

Cooperativa de Ahorro y Crédito Fe y Esperanza, Limitada

Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022

Member firm of INPACT INTERNATIONAL Worldwide Association of Accounting Firms

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

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

infoauditorias@conafi.hn www.conafi.hn

Cooperativa de Ahorro y Crédito Fe y Esperanza, Limitada

Índice

Al 31 de diciembre de 2022

INDICE

	Página (s)
Informe de los Auditores Independientes	1 – 3
Estados Financieros	
Balances Generales.....	4
Estados de Resultados.....	5
Estados de Cambios en el Patrimonio.....	6
Estados de Flujos de Efectivo.....	7
Notas a los Estados Financieros.....	8 – 26

Informe de los Auditores Independientes

A la Junta Directiva y
Junta de Vigilancia
de la Cooperativa de Ahorro y Crédito
Fe y Esperanza, Limitada.

Opinión con salvedad

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

En nuestra opinión, excepto por los efectos de los ajustes que se describen en los párrafos primero y segundo de los “*Fundamentos de la opinión con salvedades*” los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fe y Esperanza, Limitada, al 31 de diciembre de 2022, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las disposiciones de información financiera que establece la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento y las Normas Contables emitidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas de la República de Honduras (CONSUCOOP), descritas en la nota 2 a los estados financieros.

Fundamentos de la opinión con salvedad

Al 31 de diciembre de 2022, La Cooperativa no registró contablemente la contribución social del 15% sobre los resultados del periodo por un monto de L353,993 y la contribución especial de seguridad poblacional por un monto de L169,917, aunque estos montos fueron informados a CONSUCOOP para efectos de obtener la no objeción de distribución de excedentes ya que estas contribuciones se pagarán en el año 2023. Consecuentemente, los excedentes del año 2022 deberían de disminuirse en L523,910 y las cuentas por pagar al Servicio de Administración de Rentas (SAR) debería de aumentarse en L523,910.

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

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

Énfasis en asunto importante – Base de Contabilidad

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

Otro asunto

Los estados financieros de la Cooperativa correspondientes al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021 fueron auditados por otro auditor independiente quien expresó una opinión sin salvedades sobre dichos estados financieros, con fecha 25 de febrero de 2022.

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

La dirección de la Cooperativa es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las disposiciones de información financiera que establece la Ley de Cooperativas de Honduras y su reglamento y las normas contables emitidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas

(CONSUCOOP), descritas en la Nota 2 y del control interno, que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

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

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

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

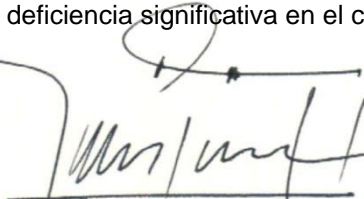
Como parte de una auditoría de conformidad con la NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de

no detectar un error material debido a fraude es mayor del que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisión intencional, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la anulación del control interno.

- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Cooperativa.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y sus revelaciones correspondientes realizadas por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado del uso por la dirección, de la base contables de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, a modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Cooperativa cese de continuar como negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de forma que logren su presentación razonable.

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



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



Cooperativa de Ahorro y Crédito Fe y Esperanza, Limitada

Balances Generales

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(expresados en lempiras)

	2022	2021
Activos		
Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 4)	L. 23,107,444	L. 20,728,887
Inversiones a corto plazo (Nota 5)	4,766,869	4,128,182
Préstamos e intereses por cobrar - neto (Nota 6)	210,850,513	171,392,662
Cuentas y documentos por cobrar (Nota 7)	2,200,006	3,338,750
Inversiones a largo plazo (Nota 8)	10,710,466	9,311,666
Activos eventuales - neto (Nota 9)	1,782,726	1,849,393
Propiedad, mobiliario y equipo - neto (Nota 10)	16,124,175	13,663,946
Activos intangibles	43,759	143,759
Cargos diferidos (Nota 11)	2,923,760	3,686,480
Total activos	<u>L. 272,509,718</u>	<u>L. 228,243,725</u>
Pasivos y patrimonio		
Pasivos		
Depósitos de ahorro y a plazo (Nota 12)	L. 99,140,660	L. 77,158,684
Cuentas por pagar (Nota 13)	3,514,738	5,452,737
Préstamos por pagar (Nota 14)	51,740,095	37,460,198
Otras cuentas y gastos acumulados por pagar (Nota 15)	773,212	1,301,102
Total pasivos	<u>155,168,705</u>	<u>121,372,721</u>
Patrimonio		
Aportaciones de los socios (Nota 16)	93,697,677	83,987,859
Superávit por reevaluación	4,281,694	4,281,694
Reserva legal (Nota 17)	2,513,188	2,026,600
Otras reservas (Nota 17)	14,557,605	11,917,687
Excedentes netos del período	2,290,849	4,657,162
Total patrimonio	<u>117,341,013</u>	<u>106,871,003</u>
Total pasivos y patrimonio	<u>L. 272,509,718</u>	<u>L. 228,243,724</u>

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito Fe y Esperanza, Limitada

Estados de Resultados

Años que terminaron el 31 de diciembre de 2022 y 2021

<i>(expresados en lempiras)</i>	2022	2021
Ingresos por intereses:		
Sobre préstamos	L. 35,422,236	L. 31,926,010
Sobre disponibilidades	8,577	44,679
Sobre inversiones	477,604	507,422
	<u>35,908,417</u>	<u>32,478,111</u>
Gasto por intereses:		
Sobre depósitos y otros	(5,531,531)	(4,627,466)
Sobre aportaciones ordinarias	(2,174,994)	(1,646,712)
Sobre préstamos	(3,575,599)	(2,397,957)
	<u>(11,282,124)</u>	<u>(8,672,135)</u>
Excedentes netos en intereses	<u>24,626,293</u>	<u>23,805,976</u>
Otros ingresos		
Ingresos varios	5,018,689	2,709,007
	<u>5,018,689</u>	<u>2,709,007</u>
Gastos de operación		
Gastos generales y administrativos (Nota 18)	(24,779,098)	(17,927,691)
	<u>(24,779,098)</u>	<u>(17,927,691)</u>
Excedentes del periodo	<u>4,865,884</u>	<u>8,587,292</u>
Constitución de reservas (Nota 19)	(2,575,034)	(3,930,129)
Excedentes netos antes de contribuciones	<u>2,290,849</u>	<u>4,657,162</u>
Provisión contribución social (Nota 20)	-	-
Provisión tasa de seguridad poblacional (Nota 21)	-	-
Excedentes netos del año	<u>L. 2,290,849</u>	<u>L. 4,657,162</u>

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito Fe y Esperanza, Limitada
Estados de Cambios en el patrimonio
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

<i>(expresados en lempiras)</i>	<u>Aportaciones de los socios</u>	<u>Superávit por reevaluación</u>	<u>Reserva legal</u>	<u>Otras reservas</u>	<u>Excedentes Acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldos al 1 de enero de 2021	L. 73,629,721	L. 4,281,694	L. 1,075,045	L. 8,755,852	L. 1,102,000	L. 88,844,312
Aumentos de aportaciones	40,593,308					40,593,308
Retiro de aportaciones	(30,235,170)					(30,235,170)
Aumento a las reservas-neto			92,826	90,435		183,261
Distribución de excedentes					(1,102,000)	(1,102,000)
Excedentes netos del año	-	-	-	-	8,587,292	8,587,292
Saldos al 31 de diciembre de 2021 como se reportó en auditoría externa	<u>L. 83,987,859</u>	<u>L. 4,281,694</u>	<u>L. 1,167,871</u>	<u>L. 8,846,287</u>	<u>L. 8,587,292</u>	<u>L. 106,871,003</u>
Aumento a las reservas	-	-	858,729	3,071,400	(3,930,129)	-
Saldos ajustados al 31 de diciembre de 2021	<u>L. 83,987,859</u>	<u>L. 4,281,694</u>	<u>L. 2,026,600</u>	<u>L. 11,917,687</u>	<u>L. 4,657,163</u>	<u>L. 106,871,003</u>
Saldos al 1 de enero de 2022	L. 83,987,859	L. 4,281,694	L. 2,026,600	L. 11,917,687	L. 4,657,163	L. 106,871,003
Aumentos de aportaciones	32,635,689					32,635,689
Retiro de aportaciones	(22,925,871)					(22,925,871)
Aumento a las reservas			486,588	2,088,446		2,575,034
Otros aumentos-netos				551,472		551,472
Ajustes de años anteriores					(1,353,906)	(1,353,906)
Traslado fondo educación					(231,857)	(231,857)
Distribución de excedentes					(3,071,400)	(3,071,400)
Excedentes netos del año	-	-	-	-	2,290,849	2,290,849
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>L. 93,697,677</u>	<u>L. 4,281,694</u>	<u>L. 2,513,188</u>	<u>L. 14,557,605</u>	<u>L. 2,290,849</u>	<u>L. 117,341,013</u>

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito Fe y Esperanza, Limitada

Estados de Flujos de Efectivo

Años que terminaron el 31 de diciembre de 2022 y 2021

<i>(expresados en lempiras)</i>	2022	2021
Flujos de efectivo de las actividades de operación		
Excedentes netos	L. 2,290,849	L. 4,657,162
Ajustes para conciliar el excedente neto con el efectivo provisto por las actividades de operación:		
Depreciaciones	940,527	843,631
Reserva para créditos e intereses de dudosa recuperación	1,225,500	496,933
Aumento en las reservas	3,126,506	4,113,390
Ajustes de años anteriores	(1,353,906)	-
Traslado a fondo de educación	(231,857)	-
<i>Cambios en activos y pasivos operativos:</i>		
Aumento en préstamos por cobrar	(40,683,352)	(30,163,636)
Disminución (aumento) en otras cuentas por cobrar	1,138,745	(446,687)
Disminución en activos intangibles	100,000	-
Disminución (aumento) en cargos diferidos	762,720	(3,686,480)
Aumento en depósitos de ahorro y a plazo	21,981,976	15,173,524
(Disminución) aumento en cuentas por pagar	(1,937,999)	2,170,316
Disminución en cuentas y gastos acumulados por pagar	(527,890)	-
Efectivo neto (usado en) las actividades de operación	<u>(13,168,180)</u>	<u>(6,841,847)</u>
Flujos de efectivo de las actividades de inversión		
Aumento en inversiones a corto plazo	(638,687)	(3,227,423)
Aumento en inversiones a largo plazo	(1,398,800)	-
Disminución (aumento) en activos eventuales	66,667	(672,220)
(Adquisición) de activos fijos	(3,596,786)	(3,442,568)
Retiros de activos fijos	196,030	57,385
Efectivo neto (usado en) las actividades de inversión	<u>(5,371,577)</u>	<u>(7,284,826)</u>
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento		
Aportaciones recibidas de los afiliados	32,635,689	40,593,308
Retiro de aportaciones de los afiliados	(22,925,871)	(30,235,170)
Préstamos obtenidos	20,822,657	40,000,000
Pago de préstamos por pagar	(6,542,761)	(23,233,603)
Distribución de excedentes	(3,071,400)	(1,102,000)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>20,918,314</u>	<u>26,022,535</u>
Aumento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo	2,378,558	11,895,862
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	<u>20,728,887</u>	<u>8,833,024</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	<u>L. 23,107,444</u>	<u>L. 20,728,887</u>

