

## **Informe de Auditoría Emitido por un Auditor Independiente**

Señores  
Junta Directiva y Asociados  
Asociación Familia y Medio Ambiente OPDF, y a la  
Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras (CNBS)

### **Opinión**

Hemos auditado los Estados Financieros que se acompañan de la Asociación Familia y Medio Ambiente OPDF (la Asociación), los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, los estados de resultado integral, de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo, para el año que terminó en esa fecha, así como las notas a los Estados Financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los Estados Financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la posición financiera de la Asociación Familia y Medio Ambiente OPDF, al 31 de diciembre de 2022, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo, para el año que terminó en esa fecha, de conformidad con las normas, procedimientos, prácticas y disposiciones contables emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras (CNBS) descritas en la nota 2 a los Estados Financieros.

### **Base para la 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 nuestro informe en la sección Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros. Somos independientes de la Asociación de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de ética del IESBA) y el Código de Ética del Colegio de Profesionales Universitarios en Contaduría Pública (Código de ética del COHPUCP) y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

### **Énfasis en Asuntos**

Sin calificar nuestra opinión de auditoría, la Asociación prepara sus Estados Financieros con base en las Normas contables emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros en Honduras descritas en la Nota 2 a los Estados Financieros, para su presentación a la CNBS, las cuales difieren, en ciertos aspectos, de las Normas Internacionales de Información

Financiera tal como se describe en la Nota 26. Por lo tanto, los Estados Financieros que se acompañan no tienen como propósito presentar la situación financiera, el desempeño financiero y los flujos de efectivo de la Asociación de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera y prácticas generalmente aceptadas en países y jurisdicciones diferentes a los de la República de Honduras.

## **Otro Asunto**

Los Estados Financieros de la Asociación por el año que terminó el 31 de diciembre de 2021 fueron auditados por otro auditor quien expresó una opinión no modificada sobre dichos estados el 05 de mayo de 2022.

## **Responsabilidades de la Administración y de los Responsables de la Junta Directiva de la Asociación en Relación con los Estados Financieros**

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros de conformidad con las Normas contables emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras descritas en la nota 2 de los Estados Financieros y por aquel control interno que la Administración determine como necesario para permitir la preparación de Estados Financieros que estén libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error.

En la preparación de los Estados Financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Asociación para continuar como entidad en funcionamiento, revelando, si le fuese aplicable, los asuntos relacionados con el supuesto de empresa en marcha y utilizando dicho principio contable, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la Financiera o de cesar sus operaciones, o bien no tenga otra alternativa realista que hacerlo así.

La Junta Directiva de la Asociación son responsables de la supervisión del proceso de generación de información financiera de la entidad.

## **Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los Estados Financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría adoptadas por la Junta Técnica de Normas de Contabilidad y Auditoría de Honduras, según se describe en nuestro informe, detectará siempre un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales sí, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas de los usuarios, tomadas con base en los Estados Financieros.

Como parte de una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría adoptadas por la Junta Técnica de Normas de Contabilidad y Auditoría de Honduras según se describe en el párrafo de otro asunto, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional a lo largo de la auditoría. Nosotros también:

- Identificamos y valoramos los riesgos de error material en los Estados Financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada 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 intencionalmente erróneas o una elusión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en 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 y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relativas hechas por la Administración.
- Concluimos sobre lo apropiado de la utilización del principio de empresa en marcha por parte de la administración de la Asociación y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Asociación para continuar como empresa en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, nos es requerido llamar la atención en nuestro informe de auditoría a las revelaciones correspondientes en los Estados Financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que modifiquemos nuestra opinión de auditoría. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuros podrían causar que la Asociación cese de operar como empresa en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los Estados Financieros, incluyendo las revelaciones, y si los Estados Financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de forma que logren su presentación fiel.

Nos comunicamos con la Juntad Directiva y Asociados de la Asociación en relación con, entre otros asuntos, el alcance planeado y la oportunidad de la auditoría y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los encargados de la Junta Directiva una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y nos hemos comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente, que puedan afectar nuestra independencia y, de ser el caso, las correspondientes salvaguardas.

