



# 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-11920-2024

**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 banpais 2024.pdf

6\_Bonos\_Corporativos\_Banco\_Del\_Pais\_2022\_Junio\_2024\_Junio\_2024.pdf

6\_Nota\_Bonos\_Corporativos\_Banco\_Del\_Pais\_2022\_Junio\_2024.pdf



CNBS Honduras   

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



Nuevo

# BOXCR-SS-11920-2024

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 de RCO Bonos Corporativos Banco del País 2022 / Nota de Notificación - II TRIMESTRE 2024

Enviado - 19/9/2024

Desistir/Dar de baja

Adjuntar Documentos Adicionales

/BOXCR-SS-11920-2024



	Nombre	Writed Date	↓
✓	Principal		
	Comprobante Recepción.pdf	19/9/2024 16:25:36	
	correo banpais 2024.pdf	19/9/2024 16:23:30	
	6_Nota_Bonos_Corporativos_Banco_Del_Pais_2022_Junio_2024.pdf	19/9/2024 16:23:09	
	6_Bonos_Corporativos_Banco_Del_Pais_2022_Junio_2024_Junio_2024.pdf	19/9/2024 16:22:48	

## Nerlin Montoya

---

**De:** Nerlin Montoya <nmontoya@fofisa.com>  
**Enviado el:** jueves, 19 de septiembre de 2024 15:34  
**Para:** 'Juan J. Mencia / BANCO DEL PAIS'  
**CC:** 'Edgar Ruben Maradiaga Cobos'; 'Yessica Alvarenga'  
**Asunto:** Informe de Actividades Banco del País II Trimestre 2024  
**Datos adjuntos:** 6\_Nota\_Bonos\_Corporativos\_Banco\_Del\_Pais\_2022\_Junio\_2024.pdf

Buena tarde estimado,

Por este medio adjunto en archivo PDF lo siguiente:

Informe de Actividades Bonos Corporativos BANPAIS 2022.

Periodo de evaluación: **II Trimestre 2024**

Atentamente,

Saludos,



**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 disseminación, distribución o copia de este mensaje es estrictamente prohibido. Si usted ha recibido este mensaje por error, favor destruirlo inmediatamente, y notificar al remitente.

**CONFIDENTIALITY NOTICE:** The information contained in this electronic message including any attachments is privileged and confidential, and is intended for the use of the individual(s) named above and others who have been specifically authorized to receive it. If you are not the intended recipient, you are hereby notified that any dissemination, distribution or copying of this message is strictly prohibited. If you have received this message by mistake, please destroy it immediately, and notify the sender.



Tegucigalpa, M.D.C.  
16 de Septiembre del 2024

Licenciado  
**Juan José Mencía**  
**BANCO DEL PAÍS, S.A.**  
Ciudad.

**Referencia: Banco del País, S.A.**  
**Resolución SPV No.520/19-08-2022 de la**  
**Comisión Nacional de Bancos y Seguros**  
**autorizando la Emisión de “BONOS**  
**CORPORATIVOS BANPAÍS 2022”.**  
**Período de Evaluación: II Trimestre 2024**

Estimado Licenciado Mencía:

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. BanPaís NO HA ENVIADO Certificación del Vicepresidente Ejecutivo de Operaciones y Administración indicando 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-TT**, de la siguiente manera:
  - Para las **Series A y B**, el emisor pagó los intereses correspondientes el **30 de Junio del 2024**;
  - Para las **Series C y D**, el emisor pagó los intereses correspondientes el **30 de Junio del 2024**;
  - Para las **Series E a la I**, el emisor pagó los intereses correspondientes el **30 de Junio del 2024**;
  - Para las **Series J a la S**, el emisor pagó los intereses correspondientes el **30 de Junio del 2024**;
  - Para las **Series T a la CC**, el emisor pagó los intereses correspondientes el **30 de Junio del 2024**;
  - Para las **Series DD a la TT**, el emisor pagó los intereses correspondientes el **30 de Junio del 2024**.

