

# **COOPERATIVA MIXTA PORTEÑA LIMITADA (COOMPOL)**

**Estados Financieros por el año terminado Al 31 de diciembre de  
2018 e informe De los Auditores Independientes**







## **Contenido**

Dictamen del auditor independiente

Balance General

Estado de Excedente de Operación

Estado de Cambios en el Patrimonio

Notas a los Estados Financieros

Informe de auditores independientes sobre la cartera crediticia

**A la Junta Directiva y Junta de Vigilancia  
De la Cooperativa Mixta Porteña Limitada (COOMPOL)  
Su oficina**

## **Dictamen del auditor Independiente**

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la **Cooperativa Mixta Porteña Limitada (COOMPOL)**, los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2018, el estado de excedente de operación, de cambios en el patrimonio y de flujo de efectivo por el año que termino en esa fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

En nuestra opinión, excepto por los asuntos que se mencionan en los párrafos de bases para la calificación de opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de **Cooperativa Mixta Porteña Limitada (COOMPOL)**, al 31 de diciembre de 2018, así como el resultado de sus operaciones, de cambios en el patrimonio y flujos 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**

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.

1. Al 31 de diciembre de 2018 la cuenta Intereses por Cobrar sobre Préstamos, presenta una diferencia demás por valor de L. 3,037,028 entre sus registros de mayor (L.10,823,482) y sus registros de auxiliar (L.7,786,454), debido a la diferencia existente no podemos emitir una opinión sobre la razonabilidad de dichos saldos.
2. Al 31 de diciembre de 2018 la Cooperativa presenta una insuficiencia en la Reserva para Créditos e Intereses de Dudosa Recuperación por valor de L.5,169,728.03., insuficiencia generada por no incluir en sus cálculos de estimación de cartera el saldo de los intereses por cobrar por valor de L.10,823,482 y prestamos mal clasificados en la categoría de vivienda siendo lo correcto la categoría de consumo por valor de L.6,995,124, de haberse corregido la insuficiencia, el saldo de los Préstamos por cobrar y la Reserva para Créditos e Intereses de Dudosa Recuperación; hubiese disminuido y aumentado en ese mismo valor, respectivamente.



3. Al 31 de diciembre de 2018 el movimiento deudor de la cuenta de intereses por cobrar presenta ajustes por valor de L.2,827,396, mismos que no fueron aclarados por la administración, debido a lo anterior, no podemos emitir una opinión sobre su correcto registro.
4. Al 31 de diciembre del año 2018 la Cooperativa, registro provisiones de ingresos por acciones y participaciones de su empresa relacionada Banco de los Trabajadores S.A., por valor de L.1,170,887 correspondientes a los años 2018 y 2017 valor por el cual no cuenta con ningún documento de respaldo. La Cooperativa debe suspender la práctica de registrar provisiones de ingresos por dividendos en acciones sin contar con la documentación de respaldo correspondiente

### **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 Mixta Porteña Limitada (COOMPOL), 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 5 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 Mixta Porteña Limitada (COOMPOL), correspondiente al período terminado al 31 de diciembre de 2017 fueron auditados por otros auditores quienes expresaron una opinión no calificada con fecha 17 de Marzo 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 Mixta Porteña Limitada (COOMPOL) (COOMPOL).



## **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.

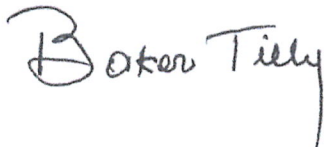
[ESPACIO EN BLANCO INTENCIONALMENTE, VA SIGUIENTE PAGINA]



[VIENE DE ESPACIO EN BLANCO]

- 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.

A handwritten signature in black ink that reads "Baker Tilly". The letters are cursive and fluid.

**Baker Tilly**

Audidores y Consultores

Tegucigalpa M.D.C. Honduras, CA.

