

Cooperativa Mixta Porteña Limitada (COOMPOL)

**Informe de los Auditores Independientes
y Estados Financieros
31 de diciembre de 2017**

Cooperativa Mixta Porteña Limitada (COOMPOL)

Índice

Al 31 de diciembre de 2017

	Página (s)
Informe de los Auditores Independientes.....	1 - 3
Balance General	4
Estado de Resultado	5
Estado de Cambios en el Patrimonio	6
Estado de Flujos de Efectivo	7
Notas a los Estados Financieros	8 - 26

Informe de los Auditores Independientes

A la Junta Directiva, Junta de Vigilancia
De la Cooperativa Mixta Porteña Limitada (COOMPOL)

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **Cooperativa Mixta Porteña Limitada (COOMPOL)**, que comprenden el balance de situación financiera al 31 de diciembre de 2017, estado de resultados, estados de cambios en el patrimonio y estados de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa. Los estados financieros antes mencionados han sido preparados por la administración de acuerdo con las políticas contables descritas en la Nota 2 a los estados financieros.

En nuestra opinión, los estados financieros presentan fielmente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la Cooperativa Mixta Porteña Limitada (COOMPOL), al 31 de diciembre de 2017, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, y de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Honduras, además de las prácticas contables requeridas o permitidas por la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento.

Fundamento de 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 la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes del Comité de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) 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 IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Base Contable

Sin que afecte nuestra opinión, llamamos la atención a la Nota 2 a los estados financieros, en la que se describe la base contable. Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Honduras y para permitir a la Cooperativa Mixta Porteña Limitada (COOMPOL), cumplir los requisitos de conformidad con las disposiciones de información financiera que regula la Ley de Cooperativa de Honduras y su Reglamento. En consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad.

Responsabilidad de la administración por los estados financieros

La Administración de la Cooperativa es responsable por la preparación y presentación fiel de estos estados financieros de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Honduras, además de las prácticas contables requeridas o permitidas por la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento como base prevaleciente, y del control interno, tal como la administración determine que es necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de errores significativos, 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, revelar según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de negocio en marcha excepto si la dirección tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones o bien no exista otra alternativa más realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la sociedad.

Responsabilidad de los auditores

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe 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 consideraran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Una auditoría incluye realizar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y divulgaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de errores significativos en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al realizar estas evaluaciones de riesgo el auditor considera el control interno relevante para la preparación y presentación razonable por parte de la entidad de los estados financieros, con el objeto de diseñar los procedimientos de auditoría que son apropiados de acuerdo a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría incluye también, evaluar lo apropiado de las políticas de contabilidad utilizados y la razonabilidad de las estimaciones contables efectuadas por la Administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros.

Nosotros creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Cómo parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección 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 una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos 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 entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, de la hipótesis 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 Sociedad para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos 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 Sociedad deje de ser una empresa en negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros presentan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunicamos con los responsables del Gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables del Gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.



RSM Honduras
Centro Comercial Santa Mónica Este, Local 204
17 de marzo de 2018

Cooperativa Mixta Porteña Limitada (COOMPOL)

Balance General

Al 31 de diciembre de 2017

ACTIVOS	Nota	2017	2016
<u>Activo Corriente</u>			
Caja y bancos	4	L 2,874,703	L 5,444,384
Inversiones a corto plazo	5	23,499,200	21,686,336
Préstamos y cuentas por cobrar	6	<u>289,373,703</u>	<u>235,325,792</u>
Total Activo Corriente		L 315,747,606	L 262,456,512
<u>Activo No Corriente</u>			
Inversiones permanentes	7	13,559,648	10,950,483
Propiedad, mobiliario y equipo, neto	8	21,865,129	10,736,820
Activos eventuales	9	3,410,293	2,879,801
Activos diferidos	10	<u>1,020,472</u>	<u>1,842,663</u>
Total Activo No Corriente		L 39,855,542	L 26,409,767
TOTAL ACTIVOS		L 355,603,148	L 288,866,279
 PASIVOS Y PATRIMONIO			
<u>Pasivo Corriente</u>			
Ahorro a la vista	11	L 91,633,558	L 81,135,281
Depósitos a plazo fijo	12	78,183,003	64,297,812
Acreeedores varios	13	<u>3,634,529</u>	<u>2,048,668</u>
Total Pasivo Corriente		L 173,451,090	L 147,481,761
<u>Pasivo No Corriente</u>			
Préstamos por pagar	14	L 51,469,110	L 34,935,052
Provisiones y fondos	15	<u>1,374,571</u>	<u>1,273,106</u>
Total Pasivo No Corriente		L 52,843,681	L 36,208,158
TOTAL PASIVOS		L 226,294,771	L 183,689,919
Contingencias			
PATRIMONIO			
Aportaciones obligatorias	16	L 89,218,181	L 77,888,071
Reserva legal		27,795,279	26,941,840
Reservas Por Revaluaciones		11,887,703	-
Excedentes del periodo		<u>407,214</u>	<u>346,449</u>
Total Patrimonio		L 129,308,377	L 105,176,360
Pasivos contingentes	14		
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		L 355,603,148	L 288,866,279

