

**COOPERATIVA MIXTA DINANT LIMITADA  
"COMIDIL"**

**INFORME DE LOS AUDITORES  
INDEPENDIENTES Y ESTADOS FINANCIEROS**

**AL 31 DICIEMBRE DE 2022**



2236-6923 / 9787-1671 /  
9984-5704 / 8763-4013



[auditores@alfaroyasociados.hn](mailto:auditores@alfaroyasociados.hn)



Boulevard Morazán, Col. Montecarlo,  
Calle 1, Casa 0310, Tegucigalpa, Honduras.



<https://www.kreston.com>  
<https://alfaroyasociados.hn>

**Cooperativa Mixta Dinant Limitada (COMIDIL)**  
**Balance General**  
**Al 31 de diciembre 2022**  
**(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre 2021)**

(Expresado en Lempiras)

	Nota	2022	2021
<b>ACTIVOS</b>			
Disponibilidades	4	L 17,490,787	L 26,528,281
Inversiones	5	1,364,225	1,358,213
Préstamos por Cobrar-Neto	6	370,402,183	349,781,413
Cuentas por Cobrar	7	3,781,231	3,016,789
Activos Fijos -Neto	8	230,681	212,940
Activos intangibles	9	155,277	236,823
Activos diferidos	9	96,552	107,248
<b>TOTAL, ACTIVOS</b>		<b>393,520,934</b>	<b>381,241,707</b>
<b>PASIVOS</b>			
Depósitos de Exigibilidad Inmediata	10	5,922,321	6,037,161
Impuestos y contribuciones	10	532,242	732,684
Exigibilidades por Depósito	11	50,101,081	48,702,267
Obligaciones Bancarias	12	6,244,707	-
Provisiones por Pagar	13	9,652,295	8,314,019
<b>TOTAL, PASIVO</b>		<b>72,452,645</b>	<b>63,786,130</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Aportaciones Obligatorias	14	300,262,930	297,455,955
Reserva Legal	15	7,340,114	6,936,051
Reserva para Contingencias	15	13,465,246	13,063,571
Excedentes del Período		-	-
<b>TOTAL, PATRIMONIO</b>		<b>321,068,289</b>	<b>317,455,576</b>
<b>TOTAL, PASIVO MAS PATRIMONIO</b>		<b>L 393,520,934</b>	<b>L 381,241,707</b>

**Cooperativa Mixta Dinant Limitada (COMIDIL)**  
**Estado de Resultados**  
**Al 31 de diciembre de 2022**  
**(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre 2021)**

(Expresado en Lempiras)

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Productos Financieros</b>			
Intereses sobre Préstamos	L	38,469,141	L 37,169,879
Intereses sobre depósito de ahorro		-	-
Intereses sobre Depósito cuentas de cheque		256,706	227,504
Intereses sobre inversiones		300,265	190,457
<b>Total, Ingresos</b>		<u><b>39,026,113</b></u>	<u><b>37,587,840</b></u>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>			
Intereses Aportaciones		12,862,173	11,903,584
Intereses Ahorros		2,215,050	1,760,884
Intereses comisiones		33,088	25,185
<b>Total, Gastos Financieros</b>		<u><b>15,110,312</b></u>	<u><b>13,689,653</b></u>
<b>Utilidad Financiera</b>	L	<u><b>23,915,801</b></u>	L <u><b>23,898,187</b></u>
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>			
Gastos de Personal	16	8,058,886	7,780,561
Consejeros y Directivos	17	1,511,893	1,786,977
Gastos de Administración	18	7,725,940	7,864,122
Impuestos y Contribuciones		111,395	114,130
Depreciaciones y Amortizaciones		3,960,678	3,515,622
<b>Total, Gastos de Operación</b>		<u><b>21,368,791</b></u>	<u><b>21,061,412</b></u>
<b>Excedente de Operación</b>	L	<u><b>2,547,010</b></u>	L <u><b>2,836,776</b></u>
Mas: Otros Ingresos	19	1,518,740	1,753,730
Menos: Otros Egresos		25,117	27,657
<b>Utilidad Bruta</b>		<u><b>4,040,633</b></u>	<u><b>4,562,848</b></u>
(-) Traslado de Reservas		808,127	1,140,712
<b>Excedente Antes de Contribución</b>		<u><b>3,232,506</b></u>	<u><b>3,422,136</b></u>
Contribución Social (15%)		484,876	513,320
Contribución Especial (3.6%)		145,463	164,263
<b>Utilidad del Período</b>	L	<u><b>2,602,168</b></u>	L <u><b>2,744,554</b></u>

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

**Cooperativa Mixta Dinant Limitada (COMIDIL)**  
**Estado de Cambios en el Patrimonio**  
**Al 31 de diciembre de 2022**  
**(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre 2021)**

(Expresado en Lempiras)

