



Cooperativa de Ahorro y Crédito Sanmarqueña Limitada.

Estados Financieros por los años terminados al 31 de diciembre
de 2021 e informe de los Auditores Independientes

Now, for tomorrow



**A la Junta Directiva y la Junta de Vigilancia
De la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sanmarqueña Limitada**

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Sanmarqueña Limitada**, los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021, el estado de ganancias y pérdidas, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de 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 Créditos Sanmarqueña, Limitada al 31 de diciembre de 2021, así como su desempeño financiero y flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento, y con las normas contables emitidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas de la Republica de Honduras (CONSUCOOP), y las políticas contables descritas en la Nota 2 a los estados financieros.

Bases para la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Adoptadas por la Junta Técnica de Normas de Contabilidad y de Auditoría de Honduras. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en nuestro informe en la sección de Responsabilidades del Auditor en relación con la Auditoría de los Estados Financieros de nuestro informe. 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 las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y apropiada para nuestra opinión.

Énfasis en Asuntos

Llamamos nuestra atención sobre la nota 2 a los estados financieros en la que se describe la base contable. Los estados financieros de la Cooperativa han sido preparados de conformidad con las disposiciones de información financiera que establece la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento, y con las normas contables emitidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas de la Republica de Honduras (CONSUCOOP). Con el propósito de informar a la junta directiva y asamblea de afiliados sobre la situación financiera al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021.

Otros asuntos

Los estados financieros de la Cooperativa de ahorro y créditos Sanmarqueña Limitada, correspondiente al período terminado al 31 de diciembre de 2020 fueron auditados por otros auditores quienes expresaron una opinión limpia con fecha 25 de febrero de 2021.

Auditoría · Consultoría · Impuestos · Servicios Legales

Colonia Humuya, Sendero Ámbito, Segunda Calle, Edificio OMCAL #2129

T: (+504)2239-2663 C: (+504) 9825-5006

Correo: info@bakertilly.hn

Responsabilidades de la Administración y de los Responsables de Gobierno de la Cooperativa en Relación con los Estados Financieros

La administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sanmarqueña Limitada, es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento, y con las normas contables emitidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas de la República de Honduras (CONSUCOOP), descritas en la Nota 2 a los estados financieros y control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

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

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

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

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

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

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

Auditoría · Consultoría · Impuestos · Servicios Legales

Colonia Humuya, Sendero Ámbito, Segunda Calle, Edificio OMCAL #2129

T: (+504)2239-2663 C: (+504) 9825-5006

Correo: info@bakertilly.hn

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

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

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

Atentamente,



Baker Tilly

Audidores y Consultores

Tegucigalpa M.D.C. Honduras, CA.

11 de febrero del 2022

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
COMPARATIVO CON CIFRAS AL AÑO 2020
(Cifras expresadas en Lempiras)

Activo		2021	2020
	Notas		
Caja y Bancos	3 L	93,281,903 L	59,548,920
Inversiones	4	213,463,763	195,213,861
Préstamos y Cuentas por Cobrar Neto	5	764,817,000	717,715,667
Propiedad, Mobiliario y Equipo (neto)	6	32,113,311	34,193,227
Activos Eventuales	7	189,502	864,729
Otros Activos	8	1,104,040	1,383,840
Total Activo		L 1,104,969,519 L	L 1,008,920,244

Pasivo y Patrimonio Pasivo

Pasivo

Ahorro a la Vista	9 L	251,953,773 L	199,318,478
Depósitos a Plazo Fijo	10	205,080,501	229,942,106
Cuentas por Pagar	11	8,914,449	8,062,983
Total Pasivo		L 465,948,723 L	L 437,323,567

Préstamos por Pagar	12	36,942,221	32,235,370
Provisiones y Fondos	13	8,377,434	7,436,185
Total Pasivo		L 511,268,378 L	L 476,995,122

Patrimonio

Aportaciones Obligatorias	14	472,134,184	422,397,540
Reserva Legal		40,472,571	35,386,102
Reservas Patrimoniales		71,373,480	66,287,011
Excedentes del Período		9,720,905	7,854,469
Total Patrimonio		593,701,140	531,925,122
Total Pasivo y Patrimonio		L 1,104,969,519 L	L 1,008,920,244

Las notas explicativas son parte integrante de estos estados financieros.

ESTADOS DE RESULTADOS

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

COMPARATIVO CON EL AÑO TERMINADO 2020

(Cifras expresadas en Lempiras)

<u>Ingresos Financieros:</u>	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Intereses sobre Disponibilidades	L	2,198,338	L 1,752,380
Intereses sobre Inversiones		9,577,464	9,488,096
Intereses sobre Préstamos		117,998,167	105,232,693
Total Ingresos		129,773,969	116,473,169
<u>Gastos por Intereses:</u>			
Intereses sobre Ahorros		6,660,491	8,203,060
Intereses sobre Depósitos		20,021,384	18,972,999
Intereses sobre Aportaciones		26,408,329	23,395,796
Otros Costos Financieros		10,771,361	9,623,894
Total Gastos por Intereses		63,861,565	60,195,749
Excedentes por Intereses		65,912,405	56,277,420
<u>Otros Ingresos:</u>			
Otros Ingresos		13,800,162	13,041,864
Total Otros Ingresos		13,800,162	13,041,864
<u>Gastos de Operación:</u>			
Gastos de Personal	15	25,916,715	25,131,236
Gastos de Estructura Orgánica	16	3,699,941	3,558,540
Gastos de Administración y Generales	17	30,202,067	26,705,886
Total Gastos de operación		59,818,723	55,395,662
Excedentes Antes de Impuestos		19,893,843	13,923,622
Traslado a las Provisiones, Estimaciones y Reservas		(10,172,938)	(6,069,153)
Excedentes Netos del Período	L	9,720,905	L 7,854,469

Las notas explicativas son parte integrante de estos estados financieros.

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

COMPARATIVO CON EL AÑO TERMINADO 2020

(Cifras expresadas en Lempiras)

	<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 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)	81,939,138
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 35,386,102	L 66,287,011	L 7,854,469	L 531,925,122
Excedentes netos del período					-
Incrementos	93,945,543	5,086,469	5,086,469	9,720,905	113,839,386
Disminuciones	- 44,208,900	-		(7,854,469)	(52,063,369)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	L 472,134,184	L 40,472,571	L 71,373,480	L 9,720,905	L 593,701,140

Las notas explicativas son parte integrante de estos estados financieros.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

COMPARATIVO CON CIFRAS DEL AÑO 2020

(Cifras expresadas en Lempiras)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
1. Actividades de Operación:		
Excedentes netos del período	L 9,720,905 L	7,854,469
Ajuste para conciliar el excedente neto con el efectivo neto usado por las actividades de operación:		
Depreciaciones	2,575,150	1,989,036
Bajas de activos	-	(141,495)
Estimación para cuentas incobrables	559,973	42,526
Amortización activos eventuales	(154,548)	222,730
Cambios en activos y pasivos:		
(Aumento) en préstamos por cobrar	(46,017,464)	(54,410,601)
(Aumento) Disminución en cuentas por cobrar	(1,643,843)	(1,370,730)
Disminución en activos eventuales	829,774	1,706,975
Disminución en otros activos	279,800	(41,803)
(Disminución) en cuentas por pagar	851,466	572,999
Efectivo neto (usado) por las actividades de operación	<u>(32,998,786)</u>	<u>(43,575,896)</u>
2. Actividades de Inversión:		
Adquisición de propiedad, mobiliario y equipo	(854,369)	(923,773)
Retiros de activos fijos	359,135	378,991
(Aumento) en propiedades de inversión	(18,249,902)	(60,321,739)
Efectivo neto (usado) en actividades de inversión	<u>(18,745,135)</u>	<u>(60,866,521)</u>
3. Actividades Financieras:		
Aportaciones recibidas de afiliados	49,736,644	81,939,139
Retiro de aportaciones en el año	-	(39,324,265)
Efectivo recibido por ahorros y depósitos a plazo	27,773,691	67,557,551
Aumento en provisiones	941,249	2,992,986
Préstamos obtenidos en el año	4,706,851	6,429,199
Pago de excedentes	(7,854,469)	(7,632,602)
Aumento en la reserva legal	5,086,469	2,395,718
Aumento en reserva patrimonial	5,086,469	3,672,307
Efectivo neto obtenido en actividades financieras	<u>85,476,904</u>	<u>118,030,033</u>
Aumento (Disminución) neto en el efectivo	33,732,983	13,587,616
Efectivo al inicio del año	59,548,920	45,961,304
Efectivo al final del año	<u>L 93,281,903 L</u>	<u>59,548,920</u>

Las notas explicativas son parte integrante de estos estados financieros

Los ingresos por intereses sobre inversiones se registran al devengo, considerando cada una de las variables de la inversión como ser monto, tasa y tiempo de la inversión y sobre cuentas de ahorros se registran conforme a los pagos efectuados por las instituciones bancarias.

Los ingresos por intereses se registran en estado de resultado sobre la base de acumulación, utilizando el método de devengo, la acumulación de ingresos por intereses sobre préstamos se suspende cuando cualquier cuota de capital complete 30 días de estar en mora, los intereses sobre préstamos no registrados como ingresos se registran en cuenta de orden y solamente se reconocen como ingresos cuando son cobrados, en el caso de préstamos refinanciados, los intereses devengados se registran como ingresos hasta que los clientes los cancelan.

Nota 3. Disponibilidades

El saldo del efectivo en caja y bancos al 31 de diciembre se encuentra registrado de la siguiente forma:

(Expresado en Lempiras)		2021	2020
Caja Chica	L	40,000	40,000
Fondo de Cambio		550,000	600,000
Caja de Reserva		993,406	949,268
Bancos, Moneda Nacional		77,215,378	43,439,612
Bancos, Moneda Extranjera (US\$)*		14,483,120	14,520,039
Total	L	93,281,903	59,548,920

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 los saldos en dólares de los Estados Unidos de América eran de US\$589,966.70 y US\$ 565,930 respectivamente.

