

# 2023 Memoria Anual



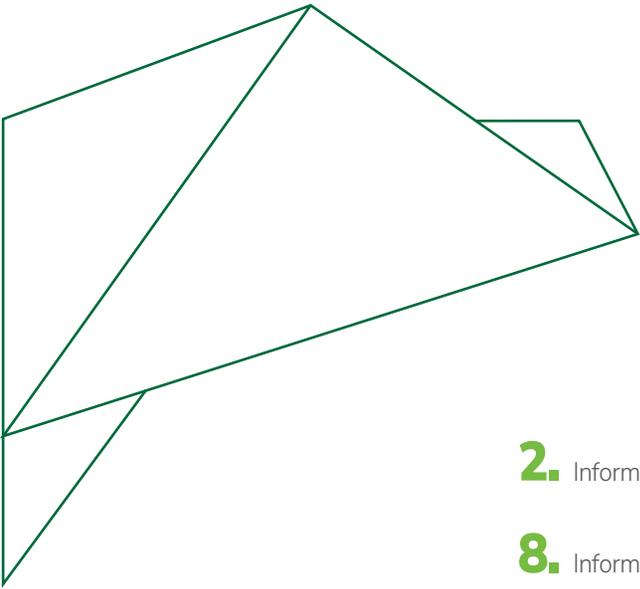
**Banco Promerica**   
República Dominicana

**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

Mensaje del presidente - Grupo Promerica

Un largo camino se construye paso a paso, con determinación y un propósito claro que guía nuestras acciones diarias.

Grupo Promerica nació, hace 32 años, con una visión audaz: impulsar el desarrollo económico y sostenible en nuestra región. Desde entonces, hemos liderado una evolución continua del ecosistema de personas y empresas, que no solo impulsa el crecimiento financiero, sino que también fomentan la prosperidad en los nueve países donde dejamos nuestra huella. Establecer esta visión estratégica nos ha permitido convertirnos en el único grupo financiero presente en: Guatemala, El Salvador, Honduras, Nicaragua, Costa Rica, Panamá, República Dominicana, Ecuador e Islas Caimán. Además, nuestro banco afiliado Terrabank N.A. amplía nuestra presencia en el estado de Florida, Estados Unidos.

Esta presencia nos ha permitido superar los US\$22.5 mil millones en activos totales, un patrimonio de US\$1,888 millones y utilidades netas anuales combinadas de US\$234.3 millones, cifras que nos ubican como el segundo grupo financiero de capital centroamericano más sólido e importante de la región; avalado por calificadoras de riesgo internacional como Standard & Poor's (S&P) y Fitch Ratings.

Vivimos de cerca la realidad de la región, convivimos y evolucionamos de acuerdo con las condiciones cambiantes en cada mercado en donde operamos. Por eso trabajamos como un grupo financiero con propósito, en pro de nuestros clientes y de



todos los que se esfuerzan para cumplir sus sueños.

El año 2023 marcó un hito hacia nuestra transformación digital. A través de una visión clara, centrándonos en las necesidades del cliente, con investigación, tecnología de vanguardia y el talento adecuado, evolucionamos con soluciones financieras que responden al comportamiento y la exigencia digital de los usuarios actuales.

Implementamos un "onboarding" 100% digital en la aprobación de créditos, permitiendo a nuestros clientes obtener tarjetas de crédito en tiempo real. Esto nos posiciona como pioneros en ofrecer una experiencia bancaria innovadora, redefiniendo los estándares de servicio en nuestra industria.

La sostenibilidad es el motor que impulsa nuestra estrategia. Nos comprometemos a ser agentes de cambio en el desarrollo de nuestras comunidades. Fomentamos espacios en los ámbitos económico, social y ambiental para sensibilizar, socializar y comprometer a empresas, organizaciones y personas con la sostenibilidad.

Todo esto es posible gracias a nuestros más de 16,000 colaboradores, el alma de Grupo Promerica. Por ello, invertimos en su desarrollo continuo a través de programas como "Intrapreneur", que fortalece la innovación y el espíritu emprendedor, y "Protagonistas", que fomenta el crecimiento personal y profesional de cada miembro de esta gran familia. En 2024, continuaremos firmes en nuestro propósito: transformación cultural y digital, para brindar experiencias memorables a nuestros clientes a través de tecnologías disruptivas y propuestas innovadoras.

Agradecemos a nuestros más de 3.7 millones de clientes, colaboradores, miembros de la junta directiva, accionistas, proveedores y comunidad en general por su confianza y lealtad.

Ratificamos nuestro compromiso por un futuro sostenible, donde cada actor de la sociedad juega un rol fundamental en la construcción de un mundo mejor.

Avanzamos con paso firme y con optimismo, convirtiendo desafíos en oportunidades, como un grupo financiero que trasciende en la vida de las personas.

Atentamente,

**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  
Jose Antonio Rojas Simon  
Sendic Aumarú Constant Escobar  
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  
Marlon Abercio Cañas Enamorado  
Modesto Armando Vindel Del Cid  
Nelly Pamela Morales Cartagena  
Edwin Alberto Casaña López  
Elisa María García Abedrabbo  
Evelin Roxana Mejía Cubero  
Odely Nohemy Fajardo Tróchez  
Xiomara Lizette Peralta Alvarado  
Modesto Armando Vindel Del Cid  
Maria Desiree Juarez Barahona  
Emy Daniela Castillo Ramos  
Karla Lizeth Ordóñez Salandia  
Rembrandt Daniel Flores Murillo  
Sonia Elizabeth Vásquez Escoto  
Dayana Estefani Rivera Licon  
Ruben Alejandro Palma Galvez  
Victor Hugo Centeno Saucedo  
Alicia Gabriela Romero Martinez  
Danilo Enrique Andino Molina  
Astrid Tejada Calvo  
Bessy Maria Hernandez Solorzano  
Abraham Isaac Flores Gutierrez

Gerente General  
Gerente de Tecnología  
Gerente de Banca De Empresas Zona Centro Sur  
Gerente de Banca De Empresas Zona Norte  
Gerente de Finanzas e Internacional  
Auditor General  
Gerente de Banca de Personas  
Gerente de Legal  
Gerente de Transformacion Digital y Estrategia  
Gerente de Operaciones  
Gerente de Talento Humano  
Gerente Integral de Riesgos  
Gerente de Riesgo de Créditos  
Gerente de Mercadeo  
Gerente Financiero  
Gerente de Internacional  
Gerente de Banca Privada  
Gerente Nacional de Red de Agencia  
Gerente de cumplimiento  
Gerente De Riesgo De Créditos  
Sub Gerente de Adquirencia  
Sub Gerente de Banca de Vivienda y Consumo  
Sub Gerente de Riesgos Operativos y Reputación  
Sub Gerente de Riesgos Financieros  
Sub Gerente de Administración de Créditos  
Sub Gerente de Reclamos Auf  
Sub Gerente De Tesoreria  
Sub Gerente De Cobros  
Sub Gerente de Cumplimiento  
Sub Gerente de Seguros  
Sub Gerente de Administracion  
Sub Gerente de Ventas  
Sub Gerente de Tarjeta de Credito



## Empresa Socialmente Responsable

### RSE

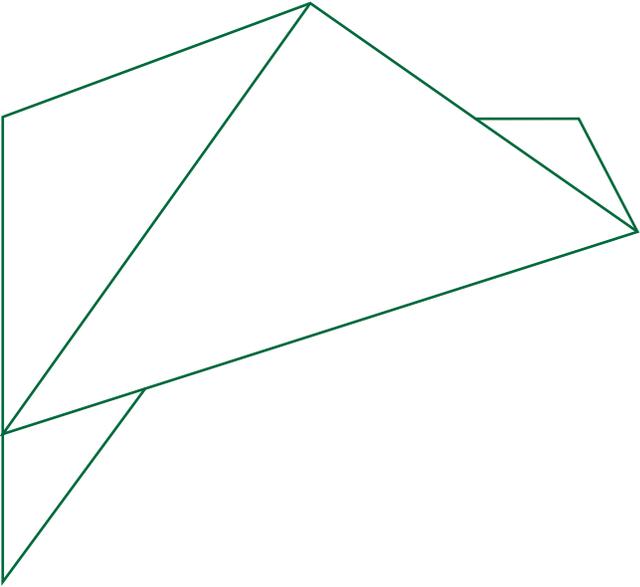
Banco Promerica Honduras cuenta con estrategias de sostenibilidad ligadas a las estrategias y compromisos de Grupo Promerica. Por décimo año consecutivo hemos sido galardonados con el Sello de Responsabilidad Social Empresarial brindado por la Fundación Hondureña de Responsabilidad Social Empresarial (FUNDAHRSE), 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:** contamos con un enfoque dirigido a la recuperación de zonas que han sido afectadas por el gorgojo y/o quemas, cada año aumentamos la cantidad de arboles sembrados y realizamos actividades que generen un valor agregado, lo anterior con la finalidad de recuperar nuestros bosques que tan afectados se han visto. Además realizamos actividades preventivas como ser capacitaciones a niños y jóvenes sobre la metodología las 3R, mostrando como reciclando podemos salvar el planeta.
- 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. Contamos con convenios con dos fundaciones para

apoyar a las pacientes en su lucha y puedan realizar mamografías para una detección temprana.

