

# 2021 Memoria Anual



**Banco Promerica**   
República Dominicana

**Banpro**   
Grupo Promerica  
Nicaragua

**St. Georges Bank**   
Grupo Promerica  
Islas Caimán  
Panamá

**Banco Promerica**   
Guatemala  
El Salvador  
Honduras  
Costa Rica

**Produbanco**   
Grupo Promerica  
Ecuador



# Índice

**2.** Información institucional

**8.** Información financiera

**17.** Banca de Personas

**25.** Banca de Empresas

**34.** Canales

**44.** Internacional

**47.** Gestión Integral de Riesgos



## 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



## Mensaje del presidente

### Grupo Promerica

El 2021 fue de transición. La pandemia provocada por la proliferación mundial del Covid-19 generó múltiples retos, para nuestros clientes y los bancos, en un ambiente con muchas limitaciones de contacto. Un año de adaptación a cohabitar con las secuelas de la epidemia: emocional, sanitario, económico, político, social y en general, en todas las etapas de nuestras vidas.

De cara a estos retos, en Grupo Promerica (GP) nos enfocamos a incrementar los mecanismos que nos permitieran proximidad con los clientes para identificar sus necesidades y ayudarles con soluciones financieras. Todo esto alcanzado por un equipo humano capacitado, comprometido y apoyado en el fortalecimiento tecnológico, que nos ha permitido además de facilitar los procesos y reducir los tiempos, mantener los mecanismos de interacción.

A raíz del Covid-19, la transformación digital aceleró la importancia de brindar servicios y productos digitales a nuestra clientela. Tomando en cuenta esto, realizamos un diagnóstico sobre el estado actual de Grupo Promerica, siendo este el lugar de partida que nos permitió definir una visión y estrategia regional: ser referentes en los países dando la mejor experiencia por medio de propuestas renovadoras, potenciando la eficiencia de nuestros servicios.

Nuestro objetivo para el próximo lustro es ser uno de los líderes regionales en ventas digitales y aumentar nuestro

portafolio de clientes. Pensando en ello, este año se creó la Oficina Regional de Transformación Digital.

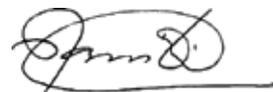
De este modo continuamos como Grupo trabajando en la sostenibilidad. Al cumplirse dos años de haber firmado los Principios de Banca Responsable (PBR) de la UNEP FI, tres bancos: Banpro Nicaragua, Banco Promerica Costa Rica y Produbanco Ecuador, formaron parte del Net-Zero Banking Alliance, convocada por la ONU, lo que demuestra nuestro compromiso de alinear nuestras carteras de préstamos e inversiones para el 2050, con cero emisiones netas. Igualmente, los Bancos Promerica El Salvador y Promerica Guatemala, suscribieron este año los PBR, sumando a 5 los comprometidos con dejar un mundo mejor a las futuras generaciones. Además, realizamos el Día del Voluntariado Promericano, con actividades de reforestación en los 9 países donde operamos; conmemoramos el Día Internacional de la Lucha Contra el Cáncer de Mama, brindando consejos y compartiendo testimonios de sobrevivientes, en alianza con las dos fundaciones del Grupo que apoyan con tratamiento a mujeres de escasos recursos que padecen esta enfermedad.

Celebramos los 30 años de operaciones, alineados a nuestra visión, misión y valores, apoyando a las empresas y personas a formar parte del programa "Mejores Empresas Centroamericanas" (MECA), desarrollándose en conjunto con Incae y Deloitte, en 7 de los 9 países en los que Grupo Promerica tiene operaciones financieras.

Uno de los pilares clave para el desarrollo de nuestras operaciones es el talento humano, el cual continuamos mejorando a través del programa Protagonistas en: Guatemala, El Salvador, Honduras, Nicaragua, Costa Rica, Panamá, República Dominicana, Islas Caimán y Ecuador. Por medio de esta iniciativa apoyamos el desarrollo de habilidades, capacidades interpersonales, y potenciamos el liderazgo entre nuestros colaboradores.

Me siento orgulloso del trabajo realizado y agradecido por la confianza depositada por nuestros accionistas, colaboradores y clientes. Hemos demostrado que, a base de tesón, talento e innovación, podemos salir adelante a pesar de las adversidades y retos que se plantean frente a nuestra industria. Sin duda, son muchos los desafíos que nos depara el próximo año y estoy seguro de que, con esfuerzo y dedicación, podremos seguir sirviendo de la mejor manera a nuestras comunidades.

Saludos cordiales.



**Ramiro Ortiz Mayorga**  
Chairman & CEO  
Grupo Promerica



## Junta Directiva

Ramiro Ortiz Mayorga

Enrique Javier Gutiérrez Quezada

Julio Cesar Reyes Sánchez

Alejandro Antonio Abufele Coello

Mario Roberto Pereira Aguilar

Juan Carlos Perez Cadalso Arias

Henry Adrián Bolaños Valerio

**Presidente**

**Vicepresidente**

**Secretario**

**Director independiente**

**Director independiente**

**Director independiente**

**Comisario**



## Ejecutivos de banco

Francisco José Llanes Arguello  
Alejandro Martín Arellano Sandino  
Carla Sofía Barrios Alemán  
Carlos Ricardo Tenorio Montenegro  
Edwin Alexander Cardona Gálvez  
Gustavo Adolfo Zúniga Cáceres  
Jacqueline Elizabeth Asfura Mourra  
José Esteban Núñez Salgado  
Keila Susana Rivera Hernández  
Ligia Suyapa Cantarero Orellana  
Manuel Antonio Velásquez Canaca  
Marlon Abercio Cañas Enamorado  
Modesto Armando Vindel Del Cid  
Paola Estefanía Anariva Gonzáles  
Edwin Alberto Casaña López  
Elisa María García Abedrabbo  
Evelin Roxana Mejía Cubero  
Isaac Espinal Servellón  
Odely Nohemy Fajardo Tróchez  
Tania Elizabeth Cano Chávez  
Carlos Enrique Torres Raudales  
Emy Daniela Castillo Ramos  
Karla Lizeth Ordóñez Salandia  
Lourdes Marcela Amaya Marin  
Rembrandt Daniel Flores Murillo  
Samantha Pamela Mendoza Maldonado  
Sonia Elizabeth Vásquez Escoto

**Gerente General**  
**Gerente de Tecnología**  
**Gerente de Banca de Empresas**  
**Gerente de Finanzas e Internacional**  
**Auditor General**  
**Gerente de Banca de Personas**  
**Gerente de Legal / Gobierno Corporativo**  
**Gerente de Mejora Continua**  
**Gerente de Operaciones**  
**Gerente de Talento Humano**  
**Gerente de Canales**  
**Gerente Integral de Riesgos**  
**Gerente de Riesgo de Créditos**  
**Gerente de Mercadeo**  
**Gerente Financiero**  
**Gerente de Internacional**  
**Gerente de Banca Privada**  
**Gerente de Tesorería**  
**Gerente Nacional de Red de Agencia**  
**Gerente de Ventas**  
**Sub Gerente de Adquirencia**  
**Sub Gerente de Banca de Vivienda y Consumo**  
**Sub Gerente de Riesgos Operativos y Reputación**  
**Sub Gerente Comercial**  
**Sub Gerente de Riesgos Financieros**  
**Sub Gerente de Productos**  
**Sub Gerente de Administración de Créditos**



## Empresa Socialmente Responsable RSE

Somos parte de Grupo Promerica, y estamos unificando estrategias de sostenibilidad a través de diferentes acciones socialmente responsable, y por segundo año se realizó el Voluntariado Promericano con un enfoque con la campaña ambiental semilla del mañana por un futuro verde, donde tuvimos la oportunidad de cuidar nuestra planta desde su semilla o realizar plantación de un árbol, todo en familia, creando conciencia ambiental; así todos los países donde tiene presencia el grupo se unió con esta actividad.

