

# Memoria Institucional **2019**



*¡Los que sí sabemos de microfinanzas!*

Microfinanciera hondureña  
·Créditos · Ahorros · Microseguros







# Índice

Mensaje del Presidente .....	2
Mensaje de la Gerencia General .....	3
Perfil Institucional .....	4
Misión, Visión, Valores .....	4
Asamblea General.....	5
Estructura Organizativa.....	6
Gestión de Negocios .....	7
Créditos .....	7
Ahorros.....	8
Microseguros.....	9
Remesas .....	9
Otros Servicios.....	9
Nuestra Cobertura .....	10
Gerencia de Administración y Finanzas .....	12
Gestión Social .....	14
Gerencia de Recursos Humanos.....	17
Gerencia de Riesgos .....	20
Historias de Éxitos .....	21
Alianzas Estratégicas .....	22
Opinión de Auditoría Externa .....	23
Estados Financieros Auditados .....	25
Agradecimientos .....	29
Agencias a Nivel Nacional .....	30



Microfinanciera hondureña  
·Créditos · Ahorros · Microseguros

## Mensaje del Presidente



**Mtr. Hector Jovel Espinal Ortega**  
Presidente Junta Directiva FAMA OPDF

Las instituciones financieras cada día se convierten en organizaciones que desarrollan el comercio la agricultura, la ganadería y la industria, el ofrecer recursos a estas áreas estamos apostando a que nuestra Honduras se desarrolle, fomentar el emprendedurismo, ayudar a tener calidad de vida, este compromiso está impregnado en Familia y Medio Ambiente OPD'F,

Es nuestro deseo que, al compartir recursos financieros, cada uno de ustedes podamos juntamente tener una mejor calidad de vida, educación y desarrollo social. Hoy con los desafíos que la economía enfrenta, tenemos que estar más junto que nunca, compartir necesidades, hacer la vida más fácil, por un lado, nosotros como institución ofreciéndoles recursos financieros y asesorías técnicas con la mayor rapidez y eficiencia y por otro lado ustedes nuestros beneficiarios cumpliendo sus deberes a tiempo, poniendo a trabajar los recursos recibidos con eficiencia, con buenas prácticas administrativas en el uso del dinero, estudiando su mercado continuamente para estar listos a necesidades, expectativas y cambios.



Microfinanciera hondureña  
·Créditos · Ahorros · Microseguros

Nuestro agradecimiento sincero por la confianza que han tenido en nosotros, aseguramos seguir trabajando en su bienestar, cuidando sus fondos, con mayor esmero, trabajando para aumentar la confianza que ustedes a depositado en nosotros, seguiremos obteniendo tecnologías que nos den seguridad y rapidez.

Por otro lado, como presidente de la Junta Directiva agradecer a cada uno de los colaboradores (as), que componen esta noble institución, nuestro compromiso es crecer juntamente, cuidarnos, aprender por medio de nuestros esfuerzos, desearles éxitos personales, profesionales y familiares.

Nuestro compromiso es con nuestros clientes, clientas y colaboradores (as), sea cualesquiera las circunstancias o momentos que nos rodee.



## Mensaje de la Gerencia General

Fama OPDF ha venido consolidando su liderazgo y sus objetivos tal como lo plantea su plan estratégico 2016-2020. Los resultados que presentamos se deben en primer lugar a la fidelidad de nuestras clientas y clientes, en segundo lugar al esfuerzo que se hace a diario con todas las colaboradoras y colaboradores con el afán de brindarles un mejor servicio y dar respuesta a sus necesidades a través de los productos y servicios financieros.

Prestar un servicio personalizado ha generado efectos positivos como Organización Privada de Desarrollo Financiera, donde lo más importante es la clienta y el cliente, siendo una de las organizaciones de microfinanzas que lleva desarrollo económico a través de los productos de crédito a las zonas más postergadas de nuestro país, sin importar en qué nivel de la economía o estatus social se encuentren nuestras clientas y clientes.

En estos 19 años de mi gestión como Gerente General, nuestra actitud ha sido siempre el crecer juntos y abriendo caminos para hacer realidad la inclusión financiera en las diferentes comunidades que por muy lejos que estén, FAMA OPDF siempre está allí para aportar a que Honduras se encamine a nuevos escenarios de un desarrollo sostenible.

Con el propósito que nuestra población atendida pueda tener un mayor acceso para hacer sus operaciones de los productos y servicios financieros que ofrecemos, a la fecha contamos 23 agencias, dos ventanillas y 50 agentes corresponsales. En FAMA OPDF contamos con 242 colaboradoras y colaboradores que se están capacitando constantemente para poder brindar servicios de calidad y con mucha alegría podemos decir que el 2019 fue uno de los mejores años de FAMA OPDF; llegando a tener más de 1000 millones de lempiras en activos, incrementándose cada día los ahorros, los créditos, así como los microseguros y en este último es importante decir que llevamos el primer lugar en ventas en la región centroamericana.



**Mtr. Eloísa S. Acosta**  
Gerente General

Continuamos profundizando el mercado y expandiéndonos en el departamento de Gracias a Dios, incrementando nuestros puntos de servicios para aportar más a la inclusión financiera y brindar oportunidad a la población de todos los lugares de nuestro país. Próximos a un paso más para lograr ser una financiera donde le podremos ofrecer mejores productos financieros.

Gracias por su confianza a FAMA OPDF, donde todo lo que hacemos ha sido posible por la fidelidad de nuestras clientas y clientes, por el compromiso y aporte del cuerpo de gobernabilidad y equipo de trabajo a favor del desarrollo de nuestro país; por las alianzas estratégicas de cooperación nacional e internacional, proveedores de recursos a quienes agradecemos su apoyo.

*“Después de escalar una montaña muy alta, descubrimos que hay muchas otras montañas por escalar”.*

**Nelson Mandela**

## Perfil Institucional

Somos una Organización Privada de Desarrollo Financiera, hondureña, no lucrativa, sin fines políticos ni religiosos, regulada por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros y constituida por una Asamblea General de trece Asambleístas, formada por miembros de la Junta Directiva y Junta de Vigilancia, órganos responsables de la administración y el buen desarrollo de la organización.

Nuestro objetivo principal, es promover el fortalecimiento y desarrollo de los microempresarios y microempresarias, productores y productoras que viven en las zonas urbanas y rurales del área de influencia de FAMA OPDF en Honduras, desarrollando sus actividades económicas en los diferen-

tes sectores: comercio, industria, servicio y sector agrícola.

FAMA OPDF, cuenta con personal calificado, eficiente, responsable y comprometido con la organización; al 31 de diciembre de 2019 contamos con 242 Colaboradores y Colaboradoras, distribuidos en las áreas de: Administración y Finanzas, Negocios, Tecnología, Auditoría Interna, Recursos Humanos, Asesoría Legal, Operaciones, Riesgos, Cumplimiento, Unidad de Atención al Usuario Financiero, ubicados en Casa Matriz y en veinticinco oficinas regionales, distribuidas en 15 departamentos del país.

## Misión

“Brindamos productos y servicios financieros de calidad y oportunos para que hombres y mujeres tengan iguales oportunidades de desarrollar su micro o pequeña empresa comercial, agropecuaria, industrial o de servicios”.

## Visión

“Ser la organización financiera más sólida, confiable y líder en el país”.

## Valores

- Caracterizarnos por el buen trato a nuestros(as) clientes(as).
- Respeto y apego a las políticas, normativas y procedimientos vigentes en Honduras y de nuestra institución.
- Desarrollamos nuestro trabajo de forma íntegra, transparente y puntual.



