



## ROGEL & ASOCIADOS

AUDITORES Y CONSULTORES INDEPENDIENTES

**A la Junta Directiva y  
Junta de Vigilancia de:**

### **COOPERATIVA MIXTA ZIP BUENA VISTA LIMITADA.**

Hemos auditado los estados financieros de la **COOPERATIVA MIXTA ZIP BUENA VISTA LIMITADA.**, al 31 de diciembre de 2025, conjuntamente auditamos el área de riesgos de la Cooperativa; toda nuestra revisión se desarrolló conforme a las Normas Internacionales de Auditoría y conforme a las Normas de Administración Integral de Riesgos regulada por CONSUCOOP según **Acuerdo no. 003-03/05/2016 y reformado mediante acuerdo no. J.D.001-30-06-2020** Conforme a los estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2025, confirmamos que el monto de activos netos de la **COOPERATIVA MIXTA ZIP BUENA VISTA LIMITADA.**, es de L. 34,384,791, y según el artículo **no.19** del **Acuerdo No. 003-03/05/2016 reformado mediante acuerdo no. J.D.001-30-06-2020** que contiene las Normas de Administración Integral de Riesgos, expresa que:

De conformidad a las Normas de Gobierno Cooperativo, las cooperativas de ahorro y crédito con un nivel de activos netos iguales o superiores a Quinientos Millones de Lempiras (L500,000,000.00) deberán conformar una Unidad de Administración de Riesgos (UAR), la cual estará encargada de la identificación y administración de los riesgos a los que están expuestas las mismas. Las cooperativas con un nivel de activos netos inferiores a Quinientos Millones de Lempiras (L500,000,000.00), no estarán sujetas a la constitución de una Unidad de Administración de Riesgos (UAR), no obstante, estarán obligadas al nombramiento de una persona responsable de realizar la identificación y administración de los riesgos a los que están expuestas dichas cooperativas, asimismo deberá de cumplir las disposiciones establecidas en esta norma. En el caso que el nivel de activos alcance o supere el monto antes indicado, tales cooperativas deberán adecuarse inmediatamente a lo establecido en el párrafo primero de este artículo.

Al cierre del periodo 2025, la cooperativa tenía un comité de riesgos, el comité contaba con su manual de riesgos, su funcionario y todo lo concerniente a la formalización del área. También validamos que el funcionario de riesgos cumplió con la elaboración de los informes y con el seguimiento respectivo, revisamos y validamos el Plan Operativo Anual (POA). Por lo tanto, concluimos que la cooperativa si estaba cumpliendo en su totalidad con lo estipulado en las Normas de Administración Integral de Riesgos.

*Rogel y Asociados S de RL.*

**ROGEL Y ASOCIADOS S. DE R. L.**  
**San Pedro Sula, Cortes, 27 de marzo 2026**  
**Honduras C.A.**



A continuación, mostramos las observaciones más relevantes del área de cumplimiento al 31/12/2025.

**Observación #1** Informamos que la cooperativa cuenta con su comité de riesgos, según nuestra revisión la encargada de realizar esta labor es la Oficial Lic. **Ángela Marilín García**, el cual monitorea el comportamiento de diversas áreas de la cooperativa con la finalidad de prevenir diversos riesgos.

**Observación #2** Se confirma que la oficial del área de Riesgos ha cumplido con la elaboración del informe trimestral correspondiente, dejando evidencia adecuada en sus papeles de trabajo que respalda la información presentada.

**Observación #3** Se identificó que, al cierre del periodo 2025, la cooperativa mantiene un listado de demandas judiciales por un monto de L 4,383,153.87; no obstante, según lo informado por el área de riesgos, dichas demandas se encontraban en proceso de formalización y no habían sido concluidas, debido a que se encontraban en etapa de negociación con algunos de los deudores.

En consecuencia, estos valores no han sido reconocidos contablemente como préstamos en proceso judicial, generando una diferencia entre la información del área de riesgos y los registros contables, lo cual podría afectar la adecuada presentación de los estados financieros.

**Observación #4** Se informa que el encargado del área de Riesgos realizó evaluaciones al área de Tecnologías de la Información y Comunicación (TIC); sin embargo, no fue posible completar dicho proceso debido a que el responsable del área no proporcionó diversa información requerida, lo cual limita y afecta el adecuado desarrollo y evaluación del área.

A continuación, se detallan los aspectos que se tenían previstos evaluar y que no pudieron ser revisados:

1. Plan operativo de trabajo correspondiente al periodo 2026.
2. Cronograma de capacitaciones para el año 2026.
3. Porcentaje de cumplimiento de las actividades de adecuación a la normativa al cierre del periodo 2025.
4. Informes mensuales de actividades correspondientes a los meses de octubre y noviembre de 2025.

**Observación #5** Confirmamos que el área de riesgo monitorea diversos riesgos a los que las cooperativas de ahorro y crédito están expuestas, debido a su giro de negocio. A continuación, mostramos los riesgos evaluados en la **COOPERATIVA MIXTA ZIP BUENA VISTA LIMITADA.**:

1- Riesgos de crédito.

No.	Trimestral Evaluación y Medición del Riesgo Crediticio	Meses											
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>ACTIVIDADES A DESARROLLAR</b>													
1	Revisión de porcentaje de mora			X			X			X			X

2	Deterioro de activos-calidad cartera crediticia			X			X			X			X
3	Elaboración de Clasificación de cartera			X			X			X			X
4	Concentración de cartera por rubro y segmento de afiliados.			X			X			X			X
5	Reporte de recuperación Empresa CMG.			X			X			X			X
5	Provisión de reservas												X
6	Indicador de mora a diciembre 2025												X
7	Listado de demandas.						X			X			X
8	Promesas de pago obtenidas									X			X
9	Resumen informe de gestiones empresa CMG.												X

2- Riesgos de liquidez.

Trimestral		Meses											
No.	Evaluación y Medición del Riesgo Liquidez	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>ACTIVIDADES A DESARROLLAR</b>													
1	Revisar el Fondo de estabilización Cooperativo			X			X			X			X
2	Verificar plazos de vencimientos de DPF			X			X			X			X
3	Integración Cuenta de cheques			X			X			X			X
4	Concentración de depósitos.			X			X			X			X
5	Análisis de vencimientos de cuentas retirables			X			X			X			X
6	Análisis de calces de plazos			X			X			X			X
7	Revisión de Estados Financieros						X			X			X

3- Riesgos estratégicos.

Trimestral		Meses											
No.	Evaluación y Medición del Riesgo Estratégico	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>ACTIVIDADES A DESARROLLAR</b>													
1	Análisis del portafolio de productos vs el mercado.			X			X			X			X
2	Recopilar estrategias de los diferentes depts., de la Cooperativa.			X			X			X			X
3	Reportar aprobación de nuevos productos y servicios o incursión en nuevos mercados.			X			X			X			X

4- Riesgo reputaciones.

Trimestral		Meses											
No.	Evaluación y Medición del Riesgo Reputacional	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>ACTIVIDADES A DESARROLLAR</b>													
1	Revisión del libro de Quejas												

	Opinión sobre riesgos asociados a nuevos productos y servicios financieros.			X			X			X			X
2	Seguimiento a los reclamos presentados ante el Oficial de Atención												
3	Informe de ventanilla Villanueva									X			

5- Riesgo operativo.

No.	Trimestral Evaluación y Medición del Riesgo Operativo	Meses											
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>ACTIVIDADES A DESARROLLAR</b>													
1	Revisión control interno.						X			X			X
2	Perfiles de usuarios en el sistema.			X			X			X			X
3	Respaldos de información de la base de datos.			X			X			X			X
4	Revisión de procesos críticos.						X			X			X
5	Revisión de pólizas de seguros.						X			X			X
6	Envío de reportes de información solicitada por CONSUCOOP.						X			X			X

6- Riesgo legal.

No.	Trimestral Evaluación y Medición del Riesgo Legal	Meses											
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>ACTIVIDADES A DESARROLLAR</b>													
1	Revisión de actualización de reglamentos y políticas Internas.			X									
2	Revisión de contratos de trabajo.						X			X			X
3	Informes legales.						X			X			X
4	Revisión de cumplimiento de entrega de reportes a CONSUCOOP (Contables).			X			X			X			X
5	Análisis de estados e indicadores financieros.			X			X						X
6	Ejecución de presupuesto			X									X
7	Devolución de aportaciones de afiliados retirados Retirados en el 2025.												X
8	Capacitaciones TIC-2025												X
9	Plan operativo de trabajo 2026												X
10	Análisis de estados e indicadores financieros			X									
11	Estadística de resultados.			X									
12	Ejecución de presupuesto.			X									

7- Riesgo LA/FT.

No.	Trimestral Evaluación y Medición del Riesgo Lavado de Activos	Meses											
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>ACTIVIDADES A DESARROLLAR</b>													
1	Verificar el envío de reportes.			X			X			X			X
2	Cumplimiento de políticas internas.			X			X			X			X

3	Revisión de expedientes.			X			X			X			X
---	--------------------------	--	--	---	--	--	---	--	--	---	--	--	---

8- Riesgo Estratégico.

Trimestral		Meses											
No.	Evaluación y Medición del Riesgo Mercado	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
ACTIVIDADES A DESARROLLAR													
1	Opinión sobre riesgos asociados a nuevos productos y servicios financieros.			X			X			X			X

9- Riesgo de mercado.

Trimestral		Meses											
No.	Evaluación y Medición del Riesgo Mercado	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
ACTIVIDADES A DESARROLLAR													
1	Análisis de tasas activas y pasivas del mercado			X			X			X			X
2	Capacitaciones			X									X

10- Otras actividades.

- a- Clasificación de cartera.
- b- Boletín informativo sobre gestión de riesgos.
- c- Seguimiento a los informes emitidos por el ente supervisor, auditoría externa, auditoría interna, y otras instancias de control.

**Recomendaciones:**

- a.- Recomendamos darles continuidad a las observaciones del presente informe, con la finalidad de lograr una mejora continua.
- b.- Recomendamos revisar la obligación de la cooperativa para tener una unidad de riesgo.
- c. Recomendamos realizar las gestiones pertinentes para obtener la información por parte del asesor TIC.
- d.- Recomendamos continuar toda buena praxis que minimicen todo riesgo en la cooperativa.