Nota 4. Inversiones

Al 31 de diciembre, las inversiones en valores y acciones estaban colocadas en las siguientes instituciones:

(Expresado en Lempiras)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Aportaciones y Participaciones</u>		
Aportaciones Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FACACH) (a)	L 3,760,567	L 3,567,997
Equidad Compañía de Seguros S.A.(b)	2,195,000	1,731,000
Red Tecnológica, S.A. de C.V. ©	134,931	131,760
	6,090,498	5,430,757
<u>Depósitos a Plazos Fijos en Moneda Nacional</u>		
Atlántida	65,700,000	65,700,000
Davivienda	12,000,000	12,000,000
Occidente	76,241,755	63,927,702
FACACH	1,200,000	1,400,000
Fondo de Estabilidad Cooperativista	52,231,510	46,755,403
	207,373,265	189,783,104
Total	L 213,463,763	L 195,213,861

Las inversiones en valores consisten en;

- Las Inversiones al 31 de diciembre del año 2021 en banco Atlántida, Occidente y Davivienda devenga la tasa de intereses promedio entre el 3% y 4% pagaderos mensuales.

Las inversiones en acciones y participaciones consisten en;

- Corresponde a aportaciones en la Federación de cooperativas.
- Las Inversiones en acciones en Seguros Equidad corresponden a 295 acciones con un valor nominal de L 1,000 cada una.
- Las Inversiones en acciones en Redes Tecnológicas corresponden a 13 acciones con un valor nominal de L 1,000 cada una. Y capitalización de dividendos por valor de L4,931.

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

(Expresado en Lempiras)		2021		2020
Banco Atlántida, S.A.	L	16,641,755	L	13,127,701
Banco de Occidente, S.A.		7,841,755		6,627,702
Banco Central de Honduras		2,248,000		8,000,000
Banco Davivienda, S.A.		6,500,000		6,500,000
Federación de Cooperativa de Ahorro y C Honduras- FACACH		8,300,000		8,300,000
Cooperativa Pespirense		2,500,000		-
Cooperativa Guadalupe		4,100,000		2,100,000
Cooperativa ELGA		4,100,000		2,100,000
Total	L	52,231,510	L	46,755,403

Nota 5. Prestamos, Descuentos y Negociaciones - Neto

(Expresado en Lempiras)		2021		2020
Préstamos por Cobrar:				
Fiduciarios	L	492,981,275	L	447,673,035
Prendarios		28,059,398		26,023,043
Hipotecarios		105,416,331		121,940,718
Automáticos		88,548,704		77,560,583
Readecuados		1,314,132		1,420,390
Covid-19		8,443,364		10,494,157
Con Fondos Externos		38,609,682		32,243,497
Total Préstamos por Cobrar		763,372,887		717,355,423
Estimación para Préstamos y Cuentas de Dudoso Cobro		(12,680,524)		(12,016,852)
Total	L	750,692,363	L	705,338,571
Cuentas por Cobrar				
Deudores Varios		4,477,691		2,463,522
Intereses, Sobre Préstamos, Descuentos y Negociaciones por Cobrar		11,738,490		12,108,816
Provisión Para Intereses Dudosos		(2,091,543)		(2,195,242)
		14,124,638		12,377,096
Total	L	764,817,000	L	717,715,667

Los préstamos por cobrar devengan una tasa de interés de acuerdo con su destino clasificados de la siguiente manera:

Automáticos con un plazo entre 25 a 60 meses con una tasa del 14%

Fiduciarios con un plazo entre 12 a 60 meses con tasas de interés entre el 12% y 27% oscila entre el 9.7% y 27%

Hipotecario con un plazo entre 24 a 85 meses con tasas de interés del 16%

Auditoría · Consultoría · Impuestos · Servicios Legales

Colonia Humuya, Sendero Ámbito, Segunda Calle, Edificio OMCAL #2129

T: (+504)2239-2663 C: (+504) 9825-5006

Correo: info@bakertilly.hn

Prendario con un plazo entre 24 a 85 meses con tasas de interés del 14%

El movimiento de la provisión para préstamos de dudoso cobro, durante los periodos terminados al 31 de diciembre se muestra a continuación:

(Expresado en Lempiras)		<u>2021</u>		<u>2020</u>
Saldo al inicio del año	L	12,016,852	L	11,985,662
Aumentos		1,004,109		31,190
Disminuciones		(340,437)		-
Total	L	<u>12,680,524</u>	L	<u>12,016,852</u>

Estatus de la cartera de crédito

La cartera de préstamos de la cooperativa al 31 de diciembre de 2021, presenta el siguiente estatus:

