



# COMISIÓN NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS

Ventanilla Electrónica de Correspondencia

## COMPROBANTE DE RECEPCIÓN DE DOCUMENTOS



HONDURAS  
GOBIERNO DE LA REPÚBLICA

### Documentos Correspondencia

**Codigo Correspondencia** BOXCR-SS-694-2023

**Tipo de Correspondencia** BOX-SPV-022

FOMENTO FINANCIERO, S.A. CASA DE BOLSA

#### Datos del Remitente

Nombre	Yessica Marcela Alvarenga Pacheco
Correo	yalvarenga@fofisa.com
Teléfono	33403386
Número de Identidad	0801198014567

Se recibieron los siguientes documentos:



1\_Bonos\_Corporativos\_Bac\_Credomatic\_2022\_Junio\_2023.pdf



lunes, 6 de noviembre de 2023

CNBS Honduras   

<https://www.cnbs.gob.hn/>



Tegucigalpa, M.D.C.  
26 de Septiembre del 2023

Ingeniero  
**MARCIO SIERRA**  
Presidente  
COMISIÓN NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS (CNBS)  
Ciudad.

**Referencia: Resolución SPV No.014/06-01-2023  
de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros  
relacionadas con los "BONOS CORPORATIVOS  
BAC CREDOMATIC 2022"**

Estimada Ingeniero Sierra:

Con el propósito de cumplir con las obligaciones contenidas en las cláusulas del "Acta del Contrato de Emisión de Bonos" de la operación referida anteriormente, y que corresponden realizar a **Fomento Financiero, S. A. Casa de Bolsa** en su condición de Representante Común de los Obligacionistas, me permito informar a esa autoridad Supervisor a y a los Obligacionistas la actividad desarrollada hasta la presente fecha:

**1. Actividades Realizadas para la Colocación de la Serie A de los BONOS CORPORATIVOS BAC CREDOMATIC 2022 de Banco del País, S.A.**

- El **4 de Mayo del 2023** se publicó vía Hechos Esenciales el **Aviso de Colocación** de las **Series A y B** en Moneda Nacional y Extranjera (USD\$), a realizarse el **11 de Mayo del 2023**.
- El **11 de Mayo del 2023** se realizó la Subasta antes indicada con los siguientes resultados: Para la **Serie A** ofertada se presentaron un total de **2** ofertas por un valor de **L172,700,000.00**; **2** ofertas fueron aceptadas, **1** adjudicada totalmente, **0** adjudicadas parcialmente, **1** oferta no adjudicada y **0** ofertas rechazadas, quedando sin remanente del monto ofertado por el Emisor. Para la **Serie B** ofertada se presentó un total de **1** oferta por un valor de **\$5,000,000.00**; **1** oferta fue aceptada, **1** adjudicada totalmente, **0** adjudicadas parcialmente, **0** ofertas no adjudicadas y **0** ofertas rechazadas, quedando sin remanente del monto ofertado por el Emisor. Copia de la respectiva "Acta de Adjudicación de Valores" obra en poder de la CNBS.
- El **19 de Mayo del 2023** se publicó vía Hechos Esenciales el **Aviso de Colocación** de las **Series C y D** en Moneda Nacional y Extranjera (USD\$), a realizarse el **26 de Mayo del 2023**. El **23 de Mayo del 2023** se publicó vía Hechos Esenciales la **Fe de Errata** corrigiendo lo referente a **DIAS AL VENCIMIENTO para los Bonos de las Series "C" y "D"**, que deberá leer así: "**PLAZO: Días al Vencimiento: Los Bonos de las series "C" y "D": Vencen 26 de mayo 2028 (1,800 días).**".

EMM



- El **26 de Mayo del 2023** se realizó la Subasta antes indicada con los siguientes resultados: Para la **Serie C** ofertada se presentó un total de **1** oferta por un valor de **L122,700,000.00**; **1** oferta fue aceptada, **1** adjudicada totalmente, **0** adjudicadas parcialmente, **0** ofertas no adjudicadas y **0** ofertas rechazadas, quedando sin remanente del monto ofertado por el Emisor. Para la **Serie D** ofertada se presentaron un total de **2** ofertas por un valor de **\$5,004,000.00**; **1** oferta fue aceptada, **1** adjudicada totalmente, **0** adjudicadas parcialmente, **0** ofertas no adjudicadas y **1** oferta rechazada, quedando sin remanente del monto ofertado por el Emisor. Copia de la respectiva “Acta de Adjudicación de Valores” obra en poder de la CNBS.
2. **Ref: Acta de Emisión/ Cláusulas Quinta y Décima Sexta inciso n.** Seguimiento del pago de los intereses trimestrales a todos los obligacionistas de una manera equitativa y oportuna. BAC proporcionó información documental demostrativa de haber calculado y pagado hasta el **30 de Junio del 2023**, los intereses correspondientes a los días efectivos, a los suscriptores de los Bonos emitidos de las **Series A-D**; en la fecha que corresponde, proceso que a nuestro mejor saber se realizó en forma equitativa y oportuna.
3. **Ref: Acta de Emisión/ Cláusula Quinta.** Evidencia sobre la modificación de la Tasa de Interés de los Bonos de las **Series A-D**.  
Sobre el particular es conveniente informar que en el Aviso de Colocación de los Bonos se estableció lo siguiente:
- Para la **Serie A**, esta fue colocada el 11 de Mayo del 2023 y **se revisa semestralmente**, dicha revisión se hará el **11 de Noviembre del 2023**, por lo tanto la tasa de interés no se revisó el **30 de Junio del 2023**; para el período **11 de Mayo del 2023** al **30 de Junio del 2023** se mantienen las mismas condiciones iniciales, según las condiciones del Aviso de Colocación. Estas establecían que se tomará como tasa de referencia la Tasa Pasiva en Moneda Nacional de las Tasas de Interés Anuales Promedio Ponderado Sobre Operaciones Nuevas e Interbancarias Semanales de los Bancos Comerciales, del mes completo que no esté en estatus /p Preliminar, publicada por el Banco Central de Honduras (BCH), **más un diferencial de 0.52%**, mismo que se mantendrá fijo durante la vigencia de esta Serie. Dicha tasa de interés no podrá en ningún caso ser inferior al **5.50%** anual, ni podrá ser superior al **7.50%** anual.
- Para la **Serie B**, esta fue colocada el 11 de Mayo del 2023 y **se revisa semestralmente**, dicha revisión se hará el **11 de Noviembre del 2023**, por lo tanto la tasa de interés no se revisó el **30 de Junio del 2023**; para el período **11 de Mayo del 2023** al **30 de Junio del 2023** se mantienen las mismas condiciones iniciales, según las condiciones del Aviso de Colocación. Estas establecían que se tomará como tasa de referencia la Tasa Pasiva en Moneda Extranjera de las Tasas de Interés Anuales Promedio Ponderado Sobre Operaciones Nuevas e Interbancarias Semanales de los Bancos Comerciales, del mes completo que no esté en estatus /p Preliminar, publicada por el Banco Central de Honduras (BCH), **más un diferencial de 1.36%**, mismo que se mantendrá fijo durante la vigencia de esta Serie. Dicha tasa de interés no podrá en ningún caso ser inferior al **4.60%** anual, ni podrá ser superior al **6.60%** anual.
- Para la **Serie C**, esta fue colocada el 26 de Mayo del 2023 y **se revisa semestralmente**, dicha revisión se hará el **26 de Noviembre del 2023**, por lo tanto la tasa de interés no se revisó el **30 de Junio del 2023**; para el período **26 de Mayo del 2023** al **30 de Junio del 2023** se mantienen las mismas condiciones iniciales, según las condiciones del Aviso de Colocación. Estas establecían que se tomará como tasa de referencia la Tasa Pasiva en Moneda Nacional de las Tasas de Interés Anuales Promedio Ponderado Sobre Operaciones Nuevas e Interbancarias Semanales de los

EMM



- Bancos Comerciales, del mes completo que no esté en estatus /p Preliminar, publicada por el Banco Central de Honduras (BCH), **más un diferencial de 0.31%**, mismo que se mantendrá fijo durante la vigencia de esta Serie. Dicha tasa de interés no podrá en ningún caso ser inferior al **5.50%** anual, ni podrá ser superior al **7.50%** anual.
- Para la **Serie D**, esta fue colocada el 26 de Mayo del 2023 y **se revisa semestralmente**, dicha revisión se hará el **26 de Noviembre del 2023**, por lo tanto la tasa de interés no se revisó el **30 de Junio del 2023**; para el período **26 de Mayo del 2023 al 30 de Junio del 2023** se mantienen las mismas condiciones iniciales, según las condiciones del Aviso de Colocación. Estas establecían que se tomará como tasa de referencia la Tasa Pasiva en Moneda Extranjera de las Tasas de Interés Anuales Promedio Ponderado Sobre Operaciones Nuevas e Interbancarias Semanales de los Bancos Comerciales, del mes completo que no esté en estatus /p Preliminar, publicada por el Banco Central de Honduras (BCH), **más un diferencial de 0.67%**, mismo que se mantendrá fijo durante la vigencia de esta Serie. Dicha tasa de interés no podrá en ningún caso ser inferior al **4.50%** anual, ni podrá ser superior al **6.50%** anual.
4. **Ref: Acta de Emisión/ Cláusula Octava numeral 2 y Décima Sexta inciso j.** Evidencia de la entrega de los Estados Financieros internos trimestrales del Emisor a la CNBS, BCV y Representante de los Obligacionistas.  
Banco de América Central Honduras, S.A. remitió copia de los Estados Financieros internos al **30 de Junio del 2023** al Representante de los Obligacionistas; no se recibió evidencia que estos fueron remitidos a la CNBS y BCV. Esta información se encuentra disponible en la pagina-web de la CNBS ([www.cnbs.gob.hn](http://www.cnbs.gob.hn)).
5. **Ref: Acta de Emisión/ Cláusula Octava numeral 4.** Pagar todos los impuestos, tasas y demás contribuciones similares del Emisor en las fechas que deben ser pagadas por el Emisor.  
El Emisor presentó el **28 de Agosto del 2023** Certificación del Gerente Senior de Contabilidad del Banco indicando el fiel cumplimiento en la cancelación de los impuestos, tasas y demás contribuciones similares del Emisor.
6. **Ref: Acta de Emisión/ Cláusula Octava numeral 5.** Mantener vigentes los permisos gubernamentales necesarios para llevar a cabo su negocio.  
La Comisión Nacional de Bancos y Seguros publicó un comunicado con fecha **31 de Marzo del 2022** sobre las instituciones autorizadas para recibir depósitos del público, entre los que aparece BAC; este no ha sido actualizado.
7. **Ref: Acta de Emisión/ Cláusula Octava numeral 6 y 9.** Mantener una adecuada gestión del negocio.
- Fitch Ratings emitió un Informe de Clasificación de Riesgo a Banco de América Central Honduras, S.A. con fecha **7 de Febrero del 2023** en el que Fitch Afirma Clasificación Nacional de BAC Honduras en AAA(hnd) Perspectiva Estable, en la cual asignó lo siguiente: **Clasificación a la emisión de BONOS CORPORATIVOS BAC CREDOMATIC 2022 en AAA(hnd).**
- Según la normativa vigente, esta establece que una clasificación de riesgo debe estar actualizada en todo momento, y la revisión ordinaria de la misma debe ser efectuada al menos una vez cada seis (6) meses.

