



INFORME SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

A LA JUNTA DIRECTIVA, JUNTA DE VIGILANCIA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANMARQUEÑA LIMITADA

Opinión

Hemos auditado los estados financieros que se acompaña de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sanmarqueña Limitada, que comprende el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2020, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio neto, y el estado de flujo de efectivo, por el año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sanmarqueña Limitada, al 31 de diciembre de 2020, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, y de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Honduras, además de las prácticas contables requeridas o permitidas por la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento.

Fundamentos de 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 la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros* de nuestro informe. Somos independientes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sanmarqueña Limitada, de conformidad con el Código de Ética Profesional, junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética Profesional. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafo de énfasis

Llamamos la atención sobre la Nota 25 de los estados financieros adjuntos, en la que se describe la incertidumbre surgida por la posible afectación de la Pandemia de Coronavirus (COVID-19), la Administración de la entidad se encuentra en proceso de evaluar las principales consecuencias identificadas a la fecha de formulación de los estados financieros adjuntos, así como las dificultades que conlleva la estimación de los potenciales impactos futuros que podría tener esta situación dada la incertidumbre existente en cuanto a su duración y alcance. Esta cuestión no modifica nuestra opinión.



COCA LUQUE y Asociados

Barrio Guadalupe, Sendero Selecta, casa No.2017,
contiguo a Dispensario de la Iglesia El Cenáculo,
Apartado Postal No.1510, Tegucigalpa, M.D.C.
Teléfonos:
PBX 2235-7573, 2235-8293, 2235-8399, 2235-8172,
Telefax: 2235-6622
E-mail: cocaluque@cocaluqueyasociados.com
www.cocaluqueyasociados.com

Otras cuestiones

Sin que ello tenga efecto en nuestra opinión, llamamos la atención sobre la Nota 2 de los estados financieros, en la que se describe la base contable. Los estados financieros han sido preparados para permitir a la Cooperativa cumplir con las disposiciones de información financiera anteriormente mencionado. En consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad. Nuestro informe se dirige únicamente a la Entidad y no debe ser distribuido ni utilizado por partes distintas de la Entidad.

Responsabilidades de la administración y de los encargados del gobierno de la Entidad en relación con los estados financieros.

La administración es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros adjuntos de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Honduras, además de las prácticas contables requeridas o permitidas por la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento como base prevaleciente, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida 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 Ahorro y Crédito Sanmarqueña Limitada, para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relativas al negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha, excepto si la Administración tiene la intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista.

Los encargados del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Cooperativa.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, ya sea debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o en conjunto, puede esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas de los usuarios tomadas sobre la base de los estados financieros.



COCA LUQUE y Asociados

Barrio Guadalupe, Sendero Selecta, casa No.2017,
contiguo a Dispensario de la Iglesia El Cenáculo,
Apartado Postal No. 1510, Tegucigalpa, M.D.C.
Teléfonos:
PBX 2235-7573, 2235-8293, 2235-8399, 2235-8172,
Telefax: 2235-6622
E-mail: cocaluque@cocaluqueyasociados.com
www.cocaluqueyasociados.com

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, 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 obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base 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 elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Cooperativa.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- 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 como un negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos 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 futuras pueden ser causa de que la Entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación, 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 un modo que logran la presentación fiel.
- Nos comunicamos con los encargados del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.



COCA LUQUE y Asociados

Barrio Guadalupe, Sendero Selecta, casa No.2017,
contiguo a Dispensario de la Iglesia El Cenáculo,
Apartado Postal No.1510, Tegucigalpa, M.D.C.
Teléfonos:
PBX 2235-7573, 2235-8293, 2235-8399, 2235-8172,
Telefax: 2235-6622
E-mail: cocaluque@cocaluqueyasociados.com
www.cocaluqueyasociados.com

- También proporcionamos a los encargados del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.
- Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los encargados del gobierno de la entidad, determinamos las que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros del período actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría. Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

Coca Luque y Asociados
Coca Luque y Asociados, S. de R.L.
Tegucigalpa M.D.C. Honduras
25 de febrero de 2021



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANMARQUEÑA, LIMITADA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NO TA 2)

