

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GUANAJA LIMITADA
Estados Financieros
31 de diciembre de 2023
Con el Informe de los Auditores Independientes

Cooperativa de Ahorro y Credito Guanaja Limitada
Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

Contenido

Informe de los Auditores Independientes	3-5
Estados Financieros Auditados:	
Balance General	6
Estado de Excedentes.....	7
Estado de Cambios en el Patrimonio.....	8
Estado de Flujos de Efectivo.....	9-10
Notas a los Estados Financieros	11

Informe de los Auditores Independientes

A la Junta Directiva

Cooperativa de Ahorro y Credito Guanaja Limitada

Opinión:

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de Cooperativa de Ahorro y Credito Guanaja Limitada (en adelante “La Cooperativa”), los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2023 el estado de excedentes, estado de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Cooperativa de Ahorro y Credito Guanaja Limitada Al 31 de diciembre del 2023 su desempeño financiero y sus flujos de efectivo de conformidad con las bases contables descritas en la nota 2 a los estados financieros.

Fundamentos de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoria de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad bajo dichas normas se encuentra descrita en la sección de responsabilidades del auditor con relación a la auditoria de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Cooperativa, de conformidad con el código de Ética de Contadores Profesionales del Consejo Internacional de Normas de Ética aplicable a nuestra auditoria de estados financieros en Honduras, y hemos cumplido nuestras otras responsabilidades éticas de acuerdo con sus requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión sin salvedades.

Otros Asuntos Base Contable

La Cooperativa prepara sus estados financieros de conformidad con las bases de contabilidad descritas en la nota 2 a los estados financieros, la cuales difieren, en ciertos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera tal como se describe en la nota 18, por lo tanto los estados financieros que se acompañan no tienen como propósito presentar la posición financiera, resultados de operación y flujos de efectivo de la Cooperativa de Conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera y practicas generalmente aceptadas en países y jurisdicciones diferentes a los de la Republica de Honduras



*A la Junta Directiva
Cooperativa de Ahorro y Credito Guanaja Limitada*

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

La dirección de la Cooperativa es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con la base contable indicada en la nota 2 a los estados financieros y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Cooperativa para continuar como negocio en marcha revelando según corresponda, las cuestiones relacionadas con la Empresa en Funcionamiento y utilizando la base contable de empresa en funcionamiento al menos que la Administración tenga la intención de liquidar la Cooperativa de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa que proceder a hacerlo. Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Sociedad

Responsabilidad del Auditor en relación con la Auditoría de los estados financieros

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

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión
- El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o una 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.

*A la Junta Directiva
Cooperativa de Ahorro y Credito Guanaja Limitada*

Responsabilidad del Auditor en relación con la Auditoria de los estados financieros (Continuación)

- 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 empresa en funcionamiento y basándonos en la evidencia de auditoria obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la 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 evidencia de auditoria obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la sociedad deje de ser una empresa en funcionamiento.

Nos Comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoria planificados y los hallazgos significativos de la auditoria, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoria.

Pineda Torres & Asociados S. de R.L.



Tegucigalpa, M.D.C., Honduras C. A.
2 de febrero de 2024

Cooperativa de Ahorro y Credito Guanaja Limitada**Balance General****Al 31 de diciembre de 2023***(Cifras expresadas en lempiras)*

<u>Notas</u>		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Activo:			
6	Disponibilidades	L 5,687,017	L 9,645,086
7	Inversiones	30,981,832	34,536,050
8	Prestamos descuentos y negociaciones, neto	56,748,036	49,534,041
	Intereses y otras cuentas por cobrar, neto	531,984	432,899
9	Activos eventuales, neto	165,556	157,146
10	Propiedad planta y equipo, neto	8,707,569	5,698,798
	Otros Activos	1,523,239	62,222
	Activos intangibles, neto	60,039	81,442
	Activo Total	L <u>104,405,272</u>	L <u>100,147,684</u>
Pasivo y Patrimonio			
Pasivo			
	Exigibilidades inmediatas	L 171,480	L 57,167
11	Exigibilidades por depósitos	59,980,712	61,622,004
	Créditos diferidos	1,095,737	23,087
12	Provisiones eventuales	2,045,745	2,015,454
	Pasivo Total	<u>63,293,674</u>	<u>63,717,712</u>
Patrimonio			
13	Aportaciones	26,422,057	25,040,557
14	Reservas	10,248,412	9,701,775
	Excedentes del periodo	4,441,129	1,687,640
	Patrimonio Total	<u>41,111,598</u>	<u>36,429,972</u>
	Pasivo y Patrimonio Total	L <u>104,405,272</u>	L <u>100,147,684</u>

Las Notas Adjuntas son parte integrante de estos estados financieros

Cooperativa de Ahorro y Credito Guanaja Limitada
Estado de Excedentes
Por los doce meses terminados
el 31 de diciembre de 2023

(Cifras expresadas en lempiras)

<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Productos Financieros-Intereses		
Sobre disponibilidades	L 69,582	L 179,818
Sobre Inversiones	2,858,272	825,738
Sobre Cartera de prestamos	9,529,500	8,696,189
Otros Productos	895,321	2,515
	<u>13,352,675</u>	<u>9,704,260</u>
Gastos Financieros-Intereses		
Depósitos de ahorro	L 1,018,560	L 964,294
Sobre Inversiones	232,290	299,262
Sobre Aportaciones	1,090,330	1,035,170
Comisiones	29,906	7,671
Otros Gastos	27,573	1,178
	<u>2,398,659</u>	<u>2,307,575</u>
Resultados financieros	<u>10,954,016</u>	<u>7,396,685</u>
15 Productos por servicios	147,734	193,551
15 Gastos de Administracion	<u>(6,683,775)</u>	<u>(5,918,793)</u>
Resultado de Operación	<u>4,417,975</u>	<u>1,671,443</u>
Otros Productos	23,154	16,197
Excedentes o Perdidas del Ejercicio	<u>L 4,441,129</u>	<u>L 1,687,640</u>

Las Notas Adjuntas son parte integrante de estos estados financieros

Cooperativa de Ahorro y Credito Guanaja Limitada
Estado de Cambios en el Patrimonio
Año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Cifras expresadas en lempiras)

	Notas	Aportaciones	Reservas	Excedente Del Periodo	Total Patrimonio
Saldos al 1 de enero de 2022	L	22,546,759	9,363,928	970,936	32,881,623
Incrementos		2,493,798	337,847	-	2,831,645
Otros		-	-	(91,058)	(91,058)
Fondo reserva legal		-	-	(85,182)	(85,182)
Fondo educación cooperativista		-	-	(156,293)	(156,293)
Distribución de excedentes		-	-	(495,817)	(495,817)
Contribución especial Sector cooperativo		-	-	(142,586)	(142,586)
Excedente del periodo		-	-	1,687,640	1,687,640
Saldos al 31 de diciembre de 2022		25,040,557	9,701,775	1,687,640	36,429,972
Incrementos		1,381,500	546,637	-	1,928,137
Otros Reservas de Capital		-	-	(472,563)	(472,563)
Fondo reserva legal		-	-	(168,764)	(168,764)
Fondo educación cooperativista		-	-	(24,000)	(24,000)
Fonde de Desarrollo Cooperativo		-	-	(148,602)	(148,602)
Distribución de excedentes		-	-	(681,899)	(681,899)
Contribución especial Sector cooperativo		-	-	(191,812)	(191,812)
Excedente del periodo		-	-	4,441,129	4,441,129
Saldos al 31 de diciembre de 2023	L	26,422,057	10,248,412	4,441,129	41,111,598

Las Notas Adjuntas son parte integrante de estos estados financieros

Cooperativa de Ahorro y Credito Guanaja Limitada
Estado de Flujos de Efectivo
Año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Cifras expresadas en lempiras)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Flujo de efectivo por Actividades de Operación:		
Excedentes del Periodo	L. 4,441,129	L. 1,687,640
<i>Ajustes para conciliar el excedente del periodo con los flujos de efectivo neto</i>		
Estimación para préstamos incobrables	680,329	-
Estimación activos intangibles	5,544	3,416
Depreciación Propiedad planta y equipo	246,553	247,415
Reservas patrimoniales	546,637	-
Cambio Neto en Activos y Pasivos de Operación:		
Disminución en préstamos por Cobrar	(7,894,324)	(8,271,313)
Disminución (Aumento) en Inversiones	3,554,218	(4,504,387)
Aumento en Cuentas y Documentos por Cobrar	(99,085)	(216,115)
Aumento en Activos eventuales	(8,410)	(95,960)
Aumento en otros activos	(1,461,017)	
Aumento en cargos Diferidos	1,072,650	213,268
(Disminución) en Créditos Diferidos	-	817
Aumento en Provisiones Eventuales	30,291	297,325
Efectivo neto provisto por (usado en) Actividades de Operación	L. <u><u>1,114,515</u></u>	L. <u><u>(10,637,894)</u></u>
Flujo de efectivo por Actividades de Inversión:		
Compra de terrenos, mejoras y mobiliario	(3,255,324)	(133,724)
Disminución (Aumento) de Activos intangibles	15,859	(77,419)
Efectivo neto usado en las Actividades de Inversión	L. <u><u>(3,239,465)</u></u>	L. <u><u>(211,143)</u></u>

Las Notas Adjuntas son parte integrante de estos estados financieros

Cooperativa de Ahorro y Credito Guanaja Limitada
Estado de Flujos de Efectivo
Año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Cifras expresadas en lempiras)

Flujo de efectivo por Actividades de Financiamiento:	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Aumento de Exigibilidades Inmediatas	114,313	(178,110)
Aumento en Aportaciones	1,381,500	2,493,799
(Disminución) aumento en Exigibilidades por Depósitos	(1,641,292)	1,984,798
Reservas	(813,929)	337,847
Contribución especial Sector Cooperativo	(191,812)	(142,586)
Distribución de Excedentes y otros	(681,899)	(828,350)
Efectivo Neto (usado en) provisto por Actividades de Financiamiento	L. <u>(1,833,119)</u> L.	L. <u>3,667,398</u>
Disminución Neto de Efectivo o Disponibilidades Efectivo o Disponibilidades al Principio del año	(3,958,069)	(7,181,639)
	<u>9,645,086</u>	<u>16,826,725</u>
Efectivo o Disponibilidades al Final del año	L. <u>5,687,017</u> L.	L. <u>9,645,086</u>

Las Notas Adjuntas son parte integrante de estos estados financieros

Cooperativa de Ahorro y Credito Guanaja Limitada
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

(Cifras expresadas en lempiras)

1. Información Corporativa

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Guanaja Limitada, fue constituida el 24 de junio de 1993, mediante Acuerdo del Poder Ejecutivo No. 1007, a través de la secretaria de Estado en los Despachos de Economía y Comercio y ratificado bajo el Acuerdo No. 69 del 14 de noviembre de 1989, Tomo I del Registro Nacional de Cooperativas, dependencia Instituto Hondureño de Cooperativas (IHDECOOP). Su finalidad principal es mejorar la condición económica, social y cultural de los cooperativistas y de la comunidad en que actúa, mediante el estímulo del ahorro y préstamo; así como, fomentar la expansión y la integración del movimiento cooperativo. El domicilio de la cooperativa es la localidad de Guanaja, Departamento de Islas de la Bahía, Honduras, C.A.

2. Declaración de cumplimiento

Los estados financieros de Cooperativa de Ahorro y Credito Guanaja Limitada fueron preparados de conformidad con las bases de contabilidad emitidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP), organismo regulador que establece los criterios contables para el sector Cooperativo.

3. Bases para la preparación de los estados financieros

3.1 Base de valuación y moneda funcional

La moneda funcional y de presentación de los estados financieros es el Lempira designado con la letra (L). Los estados financieros de Cooperativa de Ahorro y Credito Guanaja Limitada al 31 de diciembre de 2023, fueron preparados sobre la base de costos históricos excepto por los edificios y terrenos que han sido revaluados, utilizando el método del devengo para sus componentes de los estados financieros.

3.2 Estimaciones contables

La preparación de estados financieros de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados requiere que la Administración realice estimaciones que afectan los montos de los activos, pasivos y el patrimonio a la fecha de los estados financieros. Los resultados finales pueden diferir de las estimaciones originalmente registradas.

4. Resumen de las principales políticas contables

4.1 Disponibilidades

Las disponibilidades es el efectivo y está representado por el dinero en efectivo mantenido en caja y bancos, valuados al costo de adquisición. A las fechas respectivas de los estados financieros no existían restricciones de uso sobre los saldos de efectivo.

4.2 Inversiones

Las inversiones están representadas por certificados de depósito a plazo en instituciones financieras, así como acciones, están valuados al costo de adquisición. A las fechas respectivas de los estados financieros no existían restricciones de uso de las inversiones.

Cooperativa de Ahorro y Credito Guanaja Limitada
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

(Cifras expresadas en lempiras)

4 Resumen de las principales políticas contables (Continuación)

4.3 Prestamos por cobrar

Los préstamos por cobrar son reconocidos y registradas al importe de los respectivos desembolsos representados mediante salidas de efectivo. La recuperación de estos activos financieros es analizada periódicamente y es registrada una estimación por deterioro para aquellos préstamos por cobrar calificadas como de cobro dudoso, con cargo a los resultados del período.

4.4 Estimación para préstamos incobrables

La estimación para préstamos incobrables se basa en las Normas para la evaluación y clasificación de la cartera crediticia de las Cooperativas de ahorro y crédito (CAC's) emitida por CONSUCOOP los cuales clasifica la cartera en pequeños deudores comerciales, créditos personales y garantía recíproca estableciendo cinco categorías dependiendo de los días de mora del deudor y aplicando un porcentaje de provisión a cada categoría de riesgo. Los préstamos declarados incobrables son descargado de la estimación para préstamos incobrables.

4.5 Propiedad planta y equipo

La Propiedad planta y equipo y equipo se contabilizan al costo de adquisición menos su depreciación acumulada. Excepto los edificios y terrenos que han sido revaluados, Estos costos incluyen el costo del reemplazo de componentes de la planta o del equipo cuando ese costo es incurrido, si reúne las condiciones para su reconocimiento. Los desembolsos por reparación y mantenimiento que no reúnen las condiciones para su reconocimiento como activo y la depreciación, se reconocen como gastos en el año en que se incurren.

La depreciación se calculaba bajo el método de línea recta con base en la vida útil estimada para cada tipo de activo. El detalle de las vidas útiles estimadas se presenta a continuación:

	<u>Años</u>
Equipo de informática	5
Programas de informática	10
Mobiliario y equipo	10
Edificios	40
Instalaciones	5

Un componente de propiedades, planta y equipo es dado de baja cuando es desapropiado o cuando la Cooperativa no espera beneficios económicos futuros de su uso. Cualquier pérdida o ganancia proveniente del retiro del activo, calculada como la diferencia entre su valor neto en libros y el producto de la venta, es reconocida en los resultados del año en que se produce la transacción.

Cooperativa de Ahorro y Credito Guanaja Limitada
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

(Cifras expresadas en lempiras)

4. Resumen de las principales políticas contables (Continuación)

4.6 Activos Eventuales

Los Activos eventuales son aquellos bienes muebles e inmuebles recibidos en dación de pago o mediante remate judicial para el pago de obligaciones contraídas por los afiliados, se registran inicialmente por el valor menor entre: a) El acordado por el deudor en la dación de pago, b) valor del avalúo practicado por un valuador inscrito en la CNBS. C) El valor consignado en el remate judicial d) Saldo de capital del crédito neto de las reservas. Al valor resultante se le podrán agregar gastos incurridos, además, estos deben ser enajenados dentro del plazo máximo de dos (2) años contados desde la fecha de su registro contable aquellos no hayan sido enajenados en el plazo anterior deberán amortizarse mensualmente en el plazo máximo de cuatro (4) años.

4.7 Exigibilidades por depósitos

Las exigibilidades por deposito están representadas por los depósitos en dinero de ahorro y a plazo, constituyen cantidades depositadas voluntariamente en la cooperativa por sus afiliados y de conformidad con el Reglamento emitido por la Junta Directiva. De acuerdo con el Artículo 119-I de las reformas a la Ley de Cooperativas de Honduras, indica que las cooperativas deben mantener como Fondo de Estabilización Cooperativa (FEC) para garantizar los depósitos de ahorro captados de sus afiliados invertidos en valores de fácil convertibilidad y de acuerdo con el encaje legal que indica el ente regulador.

4.8 Provisiones

Una provisión es reconocida cuando la Cooperativa tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de un evento pasado, es probable que la Cooperativa tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación y pueda efectuarse una estimación fiable del importe de la obligación. El importe de las provisiones registradas es evaluado periódicamente y los ajustes requeridos se registran en los resultados del año.

4.9 Aportaciones

Las aportaciones se dividen en Ordinarias y Extraordinarias, las ordinarias son las sumas de dinero que los Cooperativistas entregan a su Cooperativa como obligación estatutaria para formar el haber social. Se caracteriza por ser nominativas, intransferibles e indivisibles. Las extraordinarias requieren el acuerdo de la Asamblea general con un destino o fin específico y con previa aprobación de CONSUCOOP.

Cooperativa de Ahorro y Credito Guanaja Limitada
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

(Cifras expresadas en lempiras)

4 Resumen de las principales políticas contables (Continuación)

4.10 Reservas patrimoniales

Son los valores que se establecen para fortalecer la estructura patrimonial de la cooperativa y para hacer frente a necesidades, contingentes y/o riesgos futuros, se derivan de los excedentes conforme a lo establecido en la ley, reglamento, estatuto y aprobación de la Asamblea General Ordinaria, por lo que no constituye un gasto para la Cooperativa. La cooperativa constituye las siguientes reservas, 15% para reserva legal acumulable anualmente, que servirá para cubrir pérdidas de operaciones, un máximo de 10% para reserva de cuentas incobrables, un máximo de 10% para un fondo especial, un máximo de 15% para provisiones, un máximo de 10% para un fondo de inversión cooperativa y distribución de los excedentes restantes entre los cooperativistas de acuerdo con el volumen de operaciones efectuadas con la cooperativa. La asamblea general ordinaria podrá acordar la capitalización parcial o total de los excedentes distribuidos y no pagados. En ningún caso se utilizará más del 50% de los excedentes de cada ejercicio social para la formación de fondos especiales y reservas.

4.11 Reconocimiento de Ingresos por intereses

Los ingresos por rendimiento sobre instrumentos financieros se reconocen en proporción del tiempo transcurrido, calculados sobre los saldos promedios mensuales del principal invertido aplicando el sistema de amortización por Cuota Nivelada, también conocida como Anualidad Constante, consiste en establecer pago periódicos iguales durante el plazo del préstamo. Durante las primeras cuotas se paga más interés que capital y los intereses se calculan sobre el saldo de capital cada mes. Para las inversiones o certificados de depósito, mensualmente sobre el saldo del instrumento. Los ingresos por intereses son incluidos como ingresos financieros en el estado de resultados.

4.12 Juicios, estimaciones y supuestos significativos de contabilidad

La preparación de los estados financieros de la Cooperativa requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan las cifras informadas de ingresos, gastos, activos y pasivos y las divulgaciones correspondientes, así como la divulgación de pasivos contingentes. Sin embargo, la incertidumbre acerca de tales juicios, estimaciones y supuestos podría derivar en situaciones que requieran ajustes de importancia relativa sobre los valores registrados de los activos y pasivos en períodos futuros.

4.13 Transacciones en moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera, cualquier moneda distinta de la moneda funcional, son registradas al tipo de cambio vigente del día de la transacción. Al determinar la situación financiera y los resultados de las operaciones, la Cooperativa ajusta sus activos y pasivos denominados en monedas extranjeras al tipo de cambio vigente a la fecha de dicha valuación y determinación. Las diferencias cambiarias resultantes de la aplicación de estos procedimientos se reconocen en los resultados del periodo en que incurren.

Cooperativa de Ahorro y Credito Guanaja Limitada
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

(Cifras expresadas en lempiras)

5. Regulaciones Cambiarias

El Banco Central de Honduras es la entidad encargada de la administración del Sistema Bancario Nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas. Los tipos de cambio de compra y venta son establecidos por las instituciones financieras autorizadas de acuerdo con la oferta y demanda del mercado

Al 31 de diciembre de 2023 los tipos de cambio para la compra y venta de dólares estadounidenses eran de L. 24.6513 y L. 24.7746 por US\$1.00, respectivamente. Al 02 de febrero de 2024, fecha del dictamen de los auditores independientes, el tipo de cambio eran de L 24.6523 y L.24.7756, respectivamente por US\$1.00.

