

Cooperativa Mixta la Prosperidad Limitada

(COMIXPROL)

I-Estados Financieros Auditados, Índice del contenido

- Dictamen de los Auditores Independientes
- Balances de Situación
- Estado de Resultados de Operación
- Estado de Cambios en el Patrimonio de los Afiliados
- Flujo de Efectivo
- Notas explicativas de los Estados Financieros
- Informe de Cartera de Créditos

II-Informe Sobre el Sistema de Control Interno

- Informe de Control Interno 2025
- Nota a la Evaluación del Sistema Tecnológico de Información
- Estatus Seguimiento al último informe emitido por el CONSUCOOP
- Estatus Seguimiento a Informe de Control Interno 2024
- Anexos:
 - índices Financieros y Limites de Riesgo
 - Informe al Cumplimiento del Reglamento Para Prevención y Detección de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo

Cooperativa Mixta la Prosperidad Limitada (COMIXPROL)
Balances Generales
Al 31 de diciembre 2025 y 2024
(Expresado en Lempiras)

CIRCULANTE	Nota	2025	2024
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	4	5,834,231	1,692,851
Inversiones a Corto Plazo	5	4,243,697	2,783,241
Préstamos, Descuentos y Negociaciones	6	60,794,762	57,782,707
Cuentas y Documentos por Cobrar	7	2,169,816	2,000,080
Cooperativistas	7	22,984,220	23,336,718
Total Circulante		96,026,726	87,595,598
 Inversiones a Largo Plazo	8	1,194,076	1,881,861
 Activos Eventuales, neto	9	2,100,066	2,249,704
Propiedad, Mobiliario y Equipo, Neto	10	9,813,452	8,914,704
Otros Activos y Cargos Diferidos	11	2,483,942	2,057,469
TOTAL ACTIVOS		L. 111,618,262	L. 102,699,335
 PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
Exigibilidades por Depósitos	12	45,471,160	39,111,104
Cuentas por Pagar		224,902	277,226
Provisiones, Retenciones y Otros	13	129,983	74,057
Otras Cuentas y Gastos Acumulados por Pagar	14	3,899,917	5,883,517
Créditos Diferidos	14	11,139,289	11,464,390
Total Pasivo Circulante		60,865,251	56,810,295
 TOTAL PASIVO		60,865,251	56,810,295
 PATRIMONIO			
Aportaciones	15	40,357,966	35,790,745
Donaciones		388,278	388,278
Total Aportaciones		40,746,243	36,179,023
Reserva Legal	16	9,366,601	9,014,499
Reserva Patrimonial	16	195,019	195,019
Total Reservas		9,561,620	9,209,518
Excedentes Netos del Periodo		445,147	500,500
Total Patrimonio		L. 50,753,010	L. 45,889,041
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		L. 111,618,262	L. 102,699,335

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros

Cooperativa Mixta la Prosperidad Limitada (COMIXPROL)
Estados de Resultado
Al 31 de diciembre 2025 y 2024
(Expresado en Lempiras)

	<u>Nota</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Ingresos			
Ingresos por Intereses			
Ingresos por Intereses Sobre Préstamos	L.	13,262,200	L. 13,793,268
Ingresos por Intereses Sobre Disponibilidades		123,359	103,881
Ingresos por Intereses Sobre Inversiones		266,872	405,618
Fluctuaciones de tipo de Cambio , Neto		-	16,890
Otro Ingresos Financieros		15,693	1,092
Ingresos por Intereses Sobre Comisiones		510,615	589,362
Venta de Activo Eventuales		318,487	-
Otros Productos		103,955	87,573
Otro Ingresos por Servicios		121,314	-
Ingresos de Ejercicios Anteriores		156,146.10	54,080
Total Ingresos	L.	14,878,640	L. 15,051,763
Gastos Financieros			
Gastos por Intereses Sobre Depósitos y Otros		-1,498,106	-863,034
Gastos por Intereses Sobre Aportaciones Ordinarias		-727,348	-636,838
Gastos por Intereses Sobre Prestamos		-	-460,390
Otros Costos Financieros		-4,560	-17,956
Fluctuaciones Tipo de Cambio		-4,543	-4,947
Total Gastos Financieros		-2,234,558	-1,983,165
Excedente Netos por Intereses		12,644,083	13,068,598
Gastos Operacionales			
Gastos de Estructura Orgánica	16	1,613,220	1,333,774
Gastos de Personal	16	5,943,240	4,340,508
Gastos Generales y de Administración	16	4,491,271	6,000,016
Total Gastos de Operación		12,047,730	11,674,298
Gastos de Ejercicios Anteriores		151,205	893,800
Perdidas (Excedentes) de Operación		445,147	500,500
Excedentes Netos del Año	L.	445,147	L. 500,500

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros

Cooperativa Mixta la Prosperidad Limitada (COMIXPROL)
Estados de Cambios en el Patrimonio
Al 31 de diciembre 2025 y 2024
(Expresado en Lempiras)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Aportación de los Afiliados		
Al Inicio de Periodo	L. 35,790,745	L. 32,889,665
Aumento por Aportaciones del Periodo	10,553,458	9,379,629
Retiro de Aportaciones del Periodo	-5,986,238	-6,478,549
Sub Total	L. 40,357,965	L. 35,790,745
 Donaciones	 388,278	 388,278
 Reserva		
Reserva Legal		
Saldo al Inicio del Periodo	9,014,499	8,917,010
Adiciones	352,102	97,489
Menos retiros	-	-
Total Reserva Legal	L. 9,366,601	L. 9,014,499
Patrimonio Complementario	195,019	195,019
Saldo al Final del Año	L. 9,561,620	L. 9,209,518
 Excedentes		
Al Inicio del Año	500,500	194,979
Distribución	-500,500	-194,979
Excedentes Netos del Año	445,147	500,500
Saldo al Final del Año	L. 445,147	L. 500,500
TOTAL PATRIMONIO	L. 50,753,010	L. 45,889,041