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito Fe y Esperanza, Limitada

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

1. Historia de la Cooperativa

La Cooperativa, es una organización sin fines de lucro con personería jurídica creada mediante acuerdo del Poder Ejecutivo N° 664 de 25 de febrero de 1991, a través de la Secretaría de Estado en los Despachos de Economía y Comercio, inscrita en libro II, tomo VII del Registro Nacional de Cooperativas, dependiente del Consejo Nacional Superior de Cooperativas (CONSUCOOP).

La finalidad principal de la cooperativa es mejorar la condición económica, social y cultural de sus afiliados y de la comunidad en que actúa.

El domicilio de la cooperativa es en la Ciudad de Tegucigalpa, M.D.C., Honduras, C.A. cuenta con la oficina principal en el Boulevard del Norte y cuenta con filiales en el Mercado San Isidro, Plaza Los Dolores, Mercado Perisur y una ventanilla frente a PROMDECA.

2. Políticas Contables

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

Bases para la preparación de los estados financieros

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

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

Efectivo y Equivalentes de Efectivo

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

Préstamos por Cobrar y Reserva para Préstamos de Dudosa Recuperación

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

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

Préstamos personales o de consumo: Se consideran créditos de consumo las obligaciones directas y contingentes contraídas por personas naturales afiliadas, incluidas las contraídas mediante tarjetas de crédito emitidas por las Cooperativas autorizadas por el CONSUCOOP, cuyo objetivo es financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios. La fuente principal de pago del deudor

Cooperativa de Ahorro y Crédito Fe y Esperanza, Limitada

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

afiliado(a), puede ser el salario, sueldo, rentas, remesas a similares. Si la fuente de pago del crédito son actividades productivas o comerciales se tratará a estos como Pequeño Deudor Comercial, Microcrédito o Créditos Agropecuarios, en lo que corresponda.

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

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

Al 31 de diciembre de 2019, la reserva para préstamos de dudosa recuperación se calcula de acuerdo con las disposiciones de clasificación de créditos del Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP). Esta clasificación por antigüedad de la cartera vencida se detalla a continuación:

Categoría	Nombres	Días de mora	Provisiones	
			Pequeños Deudores Comerciales	Consumo
I	Créditos buenos	Hasta 30 días	0.00%	0.00%
	Créditos buenos-Tarjeta de Créditos		--	1%
II	Créditos especialmente mencioandos	De 31 a 90 días	3%	1%
III	Créditos bajo norma	De 91 a 180 días	20%	20%
IV	Créditos de dudosa recuperación	De 181 a 360 días	50%	60%
V	Créditos de pérdida	Más de 360 días	100%	100%

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

Categoría	Nombres	Días de mora	Provisiones
			Vivienda
I	Créditos buenos	Hasta 30 días	0.00%
	Créditos buenos-Tarjeta de Créditos		---
II	Créditos especialmente mencionados	De 31 a 120 días	4%
III	Créditos bajo norma	De 121 a 180 días	20%
IV	Créditos de dudosa recuperación	De 181 a 360 días	40%
V	Créditos de pérdida	Más de 360 días	70%

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

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

Categoría	Nombres	Días de mora	Provisiones
			Vivienda
I	Créditos buenos	Hasta 30 días	0.00%
	Créditos buenos-Tarjeta de Créditos		---
II	Créditos especialmente mencioandos	De 31 a 120 días	2%
III	Créditos bajo norma	De 121 a 180 días	10%
IV	Créditos de dudosa recuperación	De 181 a 360 días	20%
V	Créditos de pérdida	Más de 360 días	60%

Estos porcentajes se aplicarán sobre los saldos de cartera en mora de acuerdo a los rangos de antigüedad de la misma. Adicionalmente, esta entidad reguladora periódicamente revisa y aprueba los criterios utilizados, así como los niveles de estimaciones requeridas. Los aumentos en las estimaciones se cargan a los resultados y los préstamos considerados incobrables, se descargan contra esta reserva.

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito Fe y Esperanza, Limitada

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

junto a su capital posteriormente en los refinanciamientos o readecuaciones que se formalicen en un plazo máximo hasta el 31 de diciembre de 2021.

Activos Eventuales

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

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

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

Propiedades, Mobiliario y Equipo

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

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

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

Prestaciones Laborales

Las compensaciones que van acumulándose a favor de los empleados de la Cooperativa, según el tiempo de servicio, de acuerdo con el Código del Trabajo, pueden llegar a serles pagadas en caso de terminación injustificada por parte de la Cooperativa. La política de la Cooperativa es considerar las erogaciones de esta naturaleza como gastos en el ejercicio en que se pagan, aunque ha registrado una provisión al 31 de diciembre de 2022 por un valor de L349,818 (L388,275 al 31 de diciembre de 2021).

