



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### CONTENIDO

|                                                                                  |           |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>ACTOS PROTOCOLARIOS .....</b>                                                 | <b>3</b>  |
| MENSAJE DEL PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA .....                                  | 4         |
| INVOCACIÓN .....                                                                 | 5         |
| AL MOVIMIENTO COOPERATIVISTA HONDUREÑO .....                                     | 5         |
| ACUERDO ESPECIAL .....                                                           | 6         |
| HOJA DE VIDA DEL AFILIADO .....                                                  | 7         |
| CONVOCATORIA .....                                                               | 9         |
| AGENDA DE ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA .....                                       | 10        |
| REGLAMENTO DE DEBATES PARA LA ASAMBLEA .....                                     | 11        |
| <b>INFORME DE JUNTA DE VIGILANCIA .....</b>                                      | <b>12</b> |
| RESUMEN EJECUTIVO DE ACTIVIDADES .....                                           | 13        |
| INFORME SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS .....                                      | 14        |
| <b>OPINION DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES .....</b>                             | <b>15</b> |
| .....                                                                            | 17        |
| DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA.....                                          | 18        |
| DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA.....                                          | 19        |
| CONCLUSIONES .....                                                               | 20        |
| RECOMENDACIONES .....                                                            | 21        |
| <b>INFORME DE JUNTA DIRECTIVA Y COMITES DE APOYO .....</b>                       | <b>22</b> |
| INTRODUCCION .....                                                               | 22        |
| ORGANIZACIÓN INTERNA:.....                                                       | 22        |
| ACTIVIDADES FINANCIERAS:.....                                                    | 23        |
| ACTIVIDADES SOCIALES EN CONJUNTO CON EL COMITE DE JUVENTUD Y GENERO:.....        | 24        |
| ACTIVIDADES DE INTEGRACION EN CONJUNTO CON EL COMITE DE JUVENTUD Y GENERO: ..... | 24        |
| INFORME SOBRE LA MORA: .....                                                     | 25        |
| PLAN DE CAPACITACIONES 2023 COMITÉ DE EDUCACION.....                             | 26        |
| RESUMEN EJECUTIVO COMITÉS DE APOYO.....                                          | 27        |
| COMITÉ DE CREDITO .....                                                          | 28        |
| COMITÉ DE CUMPLIMIENTO .....                                                     | 40        |



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

|                                                           |                               |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------------|
| COMITE DE RIESGOS.....                                    | 43                            |
| <b>INFORME DE GESTION DE RESPONSABILIDAD SOCIAL .....</b> | <b>52</b>                     |
| Reseña histórica .....                                    | 52                            |
| Nuestra misión: .....                                     | 53                            |
| Nuestra Visión: .....                                     | 53                            |
| Estructura Institucional .....                            | 53                            |
| Valores .....                                             | 53                            |
| Principios Cooperativos:.....                             | 54                            |
| P1. MEMBRESÍA ABIERTA Y VOLUNTARIA .....                  | 55                            |
| P2. CONTROL DEMOCRÁTICO DE LOS MIEMBROS .....             | 55                            |
| P3. PARTICIPACION ECONOMICA DE LOS MIEMBROS .....         | 55                            |
| P4. AUTONOMIA E INDEPENDENCIA .....                       | 55                            |
| P5. EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN .....              | 56                            |
| P6. COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS .....                  | 56                            |
| P7. COMPROMISO CON LA COMUNIDAD .....                     | 56                            |
| ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE LA COOPERATIVA .....           | 57                            |
| <b>INFORME GERENCIAL: .....</b>                           | <b>58</b>                     |
| ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS 2022 .....                  | 63                            |
| NOTAS ESTADOS FINANCIEROS 2022 .....                      | 66                            |
| LIQUIDACIÓN PRESUPUESTARIA 2022.....                      | ¡Error! Marcador no definido. |
| ANTEPROYECTO Y EJECUCIÓN DE PRESUPUESTO 2023.....         | 82                            |
| <b>PLAN OPERATIVO 2023 .....</b>                          | <b>87</b>                     |



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### ACTOS PROTOCOLARIOS

1. *Oración a Dios.*
2. *Palabras de Bienvenida del presidente de Junta Directiva.*
3. *Entonación del Himno Nacional.*
4. *Entonación al Himno del Cooperativismo Hondureño*
5. *Invocación al movimiento Cooperativo Hondureño.*
6. *Minuto de silencio por Cooperativistas fallecidos.*
7. *Homenaje al Afiliado Roberto Villeda*
  - a) *Lectura Acuerdo Especial de Junta Directiva.*
  - b) *Hoja de Vida Homenajead*
  - c) *Espacio Especial.*
8. *Palabras de representantes del Movimiento Cooperativo Hondureño.*
  - a) *FACACH*
  - b) *CONSUCOOP*



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### MENSAJE DEL PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

Honorables asambleístas Afiliadas y Afiliados reciban un afectuoso saludo en esta 57 Asamblea General Ordinaria de nuestra Cooperativa EDNE LIMITADA, es para mí de mucho agrado dirigirme a ustedes dando gracias en primer lugar a DIOS, a mis compañeros (as) de Junta Directiva, Junta de Vigilancia, Comités de Apoyo, Gerencia General, Colaboradores y a cada uno de ustedes por concederme el honor de presidir la dirección de nuestra querida Cooperativa, por lo cual estamos muy satisfechos por el crecimiento sostenido y ordenado que hemos alcanzado, que sin duda alguna nos impulsan a mayores éxitos al desarrollo de nuestra cooperativa y por supuesto mayores beneficios para nuestros afiliados (as).

Es un alto honor exaltar la figura y a la vez felicitar a nuestro buen amigo Cooperativista "**ROBERTO VILLEDA**", cuyo bien merecido nombre lleva esta 57 Asamblea General Ordinaria.

Gracias a cada uno de los cooperativistas por confiar, creer y mantener sus ahorros en la Cooperativa, asimismo nos sentimos orgullosos de contribuir a alcanzar sus metas personales y familiares a través del financiamiento ágil y oportuno que ofrece la Cooperativa.

Agradecemos en nombre de todos nuestros Cooperativistas, a los organismos que nos han apoyado: FACACH, BANCO DE LOS TRABAJADORES, CONSUCCOOP, SEGUROS EQUIDAD, COOPERATIVAS DE ZONA 2, A LA EMPRESA NACIONAL DE ENERGIA ELECTRICA BAJO METODOLOGIA DE DEDUCCION POR PLANILLA.

¡¡DIOS LES BENDIGA!!



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### INVOCACIÓN AL MOVIMIENTO COOPERATIVISTA HONDUREÑO

*Elevemos nuestro espíritu a Dios,  
que es fuente de bondad y ejemplo de justicia.*

*Que Él encienda en  
nuestros corazones la  
sed de servir a  
nuestro prójimo,  
inspirado en los nobles principios del cooperativismo.*

*Que ilumine  
nuestro  
entendimiento y  
guíe nuestras  
decisiones,  
exentas de egoísmo y espíritu de lucro.*

*Con el objeto de alcanzar la resolución  
de nuestros problemas  
económicos y sociales, y los de  
nuestros hermanos  
a fin de fomentar, conseguir y preservar la paz del mundo.*

*¡¡¡Así Sea!!!*



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### ACUERDO ESPECIAL

*La Junta Directiva de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados de la División Norte Eléctrica Limitada EDNE:*

**CONSIDERANDO:** *Que es un alto honor para la Cooperativa destacar las cualidades profesionales, personales y vocación solidaria demostrados por los afiliados que sobresalen en nuestra institución, reconociendo sus méritos.*

**CONSIDERANDO:** *Que siempre es necesario hacer honor a quien honor merece y destacar sus méritos estando en vida y que además cada año que se realiza nuestra Asamblea General Ordinaria se ha homenajeado a un Afiliado ejemplar, en esta ocasión hacemos referencia a un Afiliado que se ha destacado por su disciplina, cumplimiento que aun no teniendo la deducción por planilla es puntual mensualmente haciendo sus depósitos, nunca se ha retirado desde que se afilió, pero sobre todo por su principio de fidelidad a nuestra Cooperativa EDNE, manteniéndose activo y con excelente récord crediticio, destacándose como un afiliado perseverante y ejemplar, siendo parte de nuestra Cooperativa desde el **01 de Agosto de 1996**, razón entre otras por la que se tomó la decisión, según consta en **Acta No, 676-17-02-2023, punto #13.9 de fecha 17 de febrero de 2022 designar con el nombre de ROBERTO VILLEDA** a la "57 Asamblea General Ordinaria" a Realizarse el día sábado 25 de Marzo del 2023 en el Hotel Maya Colonial Salón Colonial, ubicado en Barrio Los Andes 3 y 5 Calle 16 Avenida Circunvalación, de la ciudad de San Pedro Sula, Departamento de Cortes.*

**POR LO TANTO, ACUERDA:**

**PRIMERO:** *Designar con el nombre de **"Roberto Villeda"** a la "57" Asamblea General Ordinaria de la Cooperativa EDNE Limitada.*

**SEGUNDO:** *Hacer entrega del presente Acuerdo a **"Roberto Villeda"** en los Actos Protocolarios de la "57 Asamblea General Ordinaria" a realizarse el sábado 25 de marzo de 2023 en el Hotel Maya Colonial, Salón Colonial, Barrios los Andes 3 y 5 calle 16 Avenida Circunvalación, de la ciudad de San Pedro Sula, Departamento de Cortes.*



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### HOJA DE VIDA DEL AFILIADO



### ROBERTO VILLEDA

*El Sr. Roberto Villeda, con Documento Nacional de Identificación número 0410-1985-0969, nació en el municipio de Florida, Departamento de Copan, el 16 de junio de 1966.*

*El Sr. Roberto Villeda, contrajo matrimonio con la señora Alexie Rosalina Pavón Tejada con quien procreó 3 hijos los cuales son:*

- Ingris Rosalina Villeda Pavón
- Cristhian Roberto Villeda Pavón
- Lisbeth Carola Villeda Pavón

*Ingresó a la ENEE el 01 de Junio del 1996 con numero de clave 3227, posteriormente se afilio a la cooperativa en fecha 11 de Agosto de 1997, aspecto importante que cabe resaltar es que desde que ingresó no se ha retirado de la Cooperativa, así como también se destaca la puntualidad y perseverancia en cuanto a los depósitos que realiza de sus*



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

*aportaciones y compromisos con la misma, mantiene una considerable cantidad de dinero en sus aportaciones, haciendo uso correcto del crédito, enfatizando también que nunca ha caído en mora, por lo cual ha mantenido un perfil de afiliado ejemplar, siendo apoyo solidario a la cooperativa*

*Su carrera profesional en la empresa durante estos 27 años los ha desempeñado de la siguiente manera:*

- *Ayudante de Electricista*
- *Liniero de Líneas Electrizadas*
- *Actualmente como Electricista en el departamento de Operación*

*Destacando también, su diversa capacitación durante estos años en:*

1. *Curso de Electricidad Básica*
2. *Seminario I de Calidad Total*
3. *Curso Básico para Linieros de Distribución*

*Por lo anterior y muchas otras cosas que son dignas de resaltar...se le reconoce en la presente Asamblea General Ordinaria, para lo cual dejamos constancia.*

*¡Honor a quien Honor Merece...!*



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### CONVOCATORIA

*La Junta Directiva de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito "EDNE" Limitada** en cumplimiento a lo establecido en los Artículos 20, 22, 23, 24, 25, de la Ley de*

*Cooperativas de Honduras, Artículos 67, 68, 91, 94, 95, 96, 97, 98, 104, 105, 106, 107 y 108 de su Reglamento y Artículos 7, 8, 9, 10, 12, 13, 14, 16, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, y 27 del estatuto vigente, **Convoca** a todos sus afiliados a la **LVII Asamblea General Ordinaria "ROBERTO VILLEDA"** a celebrarse el día sábado 25 de marzo del 2023 en el Hotel Maya Colonial, Salón Colonial, Barrios los Andes 3 y 5 calle 16 Avenida Circunvalación, de la ciudad de San Pedro Sula, Departamento de Cortes.*

*La Asamblea General Ordinaria se instalará en Primera Convocatoria a las 7:30 a.m. de no reunirse el quórum requerido quedará instalada en segunda Convocatoria media hora después de la señalada (8:00 a.m.) con los afiliados(as) presentes.*

*San Pedro Sula, Cortes, 06 de marzo Del 2023.*

Cándida Gerardina Castellanos  
Secretaria de Junta Directiva



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### AGENDA DE ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA

- 1) *Comprobación del Quórum.*
- 2) *Instalación de la Asamblea General y apertura de la sesión.*
- 3) *Lectura y aprobación de la Agenda.*
- 4) *Lectura de Correspondencia*
- 5) *Designación de Comisión de Mociones, Acuerdos y Resoluciones.*
- 6) *Definición del Sistema de Participación en el uso de la palabra  
(Reglamento de Debates)*
- 7) *Presentación de Informes:*
  - *Junta de Vigilancia.*
  - *Junta Directiva.*
- 8) *Presentación de los Estados Financieros Auditados al 31 de diciembre de 2022*
  - *Balance General.*
  - *Estado de Resultados.*
  - *Liquidación Presupuestaria.*
- 9) *Informe de Distribución de Excedentes.*
- 10) *Recuperación de las Deudas y Morosidad.*
- 11) *Discusión y Aprobación de Presupuesto y Plan Operativo 2023.*
- 12) *Informe de la Comisión de Mociones, Acuerdos y Resoluciones.*
- 13) *Lectura, Discusión y Aprobación del Acta de la 57  
Asamblea General Ordinaria.*
- 14) *Cierre de la sesión de la 57 Asamblea General Ordinaria.*

San Pedro Sula, Cortes, 06 de marzo 2023.

Cándida Gerardina Castellanos  
Secretaria de Junta Directiva



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### REGLAMENTO DE DEBATES PARA LA ASAMBLEA

*Durante el Desarrollo de la Asamblea se deben cumplir con las siguientes Normas:*

1. *Para hacer uso de la palabra, deberá solicitarla al señor presidente, ponerse de pie, levantar la mano y decir: "pido la palabra señor presidente", quien se la otorgará en el orden en que la hayan solicitado otros (as) afiliados.*
2. *Al momento de hacer uso de la palabra, debe mencionar su nombre completo y clave, remitirse al asunto que se discute o analiza, hágalo con el respeto que se merecen los compañeros asambleístas y directivos.*
3. *Todo asambleísta podrá hacer uso de la palabra una sola vez, sobre cada asunto, excepto el afiliado que presenta la moción, la cual podrá hacerlo hasta dos veces para aclarar o dar mejor información.*
4. *Toda participación tendrá una duración máxima de dos minutos.*
5. *Ningún asambleísta puede proponer dos mociones a la vez.*
6. *Una vez concedido el uso de la palabra a un asambleísta, éste no podrá ser interrumpido, salvo en los casos siguientes:*
  - *Para poner orden.*
  - *Cuando se propone una moción para objetar la discusión del asunto propuesto.*
  - *Cuando se propone que el asunto se divida para una mejor consideración.*
  - *Cuando un asambleísta solicita información que requiera respuesta inmediata.*
7. *Serán nulos los acuerdos que tome la asamblea general contraviniendo la ley, su reglamento y los estatutos.*
8. *Todo asambleísta debe guardar la compostura adecuada en el desarrollo del debate, evitando los personalismos, utilizar palabras ofensivas o reñidas contra cualquier Directivo u otro compañero asambleísta.*

Cándida Gerardina Castellanos Maldonado  
Secretaria de Junta Directiva



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

## INFORME DE JUNTA DE VIGILANCIA

(Periodo 2022)

### Introducción:

*El presente trabajo presenta un resumen ejecutivo de las actividades de la Junta de Vigilancia que fue electa por la magna Asamblea General Ordinaria de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Empleados de la División Norte de la Eléctrica (EDNE) Limitada, que este año hace honor al afiliado **ROBERTO VILLEDA**.*

*Agradecemos primeramente a Dios por permitirnos estar hoy con ustedes, así mismo a FACACH por el apoyo técnico que nos da y sobre todo al Auditor asignado Licenciado **Adán Maldonado Fajardo**, que, con su aporte, labor directa de Auditoria Tercerizada y Asesoría continua, pudimos cumplir con las funciones que nos exige la ley de cooperativas, su reglamento y los estatutos. También a la Junta Directiva por el esfuerzo realizado en estos tiempos tan difíciles para nuestra cooperativa, así como al personal de la Cooperativa.*

*La Junta de Vigilancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "EDNE" Limitada, presenta ante esta magna Asamblea General este informe, en cumplimiento al artículo No. 80 del Reglamento de la Ley de Cooperativas de Honduras, considerando haber cumplido con la responsabilidad para la cual fuimos electos, como órgano de supervisión, control y fiscalización de la Cooperativa, tenemos como objetivo primordial proteger los intereses de los afiliados y afiliadas a través de la revisión de ingresos y egresos, así como la verificación del cumplimiento de Estatutos de la Cooperativa, normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, Leyes y reglamentaciones vigentes de aplicación en nuestra institución.*

### ORGANIZACIÓN:

*Esta Junta de Vigilancia fue reelecta en la asamblea realizada el 24 de abril del 2021, a excepción del cargo de Vocal I, y Vocal II en el marco de la LV Asamblea General Ordinaria, los cuales fuimos reelectos por unanimidad, cada uno en sus respectivos cargos quedando integrada así:*

|             |                              |
|-------------|------------------------------|
| Presidente: | Juan Carlos Flores Sierra    |
| Secretaria: | Vilma Yaneth Maradiaga       |
| Vocal I:    | Zaira Raquel Mendoza Redondo |
| Vocal II:   | Erick Yassin Murillo         |
| Vocal III:  | Margot Martínez Burdett      |
| Suplente:   | Rosa Lidia Valle Flores      |



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### RESUMEN EJECUTIVO DE ACTIVIDADES

*De la participación y revisión en las actividades desarrolladas durante la gestión del periodo 2022 a nuestro criterio la Cooperativa está cumpliendo razonable mente con la adaptación de manuales, políticas, procedimientos y estatutos.*

*De la misma forma la Junta de Vigilancia tomo conocimiento, analizo y evaluó las decisiones adoptadas en las reuniones de la Junta Directiva, haciendo acto de presencia en cada reunión conforme está establecido en las reformas a la Ley de Cooperativas de Honduras.*

*Se analizaron todos los informes de Auditoría Tercerizada realizada por el Lic. **Adán Maldonado Fajardo**, Auditor Interno de FACACH, y se le dio seguimiento a cada una de las recomendaciones realizadas en los informes hasta su fiel cumplimiento, por parte de Junta Directiva, Junta Vigilancia y La Administración...aún hay algunas pendientes de cumplir, lo cual será responsabilidad de esta Junta de Vigilancia continuar con el seguimiento.*

*Así como lo dice el Reglamento de la Ley de Cooperativas en su artículo 80 y artículo 64 de Estatutos y Reglamentos de nuestra Cooperativa, la Junta de Vigilancia se reúne una vez al mes en las instalaciones de la Cooperativa para tratar asuntos de fiscalización y vigilancia, y las veces que sea necesario para realizar labores de revisión, las cuales detallamos a continuación:*

- Se desarrollaron Arqueos a la Caja Chica de forma aleatoria en las cuales no se encontró ninguna anormalidad.*
- Se revisaron libros de bancos, conciliaciones bancarias, documentación de préstamos hipotecarios, prendarios y fiduciarios, así como los informes de auditoria tercerizada.*
- Se revisaron comprobantes de cheques por desembolsos llevados a cabo en el año 2022.*
- Se revisaron los estados financieros, y los ingresos de la Cooperativa.*

#### ***Se asistió a varias reuniones de FACACH:***

- Asamblea General Zonal II, asistiendo a la convocatoria Juan Carlos Flores como representante de la junta directiva de la zona II quien ostenta el cargo de vocal I de la junta coordinadora y en representación de la Cooperativa EDNE los señores Abogado Sebastián Medrano Funez y el Lic. Mario Javier Villalobos realizada en la sala de eventos de FACACH regional S.P.S, Cortes en el mes de febrero del presente año.*
- Participación en la LXIII Asamblea General Ordinaria de la Federación participando de manera presencial Juan Carlos Flores Sierra y Mario Villalobos, realizada en el mes de abril del presente año.*



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

- Se asistió a varias reuniones convocadas por la Junta Directiva vía zoom y presencial, siempre en carácter de Observador.

### INFORME SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

*Informamos también que los Estados Financieros de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA al 31 de diciembre del 2022 fueron examinados por la firma de auditoría externa **Rogel & Asociados**, emitiendo en su dictamen la razonabilidad en todos los aspectos de importancia de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Honduras.*

*Esta Junta de Vigilancia según las Reformas a la Ley de Cooperativas en el Artículo No 119 H, "**Las Cooperativas de ahorro y crédito deben de contratar los servicios de una firma auditora externa para revisar sus Estados Financieros anuales, de conformidad a la normativa que emite la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) en consenso y con la debida socialización del Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP), quien debe considerar los requisitos para inscribirla y la calificación de firma a requerirse según el nivel de activo manejado por cada cooperativa**".*

*Toma a bien recomendar a Junta Directiva la contratación de la Firma Auditora externa **ROGEL & ASOCIADOS** por reunir los términos de referencia solicitados por nosotros, en referencias a otras firmas Auditoras, según manda la reforma a la Ley de Cooperativas de Honduras.*



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.



**ROGEL & ASOCIADOS**

AUDITORES Y CONSULTORES INDEPENDIENTES

### OPINIÓN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

**A la Junta de Vigilancia y  
A la Junta Directiva de  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDNE LDA.**

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDNE LIMITADA**; (la Cooperativa) que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los relacionados estados de resultados global, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondiente a los ejercicios que terminaron a esas fechas y, un resumen de las principales políticas contables y notas explicativas.

En nuestra opinión, excepto por los posibles efectos indicados en el inciso No. (uno) de la sección abajo descrita **Fundamentos de Opinión con salvedad**, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la situación financiera de **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDNE LIMITADA**; al 31 de diciembre de 2022 y 2021, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo, por los años terminados a esa fecha, de conformidad con las políticas contables descritas en la Nota 2 a los estados financieros.

#### **Fundamentos de Opinión:**

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en sección **Responsabilidad de los auditores**. Nosotros somos independientes de la cooperativa, de conformidad con el Código de Ética para los Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética de Contadores, junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA.

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

1.-Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, llamamos la atención a la nota no.7 donde la cooperativa tiene préstamos por cobrar por el valor de (L.27,849,378) veinte y siete millones ochocientos cuarenta y nueve mil trescientos setenta y ocho lempiras y (L.25,518,433) veinte y cinco millones quinientos diez y ocho mil cuatrocientos treinta y tres lempiras respectivamente, donde posee en mora mayor a 90 días de (L.7,500,315) siete millones quinientos mil



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

trescientos quince lempiras y (L.6,798,220) seis millones setecientos noventa y ocho mil doscientos veinte lempiras respectivamente; alcanzando un índice de mora del 27% para ambos periodos, cuando deberían tener un índice menor o igual al 12%.

### **Responsabilidad de la administración y de los responsables del gobierno de la cooperativa en relación con los estados financieros.**

La administración de la cooperativa es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros, de acuerdo con las políticas contables descritas en la Nota 2 a los estados financieros y de una estructura de control interno que permita la preparación de los estados financieros que estén libres de declaraciones falsas o erróneas, ya sea por fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la cooperativa para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con el negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha, excepto si la Administración tiene la intención de liquidar o de cesar las operaciones de la cooperativa o no exista otra alternativa razonable.

La Administración es responsable de la supervisión del procesamiento de la información financiera de la cooperativa.

### **Responsabilidad de los auditores en relación con la auditoría de los estados financieros.**

Nuestra responsabilidad es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto estén libres de errores materiales debido a fraude o error y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando existe. Los errores materiales pueden ocurrir por 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 nuestra auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos el juicio profesional durante toda la auditoría.

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores significativos en los estados financieros, ya sea por fraude o error, diseñamos y, realizamos procedimientos de auditoría que responden a esos riesgos, obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de fraude es mayor que para que resulte de errores, como el fraude puede implicar la colusión, falsificación, omisiones intencionales, falseamiento, o la rescisión del control interno.



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio de Negocio en Marcha, y basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como un negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, estamos obligados a llamar la atención en nuestro informe de auditoría de las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si tales revelaciones son insuficientes, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe.

Nos comunicamos e informamos a los encargados del gobierno en relación con, entre otras cosas, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos importantes, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

*Rogel y Asociados S. de R.L.*

Honduras, C. A.