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros

Cooperativa Mixta la Prosperidad Limitada (COMIXPROL)
Estados de Flujo de Efectivo
Al 31 de diciembre 2025 y 2024
(Expresado en Lempiras)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Flujo de Efectivo por:		
Actividades Operacionales:		
Excedentes Netos	L. 445,147	L. 500,500
Depreciaciones del Año	356,547	367,696
Aumentos o Disminución en Reservas Legal	352,101	97,489
Ajustes por Descargo de Activo Fijo		19,128
Sub Total	L. 1,153,796	L. 984,813
 Cambios en Activos y Pasivos Operativos		
Prestamos Descuentos y Negociaciones	-3,012,055	1,181,957
Documentos y Cuentas por Cobrar	-169,736	2,699,668
Cooperativistas	352,498	-22,580,070
Otros Activos y Cargos Diferidos	-426,474	-80,202
Exigibilidades por Depósitos	6,360,056	290,234
Cuentas por Pagar	-52,324	17,921
Otras Cuentas y Gastos Acumulados por Pagar	55,926	1,025,412
Créditos Diferidos	-325,102	10,473,917
Cuentas y Gastos Acumulados por Pagar	-1,983,600	-169,399
Sub Total	799,189	-7,140,562
Total Efectivo Neto Provisto por las Actividades de Operación	L. 1,952,986	L. -6,155,749
 Flujo de Efectivo de las Actividades de Inversión		
Aumento o Disminución en las Inversiones a Corto Plazo	-1,460,456	-50,053
Aumento (Disminución) en las Inversiones a Largo Plazo	687,786	-1,025,151
Disminución en Activos Eventuales	149,638	-
Adquisición de Activos Fijos	-1,255,295	-4,002,677
Total Efectivo Neto Generado (utilizado) en Actividades de Inversión	L. -1,878,326	L. -5,077,881
 Flujo de Efectivo de las Actividades Financiamiento		
Aportaciones		
Incremento del Periodo	10,553,458	9,379,629
Retiros del Periodo	-5,986,238	-6,478,550
Distribución de Excedentes (Traslado Reserva Legal)	-500,500	-194,979
Efectivo Neto Provisto (utilizado) en Actividades Financiamiento	L. 4,066,720	L. 2,706,100
 Aumento Neto en Efectivo y sus Equivalentes de Efectivo	4,141,380	-8,527,529
Saldo Inicial en Efectivo y sus Equivalentes	1,692,851	10,220,380
Saldo Final del año en Efectivo y sus Equivalentes	L. 5,834,231	L. 1,692,851

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros

Cooperativa Mixta la Prosperidad Limitada (COMIXPROL)
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre 2025 y 2024
(Expresado en Lempiras)

Nota No. 1 Constitución, cambios en el patrimonio y principales objetivos

I-Breve historia de la Cooperativa

La Cooperativa Mixta la Prosperidad Limitada, es una organización de primer grado, sin fines de lucro con personería jurídica otorgada mediante acuerdo del Poder Ejecutivo N° 767 de fecha 12 de agosto de 1991, a través de la Secretaría de Estado en los Despachos de Economía y Comercio. Inscrita en el Registro Nacional de Cooperativas, mediante acuerdo N°767, libro II, Tomo VIII, de fecha 06 de agosto de 1991, dependiente del Instituto Hondureño de Cooperativas (IHDECOOP) y reinscrita en el Registro Nacional de Cooperativas bajo el número 315, libro IV, Tomo I de fecha 26 de enero de 2016, que para tal efecto lleva el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP).

El domicilio de la Cooperativa es en la ciudad de Puerto Cortes, Departamento de Cortes, Honduras.

La Cooperativista ofrece los servicios de créditos Fiduciarios, automáticos, préstamos personales, hipotecarios, etc.

II- Su finalidad principal es:

- a. Mejorar la condición económico-social y cultural de los cooperativistas y de la comunidad en que actúen;
- b. Aumentar el patrimonio de los cooperativistas y el nacional, mediante el incremento de la producción y la productividad, el estímulo de ahorro, la inversión, el trabajo y la sana utilización del crédito;
- c. Aumentar la renta nacional y las posibilidades de empleo e impulsar el uso racional de los recursos naturales;
- d. Estimular la iniciativa individual y colectiva, la solidaridad, autoayuda y el espíritu de responsabilidad, en todos los estratos de la población, para la solución de sus problemas económicos y sociales, en particular y los del país en general;
- e. Coadyuvar con el estado y sus instituciones en la elaboración y ejecución de los planes de desarrollo económico y social;
- f. Fomentar la educación cooperativista; y
- g. Los demás que se establezcan en los estatutos respectivos

Cooperativa Mixta la Prosperidad Limitada (COMIXPROL)
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre 2025 y 2024
(Expresado en Lempiras)

Nota No. 2 Bases para la presentación de los estados financieros y políticas contables

I. Bases de presentación de estados financieros

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Honduras, los cuales se basan sustancialmente en regulaciones mercantiles y fiscales

Los estados financieros de la Cooperativa han sido preparados para cumplir los requerimientos de conformidad con las disposiciones de información financiera que regula la Ley de Cooperativas de Honduras, su Reglamento y las normas prudenciales establecidas 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 del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2025. Estas políticas contables son conceptualmente diferentes a las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades (NIIF para las PYMES), consecuentemente, los estados financieros pueden no ser adecuados para otro propósito

Conforme la resolución emitida por la junta técnica de normas de contabilidad y de auditoría de fecha 27 de agosto de 2010, la Cooperativa debería presentar sus primeros estados financieros para propósito general con base en las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades (NIIF para las PYMES), por el ejercicio que inició el 1 de enero de 2012.

No obstante, lo indicado en el párrafo anterior EL Sector Cooperativo no inicio el proceso de implementación para la adopción de dichas normas en vista de que el ente supervisor (CONSUCOOP) reguló el manual contable para cooperativas según acuerdo No. 02-03/05/2016

Estipulando el acuerdo mencionado que las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades (NIIF para las PYMES) no aplicaran para las Cooperativas, debido a que representaría un impacto significativo en la estructura financiera (Activos, Pasivos y Patrimonio), por cambios en los procesos operativos, procedimientos contables, flujos de información, sistema informático y un nuevo enfoque del análisis de la información. Adicionalmente este ente supervisor ha emitido una serie de normas prudenciales de carácter obligatorio para las cooperativas, lo que de manera directa o colateral forma parte de los requerimientos contables y de información financiera que regula la ley de cooperativas y su reglamento.

De conformidad con la publicación de la Junta Técnica de Normas de Contabilidad y de Auditoría, de fecha 10 de agosto de 2012, estos estados financieros se consideran de propósito especial, en consecuencia, pueden no ser apropiados para otra finalidad.

Periodo contable

El periodo contable y fiscal que se registran las transacciones de la Cooperativa es del 1 de enero al 31 de diciembre, los estados financieros para su emisión son aprobados por la Junta Directiva, la junta de Vigilancia y la administración.

Cooperativa Mixta la Prosperidad Limitada (COMIXPROL)
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre 2025 y 2024
(Expresado en Lempiras)

II. Principales políticas contables

Las políticas contables más importantes utilizadas por la Cooperativa en la preparación de sus estados financieros se indican a continuación

a) Efectivo y Equivalentes del Efectivo

El Efectivo y Equivalentes, incluyen los saldos en Caja y Bancos, valores y todos los instrumentos financieros con vencimiento original de tres meses o menos

b) Inversiones

Se contabilizan al costo y los intereses se registran como ingresos cuando se reciben

c) Préstamos por Cobrar y Reserva para Préstamos de Dudosa Recuperación

Los Préstamos por Cobrar se presentan al costo amortizado que comprende el valor del principal, menos las amortizaciones efectuadas y la reserva para créditos de dudosa recuperación, la cual se establece de acuerdo con las disposiciones de clasificación de créditos del Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP), quien periódicamente revisa y aprueba los criterios utilizados.

En fecha 20 de diciembre del 2017, el CONSUCOOP aprobó las Normas para Evaluación y Clasificación de la Cartera de Créditos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito (CAC's) mediante el Acuerdo J.D.02-11-15-2017 la cual tiene por objetivo establecer procedimientos para que las (CAC's) que cuenten con activos superiores a Un Millón de Dólares de los Estados Unidos de Norte América (US\$ 1, 000,000.) o su equivalente en lempiras, evalúen y clasifiquen la cartera de créditos, según el riesgo asumido y el grado de deterioro de los mismos, con el propósito que se constituyan oportunamente las provisiones requeridas y se refleje la razonabilidad de las cifras presentadas en sus estados financieros.

