



Cooperativa de Ahorro y Crédito Fronteriza Intibucana, Limitada
Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2022
(Comparativos con el 31 de Diciembre de 2021)
Junto con el Informe de los Auditores
Independientes

Cooperativa de Ahorro y Crédito Fronteriza Intibucana, Limitada
Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2022
(Comparativos con el 31 de Diciembre de 2021)

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 2022, 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 2022, 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 2 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 2 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). 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 (CONSUCCOOP).

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:

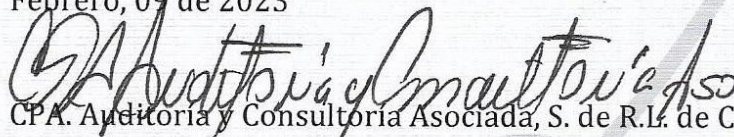
- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base razonable para nuestra 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, 09 de 2023


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 2022
(Comparativos con el 31 de Diciembre de 2021)
(Cifras Expresadas en Lempiras – Nota 3)

	Notas	Diciembre	
		2022	2021
Activo:			
Disponibilidades inmediatas	4	L 444,270,180	L 372,700,691
Inversiones temporales	5	185,502,694	165,595,264
Prestamos, descuentos y negociaciones - neto	6	456,185,824	362,426,741
Cuentas por cobrar – neto	6	11,468,376	9,129,184
Inversiones permanentes	7	2,483,350	2,324,334
Propiedad, planta y equipo – neto	8	20,053,446	20,345,746
Otros activos	9	1,717,694	1,186,984
Total Activos		L 1,121,681,564	L 933,708,944
Pasivos y Patrimonio Neto:			
Pasivo:			
Exigibilidades inmediatas	10	L 564,342,339	L 467,313,600
Exigibilidades a término	11	355,536,357	294,935,626
Cuentas por pagar	12	1,828,846	1,724,243
Provisiones y fondos	13	22,505,754	21,190,473
Total Pasivos		944,213,296	785,163,942
Patrimonio Neto:			
Aportaciones	14	98,176,277	85,519,364
Reserva legal		33,995,735	26,690,034
Donaciones		30,622	30,622
Reservas patrimoniales	15	37,126,558	29,832,657
Excedentes no distribuidos		8,139,076	6,472,325
Total Patrimonio Neto		177,468,268	148,545,002
Total Pasivos y Patrimonio Neto		L 1,121,681,564	L 933,708,944
Cuentas de Orden		L 1,123,030	L 1,646,210

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 2022
(Comparativos con el 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2021)
(Cifras Expresadas en Lempiras – Nota 3)

	Notas	Diciembre	
		2022	2021
<u>Ingresos por Intereses:</u>			
Intereses sobre préstamos		L 57,329,276	L 51,998,705
Intereses sobre disponibilidades		9,436,574	8,278,298
Intereses sobre inversiones		6,630,101	8,363,788
Total Ingresos por Intereses		73,395,951	68,640,791
<u>Gastos por Intereses:</u>			
Intereses sobre depósitos de ahorro		6,193,672	5,585,562
Intereses sobre depósitos a plazo		11,530,796	13,688,504
Intereses sobre aportaciones		1,831,351	1,774,102
Otros gastos financieros		2,202,391	3,363,938
Total Gastos por Intereses		21,758,210	24,412,106
Excedentes por Intereses		51,637,741	44,228,685
Más: Otros ingresos	16	7,311,567	8,100,948
Utilidad de Operación		58,949,308	52,329,633
<u>Gastos de Operación:</u>			
Gastos de personal	17	27,221,623	22,726,484
Gastos de estructura orgánica	18	1,059,341	230,869
Gastos generales y administración	19	14,390,192	16,427,630
Total Gastos		42,671,156	39,384,983
Excedente Bruto del Periodo		16,278,152	12,944,650
Traslado a reservas y provisiones		(8,139,076)	(6,472,325)
Excedente Neto del Periodo		L 8,139,076	L 6,472,325

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 2022
(Comparativos con el 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2021)
(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 2020	L 74,933,067	L 20,153,613	L 22,479,399	L 30,622	L 8,877,495	L 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	85,519,364	26,690,034	29,832,657	30,622	6,472,325	148,545,002
Excedente bruto del periodo 2022					16,278,153	16,278,153
Aportaciones recibidas en el año	17,286,644					17,286,644
Retiro de aportaciones en el año	(4,629,731)					(4,629,731)
Traslado a reserva legal		7,305,701			(7,305,701)	
Traslado a reservas patrimoniales			7,305,701		(7,305,701)	
Uso de reservas patrimoniales			(11,800)			(11,800)
Saldos al 31 de Diciembre de 2022	L 98,176,277	L 33,995,735	L 37,126,558	L 30,622	L 8,139,076	L 177,468,268

Las notas son parte integral de los estados financieros.

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

	Diciembre	
	2022	2021
Actividades de Operación		
Excedente neto del periodo	L 8,139,076	L 6,472,325
Ajustes para conciliar el excedente neto del periodo con el efectivo neto provisto por actividades de operación:		
Depreciaciones reconocidas en resultados	1,513,387	1,422,595
Reserva para préstamos de dudoso cobro		1,768,888
Ajuste de reserva de préstamos de dudoso cobro	18,054	
Cambios en Activos y Pasivos Operacionales		
Efectivo otorgado por préstamos en el año	(394,764,162)	(290,667,385)
Efectivo recuperado por préstamos en el año	300,987,025	242,592,217
(Aumento) en inversiones temporales	(19,907,430)	
(Aumento) disminución en cuentas por cobrar	(2,339,192)	747,970
(Aumento) disminución en otros activos	(530,710)	364,122
Aumento en depósitos de ahorro	97,028,739	86,873,530
Aumento en depósitos a plazo fijo	60,600,731	
Aumento en cuentas por pagar	104,603	4,667,000
Aumento en provisiones	1,315,281	
Total Ajustes	44,026,326	47,768,937
Efectivo Neto Provisto en Actividades de Operación	52,165,402	54,241,262
Actividades de Inversión		
Inversiones permanentes	(159,016)	(10,148,149)
Inversión en activos fijos	(1,266,868)	(3,372,490)
Retiro de activos fijos – neto	45,781	864,903
Efectivo Neto (Usado) en Actividades de Inversión	(1,380,103)	(12,655,736)
Actividades Financieras		
Aportaciones recibidas en el año	17,286,644	15,052,874
Retiro de aportaciones en el año	(4,629,731)	(4,466,577)
Aumento en la reserva legal	7,305,701	6,536,421
Aumento en reservas patrimoniales	7,305,701	7,585,458
Uso de reservas patrimoniales	(11,800)	(232,200)
Capitalización de excedentes a reservas	(6,472,325)	(8,877,495)
Efectivo Neto Provisto en Actividades Financieras	20,784,190	15,598,481
Aumento neto en el efectivo y equivalentes	71,569,489	57,184,007
Efectivo y equivalentes al inicio del año	372,700,691	315,516,684
Efectivo y Equivalente al Final del Año	L 444,270,180	L 372,700,691