	Aportaciones Obligatorias	Reserva Legal	Otras Reservas	Distribución de Excedentes	Total
<b>Saldo al 31 de diciembre 2018</b>	L <u>321,418,704</u>	L <u>5,747,656</u>	L <u>8,276,422</u>	L <u>1,039,672</u>	L <u>336,482,454</u>
Aportaciones Obligatorias	(25,326,619)	-	-	-	(25,326,619)
Reserva Legal	-	351,904	-	-	351,904
Reserva para Contingencias	-	-	1,407,615	-	1,407,615
Distribución de excedentes	-	-	-	(1,039,672)	(1,039,672)
Excedentes del Período	-	-	-	1,368,905	1,368,905
<b>Saldo al 31 de diciembre 2019</b>	L <u>296,092,085</u>	L <u>6,099,560</u>	L <u>9,684,037</u>	L <u>1,368,905</u>	L <u>313,244,587</u>
Aportaciones Obligatorias	3,472,780	-	-	-	3,472,780
Reserva Legal	-	380,206	-	-	380,206
Reserva para Contingencias	-	-	2,375,954	-	2,375,954
Distribución de excedentes	-	-	-	(1,368,905)	(1,368,905)
Excedentes del Período	-	-	-	1,948,462	1,948,462
<b>Saldo al 31 diciembre 2020</b>	L <u>299,564,865</u>	L <u>6,479,766</u>	L <u>12,059,991</u>	L <u>1,948,462</u>	L <u>320,053,084</u>
Aportaciones Obligatorias	(2,108,909)	-	-	-	(2,108,909)
Reserva Legal	-	456,285	-	-	456,285
Reserva para Contingencias	-	-	1,003,579	-	1,003,579
Distribución de excedentes	-	-	-	(1,948,462)	(1,948,462)
Excedentes del Período	-	-	-	-	-
<b>Saldo al 31 diciembre 2021</b>	L <u>297,455,956</u>	L <u>6,936,051</u>	L <u>13,063,570</u>	L <u>-</u>	L <u>317,455,576</u>
Aportaciones Obligatorias	2,806,975	-	-	-	2,806,975
Reserva Legal	-	404,063	-	-	404,063
Reserva para Contingencias	-	-	401,675	-	401,675
Excedentes del Período	-	-	-	-	-
<b>Saldo al 31 diciembre 2022</b>	L <u>300,262,930</u>	L <u>7,340,114</u>	L <u>13,465,245</u>	L <u>-</u>	L <u>321,068,289</u>

Las notas que se acompañan forman parte integral de estos estados financiero

Cooperativa Mixta Dinant Limitada (COMIDIL)  
 Estado de Flujo de Efectivo  
 Al 31 de diciembre de 2022  
 (Con cifras correspondientes al 31 de diciembre 2021)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Flujo de efectivo proveniente de las actividades de operación:</b>		
Excedentes netos del Período	L -	L -
<b>Ajustes por ingresos y gastos que no requieren uso de efectivo:</b>		
Depreciaciones	177,697	33,205
Amortización	-	-
Provisión para cuentas Incobrables	(190,611)	40,500
<b>Cambios de activos y pasivos</b>		
Aumento Préstamos por Cobrar-Neto	(20,430,159)	(9,467,243)
Aumento Cuentas por Cobrar	(764,442)	607,020
Aumento inversiones	(6,012)	4,995,439
Disminución Exigibilidad inmediata	(114,840)	3,997,780
Aumento Exigibilidad por depósitos	1,398,814	7,958,502
Disminución Impuestos y contribuciones	(200,442)	188,448.45
Aumento Obligaciones Bancarias	6,244,706.75	-
Aumento Provisiones y fondos	1,338,276	1,213,270
<b>Efectivo neto (usado) en las actividades de operación</b>	<u>(12,547,013)</u>	<u>9,566,921</u>
<b>Flujo de efectivo provenientes de las actividades de inversión:</b>		
Adquisición de Activos Fijos	(195,437)	(25,235)
Otros Activos	92,242.69	100,648.08
<b>efectivo neto usado en actividades de inversión</b>	<u>(103,194)</u>	<u>75,413</u>
<b>Flujo de efectivo provenientes de las Actividades de Financiamiento</b>		
Aportaciones Obligatorias	2,806,975	(2,108,909)
Excedentes distribuidos	-	(1,948,463)
Aumento de reservas	805,738	1,459,864
Excedentes retenidos	-	-
<b>Efectivo Neto Obtenido en actividades de Financiamiento</b>	<u>3,612,713</u>	<u>(2,597,508)</u>
<b>Aumento (Disminución) neta en el efectivo</b>	<u>(9,037,494)</u>	<u>7,044,826</u>
Efectivo al inicio del año	26,528,281	19,483,455
<b>Efectivo al final del año</b>	<u>L 17,490,787</u>	<u>L 26,528,281</u>

**Cooperativa Mixta Dinant Limitada (COMIDIL)**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 diciembre de 2022**  
**(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre 2021)**

---

**Nota 1.- Información General**

La Cooperativa Mixta DINANT, Limitada (COMIDIL) es una organización de servicios de primer grado para los empleados de la Corporación DINANT, de responsabilidad limitada y duración indefinida constituida conforme a leyes de la República de Honduras, según Acuerdo No. 084 del Registro Nacional de Cooperativas e inscrita el 7 de diciembre de 1989 y, aprobación de sus estatutos por el Consejo Nacional de Cooperativas del Instituto Hondureño de Cooperativas (IHDECOOP).

Posteriormente la Dirección Ejecutiva del Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas CONSUCOOP, acordó conceder la personería jurídica a la Cooperativa Mixta Dinant Limitada el **3 de agosto 2015 bajo acuerdo 88 Tomo I Libro I.**

**Nota 2.- Bases para Preparar los Estados Financieros**

Los estados financieros de la Cooperativa han sido preparados para permitir a la cooperativa cumplir los requerimientos de conformidad con las disposiciones de información financiera que regula la ley de Cooperativas de Honduras y su reglamento e informar a la asamblea de afiliados sobre la situación financiera.

