

Memoria 2015

**Banco  
Promerica**



## INFORMACIÓN INSTITUCIONAL

---

VISIÓN, MISIÓN Y VALORES	4
JUNTA DIRECTIVA	5
EQUIPO EJECUTIVO	6
MENSAJE DEL DIRECTOR EJECUTIVO	7
BANCOS CORRESPONSALES	8
EMPRESA SOCIALMENTE RESPONSABLE	9

## INFORMACIÓN FINANCIERA

---

OPINIÓN DEL AUDITOR EXTERNO	10
BANCO PROMERICA EN CIFRAS	11
ACTIVOS	12
DEPÓSITOS	13
CARTERA DE PRÉSTAMOS	14
UTILIDADES	15
ESTADOS FINANCIEROS	16
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS	19
ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE BANCO PROMERICA	39
RIESGO CRÉDITICIO	40
RIESGO DE MERCADO	41
RIESGO DE LIQUIDEZ	42
RIESGO OPERACIONAL	44
RIESGO LEGAL-ESTRATÉGICO-REPUTACIONAL	46
PERSPECTIVAS PARA EL AÑO 2016	48

## PRODUCTOS Y SERVICIOS

---

<b>BANCA DE EMPRESAS</b>	
BANCA PYME	51
BANCA CORPORATIVA	52
BANCA INTERNACIONAL	53
NEGOCIOS REGIONALES	
CUENTA INTEGRAL	54
CTF	55
FACTORAJE	56
COBRANZAS REGIONALES	57
GARANTÍAS BANCARIAS	58

## PRODUCTOS Y SERVICIOS

### BANCA DE PERSONAS

VIVIENDA

59

TARJETAS DE CRÉDITO

#### TARJETAS DE PUNTOS, MILLAS Y DÓLARES PREMIO

PREMIA VISA CLASICA Y ORO

60

PREMIA VISA PLATINUM

61

PREMIA VISA BUSINESS

62

PREMIA VISA SIGNATURE

63

PREMIA VISA INFINITE

64

CICH VISA CLASICA Y ORO

65

CMH PROMERICA MASTERCARD™

66

SPIRIT MASTERCARD™ ORO

67

SPIRIT MASTERCARD™ PLATINUM

68

PROMERICA MASTERCARD™ GOLD Y PLATINUM

69

PROMERICA MASTERCARD™ BLACK

70

#### TARJETAS DE DESCUENTOS

MÁS VISA CLASICA, ORO Y PLATINUM

71

FULL CARD VISA CLASICA Y ORO

72

SUPER PREMIA VISA CLASICA

73

SUPER PREMIA VISA ORO

74

SUPER PREMIA VISA PLATINUM

75

KONMI VISA Y MASTERCARD™ CLASICA

76

KONMI VISA Y MASTERCARD™ ORO

77

OFFICE DEPOT VISA

78

#### BENEFICIOS ADICIONALES DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO

79

### CANALES

CUENTA DE AHORROS LEMPIRAS Y DÓLARES

80

CUENTA DE AHORROS PREMIA

81

CUENTA DE AHORROS PREMIA PLUS

82

TARJETA DE DÉBITO VISA CLASICA, ORO Y PLATINUM

83

CUENTA DE CHEQUES LEMPIRAS Y DÓLARES

84

CERTIFICADO DE DEPÓSITOS

85

ACH PRONTO

86

PROMERICA EN LÍNEA

87

PROMERICA MOVIL

88

BANCA PRIVADA

89

## OFICINA PRINCIPAL Y AGENCIAS

ZONA CENTRO

90

ZONA NORTE

91

## MISIÓN, VISIÓN Y VALORES

### **VISIÓN**

---

Ser reconocidos internacionalmente como una Institución de Servicios Financieros que se distingue por su excelencia en la prestación de los mismos, brindando a nuestros clientes productos innovadores que se ajusten a sus expectativas, actuando dentro de un marco de valores y principios que proporcionan seguridad y confianza.

### **MISIÓN**

---

Somos una institución de servicios financieros que cuenta con personas altamente comprometidas en superar las expectativas de nuestro cliente, a través del sólido respaldo de un grupo de accionistas visionarios que creen en el bienestar y desarrollo de la región.

### **VALORES**

---

En Banco Promerica S.A. fomentamos e instamos a conducirnos de acuerdo a valores morales y actitudes adecuadas, para mantener en la organización un ambiente agradable y sano de trabajo.

- **Respeto:** Mutua convivencia con cortesía.
- **Lealtad:** Identificarse, comprometerse y defender los valores de la institución.
- **Excelencia:** Búsqueda continua de la calidad.
- **Equidad:** Actuar con criterio imparcial y justo.
- **Audacia:** Atrevimiento para enfrentar y emprender nuevos retos.
- **Tenacidad:** Persistencia en el cumplimiento de las metas.
- **Ética:** Valor intrínseco de las personas que buscan la excelencia, la justicia y la verdad.

## JUNTA DIRECTIVA



Presidente

Ramiro Norberto Ortiz Gurdían

Vicepresidente

Reinaldo José Hernández Rueda

Secretario

José Raúl Saborío Alvarado

Director Propietario

Francisco Evelio Rodríguez Lozano

Director Propietario

Gustavo Antonio Raudales Rush

Director Propietario

Mario Sebastián Rappaccioli Mcgregor

Director Propietario

Eduardo Alberto Quevedo Moreno

Comisario

Oscar Isidro Ramón Delgadillo Chávez

## EQUIPO EJECUTIVO

Gustavo Antonio Raudales Rush  
Carlos Armando Pinel Ramos  
Carlos Ernesto Canizales Solano  
Denise Eliana Villegas Paz  
Luis Alberto Flores Jerez  
Mirian Judith Zelaya Herrera  
Carlos Gerardo Gallegos Rivera  
Xiomara Lizette Peralta Alvarado  
Vilma Lizeth Romero Alvarenga  
Maribel Cruz Bonilla  
Rolando Enrique Kattan Bojorquez  
Carlos Enrique Falco Gomez  
Jessy Tatiana Navarro Ortega  
Edwin Alberto Casaña Lopez  
Carlos Manuel Amador Suazo  
Jacqueline Elizabeth Asfura Mourra  
Katia Gabriela Jerez Matamoros  
Jenny Maribel Madrid Mejia  
Orlando Floriano Castro Natalini  
Nestor Fugon Mejia  
Nelly Suyapa Amador Orellana  
Hector Daniel Moreno Herrera  
Jayme David Lobo Licona  
Leonardo Javier Guerrero Mendoza  
Elisa Maria Garcia Abedrabbo  
Manuel Antonio Velasquez Canaca  
Odely Nohemy Fajardo Trochez

Director Ejecutivo  
Gerente de Finanzas y Operaciones  
Gerente de Administracion de Creditos  
Gerente de Banca de Empresas  
Gerente de Banca de Personas  
Gerente de Canales  
Gerente de Riesgos  
Gerente de Cumplimiento  
Auditor Interno  
Gerente de Mercadeo  
Gerente de Seguridad Informática  
Gerente de Tecnologia  
Gerente de Recursos Humanos  
Gerente Financiero  
Gerente de Operaciones  
Gerente de Legal  
Gerente de Recuperaciones  
Gerente de Creditos  
Gerente de Ventas de Medios de Pago  
Gerente Comercial de Medios de Pago  
Gerente de Banca de Consumo y Vivienda  
Gerente de Banca Corporativa  
Gerente de Banca Pyme Zona Centro  
Gerente de Banca Pyme Zona Norte  
Gerente de Internacional  
Gerente de Red de Agencias Zona Centro  
Gerente de Red de Agencias Zona Norte

## MENSAJE DEL DIRECTOR EJECUTIVO

El 2015 mantiene a nuestro país por la senda del crecimiento, habiendo logrado un crecimiento del producto interno bruto del 3.6%, mejor que el 3.1% logrado en el 2014. Este crecimiento económico permitió un mejor año para el sistema bancario nacional, habiéndose obtenido un crecimiento de la cartera crediticia nacional del 8.6% aproximadamente. La mejoría en el crecimiento de nuestra economía se logra con un índice inflacionario bajo que apenas alcanzó el 2.36%, índice que compara muy bien a nivel centroamericano y contra el histórico de Honduras. Como país nos hemos encaminado en una ruta de crecimiento y ordenamiento fiscal, generando optimismo y determinación en lograr un mejor futuro.

Los resultados obtenidos por Banco Promerica, S.A. en el 2015 son muy buenos. En este año, Banco Promerica mejoró substancialmente todos sus índices de calidad de activos y rentabilidad. Para el cierre del año nos hemos posicionado en una plataforma de crecimiento, calidad y rentabilidad que se confirma claramente con los resultados obtenidos en los primeros tres meses del 2016.

Nuestras tarjetas de crédito continúan disfrutando de un alto grado de aceptación ante el público y son ampliamente aceptadas en el comercio nacional e internacional. Durante el 2015, mantuvimos una participación de mercado de aproximadamente el 13%. Si bien es cierto que este segmento del mercado es altamente competido, hemos logrado una sobresaliente penetración de mercado y rentabilidad. Para el 2016 esperamos mejorar aún más nuestra participación de mercado y rentabilidad del producto.

El segmento de crédito bancario al pequeño y mediano empresario (PYME) y personas naturales continua siendo nuestro producto insignia; un crédito hipotecario que tiene características muy favorables en el mercado por su plazo y tasa de interés. Hemos hecho un enfoque en nuestro programa PYME, habiendo generado nuevas estructuras de negocios y metodologías de atención a estos clientes que sin duda se están convirtiendo en verdaderos factores de éxito y diferenciación de nuestro banco. Atender este segmento en condiciones favorables para el prestatario, nos ha permitido ampliar nuestra base de clientes a la vez que otorga al banco una rentabilidad buena. Durante el 2015, también continuamos con muy buen suceso el desarrollo del crédito corporativo, habiendo incluso celebrado créditos sindicados con otros miembros del Grupo Promerica.

En el 2015, aumentamos nuestros activos en 21% con relación al 2014, ubicándonos al 31 de diciembre del 2015 en L.9,805,026,867. Nuestro mayor y mas importante activo, Préstamos e Intereses por Cobrar, creció en un 20.11% con relación al 2014 cifrándose al cierre del año en L.7,106,425,934. En cuanto a la calidad de nuestro mayor activo, logramos mantener un índice de morosidad de 0.75% y una clasificación de cartera en la que el 98% se ubica en categorías de riesgo I y II. Estos índices de calidad de activos son muy superiores al promedio nacional y nos permitirán una adecuada generación de ingresos para el 2016. Nuestros pasivos, principalmente depósitos, reflejan un incremento del 19.80% durante el mismo periodo. Las utilidades para el cierre del 2015 ascendieron a L.115,618,081, superiores a las obtenidas en el 2014, logrando un rendimiento sobre activos y patrimonio del 1.26% y 13.01% respectivamente. En resumen, en el 2015 tuvimos un crecimiento satisfactorio y mejor que el promedio nacional, la calidad de nuestra cartera de créditos es sobresaliente y sobrepasa el promedio de la banca nacional. Las acciones tomadas durante el 2015 dieron los resultados esperados y al cierre de marzo de 2016, se marca una tendencia positiva en nuestros índices financieros y resultados. Para el 2016 tenemos buenas expectativas, habiendo presupuestado un mayor crecimiento tanto en activos como en utilidades.

Para finalizar, quiero agradecer la generosidad que nos ha brindado el mercado hondureño, sin su apoyo no hubiéramos alcanzado nuestras metas. A todos nuestros clientes, nuestro más sincero agradecimiento por su preferencia.

Atentamente,

Gustavo Antonio Raudales Rush  
Director Ejecutivo

## BANCOS CORRESPONSALES



Citibank N.A.  
Wells Fargo  
Bank of America  
Merrill Lynch  
Banco Centroamericano de Integración Económica  
Eastern National Bank  
Standard Chartered Bank  
Dodge Bank  
Terrabank, N.A.  
Deutsche Bank Trust Company N.A.

## EMPRESA SOCIALMENTE RESPONSABLE



### **BANCO PROMERICA RECIBE RECONOCIMIENTO DE FUNDAHRSE**

Banco Promerica recibió por segundo año consecutivo el reconocimiento de Empresa Socialmente Responsable por parte de la Fundación Hondureña de Responsabilidad Social Empresarial (FUNDAHRSE).

Como parte de su plan de Responsabilidad Social Empresarial (RSE), Banco Promerica fomenta sus acciones sociales en los pilares de Educación (Financiera y a través del Arte), Salud (Lucha contra el cáncer de mama) y Medio Ambiente (Reforestación), con el apoyo de su equipo de Voluntariado Corporativo ha logrado desarrollar varios proyectos, participando activamente con sus principales públicos de interés, por medio de acciones sociales no sólo con sus colaboradores, sino proveedores y sobre todo su comunidad.

Orgullosamente Banco Promerica continúa con su labor como empresa socialmente responsable brindando su apoyo a la población de Honduras.

## OPINIÓN DEL AUDITOR EXTERNO



INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

Al Consejo de Administración y los Accionistas de  
Banco Promerica, S.A.

Deloitte & Touche, S. de R.L.  
Torre Ejecutiva Santa Mónica Oeste  
4to piso, Boulevard del Norte  
Apartado Postal 4841  
San Pedro Sula  
Honduras.

Tel.: (504) 2552 3707  
Fax: (504) 2552 3115  
www.deloitte.com

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de Banco Promerica, S.A. ("el Banco"), que comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2015 y 2014, y los estados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo, para los años que terminaron en esas fechas, así como un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

### Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con las Normas Contables emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de la República de Honduras y por aquel control interno que la Administración determine necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de errores materiales, tanto por fraude como por error.

### Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basada en nuestras auditorías. Realizamos nuestras auditorías de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Estas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable de que los estados financieros están libres de errores significativos.

Una auditoría comprende la ejecución de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo su evaluación del riesgo de error significativo, ya sea causado por fraude o por error. Al realizar estas evaluaciones de riesgo, el auditor considera los controles internos del Banco que sean relevantes a la preparación y presentación razonable de los estados financieros, a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad de los controles internos del Banco. Una auditoría también incluye la evaluación de lo apropiado de las políticas contables utilizadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la Administración, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente, apropiada y proporciona una base para nuestra opinión de auditoría

### Opinión

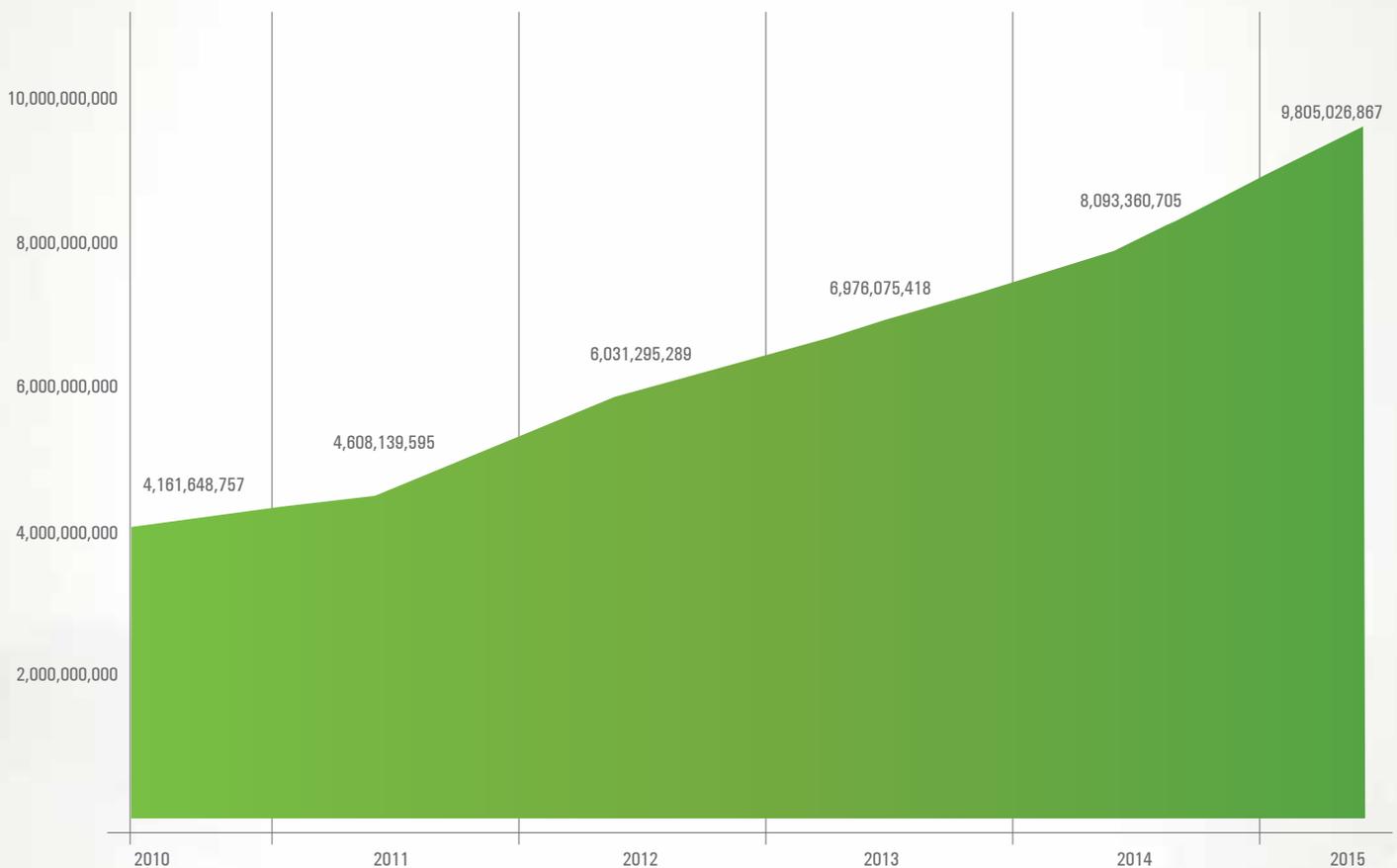
En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la posición financiera de Banco Promerica, S.A., al 31 de diciembre de 2015 y 2014, y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo para los años que terminaron en esas fechas, de conformidad con Normas Contables emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras, descritas en la Nota 2 a los estados financieros.

26 de febrero de 2016  
Honduras, C.A.

## BANCO PROMERICA EN CIFRAS

### ACTIVOS

(VALORES EN LEMPIRAS)



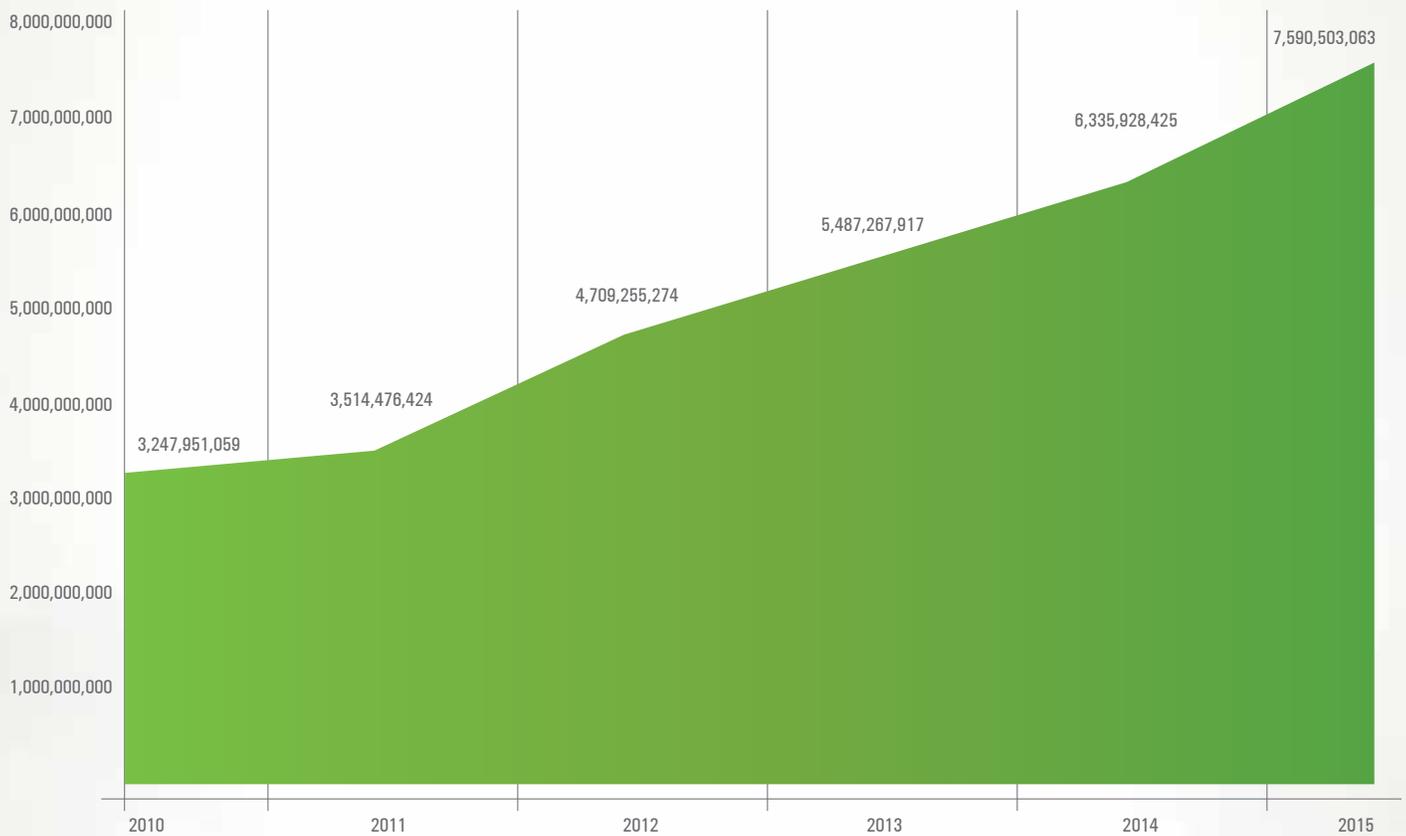
### ACTIVOS

2010	4,161,648,757
2011	4,608,139,595
2012	6,031,295,289
2013	6,976,075,418
2014	8,093,360,705
2015	9,805,026,867

## BANCO PROMERICA EN CIFRAS

### DEPÓSITOS

(VALORES EN LEMPIRAS)



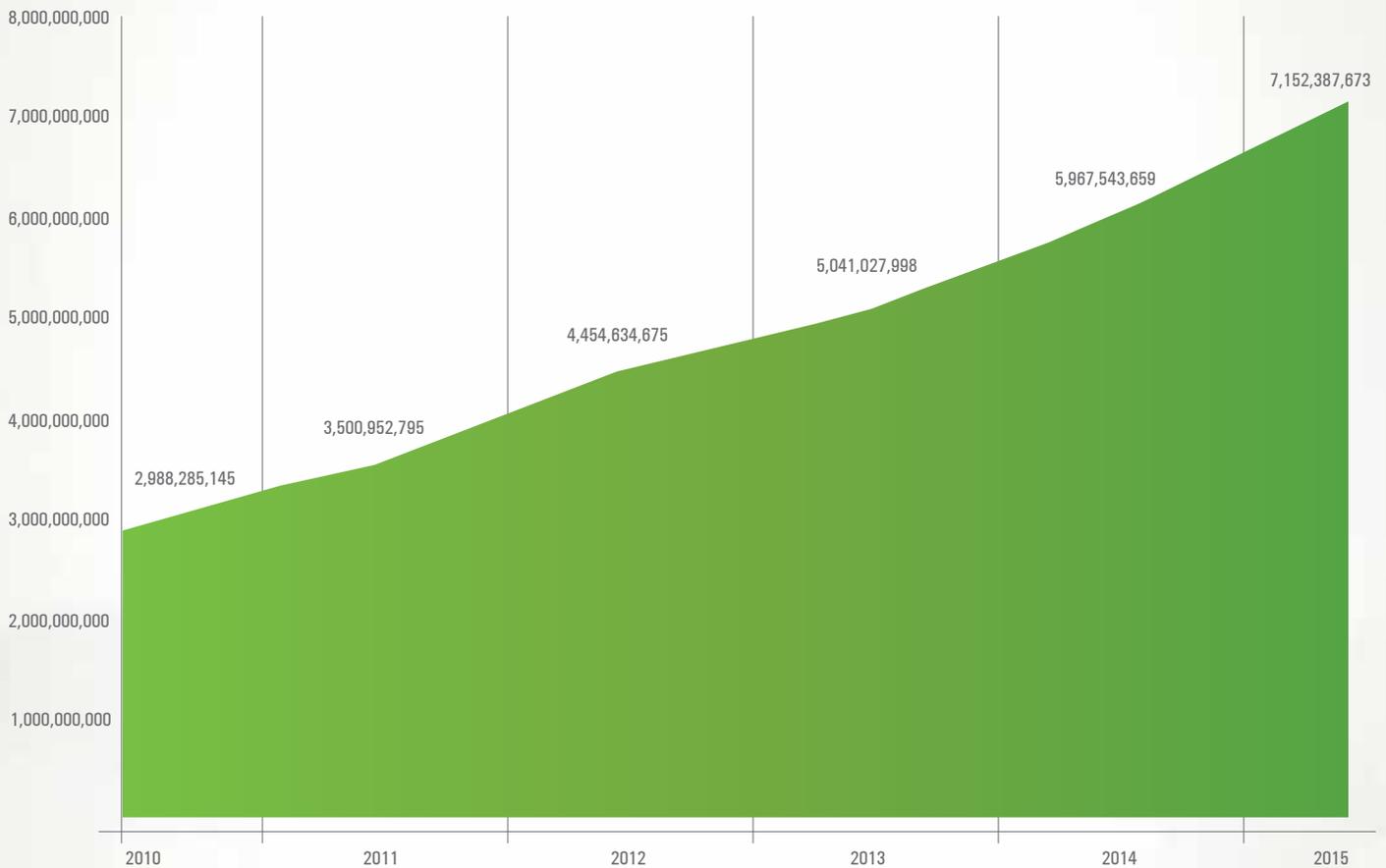
### DEPÓSITOS

2010	3,247,951,059
2011	3,514,476,424
2012	4,709,255,274
2013	5,487,267,917
2014	6,335,928,425
2015	7,590,503,063

## BANCO PROMERICA EN CIFRAS

### CARTERA DE PRÉSTAMOS

(VALORES EN LEMPIRAS)



### CARTERA DE PRÉSTAMOS

2010	2,988,285,145
2011	3,500,952,795
2012	4,454,634,675
2013	5,041,027,998
2014	5,967,543,659
2015	7,152,387,673

## UTILIDADES

(VALORES EN LEMPIRAS)



## ACTIVOS

2010	41,111,918
2011	82,041,064
2012	102,712,043
2013	81,983,767
2014	110,141,526
2015	115,618,081

## ESTADOS FINANCIEROS

### BANCO PROMERICA, S.A.

(Poseída en un 86.05% por Promerica Financial Corporation)

#### BALANCES GENERALES 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

(Expresados en Lempiras)

	Notas	2015	2014
<b>ACTIVO</b>			
Disponibilidades	2a, 3	L 1,226,686,206	L 802,346,137
Inversiones en valores	2b, 5	1,268,938,358	1,203,817,756
Préstamos e intereses por cobrar – neto	2d, 6	7,106,425,934	5,916,268,369
Inversiones en acciones	2c, 7	1,296,300	1,296,300
Inmueble, mobiliario y equipo – neto	2e, 8	99,401,065	84,710,915
Activos eventuales – neto	2f, 9	12,498,998	18,741,061
Otros activos	10	89,780,006	66,180,167
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<u>L 9,805,026,867</u>	<u>L 8,093,360,705</u>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVO:</b>			
Depósitos	11	L 7,590,503,063	L 6,335,928,425
Obligaciones por pagar	2g, 12	1,001,441,178	804,995,278
Intereses por pagar		19,404,575	21,543,147
Cuentas y reservas por pagar	14	225,542,317	136,560,776
Impuesto sobre la renta por pagar	2j, 13	20,056,828	18,619,938
Créditos diferidos		7,866,885	5,653,745
Total pasivo		<u>8,864,814,846</u>	<u>7,323,301,309</u>
<b>PATRIMONIO:</b>			
Capital social	15	725,000,000	545,000,000
Obligaciones subordinadas a término	2k, 16		9,465,456
Utilidades acumuladas		215,212,021	215,593,940
Total patrimonio		<u>940,212,021</u>	<u>770,059,396</u>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<u>L 9,805,026,867</u>	<u>L 8,093,360,705</u>
<b>ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES</b>	22	<u>L 3,170,688,270</u>	<u>L 2,414,867,324</u>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	23	<u>L43,003,477,651</u>	<u>L32,768,022,524</u>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

# INFORMACIÓN FINANCIERA

## ESTADOS FINANCIEROS

### BANCO PROMERICA, S.A.

(Poseída en un 86.05% por Promerica Financial Corporation)

#### ESTADOS DE RESULTADOS

AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

(Expresados en Lempiras)

	Notas	2015	2014
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS:</b>			
Sobre préstamos y descuentos	2 m	L 1,254,183,144	L 1,049,682,157
Sobre inversiones y otros		88,378,025	93,775,115
		<u>1,342,561,169</u>	<u>1,143,457,272</u>
<b>GASTOS FINANCIEROS:</b>			
Sobre depósitos a término	2 m	429,156,925	435,260,684
Sobre depósitos de ahorro	2 m	42,569,593	33,032,677
Sobre depósitos a la vista	2 m	7,699,855	4,414,045
Sobre obligaciones bancarias		63,068,973	51,791,345
Otros		287,276	276,309
		<u>542,782,622</u>	<u>524,775,060</u>
<b>UTILIDAD FINANCIERA</b>			
Reserva para pérdidas en préstamos e intereses	2d, 6	799,778,547	618,682,212
Amortización de primas sobre inversión		(299,716,814)	(207,582,802)
		(546,381)	(205,959)
		<u>(300,263,195)</u>	<u>(207,788,761)</u>
<b>UTILIDAD DESPUÉS DE RESERVAS</b>			
<b>OTROS INGRESOS:</b>			
Comisiones por servicios	2n,o,p,17	272,749,172	212,070,864
Utilidad en venta de activos fijos y eventuales		309,673	389,161
Diferencial cambiario		6,075,931	5,965,856
Ingresos varios	2q, 17	94,724,340	88,105,501
		<u>373,859,116</u>	<u>306,531,382</u>
<b>OTROS GASTOS:</b>			
Gastos por comisiones		2,830,051	1,597,864
Gastos en personal	18	279,216,788	224,959,237
Gastos administrativos	19	415,313,484	341,031,472
		<u>697,360,323</u>	<u>567,588,573</u>
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>			
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	2j, 13	176,014,145	149,836,260
		(60,396,064)	(39,694,734)
<b>UTILIDAD NETA DEL PERÍODO</b>		<u>L 115,618,081</u>	<u>L 110,141,526</u>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

## ESTADOS FINANCIEROS

### **BANCO PROMERICA, S.A.**

(Poseída en un 86.05% por Promerica Financial Corporation)

#### ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

(Expresados en Lempiras)

	Notas	Total Acciones	Capital Social	Obligaciones Subordinadas a Término	Utilidades Acumuladas	Total
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013		4,450,000	L 445,000,000	L 18,125,800	L 185,452,414	L 648,578,214
Capitalización de utilidades	15	800,000	80,000,000		(80,000,000)	
Aportaciones en efectivo	15	200,000	20,000,000			20,000,000
Obligaciones subordinadas a término				(8,660,344)		(8,660,344)
Utilidad neta del período					110,141,526	110,141,526
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014		5,450,000	545,000,000	9,465,456	215,593,940	770,059,396
Capitalización de utilidades	15	1,160,000	116,000,000		(116,000,000)	
Aportaciones en efectivo	15	640,000	64,000,000			64,000,000
Obligaciones subordinadas a término				(9,465,456)		(9,465,456)
Utilidad neta del período					115,618,081	115,618,081
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015		<u>7,250,000</u>	<u>L 725,000,000</u>	<u>L</u>	<u>L 215,212,021</u>	<u>L 940,212,021</u>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

## ESTADOS FINANCIEROS

### BANCO PROMERICA, S.A.

(Poseída en un 86.05% por Promerica Financial Corporation)

#### ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

(Expresados en Lempiras)

	Notas	2015	2014
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>			
Intereses ganados		L1,329,928,839	L 1,134,798,924
Comisiones, cargos por servicios y otros ingresos		367,473,513	300,176,366
Intereses pagados		(544,633,917)	(522,996,137)
Efectivo pagado a empleados y proveedores		(557,022,196)	(520,161,777)
Impuesto sobre la renta pagado		(58,959,173)	(15,037,337)
Efectivo neto provisto por las actividades de Operación		<u>536,787,066</u>	<u>376,780,039</u>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>			
Otros activos		(24,313,688)	(11,343,548)
Adiciones de activos eventuales	9	(2,880,505)	(2,175,195)
Producto en la venta de activos eventuales		4,650,000	387,162
Préstamos por cobrar		(1,474,315,061)	(1,135,333,206)
Inversiones en certificados y bonos		(202,213,602)	(271,418,519)
Producto de la venta de activo fijo			1,971,188
Compras de activo fijo	8	(42,396,368)	(31,857,138)
Efectivo neto usado en actividades de Inversión		<u>(1,741,469,224)</u>	<u>(1,449,769,256)</u>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>			
Aumento de Obligaciones bancarias		535,068,076	796,420,511
Pago de Obligaciones bancarias		(361,713,488)	(694,889,196)
Depósitos de clientes		1,254,574,639	848,660,509
Aportaciones de capital en efectivo		64,000,000	20,000,000
Efectivo neto provisto por actividades de financiamiento		<u>1,491,929,227</u>	<u>970,191,824</u>
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO		287,247,069	(102,797,393)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO		<u>1,036,505,137</u>	<u>1,139,302,530</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	4	<u>L1,323,752,206</u>	<u>L 1,036,505,137</u>
<b>INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA:</b>			
Actividades de financiamiento que no requirieron de efectivo:			
Traslado de obligaciones subordinadas a pasivo	16	<u>L 9,841,744</u>	<u>L 9,465,456</u>
Capitalización de utilidades	15	<u>L 116,000,000</u>	<u>L 80,000,000</u>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

(Expresados en Lempiras)

(Poseída en un 86.05% por Promerica Financial Corporation)

### 1. INFORMACIÓN GENERAL

El Banco Promerica, S.A. (el "Banco"), fue constituido mediante Escritura Pública No.10 en la ciudad de Tegucigalpa, M.D.C., República de Honduras, el 3 de agosto de 2000, como una sociedad anónima de capital fijo, por un período de tiempo indefinido. Su finalidad principal es realizar operaciones propias de un Banco Comercial, de ahorro, de crédito hipotecario, de capitalización, de fideicomiso, de ahorro y préstamo, de vivienda familiar y cualquier otra operación o servicio que tenga relación directa o inmediata con el ejercicio profesional de la banca y crédito.

### 2. BASES DE PRESENTACIÓN Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

**Base para la Presentación de los Estados Financieros** - En requerimiento de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS), los estados financieros del Banco, han sido preparados utilizando las normas contables emitidas por dicha entidad, la cual es la base contable prevaleciente. Las diferencias entre las normas contables emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros y las Normas Internacionales de Información Financiera se divulgan en la (Nota 25).

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

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

**b. Inversiones en valores** - Las inversiones incluyen bonos y valores emitidos por el Gobierno y entidades oficiales para manejar la liquidez general, valores emitidos por otras instituciones financieras y valores diversos.

Los intereses ganados de inversiones en valores son registrados como ingresos por intereses en el estado de resultados.

Todas las compras y ventas de inversiones en valores son reconocidas a la fecha de liquidación, lo cual ocurre en el momento en que se entrega el activo al Banco. El método contable de la fecha de liquidación hace referencia al reconocimiento del activo el mismo día en que éste se transfiere a la Institución y se registran al costo y los intereses se registran sobre la base de lo devengado.

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

**d. Reservas para Préstamos e Intereses de Dudoso Cobro** - El Banco ha adoptado las políticas dictadas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, en cuanto a la constitución de reservas que establecen los siguientes porcentajes clasificados por categoría:

Las categorías de clasificación son las siguientes:

Categoría I (Créditos buenos)

Categoría II (Especialmente mencionados)

Categoría III (Crédito bajo norma)

Categoría IV (Créditos de dudosa recuperación)

Categoría V (Créditos de pérdida)

# INFORMACIÓN FINANCIERA

Los préstamos por cobrar se presentan al costo amortizado que comprende el valor del principal, más los intereses devengados, menos las amortizaciones efectuadas y la estimación para préstamos e intereses de dudosa recuperación. La reserva para préstamos e intereses de dudosa recuperación es determinada de acuerdo a las disposiciones de clasificación de créditos de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, la cual periódicamente revisa y aprueba los criterios utilizados así como el nivel de estimaciones adquiridas. Los ajustes a las reservas requeridos por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, se registran de acuerdo a las notificaciones respectivas con cargo a los resultados del año o a utilidades no distribuidas.

El saldo de esta estimación es una cantidad que la administración del Banco considera suficiente para absorber las posibles pérdidas en la recuperación de los préstamos por cobrar; la cual se establece para grandes deudores comerciales con base en el comportamiento de pago, capacidad de pago y disponibilidad de garantías del deudor y para los créditos de pequeños deudores comerciales, con base en el análisis de morosidad de pago de las cuotas y la disponibilidad de garantías del deudor y para créditos de consumo y de vivienda con base en un análisis de morosidad.

Los préstamos que la Administración considera incobrables son cancelados contra la reserva de préstamos. Los préstamos recobrados previamente castigados se acreditan como otros ingresos en los resultados del período.

Las normas para la evaluación y clasificación de la cartera crediticia, emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, establecen que la constitución de reservas sobre préstamos, se realizará en base a los siguientes porcentajes:

Al 31 de diciembre de 2015, mediante resolución No 473/29-04-2015, circular CNBS No. 023/2015 resuelve modificar el contenido del anexo 1-A y el diseño No. 4 de la resolución No 073/21-01-2015 emitida por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros para la constitución de reservas, establecen porcentajes de acuerdo a las categorías de clasificación así:

Categoría	Grandes y Pequeños Deudores Comerciales	Pequeños Deudores Comerciales Otras Garantías	Micro Créditos	Créditos Agropecuarios y con otras garantías	Consumo con Periodicidad Mayor a 30 Días	Consumo con Periodicidad Menor a 30 Días	Vivienda con garantía hipotecaria solamente	Vivienda con garantía hipotecaria más garantía sobre depósitos pignorados
I			1%		1%, 1.25%*	1%		
I-A	0.50% **	0.50%						
I-B	0.75% **	1%			5%		0.75%	
II	4% **	4%	5%		25%	5%	3%	3%
III	25%	25%	25%	15% y 25%***	60%	25%	20%	20%
IV	60%	60%	60%	60%	100%	60%	50%	50%
V	100%	100%	100%	100%		100%	70%	70%

\* 1.25% aplicable a créditos otorgados mediante tarjeta de crédito y 1% resto de créditos de consumo.

\*\* Para grandes y pequeños deudores comerciales, Créditos Agropecuarios Comerciales y Vivienda con garantías de depósitos pignorados en la institución, garantías recíprocas o contra garantías emitidas por instituciones financieras de primer orden únicamente se requiere constitución de reserva a partir de la categoría III en adelante y para los créditos de vivienda a partir de la categoría II.

\*\*\* 25% aplicable a créditos agropecuarios otorgados con otras garantías.

# INFORMACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2014, mediante Resolución No. 1088/14-08-2014 emitida por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros para la constitución de reservas, establecen porcentajes de acuerdo a las categorías de clasificación así:

Categoría	Grandes y Pequeños Deudores Comerciales	Pequeños Deudores Comerciales Otras Garantías	Micro créditos	Créditos Agropecuarios y con otras garantías	Consumo con Periodicidad Mayor a 30 Días	Consumo con Periodicidad Menor a 30 Días	Vivienda
I			1%		1%, 1.25% *	1%	0.75%
I-A	0.50% **	0.50%					
I-B	0.75% **	1%					
II	4% **	4%	5%		5%	5%	4%
III	25%	25%	25%	15% y 25% ***	25%	25%	15%
IV	60%	60%	60%	60%	60%	60%	50%
V	100%	100%	100%	100%	100%	100%	70%

\* 1.25% aplicable a créditos otorgados mediante tarjeta de crédito y 1% resto de créditos de consumo.

\*\* Para grandes deudores comerciales garantías depósitos pignorados en la institución, garantías recíprocas o contra garantías emitidas por instituciones financieras de primer orden no se requiere reserva.

\*\*\* 25% aplicable a créditos agropecuarios otorgados con otras garantías.

**e. Inmuebles, Mobiliario y Equipo** - Los activos fijos se registran al costo. Las mejoras y erogaciones importantes que prolongan la vida útil de los bienes son capitalizadas y las reparaciones menores y el mantenimiento son cargados a resultados a medida que se efectúan.

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

	Años
Edificio	27
Instalaciones	6
Mobiliario y equipo de oficina	5 a 10
Equipo de computo	3 a 5
Vehículos	5

Las ganancias o pérdidas provenientes del retiro o venta se incluyen en los resultados, así como los gastos por reparaciones y mantenimiento que no extienden la vida útil de estos activos.

**f. Activos Eventuales** - Los bienes muebles e inmuebles que el Banco recibe por dación en pago o por adjudicación en remate judicial, se registran dentro de los 10 días hábiles siguientes a su adquisición, al menor de los siguientes valores:

a) Al valor acordado con el deudor en la dación en pago, b) Al de avalúo practicado por un profesional inscrito en el Registro de Valuadores de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, neto de los descuentos contenidos en la normativa vigente sobre la evaluación y clasificación de cartera crediticia, c) Al consignado en el remate judicial y d) Al 60% del saldo de capital del crédito. Estos bienes son vendidos con aprobación previa del Consejo de Administración del Banco en forma directa al público en general, y a sus directores, accionistas principales y partes relacionadas mediante subasta pública. Si el Banco no efectúa la venta dentro de un plazo de dos años posterior a la adjudicación o dación, amortiza anualmente el valor contable de los bienes en un 33% anual según lo establece la Resolución No. 180/06-02-2012 emitida por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros.

Los activos eventuales que el Banco tiene registrados antes de la entrada en vigencia de la resolución descrita en el párrafo anterior, mantienen su valor de registro en base a lo que establece la Resolución No. 1176/16-11-2004. Los bienes muebles e inmuebles que el Banco recibe por dación en pago o por adjudicación en remate judicial, se registran al menor de los siguientes valores: a) Al valor acordado con el deudor en la dación en pago, b) Al de avalúo practicado por un profesional inscrito en el Registro de Evaluadores de la Comisión, c) Al consignado en el remate judicial y d) El saldo de capital del crédito neto de las reservas de valuación requeridas por dicho crédito, previo a la adjudicación o adquisición. Estos bienes son vendidos en forma directa al público en general y empleados, y mediante subasta pública cuando se trata de partes relacionadas. Si el Banco no efectúa la venta dentro de un plazo de dos años posterior a la adjudicación o dación, amortiza anualmente el valor contable de los bienes en un 33% anual.

**g. Obligaciones por Pagar** – Las obligaciones por pagar son reconocidos a valor pactado conforme son recibidos. Los costos por préstamos son registrados en resultados durante el período en que se incurren.

**h. Provisiones** - Las provisiones son reconocidas cuando el Banco tiene una obligación legal o implícita como resultado de un suceso pasado y es probable que tenga que desprenderse de recursos, que incorporen beneficios económicos para cancelar la obligación y pueda hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

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

La Comisión Nacional de Bancos y Seguros, mediante Resolución No. 1378/08-09-2009 del 8 de septiembre de 2009, resolvió que las instituciones financieras deben de constituir el pasivo laboral a partir del 31 de diciembre de 2009, con fecha límite el 31 de diciembre de 2028, esta reserva debe constituirse en un 5% anual del total del pasivo laboral hasta constituir el 100%, y mediante Resolución No.1566/06-10-2009 del 6 de octubre de 2009 se amplió el plazo a las instituciones financieras hasta el 31 de enero de 2010, para que a partir de esa fecha se constituya el cinco por ciento (5%) de reserva anual incremental que corresponde al período que finaliza al 31 de diciembre de 2009.

**j. Impuesto sobre la Renta** - El impuesto sobre la renta ha sido calculado sobre la base imponible del Banco, de acuerdo con las disposiciones tributarias y legales. Los créditos fiscales han sido reconocidos como una reducción al impuesto causado. El gasto por el impuesto sobre las ganancias es el importe total que, por este concepto, se incluye al determinar la ganancia neta del período, conteniendo el impuesto corriente. El impuesto corriente es la cantidad a pagar por el impuesto sobre las ganancias relativa a la ganancia fiscal del período.

**k. Obligaciones Subordinadas a Término** - Las obligaciones subordinadas a término son registradas como capital complementario en las cuentas de capital y reservas de capital, mientras su plazo máximo de vencimiento sea superior a cinco años y el saldo del principal no sea redimible antes de esa fecha. Posteriormente y conforme a los plazos de vencimiento de las obligaciones subordinadas a término se reclasifican a las cuentas de pasivo, en forma gradual, de acuerdo a los siguientes vencimientos:

Años para su vencimiento	Factor
Más de cuatro y hasta cinco años	20%
Más de tres y hasta cuatro años	40%
Más de dos y hasta tres años	60%
Más de uno y hasta dos años	80%
Menos de un año	100%

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

***m. Ingresos y Gastos por Intereses*** - Los ingresos por intereses sobre préstamos y los gastos por intereses sobre depósitos y otros se registran bajo el método de lo devengado. La contabilización de intereses sobre créditos en mora se suspende cuando los préstamos por cobrar se encuentran en mora por un período de tres meses consecutivos, registrándose en una cuenta de orden para su control. La acumulación de ingresos por intereses se suspende cuando cualquier cuota de capital o intereses de préstamos por cobrar complete 90 días de estar en mora, 90 días después del vencimiento para créditos contratados a un sólo pago de capital e intereses, y cuando los préstamos son calificados en las categorías de riesgo IV - Créditos de dudosa recuperación y V - Créditos de pérdida; además, los intereses no cobrados previamente registrados como ingresos, cuando los préstamos por cobrar se clasifican en estado de suspensión de intereses, son reversados como ingresos no recibidos. Los intereses reversados y los suspendidos se controlan en cuentas de orden y solamente se reconocen como ingresos los intereses que son efectivamente cobrados.

***n. Comisiones Cobradas a Establecimientos Afiliados - Tarjeta de Crédito*** - Las comisiones cobradas a establecimientos afiliados se basan en un porcentaje de las ventas efectuadas por los establecimientos y se reconocen como ingresos en el momento en que se aprueba la venta a favor de los establecimientos.

***o. Comisiones por Membresías - Tarjeta de Crédito*** - Las comisiones por membresías corresponden a un valor fijo anual establecido dependiendo del tipo de tarjeta y se reconocen en el estado de resultados en el momento en que se otorga la tarjeta y en la renovación anual de la misma.

***p. Cargos por Cobertura de Hurto, Robo y Extravío - Tarjeta de Crédito*** - Los cargos por cobertura de hurto, robo y extravío, se reconocen como ingresos al momento en que se cargan a los tarjetahabientes.

***q. Ingresos por Otras Comisiones y Otros Servicios Varios*** - Los ingresos por otras comisiones y otros servicios varios provenientes del manejo de cuentas, recaudaciones fiscales, giros y transferencias, garantías y avales, compra y venta de divisas, cobranzas por cuenta ajena y otros, son reconocidos sobre bases de acumulación cuando los servicios han sido provistos a los clientes.

***r. Uso de Estimaciones*** - La preparación de los estados financieros requiere que la administración del Banco realice ciertas estimaciones y supuestos que afectan los saldos de los activos y pasivos, la exposición de los pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los ingresos y gastos por los años informados. Los activos y pasivos son reconocidos, en los estados financieros cuando es probable que futuros beneficios económicos fluyan hacia o desde el Banco y que las diferentes partidas tengan un valor que puede ser confiablemente medido. Si en el futuro estas estimaciones y supuestos, que se basan en el mejor criterio de la Gerencia a la fecha de los estados financieros, se modificaran con respecto a las aplicables circunstancias, los estimados y supuestos originales serán adecuadamente modificados en el año en que se produzcan tales cambios.

Los estimados importantes que son particularmente susceptibles de cambios significativos en el corto plazo se relacionan con la estimación para pérdidas en préstamos, inversiones y activos eventuales. Aunque la Administración considera que estas estimaciones son actualmente adecuadas, adiciones futuras pueden ser necesarias con base en las condiciones económicas. Adicionalmente, las autoridades reguladoras revisan periódicamente la estimación para pérdidas en préstamos, inversiones y activos eventuales. Estas autoridades pueden requerir al Banco reconocer adiciones a estas provisiones con base en sus juicios acerca de la información disponible a la fecha de su revisión.

***s. Adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)-***

Mediante Circular No.253/2013 emitida por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) el 17 de diciembre de 2013, Con fundamento en los artículos 245, numeral 31) de la Constitución de la República; 6, 13, numerales 1) y 11), y 14, numeral 4) de la Ley de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros; 3 de la Ley el Sistema Financiero; Decreto Legislativo No. 189-2004, reformado mediante Decreto No. 186-2007; y, Resolución No. JTNCA 001/2010 emitida por la "JUNTEC", en sesión del 16 de diciembre de 2013, debe presentar sus primeros estados financieros de propósito general con base a la Norma Internacional de Información Financiera De acuerdo a circular No. 17/2014 emitida por la CNBS establece que las Instituciones del Sistema Financiero emitan un balance de apertura al 1 de enero de 2014 año de transición para la adopción por primera vez de las NIIF 's y el período de implementación será para el año terminado al 31 de diciembre de 2015, debiendo reportar en el primer semestre del 2015 a la CNBS dos tipos de reportes contables mensuales, 1) en base al manual contable vigente y 2) en base al manual NIIF, y a partir de julio de 2015 se reportara únicamente en base a NIIF.

# INFORMACIÓN FINANCIERA

De acuerdo a Circular No.9/2015 del 3 junio de 2015 emitida por la CNBS, determinó ampliar a más tardar al 1 de noviembre de 2015, para que las instituciones finalicen la adecuación de sus plataformas tecnológicas al nuevo marco contable requerido en la etapa de transición NIIF, a fin de no presentar inconvenientes para que estas operen y reporten información en base a NIIF a partir del 1 de enero de 2016.

De acuerdo a Circular No. SBO N 1/2016 del 15 de Enero de 2016 emitida por la CNBS establece que las Instituciones del Sistema Financiero que aún no han cambiado sus sistemas de información al marco NIIF, podrán continuar con el paralelo o conversión hasta el 30 de junio de 2016, a efecto de reportar la información estadística y financiera en los capturadores actuales, en las fechas legales establecidas.

**t. Transacciones en Moneda Extranjera** - Las transacciones efectuadas en moneda extranjera se registran a la tasa de cambio vigente en la fecha de la transacción. Los activos y pasivos en moneda extranjera al final de cada período contable son ajustados a la tasa de cambio vigente a esa fecha. Las diferencias cambiarias originadas de la liquidación de activos y obligaciones denominadas en moneda extranjera y por el ajuste de los saldos a la fecha de cierre son registrados contra resultados del período en que ocurrieron.

**u. Unidad Monetaria** - El Banco mantiene sus libros de contabilidad en Lempiras, moneda oficial de la República de Honduras. En Honduras todas las operaciones de compra y venta de divisas deben ser realizadas a través de los bancos nacionales y casas de cambio autorizadas, existiendo para estos propósitos las siguientes tasas de cambio de compra y de venta a la fecha de emisión de los estados financieros y al 31 de diciembre de 2015 y 2014:

FECHA	TIPO DE CAMBIO DE COMPRA (LEMPIRAS POR US\$1)	TIPO DE CAMBIO DE VENTA (LEMPIRAS POR US\$1)
26 de febrero de 2016	22.6053	22.7635
31 de diciembre de 2015	22.3676	22.5122
31 de diciembre de 2014	21.5124	21.6630

### 3. DISPONIBILIDADES

Las disponibilidades al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	Nota	2015	2014
Efectivo		L 65,109,070	L 56,688,857
Depósitos en bancos nacionales		5,498,071	12,963,280
Depósitos en bancos del exterior <sup>1/</sup>		74,646,187	28,073,320
Cheques a compensar		30,557,942	15,951,979
Cuenta de Encaje en el Banco Central de Honduras <sup>2/</sup>		1,050,874,936	688,668,701
Total		<u>L 1,226,686,206</u>	<u>L 802,346,137</u>

<sup>1/</sup> Los saldos de depósitos en bancos del exterior por un monto de L74,646,187 equivalente a US\$ 3,337,246 devengan intereses del 0.10% anual.

#### **2/ Encaje Legal -**

**Moneda Nacional** - El Banco Central de Honduras requiere para el encaje legal en moneda nacional de los Bancos Comerciales, una reserva del 6% en depósitos en el Banco Central de Honduras sobre los depósitos a la vista, ahorros a plazo y fideicomisos de inversión emitidos en moneda nacional. Mediante Resolución No.286-7/2012 estableció el requerimiento de inversiones obligatorias, aplicable sobre captación de recursos en moneda nacional del 12%. De las cuales podrán computarse hasta 10 puntos porcentuales de las inversiones obligatorias con bonos del Gobierno emitidos por la Secretaria de Finanzas.

**Moneda Extranjera** - Según Resolución No.415-9/2009, establece deberán mantener inversiones obligatorias sobre todos sus pasivos en moneda extranjera sujetos a encaje del 10%, los saldos de las cuentas de inversión devengaran un rendimiento anual equivalente al promedio catorcenal de la tasa London Interbank Bid Rate (LIBID) a seis meses plazo. No se admiten compensaciones en caso de déficit en el requerimiento de encaje establecido por el Directorio del Banco Central de Honduras; de igual forma no se permiten compensaciones en caso de déficit en el requerimiento de inversiones obligatorias.

Mediante Resolución No. 183-5/2012 (Vigente) del 11 de mayo de 2012 resolvió derogar la Resolución No.327-7/2009 y estableció que para los recursos captados del público en moneda extranjera el encaje requerido será del 12% en depósitos en el Banco Central de Honduras. De manera complementaria, las instituciones del sistema financiero deberán mantener un 2.0% de encaje adicional en inversiones líquidas en instituciones financieras del exterior de primer orden.

Mediante Resolución No. No.286-7/2012 del 12 julio de 2012 estableció del doce por ciento (12%) establecido para las inversiones obligatorias que deberán ser mantenidas en cuentas de inversión de registro contable que manejará el Banco Central de Honduras a favor de cada institución del sistema financiero, podrá computarse hasta diez puntos porcentuales de las inversiones obligatorias con Bonos y Letras del Gobierno emitidos por la Secretaría de Finanzas.

#### 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Para propósitos del estado de flujos de efectivo, el efectivo y equivalentes de efectivo se detalla a continuación:

	Notas	2015	2014
Efectivo en cajas y bancos	3	L 1,226,686,206	L 802,346,137
Inversiones en valores 1/	5	97,066,000	234,159,000
Total		<u>L 1,323,752,206</u>	<u>L 1,036,505,137</u>

1/ Las Letras en Banco Central de Honduras en moneda nacional tienen un vencimiento hasta de 90 días respectivamente, devengan tasas de interés de 10% para el 2015 y de 7.75% a 11.25% para el 2014.

#### 5. INVERSIONES EN VALORES

Las inversiones en valores al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	2015	2014
Inversiones no obligatorias BCH 1/	L 392,373,000	L 459,893,000
Descuentos sobre inversiones BCH	(3,234,154)	(6,070,890)
Sub total inversiones en valores	389,138,846	453,822,110
Inversiones en Bonos. 2/	390,392,000	420,392,000
Primas por amortizar sobre bonos	802,264	1,348,646
Descuentos sobre Bonos	(170,601)	
Sub total inversiones en bonos	391,023,663	421,740,646
Inversiones en Banco Central de Honduras. 3/	438,586,372	293,323,602
Inversiones en fondos especiales 4/	50,189,477	34,931,398
Total	<u>L 1,268,938,358</u>	<u>L 1,203,817,756</u>

1/ Al 31 de diciembre de 2015, las inversiones no obligatorias de Banco Central de Honduras (BCH), en lempiras devengan tasas de interés que oscilan entre el 7.70% y 10% anual (7.75% y 11.25% anual en el año 2014), estas inversiones son consideradas como efectivo y equivalentes de efectivo, estas inversiones vencen en Marzo de 2016. (Nota 4).

2/ Al 31 de diciembre de 2014, los Bonos emitidos por el gobierno por medio de la Secretaria de Finanzas y administración de Banco Central de Honduras se encuentran a una tasa de interés entre el 6.50% al 10.86%, con vencimiento entre el 2016 y 2017 (en el 2014 a una tasa de interés entre 8.75% al 11.11% con vencimiento al 2016 y 2019).

3/ Inversiones obligatorias correspondientes a bonos encajables emitidos por el Banco Central de Honduras las cuales devengan una tasa de interés de 3 % para Lempiras y 0.18% para dólares en el 2015 y 3.25 % para Lempiras y 0.20% para dólares en el 2014 y son para mantener un 12% de inversiones obligatorias a las cuentas de encaje.

4/ *Corresponde al fondo de reserva de prestaciones sociales de los empleados del Banco;* con estos recursos se constituyó un Fideicomiso en Bac Honduras, S.A., renovable cada 3 años, con el propósito de invertir los fondos fideicomisos de acuerdo a las instrucciones del Banco. Los ingresos percibidos fueron de L3,886,712 y L3,438,630 para el 2015 y 2014 respectivamente. (Nota 14).

## 6. PRÉSTAMOS E INTERESES POR COBRAR

Los préstamos e intereses por cobrar al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	2015	2014
Préstamos comerciales	L 2,869,464,337	L 2,480,781,989
Préstamos de consumo	3,243,628,245	2,614,332,953
Préstamos de vivienda	1,039,295,091	872,428,717
Sub-total	7,152,387,673	5,967,543,659
Intereses por cobrar sobre préstamos	82,654,972	67,095,656
Sub-total	7,235,042,645	6,034,639,315
Menos: Reserva para préstamos e intereses de dudoso cobro	(128,616,711)	(118,370,946)
Total préstamos netos	<u>L 7,106,425,934</u>	<u>L 5,916,268,369</u>

Los préstamos por cobrar al 31 de diciembre de 2015 y 2014, en lempiras devengan tasas de interés que oscilan entre el 7% y 32% anual respectivamente, por un total de L2,471,073,296 y los préstamos por cobrar en dólares los cuales ascienden a US\$70,830,866 devengan entre 6.50% y 13.75% de interés anual respectivamente. Todos los préstamos se encuentran contratados a tasas de interés variables.

Al 31 de diciembre de 2015, las tarjetas de crédito por cobrar en Lempiras ascienden a L2,836,622,999 devengan tasas de interés que oscilan entre el 19.40% y 74.04% anual (entre 19% y 69% anual en el año 2014) y en dólares las tarjetas de crédito ascienden a US\$11,640,717 y devengan entre 17% y 45.5% de interés anual (entre 17% y 45.5% de interés anual en el año 2014). Todas las tarjetas de crédito se encuentran contratados a tasas de interés variables.

**Reserva para Préstamos e Intereses de Dudoso Cobro** - El movimiento de esta reserva se detalla a continuación:

	2015	2014
Saldo al inicio del año	L 118,370,946	L 119,605,685
Estimación para pérdidas en préstamos	299,716,814	207,582,802
Préstamos castigados	(289,471,049)	(208,817,541)
Saldo al final del año	<u>L 128,616,711</u>	<u>L 118,370,946</u>

**Clasificación de los Préstamos** - Los préstamos vigentes y los considerados deteriorados, se detallan a continuación:

De acuerdo con la Ley de Instituciones del Sistema Financiero, el Banco debe clasificar los créditos, inversiones y otros activos sobre la base de su grado de recuperabilidad.

Al 31 de diciembre, el Banco clasificó los créditos de la forma siguiente:

	2015	2014
Vigentes	L 7,101,815,202	L 5,924,893,283
Atrasados	29,980,201	33,948,606
Vencidos	376,329	5,506,345
En ejecución judicial	20,215,941	3,195,425
Total	<u>L 7,152,387,673</u>	<u>L 5,967,543,659</u>

Al 31 de diciembre de 2015, los préstamos deteriorados que no están acumulando intereses ascienden a L15,373,929 para la cartera corporativa y L35,198,542 para tarjetas de crédito (L19,035,975 y L23,614,401 respectivamente en el año 2014). Si estos préstamos estuvieran en estado de acumulación, los intereses que se hubieran registrado en los resultados serían de L5,504,334 (L4,821,343 en el año 2014).

# INFORMACIÓN FINANCIERA

**Préstamos por Tipo de Garantía** - Los préstamos clasificados por tipo de garantías, se resumen a continuación:

	2015	2014
Fiduciarios	L 3,102,577,811	L 2,428,969,282
Prendarios	408,162,384	322,418,719
Hipotecarios	3,208,158,373	2,861,517,174
Otras garantías	433,489,105	354,638,484
Total	<u>L 7,152,387,673</u>	<u>L 5,967,543,659</u>

**Cartera de Préstamos** - La clasificación de los préstamos por sector y regiones geográficas, se resume como sigue:

	2015	2014
Por actividad económica:		
Comercio	L 1,341,602,755	L 1,152,068,640
Consumo	3,346,685,747	2,612,807,131
Industria	228,356,846	322,612,829
Propiedad raíz	1,061,045,479	920,711,303
Servicios	1,135,765,368	933,793,758
Otros	38,931,478	25,549,998
Total	<u>L 7,152,387,673</u>	<u>L 5,967,543,659</u>
Por regiones geográficas:		
Zona Centro – Sur	L 3,545,167,014	L 2,992,710,868
Zona Norte	3,607,220,659	2,974,832,791
Total	<u>L 7,152,387,673</u>	<u>L 5,967,543,659</u>

## 7. INVERSIONES EN ACCIONES

El detalle de las inversiones en acciones, se detalla a continuación:

	2015	2014
Centro de Procesamiento Interbancario (CEPROBAN)	L1,081,300	L 1,081,300
Autobancos, S.A.	215,000	215,000
Total	<u>L1,296,300</u>	<u>L 1,296,300</u>

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, las inversiones en acciones corresponden a las acciones de Autobancos, S.A. equivalentes 2,150 acciones con un valor nominal de L100 cada una, lo que representa el 12.5% de participación y acciones en Centro de Procesamiento Interbancario (CEPROBAN) equivalentes a 10,813 acciones con un valor nominal de L100 cada una, lo que representa el 5% de participación en dicha Institución.

## 8. INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO

Los inmuebles, mobiliarios y equipo al 31 de diciembre de 2015, se detallan a continuación:

	2014	ADICIONES	RETIROS	2015
Terrenos	L 8,966,487			L 8,966,487
Edificios	627,825			627,825
Mobiliario y equipo de oficina	31,969,885	L 1,793,038	L (2,667,524)	31,095,399
Instalaciones	25,557,812	857,114	(3,163,441)	23,251,485
Equipo de computo	171,702,016	39,746,216	(9,118,922)	202,329,310
Vehículos	3,158,517			3,158,517
Sub-total	241,982,542	42,396,368	(14,949,887)	269,429,023
Menos:				
Depreciación acumulada	(157,271,627)	(26,944,050)	14,187,719	(170,027,958)
Total	<u>L 84,710,915</u>	<u>L 15,452,318</u>	<u>L (762,168)</u>	<u>L 99,401,065</u>

# INFORMACIÓN FINANCIERA

Los inmuebles, mobiliarios y equipo al 31 de diciembre de 2014, se detallan a continuación:

	2013	ADICIONES	RETIROS	2014
Terrenos	L 8,966,487			L 8,966,487
Edificios	627,825	L 1,955,155	L (1,955,155)	627,825
Mobiliario y equipo de oficina	29,329,672	2,715,065	(74,852)	31,969,885
Instalaciones	24,525,414	1,033,845	(1,447)	25,557,812
Equipo de computo	146,422,797	25,279,219		171,702,016
Vehículos	2,284,663	873,854		3,158,517
Sub-total	212,156,858	31,857,138	(2,031,454)	241,982,542
Menos: Depreciación acumulada	(135,944,799)	(21,389,094)	62,266	(157,271,627)
Total	<u>L 76,212,059</u>	<u>L 10,468,044</u>	<u>L (1,969,188)</u>	<u>L 84,710,915</u>

## 9. ACTIVOS EVENTUALES

Los activos eventuales al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	2015	2014
Muebles e inmuebles	L 28,811,254	L 29,322,242
Menos: Amortización acumulada	(16,312,256)	(10,581,181)
Total	<u>L 12,498,998</u>	<u>L 18,741,061</u>

Los movimientos de los activos eventuales se presentan a continuación:

	2015	2014
Saldo al inicio del año	L 29,322,242	L 27,147,048
Adiciones del período	2,880,505	2,175,195
Retiros por ventas	(3,391,493)	(1)
Saldo al final del año	<u>L 28,811,254</u>	<u>L 29,322,242</u>

El movimiento de la amortización acumulada en activos eventuales se detalla a continuación:

	2015	2014
Al inicio del año	L 10,581,181	L 7,136,792
Amortización del año	5,731,075	3,444,389
Al final del año	<u>L 16,312,256</u>	<u>L 10,581,181</u>

## 10. OTROS ACTIVOS

Los otros activos al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	2015	2014
Deudores varios	L 49,630,849	L 33,064,865
Gastos anticipados	8,552,367	7,060,200
Intereses por cobrar sobre inversiones	13,610,779	14,324,625
Cuentas por amortizar – neto	17,659,840	11,289,647
Otros	326,171	440,830
Total	<u>L 89,780,006</u>	<u>L 66,180,167</u>

## 11. DEPÓSITOS

Los depósitos de clientes al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	2015	2014
Depósitos a plazo	L 5,375,864,322	L 4,815,551,810
Depósitos en cuenta de ahorros	1,359,106,022	1,012,920,873
Depósitos a la vista	854,394,046	506,507,669
Otros depósitos	1,138,673	948,073
Total	<u>L 7,590,503,063</u>	<u>L 6,335,928,425</u>

# INFORMACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, los depósitos incluyen valores captados en dólares de los Estados Unidos de América por L2,490,328,368 (US\$111,336,414) y L2,015,483,939 (US\$93,689,404), respectivamente.

Las tasas de interés promedio contratadas para depósitos, eran las que se detallan a continuación:

	DICIEMBRE DEL 2015		DICIEMBRE DEL 2014	
	Lempiras	Dólares	Lempiras	Dólares
A la vista	0.63%	0.63%	0.69%	0.58%
De ahorro	3.98%	0.76%	5.16%	1.01%
A plazo	9.60%	4.23%	11.39%	4.45%

Los depósitos a plazo se contratan normalmente a tasas de interés fijas hasta su vencimiento.

## 12. OBLIGACIONES POR PAGAR

Las obligaciones por pagar al 31 de diciembre, se detallan como sigue:

	Nota	2015	2014
Banco Hondureño para la Producción y Vivienda (BANHPROVI): Préstamos a mediano y largo plazo, con tasa de interés entre el 1% al 9% anual.		L 318,725,466	L 242,755,967
Régimen de Aportaciones Privadas: Préstamos a mediano y largo plazo, con un tasa de interés entre el 6.50% al 11.50% anual.		344,808,167	303,292,320
Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) 1/ Préstamos en dólares a corto plazo con una tasa de interés de 4.48% anual.	16	9,841,744	9,465,456
Préstamos en moneda local a mediano y largo plazo, con una tasa de interés de 14.25% anual.		8,137,500	9,525,167
Préstamos en dólares a mediano y largo plazo, con una tasa de interés entre el 3.28% al 5.80% promedio anual.		249,108,538	239,956,368
Eastern National Bank Préstamo en dólares estadounidenses a corto plazo, con una tasa de interés entre el 2.61% y 2.70% anual.		59,635,963	
Standard Chartered Préstamo en dólares estadounidenses a corto plazo, con una tasa de interés de 2.62% anual		11,183,800	
Total		<u>L 1,001,441,178</u>	<u>L 804,995,278</u>

Los préstamos por pagar, corresponden a créditos sectoriales bajo programas de redescuentos para préstamos de vivienda y producción a través del cual el Banco opera como intermediario, las garantías de estos créditos, son los bienes financiados mediante el redescuento.

### 1/ BANCO CENTROAMERICANO DE INTEGRACIÓN ECONÓMICA (BCIE)

Contrato suscrito entre Banco Promerica, S.A. y Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) el 07 de Julio de 2015 por línea de crédito global hasta por un monto de US\$20,381,000 moneda de Estados Unidos, monto que no incluye los intereses, comisiones, gastos o cualquier otra cantidad que se cause en virtud de la línea global de crédito.

**a. Del Destino de los Recursos** - La línea global de crédito será única y exclusivamente para financiar sub-préstamos que se enmarquen dentro de cualquiera de los Programas de crédito del BCIE, absteniéndose de financiar, con recursos de esta facilidad crediticia, operaciones destinadas a préstamos personales para consumo.

**b. Del Plazo de Línea Global de Crédito** - La línea global de crédito tendrá un plazo de doce (12) meses, plazo prorrogable por periodos anuales adicionales.

**c. De la Moneda y Tipo de Cambio** - El BCIE efectuará los desembolsos en dólares, reservándose sin embargo el derecho de entregar cualquier otra divisa que estimare conveniente para el otorgamiento del sub-préstamo. La Institución amortizará y pagará sus obligaciones en la misma moneda y proporciones en que le fueron desembolsadas por el BCIE, teniendo la opción de hacerlo en Dólares o cualquier otra moneda aceptable al BCIE.

**d. De los Intereses** - El BCIE establecerá los intereses teniendo en cuenta la naturaleza y requerimientos de cada programa de crédito, los cuales serán fijados al aprobarse cada sub-préstamo.

**e. Convenios Financieros** - El Banco está obligado mantener una estructura financiera que guarde los siguientes indicadores: Vulnerabilidad Patrimonial menor o igual a cero por ciento ( $\leq 0.0\%$ ); índice de Morosidad Bruta menor o igual a dos punto cinco por ciento ( $\leq 2.5\%$ ) y Activos Líquidos mayor o igual al veinticinco por ciento ( $\geq 25\%$ ).

Al 31 de diciembre de 2015 la Administración realizó los cálculos de los indicadores de acuerdo con los parámetros establecidos en el convenio y no se han presentado eventos de incumplimiento.

### 13. IMPUESTO SOBRE LA RENTA

Al 31 de diciembre, el impuesto sobre la renta fue calculado en la forma siguiente:

	2015	2014
Utilidad antes del impuesto sobre la renta	L 176,014,145	L 149,836,260
Menos: ingresos no gravables		(20,124,868)
Más: gastos no deducibles	<u>5,342,859</u>	<u>2,771,060</u>
Renta neta gravable	<u>181,357,004</u>	<u>132,482,452</u>
Impuesto sobre la renta al 25%	45,339,251	33,120,613
Impuesto solidaridad al 5%	<u>9,017,850</u>	<u>6,574,121</u>
Total impuesto sobre la renta	54,357,101	39,694,734
Menos: Pagos a cuenta	<u>(34,300,273)</u>	<u>(21,074,796)</u>
Impuesto sobre la renta por pagar	<u>L 20,056,828</u>	<u>L 18,619,938</u>

El impuesto sobre la renta presentado en el estado de resultados por L60,396,064, incluye un gasto de período anterior de L6,058,963.

La provisión para la aportación solidaria temporal fue calculada como se detalla a continuación:

	2015	2014
Renta neta gravable	L 181,357,004	L 132,482,452
Menos: Renta neta exenta	<u>(1,000,000)</u>	<u>(1,000,000)</u>
Renta neta sujeta a aportación solidaria temporal	<u>180,357,004</u>	<u>131,482,452</u>
Aportación solidaria temporal al 5%	<u>L 9,017,850</u>	<u>L 6,574,121</u>

El aporte de solidaridad fue creado por el Gobierno de Honduras, mediante Decreto No.51-2003, el cual consiste en que las empresas con rentas mayores a L1,000,000, deben pagar un 5% calculado sobre la renta neta gravable. El valor resultante de este cálculo debe pagarse en cuatro pagos trimestrales en las siguientes fechas; junio, septiembre, diciembre y el último pago en abril de cada año.

Mediante Decreto No.278-2013 emitido por el poder Legislativo ley de Fortalecimiento de los Ingresos, Equidad Social y Racionalización del Gasto Publico en el Artículo No. 15 este impuesto se reestablece en Cinco por Ciento 5% a partir del periodo fiscal 2014 en adelante.

La Aportación Solidaria Temporal constituye una sobretasa del Impuesto Sobre la Renta, en consecuencia no se considera deducible del Impuesto Sobre la Renta.

La declaración del impuesto sobre la renta correspondiente a los años terminados al 31 de diciembre de 2010 al 2015, están pendientes de revisión por las autoridades fiscales.

De acuerdo con el Artículo No. 136 del Código Tributario establece: la responsabilidad de los contribuyentes, responsables o agentes de retención y las acciones y facultades del Fisco para revisar, investigar, practicar diligencias y exámenes, notificar ajustes, determinara y exigir el pago de las correspondientes obligaciones y para hacer efectivas las acciones previstas en este Código, prescribirán en forma definitiva por el transcurso de:

- a. Cuatro (4) años en el caso de contribuyentes o responsables que hubiesen importado, exportado o realizado cualquier otra operación comprendida dentro de los regímenes aduaneros;
- b. Cinco (5) años en el caso de contribuyentes o responsables inscritos, así como para los contribuyentes o responsables que no estén legalmente obligados a inscribirse;
- c. Diez (10) años en el caso de contribuyentes o responsables que, estando legalmente obligados a inscribirse, no lo hubiesen hecho; y,
- d. Diez (10) años cuando en las declaraciones se ocultaren datos, hechos o informaciones para eludir el pago total o parcial de un tributo o cuando la omisión sea constitutiva del delito de defraudación fiscal.

#### 14. CUENTAS Y RESERVAS POR PAGAR

Las cuentas por pagar al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	2015	2014
Acreeedores varios <sup>1/</sup>	L 77,720,556	L 70,096,164
Reserva para prestaciones sociales (Nota 2i y 5)	50,189,477	34,931,398
Obligaciones por administración	13,051,664	11,174,480
Documentos y órdenes de pago emitidas	83,257,853	19,510,159
Otras reservas eventuales	<u>1,322,767</u>	<u>848,575</u>
Total	<u>L 225,542,317</u>	<u>L 136,560,776</u>

<sup>1/</sup> En acreedores varios se incluyen retenciones de impuestos, saldos de comercio afiliados, cuenta liquidadora de visa, gastos por pagar, subastas, registro de saldos a favor de tarjeta de crédito y cuenta integra entre otros.

#### 15. CAPITAL SOCIAL

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el capital social autorizado y pagado era de L725,000,000 y L545,000,000, respectivamente el cual se encuentra representado por acciones comunes nominativas, con valor de L100 cada una.

En acta No.10 de Asamblea Extraordinaria celebrada el 24 de abril de 2015, se aprobó aumentar el Capital Social a L725,000,000 mediante aportación en efectivo de los accionistas de L64,000,000 y capitalización de L116,000,000 de Utilidades Retenidas de años anteriores.

En acta No.9 de Asamblea Extraordinaria celebrada el 16 de enero de 2014, se aprobó aumentar el Capital Social a L545,000,000 mediante aportación en efectivo de los accionistas de L20,000,000 y capitalización de L80,000,000 de Utilidades Retenidas de años anteriores.

## 16. OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TÉRMINO

Al 31 diciembre de 2015 y 2014, las obligaciones subordinadas con el Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) son por un valor de L9,841,744 (US\$440,000) y L9,714,232 (US\$880,000) respectivamente, los cuales corresponden a la porción corriente en préstamos por pagar (Nota 12) pagaderas en dólares de los Estados Unidos de América. Estas obligaciones tienen un vencimiento de 10 años, con un período de gracia de cinco años y devengan una tasa de interés LIBOR 3 meses más 425 puntos básicos, anual en dólares. La emisión de estas deudas subordinadas fue autorizada por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS), con el propósito de que sean consideradas como capital complementario, según Resolución No.899 del 12 de septiembre de 2006.

## 17. OTROS INGRESOS COMISIONES POR SERVICIOS

Los ingresos por comisiones al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	2015	2014
Comisiones sobre tarjetas de crédito por intercambio	L 165,733,948	L 134,763,090
Comisiones por compra y venta de divisas	38,994,814	27,577,403
Comisiones por membresías	23,191,490	27,759,868
Cargos por cobertura de hurto, robo y extravío	10,565,031	6,906,311
Otras comisiones	34,263,889	15,064,192
Total	<u>L 272,749,172</u>	<u>L 212,070,864</u>

## INGRESOS VARIOS

Los ingresos varios al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	2015	2014
Rehabilitación de líneas de crédito	L 15,123,259	L 20,325,574
Seguro de deuda	36,401,582	25,236,592
Recuperación de créditos incobrables	28,281,042	29,573,761
Plan de asistencia integral	2,698,409	3,408,261
Otros	12,220,048	9,561,313
Total	<u>L 94,724,340</u>	<u>L 88,105,501</u>

## 18. GASTOS EN PERSONAL

Los gastos en personal al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	2015	2014
Sueldos de funcionarios y empleados	L 133,339,272	L 113,912,264
Gastos por comisiones de tarjeta	49,962,173	36,999,801
Compensaciones sociales e indemnizaciones	29,938,859	24,610,383
Gastos por prestaciones laborales	24,941,516	16,446,817
Gastos por aportes patronales	9,292,478	8,224,007
Gastos por primas de seguros	6,281,516	5,191,332
Gastos de viaje	6,470,980	5,618,611
Consejeros y directores	981,109	1,226,661
Otros gastos de funcionarios y empleados	18,008,885	12,729,361
Total	<u>L 279,216,788</u>	<u>L 224,959,237</u>

## 19. GASTOS ADMINISTRATIVOS

Los gastos administrativos al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	Nota	2015	2014
Servicios públicos		L 90,633,277	L 85,172,654
Mercadeo		49,082,633	40,630,521
Gastos por descuentos de tarjeta de crédito		78,843,811	58,998,090
Arrendamientos		29,124,940	24,720,722
Depreciaciones	8	26,944,049	21,389,094
Seguridad y vigilancia		15,729,281	13,954,092
Gastos por cuotas y asociaciones		26,234,004	22,585,485
Papelería, útiles y suministros		9,866,749	9,473,537
Reparaciones y mantenimiento		9,802,239	8,854,586
Comisiones por participación de subasta		12,622,086	8,598,714
Gastos de investigación de clientes		3,153,808	2,547,500
Impuestos y contribuciones		3,994,488	3,458,661
Honorarios profesionales		5,460,577	4,142,867
Primas y seguros		7,351,246	1,084,751
Otros gastos diversos		46,470,296	35,420,198
Total		<u>L 415,313,484</u>	<u>L 341,031,472</u>

## 20. PARTES RELACIONADAS

El Banco considera como partes relacionadas a sus directores y accionistas mayoritarios, así como a las empresas administradas y controladas por estos o que tengan propiedad directa o indirecta sobre las mismas. Los saldos en las cuentas de balance y contingencias, así como el acumulado al 31 de diciembre de 2015 y 2014 es L23,955,789 y L43,891,971 respectivamente.

## 21. RIESGOS DEL NEGOCIO

Por su naturaleza las actividades del Banco están principalmente relacionadas con el uso de instrumentos financieros. El Banco acepta depósitos de clientes a tasas fijas y por varios períodos y busca ganar un margen arriba sobre el promedio de interés de estos depósitos invirtiendo estos fondos en activos de alta calidad principalmente mediante el otorgamiento de créditos comerciales y de consumo a clientes. El Banco no utiliza instrumentos financieros derivados en su gestión.

Los instrumentos financieros incluidos en el balance que están sujetos a riesgos de crédito, liquidez y riesgo de precio (tasa de interés y moneda) son: el efectivo, inversiones en valores, préstamos por cobrar, cuentas por cobrar, depósitos de clientes, obligaciones bancarias y las cuentas por pagar.

**Adecuación de Capital** - Para monitorear la adecuación de su capital, el Banco utiliza un índice establecido por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS). Este índice mide la adecuación de capital comparando el volumen de los recursos propios del Banco con sus activos ponderados conforme a su riesgo relativo. Para efectos de la adecuación de capital, los recursos propios se clasifican en función de su permanencia en el negocio, como capital primario y capital complementario.

Los activos se ponderan según su grado de riesgo, con una escala porcentual de 0%, 10%, 20%, 50%, 100% y 150%, aplicables a los saldos acumulados netos de depreciaciones y amortizaciones que presenten al final de cada mes las distintas partidas o rubros del balance.

El índice mínimo de adecuación de capital establecido por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) es del 10%. Al 31 de diciembre de 2015, el Banco muestra un índice de adecuación de capital del 12.13% (11.61% en el año 2014); por lo tanto, cumple con los requerimientos mínimos de capital a los cuales está sujeto.

El Banco no puede distribuir dividendos cuando esta distribución produzca o pueda producir una deficiencia de capital, según el criterio de 1a Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS).

# INFORMACIÓN FINANCIERA

**Riesgo de Crédito** - El Banco tiene exposición al riesgo de crédito, el cual representa el riesgo de que las otras partes no cumplieren las obligaciones que se han comprometido a través de los instrumentos financieros respectivos. El efectivo, las inversiones a corto y largo plazo y los préstamos por cobrar están sujetos al riesgo de crédito. El efectivo y las inversiones a corto y largo plazo se mantienen en instituciones de primer nivel y en el Banco Central de Honduras. Un análisis detallado de la exposición al riesgo de crédito en la cartera de préstamos por cobrar se presenta en la Nota 6. La exposición al riesgo de crédito con cualquier prestatario del Banco está regulada conforme a la Ley de Instituciones del Sistema Financiero, la cual establece que los Bancos no podrán otorgar préstamos o garantías y realizar las demás operaciones de crédito, incluyendo la adquisición de bonos otítulos de deuda a una misma persona natural o jurídica por un monto superior al 20% del capital y reservas de capital del Banco.

Además, las disposiciones emitidas por el Banco Central de Honduras sobre grupos económicos establecen que los créditos otorgados a cada grupo de personas naturales o jurídicas, que estén vinculadas entre sí, estarán limitados hasta un 30% del capital y reservas de capital del Banco, y el Banco podrá otorgar préstamos a una misma persona natural o jurídica hasta el 50% del capital y reservas del banco, si cuenta con garantías suficientes. La Comisión establecerá las normas que determinen el tipo de garantías que se considerarán suficientes y los criterios para determinar su valor.

**Riesgo de Moneda** - El efectivo, las inversiones, los préstamos e intereses por cobrar, depósitos de clientes y obligaciones bancarias incluyen saldos significativos en dólares estadounidenses, los cuales están sujetos al riesgo de fluctuaciones en la tasa de cambio del dólar con respecto al lempira. El Banco mitiga el riesgo de pérdida manteniendo un balance entre activos y pasivos en dólares estadounidenses.

Los saldos de las cuentas de activos y pasivos financieros contratados en dólares estadounidenses se detallan a continuación:

	2015	2014
Activos financieros:		
Disponibilidades	US\$ 39,345,529	US\$ 17,002,729
Inversiones en valores a corto y largo plazo	11,149,000	9,484,000
Préstamos por cobrar	82,471,583	85,181,984
Otros activos	1,179,901	493,848
Total activos	<u>US\$ 134,146,013</u>	<u>US\$ 112,162,561</u>
Pasivos financieros:		
Depósitos	US\$ 111,336,414	US\$ 93,689,404
Préstamos por pagar	14,743,202	11,594,328
Otros pasivos	1,977,227	1,632,315
Total pasivos	<u>128,056,843</u>	<u>106,916,047</u>
Posición neta	<u>US\$ 6,089,170</u>	<u>US\$ 5,246,514</u>

**Riesgo de Tasa de Interés** - Las inversiones en valores, los préstamos por cobrar, los depósitos de clientes y las obligaciones bancarias están sujetos al riesgo de cambios en la tasa de interés del mercado. El riesgo en las inversiones en valores, los préstamos por cobrar, depósitos de clientes y obligaciones, se minimiza cuando se contratan a corto plazo. Los préstamos por cobrar y los depósitos y obligaciones a largo plazo normalmente se contratan a tasas variables de acuerdo a tasas de mercado.

A continuación se presenta un resumen de las tasas promedios ponderadas por tipo de moneda de los instrumentos financieros del Banco:

	2015		2014	
	Lempiras	Dólares	Lempiras	Dólares
Activos financieros:				
Inversiones	7.45%	0.15%	8.18%	0.18%
Préstamos por cobrar	13.43%	8.39%	15.28%	8.70%
Tarjeta de Crédito	74.04%	45.50%	69%	45.50%
Pasivos financieros:				
Depósitos	7.86%	2.94%	9.80%	3.34%
Préstamos por pagar	7.56%	4.56%	7.54%	4.83%

# INFORMACIÓN FINANCIERA

**Riesgo de Liquidez** - El vencimiento de los activos y pasivos y la habilidad para reemplazar, a un costo aceptable, pasivos que generan intereses, así como sus plazos de vencimiento, son factores importantes en la evaluación de la liquidez del Banco y su exposición a los cambios en las tasas de interés y tipos de cambio.

2015	Hasta 30 días Moneda nacional	Hasta 30 días Moneda extranjera	31 -90 días Moneda nacional	31 -90 días Moneda extranjera	Total
Total flujo de activos	L 656,916,537	L 165,069,014	L1,180,442,341	L 383,725,701	L 2,386,153,593
Activos líquidos totales	1,332,747,885	1,127,792,427	1,332,747,885	1,127,792,427	4,921,080,624
Total flujo de pasivos	(1,307,464,153)	(596,860,954)	(1,142,051,326)	(625,768,897)	(3,672,145,330)
Exceso (Déficit)	<u>L 682,200,269</u>	<u>L 696,000,487</u>	<u>L1,371,138,900</u>	<u>L 885,749,231</u>	<u>L 3,635,088,887</u>

2014	Hasta 30 días Moneda nacional	Hasta 30 días Moneda extranjera	31 -90 días Moneda nacional	31 -90 días Moneda extranjera	Total
Total flujo de activos	L 553,273,906	L 143,554,645	L 948,228,707	L 284,258,093	L 1,929,315,351
Activos líquidos totales	1,298,390,571	567,103,446	1,298,390,571	567,103,446	3,730,988,034
Total flujo de pasivos	(1,025,172,667)	(423,771,480)	(1,020,967,962)	(480,701,029)	(2,950,613,138)
Exceso (Déficit)	<u>L 826,491,810</u>	<u>L 286,886,611</u>	<u>L 1,225,651,316</u>	<u>L 370,660,510</u>	<u>L 2,709,690,247</u>

## CALCE DE PLAZOS

2015	Hasta 30 días Combinado	31 a 90 Combinado	0 a 90 Combinado
Calce (descalce) / Activos Líquidos	0.44	0.08	0.52

2014	Hasta 30 días Combinado	31 a 90 Combinado	0 a 90 Combinado
Calce (descalce) / Activos Líquidos	0.40	0.14	0.55

Al 31 de diciembre, los principales indicadores financieros de liquidez, partes relacionadas y morosidad se detallan a continuación:

	2015	2014
Índice de morosidad	0.69%	0.70%
Índice de adecuación de capital	12.13%	11.61%
Índice de créditos de partes relacionadas	2.55%	5.70%
Rendimiento sobre el patrimonio (ROE)	14.02%	16.93%
Rendimiento sobre activos reales promedio (ROA)	0.97%	1.10%
Posición Moneda Extranjera	14.49%	14.70%

## 22. COMPROMISOS CONTINGENTES

Instrumentos Financieros fuera del Balance en el Curso Normal del Negocio - El Banco tiene instrumentos financieros fuera del balance para llenar las necesidades de financiamiento de sus clientes. Estos instrumentos financieros incluyen compromisos para conceder crédito, garantías bancarias, cartas de crédito abiertas y otros.

# INFORMACIÓN FINANCIERA

Estos instrumentos envuelven riesgos de crédito que no se muestran en el balance general y el Banco usa las mismas políticas normales de crédito cuando hace estos compromisos. Las garantías y los montos colaterales obtenidos, si se consideran necesarios, se basan en la evaluación de crédito de la contraparte. El Banco no anticipa ninguna pérdida importante como resultado de estas transacciones.

Un resumen de los principales compromisos contingentes se presenta a continuación:

	2015	2014
<b>Moneda nacional:</b>		
Créditos por utilizar - Tarjetas de crédito	L 2,413,394,085	L 2,011,979,207
Créditos por utilizar - Líneas de crédito corporativas	256,444,342	100,562,334
Garantías y avales otorgados	42,803,560	27,475,212
Total moneda nacional	<u>2,712,641,987</u>	<u>2,140,016,753</u>
<b>Moneda extranjera:</b>		
Garantías y avales otorgados	59,995,160	45,519,578
Créditos por utilizar - Tarjetas de crédito	73,142,735	51,368,035
Créditos por utilizar - Líneas de crédito corporativas	324,908,388	177,962,958
Total moneda extranjera	<u>458,046,283</u>	<u>274,850,571</u>
Total	<u>L 3,170,688,270</u>	<u>L 2,414,867,324</u>

## 23. CUENTAS DE ORDEN

Las cuentas de orden al 31 de diciembre, estaban integradas así:

	2015	2014
Garantía de créditos concedidos	L 18,850,761,519	L 13,271,008,180
Cuentas de registro	16,779,259,093	13,333,414,366
Clasificación de cartera crediticia	7,337,841,404	6,107,634,107
Administraciones Ajenas	6,155,512	7,252,556
Operaciones en suspenso	5,504,334	4,821,344
Créditos a partes relacionadas	23,955,789	43,891,971
Total	<u>L 43,003,477,651</u>	<u>L 32,768,022,524</u>

## 24. PRECIOS DE TRANSFERENCIA

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

Esta regulación entró en vigencia a partir del 1 de enero de 2014, debiendo reportar el 18 de diciembre 2015. Los estados financieros al 31 de diciembre de 2014, no contienen los posibles impactos fiscales si los hubiere que esta Ley establece.

Mediante Decreto No. 168-2015, Artículo 221 del 18 de diciembre de 2015, se concede ampliar el plazo para la presentación de la Declaración Jurada Informativa Anual de Precios de Transferencias, hasta el 31 de marzo del 2016, el Banco presentó la declaración el 18 de diciembre del 2015.

## 25. DIFERENCIAS ENTRE LAS NORMAS CONTABLES PERMITIDAS POR LA COMISIÓN NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS (CNBS) Y LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF)

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

**Valor Razonable de los Instrumentos Financieros** – El Banco registra el efectivo y equivalentes de efectivo, depósitos en bancos del exterior, créditos, activos financieros negociables, inversiones para mantener hasta su vencimiento, inversiones en asociadas, cuentas por cobrar, captaciones del público y las cuentas por pagar al costo; las Normas Internacionales de Información Financiera requiere de ajuste al valor razonable y del costo amortizado de estos rubros. Los efectos sobre los estados financieros de estas diferencias no han sido cuantificados por la administración del Banco.

**Reserva para Prestamos descuentos e Intereses de Dudoso Cobro** - El Banco calcula su reserva para préstamos incobrables conforme a las disposiciones emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de acuerdo con algunas premisas mencionadas en la Nota 2d. De acuerdo con NIIF, estas reservas deben reconocerse con base a una evaluación del deterioro de la cartera y su monto es determinado como la diferencia entre el valor en libros de la cartera de préstamos e intereses por cobrar y el valor presente de los flujos futuros de efectivo descontados a la tasa de interés efectiva original de estos activos financieros.

**Activos Eventuales** - De acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera, los activos eventuales deben ser valuados en la fecha del balance al menor valor del préstamo en libros y al valor neto de realización de los activos. El Banco registra sus activos eventuales conforme a los requerimientos de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, como se describe en Nota 2f.

**Importe Depreciable de los Activos Fijos** - El Banco determina el importe depreciable de sus activos después de deducir el 1% de su costo como valor residual. Las Normas Internacionales de Información Financiera establecen que el importe depreciable de un activo se determina después de deducir su valor residual pero establece que este valor residual es el importe estimado que el Banco podría obtener actualmente por desapropiarse del activo, después de deducir los costos estimados por tal desapropiación, si el activo ya hubiera alcanzado la antigüedad y las demás condiciones esperadas al término de su vida útil.

**Indemnizaciones Laborales** - El Banco registra una provisión para el pago de las prestaciones laborales por despido, muerte o renuncia voluntaria utilizando los porcentajes establecidos por la CNBS. Las NIIF indican que la contabilización de los planes de beneficios definidos y beneficios por terminación. El cambio más importante se refiere a la contabilización de los cambios en las obligaciones por beneficios definidos y los activos del plan. Las enmiendas requieren el reconocimiento de los cambios en las obligaciones por beneficios definidos y en el valor razonable de los activos del plan cuando se ocurran, y por lo tanto eliminar el "enfoque del corredor" permitido por la versión previa de la NIC 19 y acelerar el reconocimiento de los costos de servicios pasados. Las modificaciones requieren que todas las ganancias y pérdidas actuariales sean reconocidas inmediatamente a través de otro resultado integral para que el activo o pasivo neto reconocido en el estado de posición financiera refleje el valor total del déficit o superávit del plan. Por otra parte, el costo de los intereses y el rendimiento esperado de los activos utilizados en la versión anterior de la NIC 19 se sustituyen con un monto de "intereses neto", que se calcula aplicando la tasa de descuento a los beneficios definidos pasivos o activos netos. Las modificaciones de la NIC 19 requieren la aplicación retroactiva.

**Programas de Fidelización de Clientes** - El Banco lleva un control de los puntos que sus clientes van ganando a medida que utilizan sus tarjetas de crédito, pero no registra el valor monetario correspondiente a los puntos ganados. Las Normas Internacionales de Información Financiera se aplica a créditos-premio por fidelización de clientes que una entidad conceda a sus clientes como parte de una transacción de venta, es decir una prestación de servicios estén sujetos al cumplimiento de cualquier condición adicional estipulada como requisito, los clientes puedan canjear en el futuro en forma de bienes o servicios gratuitos o descuentos sobre éstos.

**Remuneraciones a la Gerencia** - El Banco no divulga el monto de las remuneraciones recibidas por el personal clave de la Gerencia, lo cual es requerido de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera NIC 24.

**Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros** - Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) requieren que se divulgue en los estados financieros el valor razonable de los activos y pasivos financieros. El Banco no ha efectuado estas estimaciones y no presenta esta información.

**Políticas de Gestión de Riesgos** - El Banco debe informar en las notas a los estados financieros información sobre la naturaleza y extensión de los riesgos que surgen de sus instrumentos financieros, incluyendo información sobre los objetivos y políticas concernientes a la gestión de los riesgos financieros, entre ellos: riesgo de concentración, riesgo de mercado, riesgo de crédito y riesgo de liquidez. El Banco no divulga algunos de estos requerimientos establecidos en la Norma Internacional de Información Financiera NIIF7.

**Flujos de Efectivo** - Los flujos de efectivo por préstamos y depósitos son presentados por el Banco como actividades de inversión y financiamiento respectivamente, la NIC 7, requiere que estos flujos se presenten como actividad de operación.

**Deterioro de Inmueble Mobiliario y Equipo** - De acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera al cierre de cada ejercicio, se debe analizar si existen indicios de deterioro en activos fijos. Ejemplos: caída del valor de mercado, cambios en el entorno (tecnológicos, mercado, económicos, legales), obsolescencia o daños físicos, cambios en el uso (reestructuraciones, enajenaciones, etc.), menor rendimiento económico del esperado.

El Banco no realiza un análisis de posibles indicios de deterioro. No obstante, la mayor parte de sus activos fijos son bienes destinados a la administración del negocio, dado su tipo de industria. En consecuencia, el valor en uso estará relacionado con los ingresos y egresos esperados en el negocio.

**Impuesto sobre la Renta Diferido** - El Banco no reconoce los impuestos diferidos, los cuales de acuerdo a la NIC 12 reflejan el efecto de las transacciones reconocidas en los estados financieros pero no en las declaraciones de renta, o viceversa. Cambios en Políticas contables y Corrección de errores - El Manual de Contabilidad para las Instituciones reguladas por Comisión de Bancos y Seguros, contempla una cuenta en la que se registrarán aquellos productos calculados o cobrados en exceso que correspondan a un ejercicio ya cerrado, o gastos que no se hayan afectado en su oportunidad. Las Normas Internacionales de Información Financiera contemplan siempre que sea practicable el Banco corregirá los errores materiales de períodos anteriores, de forma retroactiva, en los primeros estados financieros formulados después de haberlos descubierto:

- a. Reexpresando la información comparativa para el período o períodos anteriores en los que se originó el error; o
- b. Si el error ocurrió con anterioridad al período más antiguo para el que se presenta información, reexpresando los saldos iniciales de activos, pasivos y patrimonio para dicho período.

**Devengamiento de intereses** - El banco reconoce los intereses a medida que se devengan, aplicando el método lineal de devengo y el reconocimiento de los mismos es suspendido a los 90 días de no pago. Las Normas Internacionales de Información Financiera contemplan:

El criterio definido en las secciones anteriores referido a la "tasa de interés efectiva" es aplicable también al devengo de intereses.

El criterio de la tasa de interés efectiva requiere que los intereses, tanto ganados como pagados, sean reconocido por el método exponencial de devengo.

**Análisis de Vencimientos** - A partir del año 2004, el Banco divulga el calce de vencimientos de sus activos y pasivos financieros con base en los requerimientos de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, clasificándolos en vencimientos hasta un mes y de 1 a 3 meses. La Norma Internacional de Información Financiera NIIF 7, establece que el Banco debe divulgar su nivel de exposición al riesgo de liquidez mostrando un análisis de todos los vencimientos de sus pasivos financieros conforme a lo estipulado en los respectivos instrumentos financieros.

**Análisis de Sensibilidad al Riesgo de Mercado** - La Norma Internacional de Información Financiera NIIF 7 requiere que se divulgue un análisis de sensibilidad por cada tipo de riesgo de mercado a los cuales la Entidad está expuesta a la fecha de los estados financieros, mostrando como la utilidad o pérdida neta del período podría haber sido afectada por cambios en las variables relevantes de riesgo que fueran razonables.

## 26. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2015, fueron aprobados para su emisión por la Dirección Ejecutiva del Banco el 26 de febrero de 2016.

## ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS EN BANCO PROMERICA



Desde abril del 2008, BANCO PROMERICA, cuenta con la Unidad de Administración Integral de Riesgos para lograr implementar una gestión gerencial basada en riesgos y poder así alcanzar sus metas estratégicas y administrar eficientemente sus riesgos. Dicha unidad depende jerárquicamente del Director Ejecutivo y reporta a la Junta Directiva, lo cual le brinda suficiente autonomía y tiene como responsabilidad única identificar, medir, vigilar e informar al Comité de Riesgos de los distintos tipos de riesgos a los que está expuesta la institución.

Desde entonces, BANCO PROMERICA toma sus decisiones estratégicas de negocio, considerando la relación estrecha entre rentabilidad y riesgo, apegándose siempre a las políticas que la Junta Directiva aprobó en relación a los riesgos de Crédito, Tasa de Interés, Cambiario, Liquidez, Legal, Reputación, Estratégico, y los lineamientos contemplados en la Política de Gobierno Corporativo.

## ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

### RIESGO CRÉDITICO

#### INFORMACIÓN CUALITATIVA

En adición al cumplimiento de las Normas Para La Evaluación y Clasificación de Cartera Crediticia mismas que tienen como objetivo que las instituciones administren prudentemente su riesgo crediticio, BANCO PROMERICA cuenta con su propia política de créditos que utiliza criterios conservadores para el otorgamiento de crédito.

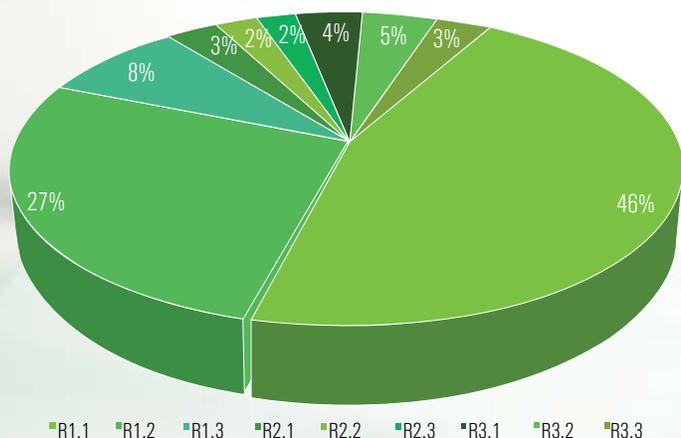
En materia de administración de riesgo de crédito, BANCO PROMERICA utiliza una serie de indicadores financieros mensuales para medir el riesgo crediticio de su portafolio de cartera de créditos, inversiones y depósitos en el exterior. Adicionalmente, todos los meses se monitorea el grado de concentración de créditos en partes relacionadas y grandes deudores, así como la diversificación de la cartera de créditos y la evaluación de la misma.

Adicionalmente contamos con un software especializado llamado "Behavior Score" que permite gestionar de forma eficiente y oportuna el riesgo de crédito en el portafolio de tarjeta de crédito.

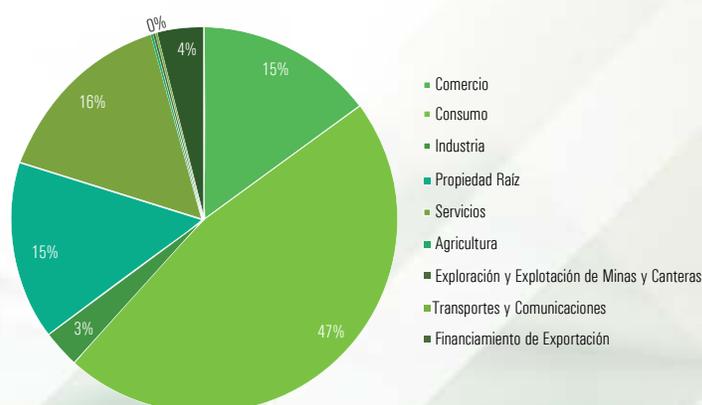
#### INFORMACIÓN CUANTITATIVA

INDICADORES DE SANIDAD DE CARTERA Y RENTABILIDAD				
	MAR 15	JUN 15	SEP 15	DIC 15
Crecimiento Mensual de Cartera	17.35%	18.73%	20.44%	19.85%
Indicador de Mora	0.76%	0.90%	0.90%	0.69%
Cobertura de Reserva	249.16%	208.81%	215.86%	254.32%
Saldo de Bienes adjudicados en MM de Lps	28.6	28.8	28.8	28.8
Cartera con Partes Relacionadas	5.55%	5.37%	5.13%	5.02%
ROA	1.27%	1.18%	1.14%	1.26%

DISTRIBUCIÓN DEL TOTAL DE LA CARTERA MEDIANTE BEHAVIOR SCORE



DISTRIBUCION DE LA CARTERA POR DESTINO



## ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

### RIESGO DE MERCADO

#### INFORMACIÓN CUALITATIVA

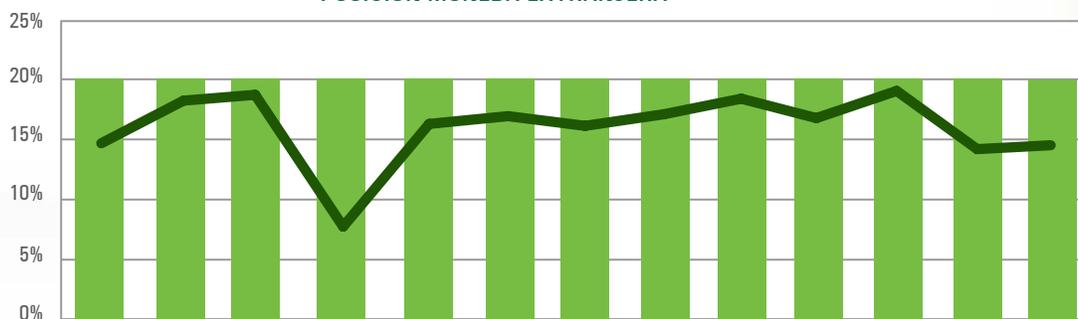
La administración del riesgo cambiario comprende las etapas de identificación, medición, control y monitoreo de los grados de exposición al riesgo del Banco, medido en términos de su posición larga.

BANCO PROMERICA a través del Área de Finanzas analiza diariamente su estructura de activos y pasivos en moneda extranjera y con base a esta información, la alta administración toma decisiones para la administración de este tipo de riesgo. Adicionalmente, el Área de Riesgos analiza y monitorea diariamente los límites regulatorios establecidos para tal fin.

BANCO PROMERICA tiene su propia política de Administración de Riesgo de Tasa de Interés con sus límites de tolerancia y su propia metodología para calcular el valor económico del capital y el margen en riesgo. Dicha metodología se basa en la duración modificada de su portafolio de acuerdo a sus características de flujos de pagos y de acuerdo al rendimiento promedio ponderado del mismo. Los shocks para determinar la tolerancia al riesgo de tasa de interés se basan en el comportamiento observado del mercado Hondureño y conllevan criterios conservadores.

#### INFORMACIÓN CUANTITATIVA

##### POSICION MONEDA EXTRANJERA



	DIC-14	ENE-15	FEB-15	MAR-15	ABR-15	MAY-15	JUN-15	JUL-15	AGO-15	SEPT-15	OCT-15	NOV-15	DIC-15
Limite de Tolerancia S/CNBS	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
Posición ME	14.70%	18.30%	18.77%	7.74%	16.31%	17.01%	16.21%	17.20%	18.48%	16.76%	19.09%	14.20%	19.09%

##### % PATRIMONIO EN RIESGO



## ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

### RIESGO DE LIQUIDEZ

#### INFORMACIÓN CUALITATIVA

BANCO PROMERICA cuenta con una Política de Administración de Liquidez, la cual contiene una serie de criterios cualitativos y cuantitativos de tolerancia aprobados por la Junta Directiva, además contiene un plan de contingencia de liquidez que entra en funcionamiento automáticamente con base a ciertos criterios cuantitativos y cualitativos.

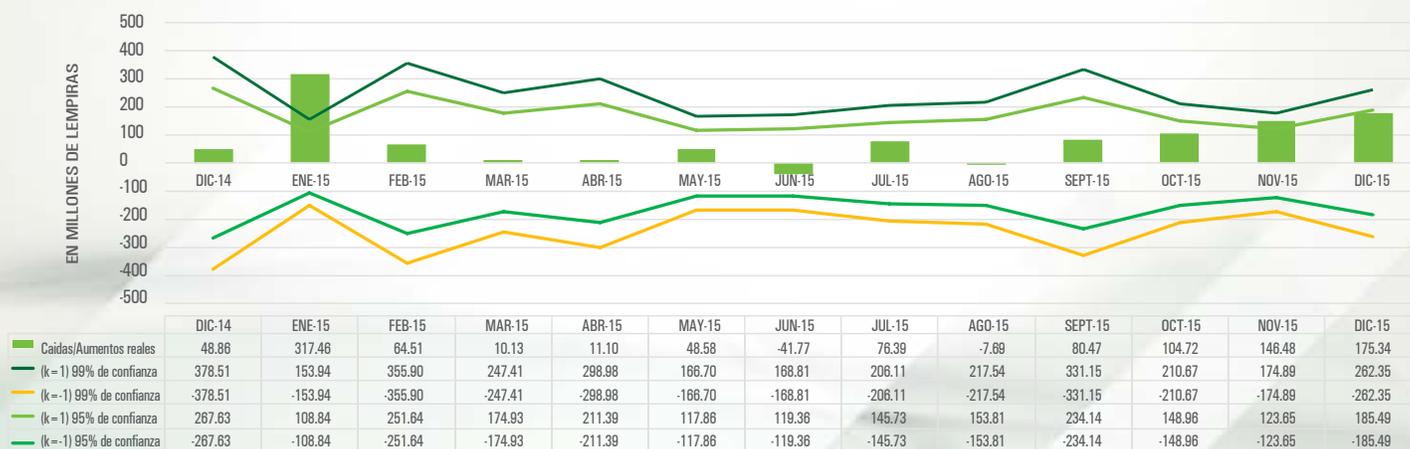
BANCO PROMERICA utiliza y administra su liquidez diariamente con un reporte gerencial que emite la Tesorería, el cual contiene información sobre las necesidades de colocación y captación de fondos sin perder de vista el resultado de la posición de encaje establecido por el ente regulador. El modelo de liquidez contempla metodologías internas de caída máxima en depósitos basados en la volatilidad de los mismos y medido mediante el logaritmo natural de un mes contra el anterior para luego determinar la desviación estándar de esos periodos. Dicha desviación es multiplicada por un factor que nos permite estimar la caída máxima con un nivel de confianza de 99%.

El calce de liquidez regulatorio determina los flujos de los pasivos exigibles en un período de 0-30 y 0-90 días y los mide contra los flujos de los activos disponibles en 0-30 y 0-90 días (cartera de créditos, activos liquidados netos de descuentos).

#### INFORMACIÓN CUANTITATIVA

INDICADORES DE MEDICIÓN	MAR-15	JUN-15	SEPT-15	DIC-15
Índice Herfindahl	0.52%	0.50%	0.55%	0.62%
Concentración 25 Mayores Depositantes	30.47%	30.25%	31.76%	33.46%
Activos líquidos / VAR	324.56%	363.87%	328.21%	310.47%
Índice de Liquidez	35.95%	32.69%	30.78%	32.76%
Índice de Liquidez en Moneda Nacional	36.84%	31.00%	27.08%	26.63%
Índice de Liquidez en Moneda Extranjera	34.19%	35.81%	37.76%	45.33%

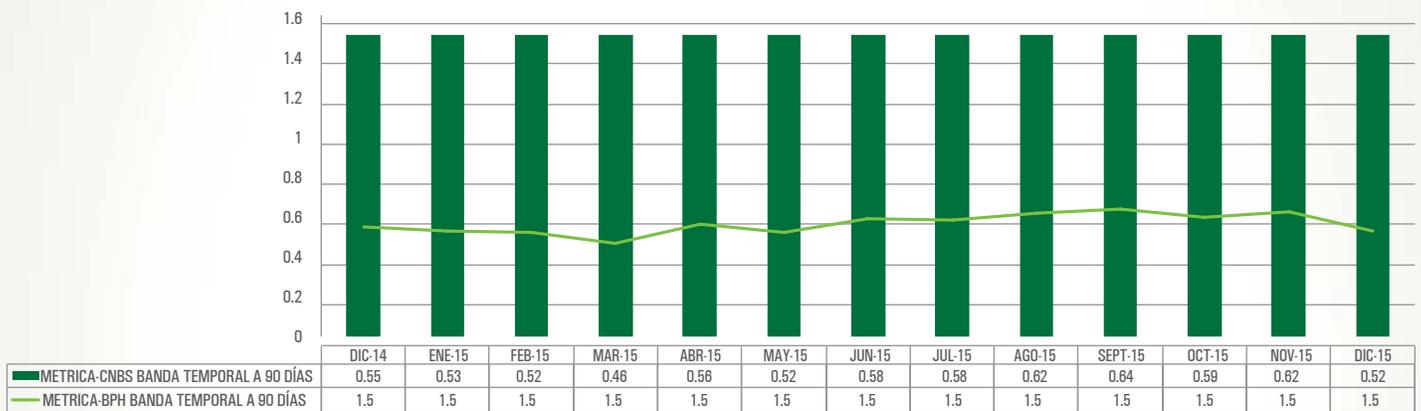
#### BACKTESTING DE LIQUIDEZ AL MES DE DICIEMBRE 2015



## ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

### RIESGO DE LIQUIDEZ

BACKTESTING DE LIQUIDEZ AL MES DE DICIEMBRE 2015



## ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

### RIESGO OPERACIONAL

#### INFORMACIÓN CUALITATIVA

El riesgo operacional es el riesgo de pérdidas por fallas o inadecuados procesos, personal del banco, en los sistemas internos y las pérdidas derivadas de acontecimientos externos. Incluye el riesgo tecnológico y el riesgo legal.

BANCO PROMERICA cuenta con una Unidad de Gestión de Riesgos, cuyas funciones están descritas en el Manual de Gestión de Riesgo Operativo aprobado por la Junta Directiva. Dicha Unidad en conjunto con la Unidad de Antifraude especialista en la prevención de fraude, utilizan un software especializado para detectar y mitigar riesgos en Medios de Pago en tiempo real. Las alertas para dicho software, son analizadas y creadas por el Área de Riesgo, así como la aplicación de las mejores prácticas de las Marcas.

BANCO PROMERICA, ha implementado un sistema obligatorio de reportar los eventos de riesgo operacional a la Unidad de Riesgo, donde se analizan los eventos, se determinan las pérdidas netas y se toman acciones coordinadas con cada una de las Áreas para corregir fallas en los procesos/sistemas y fortalecer controles para mitigar futuros eventos de riesgo operacional.

La unidad de riesgos lleva una base de datos con cada evento de riesgo operacional que nos ayuda a identificar, medir cuantitativamente y reportar las pérdidas operacionales ya sea por líneas de negocio, tiempo (anual) o tipo de evento.

También contamos como parte de los ejes fundamentales que nos han permitido una adecuada gestión del riesgo operativo, con una herramienta como ser las "Matrices de Riesgo", con el fin de analizar los controles existentes en las diversas áreas del Banco y determinar la criticidad de los mismos de acuerdo a su impacto y frecuencia y definir las acciones para mitigar o eliminarlos. Cabe destacar que contamos con un 'Plan de Continuidad de Negocios' el cual nos permite seguir brindando servicio a nuestros clientes en casos de contingencias naturales, sistémicas y tecnológicas. Incluyendo en su planificación, la implementación de un proceso de culturización de continuidad mediante talleres de concientización general destinado a los funcionarios y las personas responsables de ejecutar las actividades de recuperación y reanudación del negocio.

En materia de riesgo tecnológico, BANCO PROMERICA cuenta con un plan de contingencia de tecnología, con un Encargado de Riesgo Tecnológico cuya función principal es evaluar las vulnerabilidades en el hardware y software, así como la seguridad de la información y establecer políticas que coadyuven a mitigar los riesgos tecnológicos.

#### INFORMACIÓN CUANTITATIVA

Valor salvado acumulado al 31 de diciembre 2015 es por L44.2MM como resultado de la eficiente gestión de prevención de fraude.

#### VALOR SALVADO(CIFRAS EN MILLONES DE LPS)

■ Valor Salvado

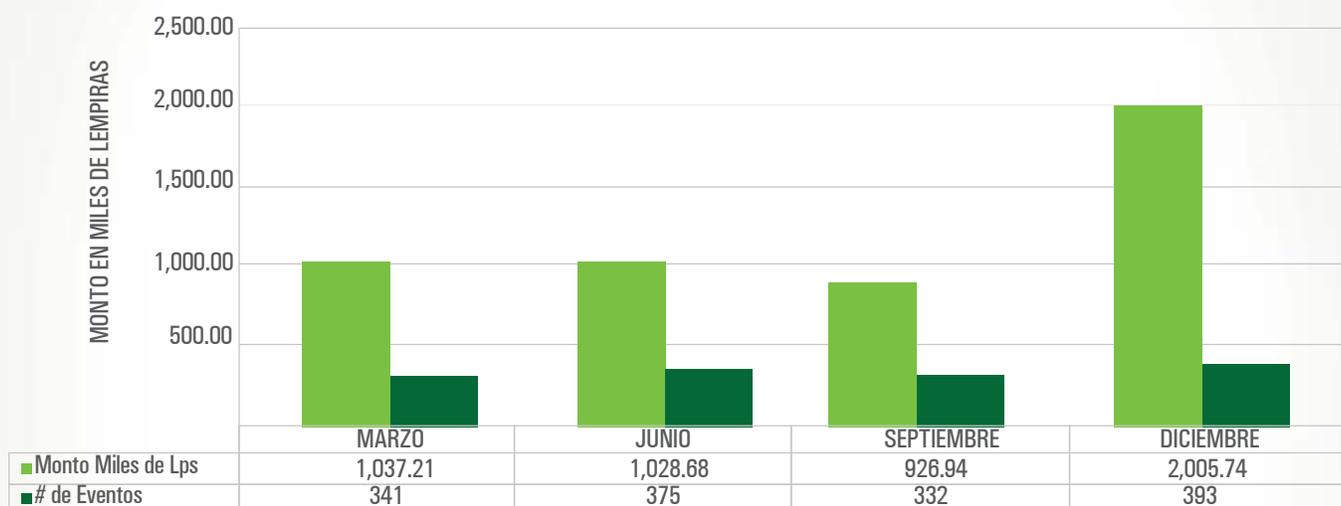


## ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

### RIESGO OPERACIONAL

Eventos de riesgo operacional del periodo 2015 registrados en base de datos histórica:

#### TENDENCIA TRIMESTRAL DE LA PERDIDA OPERATIVA EN MILES DE LEMPIRAS



## ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

### RIESGO LEGAL-ESTRATÉGICO-REPUTACIONAL

#### INFORMACIÓN CUALITATIVA

**Riesgo Legal:** Es la posibilidad de incurrir en pérdidas derivadas del incumplimiento de normas legales, errores u omisiones en la contratación, en la inobservancia de disposiciones reglamentarias de códigos de conducta o normas éticas. BANCO PROMERICA inicia el proceso de implementación de la medición del riesgo legal, mediante la evaluación de factores de riesgo que inciden en la estructuración de aspectos legales, estos factores que representan distintos aspectos sensibles dentro del marco legal.

**Riesgo Estratégico:** Es la probabilidad de pérdida como consecuencia de la imposibilidad de implementar apropiadamente los planes de negocio, las estrategias, las decisiones de mercado, la asignación de recursos y su incapacidad de adaptarse a los cambios del entorno de los negocios. La exposición del Banco al riesgo estratégico se mide utilizando una metodología de cuantificación y combinación de una serie específica de indicadores que son tomados como conductores "drivers" o factores del riesgo estratégico.

**Riesgo Reputacional:** Es la posibilidad que se produzca una pérdida debido a la formación de una opinión pública negativa sobre los servicios prestados por la institución. Se inicia el proceso de medición de riesgo reputacional dentro de la dinámica interna de las mismas, mediante la evaluación de factores de riesgo que inciden en la estructuración de la percepción de su reputación e imagen.

BANCO PROMERICA ha elaborado Manuales de Gestión de Riesgo Legal, Estratégico y Reputacional, cuyos objetivos generales son establecer los principios, criterios generales y parámetros que el Banco observa en el diseño, desarrollo y aplicación de su gestión de estos riesgos.

El Área de Riesgos se encarga de desarrollar líneas de comunicación que aseguren la transmisión oportuna de las políticas y procedimientos del manejo del riesgo legal, estratégico y reputacional a todos los involucrados en este proceso. Así como también el Área de Riesgos periódicamente proporciona los resultados de los límites de exposición al riesgo. La exposición al riesgo es del conocimiento del Comité de Riesgos y Junta Directiva los que tomarán las acciones necesarias para disminuir el grado de exposición.

#### INFORMACIÓN CUANTITATIVA

BANCO PROMERICA cuenta con Módulos Informáticos de cuantificación de indicadores y gestión para la cuantificación y control del riesgo.

#### MEDICIÓN DE RIESGO LEGAL:

Para llevar a cabo la medición de Riesgo Legal se cuenta con un módulo denominado SCORECARD II – RIESGO LEGAL, el cual permite a su operador procesar el riesgo operacional según el enfoque de modelos autoevaluación (Checklist - Control Self-Assessment).

**GESTION DE RIESGO OPERACIONAL**  
**SCORECARD II - RIESGO LEGAL**

DATA

RESUMEN

CLASE

J.A. CAPITAL MARKETS SCC  
San José - Guatemala - Panamá - San Salvador - Tegucigalpa - Managua - Quito - Buenos Aires  
riesgos@racsa.co.cr - www.latinriskonline.com  
VERSION JUNIO 2012

LICENCIA NRO	699 - HO
OTORGADA POR	J.A. CAPITAL MARKETS SCC
A FAVOR DE	BANCO PROMERICA HONDURAS

## ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

### RIESGO LEGAL-ESTRATÉGICO-REPUTACIONAL

#### MEDICIÓN DE RIESGO ESTRATÉGICO:

La operatividad del módulo "ISE-CM" (Índice de Sostenibilidad Estratégica), es una herramienta diseñada para cuantificar el riesgo estratégico del Banco como intermediario, perteneciente al sector bancario.

**INDICE DE SOTENIBILIDAD ESTRATEGICA**  
*ISE - CM*

DATA

ISE

AUXILIAR

San José - Guatama - Panamá - San Salvador - Tegucigalpa - Managua - Quito - Buenos Aires  
riesgos@racsa.co.cr - www.latinriskonline.com - OCTUBRE 2012

LICENCIA NRO	ESPECIAL
OTORGADA POR	J.A. CAPITAL MARKETS SCC
A FAVOR DE	BANCO PROMERICA - HONDURAS

#### Medición de Riesgo Reputacional:

El modulo "REPUTATIO-CM" para gestión de riesgo reputacional permite al operador evaluar cualitativamente y cuantitativamente los factores de riesgo específicos. Las técnicas de gestión sobre la gestión del riesgo reputacional se asocian a la estructuración de un Índice Multifactorial Estimado Riesgo Reputacional (IME-RR).

**REPUTATIO-CM 2012**  
**GESTIÓN DE RIESGO REPUTACIONAL**  
**INDICE MULTIFACTORIAL**  
**MENU FACTORES**

1.GOBERNAB	5.INNOVAT	RESULTADOS
2.COMPROMIS	6.CUMPLIM	
3.SOLIDEZ	7.CRISIS	
4.RET RRHH	8.CALIDAD	

San José - Guatemala - Panamá - San Salvador - Tegucigalpa - Quito - Buenos Aires  
www.latinriskonline.com - riesgos@racsa.co.cr - JULIO 2012

LICENCIA NRO. HO - 699
OTORGADA POR J.A.CAPITAL MARKETS SCC
OTORGADA A FAVOR DE BANCO PROMERICA HONDURAS

## PERSPECTIVAS PARA EL AÑO 2016

### 1. Perspectivas 2016

#### 1.1 Precios

A mediados de 2015, el Directorio del BCH efectuó una revisión a la baja del rango meta de inflación para diciembre de ese año, estableciéndose en  $4.75 \pm 1.0$  pp, menor al anunciado en abril en  $0.75$  pp. Asimismo, en esa revisión mantuvo el rango meta para 2016 en  $5.50\% \pm 1.0$  pp.

No obstante, tomando en consideración las expectativas económicas del contexto internacional e interno, las medidas de política, económica, supuestos exógenos y proyecciones macroeconómicas, la Autoridad Monetaria ha dispuesto reducirlo, estableciendo para 2016 un rango meta de inflación entre  $4.50\% \pm 1.0$  pp.

El establecimiento de este rango meta refleja el compromiso primordial del BCH de mantener una tasa de inflación baja y estable, que a su vez no interfiera con la expansión esperada en la actividad económica nacional. La existencia de factores que afectan la estabilidad de precios en la economía hondureña puede tener origen en el ámbito externo y doméstico, como ser fenómenos climáticos que afecten de forma directa o indirecta a la oferta y demanda nacional de bienes.

Uno de los factores externos de mayor incidencia en la trayectoria de la inflación -acercándola o alejándola del rango meta establecido-, es la incertidumbre sobre el comportamiento en el precio internacional de las materias primas, en especial del petróleo, que según las proyecciones de organismos oficiales continúa a la baja a consecuencia de la sobreproducción en países productores del crudo; asimismo, afectan los precios internacionales la caída en la demanda de bienes por parte de la economía china que ha presentado tasas de crecimiento menos robustas que en años anteriores.

Es importante destacar que a lo interno, el manejo adecuado del gasto en el sector fiscal coadyuvará a contener desequilibrios que pudieran generar presiones sobre la demanda de bienes y como consecuencia en el nivel de precios.

#### 1.2 Actividad Económica

La previsión para el crecimiento del PIB en términos reales para 2016 se establece en un rango de 3.3% a 3.7%. Este comportamiento estaría influenciado por el mejor desempeño de algunas actividades como Intermediación Financiera, la que se espera continúe creciendo a una tasa similar a la observada el año anterior (8.6%), dada la mayor demanda de créditos para consumo y de actividades productivas.

Otro sector que mostraría mayor dinamismo es Comunicaciones (alrededor de 5.0%), el cual se vería estimulado por las operaciones realizadas por las compañías de telefonía móvil, las cuales tienen previsto continuar invirtiendo en infraestructura tecnológica, con el objetivo de brindar servicios de alta velocidad en la transferencia de datos. En tanto, para la actividad de transporte y almacenamiento se prevé registre un crecimiento cercano a 3.6%. El sector agrícola o primario denotaría un crecimiento por encima del 4.0%, impulsado por la producción de café, banano, palma africana y pesca. Por su parte, la actividad de Construcción, caracterizada por ser intensiva en trabajo, continuaría en una senda positiva (cercana al 5.8%); impulsada por la inversión pública en infraestructura (construcción de carreteras, pasos a desnivel y vías alternas); y la privada por la edificación de nuevos complejos residenciales (condominios, apartamentos y casas de habitación) y comerciales, especialmente en la zona central del país.

Para el sector manufacturero se estima un mejor desempeño durante 2016 -próximo a un 3.0%-, inducido en parte al alza en la fabricación de los productos textiles (maquilado) y procesamiento de productos alimenticios (aceites, grasas y café), entre otros. En cuanto a la evolución del PIB por el enfoque del gasto para 2016, ésta será impulsada por el incremento en términos reales de las exportaciones y el consumo. Las exportaciones estarían explicadas por el alza en las ventas de bienes al exterior, especialmente de productos agrícolas e industriales (aceite de palma, melones y sandías, textiles, jabones, papel y cartón).

De igual forma, el gasto de consumo privado mostraría una variación similar a la de 2015 (3.5%) vinculado a un mayor ingreso disponible; en contraste, en el gasto de consumo público se estima que éste registraría una caída de alrededor de 3.4%, producto de la aplicación de medidas de contención del gasto corriente del Gobierno. En tanto, la formación bruta de capital fijo mostraría una expansión de 8.9%, impulsada por el aumento en la inversión del sector público (27.6%), asociada a la mayor ejecución de proyectos de construcción y rehabilitación de carreteras.

Por su parte, se prevé que las importaciones de bienes y servicios crezcan 3.6% (4.9% en 2015), resultado de mayores compras externas de bienes de consumo y de capital.

## PERSPECTIVAS PARA EL AÑO 2016

### 1.3 Sector Externo

En lo referente a las exportaciones de bienes para 2016, se estima un crecimiento de 0.3% respecto a 2015, explicado principalmente por el incremento en las de bienes para transformación (4.1%), principalmente en prendas de vestir y arneses, asociado a las expectativas de crecimiento de los EUA y la Zona Euro. En el caso de las mercancías generales se prevé una variación de -3.5%, influenciada en parte por la caída proyectada en los precios del café, banano, camarón, azúcar y minerales; en cambio se espera un incremento en las ventas al exterior de aceite de palma, papel y cartón, legumbres y hortalizas, y melones y sandías, entre otros.

Por su parte, las importaciones de bienes registrarían un alza de 0.7% en comparación al año previo, resultado particularmente del aumento en las compras externas de bienes de consumo, materias primas y bienes de capital para la industria; resultado que sería contrarrestado por la reducción en la importación de combustibles –dado que se mantiene la expectativa de menores precios en el mercado internacional. Asimismo, se estima un crecimiento de las importaciones de bienes para transformación de 1.5%, determinado por materiales para la manufactura de textiles y arneses.

Las remesas familiares presentarían un incremento de 5.6%, con lo que se alcanzaría un monto de alrededor de US\$3,900.0 millones, asociado a las expectativas de una menor tasa de desempleo en los EUA. Es así, que el flujo de remesas representaría 18.8% del PIB. De acuerdo al comportamiento mencionado, el déficit de la cuenta corriente para 2016 representaría 6.1% del PIB (6.4% en 2015).

Adicionalmente, la cuenta financiera de la balanza de pagos registraría una entrada neta cercana a US\$1,400.0 millones, determinada por flujos de inversión extranjera directa, especialmente dirigida a actividades de telecomunicaciones e industria manufacturera, reflejando la mayor confianza de los inversionistas ante el desempeño favorable de la economía nacional. Asimismo, se estiman entradas de divisas por endeudamiento externo del Gobierno Central (desembolsos netos oficiales) y del sistema financiero.

En este contexto se proyecta una acumulación de reservas internacionales para 2016, lo que aunado al comportamiento de las importaciones, permitiría alcanzar una cobertura superior a 4.5 meses de importación de bienes y servicios.

### 1.4 Sector Fiscal

Conforme a estimaciones preparadas por la Sefin, las proyecciones del resultado operativo de la AC para 2016 muestran un déficit cercano a L16,900.0 millones (3.6% del PIB). En comparación con el año precedente, denota una expansión generada por el incremento de la inversión pública, misma que se financiaría principalmente con recursos externos; mientras los ingresos continuarían en aumento como reflejo del proceso de consolidación fiscal. Las estimaciones sobre el déficit operativo que tendrá el SPNF se ubican en 1.6% del PIB, en línea con lo anterior, se estima que los gastos totales sean alrededor de los L157,000.0 millones, concentrándose principalmente en el gasto corriente, destinado al pago de sueldos y salarios (43.6%) y a la compra de bienes y servicios (29.4%); mientras que el gasto de capital ocupa un 19.9% del total, resultado de la mayor inversión en obras de infraestructura, así como de la adquisición de bienes de capital. Por su parte, los ingresos totales mostrarían un incremento de 5.0%, derivado en parte por la mejoría prevista en la recaudación tributaria, además del resultado positivo esperado en algunas de las instituciones públicas.

### 1.5 Sector Monetario

En consonancia con el comportamiento de los sectores real, fiscal y externo, el BCH continuará ejecutando una política monetaria activa, señalizando al mercado su postura de política a través de la TPM (variable operativa).

Con esto, se busca inducir un manejo adecuado de la liquidez de la economía que sea congruente con el rango meta de inflación estipulado en este programa. El BCH, en línea con su objetivo de mantener el valor interno y externo de la moneda local y propiciar el normal funcionamiento del sistema de pagos nacional, continuará con la implementación de las medidas contempladas para la modernizar la política monetaria, a través del cual busca optimizar los canales de transmisión de la política monetaria; por lo que continuará con el uso de las ventanillas de FPI y FPC y las modalidades de subastas de BCH diarias dirigidas exclusivamente al sistema financiero, procurando que los participantes en dichos eventos mejoren los pronósticos de liquidez que suministran al BCH, con los cuales se establecen los montos ofertados en cada subasta, lo cual se refuerza con el memorándum de intercambio de información firmado entre la Sefin y BCH.

## PERSPECTIVAS PARA EL AÑO 2016

El manejo de la liquidez de largo plazo se seguirá efectuando a través de las subastas estructurales con periodicidad bisemanal, de manera complementaria se podrá utilizar instrumentos con vencimientos a dos años, lo que estaría contribuyendo al desarrollo del mercado de valores a través de la generación de una curva de rendimientos de valores gubernamentales.

Así, se prevé que al finalizar 2016, el saldo de LBCH será de aproximadamente L32,000 millones, superior al observado al cierre de 2015, acorde al comportamiento esperado de las reservas internacionales.

La Autoridad Monetaria también dispone del encaje legal como instrumento de política, en este sentido tomando en consideración las condiciones de liquidez prevalecientes en el mercado prevé analizar la composición total existente entre los requerimientos de encaje legal, así como de las inversiones obligatorias en MN. En línea con lo anterior, se tiene previsto la eliminación gradual de los bonos computables para inversiones obligatorias de acuerdo con su vencimiento.

La emisión monetaria crecerá a un ritmo de 9.7% anual, inferior al observado en 2015, en línea con la variación del PIB nominal, la acumulación de reservas internacionales y la absorción de LBCH prevista.

Para los depósitos del sector privado en las OSD se estima un crecimiento de 9.6%, superior al denotado el año previo, comportamiento acorde a las expectativas de crecimiento económico y precios, que propician el aumento en los medios de pago.

En coherencia con la expansión de la actividad económica, que generará más demanda de recursos, así como la tendencia hacia la baja de la tasa de interés activa; se proyecta una variación anual del crédito al sector privado de 11.0%, superior a la observada en 2015. Se espera que los préstamos en MN mantengan la tendencia al alza observada en el año anterior, lo que seguiría asociado a la preferencia de los agentes económicos a endeudarse en moneda local, en vista de la reducción registrada en el diferencial de tasas de interés, mientras que los créditos en ME continuarían su tendencia decreciente. En lo referente a la política cambiaria, se continuará efectuando la asignación de divisas por medio del Sistema Electrónico de Negociación de Divisas (Sendi), asegurando que los agentes económicos obtengan la totalidad de las divisas demandadas. Asimismo, se seguirán aplicando mejoras en la eficiencia operativa de la política cambiaria.

Adicionalmente, se continuará con el seguimiento a los variables del sector externo, específicamente las importaciones de bienes de consumo e indicadores de competitividad; previendo así, presiones en la demanda de divisas. Lo anterior, implica el monitoreo permanente y la aplicación de medidas que contribuyan a que dichas variables reflejen una evolución que permita el fortalecimiento del sector externo.

Fuente: [www.bch.hn](http://www.bch.hn)

## BANCA DE EMPRESAS

### BANCA PYME



## BANCA PYME ESTÁ AQUÍ

Apoiando las manos que engrandecen a Honduras

#### **BANCA PYME ES:**

- Préstamos especializados para la pequeña y mediana empresa.
- Atención ágil y personalizada para tus operaciones de Comercio Exterior y pagos a cualquier parte del mundo.
- Facilita tus transacciones regionales en tiempo real a través de nuestros productos de manejo de tesorería y financiamiento.

## BANCA DE EMPRESAS

### ***BANCA CORPORATIVA***

---



- Clientes con nivel de venta anual mayor a \$3millones.
- Experiencia exitosa mínimo de 3 años.
- Tasa y plazo de acuerdo al destino de los fondos (Capital de trabajo y/o inversión fija).

## BANCA DE EMPRESAS

### INTERNACIONAL



- **Transferencias internacionales.**  
Este servicio le permite realizar pagos a sus proveedores en cualquier país del mundo, así como recibir los pagos de sus clientes en el exterior.
- **Compra y venta de divisas.**
- **Subasta de divisa con Banco Central de Honduras**  
A partir de \$10,000.00 en adelante, a título personal o empresarial.
- **Recepción de Remesas del exterior**  
A través de empresas remesadoras: RIA y AFEX
- **Comercio Exterior:**  
Servicio de financiamiento de importaciones y exportaciones, cobranzas, cartas de crédito, Stand by letter, con amplia red de bancos corresponsales en el exterior.

## BANCA DE EMPRESAS

### NEGOCIOS REGIONALES - CUENTA INTEGRAL



Es una cuenta corriente que funciona tanto a nivel local como regional, la cual le permite al cliente efectuar depósitos y pagos en forma inmediata, segura y eficaz en todos los bancos de la Red Promerica en Centroamérica, Panamá y República Dominicana.

#### Beneficios

- Operaciones en línea y en tiempo real.
- Capacidad de girar cheques pagaderos en todas las ventanillas de la Red Promerica regional sin costo.
- Recepción de pagos, remesas y transferencias de sus clientes en forma ágil y segura para facilitar transacciones de comercio regional.
- Una sola cuenta para todo los países en una misma moneda.
- Cobertura Regional con más de 200 agencias a su disposición.
- El receptor del cheque tiene la opción de cobrarlo en moneda local o en dólares.
- Sus clientes y/o proveedores no necesitan tener cuenta en Promerica para realizar sus depósitos o cobrar sus cheques.

**Otras consideraciones:** El Producto aplica tanto para empresas como para personas naturales siempre y cuando se demuestre la operación regional. Como valor agregado, paga al cliente tasa de interés escalonada, capitalizable mensualmente

## BANCA DE EMPRESAS

### NEGOCIOS REGIONALES - CTF



Controle todas sus operaciones en Centroamérica desde nuestra Tesorería regional centralizada.

Central Treasury Function (CTF): Su tesorería regional siempre a mano y en línea.

Es una plataforma electrónica que le permite manejar la Tesorería Regional de la empresa desde la casa matriz. A través de ella, podrás realizar consultas y trasladar fondos a cuentas propias y de terceros locales y regionales, compra y venta de divisas al tipo de cambio del día, pagar nómina de sus empleados y de sus proveedores en cualquier país de la Red Promerica, transferencias cablegráficas y emitir cheques a terceros.

#### Beneficios:

- Pago en línea a proveedores centroamericanos.
- Registrar las operaciones como favoritas creadas en plantillas
- Emisión de cheques sin necesidad de desplazarse a los países para firma de los mismos.
- Efectuar transferencias internacionales a cualquier país del mundo a un costo competitivo.
- Visualizar en forma consolidada la posición financiera pasiva y activa local y regional de la empresa.
- Pago de planilla a empleados locales y regionales con notificación automática a cada uno de ellos por el pago realizado.

#### Ventajas:

- Eliminación de Fronteras
- Operaciones regionales completamente gratis y en tiempo real.
- Manejo ágil y eficiente del flujo de caja a nivel regional.
- Estructura el nivel de usuarios de acuerdo a la operatividad de la empresa.
- Tecnología de punta con dispositivo inteligente y automático para incrementar la seguridad.

## *BANCA DE EMPRESAS*

### *FACTORAJE REGIONAL*

---



También conocido como “Descuento de Facturas” le permite convertir las cuentas por cobrar de nuestros clientes en efectivo inmediato tanto en su país de origen como en los países de la región centroamericana, Panamá, Republica Dominicana y Ecuador.

## BANCA DE EMPRESAS

### ***NEGOCIOS REGIONALES - COBRANZAS REGIONALES***



A través de este producto le ayudamos a cobrar las cuentas de sus clientes radicados en los países de la región centroamericana, Panamá, República Dominicana y Ecuador.

El cliente exportador garantiza la recuperación de sus ventas en el plazo acordado y el cliente importador podrá optar a mayor beneficios en las condiciones de compra.

## *BANCA DE EMPRESAS*

### ***NEGOCIOS REGIONALES - GARANTÍAS BANCARIAS***



Grupo Promerica le facilita el cierre exitoso de sus negocios al respaldarlo con garantías a nivel regional.

Con la confianza y solidez de Grupo Promerica incremente sus ingresos y haga crecer su negocio en la región.

## BANCA DE PERSONAS

### VIVIENDA PROMERICA

*Más de lo que esperas  
es vivir nuevas sorpresas*



# VIVIENDA PROMERICA

AGILIDAD • FACILIDAD • AHORRO

El mejor financiamiento para adquirir tu casa o terreno, construir o efectuar mejoras a tu vivienda. **Te brindamos respuestas ágiles, asesoría personalizada y los gastos de cierre más bajos del mercado.**

## BANCA DE PERSONAS

### TARJETAS DE PUNTOS

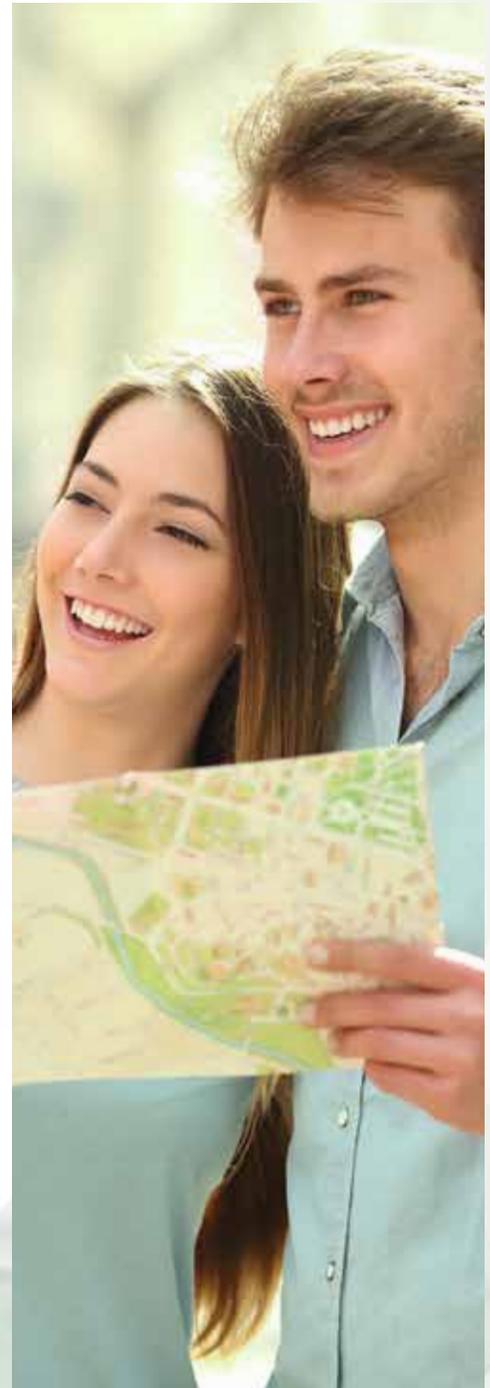
# PREMIA VISA



Con tu tarjeta Premia Visa acumulas puntos por todas tus compras, estos los podrás utilizar para comprar Gratis en más de 500 comercios afiliados.

## PuntosPromerica

Acumula **1 punto** por cada dólar de consumo.



## BANCA DE PERSONAS

### TARJETAS DE PUNTOS

## PREMIA VISA Platinum



Con tu tarjeta Premia Visa Platinum acumulas puntos por todas tus compras, estos los podrás utilizar para comprar Gratis en más de 500 comercios afiliados.

### PuntosPromerica

- ▶ Acumula 1 punto por cada dólar de consumo
- ▶ Acumula hasta **10,000 puntos** por corte



Además disfruta del Servicio exclusivo Priority Pass completamente Gratis. Acceso a más de 700 salas VIP en aeropuertos de 110 países y 400 ciudades alrededor del mundo, visita la Nueva Sala en los Aeropuertos de Honduras. Para mayor información consulta en [www.prioritypass.com](http://www.prioritypass.com).



## BANCA DE PERSONAS

### TARJETAS DE PUNTOS

## PREMIA BUSINESS



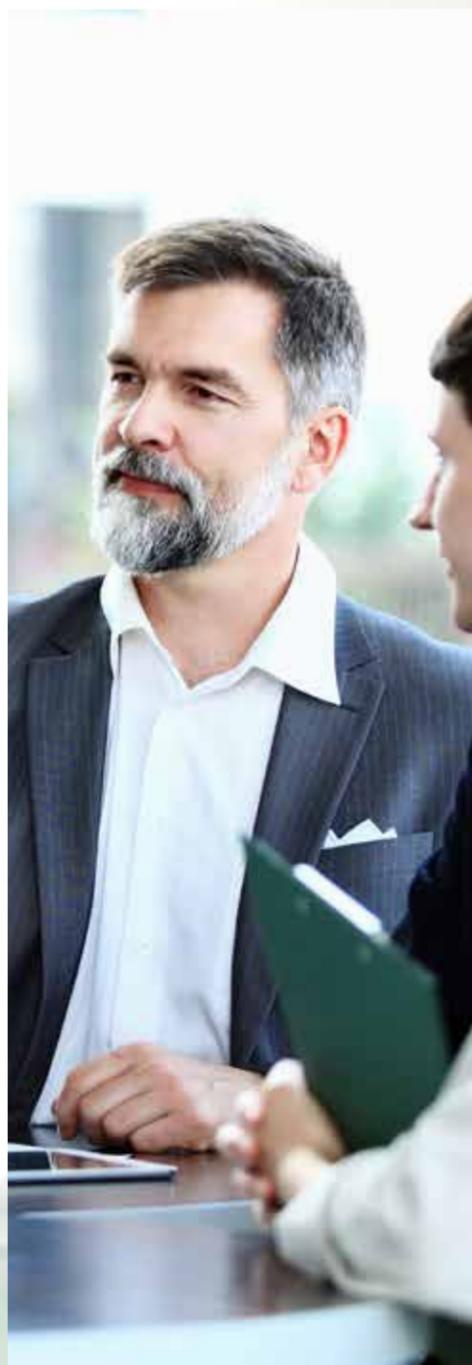
Tu tarjeta Premia Visa Business te permite acumular Puntos por todas tus compras a nivel nacional, con los que puede canjear Boletos Áreos, Paquetes Turísticos o diferentes artículos en nuestros más de 500 comercios afiliados a nivel nacional.

### PuntosPromerica

- Acumula 1 punto por cada dos dólares de consumo

#### Programa de Débito Automático

Para pagar mensualmente los servicios públicos de tu empresa: cable, celular, luz, teléfono, agua, entre otros.



## BANCA DE PERSONAS

### TARJETAS DE PUNTOS

# PREMIA

VISA SIGNATURE



Obtendrás un estilo de vida sin igual, recibirás los mejores servicios y mayor protección en tus viajes y compras.

Con tu tarjeta Premia Visa acumula puntos por todas tus compras, estos los podrás utilizar para comprar Gratis en más de 500 comercios afiliados.

## PuntosPromerica

- ▶ Acumula **1 punto** por cada dólar de consumo
- ▶ Acumula hasta **20,000 puntos** por corte

También puedes pagar el saldo de las compras que hayas realizado en: hoteles, líneas aéreas y tiendas por departamento a nivel mundial. Con solo llamar a nuestros centros de servicio, tus puntos serán acreditados en tu estado de cuenta.



Además disfruta del Servicio exclusivo Priority Pass completamente Gratis. Acceso a más de 700 salas VIP en aeropuertos de 110 países y 400 ciudades alrededor del mundo, visita la Nueva Sala en los Aeropuertos de Honduras. Para mayor información consulta en [www.prioritypass.com](http://www.prioritypass.com).



## BANCA DE PERSONAS

### TARJETAS DE PUNTOS

**VISA**  
Infinite



Como beneficio preferencial tu tarjeta Premia Visa Infinite te ofrece un servicio totalmente personalizado, para satisfacer sus necesidades, brindándote la confianza y comodidad de agilizar todas las gestiones de tu tarjeta con una sola llamada a tu línea de Servicio Infinite: 2287-0707.

Disfrute de los beneficios de tu tarjeta Premia Visa Infinite acumulando puntos por todas tus compras, estos los podrás utilizar para comprar Gratis en más de 500 comercios afiliados.

### *PuntosPromerica*

- ▶ Acumula 1 punto por cada dólar de consumo
- ▶ Acumula Doble Puntos por cada dólar de consumo en el extranjero
- ▶ Acumula hasta 30,000 puntos por corte

También puedes pagar el saldo de las compras que hayas realizado en: hoteles, líneas aéreas y tiendas por departamento a nivel mundial, con solo llamar a nuestros centros de servicio, tus puntos serán acreditados en tu estado de cuenta.



Además disfruta del Servicio exclusivo Priority Pass completamente Gratis. Acceso a más de 700 salas VIP en aeropuertos de 110 países y 400 ciudades alrededor del mundo, visite la Nueva Sala en los Aeropuertos de Honduras. Para mayor información consulta en [www.prioritypass.com](http://www.prioritypass.com).



## BANCA DE PERSONAS

### TARJETAS DE PUNTOS

# CICH VISA



Con tu tarjeta CICH Visa obtén **500 Puntos de Bienvenida** en la primera compra que realices en los primeros 15 días después de haber recibido tu tarjeta de crédito.

## PuntosPromerica

Acumula 1 punto por cada US\$ 1.00 de consumo o su equivalente en Lempiras, con los que podrás canjear boletos aéreos, paquetes turísticos y diferentes artículos en más de 500 comercios afiliados.

Además afílate al programa de **Débito Automático** del Colegio de Ingenieros, sin costo adicional, sin retrasos en tus cuotas y acumula puntos por ellos.

Te invitamos a utilizar tu tarjeta de crédito CICH Visa para que comiences a disfrutar de estos fabulosos beneficios creados especialmente para ti.



## BANCA DE PERSONAS

### TARJETAS DE PUNTOS

#### CMH Promerica



Con tu tarjeta **CMH Promerica MasterCard™** obtienes por cada Dólar de consumo o su equivalente en Lempiras:

#### *PuntosPromerica*

- ▶ **5 PUNTOS** en todos los Supermercados del País.
- ▶ **3 PUNTOS** en todas las Gasolineras del País.
- ▶ **1 PUNTO** en el resto de comercios del mundo.

Adicional obtienes tu tarjeta Extra Card, la única tarjeta de extrafinanciamientos del mercado que convierte automáticamente todas tus compras a nivel mundial en extrafinanciamientos, con una tasa de interés baja.

Te invitamos a utilizar tu tarjeta de crédito CMH Promerica MasterCard™ para que comiences a disfrutar de estos fabulosos beneficios creados especialmente para ti.

#### **DEVOLUCIÓN MÁXIMA POR CORTE**

- Tarjeta CMH Oro hasta ▶ **6,000 puntos**
- Tarjeta CMH Platinum hasta ▶ **10,000 puntos**
- Tarjeta CMH Black hasta ▶ **15,000 puntos**



## BANCA DE PERSONAS

### TARJETAS DE MILLAS



\* Aplica en la primera compra que realices en los primeros 20 días después de haber recibido tu tarjeta de crédito.

Estas millas equivalen a un boleto ida y vuelta a Estados Unidos, Ft Lauderdale en temporada baja.

Acumula **Millas Free Spirit** por todas tus compras, las millas las podrás utilizar para comprar boletos aéreos con la aerolínea Spirit que te ofrece uno de los boletos aéreos más bajos en el mercado; en temporada baja, viaja desde 5,000 millas **Free Spirit** a Ft. Lauderdale, Orlando, Houston, Tampa, New Orleans entre otros. Para consultar los demás destinos visita [www.spirit.com](http://www.spirit.com)

Te recordamos que para ver tus millas, debes entrar a tu cuenta en Spirit, con tu código de viajero frecuente (9 dígitos) que tiene impreso tu **tarjeta de crédito Promerica MasterCard Spirit**, bajo tu nombre.



