

MEMORIA ANUAL



2023

FILOSOFIA DE LA COOPERATIVA

MISION

Ser una Cooperativa con Desarrollo social y un crecimiento sostenible y equilibrado para el bienestar de nuestros afiliados.

VISION

Brindar a sus afiliados productos y servicios que mejoren su calidad de vida.

VALORES

- ❖ Integridad
- ❖ Solidaridad
- ❖ Responsabilidad
- ❖ Trabajo en Equipo
- ❖ Respeto



PRINCIPIOS COOPERATIVOS

- ❖ Membresía abierta y voluntaria.
- ❖ Control democrático de los miembros
- ❖ Participación económica de los miembros
- ❖ Autonomía e independencia
- ❖ Educación, formación e información
- ❖ Cooperación entre Cooperativas
- ❖ Compromiso con la Comunidad

INVOCACION AL MOVIMIENTO COOPERATIVISTA

Eleve nuestro espíritu a Dios que es fuente de bondad y ejemplo de justicia, que encienda en nuestros corazones la sed de servir a nuestro prójimo, inspirados en los nobles principios del cooperativismo; ilumine nuestro entendimiento y guíe nuestras decisiones, exentas de egoísmo y espíritu de lucro, a fin de alcanzar la resolución de nuestros problemas económico-sociales y los de nuestros hermanos, para fomentar, conseguir y preservar la paz de mundo.

Así sea...



INDICE

I.	Convocatoria-----	Pág. 5
II.	Normas Parlamentarias-----	Pág. 10
III.	Requisitos Para Ser Directivos -----	Pág. 11
IV.	Estructura Organizacional General-----	Pág. 12
V.	Estructura Organizacional Nivel-----	Pág. 12
VI.	Estados Financieros Auditados -----	Pág. 13
VII.	Mensaje e Informe de Junta de Vigilancia-----	Pág. 37
VIII.	Mensaje de Bienvenida del presidente de Junta Directiva-----	Pág. 56
IX.	Balance Social e Informe de la Junta Directiva-----	Pág. 58
X.	Plan Estrategico-----	Pág. 128
XI.	Estados Financieros-----	Pág. 130
XII.	Indicadores Financieros-----	Pág. 141
XIII.	Ejecución Presupuestaria 2023-----	Pág. 142
XIV.	Matriz de gastos Directivos-----	Pág. 147
XV.	Presupuesto 2024-----	Pág. 148



I. AGENDA Y CONVOCATORIA



Cooperativa Mixta Empleados Solidarios del Valle Limitada

CONVOCATORIA

A LA IV ASAMBLEA GENERAL EXTRAORDINARIA

La Junta Directiva de la **Cooperativa Mixta Empleados Solidarios Del Valle**: de acuerdo con las facultades legalmente conferidas en el artículo No. 15 de nuestros estatutos y artículo No. 94 del Reglamento de la ley de cooperativas de Honduras y acuerdo de Junta Directiva, según consta en el acta No. 171 punto No. 3 y acuerdo No. 3 tomado en sesión celebrada el día 30 de enero 2024, por este medio convoca a sus afiliados a la IV Asamblea General Extraordinaria, a celebrarse:

El día: 10 de marzo del 2024, a las 9:00 a.m.

Lugar: Quimistan Santa Barbara, Polideportivo JAM SPORT

SEGUNDA CONVOCATORIA

De no haber Quorum a la hora señalada, desde ya hacemos la segunda convocatoria para desarrollar la Asamblea, con los afiliados que estén presentes, una hora más tarde, siempre y cuando su número no sea menor a la mitad más uno del número que exige la ley y el reglamento para la constitución de la cooperativa, artículo No. 95 del Reglamento de la ley de cooperativas.

AGENDA.

1. **Comprobación del quorum.**
2. **Instalación y apertura de la IV Asamblea General Extraordinaria**
3. **Actos Protocolarios**

Oración a Dios

Himno Nacional de Honduras

Invocación del Movimiento Cooperativista

Aldea de Naco, Santa Barbara 23 febrero 2024.





Cooperativa Mixta Empleados Solidarios del Valle Limitada

Minuto de silencio

Presentacion de la mesa principal

Mensaje de Bienvenida por el Gerente General

Mensaje por parte del presidente de la Junta Directiva

- 4. Lectura y aprobacion de la Presente Agenda.**
- 5. Lectura y aprobacion de Reglas Parlamentarias.**
- 6. Nombres:**
 - 6.1 Comision Escrutinios y.**
 - 6.2 Acuerdos y Resoluciones.**
- 7. Modificacion del estatuto**
 - 7.1 Art. 50 literal g) y.**
 - 7.2 Art. 53 literal b)**
- 8. Acuerdos y Resoluciones**
- 9. Lectura, Discusión y Aprobación del Acta de Asamblea**
- 10. Cierre de la Asamblea.**


Wilmer Narciso Garmendia
Secretario Junta Directiva
COMESOLV

Aldea de Naco, Santa Barbara 23 febrero 2024.





Cooperativa Mixta Empleados Solidarios del Valle Limitada

CONVOCATORIA

A LA XX ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE AFILIADOS

COMESOLV

La Junta Directiva de la **Cooperativa Mixta Empleados Solidarios Del Valle**: de acuerdo con las facultades legalmente conferidas en el artículo No. 15 de nuestros estatutos y artículo No. 94 del Reglamento de la ley de cooperativas de Honduras y acuerdo de Junta Directiva, según consta en el acta No. 171 punto No. 3 y acuerdo No. 3 tomado en sesión celebrada el día 30 de enero 2024, por este medio convoca a sus afiliados a la XX Asamblea General Ordinaria, a celebrarse:

El día: 10 de marzo del 2024, a las 10:00 a.m.

Lugar: Quimistan Santa Barbara, Polideportivo JAM SPORT

SEGUNDA CONVOCATORIA

De no haber Quorum a la hora señalada, desde ya hacemos la segunda convocatoria para desarrollar la Asamblea, con los afiliados que estén presentes, una hora más tarde, siempre y cuando su número no sea menor a la mitad más uno del número que exige la ley y el reglamento para la constitución de la cooperativa, artículo No. 95 del Reglamento de la ley de cooperativas.

AGENDA

1. Comprobación del Quorum.
2. Instalación y Apertura de la XX Asamblea General Ordinaria
3. Actos Protocolarios

Aldea de Naco, Santa Barbara 23 febrero 2024.





Cooperativa Mixta Empleados Solidarios del Valle Limitada

- Oracion a Dios
- Himno Nacional de Honduras
- Invocacion del Movimiento Cooperativista
- Minuto de silencio
- Presentacion de la mesa principal
- Mensaje de Bienvenida por el Gerente General
- Mensaje por parte del presidente de la Junta directiva
- 4. Lectura y aprobacion de la Presente Agenda.**
- 5. Lectura y aprobacion de Reglas Parlamentarias**
- 6. Presentacion de informes.**
 - 6.1 Junta de Vigilancia
 - 6.2 Junta directiva.
 - 6.3 Comité de Créditos
 - 6.4 Comité de Educacion
- 7. Presentacion de los Estados Financieros Auditados al 31 diciembre 2023.**
 - 7.1 Balance General y Estado de Resultados
 - 7.2 Liquidación Presupuestaria 2023
- 8. Analisis, discusión y Aprobacion del Presupuesto 2024**
- 9. Proyecto de Construcción Oficinas Cooperativa**
- 10. Analisis, Discusión y Aprobacion del Balance Social**
- 11. Aprobacion de Distribucion de Excedentes 2023**
- 12. Aprobacion de Capitalizar los intereses devengados sobre Aportaciones**

Aldea de Naco, Santa Barbara 23 febrero 2024.





Cooperativa Mixta Empleados Solidarios del Valle Limitada

13. Socialización del Reglamentó de Compensación de Juntas y Comités.

14. Eleccion de los nuevos Miembros de los Cuerpos Directivos

1. Junta Directiva

- Presidente de Junta Directiva (Periodo 2024-2027) ---Primer periodo
- Vicepresidente (Periodo 2024-2027) -----Segundo periodo
- Secretario (Periodo 2024-2027) ----- Tercer periodo
- Tesorera (Periodo 2024-2027) ----- Tercer periodo
- Vocal I (Periodo 2022-2024) ----- Segundo periodo
- Suplente (Periodo 2024-2027) -----Primer periodo

2. Junta de Vigilancia

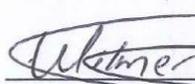
- Presidente (Periodo 2024-2027) -----Tercer periodo
- Secretario (Periodo 2024-2027) ----- Tercer Periodo
- Vocal I (Periodo 2024-2027) -----Primer Periodo
- Suplente (Periodo 2024-2027) -----Segundo Periodo

15. Juramentacion de los Nuevos Miembros de los Cuerpos Directivos

16. Acuerdos y Resoluciones

17. Lectura, Discusión y Aprobación del Acta de la Asamblea

18. Cierre de la Asamblea.


Wilmer Narciso Armendia
Secretario Junta Directiva
COMESOLV



Aldea de Naco, Santa Barbara 23 febrero 2024.



II. NORMAS PARLAMENTARIAS

1. Todos los afiliados presentes en esta Asamblea General Ordinaria tienen el derecho de hacer uso de la palabra hasta en dos ocasiones, para referirse a un mismo tema por un lapso máximo de (3) minutos.
2. En el uso de la palabra se permite la elocuencia, el razonamiento, la prudencia, el entendimiento, la cordura y el vocabulario de verdaderos cooperativistas.
3. Todo afiliado y afiliada que desee hacer uso de la palabra debe de solicitarla a quien presida la asamblea indicando su nombre.
4. En el uso de la palabra el orador debe concretarse al tema de que se trata y aprovechar el tiempo que se le permite.
5. En el uso de la palabra el orador no debe ser interrumpido excepto cuando este fuera de orden.
6. Todos los afiliados que estén en la Asamblea tienen derecho a elegir y ser electos (Siempre y cuando estén al día con sus obligaciones estatutarias, aportaciones y préstamos).
7. A la hora de elegir miembros para cargos Directivos; todo afiliado y afiliada es libre de elegir y votar por el candidato que considere honesto y responsable.
8. Se prohíbe la Coacción (obligar a una persona a decir o hacer algo contra su voluntad)
9. Los candidatos deben de surgir del pleno de la Asamblea, por lo cual deben de estar presentes.
10. En caso de empate en las vacaciones, se repetirá la votación y si el empate persiste se definirá mediante lanzamiento de una moneda.



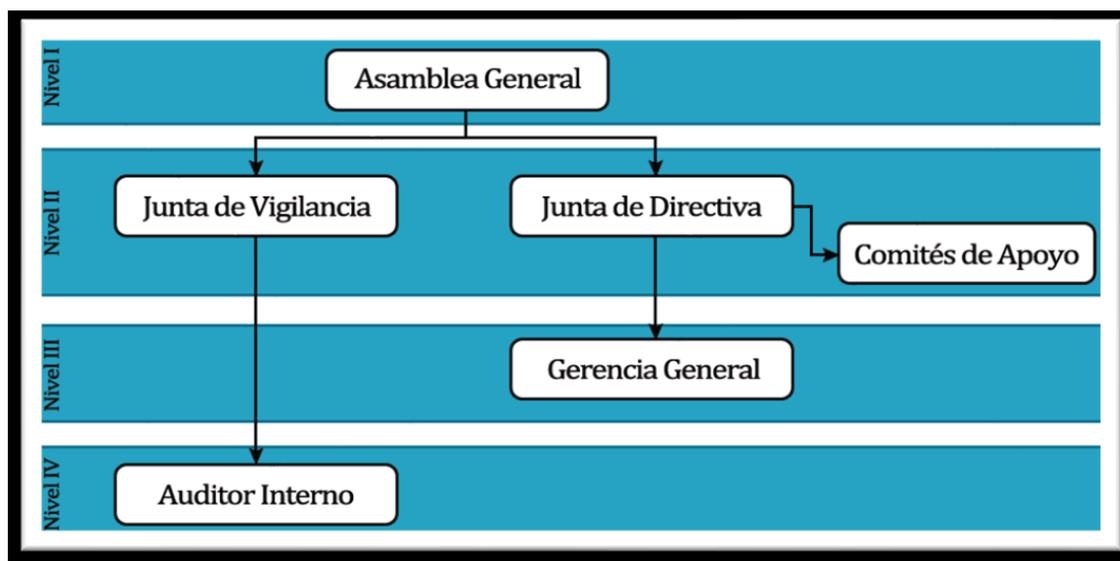
III. REQUISITOS PARA SER DIRECTIVOS

En cumplimiento al **Art. 28** de la Ley de Cooperativas de Honduras.

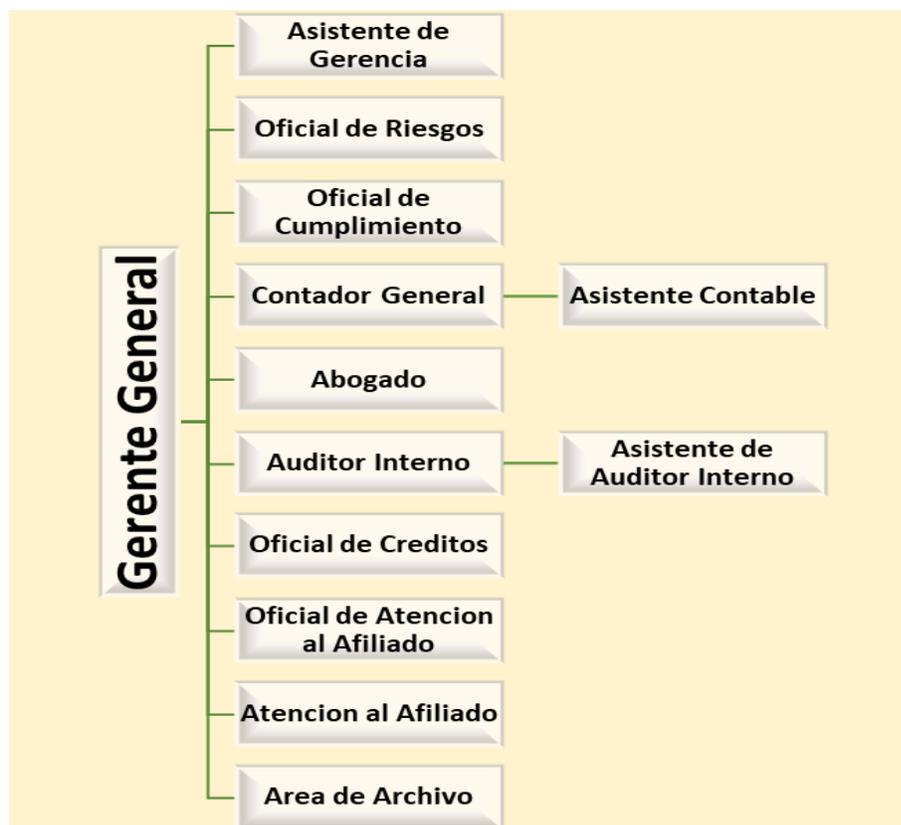
1. Ser hondureño (a);
2. Mayor de edad y miembro de la cooperativa respectiva. En las cooperativas de centros educativos no es necesario el requisito de edad;
3. Saber leer y escribir;
4. Encontrarse solvente en sus obligaciones económicas y estatutarias con la cooperativa al momento de sus elección y durante el desempeño el cargo;
5. Haber aprobado el proceso de formación cooperativista establecido en el Estatuto de la cooperativa;
6. No ser conyugues o parientes entre sí o con miembros del órgano de Vigilancia, dentro del cuarto grado de consanguinidad o segunda de afinidad a excepción de lo que establezca el reglamento de esta ley;
7. No haber sido condenado por delitos que impliquen falta de probidad;
8. No formar parte de los cuerpos directivos de otra cooperativa del mismo subsector;
9. No ser empleado de la Cooperativa; y,
10. Los demás requisitos que se establezcan en el Estatuto de cada cooperativa, reglamentos referidos por esta ley y lo que indique el organismo supervisor del sector cooperativo, de acuerdo a la actividad y especialización de cada subsector”.



IV. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL GENERAL



V. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL NIVEL III



VI. ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS 2023



Cooperativa Mixta Empleados Solidarios del Valle, Limitada
Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2023
(Comparativo con el 31 de Diciembre de 2022)
Junto con el Informe de los Auditores Independientes

MEMBERSHIP
mgjworldwide



A la Junta Directiva
**Cooperativa Mixta Empleados
Solidarios del Valle, Limitada**
Naco, Departamento de Santa Barbara

Informe de los Auditores Independientes

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa Mixta Empleados Solidarios del Valle, Limitada que comprenden el balance de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio de los afiliados y el estado de flujo de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros, que incluye un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la Cooperativa Mixta Empleados Solidarios del Valle, Limitada al 31 de diciembre de 2023, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha de conformidad con la base contable descrita en la nota 2 de los estados financieros.

Base para la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en nuestro informe en la sección Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros. Somos independientes de la Cooperativa de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad (Código IESBA, por sus siglas en inglés) del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores y hemos cumplido nuestras otras responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Base Contable

Sin que ello tenga efecto sobre nuestra opinión, llamamos la atención a la nota 2 a los estados financieros, en la que se describe la base contable. Las políticas contables utilizadas y las divulgaciones efectuadas no tienen por objeto cumplir y no cumplen con los requisitos de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Los estados financieros han sido preparados 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 Republica de Honduras (CONSUCOOP).

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

La administración de la Cooperativa es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos 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) y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrecciones materiales, debido a fraude o error. En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la cooperativa de continuar en funcionamiento, revelando según corresponda, las cuestiones relacionadas con la cooperativa como negocio en marcha, utilizando dicho principio contable como base fundamental. Los encargados del gobierno cooperativo son responsables de la supervisión del proceso de la información financiera de la Cooperativa Mixta Empleados Solidarios del Valle, Limitada.

Responsabilidad 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, debida 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 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 las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base razonable para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la omisión del control interno.
- Obtuvimos 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 Cooperativa.

- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la gerencia.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración del principio contable de negocio en marcha y basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, llamaríamos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, expresaríamos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría, sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Cooperativa dejare de funcionar.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de forma que logren su presentación razonable.

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

Tegucigalpa, M.D.C., Honduras C. A.

Febrero, 05 de 2024


CPA Auditoría y Consultoría Asociada, S. de R.L. de C.V.
(CPA. Members MGI Worldwide)

Registro COHPUCP No.08-06-0068



Cooperativa Mixta Empleados Solidarios del Valle, Limitada
Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2023
(Comparativo con el 31 de Diciembre de 2022)
(Cifras Expresadas en Lempiras - Nota 3)

	Notas	Diciembre	
		2023	2022
Activo:			
Disponibilidades	4	L 40,247,807	L 42,970,920
Préstamos, descuentos y negociaciones - neto	5	189,516,990	172,948,416
Cuentas por cobrar	5	15,389,103	12,182,528
Propiedad, planta y equipo - neto	6	1,848,353	2,070,067
Otros activos - neto	7	2,991,763	4,554,476
Total Activo		L 249,994,016	L 234,726,407
Pasivo y Patrimonio:			
Pasivo:			
Cuentas por pagar	8	L 7,286,038	L 6,764,136
Provisiones y fondos	9	4,137,031	3,768,328
Total Pasivo		11,423,069	10,532,464
Patrimonio:			
Aportaciones	10	209,387,780	196,985,504
Reserva legal		21,633,691	20,532,726
Donaciones		290,000	290,000
Reservas patrimoniales		295,029	259,519
Excedentes no distribuidos		6,964,447	6,126,194
Total Patrimonio		238,570,947	224,193,943
Total Pasivo y Patrimonio		L 249,994,016	L 234,726,407

Las notas son parte integral de los estados financieros.



Cooperativa Mixta Empleados Solidarios del Valle, Limitada
Estados de Resultados
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2023
(Comparativos con 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2022)
(Cifras Expresadas en Lempiras - Nota 3)

	Notas	Diciembre	
		2023	2022
<u>Ingresos por Intereses:</u>			
Intereses sobre préstamos		L 29,056,438	L 27,886,937
Intereses sobre disponibilidades		877,453	807,682
Intereses sobre inversiones		1,410,351	1,149,158
Total Ingresos por Intereses		31,344,242	29,843,777
<u>Gastos por Intereses:</u>			
Intereses sobre aportaciones		5,977,763	10,101,970
Otros gastos financieros		274,946	36,996
Total Gastos por Intereses		6,252,709	10,138,966
Excedentes por Intereses		25,091,533	19,704,811
Más: Otros ingresos	11	5,014,857	5,985,792
Utilidad en Operación		30,106,390	25,690,603
<u>Gastos de Operación</u>			
Gastos de personal	12	7,517,130	6,512,069
Gastos de administración	13	14,346,355	11,927,759
Total Gastos de Operación		21,863,485	18,439,828
Excedente bruto del periodo		8,242,905	7,250,775
Traslados a reservas		(1,278,458)	(1,124,581)
Excedente Neto del Periodo		L 6,964,447	L 6,126,194

Las notas son parte integral de los estados financieros.



Cooperativa Mixta Empleados Solidarios del Valle, Limitada
Estados de Cambios en el Patrimonio
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2023
(Comparativos con 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2022)
(Cifras Expresadas en Lempiras – Nota 3)

	<u>Aportaciones</u>	<u>Donaciones</u>	<u>Reserva Legal</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	<u>Excedentes no Distribuidos</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de Diciembre de 2021	L 189,825,961	L 290,000	L 18,399,079	L 431,093	L 5,091,934	L 214,038,067
Excedente bruto del periodo 2022					7,250,775	7,250,775
Aportaciones recibidas	167,371,578					167,371,578
Retiro de aportaciones	(160,212,035)					(160,212,035)
Incremento de reserva legal			1,268,585			1,268,585
Traslado de reserva legal			865,062		(865,062)	
Traslado de reservas patrimoniales				259,519	(259,519)	
Uso de reservas patrimoniales				(431,093)		(431,093)
Distribución de excedentes					(5,091,934)	(5,091,934)
Saldos al 31 de Diciembre de 2022	196,985,504	290,000	20,532,726	259,519	6,126,194	224,193,943
Excedente bruto del periodo 2023					8,242,905	8,242,905
Aportaciones recibidas	136,379,209					136,379,209
Retiro de aportaciones	(123,976,933)					(123,976,933)
Incremento de reserva legal			117,536			117,536
Traslado de reserva legal			983,429		(983,429)	
Traslado de reservas patrimoniales				295,029	(295,029)	
Uso de reservas patrimoniales				(259,519)		(259,519)
Distribución de excedentes					(6,126,194)	(6,126,194)
Saldos al 31 de Diciembre de 2023	L 209,387,780	L 290,000	L 21,633,691	L 295,029	L 6,964,447	L 238,570,947

Las notas son parte integral de los estados financieros



Cooperativa Mixta Empleados Solidarios del Valle, Limitada
Estados de Flujos de Efectivo
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2023
(Comparativos con 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2022)
(Cifras Expresadas en Lempiras - Nota 3)
Aumento (Disminución) en el Efectivo y Equivalentes de Efectivo

	Diciembre	
	2023	2022
Actividades de Operación		
Excedente neto del periodo	L 6,964,447	L 6,126,194
Ajustes para conciliar el excedente neto del periodo con el efectivo neto (usado) provisto por actividades de operación:		
Reserva para préstamos de dudoso cobro	307,206	243,035
Depreciaciones reconocidas en resultados	388,014	294,346
Ajustes a reserva de préstamos de dudoso cobro	(792,072)	(1,213,035)
Ajustes a depreciaciones acumuladas	55,557	
Cambios en Activos y Pasivos Operacionales		
Efectivo otorgado por préstamos	(361,179,115)	(299,688,090)
Efectivo recuperado por préstamos	345,095,407	298,988,812
(Aumento) en cuentas por cobrar	(3,206,575)	(2,862,254)
Disminución en otros activos	1,562,713	1,632,589
Aumento (disminución) en cuentas por pagar	521,902	(907,459)
Aumento en provisiones y fondos	368,703	659,371
Total Ajustes	(16,878,260)	(2,852,685)
Efectivo neto (Usado) Provisto en Actividades de Operación	(9,913,813)	3,273,509
Actividades de Inversión		
Inversión en activos fijos	(252,335)	(579,575)
Bajas de activos fijos	30,478	
Efectivo Neto (Usado) en Actividades de Inversión	(221,857)	(579,575)
Actividades Financieras		
Aportaciones recibidas en el año	136,379,209	167,371,578
Retiro de aportaciones en el año	(123,976,933)	(160,212,035)
Aumento en reservas	1,395,994	2,393,166
Disminución en reservas patrimoniales	(259,519)	(431,093)
Distribución de excedentes	(6,126,194)	(5,091,934)
Efectivo Neto Provisto en Actividades Financieras	7,412,557	4,029,682
(Disminucion) aumento neto en el efectivo	(2,723,113)	6,723,616
Efectivo al inicio del año	42,970,920	36,247,304
Efectivo al Final del Año	L 40,247,807	L 42,970,920

Las notas son parte integral de los estados financieros.



Cooperativa Mixta Empleados Solidarios del Valle, Limitada
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2023
(Comparativos con el 31 de Diciembre de 2022)

Nota 1. Breve Historia de la Cooperativa y Finalidad

La cooperativa es una organización sin fines de lucro con personería jurídica otorgada a través de la Secretaría de Estado en los Despachos de Economía y Comercio, y reinscrita en el Registro Nacional de Cooperativas bajo el número 472, libro V, Tomo I, de fecha 21 de junio de 2016, que para tal efecto lleva el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCCOOP). La finalidad principal de la cooperativa es los servicios de ahorro y préstamo entre sus afiliados y fomentar el desarrollo económico, social y cultural de sus afiliados y de la comunidad en que actúa. El domicilio de la cooperativa es en la Comunidad de Naco, Municipio de Quimistán, Departamento de Santa Bárbara, Honduras, C.A.

Nota 2. Bases para Preparar los Estados Financieros

Los estados financieros de la Cooperativa han sido preparados para permitir a la cooperativa cumplir los requerimientos de conformidad con las disposiciones de información financiera que regula la ley de Cooperativas de Honduras y su reglamento e informar a la asamblea de afiliados sobre la situación financiera. El ente regulador de cooperativas aprobó el manual contable para las cooperativas, estipulando que con la aplicación de este manual las cooperativas sujetas a esta normativa contable no aplicarían las Normas Internacionales de Información Financiera, debido a que representaría un impacto significativo en su estructura financiera. En consecuencia, estos estados financieros se consideran de propósito especial y pueden no ser apropiados para otra finalidad.

Nota 3. Políticas Contables

Un resumen de las políticas de contabilidad más significativas de la cooperativa se presenta a continuación:

Disponibilidades

El efectivo y equivalentes de efectivo comprende el efectivo y las inversiones a corto plazo de gran liquidez, fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, incluyendo: el efectivo, depósitos en bancos nacionales, otras instituciones financieras y las mismas instituciones del sector cooperativo.

Préstamos, Descuentos y Negociaciones y Reservas

Los préstamos son contabilizados por el monto original menos la estimación para préstamos de dudoso cobro. Una estimación para préstamos de dudoso cobro se establece cuando existe evidencia que la cooperativa no podrá cobrar todos los montos adeudados de los prestatarios de acuerdo con los términos originalmente acordados. La provisión para préstamos de dudoso recaudo es mantenida a un nivel tal que a criterio de la administración es suficiente para cubrir las pérdidas potenciales de los préstamos a la fecha del balance. La cooperativa reserva a lo que establecen en el acuerdo No JD 01/21-04-2020, (último acuerdo del ente supervisor), el cual establece categorizar y clasificar los préstamos y dependiendo

CPA. Members MGI Worldwide



Cooperativa Mixta Empleados Solidarios del Valle, Limitada
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2023
(Comparativos con el 31 de Diciembre de 2022)

de dicha clasificación establecer porcentajes mínimos y máximos de estimación para préstamos de dudoso recaudo. Los criterios de clasificación para deudores están en función de la capacidad y el comportamiento del pago del deudor, el entorno económico y la disponibilidad de las garantías. La valuación de la cartera de préstamos se efectúa de conformidad con esta regulación vigente y se clasifica para créditos para pequeños deudores comerciales, microcréditos, agropecuarios, consumo, vivienda, hipotecarios y no hipotecarios clasificados de acuerdo a la antigüedad de los saldos en mora con las siguientes categorías de clasificación de los préstamos, tal como se detallan:

<u>Categoría</u>	<u>Nombre</u>	<u>Días de Mora</u>
I	Créditos bueno	Hasta 90 días
II	Créditos especialmente mencionados	De 91 a 210 días
III	Créditos bajo norma	De 211 a 360 días
IV	Créditos de dudosa recuperación	De 361 a 450 días
V	Créditos de pérdida	Más de 450 días

Para efectos de constitución de reservas, en cada una de las categorías de préstamos se aplican los porcentajes siguientes:

Créditos Personales o Consumo

La cobertura de clasificación y criterios de los créditos de consumo es del 100% y para determinar las provisiones de estos deudores afiliados, se aplican los porcentajes sobre el monto adeudado, siguiendo las categorías de riesgo descritos en la tabla siguiente:

<u>Categoría</u>	<u>Nombre</u>	<u>Días de Mora</u>	<u>Reservas</u>
I	• Créditos buenos	Hasta 90 días	0%
	• Créditos buenos: tarjetas de crédito		1%
II	• Créditos especialmente mencionados	De 91 a 210 días	5%
III	• Créditos bajo normas	De 211 a 360 días	30%
IV	• Créditos de dudosa recuperación	De 361 a 450 días	70%
V	• Créditos de pérdida	Más de 450 días	100%

Propiedad, Planta y Equipo

Los inmuebles, mobiliario y equipo de la cooperativa se registran al costo de adquisición, excepto por la revaluación de algunos inmuebles. Las renovaciones y mejoras importantes se capitalizan, mientras que los reemplazos menores, reparaciones y mantenimiento que no mejoran el activo, ni alargan la vida útil restante, se cargan como gastos a medida que se efectúan. Las utilidades o pérdidas por venta o retiro de activos son reconocidas a resultados. La cooperativa utiliza el método de línea recta para registrar la depreciación y amortización

CPA. Members MGI Worldwide



Cooperativa Mixta Empleados Solidarios del Valle, Limitada
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2023
(Comparativos con el 31 de Diciembre de 2022)

de los activos, aplicando tasas de acuerdo a la vida útil permitidas por la autoridad fiscal. La vida útil y los porcentajes de depreciación de los activos es la siguiente:

<u>Activo</u>	<u>Años</u>	<u>%</u>
Edificios	40	2.5%
Vehículos	5	20%
Mobiliario y equipo de oficina	10	10%
Mobiliario y equipo de informática	5	20%

Aportaciones de los Cooperativistas

Las aportaciones de los cooperativistas se incrementan con los excedentes distribuidos y las aportaciones obligatorias establecidas en la Ley de Cooperativas de Honduras. El reglamento de la Ley de Cooperativas de Honduras en su artículo 115.A "Régimen Económico, indica que las aportaciones en las cooperativas de cualquier tipo o grado pueden ser ordinarias y extraordinarias. Las primeras son fijadas en los estatutos de carácter obligatorio y las segundas acordadas por la asamblea general y con un destino específico. Las aportaciones no pueden ser menores a L.1,200.00 anuales".