Las provisiones para créditos de dudosa recuperación se cargan a gastos y los créditos considerados incobrables se descargan contra la provisión, para determinar las provisiones se aplicarán los porcentajes sobre el monto adeudado, de conformidad con los rangos de morosidad siguiendo la categoría del riesgo descrita en el análisis y evaluación de cartera que se incluye al final del presente informe, por destino de la cartera.

d) Reconocimiento de Ingresos y Gastos

Los ingresos por intereses: sobre préstamos vigentes y moratorios se calculan por el método de interés simple sobre saldos insolutos y se registran cuando se devengan, los ingresos sobre depósitos a plazo y cuentas de ahorro se registran cuando los bancos o instituciones financieras autorizadas los acreditan en las cuentas respectivas de la Cooperativa.

Gastos por intereses sobre aportaciones, depósitos: Sobre aportaciones se capitalizan a la cuenta de los afiliados y se cargan a gastos del periodo cuando se incurren, por depósitos a plazo y cuentas de ahorro se registran cuando se incurren, por intereses sobre préstamos y los gastos generales de operación se cargan a gastos del periodo cuando se incurren.

Cooperativa Mixta la Prosperidad Limitada (COMIXPROL)
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre 2025 y 2024
(Expresado en Lempiras)

e) Aportaciones

Las aportaciones que los cooperativistas efectúan a la cooperativa se incrementan ya sea por obligación estatutaria, excedentes no distribuidos por acuerdo de la Asamblea General, por su propia voluntad de formar el Haber Social, Los afiliados de la Cooperativa hacen aportaciones mensuales obligatorios de L. 100. Estas pueden ser ordinarias y extraordinarias y los retiros son voluntarios, estas aportaciones devengan intereses, son contabilizadas como parte del patrimonio de la Cooperativa

Las normas internacionales de contabilidad (NIIF), requieren que las aportaciones se clasifiquen como pasivo, en vista que las Cooperativas no emiten títulos accionarios o similares, pero en vista de que cada afiliado tiene derecho a un voto. Independientemente del monto que haya depositado en ella, de acuerdo con estas normas solo para propósito de la aplicación de la ley, las participaciones de los asociados se consideran como patrimonio.

f) Propiedad, Mobiliario y Equipo de Oficina

Los Activos se registran al costo de adquisición. Las ganancias o pérdidas provenientes del retiro o venta de activos fijos y los desembolsos por reparaciones y mantenimiento se registran a resultados del periodo en que se incurren, las mejoras que aumentan significativamente la vida útil o la capacidad productiva de los activos se capitalizan, las reparaciones y gastos de mantenimiento normales se cargan a los resultados del año en que se incurren.

g) Activos eventuales y estimación de pérdidas

Estos activos se originan mediante el pago de deudas (dación en pago) u obtenidas en remate judicial. Los activos eventuales recibidos se registrarán en los libros de la Cooperativa, al valor menor que resulte de la dación en pago o del avalúo o adjudicación o por el saldo del crédito neto de reservas de valuación, de acuerdo con la norma vigente.

Los bienes recibidos o adjudicados en pagos por la deuda deben de ser enajenados dentro del plazo máximo de cuatro (4) años contados desde la fecha de su registro contable.

Los activos eventuales que no hayan sido enajenados en el plazo señalado en el literal h) anterior deberán de amortizarse mensualmente en un plazo máximo de cuatro (4) según Acuerdo N° 001/20 – 10 – 2016.

h) Depreciación

La Depreciación es determinada por método de línea recta de acuerdo con la vida útil estimada de los activos depreciables, los cuales se detallan a continuación:

Descripción	Años	Porcentaje
Edificios	40	2.5%
Mobiliario y Equipo	10	10%
Vehículos	5	20%

Cooperativa Mixta la Prosperidad Limitada (COMIXPROL)
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre 2025 y 2024
(Expresado en Lempiras)

i) Reservas Patrimoniales

Las reservas patrimoniales se constituyen para diferentes objetivos con los excedentes generados al final del periodo, de acuerdo con el criterio de la administración superior y de conformidad con la ley de Cooperativas y su reglamento. De acuerdo con lo establecido en el artículo 123 del reglamento de la ley de Cooperativas de Honduras las reservas que se establezcan no pueden ser mayores del 50%. La Asamblea General Ordinaria podrá acordar la capitalización parcial o total de los excedentes no distribuidos. Las principales reservas patrimoniales se describen a continuación:

- **Reserva Legal** La Formación de Reserva Legal se establece en base al artículo No. 44 de la ley de Cooperativas mediante la aplicación de por los menos un 10% de los excedentes netos del periodo, con el objeto de cubrir posibles pérdidas operativas, es acumulable y solo podrá ser utilizada para cubrir pérdidas de operación. Esta reserva, es deducida de los excedentes y es registrada al patrimonio.
- **Reserva para Contingencias** son creadas para fortalecer la estructura del patrimonio de la Cooperativa y hacer frente a necesidades contingentes y/o riesgos futuros, pueden ser constituidas de acuerdo con la ley hasta un máximo del 40% de los excedentes.

j) Uso de Estimaciones y Provisiones Contables

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración de la Cooperativa realice ciertas estimaciones y supuestos que afectan los saldos de los activos y pasivos, la exposición de los pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los ingresos y gastos por el año informado.

Los activos y pasivo son reconocidos en los estados financieros cuando es probable que futuros beneficios económicos fluyan hacia o desde la cooperativa y que las diferentes partidas tengan un costo o valor que puede ser confiablemente medido. Si en el futuro estas estimaciones y supuestos, que se basan en el mejor criterio de la gerencia a la fecha de los estados financieros, se modificaran con respecto a las actuales circunstancias, las estimaciones y supuestos originales serán adecuadamente modificados en el año en que se produzcan tales cambios.

Las provisiones son reconocidas si se ha contraído obligación legal o implícita, asumidas como resultado de un suceso pasado y es posible que haya un flujo de salida de recursos cuyo importe pueda ser estimado de forma razonable. El importe de estas provisiones registradas es evaluado periódicamente.

Las estimaciones más significativas en relación con los estados financieros se refieren a la provisión para préstamos de dudosa recuperación, la depreciación de los activos y las provisiones y reservas.

k) Indemnizaciones Laborables

Las Indemnizaciones Laborables que se van acumulando a favor de los empleados de acuerdo con sus años de servicio pueden llegar a serles pagados en caso de despido de acuerdo con las disposiciones del Código del Trabajo vigente. La Cooperativa tiene como política registrar el gasto cuando se pagan dichas indemnizaciones.

