



PILARH OPDF
CREANDO HISTORIAS DE ÉXITO

Memoria
Institucional



2025





ÍNDICE

PERFIL INSTITUCIONAL	2-2
MENSAJE DE PRESIDENCIA	3-3
MENSAJE DE LA GERENCIA	4-4
GOBIERNO CORPORATIVO	5-5
ORGANIGRAMA INSTITUCIONAL	6-6
COBERTURA NACIONAL	7-7
INFORME FINANCIERO	8-10
GESTIÓN DE NEGOCIOS	11-19
GESTIÓN DE OPERACIONES	20-21
GESTIÓN DE RIESGOS	22-26
GESTIÓN DE TALENTO	27-29
ESTADOS FINANCIEROS	30-31
PROYECCIÓN SOCIAL	32-34
EVENTOS 2025	35-35
PROMOCIÓN DE MARCA	36-36
ALIANZA ESTRATÉGICA	37-37



MISIÓN

Somos una institución especializada en la prestación de servicios microfinancieros con especial atención al sector rural, con calidad y respuesta oportuna a las necesidades de los microempresarios y productores agrícolas, contribuyendo a mejorar su nivel de vida.

VISIÓN

Ser la institución especializada en servicios Microfinancieros con énfasis en el sector rural, a través de un recurso humano comprometido para lograr el desarrollo socioeconómico de la población atendida.

VALORES

Honestidad
Transparencia
Solidaridad
Ética
Equidad
Calidad



PILARH OPDF
CREANDO HISTORIAS DE ÉXITO



PERFIL INSTITUCIONAL

Proyecto e Iniciativas Locales para el Autodesarrollo Regional de Honduras (PILARH-OPDF) es una organización privada de desarrollo financiero sin fines de lucro. Tiene su sede en el occidente de Honduras, con 18 años de trayectoria, y trabaja fielmente con la misión con la que nació, promoviendo la inclusión financiera y ofreciendo productos y servicios financieros orientados al apoyo de microempresarios agrícolas y no agrícolas.

Está ubicada en puntos estratégicos de desarrollo económico y de convergencia para la población a través de su oficina principal, 19 agencias y 1 punto de servicio, distribuidos en 8 departamentos de Honduras. Además, cuenta con una red de 29 agentes corresponsales ubicados en zonas estratégicas de la región occidental de Honduras. Nuestro objetivo principal es promover el fortalecimiento y desarrollo de los microempresarios y productores que viven en las zonas urbanas y rurales del área de influencia de PILARH-OPDF. Es una institución sólida que trabaja para lograr la superación social y económica de sus clientes mediante la prestación de servicios financieros oportunos que se ajustan a sus necesidades.

PILARH-OPDF cuenta con personal calificado, eficiente, responsable y comprometido con la organización. Contamos con 247 colaboradores, de los cuales el 36.03% son mujeres y el 63.96% son hombres, distribuidos en las áreas de Finanzas, Negocios, Sistemas, Auditoría Interna, Recursos Humanos, Asesoría Legal, Operaciones y Riesgos.

Nuestros clientes desarrollan sus actividades en los diferentes sectores del comercio, industria, servicio y sector agrícola. El perfil de nuestra cartera crediticia a diciembre de 2025 nos muestra que el 49.73% son mujeres y el 50.26% son hombres. Es por lo que nuestro apoyo seguirá siendo firme para la generación de mejoras tangibles en los procesos productivos de nuestros clientes, con servicios financieros ágiles y oportunos, gracias a la confianza que nos otorga nuestra clientela, que nos impulsa y nos motiva a alcanzar mayores desafíos fieles a nuestra esencia, para promover la inclusión social y financiera, contribuyendo de esta manera al crecimiento y desarrollo económico del país.



Lic. Magdalena Landaverry

Presidenta de Junta Directiva

MENSAJE DE LA PRESIDENCIA

Estimados miembros de la asamblea, junta directiva, colaboradores, clientes y aliados estratégicos. Es un honor dirigirme a ustedes en esta ocasión.

En esta oportunidad, renovamos nuestro compromiso con la misión que nos une: promover el desarrollo económico y social de nuestras comunidades, ofreciendo servicios financieros que respondan de manera oportuna, con calidad y transparencia, a las necesidades de los microempresarios, productores rurales y familias que atendemos en la región occidental y central de Honduras.

El período que hemos culminado ha representado importantes desafíos, pero también oportunidades para fortalecer nuestra gestión, consolidar nuestra estabilidad financiera y ampliar nuestro impacto social. Gracias al esfuerzo conjunto, la disciplina organizacional y la confianza de nuestros clientes, hemos avanzado con prudencia y visión estratégica en el cumplimiento de nuestro propósito.

Nuestro enfoque ha estado orientado a mejorar continuamente nuestros procesos, diversificar y adaptar nuestros productos y servicios, y elevar la calidad de la atención que brindamos, siempre con un firme compromiso con la inclusión financiera y el desarrollo sostenible de las comunidades donde tenemos presencia.

Quiero expresar mi profundo agradecimiento a nuestra junta directiva por su liderazgo y acompañamiento, a cada colaborador por su dedicación y profesionalismo, y a nuestros clientes y socios por la confianza que depositan en nuestra institución.

Reiteramos nuestro compromiso de seguir trabajando con responsabilidad, transparencia y visión de futuro, fortaleciendo nuestra institución y generando oportunidades que impulsen el bienestar de nuestras comunidades. A todos ustedes, gracias por ser parte fundamental de este camino y por continuar creyendo en nuestra labor.



Ing. René Banegas

Gerente General

MENSAJE DE GERENCIA

Como Organización de Desarrollo Financiero PILARH OPDF arriba este 2025 a dieciocho años de vida institucional, con un enfoque de desarrollo e iniciativas orientadas a la implementación de procesos permanentes de innovación y aprendizaje lo que nos ha permitido consolidar nuestra oferta de productos y servicios de acuerdo con las necesidades de nuestros clientes, reafirmando nuestro compromiso de trabajar con los sectores más necesitados de la población.

Los desafíos cada vez son más exigentes y con el afán de estar a la vanguardia financiera y tecnológica hemos tomado un tiempo de reflexión y análisis para revisar nuestras políticas financieras, ampliar nuestras estrategias de abordaje comunitario, así como el fortalecimiento de nuestra estructura organizacional. Hemos convertido los procesos de desarrollo y aprendizaje en oportunidades para mejorar y crecer, construyendo una institución sólida.

Nuestra filosofía de trabajo va más allá de la atención financiera, uno de nuestros pilares fundamentales se basa en contribuir con el autodesarrollo a través de un enfoque de Responsabilidad Social Empresarial hacia nuestra población meta, dedicamos trabajo, tiempo y recursos para contribuir con el bienestar y desarrollo integral de nuestros clientes y las comunidades atendidas.

Miramos el futuro con optimismo y determinación, sabemos que aún existen retos por delante, pero estamos convencidos de que podremos superarlos y seguir creciendo. Agradezco sinceramente a nuestros directivos por su confianza inquebrantable, a nuestros colaboradores por su arduo trabajo y dedicación, y a nuestros clientes por su preferencia y lealtad.

Saludos.



GOBIERNO CORPORATIVO



María Ramos
Presidenta



Franklin Ramírez
Vice Presidente



Francisco Chinchilla
Secretario



José Aguilar
Tesorero



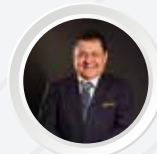
Concepción Aguilar
Vocal I



Margarita Santos
Vocal II



Xiomara Murillo
Vocal III



Miguel López
Vocal IV



Juan Alvarado
Vocal V

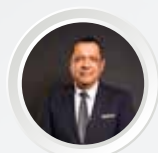


Gerardo Serrano
Director Independiente

JUNTA DE VIGILANCIA



Pedro Folgar
Presidente



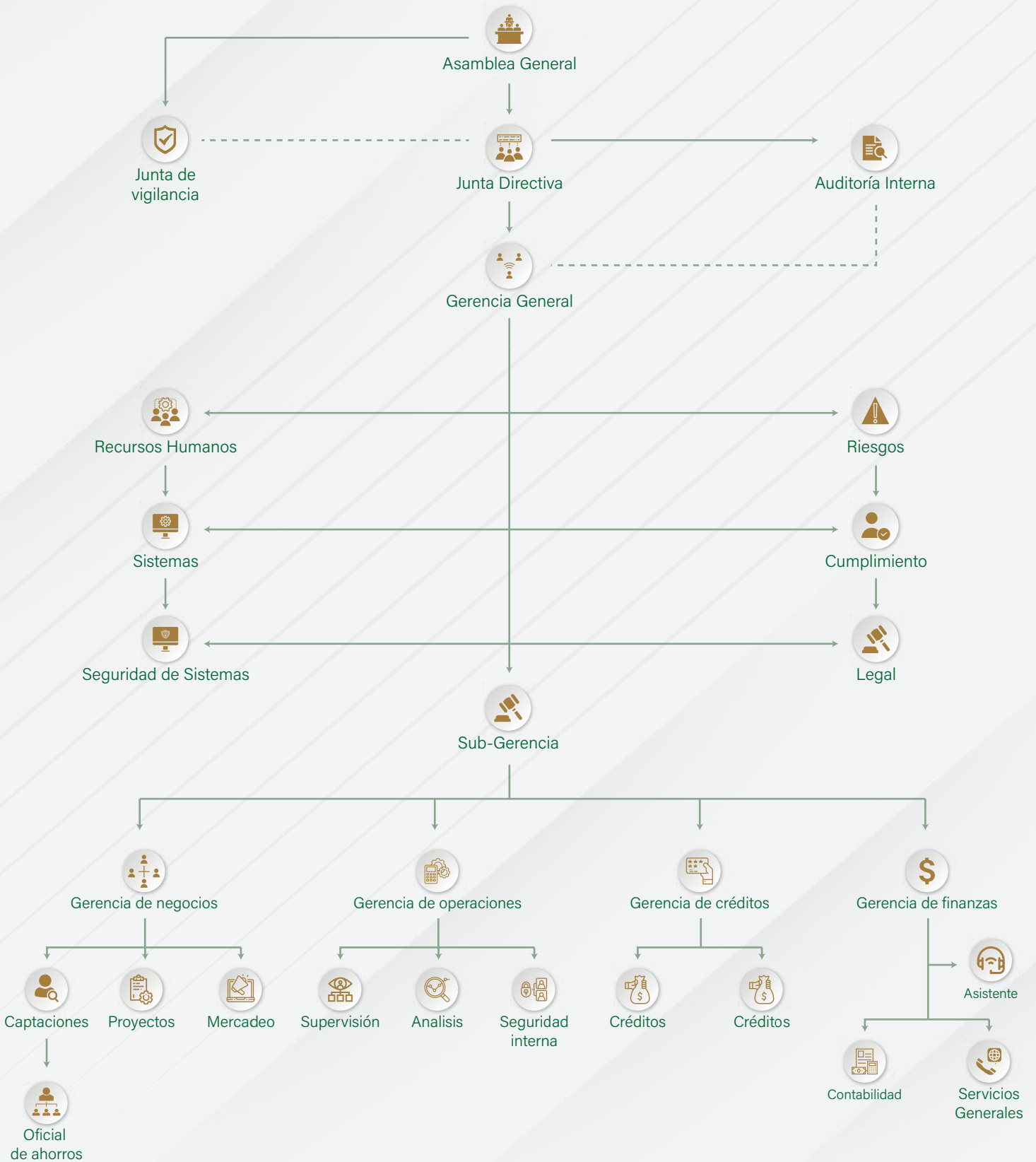
Isaac Santos
Secretario



Rosaura Chacón
Vocal



ORGANIGRAMA INSTITUCIONAL





COBERTURA NACIONAL

19

Agencias

1

Punto de
servicio

8

Departamentos

29

Agentes PILARH





Lic. Carlos Saavedra
Gerente de Finanzas

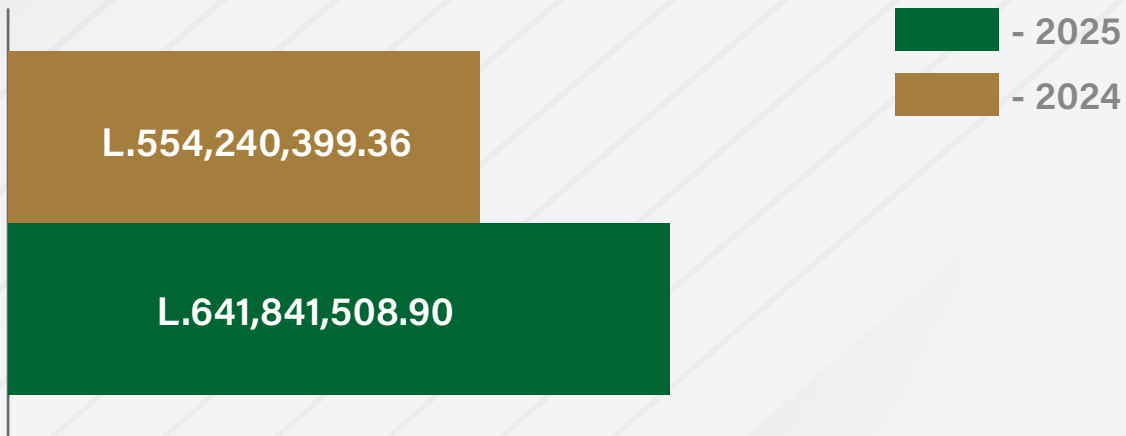
INFORME FINANCIERO 2025

Desde su fundación, hasta la fecha, PILARH OPDF ha acompañado los sueños y esfuerzos de miles de microempresarios en sectores como la agricultura, el comercio, entre otros. Cada crédito otorgado representa más que una operación financiera, una oportunidad de crecimiento, estabilidad y dignidad para las familias hondureñas que confían en nuestra institución, haciéndole mérito a nuestro slogan institucional "Creando Historias de éxito".

