

COOPERATIVA MIXTA ZIP BUENA VISTA LIMITADA

ACUERDO S.E. No. 001/03-09-2015
 REFORMA J.D.07-05-30-2017
 REFORMA SEGÚN ACUERDO NO. J.D. 001-21-04-2020
 REFORMA SEGÚN ACUERDO No. J.D. 001-30-06-2020

MANUAL DE LÍMITES DE RIESGO E INDICADORES FINANCIEROS Y DE GESTIÓN PARA COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO (CAC's).

	Tipo	Formula	Valor Estándar	CMZBV	Observación
1.1- Límites De Riesgos	Limite de préstamos otorgados a un deudor afiliado	Monto de créditos otorgados a un solo deudor afiliado / Patrimonio	Menor o Igual al 7.5%	0.89%	6.61%

Menor o igual:

a. El 7.5% para Cooperativas con patrimonio hasta L50,000,000.00

b. 5% para cooperativas con patrimonio superior a L50,000,000.00) y hasta L100,000,000.00.

c. 5% para cooperativas con patrimonio superior a L100,000,000.00 y hasta (L250,000,000.00).

d. 5% para cooperativas que superen un patrimonio de (L250,000,000.00).

Resultado:

Afiliado	Valor de préstamos por cobrar	%
Mario Francisco Gámez Carranz	454,982.19	2.86%
Karla Xiomara Haughton Martínez	245,000.00	1.54%
Nora Ondina Colindres Herrera	142,081.03	0.89%
Valor promedio		1.76%

	Tipo	Formula	Valor Estándar	CMZBV	Observación
1.2- Límites De Riesgos	Concentración crediticia por grupo familiar del deudor afiliado	Monto de créditos otorgados a un deudor afiliado y a las personas que fomen parte del grupo familiar / Patrimonio	Menor o igual al 10%	No analizado	No analizado

Menor o igual:

a. 10% para las cooperativas con Patrimonio de 50 millones de Lempiras (L.50,000,000.00)

b. 7.5% para cooperativas con

d. 7.5% para cooperativas que superen un a cien millones de lempiras (L100,000,000.00) y hasta doscientos cincuenta millones de lempiras (L250,000,000.00)

ACUERDO S.E. No. 001/03-09-2015
REFORMA J.D.07-05-30-2017
REFORMA SEGÚN ACUERDO NO. J.D. 001-21-04-2020
REFORMA SEGÚN ACUERDO No. J.D. 001-30-06-2020

MANUAL DE LÍMITES DE RIESGO E INDICADORES FINANCIEROS Y DE GESTIÓN PARA COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO (CAC's).

patrimonio hasta cien millones de lempiras (L100,000,000.00).	patrimonio de doscientos cincuenta millones de lempiras (L250,000,000.00).
c. 7.5% para cooperativas con patrimonio superior	

ACUERDO S.E. No. 001/03-09-2015
 REFORMA J.D.07-05-30-2017
 REFORMA SEGÚN ACUERDO NO. J.D. 001-21-04-2020
 REFORMA SEGÚN ACUERDO No. J.D. 001-30-06-2020

MANUAL DE LÍMITES DE RIESGO E INDICADORES FINANCIEROS Y DE GESTIÓN PARA COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO (CAC's).

	Tipo	Formula	Valor Estándar	CMZBV	Observación
1.3.- Límites De Riesgos	Créditos otorgados a desarrolladores de proyectos de vivienda.	Monto de créditos otorgados a un desarrollador de proyectos de vivienda / Patrimonio	Menor o igual al 10%	No Analizado	No Analizado

Menor o igual al 10% por el grupo de desarrolladores de proyecto de vivienda y de manera individual por cada desarrollador no podrá exceder del 5%.

	Tipo	Formula	Valor Estándar	CMZBV	Observación
2.1.- Calidad De Activos	Suficiencia de provisión para la cartera crediticia.	Provisión constituida / Provisión requerida	Igual o mayor al 100%	98%	x

Igual o mayor al 100%

Provisión Constituida 3,225,289.81
 Ind. Normas para la Evaluación y Clasificación de la Cartera Crediticia 3,296,967

	Tipo	Formula	Valor Estándar	CMZBV	Observación
2.2.- Calidad De Activos	Índice de morosidad	Créditos en mora (cartera afectada) mayor a 90 días / Total cartera de créditos	Menor o igual al 12%	35.77%	x

Menor o igual al 20% (Temporal al 31 de diciembre del 2020 y revisable, en el período de Pandemia Covid-19), Es porcentaje en condiciones de mercado, es revisado cada 2 años

Total Cartera 32,688,277.12
 Total Creditos en Mora Mayor a 90 Díe 11,693,388.89

ACUERDO S.E. No. 001/03-09-2015
 REFORMA J.D.07-05-30-2017
 REFORMA SEGÚN ACUERDO NO. J.D. 001-21-04-2020
 REFORMA SEGÚN ACUERDO No. J.D. 001-30-06-2020

MANUAL DE LÍMITES DE RIESGO E INDICADORES FINANCIEROS Y DE GESTIÓN PARA COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO (CAC's).

