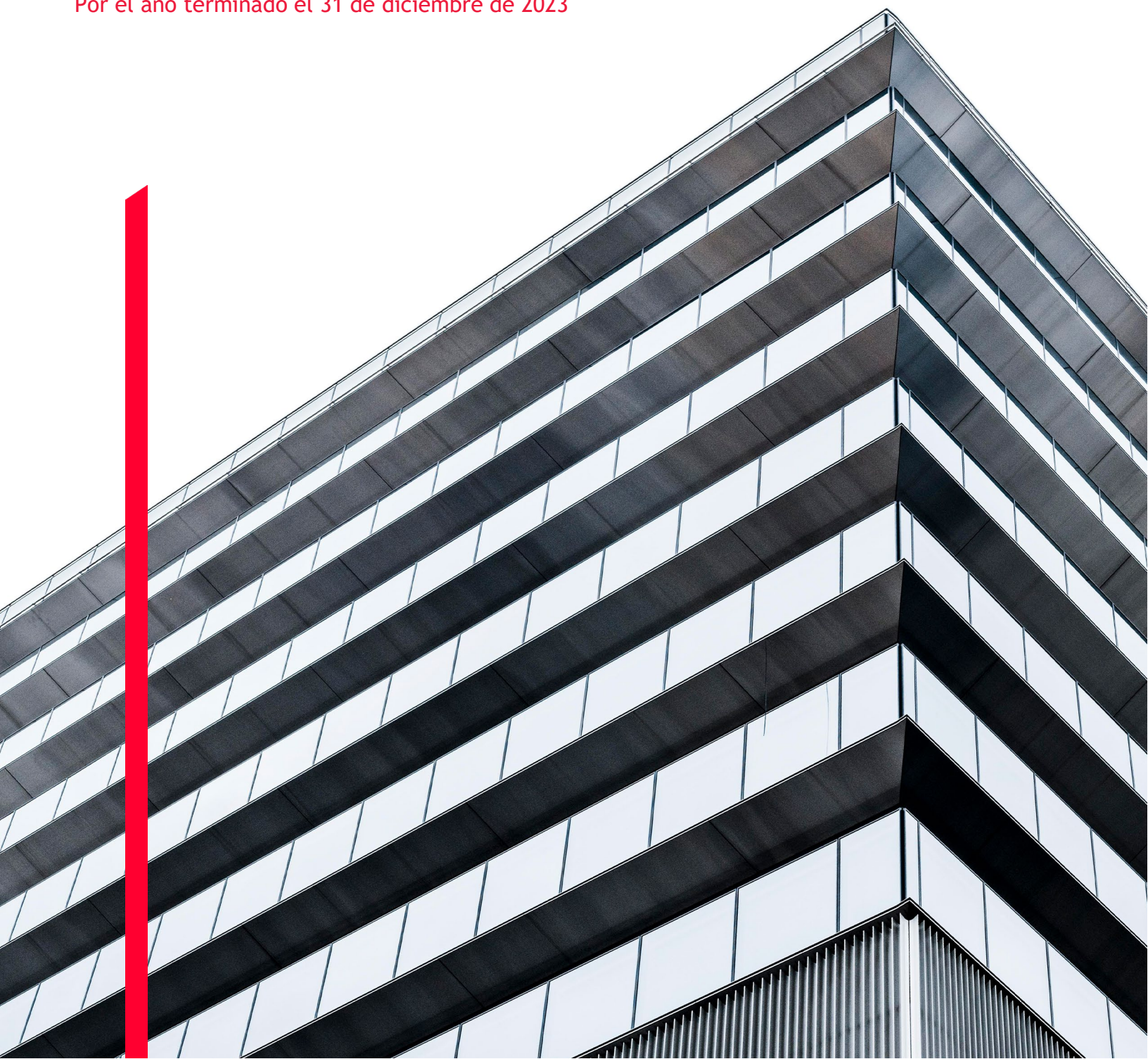




Financiera FINCA Honduras, S. A.

Informe de los Auditores Independientes y Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023



Financiera FINCA Honduras, S. A.

CONTENIDO

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES	I - III
---	---------

ESTADOS FINANCIEROS

Estado de Situación Financiera	1
Estado de Resultados	2
Estado de Cambios en el Patrimonio	3
Estado de Flujos de Efectivo	4
Notas a los Estados Financieros	5 - 52

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta Directiva y Accionistas de
Financiera FINCA Honduras, S. A.
Tegucigalpa, República de Honduras

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Financiera FINCA Honduras, S. A. “la Financiera” que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, y el estado de resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas a los estados financieros, incluyendo un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de Financiera FINCA Honduras, S. A., al 31 de diciembre de 2023, y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las normas, procedimientos, prácticas y disposiciones contables emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros descritas en la Nota 2.

Bases 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 de la Financiera 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 otras responsabilidades 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.

Asuntos de Énfasis

Base contable - Sin calificar nuestra opinión de auditoría, la Financiera 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) tal como se describe en la Nota 29. Por lo tanto, los estados financieros que se acompañan no tienen como propósito presentar la situación financiera, el desempeño financiero y los flujos de efectivo de la Financiera 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.

Otros Asuntos

Los estados financieros de la Financiera correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022, fueron auditados por otro auditor quien expresó opinión sin calificación el 5 de mayo de 2023.

A la Junta Directiva y Accionistas de
Financiera FINCA Honduras, S. A.
Tegucigalpa, República de Honduras

Responsabilidades de la Administración y de los Encargados del Gobierno Corporativo de la Financiera sobre los Estados Financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las normas, procedimientos, prácticas y disposiciones contables emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, así como del control interno que la Administración determine necesario para permitir la preparación de los estados financieros que estén libres de representación errónea de importancia relativa, ya sea debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Financiera para continuar como un negocio en marcha, revelando, en su caso, los asuntos relativos a su continuidad como un negocio en marcha y utilizando las bases contables de negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la Financiera o de cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

Los encargados del Gobierno Corporativo son responsables de supervisar el proceso de información financiera de la Financiera.

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de representación errónea de importancia relativa, ya sea debido a fraude o error, y para emitir el informe del auditor que incluye nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría llevada a cabo de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría siempre detectará un error de importancia relativa, cuando éste exista. Los errores pueden surgir de fraude o error y son considerados de importancia relativa si, individualmente o en su conjunto, podrían razonablemente esperarse que influyan en las decisiones financieras que tomen los usuarios con base en estos estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría, el auditor ejerce el juicio profesional y mantiene el escepticismo profesional a lo largo de la auditoría. Nosotros también:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores de importancia relativa en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y realizamos los procedimientos de auditoría que respondieron a esos riesgos; y obtuvimos evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría. El riesgo de no detectar un error de importancia relativa debido a fraude es mayor que uno resultante de un error de importancia relativa debido a error, ya que el fraude involucra colusión, falsificación, omisiones intencionales, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la evasión del control interno.

A la Junta Directiva y Accionistas de
Financiera FINCA Honduras, S. A.
Tegucigalpa, República de Honduras

- Obtuvimos un conocimiento del control interno importante para la auditoría, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Financiera.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo apropiado del uso por parte de la Administración de la base contable de negocio en marcha y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos si existe o no una incertidumbre de importancia relativa con eventos o condiciones que puedan crear una duda importante sobre la capacidad de la Financiera para continuar como un negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre importancia relativa, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la información a revelar respectiva en los estados financieros; si dicha información a revelar no es adecuada o es insuficiente, se requiere modificar nuestra opinión.

Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuras pueden ser causa que la Financiera deje de continuar como un negocio en marcha.

- Evaluamos la presentación en general, estructura y contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos fundamentales, de forma que logran una presentación razonable.

Nos comunicamos con los encargados del Gobierno Corporativo de la Financiera en relación con, entre otros asuntos, el alcance y el momento de realización de la auditoría, y los hallazgos importantes de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identifiquemos durante nuestra auditoría.



15 de abril de 2024.
Tegucigalpa, República de Honduras.

Financiera FINCA Honduras, S. A.

Estado de Situación Financiera

Al 31 de diciembre de 2023

(Expresado en lempiras)

	Notas	2023	2022
ACTIVOS			
Disponibilidades	3.1, 6	104,642,179	147,549,125
Inversiones financieras	3.2, 7	83,036,715	43,020,347
Otras inversiones		83,000,000	43,000,000
Rendimientos financieros por cobrar sobre inversiones financieras		36,715	20,347
Préstamos e intereses, neto	3.3, 8	521,211,175	445,298,170
Vigentes		542,338,320	469,251,936
Atrasados		11,957,423	9,425,971
Vencidos		4,732,275	3,046,734
Refinanciados		2,787,227	1,681,020
En ejecución judicial		373,130	2,079,126
Rendimientos financieros por cobrar		17,743,326	14,423,307
(Ingresos Por Intereses Capitalizados A Préstamos Refinanciados)		(1,680,261)	-
Estimación por rendimientos acumulado	3.4, 9	(57,040,266)	(54,609,924)
Cuentas por cobrar	10	745,661	1,334,917
Activos mantenidos para la venta, grupo de activos para su disposición y operaciones discontinuadas, neto	3.7, 11	1,328,512	4,874,349
Propiedades, mobiliario y equipo, neto	3.6, 12	3,961,026	2,085,176
Activos físicos		10,484,522	8,161,857
Depreciación acumulada		(6,523,496)	(6,076,681)
Otros activos	3.9, 3.10, 13	3,486,168	2,726,834
Total de activos		718,411,438	646,888,918
PASIVOS			
Depósitos	3.11, 14	478,351,249	450,245,464
De ahorro		88,068,793	79,811,803
A plazo		370,457,688	351,832,974
Otros depósitos		18,070,739	17,075,621
Costo financiero por pagar sobre depósitos		1,754,029	1,525,066
Cuentas por pagar	15	863,612	878,719
Impuesto sobre la renta	3.18, 26	5,874,680	18,722,149
Provisiones	3.13, 16	34,273,332	28,090,329
Otros pasivos	17	16,765,462	14,476,772
Total de pasivos		536,128,338	512,413,434
Patrimonio:			
Capital primario	18	201,149,300	201,149,300
Reserva de capital	3.14	1,672,464	1,672,464
Resultado de ejercicios anteriores	19	(68,346,280)	(117,753,310)
Resultado del ejercicio	19	47,807,617	49,407,030
Total de patrimonio		182,283,101	134,475,484
Total de pasivos y patrimonio		718,411,438	646,888,918

Las notas en las páginas 5 a la 52 son parte integral de estos estados financieros.

Financiera FINCA Honduras, S. A.

Estado de Ganancias o Pérdidas

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresado en lempiras)

	Notas	2023	2022
Productos financieros:		220,207,614	199,753,847
Intereses	3.16, 20	198,768,301	178,795,286
Comisiones por desembolso de préstamos	3.17, 21	10,445,042	7,472,748
Otros ingresos	22	10,994,271	13,485,813
Ganancia bruta		220,207,614	199,753,847
Gastos financieros:		(29,802,659)	(27,392,264)
Intereses	3.17, 21	(28,912,725)	(26,610,900)
Comisiones varias	3.17, 21	(773,270)	(539,431)
Otros gastos	23	(116,664)	(241,932)
Utilidad financiera		190,404,955	172,361,583
Productos por servicios:		46,514,041	42,099,565
Ganancia en venta de activos y pasivos		6,932,337	5,408,077
Otros ingresos y gastos financieros	23	39,581,704	36,691,488
Gastos operacionales:		(168,453,193)	(144,905,794)
Gastos de administración	24	(131,374,621)	(113,154,872)
Deterioro de activos financieros	9, 25	(28,028,733)	(23,623,006)
Depreciaciones	12	(787,619)	(727,710)
Amortizaciones		(1,285,989)	(1,129,102)
Gastos diversos	22	(6,976,230)	(6,271,104)
Utilidad de operación		68,465,804	69,555,354
Ingresos y gastos no operacionales, neto		733,328	540,788
Utilidad antes de impuesto sobre la renta		69,199,131	70,096,142
Impuesto sobre la renta	26	(21,391,514)	(20,689,112)
Utilidad neta del año		47,807,617	49,407,030

Las notas en las páginas 5 a la 52 son parte integral de estos estados financieros.

Financiera FINCA Honduras, S. A.

Estado de Cambios en el Patrimonio
Por el año terminado el 31 de diciembre 2023
(Expresado en lempiras)

	Capital primario	Utilidades acumuladas	Reserva de capital restringido no distribuible	Total de patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2021	160,843,200	(105,503,365)	1,672,464	57,012,299
Aumentos	40,306,100	(12,249,945)	-	28,056,155
Utilidad neta del año	-	49,407,030	-	49,407,030
Saldo al 31 de diciembre de 2022	201,149,300	(68,346,280)	1,672,464	134,475,484
Utilidad neta del año	-	47,807,617	-	47,807,617
Saldo al 31 de diciembre de 2023	<u>201,149,300</u>	<u>(20,538,663)</u>	<u>1,672,464</u>	<u>182,283,101</u>

Las notas en las páginas 5 a la 52 son parte integral de estos estados financieros.

Financiera FINCA Honduras, S. A.

