

Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACCOOP, Limitada

Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022

Member firm of INPACT INTERNATIONAL Worldwide Association of Accounting Firms

Col. Florencia Norte, Edificio Plaza América 4to nivel, contiguo a Sears, Tegucigalpa.

Tel: (504) 2231-0039, 2231-0409, 2231-0411 y 2231-0467

infoauditorias@conafi.hn www.conafi.hn

Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACOOB, Limitada

Índice

Al 31 de diciembre de 2022

INDICE

	Página (s)
Informe de los Auditores Independientes.....	1 – 3
Estados Financieros	
Balances generales.....	4
Estados de resultados.....	5
Estados de cambios en el patrimonio.....	6
Estados de flujos de efectivo.....	7
Notas a los estados financieros.....	8 – 24

Informe de los Auditores Independientes

A la Junta Directiva y
a la Junta de Vigilancia de la
Cooperativa de Ahorro y Crédito
FINACCOOP, Limitada

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACCOOP, Limitada, que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2022, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACCOOP, Limitada, al 31 de diciembre de 2022, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, 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 República de Honduras (CONSUCOOP), descritas en la nota 2 a los estados financieros.

Fundamentos de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros* de nuestro informe. Somos independientes de la Cooperativa de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con el Código de Ética del IESBA.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Énfasis en asuntos importantes

1. Llamamos la atención sobre la Nota 2 de los estados financieros, en la que se describe la base de contable. Los estados financieros han sido preparados para ayudar a la administración de la Cooperativa a cumplir los requerimientos de conformidad con las disposiciones de información financiera que regula la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento y las Normas Prudenciales emitidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP), e informar a la Junta Directiva, Junta de Vigilancia y Asamblea de Afiliados sobre la situación financiera al ejercicio terminado el 31 diciembre de 2022. En consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad.

2. Como se indica en la Nota 5, al 31 de diciembre de 2022 la Cooperativa presenta en sus estados financieros intereses por cobrar con un valor de L25,780,111 (L26,479,138 al 31 de diciembre de 2021), dentro del cual existen intereses por cobrar de años anteriores por un monto de L12,155,247 los cuales no están cubiertos por una reserva de cuentas incobrables; La Cooperativa ha solicitado al Ente Regulador el traslado de estos valores a otras cuentas por cobrar y la aprobación de constituir la reserva en un periodo de 10 años. A la fecha de los estados financieros CONSUCOP ha confirmado que sigan con el proceso de la solicitud, pero no se ha recibido la Resolución favorable firmada.
3. Como se indica en la Nota 14, al 31 de diciembre de 2022 la Cooperativa presenta en sus estados financieros cuentas y gastos acumulados por pagar por un valor de L11,873,181, el cual incluye un valor de L5,926,589 por concepto de Primas de Seguro de Deuda que viene de años anteriores; por este monto la administración está realizando un proceso de depuración que permita determinar el monto real por pagar a la aseguradora, este proceso al final podría generar un ajuste positivo para la cooperativa pero aún no se ha cuantificado exactamente.

Responsabilidad de la dirección y de los responsables del gobierno de la Cooperativa en relación con los estados financieros

La dirección de la Cooperativa es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros 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), descritas en la Nota 2 y del control interno, que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Cooperativa de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con el negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha excepto si la administración tiene intención de liquidar la Cooperativa o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del Gobierno de la Cooperativa son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Cooperativa.

Responsabilidades 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 (NIA) siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

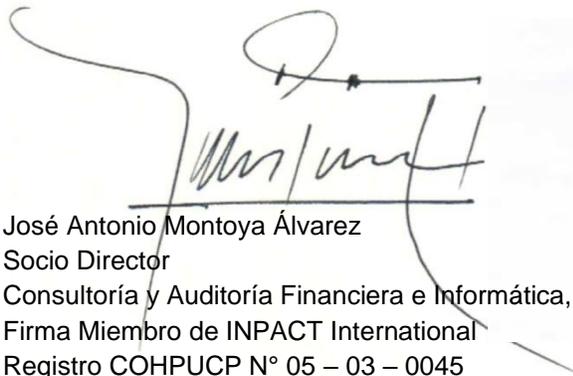
Como parte de una auditoría de conformidad con la NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos

evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es mayor del que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisión intencional, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la anulación del control interno.

- Obtenemos un entendimiento 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 efectividad del control interno de la Cooperativa.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y sus revelaciones correspondientes realizadas por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado del uso por la dirección, de la base contables de negocio en marcha y, en base a 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 como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, a modificar nuestra opinión. 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 Institución cese de continuar como negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, 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 fiel.

Nos comunicamos con aquellos encargados del gobierno de la Cooperativa con respecto a, entre otros asuntos, el enfoque planeado y la oportunidad de la auditoría y los hallazgos de auditoría significativos, incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.



José Antonio Montoya Álvarez
Socio Director
Consultoría y Auditoría Financiera e Informática, S. de R. L.
Firma Miembro de INPACT International
Registro COHPUCP N° 05 – 03 – 0045
Tegucigalpa, Honduras
15 de febrero de 2023



Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACOOB, Limitada

Balances Generales

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

<i>(expresados en lempiras)</i>	2022	2021
Activos		
Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 4)	L. 18,609,340	L. 29,472,917
Inversiones a corto plazo (Nota 5)	16,600,000	14,600,000
Préstamos e intereses por cobrar - Neto (Nota 6)	246,162,598	222,647,320
Otras cuentas y documentos por cobrar (Nota 7)	1,779,651	1,825,181
Inversiones a largo plazo (Nota 8)	379,505	370,911
Cargos diferidos	2,034,179	2,815,756
Activos eventuales - neto (Nota 9)	1,642,530	2,156,610
Propiedad, mobiliario y equipo - Neto (Nota 10)	27,262,394	27,291,325
Otros activos (Nota 11)	1,941,779	2,394,351
Total activos	<u>L. 316,411,976</u>	<u>L. 303,574,371</u>
Pasivos y patrimonio		
Pasivo corriente		
Depósitos de ahorro y a plazo (Nota 12)	L. 151,029,757	L. 146,925,981
Cuentas por pagar proveedores	2,364,671	2,236,582
Préstamos por pagar (Nota 13)	8,000,000	5,260,835
Créditos diferidos	890,960	886,952
Otras cuentas y gastos acumulados por pagar (Nota 14)	11,873,181	8,507,892
Total pasivos	<u>174,158,569</u>	<u>163,818,242</u>
Patrimonio		
Aportaciones de los socios (Nota 15)	68,913,339	66,904,350
Reserva legal (Nota 16)	363,470	139,218
Otras reservas (Nota 16)	419,860	419,860
Donaciones	76,533,673	76,533,673
(Déficit) netos acumulados	(3,976,935)	(4,240,972)
Total patrimonio	<u>142,253,407</u>	<u>139,756,129</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>L. 316,411,976</u>	<u>L. 303,574,371</u>

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACCOOP, Limitada

Estados de Resultados

Años que terminaron el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(expresados en lempiras)

	2022	2021
Ingresos por intereses		
Sobre disponibilidad	L. 527,957	L. 646,219
Sobre inversiones y comisiones	2,883,436	1,778,684
Sobre préstamos	42,340,884	43,289,605
Otros productos	249,932	38,685
	<u>46,002,209</u>	<u>45,753,193</u>
Gasto por intereses		
Sobre depósitos y otros	(9,031,144)	(10,793,758)
Sobre aportaciones ordinarias	(1,431,600)	(1,359,600)
Sobre préstamos	(153,293)	(353,676)
	<u>(10,616,037)</u>	<u>(12,507,034)</u>
Excedentes netos en intereses	<u>35,386,172</u>	<u>33,246,159</u>
Otros ingresos y gastos		
Ingresos varios	1,730,274	2,158,692
	<u>1,730,274</u>	<u>2,158,692</u>
Gastos de operación		
Gastos generales y administrativos (Nota 17)	(36,471,982)	(34,950,097)
	<u>(36,471,982)</u>	<u>(34,950,097)</u>
Excedentes netos antes de constitución de reservas	<u>644,464</u>	<u>454,754</u>
(-) Constitución de reservas	(310,631)	(219,192)
Excedentes netos antes de contribuciones	<u>333,833</u>	<u>235,562</u>
Provisión contribución social (Nota 18)	(46,595)	(32,879)
Provisión contribución tasa de seguridad poblacional (Nota 19)	(23,201)	(16,371)
Excedentes netos del año	<u>L. 264,037</u>	<u>L. 186,312</u>

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACOO, Limitada
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

<i>(expresados en lempiras)</i>	Aportaciones de los socios	Reserva legal	Otras reservas	Donaciones	Excedentes Acumulados	Total
Saldos al 1 de enero de 2021	L 65,108,923	L 29,622	L 419,860	L 76,533,673	L. (6,690,691)	L. 135,401,387
Aumentos de aportaciones	9,929,219					9,929,219
Retiro de aportaciones	(8,133,792)					(8,133,792)
Aumento en las reservas		109,596				109,596
Ajustes de años anteriores (Nota 14)					2,263,408	2,263,408
Excedentes netos del año	-	-	-	-	186,311	186,311
Saldos al 31 de diciembre de 2021	<u>L 66,904,350</u>	<u>L 139,218</u>	<u>L 419,860</u>	<u>L 76,533,673</u>	<u>L. (4,240,972)</u>	<u>L 139,756,129</u>
Saldos al 1 de enero de 2022	L 66,904,350	L 139,218	L 419,860	L 76,533,673	L. (4,240,972)	L 139,756,129
Aumentos de aportaciones	10,977,280					10,977,280
Retiro de aportaciones	(8,968,291)					(8,968,291)
Aumento en las reservas		224,252				224,252
Excedentes netos del año	-	-	-	-	264,037	264,037
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>L. 68,913,339</u>	<u>L. 363,470</u>	<u>L. 419,860</u>	<u>L. 76,533,673</u>	<u>L. (3,976,935)</u>	<u>L. 142,253,407</u>

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACOOB, Limitada
Estados de Flujos de Efectivo
Años que terminaron el 31 de diciembre de 2022 y 2021

<i>(expresados en lempiras)</i>	2022	2021
Flujos de efectivo de las actividades de operación		
Excedentes netos	L. 264,037	L. 186,312
Ajustes para conciliar el excedente neto con el efectivo provisto por las actividades de operación:		
Depreciaciones - neto	1,392,435	1,495,110
Aumento en las reservas	224,253	109,596
Ajustes años anteriores	-	2,263,408
<i>Cambios en activos y pasivos operativos</i>		
(Aumento) en préstamos e intereses por cobrar	(23,515,278)	(20,927,698)
Disminución (aumento) en otras cuentas por cobrar	45,530	(431,000)
Disminución en gastos pagados por anticipado	781,577	1,187,917
Disminución en otros activos	452,572	407,788
Aumento en depósitos de ahorro y a plazo	4,103,776	19,632,278
Aumento en cuentas por pagar proveedores	128,089	122,286
Aumento (disminución) en créditos diferidos	4,008	(759,117)
Aumento (disminución) en otras cuentas y gastos acumulados por pagar	<u>3,365,287</u>	<u>(195,883)</u>
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación	<u>(12,753,713)</u>	<u>3,090,997</u>
Flujos de efectivo de las actividades de inversión		
(Aumento) disminución en inversiones a largo plazo	(8,594)	3,090,452
(Aumento) en inversiones a corto plazo	(2,000,000)	(5,000,000)
Disminución (aumento) en activos eventuales	514,080	(837,948)
(Adquisición) de activos fijos	(1,704,141)	(1,781,786)
Retiros de activos fijos	<u>340,637</u>	<u>44,634</u>
Efectivo neto (usado en) las actividades de inversión	<u>(2,858,018)</u>	<u>(4,484,648)</u>
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento		
Aportaciones recibidas de los afiliados	10,977,280	9,929,219
Retiro de aportaciones de los afiliados	(8,968,291)	(8,133,792)
Préstamos obtenidos	8,000,000	5,530,000
Pago de préstamos por pagar	<u>(5,260,835)</u>	<u>(269,165)</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>4,748,154</u>	<u>7,056,262</u>
(Disminución) aumento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo	(10,863,577)	5,662,611
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	<u>29,472,917</u>	<u>23,810,306</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	<u>L. 18,609,340</u>	<u>L. 29,472,917</u>