Marzo 13, de 2023



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

*A continuación, emitimos Dictamen de los Estados Financieros al 31 de diciembre 2022 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "EDNE" Limitada.*

*En consideración, Nuestro Dictamen está fundamentado en el trabajo realizado por la **Junta de Vigilancia, Auditoria Tercerizada de FACACH** y al Informe de la Firma Auditora Externa **ROGEL & ASOCIADOS** que en su Opinión expresan que los Estados Financieros de la **COOPERATIVA EDNE LIMITADA** presenta razonablemente en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la Cooperativa al 31 de diciembre del 2022.*

*Por tanto: La Junta de Vigilancia de conformidad con lo anterior y lo establecido en los Artículos No. 21 y 33 de la Ley de Cooperativas y sus Reformas, Artículos No. 62, 65, 67 y 68 de nuestros Estatutos vigentes, emite **DICTAMEN FAVORABLE** a los Estados Financieros del 2022, en vista de que refleja en todos sus aspectos importantes razonablemente la situación financiera de la Cooperativa, salvo el tema de la morosidad.*

*Por la Junta de Vigilancia*

*Juan Carlos Flores Sierra*  
*Presidente*

*Vilma Yaneth Maradiaga*  
*Secretaria*



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

*Al **Balance Social** de la Cooperativa de Ahorro y Crédito EDNE Limitada al 31 de diciembre de 2022.*

*Por lo tanto, la Junta de Vigilancia de conformidad con lo anterior y lo establecido en el artículo No. 92 del Reglamento de la Ley de Cooperativas de Honduras emite dictamen considerando que nuestro trabajo realizado y con apoyo de Auditoria Tercerizada de FACACH, está basado en las buenas prácticas de revisión y evidencia de soportes, dictaminando razonablemente todos los aspectos del Balance Social al 31 de diciembre de 2022.*

*Sin afectar nuestro dictamen llamamos la atención a lo siguiente: La Cooperativa carece de medios económicos y experiencia en el tema de Balance Social, por lo que la Junta Directiva debe tomar acción para que delegue o se nombre un administrador del Balance Social y se le dé un seguimiento para cumplir con todos los requisitos de la Ley y se delegue tal función en forma interna.*

*Por la Junta de Vigilancia*

*Juan Carlos Flores Sierra  
Presidente*

*Vilma Yaneth Maradiaga  
Secretaria*



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### CONCLUSIONES

*Según el trabajo realizado en la supervisión de la Cooperativa se ha ido mejorando en la mayoría de los aspectos como ser:*

- En la recuperación de la mora: En comparación al año anterior, la mora se mantuvo en un 27% igual que el periodo anterior, esto debido a que no se llevó a cabo ninguna gestión para realizar cobros sobre los saldos en mora que datan del año 2015.*
- Según seguimiento realizado a los acuerdos por la magna Asamblea, esta Junta de Vigilancia ha determinado que la Junta Directiva le a dado seguimiento a los mismos, ya que en este año se ha tenido acercamiento con cuatro firmas de abogados, siendo estas: Abogados y Asesores Legales Barahona y Núñez S de R.L., firma legal Tabora y Barahona, Bufete Gallardo y CDC, quedando pendiente de definir cuál de estas firmas legales se contratara para la recuperación de la mora de la Cooperativa.*
- En cumplimiento a las normativas de CONSUCOOP vigente se ha trabajado en la actualización de 5 reglamentos, quedando pendientes aun por revisar y actualizar 25 reglamentos más.*
- Con el propósito de brindar un mejor servicio a nuestros afiliados y afiliadas se incorporó una tercera firma en Banco de los Trabajadores, esto con el fin de agilizar los procesos que se realizan en la Cooperativa.*
- En la parte administrativa se sigue mejorando día con día en la parte operativa, así como en la actualización de los expedientes de los afiliados y afiliadas de la Cooperativa.*



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### RECOMENDACIONES

- *Solicitamos respetuosamente a cada afiliado mantener al día sus cuotas para el buen funcionamiento y calificación de la Cooperativa, que según calificación PERLAS de "AA" en 2014, caímos a "B" en el 2015, "C" en el 2016 "CC", en el 2017 "CCC" en el 2018, en el 2019 "B" en el año 2020 en "B" en el año 2021 en "A" y al cierre del periodo 2022 en la calificación y nivel de riesgo global se cerró con "A" lo que indica que hemos mantenido a nuestra cooperativa.*
- *A la Administración seguir con el proceso de recuperación de cuentas en mora por las vías establecidas para seguir mejorando la recuperación de la mora.*
- *Mantener activas las capacitaciones para futuros miembros Directivos ya que es necesario la sucesión de forma gradual, además de ser un mandato legal.*
- *A Junta Directiva recomendamos, seguir tomando las mejores decisiones sobre la situación actual de la Cooperativa.*
- *A los Comités de Cumplimiento, Riesgos, Género y Juventud recomendamos poner en prácticas las actividades según su función a cargo, ya que es poco lo que se ha hecho hasta la fecha.*
- *Al comité de Educación seguir mejorando en proceso de las capacitaciones para los afiliados, ya que en el 2022 se realizaron algunas capacitaciones en conjunto con FACACH y la Zona II, pero creemos que se puede seguir mejorando.*
- *A los afiliados y afiliadas solicitarles que se avoquen a la Cooperativa para actualizar toda su información como afiliados, ya que en obligación estar actualizando su información por lo menos una vez al año.*
- *Al Personal Administrativo darles seguimiento a las recomendaciones de la Auditoria Tercerizada y Auditoría Externa para su fiel cumplimiento.*
- *Felicitar a los cuerpos directivos y a la administración de la Cooperativa, ya que debido a esto hemos sido calificados por parte de CONSUCOOP para poder captar fondos FEC, lo que indica una buena y sana administración en nuestra Cooperativa.*



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

# **INFORME DE JUNTA DIRECTIVA Y COMITES DE APOYO**

(Periodo 2022)

Distinguidos afiliados de la 57 Asamblea General Ordinaria "ROBERTO VILLEDA" a continuación presentamos un Resumen Ejecutivo de las Actividades realizadas:

## **INTRODUCCION**

La Junta Directiva de la Cooperativa de Ahorro y Crédito EDNE Limitada cumpliendo con las responsabilidades que emanan de la Ley de Cooperativas de Honduras, su Reglamento y los Estatutos Vigentes, presentamos y sometemos a consideración de la magna Asamblea, el Informe de las labores realizadas durante la gestión 2022, logrando cada día, obtener una mayor estabilización, manteniendo una situación financiera estable en proceso de crecimiento y recuperación.

Nuestras acciones han sido ejecutadas con el mayor empeño y esmero, con la búsqueda constante de soluciones a través de asesorías técnicas, talleres, capacitaciones, congresos, reuniones y equipos de trabajo con el propósito de cumplir y hacer cumplir los mandatos de la magna asamblea, las regulaciones de la Ley, Reglamento y nuestros estatutos.

## **ORGANIZACIÓN INTERNA:**

Junta Directiva:

Presidente: Sebastián Medrano Funez

Vicepresidente: José Abel Wills Borjas

Secretaria: Cándida Gerardina Castellanos Maldonado

Vocal I: Dayana Maydee Rodríguez Gonzales

Vocal II: Marcos Augusto Hernández Lemus

Vocal III: Katherine Paola Arita Chinchilla

Vocal IV: Mario Roberto López López

Suplente: Zindia Guardado García



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### ACTIVIDADES FINANCIERAS:

A continuación, presentamos las actividades más relevantes del ejercicio fiscal 2022:

- La membresía de afiliados entre jubilados y activos en el periodo 2022 se mantiene en 400 afiliados activos
- Se aprobaron ingresos de nuevos afiliados, empleados, exempleados, y familiares de afiliados de la cooperativa lo que genero un incremento en las aportaciones y colocación de nuevos créditos.
- Esta administración se caracterizó por ser flexible con los afiliados que se avocaron a las oficinas para la cancelación de deudas pendientes que no fueron tratados en tiempo y forma por razones de despidos. Se buscaron mecanismo los cuales ambas partes convenimos y de esta forma recuperar el capital completamente y parte de los intereses generados ya que en su mayoría son por morosidad los cuales incrementaron la deuda considerablemente.
- Proponemos nuevamente poder realizar la rifa navideña de menaje de casa con el propósito de recaudar fondos para hacer las celebraciones del día del niño y celebración navideña y que no afecte los excedentes para el próximo año fiscal, en caso de ser aprobada las deducciones de esta se harán efectivas a partir de junio del presente año
- Se reactivaron nuevamente los comités de educación, genero, juventud y ellos realizaron diversas actividades como: celebración del 57 aniversario de la cooperativa, celebración del día del `padre, celebración del día de la madre
- Los compromisos e impuestos municipales fiscales y estatales de la cooperativa están al día
- Se mantuvo el producto financiero de Readecuación de Deudas para todos los afiliados Activos, y en mora que fueron reintegrados o cancelados por la ENEE.
- Visita a la subestación La puerta con el propósito de captar nuevos afiliados
- Se realizo cruce de aportaciones de los afiliados despedidos
- Se aprobó el nuevo producto financiero de un préstamo de L5,000.00 por celebración del 57 aniversario



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### ACTIVIDADES SOCIALES EN CONJUNTO CON EL COMITE DE JUVENTUD Y GENERO:

1. Celebración del día de la mujer
2. Celebración día de la Madre
3. Celebración día del Padre
4. Celebración del 57 aniversario de la Cooperativa
5. Participación en feria de la salud con el propósito de atraer nuevos afiliados
6. Visita a Subestación La Puerta para nuevas Afiliaciones

### ACTIVIDADES DE INTEGRACION EN CONJUNTO CON EL COMITE DE JUVENTUD Y GENERO:

- Participación en conferencia Motivacional El rol Integral de la mujer Cooperativista el día 25 de enero del año 2022
- Curso virtual Buen Gobierno Cooperativo en la CAC'S
- Encuentro Nacional de Comités de Educación vía zoom el día 5 de febrero del 2022
- Conferencia virtual Impacto Climático el día 22 de abril del año 2022
- Conferencia Virtual Corazón de Madre el día 6 de mayo del 2022
- Curso Virtual Educación financiera para Jóvenes el día 13 de mayo del 2022
- Ciclo de Webinars para jóvenes 2022 Transformación digital los días 28 y 29 de junio
- Curso Virtual en Ciberseguridad los días 25 y 26 de agosto
- Webinars para jóvenes 2022: Sostenibilidad
- Curso presencial Conceptos Básicos y Análisis de Estados Financieros los días 5 y 19 de noviembre
- Curso presencial de Redacción de Actas el día 12 de noviembre
- Asistencia a encuentro tripartito de la zona 2
- Capacitación Autoestima para Jóvenes el día 18 de noviembre
- Socialización Herramienta de Planificación para Comités de Genero el día 21 de noviembre
- Foro virtual La Innovación y Transformación Digital en las Cooperativas el día 26 de noviembre
- Socialización en Comayagua sobre Avances de la implementación basada en riesgos el día 16 de noviembre



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

- Socialización Herramienta de Planificación para comités de Genero el día 21 de noviembre del 2022
- Foro Virtual El desarrollo de Honduras a través de la innovación Colaborativa
- Socialización en la metodología Gestión de Procesos el día 6 de diciembre del año 2022
- Capacitación Productividad y Organización para Jóvenes

### INFORME SOBRE LA MORA:

- Elaboración de informe actualizado de las cuentas con mayor tiempo y porcentaje de morosidad al cierre del 2022
- Negociación realizada con los afiliados despedidos en el 2022 para que nos autorizaran proceder con el cruce de aportaciones versus deudas, y en algunos casos se logró la cancelación del diferencial en efectivo
- Actualmente se está negociando con diferentes bufetes legales las diversas propuestas que estos han presentado para la recuperación de la mora
- Se acordó girar instrucciones a la administración para ejecutar cruce de aportaciones versus deudas de los afiliados inactivos que desde que fueron despedidos no se presentaron a la cooperativa a realizar ningún arreglo de pago.
- Se procedió a realizar cruce de aportaciones de los avales solidariamente responsables, que al momento de haber sido despedidos contaban con aportaciones, las cuales fueron tomadas para cubrir las deudas del afiliado al cual avalaban.



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### PLAN DE CAPACITACIONES 2023 COMITÉ DE EDUCACION

| No. | Tema                                                                                 | Dirigido A                                                             | Fecha        | Tipo (Curso, Charla, Seminario, Diplomado, Taller) | Modalidad  | Duracion | Profesional o empresa a capacitar | Inversion  |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------------------------|------------|----------|-----------------------------------|------------|
| 1   | Encuentro Nacional de Comités de Educacion                                           | Comité de Educacion                                                    | Enero        | Seminario                                          | Presencial | 2 días   | FACACH                            | L12,000.00 |
| 2   | Análisis e Interpretación de Estados Financieros                                     | Junta Directiva, Junta de Vigilancia                                   | Enero        | Seminario                                          | Presencial | 2 días   | FACACH                            | L4,000.00  |
| 3   | Taller de Formación Dirigencia Cooperativa                                           | Junta Directiva, Junta de Vigilancia                                   | Febrero      | Taller                                             | Virtual    | 6 días   | FACACH                            | L0.00      |
| 4   | Actualización en Obligaciones Tributarias                                            | Personal Administrativo                                                | Febrero      | Taller                                             | Presencial | 8 horas  | FACACH                            | L4,000.00  |
| 5   | Manual de Políticas, Prevención de Lavado de activos y transacciones por terceros    | Personal Administrativo                                                | Marzo        | Capacitación                                       | Presencial | 2 horas  | Oficial de Riesgos y Cumplimiento | L5,000.00  |
| 6   | Capacitación de Administración Basada en Riesgos                                     | Todo el personal administrativo, Junta Directiva y Junta de Vigilancia | Marzo-Abril  | Capacitación                                       | Presencial | 2 horas  | Oficial de Riesgos y Cumplimiento | L6,500.00  |
| 7   | Capacitación de Administración Basada en Riesgos de Crédito, liquidez y Reputacional | Personal Administrativo                                                | Marzo-Abril  | Capacitación                                       | Presencial | 6 horas  | Oficial de Riesgos y Cumplimiento | L2,500.00  |
| 8   | Cooperativismo Básico                                                                | Todos los Afiliados                                                    | Abril        | Capacitación                                       | Presencial | 4 horas  | Junta Directiva                   | L6,000.00  |
| 9   | Identificación y debida diligencia del cliente y Reglamento y atención de queja      | Personal Administrativo                                                | Abril        | Capacitación                                       | Presencial | 2 horas  | Oficial de Riesgos y Cumplimiento | L2,000.00  |
| 10  | Redacción de Actas, Acuerdos, Informes Ejecutivos                                    | Secretarías de Junta Directiva, Junta de Vigilancia y Comités          | Mayo         | Curso                                              | Presencial | 4 horas  | FACACH                            | L2,660.00  |
| 11  | Educación Financiera                                                                 | Todos los Afiliados                                                    | Mayo         | Capacitación                                       | Presencial | 2 horas  | Junta Directiva                   | L5,000.00  |
| 12  | Capacitación de Riesgos de Créditos                                                  | Todo el personal administrativo, Junta Directiva y Junta de Vigilancia | Mayo- Junio  | Capacitación                                       | Presencial | 4 horas  | Oficial de Riesgos y Cumplimiento | L6,500.00  |
| 13  | Actualización de Reglamento de Crédito                                               | Todos los Afiliados                                                    | Junio        | Capacitación                                       | Presencial | 3 horas  | Junta Directiva                   | L6,000.00  |
| 14  | Encuentro Nacional de Juventud                                                       | Comité de Juventud                                                     | Junio        | Taller                                             | Presencial | 4 horas  | FACAH                             | L15,000.00 |
| 15  | Capacitación de Riesgos de Mercado y Riesgos Estratégicos                            | Todo el personal administrativo, Junta Directiva y Junta de Vigilancia | Junio-Julio  | Capacitación                                       | Presencial | 4 horas  | Oficial de Riesgos y Cumplimiento | L6,500.00  |
| 16  | Introducción a los ODS: Objetivo 4: Educación de Calidad                             | Junta Directiva, Junta de Vigilancia y Comités                         | Julio        | Curso                                              | Presencial | 4 horas  | FACACH                            | L1,350.00  |
| 17  | Conferencia en Ecosistemas y Cambio Climático                                        | Junta Directiva, Junta de Vigilancia y Comités                         | Julio        | Conferencia                                        | Presencial | 4 horas  | FACACH                            | L1,350.00  |
| 18  | Concepto Básico LA/FT                                                                | Todo el personal administrativo, Junta Directiva y Junta de Vigilancia | Julio        | Capacitación                                       | Presencial | 3 horas  | Oficial de Riesgos y Cumplimiento | L6,500.00  |
| 19  | Código de Ética                                                                      | Todo el personal administrativo, Junta Directiva y Junta de Vigilancia | Julio        | Capacitación                                       | Presencial | 3 horas  | Oficial de Riesgos y Cumplimiento | L6,500.00  |
| 20  | Taller de Comité de Crédito                                                          | Comité de Crédito                                                      | Julio        | Capacitación                                       | Presencial | 8 horas  | FACACAH                           | L5,000.00  |
| 21  | Programa de Cumplimiento y Régimen de Sanciones                                      | Todo el personal administrativo, Junta Directiva y Junta de Vigilancia | Julio        | Capacitación                                       | Presencial | 3 horas  | Oficial de Riesgos y Cumplimiento | L6,500.00  |
| 22  | Capacitación de Riesgos de Mercado y Riesgos Estratégicos                            | Oficial de Riesgos y Comité de Riesgos                                 | Julio-Agosto | Capacitación                                       | Presencial | 4 horas  | FACACH                            | L12,000.00 |



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

|       |                                                                               |                                                                        |                    |              |            |         |                                                |             |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------|------------|---------|------------------------------------------------|-------------|
| 23    | Taller de Emprendimiento                                                      | Todos los Afiliados                                                    | Agosto             | Taller       | Presencial | 4 horas | CCIC                                           | L8,000.00   |
| 24    | Encuentro Nacional de Comites de Genero                                       | Comité de Genero                                                       | Agosto             | Seminario    | Presencial | 8 horas | FACACH                                         | L9,200.00   |
| 25    | Seminario de emision de la nueva normativa o cambios en la ley de Cooperativa | Personal Administrativo y Junta de Vigilancia                          | Septiembre         | Capacitacion | Presencial | 2 horas | FACACH                                         | L6,500.00   |
| 26    | Taller de Elaboracion de Piñatas                                              | Todos los Afiliados                                                    | Septiembre         | Taller       | Presencial | 3 horas | Por definir                                    | L6,000.00   |
| 27    | Capacitacion Usuario Cooperativista                                           | Personal Administrativo y Junta de Vigilancia                          | Septiembre-Octubre | Capacitacion | Presencial | 4 horas | Ofical de Usuario Financiero                   | L1,000.00   |
| 28    | Finanzas Sostenibles                                                          | Junta Directiva, Junta de Vigilancia y Gerente                         | Octubre            | Foro         | Virtual    | 4 horas | FACACH                                         | L2,130.00   |
| 29    | Capacitacion Sistema de Reclamacion y Atencion a Usuarios Cooperativistas     | Todos los Afiliados                                                    | Octubre-Noviembre  | Capacitacion | Presencial | 2 horas | Ofical de Usuario Financiero y Gerente General | L10,500.00  |
| 30    | Confidencialidad de la Informacion                                            | Todo el personal administrativo, Junta Directiva y Junta de Vigilancia | Noviembre          | Capacitacion | Presencial | 2 horas | Ofical de Usuario Financiero y Gerente General | L6,500.00   |
| 31    | Constitucion de MIPYME                                                        | Todos los Afiliados                                                    | Noviembre          | Capacitacion | Presencial | 3 horas | CCIC                                           | L8,000.00   |
| 32    | Capacitacion al Oficial de Cumplimiento y Comité                              | Oficial de Cumplimiento y Comité de Cumplimiento                       | Marzo-Diciembre    | Capacitacion | Presencial | 8 Horas | FACACH                                         | L12,000.00  |
| TOTAL |                                                                               |                                                                        |                    |              |            |         |                                                | L192,690.00 |

## RESUMEN EJECUTIVO COMITÉS DE APOYO

De conformidad a lo establecido en los estatutos y Reglamento de nuestra Cooperativa, donde se indica que todo comité debe rendir un informe anual de gestión. Presentamos ante esta esta asamblea el informe de gestión del Comité de Crédito, Comité de Cumplimiento y Comité de Riesgo correspondiente al año 2022-2023.



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### COMITÉ DE CREDITO

#### Introducción

Como Comité de Crédito, hemos trabajado por el bien común agilizando de tal manera que los procesos crediticios sean más expeditos y llenen las expectativas de todo afiliado.

Hemos visto muy satisfactoriamente el comportamiento crediticio, ya que durante nuestra gestión ha evolucionado comparado con el periodo anterior.

No cabe duda de que la solidez y liquidez de nuestra Cooperativa EDNE LIMITADA a pasos firmes gracias a cada uno de ustedes como afiliados responsables de sus créditos.

Muchas gracias por su apoyo, responsabilidad y comportamiento de crédito, tengan la confianza que esta Cooperativa está avanzando y fortaleciéndose y que a un corto plazo estará ofreciendo nuevos servicios a su disposición.

Este Comité tiene la responsabilidad de la Revisión, Aprobación de los siguientes préstamos;

- Prestamos Normales
- Prestamos Automáticos
- Prestamos de Gastos Médicos
- Prestamos Estudiantiles
- Prestamos Electrodomésticos

#### Integrantes

En el presente año 2022 el Comité de Crédito lo conforman las siguientes personas:

- Presidente: Abog. Sebastián Medrano
- Secretaria: Lic. Claudia Cubero
- Vocal I: Abog. Nancy Mejía
- Suplente: Lic. Jeany Del cid
- Oficial de Crédito Gabriela López

Siendo elegidos Comité de Crédito de la Cooperativa EDNE LIMITADA, por la Junta Directiva en fecha dando nuestro mejor esfuerzo y dinamismo para el óptimo desempeño como Comité y por ende para el crecimiento de nuestra Cooperativa.

Como es de su conocimiento y debido a la situación política de cambio de gobierno y con las amenazas de posibles despidos de afiliados, se ha determinado excluir momentáneamente los siguientes servicios: Farmacia, oftalmología, odontología, laboratorio y otros que le competen a la Junta Directiva y a la Administración.



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### CUADRO COMPARATIVO AÑOS 2021-2022 PRESTAMO ELECTRODOMESTICOS

Durante los primeros meses de enero hasta abril 2021 hubo 15 préstamos de Electrodomésticos ascendiendo a un total de Lempiras Trecientos noventa y seis mil trescientos diez (396,310), comparado con el año 2022 de enero a abril que no hubo préstamos.

En el mes de mayo no hubo préstamo en ninguno de estos 2 años.

En los meses de junio a agosto del 202 únicamente hubo tres préstamos que ascienden a ochenta y seis mil cuatrocientos cincuenta y siete con setenta y cuatro centavos. (86,457.74) equivalentes a 3 préstamos.

