



MEMBER
mgi worldwide

Cooperativa de Ahorro y Crédito Fronteriza Intibucana, Limitada
Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2020
(Comparativos con el 31 de diciembre de 2019)
Junto con el Informe de los Auditores Independientes

Cooperativa de Ahorro y Crédito Fronteriza Intibucana, Limitada
Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2020
(Comparativos con el 31 de diciembre de 2019)

Índice de Contenido del Informe

| | <u>Número de Página</u> |
|--|------------------------------------|
| • Informe Sobre la Auditoría de los Estados Financieros | 1 - 2 |
| <u>Estados Financieros</u> | |
| • Estados de Situación Financiera | 3 |
| • Estados de Resultados | 4 |
| • Estados de Cambios en el Patrimonio | 5 |
| • Estados de Flujo de Efectivo | 6 |
| • Notas a los Estados Financieros | 7 - 30 |
| <u>Anexo I</u> | 31 |
| • Responsabilidades del Auditor Independiente Sobre la Auditoría a los Estados Financieros | 32 |



Contadores Públicos y Auditores

A la Junta Directiva
Cooperativa de Ahorro y Crédito
Fronteriza Intibucana, Limitada
Colomoncagua, Intibucá

Informe Sobre la Auditoría de los Estados Financieros

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fronteriza Intibucana, Limitada que comprenden el balance de situación financiera al 31 de diciembre de 2020, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio de los afiliados y el estado de flujo de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros, que incluye un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fronteriza Intibucana, Limitada, al 31 de diciembre de 2020, así como el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio de los afiliados y el estado de flujo de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha de conformidad con las disposiciones de información financiera y de acuerdo con el catálogo contable que para tal efecto ha emitido el ente supervisor de cooperativas y las regulaciones que en materia contable exige la Ley de Cooperativas de Honduras y su reglamento.

Fundamento de la Opinión

Hemos efectuado nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA 700). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe 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 lo señalado en el código de ética para profesionales de la contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores Públicos junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Honduras y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el código de ética del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores Públicos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión de auditoría.

Párrafo de Énfasis – Base Contable

Sin que ello tenga efecto sobre nuestra opinión, llamamos la atención a la nota 3 a los estados financieros, en la que se describe la base contable. Las políticas contables utilizadas y las divulgaciones efectuadas no tienen por objeto cumplir y no cumplen con los requisitos de las Normas Internacionales de Información Financiera. Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las disposiciones de información financiera y de acuerdo con el catálogo contable que para tal efecto ha emitido el ente supervisor de cooperativas y las regulaciones que en materia contable exige la Ley de Cooperativas de Honduras y su reglamento.



Contadores Públicos y Auditores

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las disposiciones de información financiera y de acuerdo con el catálogo contable que para tal efecto ha emitido el ente supervisor de cooperativas y las regulaciones que en materia contable exige la Ley de Cooperativas de Honduras y su reglamento y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrecciones materiales, debido 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 continuar en funcionamiento, revelando según corresponda, las cuestiones relacionadas con la cooperativa como negocio en marcha, utilizando dicho principio contable como base fundamental. Los encargados del gobierno cooperativo son responsables de la supervisión del proceso de la información financiera de la misma.

Responsabilidad de los Auditores Independientes

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrecciones materiales, debido a fraude o error y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA 700), siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales sí, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones financieras que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Una descripción más detallada de las responsabilidades de los auditores independientes en relación con la auditoría de los estados financieros se puede observar en la descripción detallada de las responsabilidades de los auditores independientes y es parte integrante de nuestro informe de auditoría. En el anexo No.1 adjunto a los estados financieros, se describen las responsabilidades del auditor en la auditoría de los estados financieros.

Otro Asunto

Los estados financieros de la Cooperativa Ahorro y Crédito Fronteriza Intibucana, Limitada correspondientes al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2019 y que se presenta únicamente para propósitos comparativos, fueron auditados por otros auditores externos cuya opinión fue fechada el 03 de febrero de 2020, sin salvedades.

Tegucigalpa, M.D.C., Honduras C. A.

Enero, 30 de 2021


CPA. Auditoría y Consultoría Asociada, S. de R.L. de C.V.

(CPAAI. Members MGI Worldwide Inc.)