*Horwath Central America*

24 de marzo de 2023

Horwath Central America, S. de R.L. de C.V.

Tegucigalpa, M.D.C., Honduras, C. A.



**ASOCIACIÓN FAMILIA Y MEDIO AMBIENTE OPDF**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
(Expresado en Lempiras)

|  | <u>Al 31 de diciembre de</u> |   |
|--|------------------------------|---|
|  | <u>2022</u>                  | <u>2021 Cifras</u><br><u>Correspondientes</u> |
| <b>Activos</b>   |                              |   |
| Disponibilidades (Nota 5)  | L 106,635,640                | L 140,338,864                                 |
| Inversiones financieras (Nota 6)   | 104,187,902                  | 103,422,912                                   |
| Entidades oficiales  | 103,824,525                  | 103,285,068                                   |
| Acciones y participaciones   | 100,000                      | 100,000                                       |
| Rendimientos financieros por cobrar  | 263,377                      | 37,844  |
| Préstamos, descuentos y negociaciones (neto) (Nota 7)  | 765,618,992                  | 798,936,666                                   |
| Vigentes   | 712,405,974                  | 696,592,083                                   |
| Atrasados  | 23,108,265                   | 22,456,289                                    |
| Vencidos   | 17,957,893                   | 15,955,919                                    |
| Refinanciados  | 30,273,430                   | 63,202,902                                    |
| Ejecución judicial   | 19,697,307                   | 21,852,889                                    |
| Préstamos reestructurados con condiciones especiales<br>(Ingresos por Intereses Capitalizados a Préstamos Refinanciados) | 489,449<br>(1,167,840)       | 998,154<br>-                                  |
| Rendimiento financiero por cobrar  | 37,358,423                   | 48,429,975                                    |
| Estimación por Deterioro Acumulado (Nota 7)  | (74,503,909)                 | (70,551,545)                                  |
| Cuentas por cobrar (Nota 8)  | 15,047,603                   | 14,122,116                                    |
| Activos mantenidos para la venta (neto) (Nota 9)   | 2,185,631                    | 1,321,204                                     |
| Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (Nota 10)  | 25,514,706                   | 26,139,770                                    |
| Otros activos (Nota 11)  | 3,842,246                    | 4,608,434                                     |
| <b>Total Activos</b>   | <b>L 1,023,032,719</b>       | <b>L 1,088,889,966</b>                        |
| <b>Pasivo y Patrimonio</b>   |                              |   |
| Depósitos (Nota 12)  | L 328,770,098                | L 368,749,527                                 |
| De ahorro  | 211,385,206                  | 280,585,562                                   |
| A plazo  | 60,388,740                   | 35,074,132                                    |
| Otros depósitos  | 56,065,788                   | 52,814,586                                    |
| Costo financiero por pagar   | 930,364                      | 275,247                                       |
| Obligaciones financieras (Nota 13)   | 275,568,334                  | 350,773,081                                   |
| Préstamos sectoriales  | 43,365,190                   | 77,040,563                                    |
| Créditos y obligaciones en otras instituciones<br>Financieras  | 148,256,310                  | 131,899,969                                   |
| Créditos y obligaciones bancarias  | 82,094,011                   | 139,982,123                                   |
| Costo financiero por pagar   | 1,852,823                    | 1,850,426                                     |
| Cuentas por pagar (Nota 14)  | 22,595,789                   | 11,008,229                                    |
| Provisiones (Nota 15)  | 10,106,522                   | 9,553,608                                     |
| Créditos diferidos   | 1,121,636                    | 965,139                                       |
| <b>Total Pasivos</b>   | <b>638,162,379</b>           | <b>741,049,584</b>                            |
| <b>Patrimonio neto:</b>  |                              |   |
| Aportaciones patrimoniales (Nota 1)  | 30,003,600                   | 30,000,000                                    |