Emm



8. **Ref: Acta de Emisión/ Cláusula Octava numeral 7.** Cumplir con los requisitos de capitalización exigidos por la Ley.  
El Emisor presentó el **28 de Agosto del 2023** Certificación del Gerente Senior de Contabilidad del Banco indicando el fiel cumplimiento de esta cláusula, manteniendo el índice de Adecuación de Capital en **12.31%** al cierre del mes de **Junio del 2023**.
9. **Ref: Acta de Emisión/ Cláusula Octava numeral 8.** Mantener el nivel de endeudamiento previsto para las instituciones financieras de acuerdo al marco legal aplicable.  
El Emisor presentó el **28 de Agosto del 2023** Certificación del Gerente Senior de Contabilidad del Banco indicando que mantienen el nivel de endeudamiento previsto para las instituciones financieras de acuerdo al marco legal.
10. **Ref: Acta de Emisión/ Cláusula Octava numeral 10.** Cumplir con las disposiciones de la Ley de Mercado de Valores, Reglamentos y Normativa adoptados por la CNBS.  
El Emisor presentó el **28 de Agosto del 2023** Certificación del Gerente de Tesorería y Presupuesto del Banco indicando que la Institución se encuentra en cumplimiento con las disposiciones de la Ley de Mercado de Valores, Reglamentos y Normativas adoptadas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros.
11. **Ref: Acta de Emisión/ Cláusula Tercera y Décima Sexta inciso m.** Verificar periódicamente el uso de los fondos declarados por el Emisor en la forma y conforme a lo establecido en el Acta o Contrato de Emisión.  
El Emisor presentó el **28 de Agosto del 2023** Certificación del Gerente Senior de Contabilidad del Banco indicando el fiel cumplimiento en lo relacionado al uso de los fondos declarado por el Emisor conforme lo establecido en el Contrato de Emisión.
12. **Ref: Acta de Emisión/ Cláusula Décimo Sexta inciso e.** Asistir a la Asamblea General de Accionistas de la Sociedad Emisora, con voz y con derecho a voto en los casos en que se pretenda tomar alguna de las resoluciones señaladas en el párrafo segundo del artículo doscientos cincuenta y siete (257) del Código de Comercio.
  - El Emisor convocó a una Asamblea General Extraordinaria de Accionistas, misma que se llevó a cabo el 20 de Abril del 2023, en la que se aprobó el único punto de agenda: un aumento de capital por L375,000,000.00, tomados de utilidades acumuladas de años anteriores.
  - El Emisor convocó a una Asamblea General Extraordinaria de Accionistas, misma que se llevó a cabo el 18 de Mayo del 2023, en la que se aprobó el único punto de agenda: la reforma del pacto social y los estatutos con los temas relacionados a Gobierno Corporativo en cumplimiento de la normativa vigente.
13. **Otros Sucesos.** También informamos de los siguientes sucesos de relevancia:
  - **Otra Información.** Se recuerda a los **Obligacionistas** que en el portal del Representante Común de Obligacionistas [www.fofisa.com](http://www.fofisa.com), en la opción Otros se ha habilitado una opción denominada “Reporte Representante de los Obligacionistas” <http://fofisa.com/otros/reportes-representante-de-los-obligacionistas>, en la cual estarán disponibles los informes que periódicamente presenta este a la Comisión Nacional de Bancos y Seguros y a los Obligacionistas.

EJM



Sin otro particular, de usted,

Atentamente,

  
**LIC. EDGAR MARADIAGA C.**  
GERENTE GENERAL

-  Cc: Lic. Rigoberto Osorto - SPV
-  Cc: Lic. Juan José Mencia – Banco del País, S.A.
-  Cc: File