



Memoria *Anual* **2025**



Memoria *Anual* 2025



www.banhcafe.hn

Banhcafehn





Índice

Nuestros Valores, Misión y Visión	01
Junta Directiva	02
Mensaje del Presidente	03
Economía en Honduras 2025	05
Gestión Administrativa 2025	07
Mastercard Move y Tu Punto BANHCAFE	09
Campaña Aquí Estamos	10
Portafolio de Productos y Servicios	11
Octubre Rosa	13
Gestión Financiera	15
Perspectivas Macroeconómicas de Honduras en 2026	16
Bancos Corresponsales	18
Gráficos Financieros	19
Presentación de Estados Financieros	20
Informe de los Auditores Independientes	21
Estado de Situación Financiera	22
Estado de Resultado	23
Estado de Cambios en el Patrimonio	24
Estado de Flujo de Efectivo	25
Informe del Comisario	26
Fundación BANHCAFE	27
Gestión Integral de Riesgo 2025	28
Nuestro Personal 2025	35
Red de Agencias	36



Nuestros Valores



Integridad

Adhesión a principios éticos y normas legales.



Prudencia

Buen juicio en el manejo de los recursos de nuestros clientes y accionistas.



Diligencia

Puntuales y cuidadosos en la ejecución de las tareas.



Servicio

Voluntad de actuar en beneficio de los clientes y colegas.



Misión

Proveer **soluciones financieras adecuadas** y diversas que contribuyan al crecimiento de todos los sectores del país.



Visión

Ser el **socio preferido de los sectores productivos del país** por nuestras soluciones financieras innovadoras, reconocido por nuestra solidez y diferenciado por nuestros valores y compromiso con la sostenibilidad.



Junta Directiva

Para el período **2025-2027**



Presidente

Miguel Alfonso Fernández Pérez



Directores Propietarios

Francisco Javier Fernández Pérez

Carlos Alberto Fajardo Fernández

Rodil Rivera Rodil (Director Independiente)

Ronald Alberto Sabillón Ortega

José Erdulfo Barillas Escobar



Director Suplente

César Arturo Zavala López



Comisario Social

José Roberto Moreno Paz



Auditor Interno

Óscar D'Cuire Martínez



Secretaria

Lizzette de Hernández



Miguel Fernández

Presidente de la Junta Directiva

Mensaje del Presidente

Bienvenidos a la 45 Asamblea General Ordinaria de Accionistas. Me complace informar sobre las actividades desarrolladas durante el año 2025.

Continuamos desplegando nuestra Visión Banhcafe 2030 y comunicando activamente a todas las áreas del Banco la estrategia, los pilares institucionales, las metas y los planes para alcanzarlas.

Cumpliendo con el mandato de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, la Junta Directiva ha tenido un involucramiento importante en estas actividades, desde su participación en el Encuentro Estratégico, hasta las labores en los diferentes Comités de Apoyo, desde donde se facilitan lineamientos y procesos para la administración del Banco.

De acuerdo con lo aprobado por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas el año anterior, se incorporaron los asuntos de gobierno corporativo a las políticas del Banco, las que están en funcionamiento. Hemos tenido la asesoría de empresas especialistas externas para incorporar otros temas de gobierno corporativo, que incluyen buenas prácticas internacionales de gobernanza.

La consultoría en gestión de riesgos nos ha llevado a la implementación de herramientas, mediciones y prácticas de gestión en apoyo a nuestra declaratoria de apetito de riesgo.

El 2025 concluimos el plan de capitalización autorizado por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros. Este último tramo de aporte de capital consolida el patrimonio de nuestra Institución y provee los recursos para hacer posible el crecimiento de acuerdo con nuestro plan estratégico.

Las utilidades a diciembre de 2025 representaron un hito en nuestra gestión y aunque influenciadas significativamente por la venta de una propiedad de inversión, muestran ingresos por la intermediación financiera que duplicaron el beneficio con respecto al año anterior. Es claro que la transacción que he referido anteriormente no se repetirá, pero la gestión de negocios continuará su camino de crecimiento y consolidación.



El crecimiento de las utilidades fue impulsado en gran medida por el crecimiento en la cartera de préstamos. Me complace informar que en 2025 BANHCAFE fue el banco del sistema financiero nacional con el mayor crecimiento en la cartera de préstamos, en relación al cierre de 2024. Observando nuestra declaratoria de apetito de riesgos, enmarcada en la prudencia y con la participación de las diferentes líneas de defensa que intervienen en el proceso, los indicadores de desempeño de la cartera se mantienen ampliamente dentro de los límites regulatorios y entre los más sanos del sistema.

Hemos definido nuestro enfoque de negocios en los sectores productivos del país. Nuestra ubicación geográfica y la red de agencias nos permitirá llegar a los clientes con una propuesta de valor personalizada, manteniendo la innovación y velando por la sostenibilidad.

Las inversiones en tecnología han sido constantes en los últimos años. Hemos incrementado nuestra presencia en canales digitales para llegar a nuestros clientes con tecnología amigable, segura y de alta disponibilidad. Se han habilitado puntos de servicio adicionales mediante una alianza con agentes corresponsales que nos permitirá atender transacciones en comunidades donde no tenemos agencias. La respuesta de nuestros clientes, reflejada en el crecimiento de las transacciones, nos indica que estas propuestas han sido bien recibidas y preferidas en nuestro mercado objetivo.

La gestión de nuestro capital humano ha tenido avances importantes. Los planes de desarrollo y de capacitación han sido implementados en todo el personal, así como las herramientas tecnológicas para facilitarlos. El compromiso del equipo de trabajo, medido a través de nuestra encuesta, mantiene un nivel por encima del promedio del sector. El equipo de la Alta Gerencia que ha sido definido en 2024 ha tenido un proceso de consolidación importante y sin duda son participantes clave en nuestro proceso de creación de valor.

El plan estratégico de 5 años ha sido actualizado, y desde la Junta Directiva estaremos velando por el cumplimiento e implementación de la Visión 2030. Nuestro entorno económico, los desafíos del mercado financiero y las necesidades de nuestros clientes seguirán siendo temas centrales en esta estrategia. Los valores institucionales y la gestión de riesgos continuarán impulsando el desarrollo de nuestro negocio. Seguiremos afianzando el liderazgo de nuestra Institución en el mercado bancario del país.

Señores accionistas, BANHCAFE esta transformándose. La Junta Directiva y la Alta Gerencia, a quienes reitero mi permanente agradecimiento y consideración por el compromiso y el acompañamiento, continuarán como soportes de esta transformación. Es con este esfuerzo muy bien coordinado que seguiremos consolidando nuestro crecimiento, aun con los retos y los riesgos que día a día enfrentamos.

Hagámoslo juntos.

Miguel A. Fernández P.



Economía en Honduras 2025



Durante 2025 la economía hondureña mostró un crecimiento a pesar del contexto nacional e internacional desafiante, en un estimado del 4.7% del PIB. Esta evolución refleja una recuperación parcial en algunos sectores productivos, combinado con debilidad en otros, así como el efecto de la incertidumbre asociada al ciclo electoral.

La inflación cerró dentro del rango meta del Banco Central de Honduras. Su contención se debió principalmente a subsidios a combustibles y energía que evitaron presiones adicionales, en un entorno donde los rubros de alimentos y servicios mantuvieron cierta presión al alza.

En el ámbito sectorial, se observaron señales de recuperación en la industria y el sector agropecuario, los cuales habían experimentado contracciones en los años previos. El repunte agrícola se ha visto favorecido principalmente por la notable mejora con precios récord en los precios internacionales del café, y mayores volúmenes, lo que ha impulsado las exportaciones del principal producto agrícola del país. Por otra parte, el sector financiero, uno de los mayores contribuyentes al PIB, ha mostrado signos de debilitamiento debido a una menor demanda de crédito, lo que ha limitado la expansión económica general, sin embargo, la intermediación financiera continúa siendo de las actividades con mayor contribución a la economía.

En el ámbito externo, el desempeño de la economía fue particularmente favorable. El país experimentó un incremento significativo en las remesas familiares, que registró un crecimiento interanual superior al 25%, así como una fuerte expansión en los ingresos por exportaciones de café. Como resultado, la cuenta corriente de la balanza de pagos presentó superávit, situación poco habitual en la economía hondureña, tradicionalmente caracterizada por déficits estructurales en su balanza comercial. Este resultado también contribuyó a una recuperación significativa de las reservas internacionales, fortaleciendo la posición externa del país y mejorando la disponibilidad de divisas en el mercado cambiario.



En materia cambiaria y monetaria, el Banco Central adoptó ajustes importantes; a finales de 2024 se incrementó la Tasa de Política Monetaria, lo que provocó aumentos relevantes en las tasas de interés en moneda nacional dentro del sistema bancario durante 2025. Estas medidas respondieron, en parte, a la necesidad de estimular los depósitos y restablecer los niveles de liquidez bancaria, que habían disminuido tras la reactivación económica posterior a la pandemia. En paralelo, el lempira experimentó una aceleración en su ritmo de devaluación, influida por cambios en la política cambiaria.

En el sistema bancario, los depósitos aumentaron 10.2%, impulsados por remesas, mayor ahorro y confianza del público. El crédito creció 3.8%, una sustancial reducción respecto a 2024 cuando creció 12.5%. El mayor crecimiento de depósitos respecto a los préstamos amplió la brecha positiva y fortaleció la liquidez estructural del sistema, la cual alcanzó niveles históricos. Este entorno permitió una moderada reducción en tasas de interés, mejorando las condiciones crediticias hacia el cierre del año.

