



MEMORIA ANUAL

2016

ÍNDICE

1.- INFORMACIÓN INSTITUCIONAL

1.1.- Visión, Misión y Valores	6
1.2.- Junta Directiva	7
1.3.- Equipo Ejecutivo	8
1.4.- Mensaje del Director Ejecutivo	9
1.5.- Bancos Corresponsales	10
1.6.- Empresa Socialmente Responsable	11

2.- INFORMACIÓN FINANCIERA

2.1.- Banco Promerica en Cifras	12
2.1.1.- Activos	14
2.1.2.- Depósitos	15
2.1.3.- Cartera de Préstamos	16
2.1.4.- Utilidades	17
2.1.- Opinión del Auditor Externo	18
2.3.- Estados Financieros	19
2.4.- Notas a los Estados Financieros	22
2.5.- Estado de Situación Financiera	42
2.5.1.- Estado de Resultado	43
2.5.2.- Estado de Situación Financiera	44
2.6.- Administración de Riesgos de Banco Promerica	45
2.6.1.- Riesgo Créditicio	46
2.6.2.- Riesgo De Mercado	47
2.6.3.- Riesgo De Liquidez	48
2.6.4.- Riesgo Operacional	50
2.6.5.- Riesgo Legal-Estratégico-Reputacional	52
2.7.- Perspectivas Para El Año 2016	55

3.- BANCA DE EMPRESAS

3.1.- Banca Pyme	59
3.2.- Banca Corporativa	60
3.3.- Banca Internacional	61
3.4.- Negocios Regionales - Cuenta Integra	62
3.5.- Negocios Regionales - Ctf	63
3.6.- Negocios Regionales - Factoraje	64
3.7.- Negocios Regionales - Cobranzas Regionales	65
3.8.- Negocios Regionales - Garantías Bancarias	66

4.- BANCA DE PERSONAS

4.1.- Vivienda	67
4.2.- Tarjetas De Crédito	
Tarjetas De Puntos, Millas Y Dólares Premio	
4.2.1.- Premia Visa Clasica Y Oro	68
4.2.2.- Premia Visa Platinum	69
4.2.3.- Premia Visa Business	70
4.2.4.- Premia Visa Signature	71
4.2.5.- Premia Visa Infinite	72
4.2.6.- CICH Visa Clasica Y Oro	73
4.2.7.- CMH Promerica Mastercard™	74
4.2.8.- Spirit Mastercard™ Oro	75
4.2.9.- Spirit Mastercard™ Platinum	76
4.2.10.- Promerica Mastercard™ Gold Y Platinum	77
4.2.11.- Promerica Mastercard™ Black	78
Tarjetas De Descuentos	
4.2.12.- Más Visa Clasica, Oro Y Platinum	79
4.2.13.- Full Card Visa Clasica Y Oro	80
4.2.14.- Super Premia Visa Clasica	81
4.2.15.- Super Premia Visa Oro	82
4.2.16.- Super Premia Visa Platinum	83
4.2.17.- Konmi Visa Y Mastercard™ Clasica	84
4.2.18.- Konmi Visa Y Mastercard™ Oro	85
4.2.19.- Universidad José Cecilio del Valle	86
4.2.20.- Office Depot Visa	87
4.3.- Beneficios Adicionales De Las Tarjetas De Crédito	88

5.- CANALES

5.1.- Cuenta De Ahorros Lempiras Y Dólares	89
5.2.- Cuenta De Ahorros Premia	90
5.3.- Cuenta De Ahorros Premia Plus	91
5.4.- Tarjeta De Débito Visa Clasica, Oro Y Platinum	92
5.5.- Cuenta De Cheques Lempiras Y Dólares	93
5.6.- Certificado de Depósitos	94
5.7.- ACH Pronto	95
5.8.- Promerica En Línea	96
5.9.- Promerica Móvil	97
5.10.- Banca Privada	98

ÍNDICE

6.- OFICINA PRINCIPAL Y AGENCIAS

6.1.- Zona Centro	99
6.2.- Zona Norte	100

INFORMACIÓN INSTITUCIONAL





INFORMACIÓN INSTITUCIONAL

1.1 VISIÓN, MISIÓN 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.

INFORMACIÓN INSTITUCIONAL

1.2 JUNTA DIRECTIVA



Presidente	Ramiro Norberto Ortiz Gurdían
Vicepresidente	Reinaldo José Hernandez 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



INFORMACIÓN INSTITUCIONAL

1.3 EJECUTIVOS DEL BANCO

Dirección Ejecutiva	Gustavo Antonio Raudales Rush
Gerente de Finanzas y Operaciones	Carlos Gerardo Gallegos Rivera
Gerente de Administración de Créditos	Carlos Ernesto Canizales Solano
Gerente de Banca de Empresas	Denise Eliana Villegas Paz
Gerente de Banca de Personas	Luis Alberto Flores Jerez
Gerente de Canales	Manuel Antonio Velasquez Canaca
Gerente de Riesgos	Nohelia Asuncion Hernandez Betancourt
Gerente de cumplimiento	Xiomara Lizette Peralta Alvarado
Auditor Interno	Vilma Lizeth Romero Alvarenga
Gerente de Mercadeo	Maribel Cruz Bonilla
Gerente de Seguridad Informática	Rolando Enrique Kattan Bojorquez
Gerente de Tecnología	Carlos Enrique Falco Gomez
Gerente de Recursos Humanos	Pamela Diaz Molinari
Gerente Financiero	Edwin Alberto Casaña Lopez
Gerente de Operaciones	Carlos Manuel Amador Suazo
Gerente de Legal	Jacqueline Elizabeth Asfura Mourra
Gerente de Recuperaciones	Paola Giselle Jimenez Valladares
Gerente de Créditos	Jenny Maribel Madrid Mejía
Gerente de Ventas de Medios de Pago	Orlando Floriano Castro Natalini
Gerente Comercial Medios de Pago	Nestor Fugon Mejia
Gerente de Banca de Consumo y Vivienda	Nelly Suyapa Amador Orellana
Gerente de Banca Corporativa Zona Centro	Marlon Javier Mejia Medrano
Gerente de Banca PYME	Katia Gabriela Jerez Matamoras
Gerente de Banca Corporativa Zona Norte	Leonardo Javier Guerrero Mendoza
Gerente de Internacional	Elisa Maria Garcia Abedrabbo
Gerente de Red de Agencias Zona Centro	Evelin Roxana Mejia Cubero
Gerente de Red de Agencias Zona Norte	Odely Nohemy Fajardo Trochez
Gerente de Operaciones Medios de Pago	Keila Susana Rivera Hernandez
Gerente de Banca Privada	Lesly Yaritzza Andino Marquez
Gerente de Administración de Cartera	Belkis Zulema Carbajal Vasquez

INFORMACIÓN INSTITUCIONAL

1.4 MENSAJE DEL DIRECTOR

El 2016 mantiene a nuestro país por la senda del crecimiento, habiendo logrado un crecimiento del producto interno bruto del 3.6%. Este crecimiento económico permitió un mejor año para el sistema bancario nacional, habiéndose obtenido un crecimiento de la cartera crediticia nacional del 9% aproximadamente. La mejoría en el crecimiento de nuestra economía se logra con un índice inflacionario del 3.31%, índice que compara muy bien a nivel centroamericano y contra el histórico de Honduras. Como país hemos superado los tiempos difíciles experimentados en los dos gobiernos anteriores, generando optimismo y determinación en lograr un mejor futuro.

Los resultados obtenidos por Banco Promerica S.A. en el 2016 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 permitirán lograr las metas de crecimiento que nos hemos propuesto para el 2017.

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 2016, mantuvimos una participación de mercado de aproximadamente el 12.5%. Si bien es cierto que este segmento del mercado es altamente competido, hemos logrado una sobresaliente penetración de mercado y rentabilidad. Para el 2017 esperamos mejorar aún más nuestra participación de mercado y rentabilidad del producto.

El segmento de crédito bancario al pequeño y mediano empresario y personas naturales continúa siendo nuestro producto insignia; un crédito hipotecario que tiene características muy favorables en el mercado por su plazo y tasa de interés. 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. También se logró en este año incursionar con muy buen suceso en el crédito corporativo de grandes deudores, habiendo incluso celebrado créditos sindicados con otros miembros del Grupo Promerica.

En el 2016, aumentamos nuestros activos en 17.39% con relación al 2015, ubicándonos al 31 de diciembre del 2016 en L.11,556,989,144. Nuestro mayor y más importante activo, Préstamos e Intereses por Cobrar, creció en un 16.20% con relación al 2015, cifrándose al cierre del año en L.8,257,224,629. En cuanto a la calidad de nuestro mayor activo, logramos mantener un índice de morosidad de 0.95% y una clasificación de cartera en la que el 97.6% 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 2017. Nuestros pasivos, principalmente depósitos, reflejan un incremento del 19.30% durante el mismo periodo. Las utilidades para el cierre del 2016 ascendieron a L.149,979,516, superiores en un 26.71% a las obtenidas en el 2015, logrando un rendimiento sobre activos y patrimonio del 1.46% y 14.37% respectivamente. En resumen, en el 2016 tuvimos un crecimiento robusto y superior que el promedio nacional, la calidad de nuestra cartera de créditos es sobresaliente y sobrepasa el promedio de la banca nacional. La rentabilidad del banco mejoró substancialmente y muestra una tendencia muy favorable para el 2017. Las acciones tomadas durante el 2016 dieron los resultados esperados y marcan una tendencia positiva en nuestros índices financieros y resultados. Para el 2017 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

MENSAJE DEL DIRECTOR

**Banco
Promerica** 

GUATEMALA

**Banco
Promerica** 

REPÚBLICA DOMINICANA

St. Georges Bank 
Grupo Promerica

ISLAS CAIMÁN

**Banco
Promerica** 

EL SALVADOR

**Banco
Promerica** 

HONDURAS

Banpro 
Grupo Promerica

NICARAGUA

**Banco
Promerica** 

COSTA RICA

St. Georges Bank 
Grupo Promerica

PANAMÁ

Produbanco 
Grupo Promerica

ECUADOR

25
AÑOS

**Grupo
Promerica** 

INFORMACIÓN INSTITUCIONAL

1.6 EMPRESA SOCIALMENTE RESPONSABLE - RSE



FUNDACIÓN HONDUREÑA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Etapas de capacitación en la "Mesa de Inclusión Social y Competitividad en Proveedores PYME."



Lic. Nicole Stefania Giron Valladares Jefe de RSE y RP junto a representantes de FUNDAHRSE

Banco Promerica a través de sus acciones de Responsabilidad Social Empresarial desarrolló el programa **"Mesa de Inclusión Social y Competitividad en Proveedores PYME"** con la finalidad de impulsar al sector de las PYMES y de sus proveedores y así promover el crecimiento económico, competitividad y el desarrollo para que los empresarios impulsen sus negocios en sus localidades.

El Proyecto se desarrolló en 3 etapas: capacitación, acompañamiento y evaluación, esto con la propósito de elevar los niveles de competitividad de los proveedores Pyme mediante un proceso de gestión basado en herramientas de la Responsabilidad Social Empresarial.

El programa contó con la participación de 20 proveedores que formaron parte de las capacitaciones que se desarrollaron para fortalecer los vínculos entre el Banco y sus proveedores PYME.



BANCO PROMERICA EN CIFRAS

ACTIVOS

DEPÓSITOS

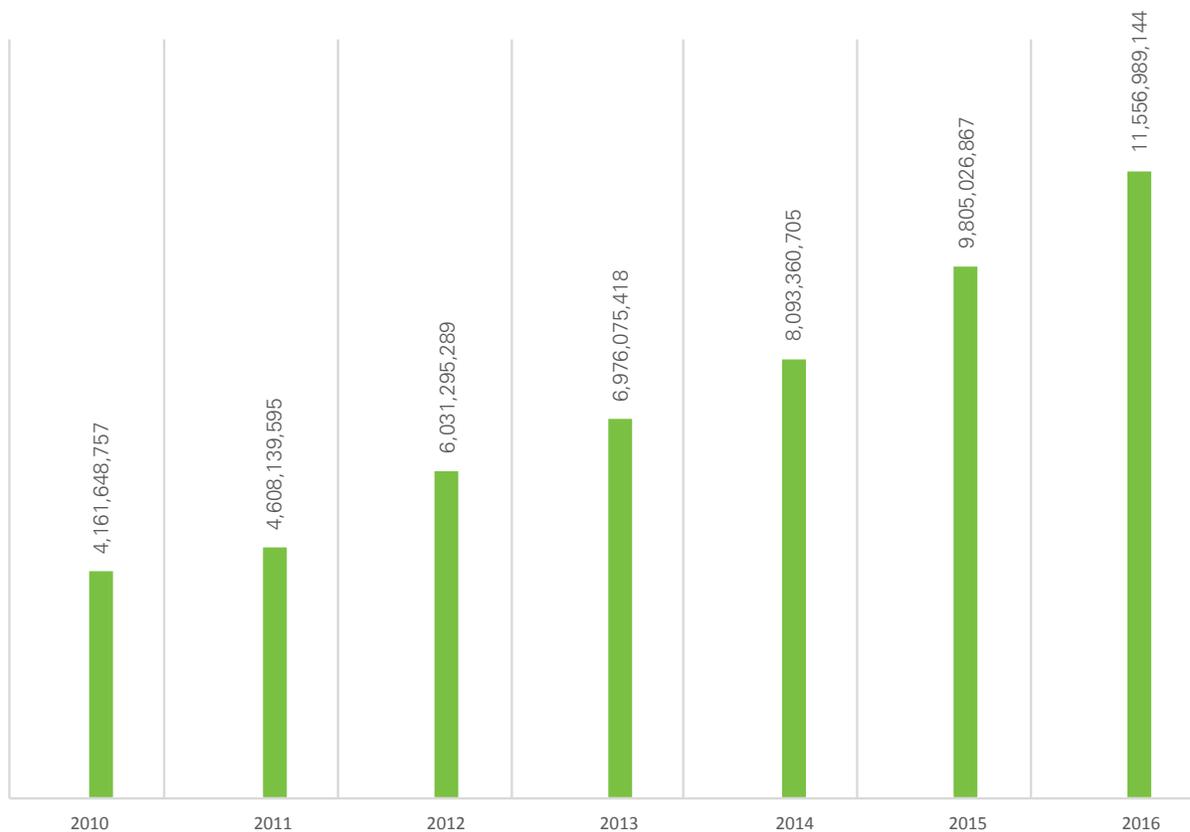
CARTERA DE PRÉSTAMOS

UTILIDADES

INFORMACIÓN FINANCIERA

2.1.1 GRÁFICOS

ACTIVOS



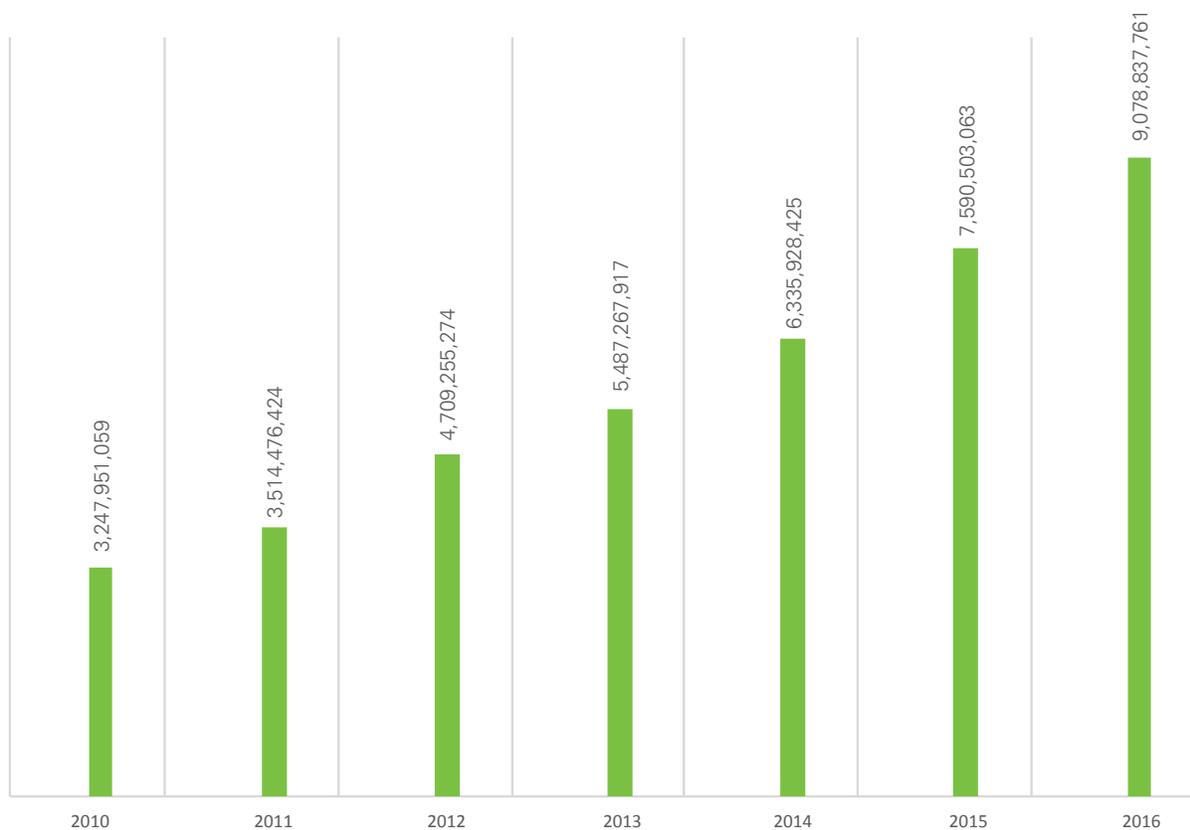
ACTIVOS

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
2016	11,556,989,144

INFORMACIÓN FINANCIERA

2.1.1 GRÁFICOS

DEPÓSITOS



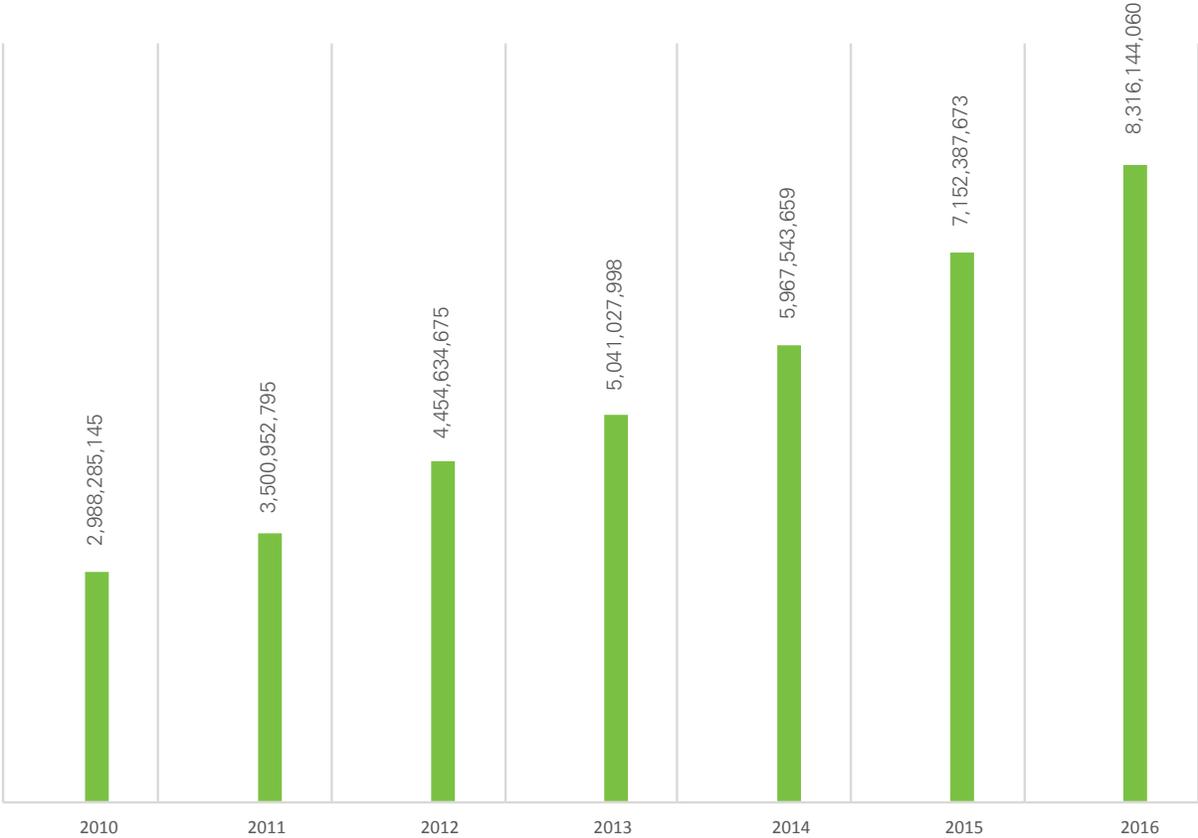
DEPÓSITOS

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
2016	9,078,837,761

INFORMACIÓN FINANCIERA

2.1.1 GRÁFICOS

CARTERA DE PRÉSTAMOS



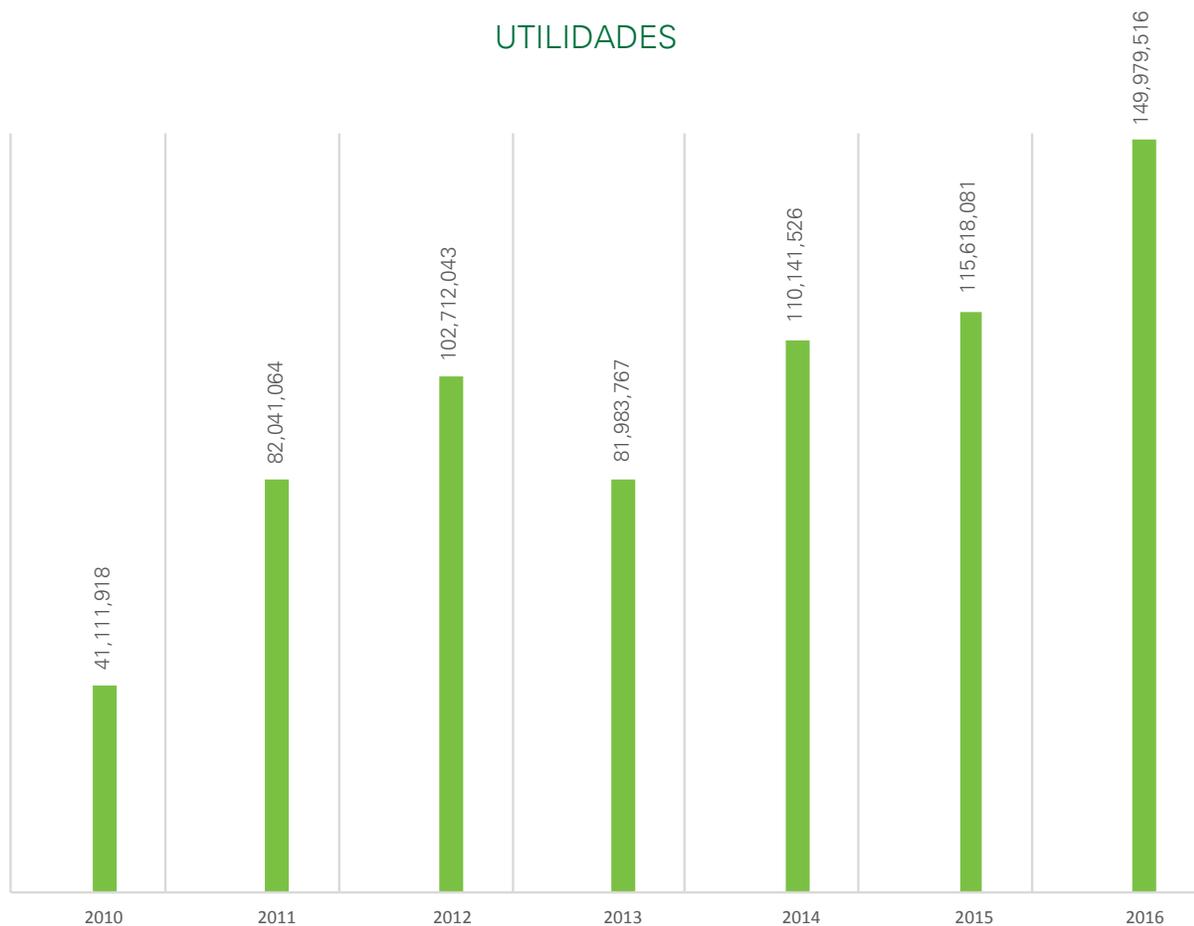
CARTERA DE PRÉSTAMOS

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
2016	8,316,144,060

INFORMACIÓN FINANCIERA

2.1.1 GRÁFICOS

UTILIDADES



UTILIDADES

2010	41,111,918
2011	82,041,064
2012	102,712,043
2013	81,983,767
2014	110,141,526
2015	115,618,081
2016	149,979,516

INFORMACIÓN FINANCIERA 2.2 ESTADOS FINANCIEROS

Deloitte.

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

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta Directiva, a los Accionistas de Banco Promerica, S.A.
y a la Comisión Nacional de Bancos y Seguros

Opinión

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de Banco Promerica, S.A. ("El Banco"), los cuales comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2016, 2015 y 2014, y los estados de resultados integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados al 31 de diciembre de 2016 y 2015, así como el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas.

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 2016, 2015 y 2014, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados al 31 de diciembre de 2016 y 2015, de conformidad con las normas contables emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras ("CNBS") descritas en la nota 2 a los estados financieros.

Bases para la Opinión

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

Énfasis en Asuntos

Sin calificar nuestra opinión de auditoría, indicamos que el Banco prepara sus estados financieros con base en las Normas contables emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros en Honduras descritas en la Nota 2 a los estados financieros, para su presentación a la CNBS, las cuales difieren, en ciertos aspectos, de las Normas Internacionales de Información Financiera tal como se describe en la Nota 28. Por lo tanto, los estados financieros que se acompañan no tienen como propósito presentar la situación financiera, el desempeño financiero y los flujos de efectivo del Banco de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera y prácticas generalmente aceptadas en países y jurisdicciones diferentes a los de la República de Honduras.

Sin calificar nuestra opinión de auditoría y conforme se detalla en la nota 29 a los estados financieros, el Banco reestructuró sus estados financieros al 31 de diciembre de 2015 y 2014, emitidos con fecha 26 de febrero de 2016, debido a que se realizaron ajustes y reclasificaciones, producto de que la Comisión Nacional de Bancos y Seguros realizó cambios en sus políticas contables, con el propósito de acercar estas últimas a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), por lo expresado anteriormente las cifras presentadas en los estados financieros que se acompañan, difieren de las cifras presentadas en los estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

Responsabilidades de la Administración y los Responsables del Gobierno de El Banco en relación con los Estados Financieros.

La administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con las normas contables emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras descritas en la nota 2 de los estados financieros y por aquel control interno que la Administración determine como necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, tanto por fraude como por error.

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

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

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los Estados Financieros

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

INFORMACIÓN

FINANCIERA

2.2 ESTADOS FINANCIEROS

Deloitte.

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

Como parte de una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o una elusión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Banco.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relativas hechas por la Administración.
- Concluimos sobre lo apropiado de la utilización de la base contable de negocio en marcha por parte del Banco y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, nos es requerido llamar la atención en nuestro informe de auditoría a las revelaciones correspondientes en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que modifiquemos nuestra opinión de auditoría. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuros podrían causar que el Banco cese de operar como negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de forma que logren su presentación fiel.

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



Honduras, C. A.
24 de abril de 2017

INFORMACIÓN

FINANCIERA

2.3 ESTADOS FINANCIEROS

BANCO PROMERICA, S.A.

(Poseída en un 99.99997% por Promerica Financial Corporation)

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA 31 DE DICIEMBRE DE 2016, 2015 y 2014

(Expresados en Lempiras)

	Notas	2016	2015 Reestructurado (Nota 29)	2014 Reestructurado (Nota 29)
ACTIVO:				
Disponibilidades	2cl, 3	L 2,329,359,023	L 1,721,944,032	L 1,109,994,363
Inversiones financieras – Netas	2cl, 4	671,931,201	828,111,155	907,162,357
Préstamos, descuentos y negociaciones – Neto	2d, 6	8,257,224,629	7,105,783,165	5,916,144,363
Cuentas por cobrar	2cIII, 7	72,316,509	49,630,849	33,064,865
Inversiones en acciones	2cl, 5	1,296,300	1,296,300	1,296,300
Activos mantenidos para la venta	2e, 8	79,578,508	12,498,998	18,741,060
Propiedades, planta y equipo	2f, 9	58,992,945	48,944,094	44,663,610
Impuesto diferido	2j, 15	2,358,109		
Otros activos	2h, 10	83,931,920	76,995,349	58,837,981
TOTAL ACTIVOS		<u>L11,556,989,144</u>	<u>L 9,845,203,942</u>	<u>L 8,089,904,899</u>
PASIVO Y PATRIMONIO				
Depósitos	11	L 9,078,837,761	L 7,609,804,658	L 6,357,872,123
Obligaciones financieras	12	1,150,512,774	993,640,887	796,897,887
Cuentas por pagar	13	89,956,078	164,857,570	51,187,663
Impuesto sobre la renta por Pagar	2j, 15	27,872,645	20,056,828	18,619,938
Acreedores varios	14	31,814,579	57,257,712	52,919,300
Obligaciones subordinadas a término			9,891,859	19,023,914
Indemnizaciones laborales	2i, 16	69,018,815	51,512,244	37,431,324
Otros pasivos		1,025,792	211,000	341,959
TOTAL PASIVO		<u>10,449,038,444</u>	<u>8,907,232,758</u>	<u>7,334,294,108</u>
PATRIMONIO				
Capital social	17	745,000,000	725,000,000	545,000,000
Patrimonio restringido no distribuible	17	(4,983,143)	(4,983,143)	(4,983,143)
Utilidades acumuladas		367,933,843	217,954,327	215,593,934
TOTAL PATRIMONIO		<u>1,107,950,700</u>	<u>937,971,184</u>	<u>755,610,791</u>
TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO		<u>L11,556,989,144</u>	<u>L 9,845,203,942</u>	<u>L 8,089,904,899</u>
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	27	<u>L 3,204,774,611</u>	<u>L 3,170,688,270</u>	<u>L 2,414,867,324</u>

“La emisión de los Estados Financieros Básicos y sus notas explicativas son responsabilidad de la Administración Superior de la Institución Financiera”.

INFORMACIÓN

FINANCIERA

2.3 ESTADOS FINANCIEROS

BANCO PROMERICA, S.A.

(Poseída en un 99.99997% por Promerica Financial Corporation)

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015

(Expresados en Lempiras)

	Notas	2016	2015 Reestructurado (Nota 29)
PRODUCTOS FINANCIEROS	2k, 18	L1,549,465,597	L1,345,367,604
GASTOS FINANCIEROS:	2k, 19	(588,544,409)	(557,539,889)
MARGEN FINANCIERO		960,921,188	787,827,715
Pérdidas por estimación por deterioro de préstamos, descuentos y negociaciones		(347,648,432)	(299,716,814)
MARGEN DE INTERESES, NETO DE CARGOS POR DETERIORO		613,272,756	488,110,901
Ingresos por comisiones	2l, 20	315,867,145	272,749,172
Gastos por comisiones	21	(4,235,842)	(2,830,051)
Ganancias (pérdidas) por operaciones en moneda extranjera		9,862,425	6,075,932
Otros ingresos (gastos) financieros		89,225,800	88,023,387
RESULTADO FINANCIERO		1,023,992,284	852,129,341
Funcionarios y empleados	22	(317,811,513)	(278,235,678)
Gastos generales	23	(445,054,833)	(348,266,354)
Depreciaciones y amortizaciones		(58,845,189)	(48,023,955)
Ganancia (pérdida) por ventas de activos y pasivos no financieros		8,187,886	(437,816)
Otros ingresos (gastos) netos		5,878,959	1,590,919
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA		216,347,594	178,756,457
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	2j, 15	(66,368,078)	(60,396,064)
RESULTADO INTEGRAL Y UTILIDAD DEL AÑO		L 149,979,516	L 118,360,393

"La emisión de los Estados Financieros Básicos y sus notas explicativas son responsabilidad de la Administración Superior de la Institución Financiera".

ESTADOS DE CAMBIOS EN LA INVERSIÓN DE LOS ACCIONISTAS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015

(Expresados en Lempiras)

	Notas	Capital Social	Patrimonio restringido no distribuible	Utilidades Acumuladas	Total
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014 (Reestructurado)		L 545,000,000	L(4,983,143)	L 215,593,934	L 755,610,791
Aumento de capital mediante aportes de efectivo	17	64,000,000			64,000,000
Capitalización de Utilidades	17	116,000,000		(116,000,000)	
Utilidad neta del año				118,360,393	118,360,393
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 (Reestructurado)		725,000,000	(4,983,143)	217,954,327	937,971,184
Aumento de capital mediante aportes de efectivo	17	20,000,000			20,000,000
Utilidad neta del año				149,979,516	149,979,516
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016		L 745,000,000	L(4,983,143)	L367,933,843	L1,107,950,700

"La emisión de los Estados Financieros Básicos y sus notas explicativas son responsabilidad de la Administración Superior de la Institución Financiera".

INFORMACIÓN

FINANCIERA

2.3 ESTADOS FINANCIEROS

BANCO PROMERICA, S.A.

(Poseída en un 99.99997% por Promerica Financial Corporation)

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015

(Expresados en Lempiras)

	Notas	2016	2015 Reestructurado (Nota 29)
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
Intereses cobrados		L 1,545,768,338	L 1,336,402,983
Comisiones cobradas		419,808,137	365,562,358
Intereses pagados		(601,020,563)	(593,531,812)
Comisiones pagadas		(4,235,842)	(2,830,051)
Gastos de administración		(821,711,536)	(645,419,548)
Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo)		134,887,436	79,051,202
Préstamos descuentos y negociaciones		(1,167,131,089)	(1,174,598,248)
Depósitos		1,466,205,052	1,254,701,609
Cuentas por cobrar y pagar (neto)		(99,516,674)	98,671,816
Impuesto sobre la renta pagado		(68,726,187)	(60,396,064)
Otros ingresos y egresos (neto)		(375,536,485)	(176,601,969)
		<u>428,790,587</u>	<u>481,012,276</u>
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
Venta de propiedad, planta y equipo y propiedades de inversión		696,594	
Ingreso por venta de activos y grupo de activos mantenidos para la venta	8	26,432,855	4,650,000
Adquisición de propiedad, planta y equipo	9	(27,328,370)	(18,455,472)
Adquisición de otros activos de inversión		(75,633,140)	(23,941,166)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión		<u>(75,832,061)</u>	<u>(37,746,638)</u>
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Obligaciones financieras		157,460,898	196,069,612
Obligaciones subordinadas a término		(9,891,859)	(9,132,055)
Aportes de capital en efectivo		<u>20,000,000</u>	<u>64,000,000</u>
Efectivo neto provisto por actividades de financiamiento		<u>167,569,039</u>	<u>250,937,557</u>
INCREMENTO NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		520,527,565	694,203,195
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO		<u>2,111,082,875</u>	<u>1,416,879,680</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO		<u>L 2,631,610,440</u>	<u>L 2,111,082,875</u>

"La emisión de los Estados Financieros Básicos y sus notas explicativas son responsabilidad de la Administración Superior de la Institución Financiera".

INFORMACIÓN

FINANCIERA

2.4 NOTAS A LO ESTADOS FINANCIEROS

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. BASE DE PRESENTACIÓN Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES.

Los presentes estados financieros han sido preparados por Banco Promerica, S.A. de acuerdo con la normativa emitida por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, organismo regulador que establece los criterios contables. Las diferencias entre las normas de la Comisión NIIF deben divulgarse en una nota a los estados financieros véase Nota 28.

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. Unidad Monetaria y Moneda Funcional – La moneda funcional del Banco y en la que mantiene sus libros de contabilidad es el 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 2016 y 2015:

Fecha	Tipo de cambio de compra (Lempiras por US\$1)	Tipo de cambio de venta (Lempiras por US\$1)
24 de abril de 2017	23.4602	23.6244
31 de diciembre de 2016	23.5029	23.6674
31 de diciembre de 2015	22.3676	22.5122

b. 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.

c. Activos Financieros – El Banco, reconoce como activos financieros las Disponibilidades, Inversiones Financieras, Préstamos, Descuentos y Negociaciones y Cuentas por cobrar.

I) Activos financieros a costo amortizado

Banco Promerica, S. A., reconoce un activo financiero al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes:

El activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales.

Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

II) Efectivo y equivalentes de efectivo.

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

III) Cuentas por cobrar

El banco reconoce como cuentas por cobrar los importes de beneficios originados de acuerdos entre la entidad y terceros como compradores o usuarios de un servicio u otros similares, adicional valores a compensar a favor de otros emisores por las operaciones que efectúan los clientes principalmente los de tarjeta de crédito de la institución que hayan hecho uso de los puntos de venta de otras instituciones emisoras de tarjeta de crédito.

IV) Baja de Activos y Pasivos Financieros

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

d. Reserva Para Préstamos, Descuentos y Negociaciones e Intereses de Dudoso Cobro - El Banco ha adoptado las políticas dictadas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, en cuanto al registro de los préstamos y a la constitución de reservas que establecen los siguientes porcentajes clasificados por categoría:

INFORMACIÓN

FINANCIERA

2.4 NOTAS A LO ESTADOS FINANCIEROS

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)

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	Microcréditos	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%	
I-A	0.50%	0.50%					
I-B	0.75%	0.75%					0.75%
		1%***					
II	4%	4%	5%		5%	5%	3%
III	25%	25%	25%	15% y 25%***	25%	25%	20%
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 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.

*** Pequeños deudores con otras garantías 1% y 25% aplicable a créditos agropecuarios otorgados con otras garantías.

e. Activos Mantenedidos para la Venta - Neto - Los activos mantenidos para la venta 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.

f. Propiedades, Planta y Equipo – Neto - Las Propiedades, planta y equipo están registradas al costo histórico menos la depreciación. El costo histórico incluye los gastos atribuidos directamente a la adquisición de las partidas.

INFORMACIÓN

FINANCIERA

2.4 NOTAS A LO ESTADOS FINANCIEROS

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

La depreciación es calculada mediante el método de línea recta a lo largo de su vida útil estimada. La vida útil de los activos es la siguiente:

	Años de vida útil
Mobiliario y Equipo de Oficina	10
Equipo de Informática	3
Vehículos	5
Instalaciones	10

Las ganancias y pérdidas por desapropiación son determinadas por comparación entre los ingresos generados por la desapropiación y el valor en libros. Éstas son incluidas en el estado de resultados.

g. Arrendamientos - El Banco maneja contratos de arrendamientos operativos, los pagos totales realizados bajo arrendamientos operativos son cargados al estado de resultados sobre una base de línea recta (u otra base utilizada, cuando sea más apropiada) a lo largo del periodo de arrendamiento.

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

h. Activos Intangibles – Los Software de computadora son capitalizados sobre la base del costo incurrido para adquirirlos más las erogaciones efectuadas para ponerlos en funcionamiento. Los costos son amortizados sobre la base de la vida útil esperada a 5 años.

Los costos asociados con el desarrollo o mantenimiento de programas de software para computadora son reconocidos como gasto cuando son incurridos. Los costos que están asociados directamente con la producción de productos de software identificables y únicos controlados por la institución financiera, y que generarán, probablemente, beneficios económicos que superan a los costos en un lapso mayor a un año, son reconocidos como activos intangibles. Los costos directos incluyen costo de los empleados que trabajan en el desarrollo del software y gastos generales que permiten ser atribuidos directamente a la preparación del activo para su uso.

Los costos de desarrollo de software para computadora reconocidos como activos son amortizados utilizando el método de línea recta a lo largo de su vida útil.

i. Indemnizaciones a Empleados (Beneficios para 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.

De acuerdo a la ley Marco del sistema de protección Social mediante reforma del artículo 36 de las inversiones del Régimen de aportaciones privadas numeral 5 establece que de conformidad a ley, el empleador pagará al trabajador al cese de la relación laboral, el reajuste de la reserva laboral que contempla el régimen del seguro de cobertura laboral, siempre que el monto acumulado en la subcuenta de Reserva Laboral de Capitalización Individual, sea menor a lo que le correspondería por concepto de auxilio de cesantía o prima por antigüedad, según sea el caso, sin perjuicio de lo establecido en las convenciones colectivas vigentes.

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 al 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.

De acuerdo a la ley Marco del sistema de protección Social mediante reforma del artículo 36 de las inversiones del Régimen de aportaciones privadas numeral 5, en el caso de despido justificado, es decir, cuando la causa que motiva la terminación de la relación laboral, es cualquiera de las enunciadas en el Artículo 112 del código del trabajo, el empleador pagará al trabajador al cesar en su puesto de trabajo el reajuste de la reserva laboral bajo la modalidad de prima por antigüedad hasta completar el 4% estipulado en la ley Marco desde el cuatro de septiembre del dos mil quince.

j. Impuesto sobre la Renta e Impuesto Diferido - Impuesto sobre la Renta - El impuesto sobre la renta ha sido calculado sobre la base imponible, 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.

INFORMACIÓN

FINANCIERA

2.4 NOTAS A LO ESTADOS FINANCIEROS

Los impuestos diferidos - Sobre las ganancias son registrados, utilizando el método impuesto sobre las ganancias por el reconocimiento inicial de un activo o pasivo que afecto la ganancia contable y la ganancia fiscal y sobre las diferencias temporarias que se originan entre las bases fiscales para activos y pasivos y los valores de dichos activos y pasivos registrados en los estados financieros. El impuesto diferido sobre las ganancias es determinado utilizando la normativa y tipos impositivos aprobados a la fecha del balance y que se espera aplicarlas en el momento en que el activo o el pasivo, de tipo fiscal diferidos, sean recuperados o liquidados.

k. Ingresos y Gasto de 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.

l. Ingreso por Comisiones - Los ingresos por comisiones son reconocidos generalmente sobre la base de acumulación cuando el servicio ha sido proporcionado.

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.

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.

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.

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 ventas de divisas, cobranza por cuenta ajena y otros, son reconocidos sobre bases de acumulación cuando los servicios han sido provistos a los clientes.

m. 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.

n. Uso de Estimaciones - Los estados financieros son preparados de conformidad con normas contables emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros cuyas diferencias con las Normas Internacionales de Información Financiera se presentan en nota y, en consecuencia, incluyen montos que están basados en el mejor estimado y juicio de la administración. Los resultados reales pudieran diferir de tales estimaciones. Los estimados hechos por la administración incluyen, entre otros, estimación para cuentas de cobro dudoso, vida útil de mobiliario y equipo, amortización de activos eventuales.

3. DISPONIBILIDADES (EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO)

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

	2016	2015
Caja	L 62,531,764	L 65,109,070
Depósitos en bancos del interior 1/	2,149,951,257	1,568,578,000
Depósitos en bancos del exterior	110,989,060	74,646,183
	<u>2,323,472,081</u>	<u>1,708,333,253</u>
Rendimientos financieros por cobrar sobre inversiones	5,886,942	13,610,779
Sub total	2,329,359,023	1,721,944,032
Equivalentes de efectivo 2/	302,251,417	389,138,843
Total	<u>L2,631,610,440</u>	<u>L2,111,082,875</u>

INFORMACIÓN

FINANCIERA

2.4 NOTAS A LO ESTADOS FINANCIEROS

1/ Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el Banco mantiene inversiones obligatorias en moneda nacional en el Banco Central de Honduras para efectos de poder cubrir requerimientos de encaje por L303,650,000 y L189,210,000 respectivamente. Estas inversiones devengan una tasa de interés anual de 2.75% y 3% respectivamente y su vencimiento es a la vista.

Adicionalmente se mantienen inversiones obligatorias en moneda extranjera en el Banco Central de Honduras por un monto de L295,642,979 (US\$12,579,000) y L249,376,372 (US\$11,149,000) respectivamente al 31 de diciembre de 2016 y 2015, la tasa de interés mensual es de 0.3155% y 0.18% respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el Banco mantiene dentro de sus depósitos en Bancos del interior depósitos en Banco Central de Honduras por L2,139,498,043 y L1,563,079,929 respectivamente.

2/ Equivalentes de Efectivo (Disponibilidades) - 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.

Encaje Legal -

Moneda Nacional - El Banco Central de Honduras requiere para el encaje legal 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, fideicomisos de inversión y certificados de depósitos emitidos en moneda nacional. Mediante resolución 27-01/2010, resolvió derogar la resolución No.439-10/2009 y establece mantener el requerimiento adicional 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 y letras del Gobierno emitidos por la Secretaría de Finanzas según resolución No 286-7/2012. 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.

En Resolución No. 363-9/2016 Sesión No.3641 del 22 de septiembre de 2016, del Banco Central de Honduras estableció para los recursos captados del público en moneda nacional, el requerimiento de encaje será de doce por ciento (12.0%) y el de inversiones obligatorias de cinco por ciento (5.0%)

Moneda Extranjera - Según resolución vigente No.415-9/2009, establece que se deberán mantener inversiones obligatorias sobre todos sus pasivos en moneda extranjera sujetos a encaje del 10%, los saldos de las cuentas de inversión devengarán 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 nacional el encaje requerido será de un 6%, en el caso de recursos captados del público en moneda extranjera el encaje requerido será del 12%. De manera complementaria las instituciones del sistema financiero deberán mantener un 2% de encaje adicional en inversiones líquidas en instituciones financieras del exterior de primer orden.

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

En Resolución No. 363-9/2016 Sesión No.3641 del 22 de septiembre de 2016, del Banco Central de Honduras estableció para los recursos captados del público en moneda extranjera, el requerimiento de encaje será de doce por ciento (12.0%) y el de inversiones obligatorias se establece en doce por ciento (12.0%). Asimismo, el requerimiento de encaje adicional en inversiones líquidas en instituciones financieras del exterior de primer orden se reduce a cero por ciento (0.0%).

4. INVERSIONES FINANCIERAS

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

	2016	2015
Inversiones financieras a costo amortizado		
Inversiones obligatorias		L 418,782,832
Inversiones no obligatorias 1/	L 603,655,281	359,138,846
Inversiones en fondos especiales 2/	68,275,920	50,189,477
Total	<u>L 671,931,201</u>	<u>L 828,111,155</u>

1/ Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el Banco mantiene Bonos del Gobierno de Honduras, emitidos por la Secretaria de Finanzas (SEFIN) en moneda nacional que devengan una tasa de interés nominal de 6.5% y 8.9% y 6.5% y 10.86% respectivamente, con vencimientos entre el 2017 y 2021.

2/ Al 31 diciembre de 2015 y 2016, el Banco mantiene en Bac Honduras, S.A., por L68,275,920 y L50,189,477 respectivamente, en inversión líquida que cubre el pasivo laboral por medio de un Fideicomiso renovable cada 3 años, los ingresos percibidos para los años 2016 y 2015 fueron por Lps.4,850,000 y Lps.3,886,712 respectivamente.

INFORMACIÓN

FINANCIERA

2.4 NOTAS A LO ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2016, el movimiento de las inversiones se detalla de la siguiente manera:

	2016	2015
Saldo al inicio	L 828,111,155	L 907,162,357
Adiciones	33,890,445,583	21,090,531,051
Redenciones	(34,046,625,537)	(21,169,582,253)
Total	<u>L 671,931,201</u>	<u>L 828,111,155</u>

5. INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES

Las inversiones en acciones y participaciones al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	2016	2015
Autobancos	L 215,000	L 215,000
Centro de procesamiento interbancario (CEPROBAN)	1,081,300	1,081,300
Total	<u>L 1,296,300</u>	<u>L 1,296,300</u>

6. PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES E INTERESES POR COBRAR

Los préstamos descuentos y negociaciones e intereses a cobrar al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	2016	2015
Por status y tipo de crédito		
Vigente		
Comercial	L 3,179,285,644	L 2,805,433,528
Vivienda	1,191,950,801	1,030,788,387
Consumo	3,406,909,739	2,864,033,804
Atrasado		
Comercial	6,447,966	3,154,105
Vivienda	10,363,791	4,584,403
Consumo	17,809,455	9,917,544
Vencido		
Comercial	4,719,808	298,241
Vivienda	222,957	
Consumo	25,105	78,089
Refinanciados		
Comercial	114,478,981	58,202,296
Vivienda	8,538,604	
Consumo	369,886,352	355,681,335
Ejecución Judicial		
Comercial	497,000	2,823,991
Vivienda	8,208,169	3,474,477
Consumo	174,390	13,917,473
Sub-total	<u>8,319,518,762</u>	<u>7,152,387,673</u>
Intereses por cobrar	95,571,888	82,207,357
Intereses capitalizados pendientes de cobro	(3,374,703)	(195,154)
	<u>8,411,715,947</u>	<u>7,234,399,876</u>
Reserva para préstamos	(154,491,318)	(128,616,711)
Total	<u>L 8,257,224,629</u>	<u>L 7,105,783,165</u>

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, los préstamos por cobrar en Lempiras ascienden a L6,645,586,572 y L5,307,696,295 devengando tasas anuales que oscilan entre 12% y 69.9% de interés anual en el 2016 y 2015 respectivamente. Los préstamos en Dólares Estadounidenses ascienden a L1,673,932,190 (US\$71,222,368) y L1,844,691,378 (US\$82,471,583) devengando tasas de interés que oscilan entre 10% y 45.5% anual en el 2016 y 7% y 45.5% anual en el 2015. Los préstamos se encuentran contratados a tasas de interés variables, las cuales pueden ser ajustadas de acuerdo a condiciones del mercado.

En cuanto al porcentaje de cobertura de cartera, entendiéndose esta por el total de provisiones de cartera, dividido entre la cartera en mora, a diciembre de 2016 alcanzó un porcentaje de 225.35% y en diciembre de 2015 fue de 254.32%, cumpliendo así el porcentaje mínimo establecido por el ente regulador de 110.00%.

Al 31 de diciembre del 2016 y 2015 los créditos otorgados con garantía de depósitos ascienden a L138,864,681 y L82,778,194 respectivamente.

INFORMACIÓN

FINANCIERA

2.4 NOTAS A LO ESTADOS FINANCIEROS

Los principales deudores se presentan en el siguiente cuadro:

Número de prestatarios	2016	% s/cartera bruta	2015	% s/cartera bruta
10 mayores clientes	<u>L1,248,417,406</u>	<u>15.01%</u>	<u>L 948,477,286</u>	<u>13.26%</u>
20 mayores clientes	<u>L1,725,537,444</u>	<u>20.74%</u>	<u>L1,499,330,665</u>	<u>20.96%</u>
50 mayores clientes	<u>L2,283,138,509</u>	<u>27.44%</u>	<u>L2,096,351,034</u>	<u>29.31%</u>
Resto de clientes	<u>6,036,380,253</u>	<u>72.56%</u>	<u>5,056,036,639</u>	<u>70.69%</u>
Total	<u>L8,319,518,762</u>	<u>100.00%</u>	<u>L7,152,387,673</u>	<u>100.00%</u>

Al 31 de diciembre se presenta la siguiente estructura de categorías de riesgo de acuerdo a resolución vigente emitida por la CNBS, que incluye deuda directa, indirecta e intereses por cobrar:

Categoría de riesgo	2016	%	2015	%
I Créditos Buenos	L7,542,462,938	88.82%	L6,619,869,740	90.22%
II Créditos Especialmente Mencionados	750,439,740	8.84%	586,159,720	7.99%
III Créditos Bajo Norma	149,871,718	1.76%	86,887,250	1.18%
IV Créditos de Dudosa Recuperación	32,330,221	0.38%	32,516,361	0.44%
V Créditos de Pérdida	<u>16,456,086</u>	<u>0.19%</u>	<u>12,408,333</u>	<u>0.17%</u>
Total	<u>L8,491,560,703</u>	<u>100.00%</u>	<u>L7,337,841,404</u>	<u>100.00%</u>

Clasificación de los Préstamos por Tipo de Garantía - Los préstamos según su clasificación por tipo de garantía se detallan a continuación:

	2016	2015
Fiduciarios	L 3,631,694,380	L 3,102,577,811
Prendarios	424,254,954	408,162,384
Hipotecarios	3,757,474,208	3,208,158,373
Otras garantías	506,095,220	433,489,105
Total	<u>L 8,319,518,762</u>	<u>L 7,152,387,673</u>

Distribución de Cartera de Préstamos por Sector Económico y por Área Geográfica - El Banco hace esfuerzos por tener una cartera de préstamos diversificada por tipo de préstamos, área geográfica y sector económico para minimizar el riesgo del impacto negativo de un solo evento o una serie de acontecimientos. La clasificación de los préstamos por sector y regiones geográficas, se resume a continuación:

	2016	2015
Por sector económico		
Comercio	L 1,580,923,381	L 1,341,602,755
Servicios	1,010,138,861	1,135,765,368
Consumo	3,818,938,745	3,346,685,747
Propiedad raíz	1,256,744,297	1,061,045,479
Industrias	509,288,414	228,356,846
Otros	143,485,064	38,931,478
Total	<u>L 8,319,518,762</u>	<u>L 7,152,387,673</u>
Por regiones geográficas		
Zona Centro-Sur	L 4,854,469,974	L 3,545,167,014
Zona Norte	3,465,048,788	3,607,220,659
Total	<u>L 8,319,518,762</u>	<u>L 7,152,387,673</u>

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

	2016	2015
Saldo al inicio del año	L 128,616,711	L 118,370,946
Estimación para pérdidas en préstamos	347,648,432	299,716,814
Préstamos castigados	(321,773,825)	(289,471,049)
Saldo al final del año	<u>L 154,491,318</u>	<u>L 128,616,711</u>

INFORMACIÓN

FINANCIERA

2.4 NOTAS A LO ESTADOS FINANCIEROS

7. CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre, las cuentas y comisiones por cobrar se presentan a continuación:

	2016	2015
Cuentas por cobrar	L 13,581,831	L 6,740,676
Deudores varios	51,140,076	40,283,341
Intercambios por cobrar	<u>7,594,602</u>	<u>2,606,832</u>
Total	<u>L 72,316,509</u>	<u>L49,630,849</u>

8. ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA

Al 31 de diciembre de 2016, el movimiento de los activos mantenidos para la venta se detalla de la siguiente manera:

	2015	Adiciones	Retiros	2016
Inmuebles	L 28,811,254	L89,399,822	L(25,499,198)	L92,711,878
Menos: reserva para activos eventuales	<u>(16,312,256)</u>	<u>(4,623,948)</u>	<u>7,802,834</u>	<u>(13,133,370)</u>
Total	<u>L 12,498,998</u>	<u>L84,775,874</u>	<u>L(17,696,364)</u>	<u>L79,578,508</u>

Al 31 de diciembre de 2015, el movimiento de los activos mantenidos para la venta se detalla de la siguiente manera:

	2014	Adiciones	Retiros	2015
Inmuebles	L 29,322,242	L 2,880,505	L(3,391,493)	L28,811,254
Menos: reserva para activos eventuales	<u>(10,581,181)</u>	<u>(5,731,075)</u>	<u></u>	<u>(16,312,256)</u>
Total	<u>L 18,741,061</u>	<u>L (2,850,570)</u>	<u>L(3,391,493)</u>	<u>L12,498,998</u>

En el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del 2016, se dieron de baja activos mantenidos para la venta como se describen a continuación:

	Precio de Venta	Costo de adquisición	Amortización y Gastos	Utilidad o pérdida
Inmuebles	L26,302,855	L25,369,198	(L7,296,245)	L8,229,902
Muebles	130,000	130,000	<u></u>	<u></u>
Totales	<u>L26,432,855</u>	<u>L25,499,198</u>	<u>L(7,296,245)</u>	<u>L8,229,902</u>

En el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del 2015, se dieron de baja activos mantenidos para la venta como se describen a continuación:

	Precio de Venta	Costo de adquisición	Amortización y Gastos	Utilidad o pérdida
Inmuebles	L4,650,000	L3,391,493	L (62,000)	L1,196,507
Totales	<u>L4,650,000</u>	<u>L3,391,493</u>	<u>L (62,000)</u>	<u>L1,196,507</u>

9. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Al 31 de diciembre de 2016, el movimiento de la propiedad, planta y equipo se detalla de la siguiente manera:

	2015	Adiciones	Retiros	2016
Costo:				
Edificios	L 627,825		L (627,825)	
Instalaciones y mejoras	23,251,485	L 1,393,858		L 24,645,343
Mobiliario y equipo	120,110,281	25,934,513	(1,091,597)	144,953,197
Vehículos	<u>3,158,517</u>	<u></u>	<u></u>	<u>3,158,517</u>
	<u>147,148,108</u>	<u>27,328,371</u>	<u>1,719,422</u>	<u>172,757,057</u>
Depreciación acumulada:				
Edificios	(247,467)	(21,102)	268,569	
Instalaciones y mejoras	(15,598,048)	(1,787,721)		(17,385,769)
Mobiliario y equipo	(88,896,930)	(14,867,217)	1,070,435	(102,693,712)
Vehículos	<u>(2,428,056)</u>	<u>(223,062)</u>	<u></u>	<u>(2,651,118)</u>
	<u>(107,170,501)</u>	<u>(16,899,102)</u>	<u>1,339,004</u>	<u>(122,730,599)</u>
Sub-total	39,977,607	10,429,269	380,418	50,026,458
Terrenos	8,966,487			8,966,487
Total	<u>L 48,944,094</u>	<u>L 10,429,269</u>	<u>L 380,418</u>	<u>L 58,992,945</u>

INFORMACIÓN

FINANCIERA

2.4 NOTAS A LO ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2015, el movimiento de la propiedad, planta y equipo se detalla de la siguiente manera:

	2014	Adiciones	Retiros	2015
Costo:				
Edificios	L 627,825			L 627,825
Instalaciones y mejoras	25,557,812	L 857,114	L (3,163,441)	23,251,485
Mobiliario y equipo	114,298,369	17,598,358	(11,786,446)	120,110,281
Vehículos	3,158,517			3,158,517
Sub – total	143,642,523	18,455,472	(14,949,887)	147,148,108
Depreciación acumulada:				
Edificios	(224,448)	(23,020)		(247,468)
Instalaciones y mejoras	(16,657,920)	(1,878,355)	L 2,938,227	(15,598,048)
Mobiliario y equipo	(89,008,154)	(11,132,988)	11,244,213	(88,896,929)
Vehículos	(2,054,878)	(373,178)		(2,428,056)
	(107,945,400)	(13,407,541)	14,182,440	(107,170,501)
Sub-total	35,697,123	5,047,931	(767,447)	39,977,607
Terrenos	8,966,487			8,966,487
Total	L 44,663,610	L 5,047,931	L (767,447)	L 48,944,094

10. OTROS ACTIVOS

Al 31 de diciembre los otros activos se detallan a continuación:

	2016	2015
Gastos anticipados	L 13,573,474	L 12,711,309
Intangibles	134,712,614	113,085,022
Otros activos	14,001,026	13,850,157
Sub total	162,287,114	139,646,488
Amortización acumulada	(78,355,194)	(62,651,139)
Total Otros activos	L 83,931,920	L 76,995,349

El movimiento de la amortización acumulada es como sigue:

	2016	2015
Saldo inicial	L 62,651,139	L 49,117,636
Incrementos	15,704,055	13,533,503
Total	L 78,355,194	L 62,651,139

El movimiento neto de los activos intangibles, al 31 de diciembre de 2016 presentaba la situación siguiente:

	2015	Adiciones o (Retiros)	2016
Programas, aplicaciones y licencias informáticas	L113,085,022	L21,627,592	L134,712,614

El movimiento neto de los activos intangibles, al 31 de diciembre de 2015 presentaba la situación siguiente:

	2014	Adiciones o (Retiros)	2015
Programas, aplicaciones y licencias informáticas	L89,138,791	L23,946,231	L113,085,022

11. DEPÓSITOS

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

	2016	2015
Cuenta de cheques <u>1/</u>	L 860,437,061	L 854,394,046
Cuenta de ahorro <u>2/</u>	1,766,013,044	1,359,106,022
Depósitos a plazo <u>3/</u>	6,427,208,993	5,375,864,322
Restringidos	5,037,606	3,127,262
	9,058,696,704	7,592,491,652
Costos financieros por pagar sobre Depósitos	20,141,057	17,313,006
Total	L9,078,837,761	L 7,609,804,658

INFORMACIÓN

FINANCIERA

2.4 NOTAS A LO ESTADOS FINANCIEROS

1/ Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, los depósitos en cuenta de cheque, incluyen depósitos en Dólares Estadounidenses que ascienden a L329,143,711 (US\$14,745,988) y L 395,846,116 (US\$17,697,299) respectivamente, los depósitos en cuenta de cheques devengan una tasa de interés en moneda nacional entre 0.5% y 1.75% en el 2016 y de entre 0.5% y 1.75% en el 2015 y en moneda extranjera entre 0.25% y 0.75% en el 2016 y de entre 0.25% y 0.75% en el 2015.

2/ Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, los depósitos en cuenta de ahorros, incluyen depósitos en Dólares Estadounidenses que ascienden a L617,664,847 (US\$26,280,367) y L515,685,126 (US\$23,055,005) respectivamente, los depósitos en cuenta de ahorros devengan una tasa de interés en moneda nacional entre 0.25% y 6.5% en el 2016 y de entre 0.25% y 7% en el 2015 y en moneda extranjera entre 0.15% y 2.5% en el 2016 y de entre 0.15% y 2.5% en el 2015.

3/ Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, los depósitos a plazo, incluyen depósitos en Dólares Estadounidenses que ascienden a L1,567,614,969 (US\$66,698,789) y L1,578,797,126 (US\$70,584,109) respectivamente, los depósitos a plazo devengan una tasa de interés en moneda nacional entre 3.37% y 11% en el 2016 y de entre 3.25% y 12% en el 2015 y en moneda extranjera entre 0.85% y 4.5% en el 2016 y de entre 0.95% y 5.25% en el 2015.

Los principales depositantes de la institución bancaria presentan los siguientes montos depositados:

	2016	% s/depositos brutos	2015	% s/depositos brutos
10 mayores clientes	<u>LL1,781,344,013</u>	<u>20%</u>	<u>L1,405,225,149</u>	<u>19%</u>
20 mayores clientes	<u>L2,878,828,687</u>	<u>32%</u>	<u>L2,269,114,880</u>	<u>30%</u>
50 mayores clientes	L4,381,209,850	48%	L3,470,775,067	46%
Resto de clientes	4,672,449,248	52%	4,118,589,323	54%
Total	<u>L9,053,659,098</u>	<u>100%</u>	<u>L7,589,364,390</u>	<u>100%</u>

12. OBLIGACIONES FINANCIERAS POR PAGAR

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

	Nota	2016	2015
Banco Hondureño para la Producción y Vivienda (BANHPROVI): Préstamos en lempiras a mediano y largo plazo, para redescuento créditos de vivienda con tasa de interés entre el 1% al 9% anual plazos máximo 20 años.		L 335,471,434	L 318,725,466
Régimen de Aportaciones Privadas: Préstamos a mediano y largo plazo, para redescuento de créditos de vivienda con una tasa de interés entre el 6.50% al 11.50% anual, plazos máximo 20 años.		386,026,506	344,808,167
Obligaciones con vencimientos a 6 días con Banco Central Honduras, con tasa de interés de 7.25%.		180,000,000	
Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) 1/: Préstamos en moneda local a mediano y largo plazo, para créditos redescuento para vivienda y comercio con una tasa de interés de 14.25% anual con plazo máximo 10 años.		6,749,833	8,137,500
Préstamos en dólares a mediano y largo Plazo, para créditos redescuento de vivienda, con una tasa de interés entre el 3.28% al 5.80% promedio anual, plazo 10 años.		240,812,560	249,108,538
Eastern National Bank Préstamo en dólares estadounidenses a corto plazo, para créditos de producción con una tasa de interés entre el 2.61% y 2.70% anual con un plazo de 90 días.			59,635,963
Standard Chartered Préstamo en dólares estadounidenses a corto plazo, para créditos de producción con una tasa de interés de 2.62% anual con un plazo de 90 días.			11,183,800
Costo financiero por pagar sobre obligaciones Financieras		1,149,060,333	991,599,434
		1,452,441	2,041,453
Total		<u>L 1,150,512,774</u>	<u>L 993,640,887</u>

INFORMACIÓN

FINANCIERA

2.4 NOTAS A LO ESTADOS FINANCIEROS

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.

Al 31 de diciembre del 2016 y 2015 la cartera en moneda nacional muestra un saldo por pagar de capital e intereses por un valor L909,700,214 y L673,712,585 y en Dólares Estadounidenses que ascienden a L240,812,560 (US\$14,743,202) y L319,928,302 (US\$10,246,079) respectivamente.

Al 31 de diciembre del 2016, los financiamientos obtenidos mediante líneas de crédito están conformados así:

Entidad prestamista	Monto de línea de crédito	Fecha de otorgamiento	Fecha de vencimiento	Saldo utilizado de la línea de crédito	Saldo por utilizar de línea de crédito
			Hasta el pago total de la suma adeudada		
BCIE (nota 26)	\$20,381,000	30.06.2015		US\$10,533,270	US\$9,847,730
CITIBANK NA	3,000,000	*/	*/	1,475,000	1,525,000
EASTERN NATIONAL BANK	3,500,000	*/	*/		3,500,000
DEUSTCHE BANK	1,000,000	*/	*/	900,000	100,000
STANDARD CHARTERED BANK	4,700,000	*/	*/		4,700,000
BANCOLDEX	3,000,000	*/	*/		3,000,000
BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO	2,000,000	*/	*/		2,000,000

*/ Líneas de crédito renovadas anualmente

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.

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.

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

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.

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.

Convenios Financieros - El Banco está obligado a 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 2016 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. CUENTA POR PAGAR (OBLIGACIONES POR PAGAR)

Las cuentas a pagar al 31 de diciembre, se detallan como sigue:

	2016	2015
Documentos y órdenes de pago emitidas	L 18,345,032	L 83,257,853
Retenciones y contribuciones por pagar	17,281,996	13,104,521
Obligaciones por tarjetas de crédito y debito	26,114,576	12,382,856
Obligaciones por administración	28,214,474	56,112,340
Total	<u>L 89,956,078</u>	<u>L 164,857,570</u>

14. ACREEDORES VARIOS

Las cuentas a pagar al 31 de diciembre, se detallan como sigue:

	2016	2015
Seguros y fianzas por pagar	L 8,209,158	L 7,013,117
Otros acreedores varios	13,337,220	42,455,704
Honorarios profesionales	2,803,485	1,624,796
Proveedores de bienes y servicios	7,464,716	6,164,095
Total	<u>L 31,814,579</u>	<u>L 57,257,712</u>

INFORMACIÓN

FINANCIERA

2.4 NOTAS A LO ESTADOS FINANCIEROS

15. IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR PAGAR

El Impuesto sobre la renta fue calculado de la siguiente manera:

	2016	2015
Utilidad antes del impuesto sobre la renta	L 224,207,956	L 176,014,145
Efecto fiscal de gastos no deducibles e ingresos no gravables	<u>4,719,464</u>	<u>5,342,859</u>
Utilidad gravable	228,927,420	181,357,004
Impuesto sobre renta calculado al 25%	57,231,855	45,339,251
Aportación solidaria 5%	<u>11,396,371</u>	<u>9,017,850</u>
Total impuesto sobre la renta	68,628,226	54,357,101
Ajuste impuesto periodo <u>1/</u>	<u>97,961</u>	<u>6,038,963</u>
Impuesto Corriente	68,726,187	60,396,064
Ingreso por impuesto diferido	<u>(2,358,109)</u>	
Total impuesto sobre la renta	<u>L 66,368,078</u>	<u>L 60,396,064</u>
Impuesto diferido:		
Gastos de Papelería	L 9,780,009	
Ingreso por Inversiones	<u>(1,919,647)</u>	
Total diferencia temporales	L 7,860,362	
Impuesto diferido por cobrar	<u>L 2,358,109</u>	
El impuesto sobre la renta por pagar:		
Total impuesto sobre la renta	L 68,726,187	L 54,357,101
Menos exceso de provisión	(48,981)	(34,300,273)
Pagos a cuenta	<u>(40,804,561)</u>	<u>L 20,056,828</u>
Impuesto sobre la renta por pagar	<u>L 27,872,645</u>	

1/El impuesto sobre la renta presentado en el resultado por L68,726,187, incluye L97,961 que corresponde a gasto del periodo 2015 y exceso de provisión por L48,981, el presentado en resultado del 2015 por L60,396,064 incluye un gasto del 2014 por L6,038,963.

Mediante Decreto No. 278-2013 en el Artículo 15, se reformó el Artículo No. 22 de la Ley de Equidad Tributaria, contenida en el Decreto No. 51-2003 del 3 de abril de 2003 y sus reformas, que en adelante debe leerse así: Las personas jurídicas, excepto las incluidas en los regímenes especiales de exportación y turismo sin perjuicio de lo establecido en el Artículo 22 de la Ley del Impuesto sobre la renta, pagarán una aportación solidaria del cinco por ciento (5%) que se aplicará sobre el exceso de la renta neta gravable superior a un millón de lempiras (L1,000,000), a partir del período fiscal 2014 en adelante.

De acuerdo con la legislación tributaria de Honduras, el impuesto al activo neto se calcula el 1% sobre el exceso de L3,000,000 en el total de activos y es pagadero solamente si este impuesto excede del impuesto sobre la renta calculado al 25%. Están exentos de este pago las compañías que están sujetas a regímenes especiales tales como Régimen de Importación Temporal, Zona Libre y otros.

Mediante Decreto 278-2013, en el Artículo 9 se modificó el Artículo 22-A, mediante el Artículo 22-A: Las personas naturales o jurídicas domiciliadas en Honduras pagarán el uno punto cinco por ciento (1.5%) sobre los ingresos brutos iguales o superiores a DIEZ MILLONES DE LEMPIRAS (L10,000,000.00) del período impositivo cuando la aplicación de las tarifas señaladas en el literal a) y b) del Artículo 22 de la presente Ley, resultaren menores al uno punto cinco por ciento (1.5%) de los ingresos brutos declarados.

Las empresas que declaren pérdidas de operación estarán sujetas a lo establecido en el Decreto No. 96-2012 del 20 de junio de 2012.

Las declaraciones del impuesto sobre la renta por los años terminados al 31 de diciembre de 2010 al 2015, presentadas por la Institución, no han sido revisadas por las autoridades fiscales; De acuerdo con el Artículo No.136 del código tributario reformado por el Decreto 130-2012, 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, determinar 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:

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;

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;

Diez (10) años en el caso de contribuyentes o responsables que, estando legalmente obligados a inscribirse, no lo hubiesen hecho; y

INFORMACIÓN

FINANCIERA

2.4 NOTAS A LO ESTADOS FINANCIEROS

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.

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

16. INDEMNIZACIONES LABORALES

Las prestaciones laborales al 31 de diciembre son:

	2016	2015
Al principio del año	L 51,512,244	L 36,582,744
Provisión del año	29,578,433	24,941,516
Pagos efectuados	(12,071,862)	(10,012,016)
Total	<u>L 69,018,815</u>	<u>L 51,512,244</u>

17. CAPITAL SOCIAL

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el capital social autorizado y pagado era de L745,000,000 y L725,000,000, respectivamente el cual se encuentra representado por acciones comunes nominativas, con valor de L100 cada una.

En acta No.11 de Asamblea Extraordinaria celebrada el 28 de Abril de 2016, se aprobó aumentar el Capital Social a L745,000,000 mediante aportación en efectivo de los accionistas de L20,000,000. 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.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 se encuentra un capital restringido que corresponde a ajustes por cambios en políticas contables establecidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros por valor de L4,983,143.

18. INGRESOS FINANCIEROS

Los ingresos financieros por los años terminados al 31 de diciembre, están integrados así:

	2016	2015
Préstamos, descuentos y negociaciones	L1,482,843,473	L1,254,247,266
Inversiones financieras	59,689,773	86,113,273
Disponibilidades	6,932,351	5,007,065
Total	<u>L1,549,465,597</u>	<u>L1,345,367,604</u>

19. GASTOS FINANCIEROS

Los gastos financieros por los años terminados al 31 de diciembre, están integrados así:

	2016	2015
Obligaciones con los depositantes	L515,988,088	L475,766,536
Obligaciones financieras	72,307,180	81,110,500
Obligaciones deuda subordinada	249,141	662,853
Total	<u>L588,544,409</u>	<u>L557,539,889</u>

20. INGRESOS POR COMISIONES

Los ingresos por comisiones por los años terminados al 31 de diciembre, están integrados así:

	2016	2015
Comisiones sobre préstamos, descuentos y negociaciones	L240,580,822	L208,308,823
Productos por servicios	11,191,706	9,501,927
Otras comisiones	64,094,617	54,938,422
Total	<u>L315,867,145</u>	<u>L272,749,172</u>

21. GASTOS POR COMISIONES

Los gastos por comisiones por los años terminados al 31 de diciembre, están integrados así:

	2016	2015
Obligaciones bancarias	L 2,411,448	L 1,919,191
Otras comisiones	1,824,394	910,860
Total	<u>L 4,235,842</u>	<u>L 2,830,051</u>

22. FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS

Los gastos de funcionarios y empleados por los años terminados al 31 de diciembre, estaban integrados así:

	2016	2015
Remuneraciones del personal	L 151,051,780	L 133,339,271
Bonos o gratificaciones	35,038,195	29,938,859
Gastos de capacitación	7,132,138	6,189,142
Gastos de viaje	6,683,309	6,470,980
Otros gastos de personal	117,906,091	102,297,426
Total	<u>L 317,811,513</u>	<u>L 278,235,678</u>

INFORMACIÓN

FINANCIERA

2.4 NOTAS A LO ESTADOS FINANCIEROS

23. GASTOS GENERALES

Los gastos administrativos por los años terminados al 31 de diciembre, estaban integrados así:

	2016	2015
Gastos por servicios de terceros	L 226,668,368	L 172,617,178
Gastos por descuentos de tarjetas de crédito	111,716,920	78,843,811
Gastos diversos	78,661,771	69,645,628
Aportaciones	15,200,445	16,723,562
Consejeros y directores	853,150	981,110
Impuestos y Contribuciones	4,975,173	3,994,488
Honorarios profesionales	6,979,006	5,460,577
Total	<u>L 445,054,833</u>	<u>L 348,266,354</u>

24. SALDOS Y TRANSACCIONES CON 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 2016 y 2015 es L23,904,995 y L57,053,026 respectivamente.

Con fecha 4 de enero de 2016, el Banco firmó un contrato de renovación de servicios administrativos, con Promerica Financial Corporation, con vigencia indefinida a partir de la fecha de suscripción, el cual podrá ser cancelado si alguna de las partes expresa su voluntad de darlo por terminado, al 31 de diciembre de 2016 y 2015 el Banco pago por este concepto L14,659,955 y L9,505,385 respectivamente.

25. INSTRUMENTOS FINANCIEROS Y RIESGOS

Los instrumentos financieros que se incluyen en los balances generales son las disponibilidades, préstamos y descuentos, inversiones, certificados y bonos, cuentas por cobrar, captaciones del público y las cuentas por pagar, están sujetos al riesgo de crédito, liquidez y riesgo de precio (tasa de interés y moneda).

Índice de adecuación de Capital – Para calcular la adecuación del 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 los 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 del 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 es del 10%. Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el Banco muestra un índice de adecuación de capital de 12.42% y 12.13% respectivamente; por lo tanto, cumple con los requerimientos mínimos de capital a los cuales está sujeto.

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

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

Riesgo de Crédito – El riesgo crediticio, es el riesgo que conlleva que una de las partes de un instrumento financiero incumpla sus obligaciones y ocasione que la otra parte incurra en pérdidas financieras. Los activos que potencialmente exponen al Banco a concentraciones de riesgo de crédito, consisten principalmente en los depósitos en bancos, inversiones en valores y los préstamos e intereses a cobrar.

El efectivo y las inversiones en valores se mantienen en Instituciones supervisadas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) 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.

Esta exposición al riesgo de crédito es administrada a través de análisis periódicos de la habilidad de los deudores y potenciales deudores para cumplir con sus obligaciones y de cambios en los límites de crédito cuando sean apropiados. La exposición al riesgo también es administrada obteniendo garantías que respalden los créditos.

La exposición al riesgo de crédito con cualquier prestatario del Banco está regulada conforme a la Ley 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 o títulos de deuda a una misma persona natural o jurídica por un monto superior al 20% del capital y reservas 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 20% del capital y reservas del Banco, salvo que se cuente con garantías calificadas suficientes por la CNBS, caso en el cual podrán sumar hasta un 50% del capital y reservas de capital del Banco.

Riesgo de Liquidez – El riesgo de liquidez es el riesgo de que el Banco no pueda cumplir con todas sus obligaciones.

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.

INFORMACIÓN

FINANCIERA

2.4 NOTAS A LO ESTADOS FINANCIEROS

Calce de Plazos - Las Normas establecidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, en sus Resoluciones No. GE 252/25-02-2015 y GES 804/13-10-2016, establece que las Instituciones deben mantener las posiciones siguientes:

Primera Banca (30 días)	Segunda Banda (60 días)
<=1 vez activos líquidos	<=1 .5 veces activos líquidos

Al cierre del ejercicio Banco Promerica ha dado cumplimiento a estas disposiciones al presentar las relaciones siguientes:

Posición para 30 días:	<u>0.37</u>
Posición para 90 días	<u>0.44</u>

A continuación, se presenta un análisis de los activos y pasivos al 31 de diciembre de 2016, de acuerdo con los vencimientos

	2016						
	Hasta 30 días Moneda Nacional	Hasta 30 días Moneda Extranjera	Hasta 30 días Combinado	31- 90 días Moneda Nacional	31-90 Días Moneda Extranjera	31-90 días Combinado	0-90 días Combinado
Total, flujo de activos	L 762,632,524	L 174,338,495	L 936,971,019	L 1,456,645,950	L 416,119,237	L 1,872,765,187	L 2,809,736,206
Total, flujo de pasivos	<u>1,486,121,848</u>	<u>533,671,677</u>	<u>2,019,793,525</u>	<u>1,490,359,134</u>	<u>581,650,996</u>	<u>2,072,010,130</u>	<u>4,091,803,655</u>
Descalce de plazos	(723,489,324)	(359,333,182)	(1,082,822,506)	(33,713,184)	(165,531,759)	(199,244,943)	(1,282,067,449)
Activos líquidos totales netos de descuento.	<u>1,681,882,379</u>	<u>1,233,374,396</u>	<u>2,915,256,775</u>	<u>1,681,882,379</u>	<u>1,233,374,396</u>	<u>2,915,256,775</u>	<u>2,915,256,775</u>
Descalce de plazos / Relación activos líquidos	<u>0.43</u>	<u>0.29</u>	<u>0.37</u>	<u>0.02</u>	<u>0.13</u>	<u>0.07</u>	<u>0.44</u>
Exceso (Déficit)	<u>L958,393,055</u>	<u>L874,041,214</u>	<u>L1,832,434,269</u>	<u>L2,489,110,385</u>	<u>L1,684,529,833</u>	<u>L4,173,640,219</u>	<u>L3,090,817,713</u>

A continuación, se presenta un análisis de los activos y pasivos al 31 de diciembre de 2015, de acuerdo con los vencimientos:

	2015						
	Hasta 30 días Moneda Nacional	Hasta 30 días Moneda Extranjera	Hasta 30 días Combinado	31- 90 días Moneda Nacional	31-90 Días Moneda Extranjera	31-90 días Combinado	0-90 días Combinado
Total flujo de activos	L 656,916,537	L 165,069,014	L 821,985,551	L 1,180,442,341	L 383,725,701	L 1,564,168,042	L 2,386,153,593
Total flujo de pasivos	<u>1,307,464,153</u>	<u>596,860,954</u>	<u>1,904,325,107</u>	<u>1,142,051,326</u>	<u>625,768,897</u>	<u>1,767,820,223</u>	<u>3,672,145,330</u>
Descalce de plazos	(650,547,616)	(431,791,940)	(1,082,339,556)	38,391,015	(242,043,196)	(203,652,181)	(1,285,991,737)
Activos líquidos totales netos de descuento.	<u>1,332,747,885</u>	<u>1,127,792,427</u>	<u>2,460,540,312</u>	<u>1,332,747,885</u>	<u>1,127,792,427</u>	<u>2,460,540,312</u>	<u>2,460,540,312</u>
Descalce de plazos / Relación activos líquidos	<u>0.49</u>	<u>0.38</u>	<u>0.44</u>	<u>0.03</u>	<u>0.21</u>	<u>0.08</u>	<u>0.52</u>
Exceso (Déficit)	<u>L 682,200,269</u>	<u>L 696,000,487</u>	<u>L 1,378,200,755</u>	<u>L 2,037,512,842</u>	<u>L 1,449,645,444</u>	<u>L 3,487,158,287</u>	<u>L 2,404,818,730</u>

Riesgo de Mercado - El riesgo de mercado incluye el análisis de los componentes de tasa de interés y moneda extranjera, que se citan a continuación:

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

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

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

A continuación, se presenta, en el contexto de los estados financieros tomados en su conjunto, un resumen de las tasas promedio ponderadas por tipo de moneda de los principales instrumentos financieros del Banco:

INFORMACIÓN

FINANCIERA

2.4 NOTAS A LO ESTADOS FINANCIEROS

	2016		2015	
	Lempiras	Dólares	Lempiras	Dólares
Activos financieros:				
Disponibilidades	2.75%	0.36%	3.00%	0.15%
Inversiones	7.00%		8.54%	
Préstamos por cobrar	41.63%	15.14%	45.82%	13.62%
Tarjeta de Crédito				
Pasivos financieros:				
Depósitos	7.28%	2.43%	7.86%	2.93%
Préstamos por pagar	7.54%	5.92%	7.56%	4.56%

Riesgo Moneda Extranjera – Los activos y pasivos monetarios incluyen saldos en Dólares Estadounidenses, los cuales están sujetos al riesgo de fluctuaciones en la tasa de cambio del Dólar respecto al Lempira; el Banco mitiga el riesgo de pérdida manteniendo un balance entre los activos y pasivos en dólares estadounidenses.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 el Banco, mantiene un balance entre los saldos de activos y pasivos en Dólares Estadounidenses el cual se detalla a continuación:

	2016	2015
Total activos	US\$124,915,208	US\$134,146,013
Total pasivos	118,173,365	128,056,843
Posición neta	US\$ 6,741,843	US\$ 6,089,170

Riesgo Operacional - El Banco promueve en todos los niveles de la estructura organizacional una cultura de riesgos que permite visualizar y gerenciar los riesgos inherentes de cada una de las actividades que se llevan a cabo para el bienestar de nuestros grupos de interés.

El proceso de implementación de la gestión de riesgo operacional consta de cuatro ejes fundamentales los cuales son:

- Cultura de Riesgo
- Matriz de Riesgos
- Base de Datos
- Personal Capacitado

Banco Promerica, S.A. cuenta con indicadores de riesgo que facilitan la identificación, evaluación, control y seguimiento de los riesgos operacionales. A Diciembre 2016 la exposición al riesgo operativo es baja.

Riesgo legal – El Banco realiza la medición del riesgo legal, mediante la evaluación de factores que inciden en la estructuración de aspectos legales, los mismos representan distintos aspectos sensibles dentro del marco legal siendo estos los siguientes: a) organización, b) pagos y cobros, c) medidas cautelares, d) oficios y juzgados, e) juicios y demandas, f) gestión de deudores, g) contratos y poderes, h) firmas. A Diciembre 2016 la exposición al riesgo legal es baja.

Riesgo Reputacional – El Banco realiza la medición del riesgo reputacional, mediante la evaluación de factores de riesgo que inciden en la estructuración de la percepción de su reputación e imagen, estos factores que representan distintas áreas sensibles del banco son los siguientes: a) gobernabilidad, b) compromiso social, c) solidez financiera, d) capacidad de retener talento humano, e) innovación de productos, f) cumplimiento normativo, g) reacción de la administración ante crisis, h) calidad de productos y servicios. A Diciembre 2016 la exposición al riesgo de reputación es baja.

Principales indicadores financieros- Al 31 de diciembre, los principales indicadores financieros se detallan a continuación:

	2016	2015
Índice de morosidad	0.82%	0.69%
Índice de adecuación de capital	12.42%	12.13%
Índice de créditos a partes relacionadas	2.14%	6.07%
Calces de Plazo:		
Hasta 30 días combinado	0.37	0.44
31 a 90 días combinado	0.07	0.08
0 a 90 días combinado	0.44	0.52
Posición de moneda extranjera	14.29%	14.49%
Rendimiento sobre el patrimonio (ROE)	15.57%	14.02%
Rendimiento sobre activos reales promedio (ROA)	1.43%	0.97%
Suficiencia (déficit) de Reserva	0	L101,676

INFORMACIÓN

FINANCIERA

2.4 NOTAS A LO ESTADOS FINANCIEROS

Riesgo de solvencia patrimonial - El Banco como parte de su gestión incluye el seguimiento al riesgo de solvencia patrimonial, cumpliendo con lo establecido en las resoluciones correspondientes y manteniendo índices de adecuación por arriba del 10%.

Según el artículo 37 de la Ley del Sistema Financiero y las Normas para la Adecuación de Capital, Resolución No 430/15-03-2010 con el objeto de mantener constantemente su solvencia, las instituciones financieras deben presentar un índice de adecuación de capital del 10%.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el índice de solvencia del Banco es el siguiente:

Adecuación de capital	31/12/2016	31/12/2015
A. Recursos de Capital		
A.I Subtotal Capital Primario	L 745,000,000	L 725,000,000
A.11 Subtotal Capital Complementario	370,693,784	215,262,853
Total Recursos de Capital	<u>L 1,115,693,784</u>	<u>L 940,262,853</u>
Activos Ponderados		
B.II Subtotal ponderados con 10% de riesgo	L 2,232,380	L 4,625,465
B.III Subtotal ponderados con 20% de riesgo	581,886,028	518,146,858
B.IV Subtotal ponderados con 50% de riesgo	580,103,350	532,701,732
B.V Subtotal ponderados con 100% de riesgo	6,785,948,465	5,392,168,208
B.VII Subtotal ponderados con 150% de riesgo	461,959,054	1,304,395,284
B.VI I Subtotal ponderados con 175% de riesgo	569,894,860	
Total Activos Ponderados por Riesgo	<u>L8,982,024,137</u>	<u>L 7,752,037,547</u>
Relación (Recursos de Capital / Activos Ponderados) %	12.42%	12.13%
Suficiencia de Capital	<u>L 6,413,803</u>	<u>L 6,142,329</u>

Riesgo regulatorio - El Banco ha establecido el funcionamiento de un fuerte gobierno corporativo y como parte de su cultura institucional es hacer cumplir los requerimientos regulatorios o legales, cuya responsabilidad de accionar recae principalmente sobre el Directorio. El grado de exposición al riesgo regulatorio es aceptable.

Riesgo País - Riesgo país es el riesgo de sufrir pérdidas causadas por acontecimientos acaecidos en un país extranjero, cubre todo tipo de inversiones o préstamos concedidos/recibidos por individuos, sociedades y gobiernos. El Banco monitorea las calificaciones de riesgo país y opiniones sobre los principales factores de riesgo, retos y puntos fuertes de la economía en Honduras.

26. CONTINGENCIAS

Impuesto sobre la Renta- Conforme a las disposiciones del Código Tributario vigente en Honduras, el derecho de las autoridades fiscales para fiscalizar las declaraciones de impuesto presentadas, vence ordinariamente a los cinco años a partir de la fecha de su presentación. A la fecha de estos estados financieros, las declaraciones de impuestos sujetas a posible fiscalización son las correspondientes a los años 2012 al 2016.

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

Esta regulación entró en vigencia a partir del 1 de enero de 2014, mientras que el Reglamento de la Ley de Regularización de Precios de Transferencia entró en vigencia el 18 de septiembre de 2015, de acuerdo al Artículo No. 30 del citado reglamento, los contribuyentes sujetos a esta ley deben presentar ante la Dirección Ejecutiva de Ingresos considerando la información del periodo fiscal anterior, una declaración informativa a través del Formulario Denominado "Declaración Jurada Informativa Anual Sobre Precios de Transferencia".

La declaración correspondiente al período terminado el 31 de diciembre de 2016 debe ser presentada el 30 de abril de 2017; respecto a la presentación de la declaración del período terminado el 31 de diciembre de 2015, el plazo se amplió hasta el 30 de junio de 2017, a la fecha de la emisión de estos estados financieros, el Banco había presentado la declaración correspondiente al 31 de diciembre de 2015 para cumplir con los plazos y requerimientos establecidos. La Administración del banco no espera que existan posibles impactos sobre los estados financieros y su operación de los periodos terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015 por considerar que todas sus transacciones con partes relacionadas y vinculadas han sido realizadas a precios de mercado, no obstante cualquier interpretación diferente puede darse en el futuro como resultados de revisiones por parte de las autoridades fiscales.

27. OPERACIONES 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.

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.

INFORMACIÓN

FINANCIERA

2.4 NOTAS A LO ESTADOS FINANCIEROS

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

	2016	2015
Moneda nacional:		
Créditos por utilizar - Tarjetas de crédito	L 2,718,741,296	L 2,413,394,085
Créditos por utilizar - Líneas de crédito corporativas	159,274,151	256,444,342
Garantías y avales otorgados	42,669,870	42,803,560
Total moneda nacional	<u>2,920,685,317</u>	<u>2,712,641,987</u>
Moneda extranjera:		
Garantías y avales otorgados	33,800,177	59,995,160
Créditos por utilizar - Tarjetas de crédito	79,209,362	73,142,735
Créditos por utilizar - Líneas de crédito corporativas	171,079,755	324,908,388
Total moneda extranjera	<u>284,089,294</u>	<u>458,046,283</u>
Total	<u>L 3,204,774,611</u>	<u>L 3,170,688,270</u>

28. DIFERENCIAS ENTRE LAS NORMAS CONTABLES EMITIDAS POR LA COMISION NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS Y LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA

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

Indemnizaciones Laborales – El Banco registra una provisión para el pago de prestaciones laborales por despido, muerte o renuncia voluntaria utilizando los porcentajes establecidos por la CNBS. Conforme a las NIIF, estos beneficios post-empleo se deben reconocer por el método de unidad de crédito proyectada, utilizando criterios actuariales y de valor presente de beneficios futuros. 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 netos", 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.

Reserva para Préstamos descuentos e Intereses de Dudoso Cobro - El Banco calcula su reserva para préstamos incobrables conforme a las disposiciones emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de acuerdo con algunas premisas mencionadas en la Nota 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.

Además, los ajustes que resulten de las revisiones de los criterios de clasificación, realizados por la entidad reguladora, normalmente se registran en el periodo en el que se emiten los informes definitivos. De acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera los ajustes deben registrarse en el periodo a que corresponde la evaluación del deterioro.

Activos Mantenedidos para la Venta - De acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera, los activos mantenidos para la venta 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 mantenidos para la venta conforme a los requerimientos de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, como se describe en Nota 2e.

Comisiones Recibidas por Nuevos Préstamos o Costos Relacionados - Las comisiones recibidas y los costos en los que se incurre para generar préstamos son contabilizados en una base de caja de acuerdo a la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera deben tratarse como un componente de la remuneración agregada o costo del préstamo. Estas comisiones deben diferirse en el tiempo de vigencia de los préstamos y cumplir con la norma de registro de Intereses a préstamos de 90 días de mora.

Aportaciones de Capital - Los aportes de capital el Banco los registra en una cuenta de pasivo mientras no hayan sido completados los trámites de incremento patrimonial correspondientes ante la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que los aportes que no incorporan una obligación contractual de entregar efectivo u otro activo financiero a otra entidad; o de intercambiar activos financieros o pasivos financieros con otra entidad, en condiciones que sean potencialmente desfavorables para la entidad emisora deben registrarse como instrumentos patrimoniales.

Revelaciones - Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren un mayor nivel de revelación en las notas a los estados financieros, especialmente en lo que corresponde a los estados financieros. Las revelaciones insuficientes limitan la capacidad de los inversionistas y otros usuarios de los estados financieros a interpretar de manera apropiada los estados financieros y, consiguientemente, a tomar decisiones adecuadamente informadas.

Reconocimiento y Amortización de Activos Disponibles para la Venta (Bienes recibidos en pago de préstamos) – La NIIF5 requiere que los activos disponibles para la venta, se reconozcan por su valor razonable menos los costos de desapropiación, el Banco aplica el requerimiento de la Comisión, que establece un mecanismo para la medición inicial y un periodo de gracias e 2 años para amortizar el bien, en caso de no sea vendido oportunamente.

29. REESTRUCTURACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Algunas de las cifras previamente presentadas al 31 de diciembre de 2015 y 2014 han sido corregidas a los estados financieros, según como se detalla a continuación:

INFORMACIÓN

FINANCIERA

2.4 NOTAS A LO ESTADOS FINANCIEROS

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA 2015

	Cifras previamente reportadas	Reclasificaciones		Cifras Reestructuradas
	2015			2015
ACTIVO				
Disponibilidades	L 1,226,686,206	L 495,257,826	a)	L 1,721,944,032
Inversiones en valores	1,268,938,358	(440,827,203)	b)	828,111,155
Préstamos e intereses por cobrar, neto	7,106,425,934	(642,769)	h)	7,105,783,165
Cuentas por cobrar		49,630,849	c)	49,630,849
Inversiones en acciones	1,296,300			1,296,300
Activos eventuales (neto)	12,498,998			12,498,998
Propiedades, planta y equipo (neto)	99,401,065	(50,456,971)	i)	48,944,094
Otros activos	89,780,006	(12,784,657)	d)	76,995,349
TOTAL ACTIVO	<u>L 9,805,026,867</u>	<u>L 40,177,075</u>		<u>L 9,845,203,942</u>
PASIVO				
Depósitos	L 7,590,503,063	L 19,301,595		L 7,609,804,658
Obligaciones por pagar	1,001,441,178	(7,800,291)	e)	993,640,887
Intereses por pagar	19,404,575	(19,404,575)	e)	
Cuentas y reservas por pagar	225,542,317	(60,684,747)	g)	164,857,570
Impuesto sobre la renta por pagar	20,056,828			20,056,828
Acreeedores varios		57,257,712		57,257,712
Obligaciones subordinadas a término		9,891,859	f)	9,891,859
Provisiones		51,512,244	g)	51,512,244
Créditos diferidos	7,866,885	(7,655,885)	g, h)	211,000
TOTAL PASIVO	<u>8,864,814,846</u>	<u>42,417,912</u>		<u>8,907,232,758</u>
PATRIMONIO:				
Capital social	725,000,000			725,000,000
Utilidades acumuladas	215,212,021	2,742,306		217,954,327
Patrimonio restringido no distribuible		(4,983,143)		(4,983,143)
Total patrimonio	<u>940,212,021</u>	<u>(2,240,837)</u>		<u>937,971,184</u>
TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO	<u>L 9,805,026,867</u>	<u>L 40,177,075</u>		<u>L 9,845,203,942</u>

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA 2014

	Cifras previamente reportadas	Reclasificaciones		Cifras Reestructuradas
	2014			2014
ACTIVO				
Disponibilidades	L 802,346,137	L 307,648,226	a)	L 1,109,994,363
Inversiones en valores	1,203,817,756	(296,655,399)	b)	907,162,357
Préstamos e intereses por cobrar, neto	5,916,268,369	(124,006)	h)	5,916,144,363
Inversiones en acciones	1,296,300			1,296,300
Cuentas por cobrar		33,064,865	c)	33,064,865
Activos eventuales (neto)	18,741,061	(1)		18,741,060
Propiedades, planta y equipo (neto)	84,710,915	(40,047,305)	i)	44,663,610
Otros activos	66,180,167	(7,342,186)	d)	58,837,981
TOTAL ACTIVO	<u>L 8,093,360,705</u>	<u>L (3,455,806)</u>		<u>L 8,089,904,899</u>
PASIVO				
Depósitos	L 6,335,928,425	L 21,943,698		L 6,357,872,123
Obligaciones por pagar	804,995,278	(8,097,391)	e)	796,897,887
Intereses por pagar	21,543,147	(21,543,147)	e)	
Cuentas y reservas por pagar	136,560,776	(85,373,112)	g)	51,187,663
Impuesto sobre la renta por pagar	18,619,938			18,619,938
Acreeedores Varios		52,919,300		52,919,300
Obligaciones subordinadas a término		19,023,914	g)	19,023,914
Provisiones		37,431,324	g,)	37,431,324
Créditos diferidos	5,653,745	(5,311,786)	g, h)	341,959
TOTAL PASIVO	<u>7,323,301,309</u>	<u>10,992,800</u>		<u>7,334,294,108</u>
PATRIMONIO:				
Capital social	L 545,000,000			L 545,000,000
Obligaciones subordinadas a término	9,465,456	(9,465,456)	f)	
Utilidades acumuladas	215,593,940	(6)		215,593,934
Patrimonio restringido no distribuible		(4,983,143)		(4,983,143)
Total patrimonio	<u>770,059,396</u>	<u>(14,448,605)</u>		<u>755,610,791</u>
TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO	<u>L 8,093,360,705</u>	<u>L (3,455,806)</u>		<u>L 8,089,904,899</u>

INFORMACIÓN

FINANCIERA

2.4 NOTAS A LO ESTADOS FINANCIEROS

a) Corresponde a la reclasificación de las inversiones obligatorias las cuales según las nuevas políticas de contabilidad pasaron a formar parte de las disponibilidades, mismas que anteriormente se incluían como parte de las inversiones en valores.

b) Corresponde a la reclasificación de las inversiones obligatorias las cuales según las nuevas políticas de contabilidad pasaron a formar parte de las disponibilidades, mismas que anteriormente se incluían como parte de las inversiones en valores. De igual manera se reclasificaron los intereses sobre inversiones y primas y descuentos sobre inversiones incluyéndolas dentro de la línea de inversiones en valores, saldos que anteriormente se incluían como parte de otros activos y pasivos.

c) Corresponde a la reclasificación de las cuentas por cobrar (neto) las cuales anteriormente formaban parte de los otros activos y según las nuevas políticas de contabilidad pasaron a revelarse en una línea por separado.

d) Corresponde a la reclasificación de los otros activos los cuales según las nuevas políticas de contabilidad pasaron a formar parte de la línea de cuentas por cobrar (neto) y gastos anticipados (según corresponda). De igual manera se reclasificó la cuenta de intereses por cobrar sobre inversiones y primas sobre inversiones, mismas que pasaron a la línea de inversiones en valores.

e) Corresponde a la reclasificación de otras obligaciones bancarias las cuales según las nuevas políticas de contabilidad pasaron a formar parte de la línea de obligaciones financieras junto con los intereses por pagar, mismos que anteriormente se incluían en una línea por separado.

f) Corresponde a la reclasificación de la deuda subordinada la cual según las nuevas políticas de contabilidad pasaron a formar parte del pasivo, que anteriormente formaban parte del patrimonio en una línea por separado.

g) Corresponde a la reclasificación de las cuentas por pagar las cuales según las nuevas políticas de contabilidad pasaron a formar parte de la línea de otros pasivos y otras exigibilidades (según corresponda).

h) Corresponde a reclasificación de ingresos por intereses capitalizados las cuales según las nuevas políticas de contabilidad pasaron a formar parte de los préstamos por cobrar.

i) Corresponde a reclasificación de los activos no monetarios identificables que no tienen sustancia física (software) los cuales de acuerdo a las nuevas políticas de contabilidad pasaron a otros activos.

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL 2015

La reestructuración realizada en el estado de resultados integral al 31 de diciembre de 2015 corresponde únicamente a modificaciones en la estructura el formato del mismo y en las agrupaciones de las cuentas tanto de gastos como ingresos, por lo tanto no se vio afectada la naturaleza y saldo de ninguna de las cuentas.

Descripción	Cifras previamente reportadas	Reclasificaciones	Reestructuradas 2015
UTILIDAD FINANCIERA	L 799,778,547	L 52,350,794	L 852,129,341
UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	L 176,014,145	L 2,742,312	L 178,756,457
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	(60,396,064)		(60,396,064)
RESULTADO INTEGRAL Y UTILIDAD DEL AÑO	L 115,618,081	L 2,742,312	L 118,360,393

a) Reclasificaciones realizadas de acuerdo con el marco contable establecido por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS), por el cambio en políticas contables, el efecto en la línea de utilidades acumuladas por los ajustes de adopción por primera vez registrado en patrimonio restringido no distribuible.

ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO 2015

La reestructuración realizada en el flujo de efectivo al 31 de diciembre de 2015 corresponde únicamente a modificaciones en la estructura el formato del mismo y en las agrupaciones de las cuentas tanto de gastos como ingresos, por lo tanto no se vio afectada la naturaleza y saldo de ninguna de las cuentas.

Descripción	Cifras previamente reportadas	Reclasificaciones	Cifras Reestructuradas
Flujo de efectivo por las actividades de operación	L 536,787,066	L (55,774,790)	L 481,012,276
Flujo de efectivo en las actividades de inversión	(1,741,469,224)	1,703,722,586	(37,746,638)
Flujo de efectivo en las actividades de financiamiento	1,491,929,227	(1,240,991,670)	250,937,557
VARIACIÓN NETO EN EL EFECTIVO	287,247,069	406,956,126	694,203,195
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	1,036,505,137	380,374,543	1,416,879,680
EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	L 1,323,752,206	L 787,330,669	L 2,111,082,875

30. FECHA DE APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2016, fueron aprobados para su emisión por la Administración del Banco el 24 de abril de 2017.

INFORMACIÓN

FINANCIERA

2.5 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Marzo 2017

Cifras en Lempiras

ACTIVOS		PASIVOS	
DISPONIBLE	2,160,250,636	DEPÓSITOS	9,450,067,767
INVERSIONES FINANCIERAS	822,890,582	Cuenta de Cheques	975,927,671
Entidades Oficiales	754,113,020	Cuenta de Ahorro	1,820,647,766
Disponibilidad Inmediata		A plazo	6,626,562,758
Acciones y Participaciones	1,296,300	Otros Depósitos	5,342,326
Instrumentos Financieros Derivados		Costo Financiero por pagar	21,587,246
Otras Inversiones	67,481,262	OBLIGACIONES BANCARIAS	1,014,633,697
Rendimientos Financieros por Cobrar		Préstamos Sectoriales	980,296,788
Estimacion por Deterioro Acumulado (-)		Créditos y Obligaciones Bancarias	32,891,600
PRESTAMOS E INTERESES	8,510,231,884	Instrumentos Financieros Derivados	
Vigentes	7,959,463,961	Obligaciones por Activos Arrendados	
Atrasados	42,778,442	Costo Financiero por pagar	1,445,309
Vencidos	8,525,672	CUENTAS POR PAGAR	115,352,018
Refinanciados	577,799,977	OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TERMINO	
En Ejecucion Judicial	2,491,009	PROVISIONES	77,828,889
Rendimientos Financieros por Cobrar	96,097,353	OTROS PASIVOS	35,559,996
Subsidios sobre préstamos			
Estimacion por Deterioro Acumulado (-)	-176,924,530	TOTAL PASIVOS	10,693,442,367
CUENTAS POR COBRAR	41,008,871		
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICION Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	87,886,405	PATRIMONIO NETO	
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES		CAPITAL PRIMARIO	745,000,000
PROPIEDADES DE INVERSION		CAPITAL COMPLEMENTARIO	398,089,544
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	67,254,584	Reservas	
Activos Fisicos	194,859,896	Resultados Acumulados	367,933,842
Depreciación Acumulada	-127,605,312	Resultados del Ejercicio	30,155,701
Estimacion por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-)		Otros	
OTROS ACTIVOS	142,025,806	PATRIMONIO RESTRINGIDO	-4,983,143
TOTAL ACTIVOS	11,831,548,768	TOTAL PATRIMONIO	1,138,106,401
ACTIVOS CONTINGENTES	3,338,668,027	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	11,831,548,768
BALANCE	15,170,216,795	PASIVOS CONTINGENTES	3,338,668,027
		BALANCE	15,170,216,795

INFORMACIÓN

FINANCIERA

2.5.1 ESTADO DE RESULTADO

ESTADO DE RESULTADO

Al 31 de Marzo 2017

Cifras en Lempiras

PRODUCTOS FINANCIEROS	492,781,826
Intereses	411,026,803
Comisiones	81,483,098
Ganancias por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	
Ganancia por Venta de Activos y Pasivos Financieros	
Otros Ingresos	271,925
GASTOS FINANCIEROS	214,879,859
Intereses	170,172,615
Comisiones	40,619,626
Pérdidas por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	
Pérdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros Otros Gastos	4,087,618
UTILIDAD FINANCIERA	277,901,967
PRODUCTOS POR SERVICIOS	31,982,795
Ganancias por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	5,482,284
Ganancias en venta de Activos y Pasivos Arrendamientos Operativos	26,500,511
GASTOS OPERACIONALES	273,767,066
Gastos de Administración	143,709,659
Pérdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Pérdida en venta de Activos y Pasivos	
Deterioro de Activos Financieros	97,999,352
Depreciaciones y Amortizaciones	15,901,539
Provisiones	
Gastos Diversos	16,156,516
Utilidad de Operación	36,117,696
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	540,700
Utilidad Antes del Impuesto Sobre la Renta	36,658,396
Impuesto Sobre la Renta	6,502,695
UTILIDAD (O PERDIDA) NETA	30,155,701

INFORMACIÓN

FINANCIERA

2.5.2 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO E INDICADORES FINANCIEROS

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Al 31 de Marzo 2017

Cifras en Lempiras

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses (neto)	241,767,780	
Comisiones (neto)	40,863,471	
Servicios (neto)	-3,815,692	
Pago por gastos de administración	-143,709,658	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)		
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	5,482,284	
Inversiones (neto)	-330,915,315	
Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	-274,915,002	
Depósitos (neto)	369,783,818	
Venta de bienes recibidos en pago	3,500,000	
Otros Ingresos y egresos (neto)	-109,394,008	
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación		-201,352,322
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones permanentes en acciones (neto)		
Dividendos recibidos		
Bienes muebles e inmuebles (neto)	-13,136,353	
Otras entradas y salidas de inversión (neto)		
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Inversión		-13,136,353
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Obligaciones Financieras (neto)	-135,871,945	
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación (neto)		
Capital Contable		
Otras entradas y salidas de financiación (neto)		
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Financiación		-135,871,945
Total Actividades Flujo de Efectivo		-350,360,620
<i>Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo</i>		-350,360,620
<i>Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período</i>		2,631,610,440
<i>Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período</i>		2,281,249,820

INDICADORES FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DE	2017	2016
Indice de Mora	0.80%	0.73%
Indice de Adecuación de Capital	12.52%	12.08%
Indice de Créditos de Partes Relacionadas	1.66%	5.81%
Calce de Plazos		
Hasta 30 días combinado	0.34	0.41
31 a 90 combinado	0.04	0.07
0 a 90 combinado	0.38	0.49
Calce de Moneda Extranjera	16.81%	19.56%
Indices de Rentabilidad		
Rendimiento Sobre el Patrimonio (ROE)	10.84%	14.86%
Rendimiento Sobre Activos Reales Promedio (ROA)	1.03%	1.06%
Suficiencia o (Insuficiencia) de Reserva	-	L2,031,889

Gustavo Raudales R.

Director Ejecutivo

Liana Sosa

Contador General

Vilma Romero

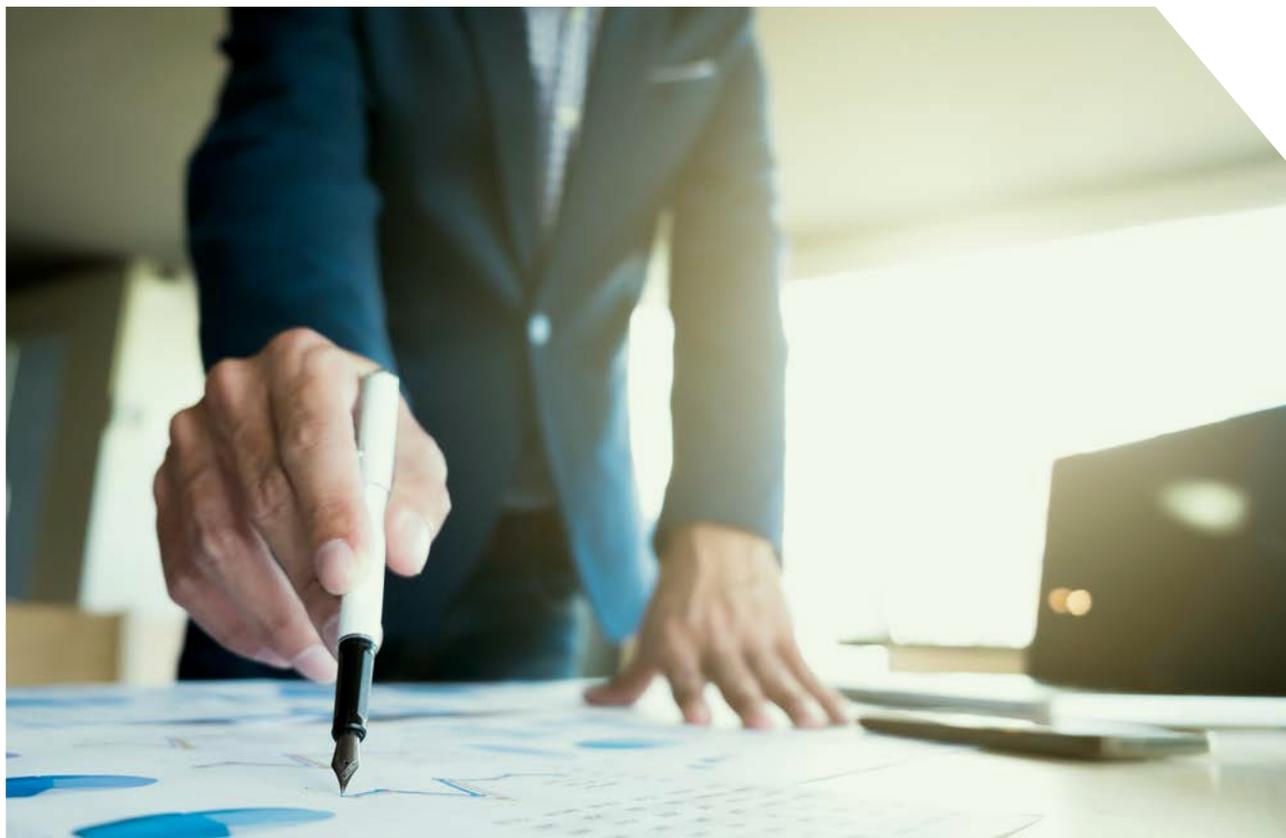
Auditor Interno

Nota: Los Estados Financieros son responsabilidad de la Administración del Banco.

INFORMACIÓN

FINANCIERA

2.2.1 ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS



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.

INFORMACIÓN FINANCIERA

2.2.1 RIESGOS - RIESGO CREDITICIO

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.

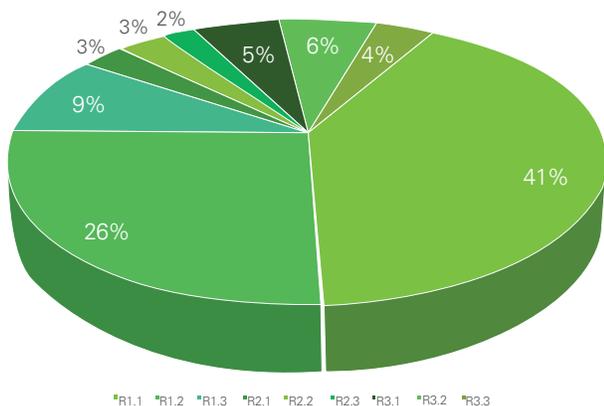
Adicionalmente contamos con un software especializado llamado "Behavior Score" que permite gestionar de forma eficiente y oportuna el riesgo de crédito en el portafolio de tarjeta de crédito.

INFORMACIÓN CUANTITATIVA

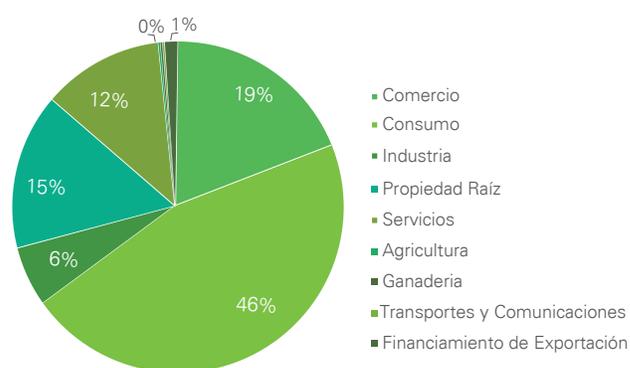
INDICADORES DE SANIDAD DE CARTERA Y RENTABILIDAD

	MAR 16	JUN 16	SEP 16	DIC 16
Crecimiento Mensual de Cartera	10.72%	13.52%	14.42%	16.32%
Indicador de Mora	0.73%	1.07%	0.78%	0.81%
Cobertura de Reserva	244.06%	179.53%	232.91%	225.35%
Saldo de Bienes adjudicados en MM de Lps	39.5	41.0	86.5	92.7
Cartera con Partes Relacionadas	5.81%	5.33%	5.12%	2.14%
ROA	1.38%	1.44%	1.47%	1.46%

DISTRIBUCIÓN DEL TOTAL DE CARTERA MEDIANTE BEHAVIOR SCORE



DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA POR DESTINO



INFORMACIÓN

FINANCIERA

2.2.1 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

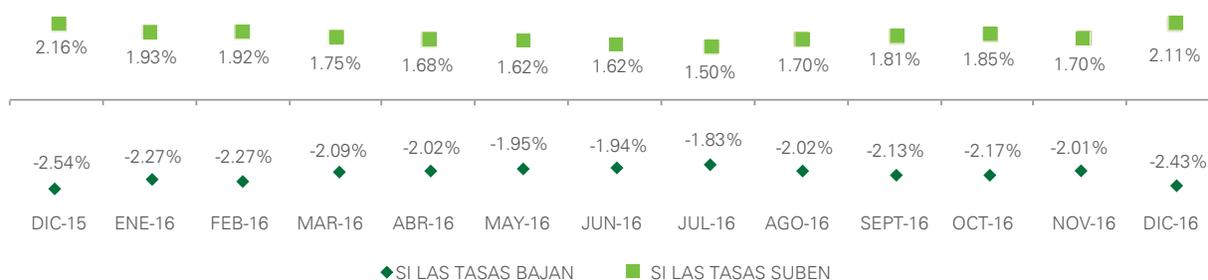
POSICIÓN MONEDA EXTRAJERA



	DIC-15	ENE-16	FEB-16	MAR-16	ABR-16	MAY-16	JUN-16	JUL-16	AGO-16	SEPT-16	OCT-16	NOV-16	DIC-16
Limite de Tolerancia S/CNBS	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
Posición ME	14.49%	19.28%	18.67%	19.56%	14.20%	13.41%	18.74%	19.81%	17.74%	18.45%	18.05%	15.64%	14.20%

Entre más alejado esta del 20% del parámetro existe menos riesgo por efecto de tasa de interés

% PATRIMONIO EN RIESGO



INFORMACIÓN FINANCIERA

2.2.1 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.

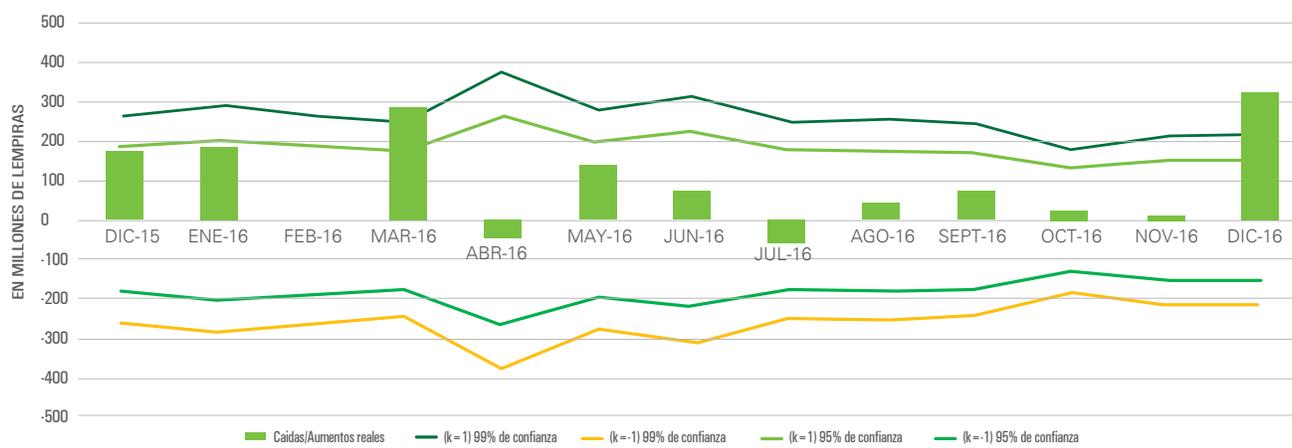
Utiliza y administra su liquidez diariamente con un reporte gerencial que emite la Tesorería, el cual contiene información sobre las necesidades de colocación y captación de fondos sin perder de vista el resultado de la posición de encaje establecido por el ente regulador. El modelo de liquidez contempla 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-16	JUN-16	SEPT-16	DIC-16
Indice Herfindahl	0.63%	0.63%	0.66%	0.69%
Concentración 25 Mayores Depositantes	33.94%	34.03%	34.74%	35.76%
Activos líquidos / VAR	254.17%	362.62%	475.48%	563.18%
Indice de Liquidez	32.86%	32.16%	30.60%	32.27%
Indice de Liquidez en Moneda Nacional	26.39%	27.39%	22.63%	25.81%
Indice de Liquidez en Moneda Extranjera	46.78%	43.38%	50.29%	49.08%

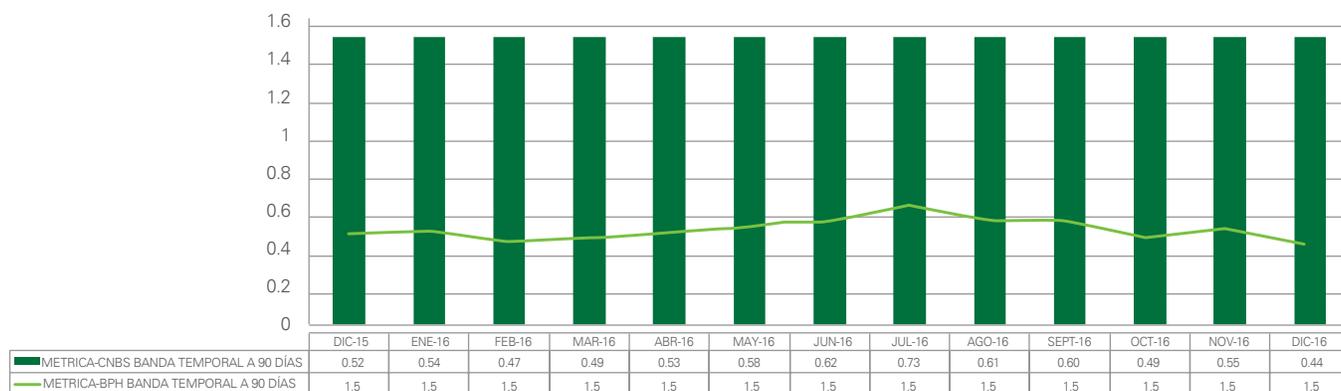
BACKTESTING DE LIQUIDEZ AL MES DE DICIEMBRE 2016



INFORMACIÓN

FINANCIERA

2.2.1 RIESGOS - RIESGO DE LIQUIDEZ



INFORMACIÓN

FINANCIERA

2.2.1 RIESGOS - RIESGO OPERACIONAL

INFORMACIÓN CUALITATIVA

El riesgo operacional es el riesgo de pérdidas debido a fallas originadas por las personas, procesos, tecnología de la información y por cualquier acontecimiento externo. 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.

Adicionalmente se 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 coadyuvan a mitigar los riesgos tecnológicos.

INFORMACIÓN CUANTITATIVA

Valor salvado acumulado al 31 de diciembre 2016 es por L51.8 MM como resultado de la eficiente gestión de prevención de fraude.



INFORMACIÓN

FINANCIERA

2.2.1 RIESGOS - RIESGO OPERACIONAL

Eventos de riesgo operacional del periodo 2016 registrados en base de datos histórica:

TENDENCIA TRIMESTRAL DE LA PERDIDA OPERATIVA EN MILES DE LEMPIRAS



INFORMACIÓN

FINANCIERA

2.2.1 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 el 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).

INFORMACIÓN FINANCIERA

2.2.1 RIESGO LEGAL – ESTRATÉGICO – REPUTACIONAL

**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

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 SOSTENIBILIDAD ESTRATEGICA
ISE - CM

DATA

ISE

AUXILIAR

San José - Guatemala - 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

INFORMACIÓN

FINANCIERA

2.2.1 RIESGO LEGAL – ESTRATÉGICO – REPUTACIONAL

Medición de Riesgo Reputacional:

El módulo "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

INFORMACIÓN

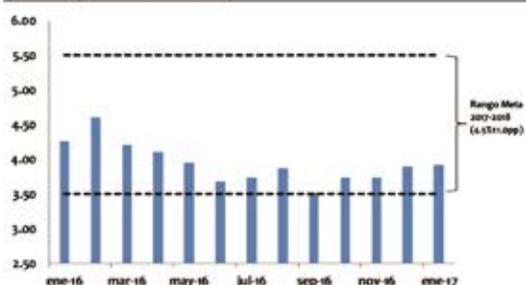
FINANCIERA

2.7 PERSPECTIVAS PARA EL AÑO 2017

1. Precios

Para 2017 y 2018, el BCH prevé que la inflación se mantenga dentro del rango de 4.5% ± 1.0 pp, por arriba de los niveles registrados durante 2016. La trayectoria de la inflación esperada estaría explicada por factores externos, primordialmente el ajuste al alza en los precios de los combustibles y energía, así como de algunas materias primas. Dado lo anterior, se esperaría que la inflación subyacente se ubique por debajo de la inflación total, contrario a lo registrado el año previo, indicando menores presiones de demanda agregada.

Expectativas de inflación para diciembre 2017
(variaciones porcentuales interanuales)



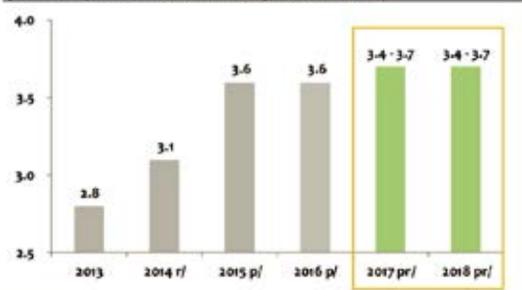
Nota: Conforme a los resultados de la Encuesta de Expectativas de Analistas Macroeconómicos para cada fecha indicada.

Los resultados de la EEAM revelan que los agentes económicos esperan una inflación para el cierre de 2017 superior a lo observado a lo largo de 2016. Dichas expectativas fueron modificándose hacia la baja en el transcurso del año; no obstante, permanecen dentro del rango establecido por el BCH, reflejando la confianza respecto a las decisiones de política de la Autoridad Monetaria y su compromiso con una inflación baja y estable.

2. Actividad Económica

Para el bienio 2017-2018 se espera que la economía hondureña alcance un crecimiento entre 3.4% y 3.7%. Según las actividades, este comportamiento continuaría siendo liderado por Intermediación Financiera, derivado de los ingresos provenientes de un mayor volumen de préstamos al sector privado y la prestación de más servicios bancarios. Le sigue el desempeño de Agricultura, explicado por la producción de café, palma africana y banano; Industria Manufacturera por la elaboración de alimentos agroindustriales y bebidas, así como por la fabricación de prendas de vestir a base de fibra sintética; la actividad de Comunicaciones, se incrementaría como resultado de inversiones en nuevas tecnologías por parte de las compañías telefónicas con el objetivo de ampliar la gama de productos y servicios que permitirán atraer un mayor número de clientes; y Construcción dado la ejecución de obras públicas de infraestructura vial y proyectos de edificación residencial, de servicios y comercial.

Producto Interno Bruto
(variaciones porcentuales interanuales a precios constantes)



Fuente: BCH.
r/Revisado; p/ Preliminar; pr/Proyectado.

Por el enfoque del gasto, la evolución de la actividad económica estaría impulsada por la formación bruta de capital fijo, producto del crecimiento de la inversión pública en proyectos de construcción vial y de la inversión privada en la agricultura, industria, transporte y construcción residencial y comercial.

Adicionalmente, se prevé que el consumo privado esté favorecido por el ingreso disponible, sustentado en mejores precios internacionales del café, flujo de remesas familiares y programas gubernamentales de transferencias a los hogares. Por su parte, la demanda externa registraría una aceleración de las exportaciones de bienes asociadas a la mayor producción agrícola y productos textiles.

3. Sector Externo

En términos del PIB, se espera que el déficit en cuenta corriente de la balanza de pagos para 2017 y 2018 se situé por debajo del promedio observado en los últimos cuatro años; sin embargo, este resultado sería superior a lo observado en 2016, por un incremento en las importaciones de bienes.

El aumento previsto de las exportaciones de bienes sería explicado por mayores ventas de café, efecto del alza del precio internacional y del volumen producido, así como por el aumento en la demanda externa de aceite de palma, azúcar y preparación de legumbres y frutas.

El valor de las importaciones de bienes estaría liderado por el incremento en las compras externas de combustibles, producto de la subida de los precios internacionales del petróleo y en el volumen demandado, bienes de consumo, materias primas y bienes de capital para la industria, y materiales de construcción.

Por su parte, la incertidumbre sobre la aplicación de medidas migratorias del nuevo Gobierno de los EUA y su posible impacto, conlleva a estimar para 2017 flujos de remesas familiares levemente superiores a los observados el año previo; no obstante, para 2018 se espera una normalización en el ingreso de las mismas, alcanzando una tasa de crecimiento similar a la de años anteriores.

En lo referente a la IED, la recuperación esperada de los flujos mundiales de inversión, contribuiría a un incremento de la IED en Honduras, particularmente en la maquila, construcción, energía eléctrica, telecomunicaciones, servicios financieros y comercio, sumado al impulso de los programas gubernamentales. Derivado de los movimientos de la cuenta corriente y financiera, se prevé una acumulación de Activos de Reserva Oficial (ARO) que permitirá una cobertura en meses de importación de bienes y servicios mayor a 4.5 meses, ayudando a mantener una posición externa saludable, con capacidad de hacer frente a sus obligaciones en el exterior. De forma complementaria a los avances de política monetaria y con el propósito de contar con instrumentos para enfrentar de mejor manera los choques externos e internos, el BCH ha adoptado medidas para modernizar el marco de la política cambiaria según mejores prácticas y estándares internacionales con el objetivo de permitir la negociación de divisas en un mercado interbancario; es así que, a partir del 13 de febrero de 2017, los agentes cambiarios deberán transferir al BCH únicamente el 90% de las divisas adquiridas de sus clientes, mientras que el restante 10% podrán utilizarlo en primera instancia para pago de erogaciones propias y el remanente para la venta en el mercado interbancario de divisas.

4. Sector Fiscal

Los esfuerzos de consolidación fiscal continuarán a lo largo de 2017 y 2018, contribuyendo a la reducción gradual del déficit global del SPNF; de manera que no podrá ser mayor a 1.5% del PIB para 2017 y a 1.2% del PIB para 2018, conforme al techo establecido en la LRF.

El comportamiento anterior está asociado principalmente al control del gasto y a mayores recaudaciones tributarias, debido a medidas administrativas y a la continuación del impacto de las reformas tomadas en 2013, mediante el Decreto 278-2013; aunado al superávit de los institutos de previsión social.

Asimismo, se estima un incremento en los gastos de la AC explicado por la mayor atención a los programas de seguridad social, así como en los gastos de capital por la ejecución de proyectos principalmente en infraestructura vial. No obstante, se prevé que el aumento del gasto corriente de la AC cumpla con los techos establecidos en la LRF, por lo que no serían superiores al promedio anual de los últimos 10 años del crecimiento del PIB real más las proyecciones de inflación promedio para el siguiente año.

Cabe mencionar que, en enero de 2017, el Gobierno colocó un Bono Soberano por US\$700.0 millones a una tasa de interés de 6.25%, recursos que se utilizarán para el pago de compromisos devengados y no pagados de 2016 y de años anteriores y al rescate anticipado de emisiones de valores emitidos por la ENEE. La mejora de la confianza de los agentes económicos en la posición macroeconómica del país contribuyó a que dicha emisión se realizará a tasas de interés históricamente bajas para el país, en comparación a las últimas colocaciones que se realizaron a 7.50% y 8.75%.

5. Sector Monetario

El BCH seguirá utilizando la TPM para señalar a los agentes económicos su postura de política monetaria y efectuará las modificaciones necesarias según la evolución de las condiciones económicas internas y externas.

Asimismo, con el propósito de gestionar la liquidez del sistema financiero, continuará ofreciendo las ventanillas de FPI y FPC, las subastas diarias y estructurales de LBCH, y la subasta de Bonos del BCH a dos años plazo; aunado a la evaluación de los requerimientos de encaje e inversiones obligatorias conforme a las condiciones macroeconómicas internas.

De manera complementaria, a partir de marzo de 2017 entrará en vigencia la normativa que permite que las instituciones financieras garanticen los préstamos interbancarios mediante la figura de reporto o por medio de garantías fiduciarias, con el objetivo de reducir el diferencial entre la tasa interbancaria y la TPM. Adicionalmente, la Autoridad Monetaria, en conjunto con la Sefin y la CNBS, continuará la revisión del marco legal de la intermediación de valores gubernamentales que permita dinamizar el mercado primario y secundario de estos instrumentos.

Por lo anterior, se prevé que en 2017 y 2018 se alcancen saldos de Valores del BCH superiores a lo observado en 2016, influenciados por la acumulación de reservas internacionales y la demanda de Bonos del BCH a dos años plazo por parte del sistema financiero, dado su característica de ser computables para cumplimiento de inversiones obligatorias en MN. Por su parte, para ambos años se espera que la emisión monetaria crezca a un ritmo acorde a la evolución del PIB y nivel de precios.

En cuanto a los depósitos del sector privado en las OSD, para el bienio 2017-2018 se estima un menor crecimiento sustentado por la actividad económica y la inflación; mientras que la variación interanual del crédito de las OSD al sector privado, luego de mantenerse alrededor del 10.0% en los últimos cuatro años, registraría una aceleración, respaldada en la evolución esperada de los depósitos y las políticas de Gobierno orientadas al financiamiento de las principales actividades productivas, incluyendo la colocación de los recursos provenientes del Fideicomiso BCH-Banhprovi.

El BCH continuará fortaleciendo el marco operacional de su política monetaria centrado en la estabilidad de precios y por consiguiente contribuya a la estabilidad macroeconómica del país y a un mayor bienestar de la población. El funcionamiento de dicho régimen requiere adaptar los instrumentos de política cambiaria para enfrentar de mejor manera choques externos e internos, contribuyendo a un menor traspaso de las fluctuaciones del tipo de cambio a los precios domésticos.

En este sentido, el BCH velará por el óptimo funcionamiento del Mercado Organizado de Divisas, mediante un monitoreo permanente de las variables internas y externas, así como la revisión de la normativa y aplicación de las mejoras necesarias, a fin de procurar la eficiencia operativa y preservar la posición externa del país.

Finalmente, el BCH adaptará los instrumentos de política monetaria de manera que pueda absorber o suministrar recursos conforme a las condiciones de liquidez prevalecientes en el sistema financiero, alcanzando la estabilidad de precios.

Fuente: www.bch.hn



BANCA DE EMPRESAS

BANCA PYME

BANCA CORPORATIVA

INTERNACIONAL

NEGOCIOS REGIONALES

BANCA DE EMPRESAS

3.1 PROMERICA PYME



PROMERICA PYME **ÚNICO Y CONVENIENTE**

Pone a tu disposición la Fórmula



- 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

3.2 BANCA CORPORATIVA



Área orientada a brindar productos y servicios a grandes empresas, multinacionales y corporaciones.

SE FINANCIAN ACTIVIDADES DE:

- Comercialización y exportación de café
- Exportación de camarón
- Agroindustria del arroz
- Importación y transformación de acero
- Energía renovable
- Sector inmobiliario comercial
- Constructoras
- Industria de alimentos, entre otros

PERFIL DE CLIENTE CORPORATIVO:

- Empresas con nivel de venta anual mayor a \$5 millones
- Experiencia exitosa mínimo de 5 años

BANCA DE EMPRESAS

3.3 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: MONEY GRAM, 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

3.4 NEGOCIOS REGIONALES - CUENTA INTEGRAL



- En grupo Promerica nos integramos con todos los países de la región para brindarte un servicio personalizado y crear relaciones sin fronteras.
- Operación en línea en tiempo real.
- Beneficios especiales del 0% de comisión en tus transacciones regionales.

BANCA DE EMPRESAS

3.5 NEGOCIOS REGIONALES - CTF



TESORERÍA REGIONAL CENTRALIZADA, es nuestra moderna banca en línea regional, por medio de la cuál las empresas pueden manejar su flujo de efectivo en la región centroamericana.

Permite desde un solo sitio y con una sola clave de acceso visualizar la posición financiera activa y pasiva que se maneje con el Grupo Promerica en la región.

www.grupopromerica.com
<https://ctf.grupopromerica.com>

BANCA DE EMPRESAS

3.6 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, República Dominicana y Ecuador.

BANCA DE EMPRESAS

3.7 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

3.8 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
4.1 VIVENDA PROMERICA

*Más de lo que esperas
es crear nuevas historias*



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

4.2.1 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.

También puede pagar con sus puntos, el saldo de las compras que haya realizado en líneas aéreas y tiendas por departamento a nivel mundial con solo llamar a nuestro centro de servicio.

BANCA DE PERSONAS

4.2.2 TARJETAS DE PUNTOS

PREMIA VISA Platinum



Con tu tarjeta Premio 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. 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.



BANCA DE PERSONAS

4.2.3 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 2 dólares** de consumo.

BANCA DE PERSONAS

4.2.4 TARJETAS DE PUNTOS

PREMIA

VISA SIGNATURE



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

PuntosPromerica

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

Acumula hasta **20,000 puntos** por corte

También puede pagar con sus puntos, el saldo de las compras que haya realizado en hoteles, líneas aéreas y tiendas por departamento a nivel mundial con solo llamar a nuestro centro de servicio.

Además disfruta del Servicio exclusivo Priority Pass. 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.



BANCA DE PERSONAS

4.2.5 TARJETAS DE PUNTOS

PREMIA
VISA INFINITE



Como beneficio preferencial **tarjeta Premia Visa Infinite** te ofrece un servicio totalmente personalizado, para satisfacer tus 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**.

PuntosPromerica

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.

- ▶ 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 haya 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. 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.



BANCA DE PERSONAS

4.2.6 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 dólar 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.

BANCA DE PERSONAS

4.2.7 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.

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

4.2.8 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 1 **Milla Free Spirit** por cada dólar de consumo en 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

BANCA DE PERSONAS

4.2.9 TARJETAS DE MILLAS

spirit™ *Platinum*
PAGA MENOS. HAZ MÁS.



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

Estas millas de bienvenida 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

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

4.2.10 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.

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

4.2.11 TARJETAS DE DÓLARES PREMIO

MasterCard
Promerica 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.

Y también 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. 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.



BANCA DE PERSONAS

4.2.12 TARJETAS DE DESCUENTOS

MÁS FA Farmacias del Ahorro **VISA**



Obtén hasta **10% de descuento con tu tarjeta MÁS en las más importantes tiendas por departamento** y en todas las Farmacias de Honduras y U.S.A., algunas de las tiendas por departamento donde aplica el descuento son:

- 10% de descuento inmediato en Farmacias del Ahorro

Más Tiendas			
Honduras			
Acosa	Diunsa	Elements	Jetstereo
Carrion	Zara	Charly	Larach y Cia.*
Sportline	La Mundial	Gallo mas Gallo	Keymart
U.S.A.			
Bealls	Blooming Dales	Loehmanns	Macys
Dillards	H&M	Conway Store	Nordstrom
JC Penney Store	Kohls	Hush Puppies	Saks

Ade**MÁS** Acumulas **PuntosPromerica** por todas tus compras en el resto de comercios a nivel mundial.

DEVOLUCIÓN MÁXIMA POR CORTE

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

BANCA DE PERSONAS

4.2.13 TARJETAS DE DESCUENTOS

Full Card **VISA**



La única tarjeta que te brinda:

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

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

4.2.14 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 Nacional

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

4.2.15 TARJETAS DE DESCUENTOS

Super
PREMIA® VISA



La única tarjeta que te brinda estos descuentos:

1%

en Todos los Supermercados del país

También aplica en Pricemart y Stock

1%

a Nivel Nacional

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

4.2.16 TARJETAS DE DESCUENTOS

Super
PREMIA 



La única tarjeta que te brinda estos descuentos:

1.5%

en Todos los Supermercados del país

También aplica en Pricemart y Stock

1%

a Nivel Mundial

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

4.2.17 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 Nacional



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.

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

4.2.18 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 Nacional



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.

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

4.2.19 TARJETAS DE DESCUENTOS

UJCV | UNIVERSIDAD JOSÉ CECILIO DEL VALLE

VISA



TARJETA PROMERICA UNIVERSIDAD JOSÉ CECILIO DEL VALLE

CON LA QUE RECIBES

10%
DE DESCUENTO
PARA PAGOS
EN LA UJCV

7.5%
DE DESCUENTO

EN OTRO RUBRO DE TU ELECCIÓN

- > Tiendas por Departamento
- > Supermercados
- > Gasolineras
- > Farmacias
- > Ferreterías
- > Restaurantes

BANCA DE PERSONAS

4.2.20 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

4.3 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.



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.



¡Siempre obtienes más! 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.

Con Promerica 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

CANALES

5.1 CUENTA DE AHORROS LEMPIRAS Y DÓLARES



Cuenta de **Ahorros** *Lempiras y Dólares*

BENEFICIOS:

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

CANALES

5.2 CUENTA DE AHORROS PREMIA



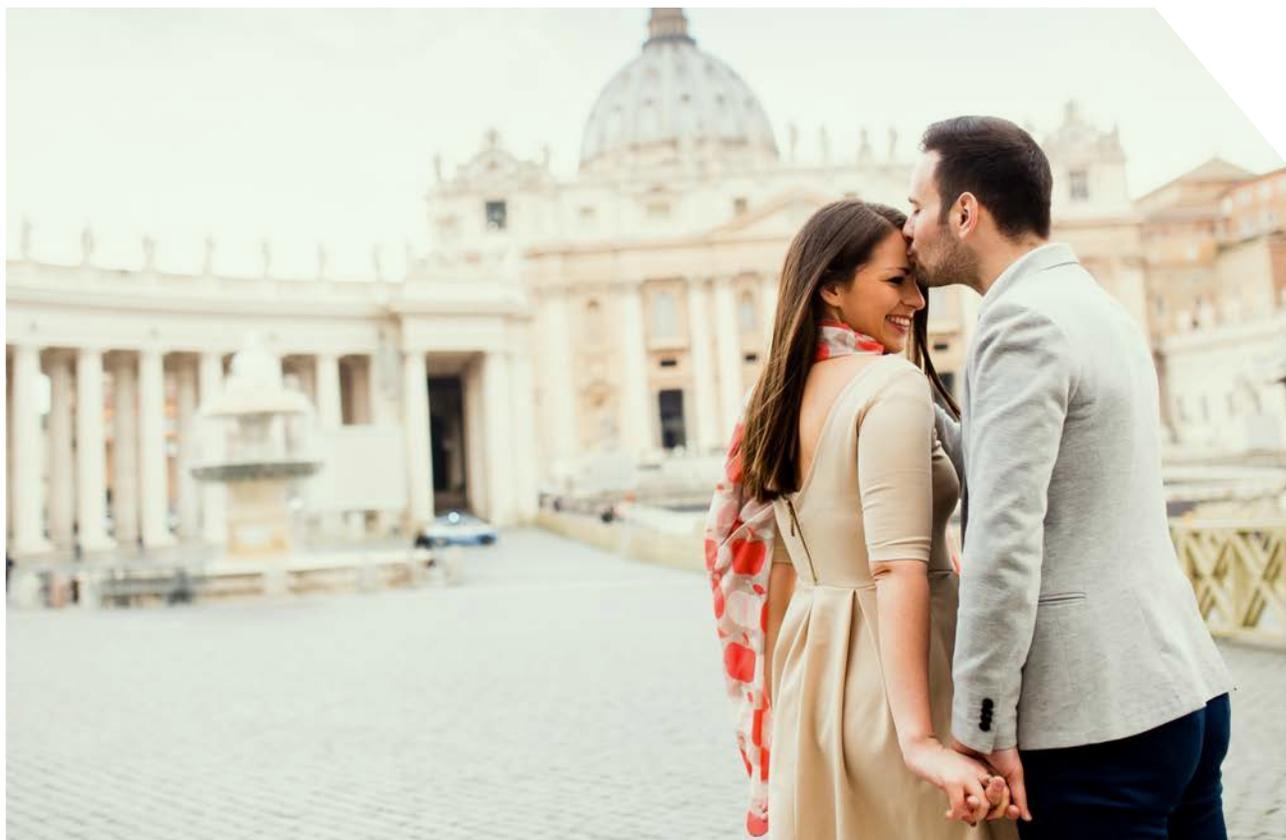
Cuenta de ahorros **Premia**

BENEFICIOS:

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

CANALES

5.3 CUENTA DE AHORROS PREMIA PLUS



Cuenta de ahorros **Premia** *Plus*

*Reciba **3,000 Puntos Promerica** de Bienvenida con su 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, 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.



CANALES

5.4 TARJETA DE DÉBITO



Tarjeta de Débito

BENEFICIOS

- Acceso a todos los cajeros automáticos.
- Aceptada en todos los comercio visa a nivel mundial.
- PIN de seguridad personalizado.
- Plan de cobertura Con Promerica hasta por US\$6,000.00.
- Permite realizar compras por internet.



CANALES

5.5 CUENTA DE CHEQUES



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

CANALES

5.6 CERTIFICADO DE DEPÓSITO



Certificado de Depósito

BENEFICIOS

- Producto de inversión con tasas de interés competitivas
- Disponible en moneda lempiras y dólares
- Permite disponer de créditos dejando como garantía el depósito a plazo fijo
- Ofrece diferentes plazos de tiempo desde 90 hasta 360 días

CANALES

5.7 ACH PRONTO



ACH Pronto

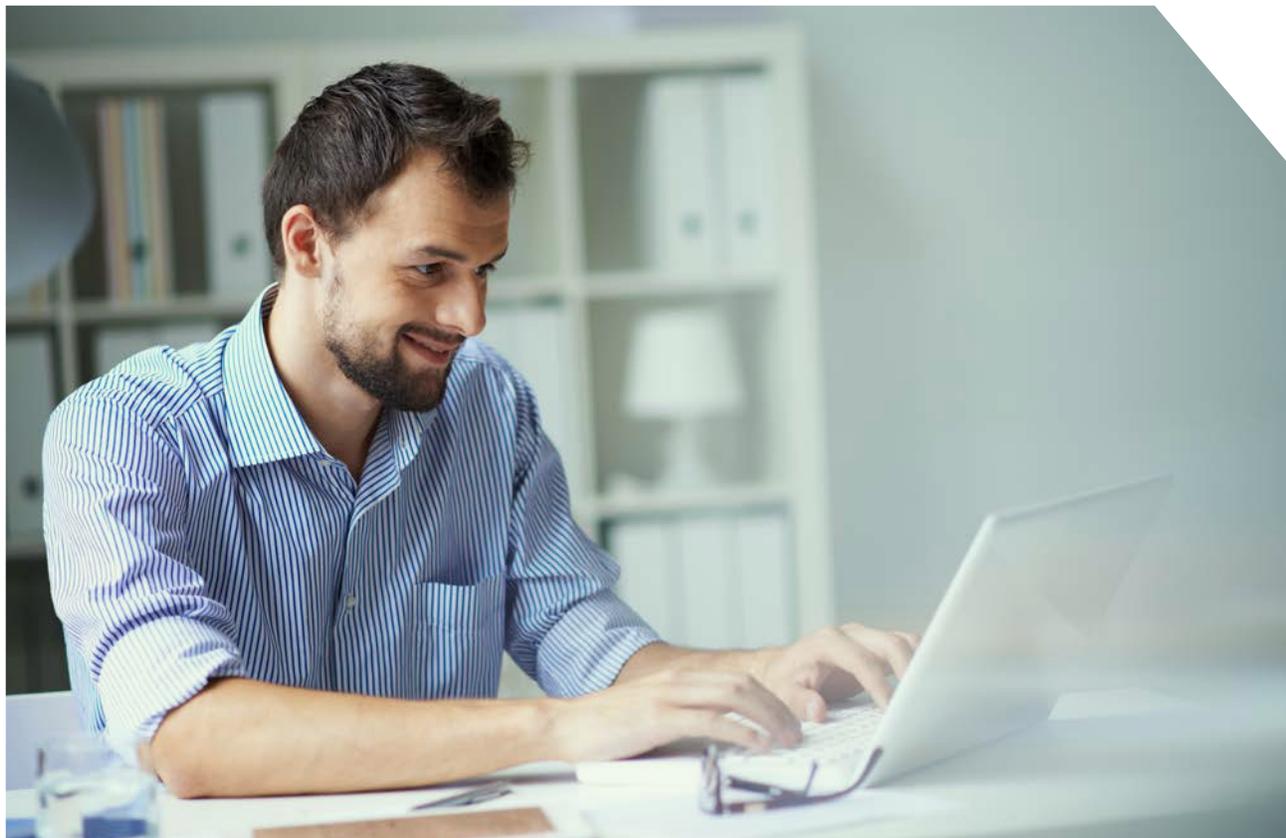
Permite realizar transferencias y pagos de tarjetas desde su cuenta en Banco Promerica hacia los bancos autorizados del sistema financiero.

BENEFICIOS:

- Usuario Master para administración de plataforma de empresas
- Permite transacciones ACH y LBTR con un mismo usuario
- PIN numérico de seguridad
- Horario de atención de lunes a domingo de 5:00 a 10:00 p.m.

CANALES

5.8 PROMERICA EN LÍNEA



Promerica en Línea

BENEFICIOS:

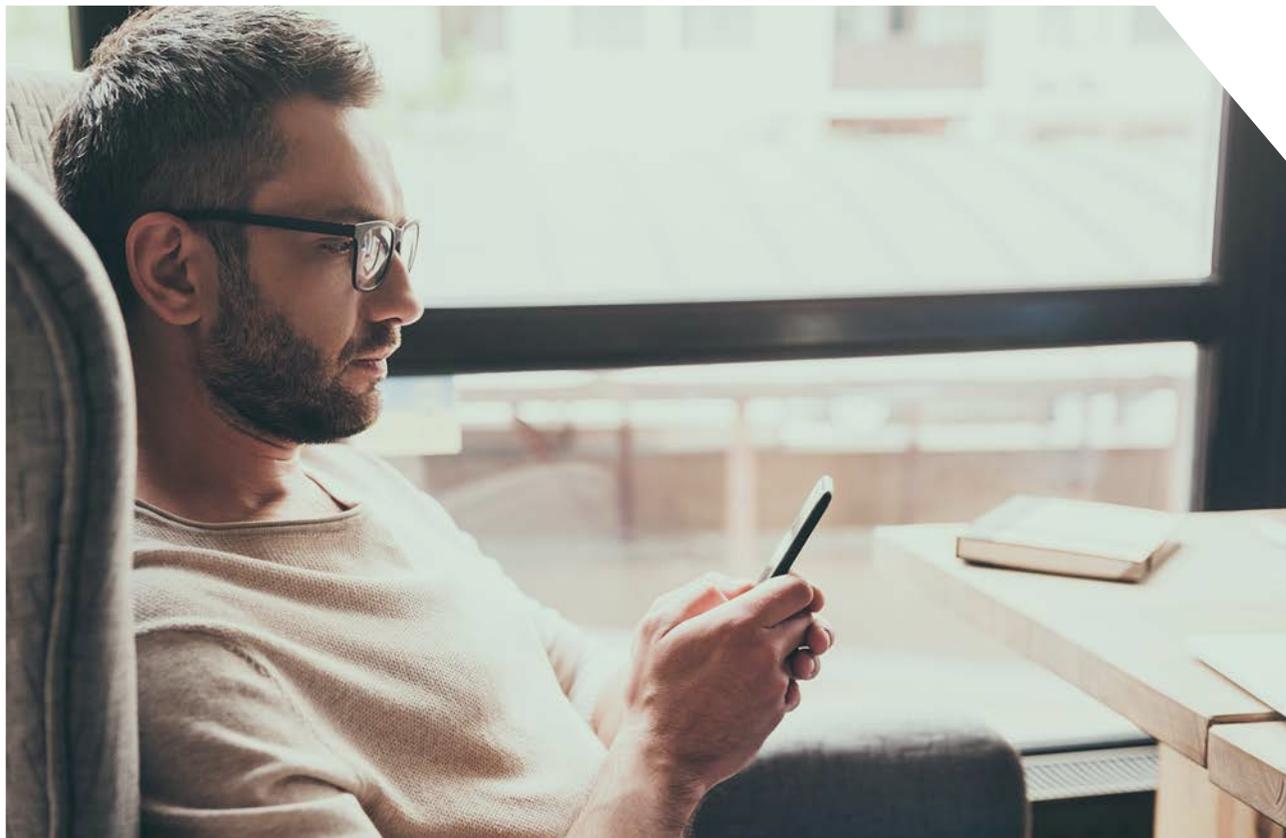
- Servicio totalmente gratis
- Pago de tarjetas de crédito propias o de terceros con aplicación inmediata
- Transferencias entre cuentas propias o de terceros
- Transferencias regionales e internacionales
- Retiros de efectivo de tarjeta de crédito con crédito a cuentas de efectivo
- Pago de servicios 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 AUTENTIFICACIÓN (OPCIONAL)

- Token
- Bingo Card

CANALES

5.9 PROMERICA MÓVIL



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 dólar
- Bloqueos inmediatos de tarjetas de crédito por robo o extravío

CANALES

5.10 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

OFICINAS PRINCIPALES Y AGENCIAS

6.1 ZONA CENTRO



● OFICINA PRINCIPAL A NIVEL NACIONAL

Edificio Palic, Col. Palmira. PBX: 2280-8080, 2216-2000, 2208-9898

● AGENCIA PEATONAL

Paseo Liquidámbur, 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, Biv. Morazán. 1er. piso, Local 11.

● AGENCIA COMAYAGUA

Centro Financiero, Mall Premiere, 2do. Piso.

● AGENCIA CHOLUTECA

UniMall, 2do Piso. Centro Financiero.

AUTOBANCOS S.A.

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

OFICINAS PRINCIPALES Y AGENCIAS

6.2 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

- **CENTRO DE NEGOCIOS Y AGENCIA NORTE**

Centro Comercial Santa Mónica este, 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