Estado de Flujos de Efectivo

Por el año terminado el 31 de diciembre 2023

(Expresado en lempiras)

	Notas	2023	2022
Flujo de efectivo de actividades de operación			
Intereses	21	177,671,168	165,471,664
Comisiones	22	16,752,779	43,792,859
Servicios	23	(132,401,038)	(115,176,227)
Inversiones	7	(40,000,000)	(24,500,000)
Préstamos, descuentos y negociaciones	8	(100,621,720)	(28,082,520)
Depósitos		27,876,822	(11,078,546)
Efectivo neto (usado en) provisto por actividades de operación		(50,721,988)	30,427,230
Actividades de inversión			
Bienes muebles e inmuebles	11	4,265,426	2,695,819
Otras entradas y salidas de inversión		3,549,616	2,974,056
Efectivo neto provisto por actividades de inversión		7,815,042	5,669,875
Actividades de financiamiento			
Obligaciones financieras		-	(5,687,500)
Aumento capital contable	19	-	40,306,100
Efectivo neto provisto por actividades de financiamiento		-	34,618,600
(Disminución) aumento neto de disponibilidades		(42,906,946)	70,715,705
Disponibilidad al inicio del año		147,549,125	76,833,418
Disponibilidad al final del año	6	104,642,179	147,549,123

Las notas en las páginas 5 a la 52 son parte integral de estos estados financieros.

Financiera FINCA Honduras, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresado en lempiras)

1. Organización y operaciones

Financiera FINCA Honduras, S. A. (la Financiera) inició operaciones en el año 2008, y su finalidad es la de promover operaciones de financiamiento a terceros, con recursos captados en forma de depósitos, préstamos y de otras obligaciones, independientemente de la forma jurídica, documentación o registro contable, que adopten dichas operaciones; con dicha intermediación financiera se prevé el bienestar económico y social de individuos, familias, y grupos de bajos ingresos.

Las operaciones que la Financiera podrá efectuar son: Conceder todo tipo de préstamos y realizar inversiones en moneda nacional, recibir depósitos en cuenta de ahorro, depósitos a plazo en moneda nacional por períodos mayores a 30 días, contratar la realización de cobros por cuenta ajena de conformidad con la ley y realizar cualquier otra operación que, conforme a la ley del sistema financiero, sean permitidas y autorizadas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS).

Las actividades de las Instituciones Financieras en Honduras se rigen por la ley de Instituciones del Sistema Financiero y presentan sus estados financieros de acuerdo con la regulación derivada de dicha ley y fecha cierre del 31 de diciembre de 2023.

Financiera FINCA Honduras S.A., hasta el mes de diciembre de 2023 era parte del Grupo FINCA Impact Finance (“FINCA” o “el Grupo”), que es considerado una de las redes de microfinanzas más grandes a nivel mundial, con presencia en veinte países en cuatro continentes. El Grupo posee más de 35 años de experiencia y está comprometido con el crecimiento sostenible y el cumplimiento de una misión social dirigida aliviar la pobreza a través de soluciones duraderas que ayuden a las personas a incrementar su patrimonio, la creación de empleos y la mejora de la calidad de vida de sus usuarios lo que significa mantener el acceso permanente a servicios financieros integrales a la población emprendedoras, tales como, depósitos a plazo, cuentas de ahorros, movilización de remesas, pagos a terceros y préstamos (grupales e individuales).

Como se indica en la Nota 31, durante el mes de diciembre de 2023, los accionistas decidieron ceder sus acciones de Financiera FINCA Honduras, S. A., la cual a partir del año 2024 cambiara de denominación comercial a Financiera MiCrédito Honduras, S. A.

Aprobación de los estados financieros

Los estados financieros fueron aprobados por la Administración de la Financiera el 12 de abril de 2024.

Financiera FINCA Honduras, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresado en lempiras)

2. Bases de presentación

Los presentes estados financieros han sido preparados por Financiera FINCA Honduras, S. A., de acuerdo con normas, procedimientos, prácticas y disposiciones contables emitidas por la CNBS, organismo regulador que establece los criterios contables. Las principales diferencias entre las normas de la CNBS y NIIF se divulgan en la Nota 30 a los estados financieros.

La preparación de los estados financieros de conformidad con las normas de la CNBS requiere el uso de ciertas estimaciones contables importantes. Las áreas que implican un alto grado de juicio o complejidad son reveladas en la Nota 5.

Base de medición

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico.

Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros están expresados en Lempiras (L), la unidad monetaria de la República de Honduras. La Financiera mantiene sus libros contables en Lempiras, moneda oficial de la República de Honduras.

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 que ocurrieron.

3. Resumen de las políticas de contabilidad más importantes

Las principales políticas de contabilidad adoptadas para la preparación de estos estados financieros se presentan a continuación, estas políticas han sido aplicadas consistentemente con relación al año anterior.

3.1 Disponibilidades

Para efectos del estado de flujo de efectivo, la Financiera considera los depósitos a plazo con un vencimiento no mayor de tres meses a partir de la fecha de compra, como equivalentes de efectivo considerando que estos son convertibles en efectivo a la presentación.

3.2 Activos financieros

La Financiera reconoce como activos financieros: efectivo disponible, inversiones financieras, préstamos descuentos y negociaciones (neto) y cuentas por cobrar.

La Administración define la clasificación de un activo financiero al momento de su reconocimiento inicial como medido a costo amortizado.

Las compras y ventas de activos financieros al valor razonable con efecto en los resultados y mantenidos para negociar son reconocidas en la fecha de liquidación, o sea, la fecha en que el activo es entregado a o por la entidad. Los activos financieros son dados de baja cuando los derechos para recibir los flujos de efectivo del activo financiero han expirado o cuando la institución ha transferido todos los riesgos y beneficios de las propiedades.

Activos financieros al valor razonable, con efecto en los resultados y los activos financieros disponibles para la venta son registrados, posteriormente, al valor razonable.

Las ganancias y pérdidas que se originan de los cambios en el valor razonable de la categoría de "activos financieros al valor razonable con efecto en los resultados" son incluidas en el estado de resultados en el período que se originan. Las ganancias y pérdidas que se originan de los cambios en el valor razonable de los activos financieros disponibles para la venta son reconocidas en el otro resultado integral hasta que el activo es dado de baja o se deteriora, cuando estas condiciones ocurran, la ganancia o pérdida acumulada, reconocida previamente en el patrimonio, será reconocida en los resultados.

Activos financieros a costo amortizado; Los activos financieros se miden 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; y
- 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.

Si un activo financiero no cumple estas dos condiciones, es medido a valor razonable.

3.3 Préstamos descuentos y negociaciones e intereses (neto)

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 los tipos de crédito siendo estos: grandes deudores comerciales, pequeños deudores comerciales, microcréditos, consumo, tarjeta de crédito, vivienda y pequeños y medianos créditos agropecuarios; y con base en 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. Los intereses descontados no ganados se reconocen como ingresos durante la vida del préstamo, basándose en el método de línea recta.

3.4 Reserva para créditos e intereses de dudoso cobro - La Financiera ha

Adoptado las políticas dictadas por la CNBS, en cuanto a la constitución de reservas que establecen las siguientes categorías de clasificación:

- Categoría I-A (Créditos buenos)
- Categoría I-B (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 2023 y 2022 la financiera realizó la clasificación de su cartera de acuerdo con la Circular CNBS No.003/2022 y Circular CNBS No.005/2022 del 29 de marzo de 2022, las cuales establecen los siguientes porcentajes de acuerdo con las categorías de clasificación y el tipo de crédito que se menciona en Nota 3.3 anterior:

Financiera FINCA Honduras, S. A.

Notas a los Estados Financieros Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (Expresado en lempiras)

Grandes deudores comerciales

Categoría	Garantías Hipotecarias sobre Bienes Inmuebles	Estimaciones por deterioro	Garantías depósitos pignorados en la misma Institución, garantías recíprocas o contra garantías emitidas por Instituciones Financieras de Primer Orden	Estimaciones por deterioro	Otras garantías	Estimaciones por deterioro
I-A	De 0 a 15 días	0.50%	De 0 a 15 días	0%	De 0 a 15 días	0.50%
I-B	De 16 a 30 días	0.75%	De 16 a 30 días	0%	De 16 a 30 días	0.75%
II	De 31 a 90 días	4%	De 31 a 90 días	0%	De 31 a 60 días	4%
III	De 91 a 180 días	25%	De 91 a 180 días	25%	De 61 a 90 días	25%
IV	De 181 a 360 días	60%	De 181 a 360 días	60%	De 91 a 180 días	60%
V	Más de 360 días	100%	Más de 360 días	100%	Más de 180 días	100%

Pequeños deudores comerciales

Categoría	Garantías Hipotecarias sobre Bienes Inmuebles	Estimaciones por deterioro	Garantías Depósitos pignorados en la misma Institución, Garantías Recíprocas o contra Garantías emitidas por Instituciones Financieras de Primer Orden	Estimaciones por deterioro	Otras G garantías	Estimaciones por deterioro
I-A	De 0 a 15 días	0.50%	De 0 a 15 días	0%	De 0 a 15 días	0.50%
I-B	De 16 a 30 días	0.75%	De 16 a 30 días	0%	De 16 a 30 días	1%
II	De 31 a 90 días	4%	De 31 a 90 días	0%	De 31 a 60 días	4%
III	De 91 a 180 días	25%	De 91 a 180 días	25%	De 61 a 90 días	25%
IV	De 181 a 360 días	60%	De 181 a 360 días	60%	De 91 a 180 días	60%
V	Más de 360 días	100%	Más de 360 días	100%	Más de 180 días	100%

Microcréditos

Categoría	Créditos	Días de Mora	Otras Garantías	Garantías depósitos pignorados en la misma Institución, Garantías Recíprocas o contra garantías emitidas por Instituciones Financieras de Primer Orden
I	Buenos	Hasta 30 días	1%	0%
II	Especialmente mencionados	De 31 a 60 días	5%	0%
III	Bajo norma	De 61 a 90 días	25%	25%
IV	Dudosa recuperación	De 91 a 180 días	60%	60%
V	Pérdida	Más de 180 días	100%	100%

Consumo

Categoría	Créditos	Días de Mora	Estimaciones por deterioro con otras garantías	Estimaciones por deterioro de créditos para educación con garantías recíprocas/Hipotecarias
I	Buenos	Hasta 30 días	1%	0%
II	Especialmente mencionados	De 31 a 60 días	5%	0%
III	Bajo norma	De 61 a 90 días	25%	25%
IV	Dudosa recuperación	De 91 a 120 días	60%	60%
V	Perdida	Más de 120 días	100%	100%

Financiera FINCA Honduras, S. A.

Notas a los Estados Financieros Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (Expresado en lempiras)

Consumo tarjeta de crédito

Categoría	Créditos	Días de Mora	Estimaciones por deterioro
I-A	Buenos	Hasta 7 días	0.5%
I-B	Buenos	De 8 a 30 días	1%
II	Especialmente mencionados	De 31 a 60 días	5.25%
III	Bajo norma	De 61 a 90 días	25%
IV-A	Dudosa recuperación	De 91 a 120 días	60%
IV-B	Dudosa recuperación	De 121 a 180 días	80%
V	Pérdida	Más de 180 días	100%

Créditos para vivienda

Categoría	Créditos	Días de Mora	Con garantías hipotecaria solamente	Con garantía hipotecaria más garantía sobre depósitos pignorados en la misma Institución, garantía recíproca o contra garantías emitidas por instituciones Financieras d primer orden
I-A	Buenos	Hasta 30 días	0%	0%
I-B	Buenos	De 31 a 60 días	0.75%	0%
	Especialmente	De 61 a 120 días	3%	3%
II	Mencionados			
III	Bajo Norma	De 121 a 210 días	20%	20%
IV	Dudosa Recuperación	De 211 a 360 días	50%	50%
V	Perdida	Más de 360 días	70%	70%

Pequeños y Medianos Deudores Agropecuarios

Categoría	Garantías Depósitos pignorados en la misma Institución, Garantías Recíprocas o contra Garantías emitidas por Instituciones Financieras de Primer Orden y Garantías hipotecarias sobre bienes inmuebles	Estimaciones por deterioro	Otras Garantías	Estimaciones por deterioro
	Rango de mora		Rango de mora	
I	De 0 a 60 días	0%	De 0 a 60 días	0%
II	De 61 a 120 días	0%	De 61 a 120 días	0%
III	De 121 a 270 días	15%	De 121 a 210 días	25%
IV	De 271 a 360 días	50%	De 211 a 270 días	60%
V	Más de 360 días	100%	Más de 270 días	100%

La Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) mediante resoluciones circular CNBS No.005/2022 y No.003/2022, ambas emitidas el 29 de marzo de 2022, CNBS No.002/2022 emitida el 20 de enero 2022, y CNBS No.11/2020, y No.12/2020 ambas del 8 de mayo de 2020, reformaron la Normas para la Evaluación y Clasificación de la Cartera Crediticia, realizando una norma exclusiva para tratamiento de créditos agropecuarios.

El saldo de la reserva es una cantidad que la administración de la Financiera 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 y 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 depósitos en la propia Financiera se clasifican con base en 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 en el criterio único de morosidad en el pago de las cuotas de amortización de la deuda.

Los microcréditos son evaluados con base en los días de mora, el patrimonio neto, garantías, importe de sus diversas obligaciones, el monto de las cuotas asumidas para con la institución; 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 el cálculo de reservas de acuerdo con el tipo de crédito y las garantías.

Los créditos de consumos se clasifican con base en el criterio único de morosidad en el pago de las cuotas de amortización de la deuda.