Reservas Patrimoniales

Las reservas patrimoniales se constituyen con los excedentes generados por la cooperativa al final de cada periodo de acuerdo a lo dispuesto en la Ley de Cooperativas de Honduras y en los estatutos de la cooperativa en vigencia. La ley de cooperativas de Honduras establece que la reserva legal se establecerá con el 10% de los excedentes anuales, el 40% a reservas patrimoniales y el 50% restante se distribuirán entre los afiliados.

Reconocimiento de los Ingresos

Los ingresos procedentes de los intereses sobre préstamos, sobre disponibilidades y otros son reconocidos y registrados en el estado de resultados cuando se cumple con las siguientes condiciones: a) la cooperativa ha transferido al usuario los riesgos y ventajas de los bienes o servicios; b) la cooperativa no conserva ninguna implicación en la gestión corriente de los servicios vendidos; c) el importe de los servicios puede ser medido con fiabilidad; d) es probable que la cooperativa reciba los beneficios económicos asociados con la transacción y e) los costos incurridos o por incurrir en la relación con la transacción de los servicios pueden ser medidos con fiabilidad.

Reconocimiento de Gastos

La cooperativa reconoce los gastos cuando ha surgido un decremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un incremento o decremento en los activos o un incremento en los pasivos y además el gasto puede medirse con fiabilidad.



Cooperativa Mixta Empleados Solidarios del Valle, Limitada
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2023
(Comparativos con el 31 de Diciembre de 2022)

Estimaciones Contables

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia efectúe estimaciones que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos, de ingresos y gastos y la revelación de los hechos de importancia en las notas a los estados financieros, los resultados finales podrían diferir de dichas estimaciones. Las estimaciones más significativas en relación con los estados financieros se refieren a la provisión para préstamos de dudosa recuperación, la depreciación de los activos y las provisiones y reservas.

Regulaciones Cambiarias

La cooperativa mantiene sus libros de contabilidad en Lempiras moneda oficial de la República de Honduras. En Honduras todas las operaciones de compra y venta de divisas deben ser realizadas a través de los bancos nacionales y de casas de cambio autorizadas, existiendo para este propósito una tasa de cambio que era de:

	Compra	Venta
Al 31 de diciembre de 2023	L. 24.6513	L. 24.7746
Al 31 de diciembre de 2022	L. 24.5978	L. 24.7208

Por tanto, las transacciones denominadas en moneda legal de Honduras se registran a las tasas de cambio vigentes a la fecha de transacción, y las diferencias cambiarias originadas de la liquidación de activos y obligaciones denominadas en esa moneda, así como por el ajuste de los saldos a la fecha de cierre, son registradas como parte de los resultados de la Cooperativa.

Nota 4. Disponibilidades Inmediatas

Las disponibilidades inmediatas que las constituyen el saldo del efectivo y equivalentes de efectivo en caja y bancos al 31 de diciembre, estaban registradas de la siguiente forma:

	2023	2022
Caja	L 35,000	L 35,000
Bancos, cuentas de ahorro (Lps)	10,660,487	15,410,825
Bancos, cuentas de cheques (Lps)	4,203,769	5,825,095
Aportaciones FEHCACREL	23,550	
Depósitos a plazo fijos (i)	25,325,001	21,700,000
Total	L 40,247,807	L 42,970,920

- (i) Las inversiones en certificados de depósitos a plazo fijo al 31 de diciembre, estaban colocadas en las siguientes instituciones:

Institución	2023	2022
Banco Financiera Comercial Honduras, S.A.	L 2,000,000	L 2,000,000
Banco Popular, S.A.	23,325,001	19,700,000
Total (ii)	L 25,325,001	L 21,700,000

CPA. Members MGI Worldwide



Cooperativa Mixta Empleados Solidarios del Valle, Limitada
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2023
(Comparativos con el 31 de Diciembre de 2022)

- (ii) Certificados de depósitos a plazo en moneda nacional (Lempiras) devengan una tasa de interés que oscilan entre el 6% y 8% anual, con vencimiento en el año 2024.

Nota 5. Préstamos, Descuentos, Negociaciones y Reservas

Los préstamos, descuentos, negociaciones y otras cuentas por cobrar al 31 de diciembre, estaban integrados como se detallan:

	2023	2022
Préstamos por Garantía:		
Préstamos fiduciarios	L 66,144,277	L 145,998,594
Préstamos automáticos	12,716,701	27,450,661
Préstamos refinanciados	110,671,985	
Total Préstamos por Cobrar (iii)(iv)(v)	189,532,963	173,449,255
Menos: Provisión para préstamos de dudoso cobro (vi)	(15,973)	(500,839)
Total Préstamos por Cobrar Neto	189,516,990	172,948,416
Más: Cuentas por cobrar	15,389,317	12,205,900
Menos: Provisión para intereses dudoso cobro	(214)	(23,372)
Total Cuentas por Cobrar Neto	15,389,103	12,182,528
Total Préstamos y Cuentas por Cobrar	L 204,906,093	L 185,130,944

- (iii) Los préstamos por cobrar están amparados con las aportaciones de los afiliados y como garantía fiduciaria las prestaciones laborales mediante convenio de deducción por planilla con el patrono, las cuales devengan tasa del 18% y 19% de interés anual, con vencimiento hasta 84 meses plazo de acuerdo al tipo de préstamos.
- (iv) Al 31 de diciembre, la cartera de préstamos por cobrar por rubros estaba detallada de la siguiente manera:

Rubro	2023	2022
Consumo	L 189,532,963	L 173,449,255
Total	L 189,532,963	L 173,449,255

- (v) Al 31 de diciembre, la cartera de préstamos por cobrar por antigüedad de saldos estaba detallada de la siguiente manera:

Conceptos	2023	2022
Vigentes	L 189,532,362	L 173,449,255
Vencidos	601	
Total	L 189,532,963	L 173,449,255

CPA. Members MGI Worldwide



Cooperativa Mixta Empleados Solidarios del Valle, Limitada
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2023
(Comparativos con el 31 de Diciembre de 2022)

(vi) El movimiento de la reserva para préstamos de dudoso cobro al 31 de diciembre, se muestra en el siguiente detalle:

	2023	2022
Saldo al inicio del Año	L 500,839	L 1,470,839
Aumento	307,206	243,035
Disminución	(792,072)	(1,213,035)
Saldo al Final del Año	L 15,973	L 500,839

Nota 6. Propiedad, Planta y Equipo

Los activos fijos al 31 de diciembre, estaban integrados por los siguientes bienes:

	2022	Aumento	Disminución	2023
Terrenos	L 382,890			L 382,890
Edificios	209,369			209,369
Mobiliario y equipo	730,324	L 139,741	L (280,079)	589,986
Equipo de informática	368,369	112,594	(103,218)	377,745
Vehículos	1,152,500			1,152,500
Total	2,843,452	252,335	(383,297)	2,712,490
Menos: Depreciación acumulada	(773,385)	(443,571)	352,819	(864,137)
Valor Neto	L 2,070,067	L (191,236)	L (30,478)	L 1,848,353

Nota 7. Otros Activos

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

	2023	2022
Seguros anticipados	L 286,090	L 333,421
Impuestos	374,866	115,443
Especies fiscales	174,490	85,290
Otros gastos anticipados	1,749,751	3,185,787
Cuentas por amortizar	403,804	831,773
Activos intangibles - neto	2,762	2,762
Total Neto	L 2,991,763	L 4,554,476

Nota 8. Cuentas por Pagar

Los saldos de los pasivos a cargo de la cooperativa al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

CPA. Members MGI Worldwide



Cooperativa Mixta Empleados Solidarios del Valle, Limitada**Notas a los Estados Financieros****Al 31 de Diciembre de 2023****(Comparativos con el 31 de Diciembre de 2022)**

	2023	2022
Acreeedores varios	L 1,624,631	L 1,442,796
Excedentes por distribuir	780,120	266,304
Créditos diferidos	4,652,629	5,035,433
Otras cuentas por pagar	228,658	19,603
Total	L 7,286,038	L 6,764,136

Nota 9. Provisiones y Fondos

Las provisiones y fondos al 31 de diciembre, estaban conformadas como se detallan:

	2023	2022
Provisión para prestaciones sociales	L 3,733,041	L 3,594,312
Provisiones especiales	123,990	44,121
Provisiones décimo tercero y décimo cuarto mes	280,000	129,895
Total	L 4,137,031	L 3,768,328

Nota 10. Aportaciones

Al 31 de diciembre, las aportaciones de los afiliados devengan tasa de entre el 2.5% y 3.5% de interés anual, las cuales son establecidas anualmente por la Junta Directiva. Estas aportaciones son retirables y contabilizadas como parte de patrimonio de la cooperativa. A continuación, se presenta el movimiento de las aportaciones:

	2023	2022
Saldo al 31 de diciembre de 2022	L 196,985,504	L 189,825,961
Aumentos	136,379,209	167,371,578
Disminuciones	(123,976,933)	(160,212,035)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	L 209,387,780	L 196,985,504

Nota 11. Otros Ingresos

Los otros ingresos habidos durante los periodos del 01 de enero al 31 de diciembre de 2023 y 2022, estaban conformadas como se detallan:

	2023	2022
Otros ingresos financieros	L 4,671,080	L 4,772,206
Otros ingresos por servicios	400	450
Otros productos	343,377	1,213,136
Total	L 5,014,857	L 5,985,792

Nota 12. Gastos de Personal

Los gastos de personal incurridos durante los periodos del 01 de enero al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se presentan en el siguiente detalle:

CPA. Members MGI Worldwide



Cooperativa Mixta Empleados Solidarios del Valle, Limitada
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2023
(Comparativos con el 31 de Diciembre de 2022)

	2023	2022
Sueldos ordinarios	L 4,624,979	L 4,122,840
Décimo tercer y décimo cuarto mes	859,186	500,203
Prestaciones sociales	720,000	750,000
Bonificaciones	151,000	
Alimentación	198,217	115,832
Transporte tramites	295,194	245,499
Otros gastos	668,554	777,695
Total	L 7,517,130	L 6,512,069

Nota 13. Gastos de Administración

Los gastos de administración incurridos durante los periodos del 01 de enero al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se presentan en el siguiente detalle:

	2023	2022
Consejeros y directores	L 7,828,330	L 6,089,500
Impuestos y contribuciones	431,525	683,791
Honorarios profesionales	167,500	268,770
Depreciaciones y amortizaciones	1,235,741	1,098,776
Reparación y mantenimiento	505,220	343,237
Papelería y útiles	265,180	262,327
Otros gastos	3,912,859	3,181,358
Total	L 14,346,355	L 11,927,759

Nota 14. Presupuesto y Ejecución Presupuestaria

Los rubros más importantes de presupuesto y ejecución presupuestaria al 31 de diciembre de 2023, se presentan a continuación:

Cuenta	Presupuestado	Ejecutado	Variación	%
Ingresos				
Intereses sobre préstamos	L 33,156,226	L 29,056,438	L (4,099,788)	
Intereses sobre disponibilidades	1,074,426	877,453	(196,973)	
Intereses sobre inversiones	1,264,074	1,410,351	146,277	
Otros ingresos	5,244,734	5,014,857	(229,877)	
Total Ingresos	40,739,460	36,359,099	(4,380,361)	90%
Gastos de Operación				
Gastos financieros	10,392,259	6,252,709	(4,139,550)	
Gastos de personal	10,046,180	7,517,130	(2,529,050)	
Gastos de administración	16,430,711	14,346,355	(2,084,357)	
Total Gastos de Operación	L 36,869,150	L 28,116,194	L (8,752,957)	77%

CPA. Members MGI Worldwide



Cooperativa Mixta Empleados Solidarios del Valle, Limitada
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2023
(Comparativos con el 31 de Diciembre de 2022)

Nota 15. Indicadores Financieros

Los índices financieros de acuerdo a la categoría al 31 de diciembre de 2023, estaban formados como sigue:

Indicadores	% Requerido	% Alcanzado
Límites de Riesgo		
1) Límite de préstamos otorgado a un deudor afiliado	≤5%	0.28%
Calidad de Activos		
1) Índice de morosidad	≤12%	0.00%
2) Índice de activos improductivos	≤15%	8.11%
Solvencia		
1) Índice de capital institucional	>5%	9.66%
2) Patrimonio comprometido por cartera en mora mayor a 90 días	<80%	0.00%
3) Índice de capital institucional ajustado	>5%	9.66%
Liquidez		
1) Cobertura de obligaciones a corto plazo	≥110%	3,156.73%
Gestión Administrativa		
1) Autosuficiencia operativa	≥110%	135.78%
2) Eficiencia sobre activos productivos netos	<15%	9.96%
Rendimientos y Costos		
1) Rentabilidad sobre activos netos promedio	≥0.5%	4.05%

Nota 16. Señales Expansivas

Crecimiento del Activo Total

Al 31 de diciembre de 2023, el total de activos netos de la cooperativa fueron de L.249,994,016, con un incremento relativo de L.15,267,609, y absoluto del 7% con relación al periodo terminado al 31 de diciembre de 2022 que fueron de L.234,726,407.

Crecimiento en la Cartera en Préstamos

La cartera de préstamos al 31 de diciembre de 2023 era de L.189,532,962 con un crecimiento relativo de L.16,083,708, y absoluto de 9% con relación con el 31 de diciembre de 2022 que era de L.173,449,255.

Incremento en el Pasivo Total

Al 31 de diciembre de 2023, el total de los pasivos de la cooperativa eran de L.11,423,069 con un crecimiento relativo de L.890,605 y absoluto de 8% con relación con al periodo terminado al 31 de diciembre de 2022 que fueron de L. L.10,532,464.

CPA. Members MGI Worldwide



Cooperativa Mixta Empleados Solidarios del Valle, Limitada
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2023
(Comparativos con el 31 de Diciembre de 2022)

Crecimiento en las Aportaciones

Las aportaciones al 31 de diciembre de 2023, fueron de L.209,387,780, con un crecimiento relativo de L.12,402,276 y absoluto de 6% con relación al periodo terminado al 31 de diciembre de 2022 que fueron de L.196,985,504. Cabe mencionar que durante el periodo 2023 hubo retiros de aportaciones de L.123,976,933, sin embargo, el incremento en las mismas fue de L.136,379,209.

Crecimiento en el Estado de Resultados

Al 31 de diciembre de 2023, los intereses generados por la actividad prestataria, inversiones y disponibilidades fueron de L.31,344,242, con un crecimiento relativo de L.2,500,465 y absoluto de 8% con respecto al periodo terminado al 31 de diciembre de 2022 que fueron de L.29,843,777. La utilidad neta en intereses representa el 80% en relación con el total de los ingresos por intereses y el excedente bruto con relación al total de los ingresos por intereses fue de un 23%.

Nota 17. Contingencias, Compromisos y Beneficios Fiscales

Contingencias

Pasivo Laboral

Las compensaciones laborales que van acumulándose a favor de los empleados de la cooperativa, según el tiempo de servicio y de acuerdo con las disposiciones del código del Trabajo de Honduras, pueden llegar a serles pagadas en caso de despido. A la fecha de los estados financieros, existe un pasivo registrado por este concepto por un monto de L.3,733,041 (L.3,594,312 en 2022) para cubrir erogaciones de esta naturaleza en el periodo en que se incurren.

Beneficios Fiscales

Las cooperativas están reguladas por la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento, donde se establece que las instituciones cooperativas están exentas del pago de impuestos sobre la renta en los artículos 56, 57 y 58 de esta ley. A partir del año 2003, conforme a lo establecido en la Ley de Equidad Tributaria, sin perjuicio de lo establecido en la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento, las cooperativas que se dediquen a realizar actividades mercantiles con personas naturales y jurídicas distintas a sus miembros, con excepción de las dedicadas a la actividad agrícola, están obligadas al pago de todos los impuestos y demás gravámenes fiscales que correspondan; dichas cooperativas quedarán sujetas al control y fiscalización del Servicio de Administración de Rentas (SAR). En fecha 29 de abril de 2015, de acuerdo con el decreto legislativo No.53-2015, en su artículo 1 se decreta que las cooperativas están exentas del pago del Impuesto Sobre la Renta y sus colaterales, entendiéndose por tales el activo neto y la aportación solidaria temporal que se originen de



Cooperativa Mixta Empleados Solidarios del Valle, Limitada
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2023
(Comparativos con el 31 de Diciembre de 2022)

los actos que realicen las cooperativas legalmente establecidas y reconocidas por el Consejo Nacional Superior de Cooperativas (CONSUCOOP), a partir del ejercicio fiscal 2014.

Contribución Social del Sector Cooperativo

En fecha 29 de abril de 2015, de acuerdo con el decreto legislativo No.53-2015, se crea la "Contribución Social del Sector Cooperativo", que debe ser pagada anualmente y a más tardar dentro de los tres (3) meses siguientes del periodo fiscal anterior inmediato, según corresponda por cada cooperativa legalmente establecida y reconocida por el Consejo Nacional Superior de Cooperativas (CONSUCOOP). La contribución social es de un 15% de los excedentes netos generados en el periodo fiscal inmediato anterior.

Impuesto Contribución Especial del Sector Cooperativo

De acuerdo con el Decreto No.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 especial del sector cooperativo del 3.6% sobre los excedentes netos anuales (ingresos menos gastos) de su actividad cooperativa. Los recursos los recauda el Servicio de Administración de Rentas (SAR) y las declaraciones juradas quedan pendientes de ser revisadas por esta autoridad fiscal.

Nota 18. Obligaciones Legales

Como consecuencia de la publicación del decreto No.174-2015, publicado en Diario Oficial La Gaceta el 01 de febrero de 2015, que contiene las reformas a la ley de cooperativas de Honduras, la cooperativa queda sujeta a algunas situaciones de importancia relativa que pueden tener efectos de responsabilidad futuros a saber:

1. La cooperativa queda sujeta a ser supervisada por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP), por medio de la Superintendencia de Otros Subsectores Cooperativos, con requisitos más especiales de cumplimiento y sujeta a un régimen de sanciones en caso de incumplimiento.
2. La cooperativa queda obligada a publicar dentro de los cuatro meses siguientes al cierre de cada ejercicio anual en la página Web sus estados financieros con sus respectivas notas y dictamen de auditor externo.
3. La cooperativa queda sujeta al cumplimiento del acuerdo No.001/12-2016, contentivo de las Normas para la Administración de la Liquidez en las cooperativas. Relativa a:
 - Remisión, control y fiscalización
 - Sistema de gestión de riesgos de liquidez
4. La cooperativa queda sujeta al cumplimiento del acuerdo No.001/28-01-2016 contentivo del Reglamento Especial de Sanciones a ser Aplicado a las Cooperativas.
5. La cooperativa queda sujeta al cumplimiento del acuerdo No.003/03-09-2015, contentivo de las Normas de Gobierno Cooperativo.

CPA. Members MGI Worldwide



Cooperativa Mixta Empleados Solidarios del Valle, Limitada
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2023
(Comparativos con el 31 de Diciembre de 2022)

6. La cooperativa queda sujeta al cumplimiento del Acuerdo S.E. No.001/03-09-2015, contenido del Manual de Límites de Riesgos e Indicadores Financieros y de Gestión para las Cooperativas.
7. La cooperativa queda sujeta al cumplimiento del acuerdo No.JD.001-30-06-2021 contenido de las Normas para la Evaluación y Clasificación de la Cartera.

Nota 19. Instrumentos Financieros y Administración de Riesgos

Esta sección provee detalles de la exposición de riesgos y describe los métodos usados por la administración de la cooperativa para controlar dichos riesgos. Los más importantes tipos de riesgos financieros a los que está expuesta la cooperativa son el riesgo de crédito, el riesgo de liquidez y el riesgo de mercado. El riesgo de mercado incluye el riesgo cambiario y el riesgo de tasa de interés. Otros riesgos de negocio importantes son los que se refieren a la detección del uso indebido de los productos y servicios financieros en el lavado de activos, el riesgo operacional, el riesgo estratégico, el riesgo reputacional, el riesgo tecnológico, el riesgo de país, el riesgo legal y el riesgo regulatorio.

Riesgo de Crédito

La cooperativa tiene exposición al riesgo de crédito, el cual representa el riesgo de que las otras partes no cumplieren las obligaciones que se han comprometido a través de los instrumentos financieros respectivos. El efectivo y los préstamos por cobrar están sujetos al riesgo de crédito. Los depósitos de efectivo en bancos y las inversiones están colocados en instituciones reguladas y supervisadas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS). La cooperativa tiene un comité de créditos, el cual se encarga de establecer y vigilar el cumplimiento de las políticas de crédito, las cuales establecen límites orientados a administrar en forma eficiente el riesgo de crédito. Adicionalmente la cooperativa esta supervisada por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP).

Riesgo de Tasa de Interés

Los préstamos por cobrar, los depósitos de afiliados y las aportaciones están sujetas al riesgo de cambio en las tasas de interés del mercado. El riesgo en los préstamos por cobrar, depósitos de afiliados y aportaciones, se minimiza para aquellos que han sido contratados a corto plazo. Todos los activos financieros de la cooperativa generan intereses. Los activos y pasivos de la cooperativa que generan intereses están basados en tasas que han sido establecidos de acuerdo con las tasas de mercado.

Riesgo de Liquidez

Es el riesgo de que la cooperativa encuentre dificultades al obtener los fondos con los cuales debe cumplir con sus compromisos asociados a los instrumentos financieros. Este puede ser el resultado de la incapacidad de la cooperativa para vender un activo rápidamente y obtener del mismo un importe cercano a su valor razonable. La cooperativa financia la cartera de

CPA. Members MGI Worldwide



Cooperativa Mixta Empleados Solidarios del Valle, Limitada
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2023
(Comparativos con el 31 de Diciembre de 2022)

préstamos a cobrar sustancialmente con los depósitos y las aportaciones de sus afiliados. La misma está sujeta a la creación de un fondo de estabilización financiera como encaje legal, el con propósito de garantizar los depósitos de ahorro y depósitos a plazo de sus afiliados, financiando sus operaciones con fondos propios. De acuerdo con las Normas sobre Correspondencia entre Operaciones Activas y Pasivas de la administración de la liquidez en las cooperativas, según resolución SV No.07-11-2014 de calce de plazos, la liquidez de la financiera al 31 de diciembre de 2023, estaban compuestas como se detalla a continuación:

Composición de Activos Líquidos Netos de Descuento al 31 de Diciembre de 2023

	Hasta 30 Días Nacional	31-90 Días Nacional	0-90 Días Nacional
Flujos de Activos (a)			
Caja	L 35,000		L 35,000
Depósitos en bancos del interior	14,864,256		14,864,256
Inversiones		L 3,000,000	3,000,000
Préstamos descuentos y negociaciones (al día)	6,997,681	13,995,362	20,993,042
Deudores varios	13,004,340	90,146	13,094,487
Intereses por cobrar sobre préstamos	2,147,859	4,295,717	6,443,576
Intereses por cobrar sobre inversiones		18,667	18,667
Total de Flujos de Activos	37,049,136	21,399,892	58,449,028
Flujos de Pasivos (b)			
Acreedores varios	33,246	1,591,385	1,624,631
Cuentas por pagar	224,937		224,937
Intereses por pagar	2,210		2,210
Total de flujos de pasivos	260,393	1,591,385	1,851,778
A. Flujo activos-Flujo pasivos	L 36,788,743	L 19,808,507	L 56,597,250
Calce (descalce) de plazo (a-b)	0.91	0.49	1.41

Calificación de Riesgos Global

Calificación	Porcentaje de Evaluación	Nivel de Riesgo
A	100.00%	BAJO

Calificación y Nivel de Riesgo de Gestión

Calificación	Porcentaje de Evaluación base 100%	Porcentaje de Evaluación base 30%	Nivel de Riesgo
A	100.00%	30.00%	BAJO

CPA. Members MGI Worldwide



Cooperativa Mixta Empleados Solidarios del Valle, Limitada
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2023
(Comparativos con el 31 de Diciembre de 2022)

Calificación y Nivel de Riesgo e Indicadores Financieros

Calificación	Porcentaje de Evaluación base 100%	Porcentaje de Evaluación base 70%	Nivel de Riesgo
A	100.00%	70.00%	BAJO

Riesgo de Mercado

El riesgo de mercado es el riesgo de cambios en los precios de mercado, como ser tasas de interés, precio de los instrumentos financieros y tipos de cambio con respecto a monedas extranjeras que afectan el ingreso de la cooperativa o el valor de sus participaciones en instrumentos financieros. El objetivo de la administración de los riesgos de mercado es el de controlar las exposiciones dentro de los parámetros aceptables, mientras se optimiza el retorno en relación al riesgo asumido. Dentro del riesgo de mercado, se incluye el riesgo cambiario que es el que está expuesto la cooperativa debido a las fluctuaciones en el valor de los activos y pasivos financieros ocasionados por variaciones en las tasas de cambio y el riesgo de tasa de interés que es el riesgo a que está expuesta la cooperativa por fluctuaciones en el valor de los activos y pasivos financieros ocasionados en los cambios en las tasas de interés.

Riesgo de Lavado de Activos

Consiste en el riesgo de que los servicios y productos de la cooperativa, puedan ser utilizados para la legitimación de activos financieros, de modo que puedan ser usados sin que se detecte la actividad ilegal que los produce. Esto podría tener implicaciones legales o sanciones por incumplimiento del reglamento vigente para la prevención y detección del uso indebido de los productos y servicios financieros en el lavado de activos, además del deterioro que podría ocasionar la imagen de la cooperativa. La cooperativa está sujeta a las regulaciones de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS), para minimizar este riesgo con la aplicación del reglamento vigente para la prevención y detección del uso indebido de los productos y servicios financieros en el lavado de activos, el cual requiere de la aplicación de procedimientos relativos a las políticas de conocimiento del cliente, entrenamiento del personal, reporte de transacciones, el nombramiento del oficial de cumplimiento y la creación de la unidad de riesgos. Al 31 de diciembre de 2023, la cooperativa estaba cumpliendo con esta regulación a efecto de minimizar este riesgo.

Riesgo Operacional

Es el riesgo de pérdida directa o indirecta resultante de procesos, personas y sistemas internos inadecuados o fallidos o de hechos externos. La cooperativa ha establecido una estructura de control y procedimientos contables para disminuir el impacto de este riesgo, que incluye niveles de aprobación para transacciones significativas, segregación de

CPA. Members MGI Worldwide



Cooperativa Mixta Empleados Solidarios del Valle, Limitada
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2023
(Comparativos con el 31 de Diciembre de 2022)

funciones y un sistema de reporte financiero y monitoreo de los resultados, los controles sobre los sistemas de procesamiento electrónicos que incluyen controles de acceso y pruebas antes de su nivel de implementación.

Riesgo Estratégico

Es la probabilidad de pérdida como consecuencia de la imposibilidad de implementar apropiadamente los planes de negocio, las estrategias, las decisiones de mercado, las asignaciones de recursos y su incapacidad para adaptarse a los cambios en el entorno de los negocios. Así mismo, abarca el riesgo que emerge de la pérdida de participación en el mercado y/o disminución en los ingresos que pueden afectar la situación financiera de la cooperativa. La cooperativa tiene un alto porcentaje de exposición al riesgo estratégico en vista de que el área financiera no trabaja coordinadamente con la unidad de gestión integral de riesgos para hacer una revisión y aprobación de los límites en donde se comparen los límites aprobados y el resultado presentado durante el año en relación con el plan estratégico anual.

Riesgo Reputacional

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 sus afiliados, que conlleve una disminución del volumen de clientes, la caída de ingresos y depósitos. Una mala gestión del demás riesgo inherentes a la cooperativa, inciden en el riesgo reputacional.

Riesgo Tecnológico

Es la posibilidad de que existan inconvenientes relacionados con el acceso o uso de la tecnología y cuya aparición no se puede determinar con anterioridad. Como parte de los componentes del riesgo tecnológico, se encuentra el riesgo de la información que es el que ocurre si la información confidencial, donde quiera que se encuentre y en cualquier formato que se guarde sea producto de fraude o manipulación sin autorización. Independientemente del medio en que se guarde, respalde o custodie la información, esta debe estar sujeta a una obligación estatutaria, ley común, contractual o a cualquier nivel de secretividad incluyendo las normas que ha impuesto la cooperativa.

