



Cooperativa de Ahorro y Crédito Fronteriza Intibucana, Limitada
Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2021
(Comparativos con el 31 de diciembre de 2020)
Junto con el Informe de los Auditores
Independientes



Cooperativa de Ahorro y Crédito Fronteriza Intibucana, Limitada
Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2021
(Comparativos con el 31 de diciembre de 2020)

Índice de Contenido del Informe

	<u>Número De Página</u>
• Informe de los Auditores Independientes	1 - 3
<u>Estados Financieros</u>	
• Estados de Situación Financiera	4
• Estados de Resultados	5
• Estados de Cambios en el Patrimonio	6
• Estados de Flujo de Efectivo	7
• Notas a los Estados Financieros	8 - 30

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

Informe de los Auditores Independientes

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 2021, 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 2021, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de conformidad con la base contable descrita en la nota 3 de los estados financieros.

Base para 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 nuestro informe en la sección Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros. Somos independientes de la Cooperativa de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad (Código IESBA, por sus siglas en inglés) del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores y hemos cumplido nuestras otras responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión.

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 (NIIF para las PYMES). Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las disposiciones de información financiera que establece la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento y las normas contables emitidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas de la Republica de Honduras (CONSUCOOP).

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

La administración de la Cooperativa es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las disposiciones de información financiera que establece la Ley de Cooperativas de Honduras y su reglamento y las normas contables emitidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP) 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 Cooperativa de Ahorro y Crédito Fronteriza Intibucana, Limitada.

Responsabilidad del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida 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 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 económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros. Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base razonable para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la omisión del control interno.
- Obtuvimos 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 Cooperativa.
- 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 basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, llamaríamos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, expresaríamos 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 futuros pueden ser causa de que la Cooperativa dejare de funcionar.
- Evaluamos la presentación global, 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 forma que logren su presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Cooperativa en relación con, entre otras cuestiones, 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 identificamos en el transcurso de la auditoría.

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

Febrero 05 de 2022

CPA Auditoría y Consultoría Asociada
CPA. Auditoría y Consultoría Asociada, S. de R.L. de C.V.
(CPA. Members MGI Worldwide)
Registro COHPUCP No.08-06-0068



Cooperativa de Ahorro y Crédito Fronteriza Intibucana,
Limitada Estados de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre de 2021
(Comparativos con el 31 de Diciembre de 2020)
(Cifras Expresadas en Lempiras – Nota 3)

Activo:	Notas	Diciembre	
		2021	2020
Disponibilidades inmediatas	4	L 372,700,691	L 315,516,684
Inversiones a corto plazo	5	165,595,264	155,558,016
Prestamos, descuentos y negociaciones - neto	6	362,426,741	316,962,801
Cuentas por cobrar – neto	6	9,129,184	9,877,154
Inversiones a largo plazo	7	2,324,334	2,213,433
Propiedad, planta y equipo – neto	8	20,345,746	18,418,414
Otros activos	9	1,186,984	1,551,106
Total Activos		L 933,708,944	L 820,097,608
Pasivos y Patrimonio Neto:			
Pasivo:			
Exigibilidades inmediatas	10	L 467,313,600	L 405,324,427
Exigibilidades a término	11	294,935,626	270,051,269
Cuentas por pagar	12	1,724,243	1,144,613
Provisiones y fondos	13	21,190,473	17,103,103
Total Pasivos		785,163,942	693,623,412
Patrimonio Neto:			
Aportaciones	14	85,519,364	74,933,067
Reserva legal		26,690,034	20,153,613
Donaciones		30,622	30,622
Reservas patrimoniales	15	29,832,657	22,479,399
Excedentes no distribuidos		6,472,325	8,877,495
Total Patrimonio Neto		148,545,002	126,474,196
Total Pasivos y Patrimonio Neto		L 933,708,944	L 820,097,608
Cuentas de Orden		L 1,646,210	L 3,063,410

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 2021
(Comparativos con el 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2020)
(Cifras Expresadas en Lempiras – Nota 3)