Los créditos agropecuarios se clasifican con base en su capacidad de pago, comportamiento de pago, disponibilidad de garantías y entorno económico.

3.5 Deterioro de activos financieros (excluyendo préstamos por cobrar)

- **Activos registrados al costo amortizado** La Financiera evalúa en cada fecha de balance, si existe evidencia objetiva que un activo financiero o un grupo de activos financieros como ser efectivo disponible, inversiones financieras y cuentas por cobrar se ha deteriorado. 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 (o eventos) 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 o grupo de activos está deteriorado incluye información observable que llama la atención de la Financiera con respecto a los eventos de pérdida siguientes:

- I. Dificultades financieras significativas del emisor o del obligado.

Financiera FINCA Honduras, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresado en lempiras)

- II. Incumplimientos de las cláusulas contractuales, tales como impagos o moras en el pago de los intereses o el capital.
- III. La Financiera por razones económicas o legales relacionadas con dificultades Financieras del prestatario, le otorga concesiones o ventajas que no habría otorgado bajo otras circunstancias.
- IV. Es probable que el prestatario entre en quiebra u otra forma de reorganización Financiera.
- V. El desaparecimiento de un mercado activo para el activo financiero en cuestión, debido a dificultades Financieras; o
- VI. La información observable indica que desde el reconocimiento inicial de un grupo de activos financieros existe una disminución medible en los flujos futuros estimados de efectivo, aunque no pueda todavía identificársela con activos financieros individuales del grupo, incluyendo entre tales datos:
 - Cambios adversos en el estado de los pagos de los prestatarios de la Financiera; y
 - Condiciones económicas locales o nacionales que se correlacionan con impagos en los activos de la Financiera.

Si la Financiera determina que no existe evidencia objetiva de deterioro para un activo financiero evaluado individualmente, ya sea significativa o no, incluye el activo en un grupo de activos financieros con características similares de riesgo de crédito y los evalúa colectivamente por deterioro.

Los activos que son evaluados individualmente por deterioro y por los cuales se han reconocido o se continúa reconociendo una pérdida por deterioro, no se incluyen en la evaluación colectiva del deterioro.

Si existe evidencia objetiva que una pérdida por deterioro ha ocurrido en los créditos y cuentas por cobrar o en las inversiones registradas al costo, la Financiera procede a lo siguiente:

En el caso de los créditos y cuentas por cobrar, el deterioro ocurrido se evalúa de acuerdo con los riesgos de cada deudor, con base en la capacidad de pago, capacidad empresarial, responsabilidad, situación económica - Financiera, factores internos y externos que podrían afectar los resultados económicos de la empresa, historial de pagos, cobertura de las garantías reales y otros aspectos relacionados con dichos activos.

Cuando un crédito se vuelve incobrable es dado de baja contra las estimaciones relacionadas por deterioro, si el valor de la estimación constituida es menor al monto del préstamo insoluto. Tales créditos son dados de baja después de haber completado todos los procedimientos establecidos en las normas contables emitidos por la CNBS (ente regulador de las instituciones Financieras) y de haber determinado el valor de la pérdida.

Las recuperaciones posteriores de los créditos dados de baja se reconocen en los ingresos, si la recuperación es en efectivo; o se afecta la cuenta denominada "bienes recibidos en pago o adjudicados" dentro del rubro de "activos mantenidos para la venta o grupo para su disposición" si la recuperación es en especie, retirándose de este rubro con reconocimiento en el estado de resultados cuando el activo es vendido.

Si, en un período posterior, el monto de la pérdida por deterioro disminuye y la disminución puede ser relacionada objetivamente a un evento ocurrido posteriormente a la fecha en que la pérdida por deterioro fue reconocida (como una mejora en la calificación de riesgo del deudor), la pérdida por deterioro reconocida previamente es revertida ajustando la cuenta correctora.

El monto revertido es reconocido en el estado de resultados. La Financiera también puede constituir estimaciones voluntarias de acuerdo con criterios de previsión y estimaciones sobre operaciones contingentes, estas estimaciones no afectan los resultados y su constitución se considera una apropiación de las ganancias retenidas.

3.5 Activos registrados al valor razonable

La Financiera evalúa en cada fecha de balance la existencia de evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de activos financieros se han deteriorado. Si alguna evidencia de deterioro es determinada sobre los activos financieros disponibles para la venta, la pérdida acumulada - medida como la diferencia entre el costo de adquisición y el valor razonable actual, menos cualquier pérdida por deterioro reconocida previamente en los resultados sobre dicho activo- es removida del patrimonio y reconocida en el estado de resultados. Si, en un periodo posterior, el valor razonable del instrumento de deuda clasificado como disponible para la venta aumenta y el aumento puede ser relacionado objetivamente a un evento ocurrido después de que la pérdida por deterioro fuera reconocida en los resultados, la pérdida por deterioro es revertida a través del estado de resultados.

3.6 Propiedades, mobiliario y equipo

Los terrenos y edificios comprenden principalmente las agencias y oficinas principales de la Financiera. Todas las propiedades, mobiliario y equipo están registradas al costo histórico menos la depreciación. El costo histórico incluye los gastos atribuidos directamente a la adquisición de las partidas.

Los costos posteriores son incluidos en la suma registrada del activo o son reconocidos como un activo separado, lo que sea apropiado, solamente cuando es probable que los beneficios económicos futuros asociados con la partida fluirán a la Financiera y el costo de la partida puede ser medida razonablemente. Todas las otras reparaciones y mantenimientos son cargadas al estado de resultados durante el ejercicio en el que son incurridas.

Financiera FINCA Honduras, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresado en lempiras)

Los terrenos no se deprecian.

La depreciación para los activos es calculada mediante los métodos de línea recta a lo largo de su vida útil estimada. Las vidas útiles estimadas de las partidas de propiedades y mobiliario y equipo son las siguientes:

Activo	Vida útil en años
Mobiliario y Equipo de Oficina	10 años
Equipo de Informática	5 años
Vehículos	5 años
Instalaciones	1- 5 años

Los valores residuales de los activos y las vidas útiles son revisados, y ajustados si es necesario, en cada fecha de balance.

Los activos sujetos a depreciación son revisados con el propósito de identificar deterioro cuando surgen eventos o cambios que indican que el valor registrado no puede ser recuperable. La suma registrada del activo es disminuida hasta el valor recuperable si el valor en libros es mayor al monto recuperable estimado. La suma recuperable es el valor mayor entre el valor razonable menos los costos de venta del activo y el valor en uso.

Las ganancias y 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 resultados integral.

3.7 Bienes recibidos en pagos o adjudicados, neto

Los bienes recibidos en concepto de pago de créditos se contabilizan al menor valor establecido en el reglamento respectivo. Para estos efectos se considera como valor de mercado, el avalúo pericial de los bienes realizados por perito inscrito en la CNBS.

Los bienes muebles e inmuebles que la Financiera recibe por dación en pago o por adjudicación en remate judicial, se registran dentro de los 10 días hábiles siguientes a su adquisición, al menor de los siguientes valores:

- Al valor acordado con el deudor en la dación en pago.
- Al del avalúo practicado por un profesional inscrito en el Registro de Evaluadores de la Comisión, neto de los descuentos contenidos en la normativa vigente.
- Al consignado en el remate judicial y
- Al 60% del saldo de capital del crédito. Al valor obtenido mediante el procedimiento señalado, se le agregaran los gastos incurridos para asumir la propiedad del bien.

Financiera FINCA Honduras, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresado en lempiras)

La Financiera dispone de un plazo de dos (2) años contados a partir de su adquisición para liquidarlos, caso contrario el valor de estos activos se castiga progresivamente durante un período de tres (3) años.

3.8 Arrendamiento

Cuando la Financiera es el arrendatario.

Arrendamiento operativo. - Pagos totales realizados bajo arrendamientos operativos son cargados al estado de resultados sobre una base de línea recta a lo largo del período de arrendamiento.

Cuando un arrendamiento operativo se da por terminado antes de su vencimiento, cualquier pago requerido por el arrendador en concepto de penalización por rescisión es reconocida como un gasto en el período en el cual la terminación del contrato ocurre.

La depreciación y/o amortización del arrendamiento se realiza con base en los métodos de línea recta y/o unidades producidas. Cuando no hay certeza razonable de que la Financiera obtendrá la propiedad al término del plazo del arrendamiento, el activo se amortiza totalmente a lo largo de la vida útil o en el plazo del arrendamiento, el que sea menor.

3.9 Activos intangibles

Son activos no monetarios identificables (susceptibles de ser separados de otros activos), aunque sin apariencia física, que surgen como consecuencia de un negocio jurídico. Sólo se reconocen contablemente aquéllos cuyo costo puede estimarse de manera fiable y de los que la Financiera estima probable obtener en el futuro beneficios económicos.

Los activos intangibles se reconocen inicialmente por su costo de adquisición y posteriormente, se valoran a su costo menos, según proceda, su correspondiente amortización acumulada y las pérdidas por deterioro que hayan experimentado.

Este rubro incluye el importe de los activos intangibles identificables, entre otros conceptos, los programas y licencias informáticos y las listas de clientes adquiridas.

Los activos intangibles con vida definida se amortizan en, función de la misma, aplicándose criterios similares a los adoptados para la depreciación de la propiedad y equipo.

Financiera FINCA Honduras, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresado en lempiras)

Las vidas útiles estimadas de los activos intangibles de vida definida son las siguientes:

<u>Activos</u>	<u>Vida útil en años</u>
Programas, aplicaciones y licencias	5

3.10 Otros activos

Los otros activos comprenden activos intangibles que no son objeto de operaciones habituales de transferencia. Las construcciones en usufructo se amortizan según el plazo del contrato de arrendamiento por el método de línea recta. Gastos anticipados pagados comprende los alquileres pagados por anticipados, primas de seguro pagadas por anticipados, anticipos a empleados y proveedores de la Financiera.

3.11 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 amortizado.

3.12 Beneficios a los empleados

De acuerdo con el Código del Trabajo de Honduras, la Financiera 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 No.120 del Código de Trabajo, dicha reforma consiste en que, los trabajadores tendrán derecho a recibir un treinta y cinco (35) por ciento 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. La Financiera 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 CNBS, 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 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 finaliza al 31 de diciembre de 2009.

La Financiera ha cumplido con la aportación patronal que establece la Ley Marco del Sistema de Protección Social, dicha Ley fue aprobada mediante Decreto Legislativo No.56-2015, publicado en el Diario Oficial La Gaceta el 2 de julio de 2015, establece en su Artículo 30, que el Régimen del Seguro de Cobertura Laboral, contempla la Reserva Laboral de Capitalización Individual, constituida mediante aportes patronales obligatorias equivalentes al cuatro por ciento (4%) mensual del salario ordinario, con base en un techo de cotización obligatoria que inicialmente es de tres (3) salarios mínimos en el nivel más alto.

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 vigencia a partir del 19 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%, e indica que los valores de la inversión del pasivo laboral se registrarán en 2 cuentas separadas lo que corresponde a los aportes en las administradoras de fondos de pensiones (aportes RAP) en la cuenta disponibilidades restringidas y el resto de la constitución del pasivo laboral en la cuenta de inversiones financieras a costo amortizado. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la provisión constituida es del 75% y 70%, respectivamente, del total de su pasivo laboral y en cumplimiento a lo establecido a la resolución anterior, ver Nota 16.

3.13 Provisiones

Una provisión se reconoce si: es resultado de un suceso pasado, se posee una obligación legal o implícita que puede ser estimada de forma fiable y es probable que sea necesario un flujo de salida de beneficios económicos para resolver la obligación.

Cuando se espera recuperar, parte o la totalidad de los beneficios económicos requeridos para liquidar una provisión desde un tercero, el monto por cobrar se reconoce como un activo, si es prácticamente cierto que el reembolso será recibido, y el monto por cobrar puede ser medido de manera confiable.

Pasivos contingentes: son obligaciones posibles surgidas como consecuencia de sucesos pasados, cuya materialización está condicionada a que ocurra, uno o más eventos futuros independientes de la voluntad de la Financiera. Incluyen las obligaciones actuales de la Financiera, cuya cancelación no sea probable que origine una disminución de recursos que incorporan beneficios económicos.

Activos contingentes: activos posibles, surgidos como consecuencia de sucesos pasados, cuya existencia está condicionada y debe confirmarse cuando ocurran, o no, eventos que están fuera de control de la Financiera. Los activos contingentes no se reconocen en el estado de situación Financiera ni en el estado de ganancias o pérdidas, pero se informa de ellos en los estados financieros siempre y cuando sea probable el aumento de recursos que incorporen beneficios económicos por esta causa.

Los estados financieros de la Financiera recogen todas las provisiones significativas con respecto a las cuales se estima que la probabilidad de que se tenga que atender la obligación es mayor que lo contrario.

3.14 Reserva legal

De acuerdo con el Artículo No.32 del Código de Comercio de la República de Honduras, la reserva legal debe formarse separando anualmente el 5% de las utilidades netas del periodo, hasta completar una quinta parte del capital social.

3.15 Capital accionario

Dividendos sobre las acciones ordinarias

Los dividendos que se decretaren como pagaderos a los accionistas, se contabilizarán en el pasivo cuando sean aprobados por la Junta General de Accionistas. Los dividendos que son declarados después de la fecha del balance son revelados en la nota de eventos subsecuentes.