Riesgo Legal

Es el riesgo que se refiere a la pérdida a que se expone la cooperativa en caso de que exista un incumplimiento de sus contrapartes y no se pueda exigir por vía judicial, el cumplimiento de los compromisos contraídos. Se refiere a operaciones que tengan algún error de interpretación jurídica o alguna omisión de la información. El riesgo legal debe ser dirigido por los asesores legales de la cooperativa, quienes definirán los responsables de establecer el procedimiento para esta gestión, el cual debe estar incluido en los manuales de procedimientos.

CPA. Members MGI Worldwide



Cooperativa Mixta Empleados Solidarios del Valle, Limitada
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2023
(Comparativos con el 31 de Diciembre de 2022)

Riesgo Regulatorio

Es el riesgo de pérdida que se origina de incumplimientos a los requerimientos regulatorios o legales en la jurisdicción en la cual la cooperativa opera, también incluye cualquier pérdida que pudiera originarse de cambios en los requerimientos regulatorios. Para mitigar este riesgo, la cooperativa ha incorporado dentro de su gobierno cooperativo políticas, procedimientos y líneas de comunicación que permiten atender en tiempo y forma que dictan las leyes y reglamentos que regulan las actividades de las cooperativas, así como atender las instrucciones emanadas de su cooperativa supervisora y encargada de su aplicación y seguimiento. Al 31 de diciembre de 2023, la cooperativa tiene nombrado un oficial de cumplimiento para mitigar el riesgo regulatorio.

Nota 20. Aprobación de los Estados Financieros

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2023, fueron aprobados por la Junta Directiva en fecha 30 de enero de 2024. Estos estados financieros deben ser presentados para su aprobación definitiva a la asamblea general de afiliados y se espera que sean aprobados sin modificaciones.

CPA. Members MGI Worldwide



VII. MENSAJE E INFORME DE JUNTA DE VIGILANCIA



Mensaje del Presidente de Junta de Vigilancia

Saludos a todos los hermanos cooperativistas presentes, en esta **XX Asamblea General Ordinaria**

Agradezco primeramente a Dios que nos dio la oportunidad de trabajar por un periodo más, para nuestra **Cooperativa Mixta Empleados Solidarios del Valle, (COMESOLV)**.

A los afiliados por su confianza depositada; a mis compañeros miembros Directivos de la Junta de Vigilancia por la dedicación y esfuerzo en el cumplimiento de las tareas encomendada.

A la Auditora Interna, que con sus conocimientos y trabajo cumplió con las actividades planificadas en la verificación de cada una de las operaciones administrativas y financieras.

Nuestra responsabilidad como Junta de Vigilancia, fue dictaminar los Estados Financieros y emitir las observaciones a la Junta Directiva.

Además opinar sobre el trabajo realizado por la Administración y los Comités, para el desarrollo de cada una de las actividades dentro y fuera de la Cooperativa.

Con la satisfacción del deber cumplido, les hacemos llegar un fraternal saludo Cooperativo.

Muchas Gracias.



Manuel de Jesús Aguilar Mejía
Presidente de Junta de Vigilancia
COMESOLV





XX
ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA



Informe Junta de Vigilancia
10 Marzo, 2024





INTRODUCCION

2023

En cumplimiento de lo establecido en la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento, esta Junta de Vigilancia, presenta ante la **XX Asamblea General Ordinaria**, Informe de Resultados de las Actividades realizadas durante el Año 2023 teniendo de fundamento:

- La Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento, Estatuto de la Cooperativa.
- Normativas y Resoluciones del Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP).
- Normas Mínimas para el Funcionamiento de Auditoría Interna
- Normas Internacionales de Auditoría (NIA)

Todos orientados a fiscalizar y verificar la buena dirección, administración de los bienes y recursos de la Cooperativa.

La Junta de Vigilancia está conformada por:

Directivo	Cargo
Manuel de Jesus Aguilar	Presidente
Yony Edgardo Martinez Melgar	Secretario
Ivis Adalid Bardales Vasquez	Vocal I
Oscar Aurelio Lara Zamora	Vocal II
Carmen María Reyes Martinez	Vocal III
Reina Leticia Castro Rivera	Suplente





ACTIVIDADES REALIZADAS

- a) Se realizaron **(12) sesiones ordinarias**, **(1) Sesión Extraordinaria**, realizamos **(3) reuniones** programadas en conjunto con la Junta Directiva, las cuales constan en el libro de Actas de la Junta de Vigilancia.
- b) En conjunto con Auditoría Interna se efectuó revisión y análisis Trimestral de los Estados Financieros, remitiendo a la administración y a Junta Directiva las observaciones y recomendaciones.
- c) De igual forma se efectuó revisión y analizó la Ejecución Presupuestaria, observando al **31 de diciembre de 2023** una ejecución razonable del presupuesto.
- d) Se elaboró el Plan Operativo Anual de Auditoría Interna y Junta de Vigilancia, con sus respectivos Cronogramas de Actividades para el **año 2024**.
- f) Realizamos revisión a los Planes de Trabajo de los Comités.
- **Comité de Educación**
 - **Comité de Juventud**
 - **Comité de Genero**
 - **Comité de Riesgo**
 - **Comité de Cumplimiento**
- h) Se validaron **1,709** afiliados Retirados, durante el año 2023.
- k) Se revisaron **245** becas otorgadas en el año 2023, a niños de afiliados con Indices de 95% a 100% . **Total de L. 294,500.00**





PARTICIPACION EN CAPACITACIONES

Esta Junta de Vigilancia y Auditoría Interna, participaron en las diferentes capacitaciones que imparte la Cooperativa en pro del bienestar Socioeconómico de nuestros afiliados y afiliadas.

- capacitación de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo. LA/FT
- Evaluación de la Normativa de Atención al Cooperativista y Cartera Crediticia
- Elaboración de Informes de Auditoría Interna
- Código del Trabajo.

Impartidas por la Lic. Olga Valle (Presidente) Federación Hondureña de Cooperativas de Ahorro y Crédito, Limitada. (FEHCACREL)

ÓRGANOS DE SUPERVISIÓN

Se ha dado seguimiento correspondiente a las recomendaciones emitidas por la Firma Auditora Externa **CPA. Auditoría y Consultoría Asociada S. de R.L de C.V** y El Ente Regulador **CONSUCOOP**.

En cumplimiento a lo establecido en el **Artículo No. 119-H** de la Ley de Cooperativas de Honduras y la Normativa para la Contratación de Auditoría Externa CAC`s, la Junta de Vigilancia seleccionó y Coordinó la ejecución de la auditoría externa para la Firma Auditora **CPA. Auditoría y Consultoría Asociada S. de R.L de C.V** para el ejercicio comprendido del **01 de enero al 31 de diciembre de 2023**.

El informe emitido será presentado en esta Asamblea.





DICTAMEN A ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Sin perjuicio de la opinión a los Estados Financieros por parte de la Auditoría Externa **CPA. Auditoría y Consultoría Asociada S. de R.L de C.V.**, esta Junta de Vigilancia de conformidad a lo establecido en el Artículo No. 33 de la Ley de Cooperativas de Honduras, se permite presentar Dictamen a los Estados Financieros en culminación de la gestión ejecutada durante el año **2023**

Al cierre del 31 de Diciembre, 2023 Los Activos y Pasivos reflejan un Saldo de L. 250,874,341.24

➤ Disponibilidad Inmediatas:

Esta cuenta esta conformada por las cuentas de Ahorro y Cks. Que la Cooperativa tiene con Banco Ficohsa, Banco Popular y Fehcacreel

El Saldo al cierre del año 2023 es de L. 14,899,255.51

➤ Inversiones

La Junta Directiva acordó colocar Depositos a Plazo Fijo en Banco Popular y Banco Ficohsa, con el objetivo de aumentar nuestro Capital Institucional, **al cierre anual 2023 esta cuenta refleja un saldo de L. 25,348,551.55**

La Junta de Vigilancia reviso y valido el cumplimiento de las Aperturas y Renovaciones de cada uno de estos Depositos a Plazo Fijo colocados en los diferentes bancos.





> Afiliaciones

Se verifico el número de Afiliados al cierre del año 2023

Afiliadas Mujeres.....	3,329
Afiliados Hombres.....	<u>4,040</u>
Total Afiliados.....	7,369

> Ingresos y Gastos

Se revisaron y analizaron los Ingresos y Gastos al cierre del 31 de Diciembre, 2023

Ingresos.....	36,359,098.96
Gastos.....	<u>26,524,809.33</u>
Utilidad del Periodo.....	9,834,289.63

> Se validaron los Excedentes a Distribuir para el año 2024

Al cierre del 31 de Diciembre se refleja una utilidad o perdida del periodo de L. 9,834,289.63

Utilidad o Perdida del Periodo	L. 9,834,289.63
Reserva Legal (10%)	983,428.96
Reserva para Educación (3%)	<u>295,028.69</u>
Utilidad antes de Impuesto.....	L. 8,555,831.98
Impuesto Sector Cooperativo.....	1,283,374.84
Impuesto Seguridad Poblacional.....	<u>308,009.95</u>
Excedente del Periodo Para Distribuir	L. 6,964,447.23





➤ Cartera de Prestamos

Se reviso la cartera crediticia y suficiencia de Reservas, reflejando un saldo de **L. 189,532,962.33 al cierre del 31 de Diciembre, 2023** distribuidos de la siguiente manera:

Prestamos Fiduciarios:	66,144,119.42
Prestamos Automáticos:	12,528,546.41
Prestamos Refinanciados:	110,859,695.05
Prestamos Vencidos:	<u>601.45</u>
Total Prestamos:	189,532,962.33

Constitución de Reservas

Se valido que la Cooperativa al cierre del 31 de Diciembre, 2023 cuenta con una suficiencia de Reserva en la Provisión para Créditos e Intereses de dudoso Recaudo **16,187.27**

Resumen Reserva en la Provisión para Créditos e Intereses

Provisión para créditos de dudoso recaudo.....	L. 15,972.83
Provisión para interese de créditos de dudoso recaudo.....	<u>214.44</u>
Total de Provisiones de Créditos.....	16,187.27

➤ Patrimonio Primario al 31 de Diciembre 2023

El Patrimonio al 31 de Diciembre, 2023 reflejan un saldo de L. 231,021,471.02 Este patrimonio está conformado por una sola cuenta la cual es.

Aportaciones Ordinarias.....	L. 209,387,779.84
(+) Reserva Legal.....	<u>21,633,691.18</u>
Tota Patrimonio Primario.....	231,021,471.02





DICTAMEN A ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Siendo una labor obligatoria de acuerdo con Ley esta Junta de Vigilancia, procedió a monitorear los principales rubros que reflejan las cifras de los estados financieros, emitiendo esta Junta una "**Opinión Favorable**", de que los Estados Financieros, presentan razonablemente la situación actual de la Cooperativa.

DICTAMEN BALANCE SOCIAL

En cumplimiento a lo establecido en el **Artículo No.92 del Reglamento** de la Ley de Cooperativas de Honduras y el Estatuto de nuestra Cooperativa, donde tipifica que el Balance Social elaborado por la Junta Directiva deberá ser conocido y dictaminado por la Junta de Vigilancia, para acreditar el nivel de cumplimiento de los principios y objetivos sociales.

En función de lo anterior esta Junta emite **Opinión Favorable** del Balance Social presentado por la Administración.

DICTAMEN AL DESARROLLO DE EDUCACIÓN Y FORMACIÓN COOPERATIVA

De conformidad a lo establecido en el **Artículo No.8-A** de la Ley de Cooperativas de Honduras, esta Junta de Vigilancia, emite **Dictamen** de las actividades en pro de la Educación y Formación de nuestros afiliados y afiliadas, asimismo validamos el Plan de Trabajo del Comité de Educación y su respectivo presupuesto, 2023





CONCLUSIÓN

Esta Junta de Vigilancia, certifica que durante el año 2023, **Cooperativa Mixta Empleados Solidarios del Valle, (COMESOLV)**, dio cumplimiento a los actos cooperativos y sus operaciones fueron realizadas de conformidad a los manuales y políticas internas, según lo establecido a la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento, a las normativas del Consejo Supervisor de Cooperativas, (CONSUCOOP) y Estatutos de la Cooperativa.



Manuel de Jesús Aguilar Mejía
Presidente de Junta de Vigilancia
COMESOLV



Yony Edgardo Martínez Melgar
Secretario de Junta de Vigilancia
COMESOLV





Naco, Quimistán, Santa Bárbara.
26 de Febrero, 2024

Sres. Miembros de Junta Directiva (COMESOLV)
Su oficina.

Estimados Sres. Directivos:

Reciban en nombre de la Junta de Vigilancia, un cordial saludo, deseándoles éxitos en sus labores diarias.

Por este medio, nos es grato dirigirnos a ustedes, para: **Emitirles los siguientes dictámenes realizados:**

1. Estados Financieros, del ejercicio social, correspondiente al cierre del 31 de Diciembre, del año 2023

De conformidad a lo establecido en el Art. 33.- **Atribuciones de la Junta de Vigilancia, inciso ch) de la Ley de Cooperativas de Honduras, el que literalmente dice:** Conocer y dictaminar los Estados Financieros y emitir sus observaciones o recomendaciones a la Junta Directiva.

2. Balance Social Ejecutado, correspondiente al año 2023

De acuerdo a lo establecido en el Art. 92.- **Balance Social, del Reglamento de la Ley de Cooperativas de Honduras, el que literalmente dice:** La Junta Directiva de la Cooperativa incorporarán en el balance social a ser conocido y dictaminado por la Junta de Vigilancia en forma previa a la Asamblea General, indicadores que acreditarán el nivel de cumplimiento de los principios y sus objetivos sociales, en cuanto a la preservación de su identidad, su incidencia en el desarrollo social y comunitario, impacto ambiental, educativo y cultural.





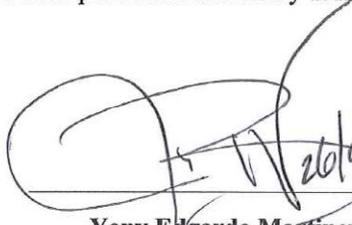
3. Desarrollo de Educación y Formación Cooperativa, correspondiente al año 2023

De conformidad a lo establecido en el **Artículo No.8-A** de la Ley de Cooperativas de Honduras, esta Junta de Vigilancia, emite **Dictamen** de las actividades en pro de la Educación y Formación de nuestros afiliados y afiliadas, asimismo validamos el Plan de Trabajo del Comité de Educación y su respectivo presupuesto, 2023

4. Presupuesto y Ejecución Presupuestaria, correspondiente al año 2023

De antemano agradecemos por su fina atención y acuse de recibido.

Atte.



Yony Edgardo Martínez Melgar
Secretario de Junta de Vigilancia
COMESOLV





CERTIFICACIÓN

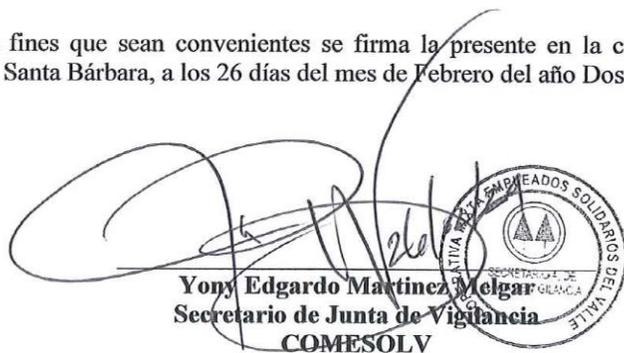
El Suscrito secretario de la Junta de Vigilancia de la **Cooperativa Mixta Empleados Solidarios del Valle COMESOLV**, con las facultades que la ley le confiere por condición del cargo que ostenta- **CERTIFICA** que en libros de actas de la Junta de Vigilancia que a su efecto se lleva en la Cooperativa se encuentra el **Acta # 94 Numeral (7) Acuerdos No. (7.1 y 7.2) de Sesión Ordinaria**, que se celebró el día **25 de Febrero, 2024** el cual establece que esta Junta de Vigilancia, **acuerda:**

7.1 Emitir a la Junta Directiva, los siguientes Dictámenes realizados a:

- Los Estados Financieros, del ejercicio social, correspondiente al cierre del 31 de Diciembre, del año 2023
- Balance Social Ejecutado, correspondiente al año 2023
- Desarrollo de Educación y Formación Cooperativa, correspondiente al año 2023
- Presupuesto y Ejecución Presupuestaria, correspondiente al año 2023

7.2 Aprobar Informe Anual de Junta de Vigilancia, del año 2023 para ser presentado en Asamblea General Ordinaria de afiliados, a su vez se aprueba notificar este informe a la Junta Directiva.

Y para los fines que sean convenientes se firma la presente en la comunidad de Naco, Quimistán, Santa Bárbara, a los 26 días del mes de Febrero del año Dos Mil Veinticuatro.


Yony Edgardo Martínez Melgar
Secretario de Junta de Vigilancia
COMESOLV





DESARROLLO DEL DICTAMEN A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN CULMINACIÓN DE LA GESTIÓN EJECUTADA DURANTE EL AÑO 2023

Sin perjuicio de la opinión a los Estados Financieros por parte de la Auditoría Externa **CPA. Auditoría y Consultoría Asociada, S. de R. L de C.V.** esta junta de Vigilancia de conformidad a lo establecido en el **Artículo No. 33** de la Ley de Cooperativas de Honduras, se permite presentar **Dictamen a los Estados Financieros en culminación de la gestión ejecutada durante el año 2023.**

***Los Activos y Pasivos reflejan un Saldo de L. 250,874,341.24**

➤ Disponibilidades Inmediatas

Esta cuenta está conformada por las cuentas de ahorro y Cks. Que la Cooperativa tienen con Banco Ficohsa, Banco Popular y Fehcacrel.

***El saldo al cierre del año 2023 es de L. 14,899,255.51**

➤ Inversiones

La Junta de Vigilancia revisó y validó el cumplimiento de las Aperturas y Renovaciones de los Depósitos a Plazo Fijo colocados en los diferentes bancos.

***Al cierre anual 2023 esta cuenta refleja un saldo de L. 25,348,551.55**

➤ Cartera de Préstamos

Se revisó la cartera crediticia y suficiencia de reservas. **Al cierre del 31 de Diciembre, 2023 esta cuenta refleja un saldo de L. 189,532,962.35**

➤ Concentración de Cartera de Crediticia

La cartera de préstamo está conformada por 6,079 Préstamos.

***El saldo de la Cartera Crediticia al cierre anual, 2023 es de L. 189,532,962.35**





➤ Constitución de Reserva

Se validó que la Cooperativa al cierre del **31 de Diciembre, 2023** cuenta con una suficiencia de reserva en la Provisión para Créditos e Intereses de Dudoso Recaudado de **L. 16,187.27**

***Resumen Reserva en la Provisión para Créditos e Intereses**

Provisión para Créditos dudosos.....	L. 15,972.83
Provisión de Intereses para Créditos dudosos.....	<u>214.44</u>
Total de Provisiones de Créditos	16,187.27

➤ Patrimonio Primario al 31 de Diciembre 2023

El patrimonio primario 31 de Diciembre 2023 refleja un saldo de **L. 231,021,471.02**
Este patrimonio está conformado por las siguientes cuentas.

Aportaciones Ordinarias.....	209,387,779.84
(+) Reserva Legal	<u>21,633,691.18</u>
Total Patrimonio Primario.....	231,021,471.02

Se verificó el número de Afiliados al cierre del **31 de Diciembre del año 2023**

Afiliadas Mujeres:	3,329
Afiliados Hombres:	<u>4,040</u>
Total Afiliados:	7,369

➤ Ingresos y Gastos

Se analizaron los Ingresos y Gastos al Cierre del 31 de Diciembre, 2023

Ingresos.....	36,359,098.96
Gastos.....	<u>26,524,809.33</u>
Utilidad del Periodo.....	9,834,289.63





➤ **Excedentes del Periodo Para Distribuir**

Al cierre del 31 de Diciembre se refleja una utilidad o perdida del periodo de L. 9,834,289.63

Utilidad o Perdida del Periodo	L. 9,834,289.63
Reserva Legal (10%)	983,428.96
Reserva para Educación (3%)	295,028.69
Utilidad antes de Impuesto.....	L. 8,555,831.98
Impuesto Sector Cooperativo.....	1,283,374.84
Impuesto Seguridad Poblacional.....	308,009.95
Excedente del Periodo Para Distribuir	L. 6,964,447.23

DICTAMEN A LOS ESTADOS FINANCIEROS, DEL EJERCICIO SOCIAL AL CIERRE DEL 31 DE DICIEMBRE, 2023

Siendo una labor obligatoria de acuerdo a Ley esta Junta de Vigilancia, procedió a monitorear los principales rubros que reflejan las cifras de los estados financieros, emitidos una **“Opinión Favorable”** de que los Estados Financieros, presentan razonablemente la situación actual de la Cooperativa.

Aprobado por:


Manuel de Jesús Aguilar Mejía
Presidente de Junta de Vigilancia
COMESOLV


Yony Edgardo Martínez Melgar
Secretario de Junta de Vigilancia
COMESOLV





DICTAMEN DEL BALANCE SOCIAL EJECUTADO, CORRESPONDIENTE AL AÑO, 2023

En cumplimiento a lo establecido en el **Artículo No.92 del Reglamento** de la Ley de Cooperativas de Honduras y el Estatuto de nuestra Cooperativa, donde tipifica que el Balance Social elaborado por la Junta Directiva deberá ser conocido y dictaminado por la Junta de Vigilancia, para acreditar el nivel de cumplimiento de los principios y objetivos sociales.

En función de lo anterior esta Junta emite **Opinión Favorable** del Balance Social presentado por la Administración.

Aprobado por:



Manuel de Jesús Aguilar Mejía
Presidente de Junta de Vigilancia
COMESOLV



Yony Edgardo Martínez Melgar
Secretario de Junta de Vigilancia
COMESOLV





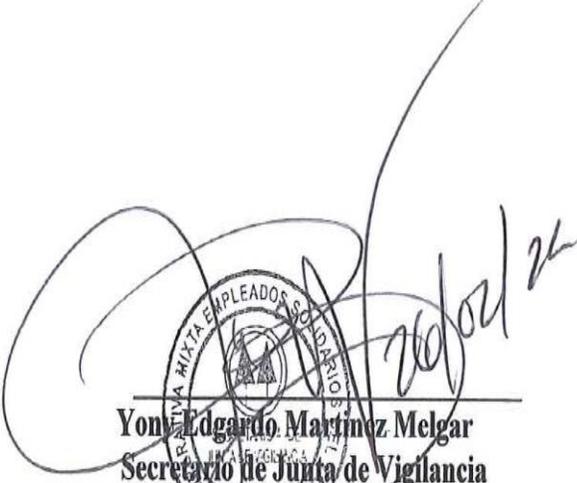
**DICTAMEN AL DESARROLLO DE EDUCACIÓN Y FORMACIÓN
COOPERATIVA**

De conformidad a lo establecido en el **Artículo No.8-A** de la Ley de Cooperativas de Honduras, esta Junta de Vigilancia, emite **Dictamen** de las actividades en pro de la Educación y Formación de nuestros afiliados y afiliadas, asimismo validamos el Plan de Trabajo del Comité de Educación y su respectivo presupuesto, 2023

Aprobado por:



Manuel de Jesus Aguilar Mejia
Presidente de Junta de Vigilancia
COMESOLV



Yony Edgardo Martinez Melgar
Secretario de Junta de Vigilancia
COMESOLV



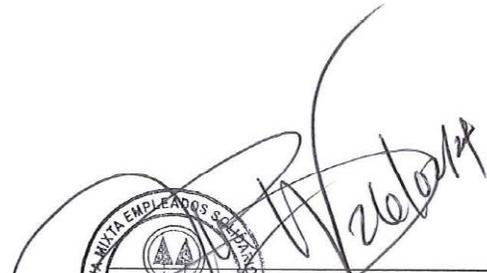


**DICTAMEN DEL PRESUPUESTO Y EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA,
CORRESPONDIENTE AL AÑO, 2023**

Esta Junta de Vigilancia, a través de la Unidad de Auditoría Interna, procedió a verificar las cifras del Presupuesto y Ejecución Presupuestaria, del año 2023 emitiendo una **“Opinión Favorable”** de los mismos.

Aprobado por:


Manuel de Jesús Aguilar Mejía
Presidente de Junta de Vigilancia
COMESOLV


Yony Edgardo Martínez Melgar
Secretario de Junta de Vigilancia
COMESOLV



VIII. MENSAJE DE BIENVENIDA DEL PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

Apreciables Cooperativistas:

Primeramente, tenemos que dar el reconocimiento y el honor a nuestro Padre celestial que nos permite compartir la celebración de nuestra XX Asamblea General Ordinaria de la Cooperativa Mixta Empleados Solidarios del Valle, (COMESOLV), a su vez Agradecer a todos los colaboradores, miembros de Junta Directiva y Vigilancia por su compromiso y esfuerzo, sin el cual hoy la Cooperativa no podría estar hoy entregando los resultados para este ejercicio social 2023. Así mismo gracias a ustedes por darnos la oportunidad de representarlos juntamente con este gran equipo de trabajo de COMESOLV.

Nosotros como Directivos, Gerencia General, Comités de Apoyos y Personal Administrativo, buscamos siempre el mejoramiento y la excelencia de los servicios que presta su cooperativa, nos dedicamos en aplicar los valores y principios que caracteriza a COMESOLV por sobre todas las demás cooperativas.

Durante el periodo 2023, se lograron superar muchos procesos administrativos legales, conforme a las normativas exigidas por el Ente Regulador CONSUCOOP y Auditores Externos e internos, con el fin de mejorar el sostenimiento cooperativista, pero consideramos que al final nos ayuda a nuestra institución a ser mejores.

Esperamos que en este 2024 contar con el apoyo de ustedes para continuar creciendo como Cooperativa y dar buena fe de los servicios que se han brindado a cada uno de ustedes. Así mismo les invitamos a que formen parte de los cuerpos Directivos, Comités de apoyo y que tengan un alto involucramiento en capacitaciones y proyectos a futuros de la Cooperativa, según como lo indica el Estatuto de la Cooperativa, normativas y la Ley de Cooperativa y su reglamento.

Como cuerpos Directivos jamás olvidamos que el afiliado es una parte importante de esta institución y nos debemos enteramente a prestarle el mejor servicio, aunque sabemos que a veces no podemos atender solicitudes que sobrepasen nuestros reglamentos, Manuales y Normativas.



Sintámonos orgullosos de formar parte de la familia COMESOLV, ya que somos una cooperativa que ha dado el extra que otras instituciones financieras no dan, quien ha brindado oportunidades de créditos a empleados Lear Corporación, con el fin de mejorar sus condiciones de vida.

En este año 2024 COMESOLV emprenderá nuevas metas que deseamos alcanzar, queremos mejorar nuestros servicios, incrementar nuestra membresía, mejorar la atención a nuestros afiliados, brindar mayores oportunidades de crédito, satisfacer las necesidades de nuestros afiliados

Y sobre todo no podemos despedirnos sin dar el agradecimiento profundo al personal Administrativo de la Cooperativa que sin guardar restricciones son el bastón que mantiene en funcionamiento a esta institución.

Dios les bendiga en este hermoso día y siéntanse en casa y bienvenidos sean todos a su XX Asamblea General Ordinaria, les desea sinceramente este su servidor y todo el equipo de trabajo que con honor presido.

Es nuestro más imperante deseo que COMESOLV crezca aún más, brille y resalte su eslogan "Una Cooperativa para Ti".

Marvin Omar López
Presidente de Junta Directiva



IX. BALANCE SOCIAL E INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA

Honorables Cooperativistas:

Respetuosamente nos dirigimos a ustedes para presentarles el informe anual de la gestión realizada por la Junta Directiva de la Cooperativa COMESOLV, correspondiente al periodo 2023.

Es oportuno manifestarles que ha sido un trabajo realizado en equipo contando con 12 sesiones de trabajo ordinarias, más 6 reuniones extraordinarias para solucionar necesidades de los afiliados contando siempre con la colaboración de la Junta de Vigilancia, Gerente General, comités de apoyo, empleados y afiliados (as), a los cuales agradecemos por el aporte brindado.

Las actividades las clasificamos de conformidad a los siete (7) principios universales del cooperativismo, establecidos según la Asociación Internacional de Cooperativas (ACI) y el Balance Social requerido en el Reglamento de Cooperativas que acredita el cumplimiento de los principios y objetivos sociales, los cuales detallamos a continuación:



1. MEMBRESÍA ABIERTA Y VOLUNTARIA



Las Cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas a todas las personas capaces de utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades de ser socio, sin discriminación de género, raza, clase social, posición política, religiosa, o de sexo.

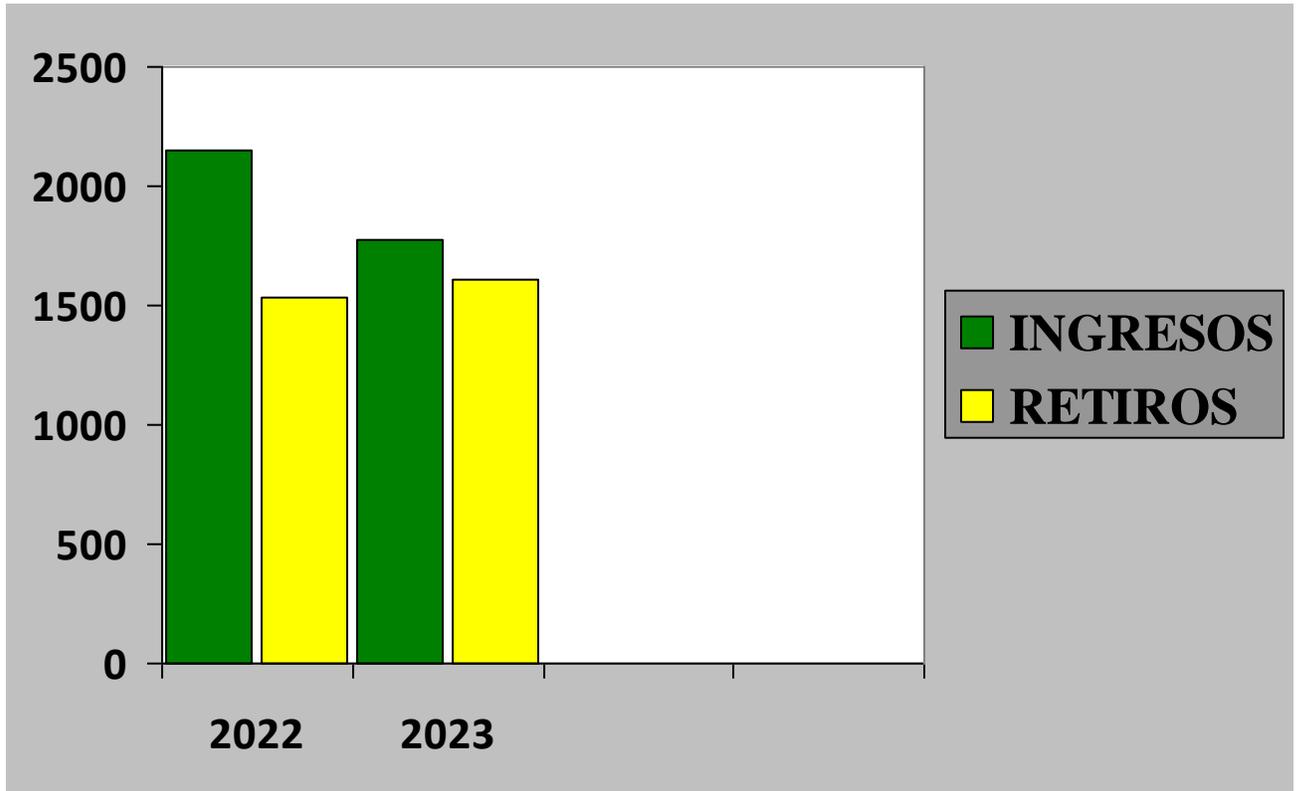
Considerando lo antes expuesto la Junta Directiva informa a su población de afiliados (as), los ingresos y aportaciones del año 2023, recordándoles a todos nuestros afiliados (as) que toda persona voluntariamente puede formar parte de la familia COMESOLV, así mismo cuando desee podrá retirarse posteriormente a haber llenado la solicitud de retiro y presentando su renuncia por escrito a la Junta Directiva, cumpliendo previamente con todas las obligaciones económicas contraídas con COMESOLV.

INGRESOS Y RETIROS

Periodo	Ingresos	Retiros
2022	2,153	1,534



Periodo	Ingresos	Retiros
2023	1,778	1,610

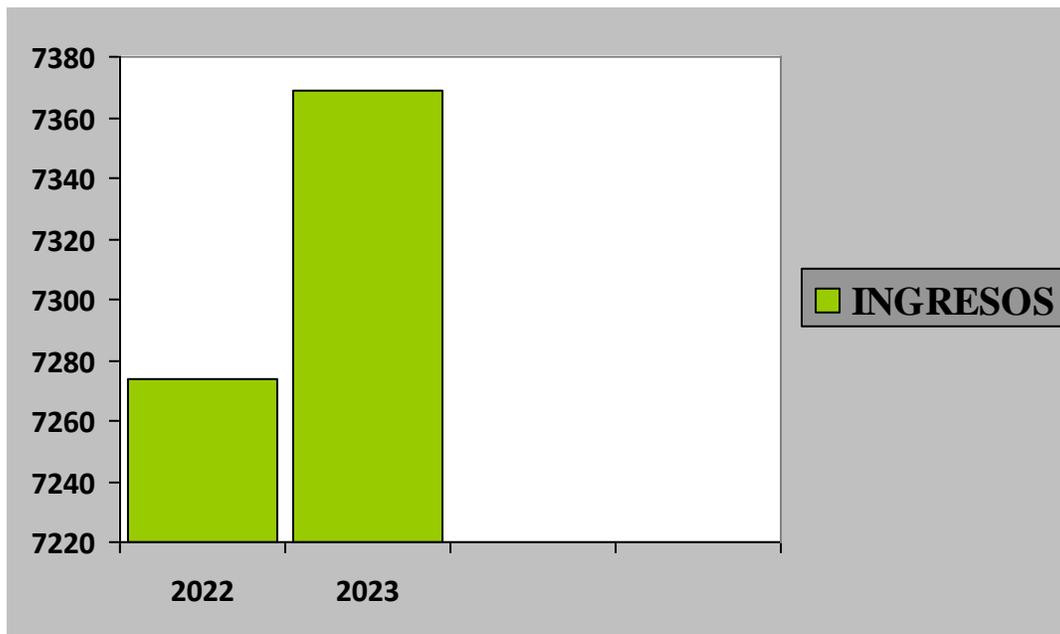


CRECIMIENTO

ANUAL DE AFILIADOS

	2022	2023	Variación 2022-2023
AFILIADOS	7274	7369	95





INDICADORES DEL BALANCE SOCIAL					
PRINCIPIO	INDICADOR	FORMULA	PUNTAJE BASE	CALIFICACION	
P R I N C I P I O	P10 1	Ingreso de afiliados	$\frac{\# \text{ afiliados activos}}{\# \text{ total de afiliados}}$	58%	Verde
	P10 2	Retiro de afiliados	$\frac{\# \text{ afiliados retirados}}{\# \text{ afiliados activos}}$	22%	Verde
	P10 3	Equidad de genero	$\frac{\# \text{ Afiliadas Mujeres}}{\# \text{ Afiliados}}$	45%	Verde
	P10 4	Inclusion de la Juventud	$\frac{\text{Cuentas de menores}}{\# \text{ de afiliados} + \text{ cuentas de menores}}$	0%	Rojo
	P10 5	Cuota inicial	$\frac{\text{Cuota de ingreso}}{\text{Salario M\u00ednimo promedio}}$	1%	Verde
TOTAL			125%		



2. CONTROL DEMOCRÁTICO DE SUS MIEMBROS



Las Cooperativas son administradas democráticamente por sus miembros, quienes participan activamente en la adopción de sus políticas y en la toma de decisiones. Los elegidos como mandatarios sean hombres o mujeres, son responsables ante los miembros. En la Cooperativas primarias, los miembros tienen iguales derechos electorales (Un miembro, un voto) y las de otros niveles también se organizan de una manera democrática.

En la XIX Asamblea General Ordinaria Celebrada el día domingo 12 de marzo del 2023 la honorable Asamblea eligió para su representación para los cargos vacantes para ambas Juntas quedando para el periodo 2023 integrados de la siguiente manera:

JUNTA DIRECTIVA		
CARGO	NOMBRE	PERIODO
Presidente	Marvin Omar López	2021-2024
Vice-Presidente	Anselma Garcia Lopez	2022-2024
Tesorera	Yehyvi Carolina Peña	2021-2024
Secretario	Wilmer Narciso Garmendia	2021-2024
Vocal I	Wilmer Alexander Diaz Trochez	2023-2024
Vocal II	Angie Daniela Cruz Trochez	2022-2025
Vocal III	Mainer Yovany Cartagena	2022-2025
Suplente	Germán Osman Solís Zaldivar	2021-2024

JUNTA DE VIGILANCIA		
CARGO	NOMBRE	PERIODO
Presidente	Manuel de Jesús Aguilar Mejía	2021-2024
Secretario	Yony Edgardo Martínez Melgar	2021-2024
Vocal I	Ivis Adalid Bardales	2021-2024
Vocal II	Oscar Aurelio Lara Zamora	2023-2025
Vocal III	Carmen Maria Reyes Martinez	2022-2025
Suplente	Reina Leticia Castro Rivera	2021-2024

COMITES DE APOYO

COMITÉ DE CREDITOS	
CARGO	NOMBRE
Presidente	Wilmer Narciso Garmendia
Secretario	Nolvin Alexander Mejia Santos
Vocal I	Manuel Antonio Hernandez Espinoza
Vocal II	Noe Bartolo Dubon
Gerente General	Merlin Emilio Zeron Rodriguez



COMITÉ DE EDUCACION	
CARGO	NOMBRE
Presidente	Anselma Garcia Santos
Secretario	Indira Lizbeth Calderon Lopez
Vocal I	Yenia Patricia Hernandez Henríquez
Vocal II	Nelly Xiomara Rodriguez Quintero
Vocal III	Sara Libeth Dubon Bobadilla

COMITÉ DE JUVENTUD	
CARGO	NOMBRE
Presidente	Selvin Alexander Cardenas Gutierrez
Secretario	Wilmer Javier Rodriguez Leiva
Vocal I	Miguel Angel Hernandez Espinoza
Vocal II	Rony Alexi Chinchilla Sagastume

COMITÉ DE GENERO	
CARGO	NOMBRE
Presidente	Yehyvi Carolina Peña Hernandez
Secretario	Delmy Elizabeth Pineda Orellana
Vocal I	Pedro Enrique Paredes Caballero
Vocal II	Dunia Selenia Gomez Barnica
Vocal III	Mainer Yovani Cartagena Sanchez

COMITÉ DE CUMPLIMIENTO	
CARGO	NOMBRE
Presidente	Wilmer Alexander Diaz Trochez
Secretario	Ever Josue Perez Gomez
Gerente General	Merlin Emilio Zeron Rodriguez



COMITÉ DE RIESGOS	
CARGO	NOMBRE
Presidente	Marvin Omar Lopez
Secretario	Yenia Patricia Hernandez Henríquez
Gerente General	Merlin Emilio Zeron Rodriguez

COMITÉ DE GOBIERNO	
CARGO	NOMBRE
Presidente	Wilmer Narciso Garmendia
Secretario	Denis Ivan Fajardo Gomez
Vocal I	Marvin Omar Lopez
Gerente General	Merlin Emilio Zeron Rodriguez

INDICADORES DEL BALANCE SOCIAL					
PRINCIPIO	INDICADOR	FORMULA	PUNTAJE BASE	CALIFICACION	
P R I N C I P I O	P201	Participacion de Asamblea	$\frac{\# \text{ Afiliados participantes de asamblea}}{\# \text{ afiliados que pueden participar de la asamblea}}$	5%	Verde
	P202	Equidad de genero en organos de representacion	$\frac{\# \text{ Mujeres en JD y JV}}{\# \text{ de miembros de JD y JV}}$	36%	Verde
	P203	% de afiliados activos con un credito	$\frac{\# \text{ Afiliados con un credito}}{\# \text{ de afiliados activos}}$	82%	Verde
	P204	% De afiliados activos con cuentas de ahorro	$\frac{\# \text{ De afiliados activos con cuenta de ahorro}}{\# \text{ de afiliados activos}}$	100%	Verde
TOTAL			223%		



3. PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS MIEMBROS

Los miembros contribuyen de manera equitativa al capital de la cooperativa y lo gestionan, al menos una parte de dicho capital suele ser propiedad común de la cooperativa, en general los miembros reciben una compensación limitada, si la hubiera, sobre el capital aportado como requisito para pertenecer a la cooperativa.

Los miembros destinan los excedentes de capital los siguientes fines: al desarrollo de la cooperativa, posiblemente mediante la creación de reservas, al menos una parte de las cuales sería de carácter indivisible; a la retribución de los miembros de manera proporcional a sus transacciones con la cooperativa; y a sufragar otras actividades aprobadas por los miembros.

Se ha permitido a los miembros ahorrar y obtener créditos conforme a la capacidad de su economía con el fin de mantener una participación económica de cada uno de los afiliados.

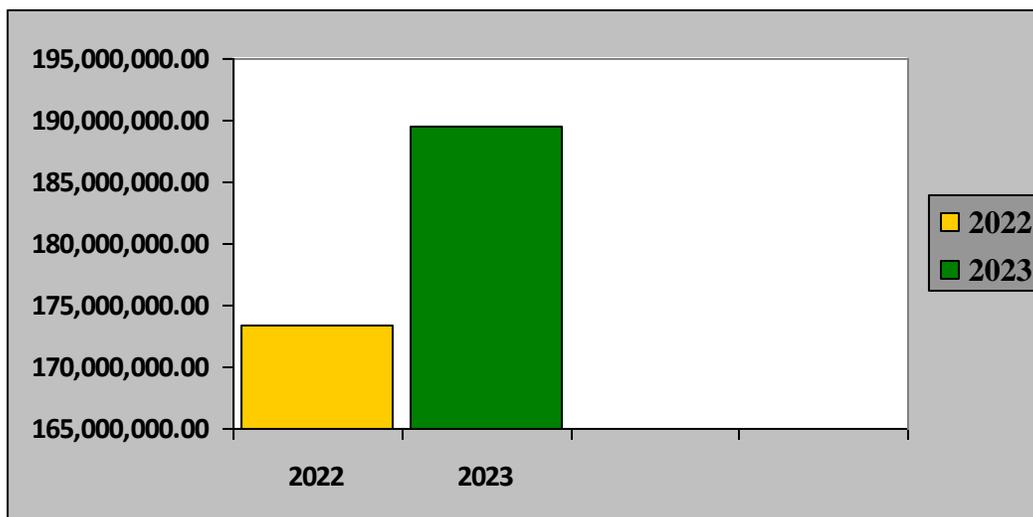


CARTERA DE CREDITOS

Al cierre del Periodo 2023, la Cooperativa contaba con la siguiente reclasificación, tal como de describe en cuadro adjunto:

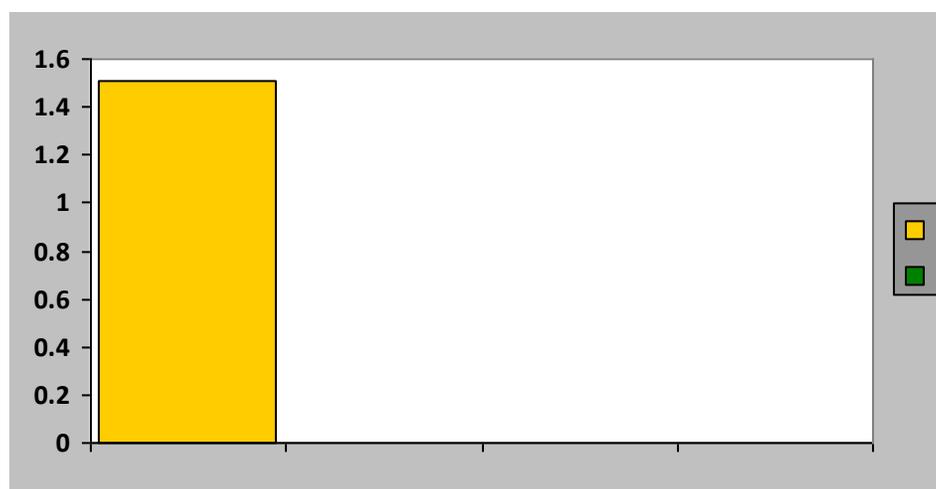
CARTERA DE PRESTAMOS	
Vigentes	189,532,360.89
Prestamos Fiduciarios	66,144,119.41
Prestamos Automaticos	12,716,256.60
Prestamos Refinanciados	110,671,984.88
Vencidos	601.45
Prestamos Automaticos	443.45
Prestamos Fiduciarios	158.00
Cartera Total	189,532,962.33

Obteniendo un incremento anual en su cartera de préstamos por el valor de Lps. 16,083,707.26.



Así mismo al cierre 2023, no se mantenía mora, quedando con índice de morosidad del 0.0% en la cartera, en base a la clasificación de la normativa de la cartera de Créditos.

MOROSIDAD		
DIAS	MONTO	PROVISION REQUERIDA
0 A 90 Dias	-	0%
91 a 210 Dias	-	5%
211 a 360 Dias	-	30%
361 a 450 Dias	-	70%
Mas de 450 Dias	-	100%



En el periodo 2023, la cooperativa no requirió constituir más valores en sus provisiones para los créditos e intereses de dudoso recaudo.

PROVISIONES DE CUENTAS	
Requerido	-
En existencia	16,187.27
Reserva Sobrante	16,187.27



CARTERA DE APORTACIONES Y AHORRO NAVIDEÑOS

CARTERA DE APORTACIONES	
CUENTAS	VALOR
Aportaciones	209,387,779.84
Ahorro Navideño	1,510.39
TOTAL	209,389,290.23

PATRIMONIOS

PATRIMONIO PRIMARIO	
CUENTAS	VALOR
APORTACIONES	209,387,779.84
RESERVA LEGAL	21,633,691.18
	231,021,471.02

PATRIMONIO COMPLEMENTARIO	
CUENTAS	VALOR
RESERVA DE EDUCACION	295,028.69
DONACIONES	290,000.00
EXCEDENTES	9,834,289.61
	10,419,318.30

INDICADORES DEL BALANCE SOCIAL					
PRINCIPIO	INDICADOR	FORMULA	PUNTAJE BASE	CALIFICACION	
P R I N C I P I O	E301	% De aportaciones en el activo total	Total de Aportaciones/ Activo Total	83%	Verde
	P302	% de Reservas en el Activo Total	Total de Reservas/Activo Total	10%	Verde
	E303	Cobertura de gastos administrativos en relacion al margen financiero	Margen financiero/Costos operativos (margen financiero=Ingresos financieros-Costos Financieros)	137%	Verde
	P304	Promedio de transacciones por afiliado en el periodo	# de transacciones en el periodo/# de afiliados activos	67%	Verde
		TOTAL		298%	



4. AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA



Las cooperativas son organizaciones autónomas de autoayuda, gestionadas por sus miembros. Si establecen convenios con otras organizaciones, incluidos los gobiernos, o si reciben capital de fuentes externas, lo hacen en condiciones que garanticen la gestión democrática por parte de los miembros y respeten su autonomía cooperativa.

En consideración a los aspectos arriba enunciados la Cooperativa ha desarrollado las actividades siguientes:

- Mantener siempre las deducciones de cada uno de los afiliados siempre con la empresa Lear, arriba de Lps. 4,000,000.00 (Cuatro millones de lempiras)
- Convenios con Hospitales para Servicios de salud.
- Convenios con casa comerciales, para créditos de materiales ferreteros.

INDICADORES DEL BALANCE SOCIAL					
PRINCIPIO	INDICADOR	FORMULA	PUNTAJE BASE	CALIFICACION	
P R I N C I P I O	P401	Autonomia Financiera	Patrimonio Total/A ctivo Total	95%	Verde
	P402	Nivel de endeudamiento externo	Monto de credito Extemo/ A ctivo Total	0%	Rojo
	P403	Concentracion de fondeo	Monto total de captaciones / Pasivo total	0%	Rojo
	P404	Nivel de estabilidad normativa	# de manuales y reglamentos minimos que cuenta la CAC	110%	Verde
		TOTAL		205%	



5. EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN



Educación, capacitación e información. Las cooperativas proporcionan educación y capacitación a sus afiliados, Directivos, Gerente y funcionarios y empleados para que puedan contribuir eficazmente al desarrollo de sus cooperativas. Informan además al público en general particularmente a los jóvenes y a líderes de opinión acerca de la naturaleza y beneficios de la cooperativa.

Como comité se busca el fortalecimiento de habilidades, capacidades y destrezas de cada uno de los afiliados, de manera que estos puedan mejorar su propio desarrollo individual, familiar y así mismo el de la Cooperativa.

INFORMES COMITES

1. COMITÉ DE EDUCACION

INFORME DEL COMITÉ DE EDUCACION

Honorables Cooperativistas: el comité de educación procura dentro de sus funciones fomentar el crecimiento en el conocimiento y su aplicabilidad practica en la búsqueda de mejorar la calidad de vida de nuestros afiliados y el entorno donde viven.

En el 2023 el comité de educación propuso educar a pesar de la complejidad por diferentes factores Programando un total de 38 actividades entre las que se incluyeron, cursos, reuniones, capacitaciones y conferencias y encuentros.

El comité de educación trabajo estas actividades de manera conjunta con otras organizaciones, Juntas, Comités y Gerencia General. De las actividades programadas se logró la ejecución completa de 30 actividades Y 8 que no se lograron desarrollar por reprogramaciones o cancelaciones fuera del control del comité de Educacion.

ACTIVIDADES EJECUTADAS	ACTIVIDADES NO EJECUTADAS
30	8 NO EJECUTADAS

57.00 % de Cumplimiento



COMITÉ DE EDUCACION	
PRESIDENTE	Anselma Garcia Santos
SECRETARIA	Indira Lizbeth Calderon Lopez
VOCAL I	Yenia Patricia Hernandez Enríquez
VOCAL II	Nelly Xiomara Rodriguez
VOCAL III	Sara Libeth Dubon

Se efectuaron actividades con los afiliados, Junta Directiva, Junta de Vigilancia, distintos Comites de Apoyo y empleados en los siguientes temas, en donde se detallan a continuacion cada una de las actividades ejecutadas:

CAPACITACIONES

1. Capacitacion de herramienta de Gestion de Seguimiento CONSUCOOP.
2. Capacitación de Atención al Cliente y ley al Consumidor programada para el 22 de abril, participando, Junta Directiva, Vigilancia, comité de créditos y todo el personal Administrativo, siendo impartido por Fehcacreel, en modalidad virtual.
3. Capacitación de lavado de activos en el uso de activos virtuales y servicios financieros Digitales, programada para el 23 de abril, participando, Junta Directiva, Vigilancia, comité de crédito y todo el personal Administrativo, actividad en conjunto con el plan de capacitación del comité de cumplimiento, siendo impartido por la empresa Cumplimiento y Riesgo en modalidad virtual.
4. Capacitación de Cumplimiento, programada para fecha 17 de mayo, participando Oficial de Cumplimiento, Gerente General, Oficial de Riesgos, impartido por Fehcacreel, en Tegucigalpa.



5. Seminario Manual de Investigación Contable, programado para el 17 mayo, participando el área contable, Gerencia General y Asistente de Gerencia, impartido por Consultores y Asesores ACECAP, en modalidad virtual.
6. Seminario de IHSS y RAP, programada para el 19 de mayo, participando el área contable, Gerencia General y Asistente de Gerencia, impartido por Consultores y Asesores ACECAP, en modalidad Virtual.
7. Capacitación de Redacción de Informes de Auditoría interna Modulo I y II, programada para el 28 de octubre y 04 de noviembre, participando, Junta de Vigilancia, presidente de Junta Directiva, Gerente General y secretaria del Comité de Educación, siendo impartido por Fehcacreel, en modalidad virtual.
8. Diplomado de Derecho laboral, programado para el 13, 20, 27 de octubre y 03 de noviembre, participando Contador General, Gerencia General y Asistente de Gerencia, impartido por Consultores y Asesores ACECAP, en modalidad Virtual.

CONFERENCIA

1. Conferencia de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo.

CONGRESO

1. Congreso de cumplimiento y riesgo, programado para el 16 de mayo, participando Gerente General, Oficial de Riesgo y Oficial de Cumplimiento, actividad en conjunto con el plan de capacitación del comité de cumplimiento, siendo impartido por la empresa Cumplimiento y Riesgo, en Tegucigalpa.
2. Congreso de Cumplimiento, programado para el 26 y 27 de mayo, donde participaran, presidente de Junta Directiva, Oficial de Cumplimiento, Oficial de Riesgo, Gerencia General y asistente de Gerencia, impartido por Fehcacreel, en la ciudad de la Ceiba.



ENCUENTRO

1. Encuentro de Genero CONAMUCOOP, comité de Género, Juventud, Educacion y Junta Directiva.

CURSOS DE EMPREDEMIENTOS

1. Curso de Refrigeracion (32 alumnos graduados)
2. Curso de Repostería (2 Alumnos graduados)
3. Curso de Electricidad (27 Alumnos graduados)
4. Curso de Barberia (14 Alumnos graduados)
5. Curso de Estructuras Metálicas (17 Alumnos graduados)

Lográndose graduar un total de 92 alumnos en los cinco cursos impartidos en cada tal como se describen a continuación:

Curso de Refrigeracion:

1. Pablo Leonides Alvarado Valle
2. Roger Lisandro Urquía Leon
3. Ever Lorenzo De Leon Murcia
4. Efrain Paz Alvarenga
5. Hector Renan Lara Pineda
6. Franklin Joseth Zeron Rodriguez
7. Jonny Martin Castellon Archila
8. Jonatan Adriel Dubon Manzano
9. Fernando Antonio Castellanos Gonzales
10. Wilmer Maldonado Salguero



11. Harbin David Paz Rivera
12. Josue Isaias Rodriguez Aldana
13. Luis Alfonso Modelo España
14. Junior Orlando Bonilla Aquino
15. Andy Daniel Garcia Lujan
16. Axel Joel Natarén Chicas
17. Mario Jesus Dias Maldonado
18. Carlos Ramon Moreno Rodriguez
19. Daniel Armando Hernandez Borjas
20. Walter Josue Funez Bonilla
21. German Enrique Diaz Ramirez
22. Mario David Morales Sanchez
23. Edwin Joel Rodriguez Gonzales
24. Pedro Antonio Hernandez Aquino
25. Marlon Enrique Navarro Calero
26. Edgar Andony Gonzales Ramos
27. Erick Manuel Borjas Andino
28. Jorge Jose Brizuela Gonzales
29. Kevin Eduardo Ramirez Cabrera
30. Darling Alfredo Quintero Escalante
31. Neris Josue Aguilar Carranza
32. Cristobal Bladimir Montoya Aguilar



Curso de Repostería:

1. Lilian Zenaida Garcia Cruz
2. Oscar Aurelio Lara Zamora

Curso de Electricidad

1. Arles Ivan Santos Ortega
2. Mainer Yovani Cartagena Sanchez
3. Juan Jose Baide Guzman
4. Carlos Omar Lopez Posas
5. Jeancarlos Magdiel Medina Sabillon
6. Eu Francis Matheu Paz
7. Luis Fernando Gomez Hernandez
8. Mainor Josue Castellanos
9. Jose Esman Martinez Hernandez
10. Sander Daniel Aguilar Enamorado
11. Trinidad Alfonso Fajardo Fajardo
12. Edin Geovanny Amaya Paz
13. Carlos Alfredo Rodriguez Florentino
14. Cristhian Daniel Peña Peña
15. Miguel Angel Franco Contreras
16. Miguel Angel Mejia Jerezano
17. Benjamin Mejia Mendez
18. Rolvin Jocsan Maldonado Coello



19. Jose Geovanni Hernandez Espinoza
20. Douglas Manzano Castro
21. Oscar Danilo Villanueva
22. Erbin Fermin Martinez Enamorado
23. Samuel Martinez Escalante
24. Gesser Obel Rios Sabillaga
25. Darwin Enoc Rios Subillaga
26. Delvin Saul Ledezma Mendoza
27. Elvin Javier Gomez Vasquez

Curso de Barberia

1. Wilmer Javier Rodriguez Leiva
2. Nolvin Alexander Mejia Santos
3. Eder Edgardo Gomez Martinez
4. Henry Jose Pacheco Lopez
5. Santos Erasmo Rodriguez Lopez
6. Jose Antonio Alvarenga Orellana
7. Indira Lizbeth Calderon Lopez
8. Sabeldi Jissell Santos Alva
9. Lourdes Aracely Aguilar Garcia
10. Maria Jacinta Leiva Murcia
11. Jonathan Josue Montoya Carias
12. Juan Cerna Martinez
13. Lesman Enrique Hernandez Lopez
14. Jairon Stivin Mercado Mancia



Curso de Estructuras Metálicas

1. Isaac Jonathan Fajardo Caballero
2. Edwin Jose Sifontes Aceituno
3. Jose Rogelio Ramirez Pineda
4. Jeimy Joel Ortiz Hernandez
5. Ermin Geovany Quintanilla Soriano
6. Christian Ariel Sanchez Nuñez
7. Ivan Alexsi Rodriguez Corea
8. Kevin Geovanny Sanchez Nuñez
9. Dany Omar Franco Guerra
10. Erlin Alexander Diaz Morales
11. Noe Bartolo Dubon Bobadilla
12. Jose Salomon Garay Barrera
13. Jose Geovany Mejia Mancia
14. Mario Alexander Guzman Castillo
15. Yuber Ismael Perez Mendez
16. Wilson Benigno Ortiz Ortiz
17. Miguel Edgardo Guzman Rivera

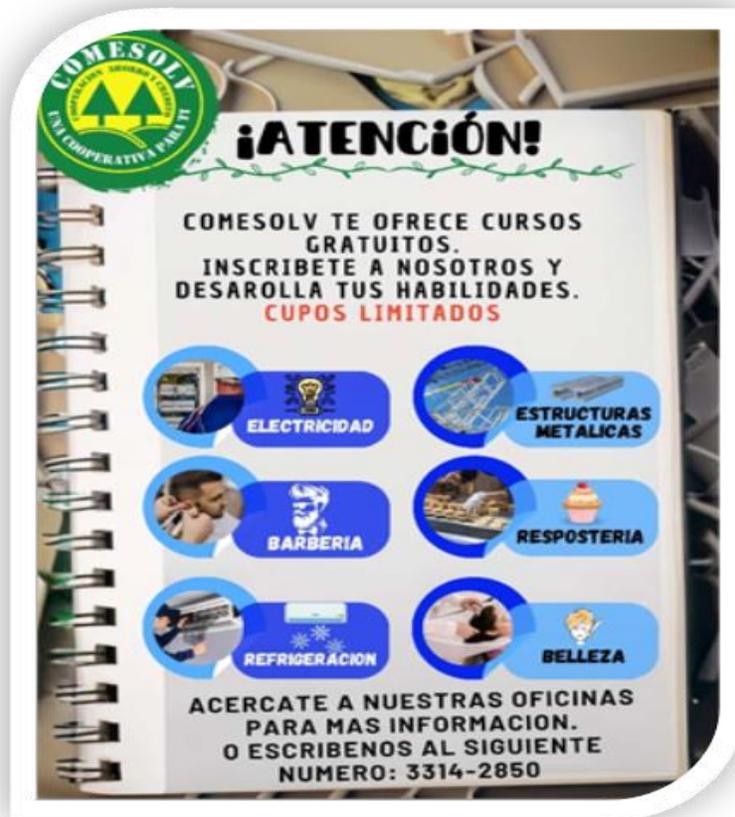


CONCLUSIONES

Es necesario que todos los que formamos parte de la Cooperativa, tratemos de involucrarnos más en cada una de las actividades programadas cada año, por el Comité de Educación, y así en el futuro podamos ser partícipes del crecimiento, desarrollo y progreso de la Cooperativa.

