

Estados Financieros Auditados Periodo 2021

LECTURA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

(expresados en lempiras)

	2021	2020
Activos		
Activo circulante		
Efectivo (Nota 5)	1510,243	1034,412
Inversiones (Nota 6)	4000,000	3400,000
Cuentas y documentos por cobrar	-	13,700
Total activo circulante	<u>5510,243</u>	<u>4448,112</u>
Propiedad, Mobiliario y Equipo- neto (Nota 7)	87,454	99,695
Otros activos	<u>10,412</u>	<u>25,212</u>
Total activos	<u>5608,109</u>	<u>4573,019</u>
Pasivos y Patrimonio		
Pasivo circulante		
Exigibilidades Inmediatas (Nota 8)	218,586	160,385
Excedentes por distribuir	316,751	187,922
Creditos diferidos	500	35,905
Provisiones eventuales (Nota 9)	<u>589,714</u>	<u>464,393</u>
Total pasivos	<u>1125,551</u>	<u>848,604</u>
Patrimonio		
Aportaciones ordinarias	1887,116	1590,956
Reserva legal	404,030	322,603
Otras reservas y fondos (Nota 10)	<u>2191,412</u>	<u>1810,856</u>
Total Patrimonio	<u>4482,558</u>	<u>3724,415</u>
Total pasivos y Patrimonio	<u>5608,109</u>	<u>4573,019</u>

<i>(expresados en lempiras)</i>	Aportaciones	Reserva Legal	Fondo Institucional	Fondos Especiales	Reservas cuentas Incobrables	Donaciones	Excedentes Acumulados	Total
Saldos al 1 de enero de 2021	1590,956	322,603	1104,566	528,568	64,521	113,200	-	3724,415
Aumentos	296,161	81,427	201,417	162,854	16,285	-	-	758,143
Distribución de excedentes	-	-	-	-	-	-	(316,751)	(316,751)
Excedentes/Pérdida del periodo	-	-	-	-	-	-	316,751	316,751
Saldos al 31 de diciembre de 2021	<u>1887,117</u>	<u>404,030</u>	<u>1305,983</u>	<u>691,422</u>	<u>80,806</u>	<u>113,200</u>	<u>-</u>	<u>4482,558</u>
Saldos al 1 de enero de 2020	1311,523	274,294	934,825	431,951	54,859	113,200	-	3120,651
Aumentos	279,433	48,309	169,742	96,618	9,662	-	-	603,764
Distribución de excedentes	-	-	-	-	-	-	(187,922)	(187,922)
Excedentes/Pérdida del periodo	-	-	-	-	-	-	187,922	187,922
Saldos al 31 de diciembre de 2020	<u>1590,956</u>	<u>322,603</u>	<u>1104,566</u>	<u>528,568</u>	<u>64,521</u>	<u>113,200</u>	<u>-</u>	<u>3724,415</u>

(expresados en lempiras)

	2021	2020
Ingresos		
Productos financieros	418,857	344,198
Productos por servicios (Nota 11)	2242,291	1882,684
Otros ingresos	215,667	229,650
Total ingresos	2876,816	2456,532
Gastos de operación		
Gastos estructura organica (Nota 12)	577,499	534,837
Gastos de personal (Nota 13)	472,654	446,289
Gastos de administracion y generales (Nota 14)	895,238	851,905
Gastos Financieros	80,004	67,566
Depreciaciones y amortizaciones	37,151	72,846
Total gastos de operaciones	2062,546	1973,442
Excedente antes de reservas e impuestos	814,269	483,089
Reservas y Fondos		
Reserva Legal	81,427	48,309
Reserva cuenta incobrable	16,285	9,662
Fondo Especiales	162,854	96,618
Fondo institucional	146,568	86,956
Total reservas y fondos	407,135	241,545
Excedente despues de reservas	407,135	241,545
Contribución especial de seguridad poblacional	29,314	17,391
Contribución social sector cooperativo	61,070	36,232
Excedentes del periodo	316,751	187,922
Excedentes distribuidos	316,751	187,922
Excedentes Neto del periodo	-	-

(expresados en lempiras)

	2021	2020
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Excedentes del Periodo	316,751	187,922
Depreciaciones y amortizaciones	37,151	24,975
<i>Cambios en los activos y pasivos operativos</i>		
(Aumento) Disminución en cuentas por cobrar	13,700	(2,847)
(Aumento) Disminución en otros activos	(35,405)	29,627
Aumento (Disminución) en Exigibilidades inmediatas	58,201	151,195
Aumento (Disminución) en excedentes por pagar	128,829	-
Aumento (Disminución) en Provisiones eventuales	125,321	78,888
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>644,548</u>	<u>469,759</u>
Flujo de efectivo de las actividades de inversión		
Venta (adquisición) neta de activos fijos	(10,110)	(14,068)
(Aumento) Disminución en Inversiones	(600,000)	(500,000)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	<u>(610,110)</u>	<u>(514,068)</u>
Flujo de efectivo de las actividades de financiamiento		
Aumento (Disminución) en Aportaciones	296,161	279,433
Aumento (Disminución) en Reserva legal	81,427	48,309
Aumento (Disminución) en Fondos especiales	162,854	96,618
Aumento (Disminución) en reservas cuentas incobrables	16,285	9,662
Aumento (Disminución) en Fondo Institucional	201,417	169,742
Distribución de excedentes	(316,751)	(187,922)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>441,393</u>	<u>415,842</u>
Aumento (disminución) neto en el efectivo	475,831	371,533
Efectivo al inicio del año	<u>1034,412</u>	<u>662,880</u>
Efectivo al final del año	<u>L 1510,243</u>	<u>L 1034,412</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 2021

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 2021, y hemos emitido nuestro informe sobre los mismos con fecha 5 de marzo de 2022.

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.

NO, Observamos asuntos de deficiencias, relacionados con el control interno y su operación 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.



5 de marzo 2022

Edificio Torre Alianza

1 Lomas del Guijarro

Tegucigalpa. M.D.C.