

ASOCIACION PARA EL DESARROLLO INTEGRAL COMUNITARIO DE
HONDURAS

(Organización Privada sin Fines de Lucro)

ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE 2009

ESTADOS FINANCIEROS:

- ❖ Opinión del auditor independiente
- ❖ Balances generales combinados
- ❖ Estados combinado de ingresos, egresos y excedentes acumulados
- ❖ Estados combinados de flujos de efectivo
- ❖ Notas a los estados financieros combinados

* * * * *

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A la Junta Directiva de la
Asociación de Desarrollo Integral Comunitario de Honduras
(ADICH)

Hemos auditado el estado financiero adjunto de la Asociación de Desarrollo Integral Comunitario de Honduras (ADICH), que comprende el balance general combinado al 31 de diciembre de 2009, así como el estado combinado de ingresos, egresos y excedentes acumulados, y el estado combinado de flujo de efectivo por el año que terminó en esa fecha y, un resumen de las principales políticas contables y otras notas explicativas. Los estados financieros de la Asociación de Desarrollo Integral Comunitario de Honduras, por el período terminado el 31 de diciembre de 2008 y que se presentan para fines de comparación, fueron auditados por otros auditores externos cuyo dictamen de fecha marzo 31, 2009, expresa una opinión sin salvedades.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

La administración de la Asociación de Desarrollo Integral Comunitario de Honduras (ADICH) es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con prácticas contables prescritas o permitidas por los principios de contabilidad generalmente aceptados en Honduras y ciertas normativas de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relacionado con la preparación y presentación razonable de estados financieros libres de representaciones erróneas importantes, ya sea por fraude o error, así como seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas; y realizar las estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad de los Auditores

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Nosotros efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIA's). Estas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de representaciones erróneas importantes.

Una auditoría implica efectuar procedimientos para la obtención de evidencia sobre los montos y las divulgaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación del riesgo de representaciones erróneas importantes en los estados financieros, ya sea por fraude o error. Al realizar las evaluaciones de riesgo, los auditores consideran los controles internos relacionados con la preparación y presentación razonable por parte de la entidad de los estados financieros con el objeto de diseñar los procedimientos de auditoría que son apropiados en las circunstancias; pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye evaluar lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones importantes hechas por la administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros. Nosotros creemos que la evidencia de auditoría obtenida es suficiente y apropiada para proporcionar una base para fundamentar nuestra opinión de auditoría.

Asuntos que Califican la Opinión

No presenciamos la toma física del inventario de medicamentos y de otros materiales y suministros al 31 de diciembre de 2009 por la cantidad aproximada de L1,629,843, ya que esa fecha fue anterior a la época en que inicialmente fuimos contratados como auditores de la Organización y, los registros utilizados para el control de esos inventarios fueron incompletos para mostrar la valuación, costo total y existencia de los mismos, por lo tanto no fue posible aplicar otros procedimientos adicionales de auditoría.

Opinión de los Auditores

En nuestra opinión, excepto por lo mencionado en el párrafo anterior, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la Asociación de Desarrollo Integral Comunitario de Honduras (ADICH) al 31 de diciembre de 2009, y su desempeño financiero y su flujo de efectivo por el año que terminó en esa fecha, de conformidad con prácticas contables prescritas o permitidas por los principios de contabilidad generalmente aceptados en Honduras, según se describen en la Nota 1 a los estados financieros.

Tegucigalpa, M.D.C.
Marzo 08, 2010

PKF Touan López & Asociados

ASOCIACION DE DESARROLLO INTEGRAL COMUNITARIO DE HONDURAS

(Organización Privada sin Fines de Lucro)

BALANCES GENERALES COMBINADOS

	<u>Notas</u>	<u>31 de Diciembre</u>	
		<u>2009</u>	<u>2008</u>
<u>ACTIVOS</u>			
Efectivo en caja y bancos	3	L 3,767,140	L 1,013,682
Préstamos por cobrar	4	22,766,117	24,988,620
Cuentas por cobrar		707,648	8,020,869
Inventario de clínica		1,629,843	1,532,224
Inmuebles, mobiliario y equipo			
Menos: Depreciación acumulada	5	8,376,669	7,564,375
Activos eventuales		<u>-</u>	<u>40,000</u>
		L37,247,417	L43,159,770
		=====	=====
<u>PASIVOS Y FONDO GENERAL</u>			
Pasivos:			
Cuentas por pagar		L 569,776	L 8,311,638
Préstamos por pagar	6	23,840,236	23,050,865
Sobregiros bancarios		82,445	-
Provisión de gastos por pagar		<u>71,236</u>	<u>86,905</u>
Total Pasivos		<u>24,563,693</u>	<u>31,449,408</u>
Compromisos	10		
Patrimonio:			
Excedentes Acumulados	8	11,836,890	10,863,528
Capital por revaluación de activos	1(d)	<u>846,834</u>	<u>846,834</u>
		<u>12,683,724</u>	<u>11,710,362</u>
		L37,247,417	L43,159,770
		=====	=====

