



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
**INTIBUCANA**  
LTDA.



Dictamen de la  
Auditoría Independiente  
2018



**A la Junta Directiva y Junta de Vigilancia  
De la Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Intibucana Limitada**

## **Dictamen del auditor Independiente**

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Intibucana Limitada**, los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2018, y el estado de resultado, de cambios en el patrimonio, de flujos de efectivo para el año que termino en esas fechas, así como un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de **Cooperativa de Ahorro y Crédito Intibucana Limitada**, al 31 de diciembre de 2018, así como el resultado de sus operaciones, de cambios en el patrimonio y flujos de efectivo por el año terminado en esas fecha, los cuales han sido preparados de conformidad con las normas de contabilidad descritas en la nota 2 a los estados financieros.

### **Bases para la Opinión**

Hemos llevado a cabo nuestras auditorías de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento y ciertas normas prudenciales emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) y el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP). 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.

### **Énfasis en Asuntos**

Llamamos nuestra atención sobre la nota 2 los estados financieros en la que se describe la base contable. Los estados financieros han sido preparados para permitir a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Intibucana Limitada, cumplir los requerimientos de conformidad con las disposiciones de información financiera que regula la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento e informar a la junta directiva y asamblea de afiliados sobre la situación financiera al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2018. En consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad.

Sin calificar nuestra opinión, llamamos la atención a la Nota 7 a los estados financieros. La cooperativa es miembro de un grupo de compañías relacionadas y, como se divulga en los estados financieros, tiene transacciones y relaciones importantes con los demás miembros del grupo.



Los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Intibucana Limitada, correspondiente al período terminado al 31 de diciembre de 2017 fueron auditados por otros auditores quienes expresaron una opinión limpia con fecha 15 de febrero de 2018.

### **Responsabilidades de la Administración y de los Responsables de Gobierno de la Cooperativa en Relación con los Estados Financieros**

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las normas, procedimientos y disposiciones de contabilidad descritas en la nota 2 y por aquel control interno que la administración determine necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Cooperativa para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con el principio de negocio en marcha y utilizando dicha base contable, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la cooperativa o de cesar sus operaciones, o bien no tenga otra alternativa realista que hacerlo así.

Los encargados de gobierno de la Cooperativa son responsables de la supervisión del proceso de generación de información financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Intibucana Limitada.

### **Responsabilidades 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 errores materiales, ya sea debido a fraude o a error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría detectará siempre un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas de los usuarios, tomadas con base en los estados financieros.

Como parte de una auditoría realizada 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 error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o una elusión del control interno.

- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en 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 las revelaciones relativas hechas por la Administración.
- Concluimos sobre lo apropiado de la utilización de la base contable de negocio en marcha por parte de la Administración y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la cooperativa para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, nos es requerido llamar la atención en nuestro informe de auditoría a las revelaciones correspondientes en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que modifiquemos nuestra opinión de auditoría. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuros podrían causar que la cooperativa cese de operar como negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran su presentación fiel.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la cooperativa en relación con, entre otros asuntos, el alcance planeado y la oportunidad de la auditoría y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

**bakertilly**

Auditores y Consultores

Tegucigalpa M.D.C. Honduras, CA.

03 de marzo del 2019

## BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018  
COMPARATIVO CON CIFRAS DEL AÑO 2017  
(Cifras Expresadas en Lempiras)

Efectivo y equivalente de efectivo	4	L.	57,266,696	L.	66,174,552
Inversiones a corto plazo	5		225,060,478		154,165,196
Prestamos por cobrar neto	6		1,009,471,748		930,549,714
Cuentas y documentos por cobrar	7		13,795,589		18,777,816
Acciones y participacion a largo plazo	8		29,973,692		56,137,552
Propiedad planta y equipo-neto	9		27,887,141		22,670,174
Activos Eventuales	10		6,776,646		9,026,187
Cargos diferidos	11		9,804,680		9,774,654
Total Activo		L.	<u>1,380,036,670</u>	L.	<u>1,267,275,844</u>
Pasivo y Patrimonio Neto:					
Pasivo:					
Deposito de Ahorro	12		597,203,603		561,987,961
Deposito A plazo	13		157,734,168		134,568,340
Prestamos por pagar	14		146,319,167		138,748,195
Cuentas por pagar	15		11,624,107		12,065,277
Fondos especiales	16		4,121,850		4,731,201
Total Pasivo		L.	<u>917,002,895</u>	L.	<u>852,100,974</u>
Patrimonio Neto:					
Aportaciones	17		318,528,615		287,483,837
Reserva Legal			126,651,123		97,922,809
Reservas patrimoniales			1,630,037		488,751
Excedentes del periodo			16,223,999		29,279,473
Total Patrimonio Neto			<u>463,033,774</u>		<u>415,174,870</u>
Total Pasivo y Patrimonio Neto		L.	<u>1,380,036,670</u>	L.	<u>1,267,275,844</u>

## ESTADOS DE EXCEDENTE DE OPERACIÓN

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

COMPARATIVO CON CIFRAS DEL AÑO 2017

(Cifras Expresadas en Lempiras)

	<u>Notas</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Ingresos por Intereses:			
Intereses Sobre Prestamos	L.	135,968,442	L. 128,505,967
Intereses sobre inversiones y disponibilidades		14,834,308	17,505,573
Total Ingresos por Intereses		<u>150,802,750</u>	<u>146,011,540</u>
Gastos por Intereses :			
Intereses sobre depositos de Ahorro		16,234,004	17,827,863
Intereses sobre depositos a plazo		8,361,695	7,845,311
Intereses sobre aportaciones		8,050,107	9,097,650
Intereses sobre Préstamos		9,311,215	9,217,930
Otros gastos financieros		2,606,900	2,269,685
Total Gastos por Intereses		<u>44,563,921</u>	<u>46,258,439</u>
Excedentes por Intereses	L.	<u>106,238,829</u>	L. <u>99,753,101</u>
Otros Ingresos		9,935,742	7,825,368
Gastos de Operación	18	50,063,434	46,588,826
Gastos de Administracion y generales	19	5,994,441	5,144,844
Gastos de Estructura General	20	43,892,696	26,565,326
		<u>99,950,571</u>	<u>78,298,996</u>
Excedentes del periodo	L.	<u>16,223,999</u>	L. <u>29,279,473</u>