Comparando los meses de septiembre a diciembre, en el año 2021 hubo 6 préstamos ascendiendo a un valor de Lempiras doscientos mil exactos (200,000.00) y para el año 2022 incremento a 14 préstamos con un total de quinientos veintiocho mil quinientos treinta lempiras con un centavo. (52,8531.01).

| Electrodoméstico |                          |               |                          |               |
|------------------|--------------------------|---------------|--------------------------|---------------|
| Meses            | Año 2022 (Valor en Lps.) | Cantidad 2022 | Año 2021 (Valor en Lps.) | Cantidad 2021 |
| Enero            | L -                      | 0             | L 180,000.00             | 6             |
| Febrero          | L -                      | 0             | L 80,000.00              | 3             |
| Marzo            | L -                      | 0             | L 25,000.00              | 1             |
| Abril            | L -                      | 0             | L 111,310.00             | 5             |
| Mayo             | L -                      | 0             | L -                      | 0             |
| Junio            | L 25,000.00              | 1             | L -                      | 0             |
| Julio            | L 25,000.00              | 1             | L -                      | 0             |
| Agosto           | L 36,457.74              | 1             | L -                      | 0             |
| Septiembre       | L 112,032.01             | 3             | L 25,000.00              | 1             |
| Octubre          | L 159,999.00             | 4             | L 25,000.00              | 1             |
| Noviembre        | L 136,500.00             | 4             | L 50,000.00              | 2             |
| Diciembre        | L 120,000.00             | 3             | L 50,000.00              | 2             |



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

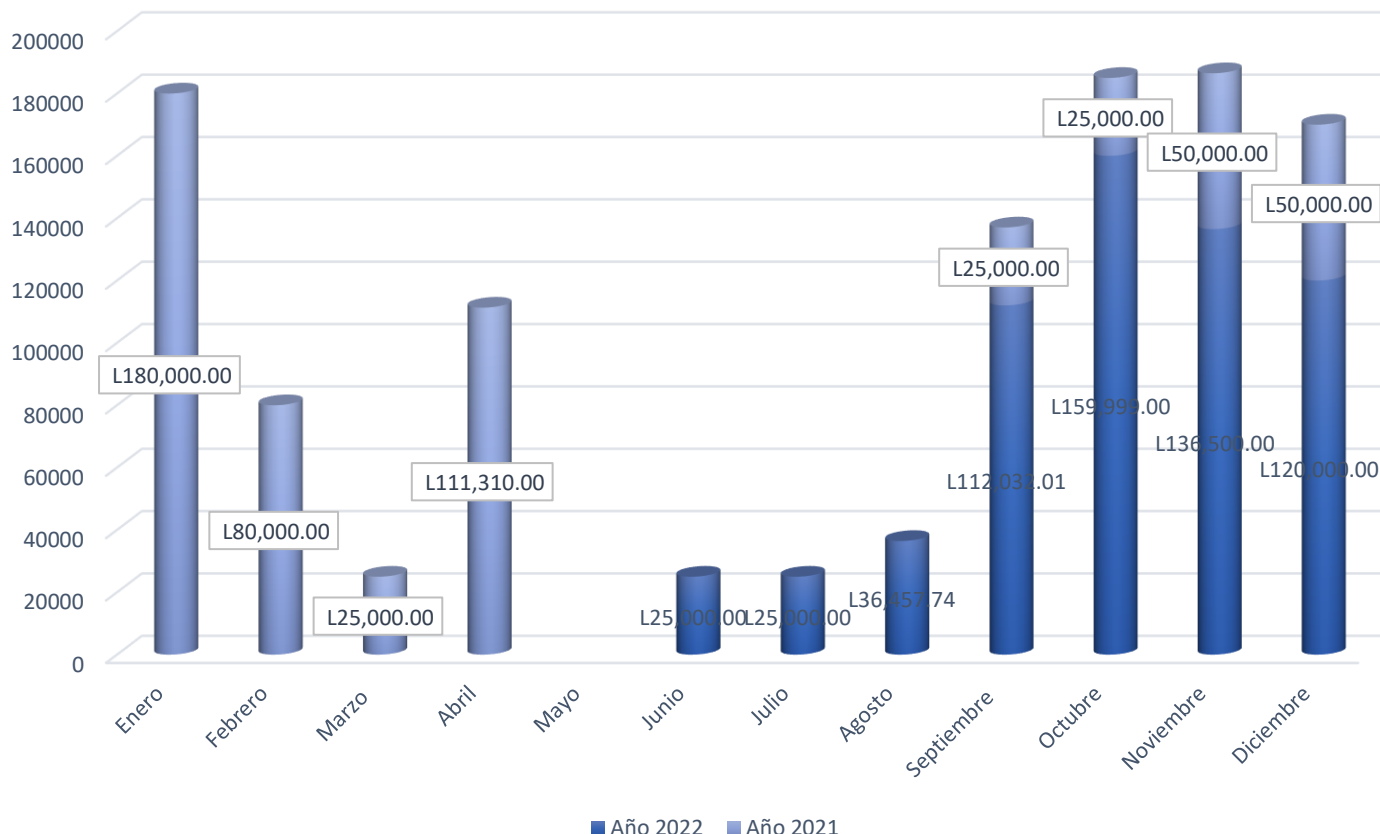
RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### Electrodomesticos 2022-2021



### CUADRO COMPARATIVO AÑOS 2021-2022 PRESTAMO GASTOS MEDICOS

En el año 2021 hubo únicamente 3 préstamos en el mes de enero con un valor de noventa mil lempiras exactos (90,000.00). comparado con el año 2022 que no hubo préstamos.

En el mes de Febrero 2021 hubo 3 préstamos que ascienden a un total de lempiras setenta mil seiscientos diez exactos. Comparado con el mes de febrero del 2022 que no hubo préstamos.

En el mes de marzo de ambos años no hubo préstamos.

En abril del año 2021 no hubo prestamos comparado con el año 2022 que hay 1 préstamo que ascienden a un total de lempiras treinta mil exactos. (30,000.00).

En el mes de mayo no hubo préstamos en ambos años.



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

En el mes de junio 2022 únicamente hubo 2 préstamos que suman un total de lempiras cuarenta y siete mil cien exactos (47,100.00).

En Julio y Agosto 2022 hubo 4 préstamos comparado con el año 2021 que no hubo. Y suman ciento cincuenta mil lempiras exactos.

Durante septiembre de ambos años, en el año 2021 hubo 3 préstamos que suman noventa mil lempiras exactos y en el año 2022 solamente un préstamo por lempiras veintisiete mil lempiras exactos.

A diferencia en Octubre en el año 2021 hubo 2 préstamos ascendiendo un total de lempiras sesenta mil exactos (60,000.00). Comparado con el año 2022 un préstamo por un valor de treinta mil lempiras exactos (30,000.00).

En el mes de noviembre 2021 hubo 2 préstamos por la suma de sesenta mil exactos y bajo a un préstamo en el año 2022 por lempiras treinta mil lempiras exactos (30,000.00)

Para el mes de diciembre año 2021 no hubo préstamo en comparación con 6 préstamos del año 2022 con un valor de lempiras doscientos cincuenta y dos mil novecientos cincuenta lempiras exactos.

En conclusión, el año 2021 hubo 14 préstamos con un valor de lempiras cuatrocientos mil seiscientos diez exactos (400,610.00).

Y durante el año 2022 se mantuvo la cantidad de 14 préstamos ascendiendo a quinientos siete mil cincuenta lempiras exactos.

| Gastos Médicos |                          |               |                          |               |
|----------------|--------------------------|---------------|--------------------------|---------------|
| Meses          | Año 2022 (Valor en Lps.) | Cantidad 2022 | Año 2021 (Valor en Lps.) | Cantidad 2021 |
| Enero          | L -                      | 0             | L 90,000.00              | 3             |
| Febrero        | L -                      | 0             | L 70,610.00              | 3             |
| Marzo          | L -                      | 0             | L -                      | 0             |
| Abril          | L -                      | 0             | L 30,000.00              | 1             |
| Mayo           | L -                      | 0             | L -                      | 0             |
| Junio          | L 47,100.00              | 2             | L -                      | 0             |
| Julio          | L 60,000.00              | 2             | L -                      | 0             |
| Agosto         | L 90,000.00              | 2             | L -                      | 0             |
| Septiembre     | L 27,000.00              | 1             | L 90,000.00              | 3             |
| Octubre        | L -                      | 0             | L 60,000.00              | 2             |
| Noviembre      | L 30,000.00              | 1             | L 60,000.00              | 2             |
| Diciembre      | L 252,950.00             | 6             | L -                      | 0             |
|                | L 507,050.00             | 14            | L 400,610.00             | 14            |



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

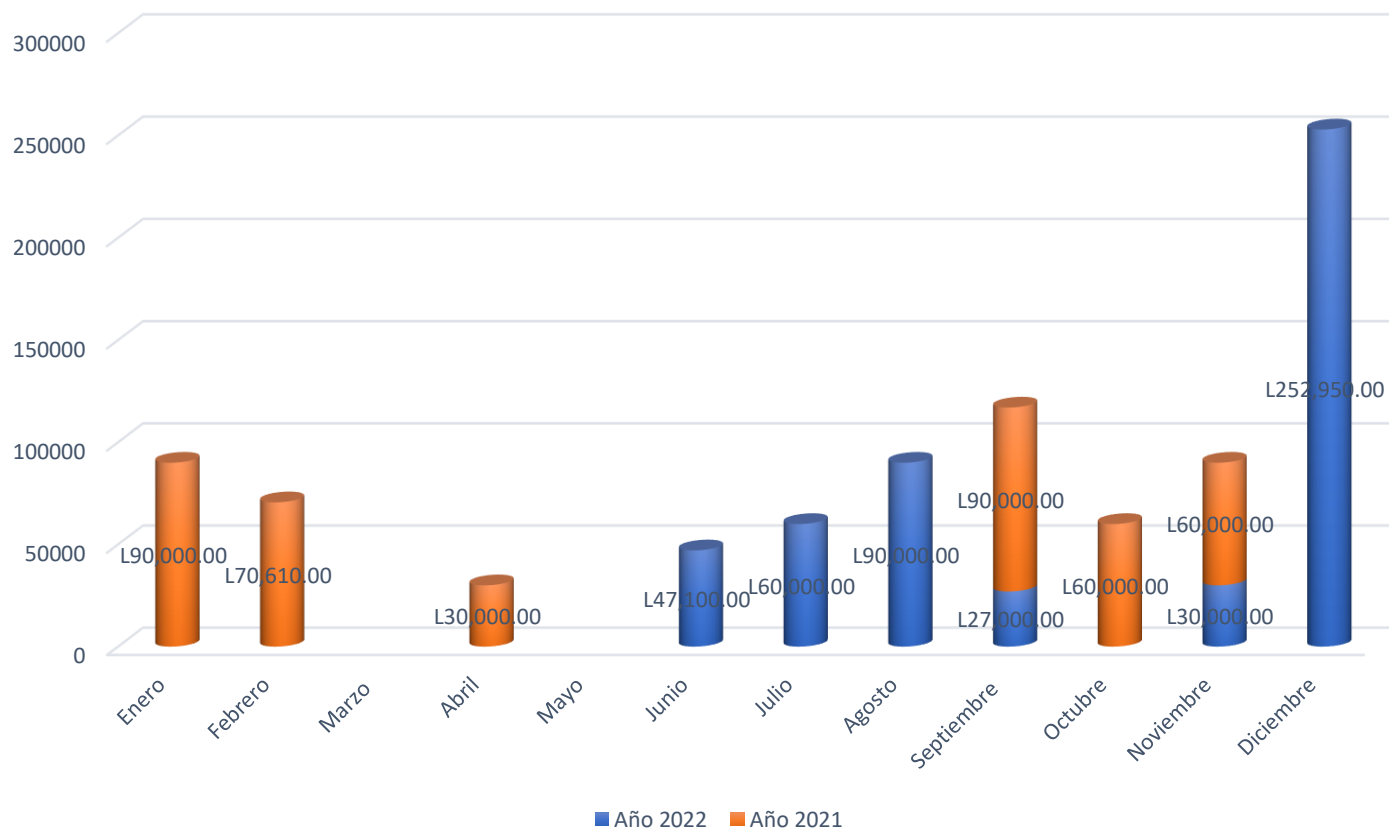
RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### Gastos Medicos 2022-2021



### CUADRO COMPARATIVO AÑOS 2021-2022 PRESTAMO NORMAL

Durante los meses de enero a abril del año 2021 hubo 11 préstamos Normales con un total en lempiras de setecientos treinta y ocho mil ciento setenta y seis exactos (738,176.00).

En el mes de mayo no hubo préstamos en ambos años.

En junio 2022 hubo un préstamo por lempiras sesenta y dos mil quinientos cuarenta y cinco (62,545.00) comparado con el año 2021 que no hubo préstamos.

Para el mes de julio 2021 no hubo préstamos a diferencia del año 2022 que si hubo 4 ascendiendo a lempiras doscientos setenta y ocho mil ciento siete exactos (278,107.00).

Para agosto en ambos años no hubo préstamos



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

Durante el mes de septiembre del 2021 hubo 4 préstamos con un valor de lempiras cuatrocientos sesenta y cinco mil ciento diez y seis lempiras exactos (465,116.00).

A diferencia hubo menos prestamos (3) en el año 2022 por un valor de ciento noventa y cinco mil quinientos setenta y nueve lempiras exactos).

En octubre un incremento relevante durante el año 2021 con 8 préstamos con un valor de lempiras quinientos veinte y nueve mil seiscientos nueve (529,609.00).

Para el mes de noviembre del año 2022 únicamente hay un préstamo por lempiras cincuenta mil lempiras exactos y en el año 2021 no hubo movimiento.

Finalmente, en diciembre en ambos años no hay prestamos Normales.

Conclusión, el año 2021 fue más productivo financieramente con un valor de un millón setecientos treinta y dos mil novecientos un lempiras exactos con un total de 23 préstamos.

A diferencia de del año 2022 decreció a 10 préstamos con un valor de seiscientos sesenta y seis mil doscientos treinta y un lempiras exactos.

| Normal     |                          |               |                          |               |
|------------|--------------------------|---------------|--------------------------|---------------|
| Meses      | Año 2022 (Valor en Lps.) | Cantidad 2022 | Año 2021 (Valor en Lps.) | Cantidad 2021 |
| Enero      | L -                      | 0             | L 128,252.00             | 2             |
| Febrero    | L -                      | 0             | L 244,583.00             | 4             |
| Marzo      | L -                      | 0             | L 197,928.00             | 2             |
| Abril      | L -                      | 0             | L 167,413.00             | 3             |
| Mayo       | L -                      | 0             | L -                      | 0             |
| Junio      | L 62,545.00              | 1             | L -                      | 0             |
| Julio      | L 278,107.00             | 4             | L -                      | 0             |
| Agosto     | L -                      | 0             | L -                      | 0             |
| Septiembre | L 195,579.00             | 3             | L 465,116.00             | 4             |
| Octubre    | L 80,000.00              | 1             | L 529,609.00             | 8             |
| Noviembre  | L 50,000.00              | 1             | L -                      | 0             |
| Diciembre  | L -                      | 0             | L -                      | 0             |
|            | L 666,231.00             | 10            | L 1,732,901.00           | 23            |



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

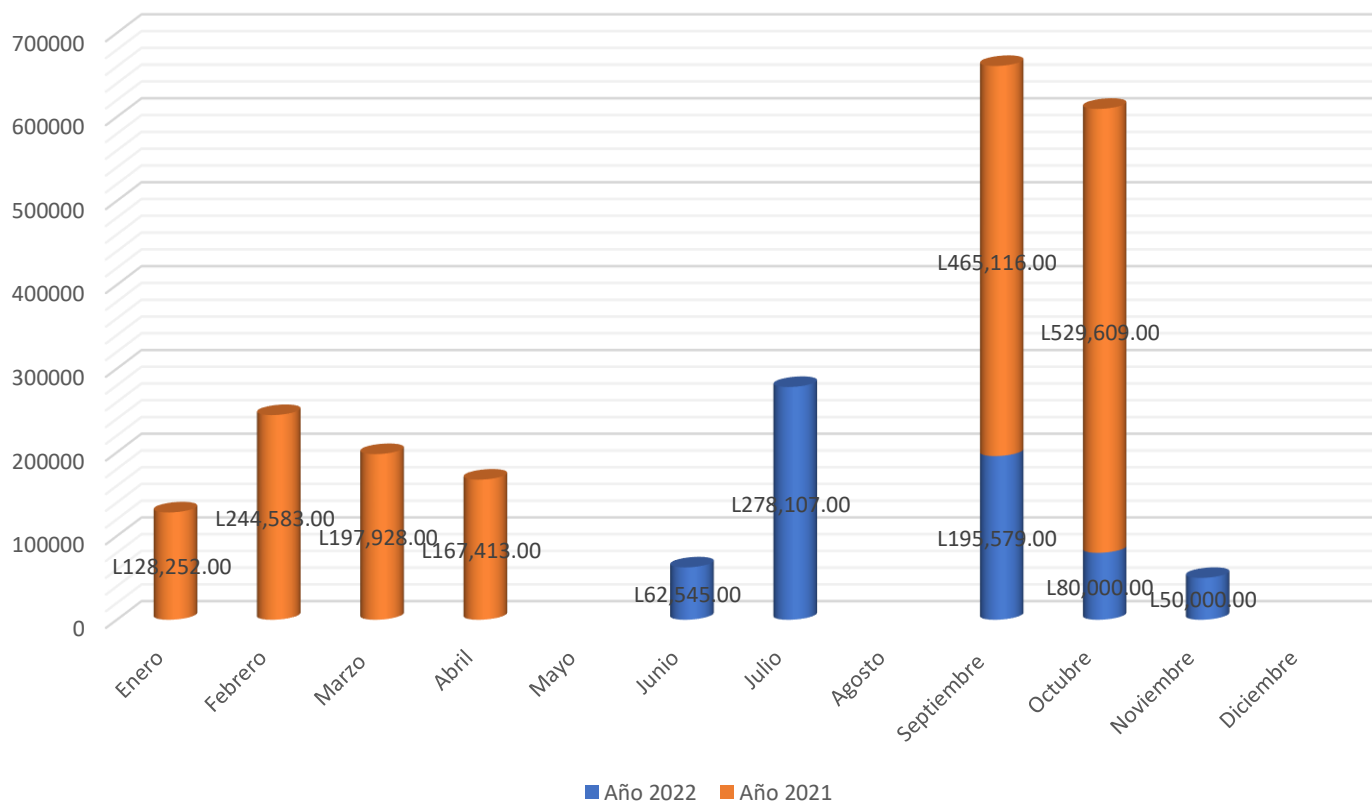
RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### Normal 2022-2021



### CUADRO COMPARATIVO AÑOS 2021-2022 PRESTAMO AUTOMATICO

En este tipo de Préstamo se muestra la diferencia entre un año y otro; así mismo hubo un incremento en cantidades y valor económico.

Para el año 201 en el mes enero se dieron 29 préstamos con un valor de Un millón ciento siete mil ciento treinta con ochenta y cinco centavos (1,107,130.85) y vemos el aumento en préstamos a 44 para el año 2022 con una valor de Un millón quinientos veintiocho mil ciento cuarenta y siete con setenta y un centavos.

En febrero 2021 se dieron 40 préstamos con una suma de un millón cuatrocientos veintinueve mil quinientos noventa y cinco con noventa y un centavos comparado con el año 2022 incremento a tres prestamos más (43) haciendo un total de un millón ciento diez y nueve mil setecientos uno con veintiséis centavos.



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

En marzo 2021 con se otorgaron 38 préstamos con un valor de un millón treinta y un mil ochocientos setenta y cinco con tres centavos (1,031,875.03). comparado al 2022 con 36 préstamos otorgados por un valor de un millón trescientos treinta y siete mil cuatrocientos sesenta y dos con cuarenta centavos.

En abril 2021 con una cantidad de 38 préstamos sumando Un millón doscientos cuarenta y nueve mil ciento ochenta y nueve mil con treinta y cuatro centavos y durante el año 2022 hubo 24 préstamos con un valor de Ochocientos noventa y siete mil cuatrocientos diez y seis con cincuenta y siete centavos.

Para mayo del 2021 hubo 34 préstamos con un valor de Un millón novecientos ochenta y ocho mil quinientos ochenta y dos con cincuenta y cuatro centavos (1, 988,582.54).comparado con el año 2022 que incremento los números de préstamos a 37 haciendo un valor de Un millón cuatrocientos cinco mil cuatrocientos setenta y ocho mil con cinco centavos (1,405,478.05).

Durante el mes de Junio notamos que hubo 26 préstamos con un valor de Un millón cincuenta y seis mil setecientos diez y nueve lempiras exactos (1,056,719.00).

Para el mes de julio en el año 2021 hubo 33 préstamos con un valor de Ochocientos setenta y ocho mil setecientos veintiuno con sesenta y dos centavos (878,721.62). Comparado con el año 2022 hubo un incremento a 40 préstamos ascendiendo a lempiras Un millón ochocientos ocho mil ciento doce con veintinueve centavos (1, 808,112.29).

En el mes de agosto 2021 hay una diferencia significativa ya que se recaudó Dos millones ciento ochenta y nueve mil ochocientos cuatro con setenta y un centavos (2,189,804.71). en este mismo mes en el año 2022 bajo a 45 préstamos con un valor de lempiras Un millón cuatrocientos noventa y cuatro mil con ocho con cuarenta y cuatro centavos (1,494,008.44)

Septiembre del año 2021 se otorgó 41 préstamos por el valor de Un millón cuatrocientos cuarenta y tres mil novecientos cincuenta y nueve con treinta y tres centavos (1, 443,959.33). En el año 2022 incremento la cantidad de préstamos a 46 e hizo un valor de lempiras Un millón novecientos ochenta y siete mil setecientos setenta y siete con diez centavos. (1, 987,777.10).

En octubre del 2021 son 32 préstamos con un valor de Un millón ciento setenta mil doscientos noventa y cuatro con ochenta y tres centavos (1, 170,294.83) comparado para el año 2022 bajo la cantidad otorgada de préstamos a 27 con un valor de lempiras Un millón cuatro mil trescientos siete con setenta centavos. 81457,645.76)

Para el mes de Noviembre del 2021 son Un millón quinientos veintiséis mil ciento ochenta y dos con sesenta y ocho centavos.(1,526,182.68).

Y para el año 2022 hubo 41 préstamos con un valor de Un millón cuatrocientos diez y siete mil doscientos setenta con ochenta centavos.(1,417,270.80).



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

Diciembre 2021 se otorgó 19 préstamos por un valor de setecientos setenta y un mil ciento noventa y siete con ochenta centavos. Y comparado con el 2022 incremento a 31 préstamos con un valor de Un millón cuatrocientos diez y siete mil doscientos setenta con ochenta centavos.

En conclusión para el año 2022 hubo un incremento significativo en la cantidad de préstamos otorgados con un valor de lempiras Diez y seis millones trecientos seis mil quinientos cuarenta y cuatro con sesenta centavos.

| Automáticos |                          |               |                          |               |
|-------------|--------------------------|---------------|--------------------------|---------------|
| Meses       | Año 2022 (Valor en Lps.) | Cantidad 2022 | Año 2021 (Valor en Lps.) | Cantidad 2021 |
| Enero       | L 1,528,147.71           | 44            | L 1,107,130.85           | 29            |
| Febrero     | L 1,119,701.26           | 43            | L 1,429,595.91           | 40            |
| Marzo       | L 1,337,462.40           | 36            | L 1,031,875.03           | 38            |
| Abril       | L 897,416.52             | 23            | L 1,249,189.34           | 38            |
| Mayo        | L 1,405,478.05           | 37            | L 1,988,582.54           | 34            |
| Junio       | L 849,216.57             | 24            | L 1,056,719.00           | 26            |
| Julio       | L 1,808,112.29           | 40            | L 878,721.62             | 33            |
| Agosto      | L 1,494,008.44           | 45            | L 2,189,804.71           | 48            |
| Septiembre  | L 1,987,777.10           | 46            | L 1,443,959.33           | 41            |
| Octubre     | L 1,004,307.70           | 27            | L 1,170,294.83           | 32            |
| Noviembre   | L 1,457,645.76           | 41            | L 1,526,182.68           | 43            |
| Diciembre   | L 1,417,270.80           | 31            | L 771,197.80             | 19            |
|             | L 16,306,544.60          | 437           | L 15,843,253.64          | 421           |



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

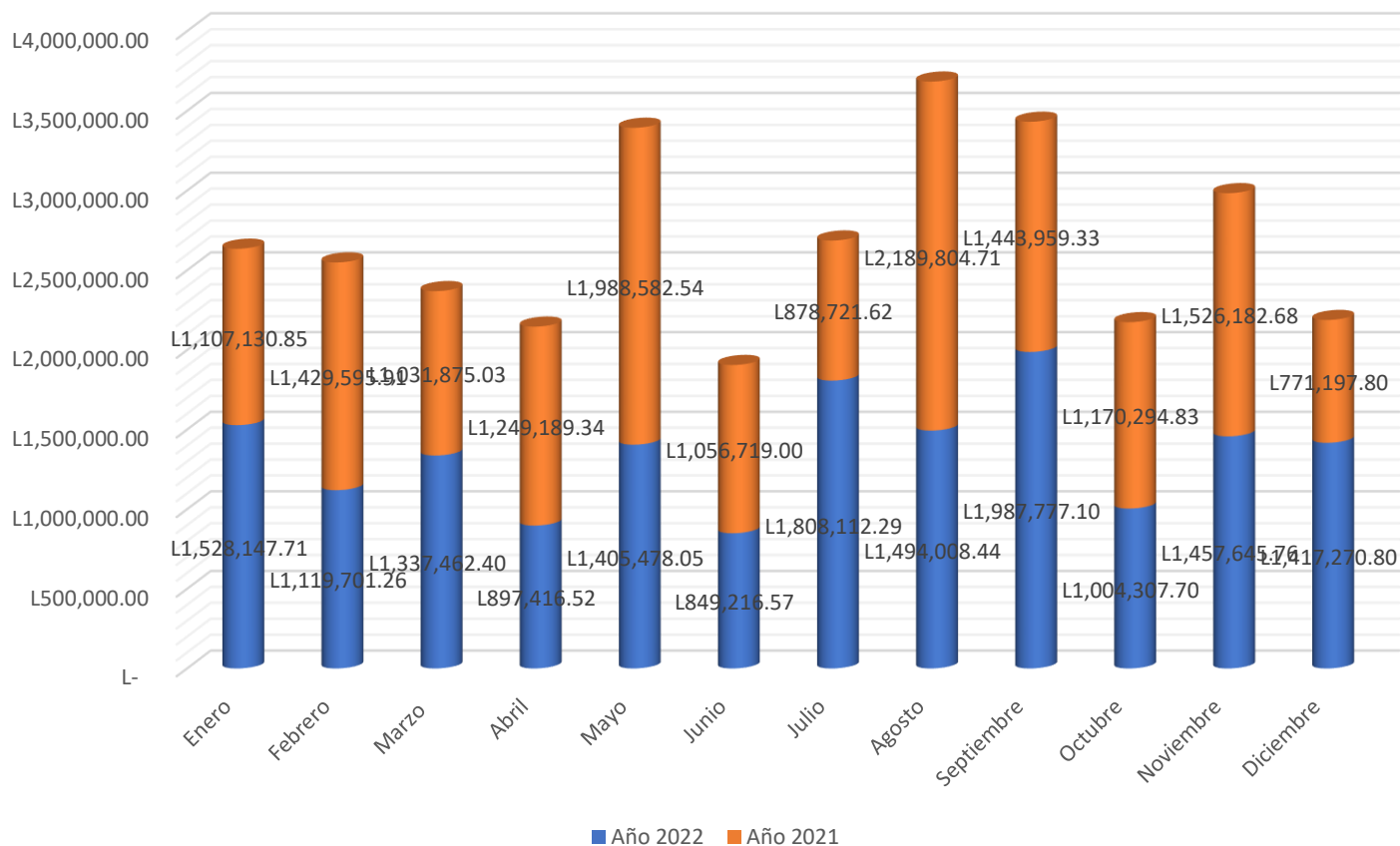
RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### Automatico 2022-2021





## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### CUADRO COMPARATIVO AÑOS 2021-2022 PRESTAMO AUTORIZADOS POR LA JUNTA DIRECTIVA

Comparando ambos años concluimos que:

| PRESTAMOS         | AÑO 2021     | AÑO 2022     | DIFERENCIA   |
|-------------------|--------------|--------------|--------------|
| NORMALES          | 1,541,944.00 | 1,059,301.00 | 482,643.00 - |
| ELECTRODOMESTICOS | 391,000.00   | 472,999.00   | 81,999.00-   |
| GASTOS MEDICOS    | 262,300.00   | 290,940.00   | 28,640.00-   |
| PRENDARIOS        | 1,546,975.00 | 2,456,125.00 | 909,150.00-  |
| READEUACION       | 212,682.15   | 71,700.27    | 140,981.88-  |
| HIPOTECARIO       | 1,152,000.00 | 1,190,000.00 | 38,000.00-   |

#### Conclusión:

En Prestamos Normales hubo una diferencia a favor de lempiras (482,643.00) en el año 2021 más que en el año 2022.

En Préstamos de Electrodomésticos hubo una diferencia de lempiras (81,999.00) en el año 2022 mayor a la del año 2021

En Préstamos de Gastos Médicos hay una diferencia a favor en el año 2022 por un valor de lempiras (828,640.00),

En Préstamos Prendarios es significativa la diferencia entre ambos años ya que para el 2022 hay una diferencia a favor de lempiras novecientos nueve mil ciento cincuenta exactos.

En Readecuación de Deuda se ve disminuido el movimiento de este préstamo en el año 2022 comparado al anterior con una diferencia de lempiras (140,981.88).

Y finalmente los Préstamos Hipotecarios bajaron en el año 2022 con una diferencia de lempiras (38,000.00) comparado al año 2021.



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

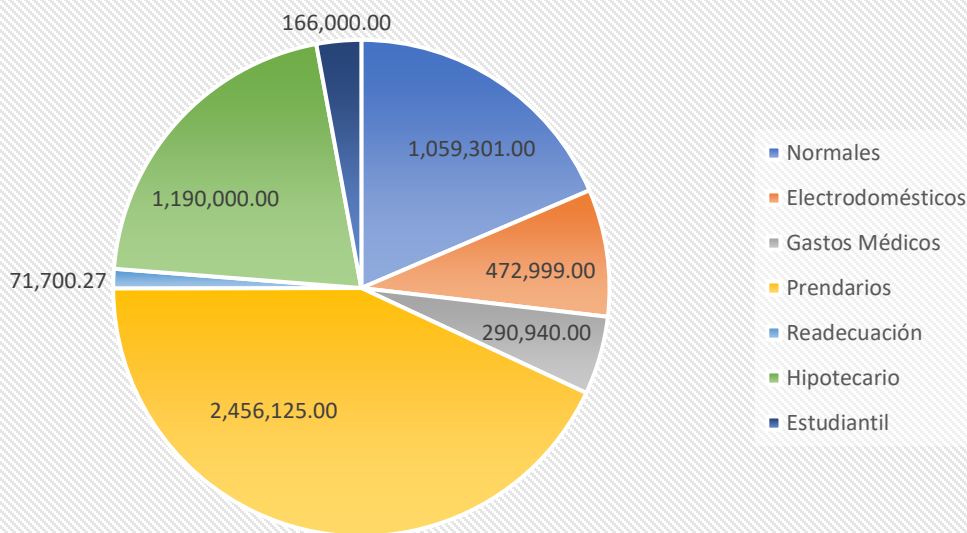
RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

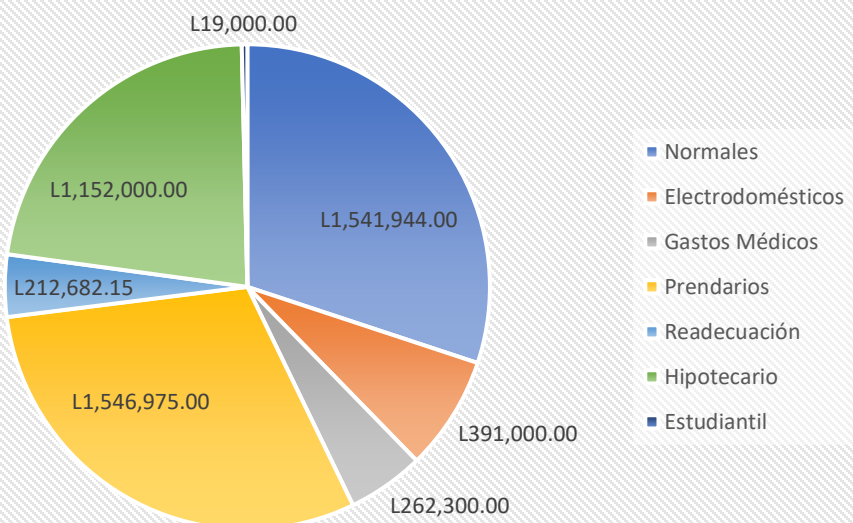
Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### Prestamos Autorizados Junta Directiva 2022



### Prestamos Autorizados Junta Directiva 2021





## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### COMITÉ DE CUMPLIMIENTO

En calidad de presidente de comité Cumplimiento de la Cooperativa EDNE Limitada presento el informe de resultados sobre el Programa de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo (LA/FT) y Administración de Riesgos detallando gestión y metas logradas por la Unidad de Cumplimiento y Riesgos durante el año 2022.

Sobre el manual interno de políticas y procedimientos para la prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos. Siendo nuestro manual interno, una guía para directivos y colaboradores de la Cooperativa, la Unidad de Cumplimiento junto con la Gerencia nos encargamos de dar conocer y socializar dicho manual tanto a empleados como directivos para su debido conocimiento y correcta implementación, haciendo mención que dicho manual tenía que ser revisado, actualizado, modificado o confirmado, procedimientos que estaba designado a realizarse el segundo semestre del año 2022, cumpliendo con la debida aprobación del Junta Directiva, posteriormente se procedería con la difusión tanto a empleados como Directivos, pero por diversos inconvenientes no se pudo realizar, quedando pendiente para realizarlo el año 2023, y de igual manera el manual de Riesgos de la Cooperativa

Esto es un resumen de las actividades realizadas por nuestra parte, quedando a su disposición la Oficial de cumplimiento para brindar toda la información sobre el programa de cumplimiento Y Riesgos a ejecutar en todo el año 2023.

#### **REGISTRO Y DOCUMENTACION DE TRANSACCIONES SUJETAS A REPORTE SEGÚN MARCO LEGAL VIGENTE.**

A continuación, se describen las gestiones realizadas conforme al envío de los Reportes de Transacciones según lo exigido por la Ley Especial Contra el Lavado de Activos (Decreto No. 144-2014) y el Reglamento en referencia.

Se enviaron los reportes de transacciones por montos iguales o superiores a L200,000.00 (Doscientos mil lempiras netos); de las operaciones realizadas por los afiliados y afiliadas. La información es procesada y enviada a la UIF mediante Capturado de Datos Electrónicos y comparado con los reportes físicos de conformidad a todas las transacciones de cada mes; así como el formato a detalle proporcionado por el sistema los cuales se describen de la siguiente manera.

#### **REPORTES PERIÓDICOS REMITIDOS A LA UIF.**

a) Reporte de Transacciones en Efectivo (RTE)

b) Reporte de Transacciones Financieras (RTF)

#### **REPORTES PERIÓDICOS REMITIDOS A LA UIF.**

C) Reporte de Transacciones en Efectivo (RTE)

No hay transacciones en efectivo que superen el monto sujeto a reporte



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

Ilana Waleska Padilla

- [Inicio](#) [Envío de Archivo](#) [Historial de Carga](#) [Reportes](#)

| Listado de Fechas Reportadas |                    |                          |                   |                       |              |
|------------------------------|--------------------|--------------------------|-------------------|-----------------------|--------------|
| Fecha del Reporte            | Fecha Limite       | Estado de la Información |                   | Fecha de Confirmación | Días hábiles |
| 31 Enero 2023                | 13 Febrero 2023    |                          | Datos Confirmados | 09 Febrero 2023       |              |
| 31 Diciembre 2022            | 13 Enero 2023      |                          | Datos Confirmados | 04 Enero 2023         |              |
| 30 Noviembre 2022            | 14 Diciembre 2022  |                          | Datos Confirmados | 12 Diciembre 2022     |              |
| 31 Octubre 2022              | 14 Noviembre 2022  |                          | Datos Confirmados | 04 Noviembre 2022     |              |
| 30 Septiembre 2022           | 19 Octubre 2022    |                          | Datos Confirmados | 03 Octubre 2022       |              |
| 31 Agosto 2022               | 14 Septiembre 2022 |                          | Datos Confirmados | 05 Septiembre 2022    |              |
| 31 Julio 2022                | 12 Agosto 2022     |                          | Datos Confirmados | 09 Agosto 2022        |              |
| 30 Junio 2022                | 14 Julio 2022      |                          | Datos Confirmados | 04 Julio 2022         |              |
| 31 Mayo 2022                 | 14 Junio 2022      |                          | Datos Confirmados | 06 Junio 2022         |              |
| 30 Abril 2022                | 13 Mayo 2022       |                          | Datos Confirmados | 05 Mayo 2022          |              |
| 31 Marzo 2022                | 19 Abril 2022      |                          | Datos Confirmados | 08 Abril 2022         |              |
| 28 Febrero 2022              | 14 Marzo 2022      |                          | Datos Confirmados | 10 Marzo 2022         |              |

Page 1 of 3 (32 items) [<](#) [\[1\]](#) [2](#) [3](#) [>](#)

### Información adicional

En los meses en donde no hubiesen transacciones en cualquiera de los archivos de acuerdo a los limites de reportes, no sera necesario que se adjunte el archivo correspondiente, en estos casos solo deberá confirmar que la cantidad de registros en la "Sección de Reportes" sea "0".

La confirmación de la información es un paso obligatorio e indica a la CNBS que la información fue entregada y ya no sera modificada.

## Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS)

Se efectuó la Debida Diligencia en el monitoreo a las cuentas de los afiliados con el fin de determinar operaciones inusuales que no coinciden con el perfil y actividad económica de los afiliados/afiliadas, por concepto de depósitos, retiros, otorgamientos de préstamos, pago a préstamos u otros servicios que presta la institución.

| Afiliado                            | Identidad       | No. Socio    | Cuenta     | Fecha      | Tipo     | Otorgamientos | Pagos      |
|-------------------------------------|-----------------|--------------|------------|------------|----------|---------------|------------|
| Adilio Misael Alvarado Perdomo      | 0406-1957-00050 | 12259        | 10021056   | 12/12/2022 | Otorgado | 484,995.00    | 0.00       |
| Adilio Misael Alvarado Perdomo      | 0406-1957-00050 | 12259        | 10017826   | 12/12/2022 | Pago     | 0.00          | 242,933.12 |
| Anthony Jerson Ayala Mejia          | 0512-1994-00101 | 24           | 10020253   | 02/09/2022 | Otorgado | 245,812.50    | 0.00       |
| Belinda Jeannette Villalobos Alcant | 0505-1972-00103 | 9            | 10019611   | 11/05/2022 | Otorgado | 500,000.00    | 0.00       |
| Bessy Sarahi Garcia Melendez        | 1627-1990-00477 | 12395        | 10021086   | 20/12/2022 | Otorgado | 500,000.00    | 0.00       |
| Erick Yassin Murillo Casprowitz     | 0501-1980-10181 | 12971        | 10018977   | 17/02/2022 | Otorgado | 207,000.00    | 0.00       |
| Jeany Marile Del Cid Rodriguez      | 0406-1977-00223 | 12106        | 10019806   | 24/06/2022 | Otorgado | 500,000.00    | 0.00       |
| Jose Napoleon Melgar Pineda         | 1208-1951-00136 | 4099         | 10020385   | 14/09/2022 | Otorgado | 251,739.00    | 0.00       |
| Jose Napoleon Melgar Pineda         | 1208-1951-00136 | 4099         | 10019896   | 08/07/2022 | Otorgado | 246,668.00    | 0.00       |
| Jose Napoleon Melgar Pineda         | 1208-1951-00136 | 4099         | 10019896   | 14/09/2022 | Pago     | 0.00          | 236,390.18 |
| Jose Napoleon Melgar Pineda         | 1208-1951-00136 | 4099         | 10019384   | 08/07/2022 | Pago     | 0.00          | 213,808.71 |
| Jose Napoleon Melgar Pineda         | 1208-1951-00136 | 4099         | 10018324   | 06/04/2022 | Pago     | 0.00          | 207,984.75 |
| Jose Napoleon Melgar Pineda         | 1208-1951-00136 | 4099         | 10019384   | 06/04/2022 | Otorgado | 223,104.75    | 0.00       |
| Lidia Oneida Madrid Hernandez       | 1501-1967-00607 | 9268         | 10019887   | 06/07/2022 | Otorgado | 225,000.00    | 0.00       |
| Mario Javier Villalobos Alcantara   | 0505-1973-00515 | 88883        | 10020618   | 17/10/2022 | Otorgado | 207,719.00    | 0.00       |
| Mario Javier Villalobos Alcantara   | 0505-1973-00515 | 88883        | 10020643   | 20/10/2022 | Otorgado | 228,000.00    | 0.00       |
| Mario Roberto Lopez Lopez           | 0501-1964-00105 | 12350        | 10019422   | 08/04/2022 | Otorgado | 237,000.00    | 0.00       |
| Rosa Carolina Rivera Calidonio      | 0406-1987-00141 | 12849        | 10021020   | 06/12/2022 | Otorgado | 200,120.00    | 0.00       |
| Sebastian Medrano Funez             | 1704-1982-00199 | 12700        | 10019676   | 25/05/2022 | Otorgado | 500,000.00    | 0.00       |
| Sonia Williams Fortin               | 0201-1960-00260 | 88888        | 10020509   | 30/09/2022 | Otorgado | 220,000.00    | 0.00       |
| Total                               |                 | 4,977,158.25 | 901,116.76 |            |          |               |            |



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### Reporte de altas y bajas del Enero a Diciembre 2022

Durante el año 2022 los ingresos de nuevos afiliados fueron de 35 y en cuanto a retiros fueron 54.

En cuanto a la política conozca a su afiliado en los últimos tres meses se logró actualizar y nutrir la información en el sistema de 88 afiliados

### Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS)

Se efectuó la Debida Diligencia en el monitoreo a las cuentas de los afiliados con el fin de determinar operaciones inusuales que no coinciden con el perfil y actividad económica de los afiliados/afiliadas, por concepto de depósitos, retiros, otorgamientos de préstamos, pago a préstamos u otros servicios que presta la institución.

En este orden se realizó el respectivo análisis de cada una de las operaciones realizadas por nuestros cooperativistas en los meses de enero a diciembre del año 2022 validando en el sistema de información SISC el origen de las transacciones, por lo que no se determinaron casos sospechosos, cada una de las transacciones justificó dichos movimientos.

**En cuanto a la política Conozca a su Empleado y Su Directivo:** Se aplica con la Gerencia, Directivos y Empleados, de la Cooperativa los procedimientos de debida diligencia sobre controles y monitoreo del nivel de vida, endeudamiento y análisis de su situación patrimonial, determinando que los mismos se encuentran acorde a los ingresos personales y familiares de cada Empleado y Directivo. Se impartió 3 capacitaciones en todo el año y socialización de manuales

Cabe mencionar que hay varios señalamientos que cumplir, hay que darles prioridad a los manuales, reglamentos porque están desactualizados y otros que hay que elaborar al final detalle los mismo y a su vez contar con la disponibilidad de su tiempo en cuanto a la asistencia en las capacitaciones estipuladas en el plan de capacitación, debido a que este año no se pudo cumplir con la realización de todas las capacitaciones y eso es uno de los señalamientos que tenemos que mejorar

También comenzar a trabajar con los comités ya que en mis dos áreas yo dependo del criterio y del apoyo de los miembros de estos, puesto que la normativa nos exige mínimo tres reuniones al año para planificar, dar seguimiento y verificar la eficacia del plan de trabajo presentado a principio de año.

Así mismo la debida capacitación para los integrantes del comité de Riesgos y para mí como oficial de dicho comité, y así pueda desempeñar de una manera eficiente y cumplir con todos requerimientos que corresponden a esa área y poder brindar la información requerida por COSUCOOP



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

Estos son los reglamentos y manuales pendientes de actualización y aprobación, los cuales detallo a continuación para el mejor funcionamiento operativo y estructural de la cooperativa.

1. Manual Interno de prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo
2. Código ético
3. Manual de Sanciones
4. Reglamento de Quejas
5. Reglamento del Comité de Cumplimiento
6. Reglamento de comité de Riesgos
7. Manual y reglamento de Usuario Financiero
8. Manual de Organización y funcionamiento
9. Reglamento de Caja
10. Reglamento interno de Trabajo.
11. Manual de Gobierno Cooperativo
12. Reglamento de Ahorro
13. Programa Emergente de cobranza
14. Reglamento de Firmas Autorizadas
15. Reglamento Especial de compensación a Directivos
16. Manual de Seguridad Contingencia y tecnología
17. Reglamento de Asambleas
18. Ahorrantes menores y cooperativistas
19. Reglamento de Activos Eventuales
20. Reglamento de Bienes de Uso

## COMITE DE RIESGOS

### I. INTRODUCCION.

El Comité de Riesgos de la Cooperativa Ahorro y Crédito EDNE Limitada, presenta ante el CONSUCOOP, El informe de las actividades realizadas correspondientes al periodo de Enero a Diciembre del año 2022 en cumplimiento al artículo 24 de las Normas para la Administración Integral de Riesgos para Cooperativas De Ahorro y Crédito.



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### II. OBJETIVOS DEL COMITÉ

Desarrollar actividades que permiten la identificación, análisis, evaluación, tratamiento y monitoreo de los riesgos de manera eficiente y eficaz de las diferentes tipologías de riesgos a los que se ve expuesta la Cooperativa en el desarrollo de sus funciones, buscando un equilibrio entre riesgo y oportunidad, de acuerdo con los lineamientos establecidos por la Junta Directiva y dando cumplimiento a la Normatividad vigente.

### III. ACTIVIDADES REALIZADAS

#### Riesgo de Crédito

- Revisión y análisis de los índices de mora.
- Cálculo de provisión para créditos de dudoso recaudo así como la Clasificación de la Cartera.
- Revisión de créditos en mora mayor a 90 días.
- Revisión de cumplimiento de porcentaje de provisión para créditos en mora.
- Análisis de indicadores de mora.
- Revisión de pólizas de seguro

#### **ACTIVIDADES REALIZADAS ESTADO DEL RIESGO DE CREDITO**

- **Estructura al 31 de Diciembre del 2022**
- **CONCENTRACION DE CARTERA**

| CONCENTRACION DE CARTERA |        |               |
|--------------------------|--------|---------------|
| CREDITO                  | %      | VALORES       |
| FIDIUCIARIO              | 41.34% | 11,514,923.55 |
| AUTOMATICOS              | 29.98% | 8,349,394.27  |
| HIPOTECARIO              | 14%    | 3,912,606.63  |
| PRENDARIO                | 13.47% | 3,735,972.45  |
| REFINANCIADOS            | 0.63%  | 175,184.67    |
| READECUADOS              | 0.25%  | 68,490.92     |
| GARANTIA MIXTA           | 0.33%  | 92,805.73     |
| TOTAL                    | 100%   | 27,849,378.01 |



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

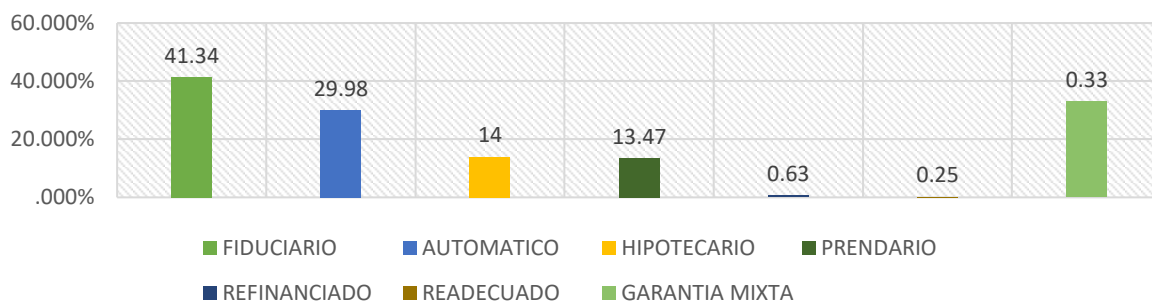
RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### CONCENTRACION DE CARTERA



|                             |               |
|-----------------------------|---------------|
| Saldo de Cartera            | 27,849,378.01 |
| Créditos en Mora            |               |
| mayor a noventa > (90) días | 7,500,315.14  |
| índice de Morosidad         | 27%           |

### Indicadores de Mora

- En cuanto a la reserva para créditos dudosos se tiene suficiencia en reserva cumpliendo los porcentajes establecidos por el Ente Regulador.
- Al cierre de Diciembre 2022 el indicador de mora de la cartera crediticia mayor a 90 días fue de 27%.

### Recomendaciones:

- 1.-Darle seguimiento a los créditos en mora para recuperar los valores atrasados.
- 2.-Revisar los créditos que ya deben de pasar a proceso judicial o de cobranza.
- 3.-En el otorgamiento de créditos se deben analizar los estados de los demás créditos del afiliado.



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### **Actividades Realizadas De Riesgo Legal**

- Se revisaron periódicamente los reportes de casos legales.
- Revisión de las Reclamaciones en el área de Atención al Usuario Cooperativista, al cierre del semestre no se habían presentado reclamos por parte de los afiliados.
- Validamos que la Cooperativa ha realizado el pago de impuestos y retenciones que le corresponden dentro de las cuales se revisaron: Impuesto por retención dividendos, contribución social Cooperativo, tasa de seguridad poblacional, retención 10% sobre intereses de cuentas de ahorro, retenciones a terceros, ISR Empleados, impuesto vecinal empleados, Permiso de Operación.
- Cumplimiento de envío de información periódica al ente Regulador.
- Seguimiento a las observaciones que emite Junta de vigilancia, Auditoría Interna o externa así como cualquier otra instancia de control.

### **Ejecución de Riesgo Legal**

Actualmente la Junta Directiva está trabajando en la contratación de una firma de abogados, para darle seguimiento a los casos que actualmente están en proceso legal, en vista que no tuvimos buenos resultados con la firma que se había contratado anteriormente.

Se constató que no se está cumpliendo a cabalidad la solicitud de la nueva DNI para los trámites de préstamos, la cual entró en vigencia a partir del 31 de diciembre 2021 dejando sin validez para ningún trámite la identidad anterior, cabe mencionar que el gobierno dio prorroga y por nuestra parte le solicitamos la contraseña de enrolamiento dejando como evidencia en los préstamos.

Se envía los reportes de información solicitada por CONSUCOOP como ser: Indicadores financieros mensuales así como reportes estadísticos solicitados.

Se revisó el contrato de prestación de servicio de auditoría interna tercerizado para validación que el mismo cumple con los requisitos que exige la normativa.