3.16 Ingresos y gastos de 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 en cuentas de orden de acuerdo con la normativa emitida por la CNBS.

Los intereses que pasan a formar parte del activo como consecuencia de otorgar un refinanciamiento se registran como pasivos diferidos 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.

3.17 Ingresos por intereses, comisiones y otros servicios

Los ingresos por intereses, comisiones por desembolso y otros servicios varios provenientes del manejo de cuentas, recaudaciones, giros y transferencias, garantía y avales cobranzas por cuenta ajena, y otros, son reconocidos sobre bases de acumulación cuando los servicios son provistos a los clientes.

3.18 Impuesto sobre la renta

El impuesto sobre la renta ha sido calculado sobre la base imponible de la Financiera, 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 por pagar por el impuesto sobre las ganancias relativa a la ganancia fiscal del período.

3.19 Impuestos diferidos sobre las ganancias

Son registrados, utilizando el Método de Balance, 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 balance 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 de (detallar las diferentes operaciones que causan u originan las diferencias temporarias).

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, 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.

3.20 Partes relacionadas

La Financiera considera como relacionadas a aquellas personas naturales o jurídicas, o grupo de ellas, que guarden relación con la Financiera y que además mantengan entre sí relaciones directas o indirectas por propiedad, por gestión ejecutiva, por parentesco con los socios y administradores de la Financiera dentro del segundo grado de consanguinidad y primero de afinidad, o que estén en situación de ejercer o ejerzan control o influencia significativa.

Financiera FINCA Honduras, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresado en lempiras)

3.21 Unidad monetaria

Los registros contables se mantienen en lempiras (L), moneda funcional de la Financiera y 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 con base en subasta, 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 2023 y 2022:

Fecha	Tipo de cambio de compra (Lempiras por USD1)	Tipo de cambio de venta (Lempiras por USD1)
31 de diciembre de 2023	24.6513	24.7746
31 de diciembre de 2022	24.5978	24.7208
31 de diciembre de 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 de la Financiera.

4. Administración de riesgo

Marco de trabajo de la administración de riesgos

La Junta Directiva de la Financiera es responsable por establecer y supervisar la estructura de administración de riesgo de la Financiera. La Junta Directiva ha creado los comités de Gobierno Corporativo, de Activos y Pasivos (ALCO), de Gestión de Riesgo, Cumplimiento y de Crédito, quienes son los responsables por el desarrollo y el monitoreo de las políticas de administración de riesgo de la Financiera en sus áreas específicas. Todos los comités están integrados por miembros ejecutivos y no ejecutivos e informan regularmente a la Junta Directiva acerca de sus actividades.

Las políticas de administración de riesgo de la Financiera son establecidas con el objeto de identificar y analizar los riesgos enfrentados por la Financiera, fijar límites y controles de riesgo adecuados y monitorear los riesgos y el cumplimiento de los límites. 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. La Financiera, a través de sus normas y procedimientos de administración, pretende desarrollar un ambiente de control disciplinado y constructivo en el que todos los empleados entiendan sus roles y obligaciones.

Financiera FINCA Honduras, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresado en lempiras)

El Comité de Auditoría de la Financiera supervisa la manera en que la administración monitorea el cumplimiento de las políticas y los procedimientos de administración de riesgo de la Financiera y revisa si el marco de administración de riesgo es apropiado respecto de los riesgos enfrentados por la Financiera.

Este Comité es asistido por Auditoría Interna en su rol de supervisión. Auditoría Interna realiza revisiones regulares y ad hoc de los controles y procedimientos de administración de riesgo, cuyos resultados son reportados al Comité de Auditoría de la Financiera.

Estrategia en el uso de instrumentos financieros

Por su naturaleza, las actividades de la Financiera están relacionadas al uso de instrumentos financieros. La Financiera acepta depósitos de clientes a tasa fija, a distintos períodos y procura generar márgenes de rendimiento superiores mediante la inversión de dichos recursos en activos sólidos. La Financiera 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.

La Financiera procura incrementar sus beneficios mediante la obtención de márgenes superiores a través de la colocación de préstamos a empresas y personas naturales con un rango de créditos estable.

La Financiera está expuesta principalmente a los siguientes riesgos, provenientes de los instrumentos financieros.

- Riesgo de crédito
- Riesgo de mercado
- Riesgo cambiario
- Riesgo de tasa de interés
- Riesgo de liquidez
- Riesgo de país
- Riesgo fiduciario
- Riesgo de solvencia patrimonial
- Riesgo operacional
- Riesgo legal
- Riesgo regulatorio
- Riesgo reputacional

Riesgo de crédito

Referente al grado de exposición de la cartera de crédito, el indicador de morosidad para el 2023 y 2022 se situó en 3.17% y 3.11% respectivamente. La Financiera realiza gestiones de cobranzas a partir de 1 día de atraso, esto como parte del proceso de gestión de riesgo crediticio. La metodología, manejo, límites en la colocación por producto, deudores, sector económico, evaluación de deudores, manejo de garantías y el monitoreo de las operaciones, están definidas en las políticas de crédito, políticas de recuperación de préstamos, dichas políticas son aprobadas por el Consejo de Administración.

Como una herramienta de administración de la cartera de créditos y aporte al control del riesgo crediticio, la Financiera cuenta con el Sistema de Monitoreo y Alertas Tempranas, el cual permite y proporciona información como: Indicadores de mora general, por sucursal, por metodología crediticia, productividad, los 20 peores clientes por Oficial de Crédito, otros indicadores de cartera de créditos (Generado automáticamente y remitidos diariamente a todos los responsables de la administración de la cartera de créditos).

La Financiera no mantiene créditos en consorcio o sindicados, y créditos relacionados.

Para constitución de reserva para créditos e intereses de dudosa recuperación, la Financiera ha adoptado el marco normativo resoluciones circular CNBS No.005/2022 y No.003/2022, ambas emitidas el 29 de marzo de 2022, CNBS No.002/2022 emitida el 20 de enero 2022, y CNBS No.11/2020, y No.12/2020 ambas del 8 de mayo de 2020, emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, en cuanto a la constitución de reservas que establecen las siguientes categorías: (Categoría I (créditos buenos) Categoría I-A (créditos buenos) Categoría I-B (créditos buenos) Categoría II (especialmente mencionados) Categoría III (crédito bajo norma) Categoría IV (créditos de dudosa recuperación) Categoría V (créditos de pérdida).

Administración del riesgo de crédito

La Junta Directiva de la Financiera ha delegado la responsabilidad de la Administración del riesgo de crédito al Comité de Crédito y al Comité de Gestión de Riesgos. Estas unidades se encargan en conjunto de desarrollar las siguientes actividades:

- Formular las políticas de crédito en forma conjunta con las unidades de negocio, con relación a los criterios de aceptación, calificación y reporte crediticio, aspectos legales, documentación requerida y cumplimiento de los aspectos regulatorios.
- Desarrollar y actualizar el modelo interno para categorizar las exposiciones de acuerdo con el riesgo financiero. Esto se realiza desde el punto de vista regulatorio y con el modelo interno.

Financiera FINCA Honduras, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresado en lempiras)

- Proponer límites de concentraciones en contrapartes, industrias, región geográfica, país.

En adición a las actividades anteriormente detalladas, estas unidades realizan actividades individuales para asegurar la adecuada administración de riesgos:

Comité de crédito

Revisa y determina del riesgo de crédito por facilidad crediticia. Previo a la aprobación de alguna facilidad crediticia, cada deudor es analizado para determinar si éste cuenta con capacidad de pago sobre la facilidad objeto de análisis, este proceso aplica para nuevas solicitudes y renovaciones, así mismo, para los clientes más significativos (exposiciones mayores a L1,240,001).

De 1,000 hasta L1,240,001 aprueba primeramente el Comité Gerencial y luego el Gerente General, Gerente de Negocios y Gerente de Finanzas como miembros del Comité.

De L1,240,001 en adelante aprueba primeramente el Consejo de Administración y luego el Presidente, Secretario y Comisario como miembros del Comité.

Provee asesoramiento y guía a través de su conocimiento especializado a las unidades de negocio para promover la adecuada administración del riesgo de crédito.

Comité de gestión de riesgos

Monitorea el grado de concentración de las exposiciones por sector económico, actividad económica, zona geográfica, partes relacionadas y deudor, entre otras para asegurar que estas se encuentren dentro de los límites establecidos.

Determina los requerimientos de reserva regulatoria y con el modelo interno para cubrir las posibles pérdidas derivadas del riesgo de crédito.

Así mismo, la Junta Directiva de la Financiera, ha establecido una estructura de autorizaciones de acuerdo con diferentes límites discrecionales de exposición, involucrándose de esta manera en estas aprobaciones, cuando se considera apropiado (para grandes operaciones).

La Financiera administra, limita y controla las concentraciones de riesgo de crédito donde son identificados, en particular, a contrapartes individuales y grupos económicos, así como a las industrias y países.

La Financiera estructura los niveles de riesgo de crédito que asume estableciendo límites en el monto del riesgo aceptado en relación con un prestatario o grupo de prestatarios, y segmentos industriales y geográficos. Tales riesgos son monitoreados sobre una base de rotación y sujeto a revisiones anuales o más frecuentes, según sea necesario.

Financiera FINCA Honduras, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresado en lempiras)

La exposición al riesgo de crédito es administrada también a través del análisis periódico de la capacidad de pago de los prestatarios y los prestatarios potenciales para satisfacer las obligaciones de repago de los intereses y capital y cambiando estos límites de crédito donde sean apropiados.

Compromisos relacionados con crédito

El principal objetivo de estos instrumentos es asegurar que se dispone de fondos para un cliente, cuando este lo requiera.

Compromisos para ampliar el crédito representan porciones no utilizadas de las autorizaciones en la forma de préstamos, garantías o cartas de crédito. Sin embargo, la probable cuantía de la pérdida es inferior al total de los compromisos no utilizados, como la mayoría de los compromisos para ampliar el crédito son contingentes sobre los clientes que mantienen las normas específicas de crédito.

Políticas de deterioro y provisión

Los sistemas internos y externos de clasificación se centralizan en la proyección de calidad del crédito desde el inicio del préstamo y de las actividades de inversión. Las provisiones de deterioro son reconocidas para propósitos de reporte financiero para las pérdidas que han sido incurridas a la fecha del estado de situación Financiera cuando existe evidencia objetiva de deterioro tomando en consideración lo establecido en la regulación prudencial vigente.

La tabla siguiente resume el escenario más crítico de exposición al riesgo de crédito de la Financiera a la fecha de los estados financieros, sin considerar las garantías de los créditos.

	Notas	2023	2022
Efectivo y equivalentes de efectivo	6	L 104,642,179	L 147,549,125
Cartera de créditos <u>1/</u>	8	521,211,175	445,298,170
Activos financieros a costo amortizado <u>2/</u>	7	83,036,715	43,020,347
Cuentas por cobrar		745,661	1,334,917
Total		L 709,635,730	L 637,202,559

1/ La cartera de crédito incluye el saldo de capital e intereses pendientes de cobro sobre los préstamos y descuentos neto de reservas.

2/ Los activos financieros a costo amortizado incluyen al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los intereses por cobrar sobre las inversiones por L36,715 y L20,347 respectivamente.

El efectivo y equivalentes al efectivo se ha incluido como parte de este resumen, en la medida en que se tiene un riesgo de contraparte y representa el máximo riesgo asumido por la Financiera en estas cuentas. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el efectivo y equivalentes al efectivo se encuentra depositado en un 60.56% y 33.53% en el Banco Central de Honduras respectivamente.

Financiera FINCA Honduras, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresado en lempiras)

Al 31 de diciembre, los préstamos según su clasificación por vencimientos se detallan a continuación:

	2023	2022
Vigentes	L 542,338,321	L 469,251,936
Atrasados	11,957,423	9,425,971
Vencidos	4,732,275	3,046,734
Ejecución judicial	373,130	2,079,126
Créditos refinanciados	2,787,227	4,820,434
Total	<u>L 562,188,376</u>	<u>L 488,624,201</u>

Concentración de riesgo

La Financiera monitorea la concentración del riesgo de crédito por tipo de garantía, por sector y por ubicación geográfica de los activos expuestos a este riesgo, las garantías principalmente utilizadas consisten en hipotecas, fianzas personales y corporativas. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la exposición de la Financiera a este riesgo por tipo de garantía se detalla a continuación:

Concentración por tipo de garantía

	2023	2022
Hipotecarios	L 82,944,885	L 85,234,236
Fiduciarios	470,240,435	393,634,342
Prendarios	9,003,056	9,755,623
Total	<u>L 562,188,376</u>	<u>L 488,624,201</u>

Concentración por tipo de industria

Destino	2023	2022
Agricultura	L 23,678,073	L 31,230,580
Ganadería	67,673,817	59,052,767
Avicultura	1,302,153	1,198,265
Silvicultura	5,269	-
Pesca	518,189	737,108
Exploración y explotación de minas y canteras	21,864	-
Industria	17,893,154	14,840,090
Servicios	126,355,711	105,924,606
Transporte y comunicaciones	26,964,329	26,837,511
Propiedad raíz (Terrenos)	7,009,259	5,868,138
Comercio	249,042,691	223,827,147
Consumo	41,723,867	19,107,989
Total	<u>L 562,188,376</u>	<u>L 488,624,201</u>

Financiera FINCA Honduras, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresado en lempiras)

Concentración de riesgo por ubicación geográfica

La Financiera no mantiene en otros países, concentraciones de riesgos de activos, pasivos compromisos de créditos, ingresos y gastos.

