

## Estados Financieros Auditados Periodo 2020

### **LECTURA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS**

(expresados en lempiras)

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Activos</b>		
Activo circulante		
Efectivo (Nota 5)	1,034,412	662,880
Inversiones (Nota 6)	3,400,000	2,900,000
Cuentas y documentos por cobrar	13,700	10,853
Total activo circulante	<u>4,448,112</u>	<u>3,573,732</u>
Propiedad, Mobiliario y Equipo- neto (Nota 7)	99,695	110,601
Otros activos	<u>25,212</u>	<u>54,839</u>
<b>Total activos</b>	<b><u>4,573,019</u></b>	<b><u>3,739,173</u></b>
<b>Pasivos y Patrimonio</b>		
Pasivo circulante		
Exigibilidades Inmediatas (Nota 8)	160,385	47,650
Excedentes por distribuir	187,922	159,567
Creditos diferidos	35,905	25,800
Provisiones eventuales (Nota 9)	464,393	385,505
Total pasivos	<u>848,604</u>	<u>618,522</u>
Patrimonio		
Aportaciones ordinarias	1,590,956	1,311,523
Reserva legal	322,603	274,294
Otras reservas y fondos (Nota 10)	1,810,856	1,534,834
Total Patrimonio	<u>3,724,415</u>	<u>3,120,651</u>
<b>Total pasivos y Patrimonio</b>	<b><u>4,573,019</u></b>	<b><u>3,739,173</u></b>

(expresados en lempiras)

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Ingresos</b>		
Productos financieros	344,197.73	255,636
Productos por servicios (Nota 11)	1882,684	2688,695
Otros ingresos	229,650	158,981
<b>Total ingresos</b>	<b>2456,532</b>	<b>3103,313</b>
<b>Gastos de operación</b>		
Gastos estructura organica (Nota 12)	534,837	632,504
Gastos de personal (Nota 13)	446,289	521,682
Gastos de administracion y generales (Nota 14)	851,905	1413,247
Gastos Financieros	67,566	49,175
Depreciaciones y amortizaciones	72,846	76,507
<b>Total gastos de operaciones</b>	<b>1973,442</b>	<b>2693,115</b>
<b>Excedente antes de reservas e impuestos</b>	<b>483,089</b>	<b>410,198</b>
<b>Reservas y Fondos</b>		
Reserva Legal	48,309	41,020
Reserva cuenta incobrable	9,662	8,204
Fondo Especiales	96,618	82,040
Fondo institucional	86,956	73,836
<b>Total reservas y fondos</b>	<b>241,545</b>	<b>205,099</b>
<b>Excedente despues de reservas</b>	<b>241,545</b>	<b>205,099</b>
Contribución especial de seguridad poblacional	17,391	14,767
Contribución social sector cooperativo	36,232	30,765
<b>Excedentes del periodo</b>	<b>187,922</b>	<b>159,567</b>
Excedentes distribuidos	187,922	159,567
<b>Excedentes Neto del periodo</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Saldos al 1 de enero de 2020	1,311,523	274,294	934,825	431,951	54,859	113,200	-	3,120,651
Aumentos	279,433	48,309	169,742	96,618	9,662	-	-	603,764
Distribución de excedentes	-	-	-	-	-	-	(187,922)	(187,922)
Excedentes/Pérdida del periodo	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>187,922</u>	<u>187,922</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2020	<u>1,590,956</u>	<u>322,603</u>	<u>1,104,566</u>	<u>528,568</u>	<u>64,521</u>	<u>113,200</u>	<u>-</u>	<u>3,724,415</u>
Saldos al 1 de enero de 2019	1,182,121	233,274	860,989	349,911	-	68,350	-	2,694,645
Aumentos	129,402	41,020	73,836	82,040	54,859	44,850	-	426,005
Distribución de excedentes	-	-	-	-	-	-	(159,567)	-
Excedentes/Pérdida del periodo	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>159,567</u>	<u>159,567</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2019	<u>1,311,523</u>	<u>274,294</u>	<u>934,825</u>	<u>431,951</u>	<u>54,859</u>	<u>113,200</u>	<u>-</u>	<u>3,280,218</u>

(expresados en lempiras)

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		
Excedentes del Periodo	187,922	159,567
Depreciaciones	24,975	26,779
<i>Cambios en los activos y pasivos operativos</i>		
(Aumento) Disminución en cuentas por cobrar	(2,847)	18,492
(Aumento) Disminución en otros activos	29,627	(22,609)
Aumento (Disminución) en Exigibilidades inmediatas	151,195	62,558
Aumento (Disminución) en Provisiones eventuales	78,888	(65,051)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>469,759</u>	<u>20,169</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de inversión</b>		
Venta (adquisición) neta de activos fijos	(14,068)	(50,219)
(Aumento) Disminución en Inversiones	(500,000)	(500,000)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	<u>(514,068)</u>	<u>(550,219)</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de financiamiento</b>		
Aumento (Disminución) en Aportaciones	279,433	129,402
Aumento (Disminución) en Reserva legal	48,309	41,020
Aumento (Disminución) en Fondos especiales	96,618	82,040
Aumento (Disminución) en reservas cuentas incobrables	9,662	54,859
Aumento (Disminución) en Donaciones	-	44,850
Aumento (Disminución) en Fondo Institucional	169,742	73,836
Distribución de excedentes	(187,922)	(159,567)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>415,842</u>	<u>426,005</u>
Aumento (disminución) neto en el efectivo	371,533	(104,044)
Efectivo al inicio del año	662,880	766,924
Efectivo al final del año	<u>L 1,034,412</u>	<u>L 662,880</u>

---

# ***INFORME DEL CONTROL INTERNO***

---

## **INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

### **SOBRE LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO**

#### **PERIODO DE 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

**A la Junta Directiva y a la Junta de Vigilancia**

**Federación Hondureña de Cooperativas de Ahorro y Crédito, Limitada (FEHCACREL).**

Hemos auditado los estados financieros de la Federación Hondureña de Cooperativas de Ahorro y Crédito, Limitada (FEHCACREL), por el período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020, y hemos emitido nuestro informe sobre los mismos con fecha 5 de abril de 2021.

Nuestro examen de los estados financieros de la Federación Hondureña de Cooperativas de Ahorro y Crédito, Limitada (FEHCACREL), fue realizado de conformidad con normas internacionales de auditoría. Estas normas requieren que planeemos y ejecutemos la auditoría para obtener seguridad razonable de sí los estados financieros examinados están libres de errores de carácter significativo.

Al planear y desarrollar nuestra auditoría de los estados financieros de la Federación Hondureña de Cooperativas de Ahorro y Crédito, Limitada (FEHCACREL), consideramos la estructura de control interno relacionada con el mismo, con el fin de determinar nuestros procedimientos de auditoría para expresar nuestra opinión sobre los estados financieros mencionados y no para opinar sobre la estructura de control interno.

La administración de la Federación Hondureña de Cooperativas de Ahorro y Crédito, Limitada (FEHCACREL), es responsable de establecer y mantener una estructura de control interno. Para cumplir con esta responsabilidad, la Administración debe hacer estimaciones y juicios para evaluar los beneficios esperados y los costos

relativos a las políticas y procedimientos de dicha estructura. Los objetivos de la estructura de control interno son suministrar una seguridad razonable, pero no absoluta, que los activos están protegidos contra pérdidas por usos o disposición no autorizados, que las transacciones se ejecutan de acuerdo con autorizaciones de la Administración y con los términos de los convenios y que se registran apropiadamente para permitir la preparación de los estados financieros de Federación Hondureña de Cooperativas de Ahorro y Crédito, Limitada (FEHCACREL)., de acuerdo con la base de contabilidad descrita en la Nota 2 de los estados financieros de la Federación Hondureña de Cooperativas de Ahorro y Crédito, Limitada (FEHCACREL).. Debido a limitaciones inherentes a cualquier estructura de control interno, errores e irregularidades pueden ocurrir y no ser detectados. También, la proyección de cualquier evaluación de la estructura a futuros períodos está sujeta al riesgo de que los procedimientos se vuelvan inadecuados debido a cambios en las condiciones o que la efectividad del diseño y funcionamiento de las políticas y procedimientos pueda deteriorarse.

Para propósitos de este informe, hemos clasificado las políticas y procedimientos de la estructura de control interno en las siguientes categorías importantes:

- Proceso de registro y control de ingresos
- Proceso de registro y control de desembolsos
- Sistema de compras y gastos
- Procedimiento de nóminas y viáticos

Para todas las categorías de control interno mencionadas anteriormente, obtuvimos un entendimiento del diseño de las políticas y procedimientos relevantes y de si fueron puestas en operación y evaluamos el riesgo de control.

Nuestra consideración de la estructura de control interno no necesariamente revela todos los aspectos de dicha estructura que pudieran considerarse como deficiencias importantes y, en consecuencia, no necesariamente revela todas las condiciones reportables que también podrían ser consideradas deficiencias importantes, según la definición anterior.

Observamos los siguientes asuntos, que se describen en las páginas de la 3 a la 3 del presente informe, relacionados con el control interno y su operación que consideramos deficiencias significativas en el control interno de la Federación Hondureña de Cooperativas de Ahorro y Crédito, Limitada (FEHCACREL)., en relación con las operaciones contables.

Este informe ha sido emitido solamente para información de la Junta Directiva y la Junta de Vigilancia de la Federación.

Saprac S.R.L



05 de abril 2021