A continuación, se presenta un resumen de los activos y pasivos financieros denominados en moneda extranjera, expresado en lempiras:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Total, de activos financieros	L 11,698,143	L 14,141,503
Total, de pasivos financieros	<u>13,852,846</u>	<u>14,105,352</u>
(Déficit) exceso de activos financieros sobre pasivos financieros	L <u>(2,154,703)</u>	L <u>36,151</u>

6. Disponibilidades

Al 31 de diciembre de 2022, el efectivo se integra así:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Moneda Nacional		
Caja movimiento diario	L 239,200	L 238,880
Caja de Reserva	800,000	669,500
Caja de chica	4,500	4,500
Cuentas de cheques	604,386	304,967
Cuentas de Ahorros	<u>820,836</u>	<u>2,944,161</u>
	<u>2,468,922</u>	<u>4,162,008</u>
Moneda Extranjera		
Caja movimiento diario	12,326	12,299
Caja de Reserva	61,628	61,495
Cuentas de ahorros	<u>3,144,141</u>	<u>5,409,284</u>
	<u>3,218,095</u>	<u>5,483,078</u>
Total	L <u>5,687,017</u>	L <u>9,645,086</u>

Al 31 de diciembre de 2023, el efectivo depositado en cuenta de cheques no generaba intereses y no existen restricciones de uso sobre los saldos de efectivo.

Cooperativa de Ahorro y Credito Guanaja Limitada
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

(Cifras expresadas en lempiras)

7. Inversiones

Al 31 de diciembre de 2022, las Inversiones se integran así:

Moneda Nacional	<u>Tasa</u> <u>anual</u>		<u>2023</u>		<u>2022</u>
Inversiones en Acciones	(1)	L	602,803	L	7,802,803
Inversiones en Aportaciones	-		598,981		574,821
Certificados de depósito a corto plazo	1.75%-5.5%		19,050,000		16,400,000
Certificados de depósito a largo plazo	2.75%		<u>2,250,000</u>		<u>1,100,000</u>
			22,501,784		25,877,624
Moneda Extranjera					
Certificados de depósito a corto plazo	0.25% - 4.75%		7,000,970		8,166,469
Certificados de depósito a largo plazo	0.25%		<u>1,479,078</u>		<u>491,957</u>
			8,480,048		8,658,426
Total		L	<u>30,981,832</u>	L	<u>34,536,050</u>

(1) Las inversiones en acciones están distribuidas así:

Institución	Monto
Seguros Equidad, S.A.	250,000
REDES	<u>352,803</u>
TOTAL	<u>L 602,803</u>

Cooperativa de Ahorro y Credito Guanaja Limitada
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

(Cifras expresadas en lempiras)

8. Prestamos por cobrar

Clasificados por tipo de garantía:

	<u>Tasa anual</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Automático	13% 14%,15% 16% y 25%	L 5,669,013	L 4,528,518
Fiduciario	20%,24%,25% 27 y 29%	7,080,892	4,835,699
Hipotecario	Entre 12% y 22%	39,271,469	33,423,185
Readecuado COVID	Entre 19% y 29%	1,289,169	2,884,912
Readecuados	17% y 18%	2,063,683	1,407,605
Refinanciados	16% y 19%	<u>3,585,628</u>	<u>3,985,611</u>
		L <u>58,959,854</u>	L <u>51,065,530</u>
Menos estimación para préstamos incobrables		<u>(2,211,818)</u>	<u>(1,531,489)</u>
Subtotal		L <u>56,748,036</u>	L <u>49,534,041</u>

Clasificados por destino del préstamo:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Comercial	L 15,736,410	L 13,174,557
Consumo	35,376,356	28,733,430
Vivienda	<u>7,847,088</u>	<u>9,157,543</u>
Total	L <u>58,959,854</u>	L <u>51,065,530</u>

Los plazos de los prestamos se extienden desde 12 hasta 180 meses con cuotas mensuales calculadas utilizando el sistema de cuota nivelada.

El movimiento de la estimación para cuentas dudosas se presenta a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Saldo al inicio del año	L 1,531,489	L 2,045,063
Estimación de cuentas dudosas	680,329	-
Cuentas por cobrar castigadas	-	<u>(513,574)</u>
Saldo al final del año	L <u>2,211,818</u>	L <u>1,531,489</u>

Cooperativa de Ahorro y Credito Guanaja Limitada
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

(Cifras expresadas en lempiras)

8. Prestamos por cobrar (Continuación)

Un detalle de los préstamos por cobrar clasificados por categoría, al 31 de diciembre de 2023, se presenta a continuación:

Categoría	Consumo	Comercial	Vivienda	Gran Total	%
I créditos Buenos	31,793,026	11,194,738	5,668,350	48,656,114	83%
II Especialmente mencionados	2,398,564	4,541,672	314,000	7,254,236	12%
III créditos bajo norma	782,372	-	1,864,739	2,647,111	4%
IV créditos de dudosa recuperación	308,094	-	-	308,094	0.50%
V Perdida	94,299	-	-	94,299	0.16%
Grand Total	35,376,355	15,736,410	7,847,089	58,959,854	100.00%

9. Activos Eventuales

Al 31 de diciembre de 2023, los activos eventuales se integra así:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Terrenos	839,830	831,420
Menos amortización acumulada	-674,274	(674,274)
Total	L <u><u>165,556</u></u>	L <u><u>157,146</u></u>

Cooperativa de Ahorro y Credito Guanaja Limitada
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

(Cifras expresadas en lempiras)