Depósitos de Ahorro y Depósitos a Plazo

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

Aportaciones Ordinarias

Comprenden las aportaciones ordinarias que los cooperativistas afiliados deben efectuar de acuerdo con los estatutos de la Cooperativa. Los cooperativistas afiliados, deberán pagar una aportación no inferior a los L360. La tasa de interés fijada por la Cooperativa, para las aportaciones pagadas, no excederá las tasas de interés establecidas por el Banco Central y durante el año que terminó el 31 de diciembre de 2022 la tasa de interés anual se fijó entre 1% y 3%. Los intereses sobre aportaciones se registran como gastos del período. Estas aportaciones, aunque son retirables y devengan intereses, son contabilizadas como parte del patrimonio de la Cooperativa.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Fe y Esperanza, Limitada

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Reservas Patrimoniales

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

Reserva legal

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

Otras Reservas

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

Reconocimiento de Ingresos y Gastos por Intereses

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

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

Registro de Transacciones en Moneda Extranjera

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

Uso de Estimaciones Contables

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

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

Reclasificaciones

Ciertas reclasificaciones han sido efectuadas en los estados financieros del año 2022, para propósitos de comparación con las cifras del año 2021.

3. Unidad Monetaria y Tipo de Cambio

Los registros contables de la Cooperativa se llevan en lempiras que se muestran con el símbolo L en los estados financieros adjuntos. El tipo de cambio del lempira con relación al dólar estadounidense en el mercado interbancario al 31 de diciembre de 2022 y 2021 era de L24.7208 y L24.2829 por \$1.00, respectivamente.

4. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

<i>(expresados en lempiras)</i>	2022	2021
Caja general, moneda nacional	L. 1,200,000	L. 995,000
Caja general, moneda extranjera	135,964	110,321
Bancos, moneda nacional	18,465,473	17,757,510
Bancos, moneda extranjera	3,306,006	1,866,056
	<u>L. 23,107,444</u>	<u>L. 20,728,887</u>

5. Inversiones a corto plazo

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

<i>(expresados en lempiras)</i>	2022	2021
Federación de Cooperativas Ahorro y Crédito de Honduras (FACACH)	L 1,448,100	a) L 582,100
Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Septiembre, Ltda.	660,000	b) 390,000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Elga, Limitada	655,000	c) 398,000
Banco de los trabajadores, S. A.	220,000	d) 1,591,600
Banco Financiera Comercial Hondureña. S. A.	194,000	e) 133,000
Cooperativa Sagrada Familia, Limitada	1,115,000	f) 735,000
Banco de Desarrollo Rural, S. A.	225,000	g) 133,000
Banco Financiera Comercial Hondureña. S. A.	249,769	h) 68,522
Banco de Desarrollo Rural, S. A.	-	96,960
	<u>L. 4,766,869</u>	<u>L. 4,128,182</u>

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

- a) Certificados contratados en lempiras, devengan tasas de interés anual del 1.75% y 2% y con vencimientos el 29 de enero, 09 de junio y 03 de julio de 2023.
- b) Certificados contratados en lempiras, devengan tasas de interés anual del 5.25% y vencen el 30 de junio de 2023 y 27 de diciembre de 2023.
- c) Certificados contratados en lempiras, devengan una tasa de interés anual del 3% y con vencimientos el 23 de enero y 13 de marzo de 2023.
- d) Este certificado está contratado en lempiras, devenga una tasa de interés anual de 4% y con vencimiento el 27 de marzo de 2023.
- e) Certificados contratados en lempiras, devengan tasas de interés anual del 1.5% y 3.25% y con vencimientos el 06 de diciembre de 2022 y 30 de junio de 2023.
- f) Certificados contratados en lempiras, devengan tasas de interés anual del 3%, 3.75, 4.25 y 6% y con vencimientos el 17 de febrero, 22 de febrero, 31 de marzo y 29 de junio de 2023.
- g) Certificados contratados en lempiras, devengan una tasa de interés anual del 2.75% y 7.2% y con vencimientos el 07 de agosto de 2023 y 20 de septiembre de 2023.
- h) Certificados de depósito contratados en dólares, devengan tasas de interés anual del 1% y 1.15% y con vencimiento el 01 de febrero de 2023 y 30 de junio de 2023.

6. Préstamos e Intereses por Cobrar - netos

Los préstamos e intereses por cobrar - netos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se detallan en la página siguiente:

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

<i>(expresados en lempiras)</i>	2022	2021
Fiduciarios	L. 14,512,517	L. 16,079,042
Automáticos	13,127,025	9,582,476
Prendarios	19,460,523	10,418,453
Hipotecarios	58,850,508	55,232,748
Garantía mixta	35,727,743	19,993,227
Refinanciados	40,309,612	39,829,704
Readecuados	24,919,035	8,785,937
Refinanciados COVID-19	306,674	581,381
Readecuados COVID-19	4,427,738	11,235,228
Total préstamos por cobrar	211,641,375	171,738,196
Mas: Intereses sobre préstamos	2,043,378	1,263,206
Menos: Reserva para préstamos e intereses de dudosa recuperación	(2,834,240)	(1,608,740)
Total préstamos e intereses por cobrar-Neto	<u>L. 210,850,513</u>	<u>L. 171,392,662</u>

En fecha 29 de noviembre de 2022 se recibió desembolso por L15,000,000 bajo línea de crédito con BANHPROVI y al 31 de diciembre de 2022 se habían colocado de estos fondos un monto de L4,690,000 en un total de 13 créditos a plazos entre 6 y 60 meses y a tasa de interés del 12% y 18%.

