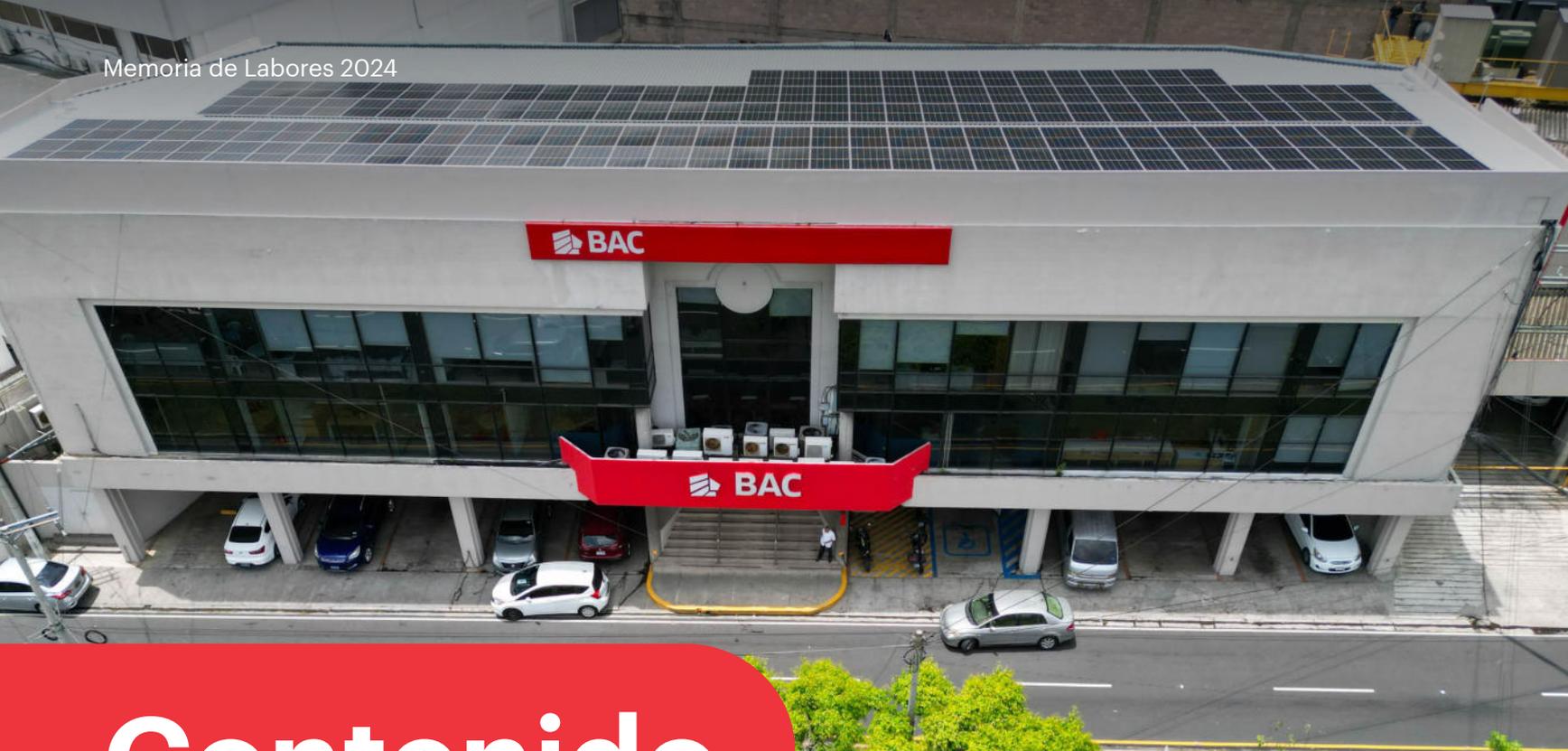




MEMORIA DE LABORES 2024



Contenido

Pág.

5 | Propósito

6 | Valores

8 | Mensaje de Presidencia

10 | Grupo BAC Credomatic

Pág.

21 | Objetivo 1. Maximizar el valor económico generado

- Gestión financiera
- Informe Gobierno Corporativo

47 | Objetivo 2. Hacer banca transparente

- La voz de nuestros clientes

53 | Objetivo 3. Ser el banco líder en soluciones financieras simples, digitales y de triple valor

- Transformación Digital
- Soluciones en Banca Empresas
- #HOYTOCA

65 | Objetivo 4. Ser un banco Carbono, Residuos y Agua Positivos

- Huella ambiental

69 | Objetivo 5. Transformar nuestra cartera en Neto Positivo

- Crédito Verde Positivo

73 | Objetivo 6. Ser el banco que impulsa una Centromérica circular y promueva la movilidad sostenible

- Auto Híbrido BAC
- Movilidad Sostenible

79 | Objetivo 7. Masificar la inclusión y educación financiera y digital

- Finanzas positivas
- Nuevas Agencias

Pág.

85 | Objetivo 8. Hacer banca inclusiva y especialmente equitativa en género

- Mi Empresa Propemi BAC
- Financiamiento Internacional para el Desarrollo Sostenible
- Los mejores están aquí

95 | Objetivo 9. Ser líderes en inversión social estratégica

- Yo me Uno Rocks

99 | Objetivo 10. Desarrollar conexiones profundas con nuestros colaboradores

- Creamos un entorno de satisfacción y compromiso

105 | Objetivo 11. Promover el desarrollo y bienestar integral de nuestros colaboradores

- Acciones para el desarrollo de personas BAC
- Formación de personal
- Bienestar integral

113 | Objetivo 12. Reducir al mínimo la pobreza en BAC

- Programa de Posibilidades BAC

117 | Premios corporativos**121 | Informe del Auditor Externo**



Propósito

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

+ Valores





Integridad

Inspiramos confianza porque actuamos de manera ética y transparente.

Excelencia

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

Pasión

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



Mensaje del presidente

Estimados amigos,

En BAC, nos sentimos orgullosos de materializar nuestro propósito de reimaginar la banca para generar prosperidad en las comunidades que servimos. Esta visión nos permite alinearnos con el actual espíritu de transformación que vive El Salvador, además de convertirnos en referente de las mejores prácticas empresariales en el país.

Cada acción hecha durante 2024 tuvo el objetivo de generar un impacto en lo económico, ambiental y social, es decir, que actuamos en base a nuestra estrategia Neto Positivo. Comparto a continuación un resumen de nuestros principales hitos, los cuales podrán profundizar en esta Memoria de Labores.

En la dimensión económica, nos consolidamos en el tercer lugar de participación de mercado, en intermediación financiera de activos y pasivos, además de ser el banco número uno en depósitos corrientes. Durante 2024, tuvimos un crecimiento en activos de 11%, así como un crecimiento de depósitos del 13%, un porcentaje que no se alcanzaba desde hace 13 años. Esto nos permitió tener una utilidad \$34MM, lo que representó un crecimiento de patrimonio de 5.7% para nuestros accionistas.

Una forma de reimaginar la banca es impulsar el financiamiento de proyectos sostenibles y con equidad de género para empresarias de Pequeñas y Medianas Empresas (PYME). Por ello, hemos obtenido financiamientos de organismos internacionales por un total de \$235MM a la fecha. Durante 2024 realizamos dos firmas, una por \$60MM con la U.S. International Development Finance Corporation (DFC) y otra por \$35MM con la Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft (DEG).

Gracias al cumplimiento del compromiso de crecimiento anual de la cartera de mujeres PYME, recibimos nuevamente un incentivo económico, logrando un acumulado de \$270 k. El incentivo es otorgado por la Women Entrepreneurs Finance Initiative (We-Fi).

La experiencia de nuestros clientes también es parte fundamental en nuestro esfuerzo de transformación digital. Al cierre de año obtuvimos una calificación promedio de 9 por parte de nuestros clientes

que usan Banca Móvil, lo cual consolida una percepción de simplicidad y conveniencia en nuestros servicios. Ejecutamos +42 automatizaciones, con +342 k transacciones atendidas por robots, las cuales obtuvieron un NPS de 74. Estos resultados reflejan el impacto positivo para nuestros clientes al integrar soluciones tecnológicas.

Destacamos en la innovación empresarial con la incorporación de tecnología API, que le permite a nuestros clientes empresariales eliminar procesos manuales, conectándose directamente al banco a través de una Tesorería Corporativa Digital. A esto se suma la innovadora solución “Orión: comunidad empresarial de ciberseguridad”, reconocida con el Premio Plata en la categoría ciberseguridad de las Fintech Americas.

El alcance de nuestra estrategia Neto Positivo también abarca la dimensión ambiental. Es por ello que continuamos la Medición de Huella en toda nuestra operación, lo que nos ha permitido tomar acciones clave. Durante 2024, concluimos nuestro proyecto de instalación de paneles solares en el edificio Los Próceres, que busca reducir el consumo energético de fuentes no renovables. A esto se suma la instalación a nivel nacional de aires acondicionados nuevos, con sistemas ahorradores y refrigerantes más amigables con el medio ambiente. Estos cambios nos permiten impactar positivamente nuestra huella ambiental.

Realizamos inversión social estratégica con nuestro programa Yo Me Uno y la primera edición de Yo Me Uno Rocks, un concierto en el que las fundaciones recibieron el 100% de los \$29.99 de costo de cada entrada como donativo. Adicional a ello, las 14 fundaciones que participaron de la iniciativa compitieron por el premio de \$20 k otorgado por BAC a la fundación que vendiera más boletos. La ganadora de este premio fue la Fundación Venciendo Barreras.

Un esfuerzo relevante para la continuidad de negocios sostenibles es la implementación del programa de Educación Financiera, por ello, trabajamos junto a nuestros clientes planilleros, con quienes llevamos a cabo +230 capacitaciones presenciales, con las cuales llegamos a + 36 K clientes, que podrán hacer un uso más responsable de nuestros productos.

En la dimensión social interna, nuestro Programa Posibilidades nos permitió impactar a 334 personas, entre colaboradores y sus familiares, cumpliendo con nuestro objetivo de reducir la pobreza multidimensional de nuestros colaboradores. Durante el año desactivamos 106 necesidades, en las áreas de alto endeudamiento, educación, salud emocional, desempleo, asesoría legal y vivienda.

Me complace cerrar 2024 como un año de valor positivo, gracias al esfuerzo y dedicación de todos los que formamos parte de la gran familia BAC, el cual fue clave para alcanzar nuestras metas. Les invito a que en 2025 trabajemos por mantener nuestro liderazgo con integridad, pasión y excelencia, ofreciendo siempre soluciones de Triple Valor para todos nuestros clientes.



Fernando González
Presidente BAC El Salvador



● **Dr. Álvaro Velásquez**
Director Suplente

● **Lic. Ricardo Hill**
Director Secretario

● **Lic. Rodolfo Tabash**
Director Vicepresidente

● **Lic. Roberto Soler**
Director Propietario

● **Lic. Jessica Mora**
Director Suplente

| Junta Directiva



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

● **Lic. Herbert Blandón**
Director Propietario

● **Lic. Daniel Pérez**
Director Suplente

● **Lic. Fernando González**
Director Presidente

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



● **Lic. Christian Tomasino**

Vicepresidente de
Finanzas y Operaciones

● **Lic. Carlos Artiga**

Vicepresidente de Banca
de Personas

| Comité Ejecutivo



● **Lic. Fernando González**
Director Presidente

● **Lic. Rodrigo Menéndez**
Vicepresidente de Banca
de Empresas

● **Ing. Gerardo Ruiz**
Vicepresidente de
Canales y Transformación
Digital



● **Lic. Rocío Arriola**
Gerente de Riesgo Integral

● **Ing. Roberto Hernández**
Gerente de Servicios de Entrega de TI

● **Lic. Dayana Arias**
Directora de Experiencia al Cliente

● **Lic. Evelyn Portillo**
Directora de Auditoría Interna

● **Lic. Mario Martínez**
Director de Tecnología

Presidencia Ejecutiva



● **Lic. Mario Orellana**
Director de Riesgo
Integral y Gobernanza

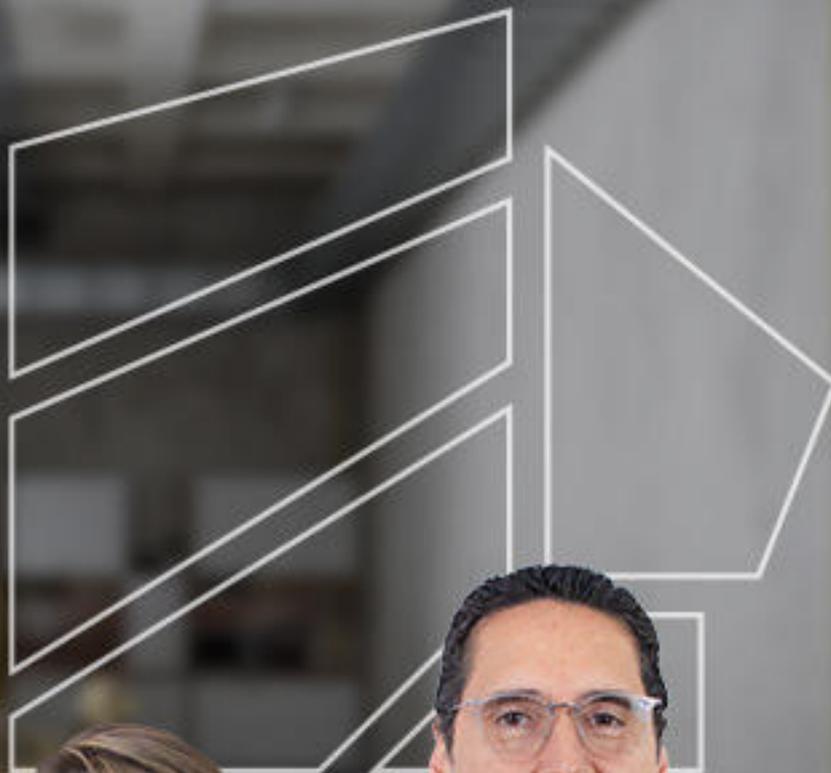
● **Lic. Julio Kellman**
Director de
Cumplimiento

● **Lic. Wilfredo Discua**
Director de Talento y
Cultura

● **Lic. Fernando González**
Presidente Ejecutivo

● **Lic. Martha Bolaños**
Directora de Mercadeo

● **Lic. Ana Babi Santamaría**
Directora de Estrategia
y Productos



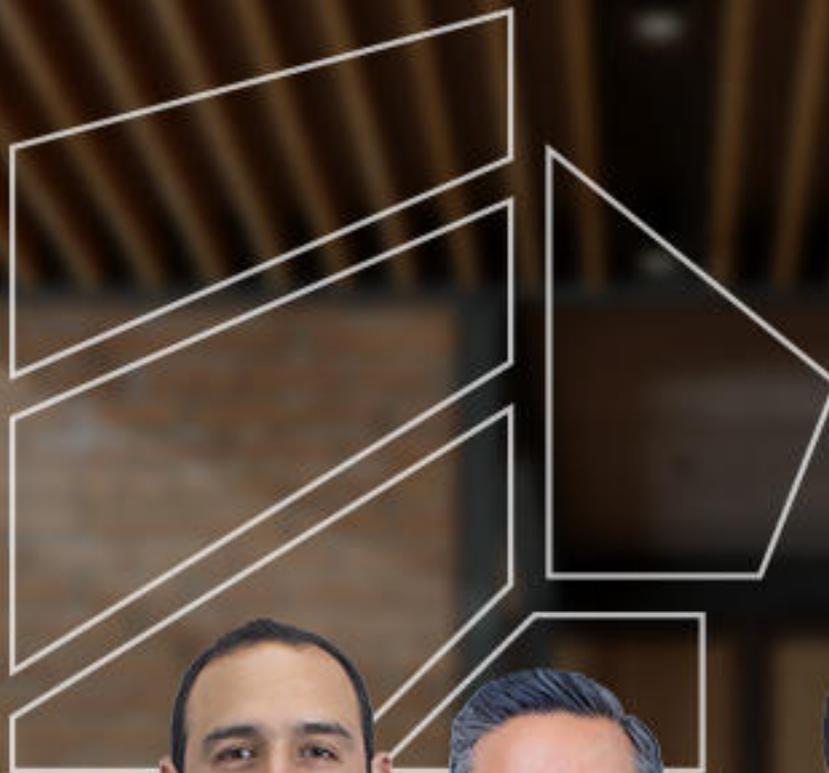
● **Lic. Miguel Ángel Córdova**
Gerente Agencias y Canales Físicos

