INFORME INTEGRADO 2023

UN LIDERAZGO BANCARIO QUE REFUERZA NUESTRO PROPÓSITO

BAC

TABLA DE CONTENIDOS

UN LIDERAZGO BANCARIO QUE REFUERZA NUESTRO PROPÓSITO

INFORME INTEGRADO 2023

BAC

Introducción

5 Acerca de este informe
6 Mensaje del presidente
8 Junta Directiva
9 Estructura de Gestión
10 BAC en cifras 2023
11 Premios y reconocimientos
12 Adhesiones

Gobierno Corporativo

14 Estructura de Gobernanza
18 Ética y transparencia
19 Escalamiento de Situaciones Relevantes a la Junta Directiva
21 Canales de denuncia
22 Cambios regulatorios en 2023

Gestión integral de riesgos

25 Riesgo de crédito
26 Riesgo de liquidez
27 Riesgo de mercado
28 Riesgo operacional
29 Riesgo de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva (LA/FT/FPADM)
30 Riesgo reputacional
31 Riesgo Social y Ambiental
32 Riesgo País
33 Riesgos emergentes
34 Riesgo Climático
35 CIEF (Control Interno a Estados Financieros)

El entorno centroamericano

37 Una visión del entorno
37 Producto Interno Bruto (PIB)
39 Calificaciones de riesgo soberanas
40 Sistema bancario centroamericano
41 Participación de mercado

Desempeño financiero

43 Valor económico generado y distribuido
44 Activos
45 Pasivos
46 Adecuación de capital
46 Resultados del período
47 Resumen del balance general y estado de resultados

Gestión fiscal

49 Estrategia Fiscal
50 Aprobación de la Estrategia de Rigurosidad Fiscal

Un Banco Neto Positivo

53 Objetivos estratégicos
56 Principios de Banca Responsable
58 Gobernanza de los asuntos ambientales y sociales
59 Nuestros Grupos de Interés
63 Nuestros principales impactos
64 Nuestros temas materiales
65 Alineación a los ODS
67 Declaración de respeto a los Derechos Humanos

UN LIDERAZGO BANCARIO QUE REFUERZA NUESTRO PROPÓSITO

TABLA DE CONTENIDOS

INFORME INTEGRADO 2023

BAC

Valor económico

Comprometidos con el sector empresarial

70 Crecimiento de cartera
73 Fortalecimiento de MiPymes
74 Gestión sostenible de nuestra cadena de suministro

Comprometidos con las personas

76 Crecimiento de cartera
81 Crecimiento Digital

Alineamiento de soluciones financieras con nuestros clientes

Banca Digital

La experiencia y la voz del cliente

89 Nuestros canales de servicio

Experiencia de los clientes

91 Iniciativas para mejorar la experiencia

Excelencia Operacional

Transparencia

Soluciones financieras de Triple Valor

Valor ambiental

Gestión de nuestras huellas operativas

Economía circular y movilidad sostenible

106 Tarjeta BIO
106 Ruta Eléctrica BAC

Transformación de cartera

108 Alineamiento de cartera con criterios ambientales y sociales
109 Banca empresarial
110 Banca consumo

Estrategia climática

Gestión de Riesgos de Cambio Climático

114 Modelo de madurez
115 Descarbonización de cartera
116 Banca consumo

Valor Social Externo

Educación e inclusión financiera digital para personas

Inversión Social Estratégica

Valor Social Interno

Nuestra Gente BAC

Propuesta de valor

Diversidad e inclusión

Banca Inclusiva Género

Focos de impacto positivo

Anexos

142 GRI
148 Global Report
149 TCFD
150 SASB

Estados Financieros

01 →

Introducción

INFORME
INTEGRADO
2023

BAC

BAC trabajó en 2023 para cumplir su propósito de reimaginar la banca para generar prosperidad en los seis países de Centroamérica en que servimos, y así impulsar el desarrollo económico, ambiental y social en Guatemala, Honduras, El Salvador, Nicaragua, Costa Rica y Panamá. Somos el grupo financiero líder en la región.

ACERCA DE ESTE INFORME[1]

Los resultados son el fiel reflejo de 20.142 personas colaboradoras de BAC, de nuestros valores de integridad, excelencia y pasión. En cada párrafo y dato podrá encontrar la información que respalda nuestra posición de liderazgo en activos, cartera, depósitos y rentabilidad, así como la congruencia estratégica de negocios con la búsqueda del Triple Valor.

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.

Asociado a lo anterior y comprometidos en compartir los logros de BAC con nuestros accionistas y demás grupos de interés, este informe está enmarcado 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 creado de conformidad con los Estándares GRI (Global Reporting Initiative[2] o Iniciativa de Informe Global por sus siglas en inglés), encontrando 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.

El reporte detalla los riesgos relevantes identificados, los eventos de riesgo materializados y las acciones de mitigación implementadas, así como los resultados de la situación financiera, de su entorno y el análisis de riesgo de mercado, todo esto con enfoque en el alcance de la eficiencia. El informe incluye, además, los estados financieros separados y consolidados de BAC al cierre de 2023, los cuales cumplen con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB) y autorizadas por la Junta Directiva el 22 de febrero del 2024.

Con este informe anual integrado del año 2023 deseamos reafirmar el compromiso con la transparencia y la gestión ética y responsable de nuestro negocio. Consistentemente seguimos buscando una optimización de los resultados no solo económicos, sino también ambientales y sociales; y en relación con estos últimos, nos referimos tanto a la dimensión social externa como a la interna. 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 expresiones.

BAC es un banco centrado en la vida (life centric) y por eso somos una organización integral, que diseña y transforma sus soluciones financieras en unas que sean de Triple Valor Positivo, de la mano de la educación financiera e información asequible y transparente.

En BAC tenemos un compromiso con una región más próspera y trabajamos para transformar Centroamérica en la zona equitativa y sostenible en la que todos deseamos vivir.

GRI 2.1 / 2.3 / 203.2 / 3.3

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**

UN CORDIAL SALUDO
A ACCIONISTAS, CLIENTES Y GRUPOS DE INTERÉS EN GENERAL:

Nuestro año 2023 recopila excelentes resultados en todas las dimensiones en las que hemos decidido impactar con nuestra estrategia de triple valor. Al cierre del periodo fiscal 2023, los resultados de BAC en las dimensiones económica, ambiental y social colocan a nuestra entidad financiera como líder en la región.

Alcanzamos una alta rentabilidad con menor exposición al riesgo y posicionados como líderes de participación del mercado en América Central medidos por activos, cartera, depósitos. Además, este 2023 marcó el primer año completo de operación de BAC Holding International Corp. (BHI) después de la escisión del Banco de Bogotá en 2022, demostrando una sólida operación en todas las regiones, un creciente activo reputacional acompañado de un fuerte posicionamiento de marca asegurando conexión, innovación y experiencias centradas en la vida, y todo esto acompañado por un equipo de talento humano motivado, comprometido y altamente alineado a seguir persiguiendo nuestro propósito de reimaginar la banca y ser un banco de triple valor positivo.

Este año alcanzamos a 4,9 millones de clientes, impactamos a 300 mil pequeñas y medianas empresas (Pymes) y decenas de miles de clientes corporativos en los seis países de la región centroamericana.

Evolucionar del "cliente-centrismo", y dar un paso más allá hacia ser "vida-céntricos" o *life centric*, nos permite cosechar resultados en las mediciones de satisfacción de nuestros clientes. Aumentamos en más de 200% la obtención de opiniones en encuestas en sucursales y centros de contacto, y obtuvimos más retroalimentación de clientes Pymes, comercios afiliados y empresas. Eso produjo que nuestro *Net Promoter Score* (NPS) transaccional, indicador que mide la experiencia de personas clientes, cerró el 2023 muy por encima del promedio de la industria.

Haciendo un recorrido por las áreas de nuestro negocio, banca de empresas tuvo un año de crecimientos versus el año anterior. En medios de pago crecimos un 15.5% versus el 2022 y al cierre del 2023 nuestra cartera empresarial creció 8,7%. En cuanto a Saldos Vista banca empresarial creció 10% versus el año anterior, y gracias a la implementación de un nuevo gestor de API's (interfases de programación de aplicaciones) logramos incorporar más de 100 clientes en servicios de Tesorería Corporativa Digital. Esto nos permite ofrecerles a las empresas cada día más agilidad, seguridad y transparencia. También iniciamos un journey de segmentación de los clientes *High Net Worth*, con una clara gobernanza regional e iniciativas estratégicas para enfocarnos en renovar la experiencia Private Banking.

La banca de personas también evolucionó positivamente en 2023 atendiendo a 4,7 millones de personas y facilitando herramientas de comercio electrónico y medios de pago creciendo doble dígito frente al año anterior. Nuestra Fintech con la aplicación Kash llegó a los 2 millones de descargas y supera los 8 millones de transacciones como cifra histórica acumulada. Nuestra estrategia regional multipaís nos permite ofrecer soluciones financieras simples, digitales y sostenibles lo que hace que nuestro liderazgo en el negocio de emisión y adquirencia sea contundente. De esa forma, nuestras alianzas con las empresas de tarjetas líderes del mundo se fortalecen.

En BAC somos líderes incuestionables en temas de transformación digital.

Este año tuvimos 2.8 millones de clientes digitales activos y hemos migrado el 93% de las transacciones monetarias fuera de una caja de sucursal. A partir de los esfuerzos del año anterior, en el 2023 crecimos un 340% en apertura de cuentas digitales y aumentamos la colocación por origen digital. Tenemos nuevas funcionalidades que mejoran la experiencia digital como lo son el administrador de tarjetas para visualizar, bloquear o restringir tarjetas adicionales o titulares, el autoservicio en solicitudes como bloqueo temporal de tarjeta, cambio de pin o redención de puntos y el summary box de tarjeta de crédito. Todo esto permitió que nuestro NPS digital del 2023 cerrara en 64, es decir, 20 puntos por encima del nivel de satisfacción del 2022.

El control integral del riesgo se siguió gestionando con absoluta rigurosidad. En 2023 el crecimiento de nuestra cartera neta fue de un 13% pero el costo de riesgo anual se mantuvo en los mismos niveles mínimos históricos del 2022. En cuanto a eficiencia, los centros de servicios compartidos, los cuales brindan servicios especializados de forma centralizada, aportaron beneficios operativos relevantes al estandarizar y centralizar más de 20 plataformas tecnológicas. Además, estos centros de servicios compartidos permitieron procesos más eficientes, al aprovechar las economías de escala y ahorros al realizar negociaciones centralizadas; también se avanzó en la automatización al ponerse en funcionamiento más de 4.000 robots y reducir los pagos por fraude.

En la dimensión económica quisiéramos resaltar que, en el 2023, además de los excelentes resultados financieros, se logró un impacto positivo gracias a iniciativas implementadas exitosamente. Entre ellas cabe destacar el diseño de más de 20 soluciones financieras de triple valor positivo que se pusieron a disposición en la región centroamericana para brindar más y mejores servicios con impacto positivo a nuestros clientes corporativos, Pymes y de banca de personas. Asimismo, los resultados económicos alcanzados nos permitirán seguir profundizando y avanzando en las dimensiones ambiental y social.

En materia ambiental, definimos los objetivos de descarbonización para sectores prioritarios, siempre en el marco de las adhesiones a los Principios de Banca Responsable, a la Alianza Bancaria Neto Zero y a la metodología de Science Based Targets. Mientras que en el 2022 iniciamos el mapeo de medición de la huella de nuestra cartera de empresas, en el 2023 logramos profundizar en la medición de emisiones financiadas para cartera de personas, identificando 50.000 toneladas de Dióxido de Carbono Equivalente (CO2e)[4] en la cartera hipotecaria y 160.000 toneladas de CO2e para la cartera créditos de vehículos. Además, completamos la medición de huellas operativas en los seis países e identificamos las emisiones de CO2e, residuos y materiales valorizables así como la huella de agua.

Nos mantenemos como el banco líder en impulsar la movilidad sostenible de Centroamérica al aumentar en un 40% la disponibilidad de cargadores eléctricos en nuestras sucursales. La tarjeta BIO, elaborada de maíz no comestible y la primera en ser compostada al finalizar su vida útil, se encuentra en toda la región y en el 2024 seguiremos ampliando las marcas disponibles en una segunda etapa.

En la dimensión social externa tuvimos impacto en más de 300 mil Pymes en la región. Hemos fortalecido los programas Mujeres BAC, Mujer Puedes+ y CrediMujer en los seis países y, al cierre del 2023, el 39% de la cartera Pyme tiene un componente de género. Por su parte, a través de la plataforma Yo me Uno' apoyamos más de 300 ONGs afiliadas y recaudamos más de US$850.000 en el año. Además de los esfuerzos propios, en el 2023 invertimos US$4,65 millones en proyectos ambientales y sociales en la región y logramos que el 90% de estos fueran apoyos relacionados con la estrategia Neto Positivo. Adicionalmente, nuestro relanzamiento de la plataforma digital de educación financiera FinanzasPositivas[5] reafirmó nuestro compromiso con la inclusión y educación financiera y nos complace informarles que ya contamos con 238 mil usuarios y que en el año 2023 capacitamos a más de 107 mil personas y a más de 13 mil Pymes.

Sin la Gente BAC nada de esto sería posible. En la dimensión social interna los logros que alcanzamos en el 2023 fueron igualmente positivos. Alcanzamos un Employee Net Promoter Score (*eNPS*) de 83 a nivel regional, superior al del 2022 que había sido el mejor año en la gestión, y crecimos 32 puntos en cinco años. Estos resultados confirman que la propuesta de valor a cada persona colaboradora que consta de pilares como la generación de conexiones profundas, el bienestar holístico, la flexibilidad, el desarrollo personal y un propósito compartido, tienen una alta adherencia y resuenan en la Gente BAC. Para fortalecer una cultura organizacional diversa, equitativa, incluyente y respetuosa, se procuró impulsar y hacer crecer las Comunidades Aliadas para la Diversidad e Inclusión, un esfuerzo liderado con el apoyo de muchos de nuestros más altos ejecutivos con más de 2.100 participantes y capacitamos a más del 80% de la Gente BAC. Nuestro programa Posibilidades BAC atendió a 595 colaboradores en condición de pobreza multidimensional, les brindó apoyo con atención integral de las carencias identificadas y con un plan de acompañamiento a largo plazo.

Nuestra solidez y estructura organizacional ha sido reconocida por nuestros públicos interesados en la medición de reputación del Ranking Empresarial de Merco, colocándonos en el 2023 en posiciones privilegiadas en los rankings entre bancos y empresas en general. Con mucho compromiso hemos trabajado y nos hemos apasionado por nuestro propósito de reimaginar la banca y así generar prosperidad en la región centroamericana, tanto a nivel económico, ambiental y social. Lo hemos hecho con un norte claro y un alto alineamiento de nuestros equipos, todos motivados y convencidos de querer trascender y llevar un paso más allá ese éxito económico que históricamente nos ha caracterizado para extenderlo también a estas otras dimensiones tan importantes para lograr una verdadera prosperidad.

Rodolfo Tabash
Presidente y CEO

4 CO2e, o dióxido de carbono equivalente, es una medida estandarizada que cuantifica la contribución total de diferentes gases de efecto invernadero al cambio climático. Esta medida se encuentra expresada en términos de la cantidad de dióxido de carbono que tendría el mismo impacto climático.

5 https://finanzaspositivas.com/regional

JUNTA DIRECTIVA

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 participante activa de las 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. Máster en Derecho con énfasis en Derecho Financiero Comparativo y Resolución de Disputas Internacionales de Oxford University. 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

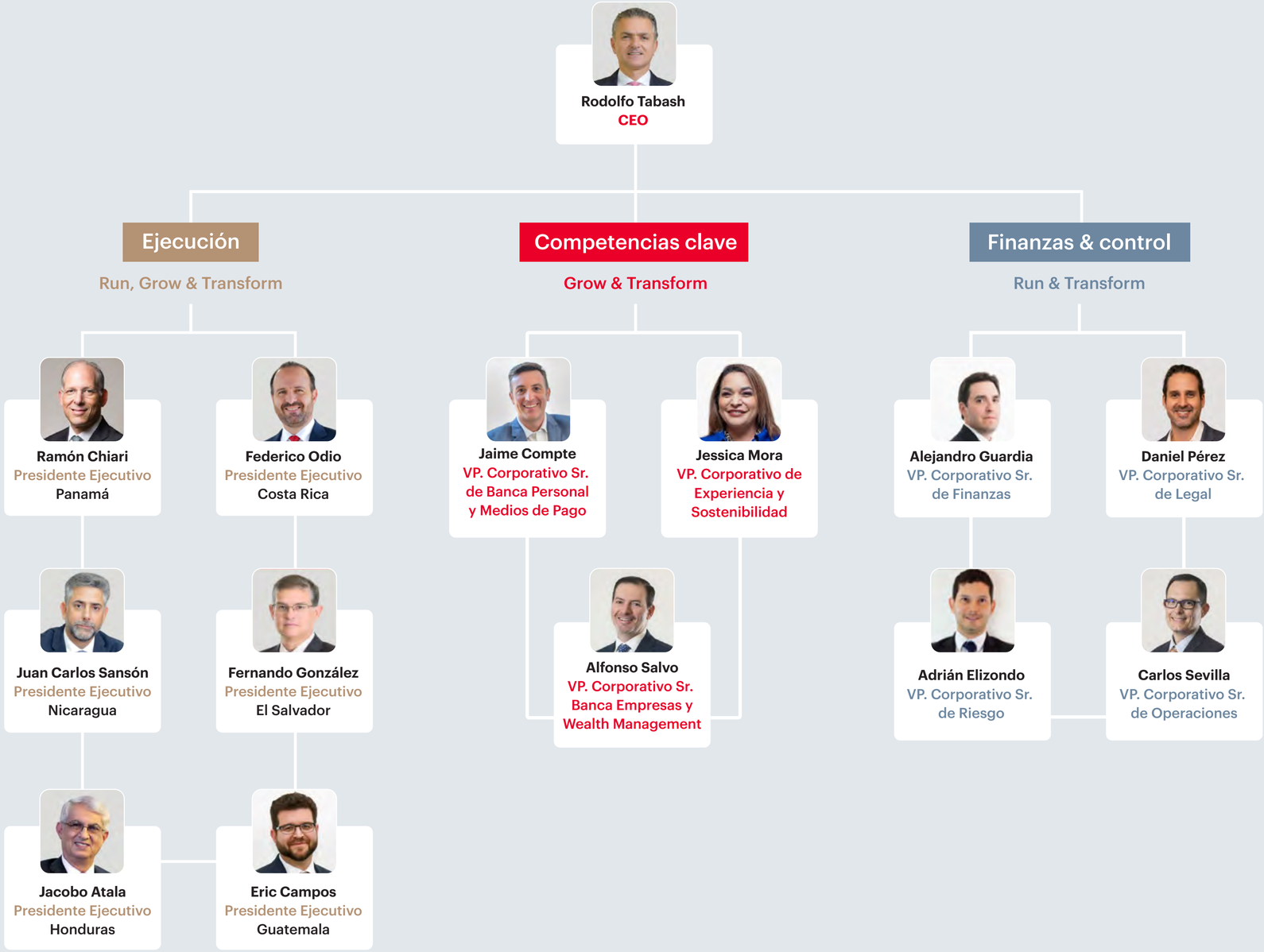
DIRECTOR

Administrador de Negocios de la Universidad Eafit. Especialización en Mercadeo del Icesi - Eafit.

ESTRUCTURA DE GESTIÓN

En BAC contamos con un equipo altamente calificado, con amplia experiencia y credibilidad en Centroamérica.

Este equipo, con representación del 93% de ejecutivos originarios de la región, tiene en promedio 14 años de laborar para el BAC y la mayoría ha sido promovido a través del programa de Sucesión Gerencial.



GRI 202.2 / 3.3

BAC EN CIFRAS 2023

Presencia regional

296	41	7	306	7
Sucursales	Autobancos	Sucursales Digitales	Cajas auxiliares	Rapibancos

Portafolio altamente diversificado geográficamente

US$ Miles de millones de dólares

Por producto

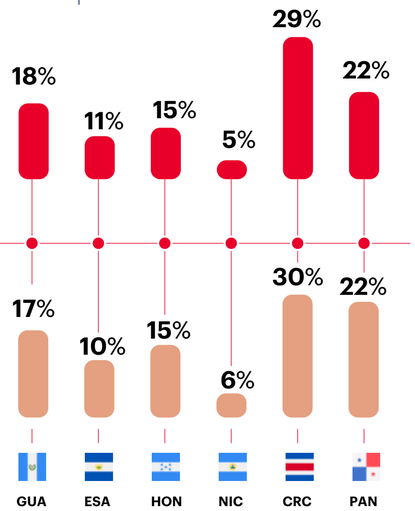
Cartera
$23.4

45% Corporativo
38% Consumo
17% Vivienda

Depósitos
$26

38% Corriente
38% Plazo
24% Ahorro

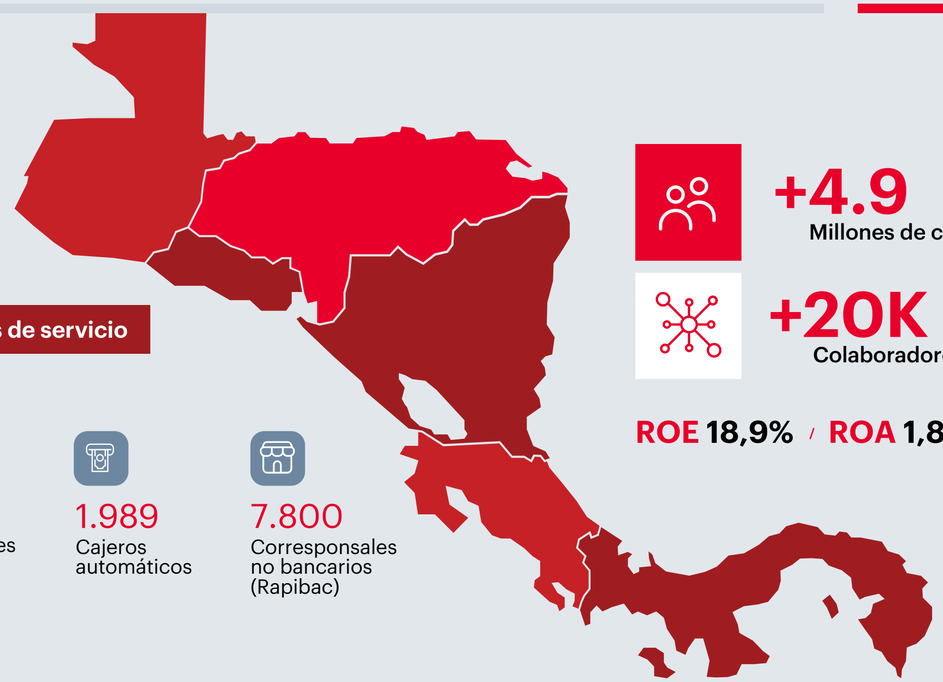
Por país



GRI 2.6

6 Las cifras corresponden al cierre del 2023 de Bac International Corporation,que es la holding bancaria del grupo.

Canales de servicio



296 Sucursales

1.989 Cajeros automáticos

7.800 Corresponsales no bancarios (Rapibac)

+4.9 Millones de clientes

+20K Colaboradores

ROE 18,9% / ROA 1,8%

Posición de negocio

Líder regional en el negocio emisor y adquirente de tarjetas

Ranking regional

#1 En Activos	#1 En Cartera	#1 En Depósitos	#1 En Utilidad

Principales indicadores[6]

Activos	Cartera	Depósitos	Patromonio	Utilidad neta
$34 MM	$23 MM	$26 MM	$3.35 MM	591 M

Transformación Digital

94% Clientes digitales que utilizan Banca Móvil

93% Transacciones monetarias se realizan por canales remotos

2.8 millones de clientes digitales activos

PREMIOS Y **RECONOCIMIENTOS**

EUROMONEY MARKET LEADERS

BAC Guatemala

- Corporate and Social Responsibility (CSR)
  Highly Regarded
- Digital Solutions
  Highly Regarded

BAC Honduras

- Honduras Digital Solutions
  Notable

BAC El Salvador

- Corporate and Social Responsibility (CSR)
  Highly Regarded
- Digital Solutions
  Highly Regarded
- Environmental Social and Governance (ESG)
  Market Leader

BAC Nicaragua

- Corporate Banking
  Highly Regarded
- Digital Solutions
  Highly Regarded
- Environmental Social and Governance (ESG)
  Highly Regarded

BAC Costa Rica

- Corporate and Social Responsibility (CSR)
  Market Leader
- Digital Solutions
  Market Leader
- Diversity & Inclusion
  Highly Regarded
- Environmental Social and Governance (ESG)
  Highly Regarded

BAC Panamá

- Corporate and Social Responsibility (CSR)
  Market Leader
- Digital Solutions
  Market Leader

Environmental, Social, and Governance CHAMPION

BAC Central America

- Environmental, Social, and Governance Champion Award

WORLD ECONOMIC MAGAZINE

BAC Central America

- Best Corporate Bank
- Best Digital Bank
- Best SME Bank
- Best Corporate and Social Responsability (CSR) Bank

GENESYS

BAC Central America

- CX Innovator (Entreprise), Most Successful Innovation
- Premios del Cliente Genesys

INTERNATIONAL INVESTOR

BAC Central America

- Best ESG Initiatives LATAM
- Best Banking Group LATAM

GLOBAL BANKING & Finance review

BAC Central America

- Best Corporate Bank

GLOBAL FINANCE

BAC Central America

- Best SME Bank

BAC Costa Rica

- Best Bank

THE EUROPEAN

BAC Central America & The Caribbean

- Innovative Digital Bank of the Year

BAC Costa Rica

- Bank of the year
- Best Bank for financial inclusion

ADHESIONES

UN environment programme | finance initiative
Principles for Responsible Banking

net-zero banking alliance

Principios de Banca Responsable

Alianza Bancaria Neto Zero

PCAF
Partnership for Carbon Accounting Financials

Alianza para la Contabilidad Financiera de Carbono

THE GLOBAL COMPACT

Pacto Global

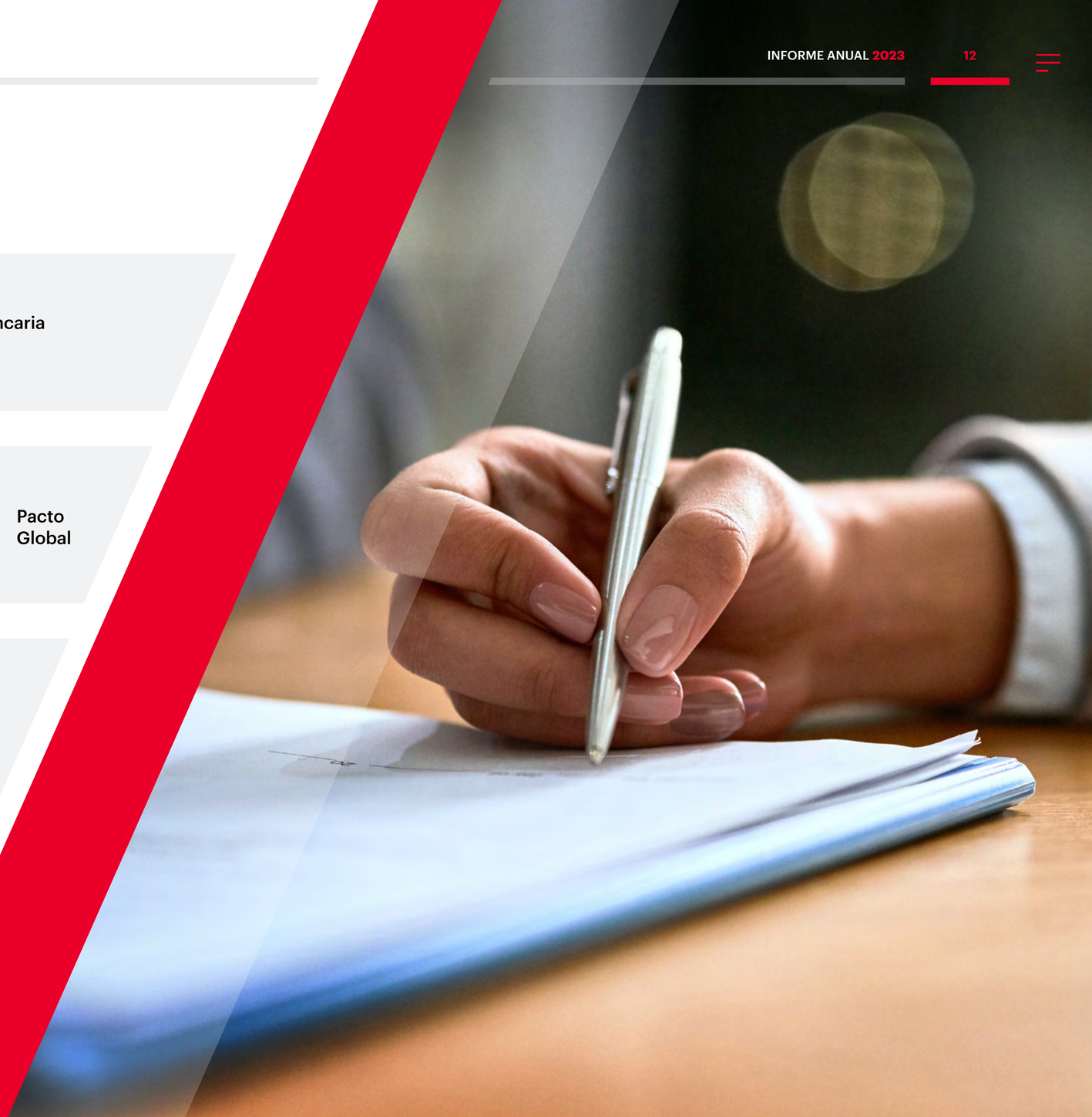
ONU MUJERES

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

Principios de Empoderamiento Económico de las Mujeres

FINANCIAL ALLIANCE FOR WOMEN

Alianza Financiera para la Mujeres



02 →

Gobierno corporativo

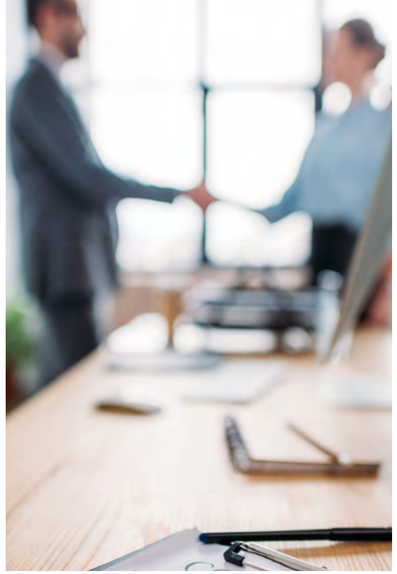
INFORME
INTEGRADO
2023

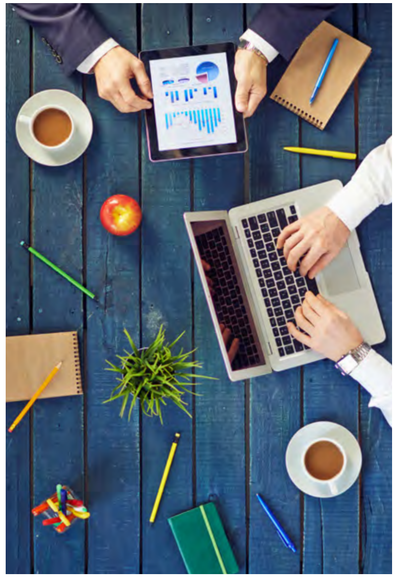
BAC

ESTRUCTURA DE GOBERNANZA

Con el objetivo de salvaguardar los intereses de BAC, sus accionistas y clientes, establecimos una sólida estructura de gobierno conformada por las Juntas Directivas, Alta Administración, comités de apoyo, foros y entes de control que tienen alcance a nivel corporativo y en los países donde operan. Todo ello para ejercer supervisión sobre la gestión, monitorear la creación de valor y el uso eficiente de los recursos. Los órganos de gobierno corporativo son responsables de formular las principales políticas y estrategias del BAC, 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 distintos tipos de riesgo, son piezas clave en el sistema de gobierno corporativo para garantizar el compromiso de promover una cultura de cumplimiento, transparencia y gestión de riesgo en cada área de la organización. La estructura de gobierno corporativo se alinea con buenas prácticas internacionales y mantiene un profundo respeto de las regulaciones locales. Se encuentra conformada de la siguiente manera:

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.





Nombre del órgano	Objetivo
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. 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 las subsidiarias. ○ 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, es 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.
Juntas Directivas y Comités locales	Ejecutan la estrategia, apoyan en conocimiento del mercado local y monitorean los límites de concentración de riesgo de la entidad. **Participan** ○ Directores locales. ○ CEO. ○ Directores de Junta Directiva Regional. ○ Asesores externos e invitados, según sea el caso.

Comités

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, que 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.

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

El proceso de selección de las Juntas Directivas y Comités se realiza de manera imparcial y justa, evitando discriminación por razón de raza, género, sexo, religión, ideología política o a las poblaciones diversas (incluyendo LGTBIQ+), entre otros y busca proveer candidatos sobresalientes que tengan las cualidades necesarias para la función requerida.

Con el fin de comprobar que los candidatos cuentan con el perfil adecuado para el cumplimiento de sus responsabilidades, previo a su nombramiento, se evalúan los siguientes criterios de idoneidad:

- Los conocimientos, habilidades y experiencia conforme al tamaño, complejidad y perfil de riesgo de cada entidad.
- Un historial de integridad, buena reputación, solvencia moral y económica.
- Disponibilidad de tiempo suficiente para cumplir con sus responsabilidades.

No pueden desempeñarse como miembros de Juntas Directivas ni Comités las personas que:

- Hayan sido condenadas en cualquier jurisdicción por blanqueo de capitales, tráfico ilícito de estupefacientes, estafa, tráfico ilegal de armas, tráfico de personas, secuestro, extorsión, peculado, corrupción de servidores públicos, actos de terrorismo, tráfico internacional de vehículos, manipulación de mercado, uso de información privilegiada, fraudes, sobornos, crímenes financieros, o por cualquier delito contra la propiedad o la fe pública.
- Se encuentren impedidas para ejercer el comercio o realizar actividades relacionadas con servicios financieros, en cualquier jurisdicción.
- Hayan sido declaradas en quiebra o en concurso de acreedores, o hayan sido declarados responsables de la quiebra, en cualquier jurisdicción.
- Hayan sido identificadas por cualquier regulador, local o internacional como responsables de los actos que llevaron a la liquidación forzosa, intervención o a la quiebra de una entidad.

Para promover mecanismos de control y equilibrio, se incluyen miembros independientes que se caracterizan por no tener responsabilidades de gestión en la entidad y porque no se encuentran bajo ninguna otra influencia, interna o externa, de carácter política o de propiedad, que le impida pronunciarse de manera objetiva o los someta a una influencia derivada de:

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

Gestión de conflictos de interés

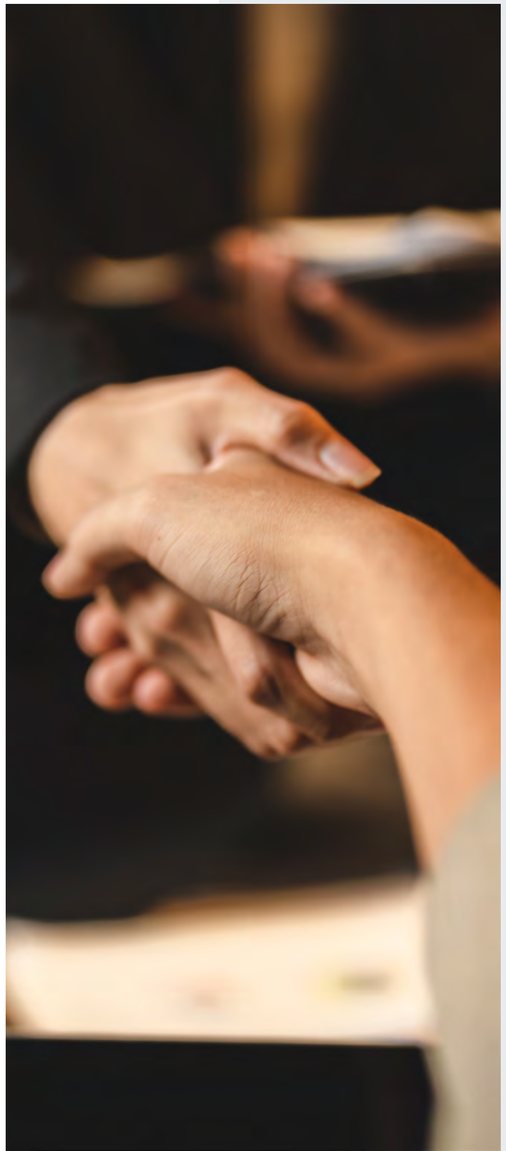
En BAC se reconoce y respeta el derecho de los colaboradores, miembros de Comités de gobierno corporativo y directores de Junta Directiva a participar en actividades extralaborales: financieras, comerciales y otras actividades afines, siempre y cuando sean legales y no provoquen conflictos con sus responsabilidades.

Se ha establecido una sólida Política Corporativa para la Gestión de Conflictos de Interés que establece las directrices generales para lograr una adecuada identificación, comunicación, administración y control de los conflictos de interés que pudieran presentarse.

Para asegurar una correcta gestión, anualmente todos los colaboradores, miembros de Comités de gobierno corporativo y directores de Junta Directiva de las subsidiarias de BAC completan una Declaración de Conflictos de Interés en la cual se plasma cualquier interés (directo e indirecto) que pudiera ser percibido como un factor que perjudique el juicio y la toma de decisiones de la persona en el desempeño de sus responsabilidades.

Los colaboradores, miembros de Comité de Gobierno Corporativo y directores de Junta Directiva, que identifiquen, o sean parte de un potencial o aparente conflicto de interés o que tengan duda acerca de la configuración de este, deberán abstenerse de realizar la operación, de participar en la toma de la decisión o influir en la decisión que se adopte. En el caso de que accionistas, directores de la Junta Directiva o miembros de Comités de Gobierno Corporativo, se encontraran en alguna situación en la que pudiere existir conflicto de interés respecto a sí mismos, deberán hacerlo de conocimiento de los restantes integrantes del órgano del cual se trate y deberá retirarse de la sesión mientras se discuta el tema que origina el conflicto, dejando la respectiva constancia en el acta de reunión.

GRI 2.15 / 2.18



Autoevaluación del desempeño de la Junta Directiva y Comités

Se aplica anualmente una autoevaluación del desempeño de los órganos de gobierno corporativo en la que los miembros de Comités y Juntas Directivas emiten su opinión por medio de un formulario que evalúa perspectivas sobre: a) Desempeño individual de la persona Director/Miembro, b) El desempeño colectivo de la JD/Comité, contemplando aspectos relacionados a la planificación, estructura y procedimientos de operación y sobre el cumplimento de las funciones y prácticas de gobierno particulares de cada órgano.

Se mantiene un estricto seguimiento sobre la asistencia de cada miembro a las sesiones, mejoras y logros del periodo evaluado, para generar un Informe Anual de Labores de Órganos de Gobierno Corporativo. Con ello se garantiza una rendición de cuentas y un proceso de mejora continua para asegurar que el gobierno corporativo cumple con los más altos estándares de gestión.

Los resultados del proceso de autoevaluación de los órganos de gobierno corporativo para el año 2023 fueron satisfactorios y se pueden observar en el siguiente cuadro:

Evaluación de Desempeño Juntas Directivas y Comités

98,4%
JD BAC International Corporation (BIC)

95,7%
Comité de Cumplimiento (BIC)

93,3%
Comité de Auditoría (BIC)

88,9%
Comité de Activos Y Pasivos (BIC)

95,9%
Comité de Gestión Integral De Riesgos (BIC)

96,2%
Comité de Crédito (BIC)

GRI 2.18

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 Conducta articula ese espíritu estableciendo una serie de principios generales por los que debe regirse la conducta de toda la 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 relaciones y actividades 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 tolerancias a la corrupción en cualquiera de sus modalidades.

GRI 2.16 / 2.23 / 205.1 / 205.2 / 205.3 / 3.3 / 4.15

Política de anticorrupción

Nuestra política anticorrupción se alinea a marcos de referencia internacionales y se aplica a cada una de las compañías que forman parte de BAC. Alcanza a toda la Gente BAC, incluyendo a la alta administración y a los directores de todas las Juntas Directivas, así como a los terceros que prestan servicios a la 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 o entretenimientos que se reciben 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 la 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.

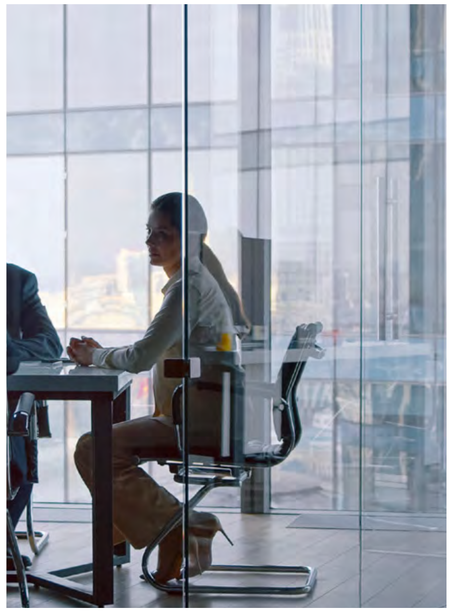
ESCALAMIENTO DE SITUACIONES RELEVANTES A LA JUNTA DIRECTIVA

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

Las principales preocupaciones que se reportan tienen la siguiente naturaleza:

- **Hallazgos de reguladores y/o auditorías internas y externas.**
- **Multas y 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 Comités de Gobierno Corporativo especializados por tema, e informes generados por las áreas de control y/o negocio, según sea el caso.



Datos relevantes 2023

100% de nuestra Gente BAC con acceso al Código de Integridad y Ética y a la Política Anticorrupción 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

1.683 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 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 compensaciones 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 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 entregar dineros, cosas de valor y/o en especie que tengan una orientación social, donación, gestión social, patrocinio y 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 la Política Anticorrupción y del Código de Integridad y Ética son promovidos desde la Junta Directiva, lo que demuestra el alto compromiso de la 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.

CANALES DE DENUNCIA

Ombudsperson

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

Contamos con 18 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.

GRI 2.26

Línea Ética BAC

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

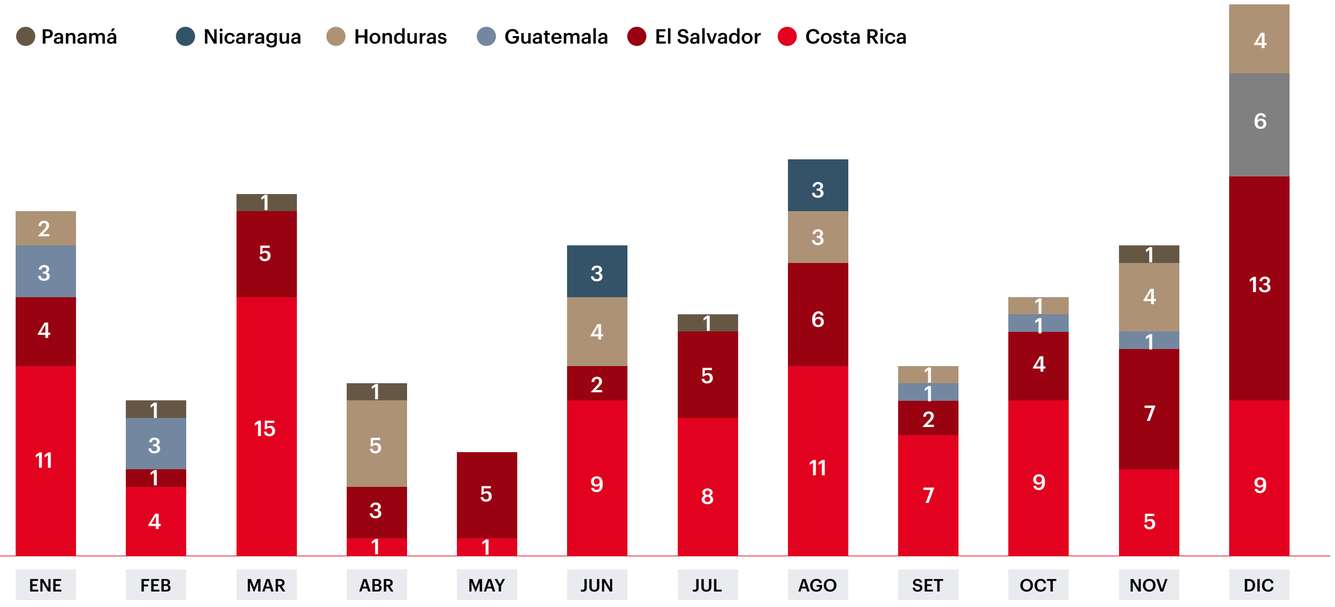
Esta línea es administrada por la Auditoría Corporativa y se encuentra a disposición del público en general y grupos de interés en la página web de BAC, con el propósito de incentivar el cumplimiento de estándares éticos, así como para prevenir potenciales eventos de fraude, malas prácticas y situaciones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

Acceder a la Línea Ética BAC

CAMBIOS REGULATORIOS EN 2023

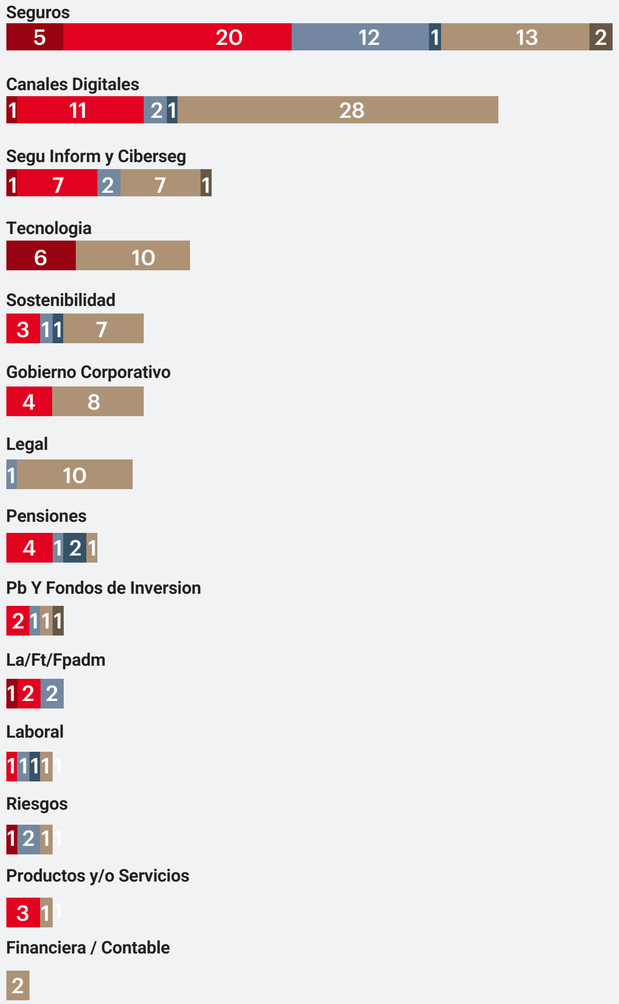
BAC mantenemos un seguimiento constante de los cambios en regulaciones que aplican a las entidades en los países donde tenemos operaciones.

Durante el 2023 se emitieron en la región 197 cambios regulatorios sobre los cuales BAC realizó el análisis correspondiente, identificando los cambios, requerimientos o acciones a tomar para el cumplimiento de estas, estableciendo responsables y planes estructurados a lo interno, que aseguren el cumplimiento estricto de las normas. A continuación, se observar los cambios distribuidos por país y por naturaleza regulatoria constante de los cambios en regulaciones que aplican a las entidades donde tenemos operaciones. Durante el 2023 se recibieron 197 cambios regulatorios en todo BAC distribuidos por país y mes de la siguiente manera:



GRI 2.27

Temas en los **cambios de regulación**



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

El Salvador

- Normas Técnicas para el Acceso y Utilización del Sistema de Consulta de Deudores.
- Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora.
- Normas Técnicas Temporales para el Cálculo de la Reserva de Liquidez.
- Reglamento sobre la Apertura y Funcionamiento de las Entidades Autorizadas y el Funcionamiento de los Fondos de Pensiones, Capitalización Laboral y Ahorro Voluntario Previstos en la Ley de Protección al Trabajador.
- Norma Técnica para la Aplicación de la Ley Contra la Usura.
- Reglamento del Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real.
- Normas para la Remisión de Información Contable Financiera de Bancos.
- Normas Técnicas para la Transparencia y Divulgación de la Información de los Servicios Financieros Bancarios.
- Normas sobre la relación entre las Operaciones Activas y Pasivas en Moneda Extranjera de los Bancos.
- Normas sobre el procedimiento para la recolección de datos del Sistema Central de Riesgos.
- Normas sobre la relación entre las operaciones activas y pasivas en moneda extranjera de los bancos.
- Aprobación de las modificaciones a la Norma Técnica para el Registro, Obligaciones y Funcionamiento de Entidades que realizan Operaciones de Envío o Recepción de Dinero a través de Subagentes o Administradores de Subagentes (NRP-19).

Costa Rica

- Acuerdo SUGEF 23-23 Reglamento para Implementar Planes de Recuperación y Planes de Resolución en las Entidades Supervisadas.
- Actualización Catálogo de Clasificación Industrial Internacional Uniforme de todas las Actividades Económicas del CICAC.
- Reglamento de las Operaciones Financieras, Comerciales y Microcréditos que se ofrezcan al Consumidor.
- Reglamento para Calificación de Deudores.
- Reglamento sobre Suficiencia Patrimonial de Grupos Financieros.
- Reglamento para las Operaciones Cambiarias de Contado.
- Disposiciones relativas a las modalidades de pensión para el régimen complementario de pensiones de capitalización individual.
- Reglamento para la Inscripción y Desinscripción de los sujetos obligados 15 y 15 bis de la Ley 7786.
- Reglamento sobre Seguros Colectivos.
- Reglamento de Custodia.
- Reglamento sobre la Administración del Riesgo de Liquidez.
- Reglamento sobre la Apertura y Funcionamiento de las Entidades Autorizadas y el Funcionamiento de los Fondos de Pensiones, Capitalización Laboral y Ahorro Voluntario Previstos en la Ley de Protección al Trabajador.

Nicaragua

- Reforma al Reglamento de los proveedores de servicios de compraventa y/o cambio de moneda.
- Reforma al Reglamento de los proveedores de servicios de pago de remesas.