El ente regulador de cooperativas aprobó el Acuerdo 002-03/05/2016 "Manual Contable para las Cooperativas de ahorro y Crédito", estipulando que con la aplicación de este manual las cooperativas sujetas a esta normativa contable no aplicaran las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), debido a que representaría un impacto significativo en su estructura financiera. En consecuencia, estos estados financieros se consideran de propósito especial y pueden no ser apropiados para otra finalidad.

**Nota 3.- Políticas Contables**

**Bases de Contabilidad:** La Cooperativa Mixta Dinant Limitada (COMIDIL) prepara sus estados financieros de acuerdo con la Ley de Cooperativas de Honduras y los Principios de Contabilidad generalmente aceptados en Honduras.

**Estimaciones Contables**

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

**Cooperativa Mixta Dinant Limitada (COMIDIL)**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 diciembre de 2022**  
**(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre 2021)**

---

Los estimados importantes que son particularmente susceptibles de cambios significativos en el corto plazo, se relacionan con la estimación para pérdidas en préstamos e intereses por cobrar, inversiones, activos eventuales, las depreciaciones y amortizaciones y reservas para beneficios laborales y patrimoniales, ingresos por intereses sobre préstamos e inversiones. Aunque la administración considera que estas estimaciones son actualmente adecuadas, adiciones futuras pueden ser necesarias con base en las condiciones económicas.

**Efectivo:** Para propósitos del estado de flujo de efectivo, el efectivo y equivalentes incluyen el efectivo en caja, saldos en bancos.

**Cartera de Préstamos por Cobrar y Reserva para Préstamos de Dudosa Recaudo**

Los Préstamos e intereses por cobrar se presentan al costo amortizado, que comprende el valor del principal más los intereses devengados, menos las amortizaciones efectuadas y la estimación para préstamos e intereses de dudosa recuperación. La estimación en mención es determinada de acuerdo con los estatutos de la cooperativa.

Las provisiones para préstamos e intereses de dudosa recuperación se constituyen de acuerdo con los criterios de clasificación para los préstamos y porcentajes mínimos de provisión requeridos para cada una de las categorías de clasificación del Reglamento de Crédito y de los Estatutos de la Cooperativa.

Los criterios de clasificación de los grandes deudores están en función de la capacidad de pago del deudor, la situación financiera y la suficiencia y calidad de las garantías, estas últimas consideradas al valor de realización.

Las reservas por pérdidas en los préstamos es una cantidad que la administración de la cooperativa considere suficiente para observar las suficientes pérdidas en la recuperación de los préstamos, así mismo se utiliza el método de análisis basado en la antigüedad de la mora a los cuales se establecen en el acuerdo No JD 01/21- 04-2020 de CONSUCOOP se detalla a continuación:

<b>Pequeños Deudores</b>			
<b>Tabla 1</b>			
<b>Categoría</b>	<b>Nombre</b>	<b>Días de Mora</b>	<b>Provisiones</b>
I	Créditos Buenos	Hasta 30 días	0%
II	Créditos Especialmente Mencionados	De 31 a 90 días	3%
III	Créditos Bajo Norma	De 91 a 180 días	20%
IV	Créditos de Dudosa Recuperación	De 181 a 360 días	50%
V	Créditos de Pérdida	Más de 360 días	100%

**Cooperativa Mixta Dinant Limitada (COMIDIL)**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 diciembre de 2022**  
**(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre 2021)**

Microcréditos			
Tabla 2			
Categoría	Nombre	Días de Mora	10.71
I	Créditos Buenos	Hasta 30 días	0%
II	Créditos Especialmente Mencionados	De 31 a 90 días	5%
III	Créditos Bajo Norma	De 91 a 180 días	25%
IV	Créditos de Dudosa Recuperación	De 181 a 360 días	50%
V	Créditos de Pérdida	Más de 360 días	100%

Agropecuario			
Tabla 3			
Categoría	Nombre	Días de Mora	Provisiones
I	Créditos Buenos	Hasta 30 días	0%
II	Créditos Especialmente Mencionados	De 31 a 90 días	1%
III	Créditos Bajo Norma	De 91 a 180 días	25%
IV	Créditos de Dudosa Recuperación	De 181 a 360 días	60%
V	Créditos de Pérdida	Más de 360 días	100%

Consumo			
Tabla 4			
Categoría	Nombre	Días de Mora	Provisiones
I	Créditos Buenos	Hasta 30 días	0%
II	Créditos Especialmente Mencionados	De 31 a 90 días	1%
III	Créditos Bajo Norma	De 91 a 180 días	20%
IV	Créditos de Dudosa Recuperación	De 181 a 360 días	60%
V	Créditos de Pérdida	Más de 360 días	100%

Vivienda			
Tabla 5			
Categoría	Nombre	Días de Mora	Provisiones
I	Créditos Buenos	Hasta 30 días	0%
II	Créditos Especialmente Mencionados	De 31 a 120 días	4%
III	Créditos Bajo Norma	De 121 a 180 días	20%
IV	Créditos de Dudosa Recuperación	De 181 a 360 días	40%
V	Créditos de Pérdida	Más de 360 días	70%

**Cuentas por Cobrar:** Las cuentas por cobrar son reconocidas inicialmente al costo, no generan intereses y se presentan netos de la estimación de las cuentas de dudoso cobro.

**Activos Eventuales:** Los activos eventuales que la Cooperativa haya recibido, como consecuencia de operaciones de crédito legítimamente celebrados y pasen a ser de su propiedad mediante cesión voluntaria de los deudores o por adjudicación en remate judicial, se registran a más tardar dentro de un año después de la adquisición del activo, entendiéndose como tal la fecha de dación en pago o la fecha de la certificación del juez, en caso de remate judicial. A partir de ese momento la Cooperativa tiene que perfeccionar

**Cooperativa Mixta Dinant Limitada (COMIDIL)**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 diciembre de 2022**  
**(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre 2021)**

---

la propiedad sobre el bien, incluyendo su inscripción en el registro de la propiedad.

Los activos eventuales recibidos se registran en los libros de La Cooperativa, al valor menor que resulte de la dación en pago o del avalúo o adjudicación o por el saldo del crédito neto de reserva de valuación.

A ese valor se le podrán sumar los gastos incurridos para asumir la propiedad del bien, los productos financieros asociados al mismo de acuerdo con la norma vigente. Los activos eventuales deben ser vendidos dentro de los dos años siguientes a la adquisición, si la Cooperativa no puede efectuar una venta razonable dentro de este plazo, amortizará el valor contable de esos bienes como sigue:

- ✓ La Cooperativa reconoce la utilidad o pérdida en venta de bienes adjudicados en pago de préstamos, cuando la transacción es efectuada al contado, cuando la venta del activo eventual se efectúa al crédito, la utilidad se reconoce solo si el crédito cumple los requisitos debidamente respaldados.
- ✓ La Cooperativa podrá efectuar inversiones en los activos eventuales para efectos de mantenimiento y preservación del bien, estas inversiones se deberán capitalizarse al valor con que fue registrado el activo. Esta capitalización no aumenta el período de tenencia del activo y deberá amortizarse en un plazo no mayor de cinco años contados a partir de la fecha del registro contable del activo.
- ✓ La Cooperativa podrá ceder los activos eventuales mediante la suscripción de contratos de arrendamiento con o sin opción a compra, los ingresos percibidos por dichos contratos se reconocerán en el período en que se reciban, la suscripción de estos contratos no exime a La Cooperativa de continuar amortizando los activos cedidos.

**Propiedad, Planta y Equipo**

Los activos fijos se registran al costo de adquisición. Los activos depreciables se deprecian de acuerdo con su vida útil estimada. La depreciación se calcula sobre el método de línea recta aplicando tasas sobre sus vidas útiles estimadas:

<b><u>Activo</u></b>	<b><u>Años</u></b>
• Mobiliario y Equipo	10
• Equipo de Informática	5

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

**Cooperativa Mixta Dinant Limitada (COMIDIL)**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 diciembre de 2022**  
**(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre 2021)**

---

**Provisiones**

Las provisiones son reconocidas cuando la Cooperativa tiene una obligación legal implícita como resultado de un pasado y es probable que tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar la obligación y pueda hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

**Ingresos y Gastos por Intereses**

Los ingresos y gastos por intereses se registran en el estado de resultados sobre la base de lo devengado, utilizando el método del interés efectivo.

La acumulación de ingresos por intereses se suspende cuando cualquier cuota de capital e intereses de préstamos por cobrar complete 30 días de estar en mora, 90 días después del vencimiento para créditos contratados a un solo pago de capital e intereses.

Además, los intereses no cobrados registrados como ingresos, cuando los préstamos por cobrar se clasifican en estado de suspensión de intereses, son reservados como ingresos no recibidos.

**Ingresos por Comisiones y Otros Servicios**

Los ingresos por comisiones y manejo de cuentas son reconocidos inmediatamente que se hacen los desembolsos de los créditos otorgados y los ingresos por otros servicios han sido provistos a los afiliados.

**Indemnizaciones**

Las Compensaciones que van acumulándose a favor de los empleados de la cooperativa, según el tiempo de servicio, de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo vigente de Honduras, pueden llegar a ser pagadas en su totalidad en caso de despido sin causa justificada, por el equivalente a un mes de salario por cada año trabajado hasta un máximo de 25 años, en un 75% en caso de muerte natural del empleado. Después de 6 meses de laborar para la Cooperativa y en un 35% para los empleados que hayan laborado continuamente por más de 15 años en la Cooperativa y que deciden retirarse voluntariamente.

**Aportaciones**

Son aquellas cantidades que los cooperativistas entregan a la Cooperativa como obligación estatutaria para formar el Haber Social, las aportaciones estarán representadas en dinero.

El pago de las aportaciones se hará una vez que haya sido aprobado el ingreso del cooperativista por la Junta Directiva.

**Cooperativa Mixta Dinant Limitada (COMIDIL)**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 diciembre de 2022**  
**(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre 2021)**

---

Tasa de Interés Anual de las aportaciones, Las aportaciones totalmente pagadas devengarán un interés que fijara trimestralmente la Junta Directiva, los cuales serán capitalizados, distribuidos y pagados de conformidad al comportamiento de las aportaciones que tenga el afiliado.

Límite de aportaciones. Ningún cooperativista puede tener una aportación mayor del treinta (30%) del total de las aportaciones suscritas por todos los miembros de la Cooperativa.

