





PROGRAMA PRESIDENCIAL CREDITO SOLIDARIO
Balance de Situación Financiera
Al 31 de diciembre de 2020
(Expresado en lempiras)

Activo	Nota		2020
Efectivo	2	L	68,592,435
Inversiones	3		7,399,564
Préstamos y Cuentas a Cobrar Neto	4		439,426,204
Inversiones en acciones			
Activos Fijos	5		4,472,517
Menos depreciación acumulada			(1,134,466)
Activo Fijo, neto			<u>3,338,051</u>
Pagos Anticipados	6		11,558,754
Otros activos	7		<u>16,094,127</u>
Total Activos		L	<u>546,409,135</u>
Pasivo y Patrimonio			
Pasivo:			
Créditos y Obligaciones Bancarias	8		57,489,263
Cuentas a pagar	9		25,643,281
Reservas de Eventuales	10		<u>35,425,770</u>
Total pasivo		L	<u>118,558,313</u>
Patrimonio:			
Patrimonio Primario	11		143,000,000
Patrimonio Complementario	11		710,333,756
Deficit Acumulado por Subsidio	11		(326,548,414)
Deficit por Subsidio	11		<u>(98,934,520)</u>
Total patrimonio	11		<u>427,850,822</u>
Pasivos contingentes	11		<u>-</u>
Total Pasivo y Patrimonio		L	<u>546,409,135</u>

Elaboró: 
 Lic. Claudia Castellanos
 Contador

Revisó: 
 Lic. Ana Castillo
 Sub Gerente de Finanzas

Revisado: 
 Lic. Daysi Rios
 Gerente de Control Interno y Riesgos

Aprobó: 
 Lic. Carlos Gunther Lainez
 Director

Aprobó: 
 Lic. Fausto Flores
 Gerente de Administración y Finanzas



PROGRAMA PRESIDENCIAL CRÉDITO SOLIDARIO "TU BANCA SOLIDARIA"

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

Nota No. 1

Identificación del Programa

El Programa Presidencial Crédito Solidario reconocido como "Tu Banca Solidaria" fue creado mediante Decreto Ejecutivo No. PCM-05-2015 de fecha 03 de marzo de 2015, con el objetivo de promover la economía social del país, facilitando crédito solidario con asistencia técnica a microempresarios que no han tenido acceso a préstamos en el sistema bancario.

El 25 de agosto de 2015 se publica en el diario oficial La Gaceta el Decreto Ejecutivo No. PCM 054-2015 donde se autoriza la ampliación de la cobertura de los beneficiados del PROGRAMA PRESIDENCIAL CREDITO SOLIDARIO, conocido como "Tu banca Solidaria", a emprendedores del área rural y urbana, que inicien un emprendimiento o fortalezcan uno existente a los que se les diseñarán productos financieros y crediticios, considerando la ubicación y la actividad económica financiera como agrícola, turismo, artesanías, comercio, gastronomía y de servicios.

En Decreto Ejecutivo No. PCM 033-2016 se publica la ampliación a la cobertura de los beneficiarios del PROGRAMA PRESIDENCIAL CREDITO SOLIDARIO, agregando el producto financiero Consolidación de Deudas del Fondo Cooperativista apoyo al Empleado sector Maquila.

En fecha 23 de noviembre de 2018 se publica en el diario oficial La Gaceta el Decreto Ejecutivo No. PCM 070-2018 con el propósito de fortalecer el PROGRAMA PRESIDENCIAL CREDITO SOLIDARIO, para asegurar su sostenibilidad y continuidad de sus servicios y así garantizar el cumplimiento de los objetivos de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera, especialmente en los conceptos de acceso, uso y educación financiera.

En Decreto Ejecutivo No. PCM-034-2019 se publica la adhesión del Programa Presidencial Crédito Solidario al Servicio Nacional de Emprendimiento y Pequeños Negocios (SENPRENDE).



ACTIVOS

Los activos son los bienes, derechos y otros recursos controlados económicamente por la empresa, resultantes de sucesos pasados de los que se espera obtener beneficios o rendimientos económicos en el futuro.

