

AUDITORÍA · CONSULTORÍA · IMPUESTOS · SERVICIOS LEGALES

# Cooperativa de Ahorro y Crédito Juticalpa, Limitada.

Estados Financieros por el año terminado al 31 de diciembre de 2025  
e informe de los Auditores Independientes

Now, for tomorrow



**CONTENIDO**

1. Dictamen del Auditor Independiente	2-4
2. Estados Financieros al 31 de diciembre de 2025	
3. Estado de Situación Financiera	5
4. Estado de Pérdidas y Ganancias	6
5. Estado de Cambios en el Patrimonio	7
6. Estado de Flujos de Efectivo	8
7. Notas a los Estados Financieros	9-29

## DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

### A la Junta Directiva y la Junta de Vigilancia De la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juticalpa, Limitada

#### Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Juticalpa, Limitada**, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2025, los estados de excedentes o pérdidas, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y notas que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Juticalpa, Limitada** al 31 de diciembre de 2025, y su desempeño financiero y flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las disposiciones de información financiera que establece la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento y las normas contables emitidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP) descritas en la nota 2 a los estados financieros.

#### Bases para la Opinión

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

#### Asunto de énfasis — Bases de contabilidad y restricción sobre el uso y la distribución

Llamamos la atención a la Nota 2 a los estados financieros, que describe la base de contabilidad utilizada por la Cooperativa. Los estados financieros adjuntos fueron preparados por la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Juticalpa, Limitada**, para dar cumplimiento a las disposiciones de información financiera que establece la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento y con las normas contables emitidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas(CONSUCOOP). Consecuentemente, estos estados financieros pueden no ser adecuados para otros propósitos. Nuestro informe está destinado únicamente para uso de la Cooperativa, Junta Directiva, Asamblea General Ordinaria y CONSUCOOP y no debe distribuirse a otras partes que no sean la Cooperativa o sus afiliados. Nuestra opinión no está modificada con respecto a ese asunto.

#### Otros Asuntos

Los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Juticalpa, Limitada**, correspondiente al período terminado al 31 de diciembre de 2024 fueron auditados por otros auditores quienes expresaron una opinión *sin salvedad (calificada) con fecha 11 de marzo de 2025*, por lo tanto, se presentan para efectos comparativos. Nuestra opinión no está modificada con respecto a ese asunto.

#### Auditoría · Consultoría · Impuestos · Servicios Legales

Tegucigalpa: Torre Agalta, Piso 21, Oficinas 2113 y 2114

San Pedro Sula: Honduras Business Center Terravista Plaza, Barrio Rio de Piedras

Roatán: Centro Comercial Dolphin Plaza, Local 19 Coxen Hole, 34101

Tel: (+504)2263-5241, 2544-1228 C: (+504) 9825-5006

Correo: info@bakertilly.hn | Página: www.bakertilly.hn

## **Responsabilidades de la Administración y de los Responsables de Gobierno Corporativo de la Cooperativa en relación con los estados financieros**

La Administración de la Cooperativa es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con las disposiciones de Información Financiera que establece la Ley de Cooperativas de Honduras y su reglamento y las normas contables emitidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP) descrita en la nota 2 de los estados financieros y por aquel control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de La Cooperativa de continuar como negocio en marcha, revelando según corresponda, los asuntos relacionados con el principio de negocio en marcha la base contable de negocio en marcha, si la Administración tiene la intención de liquidar La Cooperativa o de cesar sus operaciones, o bien exista otra alternativa realista que hacerlo así.

Los encargados del gobierno de la Cooperativa son responsables de la supervisión del proceso de generación de información financiera de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Juticalpa, Limitada**.

## **Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros**

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

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

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error; diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o una elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de La Cooperativa.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo apropiado de la utilización del principio de empresa en marcha por parte de la Administración de la Cooperativa y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como negocio en marcha. Si

## **Auditoría · Consultoría · Impuestos · Servicios Legales**

**Tegucigalpa:** Torre Agalta, Piso 21, Oficinas 2113 y 2114

**San Pedro Sula:** Honduras Business Center Terravista Plaza, Barrio Rio de Piedras

**Roatán:** Centro Comercial Dolphin Plaza, Local 19 Coxen Hole, 34101

**Tel:** (+504)2263-5241, 2544-1228 **C:** (+504) 9825-5006

**Correo:** info@bakertilly.hn | **Página:** www.bakertilly.hn

concluimos que existe una incertidumbre material, nos es requerido llamar la atención en nuestro informe de auditoría a las revelaciones correspondientes en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que modifiquemos nuestra opinión de auditoría. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuros podrían causar que La Cooperativa cese de operar como negocio en marcha.

- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de forma que logren su presentación fiel.

Nos comunicamos con los encargados de gobierno de la Cooperativa en relación con, entre otros asuntos, el alcance planeado y la oportunidad de la auditoría y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

**Baker Tilly**

Auditores y Consultores

Tegucigalpa M.D.C. Honduras, CA.

12 de marzo de 2026



## ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025

COMPARATIVO CON EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

(Cifras expresadas en Lempiras)

	Notas	2025	2024
<b>Activo</b>			
Disponibilidades	4 L	177,361,338	83,285,859
Inversiones (neto)	5	199,125,781	163,721,690
Préstamos por Cobrar (neto)	6	904,989,593	793,908,086
Cuentas y Documentos por Cobrar (neto)	7	14,259,196	9,250,214
Propiedad, Mobiliario y Equipo (neto)	8	25,836,617	27,802,918
Activos Eventuales (neto)	9	2,761,668	1,510,775
Cargos Diferidos (neto)	10	22,650	79,526
<b>Total Activo</b>	<b>L</b>	<b>1,324,356,843</b>	<b>1,079,559,068</b>
<b>Pasivo y Patrimonio Neto</b>			
<b>Pasivo</b>			
Exigibilidades inmediatas	11 L	7,219,418	5,854,794
Exigibilidades por depósitos	12	807,758,274	633,962,105
Préstamos por pagar	13	19,221,178	13,801,440
Créditos diferidos	14	4,654,380	4,477,723
Provisiones eventuales	15	30,065,621	19,684,186
<b>Total Pasivo</b>		<b>868,918,871</b>	<b>677,780,248</b>
<b>Patrimonio Neto</b>			
Aportaciones	16	318,250,792	270,491,794
Reservas	17	126,851,371	121,187,101
Donaciones		2,443,778	2,443,778
Excedentes del Período		7,892,031	7,656,147
<b>Total Patrimonio Neto</b>		<b>455,437,972</b>	<b>401,778,820</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio Neto</b>	<b>L</b>	<b>1,324,356,843</b>	<b>1,079,559,068</b>

Las notas explicativas son parte integrante de estos estados financieros.

### Auditoría · Consultoría · Impuestos · Servicios Legales

Tegucigalpa: Torre Agalta, Piso 21, Oficinas 2113 y 2114  
San Pedro Sula: Honduras Business Center Terravista Plaza, Barrio Río de Piedras  
Roatán: Centro Comercial Dolphin Plaza, Local 19 Coxen Hole, 34101  
Tel: (+504)2263-5241, 2544-1228 C: (+504) 9825-5006  
Correo: info@bakertilly.hn | Página: www.bakertilly.hn

## ESTADOS DE PERDIDAS Y GANANCIAS

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025

COMPARATIVO CON EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

(Cifras expresadas en Lempiras)

	Notas	2025	2024
<b>Ingresos por Intereses:</b>			
Intereses sobre Préstamos	L	113,714,200	L 93,914,745
Intereses sobre Inversiones		16,736,538	13,041,553
Intereses sobre Disponibilidades		3,784,869	1,937,661
<b>Total Ingresos por Intereses</b>		<b>134,235,607</b>	<b>108,893,959</b>
<b>Gastos por Intereses :</b>			
Intereses sobre Depósitos de Ahorros		25,416,720	21,697,016
Intereses sobre Depósitos a Plazo		12,744,732	8,218,013
Intereses sobre Aportaciones		11,445,415	9,447,544
Otros Gastos Financieros		336,971	99,303
<b>Total Gastos por Intereses</b>		<b>49,943,838</b>	<b>39,461,876</b>
<b>Excedentes por Intereses</b>		<b>84,291,769</b>	<b>69,432,083</b>
<b>Otros Ingresos (gastos)</b>			
Otros ingresos	18	5,873,729	5,134,357
Otros gastos		-	-
<b>Total</b>		<b>5,873,729</b>	<b>5,134,357</b>
<b>Gastos de Operación</b>			
Gastos de Directivos	19	10,539,714	3,593,568
Gastos de Funcionarios y Empleados	20	28,699,412	26,720,287
Gastos de Administración	21	36,010,418	25,441,413
<b>Total gastos de operación</b>		<b>75,249,544</b>	<b>55,755,268</b>
<b>Excedentes antes de impuestos</b>		<b>14,915,954</b>	<b>18,811,172</b>
Reservas		(5,220,584)	(9,405,586)
Contribuciones		(1,803,339)	(1,749,439)
		7,892,031	7,656,147
Traslado de reservas		-	-
<b>Excedente Neto del período</b>	L	<b>7,892,031</b>	L <b>7,656,147</b>

Las notas explicativas son parte integrante de estos estados financieros.