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACCOOP, Limitada

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

1. Historia de la Cooperativa

La Cooperativa se constituyó mediante escritura pública N° 120 del 28 de diciembre de 1992, su naturaleza es orden financiero y tiene como propósito el otorgamiento de préstamos para financiar actividades concernientes a la producción, industrialización y comercialización de productos agropecuarios, así como proveer todo tipo de servicios financieros a las empresas cooperativas agropecuarias y otras cooperativas que tengan relación con este campo, y promover el desarrollo del sector cooperativo agropecuario a través de la prestación de servicios técnicos especializados. Reinscrita el 25 de septiembre de 2015 mediante acuerdo No. 120, Tomo I, Libro II del Registro Nacional de Cooperativas dependiente ahora del Consejo Nacional Superior de Cooperativas (CONSUCOOP).

Tiene su domicilio en la ciudad de Tegucigalpa, Francisco Morazán, Honduras y cuenta con 10 filiales en: Tegucigalpa, Comayagua, Danlí, Juticalpa, Siguatepeque, La Entrada, Morazán Yoro, Santa Bárbara, Marcala, El Progreso.

La finalidad principal de la cooperativa es: 1. Mejorar la condición económica, social, cultural y ambiental de los cooperativistas y de la comunidad en que actúan. 2. Aumentar el patrimonio de los cooperativistas y el nacional, mediante el incremento de la producción y la productividad, el estímulo al ahorro, la intervención y la sana utilización del crédito. 3. Proveer la investigación en cooperativismo. 4. Proteger, velar y garantizar las aportaciones ya ahorros del afiliado cuando se realicen inversiones de recursos con terceros, a través de las pólizas de seguros u otros mecanismos y entre otras finalidades.

2. Políticas Contables

Las políticas contables más importantes adoptadas por la Cooperativa en la preparación de los estados financieros se indican a continuación:

Bases para la preparación de los estados financieros

Los estados financieros de la Cooperativa han sido preparados de conformidad con las disposiciones de información financiera que establece la Ley de Cooperativas de Honduras y su reglamento y con las normas contables del Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP).

Mediante Acuerdo N° 002 – 03/05/2016, publicado en el Diario Oficial La Gaceta en fecha 20 de diciembre de 2016, se aprueba el “Manual Contable para las Cooperativas de Ahorro y Crédito”. El cual describe en su Literal a) obligatoriedad, que las Cooperativas de Ahorro y Crédito, no aplicarán las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF’s), debido a que representaría un impacto significativo en su estructura financiera (Activos, Pasivos y Patrimonio), por cambios en los procesos operativos, procedimientos contables, flujos de información, sistema informático y un nuevo enfoque del análisis información.

Efectivo y Equivalentes de Efectivo

El efectivo y equivalentes incluyen los saldos en caja y bancos, en inversiones en valores, y todos los instrumentos financieros con vencimiento original de tres meses o menos.

Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACCOOP, Limitada

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Préstamos por Cobrar y Reserva para Préstamos de Dudosa Recuperación

Los préstamos por cobrar se presentan al valor del principal menos las amortizaciones efectuadas y se clasifican en:

Préstamos agropecuarios: Es todo crédito, concedido a un deudor sea persona natural, jurídica o un grupo de deudores afiliados(as) a la Cooperativa, destino a financiar actividades agropecuarias, tales como: agricultura, ganadería y pesca, entre otros.

Microcréditos: Es todo crédito concedido a un deudor sea persona natural, jurídica o un grupo de deudores afiliados a la cooperativa, destinado a financiar actividades en pequeña escala, tales como: producción, comercialización, servicios, por medio de metodologías de crédito específicas.

Préstamos pequeños deudores comerciales: Crédito concedido a personas naturales o jurídicas afiliadas a una Cooperativa de Ahorro y Crédito, para financiar actividades productivas, comerciales y de servicios y cualesquiera otras de contenido económico, y que no sea considerado como microcrédito.

Préstamos personales o de consumo: Se consideran créditos de consumo las obligaciones directas y contingentes contraídas por personas naturales afiliadas, incluidas las contraídas mediante tarjetas de crédito emitidas por las Cooperativas autorizadas por el CONSUCOOP, cuyo objetivo es financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios. La fuente principal de pago del deudor afiliado(a), puede ser el salario, sueldo, rentas, remesas a similares. Si la fuente de pago del crédito son actividades productivas o comerciales se tratará a estos como Pequeño Deudor Comercial, Microcrédito o Créditos Agropecuarios, en lo que corresponda.

Créditos para vivienda: Son los contraídos por personas naturales afiliadas, cuyo destino es financiar la adquisición, ampliación, reparación, mejoramiento, subdivisión o construcción de una vivienda para uso propio o compra de lote de terreno, en todos los casos, el deudor afiliado (a) deberá ser el usuario final del inmueble. Todos los créditos deben contar con hipoteca debidamente inscrita o en proceso de inscripción, siempre y cuando no hayan transcurrido más de seis (6) meses desde la fecha de presentación de la escritura al registro correspondiente. Mientras dure el trámite de inscripción, se aceptarán los contratos y/o promesas de compraventa, debidamente legalizados. Caso contrario se considerará dicho crédito como destino Consumo.