Microfinanciera hondureña  
·Créditos · Ahorros · Microseguros

## Asamblea General

La Asamblea constituye la máxima representación de FAMA OPDF, misma que está integrada por trece asambleístas, quienes brindan apoyo para el buen desarrollo de la organización.



**Héctor Jovel Espinal**  
Presidente  
Junta Directiva FAMA OPDF



**María Teresa Henríquez**  
Vice - presidenta  
Junta Directiva FAMA OPDF



**Dagoberto Moncada**  
Secretario  
Junta Directiva FAMA OPDF



**David Roberto Velásquez**  
Tesorero  
Junta Directiva FAMA OPDF



**Mery Denis Zelaya**  
Vocal I  
Junta Directiva FAMA OPDF



**Daysi Ondina Pérez**  
Vocal II  
Junta Directiva FAMA OPDF



**Ismael Vargas**  
Vocal III  
Junta Directiva FAMA OPDF



**Alba Marina Vásquez**  
Vocal IV  
Junta Directiva FAMA OPDF



**Didier Cálix**  
Vocal V  
Junta Directiva FAMA OPDF



**Carmen Rafaela Rivera**  
Consejera Independiente



**Lilian Socorro Morales**  
Presidenta  
Junta de Vigilancia FAMA OPDF



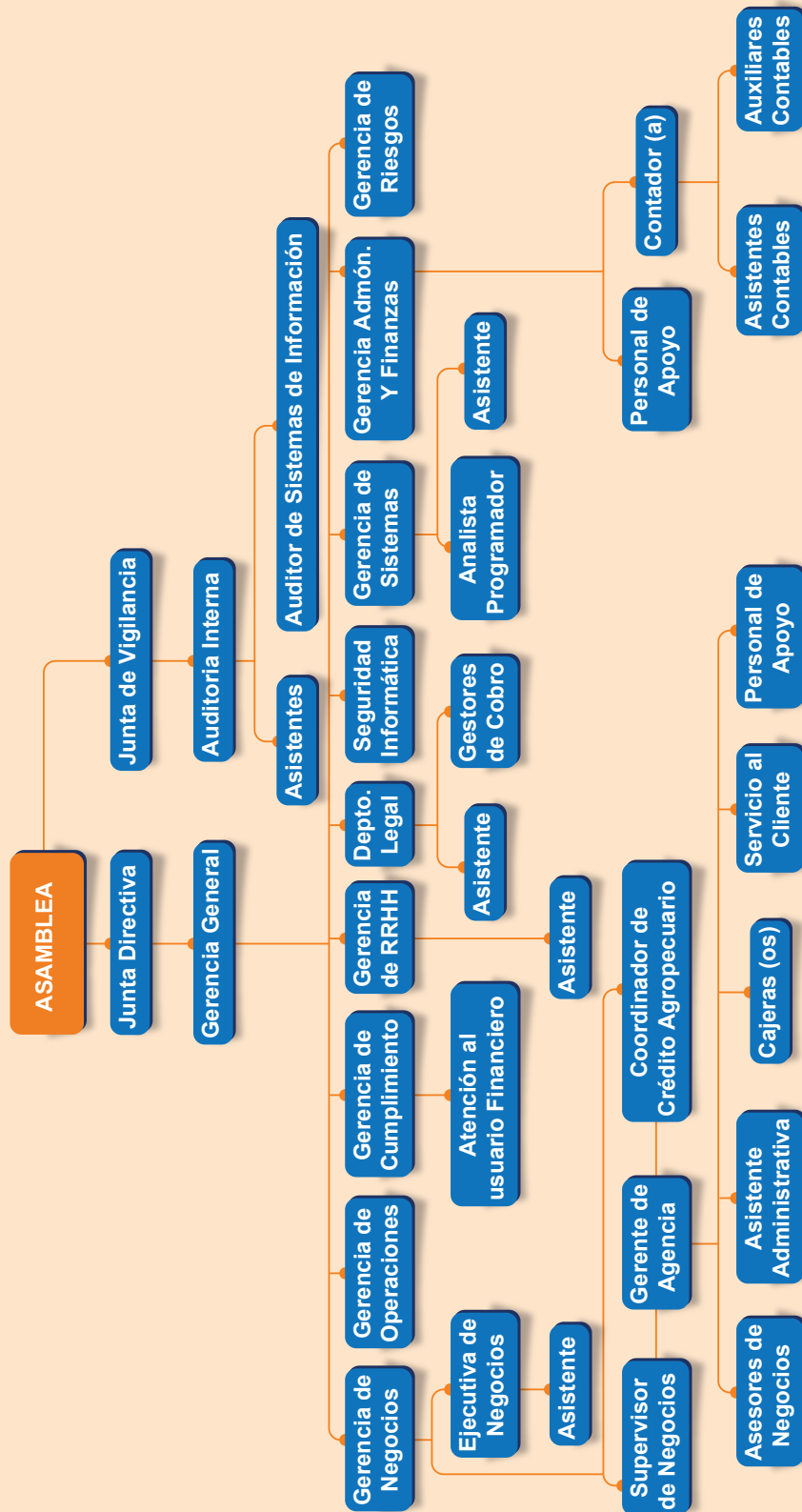
**Blanca Moncada**  
Secretaria  
Junta de Vigilancia FAMA OPDF



**Zoila Regina Álvarez**  
Vocal  
Junta de Vigilancia FAMA OPDF



# Estructura Organizativa



## Gestión de Negocios

### Portafolio de Productos y Servicios Financieros

FAMA OPDF, cuenta con productos y servicios financieros, diseñados para satisfacer las necesidades de clientas y clientes, que se desempeñan en las más diversas actividades, tanto personales como empresariales.

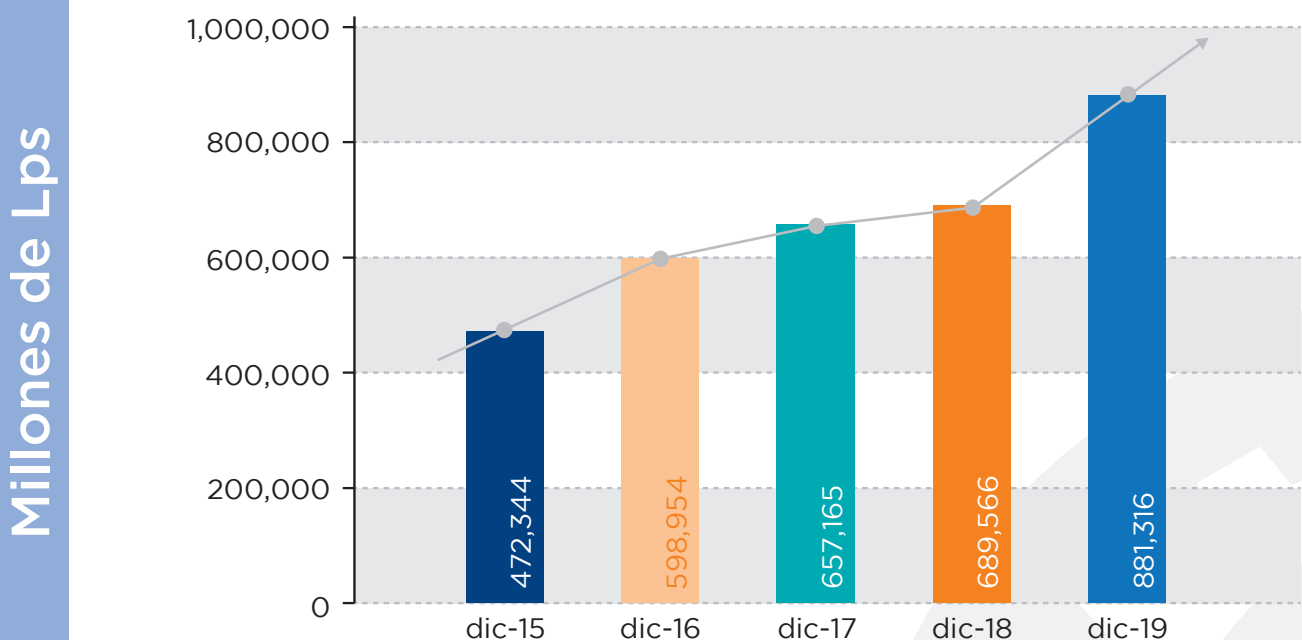
### Créditos

A Diciembre 2019, brindamos financiamiento a 24,301 clientas y clientes, con la entrega oportuna de préstamos, mediante las metodologías de: Bancos Comunales, Grupos Solidarios y Créditos Individuales. La cartera activa que posee FAMA OPDF al 31 de Diciembre del 2019 es de Lps.881,316 millones de lempiras.

