

**INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**


A la Junta Directiva y a los Accionistas de  
Banco Financiera Centroamericana, S.A.

**Opinión**

Hemos auditado los estados financieros de Banco Financiera Centroamericana, S.A. ("el Banco"), los cuales comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los estados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo, por los años terminados en esas fechas, y las notas a los estados financieros, incluyendo un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la posición financiera de Banco Financiera Centroamericana, S.A. al 31 de diciembre de 2022 y 2021, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de conformidad con las normas, procedimientos, prácticas y disposiciones contables emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras (CNBS) descritas en la Nota 2 a los estados financieros.

**Base de la Opinión**

Hemos llevado a cabo nuestras auditorías 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 de Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros. Somos independientes del Banco de acuerdo con el Código de Ética para profesionales de la Contabilidad (Código IESBA, por sus siglas en inglés) del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores y hemos cumplido nuestras responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión.

**Énfasis en Asunto**

Base Contable - Sin calificar nuestra opinión de auditoría, indicamos que el Banco prepara sus estados financieros con base en 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, para su presentación a la CNBS, las cuales difieren, en ciertos aspectos, de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), en la Nota 35 el Banco ha determinado las principales diferencias. 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 del Banco 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.

**Asunto Clave de Auditoría**

Los asuntos claves de la auditoría son aquellos asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron los más significativos en nuestra auditoría de los estados financieros. Este asunto fue atendido en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión y no proveemos una opinión por separado sobre estos asuntos. Hemos determinado que el asunto que se describe a continuación es el asunto clave de auditoría que se comunicará en nuestro informe.

**Asunto Clave de Auditoría**
**Estimación y contabilización de provisiones por deterioro para cartera de crédito – Grandes deudores comerciales**

La estimación por deterioro de préstamos, descuentos y negociaciones para la cartera de crédito de los grandes deudores comerciales es un asunto relevante en nuestra auditoría, por cuanto su registro contable requiere de la aplicación de juicios y el uso de supuestos por parte de la administración del Banco.

Nos hemos centrado en los siguientes juicios críticos y estimaciones que podrían dar lugar a errores significativos o que pueden estar sujetos a un sesgo por parte de la administración.

Los grandes deudores comerciales, según lo establecido por la normativa de la CNBS, equivale a un 53.81% de los activos totales del Banco y 35.09% de la estimación de deterioro registrada.

Para estos deudores, la clasificación y posterior medición de la provisión depende de 4 factores de riesgo a evaluar de acuerdo con la Norma para la Evaluación y Clasificación de la Cartera Crediticia, emitida por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS):

- 1) Situación financiera del deudor.
- 2) Historial de pagos durante los últimos dos años.
- 3) Formalización, registro y control de las garantías, así como su admisibilidad y valoración acorde a lo establecido por el regulador.
- 4) Condiciones y perspectiva del mercado o sector en que se llevan a cabo las actividades comerciales o productivas del deudor.

**Cómo nuestra auditoría abordó dicho asunto**

- Obtuvimos un entendimiento de los controles relevantes sobre las políticas crediticias del Banco.

- Probamos el diseño e implementación, así como eficacia operativa de los controles relevantes seleccionados del proceso de otorgamiento de créditos, verificando que los expedientes cuentan con la información mínima requerida, y de los procesos de análisis de información financiera y evaluación de cartera crediticia con base en los factores de riesgo fundamentales para evaluación del crédito.

- La determinación de la estimación de créditos fue auditada como sigue:

- 1) Solicitamos la integración de clientes considerados como grandes deudores comerciales, probando la integridad y exactitud de dicho reporte.
- 2) Solicitamos el expediente de las muestras seleccionadas de los grandes deudores comerciales y verificamos que el mismo cuenta con la información establecida por la normativa de la CNBS, realizamos el análisis de los 4 factores de riesgo que indica la normativa, con el fin de realizar una clasificación independiente y la comparamos con la clasificación del Banco.
- 3) Finalmente, con base en la clasificación y porcentajes establecidos por la normativa de la CNBS, recalculamos la estimación requerida y se comparó con la determinada por el Banco.

- Observamos las garantías otorgadas de los clientes mayores deudores seleccionados, con el fin de revisar que la formalización de esta esté a favor del Banco, el registro y control de las garantías posean la documentación original, así como su admisibilidad y valoración con base a valuadores certificados, y esté acorde a la normativa establecida por la CNBS.

## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

**Deloitte.**

### *Responsabilidades de la Administración y los Responsables del Gobierno del Banco en Relación con los Estados Financieros*

La administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros 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 de los estados financieros y por aquel control interno que la administración determine como necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, tanto por fraude como por error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha, revelando, si le fuese aplicable, los asuntos relacionados con el principio de negocio en marcha y utilizando dicho principio contable, a menos que la administración tenga la intención de liquidar el Banco o de cesar sus operaciones, o bien no tenga otra alternativa realista que hacerlo así.

Los encargados de gobierno del Banco son responsables de la supervisión del proceso de generación de información financiera de Banco Financiera Centroamericana, S.A.

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría ("NIA") detectará siempre un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error, y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas de los usuarios, tomadas con base en los estados financieros.

Como parte de una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda 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 evasión del control interno.
- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Banco.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relativas hechas por la administración.
- Concluimos sobre lo apropiado de la utilización de la base contable de negocio en marcha por parte del Banco y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, nos es requerido llamar la atención en nuestro informe de auditoría a las revelaciones correspondientes en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que modifiquemos nuestra opinión de auditoría. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuros podrían causar que el Banco cese de operar como negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de forma que logren su presentación razonable.

Nos comunicamos con los encargados de gobierno del Banco en relación con, entre otros asuntos, el alcance planeado y la oportunidad de la auditoría y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

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

A partir del asunto comunicado a los encargados de gobierno, determinamos que ese asunto fue de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y, por lo tanto, es el asunto clave de la auditoría, describimos este asunto en nuestro informe de auditoría a menos que las leyes o regulaciones impidan la revelación pública de asuntos o cuando, en situaciones extremadamente poco frecuentes, determinamos que un asunto no debe comunicarse en nuestro informe de auditoría porque de manera razonable se pudiera esperar que las consecuencias adversas por hacerlo serían más que los beneficios de interés público de dicha comunicación.

*Deloitte & Touche*





# INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y DE 2021

## BANCO FINANCIERA CENTROAMERICANA, S.A. ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Expresados en Lempiras)

	Notas	2022	2021		Notas	2022	2021
<b>ACTIVOS</b>				<b>PASIVO</b>			
<b>Disponibilidades</b>	2a, 5	L 1,858,177,671	L 1,746,946,582	<b>Depósitos</b>	2n, 13		
<b>Inversiones financieras</b>	2b, 2c 6			Cuentas de cheques		L 1,248,070,716	L 1,242,996,384
Inversiones financieras a costo amortizado		658,145,711	522,337,828	Cuentas de ahorro		2,161,875,804	2,325,920,278
Inversiones financieras a valor razonable		119,827	239,690	Depósitos a plazo		3,722,200,182	2,308,675,941
Inversiones financieras designadas al costo	2d	81,319,573	81,319,573	Otros depósitos		10,926,561	10,621,472
Rendimientos financieros por cobrar		8,144,340	7,792,642	Costo financiero por pagar		6,454,043	4,151,320
		<u>747,729,451</u>	<u>611,689,733</u>			<u>7,149,527,306</u>	<u>5,892,365,395</u>
<b>Prestamos, descuentos y negociaciones</b>	2e, 7			<b>Obligaciones financieras</b>	2o, 14		
Vigentes		9,226,502,165	8,089,385,023	Préstamos sectoriales		2,440,808,041	2,067,797,759
Atrasados		7,294,310	10,985,110	Créditos y obligaciones bancarias		150,046,580	802,449,745
Vencidos		102,457	61,784	Costo financiero por pagar		28,607,880	13,143,968
Refinanciados		492,795,696	572,814,572			<u>2,619,462,501</u>	<u>2,883,391,472</u>
En ejecución judicial		23,849,398	24,219,482	<b>Cuentas por pagar</b>	15	47,279,809	19,164,450
Rendimientos financieros por cobrar		65,313,705	65,375,904	<b>Impuestos diferidos</b>	2p, 16	9,172,973	12,550,500
Intereses cobrados por anticipado		(2,484,673)	(4,958,462)	<b>Acreeedores varios</b>	17	43,003,781	27,340,117
Intereses capitalizados sobre préstamos		(53,278,360)	(54,574,220)	<b>Obligaciones subordinadas</b>	2s, 18	360,164,400	360,109,500
Estimación por deterioro acumulado	2f, 8	(137,536,059)	(146,530,307)	<b>Provisiones</b>	2q, 2r, 19	107,913,879	97,506,446
		<u>9,622,558,639</u>	<u>8,556,778,886</u>	<b>Otros pasivos</b>		328,994	604,715
<b>Cuentas por cobrar</b>	2g	17,800,144	8,621,684	<b>Valores, títulos y obligaciones en circulación</b>	2s, 20	1,051,144,206	833,435,119
<b>Activos mantenidos para la venta, neto</b>	2h, 2i, 9	86,382,640	163,103,803	<b>Total pasivos</b>		<u>11,387,997,849</u>	<u>10,126,467,714</u>
<b>Inversiones en acciones y participaciones</b>		726,871	726,871	<b>PATRIMONIO</b>			
<b>Propiedades de inversión</b>	2l	842,616	913,005	<b>Capital primario</b>	1	1,000,000,000	1,000,000,000
<b>Propiedad, mobiliario y equipo, neto</b>	2j, 10			<b>Capital complementario</b>			
Bienes raíces		13,657,673	13,657,673	Resultados de ejercicios anteriores		53,638,215	59,251,685
Mobiliario y equipo		63,904,722	60,187,709	Resultados del ejercicio		77,051,105	82,434,178
Instalaciones		49,594,639	40,110,715	Primas sobre acciones	2t	16,190,500	16,190,500
Vehículos		3,135,839	3,135,839			<u>146,879,820</u>	<u>157,876,363</u>
Depreciación acumulada de propiedades, mobiliario y equipo		(93,908,967)	(87,654,086)	<b>Patrimonio restringido no distribuible</b>	21	3,999,420	7,412,603
		<u>36,383,906</u>	<u>29,437,850</u>	<b>Total patrimonio</b>		<u>1,150,879,240</u>	<u>1,165,288,966</u>
<b>Otros activos</b>				<b>Total pasivos y patrimonio</b>		<u>L 12,538,877,089</u>	<u>L 11,291,756,680</u>
Activos intangibles netos	2k, 11	153,034,036	158,131,833	<b>Pasivos contingentes</b>	29.1	L 3,811,756,800	L 4,423,084,875
Gastos anticipados		4,393,771	3,648,891				
Otros activos	2m, 12	10,847,344	11,757,542				
		<u>168,275,151</u>	<u>173,538,266</u>				
<b>Total activos</b>		<u>L 12,538,877,089</u>	<u>L 11,291,756,680</u>				
<b>Activos contingentes</b>	29.1	<u>L 3,811,756,800</u>	<u>L 4,423,084,875</u>				

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

## BANCO FINANCIERA CENTROAMERICANA, S.A. ESTADOS DE RESULTADOS POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Expresados en Lempiras)

	Notas	2022	2021
<b>Productos financieros</b>			
Intereses	2u, 23	L 739,588,068	L 729,157,003
Comisiones	2v, 24	51,156,953	44,872,778
Ganancias por venta de activos financieros			3,490,449
Otros ingresos	25	68,409,513	60,902,381
		<u>859,154,534</u>	<u>838,422,611</u>
<b>Gastos financieros</b>			
Intereses	2u, 23	(390,736,248)	(377,174,185)
Comisiones	2v, 24	(30,226,863)	(21,950,156)
Otros gastos	25	(4,783,064)	(7,623,137)
		<u>(425,746,175)</u>	<u>(406,747,478)</u>
<b>Utilidad financiera</b>		<u>433,408,359</u>	<u>431,675,133</u>
<b>Productos por servicios</b>			
Ganancias en venta de activos		11,147,918	3,305,670
Arrendamientos operativos y otros	25	10,033,099	11,503,457
		<u>21,181,017</u>	<u>14,809,127</u>
<b>Gastos operacionales</b>			
Gastos de administración	26	(318,046,555)	(302,814,725)
Pérdida en venta de activos		(49,765)	
Deterioro de activos financieros		(9,317)	(14,189)
Depreciaciones y amortizaciones		(22,611,418)	(19,123,303)
Provisiones		1,377,300	193,838
Gastos diversos		(9,812,988)	(8,412,580)
		<u>(349,152,743)</u>	<u>(330,170,959)</u>
<b>Utilidad de Operación</b>		<u>105,436,633</u>	<u>116,313,301</u>
Ingresos y gastos no operacionales		5,561,948	1,518,189
<b>Utilidad antes de impuesto sobre la renta</b>		<u>110,998,581</u>	<u>117,831,490</u>
Impuesto sobre la renta	2w, 28	(33,947,476)	(35,397,312)
<b>Utilidad neta</b>		<u>L 77,051,105</u>	<u>L 82,434,178</u>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.



# INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y DE 2021

## BANCO FINANCIERA CENTROAMERICANA, S.A. ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Expresados en Lempiras)

	Notas	2021	Aumentos	Disminuciones	2022
Acciones comunes	1	L 1,000,000,000			L 1,000,000,000
Primas sobre acciones	2t	16,190,500			16,190,500
Utilidades	22	141,685,863	L 77,051,105	L(88,047,648)	130,689,320
<b>Capital, reservas y utilidades</b>		<b>1,157,876,363</b>	<b>77,051,105</b>	<b>(88,047,648)</b>	<b>1,146,879,820</b>
Revaluación de inversiones		197,049		(107,876)	89,173
Utilidad en ventas de activos eventuales	2i	5,165,524		(3,305,307)	1,860,217
Ajustes por adopción por primera vez de las NIIF		2,050,030			2,050,030
<b>Patrimonio restringido</b>	21	<b>7,412,603</b>		<b>(3,413,183)</b>	<b>3,999,420</b>
<b>Total patrimonio</b>		<b>L 1,165,288,966</b>	<b>L 77,051,105</b>	<b>L(91,460,831)</b>	<b>L 1,150,879,240</b>
	<b>Notas</b>	<b>2020</b>	<b>Aumentos</b>	<b>Disminuciones</b>	<b>2021</b>
Acciones comunes	1	L 1,000,000,000			L 1,000,000,000
Primas sobre acciones	2t	16,190,500			16,190,500
Utilidades		59,251,685	L 82,434,178	L	141,685,863
<b>Capital, reservas y utilidades</b>		<b>1,075,442,185</b>	<b>82,434,178</b>		<b>1,157,876,363</b>
Revaluación de inversiones		194,999	2,050		197,049
Utilidad en ventas de activos eventuales	2i	4,368,335	805,869	(8,680)	5,165,524
Ajustes por adopción por primera vez de las NIIF		2,050,030			2,050,030
<b>Patrimonio restringido</b>	21	<b>6,613,364</b>	<b>807,919</b>	<b>(8,680)</b>	<b>7,412,603</b>
<b>Total patrimonio</b>		<b>L 1,082,055,549</b>	<b>L 83,242,097</b>	<b>L (8,680)</b>	<b>L 1,165,288,966</b>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

## BANCO FINANCIERA CENTROAMERICANA, S.A. ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Expresados en Lempiras)

	Notas	2022	2021
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>			
Cobro por intereses		L 743,640,138	L 797,128,858
Cobro por comisiones, servicios y otros		135,910,118	112,019,609
Pago por intereses		(374,003,079)	(391,611,772)
Pago por comisiones		(31,163,455)	(24,139,241)
Pago por gastos de administración y servicios		(299,351,090)	(296,375,207)
Préstamos, descuentos y negociaciones		(1,037,645,744)	(631,223,387)
Depósitos		1,227,143,754	366,930,493
Impuesto sobre la renta pagado		(23,987,183)	(30,037,683)
Flujo de efectivo neto de actividades de operación	34	<u>340,543,459</u>	<u>(97,308,330)</u>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>			
Venta de propiedades, mobiliario y equipo	10	115,948	266,446
Venta de activos y grupo de activos mantenidos para la venta	9	28,451,739	10,330,000
Compra de propiedades, mobiliario y equipo	10	(13,648,933)	(2,109,924)
Otras salidas y entradas de inversión (neto)		(210,005,136)	(231,662,251)
Dividendos recibidos	25	8,842,374	10,799,469
Flujo de efectivo neto de actividades de inversión		<u>(186,244,008)</u>	<u>(212,376,260)</u>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>			
Dividendos pagados en efectivo (Disminución) Aumento neto en obligaciones financieras	22	(28,795,962)	432,037,308
Aumento (disminución) en valores, títulos y obligaciones en circulación		214,391,031	(130,605,315)
Flujo de efectivo neto de actividades de financiación		<u>(106,262,356)</u>	<u>301,431,993</u>
<b>AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>		<b>48,037,095</b>	<b>(8,252,597)</b>
<b>EFECTIVO (DISPONIBILIDADES) Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO.</b>	2a, 5	<u>1,766,615,510</u>	<u>1,774,868,107</u>
<b>EFECTIVO (DISPONIBILIDADES) Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO.</b>	2a, 5	<u>L 1,814,652,605</u>	<u>L 1,766,615,510</u>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.



# INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y DE 2021

BANCO FINANCIERA CENTROAMERICANA, S.A.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021  
(Expresados en Lempiras)

## 1. INFORMACIÓN GENERAL

Banco Financiera Centroamericana, S.A. (el "Banco") es una sociedad anónima constituida en la República de Honduras, mediante instrumento público No. 1, el 23 de febrero de 1974 con un capital autorizado de L1,000,000. El domicilio de la sociedad y de la oficina principal se encuentra ubicado en la ciudad de Tegucigalpa, M.D.C., en el Edificio Ficensa, Boulevard Morazán.

Al 1 de enero de 2015, el Banco mantenía un capital social autorizado de L500,000,000 el cual fue legalizado mediante instrumento público No. 2 del 24 de marzo de 2008.

En Asamblea General Extraordinaria de Accionistas del 7 de mayo de 2015 se autorizó el aumento del capital del Banco, el cual fue formalizado mediante instrumento público No.1 del 21 de octubre de 2015, para incrementar el capital suscrito de L500,000,000 a L1,000,000,000, el incremento se realizó mediante nuevos aportes en efectivo por L100,000,000 pagados por los accionistas, capitalización de utilidades acumuladas por L298,944,610, y los restantes L101,055,390 provenientes de las utilidades retenidas al 31 de diciembre de 2016, lo cual fue autorizado por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de la República de Honduras.

El Banco tiene como actividad principal la intermediación y servicios financieros, por lo que provee una amplia gama de servicios bancarios generales a sus clientes, cuyos productos y servicios van dirigidos tanto a personas naturales como a empresas. La intermediación financiera implica las operaciones de financiamiento a terceros con recursos captados del público en forma de depósitos, préstamos u otras obligaciones independientemente de la forma jurídica o documentación que adopten dichas operaciones.

El período contable del Banco del 1 de enero al 31 de diciembre de cada año.

**Actividades Principales del Banco** - El Banco administra dos áreas de negocios: Banca de Personas y Banca Corporativa y Empresarial, ofreciendo a sus clientes una serie de productos de acuerdo con sus necesidades donde el servicio y los procesos de relación con el Banco son fundamentales, bajo el cumplimiento a las regulaciones de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros.

### A continuación, se describen los servicios -

- Banca de Personas: Entre los principales productos ofrecidos en este sector tenemos: cuentas de ahorro, cuentas de cheques, certificados de depósito, préstamos de consumo e hipotecarios, transferencias locales e internacionales, compra y venta de divisas, etc.
- Banca Corporativa y Empresarial: Los principales productos que ofrece el Banco son: cuentas de ahorro, cuentas de cheques, certificados de depósitos, fideicomisos, certificados a la vista no en cuenta, garantías bancarias, cartas de crédito, líneas de crédito capital de trabajo, sobregiros, préstamos, servicios de comercio internacional (cartas de crédito, stand by y cobranzas), préstamos empresariales, subasta de divisas, cobranzas, pagos a proveedores, planillas, transferencias electrónicas ACH (Automated Clearing House, por sus siglas en inglés), transferencias internacionales, cheques de caja, cheques certificados, recaudación de valores, seguros, entre otros.