La cartera de préstamos por sector económico se detalla a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>	2022	2021
Agropecuarios	L. 13,746,311	L. 1,999,133
Comercio	96,529,579	81,408,278
Consumo	56,514,167	62,973,022
Vivienda	44,851,318	25,357,763
Total préstamos e intereses por cobrar	211,641,375	171,738,196
Mas: Intereses sobre préstamos	2,043,378	1,263,206
Menos: Reserva para préstamos de dudosa Recuperación	(2,834,240)	(1,608,740)
Total préstamos e intereses por cobrar neto	<u>L. 210,850,513</u>	<u>L. 171,392,662</u>

Los préstamos por cobrar – netos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 clasificados según normativa, se detallan en la página siguiente:

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

<i>(expresados en lempiras)</i>	2022	2021
I Créditos Buenos	L. 177,350,022	L. 156,547,161
II Créditos especialmente mencionados	30,406,500	12,462,668
III Créditos bajo norma	1,655,449	1,894,233
IV Créditos de dudosa recuperación	661,784	103,139
V Créditos de pérdida	<u>1,567,620</u>	<u>730,995</u>
Total préstamos por cobrar	211,641,375	171,738,196
Mas: Intereses sobre préstamos	2,043,378	1,263,206
Menos: Reserva para préstamos e intereses de dudosa recuperación	<u>(2,834,240)</u>	<u>(1,608,740)</u>
Total préstamos e intereses por cobrar-neto	<u>L. 210,850,513</u>	<u>L. 171,392,662</u>

El movimiento de la reserva para préstamos de dudosa recuperación se detalla a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>	2022	2021
Saldos al inicio del año	L. 1,608,740	L. 2,620,558
Aumentos a la reserva	1,225,500	1,038,823
Disminución a la reserva	-	<u>(2,050,641)</u>
Saldos al final del año	<u>L. 2,834,240</u>	<u>L. 1,608,740</u>

Al 31 de diciembre de 2022, la reserva para cuentas de dudosa recuperación presenta un exceso por valor de L30,710 de acuerdo con lo requerido por la política de constitución de reservas según la normativa emitida por CONSUCOOP. Nuestra opinión no ha sido modificada por este asunto debido la importancia relativa de este monto en relación con el patrimonio total y al riesgo existente respecto a los préstamos refinanciados por la Pandemia del COVID – 19.

Los préstamos por cobrar están contratados en lempiras y devengan tasas de interés anual que oscilan entre el 8% al 30%.

7. Cuentas y documentos por cobrar

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

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

<i>(expresados en lempiras)</i>	2022		2021
Funcionarios y empleados	L. 39,409		L. 138,917
Cooperativistas	1,181,015		569,476
Planillas por cobrar	845,538	a)	1,841,186
Cuentas varias	134,043		789,171
	<u>L. 2,200,006</u>		<u>L. 3,338,750</u>

- a) Este saldo por cobrar corresponde al saldo de las planillas por cobrar a diferentes instituciones con quienes la cooperativa mantiene convenios, y que corresponden a la planilla del mes de diciembre cancelada en el mes de enero 2023.

8. Inversiones a largo plazo

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

<i>(expresados en lempiras)</i>	2022		2021
<u>Bonos</u>			
Secretaría de Finanzas	<u>L. 2,100,000</u>	a)	<u>L. 2,100,000</u>
<u>Acciones</u>			
Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras (FACACH)	L. 1,238,666	b)	L. 1,238,666
Banco de los Trabajadores, S.A.	4,100,000	c)	2,900,000
Seguros Equidad, S.A.	1,851,000	c)	1,673,000
La Confianza. S. A.	620,800	c)	600,000
Redes Tecnológicas, S.A.	800,000	c)	800,000
	<u>8,610,466</u>		<u>7,211,666</u>
	<u>L. 10,710,466</u>		<u>L. 9,311,666</u>

- a) Corresponden a bonos del Gobierno de Honduras, los cuales devengan una tasa de interés del 7% y 8.8% anual, pagaderos semestralmente y vencen el 12 de mayo de 2025 y 12 de mayo de 2027.
- b) Estas inversiones están constituidas principalmente por aportaciones especiales efectuadas, el vencimiento es indefinido y devengan una tasa de interés anual del 1%.
- c) Estas inversiones corresponden a acciones emitidas a favor de la Cooperativa y por las cuales se percibe dividendos que son pagados o capitalizados al final de cada ejercicio.