Nuestros Créditos están orientados a:

- Capital de Trabajo
- Estacionario
- Electrocasa/Electrosol
- Madres Solteras y Padres Solteros
- Automático
- Credi-Finca
- Activo Fijo
- Línea de Crédito
- Emprendedores
- Legalización de Tierra
- Mejoramiento de Vivienda
- Microfinanzas Rurales

Evolución de Cartera



# Ahorros

FAMA OPDF promueve la cultura de ahorro entre sus clientas y clientes, ofreciendo diferentes cuentas, con el propósito de que construyan un fondo de apoyo para el futuro de su familia.

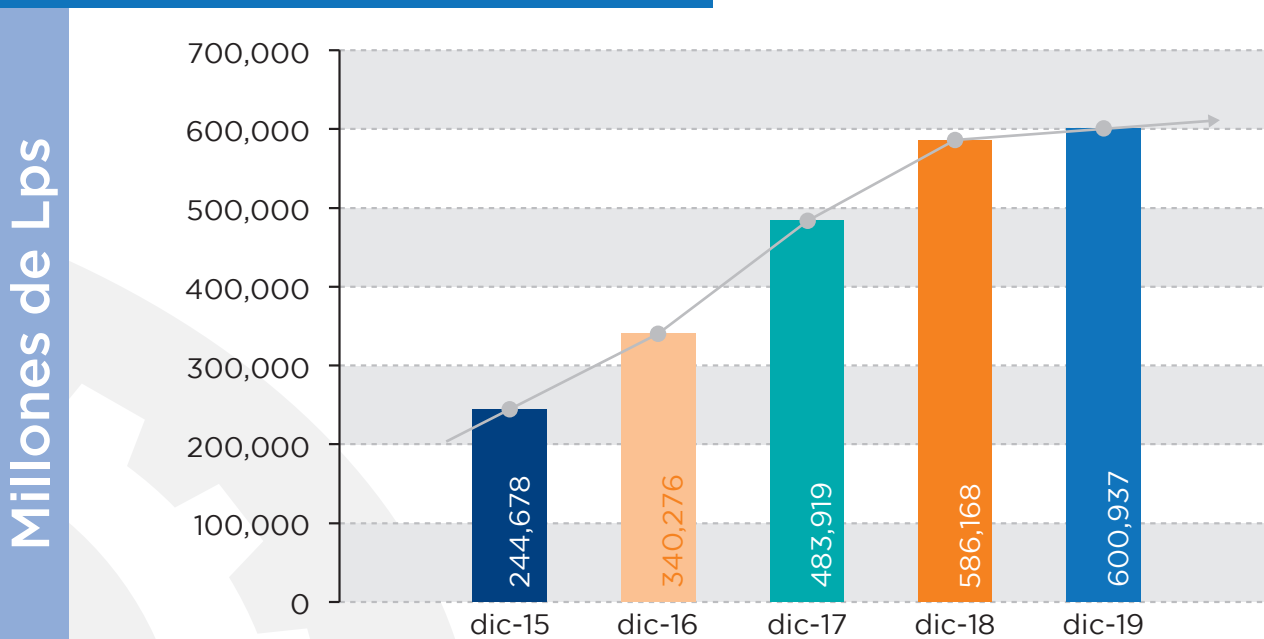
Al cierre de Diciembre de 2019, atendemos a 122,787 cuentahabientes, con una cartera de ahorros de Lps.600,937 millones de lempiras.

Cuentas de Ahorro que generan rentabilidad:

- Cuenta FAMA
- Certificado de Depósito a Plazo Fijo
- Ahorro Voluntario
- Cuenta Naviahorro
- Cuenta Mi Futuro
- Cuenta Chiquifama
- Cuenta Mi Empresa
- Cuenta Mi Remesa
- Cuenta Dólares



Evolución de los Depósitos de Ahorros





## Microseguros



FAMA OPDF cuenta con el servicio de pólizas de Microseguros, orientadas para proteger de la ocurrencia de un siniestro a las clientas y clientes de bajos ingresos, mejorando así su calidad de vida a cambio de pagos razonables de primas. En 2019 continuamos en primer lugar a nivel regional, como referentes de la inclusión financiera en la comercialización de Microseguros.

Al 31 de Diciembre de 2019, FAMA OPDF tiene 15,458 pólizas vigentes de:

- Vida
- Incapacidad Total Temporal (accidente).

## Remesas

Las remesas contribuyen a mitigar los impactos de la pobreza y desempleo en las familias que las reciben. Este servicio permite que los hondureños en el extranjero puedan enviar sus remesas por WESTERN UNION y ser recibidas por sus familiares en cualquiera de las agencias de FAMA OPDF de manera fácil, rápida y segura.

Al 31 de Diciembre del 2019, FAMA OPDF ha pagado 196,616 remesas por una cantidad de 1,209,546 millones de lempiras.



## Otros Servicios

- Red de Agentes Corresponsales con servicio de pago a préstamos y depósitos en cuentas de ahorros
- Pago de servicios públicos (EEH y Hondutel)
- Pago a préstamos en: puntos de Tigo Money y en línea por Banco Atlántida y Davivienda.
- Venta de recargas electrónicas TIGO y CLARO
- Pago de líneas móviles
- Pago de servicio de cable de televisión local.



