



DIVERSIFICACIÓN

CRECIMIENTO

GESTIÓN





MEMORIA ANUAL 2013

INDICE

1. **La Banca: Sus retos y progresos.**
2. **Mensaje del Presidente de la Junta Directiva.**
4. **Informe del CEO.**
6. **Opinión del Auditor Externo Deloitte.**
7. **Estados Financieros Consolidados.**
9. **Informe del Vigilante.**
10. **Informe PLD/FT.**
11. **Informe Gestión Integral de Riesgo.**
12. **Equipo Gerencial.**



Agente Banpro



TRANSACCIONES DISPONIBLES

- RETIRO DE EFECTIVO
- CONSULTA DE SALDOS
- DEPÓSITO DE CUENTA
- PAGO DE TARJETA DE CRÉDITO
- PAGO DE EXTRAFINANCIAMIENTO
- RECARGA Y DESCARGA DE EFECTIVO DE BILLETERA MÓVIL

• REMESAS: TRANSACCIONES MÁXIMO DE U\$ 200.00 (Aplican tasas de cambios preferenciales)

• PAGO DE PRÉSTAMOS Y DEPÓSITOS DE AHORRO



- VENTA DE TIEMPO AIRE
- PAGO DE FACTURAS



• IMPORTANTE •

1. Recuerde no revelar su número PIN.
2. Solicite su voucher por cada transacción realizada.
3. Disponibilidad de efectivo, horario de atención y seguridad física dependen de cada comercio.

Síguenos en:



Solicite información : 2255-9595
www.banpro.com.ni



LA BANCA: SUS RETOS Y PROGRESOS

La banca en general se enfrenta hoy en día a desafíos exigentes. La evolución cada vez más rápida y profunda de las necesidades de los clientes, la supervisión que hacen las instancias que se encargan de proteger los depósitos del público, y el aumento de la competencia cada vez más consolidada, conducen a un nuevo entorno competitivo en el futuro, para lo cual nos hemos estado preparando.

En este sentido uno de los retos en el futuro pasa por la calidad de los activos y la rentabilidad de las instituciones financieras. Esto implica los fortalecimientos de los modelos de riesgos crediticios, la ampliación de la administración de riesgos y el desarrollo de tecnologías que permitan procesar la data de manera eficaz. Para ello disponemos de personas con excelente calidad profesional y llevamos programas de entrenamiento para líderes y programa de alta gerencia, por medio de los cuales seleccionamos a los jóvenes nicaragüenses más talentosos, graduados en el país o en el extranjero y los entrenamos para que en lo personal y profesional sean los líderes que se necesitan para poder enfrentar los desafíos de la banca del futuro. Además por supuesto, del desarrollo de los medios de pagos y canales de servicio.

Por otro lado, si expresamos que el cliente sigue siendo el soberano, la banca debe desarrollar constantemente innovaciones tecnológicas que permitan ofrecerles un conjunto de servicios financieros más allá de sus expectativas y la de sus competidores. De nada sirve satisfacer a los usuarios si no se hace en mayor medida que la competencia. En el futuro, la condición para que las entidades bancarias puedan sobrevivir en el mercado nacional e internacional, vendrá dada por una investigación profunda y un análisis objetivo de las necesidades de los usuarios y de la competencia existente en el medio.

A nivel de desarrollo de los productos financieros, estamos viendo como ligeramente se transforman, por ejemplo los instrumentos de intercambio. Hace muchísimos años nuestros antepasados utilizaron cosas sencillas para intercambiar sus productos y servicios (cacao, oro, plata), luego se inventó el papel moneda y las chequeras, actualmente se observa el desarrollo del dinero plástico en las tarjetas de crédito y débito, la banca en línea a

través de las computadoras, y pronto se podrán hacer transacciones con otros medios de alta calidad como los teléfonos inteligentes u otros. Conscientes de esos cambios, nosotros hemos invertido mucho en nuevas tecnologías para llenar las necesidades y gustos de los clientes, ofreciéndoles realizar todas sus transacciones de manera fácil, ágil y segura.

Si bien estamos haciendo grandes inversiones en canales alternos, también estamos perfeccionando y complementando nuestros canales tradicionales, nuestra red de sucursales. Primero ampliando los productos y servicios, pero además adaptándonos para estar más cerca del consumidor. Estas transformaciones ya las estamos percibiendo, en banca en línea y en la ampliación de los comercios (pulperías, ferreterías, librerías, farmacias, distribuidoras, gasolineras) comunitarios que se convierten en Agentes Banpro, que cumplen su primer aniversario con más de 1,000 agentes a nivel nacional.



El principal reto de la banca es mantener sus avances y la competitividad, sin dejar a un lado la preservación y estabilidad del sistema, que a la larga es la clave para la seguridad y el progreso de todos los países. Para ello, hemos rediseñado todo nuestro gobierno corporativo y nuestra gerencia, para que la gestión administrativa de la organización se haga en base a riesgos, delimitando claramente las líneas de negocios de las líneas operativas y de riesgo, creando así pesos y contrapesos, que nos permiten ser más competitivos, al tiempo que mitigamos los riesgos inherentes de la actividad financiera.



MENSAJE DEL PRESIDENTE DE LA JUNTA DIRECTIVA

Es un auténtico gusto, estar con ustedes para valorar el progreso de nuestros negocios. Saber que estemos satisfechos por lo que hemos logrado y desarrollado, además de nuestro enorme compromiso con las comunidades que servimos y el quehacer diario de cada nicaragüense que atendemos, ya que nuestro negocio está dado al servicio y al bienestar de la productividad de nuestro país.