Honduras

- Circular G-8/2023 Compra de Divisas.
- Aprobación de las modificaciones a la Norma Técnica para el Registro, Obligaciones y Funcionamiento de Entidades que realizan Operaciones de Envío o Recepción de Dinero a través de Subagentes o Administradores de Subagentes. (NRP-19).
- Circular CNBS No. 005-2023 - Normas para la Evaluación y Clasificación de la Cartera Crediticia.
- Circular No.009-2023 - Capturador de Inclusión Financiera.
- Aprobación de las modificaciones a la Norma Técnica para el Registro, Obligaciones y Funcionamiento de Entidades que realizan Operaciones de Envío o Recepción de Dinero a través de Subagentes o Administradores de Subagentes (NRP-19).

Guatemala

- Reglamento de Inscripción en el Régimen de Seguridad Social.
- Reporte de Servicios Financieros Móviles JM-120-2011.

Reglamento para la Determinación del Monto Mínimo del Patrimonio Requerido para Exposición a los Riesgos, Aplicable a Bancos y Sociedades Financieras.

Panamá

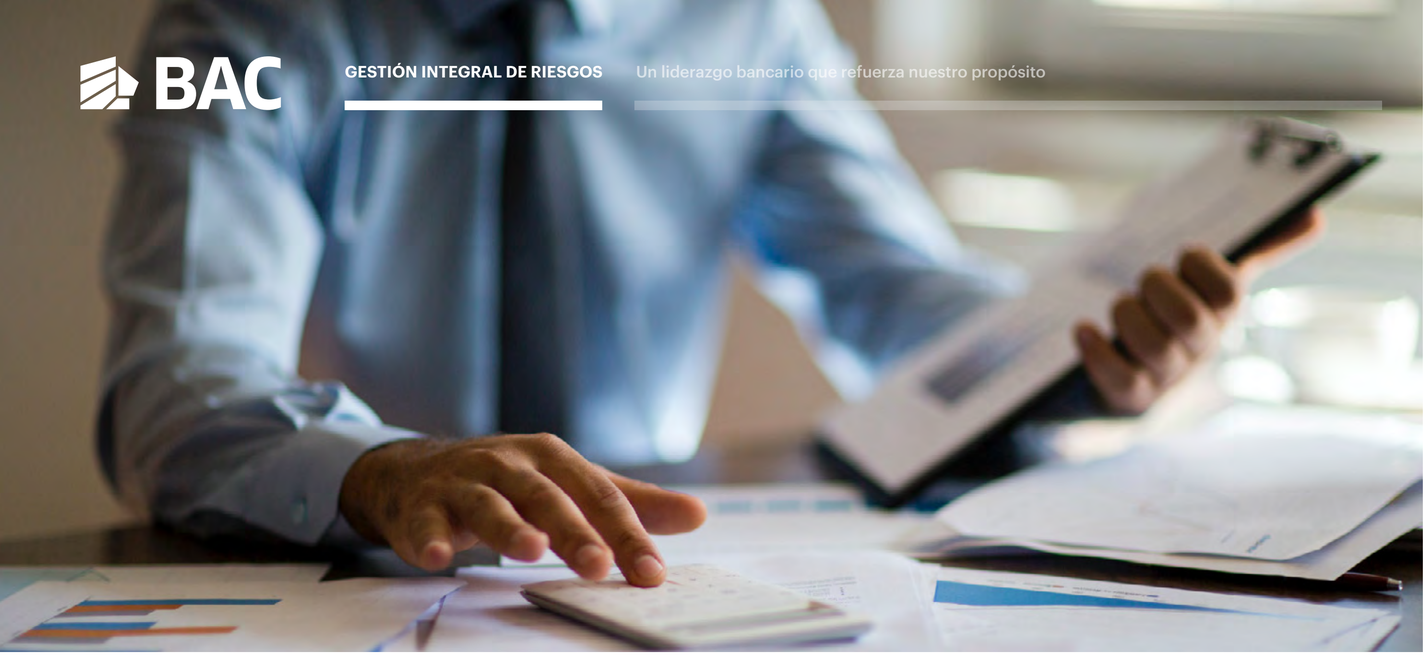
- Acuerdo No.005-2023: establece un porcentaje de 2,50% para el colchón de conservación de capital que deberá aplicarse según los plazos establecidos hasta 2026.
- Gestión y administración del riesgo de crédito inherente a la cartera de crédito y operaciones fuera de balance.

03 →

Gestión integral de riesgos

INFORME INTEGRADO 2023

BAC



GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

El compromiso de la organización con la gestión y el control de los riesgos forma parte importante de la estrategia corporativa, mediante la cual promovemos la cultura y responsabilidad del ambiente de control en 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

Nuestra cartera a nivel regional tuvo una fuerte orientación al incremento, alcanzando un 12,9% de crecimiento, máximo en los últimos cinco años, superando el crecimiento del 2022; muy enfocado en Costa Rica, Honduras y Nicaragua; en portafolios como Tarjeta de Crédito, Corporativo y Pymes. Este crecimiento se acompañó con una gestión proactiva, equilibrada y sostenible del riesgo durante el año, lo cual se demuestra en un Cost of Risk anual de 1,76%, mínimo histórico BAC.

Durante el 2023, se enfocó en la optimización general del cálculo de las provisiones NIIF9 y en dar continuidad a las iniciativas que se empezaron a trabajar el año anterior.

Los índices de calidad 30+ y 90+ se encuentran en niveles muy sanos de: 2,51% y 1,21% de la cartera total, respectivamente. Las coberturas de provisión amplias: la provisión del balance cubre la cartera vencida 90+ en un 260%.

Se logró la implementación del 90% de las recomendaciones obtenidas del consultor externo, así como otras oportunidades de mejora adicionales identificadas por la Dirección Regional de Riesgo, que elevaron los modelos de provisión a la mejor práctica mundial.

Ejecutamos el desarrollo de nuevos modelos de *score* para la 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.

Se concluyó la puesta en producción e implementación del flujo de Originación de Crédito Empresarial (OCE) en Pega[7] en cinco países de la región demostrando ya su funcionalidad en casos reales. Se dio inicio a la siguiente fase de formalización y desembolso con el fin de lograr automatizar el proceso end to end. Este proyecto se enmarca en una iniciativa organizacional para mejorar los procesos y tiempos de atención en banca de empresas.

En créditos de personas se mantiene el enfoque de agregar valor a partir de la implementación de soluciones analíticas robustas y la automatización de las decisiones de crédito en los procesos de originación y administración en clientes activos. Al mismo tiempo, se avanzaron de forma paralela las iniciativas para transformar la gestión de crédito a una visión holística centrada en el ciclo de vida de las personas y sumar a una mayor conexión con los clientes y a relaciones de largo plazo.

GRI 2.12 / 201.2 / 3.3

7 PEGA: Plataforma integral donde se desarrolla el flujo automatizado para la originación de tarjetas de crédito

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).

En 2023 BAC mantuvo una sólida posición de liquidez e inversiones que asciende a nivel global a US$9.611 millones, con 52% a la vista y 48% en inversiones de renta fija en los emisores aprobados.

Nuestro portafolio de inversiones y equivalentes de efectivo en las compañías bancarias, ascendió a US$4.640 millones.

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 35% del portafolio con vencimientos a menos de un año. La porción con vencimientos a más de un 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.

Contamos con 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 operaciones de reporto y emisiones en mercado local. Esta base diversificada de fondeo institucional ascendió a US$3.601 millones a diciembre de 2023 y asegura la disponibilidad de fuentes de fondeo en el mediano a largo plazo. El desglose del fondeo institucional con base en el flujo de pagos estimados a la fecha de corte muestra un 35% con vencimientos menores a un año, el 41% con vencimientos entre uno y tres años y un 24% con vencimientos a más de tres años.

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 cada entidad bancaria.

Este indicador busca asegurar que cada operación local de BAC disponga de liquidez de alta calidad necesaria para cubrir las 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.

Además, 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 un día hasta 12 meses, esto con el fin de dotar a nuestras tesorerías de herramientas complementarias 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.

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% en las tasas de interés en dólares y en monedas locales. Al cierre del período, el indicador se encuentra dentro del umbral ideal establecido.

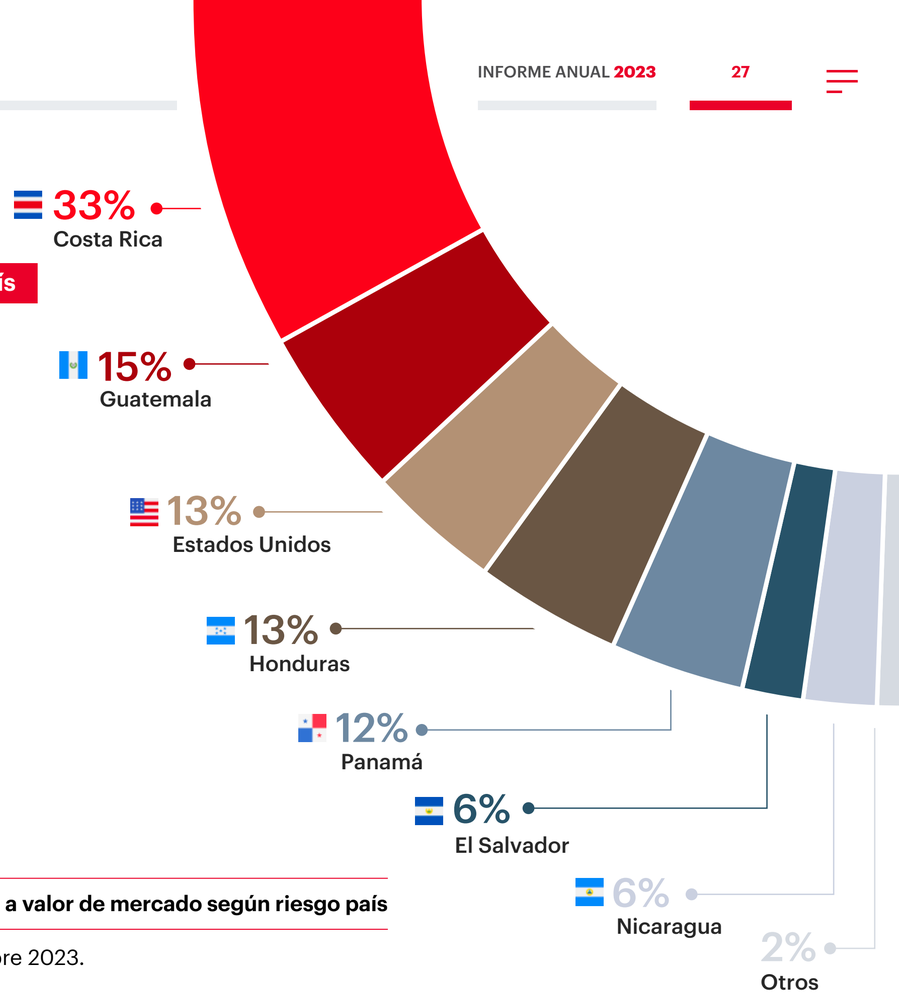
Para el portafolio de inversiones de títulos clasificados a valor razonable con impacto en otros resultados integrales (VRORI) se utiliza el indicador de riesgo de tasa de inversiones VRORI, sensibilizando factores diferenciados de movimientos de tasas según el riesgo de crédito del país de domicilio del emisor, sustentados con el comportamiento histórico del JP Morgan Emerging Bond Index (EMBI).

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 2023, nuestros indicadores de riesgo de tasa de interés se reportaron en cumplimiento.

En lo que respecta al riesgo de tipo de cambio, la 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. En el segundo semestre del año, situaciones particulares políticas, elecciones en Guatemala, y regulatorias, como el control del mercado de divisas por el Banco Central de Honduras, produjeron situaciones que afectaron la posición monetaria en dólares con respecto a sus niveles usuales; sin embargo, al cierre de año el indicador regional se mantenía en niveles de apetito tolerable. Se espera recuperar y reponer la posición monetaria a niveles de apetito deseables durante el primer trimestre de 2024.

En cuanto al portafolio de inversiones al cierre del año 2023, en todas las compañías de BAC reportamos US$4.794 millones en inversiones y equivalentes de efectivo. Para esa fecha el portafolio relacionado al Riesgo País Costa Rica representó alrededor de 33% de las inversiones consolidadas, seguido por Guatemala con 15% y Estados Unidos (EE. UU.) con un 13%. Cabe destacar que aproximadamente el 21% del portafolio de inversiones de BAC se encuentra en Riesgos País con calificación de Grado de Inversión según Standard and Poor's.

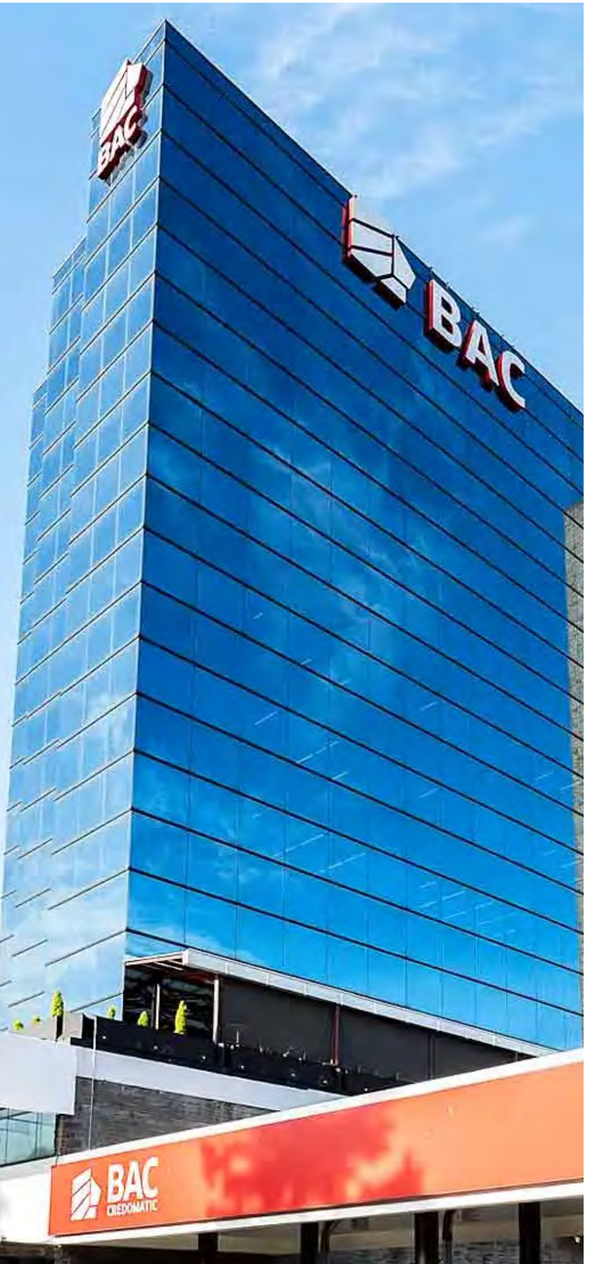
En la siguiente gráfica, **el detalle por Riesgo País**



Inversiones a valor de mercado según riesgo país

% a diciembre 2023.

Además, el 76% del portafolio se encontraba invertido en títulos emitidos por gobiernos centroamericanos, el 10% en títulos del Tesoro de los Estados Unidos, 5% en corporativos centroamericanos, 3% en bancos internacionales y el restante en otro tipo de emisores. Durante el 2023 se incrementó la participación de inversiones en emisores de mayor calidad crediticia y liquidez implícita, con base en una segregación de clases de activos que buscan fortalecer y apoyar la administración de los riesgos de liquidez.



RIESGO OPERACIONAL

En BAC el riesgo operacional se encuentra presente de forma inherente en todos los procesos de la organización y es uno de los riesgos que se ve impactado por factores externos a la entidad, como lo son; nuevas tecnologías, desastres naturales, nuevas modalidades de fraude, entre otros; por lo cual se cuenta con una metodología de gestión que permite integrar la identificación, medición, control y monitoreo de distintos riesgos externos e internos, que pueden afectar a la organización; de forma integrada con sus riesgos afines, como Continuidad de Negocios, Seguridad de la Información/ Ciberseguridad, Riesgo Tecnológico, Control al reporte financiero, Riesgo Proveedor y Riesgo Legal.

Como parte de la metodología utilizada, la entidad cuenta con una Matriz de Riesgos Relevantes (MRR); herramienta que permite priorizar los riesgos asignándoles un valor monetario, mediante el Valor Esperado de Pérdida (VEP) que es el resultado de la multiplicación de la probabilidad y el impacto de un riesgo.

La visualización y seguimiento de la gestión se realiza mediante un tablero de indicadores claves de riesgos operativos donde el indicador más representativo es el Apetito Monetario. Este indicador tiene por objetivo monitorear el comportamiento de las pérdidas con respecto a los niveles esperados aprobados por la Junta Directiva (apetito y tolerancia).

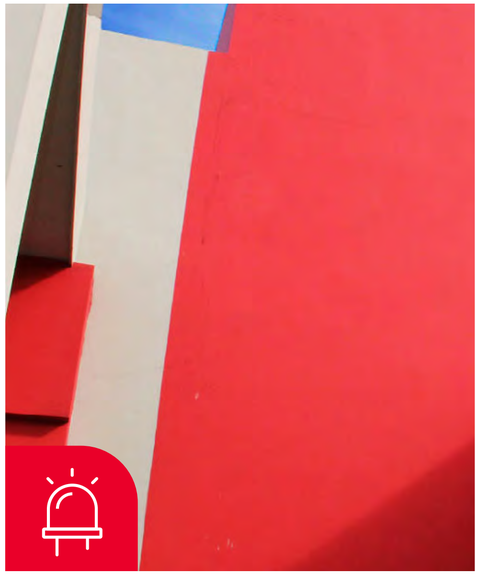
En el marco internacional, situaciones como el conflicto Rusia-Ucrania y otras amenazas cibernéticas externas tuvieron influencia importante en los países donde operamos. Sin embargo, el trabajo que históricamente hemos realizado de forma diligente demostró resultados sumamente positivos, permitiendo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

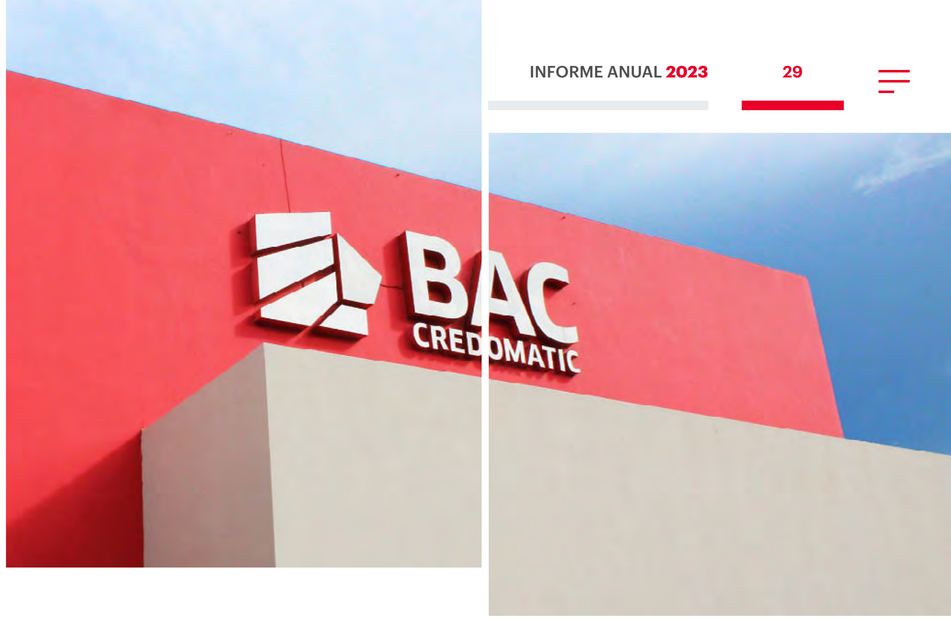
Producto de la revisión anual del tablero de indicadores de seguridad de la información/ciberseguridad, los ajustes realizados nos permiten dar visibilidad y fortalecer aspectos que representaban riesgos importantes para la organización, mejorando así la transparencia ante riesgos que van tomando relevancia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

Con relación a la gestión de Continuidad de Negocio se encuentra en una constante mejora al enfocarse este 2023 en desarrollar y ejecutar ejercicios de simulación de crisis con escenarios que asemejan esas situaciones (desastres naturales, ciberataque, fallas tecnológicas o humana, epidemias, cambio climático o situaciones inesperadas) que pueden afectar a la Organización. Dicho ejercicio incluye factores de riesgo como impacto externo e interno, alcance y contagio o posible propagación. La simulación busca validar la ejecución del ejercicio con realismo, madurez de gestión de incidentes y crisis, cumplimiento regulatorio y normativo, impactos financieros, así como activación de planes de continuidad.

Con respecto a riesgo proveedor, se implementan mejoras clave en el proceso de vinculación y revisiones integrales de riesgo de los proveedores en BAC, la cual enfocó los esfuerzos en buscar eficiencia y simplificación de los procedimientos y controles como contratos, cláusulas y documentación que soportan la gestión de los proveedores y adicional dio una visibilidad integral de cada proveedor y la forma en la que se le da seguimiento a los indicadores de riesgo proveedor.

RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y FINANCIAMIENTO A LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT/FPADM)





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, así como 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 2023 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.

En BAC trabajamos permanentemente en la optimización de nuestros sistemas de detección y monitoreo, según segmentación por riesgo, lo que permite en la carga de transacciones en el sistema de monitoreo transaccional (SMT) según segmentación por riesgo, lo que permite un mejor enfoque de recursos y mejoras de efectividad en la detección. Realizamos mejoras en los sistemas de monitoreo para prevenir la obsolescencia tecnológica. Por otro lado, con la finalidad de fortalecer la gestión LA/FT/FPADM, la entidad realiza una evaluación permanente de los controles mitigantes asociados, trabajando coordinadamente con las áreas para mantenerlos dentro de una efectividad óptima.

En BAC damos seguimiento permanente a los indicadores relevantes asociados con la prevención del LA/FT/FPADM en los Comités de Cumplimiento y en Juntas Directivas (locales y regional), por medio de un tablero segmentado en cuatro ejes principales

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 diferenciadora 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.

La construcción del activo reputacional se ha diseñado desde una visión integral, intencional y proactiva, a través de una comunicación con propósito que posicione a BAC como:

- Un catalizador de creación de valor social y ambiental positivo para Centroamérica (primer banco Neto Positivo).
- El banco líder en soluciones financieras centradas en la vida (simples, digitales y de Triple Valor Positivo).
- El banco líder en hacer banca con propósito y a la vanguardia de la transformación digital.
- El banco líder en el desarrollo integral de talento humano y promoción de una cultura diversa e incluyente.

Para llevar a cabo esta visión, durante el 2023 se estableció una metodología más robusta para la gestión del riesgo reputacional consolidando el monitoreo diario de la conversación en redes sociales y medios tradicionales, y principalmente para la construcción proactiva de la reputación con cada uno de los públicos de interés, alineada a la estrategia corporativa. Es por ello que el seguimiento al riesgo reputacional está compuesto a través de la medición del 1) Índice de Transparencia y 2) Índice de Percepción. El segundo componente está diseñado para el seguimiento a la gestión de la reputación, el cuál comprende 1) Balance de la arquitectura reputacional, 2) Vocería estratégica (Formalización y formación por país, permitiendo que dos personas locales se posicionen como líderes de opinión de BAC) y 3) Esencia y estrategia de marca.

Se realizó por tercer año consecutivo la medición de la reputación de BAC a nivel regional en alianza con la empresa MERCO (Monitor Empresarial de Reputación Corporativa).

La gestión del Riesgo Reputacional tiene **cinco procesos fundamentales:**

01 Identificación y evaluación de grupos de interés.

02 Identificación y evaluación del riesgo reputacional.

03 Identificación de indicadores de riesgo reputacionales principales.

04 Mitigación de riesgos reputacionales.

05 Evaluación de controles.

RIESGO SOCIAL Y AMBIENTAL

En BAC contamos con un Sistema de Análisis de Riesgo Ambiental y Social (SARAS), para operaciones de crédito.

Este sistema 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 tres 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 medio ambiente.

   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.

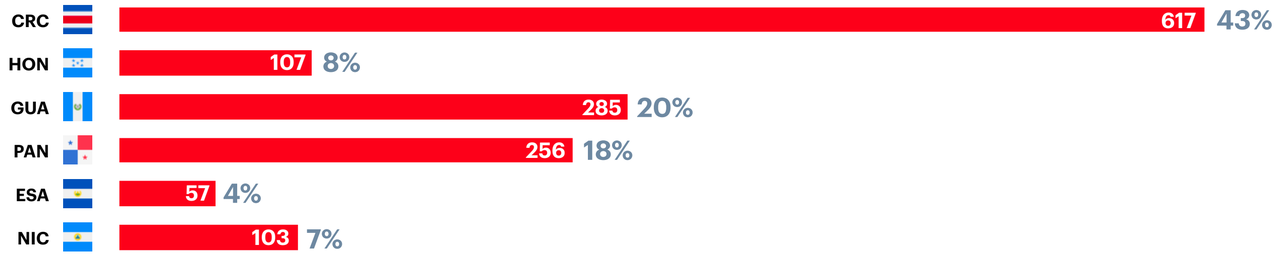
SARAS en BAC

	Costa Rica	Panamá	Guatemala	Honduras	El Salvador	Nicaragua	Regional
Riesgo A	639	16	301	403	214	67	1,641
Riesgo B	316	404	655	231	136	90	1.832
Riesgo C	1.092	1.379	964	532	460	464	4.891
No requiere	276	179	137	349	55	55	1.052
Total	**2.323**	**1.979**	**2.057**	**1.515**	**865**	**677**	**9.416**

Entre los **principales logros** podemos mencionar

- Segundo año de avances sobre el Modelo de Madurez para la Gestión de Riesgos de Cambio Climático desarrollado.
- 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 2023 se detallan en las secciones de Valor Ambiental y Valor Social de este Informe.

Distribución por país de empresas con SARAS



RIESGO PAÍS

Durante el 2023 se continuó con el seguimiento de las posiciones *crossborder* que se mantienen en cartera de crédito y portafolio de inversiones de BAC con el objetivo de asegurar el cumplimiento del indicador regulatorio y la supervisión sobre las altas concentraciones en soberanos de riesgo significativo.

Los resultados mensuales del indicador mantuvieron una tendencia estable en el 2023 dentro de los límites regulatorios y el apetito de riesgo establecido por la organización.

1. **Concentración general**
   Concentración acumulada total con un límite de 30% sobre activos (7,35% a diciembre de 2023).

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, se ha establecido como límite interno el 20% (4,54% a diciembre de 2023).

3. **Máximo individual Grupo Países 1-2 (riesgo bajo a normal)**
   Mayor concentración de los países de los grupos 1 y 2 (que no sean USA) con un límite del 5% (0,52% a diciembre de 2023).

4. **Máximo individual Grupo Países 3-6 (riesgo moderado a dificultad)**
   Mayor concentración de los países de los grupos 3 a 6, con un límite de 5% (0,76% a diciembre de 2023).

Este año 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.

Nuevamente se realizó la presentación del ejercicio de la prueba de tensión para el modelo de Riesgo País en cumplimiento con el Acuerdo 007-2018 de la Superintendencia de Bancos de Panamá, siendo efectivos los resultados obtenidos con los objetivos establecidos.

7,35%	4,54%	0,52%	0,76%
Concentración General	**Concentración Individual USA**	**Máximo Individual grupo Países 1-2**	**Máximo Individual grupo Países 3-6**

RIESGOS EMERGENTES

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, así como documentos y regulaciones emitidas por las distintas Superintendencias y reguladores de los países centroamericanos.

Esta "radiografía" del entorno permite valorar los diferentes factores de riesgo que pueden llegar a constituir una amenaza para la estabilidad del sistema financiero, para de esta forma poder anticiparlos y ajustar la gestión de estos a lo interno de la entidad.

Este año trajo consigo modificaciones en los principales riesgos emergentes a nivel mundial y con esto en la región centroamericana. Se determinaron mayores riesgos de carácter social, ambiental, y tecnológicos, encabezando la lista en el 2023 el riesgo "Daños ambientales a gran escala", el cual suplanta al "Clima extremo" del año 2023, y en segundo lugar del ejercicio se determina el "Resultados adversos de los avances tecnológicos". Hemos definido acciones de seguimiento, las cuales elevamos a Comités de Gestión Integral de Riesgo, regional y local.

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 mitigarlo. Estos impactos incluyen las consecuencias económicas y financieras en la entidad. Estos riesgos pueden clasificarse en físicos o 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:

- **Estrategia**
- **Partes interesadas**
- **Gestión del riesgo**
- **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 2023, mostramos importantes avances en la 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 la información financiera es apropiada y razonable.

BAC utiliza matrices de riesgo y control para diagnosticar el estado de los controles y procedimientos de revelación, así como las medidas de control interno sobre el reporte financiero.

Dichas matrices son avaladas con los dueños de cada proceso.

Durante el año 2023 se realizó un análisis del proceso de control interno bajo la consultoría de la firma Ernst & Young, donde se identificó y definió una línea base de controles claves para el aseguramiento de las cifras utilizadas para la preparación de los estados financieros para propósitos externos, de acuerdo con las normas internacionales de reporte financiero (IFRS).

La optimización de los controles realizada fue evaluada a través de pruebas independientes, realizadas por la auditoría externa (KPMG), teniendo como resultado que nuestras medidas de control interno sobre el proceso de reporte financiero son adecuadas.

Seguimiento de normas relacionadas a riesgos

Ante los múltiples retos y desafíos globales derivados de los cambios en la economía, los reguladores siguen fortaleciendo e impulsando el sistema financiero, acompañados de acciones para mitigar efectos adversos.

De forma periódica el BAC mantiene un seguimiento de los cambios normativos relacionados a riesgos; a diciembre 2023 no se reporta ningún atraso en la región.

La mayor actividad en cuanto a temas publicados por los reguladores se refiere a riesgo sistémico, planes de regulación y recuperación, riesgos ambientales, sociales, énfasis en la gestión de riesgos estratégico, requerimientos de capital, liquidez, mercado y crédito.

04 →

El entorno centroamericano

INFORME
INTEGRADO
2023

BAC

04

UNA VISIÓN **DEL ENTORNO**

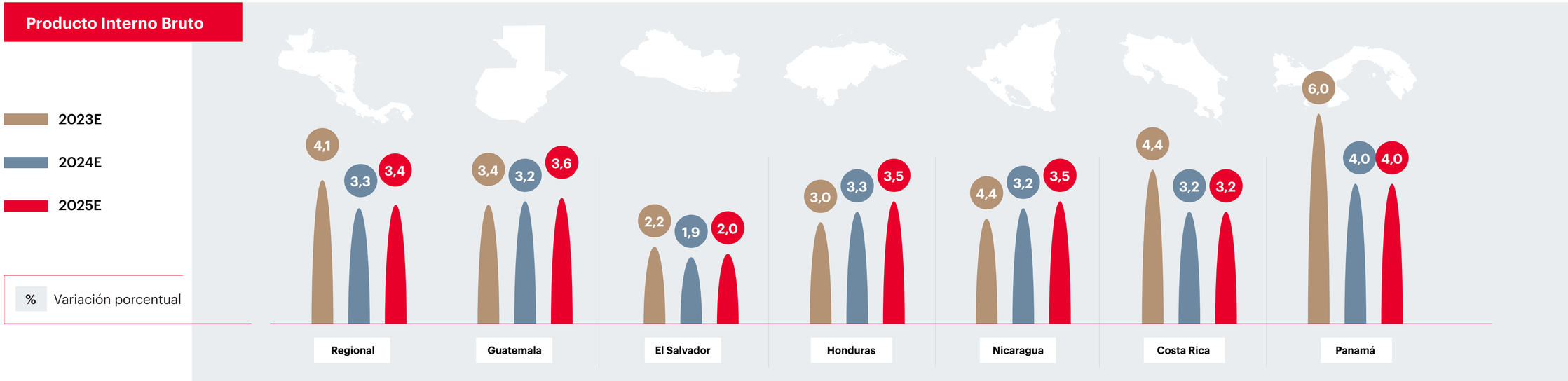
La zona de América Central se destaca por su significativa participación en el comercio global. Está conformada por economías de pequeña escala que se impulsan principalmente mediante el intercambio de bienes, tanto exportaciones como importaciones. Además, se beneficia de la entrada de divisas a través de remesas, la inversión extranjera directa y el turismo.

PRODUCTO **INTERNO BRUTO** (PIB)[8]

El Fondo Monetario Internacional (FMI) proyecta en sus estimaciones de octubre de 2023 que el crecimiento mundial, medido por la tasa interanual del Producto Interno Bruto (PIB), se modere de 3,5% en 2022 a 3% en 2023 y 2,9% en 2024. Pese a que las proyecciones consideran una ralentización de la economía, destaca la resiliencia de la actividad económica ante las perturbaciones causadas por conflictos geopolíticos y el endurecimiento de políticas monetarias para combatir la inflación.

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 sus proyecciones de octubre de 2023, el FMI prevé crecimiento del PIB real de la región centroamericana (conformada por Costa Rica, El Salvador, Guatemala, Honduras, Nicaragua, y Panamá) con tasas de 4,1% para 2023, 3,3% para 2024 y de 3,4% para 2025.

Producto Interno Bruto



GRI 203.2 / 3.3

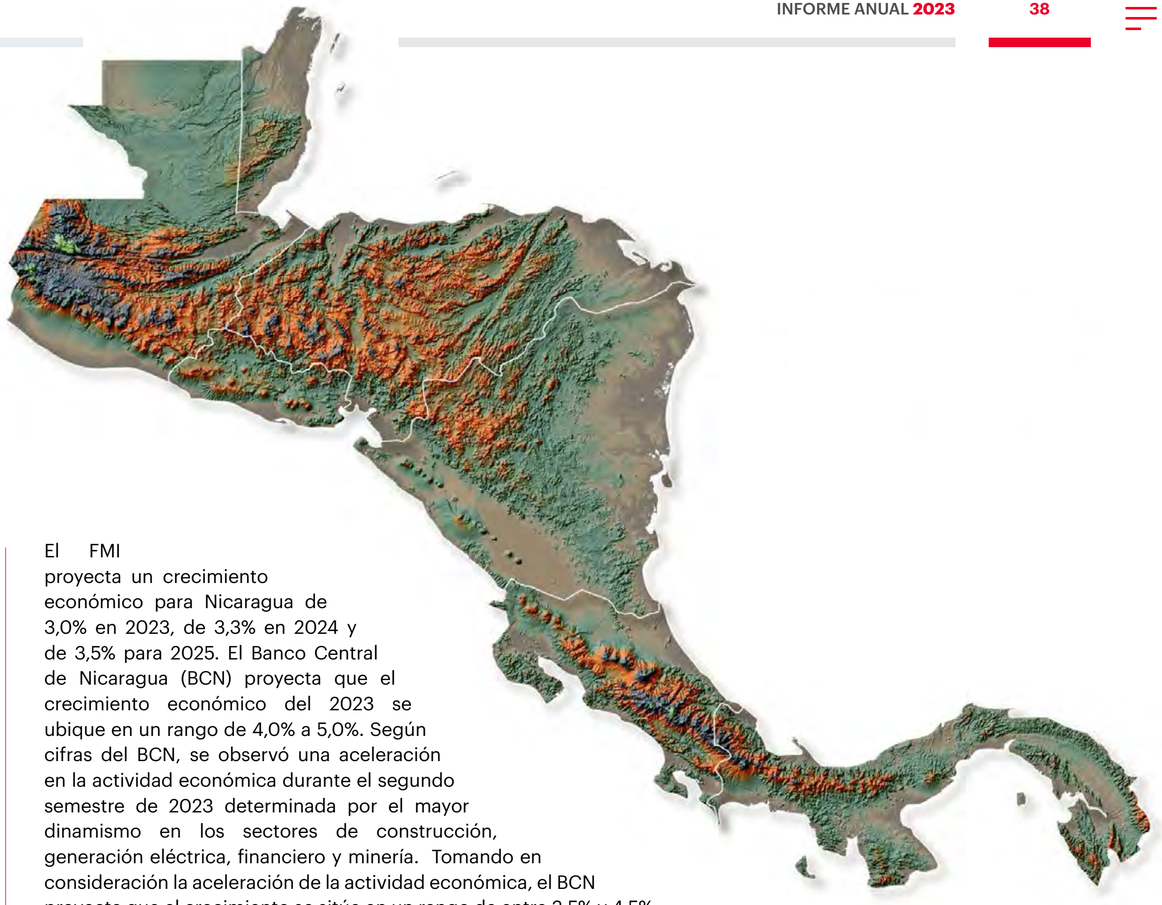
8 Cifras 2022 estimadas.

El FMI estima que el crecimiento económico de Costa Rica sea de 4,4% en 2023, de 3,2% en 2024 y de 3,2% para 2025. Mientras tanto, el Banco Central de Costa Rica (BCCR) reportó un crecimiento de 5,1% del PIB, resultado que supera la cifra de 4,6% registrada en 2022. Este resultado se percibe bajo un contexto de descenso de la inflación, lo cual posibilitó el proceso de reducción gradual de la Tasa de Política Monetaria. Para los años 2024 y 2025, el BCCR estima un crecimiento promedio de 4,0%, impulsado principalmente por expectativas de un aumento en la demanda interna.

Para El Salvador, el FMI estima un crecimiento del PIB de 2,2% en 2023, de 1,9% en 2024 y de 2,0% para 2025. El Banco de Reserva de El Salvador (BCR) estima un crecimiento de 2,6% para el 2023 impulsado por el dinamismo del sector construcción, la diversificación de la matriz energética y una mayor demanda por productos y servicios relacionados con actividades turísticas. Asimismo, para 2024, la autoridad monetaria proyecta que el crecimiento económico será en un rango de 2,5% a 3,0% promovido por la inversión pública y privada y el turismo.

En Guatemala, el FMI proyecta un crecimiento de 3,4% en 2023, de 3,5% en 2024 y 3,6% para 2025. Por otra parte, el Banco de Guatemala (BANGUAT) estima un crecimiento económico para 2023 y 2024 en un rango de 2,5% a 4,5%, con un valor central de 3,5%. En sus previsiones el BANGUAT espera crecimiento positivo en: actividades de comercio y reparación de vehículos, manufactura, inmobiliarias, financieras y seguros, agricultura e información y comunicaciones, que en conjunto explicarían aproximadamente 64% del crecimiento del PIB real proyectado para 2023.

Para Honduras, el FMI estima un crecimiento de 2,9% para 2023, de 3,2% para 2024 y 3,5% para 2025. El Banco Central de Honduras (BCH) proyecta un crecimiento para 2023 en el rango de 3,0% a 3,5%, sustentado por el buen desempeño de las actividades de intermediación financiera, la construcción, agricultura y actividades asociadas con el turismo. Complementariamente, el consumo privado se ha visto apoyado por flujos de remesas familiares. Para el 2024, el BCH prevé un rango de crecimiento entre 3,5% y 4,0% el cual considera una mejora en el desempeño del consumo e inversión pública y privada con respecto a 2023 y la recuperación de la demanda externa. Adicionalmente, el acuerdo con el FMI y negociaciones comerciales en proceso podrían brindar mayor impulso a la actividad económica.



El FMI proyecta un crecimiento económico para Nicaragua de 3,0% en 2023, de 3,3% en 2024 y de 3,5% para 2025. El Banco Central de Nicaragua (BCN) proyecta que el crecimiento económico del 2023 se ubique en un rango de 4,0% a 5,0%. Según cifras del BCN, se observó una aceleración en la actividad económica durante el segundo semestre de 2023 determinada por el mayor dinamismo en los sectores de construcción, generación eléctrica, financiero y minería. Tomando en consideración la aceleración de la actividad económica, el BCN proyecta que el crecimiento se sitúe en un rango de entre 3,5% y 4,5% para el 2024.

Finalmente, en Panamá, el FMI estima un crecimiento económico de 6,0% en 2023, 4,0% en 2024 y de 4,0% para 2025. Según cifras del Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) el crecimiento del PIB se estima en 7,0% para 2023. La economía panameña ha mostrado un crecimiento sólido después del profundo impacto económico generado por la pandemia y se mantiene como el país con mayor crecimiento en la región centroamericana. La actividad económica se ha beneficiado de la fuerte recuperación de la demanda interna y del turismo que compensan la desaceleración mundial en la actividad logística. Con respecto a 2024, la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), proyecta un crecimiento de 4,2% bajo un contexto de incertidumbre por el cese de las operaciones de la mina Cobre Panamá y el periodo electoral.

CALIFICACIONES DE RIESGO SOBERANAS

Los *ratings* crediticios de las deudas de largo plazo, otorgados por las calificadoras Fitch, Moody's y Standard & Poors (S&P) a los países de la región centroamericana, mostraron ajustes que reflejan las circunstancias macroeconómicas, fiscales, políticas y sociales.

A pesar de que casos como El Salvador reflejaron disminución del rating a CC y luego un incremento a CCC+ por Fitch, países como Guatemala y Costa Rica tuvieron mejoras en su nota y en la perspectiva. Estas asignaciones obedecen a los resultados de crecimiento y recuperación económica, producto de la disciplina fiscal y del control del gasto que mostraron los países, así como la evolución del entorno económico. El crecimiento de remesas, turismo y exportaciones, incluso a mayores niveles antes de la pandemia, fue clave para la evaluación de las agencias.

Guatemala presentó modificaciones en sus calificaciones de riesgo soberano y perspectivas de riesgo país durante este 2023. Fitch y S&P aumentaron el *rating* a BB (desde BB-) principalmente por la estabilidad económica, políticas fiscales que derivan en un bajo endeudamiento y sólida liquidez. La perspectiva Estable asignada por S&P obedece a la expectativa de cautela en las decisiones macroeconómicas en la coyuntura electoral del 2022. Por su parte, Moody's mantiene la calificación y la perspectiva en Ba1/Estable.

En febrero de 2023 Fitch reafirmó la nota de CC a la deuda de El Salvador, principalmente motivada por la estrechez fiscal y las posiciones de liquidez externa que resulta en un limitado acceso a los mercados internacionales. La aprobación por parte de la Asamblea Legislativa a la reforma en el sistema de pensiones supone un aumento en las obligaciones a largo plazo. Sin embargo, en mayo de 2023, tanto Fitch como S&P asignaron una mejora en el *rating* a CCC+ principalmente por el cumplimiento del pago de la deuda externa financiada por préstamos multilaterales acompañados de una relevante mejora en la recaudación de impuestos y un considerable progreso en el control del gasto. Moody's mantiene su calificación de Caa3 y la perspectiva Estable.

Honduras no presentó actualización en su calificación de deuda soberana pero sí en sus perspectivas de Riesgo País durante el 2023; en el tercer trimestre del año, la Agencia Standard & Poors, confirmó la calificación soberana manteniéndola en BB-, mientras que revisó a Estable la perspectiva desde la disminución en el 2022 a Negativa, principalmente porque las estimaciones de déficit fiscal son menores que lo inicialmente considerado, lo cual apoya la estabilización de las finanzas públicas y la carga de deuda del gobierno.

En el caso de Nicaragua, durante el segundo trimestre del 2023, Fitch Ratings afirmó la calificación de B- y asigna una perspectiva positiva originalmente asignada como Estable. Este cambio refleja la combinación de una política de incremento en las reservas fiscales y externas que resultan en una mejor capacidad para atender los efectos de las tensiones macroeconómicas y geopolíticas en medio de los retos sociales y de gobernanza que enfrenta el país.

Costa Rica, durante la revisión de Fitch en 2024, reflejó una mejora en su calificación pasando de BB- a BB manteniendo la perspectiva Estable. El aumento de un *notch* refleja la importante mejora estructural en la posición fiscal y la flexibilización de las restricciones gubernamentales para financiar el presupuesto. La reestructuración del endeudamiento a condiciones más eficientes y la mejora en la recolección de impuestos, así como la estricta aplicación de la regla fiscal, resultaron en una mejor condición para el país como deudor de largo plazo. S&P también aplicó una mejora en la calificación en el último trimestre del 2023, pasando de B+ a BB- con perspectiva estable, motivado principalmente por la dinamización de las exportaciones y los resultados fiscales. Moody's definió una mejora en el rating pasando a B1 y con una perspectiva positiva.

Panamá por su parte fue sujeto de una revisión de la perspectiva por parte de Fitch pasando a Negativa desde Estable, aunque manteniendo su *rating* de BBB-. La perspectiva Negativa refleja presiones fiscales persistentes como resultado de la presión que genera los subsidios al combustible y la electricidad adicionalmente a la creciente factura de intereses de la deuda panameña. S&P igualmente asigna una perspectiva Negativa y mantiene la calificación en BBB. Moody's aplica una disminución en la calificación a Baa3, desde Baa2, pero volvió a asignarle una perspectiva estable. Este cambio refleja la perspectiva de Moody's de una falta en la respuesta política a los retos fiscales y estructurales.

9 Al cierre de este informe Marzo 2024, se actualizaron la notas de las Calificadoras de Riesgo obteniendo una mejora en la evaluación.

Calificaciones de deuda soberana de largo plazo en moneda extranjera de los países centroamericanos y BIB [9]

	Standard & Poor's		Moody's		FitchRatings	
	Rating	Perspectiva	Rating	Perspectiva	Rating	Perspectiva
GUA	BB ↑	Estable	Ba1	Estable	BB ↑	Estable
HON	NA	Affirmed	B1	Estable	BB-	Estable
ESA	CCC+ ↑	Estable	Caa3	Estable	B- ↑	Estable
NIC	B-	Positiva	B3	Estable	B	Estable
CRC	BB- ↑	Estable	B1 ↑	Positiva	BB- ↑	Estable
PAN	BBB-	Negativa	Baa3 ↓	Estable	BBB	Negativa
BIB	BB+ ↑	Estable	Ba1	Estable	BBB-	Estable

Perspectiva	Cambios de rating (2023)
Positiva	↑ Upgrade
Estable	Affirmed
Negativa	↓ Downgrade

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

SISTEMA BANCARIO **CENTROAMÉRICANO**[10]

El sector financiero regional en 2023 continuó la tendencia de crecimiento en activos, depósitos y cartera en relación con el 2022.

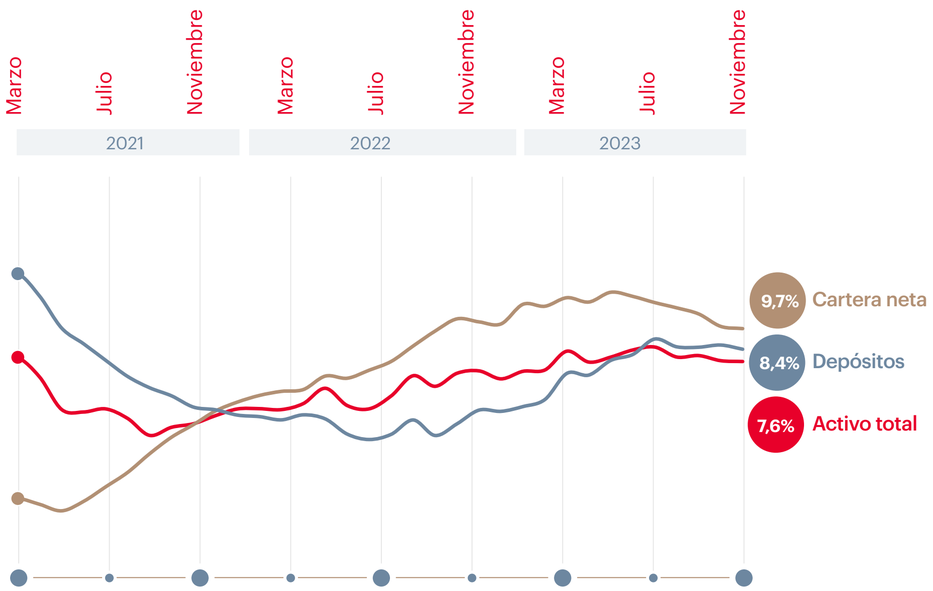
A diciembre de 2023, el activo total creció en su tasa interanual un 8,3% respecto a diciembre de 2022, los depósitos mostraron un crecimiento de 8,9% para el mismo periodo, y la cartera registró un crecimiento de 10,2% a diciembre de 2022.

Honduras destaca como el país con el mayor crecimiento en activos, con un aumento a diciembre de 2023, de 15,7% interanual, seguido por Costa Rica con 12,4%, Nicaragua con 10,8%, Guatemala con 8,2%, El Salvador con 7,2% y Panamá con 4,7%.

Con respecto a la cartera neta (diciembre 2023) Honduras fue el país que mostró el desempeño más elevado pues creció 20% interanual, seguido por Nicaragua con un 16,3%, Guatemala con 15,0%, Costa Rica con 14,4%, El Salvador con 3,9% y Panamá con 3,4%.

Por otra parte, en depósitos, con datos a diciembre 2023, sobresale el crecimiento interanual de 15,4% que presentó Costa Rica, seguido de Honduras con 13,1%, Nicaragua con 12,4%, Guatemala con 7,9%, El Salvador con 7,0%, y Panamá con 5,5%.

Tasas de crecimiento interanual



10 **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.

Sistema Bancario de Centroamérica por país

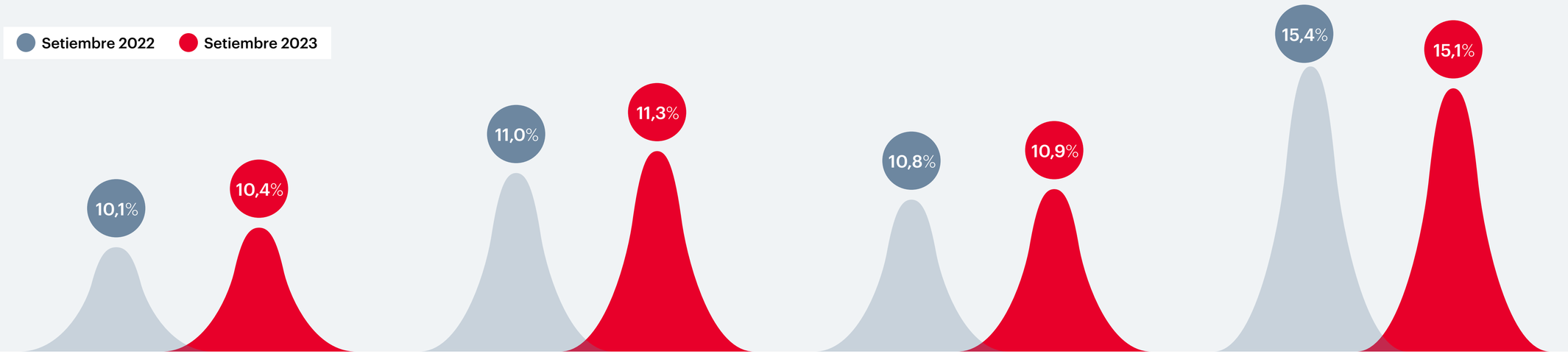
US$ Millones de dólares **%** Variación interanual

	Activos		Cartera neta		Depósitos	
	USD	%	USD	%	USD	%
Guatemala	69.897	8,2%	39.459	15,0%	51.118	7,9%
El Salvador	23.978	7,2%	15.731	3,9%	17.269	7,0%
Honduras	39.351	15,7%	22.375	20,0%	24.261	13,1%
Nicaragua	8.479	10,8%	4.544	16,3%	6.211	12,4%
Costa Rica	60.246	12,4%	35.438	14,4%	44.638	15,4%
Panamá	129.751	4,7%	60.945	3,4%	91.389	5,5%
Total	331.701	8,3%	178.493	10,2%	234.885	8,9%

Fuente: Superintendencia de cada país.

PARTICIPACIÓN DE MERCADO

BAC mantiene una presencia relevante 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 diciembre del 2023, sobre el total de activos del sistema, tenemos una participación del 10,4% (aumentó 31 puntos base respecto al mismo periodo de 2022) y lideramos participación de mercado.

Con respecto a la cartera alcanzamos una participación regional del 11,3% con lo cual se logró mantener el liderazgo en colocación de cartera neta.

BAC continúa con un excelente desempeño y con resultados positivos en respuesta, en gran medida, a que continuamos con una estrategia de fidelización de nuestros clientes. Adicionalmente, continuamos realizando esfuerzos para facilitar canales que permitan a nuestros clientes realizar transacciones mediante una fuerte estrategia 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 16 puntos base en comparación con el mismo período del 2022.

Por su parte, a diciembre de 2023 lideramos el mercado en utilidad antes de impuestos a nivel regional con un 15,1% del total de utilidades del sistema financiero.

A nivel regional, al cierre del 2023, lideramos la participación de mercado en activos, cartera, depósitos y utilidades antes de impuestos. Incrementamos la participación de mercado en las primeras tres variables mencionadas anteriormente respecto a un año atrás.

05 →

Desempeño financiero

INFORME
INTEGRADO
2023

BAC

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.

Distribución de ingresos

Millones de US$	2022	2023
Valor Económico Generado (VEG)	**2.407**	**2.836**
Margen de intermediación	1.475	1.751
Comisiones y otros ingresos	933	1.085
Valor Económico Distribuido	**1.513**	**2.125**
Proveedores	607	681
Empleados	543	651
Sociedad	333	337
Pago a la tenedora	30	105
Pago a accionistas	-	350
Valor Económico Retenido	**894**	**711**
Depreciación y Amortización	77	91
Reservas	382	416
Reinversión de utilidades	435	204

GRI 201.1 / 3.3

La distribución del valor económico muestra claramente cómo la mayoría de la riqueza que producimos anualmente quedó repartida entre nuestros principales grupos de interés. En 2023 se distribuyó de la siguiente manera:

27%

En pago de salarios y beneficios a la Gente BAC

US$665 millones

26%

En pago por compra de bienes y servicios a los proveedores

US$643 millones

29%

En pago de impuestos a gobiernos, intereses pagados a quienes ahorran con nosotros e inversión social directa

US$731 millones

18%

Fue distribuido a los accionistas

US$455 millones

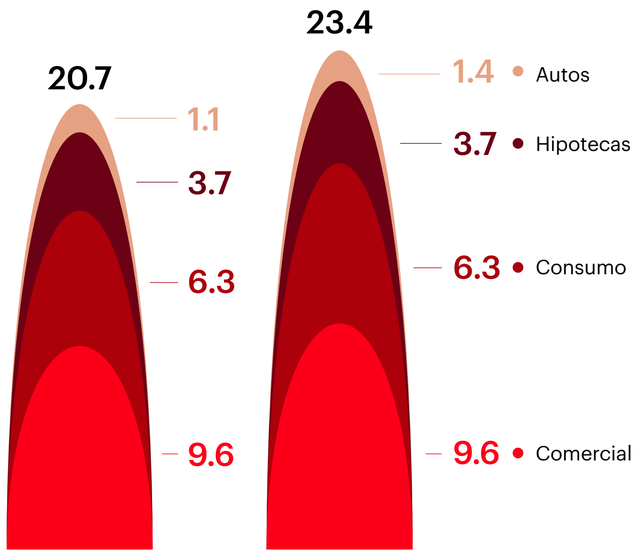
ACTIVOS

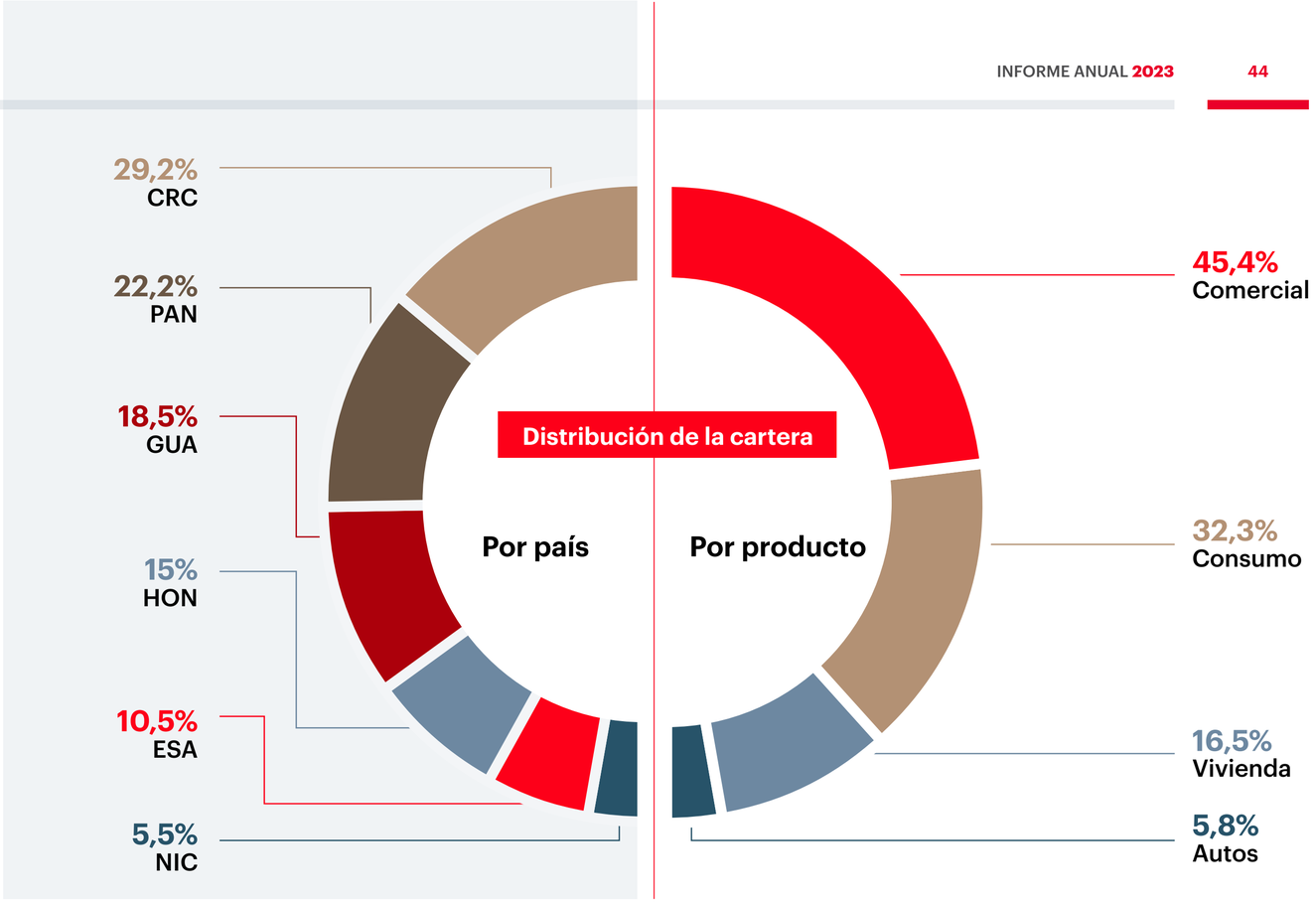
En el total de activos nos situamos en US$34.503 millones al cierre del año 2023, lo que representa un crecimiento del 11,1% en comparación con el año 2022. El rubro de mayor dinamismo fue la cartera de créditos, la cual creció un 12,9%, seguido del rubro de inversiones, el cual creció un 8,1%.

La distribución dentro de los activos se mantuvo relativamente similar entre 2022 y 2023. La cartera bruta aumentó su participación de 66,6% a 67,7% en el 2023. Las disponibilidades disminuyeron su participación al pasar de un 16,5% en 2022 a un 15,1% en 2023 y la participación de las inversiones se situó en un 13,4% para 2023 (13,6% en 2022).

Activos US$ Miles de millones de dólares

Cartera US$ Miles de millones de dólares





Nuestra estrategia de negocio ha permitido mantener una mezcla de productos bastante balanceada, que favorece el crecimiento prudente y sostenido. La cartera bruta cerró este año en US$23.357 millones. 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 2023 fue el de tarjeta, creciendo US$873 millones (23,6% respecto al año anterior) y con una participación del 23,4% sobre el total de cartera. Por su parte, las carteras de comercial, autos e hipotecas presentaron crecimientos de 11,1%, 20,4% y 4,8%, respectivamente. La participación dentro del total de cartera del grupo comercial, autos e hipotecas es del 45,4%, 5,8% y 16,5%, respectivamente.

Geográficamente mantenemos una distribución de la cartera considerablemente diversificada. Los tres países con mayor participación son Costa Rica con un 29,2%, Panamá 22,2% y Guatemala 18,5%. Operar en todo el mercado centroamericano nos aporta una importante ventaja competitiva, donde las 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% del total de la cartera de crédito consolidada.

PASIVOS

El total de pasivos al final del año 2023 se ubica en US$31.149 millones, luego de crecer un 10,2% con respecto al 2022.

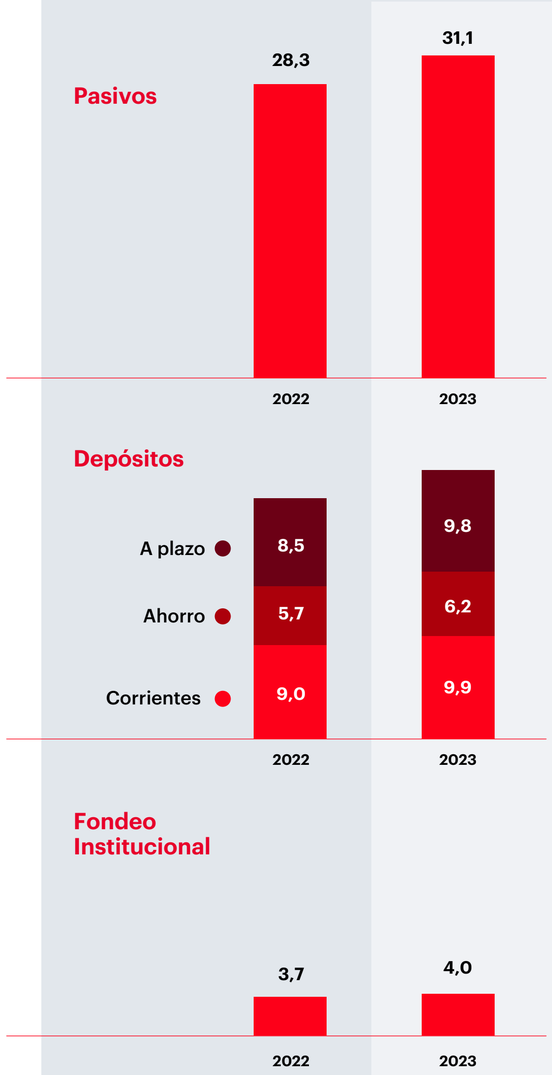
El total de depósitos representa un 83,2% del total de pasivos, siendo este el rubro de mayor importancia en la estructura de fondeo. Este rubro creció US$2.669 millones (11,5%) en el último año, siendo lo más destacable el crecimiento de los depósitos a plazo con un 15%, luego los depósitos de ahorro con un 9,7% y los depósitos corrientes con un 9,2%.

Los depósitos continúan siendo la 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 a la vista que constituyen el 62,1% (63,3% en 2022) del total, mientras que los recursos a plazo representan un 37,9% del total de depósitos en 2023 (36,7% en 2022).

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 2023, cerramos con un saldo de US$3.996 millones. En el último período, tuvo un crecimiento del 7,62%, lo que representó un 13,0% del total del pasivo.

US$ Miles de millones de dólares



Resumen de Información financiera

Resultados y Balance

	2023	2022	2021	Var $ 23 vs 22
Ingreso Operacionales	2.835,8	2.407,4	2.119,6	428,4
Utilidad antes de impuesto	824,5	682,5	574,8	142,0
Utilidad neta	591,0	462,4	445,0	128,6
Activos totales	34.502,6	31.049,9	28.134,9	3.452,8
Cartera de crédito, neta	22.634,1	20.005,1	17.872,5	2.629,0
Inversiones	4.556,6	4.213,5	3.626,7	343,1
Pasivos totales	31.148,9	28.271,3	25.381,0	2.877,5
Depósitos	25.913,6	23.244,5	21.817,1	2.669,1
Patrimonio	3.353,8	2.778,5	2.753,9	575,3

Eficiencia y rentabilidad

	2023	2022	2021
Margen neto de interés	6.4%	6.0%	5.7%
Eficiencia	55,1%	56,3%	57,3%
Costo sobre activos	4,8%	4,6%	4,4%
Rentabilidad del activo total	1,8%	1,6%	1,6%
Rentabilidad del patrimonio	19,3%	16,7%	16,9%
Calidad de la cartera (Cartera vencida 90+/ Cartera Bruta)	1.2%	1.2%	1.3%
Ratio de cobertura	3.1%	3.4%	3.5%
Solvencia	12.0%	12.4%	12.5%

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 2023 alcanzamos un índice de 12%, 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 una adecuada gestión de los componentes del capital y los activos ponderados por riesgo que permiten cubrir las necesidades actuales.

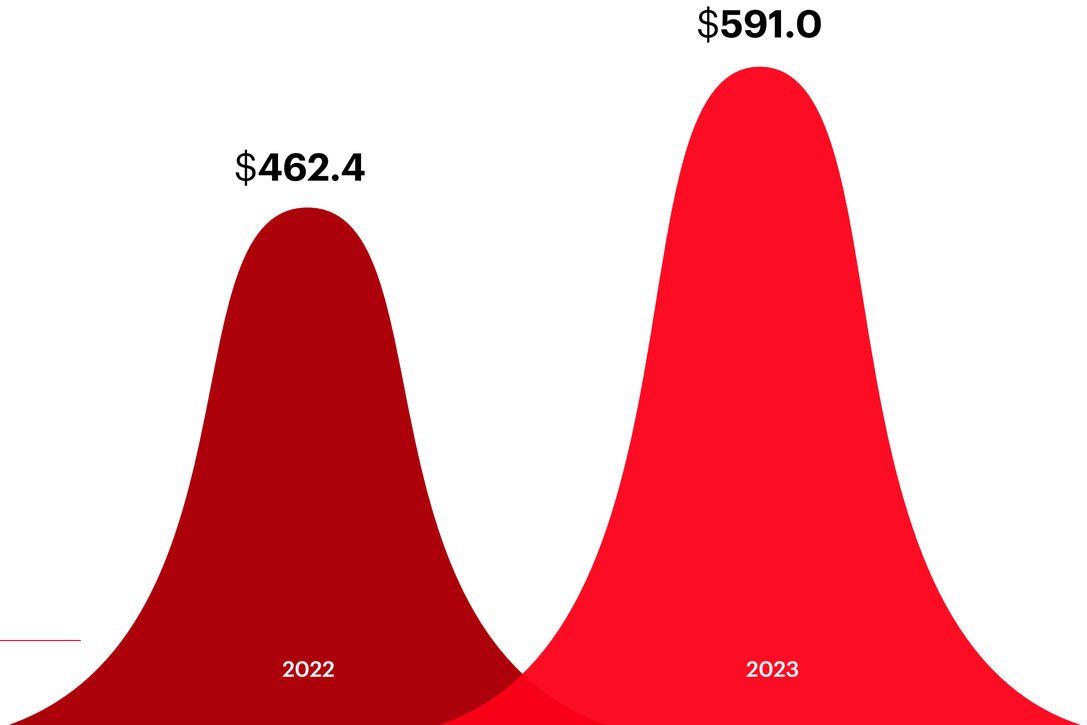
RESULTADOS DEL PERÍODO

La utilidad neta para el cierre de 2023 fue de US$591 millones, US$128,6 millones adicionales respecto a 2022 (US$462,4 millones en 2022). El crecimiento interanual con respecto al 2022 fue de 27,8%.

Destaca el comportamiento del margen financiero, el cual generó US$1.751 millones, es decir, un crecimiento del 18,7% con respecto al año anterior. El ingreso por comisiones también mostró resultados sobresalientes, pues creció un 17,8% en el último año, con un total de US$1.038 millones.

Los resultados son complementados por una eficiente gestión del riesgo y calidad de nuestra cartera. Para diciembre de 2023, el costo de riesgo fue menor al 1,8%. En comparación con el año anterior, las provisiones sobre cartera aumentaron, dado el crecimiento y seguimos manteniendo la calidad de cartera con niveles de mora inferiores al 2022.

Utilidad Neta | **US$** Millones de dólares



RESUMEN DEL BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADOS[11]

Balance General	2023	2022	%23-22
Activos	**34.503**	**31.050**	**11,1%**
Efectivos y disponibilidades	5.277	5.131	2,8%
Inversiones	4.557	4.214	8,1%
Cartera de créditos	23.357	20.684	12,9%
Provisiones para cartera	(723)	(678)	6,6%
Cartera total, Neto	**22.634**	**20.005**	**13,1%**
Otros activos	2.035	1.700	19,7%
Pasivos	**31.149**	**28.271**	**10,2%**
Depósitos vista	16.097	14.706	9,5%
Depósitos a plazo	9.816	8.538	15,0%
Obligaciones financieras	3.996	3.713	7,6%
Otros pasivos	1.239	1.314	(5,7%)
Patrimonio	**3.354**	**2.779**	**20,7%**

Estado de Resultados	2023	2022	%23-22
Ingreso de Intereses	2.630,6	2.087,6	26,0%
Gasto de Intereses	(879,5)	(612,9)	43,5%
Margen Neto de Intereses	**1.751,0**	**1.474,8**	**18,7%**
Comisiones	1.037,8	880,7	17,8%
Provisiones	(373,8)	(342,2)	9,2%
Gastos Operacionales	(1.455,6)	(1.256,8)	15,8%
Impuestos Diferentes a Renta	(108,0)	(97,8)	10,4%
Otros Ingresos Netos	46,9	51,9	(9,6%)
Utilidad operativa	**898,4**	**710,5**	**26,4%**
Impuesto de Renta	(233,5)	(220,1)	6,1%
Utilidad antes de impacto cambiario	**665,0**	**490,4**	**35,6%**
Impacto cambiario, neto de impuestos	(73,9)	(28,1)	n.m
Utilidad neta	**591,0**	**462,4**	**27,8%**

11 Cifras presentadas con base en la agrupación gerencial.

06 →

Gestión fiscal

INFORME
INTEGRADO
2023

BAC

ESTRATEGIA FISCAL

Nuestra prioridad es contribuir en cada una de las jurisdicciones en las que operamos, apegados al principio de legalidad.

La estrategia fiscal está basada en siete pilares fundamentales

01
Debido cumplimiento de obligaciones fiscales que garantice el pago efectivo de impuestos en las jurisdicciones en las que generamos valor.

02
Aplicación adecuada del principio de plena competencia y de la normativa de precios de transferencia nacional e internacional, en las transacciones entre entidades relacionadas del Grupo BAC.

03
Gestión oportuna y efectiva de riesgos fiscales identificados.

04
Transparencia en la información tributaria.

05
Adecuado control del debido cumplimiento de obligaciones fiscales y manejo de información y documentación para la atención de auditorías fiscales y regulatorias.

06
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.

07
Aplicación de las mejores prácticas del mercado en materia tributaria, las que se aplicarán alineadas a los objetivos corporativos y los ODS.

Los siete pilares fundamentales nos permiten garantizar que el actuar de las entidades del Grupo BAC se realiza bajo un marco de legalidad y constante autosupervisión, y que asumimos nuestra responsabilidad en los procesos del debido control de cumplimiento para proteger los intereses de los clientes, accionistas y de las sociedades en las que actuamos manteniendo la buena imagen fiscal.

GRI 207.1 / 207.2 / 207.3 / 3.3

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 toda la Gente BAC, especialmente a las áreas de impuestos. Las Gerencias Financieras 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.

07 →

Un Banco Neto Positivo

INFORME INTEGRADO 2023

BAC

07

En BAC hemos integrado la gestión de los asuntos ambientales y sociales en nuestra estrategia corporativa.

La alineación y complementariedad de estas iniciativas con la visión del negocio nos ha permitido avanzar hacia un modelo de empresa socialmente responsable, al identificar y atender aquellos aspectos del negocio de donde se derivan nuestros posibles impactos, positivos y negativos, reales y potenciales, y los más relevantes para nuestros grupos de interés y para nuestra empresa.

Aspiramos a convertirnos en un Banco Neto Positivo. Así, con la misma excelencia y rigurosidad con la que trabajamos en maximizar el valor económico, lograremos crear más valor ambiental y social que las huellas que producimos para operar, y se podrá impactar positivamente a nuestros grupos de interés.

En el 2023 trabajamos para avanzar en nuestro modelo de Triple Valor Positivo. Al definir metas y medir nuestro progreso en las dimensiones económica, social y ambiental, crecemos en nuestra visión life centric, en la que ponemos al centro la vida de las personas y el planeta.

Nuestro Propósito

“Reimaginamos la banca para generar prosperidad en las comunidades que servimos”

Nuestra Estrategia Neto Positivo

Transform

Maximizar el triple valor: económico, ambiental y social

Ser neto positivo en 3D

Grow

Ofrecer las mejores soluciones financieras

“Life-centric”

SOLUCIONES FINANCIERAS Life Centric

Run

Control integral del riesgo

Eficiencia

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 su rol en la generación de prosperidad, mejora de la calidad de vida de los centroamericanos y armonía con el medio ambiente, **BAC estableció tres ambiciosos objetivos en cada una de las dimensiones:**

	OBJETIVO ESTRATÉGICO	DESCRIPCIÓN	METAS 2023
VALOR **ECONÓMICO**	**1** **Maximizar el valor económico**	Mantener nuestra posición de liderazgo en Centroamérica al mejorar la calidad, facilitar a nuestros clientes las mejores soluciones financieras basadas en infraestructura tecnológica de punta, plataformas digitales unificadas y robustas así como el mejor servicio al cliente, para continuar creciendo de manera rentable.	Continuar con nuestros negocios en Centroamérica mediante la calidad que nos caracteriza y ofrecer a nuestros clientes las mejores soluciones financieras basadas en infraestructura tecnológica de punta, plataformas digitales unificadas y robustas, así como el mejor servicio al cliente, para continuar creciendo de manera rentable.
	2 **Ser 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.	Diseñar summary box para Crédito Hipotecario.
	3 **Líderes en soluciones financieras Life- Centric y que sean simples, digitales y sostenibles**	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.	Medir el monto de USD de colocación de las soluciones financieras definidas por país y por segmento (empresas, personas, mujer, Pymes)
VALOR **AMBIENTAL**	**4** **Ser un banco CO2, 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 sobrecompensar nuestras huellas en emisiones de carbono (gases efecto invernadero), nuestro consumo de agua y la gestión de nuestros materiales y residuos.	Continuar la gestión de mejora en calidad de datos para medición de huellas operativas. Implementar proyectos para la reducción de aspectos prioritarios de cada huella operativa por país.
	5 **Convertir 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, sino que le facilitemos a nuestros clientes empresariales y personales el financiamiento para que utilicen tecnologías, energía y transporte más limpios, y que sus medios de producción y consumo generen impactos positivos. Todo esto con el propósito de lograr las metas planteadas en el Acuerdo de París y contribuir también al bienestar de las personas.	Clasificar nuestra cartera de crédito en términos ambientales, sociales y de componente de género. Definir los objetivos de reducción de emisiones financiadas para las carteras de Autos e Hipotecas. Diseñar el plan de acción para alcance de metas de reducción de emisiones financiadas del portafolio de Banca de Empresas.
	6 **Promover la economía circular y 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:** Implementar por país el proyecto de compostaje de la tarjeta BIO. Realizar el lanzamiento de la fase 2 de tarjeta BIO con las marcas Visa y American Express. **Ruta eléctrica BAC centroamericana:** Implementar la aplicación tecnológica para la medición de usabilidad en estaciones de carga.

	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, con lo cual participan activamente de la economía y profundizan su relación con nuestro banco.	Alcanzar un 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; esto se hará mediante el diseño de una propuesta de valor que incluya soluciones financieras, así como servicios no financieros: asesoría técnica, acompañamientos, networking, etc.	Medir la cantidad de nuevas ONGs Miembros y Afiliadas Alcanzar que un 50% de ONGs vinculadas a YMU participen en programa de capacitaciones
	9 **Ser líderes en inversión social estratégica.**	Enfocar la ejecución de nuestros recursos hacia la inversión social estratégica y no a la filantropía, para apoyar 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, social y ambiental.	Invertir mínimo un 85% de recursos en proyectos y causas alineadas con la estrategia corporativa de Triple Valor Positivo.
VALOR **SOCIAL INTERNO**	**10** **Desarrollar conexiones profundas con nuestros colaboradores**	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.	Desplegar el plan de la Employee Value Proposition (EVP por sus siglas en inglés) con medición en la experiencia percibida por dimensión. Aumentar la participación de personas BAC en comunidades aliadas e implementar acciones diseñadas desde las comunidades.
	11 **Promover su desarrollo integral**	Promover el desarrollo y el bienestar integral de nuestra Gente BAC, su salud física, emocional, mental y financiera.	Diseñar plan de la comunidad de bienestar y salud ocupacional regional Cumplir con los indicadores de abordaje para los sub programas de salud financiera, emocional y física Promover el desarrollo de la gente bac a través de planes de capacitación
	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.	Atender por país un % de personas en pobreza identificadas durante el 2024 son atendidas en al menos 2 necesidades % de personas identificadas en pobreza (atendidas 2023) se les ha desactivado 1 necesidad

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 de 2023 publicamos nuestro segundo 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 a nivel regional en activos, cartera, depósitos y utilidades antes de impuestos.

Estrategia de Triple Valor Positivo: mantenemos 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 dónde se derivan nuestros impactos más importantes, reales y potenciales, para las partes interesadas y para nuestra empresa.

Adhesiones a compromisos sobre Finanzas Sostenibles:
Alianza Bancaria para el Neto Cero (NZBA, por sus siglas en inglés).
Alianza para la Contabilidad Financiera del Carbono (PCAF, por sus siglas en inglés).

Utilizamos SBTi: Iniciativa Objetivos Basados en Ciencia para la definición de nuestros objetivos de descarbonización de sectores prioritarios en nuestro portafolio de Banca Empresas.

02
Impacto y fijación de objetivos

Nuestro análisis de impacto incluye los seis países donde operamos: Guatemala, El Salvador, Honduras, Nicaragua, Costa Rica y Panamá. En 2022 realizamos el análisis de impacto de nuestra cartera comercial, corporativa y Pyme. Ampliamos el análisis al incorporar la cartera de Banca Consumo.

Como resultado del análisis, identificamos que los temas relacionados con estabilidad climática a nivel contextual de los países donde operamos son los que han tenido mayores cambios, lo que confirma la necesidad de continuar sumando esfuerzos en este ámbito. Por otra parte, el análisis de Banca Consumo confirma nuestra áreas prioritarias definidas inicialmente y en las cuales a la fecha, tenemos importantes avances:

1. Estrategia climática:

- Signatarios de NZBA y PCAF.
- Implementación del Modelo de Gestión de Riesgos Climáticos, alineado con TCFD.
- Alineamiento de cartera con criterios de Triple Valor Positivo.
- Medición de emisiones financiadas de la cartera comercial, corporativa y Pyme.
- Definición de objetivos basados en ciencia para nuestros sectores prioritarios.

2. Inclusión y salud financiera:

- Creación de cursos específicos enfocados en brindar buenas prácticas asociadas al uso de soluciones financieras.
- 85.958 personas capacitadas en educación financiera, de las cuales 47.753 fueron capacitadas bajo el enfoque de inclusión financiera, un 50,6% concretaron la adquisición de un producto o servicio.
- Nuestra plataforma Aprendiendo (ahora FinanzasPositivas), que ofrece contenido educativo en formato digital, tuvo más de 584.000 visitas y 250.000 usuarios.
- Continuamos trabajando con alianzas público-privadas, dirigida a jóvenes estudiantes de secundaria, fortaleciendo sus capacidades para lograr empleabilidad en puestos financieros, emprendimiento y productividad.

03
Clientes y usuarios

Nuestro objetivo es establecer relaciones rentables de largo plazo con nuestra amplia base de clientes al utilizar estrategias de segmentación que satisfagan las necesidades específicas de nuestros clientes individuales. Nuestro enfoque central es ofrecer las mejores soluciones financieras para las personas y que sean soluciones simples, digitales y sostenibles.

El lanzamiento de nuevas líneas de crédito que incorporan componentes ambientales y sociales fue un importante paso que nos permite brindar un catálogo amplio de soluciones que permita mejorar los hábitos de consumo de nuestros clientes.

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

Ruta eléctrica BAC centroamericana: instalamos 44 estaciones de carga para vehículos eléctricos en nuestras sucursales clave a lo largo de toda Centroamérica.

Tarjeta BIO: cambiamos el material de nuestras tarjetas actuales y al cierre de 2023 sustituimos más de 98 mil tarjetas de PVC por un material amigable con el medio ambiente.

04
Partes interesadas

Trabajamos continuamente en la identificación y entendimiento de nuestras partes interesadas con nuestros procesos de consulta con el objetivo de 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 con lo cual reconocemos 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.

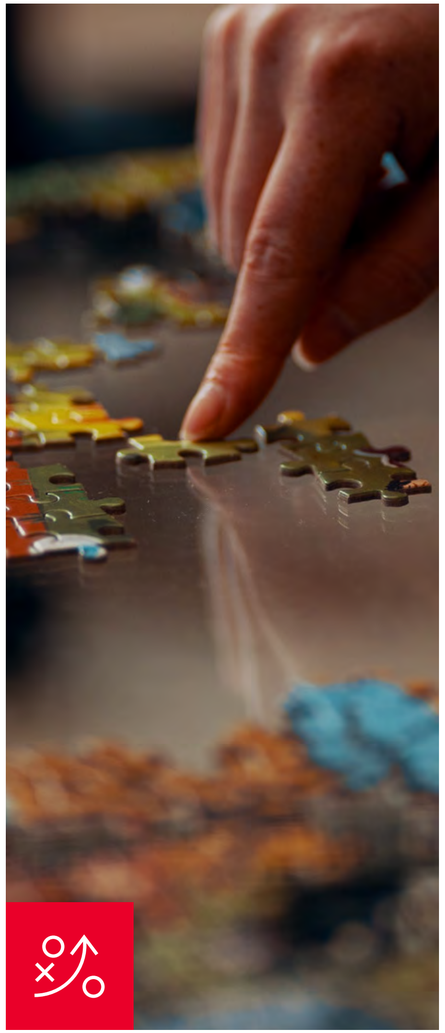
06
Transparencia y responsabilidad

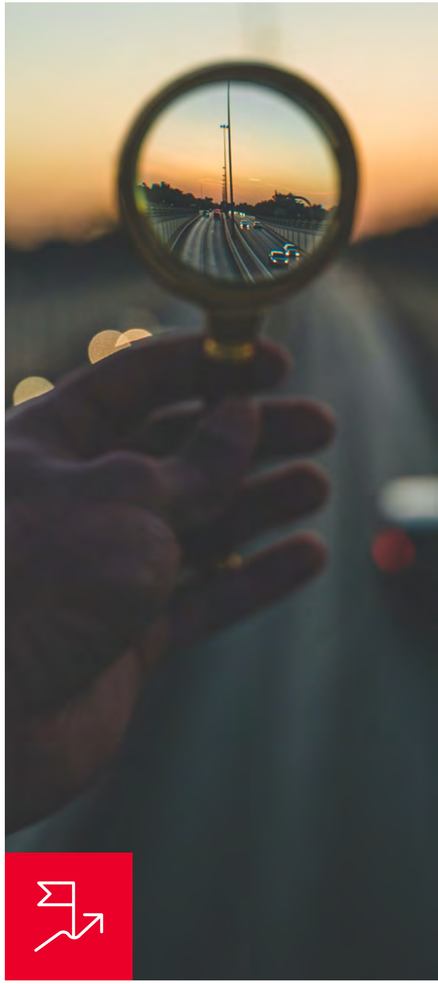
Publicamos nuestros avances haciendo uso de los más altos estándares de reportaje, tales como TCFD (Grupo de Trabajo sobre Divulgaciones Financieras Relacionadas con el Clima) y GRI (Iniciativa de Reporte Global), por sus siglas en inglés.

Como resultado de la evaluación realizada por la Secretaría de UNEP FI a nuestro segundo informe, se mencionan a continuación las principales fortalezas y recomendaciones recibidas:

- Alta transparencia de la información incorporada, así como del análisis de impacto realizado, tanto para la cartera de empresas como para la de consumo.
- Alta satisfacción sobre los logros de integración de las estrategias de negocio y sostenibilidad, para continuar con la transición hacia ser un Banco Neto Positivo.
- En relación con la estrategia climática, se recibió con satisfacción la medición realizada de emisiones financiadas, así como la definición de objetivos basados en ciencia. Como recomendación para el siguiente informe, se solicita continuar avanzando en la definición de metas para el resto de los sectores prioritarios, según requerimientos de la Alianza Bancaria Neto Cero.
- En cuanto a los avances del tema de inclusión y salud financiera, se reconoce con satisfacción la meta de conversión del 30% de educación financiera en negocios concretados, y se recomienda ampliar el objetivo para demostrar el impacto que generan los productos y servicios financieros adquiridos por los clientes.

El informe completo de Principios de Banca Responsable correspondiente a 2023, se encuentra disponible en este enlace:





GOBERNANZA DE LOS ASUNTOS AMBIENTALES Y SOCIALES

En BAC reconocemos la relevancia de que el alineamiento organizacional, tanto a nivel regional como en cada uno de los países donde operamos, sea liderado por un órgano de alto nivel.

Desde el 2020 el Foro de Sostenibilidad es la instancia responsable de asesorar a la Junta Directiva respecto del enfoque estratégico que guíe la implementación de prácticas de negocio responsables y de los asuntos de sostenibilidad. Este Foro se reúne al menos una vez cada trimestre.

Deberes y Atribuciones del Foro de Sostenibilidad

- **Colaborar y coordinar con comités de Gobierno Corporativo** aquellas 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 relacionados 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**, para lo cual deberá informar a la Junta Directiva sobre los intereses y expectativas en cuanto a aspectos sociales, medioambientales, de comportamiento responsable y ético de BAC.
- **Supervisar la actuación del Banco 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** para lo cual deberá informar periódicamente a la Junta Directiva sobre los avances realizados en materia de prácticas de negocio responsables y sostenibilidad, dar asesoramiento, emitir informes e implementar 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 le correspondan en materia de sostenibilidad,** de conformidad con el Sistema de Gobierno Corporativo, o aquellos que le soliciten la Junta Directiva y su presidente.

NUESTROS GRUPOS DE INTERÉS

Nuestros grupos de interés son aquellas personas, grupos sociales y organizaciones, a quienes podríamos impactar de manera significativa por nuestras actividades, productos y servicios, y cuyas acciones podrían impactar nuestra capacidad de desarrollar con éxito las estrategias definidas para alcanzar nuestros objetivos.

Para la identificación de nuestros grupos de interés hemos realizado un análisis de los componentes de nuestra cadena de valor, utilizando la siguiente metodología:

1. **Identificación de riesgos derivados de cada proceso de generación de valor y de nuevas partes interesadas 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 personas relevantes, físicas y jurídicas, de estas partes interesadas.**
5. **Talleres prácticos con líderes y ejecutivos responsables de estos procesos.**
6. **Identificación de las principales partes interesadas relacionadas con cada proceso.**

Nuestro mapa más reciente se compone de las siguientes categorías:

Periódicamente revisamos estos resultados para velar por su vigencia y validar el nivel de vinculación de cada grupo de interés en nuestros principales procesos de generación de valor, y examinamos su nivel de influencia y relevancia.

Este ejercicio nos permitió afinar la identificación y mapeo de nuestros grupos de interés para cumplir con el compromiso de transparencia y rendición de cuentas, entender mejor sus expectativas frente al BAC e identificar los posibles impactos y temas que les preocupan sobre nuestro banco.

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

GRI 2.25 / 2.29 / 3.3

Consulta a nuestros grupos de interés

En 2023 se realizó por tercer año consecutivo la medición de la reputación de BAC a nivel regional, la cual consiste en un instrumento de evaluación reputacional basado en una metodología de múltiples stakeholders compuesta por seis evaluaciones y más de 20 fuentes de información.

Este estudio analiza también el liderazgo de BAC en el sector financiero 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. La muestra del estudio incluyó la aplicación de 20.438 encuestas.

Resultados

Países MERCO	Empresas 2022 Posición (1-100)	Empresas 2023 Posición (1-100)	Bancos 2022 Posición (1-100)	Bancos 2023 Posición (1-100)
Costa Rica	#5	#3	#1	#1
Guatemala	#18	#18	#6	#2
Panamá	#33	#29	#6	#6

Países no MERCO	2022 Posición (1-26)	2023 Posición (1-41)	2022	2023
Honduras	#1	#1	#1	#1
El Salvador	#3	#2	#2	#1
Nicaragua	#5	#2	#1	#2

Fuente: Ranking de mejor reputación empresarial, Merco 2023.

Merco también realiza anualmente mediciones de percepción de personas líderes. Nuestra Gente BAC en posiciones de liderazgo se ubica entre las 100 más destacadas del ranking Merco, y se mantiene en posiciones altas en los últimos tres años, lo cual es evidencia de nuestras acciones para catalizar triple valor positivo y hacer banca con propósito.

Merco líderes Costa Rica

Rodolfo Tabash

Presidente y CEO BAC

Laura Moreno

Vicepresidenta de Relaciones Corporativas, Mercadeo y Sostenibilidad BAC Costa Rica

Federico Odio

Presidente Ejecutivo BAC Costa Rica

Merco líderes Guatemala

Eric Campos

Presidente Ejecutivo BAC Guatemala

Merco líderes Panamá

Ramón Chiari

Presidente Ejecutivo BAC Panamá

Relacionamiento con nuestros grupos de interés

Hemos establecido una gama de mecanismos de información, consulta y diálogo, que nos permiten relacionarnos en distintos niveles con nuestros grupos de interés.

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 partes interesadas internas y externas

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 y nos hemos propuesto mejorar el desempeño al potenciar nuestros impactos positivos y reducir los negativos en la economía, el medio ambiente y la sociedad.

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

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

Los resultados del ejercicio de priorización de impactos nos permiten definir nuestros temas materiales.

En anexos de este reporte y bajo el título "Nuestros principales impactos", se incluye el resultado del análisis realizado.

GRI 2.25

Temas considerados en el análisis de los principales impactos

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

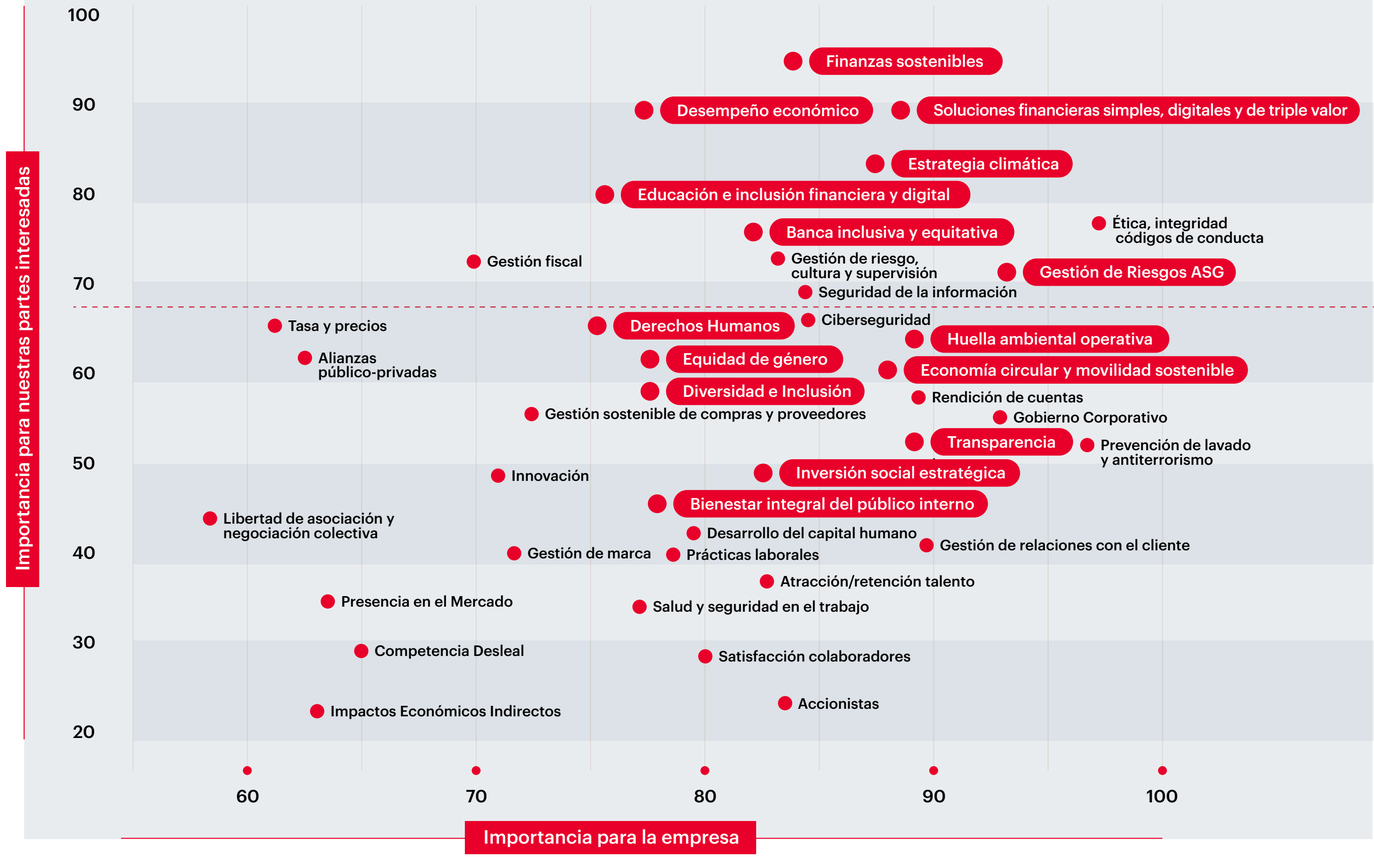
Fuente: Elaboración propia

NUESTROS TEMAS MATERIALES

Anualmente revisamos la pertinencia de los temas materiales y determinar los ajustes necesarios, con el fin de alinear los objetivos estratégicos, la agenda global, especialmente en la industria financiera, y las preocupaciones de nuestros grupos de interés.

Esta revisión incluye:

- ✓ Escucha a 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 (ODS).
- ✓ Análisis de tendencias en sostenibilidad para el sector financiero.



Destacamos los temas materiales gestionados por medio de nuestra estrategia de Triple Valor Positivo, en las tres dimensiones: ambiental, social y económica, y los 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.

ALINEACIÓN A LOS ODS

Hemos alineado nuestros objetivos de triple valor con los ODS de la Organización de las Naciones Unidas (ONU), que aspiran a poner fin a la pobreza, proteger el planeta, garantizar la paz y la prosperidad universal.

De conformidad con esta agenda, hemos analizado los ODS en relación con nuestra capacidad de impacto, contribución y aporte de valor. Por la naturaleza de nuestras actividades y en línea con la estrategia de Triple Valor Positivo, hemos alineado los 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
Ser transparente																16.6 16.10	
Líderes en soluciones financieras Life- Centric y que sean simples, digitales y sostenibles	1.2 1.4 1.a	2.3 2.a	3.8 3.c			6.a	7.2 7.a	8.10	9.3		11.c		13.a		15.a		17.1 17.3 17.16
Ser un banco CO2, agua y residuos positivo	1.5					6.3 6.4 6.6 6.a	7.2 7.a					12.2 12.5		14.1			
Convertir nuestra cartera en Neto Positivo	1.5		3.8 3.c			6.3 6.4 6.6 6.a 6.b	7.2 7.a				11.5 11.6 11.c	12.2 12.4 12.5 12.8	13.1 13.3 13.a		15.a		17.16
Promover la economía circular y movilidad sostenible	1.5					6.3 6.a	7.2 7.a				11.5 11.6 11.c	12.2 12.4 12.5	13.1 13.3				
Masificar la educación e inclusión financiera y digital	1.2 1.4			4.4 4.5 4.7	5.b			8.3 8.10		10.2							17.17
Ser líderes en inversión social estratégica	1.2 1.4			4.4													
Hacer banca inclusiva y especialmente equitativa en género	1.2 1.4 1.a	2.3		4.5	5.5 5.a 5.b			8.3 8.5 8.10	9.3	10.2							17.1 17.3 17.16
Promover su desarrollo integral			3.8		5.5			8.3 8.5 8.8		10.2							17.16
Reducir al mínimo posible la pobreza entre nuestra Gente BAC	1.2 1.3 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 la organización y con todos nuestros grupos de interés.

Los compromisos, así como las acciones asociadas y los mecanismos para evaluar nuestro desempeño en asuntos de derechos humanos, serán revelados en el próximo informe, tomando como base los Principios Rectores de las Naciones Unidas, la Organización Internacional del Trabajo (OIT) y el Alto Comisionado de las Naciones Unidas para los Derechos Humanos (ACNUDH).

Reafirmamos continuamente el compromiso de manera que nos adaptamos a los cambios y situaciones que se presenten en el ámbito empresarial y social de los países que servimos, reconocemos los derechos humanos como eje estratégico que contribuye tanto al desarrollo sostenible y al bienestar de todos nuestros grupos de interés, como al fortalecimiento del desempeño económico, social y ambiental.

GRI 2.23 / 2.24 / 3.3 / 406.1 / 407.1 / 408.1 / 409.1 / 410.1 / 411.1

Valor económico

BAC se dedica a atender tanto a clientes empresariales como personas en toda Centroamérica. Nos esforzamos por establecer relaciones duraderas y beneficios a través de estrategias de segmentación. Estas nos permiten adaptar nuestros productos y servicios para satisfacer las necesidades específicas de cada cliente.

En el ámbito del negocio bancario, proporcionamos una amplia gama de servicios para los segmentos de consumo y corporativos. Esto incluye 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 otros.

GRI 2.6 / 3.3

08 →

Comprometidos con el sector empresarial

INFORME
INTEGRADO
2023

BAC

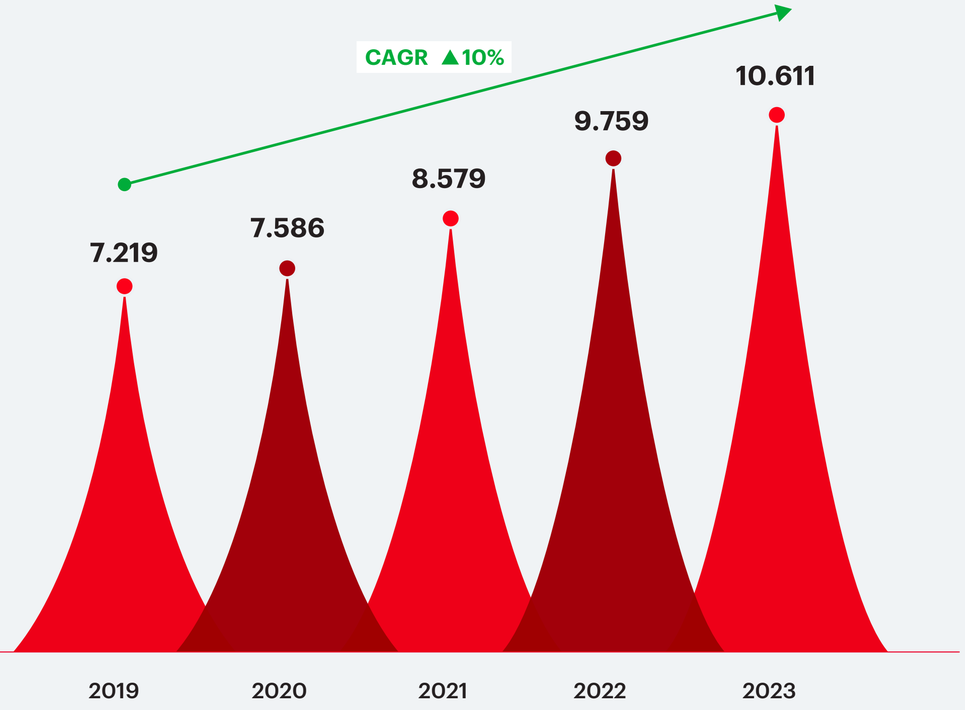
CRECIMIENTO DE CARTERA

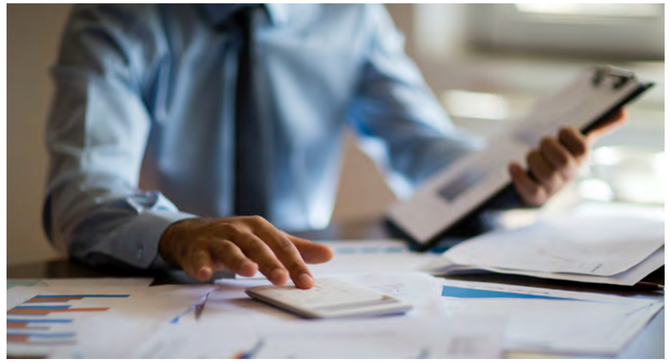
Nuestra estrategia de crecimiento de la cartera empresarial se enfoca en el entendimiento profundo de la industria en la que operan los clientes. Conocer esta información nos permite ayudarles a operar de manera eficiente y apoyarlos en su crecimiento.

Estamos comprometidos con el crecimiento económico, social y ambiental de todos los mercados en los que operamos y nos adaptarnos a los retos que la región enfrenta para contribuir con el comercio intrarregional para empresas locales, regionales y multinacionales.

Para el 2023 la cartera empresarial aumentó un 8,7% con respecto al año anterior (2022), con un crecimiento anual compuesto de 10% desde el 2019.

Cartera de crédito | **US$** Miles de millones de dólares





10,1% ↑

Al 31 de diciembre de 2023, nuestra cartera empresarial ascendió a US$ 10.6 miles de millones de dólares, lo que significa un crecimiento del 8.7% y un crecimiento compuesto anual del 10.1% en los últimos 5 años.