			<u>2020</u>		<u>2019</u>
Activo					
Caja y Bancos	3	L	59,548,920	L	45,961,304
Inversiones	4		195,213,861		134,892,122
Préstamos y Cuentas por Cobrar Neto	5		717,715,667		661,976,861
Propiedad, Mobiliario y Equipo (neto)	6		34,193,227		35,495,985
Activos Eventuales	7		864,729		2,794,433
Otros Activos	8		1,383,840		1,342,037
Total Activo		L	<u>1,008,920,244</u>	L	<u>882,462,743</u>
 <u>Pasivo y Patrimonio</u>					
<u>Pasivo</u>					
Ahorro a la Vista	9	L	199,318,478	L	171,946,083
Depósitos a Plazo Fijo	10		229,942,106		189,756,951
Cuentas por Pagar	11		8,062,983		7,489,984
Total Pasivo			<u>437,323,567</u>		<u>369,193,017</u>
Préstamos por Pagar	12		32,235,370		25,806,171
Provisiones y Fondos	13		7,436,185		4,443,199
Total Pasivo		L	<u>476,995,122</u>	L	<u>399,442,387</u>
 <u>Patrimonio</u>					
Aportaciones Obligatorias	14		422,397,540		379,782,666
Reserva Legal			35,386,102		32,990,384
Reservas Patrimoniales			66,287,011		62,614,704
Excedentes del Período			7,854,469		7,632,602
Total Patrimonio			<u>531,925,122</u>		<u>483,020,356</u>
Total Pasivo y Patrimonio		L	<u>1,008,920,244</u>	L	<u>882,462,743.36</u>

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANMARQUEÑA, LIMITADA

ESTADO DE RESULTADOS
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

	<u>Notas</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<u>Ingresos Financieros:</u>			
Intereses sobre Disponibilidades	L	1,752,380	L 1,260,743
Intereses sobre Inversiones		9,488,096	7,562,286
Intereses sobre Préstamos		105,232,693	98,189,694
Total Ingresos		<u>116,473,169</u>	<u>107,012,723</u>
<u>Gastos por Intereses:</u>			
Intereses sobre Ahorros		8,203,060	7,589,054
Intereses sobre Depósitos		18,972,999	15,951,652
Intereses sobre Aportaciones		23,395,796	21,218,311
Otros Costos Financieros		9,623,894	7,187,700
Redescontados		-	1,665,125
Total Gastos por Intereses		<u>60,195,749</u>	<u>53,611,842</u>
Excedentes por Intereses		<u>56,277,420</u>	<u>53,400,881</u>
<u>Otros Ingresos:</u>			
Otros Ingresos		13,041,864	13,413,655
Total Otros Ingresos		<u>13,041,864</u>	<u>13,413,655</u>
<u>Gastos de Operación:</u>			
Gastos de Personal	15	25,131,236	24,997,576
Gastos de Estructura Orgánica	16	3,558,540	4,261,527
Gastos de Administración y Generales	17	26,705,886	26,890,712
Total Gastos de operación		<u>55,395,662</u>	<u>56,149,815</u>
Excedentes Antes de Impuestos		13,923,622	10,664,721
Traslado a las Provisiones, Estimaciones y Reservas		(6,069,153)	(3,032,118)
Excedentes Netos del Período	L	<u>7,854,469</u>	L <u>7,632,602</u>

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANMARQUEÑA, LIMITADA

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NO TA 2)

	<u>Aportaciones</u>	<u>Reserva Legal</u>	<u>Reserva Patrimonial</u>	<u>Excedentes del Período</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2018	L 338,927,649	21,747,201	60,939,337	8,218,225	429,832,412
Excedentes netos del período	-	-	-	10,664,721	10,664,721
Incrementos	88,783,354	464,701	2,567,418	-	91,815,474
Disminuciones	(47,928,338)	-	(892,051)	-	(48,820,389)
Traslados suficiencia provisiones créditos dudosos	-	10,778,483	-	(8,682,926)	2,095,557
Traslados reserva patrimoniales	-	-	-	(2,567,418)	(2,567,418)
Saldo al 31 de diciembre de 2019	L 379,782,666	L 32,990,385	L 62,614,704	L 7,632,602	L 483,020,357
Excedentes netos del período	-	-	-	13,923,622	13,923,622
Incrementos	81,939,139	2,395,718	3,673,434	(6,069,153)	81,939,139
Disminuciones	(39,324,265)	-	(1,127)	-	(39,325,392)
Distribución de excedentes	-	-	-	(7,632,602)	(7,632,602)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	L 422,397,540	L 35,386,103	L 66,287,011	L 7,854,469	L 531,925,124

