



Audidores & Consultores

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



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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAULABÉ LIMITADA

ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020



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@cocaluqueyassociados.com
www.cocaluqueyassociados.com

CON LA OPINIÓN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

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

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Taulabé Limitada, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2020, el estado de resultado, el estado de cambios en el patrimonio neto, y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio 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 Taulabé Limitada, al 31 de diciembre de 2020, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, 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.

Fundamento 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 Taulabé 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.



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@cocaluqueyassociados.com
www.cocaluqueyassociados.com

Párrafos de énfasis

Llamamos la atención sobre la Nota 38 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 Cooperativa 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.

Otras Cuestiones

1. Los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Taulabé Limitada, correspondiente al período terminado el 31 de diciembre de 2019, la expresamos como una opinión modificada, A continuación, se mencionan las salvedades, así como su seguimiento:
 - a) A la fecha de nuestra revisión en Conciliaciones Bancarias se identificó que aún existen valores en tránsito los cuales aún no se han depurado, estos presentan una antigüedad mayor a los 6 meses, y están conformados por notas de créditos, depósitos en tránsito, cheques en circulación entre otros, la administración de la Cooperativa ha hecho gestiones para depurar de las conciliaciones bancarias algunos valores antiguos, trasladando dichos saldos a una cuenta por pagar. Sin embargo, el saldo que aún está pendiente de depurar al 31 de diciembre es significativo, el cual asciende a L 40,081,646.17.

Situación Actual de Salvedad

Al 31 de diciembre constatamos que aun en las conciliaciones bancarias se presenta un valor pendiente de identificar, el cual asciende a L 4,153,384 por lo que determinamos que esta situación se encuentra parcialmente subsanada, mediante Resolución SCACR-007/2021 emitida con fecha del 23 de febrero del año 2021 por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP), determinó que el valor identificado y registrado por la Cooperativa en Cuentas por Cobrar varias provenientes de los cheques en circulación y depósitos en tránsito mayores a 6 meses, presentados en la salvedad del año 2019, sean depurados a un plazo de 10 años a partir del año 2022, el valor que presenta las Cuentas Varias por Cobrar asciende a L 13,961,748.67., (ver Nota 37, párrafo No.2).

- b) Como resultado de los procedimientos de confirmaciones externas que hemos aplicado para verificar los saldos de las cuentas Inversiones y Obligaciones Financieras la cual al 31 de diciembre de 2019 asciende a L172,871,910, se identificó una diferencia por un monto de L 13,059,750. La diferencia en el saldo de las inversiones tiene su origen en un certificado de depósito de una institución financiera, el cual está pendiente de registrarse en la contabilidad de la cooperativa. La circunstancia antes descrita evidencia deficiencias significativas de control interno.



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

Situación Actual de Salvedad

Al 31 de diciembre de 2020 no existe diferencia entre los saldos de las confirmaciones de inversiones con lo registrado en contabilidad, esta situación se encuentra subsanada.

- c) Durante nuestra revisión se identificó que existe una diferencia significativa de los saldos presentados en el libro auxiliar de activos fijos con los presentados en los estados financieros, la diferencia al 31 de diciembre del 2019 asciende a L 29,923,478.36. De acuerdo con lo indagado esta diferencia se debe a que por parte de la administración no ha actualizado el reporte auxiliar pertinente. Esta circunstancia evidencia deficiencias considerables de control interno.

Situación Actual de Salvedad

Al efectuar nuestra revisión en Propiedad Planta y Equipo al 31 de diciembre del 2020, examinamos que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Taulabé Limitada, culminó el proceso de integración de las cuentas de activo fijo y detectó que no habían depreciado activos por un valor de L 9,191,973.75 desde el año 2017. Mediante Resolución SCACR-007/2021 con fecha del 23 de febrero del año 2021 emitida por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP), determinó que estos activos sean depreciados a un plazo de 10 años a partir del año 2021. (Ver nota No. 37. párrafo No.1)

