

# **INFORME DE AUDITOR INDEPENDIENTE**

**A la Junta Directiva y Junta de Vigilancia  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Becerra, Ltda.**

## **Introducción**

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de Cooperativa de Ahorro y Crédito Becerra, Limitada, que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2023 y los estados de resultados, flujo de efectivo y de cambios en el patrimonio por el año que terminó en esa fecha; así como un resumen de las principales políticas contables y notas aclaratorias.

## **Opinión Calificada**

En nuestra opinión, excepto por el efecto del asunto descrito en el siguiente párrafo “**Base para la Opinión Calificada**”, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, respecto de todo lo importante, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Becerra, Limitada, al 31 de diciembre de 2023 y los resultados de sus operaciones por el año terminado en dicha fecha, de conformidad con leyes, procedimientos y normas prudenciales emitidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP).

## **Base para la Opinión Calificada**

- Como se explica en la Nota 7 la Cuenta “Intereses por Cobrar Afiliados” por L 1,028 miles, es un monto que se origina de la Cartera de Préstamos y de acuerdo al alto grado de antigüedad que mantiene debe provisionarse en un 100%; según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) esta partida ya no cumple con la definición de Activo, el cual es definido en el Marco Conceptual párrafo 4.4. como “....un derecho que tiene el potencial de producir beneficios económicos”; de efectuarse tal operación los resultados se verían afectados en ese mismo monto.

## **Base para la Opinión**

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades de los Auditores en la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Cooperativa de conformidad con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Honduras y hemos cumplido las demás responsabilidades éticas de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

### ***Responsabilidad de la Administración y de los responsables del gobierno cooperativo de la entidad en relación con los estados financieros***

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros adjuntos de conformidad con las políticas contables descritas en las notas 1 y 2, y del control interno que la Administración considere necesario para permitir que la preparación de estados financieros esté libre de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Becerra, Limitada, para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, al menos que la Administración tenga la intención de liquidar la Cooperativa o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa que proceder hacerlo.

Los responsables del gobierno cooperativo son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Becerra, Ltda.

### ***Responsabilidad del Auditor***

Nuestra responsabilidad es revelar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría. Condujimos nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos; así como, que planifiquemos y realicemos la auditoría a fin de tener certeza razonable sobre si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa.

Una auditoría implica desempeñar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones de los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros por la institución. Una auditoría también incluye, evaluar la propiedad de las políticas contables usadas y lo razonable de las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros.

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de

auditoria para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoria suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o una elusión del control interno.

- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoria 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 del control interno de la institución.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoria obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la institución para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión calificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoria obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la institución deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables de la gerencia y Junta Directiva de la cooperativa en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoria planificada y los hallazgos significativos de la auditoria, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoria.

Por lo anterior creemos que nuestra auditoría proporciona una base razonable para emitir nuestra opinión.

***Centeno López Contadores Públicos, S. de R. L.***

06 de marzo de 2024

#### Nota 4. DISPONIBILIDADES

| Detalle                                  | Cuenta           | 2023                 | 2022                 |
|------------------------------------------|------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Caja General</b>                      |                  | <b>950,961.76</b>    | <b>853,835.21</b>    |
| Caja de Reserva                          |                  | 920,961.76           | 838,835.21           |
| Caja Chica                               |                  | 30,000.00            | 15,000.00            |
| <b>Depósitos en Bancos</b>               |                  | <b>16,307,883.35</b> | <b>16,236,780.03</b> |
| Banco de Occidente, S. A. 1/             | 11-801-001037-7  | 21,226.92            | 340,213.96           |
| Banco Ficohsa, S. A. 1/                  | 200010029758     | 9,170.00             | 9,170.00             |
| Banco de Occidente, S.A. 1/              | 21-801-026775-7  | 8,310,878.98         | 15,191,969.71        |
| Banco Cuscatlán, S. A.                   | 21-501-0115031-6 | 153,927.91           | 639,738.84           |
| Banco Cuscatlán, S. A. (FEC)             | 21-501-014708-5  | 53,522.29            | 52,390.52            |
| Banco Ficohsa, S. A. 1/                  | 200010028921     | 7,759,157.25         | 3,297.00             |
| <b>Depósitos en Otras Instituciones</b>  |                  | <b>767,728.62</b>    | <b>669,938.91</b>    |
| Facach Cuenta de Ahorros                 | 10000139         | 589,480.79           | 517,676.02           |
| Cooperativa Juticalpa Cuenta de Ahorros  | 10021010065940   | 84,466.16            | 73,041.58            |
| Cooperativa Campamento Cuenta de Ahorros | 10024010033284   | 93,781.67            | 79,221.31            |
| <b>Total</b>                             |                  | <b>18,026,573.73</b> | <b>17,760,554.15</b> |