El Banco registra sus operaciones y prepara sus estados financieros de acuerdo con las normas, procedimientos y disposiciones de contabilidad emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de la República de Honduras (la Comisión o CNBS), organismo regulador que establece los criterios contables, y además el Banco aplicó algunos requerimientos contables establecidos en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Dichas normas han sido desarrolladas e interpretadas por la CNBS a través de diversas circulares que son de aplicación para las Instituciones del Sistema Financiero.

La Comisión requiere que en nota a los estados financieros se revelen las diferencias entre las normas, procedimientos y disposiciones de contabilidad emitidas por la Comisión y las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF (véase Nota 35). Las normas, procedimientos y disposiciones de la Comisión prevalecen sobre las Normas Internacionales de Información Financiera.

**Principales Políticas Contables** - Un resumen de las principales políticas adoptadas por el Banco, en la preparación de los estados financieros se presenta a continuación:

- Disponibilidades** - Las disponibilidades incluyen efectivo disponible en caja, documentos equivalentes que incluyen cheques y valores a cobro y pendientes de compensación altamente líquidos con vencimientos originales menores a 90 días, saldos disponibles mantenidos con bancos centrales y con otras instituciones financieras nacionales y extranjeras, sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor razonable. Para propósito del estado de flujos de efectivo, el Banco considera las inversiones con vencimiento a la vista y en certificados de depósitos con un vencimiento no mayor de tres meses a su fecha de emisión original.
- Activos Financieros** - El Banco, reconoce como activos financieros las disponibilidades, inversiones financieras, préstamos, descuentos y negociaciones y cuentas por cobrar.

#### I) Efectivo y equivalentes de efectivo (Disponibilidades).

El Banco prepara sus flujos de efectivo bajo el método directo, para propósito del estado de flujos de efectivo, el Banco considera los Bonos del Banco Central de Honduras y Secretaría de Finanzas con vencimiento a la vista e inversiones en certificados de depósitos con un vencimiento no mayor de tres meses como equivalentes de efectivo.

#### II) Activos financieros a costo amortizado

El Banco reconoce un activo financiero al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- ✓ El activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales.
- ✓ Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

## 2. BASES DE PRESENTACIÓN Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

# INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y DE 2021

El proceso anterior aplica a las emisiones de Letras del Banco Central de Honduras y bonos del Gobierno de Honduras.

### III) Inversiones de asociadas y otras acciones

El Banco optó por aplicar para la medición de las inversiones en acciones, el costo de adquisición. Las inversiones en asociadas son contabilizadas al costo.

### IV) Cuentas por cobrar

El Banco reconoce como cuentas por cobrar los importes de beneficios originados de acuerdos entre la entidad y terceros como compradores o usuarios de un servicio u otros similares, y valores a compensar a favor de otros emisores por las operaciones que efectúan los clientes.

### V) Baja de activos y pasivos financieros

Los activos financieros son dados de baja cuando el Banco pierde el control de los derechos contractuales en los que está incluido dicho activo. Esto ocurre cuando el Banco ha realizado los derechos a percibir los beneficios especificados en el contrato, o bien cuando estos han expirado o han sido cedidos a un tercero. Los pasivos financieros son dados de baja cuando éstos se hayan realizado.

### VI) Deterioro de activos financiero

Un activo financiero o un grupo de activos financieros está deteriorado y las pérdidas por deterioro son incurridas si, y sólo si, existe evidencia objetiva de deterioro como resultado de uno o más eventos que ocurrieron después del reconocimiento inicial del activo (un evento de pérdida) y ese evento de pérdida tiene un impacto en los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero o grupo de activos financieros que pueden ser estimados razonablemente.

La evidencia objetiva de que un activo financiero está deteriorado incluye información observable que pueda llamar la atención del Banco con respecto a los siguientes eventos:

- Dificultades financieras significativas del emisor o del obligado,
- Incumplimiento de las cláusulas contractuales, tales como impagos o moras en el pago de los intereses o el principal, entre otras.

Si existe evidencia objetiva que una pérdida por deterioro ha ocurrido, el deterioro ocurrido se evalúa de acuerdo con los riesgos de cada deudor, con base en la capacidad de pago, responsabilidad, situación económica cobertura de las garantías y otros aspectos relacionados con dichos activos y se reconocen en el deterioro en una reserva contra resultados.

- c. **Inversiones Financieras** - Incluye inversiones en certificados y bonos que se registran al costo de adquisición. Las inversiones en bonos del Gobierno de la Republica de Honduras adquiridos con primas o descuentos son registrados al momento de la compra al costo de adquisición y posteriormente al costo amortizado. Los intereses se registran sobre la base de lo devengado.

Los intereses ganados de inversiones en certificados y bonos son informados como ingresos por intereses en el estado de resultado y son registrados en base a lo devengado.

- d. **Inversiones Designadas al Costo** - Las inversiones en acciones están constituidas por acciones de capital, con el fin de participar patrimonialmente de los resultados de las compañías. Estos valores se registran al costo, menos deterioro.

- e. **Préstamos, Descuentos y Negociaciones** - Comprende las cuentas que representan los derechos provenientes de operaciones sujetas a riesgo crediticio, bajo las distintas modalidades, derivados de recursos propios. Los créditos se clasificarán en función de la situación de pago

en: vigentes, atrasados, vencidos, refinanciados y en ejecución judicial de conformidad con la normativa aplicable emitida por la CNBS.

Los préstamos, descuentos y negociaciones se presentan a su valor principal pendiente de cobro, neto de los intereses descontados no ganados. Los intereses sobre los préstamos se calculan con base en el valor principal pendiente de cobro y las tasas de intereses pactadas, y se contabilizan como ingresos bajo el método de acumulación, de igual forma, si se reciben intereses anticipados son registrados en el estado de situación financiera y reconocidos en el ingreso por el método de acumulación. Los intereses descontados no ganados se reconocen como ingresos durante la vida del préstamo, basándose en el método de línea recta.

Los intereses capitalizados sobre las operaciones formarán parte del capital y a su vez dichos intereses son reversados de los ingresos y se crean reservas por el mismo monto (llamada intereses capitalizados conforme lo establece la normativa de cálculo y contabilización de intereses No.499/04-05-2004 y de acuerdo con cualquier otra norma permitida por el ente regulador y el manual contable emitido por éste.

- f. **Estimación por Deterioro Acumulado** - El Banco ha adoptado las políticas dictadas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS), en cuanto a la constitución de reservas clasificados por categoría:

Las categorías de clasificación son las siguientes:

- Categoría I (Créditos buenos)
- Categoría II (Especialmente mencionados)
- Categoría III (Crédito bajo norma)
- Categoría IV (Créditos de dudosa recuperación)
- Categoría V (Créditos de pérdida)

Al 31 de diciembre de 2022 mediante Resolución GRD No. 184/29-03-2022 emitida, Circular CNBS No. 003\2022 por medio de la cual aprobó las "NORMAS PARA LA EVALUACIÓN Y CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA" y Resolución GRD No.186/29-03-2022 en la Circular CNBS No.005/2022 aprobó "NORMAS PARA LA GESTIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO EN EL SECTOR AGROPECUARIO".

Al 31 de diciembre de 2021 mediante RESOLUCIÓN GES No.470/21-06-2021, Circular CNBS No. 012\2021 por medio de la cual se resuelve modificar el Anexo 3, diseños 2, 8-A y 8-B (diseños consolidados) de las "NORMAS PARA LA EVALUACIÓN Y CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA", contenidas en la Resolución GES No.209/08-05-2020 y GES No. 210/08-05-2020 emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, a fin de incluir la cuenta "32403 – Reserva de Capital Restringido no Distribuible" hasta la suma de un cincuenta por ciento (50%), para efectos de computar en el cálculo de la suficiencia de estimaciones por deterioro de la Cartera Crediticia.

Las normas emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros para la constitución de reservas establecen porcentajes de acuerdo con las categorías de clasificación así:

# INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y DE 2021

Tipo de Deudor	Categoría						
	I	I-A	I-B	II	III	IV	V
Grandes deudores comerciales garantías hipotecarias sobre bienes inmuebles**	N/A	0.50%	0.75%	4%	15% - 25%	40% - 60%	60% - 100%
Grandes deudores comerciales garantías depósitos pignorados en la misma institución, garantías recíprocas o contra garantías emitidas por instituciones financieras de primer orden.	N/A	0%	0%	0%	25%	60%	100%
Grandes deudores comerciales otras garantías	N/A	0.50%	0.75%	4%	25%	60%	100%
Pequeños deudores comerciales hipotecarios**	N/A	0.50%	0.75%	4%	15% - 25%	40% - 60%	60% - 100%
Pequeños deudores comerciales garantías depósitos pignorados en la misma institución, garantías recíprocas o contra garantías emitidas por instituciones financieras de primer orden.	N/A	0%	0%	0%	25%	60%	100%
Pequeños deudores comerciales otras garantías	N/A	0.50%	1%	4%	25%	60%	100%
Microcrédito otras garantías	1%	N/A	N/A	5%	25%	60%	100%
Microcréditos garantía depósitos pignorados en la misma institución, garantías recíprocas o contra garantías emitidas por instituciones financieras de primer orden.	0%	N/A	N/A	0%	25%	60%	100%
Créditos agropecuarios pequeños y medianos deudores hipotecarios y garantías depósitos pignorados en la misma institución, garantías recíprocas o contra garantías emitidas por instituciones financieras de primer orden.	0%	N/A	N/A	0%	15%	40% - 60%	60% - 100%
Créditos agropecuarios pequeños y medianos deudores otras garantías	0%	N/A	N/A	0%	25%	60%	100%
Créditos agropecuarios grandes deudores hipotecarios y garantías depósitos pignorados en la misma institución, garantías recíprocas o contra garantías emitidas por instituciones financieras de primer orden.	0%	N/A	N/A	0%	15%	40% - 60%	60% - 100%
Créditos agropecuarios grandes deudores otras garantías	0%	N/A	N/A	0%	25%	60%	100%
Arrendamientos financieros garantía de bienes inmuebles	0.50%	N/A	N/A	4%	15% - 25%	40% - 60%	60% - 100%
Arrendamientos financieros otras garantías	0.50%	N/A	N/A	4%	25%	60%	100%
Créditos de consumo con otras garantías	1%	N/A	N/A	5%	25%	60%	100%
Créditos de consumo para educación con garantía recíproca	0%	N/A	N/A	0%	25%	60%	100%
Créditos de consumo – tarjeta de crédito	N/A	0.50%	1%	5.25%	25%	60% - 80%	100%
Créditos de consumo – tarjeta de crédito (menor a 30 días)	1%	N/A	N/A	5%	25%	60%	100%
Créditos de vivienda únicamente garantía hipotecaria.	N/A	0%	0.75%	3%	20%	50%	70%
Créditos de vivienda garantía hipotecaria más garantías sobre depósitos pignorados en la misma institución, garantías recíprocas o contra garantías emitidas por instituciones financieras de primer orden.	N/A	0%	0%	3%	20%	50%	70%

\*\* Para determinar las estimaciones por deterioro de los Grandes Deudores Comerciales, Pequeños Deudores Comerciales, Microcrédito y Crédito Agropecuario, se aplican los porcentajes de las estimaciones de deterioro, según cada tabla, de la siguiente manera: a) Categoría I y II: los porcentajes de las estimaciones de deterioro se aplican sobre el saldo adeudado; b) Categoría III, IV y V: los porcentajes de reserva se aplican sobre la diferencia entre el monto adeudado y el valor de avalúo de las garantías neto de descuento, la cual no puede ser inferior así: 15% para la categoría III, 40% para la categoría IV y 60% para la categoría V.

El saldo de la reserva es una cantidad que la administración del Banco considera suficiente para absorber las posibles pérdidas en la recuperación de los préstamos a cobrar, los criterios de clasificación de los grandes deudores comerciales están en función de la capacidad de pago del deudor, comportamiento histórico de pago, entorno económico, la suficiencia y calidad de las garantías consideradas a su valor del avalúo menos el porcentaje de descuentos establecido; los pequeños deudores comerciales con garantía hipotecaria sobre bienes inmuebles y/o sobre depósitos en el propio Banco se clasifican con base a la mora y tomando en cuenta la suficiencia de las garantías otorgadas por los deudores.

Los pequeños deudores con otras garantías no hipotecarias, los créditos de consumo y los créditos de vivienda se clasifican con base al criterio único de morosidad en el pago de las cuotas de amortización de la deuda.

Los microcréditos son evaluados con base a la capacidad de pago del deudor, el patrimonio neto, garantías, importe de sus diversas obligaciones, el monto de las cuotas asumidas para con el Banco; así como, el comportamiento de pago histórico de sus obligaciones y las clasificaciones asignadas por otras instituciones financieras. La clasificación de la cartera de microcréditos, debido a su naturaleza, se realiza de acuerdo con la morosidad en el pago de las cuotas pactadas y las garantías.

- g. **Cuentas por Cobrar** - Las cuentas por cobrar son activos financieros que se mantienen dentro del modelo de negocio del Banco, con la finalidad de recolectar los flujos de efectivo contractuales, por lo cual se registran y posterior al registro inicial se miden al costo amortizado utilizando el método de tasa de interés efectiva.
- h. **Activos Mantenedos para la Venta Neto** - son los activos que la administración ha decidido recuperarlos mediante una operación de venta más bien que por su uso continuo y por los activos de largo plazo adquiridos por la administración exclusivamente con el propósito de su posterior enajenación, dichos activos están disponibles para su venta inmediata y su venta es altamente probable; se incluyen en este rubro inversiones en acciones o participaciones, propiedades de inversión, propiedades, mobiliario y equipo, bienes recibidos en pago o adjudicados, activos intangibles, activos adquiridos para ceder en arrendamiento financiero y grupo de activos para su disposición. Dichos activos están sujetos al reconocimiento de pérdidas por deterioro.

Los activos mantenidos para la venta son reconocidos inicialmente al importe en libros de traslados de otros activos de uso propio, o al costo que corresponde al valor razonable de la contra prestación entregada, menos los costos para venta (en caso de que el Banco asuma estos costos en forma directa).

El Banco evalúa para los activos mantenidos para la venta el precio de mercado (valor razonable) para identificar si existe evidencia de deterioro o ajuste al valor en libros que deba aplicar; con excepción a los bienes recibidos en dación de pago cuyo registro y tratamiento están definidos en las normativas del ente regulador, y se crean las reservas necesarias contra el resultado o según lo autorizado por el ente regulador.

- i. **Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados** - De acuerdo con la resolución No.180/06-02-2012, de la Comisión, los bienes muebles e inmuebles que el Banco recibe por dación en pago o por adjudicación en remate judicial, se registran en libros al valor menor de los siguientes conceptos: a) al valor acordado con el deudor en la dación en pago, b) al valor del avalúo practicado por un profesional inscrito en el Registro de Evaluadores de la Comisión, neto de los descuentos establecidos por el ente regulador, c) al valor consignado en el remate judicial y d) al 60% del saldo de capital del crédito. Al valor obtenido mediante el procedimiento señalado se le podrán

# INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y DE 2021

agregar los gastos incurridos para asumir la propiedad del bien.

Si durante los dos años subsiguientes a la fecha de adquisición de los activos, estos no son vendidos, deberán ser amortizados en un tercio (1/3) anual de su valor contable.

La utilidad o pérdida en venta de activos eventuales al contado se reconoce en el momento de la venta. Toda utilidad producida por ventas financiadas se difiere (registrándola como patrimonio restringido) y el ingreso se reconoce en la medida en que se recupera el préstamo. En caso de que la transacción origine una pérdida, la misma deberá reconocerse al momento de la venta en el estado de resultado.

- j. **Propiedad, Mobiliario y Equipo (neto)** - La propiedad, mobiliario y equipo se registran al costo de adquisición. Las renovaciones y mejoras importantes se capitalizan, mientras que los reemplazos menores, reparaciones y mantenimientos que no mejoran el activo ni alargan la vida útil restante, se cargan como gastos a medida que se efectúan.

Las ganancias o pérdidas por desapropiación son determinadas por comparación entre los ingresos generados por la desapropiación y el valor en libros. Éstas son incluidas en el estado de resultado. Los valores residuales de los activos y las vidas útiles son revisados, y ajustados si es necesario, en cada fecha de balance.

Los terrenos no se deprecian.

La depreciación se calcula por el método de línea recta, con base en la vida útil estimada de los activos menos su valor residual. La vida útil de los activos es la siguiente:

	Años
Edificios	40
Mobiliario y equipo de oficina	3 a 20
Equipo de informática	3 a 10
Vehículos	5
Instalaciones	5 a 15

- k. **Activos Intangibles Netos**- Los programas y licencias informáticas son capitalizados sobre la base del costo incurrido para adquirirlas más las erogaciones efectuadas para ponerlas en funcionamiento. Los costos son amortizados sobre la base de la vida útil esperada de 2 a 25 años.
- l. **Propiedad de Inversión** - Se registran como propiedades de inversión aquellos inmuebles (terrenos o edificios) que el Banco no utiliza para uso propio sino para obtener una rentabilidad mediante su arrendamiento operativo, obtención de plusvalía, destinada paraventa a largo plazo o cualquier otra actividad de explotación económica no mencionadas anteriormente. El Banco medirá inicialmente sus propiedades de inversión al costo, más los costos asociados a la transacción, y utilizará el modelo del costo para la medición posterior aplicando los requisitos establecidos en la política de propiedad, mobiliario y equipo para registrar el gasto de operación.
- m. **Otros Activos** - El Banco reconoce como otros activos, deudas varias, gastos anticipados, construcciones en propiedades arrendadas y otros activos intangibles que no son objeto de operaciones habituales de transferencia y están sujetos a amortizaciones.
- n. **Depósitos** - Los depósitos de ahorro, a la vista y a plazo son clasificados como pasivos financieros que no son mantenidos para su comercialización y son registrados al costo.

Los costos financieros por pagar sobre los depósitos a plazo son registrados por el método del devengamiento en función de la tasa nominal pactada en la operación.

- o. **Obligaciones financieras** - Las obligaciones bancarias son registradas inicialmente al costo que corresponde al valor razonable de la contra prestación recibida, posteriormente son reconocidas al costo amortizado.

Los costos financieros por pagar sobre las obligaciones son registrados por el método del devengamiento en función de la tasa nominal pactada en la operación.

- p. **Impuestos Diferidos** - Los impuestos diferidos sobre las ganancias son registrados, utilizando el método de pasivo, sobre las diferencias temporarias que se originan entre las bases fiscales para activos y pasivos y los valores de dichos activos y pasivos registrados en los estados financieros. El impuesto diferido sobre las ganancias es determinado utilizando la normativa y tipos impositivos aprobados a la fecha del estado de situación financiera y que se espera aplicarlas en el momento en que el activo o el pasivo, de tipo fiscal diferidos, sean recuperados o liquidados.

Las diferencias temporarias se originan principalmente por la adopción del método de costo amortizado en inversiones y en bonos corporativos, asimismo por el inventario de papelería y otros activos y pasivos del Banco. La normativa y tipos impositivos aprobados son utilizadas para determinar el impuesto diferido sobre las ganancias. Sin embargo, el impuesto diferido no es contabilizado si desde el reconocimiento inicial se origina de un activo o un pasivo en una transacción diferente a una combinación de negocio y que, al momento de realizarla, no afecta ni el resultado contable ni el resultado fiscal.

Los activos por impuestos diferidos son reconocidos si es probable que se dispondrá de ganancias fiscales futuras contra las cuales cargar las diferencias temporarias.