● **Lic. Dora Alicia Ocampo**
Gerente Transformación Digital y Contact Center

● **Ing. Gerardo Ruiz**
Vicepresidente de Canales y Transformación Digital

● **Lic. Benjamín Díaz**
Gerente Banca Privada y Premium

Vicepresidencia Canales y Transformación Digital



● **Lic. René Ramos**
Gerente de Riesgos
Empresas

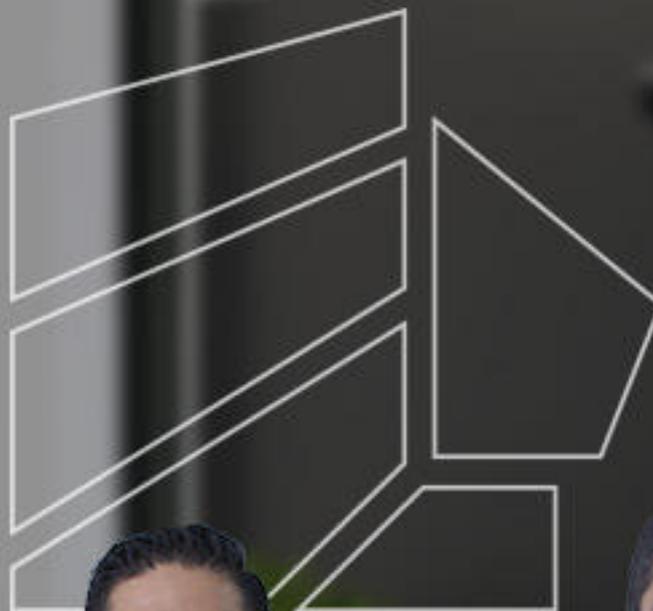
● **Lic. María José Deleón**
Gerente de Servicios
Empresariales

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

● **Lic. Rodrigo Menéndez**
Vicepresidente de Banca
de Empresas

● **Ing. Miguel Jacobo**
Gerente de Propemi

Vicepresidencia Banca de Empresas



● **Lic. Javier Aguilar**
Gerente Legal

● **Ing. Walter Solís**
Gerente de Operaciones

● **Lic. Walter Martel**
Gerente de Finanzas

● **Lic. Carolina Calderón**
Gerente de Tesorería
e Inversiones

● **Lic. Christian Tomasino**
Vicepresidente de Finanzas
y Operaciones

● **Lic. Leonel González**
Gerente de Administración

Vicepresidencia Finanzas y Operaciones



● **Lic. Ericka Guerra**
Gerente Préstamos
Personas

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

● **Lic. Carlos Artiga**
Vicepresidente de Banca
de Personas

● **Lic. Ítalo Bardi**
Gerente Comercial
Tarjetas

Vicepresidencia de Personas



▲ %EE.51+ 1.511,800 8.254 9.1



1.254 1101
8.254 9011
2.554 3241
E.144 8411



▲ %22.E+ 51.502- 1.254 11011

▲ %EE.51+ 21.88E,25 8.254 9011

5238-581700



▲ %2.5+
▼ %2.11-
◄◄ %0E.1+

▼ %2.11-
▼ %8.E5-
▲ %2.11+
▲ %E0.55+
▲ %2.5+
▼ %2.11-



DIMENSIÓN ECONÓMICA

1 Maximizar el valor económico generado

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.

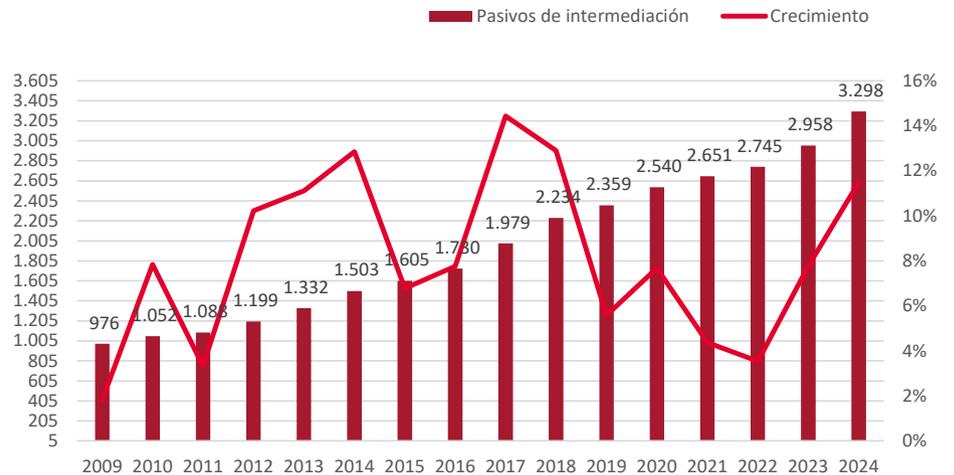
Al cierre de diciembre 2024, el Banco presentó un saldo de \$3,298 MM en pasivos financieros reflejando un incremento de \$340 MM equivalente al 11.5%, con respecto al cierre de diciembre 2023 de \$2,958 MM, por su parte el sistema financiero creció en pasivos \$1,689 MM equivalente a 8.1%, con respecto a diciembre del año anterior. El costo efectivo de la cartera de pasivos financieros es 3.4% integrando depósitos, préstamos de bancos extranjeros y certificados de inversión.

Cifras en miles de USD

Fuente de recursos	2024		2023		incremento anual	
Depósitos de clientes	\$ 2.847.750	77%	\$ 2.525.180	76%	\$ 322.569	13%
Préstamos de otros bancos	\$ 283.694	8%	\$ 252.915	8%	\$ 30.778	12%
Títulos de emisión propia	\$ 148.625	4%	\$ 164.063	5%	\$ -15.439	-9%
Reportos y otras obligaciones bursátiles	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%
Obligaciones a la vista	\$ 17.859	0%	\$ 16.003	0%	\$ 1.856	12%
Totales	\$ 3.297.927	89%	\$ 2.958.162	88%	\$ 339.765	11%



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 **primer lugar en depósitos en cuenta corriente.**

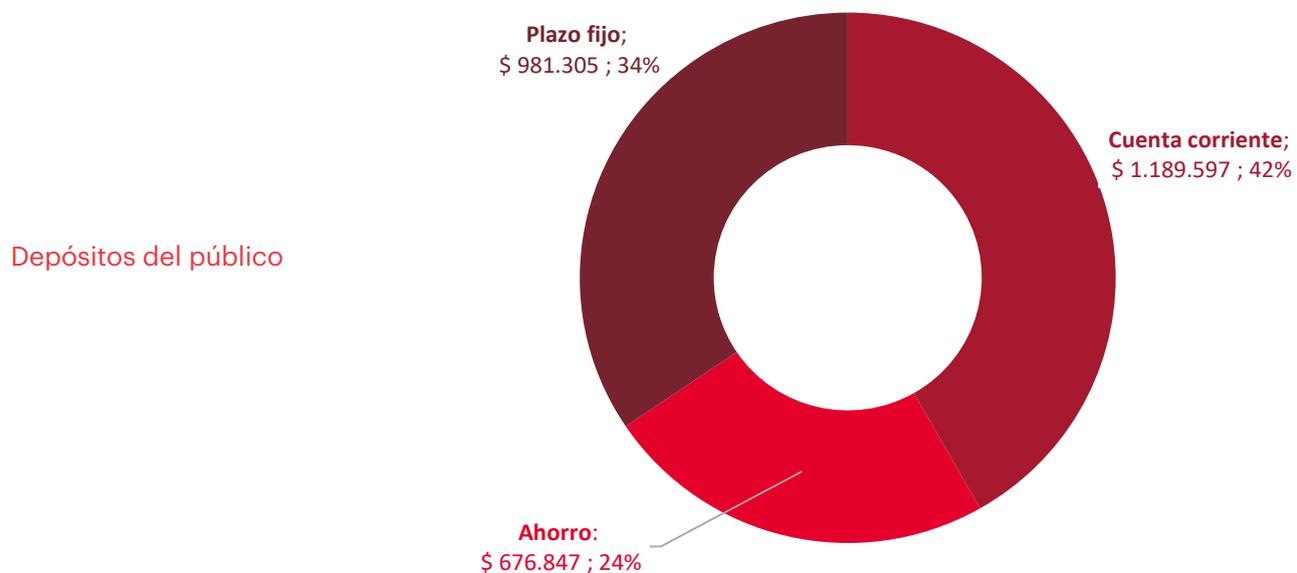


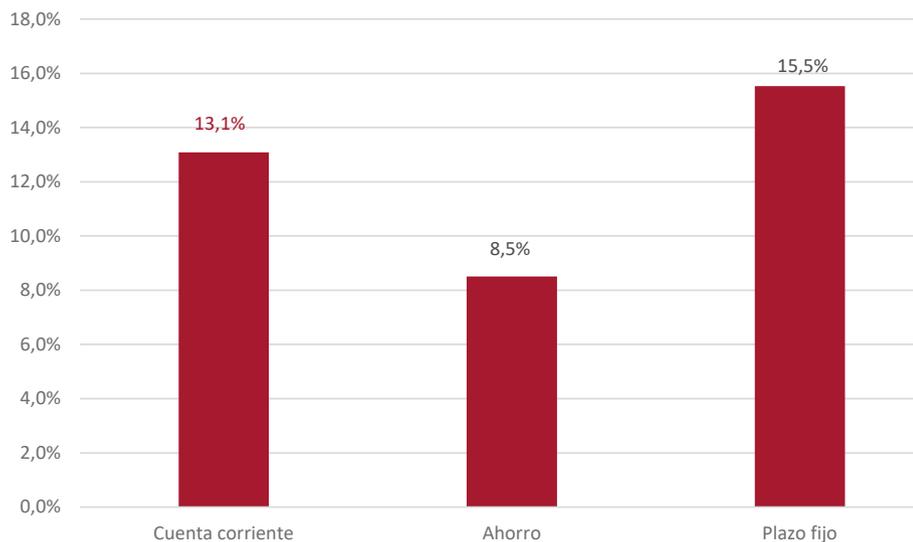
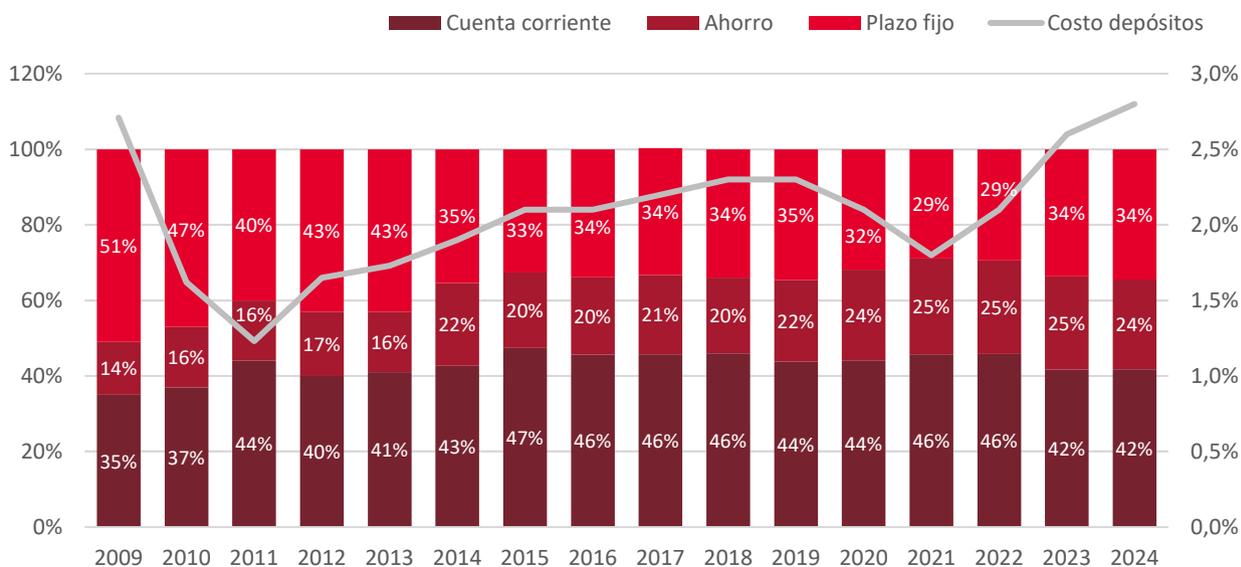
Al cierre de diciembre 2024, el Banco presenta un saldo de \$2,848 MM en la cartera de depósitos, experimentado un crecimiento de \$323 MM equivalente al 12.8%, cuando el sistema financiero reflejó un crecimiento de \$1,654 MM equivalente al 9.6%

El costo financiero de la canasta de depósitos es 2.8% integrando depósitos en cuenta corriente, depósitos de ahorro y depósitos a plazo fijo.

Cifras en miles de USD

Cartera de depósitos	2024		2023		incremento anual	
Cuenta corriente	\$ 1.189.597	42%	\$ 1.051.998	42%	\$137.599	13,1%
Ahorro	\$ 676.847	24%	\$ 623.763	25%	\$53.084	8,5%
Plazo fijo	\$ 981.305	34%	\$ 849.420	34%	\$131.886	15,5%
Totales	\$2.847.750	100%	\$2.525.180	100%	\$322.569	12,8%





El promedio de crecimiento experimentado por la cartera de depósitos del Banco, durante los últimos 10 años ha sido 7,8%, 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.

Recursos propios

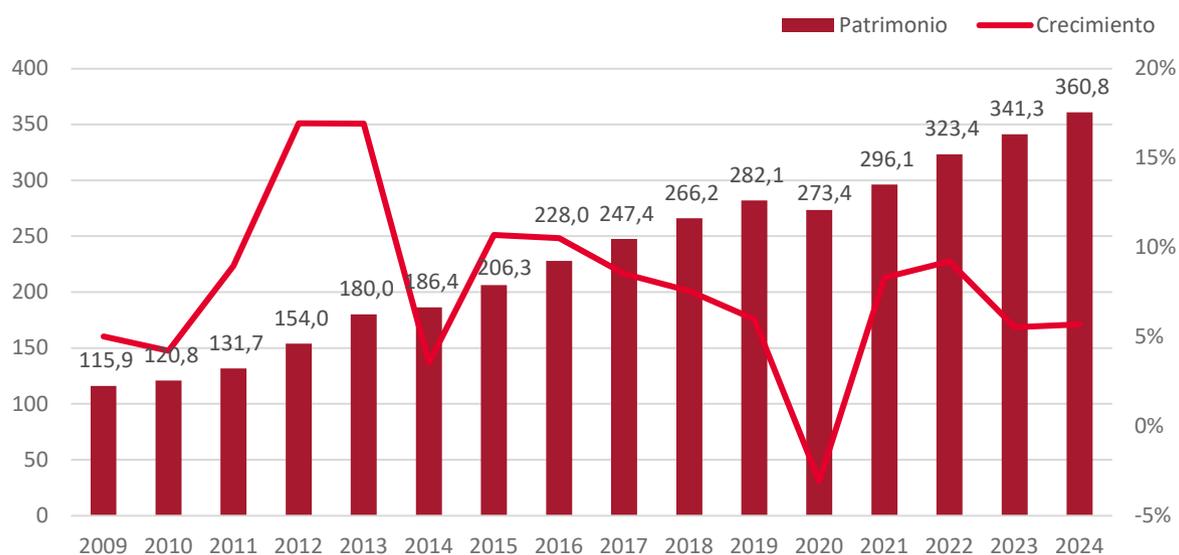
Una parte fundamental en la asunción de riesgos es contar con un patrimonio adecuado al nivel de activos que se están administrando, en ese sentido, el Banco cuenta con un capital social de \$161 MM, que, al integrar las reservas de capital, los resultados por aplicar, utilidades no distribuibles y utilidades corrientes al cierre de diciembre de 2024, el patrimonio neto llega a \$361 MM.



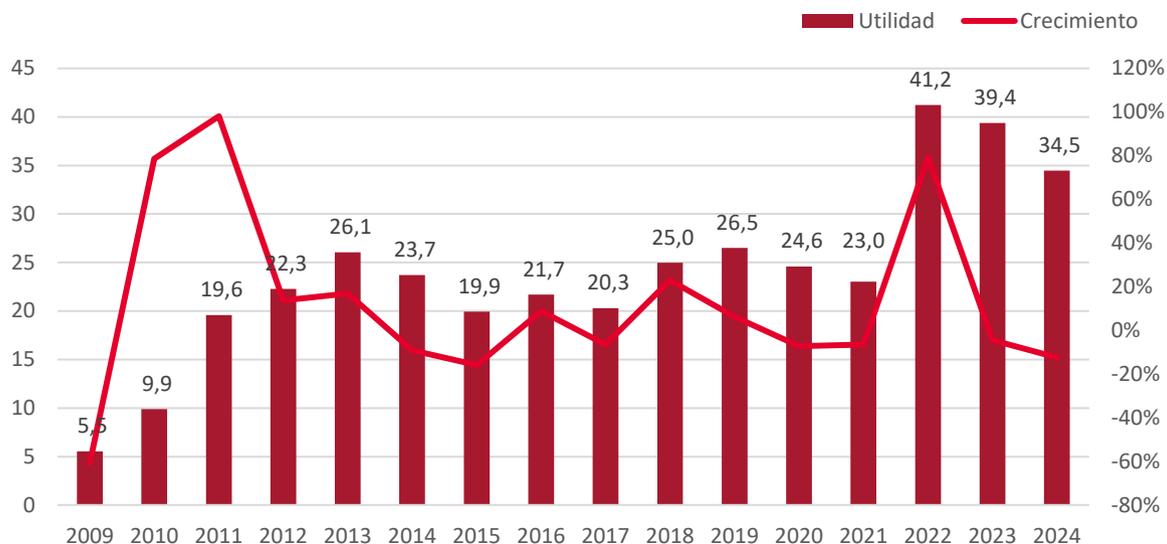
De acuerdo con la Ley de Bancos; los Bancos deben mantener una relación de fondo patrimonial igual o superior a 12% entre su patrimonio y los activos ponderados de riesgo, en ese sentido el Banco tiene un coeficiente de fondo patrimonial de 12.54% superior al requerimiento de 12%, situación que le permite en el corto plazo un crecimiento en activos ponderados de riesgo por un valor de \$124.9 MM. En cuanto a sus pasivos la Ley obliga a mantener una relación de 7%, el Banco presenta un coeficiente de 9.97%.