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 Entidad 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.
3. La Superintendencia de Cooperativas de Ahorro y Crédito órgano Técnico del Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP), con fecha 17 de enero de 2019, autoriza a la Cooperativa la no objeción de aplicar de forma retroactiva a partir del mes de enero de 2018, lo establecido en la resolución No. 1 SCACR 107-2018 emitida por la Superintendencia de Cooperativas en fecha 28 de noviembre de 2018, relacionada a registrar la amortización de algunos activos eventuales en ciento veinte meses, 10 años en vez del plazo de cuatro años establecido en el artículo 5, inciso J, de las normas para administración de activos eventuales aprobado por CONSUCOOP, mediante acuerdo No. 001/20-10- 2016, considerando que permitirá disminuir el gasto administrativo en el período 2018 en L.1,415,924 y generar más excedentes en beneficio de la Cooperativa y sus afiliados. Posteriormente con fecha del 14 de agosto del 2020, mediante resolución del CONSUCOOP SCAR 24/2020, autorizó a la Cooperativa efectuar el traslado del Bien eventual Mercado Portal Belén a propiedad planta equipo, el cual estaba valorado por un valor de L 60,543,676.07, la operación contable fue aprobada por la Junta Directiva mediante la certificación de acta No.997, punto 14, acuerdo No.11.



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 razonable de los estados financieros 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 consideró necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de desviación 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 Taulabé 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 Entidad.

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de que los estados financieros en su conjunto están libres de desviación material, 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 desviación material cuando este existe. Las desviaciones 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 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 evaluamos los riesgos de desviación 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 que sea suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debido a fraude es más elevado que en el caso de una desviación material debida a error de importancia relativa debido 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 Entidad.



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

- 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 adecuado de la utilización, por la Administración, del principio contable de negocio en marcha y, con la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una desviación material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como 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 deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos en su conjunto, 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 razonable.

Comunicamos a los encargados del gobierno de la Entidad, entre otros asuntos, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identifiquemos en el transcurso de la auditoría.

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAULABÉ LIMITADA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

	<u>NOTAS</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<u>ACTIVOS</u>			
Disponibilidades	3	L 83,482,487	L 82,760,932
Inversiones	4	182,314,689	157,128,254
Préstamos por Cobrar	5	996,996,935	1,080,185,130
Documentos y Otras Cuentas por Cobrar	6	<u>60,936,571</u>	<u>51,849,557</u>
		1,323,730,681	1,371,923,872
Propiedades, Mobiliario y Equipo (neto)	7	124,466,737	67,691,885
Activos Intangibles	8	7,460,407	8,027,703
Activos Eventuales	9	54,931,040	88,013,171
Activos Diferidos	10	<u>97,895</u>	<u>1,727,147</u>
		186,956,079	165,459,906
Total Activos		<u>L 1,510,686,761</u>	<u>L 1,537,383,778</u>
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>			
<u>PASIVO</u>			
Depósitos de Ahorro	11	L 401,327,532	L 348,037,088
Depósitos a Plazo	12	359,857,135	380,109,690
Cuentas por Pagar	13	<u>41,604,315</u>	<u>31,904,975</u>
		802,788,982	760,051,753
Préstamos por Pagar	14	104,188,002	159,703,132
Provisiones	15	1,965,524	3,143,260
Créditos Diferidos	16	<u>10,600,904</u>	<u>13,647,627</u>
Total Pasivo		<u>919,543,412</u>	<u>936,545,772</u>
<u>PATRIMONIO</u>			
Aportaciones Ordinarias	17	411,087,491	429,420,226
Reservas Patrimoniales	18	179,974,261	191,659,510
Excedentes (Perdidas) Acumuladas		(20,762,851)	521,122
Excedentes del Período		<u>20,844,448</u>	<u>(20,762,851)</u>
Total Patrimonio		<u>591,143,349</u>	<u>600,838,006</u>
Total Pasivo y Patrimonio		<u>L 1,510,686,761</u>	<u>L 1,537,383,778</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAULABÉ 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 Préstamos	L	139,604,891	L 171,132,954
Intereses sobre Inversiones y Disponibilidades		<u>12,987,901</u>	<u>10,329,057</u>
Total Ingresos por Intereses		<u>152,592,792</u>	<u>181,462,011</u>
<u>Gastos por Intereses:</u>			
Intereses sobre Depósitos de Ahorro		11,528,344	11,757,978
Intereses sobre Depósitos a Plazo		33,472,390	37,875,184
Intereses sobre Préstamos		9,206,540	12,351,442
Intereses sobre Aportaciones		<u>15,497,937</u>	<u>19,210,518</u>
Total Gastos por Intereses		<u>69,705,210</u>	<u>81,195,122</u>
Excedentes por Intereses		82,887,582	100,266,890
<u>Otros Ingresos (Gastos):</u>			
Otros Ingresos	19	8,395,738	11,117,336
Otros Gastos		<u>(2,943,617)</u>	<u>(5,141,297)</u>
Total		<u>5,452,121</u>	<u>5,976,039</u>
Ingresos Extraordinarios	23	18,489,112	-
Ingresos de Ejercicios Anteriores	24	42,782,049	-
<u>Gastos de Operación:</u>			
Gastos de Estructura Orgánica	20	9,091,494	10,760,898
Gastos de Personal	21	40,472,744	41,229,148
Gastos de Administración y Generales	22	<u>79,202,178</u>	<u>75,015,735</u>
Total Gastos de Operación		<u>128,766,416</u>	<u>127,005,780</u>
Excedente Pérdida Neta del Período	25	L <u>20,844,448</u>	L <u>(20,762,851)</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAULABÉ LIMITADA