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

9. Activos eventuales

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

(expresados en lempiras)

	2022	2021
Puestos	L. <u>1,896,615</u>	L. <u>1,896,615</u>
Total activos eventuales	L. <u>1,896,615</u>	L. <u>1,896,615</u>
(-) Amortización acumulada	<u>(113,889)</u>	<u>(47,222)</u>
Total activos eventuales- neto	<u>L. <u>1,782,726</u></u>	<u>L. <u>1,849,393</u></u>

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

10. Propiedades, mobiliario y equipo de oficina y vehículos

Estos activos y sus movimientos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se detallan a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>	<u>Terrenos</u>	<u>Edificios</u>	<u>Mobiliario y Equipo</u>	<u>Equipo de Informática</u>	<u>Vehículos</u>	<u>Mejores</u>	<u>Obras en Construcción</u>	<u>Total</u>
Año que terminó el 31 de diciembre de 2022								
Valor en libros al inicio	L. 3,517,590	L. 6,046,754	L. 570,542	L. 347,083	L. 143,712	L. 93,462	L. 2,944,803	L. 13,663,946
Adiciones	-	-	1,142,709	815,976	31,118	742,385	864,597	3,596,786
Retiros	-	-	(95,320)	(76,720)	(23,990)	-	-	(196,030)
Traslados	-	3,486,995	-	-	-	322,405	(3,809,400)	-
Cargos por depreciación	-	(306,073)	(441,918)	(254,356)	(38,357)	(60,079)	-	(1,100,782)
Descargos por depreciación	-	-	79,366	67,202	13,687	-	-	160,255
Valor en libros al cierre	<u>3,517,590</u>	<u>9,227,675</u>	<u>1,255,381</u>	<u>899,185</u>	<u>126,170</u>	<u>1,098,174</u>	<u>-</u>	<u>16,124,175</u>
Al 31 de diciembre de 2022								
Costo	3,517,590	13,123,514	3,413,894	2,004,277	224,364	1,202,736	-	23,486,376
Depreciación acumulada	-	(3,895,839)	(2,158,514)	(1,105,092)	(98,194)	(104,563)	-	(7,362,201)
Valor en libros	<u>3,517,590</u>	<u>9,227,675</u>	<u>1,255,380</u>	<u>899,185</u>	<u>126,170</u>	<u>1,098,174</u>	<u>-</u>	<u>16,124,175</u>
Al 31 de diciembre de 2021								
Costo	3,517,590	9,636,519	2,366,505	1,265,021	217,236	137,946	2,944,803	20,085,619
Depreciación acumulada	-	(3,589,765)	(1,795,962)	(917,938)	(73,524)	(44,484)	-	(6,421,674)
Valor en libros	<u>L. 3,517,590</u>	<u>L. 6,046,754</u>	<u>L. 570,542</u>	<u>L. 347,083</u>	<u>L. 143,712</u>	<u>L. 93,462</u>	<u>L. 2,944,803</u>	<u>L. 13,663,946</u>

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

11. Cargos diferidos

Los cargos diferidos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se detallan a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>	2022	2021
Cargos diferidos	L. 3,813,600	L. 3,813,600
(-) Amortización acumulada	<u>(889,840)</u>	<u>(127,120)</u>
	<u>L. 2,923,760</u>	<u>L. 3,686,480</u>

- a) Saldo corresponde al registro del valor adicional cancelado en la compra de 1,000 acciones a un valor de mercado L.4,813.60 y con un valor nominal de L.1,000 cada una; con fecha 18 de noviembre 2021 se recibió autorización por parte de CONSUCOOP para diferir este valor en 5 años a fin de mantener la posición financiera de la cooperativa, considerando el impacto económico derivado de las medidas de prevención y mitigación por la Pandemia COVID – 19, sin perjuicio que dicha posición financiera permita hacerlo en menor tiempo.

12. Depósitos de ahorro y a plazo

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

<i>(expresados en lempiras)</i>	2022	2021
Depósitos de ahorro	L. 48,103,549	L. 38,257,399 a)
Depósitos a plazo	<u>51,037,111</u>	<u>38,901,285 b)</u>
	<u>L. 99,140,660</u>	<u>L. 77,158,684</u>

- a) Los depósitos de ahorro por clase se detallan a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>	2022	2021
Ahorro retirable	L. 45,285,290	L. 35,989,149
Ahorro navideño	2,105,981	1,639,377
Ahorro menores	<u>712,278</u>	<u>628,873</u>
	<u>L. 48,103,549</u>	<u>L. 38,257,399</u>

Los depósitos de ahorro devengan una tasa de interés anual entre el 0.3% y el 5%.

- b) Los vencimientos de los depósitos a plazo se detallan en la siguiente página:

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

<i>(expresados en lempiras)</i>	2022	2021
Plazo hasta 90 días	L. 20,160	L. 176,735
Plazo de 91 hasta 180 días	3,360,001	2,298,000
Plazo hasta 180 días	47,656,950	36,426,550
	<u>L. 51,037,111</u>	<u>L. 38,901,285</u>

Los depósitos a plazo generan una tasa de interés anual entre 5% y 12%.

13. Cuentas por pagar

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

<i>(expresados en lempiras)</i>	2022	2021
Impuestos por Pagar	L. 128,069	L. 167,669
Seguros Equidad, S. A.	990,466	1,669,701
La Confianza, S. A.	205,762	70,348
Cuentas por pagar varias	540,474	612,432
Valores pendientes de aplicación	1,528,688	2,931,387
Otras cuentas por pagar	121,278	1,200
	<u>L. 3,514,737</u>	<u>L. 5,452,737</u>

14. Préstamos por pagar

Los préstamos por pagar al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se detallan a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>	2022	2021
Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda (BANHPROVI)	L. 15,860,577	a) L. 142,013
Federación de Cooperativas Ahorro y Crédito de Honduras (FACACH)	35,879,518	b) 37,318,185
	<u>L. 51,740,095</u>	<u>L. 37,460,198</u>

a) Este saldo de préstamo se integra así:

1. Fondos para vivienda EP L121,469 a una tasa del 6% y con vencimiento el 30 de junio de 2027.
2. Fondos BCIE L15,000,000 a una tasa del 5% y con vencimiento el 30 de octubre de 2023- Programa para la Reducción de la Pobreza y la Exclusión Económica y Social con una tasa de interés al usuario final de hasta un 22%.