- 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 2023 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 2023, 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 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.

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.

## 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

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 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.

27 de marzo de 2024

KPMG



## ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Expresados en Lempiras)

	Notas	2023	2022
<b>ACTIVO:</b>			
<b>Disponibilidades</b>	5	L 3,632,830,866	L 3,122,128,177
<b>Inversiones financieras – Netas</b>	6		
Entidades oficiales		343,182,192	226,797,607
Acciones y participaciones		2,590,000	2,590,000
Otras inversiones		113,881,557	81,337,157
Rendimientos Financieros a cobrar		10,338,296	7,312,787
		<u>469,992,045</u>	<u>318,037,551</u>
<b>Préstamos e intereses a cobrar – Neto</b>	7		
Vigentes		10,893,072,555	9,450,014,033
Atrasados		129,696,555	114,482,520
Vencidos		15,364	204,286
Refinanciados		1,545,084,041	1,690,390,470
En ejecución judicial		34,621,571	47,153,325
Rendimientos financieros a cobrar		205,492,597	194,456,810
Intereses capitalizados pendientes de cobro		(108,226,957)	(118,578,148)
Estimación por deterioro acumulado		(496,975,042)	(358,429,184)
		<u>12,202,780,684</u>	<u>11,019,694,112</u>
<b>Cuentas a cobrar</b>	8	<u>249,642,826</u>	<u>174,641,825</u>
<b>Activos mantenidos para la venta</b>	9		
Grupo de activos para su disposición		<u>53,996,502</u>	<u>101,433,562</u>
<b>Propiedades, planta y equipo, neto</b>	10		
Activos físicos		299,847,442	258,930,308
Depreciación acumulada		<u>(177,817,893)</u>	<u>(174,735,833)</u>
		122,029,549	84,194,475
<b>Otros activos</b>	11	<u>117,085,298</u>	<u>80,608,546</u>
<b>Total activos</b>		<u>16,848,357,770</u>	<u>L 14,900,738,248</u>
<b>Activos contingentes</b>		<u>4,528,718,464</u>	<u>L 4,156,759,445</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.



## ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Expresados en Lempiras)

	Notas	2023	2022
<b>PASIVO Y PATRIMONIO:</b>			
<b>Depósitos</b>			
	12		
Cuenta de cheques		2,095,553,174	L 1,467,944,961
De ahorro		3,795,658,055	3,783,775,352
A plazo		7,537,779,495	6,511,830,325
Restringidos		9,802,669	9,471,931
Costos financieros a pagar		21,242,610	11,860,488
		<b>13,460,036,003</b>	<b>11,784,883,057</b>
<b>Obligaciones bancarias</b>			
	13		
Préstamos sectoriales		981,807,824	788,307,665
Costos financieros a pagar		4,459,043	4,480,472
		<b>986,266,867</b>	<b>792,788,137</b>
Cuentas a pagar	14	177,864,691	122,624,790
Obligaciones subordinadas a término	17	493,026,000	491,956,000
Impuesto sobre la renta y aportación solidaria	15	-	36,491,402
Provisiones	16	129,931,918	158,476,827
Otros pasivos	18	220,335,651	189,807,158
<b>Total pasivo</b>		<b>15,467,461,130</b>	<b>13,577,027,371</b>
<b>Patrimonio</b>			
	19		
<b>Capital primario</b>		1,112,738,000	1,112,738,000
Resultados acumulados		146,551,661	36,931,061
Resultados del año		57,185,763	109,620,600
Reserva de capital restringido	36	69,404,359	69,404,359
Patrimonio restringido no distribuible		(4,983,143)	(4,983,143)
<b>Total patrimonio</b>		<b>1,380,896,640</b>	<b>1,323,710,877</b>
Compromisos y contingencias	31		
<b>Total pasivo y patrimonio</b>		<b>16,848,357,770</b>	<b>L 14,900,738,248</b>
<b>Pasivos contingentes</b>		<b>4,528,718,464</b>	<b>L 4,156,759,445</b>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.



## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Expresados en Lempiras)

	Notas	2023	2022
<b>Productos financieros:</b>			
Intereses	20	L 1,630,206,487	L 1,396,822,507
Comisiones	22	561,596,204	452,687,275
Ganancias por venta de activos y pasivos financieros		-	-
Otros ingresos	23	74,685,215	98,831,046
Total productos financieros		<u>2,266,487,906</u>	<u>1,948,340,828</u>
<b>Gastos financieros:</b>			
Intereses	21	646,172,173	491,210,189
Comisiones		13,287,802	11,165,865
Otros gastos	26	223,789,922	193,466,659
Total gastos financieros		<u>883,249,897</u>	<u>695,842,713</u>
Utilidad financiera		<u>1,383,238,009</u>	<u>1,252,498,115</u>
<b>Deterioro de activos financieros</b>			
Utilidad financiera, neto de deterioro de activos financieros	25	<u>432,951,200</u>	<u>308,354,456</u>
		<u>950,286,809</u>	<u>944,143,659</u>
<b>Productos por servicios</b>			
Ganancia en venta de activos y pasivos	9	27,562,121	86,160,079
Servicios diversos	27	72,565,482	69,091,031
		<u>100,127,603</u>	<u>155,251,110</u>
<b>Gastos operacionales</b>			
Gastos de administración	24	719,867,680	662,344,544
Depreciaciones y amortizaciones		134,293,182	143,739,065
Gastos diversos	28	100,255,822	120,062,935
		<u>954,416,684</u>	<u>926,146,544</u>
Utilidad de operación		95,997,728	173,248,225
Gastos operacionales		(8,078,451)	(9,480,267)
Utilidad antes del impuesto sobre la renta y aportación solidaria		87,919,277	163,767,958
Impuesto sobre la renta y aportación solidaria	15	(30,733,514)	(54,147,358)
Utilidad neta		<u>L 57,185,763</u>	<u>L 109,620,600</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

## ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Expresados en Lempiras)

	Saldo al 31 de diciembre de 2021	Aumento	Disminución	Saldo al 31 de diciembre de 2022	Aumento	Disminución	Saldo al 31 de diciembre de 2023
Acciones comunes	L 1,112,738,000	-	-	1,112,738,000	-	-	1,112,738,000
Utilidades	36,931,061	109,620,600	-	146,551,661	57,185,763	-	203,737,424
Capital y utilidades	1,149,669,061	109,620,600	-	1,259,289,661	57,185,763	-	1,316,475,424
Reserva de capital restringido	69,404,359	-	-	69,404,359	-	-	69,404,359
Patrimonio restringido	(4,982,143)	-	(1,000)	(4,983,143)	-	-	(4,983,143)
Saldo al final del año	<u>L 1,214,091,277</u>	<u>109,620,600</u>	<u>(1,000)</u>	<u>1,323,710,877</u>	<u>57,185,763</u>	<u>-</u>	<u>1,380,869,640</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.



## ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

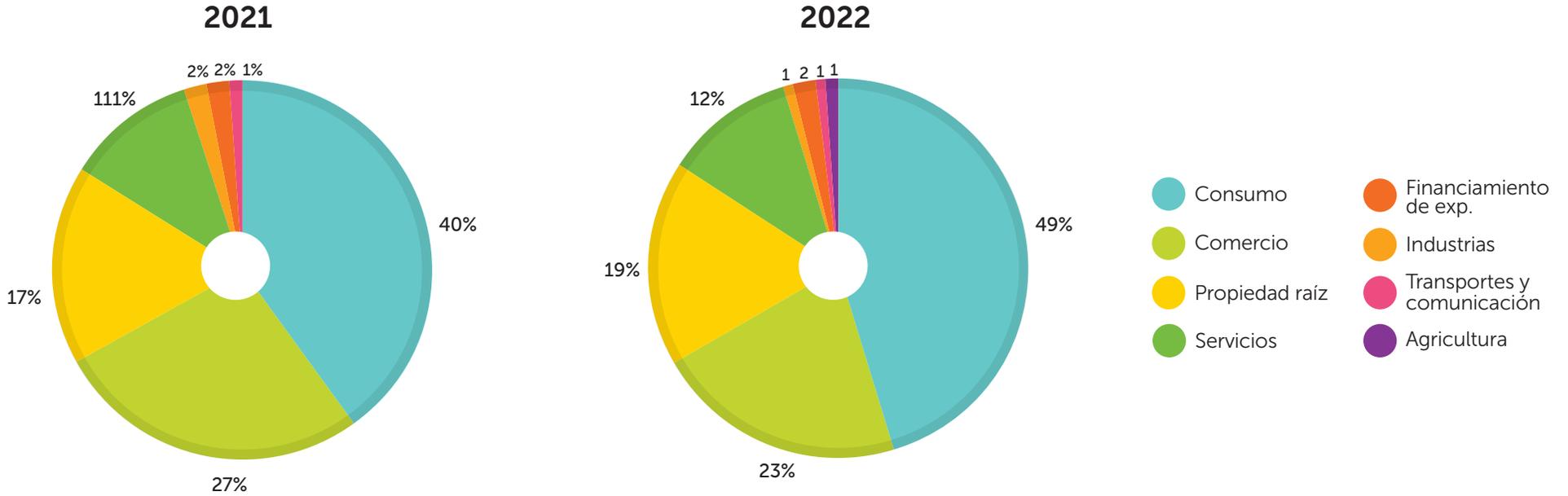
(Expresados en Lempiras)

	Notas	2023	2022
<b>Flujo de efectivo proveniente de las actividades de operación:</b>			
Cobro por intereses		L 1,616,145,188	L 1,377,353,852
Cobro por comisiones, servicios y otros		561,596,204	452,687,275
Pago por intereses		(636,811,480)	(492,584,504)
Pago por comisiones		(13,287,802)	(11,165,865)
Pago por gastos de administración y servicios		(686,952,100)	(646,054,257)
Préstamos descuentos y negociaciones		(1,686,143,458)	(1,221,264,887)
Depósitos		1,665,770,824	785,331,042
Cuentas a cobrar y pagar (neto)		(197,890,094)	(101,711,480)
Impuesto sobre la renta pagado		(67,224,916)	(27,228,039)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	33	<u>555,202,366</u>	<u>115,363,137</u>
<b>Flujo de efectivo proveniente de las actividades de inversión:</b>			
Venta de propiedades, mobiliario y equipo		46,052,171	1,910,987
Venta de activos y grupo de activos mantenidos para la venta		67,662,000	210,986,510
Compra de propiedades, mobiliario y equipo		(111,354,460)	(58,021,464)
Construcciones en Usufructo		(35,012,862)	(2,290,775)
Compra de Intangibles		(56,417,704)	(49,174,784)
Otras entradas y salidas de inversión (neto)		(148,928,982)	13,371,951
Efectivo neto usado en las actividades de inversión		<u>(237,999,837)</u>	<u>116,782,425</u>
<b>Flujo de efectivo proveniente de las actividades de financiación:</b>			
Obligaciones bancarias		193,500,160	(140,979,017)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiación		<u>193,500,160</u>	<u>(140,979,017)</u>
Disminución neta en efectivo y equivalentes al efectivo		510,702,689	91,166,545
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del año	5	<u>3,122,128,177</u>	<u>3,030,961,632</u>
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del año	5	<u>L 3,632,830,866</u>	<u>L 3,122,128,177</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.



# Cartera de préstamos por sector económico

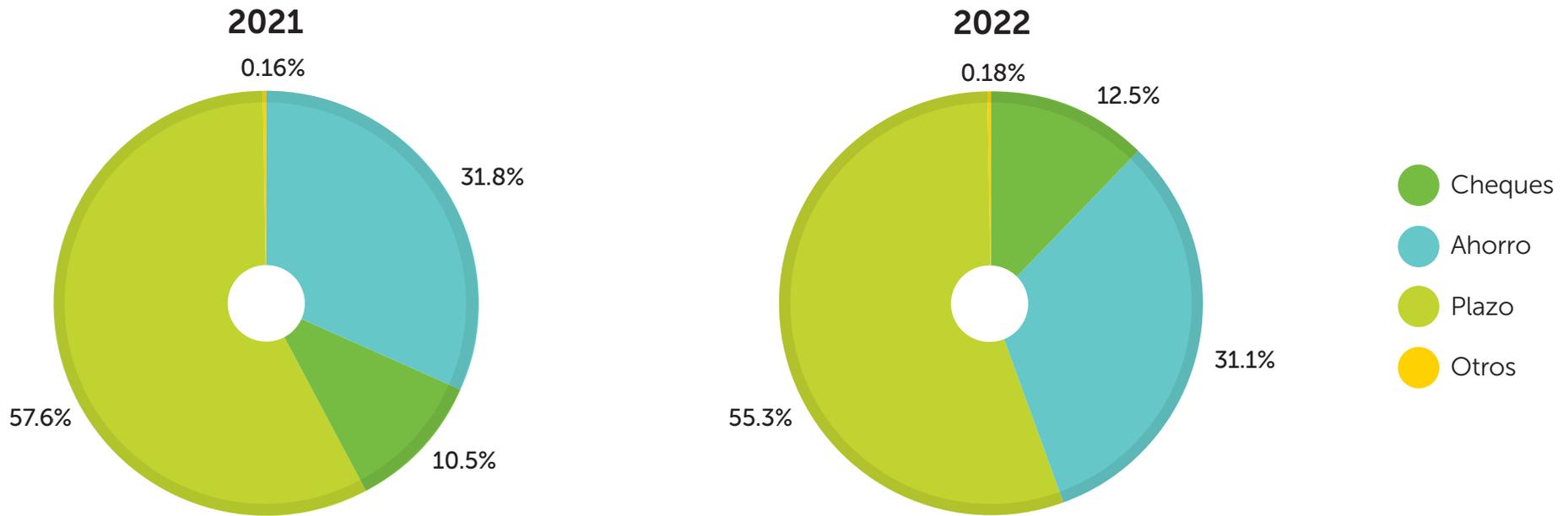


## Índice de mora

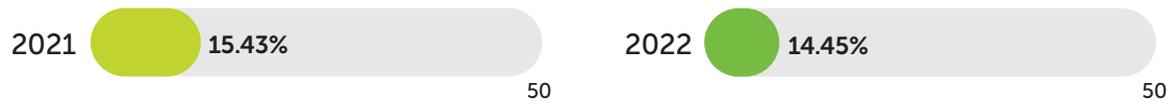


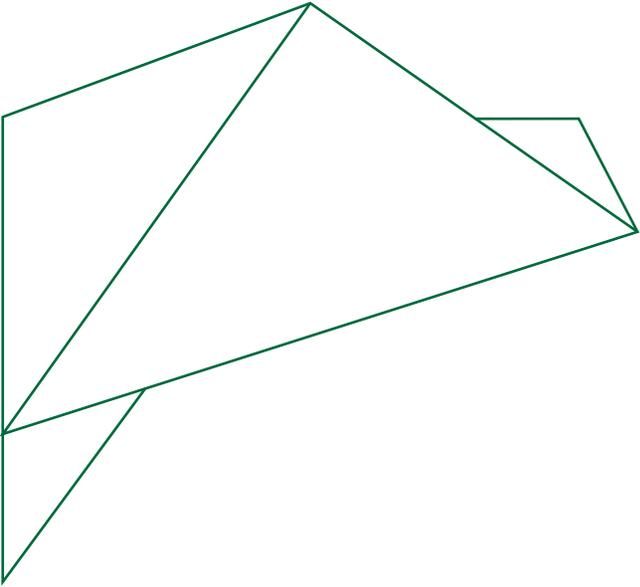


## Depósitos



## Índice de adecuación de capital





# Banca de Personas



## Préstamo 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 19% y la máxima es de 30% monto a solicitar hasta L 800,000, con un plazo máximo hasta 72 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 Premia Visa

