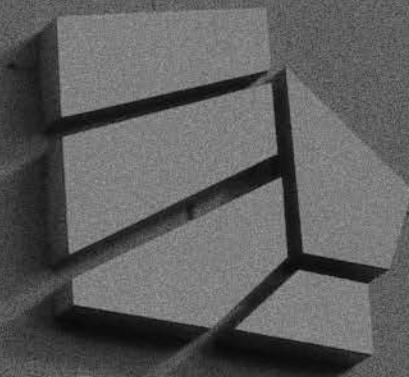


OPORTUNIDADES QUE SE VUELVEN REALIDADES

---



**BAC**  
CREDOMATIC

# Memoria de Labores 2021



# Contenido

**Pág. 3**

· Propósito Organizacional,  
Objetivos 5C y Valores

**Pág. 25**

Gobierno Corporativo

**Pág. 5**

Mensaje del Presidente

Lic. Fernando González Paz

**Pág. 38**

Soluciones Financieras

- Banco centrado en las personas
- Talento humano
- Experiencias únicas para nuestros clientes

**Pág. 7**

Grupo BAC Credomatic

- Junta Directiva
- Comité Ejecutivo
- Gerentes

**Pág. 52**

Sostenibilidad

**Pág. 13**

Gestión Financiera

- Recursos ajenos
- Recursos propios
- Intermediación Financiera
- Liquidez
- Participación de Mercado

**Pág. 60**

Reconocimientos

**Pág. 64**

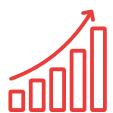
Dictamen de auditor externo

# Propósito Organizacional

---

En **BAC Credomatic** trabajamos de una manera ágil, simple e innovadora cultivando relaciones leales y duraderas con nuestros clientes, de manera sostenible a través de todos los productos y servicios digitales, dejando una huella positiva en cada uno de los países donde operamos.

## Objetivos 5C



### **Crecimiento**

#### **con Innovación**

Alcanzar resultados más amplios y mejores para nuestros accionistas (audiencias), a través de la innovación constante.



### **Control**

#### **Operativo (Eficiencia)**

Beneficiar a nuestros clientes y maximizar los ingresos al mismo tiempo que simplificamos nuestros procesos y aumentamos la eficiencia de nuestras operaciones.



### **Canales**

#### **Digitales**

Profundizar y mejorar las relaciones con nuestros clientes mediante la transferencia de procesos y servicios de canales tradicionales a experiencias digitales.



### **Control**

#### **al Riesgo**

Gestionar de manera integral los riesgos a lo largo de nuestras actividades diarias.



### **Cliente**

#### **y Sostenibilidad**

Lograr la excelencia en la experiencia del cliente y el compromiso de los empleados para contribuir al crecimiento social y económico de nuestros clientes y la región.

# Valores

---



**Integridad**



**Respeto**



**Innovación**



**Responsabilidad**



**Excelencia**



# Mensaje del Presidente

**Lic. Fernando González Paz**

Queridos amigos,

El 2021 comenzó con gran optimismo, iniciaba una campaña mundial de vacunación sin precedentes que nos llenó de esperanza y fe que en un futuro cercano la pandemia podría llegar

a su fin. No fue tan fácil, la inequidad en la repartición de las vacunas y la renuencia por vacunarse de parte de algunos grupos sociales ha facilitado la mutación del virus y ha alargado

aún más la salida de la pandemia; a pesar de ello, para finales del año hay resultados importantes en cuanto a la efectividad de la vacuna, la cantidad de personas vacunadas y la exposición al virus ha sido tal que nos hace mantener la confianza que más temprano que tarde lograremos salir de esta situación.

No obstante, los salvadoreños hemos aprendido a cuidarnos y a adaptarnos a esta nueva realidad, y se ha retomado la ruta de crecimiento económico que tanto necesita nuestro país para lograr nuestros objetivos de desarrollo.

Como BAC Credomatic tenemos una alta expectativa porque la ruta del crecimiento y desarrollo continúe en nuestro país. Las empresas privadas crecen muy bien al igual que lo hace nuestro Banco. Pero es una responsabilidad enorme para todos los actores económicos, entre ellos el Estado, la empresa privada, el sector financiero y la ciudadanía en general, que esa ruta se mantenga especialmente por el fantasma de la inflación internacional que puede afectar fuertemente las tasas de interés y alejarnos de la inversión extranjera, que es una importante generadora de recursos frescos para El Salvador.

BAC Credomatic ha tenido un rol fundamental en el impulso al crecimiento del país.



Para nosotros fue prioritario brindar alivio financiero a nuestros clientes que fueron afectados por la pandemia. Para esto, fue necesario constituir las reservas de capital necesarias para poder ofrecer flexibilidad en los arreglos de pago sin afectar nuestra solidez patrimonial. La atención de los alivios financieros no nos distrajo del crecimiento del crédito y de los depósitos, lo que nos permitirá seguir siendo un competidor fuerte en el mercado y principalmente, seguir llevando prosperidad a nuestras comunidades a través de todas nuestras acciones.

Continuamos también con nuestra estrategia digital fungiendo como promotor y facilitador para la adopción de nuevas tecnologías que permitieron a muchos empresarios y emprendedores transformarse y ofrecer sus productos y servicio con facilidades de pago en línea.

Nuestra Banca en Línea continuó evolucionando e incorporando nuevas gestiones y funcionalidades que brindan a nuestros clientes mayor libertad en cuanto a tiempo y productividad. Es por esa preferencia y aceptación por nuestros productos que la base de nuestros clientes digitales experimentó un crecimiento del 27% en relación al 2020.

Continuamos fortaleciendo nuestra cultura BAC, sumando cada vez procesos BAC + Simple, y

escuchando la voz de nuestros clientes y colaboradores; recibimos más de 300 mil evaluaciones a través de nuestro sistema de análisis y escucha, de todos los canales de servicio, para poder entender el nivel de satisfacción y las preferencias de nuestros clientes.

Nuestro compromiso con la sociedad nos llevó a redefinir nuestra estrategia de sostenibilidad, nos hemos puesto la meta de ser “Neto Positivo”, lo cual lograremos ofreciendo productos y servicios con triple valor: económico, social y ambiental, y gestionando nuestro negocio de manera que nuestros impactos positivos, sobrepasen el impacto de la huella de nuestras operaciones.

Una iniciativa innovadora de apoyo a la sociedad fue el lanzamiento del concurso Yo Me Uno Talks, con la cual dimos protagonismo a diez importantes causas que se realizan desde reconocidas fundaciones que trabajan atendiendo diversas necesidades en el país.

Con una serie de videos cortos que denominamos “Yo Me Uno Talks” expusimos su trabajo a nuestra comunidad y con este esfuerzo logramos que más de 500 mil personas conocieran la enorme obra que hacen estas fundaciones con las personas más vulnerables del país, generando así, solidaridad y empatía en la

sociedad.

Nuestros colaboradores continúan siendo nuestra prioridad número uno, sabemos que el bienestar de todos los que trabajamos en BAC Credomatic es el reflejo de nuestra imagen ante nuestros clientes. Cuidar de la salud es fundamental y es por eso que hemos mantenido en gran porcentaje la modalidad de “teletrabajo”, continuamos con la presencia de personal sanitario en todas nuestras agencia y oficinas, y hemos impulsado la vacunación en nuestros colaboradores y sus familias hasta superar el 95% de personal totalmente vacunado. Asimismo, se realizaron ferias de salud, se ampliaron los servicios de la clínica empresarial incorporando una psicóloga, reconociendo la importancia de la salud mental y bienestar de nuestros colaboradores.

Esperamos que el 2022 sea un año que nos permita continuar la recuperación económica, sabemos que seguirán presentándose desafíos, pero estamos seguros que podremos enfrentarlos con la gran capacidad de reinversión que tiene nuestro equipo de trabajo, y así poder acompañar a nuestros clientes y que sus oportunidades se vuelvan realidades.

Atentamente,

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

# Junta Directiva



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



**Lic. Ricardo Hill Argüello**  
Director Secretario



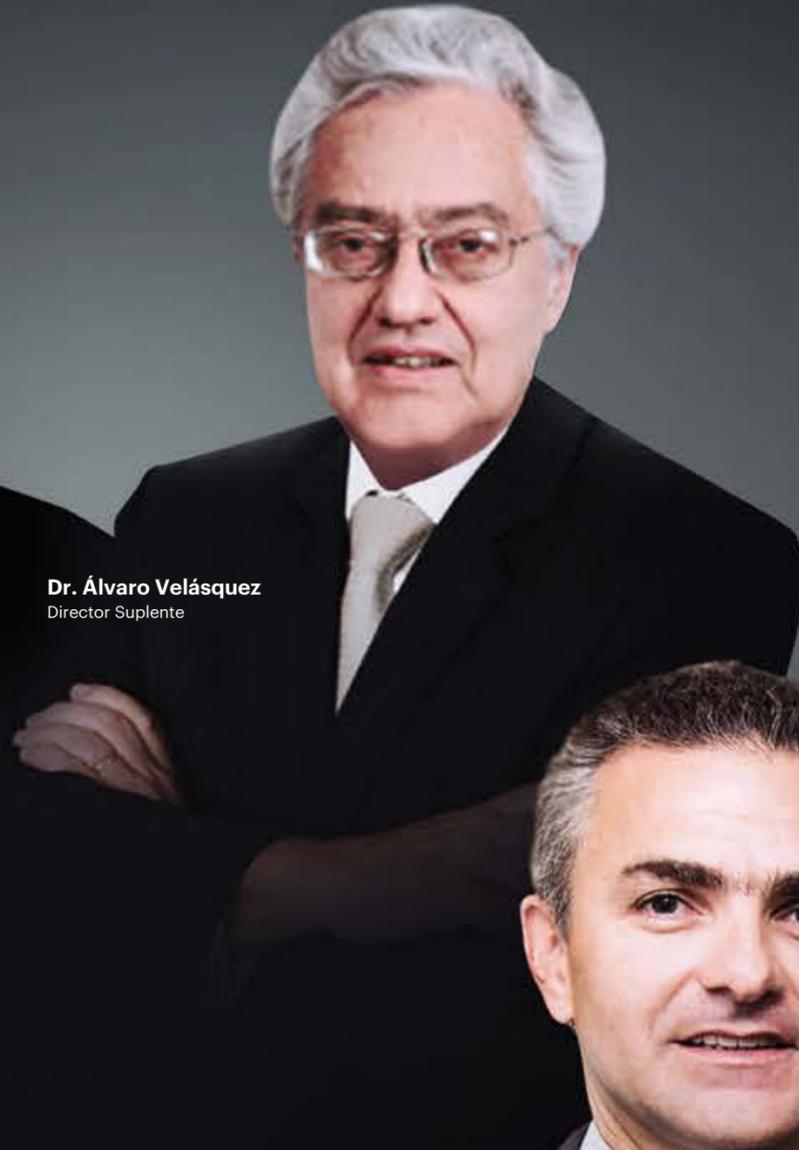
**Lic. Herbert Blandón**  
Director Propietario



**Lic. Fernando González**  
Director Presidente



**Lic. Roberto Soler**  
Director Propietario



**Dr. Álvaro Velásquez**  
Director Suplente



**Lic. Rodolfo Tabash**  
Director Vicepresidente



**Dra. Ana Cuéllar de Jaramillo**  
Director Suplente



**Lic. Daniel Pérez**  
Director Suplente



**Dr. German Salazar**  
Director Suplente

# Comité Ejecutivo

---

**Lic. Rodrigo Antonio Menéndez Aguilar**  
Vicepresidente Banca Empresas

**Lic. Raúl Luis Fernando González Paz**  
Director Presidente

**Ing. Gerardo Armando Ruiz Munguía**  
Vicepresidente Senior Experiencia del Cliente,  
Canales y Operaciones

**Lic. Carlos Humberto Artiga López**  
Vicepresidente Personas y Medios de pago



# Presidencia

## Gerencias Corporativas y de Control

**Lic. Francis Eduardo Girón**  
Gerente de Tesorería e Inversiones

**Lic. Mario Antonio Orellana Martínez**  
Gerente de Gobernanza

**Lic. Osmín Enrique Menéndez**  
Gerente de Administración y Finanzas

**Lic. Raúl Luis Fernando González Paz**  
Director Presidente

**Lic. Wilfredo Antonio Discua Larios**  
Gerente de Recursos Humanos

**Lic. Javier Ernesto Aguilar Franco**  
Gerente Legal

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

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

**Lic. Martha Eugenia Bolaños de Bellegarrigue**  
Gerente de Mercadeo

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



# Vicepresidencia Senior de Canales de Servicio, Operaciones y Experiencia del Cliente

---

**Lic. Trinidad Miguel Ángel Córdova**

Gerente de Canales de Servicio  
y Operaciones.

**Lic. José Leonel González Trujillo**

Gerente Excelencia Operacional  
y Experiencia del Cliente

**Ing. Gerardo Armando Ruiz Munguía**

Vicepresidente Senior Experiencia del Cliente,  
Canales y Operaciones

**Lic. Dora Alicia Ocampo Valdivieso**

Gerente de Contact Center  
y Transformación Digital

**Lic. José Benjamín Díaz Bonilla**

Gerente de Banca Privada



# Vicepresidencia de Empresas

---

**Lic. José René Ramos Bonilla**  
Gerente Créditos Empresas

**Lic. María José Deleón Esteves**  
Gerente Servicios Empresariales

**Lic. Rodrigo Antonio Menéndez Aguilar**  
Vicepresidente Banca Empresas

**Ing. Luis Carlos Parker**  
Gerente Banca Corporativa  
y Comercial

**Ing. Miguel Ernesto Jacobo Menjívar**  
Gerente Propemi



# Vicepresidencia de Personas

---

**Lic. Ítalo José Bardi Porras**

Gerente de Negocios de Tarjetas de Crédito

**Lic. Carlos Humberto Artiga López**

Vicepresidente de Personas  
y Medios de Pago

**Lic. Yanira Lissette Escobar Quevedo**

Gerente de Créditos y Cobros Personas

**Lic. Ericka Alexandra Guerra de Zuleta**

Gerente de Negocios de Créditos Personales

**Lic. Ana Babi Santamaría Bolaños**

Gerente de Estrategia y Productos



# Gestión Financiera

## Recursos ajenos:

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

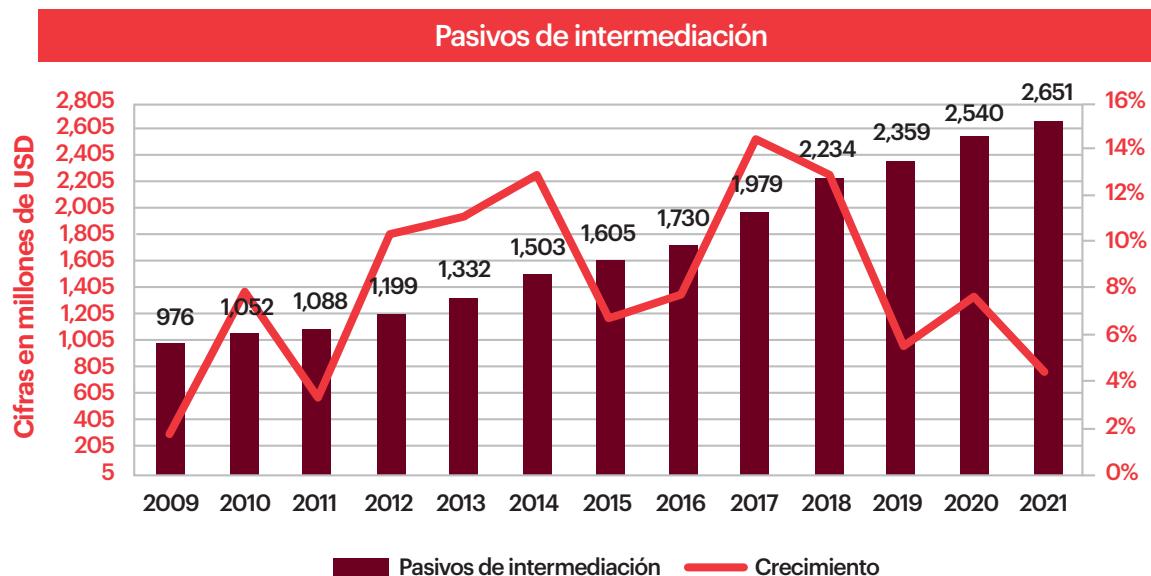
Al cierre de diciembre 2021, el Banco presentó un saldo de \$2,651 MM en pasivos financieros reflejando un incremento de \$111 MM equivalente al 4.4%, con respecto al cierre de diciembre 2020 de \$2,540 MM, por su parte el sistema financiero creció en pasivos financieros \$440 MM equivalente a 2.5%, 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.

\*Cifras y porcentajes contenidos en cuadros y gráficos, pueden no coincidir con totales, por el efecto de aproximación de cifras.

# Cifras en miles de USD

Pasivos de intermediación	2021		2020		Incremento anual	
Depósitos de clientes	\$ 2,285,783	86%	\$ 2,185,919	86%	\$ 99,864	4.6%
Préstamos de otros bancos	\$ 240,348	9%	\$ 205,401	8%	\$ 34,947	17.0%
Títulos de emisión propia	\$ 105,772	4%	\$ 136,129	5%	\$ -30,357	-22.3%
Diversos	\$ 19,209	1%	\$ 12,816	1%	\$ 6,393	49.9%
<b>Totales</b>	<b>\$ 2,651,112</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 2,540,265</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 110,847</b>	<b>4.4%</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 2021, el Banco presenta un saldo de \$2,286 MM en la cartera de depósitos, experimentando un crecimiento de \$99.9 MM equivalente al 4.6%, cuando el sistema financiero reflejó un crecimiento de \$369 MM equivalente al 2.4%.

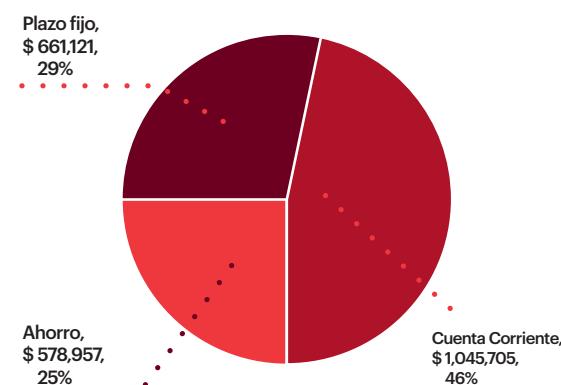
El costo financiero de la canasta de depósitos es 1.8% integrando depósitos en cuenta corriente, depósitos de ahorro y depósitos a plazo fijo.

# Cifras en miles de USD

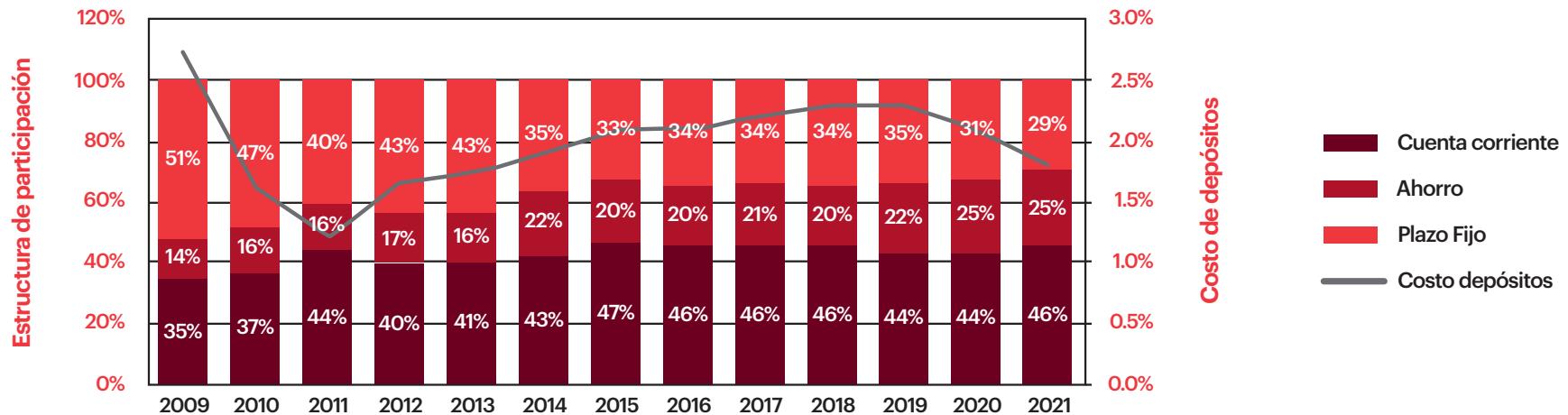
Cartera de depósitos	2021		2020		Incremento anual	
Cuenta corriente	\$ 1,045,705	46%	\$ 963,860	44%	\$ 81,845	8.5%
Ahorro	\$ 578,957	25%	\$ 548,263	25%	\$ 30,694	5.6%
Plazo fijo	\$ 661,121	29%	\$ 673,796	31%	\$ -12,675	-1.9%
<b>Totales</b>	<b>\$ 2,285,783</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 2,185,919</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 99,864</b>	<b>4.6%</b>

## Depósitos del público

Cifras en millones de USD y porcentajes

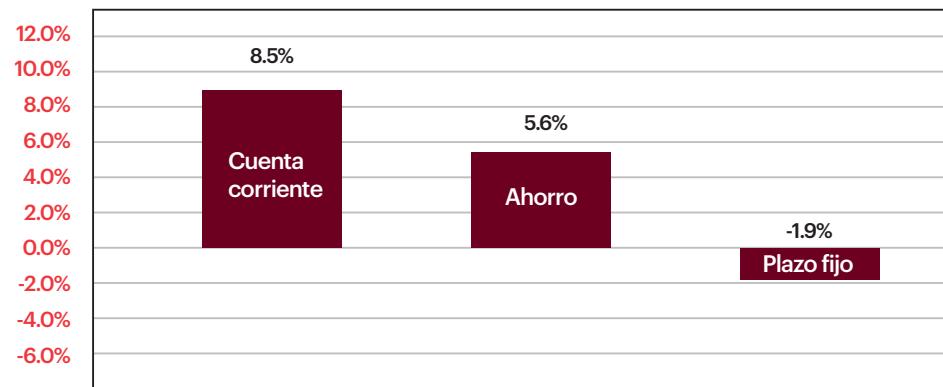


## Estructura de los depósitos



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 2021, el patrimonio neto llega a \$296 MM.

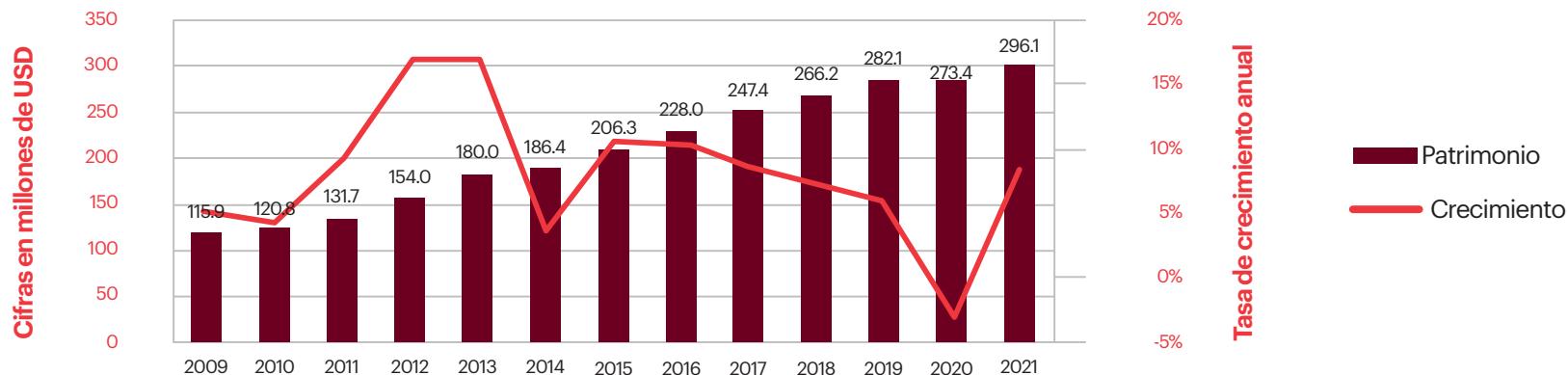
De acuerdo con la Ley de Bancos, los Bancos deben mantener una relación de fondo patrimonial igual o superior a 12% entre su patrimonio y los activos ponderados de riesgo, en ese sentido el Banco tiene un coeficiente de fondo patrimonial de 13.1% superior al requerimiento de 12%, situación que le permite en el corto plazo un crecimiento en activos ponderados de riesgo por un valor de \$199 MM. En cuanto a sus pasivos la Ley obliga a mantener una relación de 7%, el Banco presenta un

coeficiente de 10.1%, a este nivel de solvencia le permite también aceptar o captar pasivos financieros en los mercados de dinero y de capital por \$1,231 MM.

En cuanto a la gestión financiera del año 2021, el Banco obtuvo una utilidad neta de impuestos de \$23 MM, que comparativamente con la obtenida el año anterior de \$24.6 MM refleja un decremento de \$1.6 MM (6.4%).

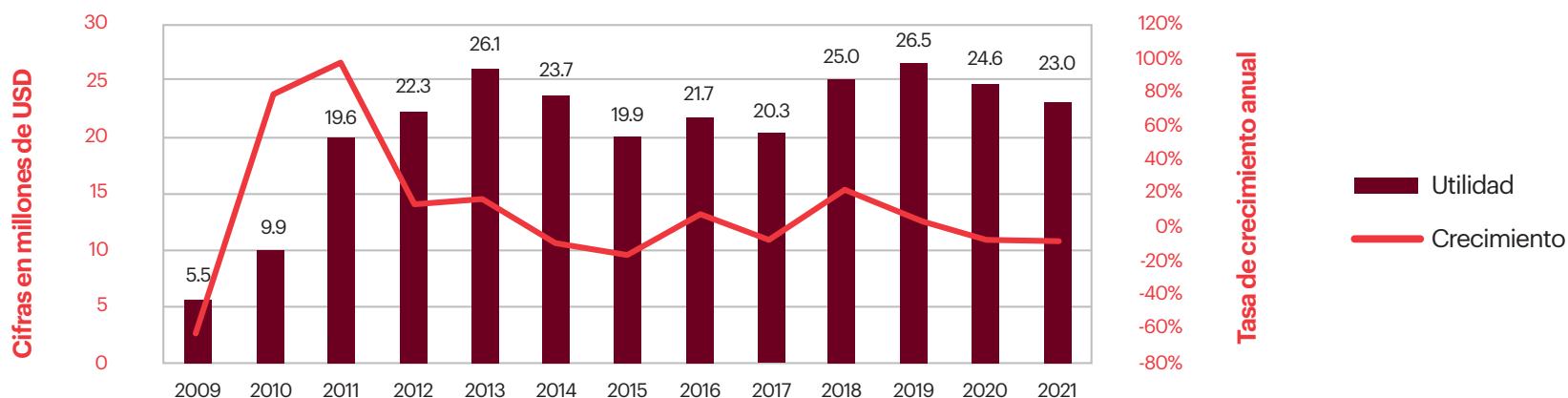
# Cifras en miles de USD

## Patrimonio



Estado de Resultados Cifras en miles de \$	Miles \$		Variaciones	
	2021	2020	Absoluta	Porcentual
Ingresos de operación	233,240	228,894	4,346	1.9%
Costos de operación	62,337	62,011	326	0.5%
<b>Margen de intermediación</b>	<b>170,903</b>	<b>166,883</b>	<b>4,020</b>	<b>2.4%</b>
Reservas de saneamiento	69,477	48,348	21,129	43.7%
<b>Margen financiero</b>	<b>101,426</b>	<b>118,535</b>	<b>(17,109)</b>	<b>-14.4%</b>
Gastos de operación	92,692	90,098	2,594	2.9%
<b>Margen operativo</b>	<b>8,734</b>	<b>28,437</b>	<b>(19,703)</b>	<b>-69.3%</b>
Otros ingresos y gastos	15,455	4,789	10,666	222.7%
<b>Utilidad antes de impuestos</b>	<b>24,189</b>	<b>33,226</b>	<b>(9,037)</b>	<b>-27.2%</b>
Impuestos sobre la renta	1,177	8,627	(7,450)	-86.4%
<b>Utilidad neta</b>	<b>23,012</b>	<b>24,599</b>	<b>(1,587)</b>	<b>-6.5%</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	2021	2020
Retorno sobre patrimonio	7.8%	9.0%
Retorno sobre activos totales	0.8%	0.9%
Retorno sobre activos productivos	1.1%	1.3%

# Intermediación Financiera:

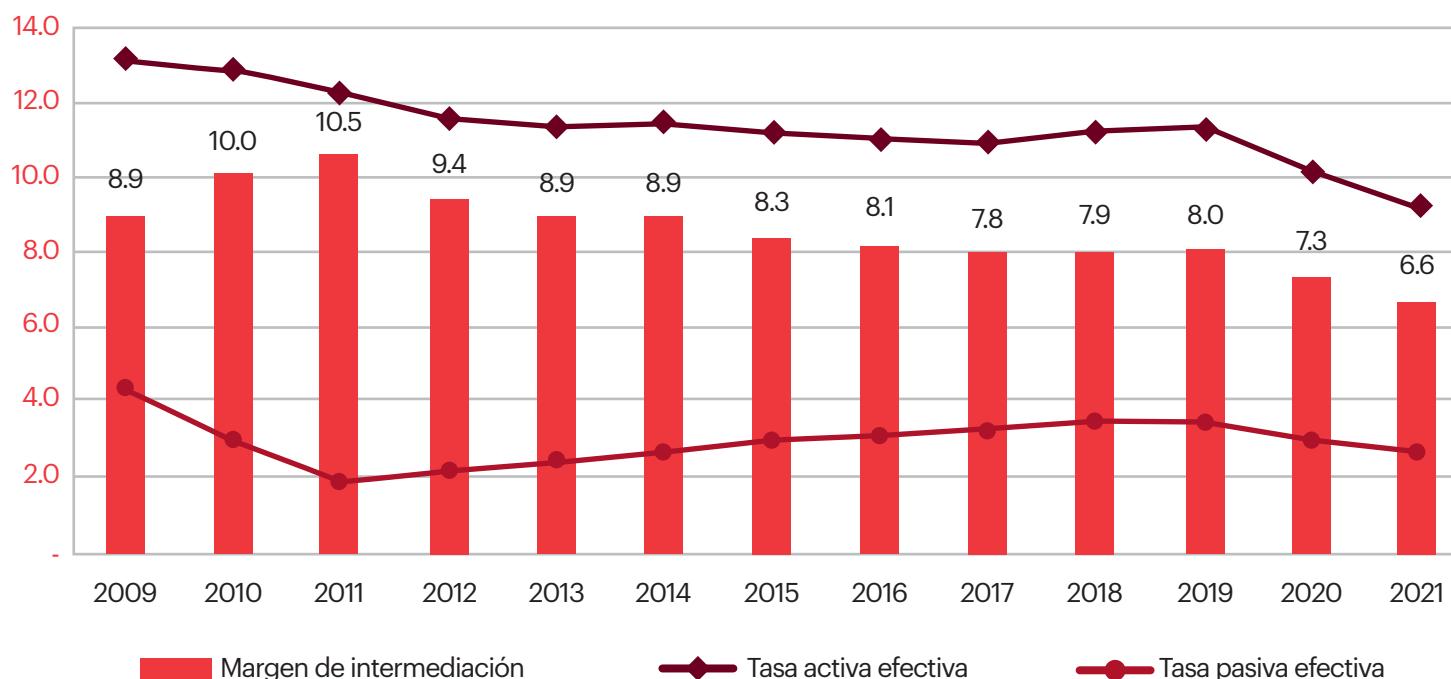
# Cifras en miles de USD

Fuentes de recursos	2021		2020		Incremento anual	
Depósitos de clientes	\$ 2,285,783	77%	\$ 2,185,919	76%	\$ 99,864	4.6%
Préstamos de otros bancos	\$ 240,348	8%	\$ 205,401	7%	\$ 34,947	17.0%
Títulos de emisión propia	\$ 105,772	4%	\$ 136,129	5%	\$ -30,357	-22.3%
Diversos	\$ 19,209	1%	\$ 12,816	0%	\$ 6,393	49.9%
Otros pasivos	\$ 28,150	1%	\$ 46,456	2%	\$ -18,306	-39.4%
Patrimonio	\$ 296,118	10%	\$ 273,398	10%	\$ 22,720	8.3%
<b>Totales</b>	<b>\$ 2,975,380</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 2,860,120</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 115,261</b>	<b>4.0%</b>

Destino de recursos	2021		2020		Incremento anual	
Caja y bancos	\$ 534,928	18%	\$ 597,852	21%	\$ -62,924	-10.5%
Inversiones financieras	\$ 313,514	11%	\$ 297,774	10%	\$ 15,740	5.3%
Cartera de préstamos netos	\$ 2,065,518	69%	\$ 1,910,593	67%	\$ 154,925	8.1%
Activo fijo neto	\$ 36,152	1%	\$ 29,614	1%	\$ 6,538	22.1%
Otros activos	\$ 25,268	1%	\$ 24,287	1%	\$ 981	4.0%
<b>Totales</b>	<b>\$ 2,975,380</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 2,860,120</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 115,260</b>	<b>4.0%</b>

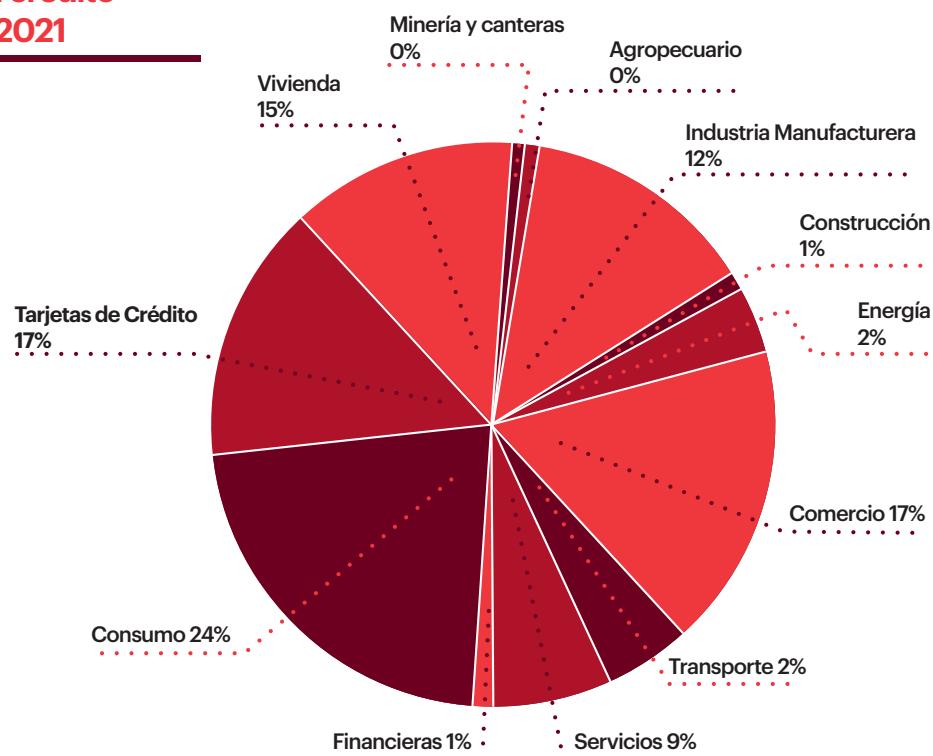
La función principal de la banca es la intermediación financiera, en ese sentido el Banco reflejó al cierre de 2021, una participación de 77% en depósitos del público en el total de fuentes de financiamiento y 69% en cartera de préstamos del total de activos, lo que refleja su alto grado de colocación de recursos. Esta intermediación financiera da como resultado una tasa activa efectiva de 9.2% y una tasa pasiva efectiva de 2.6% resultando un margen de intermediación de 6.6% que sirvió para cubrir otros componentes de la intermediación.

Margen de intermediación

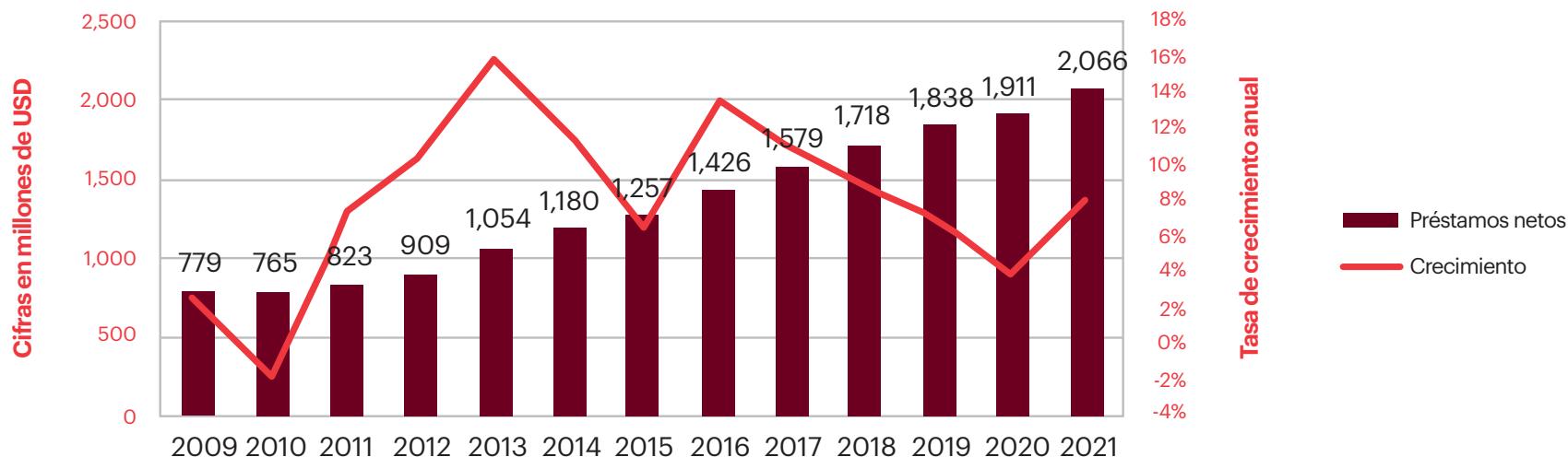


Al cierre de diciembre 2021, el Banco presentó una cartera de créditos neta de reservas por \$2,066 MM que al compararse con el año anterior reflejó un crecimiento de \$155 MM equivalente a 8.1%, siendo los sectores más beneficiados: manufactura, comercio, servicios y consumo. Con esto se contribuye de buena forma al desarrollo económico y social del país.

### Destino del crédito diciembre 2021



### Préstamos



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

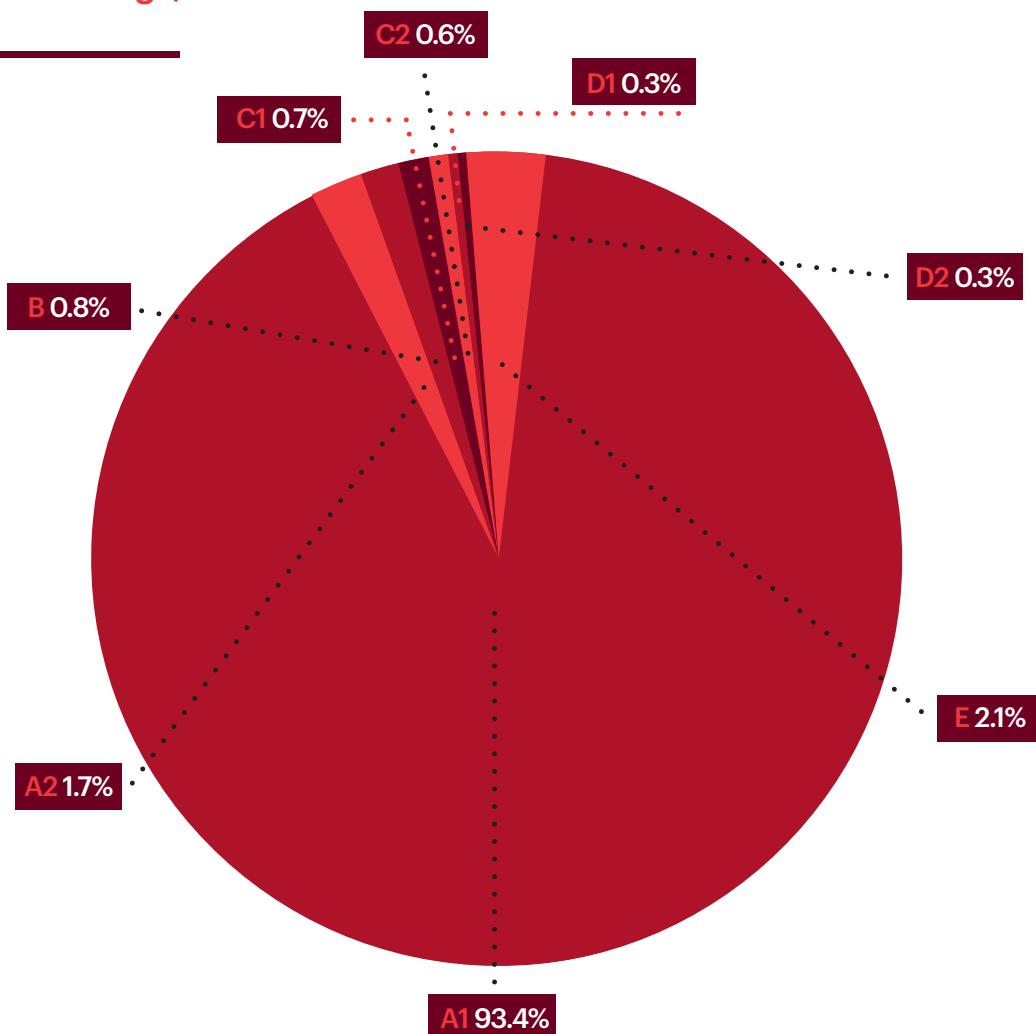
En ese sentido el Banco a través del tiempo ha mantenido una cobertura de reservas de saneamiento a cartera vencida arriba del 100% y la gestión de su fondo patrimonial, muestra eficientemente una solvencia de capital adecuada, otorgándole la categoría de Banco solvente en temas de gestión de riesgo.

# Cifras en miles de USD

A consecuencia de esto al cierre del año 2021, la cartera de créditos refleja una proporción de 95% en categoría A1 y A2, consideradas las categorías de más alto desempeño, reflejando el grado de cumplimiento que muestra la cartera del Banco.

Activos de riesgo	2021	2020
Cartera vencida	\$ 33,413	\$ 31,395
Reservas	\$ 48,711	\$ 49,476
Cobertura	146%	158%

## Estructura de los Activos de Riesgo, diciembre 2021



# 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 16.7% 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 atender 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.

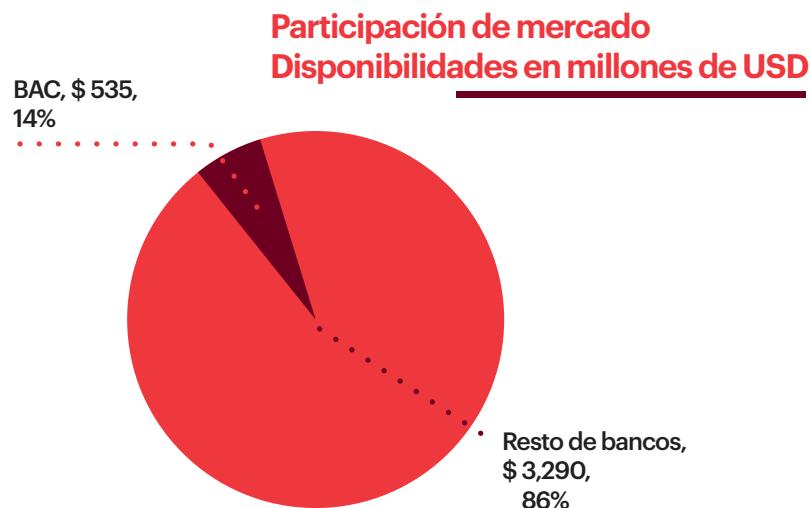
## Cifras en miles de USD

Portafolio de inversiones	2021		2020		Incremento anual	
	Cartera	Estructura	Cartera	Estructura	Cartera	Variación
Inversiones financieras	\$ 313,514	100%	\$ 297,774	100%	\$ 15,740	5.3%
<b>Totales</b>	<b>\$ 313,514</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 297,774</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 15,740</b>	<b>5.3%</b>

En términos generales al cierre de 2021, el Banco mantiene el 14% de las disponibilidades de todo el sistema financiero y representan el 23% de su cartera de depósitos, por su parte el mercado financiero lo hace con 25%.

## Cifras en millones de USD

	Disponibilidades	Liquidez
Resto de bancos	\$ 3,290	25%
BAC	\$ 535	23%
<b>Totales</b>	<b>\$ 3,825</b>	
<b>Participación</b>	<b>14%</b>	



## Clasificadoras de riesgo

Con la finalidad de emitir certificados de inversión en la Bolsa de Valores local y tener una nota de clasificación de riesgo

se han contratado a dos empresas clasificadoras, siendo 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 de ambas clasificadoras, consideradas notas destacadas en la gestión y manejo de riesgos en el mercado salvadoreño.

# Participación de Mercado:

El año 2021, 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 6.6% y 2.4% respectivamente, la disponibilidad bancaria estuvo marcada por un leve incremento de \$29 MM equivalente a 0.8%, por su parte la cartera de inversiones mostró un decremento de \$147 MM equivalente a 5.1%, mostrando un reajuste con respecto al año anterior.

Las utilidades del sistema mostraron en esta oportunidad una recuperación significativa de \$118 MM equivalente al 85.6%.

# Cifras en millones de USD

Mercado	Dic-21	Dic-20	Crecimiento	
Activos	\$ 21,118	\$ 20,443	\$ 675	3.3%
Préstamos	\$ 13,711	\$ 12,864	\$ 847	6.6%
Depósitos	\$ 15,619	\$ 15,250	\$ 369	2.4%
Disponibilidades	\$ 3,825	\$ 3,796	\$ 29	0.8%
Inversiones	\$ 2,763	\$ 2,910	-\$ 147	-5.1%
Utilidades	\$ 256	\$ 138	\$ 118	85.6%
Pasivos financieros	\$ 18,249	\$ 17,809	\$ 440	2.5%

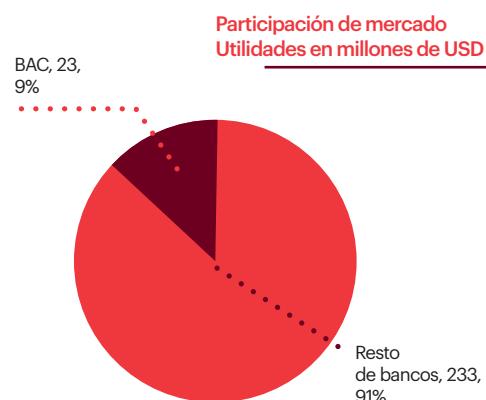
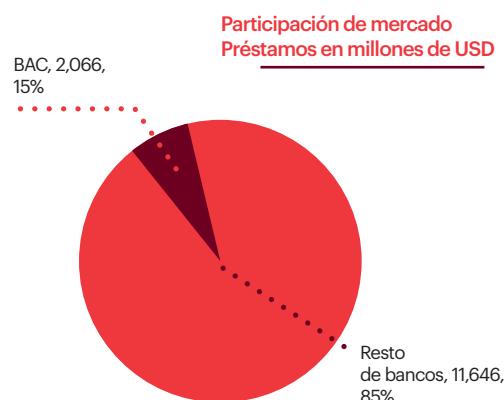
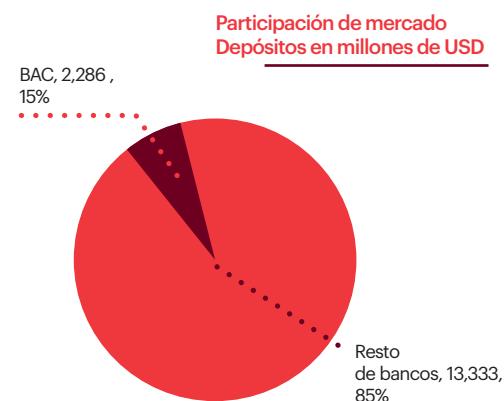
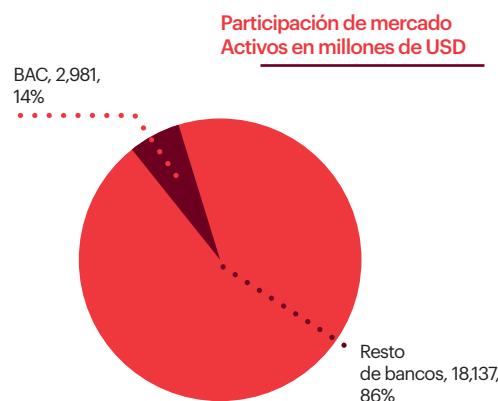
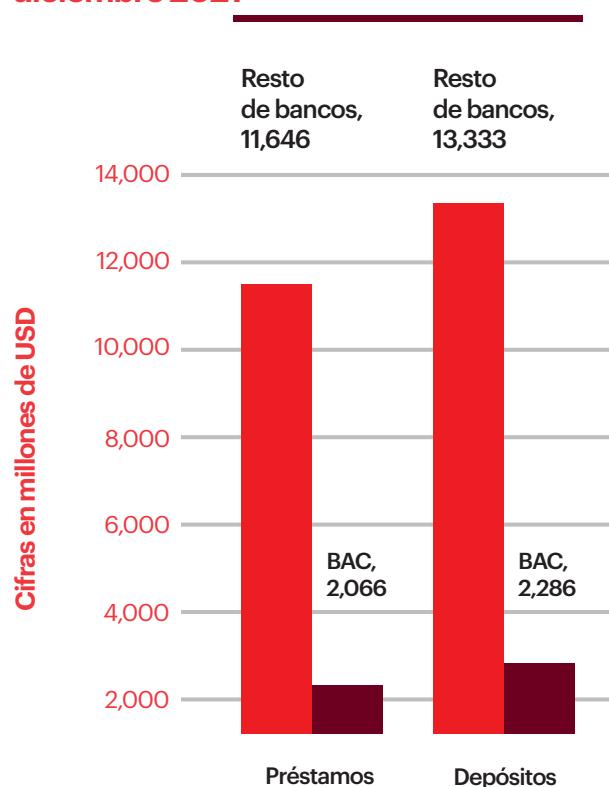
Bajo este contexto el Banco muestra un desempeño relativamente mejor que el sistema y continúa consolidando su posicionamiento de mercado, ubicándose entre los primeros bancos del sistema con una participación de 14% en activos, préstamos y depósitos 15% y utilidades 9%.

Dic-21	Activos	Préstamos	Depósitos	Utilidades
Resto de bancos	\$ 18,137	\$ 11,646	\$ 13,333	\$ 233
BAC	\$ 2,981	\$ 2,066	\$ 2,286	\$ 23
Totales	\$ 21,118	\$ 13,711	\$ 15,619	\$ 256
Participación	14%	15%	15%	9%

Los siguientes gráficos muestran el posicionamiento del mercado que tiene el Banco en el sistema financiero al cierre de diciembre de 2021.

\*Fuente: Publicación Balances Superintendencia del Sistema Financiero diciembre 2021.

## Intermediación Financiera del Sistema, diciembre 2021



# Gobierno Corporativo



## INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO AÑO 2021 BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021.

### 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.<sup>1</sup>

Entidad miembro	Principal negocio
Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva "Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A."	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Invertir en más del cincuenta por ciento (50%) del capital de un banco constituido en el país y una o más entidades del sector financiero, tales como sociedades de seguros, instituciones administradoras de fondos de pensiones, casas de corredores de bolsa, sociedades especializadas en el depósito y custodia de valores, emisoras de tarjetas de crédito, casas de cambio de moneda extranjera, sociedades de arrendamiento financiero, almacenes generales de depósito, incluyendo a sus subsidiarias.</li> </ul>
Banco de América Central, S.A.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Actuar como intermediaria en el Sistema Financiero, a través de actuaciones habituales en el mercado financiero, haciendo llamamientos al público para obtener fondos a través de depósitos, la emisión y colocación de títulos valores o cualquier otra operación pasiva de crédito.</li> <li>• Emitir tarjetas de crédito</li> </ul>
Credomatic de El Salvador, S.A. de C.V.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Operar y emitir tarjetas de crédito.</li> <li>• Promover y prestar al público servicios relacionados con tarjetas de crédito.</li> <li>• Prestar el servicio de afiliación a terceros que posean negocios comerciales y que deseen aceptar en sus establecimientos tarjetas de crédito.</li> <li>• Actuar como representante de las compañías propietarias de marcas internacionales, marcas privadas o marcas propietarias de tarjetas de crédito.</li> <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> </ul>

3. Grupo Financiero Internacional al que pertenece

GRUPO AVAL ACCIONES Y VALORES

4. Estructura de la propiedad accionaria de la entidad.

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

<sup>1</sup> Favor remitirse a los comentarios agregados en el numeral 2 del romano VIII. TRANSPARENCIA Y REVELACIÓN DE INFORMACIÓN para obtener información adicional.

## II. ACCIONISTAS

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

Junta General celebrada	Fecha	Acta No.	Quórum
Se celebró una sesión de Junta General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas	• 19 de febrero de 2021	• 51	La sesión se celebró con la representación del 100% de las acciones

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

Junta General celebrada	Fecha	Acta No.	Quórum
Se celebró una sesión de Junta General Extraordinaria de Accionistas	• 1 de julio de 2021	• 52	La sesión se celebró con la representación del 100% de las acciones

## III. JUNTA DIRECTIVA

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

JUNTA DIRECTIVA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (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
Germán Salazar Castro	Director Suplente
Álvaro de Jesús Velásquez Cock	Director Suplente

### Cambios en el periodo:

(1) En Sesión de Junta General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas llevada a cabo a las diez horas del día diecinueve de febrero de dos mil veintiuno, según punto NOVENO de carácter ordinario del acta número CINCUENTA Y UNO, asentada en el Libro de Actas de Junta General de Accionistas, se acordó la elección de los miembros de la Junta Directiva de la sociedad, para un nuevo periodo social de CINCO años, contados a partir del tres de junio de dos mil veintiuno el cual finalizará el día tres de junio del dos mil veintiséis.

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

Número de sesiones	Fecha de sesión (año 2021)
14 sesiones de Junta Directiva celebradas durante el año 2021	18 de enero
	11 de febrero
	15 de febrero
	15 de marzo
	19 de abril
	17 de mayo
	03 de junio
	14 de junio
	19 de julio
	16 de agosto
	20 de septiembre
	18 de octubre
	15 de noviembre
	15 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 2021, el Banco reportó los siguientes indicadores en cumplimiento de la normativa aplicable:

Tipo de crédito	Saldo computable (miles de USD)	Número de créditos
Empresa	862.23	3
Sobregiros	30.56	7
Hipoteca	2,202.96	18
Prendario	108.68	3
Consumo	438.71	20
Contingencia	19.92	8
Tarjeta de Crédito	210.05	60
Otros	10.58	1
<b>Total General</b>	<b>3,883.69</b>	<b>120</b>
Capital más reservas	201,250.55	
% límite	5.00%	
% utilizado	1.93%	

## 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 período 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 catorce de junio de dos mil veintiuno, la Junta Directiva recibió por parte de la Gerente de Riesgo Integral de Banco de América Central, 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 cubrió los siguientes aspectos: 1. Estructura organizacional de la Gerencia de Riesgo Integral; 2. Marco Regulatorio - Supervisión Consolidada; 3. Administración de los Riesgos; 4. Indicadores de Riesgos -Colorimetría y escalas; 5. Marco Normativo - Responsabilidades de la Junta Directiva.
- b. En la misma sesión, la Junta Directiva recibió una capacitación sobre las tendencias mundiales de seguridad de la información y ciberseguridad, la cual cubrió los siguientes aspectos: 1. Incidentes conocidos a nivel mundial; 2. Estadísticas de las amenazas de ciberseguridad; y 3. Proyecciones de los riesgos para el año 2021. Asimismo, se explicó sobre la evolución de los principales métodos de ataques de ciberseguridad. Finalmente se abordó el tema de los principales proyectos y actividades establecidas para la hoja de ruta de 2021, en el proceso de monitoreo, sensibilización a la organización y vigilancia de cuentas privilegiadas de administradores de plataformas.
- c. En sesión de Junta Directiva celebrada el día quince de noviembre de dos mil veintiuno, la Junta Directiva recibió por parte del Gerente de Gobernanza de Banco de América Central, 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.
- d. En la misma sesión, la Junta Directiva recibió Capacitación y Actualización Anual en el tema de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo por parte de del Director Regional de Gobierno y Cumplimiento, Daniel Bañados. 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 GAFI en la región centroamericana; y 4) Gestión Corporativa 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 que no forman parte de la administración de Banco de América Central, S.A. 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 Administración y Finanzas	Osmin Enrique Menéndez
Gerente de Mercadeo	Martha Eugenia Bolaños de Bellegarrigue
Gerente de Gobernanza	Mario Antonio Orellana Martínez
Gerente Legal	Javier Ernesto Aguilar Franco
Gerente de Recursos Humanos	Wilfredo Antonio Discua Larios
Gerente de Tesorería e Inversiones	Francis Eduardo Girón

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

<b>Vicepresidente Senior Experiencia del Cliente, Canales y Operaciones (1)</b>	<b>Gerardo Armando Ruiz Munguía</b>
Gerente de Contact Center y Transformación Digital	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	José Leonel González Trujillo
Gerente de Tecnología e Información	Saul Adonay De Leon Escobar Ocupó el cargo hasta el 17 de noviembre 2021 (1)

#### 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 Propemi	Miguel Ernesto Jacobo Menjivar
Gerente Banca Corporativa y Comercial	Luis Carlos Parker
Gerente Servicios Empresariales	María José de León Esteves

#### 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 de Tarjeta de Crédito	Italo José Bardi Porras (2)
Gerente de Negocios de Créditos Personales	Ericka Alexandra Guerra de Zuleta (3)
Gerente Estrategia y Productos	Ana Babi Santamaría Bolaños

#### Gerencias de Control (Gobierno Corporativo)

Gerente de Auditoría Interna	Evelyn Hildaora Portillo de Aguiñada
Gerente de Cumplimiento	Julio Cesar Kellman Rodríguez
Gerente de Riesgo Integral	Rocío Grisel Arriola de Menjivar

## Cambios en el periodo:

- (1) A partir del 18 de noviembre de 2021 la Gerencia de Tecnología e Información se encuentra vacante por renuncia presentada por su titular.
- (2) En sesión de Junta Directiva de fecha 14 de junio de 2021, se dio creación a la Gerencia de Negocios de Tarjeta de Crédito cuyo titular es el licenciado Italo José Bardi Porras, cuya posición tiene como función principal atender el negocio adquirente y el negocio emisor de Tarjeta de Crédito.
- (3) En sesión de Junta Directiva de fecha 14 de junio de 2021, se autorizó modificar el nombre de la posición: Gerente de Banca de Personales, por lo que, a partir de esa fecha se denomina Gerente de Negocios de Créditos Personales. Adicionalmente en dicha sesión se ratificó la estructura organizacional de la Alta Gerencia.

## 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 2021, se presentan a continuación:

Fecha de sesión de Junta Directiva (año 2021)	Informe presentado
18 de enero	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe semestral del Comité de Cumplimiento</li> <li>• Informe de actividades de la oficina de Cumplimiento - 4to trimestre 2020</li> <li>• Informe de los Requerimientos Regulatorios (RRG)</li> <li>• Informe sobre el estado de la cartera con alivio financiero por Covid-19</li> <li>• Presentaciones de cartera crediticia (Incluye ratificación de créditos saneados y relacionados)</li> </ul>
11 de febrero	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Recomendación del Comité de Auditoría sobre la aprobación de los Estados Financieros, nombramiento de Auditor Externo Financiero y Fiscal</li> </ul>
15 de febrero	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe semestral Comité de Gestión Integral de Riesgos</li> <li>• Informe semestral Comité de Riesgos Operacionales</li> <li>• Principales indicadores de la Gestión de Riesgos - 4to trimestre 2020</li> <li>• Informe anual sobre la Gestión de Conflictos de interés - año 2020</li> <li>• Presentaciones de cartera crediticia (Incluye ratificación de créditos saneados y relacionados)</li> </ul>
15 de marzo	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe de los principales temas abordados en Comité de Auditoría</li> <li>• Informe anual de resultados del proceso SOX correspondiente al año 2020</li> <li>• Informe semestral Gestión Política Corporativa ABAC - 2do semestre 2020</li> <li>• Informe anual de labores de Órganos de Gobierno Corporativo</li> <li>• Presentaciones de cartera crediticia (Incluye ratificación de créditos saneados y relacionados)</li> </ul>
19 de abril	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe de actividades de la oficina de Cumplimiento - 1er trimestre 2021</li> <li>• Informe anual Evaluación Técnica - Gestión Integral de Riesgos 2020</li> <li>• Informe anual Evaluación Técnica - Gestión de Riesgo Operacional 2020</li> <li>• Informe de los Requerimientos Regulatorios (RRG)</li> <li>• Presentaciones de cartera crediticia (Incluye ratificación de créditos saneados y relacionados)</li> </ul>
17 de mayo	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe semestral del Comité de Compensación y Nombramientos</li> <li>• Informe semestral del Comité de Tecnología</li> <li>• Informe semestral del Comité de Activos y Pasivos</li> <li>• Informe semestral del Comité de Créditos</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Principales indicadores de la Gestión de Riesgos - 1er trimestre 2021</li> <li>• Informe de cambios regulatorios aplicables a la entidad</li> <li>• Informe de los Requerimientos Regulatorios (RRG)</li> <li>• Informe sobre estatus de atención crisis sanitaria por Covid-19</li> <li>• Presentaciones de cartera crediticia (Incluye ratificación de créditos saneados y relacionados)</li> </ul>
14 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 Gestión Integral de Riesgos</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>
19 de julio	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe semestral del Comité de Cumplimiento</li> <li>• Informe de actividades de la oficina de Cumplimiento - 2do trimestre 2021</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>
16 de agosto	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe semestral Comité de Gestión Integral de Riesgos</li> <li>• Informe semestral Comité de Riesgos Operacionales</li> <li>• Principales indicadores de la Gestión de Riesgos - 2do trimestre 2021</li> <li>• Informe semestral de Continuidad de Negocios</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 septiembre	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe semestral del Comité de Activos y Pasivos</li> <li>• Informe semestral del Comité de Tecnología</li> <li>• Informe de los principales temas abordados en Comité de Auditoría</li> <li>• Informe sobre los principales litigios de 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>
18 de octubre	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe de actividades de la oficina de Cumplimiento - 3er trimestre 2021</li> <li>• Informe Semestral del Comité de Créditos</li> <li>• Informe semestral Gestión Política Corporativa ABAC - 1er semestre 2021</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>
15 de noviembre	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe semestral del Comité de Compensación y Nombramientos</li> <li>• Principales indicadores de la Gestión de Riesgos - 3er trimestre 2021</li> <li>• Capacitación anual a Junta Directiva en Riesgos y Prevención en Lavado de Dinero y Activos</li> <li>• Capacitación anual a Junta Directiva en 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>
15 de diciembre	<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>

## V. COMITÉ DE AUDITORÍA

### 1. Miembros del Comité de Auditoría y los cambios durante el período 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 Hildaaura 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

**Cambios en el periodo:** No se reportan cambios en el periodo.

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

Número de sesiones	Fecha de sesión (año 2021)
9 sesiones del Comité de Auditoría celebradas durante el año 2021	10 de febrero
	25 de febrero
	19 de abril
	03 de junio
	19 de julio
	14 de septiembre
	18 de octubre
	29 de noviembre
	07 de diciembre

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

- Conocer y evaluar los procesos de información financiera y los sistemas de control interno de la entidad
- Velar por el cumplimiento de los acuerdos de Junta General, Junta Directiva, y las disposiciones de SSF y BCR.
- Revisar el seguimiento a los informes de Auditoría Interna, Auditoría Externa, y de las Superintendencia del Sistema Financiero, para corregir las observaciones y recomendaciones que formulen, 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 2021 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, requerido en la Sección N°302 de la Ley Sarbanes Oxley (SOX) de los Estados Unidos de América. Los controles evaluados, se relacionan con procesos claves como: Cartera Corporativa y Personales; Depósitos, Tarjeta de Crédito, Adquirencia, Tesorería, Procesos Contables, 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 período.
- Seguimiento sobre el avance del Plan de Trabajo Auditoría Interna 2021, y aprobación del Plan de Trabajo 2022.
- 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 periodo 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
Rocío Grisel Arriola de Menjivar	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 Amando Ruiz Munguía	Vicepresidente Senior Experiencia del Cliente, Canales y Operaciones	Miembro del Comité
Rodrigo Antonio Menéndez Aguilar	Vicepresidente de Banca Empresa	Miembro del Comité
Carlos Humberto Artiga López	Vicepresidente de Personas	Miembro del Comité

**Cambios en el periodo:** No se reportan cambios en el periodo.

#### 2. Número de sesiones en el periodo.

Número de sesiones	Fecha de sesión (año 2021)
8 sesiones de Comité celebradas durante el año 2021	12 de febrero
	08 de abril
	23 de abril
	28 de mayo
	30 de julio
	01 de octubre
	22 de octubre
	26 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 2021.
- 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 2021 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 14 de junio de 2021 se incorporó la Directora Regional de Experiencia como miembro permanente con voz y voto al Comité de Compensación y Nombramientos; se incorporó al Director de Riesgo de Crédito en sustitución del Gerente de Riesgo Banco en el Comité de Créditos como miembro permanente con voz y voto; y se incorporó el Director de Riesgo de Crédito en sustitución del Gerente de Riesgo Banco en el Comité de Gestión Integral de Riesgos como invitado permanente. Asimismo, se excluyó a las sociedades recientemente liquidadas Inversiones Bursátiles Credomatic, Sociedad Anónima de Capital Variable, Casa de Corredores de Bolsa y BAC Leasing, Sociedad Anónima de Capital Variable del alcance del mismo, precisamente por tratarse de sociedades que legalmente ya no existen; y en la sección correspondiente a la Junta Directiva y Junta General de Accionistas, quedó estipulado que el nombramiento de los miembros de la Junta Directiva, debe realizarse considerando también los requisitos de la Política Corporativa de Idoneidad y Expediente.
- b. En sesión de Junta Directiva de fecha 20 de septiembre de 2021, se actualizaron las funciones del Comité de Compensación y Nombramientos, de tal forma que quedó establecido que el alcance de este se circunscribe a verificar los requisitos de idoneidad y experiencia que deben cumplir los miembros de Junta Directiva y miembros externos de los Comités de Gobierno Corporativo.
- c. En sesión de Junta Directiva de fecha 15 de diciembre de 2021, se aprobó que el Comité de Cumplimiento cambie su denominación a Comité de Prevención del Lavado de Dinero y de Activos, la Financiación del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, pudiendo abreviarse como "Comité de Prevención del LDAFTPADM", o "Comité de Prevención".

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

Durante el año 2021 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.

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

-  **Sitio web:**  
[www.baccredomatic.com](http://www.baccredomatic.com)
-  **Banca en Línea:**  
[www.sucursalelectronica.com](http://www.sucursalelectronica.com)
-  **Correo electrónico:**  
[servicioalcliente@baccredomatic.sv](mailto:servicioalcliente@baccredomatic.sv)
-  **@baccredomaticSV**
-  **WhatsApp: 7170-4222**



#### 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 2021 mantuvimos el servicio y atención de forma 100% digital de conformidad a las Regulaciones Locales en materia de Protección al Consumidor y buscando la mejor experiencia digital, a través de:

1. Sitio WEB, opción <https://www.baccredomatic.com/es-sv/personas/quejas-y-sugerencias>
2. Correo electrónico: [proteccionalconsumidorbac@baccredomatic.sv](mailto:proteccionalconsumidorbac@baccredomatic.sv)
3. Banca en Línea y Banca Móvil, opción: Solicitar información o realizar consultas generales
4. Mediante código QR

Ingreso de felicitaciones, sugerencias y/o quejas en el siguiente link o escaneando el código QR.



<https://www.baccredomatic.com/es-sv/personas-y-sugerencias>



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

Durante el mes de enero de 2021 fueron inscritas en el Registro de Comercio, las escrituras públicas de liquidación de las sociedades Inversiones Bursátiles Credomatic, S.A. de C.V. y BAC Leasing, S.A. de C.V. asimismo, mediante sesión del Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero No. CD-12/2021 de fecha 16 de abril de 2021 se acordó autorizar la cancelación del asiento registral como integrante del sistema financiero de ambas sociedades.

En el mes de mayo de 2021, la Superintendencia del Sistema Financiero mediante nota referencia DS-SABAO-9134, comunicó a la sociedad controladora de nuestro Conglomerado Financiero que, su Consejo Directivo en sesión No. CD-16/2021, después de conocer y estudiar el informe correspondiente, acordó: I) Autorizar la modificación del "Conglomerado Financiero Grupo Financiero Credomatic", por exclusión de las sociedades liquidadas y extinguidas: Inversiones Bursátiles Credomatic, S.A. de C.V. y BAC Leasing, S.A. de C.V., quedando conformado el conglomerado financiero por la sociedad controladora de finalidad exclusiva Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A. y sus subsidiarias: Banco de América Central, S.A. y Credomatic de El Salvador, S.A. de C.V.; y II) Autorizar la modificación del "Conglomerado Financiero Grupo Financiero Credomatic", por cambio de nombre a "Conglomerado Financiero Grupo Financiero BAC Credomatic".

Asimismo, otro aspecto relevante en la entidad, fue la aprobación que la Junta Directiva emitió en sesión de fecha 15 de diciembre de 2021, sobre el cambio de denominación del Comité de Cumplimiento a Comité de Prevención del Lavado de Dinero y de Activos, la Financiación del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, pudiendo abreviarse como "Comité de Prevención del LDAFTFPADM", o "Comité de Prevención".

## 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.

Con el propósito de fortalecer nuestras mejores prácticas en materia de Gobierno Corporativo y alinearlas al estándar del grupo al que pertenece esta entidad bancaria, la Junta Directiva en sesión de fecha 20 de septiembre de 2021 aprobó el marco documental de Gobierno Corporativo de la entidad, el cual se compone primordialmente por los siguientes documentos: i) Lineamiento Corporativo para atención de Supervisores/Reguladores (L-BACLAT-0000482), el cual establece el marco mínimo a seguir como protocolo para la atención antes, durante y después de los requerimientos materiales y visitas del Supervisor/Regulador realizados a la entidad; ii) Lineamiento de Gestión de Gobierno Corporativo (L-BACLAT-0000503), el cual establece las principales responsabilidades, directrices y prácticas de Gobierno Corporativo de la organización, con el fin de asegurar la adecuada alineación estratégica y estandarizar el buen gobierno de la entidad, cumpliendo en todo momento con la regulación local; y iii) Política Corporativa de Idoneidad y Expediente (L-CORP-0000005), la cual establece los criterios y requisitos de idoneidad para seleccionar, evaluar y elegir a los miembros de la Junta Directiva y miembros externos de los Comités de Gobierno Corporativo; así como definir la documentación necesaria para conformar su expediente.

Consideramos importante indicar que durante el año 2021 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. Específicamente, la Junta Directiva recibió las siguientes capacitaciones: En sesión de fecha 14 de junio fue capacitada en Gestión Integral de Riesgos y aspectos de Ciberseguridad; en fecha 15 de noviembre de 2021 fue capacitada en Riesgos y Prevención en Lavado de Dinero y Activos, así como también, en aspectos de Gobierno Corporativo. Esta actividad además de ser un aspecto de cumplimiento regulatorio, también pone de manifiesto el esmero de BAC Credomatic, en fortalecer constantemente sus estándares de buen Gobierno Corporativo.

# Soluciones Financieras

---

## Banco centrado en las personas

Fortaleciendo nuestra  
Experiencia del cliente de  
forma integral en todos  
nuestros canales de atención.

El 2021 ha sido un año de mucho aprendizaje para BAC Credomatic en temas de Experiencia del Cliente, después de un aceleramiento en nuestra transformación digital llegamos a un reto que puso de por medio la rapidez en nuestra capacidad para accionar desde la voz de nuestros clientes.

Más de 348 mil evaluaciones recibidas por medio de nuestros sistemas para evaluar interacciones en diferentes canales como: WhatsApp, sucursales, Banca en Línea, móviles y sitio web, nos llevaron a desarrollar novedosas opciones de servicio, a través de una experiencia omnicanal, acelerando la digitalización y manteniéndonos cercanos en nuestras relaciones, para que nuestros clientes escojan cómo quieren ser atendidos ya sea a través de la asistencia guiada de un bot\* o con el apoyo de un ejecutivo en WhatsApp o Chat.

Nuestra meta es entender cada vez más los canales de preferencia de atención de nuestros clientes, y adaptarnos de forma ágil y rápida a sus cambiantes necesidades.

## 2021 en cifras de servicio



NPS canal Banca en Línea, promedio anual 59.1%



NPS canal Banca en Línea Móvil 61.7%



NPS canal Sucursales, promedio anual 70.2%



NPS canal WhatsApp, promedio anual Atención Gestiones 70.3%



NPS canal WhatsApp, promedio anual Servicios en general 63.30%

Continuamos evaluando el cumplimiento de protocolos COVID-19 en nuestras sucursales físicas durante el 2021, al consultar a nuestros clientes sobre la satisfacción del cumplimiento de protocolos obtuvimos una nota promedio anual de 9.2, lo cual es muy importante para nosotros, contribuir con el cuidado de nuestros colaboradores y clientes en cada visita.

Fortaleciendo la transparencia en el manejo de cuentas de ahorro, realizamos evaluaciones sobre el conocimiento de las condiciones y beneficios asociados a este producto, de los cuales más del 82% indicaron conocerlos.

\*BOT: Es un software o programa informático que permite realizar tareas repetitivas como si un humano las realizara.

\*IVR: La respuesta de voz interactiva es un sistema telefónico capaz de recibir una llamada e interactuar con el humano a través de grabaciones de voz y el reconocimiento de respuestas simples.

## Impulsamos los servicios de \*Bots y una potente Banca en Línea Móvil manteniendo canales alternos de asistencia digital con colaboradores

Estar preparados para nuestros clientes en cualquier momento es nuestro principal objetivo y es parte de las principales necesidades que los clientes nos expresan en nuestras mediciones.

Para atender las principales operaciones tenemos 4 líneas de atención al servicio de nuestros clientes:

**1. Nuestra Banca en Línea y Móvil más estandarizada y con nuevos beneficios.**

**2. Autoservicio por medio de Bots para procesos de saldos, consultas de puntos y envío de transacciones del mes.**

**3. Autoservicio por medio de \*IVR para consultas de saldos y reserva de cheques.**

**4. Continuamos desarrollando nuestro canal de WhatsApp.**

## Banca en Línea y Móvil

Considerando la voz del cliente como insumo, mejoramos constantemente nuestra "Banca en Línea" y App "Banca Móvil", lo que permitió que más de 236 mil clientes digitales realizaran consultas, pagos, transacciones locales e internacionales sin necesidad de visitar una sucursal física.

### Experimentamos un crecimiento del 27% de usuarios digitales en el año 2021 vs. 2020.

Nuestras novedades incluyeron el desarrollo del servicio "Mis Finanzas" en Banca Móvil, un módulo de gestión financiera personal que va de la mano con la banca del futuro, facilitando a nuestros clientes entender cómo utilizar sus recursos para tomar mejores decisiones.

Iniciamos la integración de "Código BAC" en "Banca Móvil", mejorando la seguridad y la experiencia de nuestros clientes, avanzando en nuestra estrategia de simplificar y facilitar una propuesta de valor digital en una sola App.

Implementamos el servicio de Notificaciones Push en "Banca Móvil", esta funcionalidad nos permitió mantener informados a nuestros clientes de nuevos servicios o mejoras en los mismos.

Comprometidos con la seguridad, se amplió la administración de login, permitiendo a nuestros clientes autoservirse en el reconocimiento o eliminación de inicios de sesión en la Banca en Línea y Banca Móvil.

Habilitamos nuevas gestiones de valor en "Banca en Línea" y App "Banca Móvil", con el objetivo que nuestros clientes no tengan que visitar nuestras sucursales físicas, gracias de nuevo, a los comentarios recibidos durante el año, como resultado atendimos las siguientes gestiones:

**Cancelación de PRF digital, 24.3 mil gestiones**

**Cancelación de tarjeta de crédito digital, 15.7 mil gestiones**

**Emisión y entrega de Finiquito digital, 4.3 mil gestiones**



Habilitamos los servicios de Transfer365 para nuestros clientes.

Las gestiones realizadas por medio de nuestra Banca en Línea y Móvil presentan un crecimiento comparado con el 2020 del 136%.

Adquirir nuevos productos sin tener que salir de casa es otro de los grandes objetivos cumplidos en 2021, desde "Banca en Línea" ahora se puede gestionar nuestra Cuenta Digital en pocos pasos.

En 2021 se abrieron 1,503 cuentas sumado a la apertura digital de más de 100 mil productos en línea.

Ofrecemos un proceso automático y seguro de actualización de datos para optimizar los procesos de contactación y cumplimiento, logrando desde su implementación 17 mil gestiones realizadas en dicho proceso, generando grandes eficiencias para la organización.

## IVR - Bots y Centro de Ayuda BAC Credomatic

Gracias a los comentarios recibidos se habilitó el servicio de "Centro de Ayuda" en nuestro sitio web (base de conocimiento) que permite de forma intuitiva a nuestros clientes consultar por diferentes servicios y trámites de forma autoasistida las 24 horas del día. Registramos **529 mil** vistas a los artículos disponibles para consulta en el sitio durante el 2021. Más de **122 mil** clientes utilizaron nuestros Bot de asistencia. Somos pioneros en el desarrollo de estos, lo cual nos permite estar cerca cuando nuestros clientes lo necesitan, 7 días a la semana, 24 horas del día nuestros clientes

pueden tener acceso a sus saldos, puntos y solicitar envío de sus transacciones del mes por correo electrónico. Los IVRs recibieron **559 mil** interacciones para consulta en autoservicio sobre: ahorro programado, consulta de saldos y pagos de tarjetas de crédito, consulta de saldos de cuentas de ahorro, consultas sobre disponibilidad de adelanto de salario, reserva de cheques y creaciones de PIN de tarjetas de crédito y débito.



# Pioneros en el Desarrollo de WhatsApp como canal de atención

En 2021 consolidamos nuestros servicios por medio de este canal novedoso y de preferencia para nuestros clientes.

**Más de 1 millón de clientes utilizaron el canal de WhatsApp.**

**El NPS promedio del canal es del 63.30%.**

**Agregamos servicios de atención para las operaciones y consultas de Cobros y Ventas con 61,809 interacciones para 2021.**

**Este canal permite segmentar atención para nuestros clientes premier.**

Todas estas mejoras e innovaciones gracias a nuestro activo más valioso, nuestros equipos de trabajo, que a través de diferentes herramientas y marco de trabajo ágil nos permiten continuar construyendo una banca más cercana y disponible en los diferentes canales, haciendo realidad nuestra filosofía BAC+Simple, que permite simplificar nuestros procesos.

En 2021 contamos con 195 colaboradores agentes de cambio y/o Certificados Green Belt nos ayudaron a promover en todas las áreas nuestra filosofía BAC +Simple.

387 proyectos implementados en 2021 por nuestros Green Belt y Agentes de Cambio.

19 equipos Scrum con 90 proyectos ejecutados.

Más de 50 actividades directas con clientes BAC Credomatic para indagar sobre preferencias a través de Sprint, Focus Group y entrevistas sobre cambios a realizar que son validados desde su creación por nuestros clientes.



# Soluciones para nuestros clientes Empresariales

## Innovando de la mano de nuestros clientes

Los retos que hemos afrontado estos últimos dos años han sido muchos, pero también, ha sido una gran oportunidad para que nuestros empresarios continúen reinventándose para la nueva forma de hacer negocios cada vez más digitales, marcándonos el rumbo de la innovación y constante transformación digital.

Durante el 2021, mejoramos y adaptamos nuestros productos, servicios y procesos a sus necesidades, para que fueran exitosos y tuvieran la ventaja de contar con nuestra tecnología de vanguardia, apoyada por el servicio de calidad y seguridad que dan paso a una estrategia eficiente de continuidad de negocio.

Nos hemos convertido en líderes en la transformación digital en la región, en la empresa privada en productos de Medios de Pago, pago de nómina y pago de proveedores locales por medio de nuestra Banca en Línea.

Nuestra Banca en Línea es una plataforma integrada en toda Centroamérica, que permite apoyar y facilitar el camino de crecimiento a todos los empresarios. Se convierte en una oficina móvil con la conveniencia de tener el control de la empresa desde donde estén. Reduce costos financieros y operativos, garantizando un menor precio en las transacciones en línea. Contamos con los estándares más altos de seguridad con dobles factores de autenticación y los certificados de encriptación, protección y registro de clase mundial. Adicionalmente, poseemos accesos por perfil, mancomunaciones personalizadas y transacciones prerregistradas que garantizan sus operaciones financieras a través de nuestra plataforma.

Año con año, hemos sumado empresas realizando sus pagos electrónicos; durante el 2021 tuvimos un total de **4,149** empresas realizando sus pagos en línea, un crecimiento del **7%** vs. 2020.

**42%** de los clientes que anteriormente realizaban sus pagos de proveedores de forma manual, se migraron a realizarlo en línea, brindándoles la ventaja de recibir notificaciones automáticas del pago realizado para conciliar sus cuentas.

Más de 203,000 empleados reciben su pago de planilla en nuestras cuentas. Poseen los mejores beneficios, amplia cobertura de agencias y puntos de atención, y reciben promociones y tasas preferenciales al recibir su planilla con BAC Credomatic.

Esto nos ha llevado también a acompañar a nuestros clientes con capacitaciones para su desarrollo de competencias, a través de la realización de diversos webinars para ampliar su crecimiento profesional y personal. Se capacitaron más de **26,000** planilleros, en temas como: El desarrollo de la mujer y la influencia en la sociedad, Técnicas de prospectación e innovación, Comportamiento del consumidor a nivel de servicio y el uso de herramientas digitales como nuestra Banca en Línea.

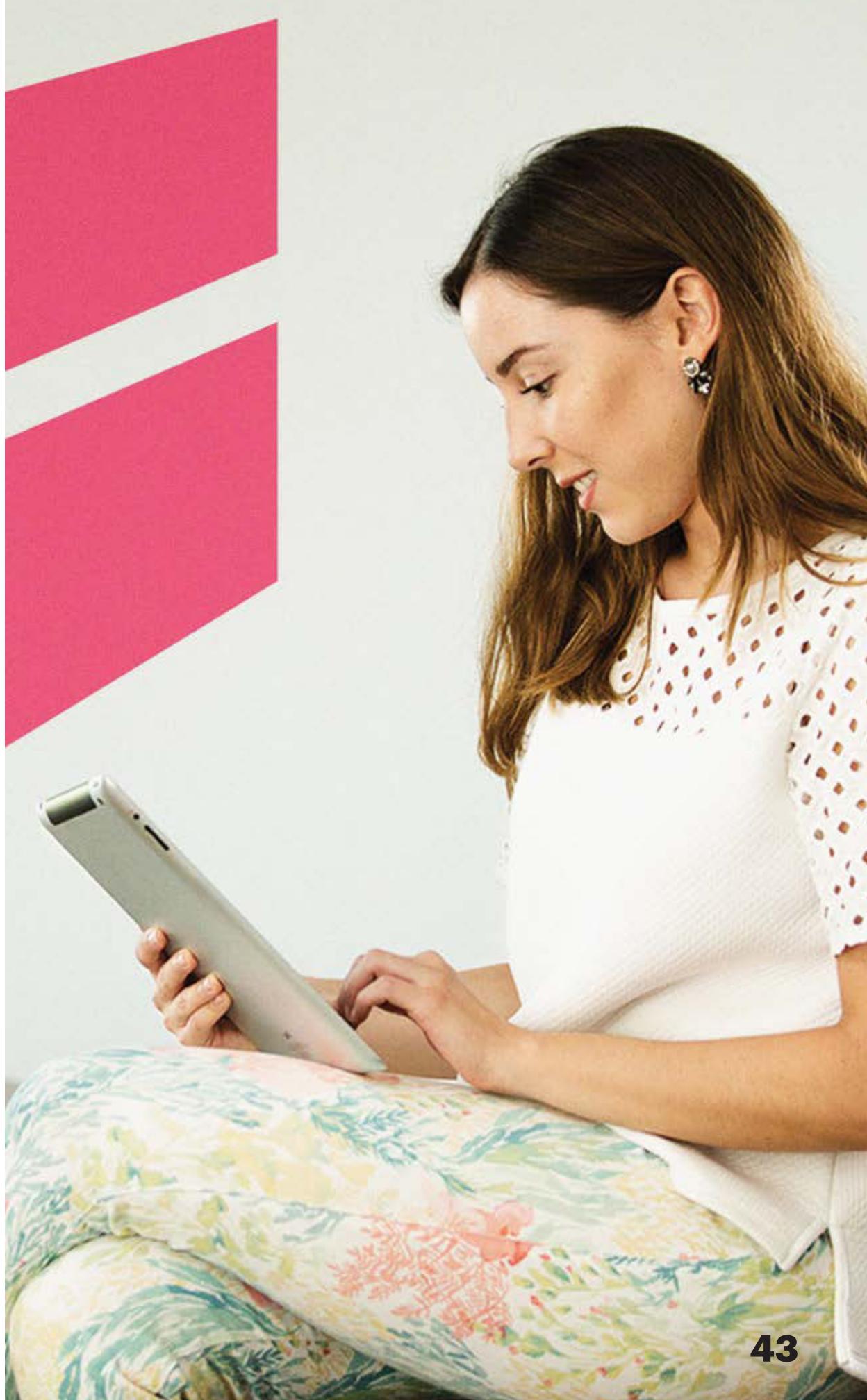
Cerramos el 2021 con un total de **68,778** planilleros realizando sus pagos de servicios básicos, recargas y transacciones de finanzas personales en línea.

Concluimos el año con un crecimiento en montos pagados del **29% anual con \$15.6** billones de dólares pagados durante el 2021 a través de nuestra Banca en Línea.

En el 2022 seguiremos estrechando este lazo con nuestros clientes planilleros a través de nuevos proyectos de digitalización, webinars con temas innovadores y de vanguardia y mayores beneficios en todos nuestros productos financieros.

Como parte de la estrategia de innovación, BAC Credomatic se sumó junto con 12 empresas pioneras a la alianza por la innovación denominada Innicia x El Salvador. Esta alianza busca impulsar de forma conjunta acciones para el crecimiento y aceleración del ecosistema de emprendimiento e innovación en El Salvador.

En este 2022, queremos continuar trabajando de la mano con cada uno de nuestros clientes, siendo parte de proyectos y alianzas innovadoras que nos permitan brindarles productos financieros más competitivos y así ser su socio estratégico para todos los proyectos de vida y empresa a nivel regional.



# Medios de Pago

Como BAC Credomatic, continuamos siendo el líder en negocio adquirente con una participación de mercado de al menos 40% arriba del siguiente competidor. Contamos con una variedad de productos los cuales poseen tecnología de punta que nos permitió estar listos para los cambios que tuvo el mercado en medios de pago y poder brindarle a nuestros comercios afiliados las mejores opciones. Nuestras pasarelas de pago que tienen aceptación de todas las marcas y cuentan con seguridad 3D secure, permitieron que muchos comercios ampliaran sus canales y se digitalizaran, dándonos un crecimiento en e-commerce arriba del 33%. Adicionalmente, pudimos brindar la opción de botones de pago, dándole a los comercios soluciones más rápidas y fáciles de implementar, en la cual ellos podían promover sus servicios por diversos canales como redes sociales o WhatsApp. Este tipo de soluciones tuvieron muy buena aceptación e inclusive permitieron que muchos negocios que no cuentan con un local físico pudieran ofrecer sus productos de diversas maneras, lo cual se vio reflejado en el crecimiento del 115% en relación al año anterior.



# Nuestro Talento Humano

Durante el 2021 fortalecimos nuestro trabajo bajo la filosofía "Colaborador al centro", iniciando el año con talleres de co-creación para comprender aspectos de mejora relacionados con la comunicación, bienestar y beneficios de nuestra gente; ejercicio que marcó hitos importantes para implementar más de 20 quick wins a lo largo del año, de los cuales podemos mencionar: Lanzamiento de día libre de cumpleaños, complemento de pago de maternidades, personal day, jornadas de vacunación para hijos y familiares Covid-19, jornadas de vacunación de influenza para colaboradores y familiares, entrega de pavo para el 100% de colaboradores BAC Credomatic, lanzamiento de descuentos al presentar carnet de empleado en farmacias, comercios de belleza, celulares, entre otros.



Nos enfocamos en una metodología de escucha basada en focus groups para seguimientos oportunos con las áreas críticas del negocio, lo cual ha permitido estrechar lazos de confianza y escucha con los colaboradores, que tienen impactos significativos en su experiencia y es replicada también hacia nuestros clientes.

Impulsamos también el rol de la mujer mediante diferentes foros: Día de la Mujer y Día de la Madre, en donde creamos iniciativas con el apoyo de nuestra psicóloga/ coach para poder trabajar en el bienestar efectivo de ellas como personas, madres, y mujeres de la sociedad salvadoreña.

La salud ha sido uno de nuestros pilares más importantes. Se crearon jornadas en diferentes edificios, llevando consultas con costo 0 para prevenir enfermedades silenciosas, impactando así a 1,025 colaboradores; jornadas de salud visual para nuestro personal de agencias, efectuando exámenes de la vista sin costo, llegando así a 25 agencias al interior del país.

Por primera vez en BAC Credomatic El Salvador, reconocimos la labor del Empleado Bancario, en donde entregamos un reconocimiento mediante un detalle personalizado para cada colaborador a nivel país.

Marcamos diferencia en atraer al mejor talento a nuestra organización, efectuamos ferias masivas de empleo para las áreas de negocio y front desk, llevándolas a cabo en reconocidos hoteles de la capital, lo cual nos ha traído beneficio para poder desarrollar a jóvenes salvadoreños con potencial en nuestra organización.

Se creó la primera Academia de Tecnología de la Información, la cual está conformada por 20 pasantes, los cuales son estudiantes entre 4to. y 5to. año de Ingeniería en Sistemas o Licenciatura en Computación de diferentes universidades del país, con conocimientos en lógica de programación. Estos pasantes están siendo desarrollados y capacitados durante 6 meses, lo cual nos ayudará a apalancar nuestra estrategia de digitalización interna y externa.

Lanzamos el coaching clínico, el cual tiene diferentes enfoques:

- 1) Poder brindar asesoramiento a líderes de la organización,
- 2) Asistencia personalizada para la salud mental de nuestros colaboradores,
- 3) Asistencia personalizada para manejo de duelo y situaciones difíciles.

Como empresa valoramos la trayectoria laboral de cada uno de nuestros colaboradores. Este año retomamos los reconocimientos para el personal de 10, 15, 20, 25 y 30 años de trayectoria; cambiamos nuestra metodología de celebración de forma virtual, impactando a un total de 133 colaboradores.



# Experiencias únicas para nuestros clientes

---

**Katia Mejía**  
Cliente BAC Credomatic

# Campaña "La Vida BAC"

El compromiso hacia nuestros clientes nos motivó a elevar las expectativas de lo que un banco puede ofrecer, queremos que vivan experiencias únicas, facilitar el logro de sus aspiraciones, ser parte de momentos claves e inolvidables en sus vidas, todo, a través de nuestros productos y servicios, como cuando un cliente compra su primer carro o vivienda, cuando un negocio se reinventa con nuestras soluciones digitales, cuando una mujer recibe asesoramiento enfocado en fortalecer su gestión como líder empresarial, cuando alguien realiza el viaje soñado con viajesbaccromatic.com, cuando nuestras tarjetas de crédito abren las puertas a vivir la emoción de conciertos, eventos gastronómicos y tantas más.

Esta fue la motivación para lanzar la campaña "La Vida BAC", la cual fue protagonizada por clientes reales, enfocada en destacar cómo nuestros innovadores, prácticos y completos servicios facilitan una vida llena de logros, posibilidades y experiencias únicas.



Gerardo Trujillo y Chubby  
Clientes BAC Credomatic

# #LaVidaBAC

# Ruge Local

En BAC Credomatic creemos en la grandeza de los salvadoreños y su fuerza emprendedora. Es por eso que desde el año 2020 lanzamos la iniciativa “Ruge Local”, con el objetivo de apoyar a los pequeños empresarios y emprendedores afectados por la pandemia, pero que se reinventaron y aprovecharon nuestras innovaciones financieras como MiPos y Compra Click, para continuar sus negocios e incluso conquistando nuevos mercados.

En el 2021 incorporamos la Ruta BAC Credomatic, con el propósito de promover el desarrollo turístico y el consumo local, en esta ocasión trabajamos con hoteles y restaurantes, promocionando sus negocios, con beneficios y descuentos exclusivos para nuestros tarjetahabientes.



**Ale Martore**  
Monkey Lala, El Tunco



**Javier Rivas**  
La Guitarra, El Tunco



**Cecilia Arias**  
Casa 1800 Ataco

# Compass

La innovación es una prioridad para BAC Credomatic, por eso buscamos mejorar y adaptar nuestros servicios a nuevas realidades, anticipándonos a las necesidades de nuestros clientes, un claro ejemplo es Compass, un producto único en el mercado con el cual nuestros clientes sacan provecho de la tecnología para facilitarles la vida.

Compass es un sticker con microchip para el vehículo que permite entrar y salir automáticamente de parqueos en los principales centros comerciales y en el Aeropuerto Internacional de El Salvador, sin necesidad de tiquete, pues el costo se carga directamente a la tarjeta de crédito, de forma fácil y segura.



# CrediGob

BAC Credomatic diseñó un producto de crédito personal con tasa y condiciones preferenciales, exclusivo para los empleados del sector público llamado CrediGOB como un reconocimiento al trabajo incansable de los empleados del sector público, a los médicos y personal de salud, que desde la primera línea de atención no han parado de salvar vidas, a los policías que se dedican a cuidarnos, a los maestros que con su vocación han sabido adaptarse a nuevas metodologías de enseñanza, para formar las futuras generaciones y así, a todos y cada uno que a diario se esfuerzan por sacar nuestro país adelante.

Con esta estrategia BAC Credomatic por primer año se convirtió en líder de la categoría, con una colocación de más de \$281 MM.



# Nuestro compromiso con la sociedad

BAC  
CREDOMATIC

El Salvador  
Cuenta  
Conmigo

# Estrategia de sostenibilidad

En BAC Credomatic hemos integrado nuestra visión de sostenibilidad a la estrategia corporativa del Banco, y así evolucionar de ser un Banco que ofrece soluciones financieras tradicionales a un Banco que ofrece soluciones financieras con triple valor con la meta de ser el primer banco: “Net Positive”, esto quiere decir, crear un valor ambiental y social que supera la huella que nuestra operación produce.

Para ello hemos definido cuatro dimensiones con sus objetivos estratégicos:

## Dimensión Económica

Para ser un Banco radicalmente transparente, líderes en soluciones financieras “centradas en las personas” y con triple valor positivo, simple y digital, para personas y empresas en Centroamérica.

## Dimensión Ambiental

Ser el primer Banco carbono positivo para el 2025. Promover la economía circular en la región, para que nuestros clientes reduzcan el uso de materias primas vírgenes, minimizar la generación de desechos, usar energías limpias, promover la movilidad sostenible, etc.

## Dimensión Social Interna

Crear fuertes conexiones con nuestros colaboradores a través de nuestro propósito corporativo, promover el bienestar integral de nuestros colaboradores y erradicar la pobreza en nuestro Banco en menos de 3 años.

## Dimensión Social Externa

Masificar la educación financiera y la inclusión digital en Centroamérica, ser el líder en inversión social estratégica y hacer banca inclusiva con equidad de género.

\*Para ampliar sobre nuestra estrategia de sostenibilidad se puede consultar el reporte anual del Grupo Financiero BAC Credomatic, el cual se publica anualmente en nuestro sitio web [www.baccredomatic.com](http://www.baccredomatic.com)

A continuación compartimos algunas iniciativas locales que permiten contribuir al desarrollo económico y social del país.



# Atención integral a las PYMES

En BAC Credomatic creemos en la importancia de las pequeñas y medianas empresas, como grandes generadores de empleo, como actores relevantes en la distribución de productos y servicios a lo largo y ancho del país, por eso, acompañarlos en su crecimiento y desarrollo es parte de nuestro compromiso con la sociedad, nuestra visión trasciende la oferta de productos y servicios, sabemos que la asesoría y el acompañamiento juegan un rol diferenciador en nuestra oferta de soluciones.



# Centro de Desarrollo Empresarial “CDE”

Con Propemi BAC Credomatic, tenemos como misión promover el desarrollo de la pequeña y mediana empresa a través de servicios financieros, asesoría y capacitación gerencial administrativa. El CDE es el brazo de Propemi que se encarga de proveer los servicios no financieros.

El Centro de Desarrollo Empresarial es la escuela de negocios para pequeñas y medianas empresas que Propemi BAC Credomatic ofrece como plataforma de servicios de formación e información.

Su esencia complementa un **modelo integral** de atención a las PYMES sin igual en El Salvador, que brinda el portafolio de servicios financieros más completo con asesoría de primer nivel para la mejora de las competencias gerenciales de sus clientes y su adaptación a los retos y oportunidades del nuevo ambiente de negocios.

Algunas modalidades de capacitación han sido las siguientes, Webinars, Consulta Empresarial con Expertos, Conversatorios Empresariales y Ruedas de Negocios.

Adicionalmente, de manera quincenal, se envió “tips” de negocios por medio de nuestra página electrónica “Cápsula Empresarial”.

Las líneas de trabajo en las que se orientó el CDE fueron: Innovación y transformación digital, Liderazgo y empoderamiento femenino, Mercadeo y ventas, Empresas familiares, Mejora y automatización de procesos.



# Programa Mujer Acelera

---

En el año 2017, lanzamos el programa Mujer Acelera, para apoyar y dar un reconocimiento al trabajo de las mujeres líderes de empresas. Propemi, la división especializada en la atención a pequeñas y medianas empresas es la cuna donde nace esta iniciativa.

En El Salvador muchas mujeres son jefas de hogar, son las responsables de llevar el sustento a sus hogares y ante la carencia de empleo se han visto en la necesidad de crear su propio empleo, su propio negocio.

Con falta de capital y con escaso conocimiento del mercado se han aventurado con gran valor y necesidad a navegar en el mundo empresarial.

Para estas mujeres empresarias existe el Programa Mujer Acelera. Creamos un espacio de aprendizaje para fortalecer su confianza y liderazgo. Capacitamos a nuestros Ejecutivos para dar una atención especializada con enfoque de género.

Algunos de los componentes del programa son: **Apoyo financiero**, soluciones financieras a la medida

de sus necesidades; **Red de apoyo y formación empresarial**, acceso a experiencias de crecimiento profesional; **Atención especializada y acompañamiento**, asesoría personalizada y orientación para la toma de decisiones.

Este año se realizaron **12** eventos con **1,311** mujeres participantes y se concedieron más de **\$36** millones en créditos productivos a empresas lideradas por mujeres.



**Gabriela Quijano de Alas**  
Mujer Acelera 2021

# Empresario del Año

Es el premio institucionalizado desde hace 14 años, para darle un merecido reconocimiento a una persona que representa al sector de pequeñas y medianas empresas salvadoreñas, dando visibilidad la importancia que la PYME (Pequeña y Mediana Empresa) tiene en la generación de empleos, en oferta de bienes y servicios en las comunidades donde se desenvuelve, en su impacto en el bienestar social y la calidad de vida, en su impulso a la actividad económica, productividad y competitividad, al desarrollo de El Salvador.

Este año 2021, el evento de reconocimiento Empresario del Año se celebró por segundo año consecutivo, de manera virtual logrando más de **44 mil reproducciones** del evento transmitido en Facebook y Youtube.

Anualmente reconocemos, a través de nuestra división de negocios Propemi BAC Credomatic a un empresario o empresaria destacado, que por su liderazgo, honradez, responsabilidad, inteligencia, disciplina y trabajo ha sabido salir adelante y que a lo largo del tiempo ha contado con nuestro apoyo, obteniendo capacitación y asesoría por medio de

nuestro Centro de Desarrollo Empresarial, de igual manera ha utilizado nuestro portafolio de productos financieros y nuestra Banca en Línea, en especial medios electrónicos de pago.

Los candidatos o candidatas a este galardón provienen de nuestra cartera de clientes, de los catorce departamentos del país y de todos los sectores económicos.

Algunos de los criterios de valoración son los siguientes:

- Tiempo de ser cliente.
- Historial crediticio.
- Uso de productos y servicios.
- Crecimiento económico.
- Generación de empleo-pago de prestaciones.
- Competitividad de productos y posicionamiento e imagen en el mercado relación con la comunidad, respeto al medio ambiente.
- Reacción rápida y eficaz ante la pandemia, entre otros.

Durante el evento también reconocemos dos categorías adicionales: Mujer Acelera y Empresario Digital.

Los ganadores de este año:

## Empresario del Año

**Erenia de Cruz y Roberto Cruz** (Centro de Negocios S.A. de C.V., RYCPublicidad S.A. de C.V., y China In), esposos y socios, en los cuales cubren tres importantes áreas de los negocios: Publicidad, Telecomunicaciones y Restaurantes.

## Mujer Acelera

**Gabriela Quijano de Alas**, de la empresa Tablemas S.A. de C.V., que se dedica a la distribución de maderas, plywood, durapanel, melanina, fibran, puertas, marcos para puertas y todos los productos relacionados.

## Empresario Digital

**Santos Inocente Lovo**, de Inversiones Lovo Bonilla S.A. de C.V., empresa que se dedica a la venta de calzado.



**Erenia de Cruz y Roberto Cruz**  
Empresarios del Año 2021

**Santos Inocente Lovo**  
Empresario Digital 2021

# Yo me uno Talks

Como una innovación social con el objetivo de poner nuestro conocimiento y experiencia en medios de pago en línea, hace 7 años creamos yomeuno.com, la primera plataforma en línea a disposición de fundaciones para facilitar su labor de recaudación de fondos, y en este 2021 en El Salvador dimos un paso adicional, creando el concurso "Yo me uno talks" con dos grandes objetivos:

**1. Sensibilizar a la sociedad sobre la importancia de las causas en las que cada una de las fundaciones trabaja día con día.**

**2. Motivar la donación de la población a través de yomeuno.com para que sus programas puedan continuar fortaleciéndose.**

En el concurso participaron 10 fundaciones que forman parte del programa permanente de Yo me uno: Aldeas Infantiles SOS, Asilo San Antonio, Asociación Ágape El Salvador, Asociación Fe y Alegría, Corazones Solidarios, Fundación Ayúdame a Vivir, Fundación ICEF, Fundación Nuestros Pequeños Hermanos, FUSATE y Sana Mi Corazón.

Se definieron dos grandes premios:

**\$5,000.00**

**para la fundación que lograra la mayor cantidad de visualizaciones de su "talk".**

**\$10,000.00**

**para la fundación que lograra la mayor cantidad de donaciones.**

Los resultados: Los videos "Yomeunotalks" lograron **500 mil** visualizaciones durante **5 semanas**. La cantidad de donaciones en la plataforma para El Salvador aumentaron en un **4,500%**.

La Fundación ganadora de las dos categorías del concurso fue: FUSATE, Fundación Salvadoreña de la Tercera Edad, dedicada a la atención integral de adultos mayores.



Programa de becas para  
hijos de colaboradores

## EDUBECAS BAC Credomatic

Con el objetivo de apoyar la educación y fomentar la excelencia académica, como herramienta para superar adversidades y lograr un mejor futuro, desde el año 2010 contamos con el programa de becas, EDUBECAS, las cuales se entregan anualmente a hijos de colaboradores, beneficiando a niños y jóvenes que estudian desde parvularia hasta bachillerato.

El fondo de becas de BAC Credomatic es administrado por la Fundación Empresarial para el Desarrollo (FEPADE), con el cual a lo largo de estos 11 años se han entregado 1,135 becas con un monto de inversión de más de 280 mil dólares, este aporte económico ayuda a los colaboradores a cubrir gastos relacionados a la educación de sus hijos tales como: útiles escolares, transporte, alimentación, internet, entre otras necesidades importantes para el desarrollo de una buena formación. En el 2021 se entregaron 175 becas.



# Premios y Reconocimientos





## Hecho destacado

- Best Bank, Central America and Caribbean.
- Best Bank, Costa Rica.
- Best Bank, Honduras.
- Best Bank, Panamá.
- Best Bank for Corporate Responsibility, Latin America.

## Descripción

Por séptimo año consecutivo, *Euromoney* premia al Grupo Financiero BAC Credomatic como la “Mejor Institución Financiera de Centroamérica y el Caribe”, mejor Banco de Costa Rica, mejor Banco de Honduras y mejor Banco de Panamá, por su crecimiento sostenido y por su posición como el Banco más importante de la región. Además, BAC Credomatic recibió el premio en la categoría de mejor Banco en responsabilidad corporativa a nivel latinoamericano, gracias a la gestión realizada durante el 2021.



## Hecho destacado

- Bank of the Year – LATAM.
- Best Covid 19 Relief & Support Program – Costa Rica.

## Descripción

Como parte de sus premios primavera 2021, la revista británica *International Investor* otorgó a BAC Credomatic un reconocimiento en las categorías: Banco del año a nivel Latinoamérica y mejor programa de apoyo frente al Covid-19 en Costa Rica. La prestigiosa revista otorga premios a las empresas que se mantienen constantes en la prestación de un servicio de primera clase, por su rendimiento e innovación.



## Hecho destacado

- Best Consumer Digital Bank – Panamá, Costa Rica, Nicaragua, El Salvador, Honduras, Guatemala.
- Best Mobile Banking Application - Panamá, Costa Rica, Nicaragua, El Salvador, Honduras, Guatemala.

## Descripción

Por tercer año consecutivo, *World Finance* premia a BAC Credomatic en cada uno de sus seis países, en las categorías de mejor Banco digital y mejor aplicación móvil. *World Finance* reconoce la cultura de innovación del Banco y premia el compromiso de BAC Credomatic con sus clientes al ofrecer experiencias cada vez más personales y digitales con la apertura de las nuevas sucursales en la región, con un modelo "cliente-céntrico".



### Hecho destacado

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

### Descripción

En la entrega de los 28º premios anuales en los que la revista reconoce a los mejores bancos del mundo, *Global Finance* reconoció a BAC Credomatic como el mejor Banco de Centroamérica y el Caribe, mejor Banco de Costa Rica (por segundo año consecutivo), mejor Banco de Honduras y mejor Banco de Panamá.



### Hecho destacado

- Banking Brand of the Year – Central America.
- Best Bank for Digital Banking Services – Central America.
- Most Innovative Retail Banking App – Central America.

### Descripción

BAC Credomatic fue reconocido como mejor marca de banca de Centroamérica, mejor banca digital de Centroamérica y mejor app móvil bancaria de Centroamérica. Los galardones reconocen al Banco por su innovación en iniciativas de mercadeo y principios de branding, por su transformación digital y por la experiencia digital que se le ofrece al cliente.



### Hecho destacado

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

### Descripción

BAC Credomatic fue galardonado por la revista *The European* con los reconocimientos de: Banco del año en Costa Rica, mejor Banco para la inclusión en Costa Rica y Banco del año en innovación en banca digital en Centroamérica y el Caribe. La institución fue nominada en estas categorías por los suscriptores de la revista a nivel mundial, por ser una entidad que se destaca en su gestión y ser un pilar de la economía local y regional.



### Hecho destacado

- Best CSR Bank – Costa Rica.
- Best CSR Bank – Honduras.
- Best Digital Bank – Central America.
- Best Digital Bank – El Salvador.
- Best SME Bank – Guatemala.
- Best SME Bank – Panamá.
- Best Corporate Bank – Nicaragua.

### Descripción

Por primera vez, *World Economic Magazine* reconoce a BAC Credomatic como mejor Banco digital de Centroamérica. Además, a nivel local, la revista galardonó al Banco en varias dimensiones incluyendo: mejor Banco en Responsabilidad Social Corporativa en Costa Rica y Honduras, mejor Banco digital en El Salvador, mejor Banco para Pymes en Guatemala y Panamá y mejor Banco corporativo en Nicaragua.



### Hecho destacado

- Bank of the Year, Central America.
- Bank of the Year, Panamá.
- Bank of the Year, SMEs.

### Descripción

*LatinFinance* reconoce anualmente la excelencia de las instituciones en la prestación de servicios financieros en América Latina y el Caribe, las cuales son elegidas tras un riguroso y exhaustivo proceso de selección. Por cuarta vez consecutiva, BAC Credomatic, se hace un lugar entre los mejores Bancos de la región y mejor Banco de Panamá. El reconocimiento es otorgado a la institución por su sobresaliente desempeño en la prestación de servicios minoristas, comerciales y de inversión en la región. Además, por primera vez, BAC Credomatic obtiene el reconocimiento de mejor Banco para Pymes a nivel latinoamericano.

# Dictamen de Auditor Externo



# Dictamen de 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 2021 y 2020

(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 2021

---

	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	9-48

---

# Dictamen de Auditor Externo



KPMG S.A.  
Calle Loma Linda N° 288,  
Ciudad San Benito,  
San Salvador, El Salvador  
Teléfono: (503) 2213-6432  
Fax: (503) 2248-3070  
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 2021 y 2020, 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 2021 y 2020 y por los años terminados en esas fechas han sido preparados, en todos sus aspectos importantes, de conformidad con las Normas Contables para Bancos en El Salvador.

### Bases de la Opinión

Efectuamos nuestras auditorías de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. 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 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 2021 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:

KPMG S.A. es una sociedad anónima salvadoreña y una firma miembro de la organización global KPMG de firmas miembros independientes afiliadas a KPMG International Limited, una compañía privada limitada por acciones.



## 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 2021, la cartera de préstamos por cobrar tiene un saldo de US\$ 2,114,228.6 miles cuya reserva de saneamiento es de US\$ 48,710.6 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 período 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 a 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 2021 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 2021, 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.

# Dictamen de Auditor Externo



## 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 influyen 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 la misma.

## 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 notas 32, 33, 34 y 35 a los estados financieros, respectivamente.

KPMG, S.A.  
Registro N° 422  
Ciro Rómulo Mejía González  
Representante Legal

San Salvador, El Salvador  
9 de febrero de 2022



Adonay Antón Flores Ramírez  
Director Encargado de la Auditoría  
Registro N° 3380



# Dictamen de Auditor Externo

**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 2021 y 2020

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

	Nota	2021	2020
<b>Activos</b>			
Activos de intermediación:		2,913,960.0	2,806,218.4
Caja y bancos	3	534,928.4	597,851.6
Inversiones financieras, neto	5	313,513.6	297,773.8
Cartera de préstamos, neto	6, 7, 8	2,065,518.0	1,910,593.0
Otros activos:		25,267.8	24,287.0
Bienes recibidos en pago, neto	9	1,152.0	2,369.6
Diversos, neto		24,115.8	21,917.4
Activo fijo, neto	11, 44 (h)	38,151.9	29,614.1
<b>Total activos</b>		<b>2,975,379.7</b>	<b>2,860,119.5</b>
<b>Pasivos y Patrimonio</b>			
Pasivos de intermediación:		2,651,111.9	2,540,265.3
Depósitos de clientes	12	2,285,782.7	2,185,919.3
Préstamos de otros bancos	15	240,348.2	205,401.2
Títulos de emisión propia	8, 17	105,772.3	136,128.8
Diversos		19,208.7	12,816.0
Otros pasivos:		28,149.9	46,455.8
Cuentas por pagar		14,225.4	34,019.1
Provisiones		6,580.3	6,163.2
Diversos		7,344.2	6,273.5
<b>Total pasivos</b>		<b>2,679,261.8</b>	<b>2,586,721.1</b>
Patrimonio:		296,117.9	273,398.4
Capital social pagado		161,000.4	161,000.4
Reservas de capital, resultados acumulados y patrimonio no ganado	23, 24	135,117.5	112,398.0
<b>Total pasivos y patrimonio</b>		<b>2,975,379.7</b>	<b>2,860,119.5</b>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

**BANCO DE AMERICA 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 2021 y 2020

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

	Nota	2021	2020
<b>Ingresos de operación:</b>		233,240.4	228,894.1
Intereses de préstamos		183,875.8	190,267.8
Comisiones y otros ingresos de préstamos		15,363.8	6,961.2
Intereses de inversiones		16,004.5	14,264.4
Utilidad en venta de títulos valores		345.2	377.8
Reportos y operaciones bursátiles		0.0	7.3
Intereses sobre depósitos		207.1	3,666.9
Operaciones en moneda extranjera		3,771.6	2,949.2
Otros servicios y contingencias		13,592.4	10,399.5
<b>Costos de operación:</b>		62,336.7	62,011.4
Intereses y otros costos de depósitos		40,973.1	43,281.0
Intereses sobre préstamos		5,742.8	5,908.0
Intereses sobre emisión de obligaciones		7,662.3	10,510.9
Pérdida en venta de títulos valores		80.3	211.5
Operaciones en moneda extranjera		382.5	338.5
Otros servicios y contingencias		7,496.7	1,761.5
<b>Reservas de saneamiento</b>		<b>69,477.3</b>	<b>48,348.2</b>
<b>Utilidad antes de gastos</b>		<b>101,426.4</b>	<b>118,534.5</b>
<b>Gastos de operación:</b>	26	<b>62,602.1</b>	<b>60,098.1</b>
De funcionarios y empleados		34,007.6	36,328.9
Generales		51,718.0	46,801.5
Depreciaciones y amortizaciones		6,918.5	6,367.7
<b>Utilidad de operación</b>		<b>8,734.3</b>	<b>28,436.4</b>
Otros ingresos y gastos (neto)	20, 44(i)	15,455.0	4,788.9
<b>Utilidad antes de impuesto y contribuciones</b>		<b>24,189.3</b>	<b>33,225.3</b>
Impuesto sobre la renta	25	(1,177.1)	(7,194.8)
Contribución especial grandes contribuyente	44(g)	0.0	(1,432.0)
<b>Utilidad neta</b>	24	<b>23,012.2</b>	<b>24,598.5</b>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

# Dictamen de 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 de Cambios en el Patrimonio**

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020

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

	Nota	Saldo al 31 de diciembre de 2019	Aumentos	Disminuciones	Saldo al 31 de diciembre de 2020	Aumentos	Disminuciones	Saldo al 31 de diciembre de 2021
<b>Patrimonio</b>								
Capital social pagado		139,000.4	22,000.0	0.0	161,000.4	0.0	0.0	161,000.4
Reserva legal	23	38,452.2	1,797.9	0.0	40,250.1	0.0	0.0	40,250.1
Utilidad distribuable	24	86,173.7	43,746.2	85,682.5	43,237.4	57,109.8	27,690.7	72,656.5
		262,626.3	67,544.1	85,682.5	244,487.9	57,109.8	27,690.7	273,907.0
<b>Patrimonio restringido</b>								
Reserva por riesgo país		867.7	736.0	556.9	1,046.8	5,806.7	6,233.9	619.6
Utilidad no distribuable	24	18,590.8	27,863.7	18,590.8	27,863.7	21,591.3	27,863.7	21,591.3
		19,458.5	28,599.7	19,147.7	28,910.5	27,398.0	34,097.6	22,210.9
<b>Total patrimonio</b>		<b>282,084.8</b>	<b>96,143.8</b>	<b>104,830.2</b>	<b>273,398.4</b>	<b>84,507.8</b>	<b>61,788.3</b>	<b>296,117.9</b>
Valor contable de las acciones		24.35			20.38			22.07
Cantidad de acciones comunes		11,583,309			13,416,703			13,416,703
Valor nominal por acción		12.00			12.00			12.00

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

# Dictamen de 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 de Flujos de Efectivo

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020

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

	Nota	2021	2020
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación:</b>			
Utilidad neta del año		23,012.2	24,508.5
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo neto (usado en) provisto por actividades de operación:			
Reservas para saneamiento de préstamos		69,477.3	48,348.2
Impuesto sobre la renta corriente	25	1,177.1	7,194.8
Contribución especial por Ley	44(g)	0.0	1,432.0
Impuesto sobre la renta diferido	25	334.3	(325.2)
Depreciaciones y amortizaciones		6,918.5	6,367.7
Baja de activo fijo	11	392.8	0.5
Reservas para activos extraordinarios	9	827.6	1,131.3
Baja de bien recibido en pago		14.9	0.0
Intereses por cobrar cartera de inversiones		(1,805.6)	(999.3)
Intereses por cobrar cartera de préstamos		(20,496.6)	(26,696.9)
Intereses por pagar		4,472.0	4,744.0
Ganancia en venta de activos extraordinarios	9	(1,677.9)	(542.3)
<b>Sub total</b>		<b>82,696.6</b>	<b>65,253.3</b>
<b>Cambios netos en activos y pasivos de operación:</b>			
Aumento en cartera de préstamos		(203,209.2)	(95,291.7)
(Aumento) disminución en otros activos		(3,933.4)	17,294.3
Aumento en depósitos de clientes		97,563.4	214,248.5
Disminución en otros pasivos		(350.5)	(14,896.4)
<b>Efectivo neto (usado en) provisto por actividades de operación</b>		<b>(27,333.1)</b>	<b>186,708.0</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión:</b>			
Compra neta de inversiones financieras		(13,994.2)	(209,560.2)
Adquisición de activo fijo y amortizables	11	(10,916.5)	(8,473.7)
<b>Efectivo neto usado en actividades de inversión</b>		<b>(24,850.7)</b>	<b>(218,033.9)</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiamiento:</b>			
Préstamos netos obtenidos		33,547.3	54,874.5
Títulos de emisión propia netos pagados		(31,128.8)	(86,719.9)
Pago de dividendos	44(e)	(13,157.9)	(20,000.0)
<b>Efectivo neto usado en actividades de financiamiento</b>		<b>(10,739.4)</b>	<b>(51,845.4)</b>
Disminución neta en el efectivo		(62,923.2)	(83,171.3)
Efectivo al inicio del año		597,851.6	681,022.9
<b>Efectivo al final del año</b>	3	<b>534,928.4</b>	<b>597,851.6</b>

Wanse 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 2021 y 2020

(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 valoración 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. Algunas cifras de 2020 han sido reclasificadas para efectos de comparación.

# Dictamen de Auditor Externo

**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.

10

**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 2021 y 2020, 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 Projectada 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:

Categoría de riesgo del crédito	Porcentaje
"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 2021 y 2020, el Banco tiene registrado en concepto de reservas genéricas US\$57.5, para ambos periodos, véase nota 7(f).

Las reservas de saneamiento por exceso de créditos relacionados se constituyen en cumplimiento de requerimientos regulatorios, con base en el Artículo 208 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 2021 y 2020, el Banco no tiene registradas reservas por este concepto.

11

# Dictamen de Auditor Externo

**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 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 2021 y 2020, 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 de 2021 no tiene reservas por este concepto y al 31 de diciembre de 2020 tiene registrado reservas por este concepto de US\$5,318.7, véase nota 7(d).

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 2021 y 2020, 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 noventa 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 2021 y 2020, el Banco no tiene inversiones en otras compañías que debiera registrar bajo el método de participación o del costo.

*(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.

12

**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 activos adquiridos deberán ser liquidados dentro de un plazo de cinco años, debiendo aplicarlas 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 noventa 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 treinta 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;
- Los saldos que después de veinticuatro meses de iniciada la acción judicial no haya sido posible trabar 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 reconozca su deuda en los últimos cinco años; y
- Cuando a juicio del Banco no exista posibilidad de recuperación.

13

# Dictamen de Auditor Externo

**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)

(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 2021 y 2020 está compuesto por el efectivo disponible en colones, euros y dólares, ascendiendo a US\$534,928.4 y US\$597,851.6, respectivamente. 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) de Euros y US\$534,902.8 (dólares de los Estados Unidos de América), y al 31 de diciembre de 2020 se integraba por US\$4.4 (€ 38.5), correspondientes a depósitos en colones de El Salvador; US\$341.0 (€281.4) de Euros y US\$597,506.2 (dólares de los Estados Unidos de América).

El rubro de disponibilidades se integra así:

	2021	2020
Caja	63,464.3	61,892.2
Depósitos en el Banco Central de Reserva de El Salvador	420,808.2	471,506.6
Depósitos en bancos nacionales	0.0	4,011.8
Depósitos en bancos extranjeros	34,438.5	35,054.0
Documentos a cargo de otros bancos	16,217.4	25,385.0
	<u>534,928.4</u>	<u>597,851.6</u>

Excepto por lo indicado en el siguiente párrafo, al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el Banco no tiene restringido ningún depósito.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la reserva de liquidez por los depósitos recibidos de clientes ascendía a US\$420,780.2 y US\$471,352.9, respectivamente. Ambos valores se encuentran depositados en el Banco Central de Reserva de El Salvador.

14

**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 (4) Reportos y Operaciones Bursátiles**

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 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:

	2021	2020
Títulos valores disponibles para la venta:	311,708.0	296,774.5
Emisidos por el Banco Central de Reserva de El Salvador	0.0	0.0
Emisidos por el Estado	190,747.7	236,980.0
Emisidos por bancos del país	6,564.7	13,346.0
Emisidos por otros	<u>114,395.6</u>	<u>46,448.5</u>
Intereses provisionados	1,805.6	999.3
	<u>313,513.6</u>	<u>297,773.8</u>

**Cartera pignorada**

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 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 2021 y 2020, no se determinó tasa de cobertura debido a que el Banco no registró provisiones. Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, en cumplimiento a la NCES-02 Normas para Constituir Provisiones por Riesgo País, el Banco tiene registrado en cuentas patrimoniales una reserva total de US\$619.5 y US\$1,046.8, respectivamente. Dichos montos 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 periodo reportado. Las tasas de rendimiento promedio anual por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, ascienden a 4.5% y 5.9%, respectivamente.

15

# Dictamen de Auditor Externo

**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 2021 y 2020 se encuentra diversificada en los siguientes sectores de la economía:

	2021	2020
<b>A) PRÉSTAMOS VIGENTES</b>	<b>1,994,883.1</b>	<b>1,852,876.3</b>
Préstamos a empresas privadas	895,739.7	791,806.0
Préstamos para la adquisición de vivienda	300,245.5	293,822.1
Préstamos para el consumo	798,897.9	766,283.1
Préstamos a entidades estatales	0.0	965.1
<b>B) PRÉSTAMOS REFINANCIADOS O REPROGRAMADOS</b>	<b>52,388.6</b>	<b>41,590.6</b>
Préstamos a empresas privadas	18,405.0	14,340.2
Préstamos para el consumo	27,560.6	21,886.2
Préstamos para la adquisición de vivienda	6,423.0	5,364.2
<b>C) PRÉSTAMOS REESTRUCTURADOS</b>	<b>13,097.7</b>	<b>7,510.3</b>
Préstamos a empresas privadas	236.8	263.1
Préstamos para el consumo	2,787.6	4,908.5
Préstamos para la adquisición de vivienda	10,073.3	2,338.7
<b>D) PRÉSTAMOS VENCIDOS</b>	<b>33,412.6</b>	<b>31,395.2</b>
Préstamos a empresas privadas	13,699.0	14,192.3
Préstamos para la adquisición de vivienda	2,236.5	2,596.4
Préstamos para el consumo	17,477.1	14,606.5
<b>E) INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS</b>	<b>20,446.6</b>	<b>26,696.9</b>
<b>F) MENOS: Reservas de saneamiento</b>	<b>(48,710.6)</b>	<b>(49,476.3)</b>
<b>CARTERA NETA</b>	<b>2,085,518.0</b>	<b>1,910,593.0</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 2021 y 2020 ascienden a 9.7% y 10.3%, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 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 2021 y 2020 ascienden a US\$1,455.0 y US\$1,919.4, respectivamente.