Emm



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 RCO; 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 del País, S.A. NO HA ENTREGADO copia de los Estados Financieros internos al **30 DE Junio del 2024** al RCO; no tenemos evidencia que se han enviado 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)).
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 ENTREGADO Certificación del Vicepresidente Ejecutivo de Operaciones y Administración indicando el cumplimiento en la cancelación de los impuestos, tasas y demás contribuciones similares del Emisor al **30 de Junio del 2024**.
5. **Ref: Acta de Emisión/ Cláusula Octava numeral 7.** Cumplir con los requisitos de capitalización exigidos por la Ley.  
El Emisor NO HA ENTREGADO, Certificación del Vicepresidente Ejecutivo de Operaciones y Administración indicando el cumplimiento de esta cláusula, manteniendo el Índice de Adecuación de Capital en **12.54%** a **Junio 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 ENTREGADO Certificación del Vicepresidente Ejecutivo de Operaciones y Administración 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 ENTREGADO Certificación del Vicepresidente Ejecutivo de Operaciones y Administración del Banco indicando que cumplen con todas las disposiciones aplicables de la Ley de Mercado de Valores, así como de los 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 ENTREGADO Certificación del Vicepresidente Ejecutivo de Operaciones y Administración del Banco indicando el fiel cumplimiento en lo relacionado al uso de los fondos declarado por el Emisor en la forma y conforme a lo establecido en el Acta o Contrato de Emisión.

Em






9. **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 debe convocar al RCO a las Asambleas Generales Ordinarias y Extraordinarias de Accionistas durante la vigencia de la emisión de los BONOS BANPAIS 2022.

Sin otro particular, de usted,  
Atentamente,

  
  
**LIC. EDGAR MARADIAGA**  
GERENTE GENERAL

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



Tegucigalpa, M.D.C.  
30 de Julio del 2024

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

**Referencia: Banco del País, S.A.**  
**Resolución SPV No.520/19-08-2022 de la**  
**Comisión Nacional de Bancos y Seguros**  
**autorizando la Emisión de “BONOS**  
**CORPORATIVOS BANPAÍS 2022”.**  
**Período de Evaluación: II Trimestre 2024**

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, 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 las Series de los BONOS CORPORATIVOS BANPAÍS 2022 de Banco del País, S.A.**

- El **4 de Julio del 2023** se publicó vía Hechos Esenciales el **Aviso de Colocación** del remanente de las **Serie D y E** en Moneda Extranjera (US\$), a realizarse el **19 de Julio del 2023**. Estas Series NO contienen condiciones de redención anticipada.
- El **19 de Julio del 2023** se realizó la Subasta antes indicada con los siguientes resultados: Para las **Serie D y E** ofertadas se presentaron un total de **3** ofertas por un valor de **US\$717,000.00**; **3** ofertas fueron aceptadas, **3** adjudicadas totalmente, **0** adjudicadas parcialmente, **0** ofertas no adjudicadas y **0** ofertas rechazadas, quedando un monto remanente de la **Serie D** por **US\$2,313,000.00** y un monto remanente de la **Serie E** por **US\$5,000,000.00** del monto ofertado por el Emisor. Copia de la respectiva “Acta de Adjudicación de Valores” obra en poder de la CNBS.
- El **4 de Agosto del 2023** se publicó vía Hechos Esenciales el **Aviso de Colocación** del remanente de la **Serie D** en Moneda Extranjera (US\$), a realizarse el **15 de Agosto del 2023**.
- El **15 de Agosto del 2023** se realizó la Subasta antes indicada con los siguientes resultados: Para la **Serie D** ofertada se presentaron un total de **12** ofertas por un valor de **US\$3,478,000.00**; **10** ofertas fueron aceptadas, **1** adjudicada totalmente, **2** adjudicadas parcialmente, **7** ofertas no adjudicadas y **2** ofertas rechazadas, quedando sin remanente la

Em



- Serie D** del monto ofertado por el Emisor. Copia de la respectiva “Acta de Adjudicación de Valores” obra en poder de la CNBS.
- El **3 de Noviembre del 2023** se publicó vía Hechos Esenciales el **Aviso de Retiro de Serie** de la totalidad de la **Serie E** en Moneda Extranjera (US\$).
  - El **13 de Noviembre del 2023** se publicó vía Hechos Esenciales el **Aviso de Colocación** de las **Series E-I** en Moneda Nacional, a realizarse el **24 de Noviembre del 2023**. Estas Series NO contienen condiciones de redención anticipada.
  - El **24 de Noviembre del 2023** se realizó la Subasta antes indicada con los siguientes resultados: Para las **Series E-I** ofertadas se presentaron un total de **16** ofertas por un valor de **L617,000,000.00**; **17** ofertas fueron aceptadas, **11** adjudicadas totalmente, **5** adjudicadas parcialmente, **1** oferta no adjudicada y **0** ofertas rechazadas, quedando sin remanente las **Series E-I** del monto ofertado por el Emisor. Copia de la respectiva “Acta de Adjudicación de Valores” obra en poder de la CNBS.
  - El **27 de Noviembre del 2023** se publicó vía Hechos Esenciales el **Aviso de Colocación** de las **Series J-S** en Moneda Nacional, a realizarse el **8 de Diciembre del 2023**. Estas Series NO contienen condiciones de redención anticipada.
  - El **8 de Diciembre del 2023** se realizó la Subasta antes indicada con los siguientes resultados: Para las **Series J-S** ofertadas se presentaron un total de **11** ofertas por un valor de **L633,800,000.00**; **11** ofertas fueron aceptadas, **11** adjudicadas totalmente, **0** adjudicadas parcialmente, **0** ofertas no adjudicadas y **0** ofertas rechazadas, quedando con un remanente de la **Serie O** por **L106,000,000.00** y un remanente de las **Series P-S** por **L493,200,000.00** del monto ofertado por el Emisor. Copia de la respectiva “Acta de Adjudicación de Valores” obra en poder de la CNBS.
  - El **13 de Diciembre del 2023** se publicó vía Hechos Esenciales el **Aviso de Colocación** del remanente de las **Series O-S** en Moneda Nacional, a realizarse el **27 de Diciembre del 2023**.
  - El **27 de Diciembre del 2023** se realizó la Subasta antes indicada con los siguientes resultados: Para las **Series O-S** ofertadas se presentaron un total de **13** ofertas por un valor de **L587,050,000.00**; **13** ofertas fueron aceptadas, **13** adjudicadas totalmente, **0** adjudicadas parcialmente, **0** ofertas no adjudicadas y **0** ofertas rechazadas, quedando con un remanente de la **Serie S** por **L12,150,000.00** del monto ofertado por el Emisor. Copia de la respectiva “Acta de Adjudicación de Valores” obra en poder de la CNBS.
  - El **8 de Enero del 2024** se publicó vía Hechos Esenciales el **Aviso de Cierre y Retiro de Serie** del remanente de la **Serie S** en Moneda Nacional.
  - El **9 de Enero del 2024** se publicó vía Hechos Esenciales el **Aviso de Colocación** de las **Series T-CC** en Moneda Nacional, a realizarse el **23 de Enero del 2024**. Estas Series NO contienen condiciones de redención anticipada.
  - El **23 de Enero del 2024** se realizó la Subasta antes indicada con los siguientes resultados: Para las **Series T-CC** ofertadas se presentaron un total de **21** ofertas por un valor de **L764,550,000.00**; **21** ofertas fueron aceptadas, **21** adjudicadas totalmente, **0** adjudicadas parcialmente, **0** ofertas no adjudicadas y **0** ofertas rechazadas, quedando con un remanente de la **Serie Z** por **L97,850,000.00** y un remanente de las **Series AA-CC** por **L369,600,000.00** del monto ofertado por el Emisor. Copia de la respectiva “Acta de Adjudicación de Valores” obra en poder de la CNBS.
  - El **24 de Enero del 2024** se publicó vía Hechos Esenciales el **Aviso de Colocación** del remanente de las **Series Z-CC** en Moneda Nacional, a realizarse el **8 de Febrero del 2024**.