### Auditoría · Consultoría · Impuestos · Servicios Legales

Tegucigalpa: Torre Agalta, Piso 21, Oficinas 2113 y 2114

San Pedro Sula: Honduras Business Center Terravista Plaza, Barrio Rio de Piedras

Roatán: Centro Comercial Dolphin Plaza, Local 19 Coxen Hole, 34101

Tel: (+504)2263-5241, 2544-1228 C: (+504) 9825-5006

Correo: info@bakertilly.hn | Página: www.bakertilly.hn

## ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025

COMPARATIVO CON EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

(Cifras expresadas en Lempiras)

	Aportaciones	Reservas	Donaciones	Excedentes del período	Total
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	L 233,999,716	L 111,699,343	L 2,443,778	L 8,901,595	L 357,044,432
Aportaciones recibidas en el año	68,563,183	-	-	-	68,563,183
Retiro de aportaciones en el año	(32,071,105)	-	-	-	(32,071,105)
Traslado a reservas	-	9,487,758	-	-	9,487,758
Distribución de excedentes	-	-	-	(8,901,595)	(8,901,595)
Excedentes netos del período	-	-	-	7,656,147	7,656,147
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2024</b>	L 270,491,794	L 121,187,101	L 2,443,778	L 7,656,147	L 401,778,820
Aportaciones recibidas	89,872,014	-	-	-	89,872,014
Retiro de aportaciones en el año	(42,113,016)	-	-	-	(42,113,016)
Incremento de reserva legal	-	5,220,584	-	-	5,220,584
Incremento de reservas patrimoniales - neto	-	443,686	-	-	443,686
Distribución de excedentes	-	-	-	(7,656,147)	(7,656,147)
Excedentes netos del período	-	-	-	7,892,031	7,892,031
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2025</b>	L 318,250,792	L 126,851,371	L 2,443,778	L 7,892,031	L 455,437,972

Las notas explicativas son parte integrante de estos estados financieros.

### Auditoría · Consultoría · Impuestos · Servicios Legales

Tegucigalpa: Torre Agalta, Piso 21, Oficinas 2113 y 2114

San Pedro Sula: Honduras Business Center Terravista Plaza, Barrio Río de Piedras

Roatán: Centro Comercial Dolphin Plaza, Local 19 Coxen Hole, 34101

Tel: (+504)2263-5241, 2544-1228 C: (+504) 9825-5006

Correo: info@bakertilly.hn | Página: www.bakertilly.hn

## ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025

COMPARATIVO CON EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

(Cifras expresadas en Lempiras)

	2025	2024
<b>Actividades de Operación</b>		
Excedentes netos del período	L 7,892,031	L 7,656,147
Ajustes para conciliar el excedente neto del período:		
Depreciaciones	2,285,506	1,743,511
Bajas de activos	371,038	(554,416)
Estimación para cuentas incobrables	-	-
<b>Cambios en activos y pasivos</b>		
Préstamos por Cobrar	(111,081,507)	(125,518,757)
Cuentas y Documentos por Cobrar	(5,008,982)	(553,312)
Activos Eventuales	(1,250,893)	(683,270)
Cargos Diferidos	56,876	35,803
Exigibilidades Inmediatas	1,364,624	(801,205)
Créditos Diferidos	176,657	(372,890)
Provisiones eventuales	10,381,435	4,022,006
<b>Efectivo neto utilizado en actividades de operación</b>	<b>L (94,813,215)</b>	<b>L (115,026,383)</b>
<b>Actividades de Inversión</b>		
Adquisición de propiedad, mobiliario y equipo	(690,243)	(15,084,770)
Retiros de activos fijos	-	1,154,445
Disminución en inversiones	(35,404,091)	69,668,549
<b>Efectivo neto provisto por (utilizado) en las actividades de inversión</b>	<b>L (36,094,334)</b>	<b>L 55,738,224</b>
<b>Actividades Financieras</b>		
Aportaciones recibidas de afiliados	89,872,014	68,563,183
Retiro de aportaciones en el año	(42,113,016)	(32,071,105)
Incremento a Exigibilidades por Depósitos	173,796,169	51,178,752
(Disminución) Aumento en Préstamos por Pagar	5,419,738	(4,747,727)
Aumento en reservas patrimoniales	5,664,270	586,163
Distribución de Excedentes	(7,656,147)	-
<b>Efectivo neto provisto por actividades de financiamiento</b>	<b>L 224,983,028</b>	<b>L 83,509,266</b>
Disminución (Aumento) en el efectivo	94,075,479	24,221,107
Efectivo y Equivalentes de efectivo al inicio	83,285,859	59,064,752
<b>Efectivo y equivalente de efectivo al final del periodo</b>	<b>L 177,361,338</b>	<b>L 83,285,859</b>

Las notas explicativas son parte integrante de estos estados financieros

### Auditoría · Consultoría · Impuestos · Servicios Legales

Tegucigalpa: Torre Agalta, Piso 21, Oficinas 2113 y 2114  
San Pedro Sula: Honduras Business Center Terravista Plaza, Barrio Rio de Piedras  
Roatán: Centro Comercial Dolphin Plaza, Local 19 Coxen Hole, 34101  
Tel: (+504)2263-5241, 2544-1228 C: (+504) 9825-5006  
Correo: info@bakertilly.hn | Página: www.bakertilly.hn

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025

COMPARATIVO CON EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

(Expresado en Lempiras)

### Nota 1. Información General

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Juticalpa Limitada, es una organización sin fines de lucro con personería jurídica creada mediante acuerdo del Poder Ejecutivo No. 1083 del 25 de octubre de 1967, a través de la Secretaría de Estado en los Despachos de Economía, e inscrita su personería jurídica en el libro II, tomo II, del Registro Nacional de las Cooperativas dependiente del Instituto Hondureño de Cooperativas (IHDECOOP). Según consta en acuerdo No. 132/RCN del 24 de mayo de 1990, la Cooperativa ratificó su personería jurídica y sus estatutos.

Su finalidad principal es mejorar la condición económica, social y cultural de sus afiliados y de la comunidad en que actúa. La Cooperativa, cuenta con oficinas filiales en los municipios de Catacamas, San Francisco de la Paz, San Esteban y su oficina principal está localizado en la ciudad de Juticalpa, todas en el Departamento de Olancho. También cuenta con una filial ubicada en Guaimaca Departamento de Francisco Morazán.

La Cooperativa hoy en día está bajo la supervisión del Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP) de acuerdo con la Ley de Cooperativas de Honduras y su reglamento y conforme a lo establecido en la ley de lavado de activos.

La Cooperativa Juticalpa cuenta con 5 oficinas y una ventanilla, entre las cuales están la oficina Principal ubicada en la ciudad de Juticalpa Olancho, ventanilla bella vista, ubicada en Juticalpa Olancho, filial de San Francisco de la Paz, filial de Catacamas, filial San Esteban y filial Guaimaca.

### Nota 2. Base de Presentación y Políticas Contables

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

#### Bases para la preparación de los estados financieros

La preparación de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juticalpa, Limitada está de acuerdo con las disposiciones de información financiera que establece la Ley de Cooperativas de Honduras y su reglamento y con las normas contables del Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP).

Bajo el Acuerdo legislativo 002-03/05/2016 publicado en el diario oficial La Gaceta en fecha 20 de diciembre del 2016, se aprueba el "Manual contable para las Cooperativas de Ahorro y Crédito".

El cual describe en su literal a) Obligatoriedad, que las Cooperativas de Ahorro y Crédito, No aplicaran 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 operativos, procedimientos contables, flujos de información, sistema informático y un nuevo enfoque del análisis de información.

## Auditoría · Consultoría · Impuestos · Servicios Legales

**Tegucigalpa:** Torre Agalta, Piso 21, Oficinas 2113 y 2114

**San Pedro Sula:** Honduras Business Center Terravista Plaza, Barrio Rio de Piedras

**Roatán:** Centro Comercial Dolphin Plaza, Local 19 Coxen Hole, 34101

**Tel:** (+504)2263-5241, 2544-1228 **C:** (+504) 9825-5006

**Correo:** info@bakertilly.hn | **Página:** www.bakertilly.hn

A continuación, se presenta un resumen de las principales políticas contables adoptadas por la Cooperativa, en la preparación de los Estados Financieros:

**a) Período Contable:**

El período contable en el que se registran las transacciones de la Cooperativa inicia el 01 de enero de cada año y finaliza el 31 de diciembre del mismo año.

**b) Disponibilidades**

Las disponibilidades corresponden al efectivo y los equivalentes de efectivo que están representados por el dinero en efectivo y las inversiones en depósitos a plazo que son colocados en instituciones financieras con vencimiento original a doce (12) meses o menos.

La Cooperativa considera las inversiones que vencen en menos de doce (12) meses como equivalentes de efectivo por ser estos altamente líquidos y de fácil conversión y que no están pignorados.

**c) Inversiones y Fondo de Estabilización Cooperativo:**

Las inversiones se contabilizan al costo de adquisición y los intereses se reconocen como ingresos cuando se reciben. Según el artículo 119-I de la Ley de Cooperativas de Honduras, las Cooperativas deben mantener como fondo de estabilización Cooperativa un porcentaje no menor al que establezca el Banco Central de Honduras (BCH) como encaje legal con el objeto de garantizar los depósitos de ahorro y depósitos a plazo captados de sus afiliados.

Según acuerdo JD-01-21-04-2020 y que entró en vigor en fecha 21 de abril de 2020, emitido por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas, se aprobó mantener los porcentajes sobre las captaciones en moneda nacional y extranjera en los valores siguientes:

Moneda Nacional: 9%

Moneda Extranjera: 24%

Esta disposición sigue vigente bajo el Acuerdo Número J.D. 001-02-02-2024 del 01 de febrero de 2024 en el cual se amplía su aplicación hasta el 31 de diciembre del 2024, manteniéndose las demás disposiciones al respecto y que se mantenía vigente hasta el 31 diciembre de 2022, por medio del Acuerdo No. J.D. 002-21-01-2022, de fecha 21 de enero de 2022.