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

3. Fondos BCH microcrédito L739,108 a una tasa del 6% y con vencimiento el 30 de noviembre de 2028.

b) Desembolsos por L40,000,000 y L5,000,000 bajo línea de crédito contratada en lempiras a tasas de interés anual del 9.75% y 9%, con un vencimiento del 20 de octubre de 2030 y 04 de agosto de 2027.

Garantía aportaciones por L12,000,000
 Edificio colonia Las Mercedes por L8,629,840
 Cesión de créditos hipotecarios por L22,818,743
 Cesión de créditos Fiduciarios por L18,067,904

15. Otras cuentas y gastos acumulados por pagar

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

<i>(expresados en lempiras)</i>	2022	2021
Provisión para prestaciones sociales	L. 349,818	L. 388,276
Otras provisiones	423,393	912,826
	<u>L. 773,211</u>	<u>L. 1,301,102</u>

16. Aportaciones de los socios

El movimiento de las aportaciones de los socios al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se detallan a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>	2022	2021
Saldos al inicio del año	L. 83,987,859	L. 73,629,721
Aumento en las aportaciones	32,635,689	40,593,308
Disminuciones en las aportaciones	<u>(22,925,871)</u>	<u>(30,235,170)</u>
Saldos al final del año	<u>L. 93,697,677</u>	<u>L. 83,987,859</u>

Al 31 de diciembre de 2022 las aportaciones de socios devengan tasas de interés anual entre el 1% y el 3%, la que es establecida anualmente por la Junta Directiva; los intereses son calculados mensualmente y capitalizados anualmente a las cuentas de los cooperativistas. Estas aportaciones son retirables y son contabilizadas como parte de patrimonio de la Cooperativa.

17. Otras reservas

El detalle de las otras reservas y sus movimientos al 31 de diciembre de 2022, se detallan en la siguiente página:

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

<i>(expresados en lempiras)</i>	Saldos al 1 de enero de 2022	Capitalización de reservas	Capitalización de reservas	Cancelaciones o aplicaciones del 2022	Saldos al 31 de diciembre de 2022
Reserva legal	L. 2,026,600	L. 486,588	L. -	L. -	L. 2,513,188
Otras reservas:					
Reserva patrimonial	L. 11,275,780	L. 2,088,446	L. 589,694	L. -	L. 13,953,919
Reserva para fondo social	466,920	-	376,423	(353,493)	489,851
Otras reservas	174,987	-	73,712	(134,864)	113,835
	L. 11,917,687	L. 2,088,446	L. 1,039,829	L. (488,357)	L. 14,557,605
	L. 13,944,287	L. 2,575,034	L. 1,039,829	L. (488,357)	L. 17,070,793

18. Gastos generales y administrativos

Los gastos generales y administrativos incurridos del 01 de enero al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se detallan a continuación:

<i>(expresados en lempiras)</i>	2022	2021
Gastos de directivos y asamblea	L. 3,028,115	L. 1,785,067
Gastos de personal	9,935,514	8,356,217
Comités	1,955,592	1,484,917
Impuestos y contribuciones	586,550	479,771
Honorarios profesionales	167,482	337,698
Arrendamientos	228,052	147,897
Reparacion y mantenimiento	1,702,615	884,630
Seguridad y vigilancia	394,631	349,465
Mercadeo	734,141	173,237
Primas de seguros	628,536	776,237
Depreciaciones	1,173,916	970,224
Amortizaciones	2,449,750	784,000
Papelaria, utiles y suministros	369,475	299,557
Servicios públicos	391,838	385,179
Comunicaciones e internet	390,142	381,920
Gastos diversos	642,749	331,675
	L. 24,779,098	L. 17,927,691

19. Constitución de reservas

La constitución de reservas del 01 de enero al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se detallan en la siguiente página:

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

<i>(expresados en lempiras)</i>	2022	2021
Reserva legal	L. 486,588	L. 858,729
Reserva patrimonial	<u>2,088,446</u>	<u>3,071,400</u>
	<u>L. 2,575,034</u>	<u>L. 3,930,129</u>

20. Contribución Social al Sector Cooperativo

Con fecha 29 de abril del 2015 se aprobó el Decreto N° 53 – 2015 en su Artículo N° 4, se crea la “Contribución Social del Sector Cooperativo”, que deber ser pagada anualmente a más tardar dentro de los tres (3) meses siguientes al cierre del periodo fiscal anterior inmediato, según corresponda, por cada Cooperativa legalmente establecida y reconocida por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP).

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

21. Tasa de Seguridad Poblacional

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

22. Compromisos y contingencias

Compromisos

Impuesto sobre la Renta -

Conforme a la Ley de Impuesto sobre la Renta vigente en Honduras, el derecho de las autoridades fiscales para fiscalizar las declaraciones de impuesto sobre la renta prescribe ordinariamente a los cinco años a partir de la fecha de su presentación. A la fecha de estos estados financieros, las declaraciones de impuesto sujetas a posible fiscalización son las correspondientes a los años 2016 al 2020.

