

A la Junta Directiva
Cooperativa de Ahorro y
Crédito Pinalejo, Limitada
Pinalejo, Quimistan, Santa Bárbara

Informe de los Auditores Independientes

Opinión Calificada

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pinalejo, 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, excepto por el efecto del asunto descrito en las “Bases para la Opinión Calificada” de nuestro informe, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pinalejo, Limitada, al 31 de diciembre de 2021, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha de conformidad con la base contable descrita en la Nota 3 de los estados financieros.

Bases para la Opinión Calificada

1. Al 31 de diciembre de 2021, la cooperativa presenta una cartera en riesgo de L.26,577,657 correspondiente a capital y L.707,533.62 correspondiente a intereses para un total en riesgo de L.27,285,190 que representan el 27% de la cartera total, la cooperativa tiene una provisión constituida para préstamos de dudoso recaudo de L.5,344,718, que representa el 20% en relación al capital en riesgo y 91% de la provisión requerida por L.6,186,477. La provisión registrada resulta insuficiente para cubrir los riesgos de cobrabilidad de la cartera. Se requiere que la provisión para préstamos e intereses de dudoso cobro se incremente en L.841,759, para dar cumplimiento a lo indicado por el ente regulador en su acuerdo No. J.D.02-11-15-2017 modificado con el acuerdo No.JD.001-21-04-2020 de fecha 21 de abril de 2020, el cual establece categorizar y estabilizar la cartera de préstamos y dependiendo de dicha clasificación establecer los porcentajes mínimos y máximos de estimación para préstamos de dudoso recaudo.
2. Al 31 de diciembre de 2021, la Cooperativa cuenta con bienes inmuebles destinados para la venta que se encuentran registrados como activos eventuales por un monto de L.11,722,768, con una amortización acumulada por L.2,145,009, mismos que poseen una incertidumbre en su realización o venta.

Fundamento de la Opinión

Hemos efectuado nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). 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 (Código IESBA, por sus siglas en inglés) 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.

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 Pinalejo, 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 gerencia.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la gerencia 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.

Otros Asuntos

En vista de la situación financiera que presenta y ha venido presentando la cooperativa en los últimos tres (3) periodos fiscales, se ha impuesto por parte del ente supervisor un plan de regularización para cumplir con los señalamientos e incumplimientos contenidos en el informe de supervisión con cifras al 31 de diciembre 2018. Por otro lado, en fecha 28 de agosto de 2019, se recibió comunicación de CONSUCOOP relativa a la designación de un representante de esta institución supervisora como un interventor ante la Junta Directiva con facultad de vetar las decisiones adversas que pudiera adoptar dicha Junta hasta la celebración de la Asamblea General del periodo 2020. En fecha 16 de septiembre 2021 la Junta Directiva solicito al ente regulador se continuara con el acompañamiento, y se notificó en resolución de fecha 30 de septiembre 2021, la ampliación de este acompañamiento hasta el 31 de diciembre de 2021.

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

Febrero, 25 de 2022


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 Pinalejo, 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)

	Diciembre	
	2021	2020
<u>Activo:</u>		
Disponibilidades inmediatas	L 12,952,146	L 10,560,134
Inversiones temporales	37,211,938	35,711,308
Prestamos, descuentos y negociaciones - neto	92,418,943	97,464,365
Cuentas por cobrar – neto	6,847,355	6,167,172
Inversiones permanentes	2,707,284	2,378,033
Propiedad, planta y equipo – neto	27,340,338	27,730,928
Activos eventuales – neto	9,577,759	7,946,213
Otros activos – neto	12,520,422	7,695,592
Total Activos	L 201,576,185	L 195,653,745
<u>Pasivos y Patrimonio:</u>		
<u>Pasivo:</u>		
Exigibilidades inmediatas	L 78,704,668	L 66,155,841
Exigibilidades a termino	35,997,100	42,400,784
Cuentas por pagar	5,785,697	6,905,751
Provisiones y fondos	142,487	124,228
Total Pasivos	120,629,952	115,586,604
<u>Patrimonio</u>		
Aportaciones	51,297,515	50,390,041
Reserva legal	12,742,206	12,739,441
Reservas patrimoniales	2,356,127	2,356,127
Superávit por revaluación de activos	14,534,458	14,534,458
Excedentes no distribuidos	15,927	47,074
Total, Patrimonio	80,946,233	80,067,141
Total Pasivos y Patrimonio	L 201,576,185	L 195,653,745
Cuentas de Orden	L 305,300,643	L 310,105,445

Cooperativa de Ahorro y Crédito Pinalejo, 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)

