

Banco de América Central, S.A.

CIMATIC12

Características de Emisión

| Denominación de la Emisión | CIMATIC12 |
|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Monto de la Emisión | US\$200,000,000.00 |
| Múltiplos de Contratación: | US\$10,000.00 y múltiplos de US\$1,000.00 |
| Garantía de la emisión | Cartera de préstamos hipotecarios categoría A o se podrán emitir tramos sin garantía específica |
| Destino de los Recursos | Financiamiento de operaciones crediticias o alternativa de fondeo y calce de operaciones activas y pasivas. |
| Plazo | Desde 2 hasta 10 años |
| Precio | Valor Par |
| Pago Intereses | Mensual, trimestral, semestral |
| Amortización de Capital | Al vencimiento, mensual, trimestral, semestral, anual |

Calificación por Fitch Ratings

Perspectiva Estable

Información financiera a diciembre 2022



Calificación por Zumma Ratings

Perspectiva Estable

Información financiera a diciembre 2022



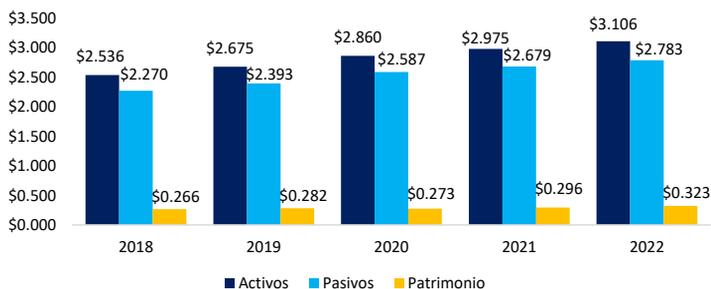
Datos Financieros

Los activos totales a diciembre de 2022 alcanzaron los \$3,106 millones de dólares, lo cual representó un incremento de +4.39% respecto al 2021. Los pasivos totales al cierre de 2022 incrementó a \$2,783 millones, una variación del +3.87%. El patrimonio de igual forma se fortaleció registrando un valor de \$323 millones, un incremento del +9.08% respecto al año anterior.

Situación Financiera

Periodo 2018 – 2022

Cifras expresadas en miles de millones de dólares



Fuente: Elaboración propia en base a Estados Financieros de Banco de América Central, S.A., 2018-2022.

Emisor

Banco de América Central, S.A. (BAC), fue fundado en El Salvador en 1994 y actualmente es uno de los bancos líderes en la colocación de tarjetas de créditos y cuenta con una participación relevante en préstamos corporativos.

Entre sus fortalezas Banco de América Central cuenta con el apoyo estratégico y financiero de BAC International Bank y Grupo Financiero Internacional AVAL, el mayor grupo financiero de Colombia. Este apoyo le brinda un soporte completo, beneficiándose de una sólida integración metodológica y tecnológica, así como mejores prácticas en cuanto a la gestión del negocio.

Banco de América Central destaca en el mercado salvadoreño debido a su posición competitiva, siendo el tercer banco más grande en términos de activos al cierre de 2022. También se posiciona como el tercer banco con mayor participación sobre el total de préstamos otorgados (14.88% del total), el tercero en cuanto a depósitos (15.19% del total) y el tercero en término de utilidades (13.66% del total).

A diciembre 2022 los ingresos de operación ascienden a los \$260.94 millones, sobrepasando en \$27.70 millones (+11.88%) al periodo 2021. Por otra parte, la utilidad neta al cierre del 2022 asciende a \$41.23 millones, sobrepasando en \$18.22 millones (+79.16%) respecto al 2021. Esto se debió a la reducción de los costos de operación, reservas de saneamiento y al aumento generalizado de los ingresos para el periodo en cuestión.

En cuanto a la calidad de su cartera de préstamos, al cierre del 2022 muestran un índice de 1.42% y una cobertura de reservas del 139.51%. En los indicadores de rendimiento, muestran un ROE y ROA de 12.72% y 1.33% respectivamente.

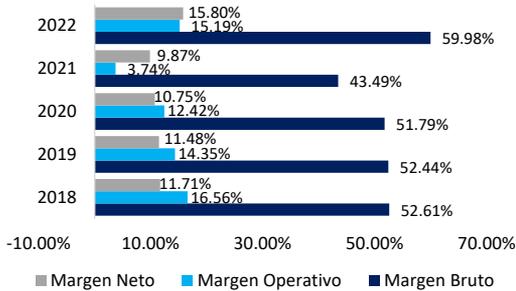
Ingresos de Operación
Periodo 2018 – 2022
Cifras expresadas en millones de dólares



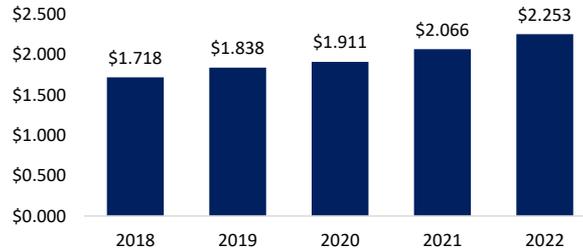
Utilidad Neta
Periodo 2018 – 2022
Cifras expresadas en millones de dólares



Márgenes de Rentabilidad
Periodo 2018 – 2022



Cartera de Préstamos Neta
Periodo 2018 – 2022
Cifras expresadas en miles millones de dólares



Sanidad de Cartera de Préstamos
2022



Indicadores Financieros
Periodo 2018 – 2022

| INDICADOR | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
|------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Coficiente Patrimonial | 14.07% | 13.80% | 13.24% | 13.10% | 12.99% |
| Margen Financiero | 7.65% | 7.71% | 6.94% | 6.44% | 6.75% |
| Cobertura de Reservas | 178.54% | 123.50% | 157.59% | 145.79% | 139.51% |
| Índice de Vencimiento | 95.00% | 1.22% | 1.60% | 1.58% | 1.42% |
| ROE | 9.34% | 9.36% | 8.96% | 7.75% | 12.72% |
| ROA | 0.98% | 0.99% | 0.86% | 0.77% | 1.33% |

Fuente: Elaboración propia en base a Estados Financieros auditados a diciembre 2022 de Banco de América Central, S.A. e indicadores financieros de la Superintendencia del Sistema Financiero. Informe de Calificación de Riesgos por Fitch Ratings a diciembre 2022 e Informe de Calificación de Riesgos por Zumma Ratings a diciembre 2022

NOTA DE RESPONSABILIDAD: La información que contiene este documento se ofrece con el único propósito de brindar información actualizada y en ningún momento se deberá considerar como una oferta para comprar y/o vender títulos valores u otros instrumentos financieros. Ninguna información en este documento se considerará como asesoría en materia de inversiones. La información y opiniones en este correo provienen de fuentes en las SGB confía; sin embargo no se responsabiliza por pérdidas que surjan del material presentado en este documento.

Para mayor información sobre el emisor consulte el siguiente link: http://sgbsal.com/stock_exchanges/227

Contacto: 2121-1800

Correo electrónico: info@sgbsal.com