**d) Préstamos, Descuentos y Negociaciones:**

Los préstamos por cobrar se presentan al costo amortizado que comprende el valor del principal, menos las amortizaciones efectuadas y la estimación para pérdida en créditos de dudosa recuperación.

De acuerdo con el artículo No.124 del reglamento de la Ley de Cooperativas de Honduras, la Cooperativa debe establecer un fondo especial para cuentas de operaciones en riesgo según la normativa que emita el CONSUCOOP, la cual periódicamente revisa y aprueba los criterios utilizados, así como el nivel de estimaciones requeridas. Adicionalmente la Cooperativa reconoce ajustes a la estimación de acuerdo con sus evaluaciones del entorno económico.

La Cooperativa acordó que las reservas por pérdidas en los créditos de cobro dudoso se constituyeran en la cantidad que la administración considerara adecuada para absorber las posibles pérdidas en los créditos otorgados con base en el análisis de morosidad. Los aumentos en las estimaciones se cargan a los resultados y los créditos considerados incobrables se descargan contra esta reserva. Las reservas por pérdidas en los créditos es una cantidad que la administración considera suficiente para absorber las

**Auditoría · Consultoría · Impuestos · Servicios Legales**

**Tegucigalpa:** Torre Agalta, Piso 21, Oficinas 2113 y 2114

**San Pedro Sula:** Honduras Business Center Terravista Plaza, Barrio Rio de Piedras

**Roatán:** Centro Comercial Dolphin Plaza, Local 19 Coxen Hole, 34101

**Tel:** (+504)2263-5241, 2544-1228 **C:** (+504) 9825-5006

**Correo:** info@bakertilly.hn | **Página:** www.bakertilly.hn

posibles pérdidas en la recuperación de los préstamos. La acumulación de intereses sobre préstamos se descontinúa cuando hay retrasos en el pago del principal por retiro o cancelación del afiliado, dentro de los límites de tiempo.

La Cooperativa utiliza el método de análisis basado en la antigüedad de la mora a los cuales se les aplican los porcentajes establecidos en el Acuerdo No. JD 001-21-04-2020 de CONSUCOOP. La Normativa de la clasificación de la Cartera de Créditos de las Cooperativas de Ahorro y Créditos emitidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas establecen los porcentajes de constitución de estimación de sobre préstamos en referencia a lo siguiente:

Categoría	Nombre	Días de mora	Agropecuarios	Microcréditos	Pequeños Deudores Comerciales	Consumo
I	Créditos buenos	Hasta 90 días	0%	0%	0%	0%
	Créditos buenos - Tarjetas de crédito		...	...	...	1%
II	Créditos especialmente mencionados	De 91 a 210 días	0.5%	5%	5%	5%
III	Créditos bajo norma	De 211 a 360 días	20%	25%	25%	30%
IV	Créditos de dudosa recuperación	De 361 a 450 días	70%	70%	70%	70%
V	Créditos de pérdida	Más de 450 días	100%	100%	100%	100%

  

Categoría	Nombre	Días de mora	Provisiones Vivienda
I	Créditos buenos	Hasta 90 días	0%
	Créditos buenos - Tarjetas de crédito		...
II	Créditos especialmente mencionados	De 91 a 150 días	2%
III	Créditos bajo norma	De 151 a 210 días	10%
IV	Créditos de dudosa recuperación	De 211 a 360 días	20%
V	Créditos de pérdida	De 361 a 720 días	60%
VI	Créditos de Pérdida Vivienda	Más de 720 días	100%

Esta disposición sigue vigente bajo el Acuerdo Número J.D. 001-02-02-2024 del 01 de febrero de 2024 en el cual se amplía su aplicación hasta el 31 de diciembre del 2024, manteniéndose las demás disposiciones al respecto y que se mantenía vigente hasta el 31 diciembre de 2022, por medio del Acuerdo No. J.D. 002-21-01-2022, de fecha 21 de enero de 2022.

### Operaciones de Refinanciación y Readequación

Para hacer readequaciones o refinanciamientos, las Cooperativas sujetas a estas normas, deberán contar con políticas aprobadas por su Junta Directiva sobre esta materia.

Los préstamos refinanciados son créditos que sufren cambios en los términos de plazos u otras condiciones, sin que se otorgue un nuevo crédito, situación que no obedece a dificultades en la capacidad de pago del afiliado(a), y no presenta mora en sus obligaciones. Los préstamos readequados son créditos que sufre variaciones en sus condiciones principales (Plazo, monto o tasa de interés) o el otorgado para pagar otra u otras obligaciones originado a dificultades de mora y la capacidad de pago del deudor afiliado(a), es decir presenta mora en sus obligaciones.

#### e) Cuentas y Documentos por Cobrar

Las cuentas y documentos por cobrar son reconocidas inicialmente al costo, no generan intereses y se presentan netos de la estimación de las cuentas de dudoso cobro. La estimación se calcula con base en la antigüedad de los saldos según considera conveniente la administración.

#### f) Activos Eventuales y Estimación de Pérdidas

### Auditoría · Consultoría · Impuestos · Servicios Legales

Tegucigalpa: Torre Agalta, Piso 21, Oficinas 2113 y 2114  
San Pedro Sula: Honduras Business Center Terravista Plaza, Barrio Rio de Piedras  
Roatán: Centro Comercial Dolphin Plaza, Local 19 Coxen Hole, 34101  
Tel: (+504)2263-5241, 2544-1228 C: (+504) 9825-5006  
Correo: info@bakertilly.hn | Página: www.bakertilly.hn

De acuerdo con resolución del ente supervisor de cooperativas, los bienes muebles e inmuebles que la cooperativa recibe en dación de pago o por adjudicación en remate judicial, se registran en libros al valor menor de los siguientes conceptos:

- a) Al valor acordado con el deudor en la dación de pago,
- b) Al valor del avalúo practicado,
- c) Al valor consignado en el remate judicial y
- d) Por el saldo del Capital del Crédito Neto de las Reservas de valuación requerida.

Al valor obtenido mediante el procedimiento señalado se le agregan los gastos incurridos para asumir la propiedad del bien.

Los activos eventuales que hayan sido enajenados dentro del plazo estipulado de (4) años siguientes a la adquisición, y la Cooperativa no puede efectuar una venta razonable dentro de este plazo, amortizará el valor mensual en el plazo máximo de (6) años, tal y como lo establece el acuerdo No.J.D.001-21-04- 2020 emitida por CONSUCOOP.

La utilidad o pérdida en la venta de activos eventuales al contado, se reconocen los resultados en el momento de la venta y por ventas financiadas el ingreso se reconoce en la medida en que se recupere el préstamo.

#### **g) Propiedades, Mobiliario y Equipo de Oficina:**

Estos activos se registran al costo de adquisición. Las mejoras que aumentan significativamente la vida útil o la capacidad productiva de los activos se capitalizan, las reparaciones y gastos de mantenimiento normales se cargan a los resultados del año en que se incurren. Estos se consideran activos cuando se espera obtener un beneficio económico futuro.

#### **Depreciación:**

La depreciación es determinada por el método de línea recta de acuerdo con la vida útil estimada de los activos depreciados los cuales se detallan a continuación:

Edificios	40 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de computo	3 años
Vehículos	5 años

#### **h) Juicios, Estimaciones y Supuestos Significativos de Contabilidad**

La preparación de los Estados Financieros de la Cooperativa requiere que la gerencia realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan las cifras informadas de ingresos, gastos, activos y pasivos y la divulgación de pasivos contingentes a la fecha de los Estados Financieros.

Debido a la incertidumbre implícita en estas estimaciones y supuestos podrían surgir ajustes a las cifras de importancia relativa que afecten los importes divulgados de los activos y pasivos en el futuro.

Los principales supuestos en relación con hechos futuros y otras fuentes de las estimaciones propensas a variaciones a la fecha de los Estados Financieros y que por su naturaleza tienen un alto riesgo de causar ajustes de importancia relativa a las cifras de los activos y pasivos en los Estados Financieros del próximo año tienen relación con la estimación para préstamos e inversiones de dudoso recaudo.

#### **i) Indemnizaciones Laborales:**

### **Auditoría · Consultoría · Impuestos · Servicios Legales**

**Tegucigalpa:** Torre Agalta, Piso 21, Oficinas 2113 y 2114

**San Pedro Sula:** Honduras Business Center Terravista Plaza, Barrio Rio de Piedras

**Roatán:** Centro Comercial Dolphin Plaza, Local 19 Coxen Hole, 34101

**Tel:** (+504)2263-5241, 2544-1228 **C:** (+504) 9825-5006

**Correo:** info@bakertilly.hn | **Página:** www.bakertilly.hn

Las compensaciones laborales que van acumulándose a favor de los empleados de la Cooperativa según el tiempo de servicios, pueden llegar a ser pagadas en caso de despido injustificado, de acuerdo con las disposiciones establecidas en el Código de Trabajo de Honduras.

#### **j) Depósitos de Ahorro y a Plazo**

Los depósitos de ahorro y a plazo constituyen las cantidades que voluntariamente depositan los afiliados en cuentas de retirable, menores y depósitos a plazo fijo, el límite que debe mantener en los ahorros a la vista y el valor menor que debe abrir del depósito a plazo está contemplado en el reglamento de ahorro de la Cooperativa Juticalpa.