(Expresado en Lempiras)		<u>2021</u>		<u>2020</u>
Vigentes	L	741,359,738.33	L	689,180,927.62
Atrasados		17,977,222		24,407,185
Vencidos		2,692,997		1,573,651
En ejecucion Judicial		1,342,929		2,193,660
Total	L	<u>763,372,887</u>	L	<u>717,355,423</u>

Cartera Afectada por mora

La cartera por vencimiento se presenta a continuación:

Tipo de garantía	Cartera afectada	0-90 días	91-210 días	211-360 días	361-450 días	Mas 450 días
Fiduciario	L 11,256,948	L 491,253,151	L 3,366,509	L 2,775,122	L 1,223,582	L 3,891,735
Hipotecario	7,182,182	123,117,801	5,390,921	936,184	118,965	736,112
Automático	1,116,147	87,390,441	1,002,656	76,602	25,000	11,889
Prendario	0	28,059,398	-	-	-	-
Mixta	517,204	13,479,616	175,642	341,563	-	-
Total	L <u>20,072,480</u>	L <u>743,300,407</u>	L <u>9,935,727</u>	L <u>4,129,470</u>	L <u>1,367,547</u>	L <u>4,639,736</u>

La cartera afectada representa un 2.63% del total de cartera crediticia.

Total cartera afectada	L	20,072,480
Total cartera Crediticia	L	763,372,887
Relación porcentual		2.63%

Cartera por colocación

La cartera por colocación se presenta a continuación:

	2021	2020
(Expresado en Lempiras)		
Comercio	L 36,226,082	L 42,180,590
Consumo	556,551,820	245,205,903
Vivienda	82,296,676	339,448,831
Microempresa	5,080,110	2,066,910
Agropecuarios	59,204,142	62,758,962
Banhprovi Clase Media	15,403,594	16,980,100
Banhprovi Clase Digna	6,146,157	5,853,930
Banhprovi Fondos Firsá	2,464,305	2,860,197
Total	L 763,372,887	L 717,355,423

En el mes de septiembre del año 2020 Acuerdos JD 02-11-15-2017, JD 001-05-02-2020, JD 001-21-04-2020, JD 001-30-06-2020 Y JD 001-30-09-2020 emitidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas en Honduras aprobó la política covid-19 el cual tiene como objetivo apoyar a los deudores afiliados que sus ingresos se han visto afectados por la pandemia. A quienes se les podrá refinanciar o readecuar sus préstamos capitalizando los intereses devengados y no pagados, concediendo periodo de gracias hasta el 31 de diciembre de 2020, cotados desde marzo a diciembre 2020.

Los créditos refinanciados covid-19: se considerarán como créditos refinanciados aquellos prestamos que al 29 de febrero 2020 no presentaba mora.

Los créditos readecuados covid-19: se considerarán como créditos readecuados aquellos prestamos que al 29 de febrero 2020 presentaba mora o atraso.

Los requisitos que debía presentar el deudor afiliado es la solicitud por escrito del deudor para acogerse al beneficio de refinanciamiento, la cual debería especificar su actividad económica a la que se dedica. Y por parte de la cooperativa mediante un asesor realizar los siguientes procedimientos presentar la solicitud de crédito, Opinión del asesor respecto a la afectación de ingresos del deudor afiliado, croquis de residencia del solicitante afiliado y consulta en las listas especiales del aplicativo AMLC e imprimir los resultados.

El plazo máximo para los prestamos refinanciados será de acuerdo con los meses restantes según el plan de pago de dicho prestamos o según la capacidad de pago siempre y cuando no supere los 10 años., los prestamos readecuados será de acuerdo con la capacidad de pago siempre y cuando no exceda el 50% del plazo original con un plazo máximo de 10 años.

Los intereses capitalizados en créditos refinanciados se deberán registrar contablemente en el ingreso. Los intereses readecuados devengados y no pagados hasta el 29 de febrero de 2020 se deberán registrar contablemente en el pasivo, los devengados y no pagados desde el 01 de marzo 2020 en adelante se deberán registrar contablemente en el ingreso.

Los prestamos readecuado o refinanciados por Covid-19 estará exento de deducciones a excepción de los timbres cooperativos que el afiliado debería cancelarlos por ventanilla.

Nota 6. Propiedad, Planta y Equipo - Neto

Los activos fijos al 31 de diciembre se encuentran integrados por los siguientes bienes:

(Expresado en Lempiras)