En el ámbito fiscal, los resultados del gobierno central continúan mostrando balances cercanos al equilibrio o incluso superávit, una situación relativamente novedosa en la historia reciente del país. Esto se explica por ingresos públicos superiores a lo inicialmente presupuestado y por niveles de ejecución del gasto por debajo de lo aprobado. Sin embargo, persisten cuestionamientos respecto a la capacidad de ejecución del gasto público, particularmente en áreas críticas como infraestructura, salud y educación.

En conjunto, la economía hondureña en 2025 mostró estabilidad macroeconómica y una mejora en su posición externa, aunque con un crecimiento moderado y dependiente de factores externos como los precios de exportación y el flujo de remesas. La evolución económica del año también estuvo marcada por el entorno político-electoral, que introdujo el elemento de incertidumbre y cautela en las decisiones de inversión y en general en la actividad económica.





Gestión Administrativa

2025

El 2025 fue un año desafiante para la economía nacional y exitoso para BANHCAFE. Como parte de nuestra estrategia adoptamos la transformación digital para fortalecer nuestra misión de ser el socio financiero de los sectores productivos del país. Consolidamos importantes avances en nuestra banca digital, logrando un crecimiento superior al 11% en nuevos usuarios activos en **BANHCAFE Online y la Banca Móvil**. En el segundo semestre del año realizamos el lanzamiento de una versión para personas jurídicas, La Banca Multiempresa/Jurídica. Nos mantuvimos a la vanguardia al fortalecernos con soluciones como **Mastercard Move** del cual fuimos pioneros en Honduras, servicio que permite enviar transferencias internacionales rápidas, seguras y de bajo costo desde su banca móvil y BANHCAFE Online.

Paralelamente, se completó la modernización de nuestra infraestructura de atención a clientes por medio de la ampliación de puntos de servicio a través de: **“Tú Punto BANHCAFE” (Agentes Corresponsales)** y la automatización de atención en las agencias con la implementación del Gestor de Colas que en el futuro evolucionará a un quiosco de autoservicio. Estos logros reflejan nuestro compromiso, el respaldo de la Alta Dirección y la confianza de nuestros clientes, quienes validan diariamente la utilidad de estos productos.

De cara al futuro, se continuará trabajando en la adopción de tecnologías y mecanismos para automatizar procesos a lo interno de la institución y brindar un mejor servicio a nuestros clientes.

Con la participación de todos los empleados de BANHCAFE a nivel nacional y la Junta Directiva se llevó a cabo el “Encuentro Estratégico 2025” el día domingo 19 de enero de 2025 en la ciudad de Siguatepeque. El encuentro tuvo como objetivo principal compartir los logros de gestión 2024, dar a conocer la visión BANHCAFE 2030 y presentar los resultados de las iniciativas institucionales.

Se dieron a conocer los principales logros financieros alcanzados por BANHCAFE en el año 2024, enfatizando la atención que debemos prestar a nuestras habilidades, necesidades de capacitación, compromiso con la institución y sus resultados para ser más efectivos en lo que hacemos día a día.

Se ha fortalecido la comunicación interna y el bienestar de nuestros empleados y sus familias, por medio de actividades de integración. Promoviendo la cultura corporativa del banco, acercándonos cada vez más a nuestra gente, se acondicionaron dos Salas de Lactancia, espacios que permiten promover la importancia de la lactancia materna para el crecimiento de los hijos de nuestras empleadas.

Iniciamos la implementación de un nuevo software de Recursos Humanos que permitirá la autogestión y seguimiento de necesidades. Se adicionó un módulo de Desarrollo y Capacitación que permitirá enlazar las evaluaciones del desempeño con los Planes Individuales de Desarrollo orientados al crecimiento de nuestro personal.



César Zavala
Gerente General

Se informó que, durante el 2025, se superaron los objetivos de la estrategia de comunicación para la Administración Basada en Riesgos, gracias al liderazgo de los Agentes de Cambio y el apoyo de los empleados. Se elaboró el Plan de Autoevaluación de Capital y se aprobaron ciclos de mejora en la Declaratoria de Apetito de Riesgos.

Es importante resaltar que continuamos trabajando desde la Administración para mejorar la experiencia de nuestros clientes, usuarios y público en general al momento de hacer uso de nuestros servicios e instalaciones en cualquiera de las oficinas o agencias a nivel nacional.

Hemos invertido una cantidad importante de recursos en nuestras agencias a través de la instalación de transformadores y plantas eléctricas para asegurar el fluido eléctrico. Es importante mencionar que a nivel tecnológico la Administración trabajó en la implementación de un Software de Activos para un mejor control de activos fijos, el que se desplegará hacia el control de activos eventuales, compras y pagos a proveedores, contribuyendo a la eficiencia de los procesos administrativos a nivel nacional.

En 2025, la administración invirtió en la renovación estratégica de la flota de vehículos para asignarlos a las diferentes unidades de negocio y oficinas a nivel nacional, como parte de la actualización de las herramientas de trabajo, impulsando con ello la generación de negocios.



Mastercard Move

Unimos fuerzas para **transformar la forma de enviar dinero en el mundo**. En un evento lleno de visión y liderazgo, presentamos Mastercard Move de la mano de nuestros clientes, ejecutivos y nuestro aliado estratégico, Mastercard.

Con esta alianza, reafirmamos nuestro compromiso de ser un banco innovador y cercano , ofreciendo transferencias multimonedas desde **BANHCAFE Online** , en tiempo casi real y con costos transparentes.



Tu punto BANHCAFE

Así celebramos el lanzamiento de Tu Punto BANHCAFE, una alianza que une nuestra experiencia y compromiso para brindar a nuestros clientes **atención accesible, rápida y de calidad en todo el país**.

Más de 100 puntos de Airpak a nivel nacional donde podrán pagar sus tarjetas de crédito, préstamos, hacer depósitos o retiros con total seguridad y en horarios que se ajustan a su día.





Aquí estamos

Con la campaña digital **“Aquí estamos, somos BANHCAFE”**, dimos a conocer el apoyo que brindamos a los distintos sectores productivos del país, entre ellos la ganadería, la agricultura, el comercio y otros rubros que impulsan el desarrollo económico de Honduras.

A través de esta iniciativa reforzamos nuestro compromiso de ser el respaldo que nuestros clientes necesitan para crecer y avanzar.



La campaña logró un amplio alcance en nuestras redes sociales, permitiendo visibilizar el impacto de nuestro trabajo y fortalecer la conexión con nuestra audiencia, que nuestros clientes necesitan para crecer y avanzar.

Fue valioso compartir **casos reales de nuestros clientes**, cuyas historias reflejan el esfuerzo, la dedicación y el crecimiento de quienes confían en BANHCAFE para impulsar sus proyectos y contribuir al desarrollo del país.



Portafolio de **Productos y Servicios**



Microfinanzas

Préstamo Agropecuario
Microcréditos
Créditos Personales
Crédito de Temporada
Crédito Automático



Canales Digitales

Banca Electrónica
Banca Móvil
Token Digital
Token Físico



Banca Corporativa y de Empresas

Capital de Trabajo e Inversión
Crédito para Vehículo
Crédito para Vivienda
Crédito de Consumo
Garantía Bancaria
Cartas de Crédito
Sobregiros

+35

Productos y Servicios

Pensando en proveer
soluciones financieras
hechas a la medida.



Medios de Pago

Tarjeta de Débito
Tarjeta de Crédito Oro Internacional
Tarjeta de Crédito Clásica
Tarjeta de Crédito Corporativa
Multipuntos BANHCAFE
Extra Financiamiento



Fideicomiso

Fideicomiso de Administración
Fideicomiso de Bienes Inmuebles
Fideicomiso de Inversión
Fideicomiso de Garantía
Fideicomiso de Recaudos
Fideicomisos Públicos



Con más de **100 puntos**
en todo el país...



Internacional

Remesas | Casas Remesadoras
Transferencias Electrónicas al Extranjero
Financiamiento al Comercio Exterior
Emisión de Cheques Internacional
Mastercard Move
Compra y Venta de Divisas
Cartas de Crédito
Cobranzas de Exportación



Ahorro e Inversión

Cuentas de Ahorro
DigiAhorro BANHCAFE
Multicuenta y Multidólar
Cuentas de Cheques
Certificado de Depósito a Plazo
Depósito a la Vista no en Cuenta
CAFETRÓNIC
Ahorro Planilla



Octubre Rosa Junto al Centro de Cáncer Emma Romero de Callejas

En octubre de 2025, reafirmamos nuestro compromiso con la salud y el bienestar de la comunidad al realizar un significativo donativo al Centro de Cáncer Emma Romero de Callejas. Esta iniciativa busca fortalecer la invaluable labor que el centro brinda a las personas que enfrentan el cáncer, ofreciendo apoyo, atención y esperanza en momentos difíciles.

En el marco del Mes de la Lucha contra el Cáncer de Mama, desarrollamos diversas actividades orientadas a la prevención, concientización y bienestar de nuestras colaboradoras y la comunidad.

Entre ellas, se ofrecieron **mamografías digitales gratuitas**, brindando acceso a evaluaciones médicas tanto para colaboradoras como para esposas de colaboradores y clientas, promoviendo la detección temprana como una herramienta clave en la lucha contra el cáncer.

