

A la Junta Directiva y Junta de Vigilancia

De la Cooperativa de Ahorro y Crédito

San Antonio María Claret Limitada

Dictamen del auditor Independiente

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio María Claret Limitada**, los cuales comprenden el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2018, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año que termino en esas fecha así como un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

En nuestra opinión, Excepto por los asuntos que se discuten en los párrafos de bases para la opinión calificada, el Estado de Situación Financiera antes mencionados presenta razonablemente en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio María Claret Limitada** al 31 de diciembre de 2018, así como los resultados de sus operaciones, cambios en el patrimonio y flujo de efectivo correspondientes al año terminado en esa 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 Calificada

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(CONSUCCOOP). 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.

1. Al 31 de diciembre del 2018 no se nos proporcionó la integración y documentación soporte de algunas cuentas de Deudores Varios (Cooperativistas, Reembolsos pendientes de remesas, otros deudores y seguros por cobrar) por valor de L1,931,788 Limitación en el alcance que no nos permite expresar una opinión sobre su razonabilidad y correcto registro.
2. Al 31 de diciembre del 2018 no se nos proporcionó la integración y documentación soporte de algunas cuentas de Acreedores varios (Seguros por pagar y Seguros por pagar afiliados) por valor de L1,609,407 Limitación en el alcance que no nos permite expresar una opinión sobre su razonabilidad y correcto registro.
3. Al 31 de diciembre de 2018, los activos diferidos presentan registros por un monto de L1,445,628. Correspondientes a gastos del periodo, debido a los registros incorrectos la cuenta de activos diferidos se presenta sobre valuada y los gastos del periodo sub valuados por la cantidad antes descrita.

Auditoría · Consultoría · Impuestos · Servicios Legales

Colonia Humuya, Sendero Ámbito, Segunda Calle, Edificio OMCAL #2129

TEL: (+504)2239-2663 FAX: (+504) 2239-3141

Correo: info@bakertilly.hn

4. Al 31 de diciembre de 2018 la Cooperativa incumple el acuerdo Acuerdo JD 02-11-15-2017, normas para la evaluación y clasificación de cartera de créditos, la norma en mención establece criterios de registros de los interés sobre la cartera de préstamos en los resultados de la cooperativa hasta un plazo máximo de 30 días en mora, conforme a los registros de intereses sobre préstamos en el periodo 2018 la cooperativa continua sus registros en base a la base de lo percibido.

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 San Antonio Maria Claret 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 San Antonio Maria Claret Limitada, correspondiente al período terminado al 31 de diciembre de 2017 fueron auditados por otros auditores quienes expresaron una opinión calificada con fecha 14 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 San Antonio Maria Claret 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

Audidores y Consultores

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

15 de Marzo del 2019

Auditoría · Consultoría · Impuestos · Servicios Legales

Colonia Humuya, Sendero Ámbito, Segunda Calle, Edificio OMCAL #2129

TEL: (+504)2239-2663 FAX: (+504) 2239-3141

Correo: info@bakertilly.hn

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(Cifras Expresadas en Lempiras)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Activo:		
Efectivo y equivalentes de efectivo	L. 38,985,684	30,159,253
Préstamos y cuentas por cobrar-neto	153,342,520	134,424,753
Cuentas y documentos por cobrar	3,688,241	4,301,989
Activos diferidos	2,647,118	814,928
Inversiones en fondos especiales	14,320,407	13,705,642
Activos eventuales	2,203,859	2,413,347
Propiedad planta y equipo-neto	14,399,710	14,804,199
Total Activo	L. <u>229,587,539</u>	L. <u>200,624,111</u>
Pasivo y Patrimonio		
Neto:		
Pasivo:	108,953,904	85,423,434
Obligaciones bancarias	34,962,833	33,228,997
Cuentas por pagar	2,843,329	1,978,961
Créditos diferidos	122,888	768,963
Provisiones y fondos	1,243,158	1,548,041
Total Pasivo	L. <u>148,126,112</u>	L. <u>122,948,396</u>
Inversión de los cooperativistas		
Aportaciones	56,948,573	52,830,235
Reserva Legal	19,665,846	19,665,846
Reserva patrimonial	4,479,634	4,479,634
Excedentes (déficit) acumulada	367,374	700,000
Total Patrimonio Neto	<u>81,461,427</u>	<u>77,675,715</u>
Total Pasivo y Patrimonio Neto	L. <u>229,587,539</u>	L. <u>200,624,111</u>