El impuesto diferido relacionado con la remediación del valor razonable de las inversiones disponibles para la venta y con las coberturas de flujo de efectivo o cualquier otro activo financiero a valor razonable con cambio en otros resultados, las cuales son cargadas o abonadas al patrimonio directamente, es cargado o abonado, también, directamente al patrimonio y reconocido posteriormente en el estado de resultados junto con las ganancias o pérdidas diferidas.

- q. **Indemnizaciones Laborales** - De acuerdo con el Código de Trabajo de Honduras, el Banco tiene la obligación de pagar indemnizaciones a los empleados que despida bajo ciertas circunstancias. Mediante Decreto No.150/2008 del 3 de octubre de 2008, se reformó parcialmente el Artículo 120 del Código de Trabajo, dicha reforma consiste en que, los trabajadores tendrán derecho a recibir un treinta y cinco por ciento (35%) del importe del auxilio de cesantía que le correspondería por los años de servicio después de quince años de trabajo continuo, si el trabajador decide voluntariamente dar por terminado un contrato de trabajo. El Banco tiene como política pagar de acuerdo con lo estipulado por la Ley; los desembolsos por este concepto se reconocen como gastos en el período en que se efectúan.

La Comisión Nacional de Bancos y Seguros, mediante Resolución No. 1378/08-09-2009 del 8 de septiembre de 2009, resolvió que las instituciones financieras deben de constituir el pasivo laboral a partir del 31 de diciembre de 2009, con fecha límite el 31 de diciembre de 2028, esta reserva debe constituirse en un 5% anual del total del pasivo laboral hasta constituir el 100%, y mediante Resolución No.1566/06-10-2009 del 6 de octubre de 2009 se amplió el plazo a



# INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y DE 2021

las instituciones financieras hasta el 31 de enero de 2010, para que a partir de esa fecha se constituya el cinco por ciento (5%) de reserva anual incremental que corresponde al período que finalizó al 31 de diciembre de 2009. Mediante Resolución GES No. 144/19-02-2018 la Comisión Nacional de Bancos y Seguros derogó la Resolución anterior No. 1378/08-09-2009 misma que entró en vigor a partir del 20 de febrero de 2018 y en la cual entre otras cosas se ratifica el plazo para la creación de pasivo laboral estableciendo como fecha límite el 31 de diciembre de 2028 pero permitiendo a las instituciones del sistema financiero incrementar el mínimo anual de reserva requerido del 5%.

- r. **Provisiones** - Las provisiones son reconocidas cuando el Banco tiene una obligación legal o implícita como resultado de un suceso pasado y es probable que tenga que desprenderse de recursos, que incorporen beneficios económicos para cancelar la obligación, y pueda hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.
- s. **Obligaciones subordinadas y Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación** - Las obligaciones o préstamos subordinados, y los bonos emitidos por el Banco son registrados inicialmente al costo que corresponde al valor razonable de la contra prestación recibida, posteriormente son reconocidas al costo amortizado.

Los costos financieros por pagar sobre las obligaciones son registrados por el método del devengamiento en función de la tasa nominal pactada en la operación.

- t. **Primas sobre Acciones** - Las primas sobre las acciones son producto de las ventas de acciones del Banco, por un precio mayor al nominal.
- u. **Ingresos y Gastos por Intereses** - Se reconocen los ingresos devengados sobre la base de acumulación. Cuando un crédito presenta mora o se encuentra en cobro por la vía judicial, los intereses se registran de acuerdo con la normativa emitida por la CNBS como intereses en suspenso en la cuenta de orden respectiva.

Los intereses que pasan a formar parte del activo es decir son capitalizados como consecuencia de otorgar un refinanciamiento se registran en el balance como ingresos por diferir y se reconocen como ingresos hasta que se perciben.

Los intereses sobre los depósitos, títulos emitidos, préstamos recibidos y otras obligaciones se reconocen sobre la base de acumulación.

- v. **Ingresos y Gastos por Comisiones** - Los ingresos y gastos por comisiones provenientes del manejo de cuentas, giros y transferencias, garantías y avales, compra y venta de divisas, cobranzas por cuenta ajena, administraciones y costos relacionados a la negociación de títulos valores, estos conceptos son reconocidos una vez son devengados cuando los servicios son provistos a los clientes o en su caso cuando el Banco hace uso del servicio aplicable.
- w. **Impuesto sobre la Renta** - El impuesto sobre la renta ha sido calculado sobre la base imponible del Banco, de acuerdo con las disposiciones tributarias y legales. Los créditos fiscales han sido reconocidos como una reducción al impuesto causado. El gasto por el impuesto sobre las ganancias es el importe total que, por este concepto, se incluye al determinar la ganancia neta del período, conteniendo el impuesto corriente. El impuesto corriente es la cantidad a pagar por el impuesto sobre las ganancias relativa a la ganancia fiscal del período.

La entidad cuenta con un registro de control que permite la identificación fiable de los activos o pasivos que generan las

diferencias temporarias y los valores correspondientes a tales diferencias tanto del período corriente como de los anteriores, lo cual permite las conciliaciones y revelaciones apropiadas sobre los gastos e ingresos de los impuestos a las ganancias. El impuesto diferido, correspondiente a estos cambios, se reconoce en el estado de resultados excepto en la medida en que se relacione con partidas previamente cargadas o acreditadas directamente a las cuentas del patrimonio.

El tratamiento propuesto de los ingresos y gastos por impuestos tanto corrientes como diferidos está apegado al marco financiero; no se tratan aquí los efectos de la aplicación del marco fiscal.

- x. **Partes Relacionadas** - Con base al reglamento del Banco Central de Honduras se considera como relacionadas a aquellas personas naturales o jurídicas, o grupo de ellas, que guarden relación con el Banco y que además mantengan entre sí relaciones directas o indirectas por propiedad, por gestión ejecutiva, por parentesco con los Directores, Comisarios, Accionistas con participación igual o mayor al 10% y Presidente Ejecutivo, Vice presidentes, Gerentes de la institución dentro del segundo grado de consanguinidad y primero de afinidad, o que estén en situación de ejercer o ejerzan control o influencia significativa.
- y. **Uso de Estimaciones** - Los estimados hechos por la administración incluyen, entre otros, estimaciones para pérdida de préstamos, inversiones, y activos eventuales y vida útil de activos fijos y propiedades de inversión. Aunque la administración considera que estas estimaciones son actualmente adecuadas, adiciones futuras pueden ser necesarias con base en las condiciones económicas. Adicionalmente, las autoridades regulatorias revisan periódicamente la reserva para pérdidas en préstamos, inversiones y activos eventuales. Estas autoridades pueden requerir al Banco reconocer adiciones a estas provisiones con base en sus juicios acerca de la información disponible a la fecha de revisión.
- z. **Transacciones en Moneda Extranjera** - Las transacciones efectuadas en moneda extranjera se registran a la tasa de cambio vigente en la fecha de la transacción. Los activos y pasivos en moneda extranjera al final de cada período contable son ajustados a la tasa de cambio vigente a esa fecha. Las diferencias cambiarias originadas de la liquidación de activos y obligaciones denominadas en moneda extranjera y por el ajuste de los saldos a la fecha de cierre son registrados contra resultados del período en el que ocurrieron.
- aa. **Unidad Monetaria** - Los registros contables se mantienen en Lempiras (L), la moneda funcional y de presentación del Banco y la moneda de curso legal en la República de Honduras. En Honduras todas las operaciones de compra y venta de divisas deben ser realizadas a través de los bancos nacionales y casas de cambio autorizadas, existiendo para estos propósitos las siguientes tasas de cambio de compra y de venta a la fecha de emisión de los estados financieros y al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

Fecha	Tipo de cambio de compra (Lempiras por US\$1)	Tipo de cambio de venta (Lempiras por US\$1)
10 de marzo de 2023	24.5748	24.6977
31 de diciembre 2022	24.5978	24.7208
31 de diciembre 2021	24.3454	24.5158

Por tanto, las transacciones denominadas en moneda legal de Honduras se registran a las tasas de cambio vigentes a la fecha de transacción, y las diferencias cambiarias originadas de la liquidación de activos y obligaciones denominadas en esa moneda, así como por el ajuste de los saldos a la fecha de cierre, son registradas como parte de los resultados del Banco.

# INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y DE 2021

## 3. ADMINISTRACION DE RIESGOS

La Junta Directiva del Banco es responsable de establecer y supervisar la estructura organizacional de administración de riesgo del Banco. La Junta Directiva ha creado los comités de Gobierno Corporativo, de Gestión de Riesgos, y de Activos y Pasivos (ALCO), quienes son los responsables por el desarrollo y el monitoreo de las políticas de administración de riesgo del Banco en sus áreas específicas. Todos los comités están integrados por miembros de Junta Directiva y plana gerencial e informan regularmente a la Junta Directiva acerca de sus actividades.

Las políticas de administración de riesgo del Banco son establecidas con el objeto de identificar y analizar los riesgos asumidos por el Banco, fijar límites, tolerancias y controles de riesgo adecuados y monitorear los riesgos y el cumplimiento de los límites y sus controles. Se revisan regularmente las políticas y los sistemas de administración de riesgo a fin de que reflejen los cambios en las condiciones de mercado, productos y servicios ofrecidos. El Banco, a través de sus normas y procedimientos de administración, desarrolla un ambiente de control disciplinado y constructivo en el que todos los colaboradores entiendan sus roles y obligaciones.

### 3.1. Riesgos de Servicios Financieros

Por su naturaleza, las actividades del Banco están relacionadas al uso de instrumentos financieros. El Banco recibe los pagos en concepto de intereses por instrumentos financieros, préstamos y comisiones procurando generar márgenes de rendimiento superiores mediante el crecimiento de la cartera de créditos y mayor cobertura de servicios. El Banco busca incrementar estos márgenes mediante la estructuración de los recursos y préstamos de corto plazo a plazos mayores y a tasas superiores, mientras mantenga suficiente liquidez para cumplir con las obligaciones a las que podría estar sujeta.

El Banco procura incrementar sus beneficios mediante la obtención de márgenes superiores a través de la colocación de préstamos a sus clientes con un rango de créditos estables. El Banco asume garantías fiduciarias, prendarias e hipotecarias y otros compromisos como avales.

El Banco está expuesto principalmente a los siguientes riesgos, provenientes de los instrumentos financieros.

- Riesgo de crédito
- Riesgo de liquidez
- Riesgo de mercado
- Riesgo país
- Riesgo fiduciario
- Riesgo operativo
- Riesgo legal
- Riesgo regulatorio
- Riesgo reputacional
- Riesgo estratégico
- Riesgo de lavado de activos
- Riesgo de solvencia patrimonial

### 3.2. Riesgo de Crédito

Es la posibilidad de incurrir en pérdidas por el no pago o pago inoportuno de las obligaciones a cargo de prestatarios, deudores de cualquier tipo, anticipos otorgados a prestadores de servicios, riesgo de contraparte de las inversiones y cualquier otra operación que determine una deuda a favor de la institución.

El riesgo crediticio, es el riesgo que conlleva que una de las partes involucradas en un instrumento financiero incumpla sus obligaciones y que esto ocasione que la otra parte incurra en pérdidas financieras. Los activos que potencialmente exponen al Banco al riesgo de crédito son principalmente los depósitos en bancos nacionales y del exterior, las inversiones, los préstamos a cobrar e intereses a cobrar.

Los depósitos en bancos y las inversiones en bonos están colocados en un alto porcentaje en el Banco Central de Honduras y en bancos del exterior calificados como de primer orden.

#### Administración del Riesgo de Crédito -

La Junta Directiva del Banco ha delegado la responsabilidad de la administración del riesgo de crédito al Comité de Riesgos y al Comité de Créditos. Estos comités se encargan en conjunto de desarrollar las siguientes actividades:

- Evaluar y proponer las políticas de la gestión de riesgo de crédito en relación con los niveles de tolerancia al riesgo de crédito, en función de los objetivos de negocio, dirección, estrategia y apetito al riesgo.
- Proponer los mecanismos para la implementación de acciones correctivas en caso de desviaciones de los niveles de tolerancia al riesgo establecido.
- Desarrollar y actualizar el modelo interno para clasificar las exposiciones de acuerdo con el apetito y tolerancia del riesgo de crédito.

En adición a las actividades anteriormente detalladas, estos comités realizan actividades individuales para asegurar la adecuada administración del riesgo de crédito:

#### Comité de riesgos:

- Verificar el cumplimiento de los niveles de tolerancia al riesgo de crédito que el Banco está dispuesto a asumir en el desarrollo del negocio.
- Revisar los resultados de las pruebas de estrés y comprobar periódicamente su efectividad.
- Monitorear la calidad de la cartera de crédito y asegurarse de que está valorada en forma sana y conservadora, y en el caso de los créditos irre recuperables que estén debidamente garantizados y las pérdidas probables adecuadamente provisionadas.

#### Comité de créditos:

- Definir metodologías, estrategias y procedimientos que garanticen eficiencia en los diferentes procesos de crédito: otorgamiento y seguimiento bajo los lineamientos establecidos en las políticas de crédito, vigilando el impacto de las decisiones sobre el nivel de riesgo y la rentabilidad del Banco.
- Conocer el comportamiento de los créditos aprobados en el comité y analizar constantemente la correspondencia de las políticas en materia de créditos respecto del comportamiento de la cartera y el entorno interno y externo del Banco.

El riesgo de crédito del Banco está concentrado en el segmento de empresas corporativas, siendo la exposición alcanzada en dicho mercado para el 2022 de un 74.20% y de un 25.80% en el crédito de personas naturales. Para 2021 de un 74.52% en corporativas y de un 25.48% en el crédito de personas naturales.

La metodología para evaluar a cada una de las contrapartes del sector corporativo se basa en la asignación de un rating o calificación, analizando los estados financieros de las empresas para determinar su capacidad de pago. Asimismo, otros elementos como el historial de crédito en el sistema financiero hondureño, la disponibilidad de garantías y el desempeño del sector económico son considerados en el orden de importancia como factores que determinan el retorno de los recursos colocados.

Dentro del segmento corporativo, las empresas cuyo endeudamiento

# INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y DE 2021

total en el sistema financiero alcanza una suma igual o superior al 6% del capital mínimo vigente establecido para los bancos, que equivale a L36,000,000 (treinta y seis millones de Lempiras) son considerados como grandes deudores comerciales y es requisito indispensable la presentación de estados financieros auditados por una firma registrada en el Registro de Auditores Externos de la CNBS. Las empresas cuyo endeudamiento total en el sistema financiero es inferior a ese límite no están obligadas a la presentación de estados financieros auditados y las mismas son consideradas como pequeños deudores comerciales.

El criterio único para valorar el riesgo de crédito de los pequeños deudores comerciales como también de los deudores personas naturales es la morosidad.

Las estimaciones por pérdidas son provistas de conformidad con las Normas para la Evaluación y Clasificación de la Cartera Crediticia emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros a la fecha del estado de situación financiera.

### 3.3. Riesgo de Liquidez

Es la probabilidad de que una institución financiera no pueda financiar aumentos en su nivel de activo y cumplir, ya sea en monto, en plazo o en ambos factores, con sus obligaciones contractuales o contingentes sin incurrir en pérdidas excesivas por dicho concepto.

El riesgo de liquidez incluye el riesgo de liquidez de fondeo, entendido como la posibilidad de no cumplir con el flujo de caja esperado o inesperado presente y futuro sin afectar la condición financiera de la entidad; y riesgo de liquidez de mercado, definido como la imposibilidad de compensar o liquidar posiciones activas a precios de mercado ya sea por falta de oportunidades en el mercado o por cambios abruptos en las tasas y precios.

La Junta Directiva del Banco ha delegado la responsabilidad de la administración del riesgo de liquidez al Comité de Riesgos y al Comité de Activos y Pasivos (ALCO). Estos comités se encargan en conjunto de desarrollar las siguientes actividades:

- Evaluar y proponer las políticas de la gestión de riesgo de liquidez en relación con los niveles de tolerancia al riesgo de liquidez, en función a las necesidades de flujo de efectivo del Banco.
- Proponer los mecanismos para la implementación de acciones correctivas en caso de desviaciones de los niveles de tolerancia al riesgo establecido.
- Desarrollar y actualizar las herramientas y modelos internos para clasificar las exposiciones de acuerdo con el apetito y tolerancia del riesgo de liquidez.

El enfoque de la gestión del riesgo de liquidez es asegurar, en la mayor medida posible, que siempre contará con la liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones cuando vencen, tanto en condiciones normales como de tensión, sin incurrir en pérdidas inaceptables.

La posición de liquidez diaria es monitoreada y se hacen pruebas de estrés de liquidez basados en diferentes escenarios, tanto en situaciones normales como severas en el mercado. Los manuales de gestión del Riesgo de Liquidez son revisados al menos anualmente y los mismos son sujetos de revisión y aprobación por parte del Comité de Riesgos.

El Banco depende de los depósitos de clientes e instrumentos de deuda emitidos como su fuente primaria de fondos. Mientras que los instrumentos de deuda emitidos tienen vencimientos superiores a un año, los depósitos de clientes generalmente tienen vencimientos menores y algunos son a la vista. Debido al corto plazo de esos depósitos el riesgo de liquidez se ve aumentado.

Dentro de las herramientas para la evaluación conforme a lo establecido en la Administración de Riesgo de Liquidez, existe el cálculo del Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL), que a 2022 y 2021 presenta los siguientes resultados:

Ratio de Cobertura de Liquidez	Lempiras	2022	
		Dólares	Consolidado

	Lempiras	Dólares (En Lempiras)	Consolidado
Activos líquidos de alta calidad (ALAC)	L984,018,381	L1,251,535,790	L2,235,554,171
Total salidas de fondos	477,783,420	546,050,870	1,023,834,290
Total ingreso de fondos	112,942,281	99,758,834	212,701,115
RCL	269.71	280.43	275.61

Ratio de Cobertura de Liquidez	Lempiras	2021	
		Dólares	Consolidado

	Lempiras	Dólares (En Lempiras)	Consolidado
Activos líquidos de alta calidad (ALAC)	L948,130,434	L1,089,690,408	L2,037,820,842
Total salidas de fondos	437,544,698	575,760,549	1,013,305,247
Total ingreso de fondos	130,740,745	89,825,195	220,565,939
RCL	309.03	224.25	257.56

El RCL estuvo por encima del límite normativo del 100% indicado en la Resolución GES No.540/24-06-2019 que contiene las Normas para la Gestión del Riesgo de Liquidez.

### 3.4. Riesgo de Mercado

Es la posibilidad de incurrir en pérdidas derivadas del incremento no esperado en el monto de las obligaciones con acreedores externos o pérdida en el valor de los activos, a causa de variaciones en los parámetros que sirvan de referencia o afecten el precio de los instrumentos financieros.

El riesgo de mercado incluye el riesgo de tasa de interés, que surge de los instrumentos financieros con interés reconocidos en el estado de situación financiera; riesgo de tasa de cambio, surge de instrumentos financieros denominados en una moneda extranjera, es decir, de una moneda diferente de la moneda funcional en que se miden; y el riesgo de precio, definido como el riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivos futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en los precios de mercados.

El Banco utiliza una metodología, para estimar el riesgo de mercado al que está expuesto y las pérdidas máximas esperadas, basadas en un número de presunciones para valorar los cambios en el mercado. La administración establece los límites sobre el valor en riesgo que puede ser aceptado, el cual es monitoreado sobre bases mensuales.

El riesgo de mercado incluye el análisis de los componentes que se citan a continuación:

#### • Riesgo de Precio

Se define como el riesgo de pérdida que se origina de cambios adversos en los precios de mercado, incluyendo tasas de interés, así como los movimientos en los precios de mercado de las inversiones.

#### • Riesgo de Tasa de Cambio

El Banco está expuesto a efectos en las tasas de cambio en moneda extranjera sobre su posición y flujos de efectivo. La administración limita el nivel de exposición y monitorea diariamente su situación.