Como afiliados involucrarnos más en las capacitaciones impartidas, para obtener nuevos y más conocimientos necesarios para poder ser parte de los Cuerpos Directivos, esto en cumplimiento a los deberes que indica la ley De Cooperativas y su reglamento.

ANEXOS



Requisitos para inscribirse en los cur.

Requisitos

- ❖ Reservar cupo.
- ❖ Firmar el compromiso.
- ❖ Recibir las capacitaciones.

Fechas

- ❖ Inicio de la inscripción 12 Junio 2023.
- ❖ Último día para inscripción 16 Junio 2023.



CUPOS LIMITADOS









2. COMITE DE GENERO

INFORME ANUAL DE COMITE DE GENERO 2023



ACTIVIDAD #1

En Cumplimiento a la sección 1 del artículo 8 de la ley de cooperativa en su Quinto principio: Educación formación e información, las cooperativas brindan educación y entrenamiento a sus miembros, a sus dirigentes electos, Gerentes y empleado, de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de sus cooperativas.

El presente informe describe la actividad que realizamos como Comité de Genero y el apoyo del comité de juventud y junta directiva de la Cooperativa COMESOLV, así también el apoyo de Lear Corporation con sus instalaciones, el día 26 de abril del presente año, se impartió una charla sobre enfermedades de transmisión sexual realizada por el Doctor Luis Enrique López Pineda, del Hospital Gracias a Dios.

Con los afiliados de la cooperativa se realizó dicha actividad en la cual se logró que asistieran 48 en total, hubo participación de parte de ellos, haciendo consultas sobre algunas dudas que tuvieron y se les dio la información requerida, se les hablo de algunas enfermedades de transmisión sexual que no causan síntomas en las personas, lo que las vuelve más peligrosas y también sobre cómo pueden prevenirlas durante su vida sexual. también se les compartió un refrigerio al final de la charla.





CHARLA 26/04/2023

Gafete	Nombre	Telefono	Firma
44937512	Luis Fernando Baide		Luis Baide
44923323	Cristian Martinez		Cristian
44821220	Jose Luis Lopez		Jose Lopez
44918718	Casolina Portillo		Casolina P.
44932492	Manuel Linaber		Manuel
57597640	Jorge Rodriguez		Jorge
44826370	Manuel Oulon		Manuel Oulon
44917627	Maria Vasquez		Maria Vasquez
44888891	Deysi Tercios		Deysi Tercios
44937441	Edwin Gallardo		Gallardo
44937860	Lainy Cruz		Lainy Cruz
44937451	Norma Aguilar		Norma Aguilar
44930047	Sandy Gonzalez		Sandy G.
44939645	Jennifer Daniela Ramos		Jennifer B.
44930508	Stephany Marly Umazor Perez		Stephany U.
44939102	Maria Veronica Rosa		Maria Rosa
44938996	Delmy Vasquez		Delmy Vasquez
44838904	Yadira yadira Cortes R.		yadira cortes
44922371	Josa Hernandez		Josa Hernandez
44938008	Angel Hernandez		Angel
44939651	Wilme Raci Padomo		Wilme Padomo



ACTIVIDAD #2

Con el apoyo del personal de salud de Lear Corporación y sus instalaciones, el día 26 de mayo del presente año, en el cual se impartió un taller para embarazadas con la Doctora Claret, a las afiliadas de la cooperativa, con esta actividad se logró que asistieran 29 personas en total y aclararan sus dudas con respecto al embarazo y al momento de dar a luz y la forma de amamantar a su bebe y los cuidados de él, al final del taller se les compartió un convivio de forma saludable con jugo natural y sándwich.

Los talleres pueden complementar la preparación al parto que ya estás haciendo. Las temáticas de los talleres de embarazo y parto de Entre mamás tocan aspectos prácticos, logísticos, físicos y emocionales que no se suelen tocar en otros cursos.

El ácido fólico, es una vitamina del grupo B (B9) que se encuentra en los vegetales de hojas verdes, como la coliflor y la espinaca, el jugo de naranja y los granos enriquecidos. Se ha demostrado que las mujeres que consumen 400 microgramos (0,4 miligramos) diarios antes y durante los primeros meses de la gestación reducen el riesgo del bebé de nacer con defectos serios en el tubo neural (un defecto de nacimiento que involucra el desarrollo incompleto del cerebro y la médula espinal) hasta un 70%.



Gafete	Nombre	Telefono	Planta	Firma
44826393	Iris Jacqueline Perez	95752011	Lempira	Iris Fajardo
44815317	Jessenia Isabel Garcia Gironi	9856-2270	Lempira	Jessenia Garcia
44837708	Ana Paz	99-04-24-0	Lempira	Ana Paz
44819485	Kenia Lopez	95-75-84-16	S.B.	Kenia Lopez
88428947	Dalma Guzman	95-56-79-22	Copan	Dalma Guzman
44824894	Bersely Tatiana Cruz	9486-3945	Esperanza	Bersely Cruz
44838781	Belkis Lopez	97-77-08-64	Lempira	Belkis Lopez
44825543	Dunia Galdamez	99-42-28-08	Cortes	Dunia Galdamez
44939357	Mirian Alejandra Villanueva	9329-3753	Lempira	Mirian
44826093	Thania Lucia Banegas	32116430	Lempira	Thania Banegas
37522671	Josy Yedira Portillo	96052739	Copan	Josy Portillo
37536323	Sandra Jacqueline Ruiz	9865-8257	Copan	Jacqueline Ruiz
37530549	Daniela Estefany Hernandez	95210549	Copan	Daniela H.
44929938	Angie Paola Navas Gutierrez	96895637	Esperanza	Angie Navas
44924638	Telma Aracely Teruel Ruiz	98634523	Esperanza	Aracely T.
448235556	Kenia Loamy Molina Scilla	87883522	Lempira	Loamy M.
44839077	Noyel Johanna Duarte Rodriguez	96202372	Lempira	Noyel D.
44924643	Senayda Yulisa Orellana	98676376	Esperanza	Senayda
44930508	Stephany Marly Umarez Perez	89593243	Esperanza	Stephany
44839372	Dixiana Reyes Perez	93515119	santa barbara	Dixiana
44839331	Lris Liliana Bonilla	98935610	S.B	Liliana
44839967	Cinthia Mabel Barahona	97-07-07-69	S.B	Cinthia
44839191	Ric Abigail Hernandez	9989482	S.B	Ric.
44938189	Astrid Escalante	88816632	esperanza	Astrid Escalante
44925244	Deysi Caceres	99041312	Esperanza	Deysi Caceres





ACTIVIDAD #3

Para dichas actividades se ha realizado la publicación con los diferentes cursos que se van a impartir para que los afiliados decidan que curso tomar.

En la rama de la belleza como las uñas y el cuidado que se debe tener para lucir las uñas arregladas, desde el limado, el arrastre de la cutícula y el maquillado para corregir ciertos defectos de las uñas, ya sea de forma o de crecimiento, así como también a detener cualquier malformación, esto para dar un aspecto estético y una buena impresión

¡ATENCIÓN!

COMESOLV TE OFRECE CURSOS GRATUITOS.
INSCRIBETE A NOSOTROS Y DESARROLLA TUS HABILIDADES.
CUPOS LIMITADOS

ELECTRICIDAD

ESTRUCTURAS METALICAS

BARBERIA

RESPOSTERIA

REFRIGERACION

BELLEZA

ACERCATE A NUESTRAS OFICINAS PARA MAS INFORMACION.
O ESCRIBENOS AL SIGUIENTE NUMERO: 3314-2850





ACTIVIDAD #4

Los afiliados con la formación que está recibiendo por parte de los docentes en cada curso, como barbería han logrado salir a lugares como ser la escuela José Santos Guardiola con los niños de ese centro de educación se ha implementado el corte de pelo y en el parque de Quimistan que también estuvieron haciendo diferentes tipos de cortes, para poner en práctica de lo aprendido.



ACTIVIDAD #5

Con el seguimiento de los cursos les hemos estado dando apoyo a los afiliados que se están preparando en cada oficio, facilitándoles las herramientas que les hacen falta que por alguna razón no las habían obtenido, de esa manera ellos se sienten agradecidos con la cooperativa por haberles brindado la oportunidad de aprender un oficio, ya que por falta de ingresos económicos no las habían logrado.

Así mismo han logrado establecer más conocimientos y poner en práctica lo que han adquirido, como en el caso del curso de repostería, han logrado a hacer diferentes tipos de tortas, como ser de vainilla, chocolate y fresa, de la misma manera con el curso de belleza han aprendido a colocar uñas postizas y hacer sus respectivos cortes según el tamaño deseado.



ACTIVIDAD #6

En octubre de este año el comité de género de COMESOLV y la empresa Lear automotiva, realizo una campaña de prevención contra el cáncer de mama, dirigida a empleados en general, dentro de los cuales la mayor parte son afiliados a la cooperativa. Proyectándose la cooperativa con el almuerzo para el personal de salud. Sabemos que en la mayoría de las familias se ha vivido un caso sobre esta enfermedad y por lo cual debemos tener precauciones y asistir a evaluaciones médicas para combatir los riesgos que puedan ocurrir. Así también en el mismo mes se dio la feria de la salud en planta de Lear Green Valley y Lear Naco.



3. COMITÉ DE JUVENTUD

INFORME DE ACTIVIDADES COMITÉ DE JUVENTUD 2023



INTRODUCCION

La Junta Directiva de la **Cooperativa Mixta Empleados Solidarios del Valle (COMESOLV)** de acuerdo con lo que establece el artículo 29-A de la ley de cooperativas de honduras en el inciso o) y en cumplimiento al artículo #71 del reglamento de la misma ley, se crea el comité de juventud mismo al que se le debe establecer sus normas de funcionamiento como lo reza el mismo artículo.

OBJETIVO GENERAL

El Reglamento del Comité de Juventud tiene el propósito de servir de norma para regular su funcionamiento y el desarrollo de sus programas y actividades en la Cooperativa a través del Comité de Juventud en consonancia con lo determinado con el Consejo Nacional de la Juventud Cooperativista.



ACTIVIDAD #1

Charla de enfermedades de transmisión sexual (ETS)

una charla sobre enfermedades de transmisión sexual (ETS) en una empresa es de gran importancia debido a varios factores que impactan tanto en el bienestar de los empleados como en el funcionamiento general del entorno laboral. En primer lugar, este tipo de charlas promueven la salud y el bienestar general de los trabajadores. Al educar a los empleados sobre las ETS, se les proporciona información valiosa para proteger su propia salud y la de sus parejas. Conocer cómo se transmiten estas enfermedades y cómo prevenirlas es fundamental para evitar casos de contagio innecesarios y asegurar una mejor calidad de vida.

La charla fue organizada por el comité de género en conjunto con Iear Corporation, y con el apoyo del comité de juventud, dicha charla fue impartida dentro de las instalaciones de Iear el miércoles 26 de abril.



ACTIVIDAD #2

Taller de madres

Un taller de madres es un espacio de encuentro y aprendizaje destinado a brindar apoyo emocional, compartir conocimientos sobre crianza, fortalecer habilidades parentales, promover la resolución de problemas y fomentar el empoderamiento de las madres en su rol como cuidadoras educadoras de sus hijos.

La charla fue organizada por el comité de género en conjunto con Iear Corporación, y con el apoyo del comité de juventud, dicha charla fue impartida por la doctora Clareth, fue impartida dentro de las instalaciones de Iear el viernes 26 de mayo.



Actividad #3

Proyecto de reforestación:

Realizado el domingo 4 de junio en el sector de la fuente de agua de Azacualpa constituyó una iniciativa de gran envergadura y significancia para la preservación del medio ambiente y la comunidad local. Con la participación entusiasta de la Junta Directiva, voluntarios comprometidos y miembros de la comunidad, se logró un impacto positivo en múltiples aspectos.

Cursos técnicos:

el domingo 23 de julio dieron inicio los cursos de barbería y belleza. Esto debido a que ya se encontraba todo completamente en orden, teníamos las listas de las personas que asistirían a los cursos y los compromisos firmados por los mismos. Y con los kits ya entregados en las oficinas de COMESOLV.



ACTIVIDAD #4

Graduación Curso de Belleza

Realización exitosa del curso de belleza, celebrando la graduación de los participantes el día 22 de octubre de 2023, con la asistencia de 19 jóvenes de la cooperativa además se contó con el apoyo y presencia del comité de género, junta directiva y gerencia.

Se felicitó a los graduados y se les entregó un certificado de asistencia. Se destacó la importancia de este tipo de capacitaciones para el desarrollo personal y profesional de los jóvenes.



ACTIVIDAD #5

Graduación Curso de Barbería

Realización exitosa del curso de barbería, celebrando la graduación de los participantes esta se llevó a cabo en el polideportivo Jam Sport donde se contó con la presencia de los otros graduandos de otros cursos organizados por el comité de educación dicha graduación tuvo lugar el día domingo 3 de diciembre.

También se felicitó a los graduados y se les entregó un certificado de asistencia. Se destacó la importancia de este tipo de capacitaciones para el desarrollo personal y profesional de los jóvenes.



4. OFICIAL DE RIESGOS

RESUMEN EJECUTIVO DE RIESGO 2023



Yenia Patricia Hernandez Henriquez
Oficial de Riesgos COMESOLV



I. OBJETIVOS

OBJETIVO GENERAL

Identificar, evaluar, mitigar, monitorear y comunicar los diferentes riesgos que asume la cooperativa COMESOLV.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- ❖ Divulgar y dar cumplimiento a las políticas de administración de riesgos de una manera integral.
- ❖ Dar a conocer los métodos para prevenir cada uno de los riesgos, con el fin de potenciar su capacidad de anticipación ante posibles incidencias con los afiliados y propiciar su mitigación lo antes posible.
- ❖ Identificar los riesgos internos y externos que pueden tener un impacto negativo sobre los objetivos de la cooperativa, considerando la relación entre evento y las incertidumbres que los determinan.
- ❖ Asegurar que se cumplan las políticas definidas para la correcta prevención de riesgos.
- ❖ Evitar los gastos o pérdidas significativas producidas por manifestaciones de riesgos.



II. LOGROS ALCANZADOS

- ✓ Se le realizó un Cruce de cuenta a 85 créditos a los cuales no se les había realizado la última deducción de sus deudas tanto de préstamos de consumo, como personal de consumo (casa comercial).
- ✓ Se reporto a finanzas 521 créditos a los cuales no se les estaba realizando su respectiva deducción.
- ✓ Con el objetivo de depurar la cartera crediticia se sugirió la reclasificación de Créditos de consumo personal (casa comercial) de no afiliados, los cuales fueron reclasificados a una cuenta por cobrar, reduciendo de esta manera los créditos clasificados en la categoría como perdida y dudosa recuperación,

A terminación del mes de junio se redujo considerablemente la clasificación de la categoría de los prestamos según se muestra a continuación:

Categoría créditos	Enero	Saldo capital	Junio	Saldo capital
Especialmente mencionados (II)	30	1,057,338.06	02	324,055.07
Créditos bajo norma (III)	2	227,440.75	0	
TOTALES	32	1,284,778.81	02	324,055.07

Según el comparativo mostrado anteriormente se puede observar que durante los primeros 6 meses se le dio seguimiento al índice de mora, con una reducción de 30 créditos, los cuales fueron depurados en sus saldos de capital en mora, con una reducción en sus saldos de capital a terminación de junio de Lps. 960,723.74. Teniendo una reducción de 0.18% en el índice de morosidad al mes de junio 2023.

A terminación del mes de julio 2023 se logró la depuración total de la mora en la cartera crediticia, con un 0% de mora, manteniéndose este índice a terminación de diciembre 2023.



COOPERATIVA Mixta Empleados Solidarios del Valle, Limitada
 Calculo de Provision de Creditos e Intereses
 Cifras al 31 de Julio de 2023

Resumen Reserva de Creditos e Intereses

	Reserva de Capital	Reserva de Intereses	Capital e Intereses
Reserva Requerida Cifras al 31 de Julio de 2023	0.00	0.00	0.00
Reserva Registrada Cifras al 31 de Julio de 2023	16,202.75	214.44	16,417.19
Suficiencia de Reserva	16,202.75	214.44	
Insuficiencia de Reserva	0.00	0.00	0.00
Indicador de Reserva	1620275000%	21444000.00%	1641719000.0%

Indice de Morosidad

Saldo de Cartera	175,514,984.49
Creditos en Mora mayor a noventa > (90) dias	-
Indice de Morosidad	0.00%

Categoría	Nombres	Días de Mora	No. Prestamos	Saldo de Capital	Saldo Desprotegido de Capital	Saldo de Intereses	Consolidado	Reserva de Capital	Reserva de Intereses
I	Créditos Buenos	Hasta 30 días	5,784	175,514,984.49	175,514,984.49	45,652.63	175,560,637.12	-	-
	Créditos Buenos: Tarjetas de Crédito		-	-	-	-	-	-	-
	Créditos Especialmente Mencionados (Readequado sin Mora)	Hasta 30 días	-	-	-	-	-	-	-
II	Créditos Especialmente Mencionados (Automáticos)	De 31 a 90 días	-	-	-	-	-	-	-
III	Créditos Bajo Norma (Readequado sin Mora)	Hasta 30 días	-	-	-	-	-	-	-
IV	Créditos de Duda Recuperación (Readequado sin Mora)	Hasta 30 días	-	-	-	-	-	-	-
V	Créditos de Pérdida (Readequado Sin Mora)	Hasta 30 días	-	-	-	-	-	-	-
VI	Créditos Especialmente Mencionados	De 91 a 150 días	-	-	-	-	-	-	-
VII	Créditos Especialmente Mencionados	De 151 a 210 días	-	-	-	-	-	-	-
VIII	Créditos Especialmente Mencionados	De 211 a 360 días	-	-	-	-	-	-	-
IX	Créditos Especialmente Mencionados	De 361 a 450 días	-	-	-	-	-	-	-
X	Créditos Especialmente Mencionados	Más de 450 días	-	-	-	-	-	-	-
XI	Créditos de Duda Recuperación (VIVIENDA)	Más de 360 días	-	-	-	-	-	-	-
XII	Créditos de Duda Recuperación (VIVIENDA)	Más de 360 días	-	-	-	-	-	-	-
XIII	Créditos de Duda Recuperación (VIVIENDA)	Más de 360 días	-	-	-	-	-	-	-
XIV	Créditos de Duda Recuperación (VIVIENDA)	Más de 360 días	-	-	-	-	-	-	-
XV	Créditos de Pérdida	Max de 450 días	-	-	-	-	-	-	-
XVI	Créditos de Pérdida (VIVIENDA)	Max de 450 días	-	-	-	-	-	-	-
XVII	Créditos de Pérdida (VIVIENDA)	Más de 720 días	-	-	-	-	-	-	-
			5,784	175,514,984.49	175,514,984.49	45,652.63	175,560,637.12	-	-

III. CAPACITACIONES

- ✓ Riesgo de lavado de activos en el uso de activos virtuales y servicios financieros digitales, realizado virtualmente el 29 de abril
- ✓ VII Congreso Internacional sobre Prevención del LAFT (COIPLAFT), evento realizado en Tegucigalpa, 15 y 16 de mayo
- ✓ Capacitación de cumplimiento, realizado en Tegucigalpa 17 de mayo.
- ✓ Sistema de gestión de cumplimiento y gestión de riesgos asociados al lavado de activos y financiamiento del terrorismo”
- ✓ “Gestión integral de Riesgos”



IV. RESEÑA DE LOS PRINCIPALES RIESGOS ADMINISTRADOS

1. RIESGO OPERATIVO

a) **Revisión de la distribución de excedentes año 2022**

En cumplimiento a lo establecido en el artículo No. 44 de la ley de Cooperativas de Ahorro y Créditos inciso a) se realizó la distribución de excedentes año 2022 por valor de Lps. 6,126,194.29.

b) **Revisión a los indicadores financieros.**

El resultado financiero global de la Cooperativa al 31 de diciembre 2023 asciende a un 100%, manteniendo un 100% sobre la línea del riesgo de Gestión, y un 100% sobre indicadores financieros.

c) **Seguimiento a los hallazgos de auditoría interna, externa y ente regulador.**

A terminación de septiembre 2023, se remitieron al CONSUCOOP 11 anexos en respuesta a la providencia recibida del primer informe y del segundo informe, se enviaron 20 anexos, dando de esta manera seguimiento a los hallazgos emitidos por el ente regulador en supervisión 2022.

Actualmente se está trabajando en los hallazgos y recomendaciones encontrados en la supervisión realizada al cierre de abril 2022, dando seguimiento a la resolución NO. SCACR-054-2023 para dar cumplimiento se remitió en fecha 15 enero 2024 el tercer informe de cumplimiento a los descargos en donde se adjuntaron las actividades realizadas por las áreas responsables.



d) Revisión de DPF aperturados y renovados 2023.

Se realizó la respectiva revisión de los DPF renovados en el mes de enero, los cuales fueron 3, por el valor de Lps. un millón cada uno, a un plazo de 1 año, con una tasa del 7% de interés anual, así mismo la apertura de 1, por el valor de Lps. 500,000.00 a un plazo de 6 meses, con una Tasa del 5.30% de interés anual.

Se realizó la respectiva revisión de los DPF renovados en el mes de julio, los cuales fueron 5 descritos a continuación:

# Certificado	Valor Lps.	Plazo	Tasa anual
53397	3,000,000.00	360 días	7.25%
53396	500,000.00	360 días	7.25%
53781	3,000,000.00	360 días	7.25%
53782	500,000.00	360 días	7.25%
53783	4,000,000.00	360 días	7.25%

Se realizó la respectiva revisión de los DPF renovados y aperturados durante el cuarto trimestre 2023, los cuales están descritos a continuación:

# Certificado	Valor Lps.	Plazo	Tasa anual	Banco
54981	125,000	360 días	6%	POPULAR
54982	1,000,000.00	360 días	7.75%	POPULAR
54756	5,200,000.00	360 días	8%	POPULAR



De igual manera se revisó la renovación del depósito a plazo fijo descrito a continuación:

# Cuenta	Valor Lps.	Plazo	Tasa anual	Banco
200009202403	2,000,000.00	360 días	6%	Ficohsa

e) Revisión de reglamento para la administración y uso de vehículo cooperativa.

En el mes de mayo 2023 se elaboró el reglamento para la administración y uso de vehículo de cooperativa, el cual fue revisado y aprobado por la junta directiva en Acta No. 168 punto No. 07 y acuerdo No. 03.

f) Revisión y actualización del reglamento del comité de riesgos.

En fecha 31 octubre 2023 se hicieron cambios solicitados por el ente regulador al reglamento del comité de riesgos de la cooperativa, el cual fue revisado y aprobado por junta directiva en acta No. 168 punto No. 06 acuerdo No. 02. Donde se definió las sanciones correspondientes a los miembros que incurran en las prohibiciones estipuladas en el artículo 18 de las normas para la administración integral de riesgos para las cooperativas de ahorro y crédito.

g) Revisión del reglamento de compensación.

En el mes de mayo 2023 se elaboró el Reglamento de compensación, beneficios e incentivos a los empleados de la cooperativa, el cual fue revisado y aprobado por la junta directiva en Acta No. 168 punto No. 07 y acuerdo No. 03. Este con el fin de establecer procedimientos y requisitos que utilizara la administración para analizar y aprobar el pago de los incentivos que se realice



2. RIESGO DE CREDITO

a) Seguimiento al índice de morosidad

Actualmente se le ha dado seguimiento el índice de morosidad, desde el mes de julio 2023 se ha mantenido una mora de 0% en la cartera crediticia, esto gracias al trabajo de las áreas correspondientes.

En la revisión de créditos relacionada con el riesgo de créditos en fecha 31 de diciembre 2023, COMESOLV mantiene los siguientes indicadores:

✓ Suficiencia de reservas crediticias:

Suficiencia	Morosidad	Índice de morosidad
15,972.83	0	0

Se registró que todos los créditos están dentro de la categoría I (créditos buenos)

b) Depuración de cartera crediticia

Durante el año 2023 se encontraron en la cartera crediticia 85 créditos con saldos menores a Lps 200 a los cuales no se les realizó la última deducción de sus créditos, los cuales fueron depurados por el área correspondiente.

c) *Revisión general de cartera crediticia*

Se realizó una revisión general de la cartera crediticia en donde se encontró lo siguiente durante el año 2023, cabe mencionar que ya fue corregido:

Descripción de crédito en:	Total
Estado vencido	113



Estado atrasado	1
Fondo incorrecto	25
Tasa de interés incorrecta	4
Genero incorrecto	14
Tipo de cuota incorrecta	3
Garantía incorrecta	2
Lugar de nacimiento incorrecto	18
Edad incorrecta	6
Numero de pagare incorrecto	1
Frecuencia de pago incorrecta	1

✓ **Seguimiento a Cobros de Personal Salary**

En revisión de la cartera de créditos en el cuarto trimestre, se encontraron 5 créditos de personas que pasaron a SALARY, quienes han llegado a un acuerdo con la COMESOLV de seguir pagando sus deudas por medios de depósitos en el banco para abonar a sus créditos y cancelar los saldos pendientes.

No	Cooperativista	Préstamo	Nombre Cooperativista	Garantía	Destino	Saldo capital	interes por cobrar al dia	ultimo abono	estado
1	88425309	10032258	KAREN LETICIA HERNANDEZ ORELLANA	FIDUCIARIO	CONSUMO	262,003.87	32,905.38	22/05/2023	SALARY
2	88423135	10015392	DORIS ROSIBEL NOLASCO ARGUETA	FIDUCIARIO	CONSUMO	17,999.67	2,990.24	29/12/2023	SALARY
3	44906627	10044990	SUYAPA DEL CARMEN MEJIA LOPEZ	REFINANCIADOS	CONSUMO	59,931.63	5,440.48	24/07/2023	SALARY
4	37104490	10039234	ARNOLD DAVID MARTINEZ	FIDUCIARIO	CONSUMO	110,694.89	6,467.67	29/09/2023	SALARY
5	88423333	10042168	JOSUE GAMALIEL MEJIA CUBAS	FIDUCIARIO	CONSUMO	96,936.40	4,846.99	13/12/2023	SALARY

✓ **Retiros no cubiertos sin aval**

En revisión general de la cartera de créditos en el cuarto trimestre también se encontraron 5 personas retiradas que no cubrieron sus deudas y las cuales no tienen avales, las cuales son las siguientes:



No	Cooperativista	Préstamo	Nombre Cooperativista	Garantía	Destino	Saldo capital	Interes por cobrar al día	ultimo abono	estado
1	44821459	10023181	FRANCISCO NEPTALI MEDINA RAMOS	FIDUCIARIO	CONSUMO	58,358.09	16/06/2023	RETIRADO	NO TIENE AVALES
2	88438781	10047753	ORLIN ELY NUÑEZ BANEGAS	FIDUCIARIO	CONSUMO	6,921.47	20/10/2023	RETIRADO	NO TIENE AVALES
3	44837191	10049322	WILMER SAMIR VILLANUEVA HERNANDEZ	AUTOMATICO	PERSONAL CONSUMO	3,638.30	17/08/2023	RETIRADO	NO TIENE AVALES
4	44829860	10052152	EDUARDO NOE SABILLON HERCULES	FIDUCIARIO	PERSONAL CONSUMO	5,776.45	27/10/2023	RETIRADO	NO TIENE AVALES
5	44838963	10052182	OSMAR JAVIER NUÑEZ RIVERA	REFINANCIADOS	PERSONAL CONSUMO	1,751.75	23/11/2023	RETIRADO	NO TIENE AVALES

Se recomendó realizar las gestiones necesarias por los responsables para dar el respectivo seguimiento.

d) Actualización de Reglamento crediticio.

- ✓ Traslado de fondos para afiliados fallecidos.

Se Incorporo al reglamento crediticio los criterios y procedimiento para el traslado de saldo de préstamos de afiliados fallecidos a cuenta por cobrar y su tramitación ante la compañía de seguros para su indemnización, realizados en fecha 31 de octubre 2023, aprobado y revisado por la junta directiva en el acta No. 168 punto No. 06 y acuerdo No. 02.

- ✓ Cantidad de días mora para el traslado de créditos al cobro judicial.

De igual manera se estableció en el reglamento crediticio la cantidad de días mora para el traslado de créditos a cobro judicial. Cambio realizado en fecha 31 de octubre 2023, aprobado y revisado por la junta directiva en el acta No. 168 punto No. 06 y acuerdo No. 02.

- e) Corrección de diferencias reflejadas entre base de datos y saldos contables de cartera de préstamos.
- ✓ Diferencia entre saldo de cartera de préstamo e intereses sobre prestamos por cobrar del balance general.

Se realizaron gestiones a nivel de sistema y revisión de carteras al cierre de los meses junio a diciembre 2023, en donde la base de datos y los valores contables de la cartera de créditos refleja su respectivo cuadro.

- f) Identificar en la base de datos un campo para los créditos refinanciados.

Se procedió a identificar cada uno de los créditos que fueron refinanciados a partir del mes de marzo 2023.



g) Revisión de saneamiento de la cartera y cuadro de la data de créditos.

Se corroboro los ajustes del saneamiento de la cartera crediticia y el cuadro de la data clasificada, siendo estas las partidas de ajuste:

# Partida	Monto	Descripción
10065097	46,880.02	Traslado de fondos de interés para cuadro de data clasificada
10065087	68.89	Ajuste contable por saneamiento de la cartera crediticia
10065305	45,487.67	Ajuste contable por cuadro de interés contra la data clasificada

3. RIESGO REPUTACIONAL

a) Revisión del servicio brindado por los proveedores a los afiliados.

Se han realizado las respectivas revisiones del servicio brindado por los proveedores a los afiliados, con el fin de conocer la satisfacción de cada afiliado con los servicios prestados por los proveedores, para así evitar un riesgo reputacional a futuro por inconformidades de los afiliados.

b) *Revisión de los reportes mensuales y trimestral de reclamos.*

Se realizo la revisión los reportes mensuales y trimestral 2023 de reclamos enviados al ente regulador, en donde se evidencia que no hay inconformidad por parte de los afiliados, pues no se han presentado reclamos durante el año 2023.

Actualmente se está trabajando para fortalecer:

- ✓ Gestión de la Transparencia y la comunicación efectiva con los afiliados de Comesolv para construir una sólida reputación.
- ✓ Monitoreo de la presencia en línea para estar pendiente de lo que se dice en redes sociales y medios digitales para poder identificar posibles amenazas a la reputación y tomar medidas preventivas.



- ✓ Políticas y procedimientos internos que sean claros para cumplir con las obligaciones legales y contractuales.
- ✓ Capacitación del personal para que de esta manera se puedan identificar posibles riesgos reputacionales y saber cómo actuar ante ellos.

4. **RIESGO LEGAL**

a) **Revisión del indicador de Solvencia**

Al cierre de diciembre 2023 COMESOLV cumple con el indicador de solvencia según los datos adjuntos:

- ✓ Índice de capital institucional

Capital Institucional	Activos netos	Parámetro	Indicador	Suficiencia%
24,144,174.02	249,994,015.57	5%	9.66%	4.66%

- ✓ Índice de capital institucional ajustado

Capital Institucional Ajustado	Activos netos	Parámetro	Indicador	Suficiencia%
24,160,361.29	249,994,015.57	5%	9.66%	4.66%

b) **Verificación de pagos ante el estado**

Se verifico que la cooperativa efectúa adecuadamente los controles de pago ante el estado, evitando que incumpla su rol como agente retenedor. La cooperativa ha cumplido durante este año 2023 con sus pagos al estado, por lo cual está exento de riesgos de multas o sanciones legales por incumplimientos fiscales.



c) Revisión de actualización de contrato y pagare de préstamos.

A terminación de este segundo semestre 2023 se realizó la actualización del nuevo contrato y pagare de los créditos, además de esto se incorporó la hoja de declaración de los avales, esto con el fin de garantizar un mejor cumplimiento del marco Legal, entrando en vigor a partir de enero 2024.

d) Fondo de educación cooperativo según artículo 125 del reglamento de la ley de cooperativas de Honduras.

Al cierre de diciembre 2023 se constituyó el fondo de educación cooperativo, tal como lo establece el artículo 125 del reglamento de la ley de cooperativas de Honduras, quedando contabilizado en la reserva de educación para poder ser ejecutado en el periodo 2025.

e) Cambio de aseguradora.

En el mes de septiembre 2023 se realizó el cambio de aseguradora con SEGUROS DAVIVIENDA.

f) Verificación de la realización de la asamblea 2023

El domingo 12 de marzo 2023 a las 9:00 am se realizó la XIX asamblea general ordinaria de la cooperativa, realizada en las instalaciones del polideportivo JAM Sport en Quimistan S.B, con una asistencia de 398 personas.

g) Inscripción de cuerpos directivos.

Se verifico que se realizara la inscripción de los nuevos cuerpos directivos, certificación extendida el 07 de julio 2023.



5. RIESGO DE LIQUIDEZ

- a) Revisión del indicador de liquidez (cobertura de obligaciones a corto plazo, calce de plazos)

La cooperativa cumple con el indicador de liquidez como ser la cobertura de obligaciones a corto plazo al cierre del 31 de diciembre 2023.

- ✓ Cobertura de obligaciones a corto plazo

A la fecha 31 de diciembre 2023 COMESOLV cumple con el indicador de cobertura de obligaciones a corto plazo “calce de plazos”

Activos	Pasivos	Parámetro	Indicador	Suficiencia%
Líquidos a 90 días	A 90 días			
58,449,028.10	1,851,778.31	Mínimo 110%	3,156.37%	3,046.37%

Patrimonio comprometido por cartera en mora mayor a 30 días

Créditos en mora mayor a 30 días	Patrimonio	Parámetro	Indicador
0	238,449,098.67	< 80%	0%

6. RIESGO DE MERCADO

- a) Cambio en la tasa de interés de ahorro

Se reviso el cambio de tasa de interés por aportación, la cual fue aprobada por junta directiva en reunión, constando en acta #153, punto #04 en fecha 19 de enero 2023, quedando distribuida de la siguiente manera:



Tasa de interés escalonada	
Monto	Porcentaje
0-50,000.00	2.5%
50,001.00-150,000.00	3%
150,001.00 en adelante	3.5%

a) Seguimiento a la apertura del Ahorro navideño.

Se realizó la revisión de la apertura del ahorro navideño, siendo su apertura en el mes de julio 2023 como un nuevo servicio por parte de COMESOLV, el cual fue presentado en el punto #11 de la agenda de la asamblea en la Asamblea General Ordinaria 2023, quedando con un interés con tasa escalonada con los porcentajes iguales en la tabla antes descrita.

b) Seguimiento a la contratación de nuevo proveedor

En el mes de septiembre 2023 se realizó la contratación de la empresa Equifax Honduras CRP SA, la cual prestara el servicio de buro de crédito o consultoría, para medir el nivel de endeudamiento de los afiliados y de esta manera tener un mejor control al momento de otorgar un crédito.

c) Seguimiento a la publicación al cambio de la tasa de interés por aportaciones

Se ha revisado de igual manera el seguimiento del cambio de la tasa de interés por aportaciones, la cual ha sido publicada en la página oficial de Facebook de cooperativa como se muestra a continuación:



7. RIESGO ESTRATEGICO

a) *Seguimiento al cumplimiento del plan estratégico*

A la fecha de 31 de diciembre 2023 se revisó el plan estratégico dando cumplimiento al mismo, al igual por la información antes descrita, podemos constatar que no hay estancamiento en su crecimiento.

Actualmente la cooperativa está cumpliendo con todas las disposiciones establecidas en la norma de gobierno, entre ellas el área de cumplimiento al plan estratégico 2023. Se ha verificado que se implemente apropiadamente el plan estratégico y de negocio, para así tomar las decisiones de mercado y la asignación de recursos, así como tener la capacidad para adaptarse a los cambios en el entorno.

CONSEJO NACIONAL SUPERVISOR DE COOPERATIVAS (CONSUCOOP) SUPERINTENDENCIA DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO INDICADORES FINANCIEROS PARA COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO COOPERATIVA MIXTA EMPLEADOS SOLIDARIOS DEL VALLE, LIMITADA CIFRAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023				
INDICADOR	PARÁMETROS	RESULTADO	RANGO	PUNTAJE
5. GESTIÓN ADMINISTRATIVA				
5.1 Autosuficiencia Operativa	Mayor o igual al 110%	135.78%	A	5.00
5.2 Eficiencia Sobre Activos Productivos Netos	Menor al 15%	9.96%	A	5.00

V. EVALUACIONES EXTERNAS EFECTUADAS AL SAIR

Supervisión efectuada por CONSUCOOP con cifras al 30 de abril 2022.

Auditoría externa realizada por CPA. Auditoría y Consultoría Asociada S. de R.L. de C.V. con cifras al 31 de diciembre 2023.



INDICADORES DEL BALANCE SOCIAL					
PRINCIPIO	INDICADOR	FORMULA	PUNTAJE BASE	CALIFICACION	
P R I N C I P I O 5	P501	Ejecucion presupuestaria en educacion del periodo	Ejecucion presupuesto de educacion/ presupuesto de educacion	79%	Verde
	P502	Porcentaje de colaboradores capacitados	# De colaboradores capacitados /# de colaboradores	100%	Verde
	P503	Porcentaje de directivos y miembros de comites capacitados	# de directivos y miembros de comites capacitados /# de directivos y miembros de comites	100%	Verde
	P504	Porcentaje afiliados capacitados	# de afiliados capacitados /(# afiliado*0.30)	5%	Verde
	P505	Porcentaje publico en general capacitados (en relacion al 30% de los afiliados)	% de publico en general capacitados/ (# afiliado*0.30)	0%	Rojo
TOTAL			284%		

6. COOPERACION ENTRE COOPERATIVAS



Las Cooperativas sirven más efectivamente a sus miembros y fortalecen al movimiento cooperativo al trabajar unidas a través de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.

En consideración a los aspectos arriba enunciados la Cooperativa ha desarrollado las actividades siguientes:



- Se participo en el evento que realizo el consejo nacional de la mujer cooperativista, CONAMUCOOPH.
- Se participo en el congreso del comité de cumplimiento programado por Fehcacrel en la ciudad de la Ceiba.
- Participación en capacitación entre Cooperativas para la reforma de la ley de Cooperativas y el reglamento, para aplicar a los Estatutos de cada entidad.



Encuentro del CONAMUCOOPH
Tejiendo
Redes de Equidad
de **Género**

La Visibilidad de las mujeres en puestos de dirección impulsa una mayor participación en todas las estructuras de las Cooperativas.



En asociación con
 Canadá  OXFAM  VOZ  Consejo Nacional de la Mujer Cooperativista de Honduras 





7. COMPROMISO CON LA COMUNIDAD

Las cooperativas trabajan a favor del desarrollo sostenible de sus comunidades mediante políticas aprobadas por sus miembros.

En consideración a los aspectos arriba enunciados la Cooperativa ha desarrollado las actividades siguientes.

- Donación de lámparas para alumbrado público en Aldeas
- Donación a Centros e Instituciones del área de la Salud.
- Donaciones a Corporaciones Municipales
- Donaciones a Centros Educativos.
- Donaciones a Centros Religiosos.
- Donaciones a Patronatos.
- Donaciones a los afiliados.
- Feria De la Salud.
- Brigadas Oftalmológicas.
- Brigadas Ginecológicos
- Brigadas de Ultrasonidos
- Celebración del día del niño
- Celebracion dia de la Madre
- Celebracion Dia del Padre
- Participacion en Fiesta Navideña para personal de Lear.
- Participación en Campaña de la Lucha Contra el Cáncer de Mama.
- Entrega de Regalo Anual de afiliados



- Reforestación de árboles
- Entrega de 246 Bonos Educativos a hijos de afiliados.
- Cortes de Cabello por parte de los alumnos del curso de Barbería en la comunidad de Quimistan.









INDICADORES DEL BALANCE SOCIAL					
PRINCIPIO	INDICADOR	FORMULA	PUNTAJE BASE	CALIFICACION	
P R I N C I P I O 7	P201	Inversiones en temas sociales y/o ambientales	Monto invertido en temas sociales y ambientales/ Activos totales	0%	Rojo
	P202	Actividades de proteccion al ambiente	# de actividades de proteccion al ambiente	100%	Verde
	P103	Empleo directo generado (considerando un % de los afiliados)	# de empleados directos/(# de afiliados*0.01)	26%	Verde
	P104	Convenios realizados para otorgar servicios diferentes	# Convenios o alianzas	113%	Verde
	P105	% productos de credito para necesidades sociales (vivienda, salud y educacion)	Monto otorgado para necesidades sociales/Total cartera	0%	Rojo
	P106	% productos de credito produccion y comercio	Monto otorgado para produccion y comercio/ Total cartera	0%	Rojo
TOTAL			238%		

RESUMEN GENERAL

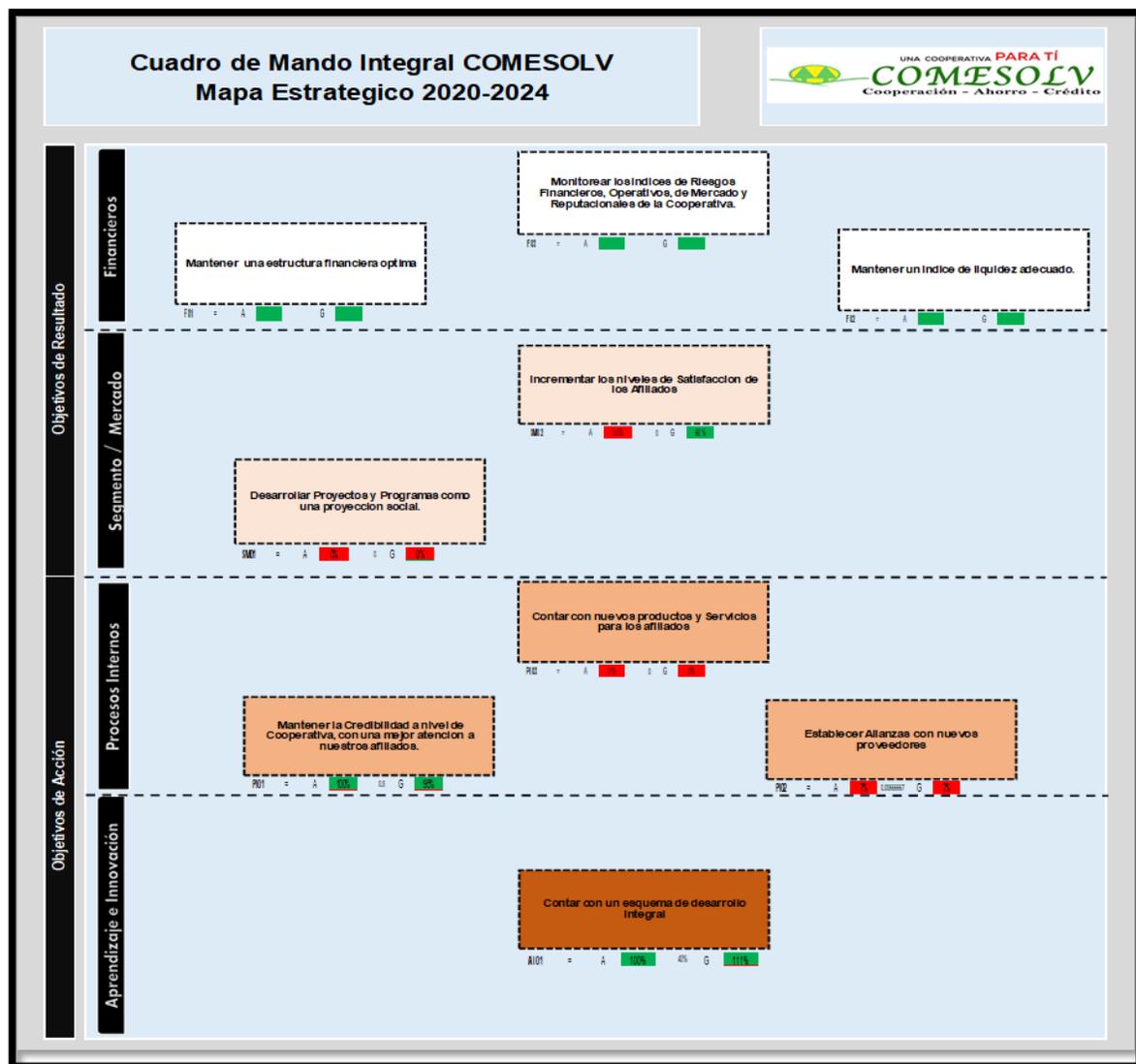
#	PRINCIPIOS	Cantidad	Resultado
1	P1 Membresia abierta y voluntaria	5	125%
2	P2 Control democratico de los miembros	4	223%
3	P3 Participacion economica de los miembros	4	298%
4	P4 Autonomia e Independencia	4	205%
5	P5 Educacion, Formacion e Informacion	5	284%
6	P6 Cooperacion entre Cooperativas	5	175%
7	P7 Compromiso con la Comunidad	6	238%
Total		33	221%



X. PLAN ESTRATEGICO

El plan estratégico es considerado la piedra angular de las organizaciones ya que funciona como una herramienta para desarrollar y alcanzar las metas y objetivos planteados.

El propósito del plan estratégico, es que sirva como base para la toma de decisiones y guía para el trazado de las actividades operativas, con el fin de contribuir al desarrollo y crecimiento de la organización.



PERSPECTIVA	CODIGO	OBJETIVO ESTRATEGICO	LOGRO
Aprendizaje e Innovación	AI01	Contar con un esquema de desarrollo integral	100%
Aprendizaje e Innovación	AI02	Alcanzar un crecimiento organizacional	100%
Aprendizaje e Innovación	AI03	Diseñar estrategias de mercado e imagen de la Institucion.	100%
Aprendizaje e Innovación	AI04	Fortalecer la capacidad para generar, adquirir y transferir conocimientos	100%
Procesos Internos	PI01	Mantener la Credibilidad a nivel de Cooperativa, con una mejor atencion a nuestros afiliados.	100%
Procesos Internos	PI02	Establecer Alianzas con nuevos proveedores	33%
Procesos Internos	PI03	Contar con nuevos productos y Servicios para los afiliados	67%
Procesos Internos	PI04	Consolidar todos los servicios financieros a los afiliados, aperturando nuevos centros de Atencion, como ser; Ventanillas o sucursales.	100%
Segmento / Mercado	SM01	Desarrollar Proyectos y Programas como una proyeccion social.	71%
Segmento / Mercado	SM02	Incrementar los niveles de Satisfaccion de los Afiliados	80%
Segmento / Mercado	SM03	Lograr en un 90% que los empleados Lear, sean afiliados de la cooperativa	95%
Segmento / Mercado	SM04	Promover la integracion con otras empresas o maquilas, manteniendo convenio de financiamiento y cooperacion que permitan el crecimiento de la Institucion o Cooperativa	100%
Financieros	F01	Mantener una estructura financiera optima	98%
Financieros	F02	Mantener un indice de liquidez adecuado.	100%
Financieros	F03	Monitorear los indices de Riesgos Financieros, Operativos, de Mercado y Reputacionales de la Cooperativa.	100%
Financieros	F04	Proteger la cartera de creditos, mejorar la rentabilidad economica y social de la cooperativa	100%



XI. ESTADOS FINANCIEROS

COOPERATIVA MIXTA EMPLEADOS SOLIDARIOS DEL VALLE (COMESOLV)
NACO SANTA BARBARA KM 22 CARRETERA A OCCIDENTE PLANTEL LEAR CORPORATION



2672-2945
OFICINA PRINCIPAL
BALANCE GENERAL (LEMPIRAS)
CIERRE 2023
CONSOLIDADO

1 ACTIVO

DISPONIBILIDADES	14,899,255.51
INVERSIONES	25,348,551.55
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	189,532,962.35
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	15,389,317.40
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	2,712,491.77
CARGOS DIFERIDOS	2,989,000.16
ACTIVOS INTANGIBLES	2,762.50
SUMA DE ACTIVOS	250,874,341.24

2 PASIVO

EXIGIBILIDADES INMEDIATAS	2,631,898.55
EXIGIBILIDADES POR DEPOSITOS	1,510.39
CREDITOS DIFERIDOS	4,652,629.02
PROVISIONES DE VALUACION	880,325.67
PROVISIONES EVENTUALES	4,137,030.66
SUMA DE PASIVO	12,303,394.29

3 PATRIMONIO

PATRIMONIO PRIMARIO	231,021,471.02
PATRIMONIO COMPLEMENTARIO	7,549,475.93
EXCEDENTES (DEFICIT) DEL PERIODO	9,834,289.63
	-
SUMA DE PASIVO Y PATRIMONIO	250,874,341.24



COOPERATIVA MIXTA EMPELADOS SOLIDARIOS DEL VALLE (COMESOLV)
NACO SANTA BARBARA KM 22 CARRETERA A OCCIDENTE PLANTEL LEAR CORPORATION
2672-2945



OFICINA PRINCIPAL
BALANCE GENERAL (LEMPIRAS)
CIERRE 2023

1 ACTIVO

DISPONIBILIDADES	14,899,255.51
MONEDA NACIONAL	14,899,255.51
CAJA	35,000.00
CAJA CHICA	35,000.00
DEPOSITOS EN EL BANCO DEL INTERIOR	14,864,255.51
CUENTA DE CHEQUE	4,203,768.80
BANCO FICOHSA 21101546235	3,671,213.79
BANCO POPULAR 022010000337	532,555.01
CUENTA DE AHORRO	10,660,486.71
BANCO FICOHSA 21201274938	707,460.33
BANCO POPULAR 142010000328	9,953,026.38
INVERSIONES	25,348,551.55
MONEDA NACIONAL	25,348,551.55
INVERSIONES EN VALORES	25,348,551.55
ACCIONES Y PARTICIPACIONES	23,550.55
EN INSTITUCIONES SUPERVISADAS POR LA CNBS	23,550.55
APORTACIONES EN FEHCACREL	23,550.55
VALORES DIVERSOS	25,325,001.00
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	25,325,001.00
CERTIF. DEPOSITO BANCO POPULAR 7.25% 53783	4,000,000.00
CERTIF. DEPOSITO BANCO FICOHSA 6% 200009202403	2,000,000.00
CERTIF. DEPOSITO BANCO POPULAR 7% 52925	3,000,000.00
CERTIF. DEPOSITO BANCO POPULAR 7% 52638	1,000,000.00
CERTIF. DEPOSITO BANCO POPULAR 7% 52639	1,000,000.00
CERTIF. DEPOSITO BANCO POPULAR 7% 52640	1,000,000.00
CERTIF. DEPOSITO BANCO POPULAR 7.25% 53396	500,000.00
CERTIF. DEPOSITO BANCO POPULAR 7.25% 53397	3,000,000.00
CERTIF. DEPOSITO BANCO POPULAR 7.75% 54982	1,000,000.00
CERTIF. DEPOSITO BANCO POPULAR 7.25% 53782	500,001.00
CERTIF. DEPOSITO BANCO POPULAR 7.25% 53781	3,000,000.00
CERTIF. DEPOSITO BANCO POPULAR 6.00% 54981	125,000.00
CERTIF. DEPOSITO BANCO POPULAR 8.00% 54756	5,200,000.00
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	189,532,962.35
MONEDA NACIONAL	189,532,962.33
VIGENTES	189,532,360.88
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	66,144,119.42
FIDUCIARIOS DE CONSUMO	66,144,119.42
PRESTAMOS AUTOMATICOS	12,716,256.60
AUTOMATICOS CONSUMO	12,716,256.60
PRESTAMOS REFINANCIADOS	110,671,984.88
REFINANCIADOS CONSUMO	110,671,984.88



VENCIDOS	601.45
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	158.00
FIDUCIARIOS CONSUMO	158.00
PRESTAMOS AUTOMATICOS	443.45
AUTOMATICOS CONSUMO	443.45
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	15,389,317.40
MONEDA NACIONAL	15,389,317.40
DEUDORES VARIOS	15,275,482.44
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	13,820,998.22
EMPLEADOS	34,952.48
LEAR CORPORATION	12,959,268.12
CUENTAS POR COBRAR NO AFILIADOS	807,032.63
SAADY ROLAND GARCIA	157,200.00
NUBIA NOREXI CANALES	118,559.94
MIRIAN JANETH RODRIGUEZ RIVERA	115,640.00
FAUSTO MAGDIEL RODRIGUEZ RAPALO	24,813.00
KATERINE VANESSA AGUILAR BUESO	22,488.94
OLDIN JUDITH MADRID BRIONES	157,211.26
YOLANY ARACELY DIAZ SARMIENTO	63,606.94
DILCIA LILIAN CORTES CORTES	58,755.99
MARIO ROBERTO CASTEJON SANTOS 44721367	88,756.56
CUENTA POR COBRAR AFILIADOS (KITS CURSOS)	19,744.99
IMPUESTOS MUNICIPAL TERRENOS	1,129,484.22
CUENTAS POR COBRAR AFILIADOS	325,000.00
INTERESES SOBRE PRESTAMOS POR COBRAR	113,834.96
PRESTAMOS FIDUCIARIOS	74,271.07
INT. FIDUCIARIOS CONSUMO	74,271.07
PRESTAMOS AUTOMATICOS	2,390.02
INT. AUTOMATICOS CONSUMO	2,390.02
PRESTAMOS REFINANCIADOS	37,173.87
INT. REFINANCIADOS CONSUMO	37,173.87
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	2,712,491.77
MONEDA NACIONAL	2,712,491.77
BIENES RAICES	592,258.97
TERRENOS	382,890.00
COSTO TERRENOS	382,890.00
EDIFICIOS	209,368.97
COSTOS EDIFICIOS	209,368.97
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	967,732.80
MOBILIARIO Y EQUIPO	589,986.41
MOBILIARIO DE OFICINA	589,986.41
EQUIPO DE INFORMATICA	377,746.39
EQUIPO DE COMPUTO	377,746.39
VEHICULOS	1,152,500.00
VEHICULOS	1,152,500.00
CARGOS DIFERIDOS	2,989,000.16
MONEDA NACIONAL	2,989,000.16
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	2,585,196.76
SEGURO MEDICO Y VIDA	286,090.32



GASTOS DE CAPACITACIONES	15,000.00
IMPUESTOS	374,865.24
PAGOS A CUENTA APORTACION SOLIDARIA	115,442.61
APORTE CONSUCCOOP	259,422.63
ESPECIES FISCALES	174,490.00
TIMBRES CONSUCCOOP	174,490.00
OTROS GASTOS ANTICIPADOS	1,734,751.20
REGALOS ANUAL DE AFILIADOS	1,734,751.20
CUENTAS POR AMORTIZAR	403,803.40
MEJORAS EN EDIFICIOS ARRENDADOS	403,803.40
ACTIVOS INTANGIBLES	2,762.50
MONEDA NACIONAL	2,762.50
PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS	2,762.50
PROGRAMAS INFORMATICAS	1,927.50
APLICACIONES Y LICENCIAS	835.00
SUMA DE ACTIVOS	250,874,341.24

2 PASIVO

EXIGIBILIDADES INMEDIATAS	2,631,898.55
MONEDA NACIONAL	2,631,898.55
ACREEDORES VARIOS	1,624,631.05
RETENCIONES POR PAGAR POR IMPUESTOS Y CONTRIB LAB	11,228.86
RETENCION EN LA FUENTE ASALARIADOS	11,228.86
RETENCION 1% ART 19 LEY FORTALECIMIENTO DE INGRESOS	733.08
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES PATRONALES	1,612,669.11
SEGURO SOCIAL	21,284.37
APORTE DEL SECTOR COOPERATIVO 15%	1,283,374.79
CONTRI. ESPECIAL DE SEG. POBLACIONAL 3.6%	308,009.95
EXCEDENTES POR DISTRIBUIR	780,120.24
EXCEDENTES POR DISTRIBUIR	780,120.24
INTERESES POR PAGAR	2,210.04
SOBRE APORTACIONES	2,210.04
INTERESES POR PAGAR SOBRE APORTACIONES ORDINARIAS	2,210.04
CUENTAS POR PAGAR	224,937.22
CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES	2,290.00
OPTICA TECNOLOGIA MEDICA	2,290.00
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS	222,647.22
CHEQUES POR RETIROS Y OTROS ANULADOS	214,616.84
DEPOSITOS POR LIQUIDAR	8,030.38
EXIGIBILIDADES POR DEPOSITOS	1,510.39
MONEDA NACIONAL	1,510.39
DEPOSITOS DE AHORRO	1,510.39
DE AFILIADO PERSONAS NATURALES	1,510.39
AHORRO NAVIDEÑO	1,510.39
CREDITOS DIFERIDOS	4,652,629.02
MONEDA NACIONAL	4,652,629.02
VALORES RECIBIDOS POR ANTICIPADO	4,652,629.02
SEGURO DE PRESTAMOS COBRADOS POR ANTICIPADO	3,618,756.66



UTILIDAD DE TERRENOS COBRADAS POR ANTICIPADO	1,033,872.36
PROVISIONES DE VALUACION	880,325.67
MONEDA NACIONAL	880,325.67
PROVISION PARA CREDITOS DUDOSOS	15,972.83
PROVISION PARA CREDITOS DUDOSOS DE CONSUMO	15,972.83
PROVISION PARA INTERESES DUDOSOS	214.44
INTERES DE CONSUMO	214.44
DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICIOS	22,707.36
DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICIOS	22,707.36
DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO	637,412.23
DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO	322,552.79
DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE INFORMATICA	314,859.44
DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS	204,018.81
DEPRECIACION ACUMULADA VEHICULOS	204,018.81
PROVISIONES EVENTUALES	4,137,030.66
MONEDA NACIONAL	4,137,030.66
PROVISION PARA PRESTACIONES SOCIALES	4,013,041.34
PROVISION PARA PRESTACIONES SOCIALES	3,733,041.34
PROVISION PARA DECIMO CUARTO MES	280,000.00
PROVISIONES ESPECIALES	123,989.32
PROVISIONES PARA EDUCACION Y CAPACITACION	25,412.35
PROVISIONES PARA COMITE DE GENERO	48,395.40
PROVISIONES PARA COMITE DE JUVENTUD	50,181.57
SUMA DE PASIVO	12,303,394.29
3 PATRIMONIO	238,570,946.95
PATRIMONIO PRIMARIO	231,021,471.02
MONEDA NACIONAL	231,021,471.02
APORTACIONES	209,387,779.84
APORTACIONES ORDINARIAS	209,387,779.84
RESERVA LEGAL	21,633,691.18
RESERVA LEGAL	21,633,691.18
PATRIMONIO COMPLEMENTARIO	7,549,475.93
MONEDA NACIONAL	7,549,475.91
RESERVAS PARA CONTINGENCIAS	295,028.69
RESERVA DE EDUCACION	295,028.69
DONACIONES	290,000.00
NACIONALES	290,000.00
RESULTADOS ACUMULADOS	(2,869,842.39)
UTILIDADES ACUMULADAS	(2,869,842.39)
EXCEDENTES (DEFICIT) DEL PERIODO	9,834,289.63
EXCEDENTES (DEFICIT) DEL PERIODO	9,834,289.63
SUMA DE PASIVO Y PATRIMONIO	250,874,341.24



COOPERATIVA MIXTA EMPLEADOS SOLIDARIOS DEL VALLE (COMESOLV)
 NACO SANTA BARBARA KM 22 CARRETERA A OCCIDENTE PLANTEL LEAR CORPORATION

2672-2945



OFICINA PRINCIPAL
 ESTADO DE RESULTADOS (LEMPIRAS)
 CONSOLIDADO

CIERRE 2023

INGRESOS	36,359,098.96
SOBRE DISPONIBILIDADES	877,453.54
SOBRE INVERSIONES	1,410,350.92
SOBRE CARTERA DE PRESTAMOS	29,056,437.94
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	4,671,079.66
PRODUCTOS POR SERVICIOS	400.00
OTROS PRODUCTOS	343,376.90
GASTOS	26,524,809.33
GASTOS FINANCIEROS	6,252,708.89
COMISIONES	100,383.76
OTROS GASTOS FINANCIEROS	174,562.17
GASTOS DE ADMINISTRACION	20,272,100.44
CONSEJEROS Y DIRECTORES	7,828,330.11
ASAMBLEA GENERAL	6,940,518.10
JUNTA DIRECTIVA	308,530.34
JUNTA DE VIGILANCIA	102,637.51
GASTOS DE SESION	50,455.00
TRANSPORTE	800.00
CELEBRACIONES	3,382.51
BONOS	48,000.00
COMITES	476,644.16
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	7,517,130.85
APORTES PATRONALES	153,149.43
PRESTACIONES SOCIALES	720,000.00
OTROS DE PERSONAL	1,004,870.92
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	431,524.67
HONORARIOS PROFESIONALES	167,500.00
ARRENDAMIENTOS	310,979.10
REPARACIÓN, USO Y MANTENIMIENTO	505,219.92
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,235,741.35
DEPRECIACIONES	388,013.72
AMORTIZACIONES	847,727.63
PAPELERIA Y UTILES	265,180.03
SUMINISTROS	14,665.00
GASTOS DIVERSOS	2,010,494.41
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES VOLUNTARIAS	1,084,917.74
TOTAL INGRESOS	36,359,098.96
TOTAL GASTOS	26,524,809.33
UTILIDAD O PERDIDA DEL 2023	9,834,289.63
RESERVA LEGAL 10%	983,428.96
RESERVA DE EDUCACION 3%	295,028.69
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	8,555,831.98
IMPUESTO DEL SECTOR COOPERATIVO 15%	1,283,374.80
IMPUESTO DE SEGURIDAD POBLACIONAL 3.6%	308,009.95
EXCEDENTES DEL PERIODO A DISTRIBUIR	6,964,447.23



COOPERATIVA MIXTA EMPELADOS SOLIDARIOS DEL VALLE (COMESOLV)
NACO SANTA BARBARA KM 22 CARRETERA A OCCIDENTE PLANTEL LEAR CORPORATION



2672-2945
OFICINA PRINCIPAL
ESTADO DE RESULTADOS (LEMPIRAS)
CIERRE 2023

INGRESOS	36,359,098.96
PRODUCTOS FINANCIEROS	36,015,322.06
MONEDA NACIONAL	36,015,322.06
INTERESES	31,344,242.40
SOBRE DISPONIBILIDADES	877,453.54
INTERESES SOBRE CTA DE CKS BANCO FICOHSA	48,688.28
INTERESES SOBRE CUENTA DE AHORROS BANCO FICOHSA	15,160.55
INTERESES SOBRE CTA CKS BCO POPULAR	5,378.59
INTERESES SOBRE CUENTA DE AHORROS BANCO POPULAR	808,226.12
SOBRE INVERSIONES	1,410,350.92
VALORES DIVERSOS	1,410,350.92
CERTIFICADO DE DEPOSITOS	1,410,350.92
INTERESES SOBRE DPF BCO POPULAR 53783	135,144.74
INTERESES SOBRE DPF BCO FICOHSA 20000920240	76,222.23
INTERESES SOBRE DPF BCO POPULAR 52071	39,352.43
INTERESES SOBRE DPF BCO POPULAR 49601	96,074.93
INTERESES SOBRE DPF BCO POPULAR 49604	9,243.75
INTERESES SOBRE DPF BCO POPULAR 49603	9,974.99
INTERESES SOBRE DPF BCO POPULAR 52638	63,012.48
INTERESES SOBRE DPF BCO POPULAR 52639	68,112.48
INTERESES SOBRE DPF BCO POPULAR 52640	57,743.73
INTERESES SOBRE DPF BCO POPULAR 52925	113,743.67
INTERESES SOBRE DPF BCO POPULAR 53396	167,362.61
INTERESES SOBRE DPF BCO POPULAR 53397	139,499.95
INTERESES SOBRE DPF BCO POPULAR 54982	73,874.90
INTERESES SOBRE DPF BCO POPULAR 52064	57,750.00
INTERESES SOBRE DPF BCO POPULAR 52065	57,750.00
INTERESES SOBRE DPF BCO POPULAR 52066	57,750.00
INTERESES SOBRE DPF BCO POPULAR 52067	57,750.00
INTERESES SOBRE DPF BCO POPULAR 53782	55,987.49
INTERESES SOBRE DPF BCO POPULAR 53781	42,755.60
INTERESES SOBRE DPF BCO POPULAR 54981	19,894.98
INTERESES SOBRE DPF BCO POPULAR 54756	11,349.96
SOBRE CARTERA DE PRESTAMOS	29,056,437.94
INT. FIDUCIARIOS CONSUMO	18,936,387.15
INT. AUTOMATICOS CONSUMO	2,333,140.61
INT. REFINANCIADOS CONSUMO	7,786,907.45
INTERESES MORATORIOS	2.73
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	4,671,079.66
UTILIDAD POR SERVICIO FOTOCOPIADO	36,667.00
UTILIDAD POR VENTA DE GAFAS PROTECTORAS	240.00
DESCUENTO FONSECA COMERCIAL	2,458,140.87



DESCUENTO TIENDAS EL CAMPEON	981,609.95
DESCUENTO COMERCIAL MOLINEROS	187,594.61
DESCUENTO CLINICA LOS VALLES MEDICAL CENTER	28,340.86
DESCUENTO SAN JERONIMO CONSTRUCCION	5,559.60
DESCUENTO COMERCIAL YOLY	197,135.21
DESCUENTO FERRETERIA MILENA	263,316.92
DESCUENTO FERRETERIA JANETH AZACUALPA	10,003.67
DESCUENTO INVERS. VALLE QUIMISTAN	144,328.43
CREDITOS POR DIFERENCIAS EN BANCOS	2.11
DESCUENTO OPTICA GALILEO	72,679.20
SOBRANTES DEPOSITOS CLIENTES	0.06
DESCUENTO DIATEL	281,820.96
INTERESES PAGADOS DE MAS AFILIADOS	1,149.84
DESCUENTOS INVERSIONES DIMARIO	2,490.37
PRODUCTOS POR SERVICIOS	400.00
MONEDA NACIONAL	400.00
OTROS INGRESOS POR SERVICIOS	400.00
OTROS INGRESOS POR SERVICIO	400.00
EMISION DE CONSTANCIAS	400.00
OTROS PRODUCTOS	343,376.90
MONEDA NACIONAL	343,376.90
OTROS PRODUCTOS	343,376.90
VALORES PROVISIONADOS Y AMORTIZADOS DE MAS	343,376.90
GASTOS	26,524,809.33
GASTOS FINANCIEROS	6,252,708.89
MONEDA NACIONAL	6,252,708.89
INTERESES	5,977,762.96
DEPÓSITOS DE AHORRO	1,574.43
INTERESES SOBRE AHORROS NAVIDEÑOS	1,574.43
APORTACIONES	5,976,188.53
INTERESES SOBRE APORTACIONES	5,961,433.18
INTERESES SOBRE PRESTAMOS AFILIADOS	14,755.35
COMISIONES	100,383.76
OTRAS COMISIONES	100,383.76
COMISIONES BANCARIAS	7,246.00
RETENCION 10% S/INT. DEV. S/CTA AHORROS	7,246.00
RETENCION 10% INT. DEV. S/CTA DE CKS	7,553.96
COMISION POR TASA DE SEGURIDAD	79,298.79
COMISION POR TRANSFERENCIAS BANCARIAS	6,230.00
DIFERENCIAS EN PAGOS DE CHEQUES	55.01
OTROS GASTOS FINANCIEROS	174,562.17
AJUSTE POR DIFERENCIA EN CARTERA CREDITO	174,528.08
VALOR DE CAPITAL NO COBRADO	34.09
GASTOS DE ADMINISTRACION	20,272,100.44
MONEDA NACIONAL	20,272,100.44
CONSEJEROS Y DIRECTORES	7,828,330.11
ASAMBLEA GENERAL	6,940,518.10



ALIMENTACIÓN	178,850.00
PREMIOS Y OBSEQUIOS	56,216.00
ALQUILERES Y ARREGLO DE LOCAL	10,000.00
TRANSPORTE	28,850.00
GASTOS DE PUBLICIDAD	1,380.00
REGALO ANUAL DE AFILIADOS	6,640,126.80
GASTOS DE UNIFORMES	11,295.30
GASTO DE BIOSEGURIDAD	1,500.00
OTROS	12,300.00
JUNTA DIRECTIVA	308,530.34
GASTOS DE SESION	121,084.00
TRANSPORTE	2,362.00
CELEBRACIONES	3,992.34
ALIMENTACION	3,092.00
BONOS	178,000.00
JUNTA DE VIGILANCIA	102,637.51
GASTOS DE SESION	50,455.00
TRANSPORTE	800.00
CELEBRACIONES	3,382.51
BONOS	48,000.00
COMITES	476,644.16
COMITE DE CREDITOS	24,909.66
CELEBRACIONES	1,909.66
RECONOCIMIENTOS	5,000.00
BONOS	18,000.00
COMITE EDUCACION	243,517.06
TRANSPORTE	4,920.00
GASTOS DE EDUCACION COOPERATIVO	151,846.00
ALIMENTACION	8,337.35
GASTOS POR EVENTOS	6,613.71
GASTOS DE CAPACITACION	71,800.00
COMITE DE CUMPLIMIENTO	134,877.44
TRANSPORTE	2,970.10
VIÁTICOS	4,445.21
CAPACITACIONES	127,462.13
COMITE DE GENERO	38,840.00
GASTOS DE SESION	4,340.00
RECONOCIMIENTOS	3,000.00
GASTOS POR EVENTOS	7,500.00
CURSOS AFILIADOS	24,000.00
COMITE DE JUVENTUD	34,500.00
GASTOS POR EVENTOS	7,500.00
RECONOCIMIENTOS	3,000.00
CURSOS AFILIADOS	24,000.00
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	7,517,130.85
SUELDOS EMPLEADOS	4,624,979.33
COMPENSACIONES SOCIALES	863,131.17



AGUINALDOS	350,310.65
DECIMO CUARTO MES	508,875.26
APOYO GASTOS FUNEBRE	400.00
PERSONAL EVENTUAL	3,545.26
BONIFICACIONES	151,000.00
APORTES PATRONALES	153,149.43
SEGURO SOCIAL	135,353.93
SEGURO DE VIDA	14,165.50
TIMBRES DE CONSUCOOP	3,630.00
PRESTACIONES SOCIALES	720,000.00
PRESTACIONES SOCIALES	720,000.00
OTROS DE PERSONAL	1,004,870.92
UNIFORMES DE EMPLEADOS	46,349.60
CAFETERIA Y ALIMENTOS	277,770.00
TRANPORTE DE PERSONAL	73,989.20
PLAN DE TELEFONIA	49,844.43
GASTOS POR TRAMITES, MATRICULAS Y LICENCIAS	6,605.17
CELEBRACIONES	30,019.72
TRANPORTE POR TRAMITES DE COOPERATIVA	295,194.09
ALIMENTACION	198,216.90
RECONOCIMIENTOS	2,681.80
ACCESORIOS Y HERRRAMIENTAS PARA TRABAJO	13,775.01
GASTOS MEDICOS Y MEDICINAS	7,925.00
GASTOS DE BIOSEGURIDAD	2,500.00
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	431,524.67
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES MUNICIPALES	154,741.85
IMPUESTOS SOBRE BIENES INMUEBLES	608.70
IMPTOS SOBRE INDUST.Y COMERC. TASAS Y SERV	147,557.83
SERVICIOS PÚBLICOS	3,075.32
OTROS IMPUESTOS	3,500.00
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES ESTATALES	276,782.82
APORTE CONSUCOOP	259,422.61
CONTRIBUCIONES FEHCACREL	17,360.21
HONORARIOS PROFESIONALES	167,500.00
AUDITORIA EXTERNA	143,750.00
ASESORIA JURIDICA	1,750.00
SERVICIOS LEGALES	1,750.00
HONORARIOS POR ELABORACION DE MANUALES	22,000.00
ARRENDAMIENTOS	310,979.10
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	172,256.56
SISTEMA DE INFORMATICA	138,722.54
REPARACIÓN, USO Y MANTENIMIENTO	505,219.92
REPARACION Y MANTENIMIENTO INMUEBLE	8,625.00
REPARACION Y MANT. MOBILIARIO Y EQUIPO	19,110.00
REPARACION Y MANT. SIST. DE INFORMATICA	25,300.00
REPARACION Y MANTENIMIENTO VEHICULOS	329,174.68
REPARACION Y MANTE EDIFICIOS ARRENDADOS	121,010.24



MANTENIMIENTO Y ASEO DE TERRENOS	2,000.00
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,235,741.35
DEPRECIACIONES	388,013.72
DEPRECIACION EDIFICIO	5,676.84
DEPRECIACION MOBILIARIO Y EQUIPO	146,673.78
DEPRECIACION EQUIPO DE INFORMATICA	128,285.54
DEPRECIACION DE VEHICULO	107,377.56
AMORTIZACIONES	847,727.63
AMORTIZACION CUENTAS INCOBRABLES	307,205.89
AMORTIZACION PRIMAS DE SEGUROS	540,521.74
PAPELERIA Y UTILES	265,180.03
PAPELERIA Y UTILES	249,955.03
CONSTANCIAS VARIAS	560.00
SUMINISTROS	14,665.00
ARTICULOS DE ASEO	12,635.00
ARTICULOS PARA USO DEL PERSONAL	2,030.00
GASTOS DIVERSOS	2,010,494.41
SERVICIOS PUBLICOS	25,081.07
BUROS DE CREDITO	25,081.07
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES VOLUNTARIAS	1,084,917.74
DONACIONES INSTITUCIONES Y AFILIADOS	12,144.07
DONACIONES BONO ESTUDIANTIL	293,600.00
DONACIONES EVENTOS SOCIAL Y CULTURAL	10,041.65
DONACIONES CENTROS RELIGIOSOS	60,200.00
DONACIONES CENTROS EDUCATIVOS	166,633.00
DONACIONES Y AYUDAS AFILIADOS	470,729.52
DONACIONES PATRONATOS Y COMUNIDADES	37,440.00
DONACIONES INSTITUCIONES MEDICAS	8,429.50
DONACIONES PARA GASTOS FUNEBRES	25,700.00
DIA DEL PADRE	119,080.84
DIA DEL TRABAJADOR	141,235.43
DIA DE LA MADRE	110,091.57
DIA DEL NIÑO	344,047.52
CELEBRACIONES DE CUMPLEAÑOS	65,973.30
CELEBRACION DIA DE LA SALUD	10,000.00
CELEBRACIONES NAVIDEÑAS	110,066.94
TOTAL INGRESOS	36,359,098.96
TOTAL GASTOS	26,524,809.33
UTILIDAD O PERDIDA DEL 2023	9,834,289.63
RESERVA LEGAL 10%	983,428.96
RESERVA DE EDUCACION 3%	295,028.69
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	8,555,831.98
IMPUESTO DEL SECTOR COOPERATIVO 15%	1,283,374.80
IMPUESTO DE SEGURIDAD POBLACIONAL 3.6%	308,009.95
EXCEDENTES DEL PERIODO A DISTRIBUIR	6,964,447.23



XII. INDICADORES FINANCIEROS



SUPERINTENDENCIA DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO
INDICADORES DE GESTIÓN PARA COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPERATIVA MIXTA EMPLEADOS SOLIDARIOS DEL VALLE, LIMITADA
CIFRAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023



Calificación y Nivel de Riesgo Global

Calificación	Porcentaje de Evaluación	Nivel de Riesgo
A	100.00%	BAJO

Calificación y Nivel de Riesgo de Gestión

Calificación	Porcentaje de Evaluación base 100%	Porcentaje de Evaluación base 30%	Nivel de Riesgo
A	100.00%	30.00%	BAJO

Calificación y Nivel de Riesgo e Indicadores Financieros

Calificación	Porcentaje de Evaluación base 100%	Porcentaje de Evaluación base 70%	Nivel de Riesgo
A	100.00%	70.00%	BAJO



XIII. EJECUCION PRESUPUESTARIA 2023

 COOPERATIVA MIXTA EMPLEADOS SOLIDARIOS DEL VALLE (COMESOLV) NACO SANTA BARBARA KM 22 CARRETERA A OCCIDENTE PLANTEL LEAR CORPORATION TEL: 2672-2945 EJECUCION PRESUPUESTARIA 2023					
NO.	CODIGO DE CUENTA	INGRESOS	PRESUPUESTO 2023	EJECUTADO 2023	DIFERENCIA
1	5	INGRESOS			
2	50110101	SOBRE DISPONIBILIDADES	1,074,426.21	877,453.54	196,972.67
	501101010201	Intereses Sobre Cta De Cheques Banco Ficohsa	239,370.32	48,688.28	190,682.04
	501101010202	Intereses Sobre Cuenta De Ahorros Banco Ficohsa	101,483.66	15,160.55	86,323.11
	501101010203	Intereses Sobre Cuenta De cheques Banco Popular	5,000.00	5,378.59	(378.59)
	501101010204	Intereses Sobre Cuenta De Ahorros Banco Popular	728,158.20	808,226.12	(80,067.92)
	501101010205	Intereses sobre Aportaciones FEHCACREL	414.03	-	414.03
3	50110102	SOBRE INVERSIONES	1,264,073.54	1,410,350.92	(146,277.38)
	50110102030201	Intereses Sobre Dpf Banco Popular	1,220,073.54	1,334,128.69	(114,055.15)
	50110102030202	Intereses Sobre Dpf Banco Ficohsa	44,000.00	76,222.23	(32,222.23)
4	50110103	SOBRE CARTERA DE PRESTAMOS	33,156,225.86	29,056,437.94	4,099,787.92
	501101030504	Int. S/Prestamos fiduciarios de consumo	19,767,140.72	18,936,387.15	830,753.57
	501101030604	Int. S/Prestamos Automaticos de consumo	3,388,585.14	2,333,140.61	1,055,444.53
	501101031204	Int. S/Prestamos Refinanciados de Consumo	10,000,000.00	7,786,907.45	2,213,092.55
	5011010314	Intereses Moratorios	500.00	2.73	497.27
5	501199	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	5,244,239.84	4,671,079.66	573,160.18
	5011999902	Utilidad por Fotocopiado	34,092.50	36,667.00	(2,574.50)
	5011999903	Utilidad por Gafas Protectoras	200.00	240.00	(40.00)
	5011999904	Utilidad por Descuentos Proveedores	4,340,862.70	4,633,022.76	(292,160.06)
	5011999905	Ingreso Apoyo Eventos	-	-	-
	5011999906	Utilidad por Terrenos	868,284.64	-	868,284.64
	5011999945	Credito por diferencias en banco	100.00	-	100.00
	5011999946	Sobrante Deposito de cliente	200.00	0.06	199.94
	5011999948	Intereses Pagados De Mas Afiliados	500.00	1,149.84	(649.84)
6	5031999901	OTROS INGRESOS	-	343,376.90	(343,376.90)
	5031999901	Ingreso por venta de activos	-	-	-
	5031999902	Valores Provisionados y Amortizados de Mas	-	343,376.90	(343,376.90)
7	50119999	OTROS INGRESOS POR SERVICIOS	495.00	400.00	95.00
	5011999901	Emission De constancias	495.00	400.00	95.00
8	5	INGRESOS NETOS	40,739,460.45	36,359,098.96	4,380,361.49
9	6	GASTOS			
10	601	GASTOS FINANCIEROS			
11	601101	INTERESES	10,083,470.40	5,977,762.96	4,105,707.44
	6011010203	Ahorro Navideño	45,000.00	1,574.43	43,425.57
12	60110115	APORTACIONES	10,038,470.40	5,976,188.53	4,062,281.87
	6011011501	Aportaciones	10,022,970.40	5,961,433.18	4,061,537.22
	6011011502	Intereses sobre Prestamos Afiliados	15,500.00	14,755.35	744.65
13	601105	OTRAS COMISIONES	108,788.79	100,383.76	8,405.03
	601102990101	Retencion del 10% Cuenta de ahorros	12,000.00	7,246.00	4,754.00
	601102990102	Retencion del 10% Cuenta de Cheques	8,500.00	7,553.96	946.04
	601102990105	Certificacion de cheques	500.00	-	500.00
	601102990106	Comision Paro de Cheques	600.00	-	600.00
	601102990107	Emission de Constancias Bancarias	500.00	-	500.00
	601102990108	Comision por Tasa de Seguridad	80,000.00	79,298.79	701.21
	601102990109	Comision por Transferencia Bancarias	6,600.00	6,230.00	370.00
	601102990111	Diferencia en Pago de Cheques	88.79	55.01	33.78
14	601199	OTROS GASTOS FINANCIEROS	200,000.00	174,562.17	25,437.83
	6011999901	Ajuste por diferencia en cartera de credito	200,000.00	174,562.17	25,437.83



NO.	CODIGO DE CUENTA	INGRESOS	PRESUPUESTO 2023	EJECUTADO 2023	DIFERENCIA
15		TOTAL GASTOS FINANCIEROS	10,302,259.19	6,252,708.89	4,139,550.30
16	602	GASTOS DE ADMINISTRACION			-
17	602101	CONSEJEROS Y DIRECTORES			-
18	60210101	ASAMBLEA GENERAL	7,128,500.00	6,940,518.10	187,981.90
	6021010102	Memorias E Informes	5,000.00	-	5,000.00
	6021010103	Alimentacion	182,000.00	178,850.00	3,150.00
	6021010104	Premios Y Obsequios	150,000.00	56,216.00	93,784.00
	6021010105	Alquileres y Arreglos de Local	12,000.00	10,000.00	2,000.00
	6021010106	Transporte	32,000.00	28,850.00	3,150.00
	6021010107	Viaticos	8,000.00	-	8,000.00
	6021010108	Combustibles Y Lubricantes	7,000.00	-	7,000.00
	6021010109	Gastos De Publicidad	3,000.00	1,380.00	1,620.00
	6021010110	Regalo Anual De Afiliados	6,700,000.00	6,640,126.80	59,873.20
	6021010111	Gastos De Uniformes	12,000.00	11,295.30	704.70
	6021010112	Reconocimientos	2,000.00	-	2,000.00
	6021010113	Gastos de Bioseguridad	2,500.00	1,500.00	1,000.00
	6021010199	Otros	13,000.00	12,300.00	700.00
19	60210102	JUNTA DIRECTIVA	357,000.00	308,530.34	48,469.66
	6021010201	Gastos de sesion	140,000.00	121,084.00	18,916.00
	6021010203	Transporte	10,000.00	2,362.00	7,638.00
	6021010207	Celebraciones	7,000.00	3,992.34	3,007.66
	6021010208	Alimentacion	6,000.00	3,092.00	2,908.00
	6021010209	Reconocimientos	14,000.00	-	14,000.00
	6021010210	Bonos	180,000.00	178,000.00	2,000.00
	6021010211	Obsequios			-
20	60210103	JUNTA DE VIGILANCIA	361,000.00	102,637.51	258,362.49
	6021010301	Gastos de sesion	96,000.00	50,455.00	45,545.00
	6021010303	Transporte	1,000.00	800.00	200.00
	6021010308	Celebraciones	36,000.00	3,382.51	32,617.49
	6021010310	Bono	96,000.00	48,000.00	48,000.00
	6021010309	Reconocimientos	60,000.00	-	60,000.00
	6021010311	Obsequios	72,000.00	-	72,000.00
21	6021010401	COMITE DE CREDITOS	48,666.15	24,909.66	23,756.49
	602101040101	Gastos de Sesion	11,261.25	-	11,261.25
	602101040103	Transporte	2,070.00	-	2,070.00
	602101040105	Alimentacion	4,744.30	-	4,744.30
	602101040107	Celebraciones	4,590.60	1,909.66	2,680.94
	602101040109	Reconocimientos	6,000.00	5,000.00	1,000.00
	602101040110	Bonos	20,000.00	18,000.00	2,000.00
	602101040111	Obsequios	-	-	-
22	6021010402	COMITÉ DE EDUCACION	496,795.70	243,517.06	253,278.64
	602101040201	Gastos de Sesion	10,000.00	-	10,000.00
	602101040202	Gastos de Representación	-	-	-
	602101040203	Transporte	15,570.00	4,920.00	10,650.00
	602101040205	Gastos De Educacion Capacitaciones	179,150.00	151,846.00	27,304.00
	602101040206	Gastos de Papeleria	3,000.00	-	3,000.00
	602101040207	Gastos de uniforme	5,000.00	-	5,000.00
	602101040208	Alimentacion	71,275.70	8,337.35	62,938.35
	602101040209	Gastos Tramites Diversos	79,000.00	-	79,000.00
	602101040211	Gastos de Reconocimientos	10,000.00	-	10,000.00
	602101040212	Bonos	32,000.00	-	32,000.00
	602101040213	Obsequios	5,000.00	-	5,000.00
	602101040214	Gastos por Eventos	15,000.00	6,613.71	8,386.29
	602101040215	Gastos de Capacitacion	71,800.00	71,800.00	-
23	6021010403	COMITÉ DE CUMPLIMIENTO	145,342.60	134,877.44	10,465.16
	602101040301	Gastos de sesion	5,242.60	-	5,242.60
	602101040303	Transporte	4,600.00	2,970.10	1,629.90
	602101040304	Vaiticos	8,000.00	4,445.21	3,554.79



NO.	CODIGO DE CUENTA	INGRESOS	PRESUPUESTO 2023	EJECUTADO 2023	DIFERENCIA
	602101040311	Capacitacion	127,500.00	127,462.13	37.87
24	6021010404	COMITÉ DE GENERO	54,200.00	38,840.00	15,360.00
	602101040401	Gastos de Sesion	5,000.00	4,340.00	660.00
	602101040403	Transporte	-	-	-
	602101040405	Alimentación	10,000.00	-	10,000.00
	602101040407	Celebraciones	-	-	-
	602101040410	Gastos por Eventos	7,900.00	7,500.00	400.00
	602101040411	Reconocimientos	6,300.00	3,000.00	3,300.00
	602101040413	Cursos Afiliados	25,000.00	24,000.00	1,000.00
25	6021010405	COMITÉ DE JUVENTUD	54,400.00	34,500.00	19,900.00
	602101040501	Gastos de Sesion	14,400.00	-	14,400.00
	602101040505	Alimentacion	-	-	-
	602101040503	Transporte	-	-	-
	602101040510	Gastos por Eventos	10,000.00	7,500.00	2,500.00
	602101040511	Reconocimientos	5,000.00	3,000.00	2,000.00
	602101040513	Cursos Afiliados	25,000.00	24,000.00	1,000.00
26	6021010406	COMITÉ DE RIESGOS	30,000.00	-	30,000.00
	602101040601	Gastos de Sesion	5,000.00	-	5,000.00
	602101040612	Capacitación	15,000.00	-	15,000.00
	602101040613	Asesoría o Metodología	10,000.00	-	10,000.00
27	6021010407	COMITÉ DE GOBIERNO	33,000.00	-	33,000.00
	602101040701	Gastos de Sesion	12,000.00	-	12,000.00
	602101040702	Transporte	6,000.00	-	6,000.00
	602101040704	Hospedaje	15,000.00	-	15,000.00
28		TOTAL CONSEJEROS Y DIRECTORES	8,708,904.45	7,828,330.11	880,574.34
					-
29	602102	FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	7,156,859.57	5,639,110.50	1,517,749.07
	6021020101	Sueldos y salarios	5,983,859.57	4,624,979.33	1,358,880.24
	6021020201	Horas extras	30,000.00	-	30,000.00
	6021020301	Aguinaldos (treceavo mes)	351,000.00	350,310.65	689.35
	6021020302	Décimo Cuarto Mes	550,000.00	508,875.26	41,124.74
	6021020303	Vacaciones	20,000.00	-	20,000.00
	6021020305	Apoyo Gastos Funebres	1,000.00	400.00	600.00
	6021020306	Personal Eventual	6,000.00	3,545.26	2,454.74
	60210205	Bonificaciones	215,000.00	151,000.00	64,000.00
	60210207	Capacitacion y Entrenamiento	-	-	-
30	60210209	APORTES PATRONALES	249,840.00	153,149.43	96,690.57
	6021020901	Seguro Social	216,840.00	135,353.93	81,486.07
	6021020905	Seguro de Vida	15,000.00	14,165.50	834.50
	6021020907	Timbres Consumo	15,000.00	3,630.00	11,370.00
	6021020908	Timbres Colegio de Peritos	3,000.00	-	3,000.00
31	60210210	PRESTACIONES SOCIALES	825,000.00	720,000.00	105,000.00
	6021021001	Prestaciones Sociales	825,000.00	720,000.00	105,000.00
32	60210299	OTROS DEL PERSONAL	1,814,480.00	1,004,870.92	809,609.08
	6021029902	Uniformes	100,000.00	46,349.60	53,650.40
	6021029903	Cafeteria y Alimentos	346,000.00	277,770.00	68,230.00
	6021029904	Transporte de Personal	114,600.00	73,989.20	40,610.80
	6021029905	Empleo del Mes	40,000.00	-	40,000.00
	6021029906	Plan de Telefonía	66,000.00	49,844.43	16,155.57
	6021029908	Gastos Matriculas y Licencias	9,000.00	6,605.17	2,394.83
	6021029909	Celebraciones	94,000.00	30,019.72	63,980.28
	6021029910	Transporte por Tramites De Cooperativa	295,600.00	295,194.09	405.91
	6021029911	Alimentacion	219,100.00	198,216.90	20,883.10
	6021029912	Obsequios y Regalias	329,000.00	-	329,000.00
	6021029913	Reconocimientos	45,000.00	2,681.80	42,318.20
	6021029914	Accesorios y herramientas para trabajo	24,000.00	13,775.01	10,224.99
	6021029916	Gastos Medicos y Medicinas	20,000.00	7,925.00	12,075.00
	6021029917	Gastos de Bioseguridad	31,680.00	2,500.00	29,180.00