Somos la institución financiera más grande y sólida del país en activos y depósitos, progresando en forma estable y balanceada, diseñando estrategias permanentemente en función de ofrecerles soporte a personas y empresas en los sectores productivos. La alianza estratégica que mantenemos, con el resto de instituciones financieras del Grupo Promerica en América Central, el Caribe y América del Sur, permiten crear asociaciones que han ampliado el impacto de nuestros productos y servicios, trascendiendo fronteras con una sola marca, productos y procesos estandarizados, y mejores prácticas bancarias internacionales.

Un elemento importante para crecer es estar atentos a las oportunidades. Mucho de nuestro crecimiento es el resultado de estar buscando continuamente oportunidades. Esto es esencial, porque permite expandir nuestro conocimiento e información para aprovecharlas.

Hoy en día, generamos empleos directos a 2,000 familias nicaragüenses y creamos ingresos para todos aquellos individuos y empresas que nos proveen bienes y servicios para nuestra actividad de intermediación; para las compañías grandes, medianas y pequeñas, cuyos proyectos apoyamos y a quienes asesoramos en sus distintas actividades; para las personas que quieren mantener un consumo estable en el tiempo, mediante el ahorro y el crédito personal, complementándolo con adiestramiento de cómo manejar sus finanzas personales y evitar endeudamiento excesivo; para el sector público,

no sólo como una institución que le presta servicios bancarios y financieros al gobierno, empresas y entes descentralizados y alcaldías, sino también, como uno de los principales contribuyentes de impuestos sobre la renta.

Ha sido igualmente importante la capacidad del equipo gerencial, de anticiparse y pronosticar las opciones al momento de decidir, porque les ha ayudado a entender los obstáculos potenciales y prevenirlos.

El énfasis que hemos hecho en apoyar al sector agrícola ha contribuido al impulso integral del país. Nuestra diversificada cartera de créditos está destinada al sector, para que este prospere y tenga acceso al crédito, a la vez que diseñamos mecanismos de control y mitigación de riesgos inherentes a la actividad. Es reconfortante tener la certeza que hemos sido capaces de prever cuáles serían los productos estratégicos, y que hemos podido ayudar a enlazar las cadenas de producción, comercialización y exportación de dichos productos, en donde se ha logrado la creación y mantenimiento de un sistema contractual de pago que funciona y se respeta.

Hemos sabido separar y medir los riesgos adecuadamente y a la vez ser prudentes y responsables. En este sentido, nuestra estrategia ha sido de crecimiento y diversificación. Esto nos ha permitido financiar actividades que no eran tradicionalmente atractivas para los banqueros, realizar inversiones en momentos en que otras consideraban riesgosas y resultaron no serlo; o ser agresivos en adquisiciones o fusiones, que otros no supieron valorar adecuadamente y que al final resultaron exitosas.

También ha sido importante la diversificación geográfica en la región, entre los distintos sectores de las economías, comprendiendo nuestro papel en los países en que estamos establecidos, comprendiendo que podemos ser agentes de cambio para nuestros clientes, colaboradores, accionistas

y para las comunidades donde desarrollamos nuestros negocios. Esta interacción de crecimiento con diversificación y administración adecuada de riesgos es en retrospectiva la estrategia de nuestra institución y de sus líderes.

Nos visualizamos como una organización de alto desempeño, competitiva a nivel mundial, preocupada por sus colaboradores. Queremos que nuestros clientes sientan y tengan la certeza que estamos cercanos, preocupados y dando respuesta a sus necesidades. Nos vemos como una organización dinámica, que contribuye al cambio positivo y productivo de las comunidades con las que interactuamos. Deseamos que nuestro enfoque en las personas, contribuyan con una mejor sociedad, con una mayor autoestima colectiva.

Asignamos gran parte de nuestra energía y recursos en actividades de responsabilidad social. Hemos logrado comprender, y compartir con nuestra sociedad los beneficios de haber adquirido una capacidad económica estable. Esto lo hemos hecho de la mano de la Fundación Ortiz Gurdíán (FOG), donde hemos dado pasos firmes en el apoyo de la salud, la cultura, la educación y el deporte. Originamos dos centros de arte: Casa Deshón en León

y El Centro de Arte Fundación Ortiz Gurdíán-Banpro en Managua, donde el artista Ramiro Lacayo Deshón, exhibió su obra "Conversación con el expresionismo abstracto" de la escuela de Nueva York, y en León aumentamos a cuatro los museos permanentes para exponer el arte nacional e internacional, conformando el complejo más importante de América Central y el Caribe.

Conscientes también, de nuestro papel en la sociedad y la responsabilidad de trabajar con el resto del sistema financiero, reguladores y otras autoridades, para asegurar un sistema financiero sólido que sirva de motor para el progreso de Nicaragua.

Mi especial reconocimiento a todos los que colaboramos a que esta empresa continúe cosechando éxitos, y especialmente a ustedes amigos accionistas por permitirme presidir esta industriosa y eficiente directiva, en la que han confiado los negocios de nuestra sociedad.

Muchas gracias,



Ramiro Ortiz M.
Presidente Junta Directiva
Banco de la Producción, S.A.



Mario S. Rappaccioli



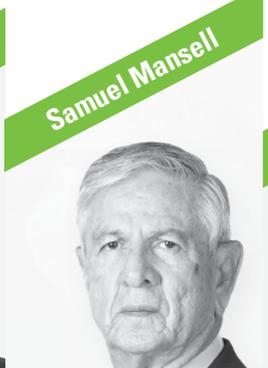
Ramiro N. Ortiz



Reinaldo Hernández



Luis A. Rivas



Samuel Mansell



José Escalante



Eduardo Gurdíán



Migdonio Blandón



Alfredo Marín



Juan A. Munguía



JUNTA DIRECTIVA 2013



Francisco Zavala










INFORME DEL CEO

Es un honor dirigirme a ustedes para presentarles el avance y perspectivas del Banpro y subsidiarias. Es significativo iniciar mi exposición expresándoles, para nuestro agrado como administración y su satisfacción como accionistas, que durante el 2013 iniciamos un proceso de revisión y actualización exhaustiva de todos nuestros procesos, nuestra cultura corporativa, de cara a una mejor atención y servicio al cliente y con el objetivo de tener una estructura de alto desempeño, preocupada por todas las personas de su entorno, y ser un agente de cambio en la sociedad nicaragüense.

Logramos llevar a cabo nuestros negocios con éxito en el 2013, año en el cual, la economía nicaragüense continuó siendo una de las más dinámicas en América Central, con un crecimiento real de más del 4.6 % y una inflación acumulada de menos del 5.67 %, circunstancias impulsadas principalmente por precios favorables de los productos agropecuarios de exportación, mayores remesas familiares, alta inversión extranjera y un repunte de la construcción privada.

En este contexto, nuestros resultados en el año 2013 fueron excelentes. Las utilidades netas se incrementaron en 13.9 %, respecto al 2012, alcanzando su nivel récord en términos absolutos desde la fundación del banco. Esto se debió, en parte, a que logramos aumentar nuestro margen financiero neto en 7.0 %, debido principalmente, a que logramos mantener similares niveles de aprovisionamiento en comparación al 2012, aún cuando nuestra cartera creció en 17.4 %.

Este mejor margen, combinado con una excelente eficiencia administrativa de 4.4 % sobre activos, nos permitió mejorar sustancialmente nuestra rentabilidad, incrementando nuestro rendimiento sobre activos de 1.8 % en 2012 a 2.0 % en 2013 y nuestro rendimiento sobre el capital de 21.4 % a 21.6 % en el mismo período.

Es significativo mencionar que todo esto se logró con un perfil de riesgo óptimo. Terminamos el año con una posición muy cómoda de liquidez, con una mejor calidad de cartera en todos los rubros, con una disminución de exposición al riesgo cambiario y de tasas de interés, y con menor incidencia en eventos de riesgo operativo, entre otras. Fuimos galardonados por octava ocasión como “El mejor banco de Nicaragua”, por las prestigiosas revistas financieras internacionales, The Bankers y Euromoney.

Nuestros auditores externos, Deloitte, después de haber examinado en detalle nuestros estados financieros del año 2013, opinaron que los mismos presentan la verdadera posición financiera de nuestra institución, conforme las normas y leyes que rigen nuestra actividad. Además, nuestro calificador de riesgo externo mantuvo estable y positiva nuestras buenas evaluaciones de corto plazo y mejoró por tercer año consecutivo nuestra calificación de largo plazo. Debo también informarles que el banco ha cumplido



con el contenido establecido en la Norma de la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (SIBOIF) denominada límites de concentración, dando a conocer oportunamente a nuestra asamblea de socios el listado de empresas con mayores créditos.

Lanzamos al mercado “Agente Banpro” un novedoso programa, que lleva los servicios y productos del banco a todos los rincones del país, facilitando la bancarización de los segmentos. Con estos nuevos canales, nuestros clientes sentirán siempre que tienen un Banpro cerca de ellos, no solo físicamente, sino que también como una extensión de sus hogares y trabajo. Esto lo pensamos hacer sin descuidar a nuestros colaboradores, para que continúen trabajando en un excelente y óptimo ambiente laboral, motivados, llevando a cabo sus ocupaciones en equipo, sin temor, sintiéndose valorados y cada uno visualizándose a sí mismo como mentor del otro.

Viendo hacia adelante, deseamos profundizar nuestra perspectiva de ser agentes de cambio en Nicaragua, colaborando con las empresas, el gobierno, reguladores y competidores, para que juntos forjemos una sociedad más productiva y próspera. Hablando de visión, permítanme concluir este informe, con una relevante frase del genio empresarial estadounidense, Steve Jobs... “No puedes conectar los puntos hacia adelante, sólo puedes hacerlo hacia atrás. Así que tienen que confiar en que los puntos se conectarán alguna vez en el futuro”.. Este enunciado, enmarca cabalmente, la visión de futuro y el espíritu de la Junta Directiva que ustedes han puesto acertadamente al frente de la Sociedad.

Muchas Gracias.



Dr. Luis A. Rivas A.
CEO & Director.
Banco de la Producción, S.A.

“Siempre se puede adquirir equipos, tecnología y perfeccionar los procesos, para optimizar la productividad, pero esto, o no dura mucho o no ayuda del todo, sino se está poniendo énfasis en lo que se debe: la gente.”

Dr. Luis A. Rivas,
CEO y Director de Banpro Grupo Promerica.



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta Directiva y Accionistas de Tenedora Banpro, S.A. y Subsidiaria

Tel.: (505) 278 6004
Fax: (505) 270 3669
www.deloitte.com

Hemos auditado los estados financieros consolidados adjuntos de Tenedora Banpro, S.A. y Subsidiaria ("la Institución") que comprenden el balance de situación consolidado al 31 de diciembre de 2013, y los estados de resultados consolidados, de cambios en el patrimonio consolidado, y de flujos de efectivo consolidados por el año terminado en esa fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros consolidados de conformidad con la normas contables contenidas en el Manual Único de Cuentas para Bancos aprobado por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF), que se describe en la nota 3, y por aquel control interno que la administración determine necesario para permitir la preparación de estados financieros consolidados que estén libres de errores materiales, tanto por fraude como por error.

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad es la de expresar una opinión sobre estos estados financieros consolidados basada en nuestra auditoría. Realizamos nuestra auditoría de conformidad con la Norma Sobre Auditoría Externa emitida por la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras y en los casos no contemplados por dichas disposiciones las Normas Internacionales de Auditoría. Estas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos y que planifiquemos y realicemos las auditorías para obtener una razonable seguridad de que los estados financieros consolidados están libres de errores significativos.

Una auditoría comprende la ejecución de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros consolidados. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo su evaluación del riesgo de error significativo, ya sea causado por fraude o por error. Al realizar estas evaluaciones de riesgo, el auditor considera los controles internos de la Institución que sean relevantes en la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad de los controles internos de la Institución. Una auditoría incluye también la evaluación de lo apropiado de las políticas contables utilizadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros consolidados.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente, apropiada y proporciona una base para sustentar nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la posición financiera consolidada de Tenedora Banpro, S.A. y Subsidiaria al 31 de diciembre de 2013 y su desempeño financiero consolidado y sus flujos de efectivo consolidados por el año que terminó en esa fecha de conformidad con la normas contables contenidas en el Manual Único de Cuentas para Bancos aprobado por la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras.

DELOITTE TOUCHE, S.A.



Dagoberto Arias C.
C.P.A.
Licencia N° 2526

Managua, Nicaragua
28 de marzo de 2014



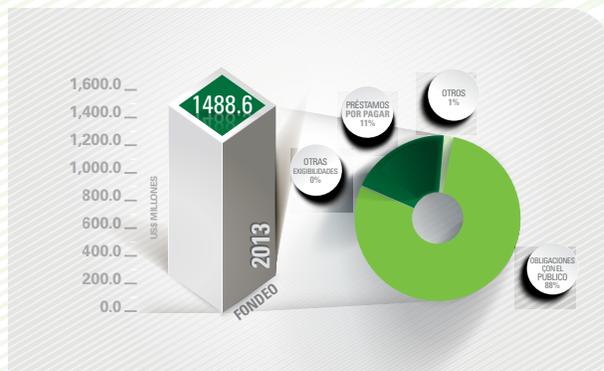
BANPRO S.A. & SUBSIDIARIAS

BALANCE GENERAL CONDENSADO

(Cifras expresadas en millones de dólares utilizando el tipo de cambio de fin de período)

	2012	2013
ACTIVOS TOTALES	1,496.2	1,640.3
Caja y Banco	299.5	397.1
Préstamos	753.6	884.6
Mobiliario y equipo neto	29.7	31.2
Inversiones	400.2	278.6
Otros	13.3	48.8
PASIVOS TOTALES	1,363.5	1,488.6
Obligaciones con el público	1,182.1	1,310.6
Otras exigibilidades	5.9	4.7
Préstamos por pagar	163.4	159.6
Otros	12.0	13.7
PATRIMONIO	132.7	151.7
Capital suscrito	68.1	71.2
Aportes patrimoniales	0.0	0.0
Reserva legal	24.0	27.4
Utilidades retenidas y del período	40.6	53.1
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO	1,496.2	1,640.3

Fuente: Estados financieros auditados dolarizados
Tipos de cambio: 2012: 24.1255 y 2013: 25.3318





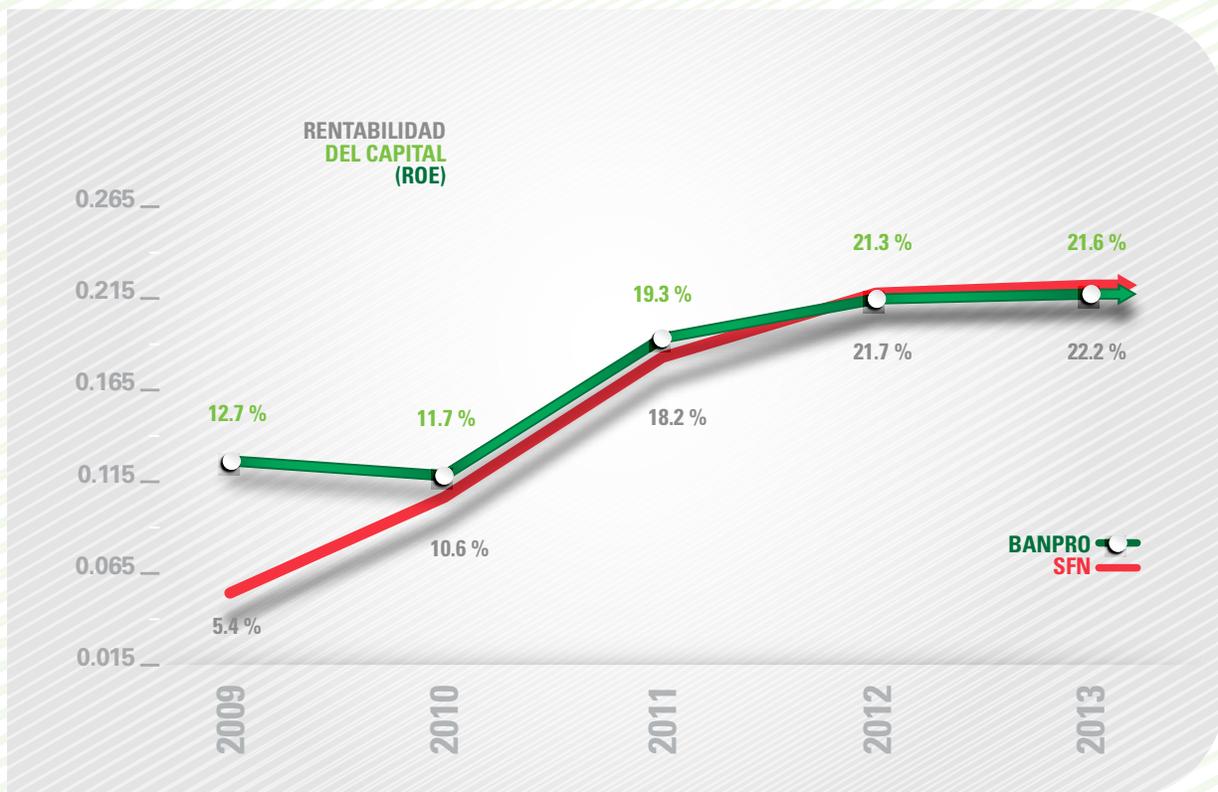
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO

(Cifras expresadas en millones de dólares utilizando el tipo de cambio de fin de período)

	2012	2013
Ingresos Financieros	103.0	111.8
Gastos Financieros	20.9	23.9
Utilidad financiera antes de ajustes monetarios	82.1	87.8
Ingresos netos por ajustes monetarios	5.9	7.3
Utilidad financiera bruta	88.0	95.1
Gastos saneamiento de cartera	10.6	8.9
Utilidad financiera neta	77.4	86.2
Neto no financiero	26.6	30.4
Utilidad bruta operacional	104.0	116.6
Gastos de Administración	61.8	69.6
Utilidad Operativa	42.2	47.0
Gastos extraordinarios netos	15.8	16.9
Utilidad neta del año	26.4	30.1



Fuente: Estados financieros auditados dolarizados
Tipos de cambio: 2012: 24.1255 y 2013: 25.3318



INFORME DEL VIGILANTE

I. Información financiera

Los estados financieros del Banco de la Producción, S. A. y Subsidiarias, al 31 de diciembre de 2013, fueron auditados por Deloitte Touche, S. A.; donde expresan una opinión sin ninguna salvedad.

Los activos totales ascienden a US\$1,640.3 millones estando concentrados el 95.1% de estos en cartera de créditos (US\$884.6 millones), inversiones en valores (US\$278.6 millones) y disponibilidades (US\$397.1 millones). Los pasivos presentan un aumento neto de US\$125.1 millones, asociados principalmente a un incremento directo en los depósitos del público.

La utilidad neta en 2013 fue de US\$30.1 millones la que comparada con 2012 presenta un incremento de US\$3.7 millones, derivado principalmente de la estrategia de colocar cartera de créditos en productos más rentables, asociados a una estructura de depósitos con un bajo costo financiero, lo que impactó en un incremento directo en el margen financiero. Los otros ingresos operativos también hicieron su aporte principalmente en las líneas de operaciones de mesa de cambio, otras comisiones por servicios y comisiones por tarjetas de crédito.

El gasto por incobrabilidad de la cartera de crédito en 2013 se mantuvo en los mismos niveles del gasto acumulado en 2012 estableciéndose el indicador de cartera vencida y en cobro judicial sobre la cartera bruta en 0.7% (1.9% en 2012). Esto es el resultado de la madurez que han venido teniendo las mejoras realizadas en el proceso de análisis de clientes con lo cual se han logrado realizar buenas colocaciones de créditos, sumado a una buena administración de la cartera y, a una robusta gestión de cobro y recuperaciones, lo que incide directamente en bajar la mora y mantener una buena calidad en los activos crediticios.

En Banpro y Subsidiarias, se pagaron dividendos en efectivo y capitalizaron utilidades retenidas por el equivalentes en Córdobas de US\$4.82 millones y US\$6.32 millones, respectivamente.

Con respecto a ALMEXSA, su estrategia fué de expansión de mercado, diversificándose los servicios principalmente los relacionados con la agencia aduanera, donde se brinda el servicio logístico naviero tanto en el Puerto de Corinto como en Puerto Sandino.

El incremento de capital autorizado por los accionistas a finales del año, vendrá a contribuir en ampliar la capacidad del negocio ya que se construirá una nueva bodega para

el almacén fiscal, se comprarán equipos de transporte y de carga, lo que hará a la almacenadora más competitiva.

En el caso de PROVALORES, esta obtuvo las mayores utilidades e indicadores financieros de la industria bursátil. También se logró la aprobación por parte de la Bolsa de Valores de Nicaragua (BDVN) del Programa de Emisión de Bonos de Banpro, el que fue remitido a la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF).

II. Gobierno corporativo, gestión de riesgos y control interno

Se cuenta con una política de gobierno corporativo aprobada por la junta directiva que tiene un conjunto de procedimientos encaminados a fortalecer el control, eficiencia, independencia y transparencia en las operaciones.

Se nombró al Oficial de Gobierno Corporativo quien coordina las agendas de trabajo de la junta directiva y los diferentes comités, tanto estratégicos como operativos del banco.

La Dirección de Unidad de Gestión y Administración de Riesgos ejerce supervisión de los riesgos financieros y operativos identificados en las distintas áreas. En las subsidiarias se identificaron los principales factores de riesgos de la industria y se desarrolló un panel para cada sociedad que permite evaluar el comportamiento de los diferentes indicadores.

Existe un adecuado sistema de control interno documentado en manuales de políticas y de procedimientos para cada proceso, los cuales son periódicamente actualizados.

La Unidad de Auditoría Interna da seguimiento continuo a las recomendaciones emitidas por los órganos de supervisión y control con la participación activa del Gobierno Corporativo (junta directiva, comité de auditoría, entre otros).

III. Cumplimiento con leyes y normativas

En Banpro y Subsidiarias se da estricto cumplimiento a las leyes y normativas que le son aplicables.

Muchas gracias,



Francisco Zavala Cuadra
Vigilante



Informe Programa de Prevención de los Riesgos del Lavado de Dinero,

Bienes o Activos; y del Financiamiento al Terrorismo

“La interacción de crecimiento con diversificación y administración adecuado de riesgos es en retrospectiva la estrategia de nuestra institución y sus líderes.”

Ramiro Ortiz M.
Presidente Junta Directiva

Las actividades desarrolladas estuvieron enfocadas en fortalecer los pilares fundamentales de nuestro Programa de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo (PLD/FT).

Se reformaron políticas y procesos tales como: Conozca a su Empleado, Bancos Corresponsales, Banca en Línea, Cuenta Integra, Remesas, entre otras. Actualizamos los Perfiles Integrales de los Clientes por niveles de riesgo e inspeccionamos diferentes áreas con un enfoque basado en riesgos.

Se hicieron mejoras al proceso de calificación de riesgo de clientes y a la herramienta de análisis Advanced Compliance Risk Manager (ACRM) de Monitor Plus. También se analizaron ciento cuatro casos de operaciones sospechosas, enviándolas a las autoridades competentes y se llevaron a cabo doce sesiones del comité de PLD/FT.

Nos registramos ante la Unidad de Análisis Financiero (UAF) como lo establece la Ley 793, cumplimos con el decreto No. 21-2013 relativo a las medidas en materia de inmovilización de fondos o activos relacionados con el terrorismo y su financiamiento, conforme a las resoluciones del Consejo de Seguridad de la Organización de Naciones Unidas (ONU) y se implementó la normativa de los reportes de operaciones sospechosas emitida por la UAF.

Se cumplió con el programa institucional de capacitación para promover la cultura y la sensibilización para la prevención y detección de los Riesgos de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo (LD/FT), participando los miembros de la junta directiva y el personal del Banpro y Subsidiarias. Entre las principales capacitaciones tenemos: Certificaciones en PLD/FT respaldadas y avaladas por Florida International Bankers Association (FIBA) asociado con Florida International University (FIU), seminario “Actualización en la Prevención LD/FT” promovido por las Asociación Bancaria Nicaragüense (ASOBANP), talleres internos basados en riesgo y cursos de inducción para personal de nuevo ingreso.

Tenemos un “Código de Conducta” que contiene los temas relativos a los riesgos LD/FT, para todos los colaboradores, miembros de junta directiva y accionistas.

Los entes reguladores y auditores revisaron el programa de prevención LD/FT. En función de las recomendaciones derivadas de las mismas, elaboramos los planes de acción para incorporarlos en nuestros planes y procesos.

La junta directiva asignó los recursos humanos, tecnológicos y financieros para el fortalecimiento de nuestro programa PLD/FT, lo que nos permitió el cumplimiento del Plan Operativo Anual 2013.

Informe Gestión Integral de Riesgo

Este año se consolidó y fortaleció la gestión integral de riesgos, reflejado en métricas más sólidas, desarrollando paneles para cada subsidiaria y también se aprobó el “Manual de Políticas de Operaciones Intragrupo”.

Respecto al riesgo crediticio, se lograron afianzar modelos para préstamos a personas y se adquirió una herramienta para préstamos empresariales que permitirá desarrollar un sistema de calificación interna, para anticiparnos a situaciones de mayor riesgo. Estos modelos de origen y de comportamiento, así como una estructura robusta de administración de cartera y cobranza han permitido que los índices de cartera vencida hayan mejorado a 0.7% (1.9% en diciembre 2012), aún con el fuerte crecimiento de cartera de créditos. La gestión de riesgos mediante su equipo de evaluación, contribuyó a la calidad de la cartera y a la determinación de las provisiones requeridas, incidiendo en una reducción del gasto de 8.0% respecto al año anterior. Es importante destacar que el nivel de provisiones representa tres veces el saldo de cartera vencida y en cobro judicial.

Por su parte, los Grupos que concentraron un riesgo crediticio de 10% o más de la base de cálculo del capital, fueron Agricorp, Carlos Pellas, Uno Petroleos, Seragro, Sugar Energy & Rum Corp., Camanica, Zona Franca Siglo XXI, GMG, Ramiro Ortíz Mayorga, Consorcio Prodemex-Consovipe-Llansa, Gustavo Arguello y Corporación de Zonas Francas.

En materia de riesgo operativo, se adquirió un software especializado para su gestión, que dispone de múltiples fortalezas, destacándose la administración de la base de datos de eventos de pérdidas siguiendo las definiciones de BASILEA II, cálculo del valor en riesgo, autoevaluaciones y mapas de calor. Además, se cuentan con más recursos humanos capacitados utilizando programas como Crystal Ball.

En el área de riesgo tecnológico se contrató personal que han contribuido al ordenamiento de permisos y accesos, para asegurar que nuestros productos tecnológicos y transacciones sean confiables para nuestros clientes y a proteger la información del banco.

Finalmente, la Unidad de Riesgo contribuyó a la actualización del Plan de Continuidad de Negocios, el cual es crítico para continuar operando ante la existencia de eventos mayores interruptores de negocio.

Por su parte, los riesgos de mercado se manejan con los más altos estándares. Se mejoró sustancialmente la posición de riesgo cambiario, así como también el riesgo de tasa de interés.

