



**COOPERATIVA
15 DE SEPTIEMBRE**

Memoria

LXIX

2023

Asamblea General Ordinaria

“FANY WALESCA RAUDALES ARRAZOLA”

*Cooperativa pionera e insigne del sector
de ahorro y crédito en Honduras desde
1958*

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 Misión

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

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 Historia

La **Cooperativa 15 de Septiembre Limitada**, es una institución sin fines de lucro, insigne en el sector de ahorro y crédito de Honduras, fue fundada en el año **1958** y nace con el propósito de apoyar al sector de la economía social.

Actualmente brinda una amplia gama de **productos y servicios** a través de sus oficinas a nivel nacional y bajo la modalidad de convenios y alianzas público privadas y sector de la economía social.

Tabla de CONTENIDO

Convocatoria y Agenda	03
Integración de cuerpos directivos	04
Invocación al Movimiento Cooperativo	06
Informe de Junta de Vigilancia	09
Informe de Junta Directiva	15
Informe Comités	18
Gestión Gerencial	24
Proyecto Nuevo Edificio	33
Gestión Operativa - Informe del área de finanzas	36
Balance General	37
Estado de Resultados	38
Estados Financieros	39
Indicadores Financieros	41
Ejecución Presupuestaria	43
Balance Social	44
Distribución de Excedentes	60
Presupuesto 2024	61
Talento Humano	62

Convocatoria y Agenda

La Secretaria de La Junta Directiva de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Septiembre Ltda.**, en cumplimiento a los artículos 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 27) inciso D) de sesión ordinaria que consta en Acta #621; Convoa a los afiliados delegados a celebrar la **69 Asamblea General Ordinaria “Fany Walesca Raudales Arrazola ”**, a realizarse el día domingo **21 de abril 2024**, de manera presencial a las 9:00 a.m. en el Hotel LQ, Tegucigalpa, M. D.C., Francisco Morazán.

1. Comprobación del quórum.
2. Instalación y apertura de la Asamblea
3. Invocación a Dios y al Movimiento Cooperativo Hondureño.
4. Lectura y aprobación de la presente Agenda.
5. Lectura de correspondencia.
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 Gerencia General.
 - 8.4. Seguimiento compra del edificio
9. Lectura, Discusión y Aprobación de los Estados Financieros al 31 de diciembre 2023.
 - 9.1. Balance General y Estado de Resultado
 - 9.2. Liquidación presupuestaria 2023.
10. Presentación y aprobación del Balance Social 2023.
11. Aprobación y discusión del proyecto de Distribución de excedentes Ejercicio Social 2023.
12. Aprobación y discusión de propuesta de reservas para pago del Edificio y aprobación de emisión de certificados de participación CP 15, para su autorización por el Ente Regulador.
13. Discusión, aprobación del Presupuesto y Plan Operativo 2024.
14. Elección de Directivos: periodo 2024-2027
 - 14.1. Junta Directiva
 - 14.1.1. Vicepresidente
 - 14.1.2. Secretaria
 - 14.2. Junta de Vigilancia
 - 14.2.1. Presidencia
 - 14.2.2. Secretaria
15. Juramentación de los Directivos electos
16. Acuerdos y resoluciones.
17. Lectura, Discusión y aprobación del Acta de la 69 Asamblea General Ordinaria de delegados.
18. Cierre de la Sesión.

NOTA: Los actos protocolarios darán inicio a las 8:30 a.m. La primera convocatoria de la Asamblea se realizará a partir de las 9:00 a.m. De no reunirse el quórum a la hora señalada, ésta se realizará en segunda convocatoria a las 10:00 a.m. en el mismo día y lugar, con el número de delegado debidamente acreditados según lo especifica el artículo 95 del Reglamento de Ley de Cooperativas de Honduras.

Tegucigalpa M.D.C., 04 de Abril del 2024

Integración Junta Directiva



Luis Cervantes
Presidente



César Amilcar Sevilla
Vice Presidente



Diva Alvarenga
Secretaria



Marco Romero
Vocal I



Enélida Aguilar
Vocal II



José Santos Enamorado
Vocal III



Elvin Saúl Ordoñez
Vocal IV



José Modesto Varela
Suplente

Memoria
LXIX
2023



COOPERATIVA
15 DE SEPTIEMBRE

Integración Junta de Vigilancia



Fany Walesca Raudales
Presidente



Xiomara Leticia Castillo
Secretaria



Manuel de Jesús Ortega
Vocal I



Doris Celina Solorzano
Vocal Suplente

Invocación al Movimiento Cooperativo

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!

Mensaje Presidente JUNTA DIRECTIVA

Respetables Delegados Electos por las Asambleas Sectoriales conforme a los Artículos 99 y 100 del Reglamento de LCH, realizadas por Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Septiembre, Ltda., Distinguidos Invitados Especiales, Miembros Directivos Delegados, Señor Gerente General, Jefes Colaboradores y Empleados, que apoyan en la celebración de esta Magna 69 Asamblea General Ordinaria Presencial “Fany Waleska Raudales Arrazola” que en este año llena el nombre de una gran lideresa, que estamos seguro que lleva en el corazón a esta Cooperativa y en 18 años de servicios a la Cooperativa ha mostrado esmero en cada una de las funciones y cargos que ha desempeñado dentro del gobierno cooperativo, incidiendo positivamente en beneficio de todos afiliados y asambleístas de nuestra querida cooperativa.

Doy gracias a Dios por haberme permitido dirigir en colaboración con mis compañeros Directivos la Cooperativa en el año 2023, quienes han sido un pilar fundamental en la dirección de nuestra institución. Reiterando que nuestro propósito primordial siempre ha sido tomar las mejores decisiones, encaminadas a contribuir con el desarrollo socioeconómico de nuestros afiliados, para que los mismo puedan crecer junto a nuestra cooperativa y así puedan alcanzar sus metas y proyectos. Lo anteriormente mencionado mediante la creación de productos y servicios acordes a sus necesidades y puedan encontrar siempre en su cooperativa una opción viable y vanguardista ante la situación socioeconómica actual del país.

En la Cooperativa, logramos un crecimiento en activos totales del 12%, equivalentes a 74.8 millones de Lempiras; Además, conseguimos cerrar con un indicador de 5.4% de mora; un indicador de capital Institucional 16.23%, Indicador de 17% de solvencia patrimonial, y un 3.36% de indicador de rentabilidad que es siete veces superior a la propuesta del Ente, que era del 0.5%; en los excedentes alcanzamos el 89.2% de la meta propuesta; se mantiene a la Cooperativa en Calificación “A” como institución de Bajo Riesgo; por tercer año consecutivo.

Se han Aprobado los proyectos de mejoras presentados por la Gerencia, los cuales serán presentados más adelante en los diferentes informes que nuestro Gerente y Colaboradores compartirán con el mejor entusiasmo, un espíritu de responsabilidad, brindándonos la oportunidad de progresar tanto a nivel personal como institucional. Además, quiero felicitar al equipo de trabajo de la cooperativa, liderado por el señor gerente Efraín Rodríguez y su equipo, quienes con pasión y un alto grado de compromiso han desempeñado un papel indispensable en el logro de los objetivos institucionales.

Somos una Empresa Cooperativa que avanza con paso firme, cimentada con nuestra filosofía y con principios humanos y a su vez dirigida por nuestro Padre a quien damos todo Honor y Gloria.

¡¡Salud Compañeros Cooperativistas!!

Luis Miguel Cervantes
Presidente Junta Directiva.



Mensaje del GERENTE GENERAL

Estimados Directivos y delegados Cooperativistas a la “69 Asamblea General Ordinaria “Fany Walesca Raudales Arrazola” que lleva el nombre de una directiva que en sus diecisiete años de trayectoria demostrado su gran compromiso y lealtad con la Cooperativa.

En esta ocasión, quiero primeramente agradecer a Dios y Padre de Nuestro Señor Jesucristo, a quien damos Gloria por darme la oportunidad de entregar mi vida al ministerio espiritual del evangelio de Jesucristo y por otra parte, tener el privilegio de la Gestión Gerencial y de servirles a Ustedes a través en esta Cooperativa.

Primero: El año 2023 fue un año de éxito, con la ayuda de Dios, salimos adelante con todas las metas y proyectos que teníamos previstos para este año; logrando en excedentes 20.4 MM, logrando Activos Totales por 715.5 MM, La Ejecución Presupuestaria en ingresos fue del 86.5% y en Egresos 85.6%, los indicadores financieros se mantienen todos en A, con un porcentaje del 100% una calificación de riesgo Bajo, y mantener el primer ranking de Conucoop.

Segundo: El mantener el primer lugar para la captación de fondos FEC. Nos reta a ser mejores cada día y mantenernos siempre a la vanguardia de las normativas y ley de cooperativas para ser siempre una Cooperativa Insignia del Cooperativismo en Honduras.

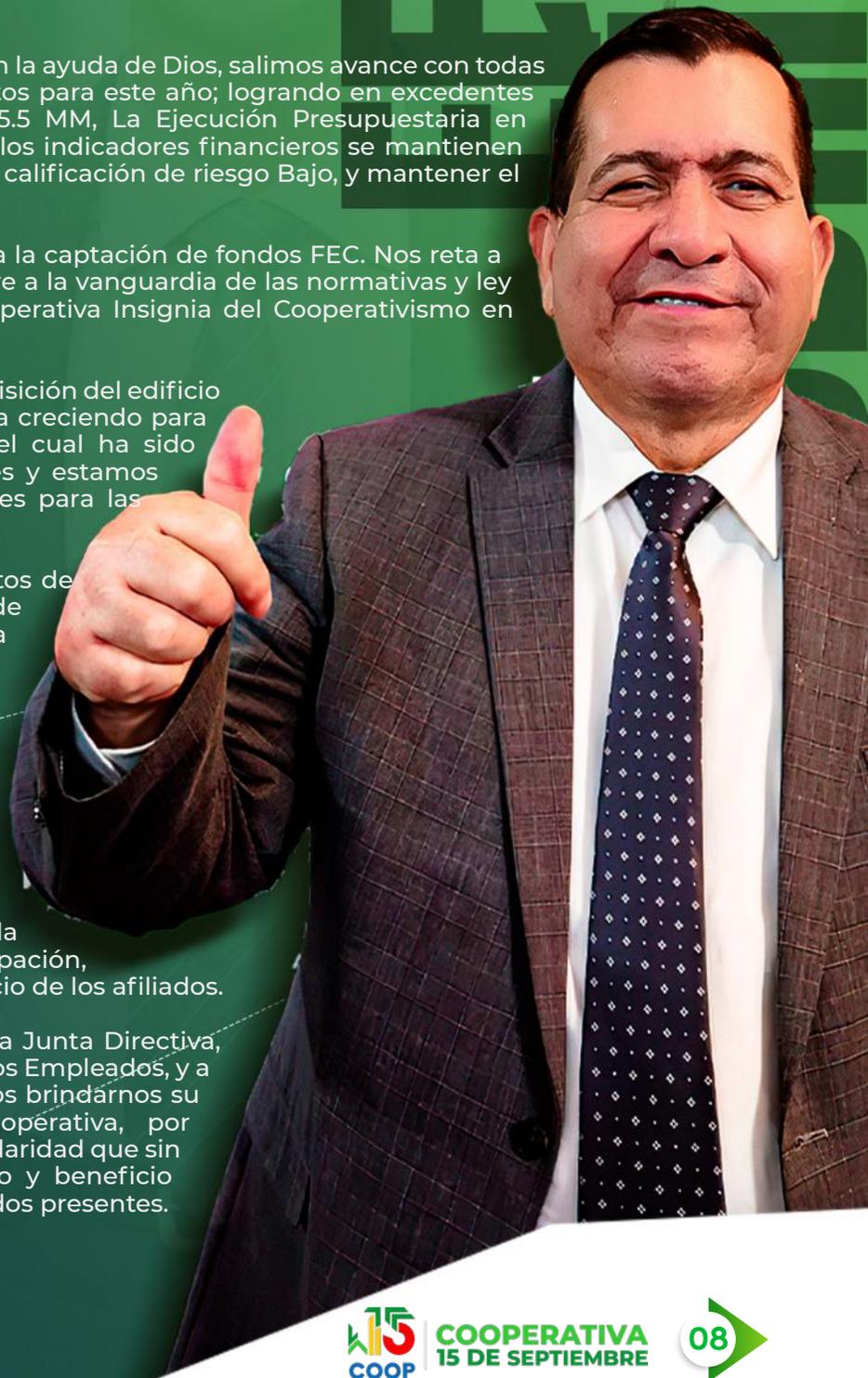
Tercero: Continuamos la Estrategia de adquisición del edificio Principal, para que nuestra Cooperativa siga creciendo para el beneficio de todos nuestros afiliados, el cual ha sido elegido dentro de una gama de inmuebles y estamos próximos a empezar con las modificaciones para las nuevas oficinas Centrales.

Cuarto: En el Tema de expansión con puntos de servicio se apertura la filial en Santa Cruz de Yojoa y a su vez también la reubicación de la filial del Lago de Yojoa con una buena aceptación y un crecimiento sostenido, logrando penetrar en un Mercado muy estratégico, en una zona en vías de desarrollo como lo son Santa Cruz de Yojoa y el Lago de Yojoa.

Quinto: En cuanto a productos y servicios; seguimos innovando para el año pasado se lanzaron los productos como Tu salud -15, Mipyme-15, Consultarjeta-15, y la Emisión de Certificados de Participación, 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 llevarán por el camino del éxito y beneficio mutuo. Salud y Bendiciones a todos delegados presentes.