En cuanto a la gestión financiera del año 2024, el Banco obtuvo un resultado integral total de \$34.5 MM, que comparativamente con la obtenida el año anterior de \$40.8 MM refleja un decrecimiento de \$6.3 MM (-15.6%).

Cifras en millones de USD



Estado de Resultados	Miles \$		Variaciones	
	2024	2023	Absoluta	Porcentual
Cifras en miles \$	2024	2023	Absoluta	Porcentual
Ingresos por intereses	295.848	260.014	35.834	13,8%
Gastos por intereses	102.084	81.461	20.623	25,3%
Ingresos por intereses netos	193.764	178.553	15.211	8,5%
Cargo por deterioro	62.034	49.820	12.214	24,5%
Ingresos intereses, despues de cargo por deterioro	131.730	128.733	2.997	2,3%
Ingreso por comisiones y honorarios, netos	39.845	36.552	3.293	9,0%
Total ingresos netos	190.090	183.363	6.727	3,7%
Gastos Administrativos	149.211	131.013	18.198	13,9%
Utilidad antes de impuesto	40.879	52.350	(11.471)	-21,9%
Gastos por impuestos sobre las ganancias	(6.810)	(11.587)	4.777	-41,2%
Utilidad neta	34.069	40.764	(6.694)	-16,4%
Otro resultado integral	388	49	338	686,4%
Resultado Integral total del ejercicio	34.457	40.813	(6.356)	-15,6%



Indicadores de rentabilidad	2024	2023
Retorno sobre patrimonio	9,6%	12,0%
Retorno sobre activos totales	0,9%	1,2%
Retorno sobre activos productivos	1,3%	1,7%

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

Intermediación Financiera:

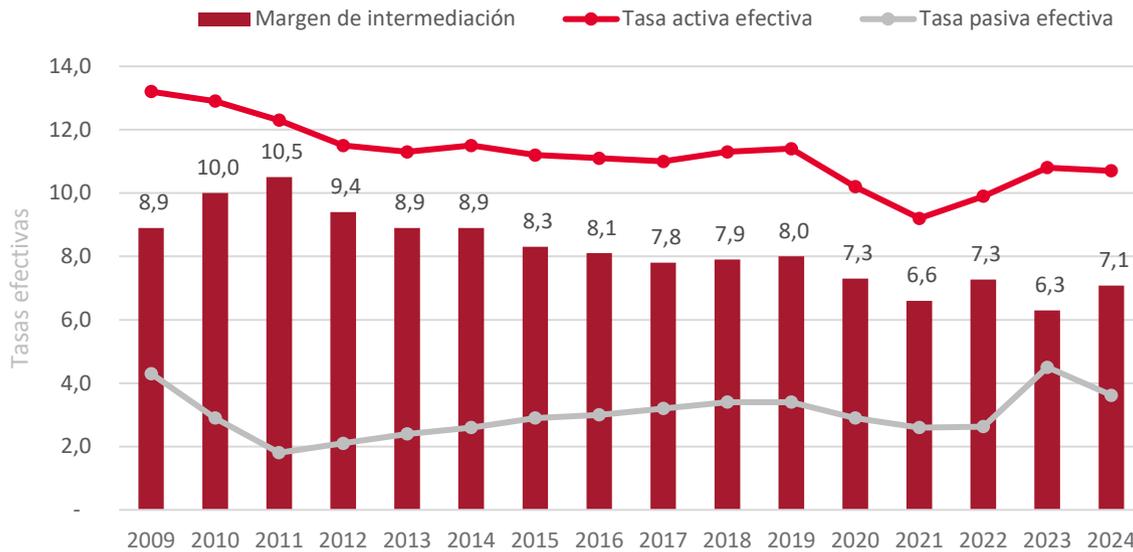
Cifras en miles de USD

Fuente de recursos	2024		2023		Incremento anual	
Depósitos de clientes	\$ 2.847.750	77%	\$ 2.525.180	76%	\$ 322.569	12,8%
Préstamos de otros bancos	\$ 283.694	8%	\$ 252.915	8%	\$ 30.778	12,2%
Títulos de emisión propia	\$ 148.625	4%	\$ 164.063	5%	\$ -15.439	-9,4%
Reportos y otras obligaciones bursátiles	\$ -	0,0%	\$ -	0%	\$ -	0,0%
Obligaciones a la vista	\$ 17.859	0%	\$ 16.003	0%	\$ 1.856	11,6%
Otros pasivos	\$ 39.179	1%	\$ 43.317	1%	\$ -4.139	-9,6%
Patrimonio	\$ 360.765	10%	\$ 341.306	10%	\$ 19.459	5,7%
Totales	\$ 3.697.871	100%	\$ 3.342.785	100%	\$ 355.086	10,6%

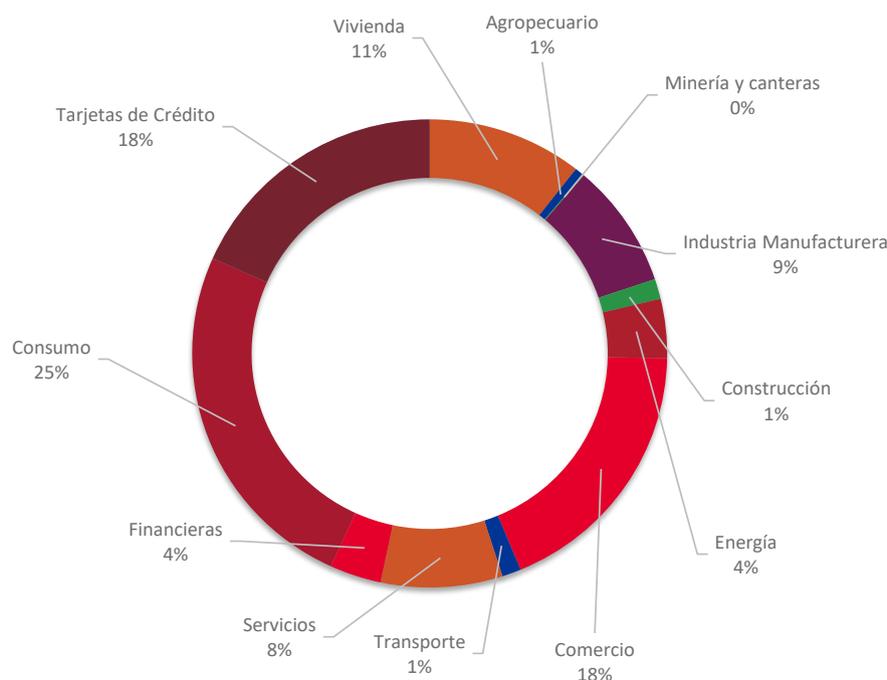
Destino de recursos	2024		2023		incremento anual	
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$545.943	15%	\$445.623	13%	\$100.320	22,5%
Instrumentos financieros de inversión	\$396.091	11%	\$389.575	12%	\$6.516	1,7%
Cartera de créditos (neta)	\$2.679.724	72%	\$2.419.917	72%	\$259.807	10,7%
Activos físicos e intangibles (neto)	\$61.588	2%	\$59.591	2%	\$1.997	3,4%
Otros activos	\$14.525	0%	\$28.079	1%	-\$13.554	-48,3%
Totales	\$3.697.871	100%	\$3.342.785	100%	\$355.086	10,6%

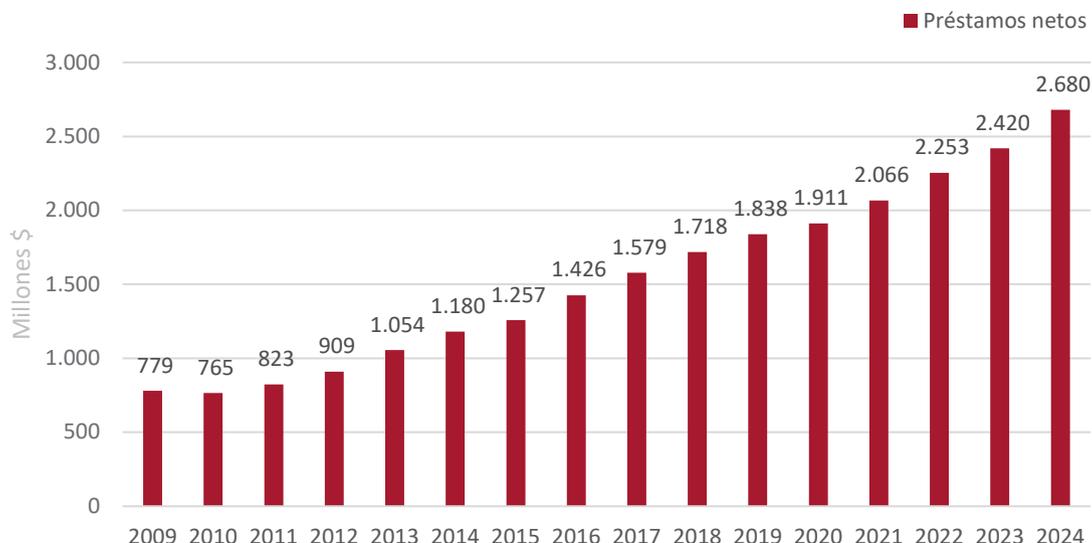


La función principal de la banca es la intermediación financiera, en ese sentido, al cierre de 2024 el Banco reflejó una participación de 77% en depósitos del público en el total de fuentes de financiamiento y 72% en cartera de préstamos del total de activos, lo que refleja su alto grado de colocación de recursos. Esta intermediación financiera da como resultado una tasa activa efectiva de 10.6% y una tasa pasiva efectiva de 3.6% resultando un margen de intermediación de 7.0% que sirvió para cubrir otros componentes de la intermediación.



Al cierre de diciembre 2024, el Banco presentó una cartera de créditos neta de reservas por \$2,680 MM, que al compararse con el año anterior, reflejó un crecimiento de \$259 MM equivalente a 10.7%, siendo los sectores más beneficiados consumo, comercio, vivienda, manufactura y servicios. Con esto se contribuye de buena forma al desarrollo económico y social del país.



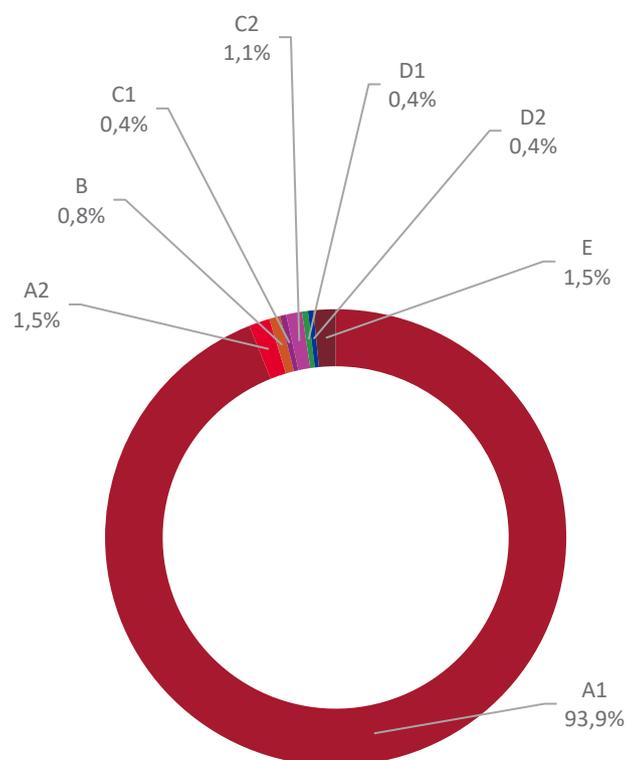


Como una medida prudencial al momento de asumir riesgos, el Banco hace una evaluación exhaustiva de la calidad de su cartera de crédito, con la finalidad de obtener de este portafolio las pérdidas esperadas, que deben ser cubiertas con las utilidades corrientes mediante la creación de reservas de saneamiento;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

En ese sentido, a través del tiempo el Banco 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

Activos de riesgo	2024	2023
Cartera vencida	\$ 36.529	\$ 39.302
Reservas	\$ 55.826	\$ 52.052
Cobertura	153%	132%



A consecuencia de esto, al cierre del año 2024, 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 .



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 10.0% de la cartera de depósitos, a este nivel se tiene la práctica de tener una cobertura por encima del 100% de este requerimiento en todo momento.

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

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

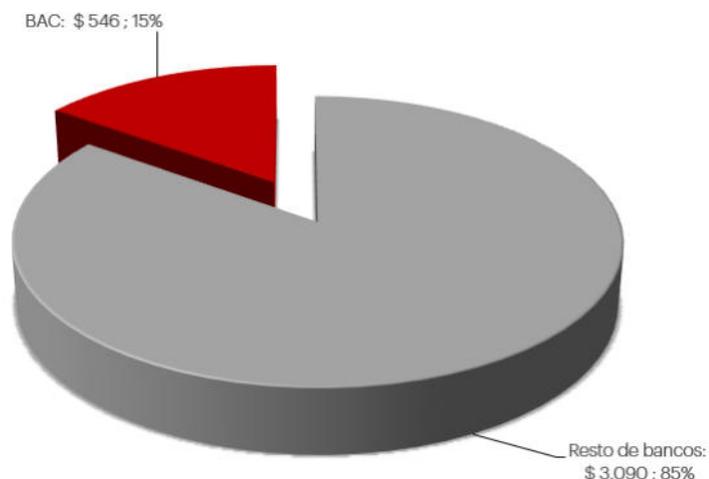
Como una medida prudencial y de carácter contingencial, se cuenta además con un portafolio de inversiones financieras, para diversificar la cartera de activos productivos y mantener un respaldo en caso de ser necesario. Este portafolio está integrado por títulos valores soberanos y títulos valores de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

Portafolio de inversiones	2024		2023		incremento anual	
	Cartera	Estructura	Cartera	Estructura	Cartera	Variación
Instrumentos financieros de inversión	\$396.091	100%	\$389.575	100%	\$6.516	1,7%
Totales	\$396.091	100%	\$389.575	100%	\$6.516	1,7%

En términos generales al cierre de 2024, el Banco mantiene el 15% de las disponibilidades de todo el sistema financiero y representan el 19% de su cartera de depósitos, por su parte el mercado financiero lo hace de igual forma con 19%.

	Disponibilidades	Liquidez
Resto de bancos	\$ 3.090	19%
BAC	\$ 546	19%
Totales	\$ 3.636	
Participación	15%	

Participación de mercado
Disponibilidades MM\$



Clasificadoras de riesgo

Con la finalidad de emitir certificados de inversión en la Bolsa de Valores local y tener una nota de clasificación de riesgo se han contratado a dos empresas clasificadoras, siendo Fitch Rating y Zumma Ratings. Estas empresas revisan al Banco desde la perspectiva cuantitativa y cualitativa, evaluando la diversidad de riesgos, entre estos; la adecuación del capital, la calidad de los activos, la gerencia, estabilidad de los retornos, riesgos de mercado, liquidez y riesgo reputacional, entre otros.

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

Participación de mercado:

El año 2024 estuvo caracterizado por un crecimiento sostenible del sistema financiero en las variables importantes, los préstamos netos de reservas de saneamiento y depósitos mostraron un crecimiento de 8.2% y 9.6%, respectivamente. La disponibilidad bancaria tuvo un crecimiento de \$344MM, equivalente a 10.4%. Por su parte, la cartera de inversiones mostró un incremento de \$179MM, equivalente a 5.0%, mostrando un reacomodo con respecto al año anterior. Las utilidades del sistema aumentaron en \$12MM, equivalente al 3.7%.

Cifras en millones USD

Mercado	Dec-24	Dec-23	Crecimientos	
Activos	\$ 25.333	\$ 23.471	\$ 1.862	7,9%
Préstamos	\$ 17.022	\$ 15.731	\$ 1.291	8,2%
Depósitos	\$ 18.923	\$ 17.269	\$ 1.654	9,6%
Disponibilidades	\$ 3.636	\$ 3.292	\$ 344	10,4%
Inversiones	\$ 3.772	\$ 3.593	\$ 179	5,0%
Utilidades	\$ 325	\$ 313	\$ 12	3,7%
Pasivos	\$ 22.557	\$ 20.868	\$ 1.689	8,1%

Fuente: página SSF.