Clásica / Dorada / Platinum



- Acumule **1.5 puntos** por las compras en todos los comercios
- Acumule hasta **10,000 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 Premia 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
- Canje de puntos en más de 300 comercios afiliados



## Tarjeta Mastercard Premia 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
- **Salones VIP:** acceso a salones VIP Lounge Key
- **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 cashback en 2 rubros de tu elección

### Rubro 1

- Supermercados
- Gasolineras

### Rubro 2

- Farmacias
- Restaurantes
- Ferreterías
- Colegios y universidades

- Acumule hasta 1,600 cashback por corte

## Tarjeta SuperPremia Visa / Mastercard

Clásica / Dorada / Platinum



- 7.5% de descuento en todos los supermercados del país incluyendo Pricemart y Stock
- El descuento de la SuperPremia se aplica en el estado de cuenta
- Acumule hasta L. 2,000 en descuento por corte



## 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
- Acumule hasta L. 500 en pagos en la Universidad José Cecilio del Valle y L. 300 en los rubros seleccionados, por corte

### Rubro

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

## Tarjeta CICH Visa Clásica / Dorada



- **Hasta 10% de descuento** en todas las ferreterías a nivel nacional
- **Membresía vitalicia**
- **1.5 punto** por cada dólar o su equivalente en Lempiras
- Acumule hasta L.1,000 en descuento y hasta 5,000 en puntos por corte



## Spirit



- Acumula 2 puntos por tus compras en Spirit y hasta 1.5 puntos por el resto de tus consumos.
- Recibe 25% de descuento en refrigerios durante los vuelos.
- Recibe hasta 15,000 puntos de bienvenida al cumplir el reto de facturación según la categoría de tu tarjeta.

## Iberia



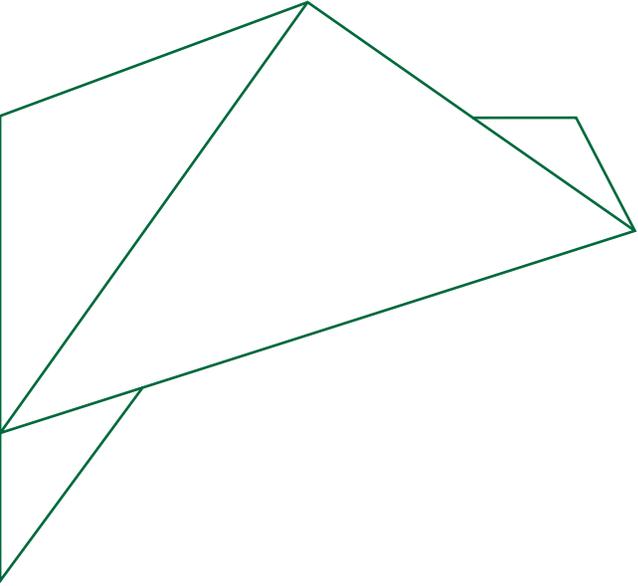
- Acumula 1 avio por compras en cualquier comercio y 2 avios por compras directamente en Iberia.
- Recibe hasta 15,000 avios de bienvenida al cumplir el reto de facturación según la categoría de tu tarjeta.
- Canjea tus avios por boletos aéreos, hoteles, renta de vehículos directamente en [iberica.com](https://www.iberica.com)



## ConnectMiles



- Acumula 3 millas por compras en Copa.com y hasta 1.5 millas por el resto de tus consumos.
- Recibe hasta 30,000 millas al cumplir el reto de facturación según la categoría de tu tarjeta.
- Accede a descuento y promociones exclusivas en alianza con Copa Airlines.



# 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 practicas de gestión y mejorar su desempeño.

A nivel Latinoamerica, 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 20 de abril)

#### Fase II



**Documentación**  
(De mayo a julio)



**Evaluación**  
(De julio a septiembre)

#### Fase III

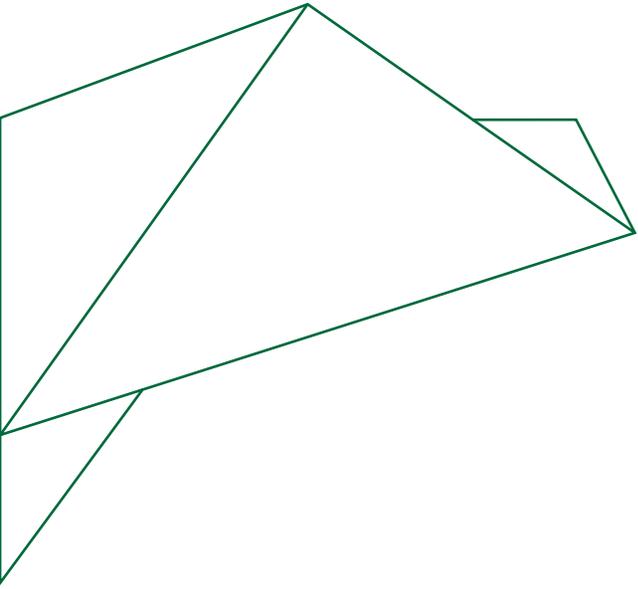


**Retroalimentación**  
(Noviembre)



**Eventos de Cierre**  
(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

## 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

## Cuentas de ahorro Premia Plus Lempiras y Dólares

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

## 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 360 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
- Descuentos inmediatos en los comercios del Club Promerica



## Seguro de Hurto Robo y Extravío

Esta cobertura ofrece protección a los tarjetahabientes de Banco Promerica para su tarjeta de crédito y débito en caso de Hurto, Robo y Extravío a nivel nacional e internacional contando con la protección adecuado para estos eventos.

## Promerica Asiste

La Asistencia Integral Promerica brinda un amplio abanico de servicios de asistencia en un solo paquete el cual incluye:

- Asistencia Vial
- Teledoctor
- Asistencia médica
- Asistencia Hogar
- Asistencia Nutricional
- Asistencia Psicológica
- Asistencia legal
- Asistencia de Información a la familia
- Asistencia en viajes nacionales
- Asistencia para mascotas

## Seguro de Renta Diaria por Hospitalización

El seguro de Renta Diaria por Hospitalización te paga el monto diario de renta contratado para esta cobertura si el Asegurado es hospitalizado por un mínimo de 24 horas bajo la instrucción y supervisión de un médico a causa de una enfermedad o accidente cubiertos en un hospital público o privado.

## Seguro de Desempleo

El seguro de desempleo y pérdida de ingreso esta diseñado para proveer protección a los clientes por una eventualidad donde sus ingresos se vean interrumpidos por un evento de desempleo o incapacidad total temporal en caso de ser comerciante, brindando una mensualidad de acuerdo con el plan contratado.

## Asistencia de Viaje Promerica

La asistencia de viaje Promerica provee a nuestros clientes protección para sus viajes, brindando la cobertura más completa del mercado, desde asistencia médica, cobertura de pérdida de equipaje hasta programación de actividades culturales y de deportes durante el viaje.



# Asistencia funeraria

## Banco Promerica

### Beneficios

#### Velación:

- Asesoría en trámites legales
- Traslados Terrestres a nivel nacional
- Arreglo y preparación básica del cuerpo
- Sala de velación
- Servicio de cafetería básico
- Libro recordatorio
- Servicio de inhumación
- Ataúd
- Un nicho en cementerio

#### Cremación:

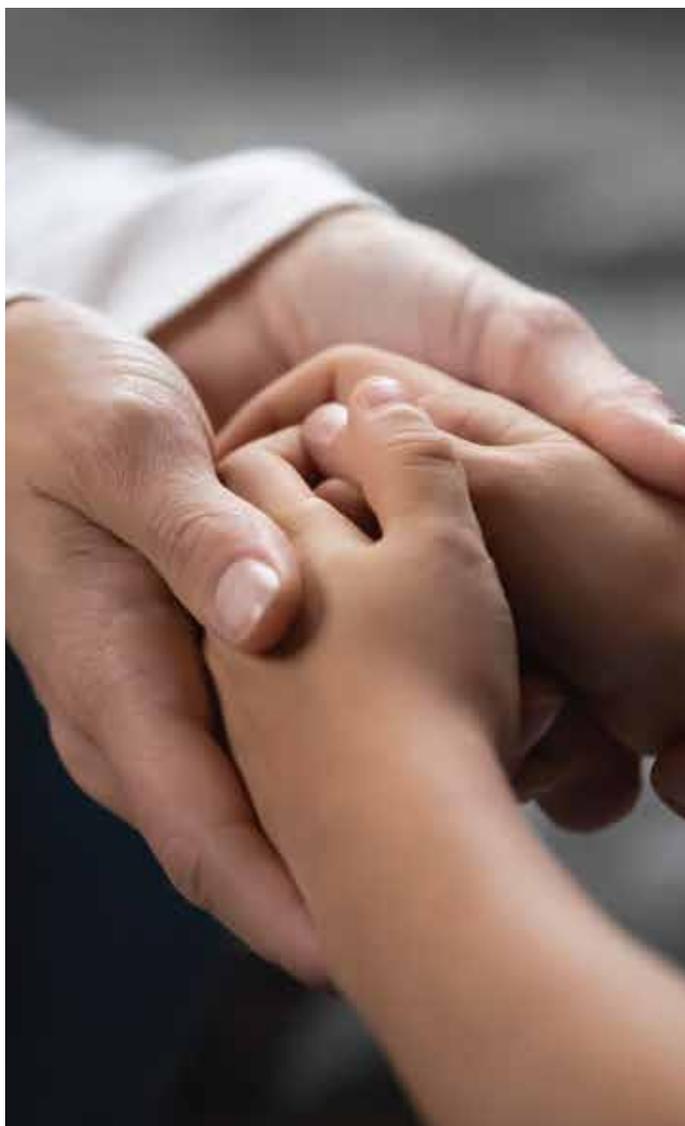
- Asesoría en trámites legales y gestiones
- Traslados terrestres a nivel nacional
- Cremación
- Urna

#### 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.
- 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



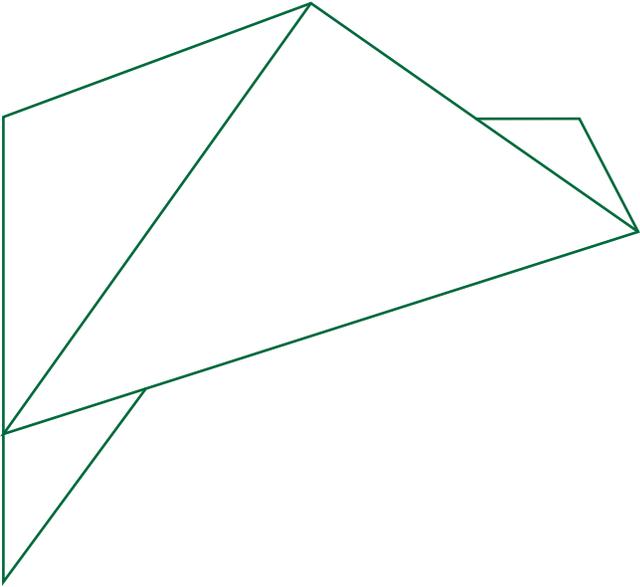
### Agentes bancarios

- 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.

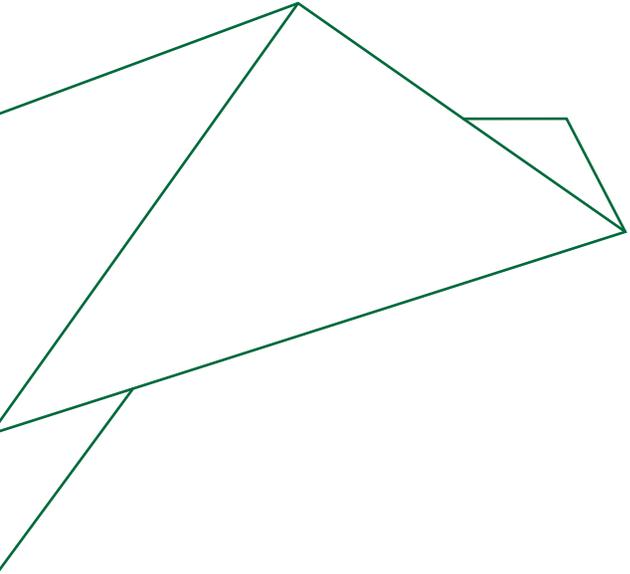
Negociamos divisas distintas al dólar americano para envío de transferencias internacionales.

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.

En este sentido, el contar con un marco de gestión de riesgos robusto, nos ha permitido mantener los niveles de exposición alineados al apetito de riesgo definido por la Junta Directiva y que esta enmarcado en nuestra políticas establecidas a nivel institucional.

Así mismo la gestión integral de riesgo busca apoyar y fortalecer los siguientes elementos:

- Fortalecimiento de la Cultura de Riesgo a nivel institucional.
- Una visión integral del riesgo que permita detectar oportunamente los riesgo e impactos a nivel de toda la organización.
- Un buen gobierno corporativo.
- La búsqueda de la mejora continua de los procesos y controles con el objetivo de alcanzar un balance entre la eficiencia y la exposición de riesgo.

Para el año 2023 la gestión de cada uno de los riesgos que integran la Gestión Integral de Riesgo se enmarcó en lo siguiente:



# Riesgo Operativo

El riesgo operacional es inherente a todos los productos, actividades, procesos y sistemas, y se genera en todas las áreas de negocio y de soporte, siendo por esta razón responsabilidad de todos los colaboradores la gestión y control de los riesgos generados en su ámbito de actuación.

El objetivo de Banco Promerica en materia de control y gestión del Riesgo Operativo se focaliza en identificar, evaluar y mitigar focos de riesgo, independientemente de que se hayan materializado o no. El análisis de la exposición de Riesgo Operativo contribuye al establecimiento de prioridades en la gestión de los riesgos, mismo que es visualizado de manera integral para su evaluación, en los diferentes ámbitos como ser:



Durante el 2023 nuestro perfil de riesgo operacional permaneció estable, destacando el fortalecimiento y gestión de los siguientes hitos:



## Cultura de Prevención

- Concientización a los colaboradores para actuar de manera preventiva y oportuna ante una situación de riesgo.
- Gestión del fraude, como saber identificar y mitigar las diferentes modalidades de fraude.
- Reforzamiento en temas de ciberseguridad dentro y fuera de la institución como ser: ataques de phishing, prevención de ingeniería social, ransomware protección de contraseñas y correo electrónico, etc.
- Concientización sobre la importancia de la continuidad de negocios y las mejores prácticas para mantener la resiliencia operativa.
- Énfasis en la importancia de una comunicación oportuna, efectiva y continua.

## Fortalecimiento de las Gestiones

- 1. Gestión de Cambios de Metodológicos:** Un hito importante es la iniciativa de desarrollo e implementación de herramientas innovadoras para la gestión de continuidad de negocios, destacando el esfuerzo dedicado en la homologación y adaptación de la herramienta para garantizar su eficacia. Esta iniciativa nos permitió adoptar un enfoque cohesivo y consistente en la gestión de la continuidad de negocios en todas nuestras operaciones.
- 2. Apoyo continuo en el seguimiento y monitoreo de evento e incidente a nivel operativo y de continuidad de negocios** para tomar acciones preventivas y evitar la reincidencia. La documentación de incidentes y eventos asociado a los diferentes escenarios nos proporciona varios beneficios clave siendo los siguientes:
  - o Análisis posterior de causa raíz
  - o Aprendizaje y Mejora Continua
  - o Registro Histórico
  - o Cumplimiento Normativo
  - o Comunicación y Transparencia
  - o Gestión de Riesgo.



- 
- 
- 3.** Identificación y priorización de los procesos críticos a través de un análisis exhaustivo del impacto empresarial, asegurando una planificación adecuada de la continuidad de negocios.
- 
- 4.** Ejecución regular y monitoreo del programa de pruebas de continuidad de negocios y recuperación ante desastres para garantizar la eficacia y rapidez en la restauración de las operaciones esenciales.
- 
- 5.** Gestión de Prevención de Fraude Emisor y Adquirente, en todos sus productos de crédito y débito. La tecnología ha sido el sustento de nuevas estrategias para los defraudadores, por lo que durante el año 2023 nos hemos enfocado en diseñar y robustecer medidas en tiempo real, que contribuyan a la Gestión del fraude para fortalecer, vigilar y mantener la confianza de nuestros clientes, conservando el control de las métricas definidas, aportando a las metas del negocio y cumpliendo con los objetivos de riesgo, y del Banco, cerrando así el año 2023 con resultados e índices de fraude satisfactorios.
- 
- 6.** Durante este año se dio inicio al desarrollo e implementación de herramientas innovadoras, para la Gestión de Riesgo Operativo la cual viene a generar mayor valor y eficiencia a la gestión integral de riesgo operativo.
- 
- 7.** Desarrollo de un modelo de evaluación de Riesgo de Modelo, tomando en cuenta los principios básicos.
- 
- 8.** La Gestión de Riesgo Tecnológico y Seguridad de la Información focalizó su trabajo en la identificación, monitoreo e implementación de los diferentes componentes que intervienen para la debida gestión relacionado al ciberespacio y de la información para minimizar los posibles impactos negativos y el desarrollo de estrategia basadas en riesgo en apego a las buenas practicas y al cumplimiento de las Norma Locales y Regionales.  
Así mismo se realizaron revisiones especiales para velar por el cumplimiento de las políticas de seguridad adoptadas por el Banco tanto por parte de los usuarios y la infraestructura tecnológica, seguimiento y monitoreo de los KRIs establecidos para dicha gestión y el seguimiento del funcionamiento de los servicios de monitoreo provistos por terceros.

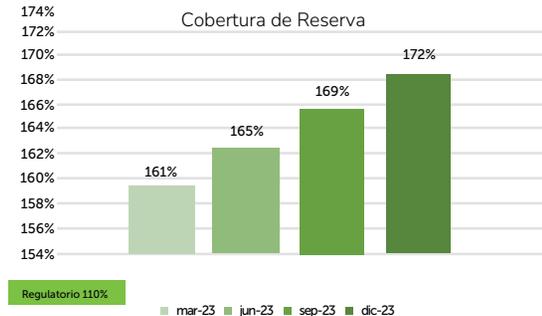
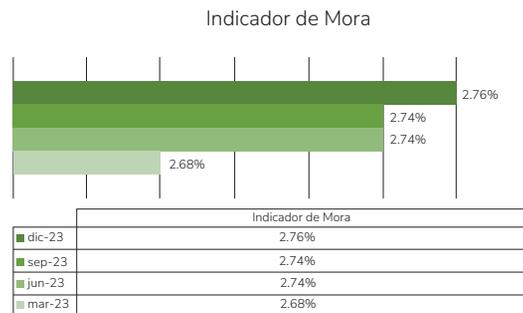
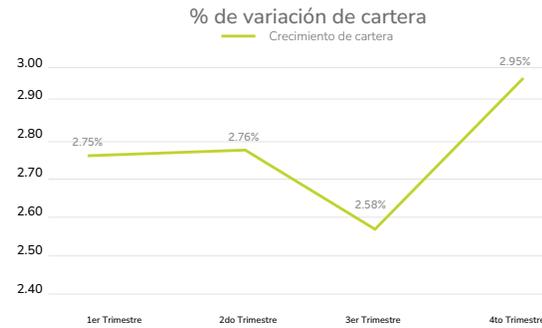
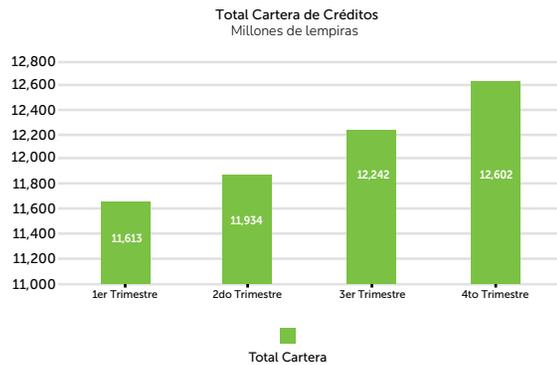


# Riesgo de Crédito

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.

Riesgos Integrales a través de la unidad de riesgos financieros trabaja constantemente en el fortalecimiento del marco de control de riesgo crediticio, 2023 se ha hecho una actualización integral de las políticas y manuales adecuando los indicadores al apetito de riesgo del banco en materia de riesgo crediticio.

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



Le medición del Riesgo Cambiario Crediticio va en función en determinar la composición de la cartera en dólares, donde se debe de evaluar mensualmente cuanto representa la Cartera No Generadora de Divisas.

La exposición de Banco Promerica se encuentra 0.34% cifra que es considerada dentro de los niveles aceptables definidos por la regulación de la CNBS y el Banco.



- Otros aspectos monitoreados son las concentraciones de activos crediticios con relación a los recursos propios, así como las operaciones de los créditos a grandes deudores y grupos económicos, los cuales se han mantenido por debajo del máximo permitido en la norma hondureña y dentro del apetito de riesgo del Banco. **Créditos a Grandes Deudores Comerciales:** A los deudores con endeudamiento de créditos comerciales, que representen el seis por ciento (6%) o más del capital mínimo vigente establecido para los bancos, mismo que deberá computarse considerando las obligaciones pendientes de pago en la totalidad de las instituciones financieras.
- **Créditos a Grupos Económicos:** El conjunto de dos o más personas, naturales o jurídicas, no relacionadas a una institución financiera, que mantienen entre sí relación directa o indirecta de propiedad o gestión ejecutiva, de conformidad con los términos del Artículo 3 de la Circular No. D38-2016.

Cada grupo económico integrado por personas naturales o jurídicas no relacionadas a la institución financiera y que estén vinculadas entre sí, debe ser considerado como un solo deudor; asimismo, sus créditos no podrán exceder del 20% de capital y reservas de la institución prestamista.



## Monitoreo de la Clasificación de la Cartera Crediticia

La clasificación de la Cartera Crediticia es evaluada tanto por la normativa hondureña como por la norma internacional NIIF-9, la primera se realiza en base a lo que establece la Norma para la Evaluación y Clasificación de Cartera de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros No. 003/2022 teniendo como objetivo establecer procedimientos para que las instituciones supervisadas que realizan operaciones de crédito, evalúen y clasifiquen el riesgo asumido, a efecto de determinar la razonabilidad de las cifras presentadas en sus estados financieros, constituyendo oportunamente las estimaciones por deterioro requeridas.

La clasificación de créditos constituye una herramienta valiosa en la administración de la cartera de préstamos y es un elemento fundamental en el flujo de información para la toma de decisiones.

De acuerdo con la Norma para la Evaluación y Clasificación de la Cartera Crediticia Vigente, clasifica la cartera en 2 grandes grupos.

Y de acuerdo al Cálculo de Provisiones NIIF9, esta busca establecer los principios de información financiera sobre activos y pasivos financieros. Importante es el cambio de enfoque, donde NIIF9 es un modelo basado en pérdidas crediticias esperadas, entendiendo por Pérdida Esperada, el valor esperado de pérdida por riesgo crediticio en un horizonte de tiempo determinado, resultante de la probabilidad de default, nivel de exposición en el momento del default y la severidad de la pérdida.

El cálculo de pérdida esperada bajo NIIF 9, busca estimar la suficiencia en la provisión para hacer frente al deterioro de las operaciones crediticias. El espíritu de la norma no es hacer demasiadas o muy pocas provisiones sino tratar de estimar las provisiones necesarias requeridas por el deterioro de las carteras.

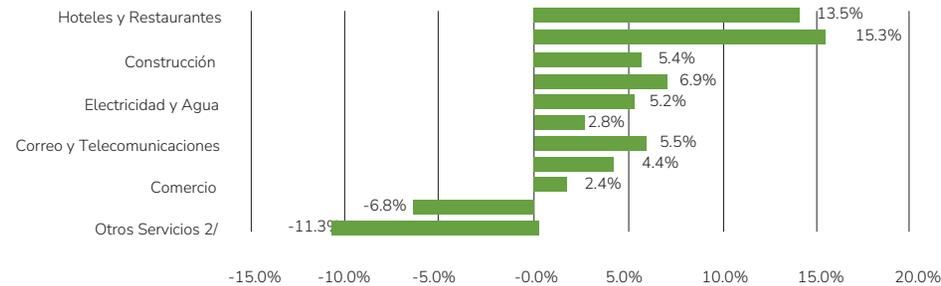
En 2023 se agregaron modelos de seguimiento a la cartera de consumo de créditos personal como a los créditos comerciales, entre estos modelos podemos mencionar:

## Política de Riesgo Diversificación y gestión Sectorial

El objetivo principal es guiar el proceso de gestión de riesgo sectorial manteniendo la homogeneidad entre las subsidiarias bancarias del Grupo, siendo fundamental un buen análisis de riesgo sectorial que oriente a las mejoras tomas de decisiones en cuanto a que sectores o actividades dirigir los esfuerzos de colocaciones:



## Crecimiento acumulado interanual de Diciembre



Adicionalmente a los Indicadores Locales, el Área de Riesgo de Crédito realiza el cálculo de Provisiones Regionales e Indicadores de Índole Regional, mismas que se mencionan a Continuación:

	mar-23	jun-23	sep-23	dic-23
Reservas a Total Cartera	6.48%	5.81%	5.66%	5.83%
Morosidad +30 días	5.61%	5.89%	5.99%	6.02%
Morosidad +90 días (NPL)	2.91%	2.96%	2.90%	3.01%
Cobertura de reservas (+90 días)	222.83%	195.99%	195.37%	193.83%
Cartera Alto Riesgo / total Cartera	17.48%	16.46%	15.80%	15.24%
Cobertura s/Cartera Alto Riesgo neta de garantías	219.10%	481.63%	222.97%	238.59%
Write-off	0.16%	0.27%	0.32%	0.30%

En cuanto a los modelos implementados por el banco en créditos personales se adquirieron modelos de comportamiento de tarjetas y préstamos que nos permiten medir el riesgo del portafolio de consumo y se acompañó la puesta en producción de dichos modelos tanto en negocios como el área de cobranzas para mejorar la calidad de los activos y generar negocios nuevos con valor enfocados en apetito de riesgo y estrategia del banco, así mismo, se participó en la valoración y adquisición de modelos de originación a la medida de Banco Promerica Honduras para el portafolio de TC y un modelo experto de préstamos los cuales están en etapa de implementación en conjunto con los desarrollos de plataformas digitales del Banco.



# Gestión de Riesgos

## Ambiental y Social

El objetivo de la gestión de riesgo ambiental y social es velar que las actividades y operaciones de financiamiento, se realicen de manera responsable y sostenible, minimizando los impactos negativos en el medio ambiente y sociedad, minimizando cualquier impacto negativo en los ecosistemas y promoviendo la conservación de los recursos naturales y salvaguardando así los intereses financieros y la reputación.

Durante el año 2023, Banco Promerica S.A. centró sus esfuerzos en fortalecer su enfoque de gestión de riesgos ambientales y sociales en la implementación y mejora del ARAS 3.0 la adaptación y de esta metodología se realiza en cumplimiento con las normativas locales y regionales fueron aspectos de vital importancia en este proceso de mejora continua.

Además, es fundamental destacar que a través del procedimiento ARAS se realiza una exhaustiva revisión de la documentación proporcionada por los clientes y los ejecutivos, lo que resalta el compromiso de nuestro equipo con el cumplimiento de las normas y políticas establecidas. Esta labor refleja el enfoque riguroso y profesional con el que gestionamos el financiamiento de los proyectos y créditos, asegurando la integridad y la transparencia en todas nuestras operaciones.

### Nuestro proceso de financiamiento abarca varias etapas:



Estas etapas forman parte de nuestro compromiso con la integridad y la responsabilidad en la gestión del financiamiento de proyectos y créditos, demostrando nuestra dedicación a la excelencia en todas nuestras operaciones.



En este contexto, se reafirma la visión, misión y objetivos de Banco Promerica, hemos fortalecido nuestra gestión de riesgos ambientales y sociales, demostrando el compromiso continuo con la sostenibilidad y la responsabilidad empresarial con el fin de contribuir positivamente al bienestar de las comunidades donde operamos y al cuidado del medio ambiente.

### **Evaluación y Gestión de Riesgos.**

Banco Promerica realiza una evaluación exhaustiva de diversos riesgos en sus operaciones, desde financieros hasta ambientales y sociales. Esta evaluación es fundamental para garantizar la seguridad de sus activos, proteger a sus clientes y comunidades, y promover un desarrollo sostenible. El procedimiento ARAS (Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales) es utilizado para evaluar y gestionar riesgos en proyectos y actividades que pueden tener impactos ambientales y sociales significativos.

Al evaluar los riesgos, también se consideran las Normas de Desempeño de la Corporación Financiera Internacional (IFC), que establecen estándares ambientales y sociales para proyectos financiados.

### **Mecanismo de quejas**

Como parte de la mejora continua se ha adicionado en la sección de contacto formulario de quejas de la página web el Mecanismo de Quejas esta iniciativa se desarrolla para fortalecer nuestro compromiso de escuchar activamente y responder de manera efectiva a todas las inquietudes planteadas, reafirmando así nuestro compromiso con la transparencia y la responsabilidad en todas nuestras actividades.

### **Autoevaluación del Período de Implementación de la Normativa:**

Durante el período de implementación de la normativa, llevamos a cabo una exhaustiva autoevaluación en la que se evaluaron 11 puntos clave relacionados con la efectividad y el cumplimiento del SARAS. Tras un análisis detallado, nos complace informar que hemos sido categorizados como "Adecuado".

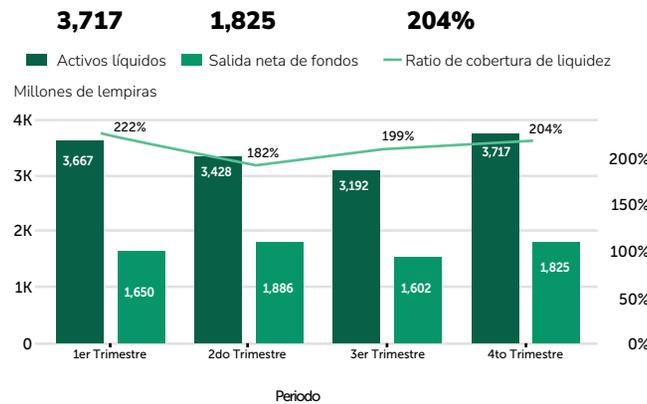
La gestión del riesgo ambiental es vital en la actualidad para evitar repercusiones negativas en la reputación, cumplir con las regulaciones y fomentar la sostenibilidad. Banco Promerica reconoce esto y se esfuerza por integrar prácticas sostenibles y cumplir con las normativas ambientales para proteger su imagen, reducir riesgos financieros, mejorar la eficiencia operativa y satisfacer las expectativas de sus clientes y partes interesadas.



# Riesgo de Liquidez

Banco Promerica ha establecido una Política de Administración de Riesgo de Liquidez, la cual engloba criterios e indicadores cualitativos y cuantitativos de tolerancia definidos Para medir la capacidad que tiene el Banco para financiar aumentos en su nivel de activos y hacer frente a sus obligaciones. El área de Riesgos Integrales a través de la Unidad de Riesgo Financiero supervisa de cerca el comportamiento de los saldos de la cartera pasiva y activos líquidos, anticipándose a posibles salidas de depósitos derivadas de situaciones de incertidumbre o especulaciones.

