

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES (SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS)

A la Junta Directiva y Junta de Vigilancia
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 2023, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa 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 y repercusiones de los asuntos mencionados en los párrafos enumerados del 1. al 4. 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 2023, 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 menciona en la Nota 6 y 7 a los estados financieros al 31 de diciembre de 2023, la **Cooperativa** presenta una insuficiencia en la reserva para préstamos e intereses de dudosa recuperación por: L. 3,838,080. y L. 740,651., respectivamente, por un total de L. 4,578,873.

En el periodo sujeto a revisión la provisión para préstamos se incrementó en: L 425,200., y para intereses en L. 98,000., para hacer un total de L 523,200. Valor ya considerado para establecer la insuficiencia, la administración presenta en el informe de clasificación de cartera inconsistencias en la generación del reporte de antigüedad de saldos, por lo que no fue posible validar esta insuficiencia. 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 y de la Créditos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito emitida el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUSCOOP) por otros procedimientos de auditoría.

2. Como se indica en la Nota No. 7, al 31 de diciembre 2023 la **Cooperativa** tiene incluidos en las **Cuentas Y Documentos por Cobrar** varios saldos que parcialmente suman L. 3,690,475. La administración no cuenta con una integración de los saldos incluidos en este literal, ni provisión para su posible incobrabilidad. Consecuentemente no fue posible validar el monto de estas cuentas por otros procedimientos y pruebas de auditoría, si habría sido necesario algún ajuste en las cuentas incluidas en este numeral, que pudiesen afectar otras cuentas de activo, resultados y patrimonio de la cooperativa.

3. Al 31 de diciembre de 2023 la Cooperativa presenta en sus estados financieros **Gastos Pagados por Anticipado** con un valor de L. 1,736,525, los cuales corresponden a gastos no registrados en los periodos que correspondían y no es probable que futuros beneficios económicos fluyan hacia o desde la cooperativa para recuperar los conceptos que integran este valor.
4. Al 31 de diciembre de 2023 la Cooperativa presenta en sus estados financieros **Créditos Diferidos** por un valor de L. 907,323. por conceptos que no tienen relación con esta cuenta de pasivo y es probable que futuros beneficios económicos fluyan hacia o desde la cooperativa para recuperar los conceptos que integran este valor.

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 para Contadores 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 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.

Asuntos sin Calificar la Opinión

Los Estados Financieros de la **Cooperativa Mixta la Prosperidad Limitada** correspondientes al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022, se incluyen para propósitos comparativos y fueron auditados por otros auditores, quienes expresaron con fecha 30 de marzo del 2023, una opinión calificada, de la cual se hace una relación en la nota No. 17 a los estados financieros 2023

Responsabilidad de la administración en relación con los estados financieros

La administración de la Cooperativa es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros que se acompañan a nuestra opinión, de conformidad con las disposiciones sobre información financiera que regula la ley de cooperativas de Honduras, su reglamento, las normas prudenciales establecidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP), y las políticas contables descritas en la Nota 2 a los estados financieros, esta responsabilidad incluye:

Diseñar, implementar y mantener un control interno relevante que permita a la administración la preparación y presentación de estados financieros libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debido a fraude o error, seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas y efectuar estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

En la elaboración de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados, salvo que la administración se proponga liquidar la entidad o cesar sus operaciones o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo

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 una opinión sobre los estados financieros basados en nuestra auditoría. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIA), siempre detecte una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones se deben a fraude y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse 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 procedimientos de auditoría que sean apropiados de acuerdo con las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye evaluar lo apropiado de las políticas de contabilidad utilizadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables efectuadas por la administración, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Somos independientes de la Cooperativa de conformidad con las normas de ética para contadores públicos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para fundamentar nuestra opinión

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), 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 obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base 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, debido a 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 cooperativa.

- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración
 - Concluimos sobre el uso adecuado por la administración del supuesto contable de negocio en marcha y basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre
 - Material relacionado con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la cooperativa para continuar como un negocio en marcha.
 - Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas o suficientes, 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, eventos o condiciones futuras pueden ser causa de que la cooperativa no pueda continuar como un negocio en marcha.
 - Evaluamos lo apropiado de las políticas de contabilidad utilizadas, la razonabilidad de las estimaciones efectuadas por la administración, la presentación, estructura y contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones y si los estados financieros representan las operaciones subyacentes y eventos en una forma que logre presentación. Obteniendo suficiente evidencia apropiada de auditoría respecto de la información financiera de la Cooperativa para expresar una opinión sobre los estados financieros, somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la Cooperativa, somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría
 - También proporcionamos a los responsables del gobierno cooperativo una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y hemos comunicado todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.
 - Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Cooperativa en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de la realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría
- Nosotros creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Tegucigalpa MDC 23 de febrero de 2024



CONFIA Consultores S.A
Registro PMCP No. 250



Cooperativa Mixta la Prosperidad
COMIXPROL
 Trabajando por el Progreso Integral de la Familia



