
***COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE
EDUCADORES DE HONDURAS, LTDA.
“COACEHL”***

Informe sobre los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2022

PKF - Tovar López & Co.
Auditores - Consultores de Empresas

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
EDUCADORES DE HONDURAS, LTDA (COACEHL)

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022
Con Informe de los Auditores Independientes

Contenido	Página
Informe de los Auditores Independientes	2
Estados de Situación Financiera	6
Estados de Resultados	7
Estados de Cambios en el Patrimonio	8
Estados de Flujo de Efectivo	9
Notas a los Estados Financieros	10-44

* * * * *

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta de Vigilancia y
Junta Directiva de la
**Cooperativa de Ahorro y Crédito
Educativos de Honduras, Limitada (COACEHL)**

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educativos de Honduras, Limitada (COACEHL) que comprende el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, y del conexo estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujo de efectivo correspondiente al ejercicio económico terminados en esa 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 significativos, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educativos de Honduras Limitada (COACEHL) al 31 de diciembre de 2022, así como del conexo estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujo de efectivo correspondiente al ejercicio económico terminado en esa fecha, de conformidad con las políticas contables descritas en la Nota 2 a los estados financieros.

Fundamentos para la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento y, ciertas normas prudenciales establecidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras y, el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas de la Republica de Honduras (CONSUCCOOP). Nuestras responsabilidades conforme a 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 Contadores Públicos emitidos por el Consejo de Normas Internacionales de Ética (IESBA), y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos en Honduras y con el Código de Ética del IESBA.

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

PBX: (504) 2270-7362 / 7364 / 7365 / 7366
E-mail tovarlopez@pkfhonduras.com | pkfhonduras@yahoo.com |
www.pkfhonduras.com | Edificio Metrópolis, Torre II, Nivel. 24
Con oficinas en: Tegucigalpa, San Pedro Sula, La Ceiba | Honduras, C.A.

PKF -Tovar López & Co. S.R.L., is a member firm of the PKF International family of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions of any individual member or correspondent firm or firms.

Cuestiones clave de la auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones. Además de la cuestión descrita en la sección Fundamento de la opinión, hemos determinado que no existen otras cuestiones clave de la auditoría que se deben comunicar en nuestro informe.

Responsabilidades de la administración y de los encargados del gobierno de la Cooperativa en relación con los estados financieros

La administración de la Cooperativa es responsable de la preparación de los estados financieros de conformidad con normas, procedimientos y disposiciones de contabilidad descritas en la Nota 2, y del control interno que la administración de la Cooperativa 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 evaluar la capacidad de la Cooperativa de continuar como entidad en funcionamiento, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con la Cooperativa en funcionamiento y utilizar el principio contable de negocio en marcha, excepto si la administración tiene la intención de liquidar la Cooperativa o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los encargados del gobierno de la Cooperativa son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Entidad.

Responsabilidades de los auditores 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. Una seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIAs siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones erróneas 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 las NIAs, 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 obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base 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 elusión del control interno.

- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de la Entidad en funcionamiento 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 como empresa en funcionamiento. 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 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 deje de ser una empresa en funcionamiento.
- 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 planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Otros asuntos

Los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Honduras, Limitada (COACEHL) correspondientes al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021 fueron examinados por otros auditores independientes quienes en su informe fechado el 23 de febrero de 2022, expresaron una opinión sin salvedades.



PKF Tovar López

PKF-Tovar López & Co.

Firma Miembro de PKF International, Ltd.

Tegucigalpa, Honduras.

Febrero 21, 2023

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE HONDURAS,
LIMITADA - COACEHL

Estados de Situación Financiera

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en Lempiras)

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Activo</u>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	3	260,547,168	365,035,147
Inversiones en valores	4	307,659,873	151,341,000
Préstamos por cobrar	5	3,817,915,479	3,315,101,079
Cuentas y documentos por cobrar	6	123,519,473	161,029,473
Inversiones en acciones y participación	7	2,603,987	2,581,931
Activos eventuales	8	1,438,000	1,438,000
Inmuebles, mobiliario y equipo - Neto	9	400,271,375	319,629,956
Cargos diferidos	10	<u>9,193,339</u>	<u>8,592,803</u>
Total, activos		<u>4,923,148,694</u>	<u>4,324,749,389</u>
<u>Pasivo y Patrimonio</u>			
Pasivos:			
Exigibilidades por depósitos	11	1,196,610,867	903,024,190
Cuentas por pagar	12	88,196,841	53,430,739
Otros pasivos y provisiones	13, 24	55,169,641	37,688,744
Préstamos por pagar	14	<u>62,512,843</u>	<u>139,800,951</u>
Suma el pasivo total		<u>1,402,490,192</u>	<u>1,133,944,624</u>
Inversión de los Cooperativistas:			
Aportaciones	15	2,707,182,913	2,432,045,242
Reserva legal	16	300,103,002	281,751,744
Reservas patrimoniales	17	474,472,822	444,510,868
Excedentes (déficit) acumulados		<u>38,899,765</u>	<u>32,496,911</u>
Suma inversión de los cooperativistas		<u>3,520,658,502</u>	<u>3,190,804,765</u>
Total, pasivos y patrimonio		<u>4,923,148,694</u>	<u>4,324,749,389</u>
Cuentas de orden y registro:	22	<u>3,999,485,835</u>	<u>3,466,393,205</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE HONDURAS,
LIMITADA - COACEHL

Estados de Resultados

Años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en Lempiras)

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos por Intereses:			
Intereses sobre préstamos	18	544,967,547	467,829,394
Intereses sobre inversiones	19	9,077,572	8,206,316
Intereses por servicios		8,881,122	18,536,958
Intereses moratorios		<u>1,332,380</u>	<u>1,645,337</u>
		<u>564,258,621</u>	<u>496,218,005</u>
Menos: Gastos por Intereses:			
Pagados sobre aportaciones		71,715,198	73,384,198
Pagados sobre cuentas de ahorro		18,042,576	17,884,659
Pagados sobre depósitos a plazo		61,810,320	43,851,968
Pagados sobre préstamos		3,883,138	11,150,307
Otros costos financieros		<u>3,202,274</u>	<u>872,679</u>
Total, Gastos por intereses pagados		<u>158,653,506</u>	<u>147,143,811</u>
Excedente neto por Intereses		<u>405,605,115</u>	<u>349,074,194</u>
Menos: Gastos de administración	20	324,032,022	284,388,095
Otros gastos		<u>3,797,119</u>	<u>2,986,863</u>
		<u>327,829,141</u>	<u>287,374,958</u>
Excedente después de gastos		77,75,974	61,699,236
Otros Ingresos	21	<u>5,368,242</u>	<u>4,562,717</u>
Excedente neto antes de reservas		83,144,216	66,261,953
Menos: Provisión de reservas y fondos		<u>(44,244,451)</u>	<u>(33,765,042)</u>
Excedente Neto del Año		<u><u>38,899,765</u></u>	<u><u>32,496,911</u></u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE HONDURAS,
LIMITADA COACEHL

Estados de Cambio en el Patrimonio

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en Lempiras)

	<u>Aportación de</u> <u>los socios</u>	<u>Reserva legal</u>	<u>Otras reservas</u>	<u>Excedentes</u> <u>del período</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de diciembre 2020	2,230,507,048	268,417,266	423,502,983	62,278,987	2,984,706,284
Aumento de aportaciones	420,527,714				420,527,714
Disminución de aportaciones	(218,989,520)				(218,989,520)
Aumento de reserva legal		13,705,932			13,705,932
Disminución en reserva legal		(371,454)			(371,454)
Aumentos de otras reservas			22,892,209		22,892,209
Disminución en otras reservas			(1,884,324)		(1,884,324)
Distribución de excedentes				(62,278,987)	(62,278,987)
Excedentes netos del período	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>32,496,911</u>	<u>32,496,911</u>
Saldo al 31 de diciembre 2021	2,432,045,242	281,751,744	444,510,868	32,496,911	3,190,804,765
Aumento neto de aportaciones	487,033,056				487,033,056
Disminución en aportaciones	(211,895,385)				(211,895,385)
Aumento de reserva legal		18,926,624			18,926,624
Ajuste a las reservas		(575,366)			(575,366)
Aumentos de otras reservas			32,839,965		32,839,965
Disminución en otras reservas			(2,878,011)		(2,878,011)
Distribución de excedentes				(32,496,911)	(32,496,911)
Excedentes netos del período	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>38,899,765</u>	<u>38,899,765</u>
Saldo al 31 de diciembre 2022	<u>2,707,182,913</u>	<u>300,103,002</u>	<u>474,472,822</u>	<u>38,899,765</u>	<u>3,520,658,502</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE HONDURAS,
LIMITADA COACEHL

