

COMUNICADO DE HECHOS ESENCIALES

AVISO DE COLOCACIÓN POR MEDIO DE OFERTA PÚBLICA DE EL REMANENTE DE LA SERIE “K” Y LAS SERIES “L”, “M”, “N”, “O” DE LA EMISIÓN DE BONOS CORPORATIVOS BAC CREDOMATIC 2022

Fecha de La subasta	Serie a subastar	Moneda	Monto	Cupón	Fecha de Emisión	Fecha de Vencimiento	Días al Vencimiento
19/12/2023	Remanente Serie “K”	HNL	96,874,000.00	7.00%	14/09/2023	14/09/2028	1705
19/12/2023	“L”	HNL	123,300,000.00	7.50%	07/11/2023	07/11/2030	2478
19/12/2023	“M”	HNL	123,300,000.00	7.50%	07/11/2023	07/11/2030	2478
19/12/2023	“N”	USD	5,000,000.00	5.75%	07/11/2023	07/11/2030	2478
19/12/2023	“O”	USD	5,000,000.00	5.75%	07/11/2023	07/11/2030	2478

- **FECHA DE LA SUBASTA:** 19 de diciembre del 2023.
- **TIPO DE TITULO:** Bonos Generales.
- **FORMA DE REPRESENTACION:** Macrotítulo.
- **DENOMINACIÓN DE LA EMISIÓN:** BONOS CORPORATIVOS BAC CREDOMATIC 2022.
- **EMISOR:** BANCO DE AMERICA CENTRAL HONDURAS, S.A.
- **CALIFICACIÓN INICIAL DE LA EMISIÓN:** La empresa calificadora de riesgos FITCH Centroamérica, S.A. otorgó mediante comunicado de Calificación de Riesgo de fecha 01 de agosto 2023, una clasificación inicial de **AAA (hnd)**.
- **SERIES Y MONTO A COLOCAR:**

Moneda Nacional:

- **Para la Serie “K”:** por el remanente de **NOVENTA Y SEIS MILLONES OCHOCIENTOS SETENTA Y CUATRO MIL DE LEMPIRAS (LPS 96,874,000.00)**. De quedar un valor remanente del monto ofertado, el Emisor convocará una nueva subasta si así lo determina.
- **Para la Serie “L”:** por valor de **CIENTO VEINTITRES MILLONES TRESCIENTOS MIL DE LEMPIRAS (LPS 123,300,000.00)**. De quedar un valor remanente del monto ofertado, el Emisor convocará una nueva subasta si así lo determina.
- **Para la Serie “M”:** por valor de **CIENTO VEINTITRES MILLONES TRESCIENTOS MIL DE LEMPIRAS (LPS 123,300,000.00)**. De quedar un valor remanente del monto ofertado, el Emisor convocará una nueva subasta si así lo determina.

Moneda Extranjera:

- **Serie “N”** por valor de **CINCO MILLONES DE DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA (US\$5,000,000.00)**. De quedar un valor remanente del monto ofertado, el Emisor convocará a una nueva subasta si así lo determina.

- Serie "O" por valor de **CINCO MILLONES DE DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA (US\$5,000,000.00)**. De quedar un valor remanente del monto ofertado, el Emisor convocará a una nueva subasta si así lo determina

▪ **VALOR NOMINAL:**

Moneda Nacional:

- Los Bonos de las Series "K", "L" y "M" tienen un valor nominal de Un Mil Lempiras (L.1,000.00) cada uno, los que se venderán en montos superiores o iguales a Cincuenta Mil Lempiras (L.50,000.00) o en múltiplos de Un Mil Lempiras (L.1,000.00) para cantidades superiores.

▪ **VALOR NOMINAL:**

Moneda Extranjera:

- Los Bonos de la Serie "N" y "O" tienen un valor nominal de Un Mil Dólares de los Estados Unidos de América (US\$1,000.00) cada uno, los que se venderán en montos superiores o iguales a Tres Mil Dólares de los Estados Unidos de América (US\$3,000.00) o en múltiplos de Un Mil Dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 1,000.00) para cantidades superiores.