	Tipo	Formula	Valor Estándar	CMZBV	Observación
2.3.- Calidad De Activos	Activos improductivos	Activos improductivos netos / Activo total	Menor o Igual al 15%	3.61%	✓

Menor o igual al 15%

Saldo de Activos S/EF Interno	39,018,702.62
(-) Provision para Intereses	(200,514.11)
(-) Provision para Cartera	(3,225,289.81)
(-) Provision para Depreciaciones	(1,153,962.28)
(-) Dep. En Bancos Locales y Ext. que ganen intereses	(75,660.05)
(-) Inversiones que ganeren intereses	(264,677.29)
(-) Prestamos por Cobrar	(32,688,277.12)
(-) Activos de inversion	-
(+) Dep. E Inversiones que no generen Intereses y otros.	-
Tota Activos Improductivos	1,410,321.96
Total Activos	39,018,702.62

Nota: La cooperativa posee valores altos en cuentas de cheques el cual le eleva el indicador de activos improductivos.

ACUERDO S.E. No. 001/03-09-2015
REFORMA J.D.07-05-30-2017
REFORMA SEGÚN ACUERDO NO. J.D. 001-21-04-2020
REFORMA SEGÚN ACUERDO No. J.D. 001-30-06-2020

MANUAL DE LÍMITES DE RIESGO E INDICADORES FINANCIEROS Y DE GESTIÓN PARA COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO (CAC'S).

	Tipo	Formula	Valor Estándar	CMZBV	Observación
3.1.- Solvencia	Índice de capital institucional	Capital institucional / Activos netos	No menor del 8.5%	13.76%	✓

Para Cooperativas de Ahorro y Crédito, de membresía abierta así:
No menor del 8%, en el año 2020
No menor del 8.5%, en el año 2021
No menor del 9%, en el año 2022
No menor del 9.5%, en el año 2023; y,
No menor del 10%, en el año 2024

	Capital Institucional	4,925,527.04
	Reserva Legal	5,628,492.01
	Reserva por revaluaciones	-
	Reserva para contingencias	-
	Donaciones	68,625.00
	Otras reservas de capital	666,314.61
	Resultados Acumulados	-
50 % de Excedente del periodo y 100% de perdida del periodo		(1,437,904.58)
Total Activo		39,018,702.62
(-) Provision Para Valuación		(3,225,289.81)
Total Activo Neto		35,793,412.81

	Tipo	Formula	Valor Estándar	CMZBV	Observación
3.2.- Solvencia	Índice de patrimonio comprometido por cartera en mora mayor a 90 días	Créditos en mora mayor a 90 días / Patrimonio.	Menor al 80%	73.46%	✓

Menor al 80% de la mora promedio del sistema de cooperativas

	Creditos en Mora Mayor a 90 Dias	11,693,388.89
	Patrimonio	15,917,642.42

	Tipo	Formula	Valor Estándar	CMZBV	Observación
3.3.- Solvencia	Índice de solvencia patrimonial	Patrimonio ajustado / Activos netos	Igual o Mayor al 9% CACS abiertas; Igual o Mayor al 5% CACS Cerradas; Igual o Mayor al 8% Federaciones	44.48%	✓

	Patrimonio Ajustado	17,355,547.00
	Patrimonio	15,917,642.42
(-) 50 % de Excedente del periodo y 100% de pérdida del periodo		1,437,904.58
Total Activo		39,018,702.62
(-) Provision Para Valuación		(3,225,289.81)
Total Activo Neto		35,793,412.81

ACUERDO S.E. No. 001/03-09-2015
 REFORMA J.D.07-05-30-2017
 REFORMA SEGÚN ACUERDO NO. J.D. 001-21-04-2020
 REFORMA SEGÚN ACUERDO No. J.D. 001-30-06-2020

MANUAL DE LÍMITES DE RIESGO E INDICADORES FINANCIEROS Y DE GESTIÓN PARA COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO (CAC's).