Emm



- El **8 de Febrero del 2024** se realizó la Subasta antes indicada con los siguientes resultados: Para las **Series Z-CC** ofertadas se presentaron un total de **18** ofertas por un valor de **L610,172,000.00**; **16** ofertas fueron aceptadas, **1** adjudicada totalmente, **15** adjudicadas parcialmente, **0** ofertas no adjudicadas y **2** ofertas rechazadas, quedando con sin remanente de la **Series Z-CC** del monto ofertado por el Emisor. Copia de la respectiva “Acta de Adjudicación de Valores” obra en poder de la CNBS.
- El **9 de Febrero del 2024** se publicó vía Hechos Esenciales el **Aviso de Colocación** de las **Series DD-WW** en Moneda Nacional, a realizarse el **22 de Febrero del 2024**. Estas Series NO contienen condiciones de redención anticipada.
- El **22 de Febrero del 2024** se realizó la Subasta antes indicada con los siguientes resultados: Para las **Series DD-WW** ofertadas se presentaron un total de **18** ofertas por un valor de **L1,260,714,000.00**; **18** ofertas fueron aceptadas, **18** adjudicadas totalmente, **0** adjudicadas parcialmente, **0** ofertas no adjudicadas y **0** ofertas rechazadas, quedando con un remanente de la **Serie NN** por **L94,486,000.00** y un remanente de las **Series OO-WW** por **L1,108,800,000.00** del monto ofertado por el Emisor. Copia de la respectiva “Acta de Adjudicación de Valores” obra en poder de la CNBS.
- El **23 de Febrero del 2024** se publicó vía Hechos Esenciales el **Aviso de Colocación** del remanente de las **Series NN-WW** en Moneda Nacional, 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 las **Series NN-WW** ofertadas se presentaron un total de **21** ofertas por un valor de **L292,703,000.00**; **20** ofertas fueron aceptadas, **20** adjudicadas totalmente, **0** adjudicadas parcialmente, **0** ofertas no adjudicadas y **1** oferta rechazada, quedando con un remanente de la **Serie PP** por **L53,683,000.00** y un remanente de las **Series QQ-WW** por **L862,400,000.00** del monto ofertado por el Emisor. Copia de la respectiva “Acta de Adjudicación de Valores” obra en poder de la CNBS.
- El **8 de Marzo del 2024** se publicó vía Hechos Esenciales el **Aviso de Colocación** del remanente de las **Series PP-WW** en Moneda Nacional, a realizarse el **21 de Marzo del 2024**.
- El **21 de Marzo del 2024** se realizó la Subasta antes indicada con los siguientes resultados: Para las **Series PP-WW** ofertadas se presentaron un total de **13** ofertas por un valor de **L231,760,000.00**; **13** ofertas fueron aceptadas, **11** adjudicadas totalmente, **0** adjudicadas parcialmente, **0** ofertas no adjudicadas y **0** ofertas rechazadas, quedando con un remanente de la **Serie RR** por **L68,323,000.00** y un remanente de las **Series SS-WW** por **L616,000,000.00** del monto ofertado por el Emisor. Copia de la respectiva “Acta de Adjudicación de Valores” obra en poder de la CNBS.
- El **22 de Marzo del 2024** se publicó vía Hechos Esenciales el **Aviso de Colocación** del de las **Series RR-WW** en Moneda Nacional, a realizarse el **11 de Abril del 2024**.
- El **11 de Abril del 2024** se realizó la Subasta antes indicada con los siguientes resultados: Para las **Series RR-WW** ofertadas se presentaron un total de **11** ofertas por un valor de **L207,259,000.00**; **11** ofertas fueron aceptadas, **13** adjudicadas totalmente, **0** adjudicadas parcialmente, **0** ofertas no adjudicadas y **0** ofertas rechazadas, quedando con un remanente de la **Serie TT** por **L107,464,000.00** y un remanente de las **Series UU-WW** por **L369,600,000.00** del monto ofertado por el Emisor. Copia de la respectiva “Acta de Adjudicación de Valores” obra en poder de la CNBS.
- El **12 de Abril del 2024** se publicó vía Hechos Esenciales el **Aviso de Colocación** del de las **Series TT-WW** en Moneda Nacional, a realizarse el **25 de Abril del 2024**.

EMM



- El **25 de Abril del 2024** se realizó la Subasta antes indicada con los siguientes resultados: Para las **Series TT-WW** ofertadas se presentaron un total de **7** ofertas por un valor de **L3,096,000.00**; **7** ofertas fueron aceptadas, **7** adjudicadas totalmente, **0** adjudicadas parcialmente, **0** ofertas no adjudicadas y **0** ofertas rechazadas, quedando con un remanente de la **Serie TT** por **L104,368,000.00** y un remanente de las **Series UU-WW** por **L369,600,000.00** del monto ofertado por el Emisor. Copia de la respectiva “Acta de Adjudicación de Valores” obra en poder de la CNBS.
  - El **26 de Abril del 2024** se publicó vía Hechos Esenciales el **Aviso de Colocación** del de las **Series TT-WW** en Moneda Nacional, a realizarse el **14 de Mayo del 2024**.
  - El **14 de Mayo del 2024** se realizó la Subasta antes indicada con los siguientes resultados: Para las **Series TT-WW** ofertadas se presentaron un total de **4** ofertas por un valor de **L100,450,000.00**; **3** ofertas fueron aceptadas, **3** adjudicadas totalmente, **0** adjudicadas parcialmente, **0** ofertas no adjudicadas y **1** oferta rechazada, quedando con un remanente de la **Serie TT** por **L103,918,000.00** y un remanente de las **Series UU-WW** por **L369,600,000.00** del monto ofertado por el Emisor. Copia de la respectiva “Acta de Adjudicación de Valores” obra en poder de la CNBS.
  - El **15 de Mayo del 2024** se publicó vía Hechos Esenciales el **Aviso de Colocación** del de las **Series TT-WW** en Moneda Nacional, a realizarse el **28 de Mayo del 2024**.
  - El **28 de Mayo del 2024** se realizó la Subasta antes indicada con los siguientes resultados: Para las **Series TT-WW** ofertadas se presentaron un total de **8** ofertas por un valor de **L103,535,000.00**; **8** ofertas fueron aceptadas, **7** adjudicadas totalmente, **0** adjudicadas parcialmente, **0** ofertas no adjudicadas y **1** oferta rechazada, quedando con un remanente de la **Serie TT** por **L100,383,000.00** y un remanente de las **Series UU-WW** por **L369,600,000.00** del monto ofertado por el Emisor. Copia de la respectiva “Acta de Adjudicación de Valores” obra en poder de la CNBS.
  - El **29 de Mayo del 2024** se publicó vía Hechos Esenciales el **Aviso de Colocación** del de las **Series TT-WW** en Moneda Nacional, a realizarse el **11 de Junio del 2024**.
  - El **11 de Junio del 2024** se realizó la Subasta antes indicada con los siguientes resultados: Para las **Series TT-WW** ofertadas se presentaron un total de **3** ofertas por un valor de **L18,100,000.00**; **3** ofertas fueron aceptadas, **3** adjudicadas totalmente, **0** adjudicadas parcialmente, **0** ofertas no adjudicadas y **0** ofertas rechazadas, quedando con un remanente de la **Serie TT** por **L82,283,000.00** y un remanente de las **Series UU-WW** por **L369,600,000.00** del monto ofertado por el Emisor. Copia de la respectiva “Acta de Adjudicación de Valores” obra en poder de la CNBS.
  - El **13 de Junio del 2024** se publicó vía Hechos Esenciales el **Aviso de Colocación** del de las **Series TT-WW** en Moneda Nacional, a realizarse el **27 de Junio del 2024**.
  - El **27 de Junio del 2024** se realizó la Subasta antes indicada con los siguientes resultados: Para las **Series TT-WW** ofertadas se presentaron un total de **5** ofertas por un valor de **L162,700,000.00**; **5** ofertas fueron aceptadas, **4** adjudicadas totalmente, **0** adjudicadas parcialmente, **0** ofertas no adjudicadas y **1** oferta rechazada, quedando con un remanente de la **Serie TT** por **L19,583,000.00** y un remanente de las **Series UU-WW** por **L369,600,000.00** 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. BanPaís NO HA ENVIADO Certificación del Vicepresidente Ejecutivo de Operaciones y Administración indicando haber calculado y pagado los intereses correspondientes a los días

Emm



efectivos en tiempo y forma, y de manera equitativa y oportuna, a los suscriptores de los Bonos emitidos de las **Series A-TT**, de la siguiente manera:

- Para las **Series A y B**, el emisor pagó los intereses correspondientes el **30 de Junio del 2024**;
- Para las **Series C y D**, el emisor pagó los intereses correspondientes el **30 de Junio del 2024**;
- Para las **Series E a la I**, el emisor pagó los intereses correspondientes el **30 de Junio del 2024**;
- Para las **Series J a la S**, el emisor pagó los intereses correspondientes el **30 de Junio del 2024**;
- Para las **Series T a la CC**, el emisor pagó los intereses correspondientes el **30 de Junio del 2024**;
- Para las **Series DD a la TT**, el emisor pagó los intereses correspondientes el **30 de Junio del 2024**.