Nota No. 2 Efectivo

El efectivo en caja y bancos está conformado por los saldos conciliados en las cuentas bancarias a nombre del Programa Presidencial Crédito Solidario (PPCS) más los fondos de caja chica según se detalla a continuación:

Descripción	2020
Caja	15,000.00
Bancos	68,577,434.53
Total	68,592,434.53

El saldo en Bancos es utilizado para hacer frente a la demanda por desembolsos de créditos, durante el primer mes del año siguiente, (2021).

Las cuentas de ahorro generan rendimiento de acuerdo a las tasas pasivas establecidas por el Banco Central de Honduras en el sistema Financiero Nacional.

Nota No. 3 Inversiones

Las inversiones son Certificados de Depósito a Plazo fijo aperturados con Banrural a nombre del Programa Presidencial Crédito Solidario PPCS, estos valores se constituyen como Fondo en Garantía para cartera de créditos desembolsados bajo "Convenio Multipartito de Financiamiento Para la Dinamización e Inclusión de Micro, Pequeña y Medianos Empresarios (MIPYME) con enfoque en Cadenas de Valor. suscrito entre el Programa Presidencial Crédito Solidario, BANRURAL, la Secretaría Agricultura y Ganadería (SAG) y otros créditos. Otorgando 792 créditos a Emprendedores con un monto desembolsado de L 56.1 Millones, beneficiando en promedio a más de un millar de personas a través de la generación de empleo e inclusión financiera que conlleva a mejorar las condiciones de vida de los hondureños.

Los Certificados de Depósito generan rendimiento de acuerdo a las tasas pasivas establecidas por el Banco Central de Honduras en el sistema Financiero Nacional para este producto.

Descripción	2020
Certificado DPF 01502010059423	1,714,535
Certificado DPF	826,400
Certificado DPF 21115	786,934
Certificado DPF 27036	92,715
Certificado DPF 27038	260,000
Certificado DPF	3,718,980
Total	7,399,564



Nota No. 4

Prestamos Descuento y Negociaciones

Corresponde a préstamos por cobrar, los créditos desembolsados a los beneficiarios, a través de cada una de las IFIS y de manera directa a Cooperativas y otras instituciones con un rendimiento social de 12% Anual.

Los préstamos son orientados a diferentes segmentos de Población, como ser:

- Mujer campesina,
- Mujer en Vulnerabilidad
- Afrohondureños
- Pueblos Indígenas
- Personas con Discapacidad
- Migrante Retornado
- Jóvenes 21-30 años
- Empresas del Sector Social de la Economía
- Sector Agropecuario
- Exclusión Financiera
- Adulto Mayor
- Extrema Pobreza
- Personas en Pobreza

El retorno de los préstamos se establece en plazo de 6, 12, 18, 24 y 36 meses.

Descripción	2020
Prestamos Grupos solidarios Chorotega	179,322,229
Prestamos Grupos solidarios Banrural	126,800,206
Prestamos Grupos solidarios Bantrab	13,851,113
Prestamos Grupos solidarios Catacamas	489,505
Prestamos Grupos solidarios Santos Guardiola	638,790
Prestamos Grupos solidarios Occidente	11,305,467
Prestamos Grupos solidarios Banrural Mosquitia	206,948
prestamos Grupos solidarios Guadalupe	71,644,016
Prestamos Grupos solidarios San Antonio María Claret	2,840,715
prestamos Grupos solidarios negrito	123,912
prestamos Grupos solidarios Yoro	202,905
prestamos Grupos solidarios Lempira Sur	1,712,365
prestamos Grupos solidarios Covesur	476,762
prestamos Grupos solidarios Erandique	978,590
Prestamos Grupos solidarios Banadesa	17,148,237
Préstamo por cobrar CAYTOL	103,833
Prestamos Grupos solidarios progresá	34,264
Prestamos Grupos solidarios FUNDER	10,614,595
Prestamos Grupo Solidario SAG-SENPRENDE	53,445,761
Préstamos a Instituciones Cooperativas	5,177,891
SUB TOTAL	497,118,107
RESERVA PARA CREDITOS DE DUDOSO COBRO	57,691,903
TOTAL PRESTAMOS POR COBRAR NETO	439,426,204



Nota No. 5
Activos Fijos

Los activos fijos del Programa Presidencial Crédito Solidario están constituidos por el Mobiliario y Equipo adquirido, este es contabilizado a precio de costo.