	<u>Notas</u>	<u>Diciembre</u>	
		<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Ingresos por Intereses:</u>			
Intereses sobre préstamos	L	51,998,705	L 44,080,811
Intereses sobre disponibilidades		8,278,298	7,066,167
Intereses sobre inversiones		<u>8,363,788</u>	<u>11,730,004</u>
Total Ingresos por Intereses		<u>68,640,791</u>	<u>62,876,982</u>
<u>Gastos por Intereses:</u>			
Intereses sobre depósitos de ahorro		5,585,562	7,210,836
Intereses sobre depósitos a plazo		13,688,504	14,453,515
Intereses sobre aportaciones		1,774,102	2,065,199
Otros gastos financieros		<u>3,363,938</u>	<u>2,419,785</u>
Total Gastos por Intereses		<u>24,412,106</u>	<u>26,149,335</u>
Excedentes por Intereses		<u>44,228,685</u>	<u>36,727,647</u>
Más: Otros ingresos	16	8,100,948	5,266,880
<u>Gastos de Operación:</u>			
Gastos de personal	17	22,726,484	20,305,418
Gastos generales y de administración	18	<u>16,658,499</u>	<u>12,811,614</u>
Total Gastos		<u>39,384,983</u>	<u>33,117,032</u>
Excedente Bruto del Periodo		<u>12,944,650</u>	<u>8,877,495</u>
Traslado a reservas y provisiones		<u>6,472,325</u>	
Excedente Neto del Periodo		<u>L 6,472,325</u>	<u>L 8,877,495</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 2021
(Comparativos con el 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2020)
(Cifras Expresadas en Lempiras – Nota 3)

	Aportaciones	Reserva Legal	Reservas Patrimoniales	Donaciones	Excedentes no Distribuidos	Total
Saldo al 31 de Diciembre de 2020	L 64,783,767	L 16,101,107	L 17,810,740	L 30,622	L 9,393,867	L 108,120,103
Excedente bruto del periodo 2021					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		4,052,506			(4,052,506)	
Traslado a reservas patrimoniales			4,668,659		(4,668,659)	
Ajuste a excedentes no distribuidos					(672,702)	(672,702)
Saldo al 31 de Diciembre de 2021	74,933,067	20,153,613	22,479,399	30,622	8,877,495	126,474,196
Excedente bruto del periodo 2021					12,944,650	12,944,650
Aportaciones recibidas en el año	15,052,874					15,052,874
Retiro de aportaciones en el año	(4,466,577)					(4,466,577)
Traslado a reserva legal		6,536,421				6,536,421
Traslado a reservas patrimoniales			7,585,458			7,585,458
Uso de reservas patrimoniales			(232,200)			(232,200)
Traslado a reserva de excedentes					(15,349,820)	(15,349,820)
Saldos al 31 de Diciembre de 2021	L 85,519,364	L 26,690,034	L 29,832,657	L 30,622	L 6,472,325	L 148,545,002

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>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Actividades de Operación</u>		
Excedente neto del periodo	L 6,472,325	L 8,877,495
Ajustes para conciliar el excedente neto del periodo con el efectivo neto provisto (usado) por actividades de operación:		
Depreciaciones reconocidas en resultados	1,422,595	1,353,408
Reserva para préstamos de dudoso cobro	1,768,888	888,721
<u>Cambios en Activos y Pasivos Operacionales</u>		
Efectivo otorgado por préstamos en el año	(290,667,385)	(676,913,621)
Efectivo recuperado por préstamos en el año	242,592,217	653,518,869
Disminución (aumento) en cuentas por cobrar	747,970	(491,527)
Disminución (aumento) en otros activos	364,122	(312,621)
Aumento en cuentas por pagar y provisiones	<u>4,667,000</u>	<u>2,385,729</u>
Total Ajustes	<u>(39,104,593)</u>	<u>(19,571,042)</u>
Efectivo Neto (Usado) en Actividades de Operación	<u>(32,632,268)</u>	<u>(10,693,547)</u>
<u>Actividades de Inversión</u>		
Inversión en activos fijos	(3,372,490)	(3,245,536)
Retiro de activos fijos – neto	864,903	22,173
Aumento en inversiones	<u>(10,148,149)</u>	<u>(91,037,671)</u>
Efectivo Neto (Usado) en Actividades de Inversión	<u>(12,655,736)</u>	<u>(94,261,034)</u>
<u>Actividades Financieras</u>		
Aportaciones recibidas en el año	15,052,874	13,105,132
Retiro de aportaciones en el año	(4,466,577)	(2,955,832)
Aumento en la reserva legal	6,536,421	
Aumento en otras reservas	7,353,258	
Depósitos de ahorro recibidos en el año	2,821,511,966	2,146,525,365
Depósitos de ahorro retirados en el año	(2,734,638,436)	(2,002,979,368)
Capitalización de excedentes a reservas patrimoniales	<u>(8,877,495)</u>	<u>(672,702)</u>
Efectivo Neto Provisto en Actividades Financieras	<u>102,472,011</u>	<u>153,022,595</u>
Aumento neto en el efectivo y equivalentes	57,184,007	48,068,014
Efectivo y equivalentes al inicio del año	<u>315,516,684</u>	<u>267,448,670</u>
Efectivo y Equivalente al Final del Año	<u>L 372,700,691</u>	<u>L 315,516,684</u>