#### 1/ No se recibió confirmación bancaria

Para propósitos del estado de flujos de efectivo, el rubro de Caja y Bancos está conformado como se menciona a continuación:

| Detalle                          | 2023                 | 2022                 |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| Efectivo en Caja                 | 950,961.76           | 853,835.21           |
| Depósitos en Bancos              | 16,307,883.35        | 16,236,780.03        |
| Depósitos en Otras Instituciones | 767,728.62           | 669,938.91           |
| <b>Total</b>                     | <b>18,026,573.73</b> | <b>17,760,554.15</b> |

#### Nota 5. INVERSIONES A CORTO PLAZO (DEPOSITOS A PLAZO)

| Detalle                                           | N° Certificado | Tasa  | Plazo    | 2023                | 2022                |
|---------------------------------------------------|----------------|-------|----------|---------------------|---------------------|
| Banco Cuscatlán, S. A.                            | 12612          | 3.75% | 360 días | 450,000.00          | 450,000.00          |
| Banco Cuscatlán, S. A.                            | 16982          | 4.75% | 180 días | 401,100.00          | 401,100.00          |
| Banco Occidente, S.A.                             | 126747         | 6%    | 360 días | 688,000.00          | 688,000.00          |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Juticalpa, Ltda.  | 1337           | 3.75% | 360 días | 240,000.00          | 240,000.00          |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Campamento, Ltda. | 1036           | 6.25% | 180 días | 128,700.00          | 128,700.00          |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Campamento, Ltda. | 1037           | 6.25% | 180 días | 101,300.00          | 101,300.00          |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Campamento, Ltda. | 1035           | 4.25% | 360 días | 20,000.00           | 20,000.00           |
| (FACACH)                                          | 1718           | 3%    | 390 días | 1,147,755.00        | 1,147,755.00        |
| (FACACH)                                          | 1753           | 3.25% | 180 días | 382,585.00          | 382,585.00          |
| <b>Total</b>                                      |                |       |          | <b>3,559,440.00</b> | <b>3,559,440.00</b> |

**Nota 5.1 El cumplimiento de la inversión FEC para respaldar los depósitos se presentan en el cuadro siguiente:**

|                        | 2023          | 2022          |
|------------------------|---------------|---------------|
| <b>Moneda Nacional</b> |               |               |
| Depósitos de Ahorro    | 16,957,540.97 | 14,543,064.94 |
| Depósitos a Plazo      | 27,052,250.00 | 22,417,660.00 |
| <b>Total</b>           | 44,009,790.97 | 36,960,724.94 |
| Porcentaje FEC         | 8%            | 7%            |
| Monto Requerido        | 3,520,783.28  | 2,587,250.75  |
| Inversión FEC          | 3,559,440.00  | 3,559,440.00  |
| <b>Cumplimiento</b>    | <b>Si</b>     | <b>Si</b>     |

