



KPMG, S. DE R. L.

Col. Palmira, 2da. calle, 2da. ave., No.417
Apartado 3398
Tegucigalpa, Honduras, C.A.

Teléfono: (504) 2238-2907, 2238-5605
(504) 2238-2106
Email: HN-FMkpmgtgu@kpmg.com

Informe de los Auditores Independientes

*A la Junta Directiva y Asociados de
Asociación Familia y Medio Ambiente OPDF*

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Asociación Familia y Medio Ambiente OPDF (la Asociación), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2018 y los estados de ingresos y gastos, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y notas que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de Asociación Familia y Medio Ambiente OPDF, al 31 de diciembre de 2018, y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con normas, procedimientos y disposiciones de contabilidad emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de la República de Honduras (la Comisión).

Base para opinión

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 de los auditores en la auditoría de los estados financieros* de nuestro informe. Somos independientes de la Asociación de conformidad con El Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo Internacional de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con los requerimientos de ética que son relevantes a nuestra auditoría de los estados financieros en la República de Honduras, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con estos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para ofrecer una base para nuestra opinión.

Responsabilidades de la Administración y de los responsables del gobierno corporativo de la entidad en relación con los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con normas, procedimientos y disposiciones de contabilidad emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de la República de Honduras, y del control interno que la Administración considere necesario para permitir que la preparación de estados financieros estén libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Asociación para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la Asociación o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa que proceder a hacerlo.

Los responsables del gobierno corporativo de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Asociación.

Responsabilidades de los auditores en la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte un error material cuando existe. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o en conjunto, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y ejecutamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o una 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 Asociación.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.

(Continúa)

- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Asociación para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión calificada. 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 Asociación deje de ser un negocio en marcha.
- 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 un modo que logran la presentación razonable.

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

KPMG

27 de febrero de 2019

ASOCIACION FAMILIA Y MEDIO AMBIENTE OPDF

(Juticalpa, Olancho, Honduras)

Estado de Situación Financiera

31 de diciembre de 2018

(Expresado en Lempiras)

Activo	Nota	2018	2017
Disponibilidades	4 L	60,353,139	86,505,322
Inversiones	5	125,142,690	149,832,827
Préstamos e intereses a cobrar, neto	6	692,168,662	669,510,159
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	7	29,878,889	31,433,725
Otros activos	8	39,415,243	27,640,476
Activos eventuales, neto de amortización		1,423,574	1,918,460
	L	<u>948,382,197</u>	<u>966,840,969</u>
Pasivo y Patrimonio			
Depósitos de clientes	9 L	586,168,309	483,918,740
Cuentas a pagar	10	8,297,788	8,309,542
Intereses a pagar		7,074,228	6,894,644
Obligaciones bancarias	11	154,751,369	281,655,610
Créditos diferidos		487,848	759,592
Provisiones para beneficios y prestaciones laborales	12	7,528,073	7,904,536
Total pasivo		<u>764,307,615</u>	<u>789,442,664</u>
Patrimonio:			
Aportaciones patrimoniales	1	30,000,000	30,000,000
Donaciones en especie		235,803	235,803
Excedentes acumulados		153,838,779	147,162,502
Total patrimonio		<u>184,074,582</u>	<u>177,398,305</u>
Pasivos contingentes y compromisos	13 y 14		
	L	<u>948,382,197</u>	<u>966,840,969</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

ASOCIACION FAMILIA Y MEDIO AMBIENTE OPDF

Estado de Ingresos y Gastos

Año terminado al 31 de diciembre de 2018

(Expresado en Lempiras)

	2018	2017
Productos financieros:		
Ingresos por intereses	L 213,784,307	204,575,779
Comisiones	27,707,279	26,774,816
Total productos financieros	<u>241,491,586</u>	<u>231,350,595</u>
Gastos financieros:		
Intereses	70,886,624	64,179,168
Comisiones y otros	4,890,394	4,077,081
Total gastos financieros	<u>75,777,018</u>	<u>68,256,249</u>
Margen financiero	165,714,568	163,094,346
Provisión para préstamos de dudoso recaudo	<u>20,774,723</u>	<u>11,397,840</u>
Ingresos por intereses netos después de provisión	144,939,845	151,696,506
Gastos de administración:		
Consejeros y directores	662,168	863,063
Funcionarios y empleados	88,262,032	88,303,148
Impuestos y contribuciones	937,354	990,242
Honorarios profesionales	843,250	2,019,519
Arrendamientos	7,308,308	6,813,466
Reparación y mantenimiento	5,639,749	6,448,684
Seguridad y vigilancia	11,300,859	8,866,465
Mercadeo	3,918,241	5,928,356
Amortización de primas de seguro	4,426,994	2,852,859
Depreciaciones y amortizaciones	9,546,620	9,096,604
Suministros	9,941,038	10,313,730
Gastos diversos	8,081,463	8,817,933
	<u>150,868,076</u>	<u>151,314,069</u>
(Déficit) excedente de operación	(5,928,231)	382,437
Otros ingresos:		
Venta de activos eventuales	637,815	1,062,718
Donaciones recibidas	163,196	359,210
Recuperación de cartera castigada	157,125	152,677
Otros ingresos	11,646,372	11,696,409
	<u>12,604,508</u>	<u>13,271,014</u>
Excedentes, neto	<u>L 6,676,277</u>	<u>13,653,451</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

ASOCIACION FAMILIA Y MEDIO AMBIENTE OPDF

Estado de Cambios en el Patrimonio

Año terminado al 31 de diciembre de 2018

(Expresado en Lempiras)

		Aportaciones Patrimoniales	Donaciones Patrimoniales	Excedentes Acumulados	Total
Saldo al 1 de enero de 2017	L	30,000,000	235,803	133,509,051	163,744,854
Excedente del año		-	-	13,653,451	13,653,451
Saldo al 31 de diciembre de 2017	L	<u>30,000,000</u>	<u>235,803</u>	<u>147,162,502</u>	<u>177,398,305</u>
Saldo al 1 de enero de 2018	L	30,000,000	235,803	147,162,502	177,398,305
Excedentes del año		-	-	6,676,277	6,676,277
Saldo al 31 de diciembre de 2018	L	<u>30,000,000</u>	<u>235,803</u>	<u>153,838,779</u>	<u>184,074,582</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

ASOCIACION FAMILIA Y MEDIO AMBIENTE OPDF

Estado de Flujos de Efectivo

Año terminado al 31 de diciembre de 2018

Disminución Neta en Efectivo

(Expresado en Lempiras)

	Nota	2018	2017
Flujo de efectivo proveniente de las actividades de operación:			
Intereses recibidos	L	213,117,394	198,707,082
Intereses y comisiones pagados		(75,597,434)	(66,029,321)
Comisiones y otros		39,420,029	38,983,112
Pago a proveedores y empleados		<u>(154,365,563)</u>	<u>(149,968,196)</u>
		22,574,426	21,692,677
Cambios netos en activos y pasivos de operación:			
Aumento neto en préstamos a cobrar		(42,990,644)	(66,852,425)
Aumento neto en depósitos de clientes		<u>102,249,569</u>	<u>143,642,354</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	16	<u>81,833,351</u>	<u>98,482,606</u>
Flujo de efectivo proveniente de las actividades de inversión:			
Compra de vehículos, mobiliario y equipo y programa de cómputo	7	(6,401,345)	(9,223,123)
Producto de la venta de activos eventuales		629,915	1,158,132
Disminución (aumento) en inversiones		<u>24,690,137</u>	<u>(86,130,717)</u>
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión		<u>18,918,707</u>	<u>(94,195,708)</u>
Flujo de efectivo proveniente de las actividades financieras:			
Financiamiento recibido en el año		45,171,689	202,351,618
Financiamiento pagado en el año		<u>(172,075,930)</u>	<u>(201,892,565)</u>
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades financieras		<u>(126,904,241)</u>	<u>459,053</u>
(Disminución) aumento neto en efectivo		(26,152,183)	4,745,951
Efectivo al principio del año		<u>86,505,322</u>	<u>81,759,371</u>
Efectivo al final del año	4 L	<u><u>60,353,139</u></u>	<u><u>86,505,322</u></u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.