



CACIHL
COOPERATIVA

Informe Semestral de Riesgos

Enero a junio de 2020

1 MARCO TEÓRICO

1.1 INTRODUCCIÓN

El año 2020 ha representado enormes desafíos y dificultades a nivel mundial, con la aparición de la pandemia conocida como COVID-19 los gobiernos de muchos países se vieron obligados a tomar medidas de restricción sobre la movilidad de la población, así como el cierre de la actividad comercial y muchas otras medidas que hasta la fecha siguen teniendo un fuerte impacto en los sectores económicos más vulnerables. En Honduras, los sectores mayormente afectados fueron el sector del transporte, el turismo y el sector informal de la economía, además muchas empresas tuvieron que suspender a sus empleados y el gobierno decretó medidas para que estas personas afectadas pudieran dejar de hacer los pagos de sus obligaciones tanto con el sistema bancario como con el sistema cooperativista, esto afectó también la estabilidad y las condiciones económicas de muchas cooperativas.

Ante tal situación, la cooperativa CACIHL ha mantenido sus esfuerzos en el monitoreo, prevención y mitigación de los riesgos señalados por el CONSUCOOP en el **Acuerdo 003-03/05/2016** denominado “**Normas para la Administración Integral de Riesgos Para Cooperativas de Ahorro y Crédito CAC’S**”. Nuestro departamento de riesgos en conjunto con la gerencia general, se ha enfocado en las actividades necesarias para el control de los riesgos siguientes:

- ✚ Riesgo de Crédito
- ✚ Riesgo de Liquidez
- ✚ Riesgo de Mercado
 - Riesgo de Tasa de Interés
 - Riesgo de Tipo de Cambio

➤ Riesgo de Precios

- ✚ Riesgo Operativo
- ✚ Riesgo Legal
- ✚ Riesgo Estratégico
- ✚ Riesgo de Reputación

La elaboración del presente informe cumple con lo establecido en las normativas vigentes y se publica con el fin de dar constancia de las actividades para el monitoreo, control y mitigación del riesgo.

1.2 JUSTIFICACIÓN

La cooperativa CACIHL, como entidad que realiza actividades de intermediación financiera cooperativista, tiene como objetivo primordial brindar a sus afiliados servicios que permitan mejorar su calidad de vida y que les permitan tener facilidades de ahorro y crédito en el mercado tan competitivo que se ve en nuestras sociedades. Es entendido entonces, la gran importancia que tiene el hecho de que se ejecute dentro de la institución una adecuada gestión de los riesgos a los que nos enfrentamos y poder resguardar de la mejor manera los recursos que nuestros afiliados nos han confiado, pues conocemos de primera mano lo mucho que se han esforzado y lo duro que han trabajado para poder ahorrar en nuestras instituciones.

1.3 PANORAMA DE LA COOPERATIVA PARA EL 2020

Durante el primer semestre del año 2020 las actividades de la cooperativa tenían dos objetivos principales, uno de ellos era el incremento en el margen de intermediación cooperativa el cual se pretendía obtener a través de la aplicación de un nuevo plan estratégico que fue aprobado en diciembre de 2019. Sin embargo, en vista de la situación provocada por la pandemia del COVID-19 dicho objetivo se vio obstaculizado

y obligó a la cooperativa a buscar mecanismos para poder trasladar a sus afiliados beneficios y tranquilidad tanto en materia financiera como en el aspecto social.

Otro de los objetivos principales que la cooperativa tenía establecido a inicio del año era la reducción del gasto financiero y la ampliación del área de créditos, ahora, con las nuevas condiciones que imperan en el mercado, es de vital importancia para la cooperativa conservar sus niveles de liquidez y proteger las inversiones de los afiliados por tal razón se ha tenido que hacer una reevaluación de los objetivos estratégicos con el propósito de proteger la estabilidad financiera de la cooperativa y crear condiciones de tranquilidad y apoyo a nuestros afiliados.

2 DESARROLLO FINANCIERO Y OPERATIVO

2.1 ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA

A continuación, se presenta un análisis del crecimiento de la cooperativa en materia de ingresos y gastos con relación al inicio de año, así como de los activos, pasivos y patrimonio.