<u>Costo</u>	<u>Terrenos</u>	<u>Edificios</u>	<u>Mobiliario y Equipo</u>	<u>Sistema de Información</u>	<u>Mejoras en Propiedades Arrendadas</u>	<u>Vehiculos</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2020	L 5,191,961	L 27,887,438	L 8,984,887	L 3,449,797	L 174,063	L 1,782,234	L 47,470,380
Adquisiciones		47,022	342,974	52,810	411,563	0	854,369
Disminuciones			97,560	40,491	221,084	0	359,135
Saldo al 31 de diciembre de 2021	L 5,191,961	L 27,934,460	L 9,230,301	L 3,462,116	L 364,542	L 1,782,234	L 47,965,614
Depreciación Acumulada							
Saldo al 31 de diciembre de 2020	L -	L 4,628,352	L 4,572,142	L 2,539,225	L -	L 1,537,434	L 13,277,153
Gasto por Depreciación		1,128,080	728,897	277,508		113,979	2,248,464
Disminuciones		(437,770)	70,083	41,001		0	(326,685)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	L 0	L 6,194,202	L 5,230,956	L 2,775,732	L -	L 1,651,413	L 15,852,303
Saldos Netos:							
Al 31 de diciembre de 2021	L 5,191,961	L 21,740,258	L 3,999,345	L 686,384	L 364,542	L 130,821	L 32,113,311
Al 31 de diciembre de 2020	L 5,191,961	L 23,259,086	L 4,412,745	L 910,572	L 174,063	L 244,800	L 34,193,227

Nota 7. Activos Eventuales

Los activos eventuales incluyen bienes inmuebles recibidos en pago de deudas de prestatarios, que se recuperaron a través de adjudicación judicial o de dación en pago. Los activos eventuales al 31 de diciembre se detallan a continuación:

(Expresado en Lempiras)		2021		2020
Bienes Inmuebles	L	933,731	L	1,763,506
Menos - Amortización de Activos Eventuales		(744,229)		(898,777)
Total	L	189,502	L	864,729

El movimiento de los activos eventuales al cierre del mes de diciembre lo presentamos a continuación:

Cuenta	31/12/2020	Adiciones	Bajas	31/12/2021
Terrenos	L 1,492,788	L -	L 829,774	L 663,014
Edificios	270,717	-	-	270,717
Total	L 1,763,505	L -	L 829,774	L 933,731

El movimiento de la amortización de activos eventuales al cierre del mes diciembre lo presentamos a continuación:

Cuenta	31/12/2020	Debe	Haber	31/12/2021
Amortización Vivienda	- 898,777	311,165	156,618	-L 744,229
Total	-L 898,777	L 311,165	L 156,618	-L 744,229

Nota 8. Otros Activos

Los cargos diferidos al 31 de diciembre se encuentran integrados por las siguientes cuentas:

(Expresado en Lempiras)		2021		2020
Primas de seguro	L	772,877	L	706,192
Especies Fiscales		69,440		31,910
Papelería y Útiles		-		99,693
Depósitos en garantía		45,424		45,424
Software		153,699		339,276
Otros cargos diferidos		62,600		161,344
Total	L	1,104,040	L	1,383,840

Nota 9. Ahorros a la Vista

Los activos fijos al 31 de diciembre se encuentran integrados por los siguientes bienes:

Los Ahorros a la Vista al 31 de diciembre se detallan a continuación:

(Expresado en Lempiras)	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ahorro de Menores	L 12,978,945	L 11,006,813
Ahorro Retirables	220,696,737	186,200,353
Ahorro Plan de Retiro	3,056,491	1,252,140
Ahorro Vivienda - Negocio Familiar	290,054	291,490
Eduahorro	5,058,482	567,682
Ahorro en Dólares *	9,873,064	-
Total	L 251,953,773	L 199,318,478

*Para el año 2020 el saldo de ahorro en dólares se incluyó en su totalidad en la cuenta de depósitos a plazo

La cooperativa paga a sus afiliados por cuentas de ahorro retirables, tasa de interés de acuerdo con su rango entre 1.25% y 3% mensual, para la cuenta de menores entre 4% y 7%, de ahorro de acuerdo con el plazo tasa de interés de 4% y 9% y en la cuenta en dólares tasa de interés del 0.30% y 0.75%

Nota 10. Depósitos a Plazo

Los depósitos a plazo por depósito al 31 de diciembre se detallan a continuación:

(Expresado en Lempiras)	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Depósitos a plazo hasta 90 días	L 5,374,484	L 13,012,998
Depósitos a plazo hasta 180 días	18,964,250	21,594,000
Depósitos a plazo hasta 270 días	-	13,982,442
Depósitos a plazo hasta 360 días	33,260,196	54,448,946
Depósitos a plazo hasta 540 días	13,998,500	12,354,500
Depósitos a plazo hasta 1080 días	133,483,071	114,549,220
Total	L 205,080,501	L 229,942,106

La Cooperativa paga a sus afiliados por los depósitos a plazo fijo, tasas de interés anual que van desde el 1% a 6% (moneda nacional), capitalizable mensual con períodos desde 3 meses a 36 meses.