10. Propiedad planta y Equipo, Neto

		Terrenos	Edificios	Mobiliario y Equipo,	Equipo de informática	Mejoras a Instalaciones	Total
Costo:							
Saldos al 1 de enero de 2023	L.	1,340,348	4,469,456	658,428	644,810	-	7,113,042
Adiciones		1,894,200	-	-	40,615	1,336,475	3,271,290
Retiros		-	-	(15,966)	-		(15,966)
Traslados		-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	L.	<u>3,234,548</u>	<u>4,469,456</u>	<u>642,462</u>	<u>685,425</u>	<u>1,336,475</u>	<u>10,368,366</u>
Depreciación acumulada:							
Saldos al 1 de enero de 2023	L.	-	731,271	356,493	326,480	-	1,414,244
Depreciación del año		-	110,332	39,640	95,855	726	246,553
Saldos al 31 de diciembre de 2023	L.	<u>-</u>	<u>841,603</u>	<u>396,133</u>	<u>422,335</u>	<u>726</u>	<u>1,660,797</u>
Valores netos en libros:							
Al 31 de diciembre de 2023	L.	<u>3,234,548</u>	<u>3,627,853</u>	<u>246,329</u>	<u>263,090</u>	<u>1,335,749</u>	<u>8,707,569</u>
Al 31 de diciembre de 2022	L.	<u>1,340,348</u>	<u>3,738,185</u>	<u>301,935</u>	<u>318,330</u>	<u>-</u>	<u>5,698,798</u>

Los Terrenos y Edificios han sido revaluados y al 31 de diciembre de 2023 el monto de la revaluación asciende a L. 890,373 que se presentan dentro del patrimonio de la cooperativa como reservas por revaluación (nota 14)

Cooperativa de Ahorro y Credito Guanaja Limitada
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

(Cifras expresadas en lempiras)

11. Exigibilidades por depósitos

Al 31 de diciembre de 2022 las exigibilidades por deposito estaban integradas, así como sigue:

			<u>2023</u>		<u>2022</u>
	Tasa				
<i>Moneda Nacional</i>	<u>Interés anual</u>				
Ahorro Retirable	0.25% - 4%	L	37,295,283	L	36,825,323
Ahorro de menores	0.25% - 4%		2,679,124		1,742,232
Ahorro Navideño	1% - 4%		1,983,184		2,099,083
Depósito a plazo fijo 180 días	2.5% - 4.25%		150,000		150,000
Depósito a plazo fijo 360 días	2.75% - 4.5%		4,020,275		6,700,014
			<u>46,127,866</u>		<u>47,516,652</u>
<i>Moneda Extranjera</i>					
Ahorro Retirable	0.10% - 0.50%		12,699,572		12,892,867
Ahorro de menores	0.10% - 0.50%		645,086		697,831
Ahorro Navideño	0.15% - 0.65%		16,416		13,900
Depósito a plazo fijo 360 días	0.15% - 1.0 %		491,772		500,754
			<u>13,852,846</u>		<u>14,105,352</u>
Total		L	<u><u>59,980,712</u></u>	L	<u><u>61,622,004</u></u>

12. Provisiones eventuales

Al 31 de diciembre de 2022 las propiedades eventuales se integra así:

			<u>2023</u>		<u>2022</u>
Prestaciones Sociales		L	1,550,489	L	1,559,474
Vacaciones			176,254		157,637
Décimo cuarto mes de salario			96,250		101,180
Educación y capacitación			34,766		30,596
Otras provisiones			187,986		166,567
Total		L	<u><u>2,045,745</u></u>	L	<u><u>2,015,454</u></u>

Cooperativa de Ahorro y Credito Guanaja Limitada
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

(Cifras expresadas en lempiras)

13. Aportaciones

Las aportaciones son efectuadas por los afiliados, tienen la característica de ser retirables además devengan una tasa de interés anual que en 2023 oscilaba entre 3.50% hasta el 7% y se contabilizan como parte del patrimonio de la cooperativa.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Aportaciones ordinarias	L 26,422,057	L 25,040,557
Total	L 26,422,057	L 25,040,557

14. Reservas

Al 31 de diciembre de 2023 las reservas patrimoniales están integradas así:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Legal	L 4,867,499	L 4,698,735
Revaluación de terrenos	347,810	347,810
Revaluación de edificios	542,563	542,563
Reserva patrimonial	4,490,540	4,112,667
Total	L 10,248,412	L 9,701,775

De conformidad con la ley de Cooperativas, de los excedentes del periodo se debe separar por lo menos el 10% para formar un fondo de reserva legal acumulada anualmente no repartible y que servirá para cubrir perdidas de acuerdo con la liquidez de la cooperativa y en los porcentajes que establezcan el reglamento de dicha ley, del fondo de reserva legal se invertirá en bonos y otros títulos de fácil convertibilidad, emitidos por federaciones de cooperativas instituciones bancarias o el Estado.

