



# MEMORIA ANUAL 2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS  
DEL INSTITUTO HONDUREÑO DE SEGURIDAD SOCIAL, LIMITADA

LIX ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA "ROSA MIRIAM SILVA"

# LIX ASAMBLEA

## GENERAL ORDINARIA “ROSA MIRIAM SILVA”



APOYAMOS EL DESARROLLO HUMANO CON SOLIDEZ  
FINANCIERA Y COMPROMISO SOCIAL

# CONTENIDO

Convocatoria _____	3
Informe de Junta de Vigilancia _____	6
Informe de Junta Directiva _____	14
Informe de Auditoria Externa _____	20
Estados Financieros 2022 _____	30
Estados Financieros Consumo 2022 _____	33
Presupuesto 2023 _____	35
Plan de Inversión 2023 _____	38
Plan Estratégico 2023-2025 _____	39
Plan Operativo 2023 _____	52
Informe de Riesgos _____	58
Balance Social 2022 _____	65

## CONVOCATORIA

La Junta Directiva de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Hondureño de Seguridad Social, CACIHSS LTDA., en cumplimiento de los Artículos 24-A), inciso a), de la Ley de Cooperativas de Honduras y el Artículo 27, inciso a) de los Estatutos vigentes, por este medio **CONVOCA** a todos sus afiliados (as) a la **IX Asamblea General Extraordinaria**, a celebrarse el día 22 de abril del 2023, en el Centro de convenciones del Hotel Honduras Maya. Tegucigalpa, M.D.C.

**La asamblea se instalará en primera convocatoria el día sábado 22 de abril del 2023 a las 08:00 a.m. en el lugar antes citado y en segunda convocatoria a las 08:30 a.m. con los afiliados (as) presentes, siempre que no sea menor a lo establecido por la Ley.**

**La Asamblea General Extraordinaria, se desarrollará de conformidad a la siguiente:**

### AGENDA

1. Comprobación del Quórum.
2. Instalación y apertura de asamblea.
3. Invocación al Movimiento Cooperativo
4. Oración a nuestro Creador.
5. Lectura de la agenda.
6. Punto Único. -Lectura y Aprobación de REFORMA PARCIAL DE ALGUNOS ARTICULOS DE NUESTRO ESTATUTO, POR DISPOSICION DEL ENTE REGULADOR CONSUCOOP.
7. Acuerdos y resoluciones.
8. Lectura, Discusión y Aprobación del Acta de la presente asamblea.
9. Declaración de Clausura de la Asamblea.

Una vez finalizada la IX Asamblea General Extraordinaria se continuará con la **LIX Asamblea General Ordinaria "ROSA MIRIAM SILVA"**

Tegucigalpa, M.D.C., 04 de abril del 2023

  
**LICDA. REYNA CLAUDE MARTINEZ**  
**SECRETARIA DE JUNTA DIRECTIVA CACIHSS, LTDA.**



## CONVOCATORIA

La Junta Directiva de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Hondureño de Seguridad Social, CACIHSS LTDA., en cumplimiento de los Artículos 24 de los Estatutos vigentes y el Artículo No. 24 de la Ley de Cooperativas de Honduras, Artículos 91 y 94 del Reglamento de la Ley de Cooperativas de Honduras por este medio **CONVOCA** a todos sus afiliados (as) a la **LIX Asamblea General Ordinaria "ROSA MIRIAM SILVA"**, a celebrarse el día 22 de abril del 2023, en el Centro de Convenciones Del "Hotel Honduras Maya". Tegucigalpa M.D.C.

La asamblea se instalará en primera convocatoria el sábado 22 de abril del 2023 a las 09:00 a.m. y en segunda convocatoria a las 09:30 a.m. con los afiliados (as) presentes, siempre que no sea menor a lo establecido por la ley.

La Asamblea General Ordinaria, se desarrollará de conformidad a la siguiente:

### AGENDA

1. Comprobación del Quórum.
2. Instalación y apertura de la Asamblea.
3. Minuto de Silencio en memoria de los Cooperativistas fallecidos.
4. Lectura de la agenda.
5. Lectura del Reglamento para el Desarrollo de Asambleas.
6. Lectura de Correspondencia.
7. Designación de Comisiones
  - a) Mociones y resoluciones, b) escrutinio, c) Disciplina
8. Lectura de informes.
  - a) Junta de Vigilancia.  
Comentarios.
  - b) Junta Directiva  
Comentarios.
9. Presentación de Estados Financieros del año 2022.
  - a) Sección de Ahorro y Crédito
    - Balance General
    - Estado de Resultados
  - b) Sección Consumo
    - Balance General
    - Estado de Resultados
10. Lectura, discusión y aprobación de:
  - Presupuesto de Ingresos y Gastos del 2023 Sección de Ahorro y Crédito
  - Presupuesto de Ingresos y Gastos del 2023 Sección Consumo.
  - Programa de Inversiones del año 2023
  - Plan Estratégico 2023-2025
  - Plan operativo del 2023.
  - Lectura del Balance Social.
11. Elección de Miembros de Junta Directiva
  - Secretario (a)
  - Vocal.
12. Elección de Miembros de Junta de Vigilancia
  - Secretario (a)
  - Vocal II.
  - Vocal III
  - Miembro Suplente.
13. Presentación, Discusión y aprobación de Mociones.
14. Juramentación de los miembros de Junta Directiva y Junta de Vigilancia.
15. Lectura, Discusión y Aprobación del Acta de la LIX asamblea.
16. Declaración de Clausura de la Asamblea.

Tegucigalpa, M.D.C., 04 de abril del 2023

  
**LICDA. REYNA CLAUDE MARTINEZ**  
**SECRETARIA DE JUNTA DIRECTIVA CACIHSS, LTDA.**



TEGUCIGALPA M.D.C. ABRIL 04, 2023

**SEÑORES:  
AFILIADOS (AS) A LA COOPERATIVA  
DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DEL IHSS CACIHSS LTDA.  
PRESENTE**

Con motivo de la celebración de la **LIX Asamblea General Ordinaria “ROSA MIRIAM SILVA”**, que se celebrará el día sábado 22 de abril del año en curso, y con instrucciones de la Junta Directiva, me permito comunicar lo siguiente:

La inscripción es estrictamente personal y obligatorio, el cupo es limitado. Dicha inscripción se llevará a cabo a partir del día lunes 10 al viernes 14 de abril del 2023, en cada oficina de CACIHSS, los afiliados de las regionales podrán efectuar su inscripción en la oficina más cercana. No habrá prórroga.

**El requisito Para participar en la Asamblea.**

- a) Estar inscrito en los listados de asistencia para su ingreso a la asamblea. Esta será a partir de las 7:00 a.m., hasta las 8:30 a.m.- para los afiliados de Tegucigalpa, y para los afiliados de las regionales podrán ingresar hasta las 9:30 a.m.-
- b) Los afiliados (as) que asistan a la asamblea deberán de permanecer durante su desarrollo, por lo que no se permitirá la salida antes de finalizar la misma.
- c) Para asistir a la asamblea, el Afiliado (a) deberá estar activo, es decir, totalmente al día en el pago de todas sus obligaciones con CACIHSS LTDA. Al 31 de marzo del 2023, tal como lo establece el Reglamento de la Ley de Cooperativas de Honduras en su artículo No. 58 inciso a) y el artículo No. 33 párrafo segundo de los Estatutos vigentes.
- d) Tendrán derecho a asistir a la asamblea los afiliados que tengan 3 meses de deducción por planilla o haberla pagado por ventanilla si es afiliado familiar.
- e) Se ruega a todos los afiliados (as) no hacerse acompañar de niños (as), ni personas ajenas a la cooperativa, además no se permitirán cooperativistas en estado de ebriedad.

**Se dará estricto cumplimiento a lo antes mencionado.**

La información financiera está disponible en la página web de CACIHSS: [www.cacihss.hn](http://www.cacihss.hn).  
**A partir del lunes 10 de abril del 2023.**

Los actos protocolarios se celebrarán el día 21 de abril en curso, a las 5:00 p.m. en el Salón “Efraín Moncada Silva”, 3era planta de Oficina Principal CACIHSS LTDA Barrio Abajo, quedan todos los afiliados (as) cordialmente invitados (as).

Atentamente,

  
**LICDA. REYNA CLAUDE MARTINEZ  
SECRETARIA DE JUNTA DIRECTIVA  
CACIHSS LTDA.**



# JUNTA DE VIGILANCIA INFORME 2022- 2023



## **MENSAJE DE LA PRESIDENTA** **DE JUNTA DE VIGILANCIA**

Honorables Afiliados.

Reciban un complaciente saludo en nombre de la Junta de Vigilancia de nuestra Cooperativa ante todo doy gracias a Dios por la vida y mantenernos con salud y darles las gracias a ustedes por la confianza depositada al haberme elegido Presidenta de la Junta de Vigilancia. En esta oportunidad como presidenta de la Junta de Vigilancia, presentamos a la Magna Asamblea, el informe de los principales aspectos de la cooperativa que fueron objeto de nuestro trabajo desde la función fiscalizadora en el periodo 2022. Es importante para esta Junta, insistir con la implementación de propuestas de desarrollo y mejora en la cooperativa como:

- ✓ Una planificación estratégica objetiva.
- ✓ La implementación de procesos.
- ✓ La automatización de los sistemas actuales.
- ✓ Fortalecer la educación cooperativa y financiera.

Creemos sólidamente que la ejecución y mejora en estos temas tendrá como resultado la mejora en muchos aspectos en la cooperativa. Seguimos en la disposición de trabajar de manera coordinada con la Junta Directiva, la administración y los Comités de Apoyo ya que sabemos que solo trabajando en equipo vamos a lograr la sostenibilidad de CACIHSS, generando transparencia y rendición de cuentas ante los afiliados y afiliadas.

Seguiremos pensando fielmente que uno de los pilares para que una institución permanezca en el tiempo, son sus empleados; lograr trabajo en equipo y buscar la excelencia es lo que hará en CACIHSS la diferencia y esto solo con el acompañamiento de los empleados lo vamos a lograr, aprovecho este espacio les doy las gracias a todos ya que a pesar de todo han demostrado que cuando se quiere se puede.

# JUNTA DE VIGILANCIA

## INFORME 2022- 2023

“La auditoría interna apoya el camino a la mejora continua”

El área de Auditoría Interna apoya el camino a la mejora continua en CACIHSS, trabajan en conjunto con las áreas involucradas para lograr cambios permanentes; en CACIHSS nuestra unidad de Auditoría Interna está integrada por Mario Blanco Auditor Interno y las asistentes, Rosa Argueta, Wendy Espinal y Katherin López; gracias especiales a ellos por todo el empeño en cada una de sus funciones.

A la Junta Directiva reiteramos nuestro apoyo para que junto con la administración podamos lograr el bienestar de CACIHSS presente y futuro y con esto el bien común de nuestros afiliados.

Muchas gracias a todos ustedes por la confianza depositada en la Junta de Vigilancia.

Que Dios nos bendiga. La Junta de Vigilancia en pleno queda a sus órdenes.

### 1. MIEMBROS DE JUNTA DE VIGILANCIA

#### ESTRUCTURA ORGANIZATIVA DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

NOMBRE	CARGO
Sonia del Carmen Tavarone	Presidenta
Cinthia Melissa Martínez	Secretaria
José Guillermo Motiño	Vocal I
Aminta Paulette Paz	Vocal II
María del Rosario Ventura	Vocal III
José Arnaldo Paz	Suplente

### 2. Dictamen sobre los Estados Financieros.

Después analizar los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Hondureño de Seguridad Social Limitada, con cifras al 31 de

# JUNTA DE VIGILANCIA

## INFORME 2022- 2023

diciembre del 2022 y en cumplimiento a las atribuciones establecidas en los artículos No.21 y 33 inciso ch) de la Ley de Cooperativas de Honduras, la Junta de Vigilancia emite en los términos de Activos DICTAMEN FAVORABLE en relación a los Estados Financieros, ya que estos presentan en todos los aspectos importantes en la situación financiera como ser: Crecimiento en la Cartera de Créditos que es el giro principal de la Cooperativa en un + 19% equivalente a L98.3 millones netos con relación al período 2021, es importante mencionar que se mantiene la razón financiera de Rendimiento sobre los Activos en un +1.26 % para el período 2022, en términos de Pasivo emitimos DICTAMEN FAVORABLE debido a que se captó de los socios un 13% + en depósitos de ahorro y un 17% en certificados a término con relación al período 2021, es importante mencionar que esto tiene una relación directa con el crecimiento de las aportaciones reflejadas en el patrimonio con aumento de L35 millones que porcentualmente representa un +7% más que el período 2021. En términos de Resultados del período 2022 emitimos DICTAMEN FAVORABLE debido a que el aumento de nuestra cartera de créditos permite un aumento sustancial en los ingresos financieros de un 5% que en términos monetarios representa un valor de L5.4 millones, a nivel de rentabilidad se mantiene en un 8% con relación al período 2021. Por otra parte, la cartera de depósitos incrementó en L22 millones, sin embargo, no se refleja un impacto significativo en el gasto financiero por aportaciones manteniendo tasas de interés conservadoras con los socios afiliados. Para concluir con el informe auditado con cifras al 31 de diciembre 2022, por la firma auditora CPA Auditoría y Consultoría Asociada S. de R.L. refleja una opinión limpia sin salvedades, se encontraron hallazgos como oportunidad de mejora y se les dará seguimiento, es importante mencionar que estas no tienen impacto en las operaciones de la Cooperativa.

### **Sección Consumo**

Después analizar los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito (Sección Consumo). La Junta de Vigilancia emite en los términos de Activos DICTAMEN FAVORABLE en relación con los Estados Financieros, ya que estos presentan en todos

# JUNTA DE VIGILANCIA

## INFORME 2022- 2023

los aspectos importantes en la situación financiera como ser: aumento de los activos totales en un +7% equivalente a L1 millón neto con relación al período 2021; es importante mencionar que el saldo con mayor crecimiento fueron las cuentas por cobrar con un +27% equivalente a L1.5 millones. A nivel de indicadores financieros se obtuvo una rotación de activos totales por 1.3 veces y la rotación del inventario en 5 veces durante el período 2022, lo anterior influye para obtener un aumento sustancial de las utilidades de la institución. En términos de Pasivo emitimos DICTAMEN FAVORABLE, aún y cuando los pasivos aumentaron en un +29% con relación al período 2021, se puede observar que la razón de deuda se mantiene en un 52.2%, esto quiere decir que la deuda se cubre totalmente con los activos. En términos de Resultados del período 2022 emitimos DICTAMEN FAVORABLE debido a que las ventas aumentaron en un 17% equivalente a L2.9 millones netos, lo que tiene una relación directa con el costo de venta que incrementó en un 21% equivalente a L2.8 millones con relación al período 2021. Para concluir con el informe auditado con cifras al 31 de diciembre 2022 por la firma auditora CPA Auditoría y Consultoría Asociada S. de R.L. refleja una opinión limpia sin salvedades, se encontraron hallazgos como oportunidad de mejora y se les dará seguimiento.

### **3. Informes de la Junta de Vigilancia**

**3.1** Durante el año 2022 la Junta de Vigilancia obtuvo respuesta a las solicitudes realizadas y observando que la administración cuenta con el Plan de Acción para solventar las solicitudes y Recomendaciones hechas por esta Junta; es importante que se continúe y se mejore la buena comunicación asertiva; esto nos hará más fuertes como Cooperativa y nos permitirá la resolución de problemas.

**3.2** Se elaboró el Plan Estratégico para el periodo 2023-2025 con la participación de diferentes áreas de trabajo, para lograr de forma objetiva el compromiso y responsabilidad de todos los involucrados para darle cumplimiento y lograr los objetivos que se han definido para la Cooperativa.

**3.3** Se ha dado revisión a los Manuales y Reglamentos aplicables en la Cooperativa y se han hecho observaciones que han sido consideradas, también hemos recomendado la

# JUNTA DE VIGILANCIA

## INFORME 2022- 2023

elaboración de manuales y reglamentos que aún no cuenta la cooperativa que consideramos necesarios para reforzar y garantizar los bienes de la cooperativa, mismos que están en proceso.

**3.4** Hemos realizado seguimiento y revisión al cumplimiento de los Planes de Trabajo de los Comités y Sub-Comités de apoyo indicando observaciones y recomendaciones a la Junta Directiva sobre los aspectos que consideramos se deben mejorar en los mismos.

**3.5** La participación de esta Junta en capacitaciones de formación y fortalecimiento para desarrollar nuestras funciones como directivos con mayor conocimiento y responsabilidad.

**3.6** Se ha tenido la participación en actividades desarrolladas por la Federación de Cooperativas de Ahorro Y Crédito (FACACH) con el propósito de conocer experiencias de otras cooperativas que nos han servido como base para que sean consideradas en el Plan Estratégico pensando en brindarle mejores opciones a nuestros afiliados y el fortalecimiento y crecimiento de la cooperativa.

**3.7** Se ha desarrollado nuestro Plan de Trabajo a cabalidad.

**3.8** Con la Junta Directiva hemos tenido Sesiones Conjuntas buscando tratar temas relevantes de la Cooperativa y buscar soluciones en tiempo y forma, esta comunicación y trabajo en equipo de manera conjunta nos ha dado buenos resultados.

**3.9** Se participó en el levantamiento de inventarios de las tiendas de consumo y generamos un informe que fue entregado a la Junta Directiva con las observaciones y recomendaciones que consideramos y se dará el seguimiento al cumplimiento de estas.

**3.10** Revisamos periódicamente la Cartera de Créditos para validar que se estén cumpliendo con cada uno de los requisitos establecidos en los reglamentos.

**3.11** Se realizó la revisión de los expedientes de créditos y personales de los directivos para validar que los mismos cumplan con los requisitos establecidos en los reglamentos al obtener créditos, así como toda la documentación que las normativas exigen.

**3.12** Se han revisado los contratos de arrendamiento.

**3.13** Se ha dado seguimiento al proceso de mejora de los apartamentos de la Filial 1 y hemos generado observaciones y recomendaciones a la Junta Directiva.

# JUNTA DE VIGILANCIA

## INFORME 2022- 2023

**3.14** Hemos dado el apoyo y acompañamiento a la Unidad de Auditoria Interna para el cumplimiento de su Plan de Trabajo.

**3.15** Hemos recomendado a la Junta Directiva efectuar mejoras en los edificios de la Cooperativa que permitan generar una buena imagen y ofrecer las instalaciones que nuestros afiliados merecen.

### BALANCE SOCIAL

Habiendo conocido, analizado y discutido el Balance Social al 31 de diciembre 2022 consideramos que la revisión oportuna del Balance Social es una materia prima que se debe de aprovechar. Por lo tanto la Junta de Vigilancia de conformidad a lo anteriormente expuesto y en cumplimiento a lo establecido en los artículos 92 y 93 del Reglamento de la Ley de Cooperativas de Honduras emite **DICTAMEN FAVORABLE** al mismo; tomando en cuenta que muestra indicadores que acreditan el nivel de cumplimiento de los principios y objetivos sociales que procuran la garantía del cooperativismo ya que las diferentes actividades realizadas por el Comité y Sub Comité de educación, Comités y Sub Comités de apoyo ( Género, Juventud, Consumo, Cobranzas y Créditos), la Responsabilidad Social encaminadas a apoyar la apertura de espacios de participación, incidencia en el desarrollo social, impacto ambiental, educativo y cultural dirigido a nuestros afiliados y varias comunidades, por lo tanto hemos conocido y damos fe del cumplimiento y veracidad del Balance Social al 31 de diciembre 2022.

#### 4. EDUCACION

En cumplimiento al artículo 8-A de la ley de Cooperativas de Honduras, la Junta de Vigilancia ha revisado y dado seguimiento al Plan de Educación a través de cada una de las actividades desarrolladas por lo que hemos recomendado fortalecer y ampliar la parte de educación en beneficio de CACIHSS y sus afiliados con diversidad de temas educativos, de formación cooperativa y financieros que cubran a toda nuestra población afiliada, destacamos que en el año 2022 hemos fortalecido la parte del Emprendimiento con los talleres desarrollados con el objetivo de dar a nuestros afiliados(as) una idea inicial de

# JUNTA DE VIGILANCIA

## INFORME 2022- 2023

negocio y que puedan desarrollar un proyecto empresarial que les permita introducirse en el mercado brindando los productos o servicios que desarrollen.

### RECOMENDACIÓN ESPECIAL

Hemos recomendado el desarrollo de un plan estratégico para las tiendas de consumo con el fin de identificar y subsanar todas las debilidades y fallas que año tras año se han generado y realizar estrategias de captación y atracción para todos los afiliados buscando garantizar la estabilidad y desarrollo de la Sección Consumo y seguir brindando este servicio tan importante para muchos de nuestros afiliados.

### RECOMENDACIONES CONCLUYENTES

**ATENDER A NUESTROS EMPLEADOS:** Para lograr el éxito toda institución necesita el desempeño de sus empleados; gracias a ellos se han tenido importantes resultados con su esfuerzo, empeño, enfoque y dedicación para lograr los objetivos. Es importante desarrollar estrategias de motivación y desarrollo para cada uno de los empleados, son parte fundamental para el éxito de CACIHSS, por lo tanto, se les debe asegurar un clima laboral idóneo donde se puedan expresar y generar acciones que fortalezcan el clima laboral y los haga sentirse con la importancia que tienen para la Cooperativa.

**CUIDAR A NUESTROS AFILIADOS:** Toda cooperativa existe gracias a sus afiliados es por eso que debemos crear y fortalecer las condiciones que ellos se merecen, es importante considerar el fortalecimiento educativo en formación cooperativista y financiera para garantizar que nuestros afiliados tomen las mejores decisiones propias y necesarias para la cooperativa como ser la elección de sus directivos , todos los planes que desarrollemos deben estar orientados a brindarles lo mejor a nuestros afiliados para generar satisfacción, empoderamiento y fidelización en ellos , creemos que los productos y servicios que les brindamos y sumado a lo que hemos planificado en el Plan Estratégico para estos años siguientes nos dará cambios positivos y sustentables .

# JUNTA DE VIGILANCIA

## INFORME 2022- 2023

**PROTEGER NUESTROS DINEROS Y PATRIMONIO:** Es importante mantener el espíritu de crear nuevos proyectos y retos que fortalezcan y hagan crecer el posicionamiento de CACIHSS, considerando y dando cumplimiento a los reglamentos y de esta forma tomar las decisiones correctas asegurando el futuro financiero de la Cooperativa.

**CUMPLIR CON LO REQUERIDO POR ENTE SUPERVISOR Y ENTES INTERNOS Y EXTERNOS:** Es importante desarrollar estrategias para asegurar las respuestas en tiempo que generen tanto el ente supervisor como la auditoría interna y externa, generando de esta manera aprovechar cada una de las recomendaciones que nos generen ya que estas son materia prima para el desarrollo de acciones de mejora en los procesos.

**CUMPLIR CON LO REQUERIDO POR LA JUNTA DE VIGILANCIA:** En el año 2022 sin lugar a duda hubo una mejora en la respuesta a las observaciones y recomendaciones emanadas por la Junta de Vigilancia, solicitando seguir mejorando y reforzando el seguimiento, así mismo agradecemos el esfuerzo a la Junta Directiva y a la Administración. La mejoría inicio en agosto 2022 partiendo de una sesión de Órganos de Gobierno donde las partes expusieron sus puntos de vista y hacia donde se estableció los resultados esperados, es por eso por lo que concluimos que trabajando en equipo seguiremos haciendo crecer a CACIHSS y obteniendo la cooperativa que todos queremos y nos merecemos.

## MENSAJE DE LA PRESIDENCIA DE JUNTA DIRECTIVA



Estimados afiliados de la Cooperativa CACIHSS,

Es un honor para mí, como presidente de la Junta Directiva, darles la más cordial bienvenida a la 59 Asamblea General Ordinaria "Rosa Miriam Silva". En este encuentro anual, nos reunimos para celebrar un año más de éxito y crecimiento de nuestra cooperativa gracias a la confianza de todos nuestros afiliados.

En esta ocasión, me complace presentar ante ustedes el informe de gestión de la Junta Directiva correspondiente al período 2022 y las cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2022. Además, les presentaremos un resumen de los principales logros que hemos alcanzado en el último año.

Quiero destacar que hemos trabajado con dedicación y empeño, siempre pensando en satisfacer las necesidades de nuestros afiliados a través de nuestros productos y servicios. Hemos logrado satisfacer gran parte de la demanda de nuestra membresía y hemos enfrentado retos que han puesto a prueba nuestra responsabilidad y entrega.

Por eso, este año hemos elaborado un plan estratégico 2023-2025 que permitirá el crecimiento sostenible de nuestra cooperativa. Esta herramienta nos permitirá evaluar los logros y las áreas de mejora, garantizando un trabajo en equipo donde todos estamos involucrados en alcanzar los objetivos trazados. Este plan es muy ambicioso y estoy seguro de que juntos podremos hacer realidad las pretensiones que todos deseamos y fortalecer aún más nuestra cooperativa en términos de principios y valores.

Aprovecho para agradecer a todos nuestros afiliados a nivel nacional por su lealtad y compromiso de ser parte de esta gran familia cooperativista. Con la ayuda de Dios, obtendremos aún más logros y metas para el beneficio colectivo.

En nombre de la Junta Directiva, les doy las gracias por su presencia en esta Asamblea General Ordinaria y les deseo muchas bendiciones.

Atentamente,

**Carlos Solís**

Presidente Junta Directiva

CACIHSS

## INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA PERIODO 2022

La Junta Directiva tiene el honor de brindar a nuestros Asambleístas el informe anual del periodo correspondiente al año 2022, haciendo mención de los datos más relevantes en cuanto a Logros, Gestiones y las cifras más significativas de nuestra Cooperativa al cierre del mes de diciembre del 2022.

### INTEGRACION DE LA JUNTA DIRECTIVA

**PRESIDENTE**..... Carlos Obdulio Solis

**VICEPRESIDENTE**..... Javier Armando Cruz

**SECRETARIA**..... Claude Martínez

**TESORERA**..... Waleska Orellana

**VOCAL**..... Julia Elena Rico

**MIEMBRO SUPLENTE**..... Joseline Salgado

Esta Junta Directiva para el logro de sus metas y objetivos nombra a comités de apoyo los cuales son un bastión importante en el desarrollo de la Cooperativa, los cuales a groso modo les informaremos sus gestiones más importantes las cuales describimos a continuación:

#### COMITÉ DE EDUCACION:

Este comité este encargado según lo establece la Ley de Cooperativas de Honduras de capacitar, Orientar e Informar a los Afiliados, Directivos y Empleados mediante un plan de capacitación anual cuyo objetivo es la formación en los niveles de filosofía cooperativista, Emprendedurismo, y todo lo que fortalezca el conocimiento del movimiento cooperativo.

El Comité y Sub-Comité de Educación capacito a 739 afiliados de los cuales un 77% fueron mujeres y un 23% hombres

#### COMITÉ DE GENERO:

El Comité de Genero se encarga de la formación de Genero (Hombre y Mujer) especialmente enfocado en la participación activa de la Mujer en el sector Cooperativista y fortalecer liderazgo femenino para cumplir con lo establecido en la Ley en cual determina los porcentajes de participación que deberán buscar las Cooperativas en su estructura de Gobierno y comités de apoyo, el comité de Genero capacito a 71 afiliadas (os) en temas Inclusión de Genero, Salud Sexual y Reproductiva, Liderazgo sin discriminación de Género entre otros.

#### COMITÉ DE LA JUVENTUD:

Este Comité tiene como labor principal capacitar a los jóvenes Cooperativistas, así como a la proyección social, en los temas de emprendedurismo, medio ambiente el cual en los últimos años es una proyección que toda institución debemos preocuparnos por cuidar de nuestros bosques y medio ambiente en general, por lo que hacemos un llamado a todos a inculcar en

nuestra juventud el amor a nuestra naturaleza, bosques, ríos y mares y evitar los fenómenos naturales que enlutan a las familias.

Este comité realizó 8 actividades teóricas, prácticas y deportivas llegando a un total de 158 Jóvenes y niños, siempre llevando el mensaje Cooperativo, sus principios y valores para darnos a conocer como modelo cooperativo.

#### **COMITÉ DE CREDITO:**

El Comité y Sub-Comité de crédito tiene la labor de analizar todas las solicitudes crediticias de los Afiliados, siendo este el giro primordial de la Cooperativa.

El Comité de Crédito en el año 2022 aprobó 675 préstamos por un monto total de L. 174,287,847.00.

#### **COMITÉ DE COBRANZAS:**

El Comité de Cobranzas se encarga de dar seguimiento a los créditos, especialmente a aquellos que han caído en mora, por tal razón deben efectuar gestiones de cobro para la recuperación de los mismos y presentar los mejores porcentajes de morosidad según la normativa emitida por el ente regulador que debemos manejar las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

El Comité de Cobranzas revisó un total de 573 expedientes, disminuyendo la morosidad de 3.3% a 1.81%.

El Comité de Cobranzas cuenta con el apoyo del Oficial de Recuperaciones los cuales realizan una labor importante en este tema. Y se recibieron visitas de afiliados y avales a fin de solventar los problemas de morosidad.

Incitamos a los afiliados a cumplir con sus obligaciones para no poner en riesgo a sus avales y al mismo tiempo que los indicadores de mora sigan disminuyendo para obtener calificaciones de excelencia.

#### **COMITÉ DE CONSUMO:**

Este Comité tiene como objetivo principal dar acompañamiento a los Administradores de las Tiendas de Consumo y así velar por el eficaz y eficiente funcionamiento operativo, administrativo y financiero de las tiendas de consumo, para satisfacer las necesidades básicas de nuestros afiliados.

Siempre hemos mencionado que somos la única Cooperativa que ofrece este servicio a sus afiliados, pero que a la vez no buscamos percibir gran rentabilidad sino dar el servicio oportuno al afiliado que más lo necesita.

Queremos informar a esta magna asamblea que las tiendas de consumo han mejorado en valores absolutos durante el año 2022, reflejando ventas detalladas de la siguiente manera:

Oficina Principal ..... L. 5,795,371.70

Filial No. 1, San Pedro Sula..... 6,676,738.74

Filial No. 2, La Granja ..... 7,620,640.61

**TOTAL ..... L. 20,092,751.05**

**Nuestro reconocimiento al Comité filial y Subcomités por su buen trabajo realizado de manera diligente y responsable siempre en beneficio de nuestra cooperativa**

Existen otros comités y oficiales que por normativa son de orden Obligatorios entre ellos mencionamos:

**Comité de Cumplimiento:** entre otras funciones tiene la labor de dar seguimiento a las operaciones Atípicas y el tema de Prevención de Lavado de Activos y Fortalecimiento al Terrorismo en nuestra Cooperativa, este comité cuenta con la participación del oficial de cumplimiento que juntos forman un equipo importante para este tema tan delicado para las instituciones financieras.

**Comité de Riesgo:** este comité se encarga de medir el Riesgo a la que se ve expuesta la Cooperativa en todos sus niveles, contando con la participación activa del oficial de riesgo quien apoya de manera técnica al comité.

**Comité de Inversiones:** Este comité realiza los estudios y factibilidades de las inversiones que la Cooperativa realiza en las diferentes Instituciones Financieras con el objetivo de obtener una mayor rentabilidad en las Inversiones, así como también estudia y da recomendaciones a la Junta Directiva sobre los cambios en el entorno financiero de tasas activas y pasivas, rentabilidad, productos y servicios financieros.

**Oficial del Usuario Cooperativista:** esta encargada de recibir todas las inquietudes y quejas de los afiliados a la Cooperativa y resolver lo que según normativa este dentro de sus funciones, de lo contrario elevar a otros niveles para obtener la solución correspondiente.

Todos estos Comités y oficiales son de suma importancia para una sana administración de la Cooperativa y cumplir con las Normativas emitidas para tal efecto y evitar ser sancionados por incumplimiento de las mismas.

**REGLONES MAS IMPORTANTES DE LA SECCION DE AHORRO Y CREDITO**

Disponibilidades ..... L. 70,450,677.38  
Cartera de Préstamos ..... L.635,662,713.64  
Excedentes Neto del Periodo ..... L. 10,332.143.43  
Total de Activos ..... L.814,936,118.93

**REGLONES MAS IMPORTANTES DE LA SECCION CONSUMO**

Ventas..... L. **20,092,751.05**  
Costo de Venta..... L. 16,311,186.64  
Inventarios..... L. 3,274,888.59  
Cuentas por Cobrar Facturas..... L. 4,942,325.23

Cuentas por Pagar proveedores..... L. 2,573,511.08

### **LOGROS MAS SIGNIFICATIVOS DEL AÑO 2022**

- Aprobación de Manuales y Políticas
- Subsanción de Hallazgos de Supervisiones por el CONSUCOOP y Auditorías Externas
- Análisis y Reformas de Reglamentos
- Estructura adecuada a las Normativas
- Se mejoro la comunicación de los Órganos de Gobierno
- Elaboración por primera vez de un Plan Estratégico para CACIHSS 2023-2025 con la participación de todas las áreas de CACIHSS
- Disminución de la morosidad de la cartera crediticia
- Disminución de tasas de interés
- Crecimiento en valores absolutos de CACIHSS
- Rentabilidad de las inversiones
- El Indicador que está calificada CACIHSS es categoría 'A' según indicadores emitidos por CONSUCOOP

### **BENEFICIOS A NUESTROS AFILIADOS**

Intereses sobre Ahorros ..... L. 50,310,048.41

Excedentes Netos .....L. 10,332.143.43

Obsequio de Aniversario ..... L. 1,495,006.90

Bono Navideño ..... L. 7,613,011.51

Este es nuestro Informe Ejecutivo como Junta Directiva, esperando haber cumplido con lo que nos encomendó la LVIII Asamblea General Ordinaria, y a la vez agradecer primero a Dios y luego a nuestros afiliados por la confianza depositada en esta Junta.

CARLOS SOLIS

Presidente

JAVIER ARMANDO CRUZ

Vicepresidente

CLAUDE MARTINEZ

Secretaria

WALESKA ORELLANA

Tesorera

JULIA ELENA RICO

Vocal

JOSELINE SALGADO

Miembro Suplente

**CARTERA DE PRESTAMOS COLOCADOS DE ENERO A DICIEMBRE DEL AÑO 2022**

	NUMERO DE SOLICITUDES	MONTOS OTORGADOS
<b>COMITE DE CREDITO Y SUB-COMITE DE CREDITO S.P.S.</b>	<b>675</b>	<b>L 174,287,847.00</b>
PRESTAMOS ORDINARIOS Y EXTRAORDINARIOS	675	L 174,287,847.00
<b>JUNTA DIRECTIVA</b>	<b>1,906</b>	<b>L 141,808,221.71</b>
PRESTAMOS DE CONSOLIDACION DE DEUDAS	124	L 80,634,386.24
PRESTAMOS ESPECIALES	53	L 14,193,768.19
PRESTAMOS PARA COMPRA DE VEHICULO FIDUCIARIO	6	L 1,766,000.00
PRESTAMOS ESPECIALES PARA COMPRA DE VIVIENDA	3	L 1,320,000.00
PRESTAMOS PARA COMPRA DE VIVIENDA BANHPROVI	4	L 4,095,000.00
PRESTAMOS PARA COMPRA DE COMPUTADORA	3	L 81,213.88
PRESTAMOS PARA RECREACION	1,713	L 39,717,853.40
<b>GERENCIA GENERAL Y GERENTES DE FILIAL</b>	<b>23,191</b>	<b>L 265,267,967.90</b>
PRESTAMOS RAPI-ESPECIALES	809	L 42,203,093.39
PRESTAMOS AUTOMATICOS	1,343	L 83,700,793.18
ADELANTOS DE SALARIOS PLAN 13/50	3,250	L 40,960,452.90
ADELANTOS DE SALARIO PLAN 14/50	3,231	L 37,886,489.11
ADELANTOS DE SALARIO ESPECIAL	6,348	L 37,496,241.52
ADELANTOS DE SALARIO NORMAL	7,849	L 21,516,085.58
PRESTAMOS DE LENTES	181	L 950,694.70
PRESTAMOS GASTOS ODONTOLOGICOS	9	L 220,800.00
PRESTAMOS GASTOS FUNEBRES	1	L 53,000.00
PRESTAMOS OTROS (seguros, accesorios vehiculos etc.)	170	L 280,317.52
<b>TOTAL</b>	<b>25,772</b>	<b>L 581,364,036.61</b>

A la Junta Directiva  
**Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados del  
Instituto Hondureño de Seguridad Social, Limitada**  
Tegucigalpa, M.D.C.

### **Informe de los Auditores Independientes**

#### **Opinión**

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados del Instituto Hondureño de Seguridad Social, Limitada, que comprenden el balance de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, el estado de cambios en el patrimonio de los afiliados y el estado de flujo de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros, que incluye un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados del Instituto Hondureño de Seguridad Social, Limitada, al 31 de diciembre de 2022, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha de conformidad con la base contable descrita en la nota 2 de los estados financieros.

#### **Base para la Opinión**

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

#### **Otros Asuntos**

Los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados del Instituto Hondureño de Seguridad Social, Limitada, correspondientes al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021, fueron auditados por otros auditores externos cuya opinión fue fechada el 01 de abril de 2022, sin salvedades y se presentan únicamente para propósitos comparativos.

### **Base Contable**

Sin que ello tenga efecto sobre nuestra opinión, llamamos la atención a la nota 2 a los estados financieros, en la que se describe la base contable. Las políticas contables utilizadas y las divulgaciones efectuadas no tienen por objeto cumplir y no cumplen con los requisitos de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las disposiciones de información financiera que establece la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento y las normas contables emitidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas de la Republica de Honduras (CONSUCOOP).

### **Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros**

La administración de la Cooperativa es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las disposiciones de información financiera que establece la Ley de Cooperativas de Honduras y su reglamento y las normas contables emitidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP) y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrecciones materiales, debido a fraude o error. En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la cooperativa de continuar en funcionamiento, revelando según corresponda, las cuestiones relacionadas con la cooperativa como negocio en marcha, utilizando dicho principio contable como base fundamental. Los encargados del gobierno cooperativo son responsables de la supervisión del proceso de la información financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados del Instituto Hondureño de Seguridad Social, Limitada.

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales sí, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros. Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada

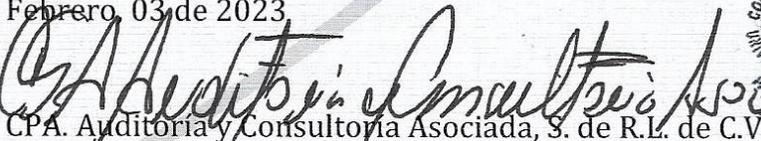
para proporcionar una base razonable para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la omisión del control interno.

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

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

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

Febrero 03 de 2023.



CPA Auditoría y Consultoría Asociada, S. de R.L. de C.V.

(CPA. Members MGI Worldwide)

Registro COHPUCP No.08-06-0068



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados del  
Instituto Hondureño de Seguridad Social, Limitada**  
**Estados de Situación Financiera**  
**Al 31 de Diciembre de 2022**  
**(Comparativos con el 31 de Diciembre de 2021)**  
**(Cifras Expresadas en Lempiras – Nota 3)**

	Notas	Diciembre	
		2022	2021
<b>Activo:</b>			
Disponibilidades inmediatas	4	L 70,450,677	L 94,144,673
Inversiones temporales	5	58,678,035	68,329,523
Prestamos, descuentos y negociaciones - neto	6	624,669,783	526,394,389
Cuentas por cobrar – neto	6	2,684,744	1,616,912
Inversiones permanentes	7	26,315,415	20,246,924
Propiedad, planta y equipo – neto	8	28,173,319	29,247,326
Otros activos – neto	9	3,964,146	5,473,848
<b>Total Activos</b>		<b>L 814,936,119</b>	<b>L 745,453,595</b>
<b>Pasivos y Patrimonio:</b>			
<b>Pasivo:</b>			
Exigibilidades inmediatas	10	L 143,861,003	L 127,205,987
Exigibilidades a termino	11	37,046,000	31,661,000
Cuentas por pagar	12	5,530,429	6,378,059
Provisiones y fondos	13	7,476,602	6,418,753
<b>Total Pasivos</b>		<b>193,914,034</b>	<b>171,663,799</b>
<b>Patrimonio</b>			
Aportaciones	14	510,860,245	475,880,623
Reserva legal		23,777,545	21,244,431
Reservas patrimoniales		61,165,492	66,286,573
Excedentes no distribuidos		25,218,803	10,378,169
<b>Total Patrimonio</b>		<b>621,022,085</b>	<b>573,789,796</b>
<b>Total Pasivos y Patrimonio</b>		<b>L 814,936,119</b>	<b>L 745,453,595</b>

Las notas son parte integral de los estados financieros.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados del  
Instituto Hondureño de Seguridad Social, Limitada**  
**Estados de Resultados**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2022**  
**(Comparativos con el 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2021)**  
**(Cifras Expresadas en Lempiras – Nota 3)**

	Notas	Diciembre	
		2022	2021
<b><u>Ingresos por Intereses:</u></b>			
Intereses sobre préstamos		L 120,079,559	L 113,563,210
Intereses sobre disponibilidades		1,250,587	618,517
Intereses sobre inversiones		3,237,227	4,960,018
<b>Total Ingresos por Intereses</b>		<b>124,567,373</b>	<b>119,141,745</b>
<b><u>Gastos por Intereses:</u></b>			
Intereses sobre depósitos de ahorro		10,132,568	10,573,342
Intereses sobre depósitos a plazo		2,732,357	2,499,844
Intereses sobre aportaciones		37,425,846	37,763,678
Otros gastos financieros		19,278	307,884
<b>Total Gastos por Intereses</b>		<b>50,310,049</b>	<b>51,144,748</b>
<b>Excedentes por Intereses</b>		<b>74,257,324</b>	<b>67,996,997</b>
Más: Otros ingresos	15	2,679,040	2,141,530
<b>Utilidad en Operación</b>		<b>76,936,364</b>	<b>70,138,527</b>
<b><u>Gastos de Operación</u></b>			
Gastos de estructura orgánica	16	8,339,033	5,221,914
Gastos de personal	17	20,429,360	19,111,722
Gastos generales y administración	19	22,949,168	20,473,749
<b>Total Gastos</b>		<b>51,717,561</b>	<b>44,807,385</b>
Excedente bruto del periodo		<b>25,218,803</b>	<b>25,331,142</b>
Traslados a reservas			(12,665,571)
Contribuciones			(2,287,402)
<b>Excedente Neto del Periodo</b>		<b>L 25,218,803</b>	<b>L 10,378,169</b>

Las notas son parte integral de los estados financieros.