Seguimos firmes con nuestras alianzas y compromiso de realizar acciones sociales a través de nuestros cuatro pilares estratégicos de RSE: 1) Educación financiera; 2) Educación a través del arte; 3) Lucha contra el cáncer de mama; y 4) Medio ambiente, siempre tomando en cuenta todas las medidas de bioseguridad y la adaptación de apoyo a comunidades con actividades de modalidad virtual. Estas acciones y continuar con un enfoque de sostenibilidad nos hizo ameritar obtener el 8vo sello de Empresa Socialmente Responsable recibido por la Fundación Hondureña de Responsabilidad Social Empresarial (FUNDHRSE), y a partir del 2022 formamos parte de empresas de nivel avanzado, con mayores retos que lograremos cumplir en pro de la sociedad.

Tenemos muchos retos para este 2022, con la implementación de la RSE en cada una de las áreas, así como nuestros productos y servicios verdes, como una guía para la acción en los años venideros, consecuente por su preocupación por el planeta, las personas y las alianzas requeridas para lograr un mundo mejor para las futuras generaciones.

# Información Financiera



## INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta Directiva y a los Accionistas de Banco Promerica, S.A.

### Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Banco Promerica, S.A. (la "Compañía"), los cuales comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo, para los años que terminaron 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 importante, la posición financiera de Banco Promerica, S.A., al 31 de diciembre de 2021 y 2020, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo para 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 (CNBS o la Comisión) descritas en la nota 2 a los estados financieros.

### Base para la opinión

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

### Párrafo de énfasis- base contable

Base contable - sin calificar nuestra opinión de auditoría, indicamos que la Compañía prepara sus estados financieros con base en las normas, procedimientos, prácticas y disposiciones contables emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros en Honduras ("CNBS") descritas en la Nota 2 a los estados financieros, para su presentación a la CNBS, las cuales difieren, de las Normas Internacionales de Información Financiera ("NIIF") en la Nota 32 la Compañía 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 la Compañía 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 del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

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

# Deloitte.

Como parte de una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional a lo largo de la auditoría. Nosotros también:

- Identificamos y valoramos los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o una 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 del principio de empresa en marcha por parte de la administración del banco y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como empresa en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, nos es requerido llamar la atención en nuestro informe de auditoría a las revelaciones correspondientes en los estados financieros separados o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que modifiquemos nuestra opinión de auditoría. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuros podrían causar que el Banco cese de operar como entidad en funcionamiento.
- 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 de la Compañía 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.



31 de marzo de 2022  
Honduras, C. A.

**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2021 y 2020**

(Expresados en Lempiras)

	Notas	2021	2020
<b>ACTIVO:</b>			
<b>Disponibilidades</b>	2dII, 3	L 3,030,961,632	L 3,465,038,733
<b>Inversiones financieras – Netas</b>	2dI, 4	331,421,600	423,060,270
Entidades oficiales		233,345,558	342,695,875
Acciones y participaciones	2dIII, 5	2,590,000	1,296,300
Otras inversiones		88,161,157	73,172,557
Rendimientos Financieros		7,324,885	5,895,538
<b>Préstamos, descuentos y negociaciones – Neto</b>	2e, 6	10,110,823,610	8,556,996,811
Vigente		8,127,041,186	7,175,994,201
Atrasados		133,324,562	77,640,339
Vencidos		257,880	349,252
Refinanciados		1,955,717,069	1,430,348,050
En ejecución judicial		39,246,405	57,240,900
Rendimientos financieros por cobrar		174,976,057	164,740,445
Intereses capitalizados pendientes		(88,609,249)	(57,708,312)
Estimación por deterioro Acumulado	2dIII, 7	(231,130,300)	(291,608,064)
Cuentas por cobrar	2f, 8	96,090,684	78,043,600
Activos mantenidos para la venta - Neto	2g, 9	263,517,549	354,053,077
Propiedades, planta y equipo – Neto	2i, 10	51,578,353	41,645,002
Otros activos		87,743,61	88,263,681
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<u>L 13,972,137,040</u>	<u>L 13,007,101,174</u>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
<b>Depósitos</b>	2j, 11	L 11,000,354,443	L 10,361,346,502
Cuenta de cheques		1,150,894,505	1,198,818,437
De ahorro		3,493,644,910	2,719,339,670
A plazo		6,338,119,092	6,418,698,347
Restringidos		5,033,020	5,143,720
Costos financieros por pagar	2k, 12	12,662,916	19,346,328
<b>Obligaciones bancarias</b>		934,339,041	991,371,651
Prestamos sectoriales		929,286,682	985,964,334
Costo financiero por pagar	2p, 13	5,052,359	5,407,317
Cuentas por pagar	2l, 16	84,438,175	87,548,495
Obligaciones subordinadas a término	2m,o, 15	486,908,000	241,141,000
<b>Provisiones</b>	2p, 17	159,382,126	88,482,692
<b>Otros pasivos</b>		92,623,978	60,051,618
<b>TOTAL PASIVO</b>		<u>L 12,758,045,763</u>	<u>L 11,829,941,958</u>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital social	18	L 1,112,738,000	L 1,112,738,000
Aportes por capitalizar	18		
Patrimonio restringido no distribuible	18		
Reserva de capital restringido		(4,982,143)	(4,983,143)
no distribuible - Utilidades acumuladas	18	106,335,420	69,404,359
Total patrimonio		<u>1,214,091,277</u>	<u>1,177,159,216</u>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<u>L 13,972,137,040</u>	<u>L 13,007,101,174</u>
<b>ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES</b>		<u>L 3,474,275,435</u>	<u>L 2,897,547,348</u>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES  
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

(Expresados en Lempiras)