Estados de Flujo de Efectivo

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en Lempiras)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Actividades de operación		
Excedentes netos	38,899,765	32,496,911
Ajustes para conciliar el excedente neto con el efectivo provisto por las actividades de operación		
Depreciaciones	3,343,452	7,336,084
Cambios en activos y pasivos operativos		
Préstamos por cobrar	(502,814,400)	(767,520,860)
Cuentas por cobrar	37,510,000	7,404,388
Otros activos	(600,536)	1,419,049
Cuentas por pagar	<u>34,766,102</u>	<u>(10,480,123)</u>
Efectivo (usado en) las actividades de operación	<u>(388,895,617)</u>	<u>(729,344,551)</u>
Actividades de inversión		
Adquisición de activos fijos	(108,101,020)	(54,187,239)
Disminución de activos fijos	24,116,149	-
Activos eventuales	-	(1,438,000)
Aumento en inversiones en acciones	<u>(156,340,929)</u>	<u>(64,366,066)</u>
Efectivo (usado en) las actividades de inversión	<u>(240,325,800)</u>	<u>(119,991,305)</u>
Actividades de Financiación		
Aportaciones recibidas de los afiliados	487,033,056	420,527,714
Disminución en aportaciones	(211,895,385)	(218,989,520)
Efectivo recibido por depósitos de ahorros	293,586,677	202,860,402
Prestamos por pagar neto	(77,288,108)	(67,616,524)
Otros pasivos y provisiones	17,480,897	(1,080,910)
Aumento de reserva legal	18,351,258	13,334,478
Aumento de reserva institucional	29,961,954	21,007,885
Excedentes distribuidos	<u>(32,496,911)</u>	<u>(62,278,987)</u>
Efectivo (generado) actividades de financiación	<u>524,733,438</u>	<u>307,764,538</u>
Aumento neto en el efectivo	(104,487,979)	(541,571,318)
Efectivo al inicio del año	<u>365,035,147</u>	<u>906,606,465</u>
Efectivo al final del año	<u>260,547,168</u>	<u>365,035,147</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE HONDURAS,
LIMITADA - COACEHL**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en Lempiras)

1. HISTORIA Y OPERACIONES DE LA COOPERATIVA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Honduras, Limitada (COACEHL) “La Cooperativa” es una organización sin fines de lucro con personería propia y autorizada mediante acuerdo de poder ejecutivo a través de la Secretaria de Estado de los Despachos de Economía No. 376-76 del 06 de octubre de 1976, e inscrita bajo tomo II libro II con número 105, del registro de Cooperativas del Instituto Hondureño de Cooperativas (IHDECOOP), de fecha 29 de diciembre del año 1989, reformada mediante acuerdo del RCN de fecha 10 de agosto de 2007, emitido por el Instituto Hondureño de Cooperativas (IHDECOOP), inscrita bajo el tomo I libro I del precitado registro, Inscrito bajo el número 9, tomo 370, del Registro de Sentencias del Instituto de la Propiedad del Departamento de Francisco Morazán, Su finalidad principal es mejorar la condición económica, social y cultural de sus afiliados y de la comunidad en que actúa.

La finalidad principal de la Cooperativa es mejorar la condición económica, social y cultural de los cooperativistas y de la comunidad, mediante el estímulo del ahorro, la inversión y la sana utilización del crédito; así como, fomentar la expansión y la integración del movimiento cooperativo. Actualmente la Cooperativa tiene 17 filiales a nivel nacional, Filial Oficina Principal, Choluteca, Comayagua, Danlí, Juticalpa, La Ceiba, La Esperanza, La Plazuela Ocatepeque, Plaza Miraflores, Roatán, San Pedro Sula, Santa Anita SPS, Santa Bárbara, Santa Rosa de Copan, Tocoa, Yoro, y cuenta con una ventanilla en Puerto Lempira Departamento de Gracias a Dios.

2. RESUMEN DE POLITICAS CONTABLES IMPORTANTES

A continuación, se presenta un resumen de las principales políticas contables adoptadas por la Cooperativa, en la preparación de los estados financieros:

- a) Base de Presentación de los Estados Financieros** – Los estados financieros de la Cooperativa han sido preparados para cumplir los requerimientos de información financiera que regula la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento, ciertas normas prudenciales emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS); y el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas de la Republica de Honduras (CONSUCOOP).

De acuerdo a lo establecido en el Acuerdo 002-03/05/2016 se aprueba el “Manual Contable para la Cooperativas de Ahorro y Crédito” publicado en la Gaceta en fecha 20 de Diciembre de 2016, en la cual describe que las Cooperativas de Ahorro y Crédito, no aplicarán las Normas Internacionales

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE HONDURAS,
LIMITADA - COACEHL

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en Lempiras)

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 de información

- b) Efectivo y Equivalentes de Efectivo** - El efectivo y los equivalentes de efectivo están representados por el dinero en efectivo y cuentas bancarias. La Cooperativa considera las inversiones que vencen en menos de tres (3) meses como equivalentes de efectivo por ser éstos altamente líquidos y de fácil conversión y que no están pignorados
- c) Inversiones** – Las inversiones se contabilizan al costo y los intereses se reconocen como ingresos cuando se devengan. Las inversiones en depósitos a plazo y fondos de estabilización que son colocados en instituciones financieras con vencimiento original de más de doce (12) meses son considerados como inversiones temporales y son registradas al costo en que son negociados.
- d) Préstamos y Estimación para Pérdida en Préstamos** - Los préstamos por cobrar se presentan al costo amortizado que comprende el valor del principal, menos las amortizaciones efectuadas y la estimación para créditos de dudosa recuperación.

De acuerdo con el artículo 124 del Reglamento de la Ley de Cooperativas de Honduras, la Cooperativa debe establecer un fondo especial para cuentas y préstamos incobrables en los porcentajes que establezcan sus estatutos. La Cooperativa acordó en sus estatutos que las reservas por pérdidas en los préstamos de cobro dudoso, se constituya en la cantidad que la administración considera adecuada para absorber las posibles pérdidas en los préstamos otorgados en base al análisis de morosidad. Los aumentos en las estimaciones se cargan a los resultados y los préstamos considerados incobrables se descargan de esta reserva. Las reservas por pérdidas en los préstamos es una cantidad que la administración de la cooperativa considera suficiente para absorber las posibles pérdidas en la recuperación de los préstamos. La acumulación de intereses sobre préstamos se descontinúa cuando hay retrasos en el pago del principal por retiro o cancelación del afiliado, dentro de los límites de tiempo.

La Cooperativa utiliza el método de análisis basado en la antigüedad de la mora a los cuales se les aplican los porcentajes establecidos en el Acuerdo No. JD 001-21-04-2020 de CONSUCOOP, como se detalla a continuación:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE HONDURAS,
LIMITADA - COACEHL

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en Lempiras)

Consumo			
Tabla 4			
<u>Categoría</u>	<u>Nombre</u>	<u>Días de Mora</u>	<u>Provisiones</u>
I	Créditos buenos	Hasta 90 días	0%
II	Créditos especialmente buenos	De 91 a 210 días	5%
III	Créditos bajo norma	De 211 a 360 días	30%
IV	Créditos de Dudosa Recuperación	De 361 a 450 días	70%
V	Créditos de Perdida	Más de 450 días	100%

Vivienda			
Tabla 5			
<u>Categoría</u>	<u>Nombre</u>	<u>Días de Mora</u>	<u>Provisiones</u>
I	Créditos buenos	Hasta 90 días	0%
II	Créditos especialmente buenos	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 Perdida	De 361 a 719 días	60%
V.I	Créditos de Perdida	Más de 720 días	100%

- e) **Cuentas por Cobrar** - Las cuentas por cobrar son reconocidas inicialmente al costo, no generan intereses y se presentan netos de la estimación de las cuentas de dudoso cobro. La estimación se calcula con base en la antigüedad de los saldos según considera conveniente la administración.
- f) **Inmuebles, Mobiliario y Equipo** – Los activos fijos se registran al costo de adquisición. La depreciación es calculada por el método de línea recta de acuerdo con las vidas útiles estimadas de los activos depreciables, como se detalla a continuación:

	<u>Años</u>	<u>%</u>
Edificios	40	2.5
Instalaciones	5	20
Mobiliario y equipo de oficina	10	10
Vehículo	5	20
Equipo de computo	5	20

Las ganancias y pérdidas provenientes del retiro o venta de activos fijos y los desembolsos por reparaciones se registran a resultados del período en que se incurren, las mejoras se capitalizan.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE HONDURAS,
LIMITADA - COACEHL**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en Lempiras)

- g) Los Activos Eventuales Recibidos** – Los activos eventuales que la Cooperativa haya recibido en pago, como consecuencia de operaciones de crédito legítimamente celebrados y pasen a ser de su propiedad mediante cesión voluntaria de los deudores o por adjudicación en remate judicial, se registran a más tardar diez (10) días después de la adquisición del activo, entendiéndose como tal la fecha de la dación en pago o la fecha de la certificación del juez, en caso de remate judicial.

Los activos eventuales que no hayan sido enajenados dentro de ese plazo estipulado de (2) años siguientes a la adquisición, si la Cooperativa no puede efectuar una venta razonable dentro de este plazo, amortizará el valor mensual en el plazo máximo de (4) años. Sin embargo, en este concepto la Cooperativa lo ha venido realizando de acuerdo al Juicio de la administración.

- h) Depósitos de Ahorro y a Plazo** – Los depósitos de ahorro y a plazo, constituyen cantidades depositadas voluntariamente en la Cooperativa de acuerdo con el reglamento emitido por la Junta Directiva.

De acuerdo con lo establecido en el Artículo No. 119-I de la Ley de Cooperativas de Honduras y del artículo No. 52 de su Reglamento, las cooperativas de ahorro y crédito deben mantener como fondo de estabilización cooperativo un porcentaje no menor al establecido por el Banco Central de Honduras (BCH) como encaje legal para instituciones del Sistema Financiero, con el objeto de garantizar los depósitos de ahorro y depósitos a plazo captados de sus afiliados; los valores de dicho fondo deberán ser invertidos en instituciones calificadas de acuerdo a las normas emitidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP).

- i) Préstamos por Pagar** - Los préstamos por pagar son reconocidos por su costo a las fechas respectivas de su contratación y se amortizan mediante el sistema de cuota nivelada.
- j) Estimaciones Contables** - La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia 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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE HONDURAS,
LIMITADA - COACEHL

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en Lempiras)

criterio de la administración a la fecha de los estados financieros, se modifican con respecto a las actuales circunstancias, los estimados y supuestos financieros originales serán adecuadamente modificados en el año en que se produzcan tales cambios.

Las estimaciones más significativas en relación con los estados financieros se refieren a la provisión para préstamos de dudosa recuperación, la estimación por pérdida de inversiones, la depreciación de los activos y las provisiones y reservas patrimoniales.

- k) Provisiones** - Las provisiones son reconocidas cuando La Cooperativa ha contraído obligación legal o implícita, asumidas como resultado de un suceso pasado y es probable que haya un flujo de salida de recursos cuyo importe puede ser estimado de forma razonable. El importe de las provisiones registradas es evaluado periódicamente y los ajustes requeridos se registran en los resultados del año.
- l) Indemnizaciones Laborales** - De acuerdo con el Código del Trabajo de Honduras, la Cooperativa está obligada a pagar indemnizaciones a los empleados que despida sin causa justa. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no existe un pasivo definido por este concepto.

El Código del Trabajo en Honduras, fue reformado mediante Decreto 150-2008, emitido por el Congreso Nacional de la República y divulgado en el Diario Oficial La Gaceta el 5 de noviembre de 2008. El decreto en referencia establece el derecho al Auxilio de Cesantía, después de un trabajo continuo de 15 años o más, si el trabajador decide voluntariamente dar por terminado un contrato de trabajo, tendrá derecho a recibir un 35% del importe que le correspondería por los años de servicio.

- m) Plan de Retiro Empleados** - La Cooperativa hace aportaciones a un fondo mediante un sistema de Plan de retiros Empleados en el cual ambos aportan un 4% del salario nominal del empleado, para totalizar un 8%, estos valores son administrados por Cesantías y Pensiones Atlántida a favor de cada empleado. Al retirarse el empleado se le devuelve sus aportes totales realizados. En consecuencia, no se necesitan suposiciones actuariales para evaluar la obligación adquirida o el gasto, y por tanto no existe la posibilidad de que se den ganancias o pérdidas actuariales. Además, las obligaciones se miden sin recurrir al descuento. Los aportes a este fondo son invertidos en certificados de depósito a plazo para generar rendimientos financieros.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE HONDURAS,
LIMITADA - COACEHL

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en Lempiras)

- n) Fondo de Desarrollo Cooperativo** - Provisión que se conforma con el valor de los excedentes netos generados por operaciones con no afiliados, y que se destina, a programas de desarrollo cooperativista de acuerdo con lo establecido en el Artículo No.45, de la Ley de Cooperativas de Honduras, así como los Artículos 127 y 128 de su Reglamento.
- o) Fondos Especiales** - Conforme al Artículo 122 y 124 Reglamento de la Ley de Cooperativas y estatutos de la cooperativa, con el fin de beneficiar a los miembros de la Cooperativa, se pueden constituir fondos de protección para atender necesidades de salud, educación y vivienda, así como otras previsiones que se estimen convenientes. Estos fondos son constituidos mediante provisiones anuales sobre los excedentes del período. Conforme a los estatutos de la Cooperativa estos fondos y las reservas patrimoniales no podrán exceder del 50% del total de los excedentes que presenta el estado de resultado del ejercicio social.
- p) Aportaciones de los Afiliados** - Los aportes están integrados por las aportaciones ordinarias y extraordinarias que los afiliados deben efectuar de acuerdo al Artículo 115 como haber social así mismo con el capítulo XII, artículo 110, de los estatutos de La Cooperativa y por la capitalización de excedentes.

Los afiliados, deben realizar una aportación anual no menor de L360, en carácter de ordinarias, los retiros son voluntarios, únicamente cuando obedecen al retiro definitivo de la Cooperativa devuelve las aportaciones disponibles.

- q) Las Reservas Patrimoniales** - se crean de acuerdo con la Ley de Cooperativas y su Reglamento y los estatutos de la Cooperativa, para los propósitos que se estimen. Las reservas se cargan con las pérdidas eventuales de activos y desembolsos relacionados con el objetivo de su creación no cubiertos con excedentes de períodos.

De acuerdo con lo establecido en artículo 123 del Reglamento de la Ley de Cooperativas de Honduras, las reservas y fondos que se establezcan no puede ser mayores del 50% del total de los excedentes que presente el estado de resultados del ejercicio social.

Las principales reservas patrimoniales creadas por La Cooperativa se describen a continuación:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE HONDURAS,
LIMITADA - COACEHL

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en Lempiras)

Reserva Legal - Esta reserva se constituye con un mínimo de un 10% de los excedentes netos del año, es acumulable anualmente y solo podría ser utilizada para cubrir pérdidas de operaciones.

Estas reservas, aunque representan apropiaciones de excedentes, son registradas con cargo a gastos para establecer los excedentes netos del período sujetos a distribución a los cooperativistas.

Reserva para Contingencias - Reservas creadas para fortalecer la estructura patrimonial de la Cooperativa y para hacer frente a necesidades, contingentes y/o riesgos futuros, derivada de los excedentes, conforme a lo establecido en la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento, y en los estatutos previa aprobación de la Asamblea General Ordinaria. Estas reservas no constituyen un gasto para la Cooperativa.

- r) **Excedentes Acumulados** - Conforme a los estatutos de la Cooperativa, después de establecer las reservas y fondos especiales, los excedentes netos se distribuirán entre los cooperativistas de acuerdo con el volumen de operaciones crediticias efectuadas con la Cooperativa; la Cooperativa distribuye sus excedentes en el período siguiente de cada ejercicio social.
- s) **Reconocimiento de Ingresos y Gastos** - Los ingresos y gastos son registrados por la Cooperativa de la manera siguiente: los ingresos por intereses sobre préstamos vigentes y moratorios se calculan sobre los saldos insolutos y se registran bajo la base del devengo hasta 30 días. Los ingresos sobre intereses sobre depósitos a plazo y cuentas de ahorro se registran cuando las instituciones depositarias 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 cuando se incurren. Los gastos por intereses sobre préstamos por pagar se cargan a gastos del período cuando se incurren.
- t) **Regulaciones Cambiarias** - Todas las operaciones de compra y venta de divisas en moneda extranjera deben ser realizadas a través del sistema bancario y casas de cambio autorizadas sobre la base de subasta. Las transacciones efectuadas en moneda extranjera se registran a la tasa de cambio vigente a la fecha de la transacción y los saldos relacionados se ajustan al tipo de cambio vigente a la fecha de cierre.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE HONDURAS,
LIMITADA - COACEHL**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en Lempiras)

u) Impuesto Sobre la Renta y Contribución Social

Contribución Social del Sector Cooperativo

En el año 2013 de acuerdo con el Decreto No. 278-2013 Ley de Ordenamiento de las Finanzas Públicas, Control de las Exoneraciones y Medidas Anti evasión, Título I, Artículo 5, quedan derogadas todas las exoneraciones en concepto de Impuesto sobre la Renta establecidas mediante decretos y leyes especiales.

El 29 de abril de 2015 se emitió el Decreto No. 53-2015 cuyo artículo 2 reforma el artículo 5 del Decreto No. 278-2013, en el sentido que las Cooperativas legalmente establecidas y reconocidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP), están exentas del pago del Impuesto Sobre la Renta y colaterales (Activo Neto y Aportación Solidaria) que se origine de los actos que realicen. El mismo decreto en el Artículo 4 indica la creación de la Contribución Social del Sector Cooperativo, que debe ser pagada anualmente a más tardar dentro de los tres (3) meses siguientes al cierre del período fiscal anterior inmediato.

La Contribución Social es del quince por ciento (15%) de los excedentes brutos generados en el período fiscal anterior inmediato. El Artículo 2 del Decreto No. 92-2015 indica interpretar el artículo 4 del Decreto No. 53-2015 del 29 de abril de 2015, en el sentido que las reservas legales, fondos, donaciones y otras establecidas por el ente regulador del Sector Cooperativo son deducibles de los excedentes brutos en el periodo fiscal correspondiente.

Las Cooperativas que hayan tenido pérdidas en el período fiscal correspondiente estarán sujetas al pago de 0.5% de los ingresos brutos declarados en concepto de contribución social. Excepto, las cooperativas que su situación económica haya experimentado cambios financieros negativos a su voluntad por caso fortuito o fuerza mayor, debiendo acreditarlo ante el Servicio de Administración de Rentas (SAR).