Cooperativa Mixta la Prosperidad Limitada (COMIXPROL)
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre 2025 y 2024
(Expresado en Lempiras)

l) Depósitos de Ahorro y a Plazos

Los Depósitos de Ahorro y a Plazo, los constituyen las cantidades que voluntariamente depositan los afiliados a la Cooperativa de acuerdo a la reglamentación emitida por la Junta Directiva y de acuerdo a lo establecido en la Ley de Cooperativas de Honduras en su Artículo 119 I) y que dispone además el mantenimiento de un Fondo de Estabilización Cooperativo (FEC), cuyo porcentaje no será menor al que establezca el Banco Central de Honduras como encaje legal para instituciones del sistema financiero, fondos que se invertirán en valores de fácil convertibilidad, como ser bonos del Estado o en Deposito en Instituciones Financieras autorizadas de acuerdo a normas debidamente autorizadas por CONSUCOOP.

m) Registro de transacciones en moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio vigente a la fecha de la transacción y las ganancias o pérdidas derivadas de estas transacciones se registran en los resultados del periodo en que ocurren.

Nota No. 3 Unidad Monetaria y Tipo de Cambio

La unidad monetaria de la República de Honduras es el Lempira (L) y el tipo de cambio relacionado con el dólar de los Estados Unidos de América (US\$), es regulado por el Banco Central de Honduras mediante resolución No.139-4/2005 del 22 de abril de 2005, quien aprobó el Reglamento para la Negociación Pública de Divisas en el mercado cambiario que establece que las personas naturales o jurídicas, podrán adquirir directamente o por medio de un agente cambiario Divisas en subastas públicas que se llevan a cabo en el Banco Central de Honduras. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024 el precio promedio de compra de la divisa bajo este sistema fue de:

DETALLE	COMPRA	VENTA
31 de diciembre de 2025	26.3737	26.5056
31 de diciembre de 2024	25.3800	25.5069

NOTA 4. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

El Efectivo y Equivalentes de Efectivo al 31 de Diciembre de 2025 y 2024 se detalla así:

Descripción	2025	2024
Caja General	L. 738,705	L. 607,766
Bancos, Moneda Nacional	4,776,959	680,055
Bancos, Moneda Extranjera	318,566	405,030
Total Efectivo y Equivalente de Efectivo	L. 5,834,231	L. 1,692,851

NOTA 5. Inversiones Corto Plazo

Las Inversiones a Corto Plazo al 31 de Diciembre de 2025 y 2024 se detalla así:

Descripción	2025	2024
Inversiones en Fondos Especiales FEC	4,205,000	2,746,001
Inversiones en Fondos Especiales Moneda Extranjera FEC	38,697	37,240
Total Inversiones Corto Plazo	L. 4,243,697	L. 2,783,241

Los intereses sobre Inversiones al 31 de diciembre de 2025 oscilan entre el 0.5% y 8% de interés anual

Cooperativa Mixta la Prosperidad Limitada (COMIXPROL)
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre 2025 y 2024
(Expresado en Lempiras)

Nota No. 6. Prestamos, Descuentos y Negociaciones, Neto

Los Prestamos, Descuentos y Negociaciones Neto al 31 de Diciembre de 2025 y 2024 se detallan así:

Descripción	2025	2024
Prestamos Fiduciarios	L. 46,711,549	L. 44,889,863
Prestamos Automáticos	8,064,003	6,829,369
Prendarios	1,286,946	1,391,988
Hipotecarios	11,511,839	10,735,010
Garantía Mixta	33,043	52,564
Refinanciados	999,412	945,241
Readecuados	1,586,308	1,917,032
Refinanciados COVID-19	456,891	614,520
Readecuados COVID-19	268,364	529,708
Sub Total Prestamos, Descuentos y Negociaciones	70,918,356	67,905,295
Mas Intereses sobre Prestamos		
(-) Reserva prestamos e intereses de dudosa recuperación		
Menos: Reserva Prestamos Dudosa Recuperación	10,123,594	10,122,589
Total Prestamos, Descuentos y Negociaciones	a) L. 60,794,762	L. 57,782,707

Cartera de Préstamos por Destino

La cartera de Préstamos por Destino al 31 de Diciembre de 2025 y 2024 se detallan así:

Descripción	2025	2024
Comerciales	L. 941,685	L. 941,685
Microcréditos	14,441,104	15,665,347
Agropecuarios	1,059,219	1,279,298
Consumo	50,410,609	45,259,436
Vivienda	5,007,404	4,759,529
Sub Total Préstamos por Destino	70,918,356	67,905,295
Menos Reserva Para Prestamos	10,123,594	10,122,589
Total Cartera de Préstamos por Destino	L. 60,794,762	L. 57,782,707

Cartera de Préstamos Vigente y Cartera Afectada en Mora

La cartera de Préstamos Vigente y Cartera Afectada en Mora al 31 de Diciembre de 2025 y 2024 se detallan así:

Descripción	2025	2024
I Créditos Buenos	L. 59,015,625	L. 57,616,461
II Créditos Especialmente Mencionados	1,721,936	2,053,252
III Créditos Bajo Norma	2,892,776	2,027,195
IV Créditos de Dudosa Recuperación	1,063,087	722,538
V Créditos de Perdida	6,224,932	5,485,849
Sub Total Prestamos Vigente y Cartera Afectada en Mora	70,918,356	67,905,295
Menos Reserva Para Prestamos	10,123,594	10,122,589
Total Cartera de Prestamos Vigente y Cartera Afectada en Mora	L. 60,794,762	L. 57,782,707

Van Nota No. 6.....

Cooperativa Mixta la Prosperidad Limitada (COMIXPROL)
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre 2025 y 2024
(Expresado en Lempiras)

.....Viene Nota No. 6. Prestamos, Descuentos y Negociaciones

Descripción	2025	2024
Prestamos Vigentes	L. 57,630,027	L. 56,475,360
Prestamos Atrasados	9,852,376	8,901,418
Prestamos Vencidos	3,435,952	2,528,517
TOTAL	L. 70,918,356	L. 67,905,295

El Movimiento de la Reserva Para Prestamos de Dudosa Recuperación al 31 de Diciembre de 2025 y 2024 se detallan así

Descripción	2025	2024
Saldo al Inicio del Año	L. 10,122,589	L. 9,789,855
Aumento a la Reserva, neto	1,005	332,734
Menos Provisión para Intereses Incobrables	-	-
Total Saldo al Final del Año	L. 10,123,594	L. 10,122,589

NOTA 7. Documentos y Cuentas por Cobrar

Los Documentos y Cuentas por Cobrar al 31 de Diciembre de 2025 y 2024 se detalla así:

Descripción	2025	2024
Funcionarios y Empleados	L. 1,903,942	L. 1,358,130
Documentos por Cobrar	26,971	314,971
Operaciones en compensación Western Unión	43,799	90,963
Otros Cargos de Prestamos	312,060	293,620
Otros Menores	30,453	28,305
Total Otras Cuentas por Cobrar	L. 2,317,226	L. 2,085,990
Intereses Sobre Prestamos descuentos y negociaciones	1,980,446	2,062,373
Menos Provisión intereses de dudosa cobrabilidad	-2,127,856	-2,148,283
Total Intereses por Cobrar, neto	-147,410	-85,909
Sub Total	L. 2,169,816	L. 2,000,080
Cooperativistas	22,984,220	23,336,718
Total Documentos y Cuentas por Cobrar	25,154,036	25,336,799

Formando parte de cuentas y documentos por cobrar, subcuenta Cooperativistas al 31 de diciembre de 2024 figura un valor de L. 22,611,433. que corresponde al registro atípico de saldos vencidos a más de 450 días, de la cartera de Préstamos, Descuentos y Negociaciones por L. 10,277,995., Intereses por Cobrar L. 1,530,098., Otros cargos de Prestamos por L. 329,423. y Créditos Diferidos por L. 10,473,917., en esta última cuenta se incorpora al Balance General, un valor igual que figuraba en cuentas de Orden, mismo que fue cargado a la sub cuenta Cooperativistas. Lo que continúa distorsionando los Estados Financieros al 31 diciembre de 2025.