#### **k) Provisiones**

Las provisiones son reconocidas cuando La Cooperativa ha contraído obligación legal o implícita, asumidas como resultado de un suceso pasado y es probable que haya un flujo de salida de recursos cuyo importe puede ser estimado de forma razonable. El importe de las provisiones registradas es evaluado periódicamente y los ajustes requeridos se registran en los resultados del año.

#### **l) Reconocimiento de ingresos y gastos.**

Actualmente la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juticalpa Limitada utiliza la base de acumulación para registro de sus operaciones, de acuerdo a la normativa vigente emitida por el ente regulador CONSUCOOP.

#### **m) Aportaciones:**

Está constituida por los aportes de valores, representados en dinero, que los cooperativistas integran a la Cooperativa sobre la base de la Ley de Cooperativas de Honduras, su reglamento y los estatutos de la Cooperativa Juticalpa para formar el haber social, se incrementan con las aportaciones obligatorias. Los intereses sobre aportaciones se registran como gastos del período

#### **n) Reservas Patrimoniales y reserva legal.**

Las reservas patrimoniales se crean de acuerdo con la Ley de Cooperativas y su reglamento y a criterio de la Administración, para los propósitos que se estimen convenientes y se incrementan con cargo a los excedentes. Los excedentes del período se trasladan a la cuenta de reserva patrimonial y a la reserva legal una vez que estos han sido aprobados por la Asamblea General Ordinaria.

La reserva legal está constituida de acuerdo con los excedentes generados en el año, esta reserva es creada con el objeto de cubrir posibles pérdidas operativas de la Cooperativa Juticalpa. Estas reservas, aunque representan apropiaciones de excedentes, son registradas con cargo a gastos para establecer los excedentes netos del período sujetos a distribución a los cooperativistas.

Reserva para Contingencias - constituidas con el 10% de los excedentes generados en el año, estas reservas son creadas para fortalecer la estructura patrimonial de la Cooperativa y para hacer frente a necesidades, contingentes y/o riesgos futuros, derivada de los excedentes, conforme a lo establecido en la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento, y en los estatutos previa aprobación de la Asamblea General Ordinaria. Estas reservas no constituyen un gasto para la Cooperativa

#### **o) Saldos y Transacciones entre Filiales**

Son valores generados en las transacciones efectuadas entre filiales y oficina principal, al final de cada mes se realiza la liquidación entre las cuentas por cobrar y pagar entre sí.

#### **p) Transacciones en Moneda Extranjera**

### **Auditoría · Consultoría · Impuestos · Servicios Legales**

**Tegucigalpa:** Torre Agalta, Piso 21, Oficinas 2113 y 2114

**San Pedro Sula:** Honduras Business Center Terravista Plaza, Barrio Rio de Piedras

**Roatán:** Centro Comercial Dolphin Plaza, Local 19 Coxen Hole, 34101

**Tel:** (+504)2263-5241, 2544-1228 **C:** (+504) 9825-5006

**Correo:** info@bakertilly.hn | **Página:** www.bakertilly.hn

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 período contable son ajustados a la tasa de cambio vigente a esa fecha. Las diferencias cambiarias originadas de la liquidación de activos y obligaciones denominadas en moneda extranjera y por el ajuste de los saldos a la fecha de cierre son registrados a resultados de la Cooperativa.

**q) Unidad Monetaria.**

La unidad monetaria de la República de Honduras es el lempira (L) y el tipo de cambio en relación con el dólar de los Estados Unidos de América (US\$) es regulado por el Banco Central de Honduras (BCH).

Bajo el Acuerdo No.06/2021 del 3 de junio de 2021 reformado mediante acuerdos No. 16/2021, No. 04/2022 y No. 09/2022 del 16 de diciembre de 2021, 5 de marzo de 2022 y 2 de junio de 2022 respectivamente; se aprueba el Reglamento para la Negociación en el Mercado Organizado de Divisas para las operaciones de compra y venta de divisas que realice el BCH y sus agentes cambiarios, así como las que efectúe el sector público; Asimismo, se aprobó la Normativa Complementaria a dicho Reglamento, a fin de facilitar su cumplimiento y aplicación. Sólo el BCH y las instituciones que su Directorio autorice para actuar como agentes cambiarios podrán negociar divisas. Toda persona natural o jurídica que no sea agente cambiario podrá mantener activos en divisas, pero al momento de negociarlos únicamente podrá hacerlo con el BCH o con los agentes cambiarios. El BCH remitirá diariamente a los agentes cambiarios el tipo de cambio de referencia (TCR) que deberá aplicarse para las transacciones cambiarias.

El tipo de cambio de compra y venta por un dólar de los Estados Unidos de América, autorizado por el Banco Central de Honduras para propósitos de estos Estados Financieros son los siguientes:

<u>Fecha</u>	<u>Tipo de cambio de Compra (lempira) por US\$1</u>	<u>Tipo de cambio de Venta (lempira) por US\$1</u>
31 de diciembre de 2025	26.3737	26.5056
31 de diciembre de 2024	25.3800	25.5069

**Auditoría · Consultoría · Impuestos · Servicios Legales**

#### Nota 4. Disponibilidades

Las disponibilidades que las constituyen los saldos del efectivo en caja y bancos al 31 de diciembre, estaba registrado de la siguiente forma:

(Expresado en Lempiras)		2025		2024
Caja movimiento diario	L	300,000	L	330,000
Caja de Reserva		2,975,000		2,900,000
Caja Chica		45,000		45,000
<b>Bancos, Moneda Nacional</b>				
Bancos cuentas de ahorro		145,160,054		53,866,112
Bancos cuentas de cheques		28,881,283		26,144,747
<b>Total</b>	<b>L</b>	<b>177,361,338</b>	<b>L</b>	<b>83,285,859</b>

#### Nota 5. Inversiones (neto)

Las inversiones son formadas por acciones, participaciones y certificados a plazo, las cuales al 31 de diciembre se detallan así:

(Expresado en Lempiras)		2025		2024
<b>Acciones y Participaciones</b>				
Aportaciones en Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras (FACACH)	L	2,926,497	L	2,519,150
Acciones en Compañía Seguros Equidad, S.A.		1,241,000		1,241,000
Acciones en Bancos de los Trabajadores, S.A.		-		-
Acciones en Redes Tecnológica S.A. de C.V.		1,420,000		1,420,000
Aportaciones Cooperativa Sagrada Familia		-		8,240
Aportaciones Cooperativa Arsenault		9,629		8,794
Aportaciones Cooperativa Taulabe, Limitada		1,115		502
Aportaciones Cooperativa Prosperidad		9,549		8,600
Aportaciones Cooperativa el Negrito		3,211		3,182
Aportaciones Cooperativa 15 de Septiembre		8,718		7,990
Aportaciones en Cooperativa Rio Grande		1,142		526
Aportaciones Cooperativa Talanga		532		-
Aportaciones Cooperativa La Guadalupe		4,388		3,706
<b>Certificados de Depósitos</b>				
Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras (FACACH)		-		300,000
Bancos Cuscatlán, S.A.		5,000,000		15,000,000
Banco Atlántida		43,000,000		13,000,000
Banco Davivienda		41,000,000		41,000,000
Cooperativa Rio Grande		30,000,000		20,000,000
Cooperativa 15 de Septiembre		10,000,000		10,000,000
Cooperativa Arsenault		7,000,000		7,000,000
Cooperativa El Negrito		-		2,500,000
Cooperativa La Guadalupe		4,700,000		4,000,000
Cooperativa Talanga		4,000,000		-
Cooperativa Taulabé		4,200,000		10,000,000
Cooperativa Prosperidad		3,000,000		-
Inversiones Fondo de Estabilización de Cooperativas*		41,600,000		35,700,000
<b>Total</b>	<b>L</b>	<b>199,125,781</b>	<b>L</b>	<b>163,721,690</b>

#### Auditoria · Consultoría · Impuestos · Servicios Legales

**\*Inversiones Fondo de Estabilización de Cooperativas, se detallan a continuación:**

(Expresado en Lempiras)		2025		2024
Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras (FACACH)	L	7,500,000	L	6,000,000
Banco Atlántida		3,700,000		3,700,000
Cooperativa Prosperidad		-		5,700,000
Bancos Cuscatlán, S.A.		5,000,000		5,000,000
Banco Davivienda		4,000,000		4,000,000
Cooperativa 15 de Septiembre		7,200,000		5,800,000
Cooperativa Taulabe		7,200,000		-
Cooperativa La Guadalupe		7,000,000		5,500,000
<b>Total</b>	<b>L</b>	<b>41,600,000</b>	<b>L</b>	<b>35,700,000</b>

Los certificados de depósito a plazo devengan una tasa de interés anual que oscila entre el 4% y el 16% con plazos de 90 a 360 días máximo y que se renuevan automáticamente.

Los certificados de depósito a plazo que los constituyen los Fondos de Estabilización Cooperativo (FEC) devengan una tasa de interés anual que oscila entre el 4.25% y el 14%.

**Nota 6. Préstamos por cobrar (neto)**

Los préstamos por cobrar al 31 de diciembre estaban integrados como se detallan a continuación:

(Expresado en Lempiras)		2025		2024
Fiduciarios	L	242,391,122	L	213,142,281
Automáticos		39,544,795		35,193,628
Prendarios		8,657,674		7,151,278
Hipotecarios		592,441,667		517,037,933
Garantía Mixta		1,459,340		2,632,511
Readecuados		5,912,449		5,070,823
Con Fondos Redescontados		21,518,458		15,556,864
Refinanciados por Emergencia		6,547,645		9,622,380
Readecuados por Emergencia		3,276,528		4,492,150
<b>Total Préstamos por Cobrar</b>		<b>921,749,678</b>		<b>809,899,848</b>
Menos: Provisión para préstamos de dudoso cobro		(16,760,085)		(15,991,762)
<b>Total Préstamos por cobrar - neto</b>		<b>904,989,593</b>		<b>793,908,086</b>

Los préstamos por cobrar devengan una tasa de interés que oscilan entre el 4% y el 29% anual de acuerdo al tipo de préstamo, con vencimiento hasta de 240 meses. Los préstamos por cobrar al 31 de diciembre, se clasifican en los rubros siguientes:

(Expresado en Lempiras)		2025		2024
Consumo	L	285,442,780	L	239,581,998
Vivienda		201,600,423		217,208,739
Comercial		253,850,740		213,381,317
Agropecuario		119,346,286		93,998,127
Microcréditos		41,725,743		30,172,801
Con Fondos Redescontados		19,783,706		15,556,864
<b>Total</b>	<b>L</b>	<b>921,749,678</b>	<b>L</b>	<b>809,899,848</b>

Al 31 de diciembre, la provisión para préstamos de dudoso cobro presenta el siguiente movimiento:

**Auditoría · Consultoría · Impuestos · Servicios Legales**

(Expresado en Lempiras)	2025	2024
Saldo al inicio del año	L 15,991,762	L 15,991,762
Aumento	1,152,367	-
Disminución	384,044	-
<b>Total</b>	<b>L 16,760,085</b>	<b>L 15,991,762</b>

La cartera afectada por mora al 31 de diciembre del 2025, se presenta a continuación:

Tipo de garantía	Cartera afectada	90-210 días	211-360 días	361-450 días	Mas 450 días
Fiduciarios	L 16,143,208	L 3,629,690	L 1,843,138	L 1,112,537	L 9,557,843
Automáticos	50,984	10,984	-	-	40,000
Hipotecarios	12,645,852	3,276,415	2,567,847	1,105,947	5,695,642
Garantía Mixta	408,818	-	-	-	408,818
Readecuados	4,857,872	168,405	256,039	2,370,000	2,063,429
Con Fondos Redescontados	-	-	-	-	-
Refinanciados por Emergencia	1,960,285	283,699	-	-	1,676,586
<b>Total</b>	<b>L 36,067,019</b>	<b>L 7,369,193</b>	<b>L 4,667,024</b>	<b>L 4,588,484</b>	<b>L 19,442,318</b>

La cartera afectada representa un 3.91% del total de cartera crediticia.

Total cartera afectada	36,067,019
Total cartera Crediticia	921,749,677
<b>Relación porcentual</b>	<b>3.91%</b>

## Nota 7. Cuentas y documentos por cobrar (neto)

Las cuentas y documentos por cobrar al 31 de diciembre están integrados de la siguiente manera:

(Expresado en Lempiras)	2025	2024
<b>Cuentas y documentos por cobrar</b>		
Cooperativistas	L 96,958	L 28,048
Pendientes de reembolso	126,218	399,965
Documentos por cobrar	96,758	253,617
Depósitos en Garantía	60,000	65,000
Intereses y dividendos sobre inversiones	10,000	10,000
Cuentas Varias	3,793,585	156,861
<b>Total Cuentas y Documentos por Cobrar</b>	<b>4,183,518</b>	<b>913,491</b>
<b>Intereses y dividendos por cobrar</b>		
Intereses sobre préstamos	11,397,658	8,883,066
Menos: Provisión para intereses	(1,321,980)	(546,343)
<b>Total Intereses y dividendos por cobrar</b>	<b>10,075,678</b>	<b>8,336,723</b>
<b>Total Cuentas y documentos por cobrar</b>	<b>L 14,259,196</b>	<b>L 9,250,214</b>

## Auditoría · Consultoría · Impuestos · Servicios Legales

## Nota 8. Propiedad Planta y Equipo

Los inmuebles, mobiliario y equipo, así como la depreciación acumulada, se detalla a continuación:

		<b>Terrenos</b>	<b>Edificios</b>	<b>Mobiliario y equipo de oficina</b>	<b>Equipo de informática</b>	<b>Mejoras en áreas propias</b>	<b>Mejoras en áreas arrendadas</b>	<b>Vehículos</b>	<b>Total</b>
<b>Costo</b>									
Saldo al 1 de enero de 2025	L	9,523,131	L 2,075,578	L 7,546,568	L 3,662,960	L 9,796,832	L 2,765,096	L 2,356,045	L 37,726,210
Adquisiciones				387,979	302,264				690,243
Disminuciones		(229,068)	(411,589)			(96,670)			(737,327)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2025</b>		<b>9,294,063</b>	<b>1,663,989</b>	<b>7,934,547</b>	<b>3,965,224</b>	<b>9,700,162</b>	<b>2,765,096</b>	<b>2,356,045</b>	<b>37,679,126</b>
<b>Depreciación acumulada</b>									
Saldo al 1 de enero de 2025	-		1,184,657	3,053,281	2,646,732	636,384	1,056,875	1,345,363	9,923,292
Gasto por depreciación			41,184	677,514	561,568	467,247	346,566	331,795	2,425,874
Disminuciones			(407,473)			(96,670)		(2,515)	(506,658)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2025</b>		<b>-</b>	<b>818,368</b>	<b>3,730,795</b>	<b>3,208,300</b>	<b>1,006,961</b>	<b>1,403,441</b>	<b>1,674,643</b>	<b>11,842,508</b>
<b>Valor neto</b>									
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2025</b>		<b>9,294,063</b>	<b>845,621</b>	<b>4,203,752</b>	<b>756,924</b>	<b>8,693,201</b>	<b>1,361,655</b>	<b>681,402</b>	<b>25,836,618</b>
Saldo al 31 de diciembre de 2024	L	9,523,131	L 890,921	L 4,493,288	L 1,016,228	L 9,160,448	L 1,708,221	L 1,010,682	L 27,802,918

## Auditoría · Consultoría · Impuestos · Servicios Legales

Tegucigalpa: Torre Agalta, Piso 21, Oficinas 2113 y 2114

San Pedro Sula: Honduras Business Center Terravista Plaza, Barrio Río de Piedras

Roatán: Centro Comercial Dolphin Plaza, Local 19 Coxen Hole, 34101

Tel: (+504)2263-5241, 2544-1228 C: (+504) 9825-5006

Correo: info@bakertilly.hn | Página: www.bakertilly.hn

### Nota 9. Activos eventuales

Los activos eventuales en pago de préstamos al 31 de diciembre se detallan a continuación:

(Expresado en Lempiras)	2025	2024
Terrenos	L 31,312	L 175,186
Edificios	2,761,668	1,366,901
Menos Amortización de Activos eventuales	(31,312)	(31,312)
<b>Total</b>	<b>L 2,761,668</b>	<b>L 1,510,775</b>

### Nota 10. Cargos Diferidos

Los cargos diferidos al 31 de diciembre están integrados de la siguiente manera:

(Expresado en Lempiras)	2025	2024
Primas de Seguro	L -	L 63,466
Especies Fiscales	22,650	16,060
<b>Total</b>	<b>L 22,650</b>	<b>L 79,526</b>

### Nota 11. Exigibilidades inmediatas

Las exigibilidades inmediatas que las constituyen cuentas por pagar al 31 de diciembre estaban distribuidas como se detallan:

(Expresado en Lempiras)	2025	2024
Retenciones e Intereses por Pagar	L 450,673	L 404,104
Contribuciones	1,803,339	1,749,439
Impuestos y Contribuciones Patronales	172,543	230,043
Servicios Públicos	76,877	73,863
Excedentes por Distribuir	953,466	923,213
Cuentas Por Pagar Proveedores	557,143	646,810
Honorarios Profesionales	303,600	396,450
Utilidad por realizar en venta de Inmueble	2,235,534	684,078
Cuentas por Pagar Afiliados	666,244	746,794
<b>Total</b>	<b>L 7,219,418</b>	<b>L 5,854,794</b>

### Nota 12. Exigibilidades por depósitos

Las exigibilidades por depósitos los constituyen los depósitos de ahorro y a plazo al 31 de diciembre estaban distribuidas como se detallan:

(Expresado en Lempiras)	2025	2024
Depósitos de ahorro (a)	L 623,648,364	L 504,009,860
Depósitos a plazo (b)	184,109,910	129,952,245
<b>Total</b>	<b>L 807,758,274</b>	<b>L 633,962,105</b>

## Auditoría · Consultoría · Impuestos · Servicios Legales

La clasificación de los depósitos de ahorro y depósitos a plazo fijo se muestran de la siguiente forma:

**(a) Depósitos de ahorro**

(Expresado en Lempiras)

	2025	2024
Ahorro retirables	L 582,558,520	L 468,371,282
Ahorro navideños	1,871,831	1,780,254
Ahorro de menores	18,771,576	16,000,987
Ahorro plan de retiro	1,380,975	638,069
Ahorro programado	19,065,463	17,219,268
<b>Saldo al Final del año</b>	<b>L 623,648,364</b>	<b>L 504,009,860</b>

La Cooperativa presta el servicio de ahorros a sus afiliados por los que paga intereses desde el 1.25% hasta un 5.50%.

**(b) Depósitos a plazo**

(Expresado en Lempiras)

	2025	2024
Depósitos a Plazo hasta 90 días	L 13,254,100	L 10,584,100
Depósitos a Plazo de 91 a 180 días	34,576,308	24,175,493
Depósitos a Plazo de 181 a 270 días	1,102,000	274,000
Depósitos a Plazo de 181 a 365 días	3,450,000	8,940,000
Depósitos a Plazo de 271 a 360 días	131,727,502	85,978,652
<b>Total</b>	<b>L 184,109,910</b>	<b>L 129,952,245</b>

La Cooperativa paga a sus afiliados por los depósitos a plazo, tasas de interés anual que van desde el 3% hasta 13.5%.

**Nota 13. Préstamos por pagar**

Al 31 de diciembre, los préstamos por pagar presentan el siguiente movimiento:

(Expresado en Lempiras)

	2025	2024
Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda	L 19,221,178	L 13,801,440
<b>Total</b>	<b>L 19,221,178</b>	<b>L 13,801,440</b>

**Nota 14. Créditos diferidos**

Al 31 de diciembre los créditos diferidos presentan el siguiente movimiento:

(Expresado en Lempiras)

	2025	2024
Seguro de préstamos	L 4,027,796	L 4,131,814
Seguro de daños	626,584	345,909
<b>Total</b>	<b>L 4,654,380</b>	<b>L 4,477,723</b>

**Auditoría · Consultoría · Impuestos · Servicios Legales**

### Nota 15. Provisiones eventuales

Al 31 de diciembre las provisiones y fondos presentan el siguiente movimiento:

(Expresado en Lempiras)	2025	2024
Provisión para prestaciones sociales	L 11,310,726	L 10,928,169
Provisión educación y capacitación	1,260,031	599,687
Provisión para gastos fúnebres	1,040,836	1,033,846
Provisión para programa de desarrollo	2,653,413	2,335,054
Provisión para eventos de empleados	38,733	5,037
Provisión comunicación e informática (TIC)	2,340,050	2,000,000
Provisión para construcción de edificio	11,100,000	2,000,000
Provisión para fondo de responsabilidad	103,562	539,054
Provisión de valores transitorios	20,505	45,574
Provisión capacitación y operación del fondo	197,765	197,765
Provisión para acondicionamiento de oficinas	-	-
<b>Total</b>	<b>L 30,065,621</b>	<b>L 19,684,186</b>

### Nota 16. Aportaciones de los afiliados

La Cooperativa paga a sus afiliados por las aportaciones, tasas de interés anual que van desde el 1.75% al 5.75%.

(Expresado en Lempiras)	2025	2024
Saldo al inicio del año	L 270,491,794	L 233,999,717
Aumentos	89,872,014	68,563,183
Disminuciones	(42,113,016)	(32,071,105)
<b>Saldo al final del año</b>	<b>L 318,250,792</b>	<b>L 270,491,794</b>

### Nota 17. Reservas

Al 31 de diciembre, las otras reservas presentan el siguiente movimiento:

(Expresado en Lempiras)	2025	2024
Reserva Legal	L 117,277,354	L 112,056,770
Reserva Construcción y Compra de Edificio	9,130,331	9,130,331
Otras Reservas de Capital	443,686	-
<b>Total Reservas</b>	<b>L 126,851,371</b>	<b>L 121,187,101</b>

### Nota 18. Otros ingresos

Los otros ingresos habidos durante el periodo 01 de enero al 31 de diciembre estaban conformadas como se detallan:

(Expresado en Lempiras)	2025	2024
Comisiones	L 4,291,482	L 4,124,072
Remesas	117,209	55,460
Arrendamientos	90,000	90,000
Venta de activos eventuales	115,360	-
Venta de bienes muebles e inmuebles	56,126	306,230
Venta de acciones	-	-
Otros ingresos	1,203,552	558,595
<b>Total</b>	<b>L 5,873,729</b>	<b>L 5,134,357</b>

### Auditoría · Consultoría · Impuestos · Servicios Legales

### Nota 19. Gastos de consejeros y directores

Los gastos de estructura orgánica por departamento incurridos por los años terminados al 31 de diciembre se desglosan así:

(Expresado en Lempiras)		2025		2024
Gastos de Asamblea General	L	7,892,474	L	1,426,611
Gastos de Junta Directiva		1,305,062		1,014,744
Gastos de Junta de Vigilancia		662,414		579,871
Gastos de Comités		679,764		572,342
<b>Total</b>	<b>L</b>	<b>10,539,714</b>	<b>L</b>	<b>3,593,568</b>

### Nota 20. Gastos de Funcionarios y empleados

Los gastos de personal al 31 de diciembre se detallan a continuación:

(Expresado en Lempiras)		2025		2024
Sueldos Ordinarios	L	17,343,416	L	16,168,108
Sueldos Extraordinarios		412,941		487,377
Compensaciones Sociales		3,481,565		3,069,149
Bonificaciones		-		-
Capacitación y Entrenamiento		146,266		282,188
Gastos De Viaje		1,210,287		783,384
Aportes Patronales		1,624,549		1,148,296
Prestaciones Sociales		845,909		1,700,000
Otros		3,634,479		3,081,785
<b>Total</b>	<b>L</b>	<b>28,699,412</b>	<b>L</b>	<b>26,720,287</b>

### Nota 21. Gastos de Administración y generales

Los gastos de administración por departamento incurridos por los años terminados al 31 de diciembre se desglosan así:

(Expresado en Lempiras)		2025		2024
Impuestos y Contribuciones	L	1,974,266.00	L	1,169,439
Honorarios Profesionales		396,134.00		457,783
Arrendamientos		1,475,000.00		1,400,000
Reparación Uso y Mantenimiento		1,790,037.00		1,768,485
Seguridad y Vigilancia		1,032,470.00		-
Mercadeo		2,627,994.00		2,644,580
Amortización de Primas de Seguro		529,483.00		447,089
Papelería, útiles y Suministros		1,948,367.00		1,877,011
Gasto por Depreciaciones		4,405,711.00		2,058,598
Servicios Públicos		1,006,066.00		1,119,321
Cuotas y Asociaciones Varias		143,705.00		135,054
Donaciones y Contribuciones		38,069.00		78,833
Comunicaciones e Informática		1,869,829.00		3,113,285
Combustibles y Lubricantes		393,917.00		371,874
Otras Provisiones		10,800,000.00		6,199,069
Bienes en Dación de Pago		2,184.00		40,041
Otros Gastos		5,577,186		2,560,951
<b>Total</b>	<b>L</b>	<b>36,010,418</b>	<b>L</b>	<b>25,441,413</b>

### Auditoría · Consultoría · Impuestos · Servicios Legales

## Nota 22. Ejecución Presupuestaria

EJECUCIÓN DE PRESUPUESTO	Presupuestado	Ejecutado	Variación	%
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>				
Intereses sobre Préstamos	L 109,065,408	L 111,234,555	L (2,169,147)	
Intereses sobre Inversiones	10,750,000	16,736,538	(5,986,538)	
Intereses sobre Disponibilidades	1,500,000	3,784,869	(2,284,869)	
Otros Ingresos	4,805,000	8,353,374	(3,548,374)	
<b>Total Ingresos</b>	<b>126,120,408</b>	<b>140,109,336</b>	<b>(13,988,928)</b>	<b>111%</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>				
Intereses sobre Depósitos de Ahorros y a Plazo	37,335,000	38,161,453	(826,453)	
Intereses sobre Aportaciones	8,842,000	9,563,048	(721,048)	
Otros Gastos Financieros	2,447,000	2,219,337	227,663	
<b>Total Gastos</b>	<b>48,624,000</b>	<b>49,943,838</b>	<b>(1,319,838)</b>	<b>103%</b>
<b>GASTOS OPERATIVOS</b>				
Gastos de Funcionarios y Empleados	29,100,000	28,699,412	400,588	
Gastos de Directivos	12,000,000	10,539,714	1,460,286	
Gastos de Administración	27,396,408	36,010,419	(8,614,011)	
<b>Total gastos operativos</b>	<b>68,496,408</b>	<b>75,249,544</b>	<b>(6,753,136)</b>	<b>110%</b>

El presupuesto de la cooperativa fue aprobado mediante punto no. 13 Asamblea General Ordinaria de Delegados, celebrada el 27 de abril del 2025 del Acta No. 58-2025.

### Auditoría · Consultoría · Impuestos · Servicios Legales

Tegucigalpa: Torre Agalta, Piso 21, Oficinas 2113 y 2114  
San Pedro Sula: Honduras Business Center Terravista Plaza, Barrio Rio de Piedras  
Roatán: Centro Comercial Dolphin Plaza, Local 19 Coxen Hole, 34101  
Tel: (+504)2263-5241, 2544-1228 C: (+504) 9825-5006  
Correo: info@bakertilly.hn | Página: www.bakertilly.hn

### **Nota 23. Obligaciones Fiscales**

En el año 2013 de acuerdo con el Decreto No. 278-2013 Ley de Ordenamiento de las Finanzas Públicas, Control de las Exoneraciones y Medidas Anti-evasión, Título I, Artículo 5, quedan derogadas todas las exoneraciones en concepto de Impuesto sobre la Renta establecidas mediante decretos y leyes especiales.

El 29 de abril de 2015 se emitió el Decreto No. 53-2015 cuyo artículo 2 reforma el artículo 5 del Decreto No. 278-2013, en el sentido que las Cooperativas legalmente establecidas y reconocidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP), están exentas del pago del Impuesto Sobre la Renta y colaterales (Activo Neto y Aportación Solidaria) que se origine de los actos que realicen. El mismo decreto en el Artículo 4 indica la creación de la Contribución Social del Sector Cooperativo, que debe ser pagada anualmente a más tardar dentro de los tres (3) meses siguientes al cierre del período fiscal anterior inmediato.