	Tipo	Formula	Valor Estándar 6%	CMZBV	Observación
4.1.- Liquidez	Fondo de estabilización cooperativo en MN	Reserva liquida del Fec MN / Total capturado en moneda nacional	Igual o mayor al encaje establecido por BCH en MN (7%)	33%	27%

Porcentaje de Encaje	Plazo de Adecuación
Depósitos de Ahorro en Moneda Nacional	
6%	31 de diciembre del 2021
7%	31 de diciembre del 2022
8%	31 de diciembre del 2023
9%	31 de diciembre del 2024

	FEC	120,616.97
	Total capturado	367,896.30
	Ahorro Retirable y dep. a plazo	367,896.30

ACUERDO S.E. No. 001/03-09-2015
REFORMA J.D.07-05-30-2017
REFORMA SEGÚN ACUERDO NO. J.D. 001-21-04-2020
REFORMA SEGÚN ACUERDO No. J.D. 001-30-06-2020

MANUAL DE LÍMITES DE RIESGO E INDICADORES FINANCIEROS Y DE GESTIÓN PARA COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO (CAC's).

	Tipo	Formula	Valor Estándar 10%	CMZBV	Observación
4.2.- Liquidez	Fondo de estabilización cooperativo en ME	Reserva liquida del Fec ME / Total capturado en moneda extranjera	Igual o mayor al encaje establecido por BCH en ME	0%	No Aplica
Justificación: Se Debe Mantener Un Fondo De Estabilización Que Permita A La Cooperativa Atender Sus Transacciones Cotidianas De Conformidad Con Lo Establecido En Los Lineamientos Para La Inversión Y Utilización De Los Recursos Del Fondo De Estabilización Cooperativa. La Cooperativa No Posee De Estos Fondos.					
Depósitos de Ahorro en Moneda Extranjera (Dólares)					
10%					
31 de diciembre del 2021					
14%					
31 de diciembre del 2022					
19%					
31 de diciembre del 2023					
24%					
31 de diciembre del 2024					

	Tipo	Formula	Valor Estándar	CMZBV	Observación																																																																								
4.3.- Liquidez	Cobertura de obligaciones a corto plazo	Activos líquidos a 90 días / Pasivos a 90 días	Minimo el 110%	215%	✓																																																																								
<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 30%; text-align: center;">Minimo el 110%.</td> <td style="width: 30%;"></td> <td style="width: 30%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> </tr> </table>						Minimo el 110%.																																																																							
Minimo el 110%.																																																																													
<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 30%;"></td> <td style="width: 30%;">Activos Liquidos</td> <td style="width: 30%;"></td> <td style="width: 10%; text-align: right;">37,383,081.01</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Depositos en Bancos ML y ME</td> <td></td> <td style="text-align: right;">719,605.40</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Inversiones en Valores ML y ME</td> <td></td> <td style="text-align: right;">264,677.29</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Préstamos, descuentos y negociaciones (al día) ML y ME</td> <td style="text-align: right;">32,688,277.12</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>Comisiones por cobrar ML y ME</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>Intereses por cobrar sobre préstamos, descuentos y negociaciones ML y ME</td> <td style="text-align: right;">3,710,521.20</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>Intereses y dividendos sobre inversiones ML y ME</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>Pasivos Liquidos</td> <td style="text-align: right;">17,422,404.97</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>Obligaciones por administración ML y ME</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>Acreedores varios ML y ME</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>Intereses por pagar ML y ME</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>Comisiones por pagar ML y ME</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>Documentos por pagar ML y ME</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>Cuentas por pagar ML y ME</td> <td style="text-align: right;">4,084,744.13</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>Depositos de ahorro ML y ME</td> <td style="text-align: right;">367,896.30</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>Depositos a plazo ML y ME</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>Obligaciones sobre préstamos redescontados</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>Creditos y obligaciones bancarias</td> <td style="text-align: right;">12,969,764.54</td> <td></td> </tr> </table>							Activos Liquidos		37,383,081.01		Depositos en Bancos ML y ME		719,605.40		Inversiones en Valores ML y ME		264,677.29		Préstamos, descuentos y negociaciones (al día) ML y ME	32,688,277.12			Comisiones por cobrar ML y ME	-			Intereses por cobrar sobre préstamos, descuentos y negociaciones ML y ME	3,710,521.20			Intereses y dividendos sobre inversiones ML y ME	-			Pasivos Liquidos	17,422,404.97			Obligaciones por administración ML y ME	-			Acreedores varios ML y ME	-			Intereses por pagar ML y ME	-			Comisiones por pagar ML y ME	-			Documentos por pagar ML y ME	-			Cuentas por pagar ML y ME	4,084,744.13			Depositos de ahorro ML y ME	367,896.30			Depositos a plazo ML y ME	-			Obligaciones sobre préstamos redescontados	-			Creditos y obligaciones bancarias	12,969,764.54	
	Activos Liquidos		37,383,081.01																																																																										
	Depositos en Bancos ML y ME		719,605.40																																																																										
	Inversiones en Valores ML y ME		264,677.29																																																																										
	Préstamos, descuentos y negociaciones (al día) ML y ME	32,688,277.12																																																																											
	Comisiones por cobrar ML y ME	-																																																																											
	Intereses por cobrar sobre préstamos, descuentos y negociaciones ML y ME	3,710,521.20																																																																											
	Intereses y dividendos sobre inversiones ML y ME	-																																																																											
	Pasivos Liquidos	17,422,404.97																																																																											
	Obligaciones por administración ML y ME	-																																																																											
	Acreedores varios ML y ME	-																																																																											
	Intereses por pagar ML y ME	-																																																																											
	Comisiones por pagar ML y ME	-																																																																											
	Documentos por pagar ML y ME	-																																																																											
	Cuentas por pagar ML y ME	4,084,744.13																																																																											
	Depositos de ahorro ML y ME	367,896.30																																																																											
	Depositos a plazo ML y ME	-																																																																											
	Obligaciones sobre préstamos redescontados	-																																																																											
	Creditos y obligaciones bancarias	12,969,764.54																																																																											

ACUERDO S.E. No. 001/03-09-2015
REFORMA J.D.07-05-30-2017
REFORMA SEGÚN ACUERDO NO. J.D. 001-21-04-2020
REFORMA SEGÚN ACUERDO No. J.D. 001-30-06-2020

MANUAL DE LÍMITES DE RIESGO E INDICADORES FINANCIEROS Y DE GESTIÓN PARA COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO (CAC's).

	Tipo	Formula	Valor Estándar	CMZBV	Observación
5.1.- Eficiencia Administrativa	Autosuficiencia operativa	Productos financieros / (Gastos financieros + Gastos de admon.)	Mayor o Igual el 110%	84%	x
Para Cooperativas de Ahorro y Crédito: Productos Financieros / (Gastos Financieros + Gastos de Administración)	Mayor o igual al 110%				
Para Cooperativas Mixtas y Federaciones: Productos Financieros + Servicios + Otras Fuentes / (Gastos Financieros + Gastos de Administración)		Producto Financiero	7,559,911.42		
		Gasto Financiero	1,435,162.95		
		(+) Gastos de Admon	7,524,853.49		

ACUERDO S.E. No. 001/03-09-2015
REFORMA J.D.07-05-30-2017
REFORMA SEGÚN ACUERDO NO. J.D. 001-21-04-2020
REFORMA SEGÚN ACUERDO No. J.D. 001-30-06-2020

MANUAL DE LÍMITES DE RIESGO E INDICADORES FINANCIEROS Y DE GESTIÓN PARA COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO (CAC's).

	Tipo	Formula	Valor Estándar	CMZBV	Observación
5.2.- Eficiencia Administrativa	Eficiencia sobre activos productivos netos	(Gastos operativos - Estimaciones para inversiones y créditos de dudoso recaudo) / Activo productivos netos promedio	Menor al 15%	25%	x

Menor al 15%

Gastos Operativos	7,524,853.49
Gastos de Admon	7,524,853.49
(-) Amort. Para cred. De dudoso recau	-
(-) Amort. Para inversiones	-
Activos Productivos Netos Promedio	29,727,664.60
Inversiones en Valores ML y ME	264,677.29
Prestamos por cobrar ML y ME	32,688,277.12
Activos de Inversion ML y ME	-
(-) Provision para creditos dudosos	(3,225,289.81)
(-) Amort. Acum. De inversiones	-
(-) Dep. Acum. De activos de inversion	-

	Tipo	Formula	Valor Estándar	CMZBV	Observación
6.- Rendimiento Y Costos	Rentabilidad sobre activos netos promedio	Excedente del ejercicio / Activo neto promedio	Mayor o igual al 0.50%	-4.8%	x

Excedente del ejercicio	(1,437,904.58)
Activos Netos Promedio	29,727,664.60