# Nuestra Cobertura

## Implementación de Red de Agentes Corresponsales

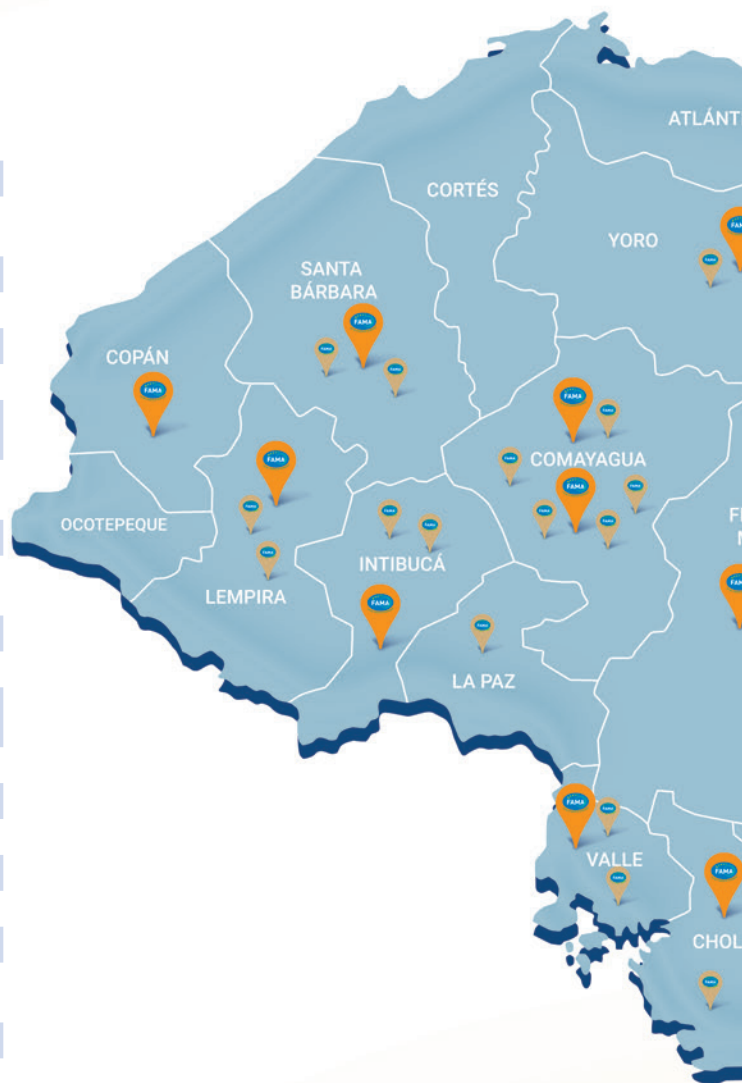
FAMA OPDF continúa ampliando sus canales de distribución, implementando una red de Agentes Corresponsales, sumando a 50 puntos de atención en diferentes zonas de su área de influencia, donde no se tiene presencia física. A través de este canal de distribución, nuestros clientes y clientas, pueden ahorrar tiempo y dinero, porque no tienen que desplazarse hasta las agencias, gracias a la cercanía de sus domicilios o negocios, en la que se encuentran ubicados.

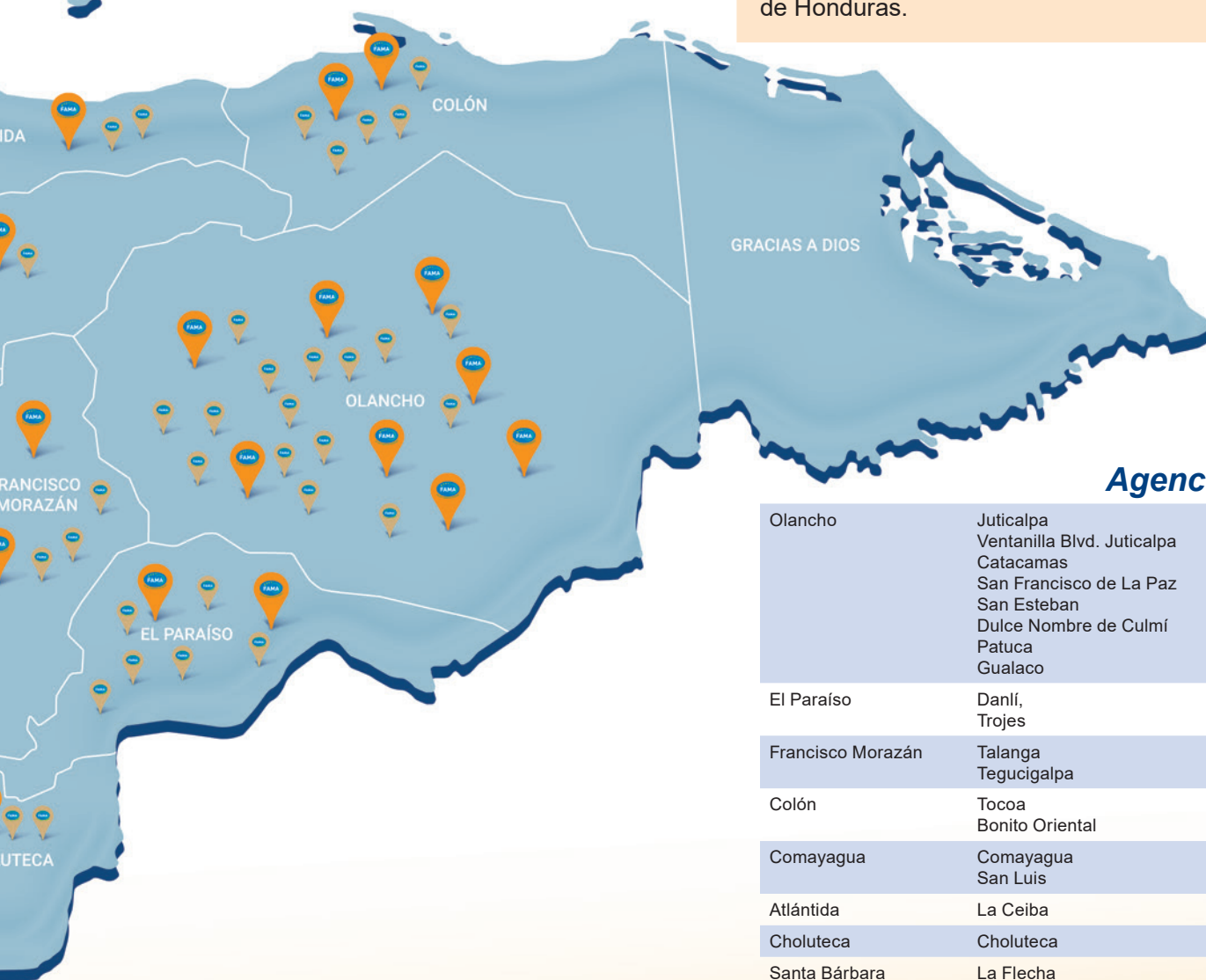
A diciembre de 2019, se han instalado 50 Agentes Corresponsales, permitiendo ampliar nuestra cobertura nacional y contar con puntos de atención, para que clientes y clientas actuales y potenciales puedan realizar sus transacciones de pagos a préstamos y depósitos de ahorros. Los Agentes Corresponsales, están distribuidos en los siguientes municipios y comunidades:



### Agentes Corresponsales

La Unión, Olancho	Campamento Viejo, Catacamas
La Colonia De Poncaya, Catacamas Olancho	Sonaguera, Colón
Sico Paulaya, Iriona Colón	Langue, Valle
Santa María, Jamastrán El Paraíso	Lepaera, Lempira
Salamá, Olancho	Victoria ,Yoro
Orica, Francisco Morazán	La Paz, La Paz
Manto, Olancho	Las Flores, La Villa De San Antonio Comayagua
La Villa De San Francisco, Francisco Morazán	San Juan, Intibucá
Las Lajas, Comayagua	Pacura, San Esteban Olancho
San Antonio De Oriente (Zamorano), Francisco Morazán	La Venta, Gualaco Olancho
Teupasenti, El Paraíso	El Paraíso, El Paraíso
Minas De Oro Comayagua	El Empalme, Jamastrán El Paraíso
San Juan Pueblo, La Másica Atlántida	San Lorenzo, Valle
Campamento, Olancho	Iriona, Colón
Zopilotepe, Juticalpa Olancho	Marcovia, Choluteca
El Ciruelo, San Esteban Olancho	Camasca, Intibucá
Olanchito, Yoro	Guata, Olancho
Trujillo, Colón	San Antonio, Manto Olancho
El Triunfo ,Choluteca	La Campa, Lempira
San Marcos De Colón, Choluteca	La Colonia, Dulce Nombre De Culmí Olancho
Zepeda,Trojes El Paraíso	Sula, Macuelizo Santa Bárbara
Taulabé, Comayagua	Quebrada Amarilla, San Luís Comayagua
San Luis, Santa Bárbara	Quebradas, Trojes El Paraíso
Esparta , Atlántida	La Balsa, San Esteban
Icoteas Flor De Oriente, Limón Colón	Guarizama, Olancho





## Nuestra Cobertura

El área de influencia de FAMA OPDF, lo constituyen diecisiete departamentos de nuestro país, siendo estos: Olancho, El Paraíso, Francisco Morazán, Colón, Comayagua, Choluteca, Valle, Atlántida, Yoro, La Paz, Santa Bárbara, Intibucá, Islas de La Bahía, Lempira, Cortés, Gracias a Dios y Copán. La fuerza de venta brinda atención personalizada, que llegan y ofrecen los productos y servicios financieros de puerta en puerta, en áreas rurales y urbanas de Honduras.

