

Opinion de la Auditoría Externa



Residencial Castaños Sur
Bloque A, Calle Principal, Casa No.11
Tel: +(504) 2239-4398
Telefax: +(504) 2239-4444
Info@acacpa.hn
www.acacpa.hn

A la Junta Directiva
Cooperativa Mixta Porteña Limitada
Puerto Cortes, Cortes

Informe de los Auditores Independientes

Opinión Calificada

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la Cooperativa Mixta Porteña, Limitada, que comprenden el balance de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y el correspondiente el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio de los afiliados y el estado de flujo de efectivo que le son relativo para el ejercicio terminado en esa fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, excepto por el efecto del asunto descrito en la "Base para la Opinión Calificada" de nuestro informe, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la Cooperativa Mixta Porteña, Limitada, al 31 de diciembre de 2022, así como el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio de los afiliados y el estado de flujo de efectivo que le son relativos para el periodo terminado en dicha fecha de conformidad con la base contable descrita en la nota 2 de los estados financieros.

Base para la Opinión Calificada

Al 31 de diciembre de 2022, la Cooperativa presentaba una cartera en riesgo de L.101,324,588, que representa el 36% de la cartera total, sin embargo, la provisión registrada para préstamos de dudoso cobro era de L.14,438,377, la cual representa el 14% en relación a la cartera en riesgo, lo que resulta insuficiente para cubrir los riesgos de cobrabilidad de la cartera e intereses hasta por un monto de L.40,999,862. Asimismo, la cooperativa no ha registrado la reserva requerida de intereses de dudoso cobro hasta por L.8,065,690. Se requiere que la cooperativa incremente la provisión para préstamos de dudoso cobro y registre la reserva requerida de intereses para dar cumplimiento a lo establecido e indicado por el ente regulador en su acuerdo No.JD.001-21-04-2020 de fecha 21 de abril de 2020.

Fundamento de la Opinión Calificada

Hemos efectuado nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe 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

A member of
mgjworldwide

MGI Worldwide es una red de firmas independientes de auditoría, impuestos, contabilidad y consultoría. MGI Worldwide no proporciona ningún servicio y sus miembros no son una asociación internacional. Cada firma miembro es una entidad separada y ni MGI Worldwide ni ninguna firma miembro acepta responsabilidad por las actividades, el trabajo, las opiniones o los servicios de cualquier otra firma miembro. Para obtener más información, visite www.mgiworld.com/legal.



Residencial Castaños Sur
Bloque A, Calle Principal, Casa No.11
Tel: +(504) 2239-4398
Telefax: +(504) 2239-4444
Info@acacpa.hn
www.acacpa.hn

conformidad con lo señalado en el código de ética para profesionales de la contabilidad (Código IESBA, por sus siglas en inglés) del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores Públicos junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Honduras y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el código de ética del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores Públicos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión de auditoría.

Base Contable

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

Párrafo de Énfasis

Al 31 de diciembre de 2022, la cooperativa presentó un déficit del periodo de L.5,442,500. De acuerdo con el artículo 46 de la Ley de Cooperativas de Honduras estipula que las pérdidas anuales se deben cubrir con la reserva legal y de no ser suficiente la misma, con un porcentaje de las otras reservas patrimoniales, sin embargo, la cooperativa tiene registrada una reserva legal de L.30,868,240, monto suficiente para cubrir el déficit del periodo. De acuerdo a la ley, cuando una cooperativa en su estado financiero anual refleje pérdidas, además de cubrir las mismas con su reserva legal y patrimonial dentro del plazo que establezca su reglamento, está en la obligación de presentar ante el ente regulador del sector cooperativo un plan de estabilización financiera. A la fecha de esta auditoría, la cooperativa ya cuenta con el Plan de Estabilización Financiera, mismo que será remitido al Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP).

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

La administración de la Cooperativa es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las disposiciones de información financiera que establece la Ley de Cooperativas de Honduras y su reglamento y las normas contables emitidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP) y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrecciones materiales, debido a fraude o error. En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la





Residencial Castaños Sur
Bloque A, Calle Principal, Casa No.11
Tel: +(504) 2239-4398
Telefax: +(504) 2239-4444
Info@acacpa.hn
www.acacpa.hn

conformidad con lo señalado en el código de ética para profesionales de la contabilidad (Código IESBA, por sus siglas en inglés) del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores Públicos junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Honduras y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el código de ética del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores Públicos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión de auditoría.