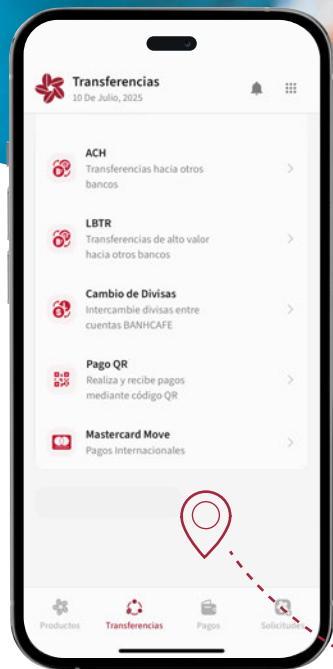
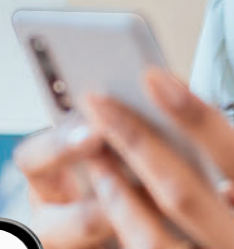


Asimismo, se llevó a cabo la **jornada “Nos vestimos de rosa”**, una iniciativa simbólica que fomenta la unión, la empatía y el compromiso con la prevención, recordando la importancia de realizarse chequeos periódicos.

De igual manera, la **actividad Zumba Rosa** reunió a nuestros colaboradores en un espacio lleno de energía y positividad, donde a través del baile se promovió un estilo de vida saludable y se reforzó el mensaje de lucha y esperanza frente al cáncer de mama.

BANHCAFE se une a la Lucha contra el Cáncer de Mama, contribuyendo a mejorar la calidad de vida de pacientes y sus familias, y promoviendo la importancia de la detección temprana y la solidaridad. Estas actividades reflejan el firme propósito de la institución de generar un impacto positivo en la sociedad, respaldando causas que transforman vidas y construyen un futuro más humano y consciente.

Movemos más que dinero



Transfiera
en tiempo
casi **real**

MasterCard Move

Es un servicio que permite realizar transferencias internacionales a **más de 40 países** desde

 **BANHCAFE Online**



Rápido

Tu dinero llega a tus beneficiarios en tiempo casi real.



Seguro

Cada transacción está protegida con las medidas de seguridad de Mastercard.



Económico

Tu destinatario recibe el monto total que enviaste, sin cargos adicionales que pagar.



Gestión Financiera

El año 2025 marcó un hito para BANHCAFE, convirtiéndose en el mejor año de su historia en términos de resultados financieros. Estas cifras reflejan la solidez, solvencia y el firme compromiso de la institución con los sectores productivos del país.

Los **activos totales** registraron un crecimiento del

+5.7%

alcanzando los **L7,269.8** millones

Un notable aumento **patrimonial** del

+37.0%

alcanzando los **L1,290.9** millones

El principal activo productivo, la cartera de créditos neta, cerró en L3,701.7 millones, con un crecimiento interanual de L529.7 millones, equivalente al 16.7%. A esto se suma un robusto portafolio de inversiones que alcanzó los L2,349.1 millones.

La composición de la cartera refleja un fuerte apoyo a actividades clave para el desarrollo económico: agropecuario (29%), vivienda y propiedad raíz (23%), exportación (12%), servicios (12%), comercio (6%), industria (5%), consumo (5%) y otros destinos (8%). Esta gestión se acompaña de un índice de mora excepcionalmente bajo del 0.85%, el menor del sistema bancario nacional, y una amplia cobertura de mora del 277.27%.

Los pasivos bancarios cerraron en L5,978.9 millones, un incremento de L46.1 millones (+0.77%) respecto a 2024. Los depósitos del público, que constituyen el 74.3% del total, aumentaron L25.7 millones, distribuidos en cuentas de ahorro (74.6%), cuentas de cheques

(15.7%) y depósitos a término (9.7%). El 25.7% restante corresponde a obligaciones financieras con otras instituciones, redescuentos y financiamiento internacional.

La utilidad neta ascendió a L436.2 millones, influenciada por la venta de un activo de inversión del Banco. Esta operación permitió transformar dicho activo en una nueva fuente de ingresos para los años venideros. Aun así, por la operación del negocio, BANHCAFE obtuvo L99.6 millones, lo que representa un notable incremento del 117.5% respecto al año anterior.

Los indicadores de desempeño consolidan la posición del Banco como una institución sólida y con amplias oportunidades de crecimiento futuro:

Índice de adecuación de capital

+28.6%

ROE

+54.7%

Ratio de Cobertura de Liquidez (LCR)

315.03%

Muy por encima del parámetro regulatorio.

En BANHCAFE renovamos cada día nuestro compromiso con un crecimiento responsable y sostenible, respaldado por la confianza de nuestros clientes. Continuaremos fortaleciendo nuestras soluciones financieras y avanzando con visión, afrontando los desafíos del entorno con la misma pasión que siempre nos ha caracterizado. Estamos listos para asumir nuevos retos y seguir generando valor para nuestros clientes y para Honduras.



Perspectivas Macroeconómicas de Honduras en 2026

Las perspectivas económicas para Honduras en 2026 apuntan a una aceleración moderada del crecimiento, impulsada por una mejora en la confianza económica y una recuperación más sólida de varios sectores productivos. Este escenario se sustenta en la expectativa de una mayor estabilidad política tras el proceso electoral, así como en una reactivación de la inversión privada y del consumo interno.

Entre los principales motores del crecimiento se anticipa una recuperación sostenida del sector industrial, que ha venido saliendo de un período prolongado de contracción, así como un fortalecimiento del sector financiero, el cual podría retomar su dinamismo histórico con crecimientos cercanos al 12%. Asimismo, se prevé un mayor dinamismo en el comercio, el turismo, los servicios empresariales y la actividad de restaurantes y hoteles, sectores que se benefician directamente del aumento del consumo y de los ingresos provenientes de remesas familiares.

El comportamiento de la demanda interna será otro factor determinante en la evolución económica. Se proyecta una recuperación impulsada por el aumento del consumo privado y, de manera más relevante, por una reactivación de la inversión, particularmente por parte del sector privado, que constituye el principal generador de inversión en la economía hondureña.

En el sector externo, se espera que las remesas familiares continúen creciendo, consolidándose como uno de los principales soportes de la estabilidad macroeconómica del país. Este flujo de divisas seguirá contribuyendo a mantener una posición sólida en la balanza de pagos y a fortalecer el nivel de reservas internacionales.





No obstante, se anticipa una caída en los precios internacionales del café, lo que podría moderar el crecimiento del sector agrícola y reducir parcialmente el impacto positivo observado en 2025. Por otra parte, los conflictos en Medio Oriente han elevado con fuerza el precio internacional del petróleo; lo que presiona al alza el costo de los combustibles, dada su dependencia total de importaciones. Esto se traduce en incrementos inmediatos en gasolina y diésel, y puede provocar efectos secundarios en transporte, energía y precios de bienes esenciales.

En materia cambiaria, las proyecciones indican que el ritmo de devaluación del lempira tenderá a moderarse, ubicándose alrededor del 4% anual hacia finales de 2026. Este comportamiento sería consistente con la evolución prevista de los flujos de divisas y con un entorno macroeconómico relativamente estable. Por su parte, las tasas de interés en moneda nacional podrían continuar ajustándose gradualmente hacia niveles más compatibles con la inflación y la estabilidad financiera.

En el ámbito fiscal, aunque los últimos años han mostrado balances positivos o cercanos al equilibrio, existe la expectativa de que la nueva administración gubernamental enfrente mayores presiones de gasto, especialmente en áreas sociales e infraestructura, lo que podría derivar en un retorno gradual a déficits fiscales moderados. Asimismo, se prevé que la deuda pública continúe aumentando en términos absolutos, aunque manteniéndose en niveles manejables como proporción del PIB.

El panorama económico para 2026 no está exento de riesgos. Entre los principales se identifican posibles tensiones fiscales, cambios en la política monetaria o cambiaria y los conflictos bélicos en Medio Oriente. Estos factores podrían afectar la confianza económica, la inversión y el desempeño del sector externo.

En síntesis, las perspectivas para 2026 apuntan a una mejora gradual en el crecimiento económico, respaldada por una mayor estabilidad interna. Sin embargo, el sostenimiento de esta trayectoria dependerá en gran medida de la capacidad del país para preservar la estabilidad macroeconómica, fortalecer la inversión y gestionar adecuadamente los riesgos políticos y fiscales y las amenazas externas como el impacto en el aumento al precio de los carburantes.