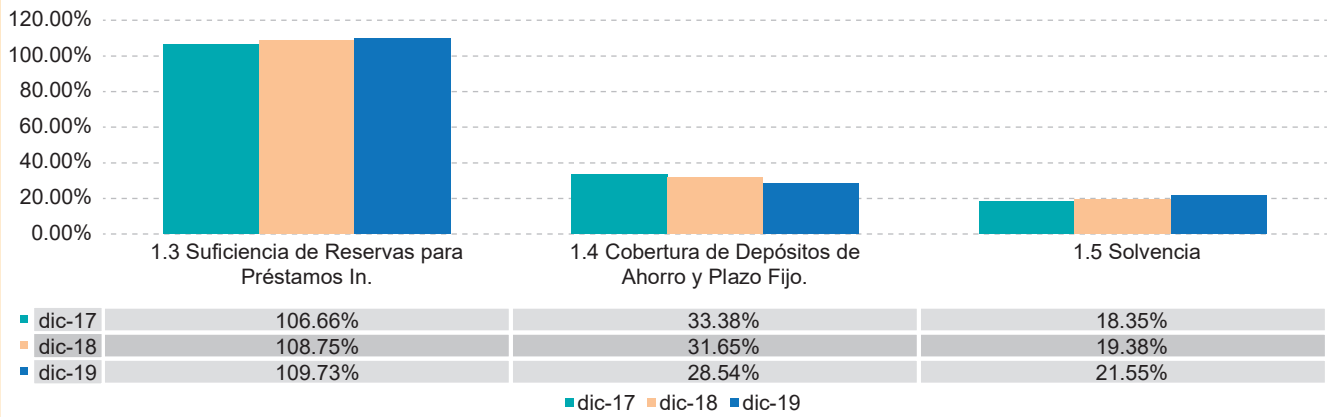
### Agencias

Olancho	Juticalpa Ventanilla Blvd. Juticalpa Catacamas San Francisco de La Paz San Esteban Dulce Nombre de Culmí Patuca Gualaco
El Paraíso	Danlí, Trojes
Francisco Morazán	Talanga Tegucigalpa
Colón	Tocoa Bonito Oriental
Comayagua	Comayagua San Luis
Atlántida	La Ceiba
Choluteca	Choluteca
Santa Bárbara	La Flecha
Intibucá	La Esperanza
Islas de la Bahía	Roatán
Yoro	El Progreso
Copán	La Entrada
Lempira	Gracias
Valle	Nacaome