01 de Febrero del 2019



## BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

COMPARATIVO CON EL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2017

(Cifras Expresadas en Lempiras)

<b>Activo:</b>	<u>Notas</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Disponibilidades	4 L	10,617,060 L	2,874,703
Inversiones	5	44,770,781	37,058,849
Prestamos descuentos y negociaciones - neto	6	295,753,694	275,817,601
Cuentas y documentos por cobrar - neto	7	13,568,126	13,556,103
Activos eventuales - neto	8	3,537,176	3,410,293
Propiedad planta y equipo - neto	9	21,552,645	21,922,721
Cargos diferidos	10	1,173,456	962,880
Activos intangibles - neto	11	49,936	-
<b>Total activo</b>	L	<u><u>391,022,875</u></u> L	<u><u>355,603,148</u></u>
<b>Pasivo y Patrimonio Neto:</b>			
<b>Pasivo:</b>			
Exigibilidades inmediatas	12 L	4,379,741 L	3,634,529
Exigibilidades por deposito	13	191,091,714	169,816,561
Obligaciones bancarias	14	55,804,866	51,469,110
Provisiones eventuales	15	<u>315,339</u>	<u>1,374,571</u>
<b>Total Pasivo</b>		251,591,660	226,294,771
<b>Patrimonio Neto:</b>			
Aportaciones	16	98,022,167	89,218,181
Reserva legal		29,271,669	27,795,279
Reserva por revaluaciones		11,887,703	11,887,703
Excedente del periodo		<u>249,677</u>	<u>407,214</u>
<b>Total Patrimonio Neto</b>		<u>139,431,215</u>	<u>129,308,377</u>
<b>Total Pasivo y Patrimonio Neto</b>	L	<u><u>391,022,875</u></u> L	<u><u>355,603,148</u></u>

Las notas explicativas son parte integrante de estos estados financieros.



## ESTADO DE EXCEDENTE DE OPERACIÓN

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

COMPARATIVO CON EL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2017

(Cifras Expresadas en Lempiras)

	<u>Notas</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>Ingresos Financieros</b>			
Intereses sobre disponibilidades	L	1,831,836	L 1,597,694
Sobre inversiones en acciones y participaciones		586,308	447,660
Intereses sobre cartera de prestamos		59,895,549	54,015,383
Comisiones y otros ingresos financieros		106,348	104,468
<b>Total ingresos financieros</b>		<u>62,420,040</u>	<u>56,165,203</u>
<b>Gastos financieros</b>			
Intereses sobre ahorros		11,816,704	10,449,338
Intereses sobre aportaciones		4,345,037	3,929,243
Intereses sobre prestamos		4,513,053	4,042,866
Otros gastos financieros		490,087	2,319,734
<b>Total gastos financieros</b>		<u>21,164,881</u>	<u>20,741,181</u>
<b>Excedentes financieros</b>		<u>41,255,160</u>	<u>35,424,023</u>
<b>Gastos de operación</b>			
Gastos de Consejeros y directores	17	3,450,766	3,223,812
Gastos de personal	18	15,381,853	14,808,057
Gastos de administración y generales	19	23,651,208	18,329,533
<b>Total gastos de operación</b>		<u>42,483,827</u>	<u>36,361,403</u>
<b>Excedentes de operación</b>		<u>-1,228,667</u>	<u>-937,380</u>
<b>Otros ingresos</b>			
Productos por servicios		1,382,135	1,430,674
Otros ingresos		96,209	6,969
<b>Total otros ingresos</b>		<u>1,478,345</u>	<u>1,437,643</u>
<b>Excedentes antes de impuestos y reservas</b>		<u>249,677</u>	<u>500,263</u>
Contribuciones	20	-	(93,049)
<b>Excedentes netos del periodo</b>	L	<u>249,677</u>	<u>L 407,214</u>

Las notas explicativas son parte integrante de estos estados financieros.

## ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

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

	Aportaciones	Reserva legal	Reserva por revaluaciones	Excedente del periodo	Total
Saldos al 31 de Diciembre de 2017	L 89,218,181	L 27,795,279	L 11,887,703	L 407,214	L 129,308,377
Traslado de excedentes brutos del año anterior	-	-	-	(407,214)	(407,214)
Incremento en aportaciones	24,010,896	-	-	-	24,010,896
Disminucion en aportaciones	(15,206,911)	-	-	-	(15,206,911)
Sobrante de caja trasladado a reserva legal	-	6,995	-	-	6,995
Valor retenidos en desembolsos de prestamos trasladados a reservas	-	258,016	-	-	258,016
Traslado de excedente a reserva según presupuesto	-	1,211,380	-	-	1,211,380
Excedente del año 2018	-	-	-	249,677	249,677
Saldos al 31 de diciembre de 2018	L 98,022,167	L 29,271,669	L 11,887,703	L 249,677	L 139,431,215

Las notas explicativas son parte integrante de estos estados financieros.

**Auditoria • Consultoria • Impuestos • Servicios Legales**

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

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

Correo: info@bakertilly.hn



## ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

COMPARATIVO CON EL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2017

(Cifras Expresadas en Lempiras)

<b>Actividad de Operación</b>		<b>2018</b>		<b>2017</b>
Excedentes brutos del periodo	L	249,677	L	407,214
Ajustes para conciliar excedentes brutos:				
Reserva para revaluacion de activos		-		(11,887,703)
Depreciaciones amortizaciones y estimaciones		9,972,925		1,478,752
<b>Cambios en activos y pasivos</b>				
(Aumento) disminucion en prestamos		(27,233,025)		(48,620,187)
(Aumento) disminucion en cuentas por cobrar		(404,846)		(6,060,691)
(Aumento) disminucion en Activos eventuales		(126,883)		(530,492)
(Aumento) disminucion en cargos diferidos		(210,576)		822,191
Aumento (disminucion) en exigibilidades inmediatas		745,212		1,585,861
Aumento (disminucion) en provisiones		(1,059,232)		101,465
Efectivo neto utilizado en actividades de operación	L	<u>(18,066,747)</u>	L	<u>(62,703,590)</u>
<b>Actividades de Inversión</b>				
Adiciones de Activos Fijos		(1,157,686)		(86,391)
Retiros de Activos Fijos		406,033		-
(Aumento) disminucion en Activos Intangibles		-		-
(Aumento) disminucion en inversiones		(7,711,933)		(4,422,029)
Efectivo neto utilizado en actividades de Inversión	L	<u>(8,463,586)</u>	L	<u>(4,508,420)</u>
<b>Actividades de Financiamiento</b>				
Aumento prestamos por pagar		4,335,756		16,534,058
Aumento (disminucion) en exigibilidades por deposito		21,275,153		24,383,468
Aportaciones recibidas		24,010,896		11,330,110
Retiro de aportaciones		(15,206,911)		-
Aumento en reservas patrimoniales		265,010		506,990
Distribucion de excedentes		(407,214)		-
Aumento en reserva por revaluacion de activos		-		11,887,703
Efectivo neto utilizado en actividades de Financiamiento	L	<u>34,272,690</u>	L	<u>64,642,329</u>
(Disminucion) Aumento neto en el efectivo y equivalentes		7,742,357		(2,569,681)
Efectivo y Equivalentes de efectivo al inicio		2,874,703		5,444,384
<b>Efectivo y equivalente de efectivo al final del periodo</b>	L	<u>10,617,060</u>	L	<u>2,874,703</u>

Las notas explicativas son parte integrante de estos estados financieros.

**a. Efectivo y Equivalentes de Efectivo**

La Cooperativa registra como efectivo el dinero mantenido en caja y depositado en bancos en moneda nacional y moneda extranjera.

**b. Inversiones**

Las inversiones se mantienen en; depósitos a plazo que son colocados en instituciones financieras con vencimiento original a doce (12) meses o menos e inversiones en valores que corresponden a certificados de acción invertidos en instituciones reguladas y no reguladas.

Las inversiones se contabilizan al costo y los intereses y dividendos se reconocen como ingresos cuando se reciben.

**c. Estimaciones Contables**

La preparación de los estados financieros requiere que se efectúe estimaciones que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos, de ingresos y gastos y la revelación de los hechos de importancia en las notas a los estados financieros, los resultados finales podrían diferir de dichas estimaciones. Las estimaciones más significativas en relación con los estados financieros se refieren a la estimación para créditos de dudoso recaudo, la depreciación de acumulada de activos fijos, la estimación para protección de inversiones, las provisiones y reservas.

**d. Reconocimiento de Ingresos y Gastos**

Los ingresos por intereses sobre préstamos vigentes se reconocen en base de acumulación, la acumulación de intereses se suspende cuando cualquier cuota de capital complete 30 días de estar en mora y los intereses moratorios se calculan sobre los saldos insolutos y se registran cuando se devengan. Los ingresos por intereses sobre depósitos a plazo y cuentas de ahorro se registran cuando los bancos acreditan el monto por el rendimiento obtenido, a las cuentas respectivas de la cooperativa. Los gastos por intereses sobre depósitos recibidos y aportaciones se capitalizan a la cuenta de los cooperativistas y se cargan a gastos del periodo cuando se incurren. Los gastos por intereses sobre préstamos se cargan a gastos del periodo cuando se incurren.

**e. Préstamos y Estimación para Créditos de Dudoso Cobro**

Los préstamos por cobrar se presentan al costo amortizado que comprende el valor del principal, menos las amortizaciones efectuadas y la estimación para pérdida en créditos de dudosa recuperación. La estimación para préstamos e intereses es determinada de acuerdo con las disposiciones de clasificación de créditos del Consejo Nacional Supervisor de Cooperativa (Consucoop), la cual periódicamente revisa y aprueba los criterios utilizados, así como el nivel de estimaciones requeridas.

Adicionalmente la cooperativa reconoce ajustes adicionales a la estimación de acuerdo con sus evaluaciones del entorno económico

El saldo de esta estimación es una cantidad que la administración de la Cooperativa considera suficiente para absorber las posibles pérdidas en la recuperación de los préstamos por cobrar, la cual se establece con base en el comportamiento de pago, capacidad de pago y disponibilidad de garantías del deudor para créditos de consumo.



## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

COMPARATIVO CON EL 31 DE DICIEMBRE 2017

(Expresado en Lempiras)

### Nota 1. Información General

La Cooperativa Mixta Porteña Limitada (COOMPOL) fue fundada en la Ciudad de Puerto Cortés el 28 de junio de 1980 por un grupo de 12 afiliadas. Es una institución organizada y constituida cuyo fin primordial es ayudar a sus afiliados a independizarse y fortalecerse con sus propias fuentes de trabajo, mediante capacitaciones y financiamientos para la agricultura, industria, comercio, servicio, vivienda, consumo y otros. Actualmente la Cooperativa cuenta además de la Oficina Principal ubicada en Puerto Cortés, con filiales en las ciudades de San Pedro Sula, Cuyamel, Omoa y Choloma en el departamento de Cortes.

La Cooperativa se encuentra afiliada a la Federación de Cooperativas de Honduras (FACACH) y bajo supervisión del Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP) según Decreto 174-2013. La responsabilidad de la supervisión que ha realizado la Comisión Nacional de Bancos y Seguros a las Cooperativas de Ahorro y Crédito conforme lo establecido en el primer párrafo del Artículo 9 Transitorio del Decreto Legislativo No.174-2013 que reforma la Ley de Cooperativas de Honduras, se traslada a la Superintendencia de Cooperativas de Ahorro y Crédito dependiente de dicho Consejo, a partir del 15 de agosto de 2016; en virtud que en dictamen técnico emitido por la Superintendencia de Pensiones y Valores, se indica que del análisis de las capacidades y estructura de la Superintendencia de Cooperativas de Ahorro y Crédito dependiente del Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP) se determinó que dicho órgano cuenta con la estructura, herramientas técnicas y competencias necesarias así como la independencia técnica y administrativa que le permitirá realizar una supervisión efectiva de las cooperativas de ahorro y crédito.

### Nota 2. Base Contable

Los estados financieros de la Cooperativa han sido preparados para cumplir los requerimientos de información financiera que regula la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento, ciertas normas prudenciales emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS); y el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas de la Republica de Honduras (CONSUCOOP).

De acuerdo a lo establecido en el Acuerdo 002-03/05/2016 se aprueba el "Manual Contable para la Cooperativas de Ahorro y Crédito" publicado en la Gaceta en fecha 20 de diciembre de 2016. En la cual describe que las Cooperativas de Ahorro y Crédito, no aplicarán las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), debido a que representaría un impacto significativo en su estructura financiera (Activos, Pasivos y Patrimonio), por cambios en los procesos operativos, procedimientos contables, flujos de información, sistema informático y un nuevo enfoque del análisis de información.

### Nota 3. Políticas Contables

Las políticas contables más importantes adoptadas por la Cooperativa en la preparación de sus estados financieros se indican a continuación: