

Informe de los Auditores Independientes

A la Junta Directiva y
Junta de Vigilancia
de la Cooperativa Mixta La Prosperidad,
Limitada (COMIXPROL)

Opinión con salvedades

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa Mixta La Prosperidad, Limitada (COMIXPROL), que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2022, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, excepto por los ajustes si los hubiera que pudiéramos haber determinado como necesarios si nos hubiéramos satisfecho de los asuntos mencionados en los párrafos del primero al cuarto de los *fundamentos de la opinión con salvedades*, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la Cooperativa Mixta La Prosperidad, Limitada (COMIXPROL) al 31 de diciembre de 2022, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, 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 República de Honduras (CONSUSCOOP), descritas en la nota 2 a los estados financieros.

Fundamentos de la opinión con salvedades

1. Como se indica en la Nota No. 6, al 31 de diciembre 2022 la cooperativa presenta en sus estados financieros intereses por cobrar por un monto de L4,434,613 (L5,881,108 al 31 de diciembre de 2021), según el auxiliar el saldo de intereses netos es de L2,050,347 (monto de intereses son de L2,104,441 y hay saldos negativos por L54,094); la administración no cuenta con una integración de las diferencias entre el mayor y el auxiliar generado por el módulo de préstamos e intereses por cobrar, actualmente se ha asignado a un equipo de trabajo para investigar y conciliar las diferencias. Consecuentemente no fue posible validar los saldos de los intereses por cobrar al 31 de diciembre de 2022 por otros procedimientos y pruebas de auditoría.
2. Como se indica en la Nota 6 a los estados financieros al 31 de diciembre de 2022, la Cooperativa presenta una reserva para préstamos e intereses de dudosa recuperación por L10,993,715 (L10,175,952 al 31 de diciembre de 2021) respectivamente, la administración presenta en el informe de clasificación de cartera una insuficiencia de L3,105,281, no fue posible validar esta insuficiencia debido a inconsistencias en la generación del reporte por antigüedad de saldos. Consecuentemente, no pudimos asegurarnos de la clasificación de la cartera y de la determinación de la reserva real según la Norma para la Evaluación y Clasificación de la Cartera de Créditos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito emitida el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUSCOOP) por otros procedimientos de auditoría.
3. Como se indica en la Nota 7 al 31 de diciembre de 2022, la Cooperativa presenta en sus estados financieros otras cuentas por cobrar con un valor de L2,360,664 (L1,423,841 al 31 de diciembre de 2021); la administración no proporcionó una integración de esas cuentas. Consecuentemente, no pudimos determinar

1

Member firm of INPACT INTERNATIONAL Worldwide Association of Accounting Firms

Col. Florencia Norte, Edificio Plaza América 4to nivel, contiguo a Sears, Tegucigalpa.

Tel: (504) 2231-0039, 2231-0409, 2231-0411 y 2231-0467

Infoauditorias@conafi.hn

www.conafi.hn

si habría sido necesario algún ajuste en las otras cuentas por cobrar, que pudiesen afectar otras cuentas de activo, resultados y patrimonio de la cooperativa por otros procedimientos y pruebas de auditoría.

- Al 31 de diciembre de 2022 la Cooperativa presenta en sus estados financieros gastos pagados por anticipado con un valor de L1,515,386 (L966,431 al 31 de diciembre de 2021), del cual la administración no proporcionó una integración de estos saldos por un monto de L1,022,803, actualmente se ha integrado un equipo de trabajo para investigar y conciliar las diferencias. Consecuentemente, no pudimos determinar si habría sido necesario algún ajuste en los gastos pagados por anticipado, así como en otras cuentas de activo y cuentas de resultados en los estados financieros auditados a la fecha, por otros procedimientos y pruebas de auditoría.

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 de la Cooperativa 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) y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad 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 con salvedades.

Énfasis en asunto importante – Base de contabilidad

Llamamos la atención sobre la Nota 2 de los estados financieros, en la que se describe la base de contable. Los estados financieros han sido preparados para ayudar a la administración de la Cooperativa a cumplir los requerimientos de conformidad con las disposiciones de Información financiera que regula la Ley de Cooperativas de Honduras y su Reglamento y las Normas Prudenciales emitidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP), e informar a la Junta Directiva, Junta de Vigilancia y Asamblea de Afiliados sobre la situación financiera al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022. En consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad.