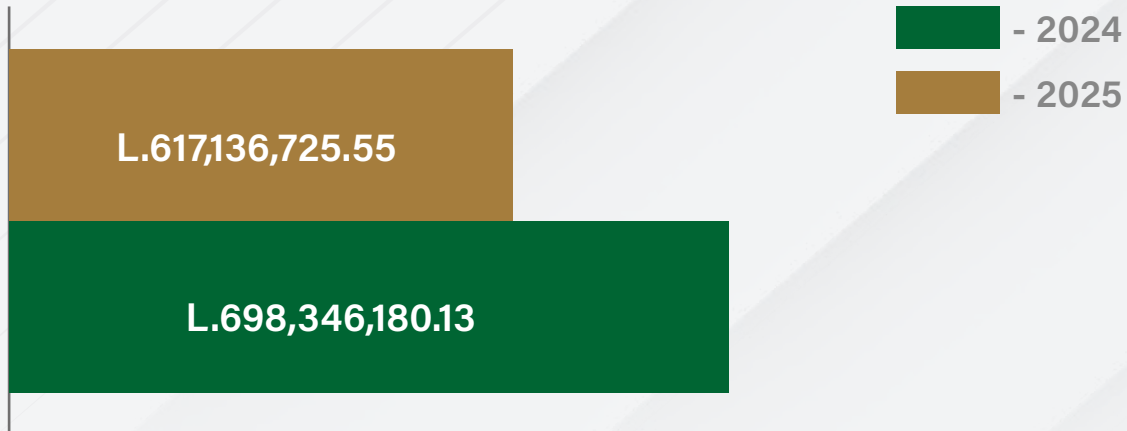
El 2025 fue un año de consolidación estratégica. Más que un enfoque en crecimiento, se priorizó fortalecer las bases financieras, reducir riesgos y asegurar sostenibilidad a largo plazo. Los resultados reflejan una institución más sólida.

Al cierre del ejercicio 2025, los activos totales alcanzaron L 1,258.9 millones, manteniendo estabilidad respecto al año anterior. Sin embargo, el avance más significativo se reflejó en la estructura financiera:

El patrimonio institucional creció 15.81%, alcanzando **L 641.8 millones**.



El pasivo total se redujo en 11.63%.



Las obligaciones financieras disminuyeron en más del 21%.



Este esfuerzo permitió mejorar la relación deuda patrimonio de 0.82 en 2024 a 0.56 en 2025, fortaleciendo la autonomía financiera de la institución.

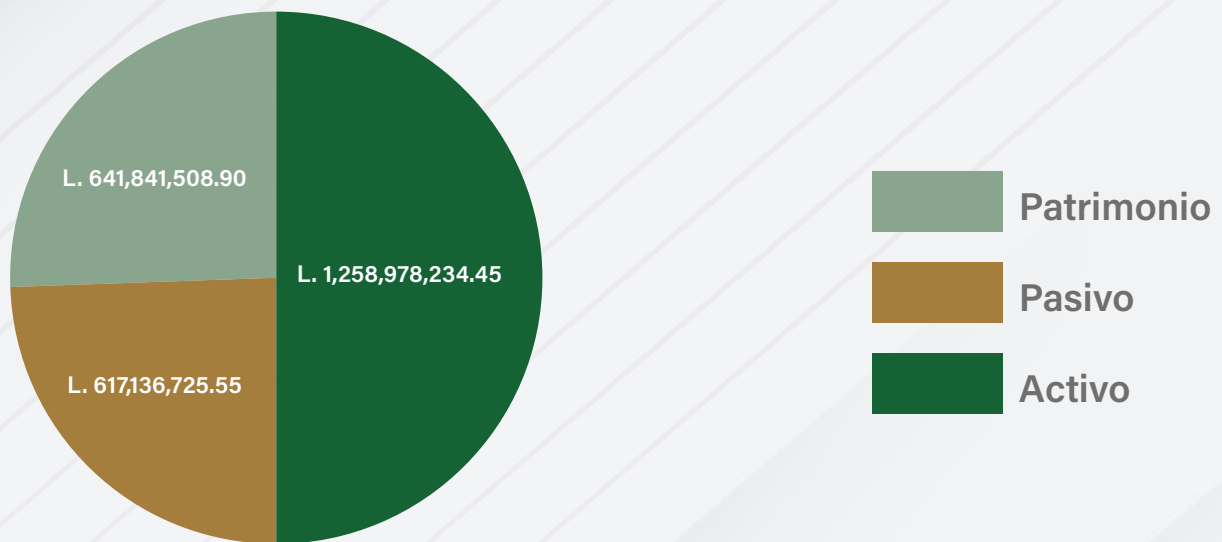
La utilidad acumulada fue de L 87.6 millones, contribuyendo directamente al fortalecimiento del patrimonio institucional.

Más que cifras, estos resultados representan estabilidad, confianza y responsabilidad en la gestión. La cartera de préstamos cerró en L 1,048 millones, equivalente al 83% del total de activos.

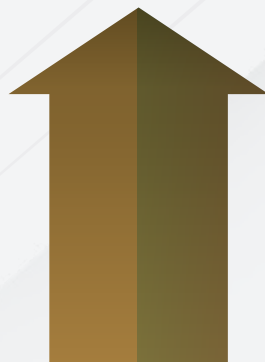
Cada uno de los créditos que conforma la cartera de créditos, impulsa actividades productivas que dinamizan economías locales, fortalecen el comercio y sostienen la seguridad alimentaria en diversas comunidades del país.

Las captaciones alcanzaron L 206 millones, creciendo cerca de un 10% respecto a 2024. Este incremento refleja la confianza del público en PILARH OPDF como institución segura y responsable.

En 2025 se amplió la presencia nacional con la apertura de una nueva agencia, en Peña Blanca Cortés, alcanzando un total de 19 agencias.



21% obligaciones financieras



15.8% patrimonio

índice de endeudamiento



Captaciones



El 2025 no fue simplemente un año de cifras. Fue un período en el que se reiteró la responsabilidad institucional.

Se fortalecieron las bases financieras, mejorando Los indicadores de solvencia y consolidando la confianza de nuestros clientes.

Hoy en día PILARH OPDF es una institución menos apalancada, mejor capitalizada y con una estructura más robusta.

El año 2025 representó un punto de equilibrio, se decidió avanzar con paso firme, priorizando sostenibilidad y estabilidad.

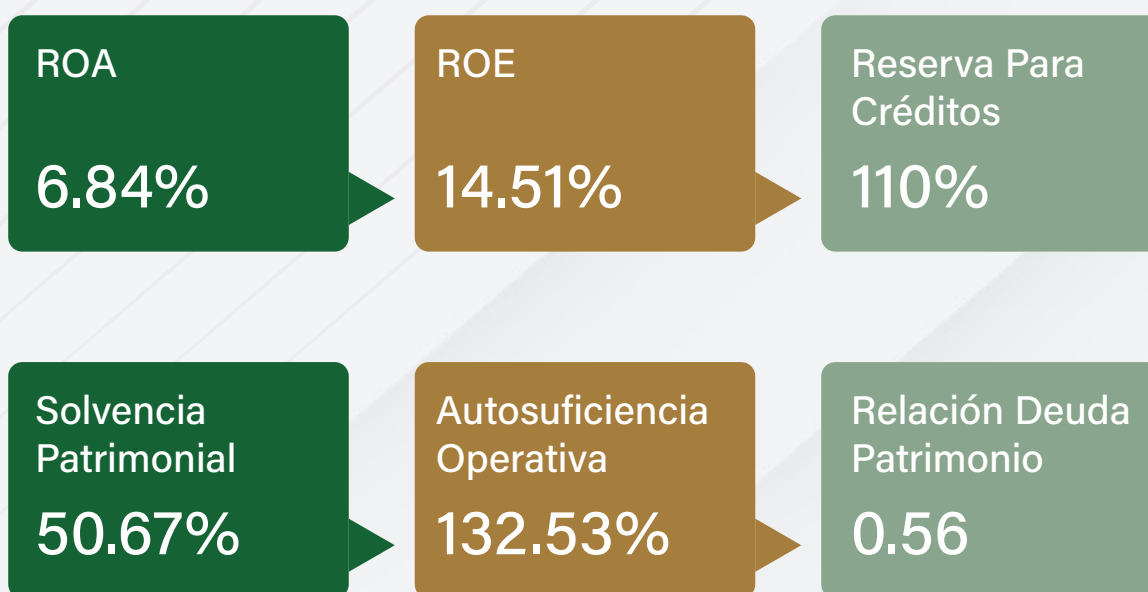
Se redujo el nivel de endeudamiento, se fortaleció el patrimonio y se consolidó la posición financiera, sin perder de vista la misión social.

Cada número presentado en este informe refleja el trabajo comprometido de cada colaborador, la confianza de nuestros clientes y la responsabilidad con la que se administran los recursos.

Miramos hacia un 2026 con optimismo. Contamos con bases sólidas para impulsar un crecimiento responsable, continuar ampliando nuestra cobertura y seguir generando impacto positivo en miles de familias hondureñas.

Reafirmamos nuestro compromiso de mantener una gestión financiera transparente, eficiente y alineada con nuestra misión institucional.

Indicadores financieros





Lic. Elvin Benítez
Gerente de Negocios

GESTIÓN DE NEGOCIOS 2025

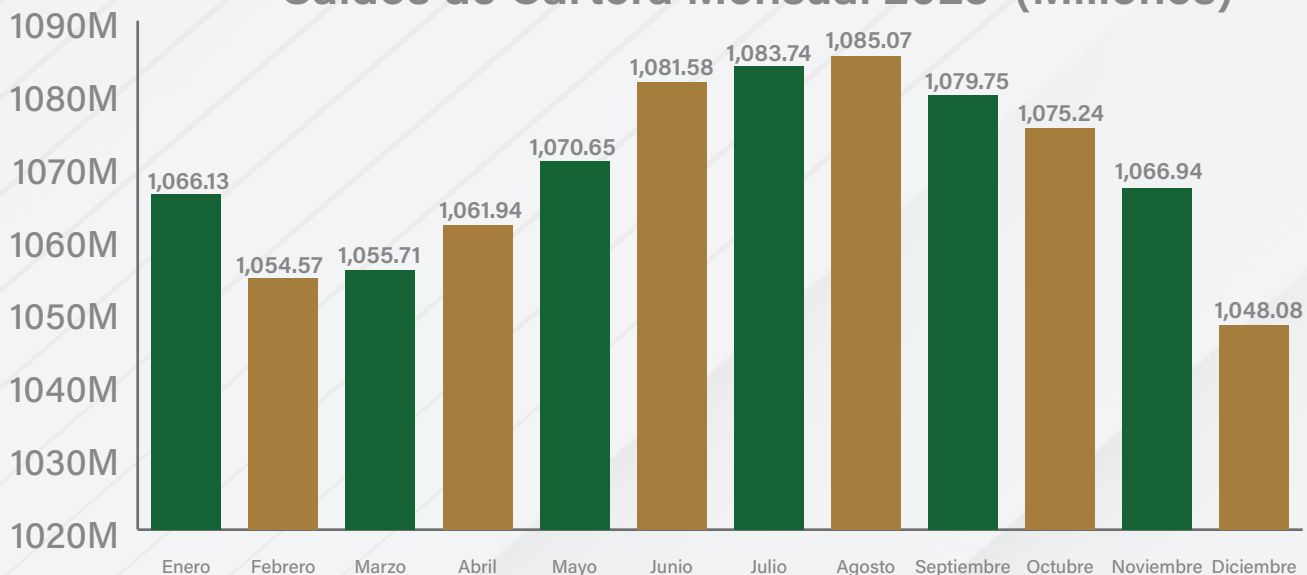
PILARH OPDF es una institución comprometida con el desarrollo y fortalecimiento de la población a través de la implementación de diferentes productos y servicios orientados a satisfacer las necesidades de la población. El objetivo de los productos financieros de PILARH OPDF es facilitar servicios financieros accesibles, confiables y adecuados a las necesidades de la población, con el propósito de apoyar su desarrollo económico y mejorar su calidad de vida.

De esta manera, se busca evidenciar el compromiso de la institución con el desarrollo, la calidad en la prestación de sus servicios y el cumplimiento de su labor en beneficio de la población atendida.

Los productos y servicios financieros que PILARH OPDF ofrece a la población, han sido diseñados con la finalidad de atender al sector de la Micro y Pequeña Empresa, es una muestra que los mismos están hechos a la medida de la población, por la gran aceptación que estos tienen en el mercado, los que se han diseñado con condiciones favorables para quienes hacen uso de ellos, permitiendo de esta manera el acceso a grupos poblacionales que demandan servicios rápidos y accesibles, a continuación se enumeran los principales avances logrados durante la gestión desarrollada en el año 2025.

Evolución de cartera de crédito

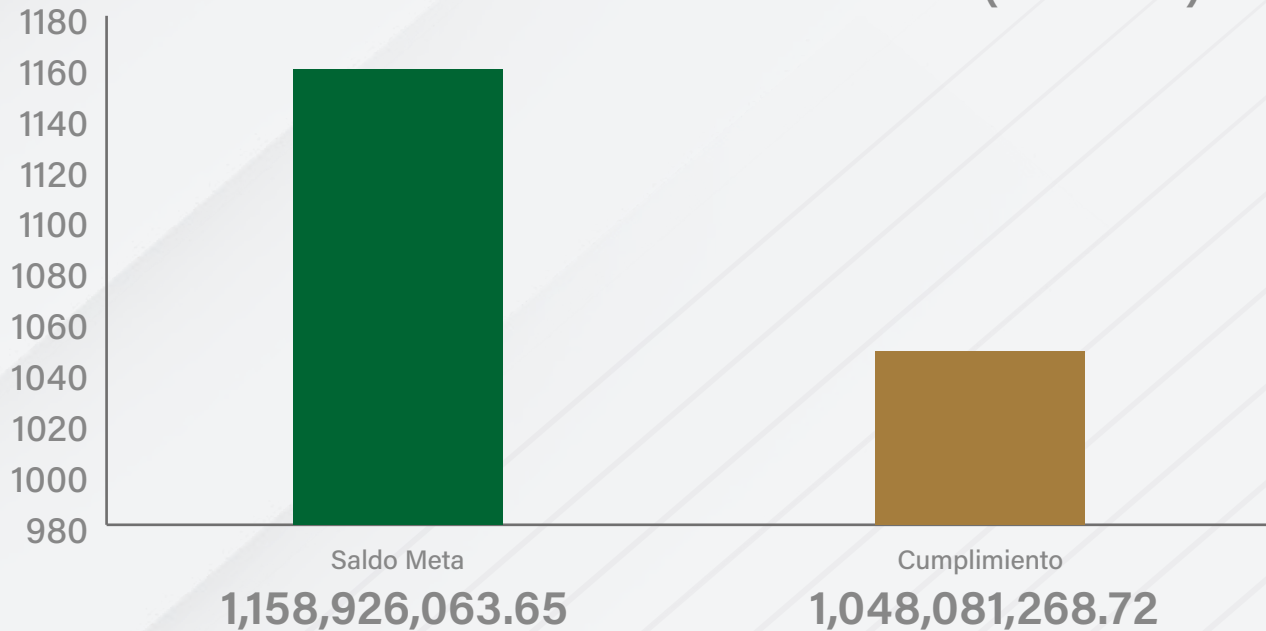
Saldos de Cartera Mensual 2025 (Millones)



El análisis de la evolución de la cartera de crédito permite a PILARH OPDF identificar fortalezas, riesgos y oportunidades de mejora, facilitando la planificación financiera y el fortalecimiento institucional. De esta manera, la institución puede garantizar una adecuada administración de los recursos y continuar brindando productos financieros que contribuyan al desarrollo económico de sus clientes. Como se podrá observar el crecimiento de la cartera de crédito a lo largo del año 2025, tuvo un comportamiento inestable logrando alcanzar a la finalización del periodo un cumplimiento de un 90% en relación con la proyección planificada.