Estrategia de medios de pago

En BAC nos hemos esforzado en comprender los retos operativos y competitivos que enfrentan los clientes empresariales.

De esta forma es que hemos desarrollado soluciones innovadoras que le ayuden a mejorar su eficiencia e incrementar su propuesta de valor en los mercados. Un ejemplo es la Tesorería Corporativa Digital que transforma radicalmente la operativa de los clientes para sus pagos de proveedores, planillas, servicios empresariales, adquirencia, entre otros.

Al habilitar canales transaccionales y de intercambio de información, de acuerdo con la escala y nivel tecnológico de la empresa, el BAC ofrece servicios como Banca en Línea, generación automática de reportes y plataformas de conectividad host to host/API, así como el módulo de consolidación bancaria automática multibanco.

A nivel general, la ejecución de la estrategia de medios de pago generó un crecimiento en el volumen de pago de proveedores, pago de servicios, negocio adquirente y transferencias internacionales en el orden del 15,5% YoY 2022/2023, y un crecimiento compuesto anual del 12,5%. Los principales servicios como el pago de proveedores tuvieron un crecimiento anual del 21% y el monto de empleados pagados a través de BAC de un 18,6%.

API Center

Navegamos por un panorama financiero en constante cambio, con un volumen creciente de innovación financiera, en dónde las finanzas alternativas están tomando fuerza y la Banca como Servicio (Baas) está posibilitando el acceso rápido y fácil a servicios financieros.

En BAC estamos convencidos de ser líderes en innovación financiera y aprovechar las oportunidades de la industria. Nuestro objetivo es potenciar la transformación digital y reducir las orquestaciones complejas con los clientes. Consecuentemente, en el 2023 nos enfocamos en ofrecer servicios de Tesorería Corporativa Digital con las Interfaces de Programación –Aplicadas (APIs, por sus siglas en inglés) en el API Center.

El API Center marca un hito en la historia de BAC, al crear un nuevo canal de comunicación y una tecnología habilitadora que nos da más agilidad y velocidad, con lo cual cumplimos con las normas internacionales de seguridad en el ecosistema de medios de pago. De esta manera, hemos focalizado esfuerzos para que los clientes puedan integrar servicios financieros con sus sistemas por medio de las APIs.

Al cierre del 2023 expusimos los siguientes servicios vía APIs:

- Consultar estados de cuenta
- Generar instrucciones de pago y su tracking
- Consultar saldos de sus cuentas

Brindar nuestros servicios vía APIs nos permitió dar respuestas en tiempo real y reducir el tiempo de enrolamiento de los clientes en un 60%, posibilitando así crear más conexiones y vinculaciones.

Tesorería Corporativa Digital - *Bootcamps*

En BAC nos esforzamos por fomentar una cultura de colaboración y cooperación en torno a la adopción de soluciones tecnológicas innovadoras.

Para lograr esta meta hemos creado una comunidad de empresas que están avanzando en el aprovechamiento de la tecnología en sus operaciones y servicios. Esta comunidad no solo se compone de clientes, sino también de algunas de las mayores empresas creadoras de tecnología a nivel mundial, así como las más grandes empresas de asesoramiento corporativo. Mediante eventos como los bootcamps sobre inteligencia artificial aplicada en el área financiera y de tesorería, fomentamos un ecosistema de conversación y colaboración que permitió a más de 170 empresas compartir sus conocimientos y experiencias para beneficio de todos.

Finanzas estructuradas

En el primer año calendario completo desde su formación, la Dirección Regional de Finanzas Estructuradas apoyó las operaciones locales en las etapas de originación, análisis, estructuración y cierre de créditos corporativos por más de US$400 mil millones con fines diversos como la adquisición de otras empresas, refinanciamiento y reperfilamiento de pasivos y desarrollo de proyectos *greenfield*, así como en la participación en créditos sindicados regionales. Con esto nos posicionamos como un banco ágil y eficaz que provee soluciones de crédito hechas a la medida para solventar las necesidades más apremiantes de clientes corporativos.

Ejemplo de esto es que en 2023 cerramos un financiamiento bajo la modalidad project finance para la construcción y puesta en marcha del parque de generación de energía fotovoltaica Santiago Solar en Panamá, que contará con una potencia instalada de 87 MWp y generará más de 140 GWh de energía al año. Mediante el esfuerzo conjunto de los equipos de Finanzas Estructuradas Regional y de BAC Panamá, apoyamos significativamente a la transición energética en Panamá hacia una mayor proporción de fuentes renovables.

Adicionalmente en Guatemala, perfilamos una deuda por US$143 mil millones con el grupo Conecta, optimizando el flujo de caja para que pueda seguir desarrollando proyectos estratégicos de transmisión de energía eléctrica en Centroamérica. De esta manera contribuimos a la reducción de la interrupción de la energía eléctrica y al mejoramiento de la cobertura del servicio, facilitando la entrega expedita, confiable y segura de energía a hogares, comercios e industrias.

Transformamos la experiencia en Transferencias Internacionales

Al cierre del 2023 nos destacamos como líderes de pagos transfronterizos en Centroamérica, con más 1.000.000 de transacciones en el año. De esta forma logramos permanecer en el top #3 de bancos de cada país en la región, en volumen de pagos a través de la red Swift.

Con el nuevo módulo en nuestra Banca en Línea nos enfocamos en desarrollar servicios que brinden a las personas una experiencia transparente, flexible y sencilla.

De esta manera, pueden realizar transferencias en cuestión de minutos de manera automatizada y con la trazabilidad completa de dónde están sus fondos.

FORTALECIMIENTO DE MIPYMES

En BAC nuestro propósito es generar prosperidad a las comunidades en que servimos y crear oportunidades para las Pymes, el motor de la economía centroamericana, para que se enfoquen a su vez en generar valor económico, social y ambiental.

Para finales del 2023 brindamos apoyo a más de 250.000 empresarios con soluciones tanto financieras como no financieras.

Hemos asumido la tarea de amplificar las historias de Pymes que están haciendo la diferencia en sus comunidades. Mediante la campaña "Historias que nos inspiran" y el Evento de reconocimiento Mi Empresa Pyme Positivo contamos la historia de más de 20 Pymes de la región. La empresa ganadora del reconocimiento Pyme Positivo 2023 fue DeLaFinca Coffee de Nicaragua, quienes después del reconocimiento reportaron un aumento del 30% en sus ventas y pudieron realizar un intercambio empresarial con clientes corporativos BAC de la industria cafetalera para compartir mejores prácticas y hacer crecer su negocio.

Estar más cerca también significa acompañar a las Pymes en etapas más tempranas con el programa BAC Impulsa de Costa Rica. En alianza con el Centro Latinoamericano de Innovación y Emprendimiento (CELIEM) hemos ofrecido asesoría a más de 250 microempresas y acompañamiento especializado a 70 microempresas. Adicionalmente, se ha potenciado la colocación de microcréditos y, mediante bases pre analizadas, mejoras de procesos y diversificación en los canales de oferta.

Tenemos la meta de promover un crecimiento sostenible del segmento Pymes, por eso implementamos iniciativas como la de créditos verdes en El Salvador, que ofrecen mecanismos financieros para proyectos sostenibles acompañados de asesorías, con apoyo de alianzas con organizaciones multilaterales, para que los líderes de Pymes puedan formarse en cómo aplicar soluciones verdes que les generen beneficios tanto económicos como ambientales.

Estos resultados son posibles gracias a la sinergia entre diversas áreas del banco; un ejemplo de esto es el programa de referidos de Honduras, que logra atender a los clientes de manera integral y referir oportunidades de negocios entre áreas. Este programa genera a su vez incentivos en la Gente BAC y tuvo un crecimiento del 100% del 2022 al 2023. Esta sinergia también dio pie a productos innovadores, como la tarjeta de crédito Pymes de Guatemala, que logró aumentar el *market share* con respecto a otros bancos del país.

En BAC nos caracterizamos por un enfoque estratégico de innovación y digitalización para brindar mejor servicio a cada uno de los subsegmentos. En el último año trabajamos en habilitar nuevas funcionalidades a la Banca Móvil, como pago de préstamos, pago de servicios, lobby de gestiones y transferencias internacionales. Adicionalmente, tuvimos un incremento de cerca de dos millones de transacciones con respecto al año pasado.

GESTIÓN SOSTENIBLE DE NUESTRA CADENA DE SUMINISTRO

Conscientes de la importancia de gestionar responsablemente nuestra cadena de suministro, en BAC trabajamos en la definición de una estrategia de Compras Sostenibles y Gestión responsable de la Cadena de Suministro.

Durante el 2023 realizamos un proceso de segmentación y priorización de los proveedores, tomando en consideración criterios económicos, ambientales y sociales. Avanzamos en el diseño de un manual y de una herramienta de autoevaluación que nos permitirán priorizar y enfocar esfuerzos de acuerdo con las características de cada proveedor.

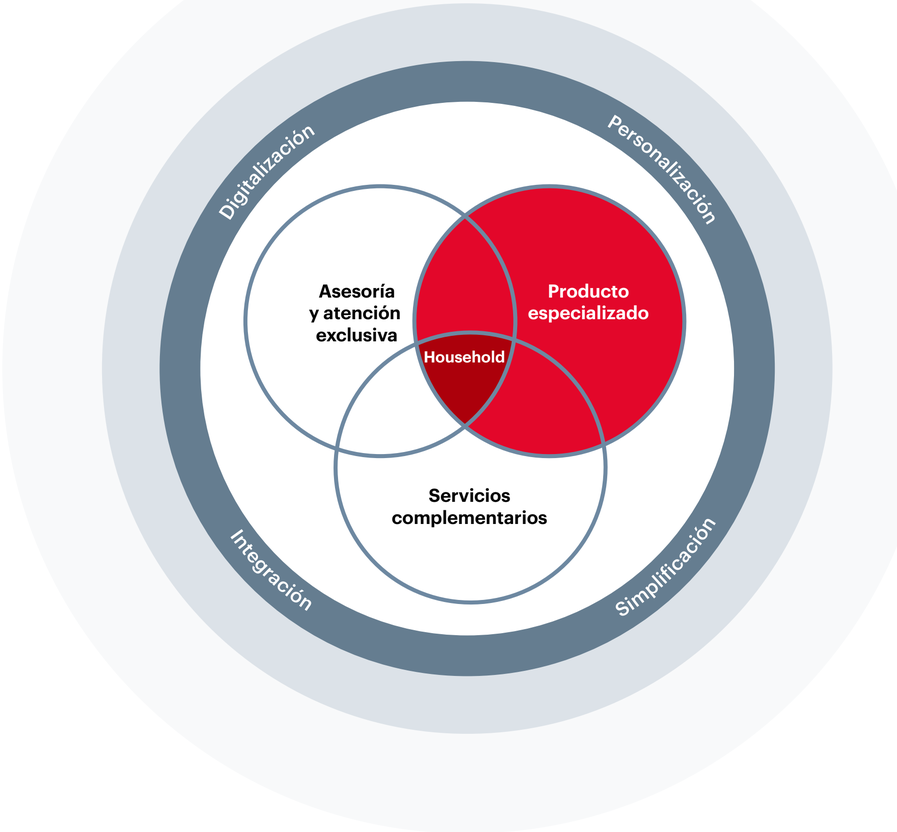
Desde Private Banking atendemos de forma integral a los clientes patrimonial y sus familias

En Private Banking trabajamos para entender las necesidades, oportunidades y desafíos que los clientes y sus grupos familiares requieren a través de las generaciones.

Dentro de los principales retos está la preservación del patrimonio y de los valores familiares en los procesos de sucesión.

Nos esforzamos por mantenernos a la vanguardia, innovar, digitalizar, simplificar y personalizar continuamente para seguir siendo el banco de referencia en el segmento Private Banking y seguir trabajando de forma conjunta para generar prosperidad en los países en los que servimos.

Nuestra presencia regional nos permite ofrecer el mejor asesoramiento con el objetivo de definir una estrategia clara para la gestión integral y que así se conserve y maximice el patrimonio a través de las generaciones, una asesoría y atención exclusiva por medio de los Gerentes de Relación, así como soluciones especializadas para atender sus necesidades y por supuesto el ofrecimiento de servicios complementarios que no solo satisfagan sus necesidades financieras sino también que solventen las familiares y personales.



Fortalecimos los canales físicos con oficinas exclusivas para los clientes en toda la región pues atender las necesidades de nuestros clientes y que sientan una cercanía con BAC siempre será de nuestros principales objetivos. Es así como contamos con espacios privados y cómodos en los que pueden conversar con los Gerentes de Relación, expresar sus necesidades, recibir asesoría y realizar gestiones o trámites.

09 →

Comprometidos con las personas

INFORME INTEGRADO 2023

BAC

CRECIMIENTO DE CARTERA

Con más de 4,6 millones de clientes, nuestra Banca de Personas apunta y atiende a clientes individuales en Centroamérica.

Nuestro objetivo es establecer relaciones rentables a largo plazo para lo cual utilizamos estrategias de segmentación que satisfagan las necesidades específicas de nuestros clientes individuales. Al 31 de diciembre de 2023, los préstamos a personas (incluidos los préstamos hipotecarios residenciales, los préstamos para automóviles y los préstamos al consumo) ascendieron de forma importante hasta representar un 31% de nuestra cartera total de préstamos. Al incluir la cartera de tarjetas de crédito esa cifra asciende a un 55% de nuestra cartera total está colocada en personas naturales.

Nuestras operaciones de banca de personas ofrecen cuentas de ahorro y corrientes, depósitos a plazo, préstamos comerciales y personales, servicios de corretaje, acuerdos de financiamiento fuera de balance, garantías, préstamos hipotecarios, depósitos directos, servicios de nómina, transferencias electrónicas y servicios de cajeros automáticos, 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.

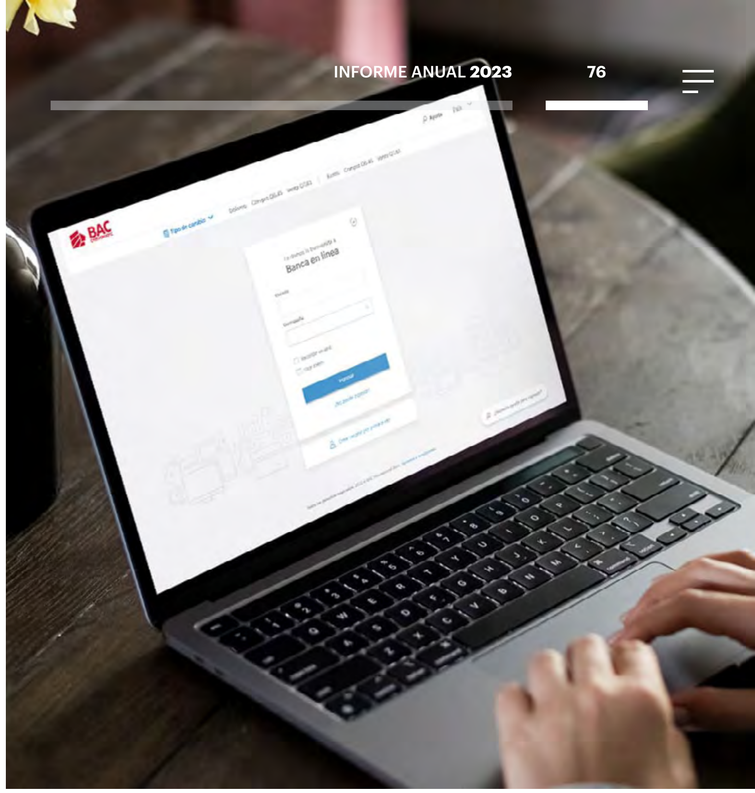
Comercios afiliados y emisión de tarjetas

El Grupo BAC cuenta con una gran variedad de soluciones financieras para el cliente final que comienza con la tenencia de una tarjeta de crédito o débito, hasta la colocación y financiamiento de hipotecas, prendas, créditos de consumo, certificados de ahorro, entre otros.

Como grupo bancario emisor de tarjetas atendemos a nuestros clientes de consumo y empresarial, y brindamos una gran variedad de productos que abarcan sus necesidades e intereses. Ofrecemos una amplia gama de programas de lealtad (desde programas de devolución de efectivo hasta programas de otorgamiento de millas y puntos) como Gane Premios, Cash Back, Puntos Credomatic, entre otros, o como programas de marca compartida con aerolíneas o socios comerciales como LifeMiles, ConnectMiles, AAdvantage, Pricesmart y Walmart, entre otras. Dichas tarjetas son emitidas bajo las principales marcas a nivel mundial.

Complementariamente, en nuestro portafolio de tarjetas de débito trabajamos con beneficios con programas como *buy now pay later*, para robustecer e innovar nuestra oferta de valor.

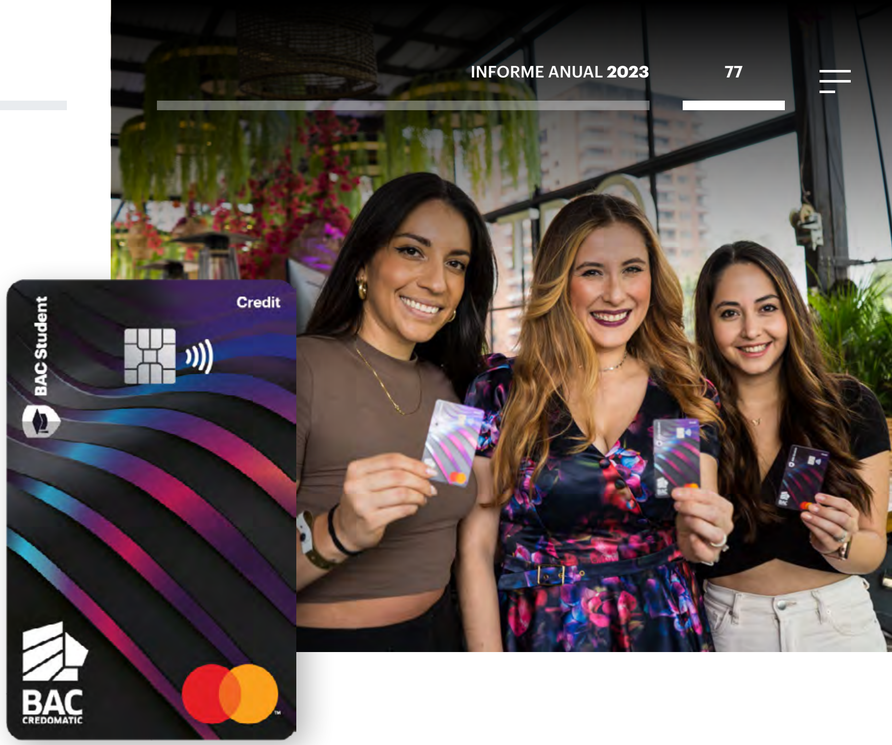
En términos de desempeño de ambos portafolios, en el 2023 logramos alcanzar un crecimiento de facturación por encima del 20%, respecto al año anterior lo cual refleja la estrategia de crecimiento sostenido en el tiempo con bases sólidas de trabajo continuo.



Tarjeta de crédito BIO

Como parte de nuestro compromiso con el ambiente somos el primer banco en la región en ofrecer una tarjeta de origen natural y el primero en el mundo que la compostará.

Ahora tendremos a disposición de nuestros clientes la nueva tarjeta BIO, que nace del compromiso y respeto que tenemos por el medio ambiente. Como principales beneficios de esta tarjeta podemos mencionar que no tiene costo adicional, es parte de nuestra aspiración de ser un banco Neto Positivo, y se alinean a las tarjetas con Triple Valor ambiental, social y económico. BIO ofrece al cliente un material amigable con el medio ambiente y será compostada industrialmente al ser devuelta por el cliente.



Tarjeta de crédito EconoMía

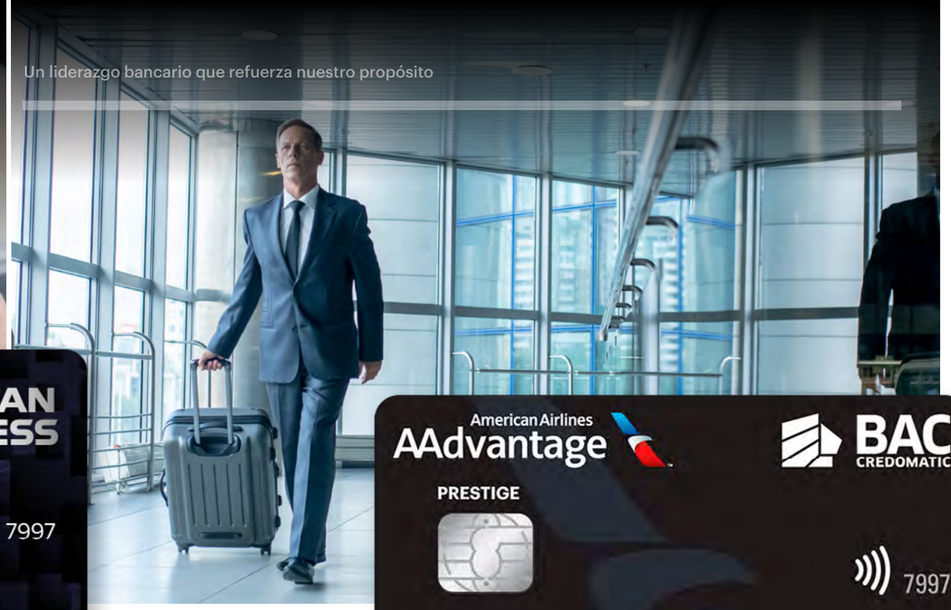
BAC busca un equilibrio con la participación de productos de marca propia con una propuesta de beneficios atractiva para nuestros clientes de los diferentes segmentos, bajo esta visión lanzamos en El Salvador la tarjeta EconoMía, emitida bajo la marca Visa; esta tarjeta de crédito permite a nuestros clientes ahorrar y ofrece un 5% de CashBack al hacer sus compras en supermercados, 3% en gasolineras y en pago de facturas de servicios básicos afiliados a cargos automáticos, y 1% en otros comercios. Además, le brinda la posibilidad de acceder a toda la red de beneficios que ofrece BAC.

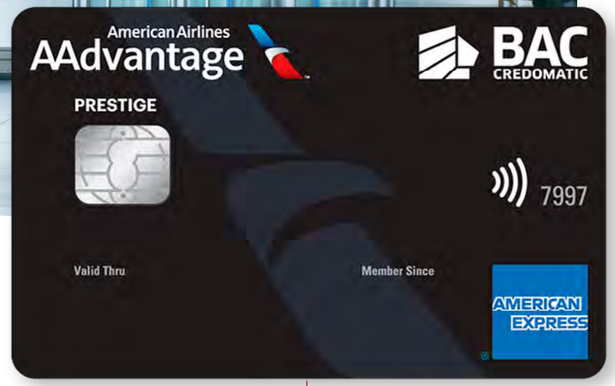
Desde su lanzamiento en octubre 2023, EconoMía se ha posicionado como uno de los productos más importantes en colocación. EconoMía además permite rebalancear el portafolio del país, rentabilizando y contribuyendo a la sostenibilidad de la cartera.

Tarjeta de crédito Student

Es la primera tarjeta de crédito universitaria lanzada en Guatemala, y es un producto Triple Valor.

En lo económico, permite a jóvenes estudiantes entre 18 y 25 años el poder ahorrar, aprender, disfrutar y obtener promociones exclusivas diseñadas especialmente para esta población. En lo ambiental, con la primera compra que realice el cliente, se sembrará un árbol como aporte ecológico al país. En lo social, es la única opción en el mercado que fomenta y promueve la inclusión en educación financiera y digital. Se emite CashBack en comida rápida y restaurantes, conciertos patrocinados por BAC y permite administrar los gastos por medio de Banca en Línea, así como tener acceso a otras promociones exclusivas en comercios.





Tarjeta BLUE American Express

Con el objetivo de ofrecer una propuesta valor robusta a nuestros clientes, se trabajó en el fortalecimiento a nivel regional de la tarjeta Blue American Express, misma que fue relanzada con el fin de construir una comunidad de nuevos clientes dirigida a un segmento joven, ofreciendo acumular Cashback de forma diferenciada en compras realizadas a nivel internacional, con beneficios exclusivos en consumos de streaming y Apps. Accesos de cortesía al Lounge American Express y la oportunidad de obtener un boleto 2x1 una vez al año. Así como plan de protección de compras, garantía extendida, entre otros (beneficios pueden variar por país).

La nueva Blue es una tarjeta moderna, diseñada para ser la puerta de entrada al mundo AMEX. Un producto mejorado por dentro y por fuera que invita a vivir la experiencia American Express desde la primera tarjeta.

El nuevo diseño genera el momento y la ocasión propicia para re-diseñar la propuesta de valor del producto y atraer nuevos clientes, con una población meta joven y enfocada a ser un producto para su uso diario y compañera fiel para las aventuras que estas generaciones acostumbran a realizar, que va desde afiliaciones de web a diversos streaming, hasta uso diario, con respaldo y seguridad en sus viajes (tiquetes, renta car, seguros, hoteles y compras en línea).

Con este relanzamiento se espera ampliar la línea del producto Centurión, ya que sería la puerta de ingreso para las nuevas generaciones en la adquisición de esta línea AMEX que continuaría hasta la The Platinum Card (metal).

Tarjeta Prestige El Salvador

En octubre de 2023 realizamos el lanzamiento del producto Prestige en El Salvador, el cual es la Tarjeta Black AAdvantage American Express de BAC. Este producto está dirigido a clientes del segmento Premium en adelante y representa la oportunidad de brindar mejores beneficios a los clientes de estos segmentos en el país, como:

- Bonos de bienvenida de 10.000 millas AAdvantage ligados a un reto de facturación.
- Acumula Millas AAdvantage por cada dólar en compras locales e internacionales y por cada dólar en American Airlines y viaja con exclusividad en la aerolínea más grande del mundo y sus aliados. El programa de millas es un producto de American Airlines.
- Sin vencimiento de millas, siempre que la tarjeta de crédito esté vigente.
- Membresía de Priority Pass que da acceso a más de 1.300 salas VIP alrededor del mundo, en 148 ciudades y 600 aeropuertos.
- Seguros de viajero brindados por la marca American Express (seguros de accidente, demora de vuelos, demora o pérdida de equipaje, pérdida de conexión, seguro de alquiler de vehículos, asistencia en viajes y servicio concierge).
- Descuento en Booking.com y muchos más.

Para el 2024 trabajaremos para que nuestros clientes aprovechen los beneficios que tiene el producto ofrecido por la marca AMEX, el socio American Airlines y el respaldo de BAC. Podrán contar con la confianza de que tiene un producto de primer nivel que les hará aprovechar su tiempo y dinero, además de facilitarles su gestión diaria.

Gaming

Para el año 2023 los ingresos en la industria *gaming* ascendieron en un 11% con respecto al año anterior y se proyecta cerrar para el 2027 con un crecimiento compuesto del 8%. Este comportamiento nos hizo comenzar a trabajar en la atención de la población de *gamers* y así tener una mayor participación en este segmento de mercado.

Agilidad y simpleza: Billeteras digitales

En febrero de 2023 iniciamos el año con la activación para Costa Rica de la billetera digital Google Wallet, funcional para dispositivos con tecnología NFC y sistema operativo Android.

La billetera está disponible desde esa fecha para las marcas Visa y MasterCard y va creciendo el volumen de transacciones realizadas con billeteras digitales en Costa Rica.

El ecosistema de pagos digitales de BAC se fortaleció en abril de 2023 cuando se habilitó la billetera de Apple Pay de forma simultánea en Panamá, Honduras, El Salvador y Guatemala (Visa, MasterCard y American Express).

El mayor beneficio de las billeteras digitales es ofrecer a los tarjetahabientes una alternativa innovadora, sencilla y con alto nivel de seguridad a la hora de realizar sus compras. Además, nos acerca a las nuevas generaciones pues la Generación Z representa cerca de un 38% en activaciones Apple Pay en comparación con otras soluciones del Banco, donde el mismo grupo generacional representa alrededor de un 11%.

Crecimiento Digital

La industria digital, entendida como *e-commerce*, plataformas de *streaming* e incluso las mismas billeteras digitales, ha cobrado cada vez mayor relevancia. Los datos nos dicen que la industria al día de hoy ha tenido un crecimiento de hasta el 29%.

El enfoque estratégico en el área es entender y descubrir con mayor profundidad las tendencias de la industria digital. Para esto, se realizó una consultoría donde se estudió el comportamiento y nivel de digitalización de nuestros clientes con sus tarjetas.

Algunos datos relevantes que resultaron del análisis son:

- Latinoamérica es la región de mayor crecimiento digital a nivel global.
- Se espera un mayor crecimiento en *e-commerce* en electrónicos, moda y alimentos.
- Se proyecta un aumento en las suscripciones por pagos recurrentes de un +22% anual entre el 2022 y el 2026 producto de la comercialización de contenido digital, y la venta de productos y servicios.

A partir de estos insumos, BAC trabaja para llevar a nuestros clientes a un nuevo nivel de digitalización con su tarjeta de crédito, fomentar el enrolamiento en plataformas de *streaming* y apoyar a clientes que aún no está utilizando su tarjeta de crédito para que aproveche las opciones de realizar compras digitales.

El impacto del Customer Decision Hub (CDH)

El Customer Decision Hub (CDH) es una herramienta inteligente de BAC que ha proporcionado ventajas significativas en temas de automatización, segmentación ágil de clientes y optimización de recursos.

Anteriormente, la falta de integración entre plataformas y equipos generaba una inadecuada alineación en los procesos de diseño y ejecución de comunicaciones lo cual generaba pérdida de oportunidades y estrategias desenfocadas de las necesidades reales de los clientes.

Con la incorporación del CDH, hemos experimentado un aumento en la eficiencia operativa, la reducción de errores humanos y la liberación de tiempo para que la Gente BAC se enfoque en labores analíticas en lugar de tareas operativas y manuales.

10 →

Alineamiento de soluciones financieras con nuestros clientes

INFORME
INTEGRADO
2023

BAC

En el transcurso del 2023 la plataforma de gestión de *marketing* inteligente del BAC se integró de forma efectiva con sus operaciones, permitiendo analizar de manera detallada el comportamiento, preferencias y características únicas de cada cliente. Como resultado, logramos ofrecer mensajes y ofertas personalizadas, priorizando las necesidades específicas de cada segmento y mejorando significativamente la relevancia y eficacia de las comunicaciones.

En el proceso de potenciar nuestra herramienta hemos incorporado más de 1.500 estrategias comerciales a nivel regional, organizadas y agrupadas en cerca de 300 campañas bancarias. En lo que respecta a los envíos de ofertas y la interacción directa con nuestros clientes, el año 2023 marcó un notable aumento del +106% en comparación con el año anterior, donde, gracias a la estrategia centrada en el cliente, no solo logramos que el mensaje sea relevante para sus necesidades, sino que también garantizamos que se entregue y comunique a través del canal adecuado y en el momento oportuno.

En concordancia con lo mencionado, hemos concentrado esfuerzos en el fortalecimiento de la omnicanalidad como ventaja estratégica de cara a la competencia, donde se promueve una mayor presencia digital a través del canal de notificaciones Push en la banca móvil. Representando un aumento significativo del +450%. De manera similar, los otros canales tradicionales como el correo electrónico (email) y la llamada telefónica saliente (call center), también experimentaron un aumento considerable en su participación en campañas bancarias, un incremento del +110% y del +86% respectivamente, en comparación con el año anterior. Aquí también se destaca que los resultados generales en cuanto a tasas de apertura y contactos correctos de nuestros clientes presentan mejores resultados que aquellos obtenidos en otras plataformas en años anteriores.

Con miras al 2024, continuaremos concentrando esfuerzos en la expansión sostenida de la omnicanalidad, además de integrar nuevos canales que se sumarán a nuestra herramienta a lo largo del año.

Control de hostigamiento

En paralelo con la estrategia del fortalecimiento de la omnicanalidad, durante el 2023 BAC se enfocó en la expansión comunicativa de las estrategias de negocio de forma controlada. La plataforma inteligente de Customer Decision Hub (CDH) desempeñó un rol crucial como orquestador y administrador de los contactos con los clientes y garantizando respuestas sin exceder los límites regulatorios ni los definidos por BAC. A diferencia de años anteriores, en los que se empleaban otras plataformas de *marketing*, en la actualidad podemos ajustar fácilmente la frecuencia de envíos por canal y establecer un máximo de contactos por persona al mes, donde cada uno de los tres canales integrados poseen límites específicos para una gestión óptima.

Un camino a la digitalización

La plataforma permitió potenciar la digitalización en la experiencia de clientes por medio de estrategias de negocio que fomentan iniciativas clave como la utilización de la Banca en Línea, la descarga de la Banca Móvil, la aplicación del Código BAC, el pago de tarjeta en línea, la integración con la Fintech Namutek y creación de usuario y uso de KASH, Mis Finanzas y consejos de seguridad en línea, entre otros.

Autos e hipotecas

Nuestra cartera de autos creció 20% en la región, logrando nuevamente cifras históricas de crecimiento en este producto.

En el 2023 mantenemos el liderazgo en participación de mercado a nivel regional, consolidando nuestra posición competitiva gracias a la excelencia en tiempos de respuesta, innovación en promociones y atención a nuevos segmentos. Durante este período continuamos enfocados en brindar acompañamiento a clientes a lo largo de su proceso de compra, mejoramos las herramientas virtuales para la elección de autos y comunicamos oportunamente las preaprobaciones crediticias para mejorar su experiencia.

En 2023 la cartera hipotecaria creció 5% en financiamientos, a través de los cuales más de 46 mil personas accedieron a viviendas. Logramos niveles récord en colocación y préstamos otorgados, lo que permitió a nuestros clientes cumplir el sueño de una casa propia y a para BAC la oportunidad de establecer una relación a largo plazo.

Nuestra amplia y robusta oferta de productos de crédito de consumo nos permitió crecer un 8% y cerramos el 2023 con nuevos records internos.

Seguros

Este año crecimos en el ingreso neto un 17% más respecto al año anterior.

Con el fin de brindar tranquilidad, 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 los clientes:

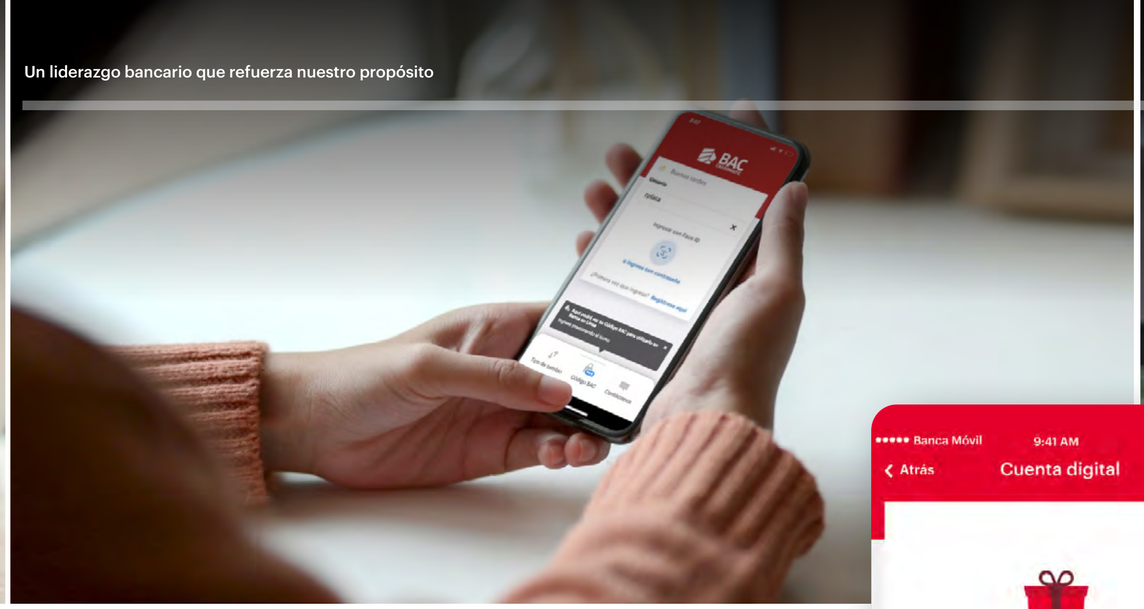
- Fácil adhesión por medio de canales digitales.
- Comodidad en el cobro de la prima por medio del sistema de cargo automático y/o en la cuota del préstamo.
- Diversidad de portafolio acorde a las necesidades de los clientes.
- Primas/tarifas competitivas y accesibles en base a diferentes planes y aseguradoras.

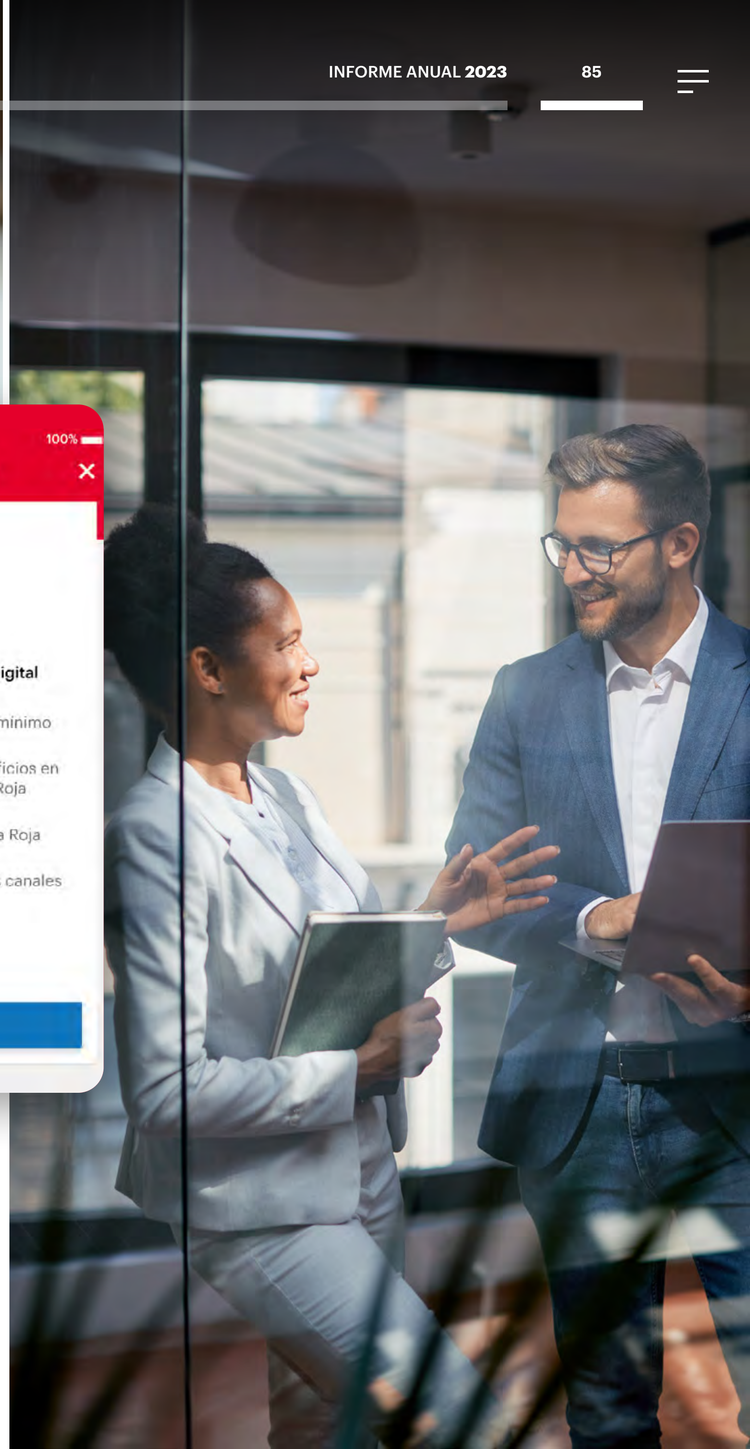
11 →

Banca Digital

INFORME
INTEGRADO
2023

BAC





Continua la evolución de los servicios 100% digitales

La transformación digital continúa evolucionando al madurar los servicios en línea y ofrecer nuevos productos de gran impacto a nuestros clientes digitales.

Durante el 2023, innovamos la vinculación de nuevos clientes y continuamos ofreciendo más formas de acceder a los servicios de forma 100% digital y automática. Esto se refleja en el crecimiento acelerado del número de clientes digitales en los últimos años que se mantuvo durante el 2023. Ese año, más del 57% usó cotidianamente nuestras plataformas digitales y se hizo especial uso de la aplicación móvil.

Nos hemos planteado el objetivo de reimaginar los servicios financieros digitales y hacerlos más simples. Por esta razón, desarrollamos con excelencia mejoras en la experiencia de usuario lo que ha facilitado y maximizado la usabilidad de nuestros productos financieros digitales. Nos enorgullece brindar simplicidad y conveniencia a través de las plataformas digitales y las nuevas funcionalidades que hemos puesto a su disposición.

Usuario jurídico en banca móvil

Sabemos que, como banco sistémico, tenemos el deber de apoyar a las Pymes, propósito que nos trazamos para el 2023. Por esta razón, y pensando en la preferencia tan importante que tienen nuestros clientes con la banca móvil, es que habilitamos en nuestra aplicación funcionalidades específicas para emprendedores y Pymes. Gracias a estos desarrollos pueden realizar transferencias, hacer sus pagos de servicios, pagar sus tarjetas, aprobar transacciones, entre otras funcionalidades.

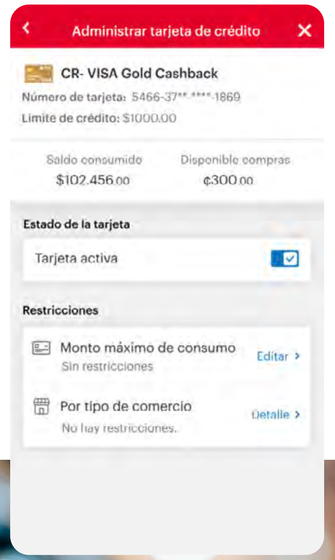
Digitalizando la vinculación

Dentro de la estrategia de servir mejor, continuamos impulsando la vinculación digital y facilitamos el proceso de apertura de una cuenta de planilla de forma 100% digital; automatizamos el proceso, la tarjeta de débito y el adelanto de salario. Hoy, una de cada cinco cuentas se abre de esta manera, con un Net Promotor Score (NPS) de 81 para la funcionalidad, muy superior al nivel de la industria.

Una experiencia digital de sus tarjetas

Tarjetas digitales: uso sin necesidad de tarjetas física

Alineados con la estrategia organizacional de Triple Valor, lanzamos nuestro piloto de tarjeta de débito sin plástico. Las personas pueden abrir una cuenta y utilizar de inmediato su tarjeta de débito digital. Ésta queda disponible para uso en billeteras (Apple Pay, Google Pay), para pagos sin contacto y compras en línea, lo que disminuye así el impacto ambiental que genera el plástico y los costos operativos asociados a su gestión. Con mucho orgullo comenzamos a trazar la ruta hacia una banca 100% digital.



El control de las tarjetas en manos del cliente

Con el objetivo de atender de manera ágil y automática los trámites más frecuentes de clientes, mejoramos la experiencia en la gestión de las tarjetas de crédito y débito. Creamos el módulo de administración de tarjetas para darles el control de sus productos financieros de manera más simple y amigable. Por ejemplo, pueden bloquear temporalmente su tarjeta de crédito. Este módulo de gestión también entrega control sobre las tarjetas adicionales que otorgaron a algún familiar lo que permite modificar los límites de gastos, entre otras funcionalidades.

Promovemos el autoservicio digital con el Centro de Ayuda

Nuestro Centro de Ayuda cada vez se torna más relevante en nuestra estrategia de servicio digital. Este es un sitio web dedicado a atender dudas y consultas. Para el 2023, las visitas al sitio aumentaron en un 27% en comparación con el año anterior. Parte de este aumento corresponde al resultado de estrategias de optimización en motores de búsqueda como Google, desde donde proviene un 25% del tráfico. Además, producto de las iniciativas de mejora continua de contenido y escucha, mejoramos en más de 30% la efectividad de los artículos según la retroalimentación de nuestros clientes.

Ventas Digitales

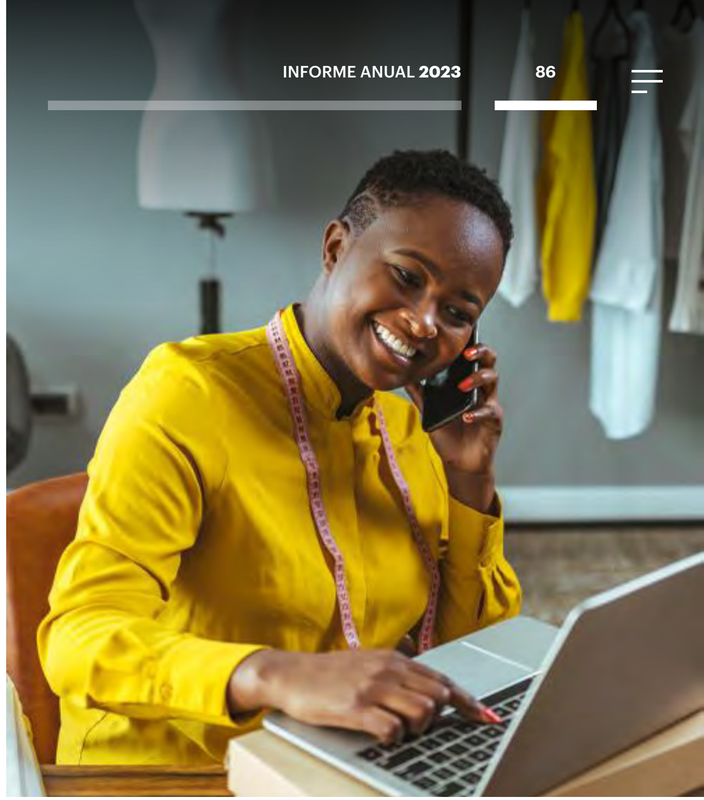
Este año impulsamos nuestra agenda digital no solo en el servicio, sino también en las ventas digitales. El BAC duplicó la colocación de los productos más relevantes en comparación al 2022.

El enfoque estratégico en la ampliación y automatización en los procesos de originación de productos resultó en un crecimiento total del 11% en la penetración digital de los productos más importantes, alcanzando por ejemplo 21% de la colocación de cuentas de ahorro digitales realizadas a través de procesos automatizados. Esta eficiencia operativa agiliza el proceso y refleja el compromiso de la organización en adoptar tecnologías avanzadas para mejorar la experiencia del usuario.

También impulsamos la expansión geográfica de algunos procesos de colocación de préstamos personales en los mercados de Panamá y Honduras, con muy buenos resultados. Este logro fortalece la presencia regional y demuestra la capacidad de adaptación y penetración en nuevos mercados.

El 2023 ha sido testigo de un progreso excepcional en la evolución de servicios 100% digitales de BAC. La combinación de un enfoque centrado en los clientes, la automatización eficiente y la expansión geográfica exitosa posicionó a la organización como líder en la transformación digital del sector financiero.

Seguimos avanzando; es imperativo y parte de nuestra estrategia continuar invirtiendo en la innovación tecnológica y la mejora continua de los servicios digitales para así mantenernos a la vanguardia de las expectativas cambiantes de los clientes y aprovechar nuevas oportunidades de crecimiento.



Gobierno Inteligencia Artificial

En BAC estamos comprometidos en brindar la mejor experiencia en productos y servicios a través del uso de nuevas tecnologías, como la inteligencia artificial (IA). Reconocemos la importancia de utilizarla de manera segura, responsable y con los más altos estándares éticos.

Por ello, en 2023, establecimos el gobierno corporativo de IA en BAC. El objetivo es garantizar la implementación transparente y segura de todas las iniciativas basadas en IA, con estrictas medidas de privacidad y ciberseguridad. Nos esforzamos por desarrollar, implementar y operar estos sistemas de manera ética, segura, transparente y confiable en todas las etapas de su ciclo de vida.

12 →

La experiencia y la voz del cliente

INFORME
INTEGRADO
2023

BAC

NUESTROS CANALES **DE SERVICIO**

Nuestra red de canales de servicio en la región centroamericana está compuesta por sucursales y agencias bancarias donde se brinda asesoría, se digitaliza y acompaña al cliente en el uso de cajeros automáticos y RapiBAC (corresponsales no bancarios). En estos se pueden realizar transacciones monetarias como pagos de tarjeta y servicios públicos, depósitos y retiros, y al ser una red muy amplia permite estar más cerca de las comunidades. Finalmente están los Centros de Contacto, donde por medio de llamadas telefónicas y mensajería (chat, WhatsApp, redes sociales) atendemos solicitudes de servicio directo.

310
Sucursales

1.989
ATM

7.800
Rapibac

7
Contact Center

Transformación de Sucursales

Con el objetivo de que las sucursales-agencias sean un espacio de conexión entre las personas y la Gente BAC, hemos venido cambiando la infraestructura y creando espacios que promuevan la cercanía y comunicación. Uno de los nuevos espacios son las “mesas digitales”, que sirven de punto de servicio para iniciar al cliente en las soluciones y herramientas digitales.

22%
De sucursales – agencias con nueva infraestructura

66%
De sucursales con mesa digital

Migración exitosa de Transacciones Monetarias

En BAC nos esforzamos por ofrecer distintas alternativas de canales donde los clientes puedan hacer transacciones monetarias, por lo que hemos habilitado e incentivado el uso de la Banca Móvil, los cajeros automáticos y los RapiBAC (corresponsales no bancarios), lo que dió como resultado que en 2023 sólo el 8% de todas las transacciones monetarias se hiciera en una caja de sucursales.

Transformación de centros de contacto

Decididos a servir de una manera más simple y digital hemos venido transformando nuestros centros de contacto, de manera que más del 50% del total de conversaciones sean por medio de mensajería, como WhatsApp, chat y redes sociales. De esta manera, además de dar un excelente servicio, tenemos mejores herramientas para digitalizar a los clientes y ofrecer soluciones digitales.

Uniformes más amigables con el ambiente

En BAC innovamos y contribuimos con el medio ambiente, y estamos listos para estrenar uniformes de material amigable con el ambiente en toda la región. Más del 50% del poliéster usado para las prendas es de plástico, y de otros artículos recuperados, y reciclados transformados en materia prima. De igual forma buscamos comodidad, diseños elegantes y modernos para todos los colaboradores.

13 →

Experiencia de los clientes

INFORME
INTEGRADO
2023

BAC

INICIATIVAS PARA MEJORAR LA EXPERIENCIA

Continuamos midiendo y mejorando las experiencias de los 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.