A la Junta Directiva  
**Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados del  
Instituto Hondureño de Seguridad Social, Limitada**  
Tegucigalpa, M.D.C.

### **Informe de los Auditores Independientes**

#### **Opinión**

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados del Instituto Hondureño de Seguridad Social, Limitada (Sección de Consumo), que comprenden el balance de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, el estado de cambios en el patrimonio de los afiliados y el estado de flujo de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros, que incluye un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados del Instituto Hondureño de Seguridad Social, Limitada (Sección de Consumo), al 31 de diciembre de 2022, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha de conformidad con la base contable descrita en la nota 2 de los estados financieros.

#### **Bases para la Opinión**

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en nuestro informe en la sección Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros. Somos independientes de la Cooperativa de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad (Código IESBA, por sus siglas en inglés) del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores Públicos junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Honduras y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el código de ética del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores Públicos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión de auditoría.

#### **Otros Asuntos**

Los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados del Instituto Hondureño de Seguridad Social, Limitada (Sección Consumo), correspondientes al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021, fueron auditados por otros auditores externos cuya opinión fue fechada el 19 de mayo de 2022, con salvedades y se presentan únicamente para propósitos comparativos.

### **Base Contable**

Sin que ello tenga efecto sobre nuestra opinión, llamamos la atención a la nota 2 a los estados financieros, en la que se describe la base contable. Las políticas contables utilizadas y las divulgaciones efectuadas no tienen por objeto cumplir y no cumplen con los requisitos de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las disposiciones de información financiera que establece la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento y las normas contables emitidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas de la Republica de Honduras (CONSUCOOP).

### **Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros**

La administración de la Cooperativa es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las disposiciones de información financiera que establece la Ley de Cooperativas de Honduras y su reglamento y las normas contables emitidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP) y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrecciones materiales, debido a fraude o error. En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la cooperativa de continuar en funcionamiento, revelando según corresponda, las cuestiones relacionadas con la cooperativa como negocio en marcha, utilizando dicho principio contable como base fundamental. Los encargados del gobierno cooperativo son responsables de la supervisión del proceso de la información financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados del Instituto Hondureño de Seguridad Social, Limitada.

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

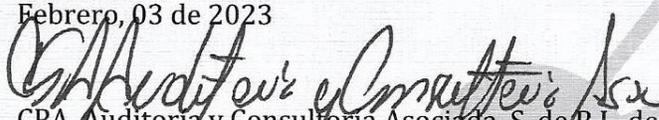
Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales sí, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros. Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

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

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

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

Tegucigalpa, M.D.C., Honduras C. A.  
Febrero, 03 de 2023

  
CPA Auditoría y Consultoría Asociada, S. de R.L. de C.V.  
(CPA. Members MGI Worldwide)  
Registro COHPUCP No.08-06-0068



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados del  
Instituto Hondureño de Seguridad Social, Limitada  
(Sección Consumo)  
Estados de Situación Financiera  
Al 31 de Diciembre de 2022  
(Comparativos con el 31 de diciembre de 2021)  
(Cifras Expresadas en Lempiras – Nota 3)**

	Notas	Diciembre	
		2022	2021
<b><u>Activo:</u></b>			
<b><u>Activo Circulante:</u></b>			
Efectivo en caja y bancos	4	L 6,220,938	L 6,218,523
Cuentas por cobrar - neto	5	5,492,479	4,187,055
Inventarios	6	3,274,889	3,389,859
<b>Total Activo Circulante</b>		<b>14,988,306</b>	<b>13,795,437</b>
<b><u>Activo no Circulante:</u></b>			
Propiedad, planta y equipo - neto	7	233,845	294,195
Activos Intangibles	8	128,010	203,406
<b>Total Activo no Circulante</b>		<b>361,855</b>	<b>497,601</b>
<b>Total Activo</b>		<b>L 15,350,160</b>	<b>L 14,293,038</b>
<b><u>Pasivo y Patrimonio:</u></b>			
<b><u>Pasivo Circulante:</u></b>			
Prestamos por pagar			L 341,685
Cuentas por pagar	9	L 4,745,108	3,745,743
Otras cuentas por pagar	10	1,949,593	1,008,994
<b>Total Pasivo Circulante</b>		<b>6,694,701</b>	<b>5,096,422</b>
<b><u>Pasivo no Circulante</u></b>			
Provisiones pasivo laboral		1,306,290	1,322,812
<b>Total Pasivo no Circulante</b>		<b>1,306,290</b>	<b>1,322,812</b>
<b>Total Pasivo</b>		<b>8,000,991</b>	<b>6,419,234</b>
<b><u>Patrimonio:</u></b>			
Reserva legal		5,489,194	5,489,194
Otras reservas de capital		490,997	490,997
Excedentes acumulados			1,574,316
Excedentes del periodo		1,368,978	319,297
<b>Total Patrimonio</b>		<b>7,349,169</b>	<b>7,873,804</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>		<b>L 15,350,160</b>	<b>L 14,293,038</b>

Las notas son parte integral de los estados financieros.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados del  
Instituto Hondureño de Seguridad Social, Limitada  
(Sección Consumo)  
Estados de Resultados  
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2022  
(Comparativos con el 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2021)  
(Cifras Expresadas en Lempiras – Nota 3)**

	Notas	Diciembre	
		2022	2021
<b>Ingresos y Costo de Venta</b>			
Ingresos por ventas		L 20,092,751	L 17,027,147
Menos: Costo de venta		(16,311,187)	(13,543,126)
<b>Utilidad Bruta en Ventas</b>		<b>3,781,564</b>	<b>3,484,021</b>
Otros ingresos		449,793	266,822
<b>Utilidad en Operación</b>		<b>4,231,357</b>	<b>3,750,843</b>
<b>Gastos de Operación:</b>			
Gastos de personal	11	2,047,044	2,184,800
Gastos de administración	12	788,826	842,712
Gastos financieros		26,509	73,878
<b>Total Gastos de Operación</b>		<b>2,862,379</b>	<b>3,101,390</b>
<b>Excedentes antes de Reservas</b>		<b>1,368,978</b>	<b>649,452</b>
Impuesto de renta corriente			(70,375)
Provisiones y reservas			(259,781)
<b>Excedentes del periodo</b>		<b>L 1,368,978</b>	<b>L 319,296</b>

Las notas son parte integral de los estados financieros.

# ESTADOS FINANCIEROS 2022



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CACIHSS" LIMITADA

Tegucigalpa, Honduras

BALANCE GENERAL

Al 31/12/2022

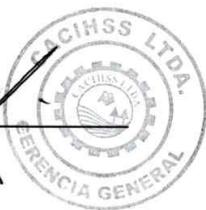
(Cifras en Lempiras)

Activo	Total	Moneda Nacional	Moneda \$\$
<b>Disponibilidades</b>	<b>70,450,677.38</b>	<b>69,279,191.90</b>	<b>1,171,485.48</b>
Caja		500,000.00	0.00
Depósitos En Bancos Del Interior		68,779,191.90	1,171,485.48
<b>Inversiones</b>	<b>84,993,449.52</b>	<b>69,163,881.52</b>	<b>15,829,568.00</b>
Inversiones En Valores		55,015,414.52	15,829,568.00
Acciones y Participaciones		26,315,414.52	0.00
Valores Diversos (Depósitos a Plazo)		28,700,000.00	15,829,568.00
<b>Reserva Para Amortización De Inversiones</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Inversiones En Fondos Especiales		14,148,467.00	0.00
<b>Prestamos, Descuentos Y Negociaciones</b>	<b>624,669,782.83</b>	<b>624,669,782.83</b>	<b>0.00</b>
Vigentes		572,637,082.27	0.00
Atrasados		60,908,832.50	0.00
Vencidos		2,116,798.87	0.00
Subtotal Prestamos, Descuentos y Negociaciones		<b>635,662,713.64</b>	<b>0.00</b>
<b>Provisión Para Créditos Dudosos</b>		<b>-10,992,930.81</b>	<b>0.00</b>
<b>Cuentas Y Documentos Por Cobrar</b>	<b>2,367,444.58</b>	<b>2,367,444.58</b>	<b>0.00</b>
Deudores Varios		2,367,444.58	0.00
<b>Filiales, Ventanilla y Oficina Principal</b>	<b>283,507.69</b>	<b>283,507.69</b>	<b>0.00</b>
Filiales, Ventanilla y Oficina Principal		283,507.69	0.00
<b>Activos Eventuales</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Depreciación Acumulada De Activos Eventuales</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Activos Fijos</b>	<b>28,173,319.37</b>	<b>28,173,319.37</b>	<b>0.00</b>
Terrenos		487,800.00	0.00
Edificio		37,086,244.14	0.00
Mobiliario y Equipo de Oficina		5,009,492.04	0.00
Vehículo		448,870.00	0.00
Equipo de Computo		2,670,192.17	0.00
<b>Subtotal Activos Fijos</b>		<b>45,702,598.35</b>	<b>0.00</b>
<b>Depreciación Acumulada de Edificios</b>		<b>-10,813,711.16</b>	<b>0.00</b>
<b>Depreciación Acumulada de Mobiliario Y Equipo</b>		<b>-4,070,612.85</b>	<b>0.00</b>
<b>Depreciación Acumulada de Vehículo</b>		<b>-428,546.58</b>	<b>0.00</b>
<b>Depreciación Acumulada Equipo Computo</b>		<b>-2,216,408.39</b>	<b>0.00</b>
<b>Subtotal Depreciaciones</b>		<b>-17,529,278.98</b>	<b>0.00</b>
<b>Activos Diferidos</b>	<b>2,566,669.04</b>	<b>2,566,669.04</b>	<b>0.00</b>
Gastos Pagados Por Anticipado		2,566,669.04	0.00
<b>Activos Intangibles</b>	<b>1,397,477.27</b>	<b>1,397,477.27</b>	<b>0.00</b>
Programas Y Aplicaciones Informáticas		2,309,743.63	0.00
Subtotal Activos Intangibles		<b>2,309,743.63</b>	<b>0.00</b>
<b>Amortización Acumulada De Activos Intangibles</b>		<b>-912,266.36</b>	<b>0.00</b>
<b>Total Activos Netos</b>	<b>814,902,327.68</b>	<b>797,901,274.20</b>	<b>17,001,053.48</b>

*[Handwritten signature]*

<b>Pasivo</b>	<b>Total</b>	<b>Moneda Nacional</b>	<b>Moneda \$\$</b>
<b>Exigibilidades Inmediatas</b>	<b>5,530,428.59</b>	<b>5,530,428.59</b>	<b>0.00</b>
Acreedores Varios		137,097.01	0.00
Excedentes por Distribuir		398,583.34	0.00
Intereses por Pagar		0.00	0.00
Documentos por Pagar			0.00
Cuentas por Pagar		4,994,748.24	0.00
<b>Exigibilidades por Depósito</b>	<b>180,873,211.65</b>	<b>180,873,211.65</b>	<b>0.00</b>
Depósitos de Ahorro		143,827,211.65	0.00
Depósitos a Plazo		37,046,000.00	0.00
Otras Exigibilidades	0.00	0.00	0.00
<b>Obligaciones Bancarias</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Creditos y Obligaciones Bancarias		0.00	0.00
<b>Filiales, Ventanilla y Oficina Principal</b>	<b>0.00</b>		<b>0.00</b>
<b>Provisiones Eventuales</b>	<b>7,476,602.61</b>	<b>7,476,602.61</b>	<b>0.00</b>
Provisiones para Prestaciones Sociales		4,995,853.72	0.00
Provisiones Especiales		2,480,748.89	0.00
<b>Suma de Pasivo</b>	<b>193,880,242.85</b>	<b>193,880,242.85</b>	<b>0.00</b>
<b>Patrimonio</b>	<b>621,022,084.83</b>	<b>621,022,084.83</b>	<b>0.00</b>
<b>Patrimonio Primario</b>	<b>534,637,790.11</b>	<b>534,637,790.11</b>	<b>0.00</b>
Aportaciones		510,860,245.05	0.00
Reserva Legal		23,777,545.06	0.00
<b>Patrimonio Complementario</b>	<b>86,384,294.72</b>	<b>86,384,294.72</b>	<b>0.00</b>
Reserva Por Revaluaciones		0.00	0.00
Reservas para contingencias		0.00	0.00
Otras reservas de capital		61,165,492.12	0.00
Excedentes o Pérdidas del Periodo	25,218,802.60	25,218,802.60	0.00
<b>Suma Pasivo mas Patrimonio</b>	<b>814,902,327.68</b>	<b>814,902,327.68</b>	<b>0.00</b>

Gerente General



Contador General



Auditor Interno



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CACIHSS" LIMITADA**

Tegucigalpa, Honduras  
ESTADO DE RESULTADO

Al 31/12/2022

(Cifras en Lempiras)

Detalle	Total	Moneda Nacional	Moneda Extranjera
<b>Ingresos</b>	<b>127,246,412.02</b>	<b>126,757,027.84</b>	<b>489,384.18</b>
<b>Productos Financieros</b>	<b>125,910,967.03</b>	<b>125,421,582.85</b>	<b>489,384.18</b>
<b>Intereses</b>		<b>124,077,987.63</b>	<b>489,384.18</b>
Sobre Disponibilidades		761,202.32	489,384.18
Sobre Inversiones		3,237,226.75	0.00
Sobre Cartera de Préstamos		120,079,558.56	0.00
<b>Comisiones</b>		<b>1,343,595.22</b>	<b>0.00</b>
Comisiones		198,578.95	0.00
Otros ingresos Financieros		1,145,016.27	0.00
<b>Productos por Servicios</b>	<b>1,335,444.99</b>	<b>1,335,444.99</b>	<b>0.00</b>
Fluctuacion tipo de cambio		264,531.27	0.00
Arrendamientos		919,949.89	0.00
Otros ingresos por Servicios		150,963.83	0.00
<b>Gastos</b>	<b>102,027,609.42</b>	<b>102,027,609.42</b>	<b>-</b>
<b>Gastos Financieros</b>	<b>50,310,048.41</b>	<b>50,310,048.41</b>	<b>0.00</b>
Intereses		50,290,770.00	0.00
Comisiones		9,030.00	0.00
Otros Gastos		10,248.41	0.00
<b>Gastos de Administración</b>	<b>51,717,561.01</b>	<b>51,717,561.01</b>	<b>0.00</b>
Directivos		8,339,033.00	0.00
Funcionarios y Empleados		20,429,359.73	0.00
Impuestos y Contribuciones		114,624.32	0.00
Honorarios Profesionales		637,829.10	0.00
Reparaciones, Uso y Mantenimiento		1,198,774.58	0.00
Seguridad y Vigilancia		595,641.75	0.00
Mercadeo		549,572.53	0.00
Amortización de primas de seguro		3,315,903.20	0.00
Depreciaciones y Amortizaciones		2,774,820.34	0.00
Papelería , Útiles y Suministros		759,578.83	0.00
Gastos Diversos		13,002,423.63	0.00
<b>Resultado de Operación</b>	<b>25,218,802.60</b>	<b>25,218,802.60</b>	<b>0.00</b>
<b>Otros Productos</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Multas e Indemnizaciones</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Otros Gastos</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Gastos de Ejercicios Anteriores</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Excedente o Perdida del Ejercicio</b>	<b>25,218,802.60</b>	<b>25,218,802.60</b>	<b>0.00</b>
<b>Aplicación de Reservas</b>	<b>12,609,401.30</b>	<b>12,609,401.30</b>	<b>0.00</b>
<b>Contribuciones 15%</b>	<b>1,891,410.20</b>	<b>1,891,410.20</b>	<b>0.00</b>
<b>Contribuciones tasa seguridad</b>	<b>385,847.68</b>	<b>385,847.68</b>	<b>0.00</b>
<b>Excedente Neto</b>	<b>10,332,143.43</b>	<b>10,332,143.43</b>	<b>0.00</b>

Gerente General

Contador General

Auditor Interno

# ESTADOS FINANCIEROS CONSUMO 2022



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CACIHSS" LIMITADA.  
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO - SECCION DE CONSUMO  
31 DE DICIEMBRE 2022

<b>ACTIVO</b>			
<b>Disponibilidades</b>		L 6,220,937.83	
Caja Chica	L 35,000.00		
Caja Movimiento Diario	L 9,135.74		
Depósitos en Banco del Interior	L 6,176,802.09		
<b>Cuentas y Documentos por Cobrar</b>		L 7,075,247.87	
Deudores Varios (Funcionarios y Empleados)	L 455,187.68		
Cuentas Varias	L 1,677,734.96		
Cuentas por Cobrar Facturas de Consumo	L 4,942,325.23		
Provisión para Cuentas y Documentos por Cobrar		-L 1,582,768.79	
<b>Inventario de Mercadería</b>		L 3,274,888.59	
Inventario de Tienda Consumo	L 3,274,888.59		
<b>Filiales, Ventanillas y Oficina Principal</b>		L -	
<b>Propiedad, Planta y Equipo</b>		L 233,845.01	
Mobiliario y Equipo de Oficina	L 798,596.54		
Depreciación Acumulada de Mobiliario y Equipo	-L 564,751.53		
<b>Activos Intangibles</b>		L 128,009.70	
Aplicaciones y Licencias	L 235,000.00		
Amortización sobre Activos Intangibles	-L 106,990.30		
<b>TOTAL ACTIVOS NETOS</b>			L 15,350,160.21
<b>PASIVO</b>			
<b>Exigibilidades Inmediatas</b>		L 6,411,193.13	
Acreedores Varios			
Impuestos y Contribuciones Laborales	L 96,292.68		
Cuentas Varias	L 197,456.28		
Excedentes por Distribuir	L 1,372,335.82		
Cuentas por Pagar Proveedores	L 2,573,511.08		
Cuentas por Pagar Diversas	L 2,128,739.68		
Cuentas por Pagar Varias (Sistema Alma)	L 42,857.59		
<b>Filiales, Ventanillas y Oficina Principal</b>		L 283,507.63	
<b>Provisiones Eventuales</b>		L 1,306,289.95	
Provisión para Prestaciones Sociales	L 1,306,289.95		
<b>TOTAL PASIVO</b>			L 8,000,990.71
<b>PATRIMONIO</b>			
Reserva Legal		L 5,489,194.39	
Otras Reservas de Capital		L 490,996.74	
Utilidad del Periodo (antes de Reservas)		L 1,368,978.37	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>			L 7,349,169.50
<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>			L 15,350,160.21

Gerente General

Contador General

Auditor Interno





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CACIHSS" LIMITADA  
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO- SECCION CONSUMO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