En la toma de decisiones se consideran los principios:

# INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

## AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y DE 2021

- Procurar en todo momento mantener una posición nominal neta lo más cerrada posible. La moneda en que se obtiene el fondeo determina la moneda en que se otorgan los créditos y otros activos productivos.
- Monitorear su exposición cambiaria. Los análisis de crédito consideran el riesgo cambiario.

Las siguientes tablas presentan la posición del Banco al riesgo de cambio de moneda extranjera, se incluye en la tabla el grupo de activos y pasivos registrados en dólares con su equivalente en moneda de Lempiras:

Al 31 de Diciembre del 2022			
Descripción	Lempiras	Dólares	Total
<b>Activos</b>			
Disponibilidades	L 626,151,775	L 1,232,025,896	L 1,858,177,671
Inversiones financieras	689,596,124	58,133,327	747,729,451
Préstamos descuentos y negociaciones	6,552,278,883	3,070,279,756	9,622,558,639
Cuentas por cobrar	15,479,843	2,320,301	17,800,144
Activos mantenidos para la venta, neto	86,382,640		86,382,640
Inversiones en acciones y participaciones	726,871		726,871
Propiedades de inversión	842,616		842,616
Propiedad, mobiliario y equipo	36,383,906		36,383,906
Otros activos	168,275,151		168,275,151
<b>Total activos</b>	<b>L 8,176,117,809</b>	<b>L 4,362,759,280</b>	<b>L 12,538,877,089</b>
<b>Pasivos</b>			
Depósitos	L4,272,315,965	L 2,877,211,341	L7,149,527,306
Obligaciones financieras	1,876,471,378	742,991,123	2,619,462,501
Cuentas por pagar, diferidos y acreedores	94,847,849	4,608,714	99,456,563
Valores, títulos y obligaciones en circulación y deuda subordinada	749,837,972	661,470,634	1,411,308,606
Provisiones y otros pasivos	108,052,857	190,016	108,242,873
<b>Total pasivos</b>	<b>L 7,101,526,021</b>	<b>L 4,286,471,828</b>	<b>L 11,387,997,849</b>
<b>Posición neta</b>		<b>L 76,287,452</b>	

Al 31 de Diciembre del 2021			
Descripción	Lempiras	Dólares	Total
<b>Activos</b>			
Disponibilidades	L 664,953,523	L 1,081,993,059	L 1,746,946,582
Inversiones financieras	503,758,729	107,931,004	611,689,733
Préstamos descuentos y negociaciones	5,065,748,599	3,491,030,287	8,556,778,886
Cuentas por cobrar	7,012,640	1,609,044	8,621,684
Activos mantenidos para la venta, neto	163,103,803		163,103,803
Inversiones en acciones y participaciones	726,871		726,871
Propiedades de inversión	913,005		913,005
Propiedad, mobiliario y equipo	29,437,850		29,437,850
Otros activos	173,538,266		173,538,266
<b>Total activos</b>	<b>6,609,193,286</b>	<b>4,682,563,394</b>	<b>11,291,756,680</b>
<b>Pasivos</b>			
Depósitos	3,151,652,240	2,740,713,155	5,892,365,395
Obligaciones financieras	1,605,614,215	1,277,777,257	2,883,391,472
Cuentas por pagar, diferidos y acreedores	58,282,076	772,991	59,055,067
Valores, títulos y obligaciones en circulación y deuda subordinada	603,599,358	589,945,261	1,193,544,619
Provisiones y otros pasivos	97,851,752	259,409	98,111,161
<b>Total pasivos</b>	<b>L 5,516,999,641</b>	<b>L 4,609,468,073</b>	<b>L 10,126,467,714</b>
<b>Posición neta</b>		<b>L73,095,321</b>	

El Banco está expuesto a efectos en las tasas de cambio en moneda extranjera sobre su posición y flujos de efectivo. La administración limita el nivel de exposición y monitorea diariamente su situación.

De acuerdo con el artículo 46 de la Ley del Sistema Financiero, la CNBS determinará las normas referentes a las relaciones entre las operaciones activas y pasivas en moneda extranjera de las Instituciones Financieras, con el fin de procurar que el riesgo cambiario se mantenga dentro de rangos razonables.

Al 31 de diciembre de 2022, el Banco dio cumplimiento a la citada disposición al mantener una relación del 5.18% y al 31 de diciembre 2021 del 4.95%.

### • **Riesgo de Tasa de Interés**

El Banco está expuesto a los efectos de los cambios en las tasas de interés prevalecientes en el mercado, en su situación financiera y flujos de efectivo.

Las inversiones en valores, los préstamos por cobrar, los depósitos de clientes y las obligaciones bancarias, están sujetos al riesgo de variación en la tasa de interés del mercado, normalmente se estructuran a tasas variables de acuerdo con tasas de mercado.

Los instrumentos financieros del Banco incluyen dentro de sus condiciones, la variabilidad en las tasas de interés, de esta forma el Banco administra este riesgo.

La tabla siguiente presenta la tasa de rendimiento promedio ponderado con saldos al 31 de diciembre, por moneda principal para activos financieros monetarios no llevados al valor razonable.

Al 31 de Diciembre del 2022	Lempiras %	Dólares %
<b>Activos</b>		
Inversiones financieras	7.54%	0.82%
Préstamos descuentos y negociaciones	8.20%	6.59%
<b>Pasivos</b>		
Depósitos en cuenta de cheques	1.00%	0.99%
Depósitos cuentas de ahorro	2.46%	1.18%
Depósitos a plazo	4.79%	3.46%
Obligaciones financieras	5.12%	5.55%
Valores, títulos y obligaciones en circulación – bonos	5.22%	3.77%
Valores, títulos y obligaciones en circulación – obligaciones subordinadas	16.40%	

Al 31 de Diciembre del 2021	Lempiras %	Dólares %
<b>Activos</b>		
Inversiones financieras	8.82%	0.14%
Préstamos descuentos y negociaciones	9.60%	5.67%
<b>Pasivos</b>		
Depósitos en cuenta de cheques	1.53%	0.65%
Depósitos cuentas de ahorro	2.41%	1.58%
Depósitos a plazo	5.49%	3.13%
Obligaciones financieras	5.46%	3.00%
Valores, títulos y obligaciones en circulación – bonos	5.35%	3.83%
Valores, títulos y obligaciones en circulación – obligaciones subordinadas	10.48%	

Al 31 de diciembre de 2022 los activos con tasa de interés variable ascienden a L9,750,544,026, y representan el 77.68% del total de activos, y los activos con tasa de interés fija ascienden a L658,145,711, y representan el 5.24% del total de activos y para el 2021 los activos con tasa de interés variable ascienden L8,697,465,971, y representan el 76.96% del total de activos, y los activos con tasa de interés fija ascienden a L522,337,828, y representan el 4.62% del total de activos.

# INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y DE 2021

Al 31 de diciembre de 2022 los pasivos con tasa de interés variable ascienden a L736,104,514, y representan el 6.46% del total de pasivos, y los pasivos con tasa de interés fija ascienden a L10,393,997,161, y representan el 91.16% del total de pasivos y para el 2021 los pasivos con tasa de interés variable ascienden a L1,953,512,452, y representan el 19.27% del total de pasivos, y los pasivos con tasa de interés fija ascienden a L7,984,280,594, y representan el 78.77% del total de pasivos.

### 3.5. Riesgo País

El riesgo país deriva de la exposición del Banco por factores externos de la jurisdicción donde se opera que incluye elementos políticos, sociales, legales, macro económicos, entre otros; y, se refiere básicamente al riesgo promedio de las inversiones realizadas en el país, a fin de mitigar dicho riesgo, el Banco realiza a través de la Gerencia de Riesgos las acciones de seguimiento ante los cambios en las regulaciones y exposiciones de los principales indicadores macroeconómicos con el propósito de que la Alta Gerencia pueda identificar en forma oportuna los cambios en la situación socio económica, financiera y política del país y los demás riesgos emergentes.

El Banco monitorea de forma mensual, la tendencia de las principales variables macroeconómicas y política monetaria del BCH, con el propósito de realizar cambios de forma oportuna a su política de gestión de riesgo liquidez y tasa de interés.

### 3.6. Riesgo Fiduciario

El riesgo fiduciario es el riesgo de pérdida originado por factores, como la falta de custodia segura o negligencia en la administración de activos a nombre de terceros. El Banco para administrar este riesgo cuenta con una estructura administrativa especializada, cuyas operaciones son independientes y separadas de las del Banco, además cuenta con el apoyo del departamento legal del Banco.

### 3.7. Riesgo de Solvencia Patrimonial

Según el artículo 37 de la Ley del Sistema Financiero y las Normas para la Adecuación de Capital, Resolución GES No. 655/22-12-2020 y GRD No.941/07-12-2021, con el objeto de mantener constantemente su solvencia, las instituciones financieras deben mantener una cobertura de conservación de capital de dos punto cinco por ciento (2.5%) adicional al índice de adecuación de capital mínimo requerido del diez por ciento (10%), para lo que el ente regulador estableció un cronograma de implementación para alcanzar dicha cobertura.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Banco debe mantener un índice de adecuación de capital mayor o igual al 10% y un índice de conservación de capital de 1.5% para el 2022 y 1% para el 2021. El Banco considera que ha cumplido con ese índice.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el índice de solvencia del Banco es el siguiente:

Descripción	2022	2021
<b>A. Recursos de capital</b>		
A.I Subtotal capital primario	L 957,921,130	L 957,921,130
A.II Subtotal capital complementario	513,763,931	519,659,585
<b>Total recursos de capital</b>	<u>L 1,471,685,061</u>	<u>L 1,477,580,715</u>

Descripción	2022	2021
<b>B. Activos ponderados</b>		
B.I Subtotal activos ponderados con 0% de riesgo		
B.II Subtotal activos ponderados con 10% de riesgo	L 25,331,485	L 4,750,264
B.III Subtotal activos ponderados con 20% de riesgo	71,111,960	50,339,851
B.IV Subtotal activos ponderados con 50% de riesgo	827,353,879	797,202,357
B.V Subtotal activos ponderados con 100% de riesgo	6,061,830,675	4,704,566,865
B.VI Subtotal activos ponderados con 120% de riesgo	387,450,071	425,016,390
B.VII Subtotal activos ponderados con 150% de riesgo	3,039,060,389	3,623,129,343
B.VIII Subtotal activos ponderados con 175% de riesgo	30,603,762	42,354,710
<b>Total activos ponderados por riesgo</b>	<u>L10,442,742,221</u>	<u>L9,647,359,780</u>
<b>Relación (recursos de capital / activos ponderados) %</b>	14.09	15.32
<b>Suficiencia (insuficiencia) de capital</b>	<u>L 427,410,839</u>	<u>L 512,844,737</u>

### 3.8. Riesgo Operativo

Es la posibilidad de incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuaciones, en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura, ya sea por causa endógena o por la ocurrencia de acontecimientos externos. La exposición a este riesgo puede resultar de una deficiencia o ruptura en los controles internos o procesos de control, fallas tecnológicas, errores humanos o deshonestidad, prácticas inseguras y catástrofes naturales, entre otras.

El marco de gestión del riesgo operacional del Banco incluye una estructura adecuada conforme la naturaleza de este y con delimitación clara de las responsabilidades. Asimismo, se cuenta con un marco de políticas y procedimientos de gestión de riesgo operacional, y un marco para la gestión del Banco con base a una metodología de gestión por procesos, que vincula la funcionalidad de las áreas por sub-procesos, actividades y tareas. El Banco cuenta con una metodología basada en matrices de riesgos por procesos y líneas de negocios para identificar, medir, monitorear, controlar y mitigar los riesgos y pérdidas operacionales, basada en la nueva arquitectura de procesos.

La gestión del riesgo operacional en el Banco se diseña y coordina desde la Gerencia de Riesgos, y a su vez, en áreas de negocio y operativas con los coordinadores de riesgo operacional en cada una de las gerencias. De esta forma, el Banco identifica y administra los riesgos para prevenir la posibilidad de materializar un riesgo.

La gestión del riesgo operativo también involucra:

- El conocimiento de las pérdidas por eventos de riesgo operacional.
- La evaluación de los riesgos con base a frecuencia severidad.
- El monitoreo de indicadores que permiten analizar la evolución del riesgo operativo en el tiempo, definir señales de alerta y verificar la efectividad de los controles asociados a los riesgos.

### 3.9. Riesgo Legal

Es la posibilidad de incurrir en pérdidas derivadas del incumplimiento de normas legales, errores u omisiones en la contratación, de la inobservancia de disposiciones reglamentarias, de códigos de conducta o normas éticas. Así mismo, el riesgo legal puede derivarse de situaciones de orden jurídico que afecten la titularidad o disponibilidad de los activos, en detrimento de su valor.

El Área de Legal es responsable de la gestión del riesgo legal del Banco garante de la valorización y mitigación de los riesgos legales, desde aspectos del buen Gobierno Corporativo hasta los procesos operativos del Banco. Asimismo, se han definido procedimientos para la suscripción y administración de contratos con terceros, en la cual se deberá contar con la opinión legal sobre condiciones de la contratación de productos y servicios.

El Banco cuenta con un Código de ética y conducta, que constituye un conjunto de normas y principios de actuación para todo el personal de la empresa, y sus respectivas sanciones en caso de incumplir las disposiciones del Código.

### 3.10. Riesgo Regulatorio

Es el riesgo de pérdida que se origina de incumplimientos a los requerimientos regulatorios o legales en la jurisdicción en la cual el Banco opera. También, incluye cualquier pérdida que podría originarse de cambios en los requerimientos regulatorios.

Para asegurar el cumplimiento legal de las obligaciones con diferentes grupos de interés, el Banco evalúa el cumplimiento con dichos grupos, estableciendo límites de exposición internos a los establecidos por el ente Supervisor, para minimizar el riesgo de incumplimiento regulatorio.

# INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y DE 2021

Por otra parte, se han definido de manera clara las responsabilidades y funciones de supervisión del Área de Legal, así como de todas las áreas involucradas en reportes y temas regulatorios, a fin de garantizar una efectiva gestión en este riesgo.

### 3.11. Riesgo Reputacional

Es la posibilidad de que se produzca una pérdida debido a la formación de una opinión pública negativa sobre los servicios prestados por la institución (fundada o infundada) que fomenta la creación de mala imagen o posicionamiento negativo ante los clientes y que conlleve a una disminución de los ingresos, el valor de sus activos o afecte negativamente los objetivos organizacionales.

La política de gestión de riesgo reputacional del Banco incorpora un conjunto de definiciones y procedimientos para la protección de la reputación del Banco, y en caso de suscitarse un evento de riesgo de reputación, minimizar los efectos de dicho evento en la operatividad del Banco. El proceso de identificación de eventos de riesgos reputacionales incluye la identificación y evaluación de amenazas que afecten la reputación, incluyendo sus respectivas acciones de mitigación.

Se definen como indicadores claves de riesgo reputacional los enunciados a continuación.

- Comportamiento mensual del número de clientes tanto en colocaciones y en captaciones.
- Efectos en la imagen de la institución, por suspensión temporal de servicio por caídas de sistemas.
- Índice de satisfacción al cliente global: será evaluado por el área de mercadeo anualmente y nos ayudará a conocer el grado de satisfacción de servicio de los clientes, así como la percepción sobre los productos y servicios.

### 3.12. Riesgo Estratégico

Es la probabilidad de pérdida como consecuencia de la imposibilidad de implementar apropiadamente los planes de negocio, las estrategias, las decisiones de mercado, las asignaciones de recursos y su incapacidad para adaptarse a los cambios en el entorno de los negocios. Así mismo, abarca el riesgo que emerge de la pérdida de participación en el mercado y/o disminuciones en los ingresos que puedan afectar la situación financiera de la institución.

Se realiza un monitoreo sobre el plan estratégico vigente con base a los objetivos y metas establecidas por la Junta Directiva para evaluar el cumplimiento de las acciones de mitigación a los riesgos inherentes identificados.

### 3.13. Riesgo de Lavado de Activos

Consiste en el riesgo de que los servicios y productos del Banco puedan ser utilizados para la legitimación de activos financieros, de modo que puedan ser usados sin que se detecte la actividad ilegal que los produce. Esto podría tener implicaciones legales o sanciones por incumplimiento del reglamento vigente para la prevención y detección del uso indebido de los productos y servicios financieros en el lavado de activos, además del deterioro que podría ocasionar a la imagen del Banco.

El Banco minimiza este riesgo con la aplicación del reglamento para la prevención y detección del uso indebido de los productos y servicios financieros en el lavado de activos emitido por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras, el cual requiere de la aplicación de procedimientos relativos al conocimiento del cliente, entrenamiento del personal, reporte de transacciones, así como el nombramiento de gerente de cumplimiento.

## 4. ESTIMACIONES CONTABLES IMPORTANTES Y CRITERIOS PARA APLICAR LAS POLÍTICAS CONTABLES

El Banco realiza estimaciones y presunciones que afectan las sumas reportadas de los activos y pasivos dentro del siguiente ejercicio financiero. Las estimaciones y criterios son evaluados continuamente y están basados en experiencia histórica y otros factores, incluyendo las expectativas de eventos futuros que, conforme a las circunstancias observadas, se consideran razonables.

### a) Estimación por deterioro sobre los créditos e inversiones

El Banco evalúa la cartera de créditos sobre una base mensual. Para determinar si una pérdida por deterioro debe ser registrada en el estado de resultados, el Banco aplica los criterios definidos en la Resolución No. Circular 003/2022 Norma para la evaluación y clasificación de la cartera crediticia y Circular 005/2022 Normas para la gestión del riesgo de crédito en el sector agropecuario.

El Banco revisa la existencia de deterioro sobre las inversiones que tiene la institución conforme a la información disponible al final de cada período.

### b) Valor razonable de los instrumentos financieros

El valor razonable de los instrumentos financieros que no son cotizados en mercados activos es determinado utilizando técnicas de valuación. Si las técnicas de valuación son usadas para determinar los valores razonables, ellas son validadas y revisadas periódicamente por personal calificado independiente del área que las creó. Todos los modelos son certificados antes de ser utilizados, y son regulados para asegurar que los resultados reflejan datos reales y comparativos con los precios de mercado.

El Banco mantiene una inversión a valor razonable con cambio en otro resultado integral en la cual se utiliza precios cotizados en bolsa para determinar el valor razonable de dicha inversión.

### c) Vida útil de activos fijos y propiedades de inversión

El Banco revisa la vida útil estimada de los activos fijos que incluye la propiedad, mobiliario y equipo y propiedades de inversión, la cual se determina en base al tiempo esperado que el Banco espera utilizar dichos activos.

## 5. DISPONIBILIDADES

Al 31 de diciembre, las disponibilidades se detallan como sigue:

Descripción	2022	2021
Efectivo en caja	L 100,595,790	L 83,837,265
Depósitos en Banco Central de Honduras	1,456,707,107	1,426,805,015
Depósitos en instituciones financieras del interior	23,612,526	21,623,740
Depósitos en instituciones financieras del exterior	200,770,676	132,999,850
Cheques a compensar	8,368,706	25,878,900
Depósitos restringidos	65,692,372	55,801,812
	<u>1,855,747,177</u>	<u>1,746,946,582</u>
Rendimiento por cobrar	2,430,494	
	<u>L1,858,177,671</u>	<u>L1,746,946,582</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 en las disponibilidades se incluyen saldos en dólares de los Estados Unidos de América por L1,232,025,896 y L1,081,993,059 (US\$50,086,833 y US\$44,443,429) respectivamente.

# INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

## AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y DE 2021

De los depósitos anteriores se encuentran restringidos los que a continuación detallamos debido a que las cuentas pertenecen al fondo de prestaciones sociales:

Descripción	2022	2021
Depósitos en bancos del interior	<u>L 65,692,372</u>	<u>L 55,801,812</u>

El efectivo y equivalentes de efectivo para propósitos de flujo de efectivo se detallan a continuación:

Descripción	2022	2021
Disponibilidades	L1,855,747,177	L1,746,946,582
Menos: Depósitos restringidos	(65,692,372)	(55,801,812)
Más: Equivalentes de efectivo	<u>24,597,800</u>	<u>75,470,740</u>
Total efectivo y equivalentes de efectivo	<u>L1,814,652,605</u>	<u>L1,766,615,510</u>

**Encaje Legal** - El encaje legal y de inversiones se crea conforme a los lineamientos requeridos por el Banco Central de Honduras. La reserva de encaje podrá estar constituida total o parcialmente en el Banco Central de Honduras (BCH), en forma de depósitos a la vista en moneda nacional y/o moneda extranjera o en títulos valores emitidos por éste en las mismas monedas. También podrá estar invertida en el exterior, para este fin el Banco debe dar cumplimiento a la normativa vigente.

Los requerimientos de encaje correspondiente a la catorcena del 30 de diciembre de 2022 al 12 de enero de 2023, estaba integrado como se detalla a continuación, los cuales son determinados en cumplimiento de las Resoluciones No. 262-08/2020, No.263-8/2020, No.183-5-2012 emitidas por el Banco Central de Honduras y Resolución No.398/18-09-2020 emitida por la CNBS:

Requerimientos de encaje en moneda nacional:

Tipo	%	Monto	Invertidos
Encaje legal	9%	L340,632,907	BCH
Encaje inversiones	3%	<u>113,544,302</u>	BCH y Bonos del Gobierno
<b>Total</b>	<b>12%</b>	<u>L454,177,209</u>	

Requerimientos de encaje en moneda extranjera:

Tipo	%	Monto L	Monto US\$	Invertidos
Encaje legal	12%	L324,864,683	US\$13,207,063	BCH
Encaje inversiones	12%	<u>324,864,683</u>	<u>13,207,063</u>	BCH
<b>Total</b>	<b>24%</b>	<u>L649,729,366</u>	<u>US\$26,414,126</u>	

Requerimiento de obligaciones internacionales menores a un año:

Tipo	%	Monto L	Monto US\$	Invertidos
Reservas líquidas	8%	<u>L 20,215,601</u>	<u>US\$ 821,846</u>	Bancos exterior

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el encaje por los depósitos y obligaciones asciende a L1,124,122,176 y L1,079,454,153, que representa el 16.44% y 16.23% respectivamente, del total de depósitos y obligaciones sujetas a reserva.

## 6. INVERSIONES FINANCIERAS

Al 31 de diciembre, las inversiones financieras están integradas de la siguiente forma:

Descripción	2022	2021
<b>Por su clasificación</b>		
Inversiones obligatorias	L 97,428,381	
Inversiones no obligatorias	497,939,530	L 335,687,088
Colateral de disponibilidad inmediata	24,597,800	75,470,740
Inversiones en fondos especiales	38,180,000	38,180,000
Inversiones financieras restringidas		<u>73,000,000</u>
<b>Inversiones financieras a costo amortizado</b>	<u>658,145,711</u>	<u>522,337,828</u>
Acciones y participaciones	<u>119,827</u>	<u>239,690</u>
<b>Inversiones financieras a valor razonable</b>	<u>119,827</u>	<u>239,690</u>
Acciones y participaciones	<u>81,319,573</u>	<u>81,319,573</u>
<b>Inversiones financieras designadas al costo</b>	<u>81,319,573</u>	<u>81,319,573</u>
	<u>739,585,111</u>	<u>603,897,091</u>
Rendimientos financieros por cobrar sobre inversiones financieras	<u>8,144,340</u>	<u>7,792,642</u>
<b>Total inversiones financieras</b>	<u>L747,729,451</u>	<u>L 611,689,733</u>

Al 31 de diciembre, las inversiones financieras a costo amortizado, por su emisor se presentan como sigue:

Descripción	2022	2021
Valores garantizados por el Gobierno Central, devengan tasas de interés anual entre 0.75% y 10.50% para 2022, con vencimiento entre 2023 y 2037.	L495,367,911	L408,687,088
Banco Centroamericano de Integración Económica, devengan tasas de interés anual de 4.29% para 2022 (0.05% para 2021), los vencimientos para el 2022 y 2021 eran en 2023 y 2022 respectivamente.	24,597,800	75,470,740
Banco de Desarrollo Rural Honduras, S.A., que devenga tasa del 5%, con vencimiento en 2023.	100,000,000	
Banco Financiera Comercial Hondureña, S.A., los vencimientos para el 2022 y 2021 eran en 2023 y 2022 respectivamente <sup>1/</sup>	21,280,000	37,280,000
Banco Davivienda Honduras, S.A., con vencimiento en 2023 <sup>1/</sup>	16,000,000	
Sociedad Administradora de Fondos de Garantía Recíproca, los cuales no devengan intereses ni tienen plazo de vencimiento.	<u>900,000</u>	<u>900,000</u>
<b>Total</b>	<u>L658,145,711</u>	<u>L522,337,828</u>

<sup>1/</sup>Certificados mantenidos para el cumplimiento de las reservas de pasivo laboral (nota 29.2)

Al 31 de diciembre, las inversiones financieras designadas al costo, por su emisor se presentan como sigue:

Descripción	Porcentaje de participación	2022	2021
Almacenes Generales de Depósito de Café, S.A.	17.50%	L 530,270	L 530,270
Autobancos, S.A.	12.50%	375,000	375,000
Bancajeros Banet, S.A.	8.50%	2,161,203	2,161,203
Centro de Procesamiento Interbancario, S.A.	5.94%	1,081,300	1,081,300
Seguros Crefisa, S.A.	23.67%	56,557,800	56,557,800
Zona Industrial de Procesamiento Amaratca, S.A.	22.30%	20,514,000	20,514,000
Otros		<u>100,000</u>	<u>100,000</u>
<b>Total</b>		<u>L81,319,573</u>	<u>L81,319,573</u>

# INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

## AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y DE 2021

La tasa de rendimiento promedio ponderada para el 2022 es de 4.52% en Lempiras y 7.54% en moneda extranjera (5.19% en Lempiras y de 0.29% en moneda extranjera para 2021).

La tasa de rendimiento promedio ponderada es el porcentaje que resulta de dividir los ingresos (incluyendo intereses y comisiones) de la cartera de inversiones en instrumentos financieros entre el saldo promedio mensual (diario) de la cartera bruta de inversiones por el período reportado.

Movimiento de las inversiones financieras se detalla a continuación:

Detalle	A Costo Amortizado	A Valor Razonable	Acciones y Participaciones	Total
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	L 240,187,726	L 237,413	L 81,319,573	L 321,744,712
Ganancias por diferencias de cambio en activos monetarios	1,036,430	2,277		1,038,707
Compra de instrumentos financieros	6,732,151,334			6,732,151,334
Cancelación y/o venta de instrumentos	(6,444,109,741)			(6,444,109,741)
Amortización tasa de interés efectiva	(6,927,921)			(6,927,921)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<u>L 522,337,828</u>	<u>L 239,690</u>	<u>L 81,319,573</u>	<u>L 603,897,091</u>
Ganancias por diferencias de cambio en activos monetarios	1,287,512	2,674		1,290,186
Compra de instrumentos financieros	6,053,269,703			6,053,269,703
Cancelación y/o venta de instrumentos	(5,907,668,305)			(5,907,668,305)
Amortización tasa de interés efectiva	(11,081,027)			(11,081,027)
Pérdidas por cambios en el valor		(122,537)		(122,537)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<u>L 658,145,711</u>	<u>L 119,827</u>	<u>L 81,319,573</u>	<u>L 739,585,111</u>

### 7. PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES

Al 31 de diciembre, la cartera de créditos del Banco se integra de la siguiente manera:

Descripción	2022	2021
<b>Por Estatus y tipo de crédito</b>		
Comercial	L 6,695,393,561	L 5,899,167,273
Vivienda	2,340,331,372	1,939,348,861
Consumo	190,777,232	250,868,889
<b>Vigente</b>	<u>9,226,502,165</u>	<u>8,089,385,023</u>
Vivienda	3,413,833	680,964
Consumo	3,880,477	10,304,146
<b>Atrasado</b>	<u>7,294,310</u>	<u>10,985,110</u>
Comercial	61,784	61,784
Vivienda	34,357	
Consumo	6,316	
<b>Vencido</b>	<u>102,457</u>	<u>61,784</u>
Comercial	452,659,365	512,941,189
Vivienda	20,486,180	36,703,114
Consumo	19,650,151	23,170,269
<b>Refinanciados</b>	<u>492,795,696</u>	<u>572,814,572</u>
Comercial		134,622
Vivienda	8,919,252	14,529,330
Consumo	14,930,146	9,555,530
<b>Ejecución judicial</b>	<u>23,849,398</u>	<u>24,219,482</u>
	<u>9,750,544,026</u>	<u>8,697,465,971</u>
Más: Intereses a cobrar sobre cartera, netos	65,313,705	65,375,904
Menos: Intereses cobrados por anticipado	(2,484,673)	(4,958,462)
Menos: Intereses capitalizados sobre préstamos	(53,278,360)	(54,574,220)
Menos: Provisión por préstamos e intereses dudosos	(137,536,059)	(146,530,307)
<b>Total cartera neta</b>	<u>L 9,622,558,639</u>	<u>L 8,556,778,886</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la relación de cartera vencida a cartera bruta fue de 0.37% y 0.43%, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, en préstamos por cobrar se incluyen saldos en dólares de los Estados Unidos de América por L3,048,239,499 (US\$123,923,257) y L3,472,339,301 (US\$142,628,147) respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, en intereses por cobrar sobre préstamos se incluyen saldos en dólares de los Estados Unidos de América por L35,026,524 (US\$1,423,970) y L27,564,883 (US\$1,132,242) respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el saldo de créditos otorgados con garantía de depósitos asciende a L27,259,313 y L64,817,898, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la cartera crediticia presenta la mayor concentración en el destino de propiedad raíz con 32.59% y 32.80% respectivamente.

Destino	2022	2021
Agropecuario	L 10,500,000	
Industria	1,521,325,063	L 1,585,566,143
Comercio	1,429,364,280	1,134,845,172
Consumo	239,434,394	296,886,832
Servicios	2,312,216,670	1,211,345,663
Propiedad raíz	3,177,910,608	2,852,824,861
Otros	1,059,793,011	1,615,997,300
<b>Total cartera bruta</b>	<u>L9,750,544,026</u>	<u>L 8,697,465,971</u>

Tasa de cobertura de cartera bruta es de 1.41% para el 2022 y 1.68% para 2021.



# INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

## AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y DE 2021

La tasa de cobertura es el cociente expresado en porcentaje, que resulta de dividir el monto de las estimaciones para incobrabilidad por riesgo crediticio entre el monto de la cartera bruta de créditos.

Tasa de rendimiento promedio ponderado para 2022 es de 8.86% para moneda nacional y 5.86% para moneda extranjera (10.21% para moneda nacional y 6.00% para moneda extranjera para 2021).

La tasa de rendimiento promedio ponderado es el porcentaje que resulta de dividir los ingresos de la cartera de créditos (incluidos los intereses y comisiones) entre el saldo promedio mensual de la cartera bruta de créditos por el período reportado.

Los intereses devengados por la cartera de créditos y no reconocidos en el estado de resultados en el período actual reportado ascienden a L17,379,940 para 2022 y L16,478,792 para 2021.

Al 31 de diciembre de 2022 y de 2021, en el saldo de préstamos a cobrar, se incluyen saldos a cargo de partes relacionadas, aprobados por la Junta Directiva por L32,992,799 y L19,174,748, respectivamente. Dichas transacciones fueron realizadas bajo términos y condiciones aceptables en el medio bancario y algunos de esos saldos tienen garantías reales, además fueron autorizadas por el Banco Central de Honduras.

Al 31 de diciembre, los principales deudores del Banco presentan los siguientes montos adeudados:

Número de Prestatarios	2022	% s/Cartera Bruta	2021	% s/Cartera Bruta
10 mayores clientes	L2,120,878,120	21.75%	L1,903,861,249	21.89%
20 mayores clientes	1,329,991,070	13.64%	1,232,486,535	14.17%
50 mayores clientes	2,186,651,250	22.43%	2,094,427,786	24.08%
Resto de clientes (cantidad)	4,113,023,586	42.18%	3,466,690,401	39.86%
<b>Total</b>	<b>L9,750,544,026</b>	<b>100.00%</b>	<b>L8,697,465,971</b>	<b>100.00%</b>

Al 31 de diciembre, el Banco presenta la siguiente estructura de categorías de riesgo en su cartera clasificada, para los saldos de cartera bruta sigue:

Categoría de Riesgo	2022	%	2021	%
I Créditos buenos	L9,386,470,723	96.26%	L8,268,073,604	95.06%
II Créditos especialmente mencionados	305,852,513	3.14%	294,307,617	3.38%
III Créditos bajo norma	17,215,220	0.18%	73,479,071	0.85%
IV Créditos de dudosa recuperación	390,595	0.00%	10,747,890	0.12%
V Créditos de pérdida	40,614,975	0.42%	50,857,789	0.59%
<b>Total</b>	<b>L9,750,544,026</b>	<b>100.00%</b>	<b>L8,697,465,971</b>	<b>100.00%</b>

### 8. ESTIMACIÓN POR DETERIORO ACUMULADO DE PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES

Al 31 de diciembre, el movimiento de la estimación por deterioro acumulado de préstamos se detalla a continuación:

Descripción	2022	2021
Saldo al inicio del año	L146,530,307	L214,574,083
Disminución por préstamos y activos eventuales adjudicados	(9,647,269)	(68,683,505)
Otros ajustes	653,021	639,729
Saldo al finalizar el año	<u>L137,536,059</u>	<u>L146,530,307</u>

La integración de la provisión para préstamos e intereses dudosos se detalla como sigue:

Concepto	2022			2021		
	Préstamos	Contingencias	Total	Préstamos	Contingencias	Total
<b>I. Por sectores</b>						
a) Comercial	L 96,664,351	L917,656	L 97,582,007	L 95,166,948	L750,126	L 95,917,074
b) Vivienda	11,589,638		11,589,638	29,849,384		29,849,384
c) Consumo	28,364,414		28,364,414	20,763,849		20,763,849
Total	<u>136,618,403</u>	<u>917,656</u>	<u>137,536,059</u>	<u>145,780,181</u>	<u>750,126</u>	<u>146,530,307</u>
<b>II. Por categoría</b>						
Categoría I	34,865,089	876,617	35,741,706	32,005,006	740,792	32,745,798
Categoría II	58,910,436	41,039	58,951,475	48,169,436	9,334	48,178,770
Categoría III	3,368,415		3,368,415	11,925,280		11,925,280
Categoría IV	234,357		234,357	4,683,460		4,683,460
Categoría V	39,240,106		39,240,106	48,996,999		48,996,999
Total	<u>136,618,403</u>	<u>917,656</u>	<u>137,536,059</u>	<u>145,780,181</u>	<u>750,126</u>	<u>146,530,307</u>
<b>III. Por tipo de garantía</b>						
Hipotecaria	77,993,426	175	77,993,601	87,152,591		87,152,591
Prendaria	3,618,027		3,618,027	6,203,161		6,203,161
Fiduciaria	54,978,342	917,481	55,895,823	52,397,392	750,126	53,147,518
Otras	28,608		28,608	27,037		27,037
Total	<u>136,618,403</u>	<u>917,656</u>	<u>137,536,059</u>	<u>145,780,181</u>	<u>750,126</u>	<u>146,530,307</u>

Durante el año 2021 el Banco hizo efectiva la utilización de la estimación correspondiente por amortización de activo eventual, de acuerdo con el plan aprobado por el ente regulador mediante Resolución No. SBO No. 109/17-02-2020, por L25,768,807.

Durante el año 2022 y 2021, una vez agotados los mecanismos de recuperación, el Banco realizó castigos de cartera y recuperación de activos eventuales por un valor de L9,647,269 y L42,914,698 respectivamente, dando de baja a cartera adeudada por los clientes de L17,340,441 y L66,252,073 respectivamente.

### 9. ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA NETO

Al 31 de diciembre, los activos mantenidos para la venta se detallan a continuación:

Descripción	2022	2021
Inversiones en participaciones 1/	L 37,095,644	L 69,292,785
Bienes recibidos en pago o adjudicados	<u>49,286,996</u>	<u>93,811,018</u>
	<u>L 86,382,640</u>	<u>L163,103,803</u>

1/ El Banco tiene un Certificado de Participación en un fideicomiso de administración de maquinaria, donde participan varios bancos acreedores.

El movimiento de las inversiones en participaciones se detalla a continuación:

Descripción	2022	2021
Saldo al principio del año	L 69,292,785	L 74,906,135
Ventas parciales realizadas		(4,313,350)
Reservas del período	(32,197,141)	(1,300,000)
Saldo neto al final del año	<u>L 37,095,644</u>	<u>L 69,292,785</u>

Al 31 de diciembre, los Bienes recibidos en pago o adjudicados se detallan a continuación:

Descripción	2022	2021
Muebles	L 740,536	L 740,536
Inmuebles	11,139,658	18,173,495
Otros bienes recibidos en pago o adjudicados 2/	<u>93,057,355</u>	<u>93,057,355</u>
	104,937,549	111,971,386
Menos amortizaciones y otras reservas	(55,650,553)	(18,160,368)
	<u>L 49,286,996</u>	<u>L 93,811,018</u>

# INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

## AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y DE 2021

2/ Los otros bienes recibidos en pago o adjudicados incluyen activos eventuales recuperados como un conjunto de activos donde varios Bancos tienen un porcentaje de participación sobre los mismos.

El movimiento de los bienes recibidos en dación de pago, se detallan a continuación:

Descripción	2022	2021
Saldo al inicio del año	L 111,971,386	L 88,438,886
Adiciones del año	9,164,007	33,160,080
Ventas	(16,197,844)	(9,627,580)
Total bienes recibidos en pago (bruto)	<u>104,937,549</u>	<u>111,971,386</u>
Menos amortización acumulada y otras Reservas	<u>(55,650,553)</u>	<u>(18,160,368)</u>
Total bienes recibidos en pago (neto)	<u>L 49,286,996</u>	<u>L 93,811,018</u>

El movimiento de la amortización de bienes recibidos en pago y otras reservas se detalla como sigue:

Descripción	2022	2021
Saldo al principio del año	L 18,160,368	L 10,908,313
Gasto por amortización	5,864,392	3,285,590
Retiros de activos	(2,907,206)	
Otras reservas 3/	7,478,455	
Traslados de reservas 4/	<u>27,054,544</u>	<u>3,966,465</u>
Total amortización acumulada	<u>L 55,650,553</u>	<u>L 18,160,368</u>

3/ Durante el período 2022 el Banco recibió un pago por L7,478,455 por ventas parciales de activos administrados de los eventuales bajo otros bienes recibidos, creadas como reservas.

4/ Durante el año 2022 se aplicaron traslados de las utilidades acumuladas para la creación de reservas, conforme a la autorización de la asamblea de accionistas y el ente regulador (Nota 22).

