

2020

Memoria

Anual

Índice

2

Información
Institucional

22

Banca de
Empresas

40

Gestión Integral
de Riesgos

8

Información
Financiera

32

Canales

15

Banca de
Personas

38

Internacional



Información Institucional



Mensaje del Presidente

Grupo Promerica

El 2020 fue un año muy complejo para el mundo entero, hemos afrontado una situación que jamás habíamos vivido y que ni siquiera hubiéramos podido imaginar; una nueva realidad llena de incertidumbre y retos en múltiples ámbitos: el sanitario, económico, político, laboral, social, emocional, y en general en todos los aspectos. La vida cambió drásticamente de un momento a otro y aún no sabemos cuándo volverá a la normalidad.

Dentro de este contexto, las prioridades institucionales fueron la salud de dos millones cuatrocientos mil quinientos clientes y de nuestro equipo de más de doce mil cuatrocientos colaboradores distribuidos en los nueve países donde estamos presentes; asegurar la continuidad del servicio para cada uno de los grupos de interés, y fortalecer aún más nuestra posición de liquidez y control de los riesgos de mercado, para hacer frente a posibles escenarios de volatilidad.

La banca desempeña un rol esencial en el diario vivir de las comunidades. En esta nueva cotidianeidad, la importancia de esta función fue aún mayor, pues nuestra responsabilidad era mantener la gestión con mayores facilidades y en

las condiciones de atención acordes al momento.

Implementamos en todas nuestras oficinas medidas de prevención, seguridad e higiene, en resguardo de los miembros de la sociedad y particularmente de los adultos mayores y personas de alto riesgo. Siguiendo las diversas recomendaciones de cuidado que fueron de conocimiento público, muchos de los colaboradores realizaron teletrabajo desde sus hogares, incluso los de áreas operativas que antes no hubiéramos considerado posible trasladar a esta metodología; y para aquellos que, por la naturaleza de sus actividades debieron ineludiblemente llevarlas a cabo dentro de nuestras instalaciones, también aplicamos las precauciones correspondientes.

Pusimos en práctica una serie de acciones, tanto a nivel de la Banca de Personas como de la Banca de Empresas, para ayudar a los clientes a hacerle frente a estos duros tiempos de confinamiento y restricciones de movilidad, que los diferentes gobiernos adoptaron para controlar la propagación de la pandemia. En esta línea, aceleramos el proceso de transformación digital mediante el uso de las soluciones Promerica Pay,

PayPhone, Fitbit Pay, Garmin Pay, así como el de dispositivos digitales sin contacto, que facilitaron la realización de transacciones de pago. Impulsamos la utilización de canales electrónicos y sistemas de atención a distancia, de forma que los clientes pudieran resolver sus necesidades financieras sin tener que acudir al banco. Para el segmento empresarial lanzamos medidas enfocadas en que las empresas de distintos tamaños pudieran vender en línea por medio de CyberSource, Nidi y Nidux.

Pese a lo desafiante del entorno de este año atípico, contamos con la confianza de nuestros clientes y de las instituciones de la comunidad financiera internacional, lo que nos ha permitido mantener un sano crecimiento en todo el Grupo.

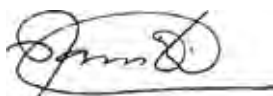
Dentro del marco de una banca sostenible y responsable, la estrategia de Grupo Promerica se basó en el Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales (ARAS), que empleamos como política institucional para el otorgamiento de crédito a los clientes, tomando en consideración el cumplimiento de leyes ambientales y sociales. Todos los bancos del Grupo han ido desarrollando facilidades como los créditos verdes, para motivar la transición hacia economías de bajo carbono. Otra perspectiva determinante de la estrategia sostenible de Grupo Promerica ha sido liderar con el ejemplo; es por esto que nos hemos enfocado en invertir en tecnologías, ser eficientes en el uso de los recursos e implementar prácticas de neutralización de nuestras emisiones de carbono. En materia de inversión social, se emprendieron muchas acciones para ayudar a las comunidades y organizaciones sin fines de lucro a superar los efectos del COVID 19.

El Grupo ha contado con un respaldo importante en el ámbito de sostenibilidad, y es la relación con los bancos multilaterales y fondos de inversión, entre las principales entidades de las que recibimos créditos, cabe destacar a FMO-Banco de Desarrollo de Holanda, DEG-Corporación Alemana para el Desarrollo, Proparco-Banco de Desarrollo Francés, IFC-Corporación Financiera Internacional, Norfund-Corporación para el Desarrollo de Noruega, BID Invest, BCIE-Banco Centroamericano de Integración Económica, Global Climate Partnership Fund (GCPF) - responsAbility, Symbiotics, BlueOrchard, Triodos y eco.business Fund.

En diciembre, Grupo Promerica llevó a cabo su primera cumbre virtual internacional llamada Enfrentemos el Futuro con Fortaleza, con el objeto de analizar los retos que se presentarán tras la pandemia y el liderazgo que se debe asumir para obtener las mejoras anheladas, contó con la participación de más de 10,000 asistentes entre clientes, colaboradores, bancos corresponsales y multilaterales, grupos empresariales y gremiales, líderes de opinión y medios de comunicación, de los países en los que el Grupo opera: Guatemala, El Salvador, Honduras, Nicaragua, Costa Rica, Panamá, Ecuador, República Dominicana e Islas Caimán.

De esta manera, Grupo Promerica refuerza el impulso a una banca de relaciones, que fomenta el desarrollo y bienestar económico de los clientes y de las comunidades en las que se encuentra, a través de un mejor conocimiento de sus necesidades.