La Cooperativa tiene como política elaborar y presentar la declaración de la contribución social de acuerdo a las disposiciones del (SAR) una vez se aprueben los excedentes netos después de las reservas y fondos especiales a constituir, se paga en el mes de marzo como lo establece el Decreto No. 53-2015 y modificado con el Decreto No. 92-2015, Artículo 14.

v) Tipo de Cambio - Los registros contables de la Cooperativa se llevan en lempiras (L) unidad monetaria de Honduras. Mediante resolución No.139-

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE HONDURAS,
LIMITADA - COACEHL**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en Lempiras)

4/2005 del 22 de abril de 2005, el Banco Central de Honduras aprobó el reglamento para la negociación pública de divisas en el mercado cambiario, que establece que las personas naturales o jurídicas podrán adquirir directamente o por medio de un agente cambiario, divisas en subastas públicas que se llevan a cabo en el Banco Central de Honduras. Mediante resolución No.284-7/2011 del 21 de julio de 2011, se estableció las variables determinantes del precio base de la divisa, la que será revisada semanalmente. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el precio de venta de la divisa era de L24.7208 y L24.3454: US\$1. respectivamente. Los saldos y transacciones denominados en moneda extranjera en los estados financieros que se acompañan han sido convertidos, usando el tipo de cambio en el mercado interbancario.

3. EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO

Las disponibilidades en caja y depósitos en bancos al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Fondo de reserva	34,310,751	27,409,282
Bancos, moneda nacional	217,674,062	337,503,721
Bancos, moneda extranjera	<u>8,562,355</u>	<u>122,144</u>
	<u>260,547,168</u>	<u>365,035,147</u>

4. INVERSIONES EN VALORES

Un detalle de las inversiones en valores a largo plazo, al 31 de diciembre se presenta a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<i><u>Depósitos a Plazo</u></i>		
Banco Atlántida, S.A.	25,000,000	10,000,000
Banco Promerica, S.A.	30,000,000	15,000,000
Banco Lafise, S.A.	15,000,000	-
Banco Ficohsa, S.A.	15,000,000	-
Ficohsa Pensiones y Cesantías	15,201,873	-
Financiera Credi Q, S.A.	17,500,000	17,500,000
Cooperativa CACEENP, Ltda.	<u>18,000,000</u>	<u>18,000,000</u>
Van ...	<u>135,701,873</u>	<u>60,500,000</u>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE HONDURAS,
LIMITADA - COACEHL**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en Lempiras)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Vienen ...	<u>135,701,873</u>	<u>60,500,000</u>
Cooperativa CACIL, Ltda.	40,000,000	25,000,000
Cooperativa Chorotega, Ltda.	25,000,000	25,000,000
Cooperativa Rio Grande, Ltda.	30,000,000	15,000,000
Cooperativa Sagrada Familia, Ltda.	-	7,000,000
Cooperativa COMLESUL, Ltda.	<u>10,000,000</u>	<u>-</u>
	<u>240,701,873</u>	<u>132,500,000</u>
<u>Fondo de Estabilización</u>		
Banco Atlántida, S.A.	2,489,000	1,558,000
Banco Bac, S.A.	-	1,558,000
Financiera Credi Q, S.A.	2,489,000	1,558,000
Banco Promerica, S.A.	2,489,000	-
Banco Central de Honduras	37,200,000	-
Cooperativa CACEENP, Ltda.	7,465,000	4,672,000
Cooperativa CACIL, Ltda.	7,361,000	4,672,000
Cooperativa Chorotega, Ltda.	<u>7,465,000</u>	<u>4,823,000</u>
	<u>66,958,000</u>	<u>18,841,000</u>
Total moneda nacional	<u>307,659,873</u>	<u>151,341,000</u>

Las inversiones devengan con tasas de interés anual que oscila entre un 4% y 7% en el 2022 (entre 5.75% y 9% en el 2021) con vencimiento en el año 2023.

5. PRESTAMOS POR COBRAR

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

		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Fiduciarios	(a)	3,231,936,540	2,777,210,596
Automáticos	(b)	433,838,053	403,912,259
Prendarios	(d)	2,031,560	3,955,199
Hipotecarios	(c)	113,993,733	71,210,118
Prestamos Redescontados		62,628,531	63,781,434
Prestamos Refinanciados		3,666,669	5,446,307
Prestamos Readecuados	(e)	2,046,992	2,075,883
Otros		<u>7,776,944</u>	<u>28,776,871</u>
Van ...		<u>3,857,919,022</u>	<u>3,356,368,667</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE HONDURAS,
LIMITADA - COACEHL

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en Lempiras)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Vienen ...	3,857,919,022	3,356,368,667
Más: Intereses por cobrar neto	1,992,234	728,189
Menos: Provisión para créditos dudosos	<u>(41,995,777)</u>	<u>(41,995,777)</u>
Total Préstamos por cobrar	<u>3,817,915,479</u>	<u>3,315,101,079</u>

- (a) Préstamos fiduciarios son los que tienen como garantía avales solidarios, se otorgan considerando la forma y capacidad de pago, calidad de avales récord crediticio y ahorro en aportaciones, devengan una tasa de interés anual que oscila entre 13% y 24%.
- (b) Préstamos automáticos son valores en dinero que un afiliado solicita por un monto igual o menor a lo que tiene ahorrado en sus aportaciones, no necesita avales. Devengan una tasa de interés anual que oscila entre 12% y 14%.
- (c) Préstamos hipotecarios garantizados con un bien inmueble, devengan una tasa de interés anual que oscila entre 5% y 15%.
- (d) Préstamos prendarios garantizados con un depósito a plazo fijo en moneda nacional y extranjera, devengan una tasa de interés anual que oscila entre 17%.
- (e) Los préstamos readecuados es un crédito que sufre variaciones e sus condiciones principales (plazo, monto o tasa de interés), o el otorgado para pagar otras obligaciones originado a dificultades de mora y la capacidad de pago del deudor afiliado.

Una distribución de éstos por diferentes conceptos se presenta así:

- a) Un detalle de la vigencia y provisión de los préstamos por cobrar la detallamos a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Vigentes	3,822,379,343	3,327,591,795
Atrasados	27,762,734	24,784,210
Vencidos	3,888,347	3,324,092
En proceso judicial	<u>3,888,598</u>	<u>668,570</u>
	3,857,919,022	3,356,368,667
Provisión para créditos de dudoso cobro	<u>(41,995,777)</u>	<u>(41,995,777)</u>
Total, préstamos por cobrar	<u>3,815,923,245</u>	<u>3,314,372,890</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE HONDURAS,
LIMITADA - COACEHL

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en Lempiras)

- b) Al 31 de diciembre, los préstamos por cobrar por Filial se resumen a continuación:

<u>No.</u>	<u>Filial</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
1	Filial Oficina Principal	503,655,499	467,401,522
2	Filial Choluteca	210,945,047	176,925,661
3	Filial Comayagua	191,160,219	171,620,219
4	Filial Danlí	218,275,805	225,555,679
5	Filial Juticalpa	240,492,342	208,685,615
6	Filial La Ceiba	156,881,420	142,064,214
7	Filial La Esperanza	247,315,857	198,744,285
8	Filial La Plazuela	365,010,971	320,208,618
9	Filial Ocotepeque	63,248,469	56,798,528
10	Filial Plaza Miraflores	468,985,795	365,644,168
11	Filial Puerto Lempira	57,197,708	44,932,408
12	Filial Roatán	106,041,673	75,751,406
13	Filial San Pedro Sula	237,512,499	226,423,002
14	Filial Santa Anita, SPS	142,299,176	133,182,726
15	Filial Santa Bárbara	166,571,585	128,501,073
16	Filial Santa Rosa de Copan	159,197,951	118,551,091
17	Filial Tocoa	221,596,927	213,646,910
18	Filial Yoro	<u>101,530,079</u>	<u>81,731,542</u>
	Total	<u>3,857,919,022</u>	<u>3,356,368,667</u>

- c) El movimiento de la provisión para préstamos de dudoso cobro durante los períodos terminados al 31 de diciembre se muestra a continuación:

	2022	2021
Provisión al inicio del año	41,995,777	41,995,777
Más: provisión del año	-	-
Menos: Disminuciones	<u>-</u>	<u>-</u>
Saldo al final del año	<u>41,995,777</u>	<u>41,995,777</u>

- d) A continuación, se presenta el análisis de lo vencido de la cartera:

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE HONDURAS,
LIMITADA - COACEHL**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en Lempiras)

<u>Año 2022</u>			
<u>Categoría</u>	<u>Nombre</u>	<u>Días de Mora</u>	<u>Saldo Cartera</u>
I	Créditos Buenos	Hasta 90 días	3,821,689,086
	Créditos Especialmente		
II	Mencionados	De 91 a 150 días	17,860,750
III	Créditos Bajo Norma	De 151 a 210 días	3,192,200
IV	Créditos de Dudosa Recuper.	De 211 a 360 días	2,008,654
V	Créditos de Pérdida	Más de 360 días	11,973,841
VI	Créditos de Pérdida	Más de 720 días	<u>1,194,491</u>
	Total cartera		<u>3,857,919,022</u>

<u>Año 2021</u>			
<u>Categoría</u>	<u>Nombre</u>	<u>Días de Mora</u>	<u>Saldo Cartera</u>
I	Créditos Buenos	Hasta 90 días	3,327,204,082
	Créditos Especialmente		
II	Mencionados	De 91 a 150 días	5,815,248
III	Créditos Bajo Norma	De 151 a 210 días	4,574,731
IV	Créditos de Dudosa Recuper.	De 211 a 360 días	2,759,282
V	Créditos de Pérdida	Más de 360 días	15,363,933
VI	Créditos de Pérdida	Más de 720 días	<u>651,391</u>
	Total cartera		<u>3,356,368,667</u>

6. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar al 31 de diciembre se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Faltantes de caja	3,600	2,553
Funcionarios y empleados	1,265,237	1,784,607
Afiliados – Planilla Tesorería General	101,170,861	108,217,791
Cuentas varias	<u>21,945,722</u>	<u>52,317,327</u>
	124,385,420	162,322,278
Provisión para cuentas por cobrar	<u>(865,947)</u>	<u>(1,292,805)</u>
	<u>123,519,473</u>	<u>161,029,473</u>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE HONDURAS,
LIMITADA - COACEHL**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en Lempiras)

7. INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACION

Las inversiones en acciones y participaciones al 31 de diciembre se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Aportaciones Confederación COLAC	1,236,040	1,225,790
Red Tecnológica S.A.	1,289,455	1,289,455
Aportaciones Cooperativa Chorotega, Ltda.	440	425
Aportaciones Cooperativa Pespireense, Ltda.	2,452	1,396
Aportaciones Cooperativa CACEENP, Ltda.	6,460	4,768
Aportaciones Cooperativa Rio Grande Ltda.	521	150
Federación Hondureña de Cooperativas de Ahorro y Crédito Limitada (FEHCACREL)	49,476	43,476
Aportaciones Cooperativa Sagrada Familia	17,016	16,093
Aportaciones Cooperativa Intibucana, Ltda.	1,117	378
Aportaciones Cooperativa COMLESUL, Ltda.	<u>1,010</u>	<u>-</u>
Saldo al final del año	<u>2,603,987</u>	<u>2,581,931</u>

8. ACTIVOS EVENTUALES

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Edificios	1,438,000	1,438,000
Menos: reserva de bienes adjudicados	<u>-</u>	<u>-</u>
Valor Neto	<u>1,438,000</u>	<u>1,438,000</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE HONDURAS,
LIMITADA COACEHL

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en Lempiras)

9. INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

Año 2022

<u>Costo</u>	<u>Terreno</u>	<u>Edificio</u>	<u>Mejoras</u>	<u>Mobiliario y Equipo</u>	<u>Equipo de Computo</u>	<u>Vehiculos</u>	<u>Instalaciones</u>	<u>Totales</u>
Saldo, diciembre 31, 2021	86,731,829	112,730,954	128,595,813	25,951,004	25,631,067	10,394,962	16,457,045	406,492,674
Aumentos	-	-	96,396,838	3,928,307	3,662,889	3,383,792	729,194	108,101,020
Disminuciones	-	-	(14,295,168)	(2,601,036)	(3,930,877)	(2,490,935)	(798,133)	(24,116,149)
Saldo, diciembre 31, 2022	<u>86,731,829</u>	<u>112,730,954</u>	<u>210,697,483</u>	<u>27,278,275</u>	<u>25,363,079</u>	<u>11,287,819</u>	<u>16,388,106</u>	<u>490,477,545</u>
<u>Depreciación acumulada</u>								
Saldo, diciembre 31, 2021	-	(30,494,022)	-	(16,486,056)	(20,662,923)	(7,672,189)	(11,547,528)	(86,862,718)
Aumentos	-	(2,790,091)	-	(2,952,364)	(3,369,407)	(1,357,334)	(638,725)	(11,107,921)
Disminuciones	-	-	-	2,051,267	3,400,758	1,751,840	560,604	7,764,469
Saldo, diciembre 31, 2022	-	<u>(33,284,113)</u>	-	<u>(17,387,153)</u>	<u>(20,631,572)</u>	<u>(7,277,683)</u>	<u>(11,625,649)</u>	<u>(90,206,170)</u>

Valor en libros neto, al 31
de diciembre de 2021

<u>L86,731,829</u>	<u>L 82,236,932</u>	<u>L 128,595,813</u>	<u>L 9,464,948</u>	<u>L 4,968,144</u>	<u>L 2,722,773</u>	<u>L 4,909,517</u>	<u>L319,629,956</u>
--------------------	---------------------	----------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	---------------------

Valor en libros neto al 31
de diciembre 2022

<u>L86,731,829</u>	<u>L 79,446,841</u>	<u>L 210,697,483</u>	<u>L 9,891,122</u>	<u>L 4,731,507</u>	<u>L 4,010,136</u>	<u>L 4,762,457</u>	<u>L400,271,375</u>
--------------------	---------------------	----------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	---------------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE HONDURAS,
LIMITADA COACEHL

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en Lempiras)

Año 2021

<u>Costo</u>	<u>Terreno</u>	<u>Edificio</u>	<u>Mejoras</u>	<u>Mobiliario y Equipo</u>	<u>Equipo de Computo</u>	<u>Vehiculos</u>	<u>Instalaciones</u>	<u>Totales</u>
Saldo, diciembre 31, 2020	86,731,829	112,730,954	84,057,521	21,302,946	21,575,784	9,449,356	16,457,045	352,305,435
Aumentos	-	-	44,538,292	4,648,058	4,055,283	945,606	-	54,187,239
Disminuciones	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo, diciembre 31, 2021	<u>86,731,829</u>	<u>112,730,954</u>	<u>128,595,813</u>	<u>25,951,004</u>	<u>25,631,067</u>	<u>10,394,962</u>	<u>16,457,045</u>	<u>406,492,674</u>
<u>Depreciación acumulada</u>								
Saldo, diciembre 31, 2020	-	(27,703,931)	-	(15,336,343)	(19,188,317)	(6,381,623)	(10,916,420)	(79,526,634)
Aumentos	-	(2,790,091)	-	(1,149,713)	(1,474,606)	(1,290,566)	(631,108)	(7,336,084)
Disminuciones	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo, diciembre 31, 2021	<u>-</u>	<u>(30,494,022)</u>	<u>-</u>	<u>(16,486,056)</u>	<u>(20,662,923)</u>	<u>(7,672,189)</u>	<u>(11,547,528)</u>	<u>(86,862,718)</u>

Valor en libros neto, al 31 de diciembre de 2020	<u>L86,731,829</u>	<u>L 85,027,023</u>	<u>L 84,057,521</u>	<u>L 5,966,603</u>	<u>L 2,387,467</u>	<u>L 3,067,733</u>	<u>L 5,540,625</u>	<u>L272,778,801</u>
Valor en libros neto al 31 de diciembre 2021	<u>L86,731,829</u>	<u>L 82,236,932</u>	<u>L 128,595,813</u>	<u>L 9,464,948</u>	<u>L 4,968,144</u>	<u>L 2,722,773</u>	<u>L 4,909,517</u>	<u>L319,629,956</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE HONDURAS,
LIMITADA COACEHL

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en Lempiras)

10. CARGOS DIFERIDOS

Los cargos diferidos al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Primas de seguro	40,400	166,359
Especies fiscales	743,934	701,204
Anticipos proveedores	2,299,532	1,512,686
Otras cuentas por amortizar	2,746,660	3,906,765
Aplicaciones y licencias	<u>3,362,813</u>	<u>2,305,789</u>
	<u>9,193,339</u>	<u>8,592,803</u>

11. EXIGIBILIDADES POR DEPOSITOS

Las exigibilidades por depósitos de ahorros y plazo de afiliados al 31 de diciembre, estaban conformados según se detalla a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Depósitos de ahorro (a)	525,646,451	394,748,596
Depósitos a plazo (b)	<u>670,964,416</u>	<u>508,275,594</u>
	<u>1,196,610,867</u>	<u>903,024,190</u>

(a) Los depósitos de ahorro al 31 de diciembre se detallan a continuación:

	<u>Moneda</u> <u>Nacional 2022</u>	<u>Moneda</u> <u>Extranjera</u>	<u>Moneda</u> <u>Nacional 2021</u>
Ahorros retirables	376,475,025	-	271,381,498
Ahorros futuros	44,729,210	-	41,595,826
Ahorros navideños	34,260,790	-	28,489,699
Ahorros chiki coop	33,665,200	-	28,360,025
Ahorros soñados	14,911,788	-	9,248,939
Ahorros jurídicos	<u>21,604,438</u>	-	<u>15,672,609</u>
	<u>525,646,451</u>		<u>394,748,596</u>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE HONDURAS,
LIMITADA COACEHL**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en Lempiras)

La Cooperativa paga tasas de interés por los depósitos de ahorro y a plazo a sus Afiliados, de acuerdo con la tabla mostrada a continuación:

<u>Ahorro retirable</u>		
<u>Monto Lempiras</u>		<u>Tasa nominal</u>
<u>Desde</u>	<u>Hasta</u>	<u>anual</u>
De 0.1	25,000.00	3.00%
25,000.01	50,000.00	3.50%
50,000.01	100,000.00	4.00%
100,000.01	200,000.00	4.50%
200,000.01	400,000.00	5.00%
400,000.01	600,000.00	5.50%
600,000.01	En adelante	6.00%

<u>Ahorro navideño</u>		
<u>Monto Lempiras</u>		<u>Tasa nominal</u>
<u>Desde</u>	<u>Hasta</u>	<u>anual</u>
De 0.01	50,000.00	4.00%
50,000.01	100,000.00	5.00%
100,000.01	En adelante	6.00%

<u>Mi ahorro Chikicoop</u>		
<u>Monto Lempiras</u>		<u>Tasa nominal</u>
<u>Desde</u>	<u>Hasta</u>	<u>anual</u>
De 0.01	50,000.00	5.00%
50,000.01	En adelante	6.00%

<u>Mi ahorro futuro</u>		
<u>Monto Lempiras</u>		<u>Tasa nominal</u>
<u>Desde</u>	<u>Hasta</u>	<u>anual</u>
Tasa única		2.00%

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE HONDURAS,
LIMITADA COACEHL**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en Lempiras)

Personas Jurídicas

<u>Mi Ahorro Retirable</u>		
<u>Monto Lempiras</u>		<u>Tasa nominal anual</u>
<u>Desde</u>	<u>Hasta</u>	
De 0.01	100,000.00	2.00%
100,000.01	300,000.00	2.50%
300,000.01	500,000.00	3.00%
500,000.01	600,000.00	4.00%
600,000.01	En adelante	4.50%

(b) Los depósitos a plazo al 31 de diciembre se detallan a continuación:

	<u>Moneda Nacional 2022</u>	<u>Moneda Extranjera</u>	<u>Moneda Nacional 2021</u>
Depósitos a plazo de 90 días	524,000	-	12,288,100
Depósitos a plazo de 91 a 180 días	43,561,315	-	72,718,600
Depósitos a plazo más de 180 días	<u>626,879,101</u>	-	<u>423,268,894</u>
	<u>670,964,416</u>	-	<u>508,275,594</u>

La Cooperativa paga tasas de interés por los depósitos de ahorro y a plazo a sus Afiliados, de acuerdo con la tabla mostrada a continuación:

<u>Mi Ahorro Soñado</u>				
<u>Desde</u>	<u>Hasta</u>	<u>6 Meses</u>	<u>9 Meses</u>	<u>12 Meses</u>
		<u>Tasa nominal</u>	<u>Tasa nominal</u>	<u>Tasa nominal</u>
100.00	25,000.00	4.00%	4.25%	4.50%
25,000.01	50,000.00	4.25%	4.50%	4.75%
50,000.01	75,000.00	4.50%	4.75%	5.00%
75,000.01	100,000.00	4.75%	5.00%	5.25%
100,000.01	En adelante	5.00%	5.25%	5.50%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE HONDURAS,
LIMITADA COACEHL

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en Lempiras)

Certificado depósito a plazo fijo

<u>Desde</u>	3 Meses	6 Meses	12 Meses	24 Meses	36 Meses
	Tasa nominal				
3,000-50,000	3.50%	4.00%	4.50%	5.50%	7.50%
50,000.01	4.00%	4.59%	5.00%	6.00%	8.00%
200,000.01-	4.50%	5.50%	7.50%	8.50%	10.50%
1,000,000.01-	5.50%	6.00%	8.00%	9.00%	11.00%
3,000,000.01 ...	6.00%	7.00%	9.00%	10.00%	12.00%

Persona jurídica

Mi certificado depósito a plazo fijo				
<u>Desde</u>	<u>Hasta</u>	3 Meses	6 Meses	9 Meses
50,000.00	2,000,000.00	5.00%	5.25%	5.50%
2,000,000.01	10,000,000.00	5.50%	6.00%	6.50%
10,000,000.01	En adelante	6.25%	6.75%	7.25%

12. CUENTAS POR PAGAR

Las cuentas por pagar al 31 de diciembre se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cuentas por liquidar contratos	20,119,344	27,154,135
Acreedores varios	53,294,819	11,060,981
Excedentes por distribuir	3,097,780	7,888,267
Intereses por pagar	30,754	1,639,759
Cuentas por pagar	<u>11,654,144</u>	<u>5,687,597</u>
	<u>88,196,841</u>	<u>53,430,739</u>

13. OTROS PASIVOS Y PROVISIONES

Provisiones, pasivos y diferidos al 31 de diciembre, estaban conformados según se detalla a continuación:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE HONDURAS,
LIMITADA COACEHL

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en Lempiras)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Intereses cobrados por anticipados	9,565	9,565
Depósitos sobre alquiler	15,000	15,000
Valores pendientes de aplicación	43,016,431	21,395,822
Provisiones especiales:		
Provisión de vacaciones	-	40,370
Provisión para décimo cuarto mes	3,019,444	1,828,524
Otras provisiones	<u>9,109,201</u>	<u>14,399,463</u>
	<u>55,169,641</u>	<u>37,688,744</u>

14. OBLIGACIONES BANCARIAS

Las obligaciones bancarias adquiridas al 31 de diciembre, estaba conformado según se detalla a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Banco Hondureño para la Producción y Vivienda (BANHPROVI)	60,930,752	65,096,041
Régimen de Aportación Patronal (RAP)	1,582,091	1,599,224
Banco Atlántida, S.A.	-	27,849,635
CEDEFOS (Banco Occidente, S.A.)	-	<u>45,256,051</u>
	<u>62,512,843</u>	<u>139,800,951</u>

Las obligaciones bancarias son por Convenios firmados entre la Cooperativa y las Institución BANHPROVI y el RAP. (Ver Nota 24). Los desembolsos obtenidos a través de un contrato privado de intermediación de recursos entre COACEHL y BANHPROVI, la tasa de interés que devenga el préstamo es del 9 al 12% anual.

15. APORTACIONES

El movimiento de las aportaciones de los afiliados durante el año, se muestran a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo al inicio del año	2,432,045,242	2,230,507,048
Adición del período	487,033,056	420,527,714
Disminuciones del período	<u>(211,895,385)</u>	<u>(218,989,520)</u>
Saldo al final del año	<u>2,707,182,913</u>	<u>2,432,045,242</u>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE HONDURAS,
LIMITADA COACEHL**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en Lempiras)

La cooperativa registra captaciones de fondos mediante aportaciones voluntarias que se manejan como depósitos de ahorro los cuales son retirables cuando se retira el afiliado.

La Cooperativa paga tasas de interés por las aportaciones de sus afiliados, de acuerdo con la tabla mostrada a continuación:

<u>Aportaciones</u>		
<u>Monto Lempiras</u>		<u>Tasa nominal anual</u>
<u>Desde</u>	<u>Hasta</u>	
De 0.1	25,000.00	1.50%
25,000.01	100,000.00	2.00%
100,000.01	200,000.00	2.50%
200,000.01	350,000.00	3.00%
350,000.01	550,000.00	4.00%
550,000.01	750,000.00	5.00%
750,000.01	950,000.00	6.00%
950,000.01	En adelante	7.00%

Personas jurídicas

<u>Mi Aportación</u>		
<u>Monto Lempiras</u>		<u>Tasa nominal anual</u>
<u>Desde</u>	<u>Hasta</u>	
De 0.01	200,000.00	2.00%
200,000.01	400,000.00	3.00%
400,000.01	600,000.00	3.50%
600,000.01	900,000.00	4.00%
900,000.01	En adelante	5.00%

16. RESERVA LEGAL

El movimiento de la reserva legal durante el año se muestra a continuación:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE HONDURAS,
LIMITADA COACEHL

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en Lempiras)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo al inicio del año	281,751,744	268,417,266
Adición por traslado de excedentes acumulados	18,926,624	13,334,478
Disminuciones por traslado a otras reservas	<u>(575,366)</u>	<u>-</u>
Saldo al final del año	<u>300,103,002</u>	<u>281,751,744</u>

17. RESERVAS PATRIMONIALES

Un detalle de las reservas patrimoniales al 31 de diciembre se muestra a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Reserva de fondo social	161,050,374	151,548,006
Reserva de edificios	92,613,103	91,959,281
Reserva de terrenos	6,028,216	5,374,394
Reserva tecnológica	92,423,078	82,920,909
Reserva sobre deudas	<u>22,226,509</u>	<u>22,226,509</u>
	<u>374,341,280</u>	<u>354,029,099</u>
Fondos Especiales:		
Fondo de Ayuda Mutua	80,263,815	71,414,924
Fondo de operaciones financieras	17,842,355	17,694,407
Fondo de desarrollo cooperativo	<u>2,025,372</u>	<u>1,372,438</u>
	<u>100,131,542</u>	<u>90,481,769</u>
	<u>474,472,822</u>	<u>444,510,868</u>

18. INGRESOS POR INTERESES SOBRE PRESTAMOS

Los ingresos por intereses sobre préstamos al 31 de diciembre estaban conformados según se detalla:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE HONDURAS,
LIMITADA COACEHL

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en Lempiras)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Intereses sobre préstamos fiduciarios	476,973,884	401,947,093
Intereses sobre préstamos automáticos	55,904,523	57,364,275
Intereses sobre préstamos prendarios	531,504	1,014,303
Intereses sobre préstamos hipotecarios	9,519,164	5,568,680
Intereses sobre préstamos readecuados	110,632	57,239
Intereses sobre fondos redescontados	1,695,302	1,586,592
Intereses sobre préstamos refinanciados	<u>232,538</u>	<u>291,212</u>
	<u>544,967,547</u>	<u>467,829,394</u>