<b>INGRESOS</b>			
<b>Productos por Servicios</b>			<b>L 20,092,751.05</b>
<b>Ingresos por Ventas Oficina Principal</b>		<b>L 5,795,371.70</b>	
Ventas Totales	L 5,795,371.70		
<b>Ingresos por Ventas Filial SPS</b>		<b>L 6,676,738.74</b>	
Ventas Totales	L 6,676,738.74		
<b>Ingresos por Ventas Filial La Granja</b>		<b>L 7,620,640.61</b>	
Ventas Totales	L 7,620,640.61		
<b>Otros Ingresos</b>			<b>L 449,793.00</b>
Otros Ingresos Oficina Principal		L 248,328.79	
Otros Ingresos Filial SPS		L 80,491.30	
Otros Ingresos Filial La Granja		L 120,972.91	
<b>TOTAL INGRESOS</b>			<b>L 20,542,544.05</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>			
<b>Gastos Oficina Principal</b>		<b>L 861,812.85</b>	
Gastos de Administración	L 861,812.85		
<b>Gastos Filial SPS</b>		<b>L 555,419.72</b>	
Gastos de Administración	L 555,419.72		
<b>Gastos Filial La Granja</b>		<b>L 1,445,146.47</b>	
Gastos de Administración	L 1,445,146.47		
<b>TOTAL</b>			<b>L 2,862,379.04</b>
<b>COSTO DE VENTA</b>			
Costo de Ventas Oficina Principal		L 4,696,571.01	
Costo de Ventas Filial SPS		L 5,256,385.30	
Costo de Ventas Filial La Granja		L 6,358,230.33	
<b>TOTAL</b>			<b>L 16,311,186.64</b>
<b>TOTAL DE GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y COSTO DE VENTAS</b>			<b>L 19,173,565.68</b>
<b>UTILIDAD O PÉRDIDA DEL PERIODO</b>			<b>L 1,368,978.37</b>
<b>RESERVAS</b>			<b>684,489.19</b>
Reserva Legal		L 171,122.30	
Provisión Cuentas-Documentos por Cobrar		L 85,561.15	
Provisión para Prestaciones Sociales		L 171,122.30	
Otras Reservas de Capital (Patrimonial)		L 256,683.44	
<b>Utilidad antes de Impuesto</b>			<b>684,489.19</b>
<b>CONTRIBUCIONES</b>			
Contribuciones Sociales 15%		L 102,673.38	
Contribuciones Tasa Seguridad		L 2,094.54	
<b>Total Contribuciones</b>			<b>L 104,767.91</b>
<b>EXCEDENTE NETO</b>			<b>L 579,721.27</b>

Gerente General



Contador General



Auditor Interno



# PRESUPUESTO 2023

DETALLE	PROYECCION 2023	CONSUMO	CONSOLIDADO
<b>INGRESOS</b>	<b>139,024,955.36</b>	<b>21,420,000.00</b>	<b>160,444,955.36</b>
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>	<b>131,132,542.73</b>	<b>21,000,000.00</b>	<b>152,132,542.73</b>
INTERESES SOBRE CARTERA DE PRESTAMOS	131,132,542.73		131,132,542.73
VENTAS NETAS		21,000,000.00	
<b>PRODUCTOS DE INVERSIONES</b>	<b>5,803,819.42</b>	<b>-</b>	<b>5,803,819.42</b>
FACACH	233,767.00	0.00	233,767.00
BANCO DE OCCIDENTE	0.00	0.00	-
BANTRAB	2,209,591.67	0.00	2,209,591.67
REDES TECNOLOGICAS			-
BAC DE HONDURAS	1,236,000.00	0.00	1,236,000.00
COOPERATIVA TAULABE	45,662.50	0.00	45,662.50
COOPERATIVA ELGA	79,347.50	0.00	79,347.50
FINSOL	115,200.00	0.00	115,200.00
BANCO POPULAR	725,625.00	0.00	725,625.00
CREDI Q	908,625.75	0.00	908,625.75
ACCIONES DE EQUIDAD			-
FLUCTUACIONES POR TIPO DE CAMBIO	250,000.00	0.00	250,000.00
<b>PRODUCTOS POR SERVICIOS</b>	<b>2,088,593.21</b>	<b>420,000.00</b>	<b>2,508,593.21</b>
PARQUEO	360,000.00		360,000.00
ALQUILERES	579,600.00		579,600.00
CUOTA DE INGRESO	10,500.00		10,500.00
COMISIONES	162,000.00		162,000.00
OTROS INGRESOS	976,493.21	420,000.00	1,396,493.21
<b>GASTOS</b>	<b>114,688,264.21</b>	<b>20,496,467.89</b>	<b>135,184,732.10</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>54,106,783.80</b>	<b>16,800,000.00</b>	<b>70,906,783.80</b>
<b>COSTO DE LO VENDIDO</b>		<b>16,800,000.00</b>	<b>16,800,000.00</b>
INTERESES SOBRE APORTACIONES	39,814,518.00		56,614,518.00
INTERESES SOBRE AHORROS	11,272,265.80		11,272,265.80
INTERESES SOBRE DEPOSITOS A PLAZO	3,000,000.00		3,000,000.00
INTERESES DE PRESTAMOS Y COMISIONES	20,000.00		20,000.00
FLUCTUACIONES POR TIPO DE CAMBIO			-
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>60,581,480.41</b>	<b>3,696,467.89</b>	<b>64,277,948.30</b>
<b>Gastos Directivos</b>	<b>10,757,006.04</b>	<b>-</b>	<b>10,757,006.04</b>
GASTOS DE ASAMBLEA ( Ordinaria y Extraordi	3,000,000.00		3,000,000.00
GASTOS DE JUNTA DIRECTIVA	900,000.00		900,000.00
GASTOS DE JUNTA DE VIGILANCIA	1,006,800.00		1,006,800.00

<b>GASTOS DE COMITES</b>	<b>5,850,206.04</b>	<b>-</b>	<b>5,850,206.04</b>
COMITÉ FILIAL	543,200.00		543,200.00
COMITÉ DE CREDITOS	265,250.00		265,250.00
SUB COMITÉ DE CREDITOS	127,550.00		127,550.00
COMITÉ DE COBRANZAS	222,850.00		222,850.00
SUB COMITÉ DE COBRANZAS	198,750.00		198,750.00
GASTOS DE COMITÉ DE EDUCACION	2,251,000.00		2,251,000.00
GASTOS DE SUB COMITÉ DE EDUCACION	798,166.04		798,166.04
GASTOS DE COMITÉ DE GENERO	477,500.00		477,500.00
GASTOS DE COMITÉ DE JUVENTUD	377,500.00		377,500.00
RECONOCIMIENTOS			-
GASTOS COMITE DE RIESGOS	30,000.00		30,000.00
GASTOS COMITÉ DE CUMPLIMIENTO	30,000.00		30,000.00
GASTOS COMITÉ DE CONSUMO	313,440.00		313,440.00
GASTOS SUB COMITÉ DE CONSUMO	215,000.00		215,000.00
<b>FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS</b>	<b>22,644,013.07</b>	<b>2,670,889.60</b>	<b>25,314,902.67</b>
SUELDOS	14,337,877.68	1,854,682.32	16,192,560.00
BONIFICACION POR VACACIONES	1,155,506.76	154,556.86	1,310,063.62
DECIMO TERCER MES	1,196,006.46	154,556.86	1,350,563.32
DECIMO CUARTO MES	1,121,238.82	147,253.43	1,268,492.25
HORAS EXTRAS	1,200,000.00		1,200,000.00
SUSTITUCIONES			-
UNIFORMES	430,180.00	65,620.00	495,800.00
BONO ESCOLAR	39,392.00	5,608.00	45,000.00
GASTOS DE REPRESENTACION			-
CAPACITACION Y ENTRENAMIENTO	260,294.18	39,705.82	300,000.00
TRANSPORTE	50,000.00		50,000.00
VIATICOS	200,000.00		200,000.00
VACACIONES			-
SEGURO SOCIAL	610,075.51	93,062.37	703,137.88
APORTACIONES Y RESERVA LABORAL RAP	359,205.88	54,794.12	414,000.00
PRESTACIONES SOCIALES	1,000,000.00		1,000,000.00
ATENCIONES(OTROS GASTOS DE PERSONAL)	684,235.78	101,049.82	785,285.60
<b>IMPUESTOS</b>	<b>2,435,309.35</b>	<b>-</b>	<b>2,435,309.35</b>
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES MUNICIPALES	2,435,309.35		2,435,309.35
<b>SERVICIOS DE PROFESIONALES Y TECNICOS</b>	<b>666,030.00</b>	<b>3,970.00</b>	<b>670,000.00</b>
AUDITORIA EXTERNA	250,000.00	0.00	250,000.00
ASESORIA TECNICA	296,030.00	3,970.00	300,000.00
ASESORIA JURIDICA	120,000.00	0.00	120,000.00
<b>REPARACION Y MANTENIMIENTO</b>	<b>3,893,786.00</b>	<b>16,500.00</b>	<b>3,910,286.00</b>
MOBILIARIO Y EQUIPO	262,766.00	16,500.00	279,266.00
EDIFICIOS	3,063,120.00	0.00	3,063,120.00
EQUIPO DE COMPUTO	417,900.00	0.00	417,900.00
VEHICULOS	150,000.00	0.00	150,000.00

<b>SEGURIDAD Y VIGILANCIA</b>	<b>926,572.00</b>	<b>201,000.00</b>	<b>1,127,572.00</b>
SEGURIDAD Y VIGILANCIA	926,572.00	201,000.00	1,127,572.00
<b>MERCADEO</b>	<b>585,165.00</b>	<b>-</b>	<b>585,165.00</b>
PUBLICIDAD	585,165.00	0.00	585,165.00
<b>SEGURO Y FIANZAS</b>	<b>3,994,427.00</b>	<b>24,573.00</b>	<b>4,019,000.00</b>
SEGURO DE DIRECTIVOS Y EMPLEADOS	82,427.00	12,573.00	95,000.00
SEGURO CONTRA INCENDIO Y DAÑOS	240,000.00	12,000.00	252,000.00
SEGURO SOBRE AHORRO Y PRESTAMOS	3,500,000.00	0.00	3,500,000.00
SEGURO DE VEHICULOS	52,000.00	0.00	52,000.00
FIANZA DE FIDELIDAD	120,000.00	0.00	120,000.00
<b>MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>EQUIPO DE OFICINA</b>			
<b>EQUIPO DE INFORMATICA</b>			
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>2,462,600.00</b>	<b>166,800.00</b>	<b>2,629,400.00</b>
DEPRECIACIONES	2,462,600.00	166,800.00	2,629,400.00
<b>GASTOS DE OFICINA</b>	<b>700,000.00</b>	<b>160,000.00</b>	<b>860,000.00</b>
PAPELERIA Y UTILES	700,000.00	80,000.00	780,000.00
UTILES DE LIMPIEZA Y BIOSEGURIDAD		80,000.00	80,000.00
<b>SERVICIOS PUBLICOS</b>	<b>2,146,571.95</b>	<b>452,735.29</b>	<b>2,599,307.24</b>
ENERGIA ELECTRICA	1,032,000.00	320,000.00	1,352,000.00
AGUA Y ALCANTARILLADO	200,000.00		200,000.00
TELEFONO	243,984.71	35,735.29	279,720.00
COMUNICACIÓN	670,587.24	97,000.00	767,587.24
<b>CUOTAS Y ASOCIACIONES VARIAS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
CUOTAS DE SOSTENIMIENTO			-
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>9,370,000.00</b>	<b>-</b>	<b>9,370,000.00</b>
OTROS GASTOS	1,370,000.00		1,370,000.00
<b>AYUDA SOCIAL COVID-19</b>			
AGASAJOS (Bono navideño)	8,000,000.00		8,000,000.00
<b>EXCEDENTE BRUTO PRESUPUESTADO</b>	<b>24,336,691.15</b>	<b>923,532.11</b>	<b>25,260,223.26</b>
RESERVA LEGAL	2,433,669.12	92,353.21	2,526,022.33
PROVISION PARA CREDITOS DUDOSOS	1,216,834.56	46,176.61	1,263,011.16
OTRAS RESERVAS DE CAPITAL	6,084,172.79	230,883.03	6,315,055.82
PROVISION PRESTACIONES SOCIALES	1,216,834.56		1,216,834.56
<b>PROVISION PROYECCION SOCIAL</b>	<b>1,216,834.56</b>		<b>1,216,834.56</b>
CONTRIBUCION SOCIAL	1,825,251.84		1,825,251.84
<b>Excedente despues del impuesto</b>	<b>10,343,093.74</b>	<b>554,119.27</b>	<b>10,897,213.00</b>
CONTRIBUCION ESPECIAL	372,351.37		372,351.37
<b>EXCEDENTE NETO PRESUPUESTADO</b>	<b>9,970,742.36</b>	<b>554,119.27</b>	<b>10,524,861.63</b>

# PLAN DE INVERSION 2023

## Plan de Inversiones CACIHSS

### AÑO 2023

No.	Concepto	Oficina Principal	Filial La Granja	Filial San Pedro Sula	Total
1	Equipo de Computo	431,000.00	135,000.00	220,600.00	<b>786,600.00</b>
2	Licencias de correo electronico y office 365	92,560.00	49,840.00	35,600.00	<b>178,000.00</b>
3	Licencia de antivirus	27,000.00	10,800.00	13,500.00	<b>51,300.00</b>
4	Sistemas de alimentación ininterrumpida (UPS) Y SUMINISTROS INFORMATICOS	64,500.00	43,000.00	43,000.00	<b>150,500.00</b>
5	ALMACENAMIENTO DE APP MOVIL	50,000.00			<b>50,000.00</b>
6	Pentesting	180,000.00			<b>180,000.00</b>
7	Servidores	1,000,000.00			<b>1,000,000.00</b>
8	Mobiliario y Equipo de Oficina	320,975.00	259,400.00	81,000.00	<b>661,375.00</b>
9	Remodelacion apartamentos Filial San Pedro Sula			1,000,000.00	<b>1,000,000.00</b>
10	Remodelacion Filial La Granja			363,120.00	<b>363,120.00</b>
11	Pintura General Oficina Principal	1,700,000.00			<b>1,700,000.00</b>
<b>TOTAL</b>					<b>6,120,895.00</b>

# PLAN ESTRATEGICO 2023-2025



---

# PLAN ESTRATÉGICO 2023 - 2025

---

Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados del Instituto Hondureño de Seguridad Social (CACIHSS) Limitada.

FEBRERO DE 2023  
TEGUCIGALPA, FRANCISCO MORAZAN



## ANTECEDENTES

Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados del Instituto Hondureño de Seguridad Social (CACIHSS) Limitada es una institución privada del sector social, líder en la prestación de servicios financieros, con más de 60 años de experiencia en el sector cooperativo.

La Cooperativa CACIHSS tiene sus orígenes en el año 1963 como una idea e iniciativa de un grupo de 72 empleados entre hombres y mujeres del Instituto Hondureño de Seguridad Social, con un capital inicial de L1,812.00 producto de las aportaciones de sus afiliados fundadores. La Cooperativa fue constituida con la idea de estimular el ahorro entre sus afiliados, conceder créditos con tasa de interés de acuerdo con la ley, procurar la expansión del movimiento cooperativo y mejorar la situación socioeconómica de sus afiliados.

Para el cumplimiento de sus objetivos, ha conformado una estructura organizacional que cuenta con Comités acordes a requerimientos legales y Comités de apoyo, cuenta con una Gerencia General, Gerentes de Oficinas Filiales, Jefatura de Créditos, Jefatura de Recursos Humanos, Jefatura de Contabilidad, Jefatura de informática, Jefatura de caja, Oficial de Atención al Usuario Cooperativista, Oficial de Proyectos, Oficiales de crédito, Oficial de Recuperaciones, Administradores de tienda de consumo y un STAFF de apoyo como ser Auditoría Interna, Riesgos y Cumplimiento.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados del Instituto Hondureño de Seguridad Social (CACIHSS) Limitada es una organización Cooperativa cerrada de primer grado, sin fines de lucro, con recursos económicos y afiliados variables, de duración indefinida, pionera en la prestación de servicios financieros, que brinda servicios de ahorro y crédito, oportunos y eficientes con el fin de lograr un mejor nivel de vida y bienestar en sus afiliados.



## 1.2. Matriz FLOA

Una vez compartida la información del diagnóstico con el equipo de planificación, así como validada esta por el equipo, se consolidó una Matriz FLOA Corporativa, misma que sirvió de base para el establecimiento de las estrategias correspondientes. Los factores propuestos y la propia matriz se muestran a continuación:

**Matriz FLOA**

FACTORES EXTERNOS			
OPORTUNIDADES		AMENAZAS	
Código	Descripción	Código	Descripción
O-01	Afiliados potenciales	A-01	Alto nivel de endeudamiento en el mercado financiero
O-02	Bienes raíces para compra o arrendamiento	A-02	Cambio climático
O-03	Diversas instituciones proveedoras de tecnología en el mercado	A-03	Cambio en la política tributaria tanto del Estado como del Ente Regulador
O-04	Empresas dedicadas a mercadeo y publicidad	A-04	Competencia financiera
O-05	Instituciones especializadas en capacitación y formación	A-05	Decisiones políticas
O-06	Instituciones financieras para apalancamiento financiero	A-06	Delincuencia y servicio de datos inestable
O-07	Participación de instituciones del mismo rubro y sector (Financiero-medico)	A-07	Incumplimiento del marco legal
		A-08	Prestamistas
		A-09	Que el IHSS no traslade la recuperación mensual por un periodo determinado
		A-10	Riesgo por hackeo
FACTORES INTERNOS			
FORTALEZAS		LIMITACIONES	
Financiera			
Código	Descripción	Código	Descripción
F-01	Calificación financiera	D-01	Impacto en el gasto producto de la no aplicación del reglamento pecuniario
F-02	Liquidez		
F-03	Patrimonio fortalecido		
F-04	Tasas activas y pasivas competitivas		
Afiliado/Mercado			
Código	Descripción	Código	Descripción
F-01	Agilidad en el servicio	D-01	Categorización de afiliados
F-02	Amplia gama de productos financieros	D-02	Falta de publicidad y mercadeo institucional y de productos y servicios
F-03	Beneficios económicos y sociales adicionales a los afiliados	D-03	Innovación tecnológica en productos y servicios
F-04	Conocimiento del mercado meta		
F-05	Imagen institucional		
F-06	Trato personalizado con el afiliado		
Procesos Internos			
Código	Descripción	Código	Descripción
		D-01	Debilidad en sistema de control interno
		D-02	Manuales, reglamento, políticas y procedimientos inexistentes o desactualizados
Crecimiento y Aprendizaje			
Código	Descripción	Código	Descripción
F-01	Beneficios económicos competitivos al personal	D-01	Falta de educación financiera, cooperativista y tecnológica de los afiliados
F-02	Mejora continua de competencias técnicas	D-02	Inadecuada comunicación interna entre Talento Humano y con afiliados
		D-03	Infraestructura tecnológica insuficiente
		D-04	Resistencia en el Talento Humano al cambio en procesos y tecnología
		D-05	Talento Humano desmotivado



## 2. FASE ESTRATÉGICA

### 2.1. Cultura corporativa

La cultura corporativa representa el conjunto de valores, costumbres, hábitos y creencias compartidas de una organización, lo cual le permite establecer y definir con certeza, tanto su concepto de negocio, como la filosofía corporativa que guiará sus acciones actuales y futuras (visión y misión).

#### 2.1.1. Visión

“Ser una cooperativa consolidada financieramente, que promueve el desarrollo de nuestros afiliados, brindando formación en base a los valores y principios cooperativos y así lograr empoderamiento y posicionamiento.”

#### 2.1.2. Misión

“Somos una cooperativa que brinda servicios de ahorro y crédito, oportunos y eficientes; orientada a servir a nuestros afiliados para lograr un mejor nivel de vida y bienestar.”

#### 2.1.3. Valores

- Ayuda Mutua
- Responsabilidad Social
- Democracia.
- Equidad
- Solidaridad
- Honestidad
- Igualdad de derechos
- Transparencia

### 2.2. Matriz de acciones estratégicas

La matriz de estrategias o acciones estratégicas propuestas dentro del plan ha sido el resultado de la combinación de los análisis FLOA que previamente se han definido por parte del equipo de planificación y estas han sido alineadas en función de los objetivos estratégicos.

Son 4 los tipos de estrategias que metodológicamente se han generado como producto de la matriz FLOA:

- Ofensivas: Surgen de la combinación de fortalezas con oportunidades;



- Defensivas: Surgen de la combinación de fortalezas con amenazas;
- Reorientación: Surgen de la combinación de limitaciones con oportunidades, y;
- Supervivencia. Surgen de la combinación de limitaciones con amenazas.

A continuación, se presentan las estrategias que fueron definidas por el grupo de planificación de acuerdo con cada una de las perspectivas dentro del Cuadro de Mando Integral y que han sido enlazadas con la definición de planes operativos anuales, que irán consolidando la visión, dichos planes deberán renovarse durante el periodo establecido acorde a las características cambiantes del entorno.