Mi agradecimiento a todos los que formaron parte de la familia de Grupo Promerica y caminaron con nosotros a lo largo de este 2020. Pese a la dificultad de estos tiempos, la vida continúa y debemos seguir adelante, estar alerta, aprender de las circunstancias y vencer las adversidades. Estaremos a su lado siempre para escribir juntos la historia de lo que viene.



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 José Ortiz Mayorga

Enrique Javier Gutierrez Quezada

Julio Cesar Reyes Sanchez

Alejandro Antonio Abufele Coello

Juan Carlos Perez-Caldas Arias

Mary Xiomara Escobar Chirinos

Henry Adrián Bolaños Valerio

Presidente

Vicepresidente

Secretario

Director

Director

Comisario

Comisario

Ejecutivos del Banco

Francisco José Llanes Arguello

Carlos Ricardo Tenorio Montenegro

Ligia Suyapa Cantarero Orellana

Keila Susana Rivera Hernández

Gustavo Adolfo Zuniga Cáceres

Manuel Antonio Velásquez Canaca

Modesto Armando Vindel Del Cid

Jose Esteban Núñez Salgado

Carla Sofia Barrios Alemán

Paola Estefanía Anariva Gonzáles

Xiomara Lizette Peralta Alvarado

Marlon Abercio Cañas Enamorado

Jaqueline Elizabeth Asfura Mourra

Tania Elizabeth Cano Chávez

Edwin Alberto Casaña López

Debora Julissa Santos Suazo

Odely Nohemy Fajardo Tróchez

Evelin Roxana Mejía Cubero

Elisa María García Abedrabbo

Edwin Alexander Cardona Gálvez

Carlos Mario Cruz Mejía

Karla Lizeth Ordóñez Salandia

Lourdes Marcela Amaya Marín

Rembrandt Daniel Flores Murillo

Nelson Adalberto Figueroa Ávila

Franklin Gerardo Salgado Murillo

Samantha Pamela Mendoza Maldonado

Gerente General

Gerente de Finanzas e Internacional

Gerente de Talento Humano

Gerente de Operaciones

Gerente de Banca de Personas

Gerente de Canales

Gerente de Riesgo de Créditos

Gerente de Mejora Continua

Gerente de Banca de Empresas

Gerente de Mercadeo

Gerente de Cumplimiento

Gerente Integral de Riesgos

Gerente de Legal y Gobierno Corporativo

Gerente de Ventas

Gerente Financiero

Gerente de Cobros

Gerente Nacional de Red de Agencia

Gerente de Banca Privada

Gerente de Internacional

Auditor General

Sub Gerente de Tecnología

Sub Gerente de Riesgos Operativos y Reputación

Sub Gerente Comercial

Sub Gerente de Riesgos Financieros

Sub Gerente de Banca de Vivienda y Consumo

Sub Gerente de Administración de Créditos

Sub Gerente de Productos



Empresa Socialmente Responsable

RSE

El 2020 representó un reto para el mundo entero debido a la pandemia por causa del COVID-19, sin embargo, se continuó dando ese aporte para los colaboradores y la comunidad con acciones realizadas como empresa socialmente responsable y acorde a la situación y los cambios que se debieron realizar, sin dejar a un lado la estrategia empresarial que tiene el banco.

Se mantuvieron acciones acorde a los 4 pilares estratégicos de RSE: 1) Educación financiera; 2) Educación a través del arte; 3) Lucha contra el cáncer de mama; y 4) Medio ambiente, pero se abarcaron temas de bioseguridad y de necesidades básicas con actividades de apoyo de víveres y material de limpieza para hogares de ancianos, los cuales fueron los más vulnerables a los efectos del virus; un aporte de equipo de bioseguridad para los que luchan en la primera línea del Hospital San Felipe; nuevas alianzas con organizaciones que también fueron afectados para la realización de sus actividades buscando el apoyo de nuestros colaboradores y clientes; todo sin dejar el apoyo con las alianzas que año con año apoyamos.

El 2020 no nos dejó de sorprender, pero Banco Promerica estuvo presente ante los eventos y consecuencias por los huracanes/tormentas tropicales ETA e IOTA, donde no dejamos solos a los colaboradores que fueron afectados, realizando

campañas de apoyo de los colaboradores para los colaboradores, así como fondos del banco, y buscando el apoyo solidario de nuestros clientes para los compatriotas que también fueron afectados proporcionando una línea de donación y logrando más alianzas con asociaciones que estaban presente para apoyarlos a todos.

Continuamos realizando acciones y con el compromiso que nos amerite ser una empresa socialmente responsable, por lo que durante el 2020 obtuvimos el 7mo sello de ESR recibido por la Fundación Hondureña de Responsabilidad Social Empresarial (FUNDAHRSE); así como la elaboración de la 3ra Memoria de Sostenibilidad, y 1era memoria del banco, que de acuerdo a los lineamientos del Global Reporting Initiative (GRI) logramos una versión estándar modalidad exhaustiva.

Ante toda situación y acontecer, continuaremos estando presentes y fieles al compromiso de impulsar el desarrollo sostenible de las comunidades que son nuestro hogar, de nuestros colaboradores, proveedores y clientes. Seguiremos asumiendo responsablemente el deber de velar por el crecimiento positivo de nuestra sociedad, reforzando entre los hondureños que únicamente juntos lograremos superar todo y avanzar hacia el futuro.



Información Financiera

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 2020 y 2019, 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 2020 y 2019, 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 del 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 Asunto

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 32 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 los flujos de efectivo de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera y prácticas generalmente aceptadas en países y jurisdicciones diferentes a las de la República de Honduras.

Responsabilidades de la Administración y de los Responsables de Gobierno 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 a 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, 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 de gobierno 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 la seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error, 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 y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede verse razonablemente que influyen en las decisiones económicas de los usuarios, tomadas con base en los estados financieros.

