BAC CREDOMATIC

# Informe anual **Integrado** 2022

Reimaginando la banca

# Tabla de contenidos



**Introducción** 4

Acerca de este informe 5
Mensaje del presidente 6
Junta Directiva 8
Estructura de Gestión 9
BAC en cifras 2022 10
Premios y reconocimientos 11
Adhesiones 12

**Centroamérica** 13

Una visión del entorno 14
Calificaciones de riesgo soberanas 16
Sistema bancario centroamericano 17
Participación de mercado 18

**Un banco Neto Positivo** 19

Objetivos estratégicos 21
Principios de Banca Responsable 24
Gobernanza de los asuntos ambientales y sociales 26
Nuestros grupos de interés 27
Nuestros principales impactos 31
Nuestros temas materiales 32
Alineación a los ODS 33
Declaración de Derechos Humanos 35

**Desempeño financiero** 36

Valor económico generado y distribuido 37
Activos 38
Pasivos 39
Resultados del período 40
Resumen información financiera 41

**Gobierno corporativo** 42

Estructura de gobernanza 43
Ética y transparencia 47
Política de anticorrupción 47
Situaciones críticas 48
Canales de denuncia 50
Principales cambios regulatorios en la región 51

**Gestión integral de riesgos** 53

Riesgo de crédito 55
Riesgo de liquidez 56
Riesgo de mercado 58
Riesgo operacional 59
Riesgo de blanqueo de capitales, financiamiento del terrorismo 60
Riesgo reputacional 61
Riesgo social y ambiental 62
Riesgo país 63
Riesgos emergentes 64
Riesgo climático 64
CIEF (Control Interno a Estados Financieros) 65

**Estrategia y gobernanza fiscal** 66

Estrategia de rigurosidad fiscal 67

**Valor económico** 68

**Comprometidos con el sector empresarial** 69

Cartera empresarial 70
Estrategia de medios de pago 71
Fortalecimiento de MiPymes 72
Gestión sostenible de nuestra cadena de suministro 73
Banca privada 74

**Comprometidos con las personas** 76

Cartera de personas 77
Autos e hipotecas 81
Seguros 81

**Banca digital** 82

Cuenta digital 83
Banca digital segura 84
Tarjeta virtual 84
Automatización de gestiones 85

**La experiencia y la voz del cliente** 86

Nuestros canales de servicio 87
Experiencia del cliente 88

**Excelencia operacional** 89

**Transparencia radical** 91

**Soluciones financieras de triple valor** 93

Índice

# Tabla de contenidos



Valor ambiental 95

**Gestión de nuestras huellas operativas 96**

**Economía circular y movilidad sostenible 98**

Tarjeta BIO 99
Ruta eléctrica BAC 99

**Transformación de cartera 100**

Alineamiento de cartera con criterios ambientales y sociales 101

**Estrategia climática 103**

Estrategia climática 104
Gestión de riesgos de cambio climático 104

**Emisiones de $CO_2$e financiadas 105**

Medición de emisiones financiadas 106

**Objetivos de descarbonización 107**

Valor social externo 109

**Educación e inclusión financiera digital para personas 110**

**Inversión social estratégica 112**

**Banca inclusiva género 114**

Valor social interno 116

**Gente BAC 117**

Propuesta de valor 121

**Diversidad e inclusión 124**

Equidad de género 127

**Reducción de pobreza en nuestra Gente BAC 128**

Posibilidades BAC 129

**Voluntariado 131**

**Logros destacados en nuestros países 133**

Guatemala 134
El Salvador 135
Honduras 137
Nicaragua 140
Costa Rica 141
Panamá 145

**Índice de contenidos 147**

GRI 148
Pacto Global 154
TCFD 155

**Anexos 156**

**Estados financieros consolidados 207**

Índice

CAPÍTULO 1

# Introducción

BAC CREDOMATIC

# Acerca de este informe[1]

**"Reimaginar la banca para generar prosperidad en las comunidades en las que servimos"**: es el propósito de BAC y ha guiado nuestro trabajo durante el 2022.

Somos el grupo financiero líder en Centroamérica y tenemos el compromiso de impulsar el desarrollo económico, ambiental y social de toda la región y convertirnos en un banco neto positivo.

Como parte de este compromiso con nuestros accionistas y demás grupos de interés, presentamos este informe, donde compartimos los principales logros del banco durante el 2022 en los 6 países que servimos: Guatemala, El Salvador, Honduras, Nicaragua, Costa Rica y Panamá.

Los resultados plasmados en este reporte son producto del esfuerzo de las más de 19.700 personas que trabajan en BAC, con pasión, integridad y excelencia para materializar nuestra visión. Los números nos confirman que nos mantenemos como líderes en activos, cartera, depósitos y rentabilidad.

El presente informe se enmarca a su vez, en los requerimientos de la Superintendencia de Bancos de Panamá según el Acuerdo No. 07-2014 del 12 de agosto del 2014, por el cual se establecen normas para la supervisión consolidada de los grupos bancarios, además de la Circular Nº SBP-DR-0200-2015 del 22 de diciembre del 2015.

Adicionalmente, este reporte ha sido elaborado conforme a los Estándares GRI (Global Reporting Initiative o Iniciativa de Informe Global por sus siglas en inglés). En el texto, se encuentran los contenidos relacionados con la gestión de los asuntos materiales en sostenibilidad que han sido compilados en la tabla de contenidos GRI al final de este documento.
En el informe se incluyen también los estados financieros consolidados de BAC Internacional Corporation (BIC), los cuales han sido preparados en cumplimiento con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF por sus siglas en inglés) emitidas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés). Los estados financieros consolidados fueron autorizados por la Junta Directiva de la compañía para su emisión el 24 de febrero de 2023.

BAC International Corporation, es una entidad incorporada como una compañía tenedora bancaria desde el 3 de junio de 1988, en las Islas Vírgenes Británicas. Pertenece en un 100% a BAC Credomatic Inc., subsidiaria principal y propiedad total de BAC Holding International Corp., (BHI) entidad constituida en Panamá y domiciliada en Colombia, que actúa como la "holding" de las acciones de BAC Credomatic Inc.

> *"Reimaginar la banca para generar prosperidad en las comunidades en las que servimos"*

BAC International Corporation provee a través de su subsidiaria BAC International Bank Inc., institución bancaria panameña, una amplia variedad de servicios financieros a individuos e instituciones. Ofrece productos y servicios a sus clientes a través de una estrategia centralizada liderada por un grupo unificado de instituciones financieras que funcionan como una sola entidad, con una estrategia homogénea, además de una sólida infraestructura y plataforma tecnológica, operada por equipos de gestión local en Guatemala, El Salvador, Honduras, Nicaragua, Costa Rica y Panamá.

Nos complace presentar este informe cuyo objetivo es rendir cuentas de manera integral y precisa a nuestros grupos de interés, e informar acerca de nuestros avances en materia económica, ambiental y social, ratificando nuestro compromiso con la transparencia, gestión ética y responsable de nuestro negocio, y con el desarrollo sostenible de las comunidades donde servimos.

Conscientes de que las empresas ya no existen sólo para crear valor económico, que implique únicamente maximizar las utilidades del negocio, y ante los retos ambientales y sociales que enfrentan nuestros países, todas las acciones que podamos impulsar se vuelven más relevantes que nunca.

Además, BAC respeta y cumple cada uno de los principios del Pacto Global[3]. Como empresa, apoyamos el respeto y la protección de los Derechos Humanos y garantizamos que no se vulnera alguno de éstos entre cualquiera de nuestros grupos de interés. De igual forma, estamos comprometidos en la lucha contra la corrupción en todas sus formas.

También aseguramos el compromiso con los estándares laborales que garantizan la no discriminación o cualquier forma de coacción laboral.

El 2022 representa el primer año de implementación de nuestra Estrategia Neto Positivo, la cual busca que con la misma excelencia con la que trabajamos en maximizar el valor económico, también maximicemos y compartamos valor ambiental y social con todas las comunidades que servimos. Por esta razón en este reporte se incluye información de nuestro desempeño no sólo económico sino también en las dimensiones ambiental y social (tanto a nivel externo como interno).

BAC International Corporation en adelante BAC Credomatic o BAC

1 Para cualquier consulta referente a este informe puede dirigirse al correo comunicacion@baccredomatic.com.

2 Global Reporting Initiative es una institución independiente, que creó el primer estándar mundial de lineamientos para la elaboración de memorias de sostenibilidad de aquellas compañías que desean evaluar su desempeño económico, ambiental y social.

3 El Pacto Global es una iniciativa voluntaria, en la cual las empresas se comprometen a alinear sus estrategias y operaciones con diez principios universalmente aceptados y derivados de declaraciones de Naciones Unidas en cuatro áreas temáticas: Derechos Humanos, Estándares laborales, Medio ambiente, Anti-corrupción.

# Mensaje del presidente

## Estimados accionistas, clientes y grupos de interés en general:

El año 2022 ha sido un año con excelentes resultados en las tres dimensiones de la estrategia de BAC: económica, ambiental y social. Al cierre del periodo fiscal 2022, los resultados financieros de nuestro banco son los mejores de la historia e incluyen un crecimiento importante en activos, cartera, depósitos e ingresos netos. A pesar de que la utilidad cerró en línea con el periodo fiscal anterior, esto se debe a dos elementos muy concretos: la ganancia extraordinaria en 2021 por la escisión de MFG (Multi Financial Group) y el efecto del tipo de cambio. Sin ambos efectos, la utilidad del 2022 experimentó un crecimiento del 20,2% versus el periodo 2021. Este crecimiento orgánico es el resultado del trabajo arduo de las personas que trabajan en BAC, y esto nos ha permitido mantener nuestra posición como el **banco líder en Centroamérica.**

Finalizamos el 2022 con un crecimiento significativo en clientes, alcanzando a más de 4.4 millones de personas, más de 260.000 MiPymes y decenas de miles de clientes corporativos en los 6 países de la región centroamericana.

El foco en ofrecer soluciones financieras simples, digitales y sostenibles, nos permitió mejorar la satisfacción de nuestros clientes, a una calificación de 43 en el NPS (Net Promoter Score) versus el promedio de la industria que es de 30 puntos para el 2022, lo que nos compromete aún más a exceder las expectativas de nuestros clientes y ofrecerles una experiencia superior.

Un hito importante del 2022 fue la definición de nuestro propósito corporativo: "Reimaginar la banca en las comunidades que servimos", definir los 3 valores que nos identifican como organización: integridad, excelencia y pasión y crear la estrategia corporativa para los próximos años con 12 objetivos muy concretos para llegar a **ser un banco Neto Positivo.**

En nuestro negocio de banca de empresas, el 2022 fue un año de excelentes resultados. Gracias a una alianza con BBVA y en conjunto con la alianza que ya teníamos con Bank of América, nos convertimos en el banco líder en procesamiento de mensajería SWIFT de la región.

Adicionalmente, tuvimos crecimientos importantes en todos los segmentos de la cartera de empresas, en medios de pago y saldos vista. Un elemento muy relevante del 2022 es la importancia que han tomado las APIs (interfases de programación de aplicaciones, por sus siglas en inglés) y que nos ha permitido aumentar la conectividad con nuestros clientes corporativos a través de soluciones financieras de tesorería digital. Esto nos permite ofrecer a las empresas cada día más agilidad, seguridad y transparencia.

En el segmento MiPymes, nos estamos consolidando como el banco líder en Centroamérica gracias a la implementación de programas especializados, acceso a plataformas digitales y la optimización y agilidad en los procesos de atención de las más de 260.000 micro, pequeñas y medianas empresas que servimos.

> *"El año 2022 ha sido un año con excelentes resultados en las tres dimensiones de la estrategia de BAC"*

Por su parte, nuestro negocio de banca de personas también evolucionó muy positivamente durante el 2022. Cerramos el año con más de 4.2 millones de clientes personales y más de 187.000 micro, pequeñas y medianas empresas que utilizan las plataformas de BAC para hacer sus negocios. Nuestras herramientas de comercio electrónico, tasa cero y medios de pago en general, crecieron doble dígito versus el periodo fiscal anterior. Adicionalmente, en alianza con la Fintech Namutek y su aplicación KASH logró superar el millón de descargas y más de 2 millones de transacciones durante el 2022. Todos estos resultados muestran nuestro liderazgo en ofrecer soluciones financieras multi-países y continuar siendo líderes tanto en el negocio de emisión como en el de adquirencia, gracias a alianzas estratégicas con las empresas de tarjetas líderes del mundo.

GRI 2.22

*En nuestro objetivo de transparencia radical, logramos lanzar nuestro "summary box" para tarjetas de crédito y trabajamos en mejoras en el proceso de trazabilidad de las solicitudes de servicio y la claridad de nuestros estados de cuenta.*

En el área de transformación digital, los resultados también fueron muy positivos y nos permitieron alcanzar a más de 2.35 millones de personas a través de canales digitales y lograr que más del 91% del total de transacciones monetarias fueran digitales. El 2022 fue un año de innovación digital significativo: digitalizamos las tarjetas de débito y crédito en nuestra aplicación, realizamos la apertura de cuenta 100% digital para que nuestros clientes puedan abrir una cuenta en aproximadamente 5 minutos, automatizamos los desembolsos de préstamos desde nuestra aplicación, incorporamos seguridad biométrica y con ella mayor seguridad para nuestros clientes y habilitamos la banca móvil para las MiPymes que servimos en la región.

En cuanto al control integral del riesgo, durante el 2022 favorecimos el crecimiento rentable, alcanzando un 11,5% de crecimiento de cartera (máximo incremento en los últimos 5 años) y controlamos el costo de riesgo anual que se encuentra en los mínimos históricos. Una iniciativa clave del periodo, fue la elaboración de una metodología alineada a las mejores prácticas del mercado que nos permite tener provisiones más acertadas en cada país y portafolio. Adicionalmente, desarrollamos nuevos modelos de "score" para nuestra cartera empresarial a través de segmentación por sector económico, iniciamos un proyecto de analítica avanzada para el desarrollo de un modelo de optimización de límites de crédito y otro para aumentar la oferta de crédito preaprobada con un impacto en 2022 de más de US$60 millones de dólares para MiPymes en la región.

En cuanto a eficiencia, nuestro Centro de Servicios Compartidos tuvo un impacto muy positivo en gastos operativos y un aumento de productividad gracias a la consolidación de más de 18 servicios a nivel regional que aprovechan la escala, la automatización (que incluyó la implementación de más de 1.400 robots) y el valor agregado por "analytics".

La creación de valor económico durante el 2022 fue complementada con la **creación de valor social y ambiental.** En la dimensión social apoyamos más de 260.000 MiPymes en la región y lanzamos el reconocimiento Pyme Positiva para reconocer 6 MiPymes centroamericanas, que sobresalen por su desempeño económico, ambiental y social. En cuanto a banca equitativa en género, lanzamos soluciones financieras dirigidas al segmento de mujeres en 4 países de la región: Mujeres BAC en Costa Rica y Honduras, Mujer Puedes + en El Salvador y Credi Mujer en Nicaragua. Estos programas nos permitieron colocar más de 2.000 créditos y otras soluciones financieras y no financieras a mujeres líderes de la región por un monto superior a los US$65 millones de dólares. Adicionalmente, logramos llegar con educación financiera y digital a más de 86.000 personas durante el 2022 y alcanzamos más de 371.000 visitas en nuestro sitio web de educación financiera Aprendiendo. En cuanto a inversión social, invertimos US$ 3.67 millones de dólares en proyectos ambientales y sociales en Centroamérica de los cuales un 89% son proyectos relacionados con nuestra estrategia "Neto Positivo". Adicionalmente logramos apoyar cientos de ONGs a través de nuestra plataforma Yo me uno en la que recibimos más de 286.000 visitas durante el 2022 y en la que se logró recaudar más de US$521 mil dólares para las ONGs.

En cuanto a la dimensión ambiental el 2022 fue un año de logros significativos. Completamos la medición de nuestras huellas de carbono (29.700 toneladas de $CO_2e$), consumo de agua (540.000 m3) y residuos sólidos (629 toneladas). En 2023 definiremos nuestras metas de reducción, compensación y sobrecompensación para lograr nuestro objetivo de convertirnos en un banco carbono, agua y residuos positivos para el 2025. Adicionalmente, completamos la primera medición de emisiones financiadas, es decir, la huella de carbono de nuestra cartera corporativa que representan 2.2 millones de toneladas de $CO_2e$. Nuestro objetivo hacia adelante es trabajar de la mano con nuestros clientes y acompañarlos en sus procesos de descarbonización.

Otro logro ambiental del 2022 fue la definición de la taxonomía ambiental y social de nuestra cartera y la identificación de los proyectos que tienen valor ambiental y social positivo que equivalen aproximadamente a un 6% de nuestra cartera de banca empresarial y un 2% de nuestra banca de personas. Adicionalmente, lanzamos la Ruta Eléctrica BAC que, a través de la instalación de 31 cargadores para vehículos eléctricos en nuestras sucursales, desde Guatemala hasta Panamá, nos posiciona como el banco líder en impulsar la movilidad sostenible de la región.

En la dimensión social interna logramos mejorar la satisfacción de nuestra Gente BAC con un eNPS ("Employee Net Promoter Score" por sus siglas en inglés) de 80, la calificación más alta de los últimos 5 años y que demuestra que la propuesta de valor para nuestro público interno que incluye: conexiones profundas, bienestar holístico, flexibilidad radical, desarrollo personal y propósito compartido; está teniendo un impacto muy positivo en nuestra Gente BAC. Implementamos también, nuestra Política Corporativa de Diversidad e Inclusión que establece las bases para la promoción de una cultura organizacional diversa, equitativa, incluyente y respetuosa, que valora las diferencias al interior de BAC. Para impulsar la diversidad e inclusión, formamos 5 comunidades aliadas, en género, edad, multiculturalidad, diversidad sexual y discapacidad con más de 1.400 personas participando en ellas. Completamos además durante el 2022, el diagnóstico de pobreza multidimensional que arrojó como resultado que 4,6% de nuestra Gente BAC se encuentra en condición de pobreza. Nuestra meta para el 2027 es apoyarles para que superen esta condición y para esto, en 2022 creamos programas de atención personalizada y financiamiento especialmente diseñado para nuestros colaboradores.

Todos estos logros en las 3 dimensiones fueron reconocidos por nuestros públicos de interés a través del ranking de reputación de Merco y en más de 16 reconocimientos internacionales que recibimos durante el 2022.

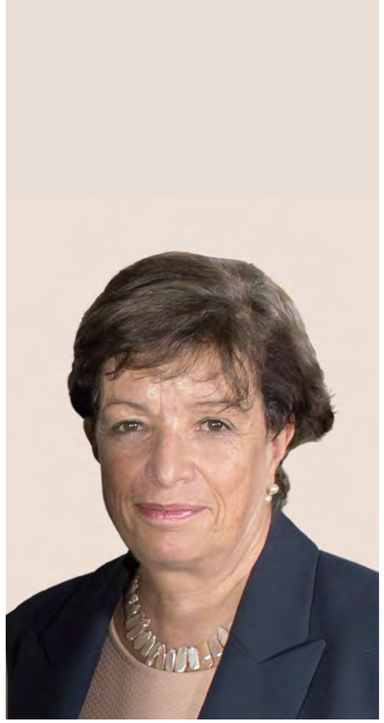
A menos de un año del lanzamiento de nuestra nueva estrategia, contamos con iniciativas y logros muy concretos en las 3 dimensiones. Hoy somos un **banco que se enfoca en la vida** (de las personas y el planeta) ofreciendo soluciones financieras simples, digitales y sostenibles. Esto lo hacemos cimentados en un alto nivel de eficiencia y en el control integral del riesgo, con el fin último de maximizar el valor económico, ambiental y social. En BAC, tenemos el norte muy claro y la motivación para trascender la definición tradicional de éxito empresarial. Queremos **reimaginar** el rol que los bancos pueden jugar en la generación de prosperidad y mejora de la calidad de vida de las personas centroamericanas y del medio ambiente.

**Rodolfo Tabash**
Presidente y CEO

## Rodolfo Tabash

**PRESIDENTE & CEO**

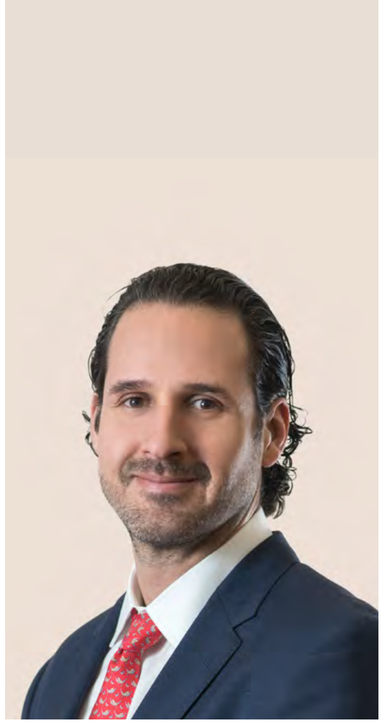
Máster en Administración de Empresas del Instituto Centroamericano de Administración de Empresas y Bachiller en Administración de Empresas de la Universidad de las Américas.



## Ana María Cuellar de Jaramillo

**DIRECTORA Y VICEPRESIDENTA**

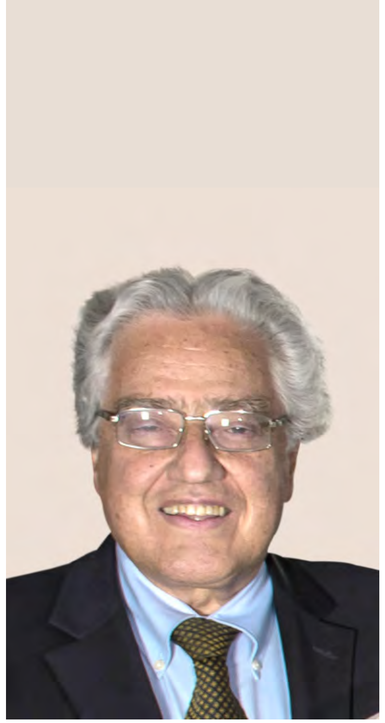
Contadora Pública de la Universidad Jorge Tadeo Lozano, es Consultora y Miembro activo de Juntas Directivas de Banco de Bogotá, Megalínea, Brío de Colombia S.A, Concentrados S.A y Crump América S.A.



## Daniel Pérez

**DIRECTOR Y SECRETARIO**

Máster en Derecho con énfasis en Derecho Corporativo y Financiero de Harvard Law School además de ser Máster en Derecho con énfasis en Derecho Financiero Comparativo y Resolución de Disputas Internacionales de Oxford University y Licenciado en Derecho, Universidad de Costa Rica.



## Álvaro Velásquez

**DIRECTOR**

Doctor en Ciencias Económicas de la Universidad de Antioquia, candidato MS de la Escuela de Economía de Londres.

## Carlos Arcesio Paz Bautista

**DIRECTOR**

Administrador de Negocios de la Universidad Eafit y especialización en Mercadeo del Icesi - Eafit

# Junta Directiva

**Rodolfo Tabash**
CEO

## Ejecución

**Ramón Chiari**
Panamá

**Federico Odio**
Costa Rica

**Juan Carlos Sansón**
Nicaragua

**Fernando González**
El Salvador

**Jacobo Atala**
Honduras

**Eric Campos**
Guatemala

## Competencias clave

**Jaime Compte**
Personas / Medios de pago

**Alfonso Salvo**
Corporativo / TI

**José Manuel Páez**
Digital

**Jessica Mora**
Experiencia

**Gisela Sánchez**
Estrategia & RC

**Rodolfo Trejos**
Finanzas estructuradas

## Finanzas & control

**Alejandro Guardia**
Finanzas

**Daniel Bañados**
Gobierno / Cumplimiento

**Adrián Elizondo**
Riesgo de crédito

**Daniel Pérez**
Legal

**Carlos Sevilla**
Operaciones

# Estructura de gestión

**Contamos con un equipo altamente calificado, con amplia experiencia y credibilidad en Centroamérica.**

Este equipo, con representación del 82% de ejecutivos originarios de la región, tiene en promedio 16 años de laborar para la Organización y la mayoría ha sido promovido a través del programa de Sucesión Gerencial.

# 2022 BAC en cifras

## Presencia regional

| | GUA | ESA | HON | NIC | CRC | PAN | TOTAL |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Sucursales | 98 | 38 | 64 | 40 | 43 | 29 | 311 |
| Autobancos | 14 | 1 | 17 | 2 | 6 | 3 | 43 |
| Sucursales Digitales | 0 | 1 | 6 | 0 | 0 | 0 | 7 |
| Cajas auxiliares | 58 | 40 | 80 | 69 | 49 | 13 | 309 |
| Rapibac* | 1.625 | 251 | 2.037 | 2.755 | 2.118 | 330 | 9.116 |

*Corresponsal no bancario que se puede encontrar en diferentes comercios, donde se pueden realizar trámites de manera rápida y sin costo adicional.

## Portafolio altamente diversificado geográficamente

US$ Miles de millones de dólares

### Por producto

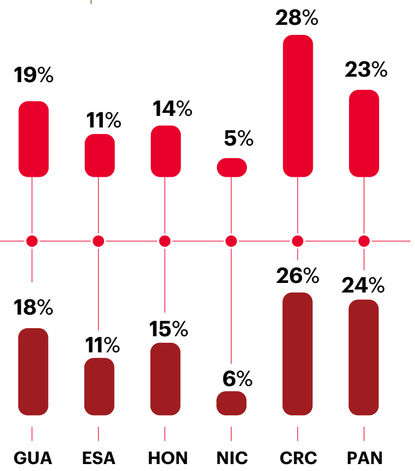
**Cartera**
$20.7

46% Corporativo
36% Consumo
18% Vivienda

**Depósitos**
$23.2

39% Corriente
37% Plazo
24% Ahorro

### Por país




Las cifras utilizadas para esta memoria sal consolidado de BAC International Corp. & Subs

## CANALES DE SERVICIO

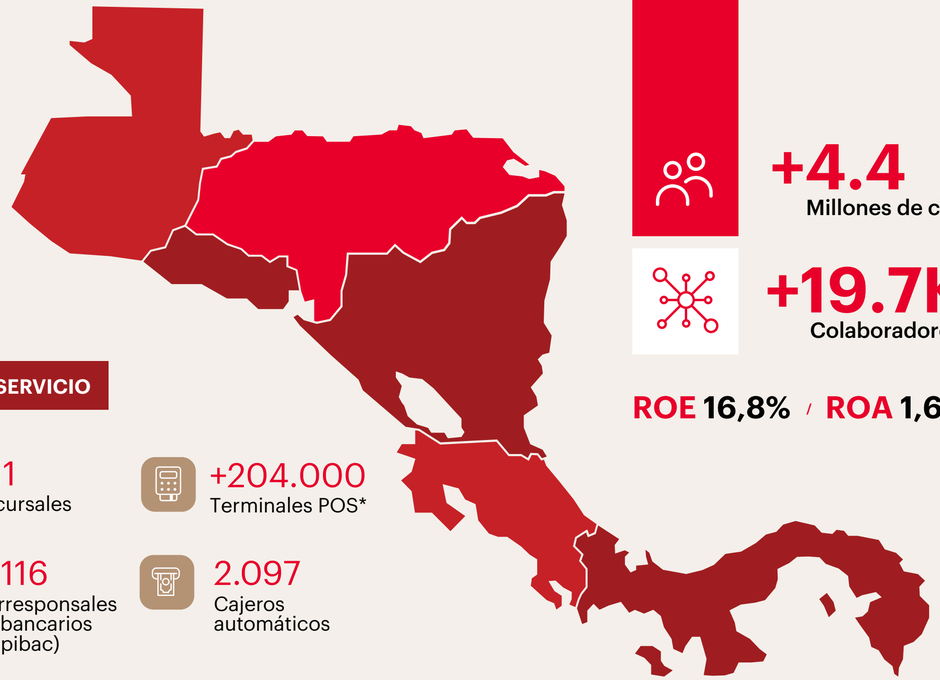
311 Sucursales

+204.000 Terminales POS*

9.116 Corresponsales no bancarios (Rapibac)

2.097 Cajeros automáticos

*Punto de Venta (por sus siglas en inglés)



**+4.4** Millones de clientes

**+19.7K** Colaboradores

**ROE 16,8% / ROA 1,6%**

## Posición de negocio

#1 En Activos | #1 En Cartera | #1 En Depósitos | #1 En Utilidad Antes de Impuestos

## Principales indicadores

| Activos | Cartera | Depósitos | Patromonio | Utilidad neta |
|---|---|---|---|---|
| $31 MM | $20.7 MM | $23.2 MM | $2.8 MM | 462.4 M |

## Transformación Digital

92% Clientes digitales que utilizan Banca Móvil

67% Interacciones entrantes por medios digitales

89% Transacciones monetarias se realizan por canales remotos

**2.4 millones de clientes digitales activos**

# Premios y reconocimientos

## Euromoney

**Best Bank**
Central América, and Caribbean

**Best Bank**
Costa Rica

**Best Bank**
Honduras

**Fuimos galardonados con los premios de Mejor Banco para Centroamérica y el Caribe, y también en Costa Rica y Honduras.** Esta prestigiosa publicación realiza un exhaustivo análisis que proveen las empresas nominadas que además se coteja con información pública.

## Latin Finance

**Bank of the Year**
Central América

**Bank of the Year**
Costa Rica

**Publicación que reconoce a las empresas que más destacan en Latinoamérica y el Caribe.** Por quinto año consecutivo, BAC toma lugar como Banco del año en Centroamérica y también en Costa Rica. El premio destacó la variedad de nuevas soluciones financieras que ofrecimos en el último año.

## World Finance

**Best Retail Bank**
Costa Rica

**Best Retail Bank**
Panamá

**World Finance enfocó sus premios 2022 en aquellas compañías que, posterior a la pandemia, han visto más allá de los resultados y están buscando alcanzar un propósito y un mayor bienestar de sus clientes.** Fuimos premiados en Banca de Personas como el Mejor Banco en Costa Rica y Panamá.

# Awards

## Global Finance

**Best Bank**
Central América

**Best Bank**
Costa Rica

**Global Finance nos reconoció con los premios de Mejor Banco en Centroamérica y Costa Rica.** En sus publicaciones destaca la solidez de nuestros resultados regionales y los esfuerzos locales en Costa Rica por apoyar el desarrollo de las Pequeñas y Medianas empresas y nuestro sólido market share.

## World Economic Magazine

**Best Corporate Bank**
Central América

**Best CSR Bank**
Central América

**Best Digital Bank**
Central América

**Best SME Bank**
Central América

**World Economic Magazine Inc. Awards reconoce a las compañías disruptivas del sector financiero mundial.** Esta revista, a través de sus equipos de análisis de data, realiza la recolección necesaria para nominar, seleccionar y elegir a los ganadores. Recibimos los premios para Centroamérica en categorías como Mejor Banco Corporativo, Responsabilidad Corporativa, Banco Digital y MiPymes.

## The European

**Innovative Digital Bank of the Year**
Central América & The Caribbean

**Bank of the Year**
Costa Rica

**Best Bank for Financial Inclusion**
Costa Rica

**Fuimos premiados en las categorías de Banco del Año y Mejor banco en inclusión financiera en Costa Rica y Banco del Año en Innovación digital para Centro América y Caribe.** The European premia a través de los suscriptores de la revista a nivel mundial y a través de sitios de análisis de datos públicos.

# Adhesiones

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

THE GLOBAL COMPACT

UNEP INICIATIVA FINANCIERA | PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE

FINANCIAL ALLIANCE FOR WOMEN

ONU MUJERES

WOMEN'S EMPOWERMENT PRINCIPLES
Established by UN Women and the UN Global Compact Office

UN Convened, Industry led Net-Zero Banking Alliance

PCAF Partnership for Carbon Accounting Financials

PARIS2015 UN CLIMATE CHANGE CONFERENCE COP21·CMP11

CAPÍTULO 2

# Centroamérica

BAC CREDOMATIC

# Una visión del entorno

**La región centroamericana se caracteriza por su importante apertura al comercio internacional,** compuesta por economías pequeñas que se dinamizan principalmente por el intercambio comercial (exportaciones e importaciones), así como por el ingreso de divisas por concepto de remesas, inversión extranjera directa y turismo.

## Producto Interno Bruto (PIB)[4]

Los organismos financieros como el Fondo Monetario Internacional (en adelante FMI) proyecta en sus estimaciones de octubre 2022 una reducción en el Producto Interno Bruto (en adelante PIB) mundial con tasas de 4,4% para 2022, de 3,2% para 2023 y 3,6% para 2024. Estos resultados y las previsiones están condicionados al nivel de incertidumbre que se prevé para 2023.

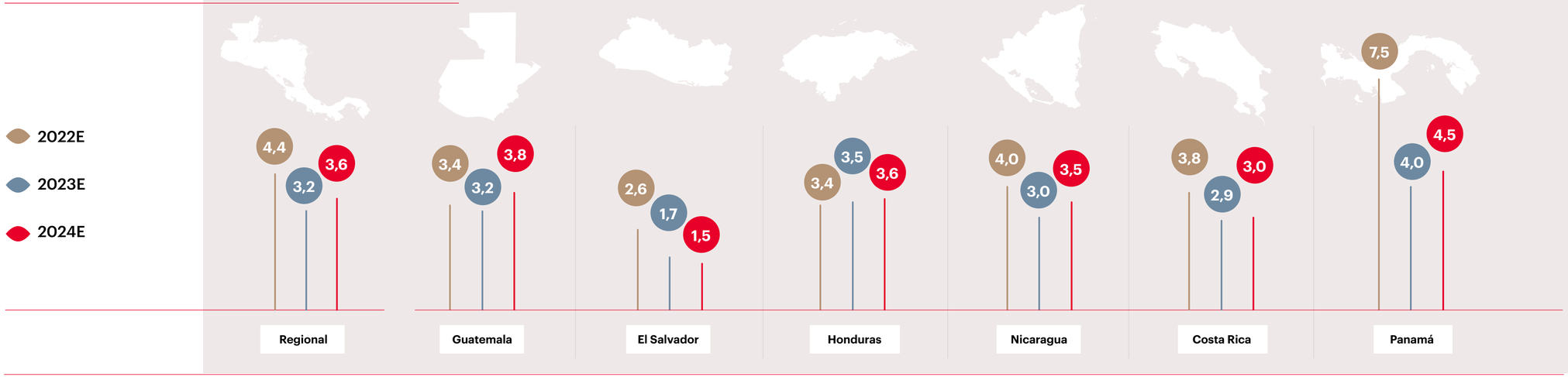
La economía regional atraviesa un endurecimiento de las condiciones financieras a nivel mundial, esto se debe en gran medida a las expectativas de inflación al alza percibidas por los Bancos Centrales, los cuales han incrementado las tasas de interés para mitigar estas presiones inflacionarias.

La región centroamericana está compuesta por economías pequeñas y abiertas al comercio exterior, basadas principalmente en agricultura, turismo, inversión extranjera e ingreso de divisas por concepto de remesas. Según los datos estimados por el FMI en su última actualización de octubre 2022, se estima para la región centroamericana (conformada por Guatemala, El Salvador, Honduras, Nicaragua, Costa Rica y Panamá) un crecimiento del PIB real de 3,2% para 2023 y de 3,6% para 2024.

**Crecimiento real**

**Producto Interno Bruto**

% Variación porcentual




4 Cifras 2022 Estimadas.

## Costa Rica

**El FMI estima que el crecimiento económico de Costa Rica sea de 3,8% en 2022, de 2,9% en 2023 y de 3,0% para 2024.** Mientras tanto, el Banco Central de Costa Rica revisó sus estimaciones al alza a un crecimiento de 4,3% en 2022 y de 2,7% en 2023, en respuesta, principalmente, al debilitamiento previsto en el crecimiento de los principales socios comerciales y a la menor proyección para la demanda interna, estos resultados, significan una revisión al alza de 0,9 p.p. en el primer año y a la baja de 0,5 p.p. en el segundo, con respecto a lo previsto en el informe de política monetaria de julio pasado. Por otro lado, en este bienio la inflación en Costa Rica se mantendría por encima del margen de tolerancia con respecto a la meta y retornaría a dicho rango en el 2024.

## El Salvador

**Para El Salvador, el FMI estima un crecimiento del PIB de 2,6% en 2022, de 1,7% en 2023 y de 1,5% para 2024.** El Banco Central de Reserva de El Salvador proyecta un crecimiento de 2,8% en 2022, ya que se espera que el comportamiento de la actividad económica continúe reflejando efectos favorables de las políticas públicas y medidas implementadas para la reducción de precios y el impulso a sectores productivos mediante la inversión, desarrollo del turismo, promoción internacional de bienes y servicios salvadoreños, así como el incremento en el flujo de actividades comerciales y servicios relacionados a las festividades de fin de año. Por su parte para 2023 se estima que la economía salvadoreña crecerá entre 2,0% y 3,0%, compensado por el dinamismo de la demanda interna que será impulsada por la inversión pública, mejores condiciones de seguridad que favorecen el consumo e inversión privada, así como el turismo, sumado a una tasa de inflación de 3,3% proyectada para 2023, lo que también contribuirá a sostener el gasto de los hogares.

## Guatemala

**En Guatemala, el FMI proyecta un crecimiento de 3,4% en 2022, de 3,2% en 2023 y 3,8% para 2024.** Por otra parte, el Banco Central de Guatemala estima un crecimiento económico para 2022 en un rango de 3,0% a 5,0%, con un valor central de 4,0%, el cual es apoyado en mayor medida al aumento en la demanda interna y en menor medida, de la demanda externa. En este contexto destacan el manejo prudente de la política monetaria y cambiaria, y la disciplina fiscal que han contribuido a mantener la estabilidad de los principales precios macroeconómicos. Adicionalmente, se espera que para 2023 el crecimiento se encuentre en torno al 3,5%.

## Honduras

**Para Honduras, el FMI estima un crecimiento de 3,4% para 2022, de 3,5% para 2023 y 3,6% para 2024** mientras que el Banco Central de Honduras estima un crecimiento del PIB para 2022 en el rango de 4,0% a 4,5%, mayor que la proyección de abril de 3,5% a 4,5%, y mantiene la proyección de 2023 en el rango de 3,5% a 4,5%. Atribuyen este crecimiento a una evolución de la demanda externa por encima de lo estimado, que está impulsando el dinamismo observado en las exportaciones de la maquila, banano, azúcar, aceite de palma y camarón cultivado; así como por un comportamiento favorable del consumo privado, resultado de mayores flujos de remesas familiares.

## Nicaragua

**El FMI proyecta un crecimiento económico para Nicaragua de 4,0% en 2022 de 3,0% en 2023 y de 3,5% para 2024.** El Banco Central de Nicaragua estima que la economía nicaragüense crecerá entre 3,5% y 4,5% en 2022 y respecto a la proyección de crecimiento económico para 2023, indicó además que se espera que este se ubique entre un mínimo de 3,0% y un máximo de 4,0%. Adicionalmente, esperan que la inflación en 2023 cierre en torno al 5,0% o 6,0%.

## Panamá

**Finalmente, en Panamá, el FMI estima un crecimiento económico de 7,5% en 2022, 4,0% en 2023 y de 4,5% para 2024.** Panamá creció 9,5% en el tercer trimestre y en el acumulado entre enero y septiembre, 11,5%. El Director Nacional de Estadística y Censo, Samuel Moreno, indicó que, dentro de las actividades con más movimiento, se encuentra el comercio que ha crecido sustancialmente y la construcción que reporta recuperación. De cara a 2023 Panamá sigue liderando el crecimiento económico en la región y las estimaciones del FMI, Banco Mundial y Cepal para el año 2023 están en torno al 4,2%. Entre las actividades que impulsan el dinamismo de crecimiento del país se encuentran: el complejo marítimo y logístico, Autoridad del Canal de Panamá, puertos, ferrocarril, aeropuertos y las obras de infraestructura como la ampliación vial y Línea 3 de Metro hacia Panamá Oeste.

# Nuestro entorno

# Calificaciones de riesgo soberanas

**Durante 2022, se registraron varios movimientos** en las calificaciones de deuda de largo plazo de los países de la región, tanto positivos como negativos.

Dichos ajustes, son producto de las medidas fiscales tomadas, la mejora del desempeño del sector real de las economías, que en algunos casos alcanzaron niveles prepandemia, la disciplina fiscal, el acceso a financiamiento frente a vencimientos de bonos, la política monetaria y cambiaria.

Por otro lado, las tensiones sociales y la afectación causada para las economías emergentes, producto de conflictos bélicos entre Rusia y Ucrania, han sido factores determinantes en las calificaciones de riesgo soberanas para Guatemala, El Salvador, Honduras, Nicaragua, Costa Rica y Panamá.

**Calificaciones de deuda soberana de largo plazo en moneda extranjera** — **Enero 2023**

| | GUA | ESA | HON | NIC | CRC | PAN |
|---|---|---|---|---|---|---|
| STANDARD & POOR'S | BB- | CCC+ | BB- | B | B | BBB |
| MOODY'S | Ba1 | Caa3 | B1 | B3 | B2 | Baa2 |
| FitchRatings | BB- | CC | NC | B- | B | BBB- |

**Perspectiva** — Positiva · Estable · Negativa · No Calificado

**Fuente:** Calificadoras de Riesgo Moody´s Investor Service, Standard & Poor´s y Fitch Ratings.

**Guatemala presentó modificaciones en sus calificaciones de riesgo soberano y perspectivas de riesgo país durante este 2022.** En el segundo trimestre del año, las tres agencias calificadoras de riesgo realizaron actualizaciones en las perspectivas de riesgo para la deuda de Guatemala; en el mes de abril, Standard & Poor's actualizó la perspectiva de "Estable" a "Positiva", manteniendo la calificación BB. También en el mes de abril Fitch Ratings, de igual manera, actualizó la perspectiva de riesgo a "Positiva", confirmando la calificación de BB-, mientras que Moody's en el mes de junio cambió dicha perspectiva a "Estable", con calificación Ba1.

**El Salvador presentó cambios en 2022 en sus calificaciones y perspectivas de deuda soberana.** En el tercer trimestre de 2022, la agencia Fitch Ratings, rebajó la calificación de deuda soberana para El Salvador, pasando de CCC a CC. Cabe destacar que Fitch no asigna perspectivas a los soberanos con calificaciones de CCC+ o menos. Previamente, en el mes de junio, Standard & Poor's rebajó la calificación de riesgo a CCC+ (de B-) con perspectiva "Negativa", mientras que, para el mes de mayo, la agencia Moody's, rebajó la calificación del país a Caa3, manteniendo la perspectiva "Negativa"; para el tercer trimestre 2021 esta agencia calificadora ya había realizado la primera rebaja de la calificación, de B3 a Caa.

**Honduras no presentó actualización en su calificación de deuda soberana pero sí en sus perspectivas de Riesgo País durante el 2022;** en el tercer trimestre del año, la Agencia Standard & Poors, confirmó la calificación soberana manteniéndola en BB, mientras que revisó a "Negativa· la perspectiva (desde "Estable") debido a la expectativa de deterioro de las condiciones fiscales que actualmente atraviesa dicho país.

**En el caso de Nicaragua, para el cuarto trimestre de 2022, en una revisión realizada en el mes de octubre, S&P subió la calificación de crédito desde ´B-´ hasta ´B´ con perspectiva "Estable".** En tanto, las otras calificadoras de riesgo (Moody´s y Standard & Poor´s) no realizaron revisiones para el país.

**Costa Rica mejoró sus perspectivas de riesgo durante 2022.** En el primer trimestre de 2022, la agencia Fitch Ratings realizó una revisión al alza a la perspectiva de la calificación de la Deuda Soberana para este país al pasar de "Negativa" a "Estable". Del mismo modo, confirmó la calificación de B+; para el resto de las agencias calificadoras de riesgo, al tercer trimestre de 2022.

**Finalmente, para Panamá, en la última revisión realizada por Fitch, en el mes de octubre, se reafirmó la calificación de ´BBB-´ con perspectiva "Estable".** De igual forma, la calificadora de riesgos Moody´s, en revisión efectuada en octubre, ha reafirmado la calificación de ´Baa2´; no obstante, ha cambiado la perspectiva de "Estable" a "Negativa".

# Sistema bancario centroamericano[5]

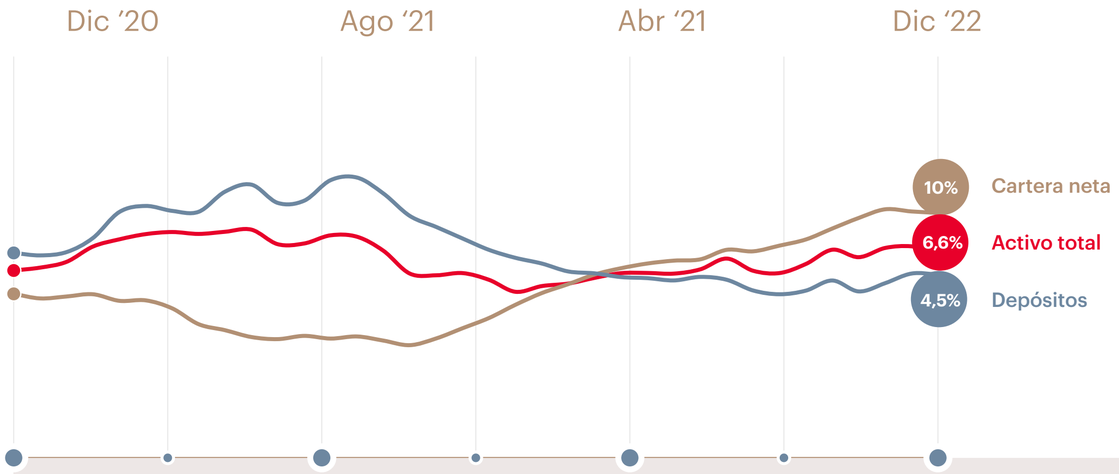
El sector financiero regional en 2022 denotó un año de mejora donde la estrategia del negocio le permitió crecer en activos, depósitos y cartera en relación con el 2021.

El sistema financiero centroamericano refleja en 2022 un mejor dinamismo respecto al año 2021. A diciembre 2022, el activo total creció en su tasa interanual un 6,6% respecto a diciembre de 2021, los depósitos mostraron un crecimiento de 4,5% para el mismo periodo, y la cartera registró un crecimiento de 10,0% a diciembre 2022.

Costa Rica destaca como el país con el mayor crecimiento en activos, con un crecimiento a diciembre 2022, de 8,0% interanual, seguido por Guatemala con 7,5%, Honduras con 7,0%, Nicaragua con 6,4%, El Salvador con 6,2% y Panamá con 5,5%.

Con respecto a la cartera neta (diciembre 2022) Honduras fue el país que mostró el desempeño más elevado, creciendo 14,9% interanual, seguido por Nicaragua con un 13,1%, Guatemala con 13,0%, Costa Rica con 10,8%, El Salvador con 10,4% y Panamá con 6,3%.

Por otra parte, en depósitos, con datos a diciembre 2022, sobresale el crecimiento interanual de 10,5% que presentó Nicaragua, seguido de Honduras con un 9,1%, Costa Rica 7,3%, Guatemala con 6,5%, El Salvador con 3,3%, y Panamá con 1,1%.




**Sistema Bancario de Centroamérica por país**

US$ Millones de dólares  % Variación interanual

| | Activos | | Cartera neta | | Depósitos | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | USD | % | USD | % | USD | % |
| GUA | 64.618 | 7,5% | 34.315 | 13,0% | 47.381 | 6,5% |
| ESA | 22.373 | 6,2% | 15.143 | 10,4% | 16.142 | 3,3% |
| HON | 34.006 | 7,0% | 18.653 | 14,9% | 21.453 | 9,1% |
| NIC | 7.651 | 6,4% | 3.907 | 13,1% | 5.523 | 10,5% |
| CRC | 53.529 | 8,0% | 30.919 | 10,8% | 38.632 | 7,3% |
| PAN | 123.927 | 5,5% | 58.586 | 6,3% | 86.292 | 1,1% |
| TOTAL | 306.104 | 6,6% | 161.523 | 10,0% | 215.423 | 4,5% |

5 Fuente: Superintendencia de cada país. Para Guatemala se consideran los Grupos Financieros y se le suman los bancos que no pertenecen a ningún Grupo Financiero. Panamá considera únicamente los bancos de licencia general, los depósitos totales y la cartera bruta local.

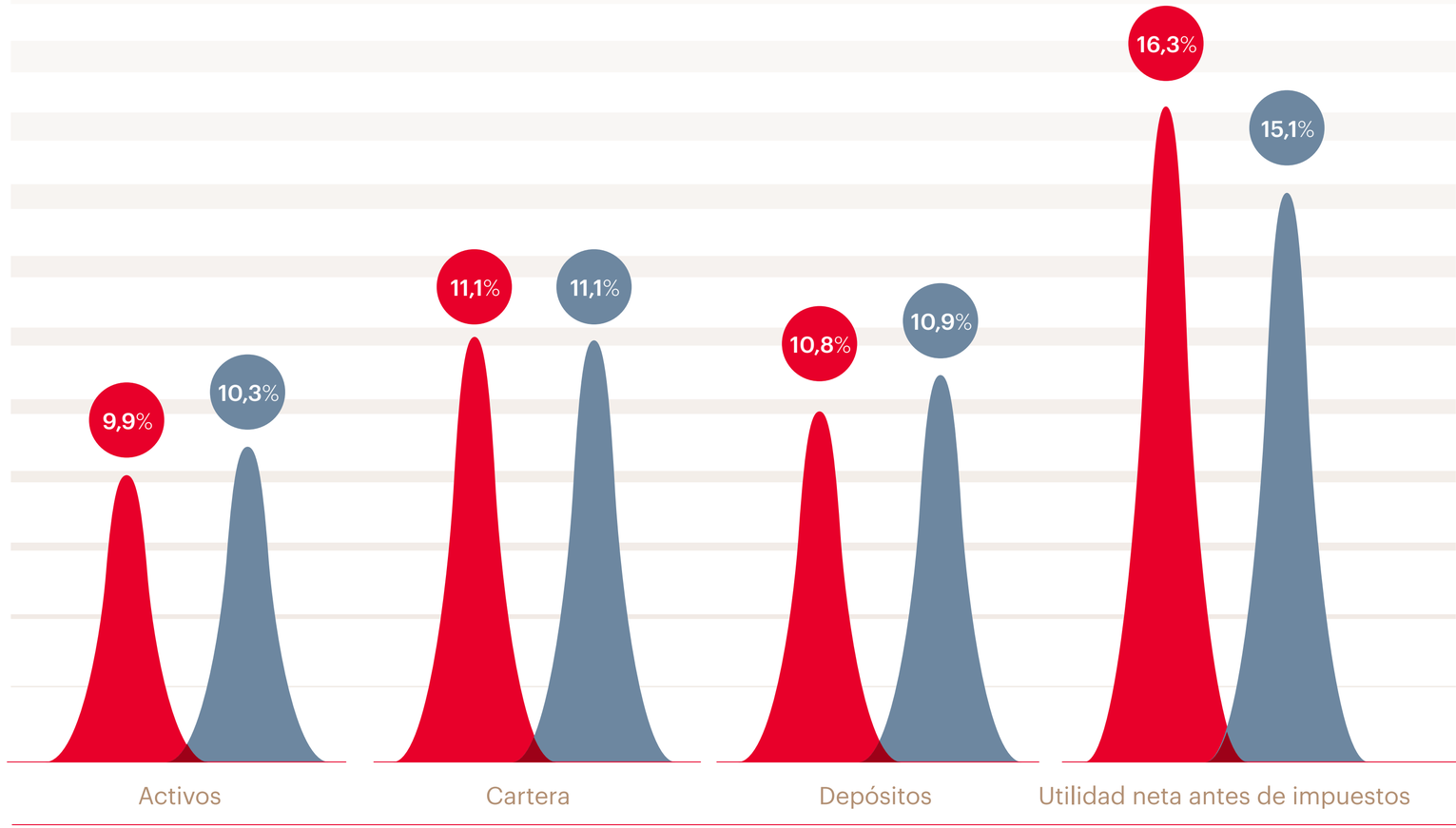
# Participación de mercado

BAC mantiene una presencia importante en todos los países centroamericanos, lo cual nos posiciona como una de las principales entidades financieras a nivel regional.

Esto ha sido posible debido a la implementación de una estrategia basada en una filosofía más ágil y digital, sumada a la alineación de nuestros objetivos en el enfoque al cliente en cada país donde operamos.

A nivel regional, para diciembre 2022, lideramos participación de mercado en activos, cartera y depósitos. Incrementamos participación de mercado en las primeras tres variables mencionadas anteriormente respecto a diciembre 2021.

A diciembre 2022, sobre el total de activos del sistema tenemos una participación del 10,3% (aumentando 42 puntos base respecto al mismo periodo 2021).




*A nivel regional, para diciembre 2022, lideramos participación de mercado*

Con respecto a la cartera, incrementamos en 4 puntos base (respecto a diciembre 2021) alcanzamos una participación regional del 11,1%, logrando mantener el liderazgo en colocación de cartera neta.

BAC continúa con un excelente desempeño y con resultados positivos, debido en gran medida a que continuamos con una estrategia de fidelización de nuestros clientes. Adicionalmente, continuamos realizando esfuerzos por facilitar canales para realizar transacciones mediante una estrategia agresiva de transformación digital, en la que ofrecemos una banca electrónica moderna y versátil.

En relación con lo anterior, nos posicionamos como el principal banco en captación de depósitos, con una participación de mercado de 10,9% y un incremento de 12 puntos base en comparación con el mismo período del 2021.

Por su parte, a diciembre 2022 lideramos en participación de mercado en utilidad antes de impuestos a nivel regional con un 15,1% del total de utilidades antes de impuestos del sistema financiero.

Diciembre 2021 Diciembre 2022

CAPÍTULO 3

# Un banco Neto Positivo

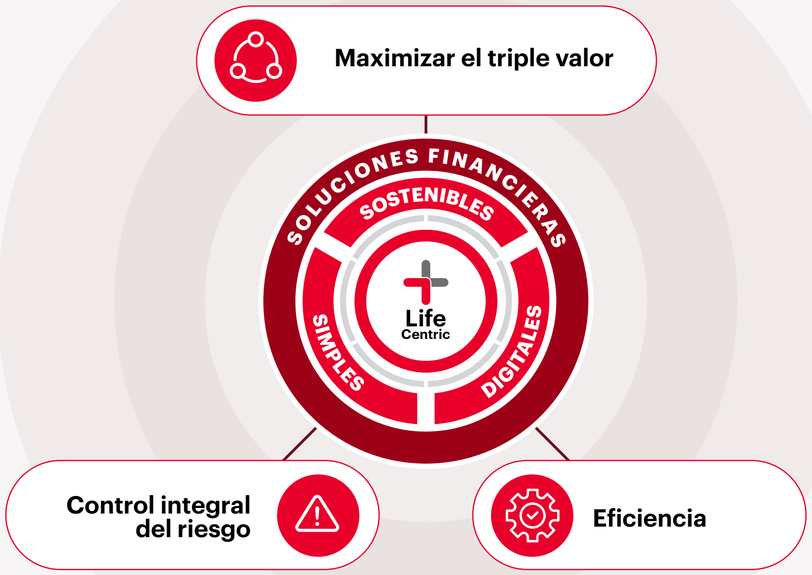
BAC CREDOMATIC

En BAC integramos nuestra visión de sostenibilidad y todo lo relacionado con la gestión de los asuntos ambientales y sociales, en nuestra estrategia corporativa.

Definimos una total alineación y complementariedad entre nuestras iniciativas de sostenibilidad y las estrategias del negocio, hacia un modelo de empresa socialmente responsable, que identifica y atiende aquellas áreas de gestión del negocio de donde se derivan los posibles impactos, positivos y negativos, reales y potenciales, más importantes para nuestros grupos de interés y para nuestra empresa.

Con el objetivo de evolucionar de un modelo de grupo financiero tradicional, a uno que ofrezca soluciones financieras de triple valor positivo, aspiramos a convertirnos en un banco Neto Positivo, es decir, que logremos crear más valor ambiental y social que las huellas que producimos para operar, con la misma excelencia y rigurosidad que trabajamos en maximizar el valor económico, estamos trabajando también, en maximizar y compartir valor ambiental y social con todas nuestros grupos de interés.

En 2022 nos propusimos evolucionar y medir nuestro éxito en tres dimensiones: económica, ambiental y social. Enriquecimos nuestro modelo de "customer centric" para avanzar hacia nuestra visión "life centric", en la que ponemos al centro la vida: las personas y el planeta.




## Nuestro Propósito

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

## Nuestro valores

### Pasión

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

### Integridad

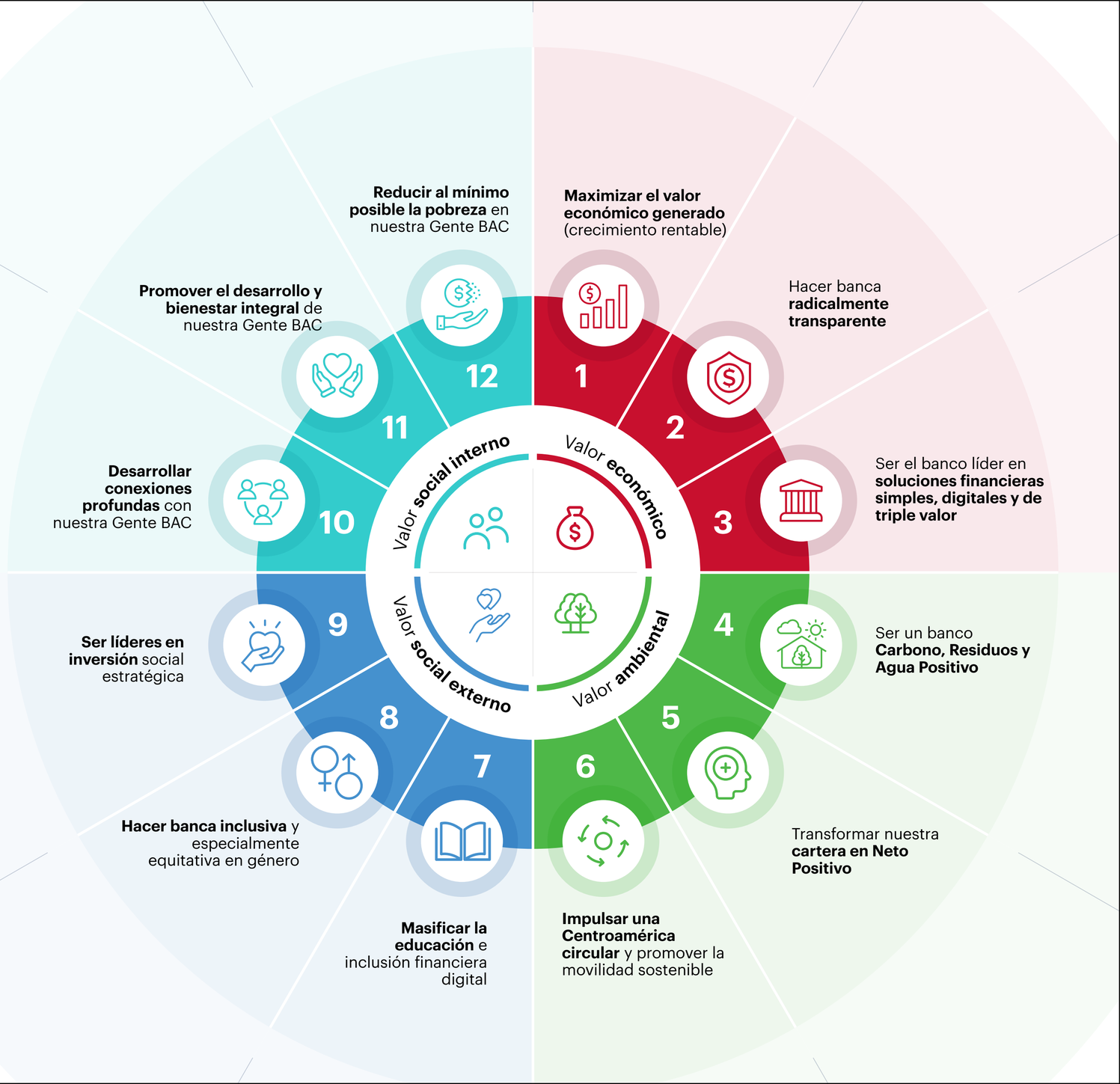
**Inspiramos confianza** porque actuamos de manera ética y transparente.

### Excelencia

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

# Objetivos estratégicos

Para trascender la definición tradicional de éxito empresarial y redefinir nuestro rol en la generación de prosperidad, mejora de la calidad de vida de las personas en Centroamérica y armonía con el ambiente, **hemos establecido tres ambiciosos objetivos en cada una de las dimensiones del desarrollo sostenible:**



| | Objetivo estratégico | Descripción | Metas 2023 |
|---|---|---|---|
| **Valor económico** | **1** **Maximizar el valor económico generado (crecimiento rentable)** | Mantener nuestra posición de liderazgo en Centroamérica mejorando la calidad, facilitando a nuestros clientes las mejores soluciones financieras basadas en infraestructura tecnológica de punta, plataformas digitales unificadas y robustas y el mejor servicio al cliente, para continuar creciendo de manera rentable. | Continuar realizando negocios en Centroamérica manteniendo la calidad, ofreciendo a nuestros clientes las mejores soluciones financieras basadas en infraestructura tecnológica de punta, plataformas digitales unificadas y robustas y el mejor servicio al cliente, para continuar creciendo de manera rentable. |
| | **2** **Hacer banca radicalmente transparente** | Mejorar la percepción que nuestros clientes tienen de la transparencia, claridad, simpleza y empatía con la que les informamos acerca de nuestros productos y servicios. | % calificación del Índice de transparencia asociado a implementación de la nueva versión del Summary Box con encuesta dirigida. |
| | **3** **Ser el Grupo Financiero líder en soluciones financieras simples, digitales y de triple valor** | Ofrecer productos y servicios que además de facilitarle la vida a nuestros clientes (por ser simples y digitales), les permitan adoptar prácticas más sostenibles y les agreguen no sólo valor económico, sino también valor ambiental y social. | Lanzamiento de 3 productos existentes o nuevos, uno por segmento (personas, MiPymes, empresas), transformados a soluciones financieras con componente ambiental y/o social. |
| **Valor ambiental** | **4** **Ser Carbono, Agua y Residuos positivo** | Lograr que todas nuestras instalaciones, en los 6 países cuenten con sistemas de gestión ambiental y prácticas ecoeficientes, para medir, reducir, compensar y sobre compensar nuestras huellas en emisiones de carbono (gases efecto invernadero), nuestro consumo de agua y la gestión de nuestros materiales y residuos. | Gestión de mejora en calidad de datos para medición de huellas operativas.<br>Implementación de proyectos para la reducción de aspectos relevantes de cada huella operativa por país. |
| | **5** **Transformar nuestra cartera en Neto Positivo** | Transformar progresivamente nuestra cartera de crédito para que los proyectos que financiamos no sólo no provoquen un impacto ambiental negativo, si no que le facilitemos a nuestros clientes empresariales y personales, financiamiento para que utilicen tecnologías, energía y transporte más limpios, y que sus medios de producción y consumo generen impactos positivos, principalmente para lograr las metas planteadas en el Acuerdo de Paris y contribuyan también al bienestar de las personas. | Clasificación de nuestra cartera de crédito en términos ambientales, sociales y de componente de género.<br>Definición de objetivos de reducción de emisiones financiadas para cartera corporativa.<br>Definición del plan de acción para alcance de metas de reducción de emisiones financiadas. |
| | **6** **Impulsar una Centroamérica circular y promover la movilidad sostenible** | Ofrecer a nuestros clientes en la región, servicios para transicionar a medios de producción circulares, esto significa que desde que se diseñan los productos se haga pensando en la extracción responsable de materias primas, vida útil de los productos y tratamiento de sus residuos, de manera que permanezcan en el ciclo económico el mayor tiempo posible. | **Tarjeta BIO:**<br>1 proyecto implementado por país para el compostaje de la tarjeta BIO<br>30.000 tarjetas sustituidas por BIO.<br>**Ruta eléctrica BAC:**<br>Cumplimiento de plan de trabajo para la movilidad eléctrica. |

| | Objetivo estratégico | Descripción | Metas 2023 |
|---|---|---|---|
| **Valor social externo** | **7** **Masificar la educación e inclusión financiera y digital** | Impulsar la educación financiera digital a través de canales presenciales, atención de clientes y plataformas digitales para que las personas se incluyan de manera efectiva y segura en el ecosistema financiero digital y hagan un mejor uso de nuestras soluciones financieras digitales, participando activamente de la economía y profundizando su relación con nuestro banco. | 30% de conversión asociada a Educación financiera digital con 2 productos definidos por país. |
| | **8** **Hacer banca inclusiva y especialmente equitativa en género** | Desarrollar iniciativas para atender a grupos que tradicionalmente han sido excluidos del sistema financiero: mujeres, personas con discapacidad, emprendedores; mediante el diseño de una propuesta de valor que incluya soluciones financieras, así como servicios no financieros: asesoría técnica, acompañamientos, networking, etc. | Implementación de al menos 1 evento de fortalecimiento para el segmento de mujeres: Concurso, Programas de capacitación, Eventos Networking. |
| | **9** **Ser líderes en inversión social estratégica** | Enfocar la ejecución de nuestros recursos hacia la inversión social estratégica y no a la filantropía, apoyando proyectos de impacto social y ambiental que cumplan con condiciones específicas: que sean de nuestra región centroamericana, que estén alineados con nuestro giro de negocio y que contribuyan al desarrollo económico, ambiental y social. | 90% de recursos ejecutados invertidos en proyectos y/o causas alineadas con la estrategia corporativa de triple valor positivo. |
| **Valor social interno** | **10** **Desarrollar conexiones profundas con nuestra Gente BAC** | Generar acciones para fortalecer el liderazgo transformador, madurar el modelo de trabajo híbrido, fortalecer la capacitación, la gestión del desempeño, la competitividad salarial y la promoción de una cultura diversa, inclusiva y equitativa, en la que se valoren las diferencias de nuestra Gente BAC. | Plan de desarrollo de liderazgo y cultura que habilite la transformación y la Propuesta de Valor para la Gente BAC (EVP, por sus siglas en inglés).<br>Implementación de plan de trabajo de las 5 Comunidades Aliadas para la promoción de la Diversidad e Inclusión.<br>75% de Gente BAC capacitada en sesgos inconscientes. |
| | **11** **Promover el desarrollo y el bienestar integral de nuestra Gente BAC** | Promover el desarrollo y el bienestar integral de nuestra Gente BAC, su salud física, mental y financiera. | Lanzamiento de la Comunidad de Bienestar y Salud Ocupacional regional.<br>Fortalecimiento de los subprogramas de salud financiera, emocional y física. |
| | **12** **Reducir al mínimo posible la pobreza entre nuestra Gente BAC** | Identificar y brindar atención a nuestra Gente BAC en condición de pobreza a través de un programa con soluciones personalizadas que permitan mejorar su calidad de vida y la de su familia. | Atención del 100% de Gente BAC identificada en condición de pobreza con al menos 2 soluciones. |

# Principios de Banca Responsable

Como signatarios de los Principios de Banca Responsable, iniciativa del Programa Financiero para el Medio Ambiente de Naciones Unidas, UNEP-FI por sus siglas en inglés, en agosto 2022 publicamos nuestro primer Informe de avances. **A continuación, un resumen de lo más relevante en cuanto al cumplimiento e implementación de los 6 principios:**

## 01 Alineamiento

**Nuestro Modelo de Negocio:** lideramos participación de mercado en activos, cartera, depósitos y utilidades e incrementamos participación de mercado en las primeras tres variables mencionadas.

**Estrategia de Triple Valor Positivo:** Definimos una total alineación y complementariedad entre nuestras iniciativas de sostenibilidad y la estrategia de negocio, hacia un modelo de empresa responsable con la sociedad y el medio ambiente, que identifica y atiende aquellas áreas de gestión de donde se derivan nuestros impactos reales y potenciales, más importantes para las partes interesadas y para nuestra empresa.

**Adhesiones a compromisos sobre Finanzas Sostenibles:**

- NZBA: Alianza Bancaria para el Neto Cero
- PCAF: Alianza para la Contabilidad Financiera del Carbono

## 02 Impacto y fijación de objetivos

**Primer análisis de impacto:** que incluye los seis países donde operamos: Guatemala, El Salvador, Honduras, Nicaragua, Costa Rica y Panamá, e incorpora en su alcance nuestras carteras comercial, corporativa y Pyme. Se limita a la información de Recursos Internacionales del Módulo del Contexto de la herramienta de análisis de impacto para bancos de UNEP FI.

**Definimos nuestras áreas prioritarias** según el contexto de los países donde operamos, analizamos nuestros impactos positivos y negativos y definimos dos temas prioritarios:

- Estrategia climática
- Inclusión y salud financiera

## 03 Clientes y usuarios

**Creamos soluciones financieras** para promover la producción y el consumo sostenible de nuestros clientes, así como para promover la inclusión y salud financiera.

Pusimos en marcha el desarrollo de un toolkit para el diseño de productos, así como la creación de catálogos de productos de triple valor.

Iniciamos la ejecución de proyectos para la promoción del consumo responsable y prácticas sostenibles:

- Ruta eléctrica centroamericana
- Tarjeta BIO

## 04 Partes interesadas

**Trabajamos continuamente en la identificación y entendimiento de nuestras partes interesadas,** así como nuestros procesos de consulta y para mejorar los mecanismos de relacionamiento a disposición de los diferentes grupos de interés.

Mantenemos nuestras alianzas para la educación financiera con Ministerios de Educación Pública.

Participamos de diferentes foros con otras entidades Bancarias, reconociendo de esta manera la importancia de alianzas y participación en foros del sector y otros vinculados.

## 05 Gobernanza y cultura

**Nuestra estructura de gobierno corporativo se alinea con buenas prácticas internacionales** y mantiene un profundo respeto hacia las regulaciones locales.

El Foro de Sostenibilidad, asesora a la Junta Directiva sobre el enfoque estratégico de prácticas de negocio responsable y de los asuntos de sostenibilidad.

Publicamos nuestro lineamiento y manual interno de Triple Valor Positivo, alineado a la estrategia lanzada a inicios del 2022.

## 06 Transparencia y responsabilidad

**Nos esforzamos para ser transparentes con nuestros grupos de interés,** utilizando marcos de divulgación tales como:

- GRI: Iniciativa Global de Reporte
- TCFD: Grupo de trabajo para la divulgación de asuntos financieros relacionados con clima

En noviembre de ese mismo año, recibimos el resultado de la evaluación realizada por parte de la Secretaría de UNEP-FI en relación con la implementación de dichos Principios. **En este informe destacaron como nuestras principales fortalezas:**

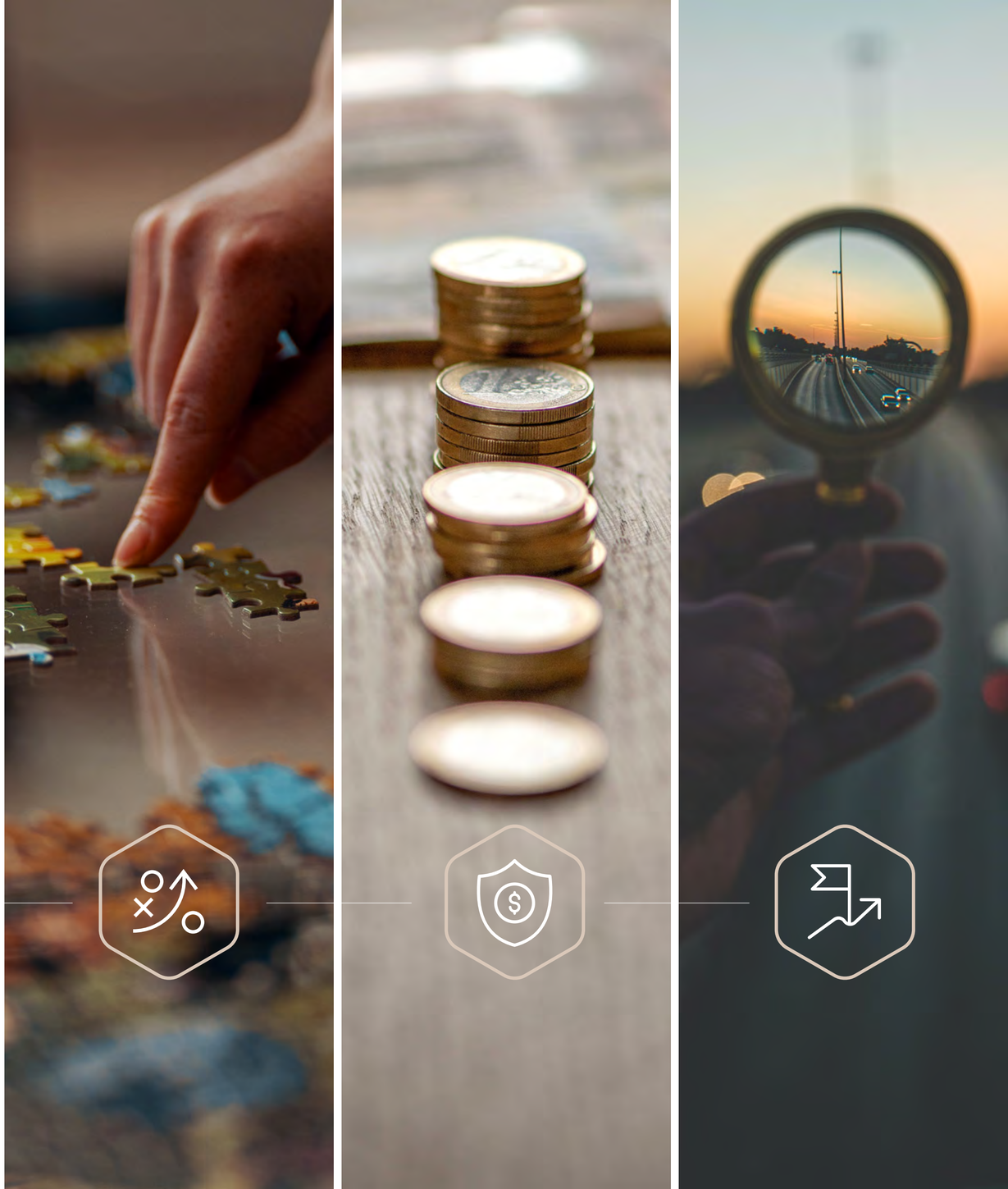
- **Alineación estratégica**
  BAC integra los Objetivos de Desarrollo Sostenible, el Acuerdo de París, y marcos regionales y nacionales relacionados, en su estrategia comercial y medidas clave de riesgo a través del Enfoque de Triple Valor Positivo. El valor ambiental y social están alineados con las decisiones comerciales, oferta de productos para clientes, capacitación del personal, asociaciones, gobernanza y compensación del nivel ejecutivo.

- **Análisis claro y transparente de los impactos más significativos asociados a la cartera del banco.**

- **Avance en el establecimiento de metas ambiciosas**
  Existe claro progreso para ambas áreas de impacto definidas.

Las recomendaciones indicadas por esta Secretaría se enfocan en la definición de metas para las dos áreas de impacto priorizadas: Estrategia climática e Inclusión y Salud Financiera. En nuestro próximo Informe de Principios de Banca Responsable que se publicará en agosto 2023, incluiremos el avance en la definición de ambos objetivos.

Informe completo de Principios de Banca Responsable correspondiente a 2022



# Gobernanza de los asuntos ambientales y sociales

Como parte fundamental de nuestra estrategia de triple valor positivo, reconocemos la relevancia de que el alineamiento organizacional, tanto a nivel regional y en cada uno de los países donde operamos, sea liderado por un órgano de alto nivel.

**Así, creamos desde el 2020 el "Foro de Sostenibilidad",** cuyo propósito principal es asesorar a la Junta Directiva acerca del enfoque estratégico de prácticas de negocio responsable y de los asuntos de sostenibilidad.

## Deberes y Atribuciones del Foro de Sostenibilidad

- **Colaborar y coordinar con comités de Gobierno Corporativo,** cuestiones relativas a prácticas de negocios responsables y sostenibilidad.
- **Supervisar y velar por la existencia de procesos para la identificación, gestión, seguimiento y control de riesgos** y oportunidades relacionadas con la sostenibilidad del negocio y con las expectativas de los grupos de interés.
- **Supervisar y evaluar la estrategia de relacionamiento con grupos de interés,** informando a la Junta Directiva, sobre los intereses y expectativas de estos, en cuanto a aspectos sociales, medioambientales, de comportamiento responsable y ético de BAC.
- **Supervisar la actuación de BAC en materia de sostenibilidad** y en particular que sus prácticas de buen gobierno, medioambientales y sociales se ajusten a la estrategia y a las políticas aprobadas por la Junta Directiva.
- **Monitorear las acciones de BAC para la contribución del logro de los Objetivos de Desarrollo Sostenible** (ODS) aprobados por la Organización de las Naciones Unidas, ONU.
- **Supervisar y aprobar la incorporación de BAC en los índices** y certificaciones internacionales de sostenibilidad de mayor reconocimiento.
- **Ser informado y asesorar a la Junta Directiva acerca de las últimas tendencias y mejores prácticas empresariales** como innovación, satisfacción de clientes, inclusión financiera, mercadeo responsable, inclusión y diversidad, no discriminación, cambio climático y otros relacionados con la sostenibilidad del negocio y que contribuyan al desarrollo social y económico en la región.
- **Evaluar la situación de BAC en materia de sostenibilidad,** informando periódicamente a la Junta Directiva sobre los avances realizados en materia de prácticas de negocio responsables y sostenibilidad, dando asesoramiento, emitiendo informes e implementando procedimientos dentro de su ámbito de competencia.
- **Garantizar la idoneidad de la estructura** y funcionalidad de la gestión de sostenibilidad.
- **Emitir informes y desarrollar actuaciones que, en materia de sostenibilidad le correspondan,** y de conformidad con el Sistema de Gobierno Corporativo o que le soliciten la Junta Directiva o su presidente.

Este Foro se reúne al menos una vez, cada tres meses.

Foro de Sostenibilidad

# Nuestros grupos de interés

Entendemos como grupos de interés, aquellos individuos, grupos sociales y organizaciones, que pueden verse afectados de manera significativa por las actividades, productos y/o servicios de nuestra empresa, y/o cuyas acciones pueden impactar nuestra capacidad de seguir desarrollando con éxito las estrategias definidas para alcanzar nuestros objetivos.

El proceso completo de identificación de grupos de interés consistió en un claro entendimiento de los componentes de nuestra cadena de valor. Por esto, diseñamos la siguiente metodología.

1. **Identificación de riesgos derivados de cada proceso de generación de valor y de nuevos grupos de interés emergentes.**
2. **Consolidación, validación y análisis de la información.**
3. **Reproducción gráfica de los principales flujos de procesos para generar valor económico.**
4. **Identificación de los principales grupos de interés relacionados con cada proceso.**
5. **Talleres prácticos con líderes y ejecutivos responsables de estos procesos.**
6. **Identificación de personas relevantes, físicas y jurídicas, de estos grupos de interés.**

**Periódicamente hemos revisado los resultados previamente obtenidos para asegurar su vigencia y validar el nivel de vinculación de cada grupo de interés en los principales procesos de generación de valor de la empresa, examinando su nivel de influencia y relevancia.**

Este ejercicio nos permitió lograr una mejora significativa en la identificación y mapeo de nuestros grupos de interés y nos condujo hacia un análisis más profundo. Comprendimos que, para cumplir con nuestro compromiso de transparencia y rendición de cuentas, era necesario entender mejor sus expectativas frente al banco e identificar los posibles impactos y temas que les preocuparan sobre nuestra empresa.

Es así como, en 2021, afinamos y perfilamos nuestro listado, hasta llegar al más reciente, que se compone de las siguientes categorías:

- Accionistas
- Proveedores
- Socios estratégicos
- Competidores
- Generadores de opinión
- Clientes
- Público interno
- Ciudadanía
- Reguladores
- Gobierno

# Consulta a nuestros grupos de interés

Para BAC es muy importante estar en constante comunicación y escucha con cada uno de estos grupos, pues uno de nuestros compromisos más importantes es lograr que nuestras prioridades de negocio estén alineadas con las expectativas de estos públicos y nos permitan hacer una adecuada priorización.

En 2022 se realizó por segundo año consecutivo la medición de la reputación de BAC a nivel regional; la misma consiste en un instrumento de evaluación reputacional basado en una metodología multi-stakeholders compuesta por seis evaluaciones y más de veinte fuentes de información.

**Este estudio, analiza también el liderazgo de BAC en el sector financiero y respecto de las empresas líderes de cada uno de los países donde operamos. Incluye un ranking empresarial por país y un análisis de variables claves de distintas áreas de gestión:**

- ✓ **Sostenibilidad**
- ✓ **Marca y reputación**
- ✓ **Resultados económicos-financieros**
- ✓ **Calidad de la oferta comercial**
- ✓ **Talento**
- ✓ **Ética**
- ✓ **Transparencia**
- ✓ **Responsabilidad corporativa**
- ✓ **Dimensión internacional de la empresa**
- ✓ **Innovación, entre otras.**

## Públicos encuestados

- ✓ Directivos
- ✓ Periodistas
- ✓ ONG
- ✓ Población en general
- ✓ Gobierno
- ✓ Analistas financieros
- ✓ Clientes empresa
- ✓ Clientes personas
- ✓ Gente BAC
- ✓ Sindicatos
- ✓ Asociaciones de consumidores
- ✓ Catedráticos del área de empresa

El estudio, a cargo de la empresa Merco (Monitor Empresarial de Reputación Corporativa), es el primer monitor auditado del mundo, cuenta con una revisión independiente del proceso y resultados por parte de KPMG, según la norma ISAE 3000.

### Resultados

**Países Merco**

| | Conjunto de empresas | | Conjunto de bancos | |
|---|---|---|---|---|
| | 2021 (Posición 1-100) | 2022 (Posición 1-100) | 2021 (Posición 1-100) | 2022 (Posición 1-100) |
| Costa Rica | #6 | #5 | #1 | #1 |
| Panamá | #39 | #33 | #6 | #6 |

**Países no Merco**

| | Conjunto de empresas | | | Conjunto de bancos | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 2021 (1 al 15) | 2022 (1 al 15) | 2022 (1 al 26) | 2021 | 2022 |
| Honduras | #1 | #1 | #1 | #1 | #1 |
| El Salvador | #1 | #1 | #3 | #1 | #1 |
| Nicaragua | #5 | #5 | #5 | #2 | #2 |
| Guatemala | #9 | #9 | #18 | #6 | #6 |

Nuestros líderes se ubican entre los 100 más destacados del ranking Merco, 4 en Costa Rica y 1 en Panamá , destacando así nuestras acciones para catalizar triple valor positivo y hacer banca con propósito:

### Merco líderes Costa Rica

**Rodolfo Tabash**

Presidente y CEO

**Gisela Sánchez**

Directora Regional de Estrategia y Relaciones Corporativas

**Federico Odio**

Country Manager Costa Rica

**Laura Moreno**

Vicepresidenta de Relaciones Corporativas, Mercadeo y Sostenibilidad, Costa Rica

### Merco líderes Panamá

**Ramón Chiari**

Country Manager Panamá

**Fuente:** Ranking de mejor reputación empresarial, Merco 2022.

# Relacionamiento con nuestros grupos de interés

Teniendo claro quiénes son nuestros principales grupos de interés, hemos establecido una amplia gama de mecanismos de información, consulta y diálogo, que permiten diversos niveles de relación con estos públicos.

NIVEL 1

## Información

- Reportes financieros y reportes de sostenibilidad
- Sitio Corporativo: baccredomatic.com/es-cr/nuestra-empresa
- Redes Sociales:
  - /BACCredomatic
  - /baccredomaticnetwork
- Desplegables, afiches y pantallas en sucursales

NIVEL 2

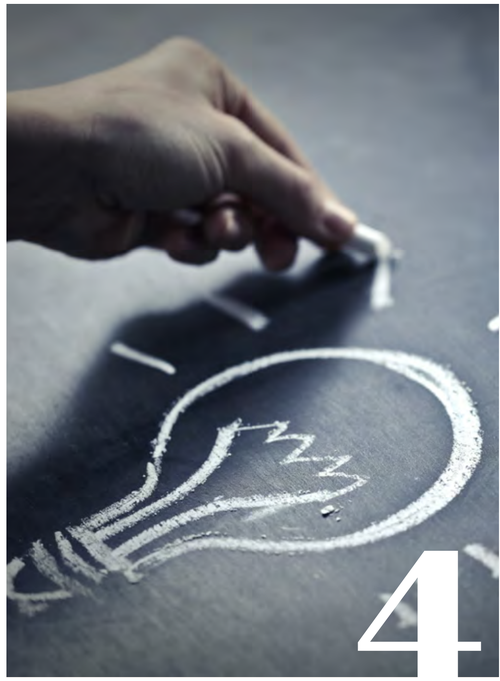
## Consulta

- Estudios de servicio al cliente, estudio de reputación, encuestas, grupos focales y otros
- Encuestas transaccionales y relacionales para evaluar el NPS: Net Promoter Score
- Evaluación del Clima Organizacional
- Programa de Voz del Colaborador, eNPS, Pulsos
- Sistema de Innovación, concursos

NIVEL 3

## Diálogo

- Centros de Contacto
- Programa la Voz del Cliente VoC (Voice of Customer)
- Web chats, correo electrónico, formularios de contacto en línea
- Programa Ombudsperson, Línea Ética
- Redes Sociales:
  - /BACCredomatic
  - /baccredomaticnetwork
- Reuniones formales e informales, conferencias, charlas y talleres
- Mesas de diálogo con grupos de interés internos y externos




NIVEL 4

## Participación

- Prototipado con clientes
- Creación de capacidad instalada mediante asesoría, co-creación y networking
- Campaña de ideas

# Nuestros principales impactos

En BAC aspiramos a crear más valor ambiental y social que las huellas que producimos para operar.

Nos hemos propuesto mejorar nuestro desempeño potenciando nuestros impactos positivos y reduciendo nuestros impactos negativos en la economía, el medio ambiente y en la sociedad.

**Luego de este análisis, determinamos el nivel de significancia de cada tema: Baja, Media o Alta, considerando las siguientes variables:**

- Probabilidad de ocurrencia
- Gravedad del impacto en caso de materializarse
- Madurez de la gestión asociada a dicho impacto a lo interno de BAC

| Baja | Media | Alta |
|---|---|---|

*Los resultados obtenidos de este ejercicio han sido utilizados como insumo para determinar nuestros temas materiales.*

Como anexo "Nuestros principales impactos", se incluye el resultado del análisis realizado.

## Temas considerados en el análisis de nuestros principales impactos

| Tema | Subtema | |
|---|---|---|
| **Creación de valor económico** | Generación y distribución de valor económico<br>Servicio al Cliente<br>Innovación<br>Gestión de la Cadena de Valor | Transparencia<br>Gestión de marca<br>Rendición de cuentas<br>Apoyo a Pymes |
| **Gobernanza** | Gobierno y Cumplimiento<br>Seguridad de la información<br>Administración del Riesgo: operativo, crediticio y reputacional | |
| **Finanzas sostenibles** | Financiamiento e inversión con valor social y ambiental agregado<br>Gestión de Riesgos ASG: ambientales, sociales y de gobernanza<br>Riesgos climáticos | |
| **Ecoeficiencia operacional** | Sistema de Gestión ambiental | |
| **Economía circular y movilidad sostenible** | Promoción de buenas prácticas ambientales<br>Economía circular<br>Movilidad sostenible | |
| **Inclusión financiera** | Medios de pago y financiamiento al consumo<br>Apertura de canales<br>Bancarización de poblaciones no tradicionales | |
| **Educación y Salud Financiera** | Educación Financiera a nuestros grupos de interés<br>Productos que fomentan el ahorro | |
| **Inversión social estratégica** | Uso de capital financiero y humano para proyectos de agenda global y de negocio<br>Voluntariado | |
| **Desarrollo del Talento Humano** | Prácticas laborales justas<br>Atracción y retención del Talento | |

**Fuente:** Elaboración propia

GRI 2.25

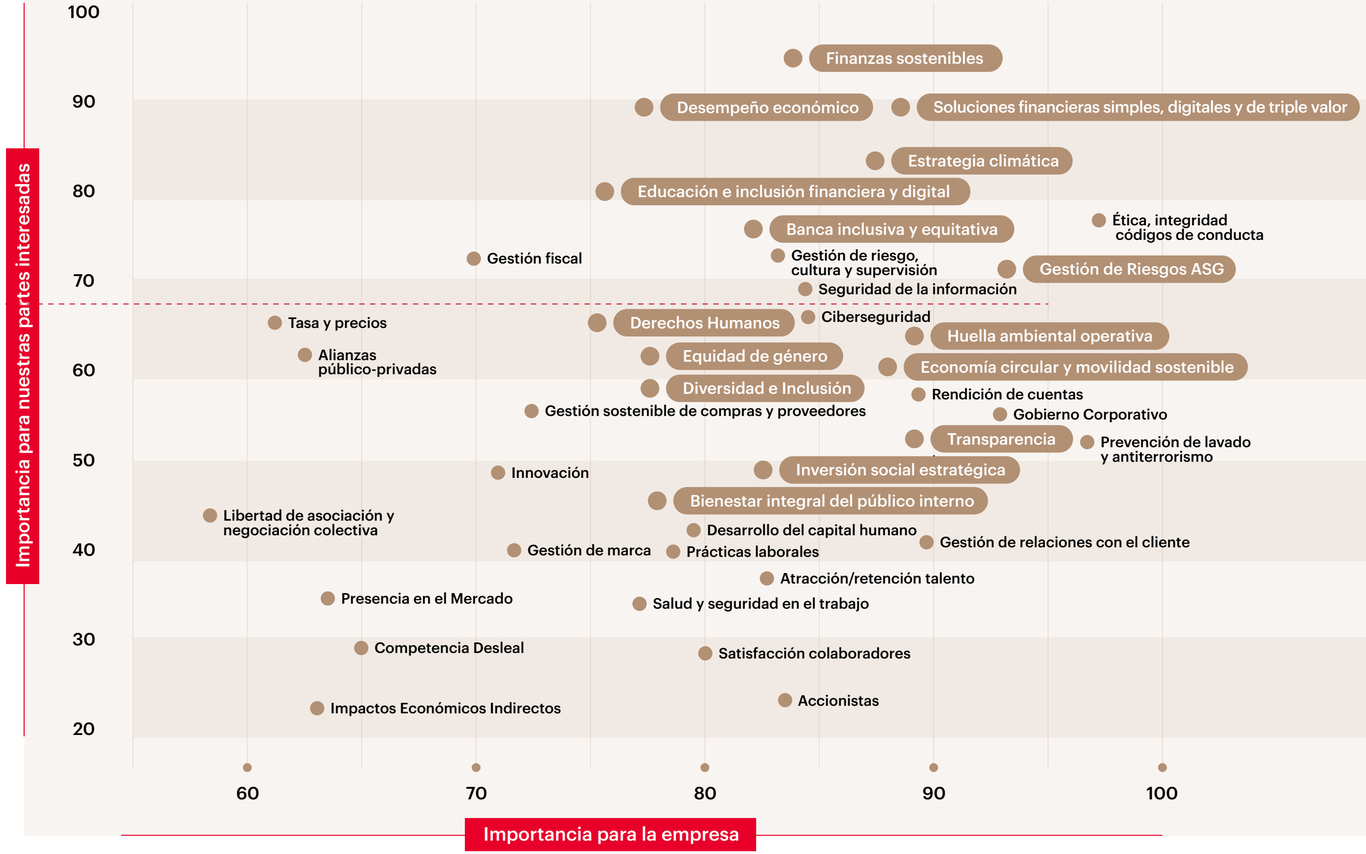
# Nuestros temas materiales

En BAC, cada año revisamos nuestros temas materiales con el fin de alinear nuestros objetivos estratégicos, la agenda global, especialmente en la industria financiera, y las preocupaciones de nuestros grupos de interés, para determinar si es requerido realizar ajustes.

## Esta revisión incluye:

- ✓ Escucha de nuestros grupos de interés.
- ✓ Matriz de evaluación de impactos ambientales, sociales y de gobernanza.

  Estudio de metas y estándares globales de la banca y de la economía global:
  - Dow Jones Sustainability Index.
  - Global Reporting Initiative.
  - SASB Standards.
  - Principios de Banca Responsable de UNEP-FI.
  - Consejo Empresarial Mundial para el Desarrollo Sostenible (WBCSD).
  - Global Risk Report, World Economic Forum.
  - Environmental, Social, and Governance Principles in Credit Ratings, S&P Global.
- ✓ Benchmarking de bancos y empresas líderes en sostenibilidad a nivel mundial.
- ✓ Análisis de publicaciones e informes de superintendencias, asociaciones bancarias, calificadoras de riesgo y organismos internacionales y multilaterales.
- ✓ Análisis de informes, estudios y otros documentos públicos sobre proyecciones y tendencias del sector financiero, en materia ASG.
- ✓ Análisis de las metas de los Objetivos de Desarrollo Sostenible.
- ✓ Análisis de tendencias en Sostenibilidad para el Sector Financiero.




**Destacamos los temas materiales relacionados con nuestra estrategia de Triple Valor Positivo, incluidos en las 3 dimensiones: económica, ambiental y social, que citamos a continuación:**

### Económica

Desempeño económico, Soluciones financieras simples, digitales y de triple valor, Transparencia, Gestión de Riesgos ASG.

### Ambiental

Huella ambiental operativa, Estrategia climática, Finanzas sostenibles, Economía circular y Movilidad sostenible.

### Social

Banca inclusiva y equitativa, Educación e inclusión financiera y digital, Inversión social estratégica, Equidad de género, Diversidad e Inclusión, Bienestar integral del público interno.



GRI 2.25 • 3.1 • 3.2 • 3.3

# Alineación a los ODS

## BAC mantiene un fuerte compromiso con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)

Los cuales definen la Agenda 2030 establecida por la Organización de las Naciones Unidas (ONU), estos buscan poner fin a la pobreza, proteger el planeta, garantizar la paz y la prosperidad universal.

De conformidad con esta agenda, hemos analizado los Objetivos de Desarrollo Sostenible en relación con nuestra capacidad de impacto, contribución y aporte de valor. Por la naturaleza de nuestras actividades y en línea con nuestra estrategia de triple valor positivo, hemos alineado nuestros temas materiales con los principales retos en nuestra región.

**Priorizamos de esta manera, los ODS a los que aportamos directamente:**

- 1 Fin de la pobreza
- 4 Educación de calidad
- 5 Igualdad de género
- 8 Trabajo decente y crecimiento económico
- 12 Producción y consumo responsables
- 13 Acción por el clima
- 17 Alianzas

## Contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible con nuestro enfoque estratégico

# Nuestra contribución a las metas de los Objetivos de Desarrollo Sostenible

| | 1 FIN DE LA POBREZA | 2 HAMBRE CERO | 3 SALUD Y BIENESTAR | 4 EDUCACIÓN DE CALIDAD | 5 IGUALDAD DE GÉNERO | 6 AGUA LIMPIA Y SANEAMIENTO | 7 ENERGÍA ASEQUIBLE Y NO CONTAMINANTE | 8 TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO | 9 INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA | 10 REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES | 11 CIUDADES Y COMUNIDADES SOSTENIBLES | 12 PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES | 13 ACCIÓN POR EL CLIMA | 14 VIDA SUBMARINA | 15 VIDA DE ECOSISTEMAS TERRESTRES | 16 PAZ, JUSTICIA E INSTITUCIONES SÓLIDAS | 17 ALIANZAS PARA LOGRAR LOS OBJETIVOS |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Hacer banca radicalmente transparente | | | | | | | | | | | | | | | | 16.6<br>16.10 | |
| Ser líderes en soluciones financieras simples, digitales y de triple valor positivo | 1.2<br>1.4<br>1.a | 2.3<br>2.a | 3.8<br>3.c | | | 6.a | 7.2<br>7.a | 8.10 | 9.3 | | 11.c | | 13.a | | 15.a | | 17.1<br>17.3<br>17.16 |
| Ser una empresa carbono, residuos y agua positivos | 1.5 | | | | | 6.3<br>6.4<br>6.6<br>6.a | 7.2<br>7.a | | | | | 12.2<br>12.5 | | 14.1 | | | |
| Transformar nuestra cartera en neto positivo | 1.5 | | 3.8<br>3.c | | | 6.3<br>6.4<br>6.6<br>6.a<br>6.b | 7.2<br>7.a | | | | 11.5<br>11.6<br>11.c | 12.2<br>12.4<br>12.5<br>12.8 | 13.1<br>13.3<br>13.a | | 15.a | | 17.16 |
| Ser el banco que impulsa una Centroamérica circular | 1.5 | | | | | 6.3<br>6.a | 7.2<br>7.a | | | | 11.5<br>11.6<br>11.c | 12.2<br>12.4<br>12.5 | 13.1<br>13.3 | | | | |
| Masificar la educación para la inclusión financiera digital | 1.2<br>1.4 | | | 4.4<br>4.5<br>4.7 | 5.b | | | 8.3<br>8.10 | | 10.2 | | | | | | | 17.17 |
| Ser líderes en inversión social estratégica | 1.2<br>1.4 | | | 4.4 | | | | | | | | | | | | | |
| Hacer banca inclusiva y especialmente equitativa en género | 1.2<br>1.4<br>1.a | 2.3 | | 4.5 | 5.5<br>5.a<br>5.b | | | 8.3<br>8.5<br>8.10 | 9.3 | 10.2 | | | | | | | 17.1<br>17.3<br>17.16 |
| Promover el desarrollo y bienestar integral de nuestra Gente BAC | | | 3.8 | | 5.5 | | | 8.3<br>8.5<br>8.8 | | 10.2 | | | | | | | 17.16 |
| Reducir al mínimo posible la pobreza de nuestra Gente BAC | 1.2<br>1.3<br>1.4 | | | 4.4 | | | | | | | | | | | | | |

# Declaración de Derechos Humanos

En BAC somos conscientes de que los Derechos Humanos, como normas universales, aportan importante contenido ético y moral que afianza nuestro propósito corporativo.

Trabajamos en la creación de una Política Corporativa para construir un ambiente que promueva el respeto hacia los Derechos Humanos con el fin de lograr su cumplimiento efectivo tanto en el ámbito interno como en el externo de nuestra organización y con todos nuestros grupos de interés. Nuestros compromisos, así como las acciones asociadas y los mecanismos para evaluar nuestro desempeño en asuntos de Derechos Humanos, serán revelados en nuestro próximo Informe Anual Integrado, tomando como base los Principios Rectores de las Naciones Unidas, ONU: proteger, respetar y remediar, y englobando las principales normas y declaraciones internacionales en esta materia.