	Diciembre	
	2021	2020
<u>Ingresos por Intereses:</u>		
Intereses sobre préstamos	L 18,861,066	L 21,527,110
Intereses sobre disponibilidades	248,327	257,620
Intereses sobre inversiones	2,906,850	2,538,243
Total Ingresos por Intereses	22,016,243	24,322,973
<u>Gastos por Intereses:</u>		
Intereses sobre depósitos de ahorro	1,967,469	1,801,868
Intereses sobre depósitos a plazo	3,436,486	4,554,462
Intereses sobre aportaciones	950,408	948,891
Intereses Sobre préstamos y otros	143,580	159,382
Total Gastos por Intereses	6,497,943	7,464,603
Excedentes por Intereses	15,518,300	16,858,370
Más: Otros ingresos	1,307,780	1,594,868
Utilidad en Operación	16,826,080	18,453,238
<u>Gastos de Operación</u>		
Gastos de estructura orgánica	408,999	414,921
Gastos de personal	8,612,733	9,796,997
Gastos generales y administración	7,776,709	8,157,591
Total, Gastos	16,798,441	18,369,509
Excedente bruto del periodo	27,639	83,729
Traslado a reservas y provisiones	(11,712)	(36,655)
Excedente Neto del Periodo	L 15,927	L 47,074

Cooperativa de Ahorro y Crédito Pinalejo, 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)

	<u>Aportaciones</u>	<u>Reserva Legal</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	<u>Superávit por Revaluación de Activos</u>	<u>Excedentes no Distribuidos</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de Diciembre de 2019	L 59,915,847	L 12,725,926	L 2,356,127	L 14,534,458	L 13,515	L 89,545,873
Excedente del periodo 2020					47,074	47,074
Aportaciones recibidas en el año	6,654,077					6,654,077
Retiro de aportaciones en el año	(16,179,883)					(16,179,883)
Distribución de excedentes		13,515			(13,515)	
Saldos al 31 de Diciembre de 2020	50,390,041	12,739,441	2,356,127	14,534,458	47,074	80,067,141
Excedente del periodo 2021					15,927	15,927
Aportaciones recibidas en el año	8,269,705					8,269,705
Retiro de aportaciones en el año	(7,362,231)					(7,362,231)
Traslado a reserva legal		2,765				2,765
Distribución de Excedentes					(47,074)	(47,074)
Saldos al 31 de Diciembre de 2021	L 51,297,515	L 12,742,206	L 2,356,127	L 14,534,458	L 15,927	L 80,946,233

Cooperativa de Ahorro y Crédito Pinalejo, Limitada
Estados de Flujos de Efectivo
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)

	D i c i e m b r e	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Actividades de Operación</u>		
Excedente neto del periodo	L 15,927	L 47,074
Ajustes para conciliar el excedente neto del periodo con el efectivo neto provisto (usado) por actividades de operación:		
Reserva para préstamos de dudoso recaudo	1,347,848	1,927,383
Castigo de cartera		(9,985,467)
Reserva de activos eventuales	(502,360)	510,259
Depreciaciones	(220,492)	930,618
<u>Cambios en Activos y Pasivos Operativos</u>		
Efectivo otorgado por préstamos en el año	(86,736,358)	(354,517,361)
Efectivo recuperado por préstamos en el año	90,433,932	385,766,412
(Aumento) en cuentas por cobrar	(680,183)	(1,241,873)
(Aumento) en otros activos	(4,824,828)	(3,625,990)
(Disminución) aumento en cuentas por pagar	(1,101,795)	2,219,712
Total Ajustes	(2,284,236)	21,983,693
Efectivo Neto (Usado) Provisto por Actividades de Operación	(2,268,309)	22,030,767
<u>Actividades de Inversión</u>		
Inversiones en activos fijos	(182,552)	(95,039)
Retiro de activos fijos	793,635	47,905
Inversión en Activos Eventuales	(1,129,187)	
Inversiones a largo plazo	(1,829,881)	(4,099,789)
Efectivo Neto (Usado) por Actividades de Inversión	(2,347,985)	(4,146,923)
<u>Actividades Financieras</u>		
Aportaciones recibidas en el año	8,269,705	6,654,077
Retiro de aportaciones en el año	(7,362,231)	(16,179,882)
Efectivo recibido por depósitos de ahorro en el año	399,462,386	387,664,686
Retiro de depósitos de ahorro en el año	(393,317,244)	(392,655,909)
Traslado de Reservas	2,764	
Distribución de excedentes	(47,074)	
Efectivo Neto Provisto (Usado) por Actividades Financieras	7,008,306	(14,517,028)
Aumento neto en el efectivo y equivalentes	2,392,012	3,366,816
Saldo del efectivo y equivalentes al inicio del año	10,560,134	7,193,318
Saldo del Efectivo y Equivalente al Final del Año	L 12,952,146	L 10,560,134