	<b>Notas</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>			
Intereses	2q, 19	L 1,227,599,881	L 1,332,290,058
Comisiones	2r, 21	418,271,682	319,779,379
Ganancias por venta de activos y pasivos financieros		63,968,698	15,344,369
Otros ingresos	22	51,583,560	35,297,945
		<u>1,761,423,821</u>	<u>1,702,711,751</u>
<b>GASTOS FINANCIEROS:</b>			
Intereses	2q, 20	(601,863,535)	(686,650,355)
Comisiones		(8,613,728)	(5,214,749)
Otros gastos	25	(150,969,638)	(100,817,408)
		<u>(761,446,901)</u>	<u>(792,682,512)</u>
		<u>999,976,920</u>	<u>910,029,239</u>
<b>UTILIDAD FINANCIERA</b>			
<b>PRODUCTOS POR SERVICIOS</b>			
Ganancia en venta de activos y pasivos	8	14,318,947	8,676,534
Servicios diversos	26	60,727,718	61,686,195
		<u>75,046,665</u>	<u>70,362,729</u>
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>			
Gastos de administración	23	(563,895,418)	(534,159,324)
Deterioro de activos financieros	24	(150,610,837)	(169,658,877)
Depreciaciones y amortizaciones		(169,965,769)	(160,408,336)
Gastos diversos	27	(120,961,671)	(68,075,301)
		<u>(1,005,433,695)</u>	<u>(932,301,838)</u>
		<u>69,589,890</u>	<u>48,090,130</u>
<b>UTILIDAD DE OPERACIÓN</b>			
Gastos operacionales		<u>(7,867,529)</u>	<u>(797,580)</u>
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>			
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		61,722,361	47,292,550
RESULTADO INTEGRAL Y UTILIDAD	2n, 14	(24,791,300)	(20,624,840)
		<u>L 36,931,061</u>	<u>26,667,710</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 2021 Y 2020**

(Expresados en Lempiras)

	Notas	Capital Social	Aportes por capitalizar	Patrimonio restringido no distribuible	Reserva De Capital Restringido No Distribuible - Utilidades Acumuladas	Total de Patrimonio
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019		L 989,453,000	L123,285,000	L (4,983,143)	L 42,736,649	L 1,150,491,506
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		1,112,738,000		(4,983,143)	69,404,359	1,177,159,216
En activos mantenidos Para la Venta				1,000		1,000
Utilidad neta del año					36,931,061	36,931,061
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021		<u>L1,112,738,000</u>	<u>L</u>	<u>L (4,982,143)</u>	<u>L 106,335,420</u>	<u>L 1,214,091,277</u>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

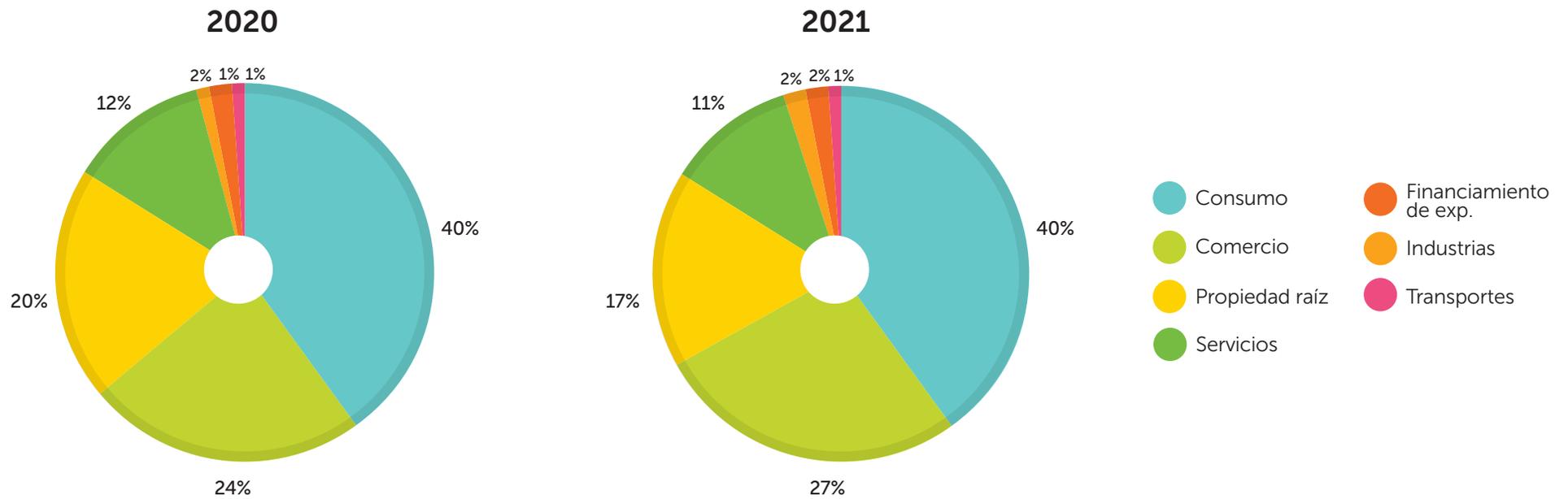
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO  
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

(Expresados en Lempiras)

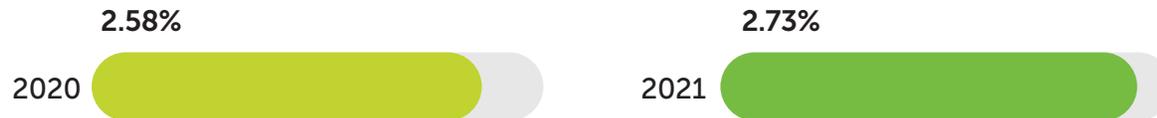
	Notas	2021	2020
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>			
Cobro por intereses		L 1,268,947,829	L 1,286,114,709
Cobro por comisiones		418,271,682	319,779,379
Pago por intereses		(759,871,542)	(783,864,590)
Pago por comisiones		(8,613,728)	(5,214,749)
Pago por gastos de administración		(803,521,905)	(762,642,961)
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores		63,968,698	15,344,369
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)		14,318,947	8,676,534
Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo)		91,639,670	258,236,452
Desinversión		66,562,208,619	10,706,564,420
Inversión		(66,470,568,949)	(10,448,327,968)
Préstamos descuentos y negociaciones		(1,515,333,110)	(292,355,596)
Amortizaciones		22,917,997,397	19,112,048,458
Desembolsos		(24,433,330,507)	(19,404,404,054)
Depósitos:		645,691,354	1,345,279,613
Captaciones		90,466,107,812	69,597,708,956
Retiros		(89,820,416,458)	(68,252,429,343)
Cuentas por Cobrar y Pagar (neto)		93,009,914	58,662,056
Venta de bienes recibidos en pago		31,625,000	10,837,612
Impuesto sobre la renta pagado			
Otros ingresos y egresos (neto)		(130,295,342)	(20,517,673)
Flujo neto de efectivo (usado en) provisto por las actividades de operación		(590,162,533)	1,438,335,155
<b>FLUJO DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>			
Bienes muebles e inmuebles		(33,003,915)	(25,564,623)
Flujo neto de efectivo usado en las actividades de inversión		(33,003,915)	(25,564,623)
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:</b>			
Obligaciones financieras		(56,677,653)	9,377,700
Obtención de créditos		114,184,810	215,693,104
Amortización de obligaciones		(170,862,463)	(206,315,404)
Valores, títulos y obligaciones en Circulación		(245,767,000)	(5,209,000)
Flujo neto de efectivo provisto por las actividades de financiación		189,089,347	4,168,700
Variación neta de efectivo		(434,077,101)	1,416,939,232
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del año		3,465,038,733	2,048,099,501
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del año	3	<u>L 3,030,961,632</u>	<u>L 3,465,038,733</u>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