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 evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, 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 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.
23 de abril de 2021



BANCO PROMERICA, S.A.
(Propiedad de Promerica Financial Corporation)

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019

(Expresados en Lempiras)

	Notas	2020	2019
ACTIVO:			
Disponibilidades	2dII, 3	L 3,465,038,733	L 2,048,099,501
Inversiones financieras – Netas	2dI, 4	421,763,970	680,000,421
Préstamos, descuentos y negociaciones – Neto	2e, 6	8,556,996,811	8,320,667,664
Cuentas por cobrar	2dIII, 7	78,043,600	95,235,742
Inversiones en acciones	2dI, 5	1,296,300	1,296,300
Activos mantenidos para la venta - Neto	2f, 8	354,053,077	318,690,909
Propiedades, planta y equipo - Neto	2g, 9	41,645,002	41,403,447
Otros activos	2i, 10	88,263,681	104,848,896
TOTAL ACTIVOS		<u>L13,007,101,174</u>	<u>L 11,610,242,880</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
Depósitos	2j, 11	L10,361,346,502	L 9,016,709,905
Obligaciones bancarias	2k, 12	991,371,651	977,747,761
Cuentas por pagar	2p,13	87,548,495	81,123,562
Obligaciones subordinadas a término	2l, 16	241,141,000	246,350,000
Provisiones	2m, o, 15	88,482,692	80,987,797
Otros pasivos	2p, 17	60,051,618	56,832,349
TOTAL PASIVO		<u>11,829,941,958</u>	<u>10,459,751,374</u>
PATRIMONIO			
Capital social	18	1,112,738,000	989,453,000
Aportes por capitalizar	18		123,285,000
Patrimonio restringido no distribuible	18	(4,983,143)	(4,983,143)
Reserva de capital restringido			
no distribuible - Utilidades acumuladas	18	69,404,359	42,736,649
TOTAL PATRIMONIO		<u>1,177,159,216</u>	<u>1,150,491,506</u>
TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO		<u>L13,007,101,174</u>	<u>L 11,610,242,880</u>
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	32	<u>L 2,897,547,348</u>	<u>L 3,248,216,077</u>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

BANCO PROMERICA, S.A.

(Propiedad de Promerica Financial Corporation)

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

(Expresados en Lempiras)

	Notas	2020	2019
PRODUCTOS FINANCIEROS			
Intereses	2q, 19	L1,332,290,058	L 1,326,786,655
Comisiones	2r, 21	319,779,379	367,214,662
Ganancias por venta de activos y pasivos financieros		15,344,369	
Otros ingresos	22	35,297,945	89,971,471
		<u>1,702,711,751</u>	<u>1,783,972,788</u>
GASTOS FINANCIEROS:			
Intereses	2q, 20	(686,650,355)	(688,428,203)
Comisiones		(5,214,749)	(3,997,383)
Otros gastos	25	(100,817,408)	(102,021,166)
		<u>(792,682,512)</u>	<u>(794,446,752)</u>
UTILIDAD FINANCIERA		<u>910,029,239</u>	<u>989,526,036</u>
PRODUCTOS POR SERVICIOS			
Ganancia en venta de activos y pasivos	8	8,676,534	10,314,876
Servicios diversos	26	61,686,195	70,140,449
		<u>70,362,729</u>	<u>80,455,325</u>
GASTOS OPERACIONALES			
Gastos de administración	23	(534,159,324)	(555,853,469)
Pérdidas por cambios en valor razonable de acciones y participaciones			(9,285,563)
Deterioro de activos financieros	24	(169,658,877)	(259,887,579)
Depreciaciones y amortizaciones		(160,408,336)	(99,150,598)
Gastos diversos	27	(68,075,301)	(77,468,095)
		<u>(932,301,838)</u>	<u>(1,001,645,304)</u>
UTILIDAD DE OPERACIÓN		<u>48,090,130</u>	<u>68,336,056</u>
Gastos no operacionales		<u>(797,580)</u>	<u>(5,917,472)</u>
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA		<u>47,292,550</u>	<u>62,418,585</u>
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	2n, 14	<u>(20,624,840)</u>	<u>(22,932,198)</u>
RESULTADO INTEGRAL Y UTILIDAD DEL AÑO		<u>L 26,667,710</u>	<u>L 39,486,387</u>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

(Expresados en Lempiras)

	Notas	Capital Social	Aportes por capitalizar	Patrimonio restringido no distribuible	Utilidades Acumuladas	Total de Patrimonio
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018		L 745,000,000		L (4,983,143)	L 188,250,262	L 928,267,119
Aportes de capital en efectivo	18	244,453,000	L 123,285,000			244,453,000
Aportes de capital en efectivo	18					123,285,000
Traslado a estimación por deterioro acumulado de préstamos, descuentos y negociaciones	6				(185,000,000)	(185,000,000)
Utilidad neta del año					39,486,387	39,486,387
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019		<u>989,453,000</u>	<u>123,285,000</u>	<u>(4,983,143)</u>	<u>42,736,649</u>	<u>1,150,491,506</u>
Capitalización de Aportes		123,285,000	(123,285,000)			
Utilidad neta del año					26,667,710	26,667,710
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020		<u>L1,112,738,000</u>	<u>L --</u>	<u>L (4,983,143)</u>	<u>L 69,404,359</u>	<u>L1,177,159,216</u>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

BANCO PROMERICA, S.A.

(Propiedad de Promerica Financial Corporation)

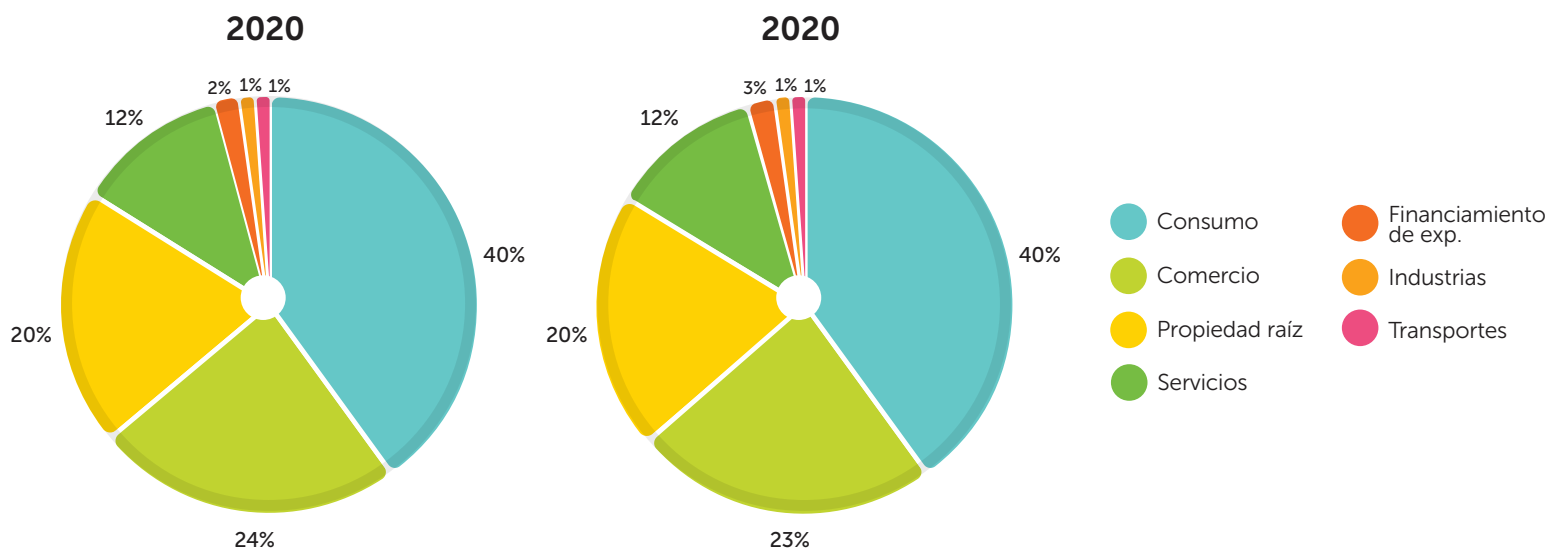
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

(Expresados en Lempiras)

	Notas	2020	2019
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
Cobro por Intereses		L 1,286,114,709	L 1,416,692,714
Cobro por Comisiones		319,779,379	367,214,662
Pago por intereses		(783,864,590)	(792,602,843)
Pago por comisiones		(5,214,749)	(3,997,383)
Pagos por gastos de administración		(762,642,961)	(774,695,886)
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores		15,344,369	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)		8,676,534	10,314,876
Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo)		258,236,452	26,242,872
Desinversión		10,706,564,420	88,701,804,204
Inversión		(10,448,327,968)	(88,675,561,332)
Préstamos descuentos y negociaciones:		(292,355,596)	(159,407,337)
Amortizaciones		19,112,048,458	24,379,172,494
Desembolsos		(19,404,404,054)	(24,538,579,831)
Depósitos:		1,345,279,613	(504,398,995)
Captaciones		69,597,708,956	77,588,785,550
Retiros		(68,252,429,343)	(78,093,184,545)
Cuentas por Cobrar y Pagar (neto)		58,662,056	(7,076,837)
Venta de bienes recibidos en pago		10,837,612	29,133,382
Impuesto sobre la renta pagado			(32,883,362)
Otros ingresos y egresos (neto)		(20,517,673)	(525,584,592)
Flujo neto de efectivo usado en las actividades de Operación		1,438,335,155	(951,048,729)
FLUJO DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
Bienes muebles e inmuebles		(25,564,623)	(20,376,922)
Flujo neto de efectivo (usado en) de actividades de inversión		(25,564,623)	(20,376,922)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:			
Obligaciones financieras		9,377,700	(91,403,319)
Obtención de créditos		215,693,104	622,262,597
Amortización de créditos		(206,315,404)	(713,665,916)
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación		(5,209,000)	2,962,000
Capital Social			244,453,000
Aporte por capitalizar			123,285,000
Flujo neto de efectivo provisto por actividades de Financiación		4,168,700	279,296,681
Variación neto de efectivo		1,416,939,232	(692,128,970)
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del año		2,048,099,501	2,740,228,471
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del año	3	L 3,465,038,733	L 2,048,099,501