## **Nota 6. PRESTAMOS E INTERESES POR COBRAR**

### **6.1 Presentación por Tipo de Garantía**

| Detalle                                   | 2023                  | 2022                  |
|-------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Fiduciarios                               | 10,226,099.07         | 7,110,476.30          |
| Automáticos                               | 3,588,768.92          | 3,609,643.27          |
| Garantía Mixta                            | 952,000.00            | 957,946.71            |
| Prendarios                                | 153,950.00            | 151,111.11            |
| Hipotecarios                              | 17,467,548.43         | 10,337,722.67         |
| Refinanciados                             | 1,202,246.60          | 984,338.73            |
| Readecuados                               | 2,316,252.47          | 6,103,006.66          |
| <b>Sub-Total</b>                          | <b>35,906,865.49</b>  | <b>29,254,245.45</b>  |
| Intereses por Cobrar                      | 1,629,694.21          | 1,166,539.30          |
| <b>Total Préstamos e Intereses</b>        | <b>37,536,559.70</b>  | <b>30,420,784.75</b>  |
| (-) Provisión Préstamos Dudosos           | (3,374,329.12)        | (3,373,211.30)        |
| (-) Provisión Intereses Préstamos Dudosos | (323,243.37)          | (317,604.31)          |
| <b>Total Provisiones</b>                  | <b>(3,697,572.49)</b> | <b>(3,690,815.61)</b> |
| <b>Total (neto)</b>                       | <b>33,838,987.21</b>  | <b>26,729,969.14</b>  |

### **6.2 Presentación por Destino**

| Detalle                                   | 2023                  | 2022                  |
|-------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Microcréditos                             | 2,592,574.78          | 2,417,806.69          |
| Consumo                                   | 8,027,412.08          | 6,269,107.21          |
| Vivienda                                  | 6,856,867.73          | 6,483,953.00          |
| Agropecuarios                             | 18,430,010.90         | 13,462,505.69         |
| Pequeños Deudores                         |                       | 620,872.86            |
| <b>Sub-Total</b>                          | <b>35,906,865.49</b>  | <b>29,254,245.45</b>  |
| Intereses por Cobrar                      | 1,629,694.21          | 1,166,539.30          |
| <b>Total Préstamos e Intereses</b>        | <b>37,536,559.70</b>  | <b>30,420,784.75</b>  |
| (-) Provisión Préstamos Dudosos           | (3,374,329.12)        | (3,373,211.30)        |
| (-) Provisión Intereses Préstamos Dudosos | (323,243.37)          | (317,604.31)          |
| <b>Total Provisiones</b>                  | <b>(3,697,572.49)</b> | <b>(3,690,815.61)</b> |
| <b>Total (neto)</b>                       | <b>33,838,987.21</b>  | <b>26,729,969.14</b>  |

Cooperativa de Ahorro y Crédito Becerra, Limitada  
Notas a los Estados Financieros 2023  
Página 5

### 6.3 Presentación por Riesgo

| Detalle                                   | 2023                  | 2022                  |
|-------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Vigentes                                  | 31,456,936.80         | 24,478,542.34         |
| Atrasados                                 | 1,616,570.66          | 1,608,399.77          |
| Vencidos                                  | 995,214.52            | 984,937.26            |
| Legal                                     | 1,838,143.51          | 2,182,366.08          |
| <b>Sub-Total</b>                          | <b>35,906,865.49</b>  | <b>29,254,245.45</b>  |
| Intereses por Cobrar                      | 1,629,694.21          | 1,166,539.30          |
| <b>Total Préstamos e Intereses</b>        | <b>37,536,559.70</b>  | <b>30,420,784.75</b>  |
| (-) Provisión Préstamos Dudosos           | (3,374,329.12)        | (3,373,211.30)        |
| (-) Provisión Intereses Préstamos Dudosos | (323,243.37)          | (317,604.31)          |
| <b>Total Provisiones</b>                  | <b>(3,697,572.49)</b> | <b>(3,690,815.61)</b> |
| <b>Total (neto)</b>                       | <b>33,838,987.21</b>  | <b>26,729,969.14</b>  |