Dec-24	Activos	Préstamos	Depósitos	Utilidades
Resto de bancos	\$ 21.635	\$ 14.342	\$ 16.075	\$ 291
BAC	\$ 3.698	\$ 2.680	\$ 2.848	\$ 34
Totales	\$ 25.333	\$ 17.022	\$ 18.923	\$ 325
Participación	15%	16%	15%	10%

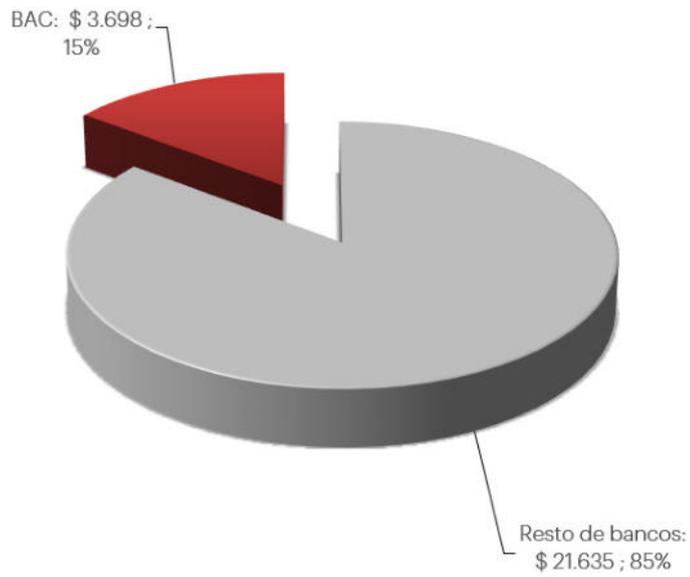
Fuente: página SSF.

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 15% en activos, 16% en préstamos, 15% depósitos y utilidades 10%.

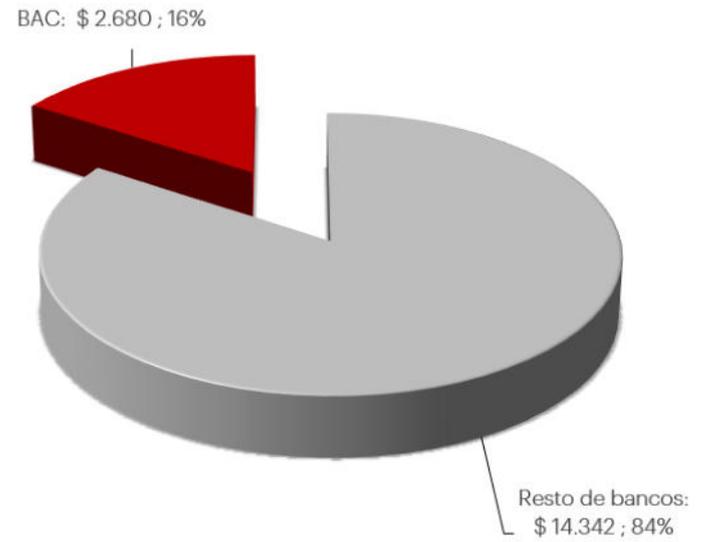
Los siguientes gráficos muestran el posicionamiento del mercado que tiene el Banco en el sistema financiero, al cierre de diciembre 2024.



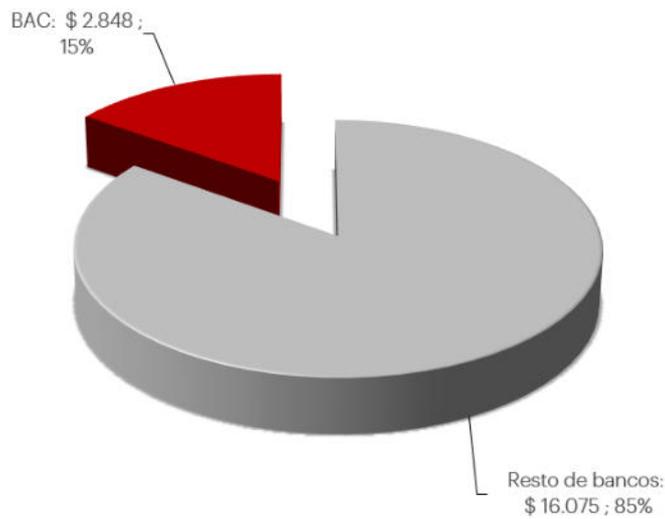
Participación de mercado
Activos MM\$



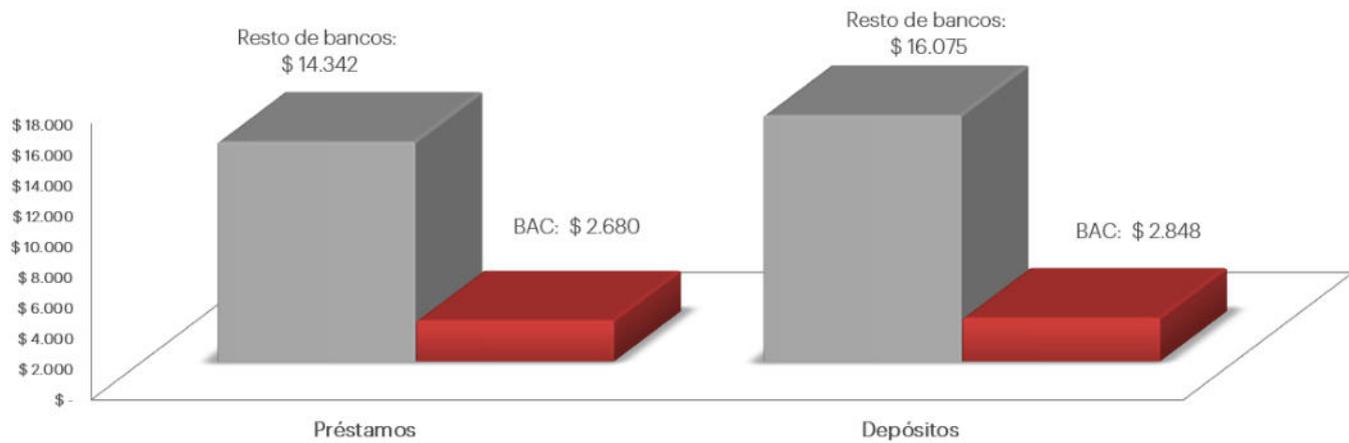
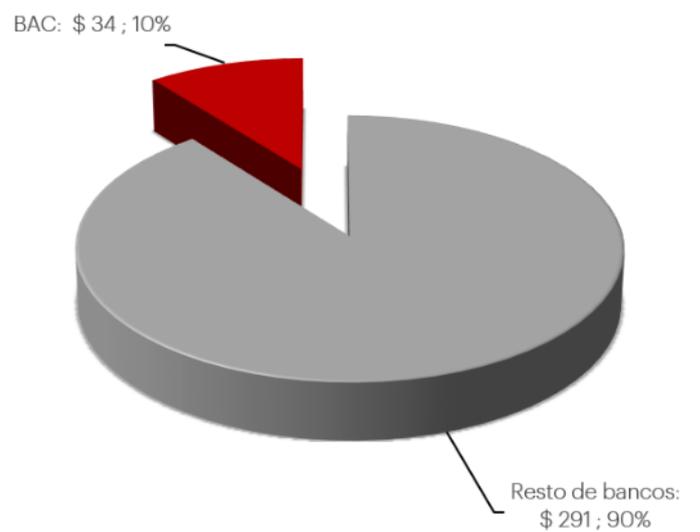
Participación de mercado
Préstamos MM\$



Participación de mercado
Depósitos MM\$



Participación de mercado
Utilidades MM\$





Informe

Gobierno Corporativo

Año 2024



INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO AÑO 2024

BANCO DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024.

I. INFORMACIÓN GENERAL

1. Conglomerado Financiero local al que pertenece

CONGLOMERADO FINANCIERO GRUPO FINANCIERO BAC CREDOMATIC

2. Entidades miembros del Conglomerado Financiero local y principal negocio

Entidad miembro	Principal negocio
Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva "Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A."	<ul style="list-style-type: none"> • 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.
Banco de América Central, S.A.	<ul style="list-style-type: none"> • Actuar como intermediaria en el Sistema Financiero, a través de actuaciones habituales en el mercado financiero, haciendo llamamientos al público para obtener fondos a través de depósitos, la emisión y colocación de títulos valores o cualquier otra operación pasiva de crédito; pudiendo ejecutar las operaciones siguientes: <ul style="list-style-type: none"> • Recibir depósitos a la vista retirables por medio de cheques u otros medios. • Recibir depósitos a plazo y de ahorro. • Conceder todo tipo de préstamos. • Emitir tarjetas de crédito • Otras operaciones activas y pasivas de crédito y otros servicios bancarios que apruebe el Banco Central de Reserva de El Salvador • Las demás que se estipulan en el Pacto Social de la sociedad.
Credomatic de El Salvador, S.A. de C.V.	<ul style="list-style-type: none"> • 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. • Operar tarjetas de crédito. • Promover y prestar al público servicios relacionados con tarjetas de crédito. • Prestar el servicio de afiliación a terceros que posean negocios comerciales y que deseen aceptar en sus establecimientos tarjetas de crédito. • Actuar como representante de las compañías propietarias de marcas internacionales, marcas privadas o marcas propietarias de tarjetas de crédito.

3. Grupo Financiero Internacional al que pertenece

BAC HOLDING INTERNATIONAL CORP ("BHI")

4. Estructura de la propiedad accionaria de la entidad

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

II. ACCIONISTAS

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

Juntas Generales celebradas	Fecha	Acta No.	Quórum
Se celebró una sesión de Junta General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas	• 21 de febrero de 2024	• 58	La sesión fue celebrada con la representación del 100% de las acciones

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

Además de la sesión relacionada en el ítem anterior, no se celebraron otras sesiones de Junta General de Accionistas o Juntas donde se hayan abordado puntos de carácter extraordinario en el período informado.

III. JUNTA DIRECTIVA

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

JUNTA DIRECTIVA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 (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
Alvaro de Jesús Velásquez Cock	Director Suplente
Jessica Lilliana Mora Garro	Director Suplente

Cambios en el período:

- (1) En sesión de Junta General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas celebrada a las diez horas del día 21 de febrero de 2024, asentada en el libro correspondiente bajo el acta número 58 se reestructuró la Junta Directiva, nombrando a la señora Jessica Lilliana Mora Garro como Directora Suplente.



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

Número de sesiones	Fecha de sesión (año 2024)
15 sesiones de Junta Directiva celebradas durante el año 2024	15 de enero
	13 de febrero
	15 de febrero
	11 de marzo
	12 de abril
	22 de abril
	13 de mayo
	18 de junio
	15 de julio
	17 de julio
	19 de agosto
	09 de septiembre
	14 de octubre
	18 de noviembre
	09 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 2024, el Banco reportó los siguientes indicadores en cumplimiento de la normativa aplicable:

Tipo de crédito	Saldo computable (miles de USD)	Número de referencias
Empresa	432.23	2
Sobregiros	18.36	5
Hipoteca	1,973.22	14
Prendario	77.69	5
Consumo	678.19	27
Contingencia	364.11	12
Tarjeta de Crédito	258.33	95
Extrafinanciamiento	120.07	11
Total Saldo	3,922.20	171
Capital más reservas	201,250.55	
% límite	5.00%	
% utilizado	1.95%	

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 19 de agosto de 2024, la Junta Directiva recibió por parte de la Gerente de Riesgo Integral de la organización, una capacitación sobre la Gestión Integral de Riesgos, con el objetivo de reforzar el conocimiento de las responsabilidades legales y normativas de la Junta Directiva sobre la materia, así como la forma de implementación y administración de la gestión de riesgos en la entidad, explicando el ciclo de la gestión de riesgos la cual se implementa según la estructura del Sistema de Gestión basado en las etapas requeridas por la normativas NRP-20. La capacitación incluyó los siguientes aspectos: 1. Programa de Capacitaciones; 2. Estrategia Corporativa; 3. Metodología de Administración de Riesgos; 4. Gobierno de la Gestión de Riesgos; 5. Funciones de la Junta Directiva en la Gestión Integral de Riesgos; 6. Revisión integral de indicadores de la Gestión de Riesgos; 7. Enfoque a la Mejora Continua; 8. Marco Regulatorio Corporativo.
- b. En sesión de Junta Directiva celebrada el día 9 de septiembre de 2024, la Junta Directiva recibió una capacitación sobre ciberseguridad y la función de ciberseguridad dentro de la organización, la cual cubrió los siguientes aspectos: 1. Resiliencia; 2. Principales tipos de ataques; 3. Ciberseguridad en BAC, modelo de defensa: Desinformación Tecnológica y resultados adversos de inteligencia artificial. Asimismo, se expusieron los cuatro principales eventos ocurridos en los últimos meses relacionados a la ciberseguridad, entre otros aspectos.
- c. En sesión de Junta Directiva celebrada el día 9 de septiembre de 2024, la Junta Directiva recibió por parte del Sub-Gerente de Gobierno y Cumplimiento Regulatorio de la organización, una capacitación sobre la Gestión de Gobierno Corporativo, con el propósito de reforzar la adopción de sanas prácticas de gobierno corporativo y la adopción de un marco adecuado de transparencia y protección de los intereses de los accionistas, clientes de la entidad y demás partes interesadas, de conformidad con las leyes aplicables y las mejores prácticas internacionales en la materia.
- d. En sesión de Junta Directiva celebrada el día 18 de noviembre de 2024 los miembros de la Junta Directiva recibieron una capacitación y actualización en el tema de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y para la proliferación de armas de destrucción masiva por parte del expositor externo Andrés Carriquiry, socio principal de Carriquiry Consultores. La capacitación inició con una declaración de compromiso por parte del Director Regional de Cumplimiento de BAC, estableciendo que, en la actualidad, contar con una empresa comprometida con la prevención del lavado de dinero, financiación al terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva ya no es una opción en el mundo de hoy, sino una necesidad. En ese sentido, los directores por unanimidad se pronuncian en el sentido que Banco de América Central reafirma su compromiso al más alto nivel y ratifican la política de cero tolerancias al riesgo de lavado de activos y financiamiento del terrorismo. La capacitación continuó sobre los principios internacionales que enmarcan la lucha contra el lavado de dinero, financiación al terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva, así como los principales temas regulatorios nacionales, enmarcados en la regulación. Posteriormente, se abordó la estrategia del Banco, consistente en el modelo de las tres líneas de defensa, en donde se hizo especial énfasis en la importante labor que han venido adelantando las Áreas de Negocio, la Oficina de Cumplimiento y la Auditoría Interna dentro del Programa de Prevención de LDAFTFPADM del Grupo.

7. Política de remuneración de la Junta Directiva

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

IV. ALTA GERENCIA Y MIEMBROS DE SUS EQUIPOS

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

Presidencia Ejecutiva	
Presidente Ejecutivo ⁽²⁾	Raúl Luis Fernando González Paz
Director Tecnología	Mario Antonio Martínez Zelaya
Gerente de Entrega de Servicios de TI ⁽³⁾	Roberto Hernández Meléndez
Directora Mercadeo	Martha Eugenia Bolaños de Bellegarrigue
Directora Estrategia y Productos	Ana Babi Elizabeth Santamaría Bolaños
Directora Experiencia al Cliente	Dayana Yamileth Arias Gómez
Director Talento y Cultura	Wilfredo Antonio Discua Larios
Vicepresidencia Canales y Transformación Digital	
Vicepresidente Canales y Transformación Digital	Gerardo Armando Ruiz Munguía
Gerente Agencias y Canales Físicos	Trinidad Miguel Ángel Córdova
Gerente Transformación Digital y Contact Center	Dora Alicia Ocampo Valdivieso
Gerente Banca Privada y Premium	José Benjamín Díaz Bonilla
Vicepresidencia Banca de Empresas	
Vicepresidente Banca de Empresas	Rodrigo Antonio Menéndez Aguilar
Gerente Riesgos Empresas	José René Ramos Bonilla
Gerente Propemi	Miguel Ernesto Jacobo Menjivar
Gerente Banca Corporativa y Comercial	Luis Carlos Parker López
Gerente Servicios Empresariales	María José Deleón Esteves
Vicepresidencia Banca de Personas	
Vicepresidente Banca de Personas	Carlos Humberto Artiga López
Gerente Créditos y Cobros Personas	Yanira Lissette Escobar Quevedo
Gerente Comercial Tarjetas	Italo José Bardi Porras
Gerente Préstamos Personas	Ericka Alexandra Guerra de Zuleta

Vicepresidencia Finanzas y Operaciones	
Vicepresidente Finanzas y Operaciones	Christian Ricardo Tomasino Reyes
Gerente Legal	Javier Ernesto Aguilar Franco
Gerente Tesorería e Inversiones	Carolina Lissette Calderón de Montoya
Gerente Administración	José Leonel González Trujillo
Gerente Finanzas	Walter Amilcar Martel
Gerente de Operaciones ⁽⁴⁾	Walter Adonay Solís Ramírez

Áreas de Gobierno Corporativo	
Director Riesgo Integral y Gobernanza	Mario Antonio Orellana Martínez
Gerente Riesgo Integral	Rocío Grisel Arriola Flores
Directora Auditoría Interna	Evelyn Hildaaura Portillo de Aguiñada
Director de Cumplimiento	Julio César Kellman Rodríguez

Cambios en el periodo:

- (1) En sesión de Junta Directiva de fecha 15 de febrero de 2024 se aprobó la reestructuración de la administración. Mantiene un esquema de un Presidente reportando a Junta Directiva, 4 Vicepresidencias y la creación de 7 Direcciones con cargos ejecutivos que sumados a la Dirección existente quedan formando parte de la estructura en número de 8 Direcciones con cargos ejecutivos. Los Vicepresidentes y los cinco Directores indicados en el bloque "Presidencia" reportan directamente al Presidente. Las Direcciones con cargos ejecutivos detallados en el bloque de "Áreas de Gobierno Corporativo" quedan reportando directamente a la Junta Directiva.
- (2) En sesión de Junta Directiva de fecha 11 de marzo de 2024, se nombró la figura de Presidente Ejecutivo y en dicho cargo se designó al licenciado Raúl Luis Fernando González Paz.
- (3) En sesión de Junta Directiva de fecha 19 de agosto de 2024 se ratificó al ingeniero Roberto Hernández Meléndez como Gerente de Servicios de Entrega de TI.
- (4) En sesión de Junta Directiva de fecha 22 de abril de 2024 se autorizó la creación de la Gerencia de Operaciones habiendo sido nombrado en el cargo el ingeniero Walter Adonay Solís Ramírez.

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 y sus miembros 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, S.A., 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 2024, se presentan a continuación:



Fecha de sesión de Junta Directiva (año 2024)	Informe presentado
15 de enero	<ul style="list-style-type: none"> • Presentaciones de cartera crediticia (incluye ratificación de créditos saneados y relacionados) • Informe trimestral de cambios en la regulación
13 de febrero	<ul style="list-style-type: none"> • Aprobación de los Estados Financieros e Informe Financiero Trimestral y recomendación del Comité de Auditoría sobre el nombramiento de Auditor Externo Financiero y Fiscal
15 de febrero	<ul style="list-style-type: none"> • Aprobación de Políticas Contables • Informe semestral del Comité de Prevención del LDAFTFPADM • Informe de actividades de la oficina de Cumplimiento - 4to trimestre de 2023 • Informe anual sobre la Gestión de Conflictos de interés correspondiente al año 2023 • Informe semestral de Gestión Política Corporativa ABAC - 2do semestre 2023 • Informe anual de labores de Órganos de Gobierno Corporativo • Informe semestral del Comité de Gestión Integral de Riesgos • Informe semestral del Comité de Riesgos Operacionales • Principales indicadores de la Gestión de Riesgos - 4to trimestre 2023 • Informe anual de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos - 2023 • Informe anual de Evaluación Técnica de la Gestión de Riesgo Operacional – 2023 • Informe de los principales temas abordados en Comité de Auditoría • Informe anual de Gobierno Corporativo del año 2023 • Presentaciones de cartera crediticia (incluye ratificación de créditos saneados y relacionados)
11 de marzo	<ul style="list-style-type: none"> • Presentaciones de cartera crediticia (incluye ratificación de créditos saneados y relacionados)
12 de abril	<ul style="list-style-type: none"> • Aprobación de Estados Financieros e Informe Financiero Trimestral
22 de abril	<ul style="list-style-type: none"> • Presentaciones de cartera crediticia (incluye ratificación de créditos saneados y relacionados)
13 de mayo	<ul style="list-style-type: none"> • Informe de actividades de la oficina de Cumplimiento - 1er trimestre de 2024 • Informe semestral del Comité de Compensación y Nombramientos • Informe semestral del Comité de Créditos • Informe semestral del Comité de Tecnología • Informe semestral del Comité de Activos y Pasivos • Informe de los principales temas abordados en Comité de Auditoría • Plan implementación Normas Técnicas para la Gestión Riesgo Ambiental y Social • Presentaciones de cartera crediticia (incluye ratificación de créditos saneados y relacionados)
18 de junio	<ul style="list-style-type: none"> • Presentaciones de cartera crediticia (incluye ratificación de créditos saneados y relacionados)
15 de julio	<ul style="list-style-type: none"> • Presentaciones de cartera crediticia (incluye ratificación de créditos saneados y relacionados)
17 de julio	<ul style="list-style-type: none"> • Aprobación de Estados Financieros e Informe Financiero Trimestral
19 de agosto	<ul style="list-style-type: none"> • Informe semestral del Comité de Gestión Integral de Riesgos • Informe semestral del Comité de Riesgos Operacionales • Principales indicadores de la Gestión de Riesgos – 2do trimestre 2024 • Informe semestral del Comité de Prevención del LDAFTFPADM • Informe de actividades de la oficina de Cumplimiento - 2do trimestre de 2024 • Informe semestral de Gestión Política Corporativa ABAC -1er semestre 2024 • Capacitación a Junta Directiva sobre Gestión Integral de Riesgos • Presentaciones de cartera crediticia (incluye ratificación de créditos saneados y relacionados)
09 de septiembre	<ul style="list-style-type: none"> • Capacitación anual a Junta Directiva en Gobierno Corporativo • Informe semestral de Gestión de Continuidad de Negocios • Informe de los principales temas abordados en Comité de Auditoría • Informe del cumplimiento de las Normas Técnicas para la Generación de Información de los Depósitos Monetarios y sus Titulares- NRSF-03 • Capacitación anual en Ciberseguridad • Presentaciones de cartera crediticia (incluye ratificación de créditos saneados y relacionados)
14 de octubre	<ul style="list-style-type: none"> • Aprobación de Estados Financieros e Informe Financiero Trimestral

	<ul style="list-style-type: none"> • Presentaciones de cartera crediticia (incluye ratificación de créditos saneados y relacionados)
18 de noviembre	<ul style="list-style-type: none"> • Informe de actividades de la oficina de Cumplimiento - 3er trimestre de 2024 • Capacitación anual en materia de Prevención de Lavado de Dinero y Activos • Informe de evaluación de Riesgos a la gestión prevención blanqueo de capitales/financiación del terrorismo y otros aspectos. • Principales indicadores de la Gestión de Riesgos - 3er trimestre 2024 • Informe semestral del Comité de Compensación y Nombramientos • Informe semestral del Comité de Créditos • Informe semestral del Comité de Tecnología • Informe semestral del Comité de Activos y Pasivos • Aprobación Plan Estratégico y Presupuesto anual año 2025 • Presentaciones de cartera crediticia (incluye ratificación de créditos saneados y relacionados)
09 de diciembre	<ul style="list-style-type: none"> • Informes del Comité de Auditoría • Presentaciones de cartera crediticia (incluye ratificación de créditos saneados y relacionados)

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
Herbert Mauricio Blandón Tévez	Director Propietario, con calidad de Director Externo	Miembro del Comité

Cambios en el período:

No se reportan cambios durante el 2024.

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

Número de sesiones	Fecha de sesión (año 2024)
8 sesiones del Comité de Auditoría celebradas durante el año 2024	29 de enero 13 de febrero 12 de abril 24 de abril 17 de julio 28 de agosto 27 de noviembre 06 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 2024 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 período

- Informes de Auditoría Interna generados como resultado de evaluaciones de gestión de riesgo, financieras, y de cumplimiento regulatorio, realizadas durante el periodo.
- Seguimiento a los hallazgos reportados por Auditoría Interna, Auditoría Externa y Entes Reguladores.
- Resultados de las auditorías realizadas para verificar efectividad de los controles y procedimientos de revelación que soportan la certificación de control interno sobre reportes financieros. Los controles evaluados, se relacionan con procesos claves como: Cartera Corporativa y Personales; Depósitos, Tarjeta de Crédito, 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 2024, y aprobación del Plan de Trabajo 2025.
- Evaluación del desempeño de Auditoría Interna y Autoevaluación Comité de Auditoría.
- Informes de Auditores Externos, avances al plan de trabajo, resultados de auditorías y resumen de Cartas de Gerencia.

VI. COMITÉ DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS (COMITÉ DE RIESGOS)

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

Nombre de funcionario	Cargo en la entidad	Cargo en el Comité
Ricardo Damián Hill Argüello	Director Propietario, con calidad de Director Externo	Presidente del Comité
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 Armando Ruiz Munguía	Vicepresidente de Canales y Transformación Digital ⁽¹⁾	Miembro del Comité
Herbert Mauricio Blandón Tévez	Director Propietario, con calidad de Director Externo	Miembro del Comité
Daniel Fernando Bañados Maticorena	Vicepresidente Corporativo Gobierno y Cumplimiento	Miembro del Comité

Cambios en el periodo:

- (1) En sesión de Junta Directiva del 15 de febrero de 2024 se autorizó la actualización en el nombre del cargo dentro de la entidad del Ingeniero Gerardo Armando Ruiz Munguía, según se indica en el recuadro anterior.

2. Número de sesiones en el período

Número de sesiones	Fecha de sesión (año 2024)
6 sesiones de Comité celebradas durante el año 2024	06 de febrero
	30 de abril
	19 de junio
	21 de agosto
	30 de octubre
	16 de diciembre

3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período

- Reportar a la Junta Directiva al menos trimestralmente sobre la exposición de los riesgos asumidos por la entidad, los cambios sustanciales de tal exposición, su evolución en el tiempo, las principales medidas correctivas adoptadas, el cumplimiento de límites, los resultados de las pruebas de estrés y de cualquier otro aspecto relacionado con la gestión de riesgos
- Velar por que la entidad cuente con la adecuada estructura organizacional, estrategias, políticas y recursos para la gestión integral de riesgos
- Supervisar e informar a la Junta Directiva la correcta ejecución de las estrategias y políticas aprobadas
- Recomendar a la Junta Directiva los límites de tolerancia a la exposición para cada tipo de riesgo
- Aprobar las metodologías de gestión de cada uno de los riesgos; y
- Dar seguimiento a los planes correctivos para normalizar incumplimientos a los límites de exposición o deficiencias reportadas

4. Temas corporativos conocidos en el período

a) Informes de Gestión:

- Resultados de revisiones efectuadas por Auditoría Interna sobre la gestión de riesgos
- Resultados de principales indicadores de la Gestión de Riesgos del año 2024
- 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
- Matriz de Riesgos Relevantes

VII. GOBIERNO CORPORATIVO Y ESTÁNDARES ÉTICOS

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

La versión actual del Código de Gobierno Corporativo fue aprobada en sesión de Junta Directiva celebrada en el mes 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.

Durante el año 2024 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 15 de febrero de 2024 se autorizó la actualización del Código de Gobierno Corporativo en la sección c) Establecimiento de Comités de Gobierno Corporativo, en el sentido



- de incorporar al mismo la actualización de los nombres de los cargos o posiciones que conforman los Comités de Gobierno Corporativo en atención a la reestructura organizacional que se aprobó.
- b. En sesión de Junta Directiva de fecha 11 de marzo de 2024, se autorizó modificar el Código de Gobierno Corporativo en el sentido de incorporar en su contenido el nombre de “Presidente Ejecutivo” en sustitución de “Presidente” en aquellos pasajes en donde sea necesario.
 - c. En sesión de Junta Directiva de fecha 15 de julio de 2024, se autorizó la actualización del Código de Gobierno Corporativo en la sección c) Establecimiento de Comités de Gobierno Corporativo, en el sentido de incorporar al mismo que, el Vicepresidente de Finanzas y Operaciones de la entidad, se incorpore como miembro propietario con voz y voto al Comité de Prevención del LDA/FT/FPADM.

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

Durante el año 2024 no se generaron cambios al Código de Integridad y Ética.

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

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

VIII. TRANSPARENCIA Y REVELACIÓN DE INFORMACIÓN

1. Atención de los clientes

Mecanismos para atención de clientes

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

Cuéntanos tu experiencia

- Felicitaciones - Consultas - Insatisfacciones - Sugerencias

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

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

 **Banca en Línea:**
www.sucursalelectronica.com

 @baccredomaticSV

 **WhatsApp:** 7170-4222

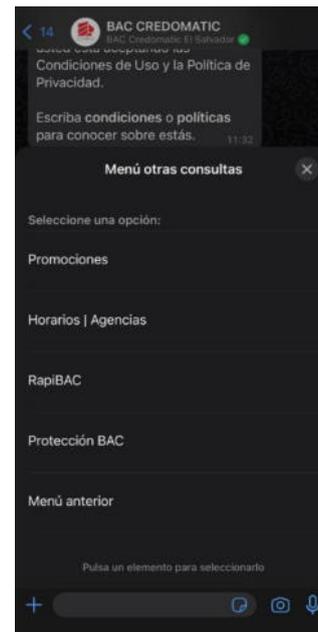
 **Oficinas de Protección al Consumidor BAC Credomatic:**

proteccionalconsumidorbac@baccredomatic.sv

Mecanismos para la atención de quejas y reclamos

Adicional a los canales detallados anteriormente, contamos con nuestra Oficina de Protección al Consumidor BAC, especialista en atención de quejas y reclamos. Durante el 2024 mantuvimos el servicio y atención de conformidad a las regulaciones locales en materia de Protección al Consumidor y buscando la mejor experiencia en nuestros clientes, a través de:

<p>1 Oficina Presencial</p>		<p>55 avenida sur y avenida olímpica #2838, Centro de Experiencia Comercio Afiliados, San Salvador Lunes a viernes de 8:00am a 4pm</p>
<p>2 Sitio WEB</p>		<p>Oficina Protección al Consumidor BAC Credomatic BAC Credomatic</p>
<p>3 Canales físicos Agencia y bancas</p>		<p>Agencias BAC Credomatic a nivel nacional De lunes a viernes – 9:00am a 4:00pm Sábado de 9:00am a 12m</p>
<p>4 Teléfono y correo electrónico</p>		<p>2206-4478 proteccionalconsumidorbac@baccredomatic.sv</p>
<p>5 WhatsApp</p>		<p>7170-4022  </p>



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

En sesión de Junta General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas celebrada a las diez horas del día 21 de febrero de 2024, asentada en el libro correspondiente bajo el acta número 58 se reestructuró la Junta Directiva, nombrando a la señora Jessica Lilliana Mora Garro como Directora Suplente.

Otro aspecto relevante lo constituye la reestructuración de la administración que se aprobó por la Junta Directiva en febrero de 2024. La nueva estructura organizacional mantiene un esquema de 1 Presidente Ejecutivo reportando a Junta Directiva, 4 Vicepresidencias y la creación de 7 Direcciones con cargos ejecutivos que sumados a la Dirección existente quedan formando parte de la estructura en número de 8 Direcciones con cargos ejecutivos. Los Vicepresidentes y los 5 Directores indicados en el bloque “Presidencia Ejecutiva” que se detalla en el numeral 1 del romano IV de este informe reportan directamente al Presidente Ejecutivo; las Direcciones



con cargos ejecutivos detallados en el bloque de “Áreas de Gobierno Corporativo” quedan reportando directamente a la Junta Directiva.

IX. OTROS

1. Cualquier otra información o aclaración relacionada con sus prácticas de Gobierno Corporativo que considere relevante para la comprensión

- A. En sesión de Junta General de Accionistas de fecha 21 de febrero de 2024, se conoció y aprobó el contenido de la Memoria de Labores del ejercicio 2023, así como también el contenido de los Estados Financieros auditados.
- B. Consideramos importante indicar que durante el año 2024 la Junta Directiva de la entidad recibió capacitaciones sobre diversos rubros que son de mucho valor para la gestión que permanentemente realiza la entidad a través de sus órganos de Gobierno Corporativo, las cuales han quedado relacionadas en el numeral 6 del romano III. JUNTA DIRECTIVA de este informe. Esta actividad además de ser un aspecto de cumplimiento regulatorio, también pone de manifiesto el esmero de la organización en fortalecer constantemente sus estándares de buen Gobierno Corporativo.





DIMENSIÓN ECONÓMICA

2 Hacer banca transparente



Centrados en lo que importa:

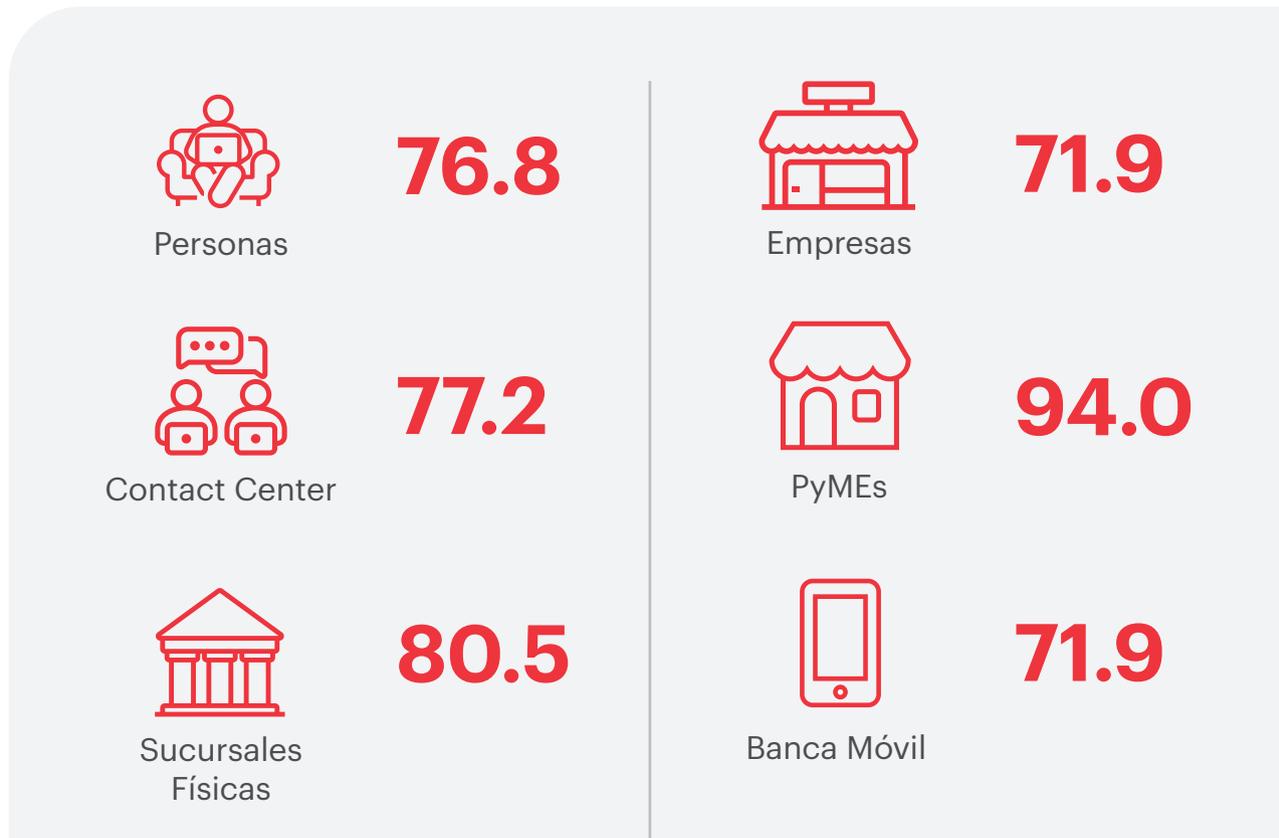
La voz de nuestros clientes

En 2024, reafirmamos nuestro compromiso de colocar al cliente en el centro de todas nuestras acciones, consolidando modelos de experiencia, impulsando mejoras continuas y optimizando procesos para generar relaciones más sólidas, ágiles y de confianza. Los resultados obtenidos son un reflejo del esfuerzo colectivo y la voz de nuestros clientes, quienes nos guían en el camino hacia la excelencia.



Indicadores clave de **Experiencia**

Este año cerramos con logros destacados en nuestros indicadores de Net Promoter Score (NPS), superando los resultados del año anterior con una mejora significativa de 4.6 puntos. Los principales resultados incluyen:



En Banca Móvil, logramos un NPS de 71.9, gracias a un enfoque integral en la mejora de la experiencia digital, respaldado por +43 k evaluaciones de clientes. A nivel general, recibimos +296 k evaluaciones durante el año, reflejando la voz de nuestros clientes en cada interacción. Además, el nivel de esfuerzo promedio calificado por nuestros clientes alcanzó un destacado 9, consolidando la percepción de simplicidad y conveniencia en nuestros servicios.

|Automatización e Innovación

La transformación digital sigue siendo un pilar clave.



Esto refleja nuestra capacidad para integrar tecnología que impacte positivamente la experiencia del cliente.

|Impulsando la Innovación de forma transversal

Nuestro programa interno Café VOX, liderado por la alta administración, continúa siendo un espacio clave para identificar oportunidades de mejora desde la voz de nuestros colaboradores.



Además, nuestros equipos cuentan con **+250 colaboradores certificados** en metodologías como Green Belt, Champions de Experiencia y Agentes de Cambio, quienes lideran proyectos estratégicos para optimizar procesos y resultados.

| Summary Box para tarjetas de crédito, hipotecas, créditos prendarios y cuentas de ahorro

Cerramos el 2024 con la certeza de que los resultados alcanzados son solo el comienzo de nuevas metas. Agradecemos a nuestros clientes y colaboradores por ser parte de este camino y reafirmamos nuestro compromiso de seguir innovando y transformando la experiencia del cliente en 2025.

En 2024, fortalecimos nuestro compromiso con la transparencia mediante la implementación del Summary Box en productos como tarjetas de crédito, hipotecas, créditos prendarios y cuentas de ahorro. Esta herramienta permite a nuestros clientes contar con información clara y accesible sobre sus productos en cualquier momento, promoviendo una relación basada en la confianza.







DIMENSIÓN ECONÓMICA

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

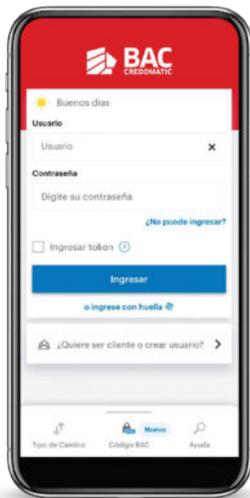


Transformación Digital

En los últimos años, hemos consolidado nuestro liderazgo en la transformación digital en El Salvador, posicionándonos como un banco digital de referencia en la región. Este avance ha sido impulsado por nuestro compromiso con la innovación, la inclusión financiera y la mejora continua de la experiencia del cliente, integrando tecnologías avanzadas para ofrecer soluciones bancarias más eficientes, seguras y accesibles.

Nuestro enfoque principal ha sido el fortalecimiento de nuestra presencia digital mediante una plataforma omnicanal integrada, que permite a nuestros clientes realizar una amplia variedad de operaciones de manera rápida, segura y conveniente. Desde la simplificación de procesos hasta la mejora en la calidad de los servicios, la digitalización ha transformado la experiencia del usuario, optimizando tiempos de transacción y brindando soluciones que satisfacen sus necesidades.

En términos de innovación, hemos desarrollado funcionalidades que van más allá de las transacciones básicas, ofreciendo una experiencia personalizada. Por ejemplo, nuestra plataforma de Banca Móvil se ha robustecido para responder a las necesidades específicas de cada cliente, promoviendo hábitos financieros responsables como el ahorro y un consumo equilibrado.



La seguridad es otro pilar clave en nuestra estrategia de transformación digital. Aseguramos transacciones más confiables y mejoramos la experiencia del usuario al proteger los datos de nuestros clientes con tecnologías avanzadas, como la implementación de autenticación biométrica. Estas innovaciones no solo eliminan la necesidad de visitar agencias físicas, sino que también hacen que los servicios bancarios sean accesibles para todos los segmentos, incluso en áreas remotas del país.

Asimismo, hemos incorporado soluciones de pago digital como Google Pay, Apple Pay y el uso de wearables Android e iOS, permitiendo a nuestros clientes realizar pagos y gestionar sus finanzas desde sus smartphones de manera sencilla y eficiente. Con estas iniciativas, reforzamos nuestro compromiso de liderar la transformación digital en El Salvador, promoviendo un ecosistema financiero inclusivo, ágil y adaptado a las necesidades del cliente moderno.



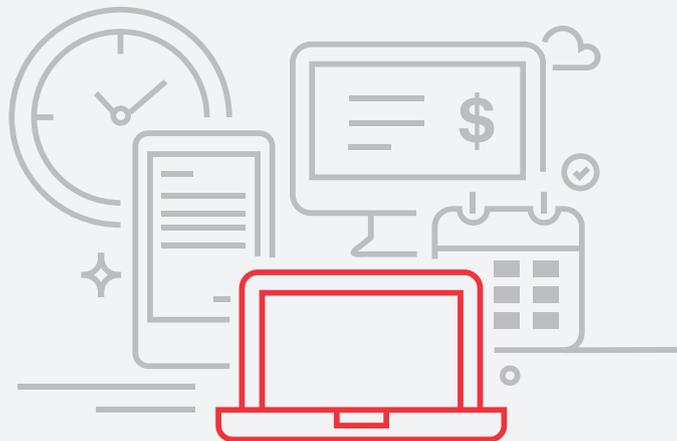
Descarga la Billetera de Google
**y agrega tus tarjetas para
pagar con tu celular**

Descárgala aquí



Google Pay y Billetera de Google son marcas comerciales de Google LLC. Esta tarjeta es emitida por BAC.





En BAC, **hemos diseñado un ecosistema digital** para integrar todos los servicios bancarios en un solo espacio, ofreciendo a nuestros clientes una amplia gama de posibilidades, desde la gestión de cuentas hasta el pago de servicios. Este enfoque integral busca simplificar la vida financiera de los usuarios, promoviendo una mayor inclusión financiera y permitiendo que más personas accedan a servicios bancarios, sin importar su ubicación geográfica o nivel de ingresos.

Nuestra apuesta por la digitalización ha sido clave para abordar los desafíos de inclusión financiera en El Salvador. A través de nuestra plataforma digital, hemos facilitado el acceso a servicios bancarios para miles de salvadoreños, incluidos aquellos que anteriormente no contaban con una cuenta bancaria.

Este esfuerzo ha sido complementado con una fuerte inversión en educación financiera digital, con el objetivo de empoderar a los usuarios, ayudándolos a tomar decisiones financieras informadas, mejorar su capacidad de ahorro y consumo, y aprovechar al máximo las soluciones tecnológicas que ponemos a su disposición.

En resumen, nuestra transformación digital no solo ha fortalecido nuestra presencia digital, sino que también ha redefinido la experiencia bancaria al ofrecer servicios más **seguros, accesibles y personalizados**. Las innovaciones y funcionalidades implementadas en nuestra plataforma digital son una muestra de nuestro compromiso con mejorar la inclusión financiera y construir una relación más estrecha y eficiente con nuestros clientes.

Con una estrategia digital sólida, basada en tecnología de vanguardia, nos posicionamos como líderes en la banca digital en El Salvador. Nuestro compromiso con la innovación y la transformación de la experiencia bancaria reafirma nuestra misión de ser un referente en el sector, ofreciendo soluciones que impacten positivamente la vida de nuestros usuarios.





Soluciones en **Banca Empresas**

En línea con nuestro objetivo de ser el banco líder en soluciones simples, digitales y de triple valor positivo, asumimos el compromiso de facilitar la transformación digital de nuestros clientes, permitiéndoles alcanzar sus metas mediante el aprovechamiento de las ventajas tecnológicas que ponemos a su disposición. Nuestro compromiso es ser un socio estratégico para nuestros clientes empresariales, apoyándolos en cada paso de su transformación digital y asegurando que puedan alcanzar sus objetivos de manera efectiva y sostenible.

Productos como la Banca en Línea facilitan la administración empresarial, haciéndola más eficiente en sus pagos de nómina y proveedores, así como en la realización de transferencias locales e internacionales. A través de nuestras soluciones digitales, ayudamos a las empresas a optimizar sus operaciones, mejorar su eficiencia y expandir su alcance en el mercado. La implementación de tecnologías avanzadas permite a las empresas adaptarse rápidamente a los cambios del mercado y aprovechar nuevas oportunidades de crecimiento.

La tendencia hacia la digitalización sigue acelerándose y nos hemos consolidado como **líderes en innovación** dentro del sector.



Este año se realizó la iniciativa regional Momentum, la cual reunió en Nueva York a más de 120 líderes de las principales compañías centroamericanas, un espacio para conectar y potenciar la relación con las empresas, compartiendo soluciones innovadoras con la incorporación de IA en procesos de negocio, financieros y de tesorería. Creemos que la transformación digital, la eficiencia operativa y la optimización de procesos pueden impulsar la competitividad de las empresas comprometidas con nuestra región, fortaleciendo así el desarrollo económico y social.

Destacamos en la innovación empresarial

Incorporamos la tecnología API, la última tendencia tecnológica inspirada en la banca abierta, permitiendo a las empresas conectarse con el mundo, eliminando procesos manuales y reduciendo costos operativos mediante una conexión directa con el banco a través de Tesorería Corporativa Digital (TCD).



Con esta tecnología nuestros clientes tienen la capacidad de conocer los estados de cuenta de tesorería, realizar pagos inmediatos a proveedores o planillas y recibir actualizaciones inmediatas, teniendo así datos fiables para tomar decisiones estratégicas en el momento oportuno. Controlar la liquidez accediendo en tiempo real a movimientos financieros y contables desde los sistemas de la empresa (ERP) es esencial para una gestión eficiente y ágil. Las APIs permiten la automatización de la tesorería, operando 24/7 desde cualquier lugar y con estándares mundiales de seguridad.



Premio Plata

Categoría: Ciberseguridad

FA. FINTECH
AMERICAS

Obtuvimos el **Premio Plata** en la categoría ciberseguridad de los **Fintech Americas** por nuestra innovadora solución “Orion: comunidad empresarial de ciberseguridad,” protegiendo el futuro de las empresas y brindando un mayor nivel en nuestra plataforma de Tesorería Corporativa Digital (TCD).

Introducimos exitosamente nuestro producto innovador **Cash Center**, que ofrece un valor diferencial, destacándose por su capacidad de resolver problemas actuales de nuestros clientes. Con Cash Center, ofrecemos un centro de soluciones automatizadas de efectivo, siendo los únicos en el mercado con esta innovadora plataforma.

Crecimiento de pagos electrónicos



Durante este año, hemos observado un incremento en pagos electrónicos, con un crecimiento en montos pagados del 5% anual, con más de \$29.7 billones de dólares pagados durante 2024 a través de nuestra Banca en Línea.

Esta digitalización segura permite a nuestros clientes empresariales llevar bienestar a sus colaboradores y proveedores. En 2024, el 78% de los colaboradores que recibieron su pago de planilla a través de BAC eran usuarios de la Banca en Línea; de estos, el 56% realiza transacciones monetarias de pago.

En 2024:

78 %

de los colaboradores que recibieron su pago de planilla a través de BAC eran usuarios de la Banca en Línea.

De estos el

67 %

realiza transacciones monetarias de pago.

Con la implementación de estas nuevas soluciones materializamos aún más el tercer objetivo de nuestra estrategia BAC Neto Positivo, aportamos valor a nuestros clientes empresariales y dinamizamos el crecimiento económico de nuestro país.





#HOYTOCA APOYAR AL SECTOR GASTRONÓMICO



MIENTRAS ACOMPAÑAMOS A LOS DUEÑOS DE RESTAURANTES
CON CRÉDITOS Y HERRAMIENTAS FINANCIERAS, TÚ RECIBES
LOS MÁS DELICIOSOS DESCUENTOS CON TUS TARJETAS BAC.

SÚMATE EN: HoyTocaBAC.com

Revolucionamos la gastronomía salvadoreña con **HOY TOCA**

Conscientes del importante papel que juega la gastronomía en nuestra cultura y economía, lanzamos HOY TOCA, una iniciativa diseñada para impulsar y fortalecer a los emprendedores de restaurantes. A través de ella apoyamos de manera integral a este sector, ofreciendo una amplia gama de soluciones de triple valor positivo y beneficios que van más allá de los servicios bancarios tradicionales, como optimización sus operaciones, mejorar la experiencia de sus clientes y acceder a nuevas oportunidades de crecimiento.

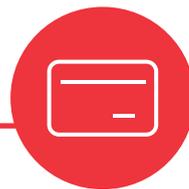
La industria gastronómica es un motor de crecimiento económico y un generador de empleo en nuestro país: de acuerdo con un artículo de Investopedia, el 60% de los nuevos restaurantes cierran en su primer año y el 80% durante los primeros cinco años. Esta estadística es un reflejo de los desafíos que enfrentan los emprendedores del sector gastronómico.

Quisimos cambiar esta realidad, potenciando el desarrollo de los emprendedores a través de una amplia gama de herramientas y productos financieros innovadores, tales como:



Terminales de pago

MiPOS, POS BAC, HIT y Compra Click
para agilizar las transacciones y mejorar la experiencia del cliente.



Opciones de crédito empresarial

Créditos, tarjetas de crédito y cuentas de ahorro diseñadas para las necesidades específicas de los restaurantes.



Asesoría especializada

Un equipo de expertos de BAC brindó acompañamiento personalizado a los emprendedores para optimizar sus finanzas y hacer crecer sus negocios.

Además de apoyar a los restaurantes, HOY TOCA también ofreció beneficios exclusivos tales como descuentos y experiencias gastronómicas únicas a los tarjetahabientes de BAC, con el fin de dar visibilidad e incentivar el consumo en restaurantes locales para impulsar un crecimiento sostenible de la industria.



El impacto de la iniciativa HOY TOCA fue reconocida por la Cámara Salvadoreña de Turismo (Casatur) por demostrar nuestro compromiso con el crecimiento de la industria gastronómica de El Salvador.

Este reconocimiento resalta nuestra dedicación en **apoyar a los emprendedores y fortalecer la economía local** a través de soluciones innovadoras y de triple valor.





DIMENSIÓN AMBIENTAL

4 Ser un banco Carbono, Residuos y Agua Positivos



Proyectos de disminución de *huella* ambiental

Para convertirnos en el primer banco Neto Positivo, estamos trabajando en diferentes proyectos que nos ayuden no solo a disminuir el impacto que generamos en el medio ambiente, sino que también a devolver al planeta los recursos que tomamos para operar. Desde 2022 medimos el consumo de recursos como agua, electricidad y suministros de oficina en todos nuestros edificios y sucursales, lo que nos aporta la visibilidad de nuestra huella ambiental y facilita la toma de decisiones para generar impactos relevantes.



Para este 2024 nos enfocamos en dos proyectos:

- Instalación de paneles solares en edificio BAC Los Próceres, este es un hito importante en nuestro compromiso con la sostenibilidad. Este proyecto busca reducir el consumo de energía de fuentes no renovables, disminuyendo nuestra huella de carbono y contribuyendo activamente a la mitigación del cambio climático.
- Instalación de aires acondicionados ahorradores en agencias a nivel nacional. Con el proyecto impactamos la reducción del uso de energía eléctrica que consumen los equipos como el cambio de refrigerantes que se utilizan para el funcionamiento de los mismos, los cuales son más amigable con el ambiente.



Estos proyectos refuerzan nuestro compromiso con la ejecución de prácticas sostenibles alineándonos con nuestro objetivo de “Ser un banco Carbono, Residuos y Agua Positivos”.





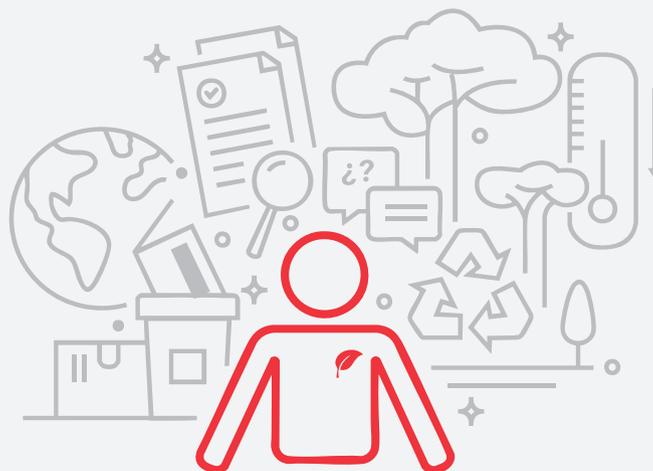
DIMENSIÓN AMBIENTAL

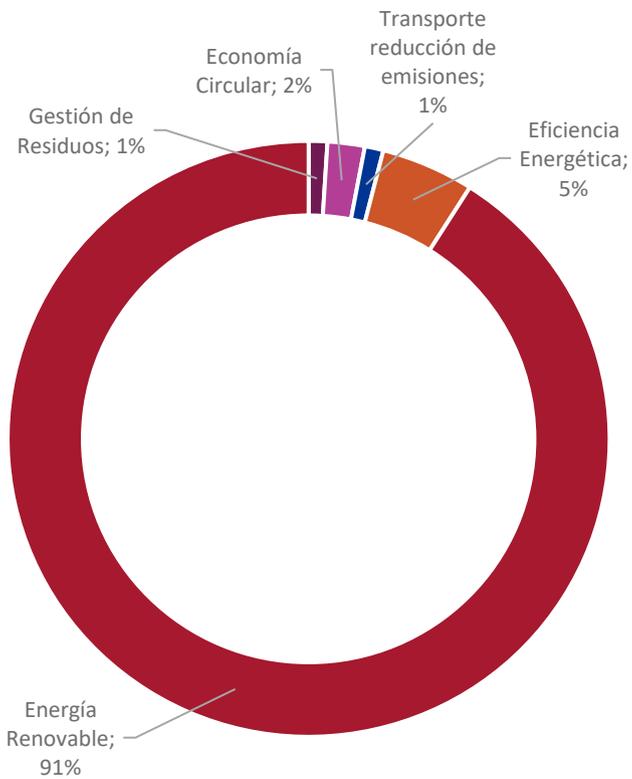
5 Transformar nuestra cartera en Neto Positivo



Crédito Verde Positivo

En el 2024 **movilizamos \$43MM con nuestro Crédito Verde Positivo**, que tuvo una importante colocación en proyectos de generación de energía limpia, así como nuevos proyectos en eficiencia energética, economía circular y transporte sostenible.





117
empresarios
capacitados

Llevamos a cabo tres capacitaciones enfocadas en identificar oportunidades de ahorro con prácticas de eficiencia energética. Estas capacitaciones las impartimos en las zonas de oriente, occidente y central del país. En los encuentros desarrollamos dinámicas que permitieron interacción entre los participantes, quienes compartieron experiencias en diferentes industrias.

Vale resaltar que durante el año tuvimos acercamiento con clientes PYME, con el objetivo de ayudarles en la reconversión de sus procesos industriales e incentivarles a invertir en procesos de producción más limpia y eficiente.

Crédito
Verde
Positivo



Damos luz verde

A tus proyectos amigables con el medio ambiente



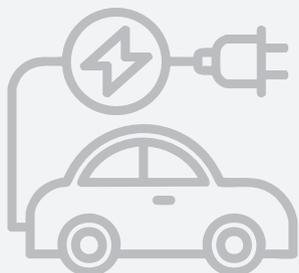


DIMENSIÓN AMBIENTAL

6 Ser el banco que impulsa una Centroamérica circular y promueva la movilidad sostenible



Auto Híbrido BAC



En enero de 2024, lanzamos Auto Híbrido BAC, que ha demostrado un desempeño excepcional desde su incorporación al portafolio de destinos Auto BAC. Este éxito inicial refleja la creciente demanda de vehículos más sostenibles y eficientes entre nuestros clientes. Adquirir un vehículo híbrido a través de nuestro financiamiento permite a los clientes disfrutar de condiciones preferenciales, con primas desde el 5% y tasas competitivas.



Créditos colocados desde su lanzamiento:

+75

Monto desembolsado:

+\$2MM

Financiamos *tu* carro híbrido



desde **5%**
de prima

Auto **Híbrido**  **BAC**



Con Auto Híbrido BAC fomentamos la **transición hacia una movilidad sostenible, con tecnologías limpias** que reducen considerablemente el impacto en el medio ambiente. Además, permite la transición de nuestros clientes hacia el futuro del transporte, con significativos ahorros a largo plazo.

Este producto de triple valor está alineado con nuestra estrategia BAC Neto Positivo y nuestro compromiso de cuidar nuestros recursos naturales, contribuyendo a la reducción de la huella de carbono. Continuaremos reimaginando la banca y trabajando para financiar un futuro más sostenible, con beneficios relevantes para nuestros clientes.



Movilidad Sostenible



Comprometidos con nuestro objetivo de promover la movilidad sostenible, un grupo de personas BAC vivieron una experiencia de micromovilidad en alianza con AKILES, un emprendimiento que impulsa el uso de **bicicletas y scooter eléctricas**. Durante la actividad nuestros colaboradores conocieron alternativas más eficientes y de bajo consumo para transportarse.



Nuestras personas BAC recorrieron las calles abordo de scooter eléctricas y aprendieron sobre costos, seguridad y eficiencia energética con un medio de transporte de bajo consumo.







DIMENSIÓN SOCIAL EXTERNA

7 Masificar la inclusión y educación financiera y digital



Finanzas Positivas

En BAC, tenemos como objetivo **“Masificar la inclusión y educación financiera y digital”** de todas las personas. Por eso, en 2024 llevamos a cabo capacitaciones presenciales en empresas de nuestros clientes planilleros, donde les enseñamos a hacer buen uso de nuestros productos y prácticas sanas del manejo del dinero, como la elaboración de su presupuesto. Estas capacitaciones ayudan a nuestros clientes a convertirse en forjadores de su propio bienestar económico.

Participantes	Capitaciones
+38k	+230

Además de las capacitaciones presenciales, ofrecemos a todos nuestros clientes y al público en general la oportunidad de capacitarse a través de nuestra plataforma en línea, finanzaspositivas.com. En este sitio web los usuarios pueden encontrar una variedad de recursos didácticos diseñados para empoderarlos con el conocimiento necesario para tomar decisiones financieras informadas.

Nuestro **compromiso con la inclusión financiera** ha permitido a comunidades vulnerables acceder a servicios bancarios esenciales, mejorando su calidad de vida y fomentando el desarrollo económico local. A través de nuestras iniciativas de educación financiera, hemos empoderado a miles de personas, contribuyendo así a la reducción de la desigualdad y al fortalecimiento de la economía. Como banco líder en la región queremos que todos tengan las herramientas necesarias para gestionar sus finanzas de manera efectiva y alcanzar un futuro financiero más seguro y próspero.





Nuevas Agencias

Nueva agencia BAC La Libertad

La expansión de nuestras agencias a nivel nacional es un factor clave que aporta al desarrollo económico del país, la inclusión financiera y la generación de valor en las comunidades a las que servimos. En este contexto, la apertura de nuestra agencia BAC La Libertad, ubicada en el Centro Comercial El Encuentro La Libertad, representa una oportunidad significativa para fortalecer la economía local. También, para BAC es una gran oportunidad tener presencia en una zona estratégica, por el creciente desarrollo turístico.

La proximidad de nuestra nueva agencia facilita el acceso a una amplia gama de servicios bancarios y permite realizar transacciones de forma rápida y segura, sin necesidad de desplazarse grandes distancias a otras ciudades. Esto no solo ahorra tiempo y recursos, sino que también mejora la calidad de vida de los locales que optan por nuestros servicios y productos.

Modernizamos nuestras agencias Chalatenango, Usulután y La Unión

Sabemos que no solo es importante facilitar el acceso a los servicios, sino que las expectativas de nuestros clientes demandan calidad y confortabilidad. Ahora, los clientes bancarios demandan modernidad y tecnología en nuestras instalaciones de atención. Es por ello que en 2024 realizamos cambios de ubicación para las agencias de Chalatenango, Usulután y La Unión, como una de las acciones más representativas del área de Canales, gestionadas para mejorar la eficiencia operativa y propiciar una mayor comodidad a nuestras personas BAC y clientes.

Dentro de las nuevas instalaciones se han adicionado mesas digitales, espacios que permiten la atención ágilmente, donde nuestros clientes pueden recibir asesoría para el uso de Banca en Línea y Banca Móvil.



Agencia **Chalatenango**



Agencia **Usulután**



Agencia **La Unión**

Con estos cambios de ubicación

beneficiamos a

+14k
clientes

que mensualmente visitan estas agencias y ahora tendrán un lugar más cómodo para realizar sus transacciones bancarias, mejorando de esta forma su experiencia con nosotros.





DIMENSIÓN SOCIAL EXTERNA

8 Hacer banca inclusiva y especialmente equitativa en género



mi empresa
Propemi 

En Mi Empresa Propemi BAC logramos un crecimiento significativo en nuestra cartera crediticia, alcanzando un **incremento del 13.1%**.

El total de cartera de Mi Empresa Propemi para 2024 fue de más de

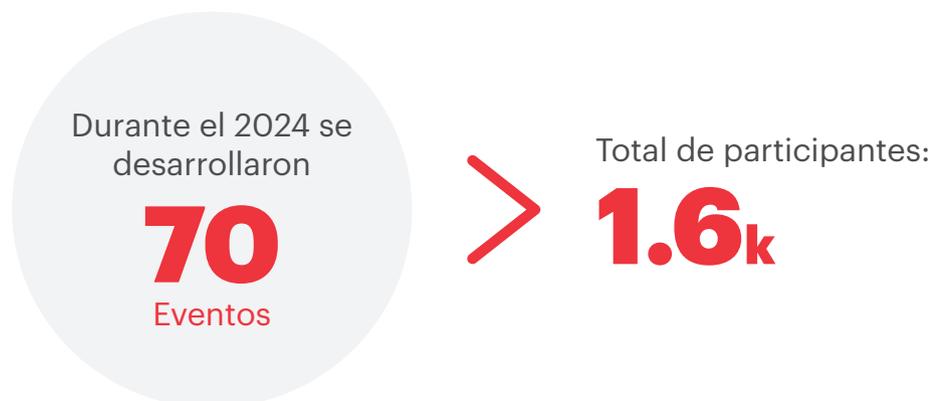
\$ 405MM

En el segmento de microempresas contamos con **+500 clientes**, que representan una cartera de créditos de \$4.6MM.



Valor Positivo para empresarios PYME

Comprometidos con el éxito de nuestros clientes PYME el Centro de Desarrollo Empresarial (CDE) desarrolla múltiples eventos para capacitar en temas clave a los emprendedores y, con ello, brindar conocimiento para el buen desempeño de sus negocios.



Para fortalecer la capacitación de nuestros empresarios tenemos alianzas con: ADEN Business School, FUNDEMÁS, Proinnova-FUSADES, Centro Nacional para la Producción Más Limpia, con quienes desarrollamos programas enfocados a sus necesidades.

| Negocios con enfoque de género

Mujer
puedes +

Mujer puedes+ es el crédito dirigido a mujeres líderes de empresas, con condiciones específicas para sus necesidades. A través de este producto hacemos realidad nuestro objetivo de hacer banca equitativa en género. A la fecha, la cartera crediticia de **mujeres empresarias PYME representa el 38.4% de nuestra cartera total** de Mi Empresa Propemi BAC.

Créditos colocados en 2024

313

Monto desembolsado:

\$ 11.2MM



Como complemento de nuestro crédito dirigido a mujeres, contamos con el programa **Mujer Acelera** que capacita constantemente a las empresarias para potenciar sus proyectos, ofreciendo Valor Positivo a su relación con BAC.

Monto desembolsado:

+ 600

Participantes en eventos de Mujer Acelera



Financiamiento Internacional para el Desarrollo *Sostenible*

El financiamiento internacional que hemos recibido hasta la fecha, por parte de destacadas instituciones internacionales, ha sido clave para el cumplimiento de nuestro propósito y compromiso con el desarrollo sostenible del país. Este financiamiento nos ha permitido:



Apoyar a las Pequeñas y Medianas Empresas

Hemos fortalecido nuestro enfoque de proveer recursos y soluciones financieras para impulsar el crecimiento y la resiliencia de las PYMEs, que son fundamentales para la economía local.



Empoderar a empresas lideradas por mujeres

Promoviendo la inclusión económica y la igualdad de género mediante el financiamiento y la creación de productos diferenciados.



Impulsar el financiamiento climático

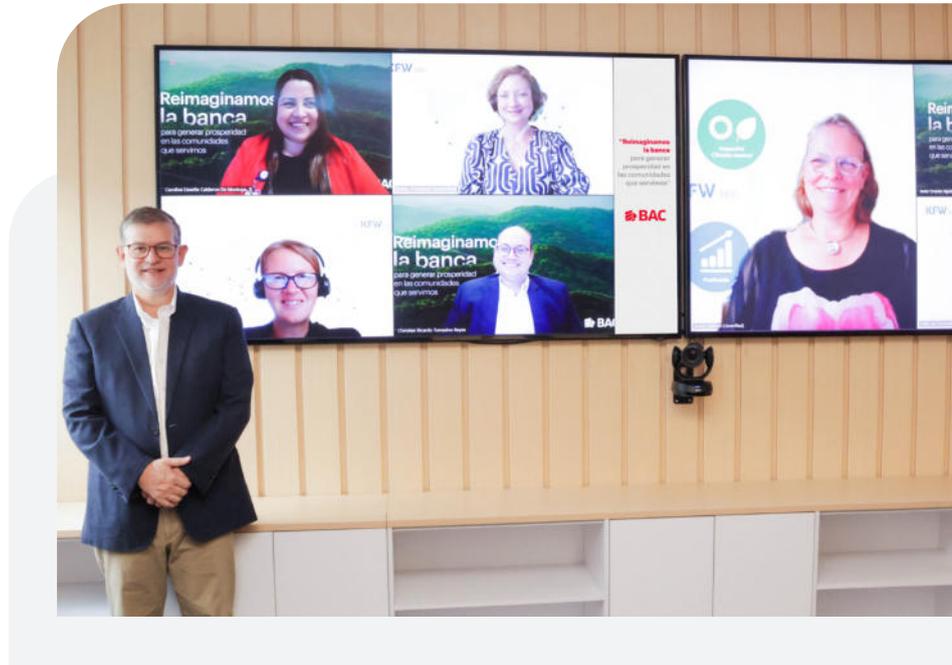
Canalizando recursos hacia proyectos que contribuyen a la mitigación y adaptación al cambio climático, motivando la transformación de los procesos de producción de nuestros clientes.

Hasta 2024 hemos recibido financiamiento por:

\$ 235MM

En 2024 recibimos financiamientos por parte del U.S. International Development Finance Corporation (**DFC**) por **\$60MM** y la Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft (DEG) por **\$35MM**.

Estos nuevos financiamientos se suman a los \$120MM otorgados por BID Invest y los \$20MM The Norwegian Investment Fund for Developing Countries (NORFUND), en años anteriores.



Como parte de nuestra estrategia de crecimiento y compromiso con el desarrollo sostenible hemos asegurado un financiamiento por \$150MM con la International Finance Corporations (IFC) el cual se formalizará en el 2025.

Adicionalmente, hemos firmado una alianza estratégica para recibir asistencia técnica que nos permitirá desarrollar dos soluciones financieras innovadoras, sostenibles e inclusivas.

Incentivos por colocación

BAC recibió nuevamente en 2024 un incentivo por cumplimiento del compromiso de crecimiento anual de la cartera de mujeres PYME, logrando un acumulado de \$270 k, dicho incentivo es otorgado por la Women Entrepreneurs Finance Initiative (We-Fi) en alianza con BID Invest, dentro del convenio realizado en 2020.

Estamos agradecidos por la confianza depositada en nuestro trabajo por estas instituciones financieras de desarrollo, lo que refuerza nuestro compromiso de generar impactos positivos en las comunidades que servimos.



Los mejores están aquí: 17 edición del Empresario del año

Por décima séptima ocasión reconocimos a nuestros empresarios destacados que, de la mano con BAC, han construido Pequeñas y Medianas empresas generadoras de triple valor positivo. En esta edición el premio de Empresario del Año fue otorgado a Karla Patricia Barberena de Ramírez, quien se dedica a la producción y comercialización de cosméticos, perfumería, tintes, productos de limpieza y otros, a través de sus empresas KPBM S.A. de C.V., KB Coleccion S.A. de C.V., SABESA y MB Logistic S.A. de C.V.





Karla Barberena es una empresaria con mucha calidad humana, visión empresarial y resiliencia ante las adversidades. Además, su trayectoria como cliente de BAC y el uso estratégico de nuestros productos digitales han sido notables.

Como valor social, a través de sus empresas Barberena **genera 210 empleos formales**. Además, apoya a mujeres jóvenes formándolas, proporcionándoles herramientas e incluso, en algunas ocasiones, aportando capital semilla para sus emprendimientos en el comercio de cosméticos o salones de belleza, a través de su programa Aprende para Emprender.

Por segunda ocasión en la historia del premio, una misma empresaria ganó el reconocimiento como Mujer Acelera y también el de Empresario del Año. Estos fueron todos los ganadores:

Empresario del Año y Mujer Acelera

Karla Patricia Barberena de Ramírez
CEO de KPBM, KB Collection Internacional, SABESA y MB Logistic

Empresario Digital

Raúl Dordelly y Luis Escobar
Fundadores de Smart Ticket El Salvador

Empresa BAC+

Jorge Alberto Garza Hernández
Propietario de Entre Nubes





DIMENSIÓN SOCIAL EXTERNA

9 Ser líderes en inversión social estratégica



En 2024 realizamos la primera edición de la iniciativa local Yo Me Uno Rocks, un innovador concepto de un concierto con propósito, en donde junto con la música nacional apoyamos el trabajo de diferentes fundaciones que forman parte de nuestro programa permanente Yo me uno.

En esta ocasión unimos a las bandas nacionales más icónicas de la década de los 90's para crear una experiencia inolvidable y ayudar a las fundaciones que están trabajando por un mejor país y mejorar la vida de las personas. Prueba de Sonido, Rafa García, Los Tachos, Frigüey, Broncco, y Sentido Único se unieron en un mismo escenario para celebrar la música y generar un impacto positivo, con un llamado a la acción para donar a las fundaciones participantes.

Esta vez, ayudar convirtió a los asistentes en verdaderos rockstars. Con cada entrada adquirida en yomeuno.com por \$29.99, de manera fácil, rápida y segura, no solo se obtenía el boleto para disfrutar del concierto, sino que también se apoyaba a una de las 14 fundaciones participantes. El 100% del valor de cada entrada fue destinado a la fundación que el asistente eligió respaldar al momento de su donación. Además, la fundación con mayor venta/donación de entradas recibió un premio adicional de \$20 k otorgado por BAC. En esta edición 2024, la Fundación **Venciendo Barreras** fue la gran ganadora.

Las fundaciones participantes fueron: AGAPE, Aldeas Infantiles SOS, Asociación Gaia El Salvador, Asociación Padre Vito Guarato, Banco de Alimentos El Salvador, Comité de Proyección Social, Conexión El Salvador, Fundación Ayúdame a Vivir, Fundación ICEF, Fundación Rafael Meza Ayau, Fundación Venciendo Barreras, FUSALMO, FUSATE y Tin Marín.







DIMENSIÓN SOCIAL INTERNA

10 **Desarrollar conexiones profundas con nuestros colaboradores**



Creamos un entorno satisfacción y *compromiso*

Durante 2024 alcanzamos
un eNPS de:

84.40

en nuestra encuesta de clima organizacional, un resultado que refleja el impacto positivo en la satisfacción y compromiso de nuestros colaboradores, obteniendo 9.15 puntos más que el año anterior.

Este puntaje es reflejo del ambiente laboral que se ha cultivado, basado en la confianza, comunicación abierta y reconocimiento al esfuerzo individual y colectivo. Esto nos impulsa a seguir mejorando, con el compromiso de crear un entorno de trabajo motivador y alineado a las expectativas y necesidades de nuestras personas BAC.

| Reconocimiento por antigüedad

El 15 de marzo del 2024 llevamos a cabo el evento **Trayectorias que Inspiran**, un emotivo reconocimiento a 145 colaboradores que han dejado huella significativa en nuestra empresa, celebrando su dedicación por 10, 15, 20, 25 y 30 años.



| Voluntariados que nos unen

El voluntariado es parte fundamental para tejer conexiones profundas con nuestro talento humano. En 2024 realizamos distintas jornadas en las cuales personas BAC pusieron su conocimiento, experiencia y buena disposición al servicio de colaboradores, clientes y la comunidad en general.



Actividades de las que nuestros colaboradores pudieron ser parte:

- Reforestación del Cerro Tecana, en Santa Ana junto con Fundación Naturaleza de El Salvador.
- Experiencia de micro movilidad en alianza con AKILES.
- Capacitaciones de educación financiera y otros temas.
- Ayuda a la comunidad por medio de revitalización de espacios junto con Aldeas Infantiles SOS.

+ 200

Colaboradores se involucraron este año.

Dentro del equipo BAC estamos comprometidos con nuestro propósito de impactar positivamente a las comunidades que servimos. Nuestra gente BAC siempre está dispuesta a donar su tiempo, creatividad y habilidades que generan una gran diferencia en nuestro entorno.

Conectamos con **nuestras personas BAC**

Nuestro objetivo de generar conexiones profundas con nuestros colaboradores se materializa también con distintas experiencias que llevamos a cabo a lo largo del año.



Villa navideña

Compartimos la magia de la navidad con nuestros colaboradores y sus hijos en la villa navideña bajo el concepto de Space Christmas. Durante la actividad **+900 personas disfrutaron** de actividades recreativas que promovieron la unión y la diversión en familia.

Los asistentes pudieron participar en la entrega de regalos, dinámicas, un show de magia y decoración de galletas, entre otras.







DIMENSIÓN SOCIAL INTERNA

11 Promover el desarrollo y bienestar integral de nuestros colaboradores



Acciones para el *desarrollo* de personas BAC

Continuamos fomentado el crecimiento profesional dentro de BAC, a través de oportunidades de desarrollo para nuestro personal. Estos resultados, refuerzan el compromiso de poner a nuestra gente al centro, impactando en su desarrollo profesional y personal, que les ofrece una perspectiva de vida positiva.





Tipo de puesto	Número de colaboradores
Posiciones de liderazgo	52
Administrador/ Especialistas	8
Asesores/ Ejecutivos	57
Analista/ Auxiliares	33
Operativos	58
Total de promociones	208

Bienestar financiero

Como parte de nuestro compromiso con el bienestar de nuestras personas BAC, año con año realizamos el ejercicio de incremento salarial.

Para el 2024 Beneficiamos a

+ 80%
de ellos

Ya que se realizaron **ajustes entre el 3% y 6%** tomando en cuenta indicadores de evaluaciones de desempeño, cumplimiento de metas, entre otros. Esto nos permitió cerrar brechas salariales y seguir siendo competitivos con el mercado.

Para poder contribuir al análisis de cierre de brechas salariales, la compañía participo en estudios de mercado salarial en donde participan grandes empresas del sector por medio de dos casas encuestadoras (Pwc y Korn Ferry) y así ofrecer a nuestro talento estructuras competitivas.



Formación de personal

| Plan de capacitación

Durante el 2024 ejecutamos el plan de capacitaciones para personas BAC, determinado por el Diagnóstico de Necesidades de Capacitación (DNC), con este se identifica las áreas en las que nuestro talento necesita mejorar sus conocimientos, habilidades o actitudes para desempeñar sus funciones de manera eficiente.

+17k

Horas de capacitación

+1.7k

Colaboradores capacitados en 2024

Para nuestras personas en BAC, el DNC aporta un desarrollo profesional continuo, alineado con los objetivos estratégicos de la organización, lo que no solo mejora su desempeño individual, sino que también contribuye al éxito colectivo de nuestra organización.



| Programa Master Class



Este año en BAC lanzamos con entusiasmo nuestro programa Master Class, en el que miembros de diversas áreas compartieron su conocimiento en temas variados como liderazgo, tecnología, finanzas, mercadeo y más. Al cierre de año +800 colaboradores habían participado y adquirido nuevas habilidades a través de estas sesiones.

Este programa se extenderá a 2025, ya que permite democratizar las habilidades adquiridas por nuestra gente BAC y poderlas aplicar en múltiples oportunidades de mejora de las distintas áreas que conforman la organización.

| LinkedIn Learning

Por medio del beneficio de licencias LinkedIn Learning ofrecimos nuevas competencias en áreas profesionales aplicables a BAC, con esto logramos:

| +2.2k

horas de capacitación
dentro de la plataforma.



Bienestar *integral*

| Alianzas de beneficios

En BAC nos esforzamos para ofrecer a nuestras personas oportunidades que contribuyan a su bienestar personal y profesional, por ello realizamos alianzas estratégicas con beneficios exclusivos en las áreas de actividad física, salud y desarrollo profesional. Con estas alianzas ofrecemos un entorno que fomenta el crecimiento, la felicidad y el equilibrio vida-trabajo.



Jornadas de salud

A lo largo del año 2024, llevamos a cabo diversas jornadas de salud dirigidas a los colaboradores, con el objetivo de promover su bienestar físico y emocional. Estas actividades incluyeron chequeos médicos generales, alimentación sana y cuidado personal en general.



Comunidades aliadas

Parte del bienestar integral es desarrollar espacios inclusivos para todos nuestros colaboradores, a través de las comunidades aliadas: **BAC Sin Barreras, Smart Gender Equality, BAC Changers, Generaciones BAC y BAC + Diverso.**

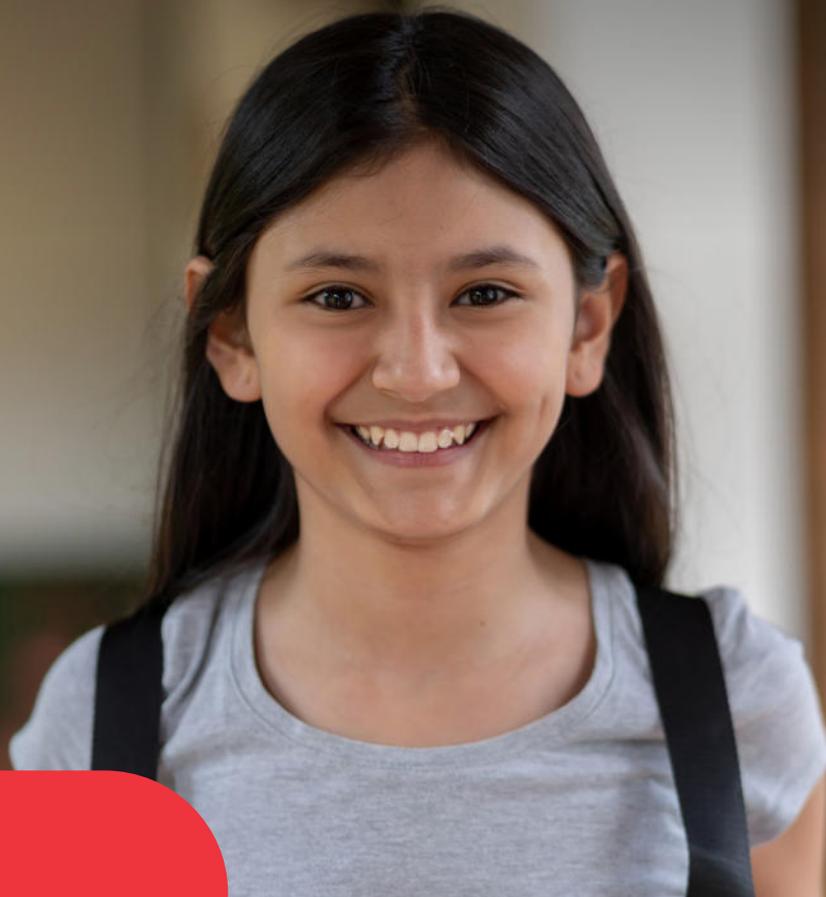
Las acciones y actividades que desarrollaron estos grupos se enfocaron en generar espacios de trabajo inclusivos para todos, fomentando el trabajo de grupos mixtos como forma de aprovechar la creatividad y colaboración entre áreas.





DIMENSIÓN SOCIAL INTERNA

12 Reducir al mínimo posible la pobreza en BAC



Programa *Posibilidades* BAC

Programa Posibilidades BAC

En el 2024 desde nuestro Programa Posibilidades, que busca reducir al mínimo la pobreza multidimensional en las que se encuentran algunos colaboradores, impactamos positivamente en un total de 334 personas (cifra que incluye a colaboradores y sus familiares).

Esto fue posible gracias al apoyo de diversas áreas dentro de BAC y alianzas estratégicas con instituciones públicas y privadas.

106

Necesidades
desactivadas

67

Beneficiarios con 1
o más necesidades
atendidas



Becas para hijos de personas BAC

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

Este programa se realiza desde el año 2010, por medio del cual se entrega el apoyo anualmente a los hijos de personas BAC, beneficiando a niños y jóvenes desde parvularia hasta Bachillerato, tanto de sectores público como privado.

El fondo de becas es administrado por la Fundación Empresarial para el Desarrollo Educativo (FEPADE) y forma parte de los beneficios que brinda el banco a sus colaboradores que tienen más de un año de estar laborando en la empresa.



A lo largo de los años se ha beneficiado a más de +1.7 k niños y jóvenes. En el año 2024 formaron parte del programa un total de 233 becarios desde pre kínder hasta Bachillerato. Este programa representa un compromiso y los beneficiados deben demostrar su perseverancia para alcanzar sus metas y así lograr mantener la ayuda económica brindada.





Premios Corporativos

2024

Premios Regionales y El Salvador



- PLATA de Costa Rica en la Categoría Ciberseguridad de los Premios País a los Innovadores Financieros en las Américas 2025 por el proyecto "Orion: comunidad empresarial de ciberseguridad".



- Global Finance's Best Bank in Central America



- Best Digital Bank Central America 2024
- Best SME Bank Central America 2024
- Best CSR Bank Central America 2024
- Best Banking CEO (Mr. Rodolfo Tabash) Central America 2024



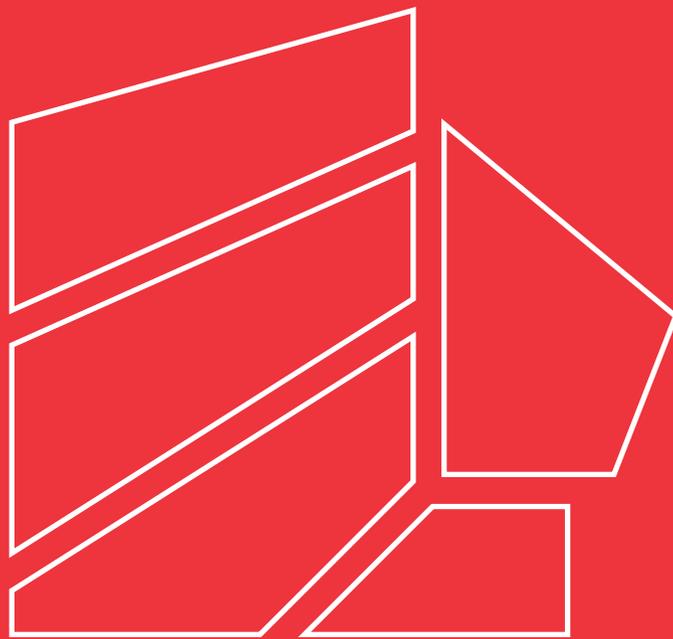
■ Empresa de Impacto 2024



■ Top Customer Experience 2024 / Marketing Plus



■ Fitch Ratings





 **BAC**