En el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del 2022 se dieron de baja activos extraordinarios como se describen a continuación:

Precio de Venta	Costo de Adquisición	Otros Gastos	Utilidad / Pérdida
L 4,091,078	L 2,998,736		L 1,092,342
2,600,000	1,429,221	L 130,000	1,040,779
1,233,659	1,189,765	93,659	(49,765)
1,583,388	865,213	236,182	481,993
3,050,000	2,194,474		855,526
2,700,000	2,012,043		687,957
<u>6,500,000</u>	<u>2,601,186</u>	<u>325,000</u>	<u>3,573,814</u>
<u>L 21,758,125</u>	<u>L 13,290,638</u>	<u>L 784,841</u>	<u>L 7,682,646</u>

En el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del 2021 se dieron de baja activos extraordinarios como se describen a continuación:

Precio de Venta	Costo de Adquisición	Otros Gastos	Utilidad
L 180,000	L 147,186		L 32,814
2,900,000	1,735,568		1,164,432
2,750,000	1,639,124	L 137,500	973,376
3,000,000	2,477,877		522,123
<u>4,800,000</u>	<u>3,627,826</u>		<u>1,172,174</u>
<u>L 13,630,000</u>	<u>L 9,627,581</u>	<u>L 137,500</u>	<u>L 3,864,919</u>

### 10. PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO

Al 31 de diciembre, la propiedad, mobiliario y equipo de la entidad se conforman de la manera siguiente:

Descripción	Bienes Raíces	Mobiliario y Equipo	Vehículos	Instalaciones	Total
<b>Costo:</b>					
Saldo al 31 de diciembre de 2020	L 13,657,673	L 60,124,211	L 3,666,952	L 40,013,447	L 117,462,283
Adquisiciones (compras)		1,697,455		415,469	2,112,924
Traslados		19,103		(22,103)	(3,000)
Ventas efectuadas en el año		(1,653,060)	(531,113)	(296,098)	(2,480,271)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	<u>13,657,673</u>	<u>60,187,709</u>	<u>3,135,839</u>	<u>40,110,715</u>	<u>117,091,936</u>
Adquisiciones (compras)		4,142,435		9,506,499	13,648,934
Bajas efectuadas en el año		(35,246)			(35,246)
Ventas efectuadas en el año		(390,176)		(22,575)	(412,751)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>L 13,657,673</u>	<u>L 63,904,722</u>	<u>L 3,135,839</u>	<u>L 49,594,639</u>	<u>L 130,292,873</u>
<b>Depreciación acumulada:</b>					
Saldo al 31 de diciembre de 2020	L 8,293,075	L 45,675,364	L 3,041,640	L 26,420,516	L 83,430,595
Gasto por depreciación del año	262,557	3,766,492	143,766	2,502,441	6,675,256
Ventas efectuadas en el año		(1,632,825)	(525,803)	(293,137)	(2,451,765)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	<u>8,555,632</u>	<u>47,809,031</u>	<u>2,659,603</u>	<u>28,629,820</u>	<u>87,654,086</u>
Gasto por depreciación del año	262,557	3,788,540	143,766	2,501,916	6,696,779
Bajas efectuadas en el año		(34,894)			(34,894)
Ventas efectuadas en el año		(384,655)		(22,349)	(407,004)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>L 8,818,189</u>	<u>L 51,178,022</u>	<u>L 2,803,369</u>	<u>L 31,109,387</u>	<u>L 93,908,967</u>
<b>Valor en libros:</b>					
Al 31 de diciembre de 2021	<u>L 5,102,041</u>	<u>L 12,378,678</u>	<u>L 476,236</u>	<u>L 11,480,895</u>	<u>L 29,437,850</u>
Al 31 de diciembre de 2022	<u>L 4,839,484</u>	<u>L 12,726,700</u>	<u>L 332,470</u>	<u>L 18,485,252</u>	<u>L 36,383,906</u>

Durante el año 2022 y 2021, se realizaron ventas de propiedad, mobiliario y equipo, obteniendo un producto de la venta al contado por L115,948 y L266,446 respectivamente, y una utilidad en venta de estos activos de L110,201 y L237,940, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el valor en libros de los elementos de propiedad, mobiliario y equipo que se encuentran fuera de servicio ascienden a L774,155 y L1,126,689.38, respectivamente, los cuales no han sido clasificados como mantenidos para su venta debido a las condiciones del activo.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el importe bruto (costo) de los elementos de propiedad, mobiliario y equipo totalmente depreciados y que se encuentran todavía en uso ascienden a L53,719,008 y L48,126,446, respectivamente.

### 11. ACTIVOS INTANGIBLES

Los activos intangibles se encuentran registrados en el rubro de otros activos.

Se entenderá como activos intangibles a los activos no monetarios identificables que no tienen sustancia física y que cumplen los criterios técnicos para ser considerados como activos. Se dice que un activo intangible cumple el criterio de identificación cuando: a) es separable y b) se origina de derechos contractuales u otros derechos legales, sin importar si tales derechos son transferibles o separables del Banco o de otros derechos y obligaciones.

Un activo intangible se mide inicialmente por su costo, posterior al reconocimiento, el Banco utiliza el modelo del costo.

# INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y DE 2021

A continuación, el detalle de los activos intangibles mantenidos por el Banco al 31 de diciembre:

Activo Intangible	Vida Esperada	Porcentajes y Método de Amortización	2022	2021
		20%		
Programas y licencias	5 años	Línea recta	L 2,739,740	L 2,574,089
Programas y licencias (core bancario)	25 años	4%	148,547,992	155,557,744
Activos en proceso		Línea recta	1,746,304	
<b>Total</b>			<u>L153,034,036</u>	<u>L158,131,833</u>

El movimiento de los activos intangibles se detalla a continuación:

Descripción	Programas y Licencias	Activos en Proceso	Total
<b>Costo:</b>			
Saldo al 31 de diciembre de 2020	L198,461,438		L198,461,438
Adquisiciones	1,977,478		1,977,478
Saldo al 31 de diciembre de 2021	200,438,916		200,438,916
Adquisiciones	788,929	1,746,304	2,535,233
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>L201,227,845</u>	<u>L1,746,304</u>	<u>L202,974,149</u>

Descripción	Programas y Licencias	Activos en Proceso	Total
<b>Amortización acumulada:</b>			
Saldo al 31 de diciembre de 2020	L 34,965,218		L 34,965,218
Gasto por amortización del año	7,341,865	L	7,341,865
Saldo al 31 de diciembre de 2021	42,307,083		42,307,083
Gasto por amortización del año	7,633,030		7,633,030
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>L 49,940,113</u>	<u>L</u>	<u>L 49,940,113</u>
<b>Valor en libros</b>			
Al 31 de diciembre de 2021	<u>L158,131,833</u>	<u>L</u>	<u>L158,131,833</u>
Al 31 de diciembre de 2022	<u>L151,287,732</u>	<u>L 1,746,304</u>	<u>L153,034,036</u>

## 12. OTROS ACTIVOS

Al 31 de diciembre, los otros activos se integran de la siguiente manera:

Descripción	2022	2021
Construcciones en usufructo	L 6,384,093	L 7,284,974
Depósitos en garantía	4,437,196	4,437,196
Otros activos	26,055	35,372
	<u>L10,847,344</u>	<u>L11,757,542</u>

## 13. DEPÓSITOS

Al 31 de diciembre, la cartera de depósitos del Banco se encuentra distribuida así:

Descripción	2022	2021
<b>Por su contraparte, a costo amortizado</b>		
a) Del público	L5,550,381,247	L4,668,619,989
b) De instituciones financieras	946,578,581	504,613,436
c) De entidades oficiales	635,186,874	704,359,178
d) Depósitos restringidos	10,926,561	10,621,472
Sub Total	<u>7,143,073,263</u>	<u>5,888,214,075</u>
<b>Por su clasificación</b>		
a) Depósitos en cuenta de cheques	1,248,070,716	1,242,996,384
b) Depósitos en cuenta de ahorro	2,161,875,804	2,325,920,278
c) Depósitos a plazo	3,722,200,182	2,308,675,941
d) Depósitos restringidos	10,926,561	10,621,472
Sub Total	<u>7,143,073,263</u>	<u>5,888,214,075</u>
Costo financiero por pagar	6,454,043	4,151,320
<b>Total</b>	<u>L7,149,527,306</u>	<u>L5,892,365,395</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los depósitos incluyen valores en moneda extranjera por L2,874,948,923 (equivalentes a US\$116,878,295) y L2,738,721,856 (equivalentes a US\$112,494,428) que tiene representación de la cartera total de depósitos del 40.25% y 46.51% para cada año, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los intereses por pagar sobre depósitos incluyen valores en moneda extranjera por L2,262,417 (equivalente a US\$91,976) y L1,991,299 (equivalente a US\$81,794), respectivamente.

Al 31 de diciembre, los principales depositantes del Banco presentan los siguientes montos depositados:

Descripción	2022	% s/Depósitos Brutos	2021	% s/Depósitos Brutos
10 mayores depositantes	L1,791,997,952	25.08%	L1,493,822,046	25.37%
20 mayores clientes	837,538,818	11.73%	758,615,234	12.88%
50 mayores clientes	1,334,301,710	18.68%	837,003,535	14.21%
Resto de clientes (cantidad)	3,179,234,783	44.51%	2,798,773,260	47.54%
<b>Total</b>	<u>L7,143,073,263</u>	<u>100.00%</u>	<u>L5,888,214,075</u>	<u>100.00%</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los depósitos pignoralados a favor del Banco por concepto de préstamos otorgados ascienden a L83,160,761 y L117,446,818, respectivamente.

Tasa de costo promedio ponderado del 2022 es 3.06% para moneda nacional y 2.14% para moneda extranjera (3.75% para moneda nacional y 2.53% para moneda extranjera en 2021).

La tasa de costo promedio ponderado de la cartera de depósitos es el coeficiente porcentual que resulta de aplicar la fórmula siguiente: (saldo de los costos de captación de los depósitos\*365/días transcurridos) /saldo promedio de los depósitos.

## 14. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Al 31 de diciembre, las obligaciones financieras están conformadas así:

Descripción	2022	2021
Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda (BANHPROVI)	L1,613,280,396	L1,241,174,566
Régimen de Aportaciones Privadas (RAP)	241,469,711	277,745,048
Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE)	586,057,934	548,878,145
Total préstamos sectoriales	<u>2,440,808,041</u>	<u>2,067,797,759</u>
Banco de Los Trabajadores, S.A.		80,000,000
Banco Interamericano de Desarrollo (BID CII)	49,195,600	396,221,385
Corporación Financiera Internacional (IFC)	100,850,980	326,228,360
Total créditos y obligaciones bancarias	150,046,580	802,449,745
Costos financieros por pagar	28,607,880	13,143,968
	<u>L2,619,462,501</u>	<u>L2,883,391,472</u>

Durante el período 2022 y 2021, los préstamos sectoriales en moneda nacional devengan tasas de interés anual entre 0% y 11.5% para ambos períodos. Y para moneda extranjera devenga tasas de interés anual entre 3.5% y 9.48% para 2022 y entre 2.89% y 5% para 2021. Los préstamos sectoriales tienen vencimientos entre 2023 y 2052.

Los préstamos sectoriales con BANHPROVI y RAP corresponden a recursos destinados a compra de terrenos, mejoras a vivienda y sectores productivos a través del cual el Banco actúa como intermediario, con garantías sobre los bienes financiados mediante el redescuento y garantías fiduciarias en los financiamientos de sectores productivos.

# INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

## AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y DE 2021

Los préstamos sectoriales con el Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) al 31 de diciembre de 2022 por L586,057,934 (equivalente US\$23,825,624) y L548,878,145 (equivalente US\$22,545,456) para 2021. Las obligaciones corresponden a recursos destinados a sectores productivos y comercio exterior, con garantías fiduciarias.

Los créditos y obligaciones bancarias con bancos del exterior devengan tasas de interés anuales entre 2.96% y 6.57% para 2022 y entre 2.20% y 2.95% para 2021, con vencimientos en el año 2023.

Las obligaciones por préstamos recibidos de instituciones financieras corresponden en su totalidad a obligaciones con Bancos del exterior con garantía fiduciaria, cuyos montos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 son de L150,046,580 (equivalentes a US\$6,100,000) y L722,449,745 (equivalentes a US\$29,675,000) respectivamente. Las obligaciones corresponden a recursos destinados a comercio exterior, con garantías fiduciarias.

El Banco ha suscrito contratos y convenios de financiamiento con IFC y BCIE en los cuales adquirió compromisos contractuales de cumplimiento de covenants financieros. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Banco ha cumplido con lo requerido en dichos convenios.

### 15. CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre, las cuentas por pagar están conformadas así:

Descripción	2022	2021
Recaudaciones fiscales	L 8,791,969	L 1,257,086
Recaudaciones municipales	3,881,266	938,276
Empresa Nacional de Energía Eléctrica	1,208,176	938,118
Empresa Hondureña de Telecomunicaciones (HONDUTEL)	55,037	30,853
Servicio Autónomo Nacional de Acueductos y Alcantarillados (SANAA) /Aguas de San Pedro	624,551	463,516
Instituto Hondureño de Formación Profesional		2,031
Recargas Tigo y Claro	5,150	2,405
Contribución especial Ley Seguridad Poblacional	2,560,145	1,798,707
Otras administraciones	1,263,151	
Total obligaciones por administración	<u>18,389,445</u>	<u>5,430,992</u>
Otras cuentas por pagar		
Documentos órdenes de pago emitido	L 5,115,340	L 3,773,387
Retenciones y contribuciones por pagar	1,511,067	1,712,567
Impuesto sobre la renta retenido	2,539,269	2,021,332
Otras cuentas por pagar	606,691	434,008
Impuesto sobre la renta institucional (ver nota 28)	19,117,997	5,792,164
	<u>28,890,364</u>	<u>13,733,458</u>
	<u>L47,279,809</u>	<u>L19,164,450</u>

### 16. IMPUESTOS DIFERIDOS

Al 31 de diciembre, el pasivo por impuesto diferido se detalla como sigue:

Descripción	Diferencia Temporal Deducible (Imponible)	2022 Tasa impositiva	Activo (Pasivo) por Impuesto Diferido
Costo amortizado de inversiones	L(33,312,211)	30%	L (9,993,663)
Papelería y útiles	109,257	30%	32,777
Programas y licencias informáticos	499,400	30%	149,820
Costo amortizado bonos corporativos	2,160,005	30%	648,001
Valor razonable inversiones	(99,080)	10%	(9,908)
	<u>L(30,642,629)</u>		<u>L (9,172,973)</u>

Descripción	Diferencia Temporal Deducible (Imponible)	2021 Tasa impositiva	Activo (Pasivo) por Impuesto Diferido
Costo amortizado de inversiones	L(47,009,988)	30%	L(14,102,997)
Papelería y útiles	128,103	30%	38,431
Programas y licencias informáticos	423,071	30%	126,921
Costo amortizado bonos corporativos	4,696,797	30%	1,409,039
Valor razonable inversiones	(218,943)	10%	(21,894)
	<u>L(41,980,960)</u>		<u>L(12,550,500)</u>

Al 31 de diciembre de 2022 se registraron ingresos netos por impuestos diferidos por L3,365,540 y gastos por L11,226,907 para el 2021.

### 17. ACREEDORES VARIOS

Al 31 de diciembre, los acreedores varios se detallan como sigue:

Descripción	2022	2021
Seguros y fianzas por pagar	L 6,391,563	L 7,969,324
Cuentas por pagar operaciones tarjetas de débito	4,991,308	7,503,611
Operaciones por liquidar en transferencias	25,310,123	6,430,567
Otras cuentas por pagar	<u>6,310,787</u>	<u>5,436,615</u>
	<u>L43,003,781</u>	<u>L27,340,117</u>

### 18. OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La contratación de la deuda subordinada se realizó en base a los lineamientos requeridos por el ente regulador mediante Resolución No.049/17-01-2006, en la cual se indica que la deuda subordinada es aquella obligación en dinero, cuyo pago del principal e intereses se ubica en un orden de prelación inferior al de las demás obligaciones de la institución emisora.

Al 31 de diciembre, el Banco mantiene los siguientes préstamos subordinados:

Descripción	2022	2021
Préstamos subordinados 1/	L360,000,000	L360,000,000
Intereses a pagar préstamos subordinados	164,400	109,500
	<u>L360,164,400</u>	<u>L360,109,500</u>

1/ Bajo la modalidad de Deuda Subordinada el 8 de mayo de 2019, el Instituto Nacional de Jubilaciones y Pensiones de los Empleados y Funcionarios del Poder Ejecutivo (INJUPEMP) y el Banco Financiera Centroamericana, S.A. firmaron el contrato de préstamo bajo la modalidad de deuda subordinada en los términos siguientes:

El INJUPEMP otorga a favor del Banco y éste acepta préstamo bajo la modalidad de deuda subordinada una facilidad crediticia por Trescientos

# INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y DE 2021

Sesenta Millones de Lempiras (L360,000,000), dividido en dos desembolsos por cantidades iguales de Ciento Ochenta Millones de Lempiras (L180,000,000) cada uno, con seis meses de diferencia entre ambos.

El INJUPEMP y el Banco celebran este convenio con el objetivo de fortalecer el patrimonio del Banco permitiendo el crecimiento de su cartera crediticia acorde al nuevo modelo comercial y en cumplimiento a la normativa vigente.

Plazo del préstamo - El préstamo tendrá una vigencia de diez (10) años.

Tasa de interés - El préstamo pagará una tasa de interés variable, la tasa inicial pactada será de 10.20% revisable trimestralmente en los meses de marzo, junio, septiembre y diciembre tomando como base el índice de precios al consumidor (IPC) de Honduras más recientemente publicado en la página web del Banco Central de Honduras más 6.00%.

Amortización - La deuda será pagada mediante amortizaciones trimestrales en concepto de intereses en forma trimestral el día 30 de los meses de marzo, junio, septiembre y diciembre. El capital será pagado a partir del sexto año en pagos anuales iguales hasta el vencimiento tomando de base la fecha de cada desembolso o el día hábil bancario anterior en caso de que las fechas indicadas sean inhábiles.

Garantía - La deuda subordinada constituida se otorgó sin ningún tipo de garantía especial por parte del Banco y no es beneficiaria del Fondo de Garantía de Depósitos (FOSEDE).

La operación de deuda subordinada fue aprobada por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) mediante Resolución GES No.149/04-03-2019.

abril de 2021 y No. GPU No. 923/30-10-2017 de fecha 30 de octubre de 2017, respectivamente, la Comisión Nacional de Bancos y Seguros autorizó al Banco disponer la inscripción en el Registro Público de Mercado y Valores de la emisión de obligaciones bancarias, así como cada prospecto con las características siguientes:

Denominación de las emisiones	Bonos Corporativos Banco FICENSA 2017 Bonos Corporativos Banco FICENSA 2021
Tipo de título	Bonos generales
Monto de la emisión	<b>Bonos corporativos Banco FICENSA 2017</b> Hasta treinta y cuatro millones de dólares (US\$34,000,000) a ser colocados en las series siguientes: Series a, b, c, d, e, f, g, h, i, j, k, l, m, n, o, p y q por US\$2,000,000 cada una Plazo: hasta 7 años <b>Bonos corporativos Banco FICENSA 2021</b> Hasta cuarenta y cuatro millones quinientos mil dólares (US\$44,500,000) a ser colocados en las series siguientes: Series a, b, c, d, e, f, g, h, i, j, k, l, m, n, o, p, q, r, s, t y u, por US\$2,000,000 cada una y la serie v por US\$2,500,000 Plazo: hasta 7 años
Valor nominal de los títulos	US\$ 1,000 y L 1,000 cada serie estará representada en un macrotítulo fraccionado en certificados de títulos en custodia.
Amortización	En un solo pago al vencimiento.
Moneda	Dólares de los Estados Unidos de América y Lempiras.
Tasa de interés	La tasa de interés se estipulará al momento de la colocación de cada serie en cualquiera de las siguientes modalidades: <ul style="list-style-type: none"> <li>Tasas fijas durante la vigencia de la serie.</li> <li>Tasa de interés variable, revisable semestralmente. Para las series a ser colocadas en moneda extranjera se tomará como referencia o bien la tasa libor u otra tasa de referencia que haya sido establecida en el anuncio de colocación de la respectiva serie. Para las series a ser colocadas en moneda nacional se tomará como referencia la tasa máxima de adjudicación de las letras en moneda nacional colocadas por el Banco Central de Honduras (BCH), o el título de deuda con características similares emitido por el Banco Central de Honduras el cual se utilizará en ausencia del título de referencia; u otra tasa de referencia que haya sido establecida en el anuncio de colocación de la respectiva serie.</li> </ul>

## 19. PROVISIONES

Al 31 de diciembre, las provisiones constituidas por el Banco son:

Descripción	Bonificaciones y Otros	Indemnizaciones Laborales	Otras Provisiones	Total
<b>Saldo al 31 de diciembre 2020</b>	L 4,396,926	L 81,600,947		L 85,997,873
Dotaciones registradas durante el período	33,018,767	12,182,361	L 23,794	45,224,922
Provisiones usadas durante el período	(33,071,885)	(620,860)	(23,604)	(33,716,349)
<b>Saldo al 31 de diciembre 2021</b>	<u>4,343,808</u>	<u>93,162,448</u>	<u>190</u>	<u>97,506,446</u>
Dotaciones registradas durante el período	34,815,174	10,932,202		45,747,376
Provisiones usadas durante el período	(34,310,566)	(1,029,187)	(190)	(35,339,943)
<b>Saldo al 31 de diciembre 2022</b>	<u>L 4,848,416</u>	<u>L103,065,463</u>	<u>L</u>	<u>L107,913,879</u>

## 20. VALORES, TÍTULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACIÓN

La Asamblea General Extraordinaria de Accionistas del Banco, de fecha 08 de octubre de 2020 y 20 de febrero de 2017, ratificaron la aprobación y autorización por parte de la Junta Directiva a la administración del Banco para emitir obligaciones hasta por US\$44,500,000 y US\$34,000,000 respectivamente, con el propósito de utilizar los recursos para crecimiento de la cartera de créditos en moneda extranjera y nacional mediante la aplicación de la mezcla de negocios del Banco, enfocando una buena parte del crecimiento de la cartera del sector vivienda y empresas del sector productivo que requieren recursos de mediano y largo plazo; así como el financiamiento de préstamos de todo tipo de inversiones que requieran mediano plazo para su implementación y desarrollo. Según resoluciones SPV No.290/23-04-2021 de fecha 23

En la modalidad de tasa variable, el emisor podrá establecer una tasa de interés mínima o una tasa de interés máxima a pagar en función de las condiciones de mercado al momento de la colocación de cada serie, condición que se mantendrá durante la vigencia de la serie respectiva. Así mismo, si es tasa variable el emisor podrá incluir o no un diferencial, en caso de existir un diferencial se indicará si este se mantendrá constante o no durante la vigencia de la serie. La modalidad que se aplicará se definirá y publicará cinco días hábiles antes de la fecha de colocación de cada una de las series.