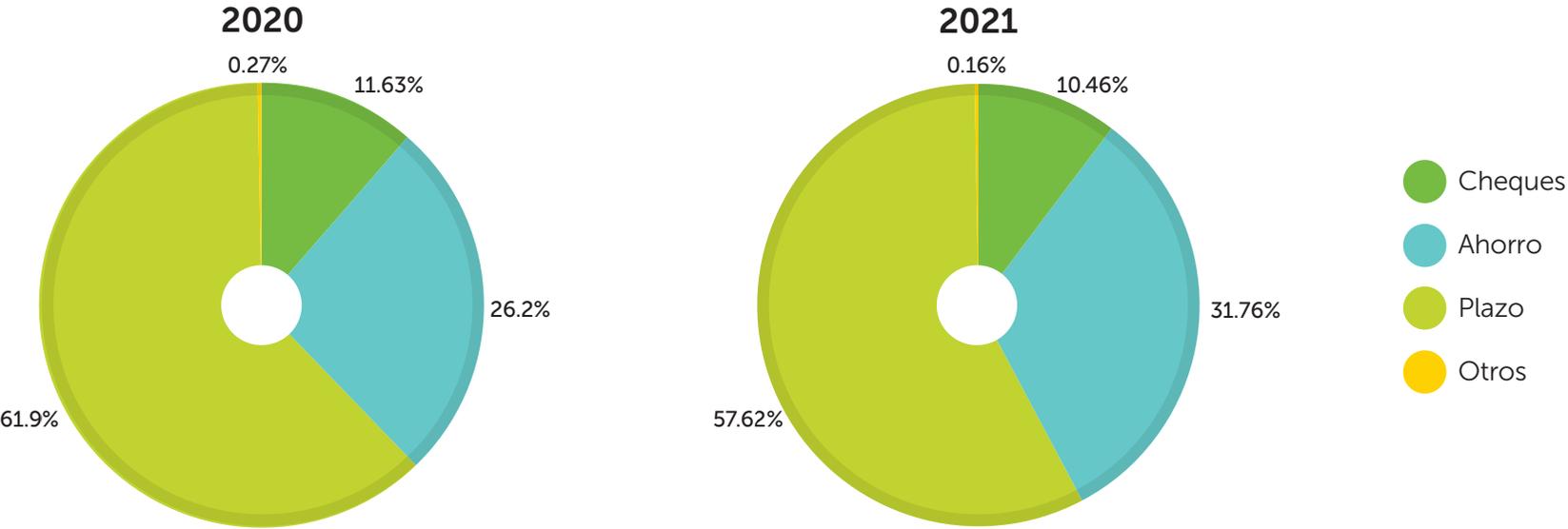
# Cartera de préstamos por sector económico



## Índice de mora



# Depósitos

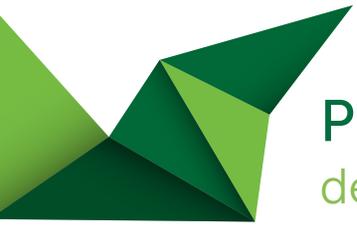


# Índice de adecuación de capital



# Banca de Personas





## Prestámo de Vivienda

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:

● Fondos propios	10.5%
● 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.



## Prestámo Personal

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 ágiles y competitivas del mercado

Las tasa de interés mínima es de 20% y la máxima es de 30% monto a solicitar hasta L 800,000, 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 Premio Visa

Clásica / Dorada / Platinum



- Acumule **1 punto** por las compras en todos los comercios
- Acumule **7,000 puntos** en cada corte
- Canjea tus puntos en más de **300 comercios afiliados**

Con tus puntos puedes pagar el saldo de tu tarjeta con solo llamar a nuestro centro de servicio.

---

## Tarjeta Premio Visa

Signature / Infinite



### Signature

- Acumule **2 puntos** en gasolinera y supermercados y **1 punto** en el resto de comercios
- Acumule **12,000 puntos** mensuales

### Infinite

- **3 puntos** en el extranjero o en línea
- **1 punto** por el resto de las compras
- Acumule **15,000 puntos** mensuales

### Beneficios

- 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

## Tarjeta Mastercard Black



- Acumule **3 puntos** por compras en extranjero o en línea y **1 punto** por el resto de las compras
- Acumule **15,000 puntos** por corte
- **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 un 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 en el resto de comercios
- 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 / Mastercard

Clásica / Dorada / Platinum



- **7.5% de descuento** en todos los supermercados del país incluyendo Pricemart y Stock
- **1% de descuento** en el resto de comercios
- El descuento de la SuperPremia se aplica en el estado de cuenta

## UJCV Internacional Visa



- **10 % de descuento** en pagos de la Universidad José Cecilio del Valle
- **7.5% de descuento** en otro rubro de tu elección

### Rubro

- Tiendas por departamento
- Supermercados
- Gasolineras
- Farmacias
- Ferreterías
- Restaurantes

---

## Tarjeta CICH Visa Clásica / Dorada



- **Hasta 10% de descuento** en todas las ferreterías a nivel nacional
- **Membresía vitalicia**
- **1 punto** por cada dólar o su equivalente en Lempiras

# 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)

### Financiamos:

- Reconocimiento de inversiones realizadas
- Consolidación de deudas
- Capital de inversión
- Capital de trabajo

### Perfil de cliente:

- 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.

### Perfil de cliente:

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

### Financiamos:

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



## 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 el 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 el Covid-19



## 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.

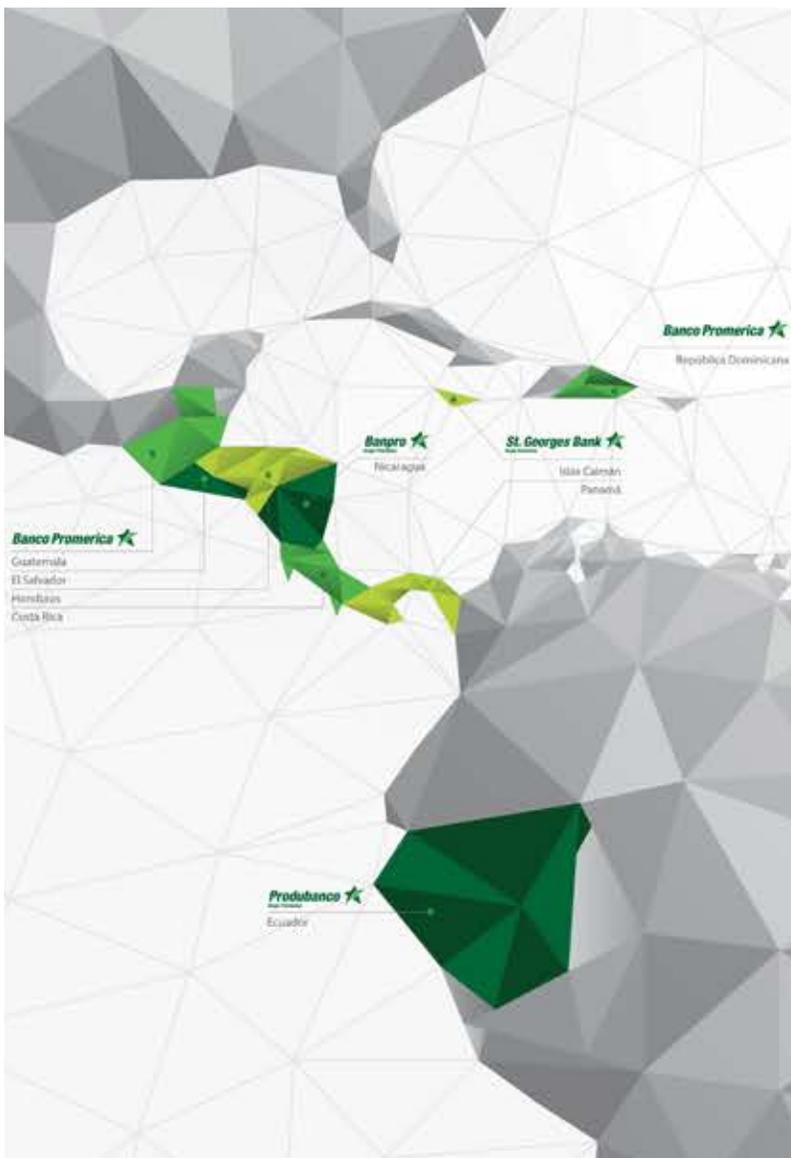


## Crédito Verde

### 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 y 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 e-commerce, 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 termino
- Ofrece diferentes plazos de tiempo desde 90 hasta 360 días acceso a Promerica en Línea

## 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

## 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



## Asistencia funeraria

### Banco Promerica

#### Beneficios:

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

#### 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.



## Negocios Regionales

### Pasivos

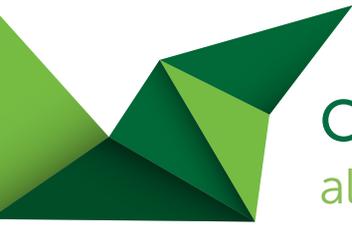
#### Cuenta Integra

- 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](http://www.grupopromerica.com), <https://ctf.grupopromerica.com>.



## Canales alternos



### Promerica en línea

- Disponibilidad las 24/7
- Consulta general de cuentas de efectivo, tarjetas de crédito, préstamos y certificados de depósitos
- Descargas de movimientos y estados de cuenta
- Retiros de efectivo de tarjeta de crédito con depósito a cuentas de efectivo
- Pagos de impuestos aduaneros
- Pagos de servicios públicos y privados
- Pagos de préstamos y tarjetas de crédito
- Transferencias entre cuentas propias, terceros y ACH
- Pagos de planilla, proveedores y ACH a través de cargas de archivos
- Donaciones, transferencias internacionales, gestiones bancarias
- Administración de transacciones favoritas
- Administración de usuarios autorizados (Exclusivo para clientes jurídicos)



### Promerica Móvil

- Disponibilidad las 24/7
- Descarga gratuita en todas las tiendas virtuales
- Acceso biométrico
- Permite compartir comprobantes de transacciones mediante WhatsApp y otras redes sociales
- Consulta general de cuentas de ahorros, cheques, tarjetas de créditos, préstamos y certificados de depósitos
- Retiros de efectivo de tarjeta de crédito con depósito a cuenta
- Pagos de servicios públicos y privados
- Pagos de préstamos y tarjetas de crédito
- Transferencias entre cuentas propias, terceros y ACH
- Donaciones, transferencias internacionales, gestiones bancarias



## Canales alternos



### Red de cajeros automáticos

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



### Canales de pago

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



### Promerica Móvil

- Pago de tarjetas de crédito en Farmacias del Ahorro a nivel nacional.
- Pagos de tarjetas de crédito en Agencias BANHCAFE a nivel nacional.
- Pagos de tarjetas de crédito y préstamos en puntos TENGO y billetera electrónica.



### Autobancos S.A.

- Retiros de cuentas de ahorro
- Depósitos en cuentas de cheques y ahorro
- Pago de cheques
- Pagos y retiros de tarjetas de crédito
- Pagos de servicios públicos (ENEE, HONDUTEL, SANAA, AMNET)

# 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.

Para participación en Mercado Interbancario de Divisas se requiere un monto mínimo de \$1.00 hasta un máximo diario de US \$1,500,000.00 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 PNC Global Transfers.

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

# Gestión Integral de Riesgos

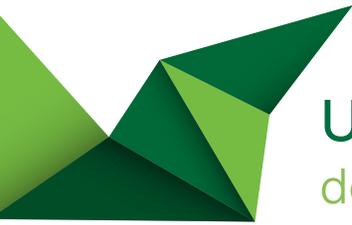




## Gestión Integral de Riesgos

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 2021 se continuó brindando seguimiento a todo lo asociado con la crisis derivada de la pandemia Covid-19, ETA e IOTA desde la aplicación y seguimiento de las circulares emitidas por los entes reguladores en relación a las medidas de alivio temporales.



## 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.



## Comité de Riesgos

El Comité de Riesgos tiene la responsabilidad de vigilar y asegurar que las operaciones de negocio se ajustan a los límites de riesgos establecidos por la Junta Directiva en cuanto a los riesgos financieros y no financieros en materia de límites de tolerancia o límites específicos de normas de entes reguladores.

Durante el 2021 el Comité de Riesgos se ha reunido de forma periódica de acuerdo con lo establecido en el reglamento de Gobierno Corporativo.

## 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 2021 la gestión de cada uno de los riesgos que integran la Gestión Integral de Riesgo se enmarcó en lo siguiente:



# Riesgo Operativo

La Gestión del Riesgo Operativo en Banco Promerica. S. se desarrolla considerando el ámbito regulatorio cumpliendo con la regulación local por medio de las normativas definidas, también bajo una metodología propia de gestión y considerando las mejores prácticas internacionales. A su vez brinda apoyo para garantizar la identificación y administración eficiente de los riesgos operacionales, así como brindar el debido acompañamiento a las distintas áreas del banco con la finalidad que puedan administrar los riesgos a los que están expuestos de forma correcta por lo que se gestionan y se rigen de acuerdo con los lineamientos establecidos.

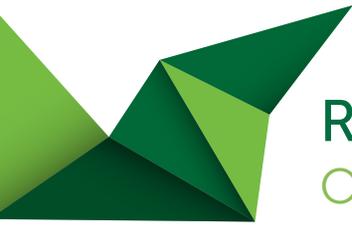
El proceso de Gestión del Riesgo Operativo trata de cimentar su estrategia en aplicar y/o cumplir con la metodología establecida basándonos en la gestión cualitativa y cuantitativa, de igual forma fomentar la cultura de riesgo en la institución.

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 Riesgos Operativos 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
<b>Perfil de riesgo residual</b>	<b>Aceptable</b>



## Riesgo Operativo

Con relación al enfoque basado en riesgos, la unidad de riesgo operacional trabajo en conjunto con el área de Cumplimiento en la revisión integral de la matriz de riesgos del lavado de activos y financiamiento del terrorismo la cual esta actualizada y vigente, dichos resultados fueron presentados a los comités correspondientes y también a la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) de forma semestral en conformidad con las normas emitidas por la CNBS.

