

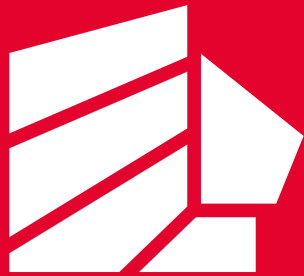
# Memoria de Labores 2018

El Salvador, Centroamérica



Banco de América Central, S.A.





**BAC**  
**CREDOMATIC**

**Banco de América Central, S.A.**



Memoria  
de Labores  
2018

El Salvador, Centroamérica



# Contenido

- 7 Misión, Visión y Valores**
- 8 Mensaje del Presidente**
- 11 Grupo BAC Credomatic**
  - Junta Directiva
  - Gerentes
- 14 Gestión Financiera**
  - Recursos ajenos
  - Recursos propios
  - Intermediación financiera
  - Liquidez
  - Clasificadoras de riesgo
  - Participación de mercado
- 24 Gobierno Corporativo**
- 35 Soluciones Financieras Digitales**
  - Plataformas digitales
  - Sostenibilidad
  - Nuestro Talento humano
- 43 Canales de atención**
- 45 Dictamen del Auditor Externo**





## Misión

Facilitar con excelencia el intercambio y financiamiento de bienes y servicios, a través de sistemas de pagos y soluciones financieras innovadoras y rentables que contribuyan a generar riqueza, a crear empleo y a promover el crecimiento económico sostenible y solidario de los mercados donde operamos



## Visión

Ser la organización financiera preferida de todas las comunidades que servimos, por nuestra conectividad con personas y empresas, por nuestra confiabilidad, espíritu innovador, solidez y claro liderazgo en los sistemas de pago de la Región.



## Valores



### Respeto

En nuestra manera de relacionarnos



### Excelencia

El ADN de la organización



### Innovación

La clave de la sostenibilidad



### Responsabilidad

Nuestro compromiso



### Integridad

es la base de todo lo que hacemos

# Mensaje del Presidente

Lic. Fernando González Paz



El año 2018 se caracterizó por eventos políticos que marcarán de forma importante el desarrollo futuro de país.

Las elecciones legislativas y municipales del mes de Marzo llevaron a una recomposición de mapa político, que restaron poder al partido de gobierno y creó condiciones que facilitaron acuerdos para la elección de magistrados de la Sala de lo Constitucional, Fiscal General de la República y la aprobación de importantes leyes como la del Presupuesto General de la Nación que incluye un acuerdo sobre el financiamiento para el pago de la deuda y cobertura de gastos extraordinarios que restará presión al gobierno que sea electo en 2019.

De igual manera se dieron avances importantes en la bancarización del país con la declaración de inconstitucionalidad de la Ley de Impuesto a las transacciones financieras, que como se advirtió desde su inicio, afectó el clima de inversión y ahorro al desincentivar la bancarización y formalización de las operaciones en efectivo e incrementaba los costos de transacción en el desembolso de los préstamos.



El 20 de julio, siguiendo con las recomendaciones del Grupo Egmont en materia de Prevención de Lavado de Dinero, la Asamblea General de la República aprobó a la ley que otorgaba independencia y autonomía técnica y operativa del Fiscal General a la Unidad de Investigación Financiera. Dicha reforma fue vetada por el Presidente de la República y trajo como consecuencia la expulsión del país del Grupo Egmont, con ello el país dejaría de recibir o entregar información referente a casos de lavado de dinero, situación que afectaría la imagen de la banca salvadoreña ante las instituciones internacionales. Es nuestra esperanza que este tema se resuelva pronto.

Siendo los Estados Unidos nuestro principal socio comercial, su desempeño impacta significativamente a nuestra economía. Se estima que para 2018 la economía americana mantenga un crecimiento del PIB Real de 3.5% y que la tasa de desempleo continúe en los mínimos históricos de 2.9%. Este nivel de empleo continúa favoreciendo el incremento de las remesas familiares aunque con un menor ritmo de crecimiento respecto al año pasado.

Los otros países de Centroamérica son también impulsores del comercio salvadoreño. Con excepción de El Salvador y Guatemala, todos los países de la región han experimentado menores crecimientos que el año anterior. Cabe destacar la situación de Nicaragua cuya crisis política y social ha traído inestabilidad en la región.

Nuestra economía está estable, mantenemos un ritmo de crecimiento del 2.4% del PIB, el déficit fiscal se mantiene en un 2.3% del PIB y el nivel de endeudamiento y la deuda pública continua a niveles cercanos al 70% del PIB, demostrando así una mayor disciplina en la administración pública. No obstante, el índice de crecimiento es aún muy bajo para que pueda incidir en el desarrollo del país. El empleo formal apenas creció el 0.6% respecto al año anterior, generándose únicamente 4,000 en el sector privado cantidad similar al número de nuevos pensionados en el sistema.

Para 2019 se esperan cambios relevantes en la administración pública y uno de los retos más importantes para quienes vengán será crear las condiciones que impulsen la inversión nacional y extranjera que se convierta en el motor para el crecimiento y desarrollo económico. Esto pasa por demostrar una férrea disciplina fiscal, combatir la corrupción y la delincuencia, agilizar la tramitología, adaptar las leyes y regulaciones a la modernización, enfocarse en mejorar significativamente los servicios públicos y crear condiciones para que haya seguridad jurídica para los inversionistas.

Es en este ambiente que Banco de América Central ha continuado creciendo y consolidando su participación en el mercado salvadoreño.

Hemos basado nuestro crecimiento en ofrecer a nuestros clientes una plataforma tecnológica de nivel mundial que les permite acceder a sus cuentas y realizar consultas y transacciones desde múltiples dispositivos, cuidando mucho que su experiencia sea siempre sobresaliente.

Nuestro equipo ejecutivo ha realizado una tremenda labor en fomentar el uso y en capacitar clientes en el uso de las nuevas tecnologías. El número de usuarios activos en nuestra banca electrónica creció más del 40% respecto al año anterior, más de 120,000 clientes realizan transacciones de manera electrónica.

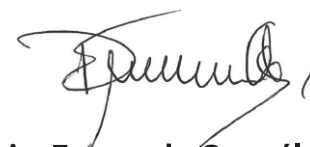
De igual forma, hemos trabajado en potenciar el uso de nuestros canales electrónicos con nuestros clientes empresariales, poniendo a su disposición plataformas Host to Host para facilitar el control de sus transacciones, digitalización de documentos fiscales y evolucionando constantemente nuestra oferta de servicios transaccionales digitales. Crecer con innovación es parte integral de nuestra estrategia, sin embargo, no podemos restar importancia a la sostenibilidad y a nuestro compromiso con la sociedad. Este año hemos lanzado al mercado “Yo me Uno”, la primera plataforma digital que permite a las asociaciones de beneficencia sin fines de lucro acceder a un mercado importante de donantes y poder recibir sus contribuciones de manera digital. Con esto ponemos a disposición de la sociedad salvadoreña y clientes nuestra fortaleza en el desarrollo tecnológico, convirtiéndonos en un facilitador para que nuestros clientes contribuyan en su responsabilidad social.

Todo esto nos ha llevado a crecer en la preferencia de nuestros clientes y por consecuencia a crecer más que el mercado salvadoreño. Mientras en el sistema financiero los préstamos crecieron en un 5.5% respecto al año anterior y los depósitos un 4.7%, Banco de América Central creció en 8.8% y 13.5% respectivamente, muy por encima del mercado y del crecimiento del PIB.

Hemos mantenido una política prudente de liquidez que se refleja en el crecimiento del 21% de nuestras disponibilidades y un 9% de nuestras inversiones. La prudencia en el manejo de la liquidez del Banco así como el estricto control del riesgo de crédito y la constante búsqueda de eficiencia nos han llevado a mejorar significativamente los resultados financieros, habiendo incrementado las utilidades en un 23% respecto al año anterior.

Los buenos resultados de BAC se deben al duro trabajo de todos sus colaboradores, a un enfoque estratégico claro, a la preferencia de nuestros clientes y a nuestros accionistas que siempre han creído en nuestro país.

Quiero agradecerles a todos por su confianza y reiterar nuestra aspiración de ser la organización financiera preferida de nuestros clientes y continuar contribuyendo al desarrollo de nuestro país.



**Lic. Fernando González Paz**  
Presidente BAC Credomatic El Salvador



Banco de América Central, S.A.

# Junta Directiva



**Lic. Fernando González Paz**  
Director Presidente



**Lic. Ricardo Damián Hill Argüello**  
Director Propietario



**Lic. Roberto Angel Soler Guirola**  
Director Secretario



**Lic. Juan José Borja Papini**  
Director Propietario



**Lic. Roberto Alan Hirst Cohen**  
Director Propietario



**Dra. Ana María Cuéllar de Jaramillo**  
Directora Suplente



**Ing. Gerardo Armando Ruíz Munguía**  
Director Suplente



**Lic. Rodolfo Tabash Espinach**  
Director Suplente



**Dr. Germán Salazar Castro**  
Director Suplente



**Dr. Álvaro de Jesús Velásquez Cock**  
Director Suplente

# Gerentes



**Ing. Gerardo Armando Ruíz Munguía**  
Gerente General



**Lic. Evelyn Hildaaura Portillo de Aguiñada**  
Gerente de Auditoría Interna



**Lic. Dora Alicia Ocampo Valdivieso**  
Gerente de Servicio al Cliente



**Lic. José René Ramos Bonilla**  
Gerente de Riesgos



**Lic. Carlos Humberto Artiga López**  
Gerente de Créditos y Cobros



**Lic. Osmín Enrique Menéndez**  
Gerente Administrativo y Financiero



**Lic. Francis Eduardo Girón**  
Gerente de Planificación y Finanzas



**Lic. José Enrique Madrigal Quezada**  
Gerente Legal



**Lic. Rodrigo Antonio Menéndez Aguilar**  
Gerente de Banca de Empresas



**Lic. Álvaro Valentín Flamenco**  
Gerente de Recursos Humanos



**Lic. Miguel Ángel Córdova**  
Gerente de Operaciones



**Lic. Benjamín Díaz Bonilla**  
Gerente de Banca Privada



**Lic. Rodolfo Adalberto Guirola Martin**  
Gerente de Mercadeo



**Lic. José Leonel González Trujillo**  
Gerente de Calidad y Productividad



**Lic. Marco Antonio Gamero**  
Gerente de Informática



**Lic. Mario Antonio Orellana Martínez**  
Gerente de Control y Cumplimiento



Banco de América Central, S.A.



## Recursos Ajenos

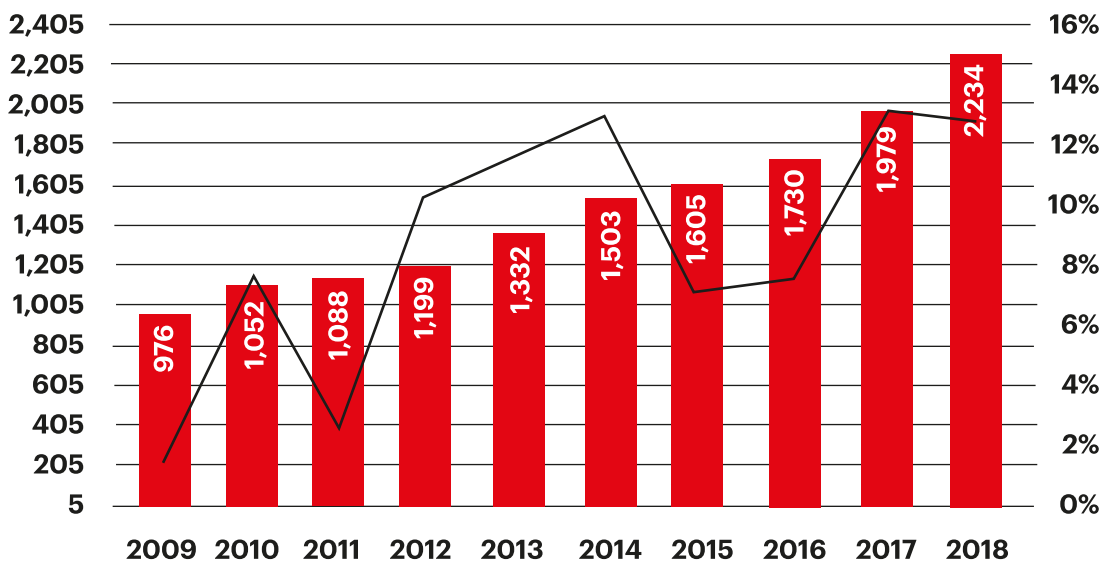
La fuente principal de financiamiento del Banco proviene del público, bajo la figura de depósitos en sus diferentes modalidades, préstamos de Bancos extranjeros, Bancos de desarrollo e inversión y de instrumentos financieros en el mercado de capitales, por lo tanto la confianza en la imagen o marca de la institución guarda una especial relevancia al momento de levantar recursos financieros en el mercado.

Al cierre de diciembre 2018, el Banco presentó un saldo de \$2,234 MM en pasivos financieros reflejando un incremento de \$255 MM equivalente al 13%, con respecto al cierre de diciembre 2017 de \$1,979 MM, por su parte el sistema financiero creció en pasivos financieros \$791 MM equivalente a 5,5%, con respecto a diciembre del año anterior. El costo efectivo de la cartera de pasivos financieros es 3,4% integrando depósitos, préstamos de Bancos extranjeros y certificados de inversión.

Cifras en miles de dólares

Pasivos de intermediación	2018		2017		Incremento anual	
Depósitos de clientes	\$ 1827,909	82%	\$ 1610,766	81%	\$ 217,143	13%
Préstamos de otros bancos	\$ 158,621	7%	\$ 158,296	8%	\$ 325	0%
Títulos de emisión propia	\$ 231,881	10%	\$ 201,535	10%	\$ 30,346	15%
Diversos	\$ 16,046	1%	\$ 8,591	1%	\$ 7,455	87%
<b>Totales</b>	<b>\$ 2234,457</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 1979,188</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 255,269</b>	<b>13%</b>

### Pasivos de intermediación

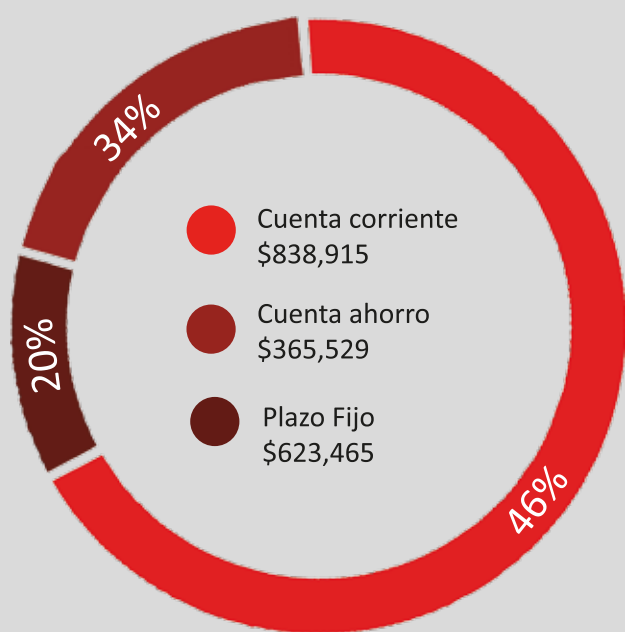




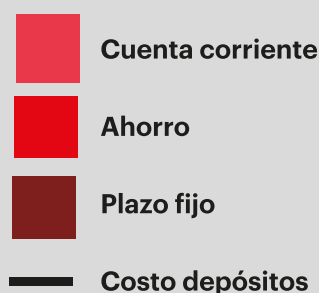
En forma específica al analizar los gustos y preferencias de los clientes del Banco, en las diferentes modalidades de depósitos, se observa una fuerte preferencia por depósitos a la vista con respecto al depósito a plazo fijo, eso nos llena de mucha satisfacción saber que tanto las empresas y familias manejan su capital de trabajo así como su demanda transaccional de efectivo con el Banco, posicionándolo en primer lugar en depósitos en cuenta corriente.

Al cierre de diciembre 2018, el Banco presenta un saldo de \$1,828 MM en la cartera de depósitos, experimentado un crecimiento de \$217 MM equivalente al 13%, cuando el sistema financiero reflejó un crecimiento de \$612 MM equivalente al 5,2%.

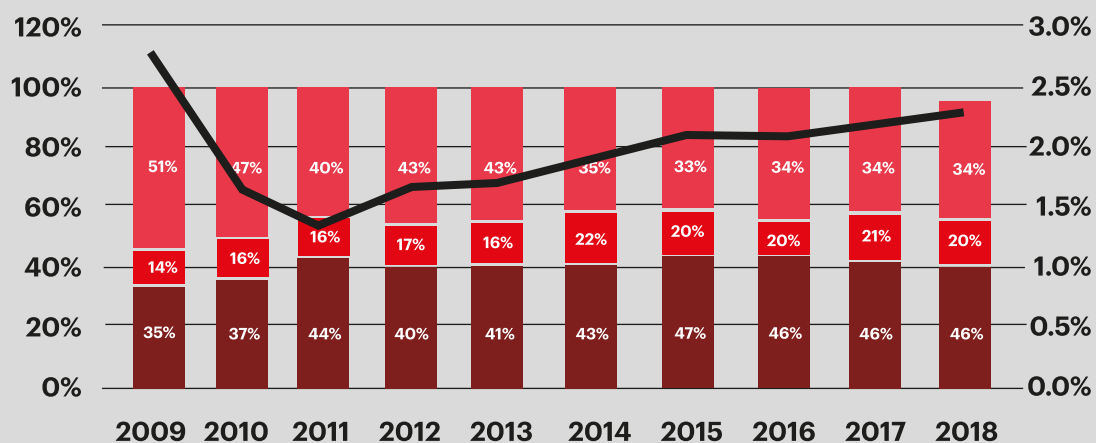
El costo financiero de la canasta de depósitos es 2,3% integrando depósitos en cuenta corriente, depósitos de ahorro y depósitos a plazo fijo.



Cartera de depósitos	2018		2017		Incremento anual	
Cuenta corriente	\$ 838,915	46%	\$ 736,615	46%	\$ 102,300	14%
Ahorro	\$ 365,529	20%	\$ 333,429	20%	\$ 32,100	10%
Plazo fijo	\$ 623,465	34%	\$ 540,723	34%	\$ 82,743	15%
<b>Totales</b>	<b>\$ 1827,909</b>	<b>100%</b>	<b>\$1610,766</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 217,143</b>	<b>13%</b>



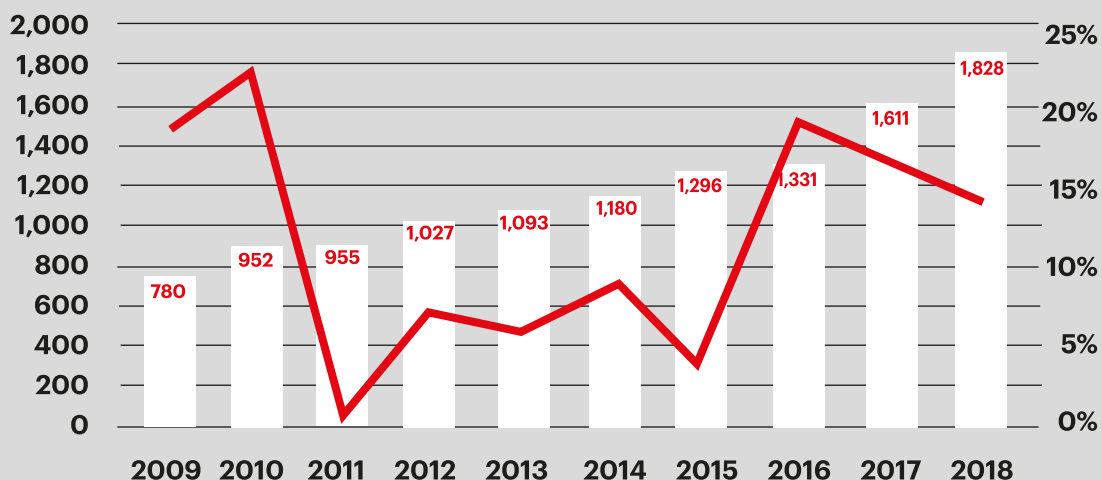
Estructura de los depósitos



La media geométrica de crecimiento experimentado por la cartera de depósitos del Banco, durante los últimos 10 años ha sido 7,1%, muy superior al crecimiento del sistema financiero, demostrando así la preferencia del público hacia los productos y servicios que se ofrecen, consolidando de esta forma el crecimiento constante que presenta la institución cada año.



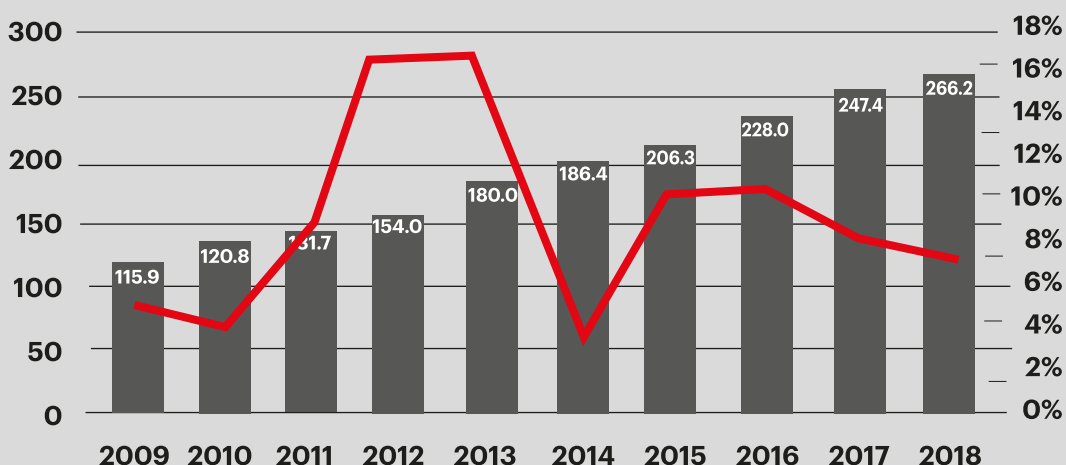
## Depósitos MM\$



## Recursos Propios

Una parte fundamental en la asunción de riesgos es contar con un patrimonio adecuado al nivel de activos que se están administrando, en ese sentido el Banco cuenta con un capital social de \$139 MM que al integrar las reservas de capital, los resultados por aplicar, utilidades no distribuibles y utilidades corrientes al cierre de diciembre de 2018, el patrimonio neto llega a \$266 MM. De acuerdo a la Ley; los Bancos deben mantener una relación de fondo patrimonial igual o superior al 12% entre su patrimonio y los activos ponderados de riesgo, en ese sentido el Banco tiene un coeficiente de fondo patrimonial de 14,1% muy superior al requerimiento del 12%, situación que le permite en el corto plazo un crecimiento en activos ponderados de riesgo por un valor de \$314 MM.

## Patrimonio MM\$



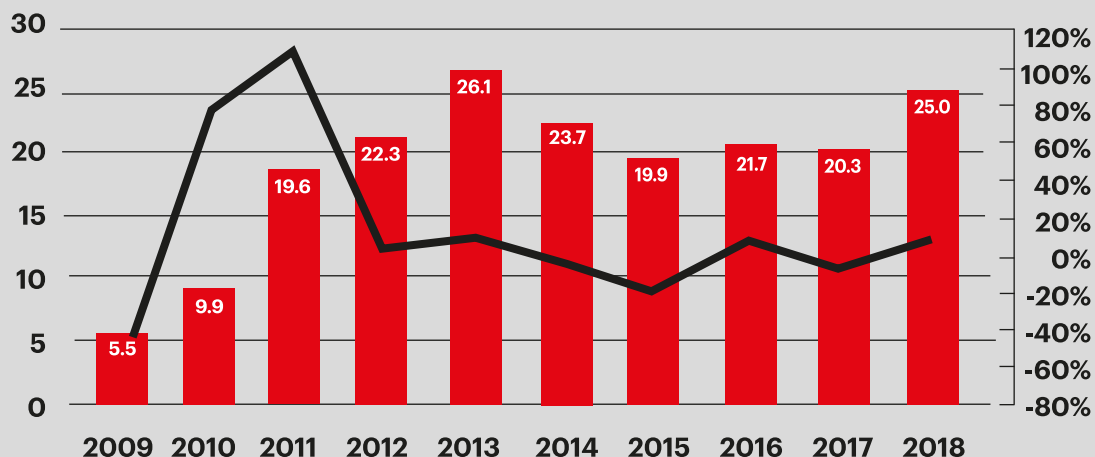
En cuanto a sus pasivos la Ley obliga a mantener una relación del 7%, el Banco presenta un coeficiente de 10,9%, a este nivel de solvencia le permite también aceptar o captar pasivos financieros en los mercados de dinero y de capital por \$1,305 MM .

En cuanto a la gestión financiera del año 2018, el Banco obtuvo una utilidad neta de impuestos de \$24,9 MM, que comparativamente con la obtenida el año anterior de \$20,9 MM refleja un incremento de \$4,7 MM principalmente por la expansión del margen operativo.

### Estado de Resultados

	Miles \$	Miles \$	Variaciones	
<b>Cifras en miles \$</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>Absoluta</b>	<b>Porcentual</b>
Ingresos de operación	213,226	191,461	21,765	11%
Costos de operación	59,572	53,787	5,785	11%
<b>Margen de intermediación</b>	<b>153,654</b>	<b>137,675</b>	<b>15,979</b>	<b>12%</b>
Reservas de saneamiento	41,474	37,095	4,380	12%
<b>Margen financiero</b>	<b>112,180</b>	<b>100,580</b>	<b>11,600</b>	<b>12%</b>
Gastos de operación	76,860	71,297	5,563	8%
<b>Margen operativo</b>	<b>35,320</b>	<b>29,283</b>	<b>6,026</b>	<b>21%</b>
Otros ingresos y gastos	1,755	1,105	650	59%
<b>Utilidad antes del impuesto</b>	<b>37,074</b>	<b>30,388</b>	<b>6,686</b>	<b>22%</b>
Impuesto sobre la renta	10,865	8,950	1,915	21%
Contribución Especial por ley	1,248	1,146	102	9%
<b>Utilidad neta</b>	<b>24,961</b>	<b>20,292</b>	<b>4,670</b>	<b>23%</b>

### Utilidad



Si relacionamos la utilidad neta con el patrimonio, el activo total y el activo productivo (préstamos), obtenemos una medición cuantitativa más objetiva del desempeño de la institución.

### Índices de rentabilidad

	2018	2017
Retorno sobre el patrimonio	9.4%	8.2%
Retorno sobre activos totales	1.0%	0.9%
Retorno sobre activos productivos	1.5%	1.3%

# Intermediación Financiera

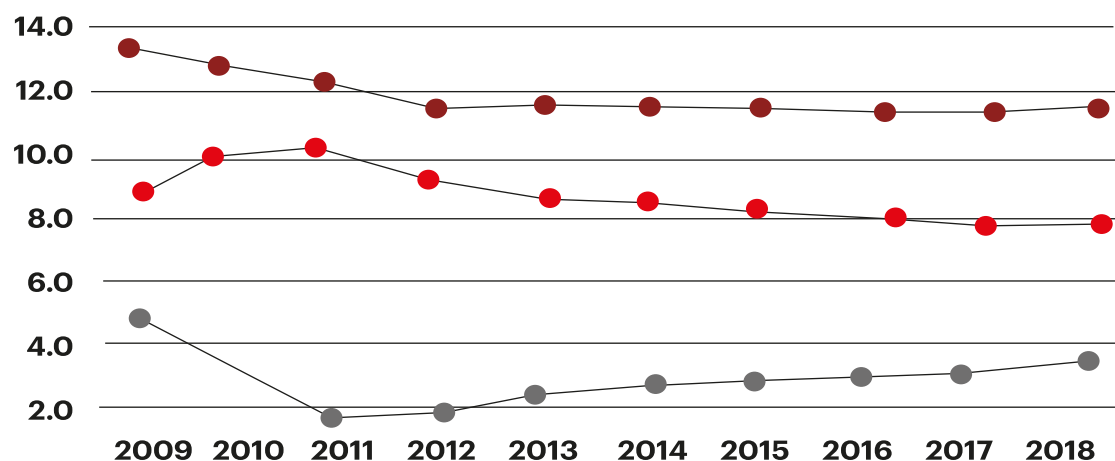
La función principal de la banca es la intermediación financiera, en ese sentido el Banco reflejó al cierre del 2018, una participación del 72% en depósitos del público en el total de fuentes de financiamiento y 68% en cartera de préstamos del total de activos, lo que refleja su alto grado de colocación de recursos.

Esta intermediación financiera dio como resultado una tasa activa efectiva de 11,3% y una tasa pasiva efectiva de 3,4% , resultando un margen de intermediación de 8,0% que sirvió para cubrir otros componentes de la intermediación.

Fuentes de los recursos	2018		2017		Incremento anual	
Depósitos de clientes	\$ 1827,909	72%	\$ 1610,766	71%	\$ 217,143	13%
Préstamos de otros bancos	\$ 158,621	6%	\$ 158,296	7%	\$ 325	0%
Títulos de emisión propia	\$ 231,881	9%	\$ 201,535	9%	\$ 30,346	15%
Diversos	\$ 16,046	1%	\$ 8,591	0%	\$ 7,455	87%
Otros pasivos	\$ 35,073	2%	\$ 34,167	2%	\$ 906	3%
Patrimonio	\$ 266,152	10%	\$ 247,449	11%	\$ 18,703	8%
<b>Totales</b>	<b>\$ 2535,682</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 2260,803</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 274,879</b>	<b>12%</b>

Destino de los Recursos	2018		2017		Incremento anual	
Disponibilidad	\$ 701,938	28%	\$ 577,903	26%	\$ 124,035	21%
Títulos valores	\$ 72,693	2%	\$ 66,918	2%	\$ 5,775	9%
Préstamos netos	\$ 1718,412	68%	\$ 1578,845	70%	\$ 139,567	9%
Activo fijo	\$ 21,881	1%	\$ 19,094	1%	\$ 2,787	15%
Otros activos	\$ 20,758	1%	\$ 18,043	1%	\$ 2,715	15%
<b>Totales</b>	<b>\$ 2535,682</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 2260,803</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 274,879</b>	<b>12%</b>

## Margen de intermediación



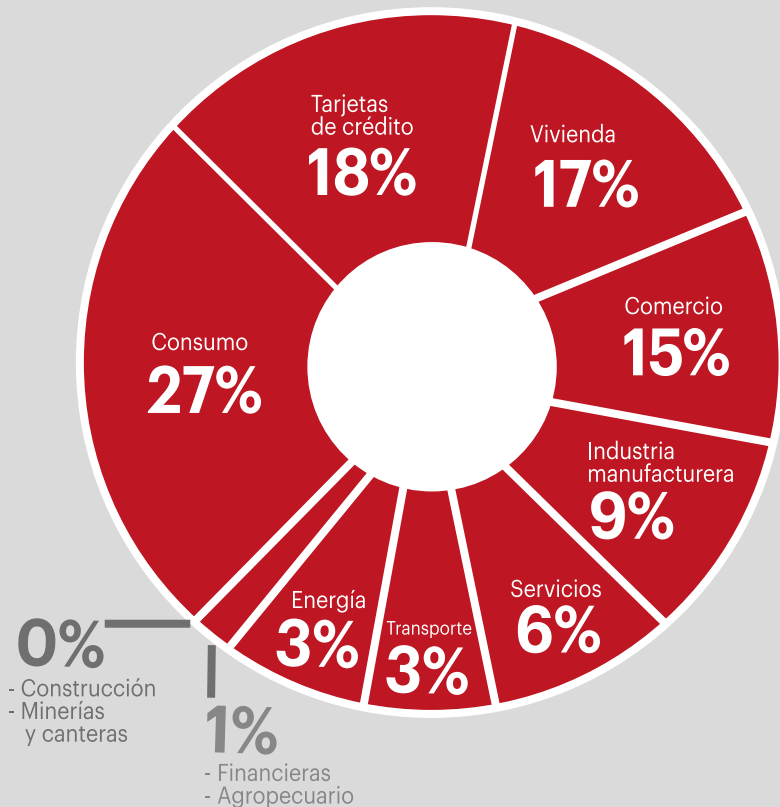
Tasa activa efectiva

Tasa pasiva efectiva

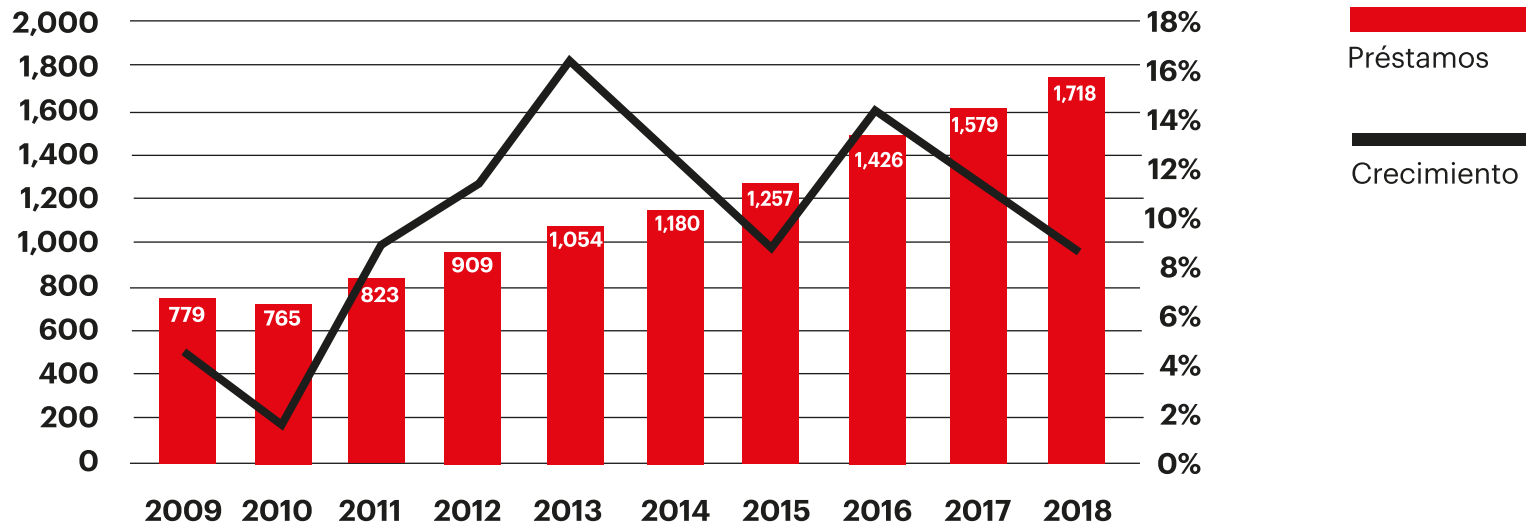
Margen de intermediación

Al cierre de diciembre 2018, el Banco presentó una cartera de créditos neta de reservas por \$1,718 MM que al compararse con el año anterior reflejó un crecimiento de \$140 MM equivalente a 9%, siendo los sectores más beneficiados consumo, adquisición de vivienda, manufactura y comercio.

Con esto se contribuye de buena forma al desarrollo económico y social del país.



### Préstamos

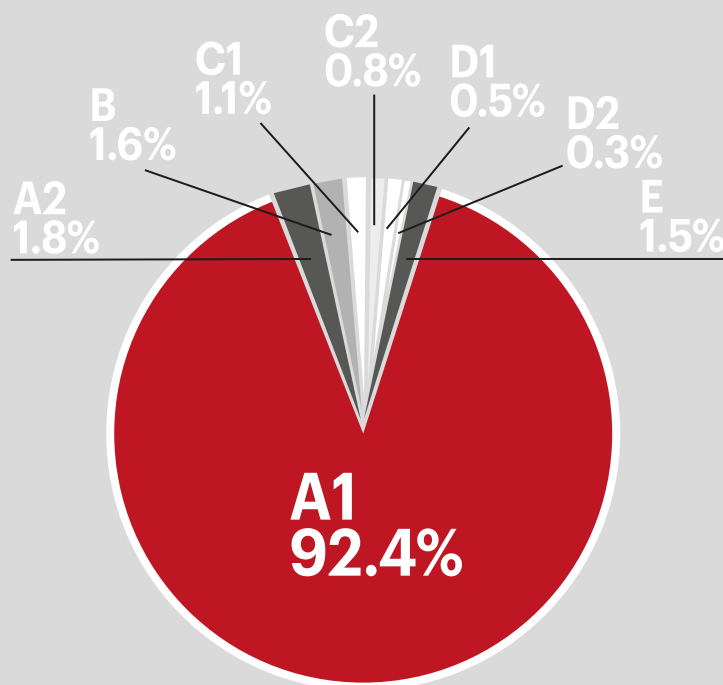


Como una medida prudencial al momento de asumir riesgos, el Banco hace una evaluación exhaustiva de la calidad de su cartera de crédito, con la finalidad de obtener de este portafolio las pérdidas esperadas que deben ser cubiertas con las utilidades corrientes, mediante la creación de reservas de saneamiento y las pérdidas inesperadas que deben ser cubiertas con el patrimonio de la institución. En ese sentido el Banco a través del tiempo ha mantenido una cobertura de reservas de saneamiento a cartera vencida arriba del 100% y la gestión de su fondo patrimonial, muestra eficientemente una solvencia de capital adecuada, otorgándole la categoría de Banco solvente en temas de gestión de riesgo.

Cifras en miles de dólares

Activos de riesgo	2018	2017
Cartera vencida	\$ 16,531	\$ 16,784
Reservas	\$ 29,514	\$ 26,175
<b>Totales</b>	<b>179%</b>	<b>156%</b>

A consecuencia de esto al cierre del año 2018, la cartera de créditos refleja una proporción del 94% en categoría A1 y A2, considerada la categoría de más alto desempeño, reflejando el grado de cumplimiento que muestra la cartera del Banco.



## Liquidez

La liquidez bancaria es el riesgo principal que enfrentan los Bancos en el desempeño normal de operaciones, para tal fin el Banco está preparado para enfrentar este riesgo desde tres perspectivas:

**a.**

La reserva de liquidez constituida por un depósito en efectivo en el Banco Central de Reserva de El Salvador, equivalente a un porcentaje aproximado del 20% de la cartera de depósitos, a este nivel se tiene la práctica de tener una cobertura por encima del 100% de este requerimiento en todo momento.

**b.**

La disponibilidad inmediata en la red de canales de distribución tales como agencias, cajas empresariales y cajeros automáticos, para atender la demanda de efectivo de nuestros clientes.

**c.**

La disponibilidad suficiente para atender la volatilidad del 100% de la cartera de depósitos y atender los requerimientos imprevistos y demanda extraordinaria de nuestros clientes.

Como una medida prudencial y de carácter contingencial, se cuenta con un portafolio de inversiones financieras, para diversificar la cartera de activos productivos y mantener un respaldo en caso de ser necesario. Este portafolio está integrado por títulos valores soberanos y títulos valores de corporaciones extranjeras, libres de todo gravamen.

Cifras en miles de dólares

### Portafolio de inversiones

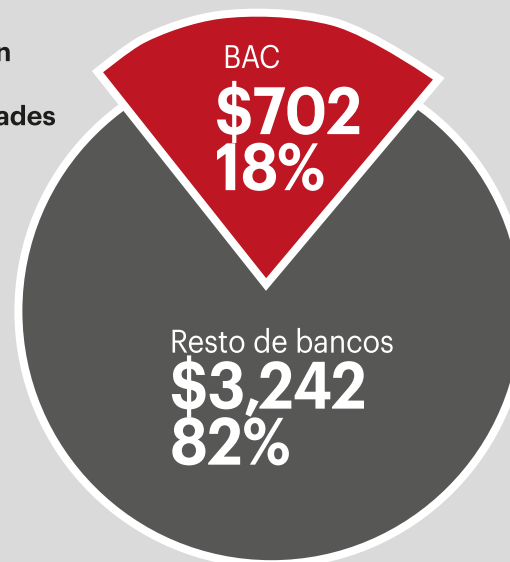
	2018		2017		Incremento anual	
	Cartera	Estructura	Cartera	Estructura	Cartera	Variación
Títulos valores disponibles para la venta	\$ 72,693	100%	\$ 66,918	100%	\$ 5,575	8.6%
<b>Totales</b>	<b>\$ 72,693</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 66,918</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 5,575</b>	<b>8.6%</b>

En términos generales al cierre del año 2018, el Banco mantiene el 18% de las disponibilidades de todo el sistema financiero y representa el 38% de su cartera de depósitos, porcentaje superior al mercado financiero del 31%.

	Disponibilidades	Liquidez
Resto de bancos	\$ 3,242	31%
BAC	\$ 702	<b>38%</b>
Totales	\$ 3,944	
Participación	<b>18%</b>	

Cifras en millones de dólares

Participación de mercado Disponibilidades MM\$



## Clasificadoras de riesgo

Con la finalidad de emitir certificados de inversión en la Bolsa de Valores local y tener una nota de clasificación de riesgo se han contratado a dos empresas clasificadoras, siendo Fitchratings y ZummaRatings.

Estas empresas revisan al Banco desde la perspectiva cuantitativa y cualitativa, evaluando la diversidad de riesgos, entre estos; la adecuación del capital, la calidad de los activos, la gerencia, estabilidad de los retornos, riesgos de mercado, liquidez y riesgo reputacional entre otros.

Como resultado de esta evaluación el Banco ha obtenido la nota de AAA en ambas clasificadoras, consideradas notas aceptables en la gestión y manejo de riesgos en el mercado salvadoreño.

# Participación de mercado

El año 2018, estuvo caracterizado por un crecimiento modesto del sistema financiero en las variables importantes, los préstamos y depósitos mostraron un crecimiento de 5,5% y 5,2% respectivamente, la disponibilidad bancaria estuvo marcada por un crecimiento de \$202 MM equivalente a 5,4%, la cartera de inversiones muestra un incremento de \$47 MM equivalente a 4,8%,

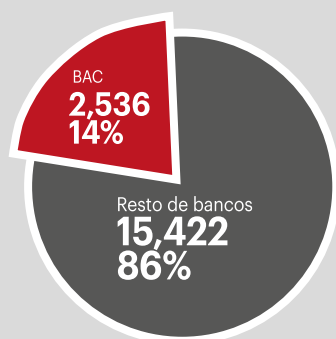
convirtiéndose básicamente en una reestructuración del disponible que viene a robustecer la cobertura ante el riesgo de liquidez. Las utilidades del sistema mostraron en esta oportunidad un incremento de \$49 MM equivalente al 41,7%.

## Cifras en Millones USD

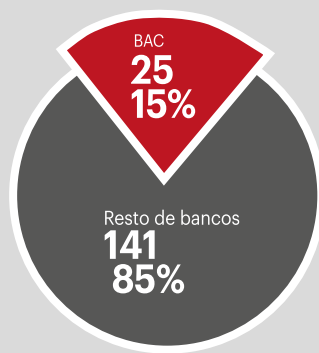
Mercado	Diciembre 2018	Diciembre 2017	Crecimientos
Activos	\$ 17,958	\$ 17,072	886 5.2%
Préstamos	\$ 12,225	\$ 11,590	635 5.5%
Depósitos	\$ 12,327	\$ 11,715	612 5.2%
Disponibilidades	\$ 3,944	\$ 3,742	202 5.4%
Inversiones	\$ 1,033	\$ 986	47 4.8%
Utilidades	\$ 166	\$ 117	49 41.7%

Bajo este contexto el Banco muestra un desempeño relativamente mejor que el sistema y continua consolidando su posicionamiento de mercado, ubicándose entre los primeros Bancos del sistema con una participación de 14% en activos y préstamos, 15% depósitos, utilidades.

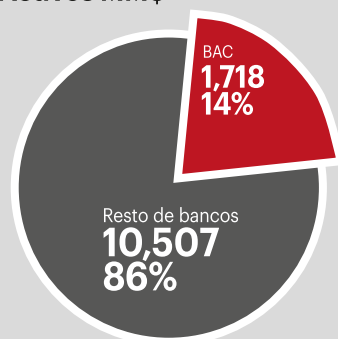
Los siguientes gráficos muestran el posicionamiento del mercado que tiene el Banco en el sistema financiero.



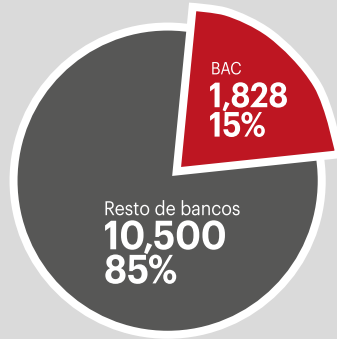
Participación de mercado Activos MM\$



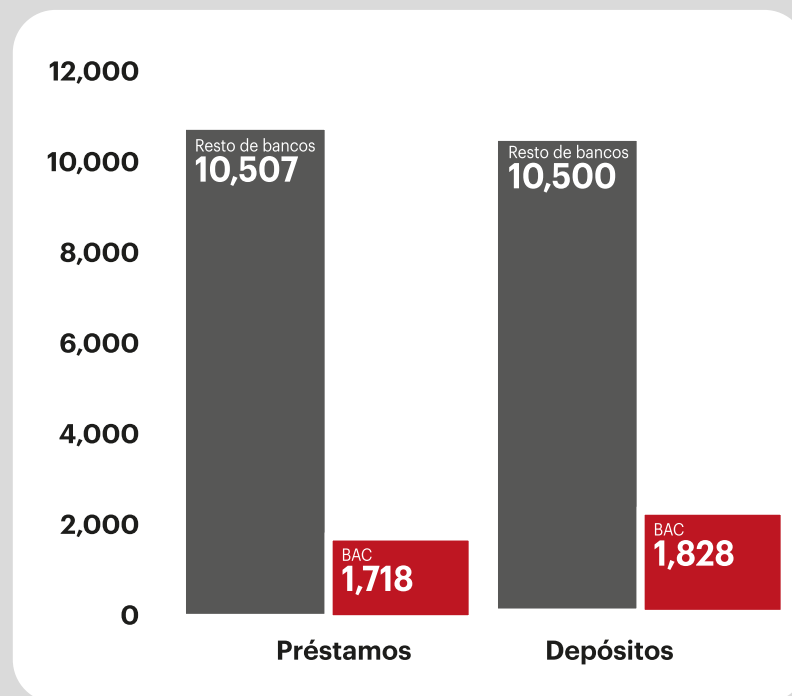
Participación de mercado Utilidades MM\$



Participación de mercado Préstamos MM\$



Participación de mercado Depósitos MM\$





Banco de América Central, S.A.



## Contenido

I.	INFORMACIÓN GENERAL DE BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A. ....	3
1.	Conglomerado Financiero local al que pertenece. ....	3
2.	Entidades miembros del Conglomerado Financiero local y principal negocio. ....	3
3.	Grupo Financiero Internacional al que pertenece. ....	4
II.	ACCIONISTAS DE BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A. ....	4
1.	Número de sesiones de Junta Ordinaria de Accionistas celebradas durante el período y quórum. .	4
2.	Número de sesiones de Junta Extraordinaria de Accionistas celebradas durante el período y quórum. ....	4
3.	Principales accionistas del Banco, y su participación. ....	4
4.	Principales accionistas de la Sociedad Controladora y participación. ....	4
III.	JUNTA DIRECTIVA DE BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A. ....	5
1.	Miembros de la Junta Directiva y cambios en el período informado. ....	5
2.	Cantidad de sesiones celebradas durante el período. ....	5
3.	Descripción de la política sobre la permanencia o rotación de miembros. ....	6
IV.	ALTA GERENCIA DE BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A. ....	6
1.	Miembros de la Alta Gerencia y los cambios durante el período informado. ....	6
V.	COMITÉ DE AUDITORÍA DE BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A. ....	7
1.	Miembros del Comité de Auditoría y los cambios durante el período informado. ....	7
2.	Número de sesiones en el período. ....	7
3.	Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período. ....	8
4.	Temas corporativos conocidos en el período. ....	8
VI.	COMITÉ DE GESTION INTEGRAL DE RIESGOS DE BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A. ....	9
1.	Miembros del Comité de Administración Integral de Riesgos y los cambios durante el período informado. ....	9
2.	Número de sesiones en el período. ....	9
3.	Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período. ....	9
4.	Temas corporativos conocidos en el período. ....	10
VII.	OTROS ASPECTOS RELEVANTES DE BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A. ....	10
1.	Descripción de los cambios al Código de Gobierno Corporativo durante el período. ....	10
2.	Descripción de los cambios al Código de Ética durante el período. ....	11

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**

Miembro BAC CREDOMATIC NETWORK

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO AÑO 2018

I. INFORMACIÓN GENERAL DE BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.

1. Conglomerado Financiero local al que pertenece.

**CONGLOMERADO FINANCIERO GRUPO FINANCIERO BAC CREDOMATIC**

2. Entidades miembros del Conglomerado Financiero local y principal negocio.

Entidad Miembro	Principal Negocio
Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva "Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A."	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Invertir en más del cincuenta por ciento (50%) del capital de un banco constituido en el país y una o más entidades del sector financiero, tales como sociedades de seguros, instituciones administradoras de fondos de pensiones, casas de corredores de bolsa, sociedades especializadas en el depósito y custodia de valores, emisoras de tarjetas de crédito, casas de cambio de moneda extranjera, sociedades de arrendamiento financiero, almacenes generales de depósito, incluyendo a sus subsidiarias.</li> </ul>
Banco de América Central, S.A.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Actuar como intermediaria en el Sistema Financiero, a través de actuaciones habituales en el mercado financiero, haciendo llamamientos al público para obtener fondos a través de depósitos, la emisión y colocación de títulos valores o cualquier otra operación pasiva de crédito.</li> <li>• Emitir tarjetas de crédito</li> </ul>
Credomatic de El Salvador, S.A. de C.V.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Operar y emitir tarjetas de crédito.</li> <li>• Promover y prestar al público servicios relacionados con tarjetas de crédito.</li> <li>• Prestar el servicio de afiliación a terceros que posean negocios comerciales y que deseen aceptar en sus establecimientos tarjetas de crédito.</li> <li>• Actuar como representante de las compañías propietarias de marcas internacionales, marcas privadas o marcas propietarias de tarjetas de crédito.</li> </ul>
BAC Leasing, S.A. de C.V.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Prestar el servicio de arrendamiento financiero de bienes muebles e inmuebles, mediante la concesión del uso y goce de éstos.</li> <li>• Administrar y procesar a terceros carteras de créditos, transacciones en línea o por teléfono, cuyo origen sea la prestación de servicios de arrendamiento financiero.</li> <li>• Suscribir contratos de comisión de servicios de arrendamiento financiero.</li> </ul>
Inversiones Bursátiles Credomatic, S.A. de C.V., Casa	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ejercer la intermediación en el mercado bursátil a través de la Bolsa de Valores de El Salvador, mediante la negociación de valores de renta fija o variable, del</li> </ul>

Corredores de Bolsa	sector público y privado, que se encuentren asentados en el Registro Público Bursátil de la Superintendencia del Sistema Financiero.
---------------------	--

### 3. Grupo Financiero Internacional al que pertenece.

#### GRUPO AVAL ACCIONES Y VALORES

## II. ACCIONISTAS DE BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.

### 1. Número de sesiones de Junta Ordinaria de Accionistas celebradas durante el período y quórum.

Juntas Ordinarias celebradas	Fecha	Acta N°	Quórum
Se celebraron dos sesiones de Junta General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas	20 de febrero de 2018	43	La Junta se llevó a cabo con la representación del 99.99% de acciones
	14 de Junio de 2018	44	100%

### 2. Número de sesiones de Junta Extraordinaria de Accionistas celebradas durante el período y quórum.

Además de la sesión relacionada en el ítem anterior, no se celebraron otras sesiones de Junta Extraordinaria de accionistas en el período.

### 3. Principales accionistas del Banco, y su participación.

Principal Accionista	Acciones	Porcentaje de Acciones
Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva "Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A."		99.999922%

### 4. Principales accionistas de la Sociedad Controladora y participación.

Principal Accionista	Acciones	Porcentaje de Acciones
BAC International Bank, Inc.		50.943725%
Credomatic International Corporation		49.055186%

## III. JUNTA DIRECTIVA DE BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.

## 1. Miembros de la Junta Directiva y cambios en el período informado.

Nombre	Cargo
Raúl Luis Fernando González Paz	Director Presidente
Ricardo Damián Hill Argüello	Director Vicepresidente
Roberto Ángel José Soler Guirola	Director Secretario
Roberto Alan Hirst Cohen	Director Propietario
Juan José Borja Papini	Director Propietario
Gerardo Armando Ruiz Munguía	Director Suplente
Rodolfo Tabash Spinach	Director Suplente
Ana María Cuellar de Jaramillo	Director Suplente
Germán Salazar Castro	Director Suplente
Álvaro de Jesús Velásquez Cock	Director Suplente

**Cambios en el período:**

Para el Periodo Comprendido del 1 de Julio 2018 al 1 de Julio 2020, En Sesión de Junta General Ordinaria de Accionistas, Según punto SEGUNDO de Acta de Junta Directiva Numero CUARENTA Y CUATRO asentada en el libro de actas de Junta General de Accionistas de esta Sociedad se acordó la nueva Junta Directiva en la cual ingresó como Director Presidente el Señor Raúl Luis Fernando González Paz.

## 2. Cantidad de sesiones celebradas durante el período.

Número de sesiones	Fecha de sesión
	22 de Enero
	12 de Febrero
	19 de Febrero
	12 de Marzo
	16 de Abril
	14 de Mayo
	18 de Junio
	2 de Julio
14 sesiones de Junta Directiva celebradas durante el año 2018	16 de Julio
	20 de Agosto
	17 de Septiembre
	22 de Octubre
	19 de Noviembre
	17 de Diciembre

### 3. Descripción de la política sobre la permanencia o rotación de miembros.

Los aspectos relacionados a la permanencia, rotación y modo de proveer las vacantes de miembros de Junta Directiva, se encuentran regulados de acuerdo al Pacto Social vigente de Banco de América Central, S.A., así como de conformidad a lo establecido en la legislación y normativa vigente de El Salvador. En ese sentido, el Pacto Social establece, entre otros aspectos, los siguientes:

- Es obligación de la Junta General de Accionistas nombrar y remover a los administradores de la entidad.
- Los miembros de Junta Directiva Propietarios y Suplentes serán electos oportunamente por la Junta General de Accionistas, durarán en sus funciones por un período de dos años y podrán ser reelectos en sus cargos.
- La Junta Directiva está integrada por un Presidente, un Vicepresidente, un Secretario y dos Directores Propietarios.
- Habrá cinco Directores Suplentes para llenar las vacantes de los Propietarios. En caso de ausencia temporal o definitiva de cualquiera de los Directores Propietarios, la Junta Directiva designará, de entre cualquiera de sus miembros Suplentes, quien deba sustituirlo en el cargo durante la ausencia temporal o definitiva.

## IV. ALTA GERENCIA DE BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.

### 1. Miembros de la Alta Gerencia y los cambios durante el período informado.

Nombre	Cargo
Raúl Luis Fernando González Paz	Director Presidente
Gerardo Armando Ruiz Munguía	Gerente General
Dora Alicia Ocampo Valdivieso	Gerente de Servicio al Cliente
José Enrique Madrigal Quezada	Gerente Legal
José Benjamín Díaz Bonilla	Gerente de Banca Privada
Trinidad Miguel Ángel Córdova	Gerente de Canales y Operaciones
Francis Eduardo Girón	Gerente de Finanzas
José René Ramos Bonilla	Gerente de Riesgo de Crédito
Álvaro Valentín Flamenco Parada	Gerente de Recursos Humanos
Evelyn Hildaaura Portillo de Agüinada	Gerente de Auditoría Interna
Carlos Humberto Artiga López	Gerente de Créditos y Cobros
Rodrigo Antonio Menéndez Aguilar	Gerente de Banca de Empresas
Osmín Enrique Menéndez	Gerente Administrativo y Financiero
José Leonel González Trujillo	Gerente de Calidad y Productividad
Mario Antonio Orellana Martínez	Gerente de Control y Cumplimiento
Marco Antonio Gamero Martínez	Gerente de Sistemas
Rodolfo Adalberto Guirola Martín	Gerente de Mercadeo



**Cambios en el período:**

- Se reporta la renuncia de labores Interpuesta al 30 de Junio de 2018 por el Licenciado Raúl Ernesto Miguel Cardenal Debayle –Director Presidente del Banco de América Central S.A., sustituyéndolo el Licenciado Raúl Luis Fernando González Paz, a partir del 01 de Julio de 2018.
- Se reporta la renuncia de labores Interpuesta al 30 de Noviembre de 2018 por el Licenciado Roberto Marcelino Valle –Gerente de Banca Privada, sustituyéndolo el Sr. José Benjamín Díaz, a partir del 01 de Diciembre de 2018.

**V. COMITÉ DE AUDITORÍA DE BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**

**1. Miembros del Comité de Auditoría y los cambios durante el período informado.**

Nombre	Cargo
Roberto Ángel José Soler Guirola –Director Externo	Presidente
Evelyn Hildaaura Portillo de Aguiñada –Auditora Interna	Secretaria
Ricardo Damian Hill Arguello – Director Externo	Miembro
Raúl Luis Fernando González Paz –Presidente Banco de América Central, S.A.	Miembro

**Cambios en el período:**

- Se reporta la renuncia de labores Interpuesta al 30 de Junio de 2018 por el Licenciado Raúl Ernesto Miguel Cardenal Debayle –Director Presidente del Banco de América Central S.A., sustituyéndolo el Licenciado Raúl Luis Fernando González Paz, a partir del 01 de Julio de 2018.

**2. Número de sesiones en el período.**

Número de sesiones	Fecha
	26 de Enero de 2018
	23 de Febrero de 2018
	23 de Marzo de 2018
	20 de Abril de 2018
12 Sesiones de	25 de Mayo de 2018
Comité de	29 de Junio de 2018
Auditoria celebradas	27 de Julio de 2018
Durante el año 2018	31 de Agosto de 2018
	26 de Septiembre de 2018
	25 de Octubre de 2018
	30 de Noviembre de 2018
	12 de Diciembre de 2018

7

### 3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.

- Conocer y evaluar los procesos de información financiera y los sistemas de control interno de la entidad
- Velar por el cumplimiento de los acuerdos de Junta General, Junta Directiva, y las disposiciones de SSF y BCR.
- Revisar el seguimiento a los informes de Auditoría Interna, Auditoría Externa, y de las Superintendencia del Sistema Financiero, para corregir las observaciones y recomendaciones que formulen.
- Colaborar en el diseño y aplicación del control interno proponiendo las medidas correctivas pertinentes.
- Revisar, entender y aprobar el Plan de Trabajo Anual de la Auditoría Interna, así como cualquier modificación que se le haga durante el ejercicio vigente.
- Evaluar la calidad de la labor de Auditoría Interna, así como el cumplimiento de su programa de trabajo.
- Conocer y evaluar el plan de trabajo de los Auditores externos, avances, y resumen de Cartas de Gerencia
- Proponer a la Junta Directiva y ésta a su vez a la Junta General de Accionistas el nombramiento de los auditores externos y del auditor fiscal.
- Presentar Trimestralmente a Junta Directiva, informe/resumen de los aspectos más importantes conocidos por el Comité.
- Cerciorarse que los estados financieros intermedios y de cierre de ejercicio sean elaborados cumpliendo los lineamientos normativos.

### 4. Temas corporativos conocidos en el período.

- Informes de Auditoría Interna generados como resultado de evaluaciones de gestión de riesgo, financieras, y de cumplimiento regulatorio, realizadas durante el periodo a las diferentes compañías del Grupo.
- Seguimiento a los hallazgos reportados por Auditoría Interna, Auditoría Externa y Entes Reguladores.
- Resultados de las auditorías realizadas para verificar efectividad de los controles y procedimientos de revelación que soportan la certificación de control interno sobre reportes financieros, requerido en la Sección N°302 de la Ley Sarbanes Oxley (SOX) de los Estados Unidos de América. Los controles evaluados, se relacionan con procesos claves como: Cartera Corporativa y Personales; Depósitos, Tarjeta de Crédito, Adquirencia, Tesorería, Procesos Contables, Consolidación de Estados financieros, Controles Generales Tecnología, y Gobierno Corporativo, entre otros.
- Reportes de Fraude Externo e Interno y
- Informe de Gerencia Legal, sobre los Litigios en proceso existentes en contra y a favor del Banco.
- Resultados "Línea Ética", no reportaron ninguna denuncia que pueda tener incidencia en la ocurrencia de fraudes financieros, uso indebido de fondos, robo, uso indebido de información u otros.
- Principales comunicaciones con Reguladores registradas durante el periodo.
- Seguimiento sobre el avance del Plan de Trabajo Auditoría Interna 2018, y aprobación del Plan de Trabajo 2019.
- Evaluación del desempeño de Auditoría Interna, Auditoría Externa y Autoevaluación Comité de Auditoría.
- Informes de Auditores Externos, avances al plan de trabajo, resultados de auditorías, y resumen de Cartas de Gerencia.

VI. COMITÉ DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS DE BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.

1. Miembros del Comité de Gestión Integral de Riesgos y los cambios durante el período informado.

Nombre	Cargo
Ricardo Damián Hill	Presidente
Rocío Arriola de Menjivar	Secretaria
Roberto Ángel José Soler Guirola	Miembro
Fernando González	Miembro
Gerardo Armando Ruíz Munguía	Miembro

**Cambios en el período:**

Durante el año 2018 Se reporta la renuncia de labores Interpuesta al 30 de Junio de 2018 por el Licenciado Raúl Ernesto Miguel Cardenal Debayle –Director Presidente del Banco de América Central S.A., sustituyéndolo el Licenciado Raúl Luis Fernando González Paz, a partir del 01 de Julio de 2018

2. Número de sesiones en el período.

Número de sesiones	Fecha
11 sesiones del Comité de Gestión Integral de Riesgos celebradas durante el año 2018	26 de Enero
	08 de Febrero
	23 de Marzo
	20 de Abril
	25 de Mayo
	22 de Junio
	26 de Julio
	31 de Agosto
	21 de Septiembre
	25 de Octubre
	27 de Noviembre

3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.

- Reportar a la Junta Directiva al menos trimestralmente sobre la exposición de los riesgos asumidos por la entidad, los cambios sustanciales de tal exposición, su evolución en el tiempo, las principales medidas correctivas adoptadas, el cumplimiento de límites, los resultados de las pruebas de estrés y de cualquier otro aspecto relacionado con la gestión de riesgos.
- Velar por que la entidad cuente con la adecuada estructura organizacional, estrategias, políticas y recursos para la gestión integral de riesgos.



- Supervisar e informar a la Junta Directiva la correcta ejecución de las estrategias y políticas aprobadas;
- Recomendar a la Junta Directiva los límites de tolerancia a la exposición para cada tipo de riesgo;
- Aprobar las metodologías de gestión de cada uno de los riesgos; y
- Dar seguimiento a los planes correctivos para normalizar incumplimientos a los límites de exposición o deficiencias reportadas.

#### 4. Temas corporativos conocidos en el período.

##### a.) Informes de Gestión:

- Resultados de revisiones efectuadas por Auditoría Interna sobre la gestión de riesgos.
- Resultados de principales indicadores de la Gestión de Riesgos del año 2018.
- Informe anual de Gestión Integral de Riesgos
- Informe de Gobierno Corporativo

##### b.) Recomendaciones para aprobación

- Aprobación y/o ratificación de políticas de riesgo
- Plan de Capacitación de la Gestión de Riesgos
- Metodología CAMELS
- Matriz de Riesgos Relevantes

## VII. OTROS ASPECTOS RELEVANTES DE BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.

### 1. Descripción de los cambios al Código de Gobierno Corporativo durante el período.

Durante el período 2018 se realizaron los siguientes cambios al Código de Gobierno Corporativo:

#### Sección F. ADMINISTRADORES Y FUNCIONARIOS EJECUTIVOS

- Actualización a los Comités de Junta Directiva, y de la Alta Administración, los cuales fueron revisados y aprobados en sesión 07/2018 CAIR celebrada el 26 de Julio 2018 y Junta Directiva celebrada el 20 de Agosto de 2018.
- **Comités de la Alta Administración. Comité de Cumplimiento**
- **iv. Quórum, Decisiones y Periodicidad de Reuniones del Comité**
  - 1) El Comité de Cumplimiento sesionara, previa convocatoria hecha por el Oficial de Cumplimiento Corporativo, el Oficial de Cumplimiento Suplente, el Director Presidente u otro director de la Junta Directiva, por escrito, telefónicamente o cualquier otro medio de comunicación, inclusive electrónico. Este comité será presidida por Director presidente. En caso de ausencia del Director Presidente, un director Suplente o un Gerente General puede presidir la Sesión.

- 2) El quórum de las sesiones ordinarias se tendrá por legalmente reunido con la concurrencia de la mayoría (mitad más uno), de sus miembros y las resoluciones serán válidas con la mayoría de los votos presentes, si se produce empate, decidirá el Director Presidente de la Junta Directiva con voto de calidad
- 3) Los acuerdos adoptados en cada sesión deberán asentarse en actas de Comité de Cumplimiento correspondiente y el acta deberá ser firmada por los asistentes, inclusive por los invitados que asistieron a la sesión.
- 4) Los invitados a la reunión de Comité de Cumplimiento asistirán a las sesiones con voz pero sin voto.

Para sancionar los presuntos incumplimientos al marco legal en materia de prevención de lavado de Dinero y Financiamiento al terrorismo, El comité se apoyara en la matriz disciplinaria de incumplimiento a SARLAFT, sin perjuicio de las sanciones señaladas en la regulación vigente sobre prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo.

## 2. Descripción de los cambios al Código de Ética durante el período.

Durante el período 2018 no se realizaron cambios al Código de Integridad y Ética.



Banco de América Central, S.A.

Pioneros en banca digital



Personas

PYMES

Afiliados

Corporaciones

Banca en línea

El Salvador

Cuentas

Tarjetas

Financiamiento

Tesorería

Aceptación de tarjetas

Soluciones Centroamericanas

Inicio > Corporaciones e Instituciones

## Realiza las transacciones bancarias de tu empresa desde donde estés

en línea fácil y seguro, utilizando nuestra plataforma regional.

Como BAC Credomatic poseemos una posición privilegiada, debido a la combinación de productos bancarios y los negocios de emisión y procesamiento de tarjetas, ya que permiten que la estrategia de medios de pago se siga fortaleciendo.

Una de nuestras principales prioridades es simplificar y digitalizar una gran parte de nuestros procesos y servicios. Nuestro propósito principal es acercarnos más a nuestros clientes, a través de un esfuerzo constante y continuo por mejorar y ofrecerles más opciones digitales, como por ejemplo nuestra Banca en Línea. Hoy, tres de cada cuatro transacciones se llevan a cabo en plataformas digitales.



**Nuestra Banca en Línea Empresarial** es una plataforma integrada en todo Centromérica, que permite realizar de una manera eficiente y segura sus pagos de planilla, proveedores locales y del exterior, movimientos en tiempo real desde Guatemala hasta Panamá, pagos de servicios y colectores y tomar control teniendo el acceso a sus comprobantes fiscales por las liquidaciones de sus compras. Adicionalmente, nuestros productos innovadores miPOS y Botón de Pagos, les permiten poder abrir sus operaciones en nuevos mercados y que puedan ser más accesibles para sus clientes.

Por lo que, al migrar sus operaciones a nuestra plataforma digital, nuestros clientes generan un mayor volumen de ventas, tienen más agilidad y eficiencia en el procesamiento de sus pagos, incrementan su seguridad y disminuyen el costo de sus transacciones generando ahorro por trámites en línea y un mayor control de su negocio desde cualquier lugar del mundo a cualquier hora.

Con la evolución de nuestras plataformas tecnológicas, BAC Credomatic es, sin lugar a dudas, el líder de conectividad de tesorerías corporativas en la región. Este liderazgo es el resultado de una propuesta de valor sustentada en una plataforma de conectividad regional de clase mundial.

Para un cliente corporativo, la plataforma de conectividad se convierte en una herramienta para que sus sistemas internos puedan cumplir su promesa de valor y realizar la automatización completa de sus procesos de pago, conciliación bancaria y planificación financiera. Nuestros clientes corporativos demandan una mayor integración y transmisión de datos en tiempo real.

Nuestro liderazgo en BAC Credomatic radica en un compromiso con la agilidad de nuestros servicios y plataformas tecnológicas. Vamos más allá que nuestros competidores, ofreciendo más valor agregado y sinergia para que nuestros clientes alcancen sus objetivos y se puedan desarrollar de una manera diferenciada de su competencia.



**Pago electrónico de proveedores.** En el 2018 el pago electrónico de proveedores alcanzó un crecimiento del 12% en comparación al año anterior. Este crecimiento es evidencia de la confianza de nuestros clientes empresariales en los medios de pago electrónicos y las tecnologías subyacentes. Por otro lado, también refleja el empeño y compromiso de BAC Credomatic en la inclusión financiera de las pequeñas y medianas empresas que brindan servicios a clientes empresariales en la región. El efecto positivo de la innovación en los medios de pago se materializa en el desarrollo, formalización y ordenamiento de las actividades de los clientes empresariales.



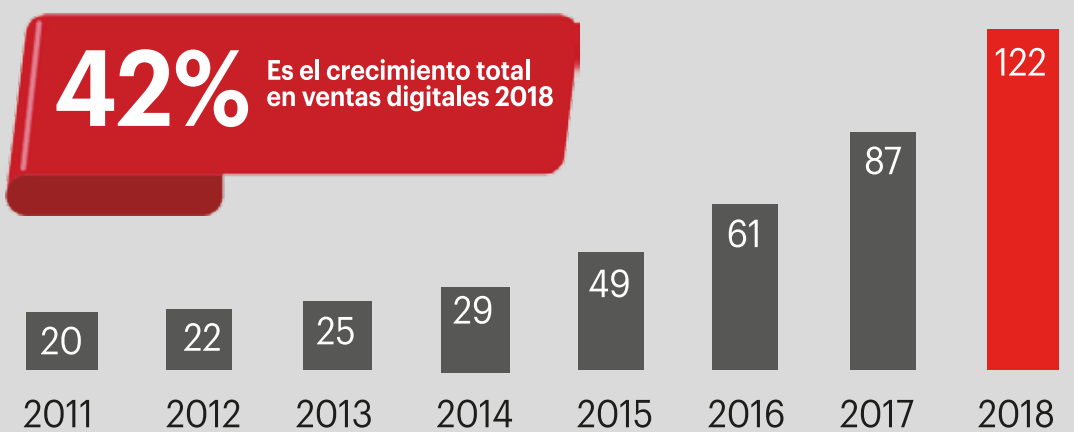
**Pago electrónico de planillas.** En el 2018 el pago electrónico de planilla alcanzó un crecimiento del 5%. Les ofrecemos nuestros mejores beneficios a los colaboradores que reciben su salario con BAC Credomatic, tenemos la red más amplia de cajeros automáticos en la Región Centroamericana, cobertura de nuestras agencias a nivel nacional, adicionalmente contamos con 355 puntos Rapibac y Puntos Rapicash, innovadores canales digitales por medio de la web y dispositivos móviles, un amplio espectro de beneficios permanentes en comercios y acceso a distintas modalidades de crédito. Promovemos la educación financiera para mejorar el estilo de vida de nuestros clientes impartiendo charlas de salud financiera a 18,601 asistentes y realizando más de 100 ferias empresariales en las instalaciones de las empresas.

## Un banco más simple, accesible y digital



Nuestros esfuerzos digitales, acompañados de querer mejorar la experiencia de nuestros clientes, han resultado en cambios positivos en su comportamiento, pues cada vez prefieren más interactuar a través de nuestras plataformas digitales.

La mezcla de canales digitales está en una mejora continua, por lo que ahora ofrecemos más opciones de pagos y retiros a nuestros clientes: Banca enLínea, Banca Móvil, cobertura de ATM y Rapibac como corresponsal bancario. Esto permite mejorar su experiencia como usuario y por consiguiente su calidad de vida, ahorrando tiempo, facilitándoles la vida ofreciéndoles la posibilidad de autoservirse y adquirir nuestros productos y servicios directamente por nuestro sitio web y nuestra Banca en Línea



Clientes digitales El Salvador

## 15 minutos

es el tiempo máximo en que atendemos a nuestros clientes en servicio al cliente en agencias.

**2 de cada 3 clientes** utilizan plataformas móviles\*

**3 de cada 4 transacciones** son realizadas en plataformas digitales\*

**43% de aumento** en interacción en redes sociales\*

\*Datos regionales 2018

## Premio Mejor Banca Digital digital

La **Revista World Finance** nos otorgó el premio a mejor banca digital y a mejor aplicación móvil en El Salvador.

Este premio es el resultado del esfuerzo de nuestra organización por avanzar y mejorar la experiencia de nuestros clientes a través de medios digitales.







### **Pago de servicios en línea:**

Es una opción que ofrece nuestra Banca en Línea a nuestros clientes para que puedan pagar sus servicios básicos, sin necesidad de ir al banco, incluso, puede hacer pagos de recibos vencidos. Agua, electricidad, colegios, universidades, cable, telefonía, internet, aseguradoras, alcaldías y más,.



### **Código BAC Credomatic**

Es una aplicación para dispositivos móviles en sistema operativo iOS y Android que permite al cliente contar con mayor seguridad y accesibilidad, mediante un doble factor de autenticación al realizar transacciones sensibles en línea.



**Contacless o pago sin contacto:** basado en la tecnología “NFC” (Near Field Communication) en donde la transacción requiere únicamente acercar la tarjeta de crédito o débito a la terminal POS para hacerla efectiva. Brinda un método fácil, cómodo y seguro para hacer compras en comercios afiliados.



**Rapibac:** es un servicio que permite a los comercios convertirse en un corresponsal financiero de BAC Credomatic. Con esta plataforma, nuestros clientes cuentan con la facilidad de retirar o depositar efectivo en sus cuentas o pagar préstamos y tarjetas de crédito en cualquier comercio afiliado a la red **Rapibac**



**MIPOS**

Convierte tu teléfono inteligente o tableta en un POS móvil para recepción de pagos de esta manera podrás realizar la venta fácilmente, donde y cuando tu cliente lo necesite.

[Solicita aquí](#)

**MiPOS:** es una terminal POS móvil que permite hacer compras y ventas en cualquier lugar, el cual es conectado a un celular o tablet con conexión a internet.



**Botón de Pago**

Con esta opción el comercio podrá, integrar en una factura enviada por correo electrónico, un simple botón, que le permitirá a los clientes pagar directamente la factura enviada por el comercio.

[SOLICITA AQUÍ](#)

**Botón de Pago:** o “Compra Click”: es la plataforma de pago que permite al comercio afiliado hacer ventas en línea, compartiendo links de cobro a sus clientes sin necesidad de un desarrollo o gran inversión.



**E-Commerce**

BAC Credomatic le ofrece una plataforma ágil y segura que le permite procesar ventas a sus clientes desde

**¿Para quién es?**  
Comercios que desean contar con un medio de pago seguro y eficiente para

**E-commerce BAC Credomatic:** es una pasarela de pago integrada a la plataforma web del comercio afiliado, la cual permite al comercio desarrollar sus ventas en línea a través de su propia página web



**Afiliación estaciones de servicio a Flotas BAC Credomatic**

Sistema que le permita a las empresas con flotas de vehículos, administrar dicha flota, controlando sus costos y el rendimiento de sus unidades. El abastecimiento de combustible es a través de los POS en las estaciones de servicio (gasolineras) afiliadas a la red Flotas BAC Credomatic.

**Flota:** basado en la tecnología “NFC” (Near Field Communication) en donde la transacción requiere únicamente acercar la tarjeta de crédito o débito a la terminal POS para hacerla efectiva. Brinda un método fácil, cómodo y seguro para hacer compras en comercios afiliados.



## Nuestro Talento Humano



**Lic. Álvaro Valentín Flamenco**  
Gerente de Recursos Humanos



En Banco de América Central la gestión humana es el pilar de la organización. Por esta razón, invertimos en la capacitación y desarrollo de sus colaboradores más de 303 mil dólares anuales en acciones formativas, apoyadas desde INSAFORP, lo que se traduce en 132 mil horas impartidas en el 2018 a nuestros colaboradores, por consultores internos y externos.

Valoramos la estabilidad y lealtad de los colaboradores, por esto reconocimos a más de doscientos colaboradores que alcanzaron entre 10 y 30 años de servicio, lo cual representó aproximadamente \$300 mil dólares anuales en incentivos económicos; cuidado y mejora personal por medio de clínica empresarial, seguros médico hospitalario, de vida, cuyo costo es más de \$700 mil dólares anuales, que aunado a las cotizaciones al ISSS suman más \$1.5 millones de dólares. Promovimos eventos deportivos, tanto al interior como gremialmente, al apoyar a sus colaboradores en el torneo ASOB, el cual permite acercarse a los demás competidores, en una sana y saludable competencia deportiva.

A través del año, se promovió el crecimiento de los colaboradores, poniendo a su alcance, nuevas y retadoras posiciones para que el colaborador escale en su carrera profesional en el banco. El año 2018, el 33% de las plazas disponibles fueron cubiertas por promociones internas, un incremento del 10% respecto al 2017.

También promovemos la diversidad. En el 2018 del total de colaboradores del banco, el 60% es personal femenino, quienes desarrollan funciones que van desde atención al cliente, hasta las jefaturas y gerencias del banco.

Orientados a estar mejor conectados con futuros colaboradores, se promueven las plazas por diversos medios electrónicos, como el portal de empleos virtual en la página WEB del Banco, Facebook, portales de reclutamiento electrónico, de esta manera, facilitamos el acceso virtual de los futuros colaboradores, a nuestra organización, de manera de ser más digitales.

## De la RSC a la Sostenibilidad

Luego de 10 años de impulsar una estrategia de Responsabilidad Social Corporativa, hemos pasado a establecer una estrategia de Sostenibilidad, por cuanto el accionar responsable de una empresa es un elemento fundamental para el logro de su sostenibilidad futura. Nos sumamos a los retos del Desarrollo Sostenible, modelo de desarrollo según el cual pueden satisfacerse las necesidades de la población actual, sin comprometer la capacidad de generaciones futuras o de otras regiones, para satisfacer sus propias necesidades.



Lic. Lorena Cornejo de Fuentes  
Sostenibilidad y Comunicaciones Corporativas



Para lograr el desarrollo sostenible, nuestra estrategia se desarrolla en tres dimensiones:



**Prosperidad**  
Económicamente viables

**Programa de apoyo a Pequeñas y Medianas Empresas Propemi BAC Credomatic:**

- 4,770 clientes
- 3,000 empresarios capacitados
- Programa **Mujer Acelera** que busca impulsar el potencial de muchas mujeres emprendedoras a través de capacitaciones. 270 empresarias participantes en 15 cursos
- **Fortalecimiento Cadena de Valor:** 24 proveedores en 3 talleres de temas enfocados a fortalecer sus negocios bajo una visión sostenible



**Personas**  
Socialmente responsables y equitativas

- Lanzamiento del programa **YoMeUno.com** la primera plataforma en línea para apoyar a Fundaciones y ONG's en la captación de fondos para el trabajo en diferentes causas.
- 24,800 personas capacitadas en **Educación Financiera**
- 533 **voluntariados** en 7 actividades donando 2,978 horas
- 76 hijos de colaboradores beneficiados con el programa **EDUBECAS**

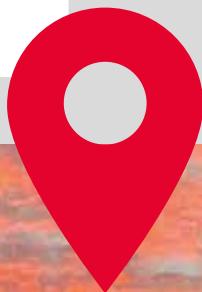



**Planeta**  
Respetuosos con el medio ambiente


- Programa Eficiencia Energética** en los edificios centrales, logrando en el 2018 un ahorro del 32% del consumo total de energía gracias a 3 grandes acciones:
- Nuevo sistema centralizado de aires acondicionados (22% de ahorro)
  - Cambio de luminarias tradicionales por tecnología LED (5% de ahorro)
  - Instalación de 50 paneles solares (50% de ahorro)



Encuéntranos



    @baccredomaticSV

 2206-4000

 [www.baccredomatic.com](http://www.baccredomatic.com)

## Sucursales

- Sucursal Central y Olímpica
- Sucursal Paseo
- Sucursal 25 avenida
- Sucursal Próceres
- Sucursal Alameda
- Sucursal Plaza Mundo
- Sucursal Apopa
- Sucursal San Luis
- Sucursal Centro
- Sucursal Santa Elena
- Sucursal La Gran Vía
- Sucursal Santa Tecla
- Sucursal Las Palmas
- Sucursal Soyapango Plaza
- Sucursal Loma Linda
- Sucursal Chiltiupán
- Sucursal Metrocentro
- Sucursal Lourdes
- Sucursal Multiplaza
- Sucursal Los Héroes
- Sucursal Zona Rosa
- Sucursal Merliot
- Sucursal Masferrer
- Sucursal Plaza Jardín
- Sucursal Cojutepeque
- Sucursal Zacatecoluca
- Sucursal Chalatenango
- Sucursal Ilobasco
- Sucursal Ahuachapán
- Sucursal Santa Ana
- Sucursal Metapán
- Sucursal Sonsonate
- Sucursal Usulután
- Sucursal Santa Rosa de Lima
- Sucursal San Miguel Metrocentro
- Sucursal San Miguel Centro
- Sucursal La Unión
- Sucursal Galerías



**Banco de América Central, S.A.**



2206-4000  
[www.baccredomatic.com](http://www.baccredomatic.com)



@baccredomaticSV