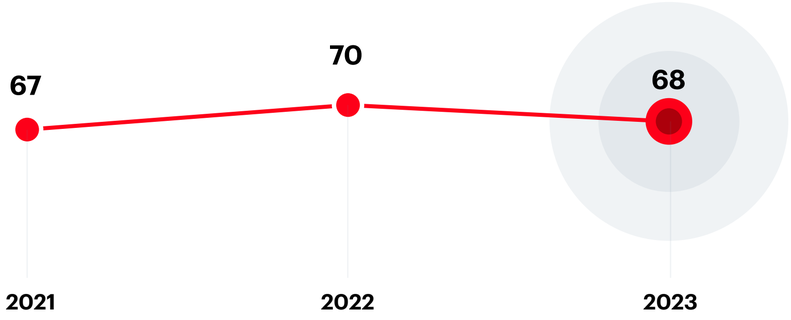
Desde el 2019, cuando iniciamos con la medición, hemos mejorado consistentemente las experiencias de los clientes y hemos logrado mantener niveles por encima del promedio de la industria financiera.

Más de 1.250 personas respondieron encuestas durante el 2023 en sucursales y en los centros de contacto, un 200% más que en el 2022.

En el 2023 iniciamos la medición de interacciones realizadas por WhatsApp en los centros de contacto, principal motor en el aumento de interacciones medidas. Continuamos ampliando la medición de interacciones de los segmentos MiPymes, comercios afiliados y empresas, y mejoramos las herramientas utilizadas para medir el NPS Relacional.

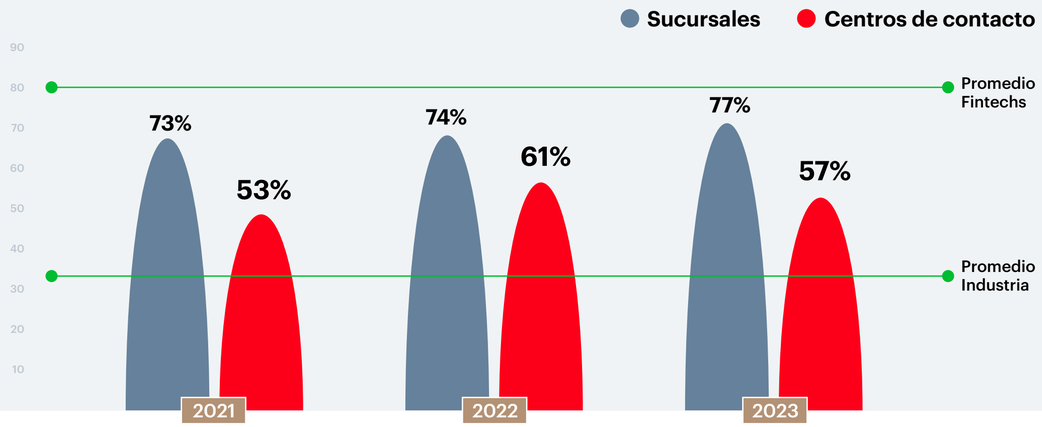
En la Banca en Línea implementamos herramientas de analítica digital avanzada que nos faciliten la medición de la experiencia de los clientes sin necesidad de encuestas, ayudándonos a identificar oportunidades para mejorar la interfaz del cliente. Esto nos ayuda a priorizar iniciativas y facilitar el proceso de mejora para el equipo técnico generando eficiencia.

NPS Transaccional Sucursales y Centro de Contacto



NPS transaccional Sucursales y centros de contacto

NPS Transaccional Crece



Drivers de la experiencia en los canales físicos

Sucursales

- 9,4 Comprensión de necesidades
- 9,4 Conocimiento
- 9,3 Customer Effort Score

Centros de Contacto

- 9,0 Comprensión de necesidades
- 9,1 Conocimiento
- 8,7 Customer Effort Score*

Comentarios de clientes refuerzan experiencias positivas

Sucursales

Personal
Actitud y profesionalismo

Impacto positivo en NPS
2,02

“Los empleados usualmente dan una solución a las dudas de manera sencilla y con paciencia al cliente, eso me hace sentir tranquila y no me frustro”.

Contact Center

Personal
Actitud y profesionalismo

Impacto positivo en NPS
0,2

“El agente que me atendió solucionó con eficiencia la solicitud hecha, por lo tanto me sentí muy satisfecho”.

Evolución del NPS relacional

Tuvimos una mejora importante en el NPS relacional en el 2023. Todos los países llegaron a niveles históricos en esta métrica. Los principales *drivers* de la experiencia se mantienen comparados con el 2022.

Fuente: Benchmark Medallia

14 →

Excelencia Operacional

INFORME
INTEGRADO
2023

BAC

Este año realizamos 3.026 iniciativas en la región de diferente magnitud que apoyaron la mejora continua de las operaciones con la colaboración de 184 Green Belt (GB) formados en Lean Sig Sigma.

Estas iniciativas lograron beneficios sobresalientes de eficiencia obteniéndose una meta de beneficios de diferente índole por aproximadamente US$26 millones. En muchas de estas iniciativas se obtuvo la digitalización y automatización parcial o total de los procesos, directa o indirectamente relacionados con los clientes y la productividad de los colaboradores.

$26.453.140
en ahorros

135
Áreas beneficiadas

105
Capacitados en Green Belt 2023

3.026 Iniciativas | **184** GB + **2.519** IDEAS

Las iniciativas que realizamos en 2023 apuntaron principalmente a la reducción de tiempo operativo, aumento de la satisfacción del colaborador (EX), mejoras en procesos, reducción y prevención de costos, aumento de satisfacción de los clientes, entre otros.

GRI 3.3

Enfoques de mejora

- **10%** Disminución de reprocesos
- **41%** Reducción de tiempo
- **9%** Reducción y prevención de costos
- **13%** Aumento en la satisfacción del colaborador (EX)
- **8%** Aumento en la satisfacción del cliente (CX)
- **6%** Comunicación y cultura
- **7%** Aumento en la generación de nuevos ingresos
- **3%** Cumplimiento regulatorio
- **3%** First Contac Resolution

Por séptimo año consecutivo, continuamos trabajando en ser una empresa más simple y digital, y hemos seguido bajo esa línea, gracias a la contribución de ideas de mejoras simples de la Gente BAC. En 2023 se propusieron e implementaron más de 2.519 ideas.

15 →

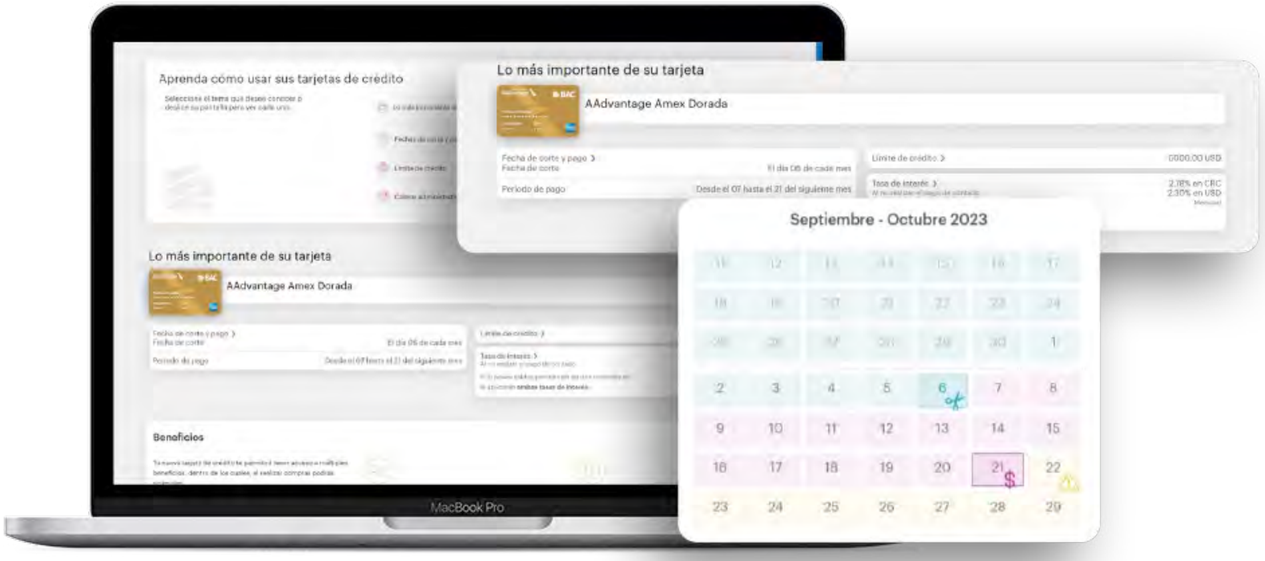
Transparencia

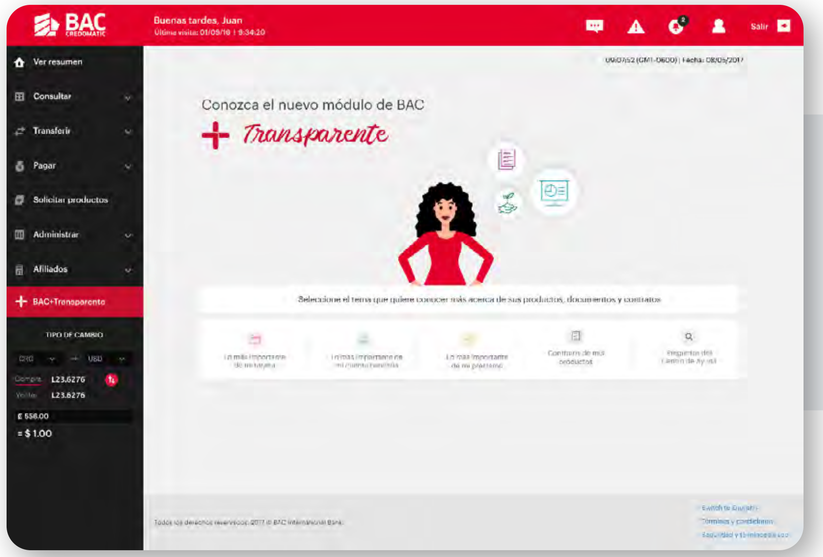
INFORME
INTEGRADO
2023

BAC

Durante 2023, en BAC continuamos madurando los equipos multidisciplinarios responsables de identificar y ejecutar acciones transversales para la mejora continua y transformación de la experiencia de los clientes, con enfoque en la transparencia. Equipos constituidos por áreas como Estrategia, Operaciones, Banca de Personas, Experiencia ("CX") y Transformación Digital.

El proyecto principal fue la implementación del módulo de +Transparencia en la Banca en Línea y Banca Móvil un summary box personalizado, accesible desde la banca en línea y la banca móvil. Su objetivo es ofrecer información relevante, simple, transparente y en formato amigable para los clientes de tarjetas de crédito. Este nuevo módulo facilita el entendimiento del funcionamiento de las tarjetas de crédito, así como la información de los beneficios, fechas de pago, tasas de interés y otros datos relacionados.





Se implementó en los seis países donde opera BAC en diciembre de 2023

Del 4 al 31 de diciembre se registraron 30.000 visitas y 18.000 usuarios, con indicadores digitales sobresalientes como un 28% de rebote (40% a 50% se considera bueno) y un tiempo de *engagement* de 50 segundos (entre 30 y 90 segundos se considera excelente).

30K Visitas

18K Usuarios

28% Rebote

50seg *Engagement*

En BAC seguiremos enfocados en el 2024 en fortalecer la metodología de un índice de transparencia que permita mantener la sensibilidad y el alto enfoque en desarrollar nuevos *summary box* para más soluciones financieras.

16 →

Soluciones financieras de Triple Valor

INFORME INTEGRADO 2023

BAC

Ofrecer a los clientes soluciones financieras simples, digitales y centradas en la vida, es uno de nuestros objetivos principales para convertirnos en un Banco Neto Positivo. Por eso, en 2023 avanzamos en el diseño y lanzamiento de soluciones financieras que les permitan a las personas adoptar prácticas de producción y consumo más sostenibles con el ambiente y que generen un impacto social positivo en las comunidades que servimos.

Al cierre de 2023 hemos incorporado en nuestro portafolio más de 34 soluciones financieras a nivel regional, 41% con valor social, 47% con valor ambiental y 12% con valor social y ambiental. Un 20% de soluciones, dentro de este portafolio, cuentan con componente de género, con líneas de crédito de vivienda, movilidad, fortalecimiento empresarial, educación y servicios, que ofrecen acceso a fondos de pensión y seguros diseñados específicamente para este segmento.

34
Soluciones financieras

41%
Valor social

47%
Valor ambiental

12%
Valor social y ambiental

El monto de colocación de las soluciones financieras crediticias de triple valor supera los US$150 millones.

GRI 3.3

Resumen de logros por país
Valor Económico

Guatemala

- Tarjeta de Crédito BAC Student: diseñada para jóvenes universitarios, ligada a contenido educativo de 'Independencia financiera con BAC Student" e impacto ambiental a través de la siembra de un árbol por cada tarjeta.
- Créditos sostenibles para atender la creciente demanda de empresas con estrategias de sostenibilidad. Con tasas de interés competitivas y plazos de financiamiento flexible.
- Empresario pyme del año: reconociendo trayectoria, esfuerzo y buen desempeño empresarial. Fueron 6 empresas finalistas. Así como la edición de Foro Pyme con capacitación a más de 250 pymes en tendencias de negocio, liderazgo y sostenibilidad.

El Salvador

- Adelanto de capital para pymes: logrando flexibilizar las condiciones de acceso a capital de trabajo a corto plazo. Se impactaron a más de 100 microempresarios.
- En El Salvador, Credito Verde Positivo cerró el 2023 con +$20M en proyectos orientados a eficiencia energética, energías renovables, gestión de agua y construcción sostenible.
- Empresario pyme del año: con categorías como premios para empresario digital, empresario neto positivo y Mujer Acelera.
- Consultorías expertos BAC para más de 30 pymes en temas como estrategia de negocio, finanzas, ventas, asuntos legales, marketing, digitalización y recursos humanos.

Honduras

- Cocteles Pymes Foráneos: fechas de eventos para networking y aprendizaje de soluciones financieras 'green pymes'. Alcance a más de 100 empresarios.

Nicaragua

- Lanzamiento de Crediverde en Nicaragua con + de $1M en créditos de impacto sostenible.
- Ferias navideñas NaviBAC, con más de 50 pymes participantes. También Foro Pymes con capacitación a más de 150 emprendedores en 4 talleres anuales.

Costa Rica

- Créditos para Cartera Neto Positivo. Costa Rica destaca por el crecimiento en el financiamiento para vehículos cero emisiones e hídridos, con una proporción de nuestra cartera del 60% para clientes personas y un 40% para empresas y pymes. Además, relacionado a créditos para eficiencia energética y operativa destacan más de $60 millones en créditos colocados. También es destacable la colocación de créditos para el mantenimiento de empleos, mejora de competitividad, calidad y gestión de sus impactos en sectores como agricultura, ganadería, servicios esenciales, encadenamientos productivos, asociaciones de desarrollo y cooperativas.
- Soluciones financieras con enfoque ambiental sobre todo en generación de energías limpias. Adheridos en el 2023 al Protocolo Finanzas Verdes de la Asociación Bancaria Panameña.

Panamá

- Seminarios Pymes con ejes como marketing, finanzas, digitalización y sostenbilidad. Con más de 1500 participantes, 27 capacitaciones. También mercaditos pymes con más de 20 fechas en el año.

Todos los países — **Transparencia**

Se implementó el summary box digital para tarjeta de crédito en los 6 países, facilitando el entendimiento de condiciones para los clientes. CR además desarrolló Summary Box para Seguros.

- **Soluciones financieras triple valor**
- **Pymes**

BAC

Valor **ambiental**

INFORME
INTEGRADO
2023

UN LIDERAZGO BANCARIO QUE REFUERZA NUESTRO PROPÓSITO

17 →

Gestión de nuestras huellas operativas

INFORME INTEGRADO 2023

BAC

Durante 2023 realizamos por segundo año consecutivo la medición regional de nuestras huellas ambientales operativas: Emisiones de GEI (Gases Efecto Invernadero), Huella de Agua y de Materiales y Residuos, un paso fundamental para cumplir uno de los objetivos de la estrategia Neto Positivo.

Desarrollamos un sistema integral de huellas ambientales que incluye una sólida base documental para estandarizar procedimientos y dar seguimiento a los inventarios de huellas, registros, manuales, informes, así como a los proyectos de reducción que nos acercarán a lograr las metas que nos hemos planteado.

En conjunto con equipos multidisciplinarios en cada operación, durante 2023 fortalecimos capacidades internas mediante procesos de capacitación y establecimos la gobernanza para el Sistema de Huellas Ambientales definiendo roles y responsabilidades. Además, aplicamos mejoras a nuestra herramienta para el registro y gestión de datos y avanzamos en la mejora de calidad de información.

Logramos aumentar la cantidad de datos medidos versus los estimados e incorporamos nuevas fuentes de información, y con la implementación de proyectos priorizados, avanzamos en la reducción de nuestras huellas. Todas estas acciones tuvieron un impacto en el resultado final al cierre de 2023.

Huella de emisiones de carbono

En BAC medimos la huella de carbono en todas las operaciones de la región, estableciendo un alcance de control operacional para las agencias, edificios administrativos, bodegas, edificios corporativos y parqueos.

Nuestra huella de carbono considera las emisiones directas, indirectas por energía eléctrica y otras fuentes indirectas que se consideran significativas.

Guatemala

Reducción del 0,98% de consumo de energía resultado de:

- Cambio de equipos de A/C por unidades de menor consumo energético.
- Instalación de 232 paneles en Torre COE y 42 en Torre BAC.
- Sistemas automatizados de iluminación.

Reducción de casi una tonelada de carbono por uso priorizado de un vehículo eléctrico adquirido.

El Salvador

Instalación de paneles solares en el Edificio Próceres..

Honduras

Reducción del 0,21% de toneladas de carbono debido a la instalación de:

- Granjas de paneles y luminaria solares en el Data Center.
- Seis equipos de Volumen de Refrigerante Variable en edificio principal y anexo.

Costa Rica

Cambio sistema de A/C, chiller y bombas en edificio de Operaciones.

Reemplazo de UPS y cambio en velocidad de abanicos en el cuarto de servidores en el Data Center.

Mantenimiento profundo para la mejora operativa del chiller en Calle Blancos B3 y B4.

Uso de cámaras de frío según la demanda.

Reemplazo de equipos de red.

Instalación de sistema fotovoltaico en cinco sucursales.

Panamá

Reducción de 6,65% de las emisiones:

- Reubicación de colaboradores en otro edificio para reducir su tiempo de traslado y el combustible consumido en vehículos.
- Sustitución de equipos de A/C por unidades de alta eficiencia
- Optimización del sistema de iluminación con programadores, sensores y luminarias LED.

Latam

Iniciamos la instalación de un equipo para la centralización de los A/C en Plaza Roble, para controlar y regular durante las horas de trabajo, la temperatura y otras condiciones de operación.

Datos de reducción respecto del año base, 2022.

Huella de agua

La huella de agua mide el consumo directo e indirecto que BAC requiere para su operación. Con esta medición, además de cuantificar el consumo de este recurso, logramos determinar la huella de agua por escasez, es decir, el impacto que tiene consumir un litro o un metro cúbico según la localización geográfica de cada una de las operaciones y la disponibilidad del recurso hídrico en cada país.

Algunas acciones nos han permitido reducir la huella de agua al cierre de diciembre de 2023. Detallamos a continuación:

Guatemala

Instalación de sistema de medición de agua en 13 emplazamientos.

Construcción de sistema de captación de aguas de lluvia en Zona 9.

Capacitación interna en prácticas de ahorro de agua.

El Salvador

Reducción de 8,11% en la extracción de agua respecto del 2022 mediante la instalación de aireadores en grifos, llaves de bajo consumo, sanitarios de doble descarga y urinarios secos.

Honduras

Instalación de medidores de agua en los pozos de cuatro edificios y agencias.

Campaña interna de sensibilización de buenos hábitos de consumo de agua.

Panamá

Reducción de 16,71% con respecto al 2022 por la instalación de 54 grifos tipo push y 22 aireadores para el ahorro de agua.

Instalación de nueve medidores de agua.

Huella de materiales y residuos

La medición de la huella de materiales nos permitió identificar los principales materiales utilizados para nuestras actividades y clasificar cuáles de ellos provienen de fuentes renovables y cuáles de fuentes no renovables. Esta categorización es fundamental para determinar el impacto que cada uno de ellos genera y por tanto, priorizar las acciones de reducción que debemos poner en marcha.

Materiales no renovables Plásticos para tarjetas, token, dispositivos COMPASS, bolsas y empaques, stickers, entre otros.

Materiales renovables Papel, sobres, cajas de cartón, bolsas biodegradables, entre otros.

Para la cuantificación de la huella de residuos tomamos en cuenta los desechos que se envían al relleno sanitario, los residuos valorizables o reciclables, los especiales y peligrosos.

También medimos lo consumido en materiales y lo generado como desechos y residuos, y tomamos acciones en 2023 para concientizar a la Gente BAC en el consumo responsable de dichos materiales. Además, facilitamos la infraestructura de contenedores y rotulación clara en las instalaciones para la correcta separación de los desechos y residuos.

Adicionalmente, ejecutamos acciones como:

El Salvador

Digitalización de archivos para disminuir el consumo de papel de impresión y consumo de tintas, con un resultado de reducción de 712,48 kg/año, un 0,78% del papel utilizado.

Honduras

Implementación de la firma digital, que nos permitió reducir 134 kg de papel que representa un 0,1%.

Reducción de 10.399 kg provenientes de rollos de papel utilizados para la impresión de cajas de cartón, un 17% de reducción.

Costa Rica

Reutilización de material publicitario para la creación de nuevos productos, con la empresa social Huella Colectiva con mujeres emprendedoras jefas de hogar.

Campaña de recolección de tapas plásticas para aportar a la creación de pasarelas accesibles al mar en playas de parques nacionales en conjunto con ProParques.

Panamá

Reducción de un 13% del consumo de papel sanitario y toallas, con la implementación de la política de compras de materiales de naturaleza renovable, biodegradable, reciclable o de menor impacto ambiental.

Datos de reducción respecto del año base, 2022.

Huella de emisiones de GEI

Incluyó la medición de más de 439 emplazamientos o instalaciones en 6 países, 7 operaciones, considerando emisiones directas por el uso de combustibles, aerosoles y gases refrigerantes, emisiones indirectas por la electricidad comprada y otras emisiones indirectas por vuelos corporativos, transporte de materiales, productos y valores, viáticos por el transporte de colaboradores y uso de productos de la organización.

	GUA	ESA	HON	NIC	CRI	PAN	LATAM	Total BAC
Emisiones directas (tCO2e)	1.109,65	900,90	770,99	2.310,57	374,42	1.566,05	500,84	7.533,42
Emisiones indirectas por energía (tCO2e)	1.063,89	5.657,71	1.091,21	2.292,78	628,99	2.244,00	39,11	13.017,70
Otras emisiones indirectas (tCO2e)	793,06	3.842,40	2.524,66	2.485,17	203,01	697,44	176,33	10.722,07
Total emisiones GEI (tCO2e)	**2.966,60**	**10.401,01**	**4.386,86**	**7.088,52**	**1.206,42**	**4.507,49**	**716,27**	**31.273,19**
Total (%)	**9,5%**	**33,3%**	**14,0%**	**22,7%**	**3,9%**	**14,4%**	**2,3%**	**100%**

Huella de materiales y residuos

Cuantificación de los materiales utilizados para las operaciones de la organización, así como los residuos generados y la gestión de estos.

	GUA	ESA	HON	NIC	CRI	PAN	LATAM	Total BAC
Residuos Ordinarios (ton)	116,68	237,94	71,50	77,91	727,88	93,66	5,81	1.331,37
Residuos valorizados (ton)	13,04	131,13	57,39	109,46	75,27	91,56	7,85	485,69
Residuos especiales (ton)	144,65	8,45	0,00	7,84	86,44	12,69	0,00	260,07
Residuos peligrosos (ton)	0,05	0,02	0,00	0,00	0,12	0,00	0,00	0,20
Total residuos (ton)	**274,42**	**377,54**	**128,89**	**195,22**	**889,71**	**197,90**	**13,65**	**2.077,34**
Total (%)	**13,2%**	**18,2%**	**6,2%**	**9,4%**	**42,8%**	**9,5%**	**0,7%**	**100%**
Materiales renovables (ton)	111,13	180,60	139,65	80,32	301,20	299,31	0,05	1.112,26
Materiales no renovables (ton)	4,42	47,34	3,16	3,16	27,14	0,62	1,51	87,35
Total materiales (ton)	**115,56**	**227,93**	**142,82**	**83,48**	**328,34**	**299,93**	**1,56**	**1.199,61**
Total (%)	**9,6%**	**19,0%**	**11,9%**	**7,0%**	**27,4%**	**25,0%**	**0,1%**	**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.

	GUA	ESA	HON	NIC	CRI	PAN	LATAM	Total BAC
Agua Directa (m3)	4.912,23	18.413,24	22.766,86	18.202,59	8.334,22	8.955,34	252,52	81.837,00
Agua Indirecta (m3)	58.109,22	27.231,53	16.340,35	11.878,86	23.665,31	10.818,34	154,53	148.198,15
Total Agua (m3)	**63.021,45**	**45.644,77**	**3. 107,22**	**30.081,45**	**31.999,53**	**19.773,68**	**407,05**	**230.035,15**
Total (%)	**27,4%**	**19,8%**	**17,0%**	**13,1%**	**13,9%**	**8,6%**	**0,2%**	**100%**
Agua por escasez - directa (m3)	25.949,78	100.905,69	118.326,26	59.904,58	27.152,12	20.908,07	822,58	353.969,10
Agua por escasez - indirecta (m3)	467.566,37	710.678,33	487.968,89	259.798,99	889.157,91	335.366,20	3.831,66	3.154.368,36
Agua por escasez (m3)	**493.516,15**	**811.584,03**	**606.295,15**	**319.703,57**	**916.310,04**	**356.274,27**	**4.654,24**	**3.508.337,46**
Total (%)	**14,1%**	**23,1%**	**17,3%**	**9,1%**	**26,1%**	**10,2%**	**0,1%**	**100%**

Se incluye Nicaragua.

El factor de emisión para consumo eléctrico por red en El Salvador cambia en el 2023, según información del CNE para el país.

Se incluyen nuevas fuentes de emisión: consumo eléctrico de productos como el uso de ATM y POS o datáfonos.

Datos reportados para Costa Rica no contemplan emisiones indirectas de GEI por tratamiento de residuos en relleno sanitario, uso de productos de la organización y uso de materiales.

Datos reportados para Costa Rica se calculan haciendo uso de los Potenciales de Calentamiento Global del segundo reporte AR2 del IPCC, según lineamientos nacionales para el cálculo de emisiones de GEI. Para los demás países se utiliza el quinto reporte (AR5) del IPCC.

18 →

Economía circular y movilidad sostenible

INFORME
INTEGRADO
2023

BAC

TARJETA BIO

En 2023 lanzamos nuestra tarjeta BIO hecha con 82% de material derivado del maíz no comestible (PLA: ácido poliláctico), cuyo proceso de producción requiere 26% menos de energía y emite 66% menos de gases de efecto invernadero en comparación con el plástico derivado del petróleo.

El origen natural de este material hace que sea compostable industrialmente. Por esta razón hemos gestionado alianzas con Pymes y terceros para realizar la separación de materiales, compostar el PLA y reciclar los demás materiales no compostables. Hemos reemplazado el empaque de las tarjetas por uno hecho de materiales más amigables con el ambiente.

Al cierre de 2023 más de 98 mil tarjetas BIO fueron entregadas a clientes del BAC en toda la región.

RUTA ELÉCTRICA BAC

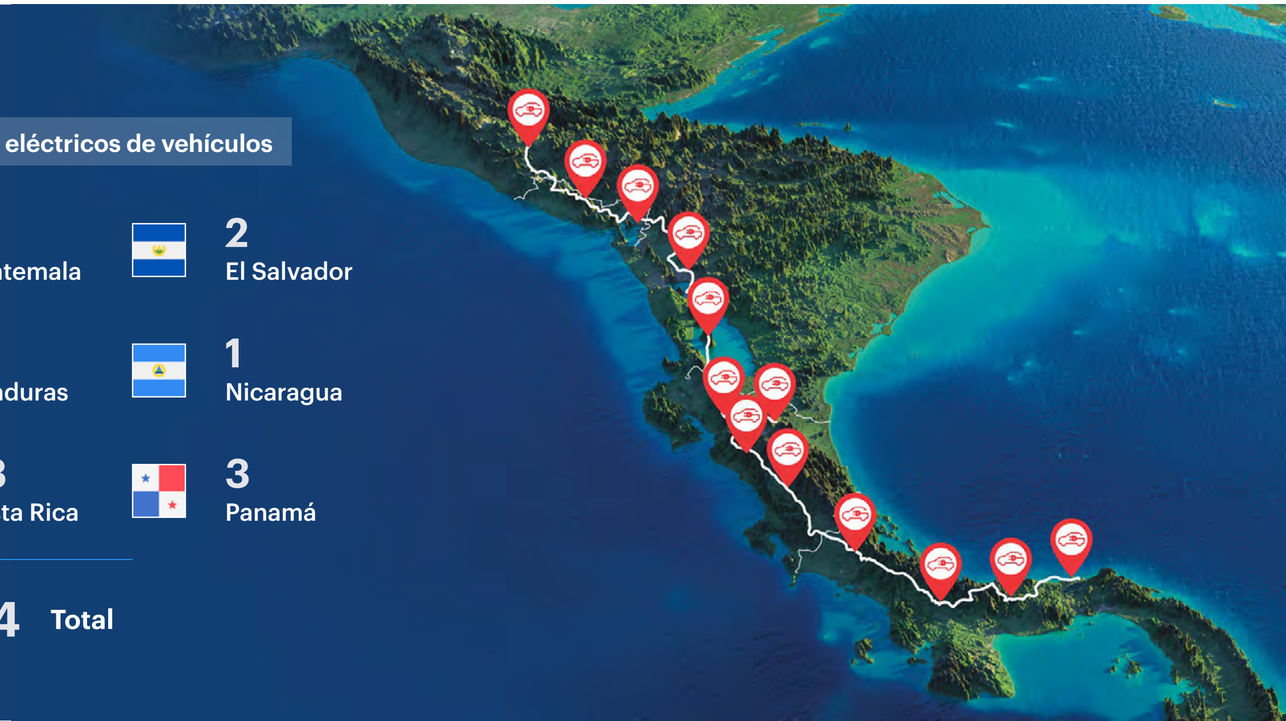
En 2023 la ruta eléctrica BAC centroamericana inaugurada un año antes, sumó 13 estaciones más de carga para vehículos eléctricos, lo que nos permitió cerrar el año con 44 cargadores eléctricos de uso gratuito.

GRI 3.3

Cargadores eléctricos de vehículos

3 Guatemala	2 El Salvador
2 Honduras	1 Nicaragua
33 Costa Rica	3 Panamá

44 Total



19 →

Transformación de cartera

INFORME
INTEGRADO
2023

BAC

ALINEAMIENTO DE CARTERA CON CRITERIOS AMBIENTALES Y SOCIALES

Con el objetivo de transformar progresivamente nuestra cartera de préstamos de manera que el financiamiento que ofrecemos a los clientes genere impacto positivo, hemos definido líneas de acción y un robusto plan de trabajo.

Desarrollamos una taxonomía interna de categorías ambientales, cambio climático y criterios sociales y de género, tomando como base el dinámico contexto regulatorio de los países donde operamos, así como taxonomías internacionales. De manera constante realizamos revisiones,para garantizar su vigencia y alineación.

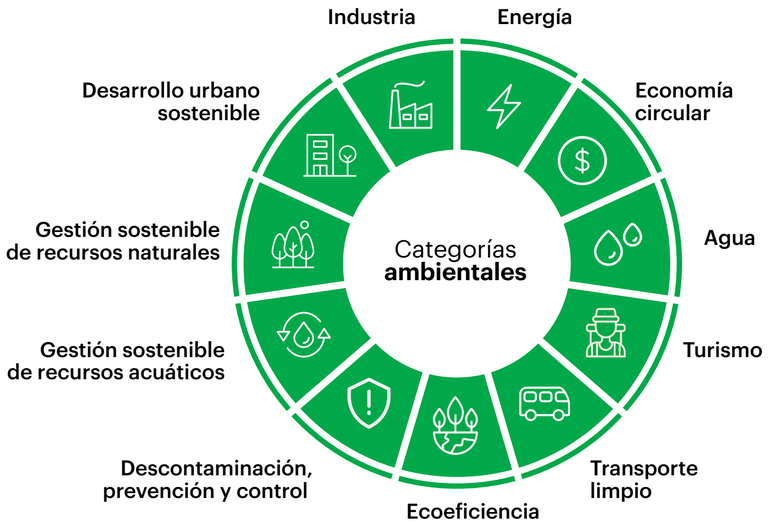
Realizamos capacitaciones periódicas en las áreas que participan en los procesos de crédito, incluyendo ejecutivos de negocio, analistas de crédito y personal de áreas operativas, para mejorar sus capacidades de identificación de los proyectos que generan impacto positivo.

24 categorías ambientales

10 categorías sociales

Componente de género

Alineadas con los siguientes temas



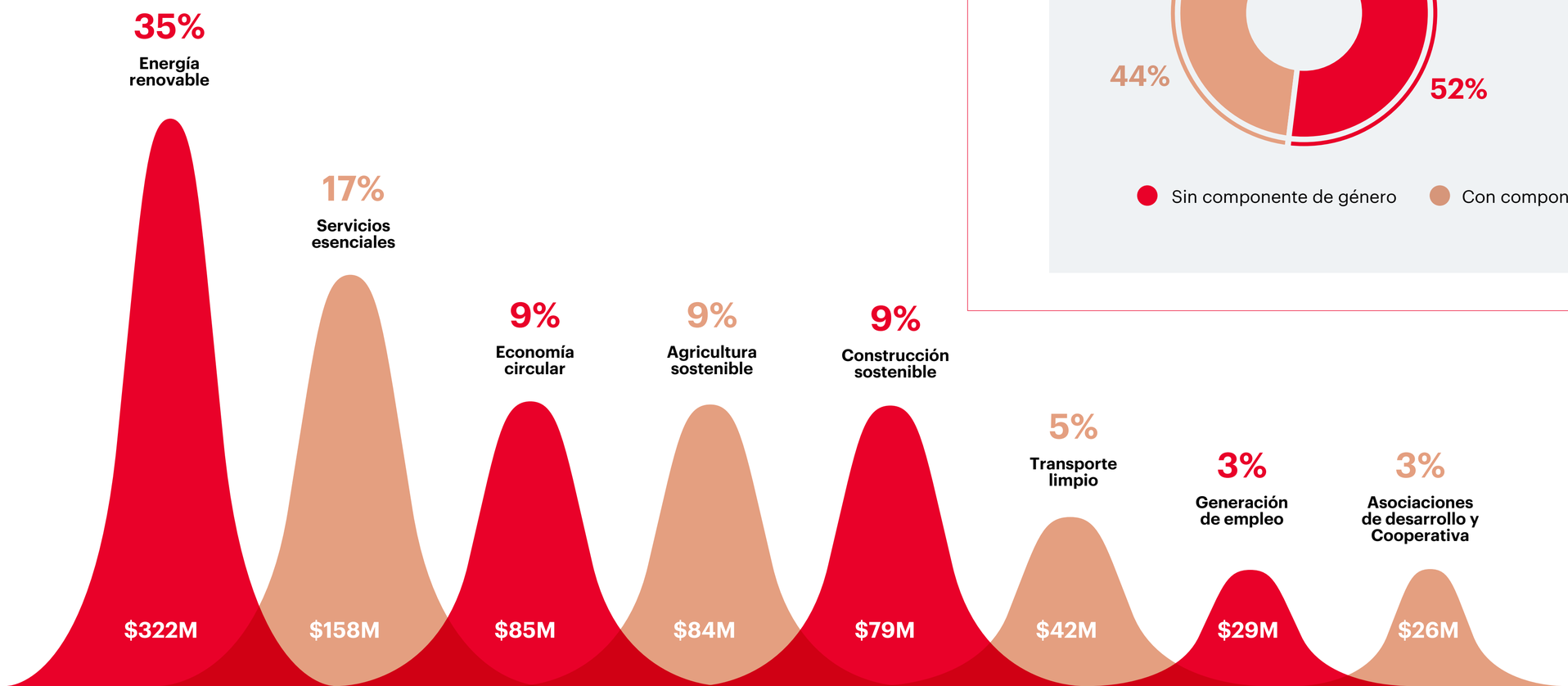
- Inclusión y empoderamiento socioeconómico
- Seguridad y sistemas alimentarios sostenibles
- Generación de empleo, alivio de la crisis y prevención del desempleo
- Acceso a servicios esenciales

- Representación legal
- Conformación Junta Directiva
- Participación accionaria
- Conformación Alta Gerencia

BANCA EMPRESARIAL

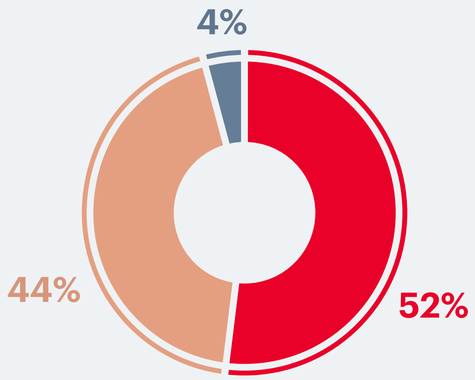
Al cierre de 2023 identificamos montos por más de US$900 millones en la cartera empresarial, que corresponden a operaciones con algún componente ambiental y/o social.

Cartera empresarial activa con valor social o ambiental positivo

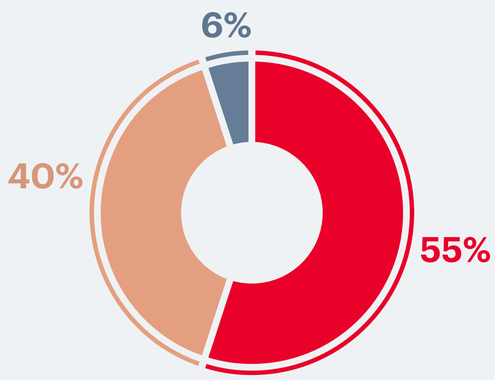


Adicionalmente, identificamos cuáles clientes corresponden a empresas lideradas o propiedad de mujeres.

Cartera Corporativo



Cartera PYMES



Sin componente de género | Con componente de género | Sin clasificar

$US **900M**

Saldo diciembre 2023

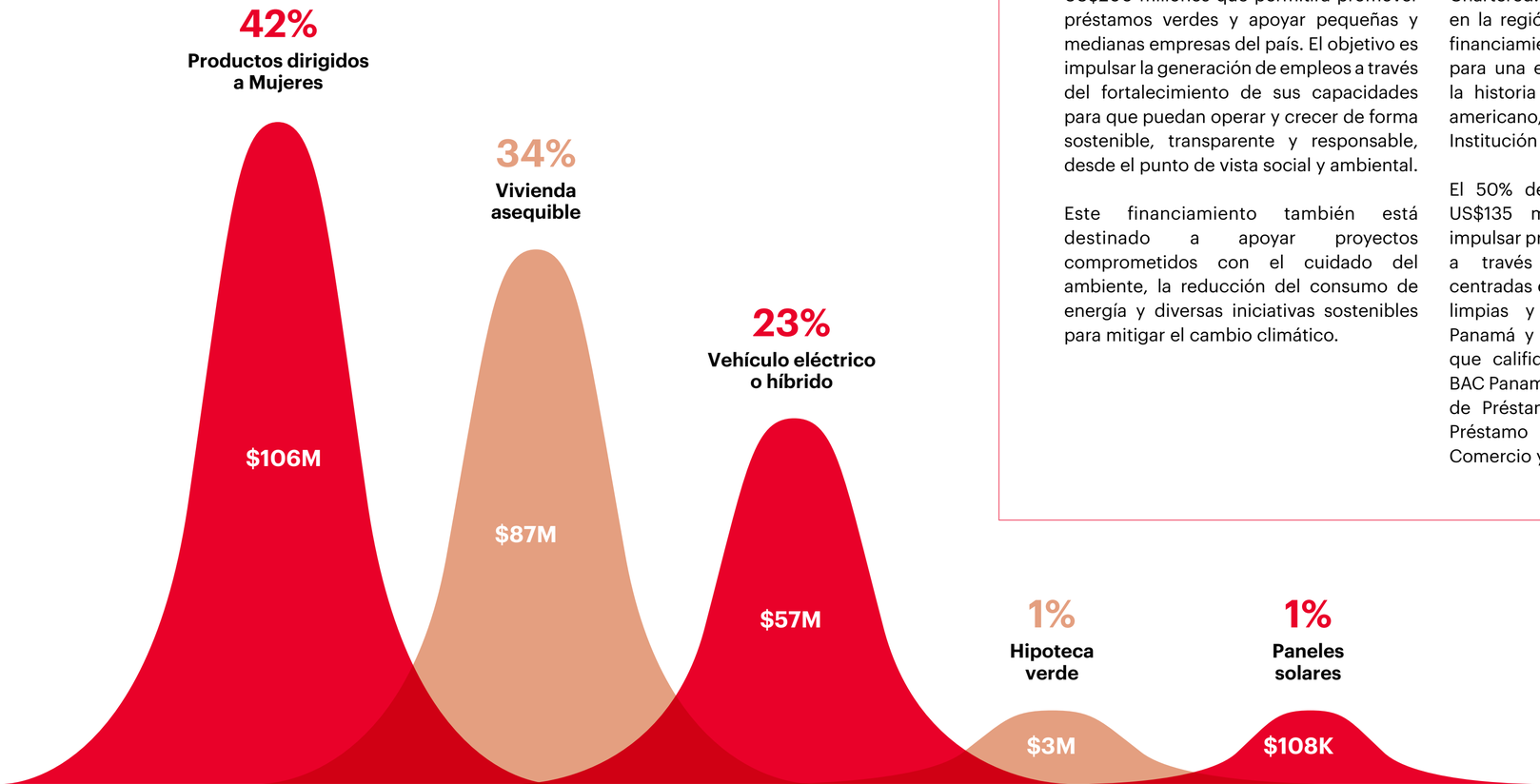
9% de la cartera

BANCA CONSUMO

Con la cartera de personas, al cierre de 2023 identificamos productos que contribuyen a la atención de mujeres. Se les ofrecieron beneficios diferenciados, como vivienda y vehículo, para aportarles en el desarrollo de las diferentes etapas de su vida.

Ampliamos la oferta de financiamiento lo que facilita a los clientes la adopción de prácticas más sostenibles, como el uso de energía limpia en sus viviendas y transporte con menor generación de emisiones (eléctrico o híbrido). Ofrecemos también soluciones crediticias con impacto social, como vivienda asequible.

Cartera consumo activa con valor social o ambiental positivo



Gestión de recursos para financiamiento de proyectos sostenibles

Con el propósito de invertir en proyectos sostenibles, firmamos acuerdos con entidades financieras y multilaterales que brindan recursos para el uso de fondos en proyectos con impactos ambientales y sociales.

BAC Guatemala

Con el Banco Holandés de Desarrollo (FMO, por sus siglas en neerlandés) firmamos una alianza a finales de 2022 mediante la cual se acordó un financiamiento por US$200 millones que permitirá promover préstamos verdes y apoyar pequeñas y medianas empresas del país. El objetivo es impulsar la generación de empleos a través del fortalecimiento de sus capacidades para que puedan operar y crecer de forma sostenible, transparente y responsable, desde el punto de vista social y ambiental.

Este financiamiento también está destinado a apoyar proyectos comprometidos con el cuidado del ambiente, la reducción del consumo de energía y diversas iniciativas sostenibles para mitigar el cambio climático.

BAC Panamá

En mayo de 2023 establecimos un acuerdo histórico por US$270 millones con dos bancos de primer orden y con operaciones a nivel global: Wells Fargo y Standard Chartered. Esta operación marca un hito en la región, dado que incluye el primer financiamiento sindicado sostenible para una entidad del sector bancario en la historia de Panamá y del continente americano, sin la participación de una Institución Financiera de Desarrollo.

El 50% del acuerdo firmado, es decir, US$135 millones, será utilizado para impulsar proyectos sociales y ambientales, a través de soluciones financieras centradas en promover el uso de energías limpias y la movilidad sostenible en Panamá y Centroamérica. Los proyectos que califiquen serán seleccionados por BAC Panamá de acuerdo con los Principios de Préstamo Verde y los Principios de Préstamo Social de la Asociación de Comercio y Sindicación de Préstamos.

BAC Costa Rica

En julio de 2023 recibimos un crédito de DEG Invest (KFW DEG Invest) por US$120 millones para impulsar la cartera sostenible y proyectos con componente de género. Se trata de la tercera transacción entre ambas instituciones y uno de los créditos bilaterales más altos emitidos hasta ahora por dicha entidad financiera alemana.

Este préstamo nos permitirá fortalecer la cartera de créditos sostenibles mediante el financiamiento de proyectos que integren criterios de construcción sostenible, modelos de ahorro energético, compra de vehículos eléctricos, así como iniciativas enfocadas en la reducción de brechas de género alineadas con el #2XChallenge. Esta última iniciativa fue impulsada en la Cumbre del G7 en el 2018 y promueve la movilización de recursos del sector privado a diferentes países para el impulso de iniciativas que permitan a las mujeres mejorar su liderazgo, la calidad del empleo, el financiamiento, el apoyo empresarial y otros productos y servicios.

$US 253M

Saldo diciembre 2023

3% de la cartera

20 →

Estrategia climática

INFORME
INTEGRADO
2023

BAC

UN LIDERAZGO BANCARIO QUE REFUERZA NUESTRO PROPÓSITO

En BAC estamos comprometidos en aportar al cumplimiento del Acuerdo de París y los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

Hemos obtenido logros significativos en nuestra estrategia climática.

- UN environment programme – finance initiative – Principles for Responsible Banking
- net-zero banking alliance
- PCAF Partnership for Carbon Accounting Financials
- TCFD Task Force on Climate-Related Financial Disclosures – Modelo de Gestión de Riesgos Climáticos
- Alineamiento de cartera empresarial y consumo con criterios de triple valor positivo
- Medición de nuestra huella operativa en carbono, residuos y agua
- Medición de emisiones financiadas de la cartera empresarial

- Definición de proyectos para disminución de impacto negativo
- Science Based Targets – Driving ambitious corporate climate action
- Hoja de ruta para cumplimiento de objetivos de reducción de emisiones de carbono para sectores prioritarios de la cartera empresarial

- Medición de emisiones financiadas de la cartera de autos e hipotecas

21 →

Gestión de Riesgos de Cambio Climático

INFORME INTEGRADO 2023

BAC

MODELO DE **MADUREZ**

El desarrollo de este modelo de madurez, alineado al marco del Grupo de Trabajo sobre Divulgación Financiera Relacionada con el Clima (TCFD, por sus siglas en inglés) y compuesto por cuatro secciones principales categorizadas en cuatro niveles de madurez, con acciones, plazos y responsables definidos, nos permite monitorear los avances y rendir cuentas regularmente en Comités Regionales de Gestión Integral de Riesgos, Comité Regional de Crédito y en Junta Directiva.

TCFD TASK FORCE ON CLIMATE-RELATED FINANCIAL DISCLOSURES

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

DESCARBONIZACIÓN DE CARTERA

Banca Empresas

Con nuestra primera medición de emisiones financiadas en el segmento de Banca Empresas realizada en 2022 (Ver Informe Integrado Anual 2022) y utilizando la metodología de la Alianza para la Contabilidad Financiera del Carbono (PCAF, por sus siglas en inglés), definimos nuestros objetivos intermedios de descarbonización siguiendo las recomendaciones de la iniciativa de Objetivos Basados en Ciencia, (SBTi, por sus siglas en inglés) y durante 2023 centramos los esfuerzos en un equipo multidisciplinario formado por las áreas de Banca Empresas, Riesgo Crédito y Sostenibilidad. Este grupo lidera la definición de un plan de acción que nos permitirá avanzar en nuestro objetivo de transformación de cartera.

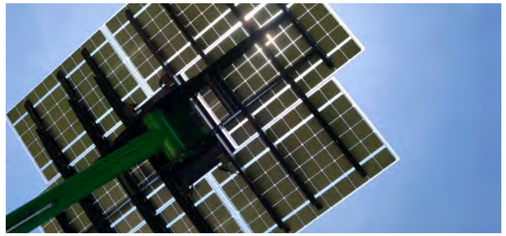
Guatemala
Negocios Sostenibles

El Salvador
Crédito verde

Honduras
Reducción de la Huella de Carbono

Nicaragua
CrediVerde

Costa Rica
Paneles solares
Construcción Sostenible



Panamá
Paneles solares

Nuestra estrategia se compone de cinco ejes principales:

1 Soluciones financieras

Están dirigidas a los clientes empresariales para apoyar sus procesos de transición hacia una economía más baja en carbono, mediante el financiamiento para la instalación o modernización de sistemas, tecnologías y/o equipos que permitan la reducción de consumo de energía y combustibles fósiles. Al cierre de 2023 financiamos proyectos de energía renovable por más de US$322 millones, lo que representa un aumento del 56% en comparación con el cierre de 2022. En 2024 trabajaremos para aumentar el financiamiento de estos productos en todos los países donde operamos, enfocados en aquellos clientes con mayor impacto en generación de emisiones de carbono.

2 Capacitación y acompañamiento a clientes

Reconocemos la importancia de acompañar a los clientes en impulsar la mejora de sus procesos productivos logrando disminuir sus emisiones de carbono, al mismo tiempo que aprovechan el uso de la energía renovable. En 2024 realizaremos capacitaciones y brindaremos acompañamiento a nuestros clientes de sectores prioritarios más generadores de emisiones de carbono.

3 Pruebas de estrés de riesgo climático

Iniciamos nuestro primer ejercicio de análisis de escenarios de estrés de riesgos de cambio climático para conocer el impacto que podrían tener los sectores más expuestos a las consecuencias del cambio climático, identificar las zonas geográficas más propensas a distintos eventos climáticos, así como identificar los principales riesgos físicos y de transición, con el objetivo de cuantificar los posibles efectos a nivel financiero.

4 Mejora en gestión de datos

Contar con información directa de nuestros clientes como datos de producción, medición de sus huellas operativas (alcance 1 y alcance 2), es un objetivo que nos hemos propuesto para mejorar la calidad de los datos y realizar la contabilización de las emisiones financiadas.

5 Generación de capacidades a nivel interno

Para que las acciones mencionadas anteriormente se ejecuten de manera exitosa implementaremos procesos de formación que involucren a personal desde la Alta Dirección, Negocio, Análisis de Riesgo Crédito y otras áreas operativas directamente relacionadas con nuestra estrategia de descarbonización.

BANCA CONSUMO

Este año medimos las emisiones de la cartera de Banca Consumo con la metodología PCAF, específicamente de los activos de autos e hipotecas, teniendo estos activos una participación del 6% y 16% respectivamente en la composición de nuestro portafolio.

Cartera hipotecaria

Alcance de la medición de esta cartera:

- Cartera activa al cierre de diciembre de 2023.
- Operaciones de crédito por US$3,2 mil millones, un 85% de la cartera total.
- Se excluyen operaciones por compra de terreno, construcción y remodelación, pues no corresponden al activo de hipotecas, según PCAF.
- Resultados muestran emisiones financiadas de alcance 1 y 2.
- El factor de emisión de alcance 1 y 2 utiliza como fuente principal la información existente en la base de factores de emisión de PCAF. Para los países que no cuentan con esta información, realizamos el cálculo del factor de emisión utilizando información disponible a nivel local de calidad.
- La nota de calidad de datos, según la información utilizada para lograr los resultados, es de 4,9, existiendo diferentes brechas de información por país principalmente en cuanto a metros cuadrados y certificaciones medioambientales.

50K Toneladas de CO2e en emisiones financiadas

$3.2MM De cartera

85% Del total de cartera

22%	10%	22%	7%	16%	23%
13%	8%	13%	8%	34%	24%

Cartera vehículos

Alcance de la medición de esta cartera:

- Cartera activa al cierre de diciembre de 2023.
- Operaciones de crédito por US$1.300 millones, un 99% de la cartera total.
- Resultados muestran emisiones financiadas de alcance 1 y 2.
- Para la definición del factor de emisión de alcance 1 y alcance 2 se utiliza como fuente principal la información existente en la base de factores de emisión de PCAF, y para los créditos que no es posible homologar la marca, modelo o tipo de vehículo, se utiliza un factor de emisión de un vehículo promedio.
- Existen diferentes brechas de información por país, en datos como marca y modelo que puedan ser homologadas con la base de datos de PCAF y tipo de vehículo principalmente.
- La nota de calidad de datos según la información utilizada para lograr los resultados es de 3,6, existiendo diferentes brechas de información por país, en data como marca y modelo que pueda ser homologada principalmente con la base de datos de PCAF y tipo de vehículo.

164K Toneladas de CO2e en emisiones financiadas

$1.3MM De cartera

99% Del total de cartera

En 2024 trabajaremos en la definición de objetivos de reducción para ambos activos, así como en el establecimiento de metas para mitigar el impacto que generan las emisiones financiadas de hipotecas y vehículos.

Resumen de logros por país
Valor Ambiental

Guatemala

- Reducción de energía eléctrica en edificios, con reducción de consumo eléctrico de 78K kw/h. Principales edificios (Torre Bac y COE) certificados por IREC (International Renewable Energy Certificate).
- Generación fotovoltaica con la instalación de +de 225 paneles solares. Y nueva planta de tratamiento de aguas, es anaeróbica y está instalada en Torre Bac.
- Primera entidad bancaria en obtener: Sello Green Footprint Carbono Positivo por Green Development.
- Nivel Oro en Certificación Leed en Torre BAC.
- **BICIRUTA 502:** Proyecto de impacto para la movilidad sostenible, el impacto a emprendiemientos y la conexión de territorios y personas en zonas de la urbe guatemalteca.

Honduras

- Reciclaje electrónico con causa: junto al programa “Una alianza por Honduras” BAC aportó más de 5K kg de residuos, que se traducen en un impacto positivo para más de 7500 pacientes infantiles oncológicos.

Costa Rica

- Alianzas con pymes para la transformación de más de 345 toneladas de residuos valorizable. Impulsando la economía circular y fortaleciendo la gestión con iniciativas para la reutilización del material publicitario y aportando campañas de recolección de tapas plásticas para la creación de pasarles accesibles al mar.
- Reducción de la huella a través de cambios en los equipos de tecnología (como las UPS), y confort (como los aires acondicionados) , así como instalación de paneles solares en sucursales
- Se amplía alcance positivo con nuevas sucursales y edificios al lograr certificaciones ISO 14011, INTE B5, ISO 50001.

Panamá

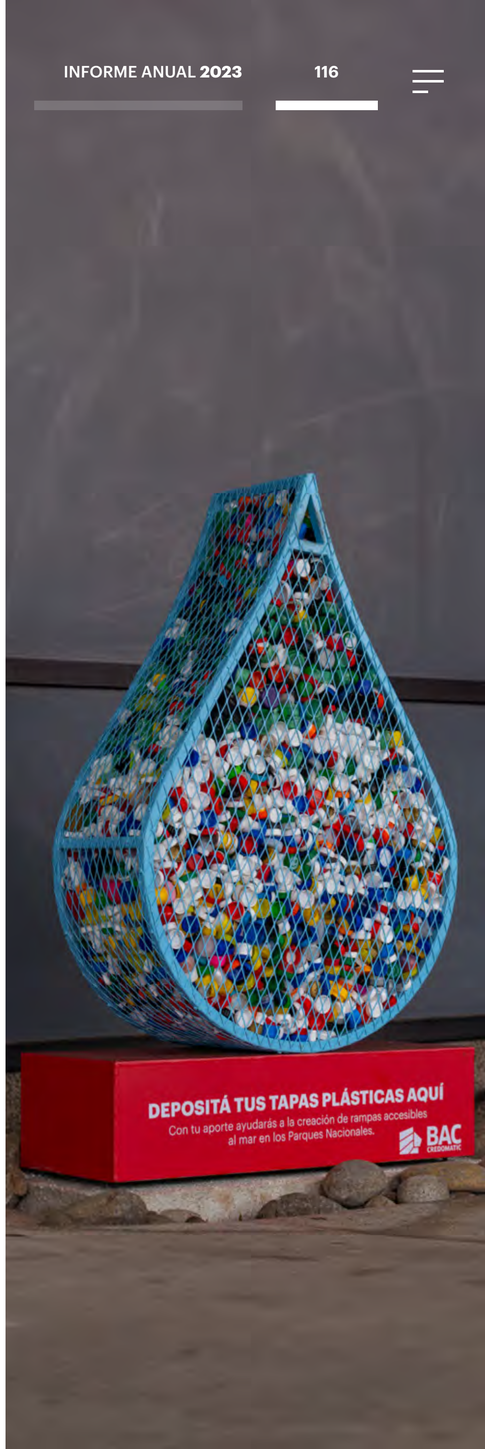
- Programas de Upcycling con micropymes locales, transformando material publicitario como lonas en bolsas reutilizables.

Todos los países

Movilidad Sostenible y Tarjeta BIO

Se implementó el summary box digital para tarjeta de crédito en los 6 países, facilitando el entendimiento de condiciones para los clientes. CR además desarrolló Summary Box para Seguros.

- **Programas de reciclaje y reducción**
- **Certificaciones o reconomientos**
- **Movilidad Sostenible y Tarjeta BIO**



BAC

Valor **social externo**

INFORME
INTEGRADO
2023

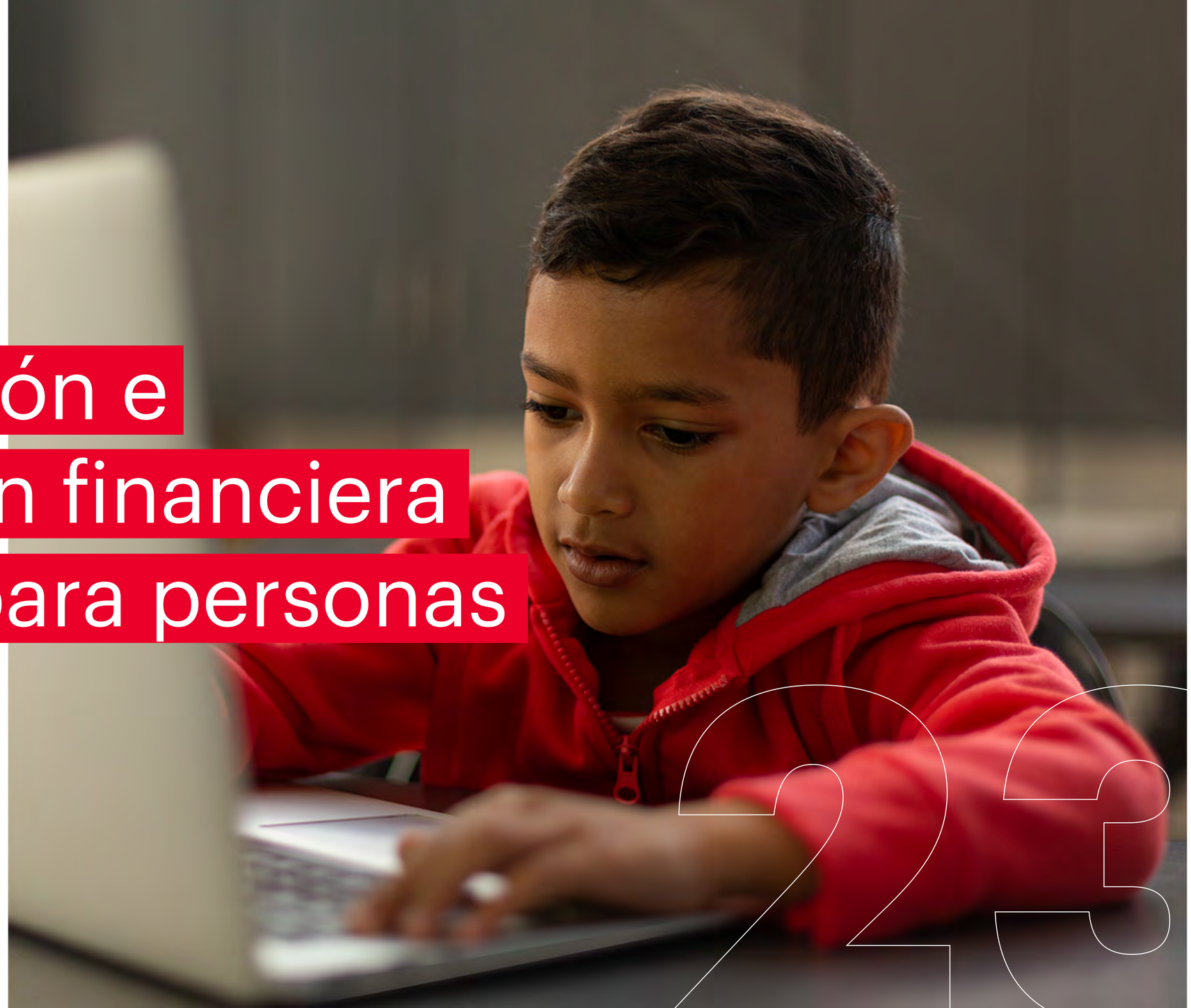
UN LIDERAZGO BANCARIO QUE REFUERZA NUESTRO PROPÓSITO

22 →

Educación e inclusión financiera digital para personas

INFORME
INTEGRADO
2023

BAC



Educación e inclusión financiera digital para personas

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 cuatro países: Guatemala, Honduras, Costa Rica y Panamá, nos permitieron 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, les ofrecen formación técnica que amplía sus oportunidades de empleabilidad en puestos financieros, así como sus conocimientos y competencias para el emprendimiento y la productividad.

Métricas de conversión

2023 fue nuestro segundo año midiendo la efectividad de las capacitaciones de educación financiera con temas específicos vinculados al uso responsable de productos y servicios financieros. De esta forma, asociamos la decisión de adquisición o uso de un producto específico con la participación en capacitaciones.

Durante este periodo, capacitamos 107.819 personas en educación financiera, de las cuales 58.710 personas fueron capacitadas bajo el enfoque ligado a inclusión financiera, dando como resultado un 33% de personas que formalizaron una decisión de uso o adquisición de servicio o producto. Este indicador se asocia con apertura de cuentas de ahorro programado, aumento de transacciones electrónicas y digitalización de usuarios mediante banca en línea.

Personas Capacitadas en Educación Financiera cierre de 2023

Período	Guatemala	El Salvador	Honduras	Nicaragua	Costa Rica	Panamá	Total Regional
2009 – 2022	183.518	235.241	192.190	99.008	507.843	98.491	**1.316.291**
2023	12.450	33.894	18.295	6.796	27.429	8.955	**107.819**
Acumulado	195.968	269.135	210.485	105.804	535.272	107.446	**1.424.110**

Fortalecimiento empresarial Pyme

En BAC facilitamos herramientas que permitan fortalecer efectivamente los modelos de negocio de las empresas Pyme. A través de talleres de capacitación, asesorías técnicas y charlas, gestionamos acciones que promueven el desarrollo de este importante sector económico, 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 permitirán establecerse como una empresa sostenible, generando nuevos empleos y mayor desarrollo económico.

En 2023 se capacitaron 13.458 empresas pequeñas y medianas a través de nuestro programa de desarrollo y fortalecimiento empresarial, consolidando así más de 160 mil Pymes desde el 2009 en los seis países de la región.

Métricas de conversión

Durante 2023, por segundo año consecutivo, medimos la efectividad de las capacitaciones que se imparten a nuestras Pymes sobre temas específicos relacionados con la aplicación y uso de soluciones financieras como herramientas para su desarrollo. De esta forma relacionamos la decisión de adquisición o uso de un producto específico con la participación en capacitaciones. Durante este periodo 9.291 Pymes fueron capacitadas bajo este enfoque, concluyendo con un 50% de empresas que formalizaron una decisión de uso o adquisición de servicio o producto vinculado a comercio electrónico y servicios financieros digitales.

Pymes capacitadas en 2023

Período	Guatemala	El Salvador	Honduras	Nicaragua	Costa Rica	Panamá	Total Regional
2009 – 2022	27.042	19.956	19.497	15.334	56.738	8.269	**146.836**
2023	4.377	916	3.174	1.274	2.586	1.131	**13.458**
Acumulado	31.419	20.872	22.671	16.608	59.324	9.400	**160.294**

Lanzamiento plataforma digital educativa: Finanzas Positivas

Con el objetivo de mantener vigentes los contenidos educativos en formato digital, este año relanzamos la plataforma de educación digital Finanzas Positivas, sucesora de Aprendiendo, sitio que acompañó las iniciativas de capacitación virtual por más de cinco años. Finanzas Positivas incorpora una línea gráfica novedosa e intuitiva y organiza los contenidos disponibles por segmento con el propósito de mejorar la experiencia de los usuarios y la forma en la que consumen el contenido educativo.

Durante el último cuatrimestre de 2023 la plataforma registró 116 mil visitas y 69 mil usuarios y Aprendiendo registró en 2023, 295 mil visitas y 169 mil usuarios desde enero de ese mismo año hasta el lanzamiento de Finanzas Positivas. Con un total de 411 mil visitas y más de 238 mil usuarios, en BAC aspiramos a generar valor positivo facilitando el acceso de las personas a educación financiera por medio de nuestras herramientas digitales.

+411K Visitas **+238K** Usuarios

23 →

Inversión Social Estratégica

INFORME
INTEGRADO
2023

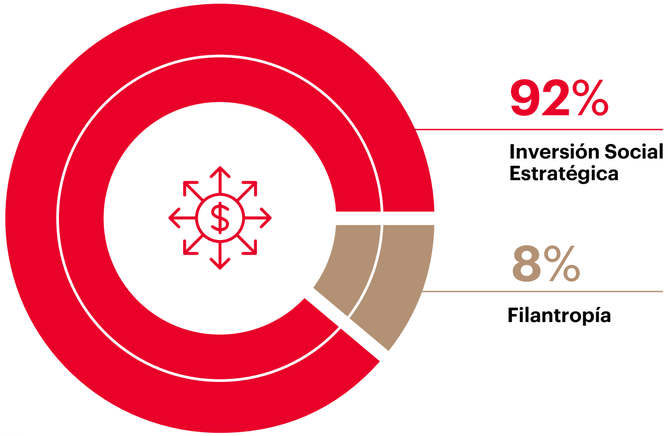
BAC

En BAC establecimos un mecanismo para cuantificar la ejecución responsable y estratégica de recursos económicos destinados a proyectos de impacto ambiental o social, así como de aquellas donaciones y patrocinios que impulsen 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.

Con el propósito de monitorear la adecuada planificación, aprobación y ejecución de los recursos financieros, establecimos criterios estandarizados para toda la región y alineados a los objetivos estratégicos de triple valor positivo, e implementamos un procedimiento para dar seguimiento financiero desde el modelo corporativo de presupuestación y control de gastos.

En 2023 US$4,65 millones fueron ejecutados como Inversión Social Estratégica y US$389 mil en acciones filantrópicas. Con respecto al año anterior, la organización redujo los fondos orientados a acciones enteramente filantrópicas en más de un 10% e incrementó la Inversión Social Estratégica en un 26,5%, para generar valor positivo con enfoque ambiental social y económico.

Inversión social estratégica



GRI 3.3

Fortalecimiento de ONG: YoMeUno

Yo me uno es un programa diseñado por BAC que pone a disposición de las organizaciones sin fines de lucro y fundaciones de la región centroamericana, herramientas de capacitación, *networking* y recaudación de fondos mediante la plataforma de comercio electrónico yomeuno.com. Se trata de una solución gratuita y segura que permite a las más de 300 organizaciones afiliadas, recaudar fondos para el desarrollo de sus proyectos y actividades.

Mediante la activación de campañas de recaudación es posible que miles de personas colaboren mediante donaciones con tarjetas de crédito y débito, desde cualquier parte del mundo, a través de los canales digitales apoyando a la causa de su interés. Este año más de 244 mil visitas y más de 100 mil usuarios fueron registrados en nuestra plataforma, y se alcanzó una recaudación de más de US$850 mil.

+300	+244K	+100K	$850K
Organizaciones	Visitas	Usuarios	Recaudado

BAC

Valor **social interno**

INFORME
INTEGRADO
2023

24 →

Nuestra Gente BAC

INFORME INTEGRADO 2023

BAC

El BAC está conformado por 20.142 personas al cierre de diciembre de 2023, 1,7% más respecto al mismo período de 2022, y mantenemos nuestra estrategia de crecimiento controlado y estabilidad que nos permita garantizar la mejor propuesta de valor para la Gente BAC y sus familias.

Adicionalmente, existen distintos grupos generacionales que aportan una amplia diversidad en los equipos de trabajo. Las generaciones Y y Z son los grupos con mayor volumen de personas (82% del total de nuestra Gente BAC), seguidos de la Generación X (14%) y *Baby Boomers* con un 3% del total.

20.142
Colaboradores

+1,7%
vs 2022

34 años
Edad promedio

7 años
Promedio de antigüedad

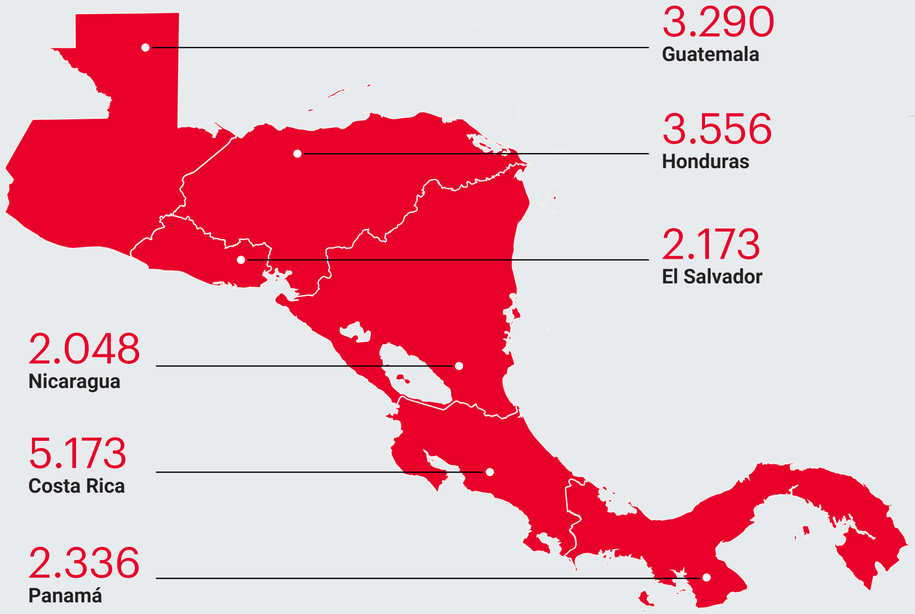
56% ♀ **Mujeres**

44% ♂ **Hombres**

82% **Y Z**

Colaboradores dentro de las **generaciones Y y Z**

GRI 3.3

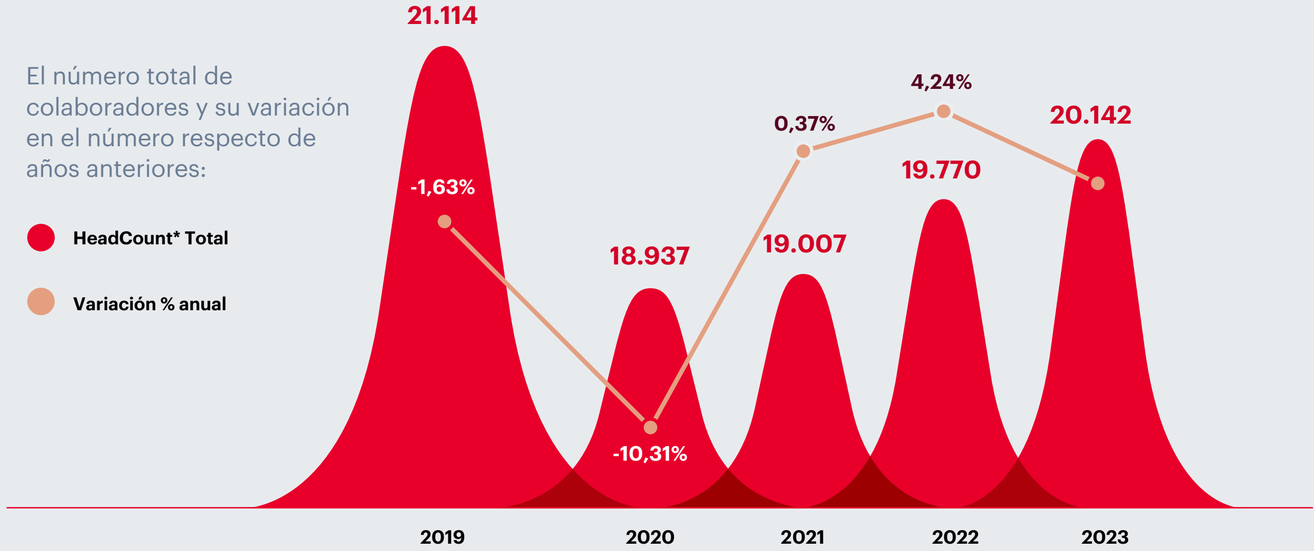


1.501
BAC Latam

29
Miami

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

- **HeadCount* Total**
- **Variación % anual**



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
50%
735 mujeres

Supervisores
55%
822 mujeres

Profesionales
55%
5.715 mujeres

Operativos
59%
3.823 mujeres

0%
CM
0 mujeres

15%
Chiefs / VP's
2 mujeres

41%
Gerentes
118 mujeres

La voz de nuestra Gente BAC

En línea con la estrategia life centric, nos hemos comprometido con la escucha constante de nuestra gente.

En 2023 continuamos con el programa de escucha basado en encuestas, el cual permitió a las personas expresar cómo fue su experiencia después de haber vivido un momento importante dentro de su recorrido laboral y también evaluar el clima organizacional y su relación general con el Banco. Al cierre de 2023, se obtuvieron más de 16.000 respuestas para la medición de clima, lo que significa un 89% de tasa de respuesta a nivel general, muy por encima del benchmark de 44%.

El método principal que utilizamos como medición de la experiencia de los colaboradores dentro del programa es el eNPS (Employee Net Promoter Score). Este año obtuvimos la evaluación más alta de los últimos cinco años, lo que representó un aumento de 19 puntos con respecto a 2018.

83	eNPS Diciembre 2023
19	Aumento en puntos entre 2019 y 2023
51.2	Benchmark eNPS*
44%	Benchmark Tasa de Respuesta
89%	% Tasa de respuesta BAC
45%	% Tasa de respuesta por encima del bechmark
93%	% Orgullo de trabajar en BAC
95%	% Objetivos claros y bien definidos
96%	% Trabajo contribuye a propósito de BAC
95%	% Recibe un trato justo

* Fuente: Medallia 2022

GRI 3.3

Fortalezas

Atributos con mejor percepción

90% Engagement

86% "Yo" en BAC

86% Alineamiento con el propósito

Insights destacados

- ✓ Alineamiento: Mi trabajo contribuye a la estrategia
- ✓ Orgullo de trabajar en BAC
- ✓ Trato justo sin importar edad, género, raza, religión, orientación sexual o si se tiene una discapacidad.
- ✓ Modelo de trabajo híbrido

El escuchar activamente a los colaboradores y obtener respuestas inmediatas, permitió identificar sus principales inquietudes y realizar acciones de impacto que giraron sobre todo en torno a la mejora de la experiencia con el onboarding, colaboración entre áreas, beneficios y bienestar.

Un hito importante de 2023 fue la escucha a los líderes a través de talleres focalizados en toda la región. Estos talleres, complementados con encuestas, derivaron en la construcción de journey maps de experiencia del líder BAC, que sirvió para encontrar brechas y establecer planes de acción que continuarán en 2024. El 55% de las personas que trabajan en BAC tienen 35 años o menos. Para conocer mejor la experiencia en este rango de edad, participamos este año en el estudio de percepción realizado por *Employers for Youth* (EFY), iniciativa de la empresa FirstJob. El estudio encuestó a personas jóvenes de 198 empresas y de diferentes industrias en Centroamérica.

El resultado nos permitió conocer las fortalezas y oportunidades que tenemos como organización hacia las personas de este rango de edad. Adicionalmente, pudimos comparar los resultados con los de otras empresas participantes en el estudio. BAC fue reconocida como la mejor empresa del sector financiero en la región para jóvenes profesionales, evidenciando que nuestra labor impacta positivamente a las nuevas generaciones promoviendo estabilidad, aprendizaje y desarrollo.

BAC, una de las mejores empresas para los jóvenes profesionales

Encuesta Employeers For Youth (EFY)

Guatemala
1º EFY Bancos
5º EFY General

Nicaragua
1º EFY Bancos
3º EFY General

El Salvador
1º EFY Bancos
11º EFY General

Costa Rica
1º EFY Bancos
6º EFY General

Honduras
1º EFY Bancos
4º EFY General

Panamá
2º EFY Bancos
7º EFY General

25 →

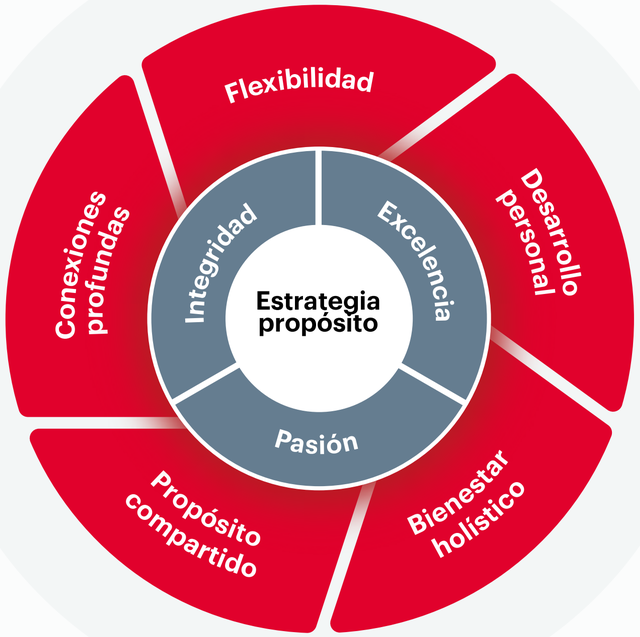
Propuesta de valor

INFORME INTEGRADO 2023

BAC

Estrategia de talento y cultura

La Gente en BAC es el centro de la organización y, con el firme propósito de generar valor positivo, se incorporaron atributos que les permitan a las personas sentirse valoradas, cuidadas y con oportunidades de desarrollarse integralmente. Naciendo desde nuestra estrategia y propósito BAC, orbitados por los valores del Grupo Financiero, desplegamos cinco dimensiones de la Employee Value Proposition: Conexiones más profundas, Flexibilidad, Desarrollo personal, Bienestar holístico y Propósito Compartido.



Conexiones más profundas

Hacer sentir a las personas BAC comprendidas, siendo ellas mismas y manteniendo sus conexiones personales.

En 2022 se trabajó en tres retos principales:

1. Transformación del liderazgo a través de un modelo para potenciar ocho competencias y eventos en los que la Gente BAC contó a través de historias cómo vive estas competencias, dando pie al lanzamiento del programa Academia de Liderazgo que vendrá a potenciar un estilo de liderazgo transformador, inclusivo y más positivo.

2. Potenciar el reconocimiento entre la Gente BAC. Logramos la implementación de un desarrollo tecnológico interno que a través de una aplicación permite a las personas reconocer a un compañero por sus valores y competencias BAC, fortaleciendo la cultura de reconocimiento. Además, produjimos por otro año más el evento de Reconocimiento Regional Triple Valor, un evento híbrido que reunió a más de 4.500 personas para reconocer a las personas BAC destacadas por sus valores BAC durante el año y a diferentes equipos por la implementación de iniciativas de impacto: Triple Valor Positivo.

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

Flexibilidad

Hacer sentir a nuestra Gente BAC autónoma, con libertad de definir dónde, cuándo, cómo y con quién trabajar. Durante 2023 los países donde operamos evolucionaron sus modelos flexibles, esto permite que cada país tenga modalidades presenciales e híbridas según corresponda en su giro de negocio, abriendo la posibilidad de tener trabajo remoto en sus equipos alineado a una política regional, la cual se estableció mediante las principales referencias del mercado, incluso por encima de los esquemas de trabajo remoto de nuestra industria en la región.

La flexibilidad se vive a través de un modelo híbrido de trabajo, sin embargo, hemos identificado a través de la voz de la Gente BAC, que también la vivimos en el día a día mediante horarios de trabajo flexibles, días personales, licencias, por medio de una relación abierta y transparente con nuestros líderes, compañeros y compañeras de trabajo con quienes habilitamos espacios para co-crear, colaborar, compartir y celebrar.

Desarrollo Personal

Hacer sentir a las personas valiosas brindándoles oportunidades de desarrollo personal.

BAC hace realidad su propuesta de valor en el pilar de Desarrollo Personal a través de Programas de Formación y Entrenamiento que cubren las necesidades de aprendizaje y desarrollo de sus colaboradores. Anualmente, haciendo análisis de la estrategia triple valor, resultados organizacionales y de clima organizacional, proyectos del año, entre otros, se lleva a cabo un ejercicio de Detección de Necesidades de Aprendizaje (DNA) y de éste se deriva un plan de capacitación que cada país ejecuta durante el período.

BAC estableció los medios tecnológicos para brindar a sus colaboradores acceso a su capacitación. Más del 80% de las personas ingresan mes a mes a la plataforma Talento360 para tomar capacitaciones regulatorias, de inducción a su puesto de trabajo o de temas útiles para el desarrollo de nuevas habilidades que les hagan más productivos.

Este año el 99% recibió al menos una capacitación y el total de horas de capacitación fue de más de 800.000. El promedio general de horas de capacitación por persona fue 39, lo que representa un incremento de 8% con respecto a 2022 y un 11% más que el *benchmark* de la ATD (*Association for Talent Development*).

La alianza estratégica con la plataforma social empresarial LinkedIn se utiliza para proveer a nuestro segmento de líderes talento con potencial de crecimiento y personas que necesitan desarrollar habilidades digitales con el servicio de e-Learning. Esta plataforma da acceso a 17.000 cursos en temas asociados a habilidades directivas, desarrollo personal, tecnología, agilidad, ciencia de datos, inteligencia artificial, entre muchos otros. Durante 2023 se completaron más de 49.000 cursos y casi un millón y medio de videos vistos, que es casi un 50% más que en 2022. Las principales habilidades desarrolladas a través de esta iniciativa fueron: liderazgo, inteligencia emocional, comunicación interpersonal, gestión de proyectos, metodologías ágiles, pensamiento estratégico y analítica de datos.

El desarrollo de líderes forma parte integral del quehacer de las áreas de formación del BAC. Durante 2023 se acumularon más de 130.000 horas de capacitación dirigida a líderes a través de más de 180 programas que se llevaron a cabo en toda la región. Esto equivale a 20 horas de capacitación per cápita que es un 66% más de lo acumulado en 2022.

BAC gestiona el desarrollo de su gente en el presente, pero también gestiona proactivamente el desarrollo de los futuros líderes. Cada año se hace un mapeo que permite identificar talento con alto potencial de crecimiento, tener una radiografía detallada de cada colaborador a nivel de sus competencias, necesidades de desarrollo y preferencias para su retención, así como identificar posibles sucesores para las posiciones clave y garantizar la sostenibilidad de la organización en el tiempo desde la perspectiva del talento. En 2023 se identificaron más de 950 colaboradores con alto potencial de crecimiento de los cuales un 47% son mujeres, propiciando desde su origen la equidad de género en puestos de liderazgo.

Todo este despliegue cíclico en formación y aprendizaje, identificación del talento potencial y liderazgo, mediante programas tácticos e intencionados, genera resultados positivos para la gestión de talento como el incremento en la percepción de los y las colaboradoras BAC de siete puntos desde que desplegamos esta dimensión, pero incluso y por encima de esto, es el incremento interanual de promociones internas de talento BAC superior al 30% en toda la región, y cerca 110% de crecimiento acumulado desde el 2021.

Bienestar holístico

Hacer sentir a la Gente BAC cuidada mediante un plan de bienestar integral y compensación salarial

El bienestar de la Gente BAC es un hito transversal de nuestra EVP, y de esta dimensión nace el foco intencional de promover la salud integral de las personas BAC y sus familias. Mediante el eje de Bienestar Integral, Salud y Seguridad en el Trabajo, promovemos su salud emocional, física y financiera. Durante 2023 logramos más 70 mil atenciones médicas en medicina general, fisioterapia y nutrición, cerca de 900 atenciones en psicología y psiquiatría, y más de 400 sesiones de *coaching* financieras internas.

Programas

- **Salud emocional**
- **Salud física**
- **Salud financiera**

Atenciones

+70K	+900	+400
Atenciones médicas	**Atenciones psicológicas**	**Atenciones financieras**

A través del despliegue de todos los programas de bienestar integral, buscamos fortalecer la estrategia de prevención y búsqueda de la promoción de la salud como un elemento arraigado firmemente en la cultura organizacional con responsabilidad individual y colectiva. En toda la región se desplegaron múltiples iniciativas como: educación y aprendizaje sobre salud mental, emocional y física en modalidades híbridas para toda la región, retos de salud, clases y actividades de movilidad y ejercicio físico, pausas activas, guías de ergonomía para prevenir lesiones en espacios de trabajo en oficina y casa, entre otras que lograron que la Gente BAC perciba el acompañamiento de la organización con un crecimiento de más de 10 puntos desde que se desplegó esta dimensión de la EVP.

Compensación salarial

La compensación salarial es sin duda el habilitador inicial para el desarrollo y bienestar integral de las personas y sus familias, y a su vez representa el vehículo de gestión de talento en su ciclo de vida con el BAC. Durante el 2023 en el área de compensación y desempeño tuvimos dos retos: contar con beneficios competitivos y la retención de talento a través de estrategias de compensación salarial. Es por esto que se crearon rutas de crecimiento salarial claras y transparentes que fueran competitivas y sostenibles para la organización.

Dos retos principales

Beneficios Competitivos

Metodología de Beneficios Flexibles

- Beneficios diferenciados según gustos y necesidades
- Medición constante el impacto y usabilidad
- Comunicación y posicionamiento de beneficios

Compensación Salarial

Retención de talento

- Rutas de crecimiento salarial competitivas y sostenibles
- Competencia mercado transnacional, con variables diferentes a los locales
- Potenciar el alto desempeño como un diferenciador salarial

Diversidad e inclusión

INFORME
INTEGRADO
2023

BAC

Durante el 2023 nos centramos en potenciar la diversidad e inclusión a través de capacitación extensiva dirigida a Gente BAC, líderes, alta dirección y áreas de talento y cultura. Esta formación se enfocó en la concienciación sobre sesgos inconscientes para crear un entorno más inclusivo y respetuoso de la diversidad.

Capacitación o Taller	Grupo meta	No. Participantes
Curso Virtual: Sesgos inconscientes Explorando la inclusión el lugar de trabajo.	**Gente BAC**	**14.679**
Taller: Diseño Inclusivo de proyectos de D&I en las áreas de Talento y Cultura	**Talento y Cultura**	**98**
Taller: Sesgos inconscientes ¿Cómo impactan en nuestro rol?	**Área de selección y contratación de personal**	**53**
Taller: De las micro exclusiones al lenguaje de respeto	**Alta Dirección**	**14**
	Total	**14.844**

Comunidades Aliadas BAC

En 2023, consolidamos nuestras Comunidades Aliadas para la Diversidad e Inclusión con la incorporación de nuevos aliados y la implementación de los planes de trabajo creados entre aliados, líderes y patrocinadores. Actualmente, estas comunidades cuentan con 2.162 participantes de toda la región.

Las acciones de estas comunidades incluyeron espacios seguros de intercambio, capacitaciones con expertos externos y más 60.000 interacciones, impulsando significativamente la diversidad e inclusión. Destacamos acciones concretas de cada Comunidad Aliada:

Comunidad Aliada	Dimensión de la diversidad	Acciones realizadas
Smart Gender Equality Comunidad Equidad de Género	Equidad de género	• Cuatro conversatorios virtuales sobre equidad de género. • Ejecución del programa Girls4Tech en colaboración con Mastercard, inspirando a niñas en habilidades STEM. • Diseño del programa de Mentoría en dos vías para implementación en 2024.
BAChangers Comunidad Multiétnica y Pluricultural	Multiculturalidad y etnias	• Celebración de la Semana de la Diversidad Cultural de la ONU. • Espacio para compartir las comunidades chinas, afrodescendiente y etnias indígenas. • Promoción del taller "De las micro exclusiones al lenguaje de respeto", para la Alta Dirección.
BAC Sin Barreras Comunidad por las Personas con Discapacidad	Personas con discapacidad	• Taller de Empatía en la Semana de las Personas con Discapacidad. • Coordinación con el área de Talento y Cultura para identificación de personas con discapacidad y evaluación del *journey* del colaborador. • Diagnostico para la accesibilidad universal de la página web de BAC.
BAC + Diverso Comunidad Diversidad Sexual	Orientación sexual, identidad de género	• Eventos "BAC +Diverso con los 5 sentidos" en la Semana Mundial de la Diversidad. • Tres conversatorios virtuales para abordar y sensibilizar sobre diversidad en la orientación sexual e identidad de género.
Generaciones BAC Comunidad Intergeneracional	Integración generacional	• Promoción de la incorporación de personas adultas mayores en las pruebas de nuestra banca en línea. • Creación de un *dashboard* para analizar valores e intereses generacionales y recomendaciones específicas. • Trabajo en conjunto con el Foro *Smart Gender Equality* en el programa de Mentoría en dos vías.

27 →

Banca Inclusiva Género

INFORME INTEGRADO 2023

BAC

En BAC reconocemos el alto potencial de las mujeres en el desarrollo económico de la región centroamericana y por eso 2.846 mujeres participaron en 2023 en iniciativas de empoderamiento económico para fortalecer sus habilidades, liderazgo y capacidad en gestión empresarial, con mentorías profesionales, talleres y capacitaciones que promueven el logro de objetivos en función de sus ideas productivas y modelos de negocio.

Además, 2.310 mujeres fueron participantes en iniciativas de acompañamiento y asesoría con enfoque en inclusión financiera, de las cuales un 33% concretaron una decisión de uso o adquisición de servicio o producto financiero.

Equidad de Género

Comprometidos con brindar mayores oportunidades a las mujeres BAC, a través de nuestro Programa Smart Gender Equality: impulsamos la agenda de trabajo para lograr equidad de género en el BAC. Además, contamos con una comunidad de más de 600 personas desarrollando esfuerzos para apoyar la agenda del Programa Smart Gender Equality.

Desde la creación del programa, este ha realizado un profundo análisis de estándares globales, benchmarking del sector y otras industrias, estudios de buenas prácticas de empresas líderes en materia de género, promoviendo una serie de acciones a nivel interno de BAC y basándose en cinco pilares estratégicos.

Pilares de Smart Gender Equality

1. **Desarrollo de Talento Femenino (STEM-HIPOS)**
   Liderazgo
2. **Equidad Salarial**
   Reducir brecha en áreas específicas (ventas-cobros)
3. **Equidad de voz**
   Programas Exclusivos para Mujeres
4. **Compromiso con Derechos Humanos**
   Implementación Política DDHH
5. **Reportería de Equidad**
   Gestión con base en índices mundiales

Smart Gender Equality
Comunidad Equidad de Género

+632 personas

Algunos de los principales logros en estos pilares para el 2023 fueron:

1. Desarrollo de Talento Femenino

Buscamos fortalecer el desarrollo profesional y personal, la promoción y el reconocimiento del talento femenino para equiparar las posiciones de liderazgo dentro del BAC. También se impulsan iniciativas STEM (Ciencias, Tecnología, Ingeniería y Matemáticas, por sus siglas en inglés) para aumentar la representación femenina en estas áreas.

- A nivel de la región logramos aumentar en la identificación de más mujeres con alto potencial, equiparamos la proporción en un 49%.
- Dedicamos un 15% del presupuesto de capacitación para formar en competencias específicas identificadas como brechas en mujeres.
- Aprovechamos más de 25 mil horas de capacitación dedicadas a formación en desarrollo femenino.
- Para este año la promoción de mujeres becadas en temas STEM superó los 80 espacios con los que se contaba.
- Acompañamos en más de 50 procesos de mentorías a mujeres.
- Más del 50% de las promociones internas fueron ocupadas por personal femenino.
- Aumentamos la equidad proporcional en los puestos de liderazgo entre hombres y mujeres logrando un 50% en jefaturas y mandos medios.

2. Equidad Salarial

La igualdad de voz desempeña un papel central. Este enfoque busca no solo combinar las fortalezas tanto de hombres como de mujeres, sino también darles una plataforma para expresar sus ideas y opiniones de manera equitativa

Aplicamos las mismas prácticas laborales tanto para hombres como mujeres según los puestos y roles. Las distintas formas de remuneración para la Gente BAC (por ejemplo, comisiones, horas extra, etc.) y la estructura general de compensación buscan la equidad salarial entre hombres y mujeres.

Para mejorar algunos de los indicadores de equidad salarial se implementaron las siguientes estrategias:

- Política y metodología estándar de valoración de puestos.
- Mejoramos en un 2% la brecha salarial en canales y ventas, por medio de estrategias de análisis, métricas y alineación.
- En todos los modelos de aumento de salario del 2023 se incluyó el criterio de equidad de género y competitividad externa, como factores a considerar en el momento de la asignación de los porcentajes.

3. Compromiso con los derechos humanos

BAC es consciente de que los derechos humanos, como normas universales, aportan una importante base moral para cumplir con el propósito de "Reimaginar la banca para crear más valor económico, social y ambiental". El respeto de los derechos que les son inherentes a todas las personas constituye un requisito indispensable de actuación que el BAC vincula a su compromiso de favorecer y preservar el bienestar de los distintos entornos sociales en los que desarrolla su negocio.

En nuestro compromiso de impactar de manera positiva en las comunidades a las que servimos, iniciamos con capacitaciones internas a los equipos de Talento y Cultura, para reforzar temas de diversidad e inclusión; a las áreas de Atracción y Selección en contratación inclusiva y cómo evitar los sesgos inconscientes; y al equipo Ejecutivo en temas de microagresiones.

Trabajamos en una política interna de derechos humanos, la cual reforzaremos con protocolos de acción, una comisión regional y comisiones locales.

4. Equidad de voz

Por medio de los sondeos, encuestas de clima y de eNPS escuchamos la voz de nuestro personal femenino y validamos cómo mejorar en las acciones y la experiencia de las colaboradoras.

Durante el último año se trabajó en la capacitación y el desarrollo femenino, el cual fue visto como una oportunidad de mejora dentro del personal femenino. Los resultados positivos se reflejaron en la última medición del eNPS, mostrando el tema de oportunidades de formación y desarrollo como una fortaleza reconocida por las mujeres BAC.

Fortalezas

Temas más altos vs personal masculino

- **Oportunidades formación y desarrollo**
- **Propósito organizacional emotiva**

Oportunidades

Temas más bajos vs personal masculino

- **Líder evita favoritismo**
- **Respeto y valoración de opiniones**

5. Reportería de equidad

Contamos con indicadores de género basados en índices mundiales lo cual nos permite gestionar y tomar mejores decisiones basados en prácticas mundiales de gestión.

28 →

Focos de impacto positivo

INFORME INTEGRADO 2023

BAC

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.

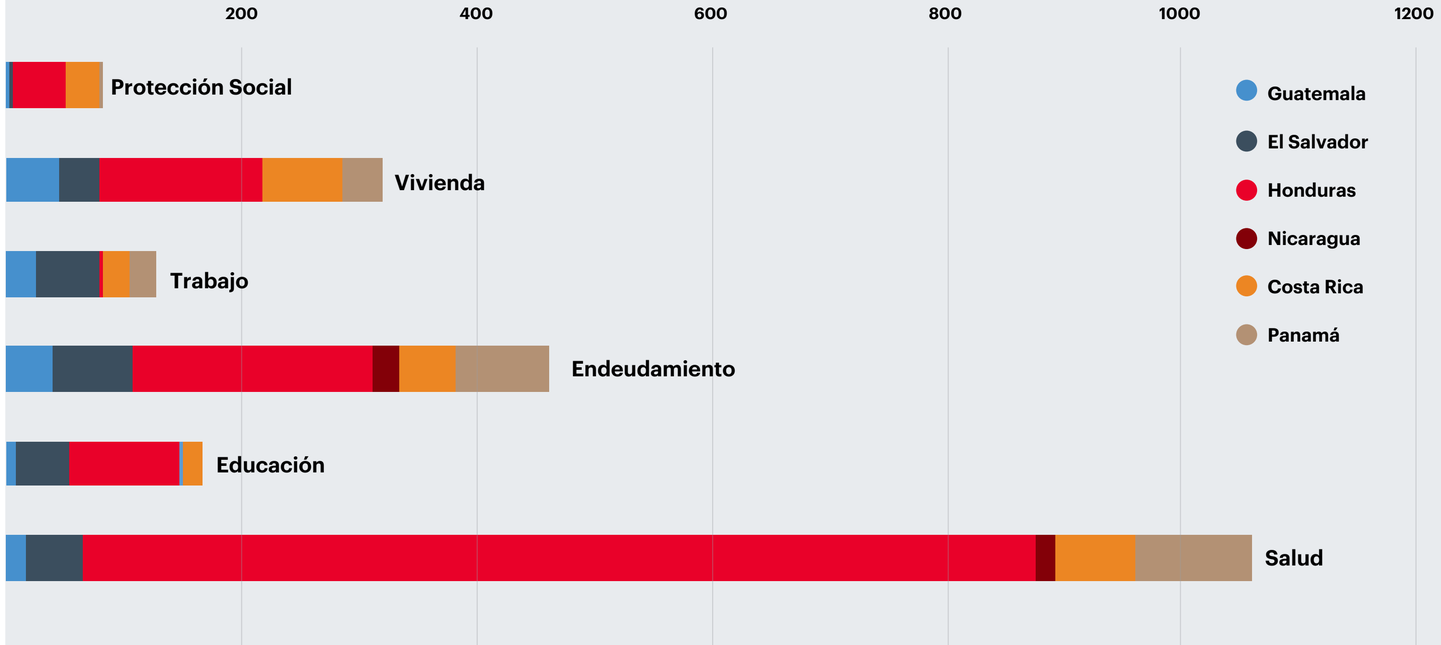
Este año nos propusimos atender a 912 familias de colaboradores que se encontraban en situación de pobreza. Implementamos distintos programas para abordar las diversas necesidades identificadas, tales como alto endeudamiento, desempleo, salud, vivienda, protección social y educación. Diseñamos programas en colaboración con iniciativas estatales o en alianza con ONGs, según el contexto de cada país en los que operamos.

Durante este proceso integral de atención algunas personas decidieron salir de la organización y otras optaron por no participar en el programa. El número final de 2023 resultó en la atención de 594 familias, entre las cuales 586 fueron atendidas en más de dos necesidades, mientras que ocho fueron atendidas en una necesidad. Las dos necesidades más atendidas mediante el programa Posibilidades BAC fueron la salud (incluyendo tanto la física como la emocional), con 1.055 personas, y el alto endeudamiento con 460 personas.

Nota: En Posibilidades BAC, una persona es atendida en más de una solución.

Atención de la pobreza multidimensional

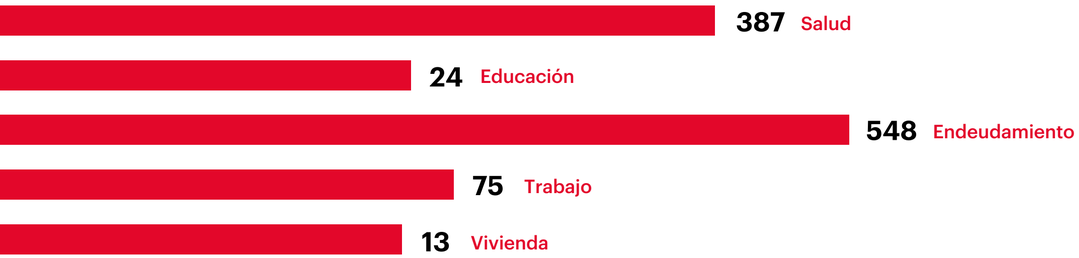
	Salud	Educación	Alto Endeudamiento	Trabajo	Vivienda	Protección Social
Guatemala	16	7	39	24	44	2
El Salvador	49	46	67	54	35	2
Honduras	807	93	203	2	137	46
Nicaragua	17	1	24	0	0	0
Costa Rica	67	18	46	23	68	28
Panamá	99	0	81	23	35	1
Total Posibilidades BAC	1.055	165	460	126	319	79



Bienestar Integral

La atención del Programa Bienestar Integral contribuye significativamente al mejoramiento de la calidad de vida de la Gente BAC regional al abordar 1.078 necesidades específicas. La atención se centró especialmente en las áreas de salud con 387 atenciones y alto endeudamiento, con un total de 548 intervenciones, destacándose áreas de atención coincidentes con Posibilidades BAC.

Este esfuerzo conjunto demuestra el compromiso integral de BAC en el bienestar y desarrollo de su valioso equipo.



Acciones Positivas

En 2023 relanzamos el programa de voluntariado bajo su nueva identidad: Acciones Positivas, con el objetivo de facilitar oportunidades para que la Gente BAC conecte con su propósito personal y desarrollo de habilidades clave para su crecimiento personal y profesional, y al mismo tiempo que contribuye con nuestro propósito de reimaginar la banca para generar prosperidad en las comunidades que servimos.