Este Registro atípico distorsiona el saldo de Documentos y Cuentas por Cobrar, Sub cuenta Cooperativistas, además de que los montos indicados en las cuentas: prestamos, descuentos y negociaciones e intereses por cobrar no forman parte de la base para el cálculo de provisión para cuentas de dudoso Cobro de ambos rubros. situación que no está de acuerdo con los parámetros del marco normativo para las Cooperativas de Ahorro y Crédito en Honduras.

Cooperativa Mixta la Prosperidad Limitada (COMIXPROL)
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre 2025 y 2024
(Expresado en Lempiras)

NOTA 8. Inversiones Largo Plazo

Las Inversiones a Largo Plazo al 31 de Diciembre de 2025 y 2024 se detalla así:

Descripción	2025		2024	
Acciones y Participaciones				
Fondo de Estabilización Cooperativista	L.	137,855	L.	937,371
Equidad Compañía de Seguros S.A.		119,000		90,000
Redes Tecnológicas S.A.		102,807		102,807
Aguas de Puerto Cortes		50,000		50,000
Federación de Cooperativas Ahorro y Créditos de Honduras (FACACH)		757,682		678,186
Cooperativa CACIHL		11,060		8,401
Cooperativa CACEENP		8,032		7,703
Cooperativa de Ahorro y Crédito Elga Limitada		549		538
Cooperativa COOMPOL		6,582		6,354
Aportaciones Taulabe		509		502
Total Inversiones a Largo Plazo	L.	<u>1,194,076</u>	L.	<u>1,881,861</u>

Los intereses sobre Inversiones al 31 de diciembre de 2025 oscilan entre el 0.5% y 8% de interés anual

NOTA 9. Activos Eventuales

Los Activos Eventuales al 31 de Diciembre de 2025 y 2024 se detalla así:

Descripción	2025		2024	
Terrenos	L.	2,818,641	L.	2,968,279
Menos: Amortizaciones Eventuales		-718,575		-718,575
Total Activos Eventuales	L.	<u>2,100,066</u>	L.	<u>2,249,704</u>

Los cargos por activos eventuales por L. 2,249,704., fueron registrados en 2022.

NOTA 10. Propiedad, Mobiliario y Equipo de Oficina

Propiedad, Mobiliario y Equipo de Oficina al 31 de Diciembre del 2025 y 2024 se detallan así:

Descripción	2025		2024	
Propiedad, Mobiliario y equipo de Oficina				
Terreno	L.	371,840	L.	371,840
Edificio		4,240,480		4,240,480
Mobiliario y Equipo		899,726		791,817
Equipo informático		757,292		634,894
Vehículos		251,701		251,701
Mejoras		42,116		42,116
Obras en construcción		4,993,452		3,968,463
Bienes Arrendados		21,600		21,600
Total Activos Fijos		<u>11,578,206</u>		<u>10,322,910</u>
Menos Depreciación Acumulada		1,764,754		1,408,207
Total Mobiliario y Equipo de Oficina, Neto	L.	<u>9,813,452</u>	L.	<u>8,914,704</u>

El movimiento de propiedad planta y equipo se presenta adjunto como parte de esta nota

Cooperativa Mixta la Prosperidad Limitada (COMIXPROL)
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre 2025 y 2024
(Expresado en Lempiras)

NOTA 10. Propiedad, Mobiliario y Equipo de Oficina
El Movimiento de Propiedad, Mobiliario y Equipo de Oficina al 31 de diciembre del 2025 y 2024 se detallan así:

Descripción	Terrenos	Edificios	Mobiliario y Equipo	Equipo de Informática	Vehículos	Mejoras	Obras en Construcción	Bienes arrendados	Total
Saldo al 31 de diciembre 2024	L. 371,840	L. 4,240,480	L. 791,817	L. 634,894	L. 251,701	L. 42,116	L. 3,968,463	L. 21,600	L. 10,322,911
Adiciones			107,909	122,398			1,024,989		1,255,296
Retiros									
Saldo al 31 de diciembre 2025	L. 371,840	L. 4,240,480	L. 899,726	L. 757,292	L. 251,701	L. 42,116	L. 4,993,452	L. 21,600	L. 11,578,207
Depreciaciones									
Saldo al 31 de diciembre 2024		L. 750,259	L. 409,071	L. 208,162	L. 40,716	L. -	L. -	L. -	L. 1,408,208
Adiciones		102,166	139,843	94,176	20,362				356,547
Retiros									
Ajuste en la Depreciación									
Saldo al 31 de diciembre 2025		L. 852,425	L. 548,914	L. 302,338	L. 61,078	L. -	L. -	L. -	L. 1,764,755
Resumen									
Valor Total Activos Fijos al 31 dic 2025	L. 371,840	L. 4,240,480	L. 899,726	L. 757,292	L. 251,701	L. 42,116	L. 4,993,452	L. 21,600	L. 11,578,207
Menos depreciación acumulada		L. 852,425	L. 548,914	L. 302,338	L. 61,078	L. -	L. -	L. -	L. 1,764,755
Total Valor Activos fijos Netos	L. 371,840	L. 3,388,055	L. 350,812	L. 454,954	L. 190,623	L. 42,116	L. 4,993,452	L. 21,600	L. 9,813,452

Cooperativa Mixta la Prosperidad Limitada (COMIXPROL)
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre 2025 y 2024
(Expresado en Lempiras)

NOTA 11. Otros Activos y Cargos Diferidos

Los otros activos y cargos diferidos al 31 de diciembre 2025 y 2024 se detallan así:

DETALLE	2025	2024
Primas de seguro y fianzas: no amortizadas en 2022	L. 262,361	L. 174,209
Valores pendientes de investigar	100,000	100,000
Timbres CONSUCOOP y Peritos Mercantiles	7,735	4,630
Gastos anticipados otros	89,198	89,198
Gastos cooperativistas	142,315	142,315
Cuentas por amortizar: inv. mochilas 2025.	1,085,893	753,480
Papelería y útiles de oficina	208,060	208,060
Publicidad y propaganda	59,364	59,364
Otros cargos diferidos	166,662	166,662
Saneamiento	267,398	264,594
TOTAL, CARGOS DIFERIDOS	2) 2,388,986	1) 1,962,512
Otros Activos		
Programas y Aplicaciones Informativas	57,628	57,628
Depósitos en Garantía	37,328	37,328
Sub Total Otros Activos	L. 94,955	L. 94,955
Total Otros Activos y Cargos Diferidos	L. 2,483,942	L. 2,057,469

- 1) En este valor se incluye: fianzas, y seguros con cobertura parcial para 2025, inventario mochilas 2025, etc.
- 2) Valores incluidos en la cuenta Cargos Diferidos que generaran Beneficios Futuros hacia la cooperativa, los que se detallan así:

Los Cargos Diferidos por amortizarse 2026

Descripción	2025
Prima de Seguros	L. 88,152
Timbres CONSUCOOP y Peritos Mercantiles	3,105
Saneamiento de Cuentas	2,803
Inventario de Mochilas	332,413
Total Cargos Diferidos validos, por amortizarse en 2026	L. 426,473

Cooperativa Mixta la Prosperidad Limitada (COMIXPROL)
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre 2025 y 2024
(Expresado en Lempiras)

NOTA 12. Exigibilidades por Depósitos

Las Exigibilidades por Depósitos al 31 de Diciembre de 2025 y 2024 se detallan así:

Descripción		2025		2024
Depósitos de Ahorro, Moneda Nacional	a) L.	37,824,583	L.	32,231,741
Depósitos a Plazo	b)	7,614,680		6,750,081
Depósitos de Ahorro Moneda Extranjera		31,896		129,282
Total Exigibilidades por Depósitos	L.	45,471,160	L.	39,111,104

a) Los Depósitos de Ahorro por tipo de Categoría se Detallan a Continuación:

Descripción		2025		2024
Ahorro Retirable	a) L.	36,407,358	L.	30,863,201
Ahorro Menores	a)	1,114,412		968,309
Ahorro Visionario	a)	274,949		372,867
Afiliados Persona Jurídica	a)	27,865		27,365
Total Deposito de Ahorro	L.	37,824,583	L.	32,231,741

Los Depósitos de Ahorro en Lempiras devengan una tasa de Interés anual que oscila entre 1% y 5%

b) Los Vencimiento de los Depósitos a Plazo se Detallan a Continuación:

Descripción		2025		2024
Plazo hasta 90 días	b) L.	100,500	L.	300,500
Plazo de 91 días hasta 180 días	b)	100,280		684,580
Plazo mas de 180 días	b)	7,413,900		5,765,001
Total Depósitos a plazos	L.	7,614,680	L.	6,750,081

Los Depósitos a Plazo devengan una tasa de Interés anual que oscila entre 0.50% y 8%

NOTA No.13 Provisiones, Retenciones y Otros

Las Provisiones, Retenciones y Otros al 31 de Diciembre de 2025 y 2024 se detallan así:

Descripción		2025		2024
Documentos y Ordenes de Pago	L.	876	L.	3,021
Retenciones por Pagar		43,812		29,702
Impuestos y Contribuciones Patronales		49,938		-
Impuestos Municipales		3,089		3,089
Contribución Social 15%		14,623		14,623
Contribución Especial seguridad Poblacional		3,510		3,510
Intereses por Pagar (Sobre Aportaciones)		13,252		17,202
Intereses por Pagar (Sobre Dep. a Plazo)		884		
Otros		-		2,910
Total Provisiones, Retenciones y Otros	L.	129,983	L.	74,057

Cooperativa Mixta la Prosperidad Limitada (COMIXPROL)
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre 2025 y 2024
(Expresado en Lempiras)

NOTA 15. Aportaciones de los Socios

Las Aportaciones de los Socios al 31 de Diciembre de 2025 y 2024 se detallan así:

Descripción	2025	2024
Saldo al inicio del año	L. 35,790,745	L. 32,889,665
Aumento en las Aportaciones	10,553,458	9,379,629
Disminución en las Aportaciones	-5,986,238	-6,478,549
Total Saldo al Final de Año	L. 40,357,966	L. 35,790,745

Al 31 de Diciembre de 2025 la Tasa de Interés fijada para las Aportaciones oscila entre 1% y 3% anual, según Catálogo de Productos y Servicios Aprobado por la Junta Directiva. Los Intereses sobre portaciones se registran como Gastos de Periodo.

NOTA 16. Reservas Patrimoniales

Las Reservas Patrimoniales al 31 de Diciembre de 2025 y 2024 se detallan así:

Descripción	2025	2024
Reserva Legal	L. 9,366,601	L. 9,014,499
Otras Reservas		
Reservas Fondo Especial	195,019	195,019
Total Reservas Patrimoniales	L. 9,561,620	L. 9,209,518

Nota 17. Gastos de Operación

Los Gastos de Operación al 31 de Diciembre de 2025 y 2024 se detallan así:

Descripción	2025	2024
Gastos Estructura Orgánica	L. 1,613,220	L. 1,333,774
Gastos de Personal		
Sueldos y Salarios	4,690,610	3,088,262
Compensaciones Laborales (Sociales)	374,073	684,653
Capacitaciones y entrenamiento	10,600	52,559
Gastos de viaje	43,987	28,888
Aporte Patronal	540,552	290,414
Gastos de Representación	18,783	25,578
Otros de Personal	264,634	170,153
Total Gastos de Personal	L. 5,943,240	L. 4,340,508

Van Nota 17. Gastos de Operación.....

Cooperativa Mixta la Prosperidad Limitada (COMIXPROL)
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre 2025 y 2024
(Expresado en Lempiras)

NOTA 14. Otras Cuentas y Gastos Acumulados por Pagar

Las Otras Cuenta Gastos Acumulados al 31 de Diciembre de 2025 y 2024 se detallan así:

Descripción		2025		2024
Seguros por Pagar	b) L.	1,038,977	L.	1,421,225
Honorarios Profesionales por Pagar		202,487		160,002
Servicios Públicos por Pagar		13,130		51,290
Operaciones Financieras Unired		-		104,744
Excedentes por Distribuir		565,076		565,076
Provisión Para Prestaciones		-		6,206
Provisiones Especiales		154,415		1,012,876
Otras Provisiones	a)	1,887,203		2,549,089
Sobrantes de Caja		15,016		
Otros (incluido valores de confianza por pagar L. 20703.92		23,613		13,008
Sub Total	L.	3,899,917	L.	5,883,517
Créditos Diferidos	c)	11,139,289		11,464,390
Total Otras Cuentas y Gastos Acumulados por Pagar		15,039,206		17,347,907

a) Para 2025, Incluido en la Cuenta Otras Provisiones figura un valor de L. 1,747,628.19., cuyo saldo no tiene integración de los valores individuales que la conforman.

b) Para 2025 y 2024, La cuenta Seguros por Pagar no tiene integración de los valores individuales que la conforman.

c) Créditos Diferidos

Descripción		2025		2024
Valores Pendientes de Aplicación		293,400		381,400
Valores Pendientes de Saneamiento		515,304		750,477
Valores de Int. Por Cobrar por Saneamiento		10,236,816		10,238,744
Intereses Capitalizados Pendientes de Cobro		93,769		93,769
Total Créditos Diferidos	c)	11,139,289		11,464,390

Incluido en la cuenta Créditos Diferidos al 31 de diciembre de 2025 y 2024 figura un valor de L. 10,473,917., Registro con el cual se incorporó al Balance General, un valor igual que figuraba en cuentas de Orden, mismo que fue cargado a la cuenta Documentos y cuentas por Cobrar Sub Cuenta Cooperativista, este Registro atípico distorsiona el saldo de esta cuenta.

