

Informe de Auditoría Emitido por un Auditor Independiente

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

Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjunto de la Asociación Familia y Medio Ambiente OPDF (la Asociación), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos de la Asociación Familia y Medio Ambiente OPDF, por el año terminado el 31 de diciembre de 2023, han sido preparados, en todos los aspectos importantes, 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.

Fundamento de 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

Base Contable - Sin calificar nuestra opinión de auditoría, la Asociación prepara sus estados financieros con base en las normas, procedimientos, prácticas y disposiciones 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 (NIIF), las principales diferencias se describe en la Nota 26 a los estados financieros. 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.

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 por la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las normas, procedimientos, prácticas y disposiciones contables emitidas por la CNBS y del control interno que la Administración considere 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 la valoración de la capacidad de la Asociación para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas y utilizando el principio contable de negocio en marcha excepto si los responsables del Consejo de Administración tienen intención de liquidar la Asociación o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

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 contiene 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 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 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 a lo largo de la auditoría, 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 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 y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relativas hechas por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de negocio en marcha, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Asociación para continuar como un 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 modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras 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 la Junta Directiva y Asociados de la Asociación en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría que planificamos y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Horwath Central America

22 de marzo de 2024

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 2023
(Expresado en Lempiras)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022 Cifras</u> <u>Correspondientes</u>
Activos		
Disponibilidades (Nota 5)	L 66,191,717	L 106,635,640
Inversiones financieras (Nota 6)	105,240,762	104,187,902
Entidades oficiales	104,846,495	103,824,525
Acciones y participaciones	155,300	100,000
Rendimientos financieros por cobrar	238,967	263,377
Préstamos, descuentos y negociaciones (neto) (Nota 7)	837,714,592	765,618,992
Vigentes	796,497,612	712,405,974
Atrasados	14,331,288	23,108,265
Vencidos	19,672,406	17,957,893
Refinanciados	17,386,785	30,273,430
Ejecución judicial	18,080,798	19,697,307
Préstamos restructurados con condiciones especiales (Ingresos por intereses capitalizados a préstamos refinanciados)	347,291 (1,110,052)	489,449 (1,167,840)
Rendimiento financiero por cobrar	38,754,541	37,358,423
Estimación por deterioro acumulado (Nota 7)	(66,246,076)	(74,503,909)
Cuentas por cobrar (Nota 8)	12,930,906	15,047,603
Activos mantenidos para la venta (neto) (Nota 9)	1,919,459	2,185,631
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (Nota 10)	26,804,868	25,514,705
Otros activos (Nota 11)	3,269,468	3,842,246
Total Activos	L 1,054,071,772	L 1,023,032,719
Pasivo y Patrimonio		
Depósitos (Nota 12)	L 329,448,649	L 328,770,098
De ahorro	201,477,988	211,385,206
A plazo	67,218,123	60,388,740
Otros depósitos	59,864,007	56,065,788
Costo financiero por pagar	888,531	930,364
Obligaciones financieras (Nota 13)	266,627,598	275,568,334
Préstamos sectoriales	8,971,902	43,365,190
Créditos y obligaciones en otras instituciones Financieras	98,128,633	148,256,310
Créditos y obligaciones bancarias	158,261,969	82,094,011
Costo financiero por pagar	1,265,094	1,852,823
Cuentas por pagar (Nota 14)	13,476,393	22,595,789
Provisiones (Nota 15)	18,588,298	10,106,522
Créditos diferidos	-	1,121,636
Total Pasivos	628,140,938	638,162,379
Patrimonio neto:		
Aportaciones patrimoniales (Nota 1)	30,003,600	30,003,600

ASOCIACIÓN FAMILIA Y MEDIO AMBIENTE OPDF
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Expresado en Lempiras)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022 Cifras</u> <u>Correspondientes</u>
Donaciones en especie	235,803	235,803
Utilidades no distribuidas:		
Excedentes acumulados	146,946,747	105,886,253
Reserva de capital restringido (Nota 17 y 16)	251,209,022	251,209,022
Ajuste por adopción NIIF (Nota 16)	(2,464,338)	(2,464,338)
Total Patrimonio Neto	<u>425,930,834</u>	<u>384,870,340</u>
Total Pasivo y Patrimonio	<u>L 1,054,071,772</u>	<u>L 1,023,032,719</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 2023
(Expresado en Lempiras)