En BAC reafirmaremos continuamente este compromiso de manera que nos adaptaremos a los cambios y situaciones que se presenten en el ámbito empresarial y social de los países que servimos, reconociendo los Derechos Humanos como ejes estratégicos que contribuyen tanto al desarrollo sostenible y al bienestar de todos nuestros grupos de interés, como al fortalecimiento de nuestro desempeño económico, social y ambiental.

Derechos Humanos

CAPÍTULO 4

# Desempeño financiero

BAC CREDOMATIC

# Valor económico generado y distribuido

El estado de resultados de valor generado, valor distribuido y valor retenido muestra en cifras la riqueza económica que hemos generado en BAC durante los últimos dos años y, a la vez, la manera en que distribuimos esa riqueza entre nuestros principales grupos de interés.

| Millones de US$ | '21 | '22 |
|---|---|---|
| **Valor Económico Generado (VEG)** | **2.170** | **2.394** |
| Margen de intermediación | 1.256 | 1.474 |
| Comisiones y otros ingresos | 914 | 920 |
| **Valor Económico Distribuido** | **1.920** | **1.988** |
| Proveedores | 493 | 587 |
| Empleados | 511 | 555 |
| Sociedad | 741 | 816 |
| Accionistas | 175 | 30 |
| **Valor Económico Retenido** | **249** | **406** |
| Provisiones y Amortizaciones, DyA | 115 | 114 |
| Reservas | 135 | 292 |

**En 2022, se distribuyó de la siguiente manera:**

**26%**
En pago de salarios y beneficios a nuestra Gente BAC
**US$555 millones**

**27%**
En pago por compra de bienes y servicios a nuestros proveedores
**US$587 millones**

**38%**
En pago de impuestos a gobiernos, intereses pagados a quienes ahorran con nosotros e inversión social directa
**US$816 millones**

**1%**
Fue distribuido a nuestros accionistas
**US$30 millones**



GRI 201.1

# Activos

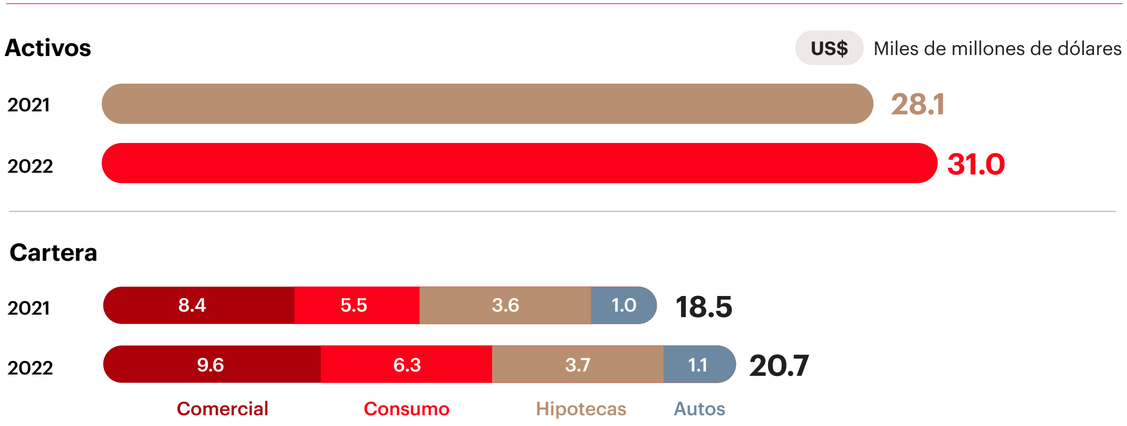
En el total de activos nos situamos en US$31.050 millones al cierre del año 2022, lo que representa un crecimiento del 10,4% en comparación con el año 2021, el rubro de mayor dinamismo fue inversiones, el cual creció un 13,2% versus 2021, seguido del rubro cartera de créditos, el cual creció un 11,8%.

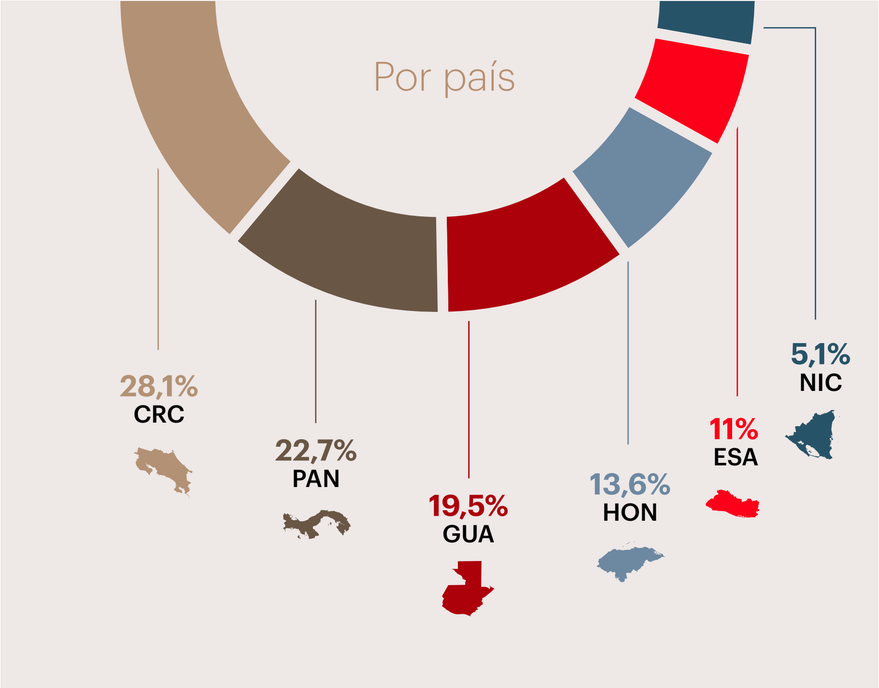
La distribución dentro de los activos se mantuvo relativamente similar entre 2021 y 2022. La cartera bruta aumentó su participación de 65,8% a 66,6% en el 2022. Las disponibilidades disminuyeron su participación al pasar de un 17,8% en 2021 a un 16,5% en 2022 y la participación de las inversiones se situó en un 13,6% para 2022 (13,3% en 2021).

Nuestra estrategia de negocio ha permitido mantener una mezcla de productos bastante balanceada, que favorece el crecimiento prudente y sostenido. La cartera bruta cerró en 2022 en US$20.684 millones de dólares. Continuamos creciendo en cartera de crédito contribuyendo al desarrollo económico y social, a pesar de la incertidumbre económica mundial.

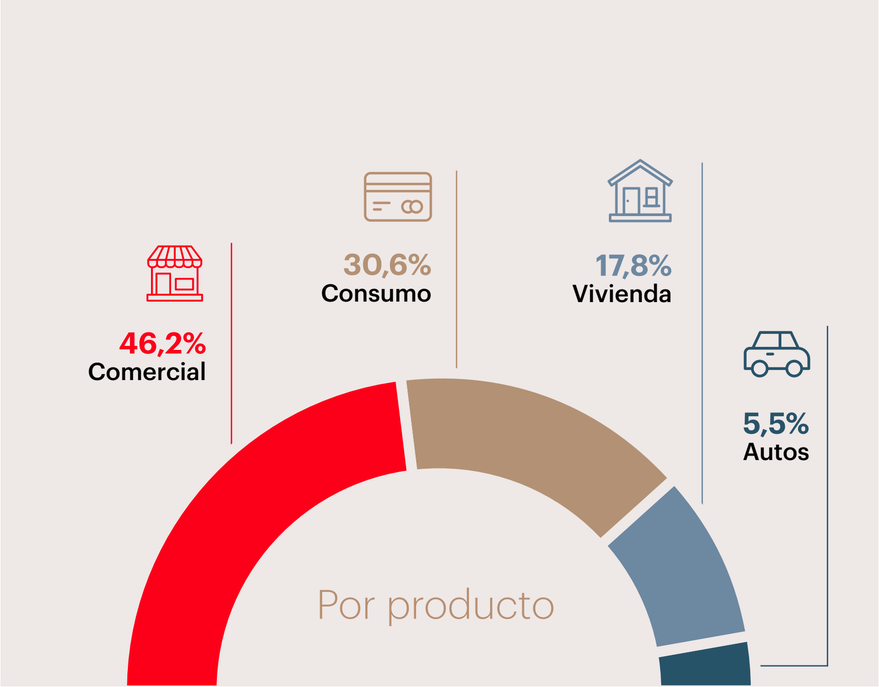
El producto con el incremento más significativo en el año 2022 fue consumo, creciendo US$843 millones de dólares (15,4% versus año anterior) y con una participación del 30,6% sobre el total de cartera. Por su parte nuestras carteras de comercial, autos e hipotecas presentaron crecimientos de 13,3%, 10,0% y 3,2%, respectivamente. La participación dentro del total de cartera del grupo de comercial, autos e hipotecas son: 45,6%, 5,5% y 17,8% respectivamente.

Geográficamente, mantenemos una distribución de la cartera considerablemente diversificada. Los tres países con mayor participación son Costa Rica, con un 28,1%, Panamá 22,7% y Guatemala 19,5%. Operar en todo el mercado centroamericano nos aporta una importante ventaja competitiva, donde nuestras operaciones sostienen una escala relevante en cada mercado que atendemos; esto nos permite los encadenamientos necesarios para continuar creciendo. El siguiente gráfico muestra la diversificación de nuestra cartera donde destaca que ningún país individual supera el 30,0% del total de la cartera de crédito consolidada.




Distribución de la cartera



# Pasivos

El total de pasivos al final del año 2022 se ubica en US$28.271 millones de dólares, luego de crecer un 11,4% con respecto al 2021.

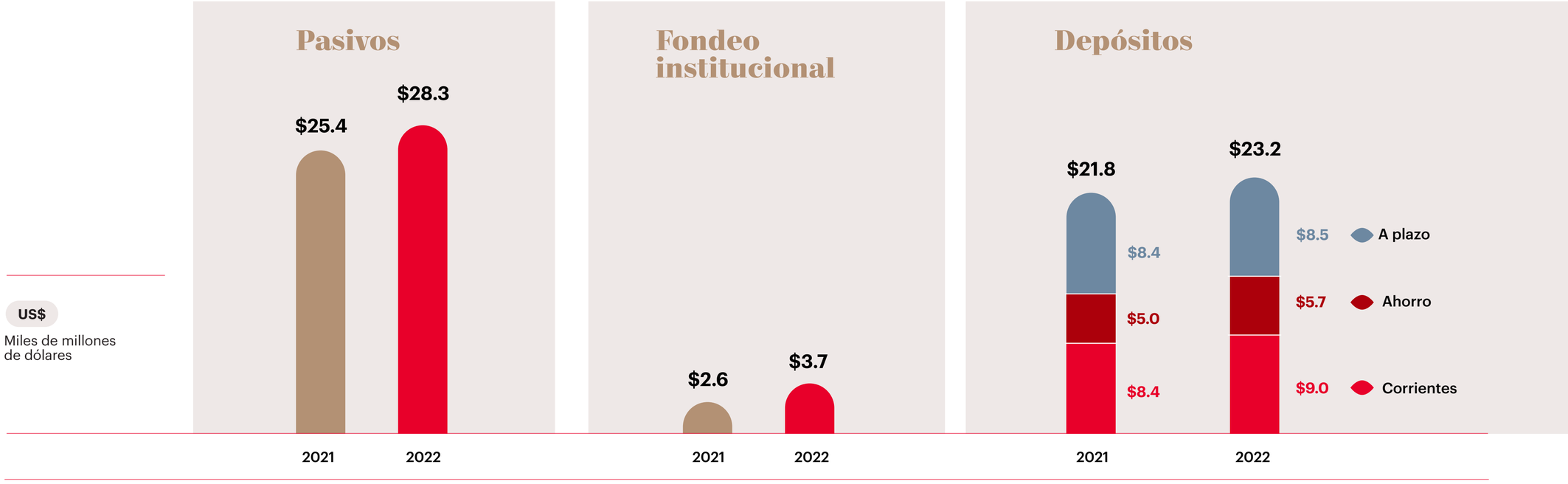
El total de depósitos representa un 82,2% del total de pasivos, siendo este el rubro de mayor importancia en la estructura de fondeo. Este rubro creció US$1.427 millones de dólares (10,0%) en el último año, siendo lo más destacable el crecimiento de los depósitos de ahorro con un 13,3%, luego los depósitos corrientes con un 8,0% y por su parte los depósitos a plazo crecieron un 1,1%.

Los depósitos continúan siendo nuestra principal fuente de fondeo, lo que nos permite ser más eficientes en el uso de los recursos al utilizar fondeo de menor costo para el manejo de nuestra liquidez.

La composición de los depósitos se mantiene con un mayor porcentaje en los depósitos vista que constituyen el 66,0% (61,3% en 2021) de los depósitos totales, mientras que los depósitos a plazo representan un 39,9% del total de depósitos en 2022 (38,7% en 2021).

Al analizar los gustos y preferencias de nuestros clientes, se observa una fuerte preferencia en depósitos a la vista con respecto al depósito a plazo fijo, esto demuestra la confianza que tienen nuestros clientes con respecto a los productos y servicios que ofrecemos, consolidando de esta forma el crecimiento constante y posicionándonos en primer lugar en depósitos en la región.

Asimismo, el fondeo institucional proveniente de organismos multilaterales y bancos locales e internacionales nos permite cumplir con niveles de calce de plazo adecuados. A diciembre de 2022, cerramos con un saldo de US$3.745 millones de dólares. En el último período, tuvo un crecimiento del 41,6%, lo que representó un 13,2% del total del pasivo.



# Resultados del período

La utilidad neta para el cierre de 2022 fue de US$462.4 millones de dólares, US$17.4 millones de dólares adicionales respecto a 2021 (US$445.0 millones de dólares en 2021). El crecimiento interanual con respecto al 2021 fue de 3,9%.

Asimismo, destaca el comportamiento del margen financiero, el cual generó US$1.5 miles de millones de dólares, es decir, un crecimiento del 17,4% con respecto al año anterior. Nuestro ingreso por comisiones también mostró resultados sobresalientes, el mismo creció un 14,9% en el último año, con un total de US$849 millones de dólares.

Nuestros resultados son complementados por una eficiente gestión del riesgo y calidad de nuestra cartera. Para diciembre 2022, el costo de riesgo fue menor al 1,8%. En comparación con el año anterior, las provisiones sobre cartera aumentaron, a pesar de esto, seguimos manteniendo nuestra calidad de cartera con niveles de mora inferiores al 2021.

*La utilidad neta para el cierre de 2022 fue de US$462.4 millones.*

## Adecuación de capital

El índice de adecuación de capital se calcula según la regulación de la Superintendencia de Bancos de Panamá (en adelante SBP) e incluye los activos de BAC ponderados por riesgo en forma consolidada.

En el 2022 alcanzamos un índice de 12,4%, por encima del 8,0% de requerimiento mínimo de capital determinado por la SBP. Históricamente, hemos mostrado un sólido indicador de adecuación de capital, esto evidencia nuestra adecuada gestión de los componentes del capital y los activos ponderados por riesgo que permiten cubrir las necesidades actuales.

# Resumen información financiera

| Resultados y balance | 2022 | 2021 | 2020 | Var $ 22 vs 21 |
|---|---|---|---|---|
| **Ingresos Operacionales*** | 2.993,4 | 2.762,1 | 2.761,4 | 231,3 |
| **Utilidad Antes de impuestos** | 668,2 | 586,3 | 444,7 | 81,9 |
| **Utilidad Neta** | 462,4 | 445,0 | 312,4 | 17,4 |
| **Activos Totales** | 31.049,9 | 28.134,9 | 26.623,8 | 2.915,0 |
| **Cartera de Crédito, Neta** | 20.005,1 | 17.872,5 | 16.322,7 | 2.132,6 |
| **Inversiones** | 4.224,2 | 3.730,9 | 2.988,8 | 493,3 |
| **Pasivos Totales** | 28.271,3 | 25.381,0 | 24.114,7 | 2.890,3 |
| **Depósitos** | 23.244,5 | 21.817,1 | 20.227,6 | 1.427,4 |
| **Patrimonio** | 2.778,5 | 2.753,9 | 2.509,2 | 24,6 |

* Incluye ingreso por interés, comisiones y otros ingresos

| Eficiencia y rentabilidad | 2022 | 2021 | 2020 |
|---|---|---|---|
| **Margen neto de interés** | 6,0% | 5,7% | 6,1% |
| **Eficiencia** | 57,6% | 56,8% | 56,7% |
| **Costo sobre Activos** | 4,3% | 4,1% | 4,3% |
| **Rentabilidad del activo total** | 1,6% | 1,6% | 1,2% |
| **Rentabilidad del patrimonio** | 16,8% | 16,7% | 11,6% |
| **Calidad de la Cartera (Cartera Vencida 90+/Cartera Bruta)** | 1,2% | 1,3% | 1,7% |
| **Ratio de Cobertura** | 3,4% | 3,5% | 3,9% |
| **Solvencia**** | 12,4% | 12,5% | 12,8% |

** Solvencia corresponde a BIB&Subs por ser la entidad regulada.

**US$** Millones de dólares **%** Variación porcentual

CAPÍTULO 5

# Gobierno corporativo

BAC CREDOMATIC

# Estructura de gobernanza

Con el objetivo de salvaguardar los intereses de nuestra empresa, nuestros accionistas y nuestros clientes, en BAC establecimos una sólida estructura de Gobierno Corporativo conformada por las Juntas Directivas, Alta Administración, Comités y entes de control que tienen alcance a nivel corporativo y en los países donde operamos, todo ello para ejercer supervisión sobre la gestión, monitorear la creación de valor y el uso eficiente de los recursos.

Nuestros órganos de gobierno corporativo son responsables de definir las principales políticas y estrategias del grupo, así como asegurar que la entidad opere con integridad, ética y en cumplimiento de las leyes y los reglamentos vigentes, para así mantener la excelente calidad de los servicios y productos que ofrecemos.

Las áreas de control conformadas por la Auditoría Interna y las áreas que supervisan la gestión de los distintos tipos de riesgo son piezas clave en nuestro sistema de gobierno corporativo para garantizar nuestro compromiso de promover una cultura de cumplimiento, transparencia y gestión de riesgo en cada área de la organización.

*La estructura de Gobierno Corporativo que conformamos se alinea con buenas prácticas internacionales y mantiene un profundo respeto de las regulaciones locales.*

## Junta Directiva Regional

Es el órgano principal de administración, gestión y vigilancia de la entidad.

- Da seguimiento al plan estratégico, aprueba políticas, dirige, evalúa y gestiona riesgos y vela por el cumplimiento de los valores de BAC.
- Conformada por directores con amplia experiencia en la región centroamericana y la industria bancaria.

## Equipo gerencial

Ejecutan la estrategia y aseguran recursos para mantener altos estándares de calidad y cumplimiento.

- **CEO**
  Ejecutivo de más alto nivel en la organización. Diseña y dirige la estrategia y es el responsable de la gestión.
- **Equipo gerencial local**
  Gerente País, responsable de administrar la operación local, la relación con entes reguladores y clientes.
- **Equipo gerencial regional**
  Directores Regionales, administran la operación regional, evalúan y monitorean la gestión, proponen políticas y estándares.

## Comités regionales

Dan seguimiento a nivel regional a diferentes temas según su ámbito de acción, en los que la Junta Directiva ha delegado su autoridad y responsabilidades, de acuerdo con lo establecido en el pacto social y estatutos de la entidad.

- Auditoría.
- Gestión integral de riesgo.
- Cumplimiento.
- Activos y Pasivos (ALICO).
- Crédito.
- Tecnología.
- Seguridad Información y Ciberseguridad.
- Riesgo Operacional.
- Compensación y Nombramientos.

## Juntas Directivas y comités locales

Ejecutan la estrategia, apoyan en conocimiento del mercado local y monitorean los límites de concentración de riesgo de las entidades.

**Participan:**
- Directores locales.
- CEO.
- Directores de Junta Directiva Regional.
- Asesores externos e invitados, según aplique.

Cada órgano de gobierno corporativo tiene una función específica en pro del cumplimiento de los objetivos estratégicos y de garantizar la transparencia ante los accionistas.

## Junta Directiva

Definir directrices que permitan alcanzar los objetivos estratégicos, la gestión de los riesgos y el cumplimiento de los valores de BAC, creando valor a sus accionistas, clientes, y otros grupos de interés, cumpliendo las normas aplicables y los códigos establecidos regionalmente para las entidades que conforman BAC. Es el principal responsable de la toma de decisiones sobre temas económicos, ambientales y sociales de la entidad.

## Comité Regional de Auditoría

Asesorar a los integrantes de la Junta Directiva para que cumplan con la responsabilidad que tienen con respecto a la calidad e integridad de los informes financieros generados por BAC para el uso de accionistas, accionistas potenciales, inversionistas y clientes; también orientará sobre la eficacia y efectividad del sistema de control interno, las medidas de gobierno y la gestión de riesgos de la Matriz. Asimismo, revisará y evaluará la labor que desempeñen la auditoría externa y la auditoría interna.

## Comité Regional de Gestión Integral de Riesgos

Asesorar a la Junta Directiva Regional sobre la definición y cumplimiento de los lineamientos, procesos, metodologías y controles para la administración integral de riesgos de BAC, supervisando la gestión de riesgos que se realiza en todos los países donde se tiene operaciones, incluyendo el SARAS (Sistema de Análisis de Riesgo Ambiental y Social).

## Comité Regional de Cumplimiento

Asesorar a la Junta Directiva Regional en su responsabilidad de supervisar el buen funcionamiento del sistema de administración de riesgos de legitimación de activos, financiación del terrorismo y financiación a la proliferación de armas de destrucción masiva, fomentar la cultura de cumplimiento en todas las jurisdicciones en las que tiene presencia BAC. Asimismo, velar por la actuación de BAC en dichas jurisdicciones, cumpla a cabalidad con lo que dispongan las leyes y regulaciones locales relacionadas con la función de cumplimiento.

## Comité Regional de Compensación y Nombramientos

Establecer el marco de actuación para el nombramiento de miembros de Junta Directiva y de miembros externos de los Comités de Gobierno Corporativo, con la finalidad de asegurar el cumplimiento de las calidades de los candidatos. Asimismo, es el responsable de la vigilancia del diseño y funcionamiento del sistema de retribución de BAC.

## Comité Regional de Crédito

Evaluar y aprobar créditos, de acuerdo con la matriz de atribuciones establecida. Asimismo, la Junta Directiva ha delegado en este Comité la formulación de propuestas de mejoramiento de políticas, procesos y procedimientos para la aprobación de créditos y provisiones para incobrables.

## Comité Regional de Activos y Pasivos (ALICO)

Asesorar a la Junta Directiva Regional sobre la definición y cumplimiento de políticas, metodologías y límites para la gestión de activos y pasivos, con el propósito de mantener bajo control el riesgo de liquidez, riesgo de mercado, y demás riesgos relacionados.

## Comité Regional de Tecnología

Asegurar a nivel regional el gobierno de Tecnología a través del asesoramiento de la dirección estratégica, la revisión de las principales inversiones tecnológicas y la gestión de los principales riesgos tecnológicos.

## Comité regional de Seguridad Información y Ciberseguridad

Asegurar el cumplimiento de la estrategia del programa de Seguridad de la Información, a través de proyectos, iniciativas, riesgos, incidentes, y tendencias de manera que éstas ayuden a proteger y a salvaguardar la información independiente del medio que la almacene y administre.

## Comité Regional de Riesgo Operacional

Asesorar a la Junta Directiva Regional sobre la definición y cumplimiento de lineamientos, procesos, metodologías y herramientas para la administración de los riesgos operacionales en BAC, supervisando la gestión de riesgos tales como riesgo tecnológico, continuidad del negocio, fraude interno o externo, legal y riesgo proveedores.

# Composición, nominación y selección del máximo órgano de gobierno y sus comités

La composición, nominación y selección de nuestra Junta Directiva, y de los Comités que le reportan, está alineada a las buenas prácticas internacionales y a las regulaciones de cada país donde operamos. Con el fin de comprobar que los candidatos cuentan con el perfil adecuado para el cumplimiento de sus responsabilidades, se evalúan los siguientes criterios de idoneidad:

- Conocimientos, habilidades y experiencia.
- Un historial de integridad, buena reputación, solvencia moral y económica.
- Disponibilidad de tiempo suficiente para cumplir con sus responsabilidades.

En el proceso de selección nos aseguramos de que no exista algún tipo de discriminación por razón de etnia, género, sexo, religión, ideología política o poblaciones diversas (incluyendo LGTBIQ+), entre otros y buscamos a candidatos sobresalientes que tengan las cualidades necesarias para la función requerida.

Para la conformación de las Juntas Directivas y Comités, consideramos la inclusión de miembros independientes y/o que no pertenezcan a la administración de las compañías para garantizar un equilibrio y procurar que pueda pronunciarse de manera objetiva en el cumplimiento de sus funciones.

Según se establece en nuestra Política Corporativa de Idoneidad y Expediente, los miembros independientes se caracterizan por no tener responsabilidades de gestión en la entidad y porque no se encuentran bajo otra influencia indebida, interna o externa, política o de propiedad, que les impida pronunciarse de manera objetiva o le someta a una influencia indebida derivada de:

- Otras personas (como la Alta Dirección u otras partes interesadas).
- Cargos desempeñados en los últimos 5 años en BAC.
- Relaciones personales, profesionales o económicas con otros miembros de la Junta Directiva o la Alta Dirección (o con otras entidades de BAC), que, por su naturaleza, magnitud o intereses, influya en su capacidad de ejercer su gestión de forma independiente.

La Junta Directiva, como máximo órgano de gobierno corporativo, tiene como presidente al CEO de BAC lo cual asegura un alineamiento directo de la estrategia de negocio y su correspondiente implementación operativa en cada uno de los países donde operamos.

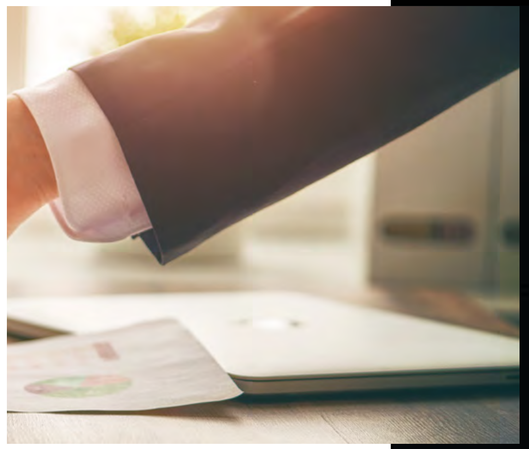
## Gestión de conflictos de interés

GRI 2.15

**En BAC reconocemos y respetamos el derecho de nuestros colaboradores, miembros de comités y directores de Junta Directiva a participar en actividades externas, dentro del marco legal y acorde a nuestros valores y estándares de integridad y ética, prevaleciendo la transparencia y asegurando que dichas actividades se realicen sin generar conflictos con las responsabilidades designadas en BAC.**

La Junta Directiva, cómo máximo órgano de gobierno, ha aprobado una Política Corporativa de Conflictos de Interés, cuyo propósito es asegurar que las situaciones de conflictos se puedan prevenir y mitigar por medio de un adecuado mecanismo de identificación, revelación, administración y control de los casos que puedan surgir en las operaciones y actividades que desarrollamos.

Anualmente, cada colaborador, miembro externo y director de Junta Directiva, revela sus actividades externas, intereses financieros y relaciones personales que pudiesen interpretarse como un potencial conflicto de interés en el ejercicio de sus actividades y responsabilidad con BAC. Un foro multidisciplinario interno de alto nivel, confirma la existencia de un posible conflicto y determina las acciones que se requieren para su gestión, informa a la Junta Directiva de todos los casos y da seguimiento a la conclusión de las acciones.

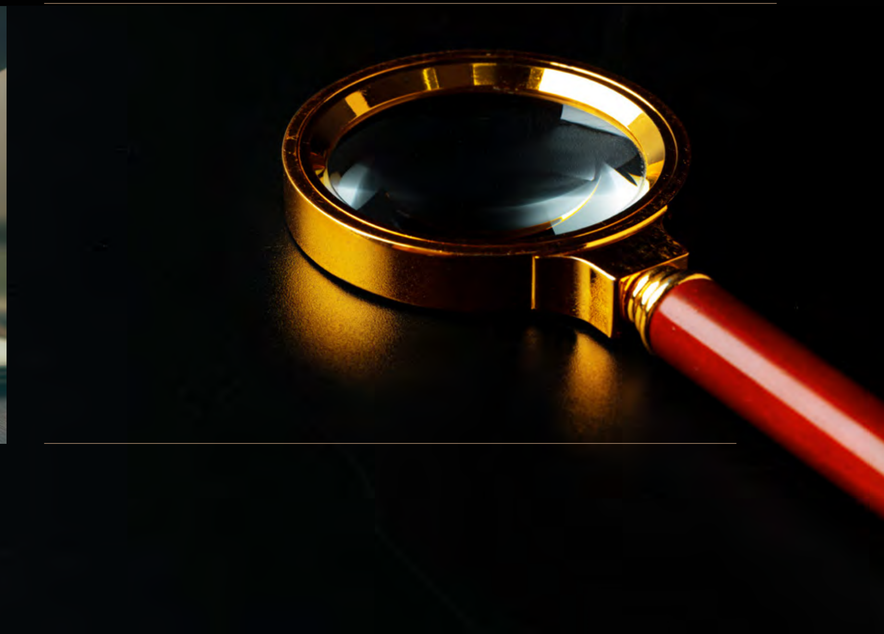


## Evaluación del desempeño de la Junta Directiva y Comités

GRI 2.18

Generamos un Informe Anual de Labores de Órganos de Gobierno Corporativo, como parte del cumplimiento de periodicidad y participación según lo establecido en el Código de Gobierno Corporativo, mejoras y logros del periodo evaluado, incluye además, los resultados de la Autoevaluación de Gestión, en la que los miembros de Comités y Juntas Directivas emiten su opinión por medio de un formulario que evalúa perspectivas sobre a) El desempeño individual del Director/Miembro, b) El desempeño colectivo de la Junta Directiva/Comité contemplando aspectos relacionados con la planificación, estructura y procedimientos de operación y sobre el cumplimento de las funciones y prácticas de gobierno particulares de cada órgano.

Con ese informe, la Junta Directiva emite una opinión final, considerando los resultados y toma las decisiones que considere pertinentes, lo cual se documenta en el acta de la sesión.



# Ética y transparencia

## Código de Integridad, Ética y Política Anticorrupción

En BAC buscamos continuamente, mantener los más altos niveles de exigencia en cuanto a ética de nuestra conducta empresarial. Guiados por el espíritu de la integridad, queremos ir más allá del cumplimiento de la ley.

Nuestro Código de Integridad y Ética articula ese espíritu estableciendo una serie de principios generales por los que debe regirse la conducta de toda nuestra Gente BAC, miembros de comités y directores de Junta Directiva, cada día y en todas partes. Los principios generales en los que basamos nuestro actuar son los siguientes:

- Cumplir la legislación aplicable y las normas que rigen nuestra conducta empresarial en todo mercado donde operemos. Ser sincero, justo y digno de confianza en todas las actividades y relaciones que realizamos.
- Evitar los conflictos de intereses entre el trabajo y asuntos personales. Fomentar un ambiente en el que las prácticas de empleo justas se extiendan a todos los miembros que integran la diversa comunidad BAC.
- Velar por crear un entorno de trabajo seguro y por proteger el medio ambiente. A través del liderazgo crear una cultura donde la conducta ética se reconozca y valore y en la que todos den ejemplo.

**Asimismo, promovemos una cultura de transparencia y ética que es indispensable para la prevención, detección, investigación y erradicación de actividades ilícitas, por ello estamos comprometidos con una política de cero tolerancia a la corrupción en cualquiera de sus modalidades.**

# Política de anticorrupción

Nuestra política anticorrupción se alinea a marcos de referencia internacionales, y aplica a cada una de las compañías que forman parte de nuestro Grupo. Alcanza a toda nuestra Gente BAC, incluyendo al equipo gerencial y a los directores de todas las Juntas Directivas, así como a los terceros que prestan servicios a nuestra compañía, los cuales analizamos con una debida diligencia antes de su contratación.

**Los principios anticorrupción son:**

+ Toda nuestra Gente BAC y directivos deben realizar sus negocios de manera justa, honesta, responsable y transparente; por lo tanto, todas las formas de corrupción, incluidos los pagos de facilitación, están estrictamente prohibidas.
+ Toda nuestra Gente BAC y directivos deben informar aquellas situaciones que contengan un posible Conflicto de Interés tan pronto como las perciban y antes de tomar cualquier decisión.
+ Ponemos a disposición canales de denuncia para toda nuestra Gente BAC, directivos y terceros. Cualquier preocupación recibida por estos medios se investiga cuidadosamente, asegurando las acciones apropiadas, el anonimato de los denunciantes y la confidencialidad.
+ Los obsequios e invitaciones que se pudieran recibir de nuestros proveedores siempre deben ser razonables, tener un propósito legítimo y no deben crear un conflicto de intereses o la percepción de este.
+ Las donaciones y patrocinios que otorgamos están controlados, regulados por principios de transparencia e integridad; y debidamente aprobados por la Junta Directiva.
+ No se permite realizar cualquier tipo de contribución pública o política en nombre de BAC o en nombre propio con recursos de BAC.

En BAC nos aseguramos de que toda nuestra Gente BAC, directores de Junta, proveedores y terceras partes intermediarias se mantengan informados y capacitados sobre las políticas Anticorrupción. Además, mantenemos un monitoreo permanentemente de las operaciones que puedan representar riesgo.



GRI 2.16 • 2.23 • 205.1 • 205.2 • 205.3

# Situaciones críticas

La Junta Directiva como máximo órgano de gobierno, es notificada de manera periódica de preocupaciones que podrían considerarse como críticas para abordar cada tema y solventar la causa raíz.

**Las principales preocupaciones que se reportan tienen en su mayoría la siguiente naturaleza:**

- Hallazgos de reguladores y/o auditorías internas y externas
- Multas y/o llamadas de atención de reguladores
- Cambios relevantes en normativas
- Indicadores clave de riesgo por fuera de apetito
- Informe anual de conflictos de interés y las acciones tomadas

Nuestros mecanismos para abordar y solventar las preocupaciones críticas se enfocan principalmente en la definición de planes de acción con designación de responsables específicos para asegurar su cumplimiento, seguimientos periódicos en sesiones de Junta Directiva y/o Comités de Gobierno Corporativo especializados por tema, e informes generados por las áreas de control y/o negocio, según sea el caso.

## Datos relevantes 2022

**100%**
De nuestra Gente BAC con acceso a la Política Anticorrupción y al Código de Integridad, ética aprobados por Junta Directiva

**100%**
de Directores de Junta Directiva comunicados y sensibilizados sobre tendencias de integridad, ética, anticorrupción en la región

**99%**
de nuestra Gente BAC completó el curso virtual de integridad y ética y de anticorrupción

**5.557**
Operaciones evaluadas para prevenir corrupcion en toda la región

**98%**
De proveedores con Compromiso de Integridad, Ética y Anticorrupción firmado

**0**
Casos de corrupción confirmados en la región

**0**
Contribuciones públicas o políticas en nombre de BAC o en nombre propio con recursos de BAC

**Los principales riesgos de corrupción que monitoreamos periódicamente y que mantenemos bajo estricto control son los siguientes:**

- Establecer relación con terceras partes intermediarias - TPI por fuera de nuestras políticas establecidas mediante actos corruptos
- Comprar y/o recibir bienes o servicios que no cumplen con las especificaciones /obligaciones pactadas entre las partes (precios, cantidad, calidad/oportunidad, proveedor) por actos de corrupción.
- Pagar salarios, comisiones, bonificaciones o Compensaciónes falsas o a empleados ficticios mediante actos de corrupción
- Realizar transacciones por fuera de las condiciones de mercado por actos de corrupción
- Asumir responsabilidad por posibles actividades corruptas de empresas adquiridas, asociadas y/o negocios conjuntos
- Ofrecer, dar y/o recibir beneficios económicos dádivas, otorgamiento, ofrecimiento y promesa de pago de cualquier cosa de valor para agilizar o favorecer procesos comerciales y/o de contratación con terceros
- Dejar de revelar o revelar de forma insuficiente o inoportuna las violaciones a las disposiciones anticorrupción
- Ofrecer y/o entregar dineros, cosas de valor y/o en especie que tengan una orientación social, donación, gestión social, patrocinio y/o campañas públicas o políticas con el propósito de obtener un beneficio indebido
- Realizar acuerdos extraoficiales con entidades de la misma industria para manipular el mercado en temas como precios, tasas, (cartelización)
- Formalizar (registrar / legalizar) gastos no autorizados o sin soporte, por actos de corrupción para beneficio propio o de terceros
- Realizar actividades ilícitas a través de procesos de subcontratación
- Realizar contabilizaciones para ocultar operaciones indebidas por actos de corrupción

El establecimiento y el acatamiento de nuestra nuestro Política Anticorrupción y del Código de Integridad y Ética son promovidos desde la Junta Directiva, lo que demuestra el **alto compromiso de nuestra compañía con la transparencia y el cumplimiento de leyes y regulaciones.**

## Obligación de denunciar

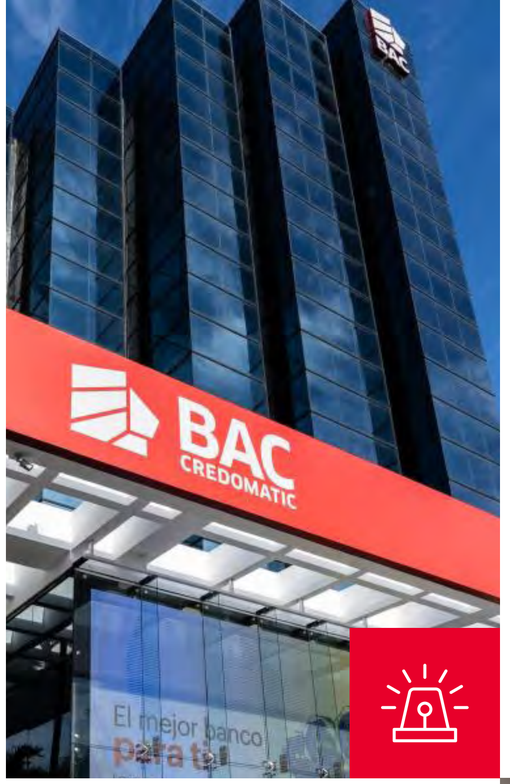
Al estar comprometidos con los más altos estándares éticos en cada mercado donde operamos, prohibimos cualquier acoso, discriminación o represalia contra una persona que trabaja en BAC, directivo o tercero que haya cumplido con la obligación de realizar una denuncia o que haya colaborado lícitamente y de buena fe, en una investigación interna o externa.

*La violación a esta política puede constituir una conducta grave que puede tener sanciones disciplinarias e incluso, ser causal de despido.*

Promovemos que toda nuestra Gente BAC, miembros de comité y director de Junta, así como terceros que prestan servicios a nuestra compañía, manifiesten libremente sus preocupaciones sobre posibles prácticas ilegales o no éticas, en relación con las políticas internas, leyes o reglamentaciones aplicables.

El establecimiento y el acatamiento de nuestra Política Anticorrupción y del Código de Integridad y Ética son promovidos desde la Junta Directiva, lo que demuestra el alto compromiso de nuestra compañía con la transparencia y el cumplimiento de leyes y regulaciones.

# Canales de denuncia




## Línea Ética BAC

Contamos con una Línea Ética por medio de la cual se pueden realizar denuncias de manera anónima.

Esta línea es administrada por la Auditoría Corporativa y se encuentra a disposición del público en general y grupos de interés en nuestra página web de BAC, con el propósito de incentivar el cumplimiento de estándares éticos, así como para prevenir potenciales eventos de fraude, malas prácticas y situaciones irregulares al interior de BAC y sus entidades vinculadas.

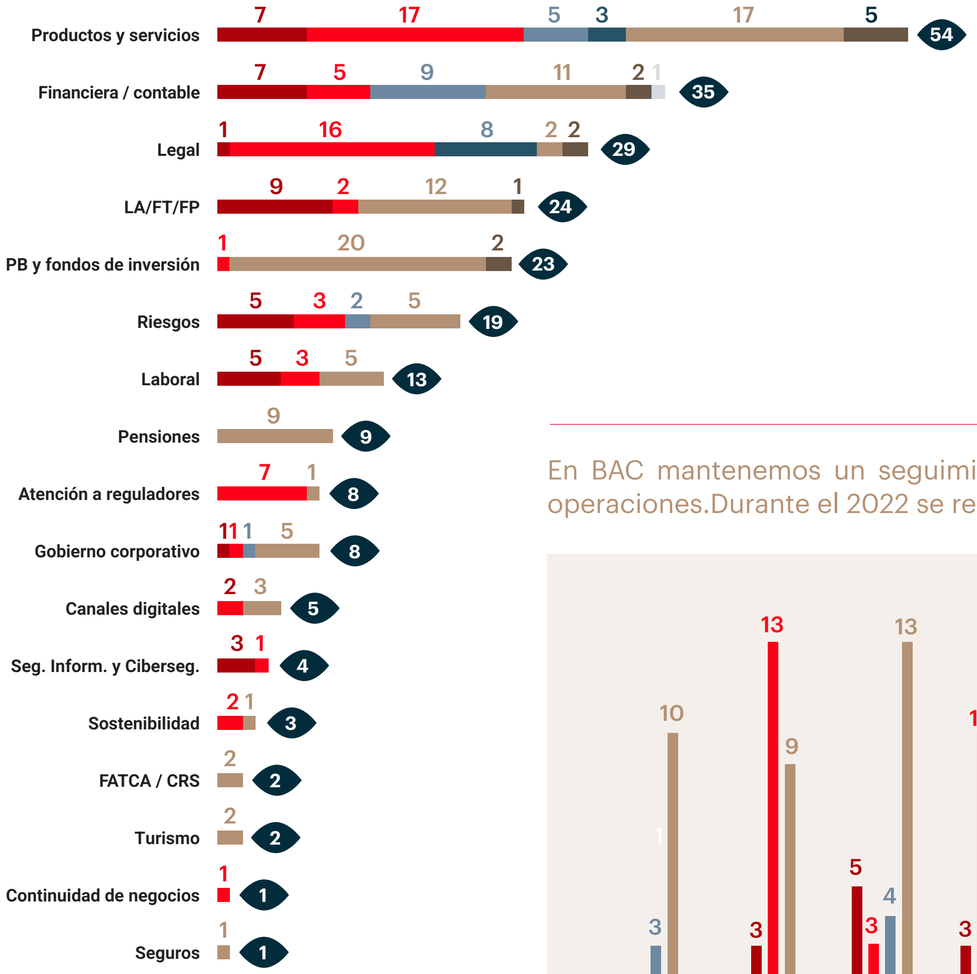
Acceder a la
Línea Ética BAC

## Ombudsperson

**En BAC somos parte de las empresas líderes en el mundo que han implementado una figura de Ombudsperson** como opción para que nuestra Gente BAC pueda presentar inquietudes o denunciar situaciones que afecten el ambiente de trabajo.

Contamos con 24 Ombudsperson en los países donde operamos; son personas que trabajan en BAC capacitadas constantemente en ese rol complementario a sus funciones diarias. Es tan relevante este canal para la organización, que existe un Foro Regional enfocado en definir líneas de trabajo para promover el uso del canal y fortalecer la cultura de transparencia en BAC.

# Principales cambios regulatorios en la región




**El 70% de los cambios en regulaciones se concentran en 5 temas:**

**23%** Productos / servicios

**15%** Financieros contables

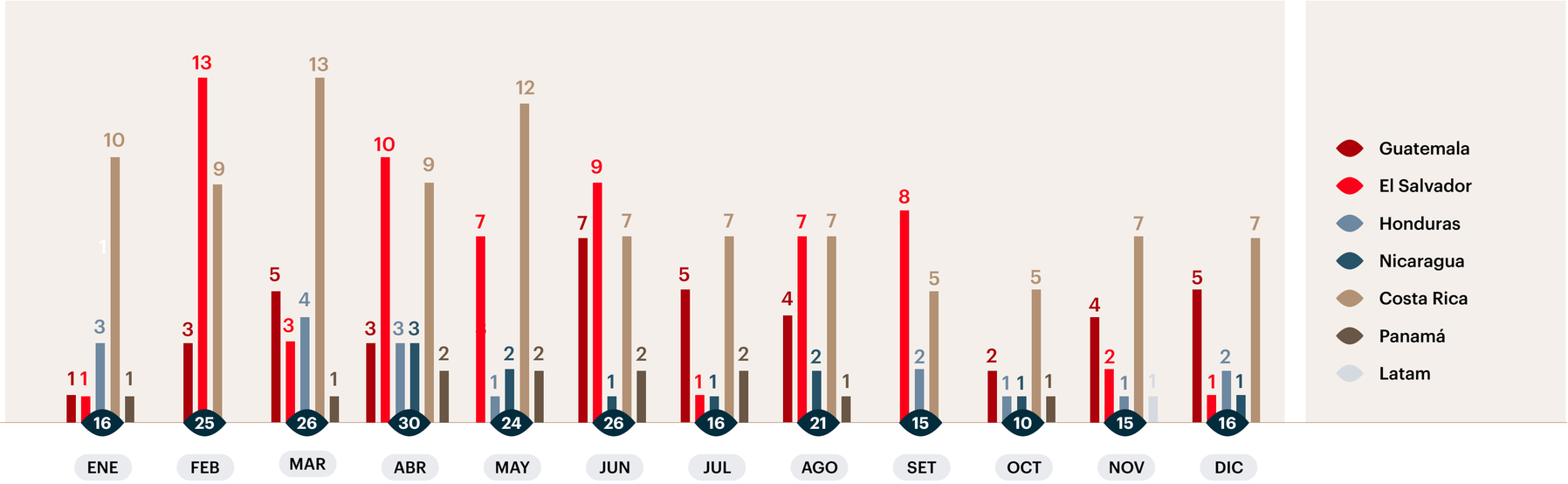
**12%** Legal

**10%** Prevención de lavado de dinero y de financiamiento al terrorismo

**10%** Puesto de bolsa y fondos de inversión

**Para todos los casos se analizan en detalle las implicaciones y se asignan planes de acción para aplicar los cambios en los casos que correspondan.**

En BAC mantenemos un seguimiento constante de los cambios regulatorios que aplican a las entidades donde tenemos operaciones.Durante el 2022 se recibieron 240 cambios en todo el Grupo distribuidos por país y mes de la siguiente manera:



## En términos generales, los principales cambios regulatorios en los países donde operamos son los siguientes

### Panamá

- Acuerdo 6-2022. Por medio del cual se modifican los artículos 13, 14, 15 y 16 del Acuerdo No. 010-2015, sobre prevención del uso indebido de los servicios bancarios y fiduciarios
- Acuerdo 1-2022. Que establece lineamientos especiales para la protección de datos personales tratados por las entidades bancarias

### Nicaragua

- Ley de Reformas y Adición a la Ley del Notariado y al Código de Comercio de la República de Nicaragua
- Ley N° 1115 "Ley General de Regulación y Control de Organismos sin Fines de Lucro"

### El Salvador

- Instructivo de la Unidad de Investigación Financiera para la Prevención del Lavado de Dinero y de Activos
- Normas Técnicas para la Gestión de los Riesgos de LD/FT/FP NRP-36
- Ley del Sistema de Tarjetas de Crédito
- Ley del Registro y Control Especial de Contribuyente al Fisco
- Ley Crecer Juntos para la Protección Integral de la Primera Infancia, Niñez y Adolescencia

### Costa Rica

- BCCR - 6043-2021. Reglamento del Sistema de Tarjetas de Pago
- SUGEF-0278-2022. Modificaciones sobre el Indicador de Suficiencia Patrimonial (ISP), Composición del Capital Base (CB), el Indicador de Apalancamiento
- SUGEF-0506-2022. Informe de Impacto sobre el Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias
- SUGEF 24-22. Reglamento para calificar a las entidades financieras - evaluación Cualitativa CAMELS y Lineamientos SUGEF 24-22
- CONASSIF 15-22 Idoneidad. Reglamento sobre Idoneidad y Desempeño de los miembros de los Miembros de Órganos de Gobierno
- CONASSIF 16-22 Supervisión Consolidada. Regulación de Grupos Financieros
- Reglamento del Sistema de Pagos - BCCR
- Reformas Ley 10.211: Reforma al Código de Trabajo
- Acuerdo SUGEF 11-21. Reglamento del Centro de Información Conozca a su Cliente CICAC
- Acuerdo SUGEF 12-21. Reglamento para la Prevención del Riesgo de Legitimación de Capitales, Financiamiento del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, Aplicable a los Sujetos Obligados por el Artículo 14 de la Ley 7786
- Acuerdo SGS-A-0091-2022. Lineamientos Diferenciados para las Entidades Supervisadas por SUGESE respecto al Reglamento para la Prevención del Riesgo de Legitimación de Capitales

### Honduras

- Normas para la Gestión de Tecnologías de Información
- Reformas al Reglamento de Gobierno Corporativo para las Instituciones Supervisadas
- Normas para la elaboración de los planes preventivos de recuperación

### Guatemala

- JM-47-2022. Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito
- Oficio IVE Núm. 2357-2022. Formulario Electrónico de Información de Cliente Jurídico
- Oficio IVE Núm. 2353-2022. Formulario Electrónico de Información de Cliente Individual
- Acuerdo No.11-2022 modifica el artículo 4 del Acuerdo 8-2010 (Administración integral del riesgo)
- Acuerdo Gubernativo 245-2022 reforma el artículo 30 del Acuerdo Gubernativo No. 5-2013 (Reglamento de la Ley del Impuesto al Valor Agregado)

### Regional

- Circular 012 SFC Instrucciones relacionadas con el informe periódico de fin de ejercicio y el informe periódico trimestral

CAPÍTULO 6

# Gestión integral de riesgos

BAC CREDOMATIC

# Gestión integral de riesgos

En BAC planteamos desde la base de nuestra estrategia corporativa, el compromiso con la gestión y control de los riesgos. Promovemos la cultura y responsabilidad compartida para todas las actividades y niveles de la organización. **Gracias a ello, hemos obtenido valiosos resultados en el cumplimiento de este objetivo estratégico.**

## Riesgo de crédito

- Crecimiento de cartera consolidada 11,52% (máximo incremento en los últimos 5 años).
- Calidad de cartera con un costo de riesgo anual del 1,78% (mínimo histórico BAC).

## Riesgo de liquidez y mercado

- Sólida posición de liquidez e inversiones, US$9.140 millones de dólares al cierre 2022.
- 39% del portafolio de inversiones y equivalentes de efectivo con vencimiento menor a 1 año.
- Mantenemos una posición larga en dólares con el fin de proteger el patrimonio ante fluctuaciones de las monedas locales.

## Riesgo operacional

- Realizamos la evaluación de más de 800 controles asociados a los riesgos de la entidad, en miras de identificar mejoras en su diseño y ejecución.
- Solo un 6.5% de los controles presentaron alguna oportunidad de mejora en su diseño o ejecución, lo que muestra un resultado satisfactorio del control al riesgo.

## Riesgo de lavado de activos y financiamiento del terrorismo

- Optimización en la carga de transacciones en el sistema de monitoreo transaccional (SMT) según segmentación por riesgo.
- Acciones oportunas para mantener los sistemas de monitoreo fuera de la obsolescencia tecnológica.
- Inicio del proyecto para la centralización de los sistemas de monitoreo.

## Riesgo reputacional

- Monitoreo diario de la conversación en redes sociales y medios tradicionales y gestión de los mensajes que construyen activo reputacional.
- Fortalecimiento de la comunicación con áreas relacionadas a la escucha a través de diferentes canales, de nuestros públicos de interés a nivel local y regional.
- Realización por segundo año consecutivo de la medición de la reputación de BAC a nivel regional en alianza con la empresa Merco (Monitor Empresarial de Reputación Corporativa).

## Riesgos emergentes

- Continuamos trabajando en el fortalecimiento de la gestión de los últimos años en riesgos emergentes, alineado con las tendencias internacionales, la visión del Foro Económico Mundial y las preocupaciones de los reguladores. Logramos la actualización del TOP 10 de riesgos emergentes con mayor importancia en la región.

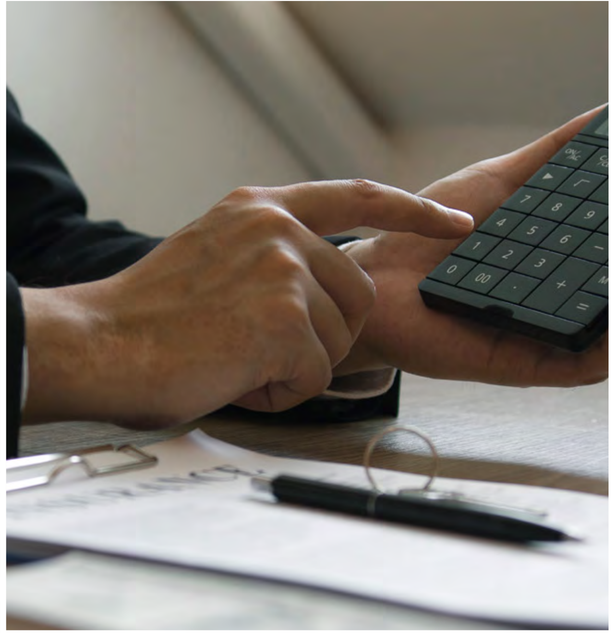
## Riesgo país

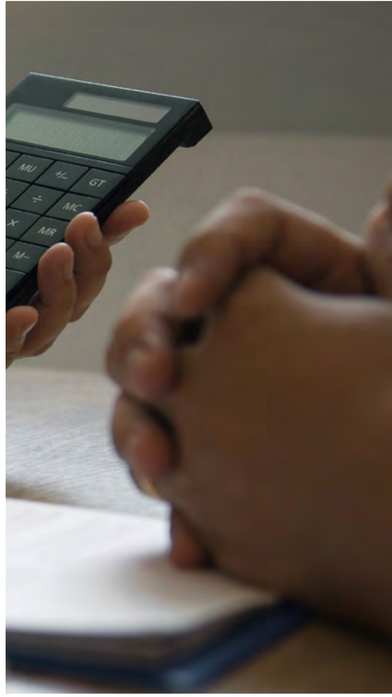
- Mantuvimos el monitoreo de los soberanos con concentraciones más altas en riesgo país para dar seguimiento a la exposición de riesgo que se mantiene en dichas posiciones.
- Presentamos el ejercicio de pruebas de tensión para el modelo de riesgo país, los resultados fueron satisfactorios de acuerdo con el objetivo de la regulación.
- Implementamos la Metodología para la Estimación del Deterioro de Inversiones BAC, para establecer una estimación de deterioro de inversiones más ajustada y equitativa a la realidad económica y política de cada país.

## Riesgo social y ambiental

- Contamos con un Sistema de Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) para operaciones crédito.
- Implementamos un Modelo de Madurez para la Gestión de Riesgos de Cambio Climático.
- Mapeamos y etiquetamos las operaciones de crédito con criterios ambientales y sociales en nuestro portafolio de banca de empresas.
- Desarrollamos soluciones financieras de triple valor positivo.
- Nuestros avances en la gestión de riesgos sociales y ambientales durante 2022 se detallan en las secciones de Valor Ambiental y Valor Social de este Informe.

# Riesgo de crédito





Las principales alertas del periodo se concentraron en la dimensión de calidad de cartera, sobre todo en Panamá donde la extensión de los alivios brindados a partir de la crisis sanitaria ha tenido un efecto prolongado en el desempeño de la cartera. En el resto de la región se puede observar una clara mejoría con respecto a años anteriores, en la medida que se dejan atrás los efectos provocados por la pandemia.

Nuestra cartera a nivel regional tuvo una fuerte orientación al incremento, alcanzando un 11,52% de crecimiento, el máximo en los últimos 5 años y con un costo controlado de riesgo anual que se encuentra en los mínimos históricos.

Uno de nuestros principales avances fue la elaboración de una nueva metodología para el cálculo de Loss Given Default (pérdida en caso de incumplimiento) vía work out, alineado a las mejores prácticas del mercado.

Ejecutamos el desarrollo de nuevos modelos de score para nuestra cartera empresarial; realizamos la segmentación a partir de sectores económicos y logramos de esta manera, tener una mejor clasificación de cartera según las variables que inciden en cada industria.

Finalmente, en temas de provisiones, implementamos una nueva metodología de cálculo para la pérdida esperada de las inversiones de tesorería que busca el entendimiento de las economías centroamericanas, mejorar la identificación individual de los riesgos y agilizar el procesamiento y uso de la información.

Como parte de la revisión anual de los indicadores de nuestro tablero de seguimiento de Riesgo de Crédito, actualizamos y simplificamos el mismo con la recategorización de algunos indicadores, así como, el ajuste en ponderaciones de nota para los indicadores.

Dimos un paso importante para revolucionar las decisiones en la gestión de límites de crédito. Junto con la adquisición de un software de optimización iniciamos un proyecto de analítica avanzada enfocado en desarrollar nuestro primer modelo de optimización de límites de crédito que nos permitirá determinar el límite específico para cada persona buscando la máxima rentabilidad posible.

*A nivel regional nuestra cartera tuvo un 11,52% de crecimiento*

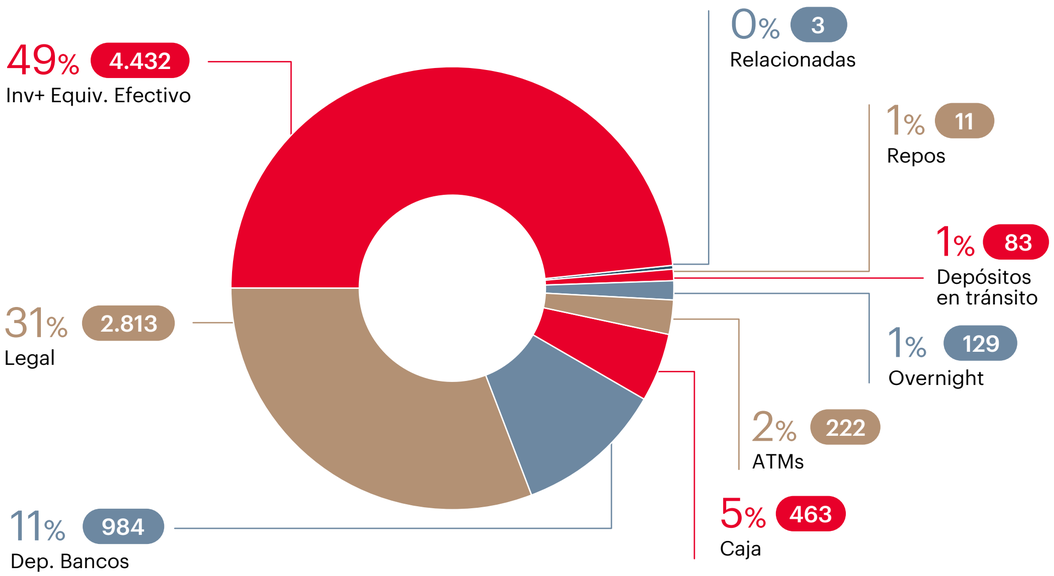
# Riesgo de liquidez

En BAC administramos el riesgo de liquidez mediante el monitoreo y ejecución de lineamientos corporativos que nos permiten garantizar el cumplimiento de requerimientos regulatorios, por ejemplo: los encajes legales, así como las necesidades de capital de trabajo y probables salidas de efectivo por obligaciones financieras con el público (a la vista y a plazo con vencimiento).

Al cierre del 2022 en el banco mantuvimos una sólida posición de liquidez e inversiones que asciende a nivel global a US$9.140 millones, con 52% a la vista y 48% en inversiones de renta fija en los emisores aprobados.

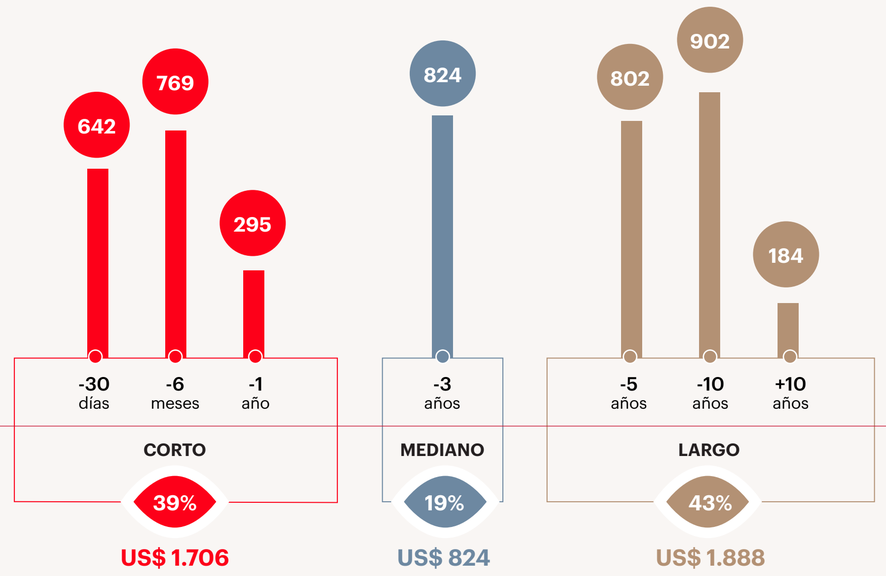
**Liquidez e inversiones por tipo de activo**

**Diciembre 2022** **US$** Millones de dólares




**Inversiones plazo remanente al vencimiento**

**US$** Millones de dólares




## Nuestro portafolio de inversiones y equivalentes de efectivo ascendió a US$4.432 millones de dólares.

La concentración de plazos del portafolio con vencimientos contractuales está distribuida de forma que podamos mantener una disponibilidad de activos en el corto plazo, con 39% del portafolio con vencimientos a menos de un año. La porción con vencimientos a más de 1 año está invertida, en su mayoría, en títulos valores que permiten acceder a mecanismos locales de liquidez (mercados de reportos, por ejemplo) o que puedan ser vendidos relativamente fácil en caso de ser requerido.

# Liquidez

El acceso a fondeo institucional a través de líneas de crédito otorgadas por otras instituciones financieras, organismos multilaterales y de desarrollo, fondeos estructurados (préstamos sindicados, titularizaciones), así como acceso a operaciones de reporto y emisiones en mercado local, cuyo monto, a diciembre 2022, fue de US$3.226 millones de dólares; asegura la disponibilidad de los fondos en el largo plazo. El desglose del fondeo institucional con base en el flujo de pagos estimados a la fecha de corte, y las retenciones anticipadas de los programas de titularización de flujos futuros de tarjeta de crédito se muestran en la siguiente figura.

**Fondeo institucional según flujo de pago**

Diciembre 2022

**El Indicador de Cobertura de Liquidez (Tier 1),** es el principal indicador utilizado a nivel interno para el monitoreo diario del estado de la liquidez y se calcula a nivel de la entidad.

Busca asegurar que cada operación local de BAC disponga de liquidez de alta calidad necesaria para cubrir nuestras necesidades de liquidez por salidas esperadas y no esperadas de depósitos en un periodo de 30 días, junto con las obligaciones de fondeo institucional cuyo vencimiento sea menor o igual a 30 días. En complemento al Tier 1, existen otros indicadores de alerta temprana que, en conjunto, componen la Nota Global de Liquidez.

Adicional al tablero de indicadores de liquidez, contamos con un modelo de estrés de liquidez basado en un flujo de caja que considera el movimiento de los activos (colocación y cobro de cartera de crédito, inversiones) y de los pasivos (depósitos a la vista, depósitos a plazo, fondeo institucional) en plazos que van desde 1 día hasta 12 meses, esto con el fin de dotar a nuestras tesorerías de una herramienta complementaria en el marco de la gestión de la liquidez. El modelo considera escenarios de tensión exigentes con distintos niveles de severidad y horizontes de tiempo.

*El modelo considera escenarios de tensión exigentes con distintos niveles de severidad y horizontes de tiempo.*

# Riesgo de mercado

## Para el riesgo de tasa de interés, cada regulador local establece la normativa prudencial que lo rige.

A nivel regional, utilizamos como indicador el calce de tasas sobre balance general aplicando un factor de sensibilidad ante un cambio paralelo del 1,0% en las tasas de interés en dólares y en monedas locales. En el caso del riesgo de tasa inversiones VRORI, se aplica sobre el portafolio de inversiones de títulos clasificados a valor razonable con impacto en otros resultados integrales VRORI y se sensibiliza con factores diferenciados de movimientos de tasas según el riesgo de crédito del país de domicilio del emisor, sustentados con el comportamiento histórico del JP Morgan Emerging Bond Index (EMBI), tal como se describe en la siguiente tabla.

### Factores de sensibilidad portafolio VRORI

| Riesgo país | Severidad | Riesgo país | Severidad |
|---|---|---|---|
| Brasil | 2,4% | México | 1,2% |
| Chile | 1,0% | Mixto | 1,0% |
| Colombia | 1,9% | Nicaragua | 14,2% |
| Costa Rica | 1,5% | Panamá | 1,2% |
| El Salvador | 14,9% | Perú | 1,2% |
| Guatemala | 2,4% | Rep. Dominicana | 2,4% |
| Honduras | 2,4% | USA | 1,0% |

Mercado

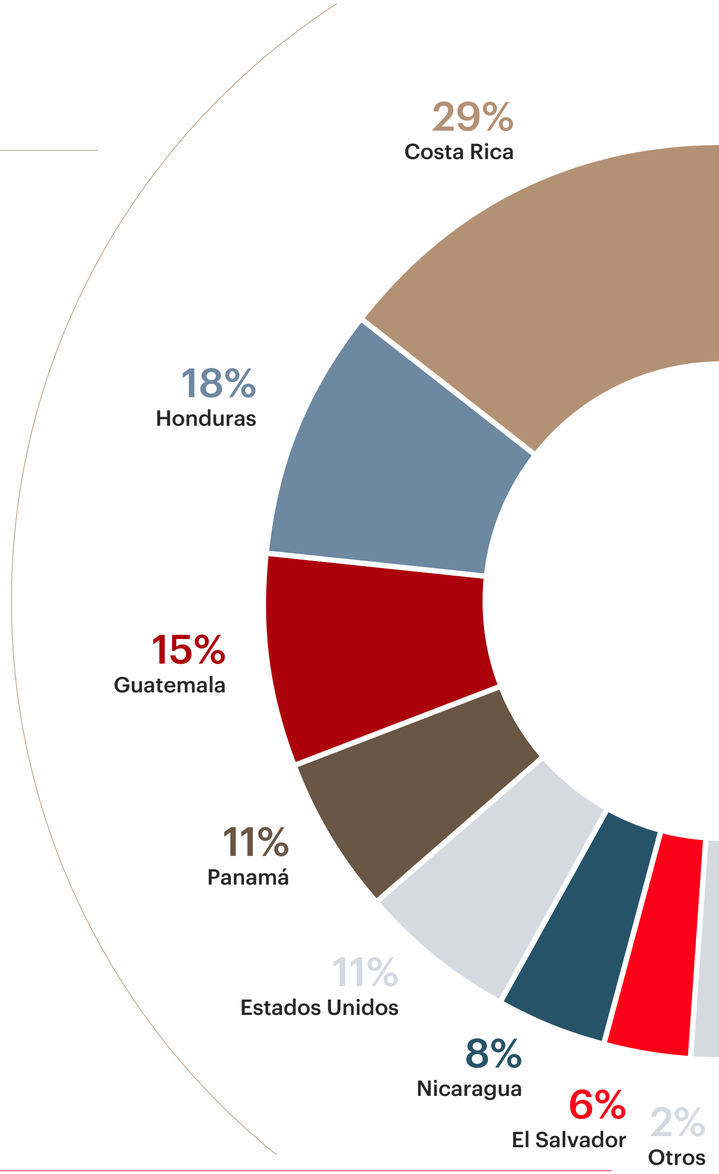
### Inversiones a valor de mercado según riesgo país

Diciembre 2022

**El límite máximo para la exposición al riesgo de tasa de interés se mide contra el patrimonio promedio de los países, el cual actualizamos semestralmente según el periodo de valoración vigente. Al cierre del año 2022, nuestros indicadores de riesgo de tasa de interés se reportaron en cumplimiento.**

En lo que respecta al riesgo de tipo de cambio, nuestra política regional establece que la diferencia entre los activos y pasivos en moneda extranjera debe ser por lo menos igual al patrimonio, lo que implica mantener una posición larga en dólares con el fin de proteger el patrimonio ante fluctuaciones de las monedas locales de los países donde operamos. No obstante, debido a restricciones regulatorias locales, principalmente definidas sobre las entidades bancarias, hemos definido límites mínimos específicos por país.

En cuanto, al portafolio de inversiones al cierre del año 2022, en BAC reportamos US$4.565 millones de dólares en inversiones y equivalentes de efectivo. Para esa fecha nuestro portafolio relacionado al Riesgo País, Costa Rica representó alrededor de 29% de las inversiones consolidadas, seguido por Honduras con 18% y Guatemala con un 15%. Destacamos que aproximadamente el 18% de nuestro portafolio de inversiones se encuentra en Riesgos País con calificación de Grado de Inversión según Standard and Poor´s.



# Riesgo operacional

En BAC el riesgo operacional cuenta con una metodología de gestión, que nos permite integrar la identificación, medición, control y monitoreo de distintos riesgos afines: riesgo tecnológico, seguridad de la información y continuidad de negocios; y a su vez; estos son vinculados con la gestión de riesgo de proveedores y riesgo legal.

Como parte de la metodología utilizada, contamos con la Matriz de Riesgos Relevantes (MRR); herramienta que apoya la priorización de los riesgos bajo un análisis cuantitativo, mediante el valor esperado de pérdida (VeP), resultado de la multiplicación de la probabilidad y el impacto.

En 2022 nuestra MRR, presentó variaciones en la priorización de algunos riesgos con respecto al 2021; por ejemplo, el crecimiento en la exposición al riesgo de transacciones no autorizadas a través de Banca en Línea, riesgo donde las nuevas modalidades de fraude derivan en la necesidad de tomar nuevas medidas de monitoreo y prevención.

Riesgos como el de errores en conciliación de cuentas contables, se priorizaron en el Tier I, debido a eso, continuamos con actividades de control y un monitoreo constante, para asegurar el adecuado funcionamiento y la mitigación del riesgo.

Riesgos como fraude emisor tarjeta y ciberseguridad registraron una disminución en su valor esperado, debido al fortalecimiento de nuestros controles de monitoreo para la prevención y detección de transacciones fraudulentas o no autorizadas. Además, implementamos una nueva herramienta (BlackLine) para la conciliación de cuentas, que nos permitirá realizar el proceso de manera más eficiente.

En seguimiento a la matriz de riesgos relevantes durante el 2022 establecimos un análisis de backtesting, que nos permite evidenciar la materialización del riesgo en contra posición de su estimación inicial. Solamente un 24% (US$8.34 millones de dólares) de lo estimado tuvo una materialización, esto gracias a nuestros controles existentes que nos permitieron evitar o detectar desviaciones y así, disminuir pérdidas por incidentes (riesgos materializados), manteniendo siempre las pérdidas por debajo del apetito establecido por BAC.

Durante todo el 2022; una de las actividades claves de la gestión de riesgo operacional fue el monitoreo de controles asociados a nuestros riesgos, realizando la evaluación de más de 800 controles, con el objetivo de identificar mejoras en diseño y ejecución. Sólo un 6,5% de los controles presentaron oportunidad de mejora y tenemos implementados de forma satisfactoria planes para el cierre de brechas.

En BAC, trabajamos de forma consolidada la validación regional de controles de TI para la gestión de riesgo tecnológico. Como resultado de esta revisión, obtuvimos los criterios de selección como riesgos relevantes, entre otros. Producto de la evaluación de más de 200 controles en 6 países y BAC Latam, establecimos los planes de acción a 3 controles detectados.

2022 nos planteó un reto para poner en marcha cambios importantes en los mecanismos de protección para nuestra Gente BAC , así como en la información y el ecosistema que habilita los servicios que brindamos a nuestros clientes, en todo lo relacionado con Seguridad de la Información y Ciberseguridad.

En el marco internacional, situaciones como el conflicto Rusia-Ucrania y otras amenazas cibernéticas externas, tuvieron influencia importante en los países donde operamos. Sin embargo, el trabajo que históricamente hemos realizado de forma diligente demostró resultados sumamente positivos, permitiendo que BAC no fuese impactado por este contexto.

Producto de la revisión anual del tablero de ciberseguridad, los ajustes realizados nos permiten dar visibilidad y fortalecer aspectos que representaban riesgos importantes para nuestra organización, mejorando así la transparencia ante riesgos que van tomando relevancia debido a la evolución de la tecnología, nuevos escenarios de riesgo y la mejora continua.

Con relación a Continuidad de Negocio actualizamos el análisis de impacto al negocio (BIA) para nuestros servicios críticos regionales, actualizamos los tiempos de recuperación (RTO), tiempos máximos de interrupción tolerable y su criticidad basada en impacto financiero (memorias de cálculo), reputacional y legal. Una de las mejoras aplicadas, fue la aprobación del cambio del tablero de Continuidad de Negocio, donde establecemos los niveles de indicadores en primarios, secundarios y de gestión.

Con respecto a Riesgo de Proveedores (estratégicos, relevantes, apalancados y rutinarios), durante el 2022 realizamos ajustes en el tablero de indicadores estableciendo tres niveles de indicadores en primarios, secundarios y de gestión.

# Riesgo de blanqueo de capitales, financiamiento del terrorismo

La Administración del Riesgo de Lavado de Activos (LA), Financiamiento del Terrorismo (FT) y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (FPADM), tiene como objetivo prevenir que se introduzcan en el sistema financiero recursos provenientes de actividades ilícitas, detectar y reportar de manera oportuna transacciones que pretendan dar la apariencia de legalidad a operaciones vinculadas a LA/FT/FPADM.

Los resultados consolidados a diciembre 2022 demuestran que contamos con un Sistema de Administración de Riesgos LA/FT/ FPADM adecuado para el gobierno y gestión del riesgo en toda la región. Las acciones y planes definidos durante el año nos permitieron mantener indicadores en niveles aceptables, bajo un estricto seguimiento de estos en los Comités de Cumplimiento y Juntas Directivas.

*Durante el 2022 mantuvimos una adecuada gestión del riesgo, con resultados en los indicadores dentro del apetito ideal.*

Por otra parte, buscando fortalecer la gestión de manera continua, se incluyeron mejoras en los indicadores, para alinearlos con las necesidades y contexto actual en la región. Además, se trabajaron proyecto de optimización y modelos de detección en materia de prevención LA/FT/FPADM a nivel de los sistemas de monitoreo.

En BAC damos seguimiento periódico a indicadores relevantes en los Comités de Cumplimiento (locales y regional) y en Juntas Directivas, por medio de un tablero en el cual evaluamos 4 secciones generales relacionadas con riesgos de LA/FT/FPADM:

**Gestión** | **Detección** | **Prevención** | **Supervisión**

# Riesgo reputacional

En BAC gestionamos el riesgo reputacional con el fin de potenciar el crecimiento, fortalecer el relacionamiento con los diferentes públicos de interés y minimizar la materialización y el impacto de riesgos reputacionales en situaciones de crisis.

La reputación es reconocida como un activo intangible de alto valor, que actúa además como una ventaja competitiva y diferenciador para el negocio de cara a los públicos de interés. Por eso, hemos establecido un marco de gestión del riesgo bajo estándares globales y además parámetros definidos por el Comité de Gestión Integral de Riesgo, con el fin de asegurar una adecuada identificación, evaluación, gestión, monitoreo y reporte de los riesgos reputacionales que puedan impactar a la organización.

# Riesgo social y ambiental

## En BAC contamos con un Sistema de Análisis de Riesgo Ambiental y Social (SARAS)

Este sitema tiene como propósito, identificar, evaluar y administrar oportunamente los riesgos ambientales y sociales que se pueden generar de las actividades y proyectos que financiamos, lo que implica, la adición de criterios de sostenibilidad en el análisis de riesgo crediticio.

**Nuestra política SARAS cuenta con 3 aspectos centrales:**

1. Listado de exclusión de actividades que por su origen no financiamos.
2. Evaluación de todas las solicitudes de crédito por montos superiores a US$1 millón de dólares, independientemente del país donde se solicite el crédito, el tipo y la actividad en la que se vayan a invertir los fondos.
3. Clasificación de los proyectos en categorías:

**Riesgo "A"**
Presentan mayor probabilidad de causar efectos adversos en el ambiente y sociedad.

**Riesgo "B"**
Causan un efecto negativo, pero de menor impacto que proyectos de la categoría "A".

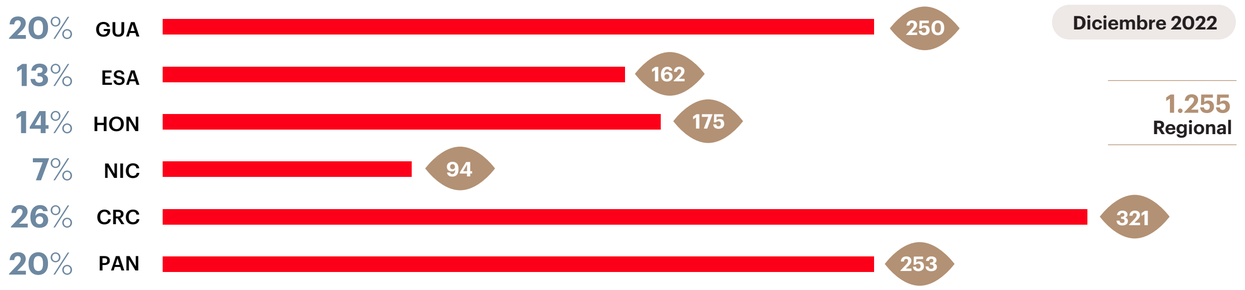
**Riesgo "C"**
Tienen una probabilidad de afectar el medio ambiente de forma mínima o nula.

| SARAS en BAC | Riesgo "A" | Riesgo "B" | Riesgo "C" | No Requiere | Total |
|---|---|---|---|---|---|
| GUA | 33 | 396 | 1.469 | 135 | **2.032** |
| ESA | 208 | 110 | 488 | 55 | **861** |
| HON | 350 | 267 | 383 | 293 | **1.293** |
| NIC | 127 | 109 | 267 | 45 | **549** |
| CRC | 790 | 223 | 725 | 234 | **1.972** |
| PAN | 17 | 610 | 1.141 | 176 | **1.944** |
| REG | 1.525 | 1.715 | 4.473 | 938 | **8.651** |

**Al cierre de diciembre 2022, nuestro portafolio de empresas sumaba US$ 8.651 millones de dólares,** de los cuales US $1.525 millones de dólares se clasificaron como riesgo "A", US $1.715 millones de dólares como riesgo "B", US$ 4.473 millones de dólares como riesgo "C" y US$ 938 millones de dólares no requirieron pasar por el proceso.

### CLIENTES CORPORATIVOS • SARAS

Del total de empresas categorizadas, se aplicó SARAS a 1.255, distribuidas como se muestra en el siguiente gráfico:



# Riesgo país

El monitoreo periódico del tablero de indicadores a lo largo del año nos permitió un adecuado seguimiento a la evolución del riesgo, con resultados en los cuatro indicadores del modelo, en cumplimiento, por lo tanto, no hemos requerido de reservas por este concepto.

**Estos indicadores nos permiten dar seguimiento:**

1. **Concentración general**
   Concentración acumulada total con un límite de 30% sobre activos (9,52% a diciembre de 2022).

2. **Concentración individual (USA)**
   Concentración acumulada en Estados Unidos con un límite de 5%. No requiere la constitución de reservas adicionales mientras se mantenga en el grupo 1. Sin embargo, hemos establecido como límite interno el 20% (5,23% a diciembre de 2022).

3. **Máximo individual Grupo Países 1-2 (No USA)**
   mayor concentración de los países de los grupos 1 y 2 (que no sean USA) con un límite del 5% (0,31% a diciembre de 2022).

4. **Máximo individual Grupo Países 3-6**
   mayor concentración de los países de los grupos 3 a 6, con un límite de 5% (1,22% a diciembre de 2022).

Para el año 2022, nuestro indicador de Riesgo País se mantiene con un comportamiento estable dentro de los límites regulatorios, tanto a nivel de grupo regional como el seguimiento de los límites de cada país. Adicionalmente al monitoreo mensual del indicador y como parte del requerimiento regulatorio, mantuvimos el monitoreo de los soberanos con concentraciones más altas en riesgo país para dar seguimiento a la exposición de riesgo que se mantiene en dichas posiciones.

Para diciembre 2022 presentamos nuevamente el ejercicio de prueba de tensión para el modelo de riesgo país, requerimiento establecido dentro del Acuerdo 007-2018 de la Superintendencia de Bancos de Panamá.

*Nuestros resultados fueron satisfactorios de acuerdo con el objetivo de la regulación.*

# Riesgo emergentes

La gestión de riesgos emergentes en BAC es de suma importancia dentro del marco integral de riesgos, por eso desde el 2019 fortalecimos dicho marco para contar con una gestión robusta que contribuya en el análisis del entorno, la identificación, evaluación y monitoreo de estos riesgos.

En BAC administramos los riesgos emergentes mediante la ejecución de una metodología fundamentada en un análisis PESTEL, considerando fuentes externas como el Informe Global de Riesgos del Foro Económico Mundial 2022, que, junto con criterio experto de los principales gestores de riesgo, Gerentes País, y Directores Regionales nos permite determinar el TOP 10 de riesgos emergentes con mayor importancia en nuestra gestión.

El 2022, trajo consigo modificaciones en el top 10 de riesgos emergentes a nivel mundial y con esto en la región centroamericana, se determinaron mayores riesgos de carácter social y ambiental, encabezando la lista en el 2022 el riesgo "Clima extremo", el cual suplanta al "Fracaso en la adaptación al cambio climático" del año 2021, y en segundo lugar del ejercicio se determina el "Deterioro de la salud mental", como consecuencia postpandemia en la sociedad.

*Hemos definido acciones de seguimiento, las cuales elevamos a Comités de Gestión Integral de Riesgo, regional y local.*

Gestión integral de riesgos

# Riesgo climático

El riesgo climático, tiene como objetivo prevenir los actuales o posibles impactos negativos que pueden surgir del cambio climático o de los esfuerzos por mitigar el cambio climático. Estos impactos incluyen las consecuencias económicas y financieras en la entidad. Estos riesgos pueden clasificarse en físicos, de transición (incluidos los de responsabilidad legal).

**En BAC hemos establecido un modelo de madurez como la principal herramienta para la gestión del riesgo climático a nivel regional, el cual tiene cuatro dimensiones:**

1. Estrategia
2. Partes interesadas
3. Gestión del riesgo
4. Reporte y divulgación

Cada una de las anteriores profundiza en aspectos más específicos según la dimensión, y serán valorados en su madurez si está por desarrollar, establecido parcial, establecido o avanzado.

La aplicación del modelo requiere al menos una revisión de la madurez al año para analizar nuestro grado de evolución de gestión del riesgo, en la última revisión que realizamos a finales del año 2022, mostramos importantes avances en nuestra madurez por dimensión.

Más detalles en la sección de
**Valor Ambiental de este Informe**

# CIEF
## Control Interno a Estados Financieros

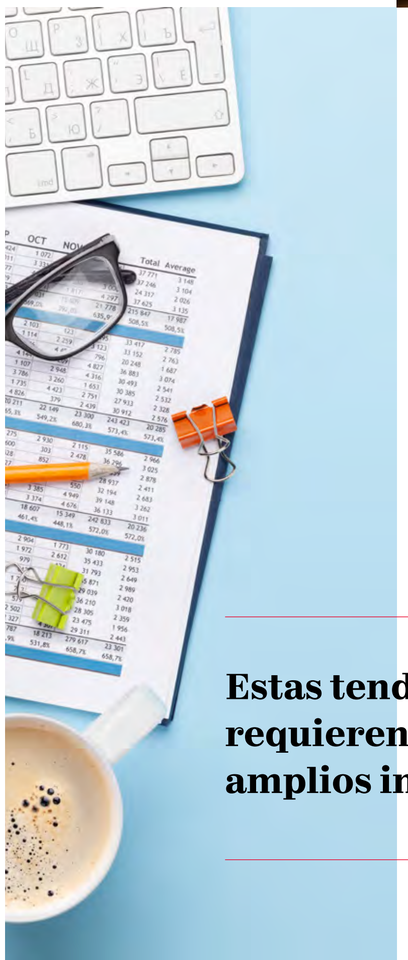
En BAC, mantenemos un adecuado sistema de control interno sobre los reportes financieros que nos permite asegurar que nuestra información financiera es apropiada y razonable para la emisión de nuestros estados financieros.

Al cierre de diciembre 2022 operaron 1.203 controles en toda la región, lo que representa una disminución de un 2,1% (26 controles) con respecto al 2021, dicha variación se debe a la exclusión de controles en el proceso de cartera y consolidación contable, que se realizaban en BAC Latam para la operación de Multi Financial Group y que hoy día fueron trasladados a dicha entidad.

Nuestras medidas de control interno sobre el proceso de reporte financiero son adecuadas de acuerdo con las pruebas independientes realizadas por la auditoría externa (KPMG).

En noviembre de 2022, dimos inicio al proyecto de eficiencia al control interno de estados financieros con la asesoría de la firma Ernst & Young. Dicho proyecto tiene como objetivo fundamental mantener actualizado nuestro proceso de control interno con las mejores prácticas del mercado, siempre en miras del adecuado aseguramiento del reporte financiero.

*Todas las mejoras identificadas serán implementadas durante el 2023.*



## Seguimiento de normas relacionadas a riesgos

**Ante los desafíos derivados de los cambios globales en la economía, los reguladores han fortalecido las normas y el sistema financiero, impulsando acciones para mitigar efectos adversos.**

Nuestra gestión integral de riesgos mantiene de forma trimestral un seguimiento de los cambios normativos relacionados a riesgos. A diciembre 2022, no se reporta ningún atraso.

La mayor actividad en cuanto a temas que han publicado los reguladores se refiere a desigualdad digital, fallos en ciberseguridad, banca electrónica y protección de datos personales.

El 2023 se inclina hacia normas sobre planes de recuperación o resolución, solvencia financiera, adecuación de capital, así como la evaluación de la situación financiera de las entidades, los riesgos climáticos y ajustes en las metodologías de cálculo de los riesgos crediticios.

**Estas tendencias implican cambios que requieren periodos de ejecución más amplios inclusive hasta el 2025-2026.**

CAPÍTULO 7

# Estrategia y gobernanza fiscal

BAC CREDOMATIC

# Estrategia de rigurosidad fiscal

La Estrategia Fiscal del Grupo BAC, desarrolla la política de rigurosidad fiscal del Grupo alineada a nuestro propósito de negocios, enfocado en ser un Grupo Financiero que genera Triple valor positivo: en el ámbito económico, social y ambiental, para convertirnos en un Banco Neto positivo, que crea más valor ambiental y social que las huellas que producimos para operar, devolviendo al planeta y a la comunidad.

Actuamos con transparencia, de manera ágil, simple e innovadora, cultivando relaciones leales con nuestros clientes, accionistas y las Administraciones Tributarias de las jurisdicciones donde operamos, para dejar una huella positiva en estos y en la sociedad en general.

Nuestra prioridad es contribuir en cada una de las jurisdicciones en las que operamos, con el pago de impuestos en forma proporcional, justa y apegados al principio de legalidad, conforme a la generación de valor en cada una de estas jurisdicciones, alcanzando a su vez la mayor eficiencia legal de los costos fiscales, que permita apoyar y facilitar con excelencia el intercambio y financiamiento de bienes y servicios, a través de sistemas de pago y soluciones financieras innovadoras y rentables que contribuyan a generar riqueza, a crear empleo y a promover el crecimiento económico, sostenible y solidario de los mercados donde operamos.

Los colaboradores de BAC actúan con ética, integridad y prudencia, principios que las áreas fiscales observan en la interpretación y aplicación de las normas fiscales de sus respectivas jurisdicciones.

**La estrategia fiscal está basada en siete pilares fundamentales:**

1. Debido cumplimiento de obligaciones fiscales que garantice el pago efectivo de impuestos en las jurisdicciones en las que generamos valor.
2. Aplicación adecuada del principio de plena competencia y de la normativa de Precios de Transferencia nacional e internacional, en las transacciones intercompany realizadas entre entidades del Grupo BAC.
3. Gestión oportuna y efectiva del riesgo fiscal.
4. Transparencia en la información tributaria.
5. Adecuado control del debido cumplimiento de obligaciones fiscales y manejo de información y documentación para la atención de auditorías fiscales y regulatorias.
6. Alto grado de colaboración y cooperación con las Administraciones Tributarias de los países en los que operamos, desarrolladas en un marco de buena fe, confianza y transparencia mutua.
7. Aplicación de las mejores prácticas del mercado en materia tributaria, las que se aplicarán alineadas a los objetivos corporativos y los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

## Aprobación de la Estrategia de Rigurosidad Fiscal

La responsabilidad de la aprobación de la Estrategia de rigurosidad fiscal corresponde al órgano máximo de Gobierno Corporativo del país, la Junta Directiva de las entidades de los países en los que operamos, y vincula a todos los colaboradores de las entidades, especialmente a las áreas de impuestos.

Las Gerencias Financieras de las entidades del Grupo BAC en los países, son las responsables de ejecutar las medidas necesarias para alcanzar los objetivos que desarrollan los siete pilares fundamentales de la estrategia de rigurosidad fiscal.

Adicionalmente, las entidades del Grupo en los países cuentan con el apoyo del Chief Financial Officer (CFO) del Grupo BAC, quien, junto con la Gerencia Regional de Impuestos proveen servicios de apoyo para el análisis de temas fiscales, en aras de contribuir a alcanzar con éxito los objetivos corporativos alineados a la Estrategia fiscal del Grupo.



GRI 207.1 • 207.2 • 207.3

# Valor económico

GRI 2.6

En BAC servimos a clientes empresariales y personales en toda la región. Nuestro principal objetivo es establecer relaciones rentables a largo plazo, utilizando estrategias de segmentación que nos permitan ofrecer productos y servicios para satisfacer las necesidades específicas de cada cliente individual.

Como parte del negocio bancario, ofrecemos una variedad de soluciones financieras para los segmentos de consumo y corporativos, incluyendo depósitos a la vista y a plazo, préstamos, banca privada, arrendamiento, factoreo, garantías bancarias, fondos de pensiones y de inversión, corretaje, transferencias locales e internacionales, entre muchos otros.

CAPÍTULO 8

# Comprometidos con el sector empresarial

BAC CREDOMATIC

# Cartera empresarial

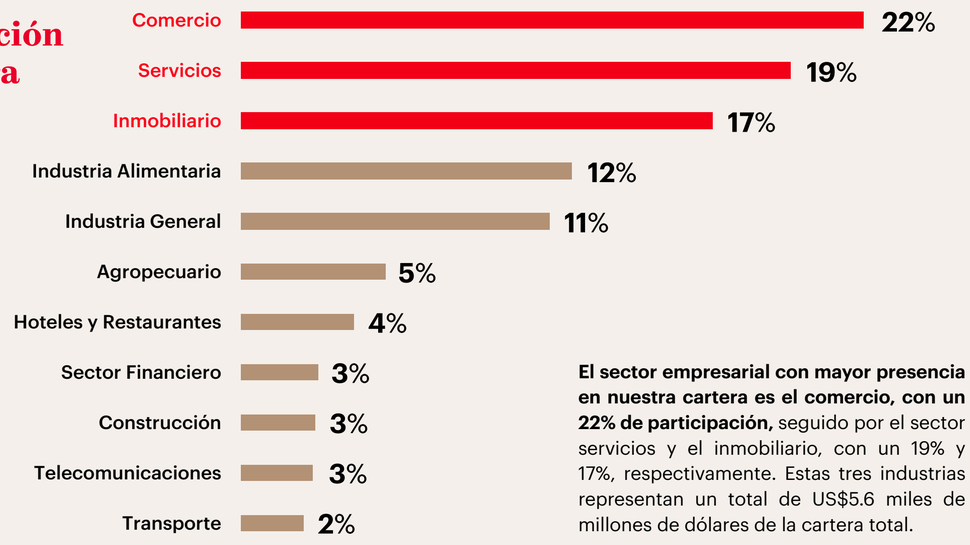
Al 31 de diciembre de 2022, nuestra cartera empresarial ascendió a US$ 9.59 miles de millones de dólares y representó aproximadamente el 46,09% de la cartera total, con préstamos para MiPymes de US$ 905 millones dólares.

Si bien el producto principal de Banca Empresarial es la gestión de tesorería, en BAC también ofrecemos cuentas de ahorro y corrientes, depósitos a plazo, transferencias internacionales, préstamos de financiamiento comercial, préstamos de capital de trabajo, proveedores y pago de nómina, productos fuera de balance, fondos de inversión y cuentas de depósito centroamericanas.

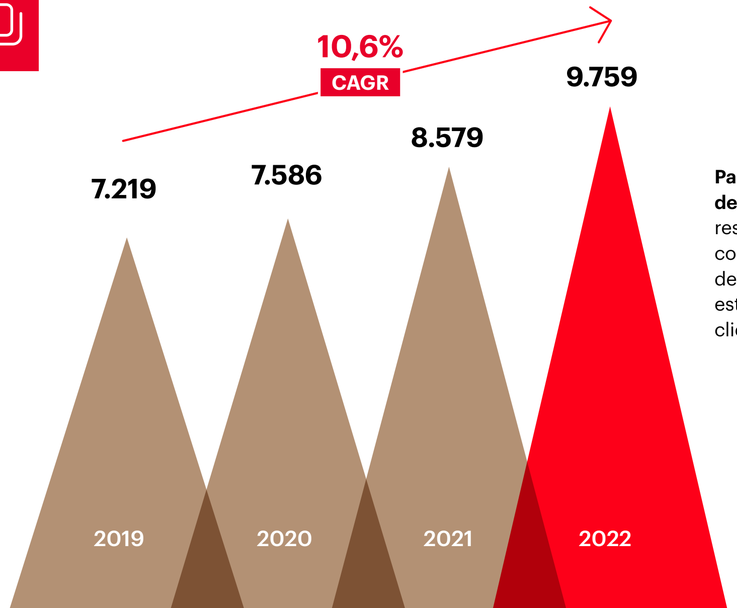
Nuestra estrategia de crecimiento de la cartera empresarial consiste en involucrar a nuestros clientes corporativos en la gestión de su nómina, mediante la cual en BAC la procesamos, capturando así los depósitos directos de sus empleados y aumentando nuestra base de depósitos de bajo costo.

En Banca de Empresas nos enfocamos en ser el banco líder en soluciones financieras simples, digitales y de triple valor, por lo que es primordial atender de forma oportuna las necesidades de nuestros clientes empresariales en Centroamérica, brindar conocimiento y guía de las diferentes opciones de inversión, financiamiento y soluciones de tesorería que permiten a los empresarios alcanzar sus objetivos económicos, sociales y ambientales.

## Composición de cartera




**El sector empresarial con mayor presencia en nuestra cartera es el comercio, con un 22% de participación,** seguido por el sector servicios y el inmobiliario, con un 19% y 17%, respectivamente. Estas tres industrias representan un total de US$5.6 miles de millones de dólares de la cartera total.




**Para diciembre de 2022, nuestra cartera de crédito empresarial creció un 14%** con respecto al cierre del 2021, crecimiento compuesto anual para los últimos 4 años del 10,6%, evidencia de la solidez de nuestra estrategia y la preferencia de nuestros clientes.

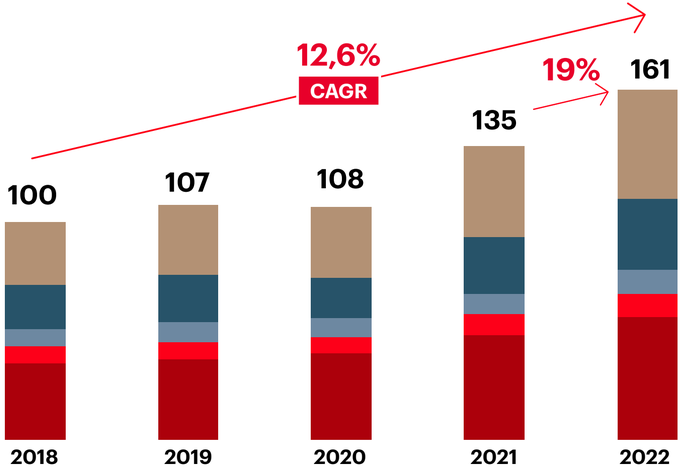
**CAGR:** Compound Annual Growth Rate / Tasa compuesta de crecimiento anual

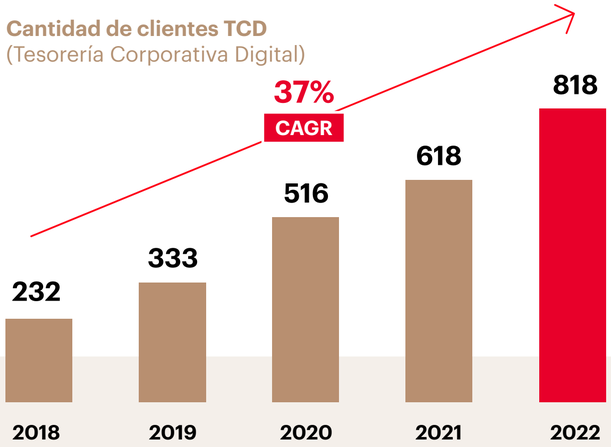
# Estrategia de medios de pago

Nuestra estrategia de medios de pago nos permite entregar servicios de pago, de calidad y tecnología en toda la región.

En el último año se reflejó un crecimiento interanual del 19% gracias a nuestros POS, puntos de venta por sus siglas en inglés, pago a proveedores, nómina, transferencias internacionales, entre otros. Así mismo, en los últimos 5 años, hemos experimentado un crecimiento compuesto anual del 12,6%.

Como resultado de la ejecución de esta estrategia en medios de pagos, la innovación, los servicios digitales y nuestros canales de conectividad, hemos alcanzado la preferencia de nuestros clientes empresariales mostrando un crecimiento del 20% de diciembre 2021 a diciembre 2022 en el monto pagado de proveedores y un crecimiento interanual del 17% en pagos de transferencias internacionales, un 14% en las transferencias regionales Ameritransfer y un 14% en el monto de empleados pagados a través de BAC.