Riesgo de mercado

El riesgo de mercado es el riesgo de que los cambios en los precios de mercado, como tasas de interés, precio de las acciones o cambios de moneda extranjera, afecten los ingresos de la Financiera o el valor de los instrumentos financieros que mantiene. El objetivo de la administración del riesgo de mercado es administrar y controlar las exposiciones a este riesgo dentro de parámetros razonables y al mismo tiempo optimizar la rentabilidad.

Administración del riesgo de mercado

Riesgo de tasa de interés. La Financiera está expuesta a los efectos de los cambios en las tasas de interés prevalecientes en el mercado, en su situación Financiera y flujos de efectivo. La exposición al riesgo de tasa de interés como resultado de no controlar los márgenes que deben existir entre sus activos, pasivos e instrumentos financieros fuera del balance general.

La administración del riesgo. la Financiera lo realiza a través del Comité ALCO este comité se reúne mensualmente y para ello utiliza la herramienta ALCO en la cual se detallan los impactos por los efectos de la tasa de interés.

Riesgo cambiario

Es el riesgo de que el valor de un instrumento financiero fluctúe como consecuencia de variaciones en las tasas de cambio de las monedas extranjeras y otras variables Financieras, así como la reacción de los participantes de los mercados a eventos políticos y económicos. Para efecto de las normas contables este riesgo no procede de instrumentos financieros que no son partidas monetarias, ni tampoco de instrumentos financieros denominados en moneda extranjera.

Los activos y pasivos monetarios incluyen saldos en moneda extranjera, dólares estadounidenses, los cuales están sujetos al riesgo de fluctuación en la tasa de cambio del dólar respecto al lempira.

La tabla siguiente presenta la exposición de la Financiera al riesgo de cambio de moneda extranjera, que incluye el grupo de activos y pasivos registrados, categorizados por moneda.

	2023	2022
Total, activo en moneda extranjera (USD154,410 y USD207,511)	L3,806,400	L5,104,323
Total, pasivo en moneda extranjera (USD0 y USD0)	-	-
Posición neta	<u>L3,806,400</u>	<u>L5,104,323</u>

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

Al cierre de diciembre de 2023 y 2022, la Financiera cumplió con lo establecido en las normas emitidas por el ente regulador, cerrando con una relación en moneda extranjera del 1.99% y 3.59% respectivamente.

Riesgo de tasa de interés

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

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

La Financiera está expuesta a los efectos de los cambios en las tasas de interés prevalecientes en el mercado, en su situación financiera y flujos de efectivo. La exposición al riesgo de tasa de interés como resultado de no controlar los márgenes que deben existir entre sus activos, pasivos e instrumentos financieros fuera del estado de situación financiera.

La Financiera está expuesta a los efectos de fluctuaciones en los niveles actuales de riesgo de tasa de interés de mercado tanto en su valor razonable como en sus flujos. Los márgenes de interés podrían incrementarse como resultado de tales cambios, pero pueden reducir o crear pérdidas originadas por movimientos inesperados. La administración establece límites sobre el nivel de descalce de tasa de interés que puede ser asumido, el cual es monitoreado diariamente

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

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

Financiera FINCA Honduras, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresado en lempiras)

La tabla siguiente presenta la tasa de rendimiento promedio ponderado por moneda principal para activos financieros monetarios.

	2023	2022
Activos financieros:		
Instrumentos financieros	5.11%	3.79%
Préstamos y descuentos	38.41%	38.48%
Pasivos financieros:		
Depósitos	6.33%	5.58%

Los activos con tasa de interés variable ascienden a L604,247,890 y representan al 82.33% del total de activos para el año 2023 y para el año 2022 ascienden a L488,318,517 y representan al 75.26%.

Los pasivos con tasa de interés variable ascienden a L478,351,249 y representan el 86.71% del total de pasivos para el año 2023 y para el año 2022 ascienden a L450,245,464 y representan el 87.44%.

Riesgo de liquidez

Riesgo de liquidez es el riesgo de que la Financiera no pueda cumplir con compromisos y obligaciones Financieras debido a escasez de los recursos necesarios para cubrirlos. Esta contingencia puede obligar a la Financiera a que recurra a la venta de activos en condiciones desfavorables, tales como descuentos inusuales, mayores costos financieros, con el objetivo de disponer de los recursos requeridos, incurriendo en pérdidas patrimoniales. La Administración identifica y gestiona el riesgo de liquidez, a través de la administración de sus activos y pasivos.

Administración del riesgo de liquidez

En la Financiera el riesgo de liquidez se considera bajo, cuenta con políticas de administración del riesgo, enfocada a minimizar el riesgo, la cual describe los límites para la administración de las disponibilidades e inversiones que permitan cumplir con las obligaciones a corto y largo plazo, dicha política establece: 1. Mantener un mínimo de disponibilidades 5% sobre el total de activos. 2. Inversión en certificados de depósito emitidos por los bancos del sistema, así como, bonos de inversión hasta un 20% del capital (no incluye bonos para cubrir encaje). 3. Mantener un indicador de liquidez no menor al 10% sobre el total de los depósitos del público. 4. La concentración de un mismo depositante no deberá exceder 5% con relación a la cartera total depósitos.

Otros objetivos de la política es establecer procedimientos enfocados a regular los límites establecidos e implementar mecanismos de monitoreo y alerta temprana que le permitan a la Financiera controlar los riesgos a los que se expone. Asimismo, cuenta con herramientas y reportes como mecanismos de control para la administración del riesgo que incluyen: posición diaria de encaje y liquidez, proyecciones de liquidez, colocación de recursos (préstamos otorgados e inversiones realizadas), administración y control de inversiones, aprobación de nuevos productos, manejo de crisis para liquidez y plan de crisis que incluye alertas y acciones para ejecutarse cuando se requiera.

Financiera FINCA Honduras, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresado en lempiras)

La Financiera está alineada al marco normativo, esto con el objetivo de cumplir y mantener las posiciones que en materia de liquidez se requiere y que están establecidas en la norma que para tal efecto emitió el ente regulador.

Las Normas de Riesgo de Liquidez, Resolución GE No.540/24-06-2019, establecen que la Financiera debe mantener el 100% de su ratio de cobertura de liquidez, al 31 de diciembre la posición es la siguiente:

	2023	2022
Ratio de Cobertura de Liquidez del (RCL)	353.10%	314.32%

Riesgo país

La Financiera monitorea la evolución económica y los riesgos del país, la delincuencia es uno de los riesgos que afecta a los clientes y empleados de la Financiera, sin embargo, no han impactado negativamente en los resultados de la Financiera.

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. La Financiera mantiene operaciones fiduciarias mínimas, como el otorgamiento de créditos, para minimizar el riesgo a desarrollar políticas que contienen la metodología, procedimientos y límites que controlan la operación.

Riesgo de solvencia patrimonial

La Financiera cerró al 31 de diciembre 2023 con un capital mínimo al requerido por la CNBS y una solvencia patrimonial ubicada en un 67.29% (2022: 64.21%) respecto al requerimiento de capital establecido por el marco normativo.

Según el Artículo No.37 de la Ley del Sistema Financiero y las Normas para la Adecuación de Capital, Resolución GES No.655/22-12-2020 emitida por La Comisión Nacional de Bancos y Seguros sobre las normas para la adecuación de capital y su reforma mediante Resolución GRD No.941/07-12-2021, Circular CNBS No.024/2021-emitida el 8 de diciembre de 2021 y Resolución GEE No.807/05-12-2023 emitida el 7 de diciembre de 2023 con el objeto de mantener constantemente su solvencia, la Financiera debe presentar un índice de adecuación de capital mínimo del 10%, al cierre del diciembre 2023 la Financiera presenta un índice de 30.57% superior al mínimo requerido en 20.57%.

Adicionalmente, mantiene una conservación de cobertura de capital que es adicional al índice de capital de 1.75% al cierre del mes de diciembre de 2023.

Financiera FINCA Honduras, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresado en lempiras)

Al 31 de diciembre, el índice de adecuación de capital de la Financiera es el siguiente:

Adecuación de capital	2023	2022
A. Recursos de capital		
A.I Subtotal capital primario	L 201,149,300	L 201,149,300
A.II Subtotal capital complementario	(9,461,024)	(59,045,036)
Total recursos de capital	L 191,688,276	L 142,104,264
Activos ponderados		
B.I Subtotal activos ponderados con 0% de riesgo	L 78,319,823	L 64,840,134
B.II Subtotal activos ponderados con 10% de riesgo	31,774,214	87,522,471
B.V Subtotal activos ponderados con 100% de riesgo	623,834,235	498,630,643
B.VI Subtotal activos ponderados con 120% de riesgo	-	1,002,047
Total activos ponderados por riesgo	L 733,928,272	L 651,995,295
Relación (Recursos de capital/activos ponderados) %	30.57%	27.94%
Suficiencia de capital	L 128,987,110	L 91,245,729

Riesgo operacional

Es el riesgo de pérdida directa o indirecta resultante de procesos internos inadecuados o fallidos, personas y sistemas o de eventos externos.

El objetivo en materia de control y gestión del riesgo operacional se focaliza en la identificación, medición, evaluación, control, mitigación e información de dicho riesgo para la administración del riesgo. La Financiera tiene como prioridad principal, identificar y eliminar focos de riesgos, independientemente de que produzcan pérdidas o no. La medición también contribuye al establecimiento de prioridades en la gestión del riesgo operacional. Para ello la Financiera ha desarrollado políticas en las cuales se ha establecido la metodología y procedimientos claros, asimismo, desarrolló un software de gestión de riesgo operativo en el cual todas las áreas lo utilizan como herramienta para el ingreso de todos los eventos de riesgo operativo que surgen por fallas operativas. Durante los ejercicios de 2023 y 2022 en la Financiera no se han reportado pérdidas por los eventos operativos registrados.

Riesgo legal

Es el riesgo que los contratos estén documentados incorrectamente o no sean exigibles legalmente en la jurisdicción en la cual los contratos han de ser exigidos o donde las contrapartes operan. Esto puede incluir el riesgo que los activos pierdan valor o que los pasivos se incrementen debido a asesoría legal o documentación inadecuada o incorrecta. Adicionalmente, las leyes existentes, pueden fallar al resolver asuntos legales que involucren a la Financiera; una demanda que involucre a una Institución Financiera puede tener implicaciones mayores para el negocio financiero e implicarle costos a la Financiera y al resto del sistema bancario; y las leyes que afectan a las Instituciones Financieras u otras entidades comerciales pueden cambiar. Las Instituciones Financieras son susceptibles, particularmente a los riesgos legales cuando formalizan nuevas clases de transacciones y cuando el derecho legal de una contraparte para formalizar una transacción no está establecido.

Metodología de gestión de riesgo legal

La Financiera mantiene las operaciones activas y pasivas soportadas con los contratos legales que respaldan las mismas, además ha desarrollado políticas y procedimientos como herramientas para la administración y gestión del riesgo.

Para el cierre de ejercicio del 2023 y 2022, La Financiera no tiene ninguna demanda en su contra (ámbitos civil, laboral, administrativo).

Riesgo regulatorio

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

La Financiera realiza el seguimiento a las leyes emitidas en el país y con el marco normativo emitido por el Banco Central de Honduras y la Comisión Nacional de Bancos y Seguros. Para mitigar el riesgo y dar cumplimiento la Financiera ha desarrollado manuales, políticas y procedimientos adecuándolos a los lineamientos y requerimientos de las leyes y marco normativo, por lo que el riesgo se considera bajo.

Riesgo reputacional

Es el riesgo de pérdida de negocio por la opinión pública negativa y daño consecuente en la reputación de la Financiera que se origina por fallas en la gestión apropiada de algunos de los riesgos citados anteriormente, a del involucramiento en actividades impropias a ilegales por la Financiera a su administración tales como lavado de dinero o la intención de ocultar pérdidas.

En la Financiera la gestión del riesgo reputacional que puede surgir de una venta inadecuada de productos o prestación incorrecta de servicios se lleva a cabo según lo establecido en las políticas de gestión de riesgo reputacional derivado de la comercialización de productos y servicios.

Estas políticas pretenden fijar un marco corporativo único para toda geografía, todo negocio y toda entidad, asegurando que el Consejo de Administración vela no solo por la aprobación de los productos o servicios, sino por el seguimiento durante toda la vida de los mismos y estableciendo las directrices para la definición de criterios y procedimientos homogéneos para la Financiera en la venta de productos y servicios. El desarrollo y adaptaciones de estas políticas a la realidad local y a las exigencias regulatorias locales se desarrollan a través de la normativa interna local en las distintas áreas de la Financiera. Cabe mencionar que la Financiera fue constituida en el 2008 manteniéndose con una reputación positiva ante sus clientes externos e internos y entes reguladores.

Financiera FINCA Honduras, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresado en lempiras)

5. Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros de conformidad con las normas mencionadas anteriormente requiere que la administración de la Financiera realice juicios, estimaciones y suposiciones que afectan la aplicación de políticas contables y los montos reportados de activos, pasivos, ingresos y gastos.