Efraín Rodríguez
Gerente General



Informe anual Junta de Vigilancia y auditoria interna

Integrantes

Fany Walesca Raudales Arrazola	Presidenta
Xiomara Leticia Castillo	Secretaria
Manuel de Jesús Ortega	Vocal I
Doris Celina Solorzano Garay	Vocal Suplente
Oscar Alejandro Guerrero Amaya	Auditor Interno

“Mas la misericordia de Jehová es desde la eternidad y hasta la eternidad sobre los que le temen, y su Justicia sobre los hijos de los hijos”

En este importante evento, magna Asamblea Ordinaria “**Fany Walesca Raudales Arrázola**” es oportuno mencionar que La Cooperativa 15 de Septiembre, se mantiene con el récord Entidad de Bajo Riesgo y está dentro los tres primeros lugares durante año y al cierre del 31 de diciembre 2023, 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 de octubre-diciembre del 2023

No.	Cooperativa
1	Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Septiembre, Limitada
2	Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Honduras, Limitada (COACEHL)
3	Cooperativa de Ahorro y Crédito Juticalpa, Limitada
4	Cooperativa de Ahorro y Crédito Fraternidad Pespirensense, Limitada
5	Cooperativa de Ahorro y Crédito "La Guadalupe", Limitada
6	Cooperativa de Ahorro y Crédito Campamento, Limitada
7	Cooperativa Mixta Lempira Sur, Limitada (COMLESUL)
8	Cooperativa de Ahorro y Crédito Intibucana, Limitada (CACIL)

Informe anual Junta de Vigilancia y auditoria interna

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

1. Estados financieros netos

Balance General comparado cifras al 31 de diciembre 2023 vrs. 2022

BALANCE GENERAL				
ACTIVOS	dic-23	dic-22	Vir. Absol	%
Disponibilidades e Inversiones	L 71.751.310	L 71.778.017	-L 26.707	0%
Prestamos Descuentos y Negociaciones y Ctas X Cobrar	L 554.882.891	L 503.108.729	L 51.774.162	10%
Sucursales Filiales y Oficina	L 51.207.752	L 38.513.287	L 12.694.465	33%
Activos Fijos + Eventuales	L 34.895.721	L 26.415.301	L 8.480.420	32%
Cargos Diferidos +Act. Intagibles	L 2.794.609	L 928.027	L 1.866.582	201%
Activos Totales	L 715.532.283	L 640.743.360	L 74.788.923	12%
Aumento Activos Totales	L 74.788.923			12%
PASIVOS	dic-23	dic-22	Vir. Absol	%
Exigibilidades Inmediatas	L 4.815.683	L 4.708.624	L 107.059	2%
Exigibilidades Depositos	L 232.341.780	L 208.890.682	L 23.451.098	11,2%
Sucursales Filiales y Oficina	L 51.207.752	L 38.513.287	L 12.694.465	33%
Obligaciones Bancarias	L 71.535.314	L 81.040.485	-L 9.505.171	-12%
Creditos + Provisiones	L 48.073.141	L 35.151.036	L 12.922.105	37%
PATRIMONIO PRIMARIO	L 307.558.613	L 272.439.247	L 35.119.367	13%
SECUNDARIO	L 75.321.102	L 62.499.518	L 12.821.584	21%
Excedentes	L 20.394.994	L 17.297.560	L 3.097.434	18%
Totales:	715.532.283	640.743.360	74.788.923	12%
Aumento Pasivos Totales	L 39.669.556			11%
Aumento Patrimonio	35.119.367	74.788.923		13%

2. Activos Totales

Al 31 de diciembre de 2023, los activos totales de la Cooperativa fueron de L.715.5 millones con un crecimiento porcentual del 12% con relación con el periodo terminado al 31 de diciembre 2022 por L. 640.7 millones, en términos absolutos representa + L. 74.8 millones de los activos totales.

El aumento al cierre 2023 obedece básicamente al crecimiento de la cartera de créditos por +L. 51.7, sucursales 12.7 y activos fijos/eventuales por L.8.5 millones respectivamente.

3. Cartera de Créditos

Clasificación de Cartera	dic.-23	dic.-22	dic.-21
Agropecuarios	L 454.228	L 476.992	L 641.310
Consumo	L 280.293.953	L 239.280.899	L 221.711.686
Pequeños Deudores	L 102.364.917	L 92.467.805	L 58.881.344
Vivienda	L 156.546.272	L 159.172.462	L 146.504.332
Total General	L 539.659.371	L 491.398.158	L 427.738.672
Crecimiento Absoluto	L 48.261.213	L 63.659.486	L 78.368.840
Crecimiento Porcentual	10%	15%	22%

4. Disponibilidad e inversiones

El Portafolio de disponibilidades e Inversiones al 31 de diciembre de 2023 es por L 71.7 millones netos, integrado por:

a) Inversiones y acciones por L. 52.3 millones, estas inversiones están distribuidas en acciones y certificados en Instituciones Supervisadas por la CNBS y CONSUCCOOP; conforme a Ley en FEC, el requerido es por L. 17.00 se constituyó en inversiones por L.9.5 millones adicionalmente se ha prestado el 50% en cartera de créditos, por L. 8.00 (CREDIFEC).

b) Las Disponibilidades de efectivo, a diciembre 2023, cerraron por L. 19.5 millones, entre valores de caja, cuentas de cheques y cuentas de ahorros.

5. Activos Eventuales y Fijo

El Portafolio de disponibilidades e Inversiones al 31 de diciembre de 2023 es por L 71.7 millones netos, integrado por:

a) Inversiones y acciones por L. 52.3 millones, estas inversiones están distribuidas en acciones y certificados en Instituciones Supervisadas por la CNBS y CONSUCCOOP; conforme a Ley en FEC, el requerido es por L. 17.00 se constituyó en inversiones por L.9.5 millones adicionalmente se ha prestado el 50% en cartera de créditos, por L. 8.00 (CREDIFEC).

b) Las Disponibilidades de efectivo, a diciembre 2023, cerraron por L. 19.5 millones, entre valores de caja, cuentas de cheques y cuentas de ahorros.

6. Exigibilidades por depósito

Las captaciones por depósitos de ahorro y a depósitos plazo fijo al 31 de diciembre de 2023, fueron por L.232.3 millones, el cual tuvo un incremento del 11% en relación con el periodo anterior 2022.

Este aumento se debió básicamente a mayor captación en los depósitos de ahorro que incrementaron por L.17.1 millones,

Informe anual Junta de Vigilancia y auditoria interna

equivalentes 13% más que los depósitos al 2022. y al aumento de los Depósitos a Plazo Fijo, por L.6.3 millones equivalentes 8% con respecto a su propia línea durante el periodo 2022.

7. Obligaciones bancarias

Las Obligaciones Bancarias de la Cooperativa, corresponde a los valores por Redescuento con Banhprovi, el cierre del año 2023 por L.71.5 millones, obteniendo una variación del -12% porcentual y disminución absoluta por -L 9.5 millones en comparación al 2022 con saldo por L. 81.04 millones.

8. Exigibilidades inmediatas y créditos diferidos.

Las otras exigibilidades al cierre 2023 es por L. 8.4 millones el cual incremento en L.3.6 millones comparado con el año 2022, que mantenía un saldo por L. 6.5 millones.

9. Provisiones de valuación y eventuales

Las provisiones al cierre 2023 suman L.44.5 millones entre los cuales están las provisiones de cartera de dudoso recaudo que es por L. 19.00 millones, Prov. Prestaciones Sociales por L. 3.2 y Provisión para Edificio Principal por L. 10.1

10. Capital primario y capital secundario

El capital primario al 31 de diciembre de 2023, cerro con un saldo de L. 211.8 millones y el capital secundario por L. 95.7 millones para un global de L.307.5 millones, en relación con el 31 de diciembre de 2022, que fue por L.272.4 con un crecimiento absoluto de L.35.1 millones y en porcentaje 13%.

11. Evaluación al plan empresarial POA 2023

El POA para el 2023, al mes de diciembre se ha alcanzado, los porcentajes siguientes:

Producto	Meta 2023	Ejecuta 2023	Meta Alcanzada %	Sufic/Insuficiencia
Cartera de Creditos	L 635.611.961,00	L 539.659.370,65	85%	L 95.952.590,35
Ahorro Retirables	L 156.778.970,00	L 140.639.361,64	90%	L 16.139.608,36
Ahorro Menores	L 7.977.741,22	L 3.668.097,35	46%	L 4.309.643,87
Aho. Programados	L 13.893.002,38	L 5.618.035,55	40%	L 8.274.966,83
Depositos a Plazo Fijo	L 131.068.800,00	L 82.416.285,17	63%	L 48.652.514,83
Aportaciones	L 229.710.595,00	L 200.528.853,83	87%	L 29.181.741,17

Proyeccion a Diciembre -2023, con lo Presupuestado según POA-año 2023				
Final	Proyectado	Ejecutado	No Logro	Porcentaje %
L 813.281.545	L 813.281.545	L 715.532.283	-L97.749.262	88%

12. Estado de Resultados

Del 01 de enero al 31 de diciembre al 2023:

ESTADO DE RESULTADO (Del 01 de Enero al 31 de diciembre 2023)				
Descripcion	dic-23	dic-22	Vlr. Absol	%
INGRESOS	L 80.487.792	L 75.081.861	L 5.405.931	7%
Productos Financieros	L 77.675.417	L 71.620.370	L 6.055.047	8%
Otros Productos	L 894	L 5.613	-L 4.719	-84%
Ingresos por Servicios	L 2.646.212	L 2.026.596	L 619.616	31%
Otros Productos Servicios	L 77.925	L 982.533	-L 904.607	-92%
Ingresos Ejercicios Anterior	L 87.344	L 446.749	-L 359.405	-80%
Egresos	L 60.092.797	L 57.784.300	L 2.308.497	4%
Gastos Financieros	L 18.963.054	L 20.996.100	-L 2.033.046	-10%
Gastos de Administracion	L 16.397.566	L 14.009.370	L 2.388.197	17%
Gastos en Personal y Direccid	L 21.706.972	L 20.334.713	L 1.372.259	7%
Gastos Diversos	L 3.000.273	L 2.431.807	L 568.466	23%
Gastos Ejercicios anterior	L 24.932	L 12.311	L 12.621	103%
EXCEDENTES Y PERDIDA DEL PERIODO	L 20.394.994	L 17.297.560	L 3.097.434	18%

13. Los ingresos y gastos 2022 comparados con ejercicio anterior

El Ingreso Bruto del año 2023 fue por L.80.5 millones, que en comparación al cierre de 2022 el cual fue de L.75.1 millones, hubo un aumento de L.5.4 millones equivalente a un 7%. de ingresos totales.

Los egresos del año 2023 suman L.60.1 millones, se observa una variación moderada de aumento por L.2.3 millones equivalente a un 4%, la razón principal surge por el aumento de gastos administrativos-operativos por +L.2.3 millones.

14. La ejecución del presupuesto de ingresos y gastos del 2023, refleja una ejecución así: en Ingresos por L. 80.5 millones equivalentes 86.5% logrando casi la meta

Informe anual Junta de Vigilancia y auditoría interna

propuesta. En Egresos totales la ejecución por L. 60.1 se alcanzó 85.6% y Excedentes Netos después de impuestos al cierre del ejercicio 2023, se logró un 89.3% es decir L.20.4 millones que resulta positivo con relación a lo presupuestado del año; no obstante, es resaltar que se efectuaron provisiones por concepto de contribución social por L.154.2 miles. Lo que daría un global de excedentes finales por L. 20.6 millones

15. Dictamen de los estados financieros del 2023:



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

Informe de los Auditores Independientes

Opinión sin Salvedades

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 2023, 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 2023, 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.

Base para la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en nuestro informe en la sección Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros. Somos independientes de la Cooperativa de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad (Código IESBA, por sus siglas en inglés) del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores y hemos cumplido nuestras otras responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Tegucigalpa, M.D.C., Honduras C. A.
Febrero, 15 de 2024

CPA Auditoría y Consultoría Asociada
CPA Auditoría y Consultoría Asociada, S. de R.L. de C.V.
(CPA. Members MGI Worldwide)
Registro COHPUCP No.08-06-0068



16. 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 emitió uno (1) informe 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 un (1) 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 verificó la correcta aplicación de clasificación de créditos conforme a la norma y al Acuerdo JD-001-21-04-2020 por lo que resultaron 29 (veintinueve) informes y actas de notificaciones, sobre la cartera 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.

Informe anual Junta de Vigilancia y auditoría interna

G- En la evaluación de Depósitos Y Otras Obligaciones de conformidad con Art, 54 del reglamento LCH, se concluyó con un (1) informe y cinco (5) notificaciones con sus observaciones y recomendaciones.

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

I- Durante este periodo 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.

J- 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 2022, las fueron subsanas en un 100% de cumplimiento Por otra parte, se envió los informes trimestrales y POA 2023 al Ente Regulador en 100%, se emitieron en total cinco (5) actas e informe dando el seguimiento oportuno, incluyendo las Hallazgos y Recomendaciones.

K- Del Sistemas de Información, se elaboró un (1) informe como resultado de la evaluación; y seis (6) actas de notificación sobre evaluación al Gobierno Cooperativo.

L- Se presentaron un (1) informes correspondientes a la verificación de la correcta aplicación de las deducciones por planillas bajo convenio y un (1) actas de notificación de Gestores a Domicilio y un (1) informe correspondiente a la evaluación de las operaciones de los gestores a domicilio.

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

N- Se efectuaron diecisiete (17) otros Informes de Actividades No Programadas

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

P- Con la realización de doce (12) reuniones Ordinarias de Trabajo de Junta de Vigilancia, de las cuales tres (3) reuniones fueron conjuntas con la Junta Directiva.

Q- 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.

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

S- 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 aprobar las propuestas de mejoras por esta Unidad de Auditoría Interna, en lo conveniente a la Cooperativa según se establece en el art. 80 del Reglamento LCH.

Mantener la cultura de respuesta por parte del auditado en el software AuditBrain de auditoría Interna para el nuevo ejercicio social del 2024.

Completar servicios APP Móvil y los servicios de Cajero Móviles para el Afiliado como mejoras en el Área de Atención.

Procurar y dar seguimiento a las recomendaciones de plan de recuperación de cartera, así como el registro de los bienes hipotecados.

Informe anual Junta de Vigilancia y auditoría interna

Conclusiones

En la fiscalización de control y supervisión de las operaciones se redactaron 88 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 2023

POA	ASPECTOS DE CONTROL INTERNO	CANTIDAD ACTAS / INFORMES
A.1.	EVALUACIÓN DEL DISEÑO Y APLICACIÓN DEL SISTEMA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS	2
A.2.	EVALUACIÓN DEL NIVEL DE RECLAMOS PRESENTADOS POR LOS USUARIOS A LA COOPERATIVA Y DEL TRATAMIENTO BRINDADO;	4
A.3.	EVALUAR EL FUNCIONAMIENTO DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DEL RIESGOS, ESTABLECIDO EN LA NORMA RESPECTIVA.	1
B	CARTERA CREDITICIA	29
C	TESORERIA	1
D	DISPONIBILIDADES	1
E	ACTIVOS EVENTUALES	2
F	PROPIEDADES MOBILIARIO Y EQUIPO (ACTIVO FIJO)	3
G	DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES	1
H	ADECUADO PATRIMONIO	1
I	RESULTADOS OPERACIONALES (INGRESOS Y GASTOS)	17
J	SEGUIMIENTO DE AUDITORIA INTERNA	1
K	SISTEMA DE INFORMACIÓN	14
L	GOBIERNO COOPERATIVO	1
	Gestores a Domicilio	1
	MERCADEO Y NEGOCIO	1
	RECURSOS HUMANOS	1
	REVISIÓN DE PLANILLAS	1
25	ATENCIÓN A AUDITORIA EXTERNA	1
26	ACTIVIDADES NO PROGRAMADAS	5
TOTAL:		88

Deseamos agradecer a la Alta Gerencia y a la Junta Directiva todo su esfuerzo en el cumplimiento del Control interno y normativo.