ESTADO DE RESULTADO COMPARATIVO				
AL 30/06/2020				
	30/06/2020	31/01/2020	Variación	
Ingresos de Operación				
Ingresos Financieros	3,754,872.88	639,213.67	3,115,659.21	
Gastos Financieros	1,799,230.01	296,194.07	1,503,035.94	
Excedente Financiero Bruto	1,955,642.87	343,019.60	1,612,623.27	
Gastos de Operación				
Gastos Directivos- Empleados	973,216.26	184,965.55	788,250.71	
Gastos de Administración	694,221.78	125,714.25	568,507.53	
Depreciaciones y Amortizaciones	199,092.96	19,518.75	179,574.21	
Suman Gastos de Operación	1,866,531.00	330,198.55	1,536,332.45	
Excedente de Operación Bruto	89,111.87	12,821.05	76,290.82	
(+) Otros Ingresos - Otros Gastos				
Otros Ingresos	65,756.38	-	65,756.38	
Excedente antes de Provisiones	154,868.25	12,821.05	142,047.20	

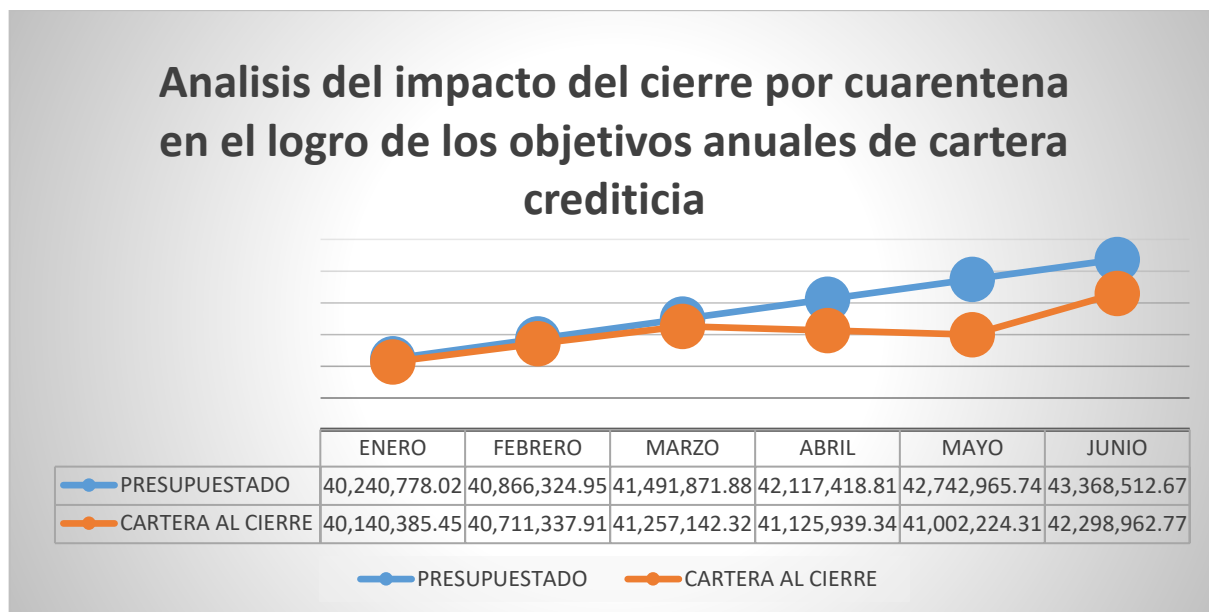
BALANCE GENERAL COMPARATIVO				
AL 30/06/2020				
	Nota s	30/06/2020	31/01/2020	variación
ACTIVOS				
Disponibilidades	2	6,573,326.08	6,172,977.39	400,348.69