10 DÍEZ
10 LEMPPIRAS

Cooperativa Mixta La Prosperidad, Limitada (COMIXPROL)

Balances Generales

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(expresado en lempiras)

	Nota	2023	2022
ACTIVO			
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	4	L. 10,220,380	L. 15,404,903
Inversiones a Corto Plazo	5	2,733,188	5,283,083
Préstamos, Descuentos y Negociaciones	6	58,964,664	49,026,782
Cuentas y Documentos por Cobrar	7	5,456,396	2,360,664
Inversiones a Largo Plazo	8	856,711.00	1,232,085
Activos Eventuales, neto	9	2,249,704	2,100,066
Propiedad, Mobiliario y Equipo, Neto	10	5,298,850	3,273,693
Otros Activos y Cargos Diferidos		1,977,266	1,631,941
TOTAL ACTIVOS		L. 87,757,159	L. 80,313,218

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS CORRIENTES

Exigibilidades por Depósitos	11	38,820,869	36,216,953
Cuentas por Pagar		259,306	262,632
Provisiones, Retenciones y Otros	13	243,456	-
Otras Cuentas y Gastos Acumulados por Pagar	12	5,848,578	5,259,581
TOTAL PASIVO		45,172,209	41,739,167

PATRIMONIO

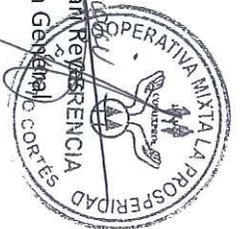
Aportaciones	14	32,889,665	29,095,533
Donaciones		388,278	350,903
Reserva Legal	15	8,917,010	8,901,423
Reserva Patrimonial	15	195,019	195,019
Excedentes Netos del Periodo		194,979	31,174
Total Patrimonio		42,584,950	38,574,051
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		L. 87,757,159	L. 80,313,218



[Signature]
 Kelly Cardoza
 Contador General



[Signature]
 MILDY REYES
 Gerencia General



[Signature]
 Suyapa Mancia
 Presidente de Junta de Vigilancia



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



Cooperativa Mixta La Prosperidad
Trabajando por el Progreso Integral de la Familia

COMIXPROL



REPÚBLICA DE HONDURAS, C.A.

10 DIEZ
10 LEMPIRAS

Cooperativa Mixta La Prosperidad, Limitada (COMIXPROL) Estados de Resultados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(expresado en lempiras)

	Nota	2023	2022
Ingresos por Intereses			
Ingresos por Intereses Sobre Préstamos	L.	12,226,355	L. 11,662,902
Ingresos por Intereses Sobre Disponibilidades		196,011	337,391
Ingresos por Intereses Sobre Inversiones		395,454	
Fluctuaciones de tipo de Cambio, Neto		4,020	
Otro Ingresos Financieros		52,181	
Ingresos por Intereses Sobre Comisiones		663,706	186,862
Otros Productos		14,000	
Ingresos de Ejercicios Anteriores		274,722	
Total, Ingresos		13,826,448	12,187,154
Gastos Financieros			
Gastos por Intereses Sobre Depósitos y Otros		(1,184,705)	(1,328,371)
Gastos por Intereses Sobre Aportaciones Ordinarias		(567,152)	(510,303)
Gastos por Intereses Sobre Prestamos		-	(421,550)
Otros Costos Financieros		(21,865)	(29,480)
Fluctuaciones Tipo de Cambio		(2,063)	
		(1,775,785)	(2,289,704)
Excedente Netos por Intereses		L. 1,2050,663	L. 9,897,450
Otros Ingresos		-	659646
Ingresos Varios		-	659646
Gastos Operacionales			
Gastos de Estructura Orgánica		1066494	1343662
Gastos de Personal		4636061	4015465
Gastos Generales y de Administración		5670528	5166797
		(11,373,083)	(10,525,925)
Gastos de Ejercicios Anteriores		482,601	-
Perdidas (Excedentes) de Operación		194,979	31,171
Excedentes Netos del Año		L. 1,94,979	L. 31,171



Keiry Cardoza
Contador General



Gerencia General
Gerencia General

Suyapa Marcia
Presidente de Junta de Vigilancia



Oficina Principal

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

Filial Puerto Cortés

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



Cooperativa Mixta la Prosperidad
COMIXPROL
Trabajando por el Progreso Integral de la Familia



10 DIEZ
10 LEMPIRAS 10

Cooperativa Mixta La Prosperidad, Limitada (COMIXPROL) Estados de Cambios en el Patrimonio

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(expresado en lempiras)