**Compensación de Cuentas:** La cooperativa tiene un primer gravamen o derecho preferente sobre las aportaciones y sobre cualquier excedente o interés pagadero al Afiliado o a sus beneficiarios, por cualquier deuda de la Cooperativa, como deudor o Co-garante de un préstamo o por cualquier otra obligación, pudiendo compensar cualquier suma acreditada o pagadera a un afiliado que este en mora o negarse a permitir retiros de cualquier cuenta de aportaciones o depósitos, cuando el titular de la cuenta presenta mora de sus obligaciones, cuando dicha obligación haya sido establecida en el contrato.

**Contribución Social del Sector Cooperativo**

De acuerdo con el Decreto 53 - 2015 se creó la Contribución Social del Sector Cooperativo, equivalente al 15% de los excedentes brutos generado en el Período fiscal anterior inmediato.

**Ley de Seguridad Poblacional**

De acuerdo con el Decreto No.166-2011 del Congreso Nacional de Honduras que conforma el Decreto 105-2011 que contiene la Ley de Seguridad Poblacional, las cooperativas están obligadas a pagar una contribución especial del sector cooperativo del 3.6% sobre los excedentes netos anuales (ingresos menos gastos) de su actividad cooperativa. Los recursos los recauda la Comisionada Presidencial de Administración Tributaria y las declaraciones juradas quedan pendientes de ser revisadas por esta autoridad fiscal.

**Regulaciones Cambiarias**

La unidad monetaria de la República de Honduras es el Lempira (L) y el tipo de cambio relacionado con el dólar de los Estados Unidos de América (US\$), es regulado por el Banco Central de Honduras mediante resolución No.139-4/2005 del 22 de abril de 2005, el Banco Central de Honduras aprobó el Reglamento para la Negociación Pública de Divisas en el mercado cambiario que establece que las personas naturales o jurídicas, podrán adquirir directamente o por medio de un agente cambiario divisas en subastas públicas que se llevan a cabo en el Banco Central de Honduras. Al 31 de diciembre de 2022 el precio promedio de compra y venta de divisa bajo ese sistema era de L.24. 5978 y L.24.7208 por US\$ 1.00.

**Período Contable**

El Período contable de la Cooperativa es del 01 de enero al 31 de diciembre de cada año.

**Cooperativa Mixta Dinant Limitada (COMIDIL)**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 diciembre de 2022**  
**(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre 2021)**

**Nota 4.- Disponibilidades Inmediatas**

Los saldos de las disponibilidades al 31 diciembre 2022 y 2021 se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Caja Chica	L 18,000	L 16,000
Caja General	386,200	229,900
Cuenta de cheques moneda nacional	13,586,901	23,428,727
Cuenta de Ahorro moneda nacional	3,499,686	2,853,654
<b>Total</b>	<b>L 17,490,787</b>	<b>L 26,528,281</b>

**Nota 5.- Inversiones**

Los saldos de las inversiones al 31 diciembre 2022 y 2021 se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cooperativa Elga	L -	L -
Aportaciones Federación FEHCACREL	33,015	27,015
Aportaciones Cooperativa ELGA	1,210	1,198
<b>Sub Total</b>	<b>L 34,225</b>	<b>L 28,213</b>

**Fondo de Estabilización**

**Moneda Nacional**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Banco de los Trabajadores	L 950,000	L 950,000
Cooperativa Elga	120,000	120,000
Banco Davivienda	260,000	260,000
<b>Sub Total</b>	<b>L 1,330,000</b>	<b>L 1,330,000</b>
<b>Total</b>	<b>L 1,364,225</b>	<b>L 1,358,213</b>

Los certificados de depósito al 31 de diciembre 2022 devengan una tasa de interés anual que oscila entre el 2% y 7%, los mismos son renovados automáticamente por la institución supervisada.

**Nota 6.- Préstamos por cobrar**

Las Préstamos por Cobrar al 31 diciembre 2022 y 2021 se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Fiduciarios de Consumo	L 46,926,891	L 37,513,067
Automáticos Consumo	144,043,106	143,406,711
Prendarios Consumo	9,929,988	12,412,785
Hipotecarios	150,039,855	138,869,547
Préstamos con Garantía Mixta	13,702,512	18,305,483
Préstamos con Fondos Redescontados	6,295,400	-
<b>Sub Total Préstamos</b>	<b>370,937,752</b>	<b>350,507,593</b>
(Menos) Provisión de créditos dudosos	(535,569)	(726,180)
<b>Total, Préstamos</b>	<b>L 370,402,183</b>	<b>L 349,781,413</b>

**Cooperativa Mixta Dinant Limitada (COMIDIL)**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 diciembre de 2022**  
**(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre 2021)**

Los préstamos por cobrar devengan una tasa de interés anual entre el 5% y 18% colocados en a un plazo máximo de 240 meses (10 años).

b) Detalle de la vigencia de los préstamos por cobrar, se presenta a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Vigentes	L 370,459,360	L 349,457,750
Atrasados	171,783	197,529
Vencidos	306,609	283,358
Judicial	-	568,956
<b>Total</b>	<b>370,937,752</b>	<b>350,507,593</b>
Menos Provisión de créditos dudosos	(535,569)	(726,180)
<b>Total</b>	<b>L 370,402,183</b>	<b>L 349,781,413</b>