Las notas que se acompañan forman parte integral de estos estados financieros

Cooperativa Mixta Porteña Limitada (COOMPOL)
Estado de Resultado
Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2017

	Nota	2017	2016
Ingresos financieros			
Intereses sobre disponibilidades		1,597,694	1,464,425
Intereses sobre inversiones, acciones y participaciones		447,660	1,020,946
Intereses sobre préstamos		54,015,383	41,944,974
Total ingresos por intereses	L	56,060,737	L 44,430,345
Gastos por intereses			
Intereses sobre ahorros		(3,536,861)	(3,248,106)
Intereses sobre depósitos		(6,912,477)	(5,871,883)
Intereses sobre aportaciones		(3,929,243)	(3,399,793)
Intereses sobre préstamos		(4,042,866)	(2,645,955)
Total gastos por intereses	L	(18,421,447)	L (15,165,737)
Excedentes por intereses	L	37,639,290	L 29,264,608
Gastos de operación			
Gastos de personal	17	(15,018,775)	(12,078,621)
Gastos de estructura organica	18	(3,013,095)	(2,771,192)
Gastos de administracion y generales	19	(18,329,533)	(13,796,243)
Total gastos de operación	L	(36,361,403)	L (28,646,056)
Otros (gastos) Ingresos			
Otros ingresos		1,542,111	1,843,293
Otros gastos financieros		(2,319,735)	(2,036,232)
Total otros (gastos) Ingresos:	L	(777,624)	L (192,939)
Excedentes antes de impuestos		500,263	425,613
Contribuciones	20	(93,049)	(79,164)
Excedentes netos del periodo	L	407,214	L 346,449

Las notas que se acompañan forman parte integral de estos estados financieros

Cooperativa Mixta Porteña Limitada (COOMPOL)
Estado de Cambios en el Patrimonio
Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2017

	Aportaciones	Reserva Legal	Reservas por Revaluaciones	Excedentes del periodo	Total Patrimonio
Saldos al 31 de diciembre de 2016	L 77,888,071	L 26,941,840	-	L 346,449	L 105,176,360
Incremento aportaciones	26,257,084				26,257,084
Disminuciones aportaciones	(14,926,974)				(14,926,974)
Distribucion de excedentes				(346,449)	(346,449)
Aumento en reserva legal		853,439			853,439
Excedentes				407,214	407,214
Reservas Por Revaluaciones De Activos			11,887,703		11,887,703
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

Las notas que se acompañan forman parte integral de estos estados financieros

Cooperativa Mixta Porteña Limitada (COOMPOL)
Notas al Informe de la Cartera Crediticia
Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2017

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<u>1. Actividades de operación:</u>		
Excedentes netos del periodo	L 407,214	L 346,449
Ajustes para conciliar el excedente neto con el efectivo neto usado por las actividades de operación:		
Reservas Por Revaluaciones De Activos	(11,887,703)	
Depreciaciones y amortizaciones	845,785	1,514,374
Estimación para cuentas incobrables	632,967	955,906
<u>Cambios en activos y pasivos</u>		
(Aumento) en prestamos por cobrar	(48,620,187)	(39,321,337)
(Aumento) en cuentas por cobrar	(6,060,691)	(3,280,928)
(Aumento) disminución en activos eventuales	(530,492)	886,363
Disminucion (aumento) en cargos diferidos	822,191	(841,613)
Aumento en Cuentas por pagar	1,585,861	983,492
Aumento (disminución) aumento en provisiones	101,465	(503,583)
Efectivo neto (usado) por las actividades de operación	L (62,703,590)	L (39,260,877)
<u>2. Actividades de inversion:</u>		
(Aumento) en propiedad, mobiliario y equipo	(86,391)	(1,009,344)
(Aumento) en inversiones a corto plazo	(1,812,864)	(4,174,892)
(Aumento) en inversiones a largo plazo	(2,609,165)	(1,783,594)
Efectivo neto (usado) por las actividades de inversion	L (4,508,420)	L (6,967,830)
<u>3. Actividades financieras:</u>		
Aumento en aportaciones	11,330,110	9,717,244
Aumento en ahorro a la vista	10,498,277	13,970,582
Aumento en depósitos a plazo	13,885,191	13,865,830
Aumento en prestamos por pagar	16,534,058	564,554
Aumento en reservas por revaluacion de activos	11,887,703	
Aumento en reservas patrimoniales	506,990	1,747,642
Efectivo neto obtenido en actividades financieras	L 64,642,329	L 39,865,852
Aumento en efectivo	(2,569,681)	(6,362,855)
Efectivo al inicio del año	5,444,384	11,807,239
Efectivo al final de año	L 2,874,703	L 5,444,384