

# MEMÓRIA de Labores

Con propósito +





# CONTENIDO

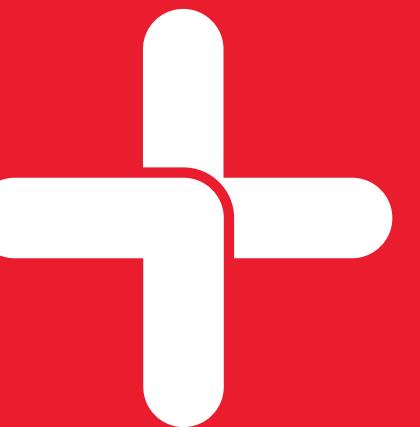
Pág. 3 y 4	Propósito y Valores
Pág. 5	Estrategia Neto Positivo
Pág. 7	Mensaje del Presidente
Pág. 9	Grupo BAC Credomatic ▪ Junta Directiva ▪ Gerentes
Pág. 16	Gestión Financiera
Pág. 28	Gobierno Corporativo
Pág. 43	BAC centrado en las personas
Pág. 60	Talento Humano
Pág. 67	Sostenibilidad
Pág. 76	Premios
Pág. 78	Dictamen del Auditor Externo



# PROPÓSITO

**R**eimaginamos la banca para generar prosperidad en las comunidades que servimos.

# +VALORES



## Integridad

Inspiramos confianza porque actuamos de manera ética y transparente.

## Excelencia

Sobresalimos porque vamos más allá de lo que se espera de nosotros y nos encanta servir con excelencia.

## Pasión

Amamos lo que hacemos porque sabemos que nuestro trabajo tiene un impacto positivo en las personas y en nuestro planeta.

# ESTRATEGIA Neto Positivo



**E**n BAC hemos integrado la visión de sostenibilidad en nuestra estrategia corporativa, para ofrecer soluciones financieras de triple valor positivo y así convertirnos en un banco Neto Positivo.

Generar triple valor positivo significa que con la misma excelencia y rigurosidad con la que trabajamos en maximizar el valor económico, también procuramos maximizar y compartir valor social y ambiental con todos nuestros públicos de interés (colaboradores, clientes, proveedores y organizaciones de la sociedad civil, entre otros).

Para esto hemos definido 12 objetivos estratégicos, bajo 3 dimensiones: Económica, Social y Ambiental.

## DIMENSIÓN ECONÓMICA

- 1.** Maximizar el valor económico generado
- 2.** Hacer banca radicalmente transparente
- 3.** Ser el banco líder en soluciones financieras simples, digitales y de triple valor



# DIMENSIÓN AMBIENTAL

- 4.** Convertirnos en carbono, residuos y agua positivo
- 5.** Transformar nuestra cartera en Neto Positivo: Identificando oportunidades en cada segmento de nuestro portafolio
- 6.** Impulsar una economía circular y la movilidad sostenible en Centroamérica

# DIMENSIÓN SOCIAL EXTERNA

- 7.** Masificar la inclusión y educación financiera y digital
- 8.** Hacer banca inclusiva y especialmente equitativa en género
- 9.** Ser el banco líder en inversión social estratégica

# DIMENSIÓN SOCIAL INTERNA

- 10.** Desarrollar conexiones profundas con nuestros colaboradores
- 11.** Promover el desarrollo y bienestar integral de nuestros colaboradores
- 12.** Reducir al mínimo posible la pobreza en BAC Credomatic

# MENSAJE DEL PRESIDENTE

**LIC. FERNANDO GONZÁLEZ PAZ**



Estimados amigos:

Felizmente podemos afirmar que hemos dejado atrás lo peor de la pandemia, estamos retomando nuestra normalidad y afrontando con mucho optimismo los retos que el COVID – 19 nos dejó tanto en lo social como en lo económico.

Este 2022, en BAC Credomatic tomamos una decisión trascendental, definimos un nuevo propósito con el que vivimos y actuamos diariamente: "Reimaginamos la banca para generar prosperidad en las comunidades que servimos".

Para cumplir con nuestro propósito, simplificamos y reafirmamos nuestros tres valores principales: Pasión, integridad y excelencia, y nos trazamos una ruta clara con el compromiso de generar triple valor positivo en tres dimensiones: Económica, social y ambiental.

Todo esto ha sido acompañado con la definición de 12 objetivos estratégicos con los que impactaremos positivamente en la sociedad. Comparto algunas acciones y resultados implementados en este año.

Como parte de nuestros logros en la dimensión económica, está el crecimiento del 9% en el otorgamiento

de créditos, de los cuales más de \$1,037 MM han sido destinados al crédito empresarial y especialmente al crédito de las pequeñas y medianas empresas.

Este año, tomó especial relevancia el enfoque en empresas lideradas por mujeres. Más de 300 empresarias se incorporaron a nuestro programa Mujer Acelera y a través de la promoción de esta iniciativa, hemos logrado conseguir fondos importantes provenientes de organismos internacionales.

Impulsar la digitalización de nuestros clientes es un tema central de nuestra estrategia. Como resultado de este esfuerzo, en 2022 hemos sumado más de 10 MM de transacciones digitales y alcanzamos cerca del 40% de movimientos monetarios. De igual forma, continuamos invirtiendo en nuestros canales de servicio electrónico, sumando más de 1 MM de gestiones de autoservicio.

Una estrategia de crecimiento digital debe ser acompañada de una sólida infraestructura en nuestra capacidad tecnológica. Este año, inauguramos nuestro nuevo Centro Principal de Procesamiento, que ha sido certificado Tier 3 por el Uptime Institute en diseño y facilidades, siendo uno de los primeros en lograr esta certificación en la región centroamericana. Con esto se logra dar estabilidad y garantizar la continuidad de nuestro negocio.

Para tener un impacto positivo en la dimensión ambiental, estamos dando pasos importantes y firmes; iniciamos la medición de nuestra huella de carbono para tomar acciones que nos permitan compensar y sobrecompensar nuestro impacto. Establecimos una metodología en nuestro análisis de créditos que nos permite conocer no solo el impacto económico de los proyectos a financiar, sino que también los impactos ambientales y sociales de estos.

## Mensaje del Presidente

Consecuentes con nuestra estrategia de hacer banca con propósito, nos unimos a toda la región y lanzamos los primeros cargadores para vehículos eléctricos en nuestras agencias: Zona Rosa y Santa Ana, como parte de la etapa inicial del proyecto.

Buscamos poner a disposición de las personas en Centroamérica, la infraestructura necesaria y el acompañamiento para motivar la adopción de energías limpias, y a la vez potenciar la movilidad sostenible y la economía circular.

Tenemos un compromiso muy fuerte para maximizar nuestro impacto en la dimensión social, con nuestro programa "Aprendiendo" impartimos talleres y capacitaciones de educación financiera a más de 25 mil personas en temas como: Ahorro, planificación y presupuesto.

Siempre en la dimensión social externa con nuestro programa "Yo me uno" y la iniciativa local "Yo me uno Talks", por segundo año consecutivo buscamos



dar visibilidad al trabajo de las organizaciones que forman parte del programa. Este año alcanzamos más de 500 mil vistas en los videos y un incremento del 938% de los aportes en la plataforma [yomeuno.com](http://yomeuno.com)

No podemos buscar progresos externos sin antes impactar positivamente a nuestras personas BAC. Las acciones de nuestros gerentes y jefes han llevado a mejorar nuestros indicadores de bienestar en más de 20 puntos este año y hemos iniciado un programa muy ambicioso cuyo objetivo es reducir al mínimo la pobreza multidimensional dentro del banco a través de la identificación de necesidades y la intervención con especialistas, para que ninguna persona que colabore en BAC viva por debajo del índice de pobreza.

Todas estas acciones están teniendo resultados positivos en el valor del banco, nuestros activos de intermediación han crecido en un 9% y nuestros depósitos en más del 7%, incrementamos nuestras utilidades en un 79% y el patrimonio de nuestros accionistas ha crecido más del 10%. Finalmente hemos escalado al tercer lugar en participación de mercado en activos, préstamos, depósitos y utilidades.

Enfrentamos un 2023 muy retador, pero estamos seguros que con el apoyo de nuestros accionistas, la preferencia de nuestros clientes, el trabajo de nuestros colaboradores y principalmente manteniéndonos enfocados en el cumplimiento de nuestro propósito y la ruta estratégica de generar un triple valor positivo, vamos a continuar con nuestros excelentes resultados.

Muchas Gracias

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Fernando González Paz".

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

# JUNTA DIRECTIVA

Junta Directiva

9



# COMITÉ EJECUTIVO

Comité Ejecutivo

10



# GERENCIAS DE PRESIDENCIA



**Lic. Javier Aguilar**  
Gerente Legal

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

**Lic. Wilfredo Discua**  
Gerente de Talento y Cultura

**Lic. Mario Martínez**  
Gerente de Tecnología e Información

**Lic. Fernando González**  
Director Presidente

**Lic. Julio César Kellman**  
Gerente de Cumplimiento

**Lic. Martha Bolaños**  
Gerente de Mercadeo

**Lic. Rocío de Menjívar**  
Gerente de Riesgo Integral

**Lic. Mario Orellana**  
Gerente de Gobernanza

# VICEPRESIDENCIA SENIOR EXPERIENCIA DEL CLIENTE, CANALES Y OPERACIONES



Lic. José Benjamín  
Gerente de Banca Privada

Lic. Dayana Arias  
Gerente de Excelencia  
Operacional y Experiencia  
del Cliente

Ing. Gerardo Ruiz  
Vicepresidente Senior de  
Experiencia del Cliente,  
Canales y Operaciones

Lic. Dora Alicia Ocampo  
Gerente de Transformación Digital  
y Contact Center

Lic. Miguel Ángel Córdova  
Gerente de Canales  
de Servicio y Operaciones

# VICEPRESIDENCIA DE EMPRESAS



# VICEPRESIDENCIA FINANCIERA

14



**Lic. Christian Ricardo  
Tomasino**

Vicepresidente de Finanzas  
y Administración

**Lic. Osmín Menéndez**

Gerente de Finanzas

**Lic. Carolina Calderón**

Gerente de Tesorería e Inversiones

**Lic. Leonel González**

Gerente de Administración

# VICEPRESIDENCIA DE PERSONAS



**Ing. Walter Solís**  
Gerente Operaciones  
Tarjetas Credomatic

**Lic. Ana Babi Santamaría**  
Gerente de Estrategia  
y de Productos

**Lic. Carlos Artiga**  
Vicepresidente de Personas  
y Medios de Pago

**Lic. Ericka de Zuleta**  
Gerente de Negocios  
de Créditos Personales

**Lic. Yanira Escobar**  
Gerente Créditos  
y Cobros Personas

**Lic. Italo Bardi**  
Gerente de Negocios  
de Tarjetas



# GESTIÓN FINANCIERA

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 especial relevancia al momento de levantar recursos financieros en el mercado.

Al cierre de diciembre 2022, el banco presentó un saldo de \$2,745 MM en pasivos financieros reflejando un incremento de \$93.8 MM equivalente al 3.5%, con respecto al cierre de diciembre 2021 de \$2,651 MM, por su parte el sistema financiero creció en pasivos financieros \$571 MM equivalente a 3.1%, con respecto a diciembre del año anterior.

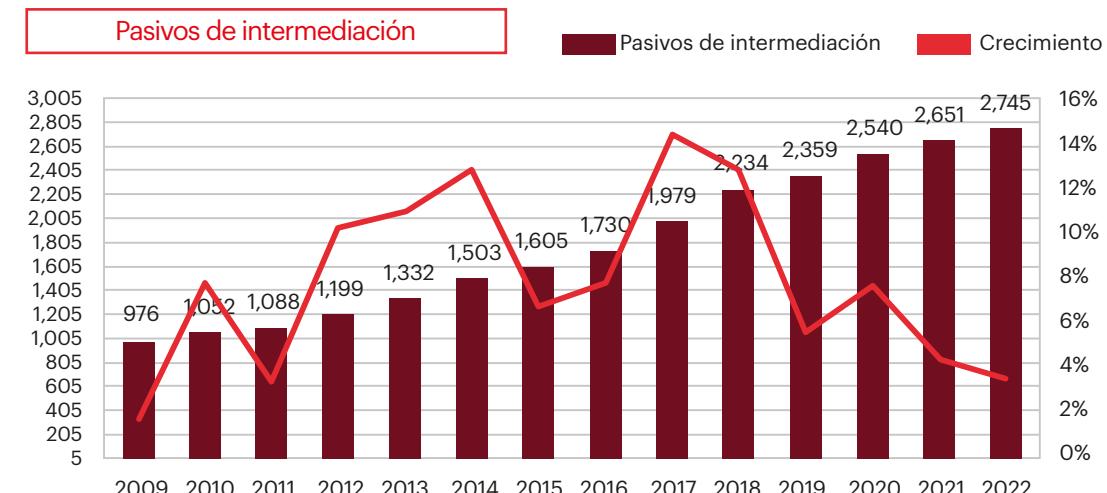
El costo efectivo de la cartera de pasivos financieros es de 2.6% integrando depósitos, préstamos de bancos extranjeros y certificados de inversión.

# CARTERA DE PASIVOS FINANCIEROS

Cifras en miles de USD

Fuente de recursos	2022		2021		Incremento anual
Depósitos de clientes	\$ 2,451,319	89%	\$ 2,285,783	86%	\$ 165,536 7.2%
Préstamos de otros bancos	\$ 158,080	6%	\$ 240,348	9%	-\$ 82,268 -34.2%
Títulos de emisión propia	\$ 110,814	4%	\$ 105,772	4%	\$ 5,042 4.8%
Reportos y otras obligaciones bursátiles	\$ 2,505	0.1%	\$ -	0%	\$ 2,505 0.0%
Diversos	\$ 22,282	1%	\$ 19,209	1%	\$ 3,073 16.0%
<b>Total</b>	<b>\$ 2,745,000</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 2,651,112</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 93,888 3.5%</b>

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 en 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 segundo lugar en depósitos en cuenta corriente.



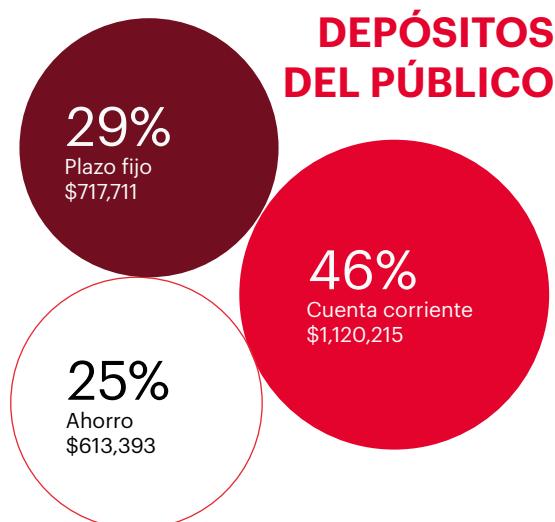
Al cierre de diciembre de 2022, el banco presenta un saldo de \$2,451 MM en la cartera de depósitos, experimentando un crecimiento de \$165.5 MM equivalente al 7.2%, cuando el sistema financiero reflejó un crecimiento de \$522 MM equivalente al 3.3%.

El costo financiero de la canasta de depósitos es de 2.1% integrando depósitos en cuenta corriente, depósitos de ahorro y depósitos a plazo fijo.

Cifras en miles de USD

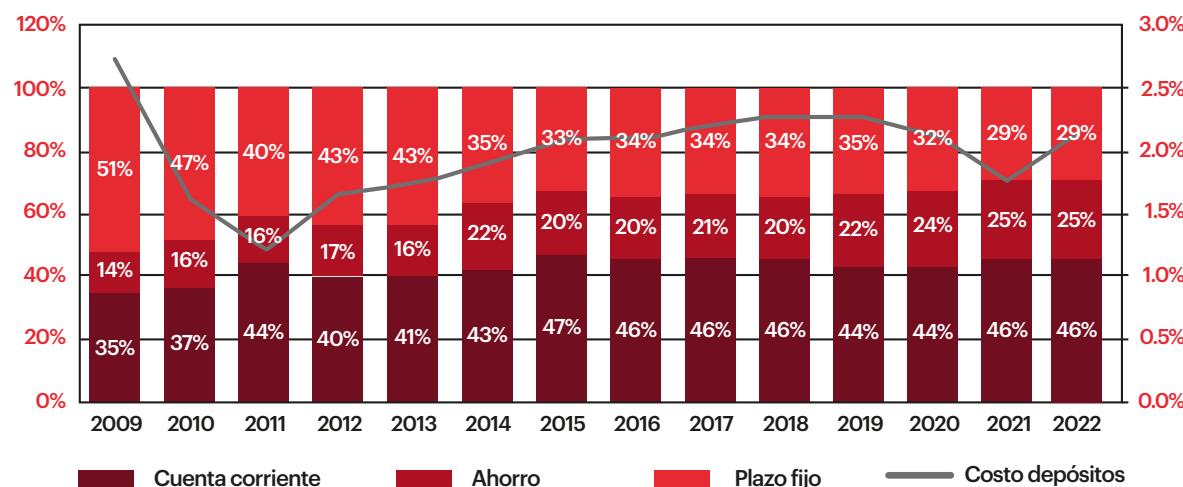
Cartera de depósitos	2022		2021		Incremento anual
Cuenta corriente	\$ 1,120,215	46%	\$ 1,045,705	46%	\$ 74,510 7.1%
Ahorro	\$ 613,393	25%	\$ 578,957	25%	\$ 34,436 5.9%
Plazo fijo	\$ 717,711	29%	\$ 661,121	29%	\$ 56,590 8.6%
<b>Total</b>	<b>\$ 2,451,319</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 2,285,783</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 165,536 7.2%</b>

**DEPÓSITOS DEL PÚBLICO**

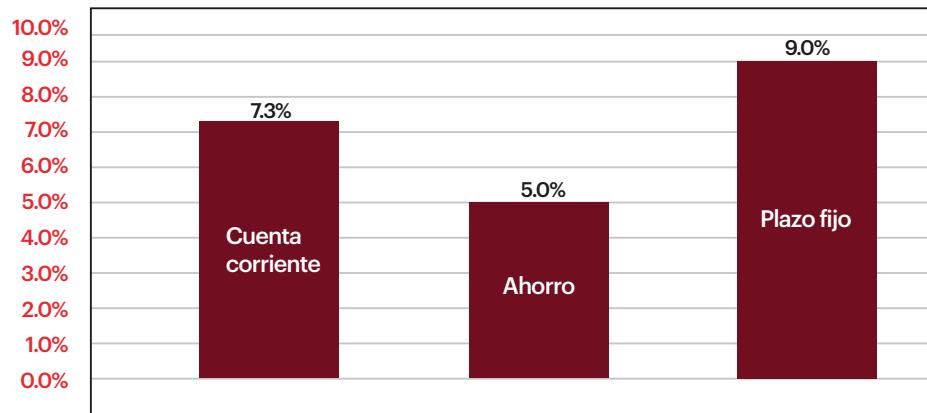


## ESTRUCTURA DE DEPÓSITOS

El promedio de crecimiento experimentado por la cartera de depósitos del banco durante los últimos 10 años ha sido 8%, 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.



## CRECIMIENTO DE DEPÓSITOS



## 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 \$161 MM, que, al integrar las reservas de capital, los resultados por aplicar, utilidades no distribuibles y utilidades corrientes al cierre de diciembre de 2022, el patrimonio neto llega a \$323 MM.

De acuerdo con la Ley de bancos, los bancos deben mantener una relación de fondo patrimonial igual o superior a 12% entre su patrimonio y los activos ponderados de riesgo, en ese sentido el banco tiene un coeficiente de fondo patrimonial de 12.99% superior al requerimiento de 12%, situación que le permite en el corto plazo un crecimiento en activos ponderados de riesgo por un valor de \$192 MM. En cuanto a sus pasivos la ley obliga a mantener una relación de 7%, el banco presenta un coeficiente de 10.3%.

En cuanto a la gestión financiera del año 2022, el banco obtuvo una utilidad neta de impuestos de \$41.2 MM, que comparativamente con la obtenida el año anterior de \$23 MM refleja un incremento de \$18.2 MM (79%).

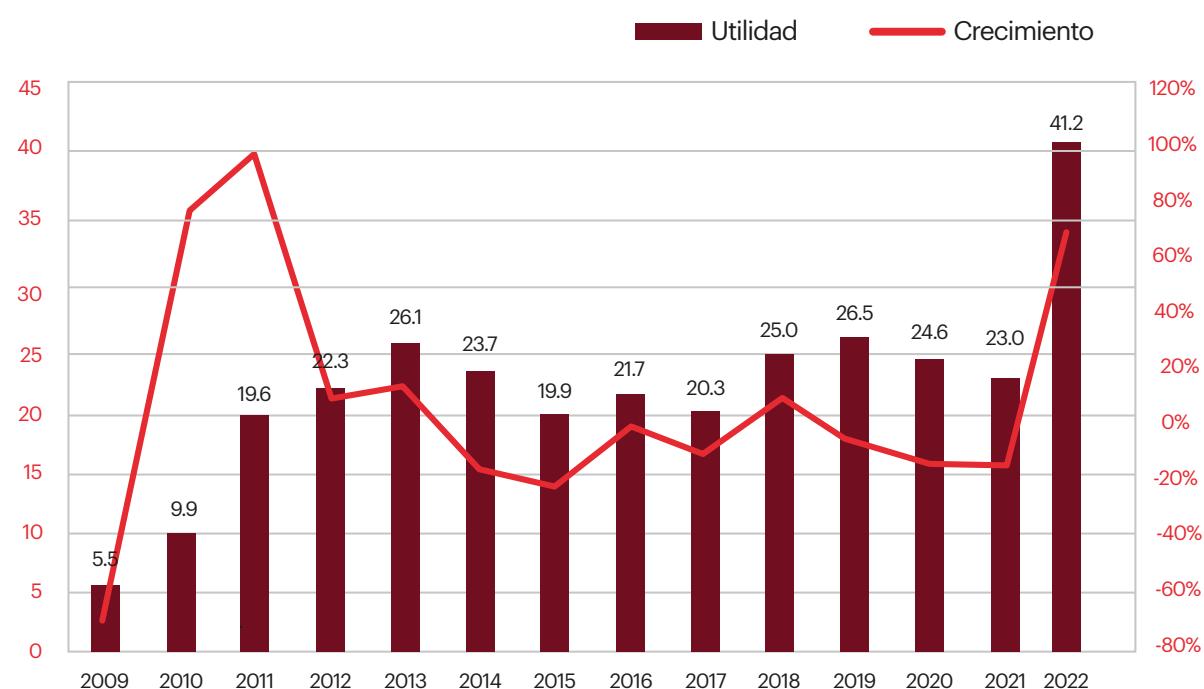
# PATRIMONIO



Estado de Resultados	Miles \$	Miles \$	Variaciones	
	2022	2021	Absoluta	Porcentual
Ingresos de operación	260,940	233,240	27,700	11.9%
Costos de operación	63,870	62,337	1,533	2.5%
<b>Margin de intermediación</b>	<b>197,070</b>	<b>170,903</b>	<b>26,167</b>	<b>15.3%</b>
Reservas de saneamiento	40,564	69,477	(28,913)	-41.6%
<b>Margin financiero</b>	<b>156,506</b>	<b>101,426</b>	<b>55,080</b>	<b>54.3%</b>
Gastos de operación	116,870	92,692	24,178	26.1%
<b>Margin operativo</b>	<b>39,636</b>	<b>8,734</b>	<b>30,902</b>	<b>353.8%</b>
Otros ingresos y gastos	15,753	15,455	298	1.9%
<b>Utilidad antes de impuestos</b>	<b>55,389</b>	<b>24,189</b>	<b>31,200</b>	<b>129.0%</b>
Impuestos sobre la renta	14,163	1,177	12,986	1,103.3%
<b>Utilidad neta</b>	<b>41,226</b>	<b>23,012</b>	<b>18,214</b>	<b>79.2%</b>

# UTILIDAD

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



# ÍNDICES DE RENTABILIDAD

	2022	2021
Retorno sobre patrimonio	12.7%	7.8%
Retorno sobre activos totales	1.3%	0.8%
Retorno sobre activos productivos	1.8%	1.1%



# INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

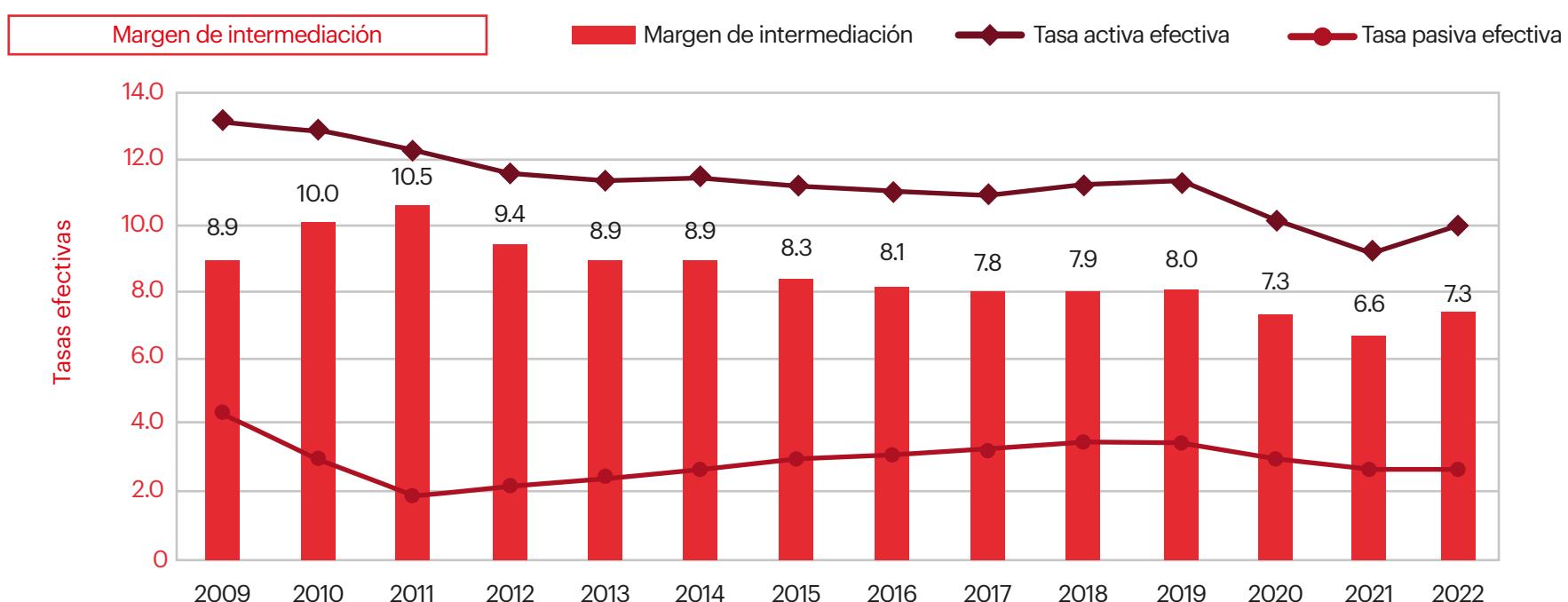
---

Cifras en miles de USD

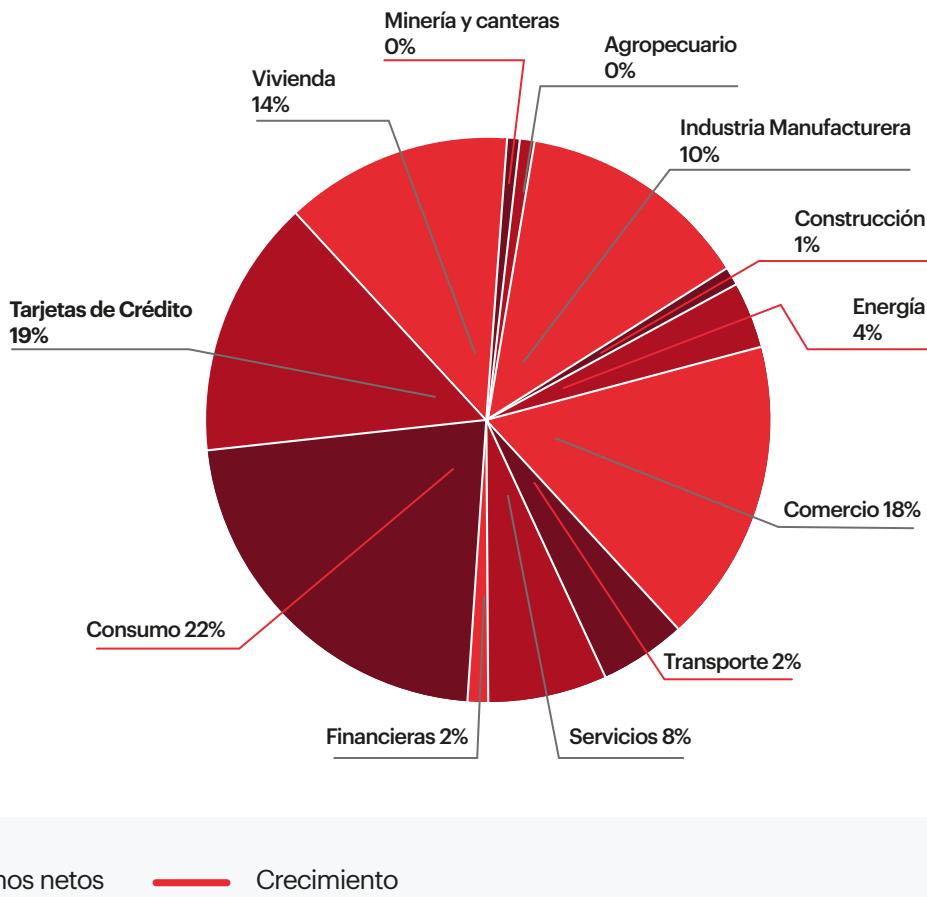
Fuente de recursos	2022		2021		Incremento anual	
Depósitos de clientes	\$ 2,451,319	79%	\$ 2,285,783	77%	\$ 165,536	7.2%
Préstamos de otros bancos	\$ 158,080	5%	\$ 240,348	8%	-\$ 82,268	-34.2%
Títulos de emisión propia	\$ 110,814	4%	\$ 105,772	4%	\$ 5,042	4.8%
Reportos y otras obligaciones bursátiles	\$ 2,505	0.1%	\$ -	0%	\$ 2,505	0.0%
Diversos	\$ 22,282	1%	\$ 19,209	1%	\$ 3,073	16.0%
Otros pasivos	\$ 38,037	1%	\$ 28,150	1%	\$ 9,887	35.1%
Patrimonio	\$ 323,431	10%	\$ 296,118	10%	\$ 27,313	9.2%
<b>Totales</b>	<b>\$ 3,106,468</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 2,975,380</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 131,088</b>	<b>4.4%</b>

Destino de recursos	2022		2021		Incremento anual	
Caja y bancos	\$ 433,330	14%	\$ 534,928	18%	-\$ 101,598	-19.0%
Inversiones financieras	\$ 366,062	12%	\$ 313,514	11%	\$ 52,548	16.8%
Cartera de préstamos netos	\$ 2,253,108	73%	\$ 2,065,518	69%	\$ 187,590	9.1%
Activo fijo neto	\$ 37,934	1%	\$ 36,152	1%	\$ 1,782	4.9%
Otros activos	\$ 16,034	1%	\$ 25,268	1%	-\$ 9,234	-36.5%
<b>Totales</b>	<b>\$ 3,106,468</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 2,975,380</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 131,088</b>	<b>4.4%</b>

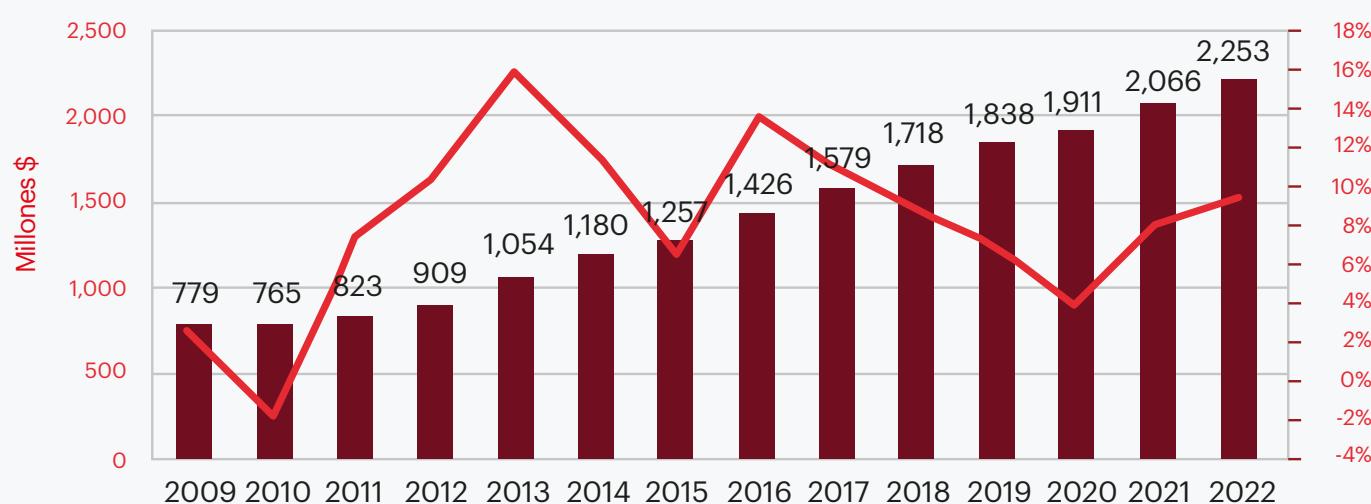
La función principal de la banca es la intermediación financiera, en ese sentido el banco reflejó al cierre de 2022, una participación de 79% en depósitos del público en el total de fuentes de financiamiento y 73% en cartera de préstamos del total de activos, lo que refleja su alto grado de colocación de recursos. Esta intermediación financiera da como resultado una tasa activa efectiva de 9.9% y una tasa pasiva efectiva de 2.6%, resultando un margen de intermediación de 7.3% que sirvió para cubrir otros componentes de la intermediación.



Al cierre de diciembre de 2022, el banco presentó una cartera de créditos neta de reservas por \$2,253 MM que al compararse con el año anterior reflejó un crecimiento de \$188 MM equivalente a 9.1%, siendo los sectores más beneficiados: Consumo, comercio, vivienda, manufactura y servicios. Con esto se contribuye de buena forma al desarrollo económico y social del país.



## CARTERA ACTIVA DE PRÉSTAMO, NETO



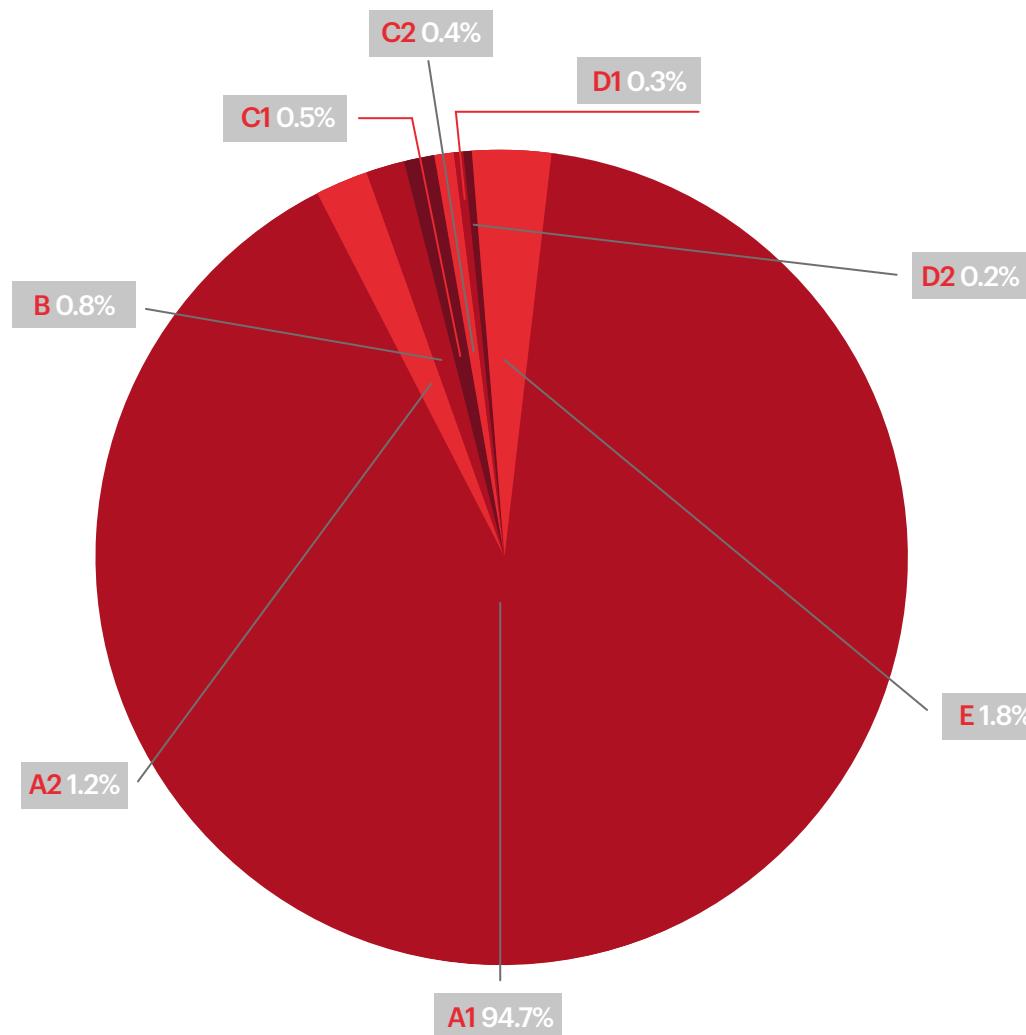
Como una medida prudencial al momento de asumir riesgos, el banco hace una evaluación exhaustiva de la calidad de su cartera de crédito, con la finalidad de obtener de este portafolio las pérdidas esperadas que deben ser cubiertas con las utilidades corrientes, mediante la creación de reservas de saneamiento 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.

A consecuencia de esto al cierre del año 2022, la cartera de créditos refleja una proporción de 96% en categoría A1 y A2, consideradas las categorías de más alto desempeño, reflejando el grado de cumplimiento que muestra la cartera del banco.

Cifras en miles de USD

Activos de riesgo	2022	2021
Cartera vencida	\$ 32,756	\$ 33,413
Reservas	\$ 45,698	\$ 48,711
Cobertura	140%	146%





# 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 promedio anual del 14.0% 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 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 los requerimientos imprevistos y demanda extraordinaria de nuestros clientes.

Como una medida prudencial y de carácter contingencial, se cuenta además 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.

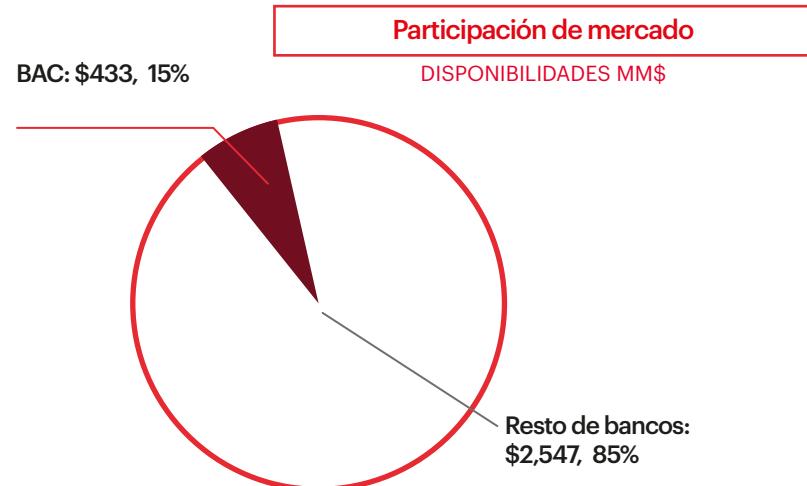
Cifras en miles de USD

Portafolio de inversiones	2022		2021		Incremento anual	
	Cartera	Estructura	Cartera	Estructura	Cartera	Variación
<b>Inversiones financieras</b>	\$ 366,062	100%	\$ 313,514	100%	\$ 52,548	16.8%
<b>Totales</b>	<b>\$ 366,062</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 313,514</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 52,548</b>	<b>16.8%</b>

En términos generales al cierre de 2022, el banco mantiene el 15% de las disponibilidades de todo el sistema financiero y representan el 18% de su cartera de depósitos, por su parte el mercado financiero lo hace con 19%.

Cifras en millones de USD

	Disponibilidades	Liquidez
Resto de bancos	\$ 2,547	19%
BAC	\$ 433	18%
<b>Totales</b>	<b>\$ 2,980</b>	
<b>Participación</b>	<b>15%</b>	



## CLASIFICADORAS DE RIESGOS

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 Fitch Rating y Zumma Ratings. 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 destacadas en la gestión y manejo de riesgos en el mercado salvadoreño.



# PARTICIPACIÓN DE MERCADO

El año 2022, estuvo caracterizado por un crecimiento moderado del sistema financiero en las variables importantes, los préstamos netos de reservas de saneamiento y depósitos mostraron un crecimiento de 10.4% y 3.3% respectivamente, la disponibilidad bancaria estuvo marcada por un decrecimiento de \$844 MM equivalente a 22.1%, por su parte la cartera de inversiones mostró un incremento de \$177 MM equivalente a 6.4%, mostrando un reacomodo con respecto al año anterior. Las utilidades del sistema aumentaron en \$46 MM equivalente al 17.8%.

Cifras en millones de USD

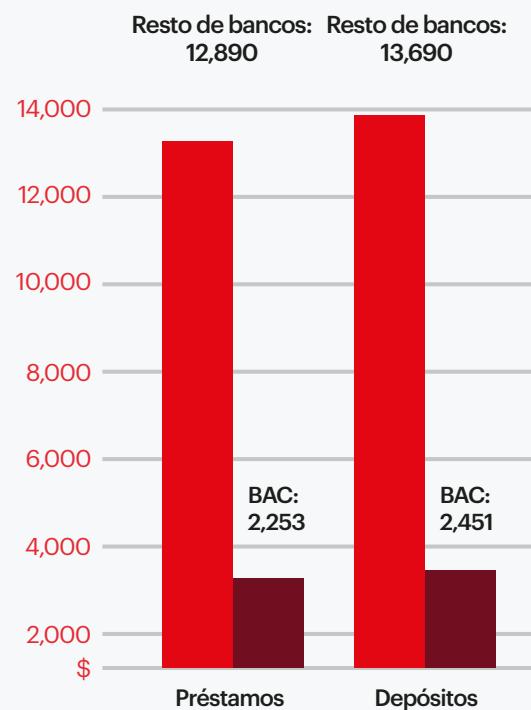
Mercado	Dic. - 22	Dic. - 21	Crecimiento	
Activos	\$ 21,862	\$ 21,118	\$ 745	3.5%
Préstamos	\$ 15,143	\$ 13,711	\$ 1,432	10.4%
Depósitos	\$ 16,142	\$ 15,619	\$ 522	3.3%
Disponibilidades	\$ 2,980	\$ 3,825	-\$ 844	-22.1%
Inversiones	\$ 2,940	\$ 2,763	\$ 177	6.4%
Utilidades	\$ 302	\$ 256	\$ 46	17.8%
Pasivos financieros	\$ 18,820	\$ 18,249	\$ 571	3.1%

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

Dic. - 22	Activos	Préstamos	Depósitos	Utilidades
Resto de bancos	\$ 18,756	\$ 12,890	\$ 13,690	\$ 261
BAC	\$ 3,106	\$ 2,253	\$ 2,451	\$ 41
Total	\$ 21,862	\$ 15,143	\$ 16,142	\$ 302
Participación	14%	15%	15%	14%

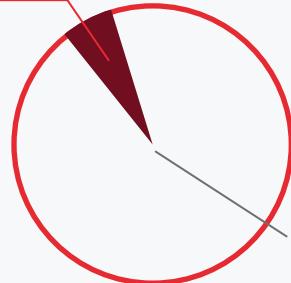
Las siguientes gráficas muestran el posicionamiento del mercado que tiene el banco en el sistema financiero al cierre de diciembre 2022.

## INTERMEDIACIÓN FINANCIERA DEL SISTEMA, DICIEMBRE 2022



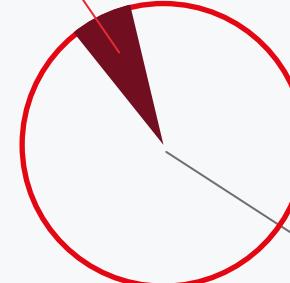
Participación de mercado

ACTIVOS MM\$

BAC: \$3,106,  
14%

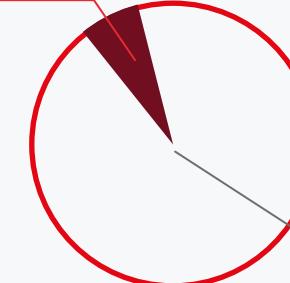
Participación de mercado

PRÉSTAMOS MM\$

BAC: \$2,253,  
15%

Participación de mercado

DEPÓSITOS MM\$

BAC: \$2,451,  
15%

Participación de mercado

UTILIDADES MM\$

BAC: \$41,  
14%Resto  
de bancos:  
\$18,756, 86%Resto  
de bancos:  
\$12,890, 85%Resto  
de bancos:  
\$13,690, 85%Resto  
de bancos:  
\$261, 86%



# INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO

---

## AÑO 2022

**INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO AÑO 2022  
BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022.

**I. INFORMACIÓN GENERAL**

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; pudiendo ejecutar las operaciones siguientes:</li> <li>Recibir depósitos a la vista retirables por medio de cheques u otros medios.</li> <li>Recibir depósitos a plazo y de ahorro.</li> <li>Conceder todo tipo de préstamos.</li> <li>Emitir tarjetas de crédito</li> <li>Otras operaciones activas y pasivas de crédito y otros servicios bancarios que apruebe el Banco Central de Reserva de El Salvador</li> <li>Las demás que se estipulan en el Pacto Social de la sociedad.</li> </ul>
Credomatic de El Salvador, S.A. de C.V.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Establecer relaciones contractuales con una o más Empresas de Transferencia de Dinero, que realizan operaciones de envío o recepción de dinero, sistemática o sustancialmente, por cualquier medio, a nivel nacional e internacional.</li> <li>Operar 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>

3. Grupo Financiero Internacional al que pertenece

BAC HOLDING INTERNATIONAL CORP ("BHI")

4. Estructura de la propiedad accionaria de la entidad.

Principal accionista	Porcentaje de acciones
"Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A." Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva	99.999933%

## II. ACCIONISTAS

1. Número de Juntas Ordinarias celebradas durante el periodo y quórum.

Juntas Generales celebradas	Fecha	Acta No.	Quórum
Se celebró una sesión de Junta General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas	• 21 de febrero de 2022	• 53	La sesión fue celebrada con la representación del 100% de las acciones
Se celebraron dos sesiones de Junta General Ordinaria de Accionistas	• 26 de abril de 2022 • 11 de octubre de 2022	• 54 • 55	Ambas sesiones fueron celebradas con la representación del 100% de las acciones

2. Número de Juntas Extraordinarias celebradas durante el periodo y quórum.

Además de las dos (2) sesiones relacionadas en el ítem anterior, no se celebraron otras sesiones de Junta General Extraordinaria de Accionistas o Juntas donde se hayan abordado puntos de carácter extraordinario en el periodo informado.

## III. JUNTA DIRECTIVA

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

JUNTA DIRECTIVA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 (1)	
Nombre	Cargo
Raúl Luis Fernando González Paz	Director Presidente
Rodolfo Tabash Espinach	Director Vicepresidente
Ricardo Damián Hill Argüello	Director Secretario
Roberto Ángel José Soler Guirola	Director Propietario
Herbert Mauricio Blandón Tevez	Director Propietario
Juan José Borja Papini	Director Suplente
Daniel Pérez Umaña	Director Suplente
Ana María Cuellar de Jaramillo	Director Suplente
Ana Guissella Sánchez Maroto	Director Suplente
Álvaro de Jesús Velásquez Cock	Director Suplente

Cambios en el periodo:

(1) En Sesión de Junta General Ordinaria de Accionistas llevada a cabo a las nueve horas y cuarenta y cinco minutos del día once de octubre de dos mil veintidós, según punto tercero de carácter ordinario del acta número CINCUENTA Y CINCO, asentada en el Libro de Actas de Junta General de Accionistas, se acordó reestructurar la Junta Directiva electa para el periodo comprendido del tres de junio de dos mil veintiuno al tres de junio del dos mil veintiséis. La reestructuración obedeció a la incorporación de la Señora Ana Guissella Sánchez Maroto como Director Suplente para cubrir la vacante que dejó el Señor German Salazar Castro por renuncia presentada a partir del 18 de abril de 2022.

**2. Cantidad de sesiones celebradas durante el periodo informado, detallando la fecha de las mismas.**

Número de sesiones	Fecha de sesión (año 2022)
16 sesiones de Junta Directiva celebradas durante el año 2022	17 de enero 09 de febrero 21 de febrero 14 de marzo 18 de abril 20 de abril 16 de mayo 13 de junio 11 de julio 19 de julio 22 de agosto 22 de septiembre 18 de octubre 24 de octubre 14 de noviembre 12 de diciembre

**3. Descripción de la Política de nombramiento de los miembros de la Junta Directiva.**

La política de la organización sobre el nombramiento de los miembros de Junta Directiva se encuentra regulada de acuerdo a lo que establece el Pacto Social vigente de Banco de América Central, S.A., su Código de Gobierno Corporativo, así como de conformidad a lo establecido en la legislación y normativa vigente de El Salvador. Particularmente, los miembros de Junta Directiva son nombrados por la Junta General de Accionistas, teniendo siempre presente que los Directores tanto propietarios como suplentes, deberán ser personas mayores de treinta años, de reconocida honorabilidad, con amplios conocimientos y experiencia en materia financiera y administrativa, contar con disponibilidad de tiempo para ejercer su cargo y no estar comprendidos dentro de las inhabilidades que señala la Ley de Bancos o cualquier otra Ley aplicable. El Director Presidente o quien lo sustituya deberá acreditar como mínimo cinco años de experiencia en cargos de dirección o administración superior en instituciones bancarias y financieras.

**4. Operaciones realizadas por los miembros de la Junta Directiva con otras partes vinculadas de acuerdo al marco legal aplicable a la entidad.**

De conformidad con los Artículos N° 203, 204, 205 y 206 de la Ley de Bancos, se prohíbe que los bancos, así como sus subsidiarias, otorguen préstamos, créditos, garantías y avales a personas naturales o jurídicas relacionadas directa o indirectamente con la propiedad, o en forma directa con la administración de la entidad, ni adquirir valores emitidos por éstas en un monto global superior al cinco por ciento (5%) del capital pagado y reservas de capital de cada una de las entidades consolidadas. Al 31 de diciembre del año 2022, el Banco reportó los siguientes indicadores en cumplimiento de la normativa aplicable:

Tipo de crédito	Saldo computable (miles de USD)	Número de créditos
Empresa	417.55	1
Sobregiros	36.89	10
Hipoteca	1,610.01	13
Prendario	106.33	4
Consumo	875.23	20
Contingencia	192.68	11
Tarjeta de Crédito	179.81	60
Otros	10.58	1
<b>Total General</b>	<b>3,429.08</b>	<b>120</b>
Capital más reservas	201,250.55	
% límite	5.00%	
% utilizado	1.70%	

#### 5. Descripción de la política sobre la rotación o permanencia 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., Código de Gobierno Corporativo, 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, permanecerán en sus funciones por un periodo de cinco 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.

#### 6. Informe de las capacitaciones recibida en temas de gobierno corporativo o en materias afines.

- a. En sesión de Junta Directiva celebrada el día trece de junio de dos mil veintidós, la Junta Directiva recibió una capacitación sobre ciberseguridad y la función de ciberseguridad dentro de la organización, la cual cubrió los siguientes aspectos: 1. Contexto general sobre la Ciberseguridad y aspectos sobre el ransomware; 2. BEC: Business Email Compromise, Cadena de Suministro; 3. Incremento en presupuesto y seguridad de la nube; asimismo, se abordaron temas sobre la ciberseguridad en la organización referidos a los modelos de defensa en profundidad para proteger los datos de nuestros clientes, temas de obsolescencia, parches, el fortalecimiento de las herramientas de protección, la gestión de los riesgos y gobierno de Ciberseguridad, la seguridad en la nube, la capacitación y simulación de phishing, entre otros aspectos importantes. Finalmente se confirmó que la organización cuenta con profesionales de alto nivel en el rubro y que los esfuerzos se enfocan en retenerlos y capacitarlos.
- b. En sesión de Junta Directiva celebrada el día veintidós de agosto de dos mil veintidós, la Junta Directiva recibió por parte de la secretaría del Comité de Gestión Integral de Riesgos de la organización, una capacitación sobre la Gestión Integral de Riesgos, con el objetivo de reforzar el conocimiento de las responsabilidades legales y normativas de la Junta Directiva sobre la materia, así como la forma de implementación y administración de la gestión de riesgos en la entidad, la cual incluyó los siguientes aspectos: 1. Repaso de la estrategia corporativa de BAC Credomatic la cual define el Control del Riesgo como uno de los 5 pilares del sistema de gestión organizacional; 2. Los principales riesgos del negocio; 3. La estructura para la gestión de riesgos la cual considera el modelo de gestión y control de riesgos basado en las tres líneas de defensa; 4. El Marco de Apetito de Riesgo (MAR) y la Declaración de Apetito de Riesgo (DAR); 5. Marco normativo - Responsabilidades de la Junta Directiva.
- c. En sesión de Junta Directiva celebrada el día veintidós de septiembre de dos mil veintidós la Junta Directiva recibió una capacitación en temas de Riesgo Climático, con el objetivo de abordar el impacto del cambio climático en las operaciones financieras, y los desafíos a nivel de infraestructura, producción agrícola, cadenas de suministro. Los aspectos de mayor énfasis fueron: i) La gestión de los riesgos climáticos asociados a la cartera: evaluación de los riesgos, análisis de escenarios, estimación de los impactos económico-financieros, así como la consideración de oportunidades de negocios; y ii) Gestión en esquemas de mitigación con modelos de riesgo de portafolio: niveles de reservas de capital, provisiones, entre otros.
- d. En sesión de Junta Directiva celebrada el día 14 de noviembre de dos mil veintidós los miembros de la Junta Directiva recibieron una Capacitación y Actualización en el tema de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y para la proliferación de armas de destrucción masiva por parte del Director Regional de Gobierno y Cumplimiento. En la capacitación se aprovechó para reforzar temas en la materia, enfocándose la misma en: 1) Actualización del Entorno Internacional y sus vulnerabilidades; 2) Revisión y entendimiento de indicadores internacionales sobre legitimación de capitales, índice global de paz, trata de personas, corrupción, entre otros; 3) Actualización sobre el avance en los resultados de la 4ta ronda de evaluación del GAFILAT en la región centroamericana; y 4) Gestión Corporativa en la materia.
- e. En sesión de Junta Directiva celebrada el día doce de diciembre de dos mil veintidós, la Junta Directiva recibió por parte del Gerente de Gobernanza de la organización, una capacitación sobre la Gestión de Gobierno Corporativo, con el propósito de reforzar la adopción de sanas prácticas de gobierno corporativo y

la adopción de un marco adecuado de transparencia y protección de los intereses de los accionistas, clientes de la entidad y demás partes interesadas, de conformidad con las leyes aplicables y las mejores prácticas internacionales en la materia.

#### 7. Política de remuneración de la Junta Directiva.

Se cuenta con una política de remuneración para los miembros de la Junta Directiva, la cual consiste en el pago de dietas únicamente a los Directores independientes que no se encuentran bajo una relación laboral con Banco de América Central, S.A. o cualquiera de las sociedades miembros del Conglomerado Financiero o del Grupo Regional. Las dietas son el único componente retributivo aprobado para los miembros, y su pago aplica solamente para las sesiones en las que el Director participe.

### **IV. ALTA GERENCIA**

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

##### **Presidencia**

<b>Presidente</b>	<b>Raúl Luis Fernando González Paz</b>
Gerente de Gobernanza	Mario Antonio Orellana Martínez
Gerente de Mercadeo	Martha Eugenia Bolaños de Bellegarrigue
Gerente Legal	Javier Ernesto Aguilar Franco
Gerente Talento y Cultura	Wilfredo Antonio Discua Larios (6)
Gerente de Tecnología e Información	Mario Antonio Martínez Zelaya (4) (5)

##### **Vice Presidencia Senior Experiencia del Cliente, Canales y Operaciones**

<b>Vicepresidente Senior Experiencia del Cliente,</b>	<b>Gerardo Armando Ruiz Munguía</b>
<b>Canales y Operaciones</b>	
Gerente de Transformación Digital y Contact Center	Dora Alicia Ocampo Valdivieso
Gerente de Banca Privada	José Benjamín Díaz Bonilla
Gerente de Canales de Servicio y Operaciones	Trinidad Miguel Ángel Córdova
Gerente Excelencia Operacional y Experiencia del Cliente	Dayana Yamileth Arias Gómez (2)

##### **Vice Presidencia de Banca Empresas**

<b>Vicepresidente de Banca Empresas</b>	<b>Rodrigo Antonio Menéndez Aguilar</b>
Gerente Créditos Empresas	José René Ramos Bonilla
Gerente Propemí	Miguel Ernesto Jacobo Menjivar
Gerente Banca Corporativa y Comercial	Luis Carlos Parker López
Gerente Servicios Empresariales	Maria José Deleón Estévez

##### **Vice Presidencia de Personas**

<b>Vicepresidente de Personas</b>	<b>Carlos Humberto Artiga López</b>
Gerente Créditos y Cobros Personas	Yanira Lissette Escobar Quevedo
Gerente de Negocios Tarjeta de Crédito	Italo José Bardi Porras
Gerente de Banca de Personales	Ericka Alexandra Guerra de Zuleta
Gerente Estrategia y Productos	Ana Babi Elizabeth Santamaría Bolaños
Gerente de Operaciones Credomatic	Walter Adonay Solis Ramírez

**Vicepresidencia de Finanzas y Administración**

<b>Vicepresidente de Finanzas y Administración</b>	<b>Christian Ricardo Tomasino Reyes (8)</b>
<b>Gerente de Tesorería e Inversiones</b>	<b>Carolina Lissette Calderón de Montoya (7)</b>
<b>Gerente de Administración</b>	<b>José Leonel González Trujillo (1)</b>
<b>Gerente Financiero</b>	<b>Osmín Enrique Menéndez (1)</b>

**Áreas de Control (Gobierno Corporativo)**

<b>Gerente de Auditoría Interna</b>	<b>Evelyn Hildaura Portillo de Aguiñada</b>
<b>Director de Cumplimiento</b>	<b>Julio César Kellman Rodríguez (3)</b>
<b>Gerente de Riesgo Integral</b>	<b>Rocío Grisel Arriola de Menjívar</b>

**Cambios en el periodo:**

- (1) En sesión de Junta Directiva de fecha 18 de abril de 2022 se ratificó la creación de la Gerencia de Administración, con fecha efectiva 1 de abril de 2022, la cual está liderada por el licenciado José Leonel González Trujillo; en consecuencia, a partir de la misma fecha el nombre de la Gerencia de Finanzas y Administración cambió su nombre a Gerencia Financiera.
- (2) En sesión de Junta Directiva de fecha 18 de abril de 2022, se nombró a la licenciada Dayana Yamileth Arias Gómez como la nueva Gerente de Excelencia Operacional y Experiencia del Cliente.
- (3) En sesión de Junta Directiva de fecha 16 de mayo de 2022, se autorizó modificar el nombre de la Gerencia de Cumplimiento, por lo que, a partir del 1 de junio de 2022 se denomina Dirección de Cumplimiento.
- (4) En sesión de Junta Directiva de fecha 16 de mayo de 2022, se nombró al licenciado Mario Antonio Martínez Zelaya como el nuevo Gerente de Tecnología e Información.
- (5) En sesión de Junta Directiva de fecha 24 de octubre de 2022, se ratificó que, a partir del 1 de octubre del mismo año, la Gerencia de Tecnología e Información reporte directamente a Presidencia. Anteriormente reportaba a la Vicepresidencia senior Experiencia del Cliente, Canales y Operaciones.
- (6) En sesión de Junta Directiva de fecha 24 de octubre de 2022, se ratificó que, a partir del 1 de octubre del mismo año, la Gerencia de Recursos Humanos actualice su nombre a Gerencia Talento y Cultura.
- (7) En sesión de Junta Directiva de fecha 14 de noviembre de 2022, la Junta Directiva conoció sobre la renuncia del anterior titular de la Gerencia de Tesorería e Inversiones. Asimismo, en sesión de Junta Directiva de fecha 12 de diciembre de 2022, se ratificó el nombramiento de la licenciada Carolina Lissette Calderón de Montoya como la nueva Gerente de Tesorería e Inversión, aprobándose también que dicha Gerencia reporte a la Vicepresidencia de Finanzas y Administración.
- (8) En sesión de Junta Directiva de fecha 12 de diciembre de 2022 se creó la Vicepresidencia de Finanzas y Administración, nombrando como Vicepresidente de Finanzas y Administración al licenciado Christian Ricardo Tomasino Reyes a partir de esa fecha.

**2. Política de selección de la Alta Gerencia.**

En conformidad con lo que establece el Pacto Social y Código de Gobierno Corporativo de la organización, el nombramiento y/o ratificación de la Alta Gerencia es atribución de la Junta Directiva. Los Gerentes deben de cumplir con los requisitos de idoneidad y capacidad que para cada posición se requiera, y los que establecen las Leyes y regulaciones vigentes.

**3. Informe de cumplimiento de las políticas y controles internos aprobados por la Junta Directiva**

Banco de América Central, en apego a la normativa aplicable, permanentemente da efectivo cumplimiento a sus políticas y controles internos. Esta situación es verificada continuamente por nuestras áreas de control. Los informes rendidos por la Administración a la Junta Directiva durante el periodo 2022, se presentan a continuación:

Fecha de sesión de Junta Directiva (año 2022)	Informe presentado
17 de enero	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe semestral del Comité de Prevención del LDAFTFPADM</li> <li>• Informe de actividades de la oficina de Cumplimiento - 4to trimestre de 2021</li> <li>• Informe de los Requerimientos Regulatorios (RRG)</li> <li>• Informe Trimestral de Cambios Regulatorios</li> <li>• Presentaciones de cartera crediticia (Incluye ratificación de créditos saneados y relacionados)</li> </ul>
09 de febrero	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Aprobación de los Estados Financieros e Informe Financiero Trimestral y recomendación del Comité de Auditoría sobre el nombramiento de Auditor Externo Financiero y Fiscal.</li> <li>• Informe anual de Gobierno Corporativo del año 2021</li> </ul>
21 de febrero	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe semestral del Comité de Gestión Integral de Riesgos</li> <li>• Informe semestral del Comité de Riesgos Operacionales</li> <li>• Principales indicadores de la Gestión de Riesgos - 4to trimestre 2021</li> <li>• Informe de resultados de Pruebas de Continuidad del Negocio 2021</li> <li>• Informe anual de labores de Órganos de Gobierno Corporativo</li> <li>• Informe de los Requerimientos Regulatorios (RRG)</li> <li>• Presentaciones de cartera crediticia (Incluye ratificación de créditos saneados y relacionados)</li> </ul>
14 de marzo	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe de los principales temas abordados en Comité de Auditoría</li> <li>• Informe de los Requerimientos Regulatorios (RRG)</li> <li>• Presentaciones de cartera crediticia (Incluye ratificación de créditos saneados y relacionados)</li> </ul>
18 de abril	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe de actividades de la oficina de Cumplimiento - 1er trimestre de 2022</li> <li>• Informe anual sobre la Gestión de Conflictos de interés del año 2021</li> <li>• Informe de Gestión de la Política Corporativa ABAC - 2do semestre 2021</li> <li>• Informe semestral hechos relevantes del Comité de Créditos</li> <li>• Informe anual Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos - 2021</li> <li>• Informe anual Evaluación Técnica de la Gestión de Riesgo Operacional - 2021</li> <li>• Informe Trimestral de cambios regulatorios aplicables a la entidad</li> <li>• Informe de los Requerimientos Regulatorios (RRG)</li> <li>• Presentaciones de cartera crediticia (Incluye ratificación de créditos saneados y relacionados)</li> </ul>
20 de abril	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Aprobación de Estados Financieros e Informe Financiero Trimestral</li> </ul>
16 de mayo	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe semestral de aspectos importantes del Comité de Compensación y Nombramientos</li> <li>• Informe semestral de aspectos importantes del Comité de Tecnología</li> <li>• Informe semestral de aspectos importantes del Comité de Activos y Pasivos</li> <li>• Principales indicadores de la Gestión de Riesgos - 1er trimestre 2022</li> <li>• Informe de los Requerimientos Regulatorios (RRG)</li> <li>• Presentaciones de cartera crediticia (Incluye ratificación de créditos saneados y relacionados)</li> </ul>
13 de junio	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe de los principales temas abordados en Comité de Auditoría</li> <li>• Capacitación a Junta Directiva en Ciberseguridad</li> <li>• Informe de los Requerimientos Regulatorios (RRG)</li> <li>• Presentaciones de cartera crediticia (Incluye ratificación de créditos saneados y relacionados)</li> </ul>
11 de julio	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe semestral del Comité de Prevención del LDAFTFPADM</li> <li>• Informe de actividades de la oficina de Cumplimiento - 2do trimestre de 2022</li> <li>• Informe de cambios regulatorios aplicables a la entidad</li> <li>• Informe de los Requerimientos Regulatorios (RRG)</li> <li>• Presentaciones de cartera crediticia (Incluye ratificación de créditos saneados y relacionados)</li> </ul>

19 de julio	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aprobación de Estados Financieros e Informe Financiero Trimestral</li> </ul>
22 de agosto	<ul style="list-style-type: none"> <li>Informe semestral del Comité de Gestión Integral de Riesgos</li> <li>Informe semestral del Comité de Riesgos Operacionales</li> <li>Principales indicadores de la Gestión de Riesgos - 2do trimestre 2022</li> <li>Informe Técnico sobre la Gestión de Continuidad del Negocio</li> <li>Capacitación a Junta Directiva en Gestión Integral de Riesgos</li> <li>Presentaciones de cartera crediticia (Incluye ratificación de créditos saneados y relacionados)</li> </ul>
22 de septiembre	<ul style="list-style-type: none"> <li>Capacitación en Riesgos de Cambio Climático</li> <li>Presentaciones de cartera crediticia (Incluye ratificación de créditos saneados y relacionados)</li> </ul>
18 de octubre	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aprobación de Estados Financieros e Informe Financiero Trimestral</li> <li>Informe de los principales temas abordados en Comité de Auditoría</li> </ul>
24 de octubre	<ul style="list-style-type: none"> <li>Informe de Gestión de la Política Corporativa ABAC -1er semestre 2022</li> <li>Presentaciones de cartera crediticia (Incluye ratificación de créditos saneados y relacionados)</li> </ul>
14 de noviembre	<ul style="list-style-type: none"> <li>Informe de actividades de la oficina de Cumplimiento - 3er trimestre de 2022</li> <li>Capacitación anual sobre Riesgos de Prevención de Lavado de Dinero y Activos</li> <li>Informe semestral de aspectos importantes del Comité de Compensación y Nombramientos</li> <li>Informe semestral aspectos relevantes del Comité de Créditos</li> <li>Informe semestral del Comité de Activos y Pasivos</li> <li>Informe semestral Aspectos Relevantes del Comité de Tecnología</li> <li>Principales indicadores de la Gestión de Riesgos - 3er trimestre 2022</li> <li>Presentaciones de cartera crediticia (Incluye ratificación de créditos saneados y relacionados)</li> </ul>
12 de diciembre	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aprobación del Plan de trabajo (2023) de Auditoría Interna</li> <li>Capacitación anual a Junta Directiva en Gobierno Corporativo</li> <li>Aprobación Plan Estratégico y Presupuesto anual año 2023</li> <li>Presentaciones de cartera crediticia (Incluye ratificación de créditos saneados y relacionados)</li> </ul>

## V. COMITÉ DE AUDITORÍA

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

Nombre del Funcionario	Cargo en la entidad	Cargo en el Comité de Auditoría
Roberto Ángel José Soler Guirola	Director Propietario, con calidad de Director Externo	Presidente del Comité
Evelyn Hildaúra Portillo de Aguiñada	Auditor Interno	Secretaria del Comité
Ricardo Damián Hill Argüello	Director Secretario, con calidad de Director Externo	Miembro del Comité
Raúl Luis Fernando González Paz	Director Presidente	Miembro del Comité
Herbert Mauricio Blandón Tévez (1)	Director Propietario, con calidad de Director Externo	Miembro del Comité

**Cambios en el periodo:**

- (1) En sesión de Junta Directiva de fecha 18 de abril de 2022 se autorizó la incorporación de un Director Propietario como miembro adicional del Comité.

2. Número de sesiones en el periodo y las fechas en que las mismas se realizaron.

Número de sesiones	Fecha de sesión (año 2022)
9 sesiones del Comité de Auditoría celebradas durante el año 2022	09 de febrero 28 de febrero 20 de abril 31 de mayo 19 de julio 05 de octubre 18 de octubre 29 de noviembre 07 de diciembre

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

- 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, e informar con regularidad a la Junta Directiva.
- 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.
- Opinar ante la Junta Directiva sobre cualquier diferencia entre la Gerencia y los Auditores Externos, respecto a políticas y prácticas contables (durante 2022 no se presentaron diferencias); el informe final de Auditoría Externa; el análisis realizado desde el punto de vista técnico para contratar al auditor externo.
- Evaluar la calidad de la labor de Auditoría Interna, así como el cumplimiento de su plan 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 periodo.

- 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 sociedades 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. Los controles evaluados, se relacionan con procesos claves como: Cartera Corporativa y Personales; Depósitos, Tarjeta de Crédito, Adquisición, Tesorería, Procesos Contables, Controles Generales Tecnología, y Gobierno Corporativo, entre otros.
- Resultados de investigación de denuncias por medio de la "Línea Ética".
- Principales comunicaciones con Reguladores registradas durante el periodo.
- Seguimiento sobre el avance del Plan de Trabajo Auditoría Interna 2022, y aprobación del Plan de Trabajo 2023.
- Evaluación del desempeño de Auditoría Interna 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 (COMITÉ DE RIESGOS)**

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

Nombre de Funcionario	Cargo en la entidad	Cargo en el Comité
Ricardo Damián Hill Argüello	Director Propietario, con calidad de Director Externo	Presidente del Comité
Rocio Grisel Arriola de Menjívar	Gerente de Riesgo Integral	Secretaria del Comité
Roberto Ángel José Soler Guirola	Director Secretario, con calidad de Director Externo	Miembro del Comité
Raúl Luis Fernando González Paz	Director Presidente	Miembro del Comité
Gerardo Armando Ruiz Munguía	Vicepresidente Senior Experiencia del Cliente, Canales y Operaciones	Miembro del Comité
Herbert Mauricio Blandón Tévez (1)	Director Propietario, con calidad de Director Externo	Miembro del Comité
Daniel Bañados Maticorena (1)	Vicepresidente de Personas	Miembro del Comité

**Cambios en el periodo:**

- (1) En sesión de Junta Directiva de fecha 18 de abril de 2022 se autorizó la incorporación de un Director Propietario así como también la incorporación del Director Regional de Gobierno y Cumplimiento, ambos como miembros del Comité en sustitución del Vicepresidente de Banca Empresas y del Vicepresidente de Personas.

2. Número de sesiones en el periodo.

Número de sesiones	Fecha de sesión (año 2022)
8 sesiones de Comité celebradas durante el año 2022	03 de febrero 24 de marzo 05 de mayo 23 de junio 28 de julio 29 de septiembre 27 de octubre 24 de noviembre

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

- 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 periodo.

##### 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 2022.
- Informe anual de Gestión Integral de Riesgos

##### 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. GOBIERNO CORPORATIVO Y ESTÁNDARES ÉTICOS

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

La versión actual del Código de Gobierno Corporativo fue aprobada en sesión de Junta Directiva celebrada en fecha 16 de diciembre de 2019, el cual cumple en todas sus partes con los requisitos y aspectos que establece las Normas Técnicas de Gobierno Corporativo NRP-17, emitidas por el Banco Central de Reserva de El Salvador, vigentes desde mayo de 2019.

Durante el año 2022 el Código de Gobierno Corporativo ha tenido tres modificaciones, las cuales se detallan a continuación, mismas que fueron comunicadas oportunamente a la Superintendencia del Sistema Financiero, en cumplimiento a la regulación vigente:

- a. En sesión de Junta Directiva de fecha 18 de abril de 2022 se actualizó la conformación de los siguientes Comités de Gobierno Corporativo: Comité de Auditoría, Comité de Gestión Integral de Riesgos, Comité de Prevención del Lavado de Dinero y de Activos, la Financiación del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, Comité de Riesgos Operacionales, Comité de Tecnología y Comité de Compensación y Nombramientos, incorporando algunos miembros a su conformación en sustitución de otros que dejaron de formar parte de los referidos Comités; y en otros casos, el número de miembros se incrementó por incorporación de un nuevo miembro. En el caso del Comité de Créditos y Comité de Activos y Pasivos, no tuvieron ningún tipo de cambio.
- b. En sesión de Junta Directiva de fecha 16 de mayo de 2022, se autorizó la actualización en la denominación de la Unidad de Cumplimiento, la cual pasó a denominarse Dirección de Cumplimiento, y dicho cambio se replicó en el Código de Gobierno Corporativo; así mismo, se actualizaron las funciones del Comité de Prevención del Lavado de Dinero y de Activos, la Financiación del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, todo lo anterior, con el propósito de armonizarlas al contenido del Instructivo de la Unidad de Investigación Financiera de la Fiscalía General de la República.
- c. En sesión de Junta Directiva de fecha 24 de octubre de 2022, se aprobó que al Comité de Prevención del Lavado de Dinero y de Activos, la Financiación del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, se incorpore como invitado permanente la Gerente de Riesgo Integral.

#### 2. Descripción de los cambios al Código de Ética o de Conducta durante el periodo.

Durante el año 2022 no se generaron cambios al Código de Integridad y Ética.

#### 3. Informe del cumplimiento de las políticas de Gestión y Control de conflictos de interés y operaciones con partes relacionadas.

Durante el periodo informado, se ha dado estricto cumplimiento a la Política de Gestión y Control de conflictos de interés, se ha mantenido el monitoreo de los empleados de la organización, miembros de los órganos de Gobierno Corporativo, a través de los procesos previamente establecidos; no existiendo a la fecha ningún tipo de evento que sea de preocupación para la administración.

## VIII. TRANSPARENCIA Y REVELACIÓN DE INFORMACIÓN

### 1. Atención de los clientes

#### Mecanismos para atención de clientes

En BAC Credomatic continuamos construyendo mejores experiencias por medio de todos nuestros canales de atención, por ello, toda nuestra red de sucursales físicas sigue estando disponible a nivel nacional para atender consultas y/o solicitudes de nuestros clientes, adicional a nuestra amplia red de canales digitales.

#### Cuéntanos tu experiencia

- Felicitaciones - Consultas - Insatisfacciones - Sugerencias

Recuerda que puedes contactarnos en nuestros canales, las 24 horas del día:

 Sitio web: <https://www.baccromatic.com/es-sv/personas/landing/quejas-y-sugerencias>

 Banca en Línea: [www.sucursalelectronica.com](http://www.sucursalelectronica.com)

  @baccromaticSV

 WhatsApp: 7170-4222

 Oficinas de Protección al Consumidor  
BAC Credomatic

[proteccionalconsumidorbac@baccromatic.sv](mailto:proteccionalconsumidorbac@baccromatic.sv)

#### Mecanismos para la atención de quejas y reclamos

Adicional a los canales detallados anteriormente, contamos con nuestra Oficina de Protección BAC, especialista en atención de quejas y reclamos. Durante el 2022 mantuvimos el servicio y atención de conformidad a las regulaciones locales en materia de Protección al Consumidor y buscando la mejor experiencia en nuestros clientes, a través de:

1. Sitio WEB: <https://www.baccromatic.com/es-sv/personas/landing/quejas-y-sugerencias>
2. WhatsApp 7170-4222 opción "ver más" opción "Atención de quejas"
3. Email: [proteccionalconsumidorbac@baccromatic.sv](mailto:proteccionalconsumidorbac@baccromatic.sv)
4. Canales físicos (Agencias y Bancas)

### 2. Detalle de los principales hechos relevantes de la entidad, de conformidad a la normativa aplicable, durante el periodo del informe anual.

En Sesión de Junta General Ordinaria de Accionistas llevada a cabo a las nueve horas y cuarenta y cinco minutos del día once de octubre de dos mil veintidós, según punto tercero de carácter ordinario del acta número CINCUENTA Y CINCO, asentada en el Libro de Actas de Junta General de Accionistas, se acordó la reestructuración de la Junta Directiva de Banco de América Central electa para el periodo comprendido del tres de junio de dos mil veintiuno al tres de junio del dos mil veintiséis. La reestructura obedeció a la incorporación de la Señora Ana Guissella Sánchez Maroto como Director Suplente para cubrir la vacante que dejó el Señor German Salazar Castro por renuncia presentada.

Otro aspecto relevante lo constituyen los cambios en la Alta Gerencia realizados durante el año 2022, los cuales se han descrito plenamente en el romano "IV ALTA GERENCIA" de este informe, mismos que, fortalecen la estructura organizacional de la entidad, aspecto que es un pilar fundamental para el desarrollo de un buen gobierno corporativo.

Finalmente, es importante indicar que en el mes de febrero de 2022 se inscribió en el Registro de Comercio la escritura pública de modificación del pacto social de la sociedad, por actualización que se hizo en el lenguaje y redacción de varias de las cláusulas contenidas en el mismo, documento en el cual se recogen los estatutos de la sociedad. Esta actualización fue autorizada en sesión de Junta General de Accionistas celebrada el uno de julio de 2021.

#### IX. OTROS

1. Cualquier otra información o aclaración relacionada con sus prácticas de gobierno corporativo que considere relevante para la comprensión de su gobierno corporativo.

- A. En sesión de Junta General de Accionistas de fecha veintiuno de febrero de 2022, se aprobó el contenido de la Memoria de Labores del ejercicio 2021, así como también el contenido de los Estados Financieros auditados.
- B. En atención a lo que establece el nuevo Instructivo de la Unidad de Investigación Financiera de la Fiscalía General de la República, el Comité de Prevención del Lavado de Dinero y de Activos, la Financiación del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, brevemente, Comité de Prevención del LDA/FT/FPADM o Comité de Prevención, actualizó su nombre según autorización de Junta Directiva emitida en sesión de fecha 16 de mayo de 2022, con el propósito de armonizarlo al contenido del Instructivo de la Unidad de Investigación Financiera de la Fiscalía General de la República, asimismo, a continuación se detalla la siguiente información:
  - i. Miembros del Comité de Prevención y los cambios durante el periodo informado.

El Comité está conformado por los siguientes funcionarios:

Nombre del Funcionario	Cargo en la entidad	Cargo en el Comité de Auditoría
Raúl Luis Fernando González Paz	Director Presidente	Presidente del Comité
Julio César Kellman Rodríguez	Oficial de Cumplimiento Corporativo	Secretario del Comité
Gerardo Armando Ruiz Munguía	Vicepresidente Senior Experiencia al Cliente, Canales y Operaciones; y Gerente General	Miembro del Comité
Roberto Ángel José Soler Guirola	Director Propietario, con calidad de Director Externo	Miembro del Comité
Herbert Mauricio Blandón Tévez (1)	Director Propietario, con calidad de Director Externo	Miembro del Comité
Javier Ernesto Aguilar Franco	Gerente Legal	Miembro del Comité
Daniel Fernando Bañados Maticorena	Director Regional de Gobierno y Cumplimiento	Miembro del Comité

##### Cambios en el periodo:

- (2) En sesión de Junta Directiva de fecha 18 de abril de 2022 se autorizó la incorporación de un Director Propietario como miembro adicional del Comité.

- ii. Número de sesiones en el periodo y las fechas en que las mismas se realizaron.

Número de sesiones	Fecha de sesión (año 2022)
6 sesiones del Comité de Auditoría celebradas durante el año 2022	31 de enero
	28 de marzo
	30 de mayo
	25 de julio
	26 de septiembre
	28 de noviembre

- iii. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo.

- Instruir mediante acuerdos, modificaciones o mejoras a la política institucional de prevención del LDA/FT/FPADM, con apego al marco legal nacional e internacional;
- Dar seguimiento a la gestión de la Oficialía de Cumplimiento;
- Conocer las deficiencias al programa de prevención detectadas por la Oficialía; así como las acciones o medidas correctivas que se hayan implementado para tales efectos;
- Revisar la ejecución del plan anual de capacitación que involucre a todo el personal de la institución y que además incluya la capacitación especializada para el personal de la Oficialía de Cumplimiento en temas de LDA/FT/FPADM;
- Revisar que el enfoque de la Oficialía de Cumplimiento, además de fortalecer la estructura de control interno, esté orientado a la prevención y gestión de riesgos de LDA/FT/FPADM;
- Revisar por lo menos cada tres años, la estructura organizativa de la Oficialía de Cumplimiento en cuanto a recurso humano, en relación proporcional al tamaño de la institución, cantidad de clientes, productos y servicios, así como la operatividad que tenga la misma, para determinar la necesidad de mayores recursos a fin de mitigar los riesgos derivados de LDA/FT/FPADM;
- Promover y garantizar la independencia y autonomía de la oficialía de cumplimiento de forma institucional;
- Asegurarse que la Oficialía de Cumplimiento tenga acceso irrestricto a toda la información y documentación que maneja la institución relacionada con el LDA/FT/FPADM.

- iv. Temas corporativos conocidos en el periodo.

- Seguimiento a planes de trabajo.
- Tablero SARLAFT.
- Informes sobre monitoreo.
- Métricas sobre operaciones.
- Actualización de clientes.
- Seguimiento a proyectos tecnológicos.
- Informes de Auditores Externos, avances al plan de trabajo, resultados de auditorías y resumen de Cartas de Gerencia.
- Programa anual de capacitación
- Informes ABAC

- C. Consideramos importante indicar que durante el año 2022 la Junta Directiva de la entidad recibió capacitaciones sobre diversos rubros que son de mucho valor para la gestión que permanente realiza la entidad a través de sus órganos de gobierno corporativo, las cuales han quedado relacionadas en el numeral 6 del romano III. JUNTA DIRECTIVA de este informe. Esta actividad además de ser un aspecto de cumplimiento regulatorio también pone de manifiesto el esmero de la organización en fortalecer constantemente sus estándares de buen Gobierno Corporativo.



# BAC CENTRADO EN LAS PERSONAS

En **BAC** reconocemos a nuestros clientes como los grandes dinamizadores de la economía del país, por eso buscamos ser su aliado con soluciones diseñadas para mejorar su productividad, facilitar su conectividad y transacciones en la región, gestionar eficientemente su tesorería, siempre con el respaldo de nuestro banco.

Con nuestra nueva estrategia, vemos a nuestros clientes empresariales como importantes aliados para la consecución de nuestro propósito de llevar prosperidad a las comunidades donde operamos, sabemos que fortaleciéndolos, apoyándolos y acompañándolos en la transición a una economía sostenible, lograremos amplificar los impactos positivos en la sociedad.

Desde la banca empresarial contribuimos al logro de los siguientes objetivos estratégicos:

## OBJETIVO 3.

Ser el banco líder en soluciones financieras simples, digitales y de triple valor



### PROPEMI BAC CREDOMATIC

Nuestra oferta de valor a los pequeños y medianos empresarios es integral, por ello brindamos productos y servicios a la medida de sus necesidades, con atención personalizada y con el acompañamiento de nuestra propia Escuela de Negocios con la que fortalecemos la gestión de negocios de los empresarios a través de talleres, seminarios, webinars y asesorías en temas de actualidad.

- Cartera de crédito al 2022:

**\$309 MM**

- Créditos:

**3,622**

# FORMACIÓN EN GESTIÓN DE NEGOCIOS

**72** eventos en 2022

Empresarios capacitados:  
**2,094**

Cobertura:  
**Todo el país**

Alianzas para la formación profesional:

- **ADEN Business School**  
- **TechnoServe**  
- **ProInnova**

Evento para hijos de empresarios para fomentar la sucesión empresarial:

**2 eventos,**  
**66 jóvenes capacitados**



# FORTALECIENDO NEGOCIOS CON ENFOQUE DE GÉNERO



## MUJER ACELERA

Nace en el 2017 con el objetivo de brindar una atención especializada a mujeres líderes de pequeñas y medianas empresas.

Actualmente el programa ofrece tres pilares:

- Apoyo financiero
- Red y formación empresarial
- Atención especializada y acompañamiento

Resultados 2022

Cartera **\$96 MM**

Clientes **762**

Eventos de formación

**25 eventos con  
849 participantes**

# MUJER PUEDES MÁS

Poniendo a nuestras clientes al centro y basándonos en sus necesidades actuales, ahora contamos con un producto diseñado exclusivamente para mujeres líderes de empresas, que ofrece:

- Flexibilidad de garantías
- Plazos más amplios
- Resoluciones rápidas

Lanzado en julio de 2022, al cierre del año ha logrado:

Créditos colocados:

**105**

Monto desembolsado:

**\$4 MM**



# EVENTO EMPRESARIO DEL AÑO - EDICIÓN 15



Reconocer el trabajo, la dedicación y el aporte al desarrollo que los pequeños y medianos empresarios ofrecen al país, es una tradición que **BAC Credomatic** lleva a cabo desde hace 15 años.

Iniciamos con el reconocimiento para un empresario que destaca por su gestión exitosa del negocio, y posteriormente con las dos nuevas categorías incluidas desde hace cuatro años: **"Empresario Digital"**, que destaca a un cliente que le saca provecho a las soluciones tecnológicas que ofrecemos; también, el reconocimiento **"Mujer Acelera"**, el cual se enfoca en una mujer que destaca en el ámbito empresarial, siendo un verdadero ejemplo para la sociedad.

Este año se incorporó un nuevo reconocimiento: **"Neto Positivo"**, el cual se otorga a una empresa que sobresale porque en su estrategia de negocios incorpora criterios sociales y ambientales que van muy de la mano de nuestra estrategia de triple valor positivo.

## ALIANZAS DESTACADAS PARA FORTALECER EL APOYO A PYMES, MUJERES Y EMPRENDEDORES EN EL 2022

La atención a pequeños y medianos empresarios es importante para el desarrollo de los países, siendo los mayores generadores de empleo, abastecen de productos y servicios esenciales a comunidades del interior del país. Asimismo, el empoderar a las mujeres que están liderando negocios, abrirles oportunidades y fortalecer su gestión de negocios, entre otros,

son necesarias para que la sociedad pueda prosperar.

Gracias al apoyo que hemos recibido de organismos internacionales que comparten esta visión, en 2022 pudimos fortalecer las iniciativas dirigidas a PYMES y particularmente a mujeres empresarias, que a través de fondos internacionales hemos logrado tener un mayor alcance y asesoría para:

**PRÉSTAMO  
BID INVEST  
\$60 MM  
2022**

para fortalecer el programa de financiamiento de PYMES y PYMES lideradas por mujeres (60 MM en el año 2020).

**EN TOTAL  
\$120 MM**

# CONVENIO PROPEMI ANTE BID INVEST

En el convenio suscrito entre BAC y BID Invest, existe un plan de incentivos a 5 años de \$450,000 basado en el Programa de Financiamiento Mujeres Líderes Empresariales (We-Fi). La tarifa de cumplimiento anual es de \$90,000. Dicha meta es sumamente rigurosa con objetivos porcentuales establecidos para incrementar el número de préstamos a empresas lideradas por mujeres versus el total de la cartera.

Al cierre del año 2022 logramos cumplir esa ambiciosa meta, por lo que hemos sido acreedores de los desembolsos correspondientes a los años 2021 y 2022, recibiendo \$180,000.

# FONDO DE GARANTÍAS USAID-DFC

\$17.5 MM para fortalecer la atención a mujeres líderes de empresas, emprendedores, microempresas crecientes y PYMEs en general.

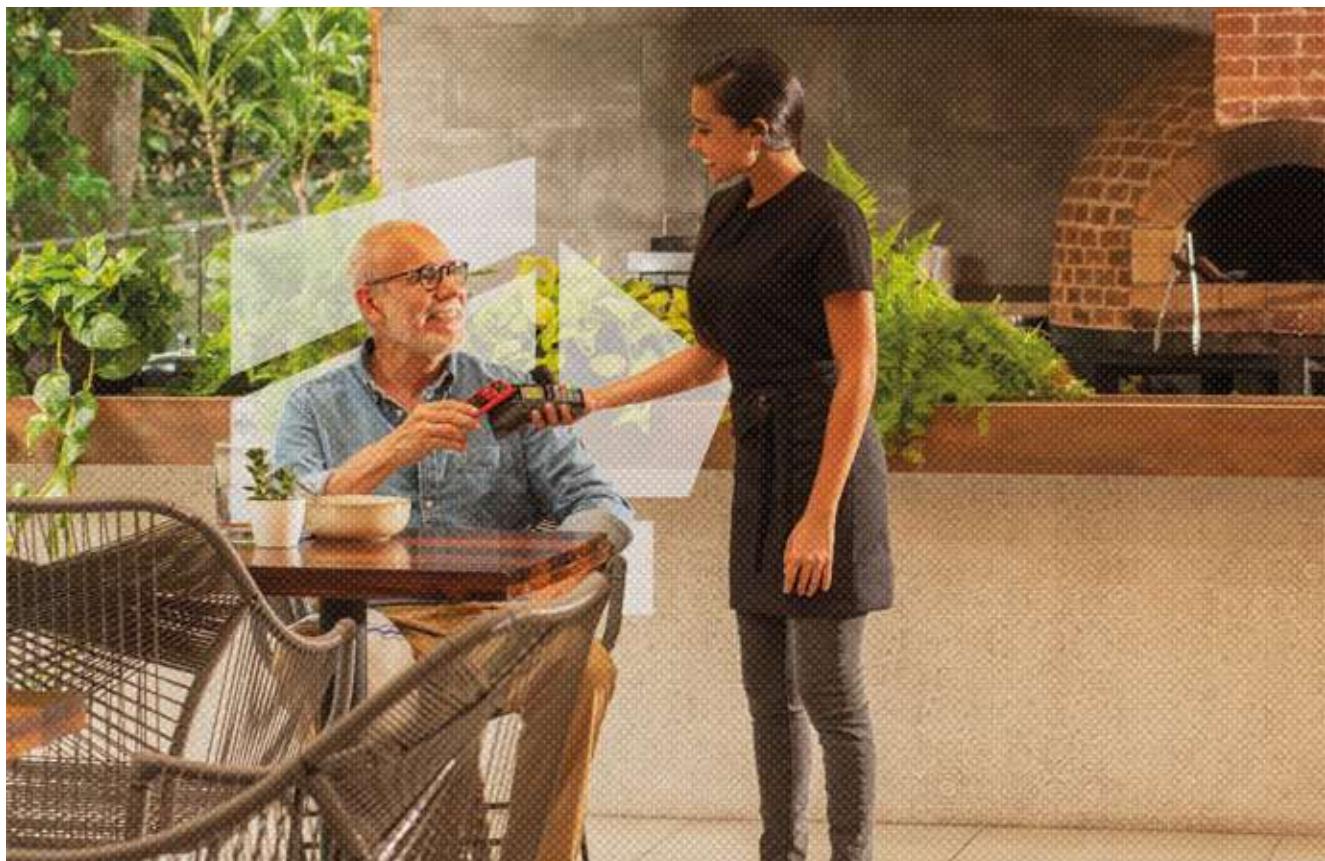
La participación en el Foro GLI Latam 2022 (Gender Lens Investment), celebrado en la ciudad de Antigua Guatemala con una audiencia de más de 500 personas, nos permitió contar la experiencia de nuestro programa “Mujer Acelera”.

## OBJETIVO 5.

### Transformar nuestra cartera en Neto Positivo para el 2035

Con base en las mejores prácticas y estándares internacionales, en BAC Credomatic definimos una taxonomía interna para el etiquetado de temas ambientales y sociales en nuestra cartera de crédito, tomando como referencia el uso de los fondos y el impacto a nivel ambiental y/o social que tienen las operaciones de crédito de las carteras comercial, corporativa y Pyme.

Esto tiene como objetivo inicial el evidenciar nuestras principales áreas de oportunidad, así como construir una base de información, que, sumada al análisis de impacto que publicamos en este informe, nos permita definir nuestras prioridades en torno a los compromisos que nos hemos planteado.



Se realizaron capacitaciones a todos los equipos de negocios y análisis de crédito, para hacer la correcta clasificación, así como también se fortaleció en el enfoque al financiamiento de negocios sostenibles, cerrando con una cartera de más de \$32 MM en cartera sostenible, compuesta por proyectos de energías renovables, gestión sostenible del agua y construcción sostenible y \$95 MM en cartera con componente de género.

# OBJETIVO 7.

## Masificar la inclusión y educación financiera y digital



De la mano de nuestro objetivo de ofrecer productos simples, digitales y de triple valor positivo, asumimos el compromiso de facilitar la transformación digital de nuestros clientes, para que estos puedan lograr sus metas aprovechando las ventajas tecnológicas que ponemos a su disposición.

Productos como la Banca en Línea, facilitan la administración de una empresa, volviéndola más eficiente para sus pagos de nómina y proveedores, o bien, haciendo transferencias locales e internacionales, al mismo tiempo que potencian sus negocios respondiendo a las nuevas demandas del mercado. Poder comercializar productos y servicios en línea, abre la oportunidad para atender nuevos clientes de manera práctica, rápida y fiable.

La tendencia hacia la digitalización sigue su ritmo acelerado, del 2021 al 2022 hemos visto un incremento en pagos electrónicos, logrando un crecimiento

del 29% y más de \$15 billones pagados durante el 2022 a través de nuestra Banca en Línea.

Esta “digitalización segura” permite a nuestros clientes empresariales llevar también bienestar a sus colaboradores y proveedores. El 60% de las personas que reciben su pago de planilla a través de BAC, son usuarios de la Banca en Línea, de estos, el 39% realiza transacciones monetarias de pago, este año hemos tenido un crecimiento de 22 mil usuarios netos.

Estos datos son el resultado de la visión de capacitar a los colaboradores de nuestros clientes empresariales, que nos lleva a cumplir el objetivo de inclusión y educación financiera digital, solo en 2022 más de 28 mil de sus colaboradores han participado en 190 capacitaciones de productos y de educación financiera ofrecida por BAC Credomatic, permitiéndoles ser cada vez más competentes en el mundo digital y forjadores de soluciones para sus empresas.

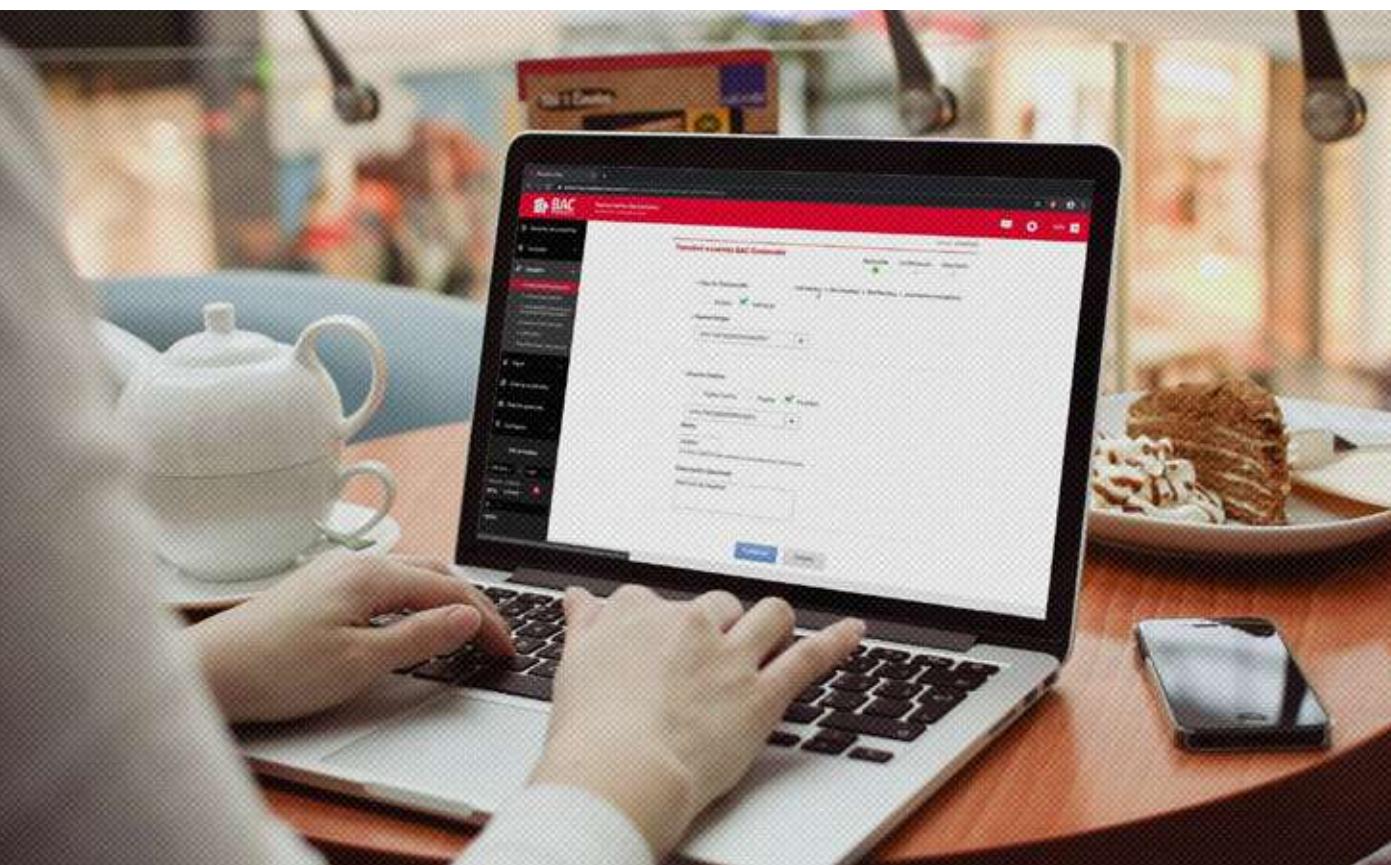
# TRANSFORMACIÓN DIGITAL

Para BAC, la transformación digital no es solo otorgar acceso a una plataforma; es brindar soluciones accesibles y fáciles para llevar el banco al cliente. Nuestra Banca en Línea y Banca Móvil cuentan con estándares que destacan en la industria y están alineadas a la tendencia de la "Banca del futuro", que busca proporcionar funcionalidades basadas en la experiencia del cliente con un "diseño responsive"; es decir: que se adapta a cualquier dispositivo que utilice el usuario; desde una laptop, tablet o un móvil.

Este enfoque integral nos ha permitido cerrar con 273,000 usuarios digitales en 2022, equivalente a un 13% de crecimiento neto con más de 30,000 usuarios con respecto al cierre de 2021.

En este período se han consolidado servicios como "Mis finanzas", un gestor de finanzas personales incluido en la app de Banca Móvil con el que nuestros clientes pueden descubrir, analizar y gestionar sus ingresos y gastos, creando más valor social al giro de nuestro negocio.

Para el 2022 se finalizó la unificación de la app "Código BAC" en nuestra Banca Móvil para tener flujos más seguros, accesibles e intuitivos; de forma que mejoramos la experiencia del cliente, reducimos tiempos y promovemos los servicios digitales que aportan en la generación de valor para el planeta, reduciendo las emisiones contaminantes del transporte al evitar a nuestros clientes desplazarse a un comercio o agencia para realizar sus transacciones.



La activación de nuevas gestiones y la unificación de los colectores que se pueden pagar desde nuestra aplicación móvil como desde la página web nos ha permitido crecer un 19% con más de 367,000 transacciones entre los que destacan pagos de servicios básicos, impuestos y recargas. Globalmente en transacciones contamos con un 43% de crecimiento con más de 3.4 millones de transacciones digitales en 2022 vs. 2021.

Comprometidos con la digitalización, estamos promoviendo la migración de gestiones y pagos de canales tradicionales a canales digitales, logrando una mezcla del 75.94% de autogestiones en plataformas digitales, con un crecimiento de más de 253,000 transacciones, equivalentes al 41% sobre el período anterior; impactando nuestro

entorno económico al dinamizar la economía de nuestro país.

Hemos integrado nuevas funciones para brindar a nuestros clientes más alternativas para transferir sus fondos, como la opción de transferencias Kash desde Banca Móvil, con la cual el cliente puede transferir a usuarios registrados de cualquier banco que tengan una tarjeta de débito emitida por VISA o Master Card, así como la mejora en los servicios de transferencias interbancarias como Transfer365 y UNI.

En 2023 seguimos comprometidos con la mejora de nuestros servicios, la innovación de nuestros canales digitales con la integridad, pasión y excelencia que mueven a BAC en su proceso de transformación digital.

# EXPERIENCIA Y VOZ DEL CLIENTE

## EXPERIENCIA DEL CLIENTE

Desde la contratación de un producto y servicio hasta el seguimiento posventa, nuestros clientes pueden calificar su experiencia a través de diferentes encuestas que son atendidas por un equipo especialista que analiza y recopila insight de mejora, con el objetivo de hacerle la vida más fácil a nuestros clientes por medio de nuevos servicios y mejoras a lo actual.

17 tipos de programas desde canales físicos, digitales, venta de productos, entre otros, nos dejaron más de 1 millón de evaluaciones, y estamos orgullosos de la credibilidad y confianza de nuestros clientes al compartir sus comentarios y valoraciones. A partir de estas mediciones, se pusieron en

El 2022 nos concentraremos en buscar la eficiencia en todos nuestros canales de atención; aumentar la capacidad y rapidez de las interacciones desde las preferencias de nuestros clientes se volvió clave para continuar adaptándonos a los cambios tecnológicos.



práctica 54 iniciativas para mejorar la experiencia del cliente. Estos proyectos van acompañados de un proceso de co-creación en el que invitamos a los clientes a proporcionar información directa sobre las mejoras.



## CULTURA ÁGIL Y TRANSFORMACIÓN PARA INNOVAR

Para continuar avanzando en este objetivo trabajamos con varias metodologías de mejora integradas en nuestra “Cultura de Agilidad”.

Al cierre de 2022 contamos con 32 equipos bajo marco de trabajo Scrum que atienden necesidades del negocio y tecnologías solventando necesidades complejas de forma incremental. Este marco de trabajo nos ha permitido adaptarnos al cambio constante que viene de las preferencias de nuestros clientes, dando como resultado los siguientes datos:

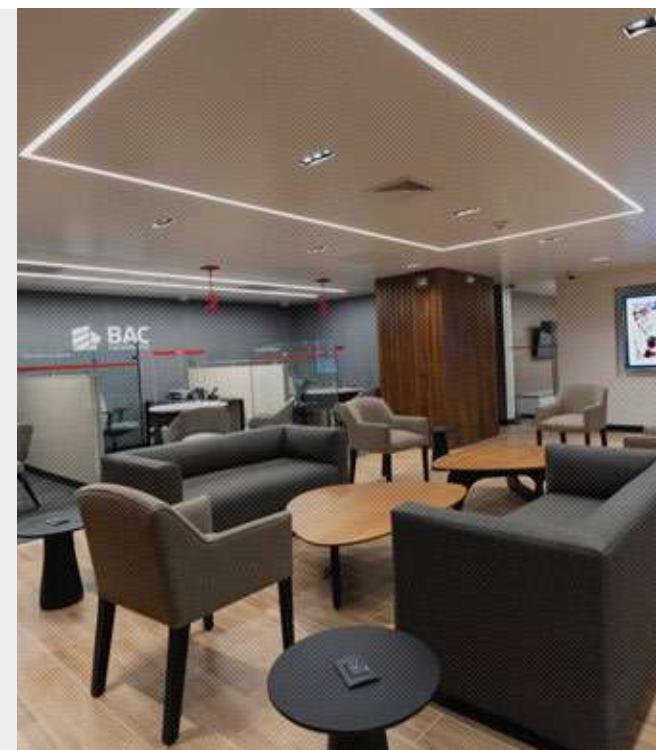
- + de 463 entregas de valor en 2022 fueron realizadas por estas células de trabajo.
- + de 350 colaboradores tienen rol activo de mejora, como Green Belt, Agentes de Cambio, Product Owner y/o Scrum Máster
- + de 590 ideas fueron ingresadas por nuestros colaboradores
- + de 4 millones de clientes fueron atendidos con soluciones por medio de nuestra primera línea de atención.

## CONSTRUYENDO UNA RELACIÓN MÁS CERCANA CON NUESTROS CLIENTES

Trabajar con la tecnología más avanzada nos permite captar la voz de nuestros clientes de forma oportuna y eficiente. Medallia, es nuestra plataforma que recoge las voces de nuestros clientes a través de evaluaciones en 15 puntos específicos de interacción.

Construimos una relación cercana con clientes con un Net Promoter Score promedio de:

- Canales físicos: 75
- Canales digitales: 50
- Originación y venta de productos: 67



## UNA BANCA MÁS TRANSPARENTE PARA NUESTROS CLIENTES

Durante el 2022, hemos creado un sitio para mantener informado a nuestros clientes sobre los términos relacionados con tarjetas de crédito, tasas y fechas importantes del manejo de su producto.

Este sitio fue creado en conjunto con nuestros clientes y resume en 7 secciones temas de beneficios, límite, fechas de pago, seguros, intereses y cobros.

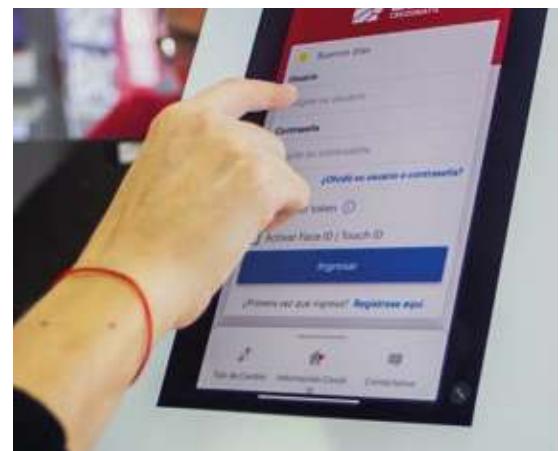
Queremos relaciones que perduren en el tiempo, el Net Promoter Score de este proyecto es de 62,5.

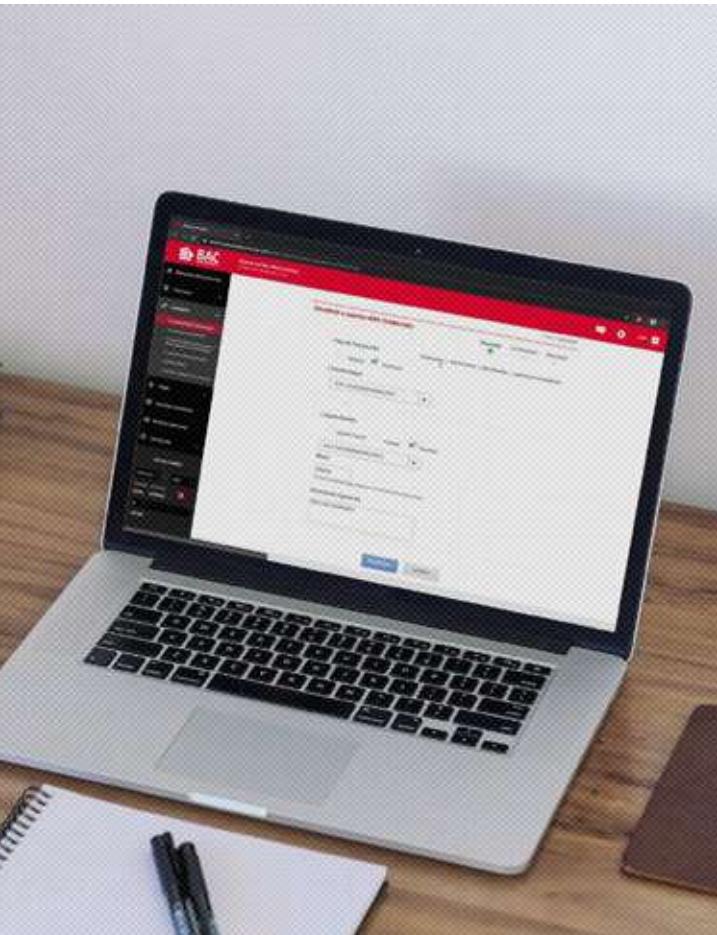
## PRODUCTOS Y SERVICIOS DIGITALES CREADOS POR LAS NUEVAS PREFERENCIAS DE NUESTRO CLIENTE

El éxito de nuestra cercanía con el cliente se traduce en nuevos productos y servicios acordes a las preferencias y nuevas tendencias mundiales. Estamos en el momento oportuno para que nuestros clientes elijan realizar sus trámites de forma asistida o por medio de autoservicio.

## PRODUCTOS DIGITALES EN UN CLIC

- 4,568 aperturas de cuentas bancarias en un clic que incluye cuentas nuevas y segundas cuentas
- 113,103 clientes solicitaron productos y servicios por medio de nuestra Banca en Línea.





# CANALES DIGITALES Y DESARROLLO DE AUTOSERVICIO

## CONTINUAMOS DESARROLLANDO NUESTRO CENTRO DE AYUDA

En 2022 desarrollamos nuevas habilidades a un centro de ayuda (repositorio de artículos de información) en nuestro sitio WEB que permite a clientes consultar de forma automática y autoservida más de 130 artículos de información desde cualquier dispositivo, ya que cuenta con tecnología “responsive” los 7 días de la semana en cualquier horario.

## AUTOSERVICIO EN WHATSAPP

Somos el número 1 en el desarrollo de WhatsApp como canal de servicio. En 2022 profundizamos en las necesidades de asistencia inmediata que nuestros clientes esperan resolver sin ser atendidos por un humano.

## DESARROLLO DE SERVICIOS CON BOTS

Durante el 2022 desarrollamos 9 robots que permiten agilizar trámites y solicitudes de nuestros clientes para gestiones, gestionar la renovación de sus tarjetas y solicitar extrafinanciamiento.

Más de 21 mil clientes han hecho uso de estos servicios.

## KASH

Una innovación que se suma a las iniciativas para transferencia de dinero, beneficio que puede ser utilizado desde Banca en Línea. Este servicio permitió a más de 20 mil clientes, usuarios de Banca en Línea, realizar transacciones entre clientes VISA y Mastercard.

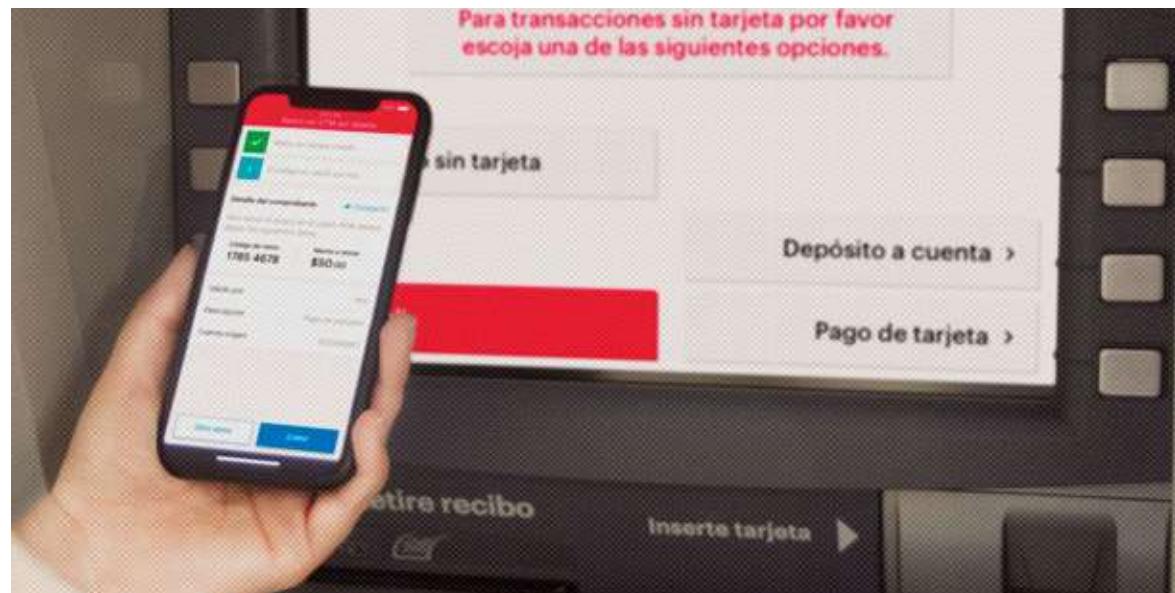


## EXPERIENCIAS DIGITALES Y SEGURAS

Mensajes One Time Password para transacciones en comercio electrónico.

Comprendemos que ser digital debe de ser 100% seguro, por lo cual sumamos mecanismos de seguridad a través de nueva tecnología. One Time Password, permite que el cliente haga un proceso adicional de autenticación que fortalece las operaciones realizadas por comercio electrónico, recibido en el correo electrónico y/o celular por mensaje de texto.

Debemos seguir construyendo y desarrollando nuestra experiencia del cliente para adaptarnos a las necesidades de las PERSONAS a las



que servimos, reimaginando la banca de la mano de nuestros clientes. Trabajamos con integridad y pasión para servir a nuestros clientes en todos los canales de forma ágil, innovadora y con excelencia.



# TALENTO Y CULTURA

Durante el 2022 continuamos consolidando nuestra filosofía de “colaborador al centro”. La voz de nuestra gente sigue teniendo relevancia y un alto valor para la generación de planes e iniciativas. El despliegue de nuestra estrategia responde directamente a las necesidades y expectativas reales que nuestros colaboradores expresan. Es así como logramos consolidar nuestra propuesta de valor (EVP) a través de 4 grandes pilares: conexiones más profundas, flexibilidad radical, desarrollo personal, bienestar holístico y un propósito compartido. Durante este año logramos un eNPS de país de 72.2 en nuestra encuesta de clima organizacional, 20 puntos más que el año anterior, demostrando el impacto positivo de la estrategia implementada y detallada a continuación:

# DESARROLLO PERSONAL Y ATRACCIÓN DEL MEJOR TALENTO



Creemos en el talento salvadoreño, por eso, en 2022 creamos el **programa de pasantías BAC** generando espacios de desarrollo para 47 jóvenes talento que se desempeñaron en diferentes áreas de la compañía. Realizamos tres ferias de empleo masivas entre occidente y la zona metropolitana, donde tuvimos la oportunidad de dar a conocer nuestra propuesta de

valor (EVP) en prestigiosas universidades del país. Estas acciones nos permitieron atraer a 498 colaboradores nuevos.

En cuanto al desarrollo personal, hemos creado la primera **Academia de Formación de Tecnología de la Información “BAC Academy”**, generando valor social a nuestro país, con la generación de 20

oportunidades de empleo para jóvenes en búsqueda de una oportunidad laboral. Todos fueron formados en diversas áreas especializadas. El proceso formativo tuvo una duración de 9 meses. Hoy, estos 20 colaboradores ocupan las posiciones de Analista AS400, Analista PEGA y Analista RPA, generando gran valor a los procesos del área de la Gerencia de TI.

Ampliamos nuestra cobertura en temas de desarrollo y capacitación, recuperando el 72% de la inversión que se realiza a través del INSAFORP, por medio de la gestión de diversos entrenamientos. **25,500 horas de capacitación** invertidas en nuestros colaboradores BAC.

Nuestros líderes también tuvieron la oportunidad de formarse, sumando 5,700 horas de capacitación a través del lanzamiento del **Programa de Líderes** que incluyó temáticas de relevancia como Storytelling, Change Management, entre otros. Un total de 230 líderes han sido desarrollados, permitiendo la transformación y avanzando hacia la ruta de liderazgo que queremos.

Conscientes de la importancia del desarrollo profesional continuo, establecimos una **alianza con EDEX/EDUCADO** para ofrecer carreras universitarias y posgrados en prestigiosas universidades en Europa y México, con descuentos y tarifas especiales a nuestros colaboradores.



Adicionalmente, siendo la innovación un pilar fuerte de la transformación, hemos creado el área de **Coaching para Líderes**, donde tuvimos la oportunidad de abrir espacios “one to one” y desarrollar cursos de formación en temas especializados a la medida de las necesidades de nuestros líderes.

# BALANCE DE VIDA



El bienestar promueve el equilibrio de vida y trabajo, en este sentido durante el 2022, mejoramos el beneficio de vacaciones anuales, haciendo posible que nuestros colaboradores gocen de **21 días al año**. Seguimos impulsando el uso del “personal day” y el “día libre por cumpleaños”. También desarrollamos un **sprint de balance de vida personal y vida laboral**, que nos permitió profundizar más en este tema y generar otras iniciativas de alto impacto. El porcentaje de satisfacción de nuestros colaboradores en relación al balance de vida es de 76.6 vr. 68 del año anterior. Esto representa un importante avance en la regulación de la carga laboral y la prioridad que tiene la generación del dicho balance.

# SALUD FÍSICA Y MENTAL

La salud física es fundamental como parte del bienestar integral, por eso, lanzamos nuestro **Programa de Acondicionamiento Físico** en nuestras oficinas de San Marcos y Olímpica, donde desarrollamos diversas rutinas de ejercicio físico y beneficiamos a más de 100 colaboradores que participaron en el programa a lo largo del año.

También desarrollamos **ferias de salud** acercando servicios médicos, medicamentos y exámenes de laboratorio, impactando a más de 1,000 colaboradores. Realizamos **jornadas de salud visual** en todas nuestras agencias a nivel nacional y lanzamos nuestra **campaña anual de donación de sangre**, lo cual nos permitió ayudar a más de 10 colaboradores que durante el año tuvieron una necesidad de salud especial, tanto para ellos como para sus familias.

La salud mental también genera bienestar. En 2022 brindamos **asistencia psicológica** a más de 300 colaboradores a través de asesoría y/o terapia psicológica. Asimismo, nuestra clínica empresarial brindó servicios de **medicina general y ginecología**, con un promedio de atención mensual de 400 colaboradores, generando valor en el bienestar de nuestra gente.

# BIENESTAR FAMILIAR



No cabe duda que la familia es el motor que nos mueve a dar lo mejor, por eso, durante el 2022 desarrollamos actividades que promovieron el bienestar y unidad familiar: realizamos la **Primera Carrera BAC positivo** con más de 600 participantes, entre colaboradores y familiares, creando así un espacio de sano esparcimiento.

Desarrollamos nuestra primer **Villa navideña BAC** con el objetivo de recibir en nuestra casa a los pequeños del hogar, con entretenimiento como pintacaritas, taller de galletas, foto con Santa, entrega de regalos, entre otros. Recibimos a más de 500 colaboradores con sus hijos.

# BIENESTAR FINANCIERO



En BAC nuestros colaboradores son una prioridad, por lo que en 2022 se realizó un **ajuste salarial del 3%** para todas aquellas personas con plazas permanentes dentro de la institución.

Como parte de la competitividad laboral y siempre en materia de compensación, se realizó un **ajuste salarial adicional del 6%** para ejecutivos y supervisores de Contac Center y para el área de agencias se aplicó a cajeros y Oficiales de Servicio al Cliente.

Asimismo, se realizó una revisión y **ordenamiento de grados salariales** para todos los puestos de la organización, con el objetivo de realizar un análisis de brechas salariales para evaluar la situación actual al respecto de cada colaborador y así garantizar la competitividad con el mercado.

Generamos valor social a través del **Programa Posibilidades**, que tiene por objetivo mejorar la calidad de vida del colaborador y su familia mediante la eliminación de factores de pobreza multidimensional. Durante el 2022 se atendieron 126 casos, que fueron entrevistados por un especialista, lográndose identificar y priorizar las necesidades de cada persona, generándose la apertura de los siguientes programas de apoyo: Salud mental, educación, empleo, vivienda y salud financiera.

# RECONOCIMIENTOS BAC

En BAC Credomatic siempre tenemos motivos para reconocer la excelente labor de nuestra gente. El reconocimiento promueve la motivación y empodera a los equipos, por lo que este año desarrollamos diversas iniciativas en este sentido:

#### **Premios por antigüedad:**

Reconoce la trayectoria de nuestros colaboradores y el desarrollo profesional a través de los años. A cada colaborador homenajeado le entregamos un regalo personalizado. Más de 150 colaboradores fueron reconocidos.

#### **Día del Empleado Bancario:**

Cada Septiembre, celebramos el Día del Empleado Bancario, reconociendo la labor que día a día realizan nuestros colaboradores llevando un detalle a cada oficina y agencia BAC.



#### **Reconocimiento triple valor:**

Evento regional que reúne y premia las mejores iniciativas de país en las dimensiones económica, ambiental, social externa, social interna y valores.

#### **Graduación BAC Academy TI:**

Evento que concentró a más de 100 personas y que reconoció el

esfuerzo de 20 jóvenes estudiantes, formados en materias especializadas en tecnologías de la información.

#### **Logros BAC 2022:**

Reconocimiento local de las mejores iniciativas y proyectos que reflejaron un alto impacto en la rentabilidad de la empresa, satisfacción de nuestros clientes, entre otros.

Impulsamos diversas celebraciones que fomentan la camaradería de los equipos, como el **Día de la Amistad**. Asimismo empoderamos a nuestras colaboradoras celebrando el **Día de la Mujer** y el **Día de la Madre**. Reconocemos el **Día del Asistente Administrativo BAC** y reconocemos el alto valor de nuestros colaboradores al celebrar el **Día del Padre**.

Este año lo cerramos con nuestra **fiesta navideña BAC**. Desde la pandemia no había sido posible realizar este evento, pero en 2022, nos volvimos a encontrar permitiendo agradecer a nuestros colaboradores todo el esfuerzo realizado, el cumplimiento de metas y el valor de la milla extra. Más de 1,700 colaboradores nos reunimos para celebrar el cierre de un año más positivo.

No hay duda que este año inició con muchos retos pero también finalizó con grandes satisfacciones que nos permite recordar todo lo vivido y cada logro obtenido a favor del tesoro más grande: Nuestra gente.



un banco más  
positivo

# SOSTENIBILIDAD

Estamos trazando la ruta hacia un futuro más positivo, por lo que en 2022 iniciamos programas e iniciativas que nos permitan cumplir con nuestros objetivos.

# TRANSPARENCIA

En la dimensión económica, trabajamos en el diseño del Summary Box, un resumen que presenta la información más relevante de los contratos de las tarjetas de crédito, comunicando al cliente de una forma clara y simple las condiciones de los productos contratados.

En la primera fase de la iniciativa, la información se presenta de forma digital a través de una landing page, la cual se promociona por medio del correo de bienvenida cuando el servicio es contratado.

También en el ámbito económico, hemos capacitado a más de 1,400

clientes PYME en distintos temas de fortalecimiento y desarrollo bajo el trabajo de la Gerencia PROPEMI BAC Credomatic y su Centro de Desarrollo Empresarial.

## MEDICIÓN DE HUELLA

Para convertirnos en el primer banco Neto Positivo, en la dimensión ambiental nos enfocamos en el “Sistema de Huellas Ambientales”, programa que nos sirvió para conocer la huella ambiental de las operaciones a nivel nacional para sentar bases y trabajar en los planes de compensación y sobrecompensación de El Salvador.



El proyecto se realizó junto con el consorcio de Biomatec y Sistemas Integrados GEHSQ, en el cual completamos el 100% de la fase de recopilación de datos para la medición de gases de efecto invernadero (GEI) y la medición del consumo de agua.

# VOLUNTA RIADO

Como ya es costumbre, el voluntariado es una parte fundamental de BAC y en 2022 realizamos diferentes voluntariados estratégicos en los cuales personas BAC pusieron su conocimiento y experiencia al servicio de colaboradores, clientes y público en general a través de **capacitaciones virtuales y consultas especializadas** sobre diferentes temas.

Poco a poco estamos regresando a la normalidad, después de dos años difíciles debido a la pandemia en los cuales las actividades presenciales se suspendieron, en 2022 también retomamos los voluntariados corporativos, un convivio navideño fue la primera actividad en la que más de **70 voluntarios de las diferentes áreas del banco**



compartieron con **más de 140 niños entre 3 y 11 años**, de la fundación Nuestros Pequeños Hermanos, actividad en la que se integraron por medio de juegos recreativos hasta actividades para enseñar de manera divertida y diferente sobre el tema de educación financiera.

# INCLUSIÓN Y DIVERSIDAD

En la dimensión social interna capacitamos al **100% de líderes** del país en temas relacionados a la diversidad e inclusión.



# MUJER ACELERA

En la dimensión social externa nos enorgullece capacitar a **más de 800 mujeres empresarias** que forman parte de nuestro programa exclusivo para mujeres líderes en El Salvador.

## EDUCACIÓN FINANCIERA

De forma anual capacitamos a **más de 26,000 personas** en los diferentes programas de Educación Financiera. Este año retomamos el programa de Educación Financiera Aprendiendo **BAC Credomatic** en centros escolares del país, trabajando con tres instituciones ubicadas en Metapán, Cojutepeque e Ilobasco en las cuales más de 230 jóvenes de octavo y noveno grado, por medio de cursos en nuestra



plataforma **aprendiendo.baccredomatic.com** conocieron sobre ahorro, planificación y presupuesto, logrando **más del 70% de cumplimiento** de los cursos y premiando a la institución educativa que logró el mayor porcentaje de participación.



# YO ME UNO TALKS

Este año se llevó a cabo la segunda edición de la iniciativa local Yo me uno Talks, Vol. 2 **"Las Voces de la Inclusión"**. Este innovador proyecto local, nació en 2021 con el objetivo de sensibilizar a las personas sobre la importancia de las causas por las que trabajan las fundaciones que forman parte de Yo me uno y cómo su aporte puede cambiar vidas.

Para 2022, el proyecto tomó un giro enfocado en nuestra estrategia **BAC Positivo** basándose en el objetivo número 8: **Hacer banca inclusiva**, especialmente equitativa en género. Con este objetivo en mente, se seleccionaron 7 fundaciones que trabajan por la inclusión educativa y laboral en el país. Las fundaciones seleccionadas fueron: **Asociación Caminamos**, **Asociación Manos Amigas**, **CONEXION El Salvador**, **Fundación Padre Arrupe**, **FUSALMO**, **Fundación Pablo Tesak** y **Patronato Citalá- Villanueva**.



Las fundaciones compitieron en un período de cuatro semanas para poder ser las ganadoras de dos grandes premios: \$10,000 dólares para la fundación con **mayor cantidad de donaciones** a través de yomeuno.com y \$5,000 dólares para la fundación que lograra la mayor cantidad de visualizaciones de su video "**YomeunoTalk**"

Para el concurso, **BAC** apoyó a las fundaciones desde la preproducción, producción y posproducción de los videos "Talks". Se impartieron talleres de

vocería para lograr que los representantes y beneficiados se desenvolvieran de la mejor manera frente a la cámara y que en sus videos explicaran de forma clara su causa, los impactos positivos que generan e invitaran a las personas a apoyarles con sus donaciones y visualizaciones a través de la plataforma yomeuno.com

Las fundaciones ganadoras del primer y segundo lugar fueron **Asociación Caminamos** y **CONEXIÓN El Salvador**, respectivamente.

Asociación Caminamos obtuvo el primer lugar por ser la fundación con mayor cantidad de donaciones durante el período del concurso y se llevó el premio de \$10,000. Mientras que CONEXIÓN El Salvador fue la fundación que ganó el segundo lugar por lograr la mayor cantidad de visualizaciones en su video y obtuvo el premio de \$5,000. A diferencia del 2021, este año todas las fundaciones participantes fueron premiadas, a las 5 fundaciones restantes se les entregó un apoyo de \$1,000 a cada una.



Los resultados de este esfuerzo superaron las expectativas, logrando un **938% de aumento** en la cantidad de donaciones y **538,761 visualizaciones de los videos**. Esto fue posible gracias a un esfuerzo en conjunto en el que **BAC** planificó una estrategia de comunicación en la que se utilizó tanto medios

tradicionales como digitales y a las campañas de cada una de las fundaciones concursantes. La iniciativa Yo me uno Talks, **“Las Voces de la Inclusión”** fue premiada regionalmente en el **Programa de Reconocimientos Triple Valor 2022** como el proyecto ganador que representó a

El Salvador en la categoría Dimensión Social Externa 2022. También fue reconocida localmente en los **Logros BAC 2022** en la categoría Proyectos con **Triple Valor Social**.



# LA RUTA ELÉCTRICA BAC

Durante el 2022 lanzamos otro proyecto insignia para el banco, **la Ruta Eléctrica BAC**.

Este es uno de los proyectos estratégicos con los que queremos generar más valor positivo ambiental e impulsar la movilidad sostenible en la región. **La Ruta Eléctrica BAC** busca conectar a toda Centroamérica, **desde Guatemala hasta Panamá**, con cargadores para

vehículos eléctricos en sucursales seleccionadas de cada país.

Esto responde a uno de nuestros objetivos estratégicos de ser el banco que impulsa una Centroamérica circular y promueve la movilidad sostenible.

En El Salvador, se inauguraron dos cargadores eléctricos de carga semirrápida en dos sucursales.

El primer cargador se colocó en la sucursal **Zona Rosa** y el segundo fue colocado en la sucursal de **Santa Ana**. Ambas ubicaciones son estratégicas, la primera por tratarse de una de las sucursales en un área comercial y con mucho turismo de negocios y la segunda, por ser una sucursal ubicada en el departamento que colinda con nuestro hermano país de Guatemala.



# BECAS PARA HIJOS DE PERSONAS BAC

**BAC** continúa impulsando la educación con el programa de **Becas para hijos de personas BAC**. El programa tiene como objetivo apoyar y fomentar la excelencia académica como herramienta para superar adversidades y lograr un mejor futuro.

Desde el año 2010 contamos con el programa por medio del cual se entrega el apoyo anualmente a los **hijos de colaboradores**, beneficiando a niños y jóvenes desde parvularia hasta bachillerato de los sectores tanto público como privado. El fondo de becas es administrado por la **Fundación Empresarial para el Desarrollo Educativo (FEPADE)** y forma parte de los beneficios que brinda el banco a sus colaboradores que tienen más de un año de estar laborando en la empresa.

A lo largo de los años se ha beneficiado a más de **1,300 niños y jóvenes**. En el año 2022 formaron parte del programa un total de **174 becarios desde prekínder hasta bachillerato**. Este programa representa un compromiso en el cual los beneficiados deben demostrar su perseverancia para alcanzar sus metas y así lograr mantener la ayuda económica brindada.



# PREMIOS



## WORLD FINANCE

- Best Retail Bank – Costa Rica
- Best Retail Bank - Panamá



## EUROMONEY

- Best Bank – Central America and Caribbean
- Best Bank – Costa Rica
- Best Bank – Honduras



## GLOBAL FINANCE

- Best Bank – Central America
- Best Bank – Costa Rica



## LATIN FINANCE

- Bank of the Year – Central America
- Bank of the Year – Costa Rica



## WORLD ECONOMIC

- Best Corporate Bank – Central America
- Best CSR Bank – Central America
- Best Digital Bank- Central America
- Best SME Bank- Central America



## THE EUROPEAN

- Innovative Digital Bank of the Year – Central America & The Caribbean
- Bank of the Year – Costa Rica
- Best Bank for Financial Inclusion – Costa Rica



# DICTAMEN DEL AUDITOR EXTERNO

---

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
**(Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de**  
**América Central, S.A.)**  
**(San Salvador, República de El Salvador)**

**Estados Financieros**

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
(Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)  
(San Salvador, República de El Salvador)

Índice del contenido  
31 de diciembre de 2022

	Nº Página
Informe de los Auditores Independientes	1-4
<b>Estados Financieros:</b>	
Balances Generales	5
Estados de Resultados	6
Estados de Cambios en el Patrimonio	7
Estados de Flujos de Efectivo	8
Notas a los Estados Financieros	9-47



**KPMG, S.A.**  
Calle Loma Linda N° 268,  
Colonia San Benito  
San Salvador, El Salvador  
Teléfono: (503) 2213-8400  
Fax:(503) 2245-3070  
kpmg.com

#### Informe de los Auditores Independientes

A los Accionistas de  
Banco de América Central, S.A.:

##### *Opinión*

Hemos auditado los estados financieros de Banco de América Central, S.A. ("el Banco"), que comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2022 y 2021, y los estados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, y notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y por los años terminados en esas fechas han sido preparados, en todos sus aspectos importantes, de conformidad con las Normas Contables para Bancos vigentes en El Salvador.

##### *Bases de la Opinión*

Efectuamos nuestras auditorias de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoria. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas Normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros* de nuestro informe. Somos independientes del Banco de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en El Salvador, y hemos cumplido con nuestras responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

##### *Asunto de Énfasis – Base de Contabilidad*

Llamamos la atención a la nota (2) a los estados financieros, la cual describe las bases de contabilidad. Los estados financieros y sus notas han sido preparados de conformidad con Normas Contables para Bancos vigentes en El Salvador, cuyas diferencias con las Normas Internacionales de Información Financiera se detallan en las notas a los estados financieros. Este asunto no afecta nuestra opinión sobre los estados financieros.

##### *Asuntos Clave de la Auditoría*

Los asuntos clave de la auditoría son aquellos que, según nuestro juicio profesional, han sido los más significativos en nuestra auditoría de los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y por el año terminado en esa fecha. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre éstos, y no expresamos una opinión por separado sobre esos asuntos. El asunto clave es el siguiente:



**Reserva de saneamiento para activos de riesgos crediticio (Véanse notas a los estados financieros relacionadas a Cartera de Préstamos y Reservas de Saneamiento)**

Resumen del asunto clave	Cómo el asunto fue abordado en la auditoría
<p>Al 31 de diciembre de 2022, la cartera de préstamos e intereses por cobrar tiene un saldo de US\$ 2,298,806.5 miles cuya reserva de saneamiento es de US\$ 45,698.2 miles. Estos saldos son importantes para los estados financieros.</p> <p>La reserva de saneamiento se determina en cumplimiento con normas regulatorias que requieren la clasificación de riesgo de los activos correspondientes con base a los criterios de capacidad empresarial y de pago, responsabilidad, situación económica, cobertura de las garantías reales, medición de antigüedad y cumplimiento con la reglamentación de clasificación, entre otros. En consecuencia, estos elementos se consideraron como significativos en nuestra auditoría.</p>	<p>Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron, entre otros:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Pruebas de control interno sobre los cálculos de morosidad, evaluación de la parametrización del sistema para la clasificación de la cartera de préstamos, validación de la metodología utilizada para clasificar la cartera de préstamos y pruebas de la clasificación de riesgos de clientes.</li><li>• Pruebas sobre una muestra de la cartera de préstamos y aquellos mantenidos en listas de seguimiento, así como clientes que presentaron modificaciones en la clasificación con respecto al periodo anterior, pruebas sobre los expedientes de crédito de clientes, obtención de evidencia de terceros y pruebas sobre el cálculo de las reservas de saneamiento.</li><li>• Evaluamos el cumplimiento de los supuestos definidos por la norma contable regulatoria relevante. Consideramos los valores de las garantías con referencia de valuaciones desarrolladas por peritos expertos y también desarrollamos cálculos.</li><li>• Efectuamos pruebas sobre los saldos relacionados a la constitución y liberación de la reserva de saneamiento de acuerdo con la norma contable regulatoria vigente.</li></ul>

**Otra Información**

La dirección es responsable por la otra información. La otra información comprende la memoria de labores de 2022 del Banco, la cual se espera que esté disponible para nosotros después de la fecha de nuestro informe de auditoría sobre los estados financieros.

Nuestra opinión sobre los estados financieros no cubre la otra información y no expresaremos ninguna forma de conclusión de aseguramiento sobre ésta.

En conexión con nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información identificada arriba cuando esté disponible para nosotros, y de esa forma, considerar si la otra información es significativamente inconsistente con los estados financieros y nuestro conocimiento obtenido en la auditoría, o si parece presentar inconsistencias significativas.

Cuando leamos la memoria de labores de 2022, en el caso que concluyamos que la misma contiene inconsistencias significativas, se nos requiere reportar este hecho a los encargados del gobierno de la entidad.



*Responsabilidades de la Dirección y los Encargados del Gobierno de la Entidad en Relación con los Estados Financieros*

La dirección es responsable de la preparación de los estados financieros adjuntos de conformidad con Normas Contables para Bancos en El Salvador, y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores significativos debido a fraude o equivocación.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la evaluación de la capacidad del Banco de continuar como negocio en marcha, revelando según corresponda los asuntos relacionados con el negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha, excepto si se tiene la intención de liquidar el Banco o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los encargados del gobierno de la entidad tienen la responsabilidad de la supervisión del proceso de información financiera del Banco.

*Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros*

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores significativos debido a fraude o equivocación, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte errores significativos cuando existen. Los errores pueden deberse a fraude o equivocación y se consideran significativos si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores significativos en los estados financieros debido a fraude o equivocación, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar errores significativos debido a fraude es más elevado que en el caso de errores significativos debido a equivocación, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de negocio en marcha, y basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre significativa relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si concluyéramos que existe una incertidumbre significativa, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Banco deje de ser un negocio en marcha.



Comunicamos a los encargados del gobierno de la entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad planificados de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los encargados del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado a ellos acerca de todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia, y en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Entre los asuntos que han sido objeto de comunicación a los encargados del gobierno de Banco de América Central, S.A., determinamos los que han sido más significativos en la auditoría de los estados financieros del periodo actual y que son, en consecuencia, los asuntos clave de la auditoría. Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente dichos asuntos o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de tal comunicación.

**Informe sobre Otros Requerimientos Legales y Regulatorios**

De conformidad con la NRP-018, *Normas Técnicas para la Prestación de Servicios de Auditoría Externa*, hemos emitido informes que contienen nuestra opinión con esta misma fecha y por separado sobre el cumplimiento de ciertas disposiciones legales y regulatorias aplicables y de control interno de la entidad. También, nuestra auditoría sobre los estados financieros incluyó el examen de las inversiones y financiamiento de la entidad a sus subsidiarias, así como al conjunto de créditos relacionados según se describen en las respectivas notas a los estados financieros.

KPMG, S.A.  
Registro N° 422  
Ciro Rómulo Mejía González  
Representante Legal y  
Socio Encargado de Auditoría  
Registro N° 2234

AUDITOR CIRO ROMULO MEJIA GONZALEZ  
INSCRIPCION  
No. 2234  
CVPCPA  
REPUBLICA DE  
EL SALVADOR

AUDITORES-KPMG  
INSCRIPCION  
No. 422  
CVPCPA  
REPUBLICA DE  
EL SALVADOR

San Salvador, El Salvador  
8 de febrero de 2023

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
 (Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)  
 (San Salvador, República de El Salvador)

**Balances Generales**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Activos</b>			
Activos de intermediación:			
Caja y bancos	3	433,330.0	534,928.4
Inversiones financieras, neto	5	366,062.0	313,513.6
Cartera de préstamos, neto	6, 7, 8	2,253,108.3	2,065,518.0
Otros activos:			
Bienes recibidos en pago, neto	9	1,182.4	1,152.0
Diversos, neto		14,851.9	24,115.8
Activo fijo, neto	11	37,933.7	36,151.9
<b>Total activos</b>		<u>3,106,468.3</u>	<u>2,975,379.7</u>
<b>Pasivos y Patrimonio</b>			
Pasivos de intermediación:			
Depósitos de clientes	12	2,451,318.8	2,285,782.7
Prestamos del Banco de Desarrollo de El Salvador	14	491.1	0.0
Préstamos de otros bancos	15	157,589.5	240,348.2
Reportos y otras obligaciones bursátiles	16	2,505.5	0.0
Títulos de emisión propia	17	110,813.7	105,772.3
Diversos		22,281.7	19,208.7
Otros pasivos:			
Cuentas por pagar		38,036.8	28,149.9
Provisiones		22,630.7	14,225.4
Diversos		6,639.8	6,580.3
<b>Total pasivos</b>		<u>8,766.3</u>	<u>7,344.2</u>
Patrimonio:			
Capital social pagado		323,431.2	296,117.9
Reservas de capital, resultados acumulados y patrimonio no ganado	23, 24	161,000.4	161,000.4
<b>Total pasivos y patrimonio</b>		<u>162,430.8</u>	<u>135,117.5</u>
		<u>3,106,468.3</u>	<u>2,975,379.7</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
 (Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)  
 (San Salvador, República de El Salvador)

**Estados de Resultados**

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Ingresos de operación:</b>			
Intereses de préstamos		200,725.8	183,875.8
Comisiones y otros ingresos de préstamos		21,593.4	15,363.8
Intereses de inversiones		16,914.7	16,084.5
Utilidad en venta de títulos valores		46.1	345.2
Intereses sobre depósitos		1,761.8	207.1
Operaciones en moneda extranjera		4,255.5	3,771.6
Otros servicios y contingencias		15,642.9	13,592.4
<b>Costos de operación:</b>			
Intereses y otros costos de depósitos		45,774.3	40,973.1
Intereses sobre préstamos		8,652.9	5,742.8
Intereses sobre emisión de obligaciones		6,070.5	7,662.3
Pérdida en venta de títulos valores		111.6	80.3
Operaciones en moneda extranjera		479.4	382.5
Otros servicios y contingencias		2,781.5	7,495.7
<b>Reservas de saneamiento</b>		40,563.9	69,477.3
<b>Utilidad antes de gastos</b>		156,505.9	101,426.4
<b>Gastos de operación:</b>	26		
De funcionarios y empleados		41,308.8	34,057.6
Generales		67,678.8	51,716.0
Depreciaciones y amortizaciones		7,882.3	6,918.5
<b>Utilidad de operación</b>		39,636.2	8,734.3
Otros ingresos y gastos (neto)	20	15,752.5	15,455.0
<b>Utilidad antes de impuesto</b>		55,388.7	24,189.3
Impuesto sobre la renta	25	(14,162.6)	(1,177.1)
<b>Utilidad neta</b>	24	41,226.1	23,012.2

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
 (Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)  
 (San Salvador, República de El Salvador)

**Estados de Cambios en el Patrimonio**

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América, excepto los valores por acción)

	Nota	Saldo al 31 de diciembre de 2020	Aumentos	Disminuciones	Saldo al 31 de diciembre de 2021	Aumentos	Disminuciones	Saldo al 31 de diciembre de 2022
<b>Patrimonio</b>								
Capital social pagado		161,000.4	0.0	0.0	161,000.4	0.0	0.0	161,000.4
Reserva legal	23	40,250.1	0.0	0.0	40,250.1	0.0	0.0	40,250.1
Utilidad distribuible	24	43,237.4	57,109.8	27,690.7	72,656.5	63,333.8	36,520.9	99,469.4
		244,487.9	57,109.8	27,690.7	273,907.0	63,333.8	36,520.9	300,719.9
<b>Patrimonio restringido</b>								
Reserva por riesgo país		1,046.8	5,806.7	6,233.9	619.6	688.6	516.4	791.8
Utilidad no distribuible	24	27,803.7	21,591.3	27,863.7	21,591.3	21,919.5	21,591.3	21,919.5
		28,910.5	27,398.0	34,097.6	22,210.9	22,608.1	22,107.7	22,711.3
<b>Total patrimonio</b>		<b>273,398.4</b>	<b>84,507.8</b>	<b>61,788.3</b>	<b>296,117.9</b>	<b>85,941.9</b>	<b>58,628.6</b>	<b>323,431.2</b>
Valor contable de las acciones		20.38			22.07			24.11
Cantidad de acciones comunes		13,416,703			13,416,703			13,416,703
Valor nominal por acción		12.00			12.00			12.00

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
 (Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)  
 (San Salvador, República de El Salvador)

**Estados de Flujo de Efectivo**

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

	Nota	2022	2021
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación:</b>			
Utilidad neta del año		41,226.1	23,012.2
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo neto provisto por (usado en) actividades de operación:			
Reservas para saneamiento de préstamos		40,563.9	69,477.3
Impuesto sobre la renta corriente	25	14,162.6	1,177.1
Impuesto sobre la renta diferido	25	(725.9)	334.3
Depreciaciones y amortizaciones		7,882.3	6,918.5
Baja de activo fijo	11	150.7	392.8
Reservas para activos extraordinarios	9	709.5	827.6
Baja de bien recibido en pago		0.0	14.9
Intereses por cobrar cartera de inversiones		(2,135.0)	(1,805.6)
Intereses por cobrar cartera de préstamos		(18,670.4)	(20,446.6)
Intereses por pagar		4,893.9	4,472.0
Ganancia en venta de activos extraordinarios	9	<u>(1,952.0)</u>	<u>(1,677.9)</u>
<b>Sub total</b>		<u>86,105.7</u>	<u>82,696.6</u>
<b>Cambios netos en activos y pasivos de operación:</b>			
Aumento en cartera de préstamos		(209,505.7)	(203,309.2)
Disminución (aumento) en otros activos		8,220.1	(3,933.4)
Aumento en depósitos de clientes		163,190.0	97,563.4
Disminución en otros pasivos		(211.5)	(350.5)
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de operación</b>		<u>47,798.6</u>	<u>(27,333.1)</u>
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión:</b>			
Compra neta de inversiones financieras		(50,413.4)	(13,934.2)
Adquisición de activo fijo y amortizables	11	<u>(6,811.1)</u>	<u>(10,916.5)</u>
<b>Efectivo neto usado en actividades de inversión</b>		<u>(57,224.5)</u>	<u>(24,850.7)</u>
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiamiento:</b>			
Préstamos netos (pagados) obtenidos		(83,996.2)	33,547.3
Reportos y otras obligaciones bursátiles		2,500.0	0.0
Títulos de emisión propia netos emitidos (pagados)		4,227.7	(31,128.8)
Pago de dividendos	44(e)	<u>(14,904.0)</u>	<u>(13,157.9)</u>
<b>Efectivo neto usado en actividades de financiamiento</b>		<u>(92,172.5)</u>	<u>(10,739.4)</u>
Disminución neta en el efectivo		(101,598.4)	(62,923.2)
Efectivo al inicio del año		534,928.4	597,851.6
<b>Efectivo al final del año</b>	3	<u>433,330.0</u>	<u>534,928.4</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
(Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)  
(San Salvador, República de El Salvador)

**Notas a los Estados Financieros**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

---

**Nota (1) Operaciones**

El objetivo principal de Banco de América Central, S.A. ("el Banco") es realizar operaciones que le permiten las leyes y regulaciones emitidas en El Salvador para bancos, realizar llamamientos públicos para obtener fondos a través de depósitos, emisión y colocación de títulos valores o cualquier otra operación pasiva de crédito, para posteriormente colocarlos al público a través de operaciones activas de crédito. El Banco forma parte del conglomerado financiero cuya sociedad controladora de finalidad exclusiva es Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.

Los estados financieros del Banco están expresados en miles de dólares de los Estados Unidos de América (US\$), moneda oficial en la República de El Salvador. El Banco está constituido como sociedad anónima de capital fijo, y se encuentra regulado por las disposiciones aplicables a las instituciones del Sistema Financiero y demás leyes de aplicación general, incluyendo lo relativo a los acuerdos e instructivos emitidos por el Banco Central de Reserva de El Salvador (BCR) y la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador (SSF).

**Nota (2) Principales Políticas Contables**

Las normas contables utilizadas para la preparación de estos estados financieros fueron emitidas por la anterior Superintendencia del Sistema Financiero; no obstante, dicha normativa contable permanece vigente de conformidad a lo establecido en la Ley de Regulación y Supervisión del Sistema Financiero.

*(a) Normas técnicas y principios de contabilidad*

Los estados financieros han sido preparados por la Administración de Banco de América Central, S.A., con base en las Normas Contables para Bancos en El Salvador y las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC, hoy incorporadas en las Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF), prevaleciendo la normativa regulatoria cuando existe conflicto entre ambas. Asimismo, la normativa contable regulatoria requiere que cuando las Normas Internacionales presenten diferentes opciones para contabilizar un mismo evento, se adopte la más conservadora. En la nota (39) se presentan las principales diferencias entre las normas contables utilizadas y las NIIF. Estas normas requieren que la Administración efectúe ciertas estimaciones y utilice ciertos supuestos para determinar la valuación de algunas de las partidas incluidas en los estados financieros y para efectuar las revelaciones que se requiera presentar en los mismos. Aun cuando pueden llegar a diferir de su efecto final, la Administración considera que las estimaciones y supuestos utilizados fueron los adecuados en las circunstancias.

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
**(Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)**  
**(San Salvador, República de El Salvador)**

**Notas a los Estados Financieros**

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

*(b) Inversiones financieras*

La cartera de inversiones se registra inicialmente al costo de adquisición y se clasifica según sea la intención de la Administración, en: negociables, al vencimiento o disponibles para la venta. Las operaciones se registran a la fecha de la transacción, es decir, a la fecha que se acuerda la transacción. La cartera de inversiones se valúa al valor de mercado cuando se trata de instrumentos que se transan con regularidad en el mercado bursátil salvadoreño; los títulos valores emitidos por entidades radicadas en el país sin cotización en el mercado bursátil salvadoreño, con base en la categoría de riesgo asignada por una calificadora de riesgos inscrita en la Superintendencia del Sistema Financiero; los títulos valores sin cotización en el mercado bursátil salvadoreño y sin clasificación de riesgo, se valúan a su valor presente; para los títulos valores emitidos por entidades radicadas en el extranjero, se obtiene la calificación de riesgo del instrumento y la Administración del Banco asigna la categoría de riesgo que se aproxima a las categorías locales autorizadas por la Superintendencia del Sistema Financiero; y los títulos valores emitidos o garantizados por el Banco Central de Reserva de El Salvador y por otras entidades del Estado, pagaderos con fondos del Presupuesto Nacional, se presentan a su valor de adquisición. Los efectos de esas valuaciones se registran en una cuenta complementaria de activo denominada "Provisión para Desvalorización de Inversiones".

*(c) Provisión de intereses y suspensión de la provisión*

Los intereses sobre las carteras de préstamos y tarjeta de crédito se provisionan por el método de lo devengado, y a su vez el saldo pendiente de cobro neto de reserva de saneamiento se separa dentro del patrimonio como utilidad no distribuible al cierre del año. Los intereses sobre préstamos se registran diariamente con base en los saldos adeudados, mientras que los intereses por financiamiento de tarjeta de crédito se provisionan a la fecha de corte de cada ciclo, ajustándose al final del mes la porción de interés correspondiente entre la fecha de corte y el cierre mensual.

De acuerdo con el criterio indicado en el literal (m), los intereses sobre saldos con mora superior a 90 días son calculados mensualmente, pero se registran como cuentas de orden, y conforme se perciben se registran como ingreso. Los criterios adoptados para el registro contable y suspensión de intereses sobre operaciones activas son los establecidos por la normativa contable regulatoria vigente.

*(d) Activo fijo*

Los activos fijos se registran al costo de adquisición. Las mejoras y reparaciones importantes que prolongan la vida útil de los bienes se capitalizan, mientras que las reparaciones menores y mantenimiento se cargan contra los resultados del año.

Las depreciaciones se han calculado por el método de línea recta, aplicando tasas dentro de los límites legales del país. Para efectos financieros se está atendiendo las vidas económicas de los bienes, se está determinando la depreciación de acuerdo con los porcentajes siguientes: a) edificaciones 2.5 %; b) mobiliario y equipo 10 % y 20 %; c) mejoras 10 % y d) vehículos 20 %.

*(e) Indemnizaciones y retiro voluntario*

De conformidad con el Código de Trabajo de la República de El Salvador, las compañías tienen la obligación de pagar indemnización sobre la base de un mes de sueldo, hasta un sueldo máximo de cuatro veces el salario mínimo de trabajo, por cada año laborado más la parte proporcional del aguinaldo a los empleados que son despedidos sin causa justificada.

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
**(Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)**  
**(San Salvador, República de El Salvador)**

**Notas a los Estados Financieros**

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

La política del Banco es pagar indemnización en todos aquellos casos previstos en el Código de Trabajo, en los que se determina responsabilidad patronal, y se reconoce el gasto al momento que se conoce la obligación.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se ha actualizado el estudio para el cálculo de la provisión por renuncia voluntaria, para enfrentar las obligaciones derivadas de la Ley de Beneficio Económico por Renuncia Voluntaria. Dicho cálculo se ha realizado aplicando el método de Unidad de Crédito Proyectada que consiste en adjudicar una unidad de crédito por cada año de servicio del trabajador; el método requiere proyectar los salarios a edad de retiro y contrastando los años de servicio de cada uno de los trabajadores; asimismo, tal como lo requiere la Norma Internacional de Contabilidad 19, *Beneficios a los Empleados* (NIC 19) se utilizan diferentes hipótesis demográficas, económicas y financieras para establecer el valor de las obligaciones.

*(f) Reservas de saneamiento*

La constitución de reservas de saneamiento por categorías de riesgo se hace con base en la normativa regulatoria vigente. Dichas Normas requieren evaluar los riesgos de cada deudor, con base a los criterios de: capacidad empresarial y de pago, responsabilidad, situación económica y cobertura de las garantías reales.

El procedimiento consiste en aplicar los siguientes porcentajes a los riesgos netos adeudados dependiendo de su categoría de riesgo:

<u>Categoría de riesgo del crédito</u>	<u>Porcentaje</u>
"A1"	0 %
"A2"	1 %
"B"	5 %
"C1"	15 %
"C2"	25 %
"D1"	50 %
"D2"	75 %
"E"	100 %

Los incrementos de estas reservas pueden ocurrir por aumento del riesgo de cada uno de los deudores en particular. Las disminuciones pueden ser ocasionadas por disminución del riesgo, por retiros del activo de los saldos a cargo de deudores hasta por el valor provisionado. Cuando el valor retirado del activo es superior a la provisión que le corresponde, la diferencia se aplica contra gastos del año.

Las reservas genéricas se constituyen cuando existen deficiencias de información que, a juicio de la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador afectan los estados financieros. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco tiene registrado en concepto de reservas genéricas US\$ 57.5, para ambas fechas, véase nota 7(g).

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
**(Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)**  
**(San Salvador, República de El Salvador)**

**Notas a los Estados Financieros**

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

Las reservas de saneamiento por exceso de créditos relacionados se constituyen en cumplimiento de requerimientos regulatorios, con base en el Artículo 206 de la Ley de Bancos, el cual regula los créditos relacionados por presunción. El monto de estas provisiones corresponde al exceso de créditos relacionados determinado por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador, el cual se disminuirá con crédito a los resultados conforme se elimine el exceso correspondiente. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no tiene registradas reservas por este concepto.

Las reservas por riesgo de calificación de deudores se constituyen como resultado de una verificación hecha por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador, al determinar que es necesario recalificar a categorías de mayor riesgo a un número de deudores superior al quince por ciento de la muestra examinada. El monto de estas reservas se incrementa por el resultado de las evaluaciones realizadas por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador, y se disminuye con autorización de la misma cuando a su juicio el Banco haya mejorado sus procedimientos de calificación de deudores. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no tiene registradas reservas por este concepto.

Las reservas de saneamiento por exceso de los requerimientos mínimos establecidos por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador aparecen bajo la denominación de voluntarias. Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, el banco no tiene registrado reservas por este concepto.

Las reservas restringidas están formadas por la reclasificación de deudores por cobertura de garantías hasta el 31 de diciembre de 2000, por las reclasificaciones de deudores en consecuencia de la entrada en vigencia de la nueva normativa para la calificación de deudores y por las que se constituyan para igualar el monto de las reservas de saneamiento con la cartera registrada contablemente como vencida. El Banco no tiene registradas reservas por este concepto.

Las reservas de saneamiento por pérdidas potenciales por incobrabilidad se determinan con base a datos empíricos de cada banco y son establecidas por la gerencia de cada entidad. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no tiene registradas reservas por este concepto.

*(g) Préstamos e intereses vencidos*

Se consideran préstamos vencidos los saldos totales de capital de aquellos préstamos que tienen cuotas de capital o intereses con mora superior a 90 días o cuando el Banco ha tomado la decisión de cobrarlos por la vía judicial, aunque no exista la morosidad antes indicada.

*(h) Inversiones accionarias*

Las inversiones en acciones de subsidiarias y sociedades de inversión conjunta se registran utilizando el método de participación. Cuando el valor de la adquisición es mayor que el valor en libros de la entidad emisora, el Banco traslada a una cuenta de cargos diferidos el valor del exceso, el cual amortiza anualmente en un plazo de hasta tres años contados a partir de la fecha de adquisición de la inversión. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no tiene inversiones en otras compañías que debiera registrar bajo el método de participación o del costo.

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
**(Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)**  
**(San Salvador, República de El Salvador)**

**Notas a los Estados Financieros**

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

*(i) Bienes recibidos en pago (activos extraordinarios)*

Los bienes recibidos en concepto de pago de créditos se contabilizan al costo o valor de mercado, el menor de los dos. Para estos efectos se considera como valor de mercado de activos no monetarios el valor pericial de los bienes realizados por perito inscrito en la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador.

Los activos adquiridos deberán ser liquidados dentro de un plazo de cinco años, debiendo aplicarlos como pérdida durante los primeros cuatro años, provisiones mensuales uniformes. La utilidad por venta de activos extraordinarios con financiamiento se reconoce hasta que se ha percibido.

*(j) Transacciones en moneda extranjera*

El valor de las transacciones activas y pasivas en moneda extranjera se presentan en miles de dólares de los Estados Unidos de América (US\$) valorados al tipo de cambio vigente.

Los ajustes por fluctuaciones de tipo de cambio se aplican a cuentas de gastos o ingresos, según corresponda.

*(k) Cargos por riesgos generales de la banca*

El Banco no ha efectuado cargos bajo estos conceptos.

*(l) Intereses y comisiones por pagar*

Los intereses y comisiones incurridos sobre los depósitos, títulos emitidos, préstamos y otras obligaciones se reconocen sobre la base de acumulación.

*(m) Reconocimiento de Ingresos*

Se reconocen los ingresos devengados sobre la base de acumulación. Cuando un préstamo tiene mora superior a los 90 días se suspende la provisión de intereses y se reconocen como ingresos hasta que son pagados en efectivo. Los intereses no provisionados se registran en cuentas de orden.

Las comisiones derivadas de operaciones de préstamos o contingentes con plazo de hasta 30 días se reconocen como ingreso y las mayores a este plazo se realizan periódicamente según la forma de pago establecida originalmente, utilizando el método del interés efectivo.

Los intereses que pasan a formar parte del activo como consecuencia de otorgar un refinanciamiento se registran como pasivos diferidos, y se reconocen como ingresos hasta que se perciben.

*(n) Reconocimiento de pérdidas en préstamos y cuentas por cobrar*

El Banco reconoce como pérdidas de cartera de préstamos los casos siguientes:

- Los saldos con garantía real que tienen más de veinticuatro meses sin reportar recuperaciones de capital, siempre que no se encuentren en proceso de ejecución judicial;
- Los saldos sin garantía real que tienen más de doce meses sin reportar recuperaciones de capital, siempre que no se encuentren en proceso de ejecución judicial;
- Los saldos sin documento ejecutivo para iniciar la recuperación por la vía judicial;

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
**(Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)**  
**(San Salvador, República de El Salvador)**

**Notas a los Estados Financieros**

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

- Los saldos que después de veinticuatro meses de iniciada la acción judicial no haya sido posible tratar embargo;
- Los casos en los que se haya emitido sentencia de primera instancia a favor del deudor;
- Cuando no exista evidencia de que el deudor reconoció su deuda en los últimos cinco años; y
- Cuando a juicio del Banco no exista posibilidad de recuperación.

*(o) Reserva por riesgo país*

Con base en las regulaciones contables vigentes, se implementó la política contable relativa a la constitución de provisiones por riesgo país por las actividades de colocación de recursos en el exterior, y se establecieron las bases de cálculo y la oportunidad de la constitución de dichas provisiones.

Este riesgo se determina y contabiliza con base a los siguientes métodos:

- El riesgo país es imputable a aquel país en que esté domiciliado el deudor u obligado al pago, y desde el cual se debe obtener el retorno de los recursos invertidos. Sin embargo, se podrá utilizar el riesgo de un país distinto al del deudor en los siguientes casos: el riesgo país de la casa matriz cuando actúe en calidad de deudor solidario, y el riesgo del garante cuando éste tenga calificación en grado de inversión de las empresas calificadoras de riesgo reconocidas internacionalmente.
- Las instituciones que coloquen o comprometan sus recursos en otros países, utilizarán para determinar el grado de riesgo país de las obligaciones de largo plazo, las calificaciones de riesgo soberano de los países emitidas por las sociedades calificadoras de riesgo reconocidas internacionalmente.
- Las equivalencias entre la nomenclatura de las obligaciones a largo plazo utilizadas por las sociedades calificadoras de riesgo reconocidas internacionalmente, y los porcentajes de provisión mínimas que se deben constituir para cada categoría de riesgo están enunciados en la Norma para Constituir Provisiones por Riesgo País (NCES-02).

**Nota (3) Caja y Bancos**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 está compuesto por el efectivo disponible en colones (₡), euros (€) y dólares (US\$), ascendiendo a US\$ 433,330.0 y US\$ 534,928.4, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2022 se integraba por US\$ 5.8 (₡ 50.8) correspondientes a depósitos en colones de El Salvador; US\$ 82.4 (€ 78.3) depósitos en Euros y US\$ 433,241.8 (depósitos en dólares de los Estados Unidos de América), y al 31 de diciembre de 2021 se integraba por US\$ 5.7 (₡ 49.9) correspondientes a depósitos en colones de El Salvador; US\$ 19.9 (€ 17.8) depósitos en Euros y US\$ 534,902.8 (depósitos en dólares de los Estados Unidos de América).

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
**(Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)**  
(San Salvador, República de El Salvador)

**Notas a los Estados Financieros**

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

El rubro de disponibilidades se integra así:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Caja	74,759.4	63,464.3
Depósitos en el Banco Central de Reserva de El Salvador	324,584.8	420,808.2
Depósitos en bancos extranjeros	12,381.2	34,438.5
Documentos a cargo de otros bancos	21,604.6	16,217.4
	<u>433,330.0</u>	<u>534,928.4</u>

Excepto por lo indicado en el siguiente párrafo, al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Banco no tiene restringido ningún depósito.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la reserva de liquidez por los depósitos recibidos de clientes ascendía a US\$ 323,515.5 y US\$ 420,760.2, respectivamente. Ambos valores se encuentran depositados en el Banco Central de Reserva de El Salvador.

**Nota (4) Reportos y Operaciones Bursátiles**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Banco no tenía este tipo de operaciones.

**Nota (5) Inversiones Financieras**

Este rubro representa los títulos valores y otras inversiones en instrumentos monetarios adquiridos para fines especulativos o por disposición de las autoridades monetarias. Sus principales componentes son:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Títulos valores disponibles para la venta:	363,927.0	311,708.0
Emitidos por el Estado	252,493.5	190,747.7
Emitidos por bancos del país	0.0	6,564.7
Emitidos por otros	<u>111,433.5</u>	<u>114,395.6</u>
Intereses provisionados	2,135.0	1,805.6
	<u>366,062.0</u>	<u>313,513.6</u>

**Cartera pignorada**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Banco no tiene préstamos que estén garantizados con títulos valores.

**Tasa de cobertura**

La tasa de cobertura es el cociente expresado en porcentaje que resulta de dividir el monto de las provisiones entre el monto del activo. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no se determinó tasa de cobertura debido a que el Banco no registró provisiones. Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, en cumplimiento a la NCES-02 Normas para Constituir Provisiones por Riesgo País, el Banco tiene registrado en cuentas patrimoniales una reserva por riesgo país de US\$ 791.8 y US\$ 619.6, respectivamente, los cuales no incluyen constitución de reserva por inversiones financieras.

**Tasas de rendimiento promedio**

La tasa de rendimiento promedio es el porcentaje que resulta de dividir los ingresos (incluyendo intereses y comisiones) de la cartera de inversiones entre el saldo promedio de la cartera bruta de inversiones por el período reportado. Las tasas de rendimiento promedio anual por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, ascienden a 4.8 % y 4.5 %, respectivamente.

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
**(Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)**  
(San Salvador, República de El Salvador)

**Notas a los Estados Financieros**

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

**Nota (6) Cartera de Préstamos**

La cartera de préstamos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se encuentra diversificada en los siguientes sectores de la economía:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>A) PRÉSTAMOS VIGENTES</b>	<b>2,189,259.6</b>	<b>1,994,883.1</b>
Préstamos a empresas privadas	1,022,799.9	895,739.7
Préstamos para la adquisición de vivienda	300,616.7	300,245.5
Préstamos para el consumo	864,886.3	798,897.9
Préstamos a entidades estatales	956.7	0.0
<b>B) PRÉSTAMOS REFINANCIADOS O REPROGRAMADOS</b>	<b>47,533.3</b>	<b>52,388.6</b>
Préstamos a empresas privadas	14,079.0	18,405.0
Préstamos para el consumo	27,093.8	27,560.6
Préstamos para la adquisición de vivienda	6,360.5	6,423.0
<b>C) PRÉSTAMOS REESTRUCTURADOS</b>	<b>10,069.0</b>	<b>13,097.7</b>
Préstamos a empresas privadas	428.0	236.8
Préstamos para el consumo	1,927.9	2,787.6
Préstamos para la adquisición de vivienda	7,713.1	10,073.3
<b>D) PRÉSTAMOS VENCIDOS</b>	<b>32,756.4</b>	<b>33,412.6</b>
Préstamos a empresas privadas	15,085.9	13,699.0
Préstamos para la adquisición de vivienda	2,577.2	2,236.5
Préstamos para el consumo	15,093.3	17,477.1
<b>E) INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS</b>	<b>19,188.2</b>	<b>20,446.6</b>
Total préstamos e intereses por cobrar	2,298,806.5	2,114,228.6
<b>F) MENOS: Reservas de saneamiento</b>	<b>(45,698.2)</b>	<b>(48,710.6)</b>
<b>CARTERA NETA</b>	<b>2,253,108.3</b>	<b>2,065,518.0</b>

**Tasa de rendimiento promedio**

La tasa de rendimiento promedio es el porcentaje que resulta de dividir los ingresos de la cartera de préstamos (incluidos los intereses y comisiones) entre el saldo promedio de la cartera bruta de préstamos por el año reportado. Las tasas de rendimiento promedio anual por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 ascienden a 10.1 % y 9.7 %, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 los préstamos con tasa de interés ajustable representan el 100.0 % de la cartera de préstamos.

Los intereses devengados por la cartera de préstamos y no reconocidos como parte de los resultados durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 ascienden a US\$ 646.9 y US\$ 1,455.0, respectivamente.

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
**(Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)**  
(San Salvador, República de El Salvador)

**Notas a los Estados Financieros**

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la actividad de arrendamientos financieros ha tenido el siguiente comportamiento:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Importes de los contratos de arrendamiento financiero (neto)	212.2	339.7
Ingresos financieros sobre la inversión neta de los arrendamientos financieros	44.4	46.1
Ingreso relativo a pagos de arrendamiento financiero variables no incluidos en la medición de la inversión neta de los arrendamientos financieros	4.2	5.2
Opciones de compra ejercidas por los arrendamientos financieros	14.2	30.8

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los arrendamientos por cobrar brutos sin descontar durante los períodos contables futuros son los siguientes:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Arrendamientos financieros por cobrar dentro de tres años	261.1	351.8

Conciliación entre inversión bruta total y la inversión neta de arrendamientos, al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Inversión bruta de arrendamientos financieros por cobrar	261.1	351.8
Ingresos futuros no devengados en arrendamiento financiero	(48.9)	(12.1)
Inversión neta en arrendamiento	212.2	339.7

**Nota (7) Reservas de Saneamiento**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Banco mantiene reservas de saneamiento para cubrir eventuales pérdidas en préstamos por un total de US\$ 45,698.2 y US\$ 48,710.6, respectivamente, según detalle:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Reservas por deudores de crédito a empresas privadas	14,079.7	13,677.7
Reservas por deudores de créditos para la vivienda	4,592.1	5,050.8
Reservas por deudores de créditos para consumo	26,968.9	29,924.6
Reservas genéricas	57.5	57.5
	<u>45,698.2</u>	<u>48,710.6</u>

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
**(Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)**  
(San Salvador, República de El Salvador)

**Notas a los Estados Financieros**

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

El movimiento registrado durante el año en las cuentas de reservas de saneamiento de préstamos, contingencias y otros, se resume a continuación:

a) Reservas por deudores de créditos a empresas privadas:

	<b>Préstamos</b>	<b>Contingencias</b>	<b>Otros</b>	<b>Total</b>
Saldo al 31 de diciembre de 2021	13,677.7	33.7	59.8	13,771.2
Más: constitución de reserva	1,455.4	(19.3)	(3.2)	1,432.9
Menos:				
Traslado a activos extraordinarios	(310.9)	0.0	0.0	(310.9)
Saneamiento de cartera	(742.5)	0.0	0.0	(742.5)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>14,079.7</u>	<u>14.4</u>	<u>56.6</u>	<u>14,150.7</u>
	<b>Préstamos</b>	<b>Contingencias</b>	<b>Otros</b>	<b>Total</b>
Saldo al 31 de diciembre de 2020	14,000.3	656.8	62.2	14,719.3
Más: constitución de reserva	848.6	(623.1)	(2.4)	223.1
Menos:				
Traslado a activos extraordinarios	0.0	0.0	0.0	0.0
Saneamiento de cartera	(1,171.2)	0.0	0.0	(1,171.2)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	<u>13,677.7</u>	<u>33.7</u>	<u>59.8</u>	<u>13,771.2</u>

**Tasa de cobertura**

La tasa de cobertura es el cociente expresado en porcentaje que resulta de dividir el monto de las provisiones entre el monto del activo. Las tasas de cobertura al 31 de diciembre de 2022 y 2021 ascienden a 1.3 % y 1.5 %, respectivamente.

b) Reservas por deudores de créditos para la vivienda:

	<b>Préstamos</b>	<b>Contingencias</b>	<b>Otros</b>	<b>Total</b>
Saldo al 31 de diciembre de 2021	5,050.8	0.0	59.4	5,110.2
Más: constitución de reserva	(347.5)	0.0	(16.4)	(363.9)
Menos:				
Traslado a activos extraordinarios	(40.3)	0.0	0.0	(40.3)
Saneamiento de cartera	(70.9)	0.0	0.0	(70.9)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>4,592.1</u>	<u>0.0</u>	<u>43.0</u>	<u>4,635.1</u>
	<b>Préstamos</b>	<b>Contingencias</b>	<b>Otros</b>	<b>Total</b>
Saldo al 31 de diciembre de 2020	4,724.0	0.0	57.4	4,781.4
Más: constitución de reserva	917.3	0.0	2.0	919.3
Menos:				
Traslado a activos extraordinarios	(284.9)	0.0	0.0	(284.9)
Saneamiento de cartera	(305.6)	0.0	0.0	(305.6)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	<u>5,050.8</u>	<u>0.0</u>	<u>59.4</u>	<u>5,110.2</u>

**Tasa de cobertura**

La tasa de cobertura es el cociente expresado en porcentaje que resulta de dividir el monto de las provisiones entre el monto del activo. Las tasas de cobertura al 31 de diciembre de 2022 y 2021 ascienden a 1.4 % y 1.5 %, respectivamente.

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
**(Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)**  
(San Salvador, República de El Salvador)

**Notas a los Estados Financieros**

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

c) Reservas por deudores de créditos para consumo:

	<u>Préstamos</u>	<u>Contingencias</u>	<u>Otros</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2021	29,924.6	91.1	262.6	30,278.3
Más: constitución de reserva	39,488.3	(13.0)	5.8	39,481.1
Menos:				
Traslado a activos extraordinarios	(26.2)	0.0	0.0	(26.2)
Saneamiento de cartera	(42,417.8)	0.0	0.0	(42,417.8)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>26,968.9</u>	<u>78.1</u>	<u>268.4</u>	<u>27,315.4</u>
	<u>Préstamos</u>	<u>Contingencias</u>	<u>Otros</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2020	25,375.6	0.0	236.3	25,611.9
Más: constitución de reserva	68,247.2	91.1	26.3	68,364.6
Menos:				
Traslado a activos extraordinarios	0.0	0.0	0.0	0.0
Saneamiento de cartera	(63,698.2)	0.0	0.0	(63,698.2)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	<u>29,924.6</u>	<u>91.1</u>	<u>262.6</u>	<u>30,278.3</u>

Tasa de cobertura

La tasa de cobertura es el cociente expresado en porcentaje que resulta de dividir el monto de las provisiones entre el monto del activo. Las tasas de cobertura al 31 de diciembre de 2022 y 2021 ascienden a 3.0 % y 3.6 %, respectivamente.

d) Reservas voluntarias:

	<u>Préstamos</u>	<u>Contingencias</u>	<u>Otros</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2020	5,318.7	0.0	0.0	5,318.7
Más: constitución de reserva	0.0	0.0	0.0	0.0
Menos:				
Liberación de reservas	(5,318.7)	0.0	0.0	(5,318.7)
Traslado a activos extraordinarios	0.0	0.0	0.0	0.0
Saneamiento de cartera	0.0	0.0	0.0	0.0
Saldo al 31 de diciembre de 2021 y 2022	<u>0.0</u>	<u>0.0</u>	<u>0.0</u>	<u>0.0</u>

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, el Banco no tiene registradas reservas voluntarias. Durante el año 2022 no hubo movimiento de estas reservas.

e) Reservas por deudores de arrendamientos financieros:

	<u>Préstamos</u>	<u>Contingencias</u>	<u>Otros</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2020	0.2	0.0	0.0	0.2
Más: constitución de reserva	0.0	0.0	0.0	0.0
Menos:				
Liberación de reservas	(0.2)	0.0	0.0	(0.2)
Traslado a activos extraordinarios	0.0	0.0	0.0	0.0
Saneamiento de cartera	0.0	0.0	0.0	0.0
Saldo al 31 de diciembre de 2021	<u>0.0</u>	<u>0.0</u>	<u>0.0</u>	<u>0.0</u>

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, el Banco no tiene registradas reservas por arrendamientos financieros. Durante el año 2022 no hubo movimiento de estas reservas.

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
**(Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)**  
**(San Salvador, República de El Salvador)**

**Notas a los Estados Financieros**

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

**Tasa de cobertura**

La tasa de cobertura es el cociente expresado en porcentaje que resulta de dividir el monto de las provisiones entre el monto del activo. Las tasas de cobertura al 31 de diciembre de 2022 y 2021 ascienden a 0.0 %, en ambos períodos.

f) Reservas por exceso de créditos relacionados:

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Banco no constituyó reserva bajo este concepto.

g) Reservas genéricas:

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el saldo de esta reserva por préstamos asciende a US\$ 57.5, la cual no tuvo movimiento en los períodos reportados.

Estas reservas fueron establecidas por la anterior Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador inferidas al segmento de cartera que carece de número de identificación tributaria, lo cual dificulta la consolidación de saldos por deudor.

Las reservas de saneamiento por "Contingencias" al 31 de diciembre de 2022 y 2021 por US\$ 92.5 y US\$ 124.8, respectivamente, se presentan en el rubro de Otros Pasivos "Diversos".

Las reservas de saneamiento por "Otros" al 31 de diciembre de 2022 y 2021 por US\$ 368.0 y US\$ 381.8, respectivamente, se presentan de forma neta en la línea de balance de Otros Activos "Diversos".

**Nota (8) Cartera Pignorada**

El Banco ha obtenido recursos con garantía de la cartera de préstamos como a continuación se describe:

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco ha emitido certificados de inversión colocados a través de la Bolsa de Valores de El Salvador por US\$ 105,000.0 y US\$ 90,000.0, respectivamente, y los intereses acumulados a esas fechas son de US\$ 811.8 y US\$ 711.6, respectivamente. Éstos se han garantizado con créditos categoría "A" por US\$ 133,736.9 y US\$ 117,531.8, respectivamente. Dichas emisiones vencen cinco años después de su colocación (ver nota 17).

Los créditos referidos constan en registros que permiten su identificación plena, a efecto de responder ante los acreedores por las responsabilidades legales derivadas de los contratos respectivos.

**Nota (9) Bienes Recibidos en Pago (Activos Extraordinarios)**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco mantiene saldos netos por activos extraordinarios de US\$ 1,182.4 y US\$ 1,152.0, respectivamente.

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
**(Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)**  
(San Salvador, República de El Salvador)

**Notas a los Estados Financieros**

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

El movimiento de activos extraordinarios registrado durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 se resume a continuación:

	<b>Valor de activos</b>	<b>Reservas</b>	<b>Valor neto</b>
Saldo al 31 de diciembre de 2021	6,847.3	(5,695.3)	1,152.0
Más: Adquisiciones			
Por préstamos	1,827.8	(515.7)	1,312.1
Reservas de bienes previamente adquiridos	0.0	(709.5)	(709.5)
Menos: Retiros	(3,316.6)	2,744.4	(572.2)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	5,358.5	(4,176.1)	1,182.4
	<b>Valor de activos</b>	<b>Reservas</b>	<b>Valor neto</b>
Saldo al 31 de diciembre de 2020	9,390.2	(7,020.6)	2,369.6
Más: Adquisiciones			
Por préstamos	852.4	(493.6)	358.8
Reservas de bienes previamente adquiridos	0.0	(827.6)	(827.6)
Menos: Retiros	(3,395.3)	2,646.5	(748.8)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	6,847.3	(5,695.3)	1,152.0

Durante los años terminados el 1 de enero al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se dieron de baja los siguientes activos extraordinarios, como se describe a continuación:

a) Por ventas:

Al 31 de diciembre de 2022

Precio de venta	Costo de adquisición	Provisión constituida	Utilidad
US\$ 2,524.2	US\$ 3,316.6	US\$ 2,744.4	US\$ 1,952.0

Al 31 de diciembre de 2021

Precio de venta	Costo de adquisición	Provisión constituida	Utilidad
US\$ 2,426.7	US\$ 3,395.3	US\$ 2,646.5	US\$ 1,677.9

En 2021, se dio de baja un activo extraordinario, producto de un fraude, cuyo bien tenía un valor en libros de US\$ 0.0, su costo y reserva ascendía a US\$ 68.8.

b) Por traslado a activos fijos:

En 2022 y 2021 no se realizaron traslados de activos extraordinarios al activo fijo.

Los activos que tienen más de cuatro años de haber sido adquiridos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 ascienden a US\$ 2,042.2 y US\$ 2,254.7, respectivamente, de los cuales se ha reconocido pérdida en los ejercicios que terminaron al 31 de diciembre de 2022 y 2021 por US\$ 115.6 y US\$ 29.1, respectivamente, de conformidad a lo establecido en el Artículo 72 de la Ley de Bancos.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 las reservas a los activos extraordinarios fueron establecidas conforme al Artículos 72 de la Ley de Bancos.

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
**(Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)**  
(San Salvador, República de El Salvador)

**Notas a los Estados Financieros**

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

**Nota (10) Inversiones Accionarias**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Banco no tenía este tipo de operaciones.

**Nota (11) Activo Fijo (Bienes Muebles e Inmuebles)**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 los bienes muebles e inmuebles del Banco se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Costo:		
Edificaciones	8,102.5	8,102.5
Mobiliario y equipo	49,536.1	42,477.1
Menos: depreciación acumulada	(30,572.4)	(26,878.7)
Más: Terrenos	2,331.5	2,331.5
Más: Amortizables	8,536.0	3,765.0
Más: Construcción en proceso	0.0	6,354.5
	<u>37,933.7</u>	<u>36,151.9</u>

El movimiento de activo fijo registrado durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 se resume a continuación:

Saldo al 31 de diciembre de 2021	36,151.9
Más: Adquisiciones	6,811.1
Revalúos	0.0
Menos: Depreciación y amortización	(4,878.5)
Bienes dados de baja	(150.8)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>37,933.7</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2020	29,614.1
Más: Adquisiciones	10,916.5
Revalúos	0.0
Menos: Depreciación y amortización	(3,985.9)
Bienes dados de baja	(392.8)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	<u>36,151.9</u>

Durante los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no se realizaron revalúos sobre los activos fijos.

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
**(Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)**  
(San Salvador, República de El Salvador)

**Notas a los Estados Financieros**

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

**Nota (12) Depósitos de Clientes**

La cartera de depósitos del Banco al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se encontraba distribuida de la siguiente forma:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Depósitos del público	2,331,504.0	2,145,758.0
Depósitos de otros bancos	15,017.1	6,006.3
Depósitos de entidades estatales	75,660.8	114,633.9
Depósitos restringidos e inactivos	29,136.9	19,384.5
	<u>2,451,318.8</u>	<u>2,285,782.7</u>

Las diferentes clases de depósitos del Banco al 31 de diciembre de 2022 y 2021 son las siguientes:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Depósitos en cuenta corriente	1,120,215.2	1,045,705.3
Depósitos en cuentas de ahorro	613,392.7	578,956.8
Depósitos a plazo	717,710.9	661,120.6
	<u>2,451,318.8</u>	<u>2,285,782.7</u>

Costo promedio de la cartera de depósitos

La tasa de costo promedio de la cartera de depósitos es el porcentaje que resulta de dividir el rubro "Intereses y costos de depósitos" entre el saldo promedio de la cartera de depósitos. Las tasas de costo promedio anual de la cartera de depósitos por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 ascienden a 1.9 % y 1.8 %, respectivamente.

**Nota (13) Préstamos del Banco Central de Reserva de El Salvador**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Banco no tenía obligaciones por préstamos con el Banco Central de Reserva de El Salvador.

**Nota (14) Préstamos del Banco de Desarrollo de la República de El Salvador (BANDESAL)**

Las obligaciones con el Banco de Desarrollo de la República de El Salvador (BANDESAL) en concepto de capital e intereses al 31 de diciembre de 2022 y 2021 ascienden a US\$ 491.1 y US\$ 0.0, respectivamente.

A continuación, se detalla el préstamo vigente al 31 de diciembre de 2022:

Banco	Destino	Tasa de interés	Vencimiento	Monto original	Saldo de capital e intereses
Banco de Desarrollo de la República de El Salvador (BANDESAL)	Capital de trabajo	4.25 %	22-may-23	490.9	491.1
				<u>490.9</u>	<u>491.1</u>

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
**(Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)**  
(San Salvador, República de El Salvador)

**Notas a los Estados Financieros**

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

**Nota (15) Préstamos de Otros Bancos**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Banco no tenía obligaciones por préstamos con bancos nacionales.

Las obligaciones con bancos extranjeros en concepto de capital e intereses al 31 de diciembre de 2022 y 2021 ascienden a US\$ 157,589.5 y US\$ 240,348.2, respectivamente, y se detallan a continuación:

Al 31 de diciembre de 2022:

Banco	Destino	Tasa de interés	Vencimiento	Monto original	Saldo de capital e intereses
CITIBANK, N.A.	Comercio Exterior	5.51 %	24-Feb-23	9,000.0	9,172.2
	Comercio Exterior	5.62 %	03-marzo-23	10,000.0	10,182.6
	Comercio Exterior	7.00 %	22-mayo-23	9,400.0	9,471.3
				<b>28,400.0</b>	<b>28,826.1</b>
BANK OF AMERICA	Comercio Exterior	3.14 %	27-enero-23	4,856.8	4,989.0
				<b>4,856.8</b>	<b>4,989.0</b>
BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (BID)	Comercio Exterior	5.07 %	27-ene-23	10,000.0	10,214.0
	Comercio Exterior	7.20 %	16-mayo-23	10,000.0	10,088.0
	Decreciente	3.81 %	25-agosto-25	41,250.0	41,455.0
	Decreciente	6.91 %	25-agosto-25	60,000.0	60,663.1
				<b>121,250.0</b>	<b>122,420.1</b>
SOBREGIRO WELLS FARGO BANK			01-ene-23	24.0	24.0
				<b>24.0</b>	<b>24.0</b>
SOBREGIRO BAC. INT. BANK			01-ene-23	1,330.3	1,330.3
				<b>1,330.3</b>	<b>1,330.3</b>
<b>TOTAL</b>				<b>155,861.2</b>	<b>157,589.5</b>

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
**(Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)**  
(San Salvador, República de El Salvador)

**Notas a los Estados Financieros**

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

Al 31 de diciembre de 2021:

Banco	Destino	Tasa de interés	Vencimiento	Monto original	Saldo de capital e intereses
CITIBANK, N.A.	Comercio Exterior	2.01 %	11-feb-22	8,000.0	8,061.5
	Comercio Exterior	1.99 %	07-mar-22	10,000.0	10,063.8
	Comercio Exterior	2.08 %	18-may-22	8,000.0	8,019.9
				<b>26,000.0</b>	<b>26,145.2</b>
WELLS FARGO BANK	Comercio Exterior	1.75 %	11-mar-22	10,000.0	10,053.4
	Comercio Exterior	1.93 %	13-may-22	10,000.0	10,025.2
	Comercio Exterior	1.96 %	07-jun-22	10,000.0	10,012.6
				<b>30,000.0</b>	<b>30,091.2</b>
STANDARD CHARTERED	Comercio Exterior	1.83 %	28-ene-22	8,000.0	8,013.0
				<b>8,000.0</b>	<b>8,013.0</b>
COMMERZBANK, AG.	Comercio Exterior	2.17 %	20-jun-22	10,000.0	10,006.0
	Comercio Exterior	2.18 %	02-may-22	15,000.0	15,217.0
	Comercio Exterior	2.09 %	23-sep-22	10,000.0	10,054.0
				<b>35,000.0</b>	<b>35,277.0</b>
BANCOLDEX	Capital de Trabajo	2.53 %	10-jun-22	10,000.0	10,140.7
	Capital de Trabajo	2.63 %	29-sep-22	5,000.0	5,032.5
				<b>15,000.0</b>	<b>15,173.2</b>
BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (BID)	Comercio Exterior	1.87 %	18-ene-22	10,000.0	10,084.8
	Comercio Exterior	1.85 %	08-mar-22	10,000.0	10,058.5
	Comercio Exterior	1.86 %	11-abr-22	10,000.0	10,041.3
	Capital de Trabajo	3.81 %	25-agosto-22	56,250.0	56,529.6
				<b>86,250.0</b>	<b>86,714.2</b>
BLADEX	Capital de Trabajo	2.29 %	15-abr-22	10,000.0	10,163.0
				<b>10,000.0</b>	<b>10,163.0</b>
BRADESCO BAC FLORIDA BANK	Capital de Trabajo	2.08 %	18-ene-22	7,500.0	7,531.7
	Comercio Exterior	1.23 %	06-dic-22	10,000.0	10,004.1
	Comercio Exterior	0.94 %	18-jul-22	9,999.3	10,036.4
				<b>27,499.3</b>	<b>27,572.2</b>
SOBREGIRO WELLS FARGO BANK			01-ene-22	1,199.2	1,199.2
				<b>1,199.2</b>	<b>1,199.2</b>
<b>TOTAL</b>				<b>238,948.5</b>	<b>240,348.2</b>

**Nota (16) Reportos y Otras Obligaciones Bursátiles**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco ha registrado obligaciones por reporto y obligaciones bursátiles por US\$ 2,505.5 y US\$ 0.0, respectivamente, los cuales se han realizado por intermediación de la Bolsa de Valores de El Salvador.

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
**(Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)**  
(San Salvador, República de El Salvador)

**Notas a los Estados Financieros**

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

**Nota (17) Títulos de Emisión Propia**

Los títulos valores emitidos y colocados con base en el Artículo N° 53 de la Ley de Bancos para captar recursos del público vigentes al 31 de diciembre de 2022 y 2021 son los siguientes:

Serie	Fecha de emisión	Plazo	Monto de emisión	Tasa de interés	Intereses por pagar	Saldo adeudado	Garantía real	Sin garantía
<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>								
CIMATIC12 TRAMO 6	29/09/2021	2 Años	5,000.0	4.70%	1.9	5,001.9		X
CIMATIC12 TRAMO 1	03/10/2018	5 Años	20,000.0	5.85%	288.6	20,288.6	X	
CIMATIC12 TRAMO 2	03/10/2018	5 Años	10,000.0	5.85%	57.7	10,057.7	X	
CIMATIC12 TRAMO 3	26/11/2019	5 Años	20,000.0	5.85%	205.2	20,205.2	X	
CIMATIC12 TRAMO 4	29/04/2019	5 Años	20,000.0	5.85%	22.4	20,022.4	X	
CIMATIC12 TRAMO 5	25/06/2019	5 Años	20,000.0	5.85%	137.8	20,137.8	X	
CIMATIC12 TRAMO 7	19/08/2022	5 Años	10,000.0	5.99%	70.6	10,070.6	X	
CIMATIC12 TRAMO 8	26/06/2022	5 Años	5,000.0	5.99%	29.5	5,029.5	X	
			<b>110,000.0</b>		<b>813.7</b>	<b>110,813.7</b>		

Serie	Fecha de emisión	Plazo	Monto de emisión	Tasa de interés	Intereses por pagar	Saldo adeudado	Garantía real	Sin garantía
<b>Al 31 de diciembre de 2021</b>								
CIMATIC11 TRAMO 7	25/05/2017	5 Años	10,000.0	5.80%	58.8	10,058.8		X
CIMATIC12 TRAMO 6	29/09/2021	2 Años	5,000.0	4.70%	1.9	5,001.9		X
CIMATIC12 TRAMO 1	03/10/2018	5 Años	20,000.0	5.85%	288.5	20,288.5	X	
CIMATIC12 TRAMO 2	26/11/2018	5 Años	10,000.0	5.85%	57.7	10,057.7	X	
CIMATIC12 TRAMO 3	29/04/2019	5 Años	20,000.0	5.85%	205.2	20,205.2	X	
CIMATIC12 TRAMO 4	25/06/2019	5 Años	20,000.0	5.85%	22.4	20,022.4	X	
CIMATIC12 TRAMO 5	19/08/2019	5 Años	20,000.0	5.85%	137.8	20,137.8	X	
			<b>105,000.0</b>		<b>772.3</b>	<b>105,772.3</b>		

Las emisiones anotadas están garantizadas con cartera de préstamos categoría "A" (véase nota 8).

**Nota (18) Bonos Convertibles en Acciones**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Banco no ha emitido este tipo de bonos.

**Nota (19) Préstamos Convertibles en Acciones**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Banco no ha adquirido este tipo de obligaciones.

**Nota (20) Recuperaciones de Activos Castigados**

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, se recuperaron en especie activos castigados por US\$ 138.3 y US\$ 314.1, respectivamente. Además, durante estos períodos se recuperó en efectivo US\$ 13,309.4 y US\$ 9,453.4, respectivamente, de activos que fueron dados de baja en ejercicios anteriores. Los ingresos obtenidos se incluyen en el rubro otros ingresos y gastos (neto) en el estado de resultados.

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
**(Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)**  
(San Salvador, República de El Salvador)

**Notas a los Estados Financieros**

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

**Nota (21) Vencimientos de Operaciones Activas y Pasivas**

Los vencimientos pactados en las operaciones activas y pasivas de los próximos cinco años y siguientes se detallan a continuación (saldos de capital e interés acumulado al 31 de diciembre):

Al 31 de diciembre de 2022

Descripción	2023	2024	2025	2026	2027	Más de 5 años	Total
<b>ACTIVOS</b>							
Inversiones financieras	299,774.1	49,299.9	9,988.0	0.0	0.0	7,000.0	366,062.0
Préstamos	732,330.3	301,410.3	340,974.3	272,308.6	219,315.7	432,467.3	2,296,806.5
Total de activos	1,032,104.4	350,710.2	350,962.3	272,308.6	219,315.7	439,467.3	2,664,868.5
<b>PASIVOS</b>							
Depósitos	2,403,567.1	47,751.7	0.0	0.0	0.0	0.0	2,451,318.8
Préstamos de BANDESAL	491.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	491.1
Préstamos de otros bancos	54,985.4	0.0	102,604.1	0.0	0.0	0.0	157,589.5
Reportos y operaciones bursátiles	2,505.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	2,505.5
Emisión de valores	35,813.7	60,000.0	0.0	0.0	15,000.0	0.0	110,813.7
Total de pasivos	2,497,362.8	107,751.7	102,604.1	0.0	15,000.0	0.0	2,722,718.6
Monto neto	(1,465,258.4)	242,958.5	248,358.2	272,308.6	204,315.7	439,467.3	(57,850.1)

Al 31 de diciembre de 2021

Descripción	2022	2023	2024	2025	2026	Más de 5 años	Total
<b>ACTIVOS</b>							
Inversiones financieras	199,117.9	75,957.6	21,455.0	9,983.1	0.0	7,000.0	313,513.6
Préstamos	710,906.2	287,556.0	331,346.6	272,167.9	225,802.2	286,429.8	2,114,228.7
Total de activos	910,024.1	363,513.6	352,801.6	282,171.0	225,802.2	293,429.8	2,427,742.3
<b>PASIVOS</b>							
Depósitos	2,249,230.7	36,552.0	0.0	0.0	0.0	0.0	2,285,782.7
Préstamos de otros bancos	184,098.2	0.0	0.0	56,250.0	0.0	0.0	240,348.2
Emisión de valores	10,772.3	35,000.0	60,000.0	0.0	0.0	0.0	105,772.3
Total de pasivos	2,444,101.2	71,552.0	60,000.0	56,250.0	0.0	0.0	2,631,903.2
Monto neto	(1,534,077.1)	291,961.6	292,801.6	225,921.0	225,802.2	293,429.8	(204,160.9)

**Nota (22) Utilidad (pérdida) por Acción**

La utilidad por acción para los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 asciende a US\$ 3.07 (tres dólares con siete centavos de dólar) y US\$ 1.72 (Un dólar con setenta y dos centavos de dólar), respectivamente.

Los valores anteriores han sido calculados considerando la utilidad neta de los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 mostrada en el estado de resultados, y el promedio ponderado de las acciones en circulación de 13,416,703 en 2022 y 2021.

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
**(Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)**  
(San Salvador, República de El Salvador)

**Notas a los Estados Financieros**

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

**Nota (23) Reserva Legal**

Con base en el Artículo N° 39 de la Ley de Bancos, el Banco debe separar de su utilidad neta del año el 10 %, hasta alcanzar una suma igual al 25 % del capital social pagado.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco tiene registrado US\$ 40,250.1, correspondiente a Reserva Legal en ambos períodos, cuyo valor asciende al 25 % sobre el capital social pagado, por lo que en dichos períodos no se registró reserva legal procedente de las utilidades de los períodos en mención.

**Nota (24) Utilidad Distribuible**

De conformidad con el inciso primero del Artículo N° 40 de la Ley de Bancos, los bancos deben retener de sus utilidades, después de deducida la reserva legal, una suma igual a los productos (ingresos) pendientes de cobro. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, estos valores se determinaron así:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Utilidad del ejercicio	41,226.1	23,012.2
Menos: Ajuste pasivo beneficio a empleados (neto)	991.2	(292.7)
	<hr/>	<hr/>
Utilidad disponible	42,217.3	22,719.5
Más:		
Utilidad no distribuible de ejercicios anteriores	21,591.3	27,863.7
Utilidad distribuible de ejercicios anteriores	72,656.5	43,237.4
Liberación de reserva riesgo país	0.0	427.2
Menos:		
Distribución de utilidades	(14,903.9)	0.0
Constitución de reserva riesgo país	(172.3)	0.0
	<hr/>	<hr/>
Intereses, comisiones y recargos por cobrar:		
Intereses por cobrar – Inversiones y depósitos de efectivo	(3,204.3)	(1,853.6)
Intereses por cobrar, netos – préstamos	(18,715.2)	(19,737.7)
	<hr/>	<hr/>
Utilidad distribuible	(21,919.5)	(21,591.3)
	<hr/>	<hr/>
	99,469.4	72,656.5

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el movimiento de las utilidades por aplicar presenta un efecto por US\$ 991.2 y (US\$ 292.7), respectivamente, correspondiente a liberación y pérdida actuarial neta del impuesto sobre la renta diferido, surgido de la remediación del pasivo para la Prestación Económica por Renuncia Voluntaria, producto de cambios en los supuestos actuariales relacionados a variables demográficas de mortalidad y rotación de empleados, así como también a variables económicas relativas a la tasa de inflación, tasa de incrementos salariales y tasa de descuento.

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
**(Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)**  
(San Salvador, República de El Salvador)

**Notas a los Estados Financieros**

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

**Nota (25) Impuesto sobre la Renta**

Las entidades constituidas en El Salvador pagan impuesto por rentas obtenidas en el país, conforme a la Ley del Impuesto sobre la Renta, contenida en el Decreto Legislativo N° 134 del 18 de diciembre de 1991 y en vigencia desde el 1 de enero de 1992 a la fecha.

Con base en el cálculo del impuesto preparado por la Administración del Banco, durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, se reportaron los montos de US\$ 14,162.6 y US\$ 1,177.1, respectivamente, en concepto de gasto por impuesto sobre la renta corriente, equivalente a una tasa efectiva de 25.6 % y 4.9 % respectivamente. Las tasas difieren del impuesto que resultaría de aplicar la tasa impositiva legal del 30 % a la utilidad contable, según se muestra en la siguiente conciliación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Impuesto que resultaría al aplicar la tasa impositiva del 30 % a la utilidad antes de impuesto	16,616.6	7,256.8
Efecto impositivo de:		
Ingresos exentos, reserva legal, netos de gastos no deducibles	(3,760.6)	(6,032.2)
Ajustes de períodos anteriores	<u>1,306.6</u>	<u>(47.5)</u>
Total gasto de impuesto sobre la renta corriente	<u>14,162.6</u>	<u>1,177.1</u>

Al 31 de diciembre de 2022 la obligación del pago del impuesto sobre la renta neto de excedente ascendió a US\$ 8,124.6 y al 31 de diciembre de 2021, se tuvo un excedente de pago a cuenta por US\$ 3,046.4. Los períodos fiscales abiertos y sujetos a fiscalización por parte de las autoridades fiscales son los últimos tres períodos anteriores al ejercicio correspondiente.

Con relación a la partida de ajustes de períodos anteriores, la cual para el año de 2022 presenta un importe de US\$ 1,306.6, que corresponde principalmente a pago complementario de impuesto de renta relacionado a la deducibilidad de la reserva legal del período 2019, objetada en proceso de fiscalización de dicho año por parte del Ministerio de Hacienda. El importe del impuesto objetado asciende a US\$ 1,082.6. Sin embargo, el escudo fiscal de dicha reserva legal ha sido retomado para el ejercicio de 2022, esto en función de la cobertura que presenta el capital social del Banco al cierre de ese período, cuyo valor forma parte del saldo de US\$ 3,760.6 de la línea de ingresos exentos, reserva legal, netos de gastos no deducibles.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se registró un activo por impuesto sobre la renta diferido por US\$ 468.5 y US\$ 157.3, respectivamente, como resultado de diferencias temporarias principalmente relacionadas a la depreciación, comisiones por originación, provisión por renuncia voluntaria y reserva por saneamiento A2 y B. Asimismo, se registró un (ingreso) gasto por impuesto sobre la renta diferido por (US\$ 725.9) y US\$ 334.3, respectivamente. Estos montos han sido incluidos en el rubro de Otros activos- Diversos, Otros pasivos – Diversos en el balance general y Otros ingresos y gastos (neto) en el estado de resultados por disposición de la normativa contable regulatoria vigente.

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
**(Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)**  
(San Salvador, República de El Salvador)

**Notas a los Estados Financieros**

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

**Nota (26) Gastos de Operación**

Durante los años terminados el 31 de diciembre 2022 y 2021, el Banco incurrió en los siguientes gastos de operación:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Gastos de funcionarios y empleados:		
Remuneraciones	25,858.2	22,391.1
Prestaciones al personal	12,889.4	10,638.5
Indemnizaciones al personal	1,432.7	327.8
Gastos del directorio	270.1	285.8
Otros gastos del personal	858.4	414.4
	<hr/> 41,308.8	<hr/> 34,057.6
Gastos generales	67,678.6	51,716.0
Depreciaciones y amortizaciones	7,882.3	6,918.5
	<hr/> 116,869.7	<hr/> 92,692.1

**Nota (27) Fideicomisos**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco mantiene contratos de fideicomiso denominados "Fideicomiso Administración de Cuentas Locales", cuyo propósito es la administración de cuentas fiduciarias y los bienes fideicomitidos para asegurar el cumplimiento de las obligaciones bajo los contratos de créditos en beneficio de los fideicomisarios.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los montos de cada fideicomiso, así como los resultados netos son los siguientes:

Detalle	2022		2021	
	Activos	Costos	Activos	Costos
Fideicomiso 1	1,889.7	0.0	1,824.9	0.0
Fideicomiso 2	1,374.0	0.0	1,456.7	0.0

**Nota (28) Indicadores Relativos a la Carga de Recurso Humano**

Durante los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Banco mantuvo un promedio de 2,140 y 2,055 empleados, respectivamente. De dichos promedios, en dichos períodos anteriores indicados, el 63 % y 60 %, respectivamente se dedican a labores relacionadas con los negocios del Banco, y el 37 % y 40 %, respectivamente es personal de apoyo, en dichos períodos.

**Nota (29) Operaciones Contingentes**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las denominadas operaciones contingentes son las siguientes:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Aperturas de cartas de crédito	57,481.5	38,626.3
Avalés, fianzas y garantías	103,409.0	107,423.8
Menos provisión por riesgos (nota 7)	(92.5)	(124.8)
	<hr/> 160,798.0	<hr/> 145,925.3

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
**(Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)**  
(San Salvador, República de El Salvador)

**Notas a los Estados Financieros**

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

**Nota (30) Litigios Pendientes**

Al 31 de diciembre de 2022, el Banco tiene en contra un litigio pendiente promovido por un cliente insolvente. El litigio comprende reclamaciones de daños y perjuicios por un monto de US\$ 271.8. Para este litigio se dictó sentencia absolutoria a favor del Banco en primera instancia, la cual fue apelada. En esta segunda instancia, se emitió resolución, pero ambas partes interpusieron recursos de casación por existir algunos puntos contrarios a los intereses de cada parte. La sala declaró a ambas partes no ha lugar la casación de la sentencia. El Banco puede intentar otras acciones por ley.

Existen otros procesos administrativos y judiciales, los cuales la administración del Banco ha evaluado que no poseerán efectos importantes en los estados financieros.

**Nota (31) Personas Relacionadas y Accionistas Relevantes**

Según la Ley de Bancos son personas relacionadas quienes sean titulares del 3 % o más de las acciones del Banco. Para determinar ese porcentaje se tendrán como propias las acciones del cónyuge y parientes dentro del primer grado de consanguinidad, así como la proporción que les corresponda cuando tengan participación social en sociedades accionistas del Banco. Dentro de las personas relacionadas existe un grupo a quienes la Ley de Bancos denomina accionistas relevantes, por ser titulares de al menos el 10 % de las acciones del Banco. También son personas relacionadas los Directores y Gerentes del Banco.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la persona relacionada y a la vez accionista relevante es Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A., con una participación del 99.9 % en el capital social del Banco para ambos años.

Al 31 de diciembre de 2022, las personas relacionadas con cargo de director o gerente son las siguientes:

<b>Junta Directiva</b>		<b>Vicepresidencias y Gerentes de Área</b>	
Director Presidente:	Raúl Luis Fernando González Paz	<b>Vicepresidente Senior de Experiencia del Cliente, Canales y Operaciones y Gerente General:</b>	Gerardo Armando Ruiz Munguía
Director Vicepresidente:	Rodolfo Tabash Espinach	Gerente Canales de Servicios y Operaciones:	Trinidad Miguel Ángel Córdova
Director Secretario:	Ricardo Damián Hill Arguello	Gerente de Contact Center y Transformación Digital:	Dora Alicia Ocampo Valdivieso
Director Propietario:	Roberto Ángel José Soler Gómez	Gerente de Excelencia Operacional y Experiencia del Cliente:	Dayana Yamileth Arias Gómez
Director Propietario:	Herbert Mauricio Blandón Tevez	Gerente de Banca Privada:	José Benjamín Díaz Bonilla
Director Suplente:	Juan José Borja Papel	<b>Vicepresidente de Personas:</b>	Carlos Humberto Artiga López
Director Suplente:	Daniel Pérez Umalfa	Gerente de Estrategia y Productos:	Ana Babi Santamaría Bolanos
Director Suplente:	Ana María Cúellar de Jaramillo	Gerente de Negocios de Tarjeta de Crédito:	Italo José Bardi Ponzas
Director Suplente:	Ana Guissella Sánchez Manco	Gerente de Banca de Personas:	Erika Alexandra Guerra de Zuleta
Director Suplente:	Álvaro de Jesús Velásquez Cock	Gerente de Créditos y Cobros de Personas:	Yanira Lissette Escobar Quevedo
		<b>Vicepresidente de Banca de Empresas:</b>	Rodrigo Antonio Menéndez Aguilar
		Gerente de Banca Corporativa y Comercial:	Luis Carlos Parker López
		Gerente de Servicios Empresariales:	Maria José Delicón Estévez
		Gerente Proprietary:	Miguel Ernesto Jacobo Menjívar
		Gerente de Créditos Empresariales:	José René Ramos Bonilla
		<b>Vicepresidente de Finanzas y Administración:</b>	Christian Ricardo Tomásino Reyes
		Gerente de Tesorería e Inversiones:	Carolina Lissette Calderón de Montoya
		Gerente de Finanzas:	Omar Enrique Montañez
		Gerente de Administración:	José Leoni González Trujillo
		<b>Gerencias de Control:</b>	Evelyn Hildaura Portillo de Aguilera
		Gerente de Auditoría Interna:	Julio César Kelman Rodríguez
		Director de Cumplimiento:	Rocío Grisel Ariola de Menjívar
		Gerente de Riesgo Integral:	
		<b>Gerencias Corporativas:</b>	Javier Ernesto Aguilar Franco
		Gerente Legal:	Martha Eugenia Bolaños de Bellegarigue
		Gerente de Mercadeo:	Mario Antonio Cretana Martínez
		Gerente Gobernanza:	Wilfredo Antonio Discua Larros
		Gerente de Recursos Humanos:	Mario Antonio Martínez Zelaya
		Gerente de Tecnología e Información:	

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
**(Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)**  
**(San Salvador, República de El Salvador)**

**Notas a los Estados Financieros**

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

**Nota (32) Créditos Relacionados**

De conformidad con los Artículos Nº 203, 204, 205 y 206 de la Ley de Bancos, se prohíbe que los bancos, así como sus subsidiarias, otorguen préstamos, créditos, garantías y avales a personas naturales o jurídicas relacionadas directa o indirectamente con la propiedad, o en forma directa con la administración de la entidad, ni adquirir valores emitidos por éstas en un monto global superior al 5 % del capital pagado y reservas de capital de cada una de las entidades consolidadas.

El capital social y reserva legal al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es de US\$ 201,250.5, para ambas fechas. A dichas fechas el monto total de los créditos relacionados asciende a US\$ 3,429.1 y US\$ 3,883.7, respectivamente, y representan el 1.7 % y 1.9 % del capital social y reservas de capital del Banco, respectivamente. Los montos de créditos relacionados a esas fechas están distribuidos entre 61 y 59 deudores, respectivamente.

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Banco dio cumplimiento a las disposiciones sobre créditos relacionados antes referidas.

**Nota (33) Créditos a Subsidiarias Extranjeras**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Banco no tiene subsidiarias extranjeras.

**Nota (34) Créditos a Subsidiarias Nacionales**

De conformidad con el Artículo Nº 24 de la Ley de Bancos, el límite máximo de crédito que los bancos pueden otorgar a sus subsidiarias constituidas en El Salvador no puede exceder del 50 % del fondo patrimonial o del 10 % de la cartera de préstamos, el que sea menor. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no realizó este tipo de operaciones ya que posee subsidiarias.

**Nota (35) Límites en la Concesión de Créditos**

El Artículo Nº 197 de la Ley de Bancos establece que los bancos y sus subsidiarias no podrán otorgar créditos ni participar en el capital accionario por una suma global que exceda el 25 % de su propio fondo patrimonial, a una misma persona o grupo de personas con vínculos económicos. También establece que el exceso del 15 % en créditos, respecto de su propio fondo patrimonial, debe ser cubierto por garantías reales suficientes o avales de bancos locales o bancos extranjeros de primera línea.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Banco dio cumplimiento a las disposiciones del Artículo Nº 197 de la Ley de Bancos.

**Nota (36) Contratos con Personas Relacionadas**

De conformidad con el Artículo 208 de la Ley de Bancos, la Superintendencia puede objetar la celebración de contratos entre un banco y las personas relacionadas con éste. Se entiende que son personas relacionadas, aquellas que se encuentran vinculadas en forma directa o indirecta con la propiedad accionaria del Banco o en forma directa con la Administración.

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
**(Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)**  
**(San Salvador, República de El Salvador)**

**Notas a los Estados Financieros**

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

- 
- i. Al 31 de diciembre de 2022, el Banco mantiene contrato para el desarrollo del negocio de emisión de tarjetas de marcas con Credomatic de El Salvador, S.A. de C.V., una compañía miembro del conglomerado financiero al cual pertenece el Banco. Dicho contrato regula las relaciones comerciales entre ambas entidades, de tal forma que el Banco pueda desarrollar el negocio de emisión, pudiendo emitir las tarjetas, comercializarlas y colocar las mismas en el mercado de El Salvador.

El acuerdo establece entre otros puntos que el Banco de América Central, desarrollará los programas de emisión y comercialización de tarjetas de acuerdo con las normas y exigencias de Credomatic de El Salvador, S.A. de C.V., o las compañías propietarias de las marcas, por lo tanto y en consecuencia de este acuerdo, el Banco tendrá derecho a los beneficios económicos que se generen por la emisión y tenencia de las tarjetas (la cartera), sean estos intereses y comisiones. De igual forma se establece que el Banco asume el cien por ciento de los riesgos asociados con la emisión y tenencia de las tarjetas así como también asume los costos y gastos necesarios para impulsar las operaciones de dicho negocio. El importe contractual al cierre de diciembre de 2022 es por US\$ 4.0.

Producto de las operaciones del negocio de emisión, al 31 de diciembre de 2022, el Banco de América Central, S.A., ha reconocido ingresos por intereses de tarjetas por importe de US\$ 34,117.8, y comisiones por importe de US\$ 9,188.3. Así mismo, el Banco ha reconocido reservas de saneamiento de tarjetas por importe de US\$ 19,301.5 y gastos operativos por valor aproximado de US\$ 7,054.5.

- ii. Al 31 de diciembre de 2022, el Banco mantiene contrato de servicios de procesamiento y liquidación de operaciones de tarjetas con Credomatic de El Salvador, S.A. de C.V., una compañía miembro del conglomerado financiero al cual pertenece el Banco.

El acuerdo regula las relaciones comerciales en cuanto a la prestación de servicios por parte de Credomatic de El Salvador, S.A. de C.V., referidos al procesamiento y liquidación de operaciones de tarjetas y otros servicios complementarios para la adecuada gestión del negocio de tarjetas. El importe del contrato al cierre de diciembre de 2022 asciende a US\$ 300.0.

- iii. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Banco mantiene contrato para la prestación de servicios de pago de remesas familiares con Credomatic de El Salvador, S.A. de C.V., una compañía miembro del conglomerado financiero al cual pertenece el Banco.

Producto de las operaciones de remesas familiares al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco de América Central, S.A. ha reconocido comisiones por importe de US\$ 208.3 y US\$ 198.1, respectivamente.

- iv. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Banco mantiene contrato para la prestación de servicios administrativos, los cuales incluyen servicios legales, contables y tecnológicos, con compañías relacionadas cuyo importe contractual anual asciende a US\$ 222.0, en ambos años.

Producto de las operaciones de contratos de servicios administrativos, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco ha reconocido ingresos por importe de US\$ 222.0, en ambos años.

Durante los períodos del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Superintendencia no objetó contratos con personas relacionadas.

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
**(Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)**  
(San Salvador, República de El Salvador)

**Notas a los Estados Financieros**

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

**Nota (37) Relaciones entre Operaciones Activas y Pasivas en Moneda Extranjera**

De acuerdo con el Artículo N° 62 de la Ley de Bancos, la Superintendencia determinará las normas referentes a las relaciones entre las operaciones activas y pasivas de los bancos, con el fin de procurar que el riesgo cambiario se mantenga dentro de rangos razonables. Para cumplir con tal propósito se ha establecido que la diferencia absoluta entre activos y pasivos en moneda extranjera no podrá ser mayor al 10 % del fondo patrimonial.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Banco cumplió con dicha disposición al mantener una relación de -0.22 % y -0.21 %, respectivamente.

**Nota (38) Requerimiento de Fondo Patrimonial o Patrimonio Neto**

Según el Artículo N° 41 de la Ley de Bancos, con el objeto de mantener constantemente su solvencia, los bancos deben presentar en todo momento las siguientes relaciones:

- a) El 12 % o más entre su fondo patrimonial y la suma de sus activos ponderados.
- b) El 7 % o más entre el fondo patrimonial y sus obligaciones o pasivos totales con terceros, incluyendo las contingentes.
- c) El 100 % o más entre el fondo patrimonial y el capital social pagado a que se refiere el Artículo N° 36 de la Ley de Bancos.

A continuación, se detallan las relaciones del Banco al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Fondo patrimonial a activos ponderados	13.0 %	13.1 %
Fondo patrimonial a pasivos y contingencias	10.3 %	10.0 %
Fondo patrimonial a capital social pagado	187.7 %	176.4 %

**Nota (39) Diferencias Significativas entre las Normas Contables Utilizadas para la Preparación de los Estados Financieros y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)**

Las entidades reguladas por el Banco Central de Reserva de El Salvador y supervisadas por la Superintendencia del Sistema Financiero están obligadas a utilizar la base de contabilidad regulatoria correspondiente.

A continuación, se presentan las principales diferencias identificadas por la Administración entre las normas contables utilizadas para la preparación de los estados financieros y las NIIF:

1. Las normas regulatorias vigentes para la contabilización de las inversiones no están en total conformidad con las NIIF, siendo las principales diferencias:

- a) Las inversiones financieras se valúan de acuerdo con las disposiciones regulatorias vigentes. Las NIIF emplean un enfoque de clasificación y medición para los activos financieros que refleja el modelo de negocios en el que los activos son gestionados y sus características de flujos de efectivo, e incluye tres categorías de clasificación principales para los activos financieros: medidos al costo amortizado, al valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRCORI), y al valor razonable con cambios en resultados (VRCR).

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
**(Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)**  
**(San Salvador, República de El Salvador)**

**Notas a los Estados Financieros**

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

- b) Las divulgaciones sobre instrumentos financieros no se realizan de la forma requerida por las NIIF, por ejemplo:
- i. Los objetivos y políticas concernientes a la gestión de los riesgos financieros, incluyendo su política respecto a la cobertura desglosada para cada uno de los tipos principales de transacciones previstas.
  - ii. La información sobre la naturaleza de los riesgos administrados, tales como riesgo de crédito, riesgo de mercado, riesgo de moneda y riesgo de la tasa de interés.
  - iii. Las NIIF requieren la revelación de información acerca de los valores razonables de cada clase o grupo de sus activos y pasivos de carácter financiero.
2. Las reservas para riesgo de crédito se establecen de acuerdo con las disposiciones regulatorias vigentes. Las NIIF requieren la utilización de un modelo de pérdida crediticia esperada (PCE), el cual considera los posibles eventos: i) dentro de los 12 meses posteriores a la fecha de presentación o ii) durante el tiempo de vida del activo, según el riesgo crediticio de los activos. Esto requiere que se aplique juicio considerable con respecto de cómo los cambios en los factores económicos afectan las PCE. Adicionalmente, de acuerdo con las normas regulatorias, la liberación de las reservas y las recuperaciones de créditos castigados se reportan como Otros ingresos en el estado de resultados fuera de los resultados de operación.
3. Según las disposiciones regulatorias vigentes, los intereses generados sobre préstamos vencidos se registran en cuentas de orden y se reconocen como ingresos hasta que se perciben. Las NIIF requieren que los estados financieros se preparen sobre la base de lo devengado y, por consiguiente, los intereses de la cartera vencida deben formar parte del producto, pues ya han sido devengados.
4. Las ganancias provenientes de las ventas de los activos extraordinarios con financiamiento se registran como pasivos diferidos, los cuales son reconocidos como ingresos en el momento sobre la base de efectivo. Las NIIF requieren que los ingresos sean reconocidos cuando son devengados.
5. Los bienes recibidos en concepto de pago de créditos se contabilizan a valor razonable. Para efecto del valor razonable, se considera el valor pericial realizado por perito registrado en la Superintendencia. La norma NCB-013, *Normas para la Contabilización de los Activos Extraordinarios* requiere aplicar provisiones por pérdidas en un plazo de cuatro años hasta completar el cien por ciento del activo. Las NIIF requieren que dichos activos se registren a valor razonable.
6. La elaboración y presentación de los estados financieros se realiza en cumplimiento con la NCB-017, *Normas para la Elaboración de Estados Financieros de Bancos*, y se publican de conformidad a la NCB-018, *Norma para Publicación de los Estados Financieros de los Bancos*. Los estados financieros y las notas son generalmente de cumplimiento legal, y no proporcionan toda la información requerida por las NIIF, para suministrar información general acerca de la situación y desempeño financiero, así como de los flujos de efectivo.
7. Las cuotas de contratos de arrendamientos, donde el Banco es el arrendatario son registradas como gasto cuando se incurren. La NIIF 16 Arrendamientos requiere registrar activos y pasivos por los derechos de usos surgidos en contratos si se cumplen ciertas condiciones.

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
**(Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)**  
(San Salvador, República de El Salvador)

**Notas a los Estados Financieros**

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

Por medio de Circular 852 del 12 de diciembre de 2019, el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador, acuerda en Sesión N° CN-19/2019, que la NIIF 16, *Arrendamientos*, no será de aplicación obligatoria en el año 2019 a los integrantes del Sistema Financiero, agregando la citada circular que se deberá continuar con el tratamiento contable vigente. Por lo tanto, el Banco espera una nueva instrucción del BCR en lo que se refiere a la adopción de esta norma.

8. De acuerdo con las NIIF, el establecimiento de reservas voluntarias no forma parte de los resultados, más bien son apropiaciones de las utilidades retenidas.

**Nota (40) Calificación de Riesgo**

El Artículo N° 235 de la Ley de Bancos requiere que se publique la calificación de riesgo realizada por una clasificadora de riesgo registrada en el Registro Público Bursátil que lleva la Superintendencia de Valores (hoy incorporada en la Superintendencia del Sistema Financiero). Las calificaciones son las siguientes:

	Calificación Local			
	Año 2022		Año 2021	
	Fitch Ratings	Zumma Ratings, S.A. de C.V.	Fitch Ratings	Zumma Ratings, S.A. de C.V.
Calificación otorgada como emisor	EAAA	EAAA	EAAA	EAAA

La información financiera en que se basó la clasificación de riesgo corresponde a cifras al 30 de junio de 2022 y 2021. A continuación, las descripciones de estas calificaciones:

**EAAA:** Corresponde a aquellas entidades que cuentan con la más alta capacidad de pago de sus obligaciones en los términos y plazos pactados, la cual no se vería afectada ante posibles cambios en la entidad, en la industria a que pertenece o en la economía. Los factores de riesgo son insignificantes.

**Nota (41) Acciones de Tesorería**

La Ley de Bancos requiere que los bancos emitan acciones de tesorería por una suma igual al fondo patrimonial o al fondo patrimonial requerido al 31 de diciembre de cada año, el que fuese mayor. El certificado que representa estas acciones se encuentra depositado en el Banco Central de Reserva de El Salvador.

Estas acciones se deben utilizar con autorización de la Superintendencia del Sistema Financiero, para ofrecerlas en primer lugar a los accionistas del Banco y luego al público, con el objeto de subsanar deficiencias de fondo patrimonial del Banco.

Las acciones de tesorería que no hayan sido suscritas y pagadas no otorgan derechos patrimoniales ni sociales.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el fondo patrimonial ascendía a US\$ 302,190.6 y US\$ 283,992.3, respectivamente. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 no se utilizaron acciones de tesorería.

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
**(Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)**  
(San Salvador, República de El Salvador)

**Notas a los Estados Financieros**

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

**Nota (42) Información por Segmentos**

La información respecto a los tipos de productos y servicios de una empresa, así como respecto a las distintas áreas geográficas (denominada a menudo información segmentada) es relevante para la evaluación de los rendimientos y riesgos de una empresa diversificada o multinacional. El Banco no posee diversidad de actividades que puedan clasificarse como segmentos ni tiene operaciones multinacionales. Como se indica en la nota (1) a los estados financieros, el Banco se dedica exclusivamente a actividades de intermediación financiera bancaria, dentro del territorio de la República de El Salvador.

En adición a la información antes mencionada se presenta, a continuación una descripción de las operaciones que realiza el Banco:

<u>Descripción</u>	<u>Área de Intermediación</u>		<u>Otras operaciones</u>		<u>Total segmentos</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos	237,962.1	212,832.0	22,977.0	20,408.4	260,940.0	233,240.4
Intereses	200,725.8	183,875.8	18,676.3	16,291.6	219,402.1	200,167.4
Comisiones	21,593.4	15,363.8	0.0	0.0	21,593.4	15,363.8
Otros	15,642.9	13,592.4	4,301.6	4,116.8	19,944.5	17,709.2
Costos de intermediación	(60,497.7)	(54,378.2)	(3,372.5)	(7,958.5)	(63,870.2)	(62,336.7)
Resultado de segmento	177,464.4	158,453.8	19,605.4	12,449.9	197,069.8	170,903.7
Saneamiento y castigo de activos	(40,563.9)	(69,477.3)	0.0	0.0	(40,563.9)	(69,477.3)
Utilidad antes de gastos	136,900.5	88,976.5	19,605.4	12,449.9	156,505.9	101,426.4
Gastos de operación					(116,869.7)	(92,892.1)
Otros ingresos y gastos					15,752.5	15,455.0
Impuesto sobre la renta					(14,162.6)	(1,177.1)
Utilidad neta del año					41,226.1	23,012.2
Total de activos					3,106,468.3	2,975,379.7
Total de pasivos					2,783,037.1	2,679,261.8

**Nota (43) Gestión de Riesgos y Cumplimiento de Políticas**

La Gerencia de Riesgo Integral es responsable del desarrollo continuo del Sistema de Gestión Integral de Riesgos para las diferentes entidades miembros del Conglomerado Financiero, esto aplicando las regulaciones y mejores prácticas internacionales en dicha materia.

Los riesgos específicos definidos por el Banco para su gestión y control son:

1. Riesgo de Crédito (incluido el Riesgo de Concentración).
2. Riesgo de Mercado (incluido el Riesgo de Tasa de Interés y de Tipo de Cambio).
3. Riesgo de Liquidez.
4. Riesgo Operacional (incluido el Riesgo Tecnológico y Riesgo Legal).
5. Riesgo Reputacional.
6. Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.
7. Riesgo de Seguridad de la Información
8. Riesgo de Continuidad de Negocios.

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
**(Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)**  
**(San Salvador, República de El Salvador)**

**Notas a los Estados Financieros**

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

Al 31 de diciembre de 2022, el Banco dio cumplimiento al sistema de gestión integral de riesgos de la siguiente forma:

**Establecimiento de Comités de Gestión de Riesgos**

El Banco de América Central, S.A. ha establecido una serie de comités de Junta Directiva y de apoyo a la Administración, con el fin de monitorear constantemente la evolución y gestión de sus riesgos.

**Los Comités de Junta Directiva son:**

- Comité de Auditoría y
- Comité de Gestión Integral de Riesgos, GIR

**Los Comités de apoyo a la Administración en temas de gestión de riesgos son:**

- Comité de Activos y Pasivos (ALICO)
- Comité de Créditos,
- Comité de Cumplimiento,
- Comité de Riesgos Operacionales
- Comité de Tecnología

A continuación, se detalla la forma en que se gestionan los principales riesgos, en cumplimiento a las normativas locales:

**1. Riesgo de Crédito:**

El Banco de América Central, S.A. se rige mediante la Política de Gestión de Riesgos de Crédito y Concentración, la cual permite una adecuada administración de las diferentes carteras crediticias con que cuenta la organización, mediante el establecimiento de directrices de la Alta Administración, así como la definición de responsabilidades de las áreas de control relativas al Riesgo de Crédito, teniendo como objetivo una colocación de préstamos prudente, estable y sostenible logrando de esta manera obtener un portafolio atomizado.

La Gerencia de Riesgo Integral a través del Departamento de Riesgos Financieros, da cumplimiento a las *Normas de Riesgo de Crédito y Concentración* (NPB4-49) mediante metodologías internas de riesgo así como la ejecución de escenarios de estrés, además de la elaboración e implementación de un tablero de alerta temprana de concentración por cartera y sector económico, en conjunto con la Vicepresidencia de Banca de Personas y Banca de Empresas quienes son los responsables de aplicar las políticas y directrices de la organización mediante el análisis de los créditos personales y empresariales, la administración, el seguimiento y saneamiento de carteras.

Se presenta la evolución y control de riesgo de crédito en el comité de Gestión Integral de Riesgos y Junta Directiva para su respectivo análisis y toma de decisiones.

**2. Riesgo de Mercado**

Banco de América Central, S.A. realiza análisis de Riesgo mediante el cálculo del Valor en Riesgo (VaR) de tasas de interés, el cual indica como cambios en los precios de las inversiones impactarán en las posibles ganancias o pérdidas de las inversiones constituidas en el portafolio. De igual forma se miden las duraciones modificadas y las maduraciones de las inversiones para realizar análisis, tanto globales e individuales, del portafolio.

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
**(Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)**  
**(San Salvador, República de El Salvador)**

**Notas a los Estados Financieros**

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

Por otra parte, se calcula el GAP (brecha) de tasa de interés, que consiste en analizar el impacto monetario en los flujos de intermediación derivados de los cambios en las tasas de interés; además, se controla y se da seguimiento a una serie de indicadores de riesgo de los diferentes portafolios que como grupo se administran a través de la Gerencia de Tesorería e Inversiones, permitiendo realizar el ciclo de Gestión de Riesgo de Mercado.

Banco de América Central, S.A. cuenta con una Política de Inversiones que rige el debido actuar de la Gerencia de Tesorería e Inversiones donde se establece una serie de controles y parámetros que toman en cuenta la calificación y calidad de los emisores, límites específicos de inversión y la diversificación del portafolio; en adición, se tiene una Política de Riesgo de Mercado cuyo objetivo es establecer lineamientos generales para una adecuada administración, control y comunicación del Riesgo de Mercado.

La evolución del Riesgo de Mercado se presenta en el Comité Integral de Riesgos y Junta Directiva, para su respectivo análisis y toma de decisiones.

**3. Riesgo de Liquidez**

En temas de liquidez, el Banco de América Central, S.A. tiene como función principal cumplir con sus obligaciones contractuales, de tal manera que los acreedores puedan tener acceso a sus recursos en el momento establecido.

Para cumplir con los requerimientos de las "Normas Técnicas para la Gestión del Riesgo de Liquidez" (NRP-05) se cuenta con procedimientos en los que se establecen las responsabilidades y procedimientos para la administración del riesgo de liquidez, además de modelos de riesgos y mediciones de ratios de liquidez.

De igual forma se cuenta con el Plan de Contingencia de Liquidez en donde se consideran los elementos necesarios para poder dar una respuesta adecuada ante una crisis de liquidez interna o sistémica, con el fin de que dicha ejecución sea de acuerdo a las políticas establecidas por el Banco de América Central, S.A. y por lo tanto se minimice el riesgo, se optimicen los recursos y se asegure que la Institución pueda cumplir con los requerimientos legales, capital de trabajo y probables salidas de efectivo tanto esperadas como no esperadas.

La revisión del desempeño en estos temas se escala de forma periódica al Comité de Gestión Integral de Riesgos y Junta Directiva.

**4. Riesgo Operacional**

La Gestión de Riesgo Operacional se aplica conforme lo que establece y define las Normas para la Gestión del Riesgo Operacional de las Entidades Financieras (NPB4-50) y la Norma para la Gestión Integral de Riesgos de las Entidades Financieras (NRP-20).

El Banco de América Central, S.A. ha implementado un marco mínimo para la gestión de riesgos operativos que es obligatorio para todas las áreas y es basada en los procesos de identificación y evaluación de riesgos, indicadores de riesgo, el proceso de diseño y evaluación de controles, tratamiento de riesgos, proceso de manejo y reporte de incidentes como un ciclo continuo.

Para gestionar dicho riesgo, se han establecido metodologías y herramientas estándar para el ciclo de Gestión de Riesgo Operacional, los cuales son revisados de forma anual como parte del mejoramiento continuo y definición de ajustes que se requieran.

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
**(Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)**  
**(San Salvador, República de El Salvador)**

**Notas a los Estados Financieros**

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

El departamento de Riesgo Operacional realiza el seguimiento continuo del desempeño de la gestión y consolida información para efectos de generar reportes e informes que son escalados en Comité de Riesgos.

**4.1 Riesgo Tecnológico**

El Banco de América Central, S.A. ha establecido un marco de actuación para la gestión de riesgo tecnológico, basado en: Gobierno, Ejecución y Seguimiento, cabe destacar las mejoras en este marco como son: roles y responsabilidades en riesgos TI, catálogo de controles de TI, estandarización de metodología, cálculo de matriz de riesgos TI (cuantitativo), concientización, traslado de experiencias, además mencionar la implementación de la matriz RACI, ampliación en el alcance de la gestión sobre servicios crítico y no críticos de negocio, además de la estandarización de la documentación relacionada a la gestión.

Con estas mejoras, la metodología cuantitativa de gestión de riesgos tecnológicos se fortalece y mantiene el objetivo de administrar los riesgos de manera integral: Definiendo el contexto, identificar y documentar los riesgos, analizar y evaluar niveles de riesgo, definir el tratamiento de riesgos, administrar, comunicar y monitorear incidentes, ejecutar la evaluación de controles relacionados a los riesgos relevantes.

Se rinden cuentas periódicamente a través del Comité de Riesgos Operacionales, Comité de Gestión Integral de Riesgos y Junta Directiva.

**4.2 Riesgo Legal**

Banco de América Central, S.A. gestiona y da seguimiento a las políticas y procedimientos vinculados al Riesgo Legal, lo cual está documentado en el Manual de Gestión de Riesgo Legal que contiene las principales directrices en la gestión que realiza la Gerencia de Riesgo Integral a través del Analista de Riesgo Legal y Reputacional.

El marco legal y regulatorio bajo el que opera este manual es la normativa local de la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador por medio de la NPB4-50, *Normas para la Gestión de Riesgo Operacional de las Entidades Financieras*, Art.15.

El seguimiento se realiza escalando los resultados de forma periódica al Comité de Gestión Integral de Riesgos y Junta Directiva.

**5. Riesgo Reputacional**

Banco de América Central, S.A. ha establecido la Política de Gestión de Riesgo Reputacional, con el objeto de analizar, controlar, monitorear e informar los riesgos reputacionales que enfrenta en el desarrollo de las operaciones del Conglomerado Financiero, con metodologías implementadas para impulsar la gestión de este riesgo, tomando en cuenta los planes de acción, para así evitar que éstos afecten activos y pasivos dentro o fuera del balance, incluyendo, en su caso, los riesgos de las sociedades miembros del Conglomerado Financiero.

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
**(Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)**  
**(San Salvador, República de El Salvador)**

**Notas a los Estados Financieros**

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

La identificación y control del Riesgo Reputacional corresponde a cada unidad funcional, lo cual apoya la Gerencia de Riesgo Integral a través de la analista de dicha gestión, la relación y comunicación con los entes reguladores, al igual que la revisión de promociones, productos y servicios.

Periódicamente se escalan avances al Comité de Gestión Integral de Riesgos y Junta Directiva.

**6. Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo**

El Banco de América Central, S.A., en aplicación del marco regulatorio aplicable al Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo, ha implementado el Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y del Financiamiento al Terrorismo—SARLAFT, integrado por las normas, políticas, procedimientos y metodologías aprobadas por la Junta Directiva.

El SARLAFT tiene un enfoque basado en riesgos, considerando la matriz de riesgos del Banco con el cual se identifican los procesos que son susceptibles al riesgo de lavado de activos o financiamiento del terrorismo, permitiendo desarrollar las etapas de Identificación, Medición, Control y Monitoreo por Factor de Riesgo y Riesgo Asociado.

Las políticas, controles y procedimientos implementados dentro de un concepto de administración del riesgo, son acciones que buscan mitigar la exposición al riesgo en términos de prevenir la utilización del Banco por elementos criminales para propósitos ilícitos. Dichas acciones incluyen entre otras medidas, la política de conocimiento del cliente, que comprende la identificación y verificación de la información, establecer la actividad o tipo de negocio entre otras medidas.

Forma la cultura del cumplimiento. De acuerdo con los resultados de las diferentes etapas relacionadas con el SARLAFT y los informes de los entes de control, Auditoría Interna y Auditoría Externa, así como los pronunciamientos de la Junta Directiva con relación a los informes presentados trimestralmente por el Oficial de Cumplimiento, la entidad desarrolla planes de ajuste que permiten mantener una adecuada gestión del riesgo de Lavado de Activos y del Financiamiento al Terrorismo.

**7. Riesgo de Seguridad de la Información.**

La Gestión de Seguridad de la Información se basa en la normativa local NRP-23 *Normas Técnicas para la Gestión de la Seguridad de la Información y las mejores prácticas del estándar ISO 27001 e ISO 27002 e Implementación de NIST-CSF para Ciberseguridad*.

El programa de Seguridad de la Información mantiene un nivel de segregación de funciones establecido en:

- Seguridad de la Información se encarga de la protección de la información, independientemente del soporte en el que se encuentre la misma.
- Seguridad de Sistemas se encarga de las medidas técnicas que aseguran el cumplimiento de Seguridad de la Información.

El esquema de seguimiento de indicadores de seguridad se realiza a través de la actualización mensual de la postura de Seguridad, la cual se escala periódicamente para rendimiento de cuentas a los foros de Gobierno Corporativo: Comité de Riesgos Operacionales, Comité de Tecnología, Comité de Gestión Integral de Riesgos y Junta Directiva.

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
**(Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)**  
**(San Salvador, República de El Salvador)**

**Notas a los Estados Financieros**

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

**8. Riesgo de Continuidad del Negocio.**

La gestión de continuidad de negocio está basada en la normativa local NRP-24 *Normas Técnicas para El Sistema de Gestión de la Continuidad del Negocio* y la buena práctica del estándar ISO 22301 "Seguridad de las Sociedades" y tiene como fin preparar a la organización ante aquellos escenarios y amenazas de desastre natural, ciberataque, falla tecnológica o humana, epidemias, cambio climático y situaciones inesperadas; bajo una estrategia de recuperación que proteja los servicios críticos organizacionales, gestionando el riesgo de disponibilidad y minimizando las consecuencias de ello.

Su alcance en la valoración priorizada de servicios críticos regionales, servicios locales y canales de servicios.

El seguimiento se realiza escalando los resultados de forma periódica al Comité de Riesgos Operacionales, Comité de Gestión Integral de Riesgos y Junta Directiva.

**Nota (44) Hechos Relevantes y Subsecuentes**

Se consideran hechos relevantes aquellos hechos cuantificables que afectan al menos en un cinco por ciento la utilidad neta o pérdida del período. También deben considerarse los aspectos que tengan trascendencia para la entidad, pero que por su naturaleza no se pueden revelar a través de cifras en los estados financieros o no están suficientemente expuestos en otras notas.

Los hechos de mayor relevancia ocurridos durante los años que terminaron el 31 de diciembre de 2022 y 2021, se resumen a continuación:

a) Transacciones con compañías relacionadas

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco tiene cuentas por pagar a Credomatic de El Salvador, S.A. de C.V., en concepto de operaciones de adquirencia y coadministración de tarjetas por US\$ 2,106.1 y US\$ 1,374.8, respectivamente, las cuales se liquidan a diario.

Al 31 diciembre de 2022 y 2021, el Banco tiene también cuentas por cobrar con Credomatic de El Salvador, S.A. de C.V. de US\$ 0.0 y US\$ 1,264.4, respectivamente, por operaciones diversas y por pagar por US\$ 1,282.3 y US\$ 1,532.2, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco posee operaciones con compañías relacionadas procedentes de efectivo por US\$ 0.0 y US\$ 5,502.8, pasivos por depósitos recibidos de US\$ 8,039.0 y US\$ 23,431.1, intereses sobre depósitos de US\$ 3.1 y US\$ 27.9, otras cuentas por pagar de US\$ 0.0 y US\$ 173.2, ingresos por ventas de cartera de US\$ 0.0 y US\$ 13.4, otros ingresos diversos de US\$ 477.0 y US\$ 339.4, gastos por interés de US\$ 182.9 y US\$ 43.5 y gastos por servicios recibidos de US\$ 15,173.8 y US\$ 11,687.3.

b) Ganancia o pérdida en venta de activos extraordinarios

Durante los períodos comprendidos del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se realizaron ventas de activos extraordinarios por US\$ 2,524.2 y US\$ 2,426.7, respectivamente, de los cuales el Banco obtuvo una utilidad neta de US\$ 1,952.0 y US\$ 1,677.9, respectivamente (véase nota 9).

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
**(Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)**  
(San Salvador, República de El Salvador)

**Notas a los Estados Financieros**

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

c) **Provisión por renuncia voluntaria**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, como consecuencia de la "Ley Reguladora de la Prestación Económica por Renuncia Voluntaria", el Banco ha constituido provisión para cubrir tal obligación por US\$ 1,167.4 y US\$ 2,595.5, respectivamente, con base al método de la unidad de crédito proyectada requerido por la Norma Internacional de Contabilidad N° 19 - *Beneficios a Empleados*.

d) **Elección de Junta Directiva**

En sesión de Junta General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas celebrada el 19 de febrero de 2021, y según punto número 9 del Acta Número 51, se acordó elección de la Junta Directiva para el período comprendido desde el 3 de junio de 2021 hasta el 3 de junio de 2026, quedando conformada en ese entonces según se presenta a continuación:

**Junta Directiva (2021 – 2026)**

Director Presidente:	Raúl Luis Fernando González Paz
Director Vicepresidente:	Rodolfo Tabash Espinach
Director Secretario:	Ricardo Damián Hill Arguello
Director Propietario:	Roberto Ángel José Soler Guirola
Director Propietario:	Herbert Mauricio Blandón Tevez
Director Suplente:	Juan José Borja Papini
Director Suplente:	Daniel Pérez Umaña
Director Suplente:	Ana María Cuéllar de Jaramillo
Director Suplente:	Germán Salazar Castro
Director Suplente:	Álvaro de Jesús Velásquez Cock

**Anterior Junta Directiva (2019 – 2021)**

Director Presidente:	Raúl Luis Fernando González Paz
Director Vicepresidente:	Rodolfo Tabash Espinach
Director Secretario:	Ricardo Damián Hill Arguello
Director Propietario:	Roberto Ángel José Soler Guirola
Director Propietario:	Herbert Mauricio Blandón Tevez
Director Suplente:	Juan José Borja Papini
Director Suplente:	Daniel Pérez Umaña
Director Suplente:	Ana María Cuéllar de Jaramillo
Director Suplente:	Germán Salazar Castro
Director Suplente:	Álvaro de Jesús Velásquez Cock

Al 30 de junio de 2022, el señor Germán Salazar Castro renunció a su cargo de director suplente, quedando inscrita dicha renuncia en el Registro de Comercio el día 21 de junio de 2022 al número 76 del libro 4583 de Sociedades.

En sesión de Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 11 de octubre de 2022, y según punto 3 del Acta Número 55, se acordó la reestructuración de la Junta Directiva para el período comprendido desde el 3 de junio de 2021 hasta el 3 de junio de 2026, resultando electa la señora Ana Guissella Sánchez Maroto para llenar la vacante, y quedando reestructurada la junta directiva de la siguiente manera:

**Junta Directiva (2021 – 2026)**

Director Presidente:	Raúl Luis Fernando González Paz
Director Vicepresidente:	Rodolfo Tabash Espinach
Director Secretario:	Ricardo Damián Hill Arguello
Director Propietario:	Roberto Ángel José Soler Guirola
Director Propietario:	Herbert Mauricio Blandón Tevez
Director Suplente:	Juan José Borja Papini
Director Suplente:	Daniel Pérez Umaña
Director Suplente:	Ana María Cuéllar de Jaramillo
Director Suplente:	Ana Guissella Sánchez Maroto
Director Suplente:	Álvaro de Jesús Velásquez Cock

**Anterior Junta Directiva (2019 – 2026)**

Director Presidente:	Raúl Luis Fernando González Paz
Director Vicepresidente:	Rodolfo Tabash Espinach
Director Secretario:	Ricardo Damián Hill Arguello
Director Propietario:	Roberto Ángel José Soler Guirola
Director Propietario:	Herbert Mauricio Blandón Tevez
Director Suplente:	Juan José Borja Papini
Director Suplente:	Daniel Pérez Umaña
Director Suplente:	Ana María Cuéllar de Jaramillo
Director Suplente:	Germán Salazar Castro
Director Suplente:	Álvaro de Jesús Velásquez Cock

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
**(Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)**  
**(San Salvador, República de El Salvador)**

**Notas a los Estados Financieros**

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

e) Distribución de utilidades

- En sesión de Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 22 de diciembre de 2020, y según punto número 3 del acta número 50, se acordó distribuir utilidades retenidas correspondientes a los ejercicios de 2016 y 2017 por un monto total de US\$ 13,157.9, las cuales serían pagadas a los accionistas, de acuerdo con su participación, en el momento que la Junta Directiva lo decidiera conveniente, pagándose posteriormente así:
  - i. En sesión de Junta Directiva celebrada el día 15 de febrero de 2021, y según el punto número 13 del acta número 03/2021, se acordó realizar un pago por US\$ 3,000.0 correspondiente a los dividendos decretados por la Junta de Accionistas el 22 de diciembre de 2020.
  - ii. En sesión de Junta Directiva celebrada el día 17 de mayo de 2021, y según el punto número 13 del acta número 06/2021, se acordó realizar un pago por US\$ 8,000.0 correspondiente a los dividendos decretados por la Junta de Accionistas el 22 de diciembre de 2020.
  - iii. En sesión de Junta Directiva celebrada el día 16 de agosto de 2021, y según el punto número 20 del acta número 10/2021, se acordó realizar un pago por US\$ 2,157.9 correspondiente a los dividendos decretados por la Junta de Accionistas el 22 de diciembre de 2020.

Con el pago efectuado en agosto de 2021 autorizado por la Junta Directiva, se terminó de pagar la totalidad de los dividendos decretados el 22 de diciembre de 2020.

- En sesión de Junta General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas celebrada el 21 de febrero de 2022, según consta en el punto número 6 del acta número 53 se acordó distribuir utilidades retenidas por un monto de US\$ 4,903.9 correspondientes a los ejercicios de 2015 y 2016, a ser pagadas a los accionistas, de acuerdo con su participación, las cuales fueron pagadas en el mismo mes.
- En sesión de Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 26 de abril de 2022, según consta en el punto número 3 del acta número 54 se acordó distribuir utilidades retenidas por un monto de US\$ 10,000.0 correspondientes a los ejercicios de 2016 y 2019, a ser pagadas a los accionistas, de acuerdo con su participación, las cuales fueron pagadas en el mismo mes.

Al 31 de diciembre de 2022, no hay dividendos pendientes de pago a los accionistas.

f) Alivio financiero por estado de emergencia declarado por el Gobierno de El Salvador

La Asamblea Legislativa aprobó el Decreto legislativo N° 593, mediante el cual se declaró Estado de Emergencia Nacional de la Pandemia por COVID-19, publicado en el Diario Oficial N° 52, Tomo N° 426, el día 14 de marzo de 2020, el cual fue reformado y prorrogado por decretos legislativos posteriores, siendo la última prórroga la contenida en el Decreto Legislativo N° 634 emitido el 30 de abril de 2020, publicado en el Diario Oficial N° 87 Tomo N° 427 de ese mismo día.

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
**(Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)**  
**(San Salvador, República de El Salvador)**

**Notas a los Estados Financieros**

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

Que dicho decreto en su artículo 9 inciso segundo reformado establecía, entre otras disposiciones, que no se incurriran en incumplimientos de obligaciones contractuales y tampoco penalidades civiles y mercantiles, todas aquellas personas imposibilitadas de cumplir sus obligaciones por estar afectadas directamente con el referido decreto y que, en lo correspondiente al sistema financiero, el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador dictaría la normativa correspondiente.

Por lo anterior, el Banco Central de Reserva, en virtud de dicho decreto y del artículo 100 inciso tercero de la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero, emitió las Normas Técnicas Temporales para Enfrentar Incumplimientos y Obligaciones contractuales, con una vigencia de 6 meses a partir del 19 de marzo de 2020 y posteriormente, las Normas Técnicas Temporales para el Tratamiento de Créditos Afectados por Covid-19, con vigencia desde el 15 de septiembre de 2020 al 13 de marzo de 2021, con el objetivo de incentivar la búsqueda de mecanismos de apoyo a la situación crediticia de los deudores, particularmente aquéllos que puedan presentar dificultades de pago en sus préstamos, como consecuencia de la crisis económica derivada de la pandemia declarada por la Organización Mundial de la Salud y aplicación del Estado de Emergencia Nacional.

El Banco Central de Reserva aprobó el 25 de febrero del 2021, las *Normas Técnicas para la Aplicación de Gradualidad en la Constitución de Reservas de Saneamiento de Créditos Afectados por COVID-19* (NRP-25), con vigencia a partir del 14 de marzo de 2021.

Al 31 de diciembre 2022, el Banco tiene identificada como cartera COVID, un saldo de US\$ 23,861.1 (de acuerdo con lo establecido en el Art. 5 de la NRP-25), que representa el 1 % del total de la cartera. A esta fecha no existe brecha de reservas de saneamiento entre lo establecido por la NCB-022 y el nivel de reservas de saneamiento obligatorias constituido al 31 de diciembre del 2022.

**g) Ajuste temporal a los porcentajes de constitución de Reserva de Liquidez a raíz de la emergencia derivada de la Pandemia del COVID-19**

El 14 de abril de 2020, el Comité de Normas del Banco Central de Reserva modificó los coeficientes aplicables para el cálculo del requerimiento de la Reserva de Liquidez detallados en el primer inciso del artículo 4 de las Normas Técnicas Temporales para el Cálculo de la Reserva de Liquidez.

El Comité de Normas del Banco Central de Reserva, con fecha 21 de septiembre de 2020, aprobó las Normas Técnicas Temporales para El Cálculo de la Reserva de Liquidez (NPBT-03), la cual deja sin aplicación las disposiciones contenidas en el Capítulo II referido a la determinación de la Reserva de Liquidez de las Normas para el Cálculo y Utilización de la Reserva de Liquidez sobre depósitos y otras obligaciones"(NPB3-06); la vigencia de la norma es a partir del 21 de septiembre de 2020 hasta el 16 de marzo de 2021, esta norma deroga las Normas Técnicas Temporales Para el Cálculo de la Reserva de Liquidez sobre Depósitos y Otras Obligaciones a partir del 21 de septiembre de 2020.

El Comité de Normas del Banco Central de Reserva, con fecha 21 de septiembre de 2020, aprobó las Normas Técnicas Temporales para Incentivar el otorgamiento de Créditos (NPBT-02); la vigencia de la norma es a partir del 21 de septiembre de 2020, hasta el 16 de marzo de 2021.

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
**(Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)**  
**(San Salvador, República de El Salvador)**

**Notas a los Estados Financieros**

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

El Comité de Normas del Banco Central de Reserva, con fecha 29 de diciembre de 2020, aprobó las *Normas Técnicas Temporales para El Cálculo de la Reserva de Líquidez* (NPBT-04); la vigencia de la norma es a partir del 30 de diciembre de 2020 hasta el 22 de junio de 2021, esta norma deroga las *Normas Técnicas Temporales Para el Cálculo de la Reserva de Líquidez* (NPBT-03) a partir del 30 de diciembre de 2020.

El Comité de Normas del Banco Central de Reserva, con fecha 16 de junio de 2021, aprobó las *Normas Técnicas para El Cálculo y Uso de la Reserva de Líquidez Sobre Depósitos y Otras Obligaciones* (NRP-28); la vigencia de la norma es a partir del 23 de junio de 2021, esta norma deroga las *Normas para el Cálculo y Utilización de la Reserva de Líquidez sobre Depósitos y otras Obligaciones* (NPB3-06), aprobadas por el Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero, en Sesión N° CDSSF - 67/2000 del 21 de diciembre de 2000.

El Comité de Normas del Banco Central de Reserva, con fecha 21 de febrero de 2022, aprobó las *Normas Técnicas Temporales para El Cálculo de la Reserva de Líquidez sobre Depósitos y Otras Obligaciones* (NPBT-07), durante la vigencia de las presentes Normas Temporales, no serán aplicables las disposiciones contenidas en los Capítulos II y III, así como el artículo 19 de las NRP-28, referidos al cálculo del requerimiento de la reserva de liquidez y a la constitución de esta, y el periodo de gradualidad para el cálculo de la reserva de liquidez requerida respectivamente.; la vigencia de la norma es a partir del 21 de febrero de 2022 hasta el 16 de agosto de 2022.

El Comité de Normas del Banco Central de Reserva, con fecha 25 de julio de 2022, aprobó las *Normas Técnicas Temporales para El Cálculo de la Reserva de Líquidez sobre Depósitos y Otras Obligaciones* (NPBT-08), durante la vigencia de las presentes Normas Temporales, no serán aplicables las disposiciones contenidas en los Capítulos II y III, así como el artículo 19 de las NRP-28, referidos al cálculo del requerimiento de la reserva de liquidez y a la constitución de esta, y el periodo de gradualidad para el cálculo de la reserva de liquidez requerida respectivamente.; la vigencia de la norma es a partir del 17 de agosto de 2022 hasta el 14 de febrero de 2023.

El Comité de Normas del Banco Central de Reserva, con fecha 03 de octubre de 2022, aprobó las *Normas Técnicas Temporales para El Cálculo de la Reserva de Líquidez sobre Depósitos y Otras Obligaciones* (NPBT-09), durante la vigencia de las presentes Normas Temporales, no serán aplicables las disposiciones contenidas en los Capítulos II y III, así como el artículo 19 de las NRP-28, referidos al cálculo del requerimiento de la reserva de liquidez y a la constitución de esta, y el periodo de gradualidad para el cálculo de la reserva de liquidez requerida respectivamente.; la vigencia de la norma es a partir del 04 de octubre de 2022 hasta el 28 de marzo de 2023.

Al 31 de diciembre de 2022, el Banco ha dado cumplimiento a las disposiciones giradas por el ente regulador.

**BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.**  
**(Subsidiaria de Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.)**  
**(San Salvador, República de El Salvador)**

**Notas a los Estados Financieros**

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

**h) Ley Bitcoin**

El 8 de junio de 2021 la Asamblea Legislativa aprobó la Ley Bitcoin, por medio de la cual la moneda digital Bitcoin se adopta como moneda de curso legal en El Salvador y se define que el dólar de los Estados Unidos de América como moneda de referencia para fines contables de los agentes económicos. Además, se estableció que el tipo de cambio entre el Bitcoin y El dólar de los Estados Unidos de América será establecido libremente por el mercado. Esta ley fue publicada en el diario oficial número 110, tomo 431 de fecha 9 de junio de 2021 y entró en vigencia 90 días después de su publicación, es decir el 7 de septiembre de 2021.

En atención al cumplimiento de dicha Ley, el Banco realiza transacciones de clientes en moneda Bitcoin, aplicando convertibilidad de dichas transacciones a dólares de los Estados Unidos de América utilizando el tipo de cambio según lo determinó el mercado al momento de las transacciones, por cuanto estas transacciones ingresan y se registran en el sistema del Banco en dólares de los Estados Unidos de América. Por lo anterior el Banco, al 31 de diciembre de 2022, no mantiene saldos de activos y pasivos en Bitcoin.