19. INTERESES SOBRE INVERSIONES

Los ingresos por intereses sobre inversiones al 31 de diciembre, estaban conformados según se detalla a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Intereses sobre inversiones	8,836,394	8,206,316
Intereses sobre acciones y participaciones	<u>241,178</u>	<u>-</u>
	<u>9,077,572</u>	<u>8,206,316</u>

20. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Los gastos de administración al 31 de diciembre estaban conformados según se detalla así:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Directivos y gobernabilidad	56,738,882	55,376,363
Funcionarios y empleados	117,439,842	87,149,500
Impuestos y contribuciones	8,362,902	4,128,804
Honorarios profesionales	3,614,947	3,293,913
Arrendamientos	5,057,859	3,380,611
Reparación y mantenimiento	16,033,097	12,316,147
Seguridad y vigilancia	4,919,566	3,773,292
Mercadeo	18,762,041	18,855,712
Responsabilidad social	6,093,570	2,215,234
Amortización de primas de seguros	2,331,267	2,114,465
Depreciaciones y amortizaciones	12,890,592	12,688,319
Papelería, útiles y suministros	2,122,753	1,659,277
Gastos diversos	<u>69,664,705</u>	<u>77,436,457</u>
	<u>324,032,022</u>	<u>284,388,095</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE HONDURAS,
LIMITADA COACEHL

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en Lempiras)

21. OTROS INGRESOS

Los otros ingresos al 31 de diciembre, estaban conformados según se detalla a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Fluctuaciones de tipo de cambio	96,986	89,210
Otros ingresos	3,810,868	3,795,670
Productos por servicios	707,675	258,307
Ingresos de ejecución años anteriores	<u>752,713</u>	<u>419,530</u>
	<u>5,368,242</u>	<u>4,562,717</u>

22. CUENTAS DE ORDEN

Las cuentas de orden al 31 de diciembre se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<i>Cuentas de orden y registro</i>		
Activos		
Garantía de créditos otorgados	132,382,323	103,338,402
Carteta crediticia	3,857,919,022	3,356,368,667
Operaciones en suspenso	7,160,998	5,293,784
Cuentas de orden y registro	<u>2,023,492</u>	<u>1,392,352</u>
	<u>3,999,485,835</u>	<u>3,466,393,205</u>
<i>Cuentas de orden por contra</i>		
Pasivos	<u>3,999,485,835</u>	<u>3,466,393,205</u>

23. RESOLUCIONES DE LA COMISION NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS

En noviembre del año 2000, se emitió la circular No. 018/2000, en la que se ordena por parte de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) al sistema cooperativo de ahorro y crédito, no continuar recibiendo depósitos a plazo o cualquier forma de captación de recursos monetarios provenientes de personas naturales o jurídicas que no sean afiliadas. Además, se ordenó que los recursos económicos diferentes a las aportaciones que no representan participación en el haber social, deban ser recibidos únicamente de sus cooperativistas, observándose siempre los requisitos establecidos en la sección cuarta del Reglamento de la Ley de Cooperativas de Honduras. Reiterando a su vez a las cooperativas la

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE HONDURAS,
LIMITADA COACEHL**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en Lempiras)

obligatoriedad de dar cumplimiento a las disposiciones de la ley de instituciones del sistema financiero y la resolución No. 418/15-08-2000 que prohíbe a las cooperativas realizar operaciones de intermediación financiera con el público y que solamente pueden captar recursos y otorgar préstamos a sus socios. A la fecha de los estados financieros, la Cooperativa ha tomado las medidas necesarias para cumplir con estas regulaciones y no mantiene depósitos con terceros.

En junio de 2017 la Cooperativa efectuó el cambio del catálogo de cuentas contable, en cumplimiento al Artículo 48, Literal g) del Reglamento de la Ley de Cooperativas de Honduras, Acuerdo No. 041-2014 publicado en la Gaceta el 16 de junio de 2016 y aprobado por el Congreso Nacional mediante Acuerdo No. 002-02/05/2016, publicado en la Gaceta del 20 de diciembre de 2016, con el objetivo de uniformar el registro contable y la presentación de la información sobre operaciones de las Cooperativas de Ahorro y Crédito (CAC'S) y proporcionar a los afiliados y al público información suficiente y veraz y oportunamente sobre su situación económica y financiera, como instrumentos que propicien transparencia.

24. LEY CONTRA EL DELITO DE LAVADO DE ACTIVO

La Cooperativa tiene un oficial de cumplimiento y un comité de cumplimiento, quien vigila y reporta mensualmente a la CNBS las transacciones realizadas en la misma. Los estados financieros al 31 de diciembre de 2015, fueron revisados por la CNBS, quienes emitieron varias observaciones al régimen regulatorio en lo que respecta a la ley contra el delito de lavado de activos, según Resolución SV No. 1477/22-08-2011. La administración de la Cooperativa respondió a la Comisión Nacional de Bancos y Seguros el cumplimiento de dichas observaciones. El 29 de junio de 2015, mediante Oficio No. SEGE-S-1196/2015, la CNBS da por aceptado los descargos presentados por la cooperativa.

25. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Contingencias:

Pasivo Laboral - De acuerdo con la legislación hondureña, los empleados despedidos sin justa causa deben recibir el pago de cesantía equivalente a un mes de sueldo por cada año de trabajo, con un máximo de veinticinco meses. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no existe un pasivo definido por este concepto.

Beneficios fiscales - Las exoneraciones fiscales incluyendo la exención al pago del impuesto sobre la renta y franquicias aduaneras que las

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE HONDURAS,
LIMITADA COACEHL

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en Lempiras)

cooperativas han venido recibiendo por varios años en aplicación al artículo No. 56 de la ley de Cooperativas de Honduras, emitida según decreto No. 65-87 el 20 de mayo de 1987, han sido derogadas según decreto No. 278/2013 del 13 de diciembre del 2013. La derogación es efectiva a partir de enero del 2014.

Mediante "Resolución No. E217000203 de la Secretaría de Estado en el Despacho de Finanzas, Tegucigalpa, Municipio del Distrito Central, a los 31 días del mes de marzo de 2017" por ser una cooperativa inscrita legalmente bajo el Acuerdo de Personalidad Jurídica No. 183, Tomo I, Libro II de fecha 30 de noviembre de 2015 del Registro Nacional de Cooperativas de Honduras y se encuentra al día con los pagos del Aporte Obligatorio correspondiente al periodo 2019, se le concedió la exoneración del pago del Impuesto sobre Renta, Activo Neto, y Aportación Solidaria correspondiente al periodo fiscal 2016, en virtud de lo establecido en el Decreto Legislativo 95-2015 que otorga beneficios fiscales a las Cooperativas de Ahorro y Crédito. La cooperativa deberá actualizar anualmente el registro de exonerados que para efectos fiscales lleva la Dirección General de Control de Franquicias Aduaneras y hacerse por los medios escritos o electrónicos que disponga la Secretaria de Estado en el Despacho de Finanzas (SEFIN). La solicitud de exoneración correspondiente para al período 2019 se encuentra en trámite.

Impuesto sobre la renta – En el año 2013 de acuerdo con el Decreto No. 278-2013 Ley de Ordenamiento de las Finanzas Públicas, Control de las Exoneraciones y Medidas Anti evasión, Título I, Artículo 5, quedan derogadas todas las exoneraciones en concepto de Impuesto sobre la Renta establecidas mediante decretos y leyes especiales.

El 29 de abril de 2015 se emitió el Decreto No. 53-2015 cuyo artículo 2 reforma el artículo 5 del Decreto No. 278-2013, en el sentido que las Cooperativas legalmente establecidas y reconocidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP), están exentas del pago del Impuesto Sobre la Renta y colaterales (Activo Neto y Aportación Solidaria) que se origine de los actos que realicen. El mismo decreto en el Artículo 4 indica la creación de la Contribución Social del Sector Cooperativo consistente en un 15% sobre los excedentes netos, que debe ser pagada anualmente a más tardar dentro de los tres (3) meses siguientes al cierre del período fiscal anterior inmediato.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE HONDURAS,
LIMITADA COACEHL**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en Lempiras)

Compromisos

La Cooperativa tiene firmado contratos de Obra que corresponde a un Proyecto Residencial denominado “La Hacienda Real” ubicado en la ciudad de Comayagüela, Distrito Central que consta de 15 lotes como primera Etapa, para beneficiar a los docentes agremiados de COACEHL, gestionadas por el Comité Provivienda de Docentes y Auxiliares de Honduras (PROVIDOAH) según Decreto Legislativo 401-2013, financiados con recursos económicos provenientes del PROVIDOAH y de COACEHL, siendo otros lotes del proyecto exclusivos de la Cooperativa, según convenio firmado por las partes en mención y el Desarrollador del Proyecto Marca Inmobiliaria S.A anteriormente denominada Bienes Raíces Canales S.A. de C.V. (BIRCASA) el 04 de junio de 2017.

Se firmó el contrato de Intermediación Financiera con el Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda (BANHPROVI), para vivienda, mejoras y lotes, la cual se encuentra garantizada con cesión de cartera y con garantía hipotecaria en primer grado del inmueble. Al 31 de diciembre de 2022 el saldo de la cuenta asciende a L60,930,752 (Nota 14).