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANMARQUEÑA, LIMITADA

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<u>1. Actividades de Operación:</u>		
Excedentes netos del período	L 7,852,469	L 7,632,602
Ajuste para conciliar el excedente neto con el efectivo neto usado por las actividades de operación:		
Depreciaciones	2,014,886	2,207,309
Bajas de activos	(167,346)	(1,269,973)
Estimación para cuentas incobrables	(2,226,432)	(6,151,783)
Amortización activos eventuales	(222,730)	(368,371)
<u>Cambios en activos y pasivos:</u>		
(Aumento) en préstamos por cobrar	(54,410,600)	(81,650,069)
(Aumento) Disminución en cuentas por cobrar	(273,661)	(2,525,780)
(Aumento) Disminución en activos eventuales	1,706,975	(874,490)
Disminución en otros activos	41,803	296,548
(Disminución) Aumento en cuentas por pagar	572,999	(276,734)
Efectivo neto (usado) por las actividades de operación	<u>(45,111,637)</u>	<u>(82,980,740)</u>
<u>2. Actividades de Inversión:</u>		
Adquisición de propiedad, mobiliario y equipo	(923,773)	(7,953,046)
Retiros de activos fijos	378,991	3,424,262
(Aumento) en propiedades de inversión	(60,321,739)	(8,590,471)
Efectivo neto (usado) en actividades de inversión	<u>(60,866,521)</u>	<u>(13,119,255)</u>
<u>3. Actividades Financieras:</u>		
Aportaciones recibidas de afiliados	81,939,139	88,783,354
Retiro de aportaciones en el año	(39,324,265)	(47,928,338)
Efectivo recibido por ahorros a la vista de afiliados	67,557,551	63,503,817
Aumento en provisiones	11,879,384	574,095
Préstamos obtenidos en el año	6,429,199	(3,396,330)
Pago de excedentes	(7,632,602)	(8,218,225)
Aumento en la reserva legal	2,395,718	11,243,183
Aumento en reserva patrimonial	3,672,307	1,675,367
Efectivo neto obtenido en actividades financieras	<u>126,916,430</u>	<u>106,236,924</u>
Aumento (Disminución) neto en el efectivo	13,587,616	10,136,929
Efectivo al inicio del año	45,961,304	35,824,375
Efectivo al final del año	<u>L 59,548,920</u>	<u>L 45,961,304</u>

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANMARQUEÑA, LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 3. CAJA Y BANCOS

El efectivo al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	<u>2020</u>		<u>2019</u>
Caja Chica	L 40,000	L	40,000
Fondo de Cambio	600,000		686,229
Caja de Reserva	949,268		999,270
Bancos, Moneda Nacional	43,439,612		30,196,543
Bancos, Moneda Extranjera (US\$)*	14,520,039		14,039,262
Total	L <u>59,548,920</u>	L	<u>45,961,304</u>

* Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 los saldos en dólares de los Estados Unidos de América eran de US\$565,930 y US\$839,026 respectivamente.

NOTA 4. INVERSIONES EN VALORES A CORTO PLAZO

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

	<u>2020</u>		<u>2019</u>
<u>Acciones y Participaciones</u>			
Aportaciones Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FACACH)	L 3,567,997	L	3,353,940
Equidad Compañía de Seguros S.A.*	1,731,000		1,495,000
Red Tecnológica, S.A. de C.V. **	131,760		131,759
	<u>5,430,757</u>		<u>4,980,699</u>
<u>Depósitos a Plazos Fijos en Moneda Nacional</u>			
Atlántida	* 65,700,000		34,200,000
Davivienda	12,000,000		28,063,808
Occidente	63,927,702		4,500,000
FACACH	1,400,000		1,620,000
Fondo de Estabilidad Cooperativista	* 46,755,403	*	61,527,615
	<u>189,783,105</u>		<u>129,911,423</u>
Total	L <u>195,213,861</u>	L	<u>134,892,122</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANMARQUEÑA, LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

* En fecha 27 de agosto 2020 se creó el depósito a plazo fijo número 2030000470(4950) en banco Atlántida por L 20,000,000.00 a una tasa de 5.25% a 360 días plazo.