Casos legales

La Cooperativa, al 31 de diciembre de 2020, tiene varios casos legales, siendo demandante en algunos de ellos, los principales casos están asociados a demandas ejecutivas de pago para la recuperación de préstamos de período anteriores, a los que el asesor legal ha venido dando seguimiento y por los cuales no se consideran pérdidas significativas para la Cooperativa.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Fe y Esperanza, Limitada

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

23. Riesgos del Negocio

Riesgo de Crédito

Los activos financieros que potencialmente exponen a la Cooperativa a concentraciones de riesgo de crédito consisten principalmente en caja y depósitos bancarios y préstamos por cobrar. Todo el efectivo y depósitos en bancos están colocados en instituciones financieras de alta calidad. El riesgo de crédito de los préstamos por cobrar se describe en las Notas 5, en la cual se describe el tamaño y la composición de la cartera de préstamos por cobrar de la Cooperativa, este riesgo se disminuye debido a que la cartera de préstamos personales está respaldada por las aportaciones de los afiliados y las garantías de los avales.

Riesgo de Tasa de Interés

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

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

Riesgo de Liquidez

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

El cace de plazos de activos y pasivos financieros al 31 de diciembre de 2022, se presenta en la página siguiente:

Cooperativa de Ahorro y Crédito Fe y Esperanza, Limitada

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

II. CALCE DE PLAZOS

(Expresado en Lempiras)

CÓDIGO_MN	CÓDIGO_ME	FLUJOS ACTIVOS	SUB TOTAL	PLAZO 31 - 90 días			PLAZO 0 - 90 días		
				MN	ME	SUB TOTAL	MN	ME	TOTAL
101101	101201	Caja	1,335,964.40	0.00	0.00	0.00	1,200,000.00	135,964.40	1,335,964.40
101103	101203	Depósitos en Bancos del Interior	21,771,479.13	0.00	0.00	0.00	18,465,472.86	3,306,006.27	21,771,479.13
101102	101202	Depósitos en el Banco Central	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
102101	102201	Inversiones en Valores	0.00	337,000.00	0.00	337,000.00	337,000.00	0.00	337,000.00
102102	102202	Inversiones en Fondos Especiales	1,311,000.00	978,000.00	8,500.00	986,500.00	2,289,000.00	8,500.00	2,297,500.00
103101	103201	Préstamos Vigentes	4,549,481.94	8,717,055.83	0.00	8,717,055.83	13,266,537.77	0.00	13,266,537.77
104101	104201	Deudores Varios	845,538.35	1,354,468.14	0.00	1,354,468.14	2,200,006.49	0.00	2,200,006.49
104103	104203	Comisiones por Cobrar	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
104104	104204	Intereses sobre Préstamos por Cobrar	3,284,133.84	6,547,658.59	0.00	6,547,658.59	9,831,792.43	0.00	9,831,792.43
104105	104205	Intereses y Dividendos sobre Inversiones por Cobrar	1,999.57	8,016.08	11.33	8,027.42	10,015.65	11.33	10,026.99
TOTAL FLUJOS ACTIVOS			33,099,597.23	17,942,198.64	8,511.33	17,950,709.98	47,599,825.20	3,450,482.00	51,050,307.21

CÓDIGO_MN	CÓDIGO_ME	FLUJOS PASIVOS	SUB TOTAL	PLAZO 31 - 90 días			PLAZO 0 - 90 días		
				MN	ME	SUB TOTAL	MN	ME	TOTAL
201108	201208	Obligaciones por Administración	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
201109	201209	Acreedores Varios	128,069.19	0.00	0.00	0.00	128,069.19	0.00	128,069.19
201120	201220	Documentos por Pagar	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
201121	201221	Cuentas por Pagar	867,514.12	990,466.56	0.00	990,466.56	1,857,980.68	0.00	1,857,980.68
202101	202201	Depósitos de Ahorro	9,620,709.76	9,314,891.79	305,817.97	9,620,709.76	18,629,783.58	611,635.94	19,241,419.52
202103	202203	Depósitos a Plazo	188,040.40	5,416,484.00	0.00	5,416,484.00	5,604,524.40	0.00	5,604,524.40
204101	204201	Obligaciones por Préstamos Redescontados	14,785.48	29,570.96	0.00	29,570.96	44,356.44	0.00	44,356.44
204102	204202	Créditos y Obligaciones Bancarias	661,538.41	1,323,076.82	0.00	1,323,076.82	1,984,615.23	0.00	1,984,615.23
201112	201212	Intereses por Pagar	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
201113	201213	Comisiones por Pagar	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL FLUJOS PASIVOS			11,480,657.36	17,074,490.13	305,817.97	17,380,308.10	28,249,329.52	611,635.94	28,860,965.46

A. Flujos activos - flujos pasivos	21,618,939.87	867,708.52	-297,306.64	570,401.88	19,350,495.69	2,838,846.06	22,189,341.75
B. Activos líquidos (BG)	23,444,443.53	20,002,472.86	3,441,970.67	23,444,443.53	20,002,472.86	3,441,970.67	23,444,443.53
Calce_Descalce (A/B)	0.92	0.04	-0.09	0.02	0.97	0.82	0.95
Exceso (Déficit) Límite de crédito	45,063,383.40	25,870,799.59	4,005,156.70	29,875,956.29	44,353,586.76	7,141,309.40	51,494,896.16