Las estimaciones y suposiciones subyacentes se revisan de forma continua y son reconocidas en el período de revisión y en todos los períodos afectados, los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. '

Estimación por deterioro acumulado de préstamos, descuentos y negociaciones - La Financiera evalúa la cartera de créditos sobre una base mensual. Para determinar si una pérdida por deterioro debe ser registrada en el estado de resultados, la Financiera aplica los criterios definidos por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS). Véase Nota 2.d.

Vida útil de propiedades mobiliarias y equipo - La Financiera revisa la vida útil estimada de las propiedades y equipo e intangibles al final de cada período de reporte.

6. Disponibilidades

Las disponibilidades se detallan a continuación:

	2023	2022
Caja	L 6,598,215	L 7,262,259
Depósitos en bancos:		
Banco Central de Honduras (a)	63,370,712	49,474,082
Banco nacional moneda nacional	26,669,891	82,418,148
Banco nacional moneda extranjera		
(USD154,410 y USD207,511, respectivamente)	5,104,323	5,104,323
Otras disponibilidades	2,899,039	3,290,313
Total	<u>L 104,642,179</u>	<u>L 147,549,125</u>

Encaje legal

- a. **Moneda nacional-** Mediante resolución No.392-9/2023, del 28 de septiembre de 2023, el directorio del Banco Central de Honduras, estableciendo para los recursos captados del público en moneda nacional, el requerimiento de encaje será de doce por ciento (12.0%) y el de inversiones obligatorias será de tres por ciento (3.0%).

Financiera FINCA Honduras, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresado en lempiras)

- b. **Moneda extranjera-** Mediante resolución No.392-9/2023, del 28 de septiembre de 2023, el directorio del Banco Central de Honduras, el directorio del Banco Central de Honduras, estableciendo para los recursos captados del público en moneda extranjera, se mantiene el requerimiento de encaje en doce por ciento (12.0%) y el de inversiones obligatorias en doce por ciento (12.0%).

El encaje en moneda nacional y extranjera se constituirá, en su totalidad, en depósitos a la vista en el Banco Central de Honduras (BCH) y deberá mantenerse un monto mínimo diario equivalente al 80% del mismo.

El encaje correspondiente a la catorcena del 28 de diciembre de 2023 al 10 enero de 2024 y del 29 de diciembre de 2022 al 11 enero de 2023, se detalla a continuación:

	2023	2022
Reserva de encaje en moneda nacional:		
Depósitos en Banco Central de Honduras (BCH)	L 48,370,712	L 36,874,082
Inversiones en Banco Central de Honduras (BCH)	15,000,000	12,000,000
Total	<u>L 63,370,712</u>	<u>L 48,874,082</u>

Al 31 de diciembre del año 2023 el monto requerido del encaje en moneda nacional por los depósitos asciende a L441,595,692, que representan el 92.74% del total de depósitos y obligaciones sujetas a reserva.

Al 31 de diciembre del año 2022 el monto requerido del encaje en moneda nacional por los depósitos asciende a L 403,547,431, que representan el 90.04% del total de depósitos y obligaciones sujetas a reserva.

Financiera FINCA Honduras, S. A.

Notas a los Estados Financieros Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (Expresado en lempiras)

7. Inversiones financieras

Las inversiones financieras se detallan a continuación:

Tipo de inversión	2023	2022
Inversiones financieras a costo amortizado		
Inversiones en Fondos Especiales		
a) Inversión fondo de prestaciones laborales de Banco Hondureño del Café, S.A. con tasa del 4.20% para el año 2023 y 3.50% para el año 2022.	15,000,000	15,000,000
b) Inversión fondo de prestaciones laborales de Banco Hondureño del Café, S. A. con tasa del 3.50% para el año 2023 y año 2022.	3,000,000	3,000,000
c) Inversión fondo de prestaciones laborales de Banco Hondureño del Café, S. A. con tasa del 4.00% para el año 2023.	5,000,000	-
d) Inversión fondo de prestaciones laborales de Financiera Centroamericana, S. A., FICENSA, con tasa del 5.50% para el año 2023 y con tasa del 4.5 % para el año 2022.	5,000,000	5,000,000
Otras inversiones		
e) Inversión de Financiera Centroamericana, S. A., FICENSA, con tasa del 4.25% para el año 2023 y para el año 2022.	10,000,000	10,000,000
f) Inversión de Banco Hondureño del café, S. A., con tasa del 4.20% para el año 2023 y con tasa del 3.50% para el año 2022.	10,000,000	10,000,000
g) Inversión de Financiera Centroamericana, S. A., FICENSA, con tasa del 5.50% para el año 2023.	5,000,000	-
h) Inversión de Financiera Centroamericana, S. A., FICENSA, con tasa del 5.25% para el año 2023.	5,000,000	-
i) Inversión de Financiera Centroamericana, S. A., FICENSA, con tasa del 7.65% para el año 2023.	15,000,000	-
j) Inversión en Banco de Occidente, S.A., con tasa del 5.00% para el año 2023.	10,000,000	-
Sub-total	83,000,000	43,000,000
Intereses por cobrar	36,715	20,347
Total	<u>L 83,036,715</u>	<u>L 43,020,347</u>

Al 31 de diciembre, el movimiento de las inversiones financieras a costo amortizado se detalla a continuación:

	2023	2022
Saldo al inicio de año	L 43,000,000	L 18,500,000
Compra de Instrumentos Financieros	45,000,000	24,500,000
Venta de Instrumentos Financieros	(5,000,000)	-
Saldo al final del año	<u>L 83,000,000</u>	<u>L 43,000,000</u>

Al 31 de diciembre del año 2023 y 2022, la tasa de rendimiento promedio ponderada es de 5.11% y 3.79% respectivamente.

Financiera FINCA Honduras, S. A.

Notas a los Estados Financieros Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (Expresado en lempiras)

8. Préstamos e intereses, neto

Al 31 de diciembre, los préstamos descuentos y negociaciones (neto) se detallan a continuación:

Concepto	2023	2022
Por estatus y tipo de crédito		
Vigente	L 542,338,321	L 469,251,936
Comercial	533,903,962	461,481,858
Consumo	8,434,357	7,770,078
Atrasados	11,957,423	9,425,971
Comercial	11,703,756	9,335,651
Consumo	253,667	90,320
Vencidos	4,732,275	3,046,734
Comercial	4,730,691	3,043,888
Consumo	1,584	2,846
Refinanciados	2,787,227	4,726,625
Comercial	2,787,227	4,726,625
Consumo	-	-
Ejecución judicial	373,130	2,172,935
Comercial	373,130	2,172,935
Sub total	562,188,376	488,624,201
(+) Intereses por cobrar	17,743,326	14,423,307
(-) Reserva de préstamos e intereses de dudoso cobro	(57,040,266)	(54,609,924)
(-) Ingresos por intereses capitalizados a préstamos refinanciados	(1,680,261)	(3,139,414)
Total	L 521,211,175	L 445,298,170

Al 31 de diciembre de año 2023 y 2022 la relación de cartera vencida y cartera bruta es de 0.85% y 0.68%, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los préstamos en Lempiras ascienden a L562,188,376 y L488,624,201, respectivamente, devengan tasas de interés anuales entre el 12% y 60%.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los saldos de los créditos otorgados con garantía de depósitos ascienden a L8,350,896 y L8,103,793 respectivamente.

Financiera FINCA Honduras, S. A.

Notas a los Estados Financieros Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (Expresado en lempiras)

Clasificación de los préstamos por categoría de riesgo

Los préstamos según su clasificación de riesgo por categoría se detallan a continuación:

Categoría de riesgo	Saldo 2023	%/ Cartera bruta	Saldo 2022	%/ Cartera bruta
I Créditos buenos	L 531,650,021	94.57%	L 460,647,190	94.26%
II Créditos especialmente mencionados	7,711,324	1.37%	7,744,135	1.58%
III Créditos bajo norma	6,994,260	1.24%	6,071,577	1.24%
IV Créditos de dudosa recuperación	9,673,615	1.72%	8,820,265	1.81%
V Crédito de pérdida	6,159,156	1.10%	5,341,034	1.09%
TOTAL	L 562,188,376	100.00%	L 488,624,201	100.00%

Al 31 de diciembre de 2023 la cartera crediticia se concentra en un 44.30% en el destino de comercio y 22.48% en el destino de servicio, para el año terminado en el 2022 la cartera se concentró un 45.81% en destino comercio y 21.68% en el destino de servicios.

Destino	2023	%	2022	%
Agricultura	L 23,678,073	4.21%	L 31,230,580	6.39%
Ganadería	67,673,817	12.04%	59,052,768	12.09%
Avicultura	1,302,153	0.23%	1,198,265	0.25%
Silvicultura	5,269	0.00%	-	0.00%
Pesca	518,189	0.09%	737,108	0.15%
Exploración y explotación de minas y canteras	21,864	0.00%	-	0.00%
Industria	17,893,154	3.18%	14,840,089	3.04%
Servicios	126,355,711	22.48%	105,924,606	21.68%
Transporte y comunicaciones	26,964,329	4.80%	26,837,511	5.49%
Propiedad raíz (Terrenos)	7,009,259	1.25%	5,868,138	1.20%
Comercio	249,042,691	44.30%	223,827,147	45.81%
Consumo	41,723,867	7.42%	19,107,989	3.91%
Total	L562,188,376	100%	L 488,624,201	100%

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la tasa de cobertura de cartera bruta es de 10.15% y 11.18% respectivamente. 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.

La tasa de rendimiento promedio ponderado de los años 2023 y 2022 es de 38.41% y 38.48% respectivamente.

Financiera FINCA Honduras, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresado en lempiras)

Principales deudores - Al 31 de diciembre, los principales deudores de la Financiera se detallan a continuación:

Número de prestatarios	2023	%	2022	%
10 mayores clientes	L 18,567,293	3.30%	L 15,335,071	3.14%
De 11 a 20 mayores clientes	10,965,816	1.95%	9,514,376	1.95%
De 21 a 50 mayores clientes	21,928,695	3.90%	20,981,728	4.29%
		90.85		90.62
Resto de clientes	510,726,572	%	442,793,026	%
Total	L562,188,376	100%	L 488,624,201	100%

9. Reserva de préstamos e intereses de dudoso cobro

Al 31 de diciembre, las cuentas por cobrar se detallan a continuación:

	2023	2022
Saldo al inicio del año	L 54,609,924	L 53,755,565
Aumento con cargo a resultados del año (Nota 25)	28,032,233	23,623,006
Préstamos e intereses cancelados contra la reserva	(25,601,891)	(22,768,647)
Saldo al final del año	<u>L 57,040,266</u>	<u>L 54,609,924</u>

Al 31 de diciembre, la reserva de préstamos e intereses de dudoso cobro se detalla a continuación:

Concepto	2023 Préstamos	2022 Préstamos
Por sectores		
Comercial	L 56,680,166	L 54,426,059
Consumo	360,100	183,865
Total	L 57,040,266	L 54,609,924
Por categorías		
Categoría I	42,836,310	41,991,913
Categoría II	344,669	350,645
Categoría III	1,895,962	1,634,173
Categoría IV	5,804,169	5,292,159
Categoría V	6,159,156	5,341,034
Total	L 57,040,266	L 54,609,924
	Préstamos	Préstamos
Por tipo de garantía		
Hipotecaria	1,814,176	3,909,313
Prendaria	233,562	229,191
Fiduciaria	54,992,528	50,471,420
Total	L 57,040,266	L 54,609,924

Financiera FINCA Honduras, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresado en lempiras)

Al agotar los mecanismos de recuperación durante los años 2023 y 2022 la Financiera hizo efectiva la utilización de la reserva correspondiente al dar de baja adeudos por L25,601,891 y L22,768,647, respectivamente (Nota 30).

10. Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar se detallan a continuación:

	2023	2022
Western Unión por remesas pagadas	L 198,461	L 534,281
Cuentas y comisiones por cobrar	547,200	800,636
Total	<u>L 745,661</u>	<u>L 1,334,917</u>

11. Bienes recibidos en pago o adjudicados, neto

Bienes recibidos en pago o adjudicados, como se detalla a continuación:

	Valor activos	Reservas	Total
Saldos al 31 diciembre de 2022	L 5,929,858	L (1,055,509)	L 4,874,349
Más: Adquisiciones	1,597,716	(1,154,454)	443,262
Menos: Retiros (ventas)	(5,466,032)	1,476,933	3,989,099
Saldos al 31 diciembre de 2023	<u>L 2,061,542</u>	<u>L (733,030)</u>	<u>L 1,328,512</u>
Saldos al 31 diciembre de 2021	L 5,203,503	L (67,251)	L 5,136,252
Más: Adquisiciones	1,651,862	(988,257)	663,605
Menos: Retiros (ventas)	(925,508)	1,476,933	(925,508)
Saldos al 31 diciembre de 2022	<u>L 5,929,858</u>	<u>L (1,055,509)</u>	<u>L 4,874,349</u>

En el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del 2023 se dieron de baja activos extraordinarios como se describen a continuación:

Descripción del activo	Costo de adquisición	Precio de venta	Reservas	Utilidad o pérdida
Terreno	L 87,693	L 365,000	L 9,744	L 287,051
Terreno	423,907	800,000	-	376,093
Terreno	24,619	350,000	-	325,381
Terreno	151,654	430,000	-	278,346
Terreno	125,114	195,000	-	69,886
Terreno	64,936	90,000	23,449	48,513
Terreno	114,552	300,000	15,910	201,358
Terreno	155,134	480,000	-	324,866
Terreno	264,273	300,000	52,945	88,673
Terreno	298,847	850,000	-	551,153
Terreno	219,535	70,000	-	(149,535)
Terreno	2,249,812	4,000,000	1,374,885	3,125,073
Terreno	1,164,895	1,800,000	-	635,104
Terreno	121,061	700,000	-	578,939
Totales	<u>L 5,466,032</u>	<u>L 10,730,000</u>	<u>L 1,476,933</u>	<u>L 6,740,901</u>

Financiera FINCA Honduras, S. A.