Los movimientos de la provisión de los créditos de dudosa recaudación durante él se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo inicial del año	L 726,180	L 685,680
Adiciones	141,600	40,500
Retiros (castigos a la provisión)	(332,211)	-
Saldo Final del Año	<b>L 535,569</b>	<b>L 726,180</b>

**Nota 7.- Cuentas por Cobrar**

Los saldos de las cuentas por Cobrar al 31 diciembre 2022 y 2021 se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Vesta Customs S.A. de C.V.	L -	L 293,295
Cuentas por Cobrar Socios Retirados	2,661,767	2,041,013
Otras Cuentas por Cobrar	133,989	116,185
Fondo de Empleados	949,638	566,296
Del Campo International School	35,837	-
<b>Total</b>	<b>L 3,781,231</b>	<b>L 3,016,789</b>

**Nota 8.- Activos Fijos**

Los Activos Fijos 31 diciembre 2022 y 2021 se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Mobiliario y Equipo	L 2,299,688	L 2,104,251
<b>Subtotal</b>	<b>2,299,688</b>	<b>2,104,251</b>
Menos Depreciación de activos	(2,069,007)	(1,891,310)
<b>Total</b>	<b>L 230,681</b>	<b>L 212,940</b>

**Cooperativa Mixta Dinant Limitada (COMIDIL)**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 diciembre de 2022**  
**(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre 2021)**

**Nota 9.- Activos Diferidos**

Los saldos de los activos diferidos al 31 diciembre 2022 y 2021 se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Programas	L 570,822	L 570,822
<b>Subtotal</b>	<b>570,822</b>	<b>570,822</b>
Amortización Programa	(415,545)	(333,999)
<b>Total</b>	<b>L 155,277</b>	<b>L 236,823</b>
<b>Otros Activos al 31 diciembre 2022</b>		
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Especies Fiscales	L 13,650	L 15,420
Papelería y útiles de Oficina	82,902	91,828
<b>Total</b>	<b>L 96,552</b>	<b>L 107,248</b>

**Nota 10.- Exigibilidad inmediata**

Los saldos de las exigibilidades inmediatas al 31 diciembre 2021 y 2020 se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Retenciones por Pagar Impuestos y Contribuciones Laborales	L 38,004	L 37,655
Impuestos y Contribuciones Patronales	532,242	732,684
Aportación x Pagar Socios Retirados	1,488,044	2,267,196
Cuentas Varias	1,335,851	987,757
Excedentes por Distribuir	2,602,168	2,744,553
Contribución Especial de Seguridad Poblacional	145,463	-
Cuentas por Pagar	312,791	-
<b>Total</b>	<b>L 6,454,563</b>	<b>L 6,769,845</b>

**Nota 11.- Exigibilidad al Terminio**

Los saldos de los ahorros al 31 diciembre 2022 y 2021 se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
De Afiliados Personas Naturales	L 27,879,799	L 22,961,798
Ahorro Retirable	2,719,392	1,040,432
Ahorro Navideño	9,283,262	7,709,459
Ahorro Capital de Trabajo	5,000,250	8,211,175
Ahorro Futuro	5,218,378	8,779,403
<b>Total</b>	<b>L 50,101,081</b>	<b>L 48,702,267</b>

**Cooperativa Mixta Dinant Limitada (COMIDIL)**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 diciembre de 2022**  
**(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre 2021)**

**Nota 12.- Obligaciones Bancarias**

Las provisiones y fondos al termino 31 diciembre 2022 y 2021 se detallan como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
BANHPROVI	L 6,244,707	L .
<b>Total</b>	<b>L 6,244,707</b>	<b>L .</b>

**Nota 13.- Provisiones y Fondos**

Las provisiones y fondos al termino 31 diciembre 2022 y 2021 se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Provisión para Prestaciones Sociales	L 6,370,494	L 5,435,928
Provisión para Aguinaldos	222,945	208,933
Provisiones para Educación y Capacitación	1,789,563	1,443,592
Aportación a Conucoop	262,336	255,266
Provisión Fondo de Desarrollo Cooperativo	1,006,956	970,300
<b>Total</b>	<b>L 9,652,295</b>	<b>L 8,314,019</b>

**Nota 14.- Aportaciones**

Las Aportaciones al 31 diciembre 2022 y 2021 se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Aportaciones Obligatorias	L 300,262,930	L 297,455,955
<b>Total</b>	<b>L 300,262,930</b>	<b>L 297,455,955</b>

La Cooperativa paga por aportación a sus afiliados una tasa de interés del 4% capitalizable anualmente de acuerdo con el saldo de la cuenta.