## BANCA DE PERSONAS

### TARJETAS DE MILLAS



\*Aplica en la primera compra que realices en los primeros 20 días después de haber recibido tu tarjeta de crédito.

Estas millas equivalen a 3 boleto aéreos ida y vuelta a Estados Unidos, Ft Lauderdale en temporada baja.

Con tu Tarjeta **Promerica MasterCard Spirit Platinum**, acumula 2 Millas Free Spirit por cada dólar de consumo, las millas las puedes utilizar para comprar boletos aéreos con la aerolínea Spirit que te ofrece uno de los boletos aéreos más bajos en el mercado; en temporada baja, viaja desde 5,000 millas **Free Spirit Platinum** a Ft. Lauderdale, Orlando, Houston, Tampa, New Orleans entre otros. Para consultar los demás destinos visita [www.spirit.com](http://www.spirit.com)

Te recordamos que para ver tus millas, debes entrar a tu cuenta en Spirit, con tu código de viajero frecuente (9 dígitos) que tienes impreso en tu **tarjeta de crédito Promerica MasterCard Spirit Platinum**, bajo tu nombre.



## BANCA DE PERSONAS

### TARJETAS DE DÓLARES PREMIO

#### Promerica

MasterCard  
*Gold*

MasterCard  
*Platinum*



Que convierte todas tus compras en

*Dólares* Premio

Acumula Dólares Premio por todas tus compras, los cuales podrás utilizar para pagar el saldo de las compras que hayas realizado en cualquier Hotel, Línea Aérea, Agencias de Viaje y Rentadoras de Vehículo del mundo.

Con tu tarjeta Promerica MasterCard disfrutarás de beneficios exclusivos como: Asistente Personal, Master Seguro de Autos, Master Seguro de Viajes, Protección de equipaje entre otros.

Te invitamos a utilizar tu tarjeta de crédito Promerica MasterCard para que comiences a disfrutar de estos beneficios creados especialmente para ti.

Para atender sus consultas, ponemos a tu disposición, nuestro Centro de Servicio las 24 horas: en Tegucigalpa 2280-8080 o en San Pedro Sula 2580-8080.

Agradecemos tu preferencia hacia nuestros productos y aprovechamos la oportunidad para reiterarte nuestro deseo de servirte.



## BANCA DE PERSONAS

### TARJETAS DE DÓLARES PREMIO



Promerica

MasterCard  
*Black*

Que convierte todas tus compras en

*Dólares* Premio

Acumula Doble Dólar Premio por tus compras en Hoteles, Líneas Aéreas, Agencias de Viajes y Retadoras de Vehículo del mundo.

Acumula Un Dólar Premio por todas tus compras, los Dólares Premio los puedes utilizar para pagar el saldo de las compras que haya realizado en cualquier Hotel, Línea Aérea, Agencias de Viaje y Rentadoras de Vehículo del mundo, con solo llamar a su línea exclusiva 2287-0707.



Además disfruta del Servicio exclusivo Priority Pass completamente Gratis. Acceso a más de 700 salas VIP en aeropuertos de 110 países y 400 ciudades alrededor del mundo, visita la Nueva Sala en los Aeropuertos de Honduras. Para mayor información consulta en [www.prioritypass.com](http://www.prioritypass.com).

Te invitamos a utilizar tu tarjeta de crédito Promerica MasterCard Black para que comiences a disfrutar de estos fabulosos beneficios creados especialmente para ti.



## BANCA DE PERSONAS

### TARJETAS DE DESCUENTOS

# MÁS VISA



La única tarjeta que te brinda:

Hasta **10%**  
de descuento

en las principales tiendas por departamento  
y todas las farmacias **del país y  
Estados Unidos**

Además acumulas:

## PuntosPromerica

Te invitamos a utilizar tu tarjeta de crédito Promerica Más Visa para que comiences a disfrutar de estos fabulosos beneficios creados especialmente para ti.

Para atender tus consultas, ponemos a tu disposición, nuestro Centro de Servicio las 24 horas: en Tegucigalpa 2280-8080 o en San Pedro Sula 2580-8080.

### DEVOLUCIÓN MÁXIMA POR CORTE

- |                           |  |                               |
|---------------------------|--|-------------------------------|
| Tarjeta Más Internacional | Tiendas por departamento y farmacias hasta | ▶ <b>L.1,500.00</b> por rubro |
| Tarjeta Más Oro           | Tiendas por departamento y farmacias hasta | ▶ <b>L.2,000.00</b> por rubro |
| Tarjeta Más Platinum      | Tiendas por departamento y farmacias hasta | ▶ <b>L.2,500.00</b> por rubro |



## BANCA DE PERSONAS

### TARJETAS DE DESCUENTOS

## Full Card **VISA**



La única tarjeta que te brinda:

Hasta **10%** en **Todas las Gasolineras**  
de descuento y **Restaurantes del país**

Te invitamos a utilizar tu tarjeta de crédito Full Card Visa para que comiences a disfrutar de estos fabulosos beneficios creados especialmente para ti.

Para atender tus consultas, ponemos a tu disposición, nuestro Centro de Servicio las 24 horas: en Tegucigalpa 2280-8080 o en San Pedro Sula 2580-8080.

#### DEVOLUCIÓN MÁXIMA POR CORTE

*Tarjeta Full Card Internacional*

*Restaurantes y Gasolineras hasta*  
▶ **L.300.00**

*Tarjeta Full Card Oro*

*Restaurantes y Gasolineras hasta*  
▶ **L.500.00**



## BANCA DE PERSONAS

### TARJETAS DE DESCUENTOS

Super  
**PREMIA**® VISA



La única tarjeta que te brinda estos descuentos:

**5%**

en **Todos los Supermercados del país**  
También aplica en Pricemart y Stock

**1%**

a **Nivel Mundial**

Te invitamos a utilizar tu tarjeta de crédito Super Premia Visa para que comiences a disfrutar de estos fabulosos beneficios creados especialmente para ti.

#### DESCUENTOS MÁXIMOS POR CORTE

- Supermercado hasta ▶ **L.500.00**
- Demás comercios hasta ▶ **L.500.00**
- Techo máximo por corte ▶ **L.1,000.00**



## BANCA DE PERSONAS

### TARJETAS DE DESCUENTOS

Super  
**PREMIA**® VISA



La única tarjeta que te brinda estos descuentos:

**7.5%**

en **Todos los Supermercados del país**  
También aplica en Pricemart y Stock

**1%**

a **Nivel Mundial**

Te invitamos a utilizar tu tarjeta de crédito Super Premia Oro para que comiences a disfrutar de estos fabulosos beneficios creados especialmente para ti.

#### DESCUENTOS MÁXIMOS POR CORTE

- Supermercado hasta ▶ **L.750.00**
- Demás comercios hasta ▶ **L.500.00**
- Techo máximo por corte ▶ **L.1,250.00**



## BANCA DE PERSONAS

### TARJETAS DE DESCUENTOS

Super  
**PREMIA**® VISA



La única tarjeta que te brinda estos descuentos:

**7.5%**

en **Todos los Supermercados del país**  
También aplica en Pricemart y Stock

**1%**

a **Nivel Mundial**

te invitamos a utilizar tu tarjeta de crédito Super Premia Platinum para que comiences a disfrutar de estos fabulosos beneficios creados especialmente para ti.

#### DESCUENTOS MÁXIMOS POR CORTE

- Supermercado hasta ▶ **L.1,000.00**
- Demás comercios hasta ▶ **L.500.00**
- Techo máximo por corte ▶ **L.1,500.00**



## BANCA DE PERSONAS

### TARJETAS DE DESCUENTOS



La única tarjeta que te brinda estos descuentos:

**5%**

en **Todos los Supermercados del país**  
También aplica en Pricemart y Stock

**1%**

a **nivel mundial**



En tu tarjeta adicional **Konmi Bolsa** acumulas de inmediato como dinero en efectivo los descuentos que ganas por todas tus compras, el dinero acumulado lo puedes utilizar para comprar GRATIS en cualquier comercio del mundo.

Te invitamos a utilizar tu tarjeta de crédito Konmi para que comiences a disfrutar de estos fabulosos beneficios creados especialmente para ti.

#### DESCUENTOS MÁXIMOS POR CORTE

- Supermercado hasta ▶ **L.500.00**
- Demás comercios hasta ▶ **L.500.00**
- Techo máximo por corte ▶ **L.1,000.00**



## BANCA DE PERSONAS

### TARJETAS DE DESCUENTOS



La única tarjeta que te brinda estos descuentos:

# 7.5%

en **Todos los Supermercados del país**  
También aplica en Pricemart y Stock

# 1%

a **nivel mundial**



En tu tarjeta adicional Konmi Bolsa acumulas de inmediato como dinero en efectivo los descuentos que ganas por todas tus compras, el dinero acumulado lo puedes utilizar para comprar GRATIS en cualquier comercio del mundo.

Te invitamos a utilizar tu tarjeta de crédito Konmi para que comiences a disfrutar de estos fabulosos beneficios creados especialmente para ti.

#### DESCUENTOS MÁXIMOS POR CORTE

- Supermercado hasta ▶ **L.750.00**
- Demás comercios hasta ▶ **L.500.00**
- Techo máximo por corte ▶ **L.1,250.00**



## BANCA DE PERSONAS

### TARJETAS DE DESCUENTOS

**Office  
DEPOT** VISA



La única tarjeta que te brinda estos descuentos:

**10%** Por compras en Office Depot

**7.5%** En escuelas, colegios y universidades

**20%** En el centro de fotocopiado de Office Depot

Además acumulas:

**PuntosPromerica**

Acumula puntos para comprar artículos GRATIS en nuestros más de 500 comercios afiliados.

#### DESCUENTOS MÁXIMOS POR CORTE

Office Depot hasta ▶ **\$30.00**

Educación hasta ▶ **\$70.00**

Puntos Promerica hasta ▶ **3,000**



## BANCA DE PERSONAS

### BENEFICIOS ADICIONALES DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO



**Membresía Gratis** el primer año.



le permite comprar en nuestros comercios afiliados al 0% de interés hasta 12 meses plazo.

**PromericaAsiste** Servicio de Asistencia Integral en emergencias durante todo el año las 24 horas del día, que le incluye Asistencia Médica, Asistencia Vial, Asistencia en el Hogar, entre otras.



el Mejor Club de Beneficios que le ofrece Promociones, Descuentos y Puntos en diferentes comercios al pagar con su tarjeta de crédito.



Tarjeta adicional para comprar por internet de una forma fácil y segura, que le ofrece un 10% de descuento en su primera compra realizada durante los primeros 30 días después de su activación. Válido para compras hasta por US\$500.00.

**Programa de Débito Automático** para pagar mensualmente sus servicios públicos, cable, celular, entre otros.

**Programa de Viajero Seguro** le permite viajar con tranquilidad al extranjero y disfrutar sin interrupciones de su tarjeta de crédito con sólo llamar antes de su viaje a nuestro PBX.

**ConPromerica** Programa de cobertura mundial contra Hurto, Robo, y Extravío hasta un máximo anual de US\$10,000.00.

**Seguro de Cobertura de Deuda** hasta un máximo de US\$35,000.00.

**Acceso a Cajeros Automáticos** para que realice sus retiros de efectivo.

**Centro de Servicio 24 horas** PBX: 2208-9898 y 2507-9797, en caso de emergencias en el extranjero llame gratis a Visa Miami al 1-800-317-6020, además puede contactarnos a través de [consultas@bancopromerica.com](mailto:consultas@bancopromerica.com)

## CANALES

### CUENTA DE AHORROS LEMPIRAS Y DÓLARES



*Cuenta de*  
**Ahorros** *Lempiras*

*Cuenta de*  
**Ahorros** *Dólares*

**Beneficios:**

- Tasa de Interés calculada en base a saldo diario.
- Acceso a Promerica en Línea y Promerica Móvil.
- ACH Pronto Promerica.
- Emisión Gratis de Tarjeta de Débito Visa al momento de la apertura.

### ***CUENTA DE AHORROS PREMIA***

---

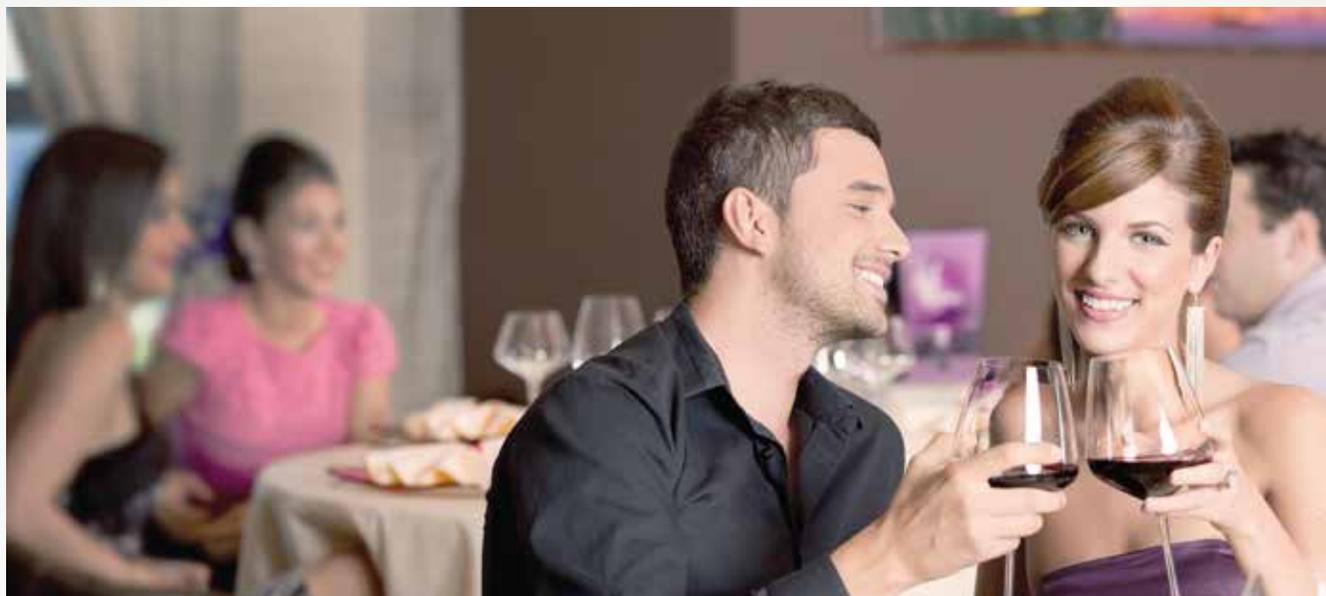


## *Cuenta de ahorros* **Premia**

#### **Beneficios:**

- Tasa de interés competitiva.
- Acceso a Promerica en Línea y Promerica Móvil.
- ACH Pronto Promerica.
- Gratis Tarjeta de Débito Visa Oro.

### **CUENTA DE AHORROS PREMIA PLUS**



### *Cuenta de ahorros* **Premia** *Plus*



*Recibe **3,000 Puntos Promerica** de Bienvenida con tu cuenta de ahorro **Premia Plus***

Cuenta de Ahorro con la que puede formar su capital con tasa de interés competitiva y disponibilidad inmediata de su dinero, la que le brinda:

- Excelente tasa de interés similar a la de Certificados de Depósito a Plazo.
- Tarjeta de Débito Visa Platinum aceptada en más de 180,000 comercios en el mundo.

### TARJETA DE DÉBITO



#### Beneficios:

- Acceso a todos los cajeros automáticos plus a nivel mundial.
- Aceptada en todos los comercio visa a nivel mundial.
- Gratis Tarjeta de Débito Visa al momento de la apertura.
- PIN se seguridad personalizado.
- Plan de cobertura Con Promerica hasta por US\$6,000.00.
- Permite realizar compras por internet.

### ***CUENTA DE CHEQUES LEMPIRAS***



## ***Cuenta de Cheques*** ***Lempiras***

#### **Beneficios:**

- Mejor control y administración en el manejo de fondos y pagos a terceros.
- Acceso a Promerica en Línea y Promerica Móvil.
- ACH Pronto Promerica.
- Sin cargos administrativos por la emisión de los primeros 25 cheques naturales o 50 cheques en jurídicos.

### ***CERTIFICADO DE DEPÓSITO***



## ***Certificado de Depósito***

#### **Beneficios:**

- Producto de inversión con tasas de interés competitiva.
- Permite disponer de créditos dejando como garantía el depósito a plazo fijo.
- Ofrece diferentes plazos de tiempo desde 90 hasta 360 días.

### **ACH PRONTO PROMERICA**

---



## **ACH Pronto**

Permite realizar transferencias y pagos de tarjetas desde su cuenta en Banco Promerica hacia los bancos autorizados del sistema financiero.

**Beneficios:**

- Usuario Master para administracion de plataforma de empresas.
- Permite transacciones ACH y LBTR con un mismo usuario.
- PIN numerico de seguridad.

### PROMERICA EN LÍNEA



## Promerica en Línea

#### Beneficios:

- Servicio totalmente gratis.
- Pago de tarjetas de crédito propias o de terceros con aplicación inmediata.
- Transferencias entre cuentas propias o de terceros.
- Transferencias regionales e internacionales.
- Retiros de efectivo de tarjeta de crédito con crédito a cuentas de efectivo.
- Pago de servicios públicos, telefonía y cable.
- Consultas de gestiones.
- Impresión de estados de cuenta de tarjetas de crédito.
- Impresión de estados de cuentas de efectivo.
- Usuario Master para administración de plataforma de empresas.
- Programación de transacciones frecuentes.
- Información general de certificados de depósito, cuentas de efectivo, tarjetas de crédito y préstamos.

#### Dispositivos de autenticación (opcional)

- Token.
- Bingo Card.

### PROMERICA MOVIL



#### Beneficios

- Descarga gratis de la aplicación en tiendas electrónicas.
- Consulta de Saldos.
- Pagos de Tarjetas de Créditos.
- Pagos de Servicios Públicos.
- Transferencias entre cuentas.
- Pago de Préstamos.
- Ubicación satelital de la agencia más cercana.
- Consulta de tipo de cambio del dolar.
- Bloqueos inmediatos de tarjetas de crédito por robo o extravío.

### **BANCA PRIVADA**



### BANCA PRIVADA



Brinda un servicio personalizado con productos financieros exclusivos que ofrecen soluciones y oportunidades de negocio.

#### **Beneficios:**

- Productos de inversión con tasas de interés preferenciales.
- Servicio personalizado.
- Centro de servicio exclusivo con personal especializado.
- Tarjeta Banca Privada para servicio prioritario en agencias.

## AGENCIAS

### ZONA CENTRO



- **Oficina Principal a Nivel Nacional**  
Edificio Palic, Col. Palmira. PBX: 2280-8080, 2216-2000, 2208-9898
- **Agencia Peatonal**  
Paseo Liquidámbar, cont. a Hotel Plaza, costado este del Correo Nacional.
- **Agencia Mall Premier**  
Centro Financiero, 1er. piso.
- **Agencia City Mall**  
Centro Financiero, 3er. piso.
- **Ventanilla Centro Médico**  
Bo. La Granja, cont. a Hospital Centro Médico Hondureño.
- **Agencia Mall Las Cascadas**  
Centro Financiero, 1er. piso.
- **Agencia Unicentro**  
C.C. Unicentro, Col. Miramontes. Fte. a Sede del Partido Liberal.
- **Agencia Plaza Marie**  
Col. Florencia fte. a Office Depot, contiguo a PriceSmart.
- **Kiosco Office Depot**  
Cont. a Hotel Intercontinental. Av. Roble de la Colina, Col. Lomas del Guijarro.
- **Agencia Plaza Criolla**  
Centro Comercial Plaza Criolla, Blv. Morazán. 1er. piso, Local 11.
- **Agencia Comayagua**  
Centro Financiero, Mall Premiere, 2do. Piso.

#### AUTOBANCOS S.A.

- **Autobanco Juan Pablo II**
- **Autobanco Kennedy**
- **Autobanco Toncontín**
- **Autobanco Boulevard Morazán**

### ZONA NORTE



- **Agencia Chalet**  
Bo. El Centro, Edificio Chalet, 1ra. Calle, 3ra. Ave., esquina opuesta a La Catedral. PBX: 2580-8080, 2507-9797, Fax: 2550-8553. S.P.S. Cortés
- **Agencia Circunvalación**  
Barrio Río de Piedras, Ave. Circunvalación, Plaza Ibiza. S.P.S. Cortés
- **Agencia Norte**  
Centro Comercial Santa Mónica, salida a Puerto Cortés.
- **Agencia City Mall**  
2do. piso, locales no. 216 y 217. S.P.S. Cortés
- **Agencia Megaplaza**  
C.C. Megaplaza, salida a la Lima 2do. piso, local 47. S.P.S. Cortés
- **Agencia Galerías del Valle**  
Col. Jardines del Valle, C.C, Galerías del Valle, 2do. piso, local no. LC 209 y LC-210. S.P.S. Cortés
- **Agencia Choloma**  
Barrio el Centro, calle principal, 3 Ave., local no.4, frente a Mundo Ofertas. Choloma, Cortés.
- **Agencia Progreso**  
Centro Comercial Ravik, Bo. Montevideo. 4 Ave., 10 Calle. El Progreso, Yoro.
- **Agencia La Ceiba**  
Edificio Diasa, frente al Parque Central Ave. La República. La Ceiba, Atlántida.

#### AUTOBANCOS S.A.

- **Autobanco Circunvalación**
- **Autobanco Norte**
- **Autobanco Salida La Lima**
- **Autobanco Progreso**
- **Autobanco La Ceiba**