Cooperativa Mixta la Prosperidad Limitada (COMIXPROL)
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre 2025 y 2024
(Expresado en Lempiras)

.... Viene Nota 17. Gastos de Operación

Descripción	2025	2024
Total Gastos de Personal	L. 5,943,240	L. 4,340,508
Gastos Generales de Administración		
Impuestos y Contribuciones	201,847	88,080
Honorarios Profesionales	213,692	375,506
Arrendamientos	413,980	389,462
Reparaciones	a) 160,945	227,572
Seguridad y Vigilancia	826,021	630,118
Servicios Públicos	495,749	580,598
Mercadeo	166,533	208,581
Seguros		268,779
Comunicaciones Informática	1,018,788	1,005,143
Papelería, Útiles y Gastos de Limpieza	319,366	504,176
Depreciaciones	a) 356,547	367,996
Provisiones y Amortizaciones de primas de Seguros	65,381	878,811
Otros Gastos	147,361	135,941
Atención Afiliados	50,139	30,739
Cuotas asociaciones Varias	25,826	257,877
Donaciones y Contribuciones Voluntarias	29,097	50,636
Sub Total Gastos Generales de Administración	<u>4,491,271</u>	<u>6,000,016</u>
Total Gastos de Operación	<u>L. 12,047,730</u>	<u>L. 11,674,298</u>

Nota No. 18 Base para la Opinión Calificada de la Auditoría efectuada por Nuestra Firma, por el periodo 2024

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 2024, el estado de resultados (Excedentes), el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujo 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 las repercusiones de los asuntos mencionados en los párrafos enumerados del 1. al 3. 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 2024, así como su desempeño financiero y flujo 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 (CONSUCOOP), descritas en la nota 2 a los estados financieros.

Cooperativa Mixta la Prosperidad Limitada (COMIXPROL)
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre 2025 y 2024
(Expresado en Lempiras)

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 2024, la Cooperativa presenta una insuficiencia en la provisión para cuentas y documentos por cobrar, Subcuenta Cooperativistas por un monto total de L. 5,743,126. Adicional formando parte de cuentas por Cobrar Empleados figura un valor de dudosa recuperación por un monto de L. 1,286,972. y L. 329,423 correspondientes a otros cargos de préstamos, totalizando L. 7,359,521. Los que se detallan así:

La Cooperativa registro un debito a la cuenta documentos y cuentas por cobrar subcuenta Cooperativistas, con Crédito a las cuentas: prestamos descuentos y negociaciones, de L. 10,277,995., En la cuenta intereses por cobrar L. 1,530,098. y en otros cargos de préstamos L. 329,423. sumando L. 12,137,516. correspondientes a saldos vencidos a más de 450 días, Adicional a este total, incluido en la cuenta, documentos por cobrar empleados figuras un valor de L. 1,286,972. el cual es también de dudosa recuperación, lo que hace un total de L. 13,424,488.

Al 31 de diciembre 2024 la Cooperativa en base a la normativa para la evaluación y clasificación de cartera de crédito de las Cooperativas de Ahorro y crédito (CAC ´s) enmarcada en el acuerdo No. J.D 002-11—15-2017 y sus reformas determino un valor de L. 5,110,829. Como provisión requerida para la cartera y L. 1,095,075. para intereses por cobrar, haciendo un total de L. 6,205,904.

Los totales de los dos párrafos anteriores hacen una suma de L. 19,630,392. y la Cooperativa tiene una provisión de L. 12,270,871. detallada así: para la cartera de préstamos L. 10,122,589. y para intereses por cobrar L. 2,148,283. estableciéndose una insuficiencia de L. 7,359,521., situación que no está de acuerdo con los parámetros del marco normativo para las Cooperativas de ahorro y crédito en Honduras. De haberse efectuado la provisión respectiva esta hubiera afectado los resultados operativos en este mismo monto y permitido la valuación correcta de la cartera de préstamos, intereses por cobrar, otros cargos por préstamos y cuentas por cobrar empleados.

2. Como se menciona en la nota No. 11, al 31 de diciembre de 2024 la Cooperativa presenta en la cuenta **Otros Activos y Cargos Diferidos** un valor de L. 1,738,700. los cuales corresponden a gastos no registrados en los periodos que correspondían o amortizaciones no realizadas sobre estos, y no es probable que futuros beneficios económicos fluyan hacia o desde la cooperativa para recuperar a través de sus operaciones los conceptos que integran este valor.

La Cooperativa realizo la solicitud de no objeción ante el CONSUCCOP, con el fin de iniciar el proceso de depuración de estas cuentas y con ello sanear los estados financieros, dicha solicitud está pendiente de resolución

3. Como se menciona en las notas No. 6,7 y 14 al 31 de diciembre de 2024 la Cooperativa hizo un registro atípico en el cual cargo la cuenta documentos por cobrar, subcuenta Cooperativistas por L. 22,611,433. haciendo un crédito a las siguientes cuentas: Prestamos descuentos y negociaciones por un monto de L 10,277,995., Intereses por cobrar por L. 1,530,098. y otros cargos de préstamos por L. 329,423. todo para reclasificar saldos vencidos a más de 450 días de estas cuentas. Complementario a esto también acreditó la cuenta créditos diferidos por L. 10,473,917.

Cooperativa Mixta la Prosperidad Limitada (COMIXPROL)
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre 2025 y 2024
(Expresado en Lempiras)

Con el registro a créditos diferidos por L. 10,473,917. se incorpora al balance general un monto igual que figuraba en cuentas de orden generado originalmente por cuentas incobrables.

Este registro atípico distorsiona los saldos de las Cuentas y Documentos por Cobrar subcuenta Cooperativistas, lo mismo que Prestamos Descuentos y Negociaciones, Intereses por Cobrar y otros cargos por prestamos, por los montos indicados en el primer párrafo de este numeral 3., Además de que los montos indicados se sustraen de la base para el cálculo de la provisión para cuentas de dudoso cobro, lo cual no está de acuerdo con los parámetros del marco normativo para las Cooperativas de ahorro y crédito en Honduras. Incluido en el acuerdo No. J.D 002-11-15-2017 y sus reformas

Como evento subsecuente verificamos que en el primer trimestre 2025 la cooperativa está efectuando las provisiones correspondientes para respaldar la amortización de los valores trasladados a la cuenta Documentos y Cuentas por Cobrar, subcuenta Cooperativistas, por los créditos con riesgo de no recuperación. Asimismo, tiene previsto que durante el año 2025 se gestione ante el Ente Regulador la autorización de no objeción por el registro atípico que se menciona en los primeros dos párrafos de este numeral.