*El 28 de octubre del 2020 se creó el depósito a plazo fijo número 31-513000295-7 (113867) en banco de Occidente por L 15,000,000.00 a una tasa de 6% a 90 días plazo

Las inversiones en Instituciones financieras están constituidas en certificados de inversión, devengan entre el 4% y 7.75% de interés anual. y entre el 2.25% y 2.50% (moneda extranjera) capitalizables mensualmente con vencimiento entre 90 y 540 días plazo.

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

Banco Atlántida, S.A.	L	13,127,701	L	22,663,807
Banco de Occidente, S.A.		6,627,702		9,663,808
Banco Central de Honduras		8,000,000		8,000,000
Banco Davivienda, S.A.		6,500,000		6,500,000
Federación de Cooperativa de Ahorro y Crédito de Honduras- FACACH		8,300,000		8,300,000
Cooperativa Pespireense		-		2,200,000
Cooperativa Guadalupe		2,100,000		2,100,000
Cooperativa ELGA		2,100,000		2,100,000
Total	L	<u>46,755,403</u>	L	<u>61,527,615</u>

Las inversiones en FACACH están constituidas certificados de inversión, devengan entre el 6% y 7.25% de interés anual y los certificados en el Banco Central de Honduras están colocados a través de Sociedad Nacional de Inversiones y Valores, S.A., Casa de Bolsa Atlántida, S.A., devengan el 7.20% de interés anual.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANMARQUEÑA, LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 5. PRÉSTAMOS Y CUENTAS POR COBRAR

La cuenta préstamos por cobrar y las cuentas por cobrar al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Préstamos por Cobrar:		
Fiduciarios	L 447,673,035	L 394,321,926
Prendarios	26,023,043	22,508,283
Hipotecarios	121,940,718	138,949,130
Automáticos	77,560,583	76,179,016
Readecuados	1,420,390	3,352,263
Covid-19	10,494,157	-
Con Fondos Externos	32,243,497	27,634,204
Total Préstamos por Cobrar	<u>717,355,423</u>	<u>662,944,822</u>
Estimación para Préstamos y Cuentas de Dudoso Cobro *	<u>(12,016,852)</u>	<u>(11,985,662)</u>
	705,338,571	650,959,160
Cuentas por Cobrar		
Deudores Varios	2,463,522	2,189,861
Intereses, Sobre Préstamos, Descuentos y Negociaciones por Cobrar	12,108,816	11,011,747
Provisión Para Intereses Dudosos	<u>(2,195,242)</u>	<u>(2,183,906)</u>
	12,377,096	11,017,702
Total	<u>L 717,715,667</u>	<u>L 661,976,861</u>

Los préstamos por cobrar devengan una tasa de interés que oscila entre el 9.7% y 27% anual de acuerdo al tipo de préstamo, con vencimiento hasta de 240 meses.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANMARQUEÑA, LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

Los préstamos por cobrar al 31 de diciembre, se clasifican en los rubros siguientes:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Comercio	L 42,180,590	L 54,751,617
Consumo	245,205,903	190,564,216
Vivienda	339,448,831	329,304,300
Microempresa	2,066,910	2,686,583
Agropecuarios	62,758,962	58,003,901
Banhprovi Clase Media	16,980,100	18,346,035
Banhprovi Clase Digna	5,853,930	5,640,305
Banhprovi Fondos Firma	2,860,197	3,647,864
Total	L <u>717,355,423</u>	L <u>662,944,823</u>

Al 31 de diciembre, la Estimación para Préstamos y Cuentas de Dudoso Cobro presentan el siguiente movimiento:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Saldo al inicio del año	L 11,985,662	L 20,321,352
Aumentos	31,190	4,362,542
Disminuciones	-	(1,919,749)
Traslados fortalecimiento del Patrimonio	-	(10,778,483)
Total	L <u>12,016,852</u>	L <u>11,985,662</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANMARQUEÑA, LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

La cartera afectada por mora al 31 de diciembre del 2020, se presenta a continuación:

<u>Tipo de garantía</u>	<u>Cartera afectada</u>	<u>0-90 días</u>	<u>91-210 días</u>	<u>211-360 días</u>	<u>361-450 días</u>	<u>Mas 450 días</u>
Fiduciario	L 15,754,862	L -	L 6,078,905	L 4,984,560	L 1,788,702	L 2,902,695
Hipotecario	8,377,819	-	5,841,647	968,836	-	1,567,336
Automático	1,755,620	-	1,309,163	414,224	24,234	8,000
Prendario	81,421	-	81,421	-	-	-
Mixta	<u>1,328,025</u>	<u>-</u>	<u>43,608</u>	<u>721,148</u>	<u>168,000</u>	<u>395,269</u>
Total	L <u>27,297,748</u>	L <u>-</u>	L <u>13,354,744</u>	L <u>7,088,768</u>	L <u>1,980,936</u>	L <u>4,873,300</u>

La cartera afectada representa un 3.81% del total de cartera crediticia.

Total cartera afectada	L 27,297,748
Total cartera Crediticia	L 717,355,423
Relación porcentual	3.81%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANMARQUEÑA, LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 6. PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO

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

	<u>Terrenos</u>	<u>Edificios</u>	<u>Mobiliario y Equipo</u>	<u>Sistema de Informática</u>	<u>Mejoras en propiedades arrendadas</u>	<u>Vehículos</u>	<u>Total</u>
<u>Costo</u>							
Saldo al 1 de enero de 2020	L 5,191,961	L 27,887,438	L 9,052,445	L 3,011,519	L -	L 1,782,234	L 46,925,598
Adquisiciones	-	-	267,370	482,341 *	174,063	-	923,773
Disminuciones	-	-	334,928	44,063	-	-	378,991
Saldo al 31 de diciembre de 2020	L <u>5,191,961</u>	L <u>27,887,438</u>	L <u>8,984,887</u>	L <u>3,449,797</u>	L <u>174,063</u>	L <u>1,782,234</u>	L <u>47,470,380</u>
<u>Depreciación Acumulada</u>							
Saldo al 1 de enero de 2020	L -	L 3,938,138	L 3,887,375	L 2,312,505	L -	L 1,291,595	L 11,429,613
Gasto por Depreciación	-	690,214	803,853	274,979	-	245,839	2,014,886
Disminuciones	-	-	119,086	48,259	-	-	167,346
Saldo al 31 de diciembre de 2020	L <u>-</u>	L <u>4,628,352</u>	L <u>4,572,142</u>	L <u>2,539,225</u>	L <u>-</u>	L <u>1,537,434</u>	L <u>13,277,153</u>
<u>Saldos Netos</u>							
Al 31 de diciembre de 2020	L <u>5,191,961</u>	L <u>23,259,086</u>	L <u>4,412,745</u>	L <u>910,572</u>	L <u>174,063</u>	L <u>244,800</u>	L <u>34,193,227</u>
Al 31 de diciembre de 2019	L <u>5,191,961</u>	L <u>23,949,300</u>	L <u>5,165,070</u>	L <u>699,014</u>	L <u>-</u>	L <u>490,639</u>	L <u>35,495,985</u>

Los Edificios, Mobiliario y Equipo de Oficina, Vehículo y el Equipo de Cómputo están asegurados contra daños y siniestros con la Compañía Seguros Equidad.

* Durante el mes de diciembre del 2020 la Cooperativa realizó el proyecto de remodelación y mejora del sistema eléctrico de la filial de la granja el cual asciende a L 174,063

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANMARQUEÑA, LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 7. ACTIVOS EVENTUALES

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Bienes Inmuebles	L 1,763,505	L 3,470,480
Menos - Amortización de Activos Eventuales	<u>(898,777)</u>	<u>(676,047)</u>
Total	<u>L 864,729</u>	<u>L 2,794,433</u>

NOTA 8. OTROS ACTIVOS

Los otros activos al 31 de diciembre, están integrados de la siguiente manera:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Primas de seguro	L 706,192	L 701,412
Especies Fiscales	31,910	24,086
Papelería y Útiles	99,693	12,524
Depósitos en garantía	45,424	45,424
Software	339,276	558,592
Otros cargos diferidos	<u>161,344</u>	<u>-</u>
Total	<u>L 1,383,840</u>	<u>L 1,342,037</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANMARQUEÑA, LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 9. AHORROS A LA VISTA

Los ahorros a la vista al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Ahorro de Menores	L 11,006,813	L 8,895,449
Ahorro Retirables	186,200,353	161,562,747
Ahorro Plan de Retiro	1,252,140	1,188,822
Ahorro Vivienda - Negocio Familiar	291,490	299,065
Eduahorro	<u>567,682</u>	<u>-</u>
Total	<u>L 199,318,478</u>	<u>L 171,946,083</u>

La Cooperativa paga a sus socios por los depósitos de ahorro, una tasa de interés anual que oscila entre el 1.5% y 10% (moneda nacional), entre el 0.30% y 0.75% (moneda extranjera) anual capitalizable mensualmente de acuerdo al ahorro en el período.