▪ **PLAZO:**

- Los bonos de la Serie "K": **Vencen el 14 de septiembre 2028 (1,705 días).**
- Los bonos de la Serie "L": **Vencen el 07 de noviembre 2030 (2,478 días).**
- Los bonos de la Serie "M": **Vencen el 07 de noviembre 2030 (2,478 días).**
- Los bonos de la Serie "N": **Vencen el 07 de noviembre 2030 (2,478 días).**
- Los bonos de la Serie "O": **Vencen el 07 de noviembre 2030 (2,478 días).**

- **AMORTIZACIÓN:** Bonos de las Series "K", "L", "M", "N" y "O": Un solo pago al vencimiento.

▪ **TASA DE INTERÉS:**

- **Bonos Moneda Nacional de la Serie "K":** Esta Serie devengará una **TASA DE INTERÉS VARIABLE**, misma que inicialmente será del **7.00% anual**. La tasa de interés adoptada será revisable semestralmente, y dicha revisión se hará en base a la fecha de emisión de cada Serie hasta su vencimiento, ajustando la tasa de referencia adoptada al momento de colocación de la Serie correspondiente.

La revisión se hará tomando como 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** (a la fecha de este aviso la misma es **6.63%** correspondiente a **junio 2023**) publicada por el Banco Central de Honduras (BCH), **más un diferencial de 0.37%**, mismo que se mantendrá fijo durante la vigencia de estas Series. Dicha tasa de interés no podrá en ningún caso ser inferior al **5.50%** anual, ni podrá ser superior al **8.50%** anual. La revisión de la tasa de interés se realizará según se establece en el Prospecto de Emisión.

- **Bonos Moneda Nacional de las Series "L" y "M":** Estas Series devengaran una **TASA DE INTERÉS VARIABLE**, misma que inicialmente será del **7.50% anual**. La tasa de interés adoptada será revisable semestralmente, y dicha revisión se hará en base a la fecha de emisión de cada Serie hasta su vencimiento, ajustando la tasa de referencia adoptada al momento de colocación de la Serie correspondiente.

La revisión se hará tomando como 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** (a la fecha de este aviso la misma es **6.82%** correspondiente a **agosto 2023**) publicada por el Banco Central de Honduras (BCH), **más un diferencial de 0.68%**, mismo que se mantendrá fijo durante la vigencia de estas Series. Dicha tasa de interés no podrá en ningún caso ser inferior al **6.00%** anual, ni podrá ser superior al **9.00%** anual. La revisión de la tasa de interés se realizará según se establece en el Prospecto de Emisión.

La fuente de información para la captura de Tasa de Referencia será el Archivo HONDURAS: **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** DEL BCH (En portales) publicada por el Banco Central de Honduras en la página web: <https://www.bch.hn/estadisticas-y-publicaciones-economicas/sector-monetario/tasas-de-interes/tasas-de-interes-sobre-operaciones-nuevas> que actualmente se ubica en el cuadro superior a la derecha: Estadísticas y Publicaciones; la opción: Sector Monetario; Opción: Tasas de Interés; la opción Tasas Anuales de Interés Promedio Ponderado, sobre Operaciones Nuevas Semanal.

- **Bonos Moneda Extranjera de las Series “N” y “O”:** Estas Series devengarán una **TASA DE INTERÉS VARIABLE**, misma que inicialmente será del **5.75% anual**. La tasa de interés adoptada será revisable semestralmente, y dicha revisión se hará en base a la fecha de emisión de cada Serie hasta su vencimiento, ajustando la tasa de referencia adoptada al momento de colocación de la Serie correspondiente.

La revisión se hará tomando como 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** (a la fecha de este aviso la misma es **5.38%** correspondiente a **agosto 2023**) publicada por el Banco Central de Honduras (BCH), **más un diferencial de 0.37%**, mismo que se mantendrá fijo durante la vigencia de estas Series. Dicha tasa de interés no podrá en ningún caso ser inferior al **4.25%** anual, ni podrá ser superior al **7.25%** anual. La revisión de la tasa de interés se realizará según se establece en el Prospecto de Emisión.

La fuente de información para la captura de Tasa de Referencia será el Archivo HONDURAS: **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** DEL BCH (En portales) publicada por el Banco Central de Honduras en la página web: <https://www.bch.hn/estadisticas-y-publicaciones-economicas/sector-monetario/tasas-de-interes/tasas-de-interes-sobre-operaciones-nuevas> que actualmente se ubica en el cuadro superior a la derecha: Estadísticas y Publicaciones; la opción: Sector Monetario; Opción: Tasas de Interés; la opción Tasas Anuales de Interés Promedio Ponderado, sobre Operaciones Nuevas Semanal.

- **PAGO DE INTERÉS:**
 - **Bonos de las Serie “K”:** Pago Semestralmente según la fecha de colocación de la Serie (**14 de marzo y 14 de septiembre**) hasta su vencimiento.
 - **Bonos de las Series “L”, “M”, “N” y “O”:** Pago Semestralmente según la fecha de colocación de la Serie (**07 de mayo y 07 de noviembre**) hasta su vencimiento.
- **GARANTIA GENERAL:** Patrimonio del Banco.

- **MECANISMO DE COLOCACIÓN:** Subasta Competitiva Tipo "Americana" administrada por la Bolsa Centroamericana de Valores S.A. (BCV). Este tipo de Subasta contempla la presentación de ofertas Competitivas y ofertas No Competitivas. Las condiciones y procedimientos a utilizar en la misma fueron establecidos en forma conjunta entre la Bolsa, el Emisor y el Representante Común de los Obligacionistas según se establece en el Prospecto de Emisión; lo cual se hará del conocimiento de los intermediarios autorizados, previo a la realización de la subasta.

"En las ofertas No Competitivas, el inversionista no propone un precio o tasa de rendimiento al que desea adquirir cada tipo de valor, pero sí el plazo y el monto disponible a invertir, y por tanto acepta que su oferta sea adjudicada al precio o tasa promedio ponderada de las ofertas Competitivas adjudicadas, en el caso de haber valores remanentes para adjudicar."

En el caso que solo se presente una (1) oferta Competitiva, el Comité de Subasta tiene la opción de aceptar la misma y no declarar la subasta desierta.

- **AGENTE COLOCADOR:** La Casa de Bolsa aceptada por el Emisor y que haya suscrito un Contrato de Agente Colocador con el Emisor.
- **TERMINOS Y CONDICIONES APLICABLES A LA EMISION:** El detalle de los Términos y Condiciones de esta Emisión e información detallada del Emisor se describen en el Prospecto de Emisión respectivo, el que todo inversionista debe conocer previo a su participación en una subasta de estos valores.

"LA AUTORIZACIÓN PARA REALIZAR OFERTA PÚBLICA NO IMPLICA CLASIFICACIÓN SOBRE LA BONDAD DE LA EMISIÓN NI SOBRE LA SOLVENCIA DEL EMISOR".

"La veracidad y la oportunidad de este Comunicado de Hecho Esencial, es responsabilidad de BANCO DE AMERICA CENTRAL HONDURAS, S.A que informa sobre el comunicado de hecho esencial y no de la Bolsa Centroamericana de Valores, S.A."

"La veracidad y la oportunidad de este Comunicado de Hecho Esencial, es responsabilidad de BANCO DE AMERICA CENTRAL HONDURAS, S.A que informa sobre el comunicado de hecho esencial y no de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros."



Carlos Handal
VP Banca Empresas Y Regional Zona Norte
11 de diciembre de 2023