

A la Junta Directiva
Cooperativa de Ahorro y Crédito
Taulabé, Limitada
Comayagua, Comayagua

Informe de los Auditores Independientes

Opinión sin Salvedades

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Taulabé, Limitada que comprenden el balance de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio de los afiliados y el estado de flujo de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros, que incluye un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Taulabé, Limitada, al 31 de diciembre de 2022, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha de conformidad con la base contable descrita en la nota 2 de los estados financieros.

Base para 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 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.

Base Contable

Sin que ello tenga efecto sobre nuestra opinión, llamamos la atención a la nota 2 a los estados financieros, en la que se describe la base contable. Las políticas contables utilizadas y las divulgaciones efectuadas no tienen por objeto cumplir y no cumplen con los requisitos de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las disposiciones de información financiera que establece la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento y las normas contables emitidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas de la Republica de Honduras (CONSUCOOP).

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

La administración de la Cooperativa es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las disposiciones de información financiera que establece la Ley de Cooperativas de Honduras y su reglamento y las normas contables emitidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP) y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrecciones materiales, debido a fraude o error. En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la cooperativa de continuar en funcionamiento, revelando según corresponda, las cuestiones relacionadas con la cooperativa como negocio en marcha, utilizando dicho principio contable como base fundamental. Los encargados del gobierno cooperativo son responsables de la supervisión del proceso de la información financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Taulabé, Limitada.

Responsabilidad 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 incorrección material, debida a fraude o error y emitir un informe de auditoría 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 consideran materiales sí, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros. Como parte de una auditoría 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 incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base razonable para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la omisión del control interno.
- Obtuvimos 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 Cooperativa.

- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la gerencia.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la gerencia del principio contable 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 Cooperativa para continuar en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, llamaríamos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, expresaríamos 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 Cooperativa dejare de funcionar.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de forma que logren su presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Cooperativa en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

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

Enero 27 de 2023

CPA Auditoría y Consultoría Asociada
CPA. Auditoría y Consultoría Asociada, S. de R.L. de C.V.
(CPA. Members MGI Worldwide)

Registro COHPUCP No.08-06-0068



Cooperativa de Ahorro y Crédito Taulabé, Limitada
Estados de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre de 2022
(Comparativos con el 31 de Diciembre de 2021)
(Cifras Expresadas en Lempiras – Nota 3)

	Notas	Diciembre	
		2022	2021
Activo:			
Disponibilidades inmediatas	4	L 94,791,695	L 101,506,089
Inversiones temporales	5	174,688,070	98,671,674
Prestamos, descuentos y negociaciones - neto	6	1,116,070,495	1,026,695,533
Cuentas por cobrar – neto	6	51,456,415	57,684,328
Inversiones permanentes	7	74,781,593	68,790,308
Propiedad, planta y equipo – neto	8	125,059,265	120,529,552
Activos eventuales – neto	9	35,923,917	41,151,755
Otros activos – neto	10	6,474,128	6,485,846
Total Activos		L 1,679,245,578	L 1,521,515,085
Pasivos y Patrimonio:			
Pasivo:			
Exigibilidades inmediatas	11	L 522,278,767	L 457,701,653
Exigibilidades a termino	12	418,787,977	333,296,511
Cuentas por pagar	13	37,893,715	40,980,177
Préstamos por pagar	14	72,471,562	85,420,576
Provisiones y fondos	15	2,103,944	4,467,377
Total Pasivos		1,053,535,965	921,866,294
Patrimonio			
Aportaciones	16	435,662,023	413,734,177
Reserva legal		163,807,441	159,898,451
Reservas patrimoniales		19,826,741	19,826,741
Excedentes no distribuidos		6,413,408	6,189,422
Total Patrimonio		625,709,613	599,648,791
Total Pasivos y Patrimonio		L 1,679,245,578	L 1,521,515,085
Cuentas de Orden		L 42,596,750	L 42,457,961

Las notas son parte integral de los estados financieros.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Taulabé, Limitada
Estados de Resultados
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2022
(Comparativos con el 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2021)
(Cifras Expresadas en Lempiras – Nota 3)

	Notas	Diciembre	
		2022	2021
Ingresos por Intereses:			
Intereses sobre préstamos		L 156,879,295	L 151,659,479
Intereses sobre disponibilidades		1,701,690	1,764,073
Intereses sobre inversiones		4,706,357	7,596,351
Total Ingresos por Intereses		163,287,342	161,019,903
Gastos por Intereses:			
Intereses sobre depósitos de ahorro		3,135,620	6,139,231
Intereses sobre depósitos a plazo		22,739,638	25,281,079
Intereses sobre aportaciones		13,911,898	12,882,623
Intereses por endeudamiento externo		4,974,087	5,484,620
Otros gastos financieros		1,427,787	2,278,765
Total Gastos por Intereses		46,189,030	52,066,318
Excedentes por Intereses		117,098,312	108,953,585
Más: Otros ingresos	17	12,557,684	10,899,547
Utilidad en Operación		129,655,996	119,853,132
Gastos de Operación			
Gastos de estructura orgánica	18	11,785,100	8,789,668
Gastos de personal	19	44,794,383	42,342,994
Gastos generales y administración	20	66,744,702	62,612,645
Total Gastos		123,324,185	113,745,307
Excedente Neto del Periodo		L 6,331,811	L 6,107,825

Las notas son parte integral de los estados financieros.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Taulabé, Limitada
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2022
(Comparativos con el 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2021)
(Cifras Expresadas en Lempiras - Nota 3)

	<u>Aportaciones</u>	<u>Reserva Legal</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	<u>Excedentes no Distribuidos</u>	<u>Excedentes del Periodo</u>	<u>Total</u>
Saldos al 31 de Diciembre de 2020	L 411,087,491	L 159,655,531	L 20,318,730	L (20,762,851)	L 20,844,448	L 591,143,349
Excedente del periodo 2021					6,107,825	6,107,825
Aportaciones recibidas en el año	97,499,799					97,499,799
Retiro de aportaciones en el año	(94,853,113)					(94,853,113)
Traslado a reserva legal		242,920				242,920
Uso de reservas			(491,989)			(491,989)
Distribución de Excedentes				20,844,448	(20,844,448)	
Saldos al 31 de Diciembre de 2021	413,734,177	159,898,451	19,826,741	81,597	6,107,825	599,648,791
Excedente del periodo 2022					6,331,811	6,331,811
Aportaciones recibidas en el año	129,386,299					129,386,299
Retiro de aportaciones en el año	(107,458,453)					(107,458,453)
Traslado a reserva legal		3,908,990				3,908,990
Distribución de Excedentes					(6,107,825)	(6,107,825)
Saldos al 31 de Diciembre de 2022	L 435,662,023	L 163,807,441	L 19,826,741	L 81,597	L 6,331,811	L 625,709,613

Las notas son parte integral de los estados financieros.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Taulabé, Limitada
Estados de Flujo de Efectivo
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2021
(Comparativos con el 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2020)
(Cifras Expresadas en Lempiras – Nota 3)
Aumento (Disminución) en el Efectivo y Equivalentes de Efectivo

	Diciembre	
	2022	2021
Actividades de Operación		
Excedente neto del periodo	L 6,331,811	L 6,107,825
Ajustes para conciliar el excedente del periodo con el efectivo neto provisto por actividades de operación:		
Depreciaciones reconocidas en resultados	6,217,018	3,534,062
Reserva para préstamos de dudoso cobro		2,500
Ajustes a reserva para préstamos de dudoso cobro	(1,033,622)	
Cambios en Activos y Pasivos Operacionales		
Efectivo otorgado por préstamos en el año	(759,778,564)	(961,755,930)
Efectivo recuperado por préstamos en el año	671,437,224	932,054,831
Disminución en cuentas por cobrar	6,227,913	3,252,243
Disminución en activos eventuales	5,227,838	13,779,285
(Aumento) disminución en inversiones temporales	(76,016,396)	24,099,824
Disminución en otros activos	11,718	1,072,456
(Disminución) en cuentas por pagar	(3,086,462)	(11,225,042)
(Aumento) disminución en provisiones y fondos	(2,363,433)	2,501,853
Total Ajustes	(153,156,766)	7,316,082
Efectivo Neto (Usado) Provisto en Actividades de Operación	(146,824,955)	13,423,907
Actividades de Inversión		
Inversión en activos fijos	(10,916,119)	(1,928,997)
Retiro de activos fijos	169,388	2,332,120
(Disminución) en inversiones	(5,991,285)	(9,247,117)
Efectivo Neto (Usado) en Actividades de Inversión	(16,738,016)	(8,843,994)
Actividades Financieras		
Aportaciones recibidas en el año	129,386,299	97,499,799
Retiro de aportaciones en el año	(107,458,453)	(94,853,113)
Aumento en la reserva legal	3,908,990	242,920
Disminución en otras reservas		(491,989)
Depósitos de ahorro recibidos en el año neto	150,068,580	29,813,498
Disminución en préstamos por pagar	(12,949,014)	(18,767,426)
Distribución de excedentes	(6,107,825)	
Efectivo Neto Provisto en Actividades Financieras	156,848,577	13,443,689
(Disminución) aumento neto en el efectivo y equivalentes	(6,714,394)	18,023,602
Efectivo y equivalentes al inicio del año	101,506,089	83,482,487
Efectivo y Equivalente al Final del Año	L 94,791,695	L 101,506,089

Las notas son parte integral de los estados financieros.