### **Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo**

La Cooperativa ha cumplido con la Normativa que para tal efecto se ha emitido, contando con un Comité de Cumplimiento que da seguimiento a un Plan de Trabajo que contiene actividades específicas para monitorear las transacciones de los afiliados para evitar que utilicen los productos o servicios de la cooperativa para actividades ilícitas, así mismo se cumplen con los envíos de reportes



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### REVISION DE PRESUPUESTO

Objetivo: Verificar el cumplimiento del presupuesto aprobado por la Asamblea

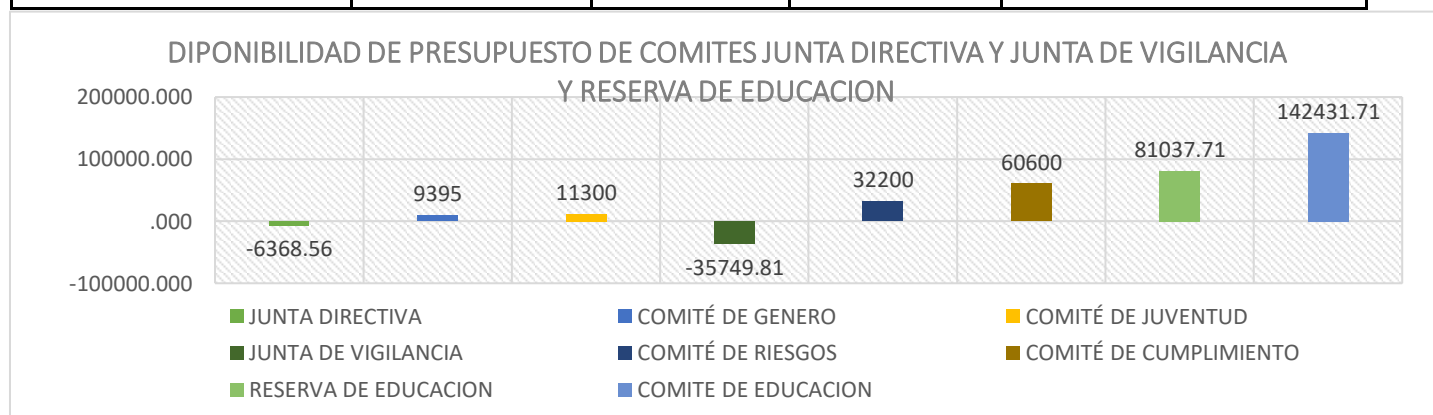
### Artículo No 85 literal N del Reglamento de la Ley de Cooperativas

**Funciones de la Gerencia:** elaborar presupuestos, ejecutarlos y controlarlos una vez aprobados por la Junta Directiva y Asamblea.

### Artículo 29-A de la Ley de Cooperativas

**Corresponde a Junta Directiva:** Cumplir y hacer cumplir los acuerdos de Asamblea.

| JUNTAS/ COMITES        | PRESUPUESTO | EJECUTADO  | DISPONIBLE | OBSERVACIONES        |
|------------------------|-------------|------------|------------|----------------------|
| JUNTA DIRECTIVA        | 160,000.00  | 166,368.56 | -6,368.56  | SE TIENE PRESUPUESTO |
| JUNTA DE VIGILANCIA    | 92,124.00   | 127,873.81 | -35,749.81 | SE TIENE PRESUPUESTO |
| COMITÉ DE CREDITO      | 10,000.00   | -          | 10,000.00  | SE TIENE PRESUPUESTO |
| COMITÉ DE GENERO       | 10,000.00   | 610.00     | 9,395.00   | SE TIENE PRESUPUESTO |
| COMITÉ DE JUNVENTUD    | 12,000.00   | 700.00     | 11,300.00  | SE TIENE PRESUPUESTO |
| COMITÉ DE RIESGOS      | 35,000.00   | 2,800.00   | 32,200.00  | SE TIENE PRESUPUESTO |
| COMITÉ DE CUMPLIMIENTO | 65,000.00   | 4,400.00   | 60,600.00  | SE TIENE PRESUPUESTO |
| RESERVA DE EDUCACION   | 154,641.71  | 73,604.00  | 81,037.71  | SE TIENE RESERVA     |



Para el año 2023 realizar un análisis actualizado de la situación de gastos de cada una de las Juntas y de esta forma establecer las cifras propuestas del presupuesto el cual será presentado para aprobación en la próxima Asamblea General.

### Riesgo Reputacional



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

Se cuenta con un Oficial de Atención al usuario Cooperativista, mismo que se encarga de dar seguimiento a las quejas interpuestas por los afiliados, a la fecha se cuenta con un libro de Quejas en el que se realizan revisiones periódicas de los comentarios de los afiliados.

Nota: Se revisó el libro de quejas o sugerencias a la fecha no se encontró ninguna observación.

### Riesgo de Liquidez

- Revisión del Fondo de Estabilización Cooperativa FEC
- Análisis del Calce de Plazos.
- Revisión de la integración de cuentas bancarias de la Cooperativa
- Se revisó la ejecución presupuestaria al cierre de Diciembre 2022.
- Análisis de la concentración de cartera
- Análisis de Estados Financieros
- **FEC**

### Constitución del FEC diciembre 2022

| Depósito de Ahorro | Moneda Nacional |
|--------------------|-----------------|
| Ahorro Retirable   | 1,018,046.48    |
| Ahorro Navideño    | 396,375.51      |
|                    |                 |
|                    | 1,414,421.99    |
|                    |                 |
| Depósitos a plazo  | -               |
|                    |                 |
|                    |                 |
| SUMA               | 1, 414,421.99   |

| AL 30 DE JUNIO 2022 | LEMPIRAS   | DOLARES |
|---------------------|------------|---------|
| FEC BALANCE         | 200,000.00 |         |
| REQUERIDO           | 99,009.54  |         |
| SUFICIENCIA         | 100,990.46 |         |

**FEC** 99,009.54 % REQUERIDO 7 %

### Observaciones:

Se cumple con el porcentaje de FEC requerido por CONSUCOOP.



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### Riesgos de Liquidez:

- Integración de Saldos en Bancos por Prácticas inadecuadas que generan efectos adversos en la liquidez
- Incumplimiento en los pagos de créditos (Mora)
- Asignación incorrecta de tasas de interés en los préstamos (error operativo)
- Concentración de cartera a largo plazo

### Plantilla Calculo del Fondo De Estabilización Cooperativa

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDNE LIMITADA

AL 30 DE Diciembre 2022

| INTEGRACIÓN SALDO DE BANCOS |                  |
|-----------------------------|------------------|
| • Bantrab Ahorro            | L. 265,261.65    |
| •                           |                  |
| • Bantrab Cheques           | L. - 32,647.38   |
| • Banco FICOHSA Cheques     | L. 210,803.99    |
| • Banco popular Ahorro      | L. 1,404,461.85  |
| • Banco Popular Cheques     | L. 80,500.00     |
| • FACACH Ahorro Retirable   | L. 431,638.67    |
| • Total                     | L. 2,360,0018.78 |

### Riesgo Operativo

Revisión de accesos al Sistema informático de todos los usuarios para garantizar que los mismos están en base a las funciones que realizan.

Revisión del control interno para asegurar que exista una adecuada segregación de funciones entre quienes realizan la parte operativa así como la revisión y autorización.

Validación de backups de la base de datos del sistema informático.



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

Se cuenta con respaldos de la base de datos del sistema informático con el objetivo de reducir el riesgo de pérdida de información, adicionales a los dos discos duros en arreglo rain en espejo de respaldo local, se guardan también en la aplicación de Eset antivirus llamada xopero en línea.

### **Recomendaciones:**

- Se tienen la mayoría de los reglamentos desactualizados y se recomienda la actualización, socialización y aprobación del mismo y luego colocarlos en una unidad compartida para todos los colaboradores, de esta manera reducir el riesgo operativo en cuanto al cumplimiento de políticas y procedimientos ya establecidos.

### **Riesgo de Mercado**

Comparativo de tasas de interés activas y pasivas con el mercado.

### **Riesgo de Lavado de Activos**

Se cuenta con un Comité de Cumplimiento que evalúa la eficacia del Programa de Cumplimiento y del Plan de Trabajo.

Se realizan capacitaciones para reforzar las políticas establecidas en materia de prevención.

Se envían reportes de transacciones sujetas a reporte a la UIF, así como de reportes periódicos sobre medidas cautelares y ROS.

Se actualiza el Programa de Cumplimiento para realizar mejoras a las políticas.

### **Riesgo Estratégico**

Se realizaron recomendaciones a la Junta Directiva para mejorar el servicio que presta la institución.

Reuniones con todo el personal para recopilar estrategias que puedan ser utilizadas en los distintos departamentos.

## **AVANCES DE RIESGOS**

Durante el periodo comprendido de Julio a Diciembre 2022, debido al cambio de Gobierno nos encontramos con un alto Riesgo; ya que la ENEE por ser una empresa Gubernamental se estarían realizando despidos masivos, lo cual puede venir afectar a nuestra cooperativa, en vista que la mayoría forman parte de nuestra membresía, recordando siempre que somos una institución de carácter cerrada, creada para dar servicio a los empleados de la ENEE.



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### RIESGOS IDENTIFICADOS

Durante el último semestre se realizaron diversas sugerencias para mitigar los posibles riesgos que puede enfrentar la Institución por falta de controles internos, por lo que durante el semestre que comprende de julio a diciembre de 2022 se trabajaran en los hallazgos relevantes sugeridos por el auditor internos y Junta de Vigilancia que puedan generar un impacto negativo a la cooperativa

### SEGUIMIENTO A LOS INFORMES EMITIDOS POR EL ENTE SUPERVISOR, AUDITORIA EXTERNA, AUDITORIA INTERNA Y OTRAS INSTANCIAS DE CONTROL.

En cumplimiento al artículo No. 14 inciso K de las Normas para la Administración de Riesgos para las CACS.

En el informe de Junta de Vigilancia se presentan hallazgos relevantes que son de medio riesgo dirigidos a la Junta Directiva, que puedan indicar una exposición a riesgo, Por los cual dicha Junta ya se encuentra trabajando en ellos.

En el informe de Auditoría Tercerizada se presenta hallazgos, los cuales hemos ido desvaneciendo, siendo el más relevante el hallazgo sobre la recuperación de la mora, sobre el cual nos encontramos trabajando, entendiendo que esto nos perjudica en nuestros indicadores financieros y ante el ente regulador

### RECOMENDACIONES

Darle seguimiento a las observaciones que emitan tanto en Auditorías externas como internas

Recomendaciones de Junta de Vigilancia y la aprobación y autorización de los manuales

Y reglamentos antes descritos.

Sin más que agregar me despido de ustedes agradeciendo su confianza en cada uno de nosotros.

Sebastián Medrano

Presidente Comité Cumplimiento.

Iliana Padilla

Oficial de Cumplimiento.



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

## INFORME DE GESTION DE RESPONSABILIDAD SOCIAL

*Debido a las características de la Cooperativa de Ahorro y Crédito EDNE Limitada, la medición de nuestra Responsabilidad Social Cooperativa se basa en la misión, visión, reseña histórica, ponderación de los Principios Cooperativos y al cumplimiento de estos, así como a la estructura organizacional.*

### Reseña histórica

*Hace 57 años un grupo de 119 empleados de la Empresa Nacional de Energía Eléctrica (ENEE) se reunieron con una visión en común, la de crear la Cooperativa de Ahorro y Crédito EDNE Limitada, cuanto se agradece a estos fundadores el haber iniciado el sendero que ahora estamos recorriendo, cerca de 712 afiliados, (empleados actuales, exempleados, jubilados, conyugues padres, e hijos de los afiliados) quienes hacemos de esta cooperativa una gran institución.*





## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### Nuestra misión:

Somos una Cooperativa de Ahorro y Crédito comprometidos a mejorar las condiciones de vida de nuestros afiliados y sus familias, ofreciendo servicios y beneficios oportunos a costos razonables y competitivos a través de nuestro equipo de trabajo.

### Nuestra Visión:

Ser una Cooperativa de Ahorro y Crédito líder en el sector eléctrico y similar con mira a seguir expandiéndonos en el país, fortaleciendo la educación y formación para enriquecer el conocimiento y los valores de nuestros afiliados.

### Estructura Institucional

La dirección, administración y control interno de la Cooperativa, se ejercerá por medio de los organismos siguientes:

- a) Asamblea General
- b) Junta Directiva
- c) Junta de Vigilancia
- d) Gerencia General
- e) Comité de Crédito
- f) Comité de Educación
- h) Comité de Genero
- i) Comité de Juventud
- j) Comité de Cumplimiento
- k) Otros comités auxiliares.

### Valores

- Responsabilidad: Alto nivel de desempeño en el cumplimiento de las actividades para el logro de metas, sintiendo un compromiso moral con los afiliados.



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 0501999514556

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

- Respeto: valorar a todos los afiliados, practicando un trato y una comunicación, sincera, oportuna y justa.
- Democracia: toma de decisiones colectivas por los afiliados, en lo referente a la gestión de la cooperativa, mediante la participación y el protagonismo.
- Servicio: responder de manera oportuna a los socios propiciando una relación duradera y de confianza mutua.
- Solidaridad: apoyar y cooperar en la solución de problemas de los afiliados, la familia y la comunidad.
- Honestidad: En el trato ético y profesional hacia socios, empleados, directivos y la comunidad a la que enfocamos nuestro servicio para que todos los actos de la Institución sean transparentes, justos y ecuanímenes.

### Principios Cooperativos:

Se basa en el análisis de sus hitos históricos y facilitan una apreciación del lugar que ha ocupado siempre la Responsabilidad Social Cooperativa entendida como "es a la que se obliga la cooperativa desde su esencia y en cumplimiento de los Principios Cooperativos, mediante un comportamiento ético y transparente que:

- Contribuya al desarrollo sostenible.
- Impacte positivamente en la comunidad.
- Satisfaga las necesidades de las personas asociadas.
- Contribuya a la mejora de la calidad de vida y la dignidad humana.

Tenemos la obligación de demostrar que existe otra forma de ser Cooperativa, que el crédito puede y debe ser entendido como un servicio, que debe ser orientado hacia los sectores productivos y creativos de servicios, mismos que pueden ser para consumo o inversión.

Tenemos que demostrar que hay otras motivaciones que el lucro, capaces de movilizar a las personas. Tenemos que demostrar que la eficiencia y la democracia no son expresiones incompatibles en la medida en que cada uno sea plenamente consciente de cuáles son sus derechos y cuáles son sus obligaciones.

Nada debemos temer en la medida en que sepamos ser respetuosos de nuestros principios.

La Cooperativa tiene una técnica al servicio de un ideal de solidaridad que implica a la vez la unión profunda de los participantes y la reciprocidad de los servicios rendidos.



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 05019995145563

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452  
San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

Iniciar este Proyecto de medición de la Responsabilidad Social Cooperativa implicó - en primera instancia- la decisión político institucional de elaboración del Balance Social Cooperativo.

### ***P1. MEMBRESÍA ABIERTA Y VOLUNTARIA***

Las cooperativas son organizaciones voluntarias abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades que conlleva la membresía sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa

### ***P2. CONTROL DEMOCRÁTICO DE LOS MIEMBROS***

Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus miembros quienes participan activamente en la definición de las políticas y en la toma de decisiones. Los hombres y mujeres elegidos para representar a su cooperativa responden ante los miembros. En las cooperativas de base los miembros tienen igual derecho de voto (un miembro, un voto), mientras en las cooperativas de otros niveles también se organizan con procedimientos democrático

### ***P3. PARTICIPACION ECONOMICA DE LOS MIEMBROS***

Los miembros contribuyen de manera equitativa y controlan de manera democrática el capital de la cooperativa. Por lo menos una parte de ese capital es propiedad común de la cooperativa. Usualmente reciben una compensación limitada, si es que la hay, sobre el capital suscrito como condición de membrecía. Los miembros asignan excedentes para cualquiera de los siguientes propósitos: el desarrollo de la cooperativa mediante la posible creación de reservas, de la cual al menos una parte debe ser indivisible; los beneficios para los miembros en proporción con sus transacciones con la cooperativa; y el apoyo a otras actividades según lo apruebe la membrecía.

### ***P4. AUTONOMIA E INDEPENDENCIA***

Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua, controladas por sus miembros. Si entran en acuerdos con otras organizaciones (incluyendo gobiernos) o tienen capital de fuentes externas, lo realizan en términos que aseguren el control democrático por parte de sus miembros y mantengan la autonomía de la cooperativa



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “EDNE” LIMITADA

RTN: 05019995145563

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel “La Puerta” Tel. 2556-5032 / 3360-5452  
San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### ***P5. EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN***

Las cooperativas brindan educación y entrenamiento a sus afiliados (as), a sus dirigentes electos, gerentes y empleados, de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de sus cooperativas. Las cooperativas informan al público en general - particularmente a jóvenes y creadores de opinión- acerca de la naturaleza y beneficios del cooperativismo

### ***P6. COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS***

Las cooperativas sirven a sus miembros más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo, trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales, regional

### ***P7. COMPROMISO CON LA COMUNIDAD***

La cooperativa trabaja para el desarrollo sostenible de su comunidad por medio de políticas aceptadas por sus miembros





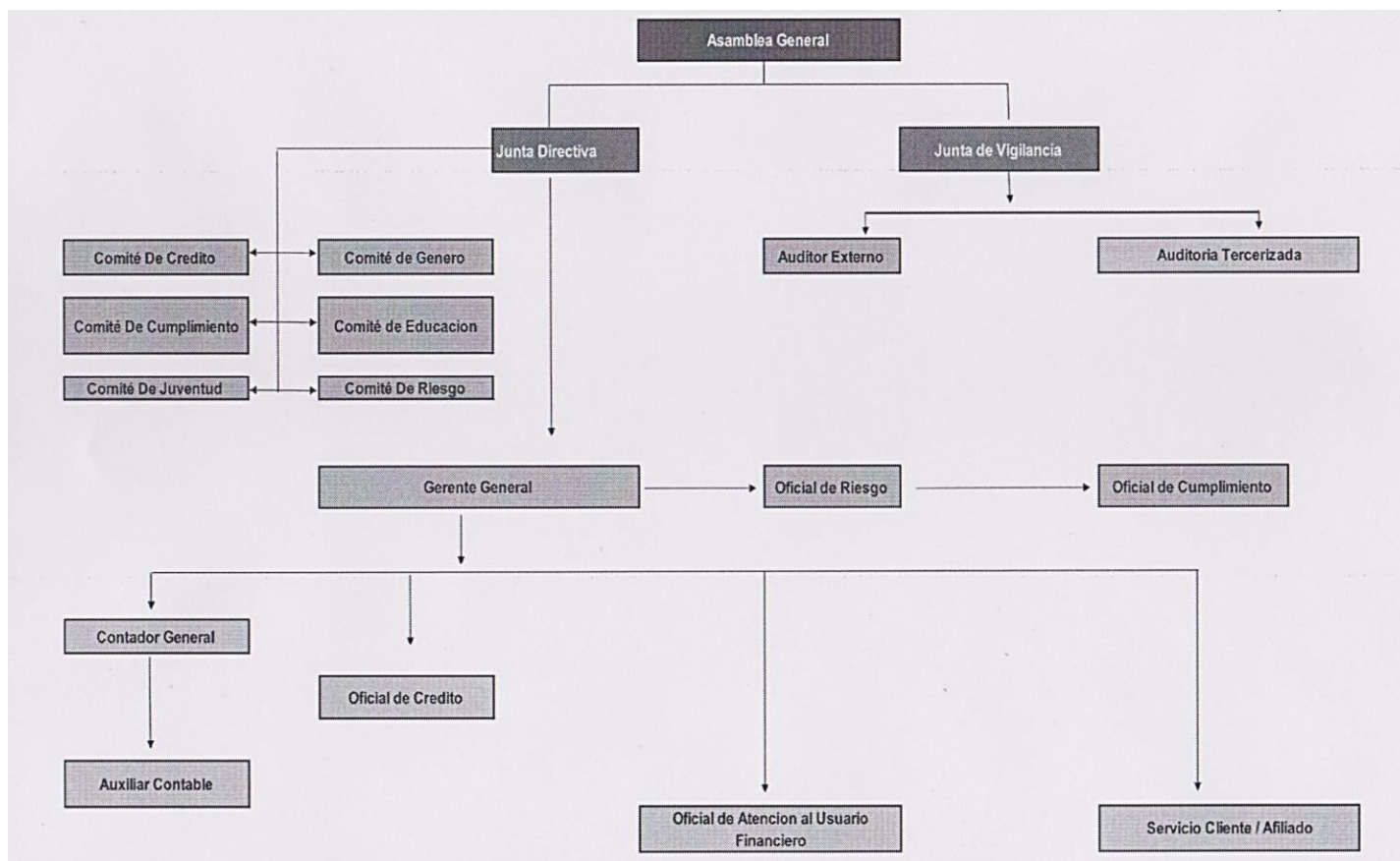
## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 05019995145563

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452  
San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE LA COOPERATIVA





## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 05019995145563

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452  
San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### INFORME GERENCIAL:

Honorable Magna Asamblea:

*En representación del departamento administrativo de nuestra Cooperativa, tengo el honor de poder dirigirme a esta Magna Asamblea, agradeciendo primeramente a Dios todopoderoso y luego a cada uno de nuestros afiliados, afiliadas, junta directiva, junta de vigilancia y comités de apoyo por la confianza y colaboración brindada durante estos años que nos han permitido seguir administrando los recursos económicos de cada uno de ustedes, trabajo que hemos realizado con toda transparencia y honestidad en cada uno de los departamentos internos de la Cooperativa (SAC, usuario cooperativista, créditos, cumplimiento, riesgos, administración y gerencia) durante todos estos años.*

*Como es de su conocimiento el Sistema Cooperativo surge para cubrir las necesidades de grupos de trabajadores, unidos por un bien común que busca mejorar sus condiciones de vida, basados siempre en los nobles principios del Cooperativismo, y en los deberes y obligaciones que cada uno de nosotros tenemos como afiliados y afiliadas, lo cual nos está llevando al crecimiento continuo, pese a las dificultades que se nos presentan día con día en nuestra Cooperativa, teniendo siempre como prioridad la de poder brindarles una mejor opción y atención personalizada, y así poder contribuir siempre en la solución a nuestros problemas y emprendimientos como afiliados y afiliadas.*

*Aprovechar este hermoso momento para recordar siempre junto a esta Magna Asamblea, que gracias a un grupo de 118 hombres y mujeres de los cuales algunos (as) ya no se encuentran entre nosotros, tuvieron a bien poder reunirse por un bien común, y gracias a todo ese esfuerzo realizado nació nuestra Cooperativa, la cual fue fundada un 04 de agosto de 1,965 lo cual nos lleva a la celebración de nuestra **LVII Asamblea General Ordinaria: Roberto Villeda**, quien ha sido siempre un afiliado ejemplar en nuestra Cooperativa, por lo que hoy es motivo de orgullo poder homenajearlo en este magno evento, honor a quien honor merece.*



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 05019995145563

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452  
San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

*Quiero aprovechar también en este momento hacer mención especial de nuestros afiliados y afiliadas que se nos han adelantado en todo este tiempo*

*por diversos factores, y que hoy no se encuentran entre nosotros, pero que sin duda han dejado huella, y un vacío en nuestra Cooperativa.*

*A continuación, presentamos un resumen de las gestiones que se han realizado en este periodo y los logros obtenidos:*

- 1. Se incremento en la cartera crediticia en relación con el periodo 2021 versus 2022 en un 9.2%*
- 2. Se incremento en los ingresos en relación con el periodo 2021 versus 2022 en un 14.9%*
- 3. Los gastos operativos incrementaron en relación con el periodo 2021 versus 2022 en un 9.2%*
- 4. Los costos financieros aumentaron en relación con el periodo 2021 versus 2022 en un 32.2%*
- 5. Las aportaciones crecieron en relación con el periodo 2021 versus 2022 en un 2.1%*
- 6. Los excedentes percibidos aumentaron en relación con el periodo 2021 versus 2022 en un 6.3%*
- 7. Se sigue trabajando en la morosidad, en relación con el 2021 el índice de morosidad fue del 27% actualmente al cierre del periodo 2022 se cerró con el 30% lo que representa un incremento del 3% esto debido a los despidos que se realizaron durante el 2022.*
- 8. Los activos han incrementado en relación con el periodo 2021 versus 2022 en un 2.7%*
- 9. Se le han realizado las gestiones correspondientes para la renovación en el registro de exonerados, renovación del impuesto sobre la renta, activo neto y aportación solidaria del periodo 2022*
- 10. Se realizaron los trámites correspondientes para renovación del permiso de operación del periodo 2022*
- 11. Se tienen al día todas las obligaciones de la cooperativa, incluyendo el pago de bienes inmuebles de la propiedad que se tiene en barrio barandillas*
- 12. Se tiene planificado visitar las regionales y las generadoras hidroeléctricas de la ENEE, de igual manera se está trabajando en buscar nuevas alianzas con empresas a fines, y estrategias que nos ayuden a captar nuevos afiliados para acelerar el crecimiento de la Cooperativa*