Nota No. 19 Instrumentos Financieros:

Por su naturaleza las actividades de la cooperativa están relacionadas con el uso de instrumentos financieros. La cooperativa acepta depósitos y aportaciones de sus afiliados a tasas fijas por varios periodos y busca ganar un margen arriba sobre el promedio de interés de estos depósitos y aportaciones invirtiendo estos fondos en activos de alta calidad, principalmente mediante el otorgamiento de créditos de consumo a sus afiliados. Los instrumentos financieros incluidos en el balance que están sujetos a riesgo de crédito, liquidez y riesgo de precio (tasa de interés y moneda) son: el efectivo, inversiones en valores, los préstamos por cobrar, los depósitos y aportaciones de afiliados y las cuentas por pagar

1) Riesgo de Crédito

La Cooperativa tiene exposición al riesgo de crédito, el cual representa el riesgo de que las otras partes no cumplieren las obligaciones que se han comprometido a través de los instrumentos financieros respectivos. El efectivo, las inversiones en valores y los préstamos por cobrar están sujetos al riesgo de crédito. Los depósitos de efectivos en bancos y las inversiones están colocados en instituciones reguladas y supervisadas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS). La cooperativa tiene comités de créditos, los cuales se encargan de establecer y vigilar el cumplimiento de las políticas de crédito y establecen límites orientados a administrar el riesgo de crédito, adicionalmente, la Cooperativa está regulada y supervisada por el Consejo Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP). Al 31 de diciembre de 2025 La cooperativa presenta riesgo inminente de crédito debido a que la cartera se está desplazando a las categorías de mayor mora, por dos razones básicas, la primera por el deficiente proceso de análisis para el otorgamiento de créditos en el pasado y en segunda instancia por la falta de acciones efectivas de cobro derivadas de la falta de fortalecimiento de este personal que active de manera directa la cobranza(contratación gestores de cobro), lo mismo que la rotación del personal en esta área.

Cooperativa Mixta la Prosperidad Limitada (COMIXPROL)
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre 2025 y 2024
(Expresado en Lempiras)

2) Riesgo de Tasa de Interés

Las Inversiones en valores, los préstamos por cobrar, los depósitos de clientes y las aportaciones de socios están sujetos al riesgo de cambio en las tasas de intereses de mercado. El riesgo en las inversiones en valores, los préstamos por cobrar, depósitos de clientes y aportaciones, se minimiza para aquellos que han sido contratados a corto plazo. Todos los activos financieros de la cooperativa generan intereses. Los activos y pasivos de la cooperativa que generan intereses están basados en tasas que han sido establecidos de acuerdo con las tasas del mercado.

Las tasas de interés activas y pasivas han sufrido un alza significativa en el primer trimestre de 2025, pero la Cooperativa no ha reaccionado de manera inmediata para actualizarlas e ir con la tendencia del mercado, lo que a corto plazo corre el riesgo de que los ahorrantes inicien el proceso lógico de buscar mejores alternativas de rendimiento para sus ahorros, lo que descapitalizaría a la Cooperativa, causando un efecto dominó, en su reputación, liquidez, operación, etc.,

3) Riesgo Reputacional

Es la posibilidad de que se produzca una perdida debido a la formación de una opinión publica negativa sobre los servicios prestados por la cooperativa (fundada o infundada), que fomente la creación de la mala imagen o posicionamiento negativo ante sus afiliados, conlleve una disminución del volumen de clientes, la caída de los ingresos y depósitos. Una mala gestión de los demás riesgos inherentes a la cooperativa, inciden en el Riesgo Reputacional.

La cooperativa presenta un riesgo de reputación potencialmente alto, debido a que la opinión de nuestra Firma por las auditorias 2023, 2024 y 2025 presentan varias salvedades que afectan los estados financieros y el control interno en operación, sumado a los excedentes menores que ha generado la operación en los últimos tres años, tomando en consideración el rendimiento sobre su patrimonio, el cual considerando únicamente las aportaciones y las reservas suman L. 45,640,514. Los que a una tasa mínima del 2% debería generar un excedente promedio de L. 912,810. En lugar del promedio de los últimos tres años de L. 380,042., esta utilidad del 0.83% se ha generado básicamente por no haber registrado provisiones legales incluidas en presupuesto y también por el uso de provisiones de pasivo sin movimiento, como punto complementario el hurto perpetrado por el contador en 2022 y el hurto sucedido en 2025 hace que de permearse estos hechos y cifras se corre el riesgo que la falta de reputación genere una reacción en cadena que haga peligrar a la Cooperativa como negocio en marcha.

Riesgo Tecnológico

Es la posibilidad de que existan inconvenientes relacionados con el acceso o uso de la tecnología y cuya aparición no se puede determinar con anterioridad. Como parte de las componentes del riesgo tecnológico, se encuentran el riesgo de la información que es el que ocurre si la información confidencial, donde quiera que se encuentre y en cualquier formato que se guarde sea producto de fraude o manipulación sin autorización. Independientemente del medio en que se guarde, respalde o custodie la información, esta debe estar sujeta a una obligación estatutaria, ley común, contractual o cualquier nivel de secretividad incluyendo las normas que ha impuesto la institución.

La cooperativa no ha tomado la debida diligencia con respecto al control y supervisión sobre el sistema tecnológico de información, debido a que no cuenta en su organización con un especialista con la capacitación necesaria para que ejerza esta labor.

Cooperativa Mixta la Prosperidad Limitada (COMIXPROL)
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre 2025 y 2024
(Expresado en Lempiras)

4) Riesgo Legal

Es el riesgo que se refiere a la pérdida a que se expone la cooperativa en caso de que exista un incumplimiento de sus contrapartes y no se pueda exigir por la vía judicial, el cumplimiento de los compromisos contraídos. Se refiere a operaciones que tengan algún error de interpretación jurídica o alguna omisión de la información. El riesgo legal debe ser dirigido por los asesores legales de la cooperativa, quienes definirán los responsables de establecer procedimientos para esta gestión, el cual debe estar incluido en los manuales de procedimientos.

5) Riesgo de Lavado de Activos

Consiste en el riesgo de que los servicios y productos de la cooperativa, puedan ser utilizados para la legitimación de activos financieros, de modo que puedan ser usados sin que se detecte la actividad ilegal que los produce.

Esto podría tener implicaciones legales o sanciones por incumplimiento del reglamento vigente para la prevención y detección del uso indebido de los productos y servicios financieros en el lavado de activos, además del deterioro que podía ocasionar la imagen de la cooperativa. La institución está sujeta a las regulaciones del Consejo Superior de Cooperativas (CONSUCOOP), para minimizar este riesgo con la aplicación del reglamento vigente de prevención y detección del uso indebido de los productos y servicios financieros en el lavado de activos, el cual requiere de la aplicación de procedimientos relativos a las políticas de conocimiento del cliente, entrenamiento del personal, reporte de transacciones, el nombramiento del oficial de cumplimiento y la creación de la unidad de riesgos.

La Cooperativa cuenta con un Oficial para darle cumplimiento a la Normativa y así minimizar el riesgo en esta área.

6) Riesgo Operacional

Es el riesgo de pérdida directa o indirecta resultante de procesos, personas y sistemas internos inadecuados o fallidos o de hechos externos. La cooperativa ha establecido una estructura de control y procedimientos contables para disminuir el impacto de este riesgo, que incluye niveles de aprobación para transacciones significativas, segregación de funciones y un sistema a de reporte financiero y monitoreo de los resultados, los controles sobre los sistemas de procesamiento electrónicos ya incluyen controles de acceso y pruebas antes de su nivel de implementación.

No obstante, lo anterior la Junta de Vigilancia no tiene la fortaleza de contar con los conocimientos necesarios en el área financiera y de supervisión y no ha recibido capacitación que le permita el atenuante de complementarse con la auditoría interna.