



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 2020 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 2020, 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.

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 Internacional de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (incluyendo las Normas Internacionales de Independencia) (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.

Asuntos de énfasis - base de contabilidad

La Comisión Nacional de Bancos y Seguros según Circular SBO No. 16/2019, amplió el plazo para que las Organizaciones Privadas de Desarrollo que se dedican a Actividades Financieras (OPDF) implementen las NIIF's, en el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020, estableciéndose como año de transición para la adopción en forma parcial por primera vez de las NIIF's el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019. Además, la Comisión mediante resolución SBO No.729/07-09-2017 aprobó el nuevo marco contable para las Organizaciones Privadas de Desarrollo que se Dedican a Actividades Financieras (OPDF). Al 31 de diciembre de 2020, de acuerdo con lo establecido en la Circular SBO No. 16/2019 de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de la Republica de Honduras, la Asociación inició el proceso parcial de adopción de las Normas Internacionales de información Financiera (NIIF), el cual se realizará de forma gradual según lo establezca el ente regulador y para propósitos comparativos la Asociación efectuó los cambios correspondientes al año 2019, los cuales se muestran en la nota 26 (a los estados financieros).

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.
- 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

21 de mayo de 2021

ASOCIACION FAMILIA Y MEDIO AMBIENTE OPDF

(Juticalpa, Olancho, Honduras)

Estado de Situación Financiera

31 de diciembre de 2020

(Expresado en Lempiras)

Activo	Nota	2020	2019	Pasivo y Patrimonio:	Nota	2020	2019
Disponibilidades financieras	5	L 155,572,006	75,466,022	Depósitos:			
Inversiones Financieras				De ahorro	L	495,940,339	410,637,391
Entidades oficiales		111,166,473	103,317,184	A plazo		109,937,924	122,294,707
Acciones y participaciones		100,000	100,000	Otros depositos		57,780,590	68,004,771
Rendimientos financieros a cobrar		236,139	236,305	Costo financiero a pagar		1,188,629	1,355,670
	6	<u>111,502,612</u>	<u>103,653,489</u>		12	<u>664,847,482</u>	<u>602,292,539</u>
Préstamos e intereses a cobrar, neto				Obligaciones Financieras:			
Vigentes		770,007,027	810,423,752	Préstamos sectoriales		73,057,898	-
				Creditos y obligaciones en otras instituciones financieras		70,639,068	109,892,989
Atrasados		15,520,912	17,291,005	Creditos y obligaciones bancarias		86,494,671	134,189,614
				Costo financiero por pagar		3,525,186	3,852,872
Vencidos		33,043,335	28,526,595		13	<u>233,716,823</u>	<u>247,935,475</u>
Refinanciados		68,843,087	23,200,391	Provisiones	15	8,383,739	12,469,414
En ejecucion judicial		284,107	1,874,050	Cuentas a pagar	14	17,382,286	11,512,164
Rendimientos financieros por cobrar		69,421,123	48,696,997				
Provisión para préstamos e intereses dudosos		(70,410,530)	(56,514,983)	Créditos diferidos		686,783	685,971
	7	<u>886,709,061</u>	<u>873,497,807</u>	Total pasivo		<u>925,017,113</u>	<u>874,895,563</u>
Cuentas por cobrar, neto	8	16,645,104	26,014,948	Patrimonio neto:			
Activos mantenidos para la venta (activos eventuales), neto	9	355,409	522,665	Aportaciones patrimoniales	1	30,000,000	30,000,000
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	10	28,857,645	27,855,736	Donaciones en especie		235,803	235,803
Otros activos	11	5,611,042	5,780,813	Capital complementario:			
				Excedentes acumulados de ejercicios anteriores		207,636,818	151,871,308
				Excedente neto del año		42,322,903	55,765,510
						<u>249,959,721</u>	<u>207,636,818</u>
				Patrimonio restringido	16	40,242	23,296
				Total patrimonio		<u>280,235,766</u>	<u>237,895,917</u>
Total activos	L	<u>1,205,252,879</u>	<u>1,112,791,480</u>	Total Pasivo y Patrimonio	L	<u>1,205,252,879</u>	<u>1,112,791,480</u>

Activos Contingentes**Pasivos Contingentes**

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 2020

(Expresado en Lempiras)

		2020	2019
Productos financieros			
Ingresos por intereses	17 (a) L	250,765,022	255,172,927
Comisiones	18 (a)	24,067,940	31,836,379
Otros ingresos	19	<u>2,146,975</u>	<u>3,604,523</u>
		<u>276,979,937</u>	<u>290,613,829</u>
Gastos financieros:			
Intereses	17 (b)	61,763,845	54,930,143
Comisiones y otros	18 (b)	4,353,082	4,127,264
Otros gastos	19	<u>3,163,021</u>	<u>3,939,094</u>
		<u>69,279,948</u>	<u>62,996,501</u>
Utilidad financiera		<u>207,699,989</u>	<u>227,617,328</u>
Provisión para préstamos de dudoso recaudo		<u>30,715,700</u>	<u>19,323,682</u>
Ingresos por intereses netos después de provisión		<u>176,984,289</u>	<u>208,293,646</u>
Productos por servicios			
Ganancia en venta de activos y pasivos		1,010,200	1,548,666
Otros servicios diversos		<u>11,069,713</u>	<u>5,891,929</u>
		<u>12,079,913</u>	<u>7,440,595</u>
Gastos Operacionales:			
Gastos de administración	20 y 21	139,333,903	151,408,525
Depreciaciones y amortizaciones		<u>7,828,390</u>	<u>9,160,102</u>
		<u>147,162,293</u>	<u>160,568,627</u>
Excedente de operación		<u>41,901,909</u>	<u>55,165,614</u>
Otros ingresos:			
Ingresos no operacionales		<u>420,994</u>	<u>599,896</u>
		<u>420,994</u>	<u>599,896</u>
Excedentes, neto	L	<u><u>42,322,903</u></u>	<u><u>55,765,510</u></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 2020

(Expresado en Lempiras)

		Aportaciones Patrimoniales	Donaciones en Especie	Ajustes por adopción	Excedentes Acumulados de Ejercicios anteriores	Total
Saldo al 1 de enero de 2019	L	30,000,000	235,803	23,296	151,871,308	182,130,407
Excedentes del año		-	-	-	55,765,510	55,765,510
Saldo al 31 de diciembre de 2019	L	<u>30,000,000</u>	<u>235,803</u>	<u>23,296</u>	<u>207,636,818</u>	<u>237,895,917</u>
Saldo al 1 de enero de 2020	L	30,000,000	235,803	23,296	207,636,818	237,895,917
Excedentes del año		-	-	-	42,322,903	42,322,903
Ajuste del año		-	-	16,946	-	16,946
Saldo al 31 de diciembre de 2020	L	<u>30,000,000</u>	<u>235,803</u>	<u>40,242</u>	<u>249,959,721</u>	<u>280,235,766</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 2020

Aumento Neto en Efectivo

(Expresado en Lempiras)

	Nota	2020	2019
Flujos de efectivo provenientes de las actividades de operación:			
Intereses recibidos	L	250,782,780	246,619,922
Intereses y comisiones pagados		(69,131,894)	(64,862,187)
Comisiones y otros		37,557,568	41,932,727
Pago a proveedores y empleados		<u>(126,788,108)</u>	<u>(137,582,515)</u>
		92,420,346	86,107,947
Cambios netos en activos y pasivos de operación:			
Aumento neto en préstamos a cobrar		(43,926,954)	(191,864,543)
Aumento neto en depósitos de clientes		<u>62,554,943</u>	<u>14,791,856</u>
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	24	<u>111,048,335</u>	<u>(90,964,740)</u>
Flujos de efectivo provenientes de las actividades de inversión:			
Compra de vehículos, mobiliario y equipo y programa de cómputo	10	(9,080,694)	(5,061,351)
Producto de la venta de activos eventuales		206,118	2,049,705
Disminución (aumento) en inversiones		<u>(7,849,123)</u>	<u>19,758,035</u>
Efectivo neto usado en las actividades de inversión		<u>(16,723,699)</u>	<u>16,746,389</u>
Flujos de efectivo provenientes de las actividades financieras:			
Financiamiento recibido en el año		189,987,458	203,381,261
Financiamiento pagado en el año		<u>(204,206,110)</u>	<u>(114,050,027)</u>
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades financieras		<u>(14,218,652)</u>	<u>89,331,234</u>
Aumento neto en efectivo		80,105,984	15,112,883
Efectivo al principio del año		<u>75,466,022</u>	<u>60,353,139</u>
Efectivo al final del año	5 L	<u><u>155,572,006</u></u>	<u><u>75,466,022</u></u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.