**ASOCIACIÓN FAMILIA Y MEDIO AMBIENTE OPDF**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
(Expresado en Lempiras)

|  | <u>Al 31 de diciembre de</u> |   |
|--|------------------------------|---|
|  | <u>2022</u>                  | <u>2021 Cifras</u><br><u>Correspondientes</u> |
| Donaciones en especie                    | 235,803                      | 235,803                                       |
| <b>Utilidades no distribuidas:</b>       |                              |   |
| Excedentes acumulados                    | 105,886,253                  | 67,604,615                                    |
| Reserva de capital restringido (Nota 17) | 251,209,022                  | 252,464,302                                   |
| Ajuste por adopción NIIF (Nota 16)       | (2,464,338)                  | (2,464,338)                                   |
| Total Patrimonio Neto                    | <u>384,870,340</u>           | <u>347,840,382</u>                            |
| Total Pasivo y Patrimonio                | <u>L 1,023,032,719</u>       | <u>L 1,088,889,966ñ</u>                       |

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros.

\*\*\*\*\*

**ASOCIACIÓN FAMILIA Y MEDIO AMBIENTE OPDF**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
(Expresado en Lempiras)

|   | <u>Al 31 de diciembre de</u> |   |
|---|------------------------------|---|
|   | <u>2022</u>                  | <u>2021 Cifras</u><br><u>Correspondientes</u> |
| <b>Productos financieros</b>                        |                              |   |
| Ingresos por intereses (Nota 18 a)                  | L 239,148,431                | L 248,437,994                                 |
| Comisiones (Nota 19 a)                              | 28,769,165                   | 29,242,738                                    |
| Otros ingresos (Nota 20)                            | 3,025,647                    | 3,817,104                                     |
|   | <u>270,943,243</u>           | <u>281,497,836</u>                            |
| <b>Gastos financieros:</b>                          |                              |   |
| Intereses (Nota 18 b)                               | 45,188,777                   | 47,800,127                                    |
| Comisiones y otros (Nota 19 b)                      | 2,254,974                    | 4,272,084                                     |
| Otros gastos (Nota 20)                              | 1,763,296                    | 2,902,199                                     |
|   | <u>49,207,047</u>            | <u>54,974,410</u>                             |
| <b>Utilidad financiera</b>                          | 221,736,196                  | 226,523,426                                   |
| <b>Provisión para préstamos de dudoso recaudo</b>   | 19,519,694                   | 18,046,022                                    |
| Ingresos por intereses netos después de provisión   | 202,216,503                  | 208,477,404                                   |
| <b>Productos por servicios</b>                      |                              |   |
| Ganancia en venta de activos y pasivos              | 483,356                      | 1,283,301                                     |
| Otros servicios diversos                            | 3,182,922                    | 17,317,045                                    |
|   | <u>3,666,278</u>             | <u>18,600,346</u>                             |
| <b>Gastos Operacionales:</b>                        |                              |   |
| Gastos en personal (Nota 21)                        | 98,263,319                   | 93,942,788                                    |
| Gastos generales administrativas y otros (Nota 22)  | 62,410,971                   | 58,387,431                                    |
| Depreciaciones y amortizaciones                     | 6,745,817                    | 7,120,112                                     |
|   | <u>167,420,107</u>           | <u>159,450,331</u>                            |
| <b>Excedente de operación</b>                       | 38,462,674                   | 67,627,419                                    |
| <b>Otros ingresos:</b>                              |                              |   |
| Ingresos no operacionales                           | 566,814                      | 119,038                                       |
|   | <u>566,814</u>               | <u>119,038</u>                                |
| <b>Otros Gastos:</b>                                |                              |   |
| Gastos por valorización de otros activos y pasivos. | -                            | 24,046  |
| Otros gastos  | 747,852                      | 117,795                                       |
|   | <u>747,852</u>               | <u>141,841</u>                                |
| <b>Excedentes, neto</b>                             | L <u><u>38,281,636</u></u>   | L <u><u>67,604,616</u></u>                    |