Notas a los Estados Financieros Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (Expresado en lempiras)

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

Descripción del activo	Costo de adquisición	Precio de venta	Reservas	Utilidad o pérdida
Terreno	L 313,980	L 407,562	-	93,582
Terreno	3,866	95,000	-	91,134
Terreno	606,512	1,455,000	-	848,488
Terreno	1,150	-	-	(1,150)
Totales	L 925,508	L 1,957,562	-	L 1,032,054

12. Propiedades, mobiliario y equipo

Las propiedades, mobiliario y equipo se detallan a continuación:

	Bienes raíces	Mobiliario y equipo	Instalaciones	Vehículos	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	L -	L 2,075,362	L6,372	L 3,442	L 2,085,176
(+) Adiciones	-	1,775,911	-	891,000	2,666,911
(-) Retiros	-	-	-	(3,442)	(3,442)
(-) Cargos por depreciación	-	(743,514)	-	(44,105)	(787,619)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	L -	L 3,107,759	L6,372	L 846,895	L 3,961,026

	Bienes raíces	Mobiliario y equipo	Instalaciones	Vehículos	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	L 1,411,083	L 2,180,401	L 92,785	L 3,442	L 3,687,711
(+) Adiciones	-	665,792	-	-	665,792
(-) Retiros	(1,403,323)	(126,144)	(11,150)	-	(1,540,617)
(-) Cargos por depreciación	-	60,463	(60,463)	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	(7,760)	(705,150)	(14,800)	-	(727,710)
	L -	L 2,075,362	L6,372	L 3,442	L 2,085,176

13. Otros activos

Los otros activos se detallan a continuación:

	2023	2022
Otros gastos pagados por anticipados	1,085,351	L 135,777
Activos intangibles 1/	1,990,281	2,122,155
Otros	410,536	277,891
Seguros pagados por anticipados	-	168,661
Alquileres pagados por anticipados	-	22,350
Total	L 3,486,168	L 2,726,834

Financiera FINCA Honduras, S. A.

Notas a los Estados Financieros Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (Expresado en lempiras)

1/ Los activos intangibles se detallan a continuación:

Activos intangibles	Vida esperada	Porcentaje de amortización	Método de amortización utilizado	2023	2022
Programa	5 años	20%	Línea recta	<u>1,990,281</u>	<u>2,122,155</u>

14. Depósitos

Al 31 de diciembre, los depósitos se detallan a continuación:

	2023	2022
Moneda nacional:		
A plazo 1/	L 388,087,938	L 368,375,624
De ahorro 2/	<u>88,068,793</u>	<u>79,811,803</u>
Sub total 3/	476,156,731	448,187,427
Costo financiero por pagar	1,754,029	1,525,066
Cuotas anticipadas	<u>440,489</u>	<u>532,971</u>
Total	<u>L 478,351,249</u>	<u>L 450,245,464</u>

1/ Los depósitos plazo en Lempiras devengan tasas de intereses entre 12.00% y 1% en el 2023 y 2022

2/ Los depósitos de ahorro en Lempiras devengan tasas de interés entre 4.5% y 0% para ambos años.

3/ La concentración de los depósitos se detalla a continuación:

	2023	% / Depósitos brutos	2022	% / Depósitos brutos
Número de depositantes:				
10 mayores depositantes	L 75,860,000	15.93%	L 65,860,000	14.69%
De 11 a 20 mayores clientes	44,950,000	9.44%	39,500,000	8.81%
De 21 a 50 mayores depositantes	76,827,350	16.13%	67,970,751	15.17%
Resto de clientes	<u>278,519,381</u>	58.49%	<u>274,856,676</u>	61.33%
Total	<u>L 476,156,731</u>	100%	<u>L 448,187,427</u>	100%

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los depósitos pignorados a favor de la institución por concepto de préstamos otorgados ascienden a L17,630,250 y L16,542,650, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la tasa promedio ponderada sobre la cartera de depósitos es de 6.33% y 5.58%, respectivamente.

Financiera FINCA Honduras, S. A.

Notas a los Estados Financieros Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (Expresado en lempiras)

15. Cuentas por pagar

Al 31 de diciembre las cuentas por pagar se detallan a continuación:

	2023	2022
Retenciones y contribuciones por pagar	L 681,037	L 694,671
Retenciones de impuesto sobre renta por pagar	141,072	145,498
Obligaciones por administración	41,503	38,550
Total	<u>L 863,612</u>	<u>L 878,719</u>

16. Provisiones

Las provisiones se detallan a continuación:

	2023	2022
Indemnizaciones laborales	L 28,795,882	L 23,624,851
Decimotercer y decimocuarto mes de salario	5,477,450	4,465,478
Total	<u>L 34,273,332</u>	<u>L 28,090,329</u>

17. Otros pasivos

Los otros pasivos, se detallan a continuación:

	2023	2022
Comisiones cobradas por anticipado	L 8,872,908	L 7,294,563
Acreedores diversos	1,878,296	1,681,931
Otros pasivos	6,014,258	5,500,278
Total	<u>L 16,765,462</u>	<u>L 14,476,772</u>

18. Capital primario

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el capital primario está representado por 2,011,493 acciones comunes nominativas con un valor nominal de L100 cada una, respectivamente, las cuales están totalmente suscritas y pagadas.

Mediante acta de Asamblea General extraordinaria del 10 de enero de 2022, fue aprobado el incremento de capital de la Financiera, el socio mayoritario realizó un aporte adicional de L40,306,100 equivalente a USD1,650,000, en apoyo a mejorar la liquidez de la Financiera.

Financiera FINCA Honduras, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresado en lempiras)

19. Pérdidas acumuladas

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Financiera presenta pérdidas acumuladas por L68,346,280 y L117,353,310, durante el año 2023 y 2022 obtuvo utilidad por L47,807,617 y L49,407,030, respectivamente, detallamos la posición siguiente:

La Financiera tiene en sus saldos de balance un total de activos en 2023 de hasta L733 millones (2022: L649 millones), de los cuales L104 millones (2022: L148 millones) corresponden a activos líquidos, y L521 (2022: L445 millones) de cartera neta con altos niveles de recuperación de flujos de pagos a corto y largo plazo.

- Para las instituciones financieras, la Comisión Nacional de Banca y Seguros (CNBS), requiere que mantengan un capital mínimo de L85 millones para operar. La Financiera, ha cerrado los últimos tres años 2023, 2022, y 2021, con un patrimonio neto de L134 millones, L45 millones y L52 millones respectivamente.
- El Índice de Adecuación de Capital (IAC) de la Financiera para el mes de diciembre de 2023, es de 30.57% (2022: 27.94%) el cual es superior al mínimo requerido por la CNBS en 20.57%. Adicionalmente, mantiene una conservación de cobertura de capital que es adicional al índice de capital de 1.75% al cierre del mes de diciembre de 2023.

20. Ingresos y gastos por intereses

Los ingresos por intereses por el período terminado el 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	2023	2022
Préstamos, descuentos y negociaciones	L 193,210,158	L 175,609,925
Disponibilidades	3,205,435	2,462,500
Inversiones financieras	2,352,708	722,861
Total	<u>L 198,768,301</u>	<u>L 178,795,286</u>

Los gastos por intereses por el período terminado el 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	2023	2022
Obligaciones con depositantes	L 28,912,725	L 26,326,928
Obligaciones financieras	-	283,973
Total	<u>L 28,912,725</u>	<u>L 26,610,900</u>

Financiera FINCA Honduras, S. A.

Notas a los Estados Financieros Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (Expresado en lempiras)

21. Ingresos y gastos por comisiones

Los otros ingresos por el período terminado el 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	2023	2022
Comisiones sobre préstamos descuentos y negociaciones	L 10,432,032	L 7,460,548
Producto por servicios	13,010	12,200
Total	<u>L 10,445,042</u>	<u>L 7,472,748</u>

Los otros gastos por el período terminado el 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	2023	2022
Giros y transferencias	L 343,282	L 240,191
Custodia y traslado de valores	47,000	36,900
Cobranzas	382,988	262,340
Total	<u>L 773,270</u>	<u>L 539,431</u>

22. Otros ingresos y gastos

Los otros ingresos por el período terminado el 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	2023	2022
Otros ingresos:		
Recuperación de activos financieros	L 10,923,017	L 13,314,492
Ganancia por fluctuación cambiaria	71,254	171,321
Total	<u>L 10,994,271</u>	<u>L 13,485,813</u>

Los otros gastos por el período terminado el 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	2023	2022
Gastos diversos:		
Otros gastos diversos	L 4,492,337	L 4,474,266
Papelería y útiles	861,627	637,124
Tasa de seguridad	1,622,266	1,159,714
Total	<u>L 6,976,230</u>	<u>L 6,271,104</u>

Financiera FINCA Honduras, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresado en lempiras)

23. Otros ingresos y gastos financieros

Los otros ingresos financieros por el período terminado al 31 de diciembre se detallan a continuación:

	2023	2022
Ingresos por servicios diversos (a)	L37,798,728	L32,802,603
Ingresos por consulta, buró de créditos privados	1,002,600	747,800
Ingresos por gestión de cobro	780,376	3,141,085
Total	<u>L39,581,704</u>	<u>L36,691,488</u>

(a) Los ingresos por servicios diversos para el período se detallan a continuación:

	2023	2022
Ingreso por análisis de préstamo	L 28,277,602	L 23,185,935
Servicio de papelería	8,362,201	7,865,500
Comision por microseguros	661,898	1,209,035
Ingreso varios por servicios	237,769	143,125
Comision por Western Union	126,166	211,558
Comision por servicio de agente Atlantida	111,692	158,250
Ingreso por generacion de constancia	21,400	29,200
Total	<u>L 37,798,728</u>	<u>L 32,802,603</u>

Los otros gastos financieros por el período terminado al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se detallan a continuación:

	2023	2022
Otros gastos financieros	<u>L 116,664</u>	<u>L 241,933</u>

Financiera FINCA Honduras, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresado en lempiras)

24. Gastos de administración

Los gastos de personal y servicios diversos por el período terminado al 31 de diciembre se detallan a continuación:

	2023	2022
Gastos de personal:		
Remuneraciones del personal	L 59,000,097	L 46,416,244
Prestaciones laborales	10,379,482	7,392,762
Décimo tercero y décimo cuarto salario	9,753,103	7,282,402
Otros gastos de personal	11,879,936	11,528,175
Sub Total	<u>L 91,012,618</u>	<u>L 72,619,583</u>
Gastos de Administración:		
Gastos por servicios de terceros	L 16,685,367	L 16,915,404
Gasto por arrendamiento inmuebles	5,338,211	5,172,850
Honorarios profesionales	5,177,514	7,004,823
Aportes patronales	3,640,903	3,350,183
Gasto por seguridad y vigilancia	3,398,552	2,934,479
Impuestos y contribuciones	1,789,614	1,894,553
Primas de Seguro	1,484,168	1,165,311
Aportaciones	1,368,737	1,267,392
Gastos de viaje	1,286,426	687,612
Gastos de capacitación	103,722	29,155
Consejeros y directores	88,789	113,527
Sub total	<u>40,362,003</u>	<u>40,535,289</u>
Total	<u><u>L131,374,621</u></u>	<u><u>L113,154,872</u></u>

Indicadores relativos a la carga de recursos humanos durante el período reportado por la Financiera, ha mantenido en un promedio de 256 empleados. De ese número el 62.89% se dedican a los negocios de la Financiera y el 37.11% es personal de apoyo.

25. Deterioro de activos financieros

Las pérdidas y reversiones por deterioro de activos financieros están conformadas de la siguiente manera:

	2023	2022
Cargo a resultados de préstamos, descuentos y negociaciones	L43,427,400	L 39,815,004
Reversiones de préstamos, descuentos y negociaciones	(15,398,667)	(16,191,998)
Total (Nota 9)	<u><u>L28,028,733</u></u>	<u><u>L 23,626,006</u></u>

Financiera FINCA Honduras, S. A.

Notas a los Estados Financieros Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (Expresado en lempiras)

26. Impuesto sobre la renta

El impuesto sobre la renta se detalla a continuación:

	2023	2022
Utilidad/pérdida antes del impuesto sobre la renta	L 69,199,131	L 70,096,142
Más gastos no deducibles	6,324,832	5,587,951
Menos ingresos no gravables	4,052,251	6,553,719
Renta neta gravable	<u>L 71,471,712</u>	<u>L 69,130,374</u>
Provisión para impuesto sobre la renta (25%)	<u>17,867,928</u>	<u>17,282,593</u>
Más: Aportación solidaria temporal (5%)	<u>3,523,586</u>	<u>3,406,519</u>
Total gasto por impuesto	L 21,391,514	L 20,689,112
Menos: Pagos a cuenta	<u>(15,516,834)</u>	<u>(1,966,963)</u>
Impuesto sobre la renta por pagar	<u>L 5,874,680</u>	<u>L 18,722,149</u>
Impuesto activo neto	<u>L -</u>	<u>L -</u>

27. Saldos y transacciones con partes relacionadas

La Financiera considera como partes relacionadas a los accionistas, directores y a las empresas con las que tiene transacciones en común o administración relacionada, los cuales están dados en condiciones iguales a cualquier cliente del mismo.