EVOLUCIÓN DE CALIFICACIÓN DE RIESGO BANPRO



BANCO DE LA PRODUCCIÓN, S.A. CALIFICACIÓN DE RIESGOS

(Calificaciones expresadas al 31 de diciembre de cada año)

	2011	2012	2013
Largo Plazo	scrA (nic)	scrAA- (nic)	scrAA (nic)
Corto Plazo	SCR 2+ (nic)	SCR 2+ (nic)	SCR 2+ (nic)

Nota: Las calificaciones arriba indicadas aplican para moneda córdobas y extranjera.





“Un buen gerente hace esfuerzos para integrar a todos sus colaboradores en un equipo unificado, y debe tener la capacidad de transformar los cuestionamientos y las confrontaciones en su equipo, en conciliaciones y unidad de criterio.”

Luis A. Rivas

CEO y Director de Banpro Grupo Promerica

GERENCIA GENERAL

Izq. a der.: Juan C. Gurdían, Svetlana Contreras, Ana Argüello, Luis A. Rivas, Ernesto Huezo, Wylmar Pineda, Julio Reyes.
Sentados: Alfredo Espinoza, Edda Callejas, Carmen Lainez, María M. Lacayo y Rafael Díaz.

EQUIPO GERENCIAL



VICEGERENCIA GENERAL FINANZAS Y OPERACIONES.

Izq. a der.: Marco Castillo, Walter Morales, Mauricio Horvilleur, Enrique Gutiérrez, Eduard Zeledón, César Martínez y Shylesky Cabezas.
Sentadas: Ana Alvarado y Nelly López.



“Estamos enfocados en ser más ágiles y versátiles, en brindar verdaderas soluciones financieras a nuestros clientes y en ampliar nuestra gama de productos y servicios.”

Ramiro Ortiz M.

Presidente Junta Directiva
Banco de la Producción, S.A.

VICEGERENCIA GENERAL DE CRÉDITO

Izq. a der.: Emilio Peralta, Róger Incer, Julio Ramírez, Felipe Cobos, Mauricio Guirola y Pedro González.

PUNTOS DE ATENCIÓN

MANAGUA

ALTAMIRA

De SINSA 2 c. al Sur

AEROPUERTO

Aeropuerto Internacional
Managua

ASTRO NICARAGUA

Km. 47 1/2 Carr. a Tipitapa
- Masaya

CENTRO COMERCIAL MANAGUA

Centro Comercial
Managua

CENTROAMERICA

Carr. a Masaya, Rotonda
Centroamérica

CIUDAD JARDÍN

Frente a Gasolinera UNO

CIUDAD SANDINO

Frente a Supermercados
Pali

EDIFICIO CORPORATIVO

Rotonda El Güegüense 1
c. al este

EDIFICIO JUZGADOS DE MANAGUA

Juzgados de Managua
costado oeste del Parque
Luis Alfonso Velásquez,
Carr. Norte

LA UNION BELLO HORIZONTE

Rotonda Bello Horizonte
10 vrs. al sur 10 vrs.
Arriba

LA UNION Carr. A MASAYA

Km. 4 carretera a
Masaya

LAS AMÉRICAS

Centro Comercial
Multicentro Las Américas

LINDA VISTA

Costado oeste del C.C.
Linda Vista

METROCENTRO

Centro Comercial
Metrocentro

MERCADO ORIENTAL

De la Casa de los Encajes
2 c. al lago, 2 c. arriba

MONTOYA

Estatua Montoya 1c. al
oeste

NEJAPA

Del Hospital Vélez Paiz 1
c. al sur

PALÍ ZUMEN

De los semáforos del
Zumen 1/2c. al este

PLAZA VERACRUZ

Km. 12 1/2 Carr. a
Masaya

PLAZA SARATOGA

Km 14 1/2 Carr. nueva a
León. Dentro del Parque
Industrial Saratoga

PORTEZUELO

Km. 5 1/2 Carr. Norte

ROBERTO HUEMBES

Parqueo principal de
mercado, entrada a los
Bomberos

ROCARGO

Km. 8 Carr. Norte, donde
fue la Rocargo

RUBENIA

De los semáforos
del mercado Iván
Montenegro 200 mts.
abajo. Plaza Las Américas

SAN LUIS

Carr. norte, contiguo a
Tropigas

SANTO DOMINGO

Km. 8 1/3 Carr. a Masaya,
Plaza El Mirador frente a
las oficinas del MAGFOR

SUR

Frente a Clínica Las
Palmas

TICOMO

Km. 8 1/2 Carr. sur,
contiguo a CLARO, Centro
Comercial Petrópolis

TIPITAPA

Costado Sur Iglesia San
José

UCA

Universidad Centro
Americana

UAM

Universidad Americana

ZUMEN

C.C. Zumen frente al
Centro Cívico

DEPARTAMENTOS

AVENIDA DEBAYLE LEÓN

Esquina opuesta a
PROQUINSA

BLUEFIELDS

Bo. Central, frente a Igl.
Morava. Ave. Neysi Ríos

BOACO

De la Iglesia Santiago 1 c.
al norte

CAMOAPA

De la Cooperativa
Camoapan 25vrs al norte,
actuales oficina de
CLARO

CORINTO

De CLARO 1 c. al oeste

CORN ISLAND

Barrio Brig Bay #2.
contiguo a Hotel Puertas
del Sol

CHINANDEGA

Esquina de los Bancos

CHICHIGALPA

De la Alcaldía Municipal
de Chichigalpa 1 c. abajo

EL RAMA

Frente a Mini súper
González

ESTELÍ

Esquina de los Bancos

GRANADA

Calle Atravesada

JALAPA

Edificio CLARO

JINOTEPE

Costado Suroeste del
parque central

JINOTEGA

Catedral San Juan 1/2 c.
sur.