Los depósitos a plazo por días de vencimiento se encuentran registrados de la siguiente manera

(Expresado en Lempiras)	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Hasta 90 días (L)	L 5,374,484	L 13,012,998
Mayor a 90 días (L)	199,706,017	226,929,108
Total	L 205,080,501	L 239,942,106

Nota 11. Cuentas por Pagar

Las Cuentas por pagar al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

(Expresado en Lempiras)	2021	2020
Retenciones por Pagar	L 152,211	L 167,223
Impuestos y Contribuciones Patronales	1,837,634	1,545,575
Excedentes por Distribuir	3,264,488	3,149,870
Cuentas por pagar Diversas	1,113,725	954,480
Creditos Diferios	1,958,008	1,629,161
Seguridad Poblacional	429,917	347,372
Otras Menores	158,465	269,302
Total	L 8,914,449	L 8,062,983

Nota 12. Obligaciones Bancarias

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

(Expresado en Lempiras)	2021	2020
Préstamos por pagar BANHPROVI Vivienda Clase Media	L 5,826,683.39	L 16,392,717
Préstamos por pagar BANHPROVI Vivienda Clase Digna	14,710,038	5,632,096
Préstamos por pagar BANHPROVI Fondos Firsá	2,051,192	2,660,557
Préstamos por pagar BANHPROVI Agrocredito*	11,682,040	7,065,000
Préstamos por pagar BANHPROVI Microcreditos	2,200,969	-
Préstamos por pagar RAP*	471,298	485,000
Total	L 36,942,221	L 32,235,370

Se validó el contrato de BANHPROVI entre la Cooperativa Sanmarqueña, en el cual establece las condiciones generales de contratación o marco de referencia que regulan las actividades de intermediación de recursos financieros provenientes de fondos propios, programas de fidecomisos que el BANHPROVI aprobara a las instituciones financieras intermediarias desde su fecha de firma según contratos No. 044-2021 y No.045-2021 firmados en fecha 08/11/2021 respectivamente en los cuales se establece que serán por tiempos indefinidas.

Nota 13. Provisiones y Fondos

Al 31 de diciembre, las provisiones y créditos diferidos presentan el siguiente movimiento:

(Expresado en Lempiras)	2021	2020
Prestaciones sociales (a)	L 1,778,243	L 2,471,544
Décimo cuarto mes	707,005	561,431
Educación y capacitación empleados	3,117,941	2,101,768
Otras Bonificaciones (b)	2,774,244	2,301,442
Total	L 8,377,434	L 7,436,185

- (a) De acuerdo con el Código del Trabajo de Honduras, la Cooperativa está obligada a pagar indemnizaciones a los empleados que despida sin causa justa. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, existía un pasivo definido por este concepto con valor de L1,778,24 y L3,874 571 respectivamente. El número promedio de empleados de la Cooperativa durante el año que terminó el 31 de diciembre de 2021 y 2020, era de 94 y 76 empleados permanentes. El Código del Trabajo en Honduras, fue reformado mediante Decreto 150-2008, emitido por el Congreso Nacional de la República y divulgado en el Diario Oficial La Gaceta el 5 de noviembre de 2008. El decreto en referencia establece el derecho al Auxilio de Cesantía, después de un trabajo continuo de 15 años o más, si el trabajador decide voluntariamente dar por terminado un contrato de trabajo, tendrá derecho a recibir un 35% del importe que le correspondería por los años de servicio.

Las compensaciones laborales que van acumulándose a favor de los empleados de la Cooperativa según el tiempo de servicios son cancelados de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo de Honduras, la política de la Cooperativa es registrar como gastos en el período en que se incurre.

- (b) La cuenta de otras bonificaciones se registran la provisión del medio sueldo por lograr de metas a los empleados en septiembre y la compra de tarjetas de regalo (Gifcar) para navidad y en los fondos especiales se registra temas de capacitaciones de comités y desarrollo cooperativista

Nota 14. Aportaciones

A continuación, se presenta el movimiento de las aportaciones durante el período 01 de enero al 31 de diciembre:

(Expresado en Lempiras)		<u>2021</u>	<u>2020</u>
Saldo al inicio del año	L	422,397,540	L 379,782,666
Aumentos		93,945,543	81,939,139
Disminución		(44,208,900)	(39,324,265)
Total	L	<u>472,134,184</u>	<u>L 422,397,540</u>

Las aportaciones de los afiliados devengan tasas de interés anual competitivas para las aportaciones ordinarias y extraordinarias entre el 4% y 8.5% las cuales son establecidas anualmente por la Junta Directiva. Estas aportaciones son retirables y contabilizadas como parte del patrimonio de la Cooperativa.

Nota 15. Gastos de Personal

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

(Expresado en Lempiras)		<u>2021</u>	<u>2020</u>
Sueldos, salarios y prestaciones	L	23,298,007	L 22,892,567
Viáticos y gastos de viaje		210,679	214,854
Otros beneficios		2,408,029	2,023,815
Total	L	<u>25,916,715</u>	<u>L 25,131,236</u>

Nota 16. Gastos de Estructura Orgánica

Los gastos de estructura orgánica 31 de diciembre se detallan a continuación:

(Expresado en Lempiras)		2021		2020
Gastos de Asamblea General	L	828,536	L	1,234,500
Gastos de Junta Directiva		630,171		499,884
Gastos de Junta de Vigilancia		608,011		396,198
Gastos de Comités		1,633,223		1,427,958
Total	L	3,699,941	L	3,558,540

Nota 19. Gastos de Administración y Generales

Los gastos de administración y generales al 31 de diciembre se detallan a continuación:

(Expresado en Lempiras)		2021		2020
Honorarios profesionales	L	407,245	L	375,040
Impuestos y contribuciones		4,311,545		3,079,973
Alquileres, vigilancia y papelería y útiles		3,830,559		3,575,857
Mercadeo		3,104,036		2,891,526
Reparación y mantenimiento		1,308,164		1,279,040
Depreciaciones, estimaciones y amortizaciones		4,332,773		2,501,897
Seguros y fianzas		6,264,874		6,212,456
Gastos diversos		6,642,870		6,790,097
Total	L	30,202,067	L	26,705,886

La cuenta de otros gastos los presentamos continuación

(Expresado en Lempiras)		2021		2020
Energia Electrica	L	630,655	L	545,778
Servicio Telefonico		728,919		716,600
Servicio de Agua		50,881		50,623
Buro de Creditos		258,612		311,576
Cuota Zonal		10,000		10,000
Cuota de mantenimiento FACACH		90,466		82,549
Donacion y Contribuciones		-		10,000
Comunicación e Informatica		1,733,544		1,383,252
Otros		3,139,793		3,679,719
Total	L	6,642,870	L	6,790,097

Nota 18. Contribuciones

Las contribuciones del Sector Cooperativo al 31 fueron calculadas de la siguiente forma:

(Expresado en Lempiras)

	2021	2020
Utilidad antes de contribuciones	L 11,942,144	L 9,649,225
Impuesto contribución sector cooperativo		
Calculo de impuesto (15%)	1,791,322	1,447,384
Impuesto tasa de seguridad		
Calculo de impuesto (3.6%)	429,917	347,372
Total contribuciones	L <u>2,221,239</u>	L <u>1,794,756</u>

Nota 19. Cuentas de Orden

El detalle de las cuentas de orden lo detallamos a continuación:

Gastos de administracion

(Expresado en Lempiras)

	2021	2020
Valores en Garantia	L 38,822,313	L 38,281,313
Garantias de credito Condensado	188,429,893	186,075,043
Operaciones en suspenso	1,676,051	2,135,721
Cuentas de orden y registro	-1,743,381	-2,203,051
Total	L <u>227,184,876</u>	L <u>224,289,026</u>

Nota 20. Ejecución Presupuestaria

Los rubros más importantes del presupuesto y ejecución presupuestaria se presentan a continuación:

<u>CUENTA</u>	<u>PRESUPUESTADO</u>	<u>EJECUTADO</u>	<u>VARIACIÓN</u>	<u>%</u>
INGRESOS FINANCIEROS				
Intereses sobre Préstamos	L 123,361,137	L 117,998,167	L 5,362,970	
Intereses sobre Disponibilidades	821,565	1,555,341	(733,776)	
Dividendos sobre acciones	214,020	642,997	(428,977)	
Intereses sobre Inversiones	14,279,680	9,577,464	4,702,216	
Otros Ingresos	13,906,737	13,800,162	106,575	
Total ingresos por intereses financieros	L 152,583,139	L 143,574,131	L 9,009,008	94%
GASTOS FINANCIEROS				
Intereses Sobre Ahorro	L 11,036,560	L 6,659,228	L 4,377,333	
Intereses sobre depósitos a plazo	17,462,317	19,988,571	(2,526,254)	
Intereses sobre aportaciones	26,153,935	26,408,329	(254,394)	
Otros gastos financieros	10,618,746	10,805,437	(186,691)	
Total gastos financieros	L 65,271,558	L 63,861,565	L 1,409,993	98%
GASTOS OPERATIVOS				
Gastos de personal	31,817,786	25,916,715	5,901,071	
Gastos de estructura orgánica	5,753,152	3,699,941	2,053,211	
Gastos administrativos	95,030,184	88,702,601	6,327,584	
Otros gastos	5,044,200	3,139,793	1,904,407	
Total gastos operativos	L 137,645,322	L 121,459,049	L 16,186,273	88%

Nota 21. Índices Financieros de acuerdo con el manual de límite de riesgos e indicadores financieros y de gestión para Cooperativas de Ahorro y Crédito

La Cooperativa mensualmente realiza una evaluación a los estados financieros de acuerdo con el manual de límites de Riesgo e Indicadores Financieros acuerdo SE No 001/03-09-2015 publicado en el diario oficial la gaceta el 10 de marzo del 2016, acuerdos JD 001-21-04-2020 y Resolución J.D 001-30-06-2021 los cuales van midiendo los puntajes que se requieren para una estabilidad financiera y la obtención de las metas propuestas al inicio del año. Al 31 de diciembre de 2021, el resultado de los indicadores refleja los siguientes resultados.

Indicador	Formula	Parámetro	Resultado	Rango	Puntaje
1. LÍMITES DE RIESGO					
1.1 Límite de Préstamos Otorgados a un Deudor Afiliado	Monto de créditos otorgados a un sólo deudor afiliado / Patrimonio.	5%	0.64%	A	4
1.2 Concentración Crediticia por Grupo Familiar del Deudor Afiliado	Monto de créditos otorgados a un deudor afiliado y a las personas que formen parte del grupo familiar (Cónyuge e hijos) / Patrimonio.	7.5%	0.64%	A	3
1.3 Créditos Otorgados a Desarrolladores de Proyectos de Vivienda	Monto de créditos otorgados a desarrolladores de proyectos de vivienda / Patrimonio.	Menor o igual al 10% por el grupo de desarrolladores Menor de 5% por cada desarrollador	0%	A	3
2. CALIDAD DE ACTIVOS					
2.1 Suficiencia de Provisión para la Cartera Crediticia	Provisión constituida / Provisión requerida	Igual o mayor al 100%	176.00%	A	8
2.2 Índice de Morosidad	Créditos en mora (Cartera afectada) mayor a 90 días / Total cartera de créditos	Menor o igual al 12%	2.85%	A	8
2.3 Activos Improductivos	Activos Improductivos Netos / Activo Total Neto	Menor o igual al 15%	4.91%	A	4
3. SOLVENCIA					
3.1 Índice de Capital Institucional	Capital Institucional / Activos Netos	No menor del 8.5%	10.74%	A	15
3.2 Patrimonio Comprometido por Cartera en Mora Mayor a 30 días	Créditos en mora mayor a 90 días / Patrimonio	Menor al 80%	3.66%	A	5
3.3 Índice de Solvencia Patrimonial	Patrimonio Ajustado / Activos Netos	Igual o mayor al 8.5%	11.31%	A	10
4. LÍQUIDEZ					
4.1 Cobertura de obligaciones depositarias en Moneda Nacional	Reservas Líquidas en Moneda Nacional / Total Captado en Moneda Nacional	Igual o mayor al 6% Según lo establezca BCH	10.98%	A	6
4.2 Cobertura de obligaciones depositarias en Moneda Extranjera	Reservas Líquidas en Moneda Extranjera/ Total Captado en moneda Extranjera	Igual o mayor al 10% Según lo establezca BCH	32.43%	A	6
4.3 Cobertura de obligaciones de Corto Plazo	Activos Líquidos a 90 Días / Pasivos a 90 Días	Mínimo el 110%	202.44%	A	8
5. GESTIÓN ADMINISTRATIVA					
5.1 Autosuficiencia Operativa	Productos Financieros / (Gastos Financieros + Gastos de Administración)	Mayor o igual al 110%	112.45%	A	5
5.2 Eficiencia Sobre Activos Productivos Netos	(Gastos Operativos – Estimaciones para Inversiones y Créditos de Dudoso Recaudo) / Activo Productivos Netos Promedio	Menor al 15%	6.38%	A	5
6. RENDIMIENTOS Y COSTOS					
6.1 Rentabilidad sobre Activos Netos Promedio	Excedente del Ejercicio / Activo Neto Promedio	Menor o Igual a 0.5%	0.91%	A	10
SUMATORIA BASE 100%			SUMATORIA BASE 100%		100.00%
CALIFICACIÓN BASE 70%			CALIFICACIÓN BASE 70%		70.00%
NIVEL DE RIESGO			NIVEL DE RIESGO		BAJO

Auditoría · Consultoría · Impuestos · Servicios Legales

Colonia Humuya, Sendero Ámbito, Segunda Calle, Edificio OMCAL #2129

T: (+504)2239-2663 C: (+504) 9825-5006

Correo: info@bakertilly.hn

Información de Contacto

Baker Tilly
Colonia Humuya, Sendero Ámbito,
Segunda Calle, Edificio OMCAL #2129
Tegucigalpa, Distrito Central
Honduras

T: (+504) 2239-2663

C: (+504) 9852-5006

www.bakertilly.hn
info@bakertilly.hn



Irias & Asociados S. de R. L. comercialmente Baker Tilly es miembro de la red global de Baker Tilly International Ltd., cuyos miembros son entidades legales separadas e independientes.

Irias & Asociados S. de R. L. que opera como Baker Tilly es un miembro independiente de Baker Tilly International. Baker Tilly International Limited es una empresa inglesa. Baker Tilly International no brinda servicios profesionales a sus clientes. Cada firma miembro es una entidad legal separada e independiente y cada una se describe a sí misma como tal. Irias & Asociados S. de R. L. no es el agente de Baker Tilly International y no tiene la autoridad para vincular a Baker Tilly International o actuar en nombre de Baker Tilly International. Ninguno de Baker Tilly International, Irias & Asociados S. de R. L., ni ninguna de las otras firmas miembro de Baker Tilly International tiene responsabilidad alguna por los actos u omisiones de los demás. El nombre Baker Tilly y su logotipo asociado se utilizan bajo licencia de Baker Tilly International Limited.