**Crecimiento de aportaciones**

Las aportaciones presentan aumento de 0.94% al 31 de diciembre 2022, manteniendo saldos de L.300,262,930 en relación con el 31 de diciembre 2021 de L.297,455,955

**Nota 15- Reservas**

Las Reservas al 31 diciembre 2022 y 2021 se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Reserva Legal	L 7,340,114	L 6,936,051
Reservas para Contingencias	13,465,246	13,063,571
<b>Total</b>	<b>L 20,805,360</b>	<b>L 19,999,621</b>

Cooperativa Mixta Dinant Limitada (COMIDIL)  
 Notas a los Estados Financieros  
 Al 31 diciembre de 2022  
 (Con cifras correspondientes al 31 de diciembre 2021)

**Nota 16.- Gastos de Personal**

Los Gastos de personal al 31 diciembre 2022 y 2021 se detallan como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Sueldos Ordinarios	L 5,297,868	L 5,034,360
Compensaciones Sociales	898,876	835,617
Capacitación y Entrenamiento	24,519	77,280
Transporte y Alimentación	51,210	72,614
Viáticos	107,115	45,357
Seguro Social	179,498	176,965
RAP	70,230	43,749
Prestaciones Sociales	1,059,574	1,080,332
Seguro de Vida de Ejecutivos y Empleados	50,406	46,450
Compensación Uso de Vehículo	247,800	271,149
Atención de Empleados y Funcionarios	63,482	69,589
Cena Navideña (Empleados)	-	27,099
Bono Educativo Empleado	6,893	-
Vestimenta a Empleados	1,415	-
<b>Total</b>	<b>L 8,058,886</b>	<b>L 7,780,561</b>

**Nota 17.- consejeros y Directivos**

Los Gastos de los consejeros y directivos al 31 diciembre 2022 y 2021 se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Asamblea	L 814,128	L 1,484,925
Junta Directiva	549,361	236,079
Junta de vigilancia	21,539	20,601
Comité educación	59,205	5,926
Comité de créditos	-	1,760
Comité genero	60,509	32,010
Comité de juventud	7,151	1,173
Comité de Cumplimiento	-	4,505
<b>Total</b>	<b>L 1,511,893</b>	<b>L 1,786,977</b>

**Nota 18.- Gastos de Administración**

Los Gastos de administración al 31 diciembre 2022 y 2021 se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Honorarios Profesionales	L 163,475	L 161,000
Reparaciones	358,739	577,988
Vigilancia	-	6,233
Promoción y Publicidad	54,326	222,601
Papelería y Útiles	188,621	219,760

Cooperativa Mixta Dinant Limitada (COMIDIL)  
 Notas a los Estados Financieros  
 Al 31 diciembre de 2022  
 (Con cifras correspondientes al 31 de diciembre 2021)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Gastos Diversos	6,960,779	6,676,539
Total	L <u>7,725,940</u>	L <u>7,864,122</u>

**Nota 19.- Otros Ingresos**

Los Otros ingresos al 31 diciembre 2022 y 2021 se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Comisiones	L 1,455,831	L 1,703,104
Fluctuaciones de Tipo de Cambio	14,590	11,126
Otros Ingresos	1,426	500
Cuota de Ingreso de Afiliados	46,100	39,000
Sobrante	793	-
Total	L <u>1,518,740</u>	L <u>1,753,730</u>

**Nota 20.- Índices financieros de acuerdo con manual de límites de riesgo**

La cooperativa realiza evaluación de los estados financieros de acuerdo con el manual de Límites de riesgo e indicadores financieros y de gestión para cooperativas de ahorro y crédito de acuerdo con los indicadores al 31 diciembre 2022, de acuerdo con los indicadores se obtuvo calificación A y nivel de riesgo Bajo se detallan a continuación:

Indicador	Parámetros	Resultado	Rango	Puntaje
<b>1. Límites de Riesgos</b>				
1.1. Límites de Préstamos otorgados a un Deudor Afiliado	5.00%	1.25%	A	4
1.2 Concentración crediticia por grupo Familiar del Deudor Afiliado.	10.00%	0.00%	A	3
1.3 Creídos otorgados a desarrolladores de proyectos de vivienda.	Menor o igual al 10% por el grupo de desarrollador es menor de 5% por desarrollador	0.00%	A	3
<b>2. Calidad de Activos</b>				
2.1 Suficiencia de provisión para Cartera Crediticia	Igual o mayor al 100%	163.00%	A	8
2.2 Índice de Morosidad	Menor o igual al 12%	0.12%	A	8
2.3 Activos Improductivos	Menor o igual al 15%	2.62%	A	4
<b>3. Solvencia</b>				
3.1 Índice Capital Institucional	5%	5.59%	A	15
3.2 Patrimonio comprometido por cartera en mora mayor a 90 días.	Menor al 80%	0.14%	A	5
3.3. Índice de solvencia Patrimonial	Igual o mayor al 20%	5.65%	A	10
<b>4. Liquidez</b>				
4.1 Cobertura de obligaciones depositarias Moneda Nacional	Menor o igual al 12% según lo establezca el BCH	9.31%	A	6
4.2 Cobertura de obligaciones depositarias Moneda Extranjera	Menor o igual al 16% según lo establezca el BCH	0.00%	A	6

Cooperativa Mixta Dinant Limitada (COMIDIL)  
 Notas a los Estados Financieros  
 Al 31 diciembre de 2022  
 (Con cifras correspondientes al 31 de diciembre 2021)

Indicador	Parámetros	Resultado	Rango	Puntaje
4.3 Cobertura de obligaciones de Corto Plazo	Mínimo al 110%	193.62%	A	8
<b>5. Gestión Administrativa</b>				
5.1 Autosuficiencia Operativa	Mayor o Igual al 110%	111.07%	A	5
5.2 Eficiencia Sobre Activos Productivos Netos	Menor al 15%	5.83%	A	5
<b>6. Rendimientos y Costos</b>				
6.1 Rentabilidad sobre Activos Netos Promedio	Mayor o Igual al 0.50%	1.02%	A	10
Sumaria Base 100%				100%
Calificación Base 70%				70%
Nivel de Riesgo				BAJO

**Nota 21.- instrumentos financieros y Riesgo**

Por naturaleza las actividades de las cooperativas están relacionadas con uso de instrumentos financieros, la cooperativa acepta depósitos y aportaciones de sus tasas fijas por varios períodos, buscando ganar un margen arriba sobre el promedio de estos depósitos y aportaciones.