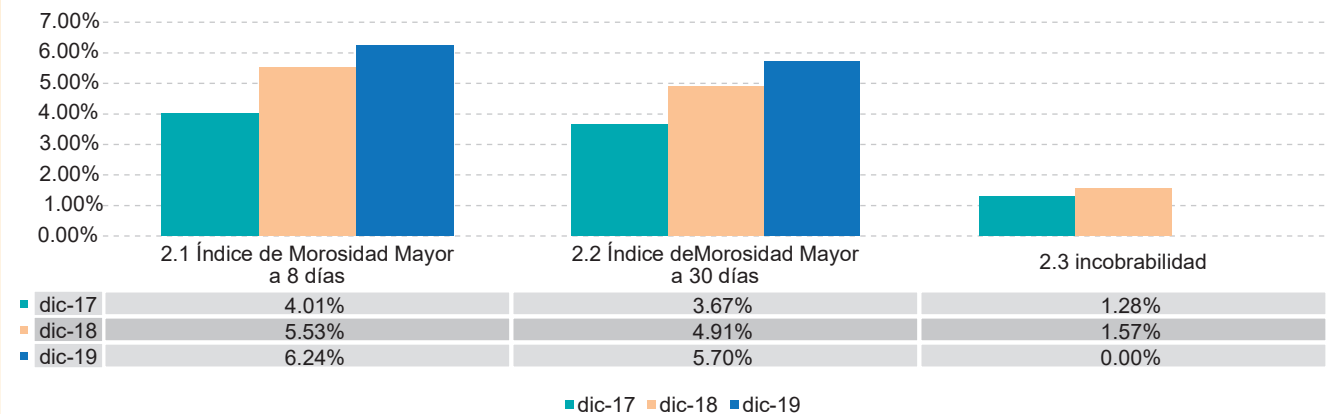


# Gerencia de Administración y Finanzas

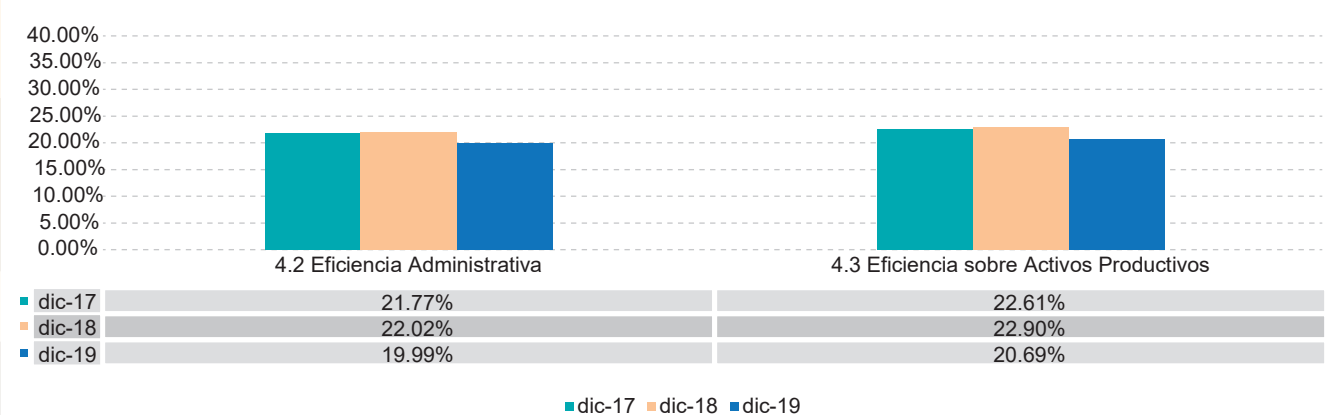
## Indicadores de Cumplimiento



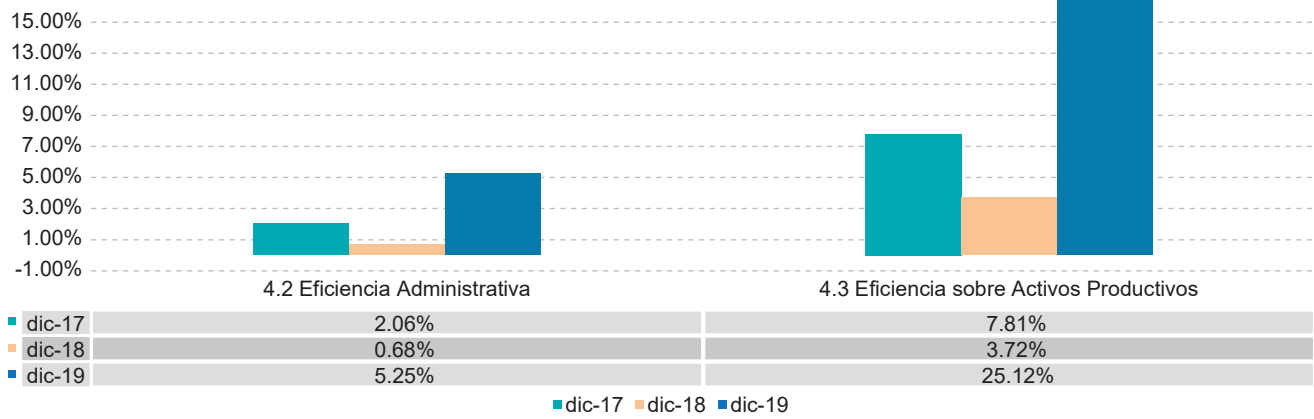
## Calidad de Activos



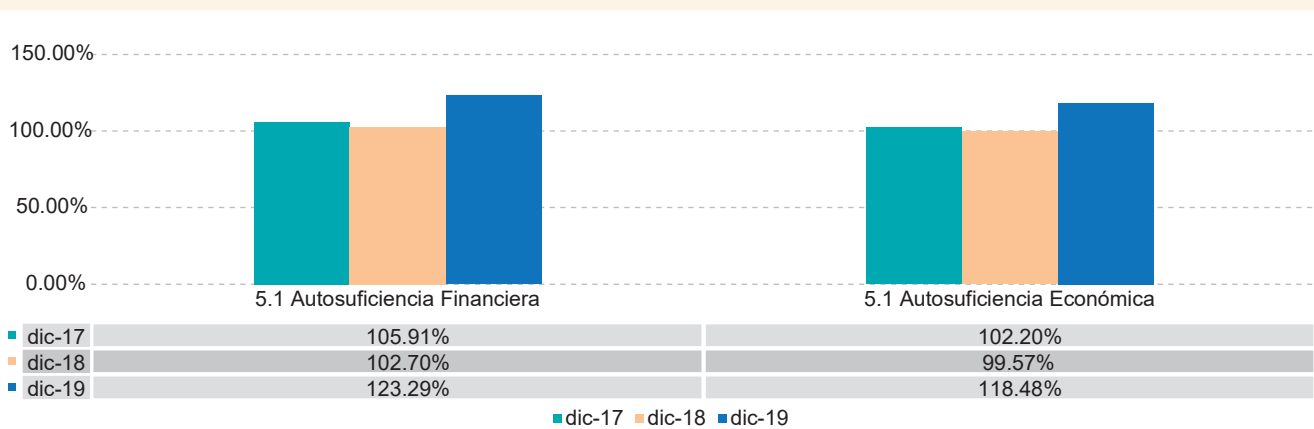
## Eficiencia Administrativa y de Activos



## Rentabilidad Activos y Patrimonio



## Autosuficiencia Financiera y Económica



Microfinanciera hondureña  
·Créditos · Ahorros · Microseguros

## Gestión Social

### Aporte a la Educación

Como un aporte a la educación de hondureños y hondureñas, FAMA OPDF año a año, beneficia a más de 3,000 Niños y Niñas de Honduras, a través de la donación de mochilas escolares.



### Compromiso de compartir sonrisas

FAMA OPDF, cada año tiene el compromiso de compartir sonrisas con la niñez hondureña, contribuyendo con piñatas y dulces para la celebración del Día del Niño y Niña hondureño, en escuelas y barrios de las zonas de influencia del área urbana y rural del país



Microfinanciera hondureña  
·Créditos · Ahorros · Microseguros





## Festividades

En Navidad y Día de la Madre, se realizaron Sorteos de Canastas Familiares entre los clientes y clientas, que visitaron las agencias.



## Alianza

FAMA OPDF en alianza con Servicios Inclusivos, S.A (SERINSA), y Pan American Life Insurance Company (PALIC), realizaron un sorteo entre la fuerza de venta, de una motocicleta con todas sus extras, resultando como ganador (a), quien comercializara el mayor número de ventas al contado de pólizas de microseguros.





## Capacitaciones

Se realizaron capacitaciones a Colaboradores (as) y Miembros Directivos, en Prevención en Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, Gobernabilidad, Indicadores Financieros, Gestión de Riesgos.





## Gerencia de Recursos Humanos

FAMA OPDF es consciente de la importancia de contar con talento humano de acuerdo a potencial y no solamente según la experiencia que puedan tener; ya que en la actualidad el reto más grande es contar con un sistema de gestión de talento humano, el cual permita medir y administrar el desempeño de cada colaborador (a) a través de la capacitación, la retroalimentación y el apoyo, permitiéndoles de

esta manera tener una visión clara de la competencias que necesitan para alcanzar el éxito tanto personal como Organizacional.

En el año 2019 se llevaron a cabo varias actividades, tanto de formación profesional como del ámbito social. Entre las cuales podemos mencionar:

1

Participación en el VII Encuentro de Finanzas Rurales, en la Ciudad de Costa Rica, el cual fue organizado por la Red Katalysis y Red Fasco, donde se hicieron presentes Asesores de Negocios y Gerentes de Agencia que se destacaron en sus resultados durante el primer semestre del año





2

Celebración de fechas importantes como ser: Día de la Mujer Hondureña, Día de San Valentín, día del Padre, día de la Madre y Cena Navideña.

Día de la Mujer Hondureña



Día de la Madre



Día de San Valentín



Cena Navideña



Día del Padre





3

Por primera vez se llevaron a cabo dos eventos navideños.

- Holiday Brunch
- Concurso decoración navideña de Oficina

Esto con el propósito de incentivar el trabajo en equipo, cooperación y creatividad de cada Departamento que conforman la estructura organizativa.



*“La verdadera motivación viene del logro, desarrollo personal, satisfacción en el trabajo y reconocimiento”.*

Frederick Herzberg

## Gerencia de Riesgos

Las instituciones financieras asumen una amplia gama de riesgos por la naturaleza de sus actividades en la intermediación de recursos del público a través de captaciones u otras obligaciones para ser transformados en préstamos e inversiones con diversos plazos de vencimiento.

Estos riesgos son multidimensionales y deben ser medidos, controlados y administrados adecuadamente a fin de que contribuyan a la generación de utilidades operativas y aseguren la viabilidad de la institución como negocio en marcha en el mediano y largo plazo.

### Riesgo de Crédito

Como todo riesgo, el de crédito hace referencia a una posibilidad de pérdidas, la cual puede que no se llegue a materializar, pero que, durante la vigencia del préstamo, está sujeta también a la posibilidad de que se pierda. Por consiguiente, el cálculo del riesgo de crédito identifica las operaciones de crédito que podrían tener una mayor probabilidad de pérdida y, con ello, calcular la exposición esperada de la pérdida.