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

**ASOCIACIÓN FAMILIA Y MEDIO AMBIENTE OPDF**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
(Expresado en Lempiras)

|                                  | <u>Aportaciones<br/>Patrimoniales</u> | <u>Donaciones<br/>en Especie</u> | <u>Ajuste por<br/>Adopción<br/>NIIF</u> | <u>Excedentes<br/>Acumulados</u> | <u>Reserva de<br/>Capital<br/>Restringido<br/>no<br/>Distribuible</u> | <u>Total</u>         |
|----------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|---|----------------------------------|---|----------------------|
| Saldo al 1 de enero de 2021      | L 30,000,000                          | L 235,803                        | L (2,464,338)                           | L 252,464,302                    | L -   | L 280,235,767        |
| Excedentes del año               | -                                     | -                                | -                                       | 67,604,615                       | -   | 67,604,615           |
| ajustes del año                  | -                                     | -                                | -                                       | (252,464,302)                    | 252,464,302   | -                    |
| Saldo al 31 de diciembre de 2021 | <u>30,000,000</u>                     | <u>235,803</u>                   | <u>(2,464,338)</u>                      | <u>67,604,615</u>                | <u>252,464,302</u>  | <u>347,840,382</u>   |
| Saldo al 1 de enero de 2022      | 30,000,000                            | 235,803                          | (2,464,338)                             | 67,604,615                       | 252,464,302   | 347,840,382          |
| Excedentes del año               | -                                     | -                                | -                                       | 38,281,638                       | -   | 38,281,638           |
| Aumento (disminución)            | 3,600                                 | -                                | -                                       | -                                | (1,255,280)   | (1,251,680)          |
| Saldo al 31 de diciembre de 2022 | <u>L 30,003,600</u>                   | <u>L 235,803</u>                 | <u>L (2,464,338)</u>                    | <u>L 105,886,253</u>             | <u>L 251,209,022</u>  | <u>L 384,870,340</u> |

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros.



**ASOCIACIÓN FAMILIA Y MEDIO AMBIENTE OPDF**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
(Expresado en Lempiras)

|  | <u>Al 31 de diciembre de</u> |   |
|--|------------------------------|---|
|  | <u>2022</u>                  | <u>2021 Cifras</u><br><u>Correspondientes</u> |
| <b>Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación</b>                     |                              |   |
| Intereses recibidos  | L 205,688,721                | L 250,241,184                                 |
| Intereses y comisiones pagados   | 25,937,863                   | (54,974,410)                                  |
| Comisiones y otros   | 3,159,726                    | 50,979,284                                    |
| Pagos a proveedores y empleados  | (163,898,274)                | (157,394,098)                                 |
|  | <u>70,888,036</u>            | <u>88,851,960</u>                             |
| <b>Cambios netos en activos y pasivos de operación</b>                       |                              |   |
| Aumento neto en préstamos a cobrar   | 17,785,053                   | 70,724,527                                    |
| Aumento neto en depósitos de clientes  | (40,634,547)                 | (296,097,955)                                 |
| Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de Operación (Nota 24) | <u>48,038,542</u>            | <u>(136,521,468)</u>                          |
| <b>Flujo de Efectivo de las Actividades de Inversión</b>                     |                              |   |
| Compra de vehículos, mobiliario y equipo y programas de cómputo (Nota 10)    | (4,983,778)                  | (3,195,166)                                   |
| Producto de la venta de activos eventuales                                   | (427,651)                    | (800,991)                                     |
| Producto de la venta de activo fijo  | 893,478                      | 148,525                                       |
| Disminución (aumento) en inversiones   | (2,016,670)                  | 8,079,700                                     |
| Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión           | <u>(6,534,622)</u>           | <u>4,232,068</u>                              |
| <b>Flujo de Efectivo de las Actividades Financieras</b>                      |                              |   |
| Financiamiento recibido en el año  | 105,700,000                  | 329,631,631                                   |
| Financiamiento pagado en el año  | (180,907,144)                | (212,575,373)                                 |
| Efectivo neto (usado en) provisto por las Actividades Financieras:           | <u>(75,207,144)</u>          | <u>117,056,258</u>                            |
| (Disminución) Aumento neto en las disponibilidades                           | (33,703,224)                 | (15,233,142)                                  |
| Disponible al inicio del año   | 140,338,864                  | 155,572,006                                   |
| Disponible al final del año (Nota 5)   | <u>L 106,635,640</u>         | <u>L 140,338,864</u>                          |

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros.