

# 2022 Memoria Anual



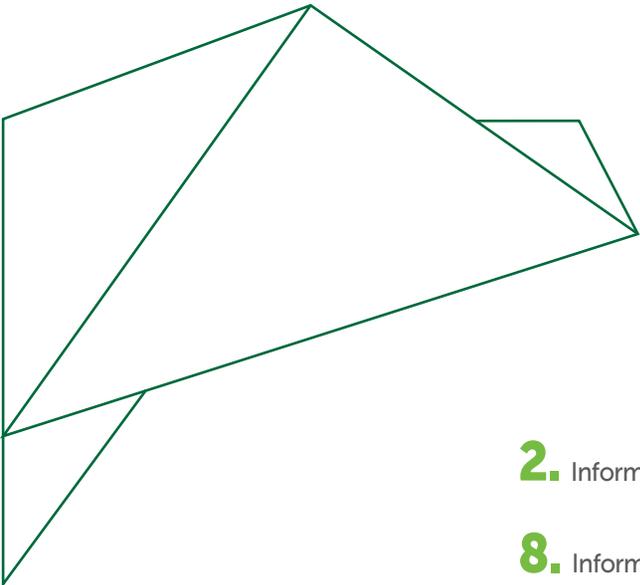
**Banco Promerica**   
República Dominicana

**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

**43.** Internacional

**46.** 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



Ramiro Ortiz Mayorga

## Mensaje del presidente

### Grupo Promerica

Como bien sabemos todo desafío trae oportunidades, para los cuales los "Promericanos" estamos preparados, contando con más de 30 años de experiencia y éxitos en la región, con una sólida posición financiera y la estrategia de velar por las necesidades de nuestros clientes, buscando soluciones reales que contribuyan en la reactivación económica, creando más empleos y prosperidad en las comunidades que servimos. A nivel mundial el año 2023 se presenta con muchos retos. La sombra de una desaceleración económica, acompañada de un ambiente en recuperación post Covid-19 nos marca un periodo probablemente complejo.

Durante el 2022 avanzamos en la transformación digital de todos los bancos que conforman Grupo Promerica, para convertirnos en un referente en la región. Conformamos la Oficina de Transformación Digital, donde se han desarrollado competencias habilitadoras como gobierno, talento y diseño, así como la consolidación de capacidades generadoras de valor como datos y analítica, digitalización de Journeys, ventas y pagos. Hemos logrado digitalizar 44% de nuestros clientes y aumentar las transacciones digitales a un 45%.

Dentro de nuestra estrategia, uno de los sucesos más destacados fue la colocación de los bonos sostenibles por parte de Produbanco, Ecuador, y de Banco Promerica de El Salvador, de la mano del BID Invest, siendo ambos pioneros en sus respectivos países en emitir un instrumento de este tipo, cuyos recursos se usan principalmente para apoyar la recuperación post pandemia de las PYMES, lo cual reafirma nuestro compromiso con la sostenibilidad y con dejar un legado positivo para las siguientes generaciones.



Un acontecimiento relevante fue la realización de la “Segunda Cumbre Familia y Amigos de Grupo Promerica”, en la cual se analizaron las perspectivas económicas y geopolíticas del año en curso, con énfasis en América Latina y El Caribe. Así mismo, en armonía con nuestra misión, patrocinamos por segundo año el programa “Mejores Empresas Centroamericanas” (MECA), juntos con Deloitte e Incae en 7 de los 9 países donde operamos.

Elemento importante del éxito logrado es el talento humano, el cual estamos constantemente fortaleciendo. Más de 60 colaboradores de los diferentes países en donde trabaja Grupo Promerica se reunieron en Guatemala para participar en la primera sesión estratégica a la que llamamos “Bootcamp de sostenibilidad”, cuyo propósito era potenciar esa estrategia de negocios, que tantos beneficios ha traído a nuestros clientes y al Grupo. De igual forma, reafirmamos nuestra misión de impulsar una banca que desarrolle relaciones en las comunidades, a través del Programa de Entrenamiento ADN PYME, dirigido al equipo de líderes y ejecutivos PYME de los bancos del Grupo. Este programa se creó para formar y empoderar a más de 160 colaboradores del área de PYME, con el fin que desarrollen habilidades para atender de forma integral a las empresas de este segmento.

Durante este año obtuvimos varios reconocimientos importantes. La “Corporación Financiera Internacional” (IFC), miembro del “Grupo del Banco Mundial”, otorgó a los edificios Corporativo y Centro Financiero de Banpro, la calificación avanzada “EDGE Advance”, en la “Certificación de Excelencia en el Diseño para Mayores Eficiencias”, al lograr ahorros de energía en más del 40% y Banco Promerica Costa Rica obtuvo el “Global Climate Partnership Award 2022”, por el fomento a la movilidad eléctrica.

En materia de cobertura bancaria Grupo Promerica mantiene una fuerte presencia en los 9 países donde opera (Guatemala, El Salvador, Honduras, Nicaragua, Costa Rica, Panamá, República Dominicana, Ecuador e Islas Caimán); posee 773 sucursales, más de 24.800 agentes bancarios y 1.181 cajeros automáticos. Además, cuenta con presencia en el estado de Florida, Estados Unidos, a través de su afiliación comercial con Terrabank. A diciembre del 2022, el conglomerado contaba con 15,007 colaboradores, 2.9 millones de clientes, 2.7 millones de depositantes, 1.5 millones de tarjetas de crédito, US\$20 billones en activos, US\$13 billones en créditos, US\$14.8 billones en depósitos, US\$1.7 billones en patrimonio y US\$200 millones en utilidades, estos indicadores nos ubican en una excelente posición para afrontar los futuros retos.

Nos hemos posicionado como una de las instituciones financieras más grandes de la región entre los grupos financieros de capital centroamericano, con una solidez reconocida por calificadoras de riesgo internacional tan importantes como Standard & Poor’s (S&P) y Fitch Ratings. Agradezco la confianza depositada por nuestros accionistas, clientes y colaboradores. Sabemos que con esfuerzo, coraje e innovación podemos llegar a los sueños y metas que nos proponemos y decir con firmeza que estamos listos para brindar un servicio de calidad que solo una banca de relaciones puede ofrecer.

La vida debemos enfrentarla con fortaleza y sin miedo, viendo oportunidades, siempre actuando ante lo inesperado con sensatez e información para tomar las mejores decisiones.

**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 Zúñiga 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 Salandía  
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**



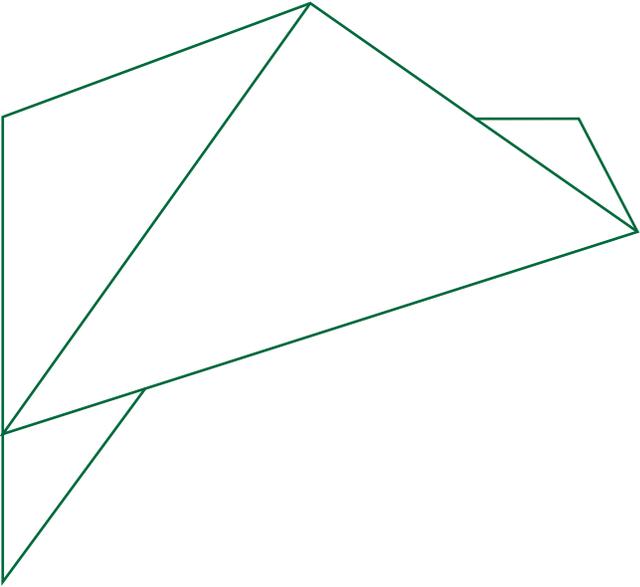
## Empresa Socialmente Responsable RSE

Banco Promerica Honduras cuenta con estrategias de sostenibilidad ligadas a las estrategias y compromisos de Grupo Promerica. Por noveno año consecutivo hemos sido galardonados con el Sello de Responsabilidad Social Empresarial brindado por la Fundación Hondureña de Responsabilidad Social Empresarial (FUNDHRSE), nuestro enfoque de gestión no se limita a un pilar, trabajamos en conjunto con nuestros Voluntarios en los 4 pilares que conforman nuestra estrategia de Sostenibilidad:

- 1. Medio Ambiente:** Nuestra lucha va enfocada no únicamente a la siembra de un árbol, velamos desde la siembra de la semilla en conjunto con nuestros aliados, para luego proceder con la siembra, nuestro programa busca realizar actividades diferentes e innovadoras. Luchamos contra el cambio climático y muchas veces contra la mano humana.
- 2. Lucha Contra el Cáncer de mama:** Realizamos diferentes actividades como capacitaciones a nuestros colaboradores en general sobre la importancia de la detección temprana entre otras actividades.

- 3. Educación a través del arte:** Diseñamos programas internos y externos para fomentar y/o fortalecer la pasión de nuestros jóvenes, adultos, colaboradores, hijos de nuestros colaboradores y otros, en el arte del dibujo, la pintura, etc.
- 4. Educación Financiera:** Como Empresa Socialmente Responsable y como entidad bancaria responsable y comprometida con las finanzas en verde de nuestros colaboradores, clientes y juventud en general, contamos con programas de formación sobre nuestras finanzas, manejo, recomendaciones y otros.

**Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)** Banco Promerica Honduras se encuentra comprometido con los ODS, buscamos realizar alianzas que nos conlleven a generar acciones para generar cambios positivos enfocados en mejorar e impactar. Tenemos un amplio camino por delante, pero vamos enfocados y orientados a lograr ser un apoyo que genere el cambio a un mundo verde a un mundo mejor para nosotros que ya estamos aquí y para las nuevas 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. (el Banco), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y los estados de resultado, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y notas que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de Banco Promerica, S.A., al 31 de diciembre de 2022, y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con normas, procedimientos y disposiciones de contabilidad emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de la República de Honduras (la Comisión) descritas en la nota 2 a los estados financieros.

#### *Base para la Opinión*

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades de los auditores en la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes del Banco, de conformidad con El Código Internacional de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (incluyendo las Normas Internacionales de Independencia) (Código de Ética del IESBA) junto con los requerimientos de ética que son relevantes a nuestra auditoría de los estados financieros en la República de Honduras, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con estos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para ofrecer una base para nuestra opinión.

#### *Otros asuntos*

Los estados financieros del Banco al 31 de diciembre de 2021 y por el año terminado en esa fecha, fueron auditados por otro auditor independiente quien expresó una opinión sin salvedad sobre esos estados financieros el 31 de marzo de 2022.

#### *Responsabilidades de la Administración y de los responsables del gobierno corporativo de la entidad en relación con los estados financieros*

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con normas, procedimientos y disposiciones de contabilidad emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de la República de Honduras, y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha a menos que la Administración tenga la intención de liquidar el Banco o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa que proceder a hacerlo. Los responsables del gobierno corporativo de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera del Banco.

#### *Responsabilidades de los auditores en la auditoría de los estados financieros*

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto

## ESTADOS FINANCIEROS 2022-2021

KPMG, S. DER. L.  
Col. Palmira, 2da. calle, 2da. ave., No.417  
Apartado 3398  
Tegucigalpa, Honduras, C.A.  
Teléfono: (504) 2238-2907, 2238-5605  
(504) 2238-2106  
Email: HN-FMkpmgtgu@kpmg.com

grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte un error material cuando existe. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o en conjunto, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en estos estados financieros.

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y ejecutamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada 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 intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de 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, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión calificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Banco deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno corporativo del Banco en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

28 de marzo de 2023

KPMG



## ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA 31 DE DICIEMBRE DE 2022 y 2021

(Expresados en Lempiras)

	Notas	2022	2021
<b>ACTIVO:</b>			
<b>Disponibilidades</b>	5	L 3,122,128,177	L 3,030,961,632
<b>Inversiones financieras – Netas</b>	6		
Entidades oficiales		226,797,607	233,345,558
Acciones y participaciones		2,590,000	2,590,000
Otras inversiones		81,337,157	88,161,157
Rendimientos Financieros a cobrar		7,312,787	7,324,885
		<u>318,037,551</u>	<u>331,421,600</u>
<b>Préstamos e intereses a cobrar – Neto</b>	7		
Vigentes		9,450,014,033	8,127,041,186
Atrasados		114,482,520	133,324,562
Vencidos		204,286	257,880
Refinanciados		1,690,390,470	1,955,717,069
En ejecución judicial		47,153,325	39,246,405
Rendimientos financieros a cobrar		194,456,810	174,976,057
Intereses capitalizados pendientes de cobro		(118,578,148)	(88,609,249)
Estimación por deterioro acumulado		(358,429,184)	(231,130,300)
		<u>11,019,694,112</u>	<u>10,110,823,610</u>
<b>Cuentas a cobrar</b>	8	<u>174,641,825</u>	<u>96,090,684</u>
<b>Activos mantenidos para la venta</b>	9		
Grupo de activos para su disposición		<u>101,433,562</u>	<u>263,517,549</u>
<b>Propiedades, planta y equipo, neto</b>	10		
Activos físicos		258,930,308	261,892,128
Depreciación acumulada		<u>(174,735,833)</u>	<u>(210,313,775)</u>
		84,194,475	51,578,353
<b>Otros activos</b>	11	<u>80,608,546</u>	<u>87,743,612</u>
<b>Total activos</b>		<u>L 14,900,738,248</u>	<u>13,972,137,040</u>
<b>Activos contingentes</b>		<u>L 4,156,759,445</u>	<u>3,474,275 435</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.



## ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA 31 DE DICIEMBRE DE 2022 y 2021

(Expresados en Lempiras)

	Notas	2022	2021
<b>PASIVO Y PATRIMONIO:</b>			
<b>Depósitos</b>			
	12		
Cuenta de cheques		L 1,467,944,961	L 1,150,894,505
De ahorro		3,783,775,352	3,493,644,910
A plazo		6,511,830,325	6,338,119,092
Restringidos		9,471,931	5,033,020
Costos financieros a pagar		11,860,488	12,662,916
		<b>11,784,883,057</b>	<b>11,000,354,443</b>
<b>Obligaciones bancarias</b>			
	13		
Préstamos sectoriales		788,307,665	929,286,682
Costos financieros a pagar		4,480,472	5,052,359
		<b>792,788,137</b>	<b>934,339,041</b>
Cuentas a pagar	14	122,624,790	74,866,092
Obligaciones subordinadas a término	17	491,956,000	486,908,000
Impuesto sobre la renta y aportación solidaria	15	36,491,402	9,572,083
Provisiones	16	158,476,827	159,382,126
Otros pasivos	18	189,807,158	92,623,978
<b>Total pasivo</b>		<b>13,577,027,371</b>	<b>12,758,045,763</b>
<b>Patrimonio</b>			
	19		
<b>Capital primario</b>		1,112,738,000	1,112,738,000
Resultados acumulados		36,931,061	-
Resultados del año		109,620,600	36,931,061
Reserva de capital restringido	36	69,404,359	69,404,359
Patrimonio restringido no distribuible		(4,983,143)	(4,982,143)
<b>Total patrimonio</b>		<b>1,323,710,877</b>	<b>1,214,091,277</b>
Compromisos y contingencias	31		
<b>Total pasivo y patrimonio</b>		<b>L 14,900,738,248</b>	<b>13,972,137,040</b>
<b>Pasivos contingentes</b>		<b>L 4,156,759,445</b>	<b>3,474,275,435</b>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.



## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Expresados en Lempiras)

	Notas	2022	2021
<b>Productos financieros:</b>			
Intereses	20	L 1,396,822,507	L 1,227,599,881
Comisiones	22	452,687,275	344,992,367
Ganancias por venta de activos y pasivos financieros		-	63,968,698
Otros ingresos	23	98,831,046	124,862,875
Total productos financieros		1,948,340,828	1,761,423,821
<b>Gastos financieros:</b>			
Intereses	21	491,210,189	601,863,535
Comisiones		11,165,865	8,613,728
Otros gastos	26	193,466,659	150,969,638
Total gastos financieros		695,842,713	761,446,901
Utilidad financiera		1,252,498,115	999,976,920
<b>Deterioro de activos financieros</b>			
Utilidad financiera, neto de deterioro de activos financieros	25	308,354,456	150,610,837
		944,143,659	849,366,083
<b>Productos por servicios</b>			
Ganancia en venta de activos y pasivos	9	86,160,079	14,318,947
Servicios diversos	27	69,091,031	60,727,718
		155,251,110	75,046,665
<b>Gastos operacionales</b>			
Gastos de administración	24	662,344,544	563,895,418
Depreciaciones y amortizaciones		143,739,065	169,965,769
Gastos diversos	28	120,062,935	120,961,671
		926,146,544	854,822,858
Utilidad de operación		173,248,225	69,589,890
<b>Gastos operacionales</b>			
Utilidad antes del impuesto sobre la renta y aportación solidaria		(9,480,267)	(7,867,529)
Impuesto sobre la renta y aportación solidaria	15	163,767,958	61,722,361
		(54,147,358)	(24,791,300)
Utilidad neta		L 109,620,600	36,931,061

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

## ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Expresados en Lempiras)

	Saldo al 31 de diciembre de 2020	Aumento	Disminución	Saldo al 31 de diciembre de 2021	Aumento	Disminución	Saldo al 31 de diciembre de 2022
Acciones comunes	L 1,112,738,000	-	-	1,112,738,000	-	-	1,112,738,000
Utilidades	69,404,359	36,931,061	69,404,359	36,931,061	109,620,600	-	146,551,661
Capital y utilidades	1,182,142,359	36,931,061	69,404,359	1,149,669,061	109,620,600	-	1,259,289,661
Reserva de capital restringido	-	69,404,359	-	69,404,359	-	-	69,404,359
Patrimonio restringido	(4,983,143)	1,000	-	(4,982,143)	-	(1,000)	(4,983,143)
Saldo al final del año	L 1,177,159,216	106,336,420	69,404,359	1,214,091,277	109,620,600	(1,000)	1,323,710,877

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.



## ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

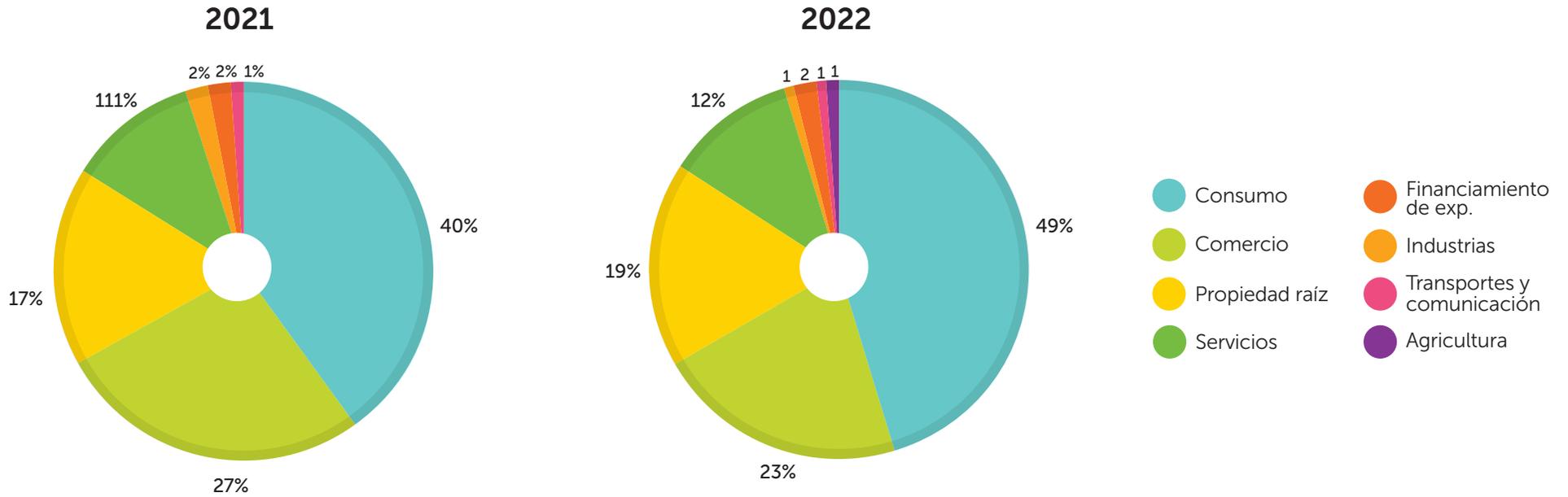
(Expresados en Lempiras)

	Notas	2022	2021
<b>Flujo de efectivo proveniente de las actividades de operación:</b>			
Cobro por intereses	L	1,377,353,852	1,215,934,922
Cobro por comisiones, servicios y otros		452,687,275	344,992,367
Pago por intereses		(492,584,504)	(608,901,905)
Pago por comisiones		(11,165,865)	(8,613,728)
Pago por gastos de administración y servicios		(646,054,257)	(538,582,764)
Préstamos descuentos y negociaciones		(1,221,264,887)	(1,713,502,081)
Depósitos		785,331,042	645,691,353
Cuentas a cobrar y pagar (neto)		(101,711,480)	28,247,072
Impuesto sobre la renta pagado		(27,228,039)	(25,853,722)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	33	<u>115,363,137</u>	<u>(660,588,486)</u>
<b>Flujo de efectivo proveniente de las actividades de inversión:</b>			
Venta de propiedades, mobiliario y equipo		1,910,987	779,335
Venta de activos y grupo de activos mantenidos para la venta		210,986,510	30,489,301
Compra de propiedades, mobiliario y equipo		(60,312,239)	(27,377,344)
Compra de Intangibles		(49,174,784)	(59,538,272)
Otras entradas y salidas de inversión (neto)		13,371,951	93,069,017
Efectivo neto usado en las actividades de inversión		<u>116,782,425</u>	<u>37,422,037</u>
<b>Flujo de efectivo proveniente de las actividades de financiación:</b>			
Obligaciones bancarias		(140,979,017)	(56,677,652)
Obligaciones subordinadas		-	245,767,000
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de financiación		<u>(140,979,017)</u>	<u>189,089,348</u>
Disminución neta en efectivo y equivalentes al efectivo		91,166,545	(434,077,101)
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del año	4	<u>3,030,961,632</u>	<u>3,465,038,733</u>
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del año	4	<u>L 3,122,128,177</u>	<u>3,030,961,632</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.



# Cartera de préstamos por sector económico

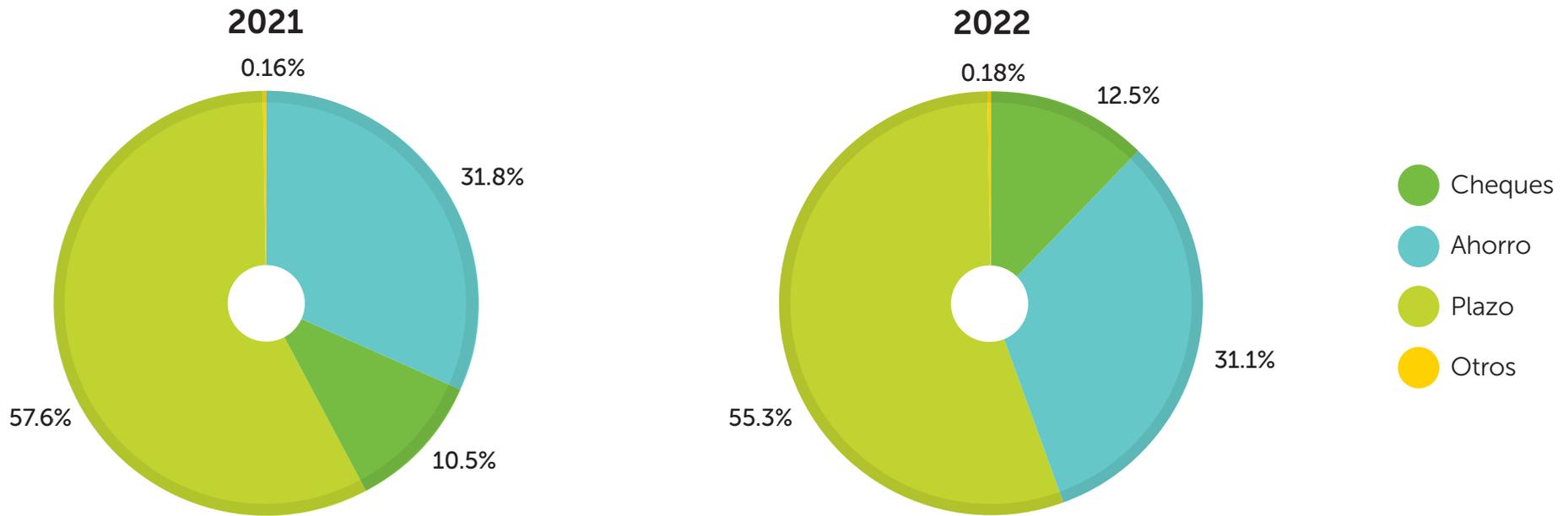


## Índice de mora



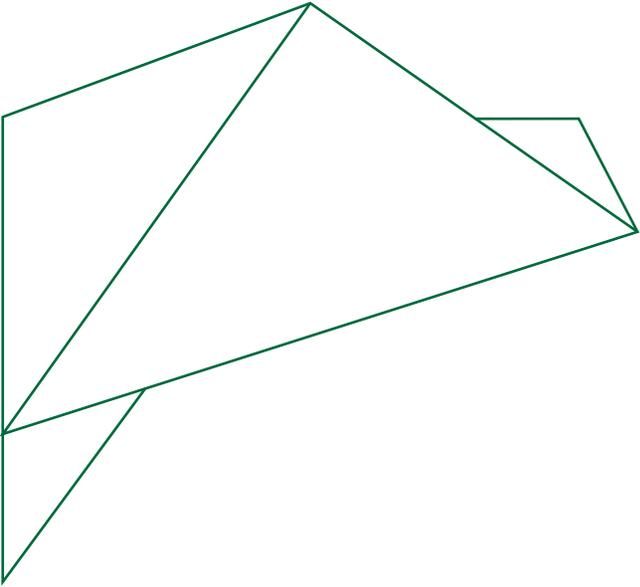


## Depósitos



## 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 y RAP, bajo las condiciones y términos que establezcan los mismos.

### Tasas:

- Fondos propios 9%
- BANHPROVI 7% (Según disponibilidad de fondos)
- RAP 10.5% (Según disponibilidad de fondos)

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

La 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 14% 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 call center.

## Tarjeta Premio Visa

Infinite



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

- 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

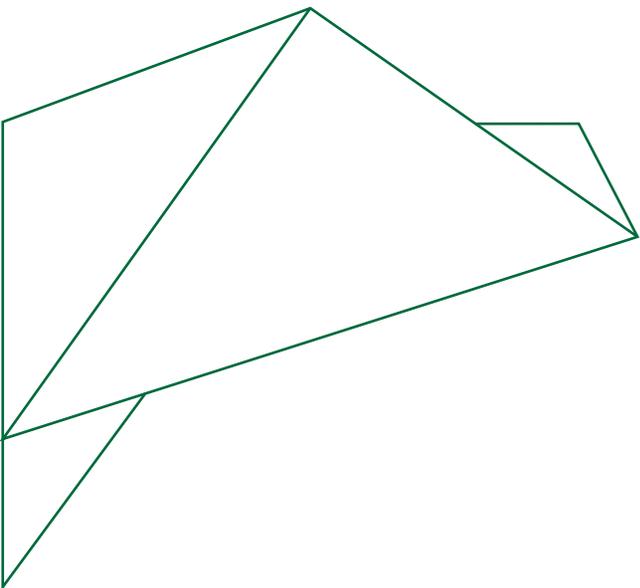
### Rubro

- 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.

## 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.

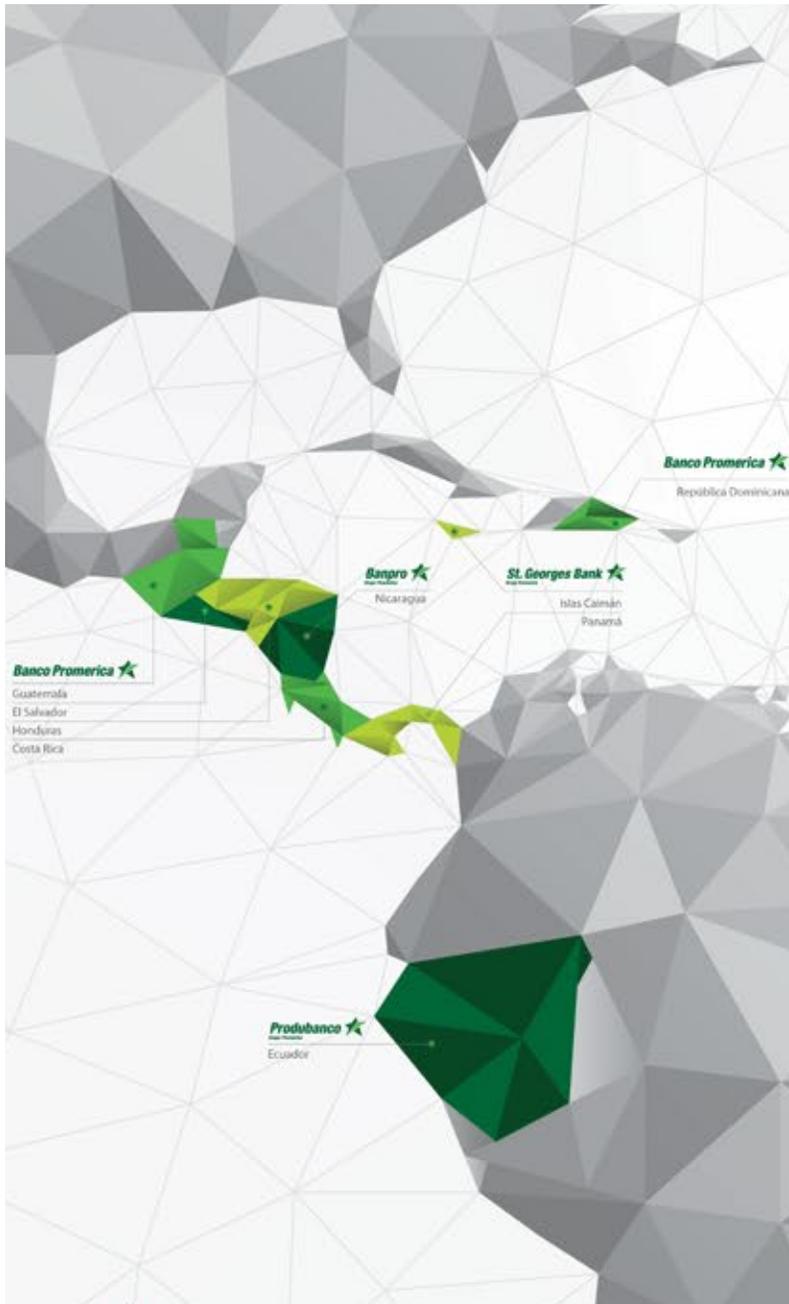


## Créditos Verdes

**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 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.somosdeaquí.shop/pais/honduras>



# MECA

## Mejores Empresas Centroamericanas

Mejores Empresas forma parte del programa global de Deloitte "Best Managed Companies", fundado en Canadá en 1993 y con presencia actual en 48 países. Durante 30 años, el programa ha reconocido e impulsado a miles de compañías medianas y privadas a lo largo del mundo, que destacan por sus resultados financieros y su gestión de negocios.

En Guatemala, El Salvador, Honduras, Nicaragua, Costa Rica, Panamá y República Dominicana, es promovido desde 2021 por Deloitte, Grupo Promerica y el INCAE Business School, brindando acompañamiento y retroalimentación sin costo a cientos de compañías de la región a través de un proceso y diagnóstico integral que les permite optimizar sus prácticas de gestión y mejorar su desempeño.



A nivel Latinoamérica, Mejores Empresas está presente también en Argentina, Brasil, Chile, México, Colombia y Uruguay, reconociendo la excelencia operativa de compañías locales en 13 países de la región.

### Procesos

#### Fase I



**Registro**  
(Concluye el 15 de abril)

#### Fase II



**Documentación**  
(De mayo a julio)



**Evaluación**  
(De julio a septiembre)

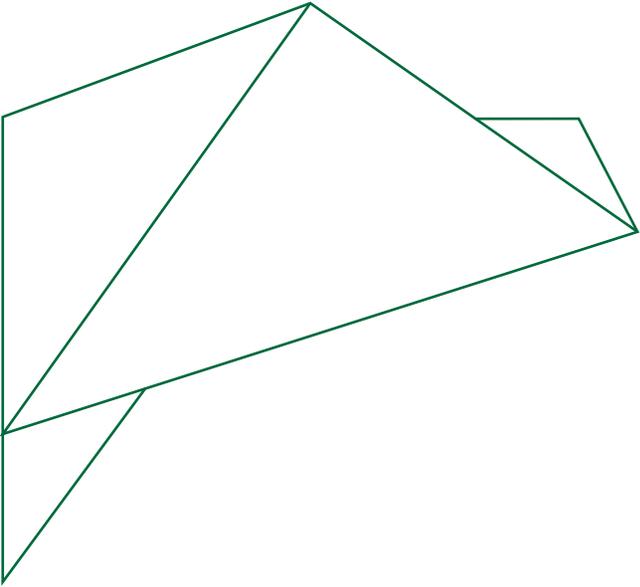
#### Fase III



**Eventos de Cierre**  
(Noviembre)



**Retroalimentación**  
(Noviembre)



# Canales



## Cuentas bancarias

### **Beneficios para todas las cuentas bancarias:**

- Acceso a Promerica en Línea y Promerica Móvil
- Solicitud al servicio Plan Ahorro
- Asistencia funeraria Banco Promerica



## 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

## 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
- Ofrece diferentes plazos de tiempo desde 90 hasta 540 días
- Acceso a Promerica en línea y Promerica móvil

## Plan Ahorro

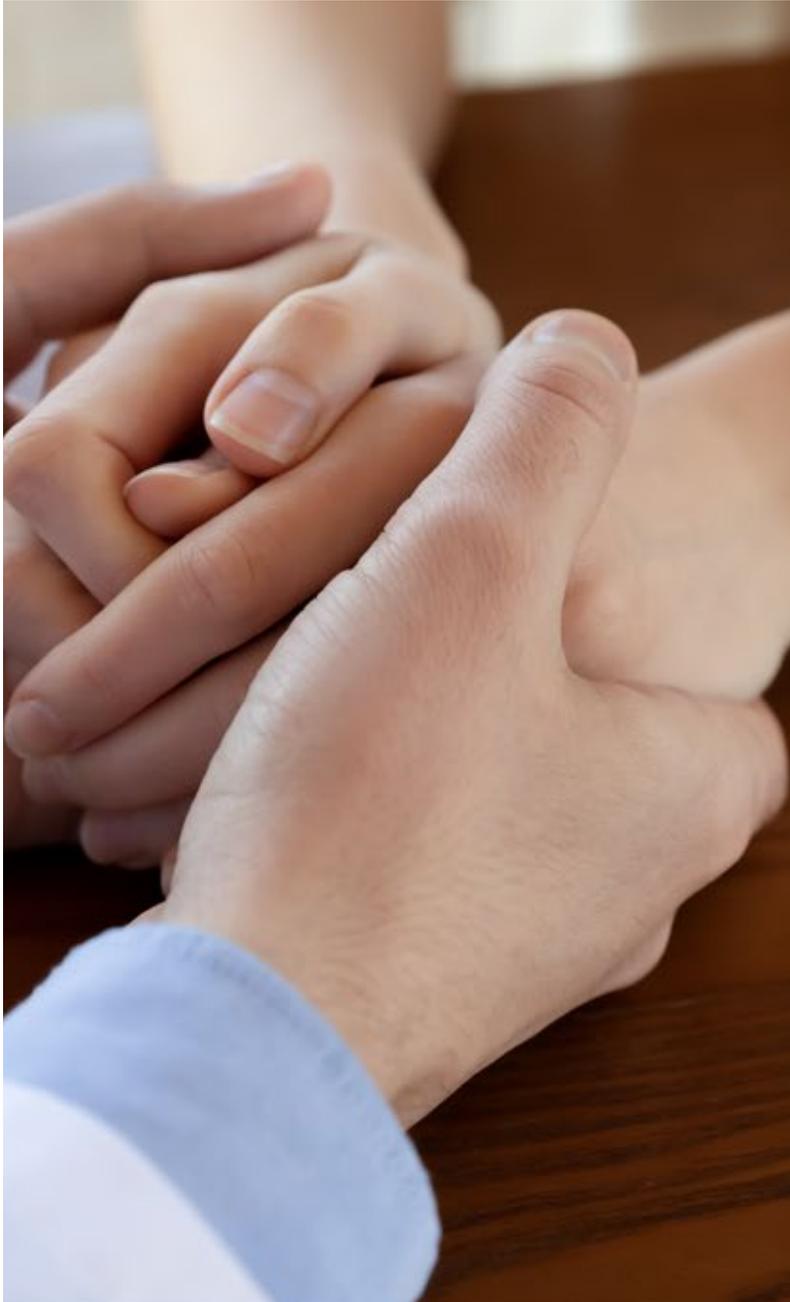
### Beneficios:

- 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 85.00
- Beneficiario L 85.00



## 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)
- Traslado de compras con tu tarjeta de crédito a cuotas



### 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
- Traslado de compras con tu tarjeta de crédito a cuotas



## 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



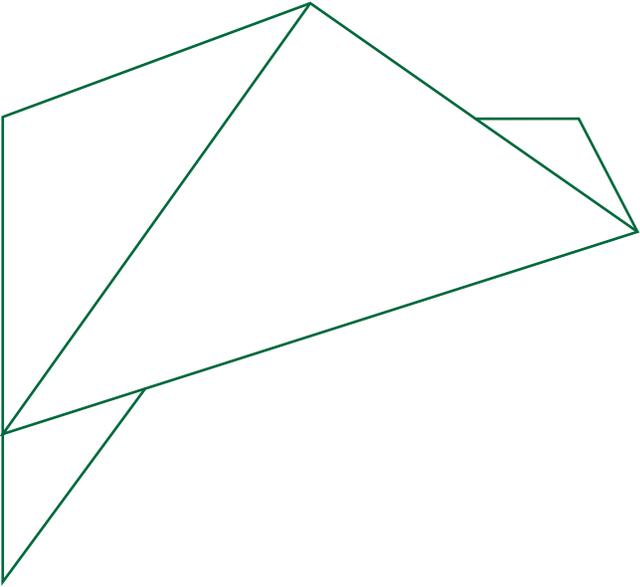
### Agentes bancarios

- 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.

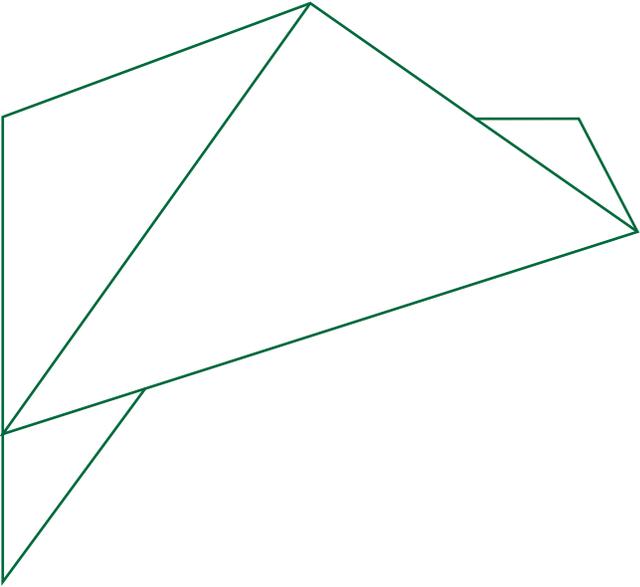
Negociamos divisas distintas al dólar americano para envío de transferencias internacionales.

Nuestros clientes pueden realizar operaciones de cambio de divisas, en lempiras y dólares a través de nuestras agencias a nivel nacional y sucursales electrónicas.

## 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: Moneygram, 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, cuenta con un sistema de gestión integral de riesgos aportando valor en la identificación, mitigación, evaluación, monitoreo y comunicación de los riesgos a los que pueda estar expuesta la institución y afectar el alcance de los objetivos institucionales.

Banco Promerica, S.A. ha desarrollado una estrategia institucional 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 del Gobierno Corporativo, de las áreas de negocios, áreas operativas 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.



## 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 el cual es presentado, discutido y aprobado por el Comité de Riesgos.
- 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 exposiciones al riesgo.
- 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.

El comité de riesgos durante el 2022 se ha reunido de forma periódica de acuerdo con lo establecido en el reglamento de dicho Comité.

## 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 2022 la gestión de cada uno de los riesgos que integran la Gestión Integral de Riesgo se enmarcó en lo siguiente:



# Riesgo Operativo

Banco Promerica S.A. ha desarrollado e implementado un modelo de gestión integral del riesgo operacional basada en la metodología definida y cumplimiento con la regulación local. También contempla la activa participación de las unidades de Negocio, a través de la labor de los Gestores de Riesgo que representan a las distintas áreas del banco.

La gestión de riesgo operativo de Banco Promerica S.A apoya el logro de los objetivos a través de los diferentes enfoques:

- **Enfoque holístico:** por medio de un análisis integral en la gestión de riesgo operativo.
- **Enfoque participativo:** por medio de la participación de todos los colaboradores del banco en la gestión de riesgo operativo.
- **Enfoque dinámico:** por medio del análisis y apoyo continuo de los cambios que implementa la institución con el fin de integrarlos a la identificación de los riesgos operativos.
- **Enfoque oportuno:** haciendo énfasis en la anticipación de los riesgos por medio de la detección y tratamiento oportuno de los eventos adversos que puedan afectar el logro de los objetivos.
- **Enfoque hacia la toma de decisiones:** Contribuyendo en el fortalecimiento de la toma de decisiones con conciencia de riesgo.

Continuamente 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 estos, de acuerdo con su impacto y frecuencia y definir las acciones para mitigar o eliminarlos.

<b>Matriz de riesgos operativos institucional</b> (por línea de negocios)	<b>Exposición de riesgo</b> acceptable
--	---



Durante el 2022 se continuó con el fortalecimiento de la cultura de prevención de riesgos en Banco Promerica enfocándonos en fortalecer, afianzar y sobre todo concientizar a los colaboradores en el desarrollo de sus actividades diarias para que puedan accionar de manera preventiva y oportuna cuando se les presente alguna situación en particular, tomando en cuenta la siguiente:

- Conciencia sobre el riesgo de sus operaciones y sus posibles impactos en el cumplimiento de los objetivos del banco.
- El reporte y la atención oportuna de los eventos de exposición e incidentes de riesgo operativo.
- La comunicación oportuna, eficaz y continua.
- El empoderamiento para que sepan identificar y reaccionar ante situaciones que ocurren en ambientes externos e internos.

Contamos con reportes de incidentes y/o eventos de riesgo operativo, los cuales nos permiten realizar análisis e identificar tendencias fallas o debilidades en los controles de manera global, de igual forma nos sirven 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.

Adicionalmente disponemos de una gestión de Prevención Interna de Fraudes de forma permanente realiza actividades de identificación, evaluación, análisis monitoreo y seguimiento mediante el uso de herramientas, 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.



## 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.

Banco Promerica mediante la unidad de Continuidad de Negocios durante el año 2022, desarrolló la evaluación del Sistema de Gestión de Continuidad de Negocios actual, con el objetivo de la identificación de oportunidades de mejora, adecuación de buenas prácticas. Derivándose de ese análisis una serie de readecuaciones y actualizaciones en los diferentes documentos, procesos y plantillas utilizadas en dicha gestión.

A lo largo del 2022 se fueron desarrollando, actualizando y estructurando parte de los elementos del Plan de Continuidad de Negocios, como ser el Plan de Respuesta ante Emergencias, la Política de Continuidad de Negocios y como parte de esos elementos se actualizó el Análisis BIA; que permitió la identificación de los procesos críticos que apoyan los productos y servicios claves, ejecutándose las actividades requeridas para el desarrollo del BIA y la integración en los talleres del personal clave de la operación.

Adicionalmente la gestión de monitoreo continuo a las amenazas o eventos interruptores de negocios climatológicos desarrollados durante el 2022, con el propósito de coordinar el desarrollo y ejecución de contingencias consideradas pertinentes y que a su vez permitirán el funcionamiento habitual de las operaciones de negocios.

Como parte del fortalecimiento y sensibilización de la Cultura de Gestión de Continuidad de Negocios durante el 2022 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.



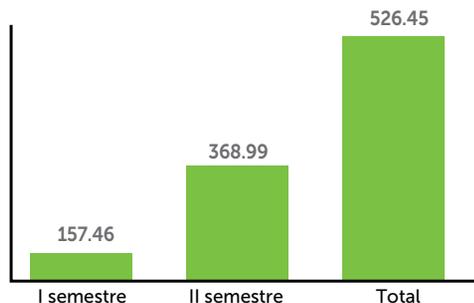
## Riesgo Transaccional

La unidad de Riesgo Transaccional es responsable de la Gestión de Prevención de Fraudes relacionados con el negocio emisor y adquirente, débito y crédito, en todas sus modalidades, velando por el cumplimiento de las métricas según los límites establecidos por la administración y las marcas, contribuyendo al crecimiento del negocio. A medida que el comercio electrónico crece la tendencia del fraude con tarjeta no presente también crece, siendo este tipo de fraude cada vez más difícil de detectar en un entorno online.

Para el año 2022 el fraude internacional representó el 67% y el doméstico un 33%, en ambos, el fraude con tarjeta no presente simboliza un 85%. El fraude por clonación se ha diluido y únicamente tiene marcación de manera doméstica con un 9%. Los ataques de fuerza bruta estuvieron bien marcados. Los defraudadores continuaron aprendiendo las complejidades de las mitigaciones del fraude. Por lo que, para fortalecer, vigilar, alertar, mantener la confianza de nuestros clientes y cumplir con las recomendaciones de las marcas, se ha consolidado durante el año 2022 las plataformas y herramientas de manejo de fraude en línea, contribuyendo con las metas de negocio y cumpliendo con los objetivos de riesgo, y del banco, 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 detección del fraude y para el año 2022 constituyó L 526,46 MM.

### Valor salvado (mm de lempiras)



An abstract graphic in the top left corner consisting of several overlapping green lines forming a complex, angular shape.

## Riesgo Tecnológico

Banco Promerica cuenta con una estructura tecnológica que soporta las operaciones del negocio, haciendo más eficiente, segura y disponible las diferentes plataformas tecnológicas 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 que abarca tanto a nuestros colaboradores y arquitectura tecnológica.

En este sentido, la gestión del riesgo tecnológicos es primordial para la adquisición y mejora de nuevas tecnologías o mejoras a las ya existentes, con el objetivo de identificar posibles brechas que puedan comprometer parcial o totalmente los servicios ofrecidos por la institución.



## 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 auditoría de seguridad con la finalidad de verificar y validar el funcionamiento de los diferentes controles encaminados a la salvaguarda de la ciberseguridad y 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.

El área de Seguridad de la Información ejecuta revisiones a las diferentes plataformas de terceros con los cuales la Institución soporta procesos operativos, esto con la finalidad de validar que se cuente con una debida gestión de la seguridad de la información como ser: adecuado proceso de gestión de usuarios, gestión de contraseñas, procesos de autogestión, mecanismos de cifrado de información y demás controles que correspondan.



## 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 esta.

En el 2022 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 de crédito continuó realizando las evaluaciones y ajustes necesarios derivados 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, cabe mencionar que se ha ido cumpliendo con lo estipulado mensualmente, por medio del monitoreo constante de las reservas. Consecuentemente se mantiene el seguimiento, en la constitución de reservas, buscando mantener niveles adecuados de cobertura aun por encima del exigido por el regulador. A continuación, se muestran los principales indicadores de riesgo crédito:

### Indicadores de cartera crediticia

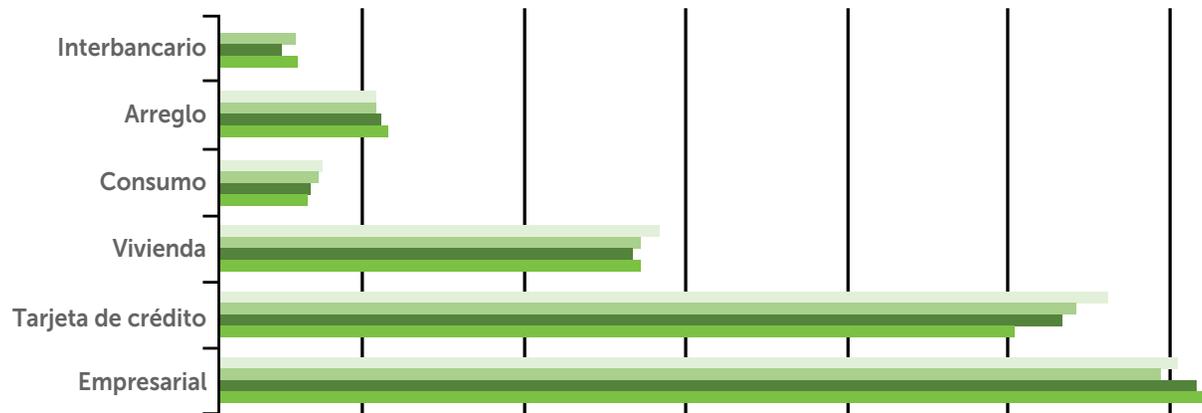
Indicadores de riesgo de crédito	mar-22	jun-22	sep-22	dic-22
Crecimiento de cartera	2.29%	3.49%	4.55%	0.71%
Índice de mora	2.91%	2.83%	2.73%	2.66%
Cobertura de reserva	110.47%	124.05%	138.29%	151.10%
Cartera con partes relacionados	8.20%	7.75%	7.08%	6.73%
Riesgo cambiario crediticio	0.97%	0.73%	0.72%	0.50%



- El crecimiento en cartera esta influenciado principalmente por los portafolios de empresas y tarjetas de crédito.
- El indicador de mora ha reportado una reducción, debido al crecimiento de la cartera, así como también se ha logrado mantener relativamente constante la cartera en mora.
- La cobertura ha ido en ascenso, como consecuencia de los ajustes que se realizan a la reserva registrada, siendo superior a la cobertura establecida de acuerdo con la norma, misma que no debe ser menor a una cobertura de 110%.
- La cartera a partes relacionadas se mantiene en porcentajes de concentración mínimos en relación con el parámetro establecido que es del 30% del total de los recursos propios.
- En cuanto al patrimonio en riesgo cambiario crediticio, este de igual manera se mantiene bajo los rangos establecidos, siendo del 5% en relación con los recursos propios.
- La concentración de clientes y créditos otorgados a grupos económicos se mantuvo en niveles sanos, dentro de los parámetros establecidos.

En cuanto a la concentración de cartera por portafolio, se observa que los portafolios de empresas y tarjetas mantienen la mayor concentración, seguido de vivienda y cartera de arreglo.

**Concentración de cartera por portafolio**



	Empresarial	Tarjeta de crédito	Vivienda	Consumo	Arreglo	Interbancario
dic-22	37.67%	34.91%	17.31%	3.98%	6.13%	0.00%
sep-22	37.03%	33.65%	16.42%	3.84%	6.12%	2.94%
jun-22	38.41%	33.18%	16.19%	3.53%	6.31%	2.38%
mar-22	39.19%	31.27%	16.55%	3.41%	6.58%	3.00%



En cuanto al comportamiento de cartera ha sido relativamente estable, reflejando variaciones de un mes a otro impulsadas tanto por incremento por desembolsos a clientes existentes como la obtención de nuevos clientes; así mismo se ha cumplido con los ajustes a reservas de cuerdo al plan gradual de estimaciones para la cartera afectada por los eventos Covid – ETA e IOTA, como también se han mantenido estables los indicadores, determinando que se ha cumplido con los objetivos establecidos.

## Riesgo

### Ambiental y Social

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**.

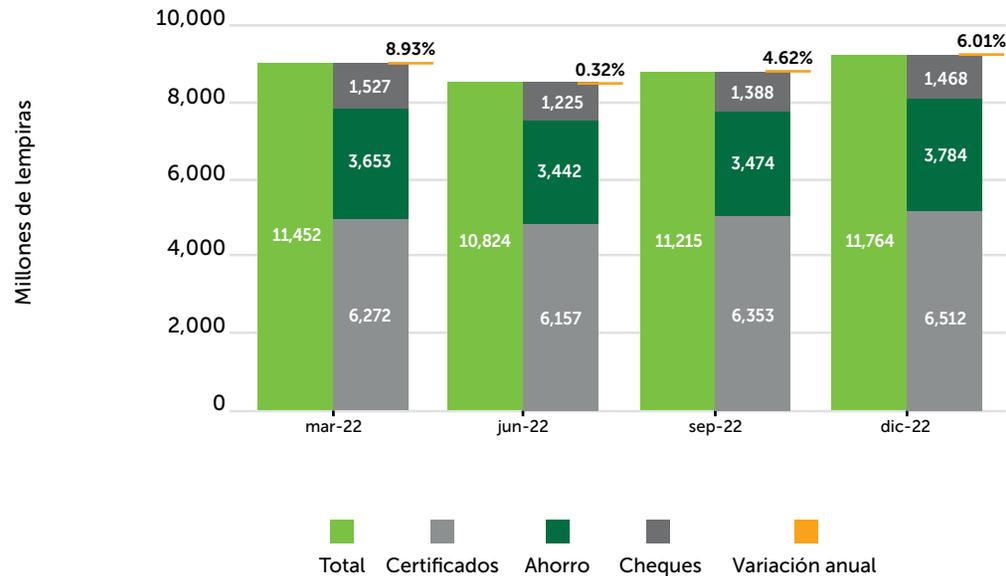
Adicionalmente cabe mencionar que contamos con una metodología para la gestión del Riesgo Ambiental y Social que está siendo robustecida con lo que indica la normativa local emitida por la CNBS.



# Riesgo de Liquidez

Banco Promerica cuenta con una Política de Administración de Riesgo de Liquidez, la cual contiene una serie de criterios e indicadores cualitativos y cuantitativos de tolerancia establecidos tanto internamente como por el ente regulador y aprobados por la Junta Directiva. El banco a través del área de Riesgo mantiene un monitoreo del comportamiento de los saldos de cartera pasiva y sus "movimientos" con la finalidad de poder identificar previamente si se llegará a materializar una salida de depósitos debido a una situación de incertidumbre o especulaciones.