Pago de intereses  
Garantía general

Trimestral o semestral  
Patrimonio del Banco

# INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

## AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y DE 2021

Al 31 de diciembre, los bonos emitidos se detallan así:

Descripción	2022	2021
Bonos corporativos Banco FICENSA 2021	L1,047,100,351	L732,696,713
Bonos corporativos Banco FICENSA 2017		97,256,226
	<u>1,047,100,351</u>	<u>829,952,939</u>
Rendimiento por pagar	4,043,855	3,482,180
	<u>L1,051,144,206</u>	<u>L833,435,119</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco ha colocado bonos por valor nominal en moneda nacional por L386,900,000 y L240,200,000 respectivamente y para moneda extranjera L658,040,346 (equivalentes a US\$26,752,000) y L584,289,600 (equivalentes a US\$24,000,000), respectivamente.

Los bonos en moneda nacional devengan tasas de interés nominal anual entre 5.00% y 5.75% para 2022 y entre 5.25% y 5.75% para 2021. Y para moneda extranjera devenga tasas de interés anual entre 3.50 y 5.00% para 2022 y entre 3.50% y 4.75% para 2021.

### 21. PATRIMONIO RESTRINGIDO

Al 31 de diciembre, el patrimonio restringido se detalla como sigue:

Patrimonio Restringido	Saldo al 2021	Constitución	Liberación	Saldo al 2022
Ajustes por Valorización de Otro Resultado	L5,362,573		L(3,413,183)	L1,949,390
Ajustes por Adopción por Primera Vez de las NIIF	2,050,030	L		2,050,030
	<u>L7,412,603</u>	<u>L</u>	<u>L(3,413,183)</u>	<u>L3,999,420</u>

Patrimonio Restringido	Saldo al 2020	Constitución	Liberación	Saldo al 2021
Ajustes por Valorización de Otro Resultado	L4,563,334	L805,275	L (6,036)	L5,362,573
Ajustes por Adopción por Primera Vez de las NIIF	2,050,030			2,050,030
	<u>L6,613,364</u>	<u>L805,275</u>	<u>L (6,036)</u>	<u>L7,412,603</u>

### 22. DIVIDENDOS

En la Asamblea de accionistas del 24 de marzo de 2022, aprobó declaración de dividendos por L28,795,962 de las utilidades del año 2021, y traslados de utilidades acumuladas del 2020 para incrementar las reservas para créditos de dudosa recuperación, amortización de activos eventuales o amortización de inversiones según corresponda por L59,251,685, mediante autorización y no objeción de la CNBS mediante Resolución SBO No.167/17-03-2022.

Durante el año 2022, de acuerdo con lo autorizado por la CNBS, el Banco aplicó traslados de utilidades acumuladas del año 2020 para la creación de reservas para inversiones en participaciones de activos mantenidos para la venta por L32,197,141 y reserva para amortización de activos eventuales por L27,054,544.

### 23. INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

a) Por el período terminado el 31 de diciembre, los ingresos financieros están integrados de la siguiente manera:

Descripción	2022	2021
Préstamos, descuentos y negociaciones	L711,825,603	L709,381,775
Inversiones financieras	27,762,465	19,775,228
	<u>L739,588,068</u>	<u>L729,157,003</u>

b) Por el período terminado el 31 de diciembre, los gastos financieros incurridos se integran de la manera siguiente:

Descripción	2022	2021
Sobre obligaciones con los depositantes	L165,662,950	L191,101,812
Sobre obligaciones financieras	135,117,520	130,708,149
Sobre títulos valores de emisión propia	89,955,778	55,364,224
<b>Total</b>	<u>L390,736,248</u>	<u>L377,174,185</u>

### 24. INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

a) Por el período terminado el 31 de diciembre, los ingresos por comisiones están conformados de la siguiente manera:

Descripción	2022	2021
Comisiones sobre préstamos, descuentos y negociaciones	L 18,801,546	L 14,036,331
Productos por servicios	17,170,476	16,907,911
Tarjeta de débito	4,869,811	4,423,223
Otras comisiones	10,315,120	9,505,313
	<u>L 51,156,953</u>	<u>L 44,872,778</u>

b) Por el período terminado el 31 de diciembre, los gastos por comisiones están conformados de la siguiente manera:

Descripción	2022	2021
Negociación de títulos valores	L 229,111	L 205,194
Por servicios	32,785	832,684
Tarjetas de débito	266,693	272,590
Comisiones cambiarias Banco Central de Honduras	28,770,752	19,515,216
Otras comisiones	927,522	1,124,472
	<u>L30,226,863</u>	<u>L21,950,156</u>

### 25. OTROS INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

Por el período terminado el 31 de diciembre, los otros ingresos y gastos financieros están conformados de la siguiente manera:

Descripción	2022	2021
<b>Otros ingresos financieros</b>		
Dividendos recibidos en efectivo	L 8,842,374	L 10,799,469
Ingresos por operaciones de compraventa divisas	59,085,900	49,753,737
Otros ingresos	481,239	349,175
	<u>L 68,409,513</u>	<u>L 60,902,381</u>
<b>Otros gastos financieros</b>		
Otros gastos financieros	L 4,783,064	L 7,623,137
<b>Arrendamientos operativos y otros</b>		
Arrendamientos operativos	L 8,216,563	L 8,464,572
Otros servicios diversos	1,816,536	3,038,885
	<u>L 10,033,099</u>	<u>L 11,503,457</u>

# INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y DE 2021

## 26. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Por el período terminado el 31 de diciembre, los gastos de administración están conformados de la siguiente manera:

Descripción	2022	2021
<b>Gastos de funcionarios y empleados</b>		
Remuneraciones del personal	L 98,989,543	L 94,901,660
Bonos o gratificaciones	54,988,508	51,677,366
Gastos de capacitación	1,595,795	1,821,770
Gastos de viaje	535,101	142,715
Otros gastos de personal	16,131,238	14,609,706
Sub total	<u>L172,240,185</u>	<u>L163,153,217</u>
<b>Gastos generales</b>		
Consejeros y directores	L 5,470,015	L 5,052,587
Impuestos y Contribuciones	5,817,475	6,852,135
Seguridad y vigilancia	18,006,624	16,526,345
Publicidad, promoción y mercadeo	9,178,410	8,425,355
Mantenimiento y reparaciones	23,286,639	22,206,985
Servicios públicos	6,312,310	4,867,781
Arrendamientos	25,497,869	26,008,675
Primas de seguros y fianzas	3,471,915	3,418,767
Servicios de comunicaciones	4,582,224	4,771,967
Otros gastos por servicios	23,065,046	21,248,211
Aportaciones Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS)	11,301,646	10,512,466
Aportaciones FOSEDE	8,837,981	8,804,457
Otras aportaciones	978,216	965,777
Sub total	<u>L145,806,370</u>	<u>L139,661,508</u>
Total	<u>L318,046,555</u>	<u>L302,814,725</u>

## 27. INDICADORES RELATIVOS A LA CARGA DE RECURSOS HUMANOS

Durante el período 2022 el Banco mantuvo un promedio de 265 empleados. De ese número el 43.77% se dedican a los negocios del Banco y el 56.23% es personal de apoyo.

Durante el período 2021 el Banco mantuvo un promedio de 256 empleados. De ese número el 42.97% se dedican a los negocios del Banco y el 57.03% es personal de apoyo.

## 28. IMPUESTO SOBRE LA RENTA

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el gasto por impuesto sobre la renta corriente anual del Banco es de L37,313,016 y L24,170,405, respectivamente; el cual se determina así:

Descripción	2022	2021
Utilidad antes del impuesto sobre la renta	L110,998,581	L117,831,490
Más gastos no deducibles	9,130,496	8,052,589
Menos ingresos no gravables	(9,785,367)	(11,402,577)
Más (menos) otros gastos deducibles	11,218,469	(37,423,025)
Utilidad sujeta a impuesto	<u>L121,562,179</u>	<u>L 77,058,477</u>
Impuesto sobre la renta	L 30,390,545	L 19,264,619
Aportación solidaria	6,028,109	3,802,924
Impuesto sobre ganancias de capital	11,020	23,794
Impuestos sobre dividendos	883,342	1,079,068
	<u>37,313,016</u>	<u>24,170,405</u>
Menos pagos a cuenta del impuesto sobre la renta	(14,448,464)	(14,426,596)
Menos pagos a cuenta aportación solidaria	(2,852,193)	(2,847,819)
Menos pagos por anticipo 1% ISR		(964)
Otros impuestos pagados	(894,362)	(1,102,862)
Impuesto sobre la renta y aportación solidaria a pagar (nota 15)	<u>L 19,117,997</u>	<u>L 5,792,164</u>
(Ingreso) Gasto por impuesto sobre la renta diferido	(3,365,540)	11,226,907
Gasto por impuesto sobre la renta corriente	<u>37,313,016</u>	<u>24,170,405</u>
	<u>L 33,947,476</u>	<u>L 35,397,312</u>

Mediante el Artículo 15 del Decreto Ley No. 278-2013, se reformó el Artículo No. 22 de la Ley de Equidad Tributaria, contenida en el Decreto No. 51-2003 del 3 de abril de 2003 y sus reformas, el que en adelante debe leerse así: Las personas jurídicas, excepto las incluidas en los regímenes especiales de exportación y turismo sin perjuicio de lo establecido en el Artículo 22 de la Ley del Impuesto sobre la Renta, pagarán una aportación solidaria del cinco por ciento (5%) que se aplicará sobre el exceso de la renta neta gravable superior a un millón de lempiras (L1,000,000), a partir del período fiscal 2014 en adelante. La aportación solidaria constituye una sobretasa del Impuesto Sobre la Renta, por lo que no será deducible de dicho impuesto, quedando sujeta al Régimen de Pagos a Cuenta, Declaración Anual y demás disposiciones aplicables de la Ley del Impuesto Sobre la Renta.

De acuerdo con la legislación tributaria de Honduras, el impuesto al activo neto se calcula el 1% sobre el exceso de L3,000,000 en el total de activos y es pagadero solamente si este impuesto excede del impuesto sobre la renta calculado al 25%. Están exentas de este pago las compañías que están sujetas a regímenes especiales tales como Régimen de Importación Temporal, Zona Libre y otros, cabe mencionar que para los periodos 2022 y 2021 no se generó impuesto al activo neto ya que este fue inferior al impuesto sobre la renta de esos años.

Mediante el Artículo No.9 del Decreto Ley No.278-2013 se reformó el Artículo No.22 de la Ley del Impuesto Sobre la Renta, adicionando el artículo 22-A el cual establece que "Las personas naturales o jurídicas domiciliadas en Honduras pagarán el uno punto cinco por ciento (1.5%) sobre los ingresos brutos iguales o superiores a diez millones de lempiras (L10,000,000) del período impositivo cuando la aplicación de las tarifas señaladas en el literal a) y b) del Artículo No.22 de la presente Ley, resultaren menores al uno punto cinco por ciento (1.5%) de los ingresos brutos declarados.

El Gobierno de la Republica mediante Decreto No.31-2018 del 20 de abril 2018, reformó el Artículo No.22-A de la Ley de Impuesto Sobre la Renta, relacionado con el pago 1.5% de impuestos sobre ingresos, el cual se aplicará a partir del año 2020 un 1% de impuestos sobre ingresos brutos de más de L L1,000 millones.

El impuesto diferido sobre la renta generado por las diferencias temporarias se resume a continuación.

Movimiento de impuesto sobre la renta diferido de importes cargados directamente en el patrimonio:

Descripción	2022	2021
Saldos al 1 de enero	L 21,895	L 21,666
Diferencias de cambios	267	229
Aplicaciones de valor razonable	(12,254)	
Saldo al 31 de diciembre	<u>L 9,908</u>	<u>L 21,895</u>

Importes de activos y pasivos por impuestos diferidos reconocidos en el balance:

Descripción	2022	2021
<b>Activos por impuestos diferidos</b>		
Papelaría y útiles	L 32,777	L 38,431
Programas y licencias informáticos	149,820	126,921
Costo amortizado bonos corporativos	648,001	1,409,039
	<u>830,598</u>	<u>1,574,391</u>
<b>Pasivos por impuestos diferidos</b>		
Inversiones al costo amortizado	9,993,663	14,102,997
Valor razonable inversiones	9,908	21,894
	<u>10,003,571</u>	<u>14,124,891</u>
Pasivos por impuestos diferidos netos (nota 16)	<u>L 9,172,973</u>	<u>L12,550,500</u>

# INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y DE 2021

Importe de gastos e ingresos por impuestos diferidos reconocidos en los resultados:

Descripción	2022	2021
Inversiones al costo amortizado	L(3,924,024)	L12,864,320
Papelera y útiles	5,654	(6,104)
Amortización programas y licencias	(22,899)	(22,027)
Valores, títulos, obligaciones en circulación a costo amortizado	575,729	(1,609,282)
(Ingreso) Gasto por impuestos diferidos	<u>L(3,365,540)</u>	<u>L11,226,907</u>

## 29. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

### 29.1 Instrumentos Financieros fuera del Balance

En el curso normal de las operaciones del Banco hay varios compromisos y pasivos contingentes, derivados de garantías, cartas de crédito, etc., los cuales no están reflejados en los estados financieros adjuntos. El Banco no anticipa pérdidas como resultado del desenvolvimiento de estas transacciones. Estos pasivos contingentes, se detallan como sigue:

Descripción	2022	2021
<b>Activos y pasivos contingentes</b>		
Márgenes por utilizar en líneas de crédito	L 3,457,141,323	L4,048,290,095
Cartas de crédito y créditos documentados	6,367,760	2,434,540
Garantías bancarias	343,017,536	272,601,988
Aceptaciones bancarias	5,230,181	26,758,252
Operaciones de reporto y pactos de recompra		73,000,000
	<u>L 3,811,756,800</u>	<u>L4,423,084,875</u>

### 29.2 Provisión para Prestaciones Sociales (Pasivo Laboral Total)

A partir del mes de octubre del año 2009, el Banco reconoce la provisión del pasivo laboral total cumplimiento con los requerimientos mínimos establecidos por el ente regulador, contenidos en la resolución No.1378/08-09-2009, emitida por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros y reformada mediante Resolución No. 144/19-02-2018, la cual requiere que el Banco registre a partir del año 2009 un 5% anual del pasivo laboral total (PLT), hasta completar el 100% en el año 2028. Al 31 de diciembre de 2022 el Banco mantiene provisión superior a la requerida por el ente regulador (10% adicional) considerando la política interna donde el Banco realiza aportes patronales del 5% en base al pasivo laboral total anual de los empleados, aplicando aportes en forma mensual al fondo, revisando siempre cumplir con los requerimientos mínimos establecidos por la normativa, en caso de requerir aportes adicionales se aplican. Esta provisión únicamente será afectada con los ajustes derivados de las actualizaciones de los cálculos, los cuales a su vez se verán afectados por los cambios en el personal, como ser nuevas contrataciones, salidas o promociones.

El movimiento de la provisión para prestaciones sociales se detalla como sigue:

Descripción	2022	2021
Saldo al principio del año	L 93,162,448	L81,600,947
Adiciones netas del año	9,903,015	11,561,501
Saldo al final del año (Nota 19)	<u>L103,065,463</u>	<u>L93,162,448</u>

Esta provisión está respaldada mediante inversiones constituidas como sigue:

Descripción	2022	2021
Cuentas de ahorros	L 15,170,030	L 7,949,836
Depósitos en Administradoras de Fondos de Pensiones	50,522,342	47,851,976
Certificados de depósitos a plazo, de 4% para ambos periodos, con vencimiento en 2023.	37,280,000	37,280,000
Intereses por cobrar sobre depósitos	93,091	80,636
	<u>L103,065,463</u>	<u>L93,162,448</u>

De acuerdo con el Decreto No.150-2008 del 5 de noviembre de 2008, los empleados despedidos sin justa causa deben recibir el pago de cesantía equivalente a un mes de sueldo por cada año de trabajo, con un máximo de veinticinco meses. El Banco está obligado a pagar por ese mismo concepto el 35% del importe correspondiente por los años de servicio, a aquellos empleados con más de quince años de laborar para el mismo, si éstos deciden voluntariamente dar por terminada la relación laboral. Un 75% del importe de la cesantía correspondiente a los beneficiarios de empleados fallecidos, que tengan seis (6) meses o más de laborar para el Banco. Aunque el Banco es responsable por ese pasivo contingente, bajo condiciones normales la cantidad a pagar durante cualquier año no será de consideración y el Banco carga al fondo los desembolsos cuando suceden, las diferencias entre los valores reservados y los pagos son cargados a gastos del período.

### 29.3 Impuesto sobre la Renta

La declaración del impuesto sobre la renta por los años terminados al 31 de diciembre de 2018 al 2022 presentadas por el Banco, no ha sido revisada por las autoridades fiscales. De acuerdo con el Artículo No. 144 del Código Tributario, los derechos y acciones de la Secretaría de Estado en el Despacho de Finanzas (SEFIN), la Administración Tributaria, la Administración Aduanera y del obligado tributario, se extinguen; cuando no los ejerciten dentro del plazo legalmente señalado y es efectiva cuando transcurra el plazo contenido en el Código; y, la responsabilidad y la acción del obligado tributario para solicitar la devolución o repetición por tributos y accesorios, así como las acciones y facultades del Estado para verificar, comprobar, fiscalizar, investigar, practicar diligencias y exámenes, determinar y exigir el pago de las obligaciones previstas en el Código, prescriben en forma definitiva por el transcurso de:

- Cuatro (4) años en el caso de obligaciones de importación, exportación o cualquier otra relativa a operaciones comprendidas dentro de los regímenes aduaneros;
- Cinco (5) años en el caso de obligaciones relativas a obligados tributarios inscritos en el Registro Tributario Nacional (RTN);
- Siete (7) años en los demás casos;

La Administración del Banco considera que ha aplicado e interpretado adecuadamente las regulaciones fiscales.