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

ASOCIACION DE DESARROLLO INTEGRAL COMUNITARIO DE HONDURAS

(Organización Privada sin Fines de Lucro)

ESTADOS COMBINADOS DE INGRESOS, EGRESOS
Y EXCEDENTES ACUMULADOS

		<u>Períodos Terminados el</u>	
		<u>31 de Diciembre</u>	
	<u>Notas</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
INGRESOS:			
Intereses sobre préstamos		L 7,613,494	L 7,435,659
Intereses sobre inversiones		82,518	49,287
Comisiones ganadas		1,099,747	1,125,987
Intereses moratorios		664,810	518,398
Otros ingresos		655,570	30,439
Ingresos extraordinarios		<u>362,169</u>	<u>301,160</u>
		<u>10,478,308</u>	<u>9,460,930</u>
EGRESOS:			
Gastos de personal y de administración	7	4,468,648	3,266,804
Gastos financieros		4,012,396	3,001,159
Gastos de reservas y depreciación		688,723	561,316
Otros gastos por donación		<u>380,179</u>	<u>466,341</u>
		<u>9,549,946</u>	<u>7,295,620</u>
Exceso de ingresos sobre (egresos)		928,362	2,165,310
Excedentes al inicio del año		10,863,528	8,698,218
Ajustes a los excedentes		<u>45,000</u>	<u>-</u>
EXCEDENTES ACUMULADOS		<u>L11,836,890</u>	<u>L10,863,528</u>
		=====	=====

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

ASOCIACION DE DESARROLLO INTEGRAL COMUNITARIO DE HONDURAS

(ADICH)

(Organización Privada sin Fines de Lucro)

ESTADOS COMBINADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

	<u>Períodos Terminados el</u>	
	<u>31 de Diciembre</u>	
	<u>2009</u>	<u>2008</u>
ACTIVIDADES DE OPERACION:		
Exceso de ingresos sobre (egresos)	L 928,362	L 2,165,310
Ajustes para conciliar el exceso de los ingresos sobre los egresos con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Depreciaciones	7,500	61,639
Cambios netos en activos y pasivos operativos:		
Documentos y cuentas por cobrar	(484,887)	-
Inventarios	(97,619)	-
Otros activos	40,000	(608,847)
Préstamos por pagar	789,371	5,015,814
Sobregiros bancarios	82,445	-
Cuentas por pagar	<u>40,576</u>	<u>7,103,633</u>
Efectivo neto generado por las actividades operacionales	<u>1,305,748</u>	<u>13,737,549</u>
FLUJO PARA ACTIVIDADES DE INVERSION:		
(Adquisición) de activos fijos neto	<u>(819,793)</u>	<u>(1,485,795)</u>
FLUJO PARA ACTIVIDADES FINANCIERAS:		
Cuentas por cobrar	-	(7,382,538)
Préstamos por cobrar a largo plazo	2,222,503	(6,946,308)
Depósitos en garantía clientes	-	31,519
Donaciones	-	1,506,506
Ajuste a excedentes de años anteriores	<u>45,000</u>	<u>-</u>
	<u>2,267,503</u>	<u>(12,790,821)</u>
Aumento (Disminución) neto en el efectivo	2,753,458	(539,067)
Efectivo al inicio del año	<u>1,013,682</u>	<u>1,552,749</u>
EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	L3,767,140	L 1,013,682
	=====	=====

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

ASOCIACION DE DESARROLLO INTEGRAL COMUNITARIO DE HONDURAS

(ADICH)

(Organización Privada sin Fines de Lucro)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMBINADOS

31 DE DICIEMBRE DE 2009 Y 2008

1. SUMARIO DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

Las políticas contables más importantes que ha adoptado la Asociación de Desarrollo Integral Comunitario de Honduras, se indican a continuación:

(a) Base de Presentación. La Asociación registra sus operaciones contables sobre la base contable de acumulación modificada, en la cual los intereses de las operaciones activas se registran sobre la base de efectivo y los gastos de operación se registran sobre la base contable de acumulación.