	2023	2022
Aportación de los Afiliados		
Al Inicio de Periodo	29095,533.00	27790,152.00
Aumento por Aportaciones del Periodo	8603,699.00	7875,041.00
Retiro de Aportaciones del Periodo	(4,809,567)	(6,569,660)
Sub Total	L. 32889,665.00	L. 29095,533.00
Donaciones	388278	350903
Saldo al Final del Año	L. 33277,943.00	L. 29446,436.00
Reserva		
Reserva Legal		
Saldo al Inicio del Periodo	8901,423.00	8901,423.00
Adiciones	111013	
Menos retiros	(95,426)	
Total, Reserva Legal	L. 8917,010.00	L. 8901,423.00
Patrimonio Complementario	195019	195019
Saldo al Final del Año	L. 9112,029.00	L. 9096,442.00
Excedentes		
Al Inicio del Año	31,174.00	629,599.00
Distribución de excedentes	(31,174)	(629,599)
Traslado a Reserva de Cobro Dudoso		
Excedentes Netos del Año	L. 194,979.00	L. 31,174.00
Saldo al Final del Año	L. 194,979.00	L. 31,174.00
TOTAL, PATRIMONIO	L. 42584,950.00	L. 38574,052.00

Keiry Carroza
Cptador General

COLEGIO DE PERITOS MERCANTILES Y CONTADORES PUBLICOS DE HONDURAS
57612-2
SANTIAO CARROZA
Gerencia

COOPERATIVA MIXTA LA PROSPERIDAD
SEÑESES
Gerencia

Suyapa Mancía
Presidente de Junta de Vigilancia

COOPERATIVA MIXTA LA PROSPERIDAD LTDA
COMITE DE VIGILANCIA
SANTIAO CARROZA
Presidente



Oficina Principal

Bo. El Centro, 6 y 7 Ave. 3 calle.
Puerto Cortés, Honduras C. A.
Tel: 2665-4466 / 0998

Filial Puerto Cortés

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

Laprosperidad@comixprol.coop



Cooperativa Mixta la Prosperidad
COMIXPROL
Trabajando por el Progreso Integral de la Familia



10 DIEZ 10
LEMPIRAS

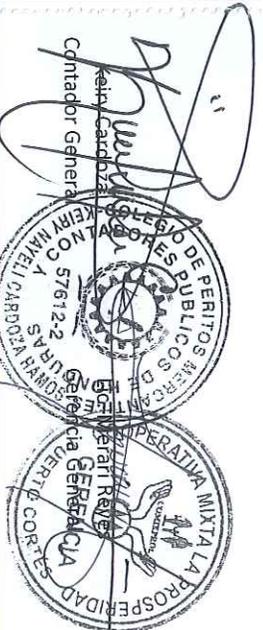
Cooperativa Mixta La Prosperidad, Limitada (COMIXPROL)

Estados de Flujo de Efectivo

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(expresado en Lempiras)

	2023	2022
Flujo de Efectivo por:		
Actividades Operacionales:		
Excedentes Netos	194,979.00	31,174.00
Depreciaciones del Año	317,155.00	269,429.00
Reservas Para Créditos de Dudosa Recuperación	-	817,764.00
Aumentos o Disminución en las Reservas	15,587.00	(72,408)
Ajustes por Descargo	-	683.00
Sub Total	527,721.00	1046,642.00
Cambios en Activos y Pasivos Operativos		
Disminución o Aumento en Prestamos Descuentos y Negociaciones	(9937,882)	9343,826.00
Aumento o Disminución en Otras Cuentas por Cobrar	(3095,732)	(936,823)
Disminución en Gastos Pagados por Anticipado	(345,325)	(548,955)
Disminución en Otros Activos Eventuales	-	(21,600)
Aumentos en Depósitos de Ahorro y a Plazo	2603,916.00	1411,626.00
Disminución o Aumento en Cuentas por Pagar	(3,326)	51,460.00
Aumento en Cuentas y Gastos Acumulados por Pagar	243,456.00	1010,454.00
Aumento en Provisiones Retenciones y Otros	588,997.00	-
Total, Efectivo Neto Provisito por las Actividades de Operación	(9,945,896)	10309,988.00
Flujo de Efectivo de las Actividades de Inversión	(9,418,175)	11356,629.00
Aumento o Disminución en las Inversiones a Corto Plazo	2549,895.00	
Aumento Disminución en las Inversiones a Largo Plazo	375,374.00	
Disminución en Activos Eventuales	(149,638)	
Adquisición de Activos Hijos	(2342,312)	
Total, Efectivo Neto Generado (utilizado) en Actividades de Inversión	433,319.00	
Flujo de Efectivo de las Actividades Financiamiento		
Aportaciones		
Incremento del Periodo	8347,522.00	7875,041.00
Retiros del Periodo	(4809,667)	(6569,660)
Donaciones	37,375.00	(7465,771)
Distribución de Excedentes (Traslado Reserva Legal)	(31,174)	(629,599)
Efectivo Neto Provisito (utilizado) en Actividades Financiamiento	3800,333.00	(6,789,989)
Aumento Neto en Efectivo y sus Equivalentes de Efectivo	(5184,523)	(1055,933)
Saldo Inicial en Efectivo y sus Equivalentes	15404,903.00	16460,836.00
Saldo Final del año en Efectivo y sus Equivalentes	10220,380.00	15404,903.00



Suyapa Mancía
Presidente de Junta de Vigilancia



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

Laprospiedad@comixprol.coop