## Tendencia de la cartera depositaria por producto



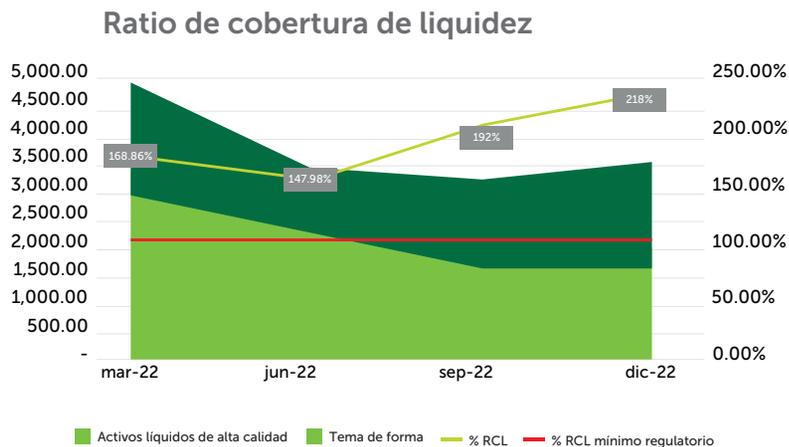


En 2022 se obtuvo un crecimiento anual de 6.01% en depósitos del público (Dic 2021 – Dic 2022). El banco logró cumplir los objetivos de presupuesto respecto a la mezcla de cartera depositaria cerrando en 44.64% de cartera de depósitos a la vista y 55.36% en depósitos a plazo, manteniendo la estabilidad en los saldos totales de la cartera depositaria con incrementos notables en los meses de marzo y diciembre resultado del fortalecimiento de los distintos productos de depósito principalmente en los depósitos de ahorro y cheque.

La concentración de los 25 mayores depositantes se posicionó dentro del límite de tolerancia de 40%, conservando a su vez el objetivo estratégico trazado con el fin de favorecer el posicionamiento competitivo del banco, sustentando el mantenimiento de las operaciones pasivas.

Por otra parte, durante el año, los niveles de activos líquidos que el banco mantuvo lograron cubrir en promedio más de 6 veces las salidas de efectivo (Valor en riesgo) proyectadas para cada mes, dándonos una posición de liquidez positiva, por lo que los resultados obtenidos en el cálculo del modelo de estrés de liquidez interno son favorables con respecto a los indicadores en máxima tensión.

De igual forma se logró mantener un índice de liquidez y días de liquidez con niveles superiores al apetito de riesgo establecido de 25% y 30 días respectivamente.



Los resultados obtenidos del cálculo del modelo de liquidez regulatorio son satisfactorios, durante el 2022 se ha cumplido con los parámetros establecidos por la normativa de riesgo de liquidez y apetito interno logrando mantener el Ratio de Cobertura de liquidez muy por encima del 100% establecido en la normativa.

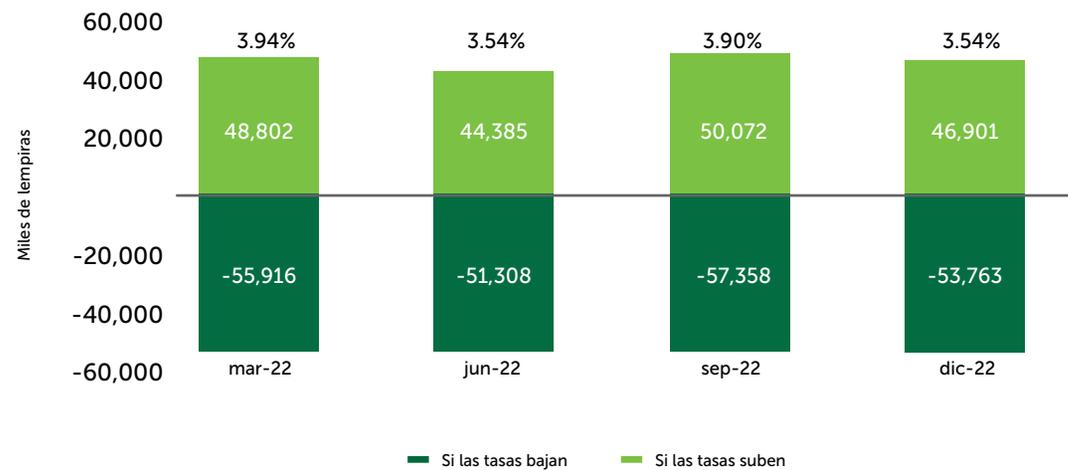


# Riesgo de Mercado

## Riesgo de tasa de interés

Durante el 2022 Banco Promerica presento exposiciones financieras favorables y no fue afectado debido a movimientos en 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 se han reflejado impactos 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 se ha encontrado dentro de los límites permitidos del +/- 20% si las tasas suben o bajan con respecto al patrimonio por lo cual el riesgo de tasa de interés se encuentra en un **nivel bajo**.

### Tendencias % patrimonio en riesgo

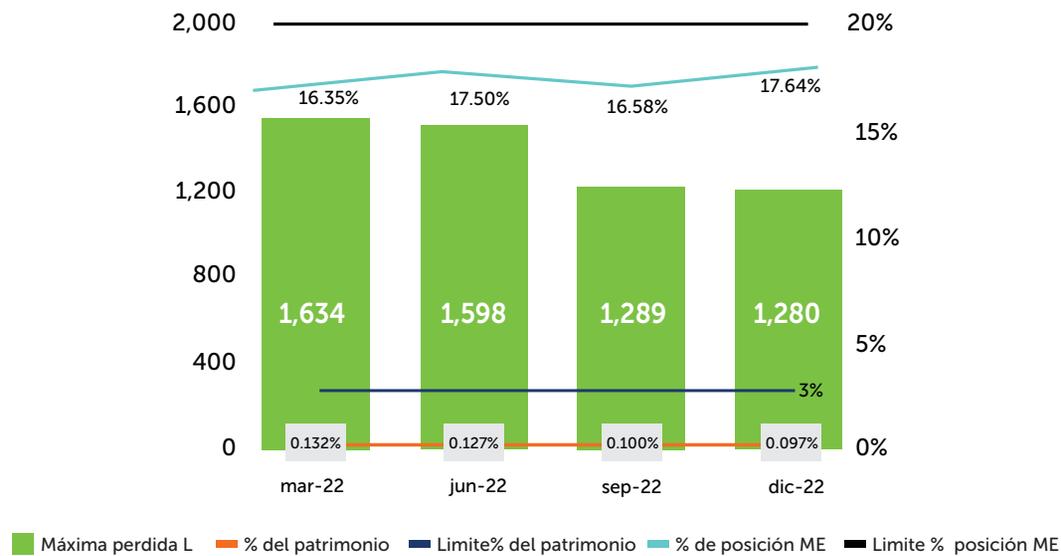




## Riesgo de tipo cambiario

De acuerdo con los parámetros establecidos en la política de riesgo de tipo cambiario sobre la máxima pérdida por exposición durante el año la institución permaneció dentro del límite de tolerancia ante volatilidades en el tipo de cambio (3% con relación al patrimonio). De igual forma, nuestro indicador regulatorio establece que la posición larga no puede exceder del 20% de los recursos propios, indicador que se mantuvo por debajo del límite máximo establecido.

### 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 2022 como riesgo nulo de acuerdo con el 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 2022 en riesgo Moderado.

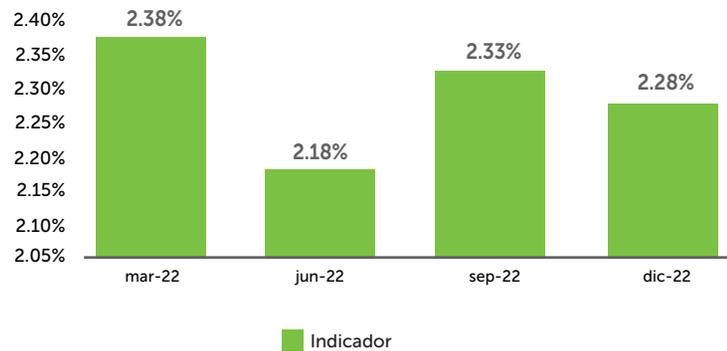


## Riesgo estratégico

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. En el 2022 las comparaciones de las tendencias de corto y largo plazo del comportamiento de los drivers estratégicos del banco comparados del sistema financiero, así como la correlación entre ambos, arrojaron un ISE dentro del rango de valores asignados a riesgo medio.

Se observa que el driver de negocio figura como uno de los mayores contribuyentes según la ponderación WI del ISE partiendo que mide la proporción del total cartera crediticia respecto al sistema financiero contribuye al objetivo estratégico de Banco Promerica de fortalecer el posicionamiento competitivo enfocado en el crecimiento en operaciones activas.

Riesgo estrategico



***Banco Promerica*** 

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