Registro COHPUCP No.08-06-0068



Cooperativa de Ahorro y Crédito Fronteriza Intibucana, Limitada
Estados de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre de 2020
(Comparativos con el 31 de Diciembre de 2019)
(Cifras Expresadas en Lempiras – Nota 3)

| | | Diciembre | |
|--|--------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | Notas | 2020 | 2019 |
| Activo: | | | |
| Disponibilidades inmediatas | 4 | L 315,516,684 | L 164,548,670 |
| Inversiones a corto plazo | 4 | 92,700,000 | 102,900,000 |
| Prestamos, descuentos y negociaciones - neto | 5 | 316,962,801 | 294,456,770 |
| Cuentas por cobrar – neto | 5 | 9,877,154 | 9,385,627 |
| Inversiones a largo plazo – neto | 6 | 65,071,449 | 66,733,778 |
| Propiedad, planta y equipo – neto | 7 | 18,418,414 | 16,548,459 |
| Otros activos – neto | 8 | 1,551,106 | 1,238,485 |
| Total Activos | | <u>L 820,097,608</u> | <u>L 655,811,789</u> |
| Pasivos y Patrimonio Neto: | | | |
| Pasivo: | | | |
| Exigibilidades inmediatas | 9 | L 405,324,427 | L 300,228,425 |
| Exigibilidades a término | 9 | 270,051,269 | 231,601,274 |
| Cuentas por pagar | 10 | 1,144,613 | 967,184 |
| Provisiones y fondos | 11 | 17,103,103 | 14,894,803 |
| Total Pasivos | | <u>693,623,412</u> | <u>547,691,686</u> |
| Patrimonio Neto: | | | |
| Aportaciones | 12 | 74,933,067 | 64,783,767 |
| Reserva legal | | 20,153,613 | 16,101,106 |
| Donaciones | | 30,622 | 30,622 |
| Reservas patrimoniales | 13 | 22,479,399 | 17,810,740 |
| Excedentes no distribuidos | | 8,877,495 | 9,393,867 |
| Total Patrimonio Neto | | <u>126,474,196</u> | <u>108,120,103</u> |
| Total Pasivos y Patrimonio Neto | | <u>L 820,097,608</u> | <u>L 655,811,789</u> |
| Cuentas de Orden | | <u>L 3,063,410</u> | <u>L 746,393</u> |

Las notas son parte integral de los estados financieros.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Fronteriza Intibucana, Limitada
Estados de Resultados
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2020
(Comparativos con el 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2019)
(Cifras Expresadas en Lempiras – Nota 3)

| | | D i c i e m b r e | |
|--------------------------------------|--------------|---------------------------|---------------------------|
| | Notas | 2020 | 2019 |
| Ingresos por Intereses: | | | |
| Intereses sobre préstamos | L | 44,080,811 | L 39,348,670 |
| Intereses sobre disponibilidades | | 7,066,167 | 4,607,882 |
| Intereses sobre inversiones | | <u>11,730,004</u> | <u>11,463,988</u> |
| Total Ingresos por Intereses | | <u>62,876,982</u> | <u>55,420,540</u> |
| Gastos por Intereses: | | | |
| Intereses sobre depósitos de ahorro | | 7,210,836 | 6,325,182 |
| Intereses sobre depósitos a plazo | | 14,453,515 | 12,408,756 |
| Intereses sobre aportaciones | | 2,065,199 | 2,012,422 |
| Otros gastos financieros | | <u>2,419,785</u> | <u>867,211</u> |
| Total Gastos por Intereses | | <u>26,149,335</u> | <u>21,613,571</u> |
| Utilidad Neta en Intereses | | <u>36,727,647</u> | <u>33,806,969</u> |
| Más: Otros ingresos | 14 | 5,266,880 | 4,844,879 |
| Menos: | | | |
| Gastos de personal | 15 | 20,305,418 | 17,564,196 |
| Gastos generales y de administración | 16 | <u>12,811,614</u> | <u>11,693,781</u> |
| Total Gastos | | <u>33,117,032</u> | <u>29,257,977</u> |
| Excedente Bruto del Periodo | | <u>8,877,495</u> | <u>9,393,867</u> |
| Excedente Neto del Periodo | | <u>L 8,877,495</u> | <u>L 9,393,867</u> |