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

Cartera de préstamos por sector económico

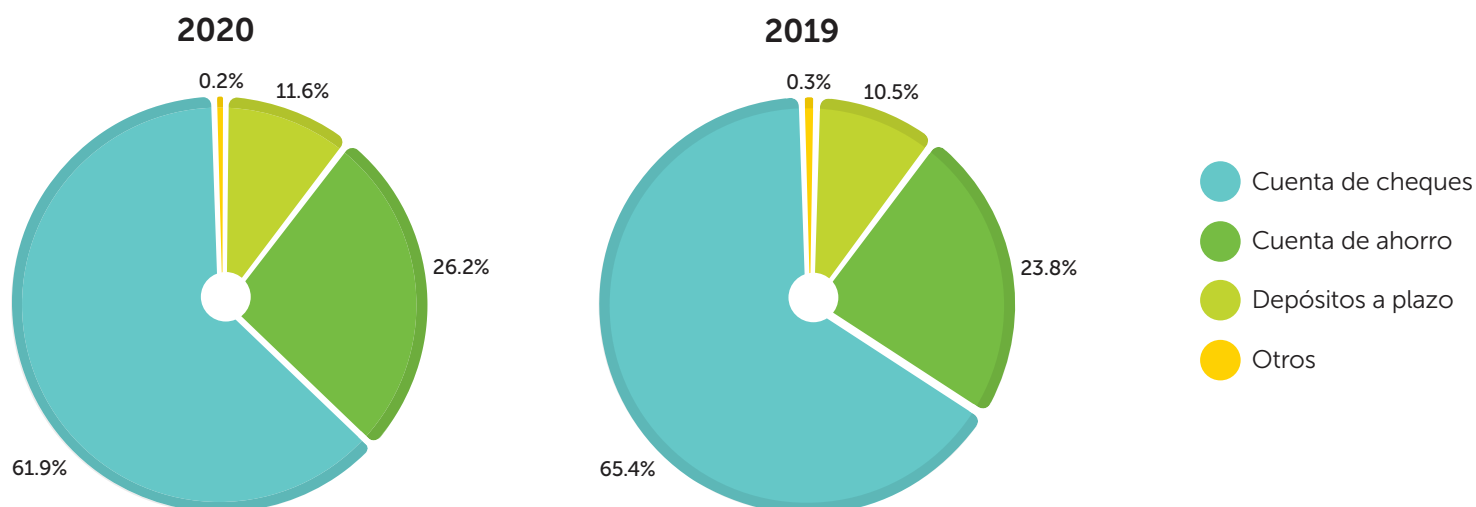


Índice de mora

2020 2.58%

2019 2.91%

Depósitos



Índice de adecuación de capital

2020 15.92%

2019 15.39%



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 y 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, 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. Les otorgaremos soluciones financieras óptimas y las condiciones más ágiles 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 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 Premia Visa

Signature / Infinite



Signature

- Acumule 1 punto por todas sus compras
- Más de 1,300 comercios afiliados
- Acumule 10,000 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 pérdida de equipaje
- Visa Concierge

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

Tarjeta 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 más 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 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 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
- Oro 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



Fondo de garantía para la reactivación de las MIPYMES

Fondo de garantía para la reactivación de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) y de grandes deudores comerciales, afectadas por la pandemia provocada por Covid-19, esto como un mecanismo para incentivar el acceso al crédito de las empresas que se han visto afectadas por la disminución de sus flujos de efectivo, mediante la emisión de garantías crediticias.

- Producción agropecuaria (agricultura, silvicultura, ganado, caza y pesca)
- Turismo y alojamiento (hoteles y restaurantes)
- Industria manufacturera agrícola y no agrícola
- Industria y servicios de la construcción
- Comercio al por mayor y menor
- Transporte
- Servicios de salud
- Otros servicios de acuerdo al Clasificador Internacional Industrial Uniforme (CIIU)
- Cualquier otra actividad afectada por los efectos de la pandemia provocada por Covid-19



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 diferentes productos
- Industria
- Comercio
- Servicios
- Agroindustria
- Sector inmobiliario
- Constructoras
- Industria de alimentos
- Energía renovable
- Entre otros

Perfil de cliente corporativo:

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



Créditos back to back Empresarial

Créditos otorgados a personas jurídicas, a través de certificados de depósitos a plazo fijo o saldos pignorados en cuentas corrientes que mantienen con Banco Promerica S.A.

Socio Credit

Es un producto de financiamiento a 12 meses basado en la facturación del comercio afiliado en nuestro servicio de POS.

El objetivo es fomentar en el cliente fidelidad con nuestra institución por medio del financiamiento automático. Tasa vigente 25% anual.



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.



Negocios Regionales

Nuestro enfoque es potencializar las oportunidades de negocios de nuestros clientes en los países donde tiene presencia Grupo Promerica a través de productos y servicios de manejo de tesorería y financiamiento regional.

Cliente objetivo:

- Empresas que tengan relación comercial (exportan o importan) o sucursales en Centroamérica, Panamá, Ecuador y República Dominicana.

Productos crediticios:

- Líneas de crédito
- Garantías bancarias
- Préstamos sindicados



Abastecimiento Promerica

Producto comercial que otorga un cupo de crédito rotativo a comerciantes individuales, pequeñas y medianas empresas, para ser utilizado mediante un plástico denominado Abastecimiento Promerica.

Participantes

Empresa líder:

Empresa grande que ofrece bienes y servicios, con la cual se establece un convenio o alianza para atender a sus clientes mayoristas a los cuales le otorga ventas al crédito.

Clientes de la empresa líder:

Comerciantes que realizan compras al por mayor con cierta periodicidad y buscan una opción sencilla para comprar y financiarse.



Directorio: Somos de Aquí

Esta campaña es una iniciativa regional para apoyar a los comercios que se han visto afectados por la pandemia y han caído en ventas.

Somos de Aquí es un sitio web donde comercios PYME pueden registrarse para ofrecer sus productos y puedan conectarse con posibles clientes. (No se harán ventas directamente en el sitio web es solo para conectar empresas con posibles clientes).

La dirección del sitio web es:

<https://www.somosdeaqui.shop/pais/honduras>



NIDI

La plataforma de ventas digitales de Banco Promerica. Es tu nuevo punto de venta, sin preocuparte por la distancia ni horarios, vende 24/7.

¿Cómo funciona?

- No es necesario que tengas ya una página web para vender tus productos, nosotros te asesoramos para crearla. La plataforma NIDI permite a cada emprendedor personalizar sus banners, el menú, su catálogo (categorías y productos), etc.
- Todo se aprende en los distintos módulos de capacitación.
- NIDI, es un programa de formación que brinda los conceptos más básicos de ecommerce, pasando por herramientas de marketing digital y estrategias de venta para que el usuario se familiarice con el modelo de negocio.

Además, le enseña a crear su tienda en línea en una plataforma robusta con una guía y acompañamiento que le permitirá gestionar su comercio en línea sin intervención de terceros.



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
- Asistencia funeraria Banco Promerica
- Seguro de accidentes personales

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 con acumulación de puntos, canjeables en efectivo.

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 Terminio
- 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

Asistencia funeraria Banco Promerica

Beneficios:

- Asistencia funeraria
- Asesoría en trámites legales
- Traslados a nivel nacional
- Arreglo y preparación básica del cuerpo
- Ataúd o urna
- Sala de velación
- Servicio de cafetería básico
- Libro recordatorio
- Servicio de inhumación

Adicional:

- Se podrá otorgar por cualquier causa de muerte: accidental, violenta, natural, enfermedades preexistentes y terminal.
- No se requiere historial médico.
- Cliente puede tener permanencia ilimitada siempre y cuando continúe realizando sus pagos.
- Se puede adicionar el número de beneficiarios que desee.
- La cobertura es inmediata.
- Puede ser debitada mediante cuenta de efectivo o tarjeta de crédito.

Costos

- Titular L 60.00
- Beneficiario L 60.00

Seguro de accidentes personales

Es un seguro que otorga cobertura al asegurado en caso de un accidente.
No cubre ningún tipo de enfermedad.

Coberturas básicas:

- Muerte accidental
- Reembolso de gastos médicos por accidente
- Gastos fúnebres por accidente

Estas coberturas pueden ser contratadas también para su cónyuge

Adicional tiene acceso a servicios de asistencia a bajo costo como ser:

- Asistencia médica en caso de accidente
- Asistencia fúnebre por muerte accidental
- Asistencia dental accidental

- Existen diferentes planes de acuerdo a la cobertura, puedes optar a este seguro a partir de L 90 mensuales.
- Elegibilidad: serán elegibles para el seguro, todos los tarjetahabientes y cuentahabientes de Banco Promerica y/o cónyuges o dependientes.
- Edades de ingreso: la edad de ingreso es a partir de los 18 años de edad y hasta el cumplimiento de los 65 años, personas mayores de 65 años, no serán elegibles para ingresar al seguro.
- Edad de terminación: muerte accidental, cubierto hasta el cumplimiento de los 75 años de edad.
- Gastos médicos: hasta el cumplimiento de los 70 años de edad

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 maneja 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 envío 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 transferencias internacionales.

Subasta de divisa con Banco Central

Para participar en subasta se requiere un monto mínimo de \$600,000 y un máximo diario de \$1,200,000 para persona jurídica.

Para participación en Mercado Interbancario de Divisas se requiere un monto mínimo de \$1.00 hasta un máximo diario de \$600,000.00 para persona natural.

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, 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 2020 se brindó seguimiento a todo lo asociado con la crisis derivada de la pandemia COVID-19 desde la aplicación y seguimiento de las circulares emitidas por los entes reguladores en relación a las medidas de alivio temporales, así como la puesta en marcha de nuestros planes de contingencia y seguimiento de proceso y controles alternos ante los cambios derivados de dicha situación.

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, mediante las anteriores herramientas, de todas las exposiciones de la institución y 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 2020 la gestión de cada uno de los riesgos que integran la Gestión Integral de Riesgos, se enmarcó en lo siguiente:

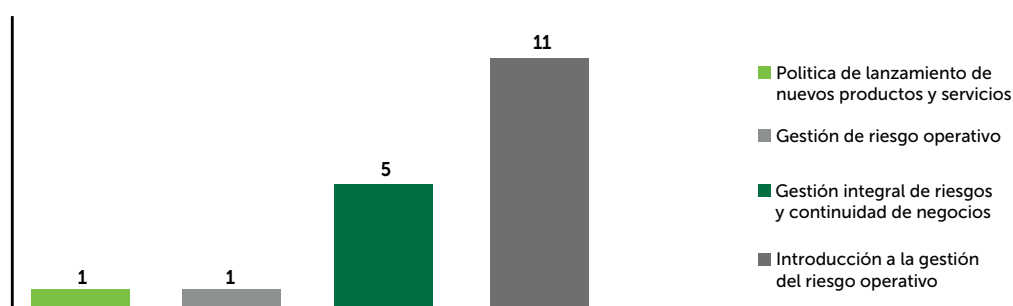
Riesgo Operativo

La Gestión del Riesgo Operativo en Banco Promerica S, A correspondiente al 2020 trata de cimentar su estrategia en aplicar y/o cumplir con la metodología establecida, destacándose principalmente el seguimiento de la estrategia para la identificación, evaluación, mitigación, monitoreo y comunicación de los riesgos operacionales a nivel Institucional.

Para minimizar el riesgo operativo tenemos herramientas de gestión, como ser sistemas de monitoreo para la prevención de fraudes, así como la aplicación de autoevaluaciones a las matrices operativas con la finalidad de mitigar el riesgo inherente en los procesos, también se actualiza de forma permanente la base de datos de eventos de riesgo operacional en la cual se identifica, mide y se reportan todo lo relacionado a eventos y/o incidentes ocurridos.

En relación a la pandemia COVID-19 durante este proceso y con el objetivo de poder identificar, gestionar y dar seguimiento a riesgos operativos frente a los cuales el banco podría encontrarse expuesto, se intensificó el monitoreo e hizo énfasis en mantener una comunicación oportuna para la búsqueda de oportunidades de mejora y cierre de brecha para evitar la materialización de incidentes y/o eventos. Así mismo, nos enfocamos en fortalecer y concientizar la cultura interna con capacitaciones dirigidas al personal recién ingreso y el resto de colaboradores a nivel nacional, se abordaron temas asociados a la a la pandemia COVID-19 con la finalidad de reforzar, reconocer, controlar sobre la relevancia y el impacto de los mismos en caso de no monitorearlos 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 se difundieron boletines a través de los canales de comunicación institucional que se enfocaron en las mejores prácticas y acciones mitigantes adoptadas como respuesta a la pandemia COVID-19.

Capacitaciones impartidas 2020



Adicionalmente de manera continua se brinda apoyo a la actualización de las matrices de riesgo 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.

Matriz de Riesgo Institucional

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

En relación a la gestión de prevención interna de fraude de forma permanente se realizan actividades de identificación, monitoreo y seguimiento para la mitigación del riesgo de fraude a nivel institucional, 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 de igual manera para el fortalecimiento de la cultura de prevención se emitieron boletines en temas relacionados a prevención en robo de identidad, como mitigar el riesgo de fraude y canales de denuncias.

Continuidad de Negocios

La Gestión de Continuidad de Negocios es responsable de coordinar las revisiones y realización de pruebas al plan de continuidad de negocios institucional y planes de contingencia que tiene como fin la salvaguarda de continuidad de las operaciones a través de la preservación de la vida de los funcionarios y colaboradores, conservando los recursos confiados por los clientes, y sosteniendo la reputación corporativa como contribución a la factibilidad económica en el tiempo.

Ante pandemia COVID-19, Banco Promerica activó el plan de continuidad de negocios y planes de contingencia que permitieron salvaguardar la vida de nuestros colaboradores a través de la adopción de protocolos de bioseguridad dentro de las instalaciones, así como el mantenimiento de nuestras operaciones críticas desde escenarios alternos, y reforzamiento de la comunicación, brindado así una respuesta ágil a nuestros clientes y partes interesadas. Estas medidas se mantuvieron activas y permitieron una respuesta eficaz ante los desastres naturales ETA e IOTA que afectaron a nuestro país.

Adicionalmente durante el año 2020 se inició la revisión integral al plan de continuidad de negocios, permitiéndonos identificar los resultados obtenidos ante pandemia COVID-19, desastres naturales ETA e IOTA, y las mejores prácticas a implementar.

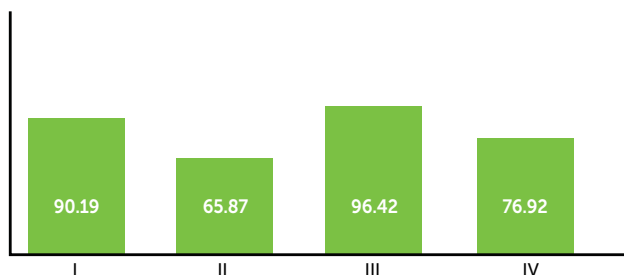
Riesgo Transaccional

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. Durante el año 2020 la tendencia de compra se ve soberanamente marcada, por transacciones con tarjeta no presente, como respuesta a los eventos derivados del COVID-19, esto abre puertas de nuevas formas de fraude, obteniendo como resultado la tendencia de fraude sin presencia de plástico.

Por lo que se trabajó en el mismo sentido creando estrategias inteligentes enmarcadas en la detección temprana del fraude y en equilibrio con las ventas y el servicio, para mantener los índices y métricas de fraude bajo control.

Nuestro valor salvado es el resultado de un trabajo oportuno en la detección del fraude y para el año 2020 constituyo L 329,40 MM.

Valor salvado año 2020
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.

Es importante mencionar que ante la situación actual de la pandemia COVID-19 el área de Riesgo Tecnológico ha participado activamente en la gestión de accesos para realizar teletrabajo, recomendando los escenarios adecuados dependiendo de las necesidades de las diferentes áreas del negocio, con la finalidad de preservar la seguridad de la información.

Se procedió a certificar el ambiente a utilizar mediante conexiones VPN, validando el aseguramiento de los equipos a nivel de línea de comando y funcionamiento de políticas para restringir las funciones de copiado/pegado, evitando de esta forma que los activos de información sean trasladados fuera de la red del Banco.

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.

Como parte del fortalecimiento de la seguridad de la información, ante la crisis derivada por pandemia COVID-19 se han enviado boletines a nivel institucional, haciendo énfasis en el uso de correo electrónico, ataques de phishing para evitar la materialización, consejo de ciberseguridad (teletrabajo), protección de la privacidad en reuniones virtuales, encriptado de archivos sensibles, etc.

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.

Durante el año 2020, la Comisión Nacional del Bancos y Seguros emitió una serie de circulares con el propósito de mitigar y hacer frente a la crisis derivada por la pandemia COVID-19 y los eventos naturales que se presentaron en el mes de octubre los huracanes ETA e IOTA, mismas en donde se establecen medidas de alivio para atender el impacto socio-económico.

El banco mantuvo como propósito primordial adoptar todas las medidas establecidas por el ente regulador en materia de alivio hacia los deudores para apoyar a los clientes tanto de la banca comercial como de consumo y así poder hacer frente a la crisis. Producto de las medidas adoptadas la cartera se ha mantenido estable.

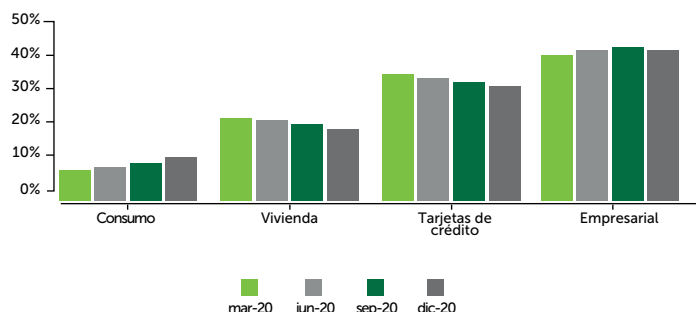
Adicionalmente para vigilar la aplicación de las medidas se mantuvo monitoreo constante de la aplicación y se realizó un plan de reservas que permitió al banco cerrar con un porcentaje de cobertura de 126% y con una suficiencia de L71.3 millones al cierre de diciembre de 2020.

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

Indicadores de Cartera Crediticia

Indicadores de riesgo de crédito	mar-20	jun-20	sep-20	dic-20
Crecimiento de cartera	-0.62%	0.19%	0.45%	0.47%
Indicadores de mora	2.78%	3.39%	2.60%	2.58%
Cobertura de reserva	134.52%	102.03%	127.55%	126.00%
Cartera con partes relacionadas	6.75%	5.97%	5.85%	5.73%
ROA	0.13%	0.25%	0.32%	0.37%

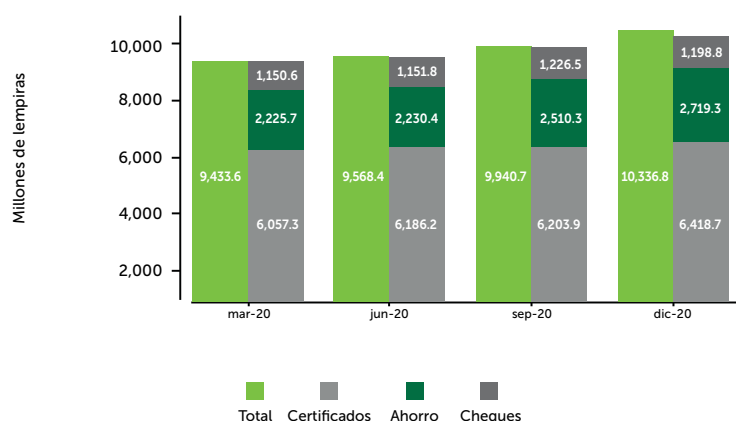
Concentración de Cartera por Sector



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

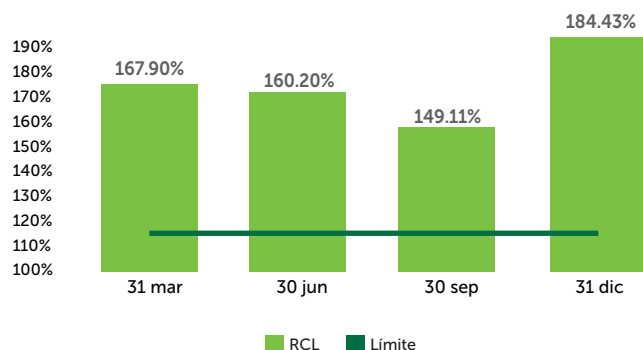


Durante el 2020 se lograron los objetivos de presupuesto en mezcla depositaria de cartera cerrando en 37.88% de cartera de depósitos a la vista y 62.12% en depósitos a plazo, manteniendo además estabilidad en los saldos totales de la cartera depositaria teniendo un crecimiento anual de 17.44% con respecto al cierre del año 2019, lo cual es positivo aun considerando la situación mundial que se está viviendo actualmente debido a la pandemia del COVID-19, y a las medidas de contención (aislamiento) tomadas por el Gobierno de la República para lograr un control preventivo y evitar un mayor contagio y propagación de la pandemia COVID-19. El Banco a través de las áreas de Riesgos y Canales mantiene en monitoreo diario el comportamiento de los saldos de cartera pasiva y sus movimientos.

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

Banco Promerica ha cumplido los parámetros establecidos el modelo regulatorio de ratio de cobertura de liquidez emanado por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros.

Ratio de Cobertura



Banco Promerica ha realizado en el año 2020 escenarios de estrés de liquidez en los cuales se han considerado variables que pudieran afectar la normalidad de las operaciones de la institución y así poder predecir los efectos que se podrían tener de materializarse los supuestos planteados en los escenarios.

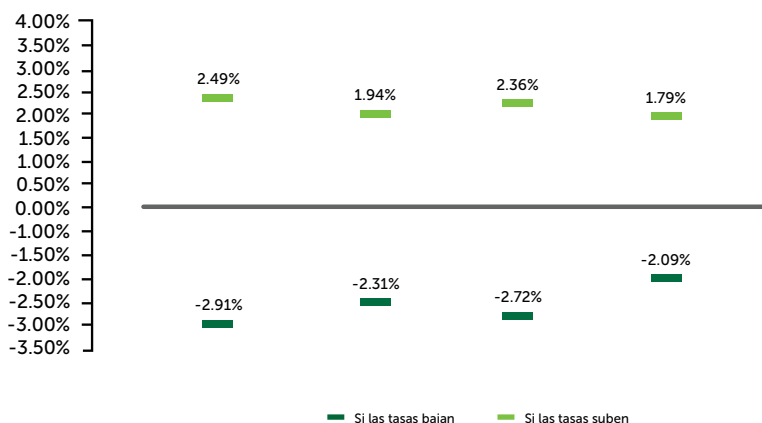
Riesgo de Mercado

Riesgo de Tasa de Interés

Durante el 2020 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



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 incurriera 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 2020 como riesgo bajo o nulo de acuerdo a Score Card.

Riesgo Reputacional

Es la posibilidad de que se produzca una pérdida debido a la formación de una opinión pública 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 2020 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 2020 se promedia en riesgo medio principalmente por la medición de los objetivos estratégicos relacionados a negocios.

Banco Promerica 

www.bancopromerica.com