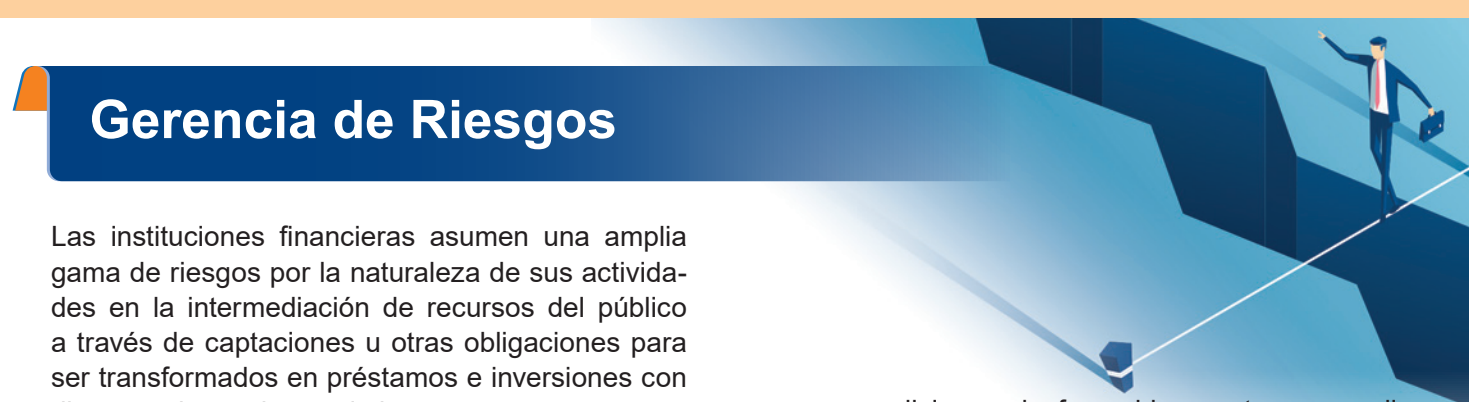
Es importante aclarar que no necesariamente una operación de crédito con una probabilidad elevada de incumplimiento llegue efectivamente a perderse, o bien, que una operación con una probabilidad baja llegue a recuperarse

### Riesgo Operativo

El riesgo de sufrir pérdidas resultado de la inadecuación o fallo de procesos internos, personas y sistemas, o debidas a sucesos externos. Esta definición incluye de forma explícita las exposiciones materiales al riesgo legal y regulatorio que surjan como resultado del desarrollo de la actividad de FAMA OPDF.

### Riesgo de Liquidez.

Se entiende por riesgo de liquidez cuando FAMA OPDF enfrenta una escasez de fondos para cumplir sus obligaciones, principalmente las de corto plazo y que, por ello, tiene la necesidad de conseguir recursos alternos, vender activos



en condiciones desfavorables u otros procedimientos que le permitan obtener esos recursos, asumiendo un alto costo financiero o una elevada tasa de descuento, incurriendo en pérdidas de valorización.

FAMA OPDF debe resolver diariamente la estimación de la cantidad de dinero que debe mantener en efectivo para atender todas sus obligaciones a tiempo y a un costo razonable. Entre estas obligaciones se pueden citar la recuperación de la cartera de sus proveedores de fondos, ya sea al final del término de un depósito o cuando el cliente los requiera.

### Riesgo Legal

Es la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que esas instituciones llevan a cabo. Es la posibilidad de que juicios, sentencias adversas o contratos que resulten ser inexigibles puedan alterar o afectar adversamente las operaciones o la situación de FAMA OPDF. La omisión de observar normas obligatorias o de practicar la debida diligencia.

En consecuencia, FAMA OPDF puede ser objeto de multas, responsabilidades penales y sanciones especiales impuestas por la CNBS u otras autoridades con costos mucho mayores que sólo los legales, incluso generándose situaciones en las que no podrán protegerse efectivamente de tales riesgos legales si ellos no se comprometen con la diligencia debida al identificar a sus clientes y entender sus negocios.



## Historias de Éxito



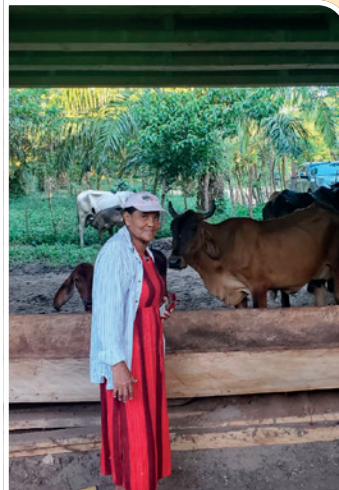
### Clienta Exitosa Doña Norma Lizeth Acosta Reyes

Doña Norma Acosta es residente del municipio de Tocoa, Colón, su negocio es una pulpería. Es cliente de FAMA OPDF desde el año 2005, inició siendo integrante de un grupo solidario, a lo largo de estos años con el apoyo nuestro, ha logrado ampliar su negocio, ha mejorado su vivienda y ha instalado una sala de belleza. Es satisfactorio para FAMA ser parte del crecimiento empresarial de doña Norma, nuestro deseo es seguir siendo su apoyo ideal.



### Clienta Exitosa Denia Del Carmen Cálix Murillo

Doña Denia Cálix, residente de Trojes, El Paraíso; su trayectoria con FAMA OPDF es desde el año 2008. Ella se dedica a la venta de frutas, verduras y plástico; con el apoyo financiero que se le ha brindado, ha logrado fortalecer y ampliar su negocio. Agradecemos a doña Denia por su espíritu de responsabilidad y fidelidad hacia la organización.



### Clienta Exitosa Doña Blanca Azucena Sánchez Rodríguez

La señora Blanca Sánchez, es residente de la comunidad de Corocito, Bonito Oriental Colón, dedicada al cultivo de palma africana y ganadería. Es cliente de FAMA OPDF desde hace 17 años, inicialmente su negocio era una pequeña pulpería, con nuestro apoyo compró manzanas de tierra para cultivar palma africana y ganado de leche. Nuestro agradecimiento a doña Blanca, por ser una de nuestras mejores clientas.

# Alianzas Estratégicas

**FAMA**  
*¡Los que sí sabemos de microfinanzas!*  
Microfinanciera hondureña  
· Créditos · Ahorros · Microseguros

TransUnion

Redcamif

Triple Jump

Banco Interamericano de Desarrollo

BCIE

BANCO ATLANTIDA

BANHPROVI

Cooperación Española

REDMICROH

RAP

RED KATALYSIS

DAVIVIENDA

symbiotics

ticomoney

CONFIANZA SA-FGR

PAN AMERICAN LIFE HONDURAS

WHOLE PLANET FOUNDATION

FUNDACIÓN JOSÉ MARÍA COVELO

LOC FUND

TECHNOSERVE

Rainforest Alliance

bp BANPAIS

SERINSA

SOLIDARIOS

WESTERN UNION AirPak

Cordaid

Banco Ficohsa

FOPRIDEH

BAC Honduras

Luxembourg Microfinance and Development Fund



# Opinión de Auditoría Externa



## 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.

KPMG, S. de R. L., una sociedad de responsabilidad limitada hondureña y firma miembro de la red de firmas miembro independientes de KPMG afiliadas a KPMG International Cooperative ("KPMG International"), una entidad Suiza.

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

27 de marzo de 2020



# Estados Financieros Auditados

## 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>
<b>Pasivo y Patrimonio</b>				
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>
<b>Patrimonio</b>				
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		L	<u>240,377,201</u>	<u>184,074,582</u>
Pasivos contingentes y compromisos	13y14	L	<u>1,115,372,512</u>	<u>948,382,197</u>

**ASOCIACION FAMILIA Y MEDIO AMBIENTE OPDF**

Estado de Ingresos y Gastos  
Año terminado al 31 de diciembre de 2019  
(Expresado en Lempiras)

	2019	2018
<b>Productos financieros:</b> L		
Ingresos por intereses	255,172,927	213,784,307
Comisiones	28,942,587	27,707,279
Total productos financieros	284,115,514	241,491,586
<b>Gastos financieros:</b>		
Intereses	55,029,888	70,886,624
Comisiones y otros	8,418,439	4,890,394
Total gastos financieros	63,448,327	75,777,018
Margen financiero	220,667,187	165,714,568
<b>Provisión para préstamos de dudoso recaudo</b>	19,323,682	20,774,723
Ingresos por intereses netos después de provisión	201,343,505	144,939,845
<b>Gastos de administración:</b>		
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
	158,979,796	150,868,076
Excedente (déficit) de operación	42,363,709	(5,928,231)
<b>Otros ingresos:</b>		
Venta de activos eventuales	1,548,666	637,815
Donaciones recibidas	-	163,196
Recuperación de cartera castigada	295,255	157,125
	12,094,989	11,646,372
Otros ingresos	13,938,910	12,604,508
Excedentes, neto	56,302,619	6,676,277