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

Sobre el particular es conveniente informar que en el Aviso de Colocación de los Bonos se estableció lo siguiente:

- Para las **Series A y B**, se revisa semestralmente por lo tanto la tasa de interés se revisó el **30 de Junio del 2024** para el período **1 de Julio del 2024 al 31 de Diciembre 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 1.00%**, 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 **6.00%** anual. Según publica el BCH, la última Tasa Pasiva en Moneda Extranjera antes referida que se encuentra disponible es para el mes de **Mayo 2024**, siendo esta de **5.86%**; si tomamos esta tasa y el diferencial establecido en el Aviso de Colocación, la tasa resultante es de **6.86%** ( $5.86\% + 1.00\% = 6.86\%$ ), por lo tanto, la tasa de interés que aplicarán para las **Series A y B** para el período **1 de Julio del 2024 al 31 de Diciembre del 2024** es de **6.00%** anualizada.
- Para las **Series C y D**, se revisa semestralmente por lo tanto la tasa de interés se revisó el **30 de Junio del 2024** para el período **1 de Julio del 2024 al 31 de Diciembre 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 1.00%**, 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 **Octubre 2023**, siendo esta de **5.86%**; si tomamos esta tasa y el diferencial establecido en el Aviso de Colocación, la tasa resultante es de **6.86%** ( $5.86\% + 1.00\% = 6.86\%$ ), por lo tanto, la tasa de interés que aplicarán para las **Series C y D** para el período **1 de Julio del 2024 al 31 de Diciembre del 2024** es de **6.50%** anualizada.

Em



- Para las **Series E-S**, estas tendrán una **tasa fija de 9.15% anual**, todas durante la vigencia de las mismas.
  - Para las **Series T-TT**, estas tendrán una **tasa fija de 9.50% anual**, todas durante la vigencia de las mismas.
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 RCO; 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 del País, S.A. NO HA ENTREGADO copia de los Estados Financieros internos al **30 DE Junio del 2024** al RCO; no tenemos evidencia que se han enviado 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)).
  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 ENTREGADO Certificación del Vicepresidente Ejecutivo de Operaciones y Administración indicando el cumplimiento en la cancelación de los impuestos, tasas y demás contribuciones similares del Emisor al **30 de Junio del 2024**.
  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 **31 de Marzo del 2024** sobre las instituciones autorizadas para recibir depósitos del público, entre los que aparece BanPaís.
  8. **Ref: Acta de Emisión/ Cláusula Octava numeral 6 y 9.** Mantener una adecuada gestión del negocio.
    - Se recibió Informe de Clasificación de Riesgo de Fitch Ratings de fecha **14 de Julio del 2023**. Fitch asignó lo siguiente: **Clasificación Nacional de Largo Plazo en AAA(hnd) con Perspectiva Estable para Banco del País; la Clasificación asignada a la emisión de BONOS CORPORATIVOS BANPAIS 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.
  9. **Ref: Acta de Emisión/ Cláusula Octava numeral 7.** Cumplir con los requisitos de capitalización exigidos por la Ley.  
El Emisor NO HA ENTREGADO, Certificación del Vicepresidente Ejecutivo de Operaciones y Administración indicando el cumplimiento de esta cláusula, manteniendo el Índice de Adecuación de Capital en **12.54%** a **Junio 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 ENTREGADO Certificación del Vicepresidente Ejecutivo de Operaciones y Administración 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.

Eum



El Emisor NO HA ENTREGADO Certificación del Vicepresidente Ejecutivo de Operaciones y Administración del Banco indicando que cumplen con todas las disposiciones aplicables de la Ley de Mercado de Valores, así como de los 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 ENTREGADO Certificación del Vicepresidente Ejecutivo de Operaciones y Administración del Banco indicando el fiel cumplimiento en lo relacionado al uso de los fondos declarado por el Emisor en la forma y conforme a lo establecido en el Acta o Contrato de Emisión.

- 13. Ref: Acta de Emisión/ Cláusula Décima 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 debe convocar al RCO a las Asambleas Generales Ordinarias y Extraordinarias de Accionistas durante la vigencia de la emisión de los BONOS BANPAIS 2022.

- 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](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.
- **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.**

Sin otro particular, de usted,  
Atentamente,

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

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