La Contribución Social es del quince por ciento (15%) de los excedentes brutos generados en el período fiscal anterior inmediato. El Artículo 2 del Decreto No. 92-2015 indica interpretar el artículo 4 del Decreto No. 53-2015 del 29 de abril de 2015, en el sentido que las reservas legales, fondos, donaciones y otras establecidas por el ente regulador del Sector Cooperativo son deducibles de los excedentes brutos en el período fiscal correspondiente.

Las Cooperativas que hayan tenido pérdidas en el período fiscal correspondiente estarán sujetas al pago de 0.5% de los ingresos brutos declarados en concepto de contribución social. Excepto, las cooperativas que su situación económica haya experimentado cambios financieros negativos a su voluntad por caso fortuito o fuerza mayor, debiendo acreditarlo ante el Servicio de Administración de Rentas (SAR). La Cooperativa tiene como política elaborar y presentar la declaración de la contribución social una vez que la asamblea ordinaria de delegados apruebe los excedentes netos después de las reservas y fondos especiales a constituir, se paga en el mes de marzo como lo establece el Decreto No. 53-2015 y modificado con el Decreto No. 92-2015, Artículo 14.

Con base al acuerdo 1775-2011 Artículo 40, las CAC'S deberán pagar una contribución especial de sus excedentes netos anuales, una tarifa del 3.6%, la cual debe ser realizada y liquidada anualmente en los formularios y condiciones que establezca el Servicio de Administración de Rentas (SAR).

### **Nota 24. Obligaciones Legales De Entes Reguladores**

Como consecuencia de la publicación del Decreto No. 174-2014, publicado en el Diario Oficial La Gaceta el 01 de febrero de 2015, que contiene las reformas a la Ley de las Cooperativas de Honduras, la Cooperativa queda sujeta a algunas situaciones de importancia relativa que puedan tener efectos de responsabilidad futuros. La Cooperativa queda sujeta a ser supervisada por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP), por medio de la Superintendencia de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras, con requisitos más especiales de cumplimiento y sujeta a un régimen de sanciones en caso de incumplimientos.

### **Nota 25. Seguimiento De Recomendaciones Reportadas Por El Ente Regulador Y Otras Resoluciones**

De conformidad con los requerimientos establecidos por el ente regulador Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP), establece que la Firma de Auditoría deberá de efectuar un seguimiento a las observaciones de la última supervisión practicada por el ente regulador que se identifique en el período de auditoría. Evaluando la solvencia y posición financiera de la Cooperativa aplicando los parámetros

### **Auditoría · Consultoría · Impuestos · Servicios Legales**

**Tegucigalpa:** Torre Agalta, Piso 21, Oficinas 2113 y 2114  
**San Pedro Sula:** Honduras Business Center Terravista Plaza, Barrio Rio de Piedras  
**Roatán:** Centro Comercial Dolphin Plaza, Local 19 Coxen Hole, 34101  
**Tel:** (+504)2263-5241, 2544-1228 **C:** (+504) 9825-5006  
**Correo:** info@bakertilly.hn | **Página:** www.bakertilly.hn

establecidos en el Manual de Límites de Riesgos e Indicadores Financieros y de Gestión para Cooperativas de Ahorro y Crédito. También se evaluó la parte integral de los riesgos a que está expuesta la Cooperativa y el cumplimiento de la Ley Especial Contra el Lavado de Activos y su reglamento y demás normas aplicables sobre la materia.

La última revisión practicada por el CONSUCOOP a las operaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juticalpa, Limitada fue con cifras al 28 de febrero de 2025.

### **Nota 26. Compromisos**

Producción y la Vivienda (BANHPROVI), para recibir, evaluar y aprobar solicitudes de financiamiento presentada por los beneficiarios y asegurarse a través de su sistema y control de los fondos sean destinados exclusivamente para la finalidad establecida en las solicitudes de financiamiento, desembolso y resoluciones de aprobación de crédito correspondientes, los créditos deben ser destinados para producción y vivienda.

El saldo al 31 de diciembre del 2025 asciende a L19,221,178 (para el período terminado al 31 de diciembre de 2024 fue de L13,801,440).

### **Nota 27. Instrumentos Financieros Y Riesgos**

Por su naturaleza las actividades de la Cooperativa están relacionadas con el uso de instrumentos financieros. La cooperativa acepta depósitos y aportaciones de sus afiliados a tasas fijas por varios períodos y busca ganar un margen arriba sobre el promedio de interés de estos depósitos y aportaciones invirtiendo estos fondos en activos de alta calidad, principalmente mediante el otorgamiento de créditos comerciales y de consumo a sus afiliados. La cooperativa no utiliza instrumentos financieros derivados en su gestión.

Los instrumentos financieros incluidos en el balance que están sujetos a riesgos de créditos, liquidez y riesgos de precio (tasa de interés y moneda) son: el efectivo, inversiones en valores, préstamos por cobrar, los depósitos y aportaciones de afiliados y las cuentas por pagar.

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

#### **Riesgo de Crédito**

La Cooperativa tiene exposición, el cual representa el riesgo de que las 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 a riesgos de crédito. Los depósitos de efectivo en bancos y las inversiones colocadas en instituciones reguladas, supervisadas por la 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 sujeta a la supervisión por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP).

#### **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

### **Auditoría · Consultoría · Impuestos · Servicios Legales**

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 establecidas de acuerdo con las tasas de mercado.

Las políticas de la Cooperativa consideran la variabilidad en las tasas de interés para los instrumentos de pasivos financieros (depósitos de ahorro y aportaciones) con base en las tasas vigentes en el mercado, de esta forma la Cooperativa administra en forma eficiente este riesgo. Los depósitos a plazo fijo y los préstamos por cobrar son otorgados a tasas de interés fijas; no obstante, estas tasas de interés son revisadas periódicamente y ajustadas con base en las tasas de mercado para los nuevos instrumentos que se otorgan anualmente.

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

Consiste en el riesgo de que los servicios y productos de la Cooperativa puedan ser utilizados para la legitimación de activos financieros, de modo que puedan ser usados sin que se detecte la actividad ilegal que los produce. Esto podría tener implicaciones legales o sanciones por incumplimiento del reglamento vigente para la prevención y detección del uso indebido de los productos y servicios financieros en el lavado de activos, además del deterioro que podría ocasionar a la imagen de la Cooperativa.

La Cooperativa minimiza este riesgo con la aplicación del reglamento para la prevención y detección del uso indebido de los productos y servicios financieros en el lavado de activos emitido por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, el cual requiere de la aplicación de procedimientos relativos al conocimiento del cliente, entrenamiento del personal, reporte de transacciones, alertas en los sistemas, nombramiento del gerente de cumplimiento y la creación de la unidad de riesgo.

### **Riesgo de Liquidez**

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

De acuerdo con las Normas sobre Correspondencia entre Operaciones Activas y Pasivas de la administración de la liquidez en las cooperativas de ahorro y crédito, según resolución SV No.07-11-2014 de calce de plazos, la liquidez al 31 de diciembre de 2024, estaban compuestas como se detalla a continuación:

## **Auditoría · Consultoría · Impuestos · Servicios Legales**

**Tegucigalpa:** Torre Agalta, Piso 21, Oficinas 2113 y 2114

**San Pedro Sula:** Honduras Business Center Terravista Plaza, Barrio Rio de Piedras

**Roatán:** Centro Comercial Dolphin Plaza, Local 19 Coxen Hole, 34101

**Tel:** (+504)2263-5241, 2544-1228 **C:** (+504) 9825-5006

**Correo:** info@bakertilly.hn | **Página:** www.bakertilly.hn

<b>Activos Líquidos a 90 días</b>	Moneda Nacional
Caja	L 3,320,000
Depósitos en bancos del interior	174,041,338
Inversiones en valores	151,900,000
Inversiones en fondos especiales (FEC)	23,900,000
Préstamos, descuentos y negociaciones al día	53,375,623
Comisiones por cobrar	957,729
Intereses por cobrar sobre préstamos	9,438,597
Intereses y dividendos sobre inversiones por cobrar	3,034,379
<b>Total Activos Líquidos</b>	<b>419,967,665</b>

<b>Pasivos Líquidos a 90 días</b>	Moneda Nacional
Acreedores varios	9,620,188
Intereses por pagar	15,164,591
Cuentas por pagar	1,671,428
Depósitos de ahorro	249,459,346
Depósitos a plazo	33,146,400
Obligaciones sobre préstamos redescontados	249,946
<b>Total Pasivos Líquidos</b>	<b>L 309,311,899</b>

## Riesgo Cambiario

Se define por la posibilidad en el tipo de cambio que afecte el valor de los activos; disponibilidades, inversiones en valores y pasivos financieros; depósitos de ahorro y depósitos a plazo fijo. La Cooperativa da seguimiento sobre las fluctuaciones de tasa de cambio presentes en el mercado, lo que permite una adecuada toma de decisiones para mitigar el impacto en los activos y pasivos financieros en moneda extranjera.

## Riesgo Operacional

Se define como la posibilidad de incurrir en pérdida debido a fallas en los procesos, recurso humano, tecnología e infraestructura por causas internas o por acontecimientos externos. La Cooperativa cuenta con el Departamento de Auditoría interna que permite vigilar se cumpla con los controles definidos en los procesos, validando la adecuada segregación de funciones y la supervisión.