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

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

	<u>Aportaciones</u>	<u>Reserva Legal</u>	<u>Reserva Por Revalorización</u>	<u>Reserva Por Revaluación</u>	<u>Excedentes del Período</u>	<u>Excedentes Acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2018	426,368,181	163,685,225	11,924,140	19,420,773	521,122	-	621,919,441
Incrementos	3,052,044		498,852.74	22,844	-	-	3,573,741
Disminuciones	-	(3,892,325)	-	-	-	-	(3,892,325)
Traslados	-	-	-	-	(521,122)	521,122	-
Excedentes(Perdidas) netos del período	-	-	-	-	(20,762,851)	-	(20,762,851)
Saldo al 31 de diciembre de 2019	L 429,420,225	L 159,792,900	L 12,422,993	L 19,443,617	L (20,762,851)	L 521,122	L 600,838,006
Incrementos	-	-	-	383,124	-	-	383,124
Disminuciones	(18,332,734)	-	-	-	-	-	(18,332,734)
Disminución de Reserva por cancelacion de cuentas por amortizar	-	(137,369)	-	-	-	-	(137,369)
Traslados	-	-	* (11,931,004)	-	20,762,851	(21,283,973)	(12,452,126)
Excedentes(Perdidas) netos del período	-	-	-	-	20,844,448	-	20,844,448
Saldo al 31 de diciembre de 2020	L <u>411,087,491</u>	L <u>159,655,531</u>	L <u>491,989</u>	L <u>19,826,741</u>	L <u>20,844,448</u>	L <u>(20,762,851)</u>	L <u>591,143,349</u>

*Este valor se debe al traslado de los ingresos obtenidos por diferencial cambiario de moneda extranjera a la cuenta de Ingresos extraordinarios.