Durante el año en curso, se ha logrado mantener un índice y días de liquidez dentro de los niveles de apetito de riesgo. Los resultados derivados del cálculo del modelo de liquidez regulatorio son satisfactorios. Durante el año 2023, la institución ha cumplido con los parámetros incluidos en la normativa de riesgo de liquidez y apetito interno, lo que ha permitido mantener el Ratio de Cobertura de Liquidez por encima del mínimo del 100% establecido.



## Estrategias de control de riesgos



Durante el 2023 se trabajó en mejorar el marco de control de riesgos de liquidez, elaborando informes más exhaustivos de los movimientos en las carteras depositarias, a fin de monitorear la estabilidad de las fuentes principales de fondeo.



**B**

Asimismo, se ha creado un informe completo de la cartera depositaria, el cual proporciona una panorámica integral de los clientes y los depósitos que estos mantienen. Posibilitando a la institución evaluar y gestionar de manera más eficaz los riesgos asociados con estos clientes, lo que contribuye al cumplimiento de los requerimientos regulatorios.

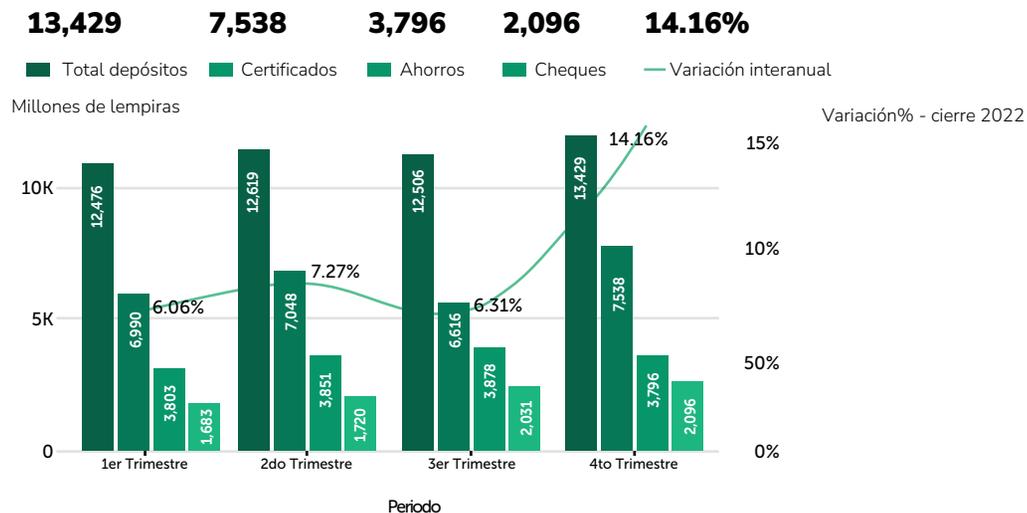
**C**

Desarrollo de una herramienta especializada para identificar a los clientes volátiles, este enfoque permite no solo prever el comportamiento futuro de los clientes, sino también anticipar posibles retiros significativos de fondos.

## Indicadores de liquidez

Durante el año 2023, se logró un crecimiento anual del 14.16% en los depósitos del público (Dic 2022 – Dic 2023), cumpliendo con los objetivos estratégicos establecidos. Este éxito se atribuye al fortalecimiento de diversos productos de depósito, especialmente en los depósitos de ahorro, con notables incrementos en el último trimestre.

La composición de la cartera depositaria se alinea con la meta presupuestada en cuanto al costo de fondeo, manteniendo estabilidad en los saldos totales. La concentración de los 25 principales depositantes se mantiene dentro del límite de tolerancia, cumpliendo el objetivo estratégico para fortalecer la posición competitiva del Banco y respaldar las operaciones pasivas. Además, a lo largo del año, los activos líquidos del banco han logrado cubrir aproximadamente cuatro veces las salidas proyectadas de efectivo (Valor en riesgo) mensualmente, generando una posición de liquidez positiva.



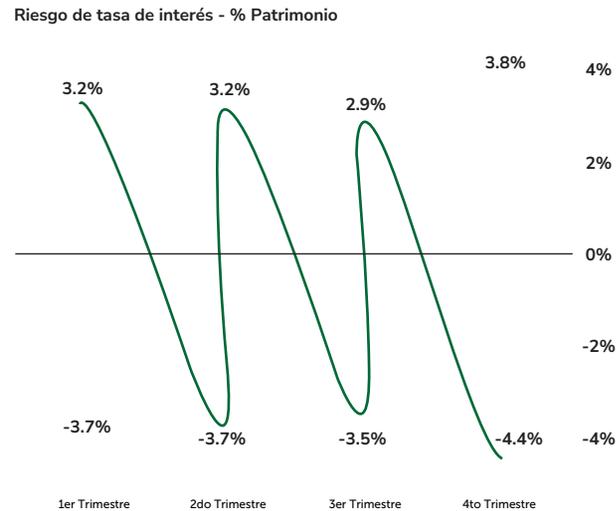


# Riesgo de Mercado

## Riesgo de tasa de interés

Durante el año, el riesgo de Tasa de Interés presentó exposiciones financieras controladas. El monitoreo realizado muestra que la exposición al riesgo de tasa de interés se ha mantenido dentro de los límites permitidos tanto si las tasas suben como si bajan. La máxima pérdida o ganancia obtenida se ha mantenido en un nivel bajo en comparación con el patrimonio.

En cuanto al riesgo cambiario, según los parámetros establecidos en la política respecto a la máxima pérdida por exposición durante el año, la institución se mantuvo dentro del límite de tolerancia ante las volatilidades en el tipo de cambio. Asimismo, el indicador regulatorio establece que la posición larga en moneda extranjera no puede exceder el 20% de los recursos propios, límite que se mantuvo por debajo del máximo establecido.





## Riesgo No Financieros

### Riesgo legal

Durante el 2023 la gestión de riesgo legal se fortaleció la metodología establecida haciendo ajustes a los parámetros cualitativos apegados a la realidad del Banco y considerando una evaluación cuantitativa de las demandas y litigios en ejecución. En función a lo anterior la exposición al riesgo legal se mantiene controlado.

### Riesgo reputacional

Durante el 2023 la gestión de riesgo reputacional inicio un proceso de mejora para el fortalecimiento de la gestión de forma integral y homologada a nivel de Grupo Promerica. Conscientes que la administración del riesgo reputacional es fundamental para el fortalecimiento de la cultura de riesgos y protección de la imagen del Banco. La exposición al riesgo reputacional se mantiene controlada.

### Riesgo estratégico

La institución ha implementado una metodología para evaluar su exposición al riesgo estratégico, la cual analiza y cuantifica la integración de prácticas sostenibles en todos los aspectos de sus operaciones, políticas y decisiones estratégicas. Este enfoque integral ha permitido que la institución avance considerablemente en fortalecer su gestión de riesgos. Como resultado, se ha vuelto más competitiva y resiliente en el complejo panorama del sistema financiero actual.



## Analisis de Sensibilidad



Con el fin de anticipar a situaciones adversas de liquidez, se realizan ejercicios de análisis de sensibilidad como las pruebas de estrés con el objetivo de evaluar la capacidad de la institución para resistir posibles eventos inesperados que puedan afectar su solvencia y estabilidad según diversos escenarios, así mismo, se desarrolla un plan de contingencia de liquidez para situaciones donde los indicadores que miden el riesgo sufran desajustes significativos, en donde se contenga las medidas reactivas para limitar el daño provocado por un evento de iliquidez. A su vez, se realizan los escenarios de Estrés Integrales, ejercicios que tienen como propósito evaluar la capacidad de la institución para absorber impactos derivados de posibles shocks de manera integral en su cartera crediticia, cartera depositaria, estimaciones por deterioro, activos líquidos, entre otros. Los resultados de estos ejercicios y su efecto sobre los estados financieros se utilizan para evaluar la capacidad de la institución para absorber impactos de un shock en diferentes escenarios

***Banco Promerica*** 

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