Descripción	2020
Mobiliario y Equipo de Oficina	4,472,517
Depreciación Acumulada	(1,134,466)
Activo Fijo Neto	3,338,051

Se aplica el método de Línea Recta en el cálculo de la depreciación de los activos, considerando un 1% como valor residual.

Nota No. 6
Pagos Anticipados

Son los valores que corresponden a gastos operativos anticipados, mismos que se amortizan mensualmente durante un periodo igual o menor a un año hasta la completa ejecución de los saldos.

El valor registrado como pago anticipado provisionado para la compra de Software y Mobiliario y Equipo, no fue ejecutado durante el año 2020 por lo que se proyecta su realización durante el año 2021.

Descripción	2020
Software	10,000,000
Mobiliario y Equipo Tecnológico	1,558,754
TOTAL	11,558,754



Nota No. 7
Otros Activos

La cuenta de otros activos se integra por valores entregados en concepto de anticipo de gastos, depósitos en garantía y Alianzas estratégica, según se detalla a continuación:

Descripción	2020
Deudores Varios	228,926
Alianzas Estrategicas	6,013,177
Cuentas por Cobrar (Recuperación en Transito)	9,847,024
Depositos en Garantia	5,000

Las Alianzas estratégicas se integran por valores otorgados en administración para gremios específicos como Zapateros, Salineros, documentado mediante convenios suscritos por las partes.

Las Cuentas por cobrar se integran por recuperación de préstamos y comisiones en tránsito de un mes a otro, pendiente de reporte por algunas instituciones financieras.

Los valores por Deudores varios y Depósitos en Garantía están sujetos a liquidación.

PASIVOS

Los pasivos representan las deudas y obligaciones con las que una empresa financia su actividad y le sirve para pagar su activo. También se conoce con el nombre de estructura financiera, capital financiero, origen de los recursos y fuente de financiación ajena.

Nota No. 8
Créditos y Obligaciones Bancarias

Corresponde a Depósito en cuenta bancaria a nombre del Programa, y Fondos Recibidos en Administración denominados SAG SENPRENDE pendientes de liquidar.

Descripción	2020
Obligaciones por Pagar PRAF	219,623
Obligaciones por Pagar PROSADE	269,640
Obligaciones por Pagar Largo Plazo SAG SENPRENDE	57,000,000
TOTAL	57,489,263



Nota No. 9
Cuentas por Pagar

Se generan de obligaciones contraídas por el Programa con anterioridad, deducciones a los empleados, y gastos operativos que se encuentran pendientes de pago.

Las Cuentas por pagar IFIS son desembolsos de préstamos, Cargos y Comisiones en tránsito para el mes siguiente.

Descripción	2020
PRAF	5,860,000
IHSS Retención Empleados	338
Impuesto sobre la Renta Empleados y vecinal	144,402
Aportes Especiales	1,924,880
Plan Claro Empleados	49,405
Prestamos por Pagar deducción de Planilla	27,582
IHSS Patronal	749,356
Servicios Publicos por Pagar	2,322,535
Retenciones Varias	60,699
CXP IFIS Desembolsos en Transito	13,083,252
Otras Cuentas por Pagar	1,420,830
TOTAL	25,643,281

Nota No. 10
Reservas Eventuales

Corresponde a la Reserva de prestaciones sociales para los colaboradores del Programa Presidencial Crédito Solidario (PPCS), Reserva de Aporte Solidario y Otras reservas, destinadas para contingencias e inversión.

Descripción	2020
Reservas para Prestaciones Sociales	15,307,032
Reserva Aporte Solidario	5,077,560
Reservas de Inversión	15,041,178
Total	35,425,770

La reserva de Inversión integra la compra de Software y equipo tecnológico que se adapte a las necesidades el programa.