Base Contable

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

Párrafo de Énfasis

Al 31 de diciembre de 2022, la cooperativa presentó un déficit del periodo de L.5,442,500. De acuerdo con el artículo 46 de la Ley de Cooperativas de Honduras estipula que las pérdidas anuales se deben cubrir con la reserva legal y de no ser suficiente la misma, con un porcentaje de las otras reservas patrimoniales, sin embargo, la cooperativa tiene registrada una reserva legal de L.30,868,240, monto suficiente para cubrir el déficit del periodo. De acuerdo a la ley, cuando una cooperativa en su estado financiero anual refleje pérdidas, además de cubrir las mismas con su reserva legal y patrimonial dentro del plazo que establezca su reglamento, está en la obligación de presentar ante el ente regulador del sector cooperativo un plan de estabilización financiera. A la fecha de esta auditoría, la cooperativa ya cuenta con el Plan de Estabilización Financiera, mismo que será remitido al Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP).

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

La administración de la Cooperativa es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las disposiciones de información financiera que establece la Ley de Cooperativas de Honduras y su reglamento y las normas contables emitidas por el Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP) y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrecciones materiales, debido a fraude o error. En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la





Residencial Castaños Sur
Bloque A, Calle Principal, Casa No.11
Tel: +(504) 2239-4398
Telefax: +(504) 2239-4444
Info@acacpa.hn
www.acacpa.hn

opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría, sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Cooperativa dejare de funcionar.

- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de forma que logren su presentación razonable.

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

Tegucigalpa, M.D.C., Honduras C. A.
Febrero, 10 de 2023

CPA Auditoría y Consultoría Asociada
CPA. Auditoría y Consultoría Asociada, S. de R.L. de C.V.
(CPA. Members MGI Worldwide)
Registro COHPUCP No.08-06-0068



Cooperativa Mixta Porteña, Limitada
Estados de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre de 2022
(Comparativos con el 31 de Diciembre de 2021)
(Cifras Expresadas en Lempiras - Nota 3)

	Notas	Diciembre	
		2022	2021
Activo:			
Disponibilidades inmediatas	4	L 34,322,856	L 33,307,353
Inversiones temporales	5	52,142,620	60,628,762
Prestamos, descuentos y negociaciones - neto	6	266,979,360	262,387,061
Cuentas por cobrar - neto	6	26,576,334	28,712,559
Inversiones permanentes	7	15,976,220	15,858,125
Propiedad, planta y equipo - neto	8	21,749,558	21,296,985
Activos eventuales - neto	9	1,441,413	561,954
Otros activos - neto	10	389,019	2,631,728
Total Activos		L 419,577,380	L 425,384,527
Pasivos y Patrimonio:			
Pasivo:			
Exigibilidades inmediatas	11	L 111,096,816	L 104,482,690
Exigibilidades a termino	12	134,549,928	139,861,356
Cuentas por pagar	13	6,942,400	5,443,613
Préstamos por pagar	14	23,888,612	30,314,085
Provisiones y fondos	15	380,020	172,263
Total Pasivos		276,857,776	280,274,007
Patrimonio			
Aportaciones	16	105,056,943	101,525,585
Reserva legal		30,868,240	30,835,660
Reservas patrimoniales	17	12,236,921	12,236,921
(Déficit) excedentes del periodo		(5,442,500)	512,354
Total Patrimonio		142,719,604	145,110,520
Total Pasivos y Patrimonio		L 419,577,380	L 425,384,527
Cuentas de Orden		L 866,421,655	L 854,002,933

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

	Notas	Diciembre	
		2022	2021
Ingresos por Intereses:			
Intereses sobre préstamos		L 37,729,944	L 45,260,357
Intereses sobre disponibilidades		3,019,380	3,448,348
Intereses sobre inversiones		178,209	634,750
Total Ingresos por Intereses		40,927,533	49,343,455
Gastos por Intereses:			
Intereses sobre depósitos de ahorro		2,317,694	2,348,650
Intereses sobre depósitos a plazo		9,513,320	11,928,010
Intereses sobre aportaciones		2,396,210	2,717,839
Intereses por endeudamiento externo		1,751,215	3,822,253
Otros gastos financieros		1,053,135	1,522,289
Total Gastos por Intereses		17,031,574	22,339,041
Excedentes por Intereses		23,895,959	27,004,414
Más: Otros ingresos	18	5,794,442	6,323,973
Utilidad en Operación		29,690,401	33,328,387
Gastos de Operación			
Gastos de estructura orgánica	19	3,064,463	2,746,349
Gastos de personal	20	16,033,400	14,684,122
Gastos generales y administración	21	16,035,038	15,385,562
Total Gastos		35,132,901	32,816,033
(Déficit) Excedente Neto del Periodo		L (5,442,500)	L 512,354