Las notas son parte integral de los estados financieros.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Fronteriza Intibucana, Limitada
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2020
(Comparativos con el 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2019)
(Cifras Expresadas en Lempiras – Nota 3)

| | <u>Aportaciones</u> | <u>Reserva Legal</u> | <u>Reservas Patrimoniales</u> | <u>Donaciones</u> | <u>Excedentes no Distribuidos</u> | <u>Total</u> |
|---|---------------------|----------------------|-------------------------------|-------------------|-----------------------------------|----------------------|
| Saldo al 31 de Diciembre de 2018 | L 53,483,608 | L 12,598,301 | L 15,144,689 | L 30,622 | L 6,133,262 | L 87,390,482 |
| Excedente bruto del periodo 2019 | | | | | 9,393,867 | 9,393,867 |
| Aportaciones recibidas en el año | 13,767,816 | | | | | 13,767,816 |
| Retiro de aportaciones en el año | (2,467,657) | | | | | (2,467,657) |
| Traslado a reserva legal de 2018 | | 3,502,806 | | | (3,502,806) | |
| Traslado a reservas patrimoniales de 2018 | | | 2,666,051 | | (2,666,051) | |
| Ajuste a excedentes no distribuidos | | | | | 35,595 | 35,595 |
| Saldo al 31 de Diciembre de 2019 | 64,783,767 | 16,101,107 | 17,810,740 | 30,622 | 9,393,867 | 108,120,103 |
| Excedente bruto del periodo 2020 | | | | | 8,877,495 | 8,877,495 |
| Aportaciones recibidas en el año | 13,105,132 | | | | | 13,105,132 |
| Retiro de aportaciones en el año | (2,955,832) | | | | | (2,955,832) |
| Traslado a reserva legal de 2019 | | 4,052,506 | | | (4,052,506) | |
| Traslado a reservas patrimoniales de 2019 | | | 4,668,659 | | (4,668,659) | |
| Distribución de excedentes de 2019 | | | | | (672,702) | (672,702) |
| Saldos al 31 de Diciembre de 2020 | L 74,933,067 | L 20,153,613 | L 22,479,399 | L 30,622 | L 8,877,495 | L 126,474,196 |

Las notas son parte integral de los estados financieros.

(Cifras Expresadas en Lempiras – Nota 3)
Aumento (Disminución) en el Efectivo y Equivalentes de Efectivo

| | <u>Diciembre</u> | |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
| <u>Actividades de Operación</u> | | |
| Excedente bruto del periodo | L 8,877,495 | L 9,393,867 |
| Ajustes para conciliar el excedente bruto del periodo con el efectivo neto provisto (usado) por actividades de operación: | | |
| Depreciaciones | 1,353,408 | 458,681 |
| Reserva para préstamos de dudoso cobro | 888,721 | |
| <u>Cambios en Activos y Pasivos</u> | | |
| Efectivo otorgado por préstamos en el año (neto en 2019) | (676,913,621) | (67,272,425) |
| Efectivo recuperado por préstamos en el año | 653,518,869 | |
| (Aumento) en cuentas por cobrar | (491,527) | (3,035,058) |
| Aumento/disminución en activos eventuales | | (736,000) |
| Disminución en cargos diferidos | | 133,106 |
| Disminución/aumento en exigibilidades inmediatas | | (47,303) |
| Aumento en depósitos de ahorro | | 75,848,805 |
| Aumento en provisiones | | 2,899,920 |
| (Aumento) en otros activos | (312,621) | |
| Aumento en cuentas por pagar | 2,385,729 | |
| Total Ajustes | <u>(19,571,042)</u> | <u>8,249,726</u> |
| Efectivo Neto (Usado) Provisto en Actividades de Operación | <u>(10,693,547)</u> | <u>17,643,594</u> |
| <u>Actividades de Inversión</u> | | |
| Inversión en activos fijos | (3,245,536) | (2,582,766) |
| Retiro de activos fijos – neto | 22,173 | |
| Disminución (aumento) en inversiones | 1,662,329 | 76,238,251 |
| Efectivo Neto (Usado) Provisto en Actividades de Inversión | <u>(1,561,034)</u> | <u>73,655,485</u> |
| <u>Actividades Financieras</u> | | |
| Aportaciones recibidas en el año (neto en 2019) | 13,105,132 | 11,300,159 |
| Retiro de aportaciones en el año | (2,955,832) | |
| Aumento en la reserva legal | | 3,502,804 |
| Aumento en otras reservas | | 2,666,051 |
| Ajuste a excedentes acumulados | | (6,133,262) |
| Depósitos de ahorro recibidos en el año | 2,146,525,365 | |
| Depósitos de ahorro retirados en el año | (2,002,979,368) | |
| Distribución de excedentes | (672,702) | |
| Efectivo Neto Provisto en Actividades Financieras | <u>153,022,595</u> | <u>11,335,752</u> |
| Aumento neto en el efectivo y equivalentes | 140,768,014 | 102,634,831 |
| Saldo del efectivo y equivalentes al inicio del año | 267,448,670 | 164,813,839 |
| Saldo del Efectivo y Equivalente al Final del Año | <u>L 408,216,684</u> | <u>L 267,448,670</u> |