Responsabilidad de la dirección y de los responsables del gobierno de la Cooperativa en relación con los estados financieros

La dirección de la Cooperativa es responsable por la preparación y presentación fiel de los estados financieros 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), descritas en la Nota 2 y del control interno, que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Cooperativa de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con el negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha excepto si la administración tiene intención de liquidar la Cooperativa o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del Gobierno de la Cooperativa son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Cooperativa.

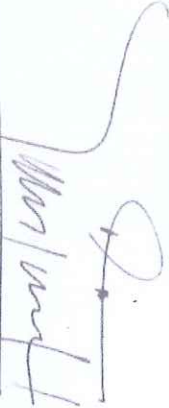
Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido 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 (NIA) siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones 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 que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con la NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de errores materiales 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 mayor del que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisión intencional, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtenemos un entendimiento 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 efectividad del control interno de la Cooperativa.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y sus revelaciones correspondientes realizadas por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado del uso por la dirección, de la base contables de negocio en marcha y, en base a 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 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 son inadecuadas, a modificar nuestra opinión. 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 cese de continuar como negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, 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 fiel.

Nos comunicamos con aquellos encargados del gobierno de la Cooperativa con respecto a, entre otros asuntos, el enfoque planeado y la oportunidad de la auditoría y los hallazgos de auditoría significativos, incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que identifiquemos durante nuestra auditoría.



Lic. José Antonio Montoya Álvarez
Socio Director



Consultoría y Auditoría Financiera e Informática, S. de R. L.
Firma Miembro de INPACT International
Registro COHPUCP N° 05 – 03 – 0045
Tegucigalpa, Honduras
30 de marzo de 2023



Cooperativa Mixta la Prosperidad

COMIXPROL

Trabajando por el Progreso Integral de la Familia

Cooperativa Mixta La Prosperidad, Limitada (COMIXPROL)

Balances Generales

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(expresados en lempiras)

2022

2021

Activos

Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 4)	L. 15,404,903	L. 16,460,836
Inversiones a corto plazo (Nota 5)	5,283,083	3,454,682
Préstamos e intereses por cobrar - neto (Nota 6)	49,026,782	59,188,372
Otras cuentas por cobrar (Nota 7)	2,360,664	1,423,841
Inversiones a largo plazo (Nota 8)	1,232,085	1,228,276
Gastos pagados por anticipado	1,515,386	966,431
Activos eventuales - neto (Nota 9)	2,100,066	-
Propiedad, mobiliario y equipo - neto (Nota 10)	3,273,693	1,853,508
Otros activos	116,555	94,955
Total activos	L. 80,313,218	L. 84,670,901

Pasivos y patrimonio

Pasivos corrientes

Depósitos de ahorro y a plazo (Nota 11)	36,216,953	34,805,327
Cuentas por pagar	262,632	211,172
Préstamos por pagar (Nota 12)	-	7,465,771
Otras cuentas y gastos acumulados por pagar (Nota 13)	5,259,581	4,249,128
Total pasivos	41,739,167	46,731,398

Patrimonio

Aportaciones de los socios (Nota 14)	29,095,533	27,790,152
Donaciones	350,903	350,903
Reserva legal (Nota 15)	8,901,423	8,901,423
Reservas patrimoniales (Nota 15)	195,019	267,426
Excedentes netos del periodo	31,174	629,599
Total patrimonio	38,574,051	37,939,503
Total pasivos y patrimonio	L. 80,313,218	L. 84,670,901



1. Kelly Carabaza

Contador General



Lic. Margarit Reyes

Gerencia General



P.M. Graicel Matute

Auditora Interna



Oficina Principal

Bo. El Centro, 6 y 7 Ave. 3 calle.
Puerto Cortés, Honduras C. A.
Tel: 9899-6037 / 9718-1046

Filial Puerto Cortes

Bo. El Centro, plaza San Marino 3 Ave.
5 y 6 calle Puerto Cortés, Honduras C. A.
Tel: 9791-7071 / 9587-8903

Filial Ormoa

Bo. El Centro, calle principal.
Ormoa, Cortés, Honduras C. A.
Tel: 2658-9287 / Cel:9587-8007 / 9851-9033