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

	Aportaciones	Reserva Legal	Reservas Patrimoniales	(Déficit) Excedentes del Periodo	Total
Saldo al 31 de Diciembre de 2020	L 102,905,314	L 30,811,040	L 12,236,9212	L 78,094	L 146,031,369
Excedente del periodo 2021					512,354
Retiro de aportaciones en el año	18,538,913				18,538,913
Disminución reserva legal	(19,918,642)				(19,918,642)
Uso reservas patrimoniales		24,620			24,620
Distribución de excedentes				(78,094)	(78,094)
Saldos al 31 de Diciembre de 2021	101,525,585	30,835,660	12,236,921	512,354	145,110,520
(Déficit) del periodo 2022				(5,442,500)	(5,442,500)
Aportaciones recibidas en el año	19,375,837				19,375,837
Retiro de aportaciones en el año	(15,844,479)				(15,844,479)
Traslado a reserva legal		49,391		(49,391)	
Ajustes patrimoniales		(16,811)			(16,811)
Traslado a provisión de créditos dudosos				(377,841)	(377,841)
Traslado a provisión pasivo				(85,122)	(85,122)
Saldos al 31 de Diciembre de 2022	L 105,056,943	L 30,868,240	L 12,236,921	L (5,442,500)	L 142,719,604

Cooperativa Mixta Porteña, Limitada
Estados de Flujo de Efectivo
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2022
(Comparativos con el 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2021)
(Cifras Expresadas en Lempiras – Nota 3)
Aumento (Disminución) en el Efectivo y Equivalentes de Efectivo

	Diciembre	
	2022	2021
Actividades de Operación		
(Déficit) excedente neto del periodo	L (5,442,500)	L 512,354
Ajustes para conciliar el (déficit) excedente del periodo con el efectivo neto provisto por actividades de operación:		
Depreciaciones reconocido en resultados	1,049,488	843,705
Ajustes depreciación acumulada	(104,638)	
Ajuste provisión de crédito neto	273,313	
Cambios en Activos y Pasivos Operacionales		
Disminución (aumento) en inversiones temporales	8,486,142	(3,635,444)
Efectivo otorgado por préstamos en el año	(204,796,800)	(348,571,687)
Efectivo recuperado por préstamos en el año	199,931,188	384,876,269
Disminución (aumento) en cuentas por cobrar	2,136,225	(434,860)
(Aumento) en activos eventuales	(879,459)	(95,851)
Disminución (aumento) en otros activos	2,242,709	(739,760)
Aumento en exigibilidades inmediatas	6,614,126	5,432,280
(Disminución) aumento en exigibilidades a término	(5,311,428)	6,234,881
Aumento en cuentas por pagar	1,498,787	1,829,752
Aumento (disminución) en provisiones y crédito diferido	207,757	(42,058)
Total Ajustes	11,347,410	45,697,227
Efectivo Neto Provisto en Actividades de Operación	5,904,910	46,209,581
Actividades de Inversión		
Inversión en activos fijos	(1,493,801)	(931,736)
Disminución activo fijo	96,378	
(Aumento) en inversiones	(118,095)	(2,334,804)
Efectivo Neto (Usado) en Actividades de Inversión	(1,515,518)	(3,266,540)
Actividades Financieras		
Aportaciones recibidas en el año	19,375,837	18,538,913
Retiro de aportaciones en el año	(15,844,479)	(19,918,642)
Aumento en la reserva legal	49,391	24,620
Disminución en reserva legal	(16,811)	
Disminución en préstamos por pagar	(6,425,473)	(24,555,486)
Traslado a provisiones y reservas	(512,354)	(78,094)
Efectivo Neto (Usado) en Actividades Financieras	(3,373,889)	(25,988,689)
Aumento neto en el efectivo y equivalentes	1,015,503	16,954,352
Efectivo y equivalentes al inicio del año	33,307,353	16,353,001
Efectivo y Equivalente al Final del Año	L 34,322,856	L 33,307,353