Mediante Acuerdo J.D. 02 – 11 – 15 – 2017 emitido por el CONSUCOOP y publicado en Diario Oficial La Gaceta de fecha 20 de diciembre de 2017, se deroga el acuerdo N° 002/20 – 10 – 2016 publicado en el Diario Oficial La Gaceta de fecha 31 de mayo del 2017 y se aprueba las reformas a las Normas para la Evaluación y Clasificación de la Cartera de Créditos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito (CAC's). La cual en su numeral 10 establece un período de clasificación trimestral durante el año 2018 y de forma mensual a partir del año 2019. Adicionalmente en el artículo 16, disposiciones transitorias, establece que aquellas cooperativas de ahorro y crédito sujetas a las presentes Normas, que a partir de la entrada en vigencia, no puedan enmarcarse en la misma, por causa justificada y debidamente calificada por el Ente Regulador, deberán presentar un plan de ajuste el cual deberá ser autorizado por éste y cuyo plazo de implementación no debe sobrepasar el 1 de Febrero de 2019. Los incrementos a las estimaciones se registran con cargo a resultados del año.

Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACOOB, Limitada
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Debido a la Pandemia del COVID – 19, la cual ocasionó un deterioro en la situación económica de la población en general a partir de marzo de 2020, se emitió con fecha 14 de octubre de 2020, por parte del ente regulador el Concejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP) el acuerdo No. J.D. 001 – 21 – 04 – 2020 que modifica la Normativa de clasificación de cartera vigente para el año 2020 en adelante, los criterios por antigüedad de los saldos por categoría se detallan a continuación:

Categoría	Nombres	Días de mora	Provisiones			
			Agropecuarios	Microcrédito	Pequeños Deudores Comerciales	Consumo
I	Créditos buenos	Hasta 90 días	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	Créditos buenos-Tarjeta de Créditos		--	--	--	1%
II	Créditos especialmente mencioandos	De 91 a 210 días	0.5%	5%	5%	5%
III	Créditos bajo norma	De 211 a 360 días	20%	25%	25%	30%
IV	Créditos de dudosa recuperación	De 361 a 450 días	70%	70%	70%	70%
V	Créditos de pérdida	Más de 451 días	100%	100%	100%	100%

Categoría	Nombres	Días de mora	Provisiones
			Vivienda
I	Créditos buenos	Hasta 90 días	0.00%
	Créditos buenos-Tarjeta de Créditos		---
II	Créditos especialmente mencioandos	De 91 a 150 días	2%
III	Créditos bajo norma	De 151 a 210 días	10%
IV	Créditos de dudosa recuperación	De 211 a 360 días	20%
V	Créditos de pérdida	Más de 360 días	60%

Para determinar las provisiones de estos deudores afiliados, se aplicarán los porcentajes sobre la diferencia entre el saldo adeudado y el valor de mercado de las garantías constituidas en contratos vigentes y sin prescribir el plazo para ejercer la acción de cobro, además, por los inmuebles valuados apropiadamente que respaldan tales préstamos, se considerará el valor de remate negociado. Los aumentos en las estimaciones se cargan a los resultados y los préstamos considerados incobrables, se descargan contra esta reserva.

Debido a la Pandemia del COVID - 19 se emitió el Acuerdo No. 001 – 30 – 09 – 2020 publicado el 14 de octubre 2020, y en su numeral segundo, inciso b) aprueba suspender el cobro de capital e intereses en los préstamos otorgados con fondos propios, en las cooperativas de Ahorro y Crédito, durante el periodo de gracia con vigencia hasta el 31 de diciembre de 2020. Las obligaciones en referencia han generado y continuarán generando intereses corrientes, mismos que serán distribuidos y recuperados junto a su capital posteriormente en los refinanciamientos o readecuaciones que se formalicen en un plazo máximo hasta el 31 de diciembre de 2021.

Inversiones temporales

Las inversiones se contabilizan al costo de adquisición y los intereses se reconocen como ingresos cuando se reciben.

Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACCOOP, Limitada

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Propiedad, planta y equipo

Estos bienes se registran al costo menos la depreciación acumulada. La depreciación se calcula por el método de línea recta con base en las vidas útiles estimadas de los activos, de la manera que se detalla a continuación:

Edificios	40 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de cómputo	3 años
Vehículos	5 años

Las ganancias o pérdidas provenientes del retiro o venta se incluyen en resultados, así como los gastos por reparaciones y mantenimiento que no extienden la vida útil de estos activos.

Activos eventuales y estimación de pérdidas

Estos activos se originan mediante el pago de deudas (dación en pago) u obtenidas en remate judicial. Los activos eventuales recibidos se registrarán en los libros de la Cooperativa, al valor menor que resulte de la dación en pago o del avalúo o adjudicación o por el saldo del crédito neto de reservas de valuación. A ese valor se le podría sumar los gastos incurridos para asumir la propiedad del bien, más los productos financieros asociados al mismo, de acuerdo con la norma vigente.

Los bienes recibidos o adjudicados en pagos de deuda deben de ser enajenados dentro del plazo máximo de dos (2) años contados desde la fecha de su registro contable.

Los activos eventuales que no hayan sido enajenados en el plazo señalado en el literal h) anterior deberán de amortizarse mensualmente en un plazo máximo de cuatro (4) según Acuerdo N° 001/20 – 10 – 2016.

Prestaciones Laborales

Las compensaciones que van acumulándose a favor de los empleados de la Cooperativa, según el tiempo de servicio, de acuerdo con el Código del Trabajo, pueden llegar a serles pagadas en caso de terminación injustificada por parte de la Cooperativa. La política de la Cooperativa es considerar las erogaciones de esta naturaleza como gastos en el ejercicio en que se pagan.

Depósitos de Ahorro y Depósitos a Plazo

Los depósitos de ahorro y depósitos a plazo constituyen las cantidades que voluntariamente depositan los afiliados en la Cooperativa de acuerdo con la reglamentación emitida por la Junta Directiva.