A través de acciones alineadas a las prioridades estratégicas, la Gente BAC participó de iniciativas de impacto ambiental positivo, asesoría y acompañamiento técnico, coaching, mentoring y capacitación, dirigidas a mujeres empresarias, Pymes, jóvenes, ONGs, y otros públicos clave para BAC.

Resultados

2023	Tipo de Voluntariado	Total de horas	Total de participantes
	Estratégico	11.160	1.988
	Comunitario	994	196

Resumen de logros por país
Valor Social

Guatemala

- Programas especializados de capacitación y mentorías para Mujeres Empresarias, capacitando a más de 400 mujeres.

El Salvador

- Además de la capacitación de 8900 personas y más de 1100 pymes, Panamá en colaboración con el Ministerio del Desarrollo Social, en el programa "Habilidades para la vida", capacitó a 600 jóvenes en riesgo.
- Mujer Acelera con participación de más de 500 mujeres quienes reciben formación, asistencia y mentoría.

Honduras

- Adicionalmente a la capacitación a más de 18mil personas y más 3000 pymes. Honduras crea una alianza con la Secretaría de Educación para un Bachillerato Técnico Profesional en Banca y Finanzas, apoyando a 1400 jóvenes estudiantes.
- Crea una alianza con la Universidad Tecnológica Centroamericana (UNITEC) para impulsar el crecimiento profesional de más de 30 mujeres empresarias.
- BAC elegido por el BID y el Gobierno de la República de Honduras, como banco catalizador del impulso a mujeres a través de la iniciativa de paridad de género (ITG) para impactar a 200 mujeres
- Solución financiera de pensiones bac para mujeres, con condiciones especiales impactando a más de 1500 clientas.

Nicaragua

- Las ferias "Somos Ahorro" llevadas a cabo en las sucursales, permitió acercar a niños y jóvenes con el hábito del ahorro. Impactando apertura de cuentas y captación de ahorros. En el año Nicaragua capacitó a más de 6000 mil personas y 1000 pymes.

  Talleres para Redes de Mujeres empresarias, impactando a más de 150 mujeres en todo el país.

Costa Rica

- Cursos y talleres de "Finanzas Personales para la vida cotidiana "en alianza con el Ministerio de Educación Pública. Impactando a más de 11 mil estudiantes de zonas rurales y 34 mil estudiantes del área metropolitana.
- Talleres especiales para niños y niñas "Carretica Cuentera" potenciado por herramientas de realidad virtual (PIXDEA), alcanzando más de 9800 niños y niñas.
- Además, Costa Rica logró capacitar a más de 27mil personas y 2500 pymes.
- Ciclo de talleres especializados para mujeres, capacitando a más de 400 mujeres. También, en los mercaditos pymes contamos con más de 250 mujeres emprendedoras participantes.
- Reconomientos BAC Positivo en las categorías de Mujer Stem, Emprendora del Año y Empresa del Año liderada por mujer.

Panamá

- Además de la capacitación de 8900 personas y más de 1100 pymes, Panamá en colaboración con el Ministerio del Desarrollo Social, en el programa "Habilidades para la vida", capacitó a 600 jóvenes en riesgo.
- Lanzamiento de solución especializada para Mujeres: asistencia Cuidadísima que consiste en promover la salud y la prevención del cáncer de mama.

Todos los países

Voluntariado

BAC en toda la región relanza el programa Acciones Positivas. Los programas disponibles son variados en los impactos ambientales y sociales.

Algunos ejemplos de programas de voluntariado de impacto ambiental son: Limpieza de playas en Honduras y Costa Rica, reforestación en Honduras, Guatemala, CR y Panamá.

Y programas de impacto social como el aporte de voluntarios en la Semana de la educación Financiera en Honduras y Panamá, Niñas en Stem también en Honduras, mantenimiento de edificaciones escolares en Costa Rica . Entre otros

Yo me Uno

Plataforma digital regional de apoyo a ONGs y otras agrupaciones que potencia sus labores sociales a través de la captación de donaciones.

Destaca el concurso "Yo me Uno Talks" en El Salvador para acceder a premios que potencien la imagen con recursos audivisuales profesionales.

Educación Financiera

Lanzamiento y
uso de finanzas positivas como plataforma regional.

29 →

Índices de contenidos

INFORME
INTEGRADO
2023

BAC

INDICE DE CONTENIDO GRI

Declaración de uso

BAC ha elaborado el informe conforme a los Estándares GRI para el periodo comprendido entre enero 2023 y diciembre 2023.

GRI 1 usado

GRI 1: Fundamentos 2021

Estándares Sectoriales GRI aplicables

NA

Estándar GRI		Contenido	Página
Contenidos generales			
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	
	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;14;16;161
	2-10	Designación y selección del máximo órgano de gobierno	16
	2-11	Presidente del máximo órgano de gobierno	8;16
	2-12	Función del máximo órgano de gobierno en la supervisión de la gestión de los impactos	58;14;25;26; 27:28;29;30;31; 32;33;34;35
	2-13	Delegación de la responsabilidad de gestión de los impactos	58
	2-14	Función del máximo órgano de gobierno en la presentación de informes de sostenibilidad	58
GRI 2 Contenidos Generales 2021	2-15	Conflictos de intereses	17
	2-16	Comunicación de inquietudes críticas	58;18
	2-17	Conocimiento colectivo del máximo órgano de gobierno	58
	2-18	Evaluación del desempeño del máximo órgano de gobierno	17
	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	67;18
	2-24	Incorporación de los compromisos y políticas	67
	2-25	Procesos para remediar los impactos negativos	59;63;64;167
	2-26	Mecanismos para solicitar asesoramiento y plantear inquietudes	21
	2-27	Cumplimiento de la legislación y las normativas	22
	2-28	Afiliación a asociaciones	171
	2-29	Enfoque para la participación de los grupos de interés	59
	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	64
	3-2	Lista de temas materiales	64
Desempeño económico			
GRI 3 Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	43;25;26;27; 28;29;30;31; 32;33;34;35-149
GRI 201 Desempeño Económico 2016	201-1	Valor económico directo generado y distribuido	43
	201-2	Implicaciones financieras y otros riesgos y oportunidades derivados del cambio climático	25-35;149
	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;37
GRI 203 Impactos Económicos Indirectos 2016	203-2	Impactos económicos indirectos significativos	5;37

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	18
GRI 205 Anticorrupción 2016	205-1	Operaciones evaluadas en función de los riesgos relacionados con la corrupción	18
	205-2	Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción	18
	205-3	Incidentes de corrupción confirmados y medidas tomadas	18
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	

B BAC no recibió asistencia financiera alguna del Gobierno

C De los bienes y servicios adquiridos por la organización durante el año 2023, el 89% del total corresponden a proveedores ubicados en el mismo país en 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	**49;157; 173;174**
GRI 207 Fiscalidad 2019	207-1	Enfoque fiscal	**49;173**
	207-2	Gobernanza fiscal, control y gestión de riesgos	**49;173**
	207-3	Participación de los grupos de interés y gestión de inquietudes en materia fiscal	**49;173**
	207-4	Presentación de informes por país	**157;174**
Temas materiales sin estándar asociado			
GRI 3 Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	**6;56;59;60;25, 26;27;28;29;30 ;31;32;33;34; 35;68;95;97**
Sin estándar asociado		Accionistas	**6**
		Ciberseguridad	**26-35**
		Finanzas sostenibles	**97**
		Gestión de marca	**60**
		Gestión de riesgo, cultura y supervisión	**25-35**
		Innovación	**68**
		Prevención de lavado y antiterrorismo	**25-35**
		Rendición de cuentas	**56;59**
		Soluciones financieras simples, digitales y de triple valor	**97**
		Tasa y precios	**25-35**
		Transparencia	**95**
Materiales			
GRI 3 Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	**103;175**
GRI 301 Materiales 2016	301-1	Materiales Utilizados por peso o Volumen	**174**

Estándar GRI		Contenido	Página
Energía			
GRI 3 Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	**103;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	**103;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	**103;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	**103;184;185; 186;187;188**
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	**185**
	306-3	Residuos generados	**186**
	306-4	Residuos no destinados a eliminación	**187**
	306-5	Residuos destinados a la eliminación	**188**
Evaluación ambiental de proveedores			
GRI 3 Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	**74**
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	**74**
	308-2	Impactos ambientales negativos en la cadena de suministro y medidas tomadas	**74**
Temas materiales sin estándar asociado			
GRI 3 Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	**25;26;27;28; 29;30;31;32; 33;34;35;105; 111;115**
Sin estándar asociado		Economía circular y movilidad sostenible Estrategia climática Gestión de Riesgos ASG	**105** **113;115** **25-35**

Estándar GRI		Contenido	Página
Empleo			
GRI 3 Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	**125;189; 190;191**
GRI 401 Empleo 2016	401-1	Nuevas contrataciones de empleados y rotación de personal	**189**
	401-2	Prestaciones para los empleados tiempo completo que no se dan a los empleados a tiempo parcial o temporales	**190**
	401-3	Permiso Parental	**190**
Relaciones Trabajador Empresa			
GRI 3 Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	**192**
GRI 402 Relaciones Trabajador Empresa 2016	402-1	Plazos de aviso mínimos sobre cambios operacionales	**192**
Salud y seguridad en el trabajo			
GRI 3 Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	**192-203**
GRI 403 Salud y seguridad en el trabajo 2018	403-1	Sistema de gestión de la salud y seguridad ocupacional	**192**
	403-2	Identificación de peligros, evaluación de riesgos e investigación de incidentes	**193**
	403-3	Servicios de salud en el trabajo	**195**
	403-4	Participación de los trabajadores, consultas, y comunicación sobre salud y seguridad en el trabajo	**196**
	403-5	Formación de trabajadores sobre salud y seguridad en el trabajo	**198**
	403-6	Promoción de la salud de los trabajadores	**199**

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	**201**
	403-8	Cobertura del sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo	**201**
	403-9	Lesiones por accidente laboral	**202**
	403-10	Dolencias y enfermedades laborales	**205**
Formación y Educación			
GRI 3 Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	**206;207**
GRI 404 Formación y Enseñanza 2016	404-1	Media de horas de formación al año por empleado	**206**
	404-2	Programas para desarrollar las competencias de los empleados y programas de ayuda a la transición	**206**
	404-3	Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones periódicas del desempeño y desarrollo profesional	**207**
Diversidad e Igualdad de oportunidades			
GRI 3 Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	**160;161; 162;209**
GRI 405 Diversidad e Igualdad de oportunidades 2016	405-1	Diversidad en órganos de gobierno y empleados	**161;162**
	405-2	Ratio entre el salario básico y la remuneración de mujeres y de hombres	**209**

Estándar GRI		Contenido	Página
No discriminación			
GRI 3 Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	**67;74**
GRI 406 No discriminación 2016	406-1	Casos de discriminación y acciones correctivas	**67;74**
Libertad de asociación y negociación colectiva			
GRI 3 Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	**67;74**
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	**67;74**
Trabajo infantil			
GRI 3 Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	**67;74**
GRI 408 Trabajo infantil 2016	408-1	Operaciones y proveedores con riesgo significativo de casos de trabajo infantil	**67;74**
Trabajo forzoso u obligatorio			
GRI 3 Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	**67;74**
GRI 409 Trabajo forzoso u obligatorio 2016	409-1	Operaciones y proveedores con riesgo significativo de casos de trabajo forzoso u obligatorio	**67;74**

Estándar GRI		Contenido	Página
Prácticas en materia de seguridad			
GRI 3 Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	**67**
GRI 410 Prácticas en materia de seguridad 2016	410-1	Personal de seguridad capacitado en políticas o procedimientos de derechos humanos	**67**
Derechos de los pueblos indígenas			
GRI 3 Temas Materiales 2021		Gestión de los temas materiales	**67;74**
GRI 411 Derechos de los pueblos indígenas 2016		Casos de violaciones de los derechos de pueblos indígenas	**67;74**
Evaluación Social de los Proveedores			
GRI 3 Temas Materiales 2021		Gestión de los temas materiales	**74**
GRI 411 Evaluación social de los proveedores 2016		Nuevos proveedores que han pasado filtros de selección de acuerdo con los criterios sociales	**74**
		Impactos sociales negativos en la cadena de suministros y medidas tomadas	**74**
Política Pública			
GRI 3 Temas Materiales 2021		Gestión de los temas materiales	**18**
GRI 415 Política Pública 2016		Contribuciones a partidos políticos y/o representantes políticos	**18**

Estándar GRI		Contenido	Página
No discriminación			
GRI 3 Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	**59;25;26; 27;28;29; 30;31;32; 33;34;93; 119;121;127 134**
Sin estándar asociado		Banca inclusiva y equitativa	**134**
		Educación e inclusión financiera y digital	**119**
		Gestión de relaciones con el cliente	**59;93**
		Inversión social estratégica	**121**
		Seguridad de la información	**25-34**
		Bienestar integral del público interno	**127**
		Equidad de género	**126**
		Satisfacción colaboradores	**127**

INDICE DE CONTENIDOS
PRINCIPIOS DE PACTO GLOBAL

Sección	Compromiso	Ubicación	Página
Gobernanza	• Políticas y responsabilidades • Prevención • Inquietudes y mecanismos de quejas • Lecciones aprendidas • Remuneración de los ejecutivos • Composición del Consejo • 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 Remuneración; Anexo Gobierno Corporativo; Anexo Diversidad e Igualdad de oportunidades	**6;52;58;63; 64;67;18;21; 25;26;27;28; 29;30;31;32; 33;34;161; 166;208**
Derechos Humanos	• Materialidad • Compromiso • Prevención • Respuesta	Nuestros temas materiales; Declaración de Derechos Humanos; Gestión integral de riesgos; Banca Inclusiva Género; Diversidad e Inclusión	**64;67;25;26; 27;28;29;30; 31;32;33;34; 135;133**
Normas laborales	• Compromiso • Prevención • Desempeño • Respuesta y reporte de información	Declaración de Derechos Humanos; Gente BAC; Diversidad e Inclusión; Anexo Negociación Colectiva	**67;125; 133;172**
Medioambiente	• Compromiso • Prevención • Acción por el clima • Consumo de energía/recursos • Tecnología • Entorno general	Valor ambiental; Anexo Índice Grupo de Trabajo sobre Divulgaciones Financieras Relacionadas con el Clima – TCFD	**99;100;149**
Lucha contra la corrupción	• Compromiso • Prevención • Respuesta y reporte de información	Ética y transparencia; Política de anticorrupción	**18**

INDICE GRUPO DE TRABAJO SOBRE DIVULGACIONES FINANCIERAS RELACIONADAS CON EL CLIMA-TCFD

	Subárea	Ubicación	Página
Gobernanza	• Función de la administración a la hora de evaluar y Gestiónar los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima	Gobernanza de los asuntos ambientales y sociales	**58**
	• Control de la junta directiva sobre los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima	Gestión de Riesgos de Cambio Climático	**112**
Estrategia	• Riesgos y oportunidades relacionados con el clima que ha identificado la organización a corto, medio y largo plazo	Principios de Banca Responsable	**56**
		Estrategia climática	**111**
	• Impacto de los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima sobre los negocios, la estrategia y la planificación financiera de la organización	Gestión de Riesgos de Cambio Climático	**112**
	• Resiliencia de la estrategia de la organización, teniendo en cuenta los diferentes escenarios relacionados con el clima, como un escenario con 2ºC o menos		
Gestión de riesgos	• Procesos de la organización para identificar y evaluar los riesgos relacionados con el clima	Gestión Integral de Riesgos - Riesgo climático	**25;26;27;28; 29:30;31;32: 33;34**
	• Procesos de la organización para gestionar los riesgos relacionados con el clima		
	• 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 de Riesgos de Cambio Climático	**112**
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	Descarbonización de cartera	**114**
	• Alcance 1, Alcance 2 y, si procede, el Alcance 3 de las emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) y sus riesgos relacionados		
	• Objetivos utilizados por la organización para gestionar los riesgos y las oportunidades relacionados con el clima y el rendimiento en comparación con los objetivos		

ÍNDICE SASB

Tema	Parámetro de contabilidad	Respuesta
Seguridad de datos	(1) Número de filtraciones de datos, (2) porcentaje que implica información de identificación personal (PII), (3) número de titulares de cuentas afectados.	Hemos iniciado un diagnóstico del estado actual de la privacidad y protección de datos personales, que nos permitirá identificar y abordar los riesgos relacionados a privacidad y protección de los datos. Este diagnóstico proporcionará mecanismos para calcular y declarar posteriormente: • El número total de filtraciones de datos identificadas durante el período del informe. • El porcentaje de filtraciones de datos en que la información de identificación personal (PII) fue objeto de la filtración de datos. • El número total de titulares de cuentas individuales que se vieron afectadas por filtraciones de datos. • Las acciones correctivas adoptadas en respuesta a las filtraciones de datos.
	Descripción del enfoque para identificar y abordar los riesgos para la seguridad de los datos.	Identificación de vulnerabilidades en sistemas de información que planteen un riesgo para la seguridad de los datos: Contamos con un proceso mensual, para detectar y gestionar vulnerabilidades. Gestionamos un dashboard de ciberseguridad que nos permite un seguimiento continuo a la gestión de vulnerabilidades. Realizamos Pen Test al menos dos veces al año. Enfoque para hacer frente a los riesgos y vulnerabilidades en materia de seguridad de los datos: Hemos optado por un modelo de seguridad en capas donde se han diseñado una serie de controles para la protección de los datos. Creamos un modelo de riesgo cuantitativo que considera la valoración de las capas de control y el riesgo de confidencialidad el cual se mide de manera cuantitativa. Tenemos un proceso de revisión de proveedores críticos y damos seguimiento a la gestión de los riesgos detectados de este proceso. Aplicamos un proceso anual de concientización a los usuarios, que incluye capacitaciones y simulaciones de Phishing de manera continua. Identificación de vulnerabilidades en sistemas de información que planteen un riesgo para la seguridad de los datos: Contamos con un proceso mensual, para detectar y gestionar vulnerabilidades. Gestionamos un dashboard de ciberseguridad que nos permite un seguimiento continuo a la gestión de vulnerabilidades. Realizamos Pen Test al menos dos veces al año.

ÍNDICE SASB

Tema	Parámetro de contabilidad	Respuesta
Seguridad de datos	Descripción del enfoque para identificar y abordar los riesgos para la seguridad de los datos.	Enfoque para hacer frente a los riesgos y vulnerabilidades en materia de seguridad de los datos: Hemos optado por un modelo de seguridad en capas donde se han diseñado una serie de controles para la protección de los datos. Creamos un modelo de riesgo cuantitativo que considera la valoración de las capas de control y el riesgo de confidencialidad el cual se mide de manera cuantitativa. Tenemos un proceso de revisión de proveedores críticos y damos seguimiento a la gestión de los riesgos detectados de este proceso. Aplicamos un proceso anual de concientización a los usuarios, que incluye capacitaciones y simulaciones de Phishing de manera continua. Examinar tendencias que haya observado en cuanto al tipo, la frecuencia y el origen de los ataques a sus sistemas de seguridad de datos e información: Realizamos un proceso constante de caza de amenazas que nos permite estar atentos a tendencias de Ciber Seguridad, ataques conocidos, grupos de actividad fraudulenta. Hemos desarrollado un perfil de amenazas aplicables a la organización. Tenemos un SOC (Security Operation Center) que se encarga de gestionar los eventos de seguridad y escalarlos según su prioridad. Políticas y procedimientos para revelar oportunamente a sus clientes las filtraciones: Dentro del proceso de gestión de eventos de seguridad tenemos definidas las acciones a realizar en caso de suceder una filtración de datos y eventualmente la notificación a las partes interesadas. Análisis de los esfuerzos de seguridad de los datos y los sistemas relacionados con las ciberamenazas nuevas y emergentes: Todos los servicios nuevos del Grupo BAC, pasan por un análisis de Riesgos de Ciberseguridad, los riesgos deben ser mitigados previo a la salida a producción y durante este proceso, de manera regular se consideran nuevos escenarios de riesgos derivados de los nuevos procesos. Las tendencias de Ciber Seguridad son analizadas de manera anual y son presentadas en foros y comités internos para su respectivo seguimiento. Entorno reglamentario aplicable en relación con la seguridad de los datos: Contamos con regulaciones aplicables en todos los países donde operamos, así como el cumplimiento de estándares como PCI DSS o PIN PCI, hemos creado una estrategia para cumplir en este ecosistema multi regulatorio. Nuestra estrategia para cumplir con un ecosistema regulatorio complejo, consiste en adoptar estándares de industria como NIST, ISO 27002, CSA, entre otros.

ÍNDICE SASB

Tema	Parámetro de contabilidad	Respuesta
Seguridad de datos	Descripción del enfoque para identificar y abordar los riesgos para la seguridad de los datos.	Grado en que su enfoque se ajusta a un estándar o marco externos o a un marco jurídico o reglamentario para la gestión de la seguridad de los datos: para cumplir con el ecosistema multi regulatorio, hemos optado por trabajar con estándares internacionales, como: • NIST: Base de la estrategia de Seguridad del Grupo BAC. • ISO 27002: Nuestras políticas internas están asociados a esté estándar. • PCI DSS: Estándar de protección de datos de tarjetas de crédito. • Adicionalmente seguimos prácticas como CISA, Owasp 10 entre otros.
Inclusión	(1) número y (2) cuantía de los préstamos pendientes cualificados para programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas y el desarrollo de la comunidad.	Contamos con una cartera enfocada en brindar valor positivo a empresas medianas, pequeñas y microempresas:

Cartera	Saldo activo a DIC 2023 (en dólares americanos)	Cantidad de operaciones
Microempresa	US $578 MM	26.000
Empresa pequeña	US $617 MM	10.000
Empresa mediana	US $875 MM	7.500

Desde el 2020 trabajamos para a nuestros clientes de pequeñas empresas, acceso a créditos de una manera más rápida y eficiente. Para el cierre de 2023, nuestra cartera aumentó un 63% respecto al año anterior.

Los 6 países donde operamos han adoptado diferentes estrategias para la colocación de estos créditos y por medio de plataformas de servicio hemos logrado expandir las oportunidades de financiamiento a aquellas pequeñas empresas que aportan al desarrollo de sus comunidades.

A largo plazo, estamos trabajando para aumentar la capacidad de crédito a clientes más pequeños y de menor antigüedad con el Grupo BAC. Además, nos estamos apoyando de los canales digitales, para facilitar la entrega de créditos inmediatos que hayan sido analizados previamente a la oferta al cliente.

ÍNDICE SASB

Tema	Parámetro de contabilidad	Respuesta
Inclusión	(1) Número y (2) cuantía de los préstamos vencidos e improductivos cualificados para programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas y el desarrollo de la comunidad.	Del total de nuestra cartera, se detalla a continuación el porcentaje con mora superior a 30 días al cierre de diciembre 2023: Cartera / % de cartera / % de operaciones **Microempresa** 2% 3% **Empresa pequeña** 2% 2% **Empresa mediana** 2% 3%
	Número de cuentas corrientes minoristas sin coste proporcionadas a clientes previamente no bancarizados o infrabancarizados.	Nuestra estructura de datos actual está diseñada para mostrar información distinta a la solicitada en este indicador. Seguiremos trabajando para avanzar en la divulgación de este indicador.
	Número de participantes en iniciativas de educación financiera para clientes no bancarizados, infrabancarizados o desatendidos.	En 2023 capacitamos 107.819 personas y 13.458 PYMES en educación financiera. En la sección Educación e inclusión financiera digital podrá encontrar mayor detalle sobre esta información, incluidos datos históricos.
ASG en Análisis Crediticio	Exposición crediticia comercial e industrial, por sector.	**Contamos con un Portafolio altamente diversificado:** Corporativo: 45% Consumo: 32% Vivienda: 16% Autos: 6% **Nuestra Cartera Empresarial está compuesta de la siguiente manera:** Industria General: 18% Inmobiliario: 17% Comercio al por menor: 11% Agropecuario: 9% Servicios: 8% Industria alimentos y bebidas: 7% Turismo: 3% Sector financiero: 3% Telecomunicaciones: 2% Otros: 12%

ÍNDICE SASB

Tema	Parámetro de contabilidad	Respuesta
ASG en Análisis Crediticio	Descripción del enfoque para la incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa (ESG) en el análisis de crédito.	Incorporamos los factores ambientales, sociales y de gestión por medio de diferentes procesos a nivel organización: • Contamos con un Sistema de Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) aplicable a nuestros clientes empresariales, cuyo objetivo principal es identificar, evaluar y administrar oportunamente los riesgos ambientales y sociales que pueden generar de las actividades y proyectos que se financian desde el Grupo BAC, lo que implica, la adición de criterios de sostenibilidad en el análisis de riesgo crediticio. El detalle de la gestión realizada en 2023 lo puede encontrar en la sección Riesgo Ambiental y Social. • Creamos un Modelo de Madurez para la gestión del Riesgo Climático, el cual nos permite identificar nuestro estado en la gestión de riesgos de cambio climático y definir una hoja de ruta clara, con las acciones necesarias para avanzar en este relevante tema, este modelo esta alineado con TCFD. En la sección Gestión de Riesgos de Cambio Climático se detalla el estado actual. • Taxonomía ASG: contamos con una taxonomía interna que contempla criterios ambientales y sociales en el análisis crediticio, con el objetivo de identificar los financiamientos que están siendo destinados para proyectos con impactos ambientales o sociales positivos. En el proceso participan las áreas de negocio, riesgo crédito y operaciones, siendo esta información tomada en cuenta dentro del análisis del crédito. • Incorporamos los factores ASG en la evaluación de la solvencia de los prestatarios como uno más de los factores cualitativos que podrían materializarse y eventualmente podrían afectar la capacidad de generación de flujo de caja y por ende la capacidad de pago de los prestatarios. Los riesgos encontrados deben ser gestionados con los mitigantes adecuados. • En 2024 se realizará un análisis de escenarios y una modelización para contemplar las implicaciones a nivel de exposición de cartera de los efectos del cambio climático. • De forma trimestral se realizan ejercicios exhaustivos que contemplan factores macroeconómicos tradicionales, mismos que son revisados por especialistas externos, siendo esta información utilizada para gestionar los posibles impactos sobre nuestras carteras.

ÍNDICE SASB

Tema	Parámetro de contabilidad	Respuesta
Ética empresarial	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con el fraude, uso de información privilegiada, antimonopolio, competencia desleal, manipulación del mercado, mala praxis u otras leyes o reglamentos relacionados de la industria financiera.	En el marco del estándar de ética empresarial, durante el año 2023 no existieron procedimientos judiciales en donde se hayan reportado pérdidas monetarias relacionadas a temas como fraude a nivel empresarial (cometidos por parte de Directores o Altos Ejecutivos), uso de información privilegiada de parte de Directores o Altos Ejecutivos para la compra y venta de acciones, competencia desleal, manipulación del mercado, mala praxis a nivel corporativo ni otras obligaciones legales ni reglamentarias a nivel de ética empresarial.
	Descripción de las políticas y los procedimientos de denuncia de irregularidades.	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 del Grupo 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 del Grupo BAC y sus entidades vinculadas.
Riesgo Sistémico	Puntuación en la evaluación de banco de importancia sistémica mundial (G-SIB), por categoría.	BAC no es un banco clasificado como globalmente sistémico por parte del Financial Stability Board. Los indicadores citados no se reportan a los reguladores, ni se publican. Además, en los países donde operamos, no se define regulación específica para un cálculo de carácter doméstico, a excepción de Costa Rica y Honduras, quienes publicaron la metodología para el cálculo de importancia sistémica a nivel local.
	Descripción del enfoque para la incorporación de los resultados de la planificación de la adecuación del capital de las pruebas de resistencia obligatorias y voluntarias, la estrategia corporativa a largo plazo y otras actividades comerciales.	Contamos con una metodología que nos permite de forma semestral realizar ejercicios de pruebas de tensión. Actualmente nos encontramos desarrollando una metodología para incluir los criterios asociados con riesgos de cambio climático en las pruebas de estrés.

30 →

Anexos

INFORME
INTEGRADO
2023

BAC

31

Organización

Contenido GRI 2.2, GRI 207.4, GRI 3.3

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	Administradora de Fondos de Pensiones y Cesantías, BAC Pensiones Honduras, S.A.	Honduras	Administración de fondos de pensiones
2	Agencia de Viajes Intertur S.A.	Costa Rica	Agencia de Viajes
3	Almacenes Generales de Depósitos BAC, S.A.	Nicaragua	Almacén General
4	BAC Bahamas Bank, Ltd.	Bahamas	Banco Off-shore
5	BAC Bank, Inc.	Panamá	Banco Off-shore Guatemala
6	BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.	Costa Rica	Corredora de Seguros
7	BAC Credomatic, Inc.	B.V.I.	Holding
8	BAC Holding International Corp. - Panamá	Panamá / Colombia	Holding
9	BAC International Bank (Grand Cayman)	Cayman Islands	Banco Off-shore
10	BAC International Bank, Inc.	Panamá	Banco y Holding
11	BAC International Corp.	B.V.I.	Holding
12	BAC LATAM Honduras, S.A.	Honduras	Servicios
13	BAC LATAM SSC, S.A.	Costa Rica	Centro de Servicios Compartidos
14	BAC San José Leasing, S.A.	Costa Rica	Arrendamiento financiero
15	BAC San José Pensiones Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	Costa Rica	Administración de fondos de pensiones
16	BAC San José Puesto de Bolsa, S.A.	Costa Rica	Puesto de Bolsa
17	BAC San José Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.	Costa Rica	Administración de fondos de inversión
18	BAC Valores (Panamá), Inc.	Panamá	Puesto de Bolsa
19	BAC Valores Guatemala, S.A.	Guatemala	Puesto de Bolsa
20	Banco BAC San José, S.A.	Costa Rica	Banco
21	Banco de América Central Honduras, S.A.	Honduras	Banco
22	Banco de América Central, S.A.	Guatemala	Banco
23	Banco de América Central, S.A. (EL Salvador)	El Salvador	Banco
24	Banco de América Central, S.A. (Nicaragua)	Nicaragua	Banco
25	BHI LATAM SSC, S.A.	Panamá	Servicios
26	Coinca Corp.	B.V.I.	Holding
27	Comunicaciones Inalámbricas de Centro América, S.A.	Honduras	Servicios telemáticos
28	Comunicaciones Inalámbricas de Centro América, S.A.	Nicaragua	Servicios telemáticos
29	Comunicaciones Inalámbricas de Centroamérica, S.A. de C.V.	El Salvador	Servicios telemáticos
30	Corporación de Inversiones Credomatic, S.A.	Costa Rica	Holding
31	Corporación Tenedora BAC COM, S.A.	Panamá	Holding
32	Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A.	Costa Rica	Holding
33	COSIC, S.A.	Guatemala	Servicios telemáticos
34	Credit Systems, Inc.	Panamá	Procesamiento de pagos internacionales de tarjeta de crédito
35	Crédito, S.A.	Nicaragua	Tarjeta de Crédito
36	Credomatic de El Salvador, S.A. de C.V.	El Salvador	Tarjeta de Crédito
37	Credomatic de Guatemala, S.A.	Guatemala	Tarjeta de Crédito
38	Credomatic de Honduras, S.A.	Honduras	Tarjeta de Crédito
39	Credomatic of Florida, Inc.	Estados Unidos	Tarjeta de Crédito
40	Financiera de Capitales, S.A.	Guatemala	Fiduciaria
41	Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.	El Salvador	Holding
42	Namutek, S.A.	Costa Rica	Servicios telemáticos
43	Negocios y Transacciones Institucionales, S.A.	Guatemala	Arrendamiento operativo
44	Premier Asset Management, Inc.	Panamá	Administración de fondos de inversión
45	Red Land Bridge Reinsurance, Ltd.	Cayman Islands	Reinsurance Company
46	Sistemas Internacionales, S.A. de C.V.	El Salvador	Holding y Derechos de franquicia de marca de tarjeta de crédito (VISA)
47	Viajes Credomatic El Salvador, S.A. de C.V.	El Salvador	Agencia de Viajes

BAC Valores Nicaragua, Puesto de Bolsa, S.A.-Nicaragua- Puesto de Bolsa. Liquidada el 16 de febrero del 2023
Vales Intercontinentales, S.A.- Costa Rica- Derechos de franquicia de marca de tarjeta de crédito (VISA). Liquidada el 16 de febrero del 2023

Actividades y trabajadores

Contenido GRI 2.6, GRI 2.7, GRI 2.8

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 2023 y Contribución al desarrollo de la Región.

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 2023, se realizaron pagos a proveedores por un total de $US919 millones de dólares, de los cuales las categorías más representativas corresponden: un 31% a Compra de Servicios, 26% a Leasing, 8% relacionados con Mercadeo, Eventos y Publicidad, 8% a Licenciamiento y Desarrollo de Software, 4% a Viajes Nacionales, 3% a equipos POS y 3% a Mobiliario y Equipos, el restante 17% a otros, dentro de los cuales incluyen temas como Servicios Profesionales, Suministros y Equipo de oficina, Equipo de Cómputo, Construcciones, Capacitación.

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	1830	1248	2108	1065	2885	1469	623	11228
	Masculino	1460	925	1448	983	2288	871	878	8853
	Total	**3290**	**2173**	**3556**	**2048**	**5173**	**2336**	**1501**	**20081**
Temporal	Femenino	-	-	-	1	14	-	5	20
	Masculino	-	-	-	-	9	-	3	12
	Total	**-**	**-**	**-**	**1**	**23**	**-**	**8**	**32**

No incluye las operaciones de Miami con 29 colaboradores y Namutek con 56 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	1830	1248	2108	1066	2882	1469	628	11231
	Masculino	1460	925	1448	983	2295	871	880	8862
	Total	**3290**	**2173**	**3556**	**2049**	**5177**	**2340**	**1508**	**20093**
Parcial	Femenino	-	-	-	-	17	-	-	17
	Masculino	-	-	-	-	2	-	1	3
	Total	**-**	**-**	**-**	**-**	**19**	**-**	**1**	**20**

Se excluye las operaciones de Miami con 29 colaboradores y Namutek con 56 colaboradores.

Tabla 2.8 / Trabajadores que no son empleados

Contenido GRI 3.3

Información de trabajadores que no son empleados por género

Relación	Género	Guatemala	El Salvador	Honduras	Nicaragua	Costa Rica	Panamá	Latam	Total
Outsourcing	Femenino	131	140	101	-	95	5	65	537
	Masculino	241	191	319	5	599	72	379	1.806
	Total	**167**	**128**	**188**	**-**	**334**	**33**	**284**	**1134**

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

Tabla 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**	14%	0%	18%	8%	12%	29%	14%
	Masculino	86%	100%	82%	92%	88%	71%	86%
% de directores de Junta Directiva según grupo de edad	**Menor de 54 años**	86%	90%	54%	58%	56%	43%	57%
	Entre 55 y 59 años	0%	0%	0%	8%	8%	19%	0%
	Entre 60 y 64 años	0%	0%	9%	0%	16%	0%	0%
	Entre 65 y 69 años	0%	10%	9%	0%	4%	0%	0%
	Entre 70 y 74 años	7%	0%	9%	8%	12%	9%	28%
	Entre 75 y 79 años	0%	0%	9%	8%	0%	14%	0%
	Mayor de 80 años	7%	0%	9%	17%	4%	14%	14%
Composición de nombramientos de la Junta Directiva	**Miembro Externo a BAC**	29%	30%	45%	58%	40%	57%	43%
	Nivel Ejecutivo BAC	71%	70%	55%	42%	60%	43%	57%
Independencia de directores de Junta Directiva	**Director Interno**	21%	30%	55%	58%	16%	38%	29%
	Director Independiente	79%	70%	45%	42%	84%	62%	71%

Comités de Gobierno		Guatemala	El Salvador	Honduras	Nicaragua	Costa Rica	Panamá	Latam
% de directores de Junta Directiva según género	**Femenino**	24%	26%	27%	10%	22%	33%	25%
	Masculino	76%	74%	73%	90%	78%	67%	75%
% de directores de Junta Directiva según grupo de edad	**Menor de 54 años**	92%	96%	82%	50%	51%	70%	67%
	Entre 55 y 59 años	4%	0%	0%	10%	14%	14%	8%
	Entre 60 y 64 años	0%	0%	4%	0%	14%	0%	0%
	Entre 65 y 69 años	4%	4%	4%	0%	8%	4%	8%
	Entre 70 y 74 años	0%	0%	4%	0%	8%	4%	8%
	Entre 75 y 79 años	0%	0%	4%	10%	0%	8%	0%
	Mayor de 80 años	0%	0%	0%	20%	3%	0%	8%
Composición de nombramientos de la Junta Directiva	**Miembro Externo a BAC**	20%	13%	14%	50%	44%	22%	33%
	Nivel Ejecutivo BAC	80%	87%	86%	50%	56%	78%	67%
Independencia de directores de Junta Directiva	**Director Interno**	24%	13%	14%	70%	30%	19%	32%
	Director Independiente	76%	87%	86%	30%	70%	81%	68%

Antigüedad de los miembros de la Junta Directiva

Nombre	Cargo	Fecha de primer nombramiento	Antigüedad
Rodolfo Tabash	Presidente	11/dic/2014	Menor a 10 años
Ana M. Cuellar	Vicepresidente	11/dic/2014	Menor a 10 años
Daniel Pérez Umaña	Secretario	21/ene/2016	Menor a 10 años
Álvaro Velásquez	Miembro	11/dic/2011	Más de 10 años
Carlos Arcesio Paz	Miembro	11/dic/2014	Menor a 10 años

Directorio de Órganos de Gobierno Corporativo

Miembros de Juntas Directivas 2023

País	Nombre de la sociedad o Comité	Nombre completo	Cargo especifico
Holding	Bac Holding International Corp	Rodolfo Tabash Espinach	Presidente
Holding	Bac Holding International Corp	Daniel Perez Umaña	Secretario
Holding	Bac Holding International Corp	Fabio Guillermo Riaño Acero	Tesorero
Holding	Bac Holding International Corp	Alfonso Rodriguez Azuero	Director
Holding	Bac Holding International Corp	Ana Carolina Ureña	Director
Regional	Bac International Corporation (Bic)	Rodolfo Tabash Espinach	Presidente
Regional	Bac International Corporation (Bic)	Ana Maria Cuellar De Jaramillo	Vicepresidente
Regional	Bac International Corporation (Bic)	Daniel Perez Umaña	Secretario
Regional	Bac International Corporation (Bic)	Alvaro De Jesus Velasquez Cock	Director
Regional	Bac International Corporation (Bic)	Carlos Arcesio Paz	Director
Panama	Bac International Bank, Inc.	Rodolfo Tabash Espinach	Presidente
Panama	Bac International Bank, Inc.	Ana Maria Cuellar De Jaramillo	Vicepresidente
Panama	Bac International Bank, Inc.	Daniel Perez Umaña	Secretario
Panama	Bac International Bank, Inc.	Alvaro De Jesus Velasquez Cock	Tesorero
Panama	Bac International Bank, Inc.	Patricia Pascual	Director
Panama	Bac International Bank, Inc.	Ana Maria Moreno Rubio	Director
Panama	Bac International Bank, Inc.	Carlos Ricardo Henriquez Lopez	Director
Panama	Bac International Bank, Inc.	Diego Valdes Moreno	Director
Costa Rica	Banco BAC San Jose S.A.	Rodolfo Tabash Espinach	Presidente
Costa Rica	Banco BAC San Jose S.A.	Ana Maria Cuellar De Jaramillo	Vicepresidente
Costa Rica	Banco BAC San Jose S.A.	Daniel Perez Umaña	Secretario
Costa Rica	Banco BAC San Jose S.A.	Guillermo Alonso Guzman	Tesorero
Costa Rica	Banco BAC San Jose S.A.	Alvaro De Jesus Velazquez Cock	Director
Costa Rica	Banco BAC San Jose S.A.	Francis Durman Esquivel	Director
Costa Rica	Banco BAC San Jose S.A.	Oscar Rodriguez 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 Zuñiga	Fiscal
Costa Rica	Banco BAC San Jose S.A.	Alberto Trejos Zuñiga	Invitado Permanente
Nicaragua	Banco de America Central S.A. (Nicaragua)	Rodolfo Tabash Espinach	Presidente
Nicaragua	Banco e America Central S.A. (Nicaragua)	Ernesto Palazio Hurtado	Vicepresidente

País	Nombre de la sociedad o Comité	Nombre completo	Cargo especifico
Nicaragua	Banco de America Central S.A. (Nicaragua)	Juan Carlos Sanson Caldera	Secretario
Nicaragua	Banco de America Central S.A. (Nicaragua)	Rodolfo Dorn Holmann	Vicesecretario
Nicaragua	Banco de America Central S.A. (Nicaragua)	Alvaro De Jesus Velazquez Cock	Director
Nicaragua	Banco de America Central S.A. (Nicaragua)	Ana Maria Cuellar De Jaramillo	Director
Nicaragua	Banco de America Central S.A. (Nicaragua)	Edgar Francisco Ahlers Pasos	Director
Nicaragua	Banco de America Central S.A. (Nicaragua)	Adrian Elizondo Alvarez	Director Suplente
Nicaragua	Banco de America Central S.A. (Nicaragua)	Juan Ignacio Baltodano Funes	Vigilante
Honduras	Banco e America Central Honduras, S.A.	Rodolfo Tabash Espinach	Presidente
Honduras	Banco de America Central Honduras, S.A.	Ana Maria Cuellar De Jaramillo	Vicepresidente
Honduras	Banco de America Central Honduras, S.A.	Alvaro De Jesus Velazquez Cock	Vocal Primero
Honduras	Banco de America Central Honduras, S.A.	Jose Arturo Alvarado Sanchez	Vocal Segundo
Honduras	Banco de America Central Honduras, S.A.	Dennis Rene Matamoros Batson	Vocal Tercero
Honduras	Banco de America Central Honduras, S.A.	Daniel Perez Umaña	Vocal Cuarto
Honduras	Banco de America Central Honduras, S.A.	Rene Arturo Simon Machado	Vocal Quinto
Honduras	Banco de America Central Honduras, S.A.	Kenneth Rothe Paniagua	Comisario
El Salvador	Banco de America Central S.A. (El Salvador)	Raul Luis Fernando Gonzalez Paz	Presidente
El Salvador	Banco de America Central S.A. (El Salvador)	Rodolfo Tabash Espinach	Vicepresidente
El Salvador	Banco de America Central S.A. (El Salvador)	Ricardo Damian Hill Arguello	Secretario
El Salvador	Banco de America Central S.A. (El Salvador)	Herbert Mauricio Blandon Tevez	Director
El Salvador	Banco de America Central S.A. (El Salvador)	Roberto Angel Jose Soler Guirola	Director
El Salvador	Banco de America Central S.A. (El Salvador)	Alvaro De Jesus Velazquez Cock	Director Suplente
El Salvador	Banco de America Central S.A. (El Salvador)	Ana Maria Cuellar De Jaramillo	Director Suplente
El Salvador	Banco de America Central S.A. (El Salvador)	Daniel Perez Umaña	Director Suplente
El Salvador	Banco de America Central S.A. (El Salvador)	Juan Jose Borja Papini	Director Suplente
Guatemala	Banco de America Central S.A. (Guatemala)	Luis Fernando Samayoa Delgado	Presidente
Guatemala	Banco e America Central S.A. (Guatemala)	Rodolfo Tabash Espinach	Vicepresidente
Guatemala	Banco de America Central S.A. (Guatemala)	Marco Augusto Garcia Noriega	Secretario
Guatemala	Banco de America Central S.A. (Guatemala	Eric Campos Morgan	Subsecretario
Guatemala	Banco de America Central S.A. (Guatemala)	Alvaro De Jesus Velazquez Cock	Vocal
Guatemala	Banco e America Central S.A. (Guatemala)	Ana Maria Cuellar De Jaramillo	Vocal
Guatemala	Banco de America Central S.A. (Guatemala)	Daniel Perez Umaña	Vocal
Guatemala	Banco e America Central S.A. (Guatemala)	Juan Antonio Maldonado Erbsen	Vocal
Guatemala	Banco e America Central S.A. (Guatemala))	Juan Carlos Salazar Hegel	Vocal

Miembros de Comités de Gobierno Corporativo 2023

Comité	Nombre completo	Cargo
Comite de Auditoria (BIC)	Ana Maria Cuellar De Jaramillo	Presidente
Comite de Auditoria (BIC)	Alvaro De Jesus Velazquez Cock	Miembro
Comite de Auditoria (BIC)	Daniel Perez Umaña	Miembro
Comite de Gestion Integral de Riesgos (BIC)	Ana Maria Cuellar De Jaramillo	Miembro
Comite de Gestion Integral de Riesgos (BIC)	Alfonso Salvo Soto	Miembro
Comite de Gestion Integral de Riesgos (BIC)	Alvaro De Jesus Velazquez Cock	Presidente
Comite de Gestion Integral de Riesgos (BIC)	Carlos Sevilla Ramirez	Miembro
Comite de Gestion Integral de Riesgos (BIC)	Daniel Bañados Maticorena	Invitado
Comite de Gestion Integral de Riesgos (BIC)	Jessica Mora Garro	Permanente
Comite de Gestion Integral de Riesgos (BIC)	Rodolfo Tabash Espinach	Miembro
Comite de Cumplimiento (BIC)	Alvaro De Jesus Velazquez Cock	Miembro
Comite de Cumplimiento (BIC)	Ana Maria Cuellar De Jaramillo	Presidente
Comite de Cumplimiento (BIC)	Daniel Perez Umaña	Miembro
Comite de Cumplimiento (BIC)	Rodolfo Tabash Espinach	Miembro
Comite de Activos y Pasivos (Alico) (BIC)	Rodolfo Tabash Espinach	Miembro
Comite de Activos y Pasivos (Alico) (BIC)	Alejandro Guardia Lachner	Presidente
Comite de Activos y Pasivos (Alico) (BIC)	Alberto Trejos Zuñiga	Miembro
Comite de Activos y Pasivos (Alico) (BIC)	Alfonso Salvo Soto	Miembro
Comite de Compensacion Y Nombramientos (BIC)	Rodolfo Tabash Espinach	Miembro
Comite de Compensacion Y Nombramientos (BIC)	Jessica Mora Garro	Presidente
Comite de Compensacion Y Nombramientos (BIC)	Laura Hernandez Calvo	Miembro
Comite de Credito (BIC)	Ana Maria Cuellar De Jaramillo	Miembro
Comite de Credito (BIC)	Adrian Elizondo Alvarez	Presidente
Comite de Credito (BIC)	Alvaro De Jesus Velazquez Cock	Miembro
Comite de Credito (BIC)	Diego Rodriguez Piedrahita	Miembro
Comite de Credito (BIC)	Rodolfo Tabash Espinach	Miembro
		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.

Tabla 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

Realizamos nuestro análisis de impactos positivos y negativos producto de nuestra operación en la sociedad, en el cual tomamos en cuenta las siguientes tres variables: 1. Probabilidad de ocurrencia, 2. Gravedad del impacto en 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 Bajo, Medio o Alto.

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

Tabla 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 guatemalteco de producción más limpia
- Centro para la Acción de la Responsabilidad Social Empresarial, Centrarse
- Gremial de recicladores de Guatemala
- Guatemala Green Building Council, GGBC
- Movilidad Eléctrica en Guatemala (AMEGUA)

El Salvador
- Asociación Bancaria Salvadoreña, ABANSA
- Asociación Nacional de la Empresa Privada, ANEP
- 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
- Iniciativa de Paridad de Género
- Instituto Nacional de Formación Profesional (INFOP
- Pacto Global de las Naciones Unidas
- Secretaría de Educación

Nicaragua
- Federación Latinoamericana de Bancos, FELABAN
- Pacto Global de las Naciones Unidas

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 de las Naciones Unidas
- 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 de las Naciones Unidas

Regional
- 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 todas las operaciones de BAC en: Costa Rica, Panamá y Latam:

- Costa Rica: El 62% de colaboradores forman parte de la Asociación Solidarista interna.
- Latam: El 66% 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, Nicaragua, 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**	ii. Enfoque sobre cumplimiento normativo: El debido cumplimiento tributario por parte de las entidades del BAC, fue del 100%. todas nuestras declaraciones se presentaron en tiempo y forma, conforme a la normativa interna de la jurisdicción respectiva donde opera cada una de las entidades del BAC. Lo anterior se verificó mediante el seguimiento de indicadores mensuales de control de cumplimiento en tiempo y forma, que se llevan a cabo desde la Dirección Regional Financiera en colaboración con las áreas financieras de las entidades del BAC. iv. Relación entre el enfoque fiscal y las estrategias empresariales y de desarrollo sostenible de la organización: Se verifica el cumplimiento de la estrategia fiscal del BAC y su contribución para el desarrollo sostenible de las sociedades donde operamos, con el pago efectivo del impuesto sobre la renta del período 2023, por parte de las entidades del BAC, por un monto total de US$ 197.7 mm, con una tasa efectiva del 26.32%*. Este pago fue proporcional, justo y apegado al principio de legalidad.
207.2 **Gobernanza fiscal, control y gestión de riesgos**	iv. Las entidades del BAC en los países cuentan con un marco de gobernanza fiscal y de control adecuado y efectivo. Adicionalmente, el BAC somete a todas las entidades a revisión por parte de auditores externos, con lo que se mantiene un adecuado control de cumplimiento tributario y regulatorio. Finalmente, las áreas de impuestos de la Dirección Regional de Finanzas llevan a cabo controles de indicadores de gestión, de cumplimiento tributario en tiempo y forma, contribuyendo así con los controles implementados internamente por las entidades del país. Los procesos descritos buscan fortalecer la confianza que tiene el mercado en el BAC.
207.3 **Participación de los grupos de interés y gestión de inquietudes en materia fiscal**	ii. Las entidades financieras del BAC participan en los países en los que operan, en cámaras sectoriales o multisectoriales, para contribuir en el análisis de políticas públicas que puedan afectar la operatividad de las entidades del BAC o afectar a sus clientes, buscando con ello, una adecuada protección y defensa de los intereses del sector y sus clientes.

* Es importante destacar que en la Región existen países con tarifas corporativas de Impuesto sobre la Renta diferentes, en algunos países la Tasa nominal del ISR corporativo es del 30% (Costa Rica; El Salvador; Honduras & Nicaragua) y en otros del 25% (Guatemala & Panamá), por lo que esto afecta la tasa efectiva total.

207.4
Presentación de informes por país

iv. Ingresos procedentes de ventas a terceros: US$ 635.232.004

v. Ingresos procedentes de transacciones intragrupo con otras jurisdicciones fiscales: US$664.684.391

vi. Los beneficios o pérdidas antes de impuestos: La UAII (Utilidad antes de impuestos e intereses) al 31 de diciembre de 2023 fue de: US$ 751,287,180.

vii. Activos tangibles distintos de efectivo y equivalentes de efectivo: US$ 15.696.816.226

viii. Impuesto sobre el beneficio de las sociedades pagado: El impuesto sobre las ganancias (ISR) de las sociedades del BAC del período de 2023 fue: US$ 197,744.185. El impuesto sobre las ganancias pagado en el 2023 corresponde al saldo pendiente por pagar del Impuesto sobre las ganancias generado en el período 2022, adicionado por los pagos parciales de renta realizados durante el 2023 y retenciones de renta realizados durante el 2023.

ix. Impuesto sobre el beneficio de las sociedades acumulados sobre los beneficios o pérdidas: US$ 3.854

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 BAC 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 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 (aplica solo en Costa Rica)
INTE B33:2022 (aplica solo en Costa Rica)
Carbono Neutralidad (aplica solo en Costa Rica)

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 todas las operaciones de BAC, en Guatemala, El Salvador, Honduras, Nicaragua, Costa Rica, Panamá. BAC Latam se ha incluido en el alcance de gestión de asuntos ambientales, aunque no consitituye parte de los servicios financieros del BAC.