JUIGALPA

De la Catedral 1c. al oeste

LA UNION LEÓN

De la esquina de los
Bancos 1/2 c. al este,
León.

LA RECOLECCIÓN LEÓN

Frente a Iglesia La
Recolección

LA PAZ CENTRO

Centro de Salud 1 1/2c. al
norte

LEÓN

Esquina de los Bancos 75
vrs. al norte

MULTICENTRO ESTELÍ

Kilómetro 140 Carr.
Panamericana

MASAYA

Frente al costado
Suroeste del Mercado de
las Artesanías

MATAGALPA

Avenida Bartolomé
Martínez, del Parque
Morazán 1 c. al sur

MOYOGALPA ISLA DE OMETEPE

Edificio CLARO de
Moyogalpa

NAGAROTE

Parque Central 1 c. al
norte

NANDAIME

Km. 56 Carr.
Panamericana Sur, Plaza
Santa Ana

NUEVA GUINEA

De las oficinas de CLARO
1/2 c. al sur

OCOTAL

Frente donde fue el
Mercado Municipal

PALÍ CHINANDEGA

Donde fue el Cine Noel

PLAZA LA COLONIA CHINANDEGA

Esquina opuesta a Casa
Pellas, Chinandega

PUERTO CABEZAS

Esquina opuesta a
oficinas de CLARO

RIO BLANCO

Gasolinera Texaco 1 1/2
c. al este, Calle de los
Bancos

RIVAS

Costado Oeste del parque
Evaristo Carazo

SAN CARLOS

San Carlos, Río San Juan

SAN JUAN DEL SUR

Edificio CLARO contiguo
al Hotel Victoriano

SÉBACO

De Tropigas 50 mts. al Sur.

SUTIAVA LEÓN

Antigua sub-estación

SOMOTO MADRIZ

CURACAO 1c. al este,
sector No. 3

ALMEXSA

TELF: 22496150
Puente desnivel
Portezuelo 1 c. al lago a
mano derecha.

PROVALORES

TELF: 22503153
1er piso Edificio
Corporativo Banpro Plaza
España



Banpro
Grupo Promerica

www.banpro.com.ni

Tel: 2255-9595 



Banpro
Grupo Promerica

MEMORIA BANPRO 2013, una producción de la gerencia de comunicaciones, publicaciones, prensa y RR.PP. (Comunica) Banpro-Grupo Promerica.

Diseño, gráficas y producción: Amarome Solutions S.A. • 2277-0939 • Fotografía: Marlon Martínez.

Colaboradores: Germán Aráuz, Dominga Bermúdez, Juanita Bermúdez (FOG), Norma Campos, Svetlana Contreras, Rafael Díaz, Cristian Hernández, Carmen M. Lacayo y Ana M. Ortiz (FOG).

Panel editorial: Luis A. Rivas, Enrique Gutiérrez, Julio Ramírez, Ernesto Huevo y Peter R. Bernal.

Editor y director: Peter R. Bernal.

Derechos reservados 2013.



La prestigiosa revista financiera internacional, **THE BANKER**, editada desde 1926, en Londres, Inglaterra, reconoce por octavo año consecutivo a Banpro-Grupo Promerica, como **"BANK OF THE YEAR"**.

Estímulo que nos compromete a continuar brindándoles servicios y productos de excelente calidad.

**Un galardón que nos enaltece a todos,
Banpro ha sido seleccionado una vez más,
"El mejor banco de Nicaragua 2013"**



Síguenos en:
  www.banpro.com.ni



Servirle es nuestro mayor galardón



The Euromoney Awards for Excellence 2013

Por octavo año consecutivo hemos sido reelegidos el **mejor banco de Nicaragua**, premio otorgado por la acreditada revista **EUROMONEY** (Londres, Inglaterra), publicación líder en banca, finanzas y mercados de capitales.

El *"The Euromoney Awards for Excellence 2013"*, manifiesta una vez más, nuestro compromiso, solidez y liderazgo para continuar creciendo juntos y darnos la satisfacción de servirles.

Síguenos en:
  www.banpro.com.ni





Agente Banpro



TRANSACCIONES DISPONIBLES

- **RETIRO DE EFECTIVO**
- **CONSULTA DE SALDOS**
- **DEPÓSITO DE CUENTA**
- **PAGO DE TARJETA DE CRÉDITO**
- **PAGO DE EXTRAFINANCIAMIENTO**
- **RECARGA Y DESCARGA DE EFECTIVO DE BILLETERA MÓVIL**

• **REMESAS: TRANSACCIONES MÁXIMO DE U\$ 200.00** (Aplican tasas de cambios preferenciales)

• **PAGO DE PRÉSTAMOS Y DEPÓSITOS DE AHORRO**

TeleDolar

Imorel

Envíos de Dinero

Dal Ex

Ria

MONEY EXCHANGE

pro mujer

- **VENTA DE TIEMPO AIRE**
- **PAGO DE FACTURAS**



movistar

ENACAL

DISNORTE-DISSUR

• IMPORTANTE •

1. Recuerde no revelar su número PIN.
2. Solicite su voucher por cada transacción realizada.
3. Disponibilidad de efectivo, horario de atención y seguridad física dependen de cada comercio.

Síguenos en:



Solicite información : 2255-9595
www.banpro.com.ni