	Al 31 de diciembre de	
	<u>2023</u>	<u>2022 Cifras</u> <u>Correspondientes</u>
Productos financieros		
Ingresos por intereses (Nota 18 a)	L 241,227,627	L 239,148,431
Comisiones (Nota 19 a)	27,970,687	28,769,165
Otros ingresos (Nota 20)	<u>2,449,572</u>	<u>3,025,647</u>
	271,647,886	270,943,243
Gastos financieros:		
Intereses (Nota 18 b)	38,629,527	45,188,777
Comisiones y otros (Nota 19 b)	1,535,433	2,254,974
Otros gastos (Nota 20)	<u>804,263</u>	<u>1,763,296</u>
	40,969,223	49,207,047
Utilidad financiera	230,678,663	221,736,196
Provisión para préstamos de dudoso recaudo		
Ingresos por intereses netos después de provisión	12,819,262	19,519,694
	217,859,401	202,216,503
Productos por servicios		
Ganancia en venta de activos y pasivos	2,298,433	483,356
Otros servicios diversos	<u>3,854,986</u>	<u>3,182,922</u>
	6,153,419	3,666,278
Gastos Operacionales:		
Gastos en personal (Nota 21)	111,765,786	98,263,319
Gastos generales administrativas y otros (Nota 22)	66,073,696	62,410,971
Depreciaciones y amortizaciones	<u>6,205,715</u>	<u>6,745,817</u>
	184,045,197	167,420,107
Excedente de operación	39,967,623	38,462,674
Otros ingresos:		
Ingresos no operacionales	<u>3,742,871</u>	<u>566,814</u>
	3,742,871	566,814
Otros Gastos:		
Gastos por valorización de otros activos y pasivos.	2,650,000	-
Otros gastos	<u>-</u>	<u>747,852</u>
	2,650,000	747,852
Excedentes, neto	L <u><u>41,060,494</u></u>	L <u><u>38,281,636</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 2023
(Expresado en Lempiras)

	<u>Aportaciones</u> <u>Patrimoniales</u>	<u>Donaciones</u> <u>en Especie</u>	<u>Ajuste por</u> <u>Adopción</u> <u>NIF</u>	<u>Excedentes</u> <u>Acumulados</u>	<u>Reserva de</u> <u>Capital</u> <u>Restringido</u> <u>no</u> <u>Distribuible</u>	<u>Total</u>
Saldo al 1 de enero de 2022	L 30,000,000	L 235,803	L (2,464,338)	L 67,604,615	L 252,464,302	L 347,840,382
Excedentes del año	-	-	-	38,281,638	-	38,281,638
ajustes del año	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>
Saldo al 1 de enero de 2023	L 30,003,600	L 235,803	L (2,464,338)	L 105,886,253	L 251,209,022	L 384,870,340
Excedentes del año	-	-	-	41,060,494	-	41,060,494
Aumento (disminución)	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	<u>L 30,003,600</u>	<u>L 235,803</u>	<u>L (2,464,338)</u>	<u>L 146,946,747</u>	<u>L 251,209,022</u>	<u>L 425,930,834</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 2023
(Expresado en Lempiras)

	Al 31 de diciembre de	
	<u>2023</u>	<u>2022 Cifras</u> <u>Correspondientes</u>
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación		
Intereses recibidos	L 200,602,997	L 205,688,721
Intereses y comisiones pagados	26,435,254	25,937,863
Comisiones y otros	3,854,986	3,159,726
Pagos a proveedores y empleados	<u>(199,195,975)</u>	<u>(163,898,274)</u>
	31,697,262	70,888,036
Cambios netos en activos y pasivos de operación		
Aumento neto en préstamos a cobrar	(62,583,807)	17,785,053
Aumento neto en depósitos de clientes	<u>720,385</u>	<u>(40,634,547)</u>
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de Operación (Nota 24)	<u>(30,166,160)</u>	<u>48,038,542</u>
Flujo de Efectivo de las Actividades de Inversión		
Compra de vehículos, mobiliario y equipo y programas de cómputo (Nota 10)	(3,633,810)	(4,983,778)
Producto de la venta de activos eventuales	2,429,302	(427,651)
Producto de la venta de activo fijo	332,613	893,478
Disminución (aumento) en inversiones	<u>(1,052,861)</u>	<u>(2,016,671)</u>
Efectivo neto (usado en) las actividades de inversión	<u>(1,924,756)</u>	<u>(6,534,622)</u>
Flujo de Efectivo de las Actividades Financieras		
Financiamiento recibido en el año	153,745,171	105,700,000
Financiamiento pagado en el año	<u>(162,098,178)</u>	<u>(180,907,144)</u>
Efectivo neto (usado en) las Actividades Financieras:	<u>(8,353,007)</u>	<u>(75,207,144)</u>
(Disminución) Aumento neto en las disponibilidades	(40,443,923)	(33,703,224)
Disponibile al inicio del año	106,635,640	140,338,864
Disponibile al final del año (Nota 5)	<u>L 66,191,717</u>	<u>L 106,635,640</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros.