2019
Memoria Anual

Banco Promerica

Grupo Promerica: Guatemala | El Salvador | Honduras | Nicaragua
Costa Rica | Panamá | Ecuador | Islas Caimán | República Dominicana

Índice

2 Información Institucional

8 Información Financiera

16 Banca de Personas

23 Banca de Empresas

28 Canales

33 Internacional

35 Gestión Integral de Riesgos

Información Institucional

Mensaje del Presidente

Grupo Promerica

Tras más de un cuarto de siglo fomentando el progreso de las comunidades y contribuyendo al éxito de personas y empresas considerando sus capacidades y posibilidades, nos complace compartir que contamos con más de dos millones de clientes y catorce mil quinientos colaboradores en los nueve países donde trabajamos.

A lo largo del año 2019, la consolidación a nivel interno de Grupo Promerica continuó a través de dos eventos importantes. El primero fue el lanzamiento de nuestra Visión, Misión y Valores, conscientes de que una gran marca se construye desde dentro, como se transmiten los valores en una familia. Los colaboradores fueron los primeros en conocer nuestro manifiesto de marca por medio de una serie de actividades relacionadas con la nueva estrategia, que nos motiva a seguir superándonos y a convertirnos en promotores de progreso, tanto dentro como fuera de la organización.
El segundo evento fue la institucionalización del Día Internacional del Voluntariado Promerica, en el que los nueve bancos que forman el Grupo realizaron, en forma simultánea, diversas actividades con fines sociales y ambientales. En Nicaragua se brindó apoyo a los niños y adolescentes con capacidades diferentes del Hogar Pajarito Azul; en El Salvador se instaló un sistema de generación de biogás en una escuela, para que los alumnos aprendan a reciclar y cultiven un huerto escolar. En Honduras se recolectó víveres y ropa que fueron entregados a los hogares para adultos mayores del Hospital San Felipe (Tegucigalpa) y San Vicente de Paúl (San Pedro Sula), y se organizó un día de entretenimiento para ellos. En Guatemala se realizó una jornada de reforestación en San Cristóbal El Alto (Sacatepéquez). En Costa Rica se efectuó una actividad solidaria en el Hogar Siembra, entidad adscrita al Patronato Nacional de la Infancia (PANI), que se dedica al rescate de jóvenes y niñas en riesgo social. En Ecuador, colaboradores realizaron jornadas de reforestación en las reservas de Yanacocha, Ayampe (Puerto López) y Yunguilla. En Gran Caimán se llevó a cabo una limpieza en la playa pública Siete Millas. Aprovechando el mes de lucha contra el cáncer de mama, República Dominicana impartió charlas sobre la importancia de prevenir la enfermedad mediante el autoexamen, además llevó a cabo jornadas de reforestación en Arenoso y Villa Altagracia, al igual que los colaboradores de St. Georges Bank, en el Parque Metropolitano de la República de Panamá.

Reiterando nuestro compromiso con el desarrollo sostenible, realizamos dos actividades significativas: el lanzamiento, en alianza con el Banco de Desarrollo de Holanda (FMO), de la versión en español del libro Banca para un mundo mejor, el cual fue presentado en Ecuador y Costa Rica, por haber sido países que consolidaron un fuerte liderazgo en el fortalecimiento de políticas de banca sostenible. Este libro nos invita a ser agentes de cambio.

La segunda actividad relevante fue la firma entre Banpro Nicaragua, Produbanco Ecuador y Banco Promerica Costa Rica, de la iniciativa financiera Principios de Banca Responsable, promovida por ONU Ambiente y el sector financiero global. Con esta propuesta se establece una hoja de ruta para integrar la sostenibilidad en todas las áreas de negocio, y se define el papel y la responsabilidad del sector bancario en la consecución de los Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas y del Acuerdo de París sobre el Cambio Climático de 2015. Con todo este esfuerzo, estamos ratificando nuestro compromiso con las metas de desarrollo sostenible para dejar un mundo mejor a las futuras generaciones.

Continuamos estrechando lazos de trabajo con las instituciones de la comunidad financiera internacional, que nos han brindado acceso a líneas de crédito en diversos países. En El Salvador, Symbiotics Suiza nos ha permitido contribuir al desarrollo y competitividad a través de un financiamiento concedido por medio del Fondo de Inversión Bono de Micro, Pequeñas y Medianas Empresas, S.A.; Norfund nos otorgó deuda subordinada para potenciar planes y oportunidades de crecimiento en la pequeña y mediana empresa (PYME); Proparco nos facilitó recursos para la cartera PYME; el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y el Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) aumentaron sus apoyos en destinos orientados a comercio internacional, líneas verdes y equidad de género. En Nicaragua, con el objeto de apoyar los distintos sectores económicos del país y principalmente el sector agroexportador, se suscribió un programa de financiamiento con Credit Suisse, en el que además participan instituciones como BID Invest, China Co-financing Fund for Latin America and the Caribbean, responsability, entre otras, y también se obtuvo un aumento importante en la línea global de crédito suscrita con el BCIE. En Guatemala se firmó un acuerdo con la Corporación Alemana para el Desarrollo (DEG) y Proparco, que facilita fondos para el financiamiento de la PYME y de esta manera contribuir a la competitividad de las entidades e impulsar el uso de las líneas de crédito como instrumento de inversión en el desarrollo de nuevos negocios que fortalezcan la economía de ese país. En República Dominicana realizamos nuestra primera emisión de bonos de deuda subordinada, la cual nos permitirá afianzar la estrategia de crecimiento en ese país; por su parte el Banco Latinoamericano de Comercio Exterior (Bladex) adjudicó fondos para el desarrollo del comercio exterior. En Ecuador recibimos respaldo de diversos organismos tales como: Corporación Financiera Internacional IFC, responsability, DW Markets / Actiam Financial Inclusion Fund y FMO / Banco de Desarrollo de Austria (OeEB) entidades que otorgaron fondos de largo plazo para destinos PYME, Financiamiento Verde y Mujeres PYME, así como el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF), Bladex, Bicsa IDB y Banco Aliado, que confirieron recursos de corto plazo para comercio exterior y PYME. Costa Rica recibió financiamiento del BID, DEG, Finance in Motion, responsability, Symbiotics, Blue Orchard y el BCIE para fortalecer la familia de productos sostenibles: PYME, Créditos Verdes y Agronegocios. Norfund invirtió en bonos subordinados del Banco Promerica Costa Rica y adicionalmente se ejecutaron asistencias técnicas por parte del BID, Proparco y FMO para medir impacto, efectuar una campaña de comunicación, fortalecer la estrategia de PYME y elevar los estándares del programa de Administración de Riesgo Ambiental y Social (ARAS). En Panamá recibimos un importante apoyo por parte del BID para el financiamiento a la PYME y Bladex concedió recursos para comercio exterior y capital de trabajo. Se renovó con el BCIE la línea de crédito destinada al apoyo a la PYME, sectores productivos y capital de trabajo; de igual manera, recibimos asistencia técnica del BID para el desarrollo de la Política de Sostenibilidad y Productos Verdes.

Continuaremos fortaleciendo y ampliando nuestras instituciones, robusteciendo, aún más, nuestra banca de relaciones con las personas y empresas para que todas ellas puedan aprovechar las oportunidades de crecimiento y superación que se les presenten, a fin de que vayan alcanzando sus metas.

Termino agradeciendo a nuestros accionistas, colaboradores y clientes, que hacen posible transmitir nuestras metas y valores, apoyando el crecimiento de la organización; gracias a ellos, llevamos bienestar y superación a las comunidades que servimos.

Ramiro Ortiz Mayorga
Chairman & CEO
Grupo Promerica

Visión

En Grupo Promerica creemos que todas las personas y empresas de nuestras comunidades deberían superar sus límites para alcanzar el éxito que se merecen.

Misión

Impulsar una banca que desarrolle relaciones y ofrezca productos y servicios a nuestras comunidades, para ayudarles a superar sus límites, sean estos culturales, económicos, personales o geográficos.

Valores

- **Empatía permanente**
- **Emprendedores por naturaleza**
- **Confianza compartida**
- **Cultura común**

Junta Directiva

Ramiro Norberto Ortiz Gurdián	Presidente
Reinaldo José Hernández Rueda	Vicepresidente
José Raúl Saborío Alvarado	Secretario
Julio Daniel Ramírez Arguello	Director Propietario
Mario Sebastián Rappaccioli Mcgregor	Director Independiente
Luis Alberto Rivas Anduray	Director Propietario
Oscar Isidro Ramón Delgadillo Chávez	Comisario

Ejecutivos del Banco

Francisco José Llanes Arguello	Gerente General
Jacqueline Elizabeth Asfura Mourra	Gerente de Legal y Gobierno Corporativo
Carlos Ricardo Tenorio Montenegro	Gerente de Finanzas e Internacional
Ligia Suyapa Cantarero Orellana	Gerente de Talento Humano
Keila Susana Rivera Hernández	Gerente de Operaciones
Gustavo Adolfo Zúniga Cáceres	Gerente de Banca de Personas
Manuel Antonio Velásquez Canaca	Gerente de Canales
Modesto Armando Vindel Del Cid	Gerente de Riesgo de Créditos
José Esteban Núñez Salgado	Gerente de Mejora Continua
Carla Sofia Barrios Alemán	Gerente de Banca de Empresas
Paola Estefanía Anariva Gonzáles	Gerente de Mercadeo
Xiomara Lizette Peralta Alvarado	Gerente de Cumplimiento
Marlon Abercio Cañas Enamorado	Gerente Integral de Riesgos
Edwin Alexander Cardona Gálvez	Auditor General
Carlos Mario Cruz Mejía	Sub Gerente de Tecnología
Tania Elizabeth Cano Chávez	Gerente de Ventas
Edwin Alberto Casaña López	Gerente Financiero
Debora Julissa Santos Suazo	Gerente de Cobros
Odely Nohemy Fajardo Trochez	Gerente Nacional de Red de Agencia
Evelin Roxana Mejía Cubero	Gerente de Banca Privada
Elisa María García Abedrabbo	Gerente de Internacional
Karla Lizeth Ordoñez Salandia	Sub Gerente de Riesgos
Lourdes Marcela Amaya Marín	Sub Gerente Comercial
Rembrandt Daniel Flores Murillo	Sub Gerente de Riesgos Financieros
Nelson Adalberto Figueroa Ávila	Sub Gerente de Banca de Vivienda y Consumo
Franklin Gerardo Salgado Murillo	Sub Gerente de Administración de Créditos
Samantha Pamela Mendoza Maldonado	Sub Gerente de Productos

Empresa Socialmente Responsable

RSE

Banco Promerica recibió de manos de FUNDARHSE por sexto año consecutivo el Sello de Empresa Socialmente Responsable (RSE), gracias al compromiso que la institución ha demostrado en causas y proyectos que ameritan el apoyo a mejorar la calidad de vida de muchos sectores en nuestro país.

En base a sus cuatro pilares fundamentales: Educación Financiera, Educación a través del Arte, Apoyo con la lucha contra el Cáncer de Mama, y la Protección al Medio Ambiente, Banco Promerica se consolida como Empresa Socialmente Responsable. Cada uno de estos pilares está cimentado en alianzas con instituciones sociales y en campañas internas del banco, mismas que representan un beneficio importante a la población hondureña.

Durante el 2019 la institución continuó con sus proyecciones en apoyo a iniciativas como: participación en la IV Semana de Educación Financiera, así como en la impartición de charlas para el buen uso de su dinero a jóvenes y adultos, capacitaciones a proveedores, apoyo en el XI Carnaval Rosa de FUNHOCAM, actividad interna de Pink Day con nuestra frase "Prevenir es la clave" para crear conciencia en la lucha contra el cáncer de mama entre nuestros colaboradores, actividades y talleres artísticos con Mujeres en las Artes (MUA) y charlas sobre cambio climático, voluntariado ambiental de limpieza de playas y plantación de arboles en zonas afectadas y celebración del Día Mundial del Ambiente a nivel regional.

Parte importante de ser una empresa socialmente responsable es que siempre contamos con nuestro equipo de voluntarios diciendo presente a las actividades programadas, y con un gran valor agregado, ya que a nivel de grupo se realizó el 1er Voluntariado Regional, donde en los nueve países se realizó una actividad en pro de la comunidad.

Banco Promerica continúa fiel a su compromiso con el desarrollo de acciones en apoyo a la sociedad, el ambiente, sus colaboradores, clientes, proveedores y comunidad hondureña en general. Misma que afirma nuestro reconocimiento como Empresas Socialmente Responsable.

El reto para el 2020, es continuar con la estrategia de sostenibilidad, la elaboración de la 3ra. Memoria de Sostenibilidad con información de los años 2018-2019, apoyo con la Agenda Nacional de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) del país y los indicadores internos.

Información Financiera

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) 2276 9500
Fax: (504) 2552 3115
www.deloitte.com

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES
A la Junta Directiva y a los Accionistas de
Banco Promerica, S.A. y La Comisión Nacional de Bancos y Seguros

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Banco Promerica, S.A. ("el Banco"), los cuales comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2019 y 2018, y los estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo, por los años terminados en esas fechas, y las notas a los estados financieros, incluyendo un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de Banco Promerica, S.A. ("el Banco"), al 31 de diciembre de 2019 y 2018, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de conformidad con las normas, procedimientos, prácticas y disposiciones contables emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras ("La Comisión") descritas en la nota 2 a los estados financieros.

Base para la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestras auditorías de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en nuestro informe en la sección de Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros. Somos independientes de "el Banco" de acuerdo con el Código de Contadores 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

Base contable - Sin calificar nuestra opinión de auditoría, el Banco prepara sus estados financieros con base en las normas, procedimientos, prácticas y disposiciones contables emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras descritas en la Nota 2 a los estados financieros, las cuales difieren, en ciertos aspectos, de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). En la Nota 33 a los estados financieros El Banco ha determinado las principales diferencias. Por lo tanto, los estados financieros que se acompañan no tienen como propósito presentar la situación financiera, el desempeño financiero y flujos de efectivo 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.

Responsabilidades de la Administración y de los Responsables del Gobierno del Banco en Relación con los Estados Financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con normas, procedimientos, prácticas y disposiciones contables emitidas por la Comisión y por aquel control interno que la Administración determine como necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error no relacionado con fraude. En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con el principio de negocio en marcha y utilizando dicha base 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 del 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 auditoria de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener la seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error no relacionado con fraude, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Una 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 no relacionado con fraude 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.

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) 2276 9500
Fax: (504) 2552 3115
www.deloitte.com

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

- Identificamos y valoramos los riegos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error no relacionado con fraude, diseñamos y realizamos los 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 no relacionado con fraude, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o una evasión 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, 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. 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 razonable.

Nos comunicamos con los encargados del 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.
30 de marzo de 2020

BANCO PROMERICA, S.A.

(Propiedad de Promerica Financial Corporation)

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
31 DE DICIEMBRE DE 2019 y 2018

(Expresados en Lempiras)

	2019	2018
ACTIVO:		
Disponibilidades	L 2,048,099,501	L 2,276,976,102
Inversiones financieras – Netas	680,000,421	1,169,495,662
Préstamos, descuentos y negociaciones – Neto	8,320,667,664	8,183,378,252
Cuentas por cobrar	95,235,742	88,818,043
Inversiones en acciones	1,296,300	1,296,300
Activos mantenidos para la venta	318,690,909	118,127,441
Propiedades, planta y equipo - neto	41,403,447	49,697,209
Otros activos	104,848,896	115,970,645
TOTAL ACTIVOS	L 11,610,242,880	L12,003,759,654
PASIVO Y PATRIMONIO		
Depósitos	L 9,016,709,905	L 9,523,067,148
Obligaciones bancarias	977,747,761	1,069,346,306
Cuentas por pagar	81,123,562	92,141,961
Obligaciones subordinadas a término	246,350,000	243,388,000
Provisiones	80,987,797	84,393,699
Otros pasivos	56,832,349	63,155,421
TOTAL PASIVO	10,459,751,374	11,075,492,535
PATRIMONIO		
Capital social	989,453,000	745,000,000
Aportes por capitalizar	123,285,000	--
Patrimonio restringido no distribuible	(4,983,143)	(4,983,143)
Utilidades acumuladas	42,736,649	188,250,262
TOTAL PATRIMONIO	1,150,491,506	928,267,119
TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO	L 11,610,242,880	L 12,003,759,654
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	L 3,248,216,077	L 3,462,325,401

BANCO PROMERICA, S.A.

(Propiedad de Promerica Financial Corporation)

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

(Expresados en Lempiras)

	2019	2018
PRODUCTOS FINANCIEROS		
Intereses	L 1,326,786,655	L 1,491,467,336
Comisiones	367,214,662	347,241,095
Otros ingresos	89,971,471	87,680,867
	1,783,972,788	1,926,389,298
GASTOS FINANCIEROS:		
Intereses	(688,428,203)	(727,192,657)
Comisiones	(3,997,383)	(487,892)
Otros gastos	(102,021,166)	(176,965,357)
	(794,446,752)	(904,645,906)
UTILIDAD FINANCIERA	989,526,036	1,021,743,392
PRODUCTOS POR SERVICIOS		
Ganancia en venta de activos y pasivos	10,314,876	26,160,457
Servicios diversos	70,140,449	68,882,508
	80,455,325	95,042,965
GASTOS OPERACIONALES		
Gastos de administración	(555,853,469)	(588,001,156)
Pérdidas por cambios en valor razonable de acciones y participaciones	(9,285,563)	--
Deterioro de activos financieros	(259,887,579)	(217,617,791)
Depreciaciones y amortizaciones	(99,150,598)	(84,712,349)
Gastos diversos	(77,468,095)	(70,802,602)
	(1,001,645,304)	(961,133,898)
UTILIDAD DE OPERACIÓN	68,336,056	155,652,459
Ingresos y gastos no operacionales	(5,917,472)	481,451
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	62,418,585	156,133,910
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	(22,932,198)	(46,300,971)
RESULTADO INTEGRAL Y UTILIDAD DEL AÑO	L 39,486,387	L 109,832,939

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

(Expresados en Lempiras)

	Capital Social	Aportes por capitalizar	Patrimonio restringido no distribuible	Utilidades Acumuladas	Total
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017	L 745,000,000	--	L (4,983,143)	L 465,804,068	L 1,205,820,925
Traslado a estimación por deterioro acumulado de préstamos, descuentos y negociaciones	--	--	--	(387,386,745)	(387,386,745)
Utilidad neta del año	--	--	--	109,832,939	109,832,939
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	745,000,000	--	(4,983,143)	188,250,262	928,267,119
Aportes de capital en efectivo	244,453,000	--	--	--	244,453,000
Aportes de Capital en efectivo	--	L 123,285,000	--	--	123,285,000
Traslado a estimación por deterioro acumulado de préstamos, descuentos y negociaciones	--	--	--	(185,000,000)	(185,000,000)
Utilidad neta del año	--	--	--	39,486,387	39,486,387
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019	L 989,453,000	L 123,285,000	L (4,983,143)	L 42,736,649	L1,150,491,506

BANCO PROMERICA, S.A.

(Propiedad de Promerica Financial Corporation)

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

(Expresados en Lempiras)

	2019	2018
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Cobro por Intereses	L 1,416,692,714	L 1,513,132,737
Cobro por Comisiones	367,214,662	347,241,095
Pago por intereses	(792,602,843)	(905,574,107)
Pago por comisiones	(3,997,383)	(487,892)
Pagos por gastos de administración	(774,695,886)	(743,516,106)
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	10,314,876	7,777,489
Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo)	26,242,872	38,671,915
Desinversión	88,701,804,204	67,532,993,049
Inversión	(88,675,561,332)	(67,494,321,134)
Préstamos descuentos y negociaciones:	(159,407,337)	555,015,759
Amortizaciones	24,379,172,494)	25,229,914,597
Desembolsos	(24,538,579,831)	(24,674,898,838)
Depósitos:	(504,398,995)	(182,378,116)
Captaciones	77,588,785,550	69,802,534,278
Retiros	(78,093,184,545)	(69,984,912,394)
Cuentas por Cobrar y Pagar (neto)	(7,076,837)	(35,056,520)
Venta de bienes recibidos en pago	29,133,382	21,054,000
Impuesto sobre la renta pagado	(32,883,362)	(24,938,463)
Otros ingresos y egresos (neto)	(525,584,592)	(391,161,554)
Flujo neto de efectivo (usado en) actividades de Operación	(951,048,729)	L 199,780,237
FLUJO DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Bienes muebles e inmuebles	(20,376,922)	L (17,079,950)
Flujo neto de efectivo (usado en) de actividades de inversión	(20,376,922)	(17,079,950)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:		
Obligaciones financieras:	(91,403,319)	(22,420,291)
Obtención de créditos	622,262,597	498,499,656
Amortización de créditos	(713,665,916)	(520,919,947)
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación:	2,962,000	7,509,000
Capital Social	244,453,000	--
Aporte por capitalizar	123,285,000	--
Flujo neto de efectivo provisto por (usado en) actividades de Financiación	279,296,681	(14,911,291)
Variación neto de efectivo	(692,128,970)	167,788,996
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período	2,740,228,471	2,572,439,475
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período	L 2,048,099,501	L 2,740,228,471

BANCO PROMERICA, S.A.

(Propiedad de Promerica Financial Corporation)

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

(Expresados en Lempiras)

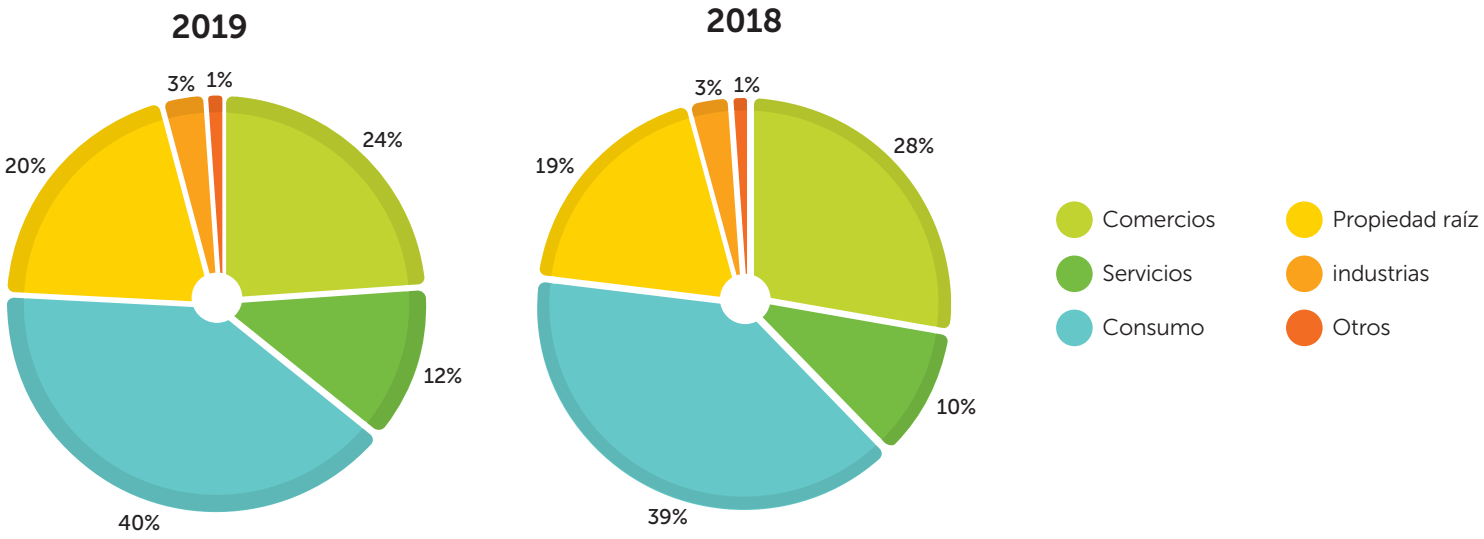
	2019	2018
PRODUCTOS FINANCIEROS		
Intereses	L 1,326,786,655	L 1,491,467,336
Comisiones	367,214,662	347,241,095
Otros ingresos	89,971,471	87,680,867
	1,783,972,788	1,926,389,298
GASTOS FINANCIEROS:		
Intereses	(688,428,203)	(727,192,657)
Comisiones	(3,997,383)	(487,892)
Otros gastos	(102,021,166)	(176,965,357)
	(794,446,752)	(904,645,906)
UTILIDAD FINANCIERA	989,526,036	1,021,743,392
PRODUCTOS POR SERVICIOS		
Ganancia en venta de activos y pasivos	10,314,876	26,160,457
Servicios diversos	70,140,449	68,882,508
	80,455,325	95,042,965
GASTOS OPERACIONALES		
Gastos de administración	(555,853,469)	(588,001,156)
Pérdidas por cambios en valor razonable de acciones y participaciones	(9,285,563)	--
Deterioro de activos financieros	(259,887,579)	(217,617,791)
Depreciaciones y amortizaciones	(99,150,598)	(84,712,349)
Gastos diversos	(77,468,095)	(70,802,602)
	(1,001,645,304)	(961,133,898)
UTILIDAD DE OPERACIÓN	68,336,056	155,652,459
Ingresos y gastos no operacionales	(5,917,472)	481,451
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	62,418,585	156,133,910
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	(22,932,198)	(46,300,971)
RESULTADO INTEGRAL Y UTILIDAD DEL AÑO	L 39,486,387	L 109,832,939

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

(Expresados en Lempiras)

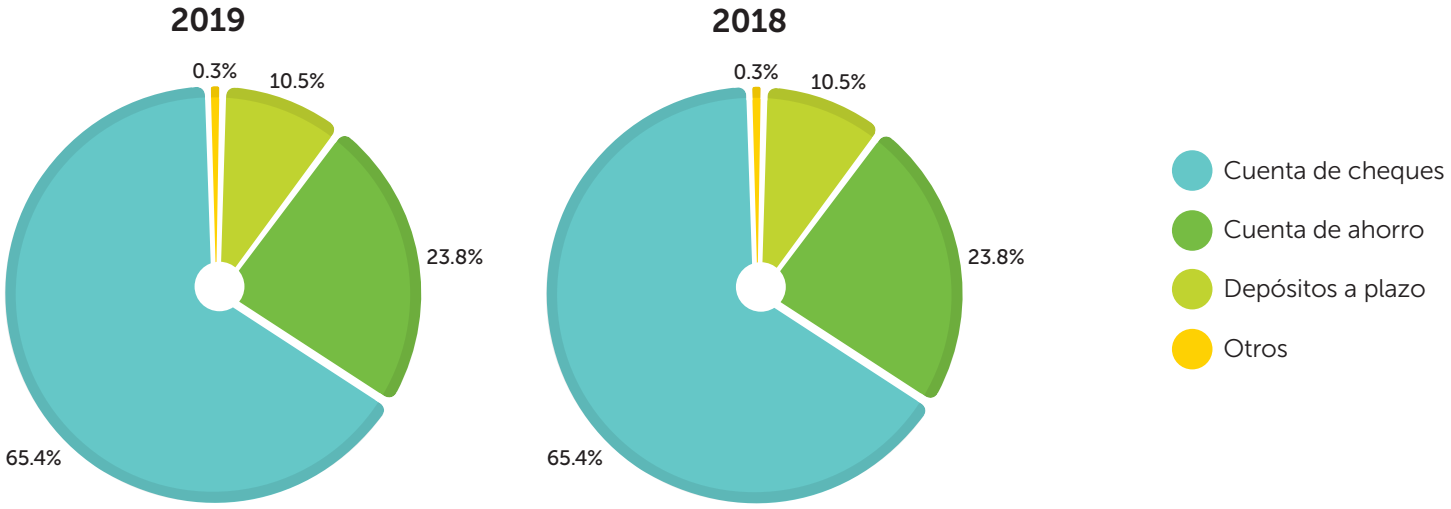
	Capital Social	Aportes por capitalizar	Patrimonio restringido no distribuible	Utilidades Acumuladas	Total
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017	L 745,000,000	--	L (4,983,143)	L 465,804,068	L 1,205,820,925
Traslado a estimación por deterioro acumulado de préstamos, descuentos y negociaciones	--	--	--	(387,386,745)	(387,386,745)
Utilidad neta del año	--	--	--	109,832,939	109,832,939
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	745,000,000	--	(4,983,143)	188,250,262	928,267,119
Aportes de capital en efectivo	244,453,000	--	--	--	244,453,000
Aportes de Capital en efectivo	--	L 123,285,000	--	--	123,285,000
Traslado a estimación por deterioro acumulado de préstamos, descuentos y negociaciones	--	--	--	(185,000,000)	(185,000,000)
Utilidad neta del año	--	--	--	39,486,387	39,486,387
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019	L 989,453,000	L 123,285,000	L (4,983,143)	L 42,736,649	L1,150,491,506

Cartera de préstamos por sector económico



Índice de mora

Depósitos



Índice de adecuación de capital

Banca de Personas

Vivienda Banca de Personas

Incluye los créditos otorgados a personas naturales, destinados para compra de terreno o vivienda, construcción, mejoras de viviendas, incluyendo propiedad horizontal (edificios de apartamentos) además de liberación de hipotecas. Los créditos de esta línea se atienden mediante fondos de bancos de segundo piso como BANHPROVI, RAP y BCIE, bajo las condiciones y términos que establezcan los mismos.

Tasas:

- BANHPROVI 8.7% (Según disponibilidad de fondos)
- BANHPROVI 11.5%
- RAP 10.5% (Según disponibilidad de fondos)
- RAP 11.5%
- BCIE 8.5% (Dólares)

Nuestra prioridad son los clientes y los atenderemos brindándoles soluciones con condiciones que se adaptan de manera personalizada a cada uno de ellos.

El plazo de estos préstamos es hasta 20 años en Lempiras y hasta 15 años en Dólares.

Consumo hipotecario

Son créditos para consumo o consolidación de deudas u otro destino que el cliente desee, con garantía hipotecaria, estos créditos se otorgan buscando ayudar a los clientes que necesiten apoyo para cumplir con sus planes de manera inmediata.

Con una tasa de interés sumamente competitiva de 14% a un plazo máximo de 15 años.

Préstamos personales

Son aquellos préstamos fiduciarios cuyo destino sea consumo y/o consolidación de deudas orientado a personas naturales con capacidad de pago comprobada y con historial de crédito dentro del sistema financiero. A quienes les otorgaremos soluciones financieras optimas y las condiciones más agiles y competitivas del mercado.

Las tasas de interés están comprendidas en un rango de 24 a 31% considerando el monto a solicitar hasta L 600,000 con un plazo máximo hasta 60 meses.

Consumo grupal

Son préstamos de consumo, que presentan condiciones y tasas especiales. Destinado a colaboradores de las instituciones públicas o privadas con las que se tiene relación comercial, estas empresas han sido calificadas previamente para poder desarrollar este tipo de operaciones con el banco.

Las condiciones se definen con los representantes o patronos, los pagos de estos tienen que ejecutarse a través de deducción planilla de la cuenta del trabajador, previa autorización del mismo.

Las tasas de interés están comprendidas en un rango de 15 a 25% considerando el monto a solicitar hasta L.600,000.00 con un plazo máximo hasta 60 meses.

Back to back Banca de Personas

Son todos los créditos que se otorgan con respaldo de certificados de depósito a plazo fijo o cuenta de ahorros de personas naturales asalariadas

Este es un tipo de crédito que se otorga como solución financiera inmediata a los clientes que buscan un producto con tasas competitivas y diferenciadas.

Tarjeta de crédito Premia Visa

Clásica / Dorada / Platinum

- **Acumule 1 punto** por las compras en todos los comercios
- **Más de 1,300** comercios afiliados
- **Acumule 5,000 puntos mensuales**

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.

Tarjeta de crédito Premia Visa

Signature / Infinite

Signature

- **Acumule 1 punto** por todas sus compras
- **Más de 1,300** comercios afiliados
- **Acumule 10,000 puntos mensuales**

Infinite

- **Acumule 2 puntos** por sus compras en el extranjero
- **Acumule 1 punto** por todas sus compras
- **Más de 1,300** comercios afiliados
- **Acumule 15,000 puntos mensuales**

- Protección de precios y compras
- Garantía extendida
- Seguro en alquiler de auto a nivel mundial
- Seguro de accidentes en viajes
- Servicio de emergencia médica a nivel mundial
- Seguro de demora y perdida de equipaje
- Visa Concierge

Tarjeta de crédito Black Mastercard

- **Acumula 1 punto** en todas las compras
- Acumule **10,000 puntos** mensuales
- **Priority Pass:** acceso a más de 900 salones VIP en aeropuertos
- **Concierge:** recibe asistencia personal 24/7, para satisfacer cualquier solicitud a nivel mundial
- **Experiencia en aeropuertos:** recibe la experiencia de Mastercard en aeropuertos proporcionada por LoungeKey o Priority Pass.
- **Global Wi-Fi Boingo:** acceso ilimitado y gratuito a mas de 1 millón de puntos alrededor del mundo.
- **Master Assist:** al comprar su boleto de viaje tiene una cobertura para usted y su familia en caso de tener una emergencia médica.

Tarjeta de crédito Más Visa

Clásica / Dorada/ Platinum

- **10% de descuento inmediato** en Farmacias del Ahorro
- Obtén **hasta un 10% de descuento** en las principales tienda por departamentos y en todas las farmacias del país y Estados Unidos
- **Acumule 1 punto** por cada dólar de consumo
- **Acumule 2,500 puntos** mensuales

Tarjeta de crédito Mi Tarjeta Visa

Clásica / Dorada / Platinum

- **7.5% de descuento** en 2 rubros de tu elección

Rubro 1

- Supermercados
- Gasolineras
- Tiendas por departamento

Rubro 2

- Farmacias
- Restaurantes
- Ferreterías
- Colegios y universidades

- La única que puedes personalizar con tu fotografía preferida y cambiarla las veces que desee al pagar L 200.

Tarjeta SuperPremia Visa / Konmi Mastercard

Clásica / Dorada / Platinum

- **Clásico: 5% de descuento** en todos los supermercados del país
- **Dorada y Platinum: 7.5% de descuento** en todos los supermercados del
- país **1% de descuento** en los demás comercios a nivel nacional
- El descuento de la SuperPremia se aplica en el estado de cuenta
- El descuento de la Konmi se acumulan en Konmi Bolsa

Banca de Empresas

Banca PYME

Área especializada en conocer y atender a detalle las necesidades de la pequeña y mediana empresa a través de productos de financiamiento hechos a la medida.

Sectores que atendemos:

- Industria
- Comercio
- Servicios
- Educación
- Transporte privado
- Inmobiliario comercial y habitacional (apartamentos)

Se financian actividades de:

- Reconocimiento de inversiones realizadas
- Consolidación de deudas
- Capital de inversión
- Capital de trabajo
- Empresas con ventas anuales desde $100 mil hasta $5 millones.

Banca Corporativa

Nuestro enfoque es brindar productos de financiamiento a grandes empresas, corporaciones y multinacionales, entendiendo sus necesidades y metas empresariales que permitan su crecimiento y expansión.

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

Negocios Regionales

Factoraje

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.

Cobranzas

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.

Garantías Bancarias

Grupo Promerica le facilita el cierre exitoso de sus negocios al respaldarlo con garantías a nivel regional. Nuestra solidez le permitirá incrementar sus ingresos y hará crecer su negocio en la región.

Créditos Verdes

A través de los Créditos Verdes de Banco Promerica buscamos:

- Desarrollar mecanismos financieros que faciliten realizar inversiones favorables con el medio ambiente para contribuir al desarrollo sostenible de Honduras y la región.
- Creando un producto financiero diferenciado y único en el mercado que le facilite a nuestros clientes realizar inversiones amigables con el medioambiente y que ayude a las empresas a tecnificarse y volverse más competitivas al reducir sus consumos de energía y otros insumos.
- Ser el banco líder en Honduras en temas ambientales y desarrollo sostenible.
- Posicionarnos como el banco más verde de la región.

Asesorando y acompañando a nuestros clientes durante el proceso de crédito y puesta en marcha de las tecnologías para darle un valor agregado.

Canales

Cuentas Bancarias

Beneficios para todas las cuentas bancarias:

- Acceso a Promerica en Línea y Promerica Móvil
- Acceso a transferencias ACH Pronto
- Solicitud al servicio Plan Ahorro

Cuentas de ahorro Lempiras y Dólares

- Disponible para personas naturales y jurídicas
- Tasa de interés
- Emisión gratis de tarjeta de débito Visa Internacional chip

Cuentas de ahorro Premia Lempiras y Dólares

- Disponible para personas naturales y jurídicas
- Tasa de interés competitiva
- Emisión gratis de tarjeta de débito Visa Oro chip

Cuentas de ahorro Premia Plus Lempiras y Dólares

- Disponible para personas naturales
- Tasa de interés competitiva
- Emisión gratis de tarjeta de débito Visa platinum chip

Cuenta Chiqui Ahorro

- Disponible para personas naturales menores de 18 años
- Tasa de interés
- Monto de apertura simbólico
- Sin cobro de comisiones por saldos menores al mínimo
- Acepta depósitos en ventanilla, Promerica en Línea y ACH Pronto

Cuenta Verde

- Disponible para personas naturales y jurídicas
- Tasa de interés
- Los fondos captados en este producto se destinan al financiamiento de créditos amigables con el medio ambiente
- Por cada cuenta abierta el banco siembra un árbol en zonas de reforestación del país.

Cuenta de cheques Lempiras y Dólares

- Disponible para personas naturales y jurídicas
- Mejor control y administración en el manejo de fondos y pagos a terceros
- Compensación local de cheques en lempiras y dólares
- Acceso a chequeras de bolsillo o chequeras de escritorio

Certificado de depósitos Lempiras y Dólares

Beneficios:

- Disponible para personas naturales y jurídicas
- Producto de inversión con tasas de interés competitivas
- Permite disponer de créditos dejando como garantía un Certificado de Depósitos a Termino
- Ofrece diferentes plazos de tiempo desde 90 hasta 360 días
- Acceso a Promerica en Línea

Tarjeta de débito

Beneficios:

- Acceso a todos los cajeros automáticos de Honduras y los cajeros de la marca PLUS a nivel internacional
- Aceptada en todos los comercios Visa a nivel mundial
- PIN de seguridad personalizado
- Plan de cobertura con Promerica sobre hurto, robo y extravío hasta por $6,000
- Permite realizar compras por internet
- Tecnología de chip y contactless
- Descuentos inmediatos en los comercios del Club Promerica

Plan Ahorro

Beneficios:

- Ganancia de intereses sobre los ahorros congelados
- Opción de frecuencia quincenal y mensual
- Monto mínimo para ahorrar L 200 mensuales
- Plazos de 3, 6 y 12 meses

Banca Privada

Área especializada en la captación y mantenimiento de depósitos de personas naturales con inversiones significativas en la institución.

Beneficios:

- Productos de inversión con tasas de interés preferenciales
- Asignación de un ejecutivo para el manejo personalizado de sus cuentas
- Centro de servicio exclusivo en las ciudades de Tegucigalpa y San Pedro Sula
- Tarjeta diferenciada para servicio prioritario en agencias
- Flujos rápidos de atención en productos colaterales

Banca Institucional

Área especializada en la captación y mantenimiento de depósitos de instituciones estatales, centralizadas y descentralizadas, sistema financiero, sistema cooperativo e instituciones autónomas y semiautónomas con inversiones significativas en la institución.

Beneficios:

- Productos de inversión con tasas de interés competitivas
- Asignación de un ejecutivo para el manejo personalizado de sus cuentas
- Flujos de atención para ejecutivos y empleados de las instituciones dentro de la cartera
- Convenios especiales de recaudación y cobranza según la necesidad de las instituciones

Empresa Privada

Área especializada en la captación y mantenimiento de depósitos de empresas y comerciantes individuales con negocios colaterales con la institución.

Beneficios:

- Recaudación de impuestos y servicios a domicilio
- Asignación de un ejecutivo para el manejo personalizado de sus cuentas
- Acompañamiento en el uso de Promerica en Línea y ACH Pronto
- Atención de transferencias internacionales y compra/venta de divisas
- Flujos rápidos para la apertura de cuentas de planilla y proveedores
- Convenios especiales de recaudación y cobranza según la necesidad de las instituciones

Negocios Regionales Pasivos

Cuenta Integra

- Cuenta corriente en dólar que funciona a nivel local/regional
- Transacciones completamente gratis
- La operación es en línea y en tiempo real
- Eliminación de fronteras y disminución de costos
- Transferencia y pagos en forma inmediata, segura y eficaz en todos los bancos de Grupo Promerica en Centroamérica, Panamá y República Dominicana.

Tesorería regional Centralizada (CTF)

- Moderna banca en línea regional, por medio de la cual 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.

Canales Alternos

ACH Pronto

- Operaciones en tiempo real en los horarios establecidos para montos inferiores a $20 mil
- Administración de límites de transferencias diarios
- Segregación de permisos para usuarios empresariales
- Permite el pago de tarjetas de crédito a los bancos habilitados para su recepción

Promerica en línea

- Servicio gratuito
- Disponibilidad las 24 horas, los 7 días de la semana
- Consulta general de certificados de depósito, cuentas de efectivo, tarjetas de crédito y préstamos
- Pago de tarjetas de crédito propias o de terceros con aplicación inmediata
- Transferencias entre cuentas propias o de terceros
- Retiros de efectivo de tarjeta de crédito con depósito a cuentas de efectivo

Promerica Móvil

- Descarga gratuita en tiendas virtuales
- Clave de ingreso unificada con Promerica en Línea
- Consulta de saldos de cuentas bancarias, préstamos y tarjetas de crédito
- Pagos de tarjeta de crédito propias o de terceros prerregistradas
- Pagos de servicios públicos
- Transferencias entre cuentas pre registradas
- Ubicación satelital de la agencia más cercana
- Consulta de tipo de cambio de moneda
- Bloqueos inmediatos de tarjetas de crédito por robo o extravío

Call Center

(2280-8080 / 2580-8080)

- Disponibilidad las 24 horas los 7 días de la semana
- Consultas de todos los productos bancarios
- Solicitudes y gestiones de tarjeta de crédito
- Reseteo de claves de Promerica en Línea y ACH Pronto

Red de Cajeros Automáticos

- Acceso a los ATM de todas las marcas a nivel nacional
- Consulta de saldo de tarjeta de débito y tarjeta de crédito en los cajeros de la red BANET
- Acceso a los ATM de la marca PLUS a nivel internacional

Canales de Pago

- Pagos de tarjetas de crédito en Farmacias del Ahorro a nivel nacional
- Pagos de tarjetas de crédito en las agencias de BANHCAFE a nivel nacional

Autobancos S.A

- Pago de tarjeta de crédito
- Retiro y depósitos de cuentas bancarias
- Canje de cheques

Internacional

Transferencias Internacionales

Este servicio le permite realizar pagos a sus proveedores hacia cualquier país del mundo, así como también recibir los pagos de sus clientes en el exterior.

Ofrecemos a nuestros clientes envió de transferencias internacionales en diferentes monedas extranjeras.

Comercio Exterior

Ofrecemos el servicio de manejo y financiamiento de los productos de comercio internacional para facilitar las operaciones internacionales de nuestros clientes en donde a través de nuestra amplia gama de bancos corresponsales podemos emitir cartas de crédito y cartas de crédito standby así como el manejo de documentos de cobranzas de importación y exportación.

Mesa de Cambio de Divisas

Compra y venta de divisas

El cliente puede efectuar cambio de divisas en lempiras y dólares a través de nuestras agencias y plataformas electrónicas.

Negociamos divisas distintas al dólar americano para envío de trasferencias internacionales.

Subasta de divisa con Banco Central

Para participar en subasta se requiere un monto mínimo de $140,000 y un máximo diario de $300,000 para persona natural y $1,200,000 para persona jurídica.

Pago de Remesas Familiares

Realizamos el pago de remesas familiares a través de nuestro servicio de Remesas Xpress, en donde recibimos transacciones de las siguientes empresas remesadoras: Money Gram, Ria Financial Services y BTS Envíos de Dinero Bancomer.

Contamos con la cuenta Remesas Xpress diseñada para que nuestro cliente pueda ahorrar los fondos de sus remesas.

Gestión Integral de Riesgo

Gestión Integral de Riesgos

Banco Promerica, S.A. aplica su gestión integral de riesgos tomando como base el cumplimiento a la normativa vigente emitida por el ente regulador, concentra especial atención en fortalecer, preservar la seguridad y confianza del cliente, adoptando mejores prácticas para la administración de riesgos.

Así como asegurar la calidad de su portafolio y el seguimiento de sus objetivos estratégicos, mediante un proceso definido de gestión de riesgos, a fin de controlar o mitigar las exposiciones de riesgo crediticio, liquidez, mercado, operativo, tecnológico y riesgos no financieros del banco. Se ha desarrollado una estrategia institucional clara y definida para la gestión adecuada de los riesgos. Esta metodología ha sido difundida a todos los niveles de la institución y tiene como base fundamental la participación activa del gobierno corporativo, de las áreas de negocios y del área de riesgos, las cuales actúan coordinadamente y ajustando sus funciones a los enfoques, estrategias y crecimiento de negocio, así como a las disposiciones legales.

Durante el 2019 se realizó el fortalecimiento de la estructura del área de Riesgos, con un enfoque independiente, así mismo se contó con un mayor involucramiento del Directorio y Gerencias principales en la Gestión Integral de Riesgos y apoyo en el fortalecimiento de la cultura de riesgos a nivel institucional.

Unidad Gestión de Riesgos

En el 2008 Banco Promerica S.A. adoptó la implementación de una administración basada en riesgos, invirtiendo en tecnología y herramientas automatizadas que amplían nuestra capacidad de prevenir y mitigar el riesgo. Las funciones de la unidad de riesgos se enmarcan en función a lo que establece la Norma de Gestión Integral de Riesgos (CNBS 194/2011), entre las cuales mencionan las siguientes:

1. Participar activamente en las tareas de identificación, medición, monitoreo, administración y control de los riesgos, para lo cual deberá sujetarse a las políticas aprobadas por las instancias superiores, marco regulatorio y normativo aplicable, apoyándose en las mejores prácticas.
2. Diseñar y definir metodologías e implementar las herramientas para la gestión de riesgos.
3. Elaborar el Plan Anual de la Gestión de Riesgos y presentarlo al Comité de Riesgos para su revisión.
4. Realizar el seguimiento periódico de las exposiciones de la institución mediante las anteriores herramientas, con el fin de medir los impactos esperados de la materialización de los distintos riesgos.
5. Transmitir a las áreas operativas, a la Alta Gerencia y al Comité de Riesgos alertas sobre situaciones de riesgo inminente.
6. Verificar el cumplimiento de límites de riesgo, revisando los niveles de tolerancia permitidos y como se han aplicado las excepciones.
7. Proponer oportunamente mitigadores y estrategias de administración frente a los riesgos detectados.
8. Apoyar a las áreas operativas en sus tareas respecto a la gestión de riesgos, así como darles capacitación en los temas de riesgo.
9. Generar reportes periódicos sobre el estado y perfil de riesgos de la institución.