Nota No. 11
Patrimonio

Es el conjunto de bienes y derechos que constituyen los medios económicos para que el Programa Presidencial Crédito Solidario funcione, está compuesto por las transferencias y donaciones recibidas, así como los resultados acumulados y generados de la operatividad del programa.

Descripción	2020
Patrimonio Primario	
Fondos Fideicomiso FINA	143,000,000
Patrimonio Complementario	
Fondos FOMIPYME	30,000,000
Fondos SEDIS	39,333,756
Fondos Fideicomiso Reducción de la Pobreza	641,000,000
Transferencias Recibidas	
Resultados de Años Anteriores/Subsidio Acumulado	(326,548,414)
Deficit por Subsidio	(98,934,770)
Total	427,850,572

El resultado de años anteriores se deriva del subsidio histórico a la tasa de interés social sobre préstamos, misma que es del 12% nominal y entre 6 y 7% Tasa Efectiva. Tasa que esta por debajo del promedio del sector de microfinanzas que es de 28 a 36% anual.

Nota No. 12
Ingresos

Los ingresos percibidos se generan de los intereses corrientes sobre préstamos equivalente a tasa social nominal del 12% anual, intereses moratorios del 2% anual e intereses por rentabilidades sobre cuentas de ahorro a nombre del Programa Presidencial Crédito Solidario de acuerdo a las tasas pasivas establecidas en cada una de las instituciones financieras y otros ingresos para cubrir gastos administrativos de desembolso. A continuación, detalle:

Descripción	2020
Sobre depósitos de ahorro	1,980,937
Sobre cartera de préstamos	21,468,134
Ingresos por Administración	3,061,044
Otros Productos/Transferencias	76,998
Total	26,587,114

De la tasa nominal del 12% sobre préstamos el Programa tiene convenido el pago entre 4% y 5% por intermediación financiera a las IFIS, en consecuencia, la tasa de interés efectiva para el Programa oscila entre un 8% y 7% anual.



Nota No. 13
Gastos Financieros

Los gastos financieros se generan de las erogaciones propias de la intermediación financiera pagada a cada una de las Instituciones que administran los fondos del Programa, por el costo que representa el recurso humano, estructura física y tecnológica necesaria para atender los requerimientos de recuperación y desembolso de los préstamos a nivel nacional, este porcentaje está en promedio entre el 4% y 5% de los intereses sobre préstamo recuperados, establecido en cada uno de los convenios suscritos con las IFIS, a continuación, detalle:

Descripción	2020
Comisiones Chorotega	2,980,573
Comisiones Banrural	1,419,277
Comisiones Occidente	297,675
Comisiones Guadalupe	1,644,588
Comisiones San Antonio Maria Claret	53,403
Comisiones Lempira sur	54,303
Comisiones Erandique	33,687
Comisiones FUNDER	53,003
Otras Comisiones Bancarias	197,875
Total	6,734,383

Nota No. 14
Gastos de Administración

Los Gastos de Administración corresponden a las erogaciones generadas por el pago de salarios y beneficios laborales al personal administrativo, a continuación, detalle:

Descripción	2020
Salarios Administrativos	16,862,442
Aguinaldo Administración	1,347,022
Decimo Cuarto Administración	1,341,491
Vacaciones Administración	539,763
Bono Educativo Administración	22,766
Gasto por Reserva de Compensaciones Sociales Administración	1,914,453
IHSS Patronal Administración	490,238
Pasajes Aereos	22,605
Gastos de Representacion	135,000
Total	22,675,780



Nota No. 15

Gastos de Asistencia Técnica

Los Gastos de Asistencia Técnica corresponden a las erogaciones generadas por el pago de salarios y beneficios laborales al personal técnico, incluyendo el programa de capacitación a colaboradores y asistencia técnica a beneficiarios, a continuación, detalle:

Descripción	2020
Salarios Asistencia Técnica	59,189,961
Aguinaldo Asistencia Técnica	4,505,222
Decimo Cuarto Asistencia Técnica	4,619,100
Vacaciones Asistencia Técnica	1,827,772
Bono Educativo	191,615
Gasto por Reserva de Compensaciones Sociales Asistencia Técnica	2,904,137
Capacitación y Entrenamiento	77,807
Gastos de Viaje	543,541
IHSS Patronal Asistencia Técnica	2,681,219
Otros Gastos de Personal	107,891
Total	76,648,266

