



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 2019, 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 2019, 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 conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros y hemos cumplido las demás responsabilidades de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Otras cuestiones

1. Los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sanmarqueña Limitada, correspondiente al período terminado el 31 de diciembre de 2018 fueron auditados por otros auditores, quienes emitieron su informe con fecha 25 de enero de 2019 expresando una opinión sin salvedades.



2. 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.



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.



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

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.

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
10 de febrero de 2020



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANMARQUEÑA, LIMITADA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

			<u>2019</u>		<u>2018</u>
Activo					
Caja y Bancos	3	L	45,961,304	L	35,824,375
Inversiones	4		134,892,122		126,301,651
Préstamos y Cuentas por Cobrar Neto	5		661,976,861		571,649,230
Propiedad, Mobiliario y Equipo (neto)	6		35,495,985		31,904,538
Activos Eventuales	7		2,794,433		1,551,572
Otros Activos	8		1,342,037		1,638,584
Total Activo		L	<u>882,462,743</u>	L	<u>768,869,950</u>
 <u>Pasivo y Patrimonio</u>					
<u>Pasivo</u>					
Ahorro a la Vista	9	L	171,946,083	L	145,326,675
Depósitos a Plazo Fijo	10		189,756,951		152,872,542
Cuentas por Pagar	11		7,489,984		7,766,716
Total Pasivo			<u>369,193,017</u>		<u>305,965,933</u>
Préstamos por Pagar	12		25,806,171		29,202,501
Provisiones y Fondos	13		4,443,199		3,869,104
Total Pasivo		L	<u>399,442,387</u>	L	<u>339,037,538</u>
 <u>Patrimonio</u>					
Aportaciones Obligatorias	14		379,782,666		338,927,649
Reserva Legal			32,990,384		21,747,201
Reservas Patrimoniales			62,614,704		60,939,337
Excedentes del Período			7,632,602		8,218,225
Total Patrimonio			<u>483,020,356</u>		<u>429,832,412</u>
Total Pasivo y Patrimonio		L	<u>882,462,743</u>	L	<u>768,869,950</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 2019 Y 2018

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

	<u>Notas</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<u>Ingresos Financieros:</u>			
Intereses sobre Disponibilidades	L	1,260,743	L 1,079,375
Intereses sobre Inversiones		7,562,286	7,433,957
Intereses sobre Préstamos		98,189,694	87,090,056
Total Ingresos		<u>107,012,723</u>	<u>95,603,387</u>
<u>Gastos por Intereses:</u>			
Intereses sobre Ahorros		7,589,054	6,464,872
Intereses sobre Depósitos		15,951,652	12,492,596
Intereses sobre Aportaciones		21,218,311	18,898,285
Otros Costos Financieros		7,187,700	6,460,064
Redescontados		1,665,125	1,690,522
Total Gastos por Intereses		<u>53,611,842</u>	<u>46,006,339</u>
Excedentes por Intereses		<u>53,400,881</u>	<u>49,597,048</u>
<u>Otros Ingresos:</u>			
Otros Ingresos		13,413,655	9,528,127
Total Otros Ingresos		<u>13,413,655</u>	<u>9,528,127</u>
<u>Gastos de Operación:</u>			
Gastos de Personal	15	24,997,576	21,835,408
Gastos de Estructura Orgánica	16	4,261,527	4,051,015
Gastos de Administración y Generales	17	26,890,712	19,706,788
Total Gastos de operación		<u>56,149,815</u>	<u>45,593,211</u>
Excedentes Antes de Impuestos		10,664,721	13,531,964
Traslado a las Provisiones, Estimaciones y Reservas		<u>(3,032,118)</u>	<u>(5,313,739)</u>
Excedentes Netos del Período	L	<u>7,632,602</u>	L <u>8,218,225</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 2019 Y 2018

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 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 2017	L 302,060,172	L 20,204,806	L 57,887,835	L 6,764,942	L 386,917,755
Excedentes netos del período	-	-	-	13,531,965	13,531,965
Incrementos	70,384,510	-	-	-	70,384,510
Disminuciones	(33,517,033)	-	-	-	(33,517,033)
Aumentos en reservas	-	-	11,682,995	-	11,682,995
Uso de reservas	-	-	(12,402,837)	-	(12,402,837)
Traslados reserva legal	-	1,542,395	-	(1,542,395)	-
Traslados reserva patrimoniales	-	-	3,771,344	(3,771,344)	-
Distribucion de excedentes	-	-	-	(6,764,943)	(6,764,943)
Saldo al 31 de diciembre de 2018	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 creditos dudodos	-	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

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 2019 Y 2018
 (EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<u>1. Actividades de Operación:</u>		
Excedentes netos del período	L 7,632,602	L 8,218,225
Ajuste para conciliar el excedente neto con el efectivo neto usado por las actividades de operación:		
Depreciaciones	2,207,309	1,335,026
Bajas de activos	(1,269,973)	-
Estimación para cuentas incobrables	(6,151,783)	2,708,671
Amortización activos eventuales	(368,371)	158,941
Cambios en activos y pasivos:		
(Aumento) en préstamos por cobrar	(81,650,069)	(73,601,106)
(Aumento) Disminución en cuentas por cobrar	(2,525,780)	1,411,949
(Aumento) en activos eventuales	(874,490)	-
Disminución en otros activos	296,548	436,595
(Disminución) Aumento en cuentas por pagar	(276,734)	2,966,996
Efectivo neto (usado) por las actividades de operación	<u>(82,980,740)</u>	<u>(56,364,703)</u>
<u>2. Actividades de Inversión:</u>		
Adquisición de propiedad, mobiliario y equipo	(7,953,046)	(8,395,325)
Retiros de activos fijos	3,424,262	1,339,893
(Aumento) en propiedades de inversión	(8,590,471)	(330,368)
Efectivo neto (usado) en actividades de inversión	<u>(13,119,255)</u>	<u>(7,385,800)</u>
<u>3. Actividades Financieras:</u>		
Aportaciones recibidas de afiliados	88,783,354	70,384,510
Retiro de aportaciones en el año	(47,928,338)	(33,517,033)
Efectivo recibido por ahorros a la vista de afiliados	63,503,817	33,018,488
Aumento en provisiones	574,095	(3,055,999)
Préstamos obtenidos en el año	(3,396,330)	428,209
Pago de excedentes	(8,218,225)	(6,764,943)
Aumento en la reserva legal	11,243,183	-
Aumento en reserva patrimonial	1,675,367	11,692,995
Uso de reservas patrimoniales	-	(12,402,837)
Efectivo neto obtenido en actividades financieras	<u>106,236,924</u>	<u>59,783,390</u>
Aumento (Disminución) neto en el efectivo	10,136,929	(3,967,113)
Efectivo al inicio del año	<u>35,824,375</u>	<u>142,319,994</u>
Efectivo al final del año	<u>L 45,961,304</u>	<u>L 138,352,881</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 2019

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 3. CAJA Y BANCOS

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Caja Chica	L 40,000	L 349,841
Fondo de Cambio	686,229	195,181
Caja de Reserva	999,270	592,649
Bancos, Moneda Nacional	30,196,543	14,265,811
Bancos, Moneda Extranjera (US\$)*	14,039,262	20,420,893
Total	L <u>45,961,304</u>	L <u>35,824,375</u>

* Al 31 de diciembre de 2018 y 2017 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>2019</u>	<u>2018</u>
<u>Acciones y Participaciones</u>		
Aportaciones Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FACACH)	L 3,353,940	L 3,160,387
Equidad Compañía de Seguros S.A.*	1,495,000	1,331,000
Red Tecnológica, S.A. de C.V. **	131,759	131,759
	<u>4,980,699</u>	<u>4,623,146</u>
<u>Depósitos a Plazos Fijos en Moneda Nacional</u>		
Atlántida	34,200,000	34,200,000
Davivienda	28,063,808	20,642,835
Occidente	4,500,000	10,650,000
FACACH	1,620,000	1,800,000
Fondo de Estabilidad Cooperativista	* 61,527,615	* 54,385,670
	<u>129,911,423</u>	<u>121,678,505</u>
Total	L <u>134,892,122</u>	L <u>126,301,651</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANMARQUEÑA, LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

*Corresponden a acciones de capital, dedicada a la venta de hardware y software al sistema cooperativo y la segunda dedicada a la venta de seguros al sistema cooperativo nacional.

*Corresponden a acciones de capital, dedicada a la venta de seguros al sistema cooperativo nacional.

Las inversiones en Instituciones financieras están constituidas en certificados de inversión, devengan entre el 5% y 7.25% de interés anual. y entre el 2% 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.	22,663,807	22,642,835
Banco de Occidente, S.A.	9,663,808	7,642,835
Banco Central de Honduras	8,000,000	4,500,000
Banco Davivienda, S.A.	6,500,000	4,000,000
Banco de los trabajadores	-	1,500,000
Federación de Cooperativa de Ahorro y Crédito de Honduras- FACACH	8,300,000	8,300,000
Cooperativa Pespirense	2,200,000	1,600,000
Cooperativa Guadalupe	2,100,000	2,100,000
Cooperativa ELGA	2,100,000	2,100,000
Total	L 61,527,615	L 54,385,670

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 2019

(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>2019</u>	<u>2018</u>
Préstamos por Cobrar:		
Fiduciarios	L 394,321,926	L 324,112,552
Prendarios	22,508,283	25,924,732
Hipotecarios	138,949,130	125,920,683
Automáticos	76,179,016	67,418,394
Readecuados	3,352,263	5,181,337
Refinanciados	-	1,875,325
Con Fondos Externos	<u>27,634,204</u>	<u>30,861,731</u>
Total Préstamos por Cobrar	662,944,822	581,294,754
Estimación para Préstamos y Cuentas de Dudoso Cobro *	<u>(11,985,662)</u>	<u>(20,321,352)</u>
	650,959,160	560,973,402
Cuentas por Cobrar		
Deudores Varios	2,189,861	-
Intereses, Sobre Préstamos, Descuentos y Negociaciones por Cobrar	11,011,747	10,675,828
Provisión Para Intereses Dudosos	<u>(2,183,906)</u>	<u>-</u>
	11,017,702	10,675,828
Total	<u>L 661,976,861</u>	<u>L 571,649,230</u>

Los préstamos por cobrar devengan una tasa de interés que oscila entre el 9.7% y 18% 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 2019

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Comercio	L 54,751,617	L 58,554,822
Consumo	190,564,216	158,884,538
Vivienda	329,304,300	278,005,054
Microempresa	2,686,583	1,018,520
Agropecuarios	58,003,901	53,111,880
(otros) Transporte	-	858,209
Banhprovi Clase Media	18,346,035	20,084,854
Banhprovi Clase Digna	5,640,305	5,026,897
Banhprovi Fondos Firma	3,647,864	5,749,980
Total	L <u>662,944,823</u>	L <u>581,294,754</u>

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Saldo al inicio del año	L 20,321,352	L 24,940,288
Aumentos	4,362,542	2,708,671
Disminuciones	(1,919,749)	(7,327,608)
Traslados fortalecimiento del Patrimonio	(10,778,483)	0
Total	L <u>11,985,662</u>	L <u>20,321,352</u>

Al 31 de diciembre de 2019 la Cooperativa realizó un traslado de la suficiencia de la estimación para préstamos de dudoso cobro a las reservas legales. CONSUCOOP aprobó dicho traslado para fortalecer el patrimonio de la entidad.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANMARQUEÑA, LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

La cartera afectada por mora al 31 de diciembre del 2019, se presenta a continuación:

<u>Tipo de garantía</u>	<u>Cartera afectada</u>	<u>0-30 días</u>	<u>31-60 días</u>	<u>61-90 días</u>	<u>91-180 días</u>	<u>181-360 días</u>	<u>Más de 361 días</u>
Fiduciario	L 8,441,072	L -	L 2,119,173	L 1,827,674	L 1,977,208	L 1,346,745	L 1,170,273
Hipotecario	6,816,525	-	2,817,371	564,395	1,087,041	544,994	1,802,725
Automático	3,717,246	-	1,784,234	896,777	694,260	166,975	175,000
Prendario	36,986	-	-	-	36,986	-	-
Mixta	<u>913,589</u>	<u>-</u>	<u>51,220</u>	<u>194,119</u>	<u>272,980</u>	<u>-</u>	<u>395,269</u>
Total	<u>L 19,925,417</u>	<u>L -</u>	<u>L 6,771,999</u>	<u>L 3,482,964</u>	<u>L 4,068,474</u>	<u>L 2,058,713</u>	<u>L 3,543,267</u>

La cartera afectada representa un 3.07 % del total de cartera crediticia.

Total cartera afectada	L 19,925,417
Total cartera Crediticia	L 662,944,823
Relación porcentual	3.01%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANMARQUEÑA , LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(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>Construcciones en proceso</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 2019	L 5,191,961	L 21,661,661	L 3,138,578	L 7,670,681	L 2,697,064	L 285,684	L 1,751,185	L 42,396,814
Adquisiciones	-	6,225,777 *	-	1,381,764	314,455	-	31,049	7,953,046
Disminuciones	-	-	3,138,578 *	-	-	285,684	-	3,424,262
Saldo al 31 de diciembre de 2019	L <u>5,191,961</u>	L <u>27,887,438</u>	L <u>-</u>	L <u>9,052,445</u>	L <u>3,011,519</u>	L <u>-</u>	L <u>1,782,234</u>	L <u>46,925,598</u>
<u>Depreciación Acumulada</u>								
Saldo al 1 de enero de 2019	L -	L 3,319,717	L -	L 4,321,938	L 2,065,952	L -	L 784,670	L 10,492,277
Gasto por Depreciación	-	618,422	-	709,438	372,524	-	506,925	2,207,309
Disminuciones	-	-	-	1,144,002	125,971	-	-	1,269,973
Saldo al 31 de diciembre de 2019	L <u>-</u>	L <u>3,938,138</u>	L <u>-</u>	L <u>3,887,375</u>	L <u>2,312,505</u>	L <u>-</u>	L <u>1,291,595</u>	L <u>11,429,613</u>
<u>Saldos Netos</u>								
Al 31 de diciembre de 2019	L <u>5,191,961</u>	L <u>23,949,300</u>	L <u>-</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>
Al 31 de diciembre de 2018	L <u>5,191,961</u>	L <u>18,341,944</u>	L <u>3,138,578</u>	L <u>3,348,743</u>	L <u>631,112</u>	L <u>285,684</u>	L <u>966,515</u>	L <u>31,904,537</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.

* Al 31 de diciembre de 2019 la Cooperativa terminó la remodelación del edificio principal en la ciudad de San Marcos de Colón, por lo cual traslado dicho valor a la cuenta de Edificios.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANMARQUEÑA, LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(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>2019</u>	<u>2018</u>
Bienes Inmuebles	L 3,470,480	L 2,595,990
Menos - Amortización de Activos Eventuales	<u>(676,047)</u>	<u>(1,044,418)</u>
Total	<u>L 2,794,433</u>	<u>L 1,551,572</u>

NOTA 8. OTROS ACTIVOS

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Gastos Anticipados	L -	L 110,593
Primas de seguro	701,412	696,632
Especies Fiscales	24,086	27,496
Papelería y Útiles	12,524	11,408
Depósitos en garantía	45,424	45,425
Software	558,592	744,169
Otros cargos diferidos	<u>-</u>	<u>2,862</u>
Total	<u>L 1,342,037</u>	<u>L 1,638,584</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANMARQUEÑA, LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(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>2019</u>	<u>2018</u>
Ahorro de Menores	L 8,895,449	L 7,721,851
Ahorro Retirables	161,562,747	136,248,836
Ahorro Plan de Retiro	1,188,822	1,027,783
Ahorro Vivienda - Negocio Familiar	<u>299,065</u>	<u>328,206</u>
Total	<u>L 171,946,083</u>	<u>L 145,326,675</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>2019</u>	<u>2018</u>
Depósitos a plazo hasta 90 días	L 38,652,175	L 31,896,000
Depósitos a plazo hasta 180 días	49,496,270	39,303,300
Depósitos a plazo mayor a 181 días	<u>101,608,506</u>	<u>81,673,242</u>
Total	<u>L 189,756,951</u>	<u>L 152,872,542</u>

La Cooperativa paga a sus socios por los depósitos a plazo fijo, tasas de interés anual que van desde el 3.5% a 9.5% (moneda nacional), entre el 0.30% y 0.75% (moneda extranjera) capitalizable mensual con períodos de 30 a más de 180 días.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANMARQUEÑA, LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

NOTA 11. CUENTAS POR PAGAR

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Retenciones por Pagar	L 138,166	L -
Impuestos y Contribuciones Patronales	1,463,735	1,514,415
Excedentes por Distribuir	3,065,962	2,927,664
Cuentas por pagar proveedores	619,152	483,158
Creditos Diferios	1,517,511	1,900,597
Seguridad Poblacional	337,560	363,459
Otras Menores	347,898	577,425
Total	L <u>7,489,984</u>	L <u>7,766,717</u>

NOTA 12. PRÉSTAMOS POR PAGAR

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Préstamos por pagar BANHPROVI Vivienda Clase Media *	L 17,265,467	L 19,070,970
Préstamos por pagar BANHPROVI Vivienda Clase Digna *	5,380,147	4,919,412
Préstamos por pagar BANHPROVI fondos Firsas **	3,160,557	5,212,119
Total	L <u>25,806,171</u>	L <u>29,202,501</u>

* Desembolsos obtenidos a través de contrato de intermediación de recursos, con garantía prendaria sobre la cartera de préstamos de vivienda y microcrédito que se generen con estos mismos recursos, devengan el 5%, 6%, 7% y 7.5% de interés anual para vivienda y el 3.75% para microcrédito, con vencimiento entre febrero de 2019 y noviembre de 2037.

** Desembolso de préstamos para el otorgamiento de créditos para capital de trabajo a beneficiarios, con garantía prendaria sobre la cartera de los préstamos que generen estos mismos recursos, devengan el 3.75% de interés anual, con vencimiento en junio de 2025.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANMARQUEÑA, LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(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>2019</u>	<u>2018</u>
Prestaciones sociales	L 2,072,689	L 2,171,195
Provisión para Aguinaldo	26,808	-
Décimo cuarto mes	342,846	237,414
Educación y capacitación empleados	924,528	671,449
Otras Bonificaciones	<u>1,076,328</u>	<u>789,047</u>
Total	L <u>4,443,199</u>	L <u>3,869,105</u>

NOTA 14. APORTACIONES DE LOS AFILIADOS

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Saldo al inicio del año	L 338,927,649	L 302,060,172
Aumentos	88,783,354	70,384,510
Disminución	<u>(47,928,338)</u>	<u>(33,517,033)</u>
Total	L <u>379,782,666</u>	L <u>338,927,649</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.