Los instrumentos financieros incluidos en el balance que están sujetos a riesgos de créditos liquides y riesgo de precio, los principales riesgos a que están expuestos los instrumentos financieros incluidos en el balance son: Riesgo de crédito, liquidez y mercado, el riesgo de mercado incluye riesgo cambiario y tasa de interés.

**Riesgo de Crédito**

La cooperativa tiene exposición al riesgo de crédito, el cual representa el riesgo de que las otras partes no cumplieren las obligaciones que se han comprometido a través de los instrumentos financieros respectivos. El efectivo, las inversiones en valores y los préstamos por cobrar están sujetos al riesgo de crédito. Los depósitos de efectivo en bancos y las inversiones están colocados en instituciones reguladas y supervisadas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS). La cooperativa tiene comités de créditos, los cuales se encargan de establecer y vigilar el cumplimiento de las políticas de crédito y establecen límites orientados a administrar el riesgo de crédito, adicionalmente, la cooperativa está regulada y supervisada por el Consejo Superior de Cooperativas (CONSUCCOOP).

**Riesgo de Tasa de Interés**

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



Cooperativa Mixta Dinant Limitada (COMIDIL)  
 Notas a los Estados Financieros  
 Al 31 diciembre de 2022  
 (Con cifras correspondientes al 31 de diciembre 2021)

FLUJOS ACTIVOS	PLAZO 1 - 30 días			PLAZO 31 - 90 días			PLAZO 0 - 90 días		
	MN	ME	SUB TOTAL	MN	ME	SUB TOTAL	MN	ME	TOTAL
	13,271,774.87	0.00	13,271,774.87	10,020,218.20	0.00	10,020,218.20	23,291,990.88	0.00	23,291,990.88

A. Flujos activos - flujos pasivos	19,199,525.04	0.00	19,199,525.04	1,183,929.96	0.00	1,183,929.96	20,383,455.00	0.00	20,383,455.00
---------------------------------------	---------------	------	---------------	--------------	------	--------------	---------------	------	---------------

B. Activos líquidos (B0)	17,490,786.62	0.00	17,490,786.62	17,490,786.62	0.00	17,490,786.62	17,490,786.62	0.00	17,490,786.62
-----------------------------	---------------	------	---------------	---------------	------	---------------	---------------	------	---------------

Calce_Descalce (A/B)	1.10		1.10	0.07		0.07	1.17		1.17
-------------------------	------	--	------	------	--	------	------	--	------

Exceso_Déficit Limite de crédito	36,690,311.66	0.00	36,690,311.66	23,047,413.24	0.00	23,047,413.24	42,246,938.28	0.00	42,246,938.28
-------------------------------------	---------------	------	---------------	---------------	------	---------------	---------------	------	---------------

	PLAZO 1 - 30 días			PLAZO 31 - 90 días			PLAZO 0 - 90 días		
	MN	ME	SUB TOTAL	MN	ME	SUB TOTAL	MN	ME	TOTAL
Calce/Descalce	1.10		1.10	0.07		0.07	1.17		1.17
Limite Regulatorio	1	1	1	1.26	1.26	1.26	1.26	1.26	1.26

Al verificar el resultado del análisis de liquidez de la cooperativa se observó que los niveles de calce están de acuerdo con lo indicado en la norma en plazo de 30 días, no así en el plazo a 90 días que está por debajo de lo indicado en la Normativa de administración de la liquidez a nivel de cooperativas de Ahorro y Crédito en el artículo No. 3 Incisos a), b) y c).

## Nota 22.-Señales Expansivas

### Aumento de Préstamos

Al 31 de diciembre de 2022 el total de Préstamos por Cobrar ascendía a L.370,937,752 representando un 5.83%, mayor en relación con el saldo al periodo anterior que antecede el cual ascendía a L.350,507,593. el cual se debió al incremento en los Préstamos Hipotecarios, Fiduciarios y Automáticos de Consumo y Préstamos Fondos Redescontados.

### Disminución Aportaciones de Asociados

Las aportaciones presentan aumento del 0.94% al 31 de diciembre 2022, manteniendo saldos de L.300,262,930

**Cooperativa Mixta Dinant Limitada (COMIDIL)**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 diciembre de 2022**  
**(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre 2021)**

---

**Aumento Capital Institucional**

Al 31 de diciembre de 2022 el Capital Institucional ascendía a L.321,068,289; mismo que aumento en 1.14%. con relación al 31 de diciembre 2021, de L.317,455,576 debido al aumento en aportaciones de los afiliados, y a las reservas.

**Aumento Activo Total**

Los activos totales al 31 de diciembre de 2022 ascendían a L.393,520,934 aumentaron un 3.22% en relación con el período anterior; este incremento surgió debido al aumento en cartera de préstamos y Cuentas por Cobrar.

**Exigibilidades al Terminio**

Los Depósitos de ahorro al 31 diciembre 2022 ascienden a L.50,101,081 aumentaron un 2.87% en relación con el 31 diciembre 2021 de L.48,702,267