ESTADOS DE EXCEDENTE DE OPERACIÓN

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(Cifras Expresadas en Lempiras)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Ingresos por Intereses:		
Intereses sobre préstamos	27,707,918.00	24,236,767.00
Intereses sobre inversiones	3,418,019.00	3,545,170.00
Intereses sobre disponibilidades	119,726.00	166,479.00
Total Ingresos por Intereses	<u>31,245,663.00</u>	<u>27,948,416.00</u>
Gastos por Intereses :		
Intereses pagados sobre depósitos de ahorro	1,556,795.00	1,211,571.00
Intereses pagados sobre depósitos a plazo	4,393,923.00	3,111,073.00
Intereses pagados sobre préstamos	2,752,075.00	1,983,521.00
Intereses pagados sobre aportaciones	1,806,682.00	1,606,867.00
Otros Gastos Financieros	411,465.00	1,154,938.00
Total Gastos por Intereses	<u>10,920,940.00</u>	<u>9,067,970.00</u>
Utilidad Neta en Intereses	<u>20,324,723.00</u>	<u>18,880,446.00</u>
Mas:		
Otros ingresos	4,212,648.00	3,600,123.00
Menos:		
Gastos de Personal	12,194,194.00	10,488,021.00
Gastos Generales y Administrativos	11,975,803.00	11,292,548.00
Total Gasto Generales y Administrativos	<u>24,169,997.00</u>	<u>21,780,569.00</u>
Excedentes antes de impuestos	367,374.00	700,000.00
Provisión e Impuesto Sobre Renta	-	-
- Traslado a reservas Patrimoniales y provisiones	-	-
- Excedente Neto del Periodo	<u>367,374.00</u>	<u>700,000.00</u>

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(Cifras Expresadas en Lempiras)

	Aportaciones	Reserva Legal	Reservas Patrimoniales	Excedentes del periodo	Total
Saldo al 31 de Diciembre de 2016	50,581,493.00	19,515,846.00	3,204,287.00	1,015,146.00	74,316,772.00
Excedentes brutos del periodo 2017	-	-	-	700,000.00	700,000.00
Aportaciones recibidas	12,931,314.00	-	-	-	12,931,314.00
Retiro de aportaciones	- 10,682,572.00	-	-	-	- 10,682,572.00
Traslado a reserva legal	-	150,000.00	-	266,785.00	416,785.00
Traslado a reservas patrimoniales	-	-	1,625,347.00	- 1,281,931.00	343,416.00
Uso de reservas patrimoniales	-	-	- 350,000.00	-	- 350,000.00
Saldo al 31 de Diciembre de 2017	52,830,235.00	19,665,846.00	4,479,634.00	700,000.00	77,675,715.00
Excedentes brutos del periodo 2018	-	-	-	367,374.00	367,374.00
Aportaciones recibidas	-	-	-	-	-
Traslado a provisiones	-	-	-	- 700,000.00	- 700,000.00
- Retiro de aportaciones	4,118,338.00	-	-	-	4,118,338.00
Saldo al 31 de Diciembre de 2018	56,948,573.00	19,665,846.00	4,479,634.00	367,374.00	81,461,427.00

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(Cifras Expresadas en Lempiras)

<u>Actividades de Operación</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Excedentes netos del periodo	367,374.00	700,000.00
Ajuste por:		
Depreciaciones	780,670.00	1,455,230.00
Cambios en Activos y Pasivos Operativos		
Aumento en Prestamos por cobrar netos Neto	- 18,917,767.00	- 664,554.00
Disminución (Aumento) en cuentas y documentos por Cobrar	613,748.00	- 1,771,492.00
Disminución (Aumento) activos eventuales	209,488.00	- 1,404,985.00
Aumento en Activos Diferidos	- 1,832,190.00	766,606.00
Aumentos en Exigibilidades	23,530,470.00	19,665,039.00
Aumento en cuentas por pagar	864,368.00	- 1,180,694.00
Disminución (Aumento) Créditos diferidos	- 646,075.00	768,963.00
Disminución en Provisiones y fondos	- 304,883.00	- 1,442,331.00
Efectivo neto generado por las operaciones antes de impuestos	4,665,203.00	16,891,782.00
<u>Actividades de Inversión</u>		
Aumento en activos fijos Netos (Nota 5)	- 376,181.00	- 2,884,854.00
Aumento (Disminución) en inversiones	- 614,765.00	1,062,281.00
Efectivo neto (erogado) en las actividades de inversión	- 990,946.00	- 1,822,573.00
<u>Actividades Financieras</u>		
Aumento en Prestamos	1,733,836.00	- 5,999,734.00
Disminución) Aumento en aportaciones	4,118,338.00	2,248,742.00
Aumento en reserva legal	-	150,000.00
(Disminución)Aumento en Reservas Patrimoniales		1,275,347.00
Pago de excedentes	- 700,000.00	- 1,015,146.00
Efectivo neto (erogado) en las actividades de inversión	5,152,174.00	- 3,340,791.00
Aumento neto del efectivo y sus equivalentes	8,826,431.00	11,728,418.00
Saldo de efectivo y sus equivalentes al comienzo del año	30,159,253.00	21,685,008.00
Saldo del Efectivo y sus equivalentes al final del año	38,985,685.00	30,159,253.00