



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*

Informe sobre la Auditoría de los Estados Financieros

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 2019 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 otra información explicativa.

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 2019, 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) descritas en la nota 2 a los estados financieros.

Bases 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 la preparación de estados financieros que 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, los asuntos relacionados 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 Asociación 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 estos 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 la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la 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 Asociación 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 marzo de 2020

ASOCIACION FAMILIA Y MEDIO AMBIENTE OPDF

(Juticalpa, Olancho, Honduras)

Estado de Situación Financiera

31 de diciembre de 2019

(Expresado en Lempiras)

Activo	Nota	2019	2018
Disponibilidades	4 L	75,584,522	60,353,139
Inversiones	5	103,417,184	125,142,690
Préstamos e intereses a cobrar, neto	6	873,497,807	692,168,662
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	7	30,248,470	29,878,889
Otros activos	8	32,101,864	39,415,243
Activos eventuales, neto de amortización		522,665	1,423,574
	L	<u>1,115,372,512</u>	<u>948,382,197</u>
Pasivo y Patrimonio			
Depósitos de clientes	9 L	600,936,869	586,168,309
Cuentas a pagar	10	11,512,164	8,297,788
Intereses a pagar		5,226,068	7,074,228
Obligaciones bancarias	11	244,164,825	154,751,369
Créditos diferidos		685,971	487,848
Provisiones para beneficios y prestaciones laborales	12	12,469,414	7,528,073
Total pasivo		<u>874,995,311</u>	<u>764,307,615</u>
Patrimonio:			
Aportaciones patrimoniales	1	30,000,000	30,000,000
Donaciones en especie		235,803	235,803
Excedentes acumulados		210,141,398	153,838,779
Total patrimonio		<u>240,377,201</u>	<u>184,074,582</u>
Pasivos contingentes y compromisos	13 y 14		
	L	<u>1,115,372,512</u>	<u>948,382,197</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 2019

(Expresado en Lempiras)

	2019	2018
Productos financieros:		
Ingresos por intereses	L 255,172,927	213,784,307
Comisiones	28,942,587	27,707,279
Total productos financieros	<u>284,115,514</u>	<u>241,491,586</u>
Gastos financieros:		
Intereses	55,029,888	70,886,624
Comisiones y otros	8,418,439	4,890,394
Total gastos financieros	<u>63,448,327</u>	<u>75,777,018</u>
Margen financiero	220,667,187	165,714,568
Provisión para préstamos de dudoso recaudo		
Ingresos por intereses netos después de provisión	<u>19,323,682</u>	<u>20,774,723</u>
	201,343,505	144,939,845
Gastos de administración:		
Consejeros y directores	664,725	662,168
Funcionarios y empleados	95,110,888	88,262,032
Impuestos y contribuciones	945,042	937,354
Honorarios profesionales	2,391,336	843,250
Arrendamientos	7,976,055	7,308,308
Reparación y mantenimiento	6,487,135	5,639,749
Seguridad y vigilancia	12,672,681	11,300,859
Mercadeo	3,550,228	3,918,241
Amortización de primas de seguro	2,986,570	4,426,994
Depreciaciones y amortizaciones	7,923,352	9,546,620
Suministros	9,483,250	9,941,038
Gastos diversos	8,788,534	8,081,463
	<u>158,979,796</u>	<u>150,868,076</u>
Excedente (déficit) de operación	42,363,709	(5,928,231)
Otros ingresos:		
Venta de activos eventuales	1,548,666	637,815
Donaciones recibidas	-	163,196
Recuperación de cartera castigada	295,255	157,125
Otros ingresos	12,094,989	11,646,372
	<u>13,938,910</u>	<u>12,604,508</u>
Excedentes, neto	<u>L 56,302,619</u>	<u>6,676,277</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 2019

(Expresado en Lempiras)

		Aportaciones Patrimoniales	Donaciones en Especie	Excedentes Acumulados	Total
Saldo al 1 de enero de 2018	L	30,000,000	235,803	147,162,502	177,398,305
Excedente 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>
Saldo al 1 de enero de 2018	L	30,000,000	235,803	153,838,779	184,074,582
Excedentes del año		-	-	56,302,619	56,302,619
Saldo al 31 de diciembre de 2019	L	<u>30,000,000</u>	<u>235,803</u>	<u>210,141,398</u>	<u>240,377,201</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 2019

Aumento Neto en Efectivo

(Expresado en Lempiras)

	Nota	2019	2018
Flujos de efectivo provenientes de las actividades de operación:			
Intereses recibidos	L	246,619,922	213,117,394
Intereses y comisiones pagados		(65,296,487)	(75,597,434)
Comisiones y otros		41,332,831	39,420,029
Pago a proveedores y empleados		<u>(136,204,901)</u>	<u>(154,365,563)</u>
		86,451,365	22,574,426
Cambios netos en activos y pasivos de operación:			
Aumento neto en préstamos a cobrar		(191,864,543)	(42,990,644)
Aumento neto en depósitos de clientes		<u>14,768,560</u>	<u>102,249,569</u>
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación	16	<u>(90,644,618)</u>	<u>81,833,351</u>
Flujos de efectivo provenientes de las actividades de inversión:			
Compra de vehículos, mobiliario y equipo y programa de cómputo	7	(7,312,666)	(6,401,345)
Producto de la venta de activos eventuales		2,049,705	629,915
Disminución (aumento) en inversiones		<u>21,725,506</u>	<u>24,690,137</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de inversión		<u>16,462,545</u>	<u>18,918,707</u>
Flujos de efectivo provenientes de las actividades financieras:			
Financiamiento recibido en el año		203,463,483	45,171,689
Financiamiento pagado en el año		<u>(114,050,027)</u>	<u>(172,075,930)</u>
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades financieras		<u>89,413,456</u>	<u>(126,904,241)</u>
Aumento (disminución) neta en efectivo		15,231,383	(26,152,183)
Efectivo al principio del año		60,353,139	86,505,322
Efectivo al final del año	4	<u><u>75,584,522</u></u>	<u><u>60,353,139</u></u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.