(b) Estimación para Pérdidas en Préstamos por Cobrar. La estimación se establece a través de provisiones, las cuales se cargan a gastos. La estimación representa una cantidad que a juicio de la Dirección Ejecutiva será adecuada para absorber pérdidas probables en préstamos que puedan volverse incobrables basados en la evaluación de la antigüedad, garantías y experiencia en préstamos de lenta recuperación.

Los criterios de clasificación están en función de la capacidad de pago del deudor, la situación financiera y la suficiencia y calidad de las garantías.

(c) Intereses Sobre Préstamos. Los intereses ganados sobre los préstamos otorgados se calculan por el método de interés simple sobre los saldos del principal originalmente prestado a los beneficiarios, estos intereses se registran como ingresos del período hasta que se cobran.

(d) Inmuebles, Mobiliario y Equipo. Los inmuebles, el mobiliario y equipo de oficina están valuados al costo de adquisición, excepto el edificio y terrenos que fueron revaluados durante el período 2008 por la cantidad de L846,834. La depreciación se calcula por el método de línea recta basada en la vida útil estimada de los activos relacionados. Los

ASOCIACION DE DESARROLLO INTEGRAL COMUNITARIO DE HONDURAS

(ADICH)

(Organización Privada sin Fines de Lucro)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMBINADOS

31 DE DICIEMBRE DE 2009 Y 2008

desembolsos por mantenimiento y reparaciones que no extiendan la vida de los activos, son contabilizados a gastos en el período en que se incurren.

- (e) Donaciones Patrimoniales y de Operación. Todas las donaciones patrimoniales y de operación recibidas se consideran disponibles para cualquier plan de inversión (préstamos por cobrar) y para cubrir gastos administrativos respectivamente, según convenio de donación.
- (f) Activos Eventuales. Los activos eventuales que el ADICH haya recibido en pago, como consecuencia de operaciones de crédito legítimamente celebrados y pasen a ser de su propiedad mediante cesión voluntaria de los deudores o por adjudicación en remate judicial, se registran a más tardar diez (10) días después de la adquisición del activo, entendiéndose como tal la fecha de la dación en pago o la fecha de la certificación del juez, en caso de remate judicial. A partir de ese momento; ADICH tiene 90 días para perfeccionar la propiedad sobre el bien, incluyendo su inscripción en el registro de la propiedad.

Los activos eventuales recibidos se registrarán en los libros del ADICH, al valor menor que resulte de la dación en pago o del avalúo o adjudicación o por el saldo del crédito neto de reserva de valuación.

A ese valor se le podrían sumar los gastos incurridos para asumir la propiedad del bien; más los productos financieros asociados al mismo, de acuerdo con la norma vigente.

Los activos eventuales deberán ser vendidos dentro de los dos (2) años siguientes a la adquisición, si ADICH no puede efectuar una venta razonable dentro de este plazo, amortizará el valor contable de esos bienes como sigue:

- Activos eventuales adquiridos antes de la fecha de vigencia de la nueva Ley de Instituciones Financieras (24 de septiembre de 2004), al 25% anual después de haber cumplido los dos años de adquirido.

ASOCIACION DE DESARROLLO INTEGRAL COMUNITARIO DE HONDURAS

(ADICH)

(Organización Privada sin Fines de Lucro)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMBINADOS

31 DE DICIEMBRE DE 2009 Y 2008

- ADICH reconoce la utilidad o pérdida en venta de bienes adjudicados en pago de préstamos, cuando la transacción es efectuada al contado, cuando la venta del activo eventual se efectúa al crédito, la utilidad se reconoce solo si el crédito cumple requisitos de crédito debidamente respaldado.
 - ADICH podrá efectuar inversiones en los activos eventuales, para efectos de mantenimiento y preservación del bien, estas inversiones deberán capitalizarse al valor con que fue registrado el activo. Esta capitalización no aumenta el período de tenencia del activo y deberá amortizarse en un plazo no mayor de cinco (5) años contados a partir de la fecha del registro contable del activo.
 - ADICH podrá ceder los activos eventuales mediante la suscripción de contratos de arrendamiento con o sin opción a compra, los ingresos percibidos por dichos contratos se reconocerán en el período en que se reciban, la suscripción de estos contratos no exime a ADICH de continuar amortizando los activos cedidos.
- (g) Ingresos y Gastos por Intereses. Los intereses se reconocen como ingresos a medida que se devengan. ADICH tiene como política no calcular intereses sobre los préstamos que tienen una mora de tres meses.

El gasto por intereses se registra en el estado de ingresos y egresos sobre la base de acumulación.

- (h) Uso de Estimaciones de la Gerencia. En la preparación de los estados financieros, la administración es requerida para efectuar estimaciones y suposiciones que afectan las cantidades reportadas como activas y pasivas a la fecha del balance de situación y los resultados de operación por el período presentado. Los montos reales podrían diferir de estos estimados.