## A la vanguardia en Innovación Tecnológica

### Artificial Intelligence Summit BAC
**Miami 2022**

Enfocados en promover la innovación y generar triple valor a nuestros clientes corporativos, reunimos a más de 100 líderes empresariales de Centroamérica con el fin de presentar las tecnologías, así como el impacto que estas podrían generar en las tesorerías y gestión financiera de nuestros clientes.

Acompañados de nuestros socios tecnológicos, de consultoría y aliados comerciales: Oracle, Microsoft, CISCO, GBM, Chainalysis, Deloitte y Banco BBVA, presentamos una serie de soluciones basadas en inteligencia artificial, robótica y conexiones vía APIs, interfases de programación de aplicaciones por sus siglas en inglés, para enfrentar los retos de procesos contables y de tesorerías, servicio y capital humano.

Al cierre de 2022, nuestra plataforma de conectividad empresarial Tesorería Corporativa Digital procesó un total de US$18.9 billones de dólares en pagos originados por más de 800 empresas conectadas, crecimiento de un 32% respecto del año anterior.

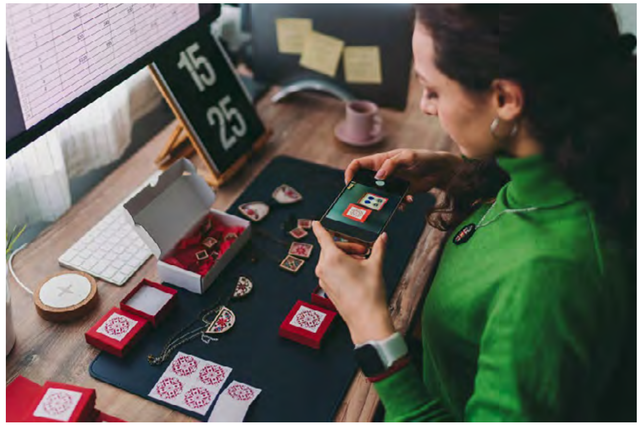
# Fortalecimiento de MiPymes

Las MiPymes son un segmento rentable con alto potencial e impacto social, caracterizado por la generación de empleo en nuestra Región.

Es por ello, que nuestro propósito es ser el Banco líder de MiPymes en Centro América, consolidándonos como una banca con identidad propia, con productos y servicios financieros y no financieros especializados y capaces de atender las necesidades de nuestros clientes, brindando apoyo, accesibilidad, rapidez, flexibilidad y respaldo para continuar con el crecimiento de sus negocios.

*Para diciembre 2022, en BAC apoyamos a más de 260.000 empresarios.*

Nuestra cartera de crédito MiPymes, experimentó al cierre de 2022, un crecimiento anual cercano al 12%. Durante 2022, realizamos una serie de estudios que nos arrojaron información relevante para comprender las necesidades y expectativas de nuestros clientes MiPymes, en relación con servicios adaptados a cada subsegmento de esta cartera. A partir de este análisis, impulsamos importantes iniciativas como el Diplomado en Transformación Digital y la Red de Empresarios Indígenas en Guatemala y el programa Mujeres BAC sin límites en Honduras, siguiendo los pasos de programas implementados en Costa Rica, Guatemala y El Salvador. Asimismo, a nivel Regional se impulsó un Programa de Créditos de triple valor positivo que potenció negocios y otorgó créditos más ágiles por medio de desarrollos digitales, a más de 6.500 clientes.



Con nuestro enfoque de innovación y digitalización en 2022, habilitamos nuevas funcionalidades en la Banca Móvil para nuestros clientes MiPymes, donde 10.000 clientes utilizaron nuestras plataformas digitales transaccionando alrededor de 80.000 transferencias monetarias en solo 3 meses. Asimismo, hemos impulsado Campañas Digitales en El Salvador y Nicaragua para solicitar créditos desde Banca en Línea, logrando una reducción de tiempos de respuesta de hasta 2 días.

Relanzamos la sección de MiPymes en nuestro sitio web en todos los países de la Región, donde el público en general puede conocer todos nuestros servicios de una forma práctica y rápida en los seis países de la región alcanzando poco más de 60.000 vistas desde su lanzamiento.

En BAC facilitamos herramientas que permitan fortalecer los modelos de negocio de nuestros clientes MiPymes, como pago proveedores, planillas y afiliados en toda la región, a través de talleres de capacitación, asesorías técnicas y charlas, promovemos y compartimos acciones que promueven su desarrollo fortaleciendo su crecimiento en áreas como el comercio digital, capital humano, marketing digital, responsabilidad social empresarial, inversión, entre otros temas de alto impacto que les permitan establecerse como una empresa sostenible generando nuevos empleos y mayor desarrollo económico.

Estas capacitaciones se han realizado en nuestros programas de desarrollo y fortalecimiento empresarial, donde más de 7.700 MiPymes participaron en actividades de formación en toda la región durante el 2022.

# Gestión sostenible de nuestra cadena de suministro

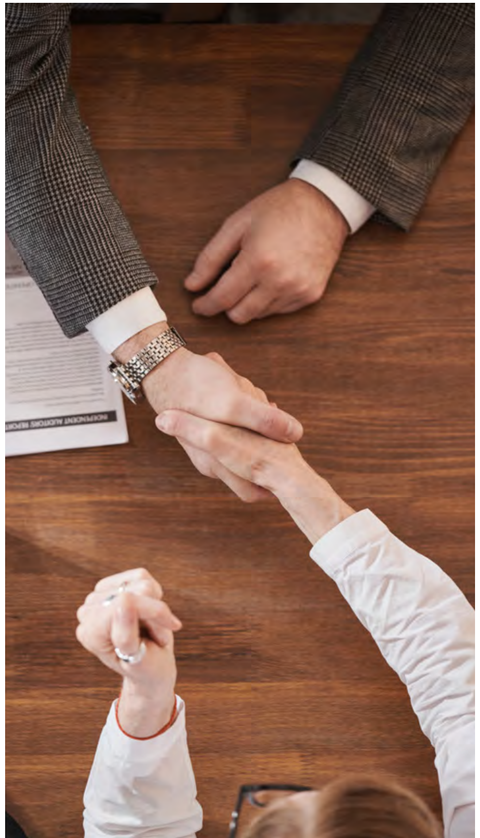
## Proveedores y Compras Sostenibles

En BAC, reconocemos que la gestión de riesgos éticos, sociales y ambientales no se limita únicamente a nuestras operaciones propias, si no que se extiende también a toda nuestra cadena de suministro.

Con el objetivo de gestionar de manera responsable los impactos reales y potenciales de nuestros proveedores, en 2022 trabajamos en la definición de nuestra estrategia de Compras Sostenibles y Gestión de Proveedores. Aspiramos a que la vinculación con proveedores y nuestros procesos de compras, tengan el mayor impacto positivo y el menor impacto adverso, ambiental, social y económico.

**Considerando asuntos relacionados con:**

- **Derechos humanos**
- **Estándares laborales**
- **Medio ambiente**
- **Anticorrupción**



En 2022, avanzamos en el diseño de nuestra estrategia de compras sostenibles a través de la definición de lineamientos y etapas que nos permitirán implementar el programa en toda la región, con la visión de contribuir a mejorar el desempeño social, ambiental y económico de nuestros proveedores prioritarios.

**Durante 2023 implementaremos acciones para avanzar en este relevante compromiso:**

1. **Segmentación y priorización de proveedores**
2. **Política y lineamientos corporativos**
3. **Capacitación a equipos de compras**
4. **Piloto con proveedores**

GRI 308.1 • 308.2 • 4.14.1 • 4.14.2

# Banca privada

## Desde Banca Privada atendemos de forma integral a nuestros clientes patrimoniales y sus familias.

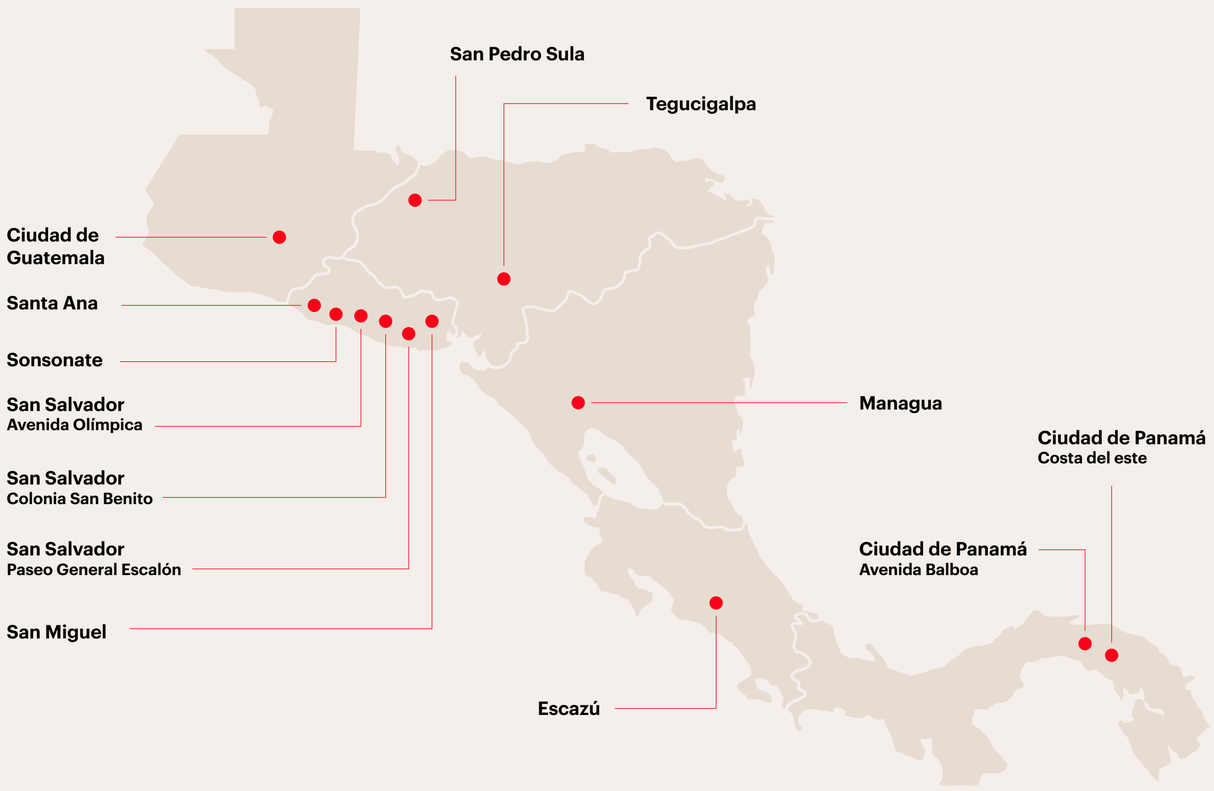
Conocemos lo que implica mantener un patrimonio sólido con el pasar del tiempo, por eso, Banca Privada de BAC es el círculo seguro y de confianza para la gestión y preservación del patrimonio de nuestros clientes y sus familias, acompañándolos en la misión de generar una región más próspera.

Nuestros 70 años acompañando a grupos familiares de altos patrimonios nos han hecho comprender de manera profunda sus necesidades, así como las oportunidades y los retos que éstas tienen. El gran desafío de preservar su valor patrimonial y los valores familiares a través de las generaciones es el norte que seguimos, comprendiendo que nuestro cliente es la familia y no solamente uno o dos tomadores de decisión.

Actualmente, administramos a un grupo selecto en la región centroamericana con presencia y plataforma regional, permitiéndoles tener relaciones bancarias en varios países de forma sencilla, eficiente y con una experiencia digital en nuestra Banca en Línea y Banca Móvil desde donde tienen acceso a sus productos bancarios indistintamente del país de origen. También desde nuestra página web, las familias de Banca Privada pueden visualizar nuestra propuesta de valor de forma inmediata.

Nuestra presencia regional nos permite ofrecerles asesoramiento para la gestión integral de su patrimonio para su conservación y maximización a través de las generaciones. Este 2022, fortalecimos los canales físicos con oficinas exclusivas para nuestros clientes, entendiendo que requieren un espacio privado y cómodo para conversar con sus gerentes de relación, recibir asesoría y realizar todo tipo de trámites y gestiones.

### Nuestras oficias de Banca Privada

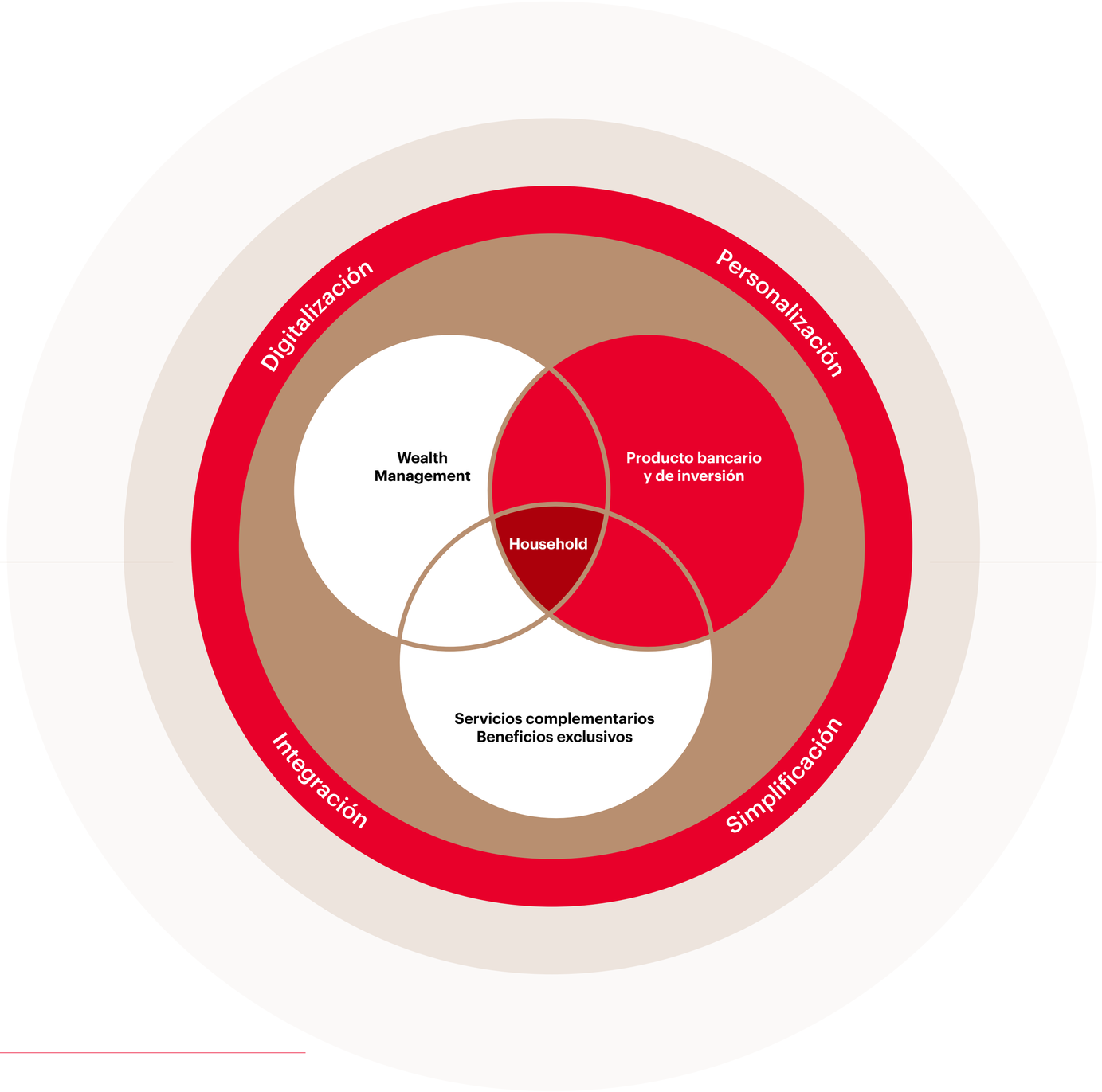


## Nuestra propuesta de valor diferenciada

**Producto bancario**
Cuentas diferenciadas, certificados de depósito, entre otros.

**Inversión**
Fondos de Inversión locales e internacionales, bursátil local e internacional, gestión de carteras y custodia internacional.

**Servicios complementarios**
Servicio de Wealth Management, fideicomisos, planes de seguro y pensiones voluntarias.




## Private Banking Academy

Comprendemos que parte estratégica de nuestra labor, es brindar asesoría de primer nivel a nuestros clientes de altos patrimonios.

Como parte de la profesionalización de nuestros equipos internos, hace dos años lanzamos esta iniciativa para fortalecer el conocimiento de nuestros más de 60 Gerentes de Relación en toda la región; en temas de mercados de capital, inversiones, tendencias de la industria, así como los retos de las familias empresarias.

Buscamos estar siempre a la vanguardia, innovar constantemente para nuestros clientes y continuar siendo la Banca Privada de preferencia para nuestros clientes. Comprendemos profundamente la relevancia de seguir trabajando de forma conjunta generando prosperidad en los países en los que servimos.

CAPÍTULO 9

# Comprometidos con las personas

BAC CREDOMATIC

# Comprometidos con las personas

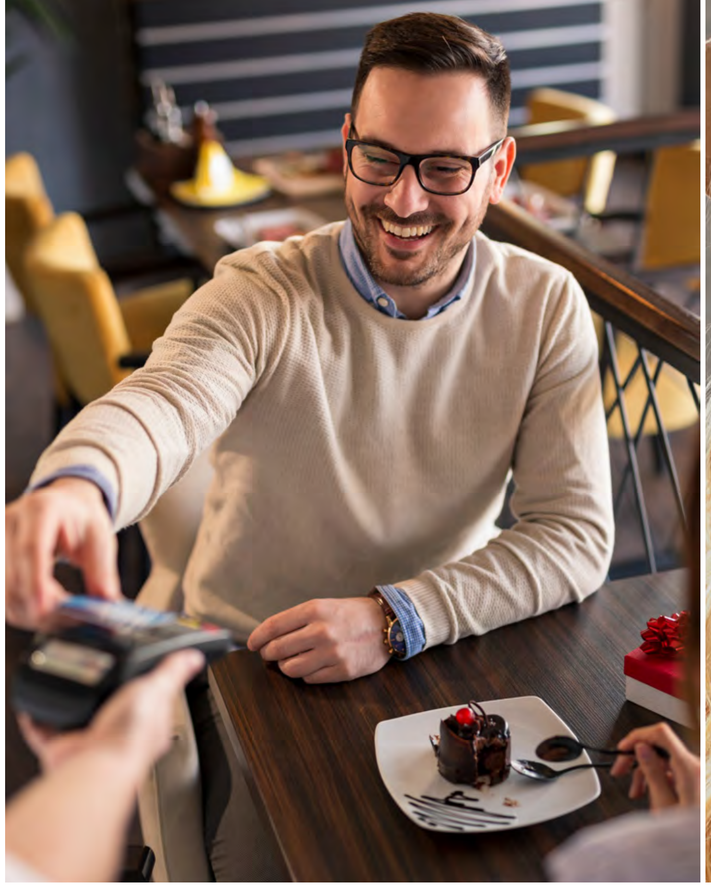
## Cartera de personas

Con más de 4.2 millones de clientes, nuestra Banca de Personas apunta y atiende a clientes individuales en Centroamérica

Nuestro objetivo es establecer relaciones rentables a largo plazo con esta amplia base de clientes, utilizando estrategias de segmentación que satisfagan las necesidades específicas de nuestros clientes individuales. Al 31 de diciembre de 2022, los préstamos a personas (incluidos los préstamos hipotecarios residenciales, los préstamos para automóviles y los préstamos al consumo) ascendieron a US$ 6.9 mil millones de dólares y representaron el 33,5% de nuestra cartera total de préstamos.

Nuestras operaciones de banca de personas ofrecen cuentas de ahorro y corrientes, depósitos a plazo, préstamos comerciales y personales para Pymes y microempresas, , garantías, préstamos hipotecarios, préstamos de autos y personales, seguros, entre otros. Nuestro enfoque central es ofrecer préstamos para automóviles e hipotecas. Además, hemos ampliado nuestra base de depósitos para ofrecer tipos alternativos de cuentas personales específicas para las necesidades de nuestros clientes.

*Nuestro enfoque central es ofrecer las mejores soluciones financieras para las personas y que sean soluciones simples, digitales y sostenibles*



La adquirencia de comercios afiliados y la emisión de tarjetas de crédito, tradicionalmente han representado nuestras actividades crediticias principales, con un 20% (US$ 4.2 mil millones dólares de la cartera de préstamos al 31 de diciembre de 2022). Nuestro negocio de tarjetas de crédito ha mostrado un crecimiento sostenible a través de los años. Nuestra cartera en circulación creció un 21,14% al 31 de diciembre de 2022.

En BAC ofrecemos tarjetas de crédito y débito de las principales marcas, como MasterCard, Visa y Américan Express, entre otras. Al integrar todas las marcas de tarjetas de crédito con un solo procesador, la aceptación de todas ellas y la conciliación de transacciones por parte del comercio afiliado en BAC proporcionamos un producto atractivo en nuestros mercados. Dentro de cada marca, hay diferentes opciones ajustadas para cada necesidad del cliente y se pueden otorgar distintas tarjetas de crédito como Platino, Dorada o Clásica. Además, puede elegir entre una amplia gama de programas de lealtad, que van desde aerolíneas, supermercados u otros programas de beneficios de puntos o devolución de efectivo como MillasPlus, Cashback, Gane Premios, Puntos Credomatic, entre otros.

BAC es líder en Centroamérica en el negocio de adquirencia de comercios afiliados, ofrecemos productos con un alto grado de innovación tecnológica. Por ejemplo, dispositivos de puntos de venta inalámbricos, integración de sistemas al software de facturación comercial, protocolo seguro 3DS 2.0 para comercio electrónico, así como trabajo en equipo para evitar el fraude y promover el crecimiento en las ventas digitales.

## Herramienta de decisión de marketing centrada en clientes

Es nuestro siguiente paso en la evolución de la plataforma de participación del cliente. Esta herramienta evalúa constantemente el contexto de cada interacción de nuestros clientes y les recomienda la oferta, el contenido, el canal y la acción más relevante a realizar de nuevos productos de forma más personalizada, mediante inteligencia artificial. Esta implementación, implica importantes ahorros operativos gracias a la automatización, despliegue y envío de las ofertas y/o comunicaciones a nuestros clientes.

Esta herramienta analiza de forma diaria, y a nivel de cliente individual, las condiciones de elegibilidad que nos permiten colocar mejores ofertas, más contextualizadas, priorizando las preferencias de comunicación de nuestros clientes.

De esta manera, en BAC hemos focalizado esfuerzos en la apertura de nuevos medios de contacto con nuestros clientes para el envío de ofertas personalizadas, incorporando el canal de notificaciones Push (mensajes enviados desde el servidor hacia los dispositivos que cuentan con la aplicación de Banca Móvil) a los medios de comunicación ya existentes de correo electrónico y Call Center.

Adicionalmente, en el 2022 levantamos los requerimientos piloto para la incorporación de dos nuevos medios comunicativos dentro del motor de inteligencia artificial, que comenzarán a operar dentro de la plataforma en el transcurso del 2023, siendo estos los del HUB de Eventos en Tiempo Real y los Cintillos BEL.

### RTE Real Time Events Hub

- **Objetivo:** tener la capacidad de efectuar comunicaciones en tiempo real con los clientes, a través del HUB de eventos para ofertas de BAC.
- Procesamiento de datos en tiempo real para efectuarse comunicaciones al cliente según su comportamiento de vida.

### Cintillos Banca Móvil

- **Objetivo:** mejorar la satisfacción del cliente a través de ofertas que se adapten a su estilo de vida dentro de la banca móvil y banca en línea.
- Despliegue informático y de ofrecimiento de productos a través de la venta cruzada en las plataformas del banco.

### Resultados obtenidos de la plataforma

En lo que respecta a beneficios directos de las campañas, a diciembre del 2022 obtuvimos un crecimiento total del 95% en la tasa de apertura (Open Rate) de las comunicaciones regionales respecto a enero del 2022, pasando de un porcentaje real del 15% a un 29% en este periodo. Es decir, un crecimiento del 95%.

Respecto a la cantidad de clicks que obtiene un enlace su número de impresiones pasó de un 0,25% en enero 2022 a un 1,3 en diciembre 2022.

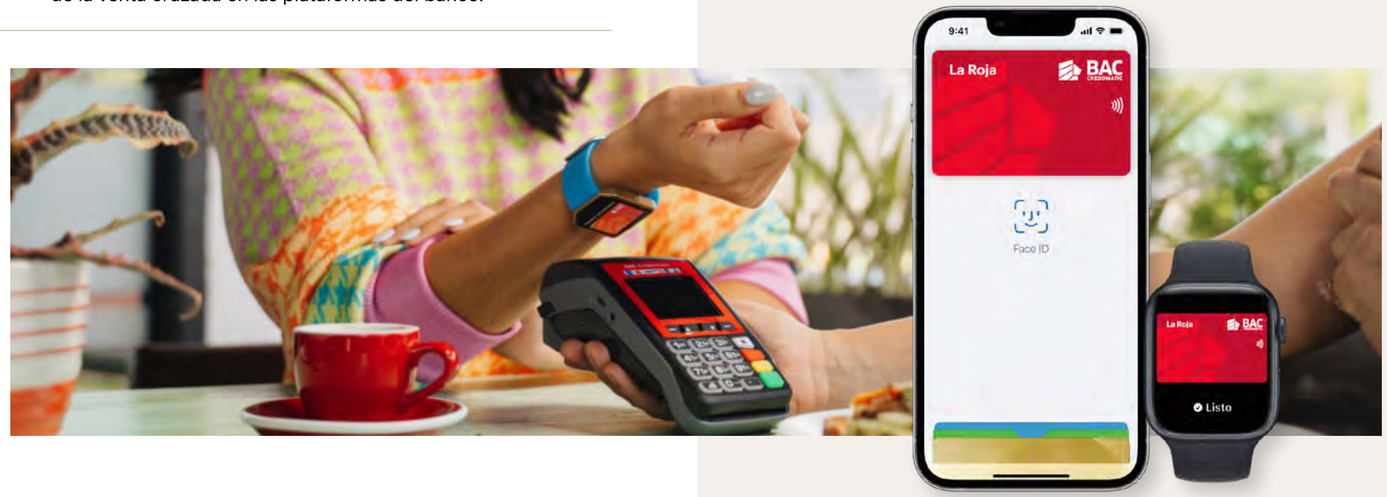
## Apple Pay

Para el año 2022, abrimos la puerta del mercado de pagos digitales para la marca Américan Express en Costa Rica, incursionando con el Wallet Apple Pay.

Ahora nuestros clientes Américan Express podrán hacer uso de la tecnología de pagos sin contacto en sus dispositivos iOS como teléfono, relojes y tabletas, compatibles con la tecnología de comunicación de campo cercano, NFC por sus siglas en inglés.

A nivel regional contabilizamos más de 13 millones de compras realizadas con billeteras digitales tales como Fitbit Pay, Garmin Pay, Apple Pay y nuestra billetera propietaria, representando una facturación de más de US$270 millones de dólares.

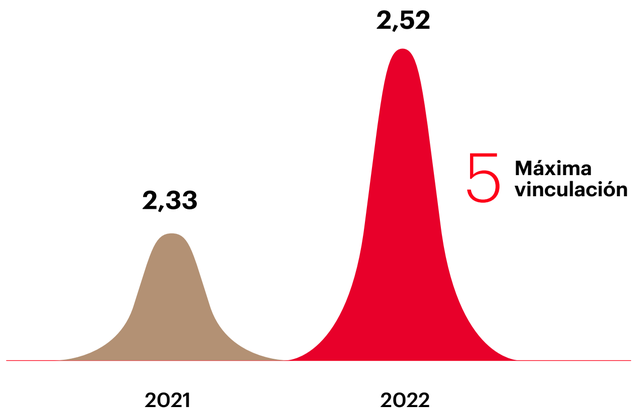
El mayor beneficio de las billeteras digitales es ofrecer a nuestros tarjetahabientes una alternativa innovadora, sencilla y con alto nivel de seguridad para realizar sus compras. Con nuestras tarjetas BAC en las billeteras digitales, nuestros clientes pueden salir sin llevar su tarjeta física, o tener que sacar su billetera del bolsillo para pagar en todos los comercios que acepten pago sin contacto.



## Estrategia de vinculación

En 2022 fortalecimos nuestra estrategia de vinculación y medimos la cantidad de productos principales que tienen nuestros clientes y el nivel de utilización que le dan a los mismos.

Gracias a las estrategias realizadas para el desarrollo de portafolio en todos los países logramos crecer más de un 7% en cantidad de clientes en el 2022, y aumentar los productos principales de vinculación de toda la región, con lo que hoy tenemos un portafolio más vinculado a BAC que hace un año.




### Mayor penetración de productos y retención de clientes

Durante este período logramos avanzar hacia un portafolio multiproducto, gracias a estrategias "always on" para ofrecer a nuestros clientes más de una solución financiera. Implementamos 6 pilotos en lo que pusimos a prueba un modelo predictivo para retener clientes de manera proactiva, logrando como resultado una reducción en las tasas de cancelaciones.

## Tarjeta de crédito Smartcash

Nos propusimos aumentar la participación de nuestros productos de marca propia con una propuesta de beneficios atractiva para nuestros clientes y, bajo esta visión relanzamos en Panamá, Smartcash, nuestra tarjeta de crédito que ayuda a nuestros clientes a ahorrar, devolviéndoles dinero al hacer sus compras y pagos recurrentes, además de recibir una gran variedad de beneficios exclusivos.

Desde su relanzamiento, Smartcash se ha posicionado como el producto #1 de colocación, al tener más de un 67% de transacciones promedio respecto de 2019, además de un crecimiento de 33% de cuentas con compras utilizando su tarjeta Smartcash en supermercado.

## Tarjeta de crédito Unlimited

Con el objetivo de ofrecer a nuestros clientes, una alternativa para convertir cada ocasión en una experiencia única, en el 2022 lanzamos nuestra tarjeta de crédito UNLIMITED, con beneficios para nuestros clientes, que apelan a 4 pilares fundamentales: sentido de exclusividad, información clara y accesible, retorno de dinero y control de sus gastos. Panamá es el primer país en disfrutar de este nuevo producto.

Con este programa de lealtad diferenciado y propio de BAC, ofrecemos beneficios a nuestros clientes, centrados en las nuevas tendencias de comercio electrónico y con la visión de convertir lo normal en excepcional.

## Buy Now Pay Later

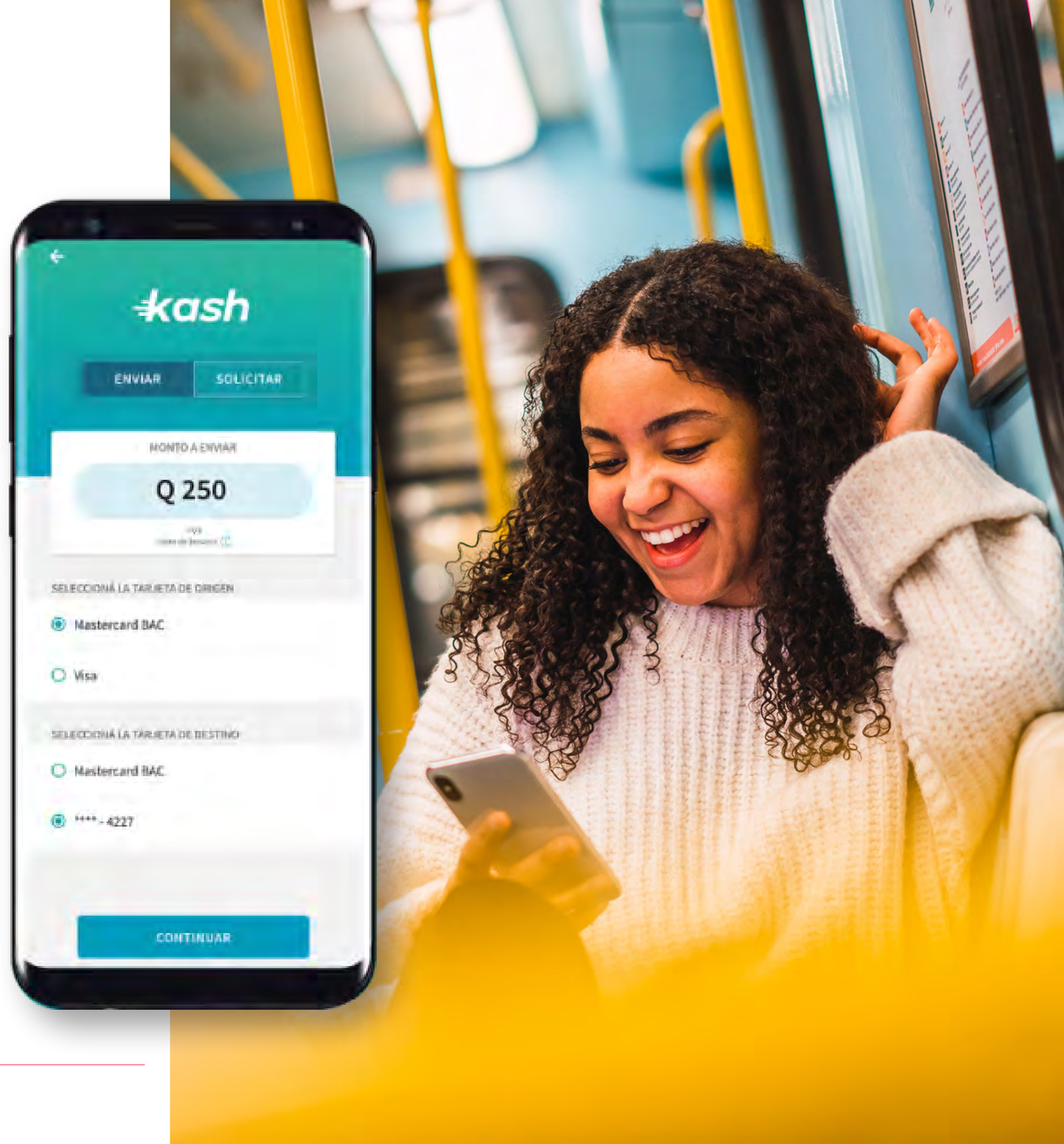
Nuestra evolución de Tasa Cero busca ampliar el valor a nuestros tarjetahabientes con la opción de financiamiento en meses posteriores dando mayor flexibilidad y opciones a nuestros clientes. Seguimos mejorando uno de los servicios más demandados por los clientes y que ayuda a impulsar ventas en nuestros comercios afiliados.

Durante 2022 alcanzamos una facturación superior a US$720 millones de dólares con un incremento del 116%.

## KASH

A través de la alianza con la Fintech Namutek, integramos la aplicación tan exitosa de Kash (pago de persona a persona o P2P por sus siglas en inglés), con nuestra Banca Móvil, y permite a los clientes hacer transferencias en tiempo real. La aplicación de Kash tiene más de 1 millón de descargas y cuenta con más de 375K usuarios de todos los bancos, haciendo la vida más fácil para nuestros clientes de BAC.

*El 15% de nuestros clientes digitales se han registrado en este novedoso servicio de transferencias vía KASH.*



# Autos e hipotecas

Nuestra cartera de autos alcanzó US$1.1 mil millones de dólares y creció 10% en la región, cifra histórica de crecimiento en este producto.

Cerramos el año 2022 como líderes en participación de mercado a nivel regional6, consolidando nuestra posición competitiva gracias a la excelencia en tiempos de respuesta, innovación en promociones y atención a nuevos segmentos. En este período nos hemos enfocado en brindar más acompañamiento a nuestros clientes individuales a lo largo de su proceso de compra, mediante herramientas virtuales para la elección de autos y preaprobaciones crediticias que les permitan seleccionar de manera sencilla un vehículo que estén en capacidad de adquirir.

En 2022, nuestra cartera hipotecaria creció 3%, alcanzando US$3.7 mil millones de dólares en financiamientos a través de los cuales más de 46 mil clientes accedieron a viviendas. Logramos niveles récord en colocación con más de US$570 millones de dólares en préstamos otorgados, permitiendo a nuestros clientes estrenar casa y dando a nuestra institución la posibilidad de establecer con ellos una relación de servicio a largo plazo.

# Seguros

Al cierre de 2022, crecimos en el ingreso neto un 14% más respecto al año anterior.

Con el fin de brindar tranquilidad a nuestros clientes, en BAC ofrecemos gran diversidad de seguros y asistencias, gracias a negociaciones con aseguradoras locales y regionales de gran solidez y respaldo maximizando la oferta de valor hacia nuestros clientes:

- Fácil adhesión por medio de canales digitales.
- Comodidad en el cobro de la prima por medio del sistema de cargo automático y/o en la cuota del préstamo.
- Diversidad de portafolio acorde a las necesidades de nuestros clientes.
- Primas/tarifas competitivas y accesible en base a diferentes planes y aseguradoras.

## Frente de Autorizaciones y Fraude

A raíz de los cambios en el comportamiento de los consumidores y la aceleración de adopción de transacciones digitales, en 2020 BAC y las marcas de tarjeta como MasterCard, Visa y Amex definieron una hoja de ruta de seguridad digital para fortalecer la estrategia "future-proof" de seguridad digital y operativa de BAC a través de un esquema de apoyo experto que permite optimizar resultados, procesos y soluciones, creando un ambiente de pagos más seguros, sencillos e inteligentes, que busca incrementar la confianza y tranquilidad de los tarjetahabientes y comercios, al mismo tiempo que buscamos rentabilizar la transaccionalidad.

6 Excluye Honduras y El Salvador que no reportan públicamente estas carteras a nivel individual

CAPÍTULO 10

# Banca digital

# Cuenta digital

Nuestra cartera de autos alcanzó US$1.1 mil millones de dólares y creció 10% en la región, cifra histórica de crecimiento en este producto.

El lanzamiento en 2022 de Cuenta Digital marca un hito en la historia de BAC, al transformar la experiencia de vinculación de nuestros clientes, que, a través de proceso rápido, simple y seguro, pueden ahora, abrir una cuenta bancaria desde su celular y confirmar su identidad mediante tecnología de biometría facial. Adicionalmente, nuestros clientes pueden crear su tarjeta de débito y usuario de Banca Móvil en este mismo proceso. Los resultados de encuestas nos muestran un alto grado de satisfacción de nuestros clientes que califican como excelente la experiencia de apertura.

A diciembre 2022 se abrieron más de 32 mil cuentas bancarias con saldos por más de US$6 millones de dólares. Las cuentas abiertas por este flujo ya representan el 10% de las cuentas de clientes voluntarios

Este año, más del 52% de nuestros clientes utilizan mes a mes nuestra banca digital, haciendo especial uso de nuestra aplicación móvil. Además, logramos colocar más de US$1.3 millones de dólares productos vía nuestros canales digitales. Una aceleración que ha marcado una tendencia en nuestro negocio y que esperamos se mantendrá en los próximos años.

*Nos hemos planteado el objetivo de reimaginar la banca y hacerla más simple para nuestros clientes.*

Por esta razón, habilitamos múltiples mejoras que han permitido aumentar los trámites que nuestros clientes pueden realizar vía autoservicio en más de 2.8 millones de trámites en relación con el 2021. La mayoría de éstos desde un dispositivo móvil donde habilitamos transacciones, tales como bloqueo y desbloqueo de tarjetas, inclusión/exclusión de cargos automáticos, reposición de tarjetas por deterioro, aumento de límite de crédito, entre otros. Durante el 2022, sumamos más de 231.000 transacciones adicionales que fueron realizadas totalmente automáticas.

Cuenta Digital

### Penetración Digital

| 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
|---|---|---|---|
| 33% | 43% | 46% | 52% |

### Clientes transaccionales y gestiones en canales digitales

| Clientes transaccionales | Solo utilizan Banca en Línea | Solo utilizan App |
|---|---|---|
| 74% | 8,5% | 67,4% |

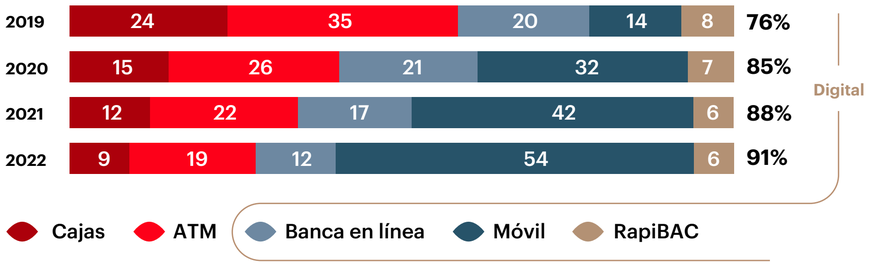
70% en 2021

### Pago de servicios: Páguelo

| | Transacciones US$ millones | Monto US$ miles de millones |
|---|---|---|
| 2019 | 18.7 | 4.5 |
| 2020 | 24.9 | 4.9 |
| 2021 | 39 | 6.4 |
| 2022 | 47 | 7.8 |

La evolución hacia los pagos digitales se evidenció también en un aumento importante en el volumen de transferencias y pagos de servicios.

### Migración de transacciones monetarias por canal




**91%**

En el 2022, el 91% de todas las transacciones monetarias se realizaron digitalmente, la mayoría desde un dispositivo móvil.

# Banca digital segura

A medida que se acelera la tendencia entorno a las transacciones digitales, debemos permanecer un paso adelante en materia de seguridad y fraude, dos áreas en constante evolución.

Por eso, concluimos la integración de nuestro código de seguridad con Banca Móvil con lo que ofrecemos una experiencia más segura y con una experiencia más simple. Los más de 2 millones de clientes utilizando la funcionalidad integrada nos han dado dejado excelentes comentarios.

**En 2022 logramos:**

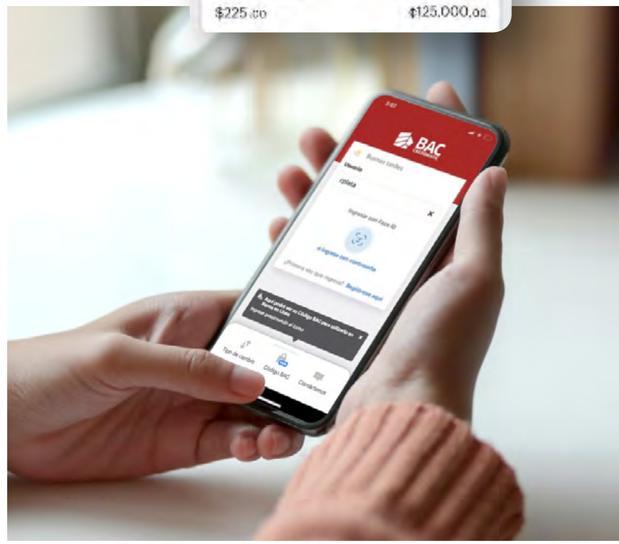
**25%** Menos fraude bruto en comparación con el 2021.

**43%** Mayor detección del fraude gracias a inteligencia artificial aplicada a las reglas del motor de análisis de riesgo transaccional.

## Tarjeta virtual

Así como el mundo evoluciona en su digitalización, nuestros productos lo hacen también. Nuestra tarjeta digital cumple con todos los beneficios de las tarjetas físicas. Se pueden consultar todos sus datos e información en nuestra banca móvil y banca en línea, hacer compras por internet o agregarlas a la billetera digital desde un teléfono inteligente para realizar sus pagos. Esta funcionalidad que lanzamos durante el tercer trimestre de 2022 registró más de 3 millones de visitas, de las cuales 18% resultaron en una compra de comercio electrónico.

Alineados con la estrategia organizacional de triple valor, logramos dar los primeros pasos para disminuir el impacto ambiental que genera el plástico de nuestras tarjetas y disminuir costos operativos de su gestión, comenzando a trazar el camino hacia una ruta de banca 100% digital.



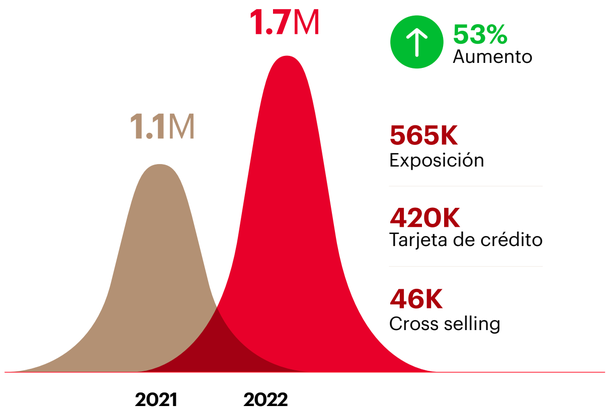
# Automatización de gestiones

Con el objetivo de atender de manera ágil y automática las gestiones más frecuentes de nuestros clientes, habilitamos más de 10 gestiones de resolución inmediata.

**Estas gestiones benefician la experiencia de nuestros clientes en canales digitales, además de hacer más eficientes las operaciones en nuestros canales de atención. Un ejemplo puntual es el trámite de bloqueo y desbloqueo de tarjeta de débito o crédito. Durante el tercer trimestre del 2022, logramos migrar más de 1.9 millones de bloqueos de tarjeta a una gestión digital.**

## Nuestra plataforma de procesos

En 2022, los procesos ejecutados en nuestro orquestador de procesos superaron los 1.7 millones de solicitudes, con un incremento del 53% respecto al 2021. Hemos ampliado el alcance de la plataforma incorporando cada vez más procesos y más usuarios. Esto gracias a la regionalización de varios flujos y la implementación de nuevos procesos automatizados como Cuenta Digital. Además, se aprobaron 420 mil tarjetas de crédito de las cuales 46 mil fueron con venta cruzada de Cuenta Bancaria, alcanzando una exposición de US$565 millones de dólares. Cabe destacar la colocación de US$525 millones de dólares entre extra e intra-financiamiento (crédito dentro del disponible del límite de la tarjeta de crédito) desde los canales asistidos y en el 4° trimestre del 2022 empezamos con la habilitación del canal digital.




**53%** Aumento

**565K** Exposición

**420K** Tarjeta de crédito

**46K** Cross selling

## Un nuevo CRM mejora la relación con el cliente

Avanzamos en nuestra intención de darle a nuestros ejecutivos herramientas con tecnología de punta y que les mejore su productividad. De ahí que en el 2022 consolidamos la migración a una nueva plataforma que contiene dentro de la misma plataforma todas las opciones para gestionar las solicitudes y ofrecimientos a nuestros clientes. Durante los primeros meses de uso en 2022, tramitamos 3 millones de solicitudes, 231 mil fueron ingresadas desde Banca Móvil, luego de habilitar 11 nuevas funcionalidades en este canal. Además, gestionamos 15 millones de oportunidades de venta, que facilita la venta cruzada de nuestros productos.

**231K** **Trámites automátizados Banca Móvil**

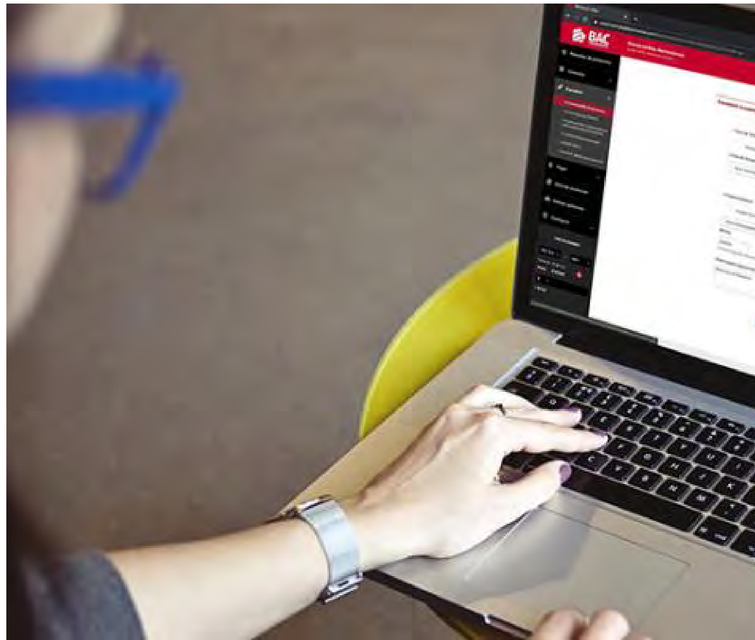
**15M** **Oportunidades venta**

## Desembolso de préstamos personales en línea

Invirtiendo por un futuro 100% digital, hemos digitalizado el proceso de desembolso de préstamos personales, permitiendo a nuestros clientes aprobados aceptar un préstamo desde nuestros canales digitales de forma 100% automática las 24 horas del día, los siete días de la semana. Lanzado durante el segundo trimestre del 2022, este proceso se ha convertido en un canal de suma relevancia para nuestra colocación de créditos.

## Promovemos el autoservicio para empoderar a nuestros clientes

El **centro de ayuda digital** es un único punto de acceso en nuestro sitio web a capacidades sofisticadas y de autoayuda que brindan acceso a 129 artículos informativos y repuestas a las preguntas más frecuentes, siendo recuperación de contraseña el artículo más consultado. El sitio cada vez es más utilizado por nuestros clientes y ha logrado un incremento de usuarios de 3,7 veces en comparación con el 2021 con 11.3 millones de visitas.



CAPÍTULO 11

# La experiencia y la voz del cliente

BAC CREDOMATIC

# Nuestros canales de servicio

## Nuestros canales de servicio

### Nuestra red

**311**
**Sucursales**

**11%**
Del total de transacciones monetarias

**12%**
Del total de gestiones

**2.097**
**ATM**

**19%**
Del total de transacciones monetarias

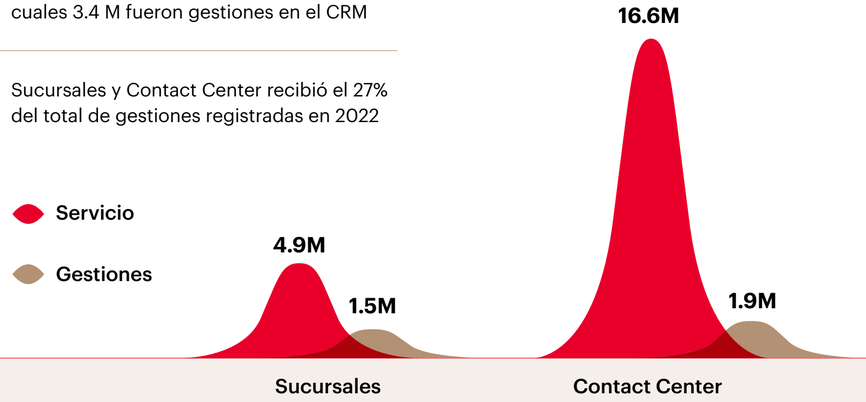
**6**
**Contact Center**

**15%**
Del total de gestiones

## Interacciones de Servicio y Ventas

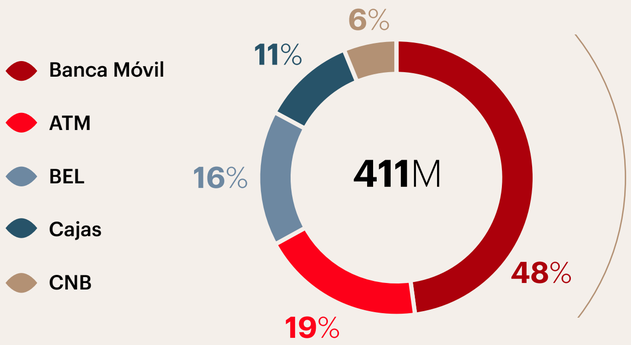
**20M** De interacciones de servicio (atención al cliente en Suc y Contact Center) de las cuales 3.4 M fueron gestiones en el CRM

**27%** Sucursales y Contact Center recibió el 27% del total de gestiones registradas en 2022




## Migración exitosa de Transacciones Monetarias

### Distribución 2022




**11%**
Cajas procesa solamente el 11% del total de **Transacciones Monetarias de la región**

# Experiencia del cliente

## Iniciativas para mejorar la experiencia

Continuamos midiendo y mejorando las experiencias de nuestros clientes a partir del Indicador Neto de Promotores, NPS por sus siglas en inglés, que tiene una escala de -100 a 100.

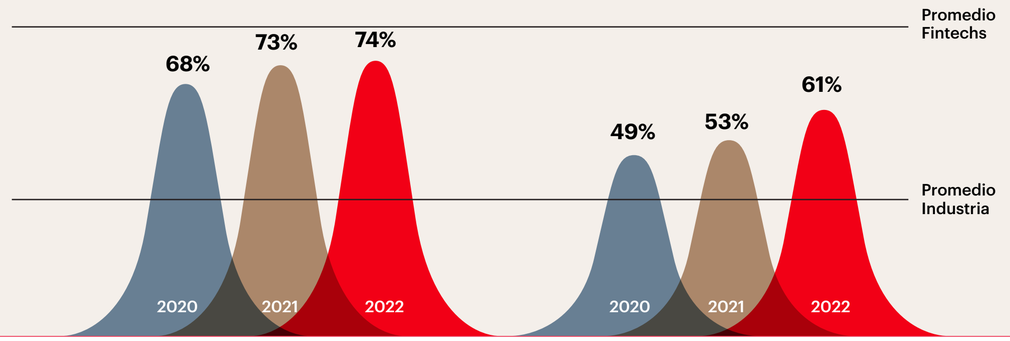
**Este proceso de medición nos permite priorizar iniciativas y mejorar experiencias para atender necesidades en entornos cambiantes.**

Desde el 2019 cuando iniciamos con la medición hemos mejorado consistentemente las experiencias de nuestros clientes y hemos logrado mantener niveles por encima del promedio de la industria financiera.

Capturamos 230 mil encuestas durante el 2022 en sucursales y nuestros Centro de Contacto, aumentando en más de 25% las experiencias medidas. iniciamos también la medición de experiencias para clientes de los segmentos MiPymes, Comercios Afiliados y Empresas con el fin de identificar oportunidades de mejorar las experiencias que viven y generar lealtad en estos segmentos.

## NPS transaccional Sucursales y Centros de Contacto

NPS Transaccional Crece




Sucursales | Centros de contacto

Principales drivers del 2022

**Sucursales**

- 9,4 Comprensión de necesidades
- 9,4 Conocimiento
- 9,2 Customer Effort Score

**Centros de Contacto**

- 9,2 Amablidad
- 9,1 Conocimiento
- 8,2 Customer Effort Score*

*Índice del Esfuerzo del Cliente

CAPÍTULO 12

# Excelencia operacional

BAC CREDOMATIC

## En 2022 realizamos 173 proyectos de mejora, con beneficios de eficiencia sobresalientes.

Las iniciativas apuntaron principalmente al aumento o generación de nuevos ingresos, reducción y prevención de costos, reducción de tiempos, resolución en primer contacto, disminución de reprocesos, entre otras acciones, que permitieron triplicar la meta anual de ahorro este 2022 al alcanzar los US$18 millones de dólares.

**2.419** Iniciativas | **173** GB + **2.246** IDEAS

| GUA | ESA | HON | NIC | CRC | PAN | LAT |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 31% | 10% | 8% | 5% | 15% | 20% | 10% |
| $5.67MM | $1.85MM | $1.56MM | $1MM | $2.80MM | $3.68MM | $1.86MM |

### Enfoque de mejora

**59,80%** Aumento o generación de nuevos ingresos

**3,40%** Aumento satisfacción del cliente

**18,80%** Reducción y prevención de costos

**3,00%** Disminución de reprocesos

**9,70%** Reducción de tiempo

**0,20%** Aumento satisfacción de la Gente BAC

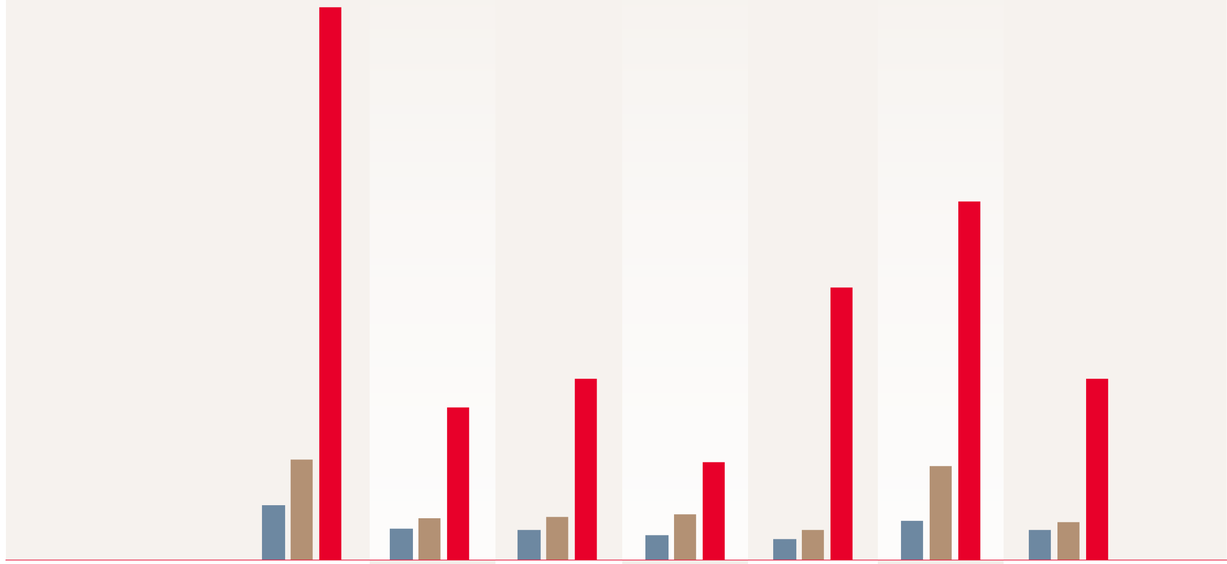
**4,90%** Resolución en primer contacto

**0,20%** Cumplimiento regulatorio

**GB:** Green Belts (recursos de mejora continua)

## Por sexto año consecutivo, continuamos trabajando en la generación de ideas de mejora por parte de nuestra Gente BAC , para lograr un BAC más simple.

**En 2022 se propusieron más de 2.246 ideas de las cuales implementamos más del 50%, entre ellas:**



| | GUA | ESA | HON | NIC | CRC | PAN | REG |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Implementadas (GB+ideas) | 570 | 316 | 330 | 262 | 225 | 401 | 315 |
| Ingresadas (GB) | 1.032 | 447 | 438 | 476 | 315 | 968 | 399 |
| Ahorro en miles de USD | 5.672 | 1.858 | 1.563 | 1.001 | 2.804 | 3.686 | 1.859 |

CAPÍTULO 13

# Transparencia radical

BAC CREDOMATIC

En BAC creamos un “huddle” de transparencia, que consiste en un equipo multidisciplinario responsable de identificar y ejecutar acciones transversales para la mejora continua y transformación de la experiencia de nuestros clientes, con enfoque especial en transparencia y con visiones de áreas como: Estrategia, Operaciones, Banca de Personas, Experiencia y Transformación Digital.

Nuestro proyecto principal durante 2022 fue el diseño de un “summary box” o cuadro resumen, con el objetivo de ofrecer información relevante, simple, transparente y en formato amigable para nuestros clientes de tarjetas de crédito. Implementado en los 6 países donde operamos, nuestros primeros resultados de indicadores apuntaron en una buena dirección de satisfacción del usuario.

*Esto nos permitirá trabajar las mejoras de la primera fase y avanzar a la segunda fase con un summary box personalizado en el 2023.*

## Open rate

**20,0%**
**meta región**

**25,2%**
**email de bienvenida**

## Tiempo de navegación

**01:48s**
**resto de páginas**

**02:59s**
**landing de transparencia**

## NPS

**46,7%**
**resto de páginas**

**80,0%**
**landing de transparencia**

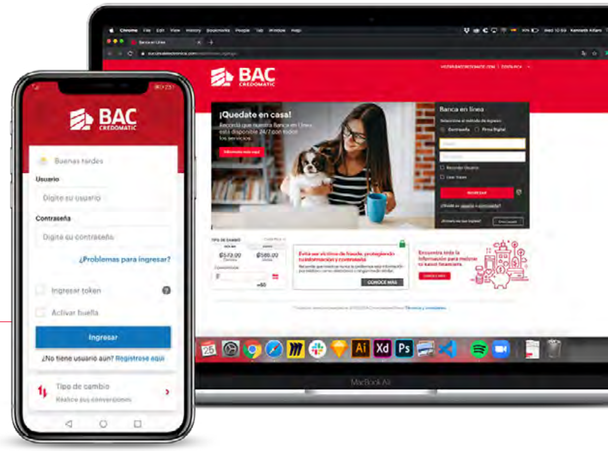
## Lanzamiento regional

**02:59s** **de navegación en el Landing Page vs el promedio de 1:45s en otras páginas web**

**83%** **Ingresa desde dispositivo móvil**

**62%** **Clicks sobre el módulo de bienvenida**

**25%** **Visitan sección de seguros (última ubicación)**




## Índice de transparencia

**Creamos el Índice de Transparencia BAC**

**47,2%**
**En el 2022 un 47,2% de nuestros clientes destacaron estos 4 atributos como la principal razón para recomendar BAC**

**#1** Claridad y transparencia de las condiciones

**#2** El respeto por las condiciones pactadas

**#3** El cumplimiento de nuestras promesas

**#4** La información clara y precisa

CAPÍTULO 14

# Soluciones financieras de triple valor

BAC CREDOMATIC

El lanzamiento de nuevas líneas de crédito que incorporaron componentes ambientales y sociales fue un importante paso durante el 2022, que permite ofrecer a nuestros clientes, soluciones financieras, simples, digitales y de triple valor positivo.

**Créditos con componente de género que, desde su reciente lanzamiento, suman más de US$6 millones dólares en colocación y soluciones con componente ambiental que han permitido alcanzar saldos por más de US$94 millones de dólares.**

Mujeres Puedes +
**El Salvador**

Crédito Mujer BAC sin límites
**Honduras**

CrediMujer
**Nicaragua**

| | Guatemala | Honduras | Nicaragua | Costa Rica | Panamá |
|---|---|---|---|---|---|
| **Vehículos eléctricos o híbridos** | ● | ● | ● | ● | ● |
| **Paneles solares** | | ● | | ● | ● |

# Valor ambiental

CAPÍTULO 15

# Gestión de nuestras huellas operativas

BAC CREDOMATIC

Con el objetivo de convertir nuestra operación en carbono, agua y residuos positivo, en BAC gestionamos nuestros impactos ambientales.

Durante 2022 realizamos nuestra primera medición regional de huellas ambientales, un paso fundamental para avanzar en nuestro compromiso de ser Neto Positivo.

**Las huellas medidas corresponden a: Emisiones de GEI (Gases Efecto Invernadero), Residuos y Materiales y, Agua.**

| | | | GUA | ESA | HON | CRI | PAN | LATAM | Total BAC |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Huella de emisiones de GEI** | Incluyó la medición de más de 380 emplazamientos o instalaciones en 5 países, 6 operaciones, considerando emisiones directas por el uso de combustibles, aerosoles y gases refrigerantes del aire acondicionado; emisiones indirectas por la electricidad comprada y, otras emisiones indirectas generadas por vuelos corporativos, transporte de materiales y de colaboradores del Grupo BAC. | Emisiones directas tCO2e | 333,87 | 1.221,84 | 2.233,34 | 1.478,63 | 461,66 | 1.029,63 | 6.758,97 |
| | | Emisiones indirectas por energía tCO2e | 1.506,62 | 4.630,17 | 6.719,22 | 445,08 | 1.904,90 | 28,81 | 15.234,81 |
| | | Otras Emisiones indirectas tCO2e | 1.464,19 | 1.653,19 | 2.236,67 | 1.641,74 | 646,99 | 131,56 | 7.774,34 |
| | | **Total emisiones GEI tCO2e** | **3.304,68** | **7.505,21** | **11.189,23** | **3.565,45** | **3.013,55** | **1.190,00** | **29.768,11** |
| | | **Total %** | **11,10%** | **25,21%** | **37,59%** | **11,98%** | **10,12%** | **4,00%** | **100,00%** |
| **Huella de Materiales y Residuos** | Cuantificación de los materiales utilizados para las operaciones, así como los residuos generados y la gestión de estos. | **Residuos ordinarios (ton)** | **19,58** | **105,19** | **252,31** | **170,07** | **77,31** | **4,79** | **629,25** |
| | | Residuos valorizados (ton) | 6,43 | 34,39 | 0,13 | 75,16 | 2,01 | 10,11 | 128,23 |
| | | Residuos especiales (ton) | 12,60 | - | - | 67,12 | 9,94 | - | 89,66 |
| | | Residuos peligrosos (ton) | 0,08 | - | - | 0,11 | - | - | 0,18 |
| | | **Total residuos (ton)** | **38,69** | **139,58** | **252,44** | **312,45** | **89,26** | **14,90** | **847,32** |
| | | **Total %** | **5% 30%** | **37%** | **16%** | **11%** | **2%** | **100%** | |
| | | Materiales renovables - ton | 584,01 | 119,32 | 158,96 | 145,20 | 305,29 | 6,05 | 1.318,82 |
| | | Materiales no renovables - ton | 69,86 | 59,66 | 60,38 | 118,87 | 6,44 | - | 315,22 |
| | | **Total materiales - ton** | **653,87** | **178,98** | **219,34** | **264,08** | **311,73** | **6,05** | **1.634,05** |
| | | **Total %** | **40%** | **11%** | **13%** | **16%** | **19%** | **0%** | **100%** |
| **Huella de Agua** | Medición de consumo directo de agua en los centros de trabajo del Grupo BAC, así como el agua indirecta, usada en la producción de papel y plástico. | Agua Directa m3 | 21.856,55 | 48.685,13 | 57.023,36 | 44.490,13 | 98.220,51 | 963,60 | 271.239,29 |
| | | Agua Indirecta m3 | 84.418,65 | 16.433,67 | 136.502,79 | 14.312,50 | 17.735,85 | 218,91 | 269.622,37 |
| | | **Total agua m3** | **106.275,21** | **65.118,80** | **193.526,15** | **58.802,62** | **115.956,36** | **1.182,51** | **540.861,65** |
| | | **Total %** | **19,6%** | **12,0%** | **35,8%** | **10,9%** | **21,4%** | **0,2%** | **100,0%** |
| | | Agua por escasez - directa m3 | 24.025,69 | 83.256,17 | 61.587,07 | 28.988,96 | 62.265,37 | 627,86 | 260.751,13 |
| | | Agua por escasez - indirecta m3 | 1.438.215,47 | 465.390,39 | 656.864,61 | 562.181,34 | 231.126,83 | 5.289,03 | 3.359.067,67 |
| | | **Agua por escasez m3** | **1.462.241,16** | **548.646,56** | **718.451,68** | **591.170,30** | **293.392,20** | **5.916,89** | **3.619.818,79** |
| | | **Total %** | **40,4%** | **15,2%** | **19,8%** | **16,3%** | **8,1%** | **0,2%** | **100,0%** |

CAPÍTULO 16

# Economía circular y movilidad sostenible

BAC CREDOMATIC

# Tarjeta BIO

En un innovador proyecto, estamos cambiando el material de nuestras tarjetas actuales (plástico PVC) por un material amigable con el medio ambiente.

Nuestro objetivo es reducir el uso de plástico y reemplazarlo por un material natural que pueda ser compostado y así generar valor ambiental positivo.Nuestra Tarjeta BIO está compuesta por un 82% de material derivado del maíz no comestible (PLA: ácido poliláctico), cuya producción requiere 26% menos de energía y emite 66% menos de gases de efecto invernadero en comparación con el plástico.

Este material puede molerse y ponerse en compostaje industrial para que regrese al ambiente en pocos meses y no en cientos de años como es el caso del plástico. El 18% restante de la tarjeta corresponde al chip, banda, antena y diseño, y para este último, las tintas utilizadas son a base de agua y no de solventes, por lo que, no generan gases tóxicos. Los componentes no compostables, serán tratados en los flujos de reciclaje correspondientes.

Así mismo, reemplazaremos el empaque de nuestras tarjetas por un sobre de cartón 100% reciclado, que además se reciclará luego de su vida útil, promoviendo economía circular en todos los procesos relacionados con nuestra nueva tarjeta BIO.

Contamos con una estrategia robusta para el diseño de soluciones financieras de triple valor y este proyecto es un paso contundente en esa dirección, con el cual generaremos valor ambiental positivo gracias a la utilización de materias primas no derivadas del petróleo y de base natural, pero que además son compostables, en el caso de la tarjeta, y reciclables, para el caso del sobre y los otros componentes electrónicos.

Además, reduciremos el uso de papel a través de la digitalización y generaremos valor social positivo al impulsar el desarrollo de nuevos emprendimientos en la región que se dedicarán al compostaje de las tarjetas una vez que cumplan su vida útil. Es decir, vamos a realizar el compostaje en alianza con MiPymes centroamericanas.

# Ruta eléctrica BAC

En 2022 instalamos en nuestras sucursales clave a lo largo de toda Centroamérica, 31 estaciones gratuitas de carga eléctrica semi-rápida.

El objetivo es poner a disposición de las personas en Centroamérica, clientes y no clientes, la infraestructura necesaria y el acompañamiento para motivar la adopción de energías limpias, y a la vez potenciar la movilidad sostenible. Como parte de la siguiente etapa del proyecto, habilitaremos nueve estaciones para 2023.

Con ese objetivo en la mira, sumamos esfuerzos con actores clave de la región y trabajamos en alianza con la Asociación Costarricense de Movilidad Eléctrica (ASOMOVE), con quienes llevamos a cabo una caravana de vehículos eléctricos que recorrió los 6 países de Centroamérica del 4 al 11 de noviembre de 2022, demostrando que existen las condiciones para hacer uso de la movilidad cero emisiones, desde Guatemala hasta Panamá.

CAPÍTULO 17

# Transformación de cartera

BAC CREDOMATIC

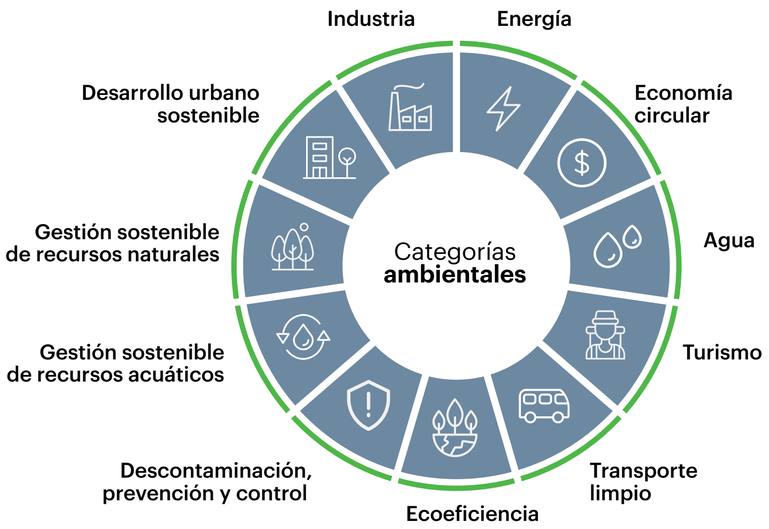
# Alineamiento de cartera con criterios ambientales y sociales

En línea con los esfuerzos que estamos realizando para transformar nuestra cartera en Neto Positivo, en el 2022 ejecutamos un proceso para la identificación y etiquetado de las operaciones de crédito con componente ambiental y/o social positivo.

Iniciamos esta clasificación con nuestra cartera de crédito de empresas, utilizando una serie de criterios alineados con taxonomías internacionales y regulaciones locales de los países donde operamos.

**24**
**Categorías ambientales**

**Alineadas con los siguientes temas**




**10**
**Categorías sociales**

**Alineadas con los siguientes temas**

- Inclusión y empoderamiento socioeconómico
- Generación de empleo, alivio de la crisis y prevención del desempleo
- Seguridad y sistemas alimentarios sostenibles
- Acceso a servicios esenciales

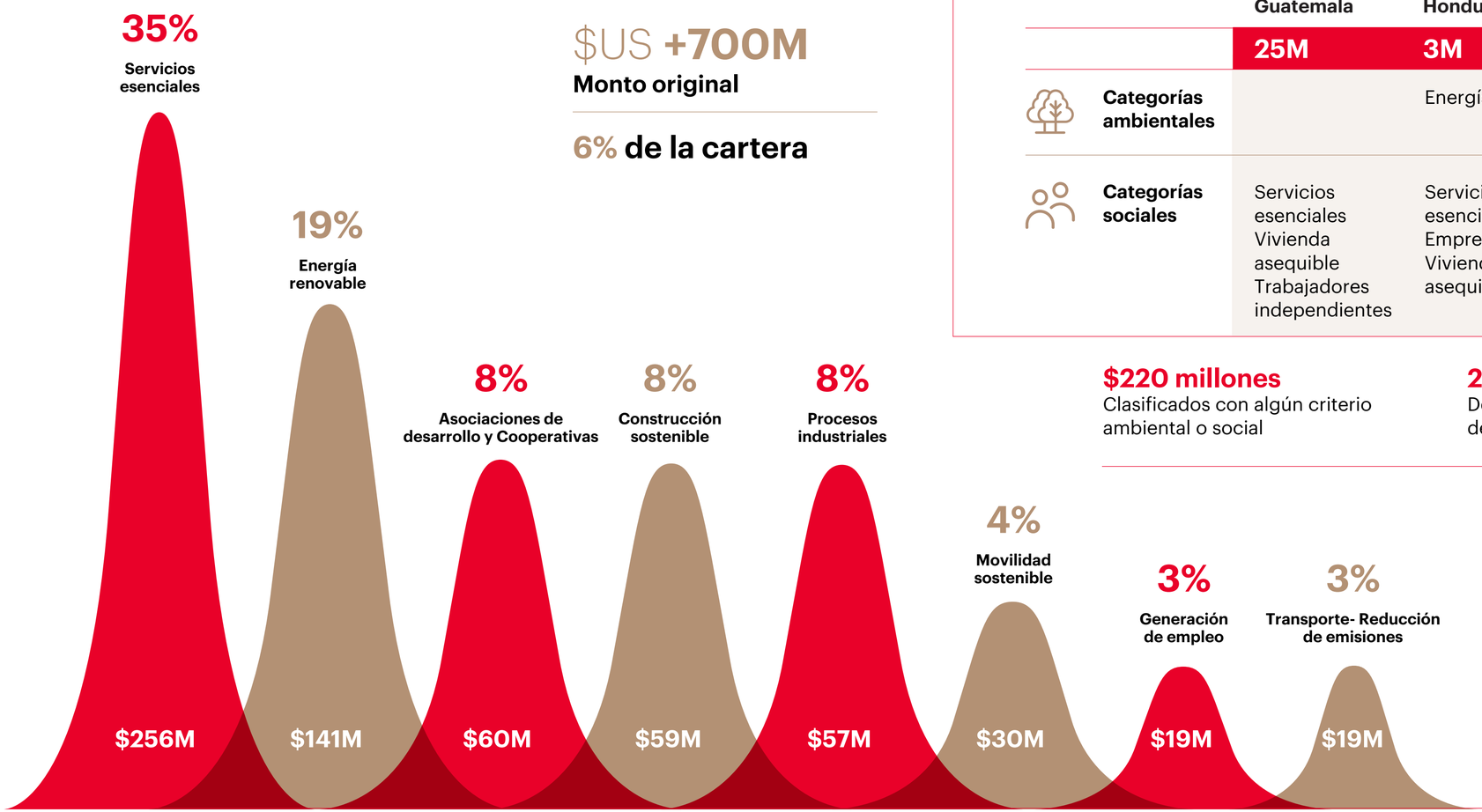
Resultado de este primer mapeo, identificamos montos por más de US$700 millones de dólares, que corresponden a operaciones con las características mencionadas, en nuestra cartera de crédito de empresas.

**Cartera empresarial activa con valor social o ambiental positivo**

$US **+700M**

**Monto original**

**6% de la cartera**




**Con la cartera de personas, dimos inicio a la identificación de productos con valor social y/o ambiental.**

Para el cierre de 2022 identificamos productos en este segmento, que contribuyen a que nuestros clientes adopten prácticas sostenibles como el uso de energía limpia en sus viviendas y movilidad eléctrica, al mismo tiempo que estamos ampliando nuestro portafolio para clientes personales en subsegmentos como emprendedores, servicios esenciales, trabajadores independientes y vivienda asequible.

| | Guatemala | Honduras | Costa Rica | Panamá |
|---|---|---|---|---|
| | **25M** | **3M** | **63M** | **128M** |
| **Categorías ambientales** | | Energía renovable | Transporte limpio<br>Energía renovable | Vivienda asequible |
| **Categorías sociales** | Servicios esenciales<br>Vivienda asequible<br>Trabajadores independientes | Servicios esenciales<br>Emprendedurismo<br>Vivienda asequible | Vivienda asequible<br>Hogares productivos | |

**$220 millones**
Clasificados con algún criterio ambiental o social

**2.2%**
Del total de la cartera de personas

Cifras en millones de dólares americanos

CAPÍTULO 18

# Estrategia climática

BAC CREDOMATIC

# Estrategia climática

En BAC estamos comprometidos en aportar al cumplimiento del Acuerdo de París y los Objetivos de Desarrollo Sostenible. Hemos definido una hoja de ruta y durante 2022 logramos avances significativos de nuestra estrategia climática.

- **Signatarios de la Alianza Bancaria Neto Zero, NZBA y la Alianza para la Contabilidad Financiera de Carbono, PCAF**
- **Primer año de implementación de Modelo de Gestión de Riesgos Climáticos, alineado con TCFD**
- **Alineamiento de cartera con criterios de triple valor positivo**
- **Análisis de Impactos publicado en el primer informe de Principios de Banca Responsable**
- **Primera medición de emisiones financiadas**
- **Publicacón de Objetivos de Reducción de Emisiones de $CO_2e$**

# Gestión de riesgos de cambio climático

## Modelo de Madurez

Desde el segundo semestre de 2021 iniciamos el desarrollo de un modelo de madurez, para identificar nuestro estado en la gestión de riesgos de cambio climático y tener una hoja de ruta clara, con las acciones necesarias para avanzar en este relevante tema.

Este modelo está totalmente alineado al marco del Grupo de Trabajo para la divulgación financiera de asuntos relacionados con Clima, TCFD por sus siglas en inglés y que se compone de cuatro secciones principales, categorizadas en cuatro niveles de madurez, determinado por acciones y plazos específicos, que permiten monitorear el avance en su implementación y cumplimiento.

El seguimiento de los avances en este modelo se presenta regularmente en Comités Regionales de Gestión Integral de Riesgos, Comité Regional de Crédito y en Junta Directiva.

| | | Por desarrollar | Establecido parcial | Establecido | Avanzado | Nivel deseado | Plazo |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Gobernanza | Órganos de gobierno y supervisión | | ● | | | Establecido | Corto |
| | Partes interesadas relevantes | | | ● | | Avanzado | Largo |
| Estrategia | Estrategia comercial coherente | | | ● | | Avanzado | Largo |
| | Riesgos y oportunidades en el desarrollo del negocio | | ● | | | Establecido | Largo |
| | Identificación de operaciones | | | ● | | Avanzado | Corto |
| Gestión del riesgo | Políticas y modelos de gestión de riesgos | | ● | | | Establecido | Largo |
| | Diferentes tipos de análisis en la gestión | ● | | | | Establecido | Corto |
| | Nivel de apetito de riesgo definido | ● | | | | Establecido | Corto |
| | Sostenibilidad y continuidad financiera | ● | | | | Establecido | Corto |
| Reporte y divulgación | Adopción de iniciativas de reporte y divulgación | | | | ● | Avanzado | Corto |
| | Divulgación de objetivos y métricas | | ● | | | Esteblecido | Corto |

CAPÍTULO 19

# Emisiones de $CO_2e$ financiadas

BAC CREDOMATIC

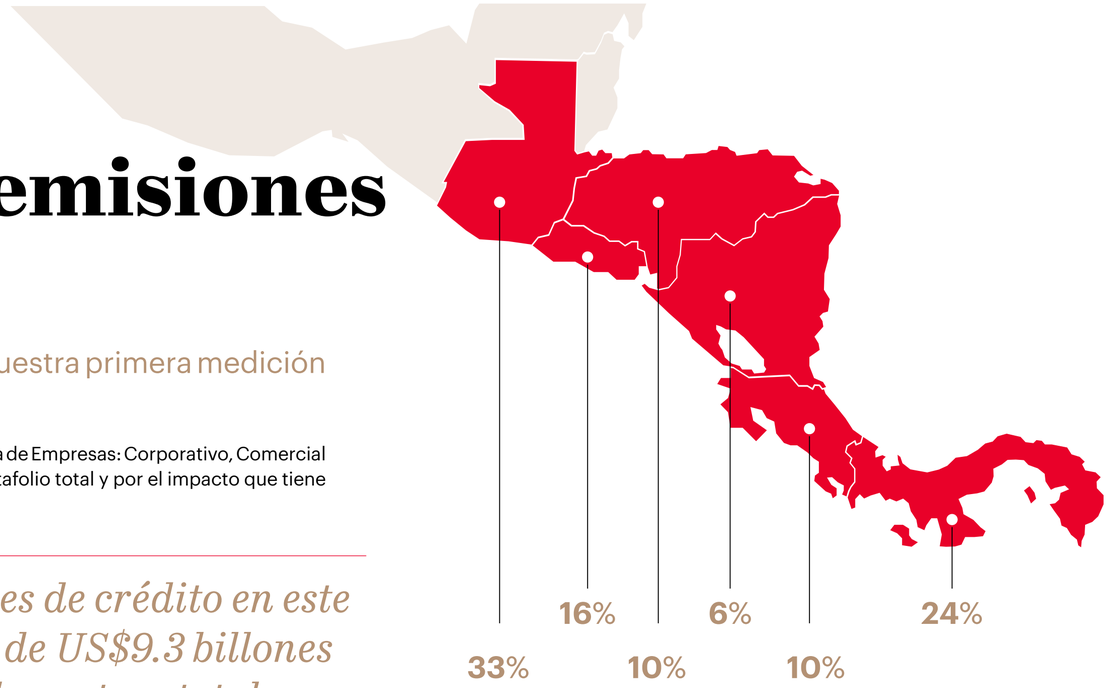
# Medición de emisiones financiadas

Al cierre de 2022 realizamos nuestra primera medición de Emisiones Financiadas.

En esta etapa, analizamos el segmento de Banca de Empresas: Corporativo, Comercial y MiPymes, por su importancia en nuestro portafolio total y por el impacto que tiene este grupo de clientes en la Región.

*Analizamos operaciones de crédito en este segmento, por un total de US$9.3 billones de dólares, un 98% de la cartera total.*

Utilizando la metodología de la Alianza para la Contabilidad Financiera del Carbono PCAF, por sus siglas en inglés, el resultado de esta medición son 2.2 millones de toneladas de $CO_2e$, concentradas en 2.605 clientes en toda la región, 11% de la cartera total.




**+2M**

**Toneladas de $CO_2e$* en emisiones financiadas**

**Cartera de empresas**

**$9.3MM** Total

**98%** Del total cartera

*Medida en toneladas de la huella de carbono

## Sectores prioritarios

| | Guatemala | El Salvador | Honduras | Nicaragua | Costa Rica | Panamá | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado | 38% | 50% | 42% | 36% | 0% | 73% | 45% |
| Industrias manufactureras | 37% | 14% | 20% | 15% | 28% | 7% | 22% |
| Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca | 20% | 19% | 16% | 22% | 47% | 12% | 20% |
| Clientes | 269 | 226 | 372 | 269 | 1.193 | 276 | 2.605 |

La medición de emisiones financiadas se realizó utilizando la metodología PCAF, específicamente para el activo Préstamos Comerciales.

Un total del 76,1% del saldo de cartera se calcula utilizando el nivel 4, opción 3a, con factores de emisión proporcionados por PCAF de países cercanos a la región. El saldo restante de cartera, debido a brechas en información financiera requerida para el cálculo se realiza aplicando una estimación directa del factor de emisión según sector.

- Las emisiones de Alcance 1 del sector de energía provienen del Inventario Nacional de Gases de Efecto Invernadero y el PIB del sector de energía de datos nacionales para cada país.
- Los factores de emisión de Alcance 2 por actividad económica se adaptan a través del factor de emisión de generación eléctrica de cada país y el factor de emisión del país de referencia utilizado.
- Los resultados muestran las emisiones financiadas de Alcance 1 y 2.
- La clasificación sectorial utilizada es ISICv4.
- Se excluyen contingencias, aceptaciones bancarias y factoreo.
- Se utiliza la información de la cartera empresas al cierre de diciembre 2022.

CAPÍTULO 20

# Objetivos de descarbonización

BAC CREDOMATIC

A finales de 2021 nos adherimos a la Alianza Bancaria Neto Cero (NZBA por sus siglas en inglés) asumiendo el compromiso de emisiones neutras en nuestra cartera de préstamos, para lograrlo, hemos definido las primeras metas a corto plazo considerando nuestros sectores prioritarios del segmento de Banca de Empresas[9], utilizando como insumo nuestra primera medición de emisiones financiadas.

Para el establecimiento de nuestras metas de reducción a 2030 utilizamos como guía, la iniciativa de Objetivos Basados en Ciencia, (SBTi por sus siglas en inglés), orientados a limitar el calentamiento global a 1,5 °C para prevenir los efectos del cambio climático.

Actualmente trabajamos en el plan de transición con las acciones necesarias para el cumplimiento de los objetivos que nos hemos propuesto. El detalle de este plan será informado en nuestros próximo informe anual.

**En BAC hemos asumido el compromiso de orientar acciones para que las empresas a las que financiamos, de sectores prioritarios, disminuyan la intensidad de sus emisiones al 2027.**

Respecto del **sector de Combustibles Fósiles,** la postura científica está en proceso de definición. En BAC estaremos atentos a las indicaciones de la iniciativa Objetivos Basados en Ciencia (SBTi). Por el momento, nos comprometemos a evaluar las implicaciones y efectividad de un plan de reducción de financiamiento al sector de los Combustibles Fósiles que se alinee con la meta global respecto de este sector para el 2030.

A pesar de que el **sector Agricultura** no representa un gran porcentaje de nuestro portafolio, es uno de nuestros principales sectores en términos de emisiones financiadas, por la importancia de esta actividad productiva en nuestra región, estamos comprometidos a trabajar con nuestros clientes para que puedan avanzar en su transición hacia una economía baja en carbono. Por esta razón, trabajaremos para ofrecerles opciones de financiamiento, capacitación y acompañamiento en este camino. Las metas relacionadas a este sector se definirán en 2024.

Por otra parte, **sectores de aluminio, hierro y acero,** representan menos del 1% de emisiones financiadas, no obstante, por tratarse de sectores intensivos en carbono, en el 2023 trabajaremos en la definición de las medidas que aplicaremos a estos sectores en el corto plazo.

Nuestro siguiente paso para la descarbonización de nuestro portafolio, será la medición de los demás activos de nuestra cartera de préstamos: vehículos e hipotecas. El resultado de esta medición, así como las metas de reducción serán publicadas en nuestro siguiente informe anual.

**Esta reducción de emisiones se estima respecto del año base de nuestra medición y establece objetivos en cada sector priorizado:**

**Metas de descarbonización***

| Sector | Alcance | Métrica | Año base 2022 | Reducción 2027 |
|---|---|---|---|---|
| **Generación de energía** | 1 y 2 | $tCO_2e/MWh$ | 0,357 | 46% |
| **Cemento[10]** | 1 y 2 | $tCO_2e$/ton cemento | 0,607 | 13% |
| **Bienes raíces comerciales y residenciales** | 1 y 2 | $tCO_2e/m^2$ | 0,078 | 42% |

*Para todos los casos se utiliza el enfoque de descarbonización sectorial (SDA).

9 Se utiliza la información de la cartera empresas al cierre de diciembre 2022.

10 El sub sector Cemento se encuentra representado dentro del sector Industria Manufacturera.

# Valor social externo

CAPÍTULO 21

# Educación e inclusión financiera digital para personas

BAC CREDOMATIC

Promover hábitos de ahorro, consumo responsable y decisiones de compra informadas, son elementos fundamentales para la salud financiera de las personas y sus familias.

*En BAC, nos hemos propuesto masificar la educación financiera digital, para lograr más inclusión financiera en los países donde operamos.*

Alianzas Público- Privadas en 4 países: Guatemala, Honduras, Costa Rica y Panamá, nos han permitido establecer convenios con Ministerios de Educación Pública o entes rectores en materia educativa, para desarrollar programas dirigidos a jóvenes estudiantes de secundaria que además de brindarles herramientas para el manejo adecuado de sus finanzas personales, ofrecen también formación técnica que amplía sus oportunidades de empleabilidad en puestos financieros, así como sus conocimientos y competencias para el emprendimiento y la productividad.

## Nuevas métricas de conversión

2022 fue nuestro primer año midiendo la efectividad de las capacitaciones de educación financiera. Diseñamos cursos enfocados y con contenidos específicos, en brindar buenas prácticas asociadas al uso de soluciones de BAC, de manera que asociáramos la decisión de adquisición o uso de un producto específico, con la participación en capacitaciones.

Durante este período, capacitamos 85.958 personas en educación financiera digital, de este grupo, 47.753 personas fueron capacitadas bajo el enfoque ligado a inclusión financiera, y obtuvimos como resultado un 50,6% concretó una decisión de uso o adquisición de servicio o producto. Este indicador se asocia con apertura de cuentas de ahorro programado, aumento de transacciones digitales en banca en línea o creación de usuarios.

## Plataforma digital educativa: Aprendiendo

Con el objetivo de ofrecer contenido educativo en formato digital, nuestra plataforma digital **Aprendiendo** registró en 2022, 406.544 visitas y 250.000 usuarios.

**Personas Capacitadas en Educación Financiera cierre de 2022**

| Período | Guatemala | El Salvador | Honduras | Nicaragua | Costa Rica | Panamá | Total Regional |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2009 – 2021 | 177.140 | 208.423 | 173.401 | 91.930 | 441.367 | 91.187 | 1.183.448 |
| 2022 | 5.666 | 26.818 | 18.789 | 6.994 | 20.387 | 7.304 | 85.958 |
| Acumulado | 182.806 | 235.241 | 192.190 | 98.924 | 461.754 | 98.491 | 1.269.406 |

CAPÍTULO 22

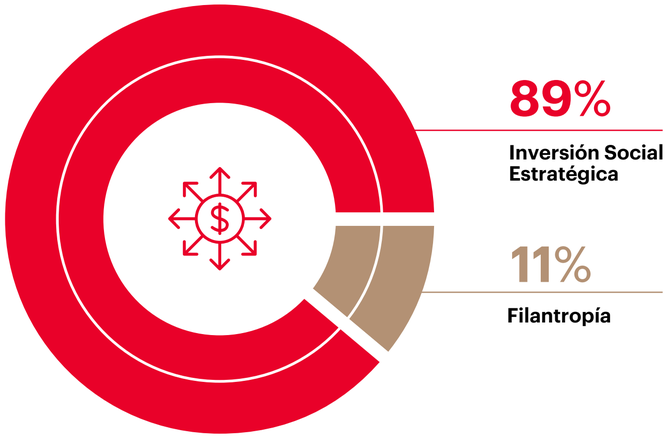
# Inversión social estratégica

BAC CREDOMATIC

En 2022, definimos el procedimiento regional para la gestión responsable, proactiva y estratégica de recursos que en BAC destinaremos a proyectos de inversión social, donaciones y patrocinios, con el objetivo de lograr impactos significativos y duraderos en el tiempo, en el ámbito social, ambiental y/o económico, impulsando el desarrollo sostenible de nuestra región, fortaleciendo las relaciones con nuestros grupos de interés y contribuyendo a la construcción de la reputación, posicionamiento y valor de marca de BAC.

Implementamos de forma paralela, un mecanismo para dar seguimiento financiero, desde el modelo corporativo de presupuestación y control de gastos, que nos permite monitorear la adecuada planificación, aprobación y ejecución de estos recursos, bajo criterios estandarizados para toda la región y alienados a los objetivos estratégicos de triple valor positivo.

*US$3.674 millones de dólares fueron ejecutados como Inversión Social Estratégica y US$434 mil dólares en acciones filantrópicas.*



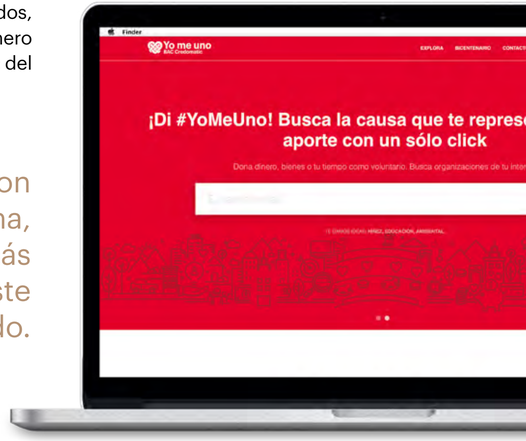

## Fortalecimiento de ONGs: Yo me uno

Yo me uno es el programa creado por BAC, cuyo objetivo consiste en ofrecer un espacio de capacitaciones y networking para Organizaciones sin fines de lucro y Fundaciones de la Región.

A través de una plataforma de comercio electrónico, en BAC hemos puesto a disposición del público **yomeuno.com**, una solución de comercio electrónico, gratuita y segura que permite a las Organizaciones afiliadas, recaudar fondos para el desarrollo de sus proyectos y actividades.

En 2022, se activaron campañas de recaudación de fondos, que permitieron que miles de personas, donaran dinero con tarjetas de crédito y débito, desde cualquier parte del mundo, a través de nuestros canales digitales.

Más de 286 mil visitas fueron registradas en nuestra plataforma, alcanzando una recaudación de más US$521 mil dólares durante este periodo.



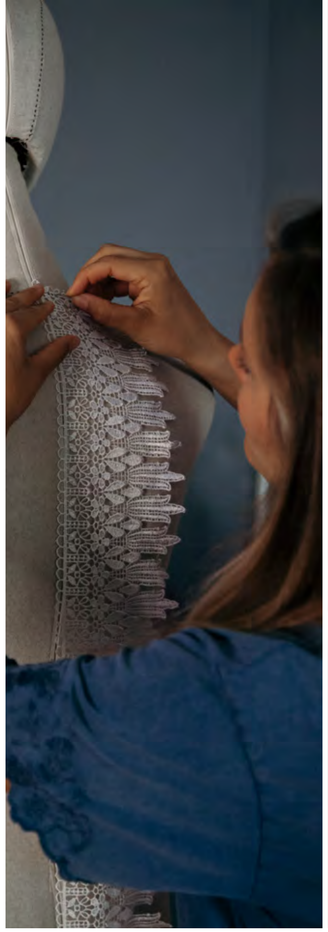
CAPÍTULO 23

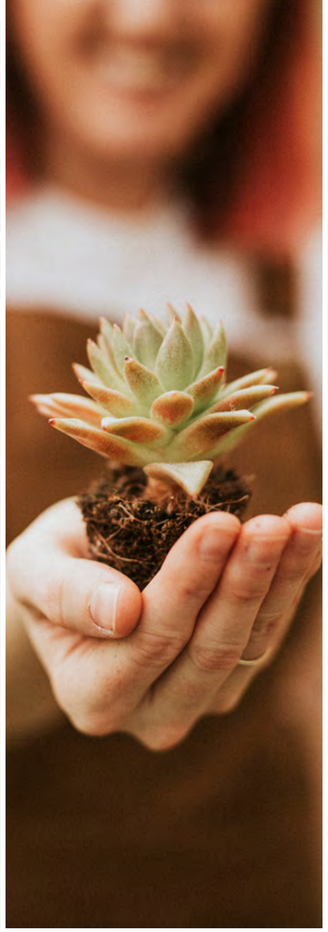
# Banca inclusiva género

BAC CREDOMATIC

En BAC reconocemos el alto potencial de las mujeres en el desarrollo económico de la región centroamericana.

Es por esto que desde el 2009 hemos impulsado iniciativas para el empoderamiento económico de las mujeres, desarrollando sus habilidades, liderazgo y su capacidad en la gestión empresarial, a través del acompañamiento con mentorías profesionales, talleres y capacitaciones en las que han participado 11.878 mujeres en toda la región, promoviendo su crecimiento y logro de objetivos en función de sus ideas productivas y modelos de negocio.