Contamos con reportes de incidentes y/o eventos de riesgo operativo, nos permite realizar un análisis e identificar fallas o debilidades en los controles de manera global, de igual forma nos sirve para identificar oportunidades de mejora para el fortalecimiento de los controles, procesos que permitan la mitigación de los eventos de pérdida operativa en el corto, mediano y largo plazo por parte de las áreas responsables.

Como parte de la cultura de la gestión de riesgo operativo del banco, se capacitó a nivel nacional a los colaboradores del Banco con la finalidad de robustecer sus conocimientos en materia de riesgos.

Haciendo especial énfasis en temas de riesgo operacional y continuidad del negocio las cuales fueron impartidas bajo la modalidad Virtual, adicionalmente se elaboró y socializó a todos los colaboradores un programa de concientización por medio de boletines como parte del fortalecimiento de la cultura de prevención, mitigación y control de los riesgos.

La gestión de prevención interna de fraudes es la responsable de revisar, evaluar e investigar el riesgo inherente en las solicitudes de tarjeta de crédito identificadas como sospechosas y que pueden repercutir en riesgo de fraude por lo que de forma permanente realiza actividades de identificación, monitoreo y seguimiento para la mitigación del mismo, parte de nuestro valor salvado es el resultado de un trabajo oportuno en la detección del fraude y para el año 2021 constituyo L 12,3MM.

## Continuidad de Negocios

La gestión de continuidad de negocios en Banco Promerica, se fundamenta principalmente en mejores prácticas internacionales. Las cuales se revisan constantemente a fin de incorporarlas en todas las metodologías, políticas y procedimientos relacionados.

Durante 2021 se finalizó la actualización de la tercera versión del Plan de Continuidad de Negocios Institucional mismo que fue presentado y aprobado en Junta Directiva.

Se realizó el diseño y activación de plan de continuidad de negocios acorde a la incertidumbre que exista en Honduras con relación a las elecciones presidenciales de noviembre del 2021, cuya finalidad era el prepararnos ante posibles ocurrencias de eventos de ese tipo, en el mismo se consideraron temas asociados a:

- Continuidad de las operaciones
- Seguridad del personal
- Esquemas de contingencia
- Esquemas de teletrabajo

Durante la contingencia prolongada en 2021 por la pandemia Covid-19 el plan de continuidad de negocios permitió continuar con la ejecución de los procesos alternos definidos, así como el Retorno a Modo Normal de las Operaciones (RMNO) a las instalaciones físicas para aquellos procesos necesarios.

Como parte de la cultura de continuidad de negocios se desarrollaron de forma virtual las capacitaciones anuales regulatorias, dirigidas a todos los colaboradores del banco, donde se abordaron diversos temas y contextualizaron los términos y teorías al manejo de las contingencias dentro de la institución, permitiendo sensibilizar y fortalecer la cultura de continuidad de negocios en el banco. De igual forma durante el año 2021 se elaboraron y socializaron a todos los colaboradores del banco diversos boletines abordando temas de actualidad enmarcado en el contexto de las contingencias del banco, mismos que nos permitieron continuar fortaleciendo la cultura de continuidad de negocios.

# Riesgo

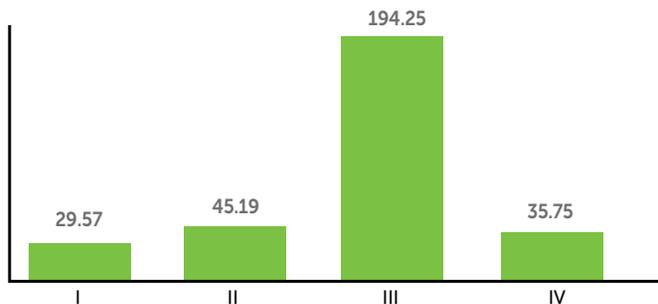
## Transaccional

La unidad de Riesgo Transaccional es responsable de la gestión de prevención de fraudes relacionados con el negocio emisor y adquirente, débito y crédito, velando por el cumplimiento de las métricas según los límites establecidos por la Administración y las Marcas.

Durante el año 2021, la tendencia del fraude continúa siendo en la modalidad de tarjeta no presente, con un crecimiento considerable en el fraude doméstico. Los ataques de fuerza bruta fueron constantes y continuos, los ciber delincuentes continuaron aprendiendo las complejidades de las mitigaciones del fraude. En este sentido, para fortalecer, vigilar, alertar, mantener la confianza de nuestros clientes y cumplir con las recomendaciones de las marcas, durante el año 2021 se trabajó en varios proyectos de implementación de herramientas de predicción y prevención, que han permitido continuar apoyando con las metas de negocio y cumplir con los objetivos de riesgo, siendo el principal indicador el índice de fraude tanto en emisor como adquirencia.

Nuestro valor salvado es el resultado de un trabajo oportuno en la detección y detención del fraude y para el año 2021 constituyo L 304,75 MM.

**Valor salvado año 2021**  
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.

El área de Riesgo Tecnológico realiza revisiones para validar que los controles, procesos y las políticas de seguridad adoptadas por la institución se encuentran en debido cumplimiento con nuestro marco de gestión del riesgo, tanto con nuestros colaboradores y nuestra arquitectura tecnológica.

Ante la situación de la pandemia Covid-19 el área de Riesgo Tecnológico ha participado activamente en la gestión de accesos para realizar teletrabajo, validando los diferentes escenarios en función de preservar la seguridad de la información y el apego a las políticas de seguridad del banco.

En este sentido, se procedió a certificar el ambiente a utilizar mediante conexiones VPN, validando el aseguramiento de los equipos a nivel de línea de comando y restricciones de políticas para evitar las funciones de copiado / pegado, asegurando de esta forma que los activos de información sean trasladados fuera de la red del banco.

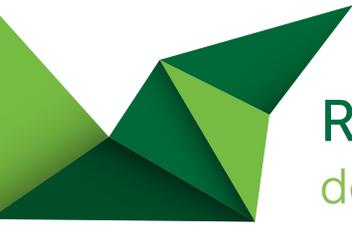
## Seguridad de la Información

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 del banco esto con la finalidad de preservar los 3 pilares de la información como ser: confidencialidad, integridad y disponibilidad.

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 velar y monitorear el debido cumplimiento del marco de control CSP de Swift, así como de la ejecución de la auditoria de seguridad ejecutada por un proveedor experto en materia, con la finalidad de verificar y validar el funcionamiento de los diferentes 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 y la capacidad de reacción del personal mediante la ejecución de pruebas de ingeniería social.

Como parte del fortalecimiento de la cultura de seguridad de la información y de la plataforma tecnológica, el área de seguridad de la información y riesgo tecnológico, diseñan boletines los cuales son socializados a nivel institucional, haciendo énfasis en el uso adecuado de los recursos como ser correo electrónico, ataques de phishing, suplantación de correos, fraudes electrónicos , 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.