Inversiones	3	6,859,299.45		6,875,934.74	- 16,635.29
Prestamos descots. y negociaciones	4	42,298,962.76		40,140,385.45	2,158,577.31
Cuentas y Documentos por Cobrar	5	1,058,199.62		423,298.62	634,901.00
Activos eventuales	6	-		440,676.93	- 440,676.93
Activos fijos	7	6,295,178.46		6,291,798.46	3,380.00
Cargos diferidos	8	106,928.35		92,491.11	14,437.24
Activos Intangibles	23	9,980.00		22,455.00	- 12,475.00
Total activo		63,201,874.72	#	60,460,017.70	2,741,857.02
PASIVO					
Exigibilidades inmediatas	9	913,458.75		247,333.28	666,125.47
Exigibilidades por Depósitos	10	26,701,439.77		25,334,242.19	1,367,197.58
Obligaciones Bancarias	21	3,344,268.63		3,497,087.09	- 152,818.46
Créditos Diferidos	22	66,992.30		-	66,992.30
Provisiones de Valuación	11	1,119,042.27		952,652.58	166,389.69
Provisiones eventuales	12	420,762.00		270,388.98	150,373.02
Total Pasivo		32,565,963.72	#	30,301,704.12	2,264,259.60
PATRIMONIO PRIMARIO					
Aportaciones	13	23,499,873.42	#	23,144,140.40	355,733.02
Reserva Legal		759,348.73		759,348.73	-
PATRIMONIO COMPLEMENTARIO	14	7,136,037.58	#	7,014,173.18	121,864.40
Reserva por Reevaluación de Activos		1,936,844.00		1,936,844.00	-
Reserva Institucional		5,060,991.97		5,064,508.12	- 3,516.15
Excedente Social por Distribuir		138,201.61		12,821.06	125,380.55
Total Patrimonio		30,635,911.00	#	30,158,313.58	477,597.42

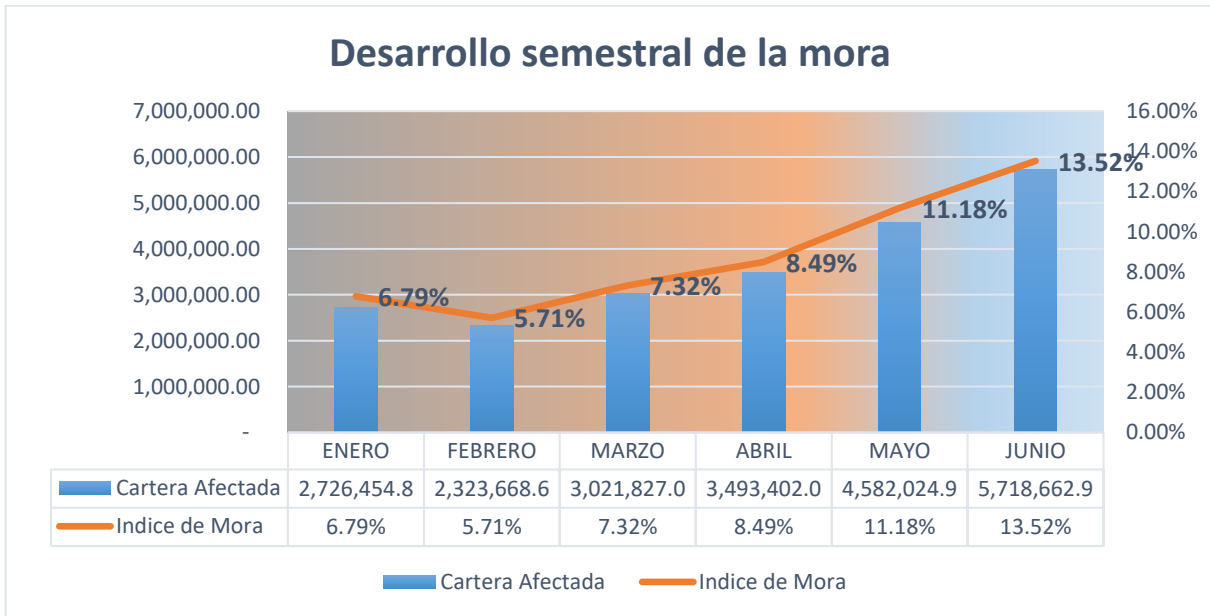
Total pasivo y patrimonio	63,201,874.7	#	60,460,017.7	2,741,857.02
	2		0	