La inversión realizada por la Cooperativa en tecnología permite contar con equipo de última generación que brinda seguridad en la administración de la información, contando con personal capacitado en el área. Asimismo, cuenta con una estructura organizativa funcional a cargo de profesionales capacitados, con valores éticos, morales y la experiencia que permite una adecuada gestión del riesgo operativo, resultado del trabajo en equipo.

## Auditoría · Consultoría · Impuestos · Servicios Legales

**Tegucigalpa:** Torre Agalta, Piso 21, Oficinas 2113 y 2114  
**San Pedro Sula:** Honduras Business Center Terravista Plaza, Barrio Rio de Piedras  
**Roatán:** Centro Comercial Dolphin Plaza, Local 19 Coxen Hole, 34101  
**Tel:** (+504)2263-5241, 2544-1228 **C:** (+504) 9825-5006  
**Correo:** info@bakertilly.hn | **Página:** www.bakertilly.hn

**Nota 28. Índice de mora**

El índice de mora al 31 de diciembre de 2025 y 2024 se detalla a continuación:

<b>Descripción</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Índice de mora	3.91%	3.33%
Saldo de cartera de créditos	921,749,677	809,899,848
Cartera afectada	36,067,019	26,987,008
Estimación para préstamos de dudoso cobro	16,760,085	15,991,762
Estimación requerida	13,240,853	9,982,098
Suficiencia de estimación	3,519,232	6,009,664

**Nota 29. Índices 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 el Manual de Límites de Riesgo e Indicadores Financieros y de Gestión para Cooperativas de Ahorro y Crédito, cuyo objetivo es medir, en forma transparente y uniforme la gestión y sostenibilidad de las Cooperativas de ahorro y crédito de tal modo que puedan ser fácilmente comparables entre sí.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Juticalpa, Limitada al 31 de diciembre de 2025, y en base a este manual y los indicadores obtuvo una calificación “100%” con un nivel de riesgo “Bajo”.

Los índices financieros de acuerdo con los Límites de Riesgo e Indicadores Financieros y de Gestión para Cooperativas se presentan a continuación:

**Auditoría · Consultoría · Impuestos · Servicios Legales**

**Tegucigalpa:** Torre Agalta, Piso 21, Oficinas 2113 y 2114

**San Pedro Sula:** Honduras Business Center Terravista Plaza, Barrio Río de Piedras

**Roatán:** Centro Comercial Dolphin Plaza, Local 19 Coxen Hole, 34101

**Tel:** (+504)2263-5241, 2544-1228 **C:** (+504) 9825-5006

**Correo:** info@bakertilly.hn | **Página:** www.bakertilly.hn

Indicador	Fórmula	Parámetros	Resultado	Rango	Puntaje
<b>1. Límites de riesgo</b>					
1.1 Límite de Préstamos Otorgados a un Deudor Afiliado	Monto de créditos otorgados a un sólo deudor afiliado / Patrimonio.	5.00%	2.03%	A	4.00
1.2 Concentración Crediticia por Grupo Familiar del Deudor Afiliado	Monto de créditos otorgados a un deudor afiliado y a las personas que formen parte del grupo familiar (Cónyuge e hijos) / Patrimonio.	10.00%	0.00%	A	3.00
1.3 Créditos Otorgados a Desarrolladores de Proyectos de Vivienda	Monto de créditos otorgados a desarrolladores de proyectos de vivienda / Patrimonio.	Menor o igual al 10% por el grupo de desarrolladores Menor de 5% por cada desarrollador	0.00%	A	3.00
<b>2. Calidad de Activos</b>					
2.1 Suficiencia de Provisión para la Cartera Crediticia	Provisión constituida / Provisión requerida	Igual o mayor al 100%	127.00%	A	8.00
2.2 Índice de Morosidad	Créditos en mora (Cartera afectada) mayor a 90 días / Total cartera de créditos	Menor o igual al 12%	3.91%	A	8.00
2.3 Activos Improductivos	Activos Improductivos Netos / Activo Total Neto	Menor o igual al 15%	5.63%	A	4.00
<b>3. Solvencia</b>					
3.1 Índice de Adecuación de Capital Institucional	Capital Institucional Ajustado / Suma de Activos Ponderados por Riesgos	10.00%	22.38%	A	15.00
3.2 Patrimonio Comprometido por Cartera en Mora Mayor a 90 días	Créditos en mora mayor a 90 días / Patrimonio	Menor al 80%	7.89%	A	5.00
3.3 Índice de Solvencia Patrimonial	Patrimonio Ajustado/Activos Netos	Igual o Mayor al 20%	33.54%	A	10.00
<b>4. Liquidez</b>					
4.1 Cobertura de obligaciones depositarias en Moneda Nacional	Reservas Líquidas en Moneda Nacional / Total Captado en Moneda Nacional	Igual o mayor al 9% Según lo establezca BCH	10.44%	A	6.00
4.2 Cobertura de obligaciones depositarias en Moneda Extranjera	Reservas Líquidas en Moneda Extranjera/ Total Captado en moneda Extranjera	Igual o mayor al 24% Según lo establezca BCH	0.00%	A	6.00
4.3 Cobertura de obligaciones de Corto Plazo	Activos Líquidos a 90 Días / Pasivos a 90 Días	Mínimo el 110%	135.77%	A	8.00
<b>5. Gestión Administrativa</b>					
5.1 Autosuficiencia Operativa	Productos Financieros / (Gastos Financieros + Gastos de Administración)	Mayor o igual al 110%	110.65%	A	5.00
5.2 Eficiencia Sobre Activos Productivos Netos	(Gastos Operativos – Estimaciones para Inversiones y Créditos de Dudoso Recaudo) / Activo Productivos Netos Promedio	Menor al 15%	7.38%	A	5.00
<b>6. Rendimientos y Costos</b>					
6.1 Rentabilidad sobre Activos Netos Promedio	Excedente del Ejercicio / Activo Neto Promedio	Mayor o igual al 0.50%	1.23%	A	10.00
<b>SUMATORIA BASE 100%</b>					<b>100.00%</b>
<b>CALIFICACIÓN BASE 70%</b>					<b>70.00%</b>
<b>NIVEL DE RIESGO</b>					<b>BAJO</b>

### Nota 30. Efectos Covid-19

Producto de la afectación global del Coronavirus COVID-19 y su llegada respectiva a nuestro país, el Gobierno de Honduras decretó un estado de emergencia nacional mediante el Decreto PCM-021-2020.

Al 31 de diciembre de 2025 la cooperativa ha monitoreado cualquier incumplimiento de pago de cuotas de préstamos o intereses derivados de regulaciones realizadas por el ente supervisor, Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas CONSUCOOP, con el objetivo de disminuir el impacto financiero causado por la pandemia, de la misma forma se evalúan los compromisos y cualquier otro que pudieran afectar los indicadores financieros de la cooperativa.

### Nota 31. Fecha de aprobación de los estados financieros

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2025 fueron aprobados para su emisión por la Administración de la Cooperativa con fecha de 15 de enero de 2026.

### Auditoría · Consultoría · Impuestos · Servicios Legales

Tegucigalpa: Torre Agalta, Piso 21, Oficinas 2113 y 2114

San Pedro Sula: Honduras Business Center Terravista Plaza, Barrio Rio de Piedras

Roatán: Centro Comercial Dolphin Plaza, Local 19 Coxen Hole, 34101

Tel: (+504)2263-5241, 2544-1228 C: (+504) 9825-5006

Correo: info@bakertilly.hn | Página: www.bakertilly.hn

# Información de Contacto

## Baker Tilly

Tegucigalpa  
Torre Agalta  
Piso 21, Oficina 2113  
Blvd. Morazán

Roatán  
Centro Comercial Dolphin Plaza  
Local 19 Coxen Hole,34101

San Pedro Sula  
Honduras Business Center,  
Terravista Plaza, Barrio Rio Piedras

T : (+504) 2263-5241

T : (+504) 2544-1228

C : (+504) 9825-5006

[www.bakertilly.hn](http://www.bakertilly.hn)

[info@bakertilly.hn](mailto:info@bakertilly.hn)

LinkedIn: Baker Tilly Honduras

<https://www.linkedin.com/company/bakertillyhn/>

Facebook: @bakertilly.hn

Instagram: @baker\_tilly\_honduras

## Acerca de Baker Tilly

Baker Tilly es una firma de contabilidad y asesoramiento de servicio completo que ofrece servicios especializados en la industria en aseguramiento, impuestos y asesoramiento.

En Baker Tilly, estamos listos ahora, para los desafíos de mañana. Creemos en el poder de las grandes relaciones. Lideramos y escuchamos grandes conversaciones. Canalizamos el cambio hacia el progreso para un gran futuro.

2026 © Baker Tilly, todos los derechos reservados

Irías y Asociados, que comercia como Baker Tilly es miembro de la red global de Baker Tilly International Ltd., cuyos miembros son entidades jurídicas independientes e interdependientes.

Irías y Asociados S. de R. L., es un miembro independiente de Baker Tilly International. Baker Tilly International Limited es una empresa inglesa. Baker Tilly International no ofrece servicios profesionales a los clientes. Cada empresa miembro es una entidad jurídica independiente e interdependiente y cada uno se describe a sí mismo como tal. Irías y Asociados S. de R. L. no es el agente de Baker Tilly International y no tiene la autoridad para vincular a Baker Tilly International o actuar en nombre de Baker Tilly International. Ninguno de Baker Tilly International, Baker tilly Honduras, ni ninguna de las otras firmas miembro de Baker Tilly International tiene ninguna responsabilidad por los actos u omisiones de cada uno. El nombre Baker Tilly y su logotipo asociado se utiliza bajo licencia de Baker Tilly International Limited.