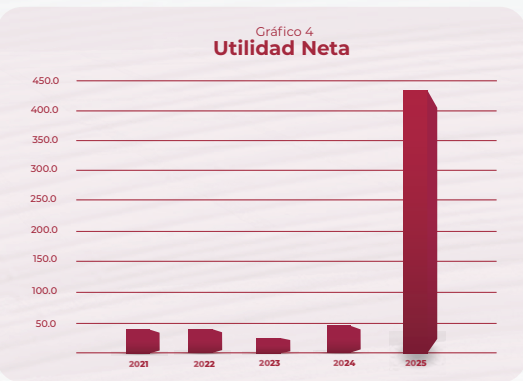
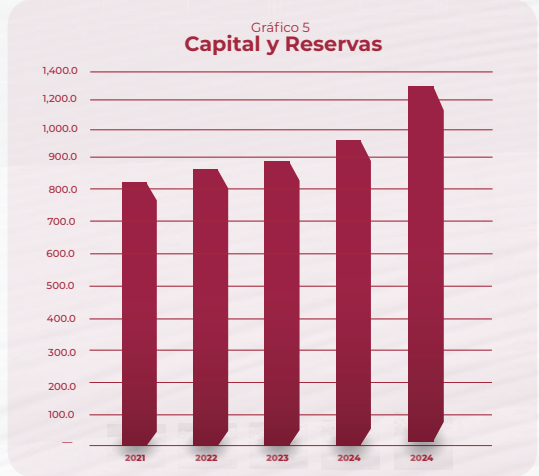
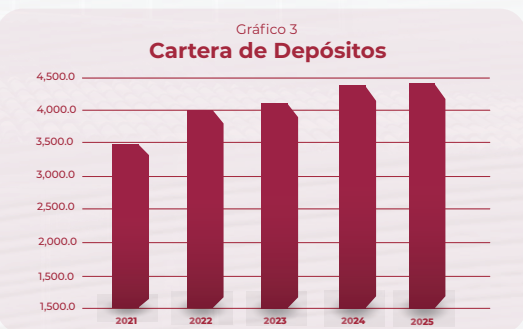
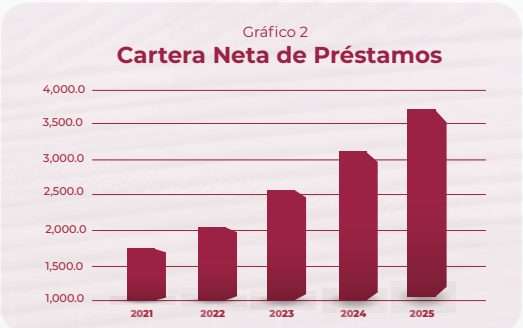
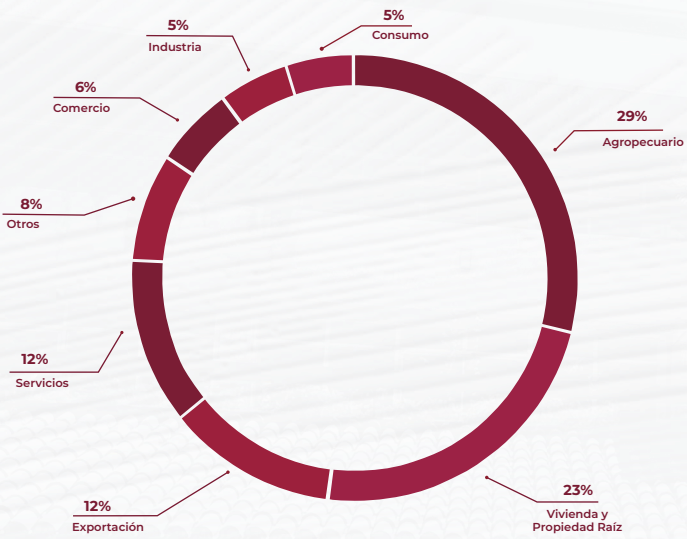
Bancos Corresponsales

y organismos financieros multilaterales





Gráficos Financieros





Presentación de
Estados Financieros

31 de Diciembre 2025
(Expresado en lempiras)



Tel: +504 2235-7181
www.bdo.com.pa

Edificio Orión
3º. Nivel, No. 301-302
Colonia Lomas del Mayab
Tegucigalpa, M.D.C. República de Honduras

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS RESUMIDOS

A la Junta Directiva de
Banco Hondureño del Café, S.A.
Tegucigalpa, República de Honduras

Opinión

Los estados financieros resumidos que se acompañan, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2025, el estado de resultado y otro resultado integral, estado de cambio en el patrimonio, y el estado del flujo de efectivo, por el año terminado en esa fecha, se derivan de los estados financieros auditados de Banco Hondureño del Café, S. A. (“el Banco”) por el año terminado el 31 de diciembre de 2025.

En nuestra opinión, los estados financieros resumidos son consistentes, en todos los aspectos materiales, con los estados financieros auditados, de conformidad con normas, procedimientos y disposiciones de contabilidad emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de la República de Honduras.

Estados financieros resumidos

Los estados financieros resumidos son preparados para su inclusión en la Memoria BANHCAFE 2025 y no comprenden todas las revelaciones requeridas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de la República de Honduras. Es por ello, que la lectura de los estados financieros resumidos, no sustituye la lectura de los estados financieros auditados de Banco Hondureño del Café, S. A.

Estados financieros auditados y nuestro informe

Nosotros expresamos una opinión no calificada en nuestro informe de los estados financieros auditados de fecha 31 de marzo de 2026.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros resumidos

La Administración es responsable para la preparación del resumen de los estados financieros auditados de conformidad con normas, procedimientos y disposiciones de contabilidad emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre si estos estados financieros resumidos son consistentes en todos los aspectos materiales, con los estados financieros auditados, basados en nuestros procedimientos, los cuales efectuamos de conformidad con la Norma Internacional de Auditoría (NIA) 810 (revisada), “Trabajos para emitir un informe sobre estados financieros resumidos”.

31 de marzo de 2026
Tegucigalpa, República de Honduras.

BDO, S. de R.L. es una sociedad de responsabilidad limitada hondureña, miembro de BDO International Limited, una compañía limitada por garantía del Reino Unido, y forma parte de la red internacional BDO de empresas independientes asociadas.



Estado de Situación Financiera
Con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2024
31 de diciembre de 2025
(Expresado en lempiras)

ACTIVOS	2025	2024
Activos:		
Disponibilidades	897,087,433	964,092,589
Inversiones:		
Inversiones financieras y		
Acciones y participaciones	2,349,067,929	2,415,668,605
Préstamos e intereses a cobrar, neto:	3,701,682,489	3,171,970,977
Cuentas por cobrar neto	50,587,620	15,564,377
Activos mantenidos para la venta, grupo de activos para su disposición, neto	7,404,517	8,669,003
Inversiones en acciones y participaciones	51,281	92,279
Propiedades de inversión	12,225,714	69,962,260
Propiedades, mobiliario y equipos, neto	155,251,922	130,263,541
Otros activos	96,436,589	98,968,023
Total de activos	7,269,795,494	6,875,251,654
Activos contingentes	1,227,945,255	1,358,874,677
PASIVOS Y PATRIMONIO		
Pasivos:		
Depósitos	4,440,355,225	4,414,651,861
Obligaciones financieras:		
Préstamos sectoriales	219,488,025	161,003,037
Otras obligaciones bancarias	936,394,967	1,040,380,000
Costo financiero por pagar	3,364,746	3,524,795
Cuentas por pagar	72,695,443	85,726,620
Pasivo laboral	113,709,076	97,513,633
Impuesto a pagar	16,666,162	11,367,052
Provisiones	7,823,836	6,743,674
Otros pasivos	168,425,824	111,873,142
Total de pasivos	5,978,923,304	5,932,783,814
Patrimonio:		
Acciones comunes	700,000,000	685,000,000
Patrimonio restringido:		
Ajuste por valorización en otros resultados integrales	66,620,471	124,428,462
	66,620,471	124,428,462
Utilidades no distribuidas:		
Reservas para contingencias	265,778	265,778
Reservas de capital restringido no distribuible	24,948,986	24,948,986
Disponibles	499,036,955	107,824,614
	524,251,719	133,039,378
Total de patrimonio	1,290,872,190	942,467,840
Total de pasivos y patrimonio	7,269,795,494	6,875,251,654
Pasivos contingentes	1,227,945,255	1,358,874,677

El Dictamen de los Auditores Externos y los respectivos estados financieros, las políticas contables utilizadas y las demás notas, se encuentran a disposición del público interesado, en las oficinas centrales y agencias del Banco Hondureño del Café, S.A., y en su sitio web "www.banhcafe.hn"



Banco Hondureño del Café, S.A.

Estado de Resultado y Otro Resultado Integral
Con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2024
Por el año terminado el 31 de diciembre de 2025
(Expresado en lempiras)

	2025	2024
Productos financieros		
Intereses	627,378,716	505,338,241
Comisiones	60,380,252	54,709,208
Ganancias por cambios en el valor razonable de Activos y pasivos	1,834,175	1,331,357
Otros ingresos	<u>28,382,765</u>	<u>12,720,287</u>
	<u>717,975,908</u>	<u>574,099,093</u>
Gastos financieros		
Intereses	122,659,417	103,315,613
Comisiones	5,702,018	5,799,290
Pérdida por cambios en el valor razonable de activos y pasivos	976,472	340,322
Otros gastos	<u>14,070,098</u>	<u>2,037,434</u>
	<u>143,408,005</u>	<u>111,492,659</u>
Utilidad financiera	<u>574,568,183</u>	<u>462,606,434</u>
Productos por servicios		
Ganancias en venta de activos y pasivos	392,660,793	4,075,338
Servicios diversos	<u>16,654,175</u>	<u>19,042,434</u>
	<u>409,314,968</u>	<u>23,117,772</u>
Gastos operacionales		
Gastos administrativos	444,986,836	360,927,053
Deterioro de activos financieros	25,975,500	16,562,000
Depreciaciones y amortizaciones	21,579,893	19,715,465
Provisiones		3,643,227
Gastos diversos	<u>24,804,461</u>	<u>20,107,685</u>
	<u>517,346,690</u>	<u>420,955,430</u>
Utilidad de operación	<u>466,536,181</u>	<u>64,768,779</u>
Ingresos y (gastos) no operacionales	<u>2,019,456</u>	<u>1,935,380</u>
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	<u>468,555,637</u>	<u>66,704,156</u>
Impuesto sobre la renta	<u>32,343,296</u>	<u>20,902,845</u>
Utilidad neta	<u>436,212,341</u>	<u>45,801,311</u>
Ajuste por valoración integral:		
Utilidad en venta de activos con financiamiento:		
Activos eventuales	<u>(36,349)</u>	<u>(64,943)</u>
Pérdida en venta de activos eventuales	<u>(36,349)</u>	<u>(64,943)</u>
Utilidad Integral total	<u>436,175,992</u>	<u>45,736,368</u>

El Dictamen de los Auditores Externos y los respectivos estados financieros, las políticas contables utilizadas y las demás notas, se encuentran a disposición del público interesado, en las oficinas centrales y agencias del Banco Hondureño del Café, S.A., y en su sitio web "www.banhcafe.hn"



Banco Hondureño del Café, S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio
 Con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2024
 Por el año terminado el 31 de diciembre de 2025
 (Expresado en Lempiras)

	Acciones Comunes	Reserva para Contingencias	Reserva de Capital restringido no distribuible	Superávit de capital, por revaluación de inmuebles	Utilidad en venta de activos eventuales financiados	Total patrimonio restringido	Disponibles	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2023	670,000,000	265,778	24,948,986	124,355,322	138,083	124,493,405	77,023,303	896,731,472
Acciones emitidas	15,000,000	-	-	-	-	-	(15,000,000)	-
Disminución del año	-	-	-	-	(64,943)	(64,943)	-	(64,943)
Utilidad neta	-	-	-	-	-	-	45,801,311	45,801,311
Saldos al 31 de diciembre de 2024	685,000,000	265,778	24,948,986	124,355,322	73,140	124,428,462	107,824,614	942,467,840
Acciones emitidas	15,000,000	-	-	-	-	-	(15,000,000)	-
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	-	(30,000,000)	(30,000,000)
Disminución del año	-	-	-	(57,771,642)	(36,349)	(57,807,991)	-	(57,807,991)
Utilidad neta	-	-	-	-	-	-	436,212,341	436,212,341
Saldos al 31 de diciembre de 2025	700,000,000	265,778	24,948,986	66,583,680	36,791	66,620,471	499,036,955	1,290,872,190

El Dictamen de los Auditores Externos y los respectivos estados financieros, las políticas contables utilizadas y las demás notas, se encuentran a disposición del público interesado, en las oficinas centrales y agencias del Banco Hondureño del Café, S.A., y en su sitio web "www.banhcafe.hn"



Banco Hondureño del Café, S.A.

Estado de Flujos de Efectivo

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2025

Con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2024

(Expresado en lempiras)

	2025	2024
Flujos de Efectivo por Actividades de Operación:		
Cobro por intereses	609,693,015	481,689,044
	32,610,000	3,735,000
Cobro de comisiones, servicios y otros	25,440,449	50,226,163
Pagos por intereses	(125,923,392)	(102,728,972)
Pago por gastos de administración y servicios	(453,595,853)	(375,512,643)
(Aumento) en préstamos, descuentos y negociaciones	(541,033,866)	(574,487,080)
Aumento en depósitos	28,807,289	308,590,699
	(6,528,834)	(2,270,978)
Otros activos	(4,005,078)	(6,974,611)
Cuentas a pagar	(20,767,770)	13,974,724
Pasivo laboral	-	(2,967,357)
Provisiones	1,104,630	5,080,769
Otros pasivos	(1,109,524)	(1,125,927)
Otros ingresos y egresos (neto)	390,964,200	22,825,182
Efectivo neto usado en las actividades de operación	<u>(64,344,734)</u>	<u>(179,945,987)</u>
Flujos de Efectivo provenientes de las Actividades de Inversión:		
Disminución (aumento) en inversiones, neto	70,945,068	(390,513,474)
Compra de propiedad, mobiliario y equipo e intangibles	(32,628,055)	(21,235,023)
Dividendos recibidos	4,522,610	2,148,532
Flujo de efectivo neto provisto por (usado en) actividades de inversión	<u>42,839,623</u>	<u>(409,599,965)</u>
Flujos de Efectivo por Actividades de Financiamiento:		
(Disminución) aumento en obligaciones financieras, neto	<u>(45,500,045)</u>	<u>620,584,058</u>
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de financiación	<u>(45,500,045)</u>	<u>620,584,058</u>
(Disminución) aumento neto del efectivo	(67,005,156)	31,038,106
Disponibilidades de efectivo al principio del año	<u>964,092,589</u>	<u>933,054,483</u>
Efectivo al final del año	<u><u>897,087,433</u></u>	<u><u>964,092,589</u></u>

El Dictamen de los Auditores Externos y los respectivos estados financieros, las políticas contables utilizadas y las demás notas, se encuentran a disposición del público interesado, en las oficinas centrales y agencias del Banco Hondureño del Café, S.A., y en su sitio web "www.banhcafe.hn"



Informe del Comisario

SEÑORES, MIEMBROS DE LA ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS BANCO HONDUREÑO DEL CAFÉ, S.A.

En cumplimiento de los artículos 42 y 43 del Contrato Societario y Estatutos Sociales del Banco y 233 del Código de Comercio, he examinado el Balance General al 31 de diciembre de 2025 y el Estado de Resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2025, en los que se reflejan las operaciones contables del Banco, cuyos indicadores más relevantes se presentan a continuación:

Cifras en millones de lempiras

Concepto	2025	2024	Incrementos (Disminuciones)	%
Activos	7,269.8	6,875.3	394.5	5.74%
Contingentes	1,227.9	1,358.9	(131.0)	-9.64%
Total activos más contingentes	8,497.7	8,234.2	263.5	3.20%
Pasivos totales	5,978.9	5,932.8	46.1	0.77%
Cartera crediticia (neta)	3,701.7	3,172.0	529.7	16.70%
Mora contable	32.1	28.4	3.7	13.02%
Depósitos	4,440.4	4,414.7	25.7	0.58%
Capital y reservas	1,290.9	942.5	348.4	36.97%
Capital pagado	700.0	685.0	15.0	2.19%
Utilidad neta	436.2	45.8	390.4	852.40%

*Presentado bajo las normas, procedimientos y disposiciones de contabilidad, emitidos por la CNBS.

Los estados financieros a diciembre de 2025/2024 muestran estabilidad y equilibrio en todos sus conceptos, cumpliendo sus indicadores con los niveles exigidos por la normativa. Los activos (sin contingentes) se incrementaron en un 5.74% en relación a diciembre de 2024, y el principal activo, la cartera de créditos neta alcanzó los L3,701.7 Millones, siendo un 16.70% superior al año anterior, manteniendo la calidad y diversificación en el riesgo; con un nivel de depósitos superior a los L4 mil cuatrocientos cuarenta millones, lo cual refleja la confianza y reciprocidad de nuestros clientes, y un capital pagado que asciende a los L700.0 Millones. La venta de un activo propiedad de inversión del Banco generó una utilidad extraordinaria en 2025 fortaleciendo el patrimonio y convirtiéndolo en un activo productivo.

La consistente aplicación de políticas prudenciales en la administración del riesgo, el control de gastos operacionales y la suficiencia de reservas por encima de los niveles fijados por la normativa, mantienen al banco con un alto nivel de solidez.

He analizado la opinión sobre los Estados Financieros del Banco al 31 de diciembre de 2025 presentada por los Auditores Externos BDO, con fecha 31 de marzo de 2026, los informes preparados por la Auditoría Interna, así como la Memoria Anual que la Junta Directiva está presentando a ésta Honorable Asamblea, y en mi opinión, los criterios, políticas contables y de información utilizadas por BANHCAFE son congruentes con la Administración para la Gestión Integral de Riesgo, normas y políticas de Gobierno Corporativo, la situación financiera y patrimonial son adecuados, suficientes y se aplicaron de forma consistente durante el año 2025, y presentan razonablemente la situación financiera de BANHCAFE, de conformidad con las Normas de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, por lo que recomiendo a esta Honorable Asamblea la aprobación de los Estados Financieros, del Informe de la Junta Directiva que contiene lo actuado por la Junta Directiva por el período 2025-2026.

Expreso mi agradecimiento a la Honorable Asamblea General de Accionistas, Ordinaria, por la confianza depositada en mi persona, así como a la Junta Directiva, al Auditor Interno y a la Administración del Banco, por la colaboración brindada durante el año 2025.

San Pedro Sula, Cortés, 23 abril 2026

Atentamente,

ROBERTO MORENO
Comisario



Fundación **BANHCAFE**

(FUNBANHCAFE)

La Fundación BANHCAFE (FUNBANHCAFE) es una organización sin fines de lucro constituida en 1985 por iniciativa del Banco Hondureño del Café, con el propósito de contribuir al desarrollo social, ambiental y productivo de las comunidades rurales especialmente a las vinculadas al sector cafetalero. Durante el periodo del 2025, se cumplieron cuarenta años de operación institucional, consolidándose también como un instrumento estratégico de responsabilidad social corporativa de BANHCAFE, alineado con los principios de sostenibilidad, impacto social medible y fortalecimiento territorial. La administración y el Directorio expresan su reconocimiento al respaldo permanente del Banco, el cual ha permitido mantener una gestión institucional sólida, prudente y alineada a los principios de desarrollo sostenible.