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 05019995145563

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452  
San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

13. *Se realizó pago de declaraciones fiscales, tasa de seguridad, contribución especial del sector Cooperativo, u otras obligaciones de la Cooperativa.*
14. *Nuestra Cooperativa actualmente sigue operando con fondos propios, es decir no hacemos uso de ningún tipo de préstamo para satisfacer las demandas de nuestros afiliados y afiliadas, y tampoco para poder cumplir con nuestras obligaciones*

### **Área de Unidad De Información Financiera (UIF):**

*Nuestra cooperativa cuenta con un oficial de atención al Usuario Cooperativista, quien es la encargada de recibir y dar respuesta en un término máximo de 10 días hábiles a los reclamos por inconformidad de nuestros afiliados y afiliadas, quien da seguimiento a los reclamos realizados dentro de los procedimientos correspondientes establecidos, y en los casos que se han recibido se les ha dado respuesta en tiempo y forma según ha correspondido la consulta o reclamo.*

*Cabe mencionar que nuestra Cooperativa cuenta con la respectiva hoja de reclamo para el usuario cooperativista, la cual está disponible para cuando el afiliado lo solicite, misma que se le entrega de inmediato.*

*De igual forma se ha estado informando mensualmente al ente regulador Consejo Nacional Supervisor De Cooperativas (CONSUCOOP) de los reclamos recibidos por parte de nuestros afiliados y afiliadas, los cuales según la ley estamos obligados a dar respuesta en un término de 10 días, y hasta la fecha no se ha tenido ningún tipo de inconvenientes.*



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 05019995145563

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452  
San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### Recomendaciones:

A los afiliados y afiliadas,

1. *Solicitar apoyo a todos los afiliados (as) en presentarse a la Cooperativa para actualizar la documentación requerida por el oficial de cumplimiento*
2. *Solicitar a todos los afiliados (as) actualizar su expediente (hoja de seguro de vida, fondo de ayuda y beneficiarios)*
3. *Solicitar a todos los afiliados (as) incorporarse a las capacitaciones que se les invita, ya sea vía zoom o de manera presencial, y así poder enriquecer sus conocimientos en los temas cooperativos*
4. *Invitarlos a capacitarse en los módulos para nuevos directivos, ya que el mismo nos servirá para aspirar en un futuro no muy lejano a ocupar cargos directivos y conocer más del sistema cooperativo*
5. *A los afiliados (as) que están en mora, solicitarles se aboquen a la oficina de la Cooperativa a realizar arreglos de pagos o readecuar sus deudas*
6. *A los afiliados (as) pedirles su apoyo en salvaguardar los intereses e imagen de la Cooperativa, ya que es nuestra, y no debemos destruir lo que nos ha costado mantener hasta ahora*
7. *A los avales que se acerquen a la oficina y nos ayuden a localizar al afiliado que están avalando y que ya no labora en la ENEE, o que no tiene voluntad de pagar para que no se miren afectados, ya que próximamente se enviarán estos casos a una empresa de cobros que esta por contratarse*
8. *A los afiliados pedirles que hagan llegar por escrito sus sugerencias que puedan beneficiar a nuestra Cooperativa*
9. *A los jubilados pedirles que puedan involucrarse en lo que sea posible, ya que cuentan con el conocimiento y la experiencia para formar un buen equipo de trabajo*

A Junta Directiva,

1. *Contratar los servicios de un buro de créditos o central de riesgos, que nos permita evaluar de mejor manera el grado de endeudamiento de*



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 05019995145563

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452  
San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

*un afiliado (a) al momento de hacer un análisis de crédito y de esta manera minimizar el riesgo al momento de realizar un desembolso, así*

*mismo nos permitirá dar a conocer el límite de endeudamiento de nuestros afiliados (as) para el sector comercial y financiero, evitando así el sobre endeudamiento de estos.*

- 2. Contratar los servicios profesionales de una empresa con experiencia en cobros, para poder disminuir la mora que actualmente tiene la Cooperativa.*

A Junta De Vigilancia,

- 1. Dar seguimiento a cada punto detallado en los informes, así como a cada plan de trabajo elaborado para que se le pueda dar fiel cumplimiento al mismo, y a los acuerdos que se den durante la asamblea.*
- 2. Dar seguimiento a cada una de las recomendaciones que hacen a Junta Directiva para que las mismas se cumplan.*

*Realizando un buen trabajo seguiremos en la mejora continua, ya que actualmente según consta en la Circular No. SCAC-002-2022 emitida por CONSUCOOP nuestra Cooperativa ha sido calificada para poder recibir recursos de FEC de otras instituciones financieras, lo que nos indica que nuestros índices financieros siguen mejorando continuamente, lo que nos hace gozar de mayor credibilidad.*

*Para finalizar reiterarles nuestro agradecimiento por su confianza en este equipo administrativo, ya que por nuestra parte trataremos de tener un mayor compromiso con cada uno de ustedes y para nuestra Cooperativa.*

**GRACIAS.**



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 05019995145563

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452  
San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDNE LIMITADA

#### BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Expresados en Lempiras)

|                                         | Notas     | 2022              | 2021              |
|-----------------------------------------|-----------|-------------------|-------------------|
| <b>ACTIVO:</b>                          |           |                   |                   |
| <b>Activo corriente:</b>                |           |                   |                   |
| Disponibilidades                        | 4         | 2,365,666         | 5,908,216         |
| Inversiones                             | 5         | 8,546,556         | 6,498,556         |
| Cuentas por cobrar                      | 6         | 2,806,510         | 2,579,907         |
| Préstamos por cobrar                    | 7         | 14,549,358        | 11,740,213        |
| <b>Suma del activo corriente</b>        |           | <b>28,268,090</b> | <b>26,726,892</b> |
| <b>Activos no corrientes:</b>           |           |                   |                   |
| Propiedad planta y equipo               | 8         | 692,061           | 692,061           |
| Depreciación acumulada                  | 8         | (514,929)         | (493,097)         |
| <b>Propiedad planta y equipo (neto)</b> |           | <b>177,132</b>    | <b>198,964</b>    |
| Prestamos por cobrar                    | 7         | 6,320,021         | 6,798,220         |
| Otros activos                           | 9         | 35,354            | 43,047            |
| <b>Suma activos no corrientes</b>       |           | <b>6,532,507</b>  | <b>7,040,232</b>  |
| <b>Total, activos</b>                   | <b>L.</b> | <b>34,800,597</b> | <b>33,767,124</b> |

### PASIVOS E INVERSIÓN DE LOS SOCIOS

#### Pasivo Corriente

|                                                   |    |                  |                  |
|---------------------------------------------------|----|------------------|------------------|
| Exigibilidades inmediatas.                        | 10 | 1,178,404        | 1,123,462        |
| Exigibilidades por depósitos.                     | 11 | 1,414,422        | 1,059,705        |
| Provisiones eventuales                            | 12 | 423,172          | 364,629          |
| Contribución social y tasa de seguridad por pagar | 13 | 221,445          | 208,218          |
| <b>Suma de pasivos corrientes</b>                 |    | <b>3,237,442</b> | <b>2,756,014</b> |

#### Pasivo no corrientes:

|                                     |    |          |          |
|-------------------------------------|----|----------|----------|
| Provisiones                         | 12 | -        | -        |
| <b>Suma del pasivo no corriente</b> |    | <b>-</b> | <b>-</b> |

#### Inversión de los socios:

|                                                  |           |                   |                   |
|--------------------------------------------------|-----------|-------------------|-------------------|
| Aportaciones                                     | 1,b       | 21,741,055        | 21,328,335        |
| Reserva legal                                    |           | 2,529,961         | 2,389,895         |
| Reserva patrimonial                              |           | 6,323,020         | 6,381,646         |
| Excedente acumulado                              |           | 969,119           | 911,234           |
| <b>Total inversión de los socios</b>             |           | <b>31,563,155</b> | <b>31,011,110</b> |
| <b>Total pasivos más inversión de los socios</b> | <b>L.</b> | <b>34,800,597</b> | <b>33,767,124</b> |
| <b>Contingencias</b>                             | <b>14</b> |                   |                   |

Las notas que se acompañan forman parte de los Estados Financieros.



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 05019995145563

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452  
San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDNE LIMITADA ESTADO DE INGRESOS, GASTOS Y EXCEDENTES PERIODO TERMINADO 1 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Expresados en Lempiras)

|                                                         | Notas     | 2022             | 2021             |
|---------------------------------------------------------|-----------|------------------|------------------|
| <b>Ingresos</b>                                         |           |                  |                  |
| Ingresos por intereses                                  | 15 L.     | 5,825,249        | 4,746,089        |
| Ingresos por servicios                                  | 15        | 428,705          | 643,900          |
| Otros ingresos                                          | 15        | 86,290           | 126,876          |
| <b>Total ingresos</b>                                   |           | <b>6,340,244</b> | <b>5,516,865</b> |
| <br>Gasto financiero                                    | 16        | <br>1,966,024    | <br>1,486,844    |
| <b>Utilidad bruta</b>                                   |           | <b>4,374,220</b> | <b>4,030,021</b> |
| <br><b>Gastos de operación:</b>                         |           |                  |                  |
| Gastos de administración                                | 17        | 3,183,656        | 2,910,569        |
| <br><b>Utilidad de operaciones</b>                      |           | <b>1,190,564</b> | <b>1,119,452</b> |
| <br><b>Otros gastos e ingresos</b>                      |           |                  |                  |
| Otros gastos                                            |           | -                | -                |
| <br><b>Utilidad antes de impuestos y contribuciones</b> |           | <b>1,190,564</b> | <b>1,119,452</b> |
| <br>Contribución social y tasa de seguridad             | 13        | 221,445          | 208,218          |
| <b>Excedente neto del periodo</b>                       | <b>L.</b> | <b>969,119</b>   | <b>911,234</b>   |

Las notas que se acompañan forman parte de los Estados Financieros.



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 05019995145563

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452  
San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDNE LIMITADA ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Expresados en Lempiras)

#### AUMENTO Y (DISMINUCIÓN) EN EL EFECTIVO

##### ACTIVIDADES OPERACIONALES:

|                                             |    | <b>2022</b> | <b>2021</b> |
|---------------------------------------------|----|-------------|-------------|
| Utilidad neta del año                       | L. | 969,119     | 911,234     |
| Depreciación del año                        |    | 21,833      | 21,272      |
| Reserva Legal                               |    | 140,066     | 131,700     |
| Otras Reservas                              |    | (58,626)    | 734,006     |
| Provisiones para créditos de dudoso recaudo |    |             |             |

##### CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:

|                                                            |  |                  |                  |
|------------------------------------------------------------|--|------------------|------------------|
| Cuentas por Cobrar                                         |  | (226,604)        | (726,603)        |
| Prestamos por Cobrar                                       |  | (2,330,945)      | (1,785,026)      |
| Otros Activos                                              |  | 7,693            | (13,326)         |
| Cuentas por Pagar                                          |  | 54,942           | 758,751          |
| Ahorros por Pagar                                          |  | 354,717          | 275,926          |
| Provisiones por Pagar                                      |  | 58,542           | (1,187,240)      |
| Contribución Social y TSP                                  |  | 13,227           | 208,218          |
| <b>Efectivo neto usado en las operaciones del negocio.</b> |  | <b>(996,035)</b> | <b>(671,089)</b> |

##### ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

|                                           |  |                    |                  |
|-------------------------------------------|--|--------------------|------------------|
| Venta (compra) neta de activos fijos      |  | -                  | (18,253)         |
| Inversiones                               |  | (2,048,000)        | 2,948,557        |
| <b>Efectivo neto usado en inversiones</b> |  | <b>(2,048,000)</b> | <b>2,930,304</b> |

##### CAMBIOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

|                                                                         |  |                  |                  |
|-------------------------------------------------------------------------|--|------------------|------------------|
| Aportaciones                                                            |  | 412,719          | 2,584,022        |
| Excedentes Acumulados                                                   |  | (911,234)        | (816,452)        |
| Préstamos Bancarios y no Bancarios                                      |  | -                | -                |
| <b>Efectivo neto (usado) obtenido en operaciones de financiamiento.</b> |  | <b>(498,515)</b> | <b>1,767,570</b> |

|                                    |  |                    |                  |
|------------------------------------|--|--------------------|------------------|
| <b>DISMINUCIÓN EN EL EFECTIVO:</b> |  | <b>(3,542,550)</b> | <b>4,026,785</b> |
| <b>EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b> |  | <b>5,908,216</b>   | <b>1,881,431</b> |

|                                       |           |                  |                  |
|---------------------------------------|-----------|------------------|------------------|
| <b>EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b> | <b>L.</b> | <b>2,365,666</b> | <b>5,908,216</b> |
|---------------------------------------|-----------|------------------|------------------|

Las notas que se acompañan forman parte de los Estados Financieros.



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 05019995145563

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452  
San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

## NOTAS ESTADOS FINANCIEROS 2022

### COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDNE LIMITADA. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021  
(Expresados en Lempiras)

#### NOTA 1- INFORMACION GENERAL.

**a.- Historia.** – LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDNE LIMITADA, es una organización sin fines de lucro, adquiriendo su personería jurídica mediante acuerdo 1148, ante LA SECRETARIA DE ESTADO EN LOS DESPACHOS DE ECONOMÍA Y HACIENDA, el 29 de septiembre de 1965, en la ciudad de San Pedro Sula, Cortes.

Mediante acuerdo número 354, Tomo III, Libro II, LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDNE LIMITADA es inscrita ante el INSTITUTO HONDUREÑO DE COOPERATIVAS (IHDECOOP) en la ciudad de San Pedro Sula, Cortes, el 25 de julio de 1,990. Su finalidad principal es estimular el ahorro entre sus asociados y para ese fin recibir sus aportaciones de capital; hacer préstamos a sus asociados a un interés razonable, capacitar económica y socialmente a sus afiliados mediante una adecuada educación cooperativista, y fomentar la expansión e integración cooperativista.

**b.- Aportaciones** – Según el artículo No. 96 del Reglamento de la Ley de Cooperativas de Honduras, expresa que las aportaciones son cantidades que los cooperativistas entregan a sus cooperativas para formar el haber social y según el código de comercio, en el capítulo VII, que se refiere a las sociedades cooperativas, en el artículo No. 286 se estipula que el capital social será variable y está dividido en participaciones iguales y el patrimonio estará formado por las aportaciones de los socios, por las diferentes reservas y los demás bienes que adquiera la sociedad por cualquier concepto, incluso donaciones. En el capítulo VIII, referente a las sociedades de capital variable, el capital social será susceptible, de aumento por aportaciones posteriores de los socios o por la admisión de nuevos socios y de disminución de dicho capital por retiro parcial, total de las aportaciones. Sin embargo, las normas internacionales de contabilidad, requieren que se les reclasifique como pasivos, en vista que las cooperativas de crédito gremial no emiten acciones de capital, pues son una organización cooperativista en la cual cada asociado tiene derecho a un voto. Independiente del monto que haya depositado en ella, por esta razón el capital de estas cooperativas de crédito gremial, esta generalmente compuesto de utilidades retenidas y ocasionalmente de Capital Donado, de acuerdo con estas Normas, solo para propósitos de la Ley y Reglamentos, las participaciones de los asociados se consideran como capital.

**c.- Formación de la reserva legal** – La reserva legal se establece en base a lo que manda la ley de cooperativas en su artículo No. 44, mediante la aplicación de por lo menos un 10% de los excedentes del ejercicio.

**d.- Aprobación de los estados financieros** – Los estados financieros al 31 de diciembre del 2022 y 2021, fueron aprobados para su emisión por la Junta Directiva, Junta de Vigilancia y Gerente General.



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 05019995145563

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452  
San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### NOTA 2.- BASES DE PRESENTACION Y POLITICAS CONTABLES

**a.- Bases de presentación de los estados financieros** – Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Honduras. Los principios de contabilidad generalmente aceptados en Honduras se basan sustancialmente en regulaciones mercantiles e impositivas.

Mediante resolución SV No. 1286/22-07-2011 la Comisión Nacional de Bancos y Seguros CNBS aprobó los lineamientos que deben cumplir las Cooperativas de Ahorro y Crédito que voluntariamente se sujeten a la supervisión de CNBS.

La ley de Cooperativas de Honduras fue emitida mediante Decreto No.65-87 del 30 de abril de 1987 y se reformó mediante el Decreto No. 174-2013 publicado en fecha 1 de febrero de 2014 y su reglamento se publicó en fecha 16 de junio de 2014 mediante Acuerdo No. 041-2014 donde todas las cooperativas se encuentran en la obligación del cumplimiento de la presente.

En fecha 20 de diciembre de 2016, mediante Acuerdo No. 002-03/05/2016 emitido por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas "CONSUCOOP" fue aprobado el "Manual Contable Para Las Cooperativas De Ahorro Y Crédito (CAC's)" con aplicación obligatoria a partir del 31 de diciembre del 2016; el mismo acuerdo expresa que: Las Cooperativas de Ahorro y Crédito, no aplicarán las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), debido a que representaría un impacto significativo en su estructura financiera (Activos, Pasivos y Patrimonio), por cambios en los procesos operativos, procedimientos contables, flujos de información, sistema informático y un nuevo enfoque del análisis de la información.

**Un resumen de las políticas de contabilidad más significativas presenta a continuación.**

**a.- Préstamos y Estimación para cuentas incobrables.**

Los préstamos por cobrar se presentan al valor principal no pagado y la reserva para pérdidas sobre préstamos se establece a través de las provisiones que se cargan a gastos. La reserva se determina de acuerdo con el artículo No.124 del reglamento de la Ley de Cooperativas de Honduras, de acuerdo con la naturaleza de sus operaciones, las Cooperativas, deben establecer reservas especiales para cuentas de operaciones de riesgos, según la normativa que emita el CONSUCOOP. Al 31/12/2021 la cooperativa se basó en las Normas para la Evaluación y Clasificación de la Cartera de Créditos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito (CAC's) para determinar la suficiencia de provisión para la cartera crediticia, que fue publicada el 20 de diciembre de 2017 por el CONSUCOOP, mediante el Acuerdo J.D. 02-11-15-2017 y su reforma mediante acuerdo J.D. 001-21-04-2020, la cual tienen por objetivo establecer procedimientos para que las (CAC's), que cuentan con activos superiores a un millón de dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (US\$1,000,000.00) o su equivalente en lempiras, evalúen y clasifiquen la cartera de créditos, según el riesgo asumido y el grado de deterioro de los mismos, con el propósito que se constituyan oportunamente las provisiones requeridas y se refleje la razonabilidad de las cifras presentadas en sus estados financieros.

**b. Instalaciones, mobiliario y equipo** – Los activos fijos se registran al costo de adquisición, Las mejoras y erogaciones que prolongan la vida útil de los bienes son capitalizados y las reparaciones menores y el mantenimiento son cargados a los resultados del año. La depreciación se calcula por el método de línea recta, con base en la vida útil estimada de los activos depreciables.



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 05019995145563

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452  
San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

Mobiliario y Equipo de Oficina

**Años**

**5**

**c. Provisión para indemnizaciones** – De acuerdo con el código de trabajo de Honduras, la Cooperativa tiene la obligación de pagar indemnizaciones a los empleados que despida bajo ciertas circunstancias. La Cooperativa tiene como política pagar de acuerdo con lo estipulado por la ley; por consiguiente, provisiona a gasto anualmente este egreso. -

El Código de Trabajo de Honduras fue reformado mediante Decreto No. 150-2008, emitido por el Congreso Nacional de la Republica y divulgado en el Diario Oficial la Gaceta del 5 de noviembre del 2008. El decreto en referencia establece el derecho al Auxilio de Cesantía, después de un trabajo continuo de 15 años o más; Si el trabajador decide voluntariamente dar por terminado un contrato de trabajo, tendrá derecho a recibir un 35% del importe que le correspondería por los años de servicio.

### **Beneficios a empleados a corto plazo.**

#### **Décimo tercero y décimo cuarto mes**

La legislación de Honduras requiere el pago de un décimo tercero y décimo cuarto mes equivalente a un mes de salario o proporcional, en base al promedio de los salarios ordinarios percibidos durante el tiempo trabajado en el año de que se trate, en casos de renuncia, despido injustificado o justificado, será pagado proporcionalmente al tiempo que el trabajador haya laborado, el décimo tercero mes se pagará en el mes de diciembre y el décimo cuarto mes en el mes de junio. La Cooperativa tiene la política de registrar la provisión por este concepto.

#### **Vacaciones**

La legislación de Honduras establece que el trabajador tiene derecho a vacaciones anuales después de cada año de trabajo así:

Después un año de servicios continuo, diez (10) días laborables.

Después de dos años de servicios continuo, doce (12) días laborables.

Después de tres años de servicios continuo, quince (15) días laborables.

Después de cuatro años o más de servicios continuo, veinte (20) días laborables

**d. Uso de estimaciones** – La preparación de los estados financieros de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados requiere del uso de estimaciones y premisas que afectan los saldos mostrados en los estados financieros y las notas adjuntas.

La exposición de pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los ingresos y los gastos por los años informados. Los resultados finales podrían diferir debido al uso de estas estimaciones.

**e.- Reconocimiento de Ingresos** – Los ingresos por intereses se registran al ingreso cuando se recibe el pago por parte de las compañías que debitan al afiliado mediante planilla los valores adeudados a la Cooperativa. Los ingresos por inversiones con no afiliados se registran al ingreso cuando se reciben en efectivo o cuando se acreditan en cuentas bancarias propiedad de la cooperativa.

**f.- Transacciones en moneda extranjera** – Las transacciones efectuadas en moneda extranjera se registran a la tasa de cambio vigente en la fecha de la transacción. Los activos y pasivos en moneda extranjera al final de cada periodo contable son ajustados a la tasa de



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 05019995145563

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452  
San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

cambio vigente a esa fecha.

Las diferencias cambiarias (si hubieren) originadas de la liquidación de activos y obligaciones denominadas en moneda extranjera y por el ajuste de los cambios a la fecha de cierre son registrados contra los resultados del periodo en que ocurren.

**g.- Instrumentos Financieros** – Los principales activos y pasivos financieros presentados en el balance corresponden al efectivo, documentos y cuentas por cobrar, cuentas por pagar, préstamos por pagar, a corto y largo plazo.

Los instrumentos financieros se clasifican en pasivos o patrimonios de acuerdo con la sustancia del acuerdo contractual que les dio origen. Los intereses, las ganancias y las pérdidas generadas por un instrumento financiero clasificado como pasivo, se registran como gastos o ingresos.

**-Préstamos Bancarios** – Los préstamos bancarios devengan intereses que son registrados cuando se reciben, neto de los costos directos de emisión. Los cargos financieros son registrados sobre la base de acumulación y son sumados al valor del registro del instrumento, si no han sido cancelados en el periodo en que se generaron.

**-Cuentas por Pagar** – Las cuentas por pagar se presentan a su costo amortizado.

**h.- Reclasificaciones** – Al final del periodo, se registraron algunas reclasificaciones de saldos, las cuales son necesarias para presentar los saldos de los estados financieros de forma razonable.

**i.- Los factores de riesgo financieros.** - Las actividades del Sector Cooperativo se exponen a riesgos financieros: riesgo de mercado que comprenden el riesgo en la tasa cambiaria, riesgo en la tasa de interés, y riesgo en el precio, riesgo de crédito.

**-Riesgo de mercado:** Las cooperativas hacen negocio y están expuestas al riesgo de cambio que surgen de las exposiciones a varias monedas extranjeras, principalmente con relación al dólar americano, el riesgo surge en las transacciones futuras, activos y pasivos reconocidos.

**-Riesgo de Crédito;** La cooperativa cuenta con políticas para asegurarse que los créditos cedidos sean a sus afiliados o clientes con historiales de crédito apropiados, las políticas en la recuperación del crédito son sobre las aportaciones de los afiliados, sin embargo, al retiro del asociado y no se cuenta con un aval apropiado existe el riesgo que las garantías ofrecidas sean menores que el saldo del préstamo.

**-Riesgo de Liquidez:** Una liquidez prudente se debe de mantener una cantidad disponible de liquidez suficiente en efectivo, valores negociables y facilidades para obtener créditos apropiados manteniendo líneas de crédito para la captación de fondos.

**j.- Inversiones en Valores.** – Son Inversiones en la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras (FACACH), y en Banco Popular S.A, para manejar la liquidez, estas inversiones están registradas al costo y los intereses por estas inversiones se reconocen como ingresos cuando se devengan.

**k.- Activos eventuales y Reservas de Perdidas.** – Los activos eventuales recibidos de clientes en pago de deudas obtenidos en remate judicial se registran al valor del saldo del principal de los préstamos e inversiones no pagadas, el valor de la dación en pago o el valor del remate, el que sea menor.



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 05019995145563

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452  
San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

El exceso del valor principal del préstamo si hubiere, sobre el valor de la dación o del remate de los bienes recibidos se carga a la estimación para pérdida en préstamos, al 31 de diciembre del 2019 y 2018, no existen activos por este concepto.

### NOTA 3.-UNIDAD MONETARIA Y TASA DE CAMBIO. -

La Cooperativa mantiene sus registros contables en Lempiras, moneda oficial de la República de Honduras, que se muestran con el símbolo "L" en los estados financieros adjuntos.-En Honduras todas las operaciones de compra y venta de divisas deben ser realizados a través de los bancos privados nacionales y casas de cambio autorizadas, existiendo para estos propósitos una tasa de cambio que al 31 de diciembre de 2022 y 2021 era de L.24.7208 y L. 24.5158 por US \$1.00 respectivamente y al 13 de marzo de 2023 era de L.24.6991.

### NOTA 4.- DISPONIBILIDADES.

El efectivo disponible al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se detalla a continuación:

|                        | 2022                | 2021             |
|------------------------|---------------------|------------------|
| Caja chica             | 5,000               | 5,000            |
| Bancos moneda nacional | 2,360,666           | 5,903,216        |
| <b>Total</b>           | <b>L. 2,365,666</b> | <b>5,908,216</b> |

### NOTA 5.- INVERSIONES.

Las inversiones al 31 de diciembre de 2022 y 2021 estaban integradas como se detallan a continuación:

|                                                                                                                                                     | 2022      | 2021       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------|
| <b><u>a.- Fondo de Estabilización Cooperativo (FEC)</u></b>                                                                                         |           |            |
| <b>Banco Popular S.A. de C.V.</b>                                                                                                                   | -         | 200,000    |
| Deposito por Fondo de Estabilización Cooperativo (FEC)<br>No.32-201-000532-4 a una tasa de interés anual del 8%<br>con vencimiento el 25-02-2022    |           |            |
| <b>Banco Popular S.A. de C.V.</b>                                                                                                                   | 200,000   | -          |
| Deposito por Fondo de Estabilización Cooperativo (FEC)<br>No.32-201-000738-3 a una tasa de interés anual del 5.5%<br>con vencimiento el 27-06-2023. |           |            |
| <b><u>b.- Depósitos a Plazo Fijo.</u></b>                                                                                                           |           |            |
| <b>Banco de los Trabajadores S.A. de C.V.</b>                                                                                                       | 3,500,000 | -          |
| Depósitos a Plazo Fijo no.32-201-000808-7, a una tasa de<br>interés anual del 6.5% para el periodo 2022 y 10% para el<br>periodo 2021.              |           | Continua.. |



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 05019995145563

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452  
San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

|                                                                                                                                                   |                     |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------|
| <b>Banco Popular S.A. de C.V.</b><br>Depósitos a Plazo Fijo no.32-201-000713-0, a una tasa de interés anual del 7%.                               | 1,000,000           | -                |
| <b>Banco Popular S.A. de C.V.</b><br>Depósitos a Plazo Fijo no.32-201-000712-2, a una tasa de interés anual del 7%.                               | 1,000,000           | -                |
| <b>Banco Popular S.A. de C.V.</b><br>Depósitos a Plazo Fijo no.32-201-000685-6, a una tasa de interés anual del 7%.                               | 500,000             | -                |
| <b>Banco Popular S.A. de C.V.</b><br>Depósitos a Plazo Fijo no.32-201-000684-9, a una tasa de interés anual del 7%.                               | 1,000,000           | -                |
| <b>Banco Popular S.A. de C.V.</b><br>Depósito a Plazo Fijo No.32-201-000647-5 a una tasa de interés anual del 6.5% con vencimiento el 08-12-2022. | -                   | 2,000,000        |
| <b>Banco Popular S.A. de C.V.</b><br>Depósito a Plazo Fijo No.32-201-000659-8 a una tasa de interés anual del 6.5% con vencimiento el 28-12-2022. | -                   | 1,500,000        |
| <b>Banco Popular S.A. de C.V.</b><br>Depósito a Plazo Fijo No.32-201-000518-7 a una tasa de interés anual del 8.5% con vencimiento el 28-01-2022. | -                   | 1,500,000        |
| <b>c.- Aportaciones.</b>                                                                                                                          |                     |                  |
| <b>Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras Ltda.</b><br>Aportaciones Retirables a una tasa de interés anual del 5% anual.      | 1,346,556           | 1,298,556        |
| <b>Total</b>                                                                                                                                      | <b>L. 8,546,556</b> | <b>6,498,556</b> |
| <b>Porción corriente</b>                                                                                                                          | <b>L. 8,546,556</b> | <b>6,498,556</b> |
| <b>Porción no corriente</b>                                                                                                                       | <b>L. -</b>         | <b>-</b>         |



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 05019995145563

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452  
San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### NOTA 6.- CUENTAS POR COBRAR.

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

|                                      | 2022                | 2021             |
|--------------------------------------|---------------------|------------------|
| Planillas pendientes                 | 1,195,660           | 1,301,036        |
| Seguro de vida y deuda               | 1,233,538           | 1,278,870        |
| Intereses                            | 377,311             |                  |
| <b>Total cuentas por cobrar</b>      | <b>2,806,510</b>    | <b>2,579,907</b> |
| Menos reserva de cuentas incobrables | -                   | -                |
| <b>Total</b>                         | <b>L. 2,806,510</b> | <b>2,579,907</b> |

### NOTA 7.- PRÉSTAMOS POR COBRAR.

Los préstamos por cobrar al 31 de diciembre del 2022 y 2021, detallan a continuación:

|                                                                  | 2022                 | 2021              |
|------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------|
| Préstamos fiduciarios                                            | 11,366,576           | 11,494,132        |
| Préstamos hipotecarios                                           | 3,600,357            | 1,689,952         |
| Préstamos prendarios                                             | 3,735,972            | 2,762,570         |
| Préstamos automáticos                                            | 8,324,346            | 8,890,100         |
| Préstamos refinanciados                                          | 175,185              | 442,683           |
| Préstamos readecuados                                            | 68,491               | 120,292           |
| Préstamos con garantía mixta                                     | 92,806               | 118,705           |
| Préstamos en ejecución judicial                                  | 485,646              | -                 |
| <b>Total préstamos por cobrar</b>                                | <b>L. 27,849,378</b> | <b>25,518,433</b> |
| Menos reserva de préstamos incobrables                           | (6,980,000)          | (6,980,000)       |
| <b>Total neto préstamos por cobrar</b>                           | <b>L. 20,869,378</b> | <b>18,538,433</b> |
| <b>Total prestamos por cobrar clasificado como no corriente.</b> | <b>L. 6,320,021</b>  | <b>6,798,220</b>  |
| <b>Total prestamos por cobrar clasificado como corriente.</b>    | <b>L. 14,549,358</b> | <b>11,740,213</b> |

### Antigüedad de Prestamos por cobrar:

|                    | 2022                 | 2021              |
|--------------------|----------------------|-------------------|
| a 30 días.         | 19,265,686           | 17,116,007        |
| de 31 a 90 días.   | 1,083,377            | 1,124,748         |
| de 91 a 270 días.  | 1,149,199            | 446,173           |
| de 271 a 360 días. | 31,095               | 33,284            |
| Mas de 360 días.   | 6,320,021            | 6,798,220         |
| <b>Total</b>       | <b>L. 27,849,378</b> | <b>25,518,433</b> |



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 05019995145563

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452  
San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

Son clasificados como activos no corrientes los préstamos en Ejecución Judicial, y además estos préstamos no están generando intereses por cobrar debido a que estos se registran al momento del cobro debido a la incertidumbre de su cobrabilidad, para el periodo 2022 y 2021.

### NOTA 8.- PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO.

La propiedad planta y equipo al 31 de diciembre del 2022 y 2021, se detalla a continuación:

|                                              | 2022              | 2021           |
|----------------------------------------------|-------------------|----------------|
| Terrenos                                     | 127,000           | 127,000        |
| Mobiliario y equipo de oficina               | 565,061           | 565,061        |
| <b>Total, propiedad, planta y equipo</b>     | <b>692,061</b>    | <b>692,061</b> |
| Depreciación acumulada                       | (514,929)         | (493,097)      |
| <b>Total, neto propiedad planta y equipo</b> | <b>L. 177,132</b> | <b>198,964</b> |

### NOTA 9.- OTROS ACTIVOS.

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

|                    | 2022             | 2021          |
|--------------------|------------------|---------------|
| Papelería y útiles | 15,374           | 29,147        |
| Especies fiscales  | 19,980           | 13,900        |
| <b>Total</b>       | <b>L. 35,354</b> | <b>43,047</b> |

### NOTA 10. - EXIGIBILIDADES INMEDIATAS.

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

|                                  | 2022                | 2021             |
|----------------------------------|---------------------|------------------|
| Cuentas por pagar                | 53,124              | 40,713           |
| Excedentes por distribuir        | -                   | -                |
| Acreedores varios                | 6,637               | -                |
| Retenciones por pagar            | -                   | 2,041            |
| Seguro social                    | -                   | 2,438            |
| Valores recibidos por anticipado | 1,096,093           | 993,347          |
| Valores pendientes de aplicación | 22,550              | 84,923           |
| <b>Total</b>                     | <b>L. 1,178,404</b> | <b>1,123,462</b> |



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 05019995145563

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452  
San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### NOTA 11. – EXIGIBILIDADES POR DEPÓSITOS.

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

|                     | 2022                | 2021             |
|---------------------|---------------------|------------------|
| Ahorro retirable    | 1,018,046           | 629,570          |
| Ahorro navideño     | 396,376             | 430,134          |
| Depósitos de ahorro | -                   | -                |
| <b>Total</b>        | <b>L. 1,414,422</b> | <b>1,059,705</b> |

### NOTA 12. – PROVISIONES EVENTUALES.

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

|                                             | 2022              | 2021           |
|---------------------------------------------|-------------------|----------------|
| Provisión para prestaciones sociales        | 49,500            | 53,500         |
| Provisión para educación y capacitación     | 166,866           | 154,642        |
| Fondo social                                | 24,000            | 13,000         |
| Celebraciones                               | 20,378            | -              |
| Gastos de asamblea                          | 120,000           | 50,000         |
| Provisión auditoría externa                 | -                 | 40,250         |
| Provisión para remodelación nuevas oficinas | 42,428            | 53,238         |
| <b>Total</b>                                | <b>L. 423,172</b> | <b>364,629</b> |
| <b>Provisiones a plazo corriente</b>        | <b>423,172</b>    | <b>364,629</b> |
| <b>Provisiones a plazo no corriente</b>     | <b>-</b>          | <b>-</b>       |

### NOTA 13- CONTRIBUCIÓN SOCIAL AL SECTOR COOPERATIVO.

La provisión para la contribución social al sector cooperativo, 31 de diciembre del 2022 y 2021, fue determinada como se muestra a continuación:

|                                             | 2022              | 2021           |
|---------------------------------------------|-------------------|----------------|
| Utilidad según el según Estado de Resultado | 1,190,564         | 1,119,452      |
| Contribución Social 15%                     | 178,585           | 167,918        |
| Tasa de Seguridad 3.6%                      | 42,860            | 40,300         |
| <b>Subtotal impuesto a pagar</b>            | <b>L. 221,445</b> | <b>208,218</b> |
| Menos pagos a cuenta                        | L. -              | -              |
| <b>Total neto impuesto a pagar</b>          | <b>L. 221,445</b> | <b>208,218</b> |



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 05019995145563

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452  
San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### **Contribución Social del Sector Cooperativo**

Según DECRETO No. 53-2015, en el ARTÍCULO #1 expresa que: 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 origine de los actos que realicen, las Cooperativas legalmente establecidas y reconocidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP). Se entiende por Cooperativas legalmente establecidas y reconocidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP), aquellas que cumplen con sus obligaciones formales y materiales de acuerdo a la legislación vigente.

Según DECRETO No. 53-2015, reformado mediante DECRETO No. 92-2015 en el ARTÍCULO #4 expresa: Crease la contribución social es del quince por ciento (15%) de los excedentes brutos generados en el período fiscal anterior inmediato, entendiéndose por excedente bruto, aquel que proviene de la diferencia de los ingresos totales, menos los gastos ordinarios y necesarios en la generación de dichos ingresos, incluyendo las reservas legales, fondos, donaciones y otras establecidas por el ente regulador del Sector Cooperativo..

Las Cooperativas que hayan tenido pérdidas en el período fiscal correspondiente, estarán sujetas al pago de CERO PUNTO CINCO POR CIENTO (0.5%) de los ingresos brutos declarados en concepto de la Contribución Social. Excepto las Cooperativas que su situación económica haya experimentado cambios financieros negativos ajenos a su voluntad por caso fortuito o fuerza mayor, debiendo acreditarlo ante la Dirección Ejecutiva de Ingresos (DEI) actualmente Servicio de Administración de Rentas (SAR). Se entenderá por ingresos brutos los ingresos totales menos los descuentos, las rebajas y devoluciones.

### **NOTA 14- CONTINGENCIAS Y OTROS.**

#### **a.- REVISIONES FISCALES. -**

Las Declaraciones del impuesto sobre la renta presentada por la Compañía al 31 de diciembre del 2022 y 2021, no han sido revisadas por las autoridades fiscales. De acuerdo con el Artículo No. 136 del Código Tributario la responsabilidad de los contribuyentes responsables o agentes de retención y las acciones y facultades del fisco para revisar, investigar, practicar diligencias y exámenes, notificar ajustes, determinar y exigir el pago de las correspondientes obligaciones y para hacer efectivas las acciones previstas en el código prescriben en forma definitiva por el transcurso de:

\*Cuatro (4) años en el caso de contribuyentes o responsables que hubieren importado, exportado o realizado cualquier otra operación comprendida dentro de los regímenes aduaneros y:

**\*Cinco (5) años para los demás contribuyentes.**

#### **b.- BENEFICIOS FISCALES.-**

De fecha 21/02/2018 según RESOLUCIÓN NO. DGCFA-RNO-EISR-096-2018 emitida por la Secretaria de Estado en el Despacho de Finanzas (SEFIN), LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDNE LIMITADA, con RTN 05019995145563 adquirió la exoneración del Impuesto Sobre La Renta correspondiente al periodo fiscal 2017.



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 05019995145563

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452  
San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### NOTA 15- INGRESOS.

Los ingresos del 1 de enero al 31 de diciembre del 2022 y 2021, se detallan a continuación:

|                                        | 2022                | 2021             |
|----------------------------------------|---------------------|------------------|
| Intereses sobre cartera de préstamos   | 5,825,249           | 4,746,089        |
| <b>Total, ingresos sobre prestamos</b> | <b>5,825,249</b>    | <b>4,746,089</b> |
| Total ingresos por servicios           | 428,705             | 643,900          |
| Total otros ingresos                   | 86,290              | 126,876          |
| <b>Total</b>                           | <b>L. 6,340,244</b> | <b>5,516,865</b> |

### NOTA 16. – GASTO FINANCIERO.

El costo financiero del 1 de enero al 31 de diciembre del 2022 y 2021, se detalla a continuación:

|                                     | 2022                | 2021             |
|-------------------------------------|---------------------|------------------|
| Intereses sobre depósitos de ahorro | 147,762             | 87,336           |
| Intereses sobre aportaciones        | 1,644,397           | 1,399,508        |
| Otros                               | 173,866             | -                |
| <b>Total</b>                        | <b>L. 1,966,024</b> | <b>1,486,844</b> |

### NOTA 17. – GASTO DE ADMINISTRACIÓN.

Los gastos de administración del 31 de diciembre del 2022 y 2021, se detallan a continuación:

|                                               | 2022      | 2021      |
|-----------------------------------------------|-----------|-----------|
| Gastos de Asamblea                            | 279,327   | 84,128    |
| Gastos Junta Directiva                        | 166,369   | 78,960    |
| Gastos Junta de Vigilancia                    | 127,874   | 70,926    |
| Comités                                       | 8,510     | -         |
| Atención a funcionarios y empleados           | 6,806     | 3,057     |
| Sueldos y salarios                            | 1,216,554 | 1,133,200 |
| Gastos de viaje                               | 21,490    | 25,100    |
| Aportes patronales                            | 58,643    | 56,257    |
| Compensaciones sociales                       | 266,714   | 255,231   |
| Prestaciones sociales                         | 118,845   | 108,562   |
| Impuestos y contribuciones                    | 107,035   | 102,656   |
| Honorarios profesionales                      | 231,750   | 331,915   |
| Arrendamientos mobiliario y equipo de oficina | 29,613    | 27,600    |
| Reparaciones mobiliario y equipo de oficina   | 22,317    | 3,680     |

Continúa.



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 05019995145563

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452  
San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

|                                            |                     |                  |
|--------------------------------------------|---------------------|------------------|
| Depreciaciones y amortizaciones de Activos | 21,833              | 21,272           |
| Publicidad                                 | 150,133             | 286,980          |
| Papelería, útiles y suministros            | 34,912              | 29,886           |
| Gastos diversos                            | 314,933             | 291,159          |
| <b>Total</b>                               | <b>L. 3,183,656</b> | <b>2,910,569</b> |



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 05019995145563

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452  
San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### Liquidación Presupuestaria 2022

#### Balance General

| Detalle                                     | Presupuesto       | Ejecutado         | Variacion         | %              |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------|
| <b>Activos</b>                              |                   |                   |                   |                |
| <b>Activo Productivo:</b>                   |                   |                   |                   |                |
| <b>Prestamos</b>                            |                   |                   |                   |                |
| Prestamos Brutos                            | 28,070,276        | 27,849,378        | -220,898          | 99.21%         |
| Estimacion Incobrable                       | -                 | -                 | -                 | -              |
| <b>Prestamos Netos</b>                      | <b>28,070,276</b> | <b>27,849,378</b> | <b>-220,898</b>   | <b>99.21%</b>  |
| <b>Inversiones Liquidas</b>                 |                   |                   |                   |                |
| <b>Inversiones Liquidas No Reguladas</b>    |                   |                   |                   |                |
| Reserva Para Liquidez Federacion            | -                 | -                 | -                 | -              |
| Fondo Estabilizacion Cooperativo            | 220,000           | 200,000           | -20,000           | 90.91%         |
| Depositos En FACACH C/P                     | -                 | -                 | -                 | -              |
| Depositos en Instituciones Reguladas        | 6,000,000         | 7,000,001         | 1,000,001         | 116.67%        |
| <b>Total Inversion Liquida No Reguladas</b> | <b>6,220,000</b>  | <b>7,200,001</b>  | <b>980,001</b>    | <b>115.76%</b> |
| <b>Inversiones Liquidas Reguladas</b>       |                   |                   |                   |                |
| Reserva Para Liquidez                       | 1,000,000         | -                 | -1,000,000        | 0%             |
| <b>Total Inversiones Liquidas Reguladas</b> | <b>1,000,000</b>  | <b>-</b>          | <b>-1,000,000</b> | <b>0%</b>      |
| <b>Reserva Para Liquidez</b>                | <b>1,000,000</b>  | <b>-</b>          | <b>-1,000,000</b> | <b>0%</b>      |
| <b>Total Inversiones Liquidas Reguladas</b> | <b>1,000,000</b>  | <b>-</b>          | <b>-1,000,000</b> | <b>0%</b>      |
| <b>Total Inversiones Liquidas</b>           | <b>7,220,000</b>  | <b>7,200,001</b>  | <b>-19,999</b>    | <b>99.7%</b>   |
| <b>Inversiones Financieras</b>              |                   |                   |                   |                |
| <b>Inversiones Financieras No Reguladas</b> |                   |                   |                   |                |
| Aportaciones FACACH                         | 1,310,000         | 1,346,556         | 36,556            | 102.79%        |
| Otras Inversiones Financieras (A.R.F.)      | 430,000           | 431,639           | 1,639             | 100.38%        |
| <b>Total Inv. Financieras No Reguladas</b>  | <b>1,740,000</b>  | <b>1,778,195</b>  | <b>38,195</b>     | <b>102.20%</b> |
| <b>Inversiones Financieras Reguladas</b>    |                   |                   |                   |                |
| Aportac. En Instituciones Financieras       | -                 | -                 | -                 | -              |
| Inv. Reguladas Por El Gobierno L/P          | -                 | -                 | -                 | -              |
| <b>Total Inv. Financieras Reguladas</b>     | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>       |
| <b>Total Inversiones Financieras</b>        | <b>1,740,000</b>  | <b>1,778,195</b>  | <b>38,195</b>     | <b>102.20%</b> |
| <b>Total Activo Productivo</b>              | <b>37,030,276</b> | <b>36,827,574</b> | <b>777,299</b>    | <b>99.45%</b>  |



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 05019995145563

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452  
San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

|                                       |                   |                   |                |                |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|----------------|
| <b>Activo Improductivo</b>            |                   |                   |                |                |
| <b>Activos Liquidos:</b>              |                   |                   |                |                |
| Caja                                  | 8,000             | 5,000             | 3,000          | 62.50%         |
| Cuenta Corriente (cheques y ahorro)   | 2,600,000         | 1,929,027         | 670,973        | 74.19%         |
| Otros Activos Liquidos                | 24,353            | -                 | 24,353         | 0%             |
| <b>Total Activos Liquidos</b>         | <b>2,632,353</b>  | <b>1,934,027</b>  | <b>698,326</b> | <b>73.47%</b>  |
| <b>Cuentas Por Cobrar</b>             |                   |                   |                |                |
| Deudores Varios                       | 25,000            | -                 | 25,000         | 0%             |
| Planilla Por Cobrar                   | 1,350,000         | 1,195,660         | 154,340        | 89%            |
| Otras Cuentas Por Cobrar              | -                 | 377,311           | 377,311        | 0%             |
| Gastos Legales Pagados Por Anticipado | -                 | -                 | -              | -              |
| Seguros Por Cobrar                    | 1,200,000         | 1,233,538         | 33,538         | 102.79%        |
| <b>Total Cuentas Por Cobrar</b>       | <b>2,575,000</b>  | <b>2,806,510</b>  | <b>231,510</b> | <b>108.99%</b> |
| <b>Activos Fijos</b>                  |                   |                   |                |                |
| Terreno                               | 127,000           | 127,000           | -              | 100%           |
| Muebles y Equipo                      | 400,000           | 565,061           | 165,061        | 141.27%        |
| Depreciacion Acumulada                | 500,000           | -                 | 500,000        | 0%             |
| Depreciacion Acumulada Edificio       | -                 | -                 | -              | -              |
| <b>Total Activos Fijos</b>            | <b>1,027,000</b>  | <b>692,061</b>    | <b>334,939</b> | <b>67.39%</b>  |
| <b>Otros Activos</b>                  |                   |                   |                |                |
| Gastos Anticipados                    | 45,000            | 35,354            | 9,646          | 78.56%         |
| <b>Total Otros Activos</b>            | <b>45,000</b>     | <b>35,354</b>     | <b>-9,646</b>  | <b>78.56%</b>  |
| <b>Total Activo Improductivo</b>      | <b>6,279,353</b>  | <b>5,467,953</b>  | <b>811,400</b> | <b>87.08%</b>  |
| <b>Total Activos</b>                  | <b>43,309,629</b> | <b>42,295,527</b> | <b>34,101</b>  | <b>97.66%</b>  |



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 05019995145563

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452  
San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### Liquidación Presupuestaria 2022 Balance General

| Detalle                            | Presupuesto       | Ejecutado         | Variación         | %              |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------|
| <b>Pasivos</b>                     |                   |                   |                   |                |
| <b>Pasivos Con Costo</b>           |                   |                   |                   |                |
| <b>Depósitos De Ahorro</b>         |                   |                   |                   |                |
| Ahorro Corriente                   | 675,000           | 1,018,046         | 343,046           | 150.82%        |
| Depósitos a Plazo                  | -                 | -                 | -                 | -              |
| Ahorro Infantil – Juvenil          | -                 | -                 | -                 | -              |
| Ahorro Programado                  | 500,000           | 396,376           | -103,624          | 79.28%         |
| <b>Total Depósitos De Ahorro</b>   | <b>1,175,000</b>  | <b>1,414,422</b>  | <b>239,422</b>    | <b>120.38%</b> |
| <b>Total Pasivos Con Costo</b>     | <b>1,175,000</b>  | <b>1,414,422</b>  | <b>239,422</b>    | <b>120.38%</b> |
| <b>Pasivos Sin Costo</b>           |                   |                   |                   |                |
| Cuentas En Litigio funcionarios    | -                 | -                 | -                 | -              |
| Dep. Mobiliario Y Equipo           | 500,000           | 514,929           | 14,929            | 102.99%        |
| Crédito Dudoso Recaudo             | 6,980,000         | 6,980,000         | -                 | 100.00%        |
| Provisiones                        | 2,400,000         | 2,376,622         | -23,378           | 99.03%         |
| Obligaciones Y Retenciones         | 260,000           | 281,206           | 21,206            | 108.16%        |
| Otros Pasivos                      | 1,100,000         | 1,118,644         | 18,644            | 101.69%        |
| <b>Total Pasivos Sin Costo</b>     | <b>11,240,000</b> | <b>11,271,401</b> | <b>31,401</b>     | <b>100.28%</b> |
| <b>Total Pasivos</b>               | <b>12,415,000</b> | <b>12,685,823</b> | <b>270,823</b>    | <b>102.18%</b> |
| <b>Patrimonio</b>                  |                   |                   |                   |                |
| <b>Aportaciones</b>                |                   |                   |                   |                |
| Obligatorias                       | 22,925,826        | 21,741,055        | -1,184,772        | 94.83%         |
| <b>Total Aportaciones</b>          | <b>22,925,826</b> | <b>21,741,055</b> | <b>-1,184,772</b> | <b>94.83%</b>  |
| <b>Capital Transitorio</b>         |                   |                   |                   |                |
| Varios                             | -                 | -                 | -                 | -              |
| Excedente Neto Año actual          | 1,099,339         | 969,119           | -130,220          | 88.15%         |
| Otras Cuentas Por Cobrar           | -                 | -                 | -                 | -              |
| <b>Total Capital Transitorio</b>   | <b>1,099,339</b>  | <b>969,119</b>    | <b>-130,220</b>   | <b>88.15%</b>  |
| <b>Capital Institucional</b>       |                   |                   |                   |                |
| Reserva Legal                      | 2,499,895         | 2,529,961         | 30,066            | 101.20%        |
| Reserva Institucional              | 4,369,569         | 4,369,569         | -                 | 100.00%        |
| Excedente Año Por Capitalizar      | -                 | -                 | -                 | -              |
| <b>Total Capital Institucional</b> | <b>6,869,464</b>  | <b>6,899,530</b>  | <b>30,066</b>     | <b>100.44%</b> |
| <b>Total Patrimonio</b>            | <b>30,894,629</b> | <b>29,609,704</b> | <b>-1,284,925</b> | <b>95.84%</b>  |
| <b>Total Pasivo + Patrimonio</b>   | <b>43,309,629</b> | <b>42,295,527</b> | <b>-1,014,102</b> | <b>97.66%</b>  |



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 05019995145563

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### Liquidación Presupuestaria 2022 Estado De Resultados

| Detalle                              | Presupuesto      | Ejecutado        | Variacion       | %              |
|--------------------------------------|------------------|------------------|-----------------|----------------|
| <b>Ingresos</b>                      |                  |                  |                 |                |
| <b>Ingresos Financieros</b>          |                  |                  |                 |                |
| Ingresos Netos De Prestamos          | 5,457,214        | 5,128,932        | -328,282        | 93.98%         |
| Ingresos Por Inversiones Liquidadas  | 56,588           | 203,125          | 146,537         | 358.96%        |
| Ingresos Por Inversiones Financieras | 111,875          | 493,192          | 381,317         | 440.84%        |
| Ingresos Por Otras Fuentes           | 715,357          | 514,995          | -200,362        | 71.99%         |
| <b>Total Ingresos Financieros</b>    | <b>6,341,034</b> | <b>6,340,244</b> | <b>-790</b>     | <b>99.99%</b>  |
| <b>Total Ingresos Brutos</b>         | <b>6,341,034</b> | <b>6,340,244</b> | <b>-790</b>     | <b>99.99%</b>  |
| <b>Costo Financiero</b>              |                  |                  |                 |                |
| Depósitos De Ahorro                  | 100,436          | 147,762          | 47,326          | 147.12%        |
| Aportaciones                         | 1,608,434        | 1,644,397        | 35,963          | 102.24%        |
| Otros Gastos Financieros             | -                | 173,866          | 173,866         | 0%             |
| <b>Total Costo Financiero</b>        | <b>1,708,870</b> | <b>1,966,024</b> | <b>257,154</b>  | <b>115.05%</b> |
| <b>Margen Bruto</b>                  | <b>4,632,164</b> | <b>4,374,220</b> | <b>-257,944</b> | <b>94.43%</b>  |
| <b>Gastos Administrativos</b>        |                  |                  |                 |                |
| Personal                             | 1,715,558        | 1,689,051        | -26,507         | 98.45%         |
| Dirección                            | 384,124          | 582,080          | 197,955         | 151.53%        |
| Impuestos y Contribuciones           | 350,320          | 328,480          | -21,840         | 93.77%         |
| Reparación y Mantenimiento           | 4,048            | 22,317           | 18,269          | 551.32%        |
| Arrendamientos                       | 29,808           | 29,613           | -196            | 99.34%         |
| Depreciaciones y Amortizaciones      | 21,272           | 21,833           | 561             | 102.63%        |
| Comisiones                           | 17,579           | 16,799           | -780            | 95.56%         |
| Papelería y Útiles, Limpieza         | 32,874           | 34,912           | 2,037           | 106.20%        |
| Servicios Públicos                   | 47,438           | 31,408           | -16,030         | 66.21%         |
| Gastos Diversos y Capacitaciones     | 49,126           | 163,056          | 113,930         | 331.91%        |
| Licenciamientos                      | 158,116          | 171,094          | 12,978          | 108.21%        |
| Auditoria                            | 110,700          | 80,500           | -30,200         | 72.72%         |
| Publicidad, Mercadeo y Celebraciones | 315,078          | 8,885            | -306,194        | 2.82%          |
| Cuotas y Suscripciones               | 58,000           | 71,969           | 13,969          | 124.08%        |
| Gastos por covid-19                  | 8,595            | 1,856            | -6,739          | 21.59%         |
| Asistencia Técnica                   | 137,309          | 126,250          | -11,059         | 91.95%         |
| Honorarios Profesionales             | 92,880           | 25,000           | -67,880         | 26.92%         |
| <b>Total Gastos Administrativos</b>  | <b>3,532,825</b> | <b>3,405,101</b> | <b>-127,725</b> | <b>96.38%</b>  |
| <b>Total Gastos Operativos</b>       | <b>3,532,825</b> | <b>3,405,101</b> | <b>-127,725</b> | <b>96.38%</b>  |
| <b>Excedente De Operación</b>        | <b>1,099,339</b> | <b>969,119</b>   | <b>126,934</b>  | <b>88.15%</b>  |



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 05019995145563

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### ANTEPROYECTO Y EJECUCIÓN DE PRESUPUESTO 2023

#### Balance General

| Detalle                                           | Ejecutado         | Presupuesto       | Variacion        | %             |
|---------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------|
| <b>Activos</b>                                    |                   |                   |                  |               |
| <b>Activo Productivo:</b>                         |                   |                   |                  |               |
| <b>Prestamos</b>                                  |                   |                   |                  |               |
| Prestamos Brutos                                  | 27,849,378        | 32,273,360        | 4,423,982        | 15.89%        |
| Estimación Incobrable                             | -                 | -                 | -                | -             |
| <b>Prestamos Netos</b>                            | <b>27,849,378</b> | <b>32,273,360</b> | <b>4,423,982</b> | <b>15.89%</b> |
| <b>Inversiones Liquidas</b>                       |                   |                   |                  |               |
| <b>Inversiones Liquidas No Reguladas</b>          |                   |                   |                  |               |
| Reserva Para Liquidez Federación                  | -                 | -                 | -                | -             |
| Fondo Estabilización Cooperativo                  | 200,000           | 220,000           | 20,000           | 10%           |
| Depósitos En FACACH C/P                           | -                 | -                 | -                | -             |
| Depósitos en Instituciones Reguladas              | 7,000,001         | 6,300,000         | -700,001         | -10%          |
| <b>Total Inversiones Liquidas No Reguladas</b>    | <b>7,200,001</b>  | <b>6,520,000</b>  | <b>-680,001</b>  | <b>-9.44%</b> |
| <b>Inversiones Liquidas Reguladas</b>             |                   |                   |                  |               |
| Reserva Para Liquidez                             | -                 | -                 | -                | -             |
| <b>Total Inversiones Liquidas Reguladas</b>       | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>-</b>      |
| <b>Total Inversiones Liquidas</b>                 | <b>7,200,001</b>  | <b>6,520,000</b>  | <b>-680,001</b>  | <b>-9.44%</b> |
| <b>Inversiones Financieras</b>                    |                   |                   |                  |               |
| <b>Inversiones Financieras No reguladas</b>       |                   |                   |                  |               |
| Aportaciones Federación                           | 1,346,556         | 1,350,000         | 3,444            | 0.26%         |
| Otras Inversiones Financieras Ret. FACACH         | 431,639           | 435,000           | 3,361            | 0.78%         |
| <b>Total Inversiones Financieras No Reguladas</b> | <b>1,778,195</b>  | <b>1,785,000</b>  | <b>6,805</b>     | <b>0.38%</b>  |
| <b>Inversiones Financieras Reguladas</b>          |                   |                   |                  |               |
| Aportaciones En Instituciones Financieras         | -                 | -                 | -                | -             |
| Inversiones Reguladas/Gobierno L/P                | -                 | -                 | -                | -             |
| <b>Total Inversiones Financieras Reguladas</b>    | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>-</b>      |
| <b>Total Inversiones Financieras</b>              | <b>1,778,195</b>  | <b>1,785,000</b>  | <b>6,805</b>     | <b>0.38%</b>  |
| <b>Total Activo Productivo</b>                    | <b>36,827,574</b> | <b>40,578,360</b> | <b>3,750,786</b> | <b>10.18%</b> |
| <b>Activo Improductivo</b>                        |                   |                   |                  |               |
| <b>Activos Líquidos:</b>                          |                   |                   |                  |               |
| Caja                                              | 5,000             | 5,000             | -                | 0%            |
| Cuenta Corriente (cheques y ahorro)               | 1,929,027         | 2,600,000         | 670,973          | 34.78%        |
| Otros Activos Líquidos                            | -                 | -                 | -                | -             |
| <b>Total Activos Líquidos</b>                     | <b>1,934,027</b>  | <b>2,605,000</b>  | <b>670,973</b>   | <b>34.69%</b> |
| <b>Cuentas Por Cobrar</b>                         |                   |                   |                  |               |



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 05019995145563

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452  
San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

|                                       |                   |                   |                  |               |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------|
| Deudores Varios                       | -                 | 25,000            | 25,000           | 0%            |
| Planilla Por Cobrar                   | 1,195,660         | 1,350,000         | 154,340          | 12.91%        |
| Otras Cuentas Por Cobrar              | 377,311           | 400,000           | 22,689           | 6.01%         |
| Gastos Legales Pagados Por Anticipado | -                 | -                 | -                | -             |
| Seguros Por Cobrar                    | 1,233,538         | 1,300,000         | 66,462           | 5.39%         |
| <b>Total Cuentas Por Cobrar</b>       | <b>2,806,510</b>  | <b>3,075,000</b>  | <b>268,490</b>   | <b>9.57%</b>  |
| <b>Activos Fijos</b>                  |                   |                   |                  |               |
| Terreno                               | 127,000           | 127,000           | -                | 0%            |
| Muebles y Equipo                      | 565,061           | 635,061           | 70,000           | 12.39%        |
| Depreciación Acumulada Mobiliario     | -                 | 543,463           | 543,463          | 0%            |
| Depreciación Acumulada Edificios      | -                 | -                 | -                | -             |
| <b>Total Activos Fijos</b>            | <b>692,061</b>    | <b>1,305,524</b>  | <b>613,463</b>   | <b>88.64%</b> |
| <b>Otros Activos</b>                  |                   |                   |                  |               |
| Gastos Anticipados                    | 35,354            | 45,000            | 9,646            | 27.28%        |
| <b>Total Otros Activos</b>            | <b>35,354</b>     | <b>45,000</b>     | <b>9,646</b>     | <b>27.28%</b> |
| <b>Total Activo Improductivo</b>      | <b>5,467,953</b>  | <b>7,030,524</b>  | <b>1,562,571</b> | <b>28.58%</b> |
| <b>Total Activos</b>                  | <b>42,295,527</b> | <b>47,608,884</b> | <b>5,313,357</b> | <b>12.56%</b> |



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 05019995145563

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452  
San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### Anteproyecto y Ejecución De Presupuesto 2023

#### Balance General

| Detalle                            | Ejecutado         | Presupuesto       | Variacion        | %              |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|----------------|
| <b>Pasivos</b>                     |                   |                   |                  |                |
| <b>Pasivos Con Costo</b>           |                   |                   |                  |                |
| <b>Depósitos De Ahorro</b>         |                   |                   |                  |                |
| Ahorro Corriente                   | 1,018,046         | 1,400,000         | 381,954          | 37.52%         |
| Depósitos a Plazo                  | -                 | -                 | -                | -              |
| Ahorro Infantil - Juvenil          | -                 | -                 | -                | -              |
| Ahorro Programado                  | 396,376           | 500,000           | 103,624          | 26.14%         |
| <b>Total Depósitos De Ahorro</b>   | <b>1,414,422</b>  | <b>1,900,000</b>  | <b>485,578</b>   | <b>34.33%</b>  |
| <b>Total Pasivos Con Costo</b>     | <b>1,414,422</b>  | <b>1,900,000</b>  | <b>485,578</b>   | <b>34.33%</b>  |
| <b>Pasivos Sin Costo</b>           |                   |                   |                  |                |
| Cuentas En Litigio Funcionarios    | -                 | -                 | -                | -              |
| Dep. Mobiliario Y Equipo           | 514,929           | 550,000           | 35,071           | 6.81%          |
| Crédito Dudoso Recaudo             | 6,980,000         | 6,980,000         | -                | 0.00%          |
| Provisiones                        | 2,376,622         | 2,500,000         | 123,378          | 5.19%          |
| Obligaciones Y Retenciones         | 281,206           | 290,000           | 8,794            | 3.13%          |
| Otros Pasivos                      | 1,118,644         | 1,200,000         | 81,356           | 7.27%          |
| <b>Total Pasivos Sin Costo</b>     | <b>11,271,401</b> | <b>11,520,000</b> | <b>248,599</b>   | <b>2.21%</b>   |
| <b>Total Pasivos</b>               | <b>12,685,823</b> | <b>13,420,000</b> | <b>734,177</b>   | <b>5.79%</b>   |
| <b>Patrimonio</b>                  |                   |                   |                  |                |
| <b>Aportaciones</b>                |                   |                   |                  |                |
| Obligatorias                       | 21,741,055        | 26,578,335        | 4,837,281        | 22.25%         |
| <b>Total Aportaciones</b>          | <b>21,741,055</b> | <b>26,578,335</b> | <b>4,837,281</b> | <b>22.25%</b>  |
| <b>Capital Transitorio</b>         |                   |                   |                  |                |
| Varios                             | -                 | -                 | -                | -              |
| Excedente Neto Año actual          | 969,119           | 690,980           | -278,139         | -28.70%        |
| Otras Cuentas Por Cobrar           | -                 | -                 | -                | -              |
| <b>Total Capital Transitorio</b>   | <b>969,119</b>    | <b>690,980</b>    | <b>-278,139</b>  | <b>-28.70%</b> |
| <b>Capital Institucional</b>       |                   |                   |                  |                |
| Reserva Legal                      | 2,529,961         | 2,550,000         | 20,039           | 0.79%          |
| Reserva Institucional              | 4,369,569         | 4,369,569         | -                | 0%             |
| Excedente Año Por Capitalizar      | -                 | -                 | -                | -              |
| <b>Total Capital Institucional</b> | <b>6,899,530</b>  | <b>6,919,569</b>  | <b>20,039</b>    | <b>0.29%</b>   |
| <b>Total Patrimonio</b>            | <b>29,609,704</b> | <b>34,188,884</b> | <b>4,579,180</b> | <b>15.47%</b>  |
| <b>Total Pasivo + Patrimonio</b>   | <b>42,295,527</b> | <b>47,608,884</b> | <b>5,313,357</b> | <b>12.56%</b>  |



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 05019995145563

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### Anteproyecto y Ejecución De Presupuesto 2023 Estado De Resultados

| Detalle                              | Ejecutado        | Presupuesto      | Variacion        | %             |
|--------------------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------|
| <b>Ingresos</b>                      |                  |                  |                  |               |
| <b>Ingresos Financieros</b>          |                  |                  |                  |               |
| Ingresos Netos De Prestamos          | 5,128,932        | 6,084,405        | 955,473          | 18.63%        |
| Ingresos Por Inversiones Liquidas    | 203,125          | 290,000          | 86,875           | 42.77%        |
| Ingresos Por Inversiones Financieras | 493,192          | 540,000          | 46,808           | 9%            |
| Primas De Seguros Sobre Prestamos    | -                | -                | -                | -             |
| Ingresos Por Otras Fuentes           | 514,995          | 700,000          | 185,005          | 35.92%        |
| <b>Total Ingresos Financieros</b>    | <b>6,340,244</b> | <b>7,614,405</b> | <b>1,274,161</b> | <b>20.10%</b> |
| <b>Total Ingresos Brutos</b>         | <b>6,340,244</b> | <b>7,614,405</b> | <b>1,274,161</b> | <b>20.10%</b> |
| <b>Costo Financiero</b>              |                  |                  |                  |               |
| Depósitos De Ahorro                  | 147,762          | 169,926          | 22,164           | 15%           |
| Aportaciones                         | 1,644,397        | 1,808,837        | 164,440          | 10.00%        |
| Otros Gastos Financieros             | 173,866          | -                | -173,866         | 0%            |
| <b>Total Costo Financiero</b>        | <b>1,966,024</b> | <b>1,978,763</b> | <b>12,739</b>    | <b>0.65%</b>  |
| <b>Margen Bruto</b>                  | <b>4,374,220</b> | <b>5,635,642</b> | <b>1,261,422</b> | <b>28.84%</b> |
| <b>Gastos Operativos</b>             |                  |                  |                  |               |
| <b>Estimaciones y Reservas</b>       |                  |                  |                  |               |
| Cuentas Incobrables                  | -                | -                | -                | -             |
| Reservas                             | -                | -                | -                | -             |
| <b>Total Estimaciones y Reservas</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>      |
| <b>Gastos Administrativos</b>        |                  |                  |                  |               |
| Personal                             | 1,689,051        | 1,971,542        | 282,491          | 16.72%        |
| Dirección                            | 582,080          | 1,348,323        | 766,243          | 131.64%       |
| Impuestos y Contribuciones           | 328,480          | 392,358          | 63,878           | 19.45%        |
| Reparación y Mantenimiento           | 22,317           | 27,655           | 5,338            | 24%           |
| Arrendamiento                        | 29,613           | 34,279           | 4,667            | 16%           |
| Depreciaciones y Amortizaciones      | 21,833           | 21,272           | -561             | -3%           |
| Comisiones                           | 16,799           | 18,000           | 1,201            | 7.15%         |
| Papelería, Útiles y Limpieza         | 34,912           | 36,162           | 1,250            | 4%            |
| Servicios Públicos                   | 31,408           | 54,554           | 23,146           | 74%           |
| Gastos Diversos Y Capacitaciones     | 163,056          | 36,005           | -127,051         | -77.92%       |



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 05019995145563

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452  
San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

|                                      |                  |                  |                  |                |
|--------------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| Licenciamientos                      | 171,094          | 181,834          | 10,739           | 6%             |
| Auditoria                            | 80,500           | 121,770          | 41,270           | 51%            |
| Publicidad, Mercadeo y Celebraciones | 8,885            | 350,440          | 341,555          | 3844.33%       |
| Cuotas y Suscripciones               | 71,969           | 72,924           | 955              | 1.33%          |
| Covid-19                             | 1,856            | 5,000            | 3,144            | 169.40%        |
| Asistencia Técnica                   | 126,250          | 132,000          | 5,750            | 5%             |
| Honorarios Profesionales             | 25,000           | 140,544          | 115,544          | 462.18%        |
| <b>Total Gastos Administrativos</b>  | <b>3,405,101</b> | <b>4,944,662</b> | <b>1,539,561</b> | <b>45.21%</b>  |
| <b>Total Gastos Operativos</b>       | <b>3,405,101</b> | <b>4,944,662</b> | <b>1,539,561</b> | <b>45.21%</b>  |
| <b>Excedente De Operación</b>        | <b>969,119</b>   | <b>690,980</b>   | <b>-278,139</b>  | <b>-28.70%</b> |



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 05019995145563

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452

San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

### PLAN OPERATIVO 2023

| No. | AREA /OBJETIVO                                               | METAS                                                        | No. | ESTRATEGIAS                                              | RSP. | MES DE EJECUCION       | CONTROL    |
|-----|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----|----------------------------------------------------------|------|------------------------|------------|
| 1   | <b>Potencializar el mercado actual/visita a los sistemas</b> | 1.Incrementar membresía                                      | 1   | Visitas a los Sistemas                                   | JD   | 02/2023 A 10/2023      | Revisar JD |
|     |                                                              | 2. Incrementar la utilidad para generar mas excedentes       | 2   | creación y colocación de Nuevos Productos                | JD   | 02/2023 A 10/2023      |            |
|     |                                                              |                                                              | 3   | Presupuesto para material publicitario                   | JD   | 01/2023 A 04/2023      |            |
| 2   | <b>Alianza Estratégica con otras Instituciones Afines</b>    | captación de Afiliados Empresas Afines                       | 4   | Visitas periódicas a Empresas Afines                     | JD   | 01/2023 A 12/2024      | Gerencia   |
| 3   | <b>Apoyo Emprendedores</b>                                   | Motivar al Afiliado a Obtener otros Ingresos                 | 5   | creación del Nuevo Producto                              | JD   | 05/5/2023 A 31/12/2023 | JD         |
| 4   | <b>Ampliar la Segmentación de Afiliados</b>                  | 1. Agrandar el núcleo Familiares de Afiliación               | 6   | Afiliación de Hermanos de cada uno de nuestros Afiliados | JD   | 12/01/2023 A 12/2023   | JD         |
| 5   | <b>Mantener y Consolidar Imagen Institucional</b>            | 1. Dar a Conocer y Posicionar a la Cooperativa en el Mercado | 7   | Reactivación de Redes Sociales y Publicidad              | JD   | 2023                   | JD         |
| 6   | <b>Actualización de Manuales y Reglamento</b>                | 1. Tener un Lineamiento base para la toma de Decisiones      | 8   | 1. Revisar y Actualizar los Reglamentos Existentes       | JD   | 2023                   | JD         |



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDNE" LIMITADA

RTN: 05019995145563

[www.coopedne.com](http://www.coopedne.com)

Edificio ENEE Plantel "La Puerta" Tel. 2556-5032 / 3360-5452  
San Pedro Sula, Cortés, Honduras, C.A.

|    |                                                                              |                                                                                                            |    |                                                                                                                         |               |      |               |
|----|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------|---------------|
| 7  | <b>Creación de Actividades con Fines Sociales</b>                            | Celebraciones (día del padre, día de la madre, Aniversario de la Cooperativa, día del niño, cena navideña) | 9  | Realizar Rifas de Electrodomésticos mediante Elaboración de Talonarios para nuestros afiliados.                         | JD Y JV       | 2023 | JD Y JV       |
| 8  | <b>Gestión de Convenio para deducción de nuestros Afiliados Vía Planilla</b> | Asegurar la Recuperación de los Préstamos Otorgados                                                        | 10 | Elaboración de un Convenio para Presentar a ENEE Y Empresas Afines                                                      | JD            | 2023 | JD            |
| 9  | <b>Fortalecimiento de Sistemas Informáticos</b>                              | Salvaguardar la Información Financiera de la Cooperativa                                                   | 11 | Fortalecimiento del Servidor, Equipo de Oficina, y creación de una Consola Virtual para Elaborar los Respaldos Diarios. | Gerencia      | 2023 | Gerencia      |
| 10 | <b>Capacitación para Afiliados</b>                                           | Que el Afiliado Conozca los Procedimientos Internos de la Cooperativa                                      | 12 | Capacitar a los Afiliados en Principios Cooperativos y Módulos para en un Futuro poder Optar a Cargos Directivos        | CE            | 2023 | CE            |
| 11 | <b>Contratación de Firma Legal</b>                                           | Disminución de la mora                                                                                     | 13 | Contratación de Firma legal que nos permita poder recuperar la mora actual de la Cooperativa mayor a 90 días.           | JD            | 2023 | JD            |
| 12 | <b>Incrementar el Patrimonio de los Afiliados y la Cooperativa</b>           | Lograr el crecimiento de las Aportaciones.                                                                 | 14 | Incentivar el Ahorro en Nuestros Afiliados                                                                              | JD Y Gerencia | 2023 | JD Y Gerencia |
| 13 | <b>Colocación de Créditos</b>                                                | Lograr un crecimiento en la colocación de Créditos.                                                        | 15 | Promover los Productos de la Cooperativa, Agilizar los Procedimientos de los Préstamos y Dar facilidades de los mismos. | JD Y Gerencia | 1965 | JD Y Gerencia |