NOTA 10. DEPÓSITOS A PLAZO FIJO

Los depósitos a plazo fijo al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Depósitos a plazo hasta 90 días	L 13,012,998	L 38,652,175
Depósitos a plazo hasta 180 días	21,594,000	49,496,270
Depósitos a plazo hasta 270 días	13,982,442	101,608,506
Depósitos a plazo hasta 360 días	54,448,946	-
Depósitos a plazo hasta 540 días	12,354,500	-
Depósitos a plazo mayor a 1080 días	<u>114,549,220</u>	<u>-</u>
Total	<u>L 229,942,106</u>	<u>L 189,756,951</u>

La Cooperativa paga a sus socios por los depósitos a plazo fijo, tasas de interés anual que van desde el 2.5% a 10% (moneda nacional), entre el 0.30% y 0.75% (moneda extranjera) capitalizable mensual con períodos desde 90 días hasta 1,080 días.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANMARQUEÑA, LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 11. CUENTAS POR PAGAR

Los cuentas por pagar al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Retenciones por Pagar	L 167,223	L 138,166
Impuestos y Contribuciones Patronales	1,545,575	1,463,735
Excedentes por Distribuir	3,149,870	3,065,962
Cuentas por pagar Diversas	954,480	619,152
Creditos Diferios	1,629,161	1,517,511
Seguridad Poblacional	347,372	337,560
Otras Menores	269,302	347,898
Total	L <u>8,062,983</u>	L <u>7,489,984</u>

NOTA 12. PRÉSTAMOS POR PAGAR

Los préstamos por pagar al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Préstamos por pagar BANHPROVI Vivienda Clase Media	L 16,392,717	L 17,265,467
Préstamos por pagar BANHPROVI Vivienda Clase Digna	5,632,096	5,380,147
Préstamos por pagar BANHPROVI Fondos Firsas	2,660,557	3,160,557
Préstamos por pagar BANHPROVI Agrocredito*	7,065,000	-
Préstamos por pagar RAP**	485,000	-
Total	L <u>32,235,370</u>	L <u>25,806,171</u>

* En fecha 28 de abril de 2020 la Cooperativa firmo el Contrato de Adhesión para el Financiamiento de Créditos Redescontados con Recursos del Fideicomiso BCH-BANHPROVI

** En fecha 27 de julio de 2020 la Cooperativa firmo el Contrato de Adhesión al Reglamento del Fondo de Garantía para la Reactivación de las MIPYMES Afectadas por la Pandemia Provocada por el Covid-19

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANMARQUEÑA, LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 13. PROVISIONES Y FONDOS

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

	<u>2020</u>		<u>2019</u>
Prestaciones sociales	L 2,471,544	L	2,072,689
Provisión para Aguinaldo	-		26,808
Décimo cuarto mes	561,431		342,846
Educación y capacitación empleados	2,101,768		924,528
Otras Bonificaciones	<u>2,301,442</u>		<u>1,076,328</u>
Total	<u>L 7,436,185</u>	L	<u>4,443,199</u>

NOTA 14. APORTACIONES DE LOS AFILIADOS

Al 31 de diciembre, las aportaciones de los afiliados presentan el siguiente movimiento:

	<u>2020</u>		<u>2019</u>
Saldo al inicio del año	L 379,782,666	L	338,927,649
Aumentos	81,939,139		88,783,354
Disminución	<u>(39,324,265)</u>		<u>(47,928,338)</u>
Total	<u>L 422,397,540</u>	L	<u>379,782,666</u>

La Cooperativa paga por las aportaciones de sus afiliados una tasa de interés que oscila entre el 4% al 8.5% capitalizable trimestralmente de acuerdo al saldo de la cuenta.