NO.	CODIGO DE CUENTA	INGRESOS	PRESUPUESTO 2023	EJECUTADO 2023	DIFERENCIA
	6021029918	Gastos de Aseo y Limpieza Personal	10,000.00	-	10,000.00
	6021029919	Becas Empleados	59,500.00	-	59,500.00
	6021029920	Pagina Web y Redes Sociales	11,000.00	-	11,000.00
	6021029921	Seguro de Vida y medico	-	-	-
33	602103	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	160,000.00	154,741.85	5,258.15
	6021030101	Impuestos Sobre Bienes Inmuebles	2,000.00	608.70	1,391.30
	6021030102	Impuestos Sobre Industria y Comercio/Tasas de Servicio	150,000.00	147,557.83	2,442.17
	6021030103	Permisos de Operación	3,500.00	3,075.32	424.68
	6021030104	Servicios Publicos	500.00	-	500.00
	6021030105	Otros Impuestos	4,000.00	3,500.00	500.00
34	60310302	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES ESTATALES	545,600.00	276,782.82	268,817.18
	6021030202	Aporte Consucoop	500,000.00	259,422.61	240,577.39
	6021030203	Multas	20,000.00	-	20,000.00
	6021030204	Contribucion Fehcacrel	20,000.00	17,360.21	2,639.79
	6021030206	Gastos por Constancias Tributarias	3,600.00	-	3,600.00
	6021030207	Gastos Por Contancias Consucoop	2,000.00	-	2,000.00
35	602104	HONORARIOS PROFESIONALES	415,000.00	167,500.00	247,500.00
	60210401	Auditoria Externa (honorarios)	240,000.00	143,750.00	96,250.00
	60210402	Asesoría Jurídica (honorarios)	150,000.00	1,750.00	148,250.00
	60210405	Honorarios por Elaboracion de Manuales	25,000.00	22,000.00	3,000.00
36	602105	ARREDAMIENTOS	315,000.00	310,979.10	4,020.90
	60210502	Mobiliario y Equipo de Oficina	175,000.00	172,256.56	2,743.44
	60210502	Sistema de Informatica	140,000.00	138,722.54	1,277.46
37	602106	REPARACION USO Y MANTENIMIENTO	698,000.00	505,219.92	192,780.08
	60210601	Reparacion y Mantenimiento de Inmueble	25,000.00	8,625.00	16,375.00
	60210602	Reparacion y Mantenimiento de Mobiliario y Equipo	100,000.00	19,110.00	80,890.00
	60210603	Reparacion y Mantenimiento de Sistema de Informatica	45,000.00	25,300.00	19,700.00
	60210605	Reparacion y Mantenimiento de Vehiculos	340,000.00	329,174.68	10,825.32
	60210606	Edificios Arrendados	135,000.00	121,010.24	13,989.76
	60210607	Reparacion y Mantenimiento de Edificios	50,000.00	-	50,000.00
	60210608	Mantenimiento y Aseo de Terrenos	3,000.00	2,000.00	1,000.00
38	602108	MERCADEO	20,000.00	-	20,000.00
	60210802	Promoción y Publicidad	20,000.00	-	20,000.00
39	602109	AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGUROS	450,000.00	-	450,000.00
	60210901	Seguro de Vehiculos	50,000.00	-	50,000.00
	60210902	Seguro de Mobiliario, Equipo, Edificio y equipo electronico	100,000.00	-	100,000.00
	60210905	Seguro de Cartera de Préstamos	200,000.00	-	200,000.00
	60210909	Seguro de Vida Ahorro	100,000.00	-	100,000.00
40	602110	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,627,000.00	1,235,741.35	391,258.65
41	60211001	DEPRECIACIONES	422,000.00	388,013.72	33,986.28
	6021100101	Depreciaciones de Edificio	12,000.00	5,676.84	6,323.16
	6021100102	Depreciaciones de Mobiliario Y Equipo	160,000.00	146,673.78	13,326.22
	6021100103	Depreciaciones de Equipo de Informática	135,000.00	128,285.54	6,714.46
	6021100104	Depreciacion de Vehiculos	115,000.00	107,377.56	7,622.44
42	60211002	AMORTIZACIONES	1,205,000.00	847,727.63	357,272.37
	602110020104	Provision Para Creditos Dudosos de Consumo	100,000.00	-	100,000.00
	602110020107	Amortizacion Cuentas Incobrables	315,000.00	307,205.89	7,794.11
	602110020108	Amortizacion Primas de Seguro	590,000.00	540,521.74	49,478.26
	602110020109	Amortizacion Mantenimiento Edificios Arrendados	60,000.00	-	60,000.00
	602110020204	Provision para Intereses Dudosos de Consumo	120,000.00	-	120,000.00
	6021100207	Amortización Sobre Activos Intangibles	20,000.00	-	20,000.00
43	602112	PAPELERIA Y UTILES	292,000.00	250,515.03	41,484.97
	60211201	Papeleria y Utiles	290,000.00	249,955.03	40,044.97
	6021120101	Constancias Varias	2,000.00	560.00	1,440.00
44	60210202	SUMINISTROS	32,000.00	14,665.00	17,335.00
	6021120201	Articulos de aseo	15,000.00	12,635.00	2,365.00
	6021120202	Articulos Para Uso del Personal	17,000.00	2,030.00	14,970.00



NO.	CODIGO DE CUENTA	INGRESOS	PRESUPUESTO 2023	EJECUTADO 2023	DIFERENCIA
45	602199	GASTOS DIVERSOS	2,420,000.00	2,010,494.41	409,505.59
46	60219901	SERVICIOS PUBLICOS	37,000.00	25,081.07	11,918.93
	6021990106	Buro de Creditos	35,000.00	25,081.07	9,918.93
	6021990107	Gastos por Tramites en Instituciones	2,000.00	-	2,000.00
47	60219903	DONACIONES Y CONTRIBUCIONES VOLUNTARIAS	1,298,000.00	1,084,917.74	213,082.26
	6021990301	Donaciones Intruciones	20,000.00	12,144.07	7,855.93
	6021990302	Donaciones Bono Estudiantil	310,000.00	293,600.00	16,400.00
	6021990303	Donaciones Eventos Social y Cultural	30,000.00	10,041.65	19,958.35
	6021990304	Donaciones Eventos Ambientales	15,000.00	-	15,000.00
	6021990305	Donaciones Centro Religiosos	100,000.00	60,200.00	39,800.00
	6021990306	Donaciones Centros Educativos	168,000.00	166,633.00	1,367.00
	6021990307	Donaciones Ayudas Afiliados	480,000.00	470,729.52	9,270.48
	6021990308	Donaciones Patronatos y Comunidades	60,000.00	37,440.00	22,560.00
	6021990309	Donaciones Desastres Naturales	60,000.00	-	60,000.00
	6021990310	Donaciones Instituciones Medicas	20,000.00	8,429.50	11,570.50
	6021990311	Donacion Gastos Funebres	35,000.00	25,700.00	9,300.00
48	60219906	GASTOS EVENTOS CELEBRACIONES	1,085,000.00	900,495.60	184,504.40
	6021990601	Dia de la Mujer	10,000.00	-	10,000.00
	6021990603	Dia del Padre	120,000.00	119,080.84	919.16
	6021990604	Dia del Trabajador	143,000.00	141,235.43	1,764.57
	6021990605	Dia de la Madre	120,000.00	110,091.57	9,908.43
	6021990608	Dia del Niño	350,000.00	344,047.52	5,952.48
	6021990610	Celebraciones Cumpleaños	70,000.00	65,973.30	4,026.70
	6021990611	Feria de la Salud	22,000.00	10,000.00	12,000.00
	6021990612	Gastos Celebraciones Navideñas	150,000.00	110,066.94	39,933.06
	6021990613	Atencion Afiliados	100,000.00	-	100,000.00
49		TOTAL GASTOS ADMINISTRACIÓN	17,020,779.57	12,443,770.33	4,577,009.24
50		Contruccion Edificio Cooperativa	-	-	-
51		Infraestructura Cooperativa	-	-	-
52		INGRESOS	40,739,460.45	36,359,098.96	4,380,361.49
		Gastos Financieros	10,392,259.19	6,252,708.89	4,139,550.30
		Consejeros y Directores	8,708,904.45	7,828,330.11	880,574.34
		Gastos de Administracion	17,020,779.57	12,443,770.33	4,577,009.24
		Contruccion Edificio Cooperativa	-	-	-
		Infraestructura Cooperativa	-	-	-
53		TOTAL GASTOS	36,121,943.21	26,524,809.33	9,597,133.88
54		UTILIDAD O PERDIDA DEL PERIODO	4,617,517.24	9,834,289.63	(5,216,772.39)
		Reserva Legal 10%	461,751.72	983,428.96	(521,677.24)
		Fondo Educacion 3%	138,525.52	295,028.69	(156,503.17)
55		EXCEDENTES ANTES DE IMPUESTO	4,017,240.00	8,555,831.98	(4,538,591.98)
		Contribucion Social Sector Cooperativo (CSSC) 15%	602,586.00	1,283,374.80	(680,788.80)
		Tasa Seguridad (CESC) 3.6%	144,620.64	308,009.95	(163,389.31)
56		Excedente Neto por Distribuir	3,270,033.36	6,964,447.23	(3,694,413.87)



XIV. MATRIZ DE GASTOS DIRECTIVOS

Cooperativa: COOPERATIVA MIXTA EMPLEADOS SOLIDARIOS DEL VALLE LIMITADA
 Gasto: del 01 de Enero de 2023 al 31 de Diciembre 2023

RESUMEN	JUNTA DIRECTIVA			JUNTA DE VIGILANCIA		
	Según soporte de documentos	Registro Contable	Diferencia	Según soporte de documentos	Registro Contable	Diferencia
Dietas	-	-	-	-	-	-
Comisiones	-	-	-	-	-	-
Transporte	2,362.00	2,362.00	-	800.00	800.00	-
Gastos de Representación	121,084.00	121,084.00	-	50,455.00	50,455.00	-
Viáticos al Extranjero	-	-	-	-	-	-
Viáticos Nacional	-	-	-	-	-	-
Incentivos	-	-	-	-	-	-
Bonificaciones Especiales en Diciembre	178,000.00	178,000.00	-	48,000.00	48,000.00	-
Bonificación de Productividad	-	-	-	-	-	-
Alimentación	3,092.04	3,092.04	-	-	-	-
Obsequios	-	-	-	-	-	-
Reconocimiento	-	-	-	-	-	-
Otros 4 (Especifique)	3,992.34	3,992.34	-	3,382.51	3,382.51	-
TOTAL	308,530.38	308,530.38	-	102,637.51	102,637.51	-



XV. PRESUPUESTO 2024

COOPERATIVA MIXTA EMPELADOS SOLIDARIOS DEL VALLE (COMESOLV) NACO SANTA BARBARA KM 22 CARRETERA A OCCIDENTE PLANTEL LEAR CORPORATION TEL: 2672-2945 PRESUPUESTO 2024			
NO.	CODIGO DE CUENTA	INGRESOS	PRESUPUESTO 2024
<u>1</u>	<u>5</u>	<u>INGRESOS</u>	
<u>2</u>	<u>50110101</u>	<u>SOBRE DISPONIBILIDADES</u>	<u>891,300.00</u>
	501101010201	Intereses Sobre Cta De Cheques Banco Ficohsa	50,000.00
	501101010202	Intereses Sobre Cuenta De Ahorros Banco Ficohsa	25,000.00
	501101010203	Intereses Sobre Cuenta De cheques Banco Popular	6,000.00
	501101010204	Intereses Sobre Cuenta De Ahorros Banco Popular	810,000.00
	501101010205	Intereses sobre Aportaciones FEHCACREL	300.00
<u>3</u>	<u>50110102</u>	<u>SOBRE INVERSIONES</u>	<u>1,490,000.00</u>
	50110102030201	Intereses Sobre Dpf Banco Popular	1,400,000.00
	50110102030202	Intereses Sobre Dpf Banco Ficohsa	90,000.00
<u>4</u>	<u>50110103</u>	<u>SOBRE CARTERA DE PRESTAMOS</u>	<u>36,000,000.00</u>
	501101030504	Int. S/Prestamos fiduciarios de consumo	18,000,000.00
	501101030604	Int. S/Prestamos Automaticos de consumo	3,000,000.00
	501101031204	Int. S/Prestamos Refinanciados de Consumo	15,000,000.00
	5011010314	Intereses Moratorios	
<u>5</u>	<u>501199</u>	<u>OTROS INGRESOS FINANCIEROS</u>	<u>5,058,000.00</u>
	5011999902	Utilidad por Fotocopiado	37,000.00
	5011999903	Utilidad por Gafas Protectoras	-
	5011999904	Utilidad por Descuentos Proveedores	5,000,000.00
	5011999905	Ingreso Apoyo Eventos	6,000.00
	5011999906	Utilidad por Terrenos	-
	5011999945	Credito por diferencias en banco	-
	5011999946	Sobrante Deposito de cliente	-
	5011999948	Intereses Pagados De Mas Afiliados	15,000.00
<u>6</u>	<u>50119999</u>	<u>OTROS INGRESOS POR SERVICIOS</u>	<u>300.00</u>
	5011999901	Emission De constancias	300.00
<u>7</u>	<u>5</u>	<u>INGRESOS NETOS</u>	<u>43,439,600.00</u>
<u>8</u>	<u>6</u>	<u>GASTOS</u>	
<u>9</u>	<u>601</u>	<u>GASTOS FINANCIEROS</u>	
<u>10</u>	<u>601101</u>	<u>INTERESES</u>	<u>6,060,000.00</u>
	6011010203	Ahorro Navideño	40,000.00
<u>11</u>	<u>60110115</u>	<u>APORTACIONES</u>	<u>6,020,000.00</u>
	6011011501	Aportaciones	6,000,000.00
	6011011502	Intereses sobre Prestamos Afiliados	20,000.00
<u>12</u>	<u>601105</u>	<u>OTRAS COMISIONES</u>	<u>75,600.00</u>
	601102990101	Retencion del 10% Cuenta de ahorros	12,000.00
	601102990102	Retencion del 10% Cuenta de Cheques	10,000.00
	601102990105	Certificacion de cheques	500.00
	601102990106	Comision Paro de Cheques	600.00
	601102990107	Emission de Constancias Bancarias	1,000.00
	601102990108	Comision por Tasa de Seguridad	40,000.00
	601102990109	Comision por Tranferencia Bancarias	10,000.00
	601102990111	Diferencia en Pago de Cheques	1,500.00
<u>13</u>	<u>601199</u>	<u>OTROS GASTOS FINANCIEROS</u>	<u>140,000.00</u>
	6011999901	Ajuste por diferencia en cartera de credito	140,000.00
<u>14</u>		<u>TOTAL GASTOS FINANCIEROS</u>	<u>6,275,600.00</u>
<u>15</u>	<u>602</u>	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>	
<u>16</u>	<u>602101</u>	<u>CONSEJEROS Y DIRECTORES</u>	
<u>17</u>	<u>60210101</u>	<u>ASAMBLEA GENERAL</u>	<u>8,571,000.00</u>



NO.	CODIGO DE CUENTA	INGRESOS	PRESUPUESTO 2024
	6021010102	Memorias E Informes	20,000.00
	6021010103	Alimentacion	300,000.00
	6021010104	Premios Y Obsequios	500,000.00
	6021010105	Alquileres y Arreglos de Local	30,000.00
	6021010106	Transporte	100,000.00
	6021010107	Viaticos	40,000.00
	6021010108	Combustibles Y Lubricantes	25,000.00
	6021010109	Gastos De Publicidad	5,000.00
	6021010110	Regalo Annual De Afiliados	7,500,000.00
	6021010111	Gastos De Uniformes	13,000.00
	6021010112	Reconocimientos	5,000.00
	6021010113	Gastos de Bioseguridad	3,000.00
	6021010199	Otros	30,000.00
18	60210102	JUNTA DIRECTIVA	600,000.00
	6021010201	Gastos de sesion	150,000.00
	6021010203	Transporte	15,000.00
	6021010207	Celebraciones	15,000.00
	6021010208	Alimentacion	10,000.00
	6021010209	Reconocimientos	60,000.00
	6021010210	Bonos	230,000.00
	6021010211	Obsequios	120,000.00
19	60210103	JUNTA DE VIGILANCIA	420,000.00
	6021010301	Gastos de sesion	160,000.00
	6021010303	Transporte	20,000.00
	6021010308	Celebraciones	20,000.00
	6021010310	Bono	100,000.00
	6021010309	Reconocimientos	40,000.00
	6021010311	Obsequios	80,000.00
20	6021010401	COMITE DE CREDITOS	222,500.00
	602101040101	Gastos de Sesion	72,500.00
	602101040103	Transporte	10,000.00
	602101040105	Alimentacion	10,000.00
	602101040107	Celebraciones	5,000.00
	602101040109	Reconocimientos	15,000.00
	602101040110	Bonos	60,000.00
	602101040111	Obsequios	50,000.00
21	6021010402	COMITÉ DE EDUCACION	525,000.00
	602101040201	Gastos de Sesion	15,000.00
	602101040202	Gastos de Representación	60,000.00
	602101040203	Transporte	20,000.00
	602101040205	Gastos De Educacion Capacitaciones	180,000.00
	602101040206	Gastos de Papeleria	15,000.00
	602101040207	Gastos de uniforme	10,000.00
	602101040208	Alimentacion	20,000.00
	602101040209	Gastos Tramites Diversos	30,000.00
	602101040211	Gastos de Reconocimientos	20,000.00
	602101040212	Bonos	20,000.00
	602101040213	Obsequios	15,000.00
	602101040214	Gastos por Eventos	40,000.00
	602101040215	Gastos de Capacitacion	80,000.00
22	6021010403	COMITÉ DE CUMPLIMIENTO	191,000.00
	602101040301	Gastos de sesion	15,000.00
	602101040303	Transporte	6,000.00
	602101040304	Viaticos	30,000.00
	602101040311	Capacitación	140,000.00
23	6021010404	COMITÉ DE GENERO	105,000.00
	602101040401	Gastos de Sesion	10,000.00
	602101040403	Transporte	3,000.00
	602101040405	Alimentación	2,000.00
	602101040407	Celebraciones	10,000.00



NO.	CODIGO DE CUENTA	INGRESOS	PRESUPUESTO 2024
	602101040410	Gastos por Eventos	10,000.00
	602101040411	Reconocimientos	10,000.00
	602101040413	Cursos Afiliados	60,000.00
24	6021010405	COMITÉ DE JUVENTUD	85,000.00
	602101040501	Gastos de Sesión	10,000.00
	602101040505	Alimentación	3,000.00
	602101040503	Transporte	2,000.00
	602101040510	Gastos por Eventos	10,000.00
	602101040511	Reconocimientos	10,000.00
	602101040513	Cursos Afiliados	50,000.00
25	6021010406	COMITÉ DE RIESGOS	135,000.00
	602101040601	Gastos de Sesión	15,000.00
	602101040612	Capacitación	50,000.00
	602101040613	Asesoría o Metodología	70,000.00
26	6021010407	COMITÉ DE GOBIERNO	35,000.00
	602101040701	Gastos de Sesión	10,000.00
	602101040702	Transporte	10,000.00
	602101040704	Hospedaje	15,000.00
27		TOTAL CONSEJEROS Y DIRECTORES	10,889,500.00
28	602102	FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	8,526,000.00
	6021020101	Sueldos y salarios	6,500,000.00
	6021020201	Horas extras	30,000.00
	6021020301	Aguinaldos (treceavo mes)	700,000.00
	6021020302	Décimo Cuarto Mes	700,000.00
	6021020303	Vacaciones	70,000.00
	6021020305	Apoyo Gastos Funerarios	6,000.00
	6021020306	Personal Eventual	20,000.00
	60210205	Bonificaciones	400,000.00
	60210207	Capacitación y Entrenamiento	100,000.00
29	60210209	APORTES PATRONALES	172,000.00
	6021020901	Seguro Social	160,000.00
	6021020905	Seguro de Vida	-
	6021020907	Timbres Consumo	10,000.00
	6021020908	Timbres Colegio de Peritos	2,000.00
30	60210210	PRESTACIONES SOCIALES	1,000,000.00
	6021021001	Prestaciones Sociales	1,000,000.00
31	60210299	OTROS DEL PERSONAL	2,055,000.00
	6021029902	Uniformes	50,000.00
	6021029903	Cafetería y Alimentos	600,000.00
	6021029904	Transporte de Personal	100,000.00
	6021029905	Empleado del Mes	60,000.00
	6021029906	Plan de Telefonía	70,000.00
	6021029908	Gastos Matrículas y Licencias	10,000.00
	6021029909	Celebraciones	60,000.00
	6021029910	Transporte por Trámites de Cooperativa	300,000.00
	6021029911	Alimentación	200,000.00
	6021029912	Obsequios y Regalías	329,000.00
	6021029913	Reconocimientos	45,000.00
	6021029914	Accesorios y herramientas para trabajo	60,000.00
	6021029916	Gastos Médicos y Medicinas	40,000.00
	6021029917	Gastos de Bioseguridad	15,000.00
	6021029918	Gastos de Aseo y Limpieza Personal	10,000.00
	6021029919	Becas Empleados	100,000.00
	6021029920	Página Web y Redes Sociales	6,000.00
	6021029921	Seguro de Vida y médico	-
32	602103	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	185,000.00
	6021030101	Impuestos Sobre Bienes Inmuebles	10,000.00
	6021030102	Impuestos Sobre Industria y Comercio/Tasas de Servicio	160,000.00



NO.	CODIGO DE CUENTA	INGRESOS	PRESUPUESTO 2024
	6021030103	Permisos de Operacion	-
	6021030104	Servicios Publicos	15,000.00
	6021030105	Otros Impuestos	-
33	60310302	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES ESTATALES	609,000.00
	6021030202	Aporte Consucoop	569,000.00
	6021030203	Multas	-
	6021030204	Contribucion Fehcacreel	25,000.00
	6021030206	Gastos por Constancias Tributarias	6,000.00
	6021030207	Gastos Por Constancias Consucoop	9,000.00
34	602104	HONORARIOS PROFESIONALES	200,000.00
	60210401	Auditoria Externa (honorarios)	150,000.00
	60210402	Asesoría Jurídica (honorarios)	10,000.00
	60210405	Honorarios por Elaboracion de Manuales	40,000.00
35	602105	ARREDAMIENTOS	360,000.00
	60210502	Mobiliario y Equipo de Oficina	200,000.00
	60210502	Sistema de Informatica	160,000.00
36	602106	REPARACION USO Y MANTENIMIENTO	520,000.00
	60210601	Reparacion y Mantenimiento de Inmueble	-
	60210602	Reparacion y Mantenimiento de Mobiliario y Equipo	60,000.00
	60210603	Reparacion y Mantenimiento de Sistema de Informatica	50,000.00
	60210605	Reparacion y Mantenimiento de Vehículos	350,000.00
	60210606	Edificios Arrendados	-
	60210607	Reparacion y Mantenimiento de Edificios	50,000.00
	60210608	Mantenimiento y Aseo de Terrenos	10,000.00
37	602108	MERCADEO	60,000.00
	60210802	Promoción y Publicidad	60,000.00
38	602109	AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGUROS	766,000.00
	60210901	Seguro de Vehículos	-
	60210902	Seguro de Mobiliario, Equipo, Edificio y equipo electronico	20,000.00
	60210905	Seguro de Cartera de Préstamos	696,000.00
	60210909	Seguro de Vida Ahorro	50,000.00
39	602110	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,160,000.00
40	60211001	DEPRECIACIONES	520,000.00
	6021100101	Depreciaciones de Edificio	-
	6021100102	Depreciaciones de Mobiliario Y Equipo	190,000.00
	6021100103	Depreciaciones de Equipo de Informatica	190,000.00
	6021100104	Depreciacion de Vehículos	140,000.00
41	60211002	AMORTIZACIONES	640,000.00
	602110020104	Provision Para Creditos Dudosos de Consumo	40,000.00
	602110020107	Amortizacion Cuentas Incobrables	-
	602110020108	Amortizacion Primas de Seguro	600,000.00
	602110020109	Amortizacion Mantenimiento Edificios Arrendados	-
	602110020204	Provision para Intereses Dudosos de Consumo	-
	6021100207	Amortización Sobre Activos Intangibles	-
42	602112	PAPELERIA Y UTILES	303,000.00
	60211201	Papelería y Útiles	300,000.00
	6021120101	Constancias Varias	3,000.00
43	60210202	SUMINISTROS	38,000.00
	6021120201	Articulos de aseo	20,000.00
	6021120202	Articulos Para Uso del Personal	18,000.00
44	602199	GASTOS DIVERSOS	2,744,000.00
45	60219901	SERVICIOS PUBLICOS	154,000.00
	6021990106	Buro de Creditos	144,000.00
	6021990107	Gastos por Tramites en Instituciones	10,000.00
46	60219903	DONACIONES Y CONTRIBUCIONES VOLUNTARIAS	1,390,000.00
	6021990301	Donaciones Instituciones	30,000.00
	6021990302	Donaciones Bono Estudiantil	300,000.00
	6021990303	Donaciones Eventos Social y Cultural	40,000.00



NO.	CODIGO DE CUENTA	INGRESOS	PRESUPUESTO 2024
	6021990304	Donaciones Eventos Ambientales	50,000.00
	6021990305	Donaciones Centro Religiosos	80,000.00
	6021990306	Donaciones Centros Educativos	180,000.00
	6021990307	Donaciones Ayudas Afiliados	500,000.00
	6021990308	Donaciones Patronatos y Comunidades	60,000.00
	6021990309	Donaciones Desastres Naturales	60,000.00
	6021990310	Donaciones Instituciones Medicas	30,000.00
	6021990311	Donacion Gastos Funebres	60,000.00
<u>47</u>	<u>60219906</u>	<u>GASTOS EVENTOS CELEBRACIONES</u>	<u>1,200,000.00</u>
	6021990601	Dia de la Mujer	10,000.00
	6021990603	Dia del Padre	150,000.00
	6021990604	Dia del Trabajador	200,000.00
	6021990605	Dia de la Madre	150,000.00
	6021990608	Dia del Niño	360,000.00
	6021990610	Celebraciones Cumpleaños	-
	6021990611	Feria de la Salud	30,000.00
	6021990612	Gastos Celebraciones Navideñas	200,000.00
	6021990613	Atencion Afiliados	100,000.00
<u>48</u>		<u>TOTAL GASTOS ADMINISTRACIÓN</u>	<u>18,698,000.00</u>
<u>49</u>		Contruccion Edificio Cooperativa	<u>1,700,000.00</u>
<u>50</u>		Infraestructura Cooperativa	<u>800,000.00</u>
<u>51</u>		<u>INGRESOS</u>	<u>43,439,600.00</u>
		Gastos Financieros	6,275,600.00
		Consejeros y Directores	10,889,500.00
		Gastos de Administracion	18,698,000.00
		Contruccion Edificio Cooperativa	1,700,000.00
		Infraestructura Cooperativa	800,000.00
<u>52</u>		<u>TOTAL GASTOS</u>	<u>38,363,100.00</u>
<u>53</u>		<u>UTILIDAD O PERDIDA DEL PERIODO</u>	<u>5,076,500.00</u>
		Reserva Legal 10%	507,650.00
		Fondo Educacion 3%	295,028.69
<u>54</u>		<u>EXCEDENTES ANTES DE IMPUESTO</u>	<u>4,273,821.31</u>
		Contribucion Social Sector Cooperativo (CSSC)15%	641,073.20
		Tasa Seguridad (CESC) 3.6%	153,857.57
<u>55</u>		Excedente Neto por Distribuir	<u>3,478,890.55</u>