Las estimaciones importantes que son particularmente susceptibles a cambios significativos se relacionan con la provisión para préstamos

ASOCIACION DE DESARROLLO INTEGRAL COMUNITARIO DE HONDURAS

(ADICH)

(Organización Privada sin Fines de Lucro)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMBINADOS

31 DE DICIEMBRE DE 2009 Y 2008

dudosos.

- (i) Prestaciones Laborales. Las prestaciones laborales que van acumulándose a favor de los empleados de la Asociación según el tiempo de servicio, de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo de Honduras, pueden serles pagadas en caso de despido injustificado. Al 31 de diciembre de 2009 existe un pasivo definido por este concepto de L58,234. La Asociación considera las erogaciones en exceso de esta naturaleza como gastos en el período en que se incurran.
- (j) Impuesto Sobre la Renta. De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta, ADICH es una Organización sin fines de lucro, por lo tanto está exenta en el pago del impuesto sobre la renta.
- (k) Tipo de Cambio. Los registros contables de la Asociación se llevan en lempiras (L) unidad monetaria de Honduras. En junio de 1994, el Directorio del Banco Central de Honduras decidió liberalizar el valor de la divisa y que ésta se rija a través de la oferta y la demanda mediante el mecanismo de Convocatoria a la Adjudicación Pública de Divisas (SAPDI). Al 31 de diciembre del 2009 y 2008, el valor de la divisa en el sistema interbancario era de L19.0275: US\$1.

2. BREVE HISTORIA DE LA ORGANIZACION

La Asociación para el Desarrollo Integral Comunitario de Honduras (ADICH) fue creada mediante resolución No. 186-95 de la Presidencia de la República de Honduras el 12 de enero de 1996 como una organización con personería jurídica y sin fines de lucro.

El objetivo principal de la Entidad es contribuir al desarrollo comunal en Honduras a través del otorgamiento de créditos a grupos solidarios, bancos comunales, Empresas Comunitarias de Ahorro y Crédito y, prestatarios individuales, la obtención de los fondos necesarios para desarrollar este tipo de actividad, así como la restauración del medio ambiente y programas de

ASOCIACION DE DESARROLLO INTEGRAL COMUNITARIO DE HONDURAS

(ADICH)

(Organización Privada sin Fines de Lucro)

NOTAS AL ESTADO FINANCIERO COMBINADO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009 Y 2008

salud y bienestar comunitario. Su sede principal es en ciudad de Juticalpa.

3. EFFECTIVO EN CAJA Y BANCOS

Un detalle de esta disponibilidad al 31 de diciembre, se detalla a continuación:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Fondo de caja chica	L 18,500	L 10,100
Bancos – Moneda Nacional	<u>3,148,640</u>	<u>1,003,582</u>
	L3,167,140	L1,013,682
	=====	=====

4. PRÉSTAMOS POR COBRAR

Los préstamos por cobrar por sector de economía, al 31 de diciembre se presentan a continuación:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Empresas Comunitarias Ahorro y Crédito	L 4,353,264	L 4,725,122
Bancos Comunes	3,910,050	3,977,018
Grupos solidarios	4,557,510	4,876,839
Individuales	<u>11,008,507</u>	<u>12,269,641</u>
	23,829,331	25,848,620
Menos: Estimación para pérdidas en Préstamos de cobro dudoso	<u>(1,063,214)</u>	<u>(860,000)</u>
	L22,766,117	L24,988,620
	=====	=====

ASOCIACION DE DESARROLLO INTEGRAL COMUNITARIO DE HONDURAS

(ADICH)

(Organización Privada sin Fines de Lucro)

NOTAS AL ESTADO FINANCIERO COMBINADO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009 Y 2008

Los préstamos otorgados a través de bancos comunales presentan garantía solidaria y los préstamos a grupos de micro-empresarios se otorgan con garantía fiduciaria, no obstante en el reglamento y políticas de crédito se tipifican créditos con garantía prendaria e hipotecaria. Los préstamos concedidos hasta el 31 de diciembre de 2009 son de vencimiento a corto y mediano plazo.

La provisión para préstamos de cobro dudoso es acreditada mensualmente ajustando su saldo y, es debitado cuando realizan castigos de cartera por préstamos en mora a más de 180 días y sin ningún pago en los últimos seis meses.