A los delegados por haber depositado en nuestras manos su confianza para el manejo de la vigilancia de la gran Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Septiembre, Limitada.

Actividades adicionales no programadas 2023

1. Dictamen Opinión sobre la reubicación de Filial Centro Histórico San Miguel, Tegucigalpa
2. Dictamen opinión sobre la Nueva Filial de Santa Cruz de Yojoa

3. Reuniones de Trabajo, Evaluación y dictámenes Proyecto del nuevo Edificio Principal.

4. Reunión de Trabajo, Dictamen de Opinión sobre la APP- La 15 en Línea.

5. Adquisición e implementación software auditoría Interna. (Auditbrains)

6. Atenciones a la Comisión Examinadora de Conucoop en su evaluación en Nov-2023

7. Gestión especial caso de Josué Portillo filial de San Pedro Sula, caso que resolvió favorablemente, en acuerdo extrajudicial, misma que se está pagando en efectivo.

8. Dictamen y Revaluación del Activo Edificio Principal. (Edificio Comayagüela, M. D.C.)

9. Reportes de Informes de los Avances y descargos al Ente Regulador en tiempo y forma

Aprobación

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
Auditoría Interna**

Informe anual Junta Directiva

Distinguidos delegados

Hoy nuestra **Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Septiembre Limitada**. Insigne del sector Cooperativo de Ahorro y Crédito de Honduras; En su 69 Asamblea General Ordinaria la cual lleva como nombre de una distinguida dirigente “**Fany Walesca Raudales Arrazola**” en reconocimiento por su trayectoria durante más de 17 años contribuyendo mediante la gestión de la estrategia y objetivos para el engrandecimiento de nuestra cooperativa y destacándose como dirigente en empresas relacionadas del sector cooperativo.

Hoy en día la Cooperativa se ha mantenido en los primeros lugares en los rankings de calificación por el ente regulador calificándose como una Cooperativa con riesgo bajo con solidez financiera que nos permite captar fondos FEC del sector Cooperativo. **Generando confianza, solidez y credibilidad** a nivel del sistema cooperativo y partes relacionadas de Honduras y todo esto gracias al buen Gobierno Cooperativo, La Gerencia General y colaboradores de la gran familia 15 de septiembre.

Es un privilegio que **Dios en primer lugar**, seguido de los delegados y afiliados que nos dan la oportunidad de poder servir como directivos de esta gran Cooperativa para aportar todo lo mejor de nosotros en la aplicación de la filosofía Cooperativista.

Integrantes

Luis Miguel Cervantes	Presidente
César Amilcar Sevilla Rodríguez	Vicepresidente
Diva Yolanda Alvarenga Martinez	Secretario
Marco Antonio Romero	Vocal I
Enélida Virginia Aguilar	Vocal II
José Santos Enamorado	Vocal III
Elvin Saúl Ordoñez	Vocal IV
José Modesto Varela	Suplente

Informe anual Junta Directiva

A CONTINUACION DAMOS A CONOCER UN RESUMEN DE LAS PRINCIPALES ACTIVIDADES REALIZADAS EN EL PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023.

EN TEMA DE FISCALIZACIÓN: Se contrato la firma de auditoría externa; Consultoría Asociada S. de R.L. de C.V. (CPAAI), previa selección de la Junta de Vigilancia, con el objetivo de evaluar la parte operativa y gestión financiera del ejercicio social enero al diciembre del 2023, así mismo dándole cumplimiento a la Ley de Cooperativa y su reglamento, y las normativas aplicables.

DIRECTIVOS: Se recibieron varios módulos de Gobierno Cooperativo, así como capacitaciones impartidas por FACACH, CONSUCOOP, COMITÉ DE EDUCACIÓN, BANHPROVI, Equidad Compañía Seguros S.A entre otros, todo lo relacionado para el buen funcionamiento del Gobierno.

EMPLEADOS / DIRECTIVOS: Atención al afiliado, Aplicación y Seguimiento basado en el riesgo del LAFT, Reforma en la legislación en materia de prevención LAFT, Inducción sobre la gestión Integral de Riesgos, Norma de riesgos y normativas aplicables a la Cooperativas, Gestión Integral de Riesgos.

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

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 Calleja, y realización de brigadas médicas en zonas foráneas.

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

1. Catálogo de Productos de Ahorro y Crédito y Servicios Financieros Cooperativos
2. Reglamento Campaña "Actívate -15"
3. Capítulo 10: Política de Incentivos de Empleados
4. Reglamento Especial de Emisión de Certificados de Participación y/o Bonos
5. Reglamento Tu Salud-15
6. Reglamento MIPYME-15
7. Reglamento Consolartjeta-15
8. Reglamento de Procedimientos Aplicativo Móvil "la 15 en línea" y el contrato de prestación de servicios financieros móviles a través de la APP la 15 en línea.
9. Reglamento Comité de Talento Humano
10. Reglamento de Crédito Tu Despensa Coop-15
11. Reglamento de Viáticos y gastos de viaje Funcionarios y Empleados
12. Reglamento de Viáticos y Gastos de Directivos y Empleados.
13. Reglamento Comité de Cumplimiento
14. Reglamento del comité de inversiones
15. Manual de Inducción al Nuevo Empleado
16. Reglamento del Comité de Educación
17. Reglamento del comité de inversiones
18. Reglamento de depósito de ahorro y a plazo en moneda extranjera
19. Capítulo 01 reclutamiento y selección
20. Capítulo 02 contratación, Expedientes y Escala Salarial
21. Capítulo 03 reglamento de Nomina.
22. Reglamento de Comité de Género
23. Reglamento de Comité de Juventud

Informe anual Junta Directiva

PRINCIPALES ACUERDOS Y RESOLUCIONES 2023:

1. Se aprobaron los siguientes proyectos de apertura de nuevos puntos de servicio:
 - a) Filial Santa Cruz de Yojoa (proyección de inauguración; 2024)
2. Se aprobó el rediseño de la imagen corporativa
3. Se aprobó la reubicación de la filial Lago de Yojoa
4. Se aprobó la reestructuración de la Filial San Pedro Sula
5. Se aprobó el apoyo al Gerente General para realizar su maestría como Master en Economía Social Cooperativista en Cádiz España
6. Aprobación de proyecto de excedentes 2023

EN TEMA DE GOBERNABILIDAD: Se realizaron durante el año 2023 (12) reuniones ordinarias de la Junta Directiva, y (3) reuniones conjuntas 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 de los informe ejecutivo presentados mensualmente y trimestralmente por la Gerencia General, que incluye análisis, propuestas, cumplimientos, objetivos y metas de acuerdo al Plan Estratégico y Plan Operativo del año 2023, así como los indicadores financieros que miden los diferentes riesgos de la Cooperativa.

En el último trimestre del año 2023, dándole cumplimiento a la Norma de Gobierno Cooperativo se realizó una evaluación de la Gestión y funcionamiento de investidura de cada uno de los miembros que integran los cuerpos directivos para medir el compromiso con la Cooperativa.

Se realizaron (2) reuniones semestrales con todo el personal y cuerpo directivo, para evaluar y medir el cumplimiento del Plan Operativo y Estratégico y tomar las medidas pertinentes en el seguimiento del mismo.

EN TEMAS DE PARTICIPACIONES EN LAS EMPRESAS RELACIONADAS: El señor Gerente General forma parte del Consejo de Administración de la compañía de seguros Equidad como vocal I del Consejo, y el Lic. Raúl Flores Sánchez como vicepresidente de la Zona 5 de FACACH.

Se participo en las Asambleas Generales Ordinarias y Extraordinarias virtuales de las empresas relacionadas, entre ellas tenemos: Equidad Compañía de Seguros S.A, Red Tecnológicas S.A, Banco Cuscatlán, Zona 5 y la Federación de Cooperativas FACACH.

PROYECTOS

Se aprobó el proyecto de la emisión de bonos de participación de la Cooperativa: En busca de mejor opción con el propósito de obtener capital fresco con este producto.

Se dio seguimiento a la compra del edificio para la oficina principal de la Cooperativa de Ahorro y crédito 15 de Septiembre Limitada.

Comité de Género



El comité de Género, es un órgano que fue diseñado y creado para el apoyo del gobierno cooperativo y junta directiva, enfocados en fomentar la inclusión de género de nuestros afiliado y afiliadas, a través de la generación de oportunidades y obras para el logro de sus objetivos, haciendo incapie e impulsando nuestras misión y visión de la cooperativa.

Constituido por cuatro miembros activos, y es dirigida por la presidenta Diva Yolanda Alvarenga Martínez.

En el presenta informe se detalla las actividades realizadas en el año 2023, relacionadas con el plan operativo anual (POA)

Principales actividades realizadas en el año 2023

1. Se impartió capacitación sobre la prevención de cáncer de mama, cáncer de próstata y sus principales síntomas.
2. Se realizo una rifa entre los afiliados y afiliadas para realizar exámenes de mamografía y próstata en la institución Emma Romero de Callejas.
3. Se realizo un viaje de capacitación sobre IX encuentro Nacional del comité de genero impartido por FACAHC y CONAMUCOOP en la elaboración de proyectos desde la perspectiva de género.
4. Se impartió capacitación a través de nuestra plataforma digital sobre la violencia en contra de la mujer, en conjunto con el comité de juventud.

Comité de Juventud

La Cooperativa de Ahorro y crédito 15 de Septiembre Ltda., bajo la dirección de la Junta Directiva está comprometida con la Juventud Cooperativista, es por ello que sea conformado el comité de Juventud integrado por personas que comparten la visión, misión, los valores y principios dentro de nuestra filosofía Cooperativista, la estructura del comité es la siguiente: Presidenta: Elba Osorto, Secretaria: Lilian Maldonado, Vocal I: Jorge Meza, Vocal II: Andy Gonzales, Vocal III: Kelyn Guzmán.

Durante este período, este comité trabajo arduamente para promover la participación de los jóvenes Afiliados en las actividades de la cooperativa, así como para brindarles herramientas y oportunidades que les permitan desarrollarse personal y profesionalmente.

Principales actividades realizadas en el año 2023

- Jornadas de formación para Jóvenes emprendedores partiendo desde conceptos generales, historia, explorar posibles ideas para el proyecto y reflexionar sobre las barreras personales que nos impiden avanzar, entre otros temas.

- Reuniones periódicas mensualmente con jóvenes de las diferentes filiales, fortalecer la identidad Cooperativa.

- Actualización del Reglamento del Comité de Juventud

- Reestructuración el Comité de Juventud

- Brigadas médicas contando con el apoyo de Equidad Compañía de Seguros S.A. para su realización, beneficiando a la:

1. Comunidad del Lago de Yojoa

2. Zona de Tegucigalpa y Comayagüela

- Donación de uniformes al Club de Fútbol Lempira y realización de Campeonato de Fútbol en las Conchas, Lago de Yojoa.

Capacitaciones recibidas

- Herramientas para el Liderazgo Juvenil

- Planificación para Comités de Juventud

- Capacitación en Pensamiento Estratégico

Desafíos y oportunidades

- Continuar promoviendo la participación activa de los jóvenes en la toma de decisiones dentro de la cooperativa.

- Explorar nuevas formas de utilizar la tecnología para hacer más accesibles los servicios financieros a los jóvenes.

- Abordar las barreras de acceso al crédito para los jóvenes emprendedores, ofreciendo productos financieros adaptados a sus necesidades.

Agradecimientos

Queremos expresar nuestro agradecimiento a la Junta Directiva, Gerencia General, y personal de la Cooperativa, por su apoyo continuo y compromiso con el fortalecimiento del Comité de Juventud





Comité de Educación

El Comité De Educación es el encargado de regular los procesos de capacitación a los afiliados, empleados y directivos de la **Cooperativa 15 de septiembre, Ltda**, el mismo está constituido por seis miembros y es dirigido por el vicepresidente de la Junta Directiva el señor **Cesar Amílcar Sevilla**, por medio del presente informe se detalla las actividades desarrolladas durante el año 2023.

CAPACITACIONES OFRECIDAS A EMPLEADOS Y DIRECTIVOS.

NOMBRE DE LA CAPACITACIÓN	PARTICIPACIÓN
Capacitación de interpretación de indicadores financieros	70
Capacitación de Reformas de la ley de Cooperativas y Estatuto de la cooperativa.	10
Capacitación de Planificación Estratégica	12
Capacitación de Habilidades Directivas	12
Cultura Organizacional	55
Protocolo de atención al afiliado y venta cruzada	70
Módulos Cooperativos a empleados nuevos.	6
Taller de Inteligencia de Negocio	70
otras capacitaciones especializadas por área de trabajo	75
TOTAL	380



Capacitación a Directivos y empleados cumplidas 100%

CAPACITACIONES OFRECIDAS PARA AFILIADOS / DELEGADOS

NOMBRE DE LA CAPACITACIÓN	PARTICIPACIÓN
Cooperativismo Básico	66
Incidencia Política	44
Administración financiera	22
Gobernabilidad	24
Funciones de cuerpo directivos	22
Legislación Cooperativa	68
Normas Parlamentarias	15
Administración de Asambleas	16
Normas Parlamentarias	15
TOTAL	292



Formación continua para Afiliados / Delegados cumplidas el 100%

CAPACITACIONES OFRECIDAS PARA PERSONAS NO AFILIADAS

NOMBRE DE LA CAPACITACIÓN	PARTICIPACIÓN
Capacitación de Liderazgo	30
Capacitación como elaborar su CV	25
Campaña de Prevención del Suicidio	16
Capacitación Administración Financiera	74
Capacitación sobre productos/ servicios de la Cooperativa	74
Capacitación de Filosofía Cooperativista	105
TOTAL	324



Crecimiento y Formación para personas no afiliadas cumplida 100%

Comité de Cumplimiento

El Comité de Cumplimiento, como un órgano auxiliar de la Junta Directiva nombrado para velar que se cumplan con todas las disposiciones en materia de Prevención del riesgo de Lavado de Activos y el Financiamiento al Terrorismo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Septiembre Limitada, Resume los resultados para el 2023:

- **Aplicación de Debida Diligencia a contrapartes.** Desarrollo de actividades enfocado 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 revisión a listas PEP's personas con poder político e influencia, APNFD y afiliados en general por lo que en cuanto a resultados para el año 2023 la Cooperativa actualizo listas en un 100%, así como lo pertinente a la aplicación de la Normativa en materia de prevención.