## Oferta para segmento de mujeres

| Guatemala | El Salvador | Honduras | Nicaragua | Costa Rica |
|---|---|---|---|---|
| Mujeres+ BAC Credomatic | MujerAcelera BAC Credomatic; Mujer puedes+ | Mujeres BAC SIN LÍMITES | CrediMujer BAC Credomatic | Mujeres BAC Creando historias |
| Descuentos en productos afiliados, cuenta de ahorro BAC Objetivos con % diferenciado, Seguros BAC Mujer | Crédito exclusivo para mujeres empresarias, con garantías flexibles y período de gracia | Préstamos con % preferencial, medios de pago, alianzas y capacitaciones | Crédito para Capital de trabajo o Inversiones fijas, sin garantías, con seguimiento individual, webinars, ruedas de negocio, coaching y mentoring | Créditos Sistema Banca para el Desarrollo y oferta exclusiva de hipotecarios y prendarios.<br><br>Mercaditos, foros y charlas |

# Valor social interno

CAPÍTULO 24

# Gente BAC

# Gente BAC

**19.770**
**Colaboradores**

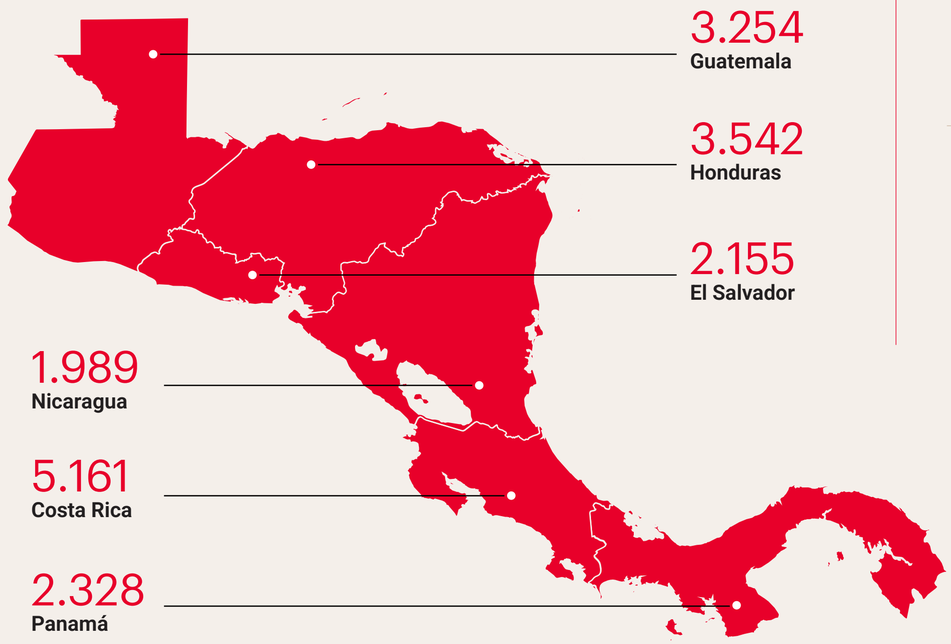
56% Mujeres

44% Hombres

**34** años — **Edad promedio**

**6** años — **Promedio de antigüedad**

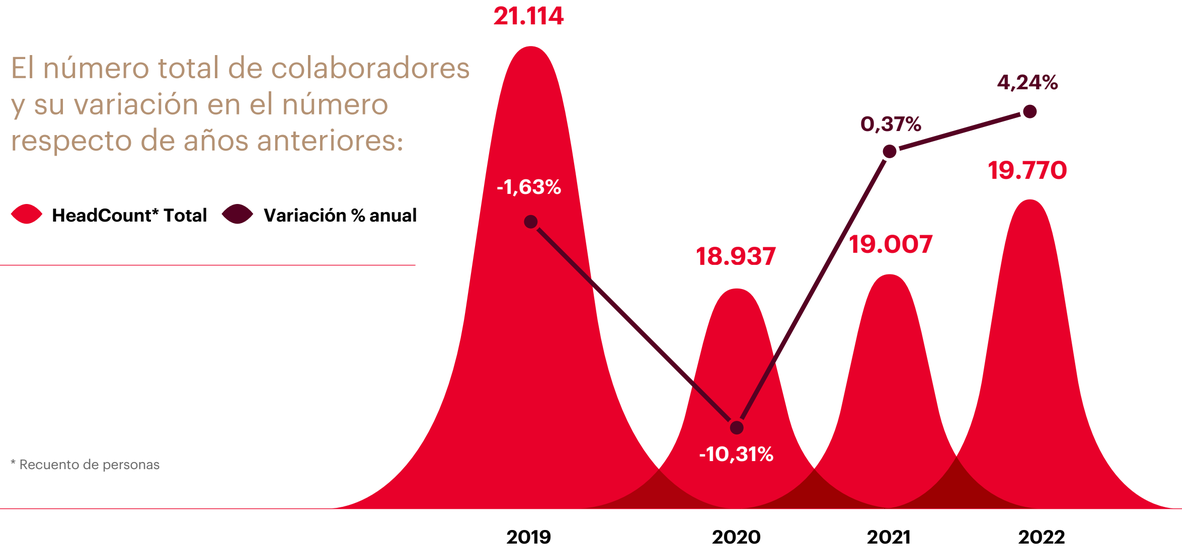
84% Y Z — Colaboradores dentro de las **generaciones Y y Z**




**1.301**
**BAC Latam**

**40**
**Miami**

El número total de colaboradores y su variación en el número respecto de años anteriores:




* Recuento de personas

# Balance de equidad de género en puestos

Tuvimos un crecimiento de un 67% en promociones en la región, manteniendo la equidad en género.

## Niveles de jefaturas y profesionales equilibrados

**Jefes/Subgerente** 51%
626 mujeres

**Supervisores** 53%
711 mujeres

**Profesionales** 55%
5.526 mujeres

**Operativos** 59%
3.986 mujeres

## Oportunidad a nivel de gerencias en adelante

0% **CM**
0 mujeres

18% **Chiefs**
2 mujeres

26% **VP's**
10 mujeres

41% **Gerentes**
91 mujeres

25%

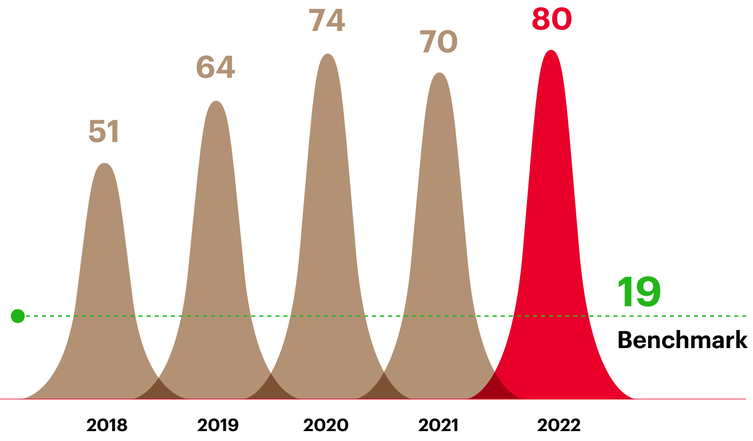
A nivel de Alta Dirección BAC tiene un 25% de participación femenina, **un 4% por encima del Benchmark mundial**

# La voz de nuestra Gente BAC

Con el fin de medir la experiencia de la gente que trabaja en BAC , anualmente realizamos una evaluación de clima, basada en el eNPS: Employee Net Promoter Score que mide el nivel de satisfacción y el sentido de pertenencia de nuestra Gente BAC, fue en 2022 el mejor de los últimos 5 años.

REG  Benchmark Industria*

**+ 29pp** eNPS '18-'22




**80**
**eNPS Diciembre 2022**

En 2022 se ha alcanzado el nivel de eNPS más alto de los últimos 5 años.

**87%**

Tasa de respuesta por encima del becnhmark de 19%.

Las 4 fortalezas más relevantes dentro de la retroalimentación brindada por los colaboradores son relacionadas al compromiso, alineación con los objetivos, sentido de propósito y cultura inclusiva.

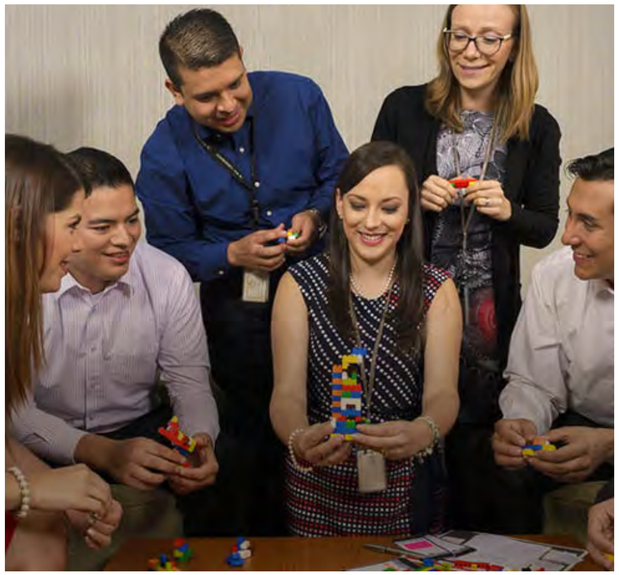
**Principales fortalezas (% de colaboradores que contestaron positivamente)**

**93%**
**Orgullo de trabajar en BAC**

**94%**
**Objetivos claros y bien definidos**

**96%**
**Trabajo contribuye a propósito de BAC**

**94%**
**Recibe un trato justo**



**Fuente:** datos históricos IZO 2018-2019 y Medallia 2019-2022

***2022:** Pulso Mi día a día Agosto/ Pendiente medición final de eNPS Realcional
Benchmark Medallia: Medallia, 2020 – 2021

# Propuesta de valor

## Estrategia de talento y cultura

Nuestra Gente BAC es el centro de nuestra organización y, con el firme propósito de generarles valor positivo, hemos incorporado en nuestra propuesta de valor, atributos que le permitan nuestra Gente BAC sentirse valorada, cuidada y con oportunidades de desarrollarse integralmente.

## Conexiones más profundas

Para hacer sentir a nuestra Gente BAC comprendida, siendo ellos mismos y manteniendo sus conexiones profundas a través del vínculo con los líderes.

**En 2022 se trabajó en tres retos principales:**

1. Transformación del liderazgo a través del modelo de competencias BAC para potenciar las conexiones profundas y vínculo con los equipos de trabajo.

2. Reconocimiento y celebración regional de logros del año junto a nuestra Gente BAC, por sus valores organizacionales y por la implementación de iniciativas de impacto de triple valor positivo.

3. Bienestar a través de atención médica, psicológica, nutricional, fisioterapia y salud financiera.

## Flexibilidad Radical

Hacer sentir a nuestra Gente BAC autónoma y conectados con nuestra cultura organizacional.
Durante 2022 los países donde operamos han implementado sus modelos flexibles:

| Roles | Asistencia |
|---|---|
| **Country Managers, Directores, Vice Presidentes, Gerentes.** | **Alta Asistencia** |
| **Subgerentes, Jefaturas, Supervisores y Líderes. Puestos con personal a cargo.** | **Media Asistencia** |
| **Profesionales, Especialistas, Analistas y Profesionales Operativos. Puestos sin personal a cargo.** | **Baja Asistencia** |

La Flexibilidad Radical la vivimos en nuestro día a día mediante horarios de trabajo flexibles, días personales y licencias, además habilitando espacios para co-crear, colaborar, compartir y celebrar.

### Voz del colaborador

¿Qué ha experimentado en trabajo presencial?

**90%** Conectar con otros

**89%** Colaborar

**89%** Co Crear

### ¿Qué ha facilitado el desarrollo del modelo flexible?

- Tecnología para reservas
- Espacios físicos
- Frecuencia

# Desarrollo Personal

Hacer sentir a nuestra Gente BAC valiosa, accediendo a oportunidades de desarrollo personal.

## 39 Media de horas de formación

El promedio de horas de capacitación por colaborador fue de 39
**4 más que el benchmark correspondiente.**

## 75 Programas dirigidos a líderes

Desarrollo de 75 programas de formación de líderes en temas relevantes para su rol.

## $105 Inversión per cápita regional 2022

El promedio de inversión en capacitación por colaborador fue de $105
**48% más que el período anterior.**

## 24% Horas dirigidas a líderes

El 24% del total de horas de capacitación fueron dirigidas a la formación de líderes
9% más que el benchmark correspondiente
61% más que en el año anterior.

**Se desarrollaron programas en diferentes modalidades:**

- ✓ Cursos online internos
- ✓ Cursos online de terceros (LinkedIn)
- ✓ Webinars
- ✓ Cursos presenciales
- ✓ Talleres de aprendizaje
- ✓ Simulaciones

**Principales temas:**

- ✓ Competencias BAC
- ✓ Lead VUCA
- ✓ Como manejar conversaciones difíciles
- ✓ Gestion del cambio
- ✓ Mejores prácticas de retroalimentación
- ✓ Liderazgo transformacional
- ✓ Programa mujeres líderes
- ✓ Taller escucha activa

## Bienestar Holístico

Hacer sentir a nuestra Gente BAC cuidada mediante un plan de bienestar integral y compensación total.

## Programas

Salud emocional

Salud física

Salud financiera

**Visión general 2022 en resultados:**

**+40K** **Atenciones médicas**

**+1K** **Atenciones psicológicas**

**+400** **Atenciones financieras**

## Compensación Salarial

### Rutas de crecimiento salarial competitivas y sostenibles

Realizamos el primer análisis de estructuras de puestos y grados transversal en la región para las áreas de canales y call center.

La implementación de estos cambios a partir de 2023 nos permitirá una mejora en procesos regionales como:

- Comparación y homologación de puestos entre países
- Mayor exactitud en los análisis salariales entre estas áreas de negocio
- Facilidad de implementación en los sistemas de gestión de Talento & Cultura
- Homologación en temas de capacitación y desarrollo

### Potenciar la estrategia de Gestión del Desempeño

Desarrollamos estrategias para la regionalización del proceso de desempeño, al cierre del 2022 se lograron implementar acciones enfocadas en:

- Otorgamiento de licencias al 72% de la población al sistema de desempeño
- Implementación de una metodología de objetivos organizacionales que permitan alinear los esfuerzos e impacto del desempeño en objetivos corporativos
- Implementación del factor del desempeño como indicador de decisión en procesos core del talento como:
  - Aplicabilidad en concursos internos
  - Métrica para el otorgamiento de aumentos salariales
  - Criterio para retenciones del personal
  - Calibración en matriz de cálculos de bonos

## Etapas de proceso para la gestión del desempeño

1. **Definición e inclusión de objetivos:** concepto y pesos de objetivos
2. **Revisión de objetivos y avance de medio año:** jefaturas y sus colaboradores deben realizar una revisión de objetivos de medio año
3. **Seguimiento:** comunicaciones y sesiones constantes sobre desempeño
4. **Evaluaciones fin de año:** las personas deberán realizar las autoevaluaciones del parte del líder

CAPÍTULO 25

# Diversidad e inclusión

BAC CREDOMATIC

INFORME ANUAL INTEGRADO 2022

La publicación en el 2022 de nuestra Política Corporativa de Diversidad e Inclusión establece las bases para la promoción de una cultura organizacional diversa, equitativa, incluyente y respetuosa, que valora las diferencias al interior de BAC.

Nuestras principales acciones durante este período se enfocaron en sensibilización para líderes, capacitación para áreas clave en los distintos enfoques de la diversidad y la creación de las Comunidades Aliadas BAC. Abordamos también la importancia de su rol en las acciones de inclusividad, así como la correcta aplicación de los principios de la Política Corporativa de Diversidad e Inclusión y su vinculación con los objetivos estratégicos de triple valor positivo.

## Sensibilización de líderes y capacitación de áreas clave

**Durante 2022 nos enfocamos en sensibilizar a líderes en los distintos enfoques de la diversidad:**

- Personas con discapacidad
- Multigeneraciones
- Pluriculturalidad y multinacionalidad
- Orientación sexual e identidad de género
- Equidad de género

Abordamos también la importancia de su rol en las acciones de inclusividad, así como la correcta aplicación de los principios de la Política Corporativa de Diversidad e Inclusión y su vinculación con los objetivos estratégicos de triple valor positivo.

| | | | |
|---|---|---|---|
| 373 | Guatemala | 604 | Costa Rica |
| 394 | El Salvador | 142 | Latam |
| 450 | Honduras | 233 | Panamá |
| 102 | Nicaragua | **1.837** | **Total** |

**91% de los líderes de BAC**

Adicionalmente, 80 personas de áreas de Talento y Cultura, Comunicación y Sostenibilidad del BAC, participaron en talleres para conocer a profundidad nuestra política, la estrategia de Diversidad e Inclusión, áreas claves en la implementación de estas y los conceptos más relevantes de este tema.

Comunidades

## Comunidades Aliadas BAC

Las Comunidades Aliadas son espacios seguros y libres de discriminación, constituidos por Gente BAC que desea aportar a la estrategia de diversidad e inclusión y a la construcción de un entorno más diverso e inclusivo, generando valor social positivo y participando activamente.

Estas Comunidades Aliadas existen para generar acciones positivas: brindar apoyo y acompañamiento en el desarrollo personal o profesional y, para crear un espacio seguro donde nuestra Gente BAC puede plantear sus preocupaciones o intereses de grupo. Los miembros trabajan de manera voluntaria para promover el compromiso y concientización con la diversidad, la equidad y la inclusión mediante el fomento del liderazgo, promoción de redes, y la participación en las comunidades.

Durante el 2022 se formaron 5 Comunidades Aliadas en BAC; cada una de ellas cuenta con una persona líder elegida por la misma Comunidad Aliada y con dos representantes de la Alta Dirección de BAC (Sponsors) que fungen como enlace entre la Comunidad Aliada y la Alta Dirección, y que asesoran en temas de estrategia, presupuesto y desarrollo de cada uno de los temas de la comunidad.

| Comunidad Aliada | Enfoque de diversidad | Sponsors | No de personas aliadas |
|---|---|---|---|
| Smart Gender Equality | Apoya temas relacionados con la equidad de género. | Directora Regional de Talento & Cultura<br>Director Regional de Banca de Empresas & TI<br>Country Manager Costa Rica | 571 |
| Generaciones BAC | Fomenta el entendimiento, la cooperación y promueve la transferencia de conocimientos, el respeto y apoyo mutuo entre las diferentes generaciones en el Grupo BAC. | Director Regional de Riesgo Crédito<br>Country Manager Nicaragua | 287 |
| BAChangers | Aborda temas relacionados con la integración de las diferentes nacionalidades, etnias y culturas que existen dentro y fuera del banco con el fin de promover un espacio inclusivo, libre de discriminación, de intercambio y aprendizaje. | Director Regional de Banca de Personas y medios de pago<br>Country Manager El Salvador | 198 |
| BAC sin barreras | Atención de temas relacionados con las distintas discapacidades físicas y/o mentales, visibles o no visibles, de quienes forman parte del Grupo BAC o cumplen el rol de cuidadores(as). | Country Manager Panamá<br>Director Regional Legal | 186 |
| BAC + Diverso | Apoya un entorno diverso, inclusivo y de respeto para todas las personas, sin distingo de su sexo, identidad u orientación sexual. | Director Regional de Transformación Digital<br>Directora Regional de Estrategia y Relaciones Corporativas | 158 |
| | | **Total de personas aliadas** | **1.400** |

En sesiones de cocreación, cada Comunidad Aliada propuso su plan de trabajo.
**Las cinco Comunidades comparten 4 pilares o ejes de acción:**

### Conocer

Entender la situación, necesidades y particularidades de la población de la comunidad aliada

### Sensibilizar

Dar a conocer esta situación a la población en general

### Implementar

Diseñar y ejecutar proyectos para promover la diversidad y la inclusión

### Difundir

Informar sobre los avances de la comunidad.

# Equidad de género

## Foro Smart Gender Equality

Es un foro de alto nivel, compuesto por líderes de distintas áreas cuyo propósito es impulsar la agenda de trabajo para lograr equidad de género en BAC.

Nace en 2021 con el objetivo de generar oportunidades y condiciones adecuadas para que las mujeres tengan éxito y mantengan el impulso creado en toda la región.

Desde su creación, este Foro ha realizado un profundo análisis de estándares globales, benchmarking del sector y otras industrias, estudio de buenas prácticas de empresas líderes en materia de género, promoviendo una serie de acciones a nivel interno de BAC, para medir brechas salariales, oportunidades de desarrollo de mujeres en posiciones de liderazgo y en áreas STEM (Ciencias, Tecnología, Ingeniería y Matemáticas por sus siglas en inglés).

**Bajo este enfoque, Smart Gender Equality ha definido 5 pilares o ejes estratégicos:**

### 1 Desarrollo de Talento Femenino

**Skills Técnicos:**

10 graduandas
de BAC-Ulacit

**Certificación en Mentoría:**

14 mujeres con Voces Vitales,
700 hrs capacitación:
Moviendo Fronteras

**Red Mentoría:**

40 mentoras activas
10 procesos cerrados
19 en proceso de formación

**Historias de Éxito:**

3 mujeres contando
su historia

### 2 Equidad Salarial

En los dos últimos años hemos contratado un 19,5% más mujeres que hombres, logrando mayor equidad en nuestra planilla.

Regionalizamos una metodología de valoración de puestos con criterios objetivos, excluyendo temas de género.

Disminuimos la brecha salarial de género en segmentos específicos, por ejemplo, un 2% menos a nivel gerencial.

En todos los modelos de aumento de salario del 2022 se incluyó el criterio de equidad de género como un factor a considerar en el momento de la asignación de los porcentajes.

### 3 Equidad de Voz

Concientización: Invertimos más de 1.300 horas en sensibilización a líderes por medio de programas internos.

Capacitación: Llegamos a más del 60% de las personas que lideran en BAC a través de conversatorios de equidad de género.

Coaching: Invertimos más de 700 horas en procesos de mentoría para sensibilización en género.

### 4 Cero Tolerancia al hostigamiento, acoso sexual y violencia de género

Sensibilización a nuestros líderes: Más del 50% de nuestra Gente BAC en mandos medios, recibieron capacitación en cómo mantener un ambiente sano en la diversidad e inclusión.

Política: Creación de una política regional de Equidad e Inclusión.

Campaña de Comunicación para despliegue al 100% de Gente BAC, de la Política Diversidad e Inclusión.

### 5 Reportería de Equidad y comunicación

Creación de información gerencial de género (dashboard) que nos permite dar mayor trazabilidad al tema, así como seguir cerrando las brechas existentes.

Toma de decisiones con base en Equidad en procesos de: revisión de talento, sesiones de Junta Directiva y otros órganos de Gobierno Corporativo.

Lanzamiento del Programa Smart Gender Equality en la región con +3.000 conexiones.

Aumento de un 400% de actividad en la Comunidad en Yammer de más de 660 miembros, que sensibiliza y educa.

Hemos compartido nuestras buenas prácticas internas en foros de empresas referentes en el tema dándonos visibilidad externa con empresas como P&G e INTEL.

CAPÍTULO 26

# Reducción de pobreza en nuestra Gente BAC

BAC CREDOMATIC

# Posibilidades BAC

Con el fin de reducir el nivel de pobreza entre personas que trabajan en BAC, pusimos en marcha el programa Posibilidades BAC cuyo objetivo es contribuir a mejorar la calidad de vida de nuestra Gente BAC y sus familias, mediante la identificación y mitigación de brechas, necesidades o situaciones de vulnerabilidad en sus vidas.

Como parte del diagnóstico, aplicamos una encuesta que nos permitió identificar un total de 1.252 personas que activaron alertas de pobreza que posteriormente fueron entrevistadas para verificar su situación de vida. Los resultados de estas entrevistas determinaron que 912 personas y sus familiares se encuentran en condición de pobreza o, de pobreza y alto endeudamiento, cada una con necesidades insatisfechas identificadas que el programa Posibilidades BAC abordará en 2023.

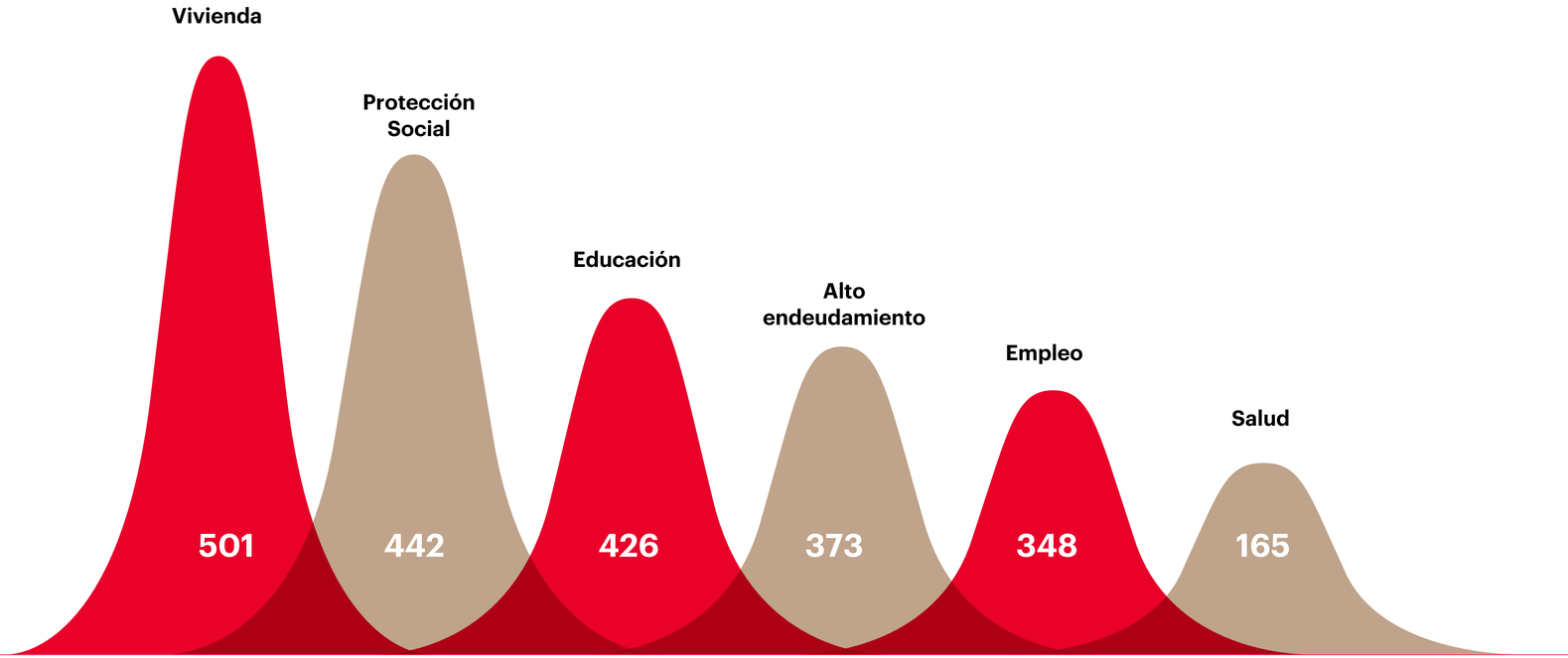
**Situación por país**

| | GUA | ESA | HON | NIC | CRC | PAN | LATAM |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Pobreza + Alto endeudamiento | 29 | 47 | 177 | 21 | 29 | 11 | 2 |
| Pobreza | 167 | 19 | 325 | 9 | 50 | 15 | 1 |
| Por atender | 196 | 66 | 502 | 30 | 79 | 26 | 56 Alto endeudamiento |

**Programa de Bienestar Integral**

En paralelo y de manera coordinada, cada país ha preparado programas para la atención de las personas que se encuentran en esta situación; de manera que durante 2023 el enfoque será brindar atención a las necesidades identificadas.

**Necesidades identificadas de la población entrevistada a nivel regional**



| | Alto endeudamiento | Vivienda | Protección social | Educación | Empleo | Salud |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Guatemala | Diplomado en inteligencia financiera y coaching externo. | Alianza habitat para la humanidad. | | Alianza Ministerio Educación. | Programa empleabilidad por medio headhunter. | Servicio de atención médica extendido a familiares. |
| El Salvador | Programa de coaching financiero. | Contactos con alcaldía para arreglos de vivienda. | | EDUBECAS y apoyo a estudios de colaboradores. | Capacitación para elaboración de CV y Primer empleo. | Contacto centros de salud Programa de salud emocional. |
| Honduras | Programa salud y coaching financiero. Programa para cancelar deudas con prestamistas informales. | Proyecto mejoras de vivianda a través de préstcamos planilla. | Activación alianza Daycare y centro de estimulación temprana. | | Recopilación CV para generar bolsa de empleo. | Programa de salud emocional: Conecta con tus emociones. |
| Nicaragua | Refinanciamiento de deuda con programa interno con tasa preferencial Coaching financiero. | | Remisión de información para asegurar familiares en pensiones y Red de Cuido. | | Talleres de apoyo con capacitación a los emprendimientos familiares Asesoría con la realización de CV a familiares desempleado. | Acompañamiento Psicológico para atender problemas del núcleo familiar identificados como fuente de riesgo para reincidencia de sobreendeudamiento. |
| Costa Rica | Coaching Financiero. | Asesoría por parte de la Fundación Costa Rica - Cananá. | Remisión de información para asegurar familiares en pensiones Red de Cuido de hijos de colaboradores. Coordinación CONAPDIS. | Educación para adultos. Becas FUNDEPOS. | Talleres de Empleabilidad Entrega de ofertas laborales. | Atención de salud emocional por medio de consultorio médico. |
| Panamá | Consolidación de deudas acompañado por coaching financiero. | Alianzas con Ministerio de Vivienda, Fondo de ahorro habitacional, Plan Progreso. | Capacitación sobre proceso de inscripción a familiares en régimen de pensiones. | Alianza con Centros de Educación para Adultos (IPER). | Talleres- Capacitación de Empleabilidad dirigido a familiares cesantes de colaboradores Inclusión de familiares emprendedores en bazares BAC (escolar, decimo y navideño). | Inclusión de colaboradores con diagnostico a programas preventivos de clinicas empresariales (diabetes, hipertensión, obesidad, nutrición. |
| Latam | Programa Bienestar Integral.* | | | | Perfilamiento para personas que necesitan empleo. | Programa de salud emocional. |

* Extendido para todos los colabodores, no sólo quienes están en condición de pobreza

CAPÍTULO 27

# Voluntariado

BAC CREDOMATIC

Por medio del voluntariado, nuestra Gente BAC potencia el impacto de nuestra inversión social estratégica, brinda soluciones reales y tangibles buscando generar prosperidad en los países donde servimos, adicional, es una oportunidad para apoyar causas sociales, ambientales, educativas o comunitarias, de acuerdo con su propósito personal, aprovechando sus conocimientos, habilidades o talentos.

Durante el 2022, en BAC promovimos el desarrollo de iniciativas de voluntariado poniendo a disposición la amplia experiencia y formación técnica de nuestro capital humano a través de un modelo de voluntariado estratégico enfocado en atender las necesidades y expectativas de nuestros grupos de interés.

A través del voluntariado estratégico hemos logrado vincular estos esfuerzos con otras iniciativas de sostenibilidad, como asesoría a empresas MiPymes, organizaciones sin fines de lucro y otros participantes en el programa de salud financiera y emocional.

**1.465**
**Voluntarios**

**7.189**
**Horas**

**69%**
**Voluntariado estratégico**
**5.119 horas**

**31%**
**Voluntariado comunitario**
**2.070 horas**

- Asesorías & acompañamientos técnicos
- Coach financiero & asesoría financiera
- Evaluación y acompañamiento de proyectos con impacto social

*En 2023 relanzaremos nuestro programa de voluntariado con el objetivo de potenciar los resultados que genera a nivel organizacional y a las comunidades que servimos.*

CAPÍTULO 28

# Logros destacados en nuestros países

BAC CREDOMATIC

# Guatemala

LOGROS DESTACADOS

## Programa Emprende+

**Condiciones especiales en productos para emprendedores:**

- Instalación de MiPOS sin tener local comercial rotulado.
- Tasa preferencial de 3% para emprendedores en el negocio de alimentos.
- 50% descuento en precio de implementación de productos digitales.
- Sin costo en implementación MiPOS y enlace de pago en Compra Click.

## BiciRuta 502

- 12 proyecciones del documental "BiciRuta502" con más de 1.000 asistentes
- 18 publicaciones en medios (digitales, impresos y video reportajes)
- 4 eventos BiciRuta 502:
  a. Día Mundial Sin Auto -18 Sept
  b. Festival Gastronómico –6 Nov
  c. Expobici Cayalá - 26 y 27 Nov
  d. Festival del maíz - 11 Dic

## Movilidad Sostenible

**Condiciones especiales en créditos para vehículos híbridos y eléctricos**

- Plazo hasta 96 meses a una tasa de interés preferencial del 0.25% en Quetzales y Dólares.
- Tarifas especiales de seguro aliado.
- Clientes planilleros BAC y Gente BAC aplican a un descuento adicional en gastos de formalización.

| | | |
|---|---|---|
| **Total Desembolsos Híbridos** | US$1.124.000 | 40 autos |
| **Total Desembolsos Eléctricos** | US$156.000 | 4 autos |

Julio – Diciembre 2022

## Reducción de Papel

**Proceso de créditos empresariales**
57% reducción de uso de papel

**Cero papel en lotes contables**
100% digitalización de documentos que represeentaban 17.500 hojas de papel (35 resmas)

**Gestiónes**
75% reducción por la digitalización de 5 formularios y disminución de copias e impresiones

- Resultados: 200k hojas de papel anuales consumidas en proceso de créditos empresariales = 24 árboles
- Reto = sembrar 50 árboles al año
- Se redujo ya la tala de 10 árboles y 850k litros de agua en el año

## Yo Me Uno

**Optimización del proceso de afiliación para las ONG's en el programa Yo me uno**

- Reducción de un 44% el tiempo de afiliación
- Designación de un coordinador de producto para seguimiento de Gestiónes
- Capacitación a ejecutivos de Afiliación para la implementación de contrato unificado
- Eliminación de cobro por comisión en tasa con BAC y 1,25% otros emisores
- Implementación de factor 3D Secure para mitigación de riesgo de fraude

## Mujeres+

**Condiciones especiales en productos de afiliaciones**

- 50% de descuentos de implementación en productos digitales.
- Cero costos en la implementación de link de pago Compra -Click y MiPOS

# El Salvador

LOGROS DESTACADOS

## Mujer puedes +

Primer crédito exclusivo para mujeres empresarias en El Salvador con el objetivo de potenciar la banca inclusiva, especialmente equitativa en género. Brinda garantías flexibles y plazos más amplios para apoyar a las mujeres a fortalecer sus negocios.

**Condiciones diferenciadas**

- **Monto**
  desde US$20.000 hasta US$100.000.
- **Plazo**
  Hasta 48 meses
- **Garantías**
  Flexibles
- **Destino**
  Requerido para impulsar el negocio.
- **Forma de pago**
  Por medio de cuotas mensuales de capital e interés y seguro, según corresponda.
- **Tasa de interés**
  desde 10,25% hasta 10,95%
- **Comisión por Estructuración de Crédito**
  1.10% sobre el monto del crédito.

## Empresario del año

En 2022 celebramos el aniversario número 15 del concurso el Empresario del año.

En este evento se premia a nuestros clientes empresarios que sobresalen en distintas categorías. En 2022 agregamos una nueva categoría para premiar al Empresario Neto positivo.

**El Empresario del año**
Reconoce la excelencia empresarial, inteligencia, coraje, valentía, contribución al desarrollo económico del país, aplicando innovaciones tecnológicas en la producción o comercialización, generación de empleo y gestión de responsabilidad social. El reconocimiento fue para Carlos Méndez Ortega de la empresa REPSA, S. A. de C. V.

**Mujer Acelera**
Se otorga a la mujer líder y empresaria empoderada, que trabaja para crecer y produce un impacto multiplicador positivo en su hogar, en su negocio y en nuestro país. Lilian Elena Peña Guadrón de Vilaseca de CORPODENT, fue la ganadora de este premio en 2022.

**Empresario Digital**
Reconoce al cliente pyme que logra alcanzar ahorros en tiempo y costos para enfocarse en su negocio utilizando nuestras plataformas digitales, de una manera segura, administrando y centralizando toda su tesorería de forma digital. El premio fue otorgado a René Guevara, de la empresa Negocios Guevara Benítez, S. A. de C. V.

**Empresario Neto Positivo**
Se distingue al empresario que genera valor económico, social y ambiental. Este fue entregado a Dafne Rosales de Rosa, de la empresa Máxima Tecnología, S. A. de C. V. (MAXITEC).

El Empresario del Año parte del propósito de llevar prosperidad ya que es un programa de desarrollo para la pequeña y microempresa, que tiene tres componentes: uno de capacitación, uno de asesorías y otro de créditos. Es la manera en la que podemos acompañar a los empresarios de forma integral. De esta forma apoyamos a los que impulsan al país y así generamos más valor económico.

## Curso de Educación Financiera: Aprendiendo BAC

En 2022 continuamos con el programa de Educación Financiera Aprendiendo BAC con Centros Escolares. El objetivo es generar un espacio de educación financiera y ambiental en escuelas de las comunidades en las que servimos. Se trabajó con tres Centros Escolares en diferentes municipios: Metapán, Cojutepque e Ilobasco. El curso constaba de 4 módulos con temas como etapas de la vida financiera, presupuesto, ahorro y buen uso de los recursos en casa. Lo realizamos en modalidad virtual a través de nuestra plataforma Aprendiendo.

231 jóvenes de octavo y noveno grado se inscribieron en el programa. 70% cumplió con todos los módulos del curso y el Centro Escolar Luz Gómez de Metapán, recibió un premio por lograr el 90% de cumplimiento del curso.

## Mujer Acelera

Una de nuestras iniciativas más emblemáticas es Mujer Acelera. La misma tiene como objetivo, acompañar y hacer crecer a las clientes empresarias por medio de capacitaciones y/o formaciones técnicas, consultas empresariales, conferencias, asistencias y apoyo. Este programa está activo durante todo el año y constantemente renovamos el contenido que se presenta a nuestras clientes.

**865 mujeres empresarias participantes en 2022**

Financiamos, fortalecemos y contribuimos en la formación de las mujeres líderes y empresarias.

## Yo me uno Talks: Edición Las Voces de la Inclusión

En 2022 presentamos la segunda edición de nuestra iniciativa local Yo me uno Talks, Vol. 2 Las Voces de la Inclusión.

El objetivo fue sensibilizar a la sociedad salvadoreña, sobre la importancia de las causas en las que cada una de las fundaciones trabaja, así como motivar el uso de la plataforma en línea Yo me uno para facilitar la recaudación.

Los protagonistas de los videos de la campaña fueron los beneficiarios, quienes compartieron sus testimonios sobre cómo les ha cambiado la vida con ayuda de las fundaciones.

### Fundaciones ganadoras

**Primer lugar**
Asociación Caminamos por ser la fundación con mayor cantidad de donaciones a través de Yo me uno durante el período del concurso. Esta fundación recibió un premio de US$10.000.

**Segundo lugar**
CONEXIÓN El Salvador por lograr la mayor cantidad de visualizaciones en su video y obtuvo el premio de US$5.000.

En 2022 todas las fundaciones participantes en este evento fueron premiadas recibieron una donación de US$1.000 cada una.

**Los resultados de este esfuerzo superaron nuestras expectativas:**

938% de aumento en la cantidad de donaciones
538.761 visualizaciones de los videos

Yo me uno Talks, Las Voces de la Inclusión fue premiada regionalmente en el Programa de Reconocimientos Triple Valor 2022 de BAC, como el proyecto ganador que representó a BAC El Salvador en la categoría Dimensión Social Externa 2022. También fue reconocida localmente en los Logros BAC 2022 en la categoría Proyectos con Triple Valor – Social.

### Fundaciones beneficiadas

Asociación Caminamos
Por una educación inclusiva, El Salvador

MANOS AMIGAS
Cambiando vidas, cumpliendo sueños

CONEXION

Fundación PADRE ARRUPE

CENTROS JUVENILES SALESIANOS
FUSALMO
COMPARTE • SUEÑA • TRANSFORMA

Fundación Pablo Tesak

PATRONATO
CITALÁ • VILLANUEVA

# Honduras

LOGROS DESTACADOS

## Lanzamiento Mujeres BAC

Nuestro programa Mujer Acelera evolucionó a Mujeres BAC como una estrategia robusta que pone a la disposición de las mujeres hondureñas productos financieros diferenciados para las diferentes etapas de su vida empresarial, profesional y personal.

Durante el evento de lanzamiento, contamos con la presencia de aprendices y mentoras de generaciones de Mujer Acelera, representantes de organizaciones gremiales, organizaciones de mujeres, aliados estratégicos, clientes MiPymes, corporativos, Gente BAC y medios de comunicación. Más de 130 invitados y más de 4.000 visualizaciones en la transmisión.

| Producto | Condiciones diferenciadas |
|---|---|
| **Préstamos PYME Mujeres BAC** | **Capital trabajo:** 60 meses – 2 meses gracia, Inversión Fija **180 meses - 3 meses gracia**<br>**Monto Mínimo:** US$5 mil dólares<br>**Máximo:** US$100 mil dólares<br>**Tasa:** 0,5% menos de lo que ofrece normalmente<br>Descuentos en fees de desembolso hasta de un 50% |
| **Compra Click**<br>Soluciones tecnológicas para diversificar sus medios de pagos, fortalecer sus emprendimientos y lograr más inclusión de las mujeres en el sistema financiero | **Descuentos:**<br>60% en Membresía<br>40% en mensualidad<br>27% en Fee por transacción |
| **MiPOS** | **Descuentos:**<br>-50% en Membresía<br>-45% en mensualidad |
| **Préstamo Fácil**<br>Capital de trabajo para emprendedoras y microempresarias | -Seguro de deuda 2.5%<br>-Comisión de desembolso 2%<br>-Plazo de 12 a 60 meses,<br>-Monto máx. US$12.250<br>-Tasa 0.5 menos de la tasa aplicable |
| **Prestamos Hipotecario -Casa BAC** | -3 meses de periodo de gracia<br>-descuentos en honorarios legales y avalúo |
| **AutoBAC** | -4 meses de periodo de gracia<br>-6 meses de servicio adicional de GPS |
| **Préstamos AutoBAC - Vehículos eléctricos** | -10% tasa de interés préstamo en Lempiras<br>-7% tasa de interés en dólares |

## Apoyo a la Economía Naranja

Como apoyo a los emprendedores locales y al desarrollo de la Economía Naranja durante el 2022 apoyamos diferentes eventos de rubros de moda, belleza, hogar, salud y gastronomía. En conjunto con Cinco Pop up shows, aliado estratégico, realizamos eventos en los que participaron más de 134 emprendedores quienes comercializaron sus productos y servicios por medio de POS, MiPOS y Compra Click.

Estas ferias facilitaron el posicionamiento de sus marcas y el fortalecimiento de sus competencias por medio de capacitaciones en educación financiera y soluciones tecnológicas.

## Yo Emprendo

Por 10 años consecutivos fuimos parte de la premiación del Programa YO EMPRENDO, de UNITEC, el cual reconoce con capital semilla a jóvenes emprendedores sociales. Estos jóvenes atraviesan un proceso riguroso para seleccionar 10 finalistas. Sus emprendimientos tienen un alto componente de triple valor, y por eso, BAC participa facilitándoles capacitaciones de fortalecimiento empresarial y un Flash Mentoring con nuestros  BAC que apoyaron como voluntarios asesorando a estos emprendedores.

## Paneles solares

Durante el 2022 instalamos paneles solares en dos de nuestras agencias en Tegucigalpa:

- **Autobanco Boulevard Suyapa**
  48 módulos para suplir el 36% de energía
- **Agencia y autobanco Aeropuerto**
  64 módulos para suplir el 51% de la energía.

Este es el tercer proyecto de energía solar en el país. Desde el 2016 contamos con energía solar en BAC El Molinón, al que se le realizó una ampliación y actualmente suple más del 60% de la energía de este edificio.

## Alianza con la Secretaría de Educación-Bachillerato Técnico Profesional en Banca y Finanzas

Nuestra alianza con la Secretaría de Estado en el despacho de Educación es una de nuestras iniciativas más importantes para capacitar a jóvenes y docentes del Bachillerato Técnico Profesional en Banca y Finanzas, con quienes realizamos actividades académicas. extracurriculares y visitas a los institutos, para entrenar en temas de educación financiera y brindar implementos de bioseguridad.

Por la cancelación de prácticas profesionales presenciales debido a la pandemia, creamos un diplomado virtual con duración de 10 horas de formación, en temas de banca, mercadeo, finanzas, Auditoría, perfil profesional y uso de herramientas tecnológicas.

Otra actividad fue “el día de banco”, en el que 785 estudiantes visitaron nuestras agencias y el Contact Center; guiados por voluntarios BAC, para conocer los servicios y productos que brindamos a nuestros clientes.

## Alianzas con Universidad Tecnológica Centro Américana (UNITEC y CEUTEC)

Con el Programa de Vinculación de la Universidad Tecnológica Centro Américana (UNITEC y CEUTEC), ttrabajamos con 2.900 estudiantes universitarios de este centro educativo, capacitándolos en educación financiera para que, de forma voluntaria, ellos impartan este conocimiento a otros jóvenes y público en general, previo a su graduación en actividades para completar sus horas de vinculación.

## Rojo el color de la inclusión

En el marco del día de Olimpiadas Especiales, nuestra Gente BAC se visitó de Rojo, en alusión a las Olimpiadas Especiales. Además de tener una campaña de donación logramos la concientización de BAC, que pudo conocer detalles de las discapacidades intelectuales que atienden las OEH: Participaron más de 300 personas que trabajan en BAC.

Sensibilizar a nuestra Gente BAC sobre la importancia de la inclusión de las personas con discapacidad intelectual es una de las prioridades en temas de diversidad e inclusión, además de poder apoyar a las organizaciones presentes en Yo me Uno.

## Girls4tech

Este programa educativo de MasterCard busca inspirar a niñas de 7 a 14 años con habilidades en Ciencia, Tecnología, Ingeniería y Matemáticas (STEM por sus siglas en inglés), que ya alcanzó 1 millón de estudiantes en todo el mundo. Los temas incluyen criptología, detección de fraude, ciencia de datos, inteligencia artificial y codificación.

MasterCard invitó a 50 niñas, hijas de nuestra Gente BAC, a formar parte de este programa para desarrollar sus habilidades STEM y avanzar en el objetivo de cerrar la brecha de género en los trabajos de áreas STEM.

## Programa Mujeres Líderes (Lead University)

Esta iniciativa pretende desarrollar el liderazgo de 100 mujeres en posiciones clave en BAC, para de esa forma, impulsar la equidad de género, reconociendo la trayectoria, experiencia y aportes de estas mujeres líderes dentro de nuestra organización. El programa incluyó temas de Liderazgo y Empoderamiento, Diversidad, Equidad e Inclusión de la Mujer, Mujer empoderada y comunicación asertiva, Principios de negociación para la equidad, Creencias limitantes, y Proyectos de empoderamiento femenino.

## Comunidades deportivas

BAC promueve el bienestar Holístico de la gente que trabaja en el Banco, a través de la práctica de deportes y ejercicios.

En BAC como parte del bienestar integral promovemos el bienestar holístico de nuestras personas a través de programas y actividades de ejercicio físico logrando así un equilibrio entre la vida personal y laboral. Nuestras comunidades deportivas unen a nuestra Gente BAC que disfrutan del deporte, se preocupan por su salud, son disciplinados y con la misma excelencia que realizan sus labores representan a BAC en eventos tanto nacionales como internacionales. Entre estas comunidades tenemos equipos de futbol, baloncesto y de atletismo.

## Programa Apoyo a la Excelencia

En BAC promovemos la excelencia académica de los hijos de nuestra Gente BAC para que sean futuros profesionales que con integridad, pasión y excelencia lograrán impulsar el país.

Con esta iniciativa, hemos apoyado a más de 1.500 niños, niñas y jóvenes en los últimos 7 años con una inversión de más USD $ 121.439.

En 2022, alcanzamos a más de 300 colaboradores, que representa un incremento en la participación del 58% en comparación con ediciones anteriores. Nuestra Gente BAC recomienda este Programa y lo destaca como un emeplo positivo en su experiencia como colaborador, lo cual se vio reflejado en la califciaicón de eNPS ( de employee net promoter score) del 93,33%.

## Plantaton HN – Voluntariado

En alianza con Televicentro, Emisoras Unidas y con más de 150 participantes de nuestra Gente BAC, sembramos 2.000 árboles en las ciudades de Tegucigalpa, San Pedro Sula y La Ceiba. Con este proyecto de reforestación aportamos para disminuir nuestra huella de carbono y aportamos de forma positiva a nuestro ambiente, ya que estos árboles purificarán el aire, evitarán la erosión y servirán de refugio a la fauna.

# Nicaragua

LOGROS DESTACADOS

## CrediMujer

**MiPymes y apoyo a mujeres emprendedoras**

- 1.700 mujeres BAC con apoyo por más de US$160 millones de dólares
- Dirigido a mujeres empresarias afiliadas a BAC

### Tiene 2 componentes:

**1. Componente Crediticio: Financiamiento para crédito para Capital de trabajo o Inversiones fija**

- No requiere garantías
- Monto a financiar será el 25% de ventas anuales Máximo US$40 mil
- Préstamo decreciente a 36 meses de plazo
- Sin garantías
- Tasa de interés variable
- Amortización mediante retenciones diarias a facturación en POS
- Se retendrá el equivalente a la cuota mensual

**2. Componente no crediticio para impulsar el crecimiento del negocio: por medio de seguimiento individual, Webinars, Ruedas de negocio, coaching y mentoring**

- Capacitación y mentoring empresarial
- Finanzas y estrategia empresarial
- Flujo de caja y contabilidad
- Estrategias y técnicas para cobro efectivo
- Crecimiento y mitigación de riesgo
- Estrategias de mercadeo
- Mercadeo digital
- Técnicas de negociación
- Coaching habilidades blandas
- Liderazgo
- Innovación

## Feria digital

### Feria itinerante con información de nuestra plataforma digital

Con el objetivo de incrementar la digitalización de sectores tradicionalmente alejados de estas herramientas, implementamos este mecanismo para llevar la información hasta los centros de trabajo, centros comerciales, foros y ferias gremiales, eventos deportivos y toda actividad que concentrara posibles clientes.

En coordinación con la sucursal más cercana al lugar del evento, las personas asistentes, podían solicitar su usuario electrónico, y recibir acompañamiento paso a paso de las diferentes transacciones de la banca en línea: transferencias, retiro sin tarjeta, recargas, pago de servicios, fueron los principales servicios consultados.

Se realizaron 61 actividades y se lograron 1.948 transacciones.

Adicional a las capacitaciones en banca digital, la feria se desprendía de las capacitaciones de Educación y Salud Financiera, el alcance de estas últimas fue de 6.994 personas y también tuvo un fuerte componente de seguridad y prevención de fraude.

# Costa Rica

LOGROS DESTACADOS

Con el fin de convertirnos en el banco líder en soluciones financieras simples, digitales y de triple valor, desarrollamos productos financieros que ayuden a disminuir el impacto ambiental de las personas y las empresas, así contribuimos a luchar contra el cambio climático.

| Producto | Condiciones diferenciadas |
|---|---|
| Movilidad Sostenible / Financiamiento Vehículos Eléctricos | Tasa Especial 10"% Fija durante todo el plazo<br>Excensión de garantía de crédito<br>Cero penalizaciones por cancelación anticipada<br>Acceso a talleres Digitales de Fortalecimiento empresarial |
| Movilidad Sostenible / Flotas eléctricas | Leasing<br>DG desde el 20%<br>Plazo, 84 o 96 meses<br>Comisión del 3,25% en leasing personas, MiPymes y revisable en empresas<br>Tasa 2 esquemas:<br>Tasa fija 6,85% fija en 4 años / 7,25% en todo el plazo<br>Garantía el bien arrendado |
| Energía Renovable / Paneles Solares | Crédito o Leasing<br>Prima o DG desde el 20% sobre la inversión completa (quipo, instalación y mano de obra)<br>Pazo 8 años<br>Comisión 1% leasing<br>Tasa según negocio<br>periodo de gracias de 3 a 6 meses<br>Garantía (leasing: equipo arrendado) pagaré o fiduciario |
| Movilidad Sostenible / Flotas eléctricas - Carritos de golf | Leasing<br>DG desde el 20%<br>Plazo, 84 o 96 meses<br>Comisión del 3.25% en leasing personas, MiPymes y revisable en empresas<br>Tasa 2 esquemas:<br>Tasa fija 6,85% fija en 4 años / 7,25% en todo el plazo<br>Garantía el bien arrendado |

## INTE G35

Bajo la norma técnica, INTE G35, estructuramos la gestión y garantizamos la atención de cada una de las materias fundamentales de la Sostenibilidad, sus respectivos asuntos y el relacionamiento con los grupos de interés. Así construimos planes de trabajo de gestión obligatoria para todas las áreas de la organización., que nos permiten garantizar la atención y gestión de cada uno de los objetivos estratégicos.

## Proveedores

Con el objetivo de fortalecer nuestra base de proveedores según su nivel de priorización, con el fin de minimizar riesgos e impactos asociados a su gestión con BAC; y promover una conducta empresarial sostenible en nuestra cadena de valor, realizamos 8 capacitaciones en las 7 materias fundamentales con 35 empresas proveedoras Outsourcing. En las que participaron 229 personas.

## Programa Bandera Azul Ecológica- Hogares Sostenibles

Buscamos influir en nuestra Gente BAC y sus familias, con iniciativas que reduzcan su impacto ambiental, incentivamos la participación de nuestra Gente BAC y sus familias en el Programa Bandera Azul Ecológica-Hogares Sostenibles con el objetivo de contribuir con la mitigación del cambio climático y promover una cultura de sostenibilidad en los hogares. Al cierre de diciembre 2022, 32 personas que trabajan en BAC participaron de este programa.

## Ampliación de alcance-Certificación Sistema de Gestión Ambiental ISO 14001:2015

Con el propósito de fortalecer el Sistema de Gestión Ambiental a través del cual se gestionan los principales aspectos e impactos ambientales generados por los procesos, productos y servicios, incorporamos 5 sucursales más al alcance de nuestro Sistema de Gestión, para cerrar el año con un 68% de alcance certificado. Estas 5 agencias son: Multiplaza del este, City Mall, Puntarenas, Tamarindo y Fortuna (en espera del informe oficial de la auditoría).

## Instalación de Paneles Solares

Con el propósito de reducir el impacto y disminuir las emisiones de gases de efecto invernadero generadas por el aspecto ambiental de consumo de energía se lleva a cabo un proyecto para la instalación de Paneles Solares en 5 nuevas sucursales: Sabana, Escazú, Curridabat, Moravia, Alajuela. En el 2022 se ejecutó la planificación del proyecto con un avance del 54% del plan de trabajo con finalización en 2023.

## Sistema de Gestión de la Energía-Norma ISO 50001

Para fortalecer el Sistema de Gestión de la energía, la mejora del desempeño energético y los costos asociados se ejecutaron proyectos relacionados con el cambio de equipo de aire acondicionado y de luminaria a tecnología LED, así como el ajuste de horarios de encendido y apagado de equipos, en nuestros edificios de Calle Blancos con capacidad para 2.000 personas. Esto evitó la emisión de 13,64 toneladas de $CO_2e$, equivalente al consumo mensual promedio de 1.457 casas de 4 miembros.

## Programa de Educación Financiera: Clientes Internos

Realizamos diferentes acciones para promover el bienestar financiero: Taller Finanzas Sanas, Capacitación Líderes, Charlas y webinars, formación de facilitadores y gestores de salud financiera, programa de asesores financieros, curso educa tu bolsillo, curso decisiones financieras 2.0 y asesoría financiera personalizada, para un total de 5.808 participantes.

## Programa de Educación Financiera Alianzas

En Alianza con el Ministerio de Educación Pública, se impartió la materia “Finanzas Personales y Familiares para la Vida Cotidiana” y las guías didácticas de Emprendimiento para los Liceos Rurales. Giras a centros educativos promoviendo la salud financiera con Carretica Cuentera y Pixdea logrando impactar niños y niñas, jóvenes y familias. Este programa tuvo un alcance de 11.311 estudiantes en Liceos rurales y 34.778 estudiantes en la asignatura de vida cotidiana.

## Banca Inclusiva Género

**Posicionamiento y Empoderamiento**
Brindar posicionamiento a Mujeres BAC mediante diferentes Campañas en redes sociales, paneles de discusión, entre otros. 2.530.393 participantes.

**Capacitación y acompañamiento**
Formación enfocada en el desarrollo de habilidades para la buena gestión empresarial y crecimiento de los negocios de empresas y emprendimientos lideradas por mujeres como cursos, charlas, capacitación, academia, mercaditos, entre otros. En el caso de los mercaditos son más de 148 emprendedoras beneficiadas con más de US$31.602 en ventas en todas las 21 sedes que se han realizado mercaditos tanto en nuestras sucursales de BAC, como en centros comerciales y ferias. 245 participantes, 1.940 MiPymes (1.094 mujeres y 846 hombres).

**Sensibilización interna**
Fortalecimiento a la cultura interna en temas de igualdad de género mediante capacitación, noticias y sensibilización. 5.134 participantes.

## Diversidad e Inclusión

Promovemos la igualdad de oportunidades a todas las personas, para ser una organización inclusiva, libre de discriminación; a través de la promoción de los derechos humanos, la realización de prácticas justas y la no discriminación de grupos minoritarios y vulnerables.

**Logros:**

- Líderes capacitados en Curso D&I: 100% / 604.
- Capacitados en Curso Servicio al Cliente Inclusivo: 77% / 3.213 personas colaboradoras.
- Personal outsourcing (formalizadores) capacitados en D&I y servicio inclusivo: +60 personas
- Diseño proceso de Reclutamiento y Selección Inclusivo (libre de discriminación).
- Se publicó el Manual de Atención para Personas Trans en áreas de servicio.
- 100% nuestras Sucursales Sistema SARA, Lenguaje de Señas Costarricense, LESCO.
- 100% nuestras Sucursales APP Lazarillo.
- Diagnóstico a 7 personas sordas de la Vicepresidencia de Operaciones para la creación del Plan de Desarrollo.
- 64 personas con discapacidad se mantienen en planilla al cierre de año.

## Yo Me Uno

**Campaña de recaudación:**
Las campañas de recaudación de fondos son oportunidades que BAC ofrece a las organizaciones afiliadas a Yo me uno, con el fin de ejecutar recaudación de dinero a gran escala, utilizando todos nuestros canales y campañas de promoción digital. Dichas campañas son de alto impacto ya que además de recolectar dinero a través de Yo me uno y otros canales de BAC, promocionamos en redes sociales la campaña con el fin de posicionar la marca de la ONG y su labor social. Este 2022 se ejecutaron 11 campañas de recaudación y promoción.

**Sueño de Navidad**
Se ejecuta en alianza con Club de Leones San Sebastián y Canal 7, la cual busca apoyar a 7 familias en condición de pobreza extrema, para mejorar su calidad de vida. En dicha campaña activamos Yo me uno, cajeros automáticos, banca en línea, SINPE, cuentas bancarias y este año activamos un canal más de recaudación: nuestra aplicación KASH a través de la cual se recibieron 322 donaciones logrando un monto de: 6.515.600 colones el cual fue duplicado por BAC.

**Alianza con Fundación Promundo - Chepe se baña**
Activamos campaña de recaudación para apoyar a las personas migrantes de Venezuela, mediante la recaudación de fondos en el mes de octubre y voluntariado corporativo para habilitar el Albergue Más Humanos el cual busca dar refugio a las familias con menores de edad migrantes. Recibimos apoyo de 28 donantes sumando un total de: 1.134.500 colones.

**Concurso Yo me uno 2022**
Invitamos a las ONG's a proponer sus proyectos sociales y ambientales, alineados a nuestra estrategia Neto Positivo, con el fin de obtener financiamiento y ejecutar sus proyectos en beneficio de las comunidades donde operan, 3 ganadores obtuvieron como premio: US$15.000 dólares primer lugar, US$5.000 dólares segundo y tercer lugar.

## Comunidades

Este programa tiene como objetivo crear empresas sociales comunales para aportar al Progreso Social Cantonal. En una alianza pública privada, BAC, la Dirección Nacional de Desarrollo de la Comunidad (Dinadeco), Municipalidades, asociaciones de desarrollo, INCAE y FUNDES, trabajamos en 3 pilares: empoderamiento, capacitación y donación de recursos económicos.

**Logros:**

- Comunidades participantes: 3
- Sarapiquí, Tamarindo y Pérez Zeledón.
- Inversión BAC: US$345.621 dólares
- Puestos esperados de trabajo directo: 14
- Puestos esperados de trabajo indirecto: 55
- Personas de la comunidad se benefician del entorno producido por las empresas sociales: 390
- Cantidad de talleres: 22
- Horas de capacitación: 66
- Se inauguró la empresa social comunal Paraíso del Café en Frailes de Desamparados.

## Voluntariado

En el marco de la campaña **"Yo me Uno por las personas venezolanas"** en alianza con la organización Chepe se Baña, realizamos un voluntariado estratégico para la remodelación de un jardín interno en el Albergue + Humanos, además realizamos labores de limpieza y organización de bodega, con la participación de 27 voluntarios, en 2 días de trabajo y 220 horas con una inversión de US$4.688 dólares.

**"Healing Trees"** fue La campaña regional, en alianza con la Fundación Parque La Libertad, participamos de un voluntariado para la siembra de árboles en conmemoración de las personas fallecidas por COVID19, también realizamos labores de mantenimiento de árboles sembrados en campañas anteriores, con el apoyo de 112 personas, 2 días de trabajo, 516 horas y una inversión de US$5.180 dólares.

**Asesoría en mercadeo de las tres empresas sociales comunales:** Voluntariado profesional virtual asesoría en mercadeo de las tres empresas sociales comunales. Se realizaron sesiones con representantes de las asociaciones de desarrollo para conocer necesidades, generar vínculo entre las partes y establecer acuerdos. Entre los resultados obtenidos se crearon logos, rotulación, menú, habladores, diseño de uniformes, entre otros.

5 voluntarios, 75 horas

# Panamá

LOGROS DESTACADOS

## Financiamiento EcoSolar

El Proyecto "ECOSOLAR" ubicado en el área de Progreso en la provincia de Chiriquí, tiene más de 57.344 paneles solares monocromáticos en 1.024 mesas galvanizas fijas, generando anualmente un total de 31 GWh, esta generación es equivalente para 2.867 hogares panameños. El proyecto es parte de las inversiones de Grupo Eleta y Grupo Inveavante.

BAC Panamá realizó el financiamiento en el 2022 considerando que al financiar este tipo de proyecto de energía solar fotovoltaica que no emite gases de efecto invernadero y que contribuye al calentamiento global, refuerza el compromiso con el medio ambiente y la meta de llegar a ser un banco Neto Positivo.

## Compensación de Huella de Carbono

Con el proyecto de Compensación de Huella de Carbono, en BAC aspiramos a implementar acciones para fomentar la cultura verde y la formación de ciudadanos conscientes como agentes de cambio positivo. Esta iniciativa tomó fuerza con la activación de una alianza cooperativa entre BAC, Leafsinc y Adopta Bosque uniendo fuerzas para promover el desarrollo y difusión de acciones ecológicamente sostenibles.

La adopción de bosque tiene el propósito de reforestarlo, restaurarlo y llevarlo a su estado natural. El bosque consiste en una hectárea en el parque Nacional Camino de Cruces de Panamá donde se plantan arboles nativos del país. El compromiso será por 5 años con miras a renovarlo.

Para el año 2022 compensamos un equivalente a 150 toneladas de $CO_2e$ en una hectárea de árboles.

## Disposición responsable de tarjetas

Redirigimos la ruta del plástico de tarjetas de PVC transformándolo en madera plástica junto a la PYME local Sansón, reduciendo su impacto ambiental con el proyecto de disposición responsable de tarjetas, con el objetivo de recuperar las tarjetas de reposición a través de nuestros canales de entrega y sucursales. Este piloto fue realizado en 5 sucursales con un equipo multidisciplinario de Tarjetas, Operaciones, Canales de Atención y Sostenibilidad. Recuperamos 2.000 Kg. de plástico.

## Reduce tu huella

En el 2022 nos unimos al programa Reduce Tu Huella Corporativo – Carbono del Ministerio de Ambiente como parte de los compromisos y acciones determinadas a nivel nacional para cumplir con el Acuerdo de París. Formamos parte de las organizaciones de Panamá, direccionadas a la neutralidad de carbono y la resiliencia climática al 2050 identificando, calculando y reportando nuestra huella de carbono.

También firmamos el compromiso de estar entre las “50 Primeras” organizaciones en ser Carbono Neutral al 2050 alineado a nuestra estrategia Neto Positivo.

## Finanzas para tu futuro

En el 2022, durante la 4ta edición de Finanzas para tu Futuro, junto a OEI, ASPADE y MEDUCA[11], brindamos educación en finanzas y salud mental junto a Mindful Finance, y desarrollamos la ronda de debate intercolegial BAC sobre finanzas, en la que participaron 12 regiones educativas a nivel nacional. Este programa fomenta la toma de decisiones informadas a edad temprana y motiva la conversación sobre finanzas personales. Participaron 1.063 estudiantes capacitados, de 8 provincias y 24 colegios.

## Habilidades para la vida

En este programa, desarrollado a través de la alianza-público privada con MIDES, AMPYME y Universidad Santander, facilitamos 17 talleres, con 194 jóvenes de 4 provincias, entre 15 y 29 años con herramientas orientadas al liderazgo, comunicación asertiva, desarrollo sostenible, finanzas personales y emprendimiento como estrategia para mejorar sus oportunidades de vida.

Este programa bajo nuestra estrategia Neto Positivo promueve la capacidad de activación ciudadana en pro de los objetivos de desarrollo sostenible en su comunidad.

[11] OEI (Organización de Estados Américanos para la Educación, Ciencia y Cultura) / ASPADE (Asociación Panameña de Debate) / MEDUCA (Ministerio de Educación)

CAPÍTULO 29

# Índice de contenidos

BAC CREDOMATIC

# Índice de contenidos GRI

**Declaración de uso**

BAC ha elaborado este informe conforme a los Estándares GRI para el periodo comprendido entre enero 2022 y diciembre 2022.

**GRI 1 usado**

GRI 1: Fundamentos 2021

**Estándares Sectoriales GRI aplicables**

NA

## Contenidos generales

| Estándar GRI | Contenido | | Página |
|---|---|---|---|
| GRI 2 Contenidos Generales 2021 | 2-1 | Detalles organizacionales | 5 |
| | 2-2 | Entidades incluidas en la presentación de informes de sostenibilidad | 157 |
| | 2-3 | Periodo objeto del informe, frecuencia y punto de contacto | 5 |
| | 2-4 | Actualización de la información | A |
| | 2-5 | Verificación externa | 26; 206 |
| | 2-6 | Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales | 10; 68; 158 |
| | 2-7 | Empleados | 159 |
| | 2-8 | Trabajadores que no son empleados | 160 |
| | 2-9 | Estructura de gobernanza y composición | 8; 43; 45; 161 |
| | 2-10 | Designación y selección del máximo órgano de gobierno | 45 |
| | 2-11 | Presidente del máximo órgano de gobierno | 8; 45 |
| | 2-12 | Función del máximo órgano de gobierno en la supervisión de la gestión de los impactos | 26; 43; 54 |
| | 2-13 | Delegación de la responsabilidad de gestión de los impactos | 26 |
| | 2-14 | Función del máximo órgano de gobierno en la presentación de informes de sostenibilidad | 26 |
| GRI 2 Contenidos Generales 2021 | 2-15 | Conflictos de intereses | 46 |
| | 2-16 | Comunicación de inquietudes críticas | 26; 47 |
| | 2-17 | Conocimiento colectivo del máximo órgano de gobierno | 26 |
| | 2-18 | Evaluación del desempeño del máximo órgano de gobierno | 46 |
| | 2-19 | Políticas de remuneración | 166 |
| | 2-20 | Proceso para determinar la remuneración | 166 |
| | 2-21 | Ratio de compensación total anual | ● |
| | 2-22 | Declaración sobre la estrategia de desarrollo sostenible | 6 |
| | 2-23 | Compromisos y políticas | 35; 47 |
| | 2-24 | Incorporación de los compromisos y políticas | 35 |
| | 2-25 | Procesos para remediar los impactos negativos | 27; 31; 32; 167 |
| | 2-26 | Mecanismos para solicitar asesoramiento y plantear inquietudes | 50 |
| | 2-27 | Cumplimiento de la legislación y las normativas | 51 |
| | 2-28 | Afiliación a asociaciones | 171 |
| | 2-29 | Enfoque para la participación de los grupos de interés | 27 |
| | 2-30 | Convenios de negociación colectiva | 172 |

A No hay re expresiones de la información

● **Requisitos Omisión** Restricciones de confidencialidad

| Estándar GRI | Contenido | | Página |
|---|---|---|---|
| **Temas materiales** | | | |
| **GRI 3** Temas Materiales 2021 | 3-1 | Proceso para determinar temas materiales | 32 |
| | 3-2 | Lista de temas materiales | 32 |
| **Desempeño económico** | | | |
| **GRI 3** Temas Materiales 2021 | 3-3 | Gestión de los temas materiales | 37; 54; 155 |
| **GRI 201** Desempeño Económico 2016 | 201-1 | Valor económico directo generado y distribuido | 37 |
| | 201-2 | Implicaciones financieras y otros riesgos y oportunidades derivados del cambio climático | 54; 155 |
| | 201-4 | Asistencia financiera recibida del gobierno | B |
| **Presencia en el Mercado** | | | |
| **GRI 3** Temas Materiales 2021 | 3-3 | Gestión de los temas materiales | 9; 172 |
| **GRI 202** Presencia en el Mercado 2016 | 202-1 | Ratio del salario de categoría inicial estándar por género frente al salario mínimo local | 172 |
| | 202-2 | Proporción de altos ejecutivos contratados de la comunidad local | 9 |
| **Impactos Económicos Indirectos** | | | |
| **GRI 3** Temas Materiales 2021 | 3-3 | Gestión de los temas materiales | 5; 14 |
| **GRI 203** Impactos Económicos Indirectos 2016 | 203-2 | Impactos económicos indirectos significativos | 5; 14 |

| Estándar GRI | Contenido | | Página |
|---|---|---|---|
| **Prácticas de Abastecimiento** | | | |
| **GRI 3** Temas Materiales 2021 | 3-3 | Gestión de los temas materiales | |
| **GRI 204** Prácticas de Abastecimiento 2016 | 204-1 | Proporción de gasto en proveedores locales | C |
| **Anticorrupción** | | | |
| **GRI 3** Temas Materiales 2021 | 3-3 | Gestión de los temas materiales | 47 |
| **GRI 205** Anticorrupción 2016 | 205-1 | Operaciones evaluadas en función de los riesgos relacionados con la corrupción | 47 |
| | 205-2 | Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción | 47 |
| | 205-3 | Incidentes de corrupción confirmados y medidas tomadas | 47 |
| **Competencia Desleal** | | | |
| **GRI 3** Temas Materiales 2021 | 3-3 | Gestión de los temas materiales | |
| **GRI 206** Competencia Desleal 2016 | 206-1 | Acciones jurídicas relacionadas con la competencia desleal y las prácticas monopólicas y contra la libre competencia | ● |

**Índice de contenidos GRI**

B BAC no recibió asistencia financiera alguna del Gobierno

C De los bienes y servicios adquiridos por la organización durante el año 2022, el 89% del total corresponden a proveedores ubicados en los países donde BAC opera.

● **Requisitos Omisión** Restricciones de confidencialidad

| Estándar GRI | Contenido | | Página |
|---|---|---|---|
| **Fiscalidad** | | | |
| **GRI 3** Temas Materiales 2021 | 3-3 | Gestión de los temas materiales | **67; 157; 173; 174** |
| **GRI 207** Fiscalidad 2019 | 207-1 | Enfoque fiscal | **67; 173** |
| | 207-2 | Gobernanza fiscal, control y gestión de riesgos | **67; 173** |
| | 207-3 | Participación de los grupos de interés y gestión de inquietudes en materia fiscal | **67; 173** |
| | 207-4 | Presentación de informes por país | **157; 174** |
| **Temas materiales económicos sin estándar asociado** | | | |
| **GRI 3** Temas Materiales 2021 | 3-3 | Gestión de los temas materiales | **6; 24; 27; 28; 54; 68; 92; 94** |
| Sin estándar asociado | | Accionistas | **6** |
| | | Ciberseguridad | **54** |
| | | Finanzas sostenibles | **94** |
| | | Gestión de marca | **28** |
| | | Gestión de riesgo, cultura y supervisión | **54** |
| | | Innovación | **68** |
| | | Prevención de lavado y antiterrorismo | **54** |
| | | Rendición de cuentas | **24; 27** |
| | | Soluciones financieras simples, digitales y de triple valor | **94** |
| | | Tasa y precios | **54** |
| | | Transparencia | **92** |
| **Desempeño Ambiental** | | | |
| **Materiales** | | | |
| **GRI 3** Temas Materiales 2021 | 3-3 | Gestión de los temas materiales | **97; 175** |
| **GRI 301** Materiales 2016 | 301-1 | Materiales utilizados por peso o volumen | **175** |

| Estándar GRI | Contenido | | Página |
|---|---|---|---|
| **Energía** | | | |
| **GRI 3** Temas Materiales 2021 | 3-3 | Gestión de los temas materiales | **97; 176; 177; 178** |
| **GRI 302** Energía 2016 | 302-1 | Consumo energético dentro de la Organización | **176** |
| | 302-2 | Consumo energético fuera de la Organización | **177** |
| | 302-3 | Intensidad energética | **177** |
| | 302-4 | Reducción del consumo energético | **178** |
| **Agua y afluentes** | | | |
| **GRI 3** Temas Materiales 2021 | 3-3 | Gestión de los temas materiales | **101; 179; 180; 181** |
| **GRI 303** Agua y Afluentes 2018 | 303-1 | Interacción con el agua como recurso compartido | **179** |
| | 303-2 | Gestión de los impactos relacionados con los vertidos del agua | **180** |
| | 303-3 | Extracción de agua | **180** |
| | 303-4 | Vertido de agua | **181** |
| | 303-5 | Consumo de agua | **181** |
| **Emisiones** | | | |
| **GRI 3** Temas Materiales 2021 | 3-3 | Gestión de los temas materiales | **97; 182; 183** |
| **GRI 305** Emisiones 2016 | 305-1 | Emisiones directas de GEI ALCANCE 1 | **182** |
| | 305-2 | Emisiones indirectas de GEI al generar energía (alcance 2) | **182** |
| | 305-3 | Otras emisiones indirectas de GEI ALCANCE 3 | **182** |
| | 305-4 | Intensidad de las emisiones de GEI | **183** |
| | 305-5 | Reducción en las emisiones de GEI | **183** |
| | 305-6 | Emisiones de sustancias que agotan la capa de ozono (SAO) | **183** |

| Estándar GRI | Contenido | | Página |
|---|---|---|---|
| **Residuos** | | | |
| **GRI 3** Temas Materiales 2021 | 3-3 | Gestión de los temas materiales | **97; 184; 185; 186** |
| **GRI 306** Residuos 2020 | 306-1 | Generación de residuos e impactos significativos relacionados con los residuos | **184** |
| | 306-2 | Gestión de impactos significativos relacionados con los residuos | **184** |
| | 306-3 | Residuos generados | **185** |
| | 306-4 | Residuos no destinados a eliminación | **185** |
| | 306-5 | Residuos destinados a la eliminación | **186** |
| **Evaluación ambiental de proveedores** | | | |
| **GRI 3** Temas Materiales 2021 | 3-3 | Gestión de los temas materiales | **73** |
| **GRI 308** Evaluación ambiental de proveedores 2016 | 308-1 | Nuevos proveedores que han pasado filtros de evaluación y selección de acuerdo con los criterios ambientales | **73** |
| | 308-2 | Impactos ambientales negativos en la cadena de suministro y medidas tomadas | **73** |
| **Temas materiales ambientales sin estándar asociado** | | | |
| **GRI 3** Temas Materiales 2021 | 3-3 | Gestión de los temas materiales | **54; 99; 104; 106** |
| Sin estándar asociado | | Economía circular y movilidad sostenible | **99** |
| | | Estrategia climática | **104; 106** |
| | | Gestión de Riesgos ASG | **54** |

| Estándar GRI | Contenido | | Página |
|---|---|---|---|
| **Desempeño Social** | | | |
| **Empleo** | | | |
| **GRI 3** Temas Materiales 2021 | 3-3 | Gestión de los temas materiales | **118; 187; 188; 189** |
| **GRI 401** Empleo 2016 | 401-1 | Nuevas contrataciones de empleados y rotación de personal | **187** |
| | 401-2 | Prestaciones para los empleados tiempo completo que no se dan a los empleados a tiempo parcial o temporales | **188** |
| | 401-3 | Permiso Parental | **188; 189** |
| **Relaciones Trabajador Empresa** | | | |
| **GRI 3** Temas Materiales 2021 | 3-3 | Gestión de los temas materiales | **190** |
| **GRI 402** Relaciones Trabajador Empresa 2016 | 402-1 | Plazos de aviso mínimos sobre cambios operacionales | **190** |
| **Salud y seguridad en el trabajo** | | | |
| **GRI 3** Temas Materiales 2021 | 3-3 | Gestión de los temas materiales | **190; 191; 192; 193; 195; 196; 198; 199; 201** |
| **GRI 403** Salud y seguridad en el trabajo 2018 | 403-1 | Sistema de gestión de la salud y seguridad ocupacional | **190** |
| | 403-2 | Identificación de peligros, evaluación de riesgos e investigación de incidentes | **191** |
| | 403-3 | Servicios de salud en el trabajo | **192** |
| | 403-4 | Participación de los trabajadores, consultas, y comunicación sobre salud y seguridad en el trabajo | **193** |
| | 403-5 | Formación de trabajadores sobre salud y seguridad en el trabajo | **195** |
| | 403-6 | Promoción de la salud de los trabajadores | **196** |

| Estándar GRI | Contenido | | Página |
|---|---|---|---|
| **Salud y seguridad en el trabajo** | | | |
| **GRI 403** Salud y seguridad en el trabajo 2018 | 403-7 | Prevención y mitigación de los impactos en la salud y la seguridad de los trabajadores directamente vinculados mediante relaciones comerciales | 198 |
| | 403-8 | Cobertura del sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo | 198; 199 |
| | 403-9 | Lesiones por accidente laboral | 199; 200 |
| | 403-10 | Dolencias y enfermedades laborales | 201 |
| **Formación y Educación** | | | |
| **GRI 3** Temas Materiales 2021 | 3-3 | Gestión de los temas materiales | 202; 203 |
| **GRI 404** Formación y Enseñanza 2016 | 404-1 | Media de horas de formación al año por empleado | 202 |
| | 404-2 | Programas para desarrollar las competencias de los empleados y programas de ayuda a la transición | 202 |
| | 404-3 | Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones periódicas del desempeño y desarrollo profesional | 203 |
| **Diversidad e Igualdad de oportunidades** | | | |
| **GRI 3** Temas Materiales 2021 | 3-3 | Gestión de los temas materiales | 161; 205 |
| **GRI 405** Diversidad e Igualdad de oportunidades 2016 | 405-1 | Diversidad en órganos de gobierno y empleados | 161; 205 |
| | 405-2 | Ratio entre el salario básico y la remuneración de mujeres y de hombres | 205 |

| Estándar GRI | Contenido | | Página |
|---|---|---|---|
| **No discriminación** | | | |
| **GRI 3** Temas Materiales 2021 | 3-3 | Gestión de los temas materiales | 35; 73 |
| **GRI 406** No discriminación 2016 | 406-1 | Casos de discriminación y acciones correctivas | 35; 73 |
| **Libertad de asociación y negociación colectiva** | | | |
| **GRI 3** Temas Materiales 2021 | 3-3 | Gestión de los temas materiales | 35; 73 |
| **GRI 407** Libertad de asociación y negociación colectiva 2016 | 407-1 | Operaciones y proveedores cuyo derecho a la libertad de asociación y negociación podría estar en riesgo | 35; 73 |
| **Trabajo infantil** | | | |
| **GRI 3** Temas Materiales 2021 | 3-3 | Gestión de los temas materiales | 35; 73 |
| **GRI 408** Trabajo infantil 2016 | 408-1 | Operaciones y proveedores con riesgo significativo de casos de trabajo infantil | 35; 73 |
| **Trabajo forzoso u obligatorio** | | | |
| **GRI 3** Temas Materiales 2021 | 3-3 | Gestión de los temas materiales | 35; 73 |
| **GRI 409** Trabajo forzoso u obligatorio 2016 | 409-1 | Operaciones y proveedores con riesgo significativo de casos de trabajo forzoso u obligatorio | 35; 73 |

| Estándar GRI | Contenido | | Página |
|---|---|---|---|
| **Prácticas en materia de seguridad** | | | |
| **GRI 3** Temas Materiales 2021 | 3-3 | Gestión de los temas materiales | **35** |
| **GRI 410** Prácticas en materia de seguridad 2016 | 410-1 | Personal de seguridad capacitado en políticas o procedimientos de derechos humanos | **35** |
| **Derechos de los pueblos indígenas** | | | |
| **GRI 3** Temas Materiales 2021 | 3-3 | Gestión de los temas materiales | **35; 73** |
| **GRI 411** Derechos de los pueblos indígenas 2016 | 411 -1 | Casos de violaciones de los derechos de pueblos indígenas | **35; 73** |
| **Evaluación Social de los Proveedores** | | | |
| **GRI 3** Temas Materiales 2021 | 3-3 | Gestión de los temas materiales | **73** |
| **GRI 411** Evaluación social de los proveedores 2016 | 414-1 | Nuevos proveedores que han pasado filtros de selección de acuerdo con los criterios sociales | **73** |
| | 414-2 | Impactos sociales negativos en la cadena de suministros y medidas tomadas | **73** |
| **Política Pública** | | | |
| **GRI 3** Temas Materiales 2021 | 3-3 | Gestión de los temas materiales | **47** |
| **GRI 415** Política Pública 2016 | 415-1 | Contribuciones a partidos políticos y/o representantes políticos | **47** |

| Estándar GRI | Contenido | | Página |
|---|---|---|---|
| **Temas materiales sociales sin estándar asociado** | | | |
| **GRI 3** Temas Materiales 2021 | 3-3 | Gestión de los temas materiales | **27; 54; 85; 111; 113; 115; 120; 127** |
| Sin estándar asociado | | Banca inclusiva y equitativa | **115** |
| | | Educación e inclusión financiera y digital | **111** |
| | | Gestión de relaciones con el cliente | **27; 85** |
| | | Inversión social estratégica | **113** |
| | | Seguridad de la información | **54** |
| | | Bienestar integral del público interno | **120** |
| | | Equidad de género | **127** |
| | | Satisfacción colaboradores | **120** |

# Índice de contenidos Principios de Pacto Global

| Sección | Compromiso | Ubicación | Página |
|---|---|---|---|
| Gobernanza | • Políticas y responsabilidades<br>• Prevención<br>• Inquietudes y mecanismos de quejas<br>• Lecciones aprendidas<br>• Remuneración de los ejecutivos<br>• Composición del Consejo<br>• Verificación de los Datos | Mensaje del presidente; Un banco Neto Positivo; Gobernanza de los asuntos ambientales y sociales; Nuestros principales impactos; Nuestros temas materiales; Declaración de Derechos Humanos; Ética y transparencia; Canales de denuncia; Gestión integral de Riesgos; Anexo Gobierno Corporativo; Anexo Remuneración; Anexo Diversidad e Igualdad de oportunidades, Anexo Verificación externa | **6; 20; 26; 31; 32; 35; 47; 50; 54; 161; 166; 204; 206** |
| Derechos Humanos | • Materialidad<br>• Compromiso<br>• Prevención<br>• Respuesta | Nuestros temas materiales; Declaración de Derechos Humanos; Gestión integral de Riesgos; Banca Inclusiva Género; Diversidad e Inclusión | **32; 35; 54; 115; 125** |
| Normas laborales | • Compromiso<br>• Prevención<br>• Desempeño<br>• Respuesta y reporte de información | Declaración de Derechos Humanos; Gente BAC; Diversidad e Inclusión; Anexo Negociación Colectiva | **35; 118; 125; 172** |
| Medioambiente | • Compromiso<br>• Prevención<br>• Acción por el clima<br>• Consumo de energía/recursos<br>• Tecnología<br>• Entorno general | Valor ambiental; Anexo Índice Grupo de Trabajo sobre Divulgaciones Financieras Relacionadas con el Clima – TCFD | **95; 155** |
| Lucha contra la corrupción | • Compromiso<br>• Prevención<br>• Respuesta y reporte de información | Ética y transparencia; Política de anticorrupción | **47** |

# Índice Grupo de Trabajo sobre Divulgaciones Financieras Relacionadas con el Clima - TCFD

| Área temática | Subárea | Ubicación | Página |
|---|---|---|---|
| Gobernanza | • Función de la administración a la hora de evaluar y gestionar los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima<br>• Control de la junta directiva sobre los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima | Gobernanza de los asuntos ambientales y sociales<br>Gestión de Riesgos de Cambio Climático | 26<br>104 |
| Estrategia | • Riesgos y oportunidades relacionados con el clima que ha identificado la organización a corto, medio y largo plazo<br>• Impacto de los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima sobre los negocios, la estrategia y la planificación financiera de la organización<br>• Resiliencia de la estrategia de la organización, teniendo en cuenta los diferentes escenarios relacionados con el clima, como un escenario con 2ºC o menos | Principios de Banca Responsable<br>Gestión de Riesgos de Cambio Climático | 24<br>104 |
| Gestión de riesgos | • Procesos de la organización para identificar y evaluar los riesgos relacionados con el clima<br>• Procesos de la organización para gestionar los riesgos relacionados con el clima<br>• Los procesos para identificar, evaluar y gestionar los riesgos relacionados con el clima están integrados en la gestión general de riesgos de la organización | Gestión Integral de Riesgos - Riesgo climático<br>Gestión de Riesgos de Cambio Climático | 64<br>104 |
| Métricas y objetivos | • Métricas utilizadas por la organización para evaluar los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima acorde con su proceso de estrategia y gestión de riesgos<br>• Alcance 1, Alcance 2 y, si procede, el Alcance 3 de las emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) y sus riesgos relacionados<br>• Objetivos utilizados por la organización para gestionar los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima y el rendimiento en comparación con los objetivos | Emisiones de $CO_2$e financiadas<br>Objetivos de descarbonización | 106<br>108 |

CAPÍTULO 30

# Anexos

BAC CREDOMATIC

**Organización** | **Contenido GRI 2.2, GRI 207.4**

**Tabla 2.2a • 207.4 a,bi,bii** | Entidades incluidas en la presentación de informes de sostenibilidad

| Nº | Razón social completa | País | Principal actividad de negocios |
|---|---|---|---|
| 1 | BAC Holding International Corp. - Panamá | Panamá / Colombia | Holding |
| 2 | BHI LATAM SSC, S.A. | Panamá | Servicios |
| 3 | BAC Credomatic, Inc. | B.V.I. | Holding |
| 4 | BAC International Corp. | B.V.I. | Holding |
| 5 | BAC International Bank, Inc. | Panamá | Banco y Holding |
| 6 | Red Land Bridge Reinsurance, Ltd | Cayman Islands | Reinsurance Company |
| 7 | BAC International Bank (Grand Cayman) | Cayman Islands | Banco Off-shore |
| 8 | BAC Valores (Panamá), Inc. | Panamá | Puesto de Bolsa |
| 9 | Premier Asset Management, Inc. | Panamá | Administración de fondos de inversión |
| 10 | BAC Bahamas Bank, Limited | Bahamas | Banco Off-shore |
| 11 | BAC LATAM SSC, S.A. | Costa Rica | Centro de Servicios Compartidos |
| 12 | Credomatic of Florida, Inc. | Estados Unidos | Tarjeta de Crédito |
| 13 | BAC Bank, Inc. | Panamá | Banco Off-shore Guatemala |
| 14 | Banco de América Central, S.A. | Guatemala | Banco |
| 15 | Credomatic de Guatemala, S.A. | Guatemala | Tarjeta de Crédito |
| 16 | BAC Valores Guatemala, S.A. | Guatemala | Puesto de Bolsa |
| 17 | Negocios y Transacciones Institucionales, S.A. | Guatemala | Arrendamiento operativo |
| 18 | Financiera de Capitales, S.A. | Guatemala | Fiduciaria |
| 19 | Banco de América Central Honduras, S.A. | Honduras | Banco |
| 20 | Credomatic de Honduras, S.A. | Honduras | Tarjeta de Crédito |
| 21 | Administradora de Fondos de Pensiones y Cesantías, BAC Pensiones Honduras, S.A. | Honduras | Administración de fondos de pensiones |
| 22 | BAC LATAM Honduras, S.A. | Honduras | Servicios |
| 23 | Sistemas Internacionales, S.A. de C.V. | El Salvador | Holding y Derechos de franquicia de marca de tarjeta de crédito (VISA) |
| 24 | Viajes Credomatic El Salvador, S.A. de C.V. | El Salvador | Agencia de Viajes |
| 25 | Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A. | El Salvador | Holding |
| 26 | Banco de América Central, S.A. (EL Salvador) | El Salvador | Banco |
| 27 | Credomatic de El Salvador, S.A. de C.V. | El Salvador | Tarjeta de Crédito |
| 28 | Credit Systems, Inc. | Panamá | Procesamiento de pagos internacionales de tarjeta de crédito |
| 29 | Banco de América Central, S.A. (Nicaragua) | Nicaragua | Banco |
| 30 | Almacenes Generales de Depósitos BAC, S.A. | Nicaragua | Almacén General |
| 31 | BAC Valores Nicaragua, Puesto de Bolsa, S.A. | Nicaragua | Puesto de Bolsa |
| 32 | Crédito, S.A. | Nicaragua | Tarjeta de Crédito |
| 33 | Vales Intercontinentales, S.A. | Costa Rica | Derechos de franquicia de marca de tarjeta de crédito (VISA) |
| 34 | Corporación de Inversiones Credomatic, S.A. | Costa Rica | Holding |
| 35 | Agencia de Viajes Intertur S.A. | Costa Rica | Agencia de Viajes |
| 36 | Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. | Costa Rica | Holding |
| 37 | BAC San José Puesto de Bolsa, S.A. | Costa Rica | Puesto de Bolsa |
| 38 | BAC San José Leasing, S.A. | Costa Rica | Arrendamiento financiero |
| 39 | BAC San José Sociedad de Fondos de Inversión, S.A. | Costa Rica | Administración de fondos de inversión |
| 40 | Banco BAC San José, S.A. | Costa Rica | Banco |
| 41 | BAC San José Pensiones Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. | Costa Rica | Administración de fondos de pensiones |
| 42 | BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A. | Costa Rica | Corredora de Seguros |
| 43 | Coinca Corp. | B.V.I. | Holding |
| 44 | COSIC, S.A. | Guatemala | Servicios telemáticos |
| 45 | Comunicaciones Inalámbricas de Centro América, S.A. | Honduras | Servicios telemáticos |
| 46 | Comunicaciones Inalámbricas de Centroamérica, S.A. de C.V. | El Salvador | Servicios telemáticos |
| 47 | Namutek, S.A. | Costa Rica | Servicios telemáticos |
| 48 | Comunicaciones Inalámbricas de Centro América, S.A. | Nicaragua | Servicios telemáticos |

## Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales

BAC Holding International Corp. ("BHI") entidad constituida en Panamá y domiciliada en Colombia, actúa como la "holding" de las acciones de BAC Credomatic Inc. y BHI Latam SSC S.A., sus actividades consisten en el manejo del portafolio de las compañías que controla o en las que mantiene participación.

BAC Credomatic Inc., subsidiaria principal de BHI, opera como una sola institución en toda Centroamérica, ofreciendo productos y servicios a sus clientes a través de una estrategia centralizada liderada por un grupo unificado de instituciones financieras que funcionan como una sola entidad con una estrategia homogénea, además de una sólida infraestructura y plataforma tecnológica, operada por equipos de gestión local en todos los países de la región Centroamericana. Una descripción de las principales actividades, productos y servicios se detalla en las secciones BAC en cifras 2022 y Valor Económico.

Por su parte, BHI Latam SSC S.A., compañía panameña constituida el 26 de agosto de 2022, adscrita al régimen panameño S.E.M. ("Sede de Empresa Multinacional") presta servicios contables a BHI y sus subsidiarias indirectas.

BHI, antes llamada Leasing Bogotá S.A. Panamá, fue renombrada el 15 de septiembre de 2021, mediante enmienda integral al Pacto Social realizado en Junta Directiva, e inscrita el 16 de septiembre de 2021 ante el Registro Público de la República de Panamá.

Como parte de la cadena de suministros de la organización, al cierre del 2022, se realizaron pagos a proveedores por un total de $US 829 millones de dólares, de los cuales las categorías más representativas corresponden: un 30% a compra de Servicios, 19% a Leasing, 5% relacionados con Alquileres, 4% a Mercadeo y Publicidad, 4% a Viajes Nacionales, 4% a Eventos y Publicidad, 4% a Desarrollo de Software, el restante 30% a otros, dentro de los cuales incluyen temas como Licenciamiento, Financiero, Activos.

**Tabla 2.7** | Empleados

## Información de colaboradores por tipo de contrato laboral y género

| Tipo de Contrato | Género | Guatemala | El Salvador | Honduras | Nicaragua | Costa Rica | Panamá | Latam | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Permanente | Femenino | 1.818 | 1.221 | 2.080 | 1.037 | 2.785 | 1.458 | 512 | 10.911 |
| | Masculino | 1.433 | 934 | 1.462 | 951 | 2.322 | 861 | 779 | 8.742 |
| | **Total** | **3.251** | **2.155** | **3.542** | **1.988** | **5.107** | **2.319** | **1.291** | **19.653** |
| Temporal | Femenino | 2 | | | 1 | 34 | 6 | 8 | 51 |
| | Masculino | 1 | | | | 20 | 3 | 2 | 26 |
| | **Total** | **3** | | | **1** | **54** | **9** | **10** | **77** |

No incluye las operaciones de Miami con 40 colaboradores.

## Información de colaboradores por tipo de jornada y género

| Tipo de Jornada | Género | Guatemala | El Salvador | Honduras | Nicaragua | Costa Rica | Panamá | Latam | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Completa | Femenino | 1.820 | 1.221 | 2.079 | 1.032 | 2.798 | 1.464 | 520 | 10.934 |
| | Masculino | 1.434 | 934 | 1.461 | 951 | 2.339 | 864 | 780 | 8.763 |
| | **Total** | **3.254** | **2.155** | **3.540** | **1.983** | **5.137** | **2.328** | **1.300** | **19.697** |
| Parcial | Femenino | | | 1 | 6 | 21 | | | 28 |
| | Masculino | | | 1 | | 3 | | 1 | 5 |
| | **Total** | | | **2** | **6** | **24** | | **1** | **33** |

Se excluye las operaciones de Miami con 40 colaboradores.

**Tabla 2.8** | Trabajadores que no son empleados

## Información de trabajadores que no son empleados por género

| Relación | Género | Guatemala | El Salvador | Honduras | Nicaragua | Costa Rica | Panamá | Latam | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Outsourcing | Femenino | 134 | 205 | 253 | 11 | 315 | 19 | 102 | 1.039 |
| | Masculino | 241 | 191 | 319 | 5 | 599 | 72 | 379 | 1.806 |
| | **Total** | **375** | **396** | **572** | **16** | **914** | **91** | **481** | **2.845** |

**Las principales actividades realizadas son**

| | |
|---|---|
| Limpieza | Servicio tercerizado de limpieza, orden y aseo de las oficinas corporativas. |
| Seguridad | Servicio tercerizado de seguridad y control de las oficinas corporativas. |
| Técnico | Servicio tercerizado en desarrollo tecnológico, desarrollo de código y otras necesidades suplementarias a las áreas correspondientes. |
| Proyectos | Servicio de apoyo para proyectos especiales contratado con fechas de entrega y bajo un análisis financiero del proyecto, normalmente a través de una empresa asesora o aliada nuestra. |

## Gobierno Corporativo

**Contenido GRI 2.9, GRI 405.1**

### Tablas 2.9 • 405.1a | Estructura de gobernanza y composición

| Junta Directiva | | Guatemala | El Salvador | Honduras | Nicaragua | Costa Rica | Panamá | Latam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| % de directores de Junta Directiva según género | **Femenino** | 17% | 0% | 29% | 10% | 10% | 31% | 21% |
| | **Masculino** | 83% | 100% | 71% | 90% | 90% | 69% | 79% |
| % de directores de Junta Directiva según grupo de edad | **Entre 30 y 50 años** | 25% | 11% | 14% | 10% | 29% | 31% | 47% |
| | **Mayor de 50 años** | 75% | 89% | 86% | 90% | 71% | 69% | 53% |
| Composición de nombramientos de la Junta Directiva | **Miembro Externo a BAC** | 27% | 23% | 71% | 63% | 50% | 31% | 15% |
| | **Nivel Ejecutivo BAC** | 73% | 77% | 29% | 38% | 50% | 69% | 85% |
| Independencia de directores de Junta Directiva | **Director Interno** | 25% | 33% | 57% | 70% | 38% | 38% | 21% |
| | **Director Independiente** | 75% | 67% | 43% | 30% | 62% | 62% | 79% |

| Comités de Gobierno | | Guatemala | El Salvador | Honduras | Nicaragua | Costa Rica | Panamá | Latam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| % de directores de Junta Directiva según género | **Femenino** | 31% | 22% | 25% | 10% | 16% | 35% | 32% |
| | **Masculino** | 69% | 78% | 75% | 90% | 84% | 65% | 68% |
| % de directores de Junta Directiva según grupo de edad | **Entre 30 y 50 años** | 46% | 57% | 64% | 20% | 38% | 62% | 64% |
| | **Mayor de 50 años** | 54% | 43% | 36% | 80% | 63% | 38% | 36% |
| Composición de nombramientos de la Junta Directiva | **Miembro Externo a BAC** | 22% | 23% | 27% | 65% | 50% | 29% | 41% |
| | **Nivel Ejecutivo BAC** | 78% | 77% | 73% | 35% | 50% | 71% | 59% |
| Independencia de directores de Junta Directiva | **Director Interno** | 19% | 13% | 11% | 50% | 31% | 15% | 32% |
| | **Director Independiente** | 81% | 87% | 89% | 50% | 69% | 85% | 68% |

## Antigüedad de los miembros de la Junta Directiva

| Nombre | Cargo | Fecha de primer nombramiento | Antigüedad |
|---|---|---|---|
| **Rodolfo Tabash** | Presidente | 11/dic/2014 | 9 años |
| **Ana M. Cuellar** | Vicepresidente | 11/dic/2014 | 9 años |
| **Daniel Pérez Umaña** | Secretario | 21/ene/2016 | 7 años |
| **Álvaro Velásquez** | Miembro | 11/dic/2011 | 12 años |
| **Carlos Arcesio Paz** | Miembro | 11/dic/2014 | 9 años |

## Directorio de Órganos de Gobierno Corporativo

### Miembros de Juntas Directivas 2022

| País | Nombre de la sociedad o Comité | Nombre completo | Cargo especifico |
|---|---|---|---|
| Holding | BAC International Corporation | Rodolfo Tabash Espinach | Presidente |
| Holding | BAC International Corporation | Ana María Cuellar de Jaramillo | Vicepresidente |
| Holding | BAC International Corporation | Daniel Pérez Umaña | Secretario |
| Holding | BAC International Corporation | Álvaro de Jesús Velásquez Cock | Director |
| Holding | BAC International Corporation | Carlos Arcesio Paz | Director |
| Panama | BAC International Bank, Inc. | Rodolfo Tabash Espinach | Presidente |
| Panama | BAC International Bank, Inc. | Ana María Cuellar de Jaramillo | Vicepresidente |
| Panama | BAC International Bank, Inc. | Daniel Pérez Umaña | Secretario |
| Panama | BAC International Bank, Inc. | Álvaro de Jesús Velásquez Cock | Tesorero |
| Panama | BAC International Bank, Inc. | Ana María Moreno Rubio | Director |
| Panama | BAC International Bank, Inc. | Carlos Ricardo Henríquez López | Director |
| Panama | BAC International Bank, Inc. | Diego Valdés Moreno | Director |
| Costa Rica | Banco BAC San Jose S.a. | Rodolfo Tabash Espinach | Presidente |
| Costa Rica | Banco BAC San Jose S.a. | Ana María Cuellar de Jaramillo | Vicepresidente |
| Costa Rica | Banco BAC San Jose S.a. | Daniel Pérez Umaña | Secretario |
| Costa Rica | Banco BAC San Jose S.a. | Guillermo Alonso Guzmán | Tesorero |
| Costa Rica | Banco BAC San Jose S.a. | Álvaro de Jesús Velásquez Cock | Director |
| Costa Rica | Banco BAC San Jose S.a. | Francis Durman Esquivel | Director |
| Costa Rica | Banco BAC San Jose S.a. | Oscar Rodríguez Ulloa | Director |
| Costa Rica | Banco BAC San Jose S.a. | Rolando Carvajal Bravo | Director |
| Costa Rica | Banco BAC San Jose S.a. | Rolando Clemente Lacle Zúñiga | Fiscal |
| Nicaragua | Banco de América Central S.A. (Nicaragua) | Rodolfo Tabash Espinach | Presidente |
| Nicaragua | Banco de América Central S.A. (Nicaragua) | Ernesto Palazio Hurtado | Vicepresidente |
| Nicaragua | Banco de América Central S.A. (Nicaragua) | Juan Carlos Sanson Caldera | Secretario |
| Nicaragua | Banco de América Central S.A. (Nicaragua) | Rodolfo Dorn Holmann | Vicesecretario |
| Nicaragua | Banco de América Central S.A. (Nicaragua) | Álvaro de Jesús Velásquez Cock | Director |
| Nicaragua | Banco de América Central S.A. (Nicaragua) | Ana María Cuellar de Jaramillo | Director |
| Nicaragua | Banco de América Central S.A. (Nicaragua) | Edgar Francisco Ahlers Pasos | Director |
| Nicaragua | Banco de América Central S.A. (Nicaragua) | Adrian Elizondo Álvarez | Director Suplente |

| País | Nombre de la sociedad o Comité | Nombre completo | Cargo especifico |
|---|---|---|---|
| Nicaragua | Banco de América Central S.a. (Nicaragua) | Juan Ignacio Baltodano Funes | Vigilante |
| Honduras | Banco de América Central Honduras, S.A. | Rodolfo Tabash Espinach | Presidente |
| Honduras | Banco de América Central Honduras, S.A. | Ana María Cuellar de Jaramillo | Vicepresidente |
| Honduras | Banco de América Central Honduras, S.A. | Álvaro de Jesús Velásquez Cock | Vocal Primero |
| Honduras | Banco de América Central Honduras, S.A. | José Arturo Alvarado Sánchez | Vocal Segundo - Secretario |
| Honduras | Banco de América Central Honduras, S.A. | Dennis René Matamoros Batson | Vocal Tercero |
| Honduras | Banco de América Central Honduras, S.A. | Daniel Pérez Umaña | Vocal Cuarto |
| Honduras | Banco de América Central Honduras, S.A. | Aline Flores Umaña | Vocal Quinto |
| Honduras | Banco de América Central Honduras, S.A. | Kenneth Rothe Paniagua | Comisario |
| El Salvador | Banco de América Central S.A. (El Salvador) | Raúl Luis Fernando González Paz | Presidente |
| El Salvador | Banco de América Central S.A. (El Salvador) | Rodolfo Tabash Espinach | Vicepresidente |
| El Salvador | Banco de América Central S.A. (El Salvador) | Ricardo Damian Hill Arguello | Secretario |
| El Salvador | Banco de América Central S.A. (El Salvador) | Herbert Mauricio Blandón Tévez | Director |
| El Salvador | Banco de América Central S.A. (El Salvador) | Roberto Ángel José Soler Guirola | Director |
| El Salvador | Banco de América Central S.A. (El Salvador) | Ana Guissela Sánchez Maroto | Director Suplente |
| El Salvador | Banco de América Central S.A. (El Salvador) | Álvaro de Jesús Velásquez Cock | Director Suplente |
| El Salvador | Banco de América Central S.A. (El Salvador) | Ana María Cuellar de Jaramillo | Director Suplente |
| El Salvador | Banco de América Central S.A. (El Salvador) | Daniel Pérez Umaña | Director Suplente |
| El Salvador | Banco de América Central S.A. (El Salvador) | Juan José Borja Panini | Director Suplente |
| Guatemala | Banco de América Central S.A. (Guatemala) | Luis Fernando Samayoa Delgado | Presidente |
| Guatemala | Banco de América Central S.A. (Guatemala) | Rodolfo Tabash Espinach | Vicepresidente |
| Guatemala | Banco de América Central S.A. (Guatemala) | Marco Augusto García Noriega | Secretario |
| Guatemala | Banco de América Central S.A. (Guatemala) | Eric Campos Morgan | Vicesecretario |
| Guatemala | Banco de América Central S.A. (Guatemala) | Álvaro de Jesús Velásquez Cock | Vocal |
| Guatemala | Banco de América Central S.A. (Guatemala) | Ana María Cuellar de Jaramillo | Vocal |
| Guatemala | Banco de América Central S.A. (Guatemala) | Daniel Pérez Umaña | Vocal |
| Guatemala | Banco de América Central S.A. (Guatemala) | Juan Antonio Maldonado Erbsen | Vocal |
| Guatemala | Banco de América Central S.A. (Guatemala) | Juan Carlos Salazar Hegel | Vocal |

## Miembros de Comités de Gobierno Corporativo 2022

| Comité | Nombre completo | Cargo |
|---|---|---|
| **Comité de Auditoría** | Ana María Cuellar de Jaramillo | Presidente |
| **Comité de Auditoría** | Álvaro de Jesús Velásquez Cock | Miembro |
| **Comité de Auditoría** | Daniel Pérez Umaña | Miembro |
| **Comité de Gestión Integral de Riesgos** | Ana María Cuellar de Jaramillo | Presidente |
| **Comité de Gestión Integral de Riesgos** | Alfonso Salvo Soto | Miembro |
| **Comité de Gestión Integral de Riesgos** | Álvaro de Jesús Velásquez Cock | Miembro |
| **Comité de Gestión Integral de Riesgos** | Carlos Sevilla Ramírez | Miembro |
| **Comité de Gestión Integral de Riesgos** | Daniel Bañados Maticorena | Miembro |
| **Comité de Gestión Integral de Riesgos** | Jessica Mora Garro | Miembro |
| **Comité de Gestión Integral de Riesgos** | Rodolfo Tabash Espinach | Miembro |
| **Comité de Cumplimiento** | Álvaro de Jesús Velásquez Cock | Presidente |
| **Comité de Cumplimiento** | Ana María Cuellar de Jaramillo | Miembro |
| **Comité de Cumplimiento** | Daniel Pérez Umaña | Miembro |
| **Comité de Cumplimiento** | Rodolfo Tabash Espinach | Miembro |
| **Comité de Activos y Pasivos (ALICO)** | Rodolfo Tabash Espinach | Presidente |
| **Comité de Activos y Pasivos (ALICO)** | Alejandro Guardia Lachner | Miembro |
| **Comité de Activos y Pasivos (ALICO)** | Alfonso Salvo Soto | Miembro |
| **Comité de Compensación y Nombramientos** | Rodolfo Tabash Espinach | Presidente |
| **Comité de Compensación y Nombramientos** | Jessica Mora Garro | Miembro |
| **Comité de Compensación y Nombramientos** | Laura Hernández Calvo | Miembro |
| **Comité de Crédito** | Ana María Cuellar de Jaramillo | Presidente |
| **Comité de Crédito** | Adrian Elizondo Álvarez | Miembro |
| **Comité de Crédito** | Álvaro de Jesús Velásquez Cock | Miembro |

| Comité | Nombre completo | Cargo |
|---|---|---|
| **Comité De Crédito** | Diego Rodríguez | Miembro |
| **Comité De Crédito** | Rodolfo Tabash Espinach | Miembro |
| **Comité De Riesgo Operacional** | Alfonso Salvo Soto | Presidente |
| **Comité De Riesgo Operacional** | Carlos Sevilla Ramírez | Miembro |
| **Comité De Riesgo Operacional** | Daniel Bañados Maticorena | Miembro |
| **Comité De Riesgo Operacional** | Jessica Mora Garro | Miembro |
| **Comité de Ciberseguridad y Seguridad de la Información** | Alfonso Salvo Soto | Presidente |
| **Comité de Ciberseguridad y Seguridad de la Información** | Carlos Sevilla Ramírez | Miembro |
| **Comité de Ciberseguridad y Seguridad de la Información** | Carolina Quirós Loría | Miembro |
| **Comité de Ciberseguridad y Seguridad de la Información** | Daniel Bañados Maticorena | Miembro |
| **Comité de Ciberseguridad y Seguridad de la Información** | Jorge Alonso Betancourt Vega | Miembro |
| **Comité de Ciberseguridad y Seguridad de la Información** | José Manuel Páez Mena | Miembro |
| **Comité de Tecnología** | Carlos Sevilla Ramírez | Presidente |
| **Comité de Tecnología** | Alfonso Salvo Soto | Miembro |
| **Comité de Tecnología** | Jaime Compte Rosillo | Miembro |
| **Comité de Tecnología** | José Manuel Páez Mena | Miembro |
| **Comité de Tecnología** | Rodolfo Tabash Espinach | Miembro |

## Remuneración | Contenido GRI 2.19, GRI 2.20

### Tabla 2.19

**Aplica para todas las operaciones de BAC en: Guatemala, El Salvador, Honduras, Nicaragua, Costa Rica, Panamá y Latam:**

- La política tiene alcance Regional, está dirigida conforme a la estructura organizacional CEO, Country Manager y sus líneas de reporte directo que tengan posición de liderazgo, también llamado Niveles 1, 2 y 3.
- Nivel 1: corresponde a las líneas de reporte del CEO, tales como Directores Regionales y Country Manager, cualquier cambio/ajuste en salario, bonificaciones, beneficios u otro que afecte la compensación y beneficios, debe ser aprobado por el CEO y Directora de Experiencia.
- Nivel 2: incluye posiciones que reportan al Nivel 1, cualquier cambio que afecte su compensación y beneficios, deben ser aprobados por el Country Manager de cada país, la Directora de Experiencia y CEO. Los ajustes en el paquete de compensación (salario, bonificación), grado salarial y beneficios, por motivos de ajustes extraordinarios, promociones, cambios de funciones, contrataciones o bien por situaciones de retención y que superen un incremento del 20% salarial, deberán gestionarse con el visto bueno del Country Manager y remitir para aprobación final de la Dirección Regional de Experiencia.
- Nivel 3: son posiciones de liderazgo (personal a cargo) que reportan al nivel 2. Cualquier cambio que afecte su paquete de compensación y beneficios son aprobados por la regulación de cada país, sin embargo, si estos cambios superan el 20% deben gestionarse con la aprobación de la Directora de Experiencia.
- Dentro de las políticas el pago del bono se realiza por medio de resultados de la evaluación de desempeño, dentro de los objetivos se enmarca la estrategia corporativa, la cual contempla criterios de valor económico, ambiental y social.

### Tablas 2.20 | Proceso para determinar la remuneración

**Aplica para todas las operaciones de BAC en: Guatemala, El Salvador, Honduras, Nicaragua, Costa Rica, Panamá y Latam:**

- Política de remuneración, definida, revisada y aprobada de forma conjunta por el área de Talento & Cultura y la Gerencia General y aprobada por la Junta Directiva.
- Lineamientos para revisión anual de salarios en toda la organización.
- Basada en estudios de mercado y competitividad en sector financiero en cada uno de los países.
- Comité integrado por miembros de alta dirección.
- Revisión por parte de Junta Directiva

## Nuestros principales impactos

**Contenido GRI 2.25**

**Análisis de impactos positivos y negativos**

En 2022 se actualizó el análisis de impactos positivos y negativos producto de nuestra operación en la sociedad. Dicho análisis se realizó tomando en cuenta las siguientes tres variables: 1. Probabilidad de ocurrencia, 2. Gravedad del impacto en el caso de materializarse, 3. Madurez de la gestión asociada a dicho impacto a lo interno de la organización, dando un resultado un nivel de significancia para cada tema Baja, Media o Alta.

**Los resultados obtenidos son utilizados como insumo para la actualización de nuestros temas materiales.**

| Tema estratégico | Subtema | Tipo | Impactos potenciales positivos y negativos a los que responde |
|---|---|---|---|
| **Creación de valor económico** | Generación y distribución de valor económico | + | Distribución del valor económico generado entre principales grupos de interés: colaboradores, proveedores, sociedad y accionistas |
| | | + | Dinamización de economías locales |
| | | + | Aporte al desarrollo de las comunidades |
| | | - | Pérdida de activos de ahorrantes e inversionistas |
| | | - | Evasión de impuestos |
| | | - | Evasión de trámites de permisos, patentes |
| | Servicio al Cliente | + | Retención y generación de nuevos clientes |
| | | + | Eficiencia operativa |
| | | - | Insatisfacción del cliente |
| | Innovación | + | Aumento de la competitividad |
| | | + | Crecimiento del negocio |
| | | + | Mejora en eficiencia |
| | | + | Mejora en imagen |
| | | + | Mayor capacidad de adaptación |
| | Gestión de la Cadena de Valor | + | Mejora en temas de gestión y responsabilidad social, en nuestra esfera de influencia |
| | | - | Abuso en las relaciones con proveedores |
| | | - | Tiempos excesivos en trámites de proveedores (BR) |
| | | - | Tráfico de influencias/ conflictos de interés en compras a proveedores (BR) |
| | | - | Prácticas antiéticas, violación de derechos humanos, prácticas en detrimento del ambiente, etc. en la cadena de valor |
| | Transparencia | - | Tramitología excesiva/ burocracia (para clientes) |
| | | - | Uso inadecuado de productos y servicios financieros |
| | | - | Falta de transparencia/ ocultamiento de información esencial para la toma de decisiones de los stakeholders |
| | | - | Desconfianza de los clientes |
| | | - | Información engañosa a clientes actuales y potenciales |

**Significancia** Baja Media Alta

| Tema estratégico | Subtema | Tipo | Impactos potenciales positivos y negativos a los que responde |
|---|---|---|---|
| **Creación de valor económico** | Gestión de marca | + | Aumento de confianza y lealtad de stakeholders |
| | | + | Mejora en percepción de calidad de productos y servicios |
| | | - | Disminución de valor de la empresa |
| | Rendición de cuentas | + | Información disponible para toma de decisiones de stakeholders |
| | | + | Mejora en gestión empresarial |
| | Apoyo a Pymes | + | Fortalecimiento de las Pymes |
| **Gobernanza** | Gobierno y Cumplimiento | - | No observancia de los intereses de los accionistas |
| | | - | No observancia de los intereses de los stakeholders externos |
| | | - | Discriminación en la conformación de los órganos de Gobierno Corporativo |
| | | - | Comportamiento anti-ético por inobservancia de los valores de la compañía |
| | | - | Corrupción |
| | | - | Sobornos a autoridades |
| | | - | Competencia desleal |
| | | - | Legitimación de activos y lavado de dinero |
| | | - | Financiamiento del narcotráfico, terrorismo y otras actividades ilegales |
| | | - | Litigios y sanciones |
| | | - | Trasgresión de propiedad intelectual, ej. Uso inadecuado de licencias de software |
| | Seguridad de la información | - | Divulgación de información personal sensible de los clientes |
| | Administración del Riesgo: operativo, crediticio, reputacional | + | Seguridad Financiera |
| | | - | Incapacidad de hacer transacciones con la oportunidad esperada |
| | | - | Fraude y estafas financieras |
| | | - | Alto endeudamiento/ Sobre-endeudamiento de las personas y empresas |
| | | - | Costo transaccional excesivo |

**Significancia** Baja Media Alta

| Tema estratégico | Subtema | Tipo | Impactos potenciales positivos y negativos a los que responde |
|---|---|---|---|
| **Finanzas sostenibles** | Financiamiento e inversión con valor social y ambiental agregado | + | Aprovechamiento de nuestra plataforma al servicio de la sociedad para generar impactos positivos ambientales y sociales |
| | | + | Atracción de inversionistas y clientes |
| | | + | Mejora en la calidad de vida de nuestros stakeholders |
| | Gestión de Riesgos ASG | + | Financiamiento de proyectos con valor ambiental agregado, ej.: energías renovables, ecoeficiencias |
| | | + | Disminución de riesgo de pérdidas |
| | | + | Mejora en la imagen de la empresa |
| | | + | Mejora en relacionamiento con las comunidades locales |
| | | - | Impacto ambiental de los grandes proyectos que financiamos |
| | Riesgo climático | + | Creación de nuevas oportunidades de negocio |
| | | - | Pérdidas económicas / Desestabilidad financiera |
| **Eco eficiencia operacional** | Sistema de Gestión ambiental | + | Educación ambiental a colaboradores |
| | | - | Contaminación por parte de la empresa |
| | | - | Desperdicio de recursos en la empresa: agua, papel, electricidad, etc |
| | | - | Emisión de GEI |
| **Economía circular y movilidad sostenible** | Promoción de buenas prácticas ambientales | + | Personas conscientes del impacto de sus decisiones en el ambiente |
| | | + | Aprovechamiento de nuestra plataforma al servicio de la sociedad |
| | | - | Impacto ambiental de nuestros stakeholders |
| | Economía circular | + | Promover la transición hacia una economía circular en nuestra cadena de valor |
| | Movilidad sostenible | + | Desarrollo de soluciones financieras para impulsar la movilidad sostenible |
| **Inclusión financiera** | Medios de pago y financiamiento al consumo | + | Mejora en la calidad de vida de nuestros clientes |
| | Apertura de canales | - | Exclusión financiera por razones geográficas |
| | Bancarización de poblaciones no tradicionales | + | Apoyo al Emprendedurismo |
| | | - | Exclusión financiera por razones socio-económicas |
| | | - | Exclusión financiera de personas discapacitadas |

**Significancia** Baja Media Alta

| Tema estratégico | Subtema | Tipo | Impactos potenciales positivos y negativos a los que responde |
|---|---|---|---|
| **Educación y Salud Financiera** | Educación Financiera a nuestros Públicos de Interés | + | Salud financiera de las personas |
| | | + | Alianzas público privadas |
| | | + | Ampliación del alcance de la EF mediante medios virtuales (masivos) |
| | | - | Consumo excesivo |
| | Productos que fomentan el ahorro | - | Inseguridad financiera por falta de ahorro |
| **Inversión social estratégica** | Uso de capital financiero y humano para proyectos de agenda global y de negocio | + | Participación estratégica y alianzas con sociedad civil |
| | | + | Contribución financiera y estratégica para el desarrollo de proyectos de impacto |
| | | + | Aprovechamiento de conocimiento y plataformas al servicio de sociedad civil |
| | Voluntariado | + | Aprovechamiento de conocimientos y fortalezas de nuestros colaboradores |
| | | + | Promoción de la cultura |
| | | + | Fortalecimiento de la educación |
| | | - | Afectación a la integridad física de los voluntarios por accidentes o trabajo en zonas de alto riesgo |
| | | - | Abuso de voluntarios |
| | | - | Irrespeto a las necesidades sentidas de la comunidad |
| **Desarrollo del Talento Humano** | Prácticas laborales justas | - | Incumplimiento de legislación laboral local |
| | | - | Incumplimiento de estándares internacionales de trabajo |
| | | - | Violación de derechos humanos de los trabajadores |
| | | - | Discriminación (en el lugar de trabajo) |
| | Atracción y retención del Talento | + | Creación de empleo directo y local de calidad |
| | | + | Contratación de personas con discapacidad |
| | | + | Valor agregado a la vida de los colaboradores y sus familias |
| | | + | Reducción de la pobreza |
| | | + | Desarrollo de capital humano de los colaboradores |
| | | + | Balance vida laboral-vida personal |
| | | + | Diversidad e inclusión |
| | | + | Equidad de género |
| | | - | Accidentes y lesiones laborales |
| | | - | Discriminación (en procesos de contratación) |
| | | - | Stress de los colaboradores |
| | | - | Acoso |

**Significancia** Baja Media Alta

## Afiliación a asociaciones

**Contenido GRI 2.28**

**Tablas 2.28** | Afiliaciones a asociaciones y organizaciones nacionales o internacionales

**Guatemala**

- Asociación Bancaria de Guatemala, ABG.
- Cámara Americana de Comercio-Guatemala Amcham.
- Cámara de Comercio de Guatemala, CCG.
- Cámara de Industria Guatemala, CIG.
- Centro para la Acción de la Responsabilidad Social Empresarial, Centrarse.
- Guatemala Green Building Council, GGBC.
- Movilidad Eléctrica en Guatemala (AMEGUA).

**El Salvador**

- Asociación Nacional de Anunciantes de El Salvador, ANES .
- Asociación Bancaria Salvadoreña, ABANSA.
- Asociación Nacional de la Empresa Privada, ANEP.
- Asociación Salvadoreña de Oficiales Bancarios, ASOB.
- Cámara de Comercio e Industria de El Salvador, CAMARASAL.
- Cámara Americana de Comercio, AMCHAM.
- Fundación Empresarial para la Acción Social, FUNDEMAS.

**Honduras**

- Asociación de Administradoras de Fondos de Pensiones y Cesantías de Honduras, ASAFONDOH.
- Asociación Hondureña de Instituciones Bancarias, AHIBA.
- Cámara de Comercio Hondureño- Americana, AMCHAM.
- Cámara de Comercio e Industrias de Cortés, CCIC.
- Cámara de Comercio e Industrias de Tegucigalpa, CCIT.
- Consejo Nacional de la Empresa Privada, COHEP.
- CONFIANZA Sociedad Administradora de Fondos de Garantía Recíproca.
- Fundación Hondureña de Responsabilidad Social Empresarial, FUNDAHRSE.
- HONDUFUTURO.
- Instituto Nacional de Formación Profesional (INFOP).
- Pacto Global.
- Programa Empresarial de Inclusión Laboral para personas con discapacidad, INCLUIRSE.
- Secretaría de Educación.

**Nicaragua**

- Bancos privados de Nicaragua, ASOBANP.
- Cámara de Comercio Americana de Nicaragua, AMCHAM.
- Consejo de la Empresa Privada, COSEP.
- Federación Latinoamericana de Bancos, FELABAN.
- Pacto Global.
- Unión de empresas por la Responsabilidad Social, UNIRSE.

**Costa Rica**

- ADEN International Business School.
- Alianza Empresarial para el Desarrollo, AED.
- Alianza para la Acción Climática.
- Asociación Bancaria Costarricense, ABC.
- Asociación Costarricense de Operadoras de Pensión, ACOP.
- Cámara de Bancos e Instituciones Financieras, CBIF.
- Cámara de Comercio, CCRO.
- Cámara de Costarricense, Norteamericana de Comercio AMCHAM.
- Cámara de Industrias de Costa Rica, CICR.
- Colegio de Ciencias Económicas, CCE.
- Fundación para la Sostenibilidad y la Equidad, ALIARSE.
- Horizonte Positivo: Encargada de la Aplicación del Índice de Pobreza Multidimensional Empresarial, IPMe.
- Instituto Nacional de Aprendizaje, INA.
- Instituto Centroamericano de Administración de Empresas, INCAE.
- Instituto Nacional de la Mujer, INAMU.
- Ministerio de Educación Pública, MEP.
- Ministerio Economía, Industria y Comercio, MEIC.
- Pacto Global.
- Pride Connection.
- Protocolo Conducta Empresarial Responsable, SUGESE.
- Sistema Banca para el Desarrollo, SBD.
- Unión Costarricense de Cámaras y Asociaciones del sector empresarial privado, UCCAEP.

**Panamá**

- Asociación Bancaria de Panamá.
- Asociación de responsabilidad social de Panamá SUMARSE.
- Asociación Panameña de Corredores y Promotores de Bienes Raíces.
- Cámara Panameña de Comercios e Industrias de Panamá.
- Cámara Americana de Comercio de Panamá AMCHAM.
- Cámara panameña de la construcción CAPAC.
- Pacto Global.

**Latam**

- Principios de Banca Responsable, PRB.
- Alianza Bancaria Neto Zero, NZBA.
- Alianza para la Contabilidad Financiera de Carbono, PCAF.
- Alianza Financiera para las Mujeres.
- Principios de Empoderamiento Económico de las Mujeres.

## Negociación colectiva | Contenido GRI 2.30

### Tabla 2.30 | Convenios de negociación colectiva

**Aplica para las operaciones de BAC en: Costa Rica, Panamá y Latam:**

- Costa Rica: El 80% de colaboradores forman parte de la Asociación Solidarista interna.
- Latam: El 64% de colaboradores forman parte de la Asociación Solidarista interna.
- En el caso de los demás países no se cuenta a la fecha con Asociación Solidarista, sin embargo, no se prohíbe su participación.

## Presencia en el Mercado | Contenido GRI 202.1

### Tabla 202.1 | Ratio del salario de categoría inicial estándar por género frente al salario mínimo local

**Aplica para todas las operaciones de BAC en: Guatemala, El Salvador, Honduras, Nicaragua, Costa Rica, Panamá y Latam:**

- Actualmente todos los salarios se encuentran por encima del salario mínimo de ley. Excepto un 10% de los colaboradores en Nicaragua a quienes se les paga en función del salario mínimo sin hacer distinción de género, por características y funciones de las posiciones.
- El ratio salarial no se asigna por género, se realiza por medio de un análisis de las funciones del puesto tomando en cuenta criterios como: competencias, habilidades, responsabilidades y complejidad del puesto.
- Por medio de encuestas de mercado se mide la equidad externa e interna, y se crean y ejecutan propuestas para disminuir las brechas y ser más competitivos en el mercado laboral.

## Gestión fiscal

**Contenido GRI 207.1, GRI 207.2, GRI 207.3, GRI 207.4**

### Tabla 207.1 • 207.2 • 207.3 • 207.4 | Enfoque, gobernanza, control y gestión de riesgos en materia fiscal

**207.1**
**Descripción del enfoque fiscal**

iii. Enfoque sobre cumplimiento normativo: El debido cumplimiento tributario conforme a la normativa interna de la jurisdicción respectiva donde opera cada una de las entidades del Grupo, en tiempo y forma, y apegado a los más altos estándares de calidad; control y verificación de la información reportada; constituye el primer pilar sobre el que se desarrolla la estrategia fiscal del Grupo BAC, mediante el que se logra reducir costos, mitigar riesgos, mejorar la calidad de la información y agregar valor estratégico al negocio.

iv. Relación entre el enfoque fiscal y las estrategias empresariales y de desarrollo sostenible de la organización: La estrategia fiscal del Grupo BAC busca garantizar que la contribución en impuestos de nuestras entidades sea proporcional, justa y apegada al principio de legalidad, consistente con la generación de valor dentro de cada una de las jurisdicciones en las que operamos.

**207.2**
**Gobernanza fiscal, control y gestión de riesgos**

iv. Evaluación de cumplimiento de la gobernanza fiscal y el marco de control: Mediante la aplicación de las Políticas corporativas de Impuestos; Revisiones mensuales realizadas por el área de reportería fiscal de la Gerencia Regional de Impuestos (GRI); Revisiones efectuadas por la Auditoría Externa; Reuniones con los países.

b. Descripción de los mecanismos de notificación de inquietudes relacionadas con conductas no éticas o ilegales y con la integridad de la organización en relación con la fiscalidad: Cualquier conducta no ética o ilegal o que impacte negativamente la integridad de la organización en relación con la fiscalidad, sería igualmente escalable a través del líder de cumplimiento o de los canales directos de Jefaturas o incluso ante la GRI (Gerencia Regional de Impuestos).

c. Descripción del proceso de verificación de los contenidos en materia fiscal: anualmente se lleva a cabo la auditoría externa de todas las entidades que conforman el Grupo y se emiten Estados Financieros auditados de las principales entidades por país y EEFF consolidados. El servicio de auditoría contable se gestiona con KPMG, quienes emiten un informe externo sobre la información relevante en los estados financieros para cumplir diversos requerimientos normativos y regulatorios, fortaleciendo la confianza que tiene el mercado en el Grupo Financiero auditado. Incluye la revisión de las cuentas contables de impuestos, revisión de los soportes respectivos; declaraciones y obligaciones de cumplimiento fiscal de cada una de las entidades del Grupo.

**207.3**
**Participación de los grupos de interés y gestión de inquietudes en materia fiscal**

ii. Enfoque en cuanto a la defensa de las políticas públicas en materia fiscal: El Grupo BAC a través de sus entidades en los países y vía cámaras sectoriales o multi-sectoriales, participa atendiendo dudas o enviando comentarios a las entidades gubernamentales respectivas sobre políticas públicas que puedan afectar la operatividad de las entidades del grupo, entre las que se encuentran, los impactos fiscales que de estas políticas puedan derivarse o generarse, ya sea para el Grupo o para sus clientes.

iii. Procesos para recoger y considerar las opiniones y preocupaciones de los grupos de interés, incluidos los grupos de interés externos: El Grupo BAC realiza estos procesos de forma directa o indirecta, a través de cámaras sectoriales o multi-sectoriales en los que participa o bien, a través de asesores externos, para coordinar esfuerzos y alinear propuestas en beneficio de los grupos de interés internos y externos del Grupo, según sea necesario.

**207.4**
**Presentación de informes por país**

iv. Ingresos procedentes de ventas a terceros: US$ 3.689.402.745,12.

v. Ingresos procedentes de transacciones intragrupo con otras jurisdicciones fiscales: US$ 21.429.063,30.

vi. Los beneficios o pérdidas antes de impuestos: La UAII (Utilidad antes de impuestos e intereses) al 31 de diciembre de 2022 fue de: US$ 641.466.707.

vii. Activos tangibles distintos de efectivo y equivalentes de efectivo: US$ 1.062.224.028.

viii. Impuesto sobre el beneficio de las sociedades pagado: El impuesto sobre las ganancias (ISR) de las sociedades del Grupo del período de 2022 fue: US$ 197.108.873. El impuesto sobre las ganancias pagado en el 2022, corresponde al saldo pendiente por pagar del impuesto sobre las ganancias generado en el período 2021, adicionado por los pagos parciales de renta realizados durante el 2022 y retenciones de renta realizados durante el 2022.

ix. Impuesto sobre el beneficio de las sociedades acumulados sobre los beneficios o pérdidas: US$ 206.256.508 .

x. Los motivos de la diferencia entre el impuesto sobre el beneficio de las sociedades acumulado sobre los beneficios o pérdidas y los impuestos calculados si se aplica el tipo impositivo legal a los beneficios o pérdidas antes de impuestos: Las variaciones en tasas impositivas se deben a las siguientes situaciones:

• Dentro de cada país, las entidades del Grupo pueden estar sujetas a diferentes regímenes tributarios según sus ingresos, en los países de la Región, las entidades pequeñas, están sujetas a una tasa impositiva menor que la tasa impositiva corporativa ordinaria.

• Las entidades bancarias realizan inversiones en títulos del Gobierno de la jurisdicción respectiva, estos títulos generan intereses que por lo general no están sujetos a imposición (intereses exentos).

• Al consolidar - por estar la entidad holding operativa del Grupo (BAC International Bank) localizada en Panamá, el párrafo 85 de la NIC 12 permite utilizar la tasa impositiva de la entidad consolidante, que en este caso es del 25% - ISR corporativo ordinario de Panamá.

La aplicación de esta disposición genera diferencias entre el gasto de renta reportado a nivel consolidado vs el local.

## Desempeño ambiental

**Estándares y metodologías utilizados**:

La medición de huellas ambientales se realiza utilizando principalmente estándares Internacionalmente reconocidos, los cuales se mencionan a continuación:

**Huella de carbono:**

GHG Protocol.
ISO 14064-1:2019.
INTE B5:2021.
INTE B33:2022.
Carbono Neutralidad.

Costa Rica es el único país con certificación bajo los estándares INTE B5 y 14064, su informe local y de acuerdo con el Programa País, reporta datos de su huella de carbono, utilizando factores de emisión locales, del Programa de Cambio Climático del Instituto Meteorológico Nacional IMN. Para el ejercicio de sistematización regional se utilizaron en algunos casos factores del IPCC.

**Huella de agua:**

ISO 14046:2016.

**Huella de desechos y residuos:**

Carbon Trust para reducir los residuos en los vertederos a cero.

**Alcance de la medición**

La medición se realiza para 6 de las 7 operaciones de BAC, incluyendo Guatemala, El Salvador, Honduras, Costa Rica, Panamá y Latam. Nicaragua se medirá en 2023.

En estas 6 operaciones se priorizaron los emplazamientos sobre los que BAC tiene control operacional y financiero tales como: sucursales y/o agencias, edificios administrativos y de operaciones, estacionamientos, bodegas, data center. Se excluye de la medición principalmente los siguientes emplazamientos: cajas empresariales, ATM, consultorios médicos, RapiBac y sucursal digital.

| | Huella de carbono | Huella de agua | Huella de desechos y residuos |
|---|---|---|---|
| Cantidad de emplazamientos | 385 | 342 | 342 |
| Porcentaje de representación | 65% | 58% | 58% |

## Materiales

**Contenido GRI 301.1**

**Tabla 301.1** Peso o volumen total de los materiales que se utilizan para producir y empaquetar los principales productos y servicios de la organización durante el período del informe

| Materiales (expresados en toneladas) | Guatemala | El Salvador | Honduras | Costa Rica | Panamá | Latam | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| i. materiales no renovables utilizados | 69,86 | 59,66 | 60,38 | 118,87 | 6,44 | - | 315,22 |
| ii. materiales renovables utilizados | 584,01 | 119,32 | 158,96 | 145,20 | 305,29 | 6,05 | 1.318,82 |
| **Total** | **653,87** | **178,98** | **219,34** | **264,08** | **311,73** | **6,05** | **1.634,05** |

**Materiales no renovables utilizados:** plásticos de embalaje y plásticos PVC, plástico de tarjetas, bolsas plásticas, tinta y tonners principalmente.
**Materiales renovables utilizados:** papel para impresión, papel kraft y cajas de cartón corrugado principalmente.

## Energía

**Contenido GRI 302.1, GRI 302.2, GRI 302.3, GRI 302.4**

**Tabla 302.1** | Consumo total de energía dentro de la organización

| **Consumo de energía** (expresado en mega julios) | **Guatemala** | **El Salvador** | **Honduras** | **Costa Rica** | **Panamá** | **Latam** | **Total** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Fuentes no renovables** | | | | | | | |
| **i: Diésel** | 601.614,47 | 2.100.934,91 | 2.910.401,04 | 1.536.796,49 | 132.815,82 | 27.048,65 | 7.309.611,38 |
| **ii: Gasolina** | 69.663,72 | 145.552,08 | 319.615,29 | 3.176,41 | 133.172,78 | 6.506.003,90 | 7.177.184,18 |
| **iii: GLP** | | | | 127.934,49 | | | 127.934,49 |
| **Total** | **671.278,19** | **2.246.486,99** | **3.230.016,33** | **1.667.907,38** | **265.988,60** | **6.533.052,55** | **14.614.730,04** |
| **Fuentes renovables** | | | | | | | |
| **i. consumo de electricidad** | | | | | | | |
| **Renovable** | 23.468.456,65 | 24.942.054,91 | 26.521.648,27 | 40.307.033,72 | 13.883.566,55 | 2.592.389,47 | 131.715.149,57 |
| **No renovable** | 4.890.714,85 | 3.898.655,59 | 13.585.446,18 | 8.011,46 | 3.646.189,19 | 518,58 | 26.029.535,85 |
| **ii. consumo de electricidad autogeneración** | - | 4.320.864,00 | 614.518,35 | 257.760,14 | - | - | 5.193.142,50 |
| **Total** | **28.359.171,50** | **33.161.574,51** | **40.721.612,80** | **40.572.805,32** | **17.529.755,74** | **2.592.908,05** | **162.937.827,92** |
| **Consumo total de energía dentro de la organización** | **29.030.449,69** | **35.408.061,50** | **43.951.629,13** | **42.240.712,71** | **17.795.744,34** | **9.125.960,60** | **177.552.557,97** |

No se cuenta con consumo de calefacción, refrigeración y vapor para fuentes renovables.
Electricidad, calefacción, refrigeración y vapor vendidos no procede.
Fuente de conversión utilizado: IPCC Vol. 2, Cap. 1

**Tabla 302.2** | Consumo de energía fuera de la organización

| **Consumo de energía** (expresado en mega julios) | **Guatemala** | **El Salvador** | **Honduras** | **Costa Rica** | **Panamá** | **Latam** | **Total** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Transporte de materiales** | - | - | 1.389.877,05 | - | - | - | 1.389.877,05 |
| **Transporte de productos** | 1.003.734,62 | 1.205.171,22 | 5.624.984,82 | - | - | - | 7.833.890,66 |
| **Transporte de valores** | - | 11.793.242,95 | 11.137.763,40 | - | 2.450.127,05 | - | 25.381.133,40 |
| **Traslado de colaboradores** | 9.019.999,75 | - | - | - | - | - | 9.019.999,75 |
| **Servicios contratados** | - | 239.632,97 | 669.544,68 | 307.033,40 | 740.965,97 | 24.158,98 | 1.981.336,00 |
| **Total** | **10.023.734,37** | **13.238.047,15** | **18.822.169,95** | **307.033,40** | **3.191.093,02** | **24.158,98** | **45.606.236,87** |

Fuente de conversión utilizado: IPCC Vol. 2, Cap 2.

**Tabla 302.3** | Ratio de intensidad energética de la organización

| **Ratio de intensidad energética** (expresado en mega julios / metros cuadrados: MJ/m2) | **Guatemala** | **El Salvador** | **Honduras** | **Costa Rica** | **Panamá** | **Latam** | **Total** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Consumo total de combustible dentro de la organización procedente de fuentes no renovables** | 14,30 | 58,99 | 32,47 | 23,59 | 9,03 | 832,87 | 49,97 |
| **Consumo de energía dentro de la organización** | 604,22 | 870,73 | 409,39 | 573,89 | 595,00 | 330,56 | 557,07 |
| **Consumo total de energía dentro de la organización** | 618,53 | 929,71 | 441,86 | 597,48 | 604,02 | 1.163,43 | 607,03 |
| **Consumo de energía fuera de la organización** | 213,57 | 347,59 | 189,23 | 4,34 | 108,31 | 3,08 | 155,92 |
| **Métrica específica de elegida para calcular la relación (m2)** | 46.934,96 | 38.085,00 | 99.469,00 | 7.698,00 | 29.462,00 | 7.844,00 | 292.492,96 |

## Tabla 302.4 | Reducción del consumo energético

**Aplica para Costa Rica**

Cantidad de reducciones en el consumo de energía logradas como resultado directo de iniciativas de conservación y eficiencia: 1,227,600.00 MJ. Se dio seguimiento y trazabilidad a la reducción generada por los siguientes proyectos:

a. Cambio de Chiller B2.
b. Cambio de luminarias B2.
c. MO Cambio de Horario CHWS B2.
d. Cambio de luminarias B3/B4.
e. MC Sensor CHWP B3/B4.

Se cuenta con la certificación ISO 50001 en los edificios, consumo un 70% de la energía en las operaciones del Banco. Se cuenta con 160 paneles solares que generan de manera diaria energía 100% renovable en la Sucursal de La Bandera.

## Agua y afluentes

**Contenido GRI 303.1, GRI 303.2, GRI 303.3, GRI 303.4, GRI 303.5**

### Tabla 303.1 | Interacción con el agua como recurso compartido

**Guatemala**

Una forma de suministro es mediante la red pública, la cual proviene de aguas superficiales y pozos. También se cuenta con pozos propios que son monitoreados y controlados por la organización. Además, consume este recurso embotellado y en presentación de bidón o garrafones para asegurar la potabilidad del agua brindada a sus clientes y empleados.

En cuanto al agua vertida, está en su mayoría es gestionada mediante el alcantarillado público, sin embargo, la organización también cuenta con una planta de tratamiento de agua residual con seguimiento del cumplimiento según la legislación nacional.

**El Salvador**

Hemos desarrollado proyectos con organizaciones gubernamentales y no gubernamentales para la instalación de eco filtros que permitan a las comunidades contar con agua de mejor calidad.

El recurso se obtiene principalmente de pozos de agua, por medio de sistemas de bombeo. El agua utilizada, viaja por el sistema de alcantarillado a los principales ríos del país. Uno de los principales impactos, es el desgaste y contaminación debido a que las fuentes actuales se encuentran sobre explotadas y, posibles nuevas fuentes están en riesgo de contaminación debido la mala gestión de aguas residuales.

Nuestra meta es disminuir el consumo de agua, aplicando tecnologías eficientes y educación ambiental a lo largo de nuestra cadena de valor.

**Honduras**

Se obtiene principalmente de servicios públicos de red de agua potable, o de redes privadas en emplazamientos en centros comerciales, los cuales pueden abastecerse de red o pozos. El uso del agua se asocia a consumo humano, así como tareas de limpieza y aseo, por lo que los vertidos son de aguas tipo doméstico, en tanque séptico o alcantarillado público, con descarga a río o privado con planta de tratamiento.

Los principales impactos se asocian a la extracción del recurso, que puede afectar más en algunas comunidades según la disponibilidad del agua de forma local.

**Costa Rica**

Mapeo de la interacción de los emplazamientos con el recurso hídrico, mediante el seguimiento de la certificación ISO 14001 que abarca el 68% de sucursales.

Identificación de dónde proviene el recurso para cada emplazamiento (abastecimiento de la red nacional), cómo y cuánto se consume, así como la identificación de cómo esta es vertida.

De acuerdo con el seguimiento de la ISO 14001 definimos iniciativas, metas y objetivos para una gestión eficiente del recurso.

**Panamá**

Actualmente se desconoce de dónde se extrae el agua de consumo, por tanto, se desconoce también el impacto relacionado a la extracción de agua, no se realizan actividades directas ni medibles sobre compensación ambiental por concepto de extracción de agua y al desconocer también sobre el estrés hídrico por zonas es difícil precisar acciones para este fin.

**Latam**

Mapeo de la interacción de los emplazamientos con el recurso hídrico, así como la identificación de dónde proviene el recurso para cada emplazamiento (abastecimiento de la red nacional), cómo y cuánto se consume, así como la identificación de cómo esta es vertida y tratada.

## Tabla 303.2 | Gestión de los impactos relacionados con los vertidos del agua

**Guatemala** Criterios mínimos de la legislación nacional incluyendo lo establecido en el reglamento de las descargas y reúso de aguas residuales y de la disposición de lodos.

**El Salvador** Criterios mínimos obtenidos del Wastewater Engineering Treatment and Resource Recovery. Es una guía implementada a lo largo del mundo como una de las principales referencias de calidad de agua.

**Honduras** Los criterios se rigen por normativa de aplicación legal, sin embargo, no hay monitoreo y medición disponible en todos los emplazamientos.

**Costa Rica** Criterios de calidad del vertido de los sistemas de tratamiento bajo control operacional siguiendo los lineamientos nacionales definidos en el Reglamento de Vertido y Reúso de Aguas Residuales N° 33601.

**Panamá** Actualmente no se realizan actividades de este tipo puesto que se desconocen los impactos generados. El agua residual contemplado se obtuvo mediante estimaciones.

**Latam** Los emplazamientos están en oficentros que administran directamente las plantas de tratamiento, por lo que los criterios de control son a partir de reglamentos nacionales.

## Tabla 303.3 | Extracción de agua en todas las zonas y zonas con estrés hídrico

| **Extracción de agua** (mega litros) | **Guatemala** | **El Salvador** | **Honduras** | **Costa Rica** | **Panamá** | **Latam** | **Total** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Extracción total de agua de todas las áreas:** | | | | | | | |
| **ii. agua subterránea;** | 10,66 | - | - | - | - | - | 10,66 |
| **v. agua de terceros.** | 11,02 | 46,92 | 56,02 | 44,49 | 97,80 | 0,96 | 257,21 |
| **Total** | **21,68** | **46,92** | **56,02** | **44,49** | **97,80** | **0,96** | **267,88** |
| **Extracción total de agua de todas las áreas con estrés hídrico:** | | | | | | | |
| **v. agua de terceros.** | | | | 21,94 | | | 21,94 |
| **Total** | **-** | **-** | **-** | **21,94** | **-** | **-** | **21,94** |

No se identifica el uso de agua superficial, agua de mar, agua producida para la extracción total de agua.
No se identifica el uso de agua superficial, agua subterránea, agua de mar, agua producida para la extracción total de agua de todas las áreas con estrés hídrico.
No se identifica el uso de extracción total de agua dulce y otras aguas.

**Tabla 303.4** | Vertido de agua en todas las zonas

| **Vertido de agua** (megalitros) | **Guatemala** | **El Salvador** | **Honduras** | **Costa Rica** | **Panamá** | **Latam** | **Total** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Descarga total de agua a todas las áreas** | | | | | | | - |
| **i. agua superficial;** | - | - | - | 9,14 | - | - | **9,14** |

No se cuenta con la información suficiente para cuantificar cantidad y tipo de vertidos en todos los emplazamientos.

**Tabla 303.5** | Consumo de agua

| **Consumo de agua** (megalitros) | **Guatemala** | **El Salvador** | **Honduras** | **Costa Rica** | **Panamá** | **Latam** | **Total** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Consumo total de agua de todas las áreas** | 21,68 | 46,92 | 56,02 | 44,49 | 97,80 | 0,96 | 267,88 |
| **Consumo total de agua de todas las áreas con estrés hídrico** | - | - | - | 21,94 | - | - | **21,94** |

## Emisiones

**Contenido GRI 305.1, GRI 305.2, GRI 305.3, GRI 305.4, GRI 305.5, GRI 305.6**

### Tabla 305.1 | Emisiones directas de GEI Alcance 1

| Emisiones directas ($tCO_2e$) | Guatemala | El Salvador | Honduras | Costa Rica | Panamá | Latam | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Emisiones brutas directas de GEI (Alcance 1) en toneladas métricas de CO2 equivalente** | 333,87 | 1.221,84 | 2.233,34 | 1.478,63 | 461,66 | 1.029,63 | **6.758,97** |

Gases incluidos en el cálculo: $CO_2e$, CH4, N2O, HCFC, HFC • Fuente de factores de emisión: IPCC Vol. 2 • Tasas del potencial de calentamiento global: Ecoinvent 3.8

### Tabla 305.2 | Emisiones directas de GEI Alcance 2

| Emisiones directas ($tCO_2e$) | Guatemala | El Salvador | Honduras | Costa Rica | Panamá | Latam | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Emisiones brutas de GEI indirectas (Alcance 2) basadas en la ubicación** | 1.470,33 | 4.630,17 | 6.719,22 | 445,08 | 1.904,90 | 28,81 | **15.198,52** |
| **Emisiones brutas de GEI indirectas (alcance 2) de energía basadas en el mercado** | 36,29 | - | - | - | - | - | **36,29** |

Gases incluidos en el cálculo: $CO_2e$ • Fuente de factores de emisión: IPCC Vol. 2 • Tasas del potencial de calentamiento global: Ecoinvent 3.8

### Tabla 305.3 | Otras emisiones indirectas GEI Alcance 3

| Otras emisiones indirectas ($tCO_2e$) | Guatemala | El Salvador | Honduras | Costa Rica | Panamá | Latam | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Otras emisiones indirectas brutas de GEI (Alcance 3)** | 1.464,19 | 1.653,19 | 2.236,67 | 1.641,74 | 646,99 | 131,56 | **7.774,34** |

Gases incluidos en el cálculo: $CO_2e$, CH4, N2O • Fuente de factores de emisión: IPCC Vol. 2

## Tabla 305.4 | Intensidad de las emisiones de GEI

| Ratio de intensidad de emisiones (kg $CO_2$e / m2) | Guatemala | El Salvador | Honduras | Costa Rica | Panamá | Latam | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Ratio de intensidad de emisiones de GEI para la organización** | 69,64 | 197,06 | 112,49 | 50,43 | 102,29 | 151,71 | **101,65** |
| **Emisiones directas** | 7,11 | 32,08 | 22,45 | 20,91 | 15,67 | 131,26 | **23,11** |
| **Emisiones indirectas por energías** | 31,33 | 121,57 | 67,55 | 6,30 | 64,66 | 3,67 | **51,96** |
| **Otras emisiones indirectas** | 31,20 | 43,41 | 22,49 | 23,22 | 21,96 | 16,77 | **26,58** |
| **Métrica específica elegida para calcular la relación (m2)** | 46.934,96 | 38.085,00 | 9.469,00 | 70.698,00 | 29.462,00 | 7.844,00 | **292.492,96** |

## Tabla 305.5 | Reducción en las emisiones de GEI

**Aplica para Costa Rica**

Emisiones de GEI reducidas como resultado directo de iniciativas de reducción: 13,640.00
Gases incluidos en el cálculo: $CO_2$e

## Tabla 305.6 | Emisiones de sustancias que agotan la capa de ozono

| Emisiones de sustancias que agotan la capa de ozono (t CFC-11) | Guatemala | El Salvador | Honduras | Costa Rica | Panamá | Latam | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Producción, importaciones y exportaciones de SAO en toneladas métricas de CFC-11 triclorofluorometano) equivalente** | 3,67 | 2,54 | 7,81 | 2,62 | 2,89 | - | **19,53** |

Sustancias incluidas en el cálculo: R-22 • Fuente de factores de emisión: IPCC 2007

## Residuos

**Contenido GRI 306.1, GRI 306.2, GRI 306.3, GRI 306.4, GRI 306.5**

### Tabla 306.1 | Generación de residuos e impactos significativos relacionados con los residuos

**Aplica para todas las operaciones de BAC en: Guatemala, El Salvador, Honduras, Costa Rica, Panamá y Latam**

De acuerdo con las actividades inherentes a un banco en relación con los desechos se describe lo siguiente:

Sobre el tema de insumos de materiales se presenta un alto consumo de papel y plástico necesarios tanto para uso interno de la organización como para la generación de productos bancarios. Estos insumos generan impactos aguas arriba de la organización.

Las actividades que mayoritariamente generan residuos se relacionan con el consumo de productos por parte de los colaboradores y clientes in situ, la producción de tarjetas, actividades administrativas inherentes a la gestión bancaria y las actividades del área de tesorería. Estas actividades generan impactos ambientales propiamente por la actividad bancaria.

En cuanto a la entrega de productos, también se generan residuos propiamente a nivel de clientes; aguas abajo como parte de la cadena de valor de la organización.

### Tabla 306.2 | Gestión de impactos significativos relacionados con los residuos

**Guatemala**

La organización ha implementado medidas importantes para la digitalización de trámites con el fin de reducir el consumo de papel y con esto minimizar también la cantidad de este tipo de residuo. Por otra parte, se inició con la separación de residuos valorizables en algunos emplazamientos según la disponibilidad de gestores. Se recopila la información de residuos valorizables gestionados mediante reportes del gestor, así como la cantidad de residuos bioinfecciosos y especiales (remodelaciones y electrónicos).

**El Salvador**

Actualmente se implementan acciones para reducir la generación de residuos por documentación, a través de estrategias de digitalización.

Los proveedores para recolección y tratamiento de residuos son contratados cumpliendo con la normativa vigente. No se cuenta con proveedores en todos los emplazamientos, por lo que los residuos son dispuestos con el servicio de recolección municipal, sin la debida trazabilidad.

**Honduras**

No hay registro de datos de cantidades para residuos enviados a recolección municipal.
La organización ha iniciado el proceso de capacitar a su personal para desarrollar un programa de separación de residuos. No se cuenta con un sistema de medición para todos los emplazamientos, ni contratos con gestores pues se utiliza principalmente servicios de recolección local o privada.

**Costa Rica**

BAC Costa Rica cuenta con un enfoque de reducción de residuos. Desde hace años ha trabajado arduamente en la digitalización de procesos para evitar al máximo el uso de papel.

Lo anterior considerando las operaciones del área de producción en donde ha enfocado la minimización del uso del papel en la entrega de tarjetas, lo que permite una reducción en la generación de residuos de sus clientes.

Se firmó un contrato para el 2022 que consiste en la contratación de un proveedor para la recolección y gestión adecuada de sus residuos valorizables. Este proveedor es un gestor autorizado por el Ministerio de Salud de Costa Rica, lo cual permite que el Banco se apegue a la legislación del país.

A su vez, el proveedor pesa los residuos según tipo y envía la información mensual al Equipo de Sostenibilidad.

**Panamá**

La organización ha iniciado el proceso de capacitar a su personal para desarrollar un programa de separación de residuos. No se cuenta con un sistema de medición para todos los emplazamientos, ni contratos con gestores pues se utiliza principalmente servicios de recolección local o privada.

**Latam**

BAC Latam cuenta con el servicio de recolección y gestión de sus residuos, los cuales son gestionados por gestores autorizados por el Ministerio de Salud de Costa Rica. Lo anterior permite que el Banco se apegue a la legislación del país.

La Administración de Plaza Roble pesa los residuos según tipo y envía la información mensual para su correspondiente respaldo.

En cuanto al Edificio B10 el reporte será gestionado propiamente por la Administración del Banco.

**Tabla 306.3** | Residuos generados en toneladas métricas

| **Residuos generados** (toneladas) | **Guatemala** | **El Salvador** | **Honduras** | **Costa Rica** | **Panamá** | **Latam** | **Total** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Peso total de los residuos generados en toneladas métricas** | 38,69 | 139,58 | 252,44 | 312,45 | 89,26 | **14,90** | **847,32** |

**Tabla 306.4** | Residuos no destinados a eliminación

| **Residuos no destinados a eliminación** (toneladas) | **Guatemala** | **El Salvador** | **Honduras** | **Costa Rica** | **Panamá** | **Latam** | **Total** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Residuos desviados de disposición** | | | | | | | |
| **Residuos valorizados ton** | 6,21 | 34,39 | 0,13 | 75,16 | 2,01 | 10,11 | **128,00** |
| **Residuos especiales ton** | 12,60 | | | 67,12 | 9,94 | | **89,66** |
| **Residuos peligrosos ton** | | | | | | | **-** |
| **Total** | **18,81** | **34,39** | **0,13** | **142,27** | **11,95** | **10,11** | **217,66** |
| **Residuos no peligrosos desviados** | | | | | | | |
| **ii. Fuera del sitio.** | 18,81 | 34,39 | 0,13 | 142,27 | 11,95 | 10,11 | **217,66** |
| **i. Preparación para la reutilización** | | | | | | | |
| **ii. Reciclaje;** | 6,21 | 34,39 | 0,13 | 75,16 | 2,01 | 10,11 | **128,00** |
| **iii. Otras operaciones de recuperación** | 12,60 | | | 67,12 | 9,94 | | **89,66** |
| **Total** | **18,81** | **34,39** | **0,13** | **142,27** | **11,95** | **10,11** | **217,66** |
| **Desglose del peso total en toneladas métricas de residuos peligrosos y de residuos no peligrosos desviados de la eliminación** | 18,81 | 34,39 | 0,13 | 142,27 | 11,95 | 10,11 | **217,66** |
| **ii. Fuera del sitio** | 18,81 | 34,39 | 0,13 | 142,27 | 11,95 | 10,11 | **217,66** |

**Tabla 306.5** | Residuos destinados a la eliminación

| **Residuos destinados a la eliminación** (toneladas) | **Guatemala** | **El Salvador** | **Honduras** | **Costa Rica** | **Panamá** | **Latam** | **Total** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Residuos destinados a disposición** | | | | | | | |
| **Residuos ordinarios** | 19,58 | 105,19 | 252,31 | 170,07 | 77,31 | 4,79 | **629,25** |
| **Residuos valorizados** | 226,09 | | | | | | **226,09** |
| **Total** | **245,67** | **105,19** | **252,31** | **170,07** | **77,31** | **4,79** | **855,34** |
| **Residuos peligrosos destinados a disposición** | | | | | | | |
| **ii. Fuera del sitio.** | 0,08 | | | 0,11 | | | **0,18** |
| **iv. Otras operaciones de enajenación** | 0,08 | | | 0,11 | | | **0,18** |
| **Total** | 0,08 | | | 0,11 | | | **0,18** |
| **Peso total de los residuos no peligrosos destinados a disposición** | | | | | | | |
| **ii. Fuera del sitio** | 245,67 | 105,19 | 252,31 | 170,07 | 77,31 | 4,79 | **855,34** |
| **i. Incineración (con recuperación de energía)** | 226,09 | | | | | | **226,09** |
| **iii. vertido** | 19,58 | 105,19 | 252,31 | 170,07 | 77,31 | 4,79 | **629,25** |
| **Total** | 245,67 | 105,19 | 252,31 | 170,07 | 77,31 | 4,79 | **855,52** |
| **Peso total en toneladas métricas de residuos peligrosos y de residuos no peligrosos dirigidos a disposición** | 245,74 | 105,19 | 252,31 | 170,07 | 77,31 | 4,79 | **855,52** |
| **ii. Fuera del sitio** | 245,74 | 105,19 | 252,31 | 170,07 | 77,31 | 4,79 | **855,52** |

## Desempeño Social

**Empleo** | **Contenido GRI 401.1, GRI 401.2, GRI 401.3**

### Tabla 401.1a | Nuevas contrataciones de empleados

| | Guatemala | | El Salvador | | Honduras | | Nicaragua | | Costa Rica | | Panamá | | Latam | | Total | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Generación** | F | M | F | M | F | M | F | M | F | M | F | M | F | M | F | M |
| **Baby Boomer** | 1 | 2 | 1 | 3 | | | | 1 | 4 | 2 | 2 | | 1 | 1 | 9 | 9 |
| **Generación X** | 13 | 11 | 11 | 14 | 15 | 7 | 8 | 9 | 17 | 21 | 17 | 11 | 1 | 8 | 82 | 81 |
| **Generación Y** | 95 | 80 | 82 | 98 | 80 | 51 | 52 | 47 | 94 | 94 | 92 | 70 | 47 | 51 | 542 | 491 |
| **Generación Z** | 356 | 234 | 154 | 156 | 208 | 161 | 170 | 148 | 211 | 162 | 172 | 141 | 60 | 88 | 1.331 | 1.090 |
| **Tasa de contratación** | 26% | 23% | 20% | 29% | 15% | 15% | 22% | 22% | 12% | 12% | 19% | 26% | 21% | 19% | 18% | 19% |

### Tabla 401.1b | Tasa de rotación

| Guatemala | El Salvador | Honduras | Nicaragua | Costa Rica | Panamá | Latam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **23.47%** | **20.18%** | **11.66%** | **21.65%** | **11.54%** | **18.44%** | **13.34%** |

## Tabla 401.2 | Prestaciones para los empleados tiempo completo que no se dan a los empleados a tiempo parcial o temporales

**Guatemala** No se cuentan con colaboradores de tiempo parcial.

**El Salvador** Días libres.
Seguros médicos.
Bonos.

**Honduras** Días libres.
Beneficios flex.
Bonos.
Aquellos que impliquen requisitos de antigüedad organizacional.

**Nicaragua** Afiliación al fondo o plan de ahorro en el cual el colaborador y el empleador realiza una aportación.
Descuentos en comercios afiliados.
Disposición de un área de enfermería en el cual brindan acompañamiento y préstamo de equipos a colaboradores.
Participación accionaria.
Pólizas de vida.

**Costa Rica y Latam** Seguro de vida.
Participación accionaria.

**Panamá** Previsión para la jubilación.
Participación accionaria.

## Tabla 401.3 a, b | Empleados que han tenido derecho a permiso parental

| Género | Guatemala | El Salvador | Honduras | Nicaragua | Costa Rica | Panamá | Latam | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Femenino** | 103 | 67 | 187 | 109 | 129 | 73 | 15 | **683** |
| **Masculino** | 26 | 21 | 61 | 15 | 89 | 32 | 19 | **263** |
| **Total** | **129** | **88** | **248** | **124** | **218** | **105** | **34** | **946** |

## Tabla 401.3 c | Empleados que han regresado al trabajo en el periodo objeto del informe después de terminar el permiso parental

| Género | Guatemala | El Salvador | Honduras | Nicaragua | Costa Rica | Panamá | Latam | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Femenino** | 102 | 67 | 187 | 108 | 124 | 73 | 15 | **676** |
| **Masculino** | 26 | 21 | 61 | 15 | 89 | 32 | 19 | **263** |
| **Total** | **128** | **88** | **248** | **123** | **213** | **105** | **34** | **939** |

**Tabla 401.3 d** | Empleados que han regresado al trabajo en el periodo objeto del informe después de terminar el permiso parental

| Género | Guatemala | El Salvador | Honduras | Nicaragua | Costa Rica | Panamá | Latam | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Femenino** | 91 | 58 | 169 | 81 | 120 | 55 | 15 | **589** |
| **Masculino** | 25 | 21 | 58 | 15 | 84 | 32 | 19 | **254** |
| **Total** | **116** | **79** | **227** | **96** | **204** | **87** | **34** | **843** |

**Tabla 401.3 e** | Tasas de regreso al trabajo y de retención de empleados que se acogieron al permiso parental

| | Género | Guatemala | El Salvador | Honduras | Nicaragua | Costa Rica | Panamá | Latam | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasa de regreso | **Tasa Femenino** | 99% | 100% | 100% | 99% | 96% | 100% | 100% | **99%** |
| | **Tasa Masculino** | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | **100%** |
| | **Tasa Total** | **99%** | **100%** | **100%** | **99%** | **98%** | **100%** | **100%** | **99%** |
| Tasa de retención | **Tasa Femenino** | 88% | 87% | 90% | 74% | 93% | 75% | 100% | **86%** |
| | **Tasa Masculino** | 96% | 100% | 95% | 100% | 94% | 100% | 100% | **97%** |
| | **Tasa Total** | **90%** | **90%** | **92%** | **77%** | **94%** | **83%** | **100%** | **89%** |

## Relaciones Trabajador Empresa

**Contenido GRI 402.1**

### Tabla 402.1 | Plazos de aviso mínimos sobre cambios operacionales

| | |
|---|---|
| **Aplica para todas las operaciones de BAC en: Guatemala, El Salvador, Honduras, Nicaragua, Costa Rica, Panamá y Latam** | 1. Cambios en los contratos de trabajo o addendum, sobre condiciones de domicilio laboral, jornadas, etc que tienen un plazo de 4 semanas.<br><br>2. Cambios en la aplicación de pagos, ejecución de planillas entre otras que realiza el Shared Services y quienes tienen la responsabilidad de informar en plazos tolerables en dependiente del tema. |

## Salud Ocupacional

**Contenido GRI 403.1, 403.2, 403.3, 403.4, 403.5, 403.6, 403.7, 403.8, 403.9, 403.10**

### Tabla 403.1 | Sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo

| | |
|---|---|
| **Guatemala** | • Reglamento de salud y seguridad ocupacional (A. G. 229-2014 y sus reformas).<br>• Reglamento sobre las medidas de prevención para mitigar el contagio de SARS-COV-2 en los centros de trabajo (A. G. 179-2022). |
| **El Salvador** | • Decreto 254. Ley general de prevención de riesgos en los lugares de trabajo.<br>• Decreto 89. Reglamento general de prevención de riesgos en los lugares de trabajo.<br>• Decreto 86. Reglamento de gestión de la prevención de riesgos en los lugares de trabajo.<br>• Título VII. Código de trabajo.<br>• Título VIII. Código de salud- Reglamento general de medidas preventivas de accidentes de trabajo y enfermedades profesionales NSTSS-053-04.<br>• Título V del Código del trabajo y sus reformas decreto número 189.<br>• Protocolos de bioseguridad por motivo de la pandemia COVID 19 en los centros de trabajo, Secretaria de trabajo y seguridad Social.<br>• Reglamento general de la Ley de seguridad social. |
| **Honduras** | • Reglamento general de medidas preventivas de accidentes de trabajo y enfermedades profesionales NSTSS-053-04.<br>• Título V del Código del trabajo y sus reformas decreto número 189.<br>• Protocolos de bioseguridad por motivo de la pandemia COVID 19 en los centros de trabajo, Secretaria de trabajo y seguridad Social.<br>• Reglamento general de la Ley de seguridad social. |
| **Nicaragua** | • Ley No. 618 Ley general de higiene y seguridad del trabajo.<br>• Reglamento de la Ley general de higiene y seguridad del trabajo, Decreto No. 96-2007. |
| **Costa Rica** | • Ley 1860: Ley orgánica Ministerio Trabajo y Seguridad Social.<br>• Ley No. 6727 Ley sobre riesgos del trabajo.<br>• Ley No. 17 Ley Constitutiva de la Caja Costarricense de Seguro Social CCSS.<br>• Ley general de la salud.<br>• Decreto 39408 Reglamento Comisiones y Oficinas de Salud Ocupacional.<br>• Reglamento Nacional de Protección contra Incendios. Versión 2020.<br>• Reglamento sistema de atención en salud de medicina de empresa. |
| **Panamá** | • Libro II del Código de trabajo sección de higiene y seguridad en el trabajo (Articulo 282 – 290).<br>• Resolución de la Caja de Seguro Social Nº 41,039-2009-J.D. de 26 de enero de 2009 – Reglamento. |
| **Latam** | • Ley 1860: Ley orgánica Ministerio Trabajo y Seguridad Social.<br>• Ley No. 6727 Ley sobre riesgos del trabajo.<br>• Ley No. 17 Ley Constitutiva de la Caja Costarricense de Seguro Social CCSS.<br>• Ley general de la salud.<br>• Decreto 39408 Reglamento Comisiones y Oficinas de Salud Ocupacional.<br>• Reglamento Nacional de Protección contra Incendios. Versión 2020.<br>• Reglamento sistema de atención en salud de medicina de empresa. |

**a. ii. Si el sistema se ha implementado con base en estándares/directrices reconocidos de sistema de gestión o gestión de riesgos y, en tal caso, la lista de dichos estándares/directrices.**

Para todos los países, excepto Nicaragua, el sistema gestión de salud y seguridad en el trabajo está basado en la norma ISO 45001. La compañía no se encuentra certificada, pero se implementan las buenas prácticas de la norma.
En BAC Nicaragua, no existe un sistema de gestión de salud y seguridad en el trabajo, no obstante, todas las acciones relacionadas se basan en la ley no. 618 ley general de higiene y seguridad del trabajo.

**b. Descripción del alcance de los trabajadores, las actividades y los lugares de trabajo cubiertos por el sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo y una explicación de si algún trabajador, actividad o lugar de trabajo no está cubierto por dicho sistema y el motivo para ello.**

Para todos los países: el alcance del sistema de gestión de salud y seguridad en el trabajo abarca los procesos, productos y servicios ejecutados de BAC, así como todos nuestros colaboradores que ejercen sus laborares en nuestras instalaciones y en teletrabajo, incorporando contratistas, pasantes, clientes, proveedores y visitas.

## Tabla 403.2 | Identificación de peligros, evaluación de riesgos e investigación de incidentes

**a.i.Cómo garantiza la organización la calidad de estos procesos, incluidas las competencias de las personas que los llevan a cabo;**

-Todos los países realizan inspecciones preventivas y utilizan una Matriz IPERC (Identificación de Peligros, Evaluación de Riesgos y Determinación de Controles).
-Cuentan con Comités de SSO, debidamente inscritos ante la autoridad respectiva en cada país.
-El personal designado para SSO en cada país, cuenta con experiencia y formación específica en el área.
-Los planes de acción derivados de las inspecciones, se priorizan según niveles de criticidad.

**a.ii. Cómo se usan los resultados de estos procesos para evaluar y mejorar de forma continua el sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo.**

En BAC la identificación de los peligros y evaluación de los riesgos deben ser actualizados y revisados de forma periódica para establecer, implementar y mantener el sistema de SSO. La implementación de controles para la prevención de riesgos y el cumplimiento con los requisitos legales se supervisa por medio de comités e instancias internas en caso de incumplimientos

**b. Descripción de los procesos que siguen los trabajadores que quieren notificar peligros o situaciones de peligro laborales, así como una explicación de cómo se protege a los trabajadores frente a posibles represalias**

En todas las operaciones de BAC, los colaboradores pueden plantear de forma a su jefatura inmediata, al monitor de SSO del área, al jefe de salud y bienestar, a Talento y Cultura o a la Comisión de SSO asuntos relacionados con Salud y Seguridad en el Trabajo.

Además cualquier colaborador puede enviar un correo o llamar al departamento de SSO para hacer solicitudes, notificar peligros o situaciones que puedan generar lesiones, enfermedades, denunciar situaciones anómalas o pedir apoyo, en caso de que los requerimientos no puedan ser resueltos de inmediato, se discutirán en la comisión que sesiona mensualmente o extraordinariamente cuando se considere necesario, garantizando a los trabajadores total transparencia y protección frente a posibles represalias.

**c.Descripción de las políticas y procesos que deben seguir los trabajadores que quieran retirarse de situaciones laborales que consideren que pueden provocar lesiones, dolencias o enfermedades, así como una explicación de cómo se protege a dichos trabajadores frente a posibles represalias.**

Los trabajadores pueden comunicarse para notificar de la situación directamente al área de Salud y Seguridad en el Trabajo, también, pueden enviar un correo electrónico, comunicar directamente a la jefatura, o incluso comunicarse directamente con la Comisión de Salud Ocupacional.

En BAC, los canales de denuncia para los colaboradores garantizan la confidencialidad y las no represalias.

**d.Descripción de los procesos empleados para investigar incidentes laborales, incluidos los procesos de identificación de peligros y evaluación de riesgos relacionados con los incidentes para determinar las acciones correctivas mediante la jerarquía de control y para determinar las mejoras necesarias del sistema de gestión de la seguridad y la salud en el trabajo.**

Los incidentes laborales son investigados por el área de Recursos Humanos, el Líder de Salud Ocupacional, los comités de Salud Ocupacional en conjunto con la jefatura del o los colaboradores involucrados. Posteriormente, se determinan las causas raíz que produjeron el incidente y se elabora un plan de acción con las medidas correctivas y preventivas basadas en la jerarquía de control de riesgos, para evitar la repetición del incidente.

## Tabla 403.3 | Servicios de salud en el trabajo

**a. Descripción de las funciones de los servicios de salud en el trabajo que contribuyen a la identificación y eliminación de peligros y la minimización de riesgos, así como una explicación de cómo garantiza la organización la calidad de dichos servicios y facilita el acceso de los trabajadores a los mismos.**

**Guatemala**

- Cínica médica en los 3 edificios de oficinas principales, el médico realiza informe mensual que incluye recomendaciones para minimizar riesgos que se revisan en el Comité de SSO del edificio.
- Asistencia médica virtual a través del seguro médico.

**El Salvador**

- Clínica empresarial: servicios de médico general, ginecología y psicología, los representantes de estas áreas realizan sesiones periódicas en conjunto con el encargado de SSO y de bienestar y experiencia, para revisar estadísticas y proponer medidas de control.
- Charlas preventivas por medio de entes reguladores externos (ISSS) relacionadas a riesgos a temas de salud y riesgos psicosociales en diversas ubicaciones de la organización.
- Programas de acondicionamiento físico y salud mental con evaluaciones previas de los colaboradores y un seguimiento continuo para prevenir riesgos derivados de las actividades laborales.

**Honduras**

- 5 clínicas internas en edificios principales para colaboradores permanentes, outsourcing, proveedores.
- Clínica médica virtual para atención de colaboradores permanentes y outsourcing.
- Clínicas externas para colaboradores permanentes y outsourcing.
- El personal médico de clínicas internas y asistencia médica virtual reportan a Bienestar Integral acciones, recomendaciones o casos de salud identificados.
- El proveedor GEA Honduras de clínicas externas está facultado para reportar a Bienestar Integral casos, patologías o enfermedades atendidas en clínicas externas.

**Nicaragua**

- Un consultorio atendido por una especialista en salud y bienestar quien da seguimiento a colaboradores con afecciones respiratorias y coordina actividades del programa de salud: chequeos médicos, jornadas de vacunación, donación de sangre, aplicación de inyección, toma de presión, curaciones, nebulización y servicios de primeros auxilios según la gravedad al personal que lo requiera, coordina la entrega y abastecimiento de los medicamentos en los botiquines de cada área y de igual forma se apoya con enlaces de salud que han sido seleccionado en cada área.

  De esta forma BAC Nicaragua cumple las normativas, resoluciones e instructivos correspondientes, para velar por la salud y seguridad de los colaboradores, en coordinación con las instituciones respectivas según la materia, procurando la gestión preventiva de los riesgos laborales a través de procedimientos para la evaluación de salud de los trabajadores.

**Costa Rica**

- Cuatro consultorios médicos que brindan servicios de prevención, promoción de la salud y servicios de medicina correctiva para todo el personal. El servicio médico se comunica con el encargado de Salud Ocupacional para informar y tomar acciones en función de prevenir o mitigar los riesgos laborales que ocasionan las dolencias y enfermedades de los colaboradores.

**Panamá**

- Dos clínicas y un consultorio médico que brindan servicios en sitio y virtual para la prevención, promoción de la salud y servicios de medicina correctiva para todo el personal.

  El servicio médico se comunica con el encargado de Bienestar para informar y tomar acciones en función de prevenir o mitigar los riesgos laborales que ocasionan las dolencias y enfermedades de los colaboradores.

**Latam**

- Cuatro consultorios médicos que brindan servicios de prevención, promoción de la salud y servicios de medicina correctiva para todo el personal. El servicio médico se comunica con el encargado de Salud Ocupacional para informar y tomar acciones en función de prevenir o mitigar los riesgos laborales que ocasionan las dolencias y enfermedades de los colaboradores.

## Tabla 403.4 | Participación de los trabajadores, consultas y comunicación sobre salud y seguridad en el trabajo

**a. Descripción de los procesos de participación y consulta de los trabajadores para el desarrollo, la aplicación y la evaluación del sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo, así como la provisión de acceso y la comunicación a los trabajadores de la información relevante sobre salud y seguridad en el trabajo.**

**Guatemala**
- Comités Bipartitos de SSO en las sedes con más de 10 empleados, en donde la mitad de los miembros representa a los trabajadores y aportan sus opiniones respecto a preocupaciones o temas de interés.
- La comunicación se emite a través de los canales de comunicación interna: Outlook, Yammer, grupos de WhatsApp y Facebook.

**El Salvador**
- Comité SSO, que incluye un delegado de prevención en cada lugar de trabajo, son conformados por un 50% de la parte empleadora y un 50% de la parte trabajadora, con participación en el planteamiento de medidas correctivas y preventivas, evaluadas por jefaturas y el responsable de SSO en BAC.

La comunicación de SSO se emite por medio de los canales de comunicación interna definidos, a los cuales todo el personal tiene acceso.

**Honduras**
- Colaboradores participan activamente en el desarrollo de los procedimientos de emergencia, en la vigilancia y cumplimiento de las medidas de bioseguridad a través de los enlaces de las áreas.
- Comité de continuidad y crisis.
- La comunicación de SSO se emite por medio de los canales de comunicación interna (gente BAC, Yammer, Teams, mensajes de texto).

**Nicaragua**
- Comisión mixta que se encuentra conformada por miembros que representan al empleador y miembros que representan a los colaboradores.

**Costa Rica**
- Comisión de SSO que se encuentra conformada por miembros que representan al empleador y miembros que representan a los colaboradores.
- La comunicación de SSO se emite por medio de los canales que el departamento de comunicación interna a definido, a los cuales todo el personal tiene acceso.

**Panamá**
- Plan de comunicación a través de representantes de áreas como los brigadistas, comité COVID y Programa de Prevención Sistema de Gestión Salud y Seg. Ocupacional.

**Latam**
- Comisión de SSO que se encuentra conformada por miembros que representan al empleador y miembros que representan a los colaboradores.
- La comunicación de SSO se emite por medio de los canales que el departamento de comunicación interna a definido, a los cuales todo el personal tiene acceso.

**b. Si existe algún comité formal trabajadores-empresa sobre salud y seguridad, una descripción de sus responsabilidades, la frecuencia de las reuniones, la autoridad de toma de decisiones y si hay trabajadores que no están representados en dicho comité; si ese fuera el caso, el motivo por el que esto ocurre.**

**Guatemala**

Descripción de sus responsabilidades:
- Garantizar y ofrecer formas de participación activa y protagónica a empleadores y trabajadores
- Promover la salud y seguridad en los lugares de trabajo.
- Garantizar a todos los trabajadores condiciones de salud, seguridad y bienestar en el ambiente de trabajo.
- Participar en la elaboración, aprobación, puesta en práctica y evaluación del programa y Política de SSO.

Frecuencia de las reuniones: Mensual.
La autoridad de toma de decisiones: Se rige por el Reglamento Interior de Trabajo. Los temas tratados y acuerdos tomados quedan plasmados en el libro de actas de cada Comité.
Representación: Los comités son bipartitos, constituidos por igual número de representantes del empleador y de los trabajadores.

**El Salvador**

Los CSSO establecidos en cada centro de trabajo tienen las siguientes funciones:

- Participar en la elaboración, evaluación y puesta en marcha de la política y programa de gestión de prevención de riesgos ocupacionales de la empresa.
- Promover iniciativas sobre procedimientos para la efectiva prevención de Riesgos.
- Investigar objetivamente las causas que motivaron los accidentes de trabajo y las enfermedades profesionales.
- Proponer al empleador, la adopción de medidas de carácter preventivo.
- Instruir a los trabajadores sobre los riesgos propios de la actividad laboral, observando las acciones inseguras y recomendando métodos para superarlas.
- Inspeccionar periódicamente los sitios de trabajo con el objeto de detectar las condiciones físicas y mecánicas inseguras.

**Honduras**

Para la atención de requerimientos en materia de salud se creó un comité de continuidad y crisis que se reúne mensualmente y en situaciones especiales se reúne semanalmente, con la finalidad de promover ambientes de trabajo seguros y saludables. El comité está conformado por personal de diferentes áreas y niveles de la organización.

Funciones y responsabilidades:
- Monitorear condiciones de salud y seguridad que se presenten a nivel de la organización.
- Seguimiento a los hallazgos de las inspecciones.
- Monitorear la efectividad de las acciones implementadas.
- Generar nuevos controles que permitan mantener la seguridad y salud de los trabajadores en la organización.
- Promover el conocimiento de los reglamentos, instructivos, circulares, avisos y, en general, cualquier material relativo a la salud ocupacional.
- Velar porque en el trabajo se cumplan las disposiciones legales y reglamentarias en materia de SSO.

Estar informados sobre la estadística de accidentabilidad e informes de investigación del accidente y enfermedades que ocurren en nuestra gente BAC.

**Nicaragua**

Funciones y responsabilidades establecidas para la comisión de salud ocupacional:

- Colaborar en la vigilancia y controlar el cumplimiento de las disposiciones que se adopten en materia de prevención de riesgos laborales.
- Proponer la adopción de medidas preventivas, para mitigar riesgos laborales.
- Promover y fomentar la cooperación de los trabajadores en la ejecución de las medidas de protección propuestas.

El comité se rige por el Reglamento Interno de Funcionamiento de la Comisión Mixta de Higiene y Seguridad del Trabajo, las sesiones se llevan a cabo de forma mensual y está conformado por: 50% representantes de colaboradores y 50% en representación a la empresa.

**Costa Rica**

La comisión tiene las siguientes funciones y responsabilidades:

- Inspeccionar las instalaciones a fin de verificar sus condiciones de seguridad e higiene.
- Promover el conocimiento de los reglamentos, instructivos, circulares, avisos y, en general, cualquier material relativo a la salud ocupacional.
- Informar a los trabajadores acerca de las causas que provocan riesgos del trabajo y de las medidas preventivas recomendadas y adoptadas.
- Velar porque en el trabajo se cumplan las disposiciones legales y reglamentarias en materia de SSO.
- Colaborar en las campañas sobre salud ocupacional.
- Estar informados sobre la estadística de accidentabilidad e informes de investigación del accidente y enfermedades que ocurren en nuestra gente BAC.

La frecuencia de las reuniones es mensual. Las fechas de las sesiones de la comisión, así como los temas tratados y acuerdos tomados, quedan plasmados en el libro de actas de la comisión.

**Panamá**

Nuestro Plan cuenta con las siguientes responsabilidades:

- Inspeccionar las instalaciones a fin de verificar sus condiciones de seguridad e higiene.
- Promover el conocimiento de los reglamentos, instructivos, circulares, avisos y, en general, cualquier material relativo a la salud ocupacional.
- Informar a los trabajadores acerca de las causas que provocan riesgos del trabajo y de las medidas preventivas recomendadas y adoptadas.
- Velar porque en el trabajo se cumplan las disposiciones legales y reglamentarias en materia de SSO.
- Colaborar en las campañas sobre salud ocupacional.
- Estar informados sobre la estadística de accidentabilidad e informes de investigación del accidente y enfermedades que ocurren en nuestra gente BAC.

**Latam**

La comisión tiene las siguientes funciones y responsabilidades:

- Inspeccionar las instalaciones a fin de verificar sus condiciones de seguridad e higiene.
- Promover el conocimiento de los reglamentos, instructivos, circulares, avisos y, en general, cualquier material relativo a la salud ocupacional.
- Informar a los trabajadores acerca de las causas que provocan riesgos del trabajo y de las medidas preventivas recomendadas y adoptadas.
- Velar porque en el trabajo se cumplan las disposiciones legales y reglamentarias en materia de SSO.
- Colaborar en las campañas sobre salud ocupacional.
- Estar informados sobre la estadística de accidentabilidad e informes de investigación del accidente y enfermedades que ocurren en nuestra gente BAC.

La frecuencia de las reuniones es mensual. Las fechas de las sesiones de la comisión, así como los temas tratados y acuerdos tomados, quedan plasmados en el libro de actas de la comisión.

## Tabla 403.5 | Formación de trabajadores sobre salud y seguridad en el trabajo

**a. Descripción de los cursos de formación para trabajadores sobre salud y seguridad en el trabajo, incluidos los cursos de formación general y los cursos de formación específica sobre peligros laborales, actividades peligrosas o situaciones de peligro**

**Guatemala**
- Inducción de SST.
- Curso para Monitores SSO.
- Administración de riesgos 13001.
- Uso del botiquín.
- Primeros auxilios básicos.
- Primeros auxilios psicológicos.
- Medidas para prevención de COVID-19.
- Medidas para prevención de Viruela Símica.
- VIH/SIDA.
- Interpretación Norma ISO45001.
- Gestión de riesgos.
- Curso IPER.
- Pausas activas.

**El Salvador**
- Formación integral de brigadas de emergencia, incluidos los primeros auxilios psicológicos.
- Charlas relacionadas a temas psicosociales.
- Charlas preventivas de salud reproductiva, consumo de alcohol y drogas, VIH, acoso laboral y violencia contra la mujer.
- Elementos del programa de gestión de seguridad y salud en el trabajo.
- Plan de emergencia.
- Protocolos de bioseguridad.

**Honduras**
- Recomendaciones generales seguridad y salud.
- Webinar INCAE: Salud Mental, Ansiedad y Control de las Emociones.
- Medidas de bioseguridad.
- Reforzamiento de medidas de bioseguridad en el almuerzo.
- Regreso a la oficina: Curso de bioseguridad.
- Salud mental y física en verano.
- Hablemos de salud mental, inteligencia emocional y social.
- Salud y seguridad laboral en entornos de trabajo físico.
- Insumos de bioseguridad e Higiene.
- Webinar: ¿Cómo cuidar nuestra Salud mental?
- Continuidad de Negocios (Gestión de incidentes, Gestión de crisis, planes de emergencia).
- Seguridad Bancaria (Inducción Corporativa Virtual).
- Sistema contra incendios Edificio Corporativo – Sistema de supresión, sistema alarma y detección.

**Nicaragua**
- Introducción de Higiene y Seguridad del trabajo.
- Higiene, Seguridad y Accidentes Laborales.
- Riesgo de oficina.
- Accidentes de Trayecto y trabajo.
- Funciones principales de rodilla y columna vertebral.
- Programa de pausas activas.

**Costa Rica**
- Preparación y Organización para Emergencias.
- Control de Derrames y Uso de las MSDS.
- Curso de Primeros Auxilios Básicos.
- Prevención y combate de incendios.
- Maniobra de entrenamiento general.
- Primeros Auxilios Psicológicos.
- Ergonomía en la oficina.
- Levantamiento manual de cargas.
- Pausas Activas.
- Promoción de la salud.

**Panamá**
- Primeros auxilios.
- Evacuación ante emergencias naturales.
- Ergonomía y Salud Emocional.
- Programa de Cruzada de la Salud.
- Curso de Bioseguridad y prevención integral del COVID-19.
- Campañas de comunicación diaria para medidas de prevención del contagio dentro y fuera de la oficina.
- Medidas de Bioseguridad y Prevención Integral.
- Certificación de los Líderes en medidas de bioseguridad dictada por expertos en bioseguridad, médicos y psicólogos clínicos.
- Programas de asistencia psicológica para colaboradores contagiados y con familiares contagiados de COVID-19. Sesiones de ventilación y cursos de manejo del estrés y desarrollo de la resiliencia.

**Latam**
- Ergonomía en oficinas.
- Importancia de las Pausas Activas y Pasivas.
- Curso de Primeros Auxilios Básicos.
- Prevención y combate de incendios.
- Primeros Auxilios Psicológicos.
- Reconocimiento y gestión de la ansiedad.
- Vivir activo y relajado a la vez.
- Promoción de la salud.

## Tabla 403.6 | Promoción de la salud de los trabajadores

**a. Explicación de la manera en que la organización facilita el acceso de los trabajadores a servicios médicos y de cuidado de la salud no relacionados con el trabajo, así como el alcance del acceso que facilita.**

**Guatemala**
- Cobertura de seguro colectivo de gastos médicos a través de MAPFRE.
- Seguros Guatemala, incluye red de proveedores a nivel nacional y servicio de telemedicina a través de MAPFRE MedicOnline.
- Clínica médica en los 3 edificios de oficinas principales.

**El Salvador**
- Opción de adquirir un seguro médico hospitalario para la atención médica para los colaboradores.
- Servicios básicos de salud a través de una clínica empresarial.
- Desarrollo de actividades de acondicionamiento físico en diversas ubicaciones de la organización.
- Convenios con organizaciones aliadas para ejecución de ferias de salud en la que se ofrecen diversas disciplinas de atención.

La cobertura de estos servicios es para el 100% de colaboradores BAC.

**Honduras**
- Seguro médico y de vida para personas BAC enfocado en proteger a la salud de nuestros colaboradores.
- Atención médica básica en clínicas internas, clínicas externas y asistencia médica virtual; asistencia emocional, referencia con médicos especialistas de diferentes ramas de la salud y alianzas estratégicas con proveedores de salud como laboratorios, hospitales, centros de rehabilitación, entre otros.
- Jornadas especiales de salud y de prevención.

**Nicaragua**
- Mediante el Instituto Nicaragüense de Seguro Social al 100% de colaboradores.
- En la oficina central existe una enfermera de planta, de emergencia para aplicar medicamentos recetados y las áreas de trabajo y sucursales cuentan con un botiquín de primeros auxilios para la atención básica de incidentes.

**Costa Rica**
- Póliza de gastos médicos para la atención médica para los colaboradores.
- Convenios con organizaciones para promover el cuidado de la salud no relacionado con el trabajo, abierto a cualquier colaborador a tiempo completo independientemente de su posición organizacional o ubicación geográfica.
- Consultorios médicos equipados para atender a los colaboradores. Para personal de áreas rurales o quienes se encuentren en teletrabajo y no puedan desplazarse a los consultorios, se ofrece el servicio de telemedicina.

La atención médica aplica para todos los colaboradores de la organización.

**Panamá**
- Póliza de gastos médicos para la atención médica para los colaboradores.
- Convenios con organizaciones para promover el cuidado de la salud no relacionado con el trabajo, abierto a cualquier colaborador a tiempo completo independientemente de su posición organizacional o ubicación geográfica.
- Consultorios médicos en alianza con una de las clínicas más populares del País en la ciudad y asociados en el interior de la República para los colaboradores o quienes se encuentren en teletrabajo y no puedan desplazarse a los consultorios, se ofrece el servicio de telemedicina.

La atención médica aplica para todos los colaboradores de la organización.

**Latam**
- Póliza de gastos médicos que ofrece diferentes opciones para la atención médica para los colaboradores.
- Convenios con organizaciones para promover el cuidado de la salud no relacionado con el trabajo, abierto a cualquier colaborador a tiempo completo independientemente de su posición organizacional o ubicación geográfica.
- Consultorios médicos equipados para atender a los colaboradores. Para personal de áreas rurales o quienes se encuentren en teletrabajo y no puedan desplazarse a los consultorios, se ofrece el servicio de telemedicina.

La atención médica aplica para todos los colaboradores de la organización.

**b.Descripción de los servicios y programas voluntarios de promoción de la salud que la organización ofrece a los trabajadores para hacer frente a riesgos importantes para la salud no relacionados con el trabajo, que incluya los riesgos concretos para la salud contemplados, y la manera en que la organización facilita el acceso de los trabajadores a estos servicios y programas**

**Guatemala**

- Se implementó programa de Salud y Bienestar Integral VIDA BAC, para promover el bienestar físico, emocional, nutricional y social.
- Chequeos nutricionales.
- Planes alimenticios.
- Clases virtuales: Fitness, Yoga, Baile, Pausas Activas.
- Comunidades.
- Salas de lactancia materna.
- Clínicas en edificios.
- Médico en línea .
- Servicio de ambulancia.
- Feria de Salud.
- Acompañamiento en casos de COVID-19.
- Sesiones 1 a 1 con psicólogo.
- Webinars.
- Test de Bienestar Emocional.

**El Salvador**

- Campañas de donación de sangre.
- Programa de exámenes médicos.
- Charlas de Salud y Vida.
- Clases de Ejercicios presenciales.
- Servicio de psicología.
- Servicios de optometría con empresas aliadas.
- Carreras deportivas.
- Convenios con clínicas privadas.
- Ferias de salud.
- Jornada de vacunación.

**Honduras**

- Programas y facilidades de salud enfocadas a promover el bienestar integral y hábitos saludables en los colaboradores.
- Desarrollo de comunidades deportivas y participación en actividades físicas, emocionales, semanas de salud, webinars y contenido con médicos especialistas, así como facilidades de pago y descuentos con proveedores del área de la salud certificados.

**Nicaragua**

- Feria de la salud, charlas con expertos, convenios con farmacias, ópticas y dentistas con acceso a descuentos. Programa de pausas activas, donación de sangre, jornadas de vacunación, exámenes del PAP, Mamografías.

**Costa Rica**

- Campañas de Salud: ultrasonidos, donación de sangre, exámenes médicos, entre otros.
- Charlas de Salud y Vida.
- Clases de Ejercicios online.
- Máquinas al Aire Libre.
- Gimnasio Calle Blancos y convenios con gimnasios privados.
- Plataforma de Bienestar Integral.
- Servicio de fisioterapia.
- Servicio de nutrición.
- Servicio de psicología.
- Servicio odontológico.
- Convenios con clínicas privadas.

**Panamá**

- Programas de Nutrición.
- Escuela de Espalda.
- Programa de Enfermedades crónicas (diabetes, Hipertensión, etc.).
- Pausas Activas, programa preventivo de salud en Sitio y Virtuales.
- Programa de “Médico de Cabecera” Clínica Privada Gratuita (Red Minimed).
- Programa de Salud Emocional (Psicología 24 horas).
- Campaña de Dona Sangre.
- Programa de Nutrición.
- APP de Bienestar.

**Latam**

- Campañas de Salud: ultrasonidos, donación de sangre, exámenes médicos, entre otros.
- Charlas de Salud y Vida.
- Clases de Ejercicios online.
- Máquinas al Aire Libre.
- Gimnasio Calle Blancos y convenios con gimnasios privados.
- Plataforma de Bienestar Integral.
- Servicio de fisioterapia.
- Servicio de nutrición.
- Servicio de psicología.
- Servicio odontológico.
- Convenios con clínicas privadas.

## Tabla 403.7 | Prevención y mitigación de los impactos para la salud y la seguridad en el trabajo directamente vinculados a través de las relaciones comerciales

**a. Descripción del enfoque de la organización en lo que respecta a la prevención o mitigación de los impactos negativos significativos para la salud y la seguridad en el trabajo directamente vinculados con sus operaciones, productos o servicios a través de sus relaciones comerciales, y los peligros y riesgos relacionados**

**Aplica para todas las operaciones de BAC en: Guatemala, El Salvador, Honduras, Costa Rica, Panamá y Latam**

Se cuentan con diferentes acciones orientadas al control de los posibles impactos a la salud y seguridad de nuestras operaciones, productos y servicios:

- Póliza de responsabilidad civil.
- Plan de emergencias.
- Programas de voluntariado.
- Sistemas virtuales para acceder a nuestros productos y servicios.
- Planes de mantenimiento preventivos y correctivos de la infraestructura y equipo de prevención (ejemplos: extintores).

Para el caso de NIC: Se han definido mapas de riesgo por puesto (según lo estipulado en el Reglamento Técnico Organizativo).

## Tabla 403.8a | Cobertura del sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo

**Colaboradores cubiertos por el sistema de gestión de salud y seguridad laboral dentro y fuera de las instalaciones**

| | Guatemala | El Salvador | Honduras | Nicaragua | Costa Rica | Panamá | Latam | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **i. Cubiertos por el Sistema** | | | | | | | | |
| Cantidad de colaboradores | 3.254 | 2.155 | 3.542 | 1.989 | 5.161 | 2.328 | 1.301 | **19.730** |
| % de colaboradores | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | |
| Cantidad de trabajadores que no son empleados (seguridad, limpieza, mantenimiento, comedores, servicio médico) | 408 | 155 | 1.094 | 146 | 348 | 128 | 15 | **2.294** |
| % de trabajadores que no son empleados | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | |
| **ii. Sujetos a Auditoría Interna** | | | | | | | | |
| Cantidad de colaboradores | 2.302 | 2.155 | 0 | 0 | 5.161 | 2.328 | 0 | **11.946** |
| % de colaboradores | 100% | 100% | 0% | 0% | 100% | 100% | 0% | |
| Cantidad de trabajadores que no son empleados | 107 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **107** |
| % de trabajadores que no son empleados | 26% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | |
| **iii. Sujetos a Auditoría Externa o certificado por una parte externa** | | | | | | | | |
| Cantidad de colaboradores | 1.773 | 0 | 0 | 204 | 0 | 0 | 0 | **1.977** |
| % de colaboradores | 54% | 0% | 0% | 10% | 0% | 0% | 0% | |
| Cantidad de trabajadores que no son empleados | 43 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **43** |
| % de trabajadores que no son empleados | 11% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | |

Se excluye las operaciones de Miami con 40 colaboradores.

## Tabla 403.8 b, c | Cobertura del sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo

**b. Trabajadores excluidos de este contenido, incluidos los tipos de trabajadores y el motivo para la exclusión**

Aplica para todas las operaciones de BAC en: Guatemala, El Salvador, Honduras, Nicaragua, Costa Rica, Panamá.

No se reporta ninguna exclusión de colaboradores dentro del alcance del sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo.

**c. Cualquier tipo de información contextual necesaria para comprender cómo se han recopilado los datos, como estándares, metodologías o supuestos usados.**

Aplica para todas las operaciones de BAC en: Guatemala, El Salvador, Honduras, Nicaragua, Costa Rica, Panamá y Latam.

La recolección de información se realizó de la documentación del sistema de gestión de salud y la seguridad en el trabajo, además, la información de la nómina es centralizada en una plataforma interna de Talento y Cultura.

## Tabla 403.9 a | Lesiones por accidente laboral

**a) Para todos los empleados directos**

| | Guatemala | El Salvador | Honduras | Nicaragua | Costa Rica | Panamá | Latam | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| i. Cantidad de fallecimientos resultantes de una lesión por accidente laboral | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
| i. Tasa de fallecimientos resultantes de una lesión por accidente laboral | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
| ii. Cantidad de lesiones por accidente laboral con grandes consecuencias (no incluir fallecimientos) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
| ii. Tasa de lesiones por accidente laboral con grandes consecuencias (no incluir fallecimientos) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
| iii. Cantidad de lesiones por accidente laboral registrables. (incluir fallecimientos) | 2 | 5 | 11 | 20 | 10 | 6 | 6 | **60** |
| iii. Tasa de lesiones por accidente laboral registrables (incluir fallecimientos) | 0,21 | 0,8 | 1,09 | 3,58 | 0,7 | 1,3 | 1,6 | **1,09** |
| iv. Principales tipos de lesiones por accidente laboral | Golpes contra objetos, caídas al mismo nivel, contusiones y lesiones internas, golpe de extremidades superiores | | | | | | | |
| v. Cantidad de horas trabajadas del año | 9.304.800 | 6.167.520 | 10.068.240 | 5.572.560 | 14.400.000 | 5.810.241 | 3.603.360 | **54.926.721.** |

**b. No aplica en el caso de trabajadores que no son empleados (Outsourcing).**

## Tabla 403.9 c, d, e, f | Lesiones por accidente laboral

**Aplica para todas las operaciones de BAC en: Guatemala, El Salvador, Honduras, Nicaragua, Costa Rica, Panamá y Latam**

**c.i Los peligros laborales que presentan un riesgo de lesión con grandes consecuencias, incluido de qué modo se han determinado estos peligros**

La matriz de identificación de peligros y evaluación de riesgos se actualiza y revisa de forma periódica.

Los principales peligros son:
- Caídas al mismo y distinto nivel
- Golpes contra objetos.

La identificación de peligros se determina mediante las inspecciones preventivas de seguridad y salud en las instalaciones.

**c.ii Cuáles de estos peligros han ocasionado o contribuido a ocasionar lesiones con grandes consecuencias durante el periodo objeto del informe**
No se registran accidentes laborales con grandes consecuencias durante el 2022.

**c.iii Las medidas tomadas o proyectadas para eliminar estos peligros y minimizar riesgos mediante la jerarquía de control**

De acuerdo con la jerarquía de control, se han implementado las siguientes medidas:

1. Eliminación: Eliminar obstáculos que puedan causar caídas.
2. Sustitución: Reemplazar elementos por otros más seguros que cumplan condiciones de SSO.
3. Controles de ingeniería: control de rutas para los blindados.
4. Controles administrativos: señalización, capacitación.
5. Equipo de protección: Mascarillas, EPP para personal para el personal que utiliza armas.
6. Controles mixtos: aplicación de herramientas de inspección.

**d. Las medidas tomadas o proyectadas para eliminar otros peligros laborales y minimizar riesgos mediante la jerarquía de control.**

Se aplican las mismas medidas que las indicadas en el punto anterior.

**e. Si las tasas se han calculado por cada 200.000 o por cada 1 .000.000 horas trabajadas**

Las tasas son calculadas por cada 1.000.000 de horas trabajadas en todas las operaciones.

**f. Si hay trabajadores excluidos de este contenido, incluidos los tipos de trabajadores y el motivo para la exclusión**

No se excluye a ningún colaborador en el sistema de gestión de SSO del alcance de todas las operaciones.

**g.Cualquier tipo de información contextual necesaria para comprender cómo se han recopilado los datos, como estándares, metodologías o supuestos usados.**

La recopilación de datos se hizo por medio de la información del Instituto Nacional de Seguros de Costa Rica de la póliza de RT de BAC. Avisos de accidente realizados al departamento de SSO por parte del personal involucrado.