16

**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 y 2020, la actividad de arrendamientos financieros ha tenido el siguiente comportamiento:

	2021	2020
Importes de los contratos de arrendamiento financiero (neto)	339.7	1,264.3
Ingresos financieros sobre la inversión neta de los arrendamientos financieros	46.1	165.2
Ingreso relativo a pagos de arrendamiento financiero variables no incluidos en la medición de la inversión neta de los arrendamientos financieros	5.2	13.1
Opciones de compra ejercidas por los arrendamientos financieros	30.8	74.1

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los arrendamientos por cobrar brutos sin descontar durante los periodos contables futuros son los siguientes:

	2021	2020
Arrendamientos financieros por cobrar dentro de tres años	351.8	1,338.4

Cconciliation entre inversión bruta total y la inversión neta de arrendamientos, al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

	2021	2020
Inversión bruta de arrendamientos financieros por cobrar	351.8	1,338.4
Ingresos futuros no devengados en arrendamiento financiero	(12.1)	(74.1)
Inversión neta del arrendamiento	339.7	1,264.3

**Nota (7) Reservas de Saneamiento**

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el Banco mantiene reservas de saneamiento para cubrir eventuales pérdidas en préstamos por un total de US\$48,710.6 y US\$49,476.3, respectivamente, según detalle:

	2021	2020
Reservas por deudores de crédito a empresas privadas	13,677.7	14,000.3
Reservas por deudores de créditos para la vivienda	5,050.8	4,724.0
Reservas por deudores de créditos para consumo	29,924.6	25,375.8
Reservas genéricas	67.5	67.5
Reservas voluntarias	0.0	5,318.7
Reservas por deudores de arrendamientos financieros	0.0	0.2
	<b>48,710.6</b>	<b>49,476.3</b>

17

# Dictamen de Auditor Externo

**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:

	Préstamos	Contingencias	Otros	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2020	14,000.3	856.8	62.2	14,719.3
Más: constitución de reserva	848.6	(823.1)	(2.4)	223.1
Menos:				
Traslado a activos extraordinarios	0.0	0.0	0.0	0.0
Saneamiento de cartera	(1,171.2)	—	—	(1,171.2)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	13,677.7	33.7	59.8	13,771.2
	Préstamos	Contingencias	Otros	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2019	3,065.9	378.4	48.5	3,492.8
Más: constitución de reserva	11,836.5	278.4	13.7	12,127.6
Menos:				
Traslado a activos extraordinarios	(403.3)	0.0	0.0	(403.3)
Saneamiento de cartera	(487.8)	—	—	(487.8)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	14,000.3	856.8	62.2	14,719.3

**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 2021 y 2020 ascienden a 1.5% y 1.7%, respectivamente.

b) Reservas por deudores de créditos para la vivienda:

	Préstamos	Contingencias	Otros	Total
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)	—	—	(305.6)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	5,050.8	—	59.4	5,110.2
	Préstamos	Contingencias	Otros	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2019	3,591.5	0.0	58.7	3,650.2
Más: constitución de reserva	1,544.7	0.0	(1.3)	1,543.4
Menos:				
Traslado a activos extraordinarios	(318.9)	0.0	0.0	(318.9)
Saneamiento de cartera	(93.3)	—	—	(93.3)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	4,724.0	—	57.4	4,781.4

**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 2021 y 2020 ascienden a 1.5% y 1.6%, 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:

	Préstamos	Contingencias	Otros	Total
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)	—	—	(63,698.2)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	29,924.6	91.1	262.6	30,278.3
	Préstamos	Contingencias	Otros	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2019	21,504.6	0.0	163.1	21,667.7
Más: constitución de reserva	29,370.3	0.0	83.2	29,453.5
Menos:				
Traslado a activos extraordinarios	(38.1)	0.0	0.0	(38.1)
Saneamiento de cartera	(25,461.2)	—	—	(25,461.2)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	25,375.6	—	236.3	25,611.9

**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 2021 y 2020 ascienden a 3.6% y 3.0%, respectivamente.

d) Reservas voluntarias:

	Préstamos	Contingencias	Otros	Total
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	—	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2021	—	—	—	—
	Préstamos	Contingencias	Otros	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2019	0.0	0.0	0.0	0.0
Más: constitución de reserva	5,318.7	0.0	0.0	5,318.7
Menos:				
Liberación de reservas	0.0	0.0	0.0	0.0
Traslado a activos extraordinarios	0.0	0.0	0.0	0.0
Saneamiento de cartera	—	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2020	5,318.7	—	—	5,318.7

Al 31 de diciembre del 2020, el Banco constituyó US\$5,318.7, en reservas voluntarias por el posible impacto en las carteras de préstamo que han recibido alivio financiero a raíz de la pandemia Covid-19.

# Dictamen de Auditor Externo

**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) Reservas por deudores de arrendamientos financieros:

	Préstamos	Contingencias	Otros	Total
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	0.0	0.0	0.0	0.0
Saldo al 31 de diciembre de 2019	0.0	0.0	0.0	0.0
Más: constitución de reserva	0.2	0.0	0.0	0.2
Menos:				
Liberación de reservas	0.0	0.0	0.0	0.0
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 2020	0.2	0.0	0.0	0.2

**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 2021 y 2020 ascienden a 0.0% y 0.02%, respectivamente.

f) Reservas por exceso de créditos relacionados:

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el Banco no constituyó reserva bajo este concepto.

g) Reservas genéricas:

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el saldo de esta reserva por préstamos asciende a US\$57.5, la cual no tuvo movimiento en los periodos 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 2021 y 2020 por US\$124.8 y US\$656.8, respectivamente, se presentan en el rubro de Otros Pasivos "Diversos".

Las reservas de saneamiento por "Otros" al 31 de diciembre de 2021 y 2020 por US\$381.8 y US\$355.9, respectivamente, se presentan de forma neta en la línea de balance de Otros Activos "Diversos".

**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 (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 2021 y 2020, el Banco ha emitido certificados de inversión colocados a través de la Bolsa de Valores de El Salvador por US\$90,000.0, en ambos años, y los intereses acumulados a esas fechas son de US\$711.6 y US\$709.7, respectivamente. Estos se han garantizado con créditos categoría "A" por US\$117,531.8 y US\$115,773.1, 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 2021 y 2020, el Banco mantiene saldos netos por activos extraordinarios de US\$1,152.0 y US\$2,369.6, respectivamente.

El movimiento de activos extraordinarios registrado durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 se resume a continuación:

	Valor de activos	Reservas	Valor neto
Saldo al 31 de diciembre de 2020	9,390.2	(7,020.6)	2,369.6
Más: Adquisiciones			
Por préstamos	862.4	(493.6)	368.8
Por contratos de arrendamientos financieros	0.0	0.0	0.0
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
Saldo al 31 de diciembre de 2019	8,679.5	(5,793.5)	2,886.0
Más: Adquisiciones			
Por préstamos	2,000.9	(909.9)	1,091.0
Por contratos de arrendamientos financieros	0.0	0.0	0.0
Reservas de bienes previamente adquiridos	0.0	(1,131.3)	(1,131.3)
Menos: Retiros	(1,290.2)	814.1	(476.1)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	9,390.2	(7,020.6)	2,369.6

# Dictamen de Auditor Externo

**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)

Durante los años terminados el 1 de enero al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se dieron de baja los siguientes activos extraordinarios, como se describe a continuación:

a) Por ventas:

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

Al 31 de diciembre de 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.

Al 31 de diciembre de 2020

Precio de venta	Costo de adquisición	Provisión constituida	Utilidad
US\$ 1,018.4	US\$ 1,290.2	US\$ 814.1	US\$ 542.3

b) Por traslado a activos fijos:

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 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 2021 y 2020 ascienden a US\$2,254.7 y US\$2,565.1, respectivamente, de los cuales se ha reconocido pérdida en los ejercicios que terminaron al 31 de diciembre de 2021 y 2020 por US\$29.1 y US\$55.5, respectivamente, de conformidad a lo establecido en el Artículo 72 de la Ley de Bancos.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 las reservas a los activos extraordinarios fueron establecidas conforme al Artículo 72 de la Ley de Bancos.

**Nota (10) Inversiones Accionarias**

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el Banco no tenía este tipo de operaciones.

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

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 los bienes muebles e inmuebles del Banco se detallan a continuación:

	2021	2020
Costo:		
Edificaciones	8,102.5	8,102.5
Mobiliario y equipo	42,477.1	40,256.7
Menos: depreciación acumulada	(26,878.7)	(25,011.8)
Más: Terrenos	2,331.5	2,273.4
Más: Amortizables	3,765.0	3,766.3
Más: Construcción en proceso	6,354.5	226.8
	<u>36,151.9</u>	<u>29,614.1</u>

22

**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 activo fijo registrado durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 se resume a continuación:

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>
Saldo al 31 de diciembre de 2019	24,812.6
Más: Adquisiciones	8,473.7
Revalúos	0.0
Menos: Depreciación y amortización	(3,671.7)
Bienes dados de baja	(0.5)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	<u>29,614.1</u>

Durante los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020 no se realizaron revalúos sobre los activos fijos.

**Nota (12) Depósitos de Clientes**

La cartera de depósitos del Banco al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se encontraba distribuida de la siguiente forma:

	2021	2020
Depósitos del público	2,145,758.0	2,051,248.8
Depósitos de otros bancos	6,006.3	7,861.5
Depósitos de entidades estatales	114,633.9	109,375.7
Depósitos restringidos e inactivos	19,384.5	17,433.3
	<u>2,285,782.7</u>	<u>2,185,919.3</u>

Las diferentes clases de depósitos del Banco al 31 de diciembre de 2021 y 2020 son las siguientes:

	2021	2020
Depósitos en cuenta corriente	1,045,705.3	963,880.3
Depósitos en cuentas de ahorro	578,956.8	548,263.2
Depósitos a plazo	661,120.6	673,795.8
	<u>2,285,782.7</u>	<u>2,185,919.3</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 2021 y 2020 ascienden a 1.8% y 2.1%, respectivamente.

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

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el Banco no tenía obligaciones por préstamos con el Banco Central de Reserva de El Salvador.

23

# Dictamen de Auditor Externo

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

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el Banco no tenía obligaciones por préstamos con el Banco de Desarrollo de la República de El Salvador.

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

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 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 2021 y 2020 ascienden a US\$240,348.2 y US\$205,401.2, respectivamente.

A continuación, se detallan dichos préstamos 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	10,063.4
	Comercio Exterior	1.93%	13-may-22	10,000.0	10,025.2
	Comercio Exterior	1.98%	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	5,022.5
				<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%	06-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-ago-25	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	9,399.3	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>238,948.5</b>	<b>240,348.2</b>

24

**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)

A continuación, se detallan dichos préstamos al 31 de diciembre de 2020:

Banco	Destino	Tasa de interés	Vencimiento	Monto original	Saldo de capital e intereses
CITIBANK, N.A., INTERNATIONAL BANKING FACILITY	Comercio Exterior	3.10%	05-ene-21	5,000.0	5,075.2
	Comercio Exterior	2.33%	24-mar-21	8,000.0	8,050.8
	Comercio Exterior	2.24%	26-abr-21	10,000.0	10,040.5
			<b>23,000.0</b>	<b>23,166.5</b>	
WELLS FARGO BANK	Comercio Exterior	2.00%	09-jun-21	8,000.0	8,009.3
				<b>8,000.0</b>	<b>8,009.3</b>
DEUTSCHE BANK	Comercio Exterior	2.78%	25-jun-21	9,936.4	10,065.4
	Comercio Exterior	2.34%	09-nov-21	9,786.8	9,801.4
				<b>19,723.2</b>	<b>19,866.8</b>
COMMERZBANK, AG.	Comercio Exterior	3.32%	12-feb-21	10,000.0	10,290.5
	Comercio Exterior	2.48%	17-dic-21	10,000.0	10,006.9
	Comercio Exterior	2.45%	20-sep-21	10,000.0	10,006.1
			<b>30,000.0</b>	<b>30,303.5</b>	
NEDERLANDSE FINANCIERING (FMO)	Comercio Exterior	4.75%	10-abr-22	7,500.0	7,579.1
				<b>7,500.0</b>	<b>7,579.1</b>
BANCOLDEX	Capital de Trabajo	3.88%	03-jun-21	3,000.0	3,066.9
	Capital de Trabajo	3.81%	18-jun-21	7,000.0	7,141.6
	Capital de Trabajo	2.64%	01-oct-21	5,000.0	5,021.9
			<b>15,000.0</b>	<b>15,240.4</b>	
BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (BID)	Capital de Trabajo	3.81%	25-ago-25	60,000.0	60,292.0
				<b>60,000.0</b>	<b>60,292.0</b>
BLADEX	Capital de Trabajo	3.67%	15-ene-21	10,000.0	10,353.0
	Capital de Trabajo	2.52%	26-mar-21	10,000.0	10,066.6
	Capital de Trabajo	2.50%	19-abr-21	10,000.0	10,050.1
				<b>30,000.0</b>	<b>30,469.7</b>
BAC FLORIDA BANK	Capital de Trabajo	2.27%	19-mar-21	10,000.0	10,063.8
				<b>10,000.0</b>	<b>10,063.8</b>
SOBREGIRO WELLS FARGO BANK			01-ene-21	410.1	410.1
				<b>410.1</b>	<b>410.1</b>
<b>TOTAL</b>				<b>203,633.3</b>	<b>205,401.2</b>

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

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el Banco no tenía este tipo de operaciones.

25

# Dictamen de Auditor Externo

**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 2021 y 2020 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 2021</b>								
CIMATIC11 TRAMO 7	25-06-2017	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%	398.5	20,398.5	X	
CIMATIC12 TRAMO 2	26-11-2018	5 Años	10,000.0	5.85%	87.7	10,087.7	X	
CIMATIC12 TRAMO 3	29-04-2019	5 Años	20,000.0	5.85%	206.2	20,206.2	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>106,000.0</b>			<b>772.3</b>		
						<b>106,772.3</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 2020</b>								
CIMATIC11 TRAMO 3	28-10-2016	5 Años	20,000.0	5.80%	206.2	20,206.2		X
CIMATIC11 TRAMO 4	28-10-2016	5 Años	15,000.0	5.80%	154.4	15,154.4		X
CIMATIC11 TRAMO 7	25-06-2017	5 Años	10,000.0	5.80%	58.5	10,058.5		X
CIMATIC12 TRAMO 1	03-10-2018	5 Años	20,000.0	5.85%	287.7	20,287.7	X	
CIMATIC12 TRAMO 2	26-11-2018	5 Años	10,000.0	5.85%	87.9	10,087.9	X	
CIMATIC12 TRAMO 3	29-04-2019	5 Años	20,000.0	5.85%	204.6	20,204.6	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%	137.5	20,137.5	X	
			<b>136,000.0</b>			<b>1,128.8</b>		
						<b>136,128.8</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 2021 y 2020 el Banco no ha emitido este tipo de bonos.

## Nota (19) Préstamos Convertibles en Acciones

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el Banco no ha adquirido este tipo de obligaciones.

## Nota (20) Recuperaciones de Activos Castigados

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, se recuperaron en especie activos castigados por US\$314.1 y US\$155.4, respectivamente. Además, durante estos periodos se recuperó en efectivo US\$9,453.4 y US\$4,526.3, 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.

26

**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):

### Año 2021

Descripción	2022	2023	2024	2025	2026	Más de 5 años	Total
<b>ACTIVOS</b>							
Inversiones Financieras	199,117.9	75,957.6	21,485.0	9,980.1	0.0	7,000.0	313,513.6
Préstamos	710,906.2	287,856.0	331,346.6	272,187.9	229,802.2	286,419.8	2,114,318.7
Total de activos	910,024.1	363,813.6	352,831.6	282,178.0	229,802.2	293,419.8	2,427,342.3

Descripción	2022	2023	2024	2025	2026	Más de 5 años	Total
<b>PASIVOS</b>							
Depósitos	2,249,230.7	36,562.0	0.0	0.0	0.0	0.0	2,285,792.7
Préstamos	184,098.2	0.0	0.0	56,290.0	0.0	0.0	240,388.2
Emisión de valores	10,772.3	36,000.0	60,000.0	0.0	0.0	0.0	106,772.3
Total de pasivos	2,444,101.2	71,562.0	60,000.0	56,290.0	0.0	0.0	2,631,953.2
Monto neto	(1,634,077.1)	291,981.6	292,831.6	225,921.0	229,802.2	293,419.8	(204,160.3)

### Año 2020

Descripción	2021	2022	2023	2024	2025	Más de 5 años	Total
<b>ACTIVOS</b>							
Inversiones Financieras	238,760.6	6,087.9	30,988.2	0.0	14,967.1	7,000.0	297,773.8
Préstamos	630,019.3	260,781.1	303,451.6	248,075.6	211,866.5	308,853.2	1,960,068.3
Total de activos	868,779.9	266,869.0	334,439.8	248,075.6	226,833.6	315,853.2	2,157,843.1

Descripción	2021	2022	2023	2024	2025	Más de 5 años	Total
<b>PASIVOS</b>							
Depósitos	2,179,153.2	6,786.1	0.0	0.0	0.0	0.0	2,185,919.3
Préstamos	137,801.2	7,500.0	0.0	0.0	60,000.0	0.0	205,401.2
Emisión de valores	36,128.8	10,000.0	30,000.0	60,000.0	0.0	0.0	136,128.8
Total de pasivos	2,352,183.2	24,286.1	30,000.0	60,000.0	60,000.0	0.0	2,527,449.3
Monto neto	(1,484,403.3)	242,582.9	304,439.8	188,075.6	166,833.6	315,853.2	(269,606.2)

## Nota (22) Utilidad por Acción

La utilidad por acción durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 asciende a US\$1.72 (un dólar con setenta y dos centavos de dólar) y US\$1.83 (Un dólar con ochenta y tres centavos de dólar), respectivamente.

Los valores anteriores han sido calculados considerando la utilidad neta de los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 mostrada en el estado de resultados, y el promedio ponderado de las acciones en circulación de 13,416,703 al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

27

# Dictamen de Auditor Externo

**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 diez por ciento (10 %), hasta alcanzar una suma igual al veinticinco por ciento (25%) del capital social pagado. Al 31 de diciembre de 2021, el Banco tiene registrado US\$40,250.1 correspondiente a Reserva Legal, cuyo valor asciende al 25 % sobre el capital social pagado, por lo que en dicho periodo no se registró reserva legal procedente de las utilidades de 2021. En el año 2020, el importe separado de la utilidad neta para constituir la reserva legal fue de US\$1,797.9, con lo cual ésta ascendió a US\$40,250.1. A dichas fechas la reserva legal representa el 25% del capital social.

**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 2021 y 2020, estos valores se determinaron así:

	2021	2020
Utilidad del ejercicio	23,012.2	24,598.5
Menos: Ajuste pasivo beneficio a empleados (neto)	(292.7)	(127.1)
Resultado integral total	22,719.5	24,471.4
Reserva legal	0.0	(1,797.9)
Utilidad disponible	22,719.5	22,673.5
Más:		
Utilidad no distribuible de ejercicios anteriores	27,863.7	18,590.8
Utilidad distribuible de ejercicios anteriores	43,237.4	85,173.7
Liberación de Reserva Riesgo país	427.2	0.0
Menos:		
Distribución de utilidades	0.0	(33,157.8)
Capitalización de utilidades	0.0	(22,000.0)
Constitución de reserva riesgo país	0.0	(179.1)
	94,247.8	71,101.1
Intereses, comisiones y recargos por cobrar:		
Intereses por cobrar - inversiones y depósitos de efectivo	(1,853.6)	(1,166.8)
Intereses por cobrar, netos - préstamos	(19,737.7)	(26,696.9)
	(21,591.3)	(27,863.7)
Utilidad distribuible	72,656.5	43,237.4

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el movimiento de las utilidades por aplicar presenta un efecto por US\$292.7 y US\$127.1, respectivamente, correspondiente a 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 sobre la renta por los ingresos obtenidos 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 2021 y 2020, se reportaron los montos de US\$1,177.1 y US\$7,194.8, respectivamente, en concepto de gasto por impuesto sobre la renta corriente, equivalente a una tasa efectiva de 4.9% y 21.7%, 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:

	2021	2020
Impuesto que resultaría al aplicar la tasa impositiva del 30% a la utilidad antes de impuesto	7,256.8	9,967.6
Efecto impositivo de:		
Ingresos exentos netos de gastos no deducibles	(6,032.2)	(2,194.1)
Ajustes de periodos anteriores	(47.5)	(578.7)
Total gasto de impuesto sobre la renta corriente	1,177.1	7,194.8

Al 31 de diciembre de 2021 se tiene un excedente de pago a cuenta por US\$3,046 y al 31 de diciembre de 2020, la obligación del pago del impuesto sobre la renta neto de excedente ascendió a US\$3,132.1. Los periodos fiscales abiertos y sujetos a fiscalización por parte de las autoridades fiscales son los últimos tres periodos anteriores al ejercicio correspondiente.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se registró un activo por impuesto sobre la renta diferida por US\$157.3 y US\$366.1, 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 gasto (ingreso) por impuesto sobre la renta diferido por US\$334.3 y (US\$325.2), 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.

# Dictamen de Auditor Externo

**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 2021 y 2020, el Banco incurrió en los siguientes gastos de operación:

	2021	2020
Gastos de funcionarios y empleados:		
Remuneraciones	22,391.1	22,328.7
Prestaciones al personal	10,638.5	12,314.1
Indemnizaciones al personal	327.8	1,372.6
Gastos del directorio	285.8	300.1
Otros gastos del personal	414.4	613.4
	<u>34,057.6</u>	<u>36,928.9</u>
Gastos generales	51,716.0	46,801.5
Depreciaciones y amortizaciones	6,919.5	6,367.7
	<u>92,692.1</u>	<u>90,098.1</u>

## Nota (27) Fideicomisos

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, 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 2021 y 2020, los montos de cada fideicomiso, así como los resultados netos son los siguientes:

Detalle	2021		2020	
	Activos	Costos	Activos	Costos
Fideicomiso 1	1,824.9	0.0	1,463.1	0.0
Fideicomiso 2	1,456.7	0.0	1,272.6	0.0

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

Durante los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el Banco mantuvo un promedio de 2,055 y 2,227 empleados, respectivamente. De dichos promedios, en dichos periodos antes indicados, el 60% y 56%, respectivamente se dedican a labores relacionadas con los negocios del Banco, y el 40% y 44%, respectivamente es personal de apoyo, en dichos periodos.

## Nota (29) Operaciones Contingentes

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las denominadas operaciones contingentes son las siguientes:

	2021	2020
Aperturas de cartas de crédito	38,626.3	34,080.1
Avales, fianzas y garantías	107,423.8	62,700.1
Menos provisión por riesgos (nota 7)	(124.8)	(656.8)
	<u>145,925.3</u>	<u>96,123.4</u>

30

**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 2021, el Banco tiene en contra dos litigios pendientes, promovidos por clientes en mora, los cuales son independientes entre sí, y son consecuencia de reclamaciones de daños y perjuicios. Dichos litigios son por los siguientes montos: US\$440.1 y US\$271.8.

La Gerencia Legal del Banco informó que en los dos litigios se dictó sentencia absolutoria a favor del Banco en Primera Instancia, pero a petición de las partes demandantes, se apeló en ambas y se elevaron a Segunda Instancia. En esta Instancia, se dictó sentencia y el Banco, así como las partes demandantes, por no estar de acuerdo con cada una de las sentencias, fueron interpuestos los Recursos de Casación por existir algunos puntos contrarios a los intereses de cada parte. De estos dos Recursos, la Sala declaró a ambas partes no ha lugar la Casación de la Sentencia. En estos casos al Banco le quedan otros Recursos de Ley que interponer.

Existen otros procesos administrativos y judiciales; así como otros que están pendientes de ser admitidos por partes de las instancias judiciales correspondientes, 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 tres por ciento 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 diez por ciento de las acciones del Banco. También son personas relacionadas los Directores y Gerentes del Banco.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, 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.

31

# Dictamen de Auditor Externo

**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, las personas relacionadas con cargo de director o gerente son las siguientes:

Junta Directiva		Vicepresidencias y Gerentes de Área	
Director Presidente:	Raúl Luis Fernando González Paz	<b>Vicepresidencia Sector de Canales de Servicio, Operaciones y Experiencia del Cliente y Gerente General:</b>	<b>Gerente Amanda Ray Munguia</b>
Director Vicepresidente:	Rodrigo Tabach Espinosa	Gerente Canales de Servicios y Operaciones:	Trinidad Miguel Angel Cordova
Director Secretario:	Ricardo Carrasco Hill Arguello	Gerente de Contact Center y Transformación Digital:	Dora Alicia Ocampo Velásquez
Director Propietario:	Roberto Angel José Soler Guzmán	Gerente de Experiencia Operacional y Experiencia del Cliente:	José Leonel González Trujillo
Director Propietario:	Roberto Mauricio Benavén Tineo	Gerente de Banca Privada:	José Benjamin Díaz Bonilla
Director Suplente:	Juan José Borja Papini	Gerente de Tecnología e Información:	Gerencia Vacante
Director Suplente:	David Pérez Limón	<b>Vicepresidencia de Banco de Personas y Medios de Pago:</b>	<b>Carlos Humberto Ariza López</b>
Director Suplente:	Ana María Cuellar de Jaramilla	Gerente de Estrategia y Productos:	Ana Balle Santamaría Bolaños
Director Suplente:	German Salazar Castro	Gerente de Negocios de Tarjetas:	Rafael José Barón Porras
Director Suplente:	Alvaro de Jesús Velásquez Cook	Gerente de Negocios de Créditos Personales:	Enika Alexandra Guerra de Zúñiga
		Gerente de Créditos y Cobros de Personas:	Yamira Lisette Escobar Quereño
		<b>Vicepresidencia de Banco de Empresas:</b>	<b>Rodrigo Antonio Hernández Aguilar</b>
		Gerente de Banca Corporativa y Comercial:	Luis Carlos Perera López
		Gerente de Servicios Empresariales:	Maria José Delaín Estévez
		Gerente Propio:	Miguel Ernesto Jacobo Menjivar
		Gerente de Créditos Empresariales:	José René Ramos Bonilla
		<b>Gerencia de Control:</b>	
		Gerente de Auditoría Interna:	Evelyn Hildauro Portillo de Aguilada
		Gerente de Cumplimiento:	Julio César Kattman Rodríguez
		Gerente de Riesgo Integral:	Randy Graef Arnold de Menjivar
		<b>Gerencias Corporativas:</b>	
		Gerente Legal:	Javier Ernesto Aguilar Franco
		Gerente de Mercadeo:	Martha Eugenia Bolaños de Bellapierregue
		Gerente de Gobernanza:	Mario Antonio Drafiara Martínez
		Gerente de Tesorería e Inversiones:	Franco Eduardo Sison
		Gerente de Administración y Finanzas:	Clemens Enrique Muratalla
		Gerente de Recursos Humanos:	Wilfredo Antonio Ocasio Larios

#### Nota (32) Créditos Relacionados

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.

El capital social y reserva legal al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es de US\$201,250.5, para ambos periodos. A dichas fechas el monto total de los créditos relacionados asciende a US\$3,883.7 y US\$3,456.1, y representan el 1.9% y 1.7 % del capital social y reservas de capital del Banco, respectivamente. Los montos de créditos relacionados a esas fechas están distribuidos entre 59 y 53 deudores, respectivamente.

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 el Banco dio cumplimiento a las disposiciones sobre créditos relacionados antes referidas.

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

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el Banco no tiene subsidiarias extranjeras.

32

**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 (34) Créditos a Subsidiarias Nacionales

De conformidad con el Artículo N° 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 cincuenta por ciento (50%) del fondo patrimonial o del diez por ciento (10%) de la cartera de préstamos, el que sea menor. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco no realizó este tipo de operaciones.

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

El Artículo N° 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 veinticinco por ciento (25%) de su propio fondo patrimonial, a una misma persona o grupo de personas con vínculos económicos. También establece que el exceso del quince por ciento (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 2021 y 2020 el Banco dio cumplimiento a las disposiciones del Artículo N° 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.

- Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el Banco mantiene contrato de adquisición y coadministración de tarjetas de crédito 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 del adquirente y emisor de tarjetas de crédito, constituyéndose Credomatic de El Salvador, S.A. de C.V. como adquirente propietario de la red de ventas POS y Banco de América Central como el emisor dueño de tarjetas de crédito.

El acuerdo establece entre otros puntos, que ambas partes gozarán de los beneficios que generan las citadas operativas, siendo así que Banco de América Central, S.A. gozará de la masa de intereses devengados por los saldos mantenidos en las carteras de tarjetas de crédito y Credomatic de El Salvador, S.A. de C.V., de las comisiones percibidas de los comercios afiliados que reciben tarjetas de crédito.

Producto de las operaciones de los negocios de emisor y adquirencia, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco de América Central, S.A. ha reconocido intereses de tarjetas de crédito, por importe de US\$28,288.8 y US\$50,437.3, respectivamente; por su parte la compañía relacionada Credomatic de El Salvador, S.A. de C.V. ha reconocido ingresos de comercios afiliados cuyos importes se presentan en el estado de resultados de la citada compañía.

33

# Dictamen de Auditor Externo

**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 y 2020 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 2021 y 2020, el Banco de América Central, S.A. ha reconocido comisiones por importe de US\$198.1 y US\$162.9, respectivamente.

- Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 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 y US\$235.6, respectivamente.

Producto de las operaciones de contratos de servicios administrativos, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco ha reconocido ingresos por importe de US\$222.0 y US\$235.6, respectivamente.

Durante los periodos del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Superintendencia no objetó contratos con personas relacionadas.

**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 2021 y 2020 el Banco cumplió con dicha disposición al mantener una relación de -0.21% y 0.02%, 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:

- El 12% o más entre su fondo patrimonial y la suma de sus activos ponderados.
- El 7% o más entre el fondo patrimonial y sus obligaciones o pasivos totales con terceros, incluyendo las contingentes.
- 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.

**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)

A continuación, se detallan las relaciones del Banco al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

	2021	2020
Fondo patrimonial a activos ponderados	13.1%	13.2%
Fondo patrimonial a pasivos y contingencias	10.0%	10.0%
Fondo patrimonial a capital social pagado	176.4%	167.0%

**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:

- Las normas regulatorias vigentes para la contabilización de las inversiones no están en total conformidad con las NIIF, siendo las principales diferencias:
  - 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).
  - Las divulgaciones sobre instrumentos financieros no se realizan de la forma requerida por las NIIF, por ejemplo:
    - 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.
    - 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.
    - 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.
- 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.

# Dictamen de Auditor Externo

**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)

- 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.
- 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.
- 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 lleven a valor razonable.
- 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.
- 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.  
  
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.
- De acuerdo con las NIIF, el establecimiento de reservas voluntarias no forma parte de los resultados, más bien son apropiaciones de las utilidades retenidas.

**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 (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 otorgada como emisor	Calificación Local			
	Año 2021		Año 2020	
	Fitch Ratings	Zurama Ratings, S.A. de C.V.	Fitch Ratings	Zurama Ratings, S.A. de C.V.
EAAA	EAAA	EAAA	EAAA	

La información financiera en que se basó la clasificación de riesgo corresponde a cifras al 30 de junio de 2021 y 2020. 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 2021 y 2020 el fondo patrimonial ascendía a US\$283,992.3 y US\$268,247.2, respectivamente.

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 no se utilizaron acciones de tesorería.

#### 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.

# Dictamen de Auditor Externo

**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)

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

Descripción	Área de Intermediación		Otras operaciones		Total segmentos	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
<b>Ingresos</b>	212,832.0	207,828.5	20,408.4	21,285.8	233,240.4	228,894.1
Intereses	183,876.8	190,267.8	16,291.4	17,831.3	200,167.4	208,109.1
Comisiones	15,363.8	6,961.2	0.0	0.0	15,363.8	6,961.2
Otros	13,592.4	10,599.5	4,116.8	3,354.3	17,709.2	13,733.8
Costos de Intermediación	(54,278.2)	(59,899.9)	(7,868.8)	(2,311.5)	(62,139.7)	(62,211.4)
<b>Resultado de segmento</b>	158,453.8	147,928.9	12,449.9	18,964.1	170,903.7	186,882.7
Saneamiento y castigo de activos	(89,427.3)	(48,348.2)	0.0	0.0	(89,427.3)	(48,348.2)
<b>Utilidad antes de gastos</b>	69,026.5	99,580.6	12,449.9	18,964.1	101,428.4	138,534.5
Gastos de operación					(92,692.1)	(90,098.1)
Otros ingresos y gastos					16,466.0	4,788.9
Impuesto sobre la renta					(1,177.1)	(7,194.8)
Impuesto especial por Ley					0.0	(5,432.0)
<b>Utilidad neta del año</b>					23,012.2	24,598.5
Total de activos					2,876,379.7	2,880,119.5
Total de pasivos					2,879,261.8	2,886,721.1

#### 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 2021, 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.

# Dictamen de Auditor Externo

**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 riesgo 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.

**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)

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.

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.

# Dictamen de Auditor Externo

**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 por el Oficial de Cumplimiento trimestralmente, 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.

42

**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 2021 y 2020, se resumen a continuación:

##### a) Transacciones con compañías relacionadas

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, 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\$1,374.8 y US\$2,469.1, respectivamente, las cuales se liquidan a diario.

Al 31 diciembre de 2021 y 2020, el Banco tiene también cuentas por cobrar con Credomatic de El Salvador, S.A. de C.V. de US\$ 1,264.4 y US\$ 199.8, respectivamente, por operaciones diversas y por pagar por US\$1,532.2 y US\$1,289.2, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco posee operaciones con compañías relacionadas procedentes de efectivo por US\$5,502.8 y US\$3,716.6, cuentas por cobrar por US\$0.0 y US\$28.9, pasivos por depósitos recibidos de US\$23,431.1 y US\$16,028.8, intereses sobre depósitos de US\$27.9 y US\$1.3, otras cuentas por pagar de US\$173.2 y US\$ 1,140.8, ingresos por ventas de cartera de US\$13.4 y US\$52.7, otros ingresos diversos de US\$339.4 y US\$430.8, gastos por interés de US\$43.6 y US\$1,721.0 y gastos por servicios recibidos de US\$11,687.3 y US\$11,446.4.

##### b) Ganancia o pérdida en venta de activos extraordinarios

Durante los periodos comprendidos del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se realizaron ventas de activos extraordinarios por US\$2,426.7 y US\$1,290.2, respectivamente, de los cuales el Banco obtuvo una utilidad neta de US\$1,677.9 y US\$542.3, respectivamente. (véase nota 9).

43

# Dictamen de Auditor Externo

**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 2021 y 2020, como consecuencia de la "Ley Reguladora de la Prestación Económica por Renuncia Voluntaria", el Banco ha constituido provisión para cubrir tal obligación por US\$2,595.5 y US\$2,485.2, 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 periodo comprendido desde el 3 de junio de 2021 hasta el 3 de junio de 2026, según se presenta a continuación:

Nueva Junta Directiva (2021 - 2026)		Anterior Junta Directiva (2019 - 2021)	
Director Presidente:	Raúl Luis Fernando González Paz	Director Presidente:	Raúl Luis Fernando González Paz
Director Vicepresidente:	Rodolfo Tabash Espinach	Director Vicepresidente:	Rodolfo Tabash Espinach
Director Secretario:	Ricardo Damián Hill Arguello	Director Secretario:	Ricardo Damián Hill Arguello
Director Propietario:	Roberto Ángel José Soler Guinola	Director Propietario:	Roberto Ángel Soler Guinola
Director Propietario:	Herbert Mauricio Blandón Tevez	Director Propietario:	Herbert Mauricio Blandón Tevez
Director Suplente:	Juan José Borja Pagini	Director Suplente:	Juan José Borja Pagini
Director Suplente:	Daniel Pérez Umaña	Director Suplente:	Daniel Pérez Umaña
Director Suplente:	Ana María Cullinar de Jeramillo	Director Suplente:	Ana María Cullinar de Jeramillo
Director Suplente:	Germán Salazar Castro	Director Suplente:	Germán Salazar Castro
Director Suplente:	Alvaro de Jesús Velásquez Cook	Director Suplente:	Alvaro de Jesús Velásquez Cook

**e) Distribución de utilidades**

- 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 acuerda realizar el pago de dividendos por US\$ 3,000.0, dividendos que fueron decretados el 22 de diciembre de 2020, según punto número 3 del Acta Número 50 de Junta General Ordinaria de Accionistas, habiéndole delegado en esa ocasión a la Junta Directiva la facultad de autorizar la ejecución del pago cuando hubiere disponibilidad. Además, se acordó que las utilidades sean pagadas a los accionistas, de acuerdo con su participación.
- 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 acuerda realizar el pago de dividendos por US\$8,000.0, dividendos que fueron decretados el 22 de diciembre de 2020, según punto número 3 del Acta Número 50 de Junta General Ordinaria de Accionistas, habiéndole delegado en esa ocasión a la Junta Directiva la facultad de autorizar la ejecución del pago cuando hubiere disponibilidad. Además, se acordó que las utilidades sean pagadas a los accionistas, de acuerdo con su participación.
- 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 acuerda realizar el pago de dividendos por US\$2,157.9, dividendos que fueron decretados el 22 de diciembre de 2020, según punto número 3 del Acta Número 50 de Junta General Ordinaria de Accionistas, habiéndole delegado en esa ocasión a la Junta Directiva la facultad de autorizar la ejecución del pago cuando hubiere disponibilidad. Además, se acordó que las utilidades sean pagadas a los accionistas, de acuerdo con su participación.

Al 30 de septiembre de 2021, ya se ha pagado la totalidad de los dividendos decretados el 22 de diciembre de 2020.

44

**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)

- En sesión de Junta General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas celebrada el 18 de febrero de 2020, y según punto número 5 de carácter ordinario del Acta Número 48, se acordó repartir utilidades distribuibles correspondientes a los ejercicios 2016, 2017 y 2018, por un total de US\$25,000.0 bajo la siguiente modalidad:

Se acordó que en el mes de marzo de 2020 se distribuya la cantidad US\$15,000.0 correspondiente a los ejercicios 2017 y 2018 por el valor de US\$7,258.3, y US\$7,741.7, respectivamente, los cuales fueron pagados en dicho mes.

Se acordó que en el mes de septiembre de 2020 se distribuya la cantidad US\$10,000.0 correspondiente a los ejercicios 2016 y 2017 por el valor de US\$2,344.5, y US\$7,655.5, respectivamente.

Se acordó que la distribución de las utilidades se haga entre los accionistas de acuerdo con su participación accionaria.

- En sesión de Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 01 de septiembre de 2020, y según punto número 3 del Acta Número 49, se acordó dejar sin efecto el acuerdo consignado en el literal B del punto cinco de dicha sesión mediante el cual se acordó distribuir utilidades retenidas correspondientes a los ejercicios de 2016 y 2017 por un monto total de US\$10,000.00, las cuales serían pagadas en el mes de septiembre de 2020.

En el punto 4 de esa misma acta, se acordó aplicación de resultados con respecto a las utilidades retenidas del ejercicio económico de 2017. Se aprobó distribuir la cantidad de US\$5,000.00 correspondientes a utilidades retenidas de 2017 y que las mismas fueren pagadas a los accionistas de acuerdo con su participación en dicho mes, las cuales fueron pagadas.

- En sesión de Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 22 de diciembre de 2020, y según punto número 03/2021, 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 decida conveniente. Al 31 de diciembre de 2020, los dividendos decretados se encontraban pendientes de pago y se registraron como parte de las cuentas por pagar.

**f) Acuerdo de aumento de capital**

En sesión de Junta General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas celebrada el 25 de abril de 2019, y según punto número uno de carácter extraordinario del Acta Número 48, se acordó aumentar el capital social del Banco por la cantidad de US\$22,000.0, por medio de la capitalización de utilidades retenidas de los ejercicios 2014 y 2015. Las acciones fueron suscritas de conformidad a lo indicado en el artículo 173 y siguientes del Código de Comercio. Dicho aumento de capital social fue debidamente inscrito en el Registro de Comercio durante 2020.

Con lo antes detallado, el capital social pasó de US\$ 139,000.4 a US\$161,000.4, representado y dividido en trece millones cuatrocientos dieciséis mil setecientos tres (13,416,703) acciones comunes y nominativas, todas con igual derecho y un valor nominal de doce dólares de los Estados Unidos de América (US\$12.00).

45

# Dictamen de Auditor Externo

**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)

Adicionalmente, en sesión de Junta General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas celebrada el 7 de enero de 2020, y según punto número uno de carácter extraordinario del Acta Número 47, se acordó realizar ciertas modificaciones al Pacto Social del Banco para adaptarlo al texto del Código de Gobierno Corporativo, por lo que se acordó a modificar las cláusulas: décima, décima sexta, décima octava y décima novena del Pacto Social.

La correspondiente escritura pública de modificación del Pacto Social fue otorgada el 9 de marzo de 2020 e inscrita en el Registro de Comercio el 8 de junio de 2020.

g) **Ley de Contribución Especial a los Grandes Contribuyentes para el Plan de Seguridad Ciudadana**

La "Ley de Contribución Especial a los Grandes Contribuyentes para el Plan de Seguridad Ciudadana" tiene por objeto el establecimiento de una contribución especial por parte de los Grandes Contribuyentes que tiene como hecho generador la obtención de ganancias netas iguales o mayores a quinientos mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$500.0), y se calculará aplicando la tasa del cinco por ciento (5%) sobre el monto total de las mismas en cada ejercicio impositivo por un periodo de cinco años.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco registró US\$0.0 y US\$1,432.0 como gasto por contribución especial por ley, respectivamente.

Para el periodo de 2021, no se ha registrado gasto por Contribución Especial a los Grandes Contribuyentes, debido a que el decreto N° 161 del 5 de noviembre de 2015, que originó este impuesto, tenía periodo de vigencia de 5 años, el cual venció el 13 de noviembre de 2020.

h) **Activo fijo**

Los activos fijos al 31 de diciembre de 2021 presentan un incremento con relación al periodo de 2020 por US\$6,537.8, el cual corresponde principalmente al desarrollo de proyecto Data Center por valor de US\$3,812.0, remodelaciones generales de un edificio propiedad del Banco por US\$2,542.5, así mismo se han adquirido equipo de oficina y computo por US\$183.3.

i) **Otros ingresos y gastos (neto)**

Los Otros ingresos y gastos (neto) presentan un incremento al 31 de diciembre de 2021, respecto del mismo periodo de 2020 por importe de US\$10,666.1, el cual se origina principalmente en los siguientes conceptos: incremento en las recuperaciones de cartera de préstamos del año 2021 con relación al año 2020 por importe de US\$4,927.1 y la liberación de reservas saneamiento voluntarias de la cartera de préstamos constituidos en años anteriores por US\$5,318.7.

j) **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 incurrirían 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 aquellos 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 2021, el Banco tiene identificada como cartera COVID, un saldo de US\$26,313.0 (de acuerdo a lo establecido en el Art. 5 de la NRP-25), que representa el 1.2% 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 2021.

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

Con fecha 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.

# Dictamen de Auditor Externo

---

**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 Liquidez (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 Liquidez (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 Liquidez 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 Liquidez sobre Depósitos y otras Obligaciones (NPB3-06), aprobadas por el Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero, en Sesión No. CDS5F - 67/2000 del 21 de diciembre de 2000.

Al 31 de diciembre de 2021, el Banco ha dado cumplimiento a las disposiciones giradas por el ente regulador.

**i) 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 noventa 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 2021, no mantiene saldos de activos y pasivos en Bitcoin.

**Nota (45) Instrumentos Financieros Derivados**

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco no tiene este tipo de instrumentos financieros.

## Contáctanos:



..... @baccromaticSV



..... Ubícanos



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



..... 7170-4222