- **Actualización de Datos e Información Contrapartes.** Al 31 de diciembre de 2023, la Cooperativa registró un 79% de afiliados activos, 100% Sujetos Obligados, un 100% de proveedores entre otros, que realizaron un proceso de actualización de datos e información, lo que representa un alto grado de Aplicación de Debida Diligencia y Procedimientos basados en la política de Conocimiento de Contrapartes que establece la continua actualización de información durante la relación financiera, a esto se le suma la evaluación patrimonial a nuestros afiliados internos, siendo 62 empleados y 12 Directivos cumpliendo así con la labor de actualización.

- **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 servicio, así que con el propósito de identificar de manera oportuna las operaciones sujetas a reporte a la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) de la CNBS.

- **Plan Operativo y Capacitación Prevención LAFT al Personal.** De conformidad a lo aprobado por la Junta Directiva el Comité 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.

- **Sistema de Gestión de Cumplimiento y Gestión del Riesgos Asociados al LAFT.** Se logro estricto cumplimiento a las disposiciones establecidas en el Programa de Cumplimiento y la aplicación del Código de Ética y del Régimen de Sanciones en cuanto a conocer, analizar, revisar, evaluar y ejecutar de manera permanente su desarrollo.

Conclusión: La Cooperativa a través del modelo gestión integrar del riesgo busca fortalecer el sistema de prevención del Lavado de Activos y el Financiamiento al Terrorismo mediante el trabajo y compromiso conjunto, apoyado por la administración y Junta Directiva, quienes han permitido fomentar un ambiente propicio para lograr una planificación y ejecución del ejercicio 2023 eficaz. Salvaguardando la Cooperativa y que no sea involucrada ni señalada en actividades ilícitas e ilegales, que perjudiquen su imagen y estabilidad financiera.

**Atentamente;
Comité de Cumplimiento.**

Comité de Riesgos

Riesgos Gestionados

1. Riesgo de Crédito:

- Verificar la correcta clasificación de los préstamos según destino, fondos, garantías y demás lineamientos establecidos en las Normas y Política Interna.
- Determinar, analizar y dar seguimiento de las provisiones para préstamos e intereses de dudosa recuperación.
- Dar seguimiento de la concentración de cartera crediticia.
- Efectuar el seguimiento al nivel y evolución de la morosidad global y por oficinas, categorías, producto, mayores deudores, por convenio, ventanilla, o planilla.
- Proponer los límites de riesgo y realizar su seguimiento.
- Revisar las metodologías para el otorgamiento de préstamos, análisis crediticios y registro en el sistema, para identificar los riesgos y dar las recomendaciones.
- Verificar el registro de garantías en el Sistema e Instituto de la Propiedad.
- Vigilar la evolución de la cartera crediticia.
- Se realizan pruebas de estrés, para recomendar las medidas anticipadas respectivas.

2. Riesgo de Liquidez:

- Seguimiento mensual a la evolución de los ahorros retirables, a plazo y aportaciones.
- Establecer los límites de concentración de liquidez y analizar la concentración.
- Vigilar mensualmente las Inversiones liquidas y en depósitos a plazo.
- Dar Seguimiento a la concentración de las captaciones.
- Analizar la disponibilidad de recursos con relación a los ahorros y aportaciones.
- Vigilar los plazos de vencimiento de los depósitos más significativos.
- Evaluar los indicadores financieros e informes de Auditoría de las Instituciones donde se mantiene las inversiones.
- Dar seguimiento a las fuentes de fondeo disponibles.
- Analizar trimestralmente el calce de plazos.
- Realizar pruebas de estrés con relación a la liquidez, para la mitigación de caso de un retiro masivo de ahorro y aportaciones.
- Analizar y dar seguimiento a las inversiones del Fondo de Estabilización Cooperativo e indicadores de liquidez

3. Riesgo de Mercado:

- Dar seguimiento a las condiciones del entorno tanto nacional como internacional
- Evaluar semestralmente al comportamiento de las tasas de interés Activas y Pasivas del Mercado, asimismo las internas.
- Monitorear el tipo de cambio.
- Analizar la rentabilidad de las inversiones
- Monitorear las principales variables macroeconómicas.

4. Riesgo Operativo:

- Aplicar la Matriz de Riesgo Operativo, donde se registran eventos de riesgo, por errores u omisiones de los colaboradores, errores del sistema, del proceso, eventos externos, entre otros, que permiten detectar fallas y proponer controles preventivos.
- Apoyar en la actualización del Plan de Continuidad de Negocio.
- Revisión aleatoria de expedientes.

Comité de Riesgos

Riesgos Gestionados

5. Riesgo Legal:

- Revisar el cumplimiento de los criterios legales en los contratos y acuerdos que suscribe la Cooperativa.
- Evaluar el cumplimiento de la Ley, Reglamento y Normas internas relativas a la prevención del Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo.
- Dar seguimiento al cumplimiento de las normativas que rigen la Cooperativa.
- Monitorear las reformas al marco regulatorio aplicable.
- Identificar eventos de riesgo legal en las áreas y procesos.
- Dar Seguimiento al avance en subsanación de los hallazgos de Auditorías del Ente Regulador, Auditoría Externa e Interna.
- Brindar apoyo en la actualización de las políticas y reglamentos.

6. Riesgo Estratégico:

- Evaluar y cumplimiento del Plan Empresarial y Estratégico
- Dar a conocer factores externos e internos que podrían afectar el logro de los objetivos estratégico.
- Dar seguimiento a la evolución de los resultados.
- Analizar los Indicadores financieros y de gestión.
- Opinar y dar seguimiento sobre nuevos productos y servicios.

7. Riesgo de Reputación:

- Monitorear la percepción pública, comentarios de afiliados y eventos que podrían afectar la reputación.
- Hacer seguimiento periódico a las quejas, recomendaciones y felicitaciones de los Afiliados tanto en el libro de quejas como redes sociales.
- Dar seguimiento a las reclamaciones y su oportuna atención, según establece la normativa aplicable.
- Monitorear los procesos relacionados con la atención de los afiliados.

8. Otras Actividades Realizadas.

- Aplicación de las Matrices de Riesgo para la medición de las variables definidas para cada tipo de riesgo que se gestiona y emitir las recomendaciones.
- Realizar las reuniones trimestrales del Comité.
- Elaborar y remitir 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.
- Realizar capacitaciones para el personal y directivos sobre la gestión integral de Riesgo.
- Mantener constante formación a través de capacitaciones diversas relativas a la Gestión de Riesgos.

La gestión de riesgos es un proceso integral que abarca desde la identificación inicial hasta la implementación y revisión permanente, para proteger los intereses y la estabilidad de la Cooperativa. La colaboración y participación de los miembros de la institución ha sido clave para mantener a la Cooperativa 15 de septiembre con indicadores de riesgo bajo, no obstante, se sigue fortaleciendo el sistema de control interno y los procesos, buscando la mejora continua.

Abg. Etelvina Zalavarría Laínez
Jefe de la Unidad de Riesgos

Gestión Gerencial

Evolución y Desarrollo, Impulsados por una visión a los objetivos de la administración

Hemos avanzado, una visión nos ha acompañado a lo largo de este 2023, resultados que se han logrado nos permiten describir de manera significativa nuestros importantes logros a nivel operativo administrativo y de la gestión de negocios con los cuales nuestra cooperativa avanza por mantenerse en lugares privilegiados a nivel del cooperativismo en nuestro país, es así como en el año 2023 pudimos avanzar en diversos proyectos como se describe:

1. La estandarización de una marca amigable y en sintonía con una visión estratégica que permite el reconocimiento de nuestros afiliados, aliados, y el sector cooperativo con lo cual exponemos y presentamos una cooperativa más fresca en evolución y desarrollo hacia objetivos que demanda un entorno financiero cooperativo, con innovación hacia los grandes estándares en materia tecnológica, redes sociales, y diversos escenarios en los cuales competir en este mundo globalizado.



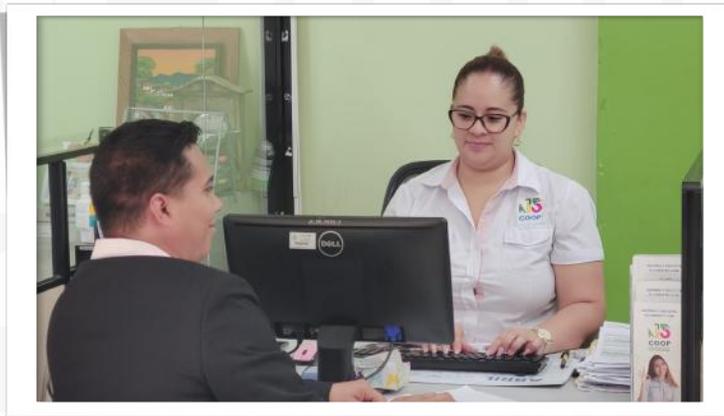
**COOPERATIVA
15 DE SEPTIEMBRE**

Se aprobaron nuevas empresas de deducción por planilla convenios, tales como:

- Instituto Nacional Agrario
- Ciencias Forestales.
- Crismar de Honduras
- Secretaria de infraestructura y transporte

- Convenio con la Municipalidad de Santa Cruz de Yojoa
- Secretaria de Relaciones Exteriores y Relaciones Internacionales

2. Eso nos ha permitido proyectarnos hacia nuevas estructuras en nuestro modelo de negocio promoviendo una misión y visión, práctica, y coherente hacia lo que nuestros afiliados a lo largo de 65 años han construido gracias a la confianza que han depositado con nuestra cooperativa, es así como promovemos un estándar de servicios amigables oportunos y confiables con los que construimos una cooperativa moderna y en avanzada.



3. Nuestra gestión desde la proyección en beneficio de nuestros afiliados hacia una cultura promovida por la calidad, por la oportuna respuesta, hacen de nuestra plataforma de servicios, una institución comprometida con la filosofía cooperativa desde la persona, la familia, el entorno hacia la construcción de una sociedad en vías de desarrollo, en la cual la cooperativa promueve su atención en beneficio de la calidad de vida

de nuestros afiliados y su entorno.

4. Eso nos compromete día a día a poder llevar a cabo una administración amigable, que orienta su visión desde el cumplimiento de los principios y valores cooperativos que hacen de la cooperativa 15 de septiembre una cooperativa cada vez más marcada por la evolución, y la construcción al desarrollo de un modelo cooperativo sostenible y al alcance de cada uno de los que creen el cooperativismo como la fuente de soluciones a los problemas de nuestros afiliados y de nuestra sociedad que requiere de conocer y aplicar más los beneficios que el cooperativismo desde la cooperativa 15 de septiembre le ha brindado a lo largo de una trayectoria con una administración financieramente sólida.

Gestión Gerencial

Evolución y Desarrollo, Impulsados por una visión a los objetivos de la administración

5. En este 2023 hemos impulsado la marca Coop 15 como tendencia en las redes sociales en las cuales hoy a través de las unidades de mercadeo y cada uno de los puntos de servicio, desde la cultura de atención de cada uno de los que formamos parte de la cooperativa promovemos productos y servicios al alcance de cada uno de nuestros afiliados, a lo cual hoy nuestro eslogan

¡La 15 me llega!



COOPERATIVA 15 DE SEPTIEMBRE

Te preguntas **¿cómo OBTENER EL DINERO QUE NECESITAS?**

Desde **L.20,000 - 2 MILLONES**

Solicita tu **PRÉSTAMO FIDUCIARIO**

COOPERATIVA 15 DE SEPTIEMBRE

This advertisement features a man in a dark sweater pointing towards the viewer. The background is blue with white and red text. There are several red heart icons scattered around the text.



COOPERATIVA 15 DE SEPTIEMBRE

¿Qué es el préstamo FIDUCIARIO?

Es un crédito que la garantía solidaria ofrecida es por un aval o mas según corresponda y serán otorgados para cualquier destino financiable por la cooperativa

Algunos requisitos son:

- Copia de DNI
- Recibo público
- Copia de RTN
- Constancia de trabajo
- Ser afiliado a la cooperativa

Solicita tu **PRÉSTAMO FIDUCIARIO**

COOPERATIVA 15 DE SEPTIEMBRE

This advertisement features a man in a light blue shirt pointing towards the viewer. The background is blue with white and red text. There are several red heart icons scattered around the text.



COOPERATIVA 15 DE SEPTIEMBRE

Quieres **TU PROPIA CASA?**

SOLICITA TU PRÉSTAMO HIPOTECARIO

3174-3101

www.coop15deseptiembre.com.hn

COOPERATIVA 15 DE SEPTIEMBRE

This advertisement features a hand holding a model of a house. The background is white with green and blue text. There are several red heart icons scattered around the text.

Gestión Gerencial

Redes Sociales



Facebook

[@coop15deseptiembre](#)



Instagram

[@coop15sep](#)



Tiktok

[@15_septiembre](#)



Youtube

[@cooperativa15deseptiembre](#)

Se vuelve tendencia en los corazones de los cooperativistas, la cual promueve una identidad cooperativa arraigada en la cultura de atención con la cual día con día nos comprometemos a hacer mejores el lo que hacemos, avanzamos hacia esos objetivos tomados de la mano de Dios, confiando que bajo el diseño de la formación, y lo que hacemos a través de los distintos comités de apoyo a la alta administración, nos ayuda a construir la cooperativa que reflejan resultados, lo que hacemos desde la alta administración en apego a las resoluciones de nuestra junta directiva y seguir siendo la cooperativa referente del cooperativismo en Honduras.



Gestión Gerencial

Evolución y Desarrollo, Impulsados por una visión a los objetivos de la administración

6. Hemos encaminado una ruta de presencia en nuestros puntos de servicios bajo la estrategia de la expansión, con presencia en las distintas instituciones con las cuales mantenemos alianzas,



asimismo presencia en los sectores donde desarrollamos negocios, desde el diseño de productos al alcance de nuestros afiliados que también promueven desarrollo, y le permiten a nuestro país encaminar desafíos en contribución al desarrollo para activar la economía de nuestro país promoviendo productos hacia la microempresa, a emprendedores, fomentando la cultura del desarrollo del entrenamiento para conocer empresa y desarrollar empresa, es así que el año 2023 fue un impulso importante hacia las atenciones que dimos a los sectores productivos en el marco de generar productos para atender el sector de las MiPymes, hoy este producto marca un significativo resultado hacia los objetivos y metas alcanzadas en el 2023 y hacen de nuestra cooperativa referente hacia la contribución y desarrollo del sector micro empresarial en nuestro país



¿Necesitas

DINERO PARA TU NEGOCIO?