## Tabla 403.10 a, b | Las dolencias y enfermedades laborales

**a) Para todos los empleados directos**

| | Guatemala | El Salvador | Honduras | Nicaragua | Costa Rica | Panamá | Latam | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| i. Cantidad de fallecimientos resultantes de una dolencia o enfermedad laboral. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
| ii. Cantidad de casos de dolencias y enfermedades laboradores registrables (incluir fallecimientos por una enfermedad laboral) | 0 | 0 | 0 | 0 | 22 | 0 | 0 | **22** |
| iii. Los principales tipos de dolencias y enfermedades laborales | No se registran | No se registran | No se registran | No se registran | Músculo esquelético | No se registran | No se registran | **Músculo esquelético** |

b. No aplica en el caso de trabajadores que no son empleados (Outsourcing)

## Tabla 403.10 c | Las dolencias y enfermedades laborales

**c.i Los peligros laborales que presentan un riesgo de dolencias y enfermedades, incluido de qué modo se han determinado estos peligros**

Aplica para todas las operaciones de BAC en: Guatemala, El Salvador, Honduras, Nicaragua, Costa Rica, Panamá

La identificación de peligros y evaluación de riesgos se actualiza y revisa de forma periódica. Los principales peligros son:

- Peligros asociados a malas postura de trabajo (ergonomía en la oficina).
- Peligro de contagio de Covid-19.
- Caídas a un mismo nivel.

**c.ii Cuáles de dichos peligros han provocado o contribuido a provocar dolencias y enfermedades laborales durante el periodo objeto del informe**

Aplica para todas las operaciones de BAC en: Guatemala, El Salvador, Honduras, Nicaragua, Costa Rica, Panamá y Latam

- Peligros asociados a malas postura de trabajo (ergonomía en la oficina).
- Peligro de contagio de Covid-19.

**c.iii Las medidas tomadas o proyectadas para eliminar estos peligros y minimizar riesgos mediante la jerarquía de control.**

Aplica para todas las operaciones de BAC en: Guatemala, El Salvador, Honduras, Nicaragua, Costa Rica, Panamá y Latam

De acuerdo con la jerarquía de controles, se han implementado las siguientes medidas:

1. Controles administrativos: rotulación, capacitación, accesorios ergonómicos, revisión de los puestos de trabajo para prevenir trastornos musculoesqueléticos, protocolos de COVID-19.

2. Controles mixtos: aplicación de herramientas de inspección.

## Formación y enseñanza

**Contenido GRI 404-1, 404-2, 404-3**

**Tabla 404.1** | Media de horas de formación al año por empleado

| Guatemala | El Salvador | Honduras | Nicaragua | Costa Rica | Panamá | Latam | Promedio regional |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 31 | 22 | 77 | 14 | 38 | 42 | 21 | 39 |

**Tabla 404.2** | Programas para desarrollar las competencias de los empleados y programas de ayuda a la transición

**a. El tipo y el alcance de los programas implementados y la asistencia proporcionada para mejorar las aptitudes de los empleados.**

**Honduras**

Programa de habilidades directivas en la nueva realidad dirigido a colaboradores de alto potencial, herramientas para ser exitosos en roles críticos y senior.

Asignación de 820 Licencias LinkedIn Learning; con el propósito de hacer el Reskilling necesario objetivos de eficiencia, enfoque a cliente y transformación digital con contenidos relevantes y actualizados a nuestros líderes, talento con potencial de crecimiento y personal técnico que requiere actualización permanente en los temas de tecnología, negociación, creatividad y muchos más.

**Costa Rica**

Programa de microlearning: dirigido a todos los colaboradores a en cursos online o sesiones sincrónicas cortas (microlearnings). Este formato permite auto-gestión y aprendizaje de calidad e interactivo en corto tiempo. Se incluye diversidad de temáticas, para fortalecer habilidades técnicas, competencias y bienestar personal. Incluye los cursos en línea de 60 minutos o menos: Conexiones positivas, El arte del storytelling, Impulsando tu accountability, Neuroventas, Pensamiento creativo, Resolución de problemas, Segmentación de clientes, Transformación digital, Transformando la experiencia de nuestros clientes, Transformando tus emociones, Micro taller: Emociones para la vida.

LinkedIn Learning: Programa corporativo de contenidos en línea. Plataforma internacional de aprendizaje LinkedIn Learning para el autodesarrollo que cuenta con gran cantidad de alternativas de contenidos actualizados y relevantes para atender necesidades individuales que se reflejan en el Plan de Desarrollo Individual.

**Latam**

Habilidades Directivas: Formación líderes capaces de interpretar, transformar y actuar en escenarios diversos y complejos, caracterizados por entornos VUCA post-pandemia, generando espacios de reflexión y acción para lograr un impacto positivo en los ámbitos donde participa.

Transformar sus enfoques en el manejo de conflictos, aportando herramientas efectivas para una negociación capaz de construir acuerdos de mutuo beneficio, basados en los intereses reales y no en las posiciones, en entornos de alta incertidumbre.

**b. Los programas de ayuda a la transición proporcionados para facilitar la empleabilidad continuada y la gestión del final de las carreras profesionales por jubilación o despido.**

**Honduras** Business analytics: Busca que los participantes se involucren en proyectos analíticos en las organizaciones, que comprendan los conceptos clave relacionados con las tecnologías analíticas y los tipos que existen. Todo esto para asegurar el éxito presente y futuro de los esfuerzos que las organizaciones realizan en todas las industrias.

**Nicaragua** Programa de ofimática: dirigidos a puestos que manejan estadísticas, informes, sábanas de datos con el fin de desarrollar competencias técnicas con el apoyo de herramientas digitales actualizadas.

**Costa Rica** Especialización Online: Excel, de principiante a experto: Especialización por niveles para convertirse en un hábil usuario del Excel por medio de cursos en línea que contienen videos tutoriales, ejercicios prácticos y tutorías guiada por un experto. El programa cubre 4 niveles: básico, intermedio, avanzado y experto. El usuario inicia en el nivel que su examen de ubicación le indica por lo que es a la medida de su necesidad.

Inteligencia de Datos: Programa de especialización, para fortalecer el conocimiento técnico de análisis, ingeniería y ciencia de datos, e incluye cursos online de la plataforma externa UDEMY, talleres sincrónicos con facilitadores internos expertos, y una comunidad de aprendizaje en la que los estudiantes pueden profundizar temáticas particulares y compartir retos o conocimientos con otros compañeros. Los contenidos son: Power BI, SQL, Tableau, Python, Ciencia de Datos, conceptos estadísticos, storytelling, entre otros. Para completar el programa los estudiantes realizaban comprobaciones de aprendizaje y un proyecto final.

Curso Online: Decisiones financieras 2.0 en 45 minutos.

Educación Financiera: Programa híbrido, con un curso online y un seminario sincrónico con conceptos y herramientas para gestionar asertivamente las finanzas personales. El contenido incluye:
Seminario en vivo: Neurofinanzas, nuestra relación con el dinero .

Programas de ayuda de transición: Para las transiciones laborales, movimientos internos, crecimiento dentro del banco, nuestros colaboradores cuentan con un programa de entrenamiento en puesto el cual permite identificar cuáles son las necesidades de formación requeridas y con base en esto nos aseguramos de que los colaboradores cuenten con la capacitación y acompañamiento necesario para transicionar adecuadamente a la nueva función. Este plan abarca los Skills y conocimientos requeridos para desarrollar adecuadamente su nuevo puesto.

**Tabla 404.3** | Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones periódicas del desempeño y desarrollo profesional

| Género | Guatemala | El Salvador | Honduras | Nicaragua | Costa Rica | Panamá | Latam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Femenino** | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | **100%** |
| **Masculino** | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | **100%** |

## Diversidad e Igualdad de oportunidades

**Contenido GRI 405.1b, GRI 405.2**

**Tabla 405.1 b** | Empleados por generación

| Puesto | Generación | Guatemala | El Salvador | Honduras | Nicaragua | Costa Rica | Panamá | Latam | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Líderes** | **Baby Boomer** | 20 | 30 | 44 | 33 | 33 | 27 | 20 | **207** |
| | **Generación X** | 67 | 117 | 277 | 79 | 198 | 227 | 127 | **1.092** |
| | **Generación Y** | 127 | 130 | 440 | 77 | 276 | 262 | 150 | **1.462** |
| | **Generación Z** | 20 | 23 | 33 | 5 | 17 | 17 | 17 | **132** |
| | Total | 234 | 300 | 794 | 194 | 524 | 533 | 314 | **2.893** |
| **Personal general** | **Baby Boomer** | 55 | 62 | 42 | 73 | 100 | 40 | 23 | **394** |
| | **Generación X** | 306 | 256 | 292 | 267 | 491 | 248 | 129 | **1.989** |
| | **Generación Y** | 1.211 | 834 | 1.310 | 760 | 2.212 | 810 | 497 | **6.324** |
| | **Generación Z** | 1.447 | 703 | 1.104 | 695 | 1.834 | 697 | 338 | **6.818** |
| | **Total** | **3.020** | **1.855** | **2.748** | **1.795** | **4.637** | **1.795** | **987** | **16.837** |

No incluye las operaciones de Miami con 40 colaboradores.

## Tabla 405.1 b | Empleados por género

| | | Guatemala | El Salvador | Honduras | Nicaragua | Costa Rica | Panamá | Latam | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Líderes** | **Femenino** | 85 | 154 | 442 | 99 | 259 | 297 | 114 | **1.450** |
| | **Masculino** | 149 | 146 | 352 | 95 | 265 | 236 | 200 | **1.443** |
| | **Total** | **234** | **300** | **794** | **194** | **524** | **533** | **314** | **2.893** |
| **Personal general** | **Femenino** | 1.735 | 1.067 | 1.638 | 939 | 2.560 | 1.167 | 406 | **9.512** |
| | **Masculino** | 1.285 | 788 | 1.110 | 856 | 2.077 | 628 | 581 | **7.325** |
| | **Total** | **3.020** | **1.855** | **2.748** | **1.795** | **4.637** | **1.795** | **987** | **16.837** |

No incluye las operaciones de Miami con 40 colaboradores.

## Tabla 405.2 | Ratio entre el salario básico y la remuneración de mujeres y de hombres

| Categoría laboral | | Guatemala | El Salvador | Honduras | Nicaragua | Costa Rica | Panamá | Latam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Nivel Ejecutivo** | **Femenino** | | | | | VS | | |
| | **Masculino** | VS | | VS | | | | VS |
| **Nivel No Gerencial** | **Femenino** | | | VS | | | | |
| | **Masculino** | VS | VS | | VS | VS | | VS |
| **Nivel de Gestión** | **Femenino** | VS | | | | | | |
| | **Masculino** | | VS | VS | VS | VS | | VS |

VS: Ventaja Salarial

La ventaja salarial representa una diferencia positiva porcentual de cada categoría laboral agrupando los géneros respectivamente.

**Verificación externa** | **Contenido GRI 2.5**

**Lectura crítica del informe de sostenibilidad conforme con los Estándares GRI 2021.**

San José, 14 de julio 2023

**Informe de revisión independiente**

La Alianza Empresarial para el Desarrollo, en adelante AED, socios capacitadores GRI, socios implementadores de GRI y miembros de la comunidad GRI, fue contratada por BAC, con el fin de llevar a cabo una lectura crítica del Informe Anual Integrado de BAC.

**Objetivo y alcance**

El objetivo de la lectura crítica es revisar el Informe Anual Integrado de BAC con el fin de identificar oportunidades de mejora para asegurar que la calidad y el contenido del informe se ajustan de la mejor manera a los requerimientos para un informe conforme a los Estándares GRI 2021.

AED realiza la lectura crítica sobre el borrador final del Informe Anual Integrado de BAC para consideración de la empresa. No se realiza verificación o auditoría de datos.

La revisión realizada por AED cubre el informe anual integrado 2022 para BAC: sus operaciones en seis países de Centroamérica y BAC LATAM.

**Metodología**

Se realiza la lectura crítica por personas profesionales expertas en reportaje para identificar oportunidades de mejora en:

a) Cumplimiento de los ocho principios de reportaje GRI 2021.
b) Las referencias brindadas y el formato del Índice de contenidos GRI según los requerimientos de GRI 1.
c) La aplicación de los motivos para la omisión utilizados.

**Oportunidades de mejora**

Se realizan las siguientes recomendaciones:

- Revisar y corregir las observaciones en dos de los requerimientos del principio de Exhaustividad: a) en el uso de las razones de omisión y b) en la redacción y referencias en la sección "Acerca de este informe".
- Fortalecer en futuros informes once contenidos temáticos para cubrir todos los elementos solicitados por el contenido GRI pertinente.
- Describir si se define un umbral para la escogencia de temas materiales sobre los cuales presentar información (3-1-a-ii).

www.aedcr.com AEDCR AEDCostaRica 2231 2081 / 4001 6698
Oficentro Ejecutivo La Sabana, Edificio 7, Octavo Piso / Apartado postal: 6930-1000

- Fortalecer en futuros informes la aplicación de GRI 3-3 b "indicar si la organización está relacionada con un impacto negativo mediante sus actividades o como resultado de sus relaciones comerciales, y describir las actividades o relaciones comerciales" para todos los impactos identificados.

**Declaración de fiabilidad**

En nuestra opinión, el Informe anual integrado BAC 2022 se apega razonablemente en todos los aspectos requeridos por GRI 2021 para un informe conforme a los Estándares GRI.

**Declaración de independencia**

Alianza Empresarial para el Desarrollo (AED), cédula jurídica 3-002-208908, domiciliada en Costa Rica, es una asociación empresarial sin fines de lucro, socios capacitadores GRI, socios implementadores de GRI y miembros de la comunidad GRI. No tenemos conflictos de intereses en relación con la garantía de los datos ambientales y/o sociales de la empresa en revisión.

**Nivel de aseguramiento**

Se realiza una revisión basada en la información presentada en el documento pdf borrador final del Informe anual integrado 2022. El nivel de revisión se considera moderado. AED no realiza verificación o auditoría de datos.

Se despide,

ETHEL ADELIA MALDONADO HERRERA (FIRMA)
Firmado digitalmente por ETHEL ADELIA MALDONADO HERRERA (FIRMA)
Fecha: 2023.07.14 08:43:25 -06'00'

Ethel Maldonado
Directora Dimensión Económica
Alianza Empresarial para el Desarrollo

www.aedcr.com AEDCR AEDCostaRica 2231 2081 / 4001 6698
Oficentro Ejecutivo La Sabana, Edificio 7, Octavo Piso / Apartado postal: 6930-1000

CAPÍTULO 31

# Estados financieros consolidados

BAC CREDOMATIC

**BAC INTERNATIONAL, CORP.
Y SUBSIDIARIA**

**Estados Financieros Consolidados**

31 de diciembre de 2022

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

**BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA**

Índice del Contenido

Informe de los Auditores Independientes

Estado Consolidado de Situación Financiera
Estado Consolidado de Resultados
Estado Consolidado de Utilidades Integrales
Estado Consolidado de Cambios en el Patrimonio
Estado Consolidado de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros Consolidados

**KPMG**
Torre PDC, Ave. Samuel Lewis y
Calle 56 Este, Obarrio
Panamá, República de Panamá

Teléfono: (507) 208-0700
Website: kpmg.com.pa

## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta Directiva y Accionistas
BAC International Corp.

**Informe sobre la auditoría de los estados financieros consolidados**

*Opinión*

Hemos auditado los estados financieros consolidados de BAC International Corp. y subsidiaria (colectivamente la "Compañía"), que comprenden el estado consolidado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, los estados consolidados de resultados, utilidades integrales, cambios en el patrimonio, y flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y notas, que comprenden un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera consolidada de la Compañía al 31 de diciembre de 2022, y su desempeño financiero consolidado y sus flujos de efectivo consolidados por el año terminado en esa fecha de conformidad con las Normas NIIF, tal y como han sido emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (Normas NIIF).

*Base de la opinión*

Hemos efectuado nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros Consolidados* de nuestro informe. Somos independientes de la Compañía de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con los requerimientos de ética que son relevantes a nuestra auditoría de los estados financieros consolidados en la República de Panamá y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para ofrecer una base para nuestra opinión.

*Responsabilidades de la Administración y de los encargados del gobierno corporativo en relación con los estados financieros consolidados*

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados de conformidad con las Normas NIIF, y del control interno que la Administración determine que es necesario para permitir la preparación de estados financieros consolidados que estén libres de errores de importancia relativa, debido ya sea a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros *consolidados*, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Compañía para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con la condición de negocio en marcha y utilizando la base de contabilidad de negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la Compañía o cesar sus operaciones, o bien no haya otra alternativa realista, más que esta.

© 2023 KPMG, una sociedad civil panameña y firma miembro de la organización mundial de KPMG de firmas miembros independientes afiliadas a KPMG International Limited, una compañía privada inglesa limitada por garantía. Todos los derechos reservados.

Los encargados del gobierno corporativo son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Compañía.

*Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros consolidados*

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros consolidados en su conjunto están libres de errores de importancia relativa, debido ya sea a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría efectuada de conformidad con las NIA siempre detectará un error de importancia relativa cuando este exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran de importancia relativa si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en estos estados financieros consolidados.

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error de importancia relativa en los estados financieros consolidados, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error de importancia relativa debido a fraude es más elevado que en el caso de un error de importancia relativa debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la evasión del control interno.

- Obtenemos entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía.

- Evaluamos lo apropiado de las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.

- Concluimos sobre lo apropiado de la utilización, por la Administración, de la base de contabilidad de negocio en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre de importancia relativa relacionada con eventos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre de importancia relativa, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros consolidados o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que modifiquemos nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuras pueden causar que la Compañía deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación en su conjunto, la estructura y el contenido de los estados financieros consolidados, incluyendo la información revelada, y si los estados financieros consolidados representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logran una presentación razonable.

- Obtenemos evidencia suficiente y apropiada en relación con la información financiera de entidades o actividades de negocio dentro de la Compañía para expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de grupo. Somos responsables solamente de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con los encargados del gobierno corporativo en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de ejecución planificados de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualesquiera deficiencias significativas del control interno que identifiquemos durante la auditoría.

También proporcionamos a los encargados del gobierno corporativo una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética relevantes en relación con la independencia y les comunicamos todas las relaciones y otros asuntos que consideremos razonablemente que puedan afectar nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las acciones tomadas para eliminar las amenazas o las salvaguardas que se hayan aplicado.

Entre los asuntos que han sido comunicados a los encargados del gobierno corporativo, determinamos aquellos que han sido los más significativos en la auditoría de los estados financieros consolidados del periodo corriente y que es, en consecuencia, el asunto clave de la auditoría. Describimos este asunto en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente el asunto o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de tal comunicación.

**Otros requerimientos legales de información**

En cumplimiento con la Ley 280 del 30 de diciembre de 2021, que regula la profesión del contador público autorizado en la República de Panamá, declaramos lo siguiente:

- Que la dirección, ejecución y supervisión de este trabajo de auditoría se ha realizado físicamente en territorio panameño para aquellas entidades o actividades de negocio dentro del grupo que realizan operaciones que se perfeccionan, consumen o surten efecto dentro de la República de Panamá.

- El socio de la auditoría que ha elaborado este informe de los auditores independientes es Ricardo Carvajal.

- El equipo de trabajo que ha participado en la auditoría de la Compañía a la que se refiere este informe, está conformado por Ricardo Carvajal, socio; y Pedro Coché, gerente.

KPMG

Panamá, República de Panamá
24 de febrero de 2023

Ricardo A. Carvajal V.

Ricardo A. Carvajal V.
Socio
C.P.A. 4378



## BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIAS

**Estado Consolidado de Situación Financiera**

Al 31 de diciembre de 2022

(Cifras en dólares de E.U.A.)

| Activos | Nota | 2022 | 2021 |
|---|---|---|---|
| Efectivo y efectos de caja | | 768,898,974 | 741,723,863 |
| Valores comprados bajo acuerdos de reventa | 4, 7 | 10,696,871 | 104,223,985 |
| Depósitos en bancos: | | | |
| A la vista | | 3,846,465,925 | 3,725,143,939 |
| A plazo | | 577,895,443 | 643,246,845 |
| **Total de depósitos en bancos** | | 4,424,361,368 | 4,368,390,784 |
| **Total de efectivo, efectos de caja y depósitos en bancos** | 6 | 5,203,957,213 | 5,214,338,632 |
| Inversiones en valores | 4, 8 | 4,190,431,132 | 3,583,046,309 |
| Préstamos | 4,9 | 20,824,218,578 | 18,665,648,705 |
| Provisión para pérdidas en préstamos | 4 | (692,939,937) | (647,099,050) |
| **Préstamos a costo amortizado** | | 20,131,278,641 | 18,018,549,655 |
| Propiedades y equipos, neto | 10 | 536,000,919 | 510,579,672 |
| Obligaciones de clientes por aceptaciones | | 31,709,438 | 2,370,047 |
| Otras cuentas por cobrar | 4 | 385,098,812 | 262,107,238 |
| Provisión para otras cuentas por cobrar | 4 | (6,760,140) | (8,177,092) |
| Plusvalía y activos intangibles, neto | 11 | 397,446,007 | 389,655,503 |
| Impuesto sobre la renta diferido | 25 | 64,485,134 | 61,308,176 |
| Otros activos | 12 | 116,207,545 | 101,126,412 |
| **Total de activos** | | 31,049,854,701 | 28,134,904,552 |

*El estado consolidado de situación financiera debe ser leído en conjunto con las notas que forman parte integral de los estados financieros consolidados.*

| Pasivos y Patrimonio | Nota | 2022 | 2021 |
|---|---|---|---|
| **Pasivos:** | | | |
| Depósitos de clientes: | | | |
| A la vista | | 9,042,700,908 | 8,375,505,822 |
| Ahorros | | 5,664,121,559 | 4,998,233,421 |
| A plazo fijo | | 8,621,328,043 | 8,523,506,677 |
| **Total de depósitos de clientes** | 13 | 23,328,150,510 | 21,897,245,920 |
| Valores vendidos bajo acuerdos de recompra | | 260,710,165 | 38,945,625 |
| Obligaciones financieras | 14 | 2,283,961,350 | 1,744,443,268 |
| Otras obligaciones financieras | 15 | 1,059,787,532 | 711,656,253 |
| Pasivos por arrendamientos | 16 | 138,555,391 | 157,179,806 |
| Aceptaciones pendientes | | 31,709,438 | 2,370,047 |
| Impuesto sobre la renta por pagar | | 65,164,551 | 48,285,777 |
| Impuesto sobre la renta diferido | 25 | 49,812,370 | 80,621,127 |
| Otros pasivos | 17 | 1,053,485,003 | 700,262,295 |
| **Total de pasivos** | | 28,271,336,310 | 25,381,010,118 |
| **Patrimonio:** | | | |
| Acciones comunes | 18 | 803,510,000 | 803,510,000 |
| Capital adicional pagado | | 114,413,186 | 114,413,186 |
| Acciones en tesorería | | 0 | 0 |
| Utilidades no distribuidas | | 1,853,723,574 | 1,715,522,364 |
| Reservas regulatorias | | 234,933,945 | 233,732,331 |
| Otras resultados integrales | 19 | (514,909,336) | (373,378,984) |
| **Total de patrimonio, excluyendo participación no controladora** | | 2,491,671,369 | 2,493,798,897 |
| Participación no controladora | | 286,847,022 | 260,095,537 |
| **Total del patrimonio** | | 2,778,518,391 | 2,753,894,434 |
| **Total de pasivos y patrimonio** | | 31,049,854,701 | 28,134,904,552 |



## BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIAS

**Estado Consolidado de Resultados**

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(Cifras en dólares de E.U.A.)

| | Nota | 2022 | 2021 |
|---|---|---|---|
| Ingresos por intereses: | | | |
| Depósitos en bancos | | 26,651,865 | 9,847,179 |
| Inversiones a VRCOUI | | 182,761,070 | 165,582,421 |
| Inversiones a costo amortizado | | 106,409 | 0 |
| Préstamos | | 1,878,125,683 | 1,682,823,954 |
| **Total de ingresos por intereses** | | 2,087,645,027 | 1,858,253,554 |
| Gastos por intereses: | | | |
| Depósitos de clientes | | 459,283,557 | 470,393,110 |
| Obligaciones financieras | | 73,303,465 | 55,786,685 |
| Otras obligaciones financieras | | 62,876,741 | 65,700,772 |
| Valores vendidos bajo acuerdos de recompra | | 9,705,756 | 869,322 |
| Pasivos por arrendamientos | | 7,695,167 | 8,839,474 |
| **Total de gastos por intereses** | | 612,864,686 | 601,589,363 |
| **Ingreso neto de intereses** | | 1,474,780,341 | 1,256,664,191 |
| Pérdida por deterioro por riesgo de crédito sobre préstamos e intereses | 4 | 346,227,919 | 344,625,539 |
| Pérdida por deterioro por riesgo de crédito sobre inversiones y depósitos a plazo | 4 | (5,176,094) | 4,435,285 |
| Pérdida por deterioro por riesgo de crédito sobre cuentas por cobrar | 4 | 79,630 | 2,349,983 |
| **Ingreso neto de intereses después de deterioro por riesgo de crédito** | | 1,133,648,886 | 905,253,384 |
| Otros ingresos (gastos): | | | |
| Ganancias en instrumentos financieros, neta | 20 | 12,623,055 | 69,085,531 |
| Cargos por servicios | 21 | 460,855,746 | 402,408,836 |
| Comisiones y otros cargos, neto | | 233,317,976 | 196,222,322 |
| Ganancia en cambio de monedas, neto | | 92,911,056 | 153,457,259 |
| Deterioro en bienes disponibles para la venta | | (852,672) | (227,374) |
| Otros ingresos | 22 | 86,766,809 | 62,449,660 |
| **Total de otros ingresos, neto** | | 885,621,970 | 883,396,234 |
| Gastos generales y administrativos: | | | |
| Salarios y beneficios a empleados | 23 | 542,949,724 | 501,767,054 |
| Depreciación y amortización | | 113,298,539 | 114,136,185 |
| Administrativos | | 107,441,359 | 87,942,913 |
| Alquileres y gastos relacionados | | 32,998,253 | 31,067,312 |
| Otros gastos | 24 | 554,378,630 | 467,429,327 |
| **Total de gastos generales y administrativos** | | 1,351,066,505 | 1,202,342,791 |
| **Utilidad antes de impuesto sobre la renta** | | 668,204,351 | 586,306,827 |
| Impuesto sobre la renta corriente | 25 | (211,342,532) | (136,170,079) |
| Impuesto sobre la renta diferido | 25 | 5,522,413 | (5,116,400) |
| **Utilidad neta** | | 462,384,232 | 445,020,348 |
| **Utilidad neta atribuible a:** | | | |
| Participación controladora | | 418,402,824 | 402,624,121 |
| Participación no controladora | | 43,981,408 | 42,396,227 |
| | | 462,384,232 | 445,020,348 |

*El estado consolidado de resultados debe ser leído en conjunto con las notas que forman parte integral de los estados financieros consolidados.*

## BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIAS

**Estado Consolidado de Utilidades Integrales**

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(Cifras en dólares de E.U.A.)

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Utilidad neta | 462,384,232 | 445,020,349 |
| **Otros resultados integrales:** | | |
| **Partidas que no serán reclasificadas a ganancias o pérdidas** | | |
| Plan de beneficios a empleados - cambio en efecto actuarial | (815,565) | (3,126,860) |
| Cambio neto en valor razonable de inversiones de patrimonio | 28,217 | (688,320) |
| **Partidas que son o pueden ser reclasificadas al estado consolidado de resultados** | | |
| Conversión de operaciones en moneda extranjera | 51,884,486 | (52,070,353) |
| Valuación de inversiones al VRCOUI: | | |
| Monto neto transferido a resultados | (6,351,336) | (48,889,958) |
| Cambio neto en valor razonable | (200,694,376) | 67,877,939 |
| **Otros resultados integrales** | (155,948,574) | (36,897,552) |
| **Utilidades integrales** | 306,435,658 | 408,122,797 |
| **Utilidades integrales atribuibles a:** | | |
| Participación controladora | 276,872,472 | 369,151,447 |
| Participación no controladora | 29,563,186 | 38,971,350 |
| | 306,435,658 | 408,122,797 |

*El estado consolidado de utilidades integrales debe ser leído en conjunto con las notas que forman parte integral de los estados financieros consolidados.*

## BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIAS

**Estado Consolidado de Cambios en el Patrimonio**

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(Cifras en dólares de E.U.A.)

| | Atribuible a la participación controladora de la Compañía | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Acciones comunes** | **Capital adicional pagado** | **Utilidades no distribuidas** | **Reservas regulatorias** | **Otras pérdidas integrales** | **Total participación controladora** | **Participación no controladora** | **Total** |
| **Balance al 1 de enero de 2021** | 803,510,000 | 114,413,186 | 1,463,633,490 | 229,782,084 | (339,906,310) | 2,271,432,450 | 237,719,547 | 2,509,151,997 |
| Utilidad neta | 0 | 0 | 402,624,121 | 0 | 0 | 402,624,121 | 42,396,228 | 445,020,349 |
| **Otros resultados integrales:** | | | | | | | | |
| Conversión de operaciones en moneda extranjera | 0 | 0 | 0 | 0 | (47,138,131) | (47,138,131) | (4,932,222) | (52,070,353) |
| Cambios netos en valuación de inversiones al VRCOUI | | | | | | | | |
| Monto neto transferido a resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | (48,889,542) | (48,889,542) | (416) | (48,889,958) |
| Cambio neto en valor razonable | 0 | 0 | 0 | 0 | 66,074,032 | 66,074,032 | 1,803,907 | 67,877,939 |
| Plan de beneficios a empleados - cambio en efecto actuarial | 0 | 0 | 0 | 0 | (2,830,684) | (2,830,684) | (296,176) | (3,126,860) |
| Cambio en el valor razonable de inversiones de patrimonio | 0 | 0 | 0 | 0 | (688,349) | (688,349) | 29 | (688,320) |
| Total de otros resultados integrales | 0 | 0 | 0 | 0 | (33,472,674) | (33,472,674) | (3,424,878) | (36,897,552) |
| Total de resultados integrales | 0 | 0 | 402,624,121 | 0 | (33,472,674) | 369,151,447 | 38,971,350 | 408,122,797 |
| **Otros movimientos de patrimonio:** | | | | | | | | |
| Reservas regulatorias | 0 | 0 | (3,950,247) | 3,950,247 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Transacciones con los propietarios de la Compañía** | | | | | | | | |
| Transacciones entre La Compañía y la participación no controladora | | | | | | | | |
| Reorganización de entidades bajo control común | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (1,565) | (1,565) |
| Impuesto complementario | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (24,208) | (24,208) |
| Contribuciones y distribuciones: | | | | | | | | |
| Dividendos declarados | 0 | 0 | (60,955,000) | 0 | 0 | (60,955,000) | 0 | (60,955,000) |
| Dividendos pagados | 0 | 0 | (85,830,000) | 0 | 0 | (85,830,000) | (16,569,587) | (102,399,587) |
| Total de transacciones con los propietarios de la Compañía | 0 | 0 | (146,785,000) | 0 | 0 | (146,785,000) | (16,595,360) | (163,380,360) |
| **Balance al 31 de diciembre de 2021** | 803,510,000 | 114,413,186 | 1,715,522,364 | 233,732,331 | (373,378,984) | 2,493,798,897 | 260,095,537 | 2,753,894,434 |
| **Balance al 1 de enero de 2022** | 803,510,000 | 114,413,186 | 1,715,522,364 | 233,732,331 | (373,378,984) | 2,493,798,897 | 260,095,537 | 2,753,894,434 |
| Utilidad neta | 0 | 0 | 418,402,824 | 0 | 0 | 418,402,824 | 43,981,408 | 462,384,232 |
| **Otros resultados integrales:** | | | | | | | | |
| Conversión de operaciones en moneda extranjera | 0 | 0 | 0 | 0 | 46,976,872 | 46,976,872 | 4,907,614 | 51,884,486 |
| Cambios netos en valuación de inversiones al VRCOUI | | | | | | | | |
| Monto neto transferido a resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | (6,351,336) | (6,351,336) | 0 | (6,351,336) |
| Cambio neto en valor razonable | 0 | 0 | 0 | 0 | (181,446,211) | (181,446,211) | (19,248,165) | (200,694,376) |
| Plan de beneficios a empleados - cambio en efecto actuarial | 0 | 0 | 0 | 0 | (737,894) | (737,894) | (77,671) | (815,565) |
| Cambio en el valor razonable de inversiones de patrimonio | 0 | 0 | 0 | 0 | 28,217 | 28,217 | 0 | 28,217 |
| Total de otros resultados integrales | 0 | 0 | 0 | 0 | (141,530,352) | (141,530,352) | (14,418,222) | (155,948,574) |
| Total de resultados integrales | 0 | 0 | 418,402,824 | 0 | (141,530,352) | 276,872,472 | 29,563,186 | 306,435,658 |
| **Otros movimientos de patrimonio:** | | | | | | | | |
| Reservas regulatorias | 0 | 0 | (1,201,614) | 1,201,614 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Transacciones con los propietarios de la Compañía** | | | | | | | | |
| Transacciones entre la Compañía y la participación no controladora | | | | | | | | |
| Impuesto complementario | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 36,587 | 36,587 |
| Contribuciones y distribuciones: | | | | | | | | |
| Dividendos declarados | 0 | 0 | (249,754,638) | 0 | 0 | (249,754,638) | 0 | (249,754,638) |
| Dividendos pagados | 0 | 0 | (29,245,362) | 0 | 0 | (29,245,362) | (2,848,288) | (32,093,650) |
| Total de transacciones con los propietarios de la Compañía | 0 | 0 | (279,000,000) | 0 | 0 | (279,000,000) | (2,811,701) | (281,811,701) |
| **Balance al 31 de diciembre de 2022** | 803,510,000 | 114,413,186 | 1,853,723,574 | 234,933,945 | (514,909,336) | 2,491,671,369 | 286,847,022 | 2,778,518,391 |

*El estado consolidado de cambios en el patrimonio debe ser leído en conjunto con las notas que forman parte integral de los estados financieros consolidados.*

8

**BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIAS**

**Estado Consolidado de Flujos de Efectivo**

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(Cifras en dólares de E.U.A.)

| | Nota | 2022 | 2021 |
|---|---|---|---|
| Flujos de efectivo de las actividades de operación: | | | |
| Utilidad neta | | 462,384,232 | 445,020,348 |
| Ajustes para conciliar la utilidad neta y el efectivo de las actividades de operación: | | | |
| Depreciación y amortización | | 113,298,539 | 114,136,185 |
| Pérdida por deterioro por riesgo de crédito sobre préstamos | 4 | 346,227,919 | 344,625,539 |
| Pérdida por deterioro por riesgo de crédito sobre inversiones y depósitos en bancos | 4 | (5,176,094) | 4,435,285 |
| Pérdida por deterioro por riesgo de crédito sobre cuentas por cobrar | | 79,630 | 2,349,983 |
| Pérdida por deterioro sobre bienes disponibles para la venta | | 852,672 | 227,374 |
| Pérdidas en compromisos no desembolsados | | 135,873 | 968,493 |
| Ingreso neto de intereses | | (1,474,780,341) | (1,256,664,191) |
| Ganancia neta en instrumentos financieros, neta | | (12,623,055) | (69,085,531) |
| Pérdida neta en ventas y descarte de propiedades y equipos | | 1,703,145 | 1,303,569 |
| Ganancia neta en ventas de bienes disponibles para la venta | | (11,534,128) | (8,462,497) |
| Pérdida neta en ventas y descarte de intangibles | | 732,990 | 2,336,333 |
| Dividendos ganados sobre inversiones en valores | | (3,049,808) | (1,365,295) |
| Gasto de impuesto sobre la renta | | 205,820,119 | 141,286,479 |
| **Cambios en activos y pasivos de operación:** | | | |
| Depósitos con vencimiento original mayor a 90 días | | 18,098,063 | 17,353,058 |
| Inversiones en valores | | 9,772,380 | 7,123,530 |
| Préstamos | | (2,207,113,428) | (2,122,385,388) |
| Valores comprados bajo acuerdos de reventa | | 215,278,562 | 15,273,807 |
| Otras cuentas por cobrar | | (115,738,038) | 19,514,356 |
| Otros activos | | (13,077,665) | (24,869,590) |
| Depósitos de clientes | | 1,117,405,314 | 1,797,469,541 |
| Otros pasivos | | 87,484,372 | 152,114,391 |
| **Efectivo generado de operaciones:** | | | |
| Intereses recibidos | | 2,058,901,064 | 1,846,148,391 |
| Intereses pagados | | (590,040,072) | (607,500,736) |
| Dividendos recibidos | | 3,049,808 | 1,365,295 |
| Impuesto sobre la renta pagado | | (196,891,981) | (142,557,479) |
| **Efectivo neto provisto por las actividades de operación** | | 11,200,072 | 680,161,250 |
| Flujos de efectivo de las actividades de inversión: | | | |
| Producto de la venta de inversiones en valores | | 637,020,864 | 1,177,225,592 |
| Vencimientos y prepagos de inversiones en valores | | 2,589,756,282 | 2,629,970,286 |
| Compras de inversiones en valores | | (4,054,680,155) | (4,407,856,941) |
| Compras de propiedades y equipos | | (94,661,349) | (70,449,481) |
| Producto de la venta de propiedades y equipos | | 743,409 | 6,770,045 |
| Adquisiciones de activos intangibles | | (31,458,215) | (23,529,041) |
| Producto de la venta de bienes adjudicados | | 39,177,902 | 28,183,645 |
| **Efectivo neto provisto por (utilizado en) las actividades de inversión** | | (914,101,262) | (659,685,895) |
| Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento: | | | |
| Producto de obligaciones | | 2,144,700,215 | 1,469,408,601 |
| Pago de obligaciones | | (1,621,354,955) | (1,769,908,224) |
| Producto de otras obligaciones | | 372,306,745 | 22,862,012 |
| Pago de otras obligaciones | | (50,020,815) | (57,776,671) |
| Pago de arrendamientos financieros | | (29,566,777) | (25,246,057) |
| Dividendos | | (32,093,650) | (263,320,659) |
| Reorganización de entidades bajo control común | | 0 | (807) |
| **Efectivo neto utilizado en las actividades de financiamiento** | | 783,970,763 | (623,981,805) |
| Efecto por fluctuación de las tasas de cambio sobre el efectivo mantenido | | 127,521,118 | (47,164,434) |
| Aumento (disminución) neto en efectivo y equivalentes de efectivo | | 8,590,691 | (650,670,884) |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año | | 5,124,637,809 | 5,775,308,693 |
| **Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año** | 6 | 5,133,228,500 | 5,124,637,809 |

*El estado consolidado de flujos de efectivo debe ser leído en conjunto con las notas que forman parte integral de los estados financieros consolidados.*



**BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA**

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**

**Índice de las Notas a los Estados Financieros Consolidados**

(1) Organización
(2) Base de Preparación de los Estados Financieros Consolidados
(3) Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad
(4) Administración de Riesgos
(5) Estimaciones Críticas de Contabilidad y Juicios en la Aplicación de Políticas Contables
(6) Efectivo, Efectos de Caja y Depósitos
(7) Valores Comprados bajo Acuerdos de Reventa
(8) Inversiones en Valores
(9) Préstamos
(10) Propiedades y Equipos
(11) Plusvalía y Activos Intangibles
(12) Otros Activos
(13) Depósitos de Clientes
(14) Obligaciones Financieras
(15) Otras Obligaciones Financieras
(16) Pasivos por Arrendamientos
(17) Otros Pasivos
(18) Capital en Acciones Comunes
(19) Otros Resultados Integrales
(20) Ganancias en Instrumentos Financieros, Netas
(21) Cargos por Servicios
(22) Otros Ingresos
(23) Salarios y Otros Gastos del Personal
(24) Otros Gastos
(25) Impuesto sobre la Renta
(26) Instrumentos Financieros con Riesgo Fuera de Balance y Otros Compromisos
(27) Revelaciones sobre el Valor Razonable de Instrumentos Financieros
(28) Administración de Contratos de Fideicomiso y Custodia de Títulos Valores
(29) Transacciones con Partes Relacionadas
(30) Litigios
(31) Aspectos Regulatorios
(32) Eventos Subsecuentes

**BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA**

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**

31 de diciembre de 2022

(En dólares de E.U.A.)

**(1) Organización**

BAC International Corporation, fue incorporada como una compañía tenedora bancaria el 3 de junio de 1988, en las Islas Vírgenes Británicas. BAC International Corporation y su Subsidiaria serán referidas conjuntamente como la "Compañía". BAC International Corporation pertenece en un 100% a BAC Credomatic, Inc., la cual a su vez es propiedad total de BAC Holding International Corp. (anteriormente denominada Leasing Bogotá, S.A. Panamá). BIC es una subsidiaria indirecta de BAC Holding International Corp. (la "Compañía Matriz"), una compañía inscrita en la Bolsa de Valores de Colombia ("BVC") y en la Bolsa de Valores de Panamá ("Latinex").

Al 31 de diciembre de 2021, fecha de los últimos estados financieros consolidados auditados, la Compañía Matriz era propiedad total de Banco de Bogotá, S.A., un banco autorizado en la República de Colombia, que a su vez es subsidiaria de Grupo Aval Acciones y Valores, S.A. ("Grupo Aval"), una entidad domiciliada en la República de Colombia.

El 25 de marzo de 2022, Banco de Bogotá S.A. perfeccionó la escisión del 75% de su participación accionaria en la Compañía Matriz a favor de los accionistas de dicha entidad, a través de Sociedad Beneficiaria Bogotá S.A.S.

El 28 de marzo de 2022, Grupo Aval perfeccionó la escisión del 51.6% de las acciones de la Compañía Matriz a favor de sus accionistas. Las acciones, escindidas a favor de los accionistas de Grupo Aval, fueron recibidas como resultado del perfeccionamiento de la escisión celebrada por Banco de Bogotá S.A. el 25 de marzo de 2022.

BAC International Corporation provee una amplia variedad de servicios financieros a personas naturales y jurídicas, principalmente en Guatemala, El Salvador, Honduras, Nicaragua, Costa Rica y Panamá; a través de su subsidiaria BAC International Bank, Inc., una entidad bancaria domiciliada en la República de Panamá (el "Banco").



**BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA**

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**

**(1) Organización, continuación**

La Compañía consolida directa e indirectamente con las siguientes entidades:

| Subsidiaria | Actividad | Ubicación | Total de Participación |
|---|---|---|---|
| BAC International Bank Inc. | Bancaria | Panamá | 90.5339% |
| BAC Bahamas Bank Limited | Bancaria | Bahamas | 100.0000% |
| BAC Valores Inc. | Puesto de Bolsa | Panamá | 100.0000% |
| Premier Assets Management Inc. | Fondos Mutuos | Panamá | 100.0000% |
| BAC Latam SSC S.A. | Servicios | Costa Rica | 100.0000% |
| BAC Latam Honduras, S.A. | Servicios | Honduras | 100.0000% |
| Banco de América Central S.A. | Bancaria | Guatemala | 100.0000% |
| Financiera de Capitales S.A. | Financiera | Guatemala | 99.9996% |
| BAC Valores de Guatemala S.A. | Puesto de Bolsa | Guatemala | 100.0000% |
| BAC Bank Inc. | Bancaria | Panamá | 100.0000% |
| Credomatic de Guatemala S.A. | Industria de Tarjetas | Guatemala | 100.0000% |
| Negocios y Transacciones Institucionales S.A. | Arrendamientos | Guatemala | 100.0000% |
| Banco de América Central Honduras S.A. | Bancaria | Honduras | 99.9776% |
| Credomatic de Honduras S.A. | Industria de Tarjetas | Honduras | 99.9999% |
| Admin. de Fondos de Pensiones y Cesantías BAC Honduras | Fondos Mutuos | Honduras | 100.0000% |
| Inversiones Financieras Banco de América Central S.A. | Compañía Tenedora | El Salvador | 99.9988% |
| Banco de América Central S.A. | Bancaria | El Salvador | 99.9999% |
| Credomatic de El Salvador S.A. | Industria de Tarjetas | El Salvador | 99.9997% |
| Sistemas Internacionales S.A. | Compañía Tenedora | El Salvador | 100.0000% |
| Viajes Credomatic El Salvador S.A. | Agencia de viajes | El Salvador | 100.0000% |
| Corporación Tenedora BAC COM S.A. | Compañía Tenedora | Nicaragua | 99.9769% |
| Banco de América Central S.A. | Bancaria | Nicaragua | 99.9999% |
| Almacenes Generales de Depósito BAC S.A. | Depósito Fiscal | Nicaragua | 99.9995% |
| Crédito S.A. | Industria de Tarjetas | Nicaragua | 99.6631% |
| BAC Valores Nicaragua Puesto de Bolsa S.A. | Puesto de Bolsa | Nicaragua | 99.9945% |
| Corporación de Inversiones Credomatic S.A. | Compañía Tenedora | Costa Rica | 100.0000% |
| Corporación Tenedora BAC Credomatic S.A. | Compañía Tenedora | Costa Rica | 100.0000% |
| Banco BAC San José S.A. | Bancaria | Costa Rica | 100.0000% |
| BAC San José Puesto de Bolsa S.A. | Puesto de Bolsa | Costa Rica | 100.0000% |
| BAC San José Leasing S.A. | Arrendamiento Financiero | Costa Rica | 100.0000% |
| BAC San José Soc. de Fondos de Inversión S.A. | Fondos Mutuos | Costa Rica | 100.0000% |
| BAC San José Pensiones S.A. | Fondos Mutuos | Costa Rica | 100.0000% |
| BAC Credomatic Corredora de Seguros S.A. | Seguros | Costa Rica | 100.0000% |
| Coinca Corporation | Compañía Tenedora | Islas Vírgenes Británicas | 100.0000% |
| Comunicaciones inalámbricas de Centroamérica S.A de C.V. | Servicios Telemáticos | El Salvador | 100.0000% |
| Namutek S.A. | Servicios Telemáticos | Costa Rica | 100.0000% |
| Comunicaciones inalámbricas de Centroamérica S.A. | Servicios Telemáticos | Nicaragua | 97.0000% |
| Comunicaciones inalámbricas de Centroamérica S.A. | Servicios Telemáticos | Honduras | 100.0000% |
| COSIC, S.A. | Servicios Telemáticos | Guatemala | 100.0000% |
| Vales Intercontinentales S.A. | Derechos de franquicia VISA | Costa Rica | 100.0000% |
| Agencia de Viajes Intertur S.A. | Agencia de viajes | Costa Rica | 100.0000% |
| Credomatic of Florida, Inc. | Tarjeta de crédito | Estados Unidos | 100.0000% |
| Red Land Bridge Reinsurance Ltd. | Reaseguros | Gran Caimán | 100.0000% |

**(2) Base de Preparación de los Estados Financieros Consolidados**

*(a) Cumplimiento con Normas Internacionales de Información Financiera ("NIIF")*

Los estados financieros consolidados han sido preparados de acuerdo con las NIIF emitidas por International Accounting Standards Board ("IASB").

Los estados financieros consolidados fueron autorizados por la Junta Directiva de la Compañía para su emisión el 24 de febrero de 2023.

*(b) Base de medición*

Los estados financieros consolidados han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por las siguientes partidas del estado consolidado de situación financiera:

- Inversiones en valores a valor razonable; y
- Bienes disponibles para la venta.

**(2) Base de Preparación de los Estados Financieros Consolidados, continuación**

Inicialmente, la Compañía reconoce los instrumentos financieros a valor razonable en la fecha en que se liquidan. Las inversiones en valores se registran cuando se negocian y los préstamos a costo amortizado cuando se liquidan.

*(c) Moneda funcional y moneda de presentación*

Las partidas incluidas en los estados financieros consolidados de cada entidad la Compañía son determinadas usando la moneda del entorno económico principal en el que cada entidad opera (moneda funcional).

Los estados financieros consolidados se presentan en dólares de E.U.A, y son la moneda de presentación y funcional de la Compañía. Las informaciones presentadas en dólares de E.U.A se expresan en unidades, salvo indicación contraria.

*(d) Uso de estimados y juicios*

La preparación de los estados financieros consolidados de la Compañía requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. Se requiere además que la Administración use su criterio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la Compañía. Los principales juicios realizados por la dirección al aplicar las políticas contables de la Compañía y las principales fuentes de incertidumbre en las estimaciones han sido las mismas que las descritas en los últimos estados financieros anuales.

La información sobre las áreas más significativas de estimación de incertidumbre y juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los montos reconocidos en los estados financieros consolidados es revelada en la Nota 5.

**(3) Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad**

En la preparación de los estados financieros consolidados, la Compañía ha aplicado las políticas de manera consistente con las de los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2021, las cuales se detallan a continuación:

*(a) Bases de consolidación*

***Subsidiarias***

Las subsidiarias son entidades controladas por la Compañía. El control existe cuando la Compañía está expuesta o tiene derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la subsidiaria y tiene la capacidad de influir en esos rendimientos a través de su poder sobre esa subsidiaria.

Para determinar el control, se toman en cuenta los derechos de votación potenciales que actualmente sean ejecutables o convertibles. Los estados financieros consolidados de las subsidiarias están incluidos en los estados financieros consolidados desde la fecha en que comienza el control hasta la fecha en que cesa el mismo.





**(3) Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad, continuación**

***Saldos y Transacciones Eliminadas en la Consolidación***

Se eliminan las transacciones y los saldos intragrupo, así como los ingresos y gastos por transacciones entre las subsidiarias. También se eliminan las pérdidas y ganancias que surjan de transacciones intragrupo que se reconozcan como activos y pasivos.

***Cambios en la propiedad en subsidiarias que no resulte en un cambio de control***

Las transacciones con participaciones no controladoras que no resulten en pérdida de control se contabilizan como transacciones de patrimonio; es decir, como transacciones con los propietarios en su calidad de tales. Cualquier diferencia entre el valor en libros de la participación y el monto de la transacción es registrada como un ajuste en las utilidades no distribuidas.

***Pérdida de control***

Cuando la Compañía deja de tener control sobre una subsidiaria, deja de reconocer los activos y pasivos de la subsidiaria, y cualquier participación no controladora y otros componentes del patrimonio. Cualquier ganancia o pérdida resultante es reconocida en utilidad o pérdida. Cualquier participación retenida en la entidad se vuelve a valorar a su valor razonable en la fecha en que se pierde el control.

*(b) Moneda extranjera*

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a la moneda funcional a la tasa de cambio vigente a la fecha de reporte. Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en las cuentas de otros ingresos u otros gastos en el estado consolidado de resultados. Todas las partidas no monetarias de la Compañía se registran en la moneda funcional al momento de la transacción.

La plusvalía y los ajustes al valor razonable resultantes de la adquisición de una entidad extranjera son tratados como activos y pasivos de la entidad extranjera y, por consiguiente, son convertidos a las tasas de cambio vigentes al cierre de cada período.

***Subsidiarias de la Compañía***

La situación financiera y los resultados de las subsidiarias de la Compañía que tienen una moneda funcional distinta de la moneda funcional de la Compañía son convertidas a la moneda de presentación como sigue:

- Activos y pasivos: a la tasa de cambio vigente al cierre del periodo.
- Ingresos y gastos: a la tasa de cambio promedio del periodo.
- Cuentas de patrimonio: a la tasa de cambio histórica.

El ajuste por conversión resultante es llevado directamente a una cuenta separada en la sección de “Patrimonio”, bajo el rubro de “otras pérdidas integrales”.

*(c) Activos y pasivos financieros*

Los activos financieros son clasificados a la fecha de su reconocimiento inicial, con base en la naturaleza y propósito de la adquisición del activo financiero.

**(3) Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad, continuación**

***Clasificación***

La NIIF 9 contiene tres categorías principales de clasificación para activos financieros: medidos al costo amortizado (CA), al valor razonable con cambios en otras utilidades integrales (VRCOUI) y al valor razonable con cambios en resultados (VRCR). La clasificación NIIF 9 generalmente se basa en el modelo comercial en el que se administran los activos financieros y sus flujos de efectivo contractuales.

En su reconocimiento inicial, los activos financieros son clasificados como medidos a: CA, VRCOUI o VRCR.

Un activo financiero es medido a costo amortizado y no a valor razonable con cambios en resultados si cumple con ambas de las siguientes condiciones:

1. El activo es mantenido dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener activos para obtener flujos de efectivo contractuales; y

2. Los términos contractuales del activo financiero establecen fechas específicas para los flujos de efectivo derivados solamente de pagos de principal e intereses sobre el saldo vigente.

Un instrumento de deuda es medido a VRCOUI solo si cumple con ambas de las siguientes condiciones y no ha sido designado como VRCR:

1. El activo es mantenido dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es logrado al cobrar flujos de efectivo contractuales o vender estos activos financieros; y

2. Los términos contractuales del activo financiero establecen fechas específicas para los flujos de efectivo derivados solamente de pagos de principal e intereses sobre el saldo vigente.

Durante el reconocimiento inicial de inversiones en instrumentos de patrimonio no mantenidas para negociar, la Compañía puede elegir irrevocablemente registrar los cambios subsecuentes en valor razonable como parte de otras utilidades integrales. Esta elección se realiza sobre una base de instrumento por instrumento.

Todos los activos financieros no clasificados como medidos a CA o VRCOUI como se describe anteriormente, son medidos a VRCR.

Adicionalmente, en el reconocimiento inicial, la Compañía puede designar de manera irrevocable un activo financiero que cumple con los requerimientos de medición a CA o VRCOUI a ser medido a VRCR si al hacerlo se elimina o se reduce significativamente una asimetría contable que pudiese ocurrir de no hacerlo. La Compañía por ahora no hace uso de esta opción.

Los derivados implícitos en donde el contrato principal es un activo financiero que está dentro del alcance de la NIIF 9 no son separados y en su lugar el instrumento financiero hibrido es evaluado en su conjunto para su clasificación.





**(3) Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad, continuación**

***Evaluación del modelo de negocio***

La Compañía realiza una evaluación de los objetivos de los modelos de negocio en los cuales se mantienen los diferentes activos financieros a nivel de portafolio para reflejar, de la mejor manera, la forma en que gestiona el negocio en cada subsidiaria y cómo se proporciona la información a la gerencia. La información considerada incluye:

- Las políticas y los objetivos señalados para cada portafolio de activos financieros y la operación de esas políticas en la práctica. Éstas incluyen si la estrategia de la gerencia se enfoca en cobrar ingresos por intereses contractuales, mantener un perfil de rendimiento concreto o coordinar la duración de los activos financieros con la de los pasivos que los están financiando o las salidas de efectivo esperadas o realizar flujos de efectivo mediante la venta de los activos;

- Cómo se evalúan e informa al respecto al personal clave de la Administración de la Compañía sobre el rendimiento de los portafolios;

- Los riesgos que afectan el rendimiento de los portafolios (y los activos financieros mantenidos en el modelo de negocio) y la forma en que se administran dichos riesgos;

- Cómo se retribuye a los gestores del negocio (por ejemplo, si la compensación se basa en el valor razonable de los activos gestionados o sobre los flujos de efectivo contractuales obtenidos); y

- La frecuencia, el valor y el calendario de las ventas en años anteriores, las razones de esas ventas y las expectativas sobre la actividad de ventas futuras. Sin embargo, la información sobre la actividad de ventas no es considerada de forma aislada sino como parte de una evaluación de cómo los objetivos de la Compañía establecidos para manejar los activos financieros son logrados y cómo los flujos de efectivo son realizados.

Los activos financieros que son mantenidos o gestionados para negociar y cuyo rendimiento es evaluado sobre una base de valor razonable, son medidos a VRCR debido a que estos no son mantenidos para cobrar flujos de efectivo contractuales ni para obtener flujos de efectivo contractuales por la venta.

***Evaluación de si los flujos de efectivo contractuales son solamente pagos de principal e intereses***

Para el propósito de esta evaluación, “principal” es definido como el valor razonable del activo financiero al momento de su reconocimiento inicial. “Interés” es definido como la consideración del valor del dinero en el tiempo y por el riesgo de crédito asociado al monto del principal vigente durante un período en particular y por otros riesgos básicos de un acuerdo básico de préstamos y otros costos asociados (por ejemplo, riesgo de liquidez y costos administrativos), al igual que el margen de rentabilidad.

**(3) Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad, continuación**

Al evaluar si los flujos de efectivo contractuales son solamente pagos de principal e intereses, la Compañía considera los términos contractuales del instrumento. Esto incluye la evaluación para determinar si el activo financiero contiene un término contractual que pudiese cambiar el período o monto de los flujos de efectivo contractuales de tal modo que no cumpla con esta condición. Al hacer esta evaluación, la Compañía considera:

- Eventos contingentes que cambiarán el monto y periodicidad de los flujos de efectivo;
- Condiciones de apalancamiento;
- Términos de pago anticipado y extensión;
- Términos que limitan a la Compañía para obtener flujos de efectivo de activos específicos (ejemplo, acuerdos de activos sin recursos); y
- Características que modifican las consideraciones para el valor del dinero en el tiempo (ejemplo, revisión periódica de tasas de interés).

Las tasas de interés sobre ciertos préstamos de consumo y comerciales se basan en tasas de interés variables que son establecidas a discreción de la Compañía. Las tasas de interés variable son generalmente establecidas de acuerdo con las prácticas en cada uno de los países en los que opera la Compañía, y de acuerdo con las políticas establecidas. En estos casos, la Compañía evalúa si la característica discrecional es consistente con el criterio de solamente pagos de principal e intereses considerando un número de factores que incluyen si:

- Los deudores están en condiciones de prepagar los préstamos sin penalidades importantes;
- Los factores competitivos de mercado aseguran que las tasas de interés son consistentes entre los bancos;
- Cualquier norma regulatoria de protección puesta a favor de los clientes en el país que requiera a los bancos tratar a los clientes razonablemente (por ejemplo, tasas reguladas).

Todos los préstamos de consumo y comerciales a tasa fija contienen condiciones para prepago.

Una característica de prepago es consistente con el criterio de solamente pagos de principal e intereses si los montos prepagados sustancialmente representan montos no pagados de principal e intereses sobre el monto principal pendiente, la cual puede incluir una compensación razonable por la terminación anticipada del contrato.





**(3) Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad, continuación**

En adición, una característica de prepago es tratada como consistente con este criterio si un activo financiero es adquirido u originado con una prima o descuento de su monto contractual nominal, y el monto prepagado sustancialmente representa el monto contractual a la par más los intereses acumulados contractualmente pero no pagados (lo cual puede incluir una compensación razonable por la terminación anticipada), y el valor razonable de la característica de prepago es insignificante en su reconocimiento inicial.

***Deterioro de activos financieros***

La Compañía evalúa el deterioro de activos financieros mediante un modelo de Pérdida Crediticia Esperada (PCE). Este modelo requiere que se aplique juicio considerable con respecto a cómo los cambios en los factores económicos afectan la PCE, lo que se determina sobre una base promedio ponderada.

El modelo de deterioro se aplica a los siguientes activos financieros que no son medidos a VRCR:

- Instrumentos de deuda de renta fija y variable;
- Préstamos a costo amortizado;
- Arrendamientos por cobrar;
- Otras cuentas por cobrar;
- Contratos de garantía financiera emitidos; y
- Compromisos de préstamos emitidos

La Compañía reconoce una provisión por deterioro de activos financieros a CA y a VRCOUI en un monto igual a una pérdida crediticia esperada en un período de doce meses posteriores a la fecha de reporte o durante la vida remanente del instrumento financiero. La pérdida esperada en la vida remanente del instrumento financiero son las pérdidas esperadas que resultan de todos los posibles eventos de incumplimiento sobre la vida esperada, mientras que las pérdidas esperadas en el período de doce meses son la porción de pérdidas esperadas que resultan de los eventos de incumplimiento que son posibles dentro de los doce meses después de la fecha de reporte.

Los requerimientos de deterioro son complejos y requieren juicios, estimados y suposiciones significativas de la Administración particularmente en las siguientes áreas:

- Evaluar si el riesgo de crédito ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial e;
- Incorporar información prospectiva en la medición de las pérdidas crediticias esperadas.

**(3) Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad, continuación**

Las provisiones para pérdidas se reconocen en un monto igual a la PCE durante el tiempo de vida esperada del activo, excepto en los siguientes casos, en los cuales el monto reconocido equivale a la PCE de doce meses subsiguientes a la fecha de medición:

- Inversiones en instrumentos de deuda que se determina que tienen riesgo de crédito bajo a la fecha de reporte; y
- Otros activos financieros (distintos de otras cuentas por cobrar a corto plazo) sobre los cuales el riesgo de crédito no ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial.

***Medición de la PCE***

La PCE es la probabilidad ponderada estimada de pérdida crediticia y es medida de la siguiente manera:

- Activos financieros que no presentan deterioro crediticio a la fecha de reporte: el valor presente de todas las insuficiencias de efectivo (por ejemplo, la diferencia entre los flujos de efectivo adeudados a la Compañía de acuerdo con el contrato y los flujos de efectivo que la Compañía espera recibir);
- Activos financieros que están deteriorados a la fecha de reporte: la diferencia entre el valor en libros bruto y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados;
- Compromisos de préstamos pendientes: el valor presente de la diferencia entre los flujos de efectivo contractuales que son adeudados a la Compañía en el caso de que se ejecute el compromiso y los flujos de efectivo que la Compañía espera recibir; y
- Contratos de garantías financieras: el valor presente de los pagos esperados para reembolsar al tenedor menos cualquier monto que la Compañía espera recuperar.

***Definición de deterioro***

La Compañía considera un activo financiero deteriorado cuando:

- Es poco probable que el deudor pague completamente sus obligaciones de crédito a la Compañía, sin recursos por parte de la Compañía para tomar acciones tales como realizar la garantía (en el caso que mantengan); o
- El deudor presenta morosidad de más de 90 días en cualquier obligación crediticia material. Los sobregiros son considerados como morosos una vez que el cliente ha sobrepasado el límite establecido o se le ha establecido un límite menor que el saldo vigente.





**(3) Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad, continuación**

- Para los instrumentos de deuda de renta fija y variable se incluyen los siguientes conceptos, entre otros:
  - Baja de calificación externa del emisor;
  - Los pagos contractuales no se realizan en la fecha que vencen o en el plazo o período de gracia estipulado;
  - Existe una certeza virtual de suspensión de pagos;
  - Es probable que entre en bancarrota o se efectúa una petición de bancarrota o acción similar;
  - El activo financiero deja de negociarse en un mercado activo dadas sus dificultades financieras.

Al evaluar si un deudor se encuentra deteriorado, la Compañía considera indicadores que son:

- Cualitativos (por ejemplo, incumplimiento de cláusulas contractuales);
- Cuantitativos (por ejemplo, estado de morosidad y no pago sobre otra obligación del mismo emisor o prestatario); y
- Basados en datos desarrollados internamente u obtenidos de fuentes externas.

Los insumos utilizados en la evaluación de si los activos financieros se encuentran deteriorados y su importancia puede variar a través del tiempo para reflejar cambios en circunstancias.

***Incremento significativo en el riesgo de crédito***

Cuando se determina si el riesgo de crédito de un activo financiero se ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial, la Compañía considera información razonable y sustentable que sea relevante y esté disponible sin costo o esfuerzo desproporcionado, incluyendo información y análisis cuantitativo y cualitativo, con base en la experiencia histórica, evaluación de expertos en riesgo de crédito de la Compañía e información prospectiva.

La Compañía identifica si ha ocurrido un incremento significativo en el riesgo de crédito para cada exposición comparando entre:

- La probabilidad de incumplimiento (PI) durante la vida remanente del instrumento financiero a la fecha de reporte; con
- La PI durante la vida remanente en un punto en el tiempo, que fue estimada en el momento de reconocimiento inicial de la exposición.

**(3) Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad, continuación**

La evaluación de si el riesgo de crédito se ha incrementado significativamente desde el reconocimiento inicial de un activo financiero requiere identificar la fecha inicial de reconocimiento del instrumento. Para ciertos créditos rotativos (tarjetas de crédito, sobregiros, entre otros), la fecha de cuándo el crédito fue por primera vez otorgado podría ser hace mucho tiempo. La modificación de los términos contractuales de un activo financiero puede también afectar esta evaluación, lo cual es discutido a continuación.

***Calificación por categorías de riesgo de crédito***

La Compañía asigna a cada exposición una calificación de riesgo de crédito basada en una variedad de datos que se determine sea capaz de separar las exposiciones crediticias en grupos de riesgo homogéneos. Estos grupos de riesgo, a su vez, deben cumplir criterios mínimos de separación y ordenamiento del riesgo. Las calificaciones de riesgo de crédito son definidas utilizando factores cualitativos y cuantitativos que son indicativos de riesgo de pérdida. Estos factores varían dependiendo de la naturaleza de la exposición y el tipo de prestatario.

Las calificaciones de riesgo de crédito son definidas y calibradas para que el riesgo de pérdida incremente exponencialmente a medida que el riesgo de crédito se deteriora y para que la diferencia en el riesgo de pérdida entre las calificaciones sea creciente indistintamente del portafolio. Por ejemplo, que la diferencia entre las categorías satisfactorio y mención especial sea menor que la diferencia entre el riesgo de crédito de las calificaciones mención especial y sub-estándar.

Cada exposición es distribuida en una calificación de riesgo de crédito al momento de reconocimiento inicial basado en información disponible sobre el deudor. Las exposiciones están sujetas a un seguimiento continuo, que puede resultar en el desplazamiento de una exposición a una calificación de riesgo de crédito distinta.

***Determinar si el riesgo de crédito ha incrementado significativamente***

La Compañía ha establecido un marco general que incorpora información cuantitativa y cualitativa para determinar si el riesgo de crédito de un activo financiero se ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial.

El marco inicial se alinea con el proceso interno de la Compañía para manejo del riesgo de crédito.

El criterio para determinar si el riesgo de crédito se ha incrementado significativamente variará por portafolio e incluirá límites basados en incumplimientos.

La Compañía evalúa si el riesgo de crédito de una exposición en particular se ha incrementado significativamente desde el reconocimiento inicial si, basado en la modelación cuantitativa de la Compañía, la probabilidad de pérdida crediticia esperada en la vida remanente se incrementó significativamente desde el reconocimiento inicial. En la determinación del incremento del riesgo de crédito, la pérdida crediticia esperada en la vida remanente es ajustada por cambios en los vencimientos.





**(3) Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad, continuación**

En ciertas circunstancias, usando juicio de expertos en crédito y con base en información histórica relevante, la Compañía puede determinar que una exposición ha experimentado un incremento significativo en riesgo de crédito si factores particulares cualitativos pueden indicar eso, y esos factores pueden no ser capturados completamente por los análisis cuantitativos realizados periódicamente. Como un límite, la Compañía presumirá que un crédito significativo de riesgo ocurre no más tarde que cuando el activo presenta mora por más de 30 días.

La Compañía monitorea la efectividad del criterio usado para identificar incrementos significativos en el riesgo de crédito con base en revisiones regulares para confirmar que:

- Los criterios son capaces de identificar incrementos significativos en el riesgo de crédito antes de que una exposición esté en deterioro;
- El criterio no alinea con el punto del tiempo cuando un activo llega a más de 30 días de vencido;

***Activos y pasivos financieros modificados***

*Activos financieros*

Si se modifican los términos de un activo financiero, la Compañía evalúa si los flujos de efectivo del activo modificado son sustancialmente diferentes. Si los flujos de efectivo son sustancialmente diferentes, entonces los derechos contractuales a los flujos de efectivo del activo financiero original se considerarán vencidos. En este caso, el activo financiero original se da de baja y se reconoce un nuevo activo financiero a su valor razonable más cualquier costo de transacción elegible. Las comisiones recibidas como parte de la modificación se contabilizan de la siguiente manera:

- comisiones que se consideran para determinar el valor razonable del nuevo activo y comisiones que representan el reembolso de los costos de transacción elegibles se incluyen en la medición inicial del activo; y
- otras comisiones se incluyen en el resultado del ejercicio como parte de la ganancia o pérdida por baja en cuentas.

Si los flujos de efectivo se modifican cuando el deudor se encuentra en dificultades financieras, entonces el objetivo de la modificación suele ser para maximizar las oportunidades de recaudo y minimizar el riesgo de incumplimiento. Bajo las políticas de renegociación de la Compañía, a los clientes en dificultades financieras se les otorgan concesiones que generalmente consisten en disminuciones en las tasas de interés, ampliación de los plazos para el pago, rebajas en los saldos adeudados o una combinación de los anteriores.

Si la Compañía planea modificar un activo financiero de manera que daría lugar a la condonación de los flujos de efectivo, entonces primero considera si una parte del activo debe cancelarse antes de que se lleve a cabo la modificación. Este enfoque impacta el resultado de la evaluación cuantitativa y significa que los criterios de baja en cuentas no suelen cumplirse en tales casos.

**(3) Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad, continuación**

Si la modificación de un activo financiero medido al CA o VRCOUI no resulta en dar de baja al activo financiero, entonces la Compañía primero recalcula el importe en libros bruto del activo financiero utilizando la tasa de interés efectiva original del activo y reconoce el ajuste resultante como una ganancia o pérdida de modificación en la utilidad o pérdida. Para los activos financieros de tasa de interés variable, la tasa de interés efectiva original utilizado para calcular la ganancia o pérdida modificada se ajusta para reflejar los términos actuales del mercado en el momento de la modificación. Cualquier costo o tarifa incurrida y las tarifas de modificación recibidas ajustan el importe en libros bruto del activo financiero modificado y se amortizan en el plazo remanente del activo financiero modificado.

Si dicha modificación se lleva a cabo debido a dificultades financieras del deudor, entonces la ganancia o pérdida se presenta junto con las pérdidas por deterioro. En otros casos, se presenta como ingresos por intereses calculados utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

Los términos contractuales de los créditos pueden ser modificados por diversas razones incluyendo cambios en las condiciones de mercado, retención de clientes y otros factores no relacionados a un actual o potencial deterioro del crédito del cliente.

Cuando los términos de un activo financiero son modificados, y la modificación no resulta en una baja de cuenta del activo en el estado consolidado de situación financiera, la determinación de si el riesgo de crédito se ha incrementado significativamente refleja comparaciones de:

- La PI por la vida remanente a la fecha del reporte basada en los términos modificados con;
- La PI por la vida remanente estimada basada en datos a la fecha de reconocimiento inicial y los términos originales contractuales.

Para activos financieros modificados, como parte de las políticas de renegociación de la Compañía, la estimación de la PI reflejará si las modificaciones han mejorado o restaurado la habilidad de la Compañía para recaudar los intereses y el principal y las experiencias previas de la Compañía de acciones similares. Como parte de este proceso, la Compañía evalúa el cumplimiento de los pagos por el deudor contra los términos modificados de la deuda y considera varios indicadores de comportamiento de dicho deudor o grupo de deudores modificados.

Generalmente los indicadores de modificación son un factor relevante de incremento en el riesgo de crédito. Por consiguiente, un deudor modificado necesita demostrar un comportamiento de pagos consistente sobre un período de tiempo antes de no ser considerado más como un crédito deteriorado o que la PI haya disminuido de tal forma que la provisión pueda ser revertida y el crédito pueda ser medido por deterioro en un plazo de doce meses posterior a la fecha de reporte.





**(3) Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad, continuación**

*Pasivos financieros*

La Compañía da de baja un pasivo financiero cuando se modifican sus condiciones y los flujos de efectivo de la obligación modificada son sustancialmente diferentes. En este caso, un nuevo pasivo financiero basado en los términos modificados se reconoce a su valor razonable. La diferencia entre el importe en libros del pasivo financiero dado de baja y la contraprestación pagada se reconoce en utilidad o pérdida. La contraprestación pagada incluye los activos no financieros transferidos, si los hubiere, y la asunción de pasivos, incluido el nuevo pasivo financiero modificado.

Si la modificación de un pasivo financiero no se contabiliza como baja en cuentas, entonces el valor amortizado del pasivo se recalcula descontando los flujos de efectivo modificados a la tasa de interés efectiva original, y la ganancia o pérdida resultante se reconoce en utilidad o pérdida. Para los pasivos financieros de tasa de interés variable, la tasa de interés efectiva original utilizado para calcular la ganancia o pérdida modificada es ajustada para reflejar los términos actuales del mercado al momento de la modificación. Cualquier costo y tarifa incurridos se reconocen como un ajuste al valor en libros del pasivo y se amortizan en el plazo restante del pasivo financiero modificado volviendo a calcular la tasa de interés efectiva sobre el instrumento.

***Insumos en la medición de PCE***

Los insumos clave en la medición del PCE son usualmente las estructuras de términos de las siguientes variables:

- Probabilidad de incumplimiento (PI).
- Pérdida dado el incumplimiento (PDI).
- Exposición ante el incumplimiento (EI).

Los anteriores parámetros son derivados de modelos estadísticos internos y otra información histórica. Estos modelos son ajustados para reflejar información prospectiva como se describe a continuación:

Las calificaciones de riesgo de crédito son un criterio de agrupación para determinar la estructura de término de la PI para las diferentes exposiciones. La Compañía obtiene información del número de incumplimientos en las exposiciones al riesgo de crédito analizadas por jurisdicción o región, tipo de producto y la calificación de riesgo de crédito asignada para calcular la PI.

La Compañía emplea modelos estadísticos para analizar los datos recolectados y genera estimaciones de la probabilidad de deterioro en la vida remanente de las exposiciones y cómo esas probabilidades de deterioro cambiarán como resultado del paso del tiempo.

Este análisis incluye la identificación y calibración de relaciones entre cambios en las tasas de deterioro y en los factores macroeconómicos claves así como un análisis profundo de ciertos factores en el riesgo de crédito (por ejemplo castigos de préstamos). Para la mayoría de los créditos, los factores económicos claves usualmente incluyen crecimiento de producto interno bruto, cambios en las tasas de interés de mercado y desempleo.

**(3) Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad, continuación**

Las PI son estimadas en ciertas fechas de corte. Son calculadas mediante modelos de supervivencia, basados en vectores históricos de incumplimientos. Si una contraparte o exposición migra entre las diferentes calificaciones entonces esto originará un cambio de la PI estimada para ese grupo. Las PI son estimadas considerando términos contractuales de vencimiento de las exposiciones y las tasas estimadas de prepagos.

La PI histórica es luego transformada a una PI prospectiva, mediante modelos de sensibilidad macroeconómica.

La PDI es la magnitud de la pérdida probable si hay un incumplimiento. La Compañía estima los parámetros del PDI con base en la historia de las tasas de recuperación de pérdidas de las partes que hayan incumplido. Los modelos de PDI considerarán la estructura, el colateral, y los costos de recuperación de cualquier colateral cuando existen garantías hipotecarias.

Para préstamos no garantizados se utiliza un modelo de recuperación de efectivo a valor presente, ordenado por cosechas. Para préstamos garantizados con hipotecas y/o prendas, se utiliza como parámetro de recuperación análisis un histórico de la relación entre el precio de venta de bienes disponibles para la venta y vendidos con respecto al saldo de los créditos. El cálculo se realiza sobre una base de recuperación neta de costos, descontada usando la tasa de interés efectiva del crédito.

La EI representa la exposición esperada en el evento de incumplimiento. La Compañía deriva la EI de la exposición actual de la contraparte y los potenciales cambios en el monto actual permitido bajo los términos del contrato incluyendo amortización y prepagos para exposiciones decrecientes y rotativas sin compromiso de desembolso. Para compromisos de préstamos y garantías financieras la EI considera el monto desembolsado, así como montos potenciales futuros que podrían ser desembolsados o repagados bajo el contrato, los cuales se estiman basados en observaciones históricas. Finalmente, para tarjetas de crédito, por su naturaleza rotativa, la Compañía determina la EI modelando un porcentaje de utilización histórico sobre el límite de crédito aprobado.

La Compañía mide las EI considerando el riesgo de incumplimiento durante el máximo período contractual (incluyendo opciones de extensión de la deuda con el cliente), sobre las cuales hay una exposición a riesgo de crédito incluso si, para propósitos de manejo del riesgo, la Compañía considera un período de tiempo mayor. El máximo período contractual se extiende a la fecha en la cual la Compañía tiene el derecho a requerir el pago de un préstamo o terminar un compromiso de préstamo o una garantía otorgada.

Para saldos de tarjetas de crédito la Compañía mide las EI sobre un período mayor que el máximo período contractual si la habilidad contractual de la Compañía para demandar su pago no limita la exposición de la Compañía a pérdidas de crédito al período contractual del contrato. Esas facilidades no tienen un término fijo o una estructura de recaudo y son manejadas sobre una base colectiva. La Compañía puede cancelarlas con efecto inmediato pero este derecho contractual no es forzado en el manejo normal del día a día, sino únicamente cuando la Compañía se entera de un incremento del riesgo de crédito a nivel de cada préstamo. Este mayor período de tiempo se estima tomando en cuenta las acciones de manejo de riesgo de crédito que la Compañía toma y que sirven para mitigar las EI. Estas medidas incluyen una disminución en los límites y cancelación de los contratos de crédito.





**(3) Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad, continuación**

Cuando la modelación de parámetros es ejecutada sobre bases colectivas, los activos financieros se agrupan sobre la base de características de riesgos similares que incluyen:

- Tipo de instrumento.
- Calificación de riesgo de crédito.
- Garantía.
- Fecha de reconocimiento inicial.
- Término remanente para el vencimiento.
- Ubicación geográfica del deudor.

Las anteriores agrupaciones están sujetas a revisiones regulares para asegurar que las exposiciones de un grupo en particular permanecen homogéneas.

***Proyección de condiciones futuras***

Semestralmente se aprueban escenarios macroeconómicos pronosticados a doce meses para los seis países donde opera la Compañía. En los trimestres de marzo y septiembre se revisa la vigencia de dichos escenarios con el fin de determinar si corresponde una actualización extraordinaria. Los escenarios se dividen en tres categorías: optimista, base y pesimista. Estos escenarios se elaboran partiendo del modelo de simulación macroeconómica de la Compañía, y se complementa con (i) las proyecciones de organizaciones supranacionales tales como Fondo Monetario Internacional, Banco Mundial, CEPAL, etc. (ii) el programa macroeconómico de los bancos centrales de Centroamérica y (iii) economistas externos a la Compañía.

- **Escenario base:** considera las expectativas actuales, que recogen los cambios en las variables macroeconómicas nominales, tipo de cambio, tasas de interés, e inflación. Se utilizan como referencia pronósticos de otras organizaciones que elaboran investigación económica, por ejemplo, del Fondo Monetario Internacional, del Banco Mundial y de los bancos centrales de cada país. Las referencias externas aportan imparcialidad al ejercicio.

- **Escenarios optimista y pesimista:** estos se ven como los escenarios macroeconómicos probables ante la realización de alguno de los principales riesgos asociados a cada país. Están categorizados como riesgos al alza y a la baja, además, divididos entre riesgos internos y externos.

- **Riesgos Externos:** los países centroamericanos, al ser economías pequeñas y abiertas, están expuestas al desempeño económico de las economías grandes y principales socios comerciales, principalmente Estados Unidos y Europa. La actividad económica de estos países afecta de manera generalizada a los países de Centroamérica, principalmente vía ingresos por remesas, exportaciones, turismo e inversión extranjera directa.

**(3) Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad, continuación**

- **Riesgos Internos:** son riesgos propios de cada país. Incluyen riesgos asociados a la coyuntura social, política y económica interna. En la coyuntura actual, predominan los riesgos asociados al desempeño que tengan los gobiernos: en el manejo de las finanzas públicas, catástrofes naturales, políticas sanitarias, etc.

La información externa puede incluir datos económicos y publicación de proyecciones por comités gubernamentales, autoridades monetarias (principalmente en los países donde opera la Compañía), organizaciones supranacionales (tales como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, el Fondo Monetario Internacional, entre otras), proyecciones académicas, sector privado, y agencias calificadoras de riesgo.

El caso base representa el resultado más probable. Los otros escenarios representan un resultado más optimista y pesimista. La Compañía también realiza periódicamente pruebas de estrés para calibrar la determinación de estos otros escenarios representativos.

***Pasivos financieros***
Los pasivos financieros se clasifican a costo amortizado usando el método de interés efectivo, excepto cuando los pasivos financieros se contabilizan a valor razonable con cambios en resultados.

***Reconocimiento, baja y medición***
Las compras y ventas de instrumentos financieros en forma regular se reconocen en la fecha de negociación, la fecha en la cual la Compañía se compromete a comprar o vender el instrumento financiero. Los activos y pasivos financieros se reconocen inicialmente al valor razonable.

Los costos de transacción se imputan a gastos en el estado consolidado de resultados cuando se incurre en ellos para los activos y pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados, y se registran como parte del valor inicial del instrumento en el caso de activos y pasivos a CA y a VRCOUI. Los costos de transacciones son costos incrementales en los que se incurre para adquirir activos o vender pasivos financieros. Ellos incluyen honorarios, comisiones y otros conceptos pagados a agentes, corredores, asesores e intermediarios, tasas establecidas por agencias reguladoras y bolsas de valores; así como impuestos y otros derechos.

Los activos financieros se dan de baja en el estado consolidado de situación financiera cuando los derechos a recibir flujos de efectivo de las inversiones han vencido o se han transferido y la Compañía ha traspasado sustancialmente todos los riesgos y beneficios derivados de su titularidad.

Con posterioridad al reconocimiento inicial, todos los activos financieros y pasivos financieros clasificados a costo amortizado se miden con base al método de costo amortizado. Los intereses devengados se registran en la cuenta de ingresos o gastos por intereses.

La Compañía da de baja un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales se han pagado o cancelado, o hayan expirado.





**(3) Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad, continuación**

***Compensación de instrumentos financieros***
Los activos financieros y los pasivos financieros se compensan y presentan por su monto neto en el estado consolidado de situación financiera, cuando existe un derecho exigible legalmente de compensar los importes reconocidos, y la Compañía tiene la intención de liquidar por el neto o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

***Presentación de provisión por PCE en el estado consolidado de situación financiera***
La provisión por PCE se presenta en el estado consolidado de situación financiera de la siguiente manera:

- Activos financieros medidos a costo amortizado: como una deducción del valor bruto en libros de los activos;
- Compromisos de préstamos y contratos de garantía financiera: generalmente, como una provisión; y
- Los instrumentos de deuda medidos a VRCOUI: no se reconoce ninguna provisión para pérdidas en el estado consolidado de situación financiera debido a que el valor en libros de estos activos es su valor razonable. Sin embargo, la provisión para pérdidas se revela y se reconoce en otras utilidades integrales.

*(d) Bienes adquiridos o adjudicados*
Los activos adquiridos o adjudicados en la liquidación de un préstamo se mantienen para la venta y se reconocen inicialmente al valor que resulte menor entre el saldo de préstamo y el valor razonable menos los costos para su venta a la fecha de la adjudicación, estableciendo una nueva base de costo. Posterior a la adjudicación, la Administración realiza valuaciones periódicas y los activos se reconocen al menor del valor en libros y el valor razonable menos los costos para su venta. Los ingresos y gastos de operación originados y los cambios en la provisión para valuación de tales activos son incluidos en otros gastos de operación. Los costos relacionados al mantenimiento de estas propiedades son incluidos como gastos conforme se incurren.

*(e) Reconocimiento de los ingresos y gastos más significativos*
***Ingresos y gastos por intereses***
Los ingresos y gastos por intereses son reconocidos en el estado consolidado de resultados usando el método de interés efectivo. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero o cuando sea adecuado (en un período más corto) con el valor neto en libros del activo o pasivo financiero. Para calcular la tasa de interés efectiva, la Compañía estimará los flujos de efectivo teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales del instrumento financiero, pero no tendrá en cuenta las pérdidas crediticias futuras.

El cálculo de la tasa de interés efectiva incluye todas las comisiones y puntos pagados o recibidos que formen parte integral de la tasa de interés efectiva. Los costos de transacción incluyen costos incrementales que son directamente atribuibles a la adquisición o emisión de un activo o pasivo financiero.

**(3) Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad, continuación**

***Honorarios y comisiones***

Los honorarios y comisiones que son parte integral de la tasa de interés efectiva en un instrumento financiero activo o pasivo son incluidos en la medición de la tasa de interés efectiva.

Otros ingresos por honorarios y comisiones, incluyendo honorarios por servicios, administración de activos, comisiones de ventas, sindicalización de préstamos, entre otros, son reconocidos cuando los correspondientes servicios son brindados.

Las membresías anuales de tarjetas de crédito, netas de los costos directos incrementales de originar tarjetas, son diferidas y amortizadas en línea recta durante el plazo de un año. Las comisiones cobradas a establecimientos comerciales afiliados se determinan con base en el monto y el tipo de compra del tarjetahabiente y se reconocen al momento en que se facturan las transacciones efectuadas por los tarjetahabientes.

Otros honorarios y comisiones recibidos relativos principalmente a honorarios por transacciones y servicios se reconocen como ingresos cuando se ha completado la transacción o el servicio.

***Programas de lealtad***

La Compañía ofrece programas de lealtad que le permiten a los tarjetahabientes ganar puntos que pueden ser redimidos por una amplia gama de premios, incluyendo efectivo, viajes y productos con descuento. Los puntos son reconocidos como un componente identificable por separado de la transacción inicial de ingresos por consumos con tarjetas de crédito.

El valor razonable estimado de los programas de lealtad y los puntos que son redimidos, son registrados dentro de la cuenta de comisiones en el estado consolidado de resultados. La Compañía reconoce los puntos basándose en los puntos ganados que se espera sean redimidos y el valor razonable del punto a ser redimido. Los puntos para redimir son estimados basándose en el historial de redención, tipo de producto de tarjeta, actividad transaccional de la cuenta y el desempeño histórico de las tarjetas.

*(f) Efectivo y equivalentes de efectivo*

La Compañía considera todos los depósitos a plazo altamente líquidos con vencimiento de 90 días o menos como equivalentes de efectivo. El efectivo y equivalentes de efectivo consisten en efectivo, depósitos en bancos a la vista, ciertos valores y depósitos que generan intereses, con vencimientos originales de 90 días o menos.

*(g) Propiedades y equipos*

Las propiedades y equipos se presentan al costo, menos la depreciación y amortización acumuladas.

El costo de renovaciones y mejoras se capitaliza cuando incrementan la vida útil del bien; mientras que las reparaciones y mantenimientos que no extienden la vida útil o mejoran el activo se reconocen en resultados durante el ejercicio financiero conforme se incurren.





**(3) Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad, continuación**

La depreciación se calcula con base en el método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos. La Compañía deprecia los valores como gasto en el estado consolidado de resultados del año y con aumento en la cuenta de depreciación acumulada. Los terrenos no se deprecian. La vida útil estimada de los activos es la siguiente:

| Categorías | Años |
|---|---|
| Edificaciones | 20 – 50 |
| Mobiliario y equipo | 5 – 10 |
| Vehículos | 5 |
| Equipo de cómputo | 3 – 5 |
| Mejoras a propiedades arrendadas | 3 – 10 |

Las mejoras a las propiedades arrendadas se amortizan durante la vida útil estimada o durante el plazo del contrato de arrendamiento, el que sea menor.

Las propiedades y equipos se revisan para deterioro siempre que los acontecimientos o los cambios en circunstancias indiquen que el valor en libros puede no ser recuperable. El valor en libros de un activo se reduce inmediatamente a su valor recuperable si el valor en libros del activo es mayor que el valor recuperable estimado. El valor recuperable es el más alto entre el valor razonable del activo menos el costo de vender y su valor en uso.

*(h) Arrendamientos*

Al inicio de un contrato, la Compañía evalúa si un contrato es, o contiene, un arrendamiento. Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si transmite el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo a cambio de una contraprestación. Para evaluar si un contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado, la Compañía evalúa si:

- el contrato implica el uso de un activo identificado: esto puede especificarse explícita o implícitamente, y debe ser físicamente distinto o representar sustancialmente toda la capacidad de un activo físicamente identificable. Si el proveedor tiene un derecho de sustitución sustancial, entonces el activo no se identifica;
- la Compañía tiene el derecho de obtener sustancialmente todos los beneficios económicos del uso del activo durante el período de uso; y
- la Compañía tiene el derecho de dirigir el uso del activo. La Compañía tiene este derecho cuando tiene los derechos de tomar decisiones que son más relevantes para cambiar cómo y para qué propósito se utiliza el activo. En raras ocasiones, cuando la decisión sobre cómo y para qué propósito se utiliza el activo está predeterminada, la Compañía tiene el derecho de decidir el uso del activo si:
  - la Compañía tiene el derecho de operar el activo; o
  - la Compañía diseñó el activo de forma que predetermina cómo y para qué propósito se utilizará.

**(3) Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad, continuación**

Al inicio o en la revaluación de un contrato que contiene un componente de arrendamiento, la Compañía asigna la contraprestación en el contrato a cada componente de arrendamiento sobre la base de sus precios relativos independientes. Sin embargo, para los arrendamientos de terrenos y edificios en los que es un arrendatario, la Compañía ha optado por no separar los componentes de no arrendamiento y tener en cuenta los componentes de arrendamiento y los componentes de no arrendamiento como un solo componente del arrendamiento.

**i. Como arrendatario**

La Compañía reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento en la fecha de inicio del arrendamiento. El activo por derecho de uso se mide inicialmente al costo, que comprende el monto inicial del pasivo por arrendamiento ajustado por cualquier pago de arrendamiento realizado en la fecha de inicio, más los costos directos iniciales incurridos y una estimación de los costos para desmantelar y eliminar el activo subyacente o para restaurar el activo subyacente o el sitio en el que se encuentra, menos los incentivos de arrendamiento recibidos.

El activo por derecho de uso se deprecia posteriormente utilizando el método de línea recta desde la fecha de inicio hasta el final del período de vida útil del activo por derecho de uso o el final del plazo de arrendamiento. Las vidas útiles estimadas de los activos por derecho de uso se determinan sobre la misma base que las de propiedades, mobiliario, equipo y mejoras. Además, el activo por derecho de uso se reduce periódicamente por pérdidas por deterioro del valor, si las hubiera, y se ajusta para ciertas nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos por arrendamiento que no han sido pagados en la fecha de inicio, descontados utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no se puede determinar fácilmente, la tasa incremental de endeudamiento de la Compañía, la cual es utilizada como tasa de descuento.

Los pagos de arrendamiento incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento comprenden lo siguiente:

- pagos fijos, incluyendo los pagos en esencia fijos;
- pagos por arrendamiento variables que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos utilizando el índice o tasa en la fecha de inicio;
- montos que se espera sean pagaderos bajo una garantía de valor residual; y
- el precio de ejercicio bajo una opción de compra que la Compañía puede razonablemente ejercer, pagos por arrendamiento en un período de renovación opcional si la Compañía está razonablemente segura de ejercer una opción de extensión, y multas por la terminación anticipada de un arrendamiento a menos que la Compañía esté razonablemente segura de no realizar una finalización anticipada.





**(3) Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad, continuación**

El pasivo por arrendamiento se mide al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Se realiza una remedición cuando hay un cambio en los pagos de arrendamiento futuros que surgen de un cambio en un índice o tasa, si hay un cambio en la estimación de la Compañía del monto que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, o si la Compañía cambia su evaluación de si ejercerá una opción de compra, extensión o terminación.

Cuando el pasivo por arrendamiento se vuelve a medir de esta manera, se realiza un ajuste correspondiente al valor en libros del activo por derecho de uso, o se registra en utilidad o pérdida si el valor en libros del activo por derecho de uso se ha reducido a cero.

La Compañía presenta activos por derecho de uso que no cumplen con la definición de propiedades de inversión en "propiedades, mobiliario, equipo y mejoras" y pasivos por arrendamiento en "pasivos por arrendamientos" en el estado consolidado de situación financiera.

**Arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor**

La Compañía ha optado por no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamiento para arrendamientos que tienen un plazo de arrendamiento de doce meses o menos y arrendamientos de activos de bajo valor. La Compañía reconoce los pagos por arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto en línea recta durante el plazo del arrendamiento.

**ii. Como arrendador**

Cuando la Compañía actúa como un arrendador, determina al inicio del arrendamiento si cada arrendamiento es un arrendamiento financiero o un arrendamiento operativo.

Para clasificar cada arrendamiento, la Compañía realiza una evaluación general de si el arrendamiento transfiere sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo subyacente. Si este es el caso, entonces el arrendamiento es un arrendamiento financiero; sino, entonces es un arrendamiento operativo. Como parte de esta evaluación, la Compañía considera ciertos indicadores tales como si el arrendamiento cubre la mayor parte de la vida económica del activo.

Si un acuerdo contiene componentes de arrendamiento y no arrendamiento, la Compañía aplica la NIIF 15 para asignar la contraprestación en el contrato.

La Compañía reconoce los pagos por arrendamiento recibidos en virtud de arrendamientos operativos como ingresos sobre una base lineal durante el plazo del arrendamiento como parte de "otros ingresos".

**(3) Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad, continuación**

*(i) Combinaciones de negocios y plusvalía*

La Compañía contabiliza las combinaciones de negocios utilizando el método de adquisición cuando se transfiere el control. La contraprestación transferida en la adquisición generalmente se mide al valor razonable al igual que los activos netos identificables adquiridos. Cualquier plusvalía resultante es sometida a pruebas anuales de deterioro. Cualquier ganancia por compra en condiciones muy ventajosas se reconoce de inmediato en resultados. Los costos de transacción se registran como gasto cuando se incurren, excepto si se relacionan con la emisión de deuda o instrumentos de patrimonio.

Cualquier contraprestación contingente es medida al valor razonable a la fecha de adquisición. Si una obligación para pagar la contraprestación contingente que cumple con la definición de instrumentos financieros está clasificada como patrimonio no deberá medirse nuevamente y su liquidación posterior deberá contabilizarse dentro del patrimonio. De no ser así, la otra contraprestación contingente se mide nuevamente al valor razonable en cada fecha de reporte y los cambios posteriores en el valor razonable de la contraprestación contingente se reconocen en resultados.

Las participaciones no controladoras se registran por su parte proporcional del valor razonable de los activos y pasivos identificables, a menos que se indique lo contrario. Cuando la Compañía tiene una opción correspondiente para liquidar la compra de una participación no controladora mediante la emisión de sus propias acciones ordinarias, no se reconoce ningún pasivo financiero.

Durante el período de medición (que es el plazo de un año desde la fecha de adquisición), la Compañía podrá, de forma retrospectiva, ajustar los importes reconocidos en la fecha de adquisición para reflejar la nueva información obtenida sobre hechos y circunstancias que existían a la fecha de adquisición.

Para las pruebas de deterioro, la plusvalía adquirida en una combinación de negocios es asignada (en la fecha de adquisición) a cada uno de los grupos de unidades generadoras de efectivo (UGEs) que se espera se beneficien de la combinación. Las UGEs a las que se ha asignado la plusvalía se desagregan de manera que el nivel en el que el deterioro sea evaluado refleje el nivel más bajo al que la plusvalía es controlada para gestión interna.

Se reconocerá una pérdida por deterioro si el valor en libros de la UGE más la plusvalía asignada a la misma es mayor a su importe recuperable, en cuyo caso, se reducirá primero la plusvalía asignada, y cualquier deterioro remanente se aplicará a los demás activos de la UGE.

*(j) Activos intangibles*

Los activos intangibles representan los activos no monetarios identificables, y se adquieren por separado o mediante una combinación de negocios o son generados internamente. Los activos intangibles de la Compañía son registrados al costo o a su valor razonable y se componen principalmente de las relaciones con depositantes, relaciones con clientes de tarjetas de crédito, relaciones con comercios afiliados, programas tecnológicos y nombres comerciales.





**(3) Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad, continuación**

Las unidades generadoras de efectivo a las que se han atribuido los activos intangibles se analizan periódicamente para determinar si se han deteriorado. Este análisis se realiza al menos anualmente, o siempre que existan indicios de deterioro.

El gasto de la amortización de los activos intangibles amortizables se presenta en el estado consolidado de resultados en el rubro de depreciación y amortización.

Los nombres comerciales son activos intangibles con vida útil no definida.

*(k) Impuesto sobre la Renta*

El gasto de impuestos sobre la renta del período comprende los impuestos corrientes y diferidos. Los impuestos se reconocen en el estado consolidado de resultados, en la medida en que se refieran a partidas reconocidas en el estado consolidado de resultados o directamente en el patrimonio neto.

El gasto por impuesto sobre la renta corriente se calcula con base en las leyes aprobadas a la fecha de reporte en los países en los que opera la Compañía y sus subsidiarias y en los que generan bases positivas imponibles. La Administración de la Compañía evalúa periódicamente las posiciones tomadas en las declaraciones de impuestos respecto a las situaciones en las que la regulación fiscal aplicable está sujeta a interpretación, y, en caso necesario, establece provisiones en función de las cantidades que se espera pagar a las autoridades fiscales.

Los impuestos diferidos se reconocen por las diferencias temporarias que surgen entre las bases fiscales de los activos y pasivos y sus importes en libros en los estados financieros consolidados. Sin embargo, los impuestos diferidos pasivos no se contabilizan si surgen del reconocimiento inicial de una plusvalía; no se reconocen impuestos diferidos si surgen de un activo o pasivo en una transacción, distinta de una combinación de negocios que, al momento de la transacción, no afecta ni al resultado contable ni a la renta o pérdida fiscal. El impuesto diferido se determina usando tasas impositivas (y leyes) aprobadas o por aprobarse en la fecha de reporte y que se espera serán de aplicación cuando el correspondiente activo por impuesto diferido se realice o el pasivo por impuesto diferido se liquide.

Los activos por impuestos diferidos se reconocen sólo en la medida en que sea probable que vaya a disponerse de beneficios fiscales futuros con los que poder compensar las diferencias temporarias. Se reconocen impuestos diferidos sobre las diferencias temporarias que surgen en inversiones en subsidiarias y asociadas, excepto para aquellos pasivos por impuesto diferido para los que la Compañía pueda controlar la fecha en que revertirán las diferencias temporarias y sea probable que éstas no vayan a revertir en un futuro previsible. Se reconocen impuestos diferidos activos sobre diferencias temporarias deducibles que surgen de inversiones en subsidiarias solo en la medida en que sea probable que las diferencias temporarias se reversen en el futuro y de que se determine suficiente renta gravable futura contra las cuales las diferencias temporales puedan ser utilizadas.

**(3) Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad, continuación**

Los activos por impuestos diferidos y los pasivos por impuestos diferidos se compensan sí, y solo sí, existe un derecho legalmente reconocido de compensar los activos por impuesto corriente con los pasivos por impuesto corriente y cuando los activos por impuestos diferidos y los pasivos por impuestos diferidos se derivan del impuesto sobre las ganancias correspondientes a la misma autoridad fiscal, y que esta última permita a la Compañía pagar o recibir una sola cantidad que cancele la situación neta existente.

*(l) Beneficios a empleados*

La Compañía está sujeto a la legislación laboral en cada país donde opera. La Compañía provisiona un beneficio laboral cuando tal beneficio se relaciona con servicios del colaborador ya brindados, el colaborador se ha ganado el derecho a recibir el beneficio, el pago del beneficio es probable y el monto de tal beneficio puede ser estimado.