## Estrategias

### Ofensiva

Perspectiva	Combinación	Estrategia
Financiera	F-01/O-07 F-02/O-07 F-02/O-01 F-03/O-07 F-04/O-07 F-04/O-01	Incrementar el ingreso a través de inversión financiera, cartera e ingresos por otras fuentes
Cliente/Asociado	F-01/O-01 F-04/O-01 F-05/O-07	Incrementar la membresía
Cliente/Asociado	F-03/O-04 F-04/O-04 F-05/O-04	Promover la imagen institucional mediante publicidad
Financiera	F-01/O-01 F-02/O-01 F-03/O-07 F-04/O-01	Incremento de cartera a través de créditos de excursiones y recreación
Cliente/Asociado	F-02/O-01 F-03/O-01 F-04/O-01 F-05/O-07	Alianzas con instituciones educativas para ofrecer créditos de educación

### Defensiva

Perspectiva	Combinación	Estrategia
Cliente/Asociado	F-03/A-02 F-03/A-01 F-05/A-08 F-05/A-04	Fidelización del afiliado a través de la proyección social cooperativista

### Reorientación

Perspectiva	Combinación	Estrategia
Cliente/Asociado	D-01/O-03 D-03/O-03 D-03/O-01	Innovación tecnológica
Procesos Internos	D-01/O-03 D-02/O-05	Fortalecer el sistema de control interno institucional
Crecimiento y Aprendizaje	D-01/O-01 D-01/O-05	Fomentar la educación Cooperativista y Financiera en afiliados
Crecimiento y Aprendizaje	D-02/O-05 D-04/O-05 D-05/O-05	Fortalecer las habilidades técnicas del talento humano

## 2.3. Objetivos estratégicos

Acorde a la metodología de planeación implementada durante este proceso, los objetivos estratégicos propuestos por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados del Instituto Hondureño de Seguridad Social (CACIHS) Limitada le permitirán revertir sus debilidades,



alcanzar sus factores claves de éxito y desarrollar su ventaja competitiva, los mismos tienen un horizonte a tres años.

Los objetivos en función del tiempo fueron propuestos por el grupo de trabajo, desarrollándose finalmente un taller en el cual se alinearon estratégicamente los diversos planteamientos, hacia un solo enfoque y visión corporativa. Esta propuesta de valor definida en cada una de las estrategias busca aportar al cumplimiento de la misión. Estos aspectos adicionales que se han ido generando como parte de la metodología, han sido igualmente incorporados dentro de la herramienta sistematizada SPE.

Los objetivos propuestos en cada una de las perspectivas se presentan a continuación.

### Objetivos

Perspectiva	Objetivo Estratégico
Financiera	Fortalecer la estructura financiera de la cooperativa
Cliente/Asociado	Incrementar la colocación crediticia
Cliente/Asociado	Posicionar la marca de la cooperativa en los afiliados
Procesos Internos	Mitigar los riesgos a los que se expone la cooperativa
Crecimiento y Aprendizaje	Mejorar continuamente la calidad del servicio y las capacidades del personal de la cooperativa
Crecimiento y Aprendizaje	Generar empoderamiento en el cooperativista y contribuir a fortalecer las finanzas personales del afiliado.

#### 2.4. Indicadores Claves de Rendimiento -ICR-

Los Indicadores Claves de Rendimiento –ICR– corresponden a medidas cuantificables, pudiendo ser unidades, porcentajes o valores, que son asociados a cada uno de los objetivos propuestos y permiten controlar su evolución y cumplimiento en el tiempo, de acuerdo con la periodicidad que se ha escogido como óptima.

De acuerdo con la metodología y sistema SPE, esta propone un esquema de semaforización con tres colores de identificación, asociado al porcentaje de cumplimiento de los indicadores frente a las metas establecidas en el tiempo para cada uno de ellos.

La cooperativa procurará el cumplimiento satisfactorio del plan estratégico, por lo que debe cumplir el mismo en un porcentaje igual o superior al 90%, sin embargo, el apetito al riesgo por incumplimiento, o nivel de incumplimiento aceptado será de máximo un 30% debiendo



así alcanzar al menos una semaforización en color amarillo según score establecido a continuación:

SCORE DE CUMPLIMIENTO DEL PLAN	
<b>VERDE</b>	<b>&gt;=90</b>
<b>AMARILLO</b>	<b>&gt;=70 y &lt;90</b>
<b>ROJO</b>	<b>&lt;70</b>

Los indicadores definidos en cada perspectiva se describen a continuación:

## Indicadores

Perspectiva	Objetivo	Indicador	Responsable	Planeado
Financiera	Fortalecer la estructura financiera de la cooperativa	Ingresos por cartera	Gerencia General	96.00%
Financiera	Fortalecer la estructura financiera de la cooperativa	Índice de morosidad	Gerencia General	3.68%
Financiera	Fortalecer la estructura financiera de la cooperativa	Índice de capital institucional	Gerencia General	13.06%
Cliente/Asociado	Incrementar la colocación crediticia	Índice de cartera	Jefe de créditos	77.57%
Cliente/Asociado	Posicionar la marca de la cooperativa en los afiliados	Afiliados activos con crédito	Jefe de créditos	80.00%
Cliente/Asociado	Posicionar la marca de la cooperativa en los afiliados	Encuesta de posicionamiento o preferencia en servicios financieros	Gerencia General	90.00%
Procesos Internos	Mitigar los riesgos a los que se expone la cooperativa	Evaluaciones de riesgos	Oficial de riesgos	36.00
Procesos Internos	Mitigar los riesgos a los que se expone la cooperativa	Evolución de control interno	Auditoría interna	90.00%
Crecimiento y Aprendizaje	Mejorar continuamente la calidad del servicio y las capacidades del personal de la cooperativa	Encuesta de satisfacción	Gerencia General	90.00%
Crecimiento y Aprendizaje	Mejorar continuamente la calidad del servicio y las capacidades del personal de la cooperativa	Evaluación de desempeño	Gerente de talento humano	100.00%
Crecimiento y Aprendizaje	Generar empoderamiento en el cooperativista y contribuir a fortalecer las finanzas personales del afiliado.	Campañas y capacitaciones de educación financiera	Comité de educación	100.00
Crecimiento y Aprendizaje	Generar empoderamiento en el cooperativista y contribuir a fortalecer las finanzas personales del afiliado.	Afiliados con sobregiros y no procesos	Jefe de recuperaciones	200.00

Las metas que llevan a cumplir los indicadores se encuentran descritas en el detalle de metas ingresado al sistema SPE, por lo que se debe verificar permanentemente su cumplimiento.



### 2.5.3. Indicadores Financieros proyectados a 2025:

**CONSEJO NACIONAL SUPERVISOR DE COOPERATIVAS (CONSUCCOP)**  
**SUPERINTENDENCIA DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO**  
**INDICADORES FINANCIEROS PARA COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO**  
**OPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EMPLEADOS DEL INSTITUTO HONDUREÑO DE SEGURIDAD SOCIAL (CACIHS)**  
**CIFRAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025**

INDICADOR	PARÁMETROS	RESULTADO	RANGO	PUNTAJE
<b>1. LÍMITES DE RIESGO</b>				
1.1 Límite de Préstamos Otorgados a un Deudor Afiliado	5.00%	5.00%	A	4.00
1.2 Concentración Crediticia por Grupo Familiar del Deudor Afiliado	7.50%	0.00%	A	3.00
1.3 Créditos Otorgados a Desarrolladores de Proyectos de Vivienda	Menor o igual al 10% por el grupo de desarrolladores, 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	Igual o mayor al 100%	100.00%	A	8.00
2.2 Índice de Morosidad	Menor o igual al 12%	3.68%	A	8.00
2.3 Activos Improductivos	Menor o igual al 15%	3.98%	A	4.00
<b>3. SOLVENCIA</b>				
3.1 Índice de Capital Institucional	No menor del 10% CACS No menor del 8% Federaciones No menor del 5% CACS Cerradas	13.06%	A	15.00
3.2 Patrimonio Comprometido por Cartera en Mora Mayor a 90 días	Menor al 80%	3.92%	A	5.00
3.3 Índice de Capital Institucional Ajustado	Igual o mayor a 10% CACS Igual o mayor a 8% Federaciones Igual o mayor a 5% CACS Cerradas	14.50%	A	10.00
<b>4. LIQUIDEZ</b>				
4.1 Cobertura de obligaciones depositarias en Moneda Nacional	Igual o mayor al 9% Según lo establezca BCH	9.00%	A	6.00
4.2 Cobertura de obligaciones depositarias 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	Mínimo el 110%	110.00%	A	8.00
<b>5. GESTIÓN ADMINISTRATIVA</b>				
5.1 Autosuficiencia Operativa	Mayor o igual al 110%	114.00%	A	5.00
5.2 Eficiencia Sobre Activos Productivos Netos	Menor al 15%	7.69%	A	5.00
<b>6. RENDIMIENTOS Y COSTOS</b>				
6.1 Rentabilidad sobre Activos Netos Promedio	Mayor o igual al 0.5%	2.02%	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>

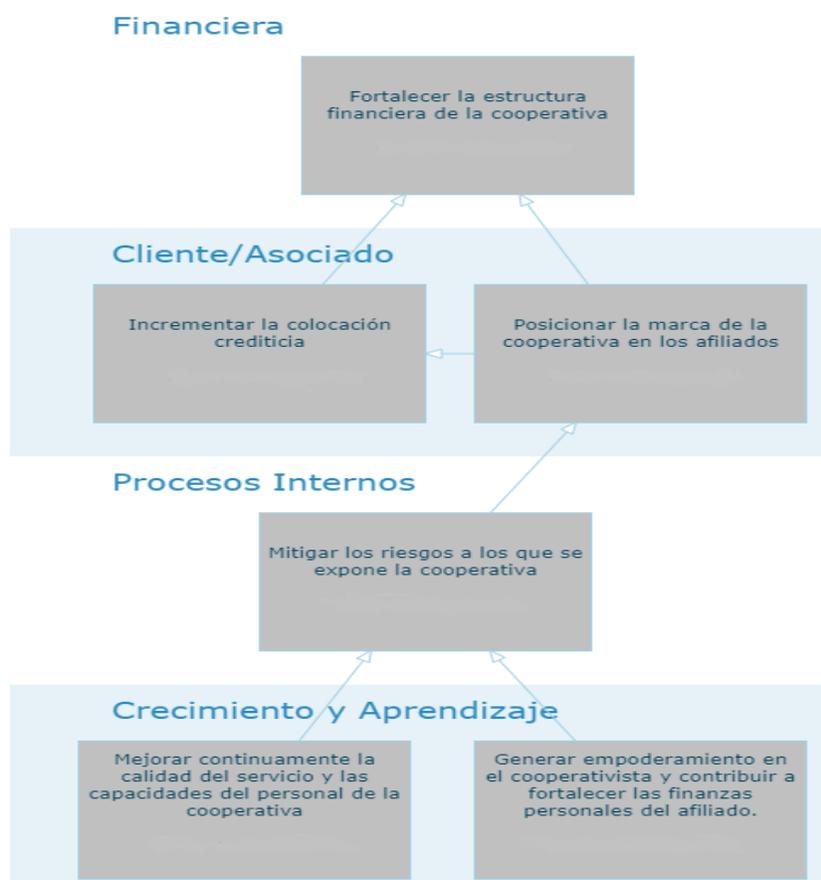


## 2.6. Cuadro de Mando Integral -CMI-

Como se presenta en el gráfico a continuación, el Cuadro de Mando Integral corresponde al modelo de gestión estratégico expresado en un diagrama que permitirá a los tomadores de decisión de Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados del Instituto Hondureño de Seguridad Social (CACIHSS) Limitada evaluar el comportamiento y desempeño de los objetivos de acuerdo con el tiempo de ejecución que se ha previsto para cada uno de ellos.

El esquema muestra los objetivos propuestos para cada una de las perspectivas que previamente se han definido y son las que parametrizan el CMI y que permitirán monitorear el modelo de planeación estratégica definido de acuerdo con ICR's basado en el Sistema de Planeación Estratégica –SPE-<sup>2</sup>.

El alineamiento estratégico se ha validado mediante la definición de la interrelación y efecto causal que mantienen los objetivos de largo plazo, en cada una de las perspectivas, y que finalmente se consolidan a fin de direccionar las acciones hacia el cumplimiento de la visión corporativa.



<sup>2</sup> Modelo sistematizado de ejecución, monitoreo y seguimiento de la planificación estratégica desarrollado por la Confederación Alemana de Cooperativas –DGRV-, dentro de su proyecto para Latinoamérica y El Caribe.



### 3. FASE OPERATIVA

La ejecución del Plan Estratégico de Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados del Instituto Hondureño de Seguridad Social (CACIHSS) Limitada se da a través del planteamiento de proyectos que han sido generados a partir de cada una de las estrategias propuestas y alineadas a los objetivos estratégicos.

El esquema de trabajo de cada proyecto incluye aspectos como: detalle de la actividad, cronograma de ejecución de la actividad, líder de proyecto y responsable de cada actividad. Cada área estratégica, así como los ejecutivos participantes en la planificación, han llevado a cabo la propuesta de proyectos para la ejecución del plan operativo.

#### 3.1. POA/Proyectos estratégicos

Los proyectos estratégicos definidos para el periodo de planeación son los siguientes:

**POA / Proyectos**

No.	Proyecto	Duración	Fecha Inicio	Fecha Fin	Líder de Proyecto
1	Análisis permanente de tasas activas y pasivas	749	16/02/2023	30/12/2025	Gerencia General
2	Feria móvil	731	13/03/2023	30/12/2025	Jefe de créditos
3	Adquisición de servicios de publicidad y mercadotecnia	749	16/02/2023	30/12/2025	Oficial de proyectos
4	Créditos de excursión y recreación	749	16/02/2023	30/12/2025	Jefe de créditos
5	Créditos de Educación	760	01/02/2023	30/12/2025	Jefe de créditos
6	Atención virtual al afiliado	740	01/03/2023	30/12/2025	Jefe de informática
7	Elaboración y actualización de manuales y reglamentos	651	03/07/2023	30/12/2025	Gerencia General
8	Talleres de emprendedurismo	674	01/06/2023	30/12/2025	Comité de educación
9	Plan de carrera	749	16/02/2023	30/12/2025	Jefe de Recursos Humanos
10	Sitio alternativo del servidor	651	03/07/2023	30/12/2025	Jefe de informática
11	Aplicativo móvil consumo CACIHSS	749	16/02/2023	30/12/2025	Jefe de informática
12	Estandarización en transferencias electrónicas	744	23/02/2023	30/12/2025	Gerencia General
13	Revalorización de rentas	58	16/02/2023	08/05/2023	Gerencia General
14	Ferías de crédito	749	16/02/2023	30/12/2025	Jefe de créditos
15	Educación al afiliado	749	16/02/2023	30/12/2025	Comité de educación
16	Adquisición de herramienta tecnológica para evaluación de control interno	674	01/06/2023	30/12/2025	Auditoría interna
17	Diagnostico institucional de tienda de consumo	152	03/07/2023	31/01/2024	Gerencia General
18	Celebración de fechas especiales dirigidas a los afiliados	511	15/01/2024	30/12/2025	Gerencia General
19	Aplicativo móvil ahorro y crédito CACIHSS	511	16/01/2024	30/12/2025	Jefe de informática
20	Elaboración de estudio para producto fondo de pensión CACIHSS	274	03/06/2024	20/06/2025	Gerencia General

Las actividades que llevan a cumplir cada proyecto se encuentran descritas en el plan de gestión ingresado al sistema SPE. Por lo que se debe dar constante seguimiento al cumplimiento de dichas actividades para lograr la consecución de los proyectos



#### 4. FASE DE SEGUIMIENTO

Una vez definida y consensuada la información requerida para el proceso estratégico, la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras (FACACH) ha hecho entrega de un usuario y contraseña de acceso a la herramienta sistematizada SPE -Sistema de Planeación Estratégica-, permitiendo así llevar un monitoreo y seguimiento estratégico sistematizado y permanente de la ejecución del plan, ya sea desde los procesos más simples, hasta la ejecución de las estrategias, que a su vez permitan cumplir las metas propuestas en los ICR´s para cada objetivo.

Este proceso de sistematización igualmente ha incluido un proceso de capacitación en el uso de la herramienta que permitan autonomía a la Cooperativa en su uso, seguimiento y monitoreo futuro.

El seguimiento del plan se realiza con la captura de avances en el cumplimiento de las metas de los indicadores y con la captura del cumplimiento de las actividades detalladas en los proyectos que ya han sido cargados en el sistema. A continuación, se muestra una impresión de pantalla del seguimiento que se dará a cada una de las estrategias definidas en el tiempo.



## Calificación Estrategias

Fecha de Corte Diciembre 2025

Total de Calificación de Estrategias 0

Resultado de las Estrategias Acumulado 0

No cumple la periodicidad

Dato no ingresado por el usuario

Resultado Pond. Estrategia vs. Objetivo (%)	Estrategia	Cumplimiento Estrategias (%)	Score	Ponderación Proyectos (%)	Proyectos	Cumplimiento Proyecto (%)	Score
0.00	Incrementar el ingreso a través de inversión financiera, cartera e ingresos por otras fuentes	0.00		50.00	Análisis permanente de tasas activas y pasivas		
0.00	Incrementar el ingreso a través de inversión financiera, cartera e ingresos por otras fuentes	0.00		50.00	Ferias de crédito		
0.00	Incrementar la membresía	0.00		100.00	Feria móvil		
0.00	Promover la imagen institucional mediante publicidad	0.00		100.00	Adquisición de servicios de publicidad y mercadotecnia		
0.00	Incremento de cartera a través de créditos de excursiones y recreación	0.00		100.00	Créditos de excursión y recreación		
0.00	Alianzas con instituciones educativas para ofrecer créditos de educación	0.00		100.00	Créditos de Educación		
0.00	Fidelización del afiliado a través de la proyección social cooperativista	0.00		50.00	Celebración de fechas especiales dirigidas a los afiliados		
0.00	Fidelización del afiliado a través de la proyección social cooperativista	0.00		50.00	Elaboración de estudio para producto fondo de pensión CACIHSS		
0.00	Innovación tecnológica	0.00		20.00	Atención virtual al afiliado		
0.00	Innovación tecnológica	0.00		20.00	Sitio alternativo del servidor		
0.00	Innovación tecnológica	0.00		20.00	Aplicativo móvil consumo CACIHSS		
0.00	Innovación tecnológica	0.00		20.00	Aplicativo móvil ahorro y crédito CACIHSS		
0.00	Innovación tecnológica	0.00		20.00	Estandarización en transferencias electrónicas		
0.00	Fortalecer el sistema de control interno institucional	0.00		50.00	Elaboración y actualización de manuales y reglamentos		
0.00	Fortalecer el sistema de control interno institucional	0.00		50.00	Adquisición de herramienta tecnológica para evaluación de control interno		
0.00	Fomentar la educación Cooperativista y Financiera en afiliados	0.00		50.00	Talleres de emprendedurismo		
0.00	Fomentar la educación Cooperativista y Financiera en afiliados	0.00		50.00	Educación al afiliado		
0.00	Fortalecer las habilidades técnicas del talento humano	0.00		100.00	Plan de carrera		

Resultado del año de las Estrategias 0

Resultado del año de los Proyectos



## Calificación Objetivos Estratégicos

Fecha de Corte Diciembre 2025

Calificación Objetivos Estratégicos		No cumple la periodicidad		Dato no ingresado por el usuario				
Perspectiva	Calificación Global Por Perspectiva (%)	Objetivo Estratégico	Ponderación Objetivos (%)	Calificación Global Por Objetivo (%)	Indicador	Ponderación Indicadores (%)	Rendimiento (%)	Calificación Global Por Indicador (%)
Financiera (18.00)%		Fortalecer la estructura financiera de la cooperativa	18.00		Ingresos por cartera	34.00		
Financiera (18.00)%		Fortalecer la estructura financiera de la cooperativa	18.00		Índice de morosidad	33.00		
Financiera (18.00)%		Fortalecer la estructura financiera de la cooperativa	18.00		Índice de capital institucional	33.00		
Cliente/Asociado (34.00)%		Incrementar la colocación crediticia	18.00		Índice de cartera	100.00		
Cliente/Asociado (34.00)%		Posicionar la marca de la cooperativa en los afiliados	16.00		Afiliados activos con crédito	50.00		
Cliente/Asociado (34.00)%		Posicionar la marca de la cooperativa en los afiliados	16.00		Encuesta de posicionamiento o preferencia en servicios financieros	50.00		
Procesos Internos (16.00)%		Mitigar los riesgos a los que se expone la cooperativa	16.00		Evaluaciones de riesgos	50.00		
Procesos Internos (16.00)%		Mitigar los riesgos a los que se expone la cooperativa	16.00		Evolución de control interno	50.00		
Crecimiento y Aprendizaje (32.00)%		Mejorar continuamente la calidad del servicio y las capacidades del personal de la cooperativa	16.00		Encuesta de satisfacción	50.00		
Crecimiento y Aprendizaje (32.00)%		Mejorar continuamente la calidad del servicio y las capacidades del personal de la cooperativa	16.00		Evaluación de desempeño	50.00		
Crecimiento y Aprendizaje (32.00)%		Generar empoderamiento en el cooperativista y contribuir a fortalecer las finanzas personales del afiliado.	16.00		Campañas y capacitaciones de educación financiera	50.00		
Crecimiento y Aprendizaje (32.00)%		Generar empoderamiento en el cooperativista y contribuir a fortalecer las finanzas personales del afiliado.	16.00		Afiliados con sobregiros y no procesos	50.00		

### 4.1. Reportes

Los reportes disponibles en el Sistema de Planeación Estratégica para el seguimiento del cumplimiento del plan son:

- Mapa estratégico
- Consolidado de Indicadores
- Proyectos
- Consolidado POA/ proyectos
- Avance POA/Proyectos
- Calificación de objetivos estratégicos
- Calificación Estrategias

# PLAN OPERATIVO 2023

## DEPARTAMENTO DE CREDITOS

	METAS A REALIZAR	Responsable	Estrategia	Tactica	Actividades Para el Logro de Metas	Frecuencia	Frecuencia evaluacion trimestral				
							%	Primer Trimestre	Segundo Trimestre	Tercer trimestre	Cuarto trimestre
1	Incrementar a 4,900 afiliados	Jefe de Prestamos, Oficial de Atencion al Afiliado y equipo de colaboradoras.	Identificar el numero de empleados actuales en el IHSS y comparar contra la base de datos de CACIHSS.	Programar capacitaciones de nuestros productos y servicios.	1.)Visitas a su lugar de trabajo. 2.) Capacitación a los afiliados a través de grupos u otros medios. 3.) Promociones e incentivos.	Mensual		x	X	x	x
2	Incrementar los Ahorros Retirables en Lps. 5,000,000.00 MAS	Jefe de Prestamos y equipo de colaboradoras.	Valor agregado al servicio de atencion al afiliado y tasas competitivas.	Monitoreo de tasa pasivas en el mercado	1.)Tasas competitivas 2.) Ofrecer servicio personalizado 3.)Realizar promociones 4.) Aperturar el Ahorro retirable a todos los Afiliados.	Mensual		x		x	x
3	Incrementar los Depositos a Plazo en Lps. 4,000,000.00 MAS	Jefe de Prestamos y equipo de colaboradoras.	Mejorar la imagen institucional creando seguridad y cOnfianza en los afiliados.	Monitoreo de tasa pasivas en el mercado	1.)Tasas competitivas 2.) Rifas y promociones 3.) Mantener la confidencialidad 4.) Servicio personalizado 5.) Mantener el 25% de liquidez	Mensual		x		x	x
4	Incrementar la cartera de prestamos en Lps. 50,000,000.00 MAS	Jefe de Prestamos y equipo de colaboradoras.	Clasificacion de cartera, mejoramiento en el analisis de otorgamiento de credito	Monitoreo de los indicadores de colocacion y morosidad	1.) Ofrecer Tasas competitivas 2.) Tramites agiles y oportunos 3.) Credito permanente. 4.) Informes de Morosidad 5.) Cumplimiento del Reglamento de Credito.	Mensual		x		x	x

## DEPARTAMENTO DE OFICIAL DE PROYECTOS

	METAS A REALIZAR	Responsable	Estrategia	Tactica	Actividades Para el Logro de Metas	Frecuencia	Frecuencia evaluacion trimestral				
							%	Primer trimestre	Segundo trimestre	Tercer trimestre	Cuarto trimestre
1	Otorgar Creditos fondos de BANHPROVI en L 30,000,000.00	Oficial de Proyectos	Alianza de financiamiento con BANHPROVI	Aprovechamiento de tasa y largo plazo	1.) Tasas entre 4% - 7% 2.) Tramites agiles y oportunos 3.) Credito permanente. 4.) Largo Plazo 240 meses segun destino.	Mensual		X	X	X	X
2	Actualizacion de Manual y Reglamento de Credito	Gerencia General y oficial de proyectos	Identificar oportunidades de mercado	Atender las necesidades de financiamiento de los afiliados.	1.) Identificar las necesidades de financiminto de cada afiliado. 2.) Describir y plasmar las condiciones para cada tipo de prestamo.	Semestral			x		x
3	Enviar informacion Financiera a BANHPROVI	Oficial de Proyectos	Enviar informacion via correo		Se elabora mensual formato perlas	Mensual		X	X	X	X
4	Visita a las oficinas de La Granja y San Pedro Sula	Oficial de Proyectos	Se programara una visita para impulsar prestamos para vivienda		Se coordinara con gerentes de filial feria de prestamos banhprovi	Semestral			X		X

## DEPARTAMENTO DE OFICIAL DE ATENCION AL COOPERATIVISTA

	METAS A REALIZAR	Responsable	Estrategia	Tactica	Actividades Para el Logro de Metas	Frecuencia	%	Frecuencia evaluacion trimestral			
								Primer trimestre	Segundo trimestre	Tercer trimestre	Cuarto trimestre
1	Difundir informacion en las oficinas sobre los productos y servicios que brinda la Cooperativa	Gerencia General y Oficial de Atencion al Cooperativista	Identificar por que medios se pueden realizar	Revisar el proceso para desarrollar los boletines	Desarrollar boletines informativos por escrito (Trifolios)	Semestral	100%		X	X	X
2	Actualizar la informacion de los Afiliados	Oficial de Atencion al Cooperativista, Departamento de Credito, Departamento de Informatica.	Buscar Informacion	Trabajar con el Afiliado directamente	Digitalizar la Informacion y Actualizacion de los datos personales de los afiliados	Mensual	100%	X	X	X	X
3	Publicar los Derechos y Deberes de los Cooperativistas	Gerencia General y Oficial de Atencion al Cooperativista	Detallar por medio de revision de las Normas	Revisar las Normas de Transparencia	Difundir esta informacion por medio de Banners	Semestral	100%		X		X
4	Capacitacion del Personal de la Cooperativa por Filial y Afiliados	Gerencia General y Oficial de Atencion al Cooperativista, Recursos Humanos	Identificar que se quiere lograr	Desarrollar los temas de acuerdo a las necesidades	Establecer un Plan de Capacitacion que incluya empleados y afiliados	Trimestral	100%		X	X	X
5	Calculo del CAT	Gerencia General, Informatica, Contabilidad, Oficina de Atencion al Cooperativista	Detallar por medio de revision de las Normas	Revisar las Normas de Transparencia si aplica	Calcular el Costo Total Anual	Anual	100%				X

## DEPARTAMENTO DE OFICIAL DE RECUPERACION

	METAS A REALIZAR	Responsable	Estrategia	Tactica	Actividades Para el Logro de Metas	Frecuencia	%	Frecuencia evaluacion trimestral			
								Primer trimestre	Segundo trimestre	Tercer trimestre	Cuarto trimestre
1	Informar mensualmente a la Gerencia General	Oficial de Recuperaciones	Elaboracion de informes	Reportar datos relevantes	Informar gestiones, procesos y recuperaciones	Mensual		X	X	X	X
2	Realizar eficiente gestion de cobro	Oficial de Recuperaciones	Seguimiento de cartera	Actualizar constantemente reportes	1) Cartera de creditos 2) Gestionar los procesos de cobro en tiempo y forma. 3) Comunicacion continua con el afiliado	Mensual		X	X	X	X
3	Realizar continuamente analisis de cartera atrasada	Oficial de Recuperaciones	Observar comportamiento de cartera e Indices de mora	Analizar cada Filial, detectar si existen causas anormales y corregirlas	1) Revisar creditos otorgados (fechas, plazos, cuotas). 2) Reportar carteras de credito a Filiales que correspondan para gestion de cobro	Mensual		X	X	X	X
4	Mejorar los canales de informacion en Filiales	Oficial de Recuperaciones	Hacer uso de tecnologia	Usar todas las herramientas tecnologicas que tenemos disponibles	1) Entregar reportes de cartera 2) Procesos o seguimientos realizados afiliados en mora	Siempre		X	X	X	X
5	Solicitar al Depto. Informatica alertas	Oficial de Recuperaciones	Gestionar la implementacion de Alertas	Mejorar procesos de cobro en CASEBANK que permitan identificar afiliados en mora.	1) Solicitar a Informatica que desarrollen mensajes de alertas 2) Actualizar notas de cobro de acuerdo reformas de Reglamentos	Anual					X
6	Relizar visitas a Filiales	Oficial de Recuperaciones	Monitoreo	Monitoreo	Unica	Semestral			X		X

## DEPARTAMENTO DE OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

	METAS A REALIZAR	Responsable	Estrategia	Tactica	Actividades Para el Logro de Metas	Frecuencia	Frecuencia evaluacion trimestral				
							%	Primer trimestre	Segundo trimestre	Tercer trimestre	Cuarto trimestre
1	1.- Sociabilización del Programa de Cumplimiento. 2.- Velar por el cumplimiento de las políticas y procedimientos establecidos para la prevención del riesgo de lavado de activos.	Oficial de Cumplimiento	Entrega del Programa de Cumplimiento a las JD, JV Comites Y Sub Comites de apoyo y empleados en general.	1. Entregar una copia a cada uno de los empleados del programa de cumplimiento ya sea de Junta Directiva, Junta de Vigilancia y Miembros de Comites de Apoyo de la Cooperativa en General y Empleados.	La entrega de Manual de Cumplimiento se hara por medio de correo electronico para cada uno de ellos.	Semestral			X		X
2	Actualizar la Matriz de Conozca a su Afiliado	Oficial de Cumplimiento	Identificación de los Afiliados (as)	1. Ingresar al Sistema toda la Información de acuerdo al Formato de Identificación del afiliado.	Afiliación	Mensual		X	X	X	X
				2. Solicitar a los afiliados actualización de sus datos como ser: cambio de domicilio, número de teléfonos, beneficiarios final, referencias comerciales, personales y bancarias.	área de créditos, y OC en caso de no tener actualizado los datos en el sistema			X	X	X	X
3	Actualizar la Matriz de Conozca a su Directivo	Oficial de Cumplimiento	Identificación de Directivos en los que respecta a la política de Conozca a su Directivo	1. Revisar los expedientes de Directivos, Comites y Subcomites en general. 2. Notificar los documentos pendientes que tienen que entregar y actualizar	Actualizar la matriz cuando se complete el tiempo limite para ver hasta que punto se actualizaron los expedientes	Trimestral		X	X	X	X
4	Actualizar la Matriz de Conozca a su Empleado	Oficial de Cumplimiento	Identificación de Empleados de acuerdo a la política de Conozca a su Empleado	1. Revisar los expedientes de Empleados en General. 2. Notificar los documentos pendientes que tienen que entregar y actualizar.	Area de Recursos Humanos con el Oficial de Cumplimiento	Semestral			X		X

## DEPARTAMENTO DE INFORMATICA

	METAS A REALIZAR	Responsable	Estrategia	Tactica	Actividades Para el Logro de Metas	Frecuencia	Frecuencia evaluacion trimestral				
							%	Primer Trimestre	Segundo Trimestre	Tercer trimestre	Cuarto trimestre
1	Implementación de replica de las bases de datos y sistemas informáticos de la Cooperativa	Departamento de TI y Gerencia General			<ul style="list-style-type: none"> <li>● Analisis de los ambientes disponibles</li> <li>● Contratación del servicio seleccionado</li> <li>● Preparación de ambiente adecuado para la implementación de replica</li> <li>● Implementación de Replica</li> <li>● Capacitación a usuarios sobre el uso de las herramientas implementadas</li> </ul>	Anual		X	X	X	X
2	Elaboración y ejecución del Plan de Mantenimiento de Equipos Informáticos	Departamento de TI y Gerencia General			<ul style="list-style-type: none"> <li>● Evaluación de equipos informáticos</li> <li>● Compra de insumos necesarios para el mantenimiento</li> <li>● Mantenimiento trimestral de todos los equipos informaticos de CACIHSS</li> <li>● Adquisición y reemplazo de componentes o equipos completos dañados</li> </ul>	Anual		X	X	X	X
3	Automatización de Procesos	Departamento de TI y usuarios finales			<ul style="list-style-type: none"> <li>● Levantamiento de necesidades de usuarios de los diferentes departamentos</li> <li>● Analisis e implementación de soluciones</li> <li>● Determinar la posibilidad de éxito de un</li> </ul>	Anual		X	X	X	X
4	Pentesting (ataque a un sistema informático con la intención de encontrar las debilidades de seguridad)	Departamento de TI			<ul style="list-style-type: none"> <li>● Comprobar la capacidad de los defensores de la red para detectar con éxito y responder a los ataques</li> </ul>	Anual		X	X	X	X

## DEPARTAMENTO DE RIESGOS

	METAS A REALIZAR	Responsable	Estrategia	Tactica	Actividades Para el Logro de Metas	Frecuencia	Frecuencia evaluacion trimestral				
							%	Primer Trimestre	Segundo Trimestre	Tercer trimestre	Cuarto trimestre
1	Riesgo de Creditos	Unidad de Riesgo	Area de Credito		Elaboracion y Evaluacion de la cartera crediticia mesual bajo la norma de la clasificacion de cartera, segmentacion de la cartera y estadistica de la mora por mes, medicion del riesgo por actividades.	Mensual		x	x	x	x
2	Riesgo Operativo	Unidad de Riesgo	Contabilidad.Tecnologia ,Recurso Humano.		Revesion Identificacion Evaluacion Seguimiento al Fraude interno, Fraude Externo.	Trimestral		x	x	x	x
3					Revesion Identificacion Evaluacion Seguimiento al area Tecnologia.	Trimestral		x	x	x	x
4					Revesion Identificacion Evaluacion Seguimiento al area Recurso humanos	Trimestral		x	x	x	x
5	Riesgo Liquidez	Unidad de Riesgo	Tesoreria		Revison y Evaluacion de la norma de Liquidez en los aspectos cualitativos cuantitativos , relacionados con la calidad de la politica, procesos y procedimientos para la identificación, medición y contro y en lo relacionado descalce de plazos en sus operaciones activas y pasivas, medidas en bandas temporales a 30 y a 90 dias,	Mensual		x	x	x	x

## DEPARTAMENTO DE RECURSOS HUMANOS

1	Aprobación del Reglamento Interno Actualizado y Manual de Politicas Internas de RRHH	*- Elabora Jefe de RRHH - Revisa Gerencia General - Aprueba Junta Directiva		Realizar un proceso organizado, transparente y justo para la selección y contratación del mejor talento humano para la empresa.	Proceso documentado y aprobado	Anual	10%	x	x	x	x
2	Elaboración de Manual de Politica para Selección y Contratación de personal	*- Elabora Jefe de RRHH - Revisa Gerencia General - Aprueba Junta Directiva		Realizar un proceso organizado, transparente y justo para la selección y contratación del mejor talento humano para la empresa.	Proceso documentado y aprobado	Anual	10%	x	x	x	x
3	Elaboración de Manual de Plan de Carrera de los Empleados	*- Elabora Jefe de RRHH - Revisa Gerencia General - Aprueba Junta Directiva		Brindar a los empleados oportunidad de crecimiento profesional en la empresa, creando fuerza laboral estable y brindando satisfacción laboral a los mismos.	Manual de Politicas Elaborado, Aprobado y Aplicado.	Anual	10%	x	x	x	x
4	Elaboración de Manual de Evaluación de desempeño	*- Elabora Jefe de RRHH - Revisa Gerencia General - Aprueba Junta Directiva		Medir el desempeño de cada empleado de CACIHSS e identificar que cuenta con las competencias requeridas para el cargo que ocupa actualmente o pueda ocupar en un futuro.	Manual de Politicas Elaborado, Aprobado y Aplicado.	Anual	10%	x	x	x	x

## DEPARTAMENTO DE CAJA

	METAS A REALIZAR	Responsable	Estrategia	Tactica	Actividades Para el Logro de Metas	Frecuencia	Frecuencia evaluacion trimestral				
							%	Primer Trimestre	Segundo Trimestre	Tercer trimestre	Cuarto trimestre
1	Finalizar la elaboracion de Manual de procesos de Caja.	Jefe del departamento de Caja y equipo de colaboradoras.	Identificar el proceso del Sistema CASEBANK para cada tarea operativa realizada por el personal Del Departamento.	Analizar el proceso actual conforme a normas de control interno	1.) Identificar las tareas de cada area. 2.) Describir y plasmar el procedimiento para cada tarea conforme a los pasos a seguir y las aplicaciones del sistema involucradas.	Semanal	40%	20%	20%		
2	Dotar de las herramientas necesarias para un mejor desarrollo de sus funciones	Jefe del departamento de Caja, gerentes de Filiales y Jefe del Departamento de Recursos Humanos.	Capacitar al personal de caja en Grafistica, Lavado de activos y deteccion d emonedada falsa.	En base a plan de capacitacion que se le presento a Jefe de Recursos Humanos.	1.) Definir en coordinacion con Jefe de RRHH una calendarizacion de fechas para la capacitacion y asi no dejar areas de atencion descubiertas.	Trimestral	100%	25%	25%	25%	25%
3	Dismuir al 50% el uso de cheques para desembolsos o egresos ya sea por retiro de ahorros o prestamos en Oficina Principal.	Jefe de Caja y Jefe de Creditos.	Trabajar en coordinacion con Jefatura de Creditos para que las operaciones de desembolso se lleven a cabo mediante transferencia	Dar a conocer mediante banners, afiches, hojas volantes colocados en areas de prestamos y caja sobre los beneficios de recibir sus desembolsos por transferencias.	Llevar a cabo una reunion con el personal de los departamentos de Caja y Creditos, con el objetivo de solicitar su colaboracion, para que brinden a los afiliados las opciones y beneficios de las transferencias electronicas, Invitando a La gerencia General.	Trimestral	100%	25%	25%	25%	25%
4	Implementacion del Manual de Procesos de Caja	Jefe Departamento de Caja	Visitar las Filial de San Pedro Sula y La Granja.	Trabajar de manera personalizada con cada empleado de cada oficina y que realice tareas del area.	1.Elaborar un cuadro de trabajo para cada oficina. 2.Visita de 4 dias a cada Filial.	Anual	100%			100%	
5	Implementacion en Filiales del Procesos de transferencias electronicas.	Gerencia General, Jefe Departamento de Caja y Gerentes de Filial.	Visitar las Filial de San Pedro Sula y La Granja.	Trabajar de manera personalizada con cada con cada usuario que estara involucrado en el proceso de autorizacion y manejo de transferencias, asi como personal de caja.	1.Elaborar un cuadro de trabajo para cada oficina. 2. Visita de 4 dias a cada Filial. 3. Concertar capacitacion en la Banca en linea con BAC, Honduras.	Anual	100%	100%			

## FILIAL SPS

	METAS A REALIZAR	Responsable	Estrategia	Tactica	Actividades Para el Logro de Metas	Frecuencia	Frecuencia evaluacion trimestral				
							%	Primer Trimestre	Segundo Trimestre	Tercer trimestre	Cuarto trimestre
1	Aumento de membresia de 1600 a 1,800 afiliados CACIHSS	GERENTE Y COLABORADORES		Gestionar colaboracion con el Departamento de RRHH del IHSS y Directivos de CACIHSS que conocen las areas	Visita al IHSS, coordinacion con subcomite de educacion, llamada telefonica, programacion de cita.	Trimestral		X	X	X	X
2	Promover alianzas estrategicas de la Tienda de Consumo.	ADMINISTRADOR DE LA TIENDA Y GERENTE FILIAL		Con material audiovisual que promueva las alianzas de la tienda de Consumo con otras empresas.	coordinacion con area de tecnologia, sub comite de educacion y proveedores para creacion del material.	Trimestral		X	X	X	X
3	Alianza Estrategica con Agencia de Viaje	GERENCIA		conocer en la ciudad las agencias mas fuertes y de mayor prestigio para escoger una y realizar propuesta.	eleva a la gerencia general una propuesta atractiva de negocio para cacihss y un buen producto para nuestros afiliados que puedan satisfacer su necesidad de viaje.	Anual		X	X	X	X
4	Plan de retencion de nuestros afiliados	GERENCIA Y TODO EL EQUIPO DE TRABAJO		Recoger informacion necesaria con los empleados y afiliados acerca de las expectativas que nuestros clientes tienen.	Negociacion con el cliente para poder continuar con CACIHSS, aplica a cualquier caso de retiro o jubilacion del IHSS	Permanente		X	X	X	X
5	Reuniones de Trabajo	GERENCIA Y EMPLEADOS		Reunion por areas o todo el personal.	Escuchar y retroalimentar al equipo de trabajo, para monitorear sus actividades, motivarles y ver areas de mejora	Bimestral		X	X	X	X

## CONSUMO BARRIO ABAJO

	METAS A REALIZAR	Responsable	Estrategia	Tactica	Actividades Para el Logro de Metas	Frecuencia	Frecuencia evaluacion trimestral				
							%	Primer Trimestre	Segundo Trimestre	Tercer trimestre	Cuarto trimestre
1	Incrementar las ventas en tienda BA en L. 500,000.00	Gerencia General, Gerencia de Filial y Administradores de Tienda	Establecer metas de ventas	Revisar del stock actual de las tiendas	1. Hacer estudio de mercado para conocer preferencias de los consumidores. 2. Establecer contacto con proveedores de productos como: Combustible. 3. Gestionar líneas de crédito para nuevos proveedores 4. Remate de mercadería rezagada en tienda	Mensual		X	X	X	X
2	Gestionar nuevas alianzas comerciales.	Gerencia General, Gerencia de Filial y Administradores de Tienda	Incrementar las ventas en las tiendas	Revisar productos bajo la modalidad Orden de Compra	1. Identificar los productos vendidos actualmente bajo la modalidad O/C. 2. Hacer estudio de nuevos productos a ofrecer. 3. Gestionar líneas de crédito con los proveedores de dichos productos. 5. Retomar atención a regionales buscando alianzas en sus localidades.	Trimestral		X	X	X	X
3	Monitorear constantemente los inventarios de mercadería	Gerencia General, Gerencia de Filial y Administradores de Tienda	Revisión de stock de mercadería	Revisar los reportes disponibles para tal fin	1. Identificar rezagos de inventario 2. Conocer los productos de mayor venta 3. Monitoreo de rotación de inventario	Mensual		X	X	X	X
4	Capacitar al Personal de Tienda	Gerencia General, Jefatura de Recursos Humanos y Administrador de Tienda.	Revisar opciones de capacitación	Revisar mensualmente opciones de capacitaciones con empresas del sector cooperativo y privado	1. Gestionar la capacitación del personal enfocada en atención al cliente. 2. Plan de conocimiento de la Cooperativa (servicios que ofrece en conjunto).	semestral			X		X
5	Actualizar Expedientes de Proveedores (físico y en el sistema ALMA)	Administrador de Tienda	Revisar la información disponible actualmente	Expedientes completos para uso interno y externo	1. Identificar los proveedores con que se tiene relación comercial. 2. Solicitar la información básica y necesaria a cada proveedor. 3. Crear un solo expediente para proveedores de Granja y Barrio Abajo	Mensual		X	X	X	X



## GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

A continuación, se detallan los principales riesgos que la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACIHSS LIMITADA enfrentó para el año 2022 destacando en primer lugar su Posición financiera.

Al analizar su Posición financiera la Unidad de Riesgo pudo establecer que sus Ratios financieros para el año 2022, sus resultados son aceptables ya que están en los parámetros establecidos y los riesgos asumidos por Gerencia General y el Comité de Riesgo fueron revisados y evaluados por la Junta directiva y su Junta de Vigilancia.

En cuanto a sus riesgos podemos manifestar que su Cartera Crediticia es sana y sus niveles de mora está por debajo del 3% lo cual es aceptable en el sector financiero y cooperativista, sus reservas requeridas por Ente Supervisor superan el 100%. Su nicho de mercado está concentrado en los préstamos con destino consumo con un 98% y sus préstamos de vivienda en 2%.

Sus inversiones están segregadas en Instituciones privadas las cuales son reguladas por la Comisión Nacional Bancos y Seguros, Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas, dichas inversiones están aseguradas con los fondos del FOSEDE Y FEC por lo que su riesgo es Muy bajo.

En lo relacionado a su riesgo liquidez y solvencia esta unidad de riesgo establece que su calce de plazo están dentro los parámetros, por lo que tiene capacidad de pagar sus obligaciones a corto plazo y largo plazo por lo que sus Posición Financiera es estable a la fecha de este informe.

Sus ratios de rentabilidad superan el 1% ya que su punto mas alto fue en diciembre del 2022 con 3.34% por lo que la hace una cooperativa rentable a pesar de las situaciones que está pasando el país y a nivel mundial con pandemias, guerras, emigración, inflación, deslizamiento de la Moneda y el alto precio a los combustibles.

En cuanto al Riesgo legal y Reputación esta Unidad de Riesgo considera que sus afiliados no han realizado reclamos de alto impacto que pueda afectar la situación financiera de la cooperativa por lo que su riesgo es muy bajo.

En cuanto a la Tienda de Consumo esta Unidad de Riesgo pudo establecer que financieramente presenta algunos indicadores Financieros que no alcanzan los parámetros establecidos. Cabe mencionar que se continúa organizando y fortaleciendo la parte operativa - administrativa, procesos en los manuales y reglamentos para mitigar el riesgo.

### OBJETIVO

El objetivo de este informe es dar a conocer una reseña de las actividades desarrolladas respecto a la gestión de riesgos y un resumen del estado de los principales riesgos de la Cooperativa De Ahorro Y Crédito CaciHss Limitada durante el año 2022; teniendo como principal propósito el cumplimiento de las disposiciones



establecidas en el marco regulatorio para la Gestión Integral de Riesgos emanado por el Consejo Nacional Superior de Cooperativas (CONSUCOOP), así como resguardar la integridad de la Cooperativa.

## **ALCANCE**

Este informe es aplicable y abarca a todas las unidades de negocios de la Cooperativa De Ahorro Y Crédito Cacihs Limitada para el periodo de Enero a Diciembre del 2022.

**A. Posición Financiera:** La Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Hondureño de Seguridad Social, Limitada con cifras al 2022, cumple con los indicadores financieros establecidos en el Manual de Límites de Riesgo e Indicadores Financieros y de Gestión para Cooperativas de Ahorro y Crédito, tal como se muestra a continuación:

### **Calidad de activos:**

- El resultado de la Suficiencia de Provisión para la Cartera Crediticia ponderada para el año 2022 es de 673 %, por lo que su parámetro es mayor un 100% lo cual es aceptable. El Índice de Morosidad ponderado es de un 2% por lo que es inferior al 12%. Los Activos Improductivos ponderados para el año 2022 fueron de un 6% por que está por debajo de un 15 % por lo que la calidad de sus activos presenta un riesgo muy bajo.

### **Solvencia:**

- El Índice del Capital Institucional ponderado para el año 2022 asciende a un 11% el cual es superior al parámetro mínimo de un 5%, el índice de Capital Institucional Ajustado asciende a un indicador ponderado de 603 % el cual resulta superior al parámetro requerido que es de un 5%.

### **Liquidez:**

- El Fondo de Estabilización Cooperativa (FEC) en Moneda Nacional su nivel de ponderación al 2022 asciende a un 66% por lo que es superior al parámetro mínimo vigente requerido del 7%, en la Cobertura de Obligaciones de Corto Plazo mantiene un indicador ponderado para 2022 de 1632% por que resulta superior al parámetro mínimo autorizado del 110%.

### **La Autosuficiencia Operativa**

- La Autosuficiencia Operativa de los Productos Financieros Anualizados presenta un resultado ponderado al año 2022 en un 112 %, el cual es superior al parámetro mínimo establecido del 110%. La Eficiencia Sobre Activos Productivos mantiene en año 2022 un resultado de 4% por lo su parámetro máximo permitido es de un 15%.



## Rendimiento y Costos

- Los Excedentes del Ejercicio asciende para el mes de diciembre del 2022 la cantidad de L.25,218,802.60 y los Activos Netos Promedios al mes de Diciembre eran de L.733,278,902.08, reflejando un indicador de rentabilidad del 3.44% el cual resulta superior al parámetro mínimo requerido del 0.50%.

CALIFICACIÓN PARA LOS LÍMITES DE RIESGO E INDICADORES FINANCIEROS	PARAMETROS	Nivel Riesgo	Poderacion
<b>1. LÍMITES DE RIESGOS</b>			
1.1 Límite de Préstamos Otorgados a un Deudor Afiliado	<5%	Muy Bajo	0.28
<b>2. CALIDAD DE ACTIVOS</b>			
2.1 Suficiencia de Provisión para la Cartera Crediticia	>100%	Muy Bajo	673%
2.2 Índice de Morosidad	< 12%		2%
2.3 Activos Improductivos	<15%		6%
<b>3. SOLVENCIA</b>			
3.1 Índice de Solvencia (Capital Institucional)	> 5%	Muy Bajo	11%
3.2 Patrimonio Comprometido por Cartera en Mora Mayor a 30 días	< 80%		1%
3.3 Índice de Solvencia Patrimonial	>5%		603%
<b>4. LIQUIDEZ Y SOLVENCIA</b>			
4.1 Fondo de Estabilización Cooperativa (Cobertura de Depósitos) MN	<7%	Muy Bajo	66%
4.3 Cobertura de obligaciones de Corto Plazo	<100%		1632%
<b>5. EFICIENCIA ADMINISTRATIVA</b>			
5.1 Autosuficiencia Operativa	> 7%	Muy Bajo	112%
5.2 Eficiencia Sobre Activos Productivos Netos	> 100%		4%
<b>6. RENDIMIENTOS Y COSTOS</b>			
6.1 Rentabilidad sobre Activos Netos Promedio	<0.50%	Muy Bajo	1%

## B. Riesgo de Crédito

Cooperativa De Ahorro Y Crédito Cacihs Limitada., cuenta con un proceso de análisis robusto, basado en una mezcla de factores e indicadores cuantitativos y cualitativos de acuerdo con su apetito determinado por la cooperativa a través de su Junta Directiva y de acuerdo con las normas emitidas del ente supervisor; así como con un proceso de aprobación de herramientas y controles que permiten que la cooperativa deba tener una cartera altamente sana. Actualmente su nivel de exposición este concentrado en la cartera de consumo con un 98% y créditos para vivienda en un 2%. A continuación, se detalla el crecimiento de la cartera, niveles de morosidad de la cartera crediticia, la suficiencia de reserva que minimiza el Riesgo Crediticio.



Crecimiento de la Cartera 2022		
Mes	Valor	%
Enero	560,249,973.95	7.7%
Febrero	567,894,960.51	7.9%
Marzo	580,672,476.27	8.0%
Abril	589,363,377.72	8.1%
Mayo	597,377,030.00	8.3%
Junio	576,130,447.18	8.0%
Julio	584,842,644.14	8.1%
Agosto	599,508,128.36	8.3%
Septiembre	629,521,277.98	8.7%
Octubre	644,753,776.40	8.9%
Noviembre	667,190,037.37	9.2%
Diciembre	635,661,402.50	8.8%

Calculo de Mora en Cartera		
Mes	Mora	% de Mora
Enero	11,432,125.25	2.04%
Febrero	12,767,946.30	2.25%
Marzo	9,750,681.02	1.68%
Abril	13,750,539.29	2.33%
Mayo	12,163,436.19	2.04%
Junio	8,940,198.77	1.55%
Julio	5,344,475.77	0.91%
Agosto	3,553,430.03	0.59%
Septiembre	4,906,157.41	0.78%
Octubre	8,791,082.49	1.36%
Noviembre	9,444,088.86	1.42%
Diciembre	11,041,287.64	1.74%

Calculo de Suficiencia de Reserva		
Mes	Valor	%
Enero	1,986,815.83	20.43%
Febrero	2,422,442.05	24.91%
Marzo	2,074,351.12	21.33%
Abril	2,158,191.59	22.19%
Mayo	2,145,176.17	22.06%
Junio	1,911,038.60	19.65%
Julio	1,526,771.13	15.70%
Agosto	886,806.16	9.12%
Septiembre	1,023,297.90	10.52%
Octubre	1,184,791.67	12.18%
Noviembre	580,102.89	5.96%
Diciembre	668,147.22	6.87%

Durante el año del 2022, se realizaron las siguientes actividades para fortalecer y mitigar la gestión de riesgo de crédito:

Mitigadores / Controles	Efectividad de Control				
	1	2	3	4	5
Manual para Manejo de Tienda de Consumo			■		
Reglamento para el Manejo de las Tiendas de Consumo CACIHSS			■		
Reglamento Comité de Consumo	■				
Reglamento de Consolidación de Deudas CACIHSS	■				
Reglamento De Préstamo Rapi-Especial	■				
Actualización del Manual de Crédito	■				
Actualización del Reglamento de fondos BANHPROVI		■			
Actualización de reglamento de salarios 14/50-13/50	■				
Desembolso para atencios afiliados	■				
Procedimiento para Compra de Productos			■		
Procedimiento para Ventas de Productos			■		
Procedimiento para Devolución de Productos			■		
Centralización de control de expediente afiliados	■				

1. Excelente	■
2. Muy Bueno	■
3. Bueno	■
4. Regular	■
5. Deficiente	■

### C. Riesgo Operativo.

La función principal de la Gestión del Riesgo Operativo en la Cooperativa De Ahorro Y Crédito Cacihs Limitada. es la identificación, evaluación y mitigación de los riesgos a manera de evitar que estos generen pérdidas operativas a la institución. El riesgo operativo de la cooperativa está en un proceso de concientización para poder identificar, corregir y monitorear estas exposiciones de riesgo identificadas.

**Durante año del 2022, se realizaron las siguientes actividades para fortalecer y mitigar el Riesgo Operativo.**

- Se contrato a personal para el área de contabilidad en la tienda de Consumo.
- Se realizo toma de inventarios de activos fijos en las filiales de la Granja y San Pedro Sula 100%



- Se actualizaron los libros contables cuentas por pagar.

#### **D. Riesgo Tecnológico.**

Por su parte la gestión del riesgo tecnológico administra los riesgos relacionados con los procesos, contratos con los proveedores, servicios, proyectos estratégicos y todo lo anterior alineado con los Acuerdo apoyando el cumplimiento de los objetivos de tecnología, así como los objetivos de la cooperativa. Con este fin se coordinan evaluaciones cualitativas de riesgo en los diferentes ámbitos, así como la evaluación de riesgos al área o sistema que eventualmente ocasionen una falla grave que impacte sensiblemente sus servicios y a nuestros Afiliados. Sumado a lo anterior se revisan y se proponen indicadores de riesgo tecnológico anualmente con el fin de monitorear y controlar diferentes riesgos a los que se puede ver expuesto. Por lo que **a la fecha de este informe su riesgo es muy bajo.**

#### **E. Riesgo de Liquidez, Riesgo Mercado.**

Cooperativa De Ahorro Y Crédito Cacihs Limitada, a través de la Unidad de Riesgo reviso los siguientes puntos de la liquidez tasa de interés tipo de cambio:

- Prueba mensual de escenarios de estrés de liquidez y revisión y análisis mensual del calce de plazos, el cual incluye los activos líquidos totales con el fin de asegurar no solo el cumplimiento regulatorio sino la sana administración de la institución.
- Revisión y análisis mensual del calce de monedas para asegurar el cumplimiento regulatorio.
- Revisión y análisis mensual de los indicadores de alerta temprana de liquidez y su uso.
- Revisión y análisis anual de la exposición a tasa de interés Activas y Pasivas,

#### **F. Riesgo Reputacional.**

La cooperativa a través de su oficial de usuario define y revisa regularmente el libro de quejas y prioriza los riesgos reputacionales a los que se enfrenta y un conjunto de planes de acción para mitigarlos.

- El Oficial del usuario cooperativista actualizo las tasas activas y pasivas aprobadas por la Junta Directiva y Gerencia General las cuales se pueden visualizar en los dispositivos (página web).
- El Oficial del usuario cooperativista ha sido capacitado en lo relacionado a Usuario Financiero y Seguros.
- Se ha enviado la información en tiempo y forma al ente supervisor.

#### **K. Riesgo Legal.**

La Cooperativa De Ahorro Y Crédito Cacihs Limitada, contrato los servicios de profesional en el área Legal el cual llevara los casos de alto riesgo. Cabe mencionar que a la fecha de este examen no se presentado ningún riesgo legal.



## H. Riesgo Lavado de Activos.

Riesgo Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo, Se cuenta con el Manual de Cumplimiento que incluye la Política Conozca a su Cliente y la Política de Monitoreo de Transacciones de Clientes, entre otras, el Código de Ética y Conducta, el Manual de Metodologías de Clasificación de Riesgo de los clientes y la Metodología de Evaluación de Riesgo de la cooperativa están en proceso de elaboración, los cuales se revisan y aprueban anualmente por la Junta Directiva. Se cumple con los mandatos normativos y la remisión de reportes a entes reguladores. Se presenta información periódica de la Unida de Riesgo de Cumplimiento,

Mitigadores / Controles	Cantidad	Efectividad de Control				
		1	2	3	4	5
Operaciones Reportadas a la Comisión Nacional de Bancos y Seguros	1330	■				
Actualización de Información a Directivos y Comités de Apoyo	13	■				
Actividades Realizadas por la Unidad de Cumplimiento	19	■				
1. Excelente		■				
2. Muy Bueno		■				
3. Bueno		■				
4. Regular		■				
5. Deficiente		■				

## I. Actividades realizadas por el Comité de Riesgo.

Para el año 2022 el Comité de Riesgo realizó Tres (3) sesiones de las cuales trató los siguientes puntos:

No.	Actividades Comité de Riesgos	Cantidad					
			1	2	3	4	5
1	Informes Semestrales del 2022.	2	■				
2	Informe Trimestrales Tienda de Consumo	3				■	
3	Informe Trimestrales Ahorro y crédito CACIHSS LIMITADA.	2	■				

1	Muy Bajo	■
2	Bajo	■
3	Medio	■
4	Alto	■
5	Muy Alto	■

## J. Actividades realizadas por la Unidad de Riesgos para el año 2022.

Informes Elaborados por la Unidad de Riesgo	Año 2022	Cantidad	límites de Riesgos				
			1	2	3	4	5
Elaboración de Cartera crediticia		12	■				
Elaboración de informe de Cartera crediticia		12	■				
Elaboración de plantillas de calce de plazo		12	■				
Revisión de los Indicadores Financieros		12	■				
Informe y Seguimiento al Riesgo Tecnológico		2	■				
Seguimiento a los hallazgos de la firma externa /2022		2			■		
Informe de riesgo mercado / Tasa de Interés		2	■				
Informes Semestrales de Riesgo		2	■				
Informes sobre las inversiones de la cooperativa		3	■				
Informe Trimestrales		4	■				
Informe Tienda de Consumo		4				■	
Informe de Lavado de activos		2					
Informe de la Cartera de Banhprovi		2			■		
Seguimiento al riesgo Operativo		2	■				
Participación en los Comité de Inversiones		6	■				
Participación en los Comité de Riesgo		2	■				
<b>Total informes</b>		<b>81</b>					

1. Muy Bajo	
2. Bajo	
3. Medio	
4. Alto	
5. Muy Alto	

### k. Mapa de Calor

A manera de resumen se presenta el Mapa de Calor por concentración de los Niveles de Riesgos para el año 2022, de acuerdo a nuestra Políticas y Metodologías sobre la Administración Integral de Riesgos Institucional, es recomendable que las áreas gestoras y/o dueñas de los Riesgos puedan elaborar uno o más Planes de Tratamiento con el fin de fortalecer los Niveles de Riesgos. A continuación, se presenta el riesgo integral anual de la cooperativa la cual mantiene un indicador de 0.99% por lo que mantiene como un Riesgo Residual Muy Bajo.



RIESGO RESIDUAL	
Muy Bajo	1.01 a 2
Bajo	2.01 a 3
Medio	3.01 a 4
Alto	4.01 a 5
Muy Alto	5.1a 6

### K. Conclusiones

Durante el año 2022 Cooperativa de Ahorro y Crédito CACIHSS LIMITADA, Niveles de los indicadores financieros están por encima de lo requerido, por el ente supervisor. La cartera de créditos e inversiones es sana y mantiene una mora estable, y se continúa reforzando los Riesgo Operativos, Legal, Reputación e imagen para mantener la confianza de los afiliados.

# INFORME

Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados del  
Instituto Hondureño de Seguridad Social (CACIHSS)  
Limitada



Diciembre 2022

# Membresía libre y voluntaria

El sentido incluyente de las cooperativas y su apego al primer principio que rige su actuación, el de membresía abierta y voluntaria; les lleva a proponer de forma permanente un portafolio de productos y servicios adaptado a los requerimientos y necesidades de sus socias y socios, quienes por su parte, están dispuestas de forma recíproca, a aceptar las responsabilidades de su membresía y pertenencia al sector, sin que medie ningún tipo de discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa, engrandeciendo y fortaleciendo aún más el sentido social de la organización.

## Evaluación de 13 indicadores

● Indicadores Satisfactorio 10 ● Indicadores Regular 1 ● Indicadores Insuficiente 2

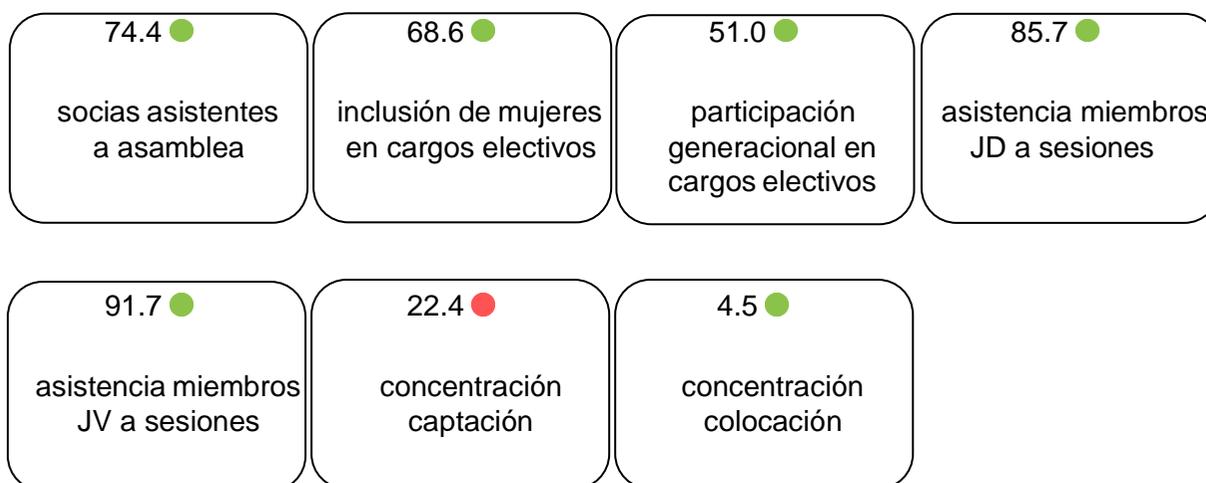


# Control democrático

Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus integrantes, quienes participan activamente en la definición de las políticas y en la toma de decisiones. Los hombres y mujeres elegidos para representar a su cooperativa deben responder ante sus integrantes. La naturaleza cooperativa, asociativa e inclusiva en una cooperativa, se fomenta día a día en un modelo democrático en la que todos sus miembros tienen los mismos derechos y obligaciones, ya sea en la definición de políticas de interés para la sociedad, así como en la toma de decisiones que demarcarán el futuro de la institución.

## Evaluación de 7 indicadores

● Indicadores Satisfactorio 6 ● Indicadores Regular 0 ● Indicadores Insuficiente 1

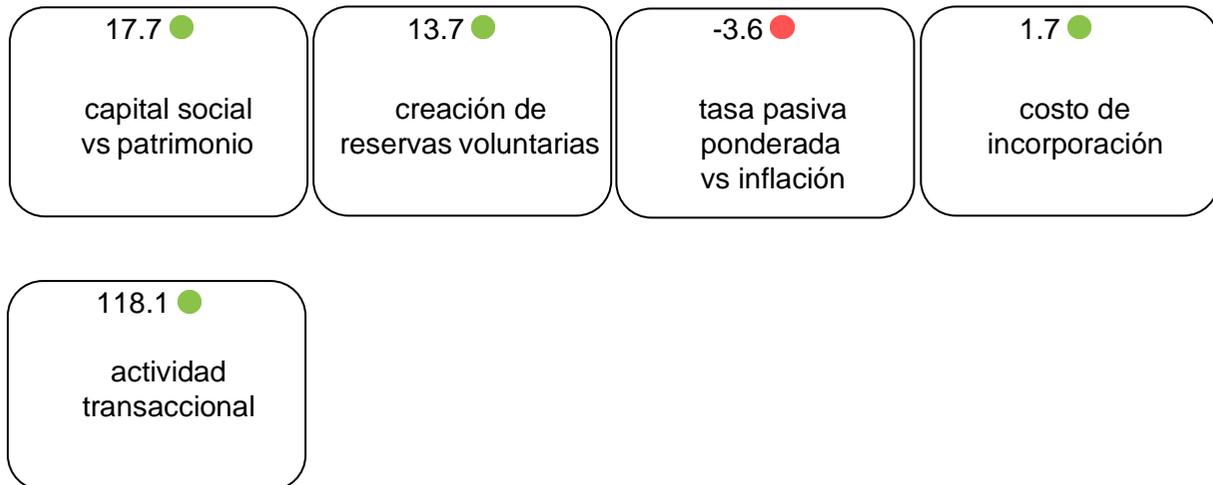


# Participación económica de los miembros

Los socios contribuyen de manera equitativa y controlan de manera democrática el capital de la cooperativa. El concepto de igualdad en el modelo cooperativo inicia desde el mismo momento en que cada uno de sus miembros aporta equitativamente al capital social, siendo éste, propiedad común. Es así, que, consecuentes con su responsabilidad, tanto la cooperativa como sus propios socios, de forma democrática, deben asignar los excedentes anuales para diversos propósitos; y que, en su conjunto, busquen, ya sea a través de capitalización, creación de mayores beneficios para sus miembros o la creación de reservas; consolidar financieramente a la cooperativa, entendido esto como un objetivo común desde las diferentes visiones.

## Evaluación de 5 indicadores

● Indicadores Satisfactorio 4 ● Indicadores Regular 0 ● Indicadores Insuficiente 1

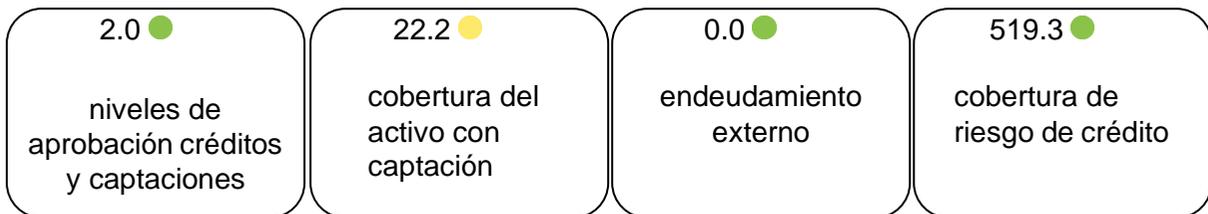


# Autonomía e independencia

La autonomía de la cooperativa se refleja en la independencia financiera y económica bajo la cual se administra y que rige su accionar; así como en la posibilidad de generar acuerdos y alianzas estratégicas con otras organizaciones, buscando ante todo garantizar y asegurar el control democrático de sus propios miembros, promoviendo fehacientemente el conceptode ayuda mutua.

## Evaluación de 4 indicadores

● Indicadores Satisfactorio 3 ● Indicadores Regular 1 ● Indicadores Insuficiente 0



Las políticas y reglamentos para la captación y aprobación de créditos son revisados periódicamente, adaptándolos a las necesidades del entorno



El endeudamiento externo es utilizado en un nivel adecuado respecto a los activos totales de la cooperativa ya que se prioriza el financiamiento con las captaciones de los afiliados



La cooperativa a constituido las estimaciones necesarias para contrarrestar el riesgo de perdidas por incumplimiento en pago de créditos, lo que garantiza la continuidad de la cooperativa

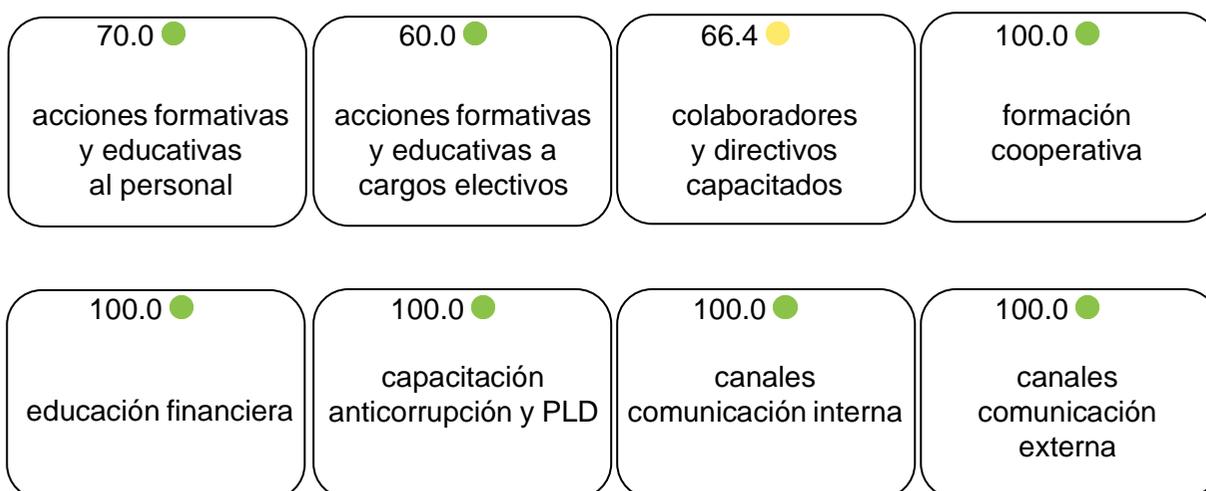


# Educación, formación e información

Las cooperativas brindan educación y entrenamiento a sus miembros, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados. La inversión permanente busca garantizar el fortalecimiento de habilidades, capacidades y destrezas de cada profesional, de manera que estos puedan aportar a su propio desarrollo individual y por consecuencia, al de la cooperativa en su integridad.

## Evaluación de 8 indicadores

● Indicadores Satisfactorio 7 ● Indicadores Regular 1 ● Indicadores Insuficiente 0



La formación del talento humano es un aspecto central para la cooperativa, por ello les capacita para mejorar su desempeño



La educación financiera es un aspecto central de responsabilidad hacia los afiliados y colaboradores por lo que la cooperativa promueve la gestión financiera prudente y saludable



Como entidad transparente la cooperativa cuenta con diversos medios por los que mantiene informado a la comunidad en general

# Cooperación entre cooperativas

Las cooperativas sirven a sus miembros eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales. Se establecen alianzas tanto con sociedades cooperativas hermanas, así como con organismos de regulación, integración y fortalecimiento del sector, estrategia clave en el desarrollo e implementación de mejores prácticas.

## Evaluación de 2 indicadores

● Indicadores Satisfactorio 1 ● Indicadores Regular 0 ● Indicadores Insuficiente 1

2.0 ●  
alianzas con otras cooperativas

0.0 ●  
Fondeo de organismos del sector cooperativo



La cooperativa a establecido alianzas con otras instituciones del sector cooperativo, llevando así beneficios a sus afiliados, empleados y comunidad en general



## Sugerencias:

- Como entidades de cooperación las cooperativas se deben apoyar entre sí por ello se debe buscar el fondeo a través de otras cooperativas

# Compromiso con la comunidad

Una cooperativa trabaja para el desarrollo sostenible de su comunidad por medio de políticas aceptadas por todos sus integrantes. El desarrollo sostenible es la base del trabajo de una sociedad cooperativa, siendo que éste se centra en necesidades y deseos de esa colectividad, a través de prácticas aprobadas por sus asociados. Busca el beneficio de sus miembros, pero también el de las comunidades de dónde proceden; aportando de forma consistente en su desarrollo económico, social y cultural, rescatando la idea inherente del sentido y existencia del sector cooperativo.

## Evaluación de 11 indicadores

 Indicadores Satisfactorio 8  Indicadores Regular 1  Indicadores Insuficiente 2

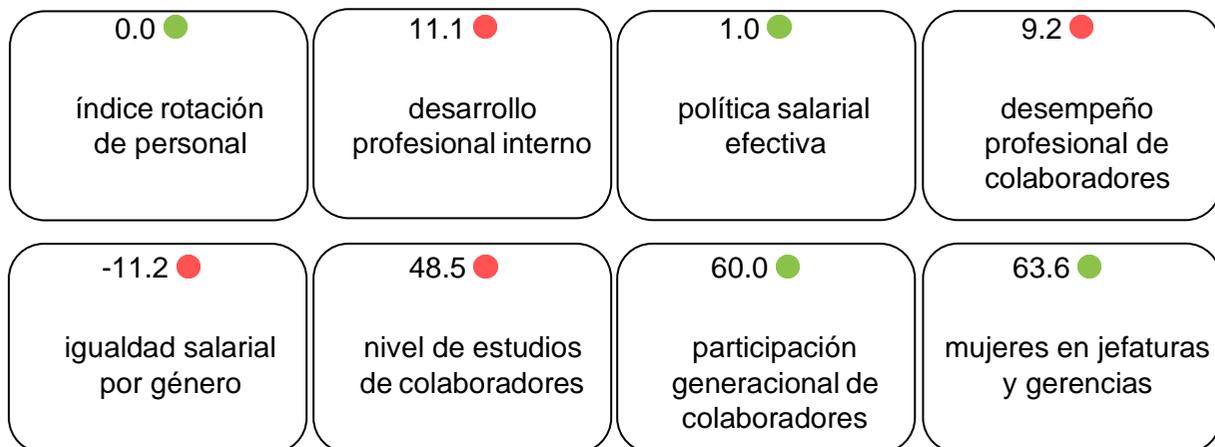


# Público interno - Talento humano

Atraer y retener al mejor talento humano requiere que los profesionales se sientan motivados, comprometidos y recompensados para que su lugar de trabajo se convierta en el mejor lugar. Las cooperativas son organizaciones que ofrecen posibilidades de desarrollo y crecimiento profesional. Deben generar relaciones sólidas, basadas en los principios universales de respeto mutuo, confianza e igualdad de oportunidades para lograr promover el cumplimiento de los objetivos organizacionales. Por otro lado, contar con estrategias en temas de equidad e igualdad de oportunidades de crecimiento, apunala los principios éticos y el enfoque que una organización debe tener frente a los cuadros de su personal operativo.

## Evaluación de 8 indicadores

● Indicadores Satisfactorio 4 ● Indicadores Regular 0 ● Indicadores Insuficiente 4

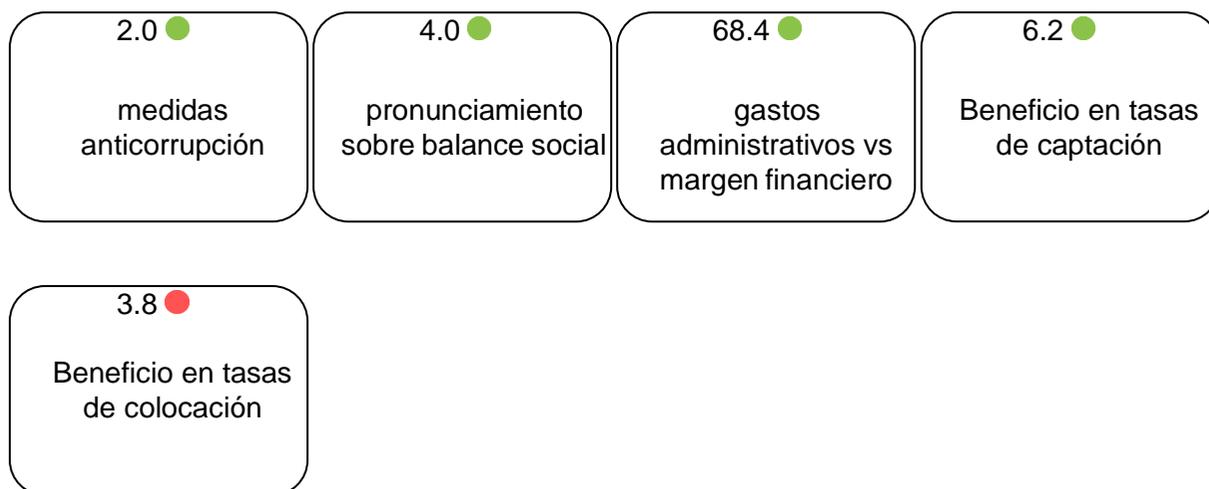


# Gestión institucional

Las cooperativas son instituciones que generan valor real para sus asociados y para otros actores en la comunidad. Para lograrlo deben contar con una gestión transparente que visibilice esta práctica de contribución. Una adecuada gestión financiera, satisfactorios niveles de productividad y una eficiente operación que genere rentabilidad, son determinantes para asegurar la sostenibilidad de una organización.

## Evaluación de 5 indicadores

 Indicadores Satisfactorio 4  Indicadores Regular 0  Indicadores Insuficiente 1





La cooperativa mitiga la vulnerabilidad a la corrupción a través de implementación de políticas y procedimientos adecuados, así como por la realización de auditorías recurrentes



La cooperativa como ente social presenta cada año los resultados de su gestión social mediante informe de balance social mismo que es debidamente validado y presentado en asamblea

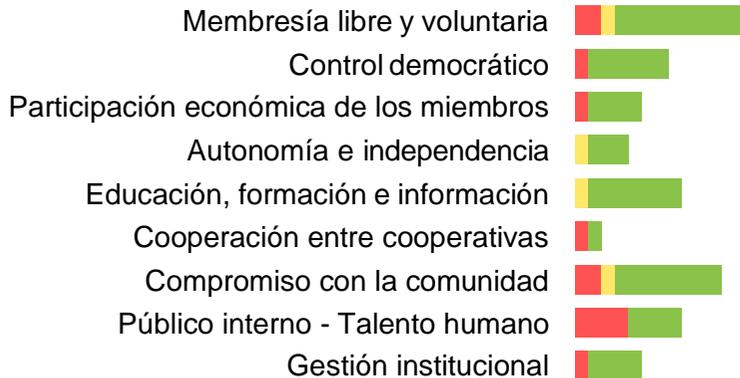


La cooperativa otorga un valor agregado a sus afiliados a través del beneficio en las tasas de interés por sus ahorros

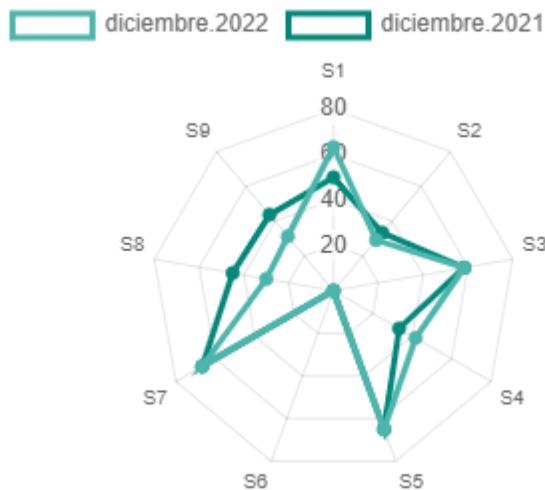


# Gráfico

## Diciembre 2022 por principio y semáforo



## Comparativo anual por principios



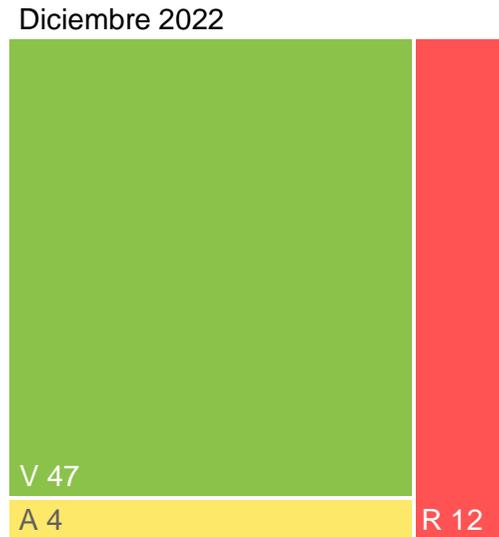
## Indicadores de mejora prioritaria

Los indicadores con resultado insuficiente constituyen la base crítica de mejora, desde la perspectiva de Balance Social, y las acciones correctivas deberán necesariamente formar parte del plan estratégico de la cooperativa, evitando así que se realicen acciones aisladas o desintegradas de las estrategias asociadas a los objetivos que la organización persigue. Para estos indicadores deberán desarrollarse planes de acción con la finalidad de revertir sus actuales resultados.

# Mapa

## De resultados semaforizados por periodo

El siguiente gráfico muestra la distribución del total de los indicadores agrupados por nivel de semáforo obtenido, de acuerdo con la siguiente gama cromática:



## Comparativo de distribución de semáforos:

Diciembre 2022	
●	47= 74.60%
●	4= 6.35%
●	12= 19.05%
	<b>63= 100%</b>

# Conclusión

A través de la evaluación minuciosa de los indicadores de Balance Social Cooperativo realizada para el año 2022 y que se basa en principios de estándares internacionales ajustados a la realidad de nuestro país y sector se puede concluir que existe un adecuado cumplimiento de los valores y principios cooperativos por parte de la Cooperativa de Ahorro Crédito Empleados del Instituto Hondureño de Seguridad Social (CACIHSS) Limitada, al alcanzar el cumplimiento satisfactorio de la mayoría de los indicadores sociales evaluados; Así mismo se generaron las sugerencias correspondientes para los indicadores con un cumplimiento insuficiente, las que deben verse como metas o acciones a cumplir en el mediano y largo plazo ya que conducirán a la cooperativa a más altos estándares de cumplimiento con la responsabilidad social en la búsqueda del bien social común.

JUNTA DIRECTIVA Y GERENTE GENERAL  
2021-2024



Presidente, Carlos Solís | Vicepresidente, Javier Cruz  
Secretaria, Reina Martínez | Tesorera, Waleska Orellana  
Vocal, Julia Rico | Miembro Suplente, Joseline Salgado  
Gerente General, Gustavo Bonilla

JUNTA DE VIGILANCIA  
2021-2024



Presidente, Sonia Tavarone | Secretaria Cinthia Martínez  
Vocal I José Motiño | Vocal II Aminta Ocampo  
Vocal III María Ventura | Miembro Suplente, José Paz