Filial Barracoa

Bo. El Johnson, calle principal.
Barracoa, Puerto Cortés, Honduras C. A.
Tel: 9916-4138 / 9569-1994

Facebook.com/CooperativaComixprol

Laprospersidad@comixprol.coop





Cooperativa Mixta la Prosperidad

COMIXPROL

Trajando por el Progreso Integral de la Familia



Cooperativa Mixta La Prosperidad, Limitada (COMIXPROL)

Estados de Resultados

Años que terminaron el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(expresados en lempiras)

	2022	2021
Ingresos por intereses		
Sobre préstamos	L. 11,662,902	L. 15,098,725
Sobre disponibilidades	337,391	271,344
Sobre comisiones	186,862	189,375
Total ingresos por intereses	12,187,154	15,559,445
Gasto por intereses		
Sobre depósitos y otros	(1,328,371)	(1,935,354)
Sobre aportaciones ordinarias	(510,303)	(457,548)
Sobre préstamos	(421,550)	(1,005,682)
Otros costos financieros	(29,480)	(154,933)
Excedente neto en intereses	(2,289,704)	(3,553,517)
Otros ingresos	9,897,450	12,005,927
Ingresos varios	659,646	837,962
Gastos de operación		
Gastos generales y administrativos (Nota 16)	(10,525,923)	(12,142,357)
Excedentes del periodo	(10,525,923)	(12,142,357)
Gastos constitución de reservas (Nota 17)	31,174	701,532
Excedentes netos del año	31,174	-
Provisión contribución social al sector cooperativo (Nota 18)	-	(58,010)
Provisión contribución tasa de seguridad poblacional (Nota 19)	-	(13,922)
Excedentes netos del año	31,174	629,599



Oficina Principal
Bo. El Centro, 6 y 7 Ave. 3 calle.
Puerto Cortés, Honduras C. A.
Tel: 2665-1466 / 0998

Filial Puerto Cortes
Bo. El Centro, plaza San Marino 3 Ave.
5 y 6 calle Puerto Cortés, Honduras C. A.
Tel: 2665-6463/6464/9791-7071

Filial Omoa
Bo. El Centro, calle principal.
Omoa, Cortés, Honduras C. A.
Tel: 2658-9287 /cel:9587-8007 / 9851-9033

Filial Baracoa
Bo. El Johnson, calle principal.
Baracoa, Puerto Cortés, Honduras C. A.
Cel: 9462-1726 /9657-5188 /9916-4138

Facebook.com/CooperativaComixprol

Laprospereidad@comixprol.coop



Cooperativa Mixta La Prosperidad

COMIXPROL

Trabajando por el Progreso Integral de la Familia



REPUBLICA DE HONDURAS, C.A.

10 DIEZ 10
LEMPIRAS

Cooperativa Mixta La Prosperidad, Limitada (COMIXPROL) Estados de Cambios en el Patrimonio Neto Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(expresados en lempiras)	Aportaciones de los socios		Donaciones		Reserva Legal		Reservas Patrimoniales		Excedentes Acumulados		Total	
Saldos al 1 de enero de 2021	L.	27,967,933	L.	350,903	L.	8,723,728	L.	86,156	L.	502,261	L.	37,630,980
Aumentos de aportaciones		6,502,512										6,502,512
Retiro de aportaciones		(6,680,293)										(6,680,293)
Trasladados a las reservas						372,714		159,094				531,808
Disminución de las reservas								(172,842)				(172,842)
Distribución de excedentes										(502,261)		(502,261)
Excedentes netos del año										629,599		629,599
Saldos al 31 de diciembre de 2021	L.	27,790,152	L.	350,903	L.	9,096,442	L.	72,408	L.	629,599	L.	37,939,503
Saldos al 1 de enero de 2022	L.	27,790,152	L.	350,903	L.	9,096,442	L.	72,408	L.	629,599	L.	37,939,503
Aumentos de aportaciones		7,875,041										7,875,041
Retiro de aportaciones		(6,569,660)										(6,569,660)
Disminución de las reservas										(72,408)		(72,408)
Distribución de excedentes										(629,599)		(629,599)
Excedentes netos del año										31,174		31,174
Saldos al 31 de diciembre de 2022	L.	29,095,533	L.	350,903	L.	9,096,442	L.	-	L.	31,174	L.	38,574,051



P.M. Kenia Calderón
Contador General

Lic. Merlín Reyes
Gerencia General

P.M. Graicell Maturín
Auditoría Interna

Oficina Principal
Bo. El Centro, 6 y 7 Ave. 3 calle.
Puerto Cortés, Honduras C. A.
Tel: 9899-6037 / 9718-1046

Filial Puerto Cortes
Bo. El Centro, plaza San Marino 3 Ave.
5 y 6 calle Puerto Cortés, Honduras C. A.
Tel: 9791-7071 / 9587-8903

Filial Ormoa
Bo. El Centro, calle principal.
Ormoa, Cortés, Honduras C. A.
Tel: 2658-9287 / Cel:9587-8007 / 9851-9033

Filial Barracoa
Bo. El Johnson, calle principal.
Barracoa, Puerto Cortés, Honduras C. A.
Tel: 9916-4138 / 9569-1994

[Facebook.com/CooperativaComixprol](https://www.facebook.com/CooperativaComixprol)

Laprospersidad@comixprol.coop



Cooperativa Mixta la Prosperidad

COMIXPROL

Trabajando por el Progreso Integral de la Familia

Cooperativa Mixta La Prosperidad, Limitada (COMIXPROL)

Estados de Flujos de Efectivo

Años que terminaron el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(expresados en lempiras)

	2022	2021
Flujos de efectivo de las actividades de operación		
Excedentes netos	L. 31,174	L. 629,599
Ajustes para conciliar el excedente neto con el efectivo provisto por las actividades de operación		
Depreciaciones	269,429	261,684
Reserva para créditos de dudosa recuperación	817,764	2,160,000
Aumento en las resenas	(72,408)	358,966
Ajustes por descargo	683	-
Cambios en activos y pasivos operativos		
Disminución en préstamos por cobrar	9,343,826	7,127,853
(Aumento) disminución en otras cuentas por cobrar	(936,823)	222,243
(Aumento) en gastos pagados por anticipado	(548,955)	-
(Aumento) en otros activos	(21,600)	(613,279)
Aumento en depósitos de ahorro y a plazo	1,411,626	2,608,198
Aumento (disminución) en cuentas por pagar	51,460	(454,251)
Aumento en cuentas y gastos acumulados por pagar	1,010,454	-
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	11,356,629	12,301,014

Flujos de efectivo de las actividades de inversión		
Aumento en inversiones a corto plazo	(1,828,400)	(299,901)
Aumento en inversiones a largo plazo	(3,809)	-
Aumento en activos eventuales	(2,100,066)	-
Adquisición de activos fijos	(1,690,297)	(665,392)
Efectivo neto (usado en) las actividades de inversión	(5,622,572)	(965,293)

Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento		
Aportaciones recibidas de los afiliados	7,875,041	6,502,512
Retiro de aportaciones de los afiliados	(6,569,660)	(6,680,293)
Préstamos obtenidos	-	1,005,681
Pago de préstamos por pagar	(7,465,771)	(5,913,636)
Distribución de excedentes	(629,599)	(502,261)
Efectivo neto (usado en) las actividades de financiamiento	(6,789,989)	(5,587,997)
Aumento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo	(1,055,933)	5,747,724
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	16,460,836	10,713,112
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	L. 15,404,903	L. 16,460,836



P.M. Kelly Caroleza
Contador General

L.C. Merari Reyes
Gerente General

P.M. Graicell Mastute
Auditora Interna

Oficina Principal

Bo. El Centro, 6 y 7 Ave. 3 calle.
Puerto Cortés, Honduras C. A.
Tel: 2665-1466 / 0998

Filial Puerto Cortes

Bo. El Centro, plaza San Marino 3 Ave.
5 y 6 calle Puerto Cortés, Honduras C. A.
Tel: 2665-6463/6464/9791-7071

Filial Omoa

Bo. El Centro, calle principal.
Omoa, Cortés, Honduras C. A.
Tel: 2658-9287 /cel:9587-8007 / 9851-9033

Filial Baracoa

Bo. El Johnson, calle principal.
Baracoa, Puerto Cortés, Honduras C. A.
Cel: 9462-1726 /9657-5188 /9916-4138

Facebook.com/CooperativaComixprol

Laprospersidad@comixprol.coop