Cooperativa de Ahorro y Credito Guanaja Limitada
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

(Cifras expresadas en lempiras)

15. Gastos de Administración

Por el año que termino el 31 de diciembre de 2023
, los gastos de administración se integran así:

		<u>2023</u>		<u>2022</u>
Sueldos ordinarios	L	2,443,733	L	2,421,342
Prestaciones Sociales		169,932		513,576
Servicios públicos		372,986		363,076
Depreciaciones y amortizaciones		747,305		293,493
Consejeros y directores		342,857		275,918
Donaciones y contribuciones		321,771		258,377
Décimo cuarto mes		189,637		202,951
Aguinaldo		204,356		199,646
Honorarios profesionales		212,294		193,502
Primas de seguro		294,420		187,953
Reparación y mantenimiento		199,645		160,648
Impuesto Ganancias de Capital		261,178		-
Cuotas y asociaciones varias		240,125		147,729
Impuestos y contribuciones		110,834		127,221
Otros		572,702		573,361
Total	L	<u>6,683,775</u>	L	<u>5,918,793</u>

16. Ejecución presupuestaria 2023

Partida Presupuestaria		Presupuestado	Ejecutado	Diferencia	% Ejecución
Ingresos	L.	10,321,048	13,523,562	3,202,514	131%
Productos Financieros		10,172,488	13,352,675	3,180,186	131%
Productos por servicios		148,560	147,734	(826)	99%
Otros Productos		-	23,153	23,153	
Gastos	L.	9,499,463	9,082,433	(417,030)	96%
Gastos Financieros		2,663,655	2,398,658	(264,997)	90%
Gastos de administración		6,835,808	6,683,775	(152,033)	98%
Excedente del periodo	L.	<u>821,585</u>	<u>4,441,129</u>	<u>3,619,544</u>	541%

Cooperativa de Ahorro y Credito Guanaja Limitada
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

(Cifras expresadas en lempiras)

17. Objetivos y políticas de gestión de los riesgos financieros

Los principales instrumentos financieros de la Cooperativa consisten en disponibilidades, inversiones, prestamos por cobrar, exigibilidades por depósitos y aportaciones, El propósito fundamental de estos instrumentos financieros es proveer finanzas para las operaciones de la Cooperativa. La Cooperativa tiene otros activos y pasivos financieros de origen misceláneo, que surgen directamente de sus operaciones.

Los principales riesgos que pueden tener un efecto de importancia relativa sobre estos instrumentos financieros son el riesgo de tipo de cambio, el riesgo de liquidez, riesgo de tasa de interés y el riesgo de crédito.

La gerencia general de la Cooperativa administra estos riesgos soportados por el grupo de ejecutivos gerencial quienes le asesoran en riesgos financieros y conjuntamente, dictan las políticas de gestión de riesgos para la Cooperativa basados en las Normas para la Administracion integral de riesgos para Cooperativas de Ahorro y Credito (CAC's) emitidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP) en acuerdo Numero 003-03/05/2016

La junta directiva revisa y acuerda políticas para el manejo de estos riesgos, las cuales se resumen a continuación:

a. Riesgo de crédito

La Administración ha establecido políticas para el otorgamiento de crédito. Este está sujeto a evaluaciones en las que se considera la capacidad de pago, el historial y las referencias de cada cliente actual y potencial. La exposición al riesgo crediticio es monitoreada constantemente de acuerdo con el comportamiento de pago de los deudores. Al 31 de diciembre de 2023, no existe una concentración importante de riesgo crediticio.

La Cooperativa utiliza las Normas para la evaluación y clasificación de la cartera crediticia de las Cooperativas de ahorro y crédito (CAC's) emitida por CONSUCOOP los cuales clasifica la cartera en pequeños deudores comerciales, créditos personales y garantía recíproca estableciendo cinco categorías dependiendo de los días de mora del deudor y la garantía, aplicando un porcentaje de provisión a cada categoría de riesgo.

b. Riesgo de liquidez

La Cooperativa da seguimiento diario a su posición de liquidez, manteniendo activos líquidos mayores que los pasivos líquidos, considerando el vencimiento de sus activos financieros y efectúa periódicamente proyecciones de flujos de efectivo con el objeto de detectar oportunamente los potenciales faltantes o excesos de efectivo para soportar sus operaciones. La Cooperativa minimiza el riesgo de liquidez a través de colocación de inversiones a corto plazo en instituciones del sistema financiero y cooperativo.

Cooperativa de Ahorro y Credito Guanaja Limitada
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

(Cifras expresadas en lempiras)

17 Objetivos y políticas de gestión de los riesgos financieros (Continuación)

Además utiliza la regulación de CONSUCOOP a manera de encaje bancario y referente al Fondo de Estabilización Cooperativa (FEC): Son aquellos Activos líquidos de alta calidad en moneda nacional o extranjera, como son depósitos en instituciones financieras supervisadas por la Comisión o CAC's supervisadas por el Ente Regulador, así como valores emitidos y/o garantizados por el Banco Central de Honduras (BCH) y la Secretaría de Finanzas (SEFIN), con el objetivo de garantizar la liquidez de la cooperativa y cubrir los depósitos captados directamente de los afiliados de las CAC's.

Las CAC's deberán invertir el cien por ciento (100%) de los recursos que conformen el FEC, observando para ello los límites por instrumento, emisor y las calificaciones de riesgo mínimas.

Los recursos totales del FEC a invertir se calcularán mensualmente, aplicando como mínimo los porcentajes de encaje establecidos por el BCH, los cuales se detallan a continuación:

b Riesgo de liquidez (Continuación)

Porcentaje de encaje	Plazo de adecuación
Depósitos en moneda Nacional	
6%	31 de diciembre de 2021
7%	31 de diciembre de 2022
8%	31 de diciembre de 2023
9%	31 de diciembre de 2024

Porcentaje de encaje	Plazo de adecuación
Depósitos en moneda extranjera	
10%	31 de diciembre de 2021
14%	31 de diciembre de 2022
19%	31 de diciembre de 2023
24%	31 de diciembre de 2024

Los porcentajes antes referidos se aplicarán sobre el saldo total de recursos captados en moneda nacional y extranjera (depósitos de ahorro y a plazo fijo) que registren las CAC's al cierre de cada período mensual. denominados en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Guanaja Limitada
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

(Cifras expresadas en lempiras)

17 Objetivos y políticas de gestión de los riesgos financieros (Continuación)

Al 31 de diciembre del 2023 este cálculo fue realizado como sigue:

AHORRO	MONTO	TASA	FEC	FEC
Depósitos de ahorro Moneda Nacional	41,957,591	8%	3,356,607	
Certificados de depósito a plazo Moneda nacional	4,170,275	8%	333,622	
Ahorro retirable Moneda extranjera	13,361,075	19%		2,538,604
Certificado de depósito a plazo Moneda extranjera	491,772	19%		93,437
FEC REQUERIDO			3,690,229	2,632,041
Inversiones por instrumentos constituidas			4,635,747	3,579,636
SUFICIENCIA INVERSIONES		L.	945,518	947,595

c. Riesgo de tasa de interés

La Cooperativa mantiene activos y pasivos importantes, sujetos a variaciones en las tasas de interés. La Cooperativa administra este riesgo evaluando constantemente la evolución de las tasas de interés de mercado nacional e internacional con el fin de determinar con un buen grado de certeza los riesgos asociados al costo financiero de los activos y pasivos y hasta donde las circunstancias se lo permitan, minimizar los efectos de este riesgo.

d. Riesgo de tipo de cambio

Como resultado de las operaciones que realiza la Cooperativa en monedas extranjeras, está expuesta al riesgo por tipo de cambio cuando los valores de sus activos y pasivos están denominados en moneda extranjera y por lo tanto, su evaluación periódica depende del tipo de cambio de la moneda extranjera vigente en el mercado financiero, principalmente el dólar estadounidense. El riesgo de tipo de cambio consiste en el reconocimiento de diferencias cambiarias en los ingresos y gastos de la entidad, resultantes de variaciones en los tipos de cambio entre las monedas funcionales o de operación en los países y la respectiva moneda extranjera. Este riesgo máximo depende de la posición neta en moneda extranjera, como se muestra en la Nota 5.

Cooperativa de Ahorro y Credito Guanaja Limitada
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

(Cifras expresadas en lempiras)

17 Objetivos y políticas de gestión de los riesgos financieros (Continuación)

Otros riesgos estipulados en la normativa vigente son:

e) Riesgo Operativo: Es la posibilidad de incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuación en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura, ya sea por causas internas o por la ocurrencia de acontecimientos externo

f) Riesgo Legal: Es la posibilidad de incurrir en pérdidas derivadas del incumplimiento de normas legales, errores u omisiones en la contratación, inobservancia de disposiciones reglamentarias, de códigos de conducta o normas éticas

g) Riesgo Estratégico: Es la posibilidad de pérdida como consecuencia de no implementar apropiadamente los planes estratégicos y de negocios, las decisiones de mercado y la asignación de recursos, así como la incapacidad para adaptarse a los cambios en el entorno

g) Riesgo de Reputación: Es la posibilidad de que se produzca una pérdida debido a la formación de una opinión pública negativa sobre los servicios prestados por la cooperativa (fundada o infundada), que fomente la creación de mala imagen o posicionamiento negativo ante los afiliados, que conlleve a una disminución del volumen de afiliados y a la caída de ingresos, depósitos, aportaciones, entre otros.

18. Diferencias con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Las principales diferencias entre las normas de contabilidad utilizadas por la Cooperativa (nota 2) y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) son las siguientes:

Valor razonable de los instrumentos financieros: De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), se requiere que cuando la Cooperativa no registre en el estado de situación financiera, un activo o un pasivo por su valor razonable, se revele el valor razonable correspondiente a cada clase de activos o pasivos financieros que se registren en los estados financieros.

Valor razonable de activos y pasivos financieros-Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) requieren que se divulgue en los estados financieros el valor razonable de los activos y pasivos financieros. La Cooperativa no ha efectuado estas estimaciones y no presenta esta información.

Deterioro de activos de larga duración-La Cooperativa registra sus activos de acuerdo con las políticas establecidas por la administración. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que los activos sujetos al deterioro sean registrados a su valor razonable o al valor de uso el mayor.

Cooperativa de Ahorro y Credito Guanaja Limitada
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023

(Cifras expresadas en lempiras)

18 Diferencias con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Estado de resultados integral-Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que se presenten todas las partidas de ingresos y gastos reconocidas en un periodo en una de las siguientes formas: En un único estado del resultado integral, o en dos estados segregados

Revelaciones-Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren un mayor nivel de revelación en normas a los estados financieros, especialmente a lo que corresponde a los estados financieros al valor razonable de los instrumentos financieros y remuneraciones a la gerencia. Las revelaciones insuficientes limitan la capacidad de los inversionistas y otros usuarios de los estados financieros a interpretar de manera apropiada los estados financieros y consiguientemente, a tomar decisiones adecuadamente informadas.

La administración de la Cooperativa no ha calculado, ni determinado efectos por estos conceptos. Para que los estados financieros estén elaborados conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) deben cumplir con todas las Normas e interpretaciones relacionadas.

La Normativa de CONSUCOP No requiere aplicación de NIIF a las Cooperativas