Nota No. 16

Gastos Operativos

Los gastos operativos son aquellos que permiten mantener la actividad diaria del Programa, estos no suelen estar vinculados de manera directa con la colocación de créditos. Los Gastos operativos incluyen todos los gastos

Descripción	2020
Honorarios Profesionales	45,000
Arrendamientos	968,613
Reparación y Mantenimiento	560,340
Seguridad y Vigilancia	33,697
Mercadeo	13,216
Suministros	1,065,576
Servicios Públicos	3,081,086
Cuotas y Asociaciones Varias	789,283
Otros	36,266
Total	6,593,079

Nota No. 17

Déficit Acumulados/Déficit por Subsidio

El programa Presidencial Crédito Solidario "Tu Banca Solidaria" en vista que es una institución del Estado, que no genera lucro, el resultado del ejercicio de sus operaciones se refleja en déficit o superavit que depende del monto a subsidiar por parte del Estado a la tasa de interés cobrada al beneficiario, impactando en la generación de empleo:

Según Decreto Ejecutivo PCM-070-2018 Artículo # 6 establece que el patrimonio del PPCS lo conforman las transferencias del Estado, es por ello que al analizar el indicador financiero de autosostenibilidad el resultado es negativo ya que sus ingresos totales, lo conforman los Intereses recibidos de préstamos, rentabilidad en cuentas de ahorro, depósitos a plazo fijo, ingresos por administración de cartera y otros ingresos (Véase Nota No 12). Registrando las transferencias del estado como una cuenta de balance general, específicamente en el patrimonio, con el fin de visibilizar el aporte del Estado como subsidio a la tasa de interés y un fuerte acompañamiento de asistencia técnica, una deuda pendiente que ha mantenido el Estado a los emprendedores de subsistencia del país.

Lo anterior se observa en el registro de gastos, integrados por los gastos financieros, los gastos de administración estos se segregan en Financieros, Administrativos, Asistencia Técnica, también los demás gastos que sustentan la operatividad del programa (Véase Notas No 13, 14, 15 y 16).

Al 31 de diciembre de 2020 los ingresos totales son netamente ingresos percibidos por la operatividad del programa, las transferencias recibidas por parte de SEFIN se han registrado en su totalidad al capital del programa, considerando que el programa Crédito solidario es orientado al impulso de la economía social del país, facilitando el acceso al crédito solidario según (PCM 05-2015 del 03 de marzo de 2015) y que se busca garantizar el cumplimiento de los objetivos de la estrategia nacional de la inclusión financiera según (PCM 070-2018 del 23 de noviembre de 2018), también considerando que el programa es sin fines de lucro, que proporciona asistencia técnica para la orientación de los prestatarios, que la tasa nominal a la que se otorgan los créditos es del 12% anual, convirtiéndose en una tasa subsidiada por ser inferior a la **Tasa promedio del sector de microfinanzas que es de 28 a 36% anual**, subsidiando con el patrimonio los gastos de la operatividad del programa; el subsidio para el periodo comprendido del 2020, es de L 98.9 MM, el porcentaje de participación mayor de los gastos operativos es por asistencia técnica generada de la orientación a los prestatarios y que cumple como objetivo de la labor social que se realiza por parte del programa, representan un 61% de los gastos totales y un 77% del gasto de personal, del punto de vista social podemos ver que se han generado más de 383 empleos directos promedio en el programa, también a través de los créditos desembolsados se han generado 280,998 empleos, a un valor de subsidio de L 358.08 por empleo generado, aportando a la



reducción del porcentaje de desempleo del país, más la orientación obtenida por los prestatarios que han podido establecer sus negocios, aportando a la economía nacional, reduciendo la pobreza, generando ingresos y obteniendo mejores condiciones de vida, cumplido de este modo el enfoque y la finalidad social con la que se ha creado el programa.