Aportaciones Ordinarias

Comprenden las aportaciones ordinarias que los cooperativistas afiliados deben efectuar de acuerdo con el Artículo N° 163, de los estatutos de la Cooperativa. Los cooperativistas afiliados, deberán pagar una aportación no inferior a los L600 (Seiscientos lempiras) anuales y podrán ser pagados en cuotas mensuales. El valor nominal de cada aportación será de L50 (cincuenta lempiras). La tasa de interés fijada por la Cooperativa, para las aportaciones pagadas, no excederá las tasas de interés establecidas por el Banco Central de Honduras y durante el año que terminó el 31 de diciembre de 2022 la tasa de interés anual se fijó en el 2%. Los intereses sobre aportaciones se registran como gastos del período. Estas aportaciones, aunque son retirables y devengan intereses, son contabilizadas como parte del patrimonio de la Cooperativa.

Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACCOOP, Limitada

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Reservas Patrimoniales

Las reservas patrimoniales se incrementan de acuerdo con el criterio de la administración, para propósitos que se estimen convenientes y se incrementan con cargo a gastos del período. Las reservas se cargan con las pérdidas eventuales de activos y desembolsos relacionados con el objeto de su creación. Las principales reservas patrimoniales, se describen a continuación:

Reserva legal

Esta reserva es creada con el objeto de cubrir posibles pérdidas operativas y está constituida por un mínimo del 10% de los excedentes de cada año.

Otras Reservas

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

Reconocimiento de Ingresos y Gastos por Intereses

Los ingresos y gastos por intereses son registrados por la Cooperativa de la siguiente manera:

- Los ingresos por intereses sobre préstamos vigentes y moratorios se calculan sobre los saldos insolutos y se registran cuando se devengan, no obstante, según la normativa vigente se reconocerá en ingresos hasta por 90 días los intereses ganados después del vencimiento del pago, los intereses mayores a noventa días entrarán en suspenso y se registrarán en cuentas de orden y solo podrán ser reconocidos en ingresos cuando sean efectivamente percibidos por la Cooperativa.
- Los ingresos por intereses sobre depósitos a plazo y cuentas de ahorro se registran cuando los bancos los acreditan en las cuentas respectivas de la Cooperativa.
- Los gastos por intereses sobre depósitos recibidos y aportaciones se capitalizan a la cuenta de los cooperativistas y se cargan a gastos del período cuando se incurren.

Registro de Transacciones en Moneda Extranjera

Las transacciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio vigente a la fecha de la transacción y los saldos relacionados se ajustan al tipo de cambio vigente a las fechas de cierre; las ganancias o pérdidas derivadas de estos ajustes se registran en los resultados del año corriente.

Uso de Estimaciones Contables

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia de la Cooperativa realice ciertas estimaciones y supuestos que afectan los saldos de los activos y pasivos, la exposición de los pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los ingresos y gastos por los años informados. Los activos y pasivos son reconocidos en los estados financieros cuando es probable que futuros beneficios económicos fluyan hacia o desde la cooperativa y que las diferentes partidas tengan un costo o valor que puede ser confiablemente medido. Si en el futuro estas estimaciones y supuestos, que se basan en el mejor criterio de la gerencia a la fecha de los estados financieros, se modificaran con respecto a las actuales circunstancias, los estimados y supuestos originales serán adecuadamente modificados en el año en que se produzcan tales cambios.

Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACCOOP, Limitada
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

3. Unidad Monetaria y Tipo de Cambio

Los registros contables de la Cooperativa se llevan en lempiras que se muestran con el símbolo L en los estados financieros adjuntos. El tipo de cambio del lempira con relación al dólar estadounidense en el mercado interbancario al 31 de diciembre de 2022 y 2021 era de L24.7208 y L24.5158 por \$1.00, respectivamente.

4. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se detallan a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>		2022		2021
Efectivo en caja	L.	1,966,537	L.	1,615,927
Bancos, moneda nacional		14,852,325		26,066,145
Bancos, moneda extranjera		1,790,478		1,790,845
	L	<u>18,609,340</u>	L	<u>29,472,917</u>

5. Inversiones a corto plazo

Las inversiones a corto plazo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se integran a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>		2022		2021
Organización de Desarrollo Empresarial Femenino, S. A.	L	5,000,000	a) L	5,000,000
Banco de Occidente, S. A.		3,100,000	b)	3,100,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Intibucana, Limitada (CACIL)		1,100,000	c)	1,100,000
Credi Q, S.A		3,100,000	d)	3,100,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Taulabé, Limitada		1,200,000	e)	1,200,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Sagrada Familia, Limitada		1,100,000	f)	1,100,000
Banco Popular, S. A.		2,000,000	g)	-
	L	<u>16,600,000</u>	L	<u>14,600,000</u>

a) Certificado de depósito contratado en lempiras, devenga una tasa de interés del 6.8% y con vencimiento el 01 de enero de 2023.

b) Certificados contratados en lempiras, devengan tasas de interés del 2.5% y 4.5%, con vencimiento 24 de enero de 2022 y 28 de febrero de 2022.

c) Certificado contratado en lempiras, devenga una tasa de interés del 5% y vence el 31 de enero de 2023.

d) Certificado contratado en lempiras, devenga una tasa de interés del 3.75% y vence el 25 de marzo de 2023.

Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACCOOP, Limitada
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

- e) Certificado contratado en lempiras, devenga una tasa de interés del 2.75% y vence el 13 de enero del 2022.
- f) Certificado contratado en lempiras, devenga una tasa de interés del 5.25% y vence el 24 de septiembre del 2022.
- g) Certificado contratado en lempiras, devenga una tasa de interés del 6% y vence el 28 de marzo del 2023.

6. Préstamos e intereses por cobrar - neto

Los préstamos e intereses por cobrar – neto al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se detallan a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>	2022	2021
Préstamos Fiduciarios	L. 48,608,760	L. 42,444,667
Préstamos Prendarios	37,611,995	22,271,773
Préstamos Hipotecarios	135,362,704	109,128,376
Préstamos Refinanciados COVID-19	23,336,796	42,925,284
Préstamos Reade cuados COVID-19	<u>2,838,876</u>	<u>6,774,726</u>
Total préstamos por cobrar	247,759,131	223,544,826
Mas: Intereses sobre préstamos	25,780,111	26,479,138
Menos: Reserva para préstamos e intereses de dudosa recuperación	<u>(27,376,644)</u>	<u>(27,376,644)</u>
Total préstamos e interes por cobrar - neto	<u>L. 246,162,598</u>	<u>L. 222,647,320</u>

Los préstamos por cobrar están contratados en lempiras y devengan tasas de interés anual que oscilan entre el 5% al 34%.

La clasificación de los préstamos por sector económico, se detallan en la siguiente página:

Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACCOOP, Limitada
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

<i>(expresados en lempiras)</i>	2022	2021
Agropecuarios	L. 50,102,052	L. 55,413,225
Microcréditos	23,758,073	25,212,395
Comercio	79,562,188	63,632,125
Consumo	57,227,827	51,723,279
Vivienda	<u>37,108,991</u>	<u>27,563,802</u>
Total préstamos por cobrar	247,759,131	223,544,826
Mas: Intereses sobre préstamos	25,780,111	26,479,138
Menos: Reserva para préstamos e intereses de dudosa recuperación	<u>(27,376,644)</u>	<u>(27,376,644)</u>
Total préstamos e intereses por cobrar - neto	<u>L. 246,162,598</u>	<u>L. 222,647,320</u>

La cartera de préstamos vigentes y la cartera afectada en mora se detallan a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>	2022	2021
I Créditos Buenos	L. 213,692,828	L. 191,015,330
II Créditos especialmente mencionados	4,599,176	3,500,043
III Créditos bajo norma	4,150,716	2,717,407
IV Créditos de dudosa recuperación	1,867,376	2,500,389
V Créditos de pérdida	20,449,063	21,156,916
IIR	720,237	1,080,675
IIIR	<u>2,279,735</u>	<u>1,574,066</u>
Total préstamos por cobrar	247,759,131	223,544,826
Mas: Intereses sobre préstamos	25,780,111	26,479,138
Menos: Reserva para préstamos e intereses de dudosa recuperación	<u>(27,376,644)</u>	<u>(27,376,644)</u>
Total préstamos e intereses por cobrar - neto	<u>L. 246,162,598</u>	<u>L. 222,647,320</u>

Al 31 de diciembre de 2022 la Cooperativa presenta una reserva para préstamos e intereses de dudosa recuperación por un monto de L27,376,664, esta reserva es insuficiente en L12,155,246 que corresponde a intereses calculados y registrados demás en años anteriores, monto determinado de acuerdo a los criterios de las normas para clasificación y evaluación de la cartera de créditos vigente al 31 de diciembre de 2022, la administración ha solicitado a CONSUCOOP que el monto de L12,155,246 sea amortizado en un plazo de 10 años.

7. Otras cuentas y documentos por cobrar - neto

Las otras cuentas y documentos por cobrar al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se detallan en la página siguiente:

Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACCOOP, Limitada
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

<i>(expresados en lempiras)</i>	2022	2021
Documentos por cobrar	L. 10,965,629	L. 10,965,629
Cuentas varias	13,441,277	13,441,277
Cuentas por cobrar particulares	1,596,886	1,660,916
Depósitos por servicios recibidos	<u>637,765</u>	<u>619,265</u>
Total otras cuentas cobrar	26,641,557	26,687,087
Menos: Provisión cuentas y documentos por cobrar	<u>(24,861,906)</u>	<u>(24,861,906)</u>
Otras cuentas y documentos por cobrar - neto	<u>L. 1,779,651</u>	<u>L. 1,825,181</u>

8. Inversiones a largo plazo

Las inversiones a largo plazo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, están integradas como se detallan a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>	2022	2021
Sociedad Marcalina de Productores de Café, S. A. de C. V. (MARCAFE)	L. 310,000 a)	L. 310,000
Unión de Cooperativas Cafetaleras y de Servicios Agropecuarios, Limitada (UNICOOP)	64,000 b)	56,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Taulabe, Limitada	2,215 b)	2,188
Cooperativa de Ahorro y Crédito Sagrada Familia, Limitada	2,491 b)	1,940
Cooperativa de Ahorro y Crédito Intibucana, Limitada (CACIL)	<u>799 b)</u>	<u>783</u>
	<u>L. 379,505</u>	<u>L. 370,911</u>

- a) Estas inversiones están constituidas principalmente por las acciones compradas, el vencimiento es indefinido y devengan dividendos.
- b) Las aportaciones en cooperativas al 31 de diciembre de 2021 y 2020, tienen vencimiento indefinido y devengan intereses.

9. Activos eventuales

Los activos eventuales al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se detallan a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>	2022	2021
Terrenos	L. 6,957,478	L. 7,471,558
(-) Amortización acumulada	<u>(5,314,948)</u>	<u>(5,314,948)</u>
Total	<u>L. 1,642,530</u>	<u>L. 2,156,610</u>

Activos adquiridos en dación de pago y en remate judicial, por deudas contraídas a favor de la Cooperativa, la Cooperativa realiza gestiones anualmente para vender estos activos y convertirlos en

Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACOOP, Limitada
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

efectivo, al 31 de diciembre de 2022 existen activos con antigüedad mayores a dos años por L5,858,421.

10. Propiedades, edificios mobiliario y equipo

Estos activos y sus movimientos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se detallan en la página siguiente:

Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACOO, Limitada
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

<i>(expresados en lempiras)</i>	<u>Terrenos</u>	<u>Edificios</u>	<u>Mobiliario y Equipo</u>	<u>Equipo de Informática</u>	<u>Mejoras</u>	<u>Vehículos</u>	<u>Total</u>
Año que terminó el 31 de diciembre de 2022							
Valor en libros al inicio	L. 5,087,193	L. 18,864,638	L. 469,245	L. 458,174	L. 1,106,515	L. 1,305,559	L. 27,291,325
Adiciones	-	-	56,704	497,430	-	1,150,007	1,704,141
Retiros	-	-	-	-	-	(340,637)	(340,637)
Cargos por depreciación	-	(760,225)	(114,348)	(298,141)	(117,687)	(442,672)	(1,733,072)
Retiros por depreciación	-	-	-	-	-	340,637	340,637
Valor en libros al cierre	<u>L 5,087,193</u>	<u>L 18,104,413</u>	<u>L 411,601</u>	<u>L 657,464</u>	<u>L 988,829</u>	<u>L 2,012,894</u>	<u>L 27,262,394</u>
Al 31 de diciembre de 2022							
Costo	5,087,193	26,887,333	5,640,159	4,605,142	1,535,872	6,605,425	50,361,124
Depreciación acumulada	-	(8,782,920)	(5,228,558)	(3,947,678)	(547,043)	(4,592,531)	(23,098,730)
Valor en libros	<u>L 5,087,193</u>	<u>L 18,104,413</u>	<u>L 411,601</u>	<u>L 657,464</u>	<u>L 988,829</u>	<u>L 2,012,894</u>	<u>27,262,394</u>
Al 31 de diciembre de 2021							
Costo	L 5,087,193	L 26,887,333	L 5,583,455	L 4,107,711	L 1,535,872	L 5,796,055	48,997,620
Depreciación acumulada	-	(8,022,695)	(5,114,210)	(3,649,537)	(429,357)	(4,490,495)	(21,706,295)
Valor en libros	<u>L 5,087,193</u>	<u>L 18,864,638</u>	<u>L 469,245</u>	<u>L 458,174</u>	<u>L 1,106,515</u>	<u>L 1,305,559</u>	<u>L 27,291,325</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACCOOP, Limitada
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

11. Otros activos

Los otros activos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se detallan a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>	2022	2021
Programas	L. 1,809,451	L. 1,809,451
Aplicaciones y licencias	<u>1,380,992</u>	<u>1,380,992</u>
Sub total	3,190,443	3,190,443
Menos (-) Amortización de activos intangibles	<u>(1,248,664)</u>	<u>(796,092)</u>
Total	<u>L. 1,941,779</u>	<u>L. 2,394,351</u>

12. Depósitos de ahorro y a plazo

Los depósitos de ahorro y a plazo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se detallan a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>	2022	2021
Depósitos de ahorro	L. 59,893,435	L. 46,374,421
Depósitos a plazo	<u>91,136,322</u>	<u>100,551,560</u>
	<u>L. 151,029,757</u>	<u>L. 146,925,981</u>

Los depósitos de ahorro por clase se detallan a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>	2022	2021
Ahorro retirable	L. 56,619,219	L. 43,394,229
Ahorro de menores	2,906,644	2,980,191
Ahorro navideño	<u>367,572</u>	<u>-</u>
	<u>L. 59,893,435</u>	<u>L. 46,374,420</u>

Los vencimientos de los depósitos a plazo se detallan a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>	2022	2021
Plazo de 0 hasta 91 días	L. 50,000	L. 196,001
Plazo de 91 hasta 180 días	2,420,100	3,677,630
Plazo hasta 180 días	<u>88,666,222</u>	<u>96,677,929</u>
	<u>L. 91,136,322</u>	<u>L. 100,551,560</u>

Los depósitos devengan una tasa de interés anual entre el 1% y el 12%.

Los depósitos a plazo se contratan normalmente a tasas de interés fijas hasta su vencimiento.

Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACCOOP, Limitada
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

13. Préstamos por pagar

Los préstamos por pagar al 31 de diciembre de 2022, corresponde a un convenio firmado con la Federación de Cooperativas Ahorro y Crédito de Honduras (FACACH) el 27 de abril de 2021, el cual vence el 27 de abril de 2030 con una tasa de interés de 10%, con garantía de una línea de crédito de L20,000,000, garantizado mediante primera hipoteca del edificio principal ubicado en Residencial Molinón.

14. Otras cuentas y gastos acumulados por pagar

Las otras cuentas y gastos acumulados por pagar al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se detallan a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>	2022	2021
Impuestos por pagar	L. 249,373	L. 191,918
Contribuciones patronales por pagar	60,088	55,519
Servicios públicos por pagar	208,054	449,046
Seguros por pagar	5,926,588	4,398,274
Intereses por pagar	1,956,608	2,261,642
Provisiones eventuales	2,692,988	323,999
Cuentas por liquidar	295,604	295,604
Otras cuentas por pagar	483,878	531,890
	<u>L. 11,873,181</u>	<u>L. 8,507,892</u>

En los estados financieros internos de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2020 se presentaba una cuenta pendiente por amortizar por un monto de L2,263,408, por concepto de prestaciones sociales que debieron registrarse al gasto de ese año; el auditor externo realizó el ajuste contra el gasto y aumentó el déficit del año y acumulado; En el año 2021 la Cooperativa registró un gasto por concepto de esas prestaciones sociales por un monto de L1,726,400, quedando una diferencia neta de cargos y créditos de L852,538 la cual se presenta como saldo negativo en la cuenta de pasivo por prestaciones sociales; durante el año 2022 la cooperativa registró el gasto correspondiente para regularizar el saldo de la cuenta.

15. Aportaciones de los asociados

Las aportaciones de los asociados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se detallan a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>	2022	2021
SalDOS al inicio del año	L. 66,904,350	L. 65,108,923
Aumento en las aportaciones	10,977,280	9,929,219
Disminuciones en las aportaciones	<u>(8,968,291)</u>	<u>(8,133,792)</u>
SalDOS al final del año	<u>L. 68,913,339</u>	<u>L. 66,904,350</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACCOOP, Limitada
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Al 31 de diciembre de 2022 las aportaciones de los asociados devengan tasas de interés anual del 2%, la que es establecida anualmente por la Junta Directiva; los intereses son calculados mensualmente y capitalizados anualmente a las cuentas de los cooperativistas. Estas aportaciones son retirables y son contabilizadas como parte de patrimonio de la Cooperativa.

16. Otras reservas

El detalle de las otras reservas y sus movimientos al 31 de diciembre de 2022, se detallan a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>	<u>Saldos al 1 de enero de 2022</u>	<u>Capitalización de reservas del año</u>	<u>Cancelaciones o aplicaciones del año</u>	<u>Saldos al 31 de diciembre de 2022</u>
Reserva legal	L. 139,218	L. 224,253	L. -	L. 363,470
Otras reservas:				
Reserva por revaluación	L. 419,860	L. -	L. -	L. 419,860
	<u>L. 419,860</u>	<u>L. -</u>	<u>L. -</u>	<u>L. 419,860</u>
	<u>L. 559,077</u>	<u>L. 224,253</u>	<u>L. -</u>	<u>L. 783,330</u>

17. Gastos generales y administrativos

Los gastos generales y administrativos incurridos del 01 de enero al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se detallan en la siguiente página:

Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACOOB, Limitada
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

<i>(expresados en lempiras)</i>	2022	2021
Gastos de personal	L. 19,245,885	L. 17,964,400
Gastos de directivos y asamblea	2,447,257	1,904,057
Comites	351,994	272,056
Impuestos y contribuciones	1,144,850	1,154,213
Honorarios profesionales	254,681	333,639
Arrendamientos	1,405,964	1,298,616
Reparacion y mantenimiento	2,179,267	1,470,014
Seguridad y vigilancia	2,214,168	2,384,490
Mercadeo	795,170	495,507
Primas de Seguros	1,520,824	1,546,999
Papelería, útiles y suministros	309,418	312,680
Servicios públicos	848,209	939,584
Depreciaciones	1,733,072	1,581,070
Amortizaciones	595,901	1,140,013
Comunicaciones e internet	371,811	930,644
Otros gastos	-	846,839
Gastos Diversos	1,053,511	375,276
	<u>L. 36,471,982</u>	<u>L. 34,950,097</u>

18. Contribución Social del Sector Cooperativo

Con fecha 29 de abril del 2015 se aprobó el Decreto 53 – 2015 el cual fue reformado mediante Decreto No. 92 – 2015 del 14 de noviembre de 2015, se crea la “*Contribución Social del Sector Cooperativo*”, que deber ser pagada anualmente a más tardar dentro de los tres (3) meses siguientes al cierre del periodo fiscal anterior inmediato, según corresponda, por cada Cooperativa legalmente establecida y reconocida por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP).

La Contribución Social es del quince por ciento (15%) de los excedentes brutos generados en el periodo fiscal anterior de inmediato, entendiéndose por excedente bruto aquel que proviene de la diferencia de los ingresos totales, menos los gastos totales ordinarios y necesarios en la generación de dichos ingresos incluyendo reservas legales, fondos, donaciones y otras establecidas por el ente regulador del Sector Cooperativo.

La provisión de la contribución especial al 31 de diciembre de 2022 y 2021 fue calculada como se detalla en la página siguiente:

Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACOOB, Limitada
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

<i>(expresados en lempiras)</i>	2022		2021
Excedentes netos antes de contribuciones	310,632	L.	219,191
(-) Más gastos no deducibles	<u>-</u>		<u>-</u>
Renta neta gravable	<u>310,632</u>		<u>219,191</u>
Provisión contribución social sector cooperativo (15%)	<u>L. 46,595</u>	L.	<u>32,879</u>

19. Tasa de Seguridad Poblacional

De acuerdo con el Decreto N° 166 – 2011 del Congreso Nacional de Honduras que conforma el decreto 105 – 2011, que contiene la Ley de Seguridad Poblacional, las cooperativas están obligadas a pagar una contribución del 3.6% sobre los excedentes netos anuales de su actividad cooperativa. Los recursos los recauda el Servicio de Administración de Renta y las declaraciones juradas quedan pendientes de ser revisadas por esta autoridad fiscal.

La provisión de la tasa de seguridad poblacional al 31 de diciembre de 2022 y 2021, fue calculada como se detalla a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>	2022		2021
Excedentes netos antes de constitución de reservas	<u>644,464</u>	L.	<u>454,753</u>
Provisión contribución social tasa de seguridad poblacional	<u>L. 23,201</u>	L.	<u>16,371</u>

20. Contingencias

Impuesto sobre la Renta -

Conforme a la Ley de Impuesto sobre la Renta vigente en Honduras, el derecho de las autoridades fiscales para fiscalizar las declaraciones de impuesto sobre la renta prescribe ordinariamente a los cinco años a partir de la fecha de su presentación. A la fecha de estos estados financieros, las declaraciones de impuesto sujetas a posible fiscalización son las correspondientes a los años 2018 al 2022.

21. Riesgos del Negocio

Riesgo de Crédito

Los activos financieros que potencialmente exponen a la Cooperativa a concentraciones de riesgo de crédito consisten principalmente en la caja y depósitos bancarios, inversiones temporales y préstamos por cobrar. Todo el efectivo y depósitos en bancos están colocados en instituciones financieras de alta calidad. El riesgo de crédito de las inversiones y préstamos por cobrar se describe en las Notas 6, en la cual se describe el tamaño y la composición de la cartera de préstamos por cobrar de la Cooperativa, este riesgo se disminuye debido a que la cartera de préstamos personales está respaldada por las aportaciones de los afiliados y las garantías de los avales.

Cooperativa de Ahorro y Crédito FINACCOOP, Limitada

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Riesgo de Tasa de Interés

Las inversiones en valores, los préstamos por cobrar y los depósitos de afiliados están sujetos al riesgo de cambios en la tasa de interés del mercado. El riesgo en las inversiones en valores, los préstamos por cobrar, depósitos de afiliados se minimiza cuando se contratan a corto plazo.

Sustancialmente, todos los activos financieros de la Cooperativa generan intereses. Los activos financieros de la Cooperativa que generan intereses están basados en tasas que han sido establecidos de acuerdo con las tasas de mercado.

Riesgo de Liquidez

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