



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 2021 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 2021, 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

5 de mayo de 2022

ASOCIACION FAMILIA Y MEDIO AMBIENTE OPDF

(Juticalpa, Olancho, Honduras)

Estado de Situación Financiera

31 de diciembre de 2021

(Expresado en lempiras)

Activo	Nota	2021	2020	Pasivo y Patrimonio:	Nota	2021	2020
Disponibilidades financieras	5	L 140,338,864	155,572,006	Depósitos:			
Inversiones Financieras				De ahorro	L	280,585,562	495,940,339
Entidades oficiales		103,285,068	111,166,473	A plazo		35,074,132	109,937,924
Acciones y participaciones		100,000	100,000	Otros depósitos		52,814,586	57,780,590
Rendimientos financieros a cobrar		37,844	236,139	Costo financiero a pagar		275,247	1,188,629
	6	<u>103,422,912</u>	<u>111,502,612</u>		12	<u>368,749,527</u>	<u>664,847,482</u>
Préstamos e intereses a cobrar, neto				Obligaciones Financieras:			
Vigentes		696,592,083	770,007,027	Préstamos sectoriales		77,040,563	73,057,898
				Creditos y obligaciones en otras instituciones financieras		131,899,969	70,639,068
Atrasados		22,456,289	15,520,912	Creditos y obligaciones bancarias		139,982,123	86,494,671
				Costo financiero por pagar		1,850,426	3,525,186
Vencidos		15,955,919	33,043,335		13	<u>350,773,081</u>	<u>233,716,823</u>
Refinanciados		63,202,902	68,843,087	Provisiones	15	9,553,608	8,383,739
En ejecución judicial		21,852,889	284,107	Cuentas a pagar	14	11,008,229	17,382,286
Préstamos restructurados con condiciones especiales		998,154	-	Créditos diferidos		965,139	686,783
Rendimientos financieros por cobrar		48,429,975	69,421,123	Total pasivo		<u>741,049,584</u>	<u>925,017,113</u>
Provisión para préstamos e intereses dudosos		(70,551,545)	(70,410,530)	Patrimonio neto:			
	7	<u>798,936,666</u>	<u>886,709,061</u>	Aportaciones patrimoniales	1	30,000,000	30,000,000
Cuentas a cobrar, neto	8	14,122,116	16,645,104	Donaciones en especie		235,803	235,803
Activos mantenidos para la venta (activos eventuales), neto	9	1,321,204	355,409	Utilidades no distribuidas:			
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	10	28,139,770	28,857,645	Excedentes acumulados de ejercicios anteriores		-	210,141,399
Otros activos	11	4,608,434	5,611,042	Excedente neto del año		67,604,616	42,322,903
				Reserva de capital restringido	30	252,464,302	-
						320,068,918	252,464,302
				Patrimonio restringido	16	(2,464,339)	(2,464,339)
				Total patrimonio		<u>347,840,382</u>	<u>280,235,766</u>
Activos Contingentes				Pasivos Contingentes			
Total activos	L	<u>1,088,889,966</u>	<u>1,205,252,879</u>	Total Pasivo y Patrimonio	L	<u>1,088,889,966</u>	<u>1,205,252,879</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 2021

(Expresado en lempiras)

	Nota	2021	2020
Productos financieros			
Ingresos por intereses	17 (a) L	248,437,994	250,765,022
Comisiones	18 (a)	29,242,738	24,067,940
Otros ingresos	19	3,817,104	2,146,975
		<u>281,497,836</u>	<u>276,979,937</u>
Gastos financieros:			
Intereses	17 (b)	47,800,127	61,763,845
Comisiones y otros	18 (b)	4,272,084	4,353,082
Otros gastos	19	2,902,199	3,163,021
		<u>54,974,410</u>	<u>69,279,948</u>
Utilidad financiera		<u>226,523,426</u>	<u>207,699,989</u>
Provisión para préstamos de dudoso recaudo		<u>18,046,022</u>	<u>30,715,700</u>
Ingresos por intereses netos después de provisión		<u>208,477,404</u>	<u>176,984,289</u>
Productos por servicios			
Ganancia en venta de activos y pasivos		1,283,301	1,010,200
Otros servicios diversos		17,317,045	11,069,713
		<u>18,600,346</u>	<u>12,079,913</u>
Gastos Operacionales:			
Gastos en personal	20	93,942,788	86,683,336
Gastos generales administrativas y otros	21	58,387,431	52,650,567
Depreciaciones y amortizaciones		7,120,112	7,828,390
		<u>159,450,331</u>	<u>147,162,293</u>
Excedente de operación		<u>67,627,419</u>	<u>41,901,909</u>
Otros ingresos:			
Ingresos no operacionales		119,038	420,994
		<u>119,038</u>	<u>420,994</u>
Otros Gastos:			
Gastos por valorización de otros activos y pasivos.		24,046	-
Otros gastos		117,795	-
		<u>141,841</u>	<u>-</u>
Excedentes, neto	L	<u>67,604,616</u>	<u>42,322,903</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 2021

(Expresado en lempiras)

		Aportaciones Patrimoniales	Donaciones en Especie	Ajustes por Adopción	Excedentes Acumulados de Ejercicios anteriores	Reserva de Capital Restringido no Distribuible	Total
Saldo al 1 de enero de 2020	L	30,000,000	235,803	23,296	210,141,399	-	240,400,498
Excedentes del año		-	-	-	42,322,903	-	42,322,903
Ajuste del año		-	-	(2,487,635)	-	-	(2,487,635)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	L	<u>30,000,000</u>	<u>235,803</u>	<u>(2,464,339)</u>	<u>252,464,302</u>	<u>-</u>	<u>280,235,766</u>
Saldo al 1 de enero de 2021	L	30,000,000	235,803	(2,464,339)	252,464,302	-	280,235,766
Excedentes del año		-	-	-	67,604,616	-	67,604,616
Aumento (disminución)		-	-	-	(252,464,302)	252,464,302	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	L	<u>30,000,000</u>	<u>235,803</u>	<u>(2,464,339)</u>	<u>67,604,616</u>	<u>252,464,302</u>	<u>347,840,382</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 2021

Disminución Neta en Efectivo

(Expresado en lempiras)

	Nota	2021	2020
Flujos de efectivo provenientes de las actividades de operación:			
Intereses recibidos	L	250,241,184	250,782,780
Intereses y comisiones pagados		(54,974,410)	(69,131,894)
Comisiones y otros		50,979,284	37,557,568
Pago a proveedores y empleados		<u>(157,394,098)</u>	<u>(126,788,108)</u>
		88,851,960	92,420,346
Cambios netos en activos y pasivos de operación:			
Aumento neto en préstamos a cobrar		70,724,527	(43,926,954)
Aumento neto en depósitos de clientes		<u>(296,097,955)</u>	<u>62,554,943</u>
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación	24	<u>(136,521,468)</u>	<u>111,048,335</u>
Flujos de efectivo provenientes de las actividades de inversión:			
Compra de vehículos, mobiliario y equipo y programa de cómputo	10	(3,195,166)	(9,080,694)
Producto de la venta de activos eventuales		(800,991)	206,118
Producto de la venta de activo fijo		148,525	-
Disminución (aumento) en inversiones		<u>8,079,700</u>	<u>(7,849,123)</u>
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión		<u>4,232,068</u>	<u>(16,723,699)</u>
Flujos de efectivo provenientes de las actividades financieras:			
Financiamiento recibido en el año		329,631,631	189,987,458
Financiamiento pagado en el año		<u>(212,575,373)</u>	<u>(204,206,110)</u>
Efectivo neto provisto por las actividades financieras		<u>117,056,258</u>	<u>(14,218,652)</u>
(Disminución) aumento neto en efectivo		(15,233,142)	80,105,984
Efectivo al principio del año		155,572,006	75,466,022
Efectivo al final del año	5 L	<u>140,338,864</u>	<u>155,572,006</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.