Gestión de Riesgos

En cumplimiento a las Norma Gestión Integral de Riesgos 194/2011 y Norma de Gestión de Riesgo Operativo 195/2011, establecen los elementos mínimos que las instituciones supervisadas deben considerar para la gestión integral de los riesgos asumidos y/o que están dispuestas a asumir.

Para el año 2019 la gestión de cada uno de los riesgos que integran la Gestión Integral de Riesgo, se enmarcó en lo siguiente:

Riesgo Operativo

Para el año 2019 la Gestión de Riesgo Operativo se ha concentrado en el seguimiento de la estrategia para la identificación, evaluación, mitigación, monitoreo y comunicación de los riesgos, los cuales nos permite dar seguimiento a la gestión de forma oportuna, nuestro objetivo principal es minimizar las pérdidas en las que puede incurrir el banco debido a deficiencias o fallas del personal, en los procesos, la tecnología o eventos externos.

Una parte de la gestión es el monitoreo de aquellos eventos materializados mismos que se manejan en una base de datos de eventos en la cual se identifica, analizan, miden cuantitativamente los mismos por medio de indicadores que muestran la evolución segmentada por líneas de negocio o por tipo de evento mismos que son reportados mensualmente y presentados periódicamente en el comité de riesgos, todas las acciones se manejan bajo un sistema de comunicación organizado.

Una de nuestras herramientas de gestión son las "Matrices de Riesgo" las cuales se encuentran actualizadas a nivel institucional y de esta manera identificamos los riesgos, evaluamos los controles existentes en las diversas áreas del Banco así determinamos la criticidad de los mismos de acuerdo a su impacto y frecuencia y definir las acciones para mitigar o eliminarlos.

Perfil de Riesgo Residual

Línea de Negocios (Norma Gestión Riesgo Operativo)	Exposición
Banca Comercial	Aceptable
Banca Minorista	Aceptable
Finanzas Corporativas	Aceptable
Servicios de Agencia y Otros Servicios	Aceptable
Liquidación y Pagos	Aceptable
Negociación y Ventas	Aceptable
Perfil de Riesgo Residual	**Aceptable**

Para lograr ser eficientes en la gestión de riesgo operativo y fraude se imparten capacitaciones para fortalecer y concientizar la cultura interna, se capacita al personal que se incorpora al banco y el resto de los colaboradores a nivel nacional para reforzar, reconocer, controlar sobre la relevancia y el impacto de este riesgo si no se monitorea oportunamente, así como el compromiso al que nos debemos en implementar medidas preventivas que protejan al banco de las fallas y/o pérdidas operativas. De igual forma con la finalidad de fortalecer los conocimientos compartidos se difunden a través del canal institucional Boletines de forma periódica a todos los colaboradores en temas de Gestión de Riesgo Operativo y Fraude.

Programa de Capacitaciones Riesgo Operativo

La gestión para la Prevención Interna de Fraude brinda apoyo en la identificación, monitoreo y seguimiento para la mitigación del riesgo de fraude, teniendo un mayor involucramiento en la evaluación y análisis de aquellas solicitudes de tarjeta de crédito identificadas como sospechosas y que pueden repercutir en riesgo de fraude.

Las técnicas de prevención de fraudes no garantizan que el fraude no se cometa, pero son la segunda línea de actuación para minimizar este tipo de riesgo y ayudar a establecer las diversas funciones de gestión y monitorear los primeros controles de la primera línea de defensa; es por eso que a nivel interno se cuenta con procesos definidos para gestionar este tipo de riesgo dentro de la institución en sus diferentes ámbitos en temas de prevención, detección, e investigación.

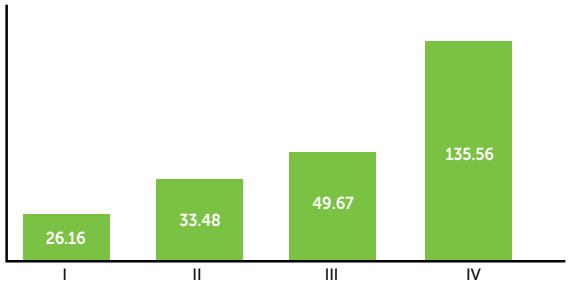
Riesgo Transaccional

La unidad de Riesgo Transaccional es la responsable de Administrar todos los riesgos inherentes al fraude en tarjeta de débito y crédito, así como los Comercios Afiliados, apoyando los objetivos comerciales, diseñando estrategias que permitan el crecimiento del negocio, al tiempo de mantener las perdidas por fraude bajo control, en consonancia con los niveles de servicio y con la tolerancia al riesgo definida por el Banco.

Contamos con métodos y herramientas para combinar información y análisis, convirtiendo esos métodos en inteligencia, con el propósito de una detección precisa y temprana del fraude, sumando a la gestión una actividad diaria y constante para mantener los índices de fraude controlados.

Nuestro valor salvado es el resultado de un trabajo oportuno en la detección del fraude y para el año 2019 constituyó L 245,17 MM.

Valor salvado año 2019
Cifras en millones de lempiras



Riesgo Tecnológico

Banco Promerica cuenta con una estructura Tecnológica que soporta las operaciones del negocio, haciendo más eficiente y oportuna las diferentes relaciones sostenidas con los clientes.

A la vez el área de Riesgo Tecnológico se realizan revisiones, para validar que los controles, procesos y las políticas de seguridad adoptadas por Banco Promerica, verificando que se encuentran en debido cumplimiento con nuestro marco de gestión del riesgo, tanto con nuestros colaboradores y nuestra arquitectura tecnológica.

Adicionalmente se realizan actividades de monitoreo de las diferentes aplicaciones de seguridad de forma diaria, validando que los umbrales establecidos se encuentren en cumplimiento.

Seguridad de la Información

La institución cuenta con un conjunto de políticas y procedimientos encaminados a proveer lineamientos que controlen el uso y resguardo de los activos de información de los clientes, esto con la finalidad de preservar los 3 pilares de la información como ser: Confidencialidad, Integridad y Disponibilidad.

A la vez, se cuenta con estricto apego y cumplimiento de los lineamientos descritos en la normativa local que regula la administración de las tecnologías de información y comunicaciones.

El área de seguridad de la información se encarga de monitorear el debido cumplimiento de los marcos de control PCI DSS y CSP de Swift, con la finalidad de implementar políticas y controles encaminados a la salvaguarda de la información de los clientes, así como también a robustecer la seguridad en la plataforma tecnológica de la institución.

A la vez se cuenta con un plan de concientización en materia de seguridad de la información, en la cual se transmiten a los diferentes colaboradores, el uso adecuado de los recursos de TI, como también saber identificar las practicas utilizadas para realizar ataques cibernéticos.

Riesgo de Crédito

El área de Riesgo de Crédito vela por el cumplimiento a las normas locales y regionales, así como a las políticas de gestión de riesgo de crédito internas, mismas que tienen como objetivo que las instituciones administren prudentemente su riesgo crediticio, Banco Promerica cuenta con su propia política de créditos en la que se establecieron criterios prudenciales 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.

Mensualmente 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.

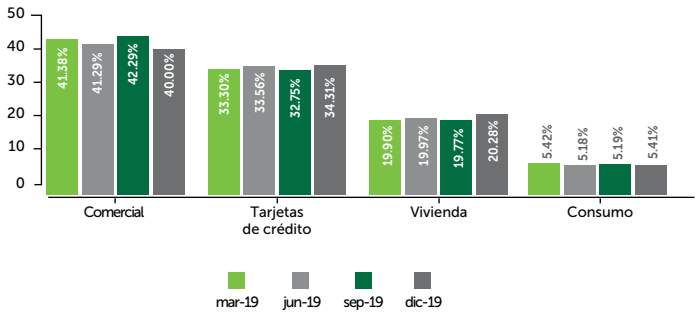
El riesgo se encuentra diversificado entre los sectores objetivo del Banco, lo que permitió que, durante el 2019, Banco Promerica mantuviera estabilidad en la cartera crediticia y lograra cerrar el año con una cobertura de reserva superior al monto requerido a nivel regulatorio y regional.

A continuación, se muestran los principales indicadores de riesgo crédito.

Indicadores de Cartera Crediticia

Indicadores de riesgode crédito	mar-19	jun-19	sep-19	dic-19
Crecimiento de cartera	-2.55%	0.85%	2.04%	-1.48%
Indicadores de mora	5.91%	2.84%	2.89%	2.92%
Cobertura de reserva	50%	157%	136%	130%
Cartera con partes relacionadas	1.24%	0.97%	0.92%	0.75%
ROA	0.54%	0.41%	0.35%	0.34%

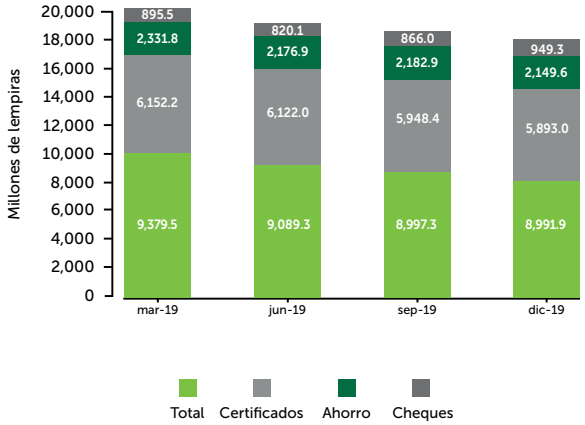
Concentración de Cartera por Sector



Riesgo de Liquidez

Banco Promerica cuenta con una Política de Administración de Riesgo de Liquidez, la cual contiene una serie de criterios cualitativos y cuantitativos de tolerancia aprobados por la Junta Directiva.

Tendencia de la Cartera Depositaria por Producto



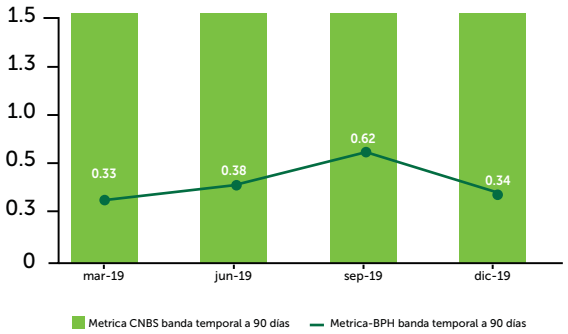
Durante el 2019 se lograron los objetivos de presupuesto en mezcla depositaria de cartera cerrando en 34.46% de cartera de depósitos a la vista y 65.54% en depósitos a plazo, manteniendo además estabilidad en los saldos totales de la cartera depositaria.

Banco Promerica utiliza el índice de Herfindalh como uno de sus indicadores para monitorear el riesgo de concentración en la cartera depositaria, mismo que se mantuvo dentro del margen aceptable.

Los niveles de activos líquidos que el banco sostuvo, pueden cubrir en promedio más del 500% de las salidas de efectivo proyectadas cada mes, dándonos posición de liquidez positivas.

Promerica ha cumplido los parámetros establecidos el modelo regulatorio de calce de plazo emanado por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros.

Comportamiento Banda Temporal a 90 días



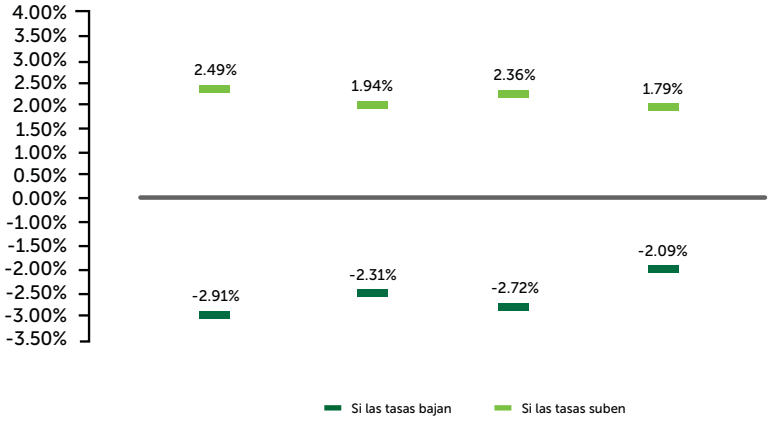
Riesgo de Mercado

Riesgo de Tasa de Interés

Durante el 2019 Promerica no presentó exposiciones financieras adversas debido a los movimientos en las tasas de interés de mercado, ni por la diferencia en los vencimientos o revalorizaciones de activos/pasivos sensibles a tasas de interés, por lo cual no ha habido impactos directamente en el margen financiero o en el valor económico del capital.

Por lo tanto, el monitoreo realizado nos muestra que los indicadores estuvieron dentro del margen permitido:

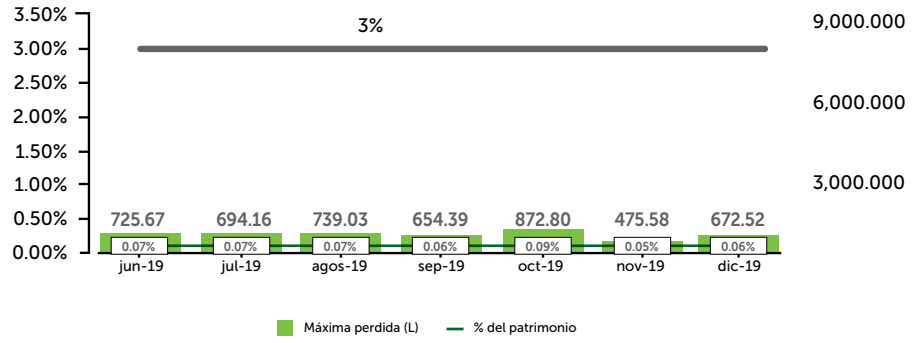
Tendencias % Patrimonio en Riesgo



Riesgo de Tipo Cambiario

Según el monitoreo realizado, la posición neta de moneda extranjera durante la gestión realizada en 2019 ha estado dentro del rango permitido, con niveles bajos de impacto en el patrimonio (Considerado un 3% como máximo aceptable), por lo cual podemos indicar que Banco Promerica ha tenido riesgo bajo en pérdidas por volatilidad en tipo de cambio.

Máxima Perdida por Exposición al Riesgo Cambiario



Riesgos No Financieros

Riesgo Legal

Es la posibilidad de incurrir en pérdidas derivadas del incumplimiento de normas legales, errores u omisiones en la contratación, de la inobservancia de disposiciones reglamentarias, de códigos de conducta o normas éticas.

El riesgo legal del Banco se controla verificando que las operaciones realizadas estén de conformidad con las disposiciones legales de los Entes Reguladores; en caso de que el Banco incursione en nuevos mercados o productos siempre cuenta con el análisis 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). Dando como resultado en el 2019 como Riesgo Bajo o Nulo de acuerdo a Score Card.

Riesgo Reputacional

Es la posibilidad de que se produzca una perdida debido a la formación de una opinión publica negativa sobre los servicios prestados por la institución (fundada o infundada), que fomente la creación de mala imagen o posicionamiento negativo ante los clientes, que conlleve a una disminución del volumen de clientes, a la caída de ingresos y depósitos, entre otros.

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). manteniéndose en 2019 en riesgo Bajo.

Riesgo Estratégico

Es la posibilidad 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 para adaptarse a los cambios en el 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. Por lo que en 2019 se promedia en Riesgo Medio principalmente por la medición de los objetivos estratégicos relacionados a negocios.