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAULABÉ 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>
Excedentes netos del período	L 20,844,448	L (20,762,851)
<u>1. Actividades de Operación:</u>		
Ajustes para conciliar los excedentes netos del período con el efectivo neto provisto (usado) por actividades de operación:		
Depreciaciones	3,496,696	9,969,664
Estimación para créditos de dudoso recaudo	2,883,954	-
<u>Cambios en activos y pasivos:</u>		
Préstamos por cobrar	80,304,241	71,636,493
(Aumento) Disminución Documentos y otras cuentas por cobrar	(9,087,014)	14,333,134
Aumento(Disminución) en Activos Diferidos	1,629,252	(420,542)
(Aumento) Disminución en inversiones	(25,186,435)	4,919,002
Disminución (Aumento) en Activos Intangibles	567,296	(6,097,473)
Aumento (Disminución) en Cuentas por pagar	9,699,340	(4,311,658)
(Disminución) Aumento en Provisiones y créditos diferidos	<u>(4,224,459)</u>	<u>6,040,966</u>
Efectivo neto (usado) en actividades de operación	<u>80,927,318</u>	<u>75,306,734</u>
<u>2. Actividades de Inversión:</u>		
Adquisición de mobiliario y equipo	(60,271,548)	(1,586,678)
Aumento en activos eventuales	33,082,131	7,860,406
Efectivo neto (usado) en actividades de inversión	<u>(27,189,417)</u>	<u>6,273,728</u>
<u>3. Actividades Financieras:</u>		
(Disminución) Aumento neto en aportaciones	(18,332,735)	3,052,044
Aumento (Disminución) Efectivo recibido por depósitos de ahorros y depósitos a plazo	33,037,890	(56,777,560)
(Aumento) Disminución en Préstamos por Pagar	(55,515,131)	8,876,770
Excedentes acumulados	(521,122)	-
(Disminución) en reservas patrimoniales	<u>(11,685,248)</u>	<u>(3,370,628)</u>
Efectivo neto obtenido en actividades financieras	<u>(53,016,346)</u>	<u>(48,219,373)</u>
Aumento neto en el efectivo	721,555	33,361,089
Efectivo al inicio del año	<u>82,760,931</u>	<u>49,399,842</u>
Efectivo al final del año	L <u>83,482,487</u>	L <u>82,760,931</u>

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TAULABÉ, LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS
FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

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

Indicador	Formula	Parámetros	Resultado	Rango	Puntaje
1. LÍMITES DE RIESGO					
1.1 Límite de Préstamos Otorgados a un Deudor	Monto de créditos otorgados a un sólo deudor afiliado /	5%	0.55%	A	4
1.2 Concentración Crediticia por Grupo Familiar del Deudor Afiliado	Monto de créditos otorgados a un deudor afiliado y a las (Cónyuge e hijos) / Patrimonio formen parte del grupo familiar	7.50%	0%	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	0.00%	A	3
2. CALIDAD DE ACTIVOS					
2.1 Suficiencia de Provisión para la Cartera Crediticia	Provisión constituida / Provisión requerida	Igual o mayor al 100%	147%	A	8
2.2 Índice de Morosidad	Créditos en mora (Cartera afectada) mayor a 30 días / Total cartera de créditos.	Menor o Igual al 20%	13.21%	A	8
2.3 Activos Improductivos	Activos Improductivos Netos / Activo Total Neto	Menor o Igual al 15%	17.03%	C	2
3. SOLVENCIA					
3.1 Índice de Capital	Capital Institucional / Activos	No menor del 8%	11.71%	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%	23.26%	A	5
3.3 Índice de Solvencia	Patrimonio Ajustado / Activos	Igual o mayor al 20%	34.22%	A	10
4. LIQUIDEZ					
4.1 Cobertura de obligaciones depositarias en Moneda Nacional	Reservas Líquidas en Moneda Nacional / Total Captado en	Igual o mayor al 6% según lo establezca el BCH.	13.30%	A	6
4.2 Cobertura de obligaciones depositarias en Moneda Extranjera	Reservas Líquidas en Moneda Extranjera / Total Captado en	Igual o mayor al 10% según lo establezca el BCH.	17.90%	A	6
4.3 Cobertura de obligaciones de Corto Plazo	Activos Líquidos a 90 Días / Pasivos a 90 Días	Mínimo el 110%	59.06%	D	2
5. GESTION					
5.1 Autosuficiencia Operativa	Productos Financieros / (Gastos Financieros + Gastos de Administración)	Mayor o igual al 110%	80.96%	C	2.5
5.2 Eficiencia Sobre Activos Productivos Netos	(Gastos Operativos - Estimaciones para Inversiones y Créditos de Dudoso Recaudo) / Activo Productivos Netos Promedio	Menor al 15%	9.64%	A	10
6. RENDIMIENTOS Y					
6.1 Rentabilidad sobre Activos Netos Promedio	Excedente del Ejercicio / Activo Neto Promedio	Mayor o igual al 0.5%	1.35%	A	10
SUMATORIA BASE 100					89.50%
CALIFICACION					62.25%
NIVEL DE RIESGO					Medio