Solicita tu PRÉSTAMO



MIPYME-15

Gestión Gerencial

Alianzas Estratégicas

7. Como parte de nuestro diseño y evolución enmarcado bajo la ruta de establecer alianzas estratégicas hemos alcanzado importantes objetivos añadiéndose a nuestra institución nuevas instituciones con las cuales fomentamos el modelo cooperativo, a estas instituciones muchas gracias, como aquellas instituciones que a lo largo de nuestra historia permanecen fieles a la cooperativa 15 de septiembre, por eso la 15 me llega

Convenio con instituciones servicios cooperativos



Aliados Estratégicos



Gestión Gerencial

8. Lo antes mencionado dejan Claro, qué enmarcados en una visión, bajo las estrategias del empoderamiento y la apropiación colectiva, el trabajo colectivo y el trabajo en equipo, desde la contribución alineada a la sinergia, comunicación e intención por juntos construir cooperativismo, nos ha dejado importantes logros, en el marco del crecimiento de cartera, crecimiento de afiliados, calidad de los negocios, crecimiento de nuestros activos, creación de nuevos productos, crecimiento en ahorros y aportaciones, hablan de algo bueno que estamos haciendo, y que nos impulsa para empezar un nuevo año, con una visión más clara y aunque desafiante, también nos compromete a profesionalizarnos, a tomar una ruta de avanzada aprendiendo día con día, capacitándonos para dar el mejor servicio que merecen nuestros afiliados y a continuación te presentamos nuestro proximos proyectos:

Proyecto MOVIL-COOP15



Penetración de mercados potenciales

Reducción de costos por oficinas

Explorar nuevos mercados

Crecimiento de cartera y afiliados

Movilidad, aprovechamiento de espacios

Proyectar una cooperativa dinámica



ACH

Transferencias a otros bancos

Administración y gestión de recursos líquidos

Transferencias entre cooperativas

Gestión Gerencial

Tarjeta de Débito



Aplicativo para cajeros móviles



APP Móvil

SIMPLIFICA TUS PAGOS Y TRANSACCIONES

LA 15 EN LÍNEA

15 COOPERATIVA
COOP 15 DE SEPTIEMBRE



DISPONIBLE EN
Google Play

Consíguelo en el
App Store

EXPLÓRALO EN
AppGallery

BENEFICIOS:

- Transferencias entre cuentas
- Verificar el saldo y movimientos de sus cuentas de ahorro
- Verificar los saldos pendientes en sus préstamos
- Realizar pago a préstamo

31



Gestión Gerencial

9. Es así que el 2024 trae consigo innumerables retos, y por ello avanzaremos hacia construir una cooperativa con desarrollo e innovación tecnológica que le permitirá a nuestros afiliados tener la cooperativa cada vez más cerca de cada afiliado, con lo cual vendrá a afirmar y a **empoderar una visión** que se ha construido con pasión **cooperativa** y que nos impulsa y enamora a dar lo mejor por mantenernos no solo en un primer lugar, sino en seguir siendo referentes nacionales del cooperativismo, y buscar como parte de nuestros objetivos se referentes en todo nacional e internacionalmente Coop-15

10. Nuestros sueños son grandes, nuestro compromiso es fuerte, nos impulsa y nos motiva a que cada día cada uno de los que formamos **parte, personal, directivos, afiliados, aliados estratégicos**, como el personal que se incorpore a nuestra cooperativa, asumirá con hidalguía el reto de ser cooperativista, desde un entrenamiento información en el que transpire la visión cooperativa, los valores cooperativos, en un esfuerzo por la formación, capacitación, entrenamiento, bajo altos estándares y la profesionalización con la que daremos servicios de calidad, ágiles y oportunos bajo una misión de mejorar la calidad de vida de cada uno de nuestros afiliados cooperativo, por eso y más **¡ La 15 me llega!**

Equipo Gerencial Oficina Principal



Proyecto Nuevo Edificio

Antecedentes

La historia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Septiembre Limitada se ha destacado por la perseverancia e incansable esfuerzo por lograr sus objetivos. En el 2010 La Cooperativa adquiere su primer edificio en donde funciona la Oficina Principal.



A 11 años de crecimiento la Cooperativa ve la necesidad de adquirir un nuevo edificio para el funcionamiento de la oficina principal, es así que:

- En Sesión de Junta Directiva en su acta No. 580 del 23 marzo del 2021 . (Se presentó la necesidad de compra Edificio Principal)

- 62 Asamblea General Ordinaria celebrada el 27 de Marzo 2021, punto trece. (aprobación JD, la viabilidad Edificio Principal)

- Ratificada Acta 64 Asamblea Ordinaria 29

diciembre 2021. (Aprobación Monto Compra Edificio Principal, la Emisión CP-15)

Desarrollo del Proyecto

La Gerencia General, Con Las Facultades Delegadas Por La Junta Directiva Y De Asamblea: Nombro Una Comisión Técnica, Para El Estudio Factibilidad De Financiar El Proyecto Del Edificio Principal, Que Resolvió y Recomendó Así:

El Monto Del Proyecto: Se definió en un monto mínimo CINCUENTA Y CINCO MILLONES (L.55,000,000.00); Compra y Acondicionamiento del Nuevo Edificio

A Financiarse De La Forma Siguiente:

Parte I- con Certificado de Participación por L. 25,000,000,00

Parte II- con Financiamiento Bancario por L. 15,000,000,00

Parte III-con un Aporte de la Cooperativa por L. 15,000,000,00

¿COMO SE HA DESARROLLADO EL PRODUCTO CP-15?

a) CON FUNDAMENTO LEGAL LOS COMPONENTES:

- El reglamento interno:
- Clasificación de las Series de emisión del Título y valor
- Las tasas, plazos y vencimiento
- Beneficios adicionales para incentivar a su compra,

b) se envió la solicitud de no objeción al consejo nacional supervisor de cooperativas. (CONSUCOOP), 16 diciembre 2021

- Mediante la Resolución SCACR-008/2022, del 30/03/2022
- 28 de enero 2022, Remisión de informes
- 17 de mayo 2022, se hizo el descargo.

Proyecto Nuevo Edificio



**COOPERATIVA
15 DE SEPTIEMBRE**

CERTIFICADOS DE PARTICIPACIÓN

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 15 DE SEPTIEMBRE, LIMITADA
 Registro: CONSUCOOP Folio 319, Tomo I, Libro IV, 27-01-2016
 Domicilio: Sta Ave. 8 y 9 Calle. Bo. Concepción, Comayagüela M.D.C. PBX 2220-4723

No.

NO NEGOCIABLE

Valor nominal del Título por L.

La Cantidad en letras:

Número: _____ **Serie:** _____

Nombre del cooperativista titular:

Tasa de Interés Anual: _____ **Forma de Pago:** Capital al Vencimiento, con intereses pagaderos mensualmente

Plazo: _____ **Vencimiento:** _____

Acuerdo de Asamblea General Ordinaria, mediante Acta No. 62 del 27 de marzo del 2021, ratificado Acta No. 64 del 29 diciembre del 2021

Acuerdo de Consejo Nacional Supervisor de Cooperativa No. JD. No. _____

La emisión del presente Certificado de Participación tiene como propósito la compra y acondicionamiento del Edificio principal de la Cooperativa

Comayagüela, M.D.C. Mes Año

Firma Autorizada

Firma Autorizada

Selección de edificios



EDIFICIOS SELECCIONADOS					
			2	4	10
No.	Descripción	Requisito	Edif. 214 Palmira	Edif. Lara Proceres	Edif. SN Carlos San Carlos
1	Tres niveles	1500 Mt2. más espacio libre trabajo,	4 niveles 1916.17 V2	3 Niveles 920.22 V2	4 Niveles mas sotano 2239 mt2
2	Area de Terreno	500 mts2	sotano 9	si	775 vs2
3	Área parqueos adicional	Precio Compra	Terreno 700 vrs por \$264,000.00	Prec. Adicional L9500,000	terreno adicional 25 veh. En venta
4	Fácil Acceso área Comercial	Zona de acceso transporte	si	si	si
5	Ascensor		no	no	no
6	Planta Eléctrica		no	no	no
7	Cisterna		7000	si	si
8	Estacionamiento	25 a 30 vehículos	31 vehiculos	12 a nivel de calle	35
9	Aire Acondicionado		no	no	si
10	Espacio o condiciones	Auto servicio	si	si	si
11	Oferta en Base Presupuesto	L55,000,000.00	\$ 1,977,000.00	\$ 1,720,000.00	\$ 1,500,000.00
12	Evaluacion Actualizado		?	?	si
13	Evaluado Estructurado		si	?	si
	Cumple		9	8	11
	Pendientes		3	3	6
	No cumple		1	2	0
	Representante		Amanda/Maximo	Jose Castro	Maximo

Proyecto Nuevo Edificio

Edificio elegido



GESTIÓN OPERATIVA INFORME DEL AREA DE FINANZAS

Memoria
LXIX
2023



Balance General

Al 31 de diciembre del 2023

(Valores en Lempiras)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
Disponibilidades	19,502,329.07	Exigibilidades Inmediatas	4,815,683.03
Caja	1,472,436.10	Obligaciones por Administracion	1,393.42
Depositos en Bancos del Interior	18,029,892.97	Acreedores Varios	1,177,176.32
Inversiones	51,193,646.45	Intereses por Pagar	160,593.29
Acciones y Participaciones	7,198,980.44	Cuentas por Pagar	3,476,520.00
Certificados de Depósito	35,500,000.01	Exigibilidades por Depósitos	232,341,779.71
Reserva para Amortización de Inversiones	-1,055,334.00	Depósitos de Ahorro	149,925,494.54
Fondo de Estabilización Cooperativista	9,550,000.00	Depósitos a Plazo	82,416,285.17
Prestamos, Desc y Negociac.	523,667,866.31	Obligaciones Bancarias	71,535,313.72
Vigentes	509,471,086.54	Préstamos Redescontados	71,535,313.72
Atrasados	14,883,970.66	Creditos Diferidos	3,548,059.98
Vencidos	6,898,264.84	Valores Recibidos por Anticipado	140409.72
En ejecución judicial	8,406,048.60	Valores Pendientes de Aplicación	3,407,650.26
Provisión para Creditos de Dudoso Recaudo	-15,991,504.33	Provisiones Eventuales	13,695,530.61
Cuentas y Documentos por Cobrar	10,309,534.06	Provisión para Prestaciones Sociales	3,228,811.44
Deudores Varios	6,100,490.60	Provisiones Especiales	10,466,719.17
Prov. Para Cuentas y Documentos por Cobrar	-1,928,846.44	Patrimonio Primario	211,842,516.64
Intereses Sobre Préstamos Por Cobrar	8,967,052.51	Aportaciones	200,528,853.83
Provisión para Intereses de Dudoso Recaudo	-2,985,139.78	Reserva Legal	11,313,662.81
Depósitos en Garantía	155,977.17	Patrimonio Complementario	95,716,096.44
Activos Eventuales	2,801,006.78	Reservas por Revaluaciones	4,515,778.96
Inmuebles	2,325,132.30	Donaciones	37,375.00
Muebles	570,000.00	Reserva Patrimonial	70,767,948.17
Depreciación Acum.de Activos Eventuales.	-94,125.52	Resultados del Ejercicio	20,394,994.31
Activos Fijos	23,345,267.30		
Terrenos y Edificios	21,161,613.00		
Mobiliario, Equipo, Instalaciones y Vehículos.	10,838,975.72		
Depreciación Acum.de Activos Fijos	-8,655,321.42		
Cargos Diferidos	2,585,080.13		
Gastos Pagados por Anticipado	544,930.71		
Cuentas por Amortizar	1,951,789.12		
Papelería Y Útiles de Oficina	88,360.30		
Activos Intangibles	90,250.03		
Programas Informáticos	209,528.94		
Amortización Acumulada	-119,278.91		
Suma Activos	633,494,980.13	Suma Pasivo y Patrimonio	633,494,980.13

Estado de Resultados

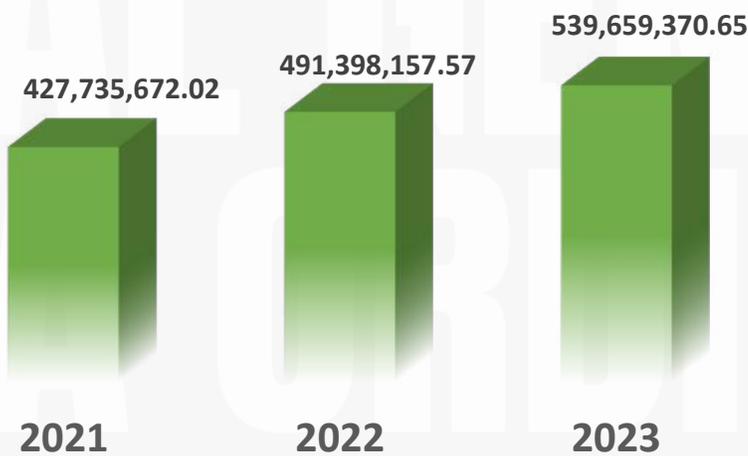
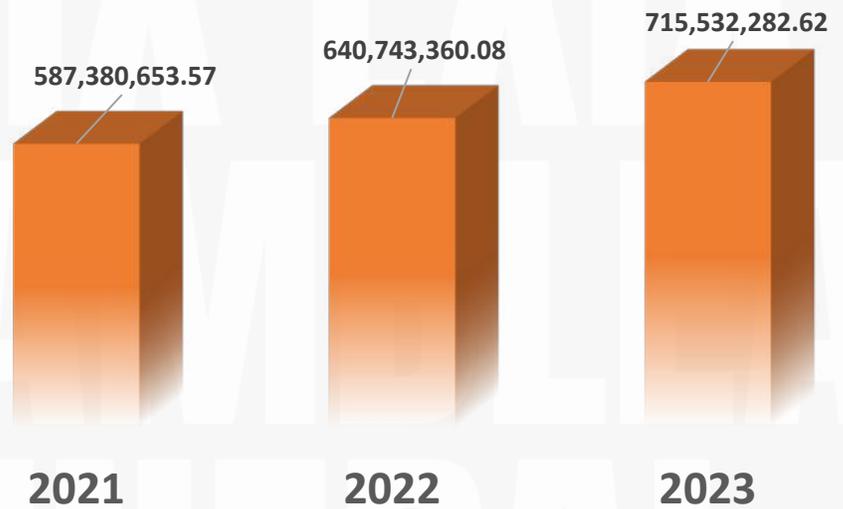
Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2023

(Valores en Lempiras)

INGRESOS	80,487,791.63	GASTOS	60,092,797.32
Intereses	77,673,731.78	Intereses	18,961,468.13
Sobre Disponibilidades	346,177.00	Sobre Depositos de Ahorro	3,242,347.18
Sobre Inversiones	2,694,377.54	Sobre Depositos a Plazo	5,101,112.92
Sobre Cartera de Prestamos	74,632,283.32	Sobre Prestamos	6,052,417.44
Sobre Disponibilidades en Moneda Extranjera	893.92	Sobre Aportaciones	4,565,590.59
Otros Productos Financieros	2,578.65	Otros Gastos Financieros	1,586.02
Fluctuaciones de Tipo de Cambio	2,578.65	Fluctuaciones Tipo Cambio	1586.02
Productos por Servicios.	2,646,211.96	Gastos de Administración	41,129,743.17
Comisiones	19,595.06	Consejeros y Directores	1,671,268.87
Otros Ingresos Por Servicios	2,626,616.90	Funcionarios y Empleados	20,035,703.56
Otros Productos	77,925.44	Administración General	11,802,011.15
Venta de Activos Eventuales	6,535.88	Mercadeo	2,614,284.16
Otros Productos	71,389.56	Depreciaciones, Estim.y Amortizaciones	4,927,297.11
Ingresos Extraordinarios	87,343.80	Provision Para Programas de Desarrollo Cooperativo	54,246.4
Otros Ingresos Extraordinarios	85,000.00	Gastos de Ejercicios Anteriores	24,931.89
Ingresos de Ejercicios Anteriores	2,343.80		
EXCEDENTES BRUTOS DEL EJERCICIO		20,394,994.31	

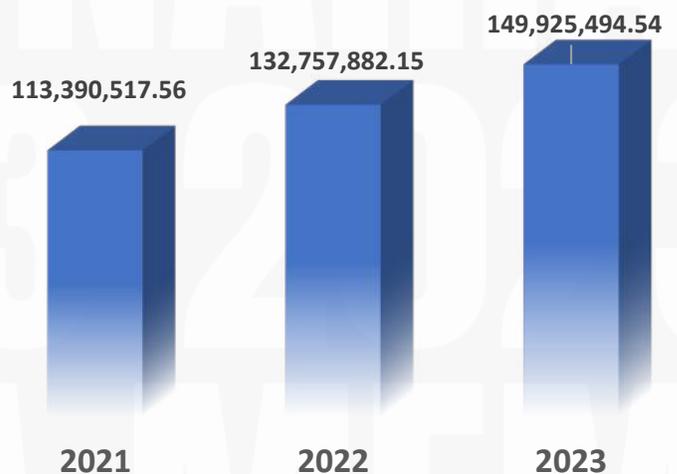
Estados Financieros al 31 de diciembre 2023

Activos Totales



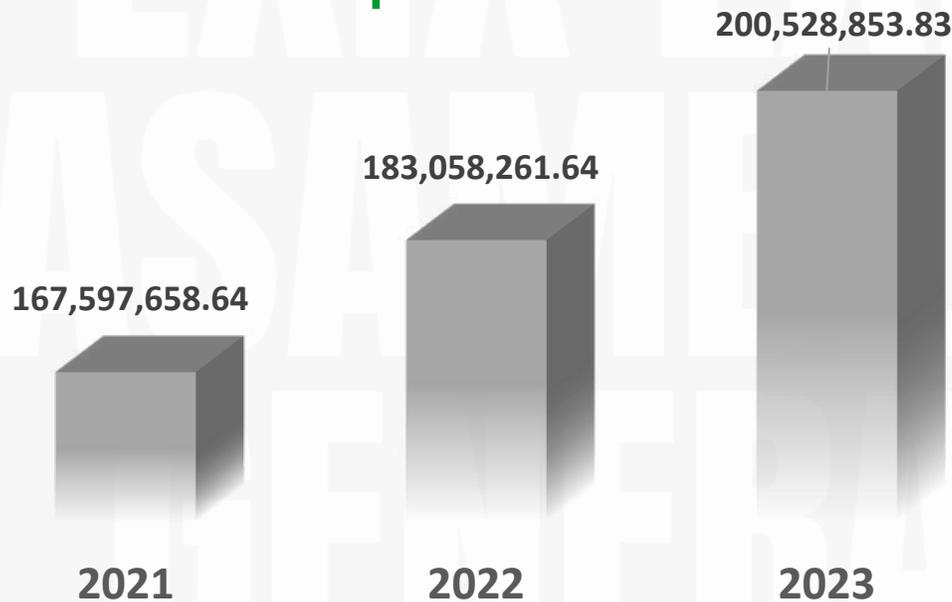
Cartera de Créditos

Captaciones

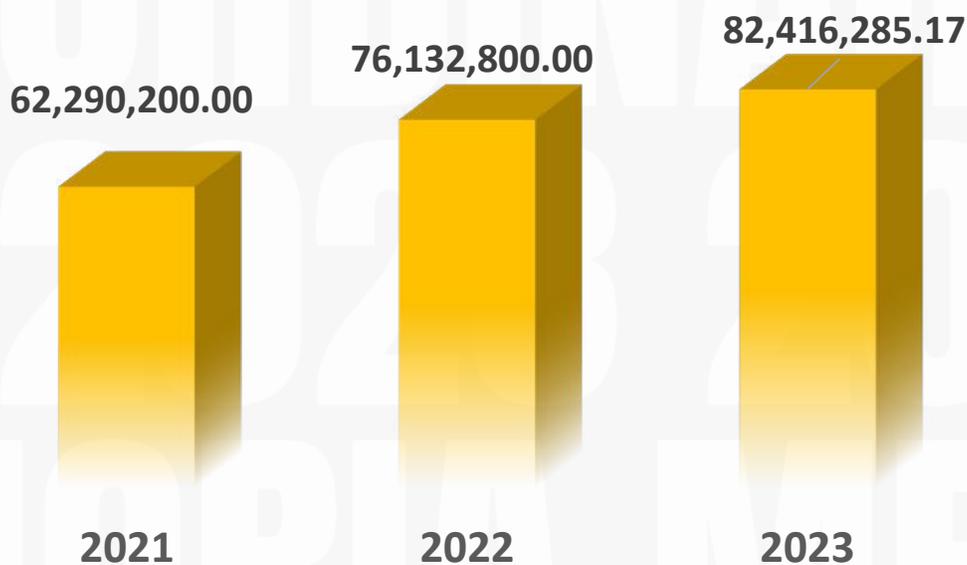


Estados Financieros al 31 de diciembre 2023

Aportaciones



Depósitos a plazo



Indicadores Financieros

LÍMITES DE RIESGO

INDICADOR	PARAMETROS	RESULTADO	RANGO
Limite de prestamos otorgados a un deudor afiliado	5.00%	2.26%	A
Concentracion crediticia por grupo familiar del deudor afiliado	10.00%	0.00%	A
Creditos otorgados a desarrolladores de proyectos de vivienda	Menor o igual al 10% por el grupo de desarrolladores de 5% por cada desarrollador	0.00%	A

CALIDAD DE ACTIVOS

INDICADOR	PARAMETROS	RESULTADO	RANGO
Suficiencia de provision para la cartera crediticia	Igual o mayor al 100%	146.00%	A
Indice de Morosidad	Menor o igual al 12%	5.42%	A
Activos improductivos	Menor o igual al 15%	7.79%	A

SOLVENCIA

INDICADOR	PARAMETROS	RESULTADO	RANGO
Indice de capital institucional	no menor del 8% CACS abiertas; no menor del 5% CACS cerradas; y no menor del 8% federaciones	16.23%	A
Patrimonio comprometido por cartera en mora mayor a 90 dias	Menor al 80%	9.51%	A
Indice de capital institucional ajustado	No menor del 9.5% CACS abiertas; no menor del 5% CACS cerradas; y no menor del 8% federaciones	17.04%	A

Indicadores Financieros

LIQUIDEZ

INDICADOR	PARAMETROS	RESULTADO	RANGO
Cobertura de obligaciones depositarias en moneda nacional	Igual o mayor al 8% según lo establezca	8.26%	A
Cobertura de obligaciones depositarias en moneda extranjera	Igual o mayor al 19% según lo establezca BCH	0.00%	A
Cobertura de obligaciones de corto plazo	Mínimo el 110%	114.07%	A

GESTIÓN ADMINISTRATIVA

INDICADOR	PARAMETROS	RESULTADO	RANGO
Autosuficiencia operativa	Mayor o igual al 110%	129.43%	A
Eficiencia sobre activos productivos netos	Menor al 15%	7.49%	A

RENDIMIENTO Y COSTOS

INDICADOR	PARAMETROS	RESULTADO	RANGO
Rentabilidad sobre activos netos promedio	Mayor o igual al 0.5%	3.36%	A

Ejecución Presupuestaria

Al 31 de diciembre del 2023

Detalle	Proyectado Anual	Ejecutado	Diferencia	% Ejecución Global
I. INGRESOS	93,044,897.00	80,487,791.63	12,557,105.37	86.50%
Ingreso Financiero	90,489,563.00	77,672,837.86	12,816,725.14	85.84%
Sobre Disponibilidades	551,923.00	346,177.00	205,746.00	62.72%
Sobre Depósitos a la Vista		41,023.06	(41,023.06)	
Sobre Depósitos de Ahorro		305,153.94	(305,153.94)	
Sobre Inversiones	2,909,197.00	2,694,377.54	214,819.46	92.62%
Acciones y Participaciones		105,198.48	(105,198.48)	
Valores Diversos, Depósitos a Plazo		2,589,179.06	(2,589,179.06)	
Sobre Cartera de Préstamos	87,028,443.00	74,632,283.32	12,396,159.68	85.76%
Por Servicios.	2,500,000.00	2,646,211.96	(146,211.96)	105.85%
Comisiones		19,595.06	(19,595.06)	
Cuotas de Ingreso		68,100.00	(68,100.00)	
Otros Ingresos		2,558,516.90	(2,558,516.90)	
Supervision y Evaluacion de Prestamos.		-	-	
Consultas al Buró de Créditos		-	-	
Comisiones por desembolsos de Creditos		-	-	
Ingresos Extraordinarios	55,334.00	168,741.81	(113,407.81)	304.95%
Otros Ingresos Extraordinarios		-	-	
Ingresos de Ejercicios Anteriores		87,343.80	(87,343.80)	
II. EGRESOS	70,194,897.00	60,092,797.32	10,102,099.68	85.61%
COSTOS FINANCIEROS	23,216,090.00	18,963,054.15	4,253,035.85	81.68%
Intereses Sobre Depositos de Ahorro.	3,257,076.00	3,242,347.18	14,728.82	99.55%
Intereses Sobre Depositos a Plazo.	5,102,000.00	5,101,112.92	887.08	99.98%
Intereses Sobre Prestamos Externos.	6,686,590.00	6,052,417.44	634,172.56	90.52%
Intereses Sobre Aportaciones	8,168,424.00	4,565,590.59	3,602,833.41	55.89%
Fluctuaciones tipo de Cambio	2,000.00	1,586.02	413.98	79.30%
GASTOS DE ADMINISTRACION.	46,928,807.00	41,104,811.28	5,823,995.72	87.59%
Gastos de Direccion	1,985,000.00	1,671,268.87	313,731.13	84.19%
Asamblea	415,000.00	414,630.72	369.28	99.91%
Junta Directiva	615,000.00	596,782.86	18,217.14	97.04%
Bonificaciones JD	150,000.00	110,087.62	39,912.38	73.39%
Junta de Vigilancia	500,000.00	369,473.69	130,526.31	73.89%
Bonificaciones JV	140,000.00	60,468.57	79,531.43	43.19%
Comités	165,000.00	119,825.41	45,174.59	72.62%
Gastos de Operativos	41,518,807.00	36,433,269.91	5,085,537.09	87.75%
Gastos de Personal	24,561,207.00	20,035,703.56	4,525,503.44	81.57%
Impuestos y Contribuciones	2,400,000.00	2,359,866.86	40,133.14	98.33%
Honorarios Profesionales	692,000.00	677,243.16	14,756.84	97.87%
Alquiler de Locales y Arrendamiento	1,590,000.00	1,550,922.39	39,077.61	97.54%
Reparaciones y Mantenimiento	780,000.00	635,561.00	144,439.00	81.48%
Seguridad y Vigilancia	1,295,000.00	1,290,949.34	4,050.66	99.69%
Mercadeo	2,890,600.00	2,614,284.16	276,315.84	90.44%
Amortización Primas de Seguro	1,660,000.00	1,658,924.71	1,075.29	99.94%
Depreciaciones y Amortizaciones.	4,950,000.00	4,927,297.11	22,702.89	99.54%
Papeleria, Utiles y Suministros	700,000.00	682,517.62	17,482.38	97.50%
Gastos Diversos	3,425,000.00	3,000,272.50	424,727.50	87.60%
Servicios Públicos	740,000.00	691,996.55	48,003.45	93.51%
Cuotas y Asociaciones Varias	65,000.00	57,130.76	7,869.24	87.89%
Donaciones y Contribuciones Voluntarias	90,000.00	72,782.00	17,218.00	80.87%
Comunicaciones e Informática	1,130,000.00	1,111,029.65	18,970.35	98.32%
Combustibles y Lubricantes	299,300.00	265,239.75	34,060.25	88.62%
Recolección de Depósitos	121,700.00	121,585.49	114.51	99.91%
Atenciones a Cooperativistas	133,000.00	132,636.36	363.64	99.73%
Educación y Capacitación a Cooperativistas	400,000.00	166,981.36	233,018.64	41.75%
Comisiones	40,000.00	32,390.79	7,609.21	80.98%
Educación y Capacitación de la Juventud y Genero.	51,000.00	50,828.52	171.48	99.66%
Consultas al Buró de Créditos	90,000.00	81,074.04	8,925.96	90.08%
Otros Gastos Diversos	165,000.00	162,350.80	2,649.20	98.39%
Provisión para Programas de Desarrollo Cooperativo	100,000.00	54,246.43	45,753.57	54.25%
Gastos de Ejercicios Anteriores	50,000.00	24,931.89	25,068.11	49.86%
Gastos de Ejercicios Anteriores	50,000.00	24,931.89	25,068.11	49.86%
EXCEDENTES BRUTOS DEL PERIODO	22,850,000.00	20,394,994.31	2,455,005.69	89.26%
Proyecto de Distribucion de Excedentes				
Reserva Legal		2,039,499.43		
Reserva Patrimonial		8,157,997.72		
Provision para compra de Edificio		7,138,248.01		
EXCEDENTES A DISTRIBUIR		3,059,249.15		
			PROYECTO DISTRIBUCION DE EXCEDENTES:	
			Aprobado por el CONSUCOOP,	
			Según Oficio No. SCAC-109/2024	

Informe anual Balance Social

Introducción

En un mundo donde la conciencia ambiental, la equidad social y la responsabilidad ética son valores cada vez más relevantes, las Cooperativas juegan un papel crucial en la construcción de un futuro sostenible y justo. Este informe de Responsabilidad Social Corporativa (RSC) se presenta como un testimonio del compromiso de nuestra organización con las premisas fundamentales del Cooperativismo.

A lo largo de este informe, exploraremos las diversas iniciativas y acciones que hemos emprendido para promover el bienestar de las comunidades en las que operamos, minimizar nuestro impacto ambiental y fomentar prácticas empresariales éticas con un enfoque que sea reflejo de los principios cooperativos a través de la implementación de indicadores de Balance Social, cada paso que hemos dado refleja nuestra convicción de que el éxito empresarial debe ir de la mano con la responsabilidad social.

Este informe no solo busca informar sobre nuestras acciones y resultados del periodo 2023, sino también marcar el rumbo para el futuro. Reconocemos que la RSC es un proceso continuo de mejora y estamos comprometidos a seguir buscando nuevas formas de generar un impacto positivo en el mundo que nos rodea.

Esperamos que este informe sirva como inspiración para otras Cooperativas y como testimonio de nuestro compromiso con un mundo más justo, sostenible y ético.

Informe anual Balance Social

Membresía abierta y voluntaria



79% afiliados al día con sus obligaciones



55% de la cartera de créditos la conforman



El 70% de los afiliados tiene cuenta de ahorro activa.



Se requiere un 1% del salario mínimo actual para afiliarse



14% de deserción de afiliados



La membresía abierta y voluntaria es un principio fundamental en el funcionamiento de la cooperativa. Se refiere a la política mediante la cual cualquier persona que cumpla con ciertos criterios predefinidos tiene el derecho y la oportunidad de afiliarse a la cooperativa de forma voluntaria y sin discriminación

Este principio subraya la democracia y la igualdad de oportunidades dentro de la cooperativa, permitiendo que cualquier persona que comparta los valores y objetivos de la organización tenga la posibilidad de participar en su funcionamiento y beneficiarse de sus servicios y actividades.

RESUMEN



18 INDICADORES SATISFACTORIOS



90% DE EFICIENCIA



2 INDICADORES POR MEJORAR

Informe anual

Balance Social

Control democrático de afiliados



93% de los delegados convocados a asamblea asistieron.



52% de los delegados electos son mujeres



42% de los miembros directivos son mujeres



El control democrático de los miembros es un principio fundamental que establece que todos los miembros tienen igualdad de voz y voto en la toma de decisiones importantes que afectan a la cooperativa. Este principio refleja la esencia misma de la democracia dentro de la estructura de la cooperativa, donde la autoridad y la responsabilidad residen en los afiliados.

El control democrático de los miembros garantiza que la gestión y dirección de la organización estén en manos de sus propios miembros, promoviendo así la igualdad, la participación y la responsabilidad colectiva en todas las actividades y decisiones de la cooperativa.

RESUMEN



4 INDICADORES SATISFACTORIOS



Informe anual

Balance Social

Participación económica de los miembros



El 65% del patrimonio lo conforman las aportaciones



El 35% del patrimonio lo conforman las reservas



La Cooperativa registra alta transaccionalidad con 495780 operaciones en ventanilla



Cada afiliado representa L7,362.78 en las reservas de capital



Se refiere al compromiso financiero y la contribución que cada miembro realiza al capital de la cooperativa y a su funcionamiento en general. Este principio es fundamental en el modelo cooperativo y se basa en la idea de que los miembros comparten la responsabilidad económica y se benefician equitativamente de los resultados económicos de la cooperativa.

En resumen, la participación económica de los miembros es un pilar fundamental del modelo cooperativo, que promueve la equidad, la responsabilidad y la solidaridad entre los miembros, y asegura que la cooperativa opere de manera sostenible y en beneficio de todos sus integrantes.

RESUMEN



5 INDICADORES SATISFACTORIOS



100% DE EFICIENCIA

Informe anual Balance Social

Autonomía e independencia

La cooperativa, sustenta su operatividad con un 10% de crédito externo



Las exigibilidades por depósito representan el 57% del total de los pasivos

Revisión y actualización oportuna de procesos internos
100%



Se refiere a la capacidad de la cooperativa para tomar decisiones y gestionar sus asuntos internos de manera libre y sin influencias externas que comprometan sus objetivos y valores.

En conjunto, la autonomía e independencia son fundamentales para preservar la identidad y los principios cooperativos de democracia, participación y solidaridad, asegurando que la cooperativa pueda servir efectivamente a los intereses de sus miembros y de la comunidad en la que opera, sin comprometer su integridad y valores.

RESUMEN



100% DE EFICIENCIA



4 INDICADORES
SATISFACTORIOS



Informe anual Balance Social

Educación, formación e información



Índice de capacitación a Directivos, afiliados y empleados 100%



Índice de ejecución presupuestal en formación 87%



Formación en educación financiera cumplido



Índice de formación en órganos de gobierno y comités 100%



La educación, formación e información son aspectos esenciales para el desarrollo y el fortalecimiento de una cooperativa. Estos elementos permiten que los miembros de la cooperativa adquieran los conocimientos, habilidades y recursos necesarios para participar de manera efectiva en la gestión y el funcionamiento de la organización, así como para promover los principios y valores cooperativos en su comunidad

RESUMEN



4 INDICADORES SATISFACTORIOS



100% DE EFICIENCIA

Informe anual Balance Social

Cooperación entre cooperativas



Participación con organismos de integración y otras Cooperativas 100%



Cumplimiento de planificación y asistencia eventos cooperativos zonales y Asamblea General de organismos de integración 100%



100% de Retención de las alianzas estratégicas formalizadas

También conocida como Inter cooperación, se refiere a la colaboración y el trabajo conjunto entre diferentes cooperativas con el objetivo de fortalecerse mutuamente, mejorar su competitividad y generar mayores beneficios para sus miembros y comunidades. Este principio se basa en los valores cooperativos de solidaridad, ayuda mutua y democracia económica, y es fundamental para el desarrollo del movimiento cooperativo en su conjunto.

RESUMEN



100% DE EFICIENCIA



6 INDICADORES
SATISFACTORIOS



Informe anual

Balance Social

Compromiso con la comunidad



El compromiso con la comunidad para la cooperativa es un compromiso activo y continuo para contribuir al bienestar y desarrollo de la comunidad en la que opera. Este compromiso se basa en los principios cooperativos de responsabilidad social, solidaridad y participación democrática, y busca fortalecer los lazos entre la cooperativa y la comunidad, así como promover un impacto positivo en su entorno.



324 personas recibieron formación Cooperativa



Se han implementado beneficios institucionales para empleados y afiliados.



Cultura de ahorro en servicios públicos 85%



Mujeres en mandos medios 37%



Índice de rotación 17%



380 personas recibieron formación en educación financiera

Informe anual Balance Social

RESUMEN GENERAL



66

INDICADORES
IMPLEMENTADOS



61

INDICADORES DESTACADOS



5

INDICADORES POR MEJORAR

Informe anual Balance Social

INDICE DE RESPONSABILIDAD SOCIAL PERIODO 2023

93%

INDICADORES SOCIALES POR MEJORAR

1. Implementación y documentación de practicas orientadas a fomentar la cultura de cuidado ambiental.
2. Analizar la viabilidad de implementar en el mediano y largo plazo, proyectos institucionales en favor de la empleabilidad / actividad o protección de los empleados al jubilarse.
3. Aumentar la representatividad de los ahorrantes menores en la Cooperativa, esto garantiza el futuro y sostenibilidad de la institución.
4. Se debe continuar fortaleciendo la cultura del ahorro en la Cooperativa, ya que está en el promedio del sector.

Informe anual

Balance Social

OPINIÓN TÉCNICA

Como parte de la evaluación de la RSC se han analizado detalladamente los resultados obtenidos a partir de la información proporcionada por la institución llegando a las siguientes conclusiones técnicas:

1. Alcance y Cobertura: El informe aborda una amplia gama de áreas relacionadas con la RSC, incluyendo aspectos ambientales, sociales y de gobernabilidad. La inclusión de estos aspectos clave demuestra un compromiso integral con la sostenibilidad y la ética Cooperativa.

2. Métricas: Se observa una clara utilización de métricas e Indicadores (KPIs) para medir el desempeño en diferentes áreas de RSC. Estos indicadores proporcionan una base sólida para evaluar el progreso y el impacto de las iniciativas implementadas.

3. Transparencia y Divulgación: El informe muestra un alto nivel de transparencia y divulgación de información relevante, incluyendo datos cuantitativos y cualitativos sobre el desempeño de la Cooperativa en materia de RSC. Esto facilita la rendición de cuentas y la confianza de los afiliados y empresas relacionadas.

4. Participación de los principales actores: Se destaca la participación activa de la estructura institucional en el proceso de elaboración del informe, lo cual es fundamental para garantizar la relevancia y la legitimidad de las iniciativas de RSC de la Cooperativa.

5. Desafíos y Oportunidades: El informe identifica de manera clara los desafíos y oportunidades futuras en materia de RSC, lo que demuestra una visión prospectiva y una voluntad de mejora continua.

En general, el informe de Balance Social de la Cooperativa 15 de Septiembre refleja un compromiso sólido con la sostenibilidad y la responsabilidad social Cooperativa. Se recomienda continuar fortaleciendo y ampliando las iniciativas de RSC, así como mejorar la medición y divulgación del impacto generado, siendo reflejo integral del modelo cooperativo en su gestión.

Por lo cual, se emite una opinión técnica favorable de los resultados de gestión social del periodo 2023.

Informe de Balance Social elaborado por SM – CONSULTORES para la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Septiembre Limitada, se prohíbe su uso y reproducción sin la autorización del autor / Cooperativa.

¿ESTÁS LISTO
PARA **DECIR** ADIÓS
AL ALQUILER Y DARLE
LA
BIENVENIDA
A TU PROPIO
HOGAR?

▼ Solicita tu **PRÉSTAMO**



HIPOTECARIO



- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la gerencia.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la gerencia del principio contable de negocio en marcha y basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, llamaríamos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, expresaríamos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría, sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Cooperativa dejare de funcionar.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de forma que logren su presentación razonable.

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, 15 de 2024


CPA. Auditoría y Consultoría Asociada, S. de R.L. de C.V.
(CPA. Members MGI Worldwide)
Registro COHPUCP No.08-06-0068



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

Informe de los Auditores Independientes

Opinión sin Salvedades

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 2023, 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 2023, 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.

Base para la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en nuestro informe en la sección Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros. Somos independientes de la Cooperativa de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad (Código IESBA, por sus siglas en inglés) del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores y hemos cumplido nuestras otras responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Base Contable

Sin que ello tenga efecto sobre nuestra opinión, llamamos la atención a la nota 2 a los estados financieros, en la que se describe la base contable. Las políticas contables utilizadas y las divulgaciones efectuadas no tienen por objeto cumplir y no cumplen con los requisitos de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las disposiciones de información financiera que establece la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento y las normas contables emitidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas de la Republica de Honduras (CONSUCOOP).

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

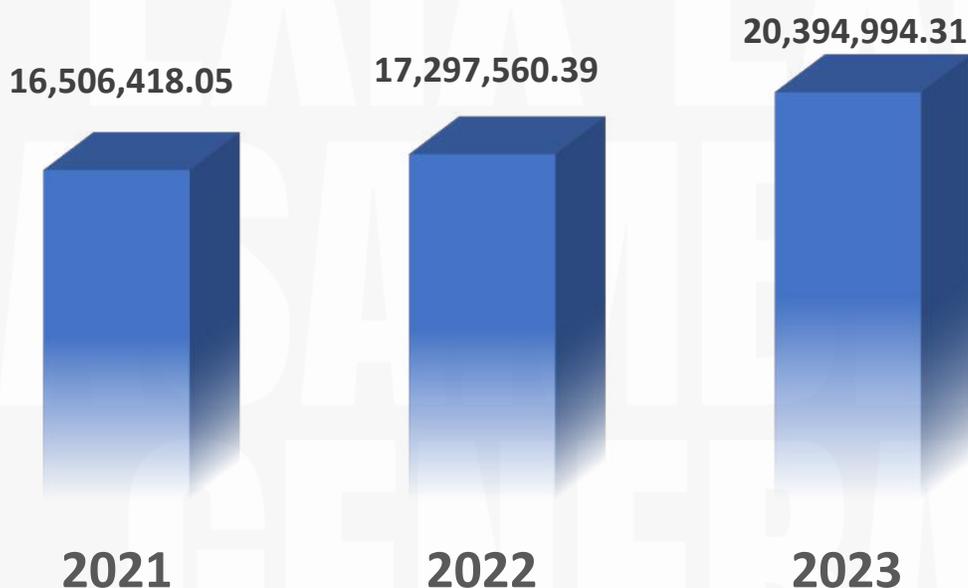
La administración de la Cooperativa es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las disposiciones de información financiera que establece la Ley de Cooperativas de Honduras y su reglamento y las normas contables emitidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP) y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrecciones materiales, debido a fraude o error. En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la cooperativa de continuar en funcionamiento, revelando según corresponda, las cuestiones relacionadas con la cooperativa como negocio en marcha, utilizando dicho principio contable como base fundamental. Los encargados del gobierno cooperativo son responsables de la supervisión del proceso de la información financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Septiembre, Limitada.

Responsabilidad del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales sí, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros. Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base razonable para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la omisión del control interno.
- Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Cooperativa.

Distribución de Excedentes



CÁLCULO DE EXCEDENTES 2023 COOPERATIVA 15 DE SEPTIEMBRE LTDA.

EXCEDENTES BRUTOS DESPUES DE IMPUESTOS			20,394,994.31
10%	Reserva Legal	2,039,499.43	
40%	Reserva Patrominial	8,157,997.72	
35%	Provisión para Compra de Edificio	7,138,248.01	
Suma Reservas			17,335,745.16
Excedentes Netos antes de Distribución			3,059,249.15
90%	Capitalizar a Cta de Ahorros Retirables	2,753,324.24	
10%	Capitalizar a Cta de Aportaciones Ordinarias	305,924.92	
15%	Contribucion Social Sector Cooperativo*	458,887.37	
3.6%	Contribucion Especial Pro Seguridad*	110,132.97	

* Provisiones realizadas

Presupuesto 2024

A continuación, se presenta un resumen de las variaciones en cuentas más significativas, bajo el escenario optimista:



Detalle	Proyectado 2024
I. INGRESOS	96,805,095.97
Ingreso Financiero	92,545,772.12
Sobre Disponibilidades	450,288.49
Sobre Inversiones	4,092,345.61
Sobre Cartera de Préstamos	88,003,138.02
Otros Productos	2,919.65
Fluctuaciones de Tipo de cambio	2,919.65
Por Servicios.	2,996,834.96
Comisiones	22,192.06
Cuotas de Ingreso	77,123.00
Otros Ingresos por servicios	2,897,519.90
Otros Productos	1,159,640.44
Venta de activos eventuales	1,088,250.88
Otros Productos	71,389.56
Ingresos de Ejercicios anteriores	99,928.80
Recuperaciones	98,917.00
Otros ingresos de Ejercicios anteriores	1,011.80
II. EGRESOS	80,150,221.97
COSTOS FINANCIEROS	23,240,813.97
Intereses Sobre Depositos de Ahorro.	3,889,213.03
Intereses Sobre Depositos a Plazo.	6,339,725.51
Intereses Sobre Prestamos Externos.	7,666,692.89
Intereses Sobre Aportaciones	5,343,182.54
Fluctuaciones de tipo de cambio	2,000.00
GASTOS DE ADMINISTRACION.	56,859,408.00
Gastos de Direccion	2,496,900.00
Asamblea	600,000.00
Junta Directiva	1,000,000.00
Junta de Vigilancia	700,700.00
Comités	196,200.00
Educación	50,000.00
Genero	40,000.00
Juventud	46,200.00
Crédito	20,000.00
Cumplimiento	10,000.00
Riesgos	10,000.00
Otros Comités	20,000.00
Gastos de Operativos	50,282,508.00
Gastos de Personal	27,602,426.00
Sueldos Ordinarios	17,882,426.00
Sueldos Extraordinarios	50,000.00
Terceavo mes	1,300,000.00
Catorceavo mes	1,300,000.00
Vacaciones	150,000.00
Bonificaciones	1,085,000.00
Capacitación	600,000.00

Gastos de Viaje	900,000.00
Aportes Patronales	900,000.00
Prestaciones Laborales	1,300,000.00
Seguro de Vida	70,000.00
Seguro Médico	550,000.00
Otros	1,515,000.00
Alimentación de Empleados	250,000.00
Uniformes Para Empleados	150,000.00
Plan Telefónico	350,000.00
Otros Gastos Funcionarios y Empleados	665,000.00
Incentivos a empleados	100,000.00
Impuestos y Contribuciones	2,500,000.00
Honorarios Profesionales	1,650,000.00
Alquiler de Locales y Arrendamiento	2,250,900.00
Reparaciones y Mantenimiento	850,000.00
Seguridad y Vigilancia	1,616,295.00
Mercadeo	3,700,000.00
Promoción y Publicidad	2,800,000.00
Otros	900,000.00
Aniversarios	360,000.00
Membresias	240,000.00
Inauguraciones	300,000.00
Amortización Primas de Seguro	2,354,272.00
Depreciaciones y Amortizaciones.	6,929,412.00
Papelaria, Utiles y Suministros	829,203.00
Gastos Diversos	4,080,000.00
Servicios Públicos	944,000.00
Energía Eléctrica	850,000.00
Servicio Telefónico	35,500.00
Agua Potable	35,000.00
Envío de Correspondencia	23,500.00
Cuotas y Asociaciones Varias	69,000.00
Donaciones y Contribuciones Voluntarias	88,000.00
Comunicaciones e Informatica	1,550,000.00
Otros	1,429,000.00
Combustible y lubricantes	320,000.00
Recolección de Depósitos	147,000.00
Atenciones a Cooperativistas	160,000.00
Educación y Capacitación a Cooperativistas	300,000.00
Comisiones	40,000.00
Educación y Capacitación de la Juventud y Genero.	62,000.00
Consultas al Buró de Créditos	100,000.00
Otros Gastos Diversos	200,000.00
Provisión para Programas de Desarrollo Cooperativo	100,000.00
Gastos de Ejercicios Anteriores	50,000.00
Gastos de Ejercicios Anteriores	50,000.00

EXCEDENTES BRUTOS DEL PERIODO

16,654,874.00

Talento Humano

Departamentos

Cada miembro de nuestro equipo está comprometido con el éxito y la misión de nuestra cooperativa. Día a día, nos esforzamos incansablemente para superar los desafíos y avanzar hacia un futuro próspero. Estamos dedicados a brindarle el mejor servicio posible y a trabajar en colaboración con nuestra comunidad para lograr un crecimiento mutuo. ¡Gracias por confiar en nosotros mientras trabajamos juntos para alcanzar nuevas alturas!

Están dedicados a gestionar de manera efectiva y amigable los pagos pendientes, asegurando así la estabilidad financiera de nuestra cooperativa y manteniendo relaciones positivas con nuestros asociados. Su compromiso y profesionalismo garantizan un proceso de cobranza transparente y justo para todos.

COBRANZAS



Están comprometidos en promover nuestros productos y servicios de manera innovadora, asegurando que lleguen a nuestra comunidad de manera efectiva. Además, están dedicados a brindar un servicio excepcional a nuestros afiliados, respondiendo a sus necesidades con prontitud y atención personalizada. Su pasión por la excelencia y la satisfacción del cliente garantiza una experiencia positiva para todos nuestros miembros.

MERCADEO Y ATENCIÓN AL AFILIADO

Talento Humano



Encargados de fortalecer relaciones clave para el crecimiento y desarrollo integral de nuestra cooperativa. Este equipo se encarga de colaborar estrechamente con los departamentos de Mercadeo, Atención al Afiliado, Cobranzas y Créditos para identificar oportunidades de colaboración con socios externos, buscando sinergias que beneficien a nuestros afiliados y fortalezcan nuestra posición en el mercado. Su enfoque estratégico y habilidades de negociación aseguran la creación de alianzas sólidas y mutuamente beneficiosas para todas las partes involucradas.

NEGOCIOS



EQUIPO DE COLABORADORES OFICINA PRINCIPAL

Talento Humano Filiales

Presentamos nuestras Filiales, las cuales son parte integral de la red de la Cooperativa 15 de Septiembre y están distribuidas estratégicamente por todo el país. Estas filiales ofrecen una amplia gama de servicios financieros para satisfacer las necesidades de nuestros afiliados en diferentes localidades. Con equipos comprometidos, brindan atención cercana y personalizada, asegurando que nuestros servicios estén disponibles y accesibles para todos. Trabajamos en conjunto para fortalecer nuestra presencia y apoyar el crecimiento económico en todas las comunidades que servimos.

Aquí, en el Mall Premier, estamos comprometidos en ofrecerte servicios financieros convenientes y accesibles. Ven y descubre cómo podemos ayudarte a alcanzar tus metas financieras mientras disfrutas de la comodidad de tu lugar favorito para ir de compras.

Filial Mall Premier



En nuestra Filial Zonal Belén, nos enorgullece ser parte de tu comunidad. Estamos aquí para brindarte atención personalizada y soluciones financieras adaptadas a tus necesidades. Visítanos y descubre cómo podemos trabajar juntos para construir un futuro financiero sólido para ti y tu familia.

Filial Zonal Belén

Talento Humano Filiales



Bienvenidos a nuestra Filial en el Centro Histórico, donde la tradición se une con la innovación financiera. Estamos comprometidos en servir a nuestra comunidad con integridad y excelencia. Ven y descubre cómo podemos ayudarte a alcanzar tus metas financieras mientras exploras la belleza histórica de nuestra ciudad.

Filial del Centro Histórico

En nuestra Filial ubicada en el pintoresco entorno del Lago de Yojoa, nos esforzamos por ser tu socio financiero confiable. Con un equipo dedicado y servicios diseñados para satisfacer tus necesidades locales, estamos aquí para apoyarte en cada paso del camino hacia tu éxito financiero.

Filial Lago de Yojoa



¡Bienvenidos a nuestra Filial en San José Comayagua! Aquí, en el corazón de nuestra comunidad, nos comprometemos a ofrecerte servicios financieros de calidad y atención personalizada. Visítanos y descubre cómo podemos ayudarte a hacer realidad tus sueños financieros.

Filial San José de Comayagua

Talento Humano **Filiales**



En nuestra Filial en Comayagua, nos enorgullece servir a nuestra comunidad con integridad y compromiso. Estamos aquí para ofrecerte soluciones financieras adaptadas a tus necesidades individuales. Ven y descubre cómo podemos trabajar juntos para construir un futuro financiero sólido para ti y tu familia.

Filial Comayagua

¡Bienvenidos a nuestra Filial en Santa Cruz de Yojoa! Estamos comprometidos en servir a nuestra comunidad con atención personalizada y soluciones financieras innovadoras. Visítanos y descubre cómo podemos ayudarte a alcanzar tus metas financieras mientras disfrutas de la belleza natural de nuestra región.

Filial Santa Cruz De Yojoa



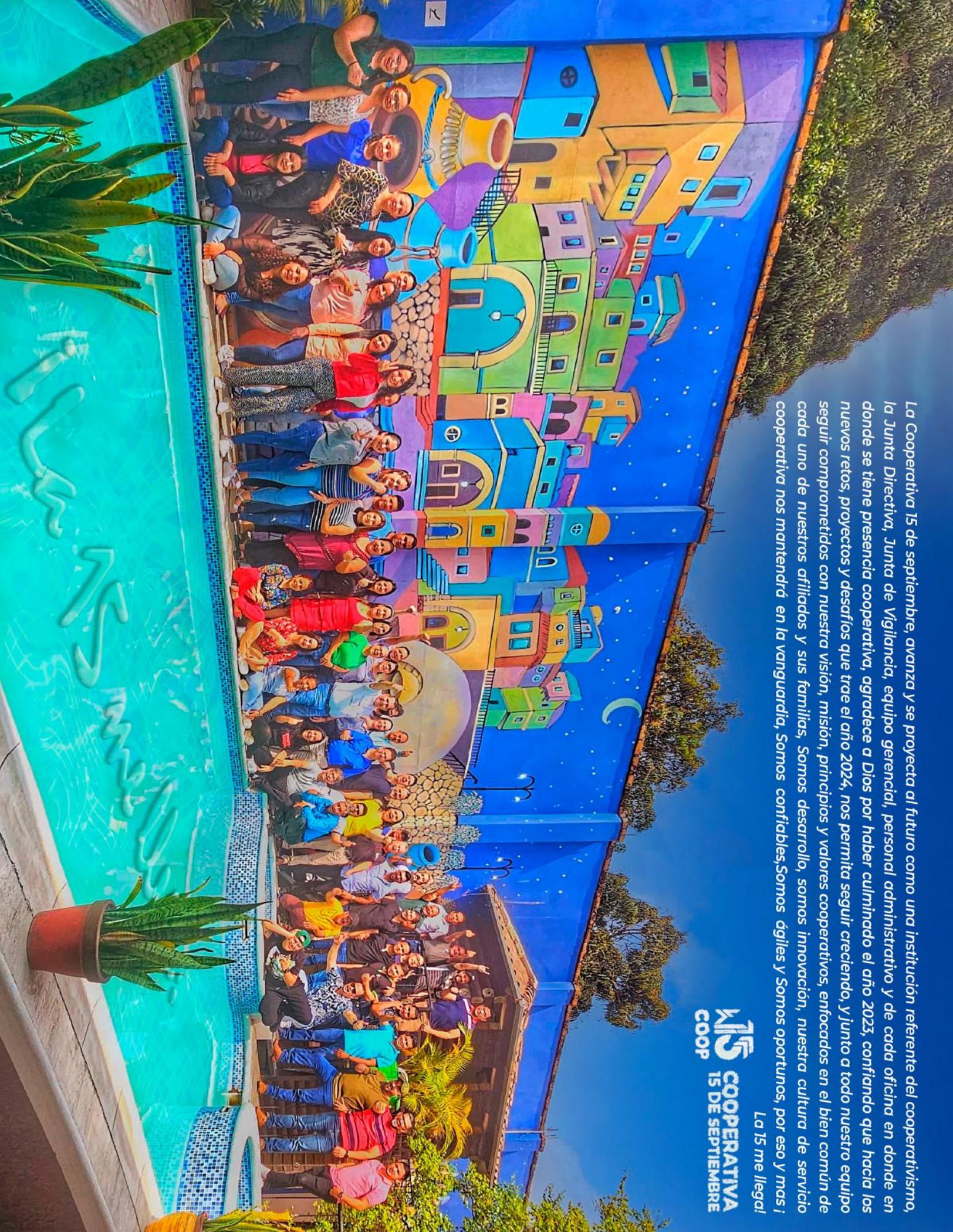
En nuestra Filial en San Pedro Sula, nos enorgullece ser tu socio financiero confiable en una de las ciudades más dinámicas del país. Con servicios convenientes y un equipo dedicado, estamos aquí para ayudarte a hacer realidad tus sueños financieros. Ven y descubre cómo podemos trabajar juntos para construir un futuro financiero sólido para ti y tu familia.

Filial San Pedro Sula

La Cooperativa 15 de septiembre, avanza y se proyecta al futuro como una institución referente del cooperativismo, la Junta Directiva, Junta de Vigilancia, equipo gerencial, personal administrativo y de cada oficina en donde en donde se tiene presencia cooperativa, agradece a Dios por haber culminado el año 2023, confiando que hacia los nuevos retos, proyectos y desafíos que trae el año 2024, nos permita seguir creciendo, y junto a todo nuestro equipo seguir comprometidos con nuestra visión, misión, principios y valores cooperativos, enfocados en el bien común de cada uno de nuestros afiliados y sus familias. Somos desarrollo, somos innovación, nuestra cultura de servicio cooperativa nos mantendrá en la vanguardia, Somos confiables, Somos ágiles y Somos oportunos, por eso y mas ¡

La 15 me llega!

15 COOPERATIVA
COOP 15 DE SEPTIEMBRE





COOPERATIVA 15 DE SEPTIEMBRE

OFICINA PRINCIPAL

5ta Ave. 8 y 9 calle, media cuadra al
sur de la escuela Lempira,
Comayaguela
TELS: 2220-4724

FILIAL SAN PEDRO SULA

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

FILIAL CENTRO HISTÓRICO

Centro Histórico de Tegucigalpa,
una cuadra al sur de la Catedral
Metropolitana, en la Villa San Miguel
TELS: 2220-4724

FILIAL SAN JOSÉ COMAYAGUA

Barrio El Centro, San José de
Comayagua
TELS: 2717-0829

FILIAL MALL PREMIER

Mall Premier 1er nivel local C-15
contiguo a Cuscatlan
TELS: 2220-4724

FILIAL COMAYAGUA

Plaza Torondon, Ciudad de
Comayagua, Comayagua.
TELS: 2772-0157

FILIAL ZONAL BELÉN

Interior mercado Mayoreo
TELS: 2223-5838

FILIAL SANTA CRUZ DE YOJOA

Barrio el Centro Frente a Cable Yojoa
TELS: 3155-5372

FILIAL LAGO DE YOJOA

Restaurante Típicos el Retorno aldea
Pito Solo Las Conchas, Contiguo a
balneario Tio Teo
TELS: 3208-7190

Memoria
LXIX
2023