**ASOCIACION FAMILIA Y MEDIO AMBIENTE OPDF**

Estado de Cambios en el Patrimonio  
 Año terminado al 31 de diciembre de 2019  
 (Expresado en Lempiras)

	<b>Aportaciones Patrimoniales</b>	<b>Donaciones en Especie</b>	<b>Excedentes Acumulados</b>	<b>Total</b>
Saldo al 1 de enero de 2018	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	30,000,000	235,803	153,838,779	184,074,582
Saldo al 1 de enero de 2018	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	30,000,000	235,803	210,141,398	240,377,201



**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)

Flujos de efectivo provenientes de las actividades de operación	Nota	2019	2018
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		(136,204,901)	(154,365,563)
		86,451,365	22,574,426
<b>Cambios netos en activos y pasivos de operación</b>			
Aumento neto en préstamos a cobrar		(191,864,543)	(42,990,644)
Aumento neto en depósitos de clientes		14,768,560	102,249,569
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación	16	(90,644,618)	81,833,351
<b>Flujos de efectivo provenientes de las actividades de inversión:</b>			
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		21,725,506	24,690,137
Efectivo neto provisto por las actividades de inversión		16,462,545	18,918,707
<b>Flujos de efectivo provenientes de las actividades de inversión:</b>			
Financiamiento recibido en el año		203,463,483	45,171,689
Financiamiento pagado en el año		(114,050,027)	(172,075,930)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades financieras		89,413,456	(126,904,241)
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 L	75,584,522	60,353,139

## Agradecimientos

La Asamblea General, Junta Directiva, Junta de Vigilancia, Gerencia General y Colaboradores (as), que representan a la ASOCIACIÓN FAMILIA Y MEDIO AMBIENTE OPDF, agradecen la fidelidad de sus clientas y clientes, que son la parte más importante para el desarrollo y fortalecimiento de la organización.

Nuestro profundo agradecimiento a las organizaciones Nacionales e Internacionales que nos brindan su apoyo:

- RED KATALYSIS
- REDMICROH
- BANHPROVI
- FUNDACIÒN JOSE MARÌA COVELO
- FEDERACIÒN DE ORGANIZACIONES PRIVADAS DE DESARROLLO DE HONDURAS (FOPRIDEH)
- BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (BID)
- AGENCIA INTERNACIONAL PARA EL DESARROLLO (AID)
- BANCO CENTROAMERICANO DE INTEGRACIÒN ECONÒMICA (BCIE)
- SYMBIOTICS
- TRANS UNION
- TRIPLE JUMP
- WHOLE PLANET FOUNDATION
- LOC FUND
- TECHNOSERVE
- CORDAID
- COOPERACIÒN ESPAÑOLA
- ADA LUXEMBURGO
- RAINFOREST ALLIANCE
- RAP
- CONFIANZA SA-FGR
- TIGO MONEY
- BANCOS NACIONALES: DAVIVIENDA  
BANPAIS  
BAC HONDURAS  
BANCO ATLÁNTIDA  
BANCO FICOHSA



# Agencias

Nombre Agencia	Ciudad / Municipio	Dirección	Teléfonos
Casa Matriz	Juticalpa, Olancho	B° El Centro una cuadra al Este de la Plaza Municipal.	(504) 2785-1664 (504) 2785-2800
Agencia Juticalpa	Juticalpa, Olancho	B° El Centro una cuadra al Este de La Plaza Municipal.	(504) 2785-1381 (504) 2785-2310 (504) 2785-1258
Ventanilla, Boulevard Juticalpa	Juticalpa, Olancho	Boulevard Los Poetas, Edificio Meza, frente a Cafetería El Pollito.	(504) 2785-6219
Agencia Danlí	Danli, El Paraíso	B° Abajo, frente a Gasolinera Texaco, 30 Mts antes del Semáforo	(504) 2763-4015
Agencia Talanga	Talanga, Francisco Morazán	B° El Centro, avenida San Diego, Calle Principal, contiguo a Comercial Mary.	(504) 2775-7270
Agencia Tocoa	Tocoa, Colón	B° Las Flores media cuadra de Hotel San Patricio, en Edificio Andrade planta baja.	(504) 2444-0429 (504) 2444-5592
Agencia Comayagua	Comayagua, Comayagua	B° Torondón, en edificio Valladolid	(504) 2771-7991 (504) 2771-7992
Agencia Ceiba	Ceiba, Atlántida	B° El Centro, avenida La República, frente al Parque Central.	(504) 2440-0696
Agencia Choluteca	Choluteca, Choluteca	B° El Centro frente a Comercial M&M	(504) 2782-0827
Agencia Tegucigalpa	Tegucigalpa, Francisco Morazán	Boulevard Centro América, Plaza Miraflores, tercer nivel.	(504) 2239-3380
Agencia Patuca	Patuca, Olancho	B° El Centro calle del comercio, dos cuerdas y media al sur de Gasolinera Dippsa, Nueva Palestina Patuca	(504) 2789-3333
Agencia Catacamas	Catacamas, Olancho	B° de Jesús una cuadra al Este de Comercial Mendy, calle del comercio.	(504) 2799-1740
Agencia San Francisco De La Paz	San Francisco de La Paz, Olancho	B° El Centro, costado sur del Parque Central, contiguo a la Municipalidad	(504) 2791-6895
Agencia Trojes	Trojes, El Paraíso	B° Alfonso XIII calle principal, frente a Comercial Santa María	(504) 2793-9402
Agencia San Esteban	San Esteban, Olancho	B° El Centro, frente al Parque Central, en Centro Comercial Fausto Rivera	(504) 2791-0523 (504) 2791-0529
Agencia Bonito Oriental	Bonito Oriental, Colón	Carbónales, Barrio El Centro, calle principal, contiguo a Oficinas de Transporte Mirna.	(504) 2438-9401
Agencia La Flecha	Comunidad La Flecha, Macuelizo, Santa Bárbara	Carretera CA-4, Frente a la Gasolinera Petromas	(504) 2664-1057
Agencia Dulce Nombre De Culmí	Dulce Nombre De Culmí, Olancho	B° El Centro ½ cdra. antes de la Municipalidad	(504) 2789-4005
Agencia La Esperanza	La Esperanza, Intibucá	B° El Centro, en Centro Comercial Rivel, primer piso.	(504) 2783-0506
Agencia Roatán	Roatán, Islas De La Bahía	B° El Centro Coxen Hole, calle de la Municipalidad en Edificio Abbott Plaza	(504) 2445-2556
Agencia El Progreso	El Progreso, Yoro	B° El Centro, 6ta avenida, 1era y 2da calle, contiguo a Honduplaza.	(504)2647-1405
Agencia Gracias	Gracias, Lempira	B° El Rosario, frente a comercial El Gallo Más Gallo.	(504)2656-0841
Agencia San Luis	San Luis, Comayagua	B° El Centro frente al Parque Central, Costado Este del Templo de la Iglesia Católica.	(504) 9430-2515
Agencia Nacaome	Nacaome, Valle	Barrio El Centro, una cuadra al Oeste del Parque Municipal, frente a Comercial Nacaome.	(504)2795-5020
Agencia La Entrada	La Entrada, Copán	Barrio El Triángulo, frente a Carretera Internacional, en Edificio Citec.	(504) 2661-2099
Ventanilla Gualaco	Gualaco, Olancho	Barrio El Centro de Salud, frente al triángulo.	(504) 2789-2974







**Microfinanciera hondureña**

· Créditos · Ahorros · Microseguros

[www.famaopdf.org.hn](http://www.famaopdf.org.hn)