Detalle de los préstamos por cobrar al 31 de diciembre, por antigüedad de saldos:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Corriente	L19,649,984	L24,130,503
01- 30 días	2,988,092	819,241
31- 60 días	268,609	212,693
61- 90 días	49,176	149,820
91-120 días	184,132	243,456
Mas de 120 días	<u>689,338</u>	<u>292,907</u>
	L23,829,331	L25,848,620
	=====	=====

Detalle de los préstamos por cobrar al 31 de diciembre de 2009, por fuente financiera:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Fundación Covelo	L 6,757,589	L10,969,839
Banco Interamericano de Desarrollo	2,868,865	3,113,498
Fondos Banhprovi	3,379,267	4,283,943
Banco Occidente, S.A.	6,812,179	5,712,163
Fondos OIKOCREDIT	2,602,073	-
Fondos Finlandia	-	870,125
Econmipeh	-	893,037
Fondos Propios	<u>1,409,358</u>	<u>6,015</u>
	L23,829,331	L25,848,620
	=====	=====

ASOCIACION DE DESARROLLO INTEGRAL COMUNITARIO DE HONDURAS

(ADICH)

(Organización Privada sin Fines de Lucro)

NOTAS AL ESTADO FINANCIERO COMBINADO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009 Y 2008

5. INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

Los inmuebles, el mobiliario y equipo de oficina, la depreciación acumulada y los años de vidas útiles estimadas y empleadas para calcular la depreciación, al 31 de diciembre se detallan a continuación:

	<u>2008</u>	<u>Aumentos</u>	<u>Disminuciones</u>	<u>2009</u>	<u>Años</u>
Edificios	L3,371,000	L25,000	-	3,396,000	40
Mobiliario y equipo	2,354,006	150,179	-	2,504,185	10
Sistema de información	162,733	28,200	-	190,933	10
Vehículos	1,480,187	103,233	-	1,583,420	5
Activos eventuales	<u>361,450</u>	<u>513,181</u>	<u>-</u>	<u>874,631</u>	
	7,729,376	819,793	-	8,549,169	
Menos: Deprec. Acumulada	<u>(430,000)</u>	<u>-</u>	<u>7,500</u>	<u>(437,500)</u>	
	7,299,376	-	-	8,111,669	
Terrenos	<u>265,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>265,000</u>	
	<u>L7,564,376</u>	<u>L819,793</u>	<u>L7,500</u>	<u>L8,376,669</u>	

6. PRÉSTAMOS POR PAGAR

El pasivo por préstamos y/o líneas de crédito contratado en Lempiras, a una tasa de interés anual entre el 7% y 18%, con garantía fiduciaria y cartera de crédito otorgada, al 31 de diciembre se integra así:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Banco Coveló	L 8,091,667	L10,492,527
Banco Interamericano de Desarrollo	1,228,489	1,406,908
Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda (BANHPROVI)	1,750,031	1,151,430
Banco Occidente, S.A.	7,770,049	10,000,000
Oickocredit	<u>5,000,000</u>	<u>-</u>
	<u>L23,840,236</u>	<u>L23,050,865</u>
	=====	=====

ASOCIACION DE DESARROLLO INTEGRAL COMUNITARIO DE HONDURAS

(ADICH)

(Organización Privada sin Fines de Lucro)

NOTAS AL ESTADO FINANCIERO COMBINADO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009 Y 2008

Un desglose de los préstamos y/o líneas de crédito, por vencimiento se detallan a continuación:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Corto plazo	L 3,319,970	L 3,227,121
Mediano y largo plazo	<u>20,520,266</u>	<u>19,823,744</u>
	L23,840,236	L23,050,865
	=====	=====

7. GASTOS DE OPERACIÓN

Un detalle de los gastos de personal y de administración al 31 de diciembre. Se presenta a continuación:

	2009	2008
Sueldos y salarios	L2,712,609	L1,869,367
Incentivos al personal	83,412	150,387
Honorarios profesionales	47,200	51,395
Seguro social	-	42,468
Otros gastos de personal	98,834	169,552
Gastos de movilización	306,287	190,510
Gastos de capacitación	1,760	65,545
Gastos generales y de operación	<u>1,218,546</u>	<u>727,580</u>
Total	L4,468,648	L3,266,804
	=====	=====

8. PATRIMONIO

Un detalle de los componentes del patrimonio, al 31 de diciembre se detallan en la siguiente página:

ASOCIACION DE DESARROLLO INTEGRAL COMUNITARIO DE HONDURAS

(ADICH)

(Organización Privada sin Fines de Lucro)

NOTAS AL ESTADO FINANCIERO COMBINADO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009 Y 2008

	<u>2008</u>	<u>Aumentos</u>	<u>Disminuciones</u>	<u>2009</u>
Aportaciones Patrimoniales	L 38,150	L -	L -	L 38,150
Reservas Patrimoniales	3,201,770	2,165,310	-	5,367,080
Donaciones	5,458,298	45,000	-	5,503,298
Excedentes acumulados	2,165,310	-	2,165,310	-
Excedentes del Período	<u>-</u>	<u>928,362</u>	<u>-</u>	<u>928,362</u>
	L10,863,528	L3,138,672	L2,165,310	L11,836,890
	=====	=====	=====	=====

9. PRINCIPALES RIESGOS FINANCIEROS

Esta sección provee detalles de la exposición de riesgos y describe los métodos usados por la administración para controlar dichos riesgo. Los más importantes tipos de riesgos financieros a los que ADICH está expuesto son el riesgo de crédito, riesgo de liquidez, riesgo de mercado que incluye el riesgo de tasa de interés y, el riesgo operacional.

Riesgo de Crédito

El riesgo crediticio, es el riesgo que conlleva que una de las partes de un instrumento financiero incumpla sus obligaciones y ocasione que la otra parte incurra en pérdidas financieras. Los activos que potencialmente exponen a ADICH a concentraciones de riesgo de crédito, consisten principalmente en los préstamos e intereses a cobrar a particulares cuya garantía es totalmente fiduciaria o prendaria.

ADICH tiene un comité de créditos, el cual se encarga de establecer y vigilar el cumplimiento de las políticas de crédito, las cuales establecen límites orientados a administrar en forma eficiente el riesgo de crédito, adicionalmente ADICH está en un proceso de adaptación a las buenas prácticas establecidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de la República de Honduras.

Según la magnitud y la concentración de la exposición de ADICH el riesgo crediticio puede ser obtenido del balance general, los que describen el tamaño y la composición de los activos financieros de ADICH por tipo de garantía, ADICH en algunos casos no tiene colaterales o seguros de crédito en relación con su exposición al riesgo de crédito.

ASOCIACION DE DESARROLLO INTEGRAL COMUNITARIO DE HONDURAS

(ADICH)

(Organización Privada sin Fines de Lucro)

NOTAS AL ESTADO FINANCIERO COMBINADO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009 Y 2008

Riesgo de Liquidez

Es el riesgo de que ADICH encuentre dificultades al obtener los fondos con los cuales debe cumplir compromisos asociados a los instrumentos financieros. Este puede ser el resultado de la incapacidad para vender un activo rápidamente y obtener del mismo un importe cercano a su valor razonable.

Riesgo de Tasa de Interés

Es el riesgo al que está expuesto ADICH por fluctuaciones en el valor de los activos y pasivos financieros ocasionados por cambio en las tasas de interés.

La magnitud del riesgo depende de:

- La tasa de interés subyacente y relevante de los activos y pasivos financieros; y
- Los plazos de los vencimientos de la cartera de instrumentos financieros de los bancos.

Sustancialmente, todos los activos financieros de ADICH generan intereses. Los pasivos financieros de ADICH incluyen tantos pasivos que no generan intereses, así como pasivos que generan intereses.

Los activos y pasivos de ADICH que generan intereses están basados en tasas que han sido establecidos de acuerdo con las tasas de mercado.

La Estructura de vencimiento de los activos y pasivos financieros de ADICH se encuentra revelada en los cuadros anteriores.

Riesgo Operacional

El riesgo de operaciones es el riesgo de pérdida directa o indirecta resultante de procesos, personas y sistemas internos inadecuados o fallidos o de hecho externo.

ADICH ha establecido una estructura de control y procedimientos contables, estos incluyen niveles de aprobación para transacciones significativas, segregación de funciones, además de un sistema de reporte financiero y

ASOCIACION DE DESARROLLO INTEGRAL COMUNITARIO DE HONDURAS

(ADICH)

(Organización Privada sin Fines de Lucro)

NOTAS AL ESTADO FINANCIERO COMBINADO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009 Y 2008

monitoreo de los resultados, los controles sobre los sistemas de procesamiento electrónico de datos incluyen controles de acceso y pruebas antes y después de su implementación, el proceso de contratación de personal es formal y se han diseñado perfiles de personal con el nivel académico requerido para cada posición.

10. CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre de 2009, ADICH ha promovido demandas ejecutivas y acciones extrajudiciales por daños y perjuicios en la recuperación de saldos deudores por un monto aún no determinado, el resultado de estas demandas no se conocen a la fecha.

Marzo 08, 2010

A la Administración General de la
Asociación para el Desarrollo Integral Comunitario de Honduras
(ADICH)
Tegucigalpa, M.D.C.

ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO

En la planeación y ejecución de la auditoría de los estados financieros del Asociación para el Desarrollo Integral Comunitario de Honduras, por el período que terminó al 31 de diciembre de 2009, consideramos su estructura del control interno, para determinar nuestros procedimientos y alcances de auditoría con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros, más no para proporcionar una seguridad del funcionamiento de la estructura del control interno. Sin embargo, observamos ciertos aspectos que se describen más adelante, relacionados al control interno y su operación que consideramos condiciones reportables bajo las normas establecidas por el Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados (AICPA). Las condiciones reportables comprenden aquellos asuntos que llamaron nuestra atención en relación con deficiencias significativas en el diseño u operación de control interno, que, a nuestro juicio, podrían afectar adversamente la capacidad de la Organización para registrar, procesar, resumir y presentar información financiera consistente con las aseveraciones de la Administración en los estados financieros tomados en conjunto.

Una deficiencia significativa es una condición reportable en la cual el diseño u operación de uno o más elementos del sistema de control interno no reduce a un nivel relativamente bajo el riesgo de que puedan ocurrir errores o irregularidades por cantidades que podrían ser significativas en relación con los estados financieros y no ser detectados oportunamente por los empleados durante el desarrollo normal de las funciones que les han sido asignadas.

Nuestra consideración de la estructura del control interno no necesariamente revelaría todos los aspectos de la estructura de control interno que podrían ser debilidades materiales bajo las normas establecidas por el AICPA y por consiguiente, no necesariamente debe revelar todas las condiciones reportables que podrían considerarse como deficiencias significativas de conformidad con la definición anterior. Sin embargo, creemos que las condiciones abajo descritas constituyen deficiencias significativas según la definición anterior.

Este informe es sólo para información para el Consejo de Administración y Administración General de la Asociación para el Desarrollo Integral Comunitario de Honduras, sin embargo, una vez que la Organización lo distribuya, este informe es un asunto de interés público y su distribución no es restringida.

A continuación detallamos las debilidades de mayor importancia y nuestras recomendaciones en la estructura de control interno para el período finalizado el 31 de diciembre de 2009:

RECOMENDACION No. 1

Arqueo de Caja Chica

Al efectuar el arqueo de los fondos de caja chica, no encontramos faltante de efectivo, sin embargo, para mantener un control eficiente sobre estos fondos se recomienda tener el efectivo más seguro como ser en una Caja Chica y que la persona encargada mantenga la llave, esto debido al número de personas que circulan por el lugar, también se puede mantener los recibos de caja y facturas de las compras por los desembolsos en efectivo efectuados.

RECOMENDACIÓN No. 2

Activos Fijos

Al efectuar la revisión de activos fijos encontramos varias deficiencias en cuanto al manejo de los activos, y las detallamos a continuación:

➤ Registros contables

Observamos una mala práctica de contabilización en la adquisiciones de activos, ejemplo: en los caso de la compra de una motocicleta, las cuotas pagadas se capitalizan a medida se desembolsan. Es recomendable aprovisionar todo el pasivo e ir descargándolo cada vez que se pague.

También se recomienda hacer una reclasificación de las cuenta de motocicletas y vehículos para unificarlas en una sola cuenta de vehículos.

- En la cuenta de activos eventuales, se recomienda hacer la reserva por los activos eventuales recuperados debido a que los activos que se recuperan no tienen una depreciación acumulada.
- Depreciaciones

Observamos que la Organización solo deprecia el mobiliario y equipo, dejando por fuera el equipo de cómputo, edificios, equipo de transporte y el sistema de información gerencial.

Se recomienda depreciar estos activos para conocer su valor residual en cada período.

RECOMENDACIÓN No. 3

Cobertura de Seguros de los Activos Fijos

Observamos que la Organización no cuenta con una póliza de seguros que cubra los activos fijos en su conjunto como ser los activos fijos y los inventarios propiedad de la Entidad.

Sugerimos que se elabore un estudio detallado y se dicte políticas definidas en cuanto a la cobertura de las pólizas de seguro que contrate la Organización (o autoseguro) para prevenir o reducir pérdidas causadas por incendio, robo, explosión, inundación y otras líneas aliadas.

RECOMENDACIÓN No. 4

Nóminas

Al efectuar la revisión de las nóminas encontramos que a los empleados José Ursulo Suazo y Juan Ramón Breve no se les efectúa la retención del impuesto sobre la renta de acuerdo a la ley actual.

Observamos que existen empleados que no devengan el salario mínimo vigente, ejemplo de algunos empleados:

Katerin Cristina Sánchez
Elsa Waleska García
Digna Lizeth Matute
José H. Rodríguez
Alejandro José Breve

Nahúm Humberto Galeano
Wendy Yajaira Molina
Carla Ibeth Escoto
Kevin Josué Mazotty
Arlin Paola Sierra
Kenia fuentes

Sugerimos a la administración hacer la respectiva retención de Impuesto sobre la renta a los empleados antes mocionados y así evitar cualquier reparo por parte de la autoridades de la DEI, también se debe hacer un estudio para buscar la forma de nivelar el salario mínimo a los empleados que ganan debajo de éste.

Al revisar los expedientes de personal observamos que no todos tienen una ficha laboral vigente; se sugiere elaborar una ficha laboral por cada empleado para tener un mejor control y conocimiento del personal por cualquier contingencia que se pueda dar en el futuro.

En cuanto al control del personal, la Organización lleva en un libro de entradas y la secretaria anota la hora de llegada y la hora de salida. Sugerimos que el libro este firmado y sellado por la administración y que cada empleado firme su llegada y su salida para evitar una manipulación de la asistencia diaria del personal.

RECOMENDACIÓN No. 5

Egresos

Al efectuar la revisión de los egresos de la Organización, observamos las siguientes deficiencias de control interno:

- La documentación soporte de algunos cheques no tienen no se mutilan con el sello de "Pagado o Cancelado" ejemplo:

<u>Fecha</u>	<u>Banco</u>	<u>Cheque</u>	<u>Valor</u>	<u>Beneficiario</u>
29/09/09	Occidente	17000046	L1,700	Juan Vega
29/12/09	Occidente	17001006	2,000	José Rodríguez
16/11/09	Occidente	17000814	2,050	Víctor Beltrán
14/04/09	Occidente	16999278	9,900	José Suazo
14/08/09	Occidente	16999854	2,200	Kenia Fuentes

- Cheques que no adjuntan el documento que describa el contrato del préstamo otorgado, ejemplo en la siguiente página:

<u>Fecha</u>	<u>Banco</u>	<u>Cheque</u>	<u>Valor</u>	<u>Beneficiario</u>
08/04/2009	Occidente	12705865	L 7,275	Reyan Amador
03/06/2009	Occidente	21473270	25,220	Yolanda Mejía
29/12/2009	Occidente	6997031	9,700	Sara Isaula
03/09/2009	Occidente	13002023	2,910	Lesly Flores
09/03/2009	Occidente	13004872	14,550	Gloria Turcios

- También observamos que el cheque No.16999086 de fecha 26/02/2009 a nombre de Víctor Manuel Mejía por L37,300. por el pago de honorarios profesionales no tiene la suficiente documentación soporte ni tiene una retención de impuestos por honorarios.

Sugerimos tomar las medidas necesarias a fin de corregir todas y cada una de debilidades enunciadas anteriormente y evitar sorpresas desagradables de tipo administrativo en el futuro.

RECOMENDACION No. 6

Unidad de Control Interno

Dado el incremento constante de las operaciones, aunado a la complejidad de las mismas y a las características especiales de la Organización en su conjunto, sugerimos la elaboración de un programa de auditoría interna, éste debe estar encaminado y enmarcado en los requerimientos actuales exigidos por los NOHC'S, específicamente en las áreas de egresos, inventarios y otras cuentas de importancia. Entre las áreas que nosotros visualizamos que existe poca atención están los siguientes:

- 1) Un control más eficiente en los egresos en cuanto a documentación soporte y mutilación de los mismos, vaucher.
- 2) Análisis a las principales cuentas del balance
- 4) Revisión e integración de las cuentas colectivas
- 5) Procedimientos de confirmación periódica y selectiva de los activos y pasivos a cargo de la Entidad.
- 6) Revisión de partidas, transacciones, balances, estadísticas, activos fijos, eventuales etc. y verter una opinión respecto a su manejo, contabilización y depuración.
- 8) Ayuda a la conciliación de las diferencias en las cuentas colectivas.

- 9) Capacitar el personal administrativo en el manejo de micro financieras, Nohc, NIIFs para tener un mejor conocimiento contable – Financieros.

Los reportes de esta Unidad deberán ser dirigidos a la Administración General y departamentos ejecutores, el cual debe de detallar los hallazgos de importancia y dando las sugerencias necesarias para su corrección inmediata.

* * * * *

El presente informe está diseñado únicamente para uso de la Administración General de ADICH. Esta restricción no pretende limitar la distribución del presente informe, el cual, con la autorización de la Administración, podrá ser del conocimiento de otras partes interesadas.

Atentamente,



Lic. Eddy Tovar
Gerente General