*(m) Operaciones de fideicomiso y custodia de títulos valores*

Los contratos de fideicomisos y custodia de títulos valores no se consideran parte de la Compañía, y por consiguiente, tales títulos valores y su correspondiente ingreso no se incluyen en los presentes estados financieros consolidados. Es obligación de la Compañía administrar y custodiar dichos títulos valores de conformidad con los contratos y en forma independiente de su patrimonio.

La Compañía cobra una comisión por la Administración de los fondos en fideicomisos y la custodia de títulos valores, la cual es pagada según acuerdos entre las partes. Estas comisiones son reconocidas como ingresos de acuerdo con los términos de los contratos, el reconocimiento debe ocurrir cada mes proporcionalmente sobre la base de devengado.

*(n) Estimación del valor razonable*

El valor razonable de un activo o pasivo financiero es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de medición (precio de salida).

Los distintos niveles de jerarquía se han definido como sigue:

- Nivel 1 – Precios cotizados en mercados activos, sin ajustes, para activos o pasivos idénticos a los que la Compañía puede acceder en la fecha de medición.
- Nivel 2 – Variables distintas de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que son observables, ya sea directamente (es decir, como precios) o indirectamente (es decir, derivados de los precios). Esta categoría incluye instrumentos valorizados utilizando precios cotizados en mercados activos para instrumentos similares, precios cotizados para instrumentos idénticos o similares en mercados que no son activos y otras técnicas de valoración donde los datos de entrada significativos son directa o indirectamente observables en un mercado.

  Nivel 3 – Variables no observables para el activo o pasivo. Esta categoría contempla todos los instrumentos en los que la técnica de valoración incluye variables no observables que tienen un efecto significativo en la medición del valor razonable. Esta categoría también incluye instrumentos que son valorizados, basados en precios cotizados para instrumentos similares para los cuales hay que hacer ajustes significativos usando variables no observables, supuestos, o ajustes en los cuales se utilizan datos no observables o subjetivos cuando hay diferencias entre los instrumentos.





**(3) Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad, continuación**

Un mercado se considera activo cuando los precios de cotización están fácil y regularmente disponibles a través una bolsa, de intermediarios financieros, de una institución sectorial, de un servicio de precios o de un organismo regulador, y esos precios reflejan transacciones de mercado reales con la suficiente frecuencia y volumen para proporcionar información para fijar precios de mercado.

*(o) Transacciones entre entidades bajo control común*

Las transferencias de activos entre entidades bajo control común, incluyendo transacciones con compañías tenedoras intermedias, son contabilizadas inicialmente al valor en libros de la compañía que transfiere los activos a la fecha de la transferencia. Si el valor en libros de los activos y pasivos transferidos difiere del costo histórico de la compañía matriz de las entidades bajo control común, entonces la compañía que recibe los activos y pasivos los contabilizará utilizando el costo histórico de la compañía matriz.

La Compañía celebra transacciones con partes relacionadas, las cuales de acuerdo con las políticas internas de la Compañía se realizan en condiciones de mercado.

*(p) Nuevas Normas Internacionales de Información Financiera ("NIIFs") aún no adoptadas*

Nuevas normas y enmiendas a las normas ya emitidas son efectivas para períodos anuales a partir del 1 de enero de 2023 y se permite su aplicación anticipada; sin embargo, la Compañía no ha adoptado anticipadamente las normas nuevas y modificadas al preparar los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2022.

No se espera que las siguientes normas nuevas y enmiendas tengan un impacto significativo en los estados financieros consolidados de la Compañía:

- Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos derivados de una única transacción (enmiendas a la NIC 12).
- Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes (enmiendas a la NIC 1).
- NIIF 17 Contratos de seguro y modificaciones a la NIIF 17 Contratos de seguro.
- Información a revelar sobre políticas contables (enmiendas a la NIC 1 y al Documento de práctica de las NIIF 2).
- Definición de Estimaciones Contables (enmiendas a la NIC 8).
- Pasivo por arrendamiento en una venta con arrendamiento posterior (enmiendas a la NIIF 16).

*(q) Operaciones descontinuadas*

Una operación descontinuada es un componente de la Compañía que ha sido vendido o se ha dispuesto por otra vía, o ha sido clasificado como mantenido para su venta, y, (i) representa una línea de negocio o un área geográfica de operación que sea significativa y que puede considerarse separada del resto, o (ii) es parte de un único plan coordinado para vender o disponer por otra vía de una línea de negocio o de un área geográfica de la operación que sea significativa y pueda considerarse separada del resto.

La clasificación como una operación descontinuada ocurre al disponer de la operación o cuando la misma cumple los criterios para ser clasificada como mantenida para la venta, de ocurrir más temprano.

**(3) Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad, continuación**

Cuando una operación es clasificada como descontinuada, los estados consolidados comparativos de resultados y de utilidades integrales se modifican como si la operación hubiera sido descontinuada desde el inicio del año comparativo.

De conformidad con la NIIF 5, la presentación de los flujos netos de efectivo atribuibles a las actividades de operación, inversión y financiamiento de operaciones descontinuadas se presentan en una línea separada en el estado consolidado de flujos de efectivo, conforme aplique.

*(r) Utilidades por acción*

El Grupo presenta datos de utilidad por acción (EPS, por sus siglas en inglés) básica y diluida de sus acciones ordinarias. El EPS básico se calcula dividiendo la utilidad atribuible a los accionistas ordinarios de la Compañía entre el promedio ponderado del número de acciones ordinarias en circulación durante el año. El EPS diluido está determinado ajustando la utilidad atribuible a los accionistas ordinarios, según el impacto que podría tener en el registro del método de participación patrimonial la conversión a acciones comunes de instrumentos emitidos por las subsidiarias de la Compañía.

*(s) Segmentos*

Un segmento operativo corresponde al grupo de entidades que conforman la operación bancaria en cada uno de los países en los que la Compañía opera. Cada segmento operativo se dedica a actividades comerciales de las que puede obtener ingresos e incurrir en gastos, incluidos los ingresos y gastos relacionados con transacciones con cualquiera de los otros componentes de la Compañía. Los resultados operativos de cada segmento son revisados periódicamente por la Administración para tomar decisiones sobre los recursos que se asignarán al segmento y evaluar su desempeño. Los resultados de los segmentos que se informan a la Administración incluyen elementos que son directamente atribuibles a cada segmento.

*(t) Reclasificaciones y correcciones no materiales*

Montos no materiales en el estado financiero consolidado del 2021 han sido reclasificados para alinear con la presentación del estado financiero consolidado del 2022. La Compañía identificó correcciones no materiales que han sido incluidas en el estado consolidado de flujos de efectivo para el año terminado al 31 de diciembre del 2021.

La siguiente tabla muestra una descripción de las correcciones no materiales identificadas:

| | 2021 | | |
|---|---|---|---|
| | Monto reportado anteriormente | Corrección | Monto corregido |
| **Actividades de operación** | | | |
| Otros pasivos | 167,767,675 | (15,653,284) | 152,114,391 |
| **Actividades de financiamiento** | | | |
| Pago de arrendamientos financieros | 12,952,405 | (38,198,462) | (25,246,057) |
| **Efecto por fluctuación de las tasas de cambio sobre el efectivo mantenido** | (101,016,180) | 53,851,746 | (47,164,434) |

Estas reclasificaciones y correcciones no producen cambios en el total de los activos, pasivos, patrimonio y resultados del respectivo año.





**(4) Administración de Riesgos**

La administración de riesgos financieros es parte fundamental de la Compañía, para lo cual se cuenta con una infraestructura para la gestión de los riesgos de forma integral con el fin de asegurar el crecimiento responsable y sostenible a través del tiempo, mantener la confianza de sus grupos de interés; así como para asegurar con razonable certeza el cumplimiento de las metas a corto, mediano y largo plazo, por medio de un balance entre el cumplimiento de objetivos y la toma de riesgos, alineados con la estrategia corporativa.

***Clasificación de los activos financieros***

Consulte la clasificación bajo NIIF 9 en las políticas de contabilidad en la Nota 3 (c).

La siguiente tabla proporciona una conciliación entre las partidas en el estado consolidado de situación financiera y las categorías de instrumentos financieros.

| 2022 | VRCR obligatoriamente Instrumentos de deuda | VRCR obligatoriamente Instrumentos de patrimonio | VRCOUI Instrumentos de deuda | VRCOUI Instrumentos de patrimonio | CA | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Efectivo, efectos de caja y depósitos en bancos | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,203,957,213 | 5,203,957,213 |
| Inversiones en valores | 27,877,482 | 13,078,802 | 4,102,738,448 | 3,175,100 | 43,561,300 | 4,190,431,132 |
| Préstamos a costo amortizado | 0 | 0 | 0 | 0 | 20,131,278,641 | 20,131,278,641 |
| Otras cuentas por cobrar | 0 | 0 | 0 | 0 | 378,338,672 | 378,338,672 |
| **Total de activos financieros** | 27,877,482 | 13,078,802 | 4,102,738,448 | 3,175,100 | 25,757,135,826 | 29,904,005,658 |

| 2021 | VRCR obligatoriamente Instrumentos de deuda | VRCR obligatoriamente Instrumentos de patrimonio | VRCOUI Instrumentos de deuda | VRCOUI Instrumentos de patrimonio | CA | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Efectivo, efectos de caja y depósitos en bancos | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,214,338,632 | 5,214,338,632 |
| Inversiones en valores | 35,623,997 | 12,147,983 | 3,532,189,561 | 3,084,768 | 0 | 3,583,046,309 |
| Préstamos a costo amortizado | 0 | 0 | 0 | 0 | 18,018,549,655 | 18,018,549,655 |
| Otras cuentas por cobrar | 0 | 0 | 0 | 0 | 253,930,146 | 253,930,146 |
| **Total de activos financieros** | 35,623,997 | 12,147,983 | 3,532,189,561 | 3,084,768 | 23,486,818,433 | 27,069,864,742 |

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la totalidad de pasivos financieros que mantiene la Compañía se encuentran clasificados a costo amortizado.

La Compañía está expuesta a los siguientes riesgos provenientes de los instrumentos financieros:

- Riesgo de crédito,
- Riesgo de liquidez,
- Riesgo de mercado y
- Riesgo operativo.

**(4) Administración de Riesgos, continuación**

Para la gestión de dichos riesgos se ha definido un marco organizacional fundamentado en las regulaciones vigentes en la región sobre la administración de riesgos. Este marco cuenta con políticas, procedimientos e infraestructura humana y técnica, para identificar, analizar y evaluar los riesgos; así como para la fijación de límites y controles adecuados, el monitoreo de la gestión de los riesgos y el cumplimiento de los límites definidos. Estas políticas y los sistemas de administración de riesgos periódicamente se revisan, actualizan e informan a los comités respectivos, a fin de que reflejen los cambios en las condiciones de mercado, productos y servicios ofrecidos.

La Compañía, a través de sus normas y procedimientos de administración, desarrolla un ambiente de control disciplinado y constructivo en el que todos los empleados comprendan sus roles y obligaciones.

La administración y vigilancia periódica de los riesgos se realiza por medio de los siguientes órganos de gobierno corporativo, establecidos tanto a nivel regional como en los países donde opera la Compañía: Comité de Gestión Integral de Riesgos, Comité de Activos y Pasivos (ALICO), Comité de Cumplimiento, Comité de Crédito y Comité de Auditoría.

*(a) Riesgo de Crédito*

Es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta la Compañía si un cliente o contraparte no cumple con sus obligaciones contractuales, y se origina principalmente en los depósitos colocados, las inversiones en valores y los préstamos por cobrar.

Para mitigar el riesgo de crédito, las políticas de administración de riesgo con relación a los préstamos establecen procesos y controles a seguir para la aprobación de préstamos o facilidades crediticias. La Compañía estructura los niveles de riesgo crediticio aceptables a través del establecimiento de límites sobre la cantidad de riesgo aceptado con relación a un solo prestatario o grupo de prestatarios y segmento geográfico. Estos créditos son controlados constantemente y sujetos a una revisión periódica.

La exposición al riesgo crediticio es administrada a través de un análisis periódico de la habilidad de los prestatarios o prestatarios potenciales, para determinar su capacidad de pago de capital e intereses. La exposición al riesgo crediticio es también mitigada, en parte, a través de la obtención de garantías colaterales, corporativas y personales.

La gestión crediticia se realiza bajo políticas claramente definidas por la Junta Directiva, revisadas y modificadas periódicamente en función de cambios y expectativas de los mercados en que se actúa, regulaciones y otros factores a considerar en la formulación de estas políticas.

La Compañía tiene en funcionamiento una serie de informes crediticios para evaluar el desempeño de su cartera, los requerimientos de provisiones y especialmente para anticiparse a eventos que puedan afectar la condición de sus deudores.





**(4) Administración de Riesgos, continuación**

Con relación a las inversiones, la Compañía tiene un lineamiento de alcance regional que define el perfil general que debe tener el portafolio de inversiones y establece dos grandes niveles de límites máximos para controlar la exposición de las inversiones: límite a nivel de riesgo país y riesgo emisor. Los límites de riesgo país son establecidos con base en una escala de calificación interna y medidos como porcentajes del patrimonio de la Compañía o como montos absolutos. Además, el lineamiento incluye las atribuciones y los esquemas de aprobación de nuevos límites o aumentos a los ya existentes.

El cumplimiento de este lineamiento es monitoreado a diario por medio del Módulo de Administración y Control de Cartera de Inversiones (MACCI), herramienta interna que permite documentar todo el proceso de inversiones, incluyendo nuevas aprobaciones, incrementos o disminuciones de límite, compras y ventas y, además, controlar las exposiciones por emisor y la utilización de las cuotas asignadas.

La Junta Directiva ha delegado la responsabilidad para el manejo del riesgo de crédito en los Comités de Crédito y de Activos y Pasivos (ALICO), los cuales vigilan periódicamente la condición financiera de los deudores y emisores respectivos, que involucren un riesgo de crédito para la Compañía.

***Información de calidad de la cartera***

*Calidad de cartera de depósitos en bancos y valores bajo acuerdos de reventa*

La Compañía mantiene depósitos colocados en bancos por $4,424,361,368 al 31 de diciembre de 2022 (2021: $4,368,390,784). Los depósitos colocados son mantenidos en bancos centrales y otras instituciones financieras, los cuales en su mayoría cuentan con calificaciones de riesgo entre A+ y CCC+ (2021: con calificaciones de riesgo entre A+ y CC), basado en las agencias Standard & Poor's, Moody's, y/o Fitch Ratings. Sobre el monto total de depósitos, excluyendo depósitos en bancos centrales, al 31 de diciembre de 2022, aproximadamente $4 millones no cuentan con calificación de riesgo (2021: $10 millones).

Los valores bajo acuerdos de reventa se encuentran clasificados en su mayoría según las calificaciones asignadas por las agencias Standard & Poor's, Moody's, y/o Fitch Ratings.

Al 31 de diciembre de 2022, la totalidad de los valores bajo acuerdos de reventa se encuentran al día en el pago del principal e intereses.

*Calidad de cartera de inversiones en valores*

La Compañía segrega la cartera de inversiones en inversiones a VRCR e inversiones al VRCOUI. Al 31 de diciembre de 2022, la cartera de inversiones totaliza $4,190,431,132 (2021: $3,583,046,309).

- Inversiones a VRCR
  La calidad del crédito de la cartera de inversiones se monitorea según la calificación de riesgo internacional del emisor proporcionada por las agencias Standard & Poor's, Moody's, y/o Fitch Ratings.

## BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

**(4) Administración de Riesgos, continuación**

El siguiente cuadro resume las calificaciones de la cartera de inversiones en bonos al VRCR:

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| **Gobiernos y Agencias** | | |
| B | 26,355,405 | 35,124,150 |
| **Total de Gobiernos y Agencias** | 26,355,405 | 35,124,150 |
| **Corporativos** | | |
| B | 1,016,532 | 0 |
| **Total Corporativos** | 1,016,532 | 0 |
| **Total de inversiones al VRCR** | 27,371,937 | 35,124,150 |

- Inversiones al VRCOUI

El siguiente cuadro resume las calificaciones de la cartera de inversiones en bonos al VRCOUI:

| | 2022 | | | 2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | PCE 12 meses | PCE vida esperada - sin deterioro | Total de inversiones al VRCOUI | PCE 12 meses | PCE vida esperada - sin deterioro | Total de inversiones al VRCOUI |
| **Gobiernos y Agencias** | | | | | | |
| AAA | 0 | 0 | 0 | 704 | 0 | 704 |
| AA+ | 230,626,073 | 0 | 230,626,073 | 9,716,886 | 0 | 9,716,886 |
| BBB+ | 0 | 0 | 0 | 1,114,254 | 0 | 1,114,254 |
| BBB | 236,576,825 | 0 | 236,576,825 | 231,022,919 | 0 | 231,022,919 |
| BB+ a CCC+ | 3,071,757,791 | 0 | 3,071,757,791 | 2,709,050,042 | 0 | 2,709,050,042 |
| **Total Gobiernos y Agencias** | 3,538,960,689 | 0 | 3,538,960,689 | 2,950,904,805 | 0 | 2,950,904,805 |
| **Corporativos** | | | | | | |
| AA | 2,000,750 | 0 | 2,000,750 | 2,023,239 | 0 | 2,023,239 |
| A | 11,918,163 | 0 | 11,918,163 | 10,550,267 | 0 | 10,550,267 |
| A- | 170,986,629 | 0 | 170,986,629 | 112,181,802 | 0 | 112,181,802 |
| BBB+ | 39,208,650 | 0 | 39,208,650 | 95,968,385 | 0 | 95,968,385 |
| BBB | 31,369,109 | 0 | 31,369,109 | 29,116,604 | 0 | 29,116,604 |
| BBB- | 53,749,599 | 0 | 53,749,599 | 62,929,513 | 0 | 62,929,513 |
| BB+ a CCC+ | 254,544,859 | 0 | 254,544,859 | 268,514,946 | 0 | 268,514,946 |
| **Total Corporativos** | 563,777,759 | 0 | 563,777,759 | 581,284,756 | 0 | 581,284,756 |
| **Total** | 4,102,738,448 | 0 | 4,102,738,448 | 3,532,189,561 | 0 | 3,532,189,561 |
| **Provisión para PCE** | 20,818,097 | 0 | 20,818,097 | 27,233,918 | 0 | 27,233,918 |

Los instrumentos de deuda medidos a VRCOUI al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se encuentran al día.

*Calidad de cartera de préstamos*

La Nota 3 (c) contiene una explicación de la medición de la calidad de los instrumentos financieros, los cuales incluyen la cartera de préstamos.

- Inversiones al CA

El siguiente cuadro resume las calificaciones de la cartera de inversiones en bonos al CA:

| | 2022 | | | 2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | PCE 12 meses | PCE vida esperada | Total de inversiones al CA | PCE 12 meses | PCE vida esperada | Total de inversiones al CA |
| **Gobiernos y Agencias** | | | | | | |
| BB+ a BB- | 43,561,300 | 0 | 43,561,300 | 0 | 0 | 0 |
| **Total Gobiernos y Agencias** | 43,561,300 | 0 | 43,561,300 | 0 | 0 | 0 |
| **Total** | 43,561,300 | 0 | 43,561,300 | 0 | 0 | 0 |
| **Provisión para PCE** | 115,089 | 0 | 115,089 | 0 | 0 | 0 |



## BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

**(4) Administración de Riesgos, continuación**

Las siguientes tablas presentan los saldos por cobrar de la cartera de préstamos de acuerdo con las categorías de riesgo, según la clasificación vigente a cada período indicado:

| | Préstamos | | | |
|---|---|---|---|---|
| 2022 | PCE 12 meses | PCE vida esperada – sin deterioro | PCE vida esperada – con deterioro | Total |
| **Corporativos** | | | | |
| Satisfactorio | 8,085,215,091 | 18,184,712 | 0 | 8,103,399,803 |
| Mención Especial | 0 | 360,858,811 | 0 | 360,858,811 |
| Sub-estándar | 0 | 0 | 175,608,063 | 175,608,063 |
| Dudoso | 0 | 0 | 20,887,773 | 20,887,773 |
| Pérdida | 0 | 0 | 31,734,475 | 31,734,475 |
| **Monto bruto** | 8,085,215,091 | 379,043,523 | 228,230,311 | 8,692,488,925 |
| Provisión por deterioro | (42,511,739) | (41,411,764) | (92,427,129) | (176,350,632) |
| **Valor en libros neto** | 8,042,703,352 | 337,631,759 | 135,803,182 | 8,516,138,293 |
| **Pequeñas empresas** | | | | |
| Satisfactorio | 770,257,453 | 81,882,586 | 0 | 852,140,039 |
| Mención Especial | 39,349 | 42,125,631 | 0 | 42,164,980 |
| Sub-estándar | 0 | 0 | 5,209,354 | 5,209,354 |
| Dudoso | 0 | 0 | 2,526,472 | 2,526,472 |
| Pérdida | 0 | 0 | 3,864,968 | 3,864,968 |
| **Monto bruto** | 770,296,802 | 124,008,217 | 11,600,794 | 905,905,813 |
| Provisión por deterioro | (4,204,288) | (3,984,043) | (3,217,174) | (11,405,505) |
| **Valor en libros neto** | 766,092,514 | 120,024,174 | 8,383,620 | 894,500,308 |
| **Hipotecarios residenciales** | | | | |
| Satisfactorio | 2,946,987,722 | 233,855,190 | 0 | 3,180,842,912 |
| Mención Especial | 2,968,867 | 374,818,843 | 0 | 377,787,710 |
| Sub-estándar | 0 | 0 | 96,469,630 | 96,469,630 |
| Dudoso | 0 | 0 | 29,701,111 | 29,701,111 |
| Pérdida | 0 | 0 | 40,808,262 | 40,808,262 |
| **Monto bruto** | 2,949,956,589 | 608,674,033 | 166,979,003 | 3,725,609,625 |
| Provisión por deterioro | (13,754,941) | (37,608,498) | (36,972,603) | (88,336,042) |
| **Valor en libros neto** | 2,936,201,648 | 571,065,535 | 130,006,400 | 3,637,273,583 |
| **Personales** | | | | |
| Satisfactorio | 1,903,773,219 | 91,318,754 | 2,323,108 | 1,997,415,081 |
| Mención Especial | 4,517,623 | 66,417,134 | 806,741 | 71,741,498 |
| Sub-estándar | 0 | 0 | 35,787,729 | 35,787,729 |
| Dudoso | 0 | 0 | 14,913,224 | 14,913,224 |
| Pérdida | 0 | 0 | 7,603,125 | 7,603,125 |
| **Monto bruto** | 1,908,290,842 | 157,735,888 | 61,433,927 | 2,127,460,657 |
| Provisión por deterioro | (32,082,991) | (21,918,007) | (24,623,249) | (78,624,247) |
| **Valor en libros neto** | 1,876,207,851 | 135,817,881 | 36,810,678 | 2,048,836,410 |
| **Autos** | | | | |
| Satisfactorio | 940,682,758 | 83,251,579 | 0 | 1,023,934,337 |
| Mención Especial | 257,776 | 98,429,546 | 0 | 98,687,322 |
| Sub-estándar | 0 | 0 | 8,440,577 | 8,440,577 |
| Dudoso | 0 | 0 | 3,313,578 | 3,313,578 |
| Pérdida | 0 | 0 | 89,247 | 89,247 |
| **Monto bruto** | 940,940,534 | 181,681,125 | 11,843,402 | 1,134,465,061 |
| Provisión por deterioro | (7,047,265) | (12,587,002) | (4,034,126) | (23,668,393) |
| **Valor en libros neto** | 933,893,269 | 169,094,123 | 7,809,276 | 1,110,796,668 |
| **Tarjetas de crédito** | | | | |
| Satisfactorio | 3,583,130,029 | 145,542,334 | 3,261,814 | 3,731,934,177 |
| Mención Especial | 7,170,879 | 301,801,207 | 45,489,438 | 354,461,524 |
| Sub-estándar | 0 | 0 | 16,624,162 | 16,624,162 |
| Dudoso | 266,545 | 39,427,927 | 14,317,869 | 54,012,341 |
| Pérdida | 0 | 0 | 81,256,293 | 81,256,293 |
| **Monto bruto** | 3,590,567,453 | 486,771,468 | 160,949,576 | 4,238,288,497 |
| Provisión por deterioro | (89,364,685) | (127,256,718) | (97,933,715) | (314,555,118) |
| **Valor en libros neto** | 3,501,202,768 | 359,514,750 | 63,015,861 | 3,923,733,379 |
| **Total de valor en libros de préstamos a costo amortizado** | 18,056,301,402 | 1,693,148,222 | 381,829,017 | 20,131,278,641 |

## BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

### (4) Administración de Riesgos, continuación

| 2021 | Préstamos | | | |
|---|---|---|---|---|
| | PCE 12 meses | PCE vida esperada – sin deterioro | PCE vida esperada – con deterioro | Total |
| **Corporativos** | | | | |
| Satisfactorio | 6,968,521,093 | 16,321,566 | 8,364 | 6,984,851,023 |
| Mención Especial | 0 | 477,422,428 | 0 | 477,422,428 |
| Sub-estándar | 0 | 0 | 162,322,866 | 162,322,866 |
| Dudoso | 0 | 0 | 11,230,194 | 11,230,194 |
| Pérdida | 0 | 0 | 45,148,711 | 45,148,711 |
| **Monto bruto** | 6,968,521,093 | 493,743,994 | 218,710,135 | 7,680,975,222 |
| Provisión por deterioro | (36,557,004) | (52,403,614) | (63,471,397) | (152,432,015) |
| **Valor en libros neto** | 6,931,964,089 | 441,340,380 | 155,238,738 | 7,528,543,207 |
| **Pequeñas empresas** | | | | |
| Satisfactorio | 558,289,566 | 170,775,327 | 0 | 729,064,893 |
| Mención Especial | 1,499,603 | 52,901,352 | 0 | 54,400,955 |
| Sub-estándar | 0 | 0 | 4,800,377 | 4,800,377 |
| Dudoso | 0 | 0 | 3,312,777 | 3,312,777 |
| Pérdida | 0 | 0 | 4,432,539 | 4,432,539 |
| **Monto bruto** | 559,789,169 | 223,676,679 | 12,545,693 | 796,011,541 |
| Provisión por deterioro | (7,039,990) | (9,718,846) | (3,128,906) | (19,887,742) |
| **Valor en libros neto** | 552,749,179 | 213,957,833 | 9,416,787 | 776,123,799 |
| **Hipotecarios residenciales** | | | | |
| Satisfactorio | 2,681,069,964 | 415,173,300 | 0 | 3,096,243,264 |
| Mención Especial | 8,306,680 | 357,748,882 | 0 | 366,055,562 |
| Sub-estándar | 0 | 0 | 94,936,930 | 94,936,930 |
| Dudoso | 0 | 0 | 24,466,979 | 24,466,979 |
| Pérdida | 0 | 0 | 45,095,299 | 45,095,299 |
| **Monto bruto** | 2,689,376,644 | 772,922,182 | 164,499,208 | 3,626,798,034 |
| Provisión por deterioro | (11,984,340) | (43,061,192) | (29,329,494) | (84,375,026) |
| **Valor en libros neto** | 2,677,392,304 | 729,860,990 | 135,169,714 | 3,542,423,008 |
| **Personales** | | | | |
| Satisfactorio | 1,697,622,022 | 169,092,033 | 2,320,517 | 1,869,034,572 |
| Mención Especial | 1,752,262 | 89,615,121 | 258,050 | 91,625,433 |
| Sub-estándar | 0 | 0 | 41,376,321 | 41,376,321 |
| Dudoso | 0 | 0 | 14,740,061 | 14,740,061 |
| Pérdida | 0 | 0 | 8,289,512 | 8,289,512 |
| **Monto bruto** | 1,699,374,284 | 258,707,154 | 66,984,461 | 2,025,065,899 |
| Provisión por deterioro | (23,894,953) | (34,119,775) | (24,862,334) | (82,877,062) |
| **Valor en libros neto** | 1,675,479,331 | 224,587,379 | 42,122,127 | 1,942,188,837 |
| **Autos** | | | | |
| Satisfactorio | 834,941,807 | 119,512,884 | 0 | 954,454,691 |
| Mención Especial | 3,194,506 | 66,884,012 | 0 | 70,078,518 |
| Sub-estándar | 0 | 0 | 9,691,392 | 9,691,392 |
| Dudoso | 0 | 0 | 3,779,953 | 3,779,953 |
| Pérdida | 0 | 0 | 19,082 | 19,082 |
| **Monto bruto** | 838,136,313 | 186,396,896 | 13,490,427 | 1,038,023,636 |
| Provisión por deterioro | (6,469,058) | (11,268,524) | (4,585,541) | (22,323,123) |
| **Valor en libros neto** | 831,667,255 | 175,128,372 | 8,904,886 | 1,015,700,513 |
| **Tarjetas de crédito** | | | | |
| Satisfactorio | 2,777,095,880 | 239,316,633 | 3,381,341 | 3,019,793,854 |
| Mención Especial | 6,292,344 | 176,963,337 | 163,647,924 | 346,903,605 |
| Sub-estándar | 0 | 0 | 13,766,969 | 13,766,969 |
| Dudoso | 0 | 0 | 48,304,656 | 48,304,656 |
| Pérdida | 0 | 0 | 70,005,289 | 70,005,289 |
| **Monto bruto** | 2,783,388,224 | 416,279,970 | 299,106,179 | 3,498,774,373 |
| Provisión por deterioro | (75,649,507) | (97,840,177) | (111,714,398) | (285,204,082) |
| **Valor en libros neto** | 2,707,738,717 | 318,439,793 | 187,391,781 | 3,213,570,291 |
| **Total de valor en libros de préstamos a costo amortizado** | 15,376,990,875 | 2,103,314,747 | 538,244,033 | 18,018,549,655 |



## BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

### (4) Administración de Riesgos, continuación

Las siguientes tablas presentan los saldos de compromisos de créditos y garantías de acuerdo con las categorías de riesgo, según la clasificación vigente a cada período indicado:

| 2022 | Compromisos de créditos y garantías | | | |
|---|---|---|---|---|
| | PCE 12 meses | PCE vida esperada – sin deterioro | PCE vida esperada – con deterioro | Total |
| **Corporativos** | | | | |
| Satisfactorio | 684,523,735 | 0 | 0 | 684,523,735 |
| Mención Especial | 0 | 2,595,842 | 0 | 2,595,842 |
| Sub-estándar | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dudoso | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pérdida | 0 | 0 | 947,871 | 947,871 |
| **Monto bruto** | 684,523,735 | 2,595,842 | 947,871 | 688,067,448 |
| Provisión por deterioro | (237,669) | (27,189) | (947,871) | (1,212,729) |
| **Corporativos neto** | 684,286,066 | 2,568,653 | 0 | 686,854,719 |
| **Pequeñas empresas** | | | | |
| Satisfactorio | 4,761,958 | 0 | 0 | 4,761,958 |
| Mención Especial | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sub-estándar | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dudoso | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pérdida | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Monto bruto** | 4,761,958 | 0 | 0 | 4,761,958 |
| Provisión por deterioro | (293,720) | 0 | 0 | (293,720) |
| **Pequeñas empresas neto** | 4,468,238 | 0 | 0 | 4,468,238 |
| **Hipotecarios residenciales** | | | | |
| Satisfactorio | 49,932,510 | 0 | 0 | 49,932,510 |
| Mención Especial | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sub-estándar | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dudoso | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pérdida | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Monto bruto** | 49,932,510 | 0 | 0 | 49,932,510 |
| Provisión por deterioro | (4,993) | 0 | 0 | (4,993) |
| **Hipotecarios residenciales neto** | 49,927,517 | 0 | 0 | 49,927,517 |
| **Total de compromisos de créditos y garantías, neto** | 738,681,821 | 2,568,653 | 0 | 741,250,474 |

| 2021 | Compromisos de créditos y garantías | | | |
|---|---|---|---|---|
| | PCE 12 meses | PCE vida esperada – sin deterioro | PCE vida esperada – con deterioro | Total |
| **Corporativos** | | | | |
| Satisfactorio | 670,936,653 | 0 | 0 | 670,936,653 |
| Mención Especial | 0 | 7,287,433 | 1,039,834 | 8,327,267 |
| Sub-estándar | 0 | 0 | 59,967 | 59,967 |
| Dudoso | 0 | 0 | 177,141 | 177,141 |
| Pérdida | 0 | 0 | 3,429 | 3,429 |
| **Monto bruto** | 670,936,653 | 7,287,433 | 1,280,371 | 679,504,457 |
| Provisión por deterioro | (193,692) | (51,485) | (1,111,261) | (1,356,438) |
| **Corporativos neto** | 670,742,961 | 7,235,948 | 169,110 | 678,148,019 |
| **Pequeñas empresas** | | | | |
| Satisfactorio | 4,229,515 | 0 | 0 | 4,229,515 |
| Mención Especial | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sub-estándar | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dudoso | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pérdida | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Monto bruto** | 4,229,515 | 0 | 0 | 4,229,515 |
| Provisión por deterioro | (724) | 0 | 0 | (724) |
| **Pequeñas empresas neto** | 4,228,791 | 0 | 0 | 4,228,791 |
| **Hipotecarios residenciales** | | | | |
| Satisfactorio | 48,080,289 | 0 | 0 | 48,080,289 |
| Mención Especial | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sub-estándar | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dudoso | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pérdida | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Monto bruto** | 48,080,289 | 0 | 0 | 48,080,289 |
| Provisión por deterioro | (4,770) | 0 | 0 | (4,770) |
| **Hipotecarios residenciales neto** | 48,075,519 | 0 | 0 | 48,075,519 |
| **Total de compromisos de créditos y garantías, neto** | 723,047,271 | 7,235,948 | 169,110 | 730,452,329 |

## BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

**(4) Administración de Riesgos, continuación**

***Garantías y otras mejoras para reducir el riesgo de crédito y su efecto financiero***

La Compañía mantiene garantías y otras mejoras para reducir el riesgo de crédito, para asegurar el cobro de sus activos financieros expuestos al riesgo de crédito. Los tipos de garantías hipotecarias incluyen viviendas, edificios de uso residencial y de uso comercial y terrenos. Los tipos de garantías prendarias incluyen vehículos particulares, de uso comercial, leasing, maquinarias y otros equipos.

La tabla a continuación presenta los principales tipos de garantías tomadas con respecto a distintos tipos de activos financieros.

| | 2022 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Hipotecaria | Prendas | Certificados de depósitos | Inversiones en valores | Sin garantía | Total |
| Valores bajo acuerdos de reventa | 0 | 0 | 0 | 10,696,871 | 0 | 10,696,871 |
| Inversiones en valores | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,174,177,230 | 4,174,177,230 |
| **Préstamos a costo amortizado** | | | | | | |
| **Corporativos** | | | | | | |
| Préstamos corporativos | 3,614,421,829 | 655,706,560 | 200,401,348 | 0 | 4,001,148,703 | 8,471,678,440 |
| Arrendamientos corporativos, neto | 0 | 219,799,473 | 1,011,012 | 0 | 0 | 220,810,485 |
| **Total Corporativos** | 3,614,421,829 | 875,506,033 | 201,412,360 | 0 | 4,001,148,703 | 8,692,488,925 |
| **Banca de Personas y Pequeñas empresas** | | | | | | |
| **Pequeñas empresas** | | | | | | |
| Préstamos Pequeñas empresas | 455,393,371 | 56,704,286 | 22,839,617 | 0 | 269,126,524 | 804,063,798 |
| Arrendamientos Pequeñas empresas, neto | 0 | 101,741,901 | 100,114 | 0 | 0 | 101,842,015 |
| **Total Pequeñas empresas** | 455,393,371 | 158,446,187 | 22,939,731 | 0 | 269,126,524 | 905,905,813 |
| **Banca de Personas** | | | | | | |
| Hipotecarios | 3,725,609,625 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,725,609,625 |
| Personales | 361,231,553 | 122,343 | 28,812,359 | 0 | 1,737,294,402 | 2,127,460,657 |
| Autos | 0 | 1,032,570,044 | 0 | 0 | 0 | 1,032,570,044 |
| Arrendamientos de consumo, neto | 0 | 101,895,017 | 0 | 0 | 0 | 101,895,017 |
| Tarjeta de crédito | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,238,288,497 | 4,238,288,497 |
| **Total Banca de Personas** | 4,086,841,178 | 1,134,587,404 | 28,812,359 | 0 | 5,975,582,899 | 11,225,823,840 |
| **Total Banca de Personas y Pequeñas empresas** | 4,542,234,549 | 1,293,033,591 | 51,752,090 | 0 | 6,244,709,423 | 12,131,729,653 |
| Provisión por deterioro | (196,330,849) | (50,146,621) | (3,410,754) | 0 | (443,051,713) | (692,939,937) |
| **Total de préstamos** | 7,960,325,529 | 2,118,393,003 | 249,753,696 | 0 | 9,802,806,413 | 20,131,278,641 |
| Compromisos de créditos y garantías | 70,397,613 | 4,064,182 | 35,159,923 | 825,761 | 630,802,995 | 741,250,474 |

| | 2021 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Hipotecaria | Prendas | Certificados de depósitos | Inversiones en valores | Sin garantía | Total |
| Valores bajo acuerdos de reventa | 0 | 0 | 0 | 104,223,985 | 0 | 104,223,985 |
| Inversiones en valores | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,567,813,558 | 3,567,813,558 |
| **Préstamos a costo amortizado** | | | | | | |
| **Corporativos** | | | | | | |
| Préstamos corporativos | 3,545,525,687 | 555,669,677 | 174,347,925 | 0 | 3,239,263,955 | 7,514,807,244 |
| Arrendamientos corporativos, neto | 0 | 160,330,262 | 5,837,716 | 0 | 0 | 166,167,978 |
| **Total Corporativos** | 3,545,525,687 | 715,999,939 | 180,185,641 | 0 | 3,239,263,955 | 7,680,975,222 |
| **Banca de Personas y Pequeña empresa** | | | | | | |
| **Pequeña empresa** | | | | | | |
| Préstamos Pequeñas empresas | 456,766,629 | 50,826,561 | 23,849,091 | 0 | 179,333,066 | 710,775,347 |
| Arrendamientos Pequeñas empresas, neto | 0 | 84,824,782 | 411,412 | 0 | 0 | 85,236,194 |
| **Total Pequeñas empresas** | 456,766,629 | 135,651,343 | 24,260,503 | 0 | 179,333,066 | 796,011,541 |
| **Banca de Personas** | | | | | | |
| Hipotecarios | 3,626,798,034 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,626,798,034 |
| Personales | 370,042,320 | 187,946 | 26,262,812 | 0 | 1,628,572,821 | 2,025,065,899 |
| Autos | 0 | 953,481,090 | 0 | 0 | 0 | 953,481,090 |
| Arrendamientos de consumo, neto | 0 | 84,542,546 | 0 | 0 | 0 | 84,542,546 |
| Tarjeta de crédito | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,498,774,373 | 3,498,774,373 |
| **Total Banca de Personas** | 3,996,840,354 | 1,038,211,582 | 26,262,812 | 0 | 5,127,347,194 | 10,188,661,942 |
| **Total Banca de Personas y Pequeñas empresas** | 4,453,606,983 | 1,173,862,925 | 50,523,315 | 0 | 5,306,680,260 | 10,984,673,483 |
| Provisión por deterioro | (203,877,886) | (47,272,770) | (2,018,171) | 0 | (393,930,223) | (647,099,050) |
| **Total de préstamos** | 7,795,254,784 | 1,842,590,094 | 228,690,785 | 0 | 8,152,013,992 | 18,018,549,655 |
| Compromisos de créditos y garantías | 56,032,485 | 2,588,400 | 14,903,820 | 0 | 656,927,624 | 730,452,329 |



## BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

**(4) Administración de Riesgos, continuación**

La tabla siguiente muestra la cartera y el valor identificable de las garantías (principalmente propiedades comerciales) que respaldan los préstamos. Para cada crédito el valor correspondiente de sus garantías se encuentra topado por el monto nominal garantizado.

| | 2022 | | 2021 | |
|---|---|---|---|---|
| | Cartera | Valor Cubierto | Cartera | Valor Cubierto |
| **Corporativos** | | | | |
| Etapa 1 y 2 | 3,820,785,517 | 3,800,416,102 | 3,555,849,372 | 3,528,360,224 |
| Etapa 3 | 165,068,999 | 164,978,703 | 179,902,682 | 179,463,822 |
| Total | 3,985,854,516 | 3,965,394,805 | 3,735,752,054 | 3,707,824,046 |

A continuación, se presentan los activos no financieros que la Compañía tomó en posesión de garantías colaterales durante el período para asegurar el cobro:

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Propiedades | 21,925,214 | 17,349,020 |
| Mobiliario y equipo | 4,723,279 | 952,289 |
| Otros | 0 | 636,585 |
| Total | 26,648,493 | 18,937,894 |

La política de la Compañía es realizar o ejecutar la venta de estos activos para cubrir los saldos adeudados. No es política de la Compañía utilizar los activos adjudicados para el uso propio en sus operaciones.

***Préstamos hipotecarios residenciales***

La siguiente tabla presenta el índice de préstamos de la cartera hipotecaria con relación al valor de las garantías (LTV). El LTV es calculado como un porcentaje del monto bruto del préstamo en relación con el valor de la garantía. El monto bruto del préstamo excluye cualquier pérdida por deterioro. El valor de la garantía, para hipotecas, está basado en el valor original de la garantía a la fecha de desembolso. Se actualizan los valores correspondientes con base en requerimientos de reguladores locales, nuevos desembolsos con la misma garantía, reestructuración del crédito o procesos judiciales que impliquen ejecución.

| | 2022 | | 2021 | |
|---|---|---|---|---|
| **LTV Ratio** | Préstamos | Compromisos de créditos y garantías | Préstamos | Compromisos de créditos y garantías |
| Menos de 50% | 887,224,834 | 2,199,240 | 791,583,822 | 3,086,688 |
| 51-70% | 1,320,246,221 | 5,673,475 | 1,307,056,100 | 8,752,437 |
| 71-80% | 1,097,491,698 | 12,840,862 | 1,159,123,003 | 15,668,547 |
| 81-90% | 324,494,975 | 17,044,198 | 295,035,923 | 16,874,359 |
| 91-100% | 69,819,189 | 12,044,627 | 59,961,511 | 3,698,258 |
| Más de 100% | 26,332,708 | 130,108 | 14,037,675 | 0 |
| **Total** | 3,725,609,625 | 49,932,510 | 3,626,798,034 | 48,080,289 |

## BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

### (4) Administración de Riesgos, continuación

*Cartera deteriorada*

| LTV Ratio | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Menos de 50% | 21,939,960 | 21,351,908 |
| 51-70% | 50,104,237 | 48,028,275 |
| 71-80% | 51,247,739 | 55,050,290 |
| 81-90% | 32,942,121 | 30,669,906 |
| 91-100% | 6,897,588 | 6,403,341 |
| Más de 100% | 3,847,358 | 2,995,488 |
| **Total** | 166,979,003 | 164,499,208 |

***Provisión por PCE***

***Proyección de condiciones futuras***

A continuación, se describen los escenarios optimistas, base y pesimista, junto con los principales riesgos tomados en consideración para definirlos.

Sector externo:

| Riesgos externos | Optimista | Base | Pesimista |
|---|---|---|---|
| **Desaceleración de socios comerciales:** Se prevé un menor dinamismo en economías desarrolladas; socios comerciales importantes para la región. | 1) Políticas monetarias resultan efectivas para controlar la inflación y se alcanza una moderación sin generar distorsiones considerables sobre las economías a nivel global. | 1) Crecimiento económico se ve afectado por el ciclo contractivo de tasas de interés. Se ralentizan las economías desarrolladas pero el crecimiento permanece positivo. | 1) Crecimiento económico se ve afectado considerablemente por las políticas para contener la inflación. Resulta en niveles significativos de desempleo y el crecimiento es negativo en varios trimestres del año en países desarrollados. |
| **Volatilidad financiera a nivel global:** Con el ciclo contractivo (en términos de políticas monetarias) ha incrementado la volatilidad financiera y la aversión al riesgo, con lo cual se esperan menores flujos de capital a economías emergentes. | 2) Se alivianan las tensiones políticas en el mundo, específicamente con el conflicto de Rusia-Ucrania; lo que genera confianza en mercados internacionales y menores presiones inflacionarias sobre commodities. Cadenas de suministros alcanzan normalidad. | 2) FED aumenta o mantiene tasas de interés para controlar la inflación y evitar otro pico inflacionario, resulta en condiciones financieras internacionales más ajustadas. | 2) Inflación se mantiene persistente y autoridades monetarias deben incrementar aún más sus tasas de referencia. Conflictos políticos/bélicos persisten y empeoran generando incertidumbre en mercados internacionales. |

A continuación, se detallan los escenarios para cada país

| Escenario | Síntesis de escenarios | Optimista | Base | Pesimista |
|---|---|---|---|---|
| Guatemala | 1. La producción mantiene la tendencia de crecimiento robusto durante el 2022.<br>2. Los macroprecios se contemplan estables, considerando la estabilidad macroeconómica reciente, con inflación controlada, tipo de cambio estable, tasas estables y bajo nivel de deuda soberana. | Bajo nivel de deuda del gobierno permite estabilidad financiera y política expansiva, manteniendo apoyo durante el 2022. Recuperación rápida del sector externo y socios comerciales impulsan crecimiento económico por encima de lo esperado. | Crecimiento económico se desacelera, pero permanece positivo. Condiciones macroeconómicas se mantienen estables y las presiones inflacionarias ceden para que la inflación se modere. | Lento proceso de vacunación y manifestación de riesgos ambientales resultan en menor crecimiento económico. |
| Honduras | 1. Se mantiene la tendencia de recuperación rápida del producto durante el 2022, llegando este año a recuperar los niveles de producto del 2019, luego de fuerte caída (Sars-Cov2 y huracanes).<br>2. Los macroprecios se contemplan estables, considerando la disciplina fiscal que ha tenido el gobierno y la historia macroeconómica reciente, con inflación en el rango meta, estabilidad en tipo de cambio y tasas de interés estables. | Elecciones se realizan de manera transparente y candidato que resulte ganador fortalece confianza institucional, favorece crecimiento y mantiene estabilidad en precios y tasas de interés. | Economía pierde dinamismo, pero permanece en territorio positivo. Indicadores fiscales mejoran considerablemente y se da una moderación de la inflación. | Vulnerabilidad climática vuelve a tener impacto sobre la producción |



## BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

### (4) Administración de Riesgos, continuación

| Escenario | Síntesis de escenarios | Optimista | Base | Pesimista |
|---|---|---|---|---|
| El Salvador | 1. Crecimiento económico en el 2021 fue por encima de lo esperado, con recuperación rápida a los niveles de producto del 2019. Estrés financiero podría limitar crecimiento en el 2022.<br>Se aumentó la perspectiva de inflación respecto a los escenarios definidos en septiembre, en línea con el aumento en los últimos meses de historia. Se contempla aumento en las tasas de interés, con el aumento en la vulnerabilidad financiera del gobierno. | Crecimiento económico externo por encima de lo esperado, favoreciendo mayor ingreso de remesas. Gobierno propone medidas efectivas para balancear presupuesto y reduce vulnerabilidad financiera. | Crecimiento económico se desacelera y volatilidad financiera se mantiene. A demás, habrá incertidumbre debido a las elecciones nacionales. | Aumento en tasas internacionales más rápido de lo esperado aumenta presiones en tasas y dificultan el acceso a financiamiento del gobierno. |
| Nicaragua | 1. En el 2021 Nicaragua tuvo crecimiento en el producto, y se recuperó por encima de los niveles del 2019 previo a la pandemia. Aún así, se mantiene por debajo del nivel 2017, previo a la crisis sociopolítica, nivel al que se llegaría durante el 2023. Para el 2022 se espera un crecimiento económico modesto, debido al deterioro en las condiciones políticas desde el 2018.<br>Se aumentó la perspectiva de inflación, considerando el aumento reciente en el nivel de precios. Se espera que se mantenga la política cambiaria de minidevaluaciones y aumento tasas de interés, considerando la posibilidad de disminución de fuentes de financiamiento externas para el gobierno. | El país se ve beneficiado de crecimiento económico externo. Las sanciones por parte de socios comerciales no afectan el comercio internacional y permita al país beneficiarse del crecimiento externo. | Se mantiene el deterioro democrático y se pierde dinamismo en la economía en relación con años anteriores. La buena ejecución en términos de disciplina fiscal se mantiene. | Recrudecimiento de crisis sociopolítica; sin crecimiento económico y con mayores tasas, por menor acceso a financiamiento internacional. |
| Costa Rica | 1. Crecimiento permanece estable y la economía se recupera durante el 2022.<br>Se contempla que la inflación se mantiene en la mitad superior del rango meta, con la posibilidad de superarlo en el escenario pesimista. Se espera una menor devaluación que en el 2021 y estabilidad en las tasas de interés. | Mejora en finanzas públicas, fortaleza institucional, con elecciones transparentes y avances en vacunación resultan en mayor crecimiento del esperado y estabilidad en las tasas de interés. | Economía se desacelera ante la política monetaria contractiva del BCCR, pero crecimiento se mantiene positivo. Disciplina fiscal se mantiene y se acatan los acuerdos estipulados con el FMI. | No se llega a acuerdos políticos para disminuir el déficit fiscal, incertidumbre genera presiones cambiarias y aumento en la demanda de fondos prestables del gobierno presiona las tasas de interés. |
| Panamá | 1. Crecimiento económico de Panamá se mantiene como el más alto entre los países de Centroamérica.<br>Respecto a la última revisión, se contemplan escenarios de mayor inflación durante el 2022 y de aumento gradual en las tasas de interés, en línea con tendencia de tasas Estados Unidos. | Panamá se ve favorecido por crecimiento económico externo por encima de lo esperado, con menores obstáculos para comercio internacional. | Crecimiento económico se ralentiza, pero permanece positivo y es uno de los países que más crece en la región. Se prevén condiciones de estabilidad macroeconómica y una moderación en las presiones inflacionarias importante. | Deterioro en finanzas de gobierno se mantiene y se da mayor aumento en la deuda, que presiona en mayor medida los precios y afecta el crecimiento económico. |

## BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

### (4) Administración de Riesgos, continuación

Las ponderaciones de probabilidad de escenario aplicadas a la medición de la PCE, en cada uno de los países donde opera la Compañía, son las siguientes

| Ponderación de Probabilidades de Escenarios | 2022 Guatemala | Honduras | El Salvador | Nicaragua | Costa Rica | Panamá |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Optimista | 35% | 15% | 5% | 10% | 20% | 20% |
| Base | 55% | 60% | 55% | 65% | 70% | 75% |
| Pesimista | 10% | 25% | 40% | 25% | 10% | 5% |

| Ponderación de Probabilidades de Escenarios | 2021 Guatemala | Honduras | El Salvador | Nicaragua | Costa Rica | Panamá |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Optimista | 35% | 25% | 10% | 20% | 20% | 25% |
| Base | 55% | 60% | 60% | 55% | 65% | 60% |
| Pesimista | 10% | 15% | 30% | 25% | 15% | 15% |

Periódicamente, la Compañía lleva a cabo pruebas de sensibilidad para calibrar su determinación de los escenarios representativos al alza y a la baja. Una revisión completa es realizada al menos anualmente en el diseño de los escenarios, asesorados por al menos un economista externo.

La Compañía ha identificado y documentado los factores clave del riesgo de crédito y las pérdidas crediticias para cada cartera de instrumentos financieros y, utilizando un análisis de datos históricos, ha estimado relaciones entre variables macroeconómicas y riesgo crediticio y pérdidas crediticias.

Los principales indicadores utilizados en la sensibilización del riesgo de crédito para las carteras de crédito son: Índice Mensual de Actividad Económica, Índice de Precios al Consumidor, Tipo de Cambio, Tasa Activa en moneda local y Tasa Activa en dólares.

La Compañía estima cada factor clave para el riesgo de crédito durante el período de pronóstico activo de un año.

La siguiente tabla enumera los supuestos macroeconómicos utilizados en los escenarios base, optimista y pesimista, durante el período de pronóstico.

| | | 2022 Guatemala | Honduras | El Salvador | Nicaragua | Costa Rica | Panamá |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | % | % | % | % | % | % |
| **Tasa de variación interanual del crecimiento económico, expresada en porcentaje** | Optimista | 3.82 | 3.98 | 2.37 | 3.62 | 3.65 | 5.32 |
| | Base | 3.34 | 3.46 | 1.90 | 2.99 | 2.75 | 4.58 |
| | Pesimista | 2.62 | 2.74 | 1.36 | 2.63 | 1.93 | 4.00 |
| **Tasa de variación interanual de la inflación, expresada en porcentaje** | Optimista | 3.93 | 4.27 | 2.54 | 4.12 | 3.99 | 2.64 |
| | Base | 4.22 | 6.76 | 3.94 | 5.61 | 4.96 | 3.62 |
| | Pesimista | 6.16 | 8.27 | 4.92 | 7.99 | 6.32 | 4.23 |
| **Tasa de variación del Tipo de Cambio nominal, expresada en porcentaje** | Optimista | 0.59 | 2.67 | - | 1.12 | 0.80 | - |
| | Base | 0.91 | 4.23 | - | 1.60 | 2.57 | - |
| | Pesimista | 1.33 | 4.32 | - | 2.33 | 5.08 | - |
| **Diferencia anual de la tasa activa en moneda local medida en puntos básicos** | Optimista | 0.98 | 1.18 | - | 0.91 | 1.25 | - |
| | Base | 1.49 | 1.47 | - | 1.54 | 1.74 | - |
| | Pesimista | 2.01 | 2.55 | - | 1.74 | 2.01 | - |
| **Diferencia anual de la tasa activa en moneda extranjera medida en puntos básicos** | Optimista | 0.93 | 1.24 | 1.38 | 1.34 | 1.22 | 0.32 |
| | Base | 1.48 | 1.42 | 2.77 | 1.41 | 2.15 | 0.46 |
| | Pesimista | 2.47 | 2.26 | 3.27 | 1.68 | 2.46 | 1.31 |



## BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

### (4) Administración de Riesgos, continuación

| | | 2021 Guatemala | Honduras | El Salvador | Nicaragua | Costa Rica | Panamá |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | % | % | % | % | % | % |
| **Tasa de variación interanual del crecimiento económico, expresada en porcentaje** | Optimista | 5.24 | 5.01 | 4.54 | 4.40 | 5.97 | 8.14 |
| | Base | 3.65 | 4.60 | 3.65 | 3.47 | 4.78 | 5.28 |
| | Pesimista | 3.07 | 2.93 | 1.93 | 1.11 | 4.41 | 3.68 |
| **Tasa de variación interanual de la inflación, expresada en porcentaje** | Optimista | 3.81 | 3.62 | 1.55 | 2.88 | 1.58 | 1.98 |
| | Base | 4.00 | 4.46 | 2.52 | 4.50 | 2.83 | 2.58 |
| | Pesimista | 4.53 | 4.62 | 3.59 | 5.86 | 3.38 | 3.36 |
| **Tasa de variación del Tipo de Cambio nominal, expresada en porcentaje** | Optimista | (1.23) | (2.35) | - | 0.15 | 0.70 | - |
| | Base | 0.01 | (0.57) | - | 1.88 | 1.87 | - |
| | Pesimista | 0.49 | (0.02) | - | 3.15 | 6.43 | - |
| **Diferencia anual de la tasa activa en moneda local medida en puntos básicos** | Optimista | (0.30) | (1.16) | - | (0.93) | (1.03) | - |
| | Base | (0.12) | (0.32) | - | 0.68 | (0.09) | - |
| | Pesimista | 0.10 | 0.05 | - | 3.41 | 1.20 | - |
| **Diferencia anual de la tasa activa en moneda extranjera medida en puntos básicos** | Optimista | (0.27) | (0.64) | - | (1.02) | (1.04) | 0.37 |
| | Base | (0.18) | (0.20) | 0.69 | 0.36 | (0.02) | 0.83 |
| | Pesimista | (0.13) | 0.19 | 1.46 | 1.02 | 1.80 | 0.87 |

***Sensibilidad de la PCE a condiciones futuras***

Las PCEs son sensibles a los juicios y supuestos hechos con respecto a la formulación de la perspectiva prospectiva, y cómo estos escenarios se incorporan en los cálculos. La administración realiza un análisis de sensibilidad en la PCE reconocida en sus principales activos financieros.

La tabla a continuación muestra la provisión para PCE en préstamos, asumiendo que cada escenario prospectivo fue ponderado al 100% en lugar de aplicar ponderaciones de probabilidad de escenario en los tres escenarios, ver Nota 3 (c).

| 2022 | Optimista | Base | Pesimista |
|---|---|---|---|
| **Valor en libros** | | | |
| Corporativo | 8,692,488,925 | 8,692,488,925 | 8,692,488,925 |
| Pequeña empresa | 905,905,813 | 905,905,813 | 905,905,813 |
| Hipotecarios | 3,725,609,625 | 3,725,609,625 | 3,725,609,625 |
| Personales | 2,127,460,657 | 2,127,460,657 | 2,127,460,657 |
| Autos | 1,134,465,061 | 1,134,465,061 | 1,134,465,061 |
| Tarjetas de crédito | 4,238,288,497 | 4,238,288,497 | 4,238,288,497 |
| | 20,824,218,578 | 20,824,218,578 | 20,824,218,578 |
| **Estimación por PCE** | | | |
| Corporativo | 169,639,209 | 176,741,052 | 182,668,391 |
| Pequeña empresa | 10,515,974 | 11,559,368 | 12,704,168 |
| Hipotecarios | 84,396,956 | 88,764,466 | 93,523,826 |
| Personales | 76,929,888 | 79,145,384 | 82,781,047 |
| Autos | 22,351,139 | 23,835,937 | 25,313,556 |
| Tarjetas de crédito | 305,192,470 | 314,458,539 | 323,949,278 |
| | 669,025,636 | 694,504,746 | 720,940,266 |
| **Proporción de activo en Etapa 2** | | | |
| Corporativo | 4.32% | 4.32% | 4.32% |
| Pequeña empresa | 13.30% | 13.86% | 14.89% |
| Hipotecarios | 15.15% | 15.75% | 16.53% |
| Personales | 7.22% | 7.34% | 7.93% |
| Autos | 15.29% | 15.53% | 15.98% |
| Tarjetas de crédito | 11.26% | 11.30% | 11.31% |
| | 8.96% | 9.12% | 9.39% |

## BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

### (4) Administración de Riesgos, continuación

| 2021 | Optimista | Base | Pesimista |
|---|---|---|---|
| **Valor en libros** | | | |
| Corporativo | 7,680,975,222 | 7,680,975,222 | 7,680,975,222 |
| Pequeña empresa | 796,011,541 | 796,011,541 | 796,011,541 |
| Hipotecarios | 3,626,798,034 | 3,626,798,034 | 3,626,798,034 |
| Personales | 2,025,065,899 | 2,025,065,899 | 2,025,065,899 |
| Autos | 1,038,023,636 | 1,038,023,636 | 1,038,023,636 |
| Tarjetas de crédito | 3,498,774,373 | 3,498,774,373 | 3,498,774,373 |
| | 18,665,648,705 | 18,665,648,705 | 18,665,648,705 |
| **Estimación por PCE** | | | |
| Corporativo | 144,457,838 | 151,578,023 | 164,485,671 |
| Pequeña empresa | 16,054,193 | 20,024,107 | 24,107,607 |
| Hipotecarios | 71,179,685 | 85,171,368 | 96,817,001 |
| Personales | 77,583,956 | 83,252,137 | 88,565,223 |
| Autos | 20,285,356 | 22,497,316 | 24,743,122 |
| Tarjetas de crédito | 273,428,693 | 286,546,743 | 298,119,337 |
| | 602,989,721 | 649,069,694 | 696,837,961 |
| **Proporción de activo en Etapa 2** | | | |
| Corporativo | 6.35% | 6.35% | 6.35% |
| Pequeña empresa | 23.42% | 28.67% | 36.12% |
| Hipotecarios | 19.41% | 20.37% | 21.11% |
| Personales | 12.00% | 12.26% | 13.34% |
| Autos | 16.46% | 17.18% | 17.81% |
| Tarjetas de crédito | 12.73% | 12.81% | 13.01% |
| | 11.99% | 12.48% | 13.13% |

## BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

**(4) Administración de Riesgos, continuación**

La siguiente tabla muestra una conciliación de los saldos iniciales y finales del año al 31 de diciembre de 2022, del deterioro en activos financieros:

| | 2022 | | | | | 2021 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Depósitos en bancos** | **PCE 12 meses** | **PCE vida esperada – sin deterioro** | **PCE vida esperada – con deterioro** | **Adquiridos con deterioro** | **Total** | **PCE 12 meses** | **PCE vida esperada – sin deterioro** | **PCE vida esperada – con deterioro** | **Adquiridos con deterioro** | **Total** |
| **Saldo al 1 de enero** | 247,602 | 0 | 0 | 0 | 247,602 | 609,534 | 0 | 0 | 609,534 | 609,534 |
| Gasto de provisión – remedición | (165,986) | 0 | 0 | 0 | (165,986) | (609,535) | 0 | 0 | (609,535) | (609,535) |
| Gasto de provisión – originación | 61,685 | 0 | 0 | 0 | 61,685 | 248,861 | 0 | 0 | 248,861 | 248,861 |
| Conversión de moneda extranjera | (1,502) | 0 | 0 | 0 | (1,502) | (1,258) | 0 | 0 | (1,258) | (1,258) |
| **Saldo al final del año** | 141,799 | 0 | 0 | 0 | 141,799 | 247,602 | 0 | 0 | 247,602 | 247,602 |

| | 2022 | | | | | 2021 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Inversiones al VRCOUI** | **PCE 12 meses** | **PCE vida esperada – sin deterioro** | **PCE vida esperada – con deterioro** | **Adquiridos con deterioro** | **Total** | **PCE 12 meses** | **PCE vida esperada – sin deterioro** | **PCE vida esperada – con deterioro** | **Adquiridos con deterioro** | **Total** |
| **Saldo al 1 de enero** | 27,233,918 | 0 | 0 | 0 | 27,233,918 | 22,985,969 | 52,154 | 0 | 0 | 23,038,123 |
| Gasto de provisión – remedición | (21,765,787) | 0 | 0 | 0 | (21,765,787) | (16,105,384) | (52,154) | 0 | 0 | (16,157,538) |
| Gasto de provisión – originación | 16,578,905 | 0 | 0 | 0 | 16,578,905 | 20,953,497 | 0 | 0 | 0 | 20,953,497 |
| Conversión de moneda extranjera | (1,228,938) | 0 | 0 | 0 | (1,228,938) | (600,164) | 0 | 0 | 0 | (600,164) |
| **Saldo al final del año** | 20,818,098 | 0 | 0 | 0 | 20,818,098 | 27,233,918 | 0 | 0 | 0 | 27,233,918 |

| | 2022 | | | | | 2021 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Inversiones al CA** | **PCE 12 meses** | **PCE vida esperada – sin deterioro** | **PCE vida esperada – con deterioro** | **Adquiridos con deterioro** | **Total** | **PCE 12 meses** | **PCE vida esperada – sin deterioro** | **PCE vida esperada – con deterioro** | **Adquiridos con deterioro** | **Total** |
| **Saldo al 1 de enero** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gasto de provisión – originación | 115,089 | 0 | 0 | 0 | 115,089 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Saldo al final del año** | 115,089 | 0 | 0 | 0 | 115,089 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

## BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

### (4) Administración de Riesgos, continuación

| | 2022 | | | | 2021 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Préstamos a costo amortizado** | **PCE 12 meses** | **PCE vida esperada – sin deterioro** | **PCE vida esperada – con deterioro** | **Total** | **PCE 12 meses** | **PCE vida esperada – sin deterioro** | **PCE vida esperada – con deterioro** | **Total** |
| **Saldo al 1 de enero** | 161,594,852 | 248,412,128 | 237,092,070 | 647,099,050 | 132,540,438 | 284,083,713 | 253,114,455 | 669,738,606 |
| Cambio Etapa 1 a 2 | (57,266,121) | 57,266,121 | 0 | 0 | (43,494,581) | 43,494,581 | 0 | 0 |
| Cambio Etapa 1 a 3 | (64,399) | 0 | 64,399 | 0 | (190,284) | 0 | 190,284 | 0 |
| Cambio Etapa 2 a 3 | 0 | (201,359,780) | 201,359,780 | 0 | 0 | (191,403,602) | 191,403,602 | 0 |
| Cambio Etapa 3 a 2 | 0 | 86,156,894 | (86,156,894) | 0 | 0 | 85,689,160 | (85,689,160) | 0 |
| Cambio Etapa 2 a 1 | 153,024,184 | (153,024,184) | 0 | 0 | 129,233,506 | (129,233,506) | 0 | 0 |
| Cambio Etapa 3 a 1 | 14,855,729 | 0 | (14,855,729) | 0 | 18,534,244 | 0 | (18,534,244) | 0 |
| Gasto de provisión – remedición | (10,550,754) | 103,501,157 | 42,302,631 | 135,253,034 | 2,681,221 | 89,666,786 | 224,077,256 | 316,425,263 |
| Gasto de provisión – originación | 214,574,537 | 246,163,744 | 227,577,991 | 688,316,272 | 162,727,869 | 230,869,751 | 183,057,632 | 576,655,252 |
| Gasto de provisión – cancelación | (287,202,119) | (142,350,048) | (47,789,220) | (477,341,387) | (240,437,561) | (164,754,755) | (143,262,660) | (548,454,976) |
| Castigos | 0 | 0 | (487,642,024) | (487,642,024) | 0 | 0 | (494,913,860) | (494,913,860) |
| Recuperaciones | 0 | 0 | 184,847,792 | 184,847,792 | 0 | 0 | 131,463,383 | 131,463,383 |
| Conversión de moneda extranjera | 0 | 0 | 2,407,200 | 2,407,200 | 0 | 0 | (3,814,618) | (3,814,618) |
| **Saldo al final del año** | 188,965,909 | 244,766,032 | 259,207,996 | 692,939,937 | 161,594,852 | 248,412,128 | 237,092,070 | 647,099,050 |

| | 2022 | | | | 2021 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Contingencias** | **PCE 12 meses** | **PCE vida esperada – sin deterioro** | **PCE vida esperada – con deterioro** | **Total** | **PCE 12 Meses** | **PCE vida esperada – sin deterioro** | **PCE vida esperada – con deterioro** | **Total** |
| **Saldo al 1 de enero** | 199,186 | 51,485 | 1,111,261 | 1,361,932 | 230,833 | 52,464 | 68,284 | 351,581 |
| Cambio Etapa 1 a 2 | (491) | 491 | 0 | 0 | (713) | 713 | 0 | 0 |
| Cambio Etapa 1 a 3 | (80,418) | 0 | 80,418 | 0 | (7) | 0 | 7 | 0 |
| Cambio Etapa 3 a 2 | 0 | 273,094 | (273,094) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Cambio Etapa 2 a 1 | 9,107 | (9,107) | 0 | 0 | 220 | (220) | 0 | 0 |
| Cambio Etapa 3 a 1 | 1,111,673 | 0 | (1,111,673) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gasto de provisión – remedición | (956,343) | (276,140) | 1,976,836 | 744,353 | (122,430) | (3,198) | 1,083,975 | 958,347 |
| Gasto de provisión – originación | 409,570 | 21,991 | 0 | 431,561 | 126,715 | 29,586 | 24,995 | 181,296 |
| Gasto de provisión – cancelación | (169,538) | (34,625) | (835,877) | (1,040,040) | (77,289) | (27,860) | (66,000) | (171,149) |
| Conversión de moneda extranjera | 13,636 | 0 | 0 | 13,636 | 41,857 | 0 | 0 | 41,857 |
| **Saldo al final del año** | 536,382 | 27,189 | 947,871 | 1,511,442 | 199,186 | 51,485 | 1,111,261 | 1,361,932 |

| | 2022 | | | | 2021 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Otras cuentas por cobrar** | **PCE 12 meses** | **PCE vida esperada – sin deterioro** | **PCE vida esperada – con deterioro** | **Total** | **PCE 12 meses** | **PCE vida esperada – sin deterioro** | **PCE vida esperada – con deterioro** | **Total** |
| **Saldo al 1 de enero** | 8,177,092 | 0 | 0 | 8,177,092 | 7,298,489 | 0 | 0 | 7,298,489 |
| Gasto de provisión – remedición | (3,398,250) | 0 | 0 | (3,398,250) | (1,470,104) | 0 | 0 | (1,470,104) |
| Gasto de provisión – originación | 3,477,880 | 0 | 0 | 3,477,880 | 3,820,087 | 0 | 0 | 3,820,087 |
| Castigos | (1,806,145) | 0 | 0 | (1,806,145) | (1,967,578) | 0 | 0 | (1,967,578) |
| Recuperaciones | 457,296 | 0 | 0 | 457,296 | 589,961 | 0 | 0 | 589,961 |
| Conversión de moneda extranjera | (147,733) | 0 | 0 | (147,733) | (93,763) | 0 | 0 | (93,763) |
| **Saldo al final del año** | 6,760,140 | 0 | 0 | 6,760,140 | 8,177,092 | 0 | 0 | 8,177,092 |

## BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

**(4) Administración de Riesgos, continuación**

***Activos financieros modificados***

La siguiente tabla proporciona información sobre los activos financieros individualmente significativos que se modificaron mientras tenían una provisión para pérdidas medida en una cantidad igual a la PCE por la vida esperada.

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Costo amortizado antes de modificación | 23,121,321 | 73,326,881 |
| Pérdida neta por modificación | 21,523,686 | 325,909 |
| **Total** | 44,645,007 | 73,652,790 |

***Concentración del riesgo de crédito***

La Compañía da seguimiento a la concentración de riesgo de crédito por sector económico y ubicación geográfica. La concentración geográfica de préstamos y depósitos en bancos está basada en la ubicación del deudor. En cuanto a las inversiones, está basada en la ubicación del emisor. El análisis de la concentración de los riesgos de crédito a la fecha de reporte es la siguiente:

| | 2022 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Préstamos a costo amortizado | Compromisos de créditos y garantías | Valores bajo acuerdos de reventa | Depósitos en bancos | Inversiones al VRCOUI | Inversiones al VRCR | Inversiones al CA |
| **Concentración por sector** | | | | | | | |
| Gobierno | 0 | 0 | 10,696,871 | 3,204,333,592 | 3,538,960,689 | 26,355,405 | 43,561,300 |
| **Corporativo** | | | | | | | |
| Comercio | 2,056,263,372 | 104,117,923 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Servicios | 1,954,881,962 | 117,288,713 | 0 | 0 | 1,729,169 | 0 | 0 |
| Industria alimentaria | 1,118,301,208 | 30,119,128 | 0 | 0 | 6,870,335 | 0 | 0 |
| Industria general | 1,117,184,014 | 36,124,946 | 0 | 0 | 2,918,468 | 0 | 0 |
| Inmobiliario | 970,754,185 | 7,383,847 | 0 | 0 | 84,465,942 | 0 | 0 |
| Construcción | 835,839,656 | 78,310,347 | 0 | 0 | 7,839,974 | 0 | 0 |
| Agropecuario | 486,709,453 | 7,064,607 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Hoteles y restaurantes | 276,684,273 | 1,543,007 | 0 | 0 | 2,991,011 | 0 | 0 |
| Financiero | 312,886,278 | 247,829,463 | 0 | 1,220,027,776 | 319,534,811 | 1,016,532 | 0 |
| Telecomunicaciones | 325,072,927 | 47,101,837 | 0 | 0 | 22,723,103 | 0 | 0 |
| Transporte | 143,817,410 | 15,945,588 | 0 | 0 | 2,531,568 | 0 | 0 |
| Petróleo y Derivados | 0 | 0 | 0 | 0 | 11,621,778 | 0 | 0 |
| Servicios públicos | 0 | 0 | 0 | 0 | 8,252,868 | 0 | 0 |
| Energía | 0 | 0 | 0 | 0 | 87,262,379 | 0 | 0 |
| **Banca de personas** | 11,225,823,840 | 49,932,510 | 0 | 0 | 5,036,353 | 0 | 0 |
| Provisión para pérdidas | (692,939,937) | (1,511,442) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Total por concentración sector** | 20,131,278,641 | 741,250,474 | 10,696,871 | 4,424,361,368 | 4,102,738,448 | 27,371,937 | 43,561,300 |
| **Concentración geográfica:** | | | | | | | |
| Costa Rica | 5,844,847,000 | 213,467,848 | 1,554,019 | 1,179,454,615 | 1,274,155,798 | 27,371,937 | 0 |
| Panamá | 4,744,617,675 | 311,871,439 | 0 | 188,429,839 | 451,976,068 | 0 | 0 |
| Guatemala | 4,047,879,179 | 5,580,429 | 9,142,852 | 682,296,136 | 685,981,793 | 0 | 0 |
| Honduras | 2,837,056,079 | 44,350,888 | 0 | 711,514,340 | 541,898,929 | 0 | 43,561,300 |
| El Salvador | 2,292,440,352 | 160,890,550 | 0 | 326,817,296 | 260,446,159 | 0 | 0 |
| Nicaragua | 1,057,378,293 | 6,600,762 | 0 | 280,238,707 | 316,156,551 | 0 | 0 |
| Norteamérica | 0 | 0 | 0 | 1,034,102,257 | 504,716,970 | 0 | 0 |
| Europa | 0 | 0 | 0 | 21,493,181 | 0 | 0 | 0 |
| Suramérica | 0 | 0 | 0 | 0 | 65,405,432 | 0 | 0 |
| Otros | 0 | 0 | 0 | 14,997 | 2,000,748 | 0 | 0 |
| Provisión para pérdidas | (692,939,937) | (1,511,442) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Total por concentración geográfica** | 20,131,278,641 | 741,250,474 | 10,696,871 | 4,424,361,368 | 4,102,738,448 | 27,371,937 | 43,561,300 |



## BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

**(4) Administración de Riesgos, continuación**

| | 2021 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Préstamos a costo amortizado | Compromisos de créditos y garantías | Valores bajo acuerdos de reventa | Depósitos en bancos | Inversiones al VRCOUI | Inversiones al VRCR |
| **Concentración por sector** | | | | | | |
| Gobierno | 0 | 0 | 104,223,985 | 3,186,092,202 | 2,950,904,805 | 35,124,150 |
| ***Corporativo*** | | | | | | |
| Comercio | 1,907,440,274 | 90,634,208 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Servicios | 1,509,393,062 | 111,254,662 | 0 | 0 | 2,088,037 | 0 |
| Inmobiliario | 992,488,849 | 11,534,478 | 0 | 0 | 65,266,496 | 0 |
| Industria alimentaria | 988,975,333 | 31,052,190 | 0 | 0 | 8,450,158 | 0 |
| Industria general | 979,900,445 | 68,044,186 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Construcción | 811,681,651 | 80,191,732 | 0 | 0 | 9,421,322 | 0 |
| Agropecuario | 433,154,775 | 6,329,921 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Hoteles y restaurantes | 284,454,221 | 1,375,643 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Financiero | 240,120,054 | 228,315,925 | 0 | 1,182,299,522 | 365,015,855 | 0 |
| Telecomunicaciones | 209,416,578 | 43,424,129 | 0 | 0 | 1,970,862 | 0 |
| Transporte | 119,961,523 | 11,576,898 | 0 | 0 | 3,693,350 | 0 |
| Energía | 0 | 0 | 0 | 0 | 106,790,470 | 0 |
| Petróleo y derivados | 0 | 0 | 0 | 0 | 7,398,361 | 0 |
| Servicios públicos | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,791,652 | 0 |
| ***Banca de personas*** | 10,188,661,942 | 48,080,289 | 0 | 0 | 5,398,193 | 0 |
| Provisión para pérdidas | (647,099,050) | (1,361,933) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ***Total por concentración sector*** | 18,018,549,655 | 730,452,328 | 104,223,985 | 4,368,391,724 | 3,532,189,561 | 35,124,150 |
| **Concentración geográfica:** | | | | | | |
| Costa Rica | 5,122,630,864 | 219,861,747 | 28,869,472 | 1,017,165,482 | 1,181,437,868 | 35,124,150 |
| Panamá | 4,374,668,507 | 293,393,138 | 0 | 173,190,462 | 424,257,499 | 0 |
| Guatemala | 3,753,308,491 | 19,317,562 | 3,888,178 | 575,698,110 | 571,460,656 | 0 |
| Honduras | 2,421,093,552 | 44,174,549 | 71,466,335 | 888,113,396 | 517,909,994 | 0 |
| El Salvador | 2,096,844,736 | 146,050,047 | 0 | 422,429,976 | 204,984,456 | 0 |
| Nicaragua | 897,102,555 | 9,017,218 | 0 | 304,012,360 | 284,098,307 | 0 |
| Norteamérica | 0 | 0 | 0 | 973,701,404 | 267,529,032 | 0 |
| Europa | 0 | 0 | 0 | 14,044,064 | 0 | 0 |
| Suramérica | 0 | 0 | 0 | 0 | 78,488,517 | 0 |
| Otros | 0 | 0 | 0 | 36,470 | 2,023,232 | 0 |
| Provisión para pérdidas | (647,099,050) | (1,361,933) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ***Total por concentración geográfica*** | 18,018,549,655 | 730,452,328 | 104,223,985 | 4,368,391,724 | 3,532,189,561 | 35,124,150 |

Desde abril de 2018, la República de Nicaragua ha estado enfrentado una serie de eventos socio-políticos que tienen implicaciones económicas que están afectando el desarrollo de las actividades en los sectores productivos del país.

La Compañía ha estado y continuará monitoreando la evolución de la liquidez y la calidad de la cartera de instrumentos financieros colocados o adquiridos en ese país, con miras a mitigar y administrar los impactos de esa situación.

*(b) Riesgo de Liquidez*

El riesgo de liquidez se define como la contingencia de no poder cubrir plenamente, de manera oportuna y eficiente los flujos de efectivo esperados e inesperados, vigentes y futuros, sin afectar el curso de las operaciones diarias o la condición financiera de la entidad. Esta contingencia (riesgo de liquidez) se manifiesta en la insuficiencia de activos líquidos disponibles para ello y/o en la necesidad de asumir costos inusuales de fondeo.

**(4) Administración de Riesgos, continuación**

El manejo de la liquidez que lleva a cabo la Compañía procura que pueda atender sus obligaciones de (i) retiros de depósitos de sus clientes, (ii) repago del servicio de sus deudas de fondeo institucional conforme a los vencimientos y el esquema de pago programado, (iii) cumplir con la demanda de crédito y fondos para inversiones según sean las necesidades y (iv) cubrir gastos operativos diversos. Al respecto, la Compañía ejerce un control constante sobre sus activos y pasivos de corto plazo. La liquidez de la Compañía es gestionada cuidadosamente y ajustada diariamente con base en el flujo estimado de la liquidez en escenarios esperado y contingente.

Las mejores prácticas en la gestión de la liquidez de la Compañía cumplen como mínimo, con las políticas y directrices emitidas por la administración y/o Junta Directiva Regional y Local; los reguladores de cada país en los que opera y las obligaciones contractuales adquiridas. Estas mejores prácticas son fundamentalmente defensivas, en el sentido de que procuran mantener en todo momento, adecuados niveles de liquidez. Adicionalmente, la Compañía ha implementado requerimientos internos de liquidez que lo obligan a mantener excesos sobre los requerimientos regulatorios.

Específicamente, el riesgo de liquidez de la Compañía se administra mediante el cálculo de indicadores de cobertura de liquidez en el corto plazo, neta de obligaciones y requerimientos, y en situaciones normales y de estrés; así como un modelo de estrés de liquidez basado en el flujos de efectivo, que considera los movimientos de los activos y de los pasivos en un horizonte de tiempo de hasta un año, bajo una variedad de escenarios que abarcan tanto condiciones normales de mercado como condiciones más severas. Además, la Compañía procura mantener un calce de plazos que le permita cumplir con sus obligaciones financieras a través del tiempo.

Al igual que en el riesgo de mercado, la administración participa activamente en la gestión del riesgo de liquidez a través de los comités regionales y locales de Activos y Pasivos (ALICO) y de Gestión Integral de Riesgos; dando así mayor soporte al proceso de toma de decisiones estratégicas. El riesgo de liquidez que asume la Compañía está acorde con la estructura, complejidad, naturaleza y tamaño de su operación, acatando siempre la normativa regulatoria local, los lineamientos regionales y las directrices emitidas por la administración y/o Junta Directiva Regional y Local.

A nivel de toda la Compañía se establece la obligación de documentar adecuadamente la evaluación periódica de los indicadores de medición y el cumplimiento de los lineamientos regionales y la normativa local; así como velar para que los reportes relacionados con el riesgo de liquidez que se deben remitir a las distintas instancias internas y externas (incluyendo los reguladores), se ajusten en el contenido, calidad de la información, generación, transmisión y validación según los requerimientos establecidos en las normas respectivas.





**(4) Administración de Riesgos, continuación**

La siguiente tabla muestra los resultados de las razones de cobertura de la liquidez de alta calidad con respecto a la salida de depósitos en condiciones normales y de estrés, calculadas con base en las políticas internas, reportadas a la fecha de corte y durante el año:

| | % de Liquidez | |
|---|---|---|
| | 2022 | 2021 |
| Al cierre del año | 32.1 | 33.4 |
| Máximo | 35.4 | 44.4 |
| Promedio | 31.8 | 36.6 |
| Mínimo | 26.9 | 31.6 |

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las operaciones bancarias de la Compañía cumplen con los requisitos de liquidez establecidos por los reguladores a las que están sujetas.

***Información cuantitativa***

La siguiente tabla detalla los flujos de efectivo no descontados de los pasivos financieros y los activos financieros, y los compromisos de préstamos no reconocidos en agrupaciones de vencimiento contractual desde el período remanente desde la fecha de reporte:

| | 2022 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| *Cifras en miles* | Valor Libros | Total monto bruto nominal entradas/ (salidas) | Hasta 1 mes | De 1 a 3 meses | De 3 meses a 1 año | De 1 a 5 años | Más de 5 años |
| **Pasivos** | | | | | | | |
| Depósitos a la vista | 9,042,701 | (9,042,701) | (9,042,701) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Depósitos de ahorros | 5,664,122 | (5,664,122) | (5,664,122) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Depósitos a plazo fijo | 8,621,328 | (9,262,396) | (986,837) | (1,494,139) | (3,596,859) | (2,862,873) | (321,688) |
| Valores vendidos bajo acuerdos de recompra | 260,710 | (262,395) | (125,273) | (53,350) | (83,772) | 0 | 0 |
| Obligaciones financieras | 2,283,961 | (2,533,862) | (166,090) | (210,420) | (1,182,875) | (816,044) | (158,433) |
| Otras obligaciones financieras | 1,059,788 | (1,230,374) | (2,434) | (18,853) | (143,028) | (1,026,291) | (39,768) |
| Pasivos por arrendamientos | 138,555 | (158,262) | (2,966) | (14,628) | (17,015) | (93,793) | (29,860) |
| **Sub-total de pasivos** | 27,071,165 | (28,154,112) | (15,990,423) | (1,791,390) | (5,023,549) | (4,799,001) | (549,749) |
| Compromisos de préstamos | 61,751 | (61,751) | (4,599) | (10,259) | (46,480) | (413) | 0 |
| Aceptaciones pendientes | 31,709 | (31,709) | (26,089) | (4,981) | (639) | 0 | 0 |
| **Total de pasivos** | 27,164,625 | (28,247,572) | (16,021,111) | (1,806,630) | (5,070,668) | (4,799,414) | (549,749) |
| **Activos** | | | | | | | |
| Efectivo y efectos de caja | 768,899 | 768,899 | 768,899 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Valores comprados bajo acuerdos de reventa | 10,697 | 10,697 | 10,697 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Depósitos en bancos | 4,424,361 | 4,509,137 | 4,359,895 | 3,724 | 20,203 | 55,887 | 69,428 |
| Inversiones al VRCR (1) | 27,877 | 31,854 | 1,279 | 131 | 5,379 | 23,919 | 1,146 |
| Inversiones al VRCOUI (1) | 4,102,843 | 5,028,395 | 274,646 | 518,335 | 682,190 | 2,159,844 | 1,393,380 |
| Inversiones al CA (1) | 43,457 | 78,160 | 0 | 0 | 2,137 | 8,944 | 67,079 |
| Otras cuentas por cobrar, neto | 378,339 | 378,339 | 306,030 | 23,375 | 33,953 | 14,981 | 0 |
| Préstamos a costo amortizado | 20,131,279 | 28,283,856 | 2,722,117 | 4,060,661 | 4,424,984 | 7,916,262 | 9,159,832 |
| **Sub-total de activos** | 29,887,752 | 39,089,337 | 8,443,563 | 4,606,226 | 5,168,846 | 10,179,837 | 10,690,865 |
| Obligaciones de clientes por aceptaciones | 31,709 | 31,709 | 26,089 | 4,981 | 639 | 0 | 0 |
| **Total de activos** | 29,919,461 | 39,121,046 | 8,469,652 | 4,611,207 | 5,169,485 | 10,179,837 | 10,690,865 |

(1) Se excluyen inversiones en acciones comunes

## BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

### (4) Administración de Riesgos, continuación

| | 2021 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| *Cifras en miles* | Valor Libros | Total monto bruto nominal entradas/ (salidas) | Hasta 1 mes | De 1 a 3 meses | De 3 meses a 1 año | De 1 a 5 años | Más de 5 años |
| **Pasivos** | | | | | | | |
| Depósitos a la vista | 8,375,506 | (8,375,506) | (8,375,506) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Depósitos de ahorros | 4,998,233 | (4,998,233) | (4,998,233) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Depósitos a plazo fijo | 8,523,507 | (9,162,392) | (799,684) | (1,408,779) | (3,491,704) | (2,830,367) | (631,858) |
| Valores vendidos bajo acuerdos de recompra | 38,946 | (38,971) | (30,690) | (8,281) | 0 | 0 | 0 |
| Obligaciones financieras | 1,744,443 | (1,871,135) | (221,346) | (290,226) | (636,635) | (546,763) | (176,165) |
| Otras obligaciones financieras | 711,656 | (821,549) | (558) | (45,142) | (63,073) | (712,776) | 0 |
| Pasivos por arrendamientos | 157,180 | (184,480) | (2,997) | (14,810) | (17,159) | (108,095) | (41,419) |
| **Sub-total de pasivos** | 24,549,471 | (25,452,266) | (14,429,014) | (1,767,238) | (4,208,571) | (4,198,001) | (849,442) |
| Compromisos de préstamos | 65,368 | (65,368) | (4,098) | (11,608) | (49,662) | 0 | 0 |
| Aceptaciones pendientes | 2,370 | (2,370) | (1,014) | (579) | (777) | 0 | 0 |
| **Total de pasivos** | 24,617,209 | (25,520,004) | (14,434,126) | (1,779,425) | (4,259,010) | (4,198,001) | (849,442) |
| **Activos** | | | | | | | |
| Efectivo y efectos de caja | 741,724 | 741,724 | 741,724 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Valores comprados bajo acuerdos de reventa | 104,224 | 104,224 | 96,086 | 8,138 | 0 | 0 | 0 |
| Depósitos en bancos | 4,368,391 | 4,377,578 | 4,294,372 | 7,869 | 12,146 | 52,468 | 10,723 |
| Inversiones al VRCR (1) | 35,624 | 42,655 | 549 | 177 | 3,009 | 29,277 | 9,643 |
| Inversiones al VRCOUI (1) | 3,532,190 | 4,130,842 | 134,284 | 250,989 | 595,067 | 1,711,342 | 1,439,160 |
| Otras cuentas por cobrar, neto | 253,930 | 253,930 | 177,496 | 25,693 | 27,240 | 23,501 | 0 |
| Préstamos a costo amortizado | 18,018,550 | 24,204,493 | 2,362,165 | 2,841,107 | 3,473,088 | 6,942,717 | 8,585,416 |
| **Sub-total de activos** | 27,054,633 | 33,855,446 | 7,806,676 | 3,133,973 | 4,110,550 | 8,759,305 | 10,044,942 |
| Obligaciones de clientes por aceptaciones | 2,370 | 2,370 | 1,014 | 579 | 777 | 0 | 0 |
| **Total de activos** | 27,057,003 | 33,857,816 | 7,807,690 | 3,134,552 | 4,111,327 | 8,759,305 | 10,044,942 |

(1) Se excluyen inversiones en acciones comunes

Los flujos de efectivo esperados de la Compañía sobre algunos activos financieros y pasivos financieros varían significativamente de los flujos de efectivo contractuales. Las principales diferencias son las siguientes:

- se espera que los depósitos a la vista de los clientes se mantengan estables o aumenten;
- no se espera que todos los compromisos de préstamo no reconocidos se retiren inmediatamente; y
- los préstamos hipotecarios minoristas tienen un vencimiento contractual original de entre 20 y 30 años, pero un vencimiento promedio esperado de ocho años porque los clientes aprovechan las opciones de reembolso anticipado.

La posición de liquidez de la Compañía es medida y monitoreada sobre una base diaria por la tesorería de cada país. Adicionalmente, con el fin de mantener niveles adecuados de efectivo en bóvedas, los depósitos en bancos, y a corto plazo constituyen la base de las reservas de liquidez de la Compañía. El valor razonable de la liquidez se aproxima a su valor en libros, y su composición se presenta en el siguiente cuadro:

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Efectivo y efectos de caja | 768,898,974 | 741,723,863 |
| Valores comprados bajo acuerdos de reventa | 10,696,871 | 104,223,985 |
| Depósitos en bancos centrales | 2,815,413,990 | 2,869,614,019 |
| Depósitos en bancos y depósitos menores a 90 días | 1,538,218,665 | 1,409,075,942 |
| Depósitos en bancos mayores a 90 días | 70,728,713 | 89,700,823 |
| **Total de efectivo, efectos de caja y depósitos en bancos** | 5,203,957,213 | 5,214,338,632 |
| Instrumentos de deuda soberana en entidades gubernamentales no comprometidos | 3,398,517,301 | 2,892,980,970 |
| Otras líneas de crédito disponibles (1) | 1,282,263,357 | 1,686,284,257 |
| **Total reservas de liquidez** | 9,884,737,871 | 9,793,603,859 |

(1) Montos no utilizados a la fecha de reporte.



## BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

### (4) Administración de Riesgos, continuación

Las líneas de crédito disponibles se encuentran para su uso en escenarios de continuidad de negocio; esas líneas podrían tener uso restringido en situaciones de estrés.

La siguiente tabla muestra la disponibilidad de los activos financieros de la Compañía para apoyar el financiamiento futuro:

| 2022 | Comprometidos | No comprometidos | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Como colateral | Disponible para colateral | Encaje legal (1) | Otros (2) | Total |
| Efectivo y efectos de caja | 0 | 0 | 0 | 768,898,974 | 768,898,974 |
| Valores comprados bajo acuerdos de reventa | 0 | 0 | 10,696,871 | 0 | 10,696,871 |
| Depósitos en bancos | 37,299,690 | 400,710,653 | 2,611,234,959 | 1,375,116,066 | 4,424,361,368 |
| Inversiones a valor razonable | 315,410,141 | 3,630,233,234 | 0 | 201,226,452 | 4,146,869,827 |
| Inversiones CA | 0 | 0 | 43,561,305 | 0 | 43,561,305 |
| Préstamos a costo amortizado | 249,490,222 | 0 | 0 | 19,881,788,419 | 20,131,278,641 |
| **Total de activos** | 602,200,053 | 4,030,943,887 | 2,665,493,135 | 22,227,029,911 | 29,525,666,986 |

(1) Representa los activos no comprometidos, pero que la Compañía cree que, por razones legales o de otro tipo, son para asegurar financiamiento. Estos depósitos en bancos representan el monto de encaje legal requerido en las diferentes jurisdicciones donde opera la Compañía y a los que se puede acceder según la regulación de cada país.

(2) Representa los activos que no están restringidos para su uso como garantía

| 2021 | Comprometidos | No comprometidos | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Como colateral | Disponible para colateral | Encaje legal (1) | Otros (2) | Total |
| Efectivo y efectos de caja | 0 | 0 | 0 | 741,723,863 | 741,723,863 |
| Valores comprados bajo acuerdos de reventa | 0 | 0 | 104,223,985 | 0 | 104,223,985 |
| Depósitos en bancos | 37,741,247 | 394,782,677 | 2,375,574,312 | 1,560,292,547 | 4,368,390,784 |
| Inversiones a valor razonable | 25,209,677 | 3,196,554,040 | 0 | 361,282,592 | 3,583,046,309 |
| Préstamos a costo amortizado | 327,224,178 | 0 | 0 | 17,691,325,477 | 18,018,549,655 |
| **Total de activos** | 390,175,102 | 3,591,336,717 | 2,479,798,297 | 20,354,624,479 | 26,815,934,596 |

(1) Representa los activos no comprometidos, pero que la Compañía cree que, por razones legales o de otro tipo, son para asegurar financiamiento. Estos depósitos en bancos representan el monto de encaje legal requerido en las diferentes jurisdicciones donde opera la Compañía y a los que se puede acceder según la regulación de cada país.

(2) Representa los activos que no están restringidos para su uso como garantía.

*(c) Riesgo de Mercado*

Los riesgos de mercado son aquellos que pueden ocasionar pérdidas originadas por movimientos adversos en los precios en los mercados financieros donde se mantengan posiciones, comprende los siguientes riesgos:

- Riesgo de tasa de interés: es la posibilidad de que ocurra una pérdida económica debido a variaciones adversas en las tasas de interés.

- Riesgo de tipo de cambio: es la posibilidad de que ocurra una pérdida económica debido a variaciones adversas en el tipo de cambio.

La estructura de gobierno corporativo de la Compañía tiene entre sus principales objetivos supervisar el desempeño del equipo gerencial de cada país, garantizar el adecuado funcionamiento del sistema de control interno, supervisar las exposiciones a los riesgos y gestionarlos eficazmente. Es por ello que la administración participa activamente en la gestión del riesgo de mercado, a través de los comités regionales y locales de Activos y Pasivos (ALICO) y de Gestión Integral de Riesgos; dando así mayor soporte al proceso de toma de decisiones estratégicas.

**(4) Administración de Riesgos, continuación**

Los riesgos de mercado que asuma la Compañía están acordes con la estructura, complejidad, naturaleza y tamaño de la operación, acatando siempre la normativa regulatoria local, los lineamientos regionales y las directrices emitidas por la administración y/o Junta Directiva Regional y Local.

La Compañía establece la obligación de documentar adecuadamente la evaluación periódica de los indicadores de medición y el cumplimiento de los lineamentos regionales y la normativa local; así como velar para que los reportes relacionados con el riesgo de mercado que se deben remitir a las distintas instancias internas y externas (incluyendo los reguladores), se ajusten en el contenido, calidad de la información, generación, transmisión y validación según los requerimientos establecidos en las normas respectivas.

Para la medición, control y gestión del riesgo de mercado, la Compañía utiliza los indicadores requeridos por el regulador de cada país; así como otra serie de indicadores establecidos en el lineamiento interno regional, los cuales son calculados por país y en forma consolidada con base en fuentes internas de información.

En el caso del riesgo cambiario, este se mide a través de la determinación del porcentaje del patrimonio que no está dolarizado (conocido también como posición monetaria). El objetivo principal de la política es establecer que la diferencia entre activos y pasivos, ambos denominados en dólares de E.U.A. sea por lo menos igual al patrimonio, lo que equivale a tener el patrimonio 100% dolarizado. No obstante; debido a restricciones regulatorias aplicables en cada país que limitan la posición en dólares de E.U.A., la posición monetaria consolidada puede estar por debajo de este límite deseable.

*Reforma de las tasas de interés de referencia*

En marzo de 2021, la Autoridad de Conducta Financiera (FCA, por sus siglas en inglés), como regulador del ICE (el administrador autorizado de LIBOR), anunció que después del 31 de diciembre de 2021 la configuración de LIBOR para dólares estadounidenses para una semana y dos meses dejarán de proporcionarse o ya no serán representativas. Las configuraciones restantes en dólares estadounidenses dejarán de proporcionarse o ya no serán representativas después del 30 de junio de 2023.

Se está llevando a cabo una reforma fundamental de los principales índices de referencia de las tasas de interés a nivel mundial, que reemplaza algunas tasas de oferta interbancarias (IBOR, por sus siglas en inglés) con tasas alternativas casi libres de riesgo (denominadas "IBOR reforma'). La Compañía tiene una exposición significativa a la tasa LIBOR en sus instrumentos financieros, los cuales están siendo reformados como parte de estas iniciativas de mercado.

Los principales riesgos a los que ha estado expuesto la Compañía como consecuencia de la reforma del IBOR son los operativos. Por ejemplo, la renegociación de contratos de préstamo mediante negociación bilateral con clientes corporativos, actualización de términos contractuales en clientes corporativos y de consumo, actualización de sistemas que utilizan curvas IBOR y revisión de controles operativos relacionados con la reforma y los riesgos regulatorios. El riesgo financiero se limita predominantemente al riesgo de tasa de interés.





**(4) Administración de Riesgos, continuación**

La Compañía estableció un Comité IBOR multifuncional para gestionar su transición a tasas de referencia alternativas. Los objetivos del Comité IBOR incluyen evaluar si los activos y/o pasivos financieros deben enmendarse como resultado de la reforma de IBOR, y cómo gestionar la comunicación sobre la reforma de IBOR con las contrapartes. El Comité IBOR informa al Comité Ejecutivo periódicamente y colabora con otras funciones comerciales según sea necesario. Adicionalmente, proporciona informes periódicos a ALICO y las tesorerías de las operaciones de la Compañía para apoyar la gestión del riesgo de tipo de interés y trabaja en estrecha colaboración con el Comité de Gestión Integral de Riesgos para identificar los riesgos operacionales y regulatorios derivados de la reforma del IBOR.

Para los contratos indexados a un IBOR que vencen después del cese esperado de la tasa de IBOR, el Comité IBOR ha establecido políticas para modificar los términos contractuales. Estas enmiendas incluyen la adición de cláusulas en los contratos que determinen la tasa o mecanismo de cálculo aplicable una vez que la tasa IBOR de referencia no sea publicada (clausulas “fallback”, según término de la industria en inglés) o el reemplazo de la tasa IBOR con una tasa de referencia alternativa.

La Compañía ha estado aplicando una política para gestionar que los préstamos de consumo, como hipotecarios, personales, y autos, se modifiquen de manera uniforme, y productos a medida, como préstamos corporativos, se modifiquen en negociaciones bilaterales con las contrapartes.

El Comité Ejecutivo de la Compañía aprobó una política que exige que, a partir del primer semestre del año 2021, todos los préstamos de tasa variable a clientes recientemente originados incorporen cláusulas “fallback” para cuando un IBOR deja de existir. Las disposiciones de estas cláusulas prevén una transición a la tasa de referencia alternativa aplicable, que varía según la jurisdicción.

La Compañía monitorea el progreso de la transición de IBOR a nuevas tasas de referencia mediante la revisión de los montos totales de los contratos que aún tienen que hacer la transición a una tasa de referencia alternativa y el monto de dichos contratos que incluyan una cláusula “fallback” adecuada. La Compañía considera que en un contrato aún no se ha realizado la transición a una tasa de referencia alternativa (y se lo conoce como un “contrato no reformado”) cuando el interés en virtud del contrato se indexa a una tasa de referencia que todavía está sujeta a la reforma del IBOR, incluso si incluye una cláusula “fallback” que se ocupa del cese de los IBOR.

## BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

**(4) Administración de Riesgos, continuación**

Al 31 de diciembre de 2022, la reforma del IBOR sobre las operaciones en las que la Compañía tiene exposición no se ha completado. La siguiente tabla muestra las tasas IBOR en las que la Compañía tiene exposición, las principales tasas de referencia a las que estas exposiciones han sido o están siendo transferidas, y el estado de la transición:

| Moneda | IBOR de referencia previo transición | Referencia posterior transición | 2022 | 2021 |
|---|---|---|---|---|
| USD | USD LIBOR – 1 meses | New York Prime Rate / TERM SOFR | Finalizado | En proceso |
| USD | USD LIBOR – 3 meses | New York Prime Rate / TERM SOFR | En proceso | En proceso |
| USD | USD LIBOR – 6 meses | New York Prime Rate / TERM SOFR | En proceso | En proceso |
| USD | USD LIBOR – 12 meses | New York Prime Rate / TERM SOFR | Finalizado | En proceso |

La Compañía cesó de originar operaciones de préstamos referenciadas a tasas LIBOR en el cuarto trimestre del año 2021. Asimismo, ha iniciado la modificación de contratos de activos financieros asociados a la tasa LIBOR, e incorporado cláusulas (“fallback”) en algunos contratos existentes. Asimismo, optó temporalmente por originar operaciones de préstamos con base en la tasa New York Prime Rate.

En el mediano plazo, la Compañía estima originar operaciones de préstamos referenciadas a la TERM SOFR, publicada por el Chicago Mercantile Exchange (CME). La Compañía optó por esta tasa a la luz de la recomendación realizada al mercado por el Alternative Reference Rates Committee, entidad técnica conformada por distintos participantes del mercado y reguladores para liderar este proceso de transición. La Compañía monitorea de manera constante la TERM SOFR, y estima migrar y/u originar operaciones de préstamos con referencia a dicha tasa antes de junio del 2023.

Los siguientes cuadros muestran los importes de activos financieros sin reformar y aquellos con cláusulas “fallback” apropiadas al 31 de diciembre de 2022 y 2021. Los importes de valores de inversión se muestran a sus valores en libros y los montos de préstamos se muestran a sus valores en libros brutos.

| | 2022 | | | 2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Valor total de contratos indexados | Valor total de contratos indexados con vencimiento mayor a junio, 2023 | Valor total de contratos con cláusulas *fallback* | Valor total de contratos indexados | Valor total de contratos indexados con vencimiento mayor a junio, 2023 | Valor total de contratos con cláusulas *fallback* |
| **Inversiones en valores** | 161,592,717 | 161,592,717 | 112,465,590 | 173,571,106 | 173,571,106 | 114,025,453 |
| **Préstamos** | | | | | | |
| Corporativo | 106,349,201 | 104,700,170 | 70,306,639 | 1,486,000,886 | 1,314,691,629 | 452,534,089 |
| Pequeña empresa | 0 | 0 | 0 | 68,338,065 | 62,518,145 | 6,688,792 |
| Hipotecarios | 3,234,422 | 2,192,262 | 0 | 1,364,296,336 | 1,361,596,360 | 373,438,507 |
| Personales | 16,255 | 16,255 | 0 | 142,974,830 | 140,339,365 | 31,334,444 |
| Autos | 0 | 0 | 0 | 231,362,783 | 223,930,052 | 121,129,661 |
| **Total de Préstamos** | 109,599,878 | 106,908,687 | 70,306,639 | 3,292,972,900 | 3,103,075,551 | 985,125,493 |



## BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

**(4) Administración de Riesgos, continuación**

Los siguientes cuadros muestran los importes de pasivos financieros sin reformar y aquellos con cláusulas “fallback” apropiadas al 31 de diciembre de 2022 y 2021. Los importes se muestran a sus valores en libros.

| | 2022 | | | 2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Valor total de contratos indexados | Valor total de contratos indexados con vencimiento mayor a junio, 2023 | Valor total de contratos con cláusulas *fallback* | Valor total de contratos indexados | Valor total de contratos indexados con vencimiento mayor a junio, 2023 | Valor total de contratos con cláusulas *fallback* |
| Depósitos de clientes | 0 | 0 | 0 | 30,000,000 | 0 | 0 |
| Obligaciones financieras | 360,815,302 | 358,360,175 | 354,185,414 | 723,191,370 | 447,728,398 | 383,728,876 |

***Información cuantitativa***

La Compañía mantiene operaciones en el estado consolidado de situación financiera, pactadas en moneda local distinta del dólar de E.U.A., las cuales se presentan a continuación:

**2022**
*Cifras en millones de dólares*

| | Quetzales | Lempiras | Córdobas | Colones | Total |
|---|---|---|---|---|---|
| Efectivo, efectos de caja y depósitos en bancos | 525 | 598 | 165 | 616 | 1,904 |
| Inversiones en valores | 480 | 545 | 0 | 367 | 1,392 |
| Préstamos, netos | 2,272 | 2,074 | 124 | 2,183 | 6,653 |
| **Total Activos** | 3,277 | 3,217 | 289 | 3,166 | 9,949 |
| Depósitos | 2,771 | 2,521 | 385 | 2,507 | 8,184 |
| Obligaciones | 335 | 181 | 0 | 544 | 1,060 |
| **Total Pasivos** | 3,106 | 2,702 | 385 | 3,051 | 9,244 |
| **Contingencias** | 0 | 25 | 0 | 58 | 83 |
| **Exposición al riesgo de tipo de cambio** | 171 | 540 | (96) | 173 | 788 |

**2021**
*Cifras en millones de dólares*

| | Quetzales | Lempiras | Córdobas | Colones | Total |
|---|---|---|---|---|---|
| Efectivo, efectos de caja y depósitos en bancos | 464 | 844 | 147 | 594 | 2,049 |
| Inversiones en valores | 388 | 462 | 0 | 321 | 1,171 |
| Préstamos, netos | 1,973 | 1,668 | 93 | 1,784 | 5,518 |
| **Total Activos** | 2,825 | 2,974 | 240 | 2,699 | 8,738 |
| Depósitos | 2,296 | 2,400 | 337 | 2,277 | 7,310 |
| Obligaciones | 358 | 192 | 0 | 196 | 746 |
| **Total Pasivos** | 2,654 | 2,592 | 337 | 2,473 | 8,056 |
| **Contingencias** | 0 | 24 | 0 | 38 | 62 |
| **Exposición al riesgo de tipo de cambio** | 171 | 406 | (97) | 264 | 744 |

## BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

**(4) Administración de Riesgos, continuación**

Se resume a continuación la exposición del estado consolidado de situación financiera de la Compañía a los riesgos de tasa de interés. Los activos y pasivos están incluidos en la tabla a su valor en libros, clasificados por categorías de tiempo considerando la próxima fecha de revisión de tasa o la fecha de vencimiento, según corresponda:

| 2022 | Sin exposición | Hasta 1 año | De 1 a 5 años | Más de 5 años | Total |
|---|---|---|---|---|---|
| Efectivo y efectos de caja | 768,898,974 | 0 | 0 | 0 | 768,898,974 |
| Valores comprados bajo acuerdos de reventa | 17,051 | 10,679,820 | 0 | 0 | 10,696,871 |
| Depósitos en bancos | 2,006,984,999 | 2,372,366,369 | 42,700,000 | 2,310,000 | 4,424,361,368 |
| Inversiones en valores | 968,400,930 | 574,456,033 | 1,609,998,421 | 1,037,575,748 | 4,190,431,132 |
| Préstamos a costo amortizado | 188,643,647 | 17,754,304,731 | 1,673,210,348 | 515,119,915 | 20,131,278,641 |
| **Total activos** | 3,932,945,601 | 20,711,806,953 | 3,325,908,769 | 1,555,005,663 | 29,525,666,986 |
| Depósitos | 1,361,903,516 | 19,078,918,053 | 2,566,725,215 | 320,603,726 | 23,328,150,510 |
| Valores vendidos bajo acuerdos de recompra | 2,024,460 | 258,685,705 | 0 | 0 | 260,710,165 |
| Obligaciones | 18,117,281 | 1,617,969,303 | 351,932,325 | 295,942,441 | 2,283,961,350 |
| Otras obligaciones | 9,696,825 | 137,452,171 | 877,709,385 | 34,929,151 | 1,059,787,532 |
| **Total pasivos** | 1,391,742,082 | 21,093,025,232 | 3,796,366,925 | 651,475,318 | 26,932,609,557 |
| **Exposición al riesgo de tasa de interés** | 2,541,203,519 | (381,218,279) | (470,458,156) | 903,530,345 | 2,593,057,429 |

| 2021 | Sin exposición | Hasta 1 año | De 1 a 5 años | Más de 5 años | Total |
|---|---|---|---|---|---|
| Efectivo y efectos de caja | 741,723,863 | 0 | 0 | 0 | 741,723,863 |
| Valores comprados bajo acuerdos de reventa | 34,727 | 104,189,258 | 0 | 0 | 104,223,985 |
| Depósitos en bancos | 2,202,386,009 | 2,109,454,774 | 46,160,001 | 10,390,000 | 4,368,390,784 |
| Inversiones en valores | 613,754,025 | 376,758,317 | 1,366,806,464 | 1,225,727,503 | 3,583,046,309 |
| Préstamos a costo amortizado | 202,136,428 | 15,665,066,452 | 1,608,644,908 | 542,701,867 | 18,018,549,655 |
| **Total activos** | 3,760,035,052 | 18,255,468,801 | 3,021,611,373 | 1,778,819,370 | 26,815,934,596 |
| Depósitos | 1,334,526,405 | 17,611,156,511 | 2,465,435,751 | 486,127,253 | 21,897,245,920 |
| Valores vendidos bajo acuerdos de recompra | 8,897 | 38,936,728 | 0 | 0 | 38,945,625 |
| Obligaciones | 6,839,046 | 1,113,374,673 | 327,671,967 | 296,557,582 | 1,744,443,268 |
| Otras obligaciones | 3,595,888 | 78,613,932 | 629,446,433 | 0 | 711,656,253 |
| **Total pasivos** | 1,344,970,236 | 18,842,081,844 | 3,422,554,151 | 782,684,835 | 24,392,291,066 |
| **Exposición al riesgo de tasa de interés** | 2,415,065,756 | (586,613,043) | (400,942,778) | 996,134,535 | 2,423,643,530 |

Con base en lo anterior, se calcula la exposición en el estado consolidado de situación financiera al riesgo de tasa de interés. La Compañía establece que el riesgo de tasa de interés debe medirse para cada moneda en que se mantengan los activos y los pasivos.

El riesgo de tasas de interés se analiza tomando como base el análisis de brechas con el fin de aproximar el cambio en el valor económico del estado consolidado de situación financiera de la Compañía y en el ingreso neto por intereses ante eventuales cambios en las tasas de interés de mercado. El valor económico de un instrumento representa una evaluación del valor actual de sus flujos netos de efectivo esperados, descontados para reflejar las tasas de mercado. Por extensión, el valor económico de una entidad financiera puede ser visto como el valor presente de los flujos netos de efectivo esperados de la entidad, definido como los flujos de efectivo esperados en los activos menos los flujos esperados de los pasivos. En este sentido, la perspectiva de valor económico refleja un punto de vista de la sensibilidad del valor neto de la Compañía a las fluctuaciones en las tasas de interés.



## BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

**(4) Administración de Riesgos, continuación**

La estimación del impacto de las variaciones de las tasas de interés se lleva a cabo bajo un escenario de aumento o disminución de 100 puntos base en los activos y pasivos financieros a cada uno de los diferentes plazos (movimiento paralelo de la curva). Se presenta a continuación un resumen del impacto en el valor económico de la Compañía y sobre el ingreso neto por intereses aplicando dichas variaciones:

| | Aumento de 100 bps (1) | Disminución de 100 bps (1) |
|---|---|---|
| **Impacto en el patrimonio por movimiento de tasas** | | |
| **2022** | (57,546,963) | 57,546,963 |
| Promedio del período | (64,835,177) | 64,835,177 |
| Máximo del período | (77,481,170) | 77,481,170 |
| Mínimo del período | (55,007,346) | 55,007,346 |
| **2021** | (58,484,257) | 58,484,257 |
| Promedio del período | (9,552,464) | 9,552,464 |
| Máximo del período | 21,752,386 | (21,752,386) |
| Mínimo del período | (60,673,814) | 60,673,814 |
| **Impacto en ingreso neto por intereses** | | |
| **2022** | 81,400,848 | (81,400,848) |
| Promedio del período | 71,782,960 | (71,782,960) |
| Máximo del período | 81,750,735 | (81,750,735) |
| Mínimo del período | 65,942,390 | (65,942,390) |
| **2021** | 67,764,403 | (67,764,403) |
| Promedio del período | 68,441,969 | (68,441,969) |
| Máximo del período | 72,492,083 | (72,492,083) |
| Mínimo del período | 61,477,531 | (61,477,531) |

(1) De acuerdo con la naturaleza de los instrumentos a la vista, la sensibilidad de los ingresos y gastos anuales de una disminución o aumento en las tasas para las divisas con tasas menores a 1% se mide usando una variación de 25 puntos base.

*(d) Riesgo Operativo*

La Compañía ha establecido un marco mínimo para la gestión de riesgos operativos en sus entidades, el cual tiene como finalidad dar las directrices generales para asegurar la identificación, evaluación, control, monitoreo y reporte de los riesgos operativos y eventos materializados que pueden afectarla con el objetivo de asegurar su adecuada gestión, mitigación o reducción de los riesgos administrados y contribuir a brindar una seguridad razonable con respecto al logro de los objetivos organizacionales.

El modelo de gestión de riesgo operativo considera las mejores prácticas emitidas por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea y por COSO (*Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission*). Adicionalmente, cumple con los requisitos normativos de la región que para tal fin han definido los entes reguladores de los países donde opera la Compañía.

Tomando como referencia lo anterior, se define el riesgo operativo como la posibilidad de que eventos resultantes de personas, tecnologías de información o procesos internos inadecuados o fallidos, así como los producidos por causas externas, generen impactos negativos que vayan en contra del cumplimiento de los objetivos de la Compañía y que por su naturaleza está presente en todas las actividades de la organización.

La prioridad de la Compañía es identificar y gestionar los principales factores de riesgo, independientemente de que puedan producir pérdidas monetarias o no. La medición también contribuye al establecimiento de prioridades en la gestión del riesgo operativo.

**(4) Administración de Riesgos, continuación**

El sistema de gestión del riesgo operativo se encuentra debidamente documentado en el Lineamiento y Manual de Riesgo Operativo de la Compañía. Es un proceso continuo de varias etapas:

- Medición de la perspectiva del ambiente de control
- Identificación y evaluación de riesgos operativos
- Tratamiento y mitigación de riesgos operativos
- Seguimiento y revisión del riesgo
- Registro y contabilización de pérdidas por incidentes de riesgo operativo.

Adicionalmente, la Compañía cuenta con políticas formalmente establecidas para la gestión de la seguridad de la información, la gestión de continuidad de negocios, la gestión de prevención de fraudes y código de ética que apoyan a la adecuada gestión de riesgos operativos en la organización.

A nivel regional y en todos los países donde opera la Compañía se cuenta con una Dirección de Gestión de Riesgo Operativo que da seguimiento, asesora y evalúa la gestión realizada por la administración respecto a los riesgos operativos. Igualmente, existe un comité especializado en riesgos operativos (Comité RO) integrado por la administración; El Comité RO da seguimiento a la gestión de la continuidad del negocio, reporta al Comité de Gestión Integral de Riesgos, supervisa la gestión y se asegura que los riesgos operativos identificados se mantengan en los niveles aceptados por la Compañía.

El cumplimiento de los estándares de la Compañía se apoya en un programa de revisiones periódicas emprendido por Auditoría Interna que reporta los resultados al Comité de Auditoría de cada entidad donde opera la Compañía.

**(5) Estimaciones Críticas de Contabilidad y Juicios en la Aplicación de Políticas Contables**

La Administración de la Compañía es responsable del desarrollo, la selección, la revelación de las políticas y estimaciones contables críticas y la aplicación de manera consistente con los supuestos seleccionados y relacionados con las incertidumbres de estimación significativas.

***Pérdidas por Deterioro en Préstamos***

La Compañía revisa su cartera de préstamos para evaluar el deterioro por lo menos en una base semestral. Al determinar si una pérdida por deterioro debe ser registrada en el estado consolidado de resultados, la Compañía toma decisiones en cuanto a si hay información observable que indique que existe una reducción medible en los flujos futuros de efectivo estimados de un portafolio de préstamos antes que la reducción pueda ser identificada con un préstamo individual en ese portafolio. Esta evidencia incluye información observable que indique que ha habido un cambio adverso en la condición de pago de los prestatarios en un grupo, o condiciones económicas nacionales o locales que se correlacionen con incumplimientos en activos en la Compañía.

***Valor Razonable de los Instrumentos Financieros***

El valor razonable de los instrumentos financieros que no son cotizados en los mercados activos es determinado usando técnicas de valorización. Todos los modelos son evaluados y ajustados antes de ser usados, y son calibrados para asegurar que los resultados reflejen la información actual y precios comparativos del mercado.





**(5) Estimaciones Críticas de Contabilidad y Juicios en la Aplicación de Políticas Contables, continuación**

En la medida posible, los modelos usan solamente información observable; sin embargo, insumos tales como riesgo de crédito (propio y de la contraparte), volatilidades y correlaciones requieren de estimaciones por la administración. Los cambios en las suposiciones acerca de estos factores pudieran afectar el valor razonable reportado de los instrumentos financieros.

***Deterioro de Inversiones al VRCOUI***

En títulos de deuda el deterioro puede ser apropiado cuando existe evidencia de un deterioro en la salud financiera del emisor, desempeño de la industria o el sector, cambios en la tecnología o en flujos de efectivo operativos y financieros.

***Deterioro de la Plusvalía***

La Compañía evalúa la plusvalía anualmente o cuando haya indicio de un posible deterioro.

Esto requiere una estimación del valor en uso de las unidades generadoras de efectivo a las cuales la plusvalía se atribuye. La estimación del valor en uso requiere que la administración estime los flujos de efectivo esperados de las unidades generadoras de efectivo y además la selección de una tasa de descuento apropiada para calcular el valor presente de tales flujos de efectivo.

***Impuesto sobre la Renta***

La Compañía utiliza el método de activo y pasivo para registrar el impuesto sobre la renta. Bajo ese método, los activos y pasivos por impuestos diferidos se reconocen por las estimaciones de consecuencias fiscales futuras atribuibles a las diferencias temporarias entre los montos de los activos y pasivos en los estados financieros consolidados y sus respectivas bases fiscales, y por pérdidas fiscales acumuladas. Los activos y pasivos por impuestos diferidos se valoran utilizando las tasas de impuestos establecidas que se espera se apliquen a los ingresos fiscales en los años en que se espera que se recuperen o se liquiden las diferencias temporales. El efecto en activos y pasivos por impuestos diferidos por un cambio en las tasas de impuestos se reconoce en los resultados de operación en el período en que ocurra el cambio.

La administración evalúa la realización de los activos por impuestos diferidos para proceder a su registro. La administración evalúa, si es probable, que una porción o todo el activo por impuesto diferido no sea realizable.

**(6) Efectivo, Efectos de Caja y Depósitos**

El efectivo y equivalentes de efectivo se detallan a continuación para propósitos de conciliación con el estado consolidado de flujos de efectivo:

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Efectivo y efectos de caja | 768,898,974 | 741,723,863 |
| Valores comprados bajo acuerdos de reventa | 10,696,871 | 104,223,985 |
| Depósitos en bancos centrales | 2,815,413,990 | 2,869,614,018 |
| Depósitos en bancos y depósitos menores a 90 días | 1,538,218,665 | 1,409,075,942 |
| **Efectivo y equivalentes de efectivo en el estado consolidado de flujos de efectivo** | 5,133,228,500 | 5,124,637,809 |
| Depósitos en bancos mayores a 90 días y pignorados | 70,728,713 | 89,700,823 |
| **Total de efectivo, efectos de caja y depósitos en bancos** | 5,203,957,213 | 5,214,338,632 |

**(7) Valores Comprados bajo Acuerdos de Reventa**

Al 31 de diciembre de 2022, los valores comprados bajo acuerdos de reventa ascendían a $10,696,871 (2021: $104,223,985), los cuales tienen como fecha de vencimiento en enero de 2023 (2021: marzo de 2022) y una tasa de interés que oscila entre 3.8% y 7.6% (2021: entre 0.16% y 1.8%). Estos valores están garantizados con bonos de gobiernos locales y bonos corporativos, que ascienden a $11,409,533 (2021: $103,334,682).

**(8) Inversiones en Valores**

Al 31 de diciembre de 2022, las inversiones en valores por $4,190,431,132 (2021: $3,583,046,309) están compuestas de la siguiente manera:

*(a) Inversiones a VRCR*

El detalle de las inversiones a VRCR se presentan a continuación:

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Bonos de gobiernos | 26,355,405 | 35,124,150 |
| Bonos corporativos | 1,016,532 | 0 |
| Fondos mutuos | 505,545 | 499,847 |
| Acciones comunes | 13,078,802 | 12,147,983 |
| | 40,956,284 | 47,771,980 |

Al 31 de diciembre de 2022, las inversiones en valores a VRCR presentan un valor en libros de $1,661,157 (2021: $5,386,003) son utilizados como colaterales en acuerdos de recompra.

*(b) Inversiones al VRCOUI*

El detalle de las inversiones a VRCOUI se presentan a continuación:

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Bonos de gobierno y agencias: | | |
| Estados Unidos de América | 165,827,573 | 9,717,592 |
| Otros gobiernos | 3,373,133,116 | 2,941,187,213 |
| | 3,538,960,689 | 2,950,904,805 |
| Bonos corporativos | 563,777,759 | 581,284,756 |
| Acciones comunes | 3,175,100 | 3,084,768 |
| | 4,105,913,548 | 3,535,274,329 |

La Compañía mantiene un portafolio de inversiones en instrumentos de capital emitidas por las siguientes compañías:

| Entidad | País | 2022 | 2021 |
|---|---|---|---|
| Latinex Holdings, Inc. | Panamá | 588,192 | 559,976 |
| Grupo APC, S. A. | Panamá | 445,582 | 445,582 |
| Transacciones y Transferencias, S.A. | Guatemala | 305,516 | 310,784 |
| Compañía de Procesamiento de Medio de Pago | Guatemala | 299,560 | 247,500 |
| Servicios Financieros, S.A. | El Salvador | 247,500 | 218,330 |
| ACH de Nicaragua | Nicaragua | 186,302 | 190,028 |
| Bancajeros BANET | Honduras | 179,860 | 181,725 |
| Fondo Hondureño de Inversión Turística | Honduras | 176,906 | 178,740 |
| Fondo Crediticio de Producción Agropecuaria | Honduras | 141,332 | 142,797 |
| ICG Imágenes Computarizadas de Guatemala, S.A. | Guatemala | 140,358 | 133,386 |
| Otros | Otros | 463,992 | 475,920 |
| | | 3,175,100 | 3,084,768 |

Al 31 de diciembre de 2022, el portafolio de acciones comunes a VRCOUI tuvo una variación en los Otros Resultados Integrales de la Compañía de $28,217 (2021: $-760,321). Al 31 de diciembre de 2022, la Compañía recibió $3,049,832 por concepto de dividendos de las acciones comunes al VRCOUI (2021: $1,365,295).



BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

**(8) Inversiones en Valores, continuación**

*(c) Inversiones a CA*

El detalle de las inversiones a CA se presenta a continuación:

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Bonos de gobiernos | 43,561,300 | 0 |
| | 43,561,300 | 0 |

**(9) Préstamos**

El detalle de la cartera de préstamos segregado por producto se presenta de la siguiente manera:

| | 2022 | | | 2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cartera | Provisiones | Cartera neta de provisiones | Cartera | Provisiones | Cartera neta de provisiones |
| **Préstamos** | | | | | | |
| **Corporativos** | | | | | | |
| Préstamos corporativos | 8,471,678,440 | (170,380,788) | 8,301,297,652 | 7,514,807,244 | (147,740,515) | 7,367,066,729 |
| Arrendamientos corporativos, neto (1) | 220,810,485 | (5,969,844) | 214,840,641 | 166,167,978 | (4,691,500) | 161,476,478 |
| **Total Corporativos** | 8,692,488,925 | (176,350,632) | 8,516,138,293 | 7,680,975,222 | (152,432,015) | 7,528,543,207 |
| **Banca de Personas y Pequeña empresa** | | | | | | |
| **Pequeña empresa** | | | | | | |
| Préstamos Pequeña empresa | 804,063,798 | (10,461,204) | 793,602,594 | 710,775,347 | (17,640,163) | 693,135,184 |
| Arrendamientos Pequeña empresa, neto (1) | 101,842,015 | (944,301) | 100,897,714 | 85,236,194 | (2,247,579) | 82,988,615 |
| **Total Pequeña empresa** | 905,905,813 | (11,405,505) | 894,500,308 | 796,011,541 | (19,887,742) | 776,123,799 |
| **Banca de Personas** | | | | | | |
| Préstamos Hipotecarios | 3,725,609,625 | (88,336,042) | 3,637,273,583 | 3,626,798,034 | (84,375,026) | 3,542,423,008 |
| Personales | 2,127,460,657 | (78,624,247) | 2,048,836,410 | 2,025,065,899 | (82,877,062) | 1,942,188,837 |
| Autos | 1,032,570,044 | (19,253,976) | 1,013,316,068 | 953,481,090 | (18,356,642) | 935,124,448 |
| Arrendamientos de consumo, neto (1) | 101,895,017 | (4,414,417) | 97,480,600 | 84,542,546 | (3,966,481) | 80,576,065 |
| Tarjetas de crédito | 4,238,288,497 | (314,555,118) | 3,923,733,379 | 3,498,774,373 | (285,204,082) | 3,213,570,291 |
| **Total Banca de Personas** | 11,225,823,840 | (505,183,800) | 10,720,640,040 | 10,188,661,942 | (474,779,293) | 9,713,882,649 |
| **Total Banca de Personas y Pequeña empresa** | 12,131,729,653 | (516,589,305) | 11,615,140,348 | 10,984,673,483 | (494,667,035) | 10,490,006,448 |
| **Total de préstamos a CA** | 20,824,218,578 | (692,939,937) | 20,131,278,641 | 18,665,648,705 | (647,099,050) | 18,018,549,655 |
| (1) Total de arrendamientos, netos de intereses no devengados | 424,547,517 | (11,328,562) | 413,218,955 | 335,946,718 | (10,905,560) | 325,041,158 |

La siguiente tabla presenta el valor neto de los arrendamientos financieros por cobrar:

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Pagos mínimos por arrendamientos por cobrar | 437,718,025 | 345,863,707 |
| Menos: intereses no devengados | 7,601,067 | 6,009,817 |
| Pagos mínimos por arrendamientos por cobrar, netos | 430,116,958 | 339,853,890 |
| Menos: provisión para préstamos en arrendamientos | 11,328,562 | 10,905,560 |
| Menos: comisiones diferidas netas | 5,569,441 | 3,907,172 |
| Valor neto de la inversión en arrendamientos financieros | 413,218,955 | 325,041,158 |

La siguiente tabla resume los pagos mínimos por arrendamientos por cobrar al 31 de diciembre de 2022:

| Año terminado el 31 de diciembre de: | |
|---|---|
| 2023 | 92,361,527 |
| 2024 | 88,717,691 |
| 2025 | 83,150,518 |
| 2026 | 69,241,036 |
| 2027 en adelante | 96,646,186 |
| | 430,116,958 |

## BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

**(10) Propiedades y equipos**

El movimiento de las propiedades y equipos se resumen de la siguiente manera:

| | 2022 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Terrenos y edificios | Activos por derecho de uso | Construcciones en proceso | Vehículos | Mobiliarios y equipo | Mejoras a propiedades arrendadas | Total |
| **Costo:** | | | | | | | |
| **Al 1 de enero del 2022** | 223,254,886 | 233,167,965 | 32,318,906 | 10,494,046 | 433,108,064 | 74,104,157 | 1,006,448,024 |
| Compras | 197,180 | 19,095,868 | 31,719,405 | 1,689,589 | 60,542,328 | 512,847 | 113,757,217 |
| Ventas y descartes | (2,983,248) | (13,042,558) | (206,713) | (1,970,211) | (49,230,651) | (11,010,966) | (78,444,347) |
| Activación y traslados | 29,288,645 | 0 | (49,487,282) | 0 | 16,072,397 | 3,717,488 | (408,752) |
| Conversión de moneda extranjera | 2,351,858 | 5,594,492 | (4,440,146) | 218,144 | 13,617,689 | 5,187,268 | 22,529,305 |
| **Al 31 de diciembre del 2022** | 252,109,321 | 244,815,767 | 9,904,170 | 10,431,568 | 474,109,827 | 72,510,794 | 1,063,881,447 |
| **Depreciación acumulada** | | | | | | | |
| **Al 1 de enero del 2022** | 51,944,060 | 85,726,916 | 0 | 6,221,105 | 312,178,274 | 39,797,997 | 495,868,352 |
| Gasto del año | 4,514,315 | 30,132,176 | 0 | 1,701,606 | 45,203,766 | 6,002,934 | 87,554,797 |
| Ventas y descartes | (2,617,068) | (5,782,439) | 0 | (1,639,722) | (47,962,122) | (10,736,331) | (68,737,682) |
| Activación y traslados | (6,215) | 0 | 0 | 0 | 43,967 | 4,667 | 42,419 |
| Conversión de moneda extranjera | 573,776 | 2,701,383 | 0 | 87,389 | 8,670,464 | 1,119,630 | 13,152,642 |
| **Al 31 de diciembre del 2022** | 54,408,868 | 112,778,036 | 0 | 6,370,378 | 318,134,349 | 36,188,897 | 527,880,528 |
| **Saldo neto** | 197,700,453 | 132,037,731 | 9,904,170 | 4,061,190 | 155,975,478 | 36,321,897 | 536,000,919 |

| | 2021 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Terrenos y edificios | Activos por derecho de uso | Construcciones en proceso | Vehículos | Mobiliarios y equipo | Mejoras a propiedades arrendadas | Total |
| **Costo:** | | | | | | | |
| **Al 1 de enero del 2021** | 225,778,408 | 257,487,428 | 9,020,136 | 10,954,451 | 429,528,016 | 80,503,139 | 1,013,271,578 |
| Compras | 6,581,922 | 3,943,860 | 29,938,511 | 2,158,222 | 30,859,299 | 911,527 | 74,393,341 |
| Ventas y descartes | (6,325,068) | (23,234,186) | (956,258) | (2,464,280) | (19,879,014) | (9,426,356) | (62,285,162) |
| Activación y traslados | 516,683 | 0 | (5,396,023) | 59,671 | 1,372,526 | 3,549,553 | 102,410 |
| Conversión de moneda extranjera | (3,297,059) | (5,029,137) | (287,460) | (214,018) | (8,772,763) | (1,433,706) | (19,034,143) |
| **Al 31 de diciembre del 2021** | 223,254,886 | 233,167,965 | 32,318,906 | 10,494,046 | 433,108,064 | 74,104,157 | 1,006,448,024 |
| **Depreciación acumulada** | | | | | | | |
| **Al 1 de enero del 2021** | 49,505,403 | 64,278,064 | 0 | 6,293,402 | 291,876,552 | 42,603,834 | 454,557,255 |
| Gasto del año | 4,112,953 | 31,044,497 | 0 | 1,731,691 | 45,502,935 | 7,282,350 | 89,674,426 |
| Ventas y descartes | (998,146) | (8,032,754) | 0 | (1,737,278) | (18,964,973) | (9,276,964) | (39,010,115) |
| Activación y traslados | 1,003 | 0 | 0 | 33,942 | 21,766 | (1,003) | 55,708 |
| Conversión de moneda extranjera | (677,154) | (1,562,892) | 0 | (100,652) | (6,258,004) | (810,220) | (9,408,922) |
| **Al 31 de diciembre del 2021** | 51,944,059 | 85,726,915 | 0 | 6,221,105 | 312,178,276 | 39,797,997 | 495,868,352 |
| **Saldo neto** | 171,310,827 | 147,441,050 | 32,318,906 | 4,272,941 | 120,929,788 | 34,306,160 | 510,579,672 |

Durante el año 2022, la Compañía realizó una transferencia neta entre compañías por $(296,714) y una transferencia de propiedades y equipos por un monto neto de $(154,457) a activos intangibles.

Durante el año 2021, la Compañía realizó una transferencia neta entre compañías por $40,218, y una transferencia neta de propiedades y equipos por un monto neto de $6,484 a activos intangibles.

**(11) Plusvalía y Activos Intangibles**

Los cambios en el valor en libros de la plusvalía se presentan de la siguiente manera:

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| **Plusvalía** | | |
| **Saldo al 1 de enero** | 333,709,271 | 334,084,274 |
| Conversión de moneda extranjera | 595,176 | (375,003) |
| **Saldo al 31 de diciembre** | 334,304,447 | 333,709,271 |



## BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

**(11) Plusvalía y Activos Intangibles, continuación**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no se ha registrado deterioro en ninguna de las principales unidades generadoras de efectivo. El valor razonable de las unidades generadoras de efectivo (UGEs) excede el valor en libros más la plusvalía, por lo tanto, no se registró ninguna pérdida por deterioro.

Los importes recuperables de las UGEs de la Compañía se han calculado en función de su valor de uso.

El valor de uso de las UGEs se determina descontando los flujos futuros de efectivo esperados de la utilización continua de cada unidad.

El cálculo del valor de uso se basa en los supuestos básicos siguientes:

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Tasa de descuento promedio | 14.0% | 11.5% |
| Tasa de crecimiento | 3.0% | 3.0% |

La tasa descuento después de impuestos utilizada para descontar los flujos de dividendos, refleja los riesgos específicos relativos a las UGEs y ha sido estimada teniendo en cuenta el perfil de riesgo de cada uno de los distintos mercados en los que opera la Compañía.

Se realizó una proyección a 10 años, considerando que una vez transcurrido ese período se logrará la madurez de los negocios y la consecuente estabilización de los flujos de fondos. También se utilizaron supuestos tanto macroeconómicos como respectivos al negocio de la Compañía, por cada uno de los países en dónde esta opera, con el fin de reflejar la realidad que cada mercado proporciona a la totalidad de las UGEs.

Al estimar el valor terminal, se ha proyectado a perpetuidad el flujo de fondos normalizado, ajustado de acuerdo con las expectativas de crecimiento del mismo. Dicha proyección no supera la tasa promedio de crecimiento en el largo plazo para la economía en cada uno de los países en donde opera la Compañía; por tal motivo se estimó una tasa de crecimiento en el largo plazo anual promedio del 3.0% (2021: 3.0%).

Los principales supuestos antes descritos pueden cambiar a medida que las condiciones económicas y del mercado cambien. La Compañía estima que los cambios razonablemente posibles en estos supuestos no afecten el importe recuperable de las UGEs o que disminuya por debajo del valor del importe en libros.

## BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

**(11) Plusvalía y Activos Intangibles, continuación**

El saldo bruto del valor en libros y la amortización acumulada para cada uno de los activos intangibles adquiridos y desarrollados internamente por la Compañía al 31 de diciembre de 2022, se presentan a continuación:

| | 2022 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Relaciones con depositantes | Relaciones de tarjeta de crédito | Relaciones con clientes | Nombre comercial | Programas de cómputo | Total |
| **Costo**: | | | | | | |
| **Al 1 de enero de 2022** | 23,562,882 | 805,391 | 12,000,000 | 892,415 | 140,827,685 | 178,088,373 |
| Compras | 0 | 0 | 0 | 0 | 31,458,214 | 31,458,214 |
| Adiciones trasladadas de compañías relacionadas | 0 | 0 | 0 | 0 | 13,391,623 | 13,391,623 |
| Descartes | 0 | 0 | 0 | (390,445) | (19,642,930) | (20,033,375) |
| Traslados | 0 | 0 | 0 | 0 | 154,457 | 154,457 |
| Conversión de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 | 67,558 | 8,757,965 | 8,825,523 |
| **Al 31 de diciembre de 2022** | 23,562,882 | 805,391 | 12,000,000 | 569,528 | 174,947,014 | 211,884,815 |
| **Amortización acumulada:** | | | | | | |
| **Al 1 de enero de 2022** | 21,422,187 | 805,391 | 7,500,000 | 0 | 92,414,563 | 122,142,141 |
| Amortización | 592,371 | 0 | 1,200,000 | 0 | 23,951,370 | 25,743,741 |
| Amortización trasladada de compañías relacionadas | 0 | 0 | 0 | 0 | 10,362,015 | 10,362,015 |
| Descartes | 0 | 0 | 0 | 0 | (15,440,132) | (15,440,132) |
| Conversión de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,935,490 | 5,935,490 |
| **Al 31 de diciembre de 2022** | 22,014,558 | 805,391 | 8,700,000 | 0 | 117,223,306 | 148,743,255 |
| **Saldo neto** | 1,548,324 | 0 | 3,300,000 | 569,528 | 57,723,708 | 63,141,560 |

| | 2021 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Relaciones con depositantes | Relaciones de tarjeta de crédito | Relaciones con clientes | Nombre comercial | Programas de cómputo | Total |
| **Costo**: | | | | | | |
| **Al 1 de enero de 2021** | 23,562,882 | 805,391 | 12,429,502 | 998,988 | 132,231,009 | 170,027,772 |
| Compras | 0 | 0 | 0 | 0 | 23,529,041 | 23,529,041 |
| Descartes | 0 | 0 | (425,099) | 0 | (10,050,279) | (10,475,378) |
| Traslados | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,484 | 6,484 |
| Deterioro | 0 | 0 | 0 | (63,687) | 0 | (63,687) |
| Conversión de moneda extranjera | 0 | 0 | (4,403) | (42,886) | (4,888,570) | (4,935,859) |
| **Al 31 de diciembre de 2021** | 23,562,882 | 805,391 | 12,000,000 | 892,415 | 140,827,685 | 178,088,373 |
| **Amortización acumulada:** | | | | | | |
| **Al 1 de enero de 2021** | 20,653,219 | 771,494 | 6,681,780 | 0 | 80,883,036 | 108,989,529 |
| Amortización | 768,968 | 33,897 | 1,247,648 | 0 | 22,411,243 | 24,461,756 |
| Descartes | 0 | 0 | (425,099) | 0 | (6,489,410) | (6,914,509) |
| Conversión de moneda extranjera | 0 | 0 | (4,329) | 0 | (4,390,306) | (4,394,635) |
| **Al 31 de diciembre de 2021** | 21,422,187 | 805,391 | 7,500,000 | 0 | 92,414,563 | 122,142,141 |
| **Saldo neto** | 2,140,695 | 0 | 4,500,000 | 892,415 | 48,413,122 | 55,946,232 |

Ninguno de los activos intangibles mencionados en la tabla anterior sujeto a amortización tiene valor residual.

Durante el año 2022, la Compañía realizó un traslado a activos intangibles de propiedades y equipos por un monto neto de $154,457. (ver Nota 10).

Durante el año 2021, la Compañía realizó un traslado a activos intangibles de propiedades y equipos por un monto neto de $6,484 correspondientes a mobiliario y equipo (ver Nota 10).



## BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

**(11) Plusvalía y Activos Intangibles, continuación**

El detalle de la vida remanente de intangibles se presenta a continuación:

| | Vida remanente |
|---|---|
| Relaciones con depositantes | 33 meses |
| Relaciones con clientes | 31 meses |

**(12) Otros Activos**

El detalle de los otros activos se presenta a continuación:

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Bienes disponibles para la venta, neto | 41,593,507 | 27,539,650 |
| Gastos diferidos | 33,025,192 | 22,457,043 |
| Depósitos en garantía | 10,418,910 | 8,304,502 |
| Bienes no disponibles para la venta | 7,741,026 | 18,594,936 |
| Plásticos de tarjetas de crédito no embozadas | 6,494,625 | 5,584,458 |
| Activos sin instalar | 5,867,418 | 10,199,082 |
| Fondos de cesantía | 5,209,070 | 4,252,720 |
| Obras de arte | 1,029,767 | 1,011,487 |
| Otros | 4,828,030 | 3,182,534 |
| | 116,207,545 | 101,126,412 |

El detalle de los bienes disponibles para la venta, neto de la estimación por deterioro, se presenta a continuación:

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Autos | 996,732 | 952,291 |
| Bienes inmuebles – menores a 1 año | 17,263,742 | 15,161,030 |
| Bienes inmuebles – mayores a 1 año | 24,113,362 | 11,500,928 |
| **Bienes disponibles para la venta, brutos** | 42,373,836 | 27,614,249 |
| Estimación por deterioro | (780,329) | (74,599) |
| **Bienes disponibles para la venta, netos** | 41,593,507 | 27,539,650 |

La Compañía realizó ventas de bienes disponibles para la venta por un total de $39,177,902 (2021: $28,183,645), estas generan una ganancia de $11,534,237 (2021: $8,462,503).

A continuación, el movimiento de la estimación por deterioro de bienes disponibles para la venta:

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| **Saldo al inicio del año** | 74,599 | 1,246,612 |
| Provisión cargada a gastos | 852,672 | 227,374 |
| Reclasificaciones de otros activos | 160,554 | 31,415 |
| Ventas | (306,223) | (241,444) |
| Conversión de moneda extranjera | (1,273) | (2,340) |
| Operación descontinuada | 0 | (1,187,018) |
| **Saldo al final del año** | 780,329 | 74,599 |

## (13) Depósitos de Clientes

Los depósitos de clientes se detallan a continuación:

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| **Individuos** | | |
| A la vista | 1,286,284,614 | 1,054,352,856 |
| Ahorros | 3,572,070,437 | 3,156,502,734 |
| A plazo fijo | 1,243,958,928 | 1,121,487,755 |
| **Corporativos** | | |
| A la vista | 7,756,416,294 | 7,321,152,966 |
| Ahorros | 2,092,051,122 | 1,841,730,687 |
| A plazo fijo | 7,377,369,115 | 7,402,018,922 |
| | 23,328,150,510 | 21,897,245,920 |

Al 31 de diciembre de 2022, dentro de los depósitos a plazo fijo se incluyen saldos en libros, netos de costos de originación por $1,275,479,033 (2021: $1,374,640,737) suscritos con vehículos de propósito especial (en adelante VPE), los cuales se detallan a continuación:

| | | | 2022 | | 2021 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Vehículo | Serie | Tasa de interés fija | Principal | Costo de originación | Principal | Costo de originación |
| BIB Merchant Voucher Receivables Limited | 2017-1 | 4.08% | 249,791,367 | 2,174,213 | 299,288,366 | 2,689,174 |
| BIB Merchant Voucher Receivables Limited | 2018-1 | 4.18% | 342,479,779 | 2,794,233 | 396,676,864 | 3,323,136 |
| BIB Central American Card Receivables Limited | 2019-1 | 3.50% | 700,000,000 | 11,823,667 | 700,000,000 | 15,312,184 |
| | | | 1,292,271,146 | 16,792,113 | 1,395,965,230 | 21,324,494 |

BIB Merchant Voucher Receivables Limited (VPE) emitió obligaciones financieras suscritas por tenedores internacionales garantizadas por los derechos de cobro de las cuentas por cobrar, que se generan en las transacciones en los comercios afiliados y procesadas por la Compañía, con tarjetas de crédito emitidas con las marcas Visa y MasterCard en Panamá. Las obligaciones tienen una duración original promedio de 7 años. Las amortizaciones al principal de las obligaciones 2017-1 y 2018-1 se pagarán a través de Citibank N.A., a partir de enero de 2021 y enero de 2022, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2022, la duración promedio ponderada de los certificados es de 2.44 años y 2.98 años, respectivamente.

BIB Central American Card Receivables Limited (VPE) emitió obligaciones financieras suscritas por tenedores internacionales garantizadas por los derechos de cobro de las cuentas por cobrar, que se generan en las transacciones en los comercios afiliados y procesadas por la Compañía, con tarjetas de crédito emitidas por instituciones financieras internacionales, con las marcas Visa y MasterCard en Costa Rica, El Salvador, Guatemala, Honduras y Nicaragua, así como con la marca American Express para esos países y Panamá; con una duración original promedio de 7 años. Las amortizaciones al principal de la obligación 2019-1 se pagarán a través de Citibank N.A., a partir de octubre de 2023. Al 31 de diciembre de 2022, la duración promedio ponderada de los certificados es de 4.25 años.

Los derechos de cobro de las cuentas por cobrar fueron cedidas por BAC International Bank Inc. a los VPE, y los VPE invirtieron el monto recibido por las notas emitidas en certificados de depósitos a plazo fijo en BAC International Bank Inc.





## (14) Obligaciones Financieras

Las obligaciones se detallan a continuación:

| | 2022 | | |
|---|---|---|---|
| | Tasa de interés | Vencimientos varios hasta | Valor en libros |
| Pagadero en dólares (E.U.A.): | | | |
| Tasa fija | 1.50% a 7.00% | 2029 | 463,184,690 |
| Tasa flotante | 3.14% a 22.44% | 2027 | 1,162,107,125 |
| Pagadero en quetzales (Guatemala): | | | |
| Tasa fija | 4.40% a 5.25% | 2024 | 337,609,417 |
| Pagadero en lempiras (Honduras): | | | |
| Tasa fija | 0.00% a 15.00% | 2058 | 146,338,936 |
| Pagadero en colones (Costa Rica): | | | |
| Tasa fija | 0.80% | 2025 | 149,693,794 |
| Tasa flotante | 8.02% a 9.72% | 2037 | 25,027,388 |
| **Total de obligaciones financieras a costo amortizado** | | | 2,283,961,350 |

| | 2021 | | |
|---|---|---|---|
| | Tasa de interés | Vencimientos varios hasta | Valor en libros |
| Pagadero en dólares (E.U.A.): | | | |
| Tasa fija | 0.56% a 5.80% | 2028 | 464,016,115 |
| Tasa flotante | 1.50% a 10.61% | 2031 | 594,229,974 |
| Pagadero en quetzales (Guatemala): | | | |
| Tasa fija | 4.00% a 5.25% | 2022 | 358,978,725 |
| Pagadero en lempiras (Honduras): | | | |
| Tasa fija | 15.00% | 2046 | 158,838,796 |
| Pagadero en colones (Costa Rica): | | | |
| Tasa fija | 0.80% | 2025 | 155,425,134 |
| Tasa flotante | 4.70% a 4.90% | 2031 | 12,954,524 |
| **Total de obligaciones financieras a costo amortizado** | | | 1,744,443,268 |

Al 31 de diciembre de 2022, el monto en libros del principal emitido por BAC San José DPR Funding Limited, un vehículo de propósito especial (en adelante VPE), ascendía a $150,000,000 (2021: $150,000,000), correspondiente a la serie 2020-1 con un saldo de $150,000,000. Los costos de originación pendientes de amortizar de los certificados ascendían a $1,872,261 al 31 de diciembre de 2022 (2021: $2,190,702). Las notas emitidas por el VPE están garantizadas por los Derechos Diversificados de Pago actuales y futuros denominados en dólares de Estados Unidos de América, originados por una subsidiaria de la Compañía y vendidos al VPE. Las obligaciones de series 2020-1 pagan intereses en febrero, mayo, agosto y noviembre de cada año a una tasa de interés fija de 3.70%. Las notas tienen una duración promedio original de 5.58 años. Al 31 de diciembre de 2022, la duración promedio ponderada de las notas es de 3.55 años.

La Compañía no ha tenido incumplimientos de principal, intereses u otras cláusulas contractuales con relación a sus obligaciones financieras.

## (15) Otras Obligaciones Financieras

La Compañía ha colocado a través de sus subsidiarias y mediante las bolsas de valores de Costa Rica, El Salvador, Honduras y Panamá certificados de deuda con tasas fijas y variables, los cuales se detallan a continuación:

| | 2022 | | 2021 | |
|---|---|---|---|---|
| **Pagadero en:** | **Tasa de interés** | **Valor en libros** | **Tasa de interés** | **Valor en libros** |
| Dólares de E.U.A. | 2.00% a 10.00% | 718,653,466 | 2.83% a 10.00% | 676,310,068 |
| Lempiras | 4.75% a 7.00% | 34,792,850 | 7.00% a 9.50% | 35,346,185 |
| Colones | 4.71% a 12.35% | 306,341,216 | 0.00% | 0 |
| **Total de obligaciones financieras a costo amortizado** | | 1,059,787,532 | | 711,656,253 |

Mediante Resolución No.208-20 del 14 de mayo de 2020, emitida por la Superintendencia del Mercado de Valores de la República de Panamá, se autoriza a BAC International Bank Inc., una subsidiaria indirecta de la Compañía, a ofrecer mediante Oferta Pública, Bonos Corporativos Subordinados perpetuos convertibles en acciones comunes por un valor nominal de $700 millones. Los bonos son emitidos en forma nominativa, registrada y sin cupones, en denominaciones de $1,000,000 y en múltiplos integrales de $100,000, sin fecha de vencimiento o redención específica. Los bonos devengan una tasa de interés de 10% y los intereses son pagaderos trimestralmente, a menos que el emisor ejerza su derecho de no pagar intereses. Al 31 de diciembre de 2022, el saldo de los bonos perpetuos es de $520,000,000, y han sido adquiridos por Grupo Aval Limited, una parte relacionada.

La Compañía no ha tenido incumplimientos de principal, intereses u otras cláusulas contractuales con relación a sus otras obligaciones financieras.

## (16) Pasivos por Arrendamientos

Los pasivos por arrendamientos se detallan a continuación:

| | 2022 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Tasa de interés** | **Vencimientos varios hasta** | **Valor en libros** | **Flujos no descontados** |
| Pagaderos en dólares (E.U.A.) | 5.22% | 2033 | 134,575,695 | 150,513,232 |
| Pagaderos en quetzales (Guatemala) | 5.22% | 2029 | 2,213,203 | 4,371,453 |
| Pagaderos en lempiras (Honduras) | 5.22% a 7.58% | 2029 | 959,482 | 2,432,216 |
| Pagaderos en colones (Costa Rica) | 3.96% a 7.99% | 2033 | 807,011 | 944,393 |
| **Total de pasivos por arrendamientos** | | | 138,555,391 | 158,261,294 |

| | 2021 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Tasa de interés** | **Vencimientos varios hasta** | **Valor en libros** | **Flujos no descontados** |
| Pagaderos en dólares (E.U.A.) | 5.22% | 2033 | 152,367,856 | 170,803,984 |
| Pagaderos en quetzales (Guatemala) | 5.22% | 2029 | 2,880,788 | 5,212,194 |
| Pagaderos en lempiras (Honduras) | 5.22% a 7.58% | 2029 | 1,162,401 | 4,416,835 |
| Pagaderos en colones (Costa Rica) | 3.96% a 7.99% | 2033 | 768,761 | 923,439 |
| **Total de pasivos por arrendamientos** | | | 157,179,806 | 181,356,452 |





## (16) Pasivos por Arrendamientos, continuación

El siguiente es el detalle del vencimiento de los flujos de efectivo contractuales no descontados, relacionados con los pasivos por arrendamientos:

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Menos de un año | 34,608,732 | 34,653,647 |
| De uno a dos años | 31,507,830 | 32,728,343 |
| De dos a tres años | 25,823,447 | 30,177,223 |
| De tres a cuatro años | 19,952,578 | 24,511,785 |
| De cuatro a cinco años | 16,509,028 | 19,375,866 |
| Más de cinco años | 29,859,679 | 39,909,588 |
| | 158,261,294 | 181,356,452 |

Los siguientes son los rubros reconocidos en el estado consolidado de resultados, relacionados con los pasivos por arrendamientos:

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Intereses por arrendamientos | 7,695,167 | 8,839,474 |
| Gasto por arrendamientos a menos de doce meses | 3,564,971 | 3,370,798 |
| Gasto por arrendamientos de activos de bajo valor | 10,346,158 | 7,653,769 |
| | 21,606,296 | 19,864,041 |

## (17) Otros Pasivos

El detalle de los otros pasivos se presenta a continuación:

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Dividendos por pagar | 249,754,640 | 60,955,000 |
| Giros bancarios por aplicar | 139,033,966 | 120,506,919 |
| Cheques girados no cobrados | 93,613,676 | 69,770,300 |
| Cuentas por pagar a comercios afiliados | 89,460,029 | 69,675,564 |
| Recaudos | 86,195,615 | 72,933,644 |
| Beneficios a empleados | 74,015,775 | 66,147,418 |
| Cuentas por pagar a proveedores | 74,012,646 | 50,254,151 |
| Programas de lealtad | 56,605,104 | 50,654,556 |
| Abonos a cuentas por cobrar por aplicar | 31,118,551 | 22,166,062 |
| Ingresos diferidos | 19,304,387 | 19,270,986 |
| Primas de seguro | 14,450,483 | 12,092,903 |
| Aporte legal a instituciones estatales | 13,127,462 | 8,791,756 |
| Reservas técnicas reaseguradora | 11,577,890 | 5,635,185 |
| Sobrantes de caja y ATMs | 10,648,730 | 1,533,897 |
| Comisiones por pagar | 9,751,171 | 9,645,881 |
| Provisión por desmantelamiento de bienes en arrendamiento | 8,646,836 | 8,822,567 |
| Impuesto de ventas por pagar | 8,027,722 | 6,839,028 |
| Cuentas proceso judicial | 7,146,724 | 5,064,768 |
| Depósitos en garantía recibidos | 5,457,695 | 8,206,255 |
| Otros | 51,535,901 | 31,295,455 |
| | 1,053,485,003 | 700,262,295 |

## (18) Capital en Acciones Comunes

El capital autorizado en acciones de la Compañía está representado por 1,500,000 acciones autorizadas y 803,510 acciones emitidas y en circulación (31 de diciembre de 2020: 1,500,000 acciones autorizadas y 803,510 acciones emitidas y en circulación) con un valor nominal de $1,000 por acción.

## (19) Otros Resultados Integrales

La siguiente tabla presenta los componentes y cambios de las otras pérdidas integrales acumuladas al 31 de diciembre de 2022 de la participación controladora:

| | Conversión de operaciones en moneda extranjera | Ganancia (pérdida) no realizada en valores | PCE Inversiones | Beneficios a empleados | Total Otras Pérdidas Integrales Acumuladas |
|---|---|---|---|---|---|
| **Saldo al 1 de enero del 2021** | (380,196,774) | 25,859,413 | 18,194,516 | (3,763,465) | (339,906,310) |
| Otras (pérdidas) ganancias integrales antes de reclasificaciones | (47,138,131) | 57,059,718 | 2,845,973 | (2,830,684) | 9,936,876 |
| Montos reclasificados de otras pérdidas integrales | 0 | (43,409,550) | 0 | 0 | (43,409,550) |
| Otras (pérdidas) ganancias integrales netas del año | (47,138,131) | 13,650,168 | 2,845,973 | (2,830,684) | (33,472,674) |
| **Saldo al 31 de diciembre del 2021** | (427,334,905) | 39,509,581 | 21,040,489 | (6,594,149) | (373,378,984) |
| **Saldo al 1 de enero del 2022** | (427,334,905) | 39,509,581 | 21,040,489 | (6,594,149) | (373,378,984) |
| Otras (pérdidas) ganancias integrales antes de reclasificaciones | 46,976,872 | (176,864,127) | (4,553,867) | (737,894) | (135,179,016) |
| Montos reclasificados de otras pérdidas integrales | 0 | (6,351,336) | 0 | 0 | (6,351,336) |
| Otras (pérdidas) ganancias integrales netas del año | 46,976,872 | (183,215,463) | (4,553,867) | (737,894) | (141,530,352) |
| **Saldo al 31 de diciembre de 2022** | (380,358,033) | (143,705,882) | 16,486,622 | (7,332,043) | (514,909,336) |

La siguiente tabla presenta el detalle de las otras ganancias integrales reclasificadas al estado consolidado de resultados durante el año terminado el 31 de diciembre de 2022:

| | Saldo reclasificado de Otras Pérdidas Integrales 2022 | Saldo reclasificado de Otras Pérdidas Integrales 2021 | Línea de afectación al Estado Consolidado de Resultados |
|---|---|---|---|
| **Inversiones al VRCOUI** | | | |
| Ganancias netas no realizadas en valores | 9,656,828 | 62,013,644 | Otros ingresos |
| Impuesto sobre la renta | (3,305,492) | (18,604,093) | Gasto de impuesto sobre la renta |
| **Total reclasificaciones** | 6,351,336 | 43,409,551 | |

## (20) Ganancias en Instrumentos Financieros, Netas

Las ganancias en instrumentos financieros, netas, incluidas en el estado consolidado de resultados, se resumen a continuación:

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Ganancia neta en ventas de inversiones al VRCOUI | 9,656,828 | 62,013,644 |
| (Pérdida) ganancia neta no realizada en inversiones al VRCR | (2,512,832) | 499,158 |
| Ganancia neta en venta de inversiones al VRCR | 3,500,675 | 6,300,758 |
| Ganancia neta en valor razonable de instrumentos financieros derivados | 1,978,384 | 271,972 |
| | 12,623,055 | 69,085,532 |

## (21) Cargos por Servicios

A continuación se detalla los cargos por servicios segregados según la naturaleza:

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Banca de Consumo y Corporativo | 436,225,518 | 375,934,008 |
| Administración de activos | 20,191,775 | 20,223,436 |
| Servicios de Banca de Inversión | 4,438,453 | 6,251,391 |
| | 460,855,746 | 402,408,836 |





## (21) Cargos por Servicios, continuación

Los ingresos por honorarios y comisiones de los contratos con clientes se miden con base a la contraprestación especificada en un contrato con un cliente. La Compañía reconoce los ingresos cuando transfiere el control sobre un servicio a un cliente.

La siguiente tabla presenta información sobre la naturaleza y la oportunidad de la satisfacción de obligaciones de desempeño en contratos con los clientes, incluyendo términos de pago significativos, y las políticas de reconocimiento de ingresos relacionadas.

| Tipo de servicios | Naturaleza y oportunidad en que se cumplen las obligaciones de desempeño, incluyendo los términos de pago significativos | Reconocimiento de ingresos bajo NIIF 15 |
|---|---|---|
| Banca de Consumo y Corporativa | La Compañía presta servicios bancarios a personas naturales y a clientes corporativos, incluyendo administración de cuentas, provisión de facilidades de sobregiro, transacciones en moneda extranjera, tarjetas de crédito y tarifas por servicios bancarios.<br><br>Los cargos por la administración continua de las cuentas de los clientes son cargados directamente a la cuenta del cliente en una base mensual. La Compañía fija las tarifas en una base anual en forma separada para banca de consumo y para banca corporativa, tomando en consideración la jurisdicción de cada cliente.<br><br>Los ingresos de comisiones por transacciones de intercambio, transacciones en moneda extranjera y sobregiros, son cargados directamente a la cuenta del cliente cuando la transacción se lleva a cabo.<br><br>Las tarifas de servicios bancarios se cobran mensualmente y se basan en tasas fijas revisadas anualmente por la Compañía. | Ingresos por servicio de manejo de cuenta y las tarifas por servicios bancarios se reconocen a lo largo del tiempo en que se prestan los servicios.<br><br>Los ingresos relacionados con transacciones son reconocidos en el momento en el tiempo en que se lleva a cabo la transacción. |
| Servicios de Banca de Inversión | El segmento de banca de inversión de la Compañía proporciona diversos servicios financieros, que incluyen administración de préstamos y servicios de agencia, administración de préstamos sindicados, ejecución de transacciones de clientes con bolsas y suscripción de valores.<br><br>Se cobran tarifas por servicios continuos anualmente al final del año calendario directamente a la cuenta del cliente. Sin embargo, si un cliente termina el contrato antes del 31 de diciembre de cada año, a la terminación se le cobra la tarifa por los servicios realizados hasta la fecha.<br><br>Las tarifas basadas en transacciones para la administración préstamos sindicados, la ejecución de transacciones y la suscripción de valores se cobran cuando se lleva a cabo la transacción. | Los ingresos por servicios de agencia administrativa se reconocen a lo largo del tiempo a medida que se prestan los servicios. Los montos por cobrar a los clientes al 31 de diciembre se reconocen como cuentas por cobrar.<br><br>Los ingresos relacionados con transacciones son reconocidos en el momento en el tiempo en que se lleva a cabo la transacción. |
| Administración de activos | La Compañía presta servicios de administración de activos.<br><br>Las comisiones por servicios de administración de activos se calculan en base a un porcentaje fijo del valor de los activos administrados y se deducen del saldo de la cuenta del cliente mensualmente.<br><br>Además, la Compañía cobra un importe no reembolsable por adelantado al abrir una cuenta. | Los ingresos por administración de activos se reconocen a lo largo del tiempo a medida que se prestan los servicios.<br><br>Las tarifas iniciales no reembolsables dan lugar a derechos importantes para servicios futuros y se reconocen como ingresos durante el período en el que se espera que un cliente continúe recibiendo servicios de administración de activos. |

## BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

**(22) Otros Ingresos**

Los otros ingresos incluidos en el estado consolidado de resultados, se resumen a continuación:

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Servicio a afiliados | 34,363,201 | 25,696,663 |
| Recuperaciones comerciales | 15,021,691 | 6,358,715 |
| Ganancia en venta de bienes recibidos en dación de pago | 11,534,128 | 8,462,497 |
| Otras comisiones no bancarias | 11,162,523 | 10,293,431 |
| Alquileres | 5,036,654 | 3,741,225 |
| Avalúos para préstamos | 102,960 | 90,762 |
| Otros | 9,545,652 | 7,806,396 |
| | 86,766,809 | 62,449,660 |

**(23) Salarios y Otros Gastos del Personal**

Los salarios y otros gastos del personal se detallan a continuación:

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Salarios y otras remuneraciones | 361,682,511 | 338,935,721 |
| Prestaciones laborales | 162,965,788 | 147,585,724 |
| Indemnizaciones | 13,541,816 | 12,153,999 |
| Otros | 4,759,609 | 3,091,610 |
| | 542,949,724 | 501,767,054 |

**(24) Otros Gastos**

Los otros gastos incluidos en el estado consolidado de resultados, se resumen a continuación:

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Franquicias de tarjetas de crédito | 128,006,581 | 100,452,439 |
| Otros impuestos | 97,784,280 | 88,536,295 |
| Mantenimiento de programas de cómputo y licencias | 54,808,169 | 46,189,984 |
| Publicidad y mercadeo | 50,133,001 | 33,778,083 |
| Mantenimiento de vehículos y equipo | 28,359,727 | 26,581,980 |
| Transporte de valores | 21,430,491 | 20,257,407 |
| Fondos de garantía de depósitos | 20,050,601 | 18,105,378 |
| Teleprocesamiento | 19,673,864 | 15,131,756 |
| Licencias bancarias | 17,208,366 | 16,684,810 |
| Servicios de seguridad | 14,047,250 | 13,643,132 |
| Líneas dedicadas | 11,626,911 | 11,211,010 |
| Servicio telefónico | 11,397,318 | 10,887,325 |
| Arrendamientos de equipo y mobiliario | 10,346,158 | 7,653,769 |
| Plásticos de tarjetas de crédito | 8,986,083 | 6,995,259 |
| Correo | 8,150,188 | 6,238,076 |
| Suplementos de oficina | 7,747,983 | 5,797,250 |
| Pérdidas materializadas de riesgo operativo | 6,913,094 | 8,625,588 |
| Viáticos | 6,623,667 | 4,174,700 |
| Impuestos municipales y patentes | 6,354,828 | 6,588,423 |
| Otros | 24,730,070 | 19,896,663 |
| | 554,378,630 | 467,429,327 |

**(25) Impuesto sobre la Renta**

El gasto de impuesto sobre la renta se compone de:

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Corriente | 211,342,532 | 136,170,079 |
| Diferido | (5,522,413) | 5,116,400 |
| | 205,820,119 | 141,286,479 |



## BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

**(25) Impuesto sobre la Renta, continuación**

El gasto del impuesto sobre la renta por el año terminado el 31 de diciembre de 2022 fue de $205,820,119 (2021: $141,286,479), el cual difiere de los montos calculados aplicando las tasas impositivas vigentes sobre las ganancias antes de impuesto, como resultado de lo siguiente:

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Cálculo del gasto de impuesto sobre la renta "esperado" | 167,105,001 | 146,576,709 |
| Aumento (disminución) en impuesto sobre la renta como resultado de: | | |
| Inversiones en subsidiarias extranjeras | 22,343,145 | 29,001,631 |
| Gastos no deducibles | 44,484,536 | 11,196,356 |
| Diferencia de tasas impositivas extranjeras | (1,249,684) | (6,165,256) |
| Incentivos fiscales | (2,125,673) | (279,655) |
| Cambios en posiciones fiscales inciertas | (7,983,696) | (18,850,868) |
| Ingresos exentos y de fuente extranjera | (16,753,510) | (20,192,438) |
| Impuesto sobre la renta | 205,820,119 | 141,286,479 |

Las diferencias temporales entre los montos de los estados financieros consolidados y las bases fiscales de los activos y pasivos que generan los activos y pasivos diferidos al 31 de diciembre de 2022, son las siguientes:

| | 2022 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Saldo neto al inicio del año | Reconocido en resultados del año | Reconocido en utilidades integrales | Reconocido en patrimonio | Saldo neto al final del año | Activo por impuesto diferido | Pasivo por impuesto diferido |
| Provisión por deterioro de préstamos a costo amortizado | 51,168,057 | 2,461,355 | 0 | 0 | 53,629,412 | 67,897,041 | (14,267,629) |
| Gastos acumulados | 7,473,453 | (427,728) | 0 | 0 | 7,045,725 | 7,027,658 | 18,067 |
| Arrendamientos NIIF16 | 5,135,910 | (1,507,858) | 0 | 0 | 3,628,052 | 36,380,066 | (32,752,014) |
| Pérdida no realizada en inversiones al VRCOUI, neta | 1,123,949 | 0 | 14,809,607 | 0 | 15,933,556 | 15,933,556 | 0 |
| Valor de mercado ajustes de adquisición | 201,899 | 154,707 | 0 | 0 | 356,606 | 387,791 | (31,185) |
| Comisiones y costos de originación | 785,098 | (542,588) | 0 | 0 | 242,510 | 3,244,528 | (3,002,018) |
| Gastos diferidos | (83,002) | 9,668 | 0 | 0 | (73,334) | 0 | (73,334) |
| Pérdida realizada en inversiones al VRCR | 0 | 2,939,921 | 0 | 0 | 2,939,921 | 2,939,921 | 0 |
| Diferencial cambiario | 0 | 288,801 | (288,801) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Provisión para riesgo de crédito en inversiones al VRCOUI y depósitos en bancos | 40,776 | (1,425,824) | 1,435,953 | 0 | 50,905 | 50,905 | 0 |
| Arrastre pérdidas operativas netas | 0 | 12,323 | 0 | 0 | 12,323 | 12,323 | 0 |
| Provisión para pérdidas en cuentas por cobrar | (553,536) | 350,453 | 0 | 0 | (203,083) | 564,348 | (767,431) |
| Ganancia realizada en inversiones al VRCR | (1,132,215) | (1,144,533) | 0 | 0 | (2,276,748) | 186,145 | (2,462,893) |
| Bienes disponibles para la venta | (799,130) | (463,571) | 0 | 0 | (1,262,701) | 167,716 | (1,430,417) |
| Beneficios a empleados | (4,374,559) | (1,458,277) | 419,726 | 0 | (5,413,110) | 6,452,956 | (11,866,066) |
| Arrendamientos | (2,831,221) | 665,828 | 0 | 0 | (2,165,393) | 0 | (2,165,393) |
| Ganancia no realizada en inversiones al VRCOUI, neta | (16,755,893) | 0 | 10,346,817 | 0 | (6,409,076) | 0 | (6,409,076) |
| Intereses acumulados por cobrar | (4,752,911) | (1,963,167) | 0 | 0 | (6,716,078) | 5,936,554 | (12,652,632) |
| Diferencial de depreciación de propiedad y equipo, neto | (16,120,335) | 380,614 | 0 | 0 | (15,739,721) | 446,164 | (16,185,885) |
| Inversiones en subsidiarias extranjeras, por utilidades no distribuidas | (37,839,291) | 7,192,289 | 0 | 1,740,000 | (28,907,002) | 0 | (28,907,002) |
| **Activo (pasivo) por impuesto diferido, neto** | (19,312,951) | 5,522,413 | 26,723,302 | 1,740,000 | 14,672,764 | 147,627,672 | (132,954,908) |
| **Compensación partidas de impuesto** | | | | | | (83,142,538) | 83,142,538 |
| **Total** | | | | | | 64,485,134 | (49,812,370) |

## (25) Impuesto sobre la Renta, continuación

| | 2021 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Saldo neto al inicio del año | Reconocido en resultados del año | Reconocido en utilidades integrales | Saldo neto al final del año | Activo por impuesto diferido | Pasivo por impuesto diferido |
| Provisión por deterioro de préstamos a costo amortizado | 53,063,621 | (1,895,564) | 0 | 51,168,057 | 64,759,715 | (13,591,658) |
| Gastos acumulados | 6,327,293 | 1,146,160 | 0 | 7,473,453 | 7,984,385 | (510,932) |
| Arrendamientos NIIF16 | 6,019,552 | (883,642) | 0 | 5,135,910 | 41,054,016 | (35,918,106) |
| Pérdida no realizada en inversiones al VRCOUI, neta | 3,363,991 | 0 | (2,240,042) | 1,123,949 | 1,123,949 | 0 |
| Valor de mercado ajustes de adquisición | 1,522,567 | (1,320,668) | 0 | 201,899 | 371,041 | (169,142) |
| Comisiones y costos de originación | 1,290,637 | (505,539) | 0 | 785,098 | 3,044,369 | (2,259,271) |
| Gastos diferidos | 381,887 | (464,889) | 0 | (83,002) | 0 | (83,002) |
| Pérdida realizada en inversiones al VRCR | 149,075 | (149,075) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Diferencial cambiario | 0 | (1,665,062) | 1,665,062 | 0 | 0 | 0 |
| Provisión para riesgo de crédito en inversiones al VRCOUI y depósitos en bancos | (17,359) | 1,160,701 | (1,102,566) | 40,776 | 40,776 | 0 |
| Inversiones en subsidiarias al costo | (34,031) | 34,031 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Provisión para pérdidas en cuentas por cobrar | (725,794) | 172,258 | 0 | (553,536) | 727,406 | (1,280,942) |
| Ganancia realizada en inversiones al VRCR | (801,057) | (331,158) | 0 | (1,132,215) | 21,789 | (1,154,004) |
| Bienes disponibles para la venta | (2,348,024) | 1,548,894 | 0 | (799,130) | 3,350,580 | (4,149,710) |
| Beneficios a empleados | (3,662,762) | (1,771,859) | 1,060,062 | (4,374,559) | 5,772,939 | (10,147,498) |
| Arrendamientos | (3,972,116) | 1,140,895 | 0 | (2,831,221) | 0 | (2,831,221) |
| Ganancia no realizada en inversiones al VRCOUI, neta | (8,804,083) | 0 | (7,951,810) | (16,755,893) | 0 | (16,755,893) |
| Intereses acumulados por cobrar | (11,166,563) | 6,413,652 | 0 | (4,752,911) | 6,483,163 | (11,236,074) |
| Diferencial de depreciación de propiedad y equipo, neto | (16,464,089) | 343,754 | 0 | (16,120,335) | 393,162 | (16,513,497) |
| Inversiones en subsidiarias extranjeras, por utilidades no distribuidas | (29,750,002) | (8,089,289) | 0 | (37,839,291) | 0 | (37,839,291) |
| **Activo (pasivo) por impuesto diferido, neto** | (5,627,257) | (5,116,400) | (8,569,294) | (19,312,951) | 135,127,290 | (154,440,241) |
| **Compensación partidas de impuesto** | | | | | (73,819,114) | 73,819,114 |
| **Total** | | | | | 61,308,176 | (80,621,127) |

La Administración presenta el impuesto diferido neto, el cual se deriva de los impuestos correspondientes a una misma jurisdicción, dentro del estado consolidado de situación financiera.

Al 31 de diciembre de 2022, la Compañía tiene arrastres de pérdidas operativas netas de $9,234,506 (2021: $9,117,324), que están disponibles para compensar ingresos gravables futuros de las subsidiarias a las que corresponden. Las pérdidas operativas netas comienzan a prescribir en el año 2030, y hasta el año 2036.

Al 31 de diciembre de 2022, la Compañía no ha reconocido un pasivo por impuesto sobre la renta diferido de aproximadamente $231,655,598 por las utilidades no distribuidas de sus operaciones en el exterior, debido a que la Compañía considera que aproximadamente $2,536,635,644 de esas utilidades serán reinvertidas por un plazo indefinido.

Las utilidades de la Compañía se encuentran sujetas a impuestos en distintas jurisdicciones. Al 31 de diciembre de 2022, la Compañía mantenía posiciones fiscales inciertas, por un monto de $657,567 (2021: $6,394,242). Los gastos por intereses y penalidades relacionadas con el pasivo por impuesto sobre la renta y reconocidas como parte del gasto de impuesto sobre la renta por el año terminado el 31 de diciembre de 2022 fue de ($7,983,696) (2021: ($18,850,868)). El total de intereses y penalidades incluidos en otros pasivos al 31 de diciembre de 2022 es de $614,890 (2021: $3,375,635).

Al 31 de diciembre de 2022, la Compañía mantiene una tasa de impuesto efectiva de 30.8% (2021: 24.1%).

Las siguientes son las jurisdicciones impositivas en las cuales la Compañía y sus afiliadas operan, y el año fiscal más lejano sujeto a inspección: Estados Unidos: 2019, Guatemala: 2019, El Salvador: 2019, Honduras: 2018, Nicaragua: 2019, Costa Rica: 2019 y Panamá: 2020.





## (26) Instrumentos Financieros con Riesgo Fuera de Balance y Otros Compromisos

La Compañía participa en instrumentos financieros con riesgo fuera de balance en el curso normal del negocio para satisfacer las necesidades de sus clientes. Estos instrumentos financieros incluyen, principalmente, compromisos de otorgar créditos, garantías financieras y cartas de crédito, cuyos saldos no se reflejan en el estado consolidado de situación financiera.

Las cartas de crédito son compromisos condicionados emitidos por la Compañía para garantizar el cumplimiento de pago de clientes de la Compañía ante terceras partes. Dichas cartas de crédito son usadas principalmente para garantizar operaciones de comercio y acuerdos de pago. Generalmente, todas las cartas de crédito emitidas tienen un vencimiento menor de un año. El riesgo de crédito involucrado al emitir cartas de crédito es esencialmente el mismo que el involucrado al extender facilidades de crédito a los clientes.

Los compromisos para extender créditos son acuerdos para prestar a un cliente mientras no exista una violación de ninguna condición establecida en el contrato. Los compromisos, generalmente, tienen una fecha fija de expiración u otras cláusulas de terminación y pueden requerir el pago de una comisión a la Compañía. Debido a que algunos compromisos expiran sin que el cliente los utilice, el monto total de los compromisos no necesariamente representa requerimientos futuros de fondos. El monto de la garantía obtenida, si la Compañía estima necesario obtener alguna, se basa en la evaluación de crédito del cliente realizada por la administración de la Compañía.

Al 31 de diciembre de 2022, la Compañía mantiene líneas revolventes de crédito disponibles para sus clientes de tarjetas de crédito en cada uno de los países en donde opera que oscilan aproximadamente entre $432 millones a $3,761 millones (2021: $378 millones a $2,951 millones). La porción no utilizada del total disponible en cada país, asciende aproximadamente entre $311 millones a $2,765 millones (2021: $276 millones a $2,225 millones). Aunque estos montos representaban los saldos disponibles de las líneas de crédito otorgadas a clientes por país, la Compañía nunca ha experimentado, y no anticipa, que todos los clientes ejerzan la totalidad de las líneas de crédito disponibles en ningún momento específico.

Generalmente, la Compañía tiene el derecho de aumentar, reducir, cancelar, alterar o modificar los términos de estas líneas de crédito disponibles en cualquier momento.

Las garantías financieras son utilizadas en varias transacciones para mejorar la posición crediticia de los clientes de la Compañía. Ello representa una certeza irrevocable de que la Compañía hará el pago en caso de que el cliente incumpla sus obligaciones con una tercera parte.

La Compañía utiliza las mismas políticas de crédito al realizar compromisos y obligaciones condicionales que las que utiliza al otorgar préstamos que están contabilizados en el estado consolidado de situación financiera. Al 31 de diciembre de 2022, los montos pendientes de las cartas de crédito, garantías financieras y cartas promesa de pago son los siguientes:

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Cartas de crédito “stand-by” | 189,165,870 | 160,945,882 |
| Cartas de crédito comerciales | 34,907,083 | 66,067,869 |
| Garantías financieras | 456,937,880 | 439,432,789 |
| Compromiso de préstamos (cartas promesa de pago) (1) | 61,751,083 | 65,367,721 |
| | 742,761,916 | 731,814,261 |

(1) Incluye cartas de promesa de pago comerciales e hipotecarias

**(26) Instrumentos Financieros con Riesgo Fuera de Balance y Otros Compromisos, continuación**

La naturaleza, términos y monto máximo que la Compañía potencialmente tendría que pagar bajo los contratos de cartas de crédito "stand-by", garantías comerciales y compromisos de préstamos al 31 de diciembre de 2022, se detallan a continuación:

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Hasta 1 año | 619,107,950 | 543,193,334 |
| Más de 1 año | 88,746,883 | 122,553,058 |
| | 707,854,833 | 665,746,392 |

Generalmente, la Compañía tiene recursos para cobrar de sus clientes el monto pagado por estas garantías; adicionalmente, la Compañía puede mantener efectivo u otras garantías para cubrirse de las garantías emitidas. Los activos mantenidos como garantía que la Compañía puede obtener y liquidar para cobrar la totalidad o parcialmente los montos pagados bajo estas garantías al 31 de diciembre de 2022, alcanzaban un monto de $109,644,085 (2021: $73,539,142).

**(27) Revelaciones sobre el Valor Razonable de Instrumentos Financieros**

La Compañía estableció un proceso para la determinación del valor razonable. El valor razonable se basa principalmente en cotizaciones de precios de mercado, cuando están disponibles. Si los precios de mercado o cotizaciones no están disponibles, el valor razonable se determina con base en modelos desarrollados internamente que utilizan principalmente como insumos la información de mercado u otra obtenida independientemente de parámetros de mercado, incluyendo, pero no limitada a curvas de rendimientos, tasas de interés, precios de deuda, tasas de cambio de moneda extranjera y curvas de crédito. Sin embargo, en situaciones donde hay poca o ninguna actividad en el mercado para dicho activo o pasivo en la fecha de medición, la medición del valor razonable refleja juicios propios de la Compañía acerca de los supuestos que los participantes del mercado usarían en la fijación del precio del activo o pasivo.

Los juicios son desarrollados por la Compañía con base en la mejor información disponible en las circunstancias, incluyendo los flujos de efectivo esperados, las tasas de descuento ajustadas adecuadamente por riesgos y la disponibilidad de insumos observables y no observables.

Los métodos descritos anteriormente pueden generar cálculos de valor razonable que no sean indicativos del valor neto realizable o que no reflejen los valores futuros. Además, mientras que la Compañía considera que sus métodos de valoración son adecuados y consistentes con los usados por otros participantes del mercado, el uso de diferentes metodologías o supuestos para determinar el valor razonable de ciertos instrumentos financieros podría resultar en diferentes estimados de valor razonable a la fecha de reporte.

**Instrumentos Financieros Registrados al Valor Razonable**

*Medición del Valor Razonable Recurrente*

La siguiente es una descripción de las metodologías de valoración utilizadas para valorar instrumentos registrados al valor razonable, incluyendo una clasificación general de dichos instrumentos de acuerdo con la jerarquía de valor razonable.





**(27) Revelaciones sobre el Valor Razonable de Instrumentos Financieros, continuación**

*Valores*

Cuando existen precios de mercado en un mercado activo, los valores se clasifican en el Nivel 1 de la jerarquía de valor razonable. Los valores de Nivel 1 incluyen bonos de gobiernos y agencias altamente líquidos e inversiones en acciones altamente negociadas.

Si los precios de mercado no están disponibles para un valor específico, entonces el valor razonable se determina utilizando los precios de mercado de valores con características similares o flujos de efectivo descontados y se clasifican en el Nivel 2. En ciertos casos cuando existe una actividad limitada o menor transparencia en la determinación de los supuestos utilizados en la valoración, los valores se clasifican en el Nivel 3 de la jerarquía de valor razonable.

Por lo tanto, en la valoración de ciertas obligaciones de deuda, la determinación del valor razonable puede requerir comparaciones con instrumentos similares o análisis de tasas de morosidad o recuperación.

Los activos y pasivos registrados al valor razonable en forma recurrente se resumen a continuación:

| | Otros supuestos significativos observables (Nivel 2) | Supuestos significativos no observables (Nivel 3) | 2022 |
|---|---|---|---|
| **Activos** | | | |
| Inversiones a VRCR: | | | |
| Otros gobiernos | 26,355,405 | 0 | 26,355,405 |
| Bonos corporativos | 1,016,532 | 0 | 1,016,532 |
| Fondos mutuos | 505,545 | 0 | 505,545 |
| Acciones comunes | 0 | 13,078,802 | 13,078,802 |
| Total inversiones a VRCR | 27,877,482 | 13,078,802 | 40,956,284 |
| Inversiones al VRCOUI: | | | |
| Bonos de gobiernos y agencias: | | | |
| Estados Unidos de América | 165,827,573 | 0 | 165,827,573 |
| Otros gobiernos | 3,373,133,116 | 0 | 3,373,133,116 |
| | 3,538,960,689 | 0 | 3,538,960,689 |
| Bonos corporativos | 563,777,759 | 0 | 563,777,759 |
| Acciones comunes | 1,033,775 | 2,141,325 | 3,175,100 |
| Total inversiones al VRCOUI | 4,103,772,223 | 2,141,325 | 4,105,913,548 |
| Inversiones al CA: | | | |
| Otros gobiernos | 43,561,300 | 0 | 43,561,300 |
| Total inversiones al CA | 43,561,300 | 0 | 43,561,300 |
| **Total de activos** | 4,175,211,005 | 15,220,127 | 4,190,431,132 |

| | Otros supuestos significativos observables (Nivel 2) | Supuestos significativos no observables (Nivel 3) | 2021 |
|---|---|---|---|
| **Activos** | | | |
| Inversiones a VRCR: | | | |
| Otros gobiernos | 35,124,150 | 0 | 35,124,150 |
| Fondos mutuos | 499,847 | 0 | 499,847 |
| Acciones comunes | 0 | 12,147,983 | 12,147,983 |
| Total inversiones a VRCR | 35,623,997 | 12,147,983 | 47,771,980 |
| Inversiones al VRCOUI: | | | |
| Bonos de gobiernos y agencias: | | | |
| Estados Unidos de América | 9,717,592 | 0 | 9,717,592 |
| Otros gobiernos | 2,941,187,213 | 0 | 2,941,187,213 |
| | 2,950,904,805 | 0 | 2,950,904,805 |
| Bonos corporativos | 581,284,756 | 0 | 581,284,756 |
| Acciones comunes | 1,005,558 | 2,079,210 | 3,084,768 |
| Total inversiones al VRCOUI | 3,533,195,119 | 2,079,210 | 3,535,274,329 |
| **Total de activos** | 3,568,819,116 | 14,227,193 | 3,583,046,309 |

**(27) Revelaciones sobre el Valor Razonable de Instrumentos Financieros, continuación**

Las políticas contables de la Compañía incluyen el reconocimiento de las transferencias entre los niveles de la jerarquía del valor razonable en la fecha del evento o cambio en las circunstancias que causaron la transferencia.

Al 31 de diciembre de 2022 no se presentaron transferencias entre niveles.

La tabla presentada a continuación incluye el movimiento de las cifras del estado consolidado de situación financiera para el período terminado el 31 de diciembre de 2022 (incluyendo los cambios en el valor razonable), de los instrumentos financieros clasificados por la Compañía dentro del Nivel 3 de la jerarquía de valor razonable. Cuando se determina clasificar un instrumento en Nivel 3, la decisión se basa en la importancia de los supuestos no observables dentro de la determinación total del valor razonable.

| | Inversiones |
|---|---|
| | Acciones Comunes |
| **2022** | |
| **Activos** | |
| **Valor razonable al 1 de enero de 2022** | 12,147,983 |
| Valoración inversiones a valor razonable | 948,216 |
| Diferencial cambiario | (17,397) |
| **Valor razonable al 31 de diciembre de 2022** | 13,078,802 |

| | Inversiones |
|---|---|
| | Acciones Comunes |
| **2021** | |
| **Activos** | |
| **Valor razonable al 1 de enero de 2021** | 10,460,656 |
| Valoración inversiones a valor razonable | 1,702,994 |
| Diferencial cambiario | (15,667) |
| **Valor razonable al 2021** | 12,147,983 |

La tabla a continuación describe las técnicas de valoración y los datos de entradas utilizados en las mediciones del valor razonable recurrentes de los instrumentos financieros:

| Instrumento Financiero | Técnica de Valoración y Dato de Entrada Utilizado | Nivel |
|---|---|---|
| Bonos corporativos y bonos de gobierno y agencias | Precios de consenso obtenidos a través de proveedores de precios (Bloomberg). Para parte de estos instrumentos se aplican flujos de efectivo descontados utilizando una tasa de mercado de un instrumento con vencimiento remanente similar.<br>Precios de mercado provistos por proveedores de precios o reguladores locales, en mercados de menor bursatilidad.<br><br>Para varios bonos se utilizan flujos de efectivo descontados utilizando una tasa de mercado de un instrumento con vencimiento remanente similar. | (2,3) |
| Acciones comunes | Flujos de efectivo descontados utilizando una tasa de costo capital ajustado por prima por tamaño. | (3) |
| Acciones comunes | Precios de mercado provistos por bolsas de valores locales. | (2) |
| Fondos mutuos y otras acciones | Valor de los activos netos. | (2) |
| Instrumentos financieros derivados implícitos | Flujos de efectivo de moneda funcional<br>Flujos de efectivo de moneda extranjera | (3) |





**(27) Revelaciones sobre el Valor Razonable de Instrumentos Financieros, continuación**
**Valor Razonable de los Instrumentos Financieros, revelaciones adicionales**

A continuación, presentamos una descripción de los métodos y supuestos utilizados para estimar el valor razonable de los instrumentos financieros que no son medidos a valor razonable en el estado consolidado de situación financiera de la Compañía:

Instrumentos Financieros con Valor en Libros Aproximado al Valor Razonable
Incluyendo efectivo y efectos de caja, depósitos en bancos y obligaciones de clientes por aceptaciones y aceptaciones pendientes, están valorados a su valor en libros reportado en el estado consolidado de situación financiera, el cual se considera un estimado adecuado del valor razonable debido a la naturaleza y vencimiento de estos instrumentos.

*Préstamos*
Para determinar el valor razonable de la cartera de préstamos se descontaron los flujos de efectivo a una tasa que refleja:

a. las tasas actuales de mercado, y
b. las expectativas futuras de tasa de interés, por un plazo que refleja los pagos anticipados esperados en la cartera de préstamos.

*Depósitos*
Para determinar el valor razonable de estos instrumentos se descontaron los flujos de efectivo a una tasa que refleja:

a. las tasas actuales de mercado, y
b. las expectativas futuras de tasa de interés, por el plazo remanente de estos instrumentos.

*Valores vendidos bajo acuerdos de recompra*
No existen cotizaciones de precios de mercado para dichos instrumentos, por lo que el valor razonable se determina utilizando técnicas de flujos de efectivo descontados. Los flujos de efectivo se estiman basándose en los términos contractuales, considerando cualquier característica de derivado incorporado y otros factores. Los flujos esperados de efectivo se descuentan utilizando las tasas de mercado que se aproximan al vencimiento de dicho instrumento al igual que la naturaleza y monto de la garantía recibida.

*Obligaciones*
El valor razonable se estima basándose en las tasas de interés vigentes para deudas con vencimientos remanentes similares y ajustados para reflejar la calificación del crédito de la Compañía y sus garantías.

*Otras Obligaciones*
El valor razonable se estima basándose en las cotizaciones de precio de mercado para la misma emisión o emisiones similares o en las tasas vigentes ofrecidas por la Compañía para deudas con los mismos términos, ajustadas por la calidad de crédito.

## BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

**(27) Revelaciones sobre el Valor Razonable de Instrumentos Financieros, continuación**

A continuación, se presentan las técnicas de valuación y datos de entrada significativos no observables utilizados para determinar el valor razonable de los activos y pasivos recurrentes y no recurrentes categorizados dentro del Nivel 3 de la jerarquía de valor razonable que se reconocen en el estado consolidado de situación financiera:

| 2022 | | Información cuantitativa de los valores razonables Nivel 3 | | |
|---|---|---|---|---|
| | Valor Razonable | Técnica de valuación | Supuestos no observables | Rango (promedio ponderado) |
| Acciones comunes | 15,220,127 | Flujos de efectivo descontados | Tasa de crecimiento anual | 10% - 15% |

| 2021 | | Información cuantitativa de los valores razonables Nivel 3 | | |
|---|---|---|---|---|
| | Valor Razonable | Técnica de valuación | Supuestos no observables | Rango (promedio ponderado) |
| Acciones comunes | 14,227,193 | Flujos de efectivo descontados | Tasa de crecimiento anual | 10% - 15% |

La siguiente tabla muestra los valores razonables de los instrumentos financieros no medidos a valor razonable y los analiza por el nivel en la jerarquía del valor razonable en el que cada medición del valor razonable está categorizado:

| 2022 | Nivel 2 | Nivel 3 | Valor Razonable | Valor en Libros |
|---|---|---|---|---|
| **Activos financieros** | | | | |
| Efectivo y efectos de caja | 768,898,974 | 0 | 768,898,974 | 768,898,974 |
| Valores comprados bajo acuerdos de reventa | 0 | 10,696,871 | 10,696,871 | 10,696,871 |
| Depósitos en bancos | 0 | 4,424,361,368 | 4,424,361,368 | 4,424,361,368 |
| Préstamos a costo amortizado excluyendo arrendamientos financieros, neto | 0 | 19,087,089,069 | 19,087,089,069 | 19,718,059,686 |
| Obligaciones de clientes por aceptaciones | 0 | 31,709,438 | 31,709,438 | 31,709,438 |
| **Total activos financieros** | 768,898,974 | 23,553,856,746 | 24,322,755,720 | 24,953,726,337 |
| **Pasivos financieros** | | | | |
| Depósitos | 14,706,822,467 | 8,774,607,054 | 23,481,429,521 | 23,328,150,510 |
| Valores vendidos bajo acuerdos de recompra | 0 | 260,710,165 | 260,710,165 | 260,710,165 |
| Obligaciones | 0 | 2,326,802,889 | 2,326,802,889 | 2,283,961,350 |
| Otras obligaciones | 0 | 1,009,686,439 | 1,009,686,439 | 1,059,787,532 |
| Aceptaciones pendientes | 0 | 31,709,438 | 31,709,438 | 31,709,438 |
| **Total pasivos financieros** | 14,706,822,467 | 12,403,515,985 | 27,110,338,452 | 26,964,318,995 |

| 2021 | Nivel 2 | Nivel 3 | Valor Razonable | Valor en Libros |
|---|---|---|---|---|
| **Activos financieros** | | | | |
| Efectivo y efectos de caja | 741,723,863 | 0 | 741,723,863 | 741,723,863 |
| Valores comprados bajo acuerdos de reventa | 0 | 104,223,985 | 104,223,985 | 104,223,985 |
| Depósitos en bancos | 0 | 4,368,390,784 | 4,368,390,784 | 4,368,390,784 |
| Préstamos a costo amortizado excluyendo arrendamientos financieros, neto | 0 | 17,281,905,782 | 17,281,905,782 | 17,693,508,497 |
| Obligaciones de clientes por aceptaciones | 0 | 2,370,047 | 2,370,047 | 2,370,047 |
| **Total activos financieros** | 741,723,863 | 21,756,890,598 | 22,498,614,461 | 22,910,217,176 |
| **Pasivos financieros** | | | | |
| Depósitos | 13,373,739,243 | 8,831,651,497 | 22,205,390,740 | 21,897,245,920 |
| Valores vendidos bajo acuerdos de recompra | 0 | 38,945,625 | 38,945,625 | 38,945,625 |
| Obligaciones | 0 | 1,759,589,856 | 1,759,589,856 | 1,744,443,268 |
| Otras obligaciones | 0 | 700,635,478 | 700,635,478 | 711,656,253 |
| Aceptaciones pendientes | 0 | 2,370,047 | 2,370,047 | 2,370,047 |
| **Total pasivos financieros** | 13,373,739,243 | 11,333,192,503 | 24,706,931,746 | 24,394,661,113 |

**(28) Administración de Contratos de Fideicomiso y Custodia de Títulos Valores**

Al 31 de diciembre de 2022, varias subsidiarias de la Compañía administran y custodian títulos valores por un monto total de aproximadamente $3,372,210,190 (2021: $3,625,903,148).



## BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

**(29) Transacciones con Partes Relacionadas**

En el curso normal de sus actividades, la Compañía efectúa transacciones con partes relacionadas, incluyendo ejecutivos principales y directores. Estas transacciones, de acuerdo con las políticas internas de la Compañía, se realizan a valor en libros.

En la siguiente tabla se detallan los saldos y transacciones con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2022:

| | 2022 | | 2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Directores y personal clave | Compañías Relacionadas | Directores y personal clave | Compañías Relacionadas | Entidades Controladoras |
| Activos: | | | | | |
| Bancos | 0 | 0 | 0 | 17,141,340 | 0 |
| Depósitos que generan intereses | 0 | 56,550,000 | 0 | 79,630,000 | 0 |
| Inversiones disponible para la venta al valor razonable | 0 | 810,370 | | | |
| Préstamos | 16,510,865 | 372,773,342 | 15,315,884 | 81,825,215 | 91,856 |
| Reserva para pérdida en préstamos | (112,873) | (718,246) | (71,288) | (438,742) | 0 |
| Intereses acumulados por cobrar y otras cuentas por cobrar | 65,310 | 4,782,707 | 60,761 | 1,451,425 | 698,547 |
| | 16,463,302 | 434,198,173 | 15,305,357 | 179,609,238 | 790,403 |
| Pasivos: | | | | | |
| Depósitos a la vista | 6,769,041 | 49,053,229 | 6,285,947 | 24,361,322 | 1,267,734 |
| Depósitos a plazo | 11,914,524 | 40,767,114 | 9,719,617 | 18,648,445 | 125,210,262 |
| Obligaciones financieras | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otras obligaciones financieras | 0 | 520,000,000 | 0 | 0 | 520,000,000 |
| Intereses acumulados por pagar y otros pasivos | 140,086 | 252,571,623 | 165,522 | 61,981,034 | 2,944,966 |
| | 18,823,651 | 862,391,967 | 16,171,086 | 104,990,801 | 649,422,962 |

| | 2022 | | 2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Directores y personal clave | Compañías Relacionadas | Directores y personal clave | Compañías Relacionadas | Entidades Controladoras |
| Ingreso por intereses y otros ingresos | 885,750 | 21,929,049 | 717,490 | 16,964,786 | 623,690 |
| Gasto por intereses y otros gastos operativos | 420,023 | 58,939,051 | 435,776 | 2,048,071 | 58,525,172 |
| Beneficios a personal clave y Directores | 20,435,044 | 0 | 13,255,761 | 0 | 0 |

Los beneficios a personal clave que la Compañía otorga son de corto plazo. No se otorgan al personal clave beneficios de otra índole.

**(30) Litigios**

Al 31 de diciembre de 2022, la Compañía mantiene litigios en contra de diversa índole, que no son materiales al ser evaluados de forma individual y colectivamente. Estos litigios se encuentran en proceso de resolución y no representarían un efecto significativo sobre los estados financieros consolidados de la Compañía en caso de un resultado adverso.

**(31) Aspectos Regulatorios**

Las operaciones bancarias de la Compañía están sujetas a varios requerimientos regulatorios administrados por las agencias gubernamentales de los países en que opera o tiene licencia. La falta de cumplimiento con esos requerimientos regulatorios puede dar origen a ciertas acciones obligatorias, y posiblemente a otras acciones discrecionales, por parte de los reguladores que, de ser asumidas, pueden tener efecto significativo sobre los estados financieros consolidados de la Compañía. Bajo las pautas de suficiencia patrimonial y el marco regulatorio de acciones correctivas prontas, las operaciones bancarias de la Compañía deben cumplir con lineamientos específicos de capital que contemplan las medidas cuantitativas del activo y de ciertos elementos fuera del estado consolidado de situación financiera, de conformidad con las prácticas de contabilidad regulatorias. Los montos de capital de las operaciones bancarias de la Compañía y su clasificación son sujetos a juicios cualitativos por parte de los reguladores sobre sus componentes, ponderaciones de riesgo y otros factores.

Al 31 de diciembre de 2022, las operaciones bancarias de la Compañía cumplen con todos los requisitos de suficiencia patrimonial en los países donde opera, los cuales varían de 8.00% hasta 12.00% y otros requerimientos regulatorios.

**Reservas patrimoniales**

La Compañía se encuentra sujeta en varios países en los que opera a reservas dinámicas sobre la cartera de préstamos por cobrar. Adicionalmente, debe constituir reservas patrimoniales sobre los bienes disponibles para la venta. Ambos rubros se apropian de las utilidades retenidas.

El saldo acreedor de la provisión dinámica forma parte del capital regulatorio pero no sustituye ni compensa los requerimientos a los porcentajes mínimos de adecuación de capital establecidos.

La provisión sobre los bienes disponibles para la venta se realiza de forma progresiva dentro de un rango de 10% a partir del primer año de inscripción hasta un 90% al quinto año de adjudicación.

**(32) Eventos Subsecuentes**

La Compañía ha evaluado los eventos subsecuentes al 24 de febrero de 2023 para determinar la necesidad de su reconocimiento o divulgación en los estados financieros consolidados adjuntos. Con base en esta evaluación, determinamos que no hubo eventos subsecuentes que requieran ser reconocidos o divulgados en estos estados financieros consolidados.

BAC
BAC
CREDOMATIC
www.baccredomatic.com