COMISIÓN NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS

Ventanilla Electrónica de Correspondencia

COMPROBANTE DE RECEPCIÓN DE DOCUMENTOS

Documentos Correspondencia

Codigo Correspondencia	BOXCR-SS-14609-2024
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:

/

- correo bac credomatic 19_Nov_2024.pdf
- 6_Bonos_Corporativos_Bac_Credomatic_2022_Septiembre_2024.pdf
- 6_Nota_Bonos_Corporativos_Bac_Credomatic_2022_Septiembre_2024.pdf

REMITIDO POR
YESSICA MARCELA ALVARENGA PACHECO
YALVARENGA@FOFISA.COM
0801198014567
jueves, 21 de noviembre de 2024

CNBS Honduras
https://www.cnbs.gob.hn/
Comisión Nacional de Bancos y Seguros
+504 2290-4500
Tegucigalpa, Honduras.
Francisco Morazán

Yessica Marcela Alvarenga Pacheco

Nuevo

BOXCR-SS-14609-2024

FOMENTO FINANCIERO, S.A. CASA DE BOLSA

De Yessica Marcela Alvarenga Pacheco

Tipo de Correspondencia:

[BOX-SPV-022] Reporte del Representante Común de Obligacionistas (RCO) sobre las obligaciones de los Emisores

Descripción:

Informe RCO Bonos Corporativos Bac Credomatic 2022 / Nota de Notificación - III Trimestre 2024

Enviado - 21/11/2024

Desistir/Dar de baja | Adjuntar Documentos Adicionales

/BOXCR-SS-14609-2024

	Nombre	Writed Date
	Principal	
	Comprobante Recepción.pdf	21/11/2024 16:38:50
	correo bac credomatic 19_Nov_2024.pdf	21/11/2024 16:33:14
	6_Nota_Bonos_Corporativos_Bac_Credomatic_2022_Septiembre_2024.pdf	21/11/2024 16:32:47
	6_Bonos_Corporativos_Bac_Credomatic_2022_Septiembre_2024.pdf	21/11/2024 16:32:22

Yessica Alvarenga

De: ragurcia@fofisa.com
Enviado el: martes, 19 de noviembre de 2024 13:35
Para: yalvarenga@fofisa.com
Asunto: RV: Actividades Pendientes Representante Común de Obligacionistas III Trimestre 2024
Datos adjuntos: Carta Pendiente Rep Oblig BAC 2020- III Trimestre 24-Firmada.pdf; Carta Pendiente Rep Oblig BAC 2022 -III Trimestre 24-Firmada.pdf

PSI

De: ragurcia@fofisa.com <ragurcia@fofisa.com>
Enviado el: jueves, 7 de noviembre de 2024 17:02
Para: 'Gabriel De Lamare Silveira Ferreira' <gabriel.delamare@baccredomatic.hn>
CC: 'Edgar R. Maradiaga' <edgarruben@fofisa.com>
Asunto: Actividades Pendientes Representante Común de Obligacionistas III Trimestre 2024

Estimado Lic. de Lamare,

Muy buenas tardes, adjunto encontrará las Actividades Pendientes con el Representante Común de Obligacionistas durante el III Trimestre 2024.

Saludos cordiales,

AVISO DE CONFIDENCIALIDAD: La información contenida en este mensaje electrónico, incluyendo cualquier archivo adjunto es privilegiada y confidencial, y solamente dirigido para el uso de la(s) persona(s) mencionadas arriba y otros que han sido específicamente autorizados a recibirlo. Si el lector no es a quien se le ha dirigido, por este medio se le notifica que cualquier diseminación, distribución o copia de este mensaje es estrictamente prohibido. Si usted ha recibido este mensaje por error, favor destruirlo inmediatamente, y notificar al remitente.

Fomento Financiero, S.A.
Casa de Bolsa

(504) 2239-4000, 2239-4003, 2239-4071
(504) 2232-6624

Tegucigalpa, M.D.C.
28 de Octubre del 2024

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

Referencia: Banco de América Central Honduras, S.A. Resolución SPV No.014/06-01-2023 de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros autorizando la Emisión de "BONOS CORPORATIVOS BAC CREDOMATIC 2022".
Período de Evaluación: III Trimestre 2024

Estimado 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, y lo contenido en la Resolución GEE No.275/06-05-2024, me permito presentar a esa autoridad Supervisora y a los Obligacionistas el Informe de Actividades desarrolladas durante el Período de Evaluación:

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

   - El **28 de Febrero del 2024** se publicó vía Hechos Esenciales el **Aviso de Colocación** de las **Series P y Q** en Moneda Nacional y la **Serie R** en Moneda Extranjera (USD$), a realizarse el **7 de Marzo del 2024**.
   - El **7 de Marzo del 2024** se realizó la Subasta antes indicada con los siguientes resultados: Para la **Serie P** ofertada se presentó un total de **2** ofertas por un valor de **L123,300,000.00**; **2** ofertas aceptadas, **2** adjudicadas totalmente, **0** adjudicadas parcialmente, **0** ofertas no adjudicadas y **0** ofertas rechazadas, quedando sin remanente del monto ofertado por el Emisor. Para la **Serie Q** ofertada se presentó un total de **2** ofertas por un valor de **L132,000,000.00**; **2** ofertas aceptadas, **0** adjudicadas totalmente, **2** adjudicadas parcialmente, **0** ofertas no adjudicadas y **0** ofertas rechazadas, quedando sin remanente del monto ofertado por el Emisor. Para la **Serie R** ofertada se presentó un total de **4** ofertas por un valor de **$5,100,000.00**; **4** ofertas fueron aceptadas, **1** adjudicada totalmente, **3** 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.

Emm

Edificio Palic No. 804 Ave. República de Chile, Col. Palmira Tegucigalpa, Honduras

- El **15 de Abril del 2024** se publicó vía Hechos Esenciales el **Aviso de Colocación** de la **Serie S** en Moneda Nacional, a realizarse el **23 de Abril del 2024**.
- El **23 de Abril del 2024** se realizó la Subasta antes indicada con los siguientes resultados: Para la **Serie S** ofertada se presentó un total de **3** ofertas por un valor de **L163,893,000.00**; **3** ofertas aceptadas, **1** adjudicada totalmente, **0** adjudicadas parcialmente, **2** 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 **13 de Mayo del 2024** se publicó vía Hechos Esenciales el **Aviso de Colocación** de las **Series T y U** en Moneda Nacional, a realizarse el **21 de Mayo del 2024**.
- El **21 de Mayo del 2024** se realizó la Subasta antes indicada con los siguientes resultados: Para las **Serie T y U** ofertadas se presentó un total de **2** ofertas por un valor de **L1,093,000.00**; **1** oferta aceptada, **1** adjudicada totalmente, **0** adjudicadas parcialmente, **0** ofertas no adjudicadas y **1** oferta rechazada, quedando con un remanente de la **Serie T** por **L122,807,000.00** y de la **Serie U** por **L123,400,000.00** del monto ofertado por el Emisor. Copia de la respectiva "Acta de Adjudicación de Valores" obra en poder de la CNBS.
- El **20 de Junio del 2024** se publicó vía Hechos Esenciales el **Aviso de Colocación** del remanente de las **Series T y U** en Moneda Nacional, a realizarse el **28 de Junio del 2024**.
- El **28 de Junio del 2024** se realizó la Subasta antes indicada con los siguientes resultados: Para las **Serie T y U** ofertadas se presentó un total de **2** ofertas por un valor de **L246,407,000.00**; **1** oferta aceptada, **1** adjudicada totalmente, **0** adjudicadas parcialmente, **0** ofertas no adjudicadas y **1** oferta rechazada, quedando con un remanente de la **Serie T** por **L122,607,000.00** y de la **Serie U** por **L123,400,000.00** del monto ofertado por el Emisor. Copia de la respectiva "Acta de Adjudicación de Valores" obra en poder de la CNBS.
- El **4 de Julio del 2024** se publicó vía Hechos Esenciales el **Aviso de Cierre y Retiro de Series** para el cierre y retiro parcial de la **Serie T** y retiro de la totalidad de la **Serie U** ambas en Moneda Nacional.
- El **17 de Julio del 2024** se publicó vía Hechos Esenciales el **Aviso de Colocación** de las **Series U y V** en Moneda Nacional, a realizarse el **25 de Julio del 2024**.
- El **25 de Julio del 2024** se realizó la Subasta antes indicada con los siguientes resultados: Para las **Series U y V** ofertadas se presentó un total de **1** oferta por un valor de **L247,400,000.00**; **1** oferta aceptada, **0** adjudicadas 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.

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 Honduras NO HA ENVIADO evidencia de haber calculado y pagado los intereses correspondientes a los días efectivos en tiempo y forma, y de manera equitativa y oportuna, a los suscriptores de los Bonos emitidos de las **Series A-R**, al **30 de Septiembre del 2024**.

3. **Ref: Acta de Emisión/ Cláusula Quinta.** Evidencia sobre la modificación de la Tasa de Interés de los Bonos de las **Series A-G**.

Emm

(504) 2239-4000, 2239-4003, 2239-4071
(504) 2232-6624

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**, por lo tanto la tasa de interés se revisó el **10 de Mayo del 2024** para el período **11 de Mayo del 2024** al **11 de Noviembre del 2024** 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. Según publica el BCH, la última Tasa Pasiva en Moneda Nacional antes referida que se encuentra disponible es para el mes de **Febrero del 2024**, siendo esta de **8.36%**; si tomamos esta tasa y el diferencial establecido en el Aviso de Colocación, la tasa resultante es de **8.88%** (8.36% + 0.52%= 8.88%), por lo tanto, la tasa de interés que aplicará para la **Serie A** para el período **11 de Mayo del 2024** al **11 de Noviembre del 2024** es de **7.50%** anualizada;
- Para la **Serie B,** esta fue colocada el 11 de Mayo del 2023 y **se revisa semestralmente**, por lo tanto la tasa de interés se revisó el **10 de Mayo del 2024** para el período **11 de Mayo del 2024** al **11 de Noviembre del 2024**, 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. Según publica el BCH, la última Tasa Pasiva en Moneda Extranjera antes referida que se encuentra disponible es para el mes de **Febrero del 2024**, siendo esta de **5.95%**; si tomamos esta tasa y el diferencial establecido en el Aviso de Colocación, la tasa resultante es de **7.31%** (5.95% + 1.36%= 7.31%), por lo tanto, la tasa de interés que aplicará para la **Serie B** para el período **11 de Mayo del 2024** al **11 de Noviembre del 2024** es de **6.60%** anualizada;
- Para la **Serie C,** esta fue colocada el 26 de Mayo del 2023 y **se revisa semestralmente**, por lo tanto la tasa de interés se revisó el **27 de Mayo del 2024** para el período **26 de Mayo del 2024** al **26 de Noviembre del 2024**, 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 0.31%**, 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. Según publica el BCH, la última Tasa Pasiva en Moneda Nacional antes referida que se encuentra disponible es para el mes de **Marzo del 2024**, siendo esta de **8.33%**; si tomamos esta tasa y el diferencial establecido en el Aviso de Colocación, la tasa resultante es de **8.64%** (8.33% + 0.31%= 8.64%), por lo tanto, la tasa de interés que aplicará para la **Serie C** para el **26 de Mayo del 2024** al **26 de Noviembre del 2024** es de **7.50%** anualizada;
- Para la **Serie D,** esta fue colocada el 26 de Mayo del 2023 y **se revisa semestralmente**, por lo tanto la tasa de interés se revisó el **27 de Mayo del 2024** para el período **26 de Mayo del 2024** al **26 de Noviembre del 2024**, según las condiciones del Aviso de Colocación. Estas establecían que

Emm

Edificio Palic No. 804 Ave. República de Chile, Col. Palmira Tegucigalpa, Honduras

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. Según publica el BCH, la última Tasa Pasiva en Moneda Extranjera antes referida que se encuentra disponible es para el mes de **Marzo del 2024**, siendo esta de **5.49%**; si tomamos esta tasa y el diferencial establecido en el Aviso de Colocación, la tasa resultante es de **6.16%** (5.49% + 0.67%= 6.16%), por lo tanto, la tasa de interés que aplicará para la **Serie D** para el período **26 de Mayo del 2024** al **26 de Noviembre del 2024** es de **6.16%** anualizada;

- Para la **Serie E,** esta fue colocada el 14 de Julio del 2023 y **se revisa semestralmente**, por lo tanto la tasa de interés se revisó el **15 de Julio del 2024** para el período **14 de Julio del 2024** al **14 de Enero del 2025**, 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 0.07%**, mismo que se mantendrá fijo durante la vigencia de esta Serie. Dicha tasa de interés no podrá en ningún caso ser inferior al **5.25%** anual, ni podrá ser superior al **7.25%** anual. Según publica el BCH, la última Tasa Pasiva en Moneda Nacional antes referida que se encuentra disponible es para el mes de **Junio del 2024 (status r)**, siendo esta de **9.23%**; si tomamos esta tasa y el diferencial establecido en el Aviso de Colocación, la tasa resultante es de **9.30%** (9.23% + 0.07%= 9.30%), por lo tanto, la tasa de interés que aplicará para la **Serie E** para el **14 de Julio del 2024** al **14 de Enero del 2025** es de **7.25%** anualizada;
- Para la **Serie F,** esta fue colocada el 14 de Julio del 2023 y **se revisa semestralmente**, por lo tanto la tasa de interés se revisó el **15 de Julio del 2024** para el período **14 de Julio del 2024** al **14 de Enero del 2025**, 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 0.32%**, 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. Según publica el BCH, la última Tasa Pasiva en Moneda Nacional antes referida que se encuentra disponible es para el mes de **Junio del 2024 (status r)**, siendo esta de **9.23%**; si tomamos esta tasa y el diferencial establecido en el Aviso de Colocación, la tasa resultante es de **9.55%** (9.23% + 0.32%= 9.55%), por lo tanto, la tasa de interés que aplicará para la **Serie F** para el **14 de Julio del 2024** al **14 de Enero del 2025** es de **7.50%** anualizada;
- Para la **Serie G,** esta fue colocada el 14 de Julio del 2023 y **se revisa semestralmente**, por lo tanto la tasa de interés se revisó el **15 de Julio del 2024** para el período **14 de Julio del 2024** al **14 de Enero del 2025**, 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 0.57%**, mismo que se mantendrá fijo durante la vigencia de esta Serie. Dicha tasa de interés no podrá en ningún caso ser inferior al **5.75%** anual, ni podrá ser superior al **7.75%** anual. Según publica el BCH, la última Tasa Pasiva en Moneda

Exm

Nacional antes referida que se encuentra disponible es para el mes de **Junio del 2024 (status r)**, siendo esta de **9.23%**; si tomamos esta tasa y el diferencial establecido en el Aviso de Colocación, la tasa resultante es de **9.80%** (9.23% + 0.57%= 9.80%), por lo tanto, la tasa de interés que aplicará para la **Serie G** para el **14 de Julio del 2024** al **14 de Enero del 2025** es de **7.75%** anualizada;

- Para la **Serie H,** esta fue colocada el 28 de Agosto del 2023 y **se revisa semestralmente**, por lo tanto la tasa de interés se revisó el **28 de Agosto del 2024** para el período **28 de Agosto del 2024** al **28 de Febrero del 2025**, 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 0.73%**, mismo que se mantendrá fijo durante la vigencia de esta Serie. Dicha tasa de interés no podrá en ningún caso ser inferior al **4.75%** anual, ni podrá ser superior al **6.75%** anual. Según publica el BCH, la última Tasa Pasiva en Moneda Extranjera antes referida que se encuentra disponible es para el mes de **Julio del 2024 (status r)**, siendo esta de **6.47%**; si tomamos esta tasa y el diferencial establecido en el Aviso de Colocación, la tasa resultante es de **7.20%** (6.47% + 0.73%= 7.20%), por lo tanto, la tasa de interés que aplicará para la **Serie H** para el **28 de Agosto del 2024** al **28 de Febrero del 2025** es de **6.75%** anualizada;
- Para las **Series I-K,** estas fueron colocadas el 14 de Septiembre del 2023 y **se revisa semestralmente**, por lo tanto la tasa de interés se revisó el **13 de Septiembre del 2024** para el período **14 de Septiembre del 2024** al **14 de Marzo del 2025**, 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 0.37%**, 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 **8.50%** anual. Según publica el BCH, la última Tasa Pasiva en Moneda Nacional antes referida que se encuentra disponible es para el mes de **Julio del 2024 (sin status)**, siendo esta de **9.06%**; si tomamos esta tasa y el diferencial establecido en el Aviso de Colocación, la tasa resultante es de **9.43%** (9.06% + 0.37%= 9.43%), por lo tanto, la tasa de interés que aplicará para las **Series I-K** para el **14 de Septiembre del 2024** al **14 de Marzo del 2025** es de **8.50%** anualizada.
- Para las **Series L y M,** estas fueron colocadas el 7 de Noviembre del 2023 y **se revisa semestralmente**, por lo tanto la tasa de interés se revisó el **7 de Mayo del 2024** para el período **7 de Mayo del 2024** al **7 de Noviembre del 2024**, 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 0.68%**, mismo que se mantendrá fijo durante la vigencia de esta Serie. Dicha tasa de interés no podrá en ningún caso ser inferior al **6.00%** anual, ni podrá ser superior al **9.00%** anual. Según publica el BCH, la última Tasa Pasiva en Moneda Nacional antes referida que se encuentra disponible es para el mes de **Febrero del 2024 (status r)**, siendo esta de **8.36%**; si tomamos esta tasa y el diferencial establecido en el Aviso de Colocación, la tasa resultante es de **9.04%** (8.36% + 0.68%= 9.04%), por lo tanto, la tasa de interés que aplicará para las **Series L y M** para el **7 de Mayo del 2024** al **7 de Noviembre del 2024** es de **9.00%** anualizada.

Enm

- Para las **Series N y O,** estas fueron colocadas el 7 de Noviembre del 2023 y **se revisa semestralmente**, por lo tanto la tasa de interés se revisó el **7 de Mayo del 2024** para el período **7 de Mayo del 2024** al **7 de Noviembre del 2024**, 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 0.37%,** mismo que se mantendrá fijo durante la vigencia de esta Serie. Dicha tasa de interés no podrá en ningún caso ser inferior al **4.25%** anual, ni podrá ser superior al **7.25%** anual. Según publica el BCH, la última Tasa Pasiva en Moneda Nacional antes referida que se encuentra disponible es para el mes de **Febrero del 2024 (status r)**, siendo esta de **5.95%**; si tomamos esta tasa y el diferencial establecido en el Aviso de Colocación, la tasa resultante es de **6.32%** (5.95% + 0.37%= 6.32%), por lo tanto, la tasa de interés que aplicará para las **Series L y M** para el **7 de Mayo del 2024** al **7 de Noviembre del 2024** es de **6.32%** anualizada.
- Para la **Serie P,** esta fue colocada el 7 de Marzo del 2024 y **se revisa semestralmente**, por lo tanto la tasa de interés se revisó el **6 de Septiembre del 2024** para el período **7 de Septiembre del 2024** al **7 de Marzo del 2025**, 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 0.69%,** mismo que se mantendrá fijo durante la vigencia de esta Serie. Dicha tasa de interés no podrá en ningún caso ser inferior al **7.00%** anual, ni podrá ser superior al **10.00%** anual. Según publica el BCH, la última Tasa Pasiva en Moneda Nacional antes referida que se encuentra disponible es para el mes de **Julio del 2024 (status r)**, siendo esta de **9.06%**; si tomamos esta tasa y el diferencial establecido en el Aviso de Colocación, la tasa resultante es de **9.75%** (9.06% + 0.69%= 9.75%), por lo tanto, la tasa de interés que aplicará para la **Serie P** para el **7 de Septiembre del 2024** al **7 de Marzo del 2025** es de **9.75%** anualizada.
- Para la **Serie Q,** esta fue colocada el 7 de Marzo del 2024 y **se revisa semestralmente**, por lo tanto la tasa de interés se revisó el **6 de Septiembre del 2024** para el período **7 de Septiembre del 2024** al **7 de Marzo del 2025**, 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 1.19%,** mismo que se mantendrá fijo durante la vigencia de esta Serie. Dicha tasa de interés no podrá en ningún caso ser inferior al **7.50%** anual, ni podrá ser superior al **10.50%** anual. Según publica el BCH, la última Tasa Pasiva en Moneda Nacional antes referida que se encuentra disponible es para el mes de **Julio del 2024 (status r)**, siendo esta de **9.06%**; si tomamos esta tasa y el diferencial establecido en el Aviso de Colocación, la tasa resultante es de **10.25%** (9.06% + 1.19%= 10.25%), por lo tanto, la tasa de interés que aplicará para la **Serie Q** para el **7 de Septiembre del 2024** al **7 de Marzo del 2025** es de **10.25%** anualizada.
- Para la **Serie R,** esta fue colocada el 7 de Marzo del 2024 y **se revisa semestralmente**, por lo tanto la tasa de interés se revisó el **6 de Septiembre del 2024** para el período **7 de Septiembre del 2024** al **7 de Marzo del 2025**, 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

Emm

Banco Central de Honduras (BCH), **más un diferencial de 0.25%**, 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 **7.50%** anual. Según publica el BCH, la última Tasa Pasiva en Moneda Extranjera antes referida que se encuentra disponible es para el mes de **Julio del 2024 (status r)**, siendo esta de **6.47%**; si tomamos esta tasa y el diferencial establecido en el Aviso de Colocación, la tasa resultante es de **6.72%** (6.47% + 0.25%= 6.72%), por lo tanto, la tasa de interés que aplicará para la **Serie R** para el **7 de Septiembre del 2024** al **7 de Marzo del 2025** es de **6.72%** anualizada.

4. **Ref: Acta de Emisión/ Cláusula Octava numeral 1.-** Evidencia de la entrega de los Estados Financieros Auditados del Emisor dentro de diez días hábiles siguientes a la aprobación por parte de la Asamblea de Accionistas, a la CNBS, BCV y Representante de los Obligacionistas.
   El Emisor NO HA ENTREGADO los Estados Financieros Auditados al **31 de Diciembre del 2023** al Representante de los Obligacionistas; no tenemos evidencia que se han entregado a la CNBS y BCV.

5. **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. NO HA ENVIADO copia de los Estados Financieros internos al **30 de Septiembre del 2024** 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**).

6. **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 NO HA ENVIADO, 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.

7. **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 **30 de Junio del 2024** sobre las instituciones autorizadas para recibir depósitos del público, entre los que aparece BAC.

8. **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 **4 de Julio del 2024** 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

9. **Ref: Acta de Emisión/ Cláusula Octava numeral 7.** Cumplir con los requisitos de capitalización exigidos por la Ley.
   El Emisor envió Reporte de la CNBS manteniendo el índice de Adecuación de Capital en **12.65%** al cierre del mes de **Septiembre del 2024**.

10. **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 NO HA ENVIADO, 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.

11. **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 NO HA ENVIADO, Certificación del Subgerente 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.

12. **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 NO HA ENVIADO, 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.

13. **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 Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas, misma que se llevó a cabo el 8 de Agosto del 2024, en la que se aprobó el punto único a tratar: aumento de capital por capitalización de utilidades (L550,000,000.00), dejando el capital suscrito en L6,700,000,000.00.

14. **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, 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.**
    - **Hechos Esenciales**. Durante el presente período no se recibieron, en tiempo y forma, Hechos Esenciales por parte del Emisor.
    - **No tenemos conocimiento o hemos sido informados de existir decisiones o acuerdos del Consejo de Administración o Junta Directiva del Emisor, que puedan tener un impacto en el cumplimiento de las condiciones y características pactadas en el prospecto, acta o contrato de emisión y conflicto de interés.**

Emm

Sin otro particular, de usted,

Atentamente,

Fomento Financiero, S.A. Casa de Bolsa GERENCIA

LIC. EDGAR MARADIAGA C.
GERENTE GENERAL

Cc: Lic. Rigoberto Osorto - SPV
Cc: Lic. Gabriel de Lamare – BAC Honduras
Cc: File

Edificio Palic No. 804 Ave. República de Chile, Col. Palmira Tegucigalpa, Honduras

Fomento Financiero, S.A.
Casa de Bolsa

(504) 2239-4000, 2239-4003, 2239-4071
(504) 2232-6624

Tegucigalpa, M.D.C.
1 de Noviembre del 2024

Licenciado
Gabriel de Lamare
BANCO DE AMÉRICA CENTRAL HONDURAS, S.A.
Ciudad.

Referencia: Banco de América Central Honduras, S.A. Resolución SPV No.014/06-01-2023 de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros autorizando la Emisión de "BONOS CORPORATIVOS BAC CREDOMATIC 2022".
Período de Evaluación: III Trimestre 2024

Estimado Licenciado de Lamare:

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, y lo contenido en la Resolución GEE No.275/06-05-2024 emitida por la CNBS sobre los nuevos LINEAMIENTOS MÍNIMOS PARA LA ELABORACIÓN DE LOS INFORMES DE LAS ACTIVIDADES REALIZADAS POR EL REPRESENTANTE COMÚN DE LOS OBLIGACIONISTAS (RCO), SOBRE LAS EMISIONES DE VALORES DE OFERTA PÚBLICA, me permito presentar al Emisor el Informe de Actividades pendientes durante el Período de Evaluación:

1. **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 Honduras NO HA ENVIADO evidencia de haber calculado y pagado los intereses correspondientes a los días efectivos en tiempo y forma, y de manera equitativa y oportuna, a los suscriptores de los Bonos emitidos de las **Series A-R**, al **30 de Septiembre del 2024**.

2. **Ref: Acta de Emisión/ Cláusula Octava numeral 1.-** Evidencia de la entrega de los Estados Financieros Auditados del Emisor dentro de diez días hábiles siguientes a la aprobación por parte de la Asamblea de Accionistas, a la CNBS, BCV y Representante de los Obligacionistas.
   El Emisor NO HA ENTREGADO los Estados Financieros Auditados al **31 de Diciembre del 2023** al Representante de los Obligacionistas; no tenemos evidencia que se han entregado a la CNBS y BCV.

3. **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. NO HA ENVIADO copia de los Estados Financieros internos al **30 de Septiembre del 2024** al Representante de los Obligacionistas; no se recibió

Emm

Edificio Palic No. 804 Ave. República de Chile, Col. Palmira Tegucigalpa, Honduras

evidencia que estos fueron remitidos a la CNBS y BCV. Esta información se encuentra disponible en la página-web de la CNBS (**www.cnbs.gob.hn**).

4. **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 NO HA ENVIADO, 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.

5. **Ref: Acta de Emisión/ Cláusula Octava numeral 7.** Cumplir con los requisitos de capitalización exigidos por la Ley.
   El Emisor NO HA ENVIADO Reporte de la CNBS manteniendo el índice de Adecuación de Capital en **12.65%** al cierre del mes de **Septiembre del 2024**.

6. **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 NO HA ENVIADO, 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.

7. **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 NO HA ENVIADO, Certificación del Subgerente de Tesorería 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.

8. **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 NO HA ENVIADO, 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.

Sin otro particular, de usted,

Atentamente,

Fomento Financiero, S.A. Casa de Bolsa GERENCIA

LIC. EDGAR MARADIAGA C.
GERENTE GENERAL

Cc: Lic. Rigoberto Osorto - SPV
Cc: Lic. Gabriel de Lamare – BAC Honduras

Edificio Palic No. 804 Ave. República de Chile, Col. Palmira Tegucigalpa, Honduras