Se firmó el contrato de Intermediación Financiera con Régimen de Aportaciones Privadas (RAP), para compra y construcción de vivienda, compra de terreno, reparaciones, ampliaciones o mejoras de vivienda y liberación de hipoteca, la cual se encuentra garantizada con cesión de cartera y con garantía hipotecaria en primer grado del inmueble. Al 31 de diciembre de 2022 el saldo de la cuenta asciende a L1,582,091.

Litigios

- a) **Demandas Civiles y Ejecutivas a favor de la Cooperativa** - Al 31 de diciembre del 2022, la Cooperativa a través de sus apoderados legales ha entablado demandas civiles y ejecutivas de pago para la recuperación de algunos créditos que están en mora. El monto de estas demandas a esta fecha no ha sido determinado por el departamento legal de la Cooperativa, la cobrabilidad de estos créditos depende de la agilización de los cobros por parte de la Cooperativa.

Las normativas Emitidas por la Superintendencia de Cooperativas de Ahorro y Crédito del CONSUCOOP:

- Resolución de fecha 26 de septiembre de 2016.
- Resolución No. SCACR-06/2016 de fecha 9 de noviembre de 2016.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE HONDURAS,
LIMITADA COACEHL

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en Lempiras)

- Resolución No. SCACR-14/2016 de fecha 14 de diciembre de 2016, en donde declara sin lugar el recurso de reposición contra la resolución de fecha 9 de noviembre de 2016.
- Circular No. SCAC-001-2018 de 06 de febrero de 2018
- Circular No. SCAC-002-2018 de 09 de febrero de 2018
- Circular No. SCAC-003-2018 de 20 de marzo de 2018
- Circular No. SCAC-004-2018 de 22 de marzo de 2018
- Circular No. SCAC-005-2018 de 05 de abril de 2018
- Circular No. SCAC-006-2018 de 07 de mayo de 2018
- Entre otras normativas.

Al 31 de diciembre de 2022 la Cooperativa aún no tiene resolución de estas demandas.

Eventos posteriores a la fecha del reporte. Del período auditado hasta el 21 de febrero 2023, no se ha presentado ningún evento significativo que requiera algún ajuste o revelación a estos estados financieros.

26. INSTRUMENTOS FINANCIEROS Y RIESGOS

Por su naturaleza las actividades de la Cooperativa están relacionadas con el uso de instrumentos financieros. La cooperativa acepta depósitos y aportaciones de sus afiliados a tasas fijas por varios períodos y busca ganar un margen arriba sobre el promedio de interés de estos depósitos y aportaciones invirtiendo estos fondos en activos de alta calidad, principalmente mediante el otorgamiento de créditos comerciales y de consumos a sus afiliados.

La cooperativa no utiliza instrumentos financieros derivados en su gestión. Los instrumentos financieros incluidos en el balance que están sujetos a riesgos de créditos, liquidez y riesgos de precio (tasa de interés y moneda) son: el efectivo, inversiones en valores, préstamos por cobrar, los depósitos y aportaciones de afiliados y las cuentas por pagar. Los principales riesgos a los que están expuestos los instrumentos financieros incluidos en el balance son: riesgos de crédito, riesgo de liquidez y riesgo de mercado. El riesgo de mercado incluye el riesgo cambiario y riesgo de tasa de interés.

Riesgo crediticio

La Cooperativa tiene exposición al riesgo de crédito, el cual representa el riesgo de que las otras partes no cumplieren las obligaciones que se han comprometido a través de los instrumentos financieros respectivos. El efectivo, las inversiones en valores y los préstamos por cobrar están sujetos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE HONDURAS,
LIMITADA COACEHL

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en Lempiras)

al riesgo de crédito. Los depósitos de efectivo en bancos y las inversiones están colocados en instituciones reguladas y supervisadas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros.

La cooperativa tiene comités de créditos, los cuales se encargan de establecer y vigilar el cumplimiento de las políticas de crédito y establecen límites orientados a administrar el riesgo de crédito, adicionalmente, la cooperativa está regulada y supervisada por Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP) antes Instituto Hondureño de Cooperativas (IHDECOOP). La exposición al riesgo también es minimizada obteniendo garantías principalmente hipotecarias.

Riesgo de tasa de interés

Las inversiones en valores, los préstamos por cobrar, los depósitos de clientes y las aportaciones de socios están sujetas al riesgo de cambio en las tasas de interés del mercado. El riesgo en las inversiones en valores, los préstamos por cobrar, depósitos de clientes y aportaciones, se minimiza para aquellos que han sido contratados a corto plazo. Todos los activos financieros de la Cooperativa generan intereses. Los activos y pasivos de la Cooperativa que generan intereses están basados en tasas que han sido establecidas de acuerdo con las tasas de mercado. Las políticas de la Cooperativa consideran la variabilidad en las tasas de interés para los instrumentos de pasivos financieros (depósitos de ahorro y aportaciones) con base en las tasas vigentes en el mercado, de esta forma la Cooperativa administra en forma eficiente este riesgo. Los depósitos a plazo fijo y los préstamos por cobrar son otorgados a tasas de interés fijas; no obstante, estas tasas de interés son revisadas periódicamente y ajustadas con base en las tasas de mercado para los nuevos instrumentos que se otorgan anualmente.

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.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE HONDURAS,
LIMITADA COACEHL

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en Lempiras)

	2022		2021	
	Hasta 1 mes	De 1 a 3 meses	Hasta 1 mes	De 1 a 3 meses
<u>Activos financieros</u>				
Efectivos y equivalentes	34,310,751	-	27,409,282	15,939,000
Inversiones	241,626,417	54,368,000	418,527,864	15,939,000
Préstamos por cobrar	34,483,002	68,304,579	44,760,174	90,777,565
Deudores varios	102,436,098	21,061,427	1,784,607	160,143,362
Intereses por cobrar préstamos	47,072,552	92,805,658	45,596,038	89,285,387
Intereses por cobrar inversiones	<u>29,539</u>	<u>1,112,494</u>	<u>284,726</u>	<u>136,151</u>
Total, activos	<u>459,958,359</u>	<u>237,652,158</u>	<u>538,362,691</u>	<u>356,281,465</u>
<u>Pasivos financieros</u>				
Depósitos de ahorro	105,129,290	105,129,290	78,949,719	78,949,719
Depósitos a plazo	14,077,200	16,854,904	10,082,528	21,195,848
Préstamos por pagar	184,940	369,880	2,989,759	-
Cuentas e intereses por pagar	11,684,898	-	6,632,081	-
Obligaciones por administración	6,406,224	13,713,120	-	27,154,135
Acreedores varios	<u>47,950,132</u>	<u>5,344,687</u>	<u>11,060,981</u>	<u>-</u>
Total, pasivos	<u>185,432,684</u>	<u>141,411,881</u>	<u>109,715,068</u>	<u>127,299,702</u>
Porción neta liquidez	<u>274,525,675</u>	<u>96,240,277</u>	<u>428,647,623</u>	<u>228,981,763</u>
Activos Liquidos	<u>486,047,168</u>	<u>486,047,168</u>	<u>497,535,146</u>	<u>497,535,146</u>
Calce/Descalse	56%	20%	86%	46%

Riesgo de lavado de activos

Consiste en el riesgo de que los servicios y productos de la Cooperativa puedan ser utilizados para la legitimación de activos financieros, de modo que puedan ser usados sin que se detecte la actividad ilegal que los produce.

Esto podría tener implicaciones legales o sanciones por incumplimiento del reglamento vigente para la prevención y detección del uso indebido de los productos y servicios financieros en el lavado de activos, además del deterioro que podría ocasionar a la imagen de la Cooperativa.

La Cooperativa si minimiza este riesgo porque cumple con las disposiciones con la aplicación del reglamento para la prevención y detección del uso indebido de los productos y servicios financieros en el lavado de activos emitido por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros y normativas del CONSUCOOP, el cual requiere de la aplicación de procedimientos relativos al conocimiento del cliente, entrenamiento del personal, reporte de transacciones.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE HONDURAS,
LIMITADA COACEHL

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en Lempiras)

Riesgo cambiario

Se define por la posibilidad de vacaciones en el tipo de cambio que afecte el valor de los activos; disponibilidades, inversiones en valores y pasivos financieros; depósitos de ahorro y depósitos a plazo fijo.

La Cooperativa da seguimiento sobre las fluctuaciones de tasa de cambio presentes en el mercado, lo que permite una adecuada toma de decisiones para mitigar el impacto en los activos y pasivos financieros en moneda extranjera.

Riesgo operacional

Se define como la posibilidad de incurrir en pérdida debido a fallas en los procesos, recurso humano, tecnología e infraestructura por causas internas o por acontecimientos externos. La Cooperativa cuenta con el Departamento de Control Interno que permite vigilar se cumpla con los controles definidos en los procesos, validando la adecuada segregación de funciones y la supervisión.

La inversión realizada por la Cooperativa en tecnología permite contar con equipo de última generación que brinda seguridad en la administración de la información, contando con personal capacitado en el área. Asimismo, cuenta con una estructura organizativa funcional a cargo de profesionales capacitados, con valores éticos, morales y la experiencia que permite una adecuada gestión del riesgo operativo, resultado del trabajo en equipo.