2.2 ANÁLISIS DE CARTERA EN EL PRIMER SEMESTRE Y EL IMPACTO DE LA PANDEMIA COVID-19 EN LAS PROYECCIONES PRESUPUESTADAS

Debido a la pandemia la cooperativa CACIHL ha visto afectadas sus metas de colocación en aproximadamente un millón de lempiras con relación a lo presupuestado en cartera crediticia, esto debido al cierre de la economía a nivel nacional y la reticencia de la población a obtener nuevos créditos por causa de la incertidumbre económica que impera en nuestros sectores comerciales, productivos y laborales.



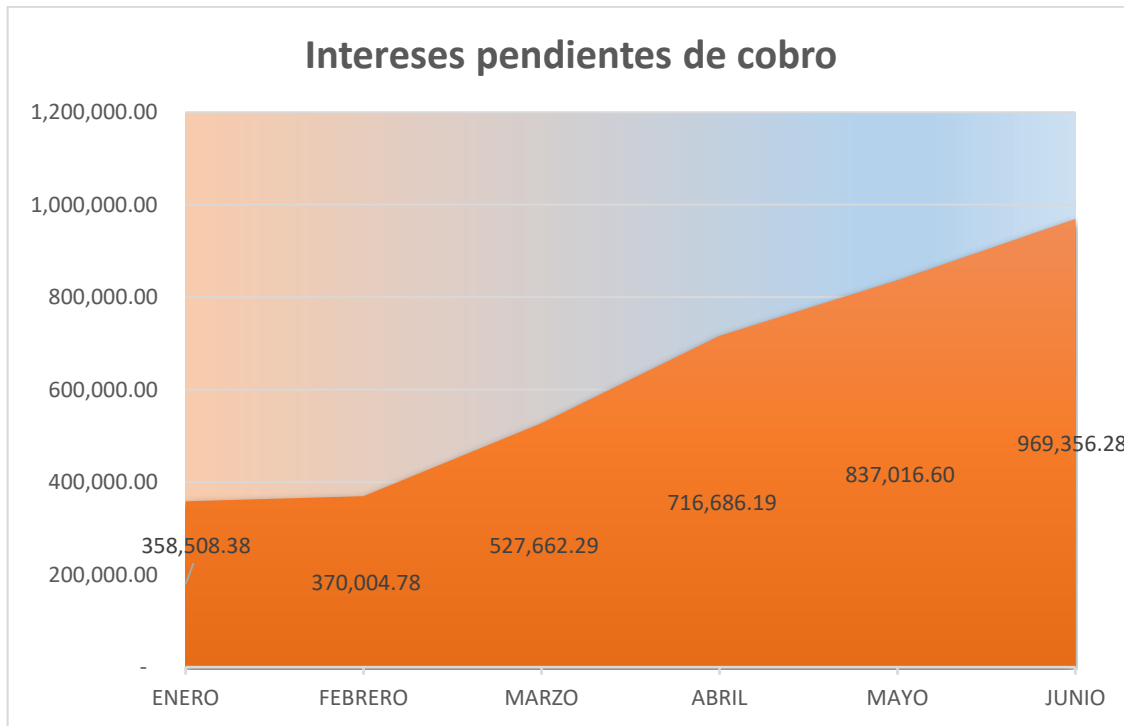
La morosidad también ha tenido un impacto en la cooperativa, si bien es cierto el ente regulador ha brindado medidas de alivio y de protección a las cooperativas, si medimos el impacto de la morosidad en base a los datos históricos, nos encontramos con un repunte que impulsa a nuestra institución a trabajar en medidas preventivas para el futuro impacto que la morosidad pueda tener en la sanidad de la cartera.



Otro de los aspectos que se ha visto afectado debido a las medidas tomadas durante la pandemia, es el crecimiento en los intereses pendientes de pago. Esto es algo a lo que las instituciones deben dar especial atención ya que de no lograrse la recuperación de dichos intereses podría afectar directamente los resultados de la institución.

El ente regulador ha emitido instrucciones sobre los procesos que se pueden aplicar a estos intereses y la forma en que pueden ser manejados, sin embargo, se deben analizar las repercusiones de dichas medidas ya que, en el caso de la capitalización de intereses, esto podría representar para las cooperativas un riesgo reputacional entre los afiliados que no vean esta medida como algo positivo para sus créditos.

A continuación, se muestra una evolución de los intereses pendientes de cobro que tiene la cooperativa.



2.3 POSICIÓN DE RIESGO DE LA COOPERATIVA EN BASE A LOS INDICADORES FINANCIEROS

Durante el año 2020 uno de los objetivos que la cooperativa se ha trazado es el mejoramiento de su posición de riesgo dentro del sector cooperativo, esto se ha logrado mediante la buena toma de decisiones, controlando el apetito de riesgo en las operaciones y procurando controlar la ejecución de gastos durante estos tiempos en que la generación de ingresos se vuelve un tema delicado en nuestras instituciones.

Al cierre de junio la cooperativa presenta una calificación en los indicadores financieros del 88.50% siendo considerada una institución de riesgo medio bajo.

A continuación, se presentan los indicadores financieros:

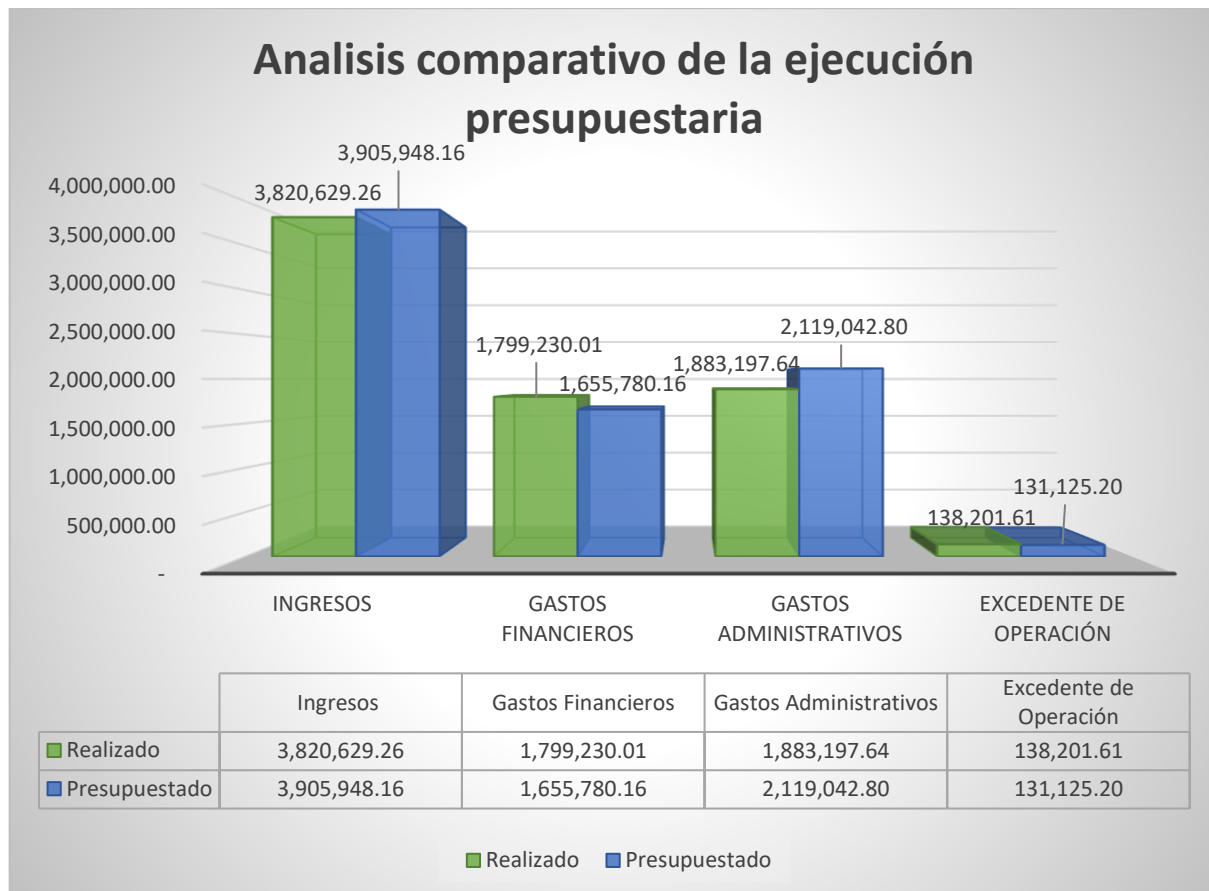
INDICADORES FINANCIEROS PARA COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPERATIVA CACIHL
CIFRAS AL 30 DE JUNIO 2020

INDICADOR	PARÁMETROS	RESULTADO	RANGO	PUNTAJE
1. LÍMITES DE RIESGO				
1.1 Límite de Préstamos Otorgados a un Deudor Afiliado	7.50%	11.55%	E	0.00
1.2 Concentración Crediticia por Grupo Familiar del Deudor Afiliado	0.00%	0.00%	A	3.00
1.3 Créditos Otorgados a Desarrolladores de Proyectos de Vivienda	Menor o igual al 10% por el grupo de desarrolladores de 5% por cada Desarrollador	0.00%	A	3.00
2. CALIDAD DE ACTIVOS				
2.1 Suficiencia de Provisión para la Cartera Crediticia	Igual o mayor al 100%	100.01%	A	8.00
2.2 Índice de Morosidad	Menor o igual al 12%	4.74%	A	8.00
2.3 Activos Improductivos	Menor o igual al 15%	11.93%	A	4.00
3. SOLVENCIA				
3.1 Índice de Capital Institucional	No menor del 8% CACS y Federeaciones	12.61%	A	15.00
	No menor del 5% CACS Cerradas Menor al 80%	6.55%	A	5.00

3.2 Patrimonio Comprometido por Cartera en Mora Mayor a 30 días				
3.3 Índice de Solvencia Patrimonial	Igual o mayor al 20%	44.31%	A	10.00
4. LÍQUIDEZ				
4.1 Cobertura de obligaciones depositarias en Moneda Nacional	Igual o mayor al 6% Según lo establezca BCH	12.66%	A	6.00
4.2 Cobertura de obligaciones depositarias en Moneda Extranjera	Igual o mayor al 10% Según lo establezca BCH	21.88%	A	6.00
4.3 Cobertura de obligaciones de Corto Plazo	Mínimo el 110%	172.34%	A	8.00
5. GESTIÓN ADMINISTRATIVA				
5.1 Autosuficiencia Operativa	Mayor o igual al 110%	119.55%	A	5.00
5.2 Eficiencia Sobre Activos Productivos Netos	Menor al 15%	7.88%	A	5.00
6. RENDIMIENTOS Y COSTOS				
6.1 Rentabilidad sobre Activos Netos Promedio	Mayor o igual al 0.5%	0.22%	D	2.50
SUMATORIA BASE 100%				88.50%
CALIFICACIÓN BASE 70%				61.95%
NIVEL DE RIESGO				MEDIO BAJO

2.4 EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

El apareamiento de la pandemia COVID-19 ha sido uno de los mayores obstáculos para una adecuada gestión presupuestaria, sobre todo por el hecho de que ha afectado el desarrollo programado de los ingresos generados por la colocación de cartera, sin embargo, algunos gastos como ser principalmente los gastos financieros se han mantenido constantes ya que no se han realizado retiros de depósitos, y aunque la cooperativa no está realizando captaciones de nuevos depósitos a plazo, la no colocación de los recursos en liquidez tiene como efecto un aumento en la relación entre el gasto financiero y el margen de contribución que genera la cartera crediticia. A continuación, se presenta un gráfico que representa la diferencia entre los gastos e ingresos ejecutados y los presupuestados para el 2020:



3 RECOMENDACIONES

3.1 RIESGO DE CRÉDITO

En análisis a la cartera crediticia y la morosidad presentada por la pandemia Covid-19 se recomienda trabajar en una Reestructuración a las políticas para otorgamientos y recuperación, para así poder brindarles una solución a los afiliados que por motivos de la pandemia no han podido seguir trabajando o ejercer los actos de comercios con los cuales subsisten, para que de esta manera ellos puedan ir pagando sus préstamos, y sobre todo se recomiendan hacer conciencia en los afiliados que continúan trabajando para que hagan efectivo sus pagos, por último se recomienda con los afiliados que se dedican al comercio brindárseles algún tipo de taller para que estos puedan seguir ejerciendo sus comercios si es posible financiándoles para que vuelvan a inyectarle capital a su negocio y pueda volver generar ingresos con el apoyo de la CACIHL.

3.2 RIESGO DE LIQUIDEZ

Es importante que la gerencia esté vigilante de los niveles de liquidez que la cooperativa está manteniendo y que procure mantener las disponibilidades para hacer frente a cualquier retiro que los afiliados necesiten hacer tanto en las cuentas de ahorro como en los depósitos a plazo fijo.

Sin embargo, se debe mantener un equilibrio y evitar que la liquidez represente un gasto insostenible para la cooperativa, se debe ser equilibrado y buscar un costo financiero aceptable a la realidad actual de la cooperativa.

3.3 RIESGO DE MERCADO

La cooperativa debe mantenerse vigilante a las tasas de interés que está manteniendo el mercado financiero a nivel nacional, ya que si las instituciones bancarias bajan sus tasas pueden llegar a llevarse los préstamos de nuestra cartera. Es importante de igual

forma monitorear las tasas de interés que se están ofreciendo a los depósitos plazo ya que de subir las tasas de interés en otras instituciones podría hacer que los depositantes se lleven su dinero hacia otras cooperativas o bancos.

3.4 RIESGO DE OPERATIVO

Hasta la fecha se han venido implementado medidas de Bioseguridad a los empleados y a los afiliados que ingresan a la oficina por motivos de la pandemia, se recomienda continuar estas medidas en lo que dura la crisis sanitaria debido a que al contar con pocos empleados se corre el riesgo de que al infectarse un empleado se infecten los demás y así sucesivamente y se corre el riesgo de no contar con personal para que la cooperativa opere normalmente.

3.5 RIESGO DE LEGAL

Se hizo un análisis del archivo, y de los expedientes de créditos de cada afiliado con préstamo, y se estableció un plan de trabajo con el fin de revisar que la documentación de cada crédito vigente se encuentre completa y ordenarlo según lo establecido en el ACUERDO 02-11-15-2017 REFORMA A NORMA DE EVALUACION Y CLASIFICACION DE CARTERA DE CREDITOS DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITOS según requerimiento de CONSUCOOP, así mismo realizar un inventario de la Hipotecas vigentes de la Cooperativas y de los Certificados de garantía recíproca, se espera que dicho plan de trabajo se concluya a finales del mes de Septiembre del presente año, así de esta manera prevenir el riesgo de problemas legales que puedan darse.

3.6 RIESGO DE ESTRATEGICO

A finales del año pasado se aprobó el plan estratégico para el periodo 2020 -2022, con la Crisis Sanitaria del COvid-19, se recomienda replantear el plan estratégico ya que,

debido a esto, la cooperativo no ha surgido su curso normal y no se ha podido llevar a cabo dicho plan estratégico, por lo cual hay que replantearse metas que no se podrán cumplir y pensar en salvaguardar los intereses de la Cooperativa y sus afiliados.

3.7 RIESGO DE REPUTACIÓN

Se recomienda que al momento de crear una política para los créditos con mora a raíz de la pandemia sea bien analizada y evitar que esta produzca descontento alguno entre nuestros afiliados, y así evitar un riesgo de mala reputación de boca a boca.

La gerencia general ya está trabajando en dichas políticas y ha participado en reuniones con cooperativas del sector de ahorro y crédito a nivel nacional, es importante que se haga uso de las herramientas que entre todas las instituciones se puedan compartir para lograr mantener un servicio de calidad para los afiliados y asegurar que recibirán verdaderos beneficios cooperativistas.