### 29.4 Precios de Transferencia

Mediante Decreto No. 232-2011 del 10 de diciembre de 2011, el Gobierno de Honduras, emitió la Ley de Regulación de Precios de Transferencias, cuyo objetivo es regular las operaciones comerciales y financieras que se realizan entre partes relacionadas o vinculadas de acuerdo con el principio de libre o plena competencia, el ámbito de aplicación alcanza cualquier operación que se realice entre personas naturales o jurídicas domiciliadas o residentes, relacionadas o vinculadas con personas naturales o jurídicas no residentes o no domiciliadas y aquellas amparadas bajo regímenes especiales que gocen de beneficios fiscales.

Esta regulación entró en vigencia a partir del 1 de enero de 2014, mientras que el Reglamento de la Ley de Regularización de Precios de Transferencia entró en vigencia el 18 de septiembre de 2015, de acuerdo al Artículo No. 30 del reglamento, los contribuyentes sujetos a esta ley deben presentar ante las autoridades fiscales considerando la información del período fiscal anterior, una declaración informativa a través del Formulario



# INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y DE 2021

Denominado "Declaración Jurada Informativa Anual Sobre Precios de Transferencia", de acuerdo al Artículo No. 32 del reglamento, los contribuyentes sujetos a esta ley deben presentar ante las autoridades fiscales cuando así sea solicitado, un estudio en materia de precios de transferencia.

En el estudio de precios de transferencia realizado para el período que termino el 31 de diciembre de 2020, no se identificaron ajustes que deban ser considerados en los estados financieros. El Banco no espera que existan posibles impactos sobre estos estados financieros y su operación del período terminado el 31 de diciembre de 2022 aún y cuando para el período 2021 se decidió no contratar a un especialista para realizar el estudio, por considerar que todas sus transacciones con partes relacionadas y vinculadas han sido realizadas a precios de mercado y no han tenido cambio con relación al período 2020, no obstante, cualquier interpretación diferente puede darse en el futuro como resultados de revisiones por parte del Servicio de Administración de Rentas (SAR).

### 30. FIDEICOMISOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Banco administra fideicomisos los cuales no son auditados, cuyos activos totales ascienden a L1,225,463,363 y L1,254,668,312, respectivamente, a esas fechas el Banco registró ingresos por comisiones derivados de dichos contratos por L1,840,227 y L1,803,972, respectivamente.

Los activos de los fideicomisos son registrados en cuentas de orden de acuerdo con lo dispuesto en el manual emitido por el ente regulador, y los ingresos son reconocidos en el estado de resultados del Banco bajo el método del devengo.

### 31. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Los balances de situación financiera y los estados de resultados incluyen saldos y transacciones con partes relacionadas y que se detallan como sigue:

Descripción	2022	2021
<b>Activos:</b>		
Préstamos e intereses a cobrar	L 32,992,799	L 19,332,289
<b>Pasivos:</b>		
Depósitos	73,900,600	117,946,405
Bonos corporativos	29,048,000	29,048,000
Gastos netos de ingresos	L 922,509	L 1,167,987

De conformidad con el Reglamento respectivo se prohíbe que los Bancos, otorguen préstamos, créditos, garantías y avales a personas naturales o jurídicas relacionadas directa o indirectamente con la propiedad o en forma directa con la administración de la entidad, ni adquirir valores emitidos por éstas en un monto global superior al treinta por ciento (30%) del capital y reservas de capital de la institución financiera prestamista.

Los recursos propios del Banco que incluyen capital, reservas y otros, al 31 de diciembre del 2022 y 2021 ascendió a la suma de L1,471,685,061 y L1,477,580,715, respectivamente. El total de créditos relacionados (cartera directa e indirecta) alcanzó la suma de L46,882,006 y L29,795,958, respectivamente; representando el 3.19% y 2.03% del capital social y reservas de capital del Banco; ese monto está distribuido entre 24 y 23 operaciones, para cada período revelado respectivamente.

### 32. ÍNDICES DE RENTABILIDAD

**Rendimiento sobre la Inversión de los Accionistas (ROE)** - El índice de rendimiento sobre la inversión de los accionistas (ROE), calculado como la utilidad neta contable del ejercicio dividida entre el capital y reservas, al 31 de diciembre 2022 y 2021, en el contexto de los estados financieros tomados en su conjunto, se calculó como se detalla a continuación:

Descripción	2022	2021
Utilidad neta	L 77,051,105	L 82,434,178
Capital y Reservas	L1,069,828,715	L1,075,442,185
Rendimiento sobre la inversión de los accionistas (ROE)	7.20%	7.67%

**Rendimiento sobre Activos (ROA)** - El índice sobre rendimiento de activos (ROA), calculado como la utilidad neta contable del ejercicio dividida entre los activos reales promedio, al 31 de diciembre 2022 y 2021 en el contexto de los estados financieros tomados en su conjunto se calculó como se detalla a continuación:

Descripción	2022	2021
Utilidad neta	L 77,051,105	L 82,434,178
Activos Reales Promedio	L 11,776,986,776	L10,833,923,737
Rendimiento sobre activos (ROA)	0.65%	0.76%

### 33. LÍMITES EN LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS

El artículo 48 numeral 4) de la Ley del Sistema Financiero establece que las Instituciones Financieras y sus subsidiarias no podrán realizar inversiones únicas o acumulativas en acciones por un monto igual o mayor al veinticinco por ciento (25%) del capital social de la institución emisora, ni en conjunto el veinte por ciento (20%) del capital y reservas del correspondiente Banco; asimismo, el numeral 9) de dicho artículo establece que los bancos no podrán otorgar préstamos o garantías, incluyendo la adquisición de bonos o títulos de deuda, a una misma persona natural o jurídica por un monto superior al veinte por ciento (20%) del capital y reservas de capital del banco. El porcentaje anterior podrá incrementarse hasta un treinta por ciento (30%) del capital y reservas del banco, si se le presta a un mismo grupo económico y las empresas que lo conforman se dedican a actividades cuyo flujo de efectivo sea independiente, sin exceder los préstamos a una misma actividad de veinte por ciento (20%) del capital y reservas de capital del banco.

### 34. FLUJOS DE CAJA DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Al 31 de diciembre, los flujos de caja provenientes de las actividades de operación son reconciliados con la utilidad neta de los años, como sigue:

Descripción	2022	2021
Utilidad neta	L 77,051,105	L 82,434,178
Ajustes para conciliar la utilidad neta, con el efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación:		
Depreciaciones y amortizaciones	22,611,418	19,123,303
Gastos diversos	(936,592)	(2,189,085)
Provisión pasivo laboral total	9,903,015	11,561,501
Utilidad en venta de activos eventuales	(10,987,953)	(3,067,730)
Utilidad en venta de activos fijos	(110,201)	(237,940)
Utilidad en venta de activos financieros		(3,490,449)
Ingresos por recuperaciones de intereses capitalizados	(1,835,175)	
Ajuste cambiario	14,374,045	11,645,410
Ajuste costo amortizado inversiones	11,081,028	6,927,921
Ajuste costo amortizado bonos corporativos y comisiones	(1,650,041)	18,314
Dividendos recibidos	(8,842,374)	(10,799,469)
Cambios netos en activos y pasivos:		
Disminución (aumento) en cuentas por cobrar	(9,178,460)	10,981,149
Aumento (disminución) en intereses a pagar	18,383,210	(14,455,901)
Aumento (disminución) en cuentas a pagar	30,681,886	(246,557)
(Disminución) aumento en impuesto diferido	(3,365,541)	11,226,907
Aumento (disminución) en impuesto sobre la renta y aportación solidaria a pagar	13,325,833	(5,867,277)
Aumento en préstamos a cobrar	(1,037,645,744)	(631,223,387)
Aumento en depósitos del público	1,227,143,754	366,930,493
Disminución en otros activos	(4,265,971)	(7,623,645)
Disminución (aumento) en intereses a cobrar	(5,193,783)	61,043,934
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación	<u>L 340,543,459</u>	<u>L (97,308,330)</u>

### 35. DIFERENCIAS ENTRE LAS NORMAS CONTABLES EMITIDAS POR LA CNBS Y LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF)

A continuación, se describen las principales diferencias entre las bases de contabilidad adoptadas por el Banco y las Normas Internacionales de Información Financiera.

- a. **Instrumentos Financieros** - Las NIIF, permiten que, en el reconocimiento inicial, se designe un activo financiero de forma

# INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y DE 2021

irrevocable como medido a valor razonable con cambios en resultados si haciéndolo elimina o reduce significativamente una incoherencia de medición o reconocimiento (algunas veces denominada asimetría contable) que surgiría en otro caso de la medición de los activos o pasivos o del reconocimiento de las ganancias o pérdidas de los mismos sobre bases diferentes. Si tal condición no fuese aplicable, requiere que los activos financieros se clasifiquen según se midan

posteriormente a costo amortizado o al valor razonable con cambios en resultados u otros resultados integrales sobre la base del:

- i. Modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros y
- ii. Las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

De acuerdo con las normas de la CNBS las inversiones son contabilizadas en base a lo indicado por las NIIF y contemplado en el manual de instituciones financieras emitido por dicho ente, excepto para las inversiones en BCH y valores garantizados por el gobierno, donde se registran únicamente bajo el método del costo amortizado.

- b. **Inversiones en Asociadas y Subsidiarias** - La NIC 28 requiere que se aplique el método de participación patrimonial para las empresas asociadas. Las inversiones en compañías asociadas, inversiones en subsidiarias o en aquellas compañías e instituciones en las que se tenga influencia significativa (más del 20% de participación), deben reconocerse por el método de participación y consolidación respectivamente. El Banco valúa sus inversiones al costo, excepto por las inversiones en el Banco Latinoamericano de Exportación S.A.
- c. **Reserva para Préstamos Descuentos e Intereses de Dudoso Cobro** - El Banco calcula su reserva para préstamos incobrables conforme a las disposiciones emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de acuerdo con algunas premisas mencionadas en la Nota 2f. De acuerdo con NIIF 9 se establece un modelo de pérdidas esperadas modelo de tres etapas para reconocer las pérdidas crediticias esperadas ("PCE") basándose en cambios en la calidad del crédito desde su reconocimiento inicial.
- d. **Reconocimiento y Contabilización del Déficit o Superávit de Beneficios Post-Empleo** - El Banco registra su pasivo laboral de conformidad con lo requerido por la CNBS y Las Normas Internacionales de Información Financiera en la NIC 19, determina el pasivo mediante el método de la unidad de crédito proyectada, utilizando criterios actuariales y de valor presente de los beneficios futuros, para hacer una estimación fiable del costo final para el banco del beneficio que los empleados tienen acumulado (devengado) a cambio de sus servicios en los períodos presentes y anteriores.
- e. **Arrendamientos** - La Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) 16 "Arrendamientos" introdujo un modelo contable único en el estado de situación financiera para los arrendatarios. Como resultado de la aplicación de los principios, como arrendatario, se deben reconocer activos con derecho de uso que representan los derechos para usar los activos subyacentes y pasivos de arrendamiento que representan la obligación de hacer pagos de arrendamiento. El Banco reconoce los pagos de arrendamiento como un gasto en línea recta durante el plazo del arrendamiento.
- f. **Reconocimiento y Amortización de Bienes Recibidos en Pago de Préstamos (Activos Eventuales)** - La NIIF 5 requiere que los activos disponibles para la venta, se reconozcan por su valor razonable menos los costos de desapropiación, el Banco aplica el requerimiento de la Comisión, que establece un mecanismo para la medición inicial y un período de gracia de 2 años para amortizar el bien, en caso de que no sea vendido oportunamente.
- g. **Revelaciones** - Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren un mayor nivel de revelación en las notas a los estados financieros, especialmente en lo que corresponde a los

estados financieros (ejemplo, políticas de manejo de riesgo, valor razonable de los instrumentos financieros, exposición a varias modalidades de riesgo, crédito, remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia y dirección y otros). Las revelaciones insuficientes limitan la capacidad de los inversionistas y otros usuarios de los estados financieros a interpretar de manera apropiada los estados financieros y, consiguientemente, a tomar decisiones adecuadamente informadas.

- h. **Devengamiento de Intereses** - El Banco reconoce los intereses a medida que se devengan, aplicando el método lineal de devengamiento. Las NIIF contemplan:
  - El criterio definido en las secciones anteriores referido a la "tasa de interés efectiva" es aplicable también al devengo de intereses.
  - El criterio de la tasa de interés efectiva requiere que los intereses, tanto ganados como pagados, sean reconocidos por el método exponencial de devengamiento.
- i. **Cambios en Políticas Contables y Corrección de Errores** - Las Normas Internacionales de Información Financiera contemplan siempre que sea practicable, el Banco corregirá los errores materiales de períodos anteriores, de forma retroactiva, en los primeros estados financieros formulados después de haberlos descubierto:
  - ✓ Re expresando la información comparativa para el período o períodos anteriores en los que se originó el error; o
  - ✓ Si el error ocurrió con anterioridad al período más antiguo para el que se presenta información, re expresando los saldos iniciales de activos, pasivos y patrimonio para dicho período.

En los estados financieros en base a las normas emitidas por la CNBS la corrección de errores se aplica a nivel de sistemas en el período que se identifique, y únicamente para efectos de estados financieros publicados estos serán modificados en forma retrospectiva si existe valores materiales y si así lo requiere el ente regulador o los auditores.
- j. **Fideicomisos** - No se evalúa su consolidación de acuerdo con la NIIF 10. El Manual de Contabilidad y prácticas contables para las Instituciones reguladas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras, contempla que deben presentar el monto de la titularidad dominical o patrimonio fideicometido, el monto de sus activos y pasivos totales como cuenta de orden.
- k. **Reconocimiento de Ingresos sobre Préstamos** - El Banco reconoce las comisiones sobre préstamos de acuerdo con las disposiciones y normativas emitidas por el ente regulador, registrando en el ingreso si se reciben al contado y difiriendo las mismas en forma proporcional al capital recuperado si se deducen del desembolso. Sin embargo, las NIIF requieren que tales comisiones sean diferidas durante la vigencia del instrumento por el método de tasa de interés efectiva.
- l. **Garantías Bancarias Otorgadas** - El Banco actualmente no valora dentro del estado de situación financiera las garantías bancarias otorgadas ni las cartas de crédito las cuales se otorgan a corto plazo. Las NIIF contemplan lo siguiente:
  - Las garantías se otorgan inicialmente a su valor razonable
  - El valor razonable al inicio se considera que es igual al valor de la comisión cobrada por otorgar la garantía.
  - Posteriormente están son valuadas al mayor entre: i) la estimación del monto a pagar según se explica en la NIC 37 y ii) el importe inicial reconocido menos su amortización acumulada.

- m. **Análisis de Sensibilidad Riesgo de Mercado** - La NIIF 7 requiere que se divulgue un análisis de sensibilidad para cada tipo de riesgo de mercado a los cuales el Banco está expuesto a la fecha de estados financieros, mostrando como la utilidad neta del período podría haber sido afectada por cambios en variables relevantes del riesgo que fueran razonablemente posibles.

# INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y DE 2021

n. **Otros Resultados Integrales** - De acuerdo con la NIC 1 "Presentación de estados financieros" en sus definiciones establece: "Otro resultado integral comprende partidas de ingresos y gastos (incluyendo ajustes por reclasificación) que no se reconocen en el resultado del periodo tal como lo requieren o permiten otras NIIF y requieren que se presenten por separado como parte del Estado de Resultado en Otros Resultados Integrales.

De acuerdo con la resolución GES N°324/26-04-2017 estas transacciones se revelan como parte de los otros resultados integrales en el patrimonio únicamente y no forman parte de la presentación del estado de resultado.

## 36. EMERGENCIA SANITARIA Y TORMENTAS TROPICALES

Medidas Regulatorias Excepcionales que coadyuven a la Rehabilitación y Reactivación de la Economía Nacional por los efectos ocasionados por la Emergencia Sanitaria por COVID-19 y las Tormentas Tropicales ETA e IOTA.

Durante el primer trimestre de 2020 el Coronavirus (COVID-19) se extendió por todo el mundo, generando el cierre de cadenas de producción y suministro e interrumpiendo el comercio internacional, lo cual viene provocando una desaceleración económica global que está afectando a diversas industrias. Las autoridades mundiales incluidas donde opera el Banco adoptaron, entre otras medidas, el cierre temporal de establecimientos y el confinamiento preventivo obligatorio de personas en diversas zonas, generando que empleados, proveedores, y clientes pudieron realizar sus actividades normalmente.

Durante el segundo y tercer trimestre del año 2020, esta situación fue monitoreada a diario por la administración del Banco para evaluar los efectos adversos que pudiesen generarse en los resultados de las operaciones, la situación financiera y la liquidez del Banco, y tomar todas las medidas oportunas que permitieran minimizar los impactos negativos que pudieran derivarse de esta situación durante el ejercicio 2020.

Durante el año 2021 a pesar de que la pandemia se ha mantenido, la actividad económica comenzó a dinamizarse en la mayoría de los sectores productivos, creando un ambiente más apropiado para el apoyo al crédito. En el primer semestre de 2021 finalizó la aplicación de los mecanismos de alivio para los deudores afectados por los tres eventos, reanudándose la aplicación de los criterios de clasificación crediticia normales para estos clientes.

En atención a lo establecido en la circular de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros No. 046/2020 del 22 de diciembre de 2020 y con el propósito de mantener debidamente actualizado el impacto en la cartera crediticia afectada por la pandemia COVID-19 y las Tormentas Tropicales ETA e IOTA, el Banco realiza escenarios trimestrales y prospectivos para estimar este impacto. Los resultados de estos escenarios han venido afirmando que el Banco no requiere de un Plan de Ajuste Gradual para cubrir las estimaciones asociadas al deterioro de los créditos afectados por los tres (3) eventos, debido a que posee reservas para cubrirlos.

Al 31 de diciembre de 2022 estos créditos continúan siendo especialmente monitoreados por la administración para atender sus efectos en las operaciones del Banco y en la de sus clientes.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no ha tenido incumplimiento de los pagos de principal ni de intereses de sus obligaciones financieras. Producto de las respuestas regulatorias que el Banco Central y los Entes Regulatorios implementaron, con la finalidad de mitigar los impactos macroeconómicos y financieros generados por la pandemia de COVID-19, se monitorean los compromisos contractuales asociados con los indicadores financieros específicos que puedan ser impactados por dichas implementaciones.

Efectos en los saldos de la cartera de créditos por los eventos anteriormente mencionados, al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se muestran a continuación:

Descripción	2022	%	2021	%
<b>Banca de Empresas</b>				
Con alivio:				
Readecuado	L 531,744,727	7.40%	L 514,429,410	7.97%
Refinanciado	447,564,148	6.23%	837,016,139	12.97%
Sin alivio	<u>6,210,029,771</u>	<u>86.37%</u>	<u>5,100,771,656</u>	<u>79.06%</u>
	<u>L7,189,338,646</u>	<u>100.00%</u>	<u>L6,452,217,205</u>	<u>100.00%</u>

Descripción	2022	%	2021	%
<b>Banca de Personas</b>				
Con alivio:				
Readecuado	L 675,001,994	25.70%	L 839,665,713	36.34%
Refinanciado	38,485,775	1.47%	61,939,656	2.68%
Sin alivio	<u>1,913,031,316</u>	<u>72.83%</u>	<u>1,409,019,301</u>	<u>60.98%</u>
	<u>L 2,626,519,085</u>	<u>100.00%</u>	<u>L 2,310,624,670</u>	<u>100.00%</u>

## 37. FECHA DE APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 fueron aprobados por la Administración el 10 de marzo de 2023.

\*\*\*\*\*