El 2025 se desarrolló en un contexto nacional caracterizado por una presión creciente sobre los recursos naturales, particularmente las fuentes hídricas en zonas de montaña, continuidad de procesos migratorios desde áreas rurales y la reducción progresiva de la cooperación internacional dirigida a organizaciones no gubernamentales. Ante este entorno, FUNBANHCAFE priorizó una estrategia de intervención focalizada, orientada a la protección ambiental y a la optimización del uso de los recursos financieros disponibles, manteniendo una ejecución prudente y alineada a los objetivos institucionales. La principal línea de acción institucional durante el período fue la protección y restauración de fuentes de agua en la zona alta conocida como Montaña de Las Nieves, jurisdicción de San Antonio, departamento de Cortés.

Las acciones ejecutadas incluyeron: Protección y recuperación de la zona núcleo de recarga hídrica, actividades de reforestación y conservación del suelo y coordinación con líderes comunitarios para la gestión sostenible de las fuentes de agua.



Como resultado de estas intervenciones, se logró el restablecimiento progresivo del abastecimiento de agua a comunidades aledañas, contribuyendo a la seguridad hídrica local y a la reducción de riesgos ambientales.

Cabe resaltar en este informe para la Asamblea General de BANHCAFE y que es motivo de satisfacción, que se participó en los aniversarios de varias empresas comunitarias de crédito formadas por la fundación hace 20 años, mismas que están contribuyendo en el desarrollo de sus comunidades al mantener un fondo de crédito autónomo.

Atentamente,

Arnold Sabillón
Director Ejecutivo



Gestión integral de Riesgo 2025

La Administración Integral de Riesgos en BANHCAFE se realiza, de acuerdo con la naturaleza, alcance, tamaño, complejidad y perfil de la Institución basándose en las disposiciones establecidas en las políticas, procesos, controles y sistemas mediante los cuales se comunica y monitorea el apetito por el riesgo. Incluyendo la Declaratoria de Apetito de Riesgos aprobada por Junta Directiva, los límites de riesgo y un esquema de los roles y responsabilidades de cada una de las líneas de defensa y el monitoreo del marco del apetito de riesgos.

BANHCAFE, mediante la Declaratoria de Apetito de Riesgos, establece la articulación en su forma escrita del nivel agregado de los tipos de riesgo que el Banco está dispuesto a aceptar o evitar, para lograr los objetivos del negocio. Incluye declaraciones cualitativas, así como medidas cuantitativas formuladas respecto a ganancias, capital, medidas de riesgo, liquidez y otras medidas relevantes según sea necesario.

El Comité de Riesgos del Banco es el responsable del desarrollo y el monitoreo de las disposiciones adoptadas en materia de riesgos e informa de sus labores a la Junta Directiva bimestral o extraordinariamente, cuando sea procedente.

A continuación, se detallan los principales riesgos gestionados por BANHCAFE durante 2025:

RIESGO DE CRÉDITO

Es el riesgo de pérdida financiera al que se enfrenta si un cliente o la contraparte en un instrumento financiero, no cumple con sus obligaciones contractuales en la forma establecida. Se origina de los préstamos a clientes, inversiones, anticipos pagados a

prestadores de servicios y cualquier otra operación que determine una deuda a favor de BANHCAFE.

El Marco de Gestión para la Administración del Riesgo de Crédito, cuenta principalmente con los siguientes documentos:

- Declaratoria de Apetito de Riesgos;
- Manual de Gestión Integral de Riesgos;
- Manual de Créditos;
- Manual de Créditos de Microfinanzas;
- Política de Tarjeta de Crédito y Financiamiento;
- Política de Crédito Agropecuario;
- Manual de Recuperación de Créditos;
- Política Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS);
- Política Exportación de Café.

BANHCAFE, mediante los documentos mencionados, estructura el nivel de crédito a asumir estableciendo límites al riesgo respecto a un prestatario, grupo económico, y actividad económica, entre otros, que son aprobados por la Administración de la institución.

La medición del riesgo de crédito se efectúa a través de indicadores que cumplen con la normativa interna y externa aplicable y son monitoreados por los responsables en forma constante, adicionalmente, la Unidad de Riesgo brinda un seguimiento continuo como parte de la administración del portafolio de préstamos, con el fin de verificar la clasificación de créditos, y que la misma se encuentre dentro de los límites aprobados, implementando análisis bajo un enfoque prospectivo, pruebas de estrés y análisis de escenarios que han permitido entender los riesgos potenciales, adecuando los lineamientos a la Gestión del Riesgo de Crédito.



RIESGO OPERATIVO

Se define como la posibilidad de ocurrencia de pérdidas derivadas de procesos inadecuados, fallas del personal, de la tecnología de información, de la infraestructura o de eventos externos.

El Banco cuenta con un Marco de Gestión del Riesgo Operativo, que comprende las políticas, procedimientos, productos, sistemas y herramientas utilizadas para su administración. Dicho marco se desarrolla bajo un enfoque integral y prospectivo alineado con la Declaratoria y la Política de Apetito de Riesgos.

La estrategia de gestión de riesgos del Banco se define en función del nivel de riesgo, de acuerdo con los resultados de la evaluación de la probabilidad e impacto y se implementa en conjunto con las áreas relacionadas, manteniendo un enfoque prospectivo orientado a la mitigación y control de los riesgos identificados.

Además, el Banco cuenta con una figura estratégica para promover la cultura de riesgos a nivel nacional asignados como Agentes de Cambio, los que anualmente se capacitan para reforzar y profundizar en el Marco Integral de Supervisión Basada en Riesgos, asimismo, para exponer la importancia de su rol y funciones.



RIESGO LEGAL

Se entiende por riesgo legal a la posibilidad de ocurrencia de pérdidas debido a la falla en la ejecución de contratos, al incumplimiento no intencional de las normas, así como a factores externos, tales como cambios regulatorios, procesos judiciales, entre otros.

La gestión del Riesgo Legal se realiza con base a la Administración Basada en Riesgos, enfocando los recursos en los procesos de mayor criticidad, para mitigar la probabilidad de pérdidas de alto impacto, alineada con el marco legal y regulatorio vigente.

RIESGO TECNOLÓGICO

Es el riesgo que se origina de la potencial pérdida por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal digital de distribución de información.

El Banco cuenta con un marco de gestión documental para la administración de las tecnologías de la información, seguridad de la información y ciberseguridad, orientado a la gestión basada en riesgos.

La gestión de Riesgo Tecnológico se enfoca en la identificación y análisis prospectivo de los indicadores establecidos en la Declaratoria de Apetito de Riesgo Tecnológico, así como de los eventos tecnológicos relevantes, con el propósito de anticipar amenazas emergentes, evaluar escenarios de impacto y reducir la exposición futura del Banco. Este enfoque permite fortalecer la capacidad preventiva, optimizar la toma de decisiones estratégicas y fortalecer la continuidad del negocio, integrando la gestión del riesgo tecnológico como un habilitador de la transformación y la resiliencia organizacional.

RIESGO DE LIQUIDEZ

El enfoque del Banco en la administración de la liquidez es asegurar en la mayor medida posible



que se cuenta con la liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones antes de su fecha de vencimiento, tanto en condiciones normales como de tensión, sin incurrir en pérdidas. Con base en la Resolución GES No.540/24-06-2019 (Circular CNBS No.006/2019), BANHCAFE reportó en tiempo y forma el Ratio de Cobertura de Liquidez durante el año 2025 a través del Capturador del Sistema de Envío de Información de Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL).

$$RCL = \frac{\text{Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC)}}{\text{Salidas de Efectivo Totales - Entradas de Efectivo Totales}}$$



El Artículo 15 de la referida Circular, establece que el RCL no podrá ser inferior a cien por ciento (100%), deberá calcularse y cumplirse en moneda local y extranjera, y de forma combinada.

Asimismo, mediante Resolución GES No.437/20-06-2024, (Circular CNBS No. 014/2024), la CNBS solicitó la elaboración del Plan de Autoevaluación de Capital, el que contendrá como mínimo el proceso de planeamiento de capital y monitoreo; la proyección de los principales rubros del estado de situación financiera y estado de resultado e indicadores financieros; el cálculo del

requerimiento de capital regulatorio; análisis de sensibilidad y las evaluaciones del cumplimiento de las proyecciones, dicho plan fue remitido por BANHCAFE en tiempo y forma.

Para la mitigación de este riesgo el Banco cuenta con políticas y procedimientos de liquidez. En atención a estas se efectúa monitoreo diario de la posición de liquidez y se realizan pruebas de estrés de forma regular bajo una variedad de escenarios que abarcan tanto condiciones normales de mercado como más severas. Así mismo trabaja con una herramienta para la automatización de indicadores de riesgo de liquidez que permiten una oportuna gestión de este riesgo.

RIESGO DE MERCADO

Es la posibilidad de incurrir en pérdidas, derivadas del incremento no esperado en el monto de las obligaciones con acreedores externos o pérdida en el valor de activos, a causa de variaciones en los parámetros que sirvan de referencia o afecten el precio de los instrumentos financieros. El objetivo de la administración de los riesgos de mercado es controlar las exposiciones dentro de parámetros aceptables, mientras se optimiza el retorno en relación con el riesgo asumido.

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

Riesgo Cambiario

BANHCAFE, cuenta con una Política para Créditos Otorgados en Moneda Extranjera bajo los lineamientos establecidos por la CNBS. Además, el Banco incluye en todos los contratos de préstamo una cláusula de convertibilidad de dólares a moneda nacional.

La Unidad de Riesgos monitorea los saldos de cartera a los No Generadores de Divisas, y realizó informes de estatus de Generadores de Divisas, los cuales se mantuvieron dentro de los parámetros establecidos en las políticas internas.



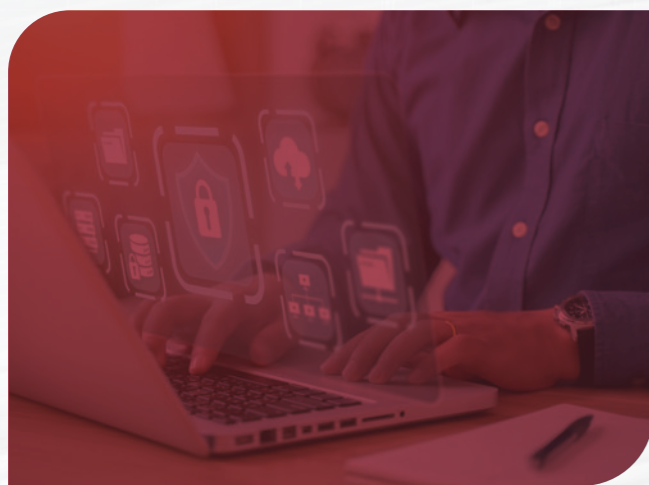
De igual forma, se realiza el seguimiento del reporte de posición en moneda nacional y extranjera presentando al Comité de Riesgos los resultados al final de cada mes a través del Informe de Gestión Integral de Riesgos, manteniéndose dentro de los límites establecidos según Normativa.

Riesgo de Precio (Inversiones)

Los límites de exposición en inversiones se encuentran contenidos en la Política del Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez (SARL).

La Gerencia de Finanzas es la encargada de la administración y manejo eficiente de los fondos, para luego informar y solicitar aprobación al Comité de Inversiones en las operaciones de colocación, renovación o cancelación que tenga que realizar en las instituciones involucradas en el mercado de valores y en el sistema financiero.

Además, el Banco cuenta con la Metodología para la Elaboración del Perfil de Riesgos de los Bancos Hondureños, con la que BANHCAFE puede efectuar inversiones temporales de acuerdo con el apetito de riesgo que está dispuesto a asumir para lograr sus objetivos estratégicos y plan de negocios.



Riesgo de Tasa de Interés

BANHCAFE, monitorea el spread de tasa de interés, tanto en moneda nacional como extranjera. Los activos y pasivos del Banco que generan intereses están basados en tasas que han sido establecidos de acuerdo con las tasas de mercado.

Con base a la Norma de Atención al Usuario Financiero, BANHCAFE incluye en los contratos de crédito la tasa de interés variable, especificando la forma de su determinación, periodicidad de cambio y tasa de referencia aplicada. Esta última es publicada por los medios de comunicación del Banco.

RIESGO ESTRATÉGICO

Es la probabilidad de pérdida como consecuencia de la imposibilidad de implementar, apropiadamente, los planes de negocio, las decisiones de mercado, las asignaciones de recursos y la incapacidad para adaptarse a los cambios en el entorno de los negocios. Asimismo, abarca el riesgo que emerge de la pérdida de participación en el mercado y/o disminución en los ingresos que pueden afectar la situación financiera del Banco.

El plan estratégico y de negocios de BANHCAFE, establece los objetivos y prioridades que marcarán el accionar del Banco para un horizonte de tiempo determinado, de acuerdo con la naturaleza, alcance, tamaño, complejidad y perfil de riesgos de la Institución, para ello se tomarán en cuenta los ejes correspondientes al ámbito de la actividad desarrollada por el Banco, mismos que se definen en términos de los objetivos institucionales, los cuales se detallan a continuación:

- Negocios
- Capital Humano
- Procesos Internos



Adicionalmente, el Banco continuó con la implementación de su plan estratégico Visión BANHCAFE 2030 a través de las tres iniciativas institucionales: Transformación Digital, Gobierno Corporativo y la Administración Basada en Riesgos.

Para la medición y control del cumplimiento de los objetivos estratégicos se han definido áreas de efectividad para cada unidad organizacional, bajo una metodología que contiene una serie de indicadores, cada uno de ellos estructurado con su proyección de metas e iniciativas o actividades específicas para su logro.



Dicha evaluación y la remisión periódica de informes por parte de la Gerencia de Finanzas complementa el esquema y orienta la toma de decisiones, ya sea para revalidar el plan estratégico originalmente diseñado o a redefinirlo en función de los cambios significativos apreciados en el entorno de la Institución.

RIESGO REPUTACIONAL

BANHCAFE, cuenta con un marco estratégico y de gestión, que engloba los mejores principios y buenas prácticas de gestión de conducta de mercado sobre los que se sustenta la reputación.

En relación con las actividades establecidas en dicho marco, la Unidad de Riesgos realiza monitoreo de los medios de comunicación, con el objetivo de brindar seguimiento aquellas noticias que pudiesen afectar negativamente su reputación y a su vez para aplicar las acciones mitigadoras y/o correctivas correspondientes. Asimismo, se monitorean los reclamos y quejas presentadas por los clientes, a través de las hojas de reclamación correspondientes.

Adicional a lo anterior, se realiza el seguimiento de eventos e incidentes de riesgo con transversalidad en riesgo reputacional, mismos que son reportados al Comité de Riesgos.

RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO

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

En BANHCAFE este riesgo se mitiga con el monitoreo de un programa especializado, la aplicación de la Declaratoria de Apetito de Riesgo LA/FT, El Programa y Manual Uniforme para la Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (LA/FT), estos últimos dos son aprobados por la Junta Directiva.



RIESGO AMBIENTAL Y SOCIAL

Es la probabilidad de efectos adversos por situaciones ambientales o sociales relacionadas al desarrollo de proyectos de inversión o actividad del cliente, que puedan impactar en forma significativa sobre el sistema económico, social o ambiental. Se origina de los préstamos a clientes y cualquier otra operación que determine una deuda a favor de BANHCAFE.

El Banco ha tomado acciones con el fin de fortalecer la gestión de este riesgo y la integración de los ratings de riesgos climáticos en el proceso de análisis de crédito, así como la introducción de la agricultura climáticamente inteligente. Además, se han realizado ajustes en el proceso de análisis de solicitudes de créditos, incorporando la evaluación de riesgo ambiental y social desde el inicio de las operaciones crediticias.

RIESGO REGULATORIO Y GESTIÓN DE PROCESOS

Es el riesgo que se origina por incumplimientos a las leyes, normas y reglamentos emitidas por los órganos de control y fiscalización, así como por políticas y normas internas aprobadas.

BANHCAFE cuenta con un Marco de Gobernanza de acuerdo con su naturaleza, tamaño, complejidad, alcance y perfil de riesgo de la institución en el que se estructuran los comités regulatorios e internos, en los cuales se gestiona el riesgo regulatorio.

Como parte de esta gestión, la Unidad de Riesgos efectúa análisis de las principales normativas, resoluciones, decretos y leyes emitidas por los entes reguladores y autoridades competentes, asimismo, se establece un flujo de trabajo con las áreas correspondientes del Banco; a fin de dar cumplimiento a las regulaciones aplicables y procesos de la institución, con el fin de brindar un mejor servicio a nuestros clientes.

Durante el año 2025 la gestión de procesos se orientó a proyectos que buscan optimizar y estandarizar los procesos institucionales, con el fin de brindar una mejor experiencia a nuestros clientes y fortalecer la eficiencia operativa.





Nuestro Personal 2025

Alta Gerencia

César Arturo Zavala López	Gerente General
Marcio Haroldo Aplícano Ordóñez	Gerente de Operaciones
Danilo José Tróchez Raudales	Gerente de Finanzas
Fredy Gerardo Moreno Segura	Gerente de Créditos
Julio Rivail Zavala Dubón	Gerente de Información y Tecnología
Gracia María Andino Deras	Gerente de Experiencia del Cliente
Reyna Yanáí Meza Ruíz	Gerente de Riesgos
Wendy Jackelin Salinas Moncada	Gerente de Cumplimiento
Juan Carlos Cuestas Avilés	Gerente Administrativo
Lourdes Hugueth Espinoza Galeano	Gerente de Recursos Humanos
Luis Mario Hernández Martínez	Gerente de Legal

Zona Centro Oriente

Mario Gerardo Padilla Escobar	Gerente de Negocios Foráneos ZCO
Iris Beatriz Alvarado Girón	Jefe de Administración ZCO
Gerson Noel López Ramírez	Jefe de Recursos Humanos ZCO
Gabriela María Gradiz Cárcamo	Jefe de Créditos ZCO
Ramón Antonio Salgado Hernández	Jefe de Microfinanzas ZCO
Franklin Adonis Perdomo Rivera	Auditor Regional ZCO

Personal Ejecutivo

Gerente de Microfinanzas	Ramón Edgardo Mendoza Díaz
Contador General	Maryori Gisela Rosales Lara
Jefe de Operaciones	Josué Benjamín Valladares Figueroa
Jefe de Servicios Bancarios	Martín Antonio López Bonel
Jefe de Contabilidad	Angélica María del Cid Díaz
Jefe de Cobro y Recuperaciones	Carmen Julia Hernández Rivas
Jefe de Internacional	Daniela Andrea Díaz Alvarado
Jefe de Riesgo Operativo	Darling Guadalupe Velásquez Alvarenga
Jefe de Medios de Pago	Francisco Javier Cárcamo Rodríguez
Jefe de Riesgo Crediticio y Otros Riesgos	Ana Cecilia Aguilar López
Jefe de Riesgo Tecnológico y Ciberseguridad	Juan Fernando Mass Hernández
Jefe de Préstamos	Ana Bessy Ochoa Murillo
Jefe de Canales de Servicio	Lourdes Beatriz García Canales
Jefe de Proyectos	Glenys Irisel Ortiz Fúnez
Jefe de Desarrollo	Moisés Aguilar Martínez
Jefe de Infraestructura	Jefry Roney Avilés Rodríguez
Coordinadora de Archivo Digital	Adriana Elizabeth Acosta Chacón

Zona Nor Occidente

Gerente de Negocios Foráneos ZNO	Luis Alonzo García Hernández
Jefe de Administración ZNO	Isaela Xiomara Zúñiga Romero
Jefe de Recursos Humanos ZNO	Martha Carolina Guífarro Romero
Jefe de Créditos ZNO	Gisela Paz Suazo
Jefe de Microfinanzas ZNO	Juan José Melgar
Auditor Regional ZNO	Mario Roberto Palma Hernández



Red de agencias

Zona Nor Occidente

Oficina Principal San Pedro Sula
Barrio Lempira 3° Ave, 9 y 10 Calle
Tel. 2545-0400, 2553-4002
Lunes a viernes: 9:00 a.m. a 4:00 p.m.
Sábados: 8:30 a.m. a 12:00 p.m.

Agencia Peña Blanca/Cortés
Barrio El Centro
Tel. 2650-0137, 2650-0136
Lunes a viernes: 8:30 a.m. a 4:00 p.m.
Sábados: 9:00 a.m. a 12:00 p.m.

Agencia Santa Rosa de Copán
Col. Mejía García, Frente a SEL,
Calle que conduce al María Auxiliadora
Tel. 2662-0405, 2662-0860
Lunes a viernes: 8:30 a.m. a 4:00 p.m.
Sábados: 9:00 a.m. a 12:00 p.m.

Agencia Circunvalación/SPS
17 Ave. 4ª y 5ª Calle
Tel. 2552-9477, 2552-9857
Lunes a viernes: 9:00 a.m. a 4:00 p.m.
Sábados: 9:00 a.m. a 12:00 p.m.

Agencia Santa Bárbara/Sta. Bárbara
Barrio El Centro
Tel. 2643-2005, 2643-2006
Lunes a viernes: 8:30 a.m. a 4:00 p.m.
Sábados: 9:00 a.m. a 12:00 p.m.

Agencia El Progreso/Yoro
Barrio Montevideo
7a Ave. oeste 3a Calle
Tel. 2647-1162, 2647-1164
Lunes a viernes: 8:30 a.m. a 4:00 p.m.
Sábados: 9:00 a.m. a 12:00 p.m.

Agencia Plaza Moderna/SPS
Plaza Moderna
Tel. 2516-2520, 2516-2529
Lunes a viernes: 9:00 a.m. a 5:00 p.m.
Sábados: 9:00 a.m. a 12:00 p.m.

Agencia Trinidad/Sta. Bárbara
1 Cuadra Norte Parque Central
Tel. 2617-6484, 2617-6483
Lunes a viernes: 8:30 a.m. a 4:00 p.m.
Sábados: 9:00 a.m. a 12:00 p.m.

Agencia Yoro/Yoro
Ave. 25 Julio, Barrio El Centro
Tel. 2671-2698
Lunes a viernes: 8:30 a.m. a 4:00 p.m.
Sábados: 9:00 a.m. a 12:00 p.m.

Agencia Gran Central Metropolitana/SPS
Gran Central Metropolitana
Tel. 2516-2255, 2516-2256
Lunes a viernes: 9:00 a.m. a 4:00 p.m.
Sábados: 9:00 a.m. a 12:00 p.m.

Agencia La Entrada/Copán
Terminal de buses CITEC
Tel. 2661-3029, 2661-3603
Lunes a viernes: 8:30 a.m. a 4:00 p.m.
Sábados: 9:00 a.m. a 12:00 p.m.

Agencia Santa Rita/Yoro
1/2 Cuadra al este Parque Central
Tel. 2667-6091, 2667-6116
Lunes a viernes: 8:30 a.m. a 4:00 p.m.
Sábados: 9:00 a.m. a 12:00 p.m.

Agencia Morazán/Yoro
Barrio El Centro 2 calle, 2 avenida
Tel. 2691-0504, 2691-0507
Lunes a viernes: 8:00 a.m. a 4:00 p.m.
Sábados: 9:00 a.m. a 12:00 p.m.

Agencia San Marcos de Ocotepeque
Frente al Parque Central
Tel. 2663-4311, 2663-4242
Lunes a viernes: 8:30 a.m. a 4:00 p.m.
Sábados: 9:00 a.m. a 12:00 p.m.

Agencia Gracias/Lempira
Barrio El Centro
Tel. 2656-1280, 2656-1330
Lunes a viernes: 8:30 a.m. a 4:00 p.m.
Sábados: 9:00 a.m. a 12:00 p.m.





Zona Centro Oriente

Sucursal Tegucigalpa

Plaza BANHCAFE
Col. Lomas del Mayab
Tel. 2239-8370, 2290-4200
Lunes a viernes: 8:30 a.m. a 4:00 p.m.
Sábados: 9:00 a.m. a 12:00 p.m.

Agencia Comayagua/Comayagua

Barrio El Centro
Tel. 2772-0277, 2772-4845
Lunes a viernes: 8:30 a.m. a 4:00 p.m.
Sábados: 9:00 a.m. a 12:00 p.m.

Agencia Danlí/El Paraíso

Barrio Tierra Blanca
Tel. 2763-2402, 2763-2896
Lunes a viernes: 8:30 a.m. a 4:00 p.m.
Sábados: 9:00 a.m. a 12:00 p.m.

Agencia Blvd Morazán/TEG

Blvd. Morazán casa # 1915
Tel. 2232-2043, 2232-6694
Lunes a viernes: 9:00 a.m. a 4:00 p.m.
Sábados: 9:00 a.m. a 12:00 p.m.

Agencia La Libertad/Comayagua

Barrio Arriba
Tel. 2784-0391, 2784-0392
Lunes a viernes: 8:00 a.m. a 3:30 p.m.
Sábados: 8:00 a.m. a 11:00 a.m.

Agencia El Paraíso/El Paraíso

Barrio San Isidro, 5ª Ave., 6ª calle
Tel. 2793-4885, 2793-4409
Lunes a viernes: 8:30 a.m. a 4:00 p.m.
Sábados: 9:00 a.m. a 12:00 p.m.

Agencia City Mall/TEG

Blvd. Comunidad Económica Europea
Tel. 2280-5617, 2280-5616
Lunes a viernes: 10:00 a.m. a 5:00 p.m.
Sábados: 10:00 a.m. a 1:00 p.m.

Agencia Siguatepeque/Comayagua

Barrio San Juan, Mall Beit Jala
Tel. 2773-5700, 2773-5701
Lunes a viernes: 8:30 a.m. a 4:00 p.m.
Sábados: 9:00 a.m. a 12:00 p.m.

Agencia Juticalpa/Olancho

Barrio Flores, 7ª Ave., 1ª calle
Tel. 2720-3083
Lunes a viernes: 8:30 a.m. a 4:00 p.m.
Sábados: 9:00 a.m. a 12:00 p.m.

Ventanilla Zonal Belén/Comayagüela

Blvd. del Norte #2280
Tel. 2223-4023, 2223-4011
Lunes a viernes: 9:00 a.m. a 4:00 p.m.
Sábados: 9:00 a.m. a 12:00 p.m.

Agencia La Esperanza/Intibucá

Barrio El Way, Plaza las Cañadas
Tel. 2783-0391, 2783-0467
Lunes a viernes: 8:30 a.m. a 4:00 p.m.
Sábados: 9:00 a.m. a 12:00 p.m.

Agencia Campamento/Olancho

Barrio Suyapa, Centro Comercial
Mis Esperanzas
Tel. 2789-0017, 2789-0325
Lunes a viernes: 8:00 a.m. a 4:00 p.m.
Sábados: 8:30 a.m. a 12:00 p.m.

Agencia Catacamas/Olancho

Barrio San Sebastian
Tel. 2799-4571, 2799-4653
Lunes a viernes: 8:30 a.m. a 4:00 p.m.
Sábados: 9:00 a.m. a 12:00 p.m.

Agencia Guaimaca/Fco. Morazán

Bo. Suyapa, Centro Comercial Galo
Tel. 2769-3611, 2769-3644
Lunes a viernes: 8:30 a.m. a 4:00 p.m.
Sábados: 9:00 a.m. a 12:00 p.m.

Agencia Marcala/La Paz

Barrio Concepción
Tel. 2764-5316, 2764-5819
Lunes a viernes: 8:30 a.m. a 4:00 p.m.
Sábados: 9:00 a.m. a 12:00 p.m.





Memoria
Anual **2025**