En el 2021 el enfoque de la unidad de riesgo de crédito fue el seguimiento al comportamiento de la cartera, tendencias de colocaciones, mismas que estuvieran enmarcadas en los lineamientos establecidos en el marco de gestión de riesgo, cumplimiento de los indicadores regulatorios tanto internos como externos y sobre todo la evaluación y evolución de los portafolios.

El área de riesgos trabajo en los modelos prospectivos para presentación del plan de ajuste gradual de reservas solicitado por el regulador para los clientes afectados por la pandemia Covid-19 y los eventos naturales ETA e IOTA.

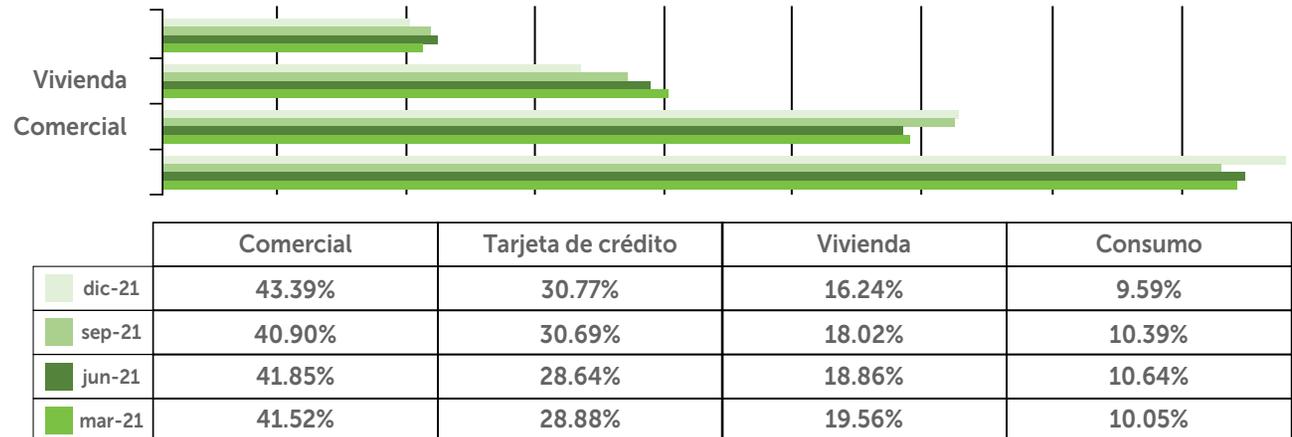
Se mantuvo monitoreo constante en la constitución de reservas priorizando las mismas en los indicadores buscando mantener niveles adecuados de cobertura aun por encima del 100% exigido por el regulador.

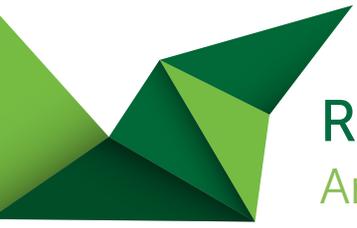
A continuación, se muestran los principales indicadores de riesgo crédito:

### Indicadores de cartera crediticia

Indicadores de riesgo de crédito	mar-21	jun-21	sep-21	dic-21
Crecimiento de cartera	1.50%	3.38%	1.86%	2.31%
Indicadores de mora	3.36%	3.22%	3.24%	2.73%
Cobertura de reserva	125%	107%	100%	109%
Cartera con partes relacionados	5.65%	13.10%	10.65%	8.85%
Riesgo cambiario crediticio	0.31%	0.36%	0.66%	0.71%

### Concentración de cartera por sector



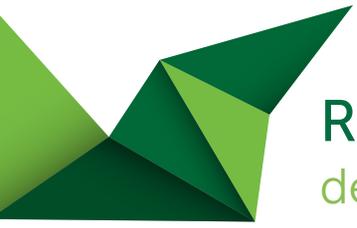


## Riesgo Ambiental y Social

El Riesgo Ambiental y Social en Banco Promerica, es la gestión de potenciales riesgos financieros, reputacionales, crediticios, de mercado y de responsabilidad civil, derivados de los efectos adversos que podrían generar las actividades comerciales de los clientes o de los proyectos financiados sobre el medio ambiente y la sociedad, por lo cual es necesaria su detección y gestión de manera oportuna a través de lineamientos de administración de riesgos ambientales y sociales que contribuyan a salvaguardar la calidad de la cartera de crédito, integrando los principios de responsabilidad ambiental y social del banco.

En seguimiento a la implementación de la norma para la gestión de riesgo ambiental y social, se realizó el análisis y evaluación de la cartera comercial del banco, con el objetivo de identificar la categorización ambiental en conformidad con el acuerdo ministerial 0740-2019 de la Secretaría de Recursos Naturales y Ambiente, SERNA y la categorización ambiental y social establecida por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS), en esta evaluación determinamos un riesgo controlado.

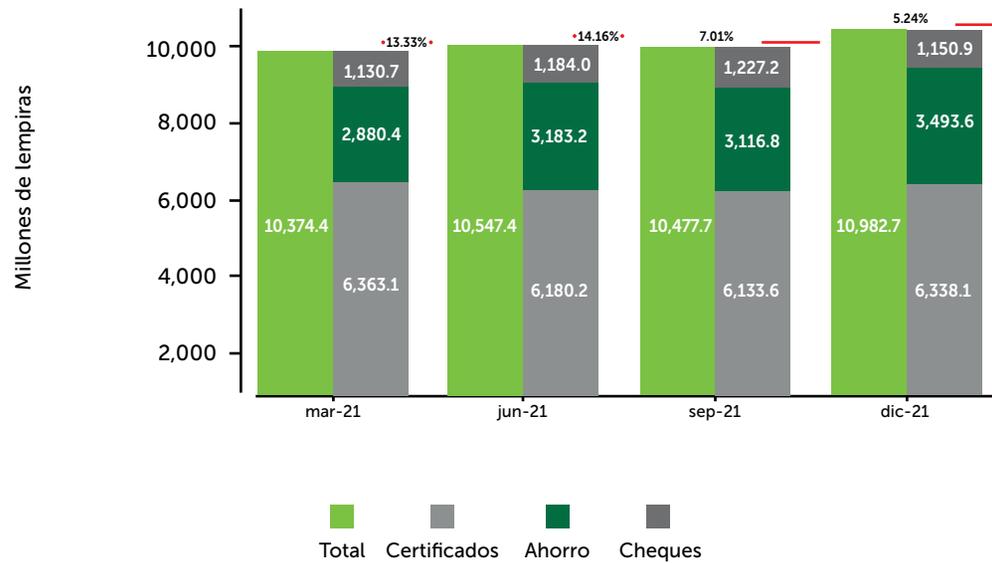
Adicionalmente cabe mencionar que contamos con una metodología para la gestión del Riesgo Ambiental y Social que está siendo robustecida con lo que indica la normativa local emitida por la CNBS.



# 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



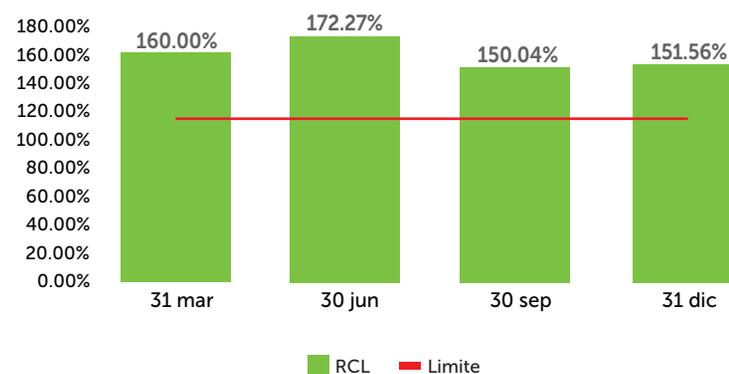
## Riesgo de Liquidez

Durante el 2021 se lograron los objetivos de presupuesto en mezcla depositaria de cartera cerrando en 41.08% de cartera de depósitos a la vista y 58.92% en depósitos a plazo, manteniendo además estabilidad en los saldos totales de la cartera depositaria teniendo un crecimiento anual de 5.24% con respecto al cierre del año 2020, lo cual es positivo aun considerando la situación mundial que se está viviendo actualmente debido a la pandemia del Covid-19, ETA e IOTA. 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 600% de las salidas de efectivo proyectadas cada mes, dándonos posición de liquidez positivas.

Banco Promerica ha mantenido un ratio de cobertura de liquidez por encima del mínimo establecido la Comisión Nacional de Bancos y Seguros.

Ratio de cobertura



Banco Promerica ha realizado en el año 2021 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 resultando estos ejercicios de forma positiva indicando que el banco podría cubrir sus obligaciones aun en situaciones de tensión.



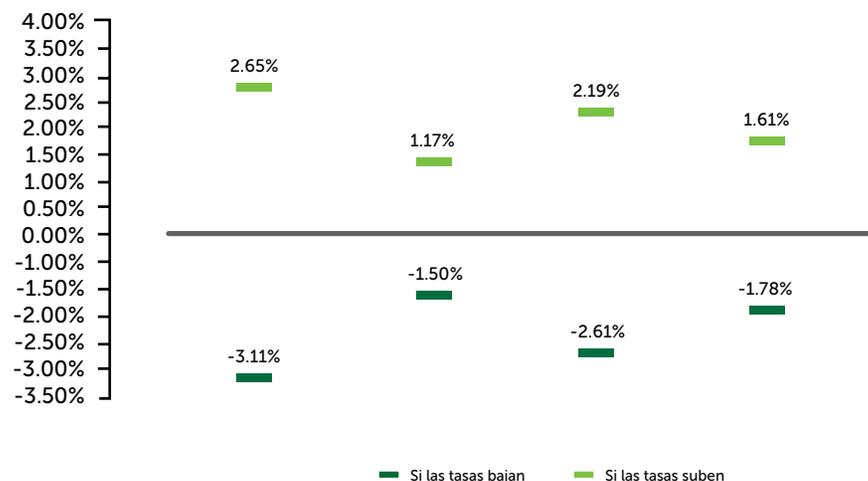
# Riesgo de Mercado

## Riesgo de tasa de interés

Durante el 2021 Banco 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 directos en el margen financiero o en el valor económico del capital.

El monitoreo realizado nos muestra que la exposición al riesgo de tasa de interés en el año 2021 se ha encontrado dentro de los límites permitidos, lo cual es positivo considerando la incertidumbre que se ha tenido debido a los efectos de la pandemia mundial Covid-19:

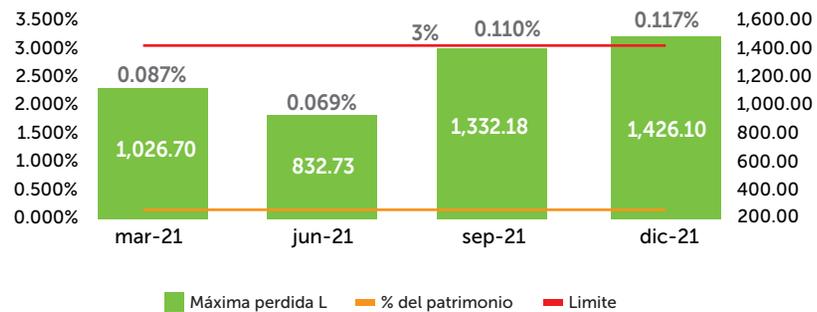
Tendencias % patrimonio en riesgo

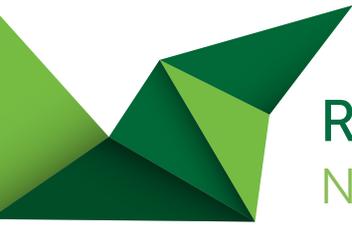


## Riesgo de tipo cambiario

La posición neta de moneda extranjera durante la gestión realizada en 2021 ha permanecido 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 pérdida por exposición al riesgo cambiario





## Riesgo 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 incurra 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 2021 como riesgo nulo de acuerdo a Score Card.

### Riesgo reputacional

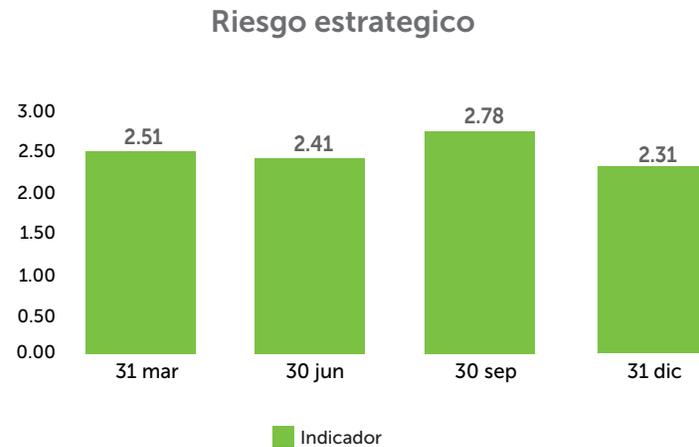
Es la posibilidad de que se produzca una pérdida debido a la formación de una opinión pública negativa sobre los servicios prestados por la institución (fundada o infundada), que fomente la creación de mala imagen o posicionamiento negativo ante los clientes, que conlleve a una disminución del volumen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

El módulo “REPUTATIO-CM” para gestión de riesgo reputacional permite al operador evaluar cualitativa 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 2021 en riesgo moderado.

## 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 2021 debido a la incertidumbre que se vivió debido a la pandemia Covid-19 se realizaron ajustes a las estrategias del banco para poder prevenir la materialización de los riesgos que pudieran suscitarse por consecuencia de las medidas adoptadas por el Gobierno de Republica para evitar la propagación del virus, y un así se promedia que el comportamiento del indicador de riesgo estratégico estuvo en riesgo medio principalmente por pequeños crecimientos a corto plazo en las variables de negocio y rentabilidad.



***Banco Promerica*** 

[www.bancopromerica.com](http://www.bancopromerica.com)