Las transacciones con partes relacionadas efectuadas en el curso normal de sus operaciones fueron los siguientes:

	2023	2022
Gastos por cobros de FINCA Microfinance Holding Co LLC por concepto de:		
FINCA Network Support BV	<u>L 7,592,285</u>	<u>7,178,078</u>

28. Contingencias

Contingencias legales - La gerencia basada en las opiniones del departamento legal de la Financiera, no anticipa pérdidas materiales como resultado de contingencias legales, y por lo tanto, no se han efectuado provisiones por estos conceptos, provisiones ni constituido reservas adicionales a las ya registradas como reservas para imprevistos contractuales, así mismo de acuerdo a las evaluaciones realizadas por el departamento legal, no se considera que exista riesgo de fracaso por lo que la Financiera no ha realizado provisiones.

Impuesto sobre la renta - Las declaraciones del impuesto sobre la renta de los años 2015 al 2023 presentada por la Financiera, no han sido revisadas por las autoridades fiscales. De acuerdo con el Artículo No.144 el Código Tributario establece: 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 correspondientes obligaciones y para hacer efectivas las acciones previstas en este 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 del régimen aduanero;

Cinco (5) años en el caso de obligaciones relativas a obligados tributarios inscrito en el registro Tributario Nacional (RTN);

Siete (7) años en los demás casos; y

En caso de fallecimiento del obligado tributario, la prescripción de la acción de petición para solicitar devolución o repetición se suspende a favor de los herederos, por una sola vez por el termino de tres (3) años.

La Gerencia de la Financiera considera que ha aplicado e interpretado adecuadamente las regulaciones fiscales.

A la fecha de la emisión de estos estados financieros, la Financiera está en proceso de elaboración y presentación de la declaración del impuesto sobre la renta correspondiente al período terminado al 31 de diciembre de 2023.

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.

Financiera FINCA Honduras, S. A.

Notas a los Estados Financieros
Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023
(Expresado en lempiras)

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 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.

A la fecha de la emisión de estos estados financieros, La Financiera se encuentra en proceso de elaboración del estudio de precios de transferencia para el período que termina el 31 de diciembre de 2023, la Financiera no espera que existan posibles impactos sobre estos estados financieros y su operación del período terminado el 31 de diciembre de 2023, por considerar que todas sus transacciones con partes relacionadas y vinculadas han sido realizadas a precios de mercado, no obstante cualquier interpretación diferente puede darse en el futuro como resultados de revisiones por parte del Servicio de Administración de Rentas (SAR).

29. Indicadores financieros

De acuerdo con la Resolución No. GEE 806/25-12-2023 emitida por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, en el capítulo III, artículo 13 establece que las instituciones del sistema financiero deben publicar sus indicadores financieros y calculados según el anexo 6 en forma comparativa. Al 31 de diciembre 2023 y 2022, los indicadores financieros entre otros no requeridos son los siguientes:

	2023	2022
Índice de adecuación de capital	30.57%	27.94%
Índice de morosidad	3.17%	3.11%
Rendimiento sobre activos reales promedio (ROA)	6.76%	8.25%
Rendimiento sobre patrimonio (ROE)	35.55%	58.08%
Ratio de cobertura de liquidez	353.10%	314.32%
Posición de moneda extranjera	1.99%	3.59%

30. Diferencias entre las Normas Contables Emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Los estados financieros han sido elaborados con base en las normas contables emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, la cual requiere que en notas a los estados financieros se expliquen las diferencias contables con las NIIF. Seguidamente se presentan las principales diferencias más significativas entre las normas, políticas y prácticas, adoptadas por la Financiera y las NIIF.

Financiera FINCA Honduras, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresado en lempiras)

- a. Indemnizaciones laborales - La Financiera registra una provisión para el pago de prestaciones laborales por despido, muerte o renuncia voluntaria utilizando los porcentajes establecidos por la CNBS. Conforme a las NIIF, estos beneficios post-empleo se deben reconocer por el método de unidad de crédito proyectada, utilizando criterios actuariales y de valor presente de beneficios futuros.
- b. Instrumentos financieros - La NIIF 9 requiere que todos los activos financieros reconocidos que se encuentren dentro del alcance de la NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición se midan posteriormente al costo amortizado o al valor razonable. Específicamente, los instrumentos de deuda que se mantienen dentro de un modelo de negocios cuyo objetivo sea el de recuperar los flujos de efectivo contractuales, y que tengan flujos de efectivo contractuales que corresponden exclusivamente a pagos de principal e intereses sobre el principal pendiente por lo general se miden al costo amortizado al final de los periodos contables posteriores. También se miden a valor razonable con cambios en otro resultado integral las inversiones en instrumentos de deuda mantenidos en un modelo de negocios cuyo objetivo se cumpla al recuperar los flujos de efectivos contractuales y vender los activos financieros y que tengan términos contractuales del activo financiero que producen, en fechas específicas, flujos de efectivo que solo constituyen pagos del capital e intereses sobre el importe principal pendiente. Todas las otras inversiones en instrumentos de deuda y de patrimonio se miden a sus valores razonables al final de los periodos contables posteriores. Además, bajo la NIIF 9, las entidades pueden hacer una elección irrevocable para presentar los cambios posteriores en el valor razonable de una inversión en un instrumento de patrimonio (no mantenida para negociar) en otro resultado integral, solo con el ingreso por dividendos generalmente reconocido en ganancias o pérdidas.

De acuerdo con las normas de la Comisión las inversiones son contabilizadas con base en las NIIF, excepto las inversiones del BCH y los valores garantizados por el Gobierno de Honduras que únicamente se registran bajo el método del costo amortizado.

Adicionalmente las normas prudenciales requieren que cuando se adquiere un instrumento financiero y el precio de transacción sea diferente del valor razonable del instrumento, medido con técnicas de valoración con datos observables del mercado, la diferencia en el valor inicial sea diferida y amortizada en el tiempo en forma sistemática. Las NIIF permiten que dicha diferencia sea reconocida en los resultados del periodo.

- c. Reserva para préstamos, descuentos e intereses de dudoso cobro- reserva para préstamos descuentos e intereses de dudoso Cobro - La Financiera calcula su reserva para préstamos incobrables conforme a las disposiciones emitidas por la Comisión, de acuerdo con algunas premisas mencionadas en la Nota 2.

Con respecto al deterioro de activos financieros, la NIIF 9 requiere un modelo de deterioro por pérdida crediticia esperada, en oposición al modelo de deterioro por pérdida crediticia incurrida, de conformidad con la NIC 39. El modelo de deterioro por pérdida de crediticia requiere que una entidad contabilice las pérdidas crediticias esperadas y sus cambios en estas pérdidas crediticias esperadas en cada fecha en la que se presente el informe para reflejar los cambios en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial. En otras palabras, ya no se necesita que ocurra un evento crediticio antes de que se reconozcan las pérdidas crediticias.

- d. Comisiones recibidas por nuevos préstamos o costos relacionados - Las comisiones recibidas y los costos en los que se incurre para generar préstamos son contabilizados en una base de caja de acuerdo con la Comisión, de acuerdo a las NIIF deben tratarse como un componente de la remuneración agregada o costo del préstamo. Desde 01 enero 2017 se difieren durante la vigencia del préstamo.
- e. Revelaciones - Las NIIF requieren un mayor nivel de revelación en las notas a los estados financieros, especialmente en lo que corresponde a los estados financieros. 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.
- f. Devengamiento de intereses - La Financiera reconoce los intereses a medida que se devengan, aplicando el método lineal de devengamiento y el reconocimiento de los mismos es suspendido a los 90 días de no pago. Las NIIF contemplan:
 - El criterio definido en las secciones anteriores referido a la "tasa de intereses 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.
- g. Análisis de sensibilidad al riesgo de mercado - La NIIF 7 requiere que se divulgue un análisis de sensibilidad para cada tipo de riesgo de mercado a los cuales la entidad está expuesta a la fecha de los estados financieros, mostrando como utilidad o pérdida neta del período podría haber sido afectada por cambios en las variables relevantes del riesgo que fueran razonablemente posibles.
- h. Reconocimiento y amortización de bienes recibidos en pago de préstamos - La NIIF5 requiere que los activos disponibles para la venta se reconozcan por su valor razonable menos los costos de desapropiación, la Financiera 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 no sea vendido oportunamente.

Financiera FINCA Honduras, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresado en lempiras)

- i. Moneda Funcional y de presentación- La moneda de presentación de los estados financieros es el lempira (Moneda de curso legal en Honduras), siendo la moneda funcional y de presentación de la Financiera.
- j. Arrendamientos - La NIIF 16 requiere que los arrendatarios utilicen un modelo único para contabilizar los arrendamientos, que conlleva el reconocimiento de un activo por derecho de uso, que representa el derecho a usar el activo subyacente, y un pasivo por arrendamiento, que representa su obligación de realizar pagos futuros de arrendamiento. Las normas de la CNBS establecen que los pagos sobre arrendamientos deben ser registrados en resultados como gastos por arrendamiento.

31. Eventos posteriores

La administración realizó una solicitud de aprobación para un proceso de transferencia de acciones de la Financiera que resultó en un cambio de control de la misma. Este proceso fue autorizado por el ente supervisor en cumplimiento con el artículo 22 de la Ley del Sistema Financiero con fecha 20 de noviembre de 2023, consta en instrumento público No.160 del 13 de diciembre de 2023 y su inscripción en el registro mercantil de la Cámara de Comercio e Industrias de Tegucigalpa.

Producto de este traspaso de acciones, en el año 2024 cambia el nombre comercial de Financiera FINCA Honduras a Financiera MiCrédito Honduras, S. A.

32. Plan gradual

Mediante resolución No. Resolución SBO No.575/14-07-2021 de fecha del 14 de julio de 2021, La comisión considera lo siguiente: punto No.1.2 Constituir estimaciones por deterioro de créditos por un monto mínimo de L36,827,320, a fin de anticipar el impacto del deterioro de la cartera que fue sometida a mecanismos temporales de alivio por COVID-19 y la afectada por los fenómenos naturales ETA e IOTA. Estas estimaciones deben constituirse durante un plazo de cinco (5) años de manera mensual por L613,789, a partir de julio de 2021 hasta el 30 de junio de 2026, sin perjuicio de los ajustes que puedan requerirse como resultado de la actualización de los análisis de impacto de la cartera crediticia que se realicen con la periodicidad definida por el Ente Supervisor.

Al 31 de diciembre de 2022 la Financiera FINCA dejó de realizar la reserva adicional interpuesta en las resoluciones anteriores esto debido a que la administración presentó ante la comisión una solicitud la cual se presentó en fecha del 15 de julio de 2022 al ente regulador, se proceda a suspender la continuación de la aplicación del Plan Gradual de Estimaciones por Deterioro de la Cartera Crediticia afectada por la Emergencia Sanitaria Nacional por la COVID-19 y las Tormentas Tropicales ETA e IOTA aprobado por la CNBS por un plazo de 5 años (60 meses), con base en los argumentos antes expuestos.

Financiera FINCA Honduras, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresado en lempiras)

Evaluación - La Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras, con base en la solicitud presentada por Financiera FINCA Honduras, S. A., evaluó los siguientes aspectos:

1. Situación financiera y principales indicadores:

- a) Situación financiera al 30 junio de 2022. respecto al capital éste se sitúa en L111.0 millones, el cual está por encima del mínimo regulatorio exigido a las Sociedades Financieras, según el marco regulatorio vigente...
- b) Cartera Crediticia y Estimaciones por Deterioro, la cartera de préstamos con estado de atraso ha mostrado una tendencia decreciente pasando de L35.0 millones en abril de 2021, fecha en que finalizó la aplicación de las medidas de alivio aprobadas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, a L15.0 millones al cierre de junio de 2022....
- c) Índice de Adecuación de Capital (IAC), durante los períodos de junio a noviembre de 2021, se mantuvo por debajo del mínimo requerido, presentando en agosto de 2021 un IAC de 7.52% (su nivel más bajo). Dicho deterioro en la solvencia fue subsanado en enero de 2022. Por lo anterior, es procedente declarar con lugar la solicitud presentada por Financiera FINCA Honduras, S. A., de suspender la aplicación del Plan de Ajuste Gradual de Estimaciones por Deterioro de la Cartera Crediticia, la comisión brindó el visto bueno mediante Resolución SBO No.601/14-09-2022 de fecha 19 de septiembre de 2022, la cual Financiera dejó de realizar la reserva a partir del mes de octubre de 2022.

PARA MÁS INFORMACIÓN:

José Wilfredo Salinas A.

+504 99904893
jose.salinas@bdo.hn

BDO Audit, BDO Tax y BDO Advisory son sociedades anónimas panameñas, miembros de BDO International Limited, una compañía limitada por garantía del Reino Unido, y forma parte de la red internacional BDO de firmas miembros independiente.

BDO es el nombre de la marca de la red BDO y de cada una de las Firmas Miembro de BDO.

www.bdo.com.pa