### 6.4 SITUACIÓN DE LA PROVISION Y SU REGISTRO CONTABLE AÑO 2023

| Destino            | Saldo Cartera        |                     | Provisión           |                   |                     |
|--------------------|----------------------|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
|                    | Capital              | Intereses           | Capital             | Intereses         | Total               |
| Consumo            | 8,027,412.08         | 304,800.81          | 206,964.54          | 7,476.07          | 214,440.61          |
| Microcréditos      | 2,592,574.78         | 88,547.84           | 635,963.94          | 63,772.86         | 699,736.80          |
| Vivienda           | 6,856,867.73         | 136,407.37          | 459,403.87          | 25,077.80         | 484,481.66          |
| Agropecuarios      | 18,430,010.90        | 1,099,938.19        | 1,197,446.85        | 204,671.52        | 1,402,118.36        |
| <b>Sub Total</b>   | <b>35,906,865.49</b> | <b>1,629,694.21</b> | <b>2,499,779.19</b> | <b>300,998.25</b> | <b>2,800,777.44</b> |
| Registro Contable  |                      |                     | 3,374,329.12        | 323,243.37        | 3,697,572.49        |
| <b>Suficiencia</b> |                      |                     | <b>874,549.93</b>   | <b>22,245.12</b>  | <b>896,795.05</b>   |

Como se observa en el cuadro anterior existe una suficiencia en la Provisión total; sin embargo, la **Nota 7 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR**, incluye la Cuenta Intereses por Cobrar Afiliados por L 1,028,149.98 cuyo saldo mantiene un alto grado de antigüedad y se origina de la cartera de préstamos, por lo que debería estar provisionado en un 100%, según la normativa de cartera emitida por CONSUCOOP.

### 6.5 MOVIMIENTO PROVISION DE CAPITAL

| Detalle                                | 2023                       | 2022                       |
|----------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Al Principio de Año                    | 3,373,211.30               | 3,696,794.95               |
| Provisión del Año                      | 18,242.00                  |                            |
| (-) Préstamos Aplicados a la Provisión | (17,124.18)                | (323,583.65)               |
| <b>Total</b>                           | <b><u>3,374,329.12</u></b> | <b><u>3,373,211.30</u></b> |

## 6.6 MOVIMIENTO PROVISION DE INTERESES

| Detalle                                | 2023                     | 2022                     |
|----------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Al Principio de Año                    | 317,604.31               | 380,000.00               |
| Provisión del Año                      | 5,639.06                 |                          |
| (-) Intereses Aplicados a la Provisión |                          | (62,395.69)              |
| <b>Total</b>                           | <b><u>323,243.37</u></b> | <b><u>317,604.31</u></b> |

Cooperativa de Ahorro y Crédito Becerra, Limitada  
Notas a los Estados Financieros 2023  
Página 6

## Nota 7. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

| Detalle                                   | 2023                       | 2022                       |
|-------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Cuentas por cobrar                        | 415,288.78                 | 155,249.28                 |
| Coperativistas                            | 165,517.76                 | 147,568.61                 |
| Cuentas Intereses por Cobrar Afiliados 1/ | 1,028,149.98               | 1,037,149.98               |
| Cuentas Varias 2/                         | 10,000.00                  |                            |
| <b>Total</b>                              | <b><u>1,618,956.52</u></b> | <b><u>1,339,967.87</u></b> |

Cooperativa de Ahorro y Crédito Becerra, Limitada  
Notas a los Estados Financieros 2023  
Página 7

## Nota 8. INVERSIONES A LARGO PLAZO

| Detalle                                              | 2023                     | 2022                     |
|------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Aportaciones 1/</b>                               |                          |                          |
| FACACH                                               | 249,229.94               | 218,836.71               |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Campamento, Limitada | 5,768.96                 | 5,240.27                 |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Juticalpa, Limitada  | 8,544.85                 | 8,309.05                 |
| <b>Sub-Total</b>                                     | <b><u>263,543.75</u></b> | <b><u>232,386.03</u></b> |
| <b>Acciones</b>                                      |                          |                          |
| Red Tecnológica, S.A.                                | 150,000.00               | 150,000.00               |
| <b>Sub-Total</b>                                     | <b><u>150,000.00</u></b> | <b><u>150,000.00</u></b> |
| <b>Total</b>                                         | <b><u>413,543.75</u></b> | <b><u>382,386.03</u></b> |

## Nota 9. ACTIVOS EVENTUALES

| Detalle                     | Ubicación                         | 2023                            | 2022                     |
|-----------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|--------------------------|
| Terrenos 1/<br>Amortización | Los Dardanelos Juticalpa          | 50,000.00<br>(50,000.00)        | 50,000.00<br>(50,000.00) |
| <b>Sub Total</b>            |                                   | <b>-</b>                        | <b>-</b>                 |
| Edificio 2/<br>Total        | Colonia Buenos Aires<br>Juticalpa | 188,883.85<br><b>188,883.85</b> | <br><b>-</b>             |

#### **Nota 10. ACTIVOS FIJOS**

| Detalle                                     | Terrenos         | Edificios         | Mobiliario y<br>Equipo | Obras en<br>Construcción 1/ | Vehículos         | Total               |
|---------------------------------------------|------------------|-------------------|------------------------|-----------------------------|-------------------|---------------------|
| <b>Al inicio:</b>                           |                  |                   |                        |                             |                   |                     |
| Costo                                       | 34,700.00        | 1,085,536.69      | 1,217,476.61           | 1,767,957.16                | 903,098.89        | 5,008,769.35        |
| (-) Depreciación Acumulada                  |                  | (426,553.00)      | (800,564.72)           |                             | (132,086.44)      | (1,359,204.16)      |
| <b>Valor en Libros 31-12-2022</b>           | <b>34,700.00</b> | <b>658,983.69</b> | <b>416,911.89</b>      | <b>1,767,957.16</b>         | <b>771,012.45</b> | <b>3,649,565.19</b> |
| Adquisiciones                               |                  |                   | 99,931.25              |                             |                   | 99,931.25           |
| Bajas                                       |                  |                   | (1,300.00)             |                             | (79,728.99)       | (81,028.99)         |
| Ajuste a la Depreciación Acumulada          |                  |                   |                        |                             | 81,076.36         | 81,076.36           |
| Depreciación del Período                    |                  |                   | (167,736.25)           |                             | (166,227.68)      | (333,963.93)        |
| <b>Valor en libros (neto) al 31-12-2023</b> | <b>34,700.00</b> | <b>658,983.69</b> | <b>347,806.89</b>      | <b>1,767,957.16</b>         | <b>525,055.78</b> | <b>3,415,579.88</b> |
| <b>Comprobación al Cierre:</b>              |                  |                   |                        |                             |                   |                     |
| Costo                                       | 34,700.00        | 1,085,536.69      | 1,316,107.86           | 1,767,957.16                | 823,369.90        | 5,027,671.61        |
| (-) Depreciación Acumulada                  |                  | (426,553.00)      | (968,300.97)           |                             | (217,237.76)      | (1,612,091.73)      |
| <b>Valor en libros al 31-12-2023</b>        | <b>34,700.00</b> | <b>658,983.69</b> | <b>347,806.89</b>      | <b>1,767,957.16</b>         | <b>606,132.14</b> | <b>3,415,579.88</b> |

1/ Según la Norma Internacional de Contabilidad NIC 16 párrafo 20 este monto debe reconocerse como activo pues el elemento se encuentra en operación.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Becerra, Limitada**  
**Notas a los Estados Financieros 2023**  
**Página 8**

#### **Nota 11. DEPOSITOS AHORRO**

| Detalle           | 2023                 | 2022                 |
|-------------------|----------------------|----------------------|
| Ahorro Retirable  | 16,427,145.78        | 13,890,131.98        |
| Ahorro De Menores | 526,408.26           | 648,322.36           |
| Ahorro Navideño   | 3,986.93             | 4,610.60             |
| <b>Totales</b>    | <b>16,957,540.97</b> | <b>14,543,064.94</b> |

Los depósitos de ahorro devengan una tasa de interés entre 2 y 5%

#### **Nota 12. DEPOSITOS A PLAZO**

| Detalle                    | 2023                 | 2022                 |
|----------------------------|----------------------|----------------------|
| Depósitos a 6 meses Plazo  | 1,155,000.00         | 1,753,000.00         |
| Depósitos a 12 meses Plazo | 25,897,250.00        | 20,664,660.00        |
| <b>Total</b>               | <b>27,052,250.00</b> | <b>22,417,660.00</b> |

Generan una tasa de interés anual entre el 7 y 8%.

#### **Nota 13. PROVISIONES EVENTUALES**

| Detalle                                   | 2023              | 2022              |
|-------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Provisión para Prestaciones Sociales      | 166,285.99        | 16,285.99         |
| Provisión para Educación y Capacitaciones | 4,755.98          | 271,808.47        |
| <b>Total</b>                              | <b>171,041.97</b> | <b>288,094.46</b> |

#### **Nota 14. PRESTAMOS POR PAGAR LARGO PLAZO**

| Detalle         | Otorgado   | Vencimiento | Tasa  | Plazo  | Destino               | 2023                | 2022                |
|-----------------|------------|-------------|-------|--------|-----------------------|---------------------|---------------------|
| FACACH          | 02/12/2022 | 02/12/2027  | 9.50% | 7 años | Mejoras Instal. Coop. |                     | 1,159,580.42        |
| FACACH (FODESE) | 23/12/2022 | 23/12/2024  | 8%    | 2 años | Capital de Trabajo    | 2,500,000.00        | 2,500,000.00        |
| <b>Total</b>    |            |             |       |        |                       | <b>2,500,000.00</b> | <b>3,659,580.42</b> |

#### **Nota 15. APORTACIONES**

| Detalle                         | 2023                | 2022                |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|
| SalDOS al inicio del año        | 8,847,943.31        | 7,909,607.37        |
| Aumento en las aportaciones     | 2,122,167.31        | 2,013,052.53        |
| Disminución en las aportaciones | (1,051,736.35)      | (1,074,716.59)      |
| <b>Total</b>                    | <b>9,918,374.27</b> | <b>8,847,943.31</b> |

#### **Nota 16. GASTOS GENERALES Y DE ADMINISTRACIÓN**

| Detalle                          | 2023                | 2022                |
|----------------------------------|---------------------|---------------------|
| Gastos de Comités                |                     | 41,718.22           |
| Asamblea General                 | 82,565.70           | 42,936.00           |
| Junta Directiva                  | 182,533.50          | 173,969.00          |
| Junta de Vigilancia              | 104,645.50          | 99,614.00           |
| Gastos de Viaje                  | 48,300.00           | 56,190.00           |
| Compensaciones Sociales          | 384,210.37          | 117,900.00          |
| Sueldos y Salarios               | 1,540,491.27        | 1,595,958.67        |
| Consumo                          |                     | 67,919.86           |
| Honorarios Profesionales 1/      | 410,177.85          | 385,352.20          |
| Reparación y mantenimiento       | 219,172.01          | 247,630.09          |
| Mercadeo                         | 20,351.90           | 51,806.45           |
| Amortización Primas de Seguros   | 280,434.83          | 310,362.33          |
| Papelería y útiles               | 23,628.29           | 76,480.07           |
| Depreciaciones y Amortizaciones  | 333,963.93          | 271,151.41          |
| Gastos diversos                  | 248,694.43          | 134,855.69          |
| Provisión Para Prestacion Social | 150,000.00          | 235,961.24          |
| Reserva Legal 10%                | 72,921.08           | 54,819.47           |
| Reserva Patrimonial 10%          | 72,921.08           | 54,819.47           |
| Fondo De Educacion 5%            |                     | 268,281.78          |
| Impuestos Estatales              |                     | 31,646.22           |
| <b>Total</b>                     | <b>4,175,011.74</b> | <b>4,319,372.17</b> |

1/ Contiene en 2023 honorarios de auditoria externa por L 70,750.00

## Nota 17. EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

| Detalle                                     | Presupuesto         | Ejecución           | Diferencia          | Variación<br>+/-10 |
|---------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|
| <b>Ingresos</b>                             | <b>8,723,555.00</b> | <b>7,955,728.23</b> | <b>(767,826.77)</b> | <b>(0.09)</b>      |
| Intereses Sobre Depósitos de Ahorro         |                     | 437,904.37          | 437,904.37          |                    |
| Intereses Sobre Cuentas e Inversiones       | 510,945.00          | 179,226.31          | (331,718.69)        | (0.65)             |
| Intereses Sobre Cartera de Préstamos        | 7,488,155.00        | 6,776,836.61        | (711,318.39)        | (0.09)             |
| Ingresos Adicionales                        | 724,455.00          | 561,760.94          | (162,694.06)        | (0.22)             |
| <b>Gastos</b>                               | <b>8,487,221.58</b> | <b>7,602,966.20</b> | <b>(884,255.38)</b> | <b>(0.10)</b>      |
| Gastos Financieros                          | 3,051,000.00        | 3,323,924.90        | 272,924.90          | 0.09               |
| Gastos Administrativos                      | 5,436,221.58        | 3,959,776.14        | (1,476,445.44)      | (0.27)             |
| <b>Otros Gastos</b>                         |                     | 23,423.00           | 23,423.00           |                    |
| <b>Reservas</b>                             |                     | 295,842.16          | 295,842.16          |                    |
| <b>Impuestos y Contribuciones Estatales</b> |                     | 80,606.56           | 80,606.56           |                    |
| <b>Excedente A Distribuir</b>               | <b>236,333.42</b>   | <b>352,762.03</b>   | <b>116,428.61</b>   | <b>0.49</b>        |

## Nota 18. INDICES FINANCIEROS

| Índice                 |                                           | Parámetro |          | Resultado |         | Cumplimiento |      | Rango |      | Puntaje |       |
|------------------------|-------------------------------------------|-----------|----------|-----------|---------|--------------|------|-------|------|---------|-------|
|                        |                                           | 2023      | 2022     | 2023      | 2022    | 2023         | 2022 | 2023  | 2022 | 2023    | 2022  |
| Calidad de Activos     | Suficiencia Provisión Cartera             | ≥100%     | ≥100%    | 135.00%   | 108.00% | SI           | SI   | A     | A    | 8       | 8     |
|                        | Índice de Morosidad                       | ≤ a 12%   | ≤ a 12%  | 11.14%    | 14.47%  | SI           | NO   | A     | D    | 8       | 2     |
| Solvencia              | Índice de Capital Institucional           | ≥ a 8%    | ≥ a 8%   | 6.85%     | 6.63%   | NO           | NO   | B     | B    | 11.25   | 11.25 |
|                        | Índice de capital institucional ajustado  | ≤ a 9.5%  | ≥ a 9%   | 8.89%     | 7.76%   | NO           | NO   | B     | B    | 7.50    | 7.50  |
| Gestión Administrativa | Autosuficiencia operativa                 | ≥ a 110%  | ≥ a 110% | 109.23%   | 111.17% | NO           | SI   | B     | A    | 3.75    | 5     |
| Rendimientos y Costos  | Rentabilidad sobre activos netos promedio | ≥ a 0.5%  | ≥ a 0.5% | 0.56%     | 0.25%   | SI           | NO   | A     | D    | 10.00   | 2.50  |

Al cierre del año 2023 posee un Nivel de Riesgo MEDIO BAJO, lo cual está reflejado en la tabla comparativa anterior, si bien se han realizado esfuerzos para mejorar los principales índices financieros; se debe realizar un mayor esfuerzo en los índices de solvencia que se han mantenido estáticos por más de 2 años y el de gestión administrativa que paso a un incumplimiento en el año 2023.