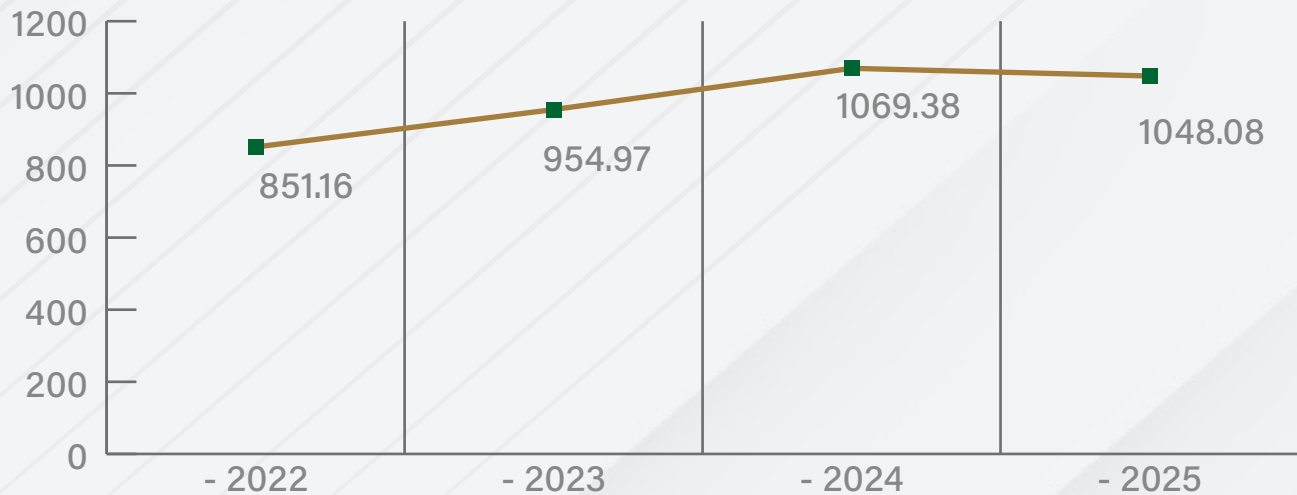


Saldos de Cartera Mensual 2025 (Millones)



El comportamiento de la cartera de crédito en el año 2025 fue un factor muy importante para alcanzar la proyección en los ingresos proyectados, esto ha permitido alcanzar un cumplimiento de un 83% en las utilidades proyectadas al cierre del año.

Crecimiento de Cartera en Años

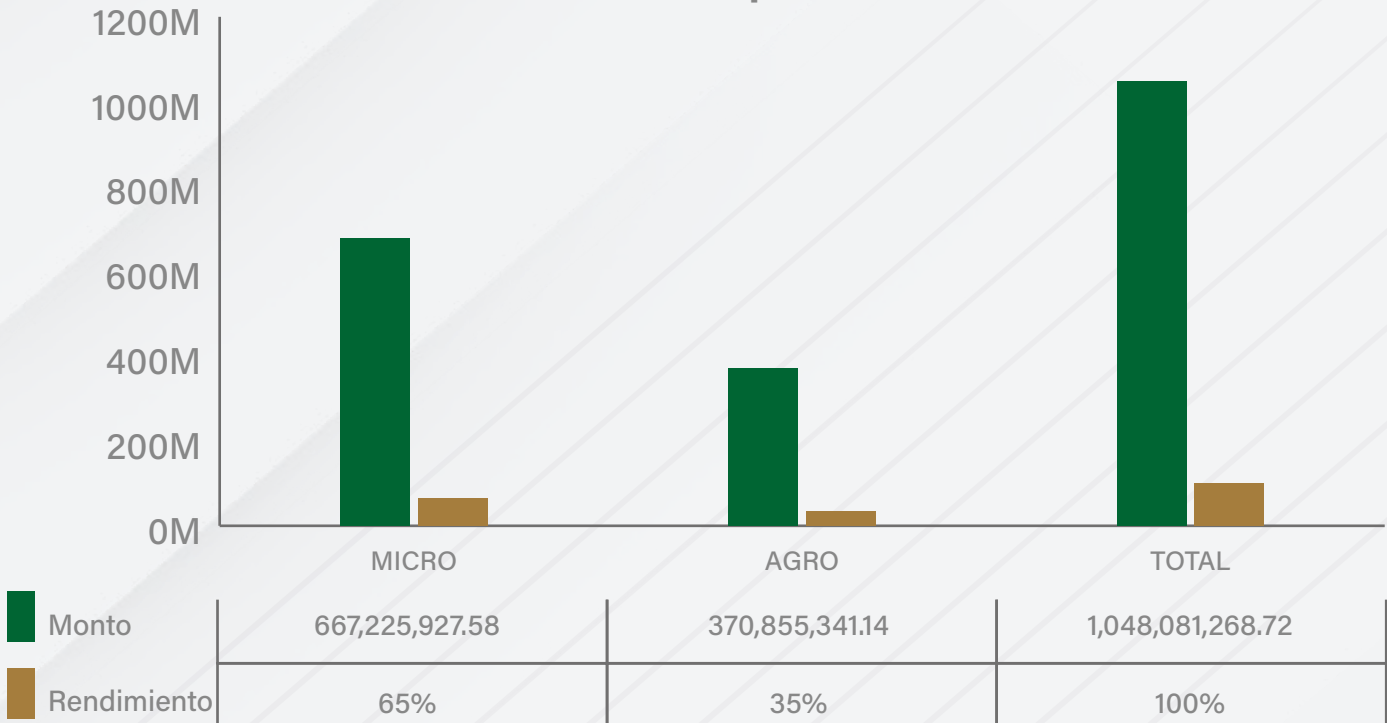


La cartera de crédito durante el año 2025 tuvo un decrecimiento de un 1.9% como se podrá observar en la gráfica anterior, esta situación motivada por la cancelación de cartera y la no renovación de esta, principalmente cartera agropecuaria.

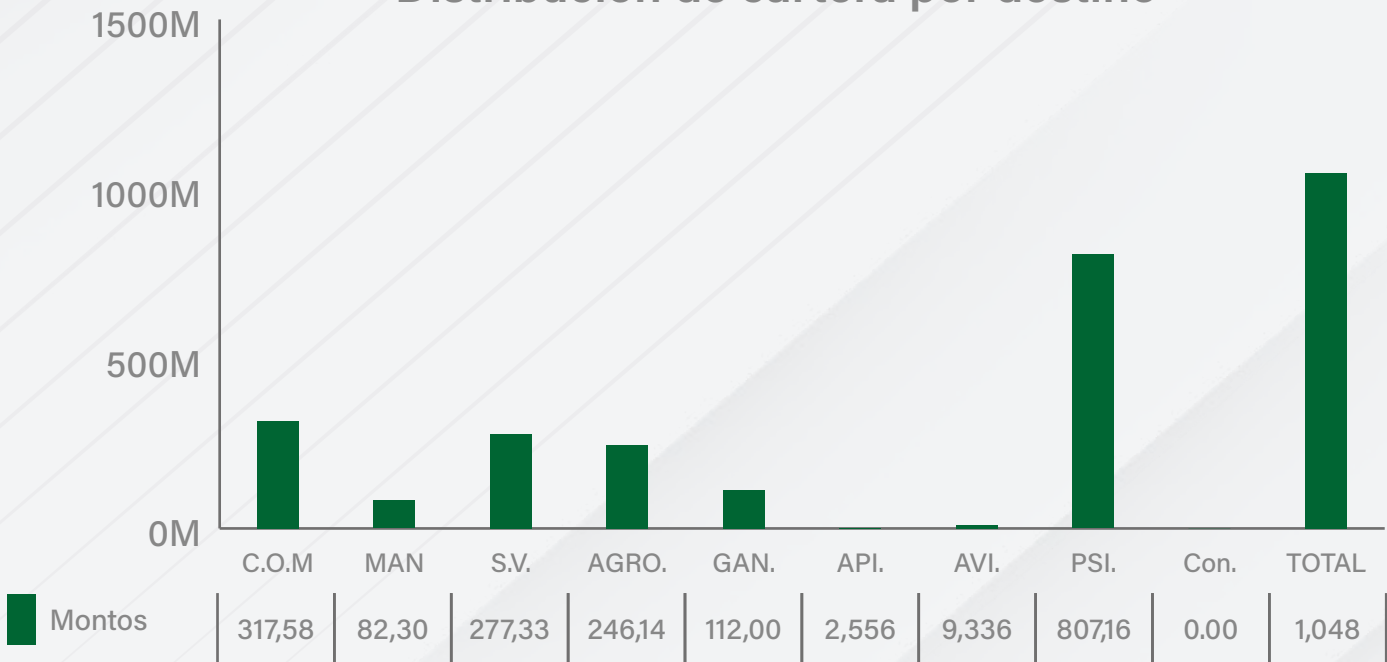


Cartera de crédito por destino

Cartera Activa por Destino



Distribución de cartera por destino

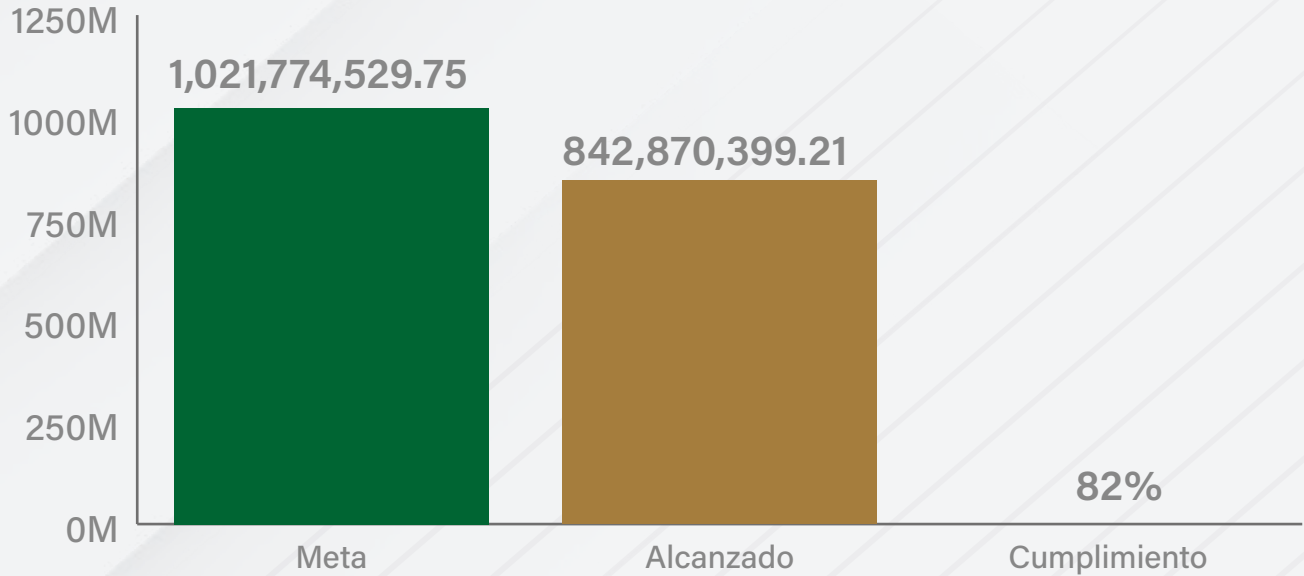


En los gráficos anteriores se podrá observar la forma como esta diversificada la cartera de crédito, en donde el comercio, servicio, pecuario y la agricultura figuran como los sectores de mayor atención a nivel general. Los saldos de cartera por destino es una muestra de la forma como está estructurada la cartera de crédito de PILARH OPDF, en donde el 35% corresponde a las actividades agropecuarias y un 65% para las actividades comerciales.



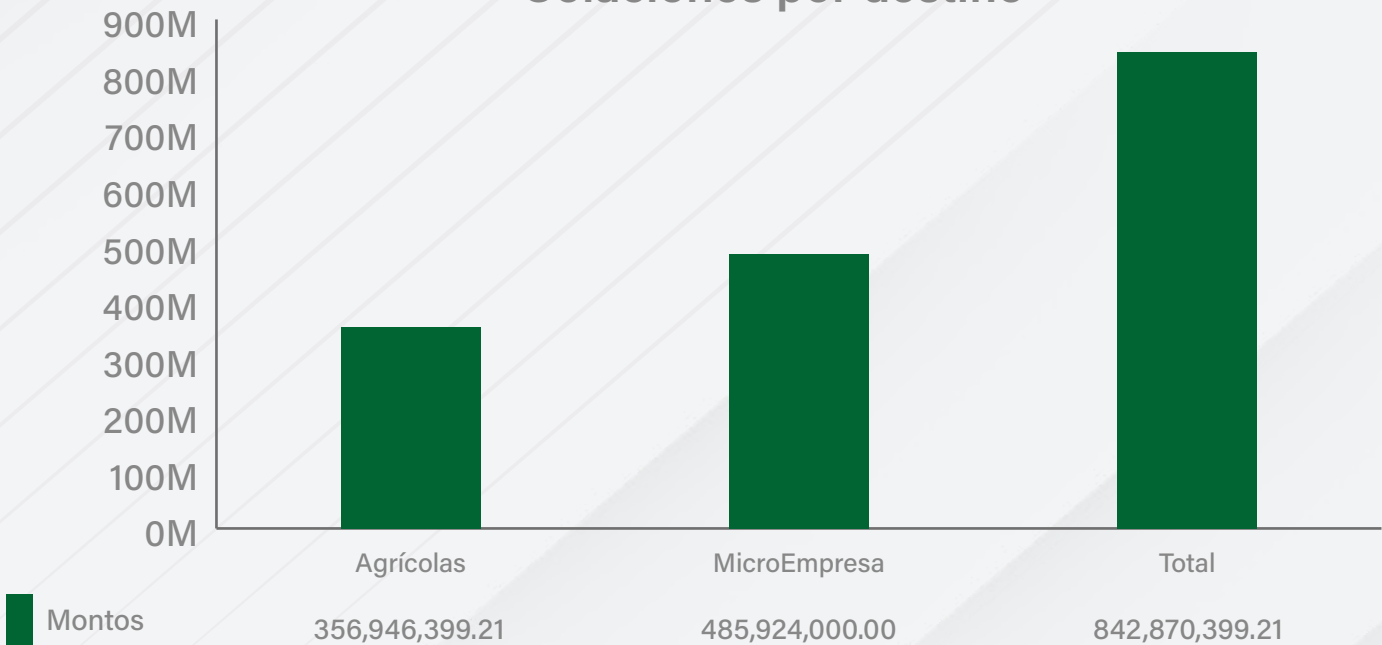
Resumen de colocaciones

Colocación de Cartera Diciembre 2025



Las colocaciones de cartera se vieron afectadas principalmente por la no renovación de cartera agropecuaria y comercial durante el año 2025, situación que permitió alcanzar un cumplimiento de un 82% con respecto a las proyecciones planificadas.

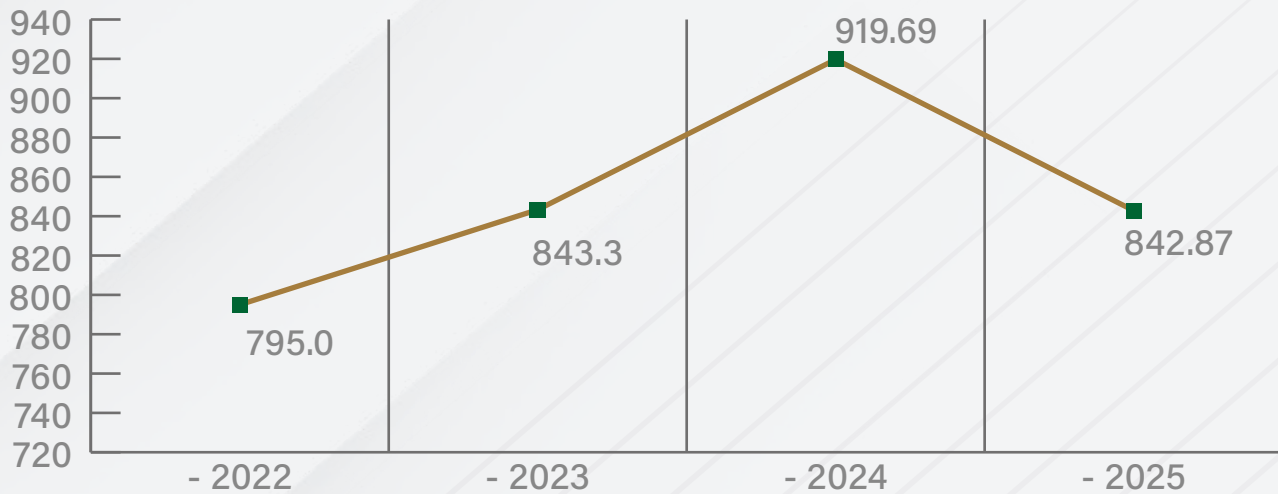
Colaciones por destino



En el gráfico anterior se muestran los resultados de la colocación de cartera, según el destino, contribuyendo de esta manera a la generación de oportunidades de negocios para los microempresarios y productores, el comercio representa el 26% de la cartera y servicio con un 25%, siendo estos los de mayor representación en la cartera de crédito.



Colocaciones por años



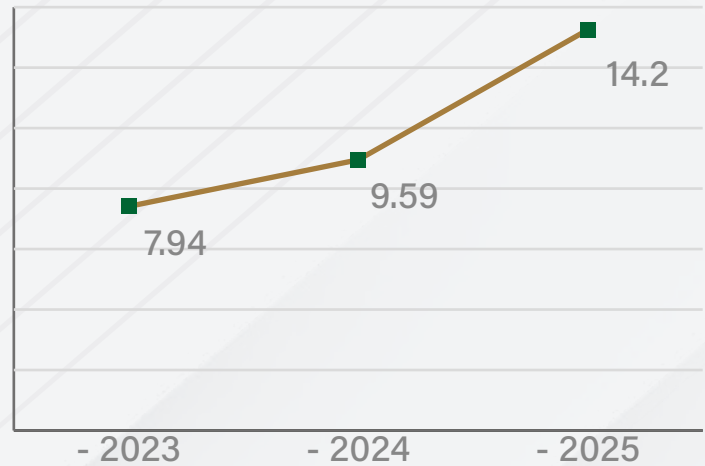
El rendimiento alcanzado en lo que respecta a la colocación de cartera de crédito, se ha visto incrementada gradualmente en los años, (2022/2024) situación motivada por la necesidad de atender las unidades productivas de los clientes; sin embargo, en el año 2025 tuvo un decrecimiento de un 8% en relación con el año anterior.

Calidad de cartera

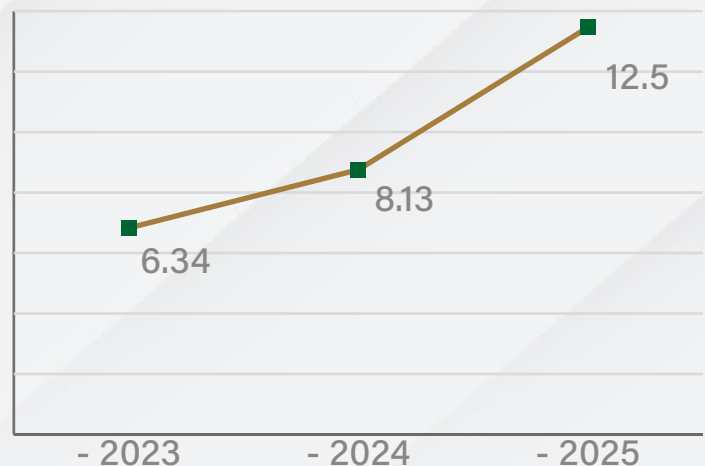
La calidad de la cartera de crédito en PILARH OPDF, se ha visto afectada debido al deterioro de las unidades productivas de clientes, ya que muchos dependen de actividades informales, pequeños negocios o ingresos variables, lo que dificulta el cumplimiento puntual de sus obligaciones financieras. Asimismo, los cambios en la economía, como el aumento en el costo de la vida, la inflación y la disminución de los ingresos familiares, han reducido la capacidad de pago de los clientes, provocando atrasos en los pagos y un aumento en la mora crediticia.

En conclusión, la calidad de la cartera de crédito en PILARH OPDF se ha visto afectada por una combinación de factores económicos, sociales, lo que resalta la importancia de fortalecer los procesos de evaluación, seguimiento y educación financiera, con el fin de mejorar la recuperación de los créditos y mantener una cartera saludable. Los indicadores de morosidad han sufrido un incremento de un 4.61% con relación a la mora registrada el año anterior.

Comportamiento de mora total 2025



Morosidad > a 30 días 2025



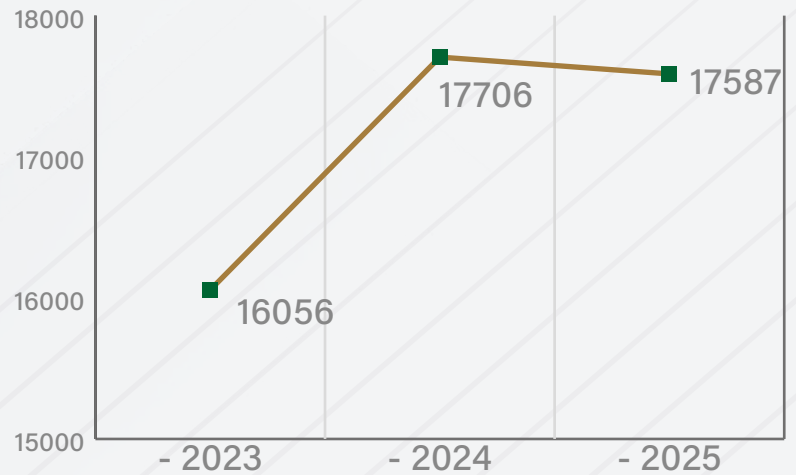


Cartera de clientes prestatarios

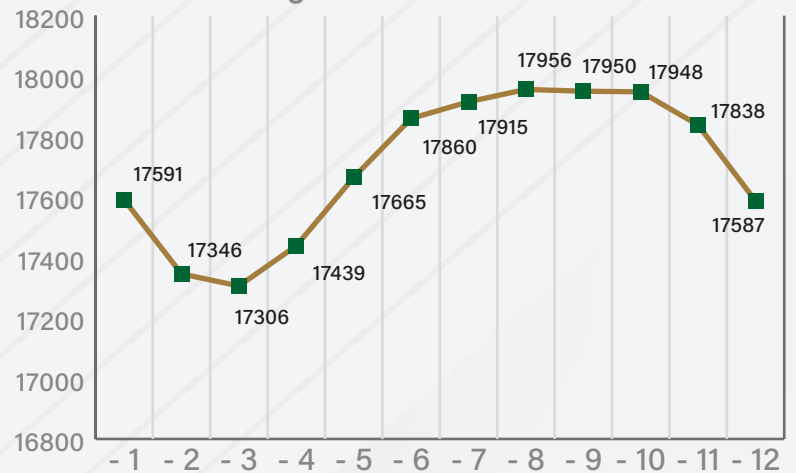
Una buena administración de la cartera de clientes es esencial para garantizar la sostenibilidad financiera de PILARH OPDF, ya que permite mantener una cartera saludable, reducir los niveles de mora y mejorar la eficiencia en la prestación de los servicios financieros. La cartera de clientes incluye tanto clientes activos, que actualmente mantienen créditos o utilizan los servicios financieros, como clientes potenciales y clientes que han finalizado sus obligaciones.

La cartera de clientes prestatarios se ha mantenido, un leve decrecimiento en relación con el año anterior, de un **0.67%**, esta situación reflejada por la deserción de clientes por atrasos en sus obligaciones financieras.

Evolución de cartera clientes



Registro de clientes año 2025



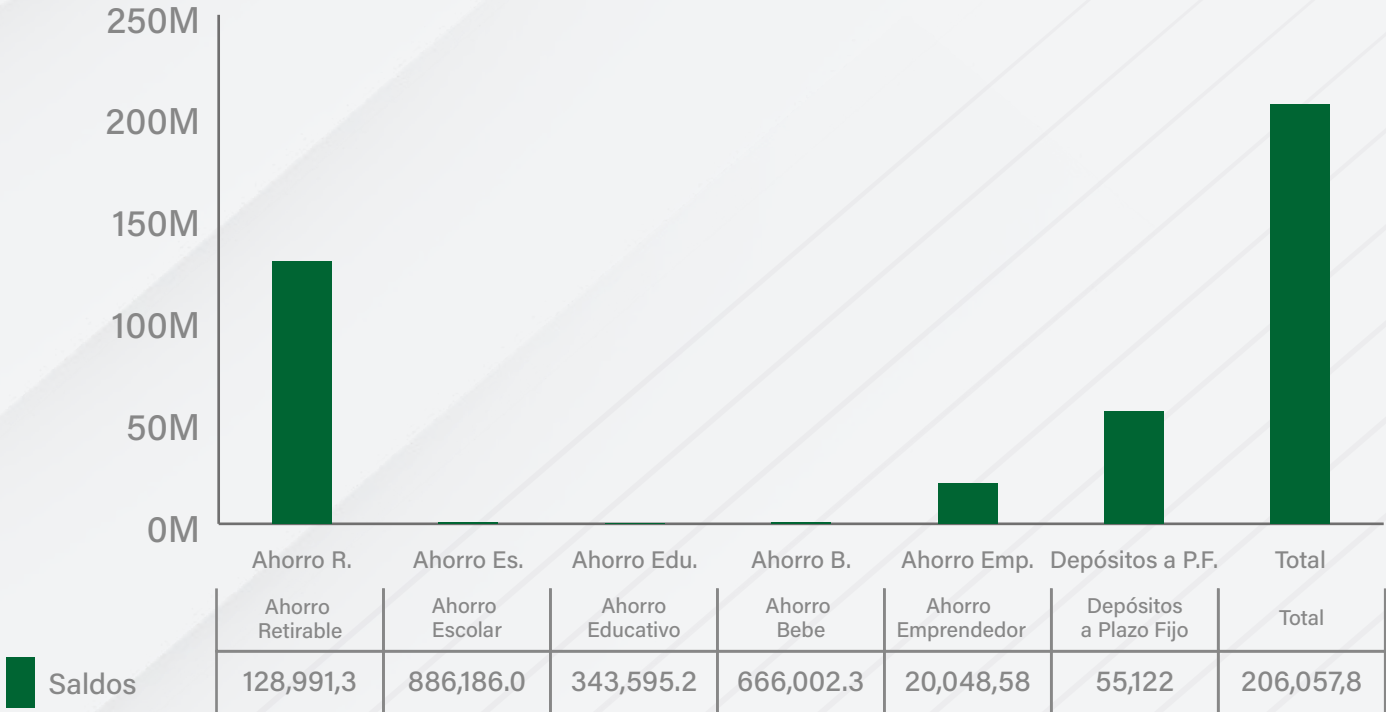
Evolución de Captaciones

Las captaciones constituyen una fuente importante de financiamiento para PILARH OPDF, ya que permiten disponer de recursos que posteriormente pueden ser utilizados para el otorgamiento de créditos y el desarrollo de las diferentes actividades financieras de la institución. Asimismo, el saldo de captaciones permite evaluar el crecimiento institucional, la estabilidad financiera y la capacidad de la institución para cumplir con sus obligaciones.

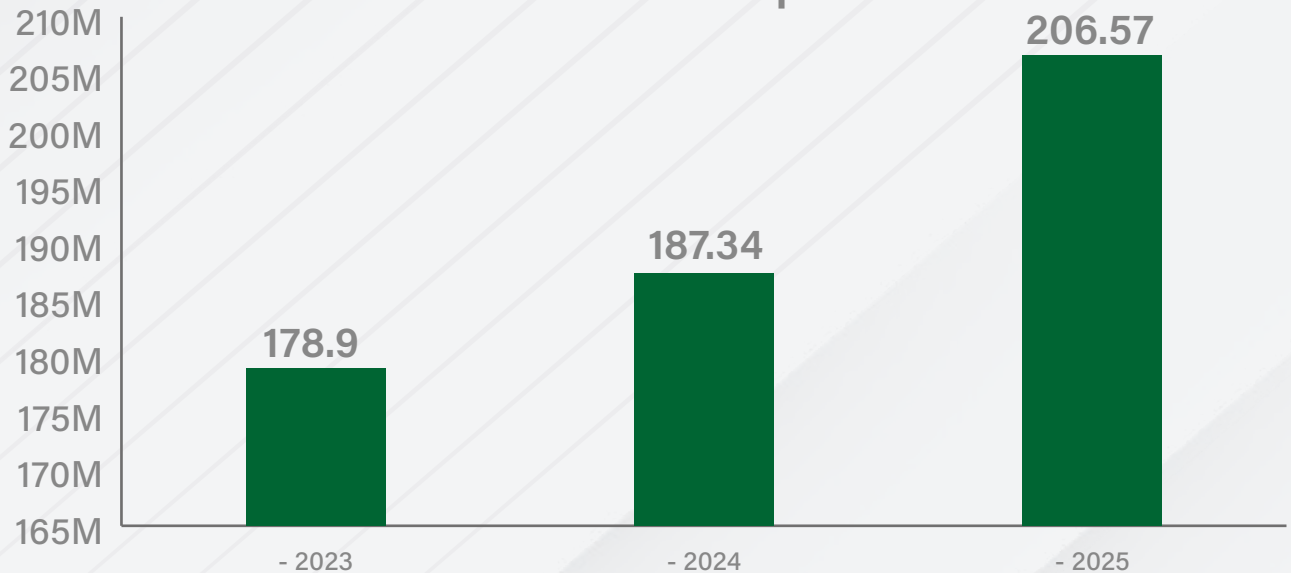
PILARH OPDF mantiene en su portafolio de productos, la posibilidad de que sus clientes tengan mejores opciones para la apertura de cuentas de ahorro en diferentes modalidades, con el propósito de incentivar la cultura del ahorro a nivel familiar, a continuación, se muestran los resultados al cierre del año 2025.



Saldos acumulados 2025



Crecimiento en las captaciones



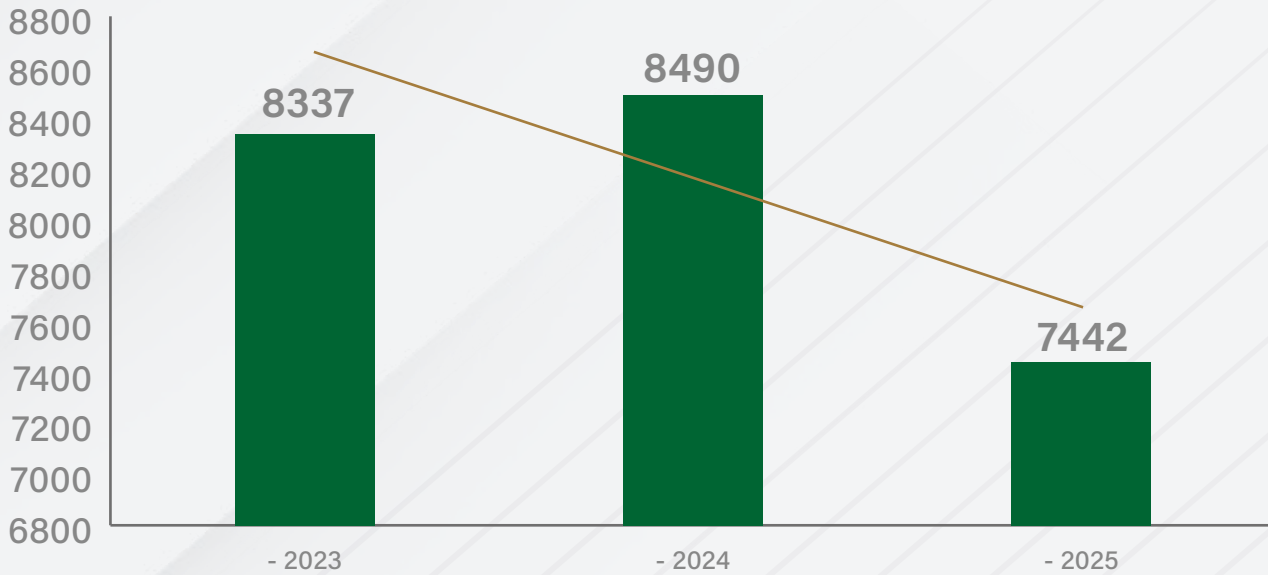
Las captaciones de ahorro juegan un papel preponderante para el fondeo de la cartera de crédito, durante el año 2025 se alcanzó un incremento del 10.2% con relación al año anterior. Los productos de ahorro de mayor representatividad continúan siendo el ahorro a plazo fijo y los depósitos retirables con tasas muy competitivas.

Micro-seguros

Los productos de Micro-Seguros que se comercializan forman parte de una alianza importante entre SERINSA, PALIC Y PILARH OPDF, a través de este convenio se ha logrado promover la inclusión financiera llevando los productos de Siempre Seguro e Ingreso seguro a la población que conforman nuestra cartera de clientes con muy buenos resultados; a continuación, se podrá observar el crecimiento alcanzado.



Comercialización pólizas por años



Como se podrá observar el crecimiento de pólizas de Micro-Seguros, ha venido en aumento en donde los clientes tienen la posibilidad de acceder a este tipo de servicio, donde además de la cobertura de los seguros mantienen otros beneficios adicionales que favorecen a la población que adquiere estos productos, como ser Asistencia Médica Telefónica ilimitada, Llamadas Apps e-doctor, Web e-doctor Traslado Medico Terrestre por medio de servicio de ambulancia.

Gestión de Agentes Corresponsales

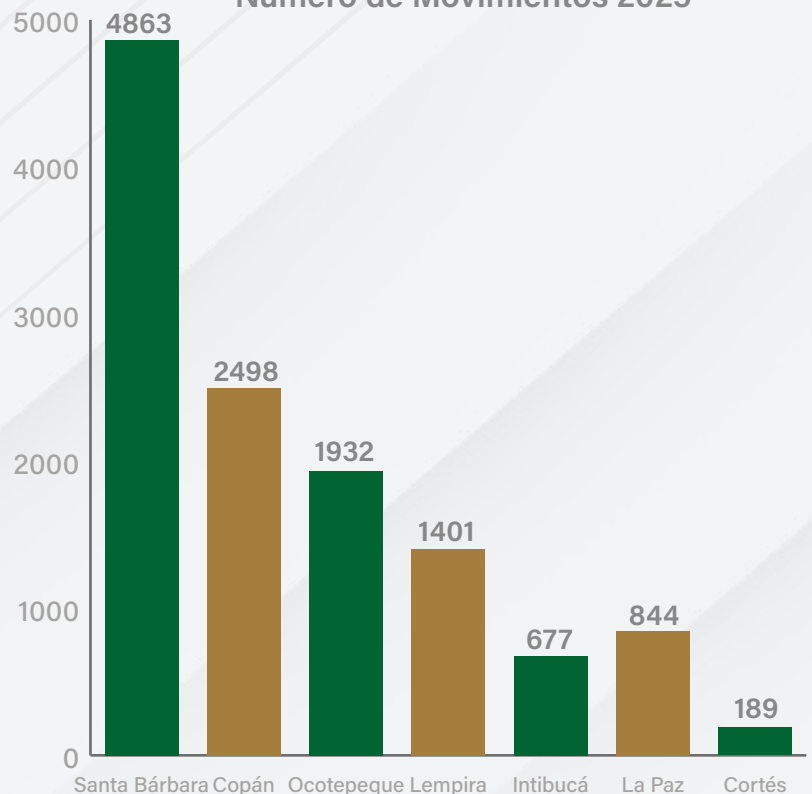
Durante el año 2025, PILARH OPDF continuó fortaleciendo y ampliando su Red de Agentes Corresponsales como parte de su estrategia de acercamiento y ampliación de cobertura de servicios financieros, a través de 29 corresponsales. Estos canales de atención, ubicados estratégicamente en las zonas de influencia de las agencias, han permitido brindar mayor accesibilidad, comodidad y eficiencia a los clientes.

La consolidación de esta red ha representado un aporte significativo en la optimización de los procesos de atención, facilitando la realización de transacciones y contribuyendo al fortalecimiento de la cultura de pago y recuperación de cartera.

Asimismo, la gestión desarrollada durante el período permitió mantener una presencia institucional más cercana a las comunidades, promoviendo la inclusión financiera y ampliando el alcance de los servicios ofrecidos por la institución.

Transacciones realizadas de enero a diciembre 2025: **12,404**

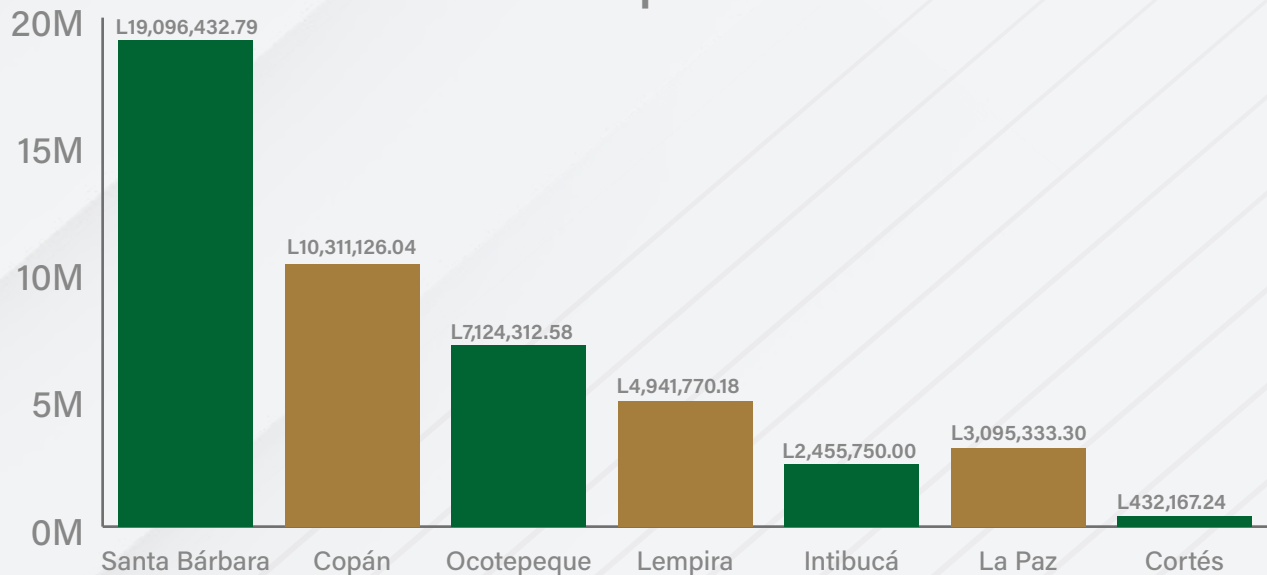
Número de Movimientos 2025





Monto captado en transacciones de enero a diciembre 2025: **L. 47,456,892.13**

Monto Captado 2025



Cobertura Nacional de la red de agentes corresponsales:

- Copán
- Santa Bárbara
- Lempira
- La Paz
- Intibucá
- Ocotepeque
- Cortés

Educación financiera 2025

La educación financiera constituye un pilar fundamental para garantizar que las personas, independientemente de su nivel de ingresos o condición social, no solo tengan acceso a servicios financieros formales, sino que también cuenten con los conocimientos necesarios para utilizarlos de manera responsable y eficiente.

En ese contexto, PILARH OPDF, como institución comprometida con el desarrollo social y económico, fortaleció durante el año 2025 su programa de educación financiera, en concordancia con los lineamientos regulatorios y su responsabilidad institucional. Esta gestión permitió ampliar los espacios de formación a través de modalidades presenciales y digitales, facilitando el acceso a información clara y práctica sobre el adecuado manejo de productos y servicios financieros.

A través de talleres y jornadas educativas desarrolladas en las zonas de cobertura de la institución, se promovió la cultura financiera y las buenas prácticas en el uso del crédito, el ahorro y los microseguros.

Asimismo, mediante la Academia Financiera PILARH OPDF, se implementaron cursos virtuales gratuitos dirigidos a clientes y público en general, incorporando contenidos audiovisuales, material complementario descargable y certificación sin costo. Esta plataforma digital amplió el alcance del programa, facilitando el aprendizaje continuo y accesible. Como complemento, se elaboraron videoclips informativos y un manual digital de educación financiera, herramientas orientadas a reforzar conceptos clave y apoyar a los usuarios en la toma de decisiones financieras responsables.

Con estas acciones, PILARH OPDF reafirma su compromiso con la inclusión financiera, promoviendo el desarrollo de capacidades que contribuyen al bienestar personal, familiar y comunitario



GESTIÓN DE OPERACIONES 2025

La gestión de operaciones consiste en planificar, organizar, dirigir y controlar todas las actividades necesarias para ofrecer servicios financieros seguros a los clientes, asegurando eficiencia, calidad y control de riesgos mediante la aplicación de los diferentes procesos establecidos por la institución.

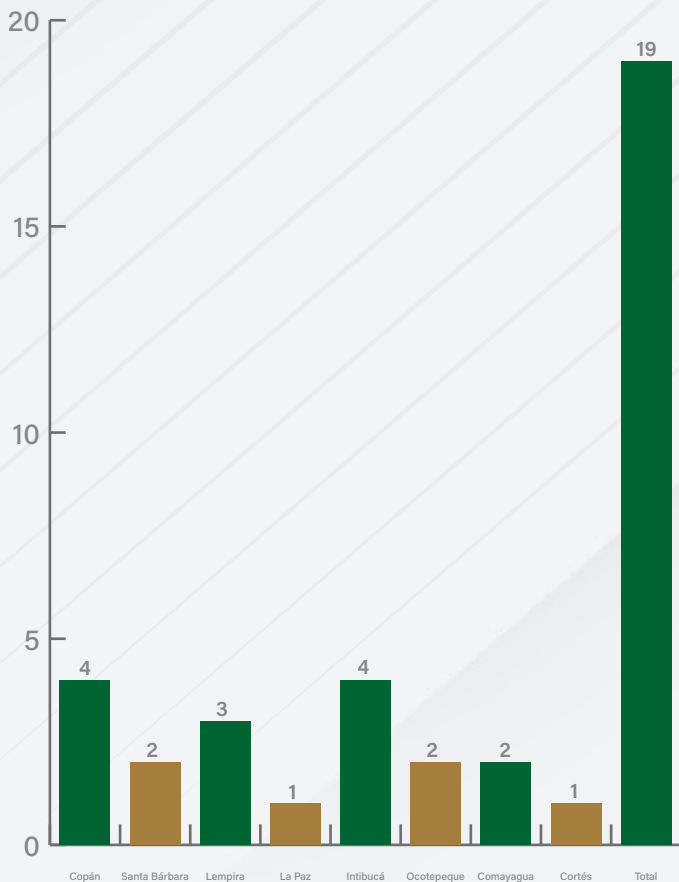
Su objetivo principal es:

- Garantizar el funcionamiento eficiente de la institución.
- Brindar servicios financieros de calidad.
- Mantener el control del riesgo financiero
- Asegurar del cumplimiento de lo diferentes procesos

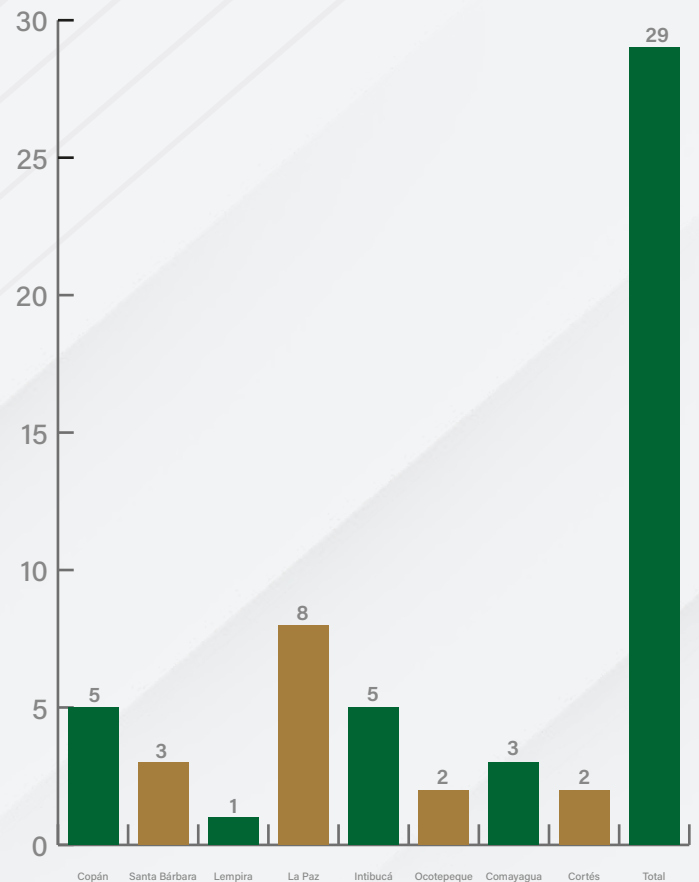
El cumplimiento en la gestión de operaciones en PILARH OPDF se asegura mediante la implementación de políticas claras, supervisión constante, controles internos, uso de tecnología, capacitación del personal y auditorías, lo que permite garantizar la eficiencia operativa, la transparencia y el cumplimiento de las normas institucionales y regulatorias.

Los canales de distribución son los medios mediante los cuales la institución ofrece sus servicios financieros a los clientes, incluyendo agencias, asesores de crédito, agentes corresponsales, permitiendo mejorar el acceso, la cobertura y la eficiencia operativa de la institución.

Número de Agencias



Número de Agentes Corresponsales

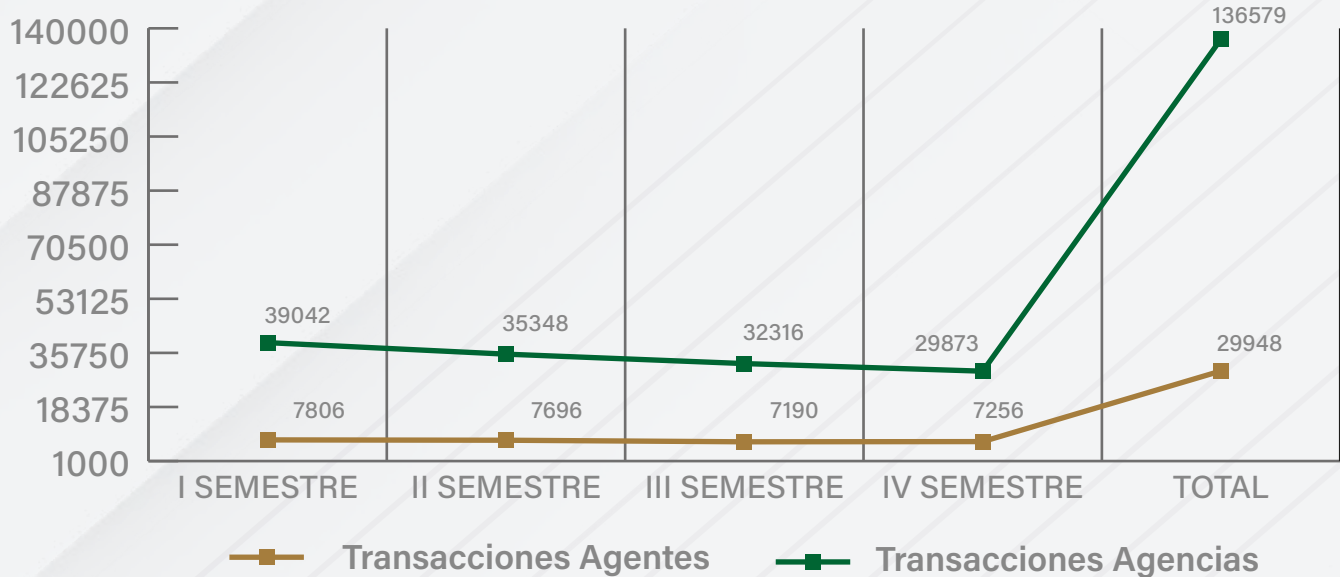




Transacciones por canal de servicio periodo 2025

Desembolso de créditos puede realizarse mediante la entrega en efectivo, depósito en cuenta, pagos de cuotas de préstamo, depósitos y retiros de cuentas de ahorro.

Transacciones por Canal de Servicio periodo 2025



Importancia de las Transacciones en Agencias

Las transacciones en agencias son operaciones financieras que se realizan directamente en las agencias, como solicitudes de crédito, pagos, depósitos, retiros y consultas, permitiendo garantizar un servicio seguro, controlado y eficiente para los clientes.

Los requerimientos de seguridad de las operaciones financieras son las medidas y controles que se implementan para proteger el dinero, la información y las transacciones, garantizando que las operaciones sean seguras, confiables y libres de fraude o errores, el operar en este contexto implica operaciones seguras y transparentes bajo un ambiente de seguridad en el tratamiento de la información.

Gestión Tecnológica

Los requerimientos de seguridad tecnológica en PILARH OPDF incluyen el control de acceso a los sistemas, respaldo de información, protección contra virus, registro electrónico de transacciones y control de permisos de usuarios, con el fin de garantizar la seguridad, integridad y confidencialidad de la información y las operaciones financieras.



Lic. Ana Ruiz
Jefe de Riesgos

GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS 2025

PILARH OPDF, adopta la gestión integral de riesgos como un proceso continuo y transversal, incorporado a su gobierno corporativo y a la toma de decisiones estratégicas y operativas, en cumplimiento a las normativas vigente; para ello, la junta directiva aprueba el marco de gestión de riesgos, define el apetito y tolerancia al riesgo, mientras que la alta gerencia implementa políticas, procedimientos y controles orientados a identificar, evaluar, mitigar, monitorear y reportar oportunamente los riesgos relevantes, integrando esta gestión en todos los procesos, productos y servicios, promoviendo una cultura de riesgo en todos los niveles de la institución y contribuyendo así a su estabilidad, sostenibilidad y al logro de los objetivos institucionales.

Principios que rigen la gestión integral de riesgo

Prudencia: La institución gestiona los riesgos bajo un enfoque prudente, orientado a preservar la estabilidad financiera y operativa, priorizando la prevención de pérdidas y la sostenibilidad en el largo plazo sobre la apropiación de los riesgos.

Integralidad: La gestión de riesgos se desarrolla de manera integral, considerando de forma conjunta los distintos tipos de riesgos a los que está expuesta la institución, así como su interrelación, permitiendo una visión global y coherente del perfil de riesgo institucional.

Prevención: El sistema de gestión de riesgos se orienta principalmente a la identificación temprana y mitigación oportuna de los riesgos, mediante mecanismos de monitoreo continuo que permitan anticipar eventos adversos y reducir su impacto potencial.

Continuidad: La gestión de riesgos se concibe como un proceso permanente y dinámico, sujeto a revisión y actualización continua, en función de los cambios en el entorno interno y externo, garantizando su efectividad en el tiempo.

Responsabilidad: La administración de los riesgos es una responsabilidad compartida entre los distintos niveles de gobierno corporativo, la alta gerencia y las áreas operativas, promoviendo una cultura de riesgo basada en la transparencia, el cumplimiento y la rendición de cuentas.

Gestión de los Riesgos Institucionales

Riesgo de Créditos

En el año 2025, el riesgo crediticio fue gestionado mediante la aplicación de políticas y procedimientos orientados a evaluar la capacidad de pago de los clientes, así como al seguimiento permanente del comportamiento de la cartera. La institución priorizó una gestión prudente del otorgamiento y administración del crédito, fortaleciendo los mecanismos de control y monitoreo con el objetivo de preservar la calidad de los activos y reducir posibles pérdidas. Dentro de las gestiones realizadas en este riesgo se incluyó:

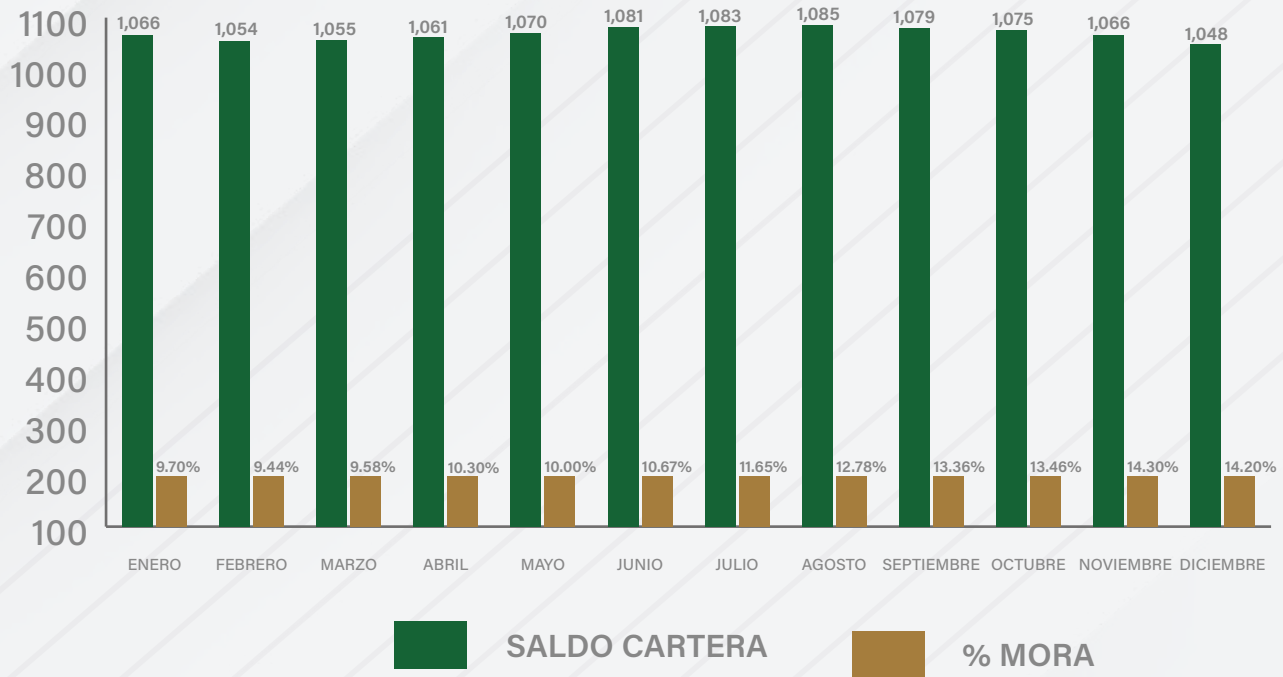
- Comportamiento de cartera
- Seguimiento a los niveles de morosidad
- Análisis de concentraciones de cartera
- Seguimiento a calidad de cartera



Comportamiento de Cartera

Durante el año 2025, la institución logró mantener un saldo de cartera relativamente estable, reflejando un crecimiento controlado y sostenido de sus colocaciones. El porcentaje de mora, aunque presentó un incremento gradual a lo largo del año, se mantuvo dentro de márgenes gestionables, lo que evidencia la efectividad de los mecanismos de seguimiento, control y recuperación aplicados.

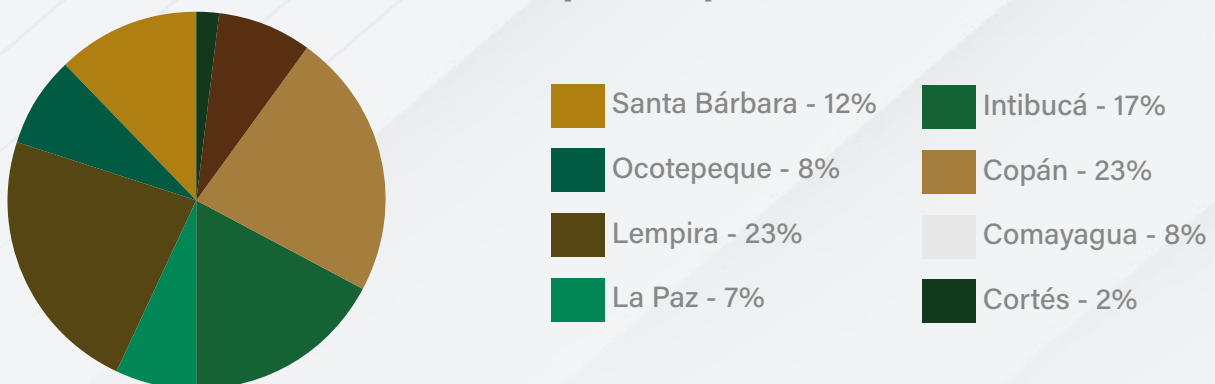
Tendencia de Cartera



Concentración de cartera por departamento

Al cierre de 2025, la cartera crediticia evidenció una adecuada distribución departamental, reflejando el alcance institucional y el cumplimiento del objetivo de cobertura geográfica establecido. Esta concentración respondió a criterios comerciales y operativos, permitiendo alcanzar los objetivos de colocación y fortalecer el desempeño de la cartera, sin perder de vista la necesidad de una diversificación gradual.

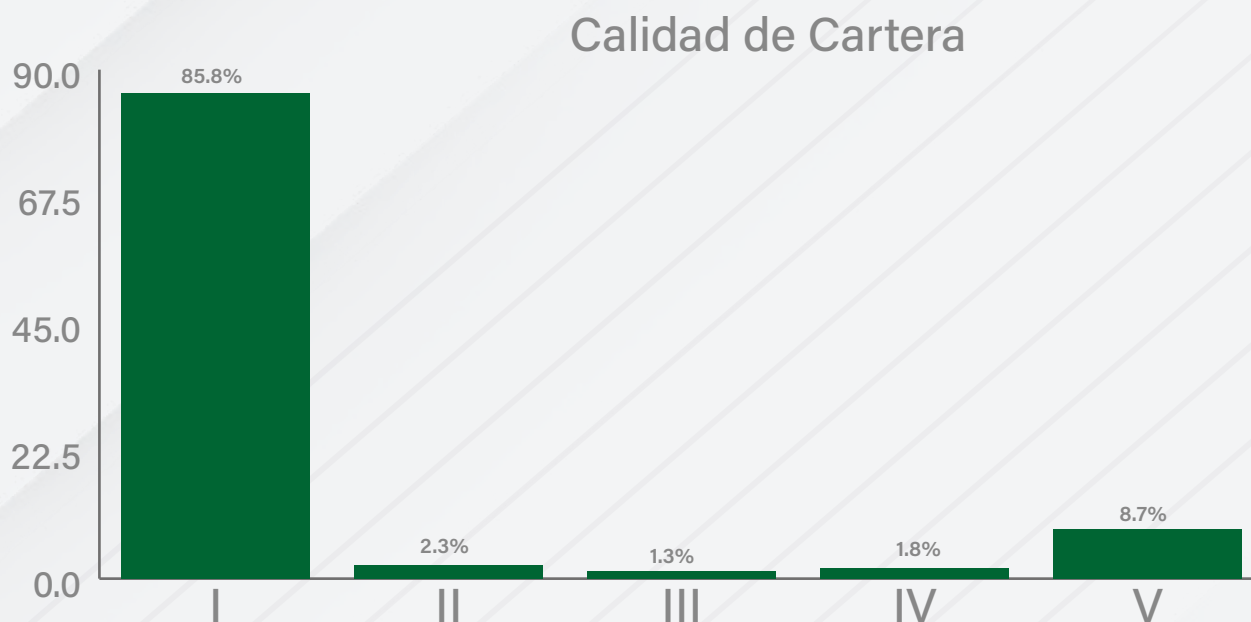
Concentración por departamento





Calidad de Cartera

Al cierre de 2025, la cartera crediticia presentó una alta calidad, concentrándose mayoritariamente en categoría I, lo que evidencia un adecuado comportamiento de pago y una gestión crediticia efectiva. Las categorías de mayor riesgo mantuvieron una participación mínima, reflejando un control oportuno del deterioro y una administración prudente del riesgo crediticio.



Riesgo de liquidez

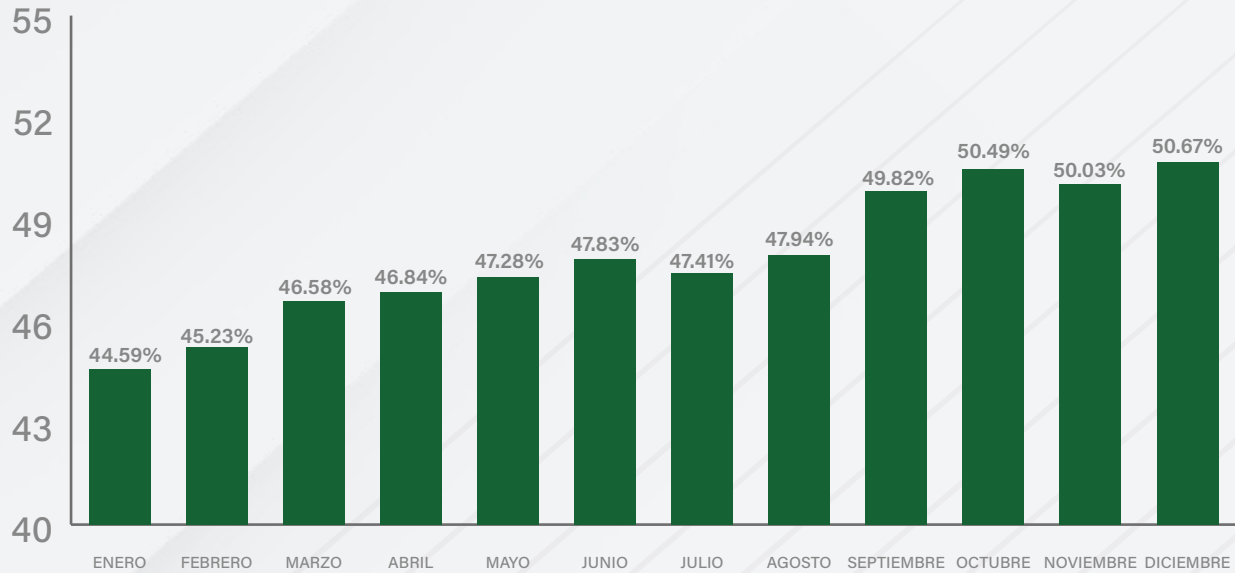
Durante el año 2025, la institución mantuvo una posición adecuada para atender oportunamente sus obligaciones de corto y mediano plazo, respaldada por una gestión prudente de los flujos de efectivo y una estructura de vencimientos alineada al comportamiento de la cartera. Durante el período evaluado no se presentaron presiones significativas de liquidez, evidenciando un manejo responsable y coherente con las políticas internas y el apetito de riesgo institucional.

Con el objetivo de minimizar el riesgo de liquidez, se emplean indicadores que permiten efectuar un monitoreo de forma permanente y de esta forma asegurar que la institución cuente con la liquidez suficiente para hacer frente a los compromisos adquiridos con los fondeadores y la demanda de nuestro cliente, entre ellos se incluye:

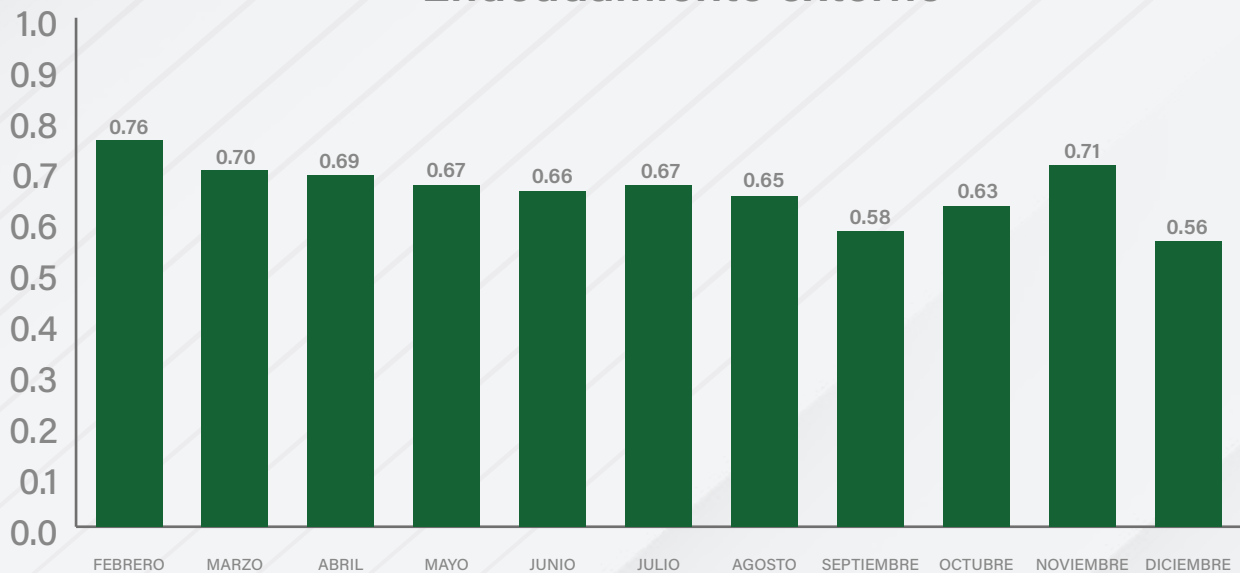
- Solvencia patrimonial
- Endeudamiento externo
- Indicadores financieros
- Cobertura de depósitos



Solvencia Patrimonial



Endeudamiento externo



Riesgo operativo

Durante el período, no se registraron eventos relevantes de riesgo operativo que comprometieran la continuidad del negocio. No obstante, se llevaron a cabo acciones preventivas, incluyendo capacitaciones para el personal y procesos de inducción para las nuevas contrataciones, con el fin de fortalecer la cultura de gestión de riesgos en la institución. Estas iniciativas refuerzan el compromiso de la institución con la prevención, el desarrollo del talento humano y la continuidad operativa, asegurando que el personal esté preparado para enfrentar posibles eventualidades y contribuyendo a la eficiencia y estabilidad de los procesos internos.



Riesgo reputacional

Durante el período, la institución no registró incidentes que afectaran su imagen o credibilidad frente a clientes, reguladores o el público en general. Sin embargo, se han implementado medidas preventivas para proteger la reputación institucional, tales como comunicación oportuna y transparente, atención eficiente a los usuarios, y la promoción de buenas prácticas en todos los procesos operativos. Estas acciones buscan fortalecer la confianza en la institución y garantizar la continuidad de sus relaciones con los distintos grupos de interés.

Riesgo estratégico

PILARH OPDF, administra este riesgo a través de la planificación institucional, asegurando que las metas y proyectos estén alineados con la misión y visión de la organización y adopta medidas que permitan anticipar y mitigar impactos adversos en la sostenibilidad y el desempeño de la institución. Durante el año 2025 se realizó el seguimiento como ser:

- Crecimiento patrimonial y utilidades
- Cumplimiento de metas

Todos los indicadores registraron resultados positivos, reflejando la solidez financiera de la institución y el cumplimiento de sus objetivos estratégicos.

Durante el período evaluado, los distintos riesgos a los que está expuesta la institución, operativo, reputacional y estratégico, han sido administrados de manera efectiva. Las acciones preventivas implementadas, la capacitación del personal, la planificación estratégica y el seguimiento de indicadores clave han contribuido a fortalecer la continuidad operativa, proteger la reputación institucional y asegurar la consecución de los objetivos organizacionales.



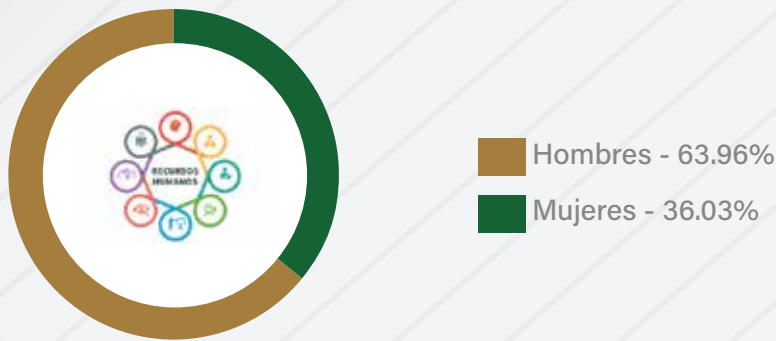
GESTIÓN DEL TALENTO 2025

«Los clientes nunca amarán una empresa hasta que los empleados la amen primero.» - Simon Sinek

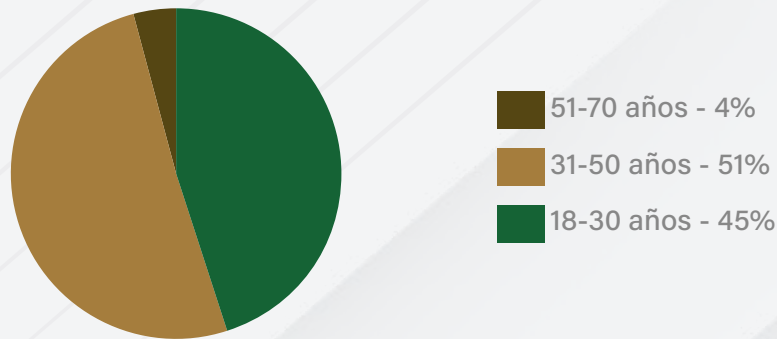
La gestión adecuada del talento no es solo "contratar", sino crear un ecosistema donde el empleado quiera permanecer y crecer, recursos humanos actúa como un puente entre las necesidades de la empresa y el bienestar de los trabajadores, siendo un pilar fundamental para el éxito estratégico, generan una cultura y ambiente organizacional adecuado, que permita el crecimiento de su personal y de la empresa.

En Pilarh OPDF creemos que nuestros colaboradores son el motor fundamental del crecimiento empresarial, impulsando la productividad e innovación, su compromiso y fidelidad se alinean con los objetivos organizacionales que permiten alcanzar metas, mejorar resultados financieros y garantizar la competitividad a largo plazo, transformando el talento humano en valor directo.

El año 2025 se cerró nuestra planilla con 247 colaboradores.



El promedio de edad en nuestros colaboradores al cierre del 2025 se distribuye de la siguiente manera:





Capacitación del personal

La formación del personal a través de capacitaciones es punto clave, debido a que juega un papel primordial para el logro de tareas y proyectos, dado que es el proceso mediante el cual las y los trabajadores adquieren los conocimientos, herramientas, habilidades y actitudes para interactuar en el entorno laboral y cumplir con sus funciones.

ENTRENAMIENTO	PARTICIPANTES
Políticas de cobranza	Gestores de Cobro, Gerentes y Supervisores de Agencias
Gerencia de recursos humanos	Jefe de Recursos Humanos
Estrategia y liderazgo al estilo Mondragón	Gerencia de Operaciones Jefe de créditos
El proceso crediticio "Fortalecimiento en análisis y aprobación de préstamos"	Gerentes de Agencia, Supervisores y Analistas de crédito
Sistema de fortalecimiento del crédito agropecuario	Gerencia General Jefe de créditos Gerencia de Negocios Gerencia de Operaciones Jefe de análisis
1- Factores de conversión. 2- Interpretación de documentos privados. 3- Tasación de garantías. 4- Cálculo de valor de remete. 5- Puntos claves para determinar el valor de una garantía.	Agencias
Prospección, evaluación crediticia y gestión de cobranza inteligente	Jefe de Riesgos, Gerencia de Operaciones, Jefe de Cobranzas, Jefe de créditos
Gestiones legales de recuperación	Agencias
Diplomado en Prevención en Lavado de Activos	Jefe de Cumplimiento y Recursos Humanos
Psicología del cliente financiero: Estrategias de persuasión y fidelización	Jefe de Mercadeo y Gerentes de Agencia
Team building	Gerentes de Agencia, Supervisores de Agencia y Jefes de unidades
Capacitación, Concientización y culturización de la seguridad de la información y ciberseguridad	Gerentes, Supervisores, Asistentes, Auxiliares y Cajeras
-Ciberseguridad -Políticas TICS -Gestor de Contraseñas -Uso de OneDrive	Asesores y Gestores
Prevención y lavado de activos	Oficina Principal, Santa Rosa, Lepaera, La Entrada, Cucuyagua, San Marcos, Gracias, Azacualpa, Ocotepeque, Tambla. La Esperanza, Marcala, Copán Ruinas, Siguatepeque, Peña Blanca, San Juan, Santa Bárbara, Jesús de Otoro, Camasca, Comayagua.
Perspectiva del riesgo operacional, socialización de procedimientos y políticas en la gestión de riesgo operativo	Oficina Principal, Santa Rosa, Lepaera, La Entrada, Cucuyagua, San Marcos, Gracias, Azacualpa, Ocotepeque, Tambla. La Esperanza, Marcala, Copán Ruinas, Siguatepeque, Peña Blanca, San Juan, Santa Bárbara, Jesús de Otoro, Camasca, Comayagua.
Procesos administrativos (socialización RIT actualizado)	Gerentes y Supervisores de Agencia, Jefes de Unidad
Certificación internacional: CertiProf – GAIPC™	Oficial de seguridad informática
Guía para el diseño y adaptación de programas de educación financiera con enfoque de género y economía del comportamiento	Jefe de Proyectos



Capacitaciones Consejo Directivo 2025

Gobierno corporativo: Fundamentos y prácticas para el éxito empresarial

Factores que aseguran el éxito en la gobernabilidad

Gestión de riesgo operativo

Gobernabilidad, roles y funciones del consejo administrativo.

Póliza vida y médico seguros equidad

Ciberseguridad

Apetito al riesgo



ESTADO DE RESULTADO

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2025

COD	CUENTA	SALDO INICIAL	MOVIMIENTO	SALDO FINAL
	Ingresos			
51	Ingresos financieros		L. 341,650,214.15	L. 341,650,214.15
511	Intereses sobre disponibilidades		L. 6,941,402.61	L. 6,941,402.61
513	Préstamos, descuentos y negociaciones		L. 299,577,026.68	L. 299,577,026.68
514	Arrendamiento financiero		0	0
519	Otros ingresos financieros		L. 35,131,784.86	L. 35,131,784.86
52	Ingresos por servicios financieros		L. 14,497,971.27	L. 14,497,971.27
521	Comisiones		L. 14,497,971.27	L. 14,497,971.27
54	Ingresos por valorización de otros activos y pasivos		0	0
542	Ganancias en venta de activos y pasivos		0	0
59	Otros ingresos		L. 707,061.81	L. 707,061.81
595	Donaciones recibidas		0	0
599	Otros ingresos		L. 707,061.81	L. 707,061.81
	Total ingresos		L. 356,855,247.23	L. 356,855,247.23
	Gastos			
61	Gastos financieros		L. 66,476,666.28	L. 66,476,666.28
611	Sobre obligaciones con los depositantes		L. 6,520,215.32	L. 6,520,215.32
612	Sobre obligaciones financieras		L. 59,376,337.69	L. 59,376,337.69
619	Otros gastos financieros		L. 580,113.27	L. 580,113.27
62	Gastos por servicios financieros		L. 2,816,912.84	L. 2,816,912.84
621	Comisiones		L. 2,816,912.84	L. 2,816,912.84
63	Gastos por operaciones financieras diversas		L. 33,455,000.00	L. 33,455,000.00
632	Pérdidas por estimación por deterioro de activos financieros		L. 33,455,000.00	L. 33,455,000.00
64	Gastos de administración		L. 166,446,346.15	L. 166,446,346.15
641	Consejeros y directores		L. 9,312,104.02	L. 9,312,104.02
642	Funcionarios y empleados		L. 107,495,573.47	L. 107,495,573.47
643	Impuestos y contribuciones		L. 1,691,684.55	L. 1,691,684.55
644	Honorarios profesionales		L. 3,941,831.80	L. 3,941,831.80
646	Aportaciones		L. 385,655.37	L. 385,655.37
647	Depreciaciones y amortizaciones		L. 3,347,514.58	L. 3,347,514.58
648	Gastos diversos		L. 11,799,998.43	L. 11,799,998.43
65	Gastos por valorización de otros activos y pasivos		L. 58,982.21	L. 58,982.21
653	Pérdidas por deterioro de valor de activos		L. 58,982.21	L. 58,982.21
654	Gastos por provisiones		0	0
66	Impuesto sobre la renta		0	0
662	Impuesto diferido		0	0
69	Otros gastos		L. 230.21	L. 230.21
692	Pérdidas no cubiertas por contratos de seguros		L. 230.21	L. 230.21
694	Multas e indemnizaciones		0	0
699	Otros gastos		0	0
	Total gastos		L. 269,254,137.69	L. 269,254,137.69
	Ganancia del período		L. 87,601,109.54	L. 87,601,109.54
	Ganancia acumulada			L. 87,601,109.54

Mario García
Contador General

Rene Banegas
Gerente General

Michelle Lara
Auditoría Interna



BALANCE GENERAL

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2025

COD	CUENTA	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
2	Pasivos			
21	Depósitos			L. 206,591,827.38
211	Depósitos a costo amortizado		L. 206,057,819.82	
218	Costo financiero por pagar sobre depósitos		L. 534,007.56	
22	Obligaciones financieras			L. 362,780,223.64
222	Créditos y obligaciones bancarias		L. 357,960,977.69	
228	Costo financiero por pagar sobre obligaciones financieras		L. 4,819,245.95	
23	Cuentas por pagar			L. 627,986.40
231	Documentos y ordenes de pago emitidas		L. 4,422.00	
234	Retenciones y contribuciones por pagar		L. 539,334.96	
236	Impuestos por pagar		L. 84,229.44	
24	Acreedores varios			L. 8,989,682.64
242	Seguros y fianzas por pagar		L. 6,147,692.35	
243	Acreedores diversos		L. 2,841,990.29	
28	Provisiones			L. 21,061,340.03
284	Indemnizaciones laborales		L. 15,632,120.53	
289	Otras provisiones		L. 5,429,219.50	
29	Otros pasivos			L. 17,085,665.46
292	Ingresos cobrados por anticipado		L. 17,085,665.46	
	Total de pasivo			L. 617,136,725.55
3	Patrimonio			
31	Capital social			L. 18,680,954.88
311	Capital autorizado		L. 1,000,000.00	
314	Aportes adicionales		L. 17,680,954.88	
32	Reservas, resultados y otros			L. 535,559,444.48
324	Resultados de ejercicios anteriores		L. 535,559,444.48	
	Utilidad acumulada			L. 87,601,109.54
	Total pasivos + patrimonio			L. 1,258,978,234.45
7	Cuentas de orden y registro			
72	Garantía de créditos concedidos			L. 32,299,548.37
722	Valoración de garantías		L. 32,299,548.37	
73	Clasificación de cartera crediticia			L. 1,242,948,442.52
731	Créditos comerciales		L. 1,122,371,396.73	
739	Estimación por deterioro acumulado de préstamos y negociaciones		L. 120,577,045.79	
77	Operaciones en suspenso			L. 64,657,452.94
771	Intereses en suspenso sobre operaciones crediticias		L. 64,657,452.94	
78	Cuentas de registro			L. 151,069,549.45
782	Cuentas incobrables castigadas y créditos readecuados		L. 149,670,807.50	
789	Otras cuentas de orden y registro		L. 1,398,741.95	
79	Cuentas de orden por contra			-L. 1,490,974,993.28
791	Cuentas de orden por contra		-L. 1,490,974,993.28	

Mario Garcia
Contador General

Rene Banegas
Gerente General

Michelle Lara
Auditoría Interna



PROYECCIÓN SOCIAL

La Responsabilidad Social Empresarial (RSE) en **PILARH OPDF** representa el compromiso de la institución con el desarrollo social, económico y ambiental de la comunidad a la que sirve. A través de la RSE, la institución no solo se enfoca en brindar productos y servicios financieros, sino también en contribuir al bienestar de sus clientes, colaboradores y la sociedad en general.

PILARH OPDF promueve la responsabilidad social mediante la prestación de servicios financieros accesibles, apoyando a pequeños emprendedores, comerciantes y familias que buscan mejorar sus condiciones de vida. Asimismo, fomenta la inclusión financiera, brindando oportunidades a personas que tienen acceso limitado a los servicios financieros tradicionales. Además como mecanismo permanente de proyección social, continuó con la implementación de proyectos de responsabilidad social empresarial o mejor conocido por sus siglas como **RSE**, que tiene como objetivo promover cambios sustanciales en los aspectos que se abordan, como las áreas de la Salud, Educación, Rehabilitación, Medio Ambiente, en los cuales se realizó una inversión de alrededor de L.4.5 Millones de Lempiras, un aporte valioso dirigido a las comunidades en donde se tiene presencia con los servicios financieros integrales.

El año 2025 se ejecutó dentro del marco del programa de RSE, un total de veinticinco proyectos en los departamentos de Copán, Lempira, Ocotepeque, Santa Bárbara, Intibucá, La Paz, los proyectos estuvieron dirigidos a las áreas de Salud, Educación, Rehabilitación, Agua y Saneamiento, Centro de rehabilitación proyectos que surgieron del análisis realizado por personal de PILARH OPDF Y LA ASOCIACIÓN PILARH en los cuales fueron beneficiados niños, niñas, jóvenes, adultos mayores, y grupos especiales, en donde fueron beneficiados un total de **1,232,979** personas .

Fundación CAMO



Ubicación:
Santa Rosa de Copán

Agencia:
Santa Rosa, La Entrada Copán, Lepaera, Gracias Lempira y San Marcos

Descripción:
Brindar asistencia médica a la población del occidente de Honduras, a través de brigadas médicas en lugares de escasos recursos.

C.E.P.B Rafael Bardales Bueso



Ubicación:
Santa Rosa de Copán

Agencia:
Santa Rosa de Copán

Descripción:
Consistió en la instalación de cielo raso en un aula del centro educativo, contribuyendo significativamente a un entorno más adecuado para el aprendizaje.

Cuerpo de Bomberos



Ubicación:
Santa Rosa de Copán

Agencia:
Santa Rosa de Copán

Descripción:
Consistió en la compra de equipo tecnológico, cámaras de seguridad y remodelación de las instalaciones de monitoreo, mejorando las condiciones de trabajo.



C.E.B. Saul Bueso Castañeda



Ubicación:
Santa Rita Copán

Agencia:
Copán Ruinas

Descripción:
Consistió en la entrega de mobiliario pedagógico para un salón de clase, contando así con un espacio más cómodo y motivador para aprender.

Kínder Federico C.Canales



Ubicación:
Santa Rosa de Copán

Agencia:
Santa Rosa de Copán

Descripción:
Consistió en la reparación de piso y sellado de venta de un aula del centro, mejorando las condiciones de aprendizaje.

Materno Infantil de Corquín



Ubicación:
Corquín Copán

Agencia:
Cucuyagua, Copán

Descripción:
Consistió en la donación de suministros de material y equipo odontológico, y un monitor fetal con el objetivo de mejorar la atención de los pacientes.

Escuela Normal Mixta Bilingüe



Ubicación:
Ocotepeque

Agencia:
Ocotepeque

Descripción:
Consistió en la restauración y rehabilitación de módulos de sanitarios, beneficiando a estudiantes y maestros con instalaciones adecuadas y seguras.

C.E.B. Matilde Córdova de Suazo



Ubicación:
6 de mayo, Macuelizo Santa Bárbara

Agencia:
Azacualpa, Santa Bárbara

Descripción:
Consistió en la reparación de piso y climatización de un aula del centro, permitiendo a los estudiantes contar con instalaciones adecuadas y seguras, contribuyendo al fortalecimiento del ambiente escolar.

Asociación Cultural Indígena y de los Pueblos ACIP



Ubicación:
La Campa Lempira

Agencia:
Gracias Lempira

Descripción:
Construcción de un área física para cocina y comedor, donde será de beneficio para la región donde interviene.



Instituto Polivalente "Superación"



Ubicación:
Guajiquire, La Paz.

Agencia:
Marcala, La Paz

Descripción:
Construcción de módulos sanitarios y dotación de computadoras para el aula de computación, contribuyendo a crear un entorno más seguro, higiénico y moderno para que cada estudiante aprenda y desarrolle nuevas oportunidades.

C.E.B. Manuel Bonilla



Ubicación:
Berlín, Atima, Santa Bárbara

Agencia:
Lepaera, Lempira

Descripción:
Construcción de un aula de clases, creando un espacio más seguro, digno y adecuado.

Jardín de Niños Elio Alfonso Mejía



Ubicación:
Peña Blanca, San Antonio Copán.

Agencia:
La Entrada Copán

Descripción:
Construcción de baño y reparación de piso de un aula del centro, permitiendo mejorar las condiciones higiénicas y de aprendizaje.

Instituto Luís Bográn



Ubicación:
Macuelizo, Santa Bárbara

Agencia:
Azacualpa, Santa Bárbara

Descripción:
Perforación de un pozo para suministro de agua para los baños del instituto, este esfuerzo permitirá que los estudiantes y docentes cuenten con un recurso vital para su bienestar y aprendizaje.

C.E. Francisco Morazán



Ubicación:
San Ignacio, Camasca, Intibucá

Agencia:
Camasca, Intibucá.

Descripción:
Construcción de cocina del centro educativo, mejorando las condiciones para brindar una alimentación adecuada y un entorno más apropiado para los estudiantes.

Red de Salud de Santa Rosa de Copán



Ubicación:
Santa Rosa de Copán

Agencia:
Santa Rosa de Copán

Descripción:
Reacondicionamiento de la unidad de almacenamiento de vacunas y compra de un Generador Eléctrico para resguardo de estas, creando condiciones idóneas y cumpliendo con las normas de bioseguridad.



EVENTOS 2025



Inauguración del nuevo edificio
Pilarh OPDF en Santa Rosa de Copán

Cambio de local agencia Copán Ruinas



Inauguración de la Agencia
Peña Blanca, Cortés





Promoción de la marca

En el año 2025, PILARH OPDF continuó fortaleciendo su presencia en diversos eventos estratégicos para la promoción de marca. Se participó activamente en ferias financieras, patronales, educativas, empresariales y culturales, consolidando el posicionamiento de la institución en cada una de ellas. A lo largo del año, se desarrollaron más de 20 eventos en los que PILARH OPDF tuvo un impacto significativo, alcanzando a más de 150 personas por evento y reafirmando su compromiso de acercar sus productos y servicios a la comunidad.



ALIADOS ESTRATÉGICOS



FUNDACIÓN CAMO
HONDURAS



Fundación
Covelo

LocfundNext

Triple  Jump



“

Detrás de cada crédito hay un sueño, y detrás de cada sueño, una historia que nos inspira a seguir adelante

”



PILARH OPDF
CREANDO HISTORIAS DE ÉXITO



www.pilarh-opdf.org



[pilarh_opdf](https://www.instagram.com/pilarh_opdf)



[PILARH OPDF](https://www.facebook.com/PILARH.OPDF)