En estas 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 y consumos eléctricos de ATM y POS. 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	441	400	400
Porcentaje de representación	72%	65%	65%

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 (toneladas)	Guatemala	El Salvador	Honduras	Nicaragua	Costa Rica	Panamá	Latam	Total
i. materiales no renovables utilizados	4,42	14,69	47,34	27,32	27,14	0,62	1,51	119,93
Plásticos varios	1,29	11,52	39,55	24,63	27,14	0,06	1,51	102,6
Plástico PVC	3,13	2,47	4,31	1,91		0,56		12,38
Tintas y toner		0,69	3,47	0,78				4,94
ii. materiales renovables utilizados	111,13	139,65	180,64	80,32	301,20	299,31	0,05	898,56
Cartón varios	2,18			5,83	5,14			13,15
Papel varios	108,95	139,65	180,60	74,49	296,06	299,31	0,05	885,37
Plástico biodegradable (PLA)			0,04					0,04
Total	**115,56**	**154,34**	**227,97**	**107,63**	**328,34**	**299,93**	**1,56**	**1.235,33**

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 (mega julios)	**Guatemala**	**El Salvador**	**Honduras**	**Nicaragua**	**Costa Rica**	**Panamá**	**Latam**	**Total**
Fuentes no renovables								
i: Diésel	304.940,14	719.191,60	2.423.245,36	736.707,09	1.968.547,08	403.018,74	25.818,36	6.581.468,38
ii: Gasolina	10.015.872,75	615.437,75	472.988,76	1.520.549,71	41.912,43	266.076,45	6.011.711,71	18.944.549,56
iii: GLP					162,296.82			162,296.82
Total	**10.320.812,90**	**1.334.629,35**	**2.896.234,12**	**2.257.256,80**	**2.172.756,33**	**669.095,19**	**6.037.530,07**	**25.688.314,76**
Fuentes renovables								
i. consumo de electricidad								
Renovable	19.555.431,36	25.141.094,11	22.815.579,63	10.866.625,33	42.320.798,12	16.363.481,75	2.635.767,14	139.698.777,44
No renovable	3.421.067,40	3.903.779,74	11.439.191,79	4.865.337,43	8.429,96	4.295.271,44	527,26 2	7.933.605,03
ii. consumo de electricidad autogeneración		4.492.800,00	1.001.306,92	715.489,20	179.424,00	8.409,72		6.397.429,84
Total	**22.976.498,77**	**29.044.873,86**	**34.254.771,42**	**15.731.962,76**	**42.329.228,08**	**20.658.753,19**	**2.636.294,40**	**167.632.382,47**
Consumo total de energía dentro de la organización	**33.297.311,67**	**30.379.503,21**	**37.151.005,54**	**17.989.219,56**	**44.501.984,41**	**21.327.848,38**	**8.673.824,47**	**193.320.697,24**

No se cuenta con consumo de calefacción, refrigeración y vapor para fuentes renovables.
Electricidad, calefacción, refrigeración y vapor vendidos no aplica.
Fuente de conversión utilizado: IPCC Vol. 2, Cap. 1

Tabla 302.2 / Consumo de energía fuera de la organización

Consumo de energía (mega julios)	Guatemala	El Salvador	Honduras	Nicaragua	Costa Rica	Panamá	Latam	Total
Transporte de materiales	-	12.808,29	88.957,14	-	70.429,70	64.325,17	-	236.520,30
Transporte de productos	1.606.688,30	1.241.572,41	3.427.567,14	-	729.374,97	171.340,13	-	7.176.542,9**5**
Transporte de valores	500.392,44	12.647.993,19	17.734.757,46	11.080.580,00	-	203.487,75	-	42.167.210,84
Traslado de colaboradores	-	-	-	-	158.264,26	-	-	158.264,26
Servicios contratados	636.335,74	565.846,64	1.520.954,25	930.226,31	370,69	318.880,61	-	3.972.614,24
Servicios contratados	235.178,07	-	608.577,18	598.037,18	1.062.771,85	621.111,28	52.500,96	3.178.176,52
Total	**2.342.258,81**	**13.902.373,90**	**21.859.858,93**	**11.678.617,18**	**2.020.840,78**	**1.060.264,33**	**52.500,96**	**52.916.714,88**

Fuente de conversión utilizado: IPCC Vol. 2, Cap 2.

Tabla 302.3 / Ratio de intensidad energética de la organización

Ratio de intensidad energética (mega julios / metros cuadrados: MJ/m2)	Guatemala	El Salvador	Honduras	Nicaragua	Costa Rica	Panamá	Latam	Total
Consumo total de combustible dentro de la organización procedente de fuentes no renovables	221,94	30,38	30,70	82,52	35,15	22,49	769,60	82,46
Consumo de energía dentro de la organización	494,09	661,12	363,07	575,13	684,87	694,40	336,05	538,08
Consumo total de energía dentro de la organización	716,03	691,49	393,77	657,65	720,02	716,89	1.105,65	620,53
Consumo de energía fuera de la organización	50,37	316,44	231,70	426,95	32,70	35,64	6,69	169,86
Métrica específica de elegida para calcular la relación (m2)	**46.502,83**	**43.933,08**	**94.347,35**	**27.353,67**	**61.806,25**	**29.750,65**	**7.845,00**	**311.538,84**

Tabla 302.4 / Reducción del consumo energético

Consumo de energía (mega julios)	**Guatemala**	**El Salvador**	**Honduras**	**Nicaragua**	**Costa Rica**	**Panamá**	**Latam**	**Total**
Cantidad de reducciones en el consumo de energía logradas como resultado directo de iniciativas de conservación y eficiencia	335.872,19	-	128.745,68	-	1.936.557,00	120.912,77	-	2.522.087,64

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
El Salvador
Honduras
Nicaragua
Latam

a. Una forma de suministro es mediante la red pública, proveniente de aguas superficiales y pozos. Además, del consumo de agua embotellada y en presentación de bidón o garrafones para asegurar su potabilidad, para clientes y empleados.

b y c. 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. En BAC capacitamos al personal e implementamos tecnología para la reducción de nuestra huella hídrica mediante acciones de racionamiento sostenible.

Nicaragua
Durante 2023, minimizamos las pérdidas de agua por fuga en tuberías, disminuimos los tiempos de riego por jardinería a través de racionamiento sostenible, logrando reducir nuestro consumo de agua en todos los emplazamientos en un 10%.

Costa Rica

a. Mapeo de la interacción de los emplazamientos con el recurso hídrico mediante el seguimiento de la certificación ISO 14001 que abarca el 68% de nuestras sucursales. Identificamos de dónde proviene el recurso para cada emplazamiento (abastecimiento de la red nacional con AyA), cómo y cuánto se consume, así como la identificación de cómo esta es vertida.

b y c. Identificamos y damos seguimiento a los impactos ambientales ocasionados sobre el recurso hídrico. Además, según el seguimiento de la ISO 14001, realizamos procesos que permiten la definición de iniciativas, metas y objetivos para una gestión eficiente del recurso.

Panamá

a.Obtenida principalmente de servicios públicos de red de agua potable (IDAAN).

Para todas nuestras operaciones, el uso del agua se asocia a consumo humano, así como tareas de limpieza y aseo. Los vertidos son de tipo doméstico, en alcantarillado público, con descarga a río o planta de tratamiento con seguimiento del cumplimiento según legislación nacional.

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. Acuerdo Gubernativo No. 236-2006.

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, tal como el Reglamento Nacional de descarga y reutilización de aguas residuales.

Nicaragua Criterios establecidos en el Reglamento para el Vertido de Aguas Residuales.

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 Todos los manejos y extracción de aguas, así como los tratamientos de los efluentes respectivos se basan en los establecido en el Reglamento Técnico DGNTI-COPANIT 39-2000.

Latam 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.

Tabla 303.3 / Extracción de agua en todas las zonas y zonas con estrés hídrico

Extracción de agua (mega litros)	**Guatemala**	**El Salvador**	**Honduras**	**Nicaragua**	**Costa Rica**	**Panamá**	**Latam**	**Total**
Extracción total de agua de todas las áreas:								
ii. agua producida;	0,17	0,52	0,85	0,10	0,01	0,31	-	1,96
v. Agua de terceros.	23,43	58,14	90,17	68,34	41,66	32,67	1,26	315,67
Total	**23,43**	**58,65**	**91,02**	**68,44**	**41,67**	**32,98**	**1,26**	**317,46**
Extracción total de agua de todas las áreas con estrés hídrico:								
v. Agua de terceros.	23,43	68,68	91,02	68,34	38,29	32,67	1,26	323,69
Total	**23,43**	**68,68**	**91,02**	**68,34**	**38,29**	**32,67**	**1,26**	**323,69**

No se identifica el uso de agua superficial, agua subterránea, 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 (mega litros)	**Guatemala**	**El Salvador**	**Honduras**	**Nicaragua**	**Costa Rica**	**Panamá**	**Latam**	**Total**
Descarga total de agua a todas las áreas								
i. agua superficial;	-	-	-	-	-	-	1,01	1,01
ii. agua subterránea;-	-	-		3,59	-	-	-	3,59
iv. Agua de terceros	18,69	46,43	75,02	46,64	33,34	24,03	-	244,14
Total	**18,69**	**46,43**	**75,02**	**50,24**	**33,34**	**24,03**	**1,01**	**248,74**

No se identifica la descarga de agua de mar, agua dulce y otras aguas.
No se cuenta con la información suficiente para cuantificar cantidad y tipo de vertidos en todos los emplazamientos

Tabla 303.5 / Consumo de agua

Vertido de agua (mega litros)	**Guatemala**	**El Salvador**	**Honduras**	**Nicaragua**	**Costa Rica**	**Panamá**	**Latam**	**Total**
Consumo total de agua de todas las áreas	4,91	12,23	16,01	18,20	8,33	8,96	0,25	68,89

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 (t CO2e)	Guatemala	El Salvador	Honduras	Nicaragua	Costa Rica	Panamá	Latam	Total
Emisiones brutas directas de GEI (Alcance 1) en toneladas métricas de CO2 equivalente	1.109,65	770,99	900,90	2.310,57	374,42	1.575,03	500,84	**7.542,40**

Gases incluidos en el cálculo: CO2, 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 indirectas de GEI Alcance 2

Emisiones directas (t CO2e)	Guatemala	El Salvador	Honduras	Nicaragua	Costa Rica	Panamá	Latam	Total
Emisiones brutas de GEI indirectas (Alcance 2) basadas en la ubicación	1.063,89	1.091,20	5.657,71	2.292,78	629,96	2.244,00	39,11	13.018,66
Emisiones brutas de GEI indirectas (alcance 2) de energía basadas en el mercado	35,40	-	-	-	-	-	-	**35,40**

Gases incluidos en el cálculo: CO2e • 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

Emisiones directas (t CO2e)	Guatemala	El Salvador	Honduras	Nicaragua	Costa Rica	Panamá	Latam	Total
Otras emisiones indirectas brutas de GEI (Alcance 3)	756,99	2.421,72	3.682,19	2.419,49	203,01	639,90	175,29	10.298,58

Gases incluidos en el cálculo: CO2e • Fuente de factores de emisión: IPCC Vol. 2

Tabla 305.4 / Intensidad de las emisiones de GEI

Ratio de intensidad de emisiones (kg CO2e / m2)	Guatemala	El Salvador	Honduras	Nicaragua	Costa Rica	Panamá	Latam	Total
Ratio de intensidad de emisiones de GEI para la organización	63,02	97,51	108,54	256,74	18,84	149,88	91,17	**785,70**
Emisiones directas	23,86	17,55	9,55	84,47	5,84	52,94	63,84	**258,06**
Emisiones indirectas por energías	22,88	24,84	59,97	83,82	9,83	75,43	4,98	**281,74**
Otras emisiones indirectas	16,28	55,12	39,03	88,45	3,17	21,51	22,34	**245,90**
Métrica específica elegida para calcular la relación (m2)	46.502,83	43.933,08	94.347,35	27.353,67	64.081,40	29.750,65	7.845,00	**313.813,99**

Tabla 305.5 / Reducción en las emisiones de GEI

Emisiones de GEI reducidas (t CO2e)	Guatemala	El Salvador	Honduras	Nicaragua	Costa Rica	Panamá	Latam	Total
Emisiones de GEI reducidas como resultado directo de iniciativas de reducción	30,07	0,55	334,82	-	34,43	403,86	-	**803,72**
Emisiones del Año base o línea de base, incluyendo la justificación de su elección	-	-	-	7.084,80	-	-	-	**7.084,80**

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	Nicaragua	Costa Rica	Panamá	Latam	Total
Producción, importaciones y exportaciones de SAO en toneladas métricas de CFC-11 (triclorofluorometano) equivalente.	1,05	5,69	1,52	2,13	-	4,29	-	**14,68**

Sustancias incluidas en el cálculo: R-22, R134a, R290, R404a, R600a • Fuente de factores de emisión: Reporte de GIZ, Proklima

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, Nicaragua, 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 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.

En cuanto a la entrega de productos, también se generan residuos 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

b. Todos los residuos ordinarios generados son recolectados por los gobiernos locales que transportan el material a botaderos o rellenos. El manejo de residuos se rige según el Reglamento del Acuerdo 164-2021. En el caso de los residuos valorizables existen gestores autorizados por ley, que entregan un reporte de manejo y recolección cada vez que realizan una gestión con el banco.

c. Información de generación de residuos es estimada con base en indicadores regionales.

El Salvador

a.Actualmente implementamos acciones para reducir la generación de residuos por documentación: digitalización, capacitación, jornadas de recolección de residuos, campañas de concientización, incrementos en la producción de tarjetas BIO (producidas a partir de PLA), entre otros.

b.Todos los residuos ordinarios generados son recolectados por los gobiernos locales los cuales transportan el material a botaderos o rellenos según corresponda. En el caso de los residuos valorizables existen gestores autorizados por ley, los cuales entregan un reporte de manejo y recolección cada vez que realizan una gestión con BAC.

c. Información de generación de residuos es estimada con base en indicadores regionales.

Honduras

a.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.

b. Los proveedores para recolección y tratamiento de residuos en los edificios con recolección de valorizables son contratados cumpliendo con la normativa vigente. No contamos con proveedores en todos los emplazamientos, por lo que los residuos son dispuestos con el servicio de recolección municipal, sin la debida trazabilidad.

c. Información de generación de residuos es estimada con base en indicadores regionales.

Nicaragua

b. Todos los residuos ordinarios generados son recolectados por los gobiernos locales, los cuales transportan el material a botaderos o rellenos según corresponda. El manejo de residuos se rige según la "Política Nacional sobre gestión Integral de Residuos Sólidos, decreto ejecutivo N° 47-2005". En el caso de los residuos valorizables existen gestores autorizados por ley, los cuales entregan un reporte de manejo y recolección cada vez que realizan una gestión con BAC.

c. Información de generación de residuos es estimada con base en indicadores regionales

Costa Rica

a. 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 los clientes.

b. Desde 2022 se firmó un contrato 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

Hemos iniciado capacitaciones al personal 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; en algunos emplazamientos hemos contratado gestores con registro de pesaje por tipo de residuo. Además, hemos instalado estaciones de separación de residuos valorizables en 17 emplazamientos.

b. Principalmente los residuos ordinarios generados son recolectados por servicios de recolección privada o local, estos últimos transportan el material a botaderos o rellenos según corresponda. El manejo de residuos se rige según la "Ley 276-2021 que regula la gestión integral de residuos sólidos en la República de Panamá". En el caso de los residuos valorizables existen gestores autorizados por ley, los cuales entregan un reporte de manejo y recolección cada vez que realizan una gestión con BAC.

c. La información asociada a la generación de residuos estimamos con base en indicadores regionales.

Latam

b.Se 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, según legislación del país. La Administración de Plaza Roble pesa los residuos según tipo y envía la información mensual para su correspondiente respaldo.

Tabla 306.3 / Residuos generados en toneladas métricas

Residuos generados (toneladas)	**Guatemala**	**El Salvador**	**Honduras**	**Nicaragua**	**Costa Rica**	**Panamá**	**Latam**	**Total**
Peso total de los residuos generados en toneladas métricas	274,42	128,89	396,51	195,22	889,71	197,90	13,65	**2.096,31**
Residuos ordinarios	116,68	71,47	237,94	77,91	727,88	93,66	5,81	**1.331,34**
Residuos valorizados	13,04	57,39	150,10	109,46	75,27	91,56	7,85	**504,67**
Residuos especiales	144,65		8,45	7,84	86,44	12,69		**260,07**
Residuos peligrosos	0,05	0,03	0,02		0,12			**0,24**

Tabla 306.4 / Residuos no destinados a eliminación

Residuos no destinados a eliminación (toneladas)	**Guatemala**	**El Salvador**	**Honduras**	**Nicaragua**	**Costa Rica**	**Panamá**	**Latam**	**Total**
Peso total de los residuos no destinados a eliminación								
Orgánico	0,36	-	-	-	-	-	-	**0,36**
Plásticos	-	-	0,07	-	-	2,09	1,92	**4,08**
Tarjetas PVC	-	-	-	-	0,78	-	-	**0,78**
Aluminio y tetra	0,07	-	0,20	-	-	0,16	-	**0,43**
Papel y cartón	9,34	40,70	47,02	85,12	42,90	6,68	5,74	**237,50**
Vidrio	-	-	0,10	-	-	1,03	-	**1,13**
Valorizable mixto	3,27	16,69	0,20	24,34	31,59	-	0,19	**76,27**
Especiales	-	-	6,97	-	-	-	-	**6,97**
Electrónico	10,73	-	8,45	-	60,43	12,69	-	**92,30**
Total	**23,77**	**57,39**	**63,00**	**109,46**	**135,70**	**22,65**	**7,85**	**419,82**
Peso total de los residuos peligrosos no destinados a eliminación								
iii. Otras operaciones de recuperación	0,05	0,03	0,02	-	0,12	-	-	**0,24**
Peso total de los residuos no peligrosos no destinados a eliminación								
ii. Fuera del sitio.	23,77	57,39	63,01	109,46	135,70	22,84	7,85	**420,02**
ii. Reciclaje;	23,41	57,39	63,01	109,46	135,70	22,84	7,85	**419,65**
iii. Otras operaciones de recuperación.	0,36	-	-	-	-	-	-	**0,36**
Total	**23,77**	**57,39**	**63,01**	**109,46**	**135,70**	**22,84**	**7,85**	**420,02**
Desglose del peso total en toneladas métricas de residuos peligrosos y de residuos no peligrosos desviados de la eliminación	23,82	57,42	63,01	109,46	135,82	104,25	7,85	**501,63**
ii. Fuera del sitio.	23,82	57,42	63,01	109,46	135,82	104,25	7,85	**501,63**

Tabla 306.5 / Residuos destinados a la eliminación

Residuos destinados a la eliminación (toneladas)	**GGuatemala**	**El Salvador**	**Honduras**	**Nicaragua**	**Costa Rica**	**Panamá**	**Latam**	**Total**
Residuos destinados a disposición:								
Residuos ordinarios	116,68	71,47	237,94	77,91	727,88	93,66	5,81	**1.331,34**
Residuos valorizados	0,15	-	95,75	-	-	-	-	**95,89**
Total	**116,8**	**71,47**	**333,69**	**77,91**	**727,88**	**93,66**	**5,81**	**1.427,09**
Residuos no peligrosos destinados a eliminación								
i. Incineración (con recuperación de energía).	0,15	-	-	-	-	-	-	**0,15**
ii. Incineración (sin recuperación de energía).	-	-	61,87	-	-	-	-	**61,87**
iii. traslado a un vertedero;	116,53	71,47	271,81	77,91	727,88	93,66	5,81	**1.365,06**
Total	**116,68**	**71,47**	**333,69**	**77,91**	**727,88**	**93,66**	**5,81**	**1.427,09**
Peso total de los residuos peligrosos y no peligrosos destinados a disposición								
ii. Fuera del sitio.								
No peligrosos	116,68	71,47	333,69	77,91	727,88	93,66	5,81	**1.427,09**
Total	**116,68**	**71,47**	**333,69**	**77,91**	**727,88**	**93,66**	**5,81**	**1.427,09**

Desempeño Social

La divulgación de asuntos sociales se realiza para todas las operaciones de BAC, en Guatemala, El Salvador, Honduras, Nicaragua, Costa Rica, Panamá. BAC Latam se ha incluido en el alcance de gestión de asuntos sociales, aunque no consitituye parte de los servicios financieros del BAC.

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	2	-	3	1	1	-	1	-	-	-	1	1	-	3	8	5
Generación X	13	8	14	14	8	6	2	9	11	10	12	14	6	8	66	69
Generación Y	85	89	71	59	75	44	47	48	73	69	96	71	22	23	469	403
Generación Z	351	263	146	83	193	151	178	152	279	184	154	112	81	72	1382	1017
Tasa de contratación	51%	49%	55%	45%	53%	47%	49%	51%	54%	46%	40%	60%	46%	54%	54%	55%

Tabla 401.1b / Tasa de rotación

Guatemala	El Salvador	Honduras	Nicaragua	Costa Rica	Panamá	Latam
22.83%	**16.81%**	**10.76%**	**19.13%**	**10.70%**	**18.89%**	**21.61%**

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	101	71	91	54	92	77	17	**503**
Masculino	10	5	13	7	53	7	15	**110**
Total	**111**	**76**	**104**	**61**	**145**	**84**	**32**	**613**

El 100% de los empleados que han tenido derecho a permiso parental se han acogido a este.

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	91	59	83	47	81	56	17	**434**
Masculino	10	5	13	7	46	7	15	**103**
Total	**103**	**64**	**96**	**55**	**133**	**63**	**32**	**546**

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	93	59	83	48	87	56	17	**443**
Masculino	10	5	13	7	46	7	15	**103**
Total	**103**	**64**	**96**	**55**	**133**	**63**	**32**	**546**

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
Tasa de regreso	**Tasa Femenino**	92,08%	83,10%	91,21%	88,89%	94,57%	72,73%	100%
	Tasa Masculino	100%	100%	100%	100%	86,79%	100%	100%
	Tasa Total	**96,04%**	**91,55%**	**95,60%**	**94,44%**	**90,68%**	**86,36%**	**100%**
Tasa de retención	**Tasa Femenino**	41,07%	32,43%	21,28%	42,59%	13,43%	21,43%	0%
	Tasa Masculino	34,8%	28,6%	16,7%	20,0%	22,7%	28,6%	0%
	Tasa Total	**39,24%**	**31,03%**	**19,48%**	**28,6%**	**15,73%**	**24,29%**	**0%**

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, Nicaragua, El Salvador, Honduras, 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.

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

a. i. Si el sistema se ha puesto en marcha por requerimientos legales y, en tal caso, una lista de dichos requerimientos

Guatemala
- Reglamento de salud y seguridad ocupacional (A. G. 229-2014 y sus reformas)
- Reglamento para la Constitución, Organización y Funcionamiento de los Comités Bipartitos de Salud y Seguridad Ocupacional (MINTRAB Acuerdo Ministerial 486-2023)

El Salvador
- Decreto 254. Ley general de prevención de riesgos en los lugares de trabajo
- Decreto 89. Reglamento general de prevención de riesgos en los lugares de trabajo
- Decreto 86. Reglamento de gestión de la prevención de riesgos en los lugares de trabajo
- Título VII. Código de trabajo
- Título VIII. Código de salud- Reglamento general de medidas preventivas de accidentes de trabajo y enfermedades profesionales NSTSS-053-04

Honduras
- Reglamento general de medidas preventivas de accidentes de trabajo y enfermedades profesionales NSTSS-053-04
- Título V del Código del trabajo y sus reformas decreto número 189
- Reglamento general de la Ley de seguridad social

Nicaragua
- Ley No. 618 Ley general de higiene y seguridad del trabajo
- 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
- Ley No. 6727 Ley sobre riesgos del trabajo
- Ley No. 17 Ley Constitutiva de la Caja Costarricense de Seguro Social CCSS
- Ley general de la salud
- Decreto 39408 Reglamento Comisiones y Oficinas de Salud Ocupacional
- Reglamento Nacional de Protección contra Incendios. Versión 2020
- 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)
- 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
- Ley No. 6727 Ley sobre riesgos del trabajo
- Ley No. 17 Ley Constitutiva de la Caja Costarricense de Seguro Social CCSS
- Ley general de la salud
- Decreto 39408 Reglamento Comisiones y Oficinas de Salud Ocupacional
- Reglamento Nacional de Protección contra Incendios. Versión 2020
- 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 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.

En 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;

Guatemala

- Se realizada una Matriz IPERC (Identificación de Peligros, Evaluación de Riesgos y Determinación de Controles).
- Se cuenta con Comités Bipartitos y Monitores de Salud y Seguridad en el trabajo inscritos en el Ministerio de Trabajo, el personal designado por unidad funcional es capacitado durante el año para el cumplimiento del requisito

El Salvador

- Se cuenta con un procedimiento para la identificación de peligros, evaluación de riesgos y la determinación de controles.
- El Comité de Salud y Seguridad en el trabajo son responsables de identificar condiciones de riesgo en los diferentes lugares de trabajo y los reportan directamente al SYSO para establecer planes de acción.
- Se realizan inspecciones mensuales en los diferentes centros de trabajo de la organización por parte del SYSO para identificar diversas situaciones de peligro.

Nicaragua

- Se cuenta con un mapa y matriz de riesgos donde se detallan las categorías y medidas preventivas con acciones requeridas.

Costa Rica

- Se cuenta con un procedimiento para la identificación de peligros, evaluación de riesgos y la determinación de controles.
- Anualmente se realiza la actualización aplicando herramientas que se han definido, de esta manera se implementan planes de acción para mitigar y controlar los riesgos.
- El encargado del área de Seguridad y Salud en el Trabajo requiere un nivel educacional de Ingeniería en Salud y Seguridad en el Trabajo.

Panamá

- Anualmente se realizan inspecciones preventivas de seguridad y salud por edificio y en las áreas de trabajo donde pueda generarse un riesgo.
- Posteriormente se elabora un informe con los hallazgos con el objetivo de establecer un plan para dar seguimiento y solución a las brechas identificadas.

Latam

- Se cuenta con un procedimiento para la identificación de peligros, evaluación de riesgos y la determinación de controles.
- Anualmente se realiza la actualización aplicando herramientas que se han definido, de esta manera se implementan planes de acción para mitigar y controlar los riesgos.
- El encargado del área de Seguridad y Salud en el Trabajo requiere un nivel educacional de Ingeniería en Salud y Seguridad en el Trabajo.

Todos los países realizan priorizan sus planes de acción, trabajando primero lo más crítico.

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 Salud y Seguridad en el trabajo . 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 Salud y Seguridad en el trabajo, al jefe de salud y bienestar, a Talento y Cultura o a la Comisión de Salud y Seguridad en el Trabajo.

Además cualquier colaborador puede enviar un correo o llamar al departamento de Salud y Seguridad en el trabajo 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.

En todos los países 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.

En todos los países los incidentes laborales son investigados por el área de Talento Humano, el Líder de Seguridad y 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 s 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.
- Proveedores de apoyo emocional para referir casos con una situación de apoyo emocional.
- 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

- 1 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 salud de los trabajadores.

Costa Rica

- 4 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

- 2 clínicas y 1 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

- 4 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 Salud y Seguridad en el trabajo, 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 Salud y Seguridad en BAC.
La comunicación de Salud y Seguridad se emite por medio de los canales de comunicación interna a definido, 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 Salud y Seguridad 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 Salud y Seguridad en el trabajo que se encuentra conformada por miembros que representan al empleador y miembros que representan a los colaboradores.
- La comunicación de Salud y Seguridad 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, y Programa de Prevención Sistema de Gestión Salud y Seguridad en el trabajo.

Latam

- Comisión de Salud y Seguridad en el trabajo que se encuentra conformada por miembros que representan al empleador y miembros que representan a los colaboradores.
- La comunicación de Salud y Seguridad en el trabajo 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

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 Salud y Seguridad en el trabajo

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 Comités de Salud y Seguridad en el trabajo 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 Salud y Seguridad en el Trabajo

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. Se realizan recorridos de Inspección periódicamente a las áreas de trabajo con el objeto de detectar las condiciones físicas y mecánicas inseguras

Costa Rica

La comisión que fue mencionada anteriormente 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 Salud y Seguridad en el trabajo.
- 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 Salud y Seguridad en el trabajo.
- 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 que fue mencionada anteriormente 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 Salud y Seguridad en el trabajo.
- 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
- Plan de evacuación PE
- Curso para Monitores Salud y Seguridad en el trabajo
  - -Uso del botiquín
  - -Primeros auxilios básicos
  - -Primeros auxilios psicológicos
- VIH/SIDA
- Pausas activas
- Todos los meses un webinar sobre bienestar físico (nutrición, prevención de enfermedades) y otro sobre bienestar emocional (salud mental, gestión del estrés, entre otros temas).

El Salvador

- Formación integral de brigadas de emergencia, incluidos los primeros auxilios psicológicos.
- Inducción a nuevos ingresos
- 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
- Charlas Nutricionales

Honduras

- Webinar sobre beneficios del IHSS
- Webinar SmartFit-Físico
- Webinar Salud Emocional
- Actividad deportiva-físico
- Actividades pausas activas
- Capacitaciones sobre beneficios
- Webinar sobre la inteligencia emocional
- Webinar cuidados de la mujer
- Capacitación Seguro MAPFRE
- Webinar cuidados de la piel
- Webinar importancia del autocuidado
- Actividad descanso activo
- Webinar sobre cómo gestionar el duelo
- Capacitación de ergonomía
- Charla y webinar sobre prevención y cuidado del cáncer de mama
- Continuidad de Negocios (Gestión de incidentes, Gestión de crisis, planes de emergencia)
- Sistema contra incendios Edificio Corporativo – Sistema de supresión, sistema alarma y detección.
- Formación de brigadistas (Primeros Auxilios, Extinción y evacuación, Plan de emergencia)

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
- Entrenamiento de Brigadas, Primeros Auxilios, Contra incendio y evacuación.
- Charlas para la CMHYSO en temática de Higiene, Seguridad Ocupacional y ergonomía en Coordinación con el Instituto Seguridad Social

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.
- Medidas de Bioseguridad y Prevención Integral
- Programas de asistencia psicológica para colaboradores.
- Sesiones de ventilación y cursos de manejo del estrés y desarrollo de la resiliencia

Latam

- Curso Talento 360: Ergonomía en oficinas.
- Ergonomía: uso de dispositivos electrónicos: celular, tablet, computadora, audífonos y su influencia en nuestro cuerpo.
- Importancia de las Pausas Activas y Pasivas.
- Webinar: ¿Qué valor le doy a mi Bienestar Personal?
- Webinar: Higiene del Sueño
- Salud Financiera: De soñar en ahorrar, en ahorrar para soñar".
- Webinar: Deporte y trabajo, un binomio que da resultados.
- Curso: Plan de Emergencia en Talento 360.
- Curso de Primeros Auxilios Básicos.
- Prevención y combate de incendios
- Primeros Auxilios Psicológicos
- Reconocimiento y gestión del estrés y la ansiedad.

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 ASSA Compañía de Seguros, incluye red de proveedores a nivel nacional y servicio de telemedicina a través de Blue Medical.
- 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.
- Se realizan ferias de salud y alianzas estratégicas con proveedores de salud como farmacias laboratorios, hospitales, centros de rehabilitación y especialistas médicos.

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, en el entorno social y financiero.

- Chequeos nutricionales
- Planes alimenticios
- Clases ejercicios y Pausas Activas
- Comunidades BAC Runners
- Salas de lactancia materna.
- Clínicas en edificios
- Médico en línea
- Servicio de ambulancia
- Feria de Salud
- 4 Sesiones 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.
- Cancha BAC como espacio recreativo para personas BAC y sus familias

Nicaragua Feria de la salud con alianzas estratégicas, convenios con farmacias, ópticas y dentistas con acceso a descuentos.

- Programa de pausas activas,
- Donación de sangre, exámenes del PAP y 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.
- Convenios con 4 cadenas de gimnasios con precios especiales para los colaboradores
- Plataforma Healthy Company.
- Servicio de fisioterapia.
- Servicio de psicología.
- Servicio psiquiatría.
- 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, Nicaragua, 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

i. Cubiertos por el Sistema								
Cantidad de colaboradores	3.386	2.170	3.550	2.006	5.226	2.396	1.341	**20.075**
% de colaboradores	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	**100% de los colaboradores fijos**
Cantidad de trabajadores que no son empleados (seguridad, limpieza, mantenimiento, comedores, **servicio médico)**	433	382	389	132	125	0	23	**1484**
% de trabajadores que no son empleados	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	
ii. Sujetos a Auditoría Interna								
Cantidad de colaboradores	3.386	2.170	3.550	2.006	5.226	2.396	1.341	**20.075**
% de colaboradores	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	**100% colaboradores fijos**
Cantidad de trabajadores que no son empleados	433	382	389	132	125	0	23	**1.484**
% de trabajadores que no son empleados	100	100%	100%	100%	100%	0%	100%	
iii. Sujetos a Auditoría Externa o certificado por una parte externa								
Cantidad de colaboradores	0	2.170	0	2.006	5.226	2.396	0	**11.798**
% de colaboradores	0%	100%	0%	100%	100%	100%	0%	
Cantidad de trabajadores que no son empleados	40	382	0	132	125	0	0	639
% de trabajadores que no son empleados	0%	100%	0%	100%	100%	100%	0%	

Se excluye las operaciones de Miami con 40 colaboradores y Namutek con 43 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, Nicaragua, El Salvador, Honduras, Costa Rica, Panamá y Latam

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, Nicaragua, El Salvador, Honduras, 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) Más de 6 meses de incapacidad	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) Menos de 6 meses de incapacidad	0	0	3	4	102	7	3	**119**
iii. Tasa de lesiones por accidente laboral registrables (incluir fallecimientos)	0	0	0,3	0,69	6,7	1,01	0,77	**9,47**
iv. Principales tipos de lesiones por accidente laboral	Ninguna reportada	Ninguna reportada	Caídas al mismo nivel	Caídas al mismo nivel	Caídas al mismo nivel	Caídas al mismo nivel	Caídas al mismo nivel	
v. Cantidad de horas trabajadas del año.	9.505.440	6.322.560	10.225.200	5.776.560	15.050.880	6.899.520	3.862.800	**57.642.960**

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, Nicaragua, El Salvador, Honduras, 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 2023. **c.iii Las medidas tomadas o proyectadas para eliminar estos peligros y minimizar riesgos mediante la jerarquía de control**
	De acuerdo a la jerarquía de controles, se han implementado las siguientes medidas:
Guatemala	• Controles de ingeniería: Instalación de mamparas • Controles administrativos: señalización, capacitación, evaluaciones de bienestar emocional para colaboradores • Equipo de protección personal: Mascarilla, EPP para el personal que utiliza armas. • Controles mixtos: aplicación de herramientas de inspección.
El Salvador	• Controles de ingeniería: control de rutas para los blindados, • Controles administrativos: rotulación, capacitación, evaluaciones psicológicas para el personal que utiliza armas, permisos de portación de armas, • Equipo de protección personal para el personal que utiliza armas. • Controles mixtos: aplicación de herramientas de inspección.
Honduras	• Eliminación: Eliminar obstáculos que puedan causar caídas. • Sustitución: Reemplazar elementos por otros más seguros que cumplan condiciones de Salud y Seguridad en el Trabajo. • Controles de ingeniería: instalación de elementos de control de rutas para los blindados • Controles administrativos: señalización, capacitación. • Equipo de protección: Mascarillas, EPP para personal para el personal que utiliza armas. • Controles mixtos: aplicación de herramientas de inspección.
Nicaragua	• Eliminación: Eliminar obstáculos que puedan causar caídas. • Sustitución: Reemplazar elementos por otros más seguros que cumplan condiciones de Salud y Seguridad en el Trabajo. • Controles de ingeniería: Instalación de mamparas • Controles administrativos: señalización, capacitación, permiso de portación de armas, dispensadores de alcohol. • Equipo de protección personal: Mascarilla, tapones para oídos, fajas de seguridad para carga, equipos ergonómicos (mouse y teclado ergonómicos), guantes, capote impermeable.
Costa Rica	• Controles de ingeniería: control de rutas para los blindados, • Controles administrativos: rotulación, capacitación, evaluaciones psicológicas para el personal que utiliza armas, permisos de portación de armas, • Equipo de protección personal para el personal que utiliza armas. • Controles mixtos: aplicación de herramientas de inspección.
Panamá	• Controles de ingeniería: Control de rutas para los blindados. • Controles administrativos: rotulación, capacitación evaluaciones psicológicas para el personal outsourcing de seguridad que utiliza armas, permisos de protección de armas. • Equipo de protección personal para el personal que utiliza armas. • Controles mixtos: aplicación de herramientas de inspección.
Latam	• Controles administrativos: rotulación, capacitación, evaluaciones psicológicas para el personal que utiliza armas, permisos de portación de armas, • 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 los aplica para todas las operaciones de BAC en: Guatemala, Nicaragua, El Salvador, Honduras, Costa Rica, Panamá y Latam.

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 Seguridad y Salud en el trabajo del alcance para todas las operaciones de BAC en: Guatemala, Nicaragua, El Salvador, Honduras, Costa Rica, Panamá y Latam.

g. Cualquier tipo de información contextual necesaria para comprender cómo se han recopilado los datos, como estándares, metodologías o supuestos usados.

Guatemala	• Reportes de accidente a Talento y Cultura por parte del personal involucrado. • Información de enfermedades laborales por parte del Instituto Guatemalteco de Seguridad Social (IGSS)
El Salvador	• Reporte de Employee Central y las estadísticas de accidentes laborales.
Honduras	• Información proporcionada por el Instituto Hondureño de Seguridad Social y las pólizas de gastos médicos.
Nicaragua	• La recolección de datos se realizó por medio de estadística de accidentes laborales (SIE). • Reportes de ausentismo en Employee Central.
Costa Rica	• Información del Instituto Nacional de Seguros de Costa Rica de la póliza de RT de BAC. • Avisos de accidente realizados al departamento de Salud Ocupacional por parte del personal involucrado.
Panamá	• Información de la documentación de la gestión de Seguridad y Salud en el trabajo.
Latam	• Información del Instituto Nacional de Seguros de Costa Rica de la póliza de RT de BAC. Avisos de accidente realizados al departamento de Salud Ocupacional 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 por una enfermedad laboral)	0	0	0	0	37	0	0	**37**
iii. Los principales tipos de dolencias y enfermedades laborales	N/A	N/A	N/A	N/A	Músculos esqueléticos	N/A	N/A	**Músculos esqueléticos**

b. No aplica en el caso de trabajadores que no son empleados (Outsourcing)

Tabla 403.10 c / Las dolencias y enfermedades laborales

Aplica para todas las operaciones de BAC en: Guatemala, Nicaragua, El Salvador, Honduras, Costa Rica, Panamá y Latam

c.i Los peligros laborales que presentan un riesgo de dolencias y enfermedades, incluido de qué modo se han determinado estos peligros

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).
- Caídas a un mismo y distinto nivel.

c.ii Cuáles de dichos peligros han provocado o contribuido a provocar dolencias y enfermedades laborales durante el periodo objeto del informe
- Peligros asociados a malas postura de trabajo (ergonomía en la oficina)
- Caídas a un mismo y distinto nivel.

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 controles, se han implementado las siguientes medidas:
- Controles administrativos: rotulación, capacitación, accesorios ergonómicos y revisión de los puestos de trabajo para prevenir trastornos musculoesqueléticos.
- 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
22	21	60	20	31	91	27	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 860 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. Programa para el desarrollo de líderes mujeres.

Latam

Habilidades Directivas: Formación líderes capaces de interpretar, transformar y actuar en escenarios diversos y complejos, caracterizados por entornos VUCA, 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. Programa para desarrollo de Hipos llamada Un viaje a tu desarrollo.

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 405.1b / Empleados por generación

Puesto	Generación	Guatemala	El Salvador	Honduras	Nicaragua	Costa Rica	Panamá	Latam	Total
Líderes	**Baby Boomer**	28	40	59	32	33	28	23	**243**
	Generación X	105	109	298	89	218	239	150	**1.208**
	Generación Y	264	124	440	88	336	260	152	**1.664**
	Generación Z	63	23	37	5	33	23	18	**202**
	Total	**460**	**296**	**834**	**214**	**620**	**550**	**343**	**3317**
Personal general	**Baby Boomer**	55	71	43	76	97	42	26	**410**
	Generación X	286	260	308	283	515	248	165	**2.065**
	Generación Y	1137	870	1.305	729	2.208	846	558	**7.653**
	Generación Z	1352	676	1.066	747	1.756	650	421	**6.668**
	Total	**3290**	**1.877**	**2.722**	**1.835**	**4576**	**1.786**	**1.170**	**16.796**

No incluye las operaciones de Miami con 29 colaboradores y Namutek con 56 colaboradores.

Tabla 405.1b / Empleados por género

		Guatemala	El Salvador	Honduras	Nicaragua	Costa Rica	Panamá	Latam	Total
Líderes	**Femenino**	205	152	462	110	330	311	126	**1.696**
	Masculino	255	144	372	104	290	239	217	**1.621**
	Total	**234**	**300**	**794**	**194**	**524**	**533**	**314**	**2.893**
Personal general	**Femenino**	1.625	1.096	1.646	956	2.569	1.157	503	**9.552**
	Masculino	1.205	781	1.076	879	2.007	629	**667**	**7.244**
	Total	**2.830**	**1.877**	**2.722**	**1.835**	**4.576**	**1.786**	**1170**	**16.796**

No incluye las operaciones de Miami con 26 colaboradores y Namutek con 56 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		VS
	Masculino	VS	VS	VS	VS		VS	
Nivel No Gerencial	**Femenino**			VS				
	Masculino	VS	VS		VS	VS	VS	VS
Nivel de Gestión	**Femenino**							
	Masculino	VS	VS	VS	VS	VS	VS	VS

VS: Ventaja Salarial

31 →

Estados financieros consolidados

INFORME INTEGRADO 2023

BAC

BAC INTERNATIONAL CORP.
Y SUBSIDIARIA

Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023

(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 Ganancias o Pérdidas
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 Corporation

Informe sobre la auditoría de los estados financieros consolidados

Opinión

Hemos auditado los estados financieros consolidados de BAC International Corporation y subsidiarias (la "Compañía"), que comprenden el estado consolidado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, los estados consolidados de ganancias o pérdidas, 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 materiales y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera consolidada de la Compañía al 31 de diciembre de 2023, y su desempeño financiero consolidado y sus flujos de efectivo consolidados por el año terminado en esa fecha de conformidad con las Normas de Contabilidad NIIF tal como han sido emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (Normas de Contabilidad 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 de Contabilidad 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 materiales, ya sea debido 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 la utilización de la base de contabilidad de negocio en marcha, a menos que la administración tenga la intención de liquidar a la Compañía o cesar sus operaciones, o bien no haya otra alternativa realista, más que esta.

Los encargados del gobierno corporativo son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Compañía.

© 2024 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.

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 materiales, ya sea debido 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 material cuando este exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales 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 juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros consolidados, ya sea 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 material que resulte de fraude es mayor que uno que resulte de error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

- Obtenemos el 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 material relacionada con eventos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como un negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, 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 son, 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:

- 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 de la Compañía 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 A. Carvajal V.
- El equipo de trabajo que ha participado en la auditoría de grupo a la que se refiere este informe, está conformado por Ricardo A. Carvajal V., Socio; y Pedro Coché, Gerente Senior.

KPMG

Panamá, República de Panamá
21 de febrero de 2024

Ricardo A. Carvajal V.

Ricardo A. Carvajal V.
Socio
C.P.A. 4378

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Estado Consolidado de Situación Financiera

Al 31 de Diciembre de 2023

(Cifras en dólares de E.U.A.)

Activos	Nota	2023	2022
Efectivo y efectos de caja		931,707,522	768,898,974
Valores comprados bajo acuerdos de reventa	4, 7	61,193,065	10,696,871
Depósitos en bancos:			
A la vista		3,809,315,812	3,807,298,545
A plazo		533,682,534	578,036,038
Provisión riesgo de crédito sobre depósitos en bancos		(85,107)	(140,595)
Total de depósitos en bancos, neto		4,342,913,239	4,385,193,988
Total de efectivo, efectos de caja y depósitos en bancos, neto	6	5,335,813,826	5,164,789,833
Inversiones en valores, neto	4, 8	4,548,929,982	4,190,431,132
Préstamos a costo amortizado:			
Préstamos otorgados		23,368,747,987	20,698,056,731
Intereses acumulados por cobrar		173,741,074	181,649,810
Comisiones no devengadas		(64,023,709)	(55,487,963)
Total préstamos a costo amortizado	4, 9	23,478,465,352	20,824,218,578
Provisión por deterioro de riesgo de crédito sobre préstamos	4	(734,661,520)	(692,939,937)
Total préstamos a costo amortizado, neto		22,743,803,832	20,131,278,641
Propiedades y equipos, neto	10	571,947,463	536,000,919
Obligaciones de clientes por aceptaciones		61,996,226	31,709,438
Otras cuentas por cobrar, neto	4, 12	594,677,078	378,338,672
Plusvalía y activos intangibles, neto	11	413,833,555	397,446,007
Impuesto sobre la renta diferido	26	51,014,984	64,485,134
Otros activos	13	180,633,802	155,374,925
Total de activos		34,502,650,748	31,049,854,701

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	2023	2022
Pasivos:			
Depósitos de clientes:			
A la vista		9,883,842,417	9,042,700,908
Ahorros		6,214,269,103	5,664,121,559
A plazo fijo		9,917,991,462	8,621,328,043
Total de depósitos de clientes	14	26,016,102,982	23,328,150,510
Valores vendidos bajo acuerdos de recompra		114,006,590	260,710,165
Obligaciones financieras	15	2,443,136,750	2,283,961,350
Otras obligaciones financieras	16	1,365,943,096	1,059,787,532
Pasivos por arrendamientos	17	119,512,038	138,555,391
Aceptaciones pendientes		61,996,226	31,709,438
Impuesto sobre la renta por pagar		22,366,539	65,164,551
Impuesto sobre la renta diferido	26	82,059,399	49,812,370
Otros pasivos	18	923,732,429	1,053,485,003
Total de pasivos		31,148,856,049	28,271,336,310
Patrimonio:			
Acciones comunes	19	803,510,000	803,510,000
Capital adicional pagado		114,413,186	114,413,186
Utilidades no distribuidas		2,144,342,988	1,853,723,574
Reservas regulatorias		315,544,083	234,933,945
Otros resultados integrales	20	(341,715,784)	(514,909,336)
Total de patrimonio de los accionistas de la Compañía controladora		3,036,094,473	2,491,671,369
Participación no controladora		317,700,226	286,847,022
Total del patrimonio		3,353,794,699	2,778,518,391
Total de pasivos y patrimonio		34,502,650,748	31,049,854,701

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Estado Consolidado de Ganancias o Pérdidas

Por el año terminado el 31 de Diciembre de 2023

(Cifras en dólares de E.U.A.)

	Nota	2023	2022
Ingresos por intereses:			
Depósitos en bancos		59,996,619	26,651,865
Inversiones en valores		267,101,316	182,867,479
Préstamos		2,303,459,828	1,878,125,683
Total de ingresos por intereses		2,630,557,763	2,087,645,027
Gastos por intereses:			
Depósitos de clientes		613,544,351	459,283,557
Obligaciones financieras		132,480,890	73,303,465
Otras obligaciones financieras		112,467,989	62,876,741
Valores vendidos bajo acuerdos de recompra		14,353,969	9,705,756
Pasivos por arrendamientos	16	6,684,829	7,695,167
Total de gastos por intereses		879,532,028	612,864,686
Ingreso neto de intereses		1,751,025,735	1,474,780,341
Pérdida (recuperación) por deterioro de riesgo de crédito:			
Préstamos	4	385,559,425	346,227,919
Depósitos en bancos e inversiones en valores	4	(13,963,429)	(5,176,094)
Otras cuentas por cobrar	4	1,303,541	79,630
Total pérdida por deterioro de riesgo de crédito, neta		372,899,537	341,131,455
Ingreso neto de intereses después de pérdida por deterioro de riesgo de crédito		1,378,126,198	1,133,648,886
Otros ingresos (gastos):			
Ganancia en instrumentos financieros, neta	21	7,223,313	12,623,054
Cargos por servicios, netos	22	601,609,095	499,018,092
Comisiones y otros cargos, netos		245,815,770	220,690,338
Ganancia en cambio de monedas, neta		63,626,521	97,363,721
Pérdida por deterioro en bienes disponibles para la venta		(822,943)	(852,672)
Otros ingresos	23	39,280,305	40,690,006
Total de otros ingresos, neto		956,732,061	869,532,539
Gastos generales y administrativos:			
Salarios y beneficios a empleados	24	651,447,996	542,949,724
Depreciación y amortización		130,216,791	113,298,539
Administrativos		116,820,855	106,765,751
Alquileres y gastos relacionados		36,224,099	32,998,253
Otros gastos	25	611,772,928	538,964,807
Total de gastos generales y administrativos		1,546,482,669	1,334,977,074
Utilidad antes de impuesto sobre la renta		788,375,590	668,204,351
Impuesto sobre la renta corriente	26	(165,861,703)	(211,342,532)
Impuesto sobre la renta diferido	26	(31,481,227)	5,522,413
Utilidad neta		591,032,660	462,384,232
Utilidad neta atribuible a:			
Participación controladora		534,769,757	418,402,824
Participación no controladora		56,262,903	43,981,408
		591,032,660	462,384,232

El estado consolidado de ganancias o pérdidas debe ser leído en conjunto con las notas que forman parte integral de los estados financieros consolidados.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Estado Consolidado de Utilidades Integrales

Por el año terminado el 31 de Diciembre de 2023

(Cifras en dólares de E.U.A.)

	2023	2022
Utilidad neta	591,032,660	462,384,232
Otros resultados integrales:		
Partidas que no serán reclasificadas a ganancias o pérdidas:		
Plan de beneficios a empleados - cambio en efecto actuarial	(2,940,675)	(815,565)
Cambio neto en valor razonable en inversiones de patrimonio	(88,681)	28,217
Partidas que son o pueden ser reclasificadas a ganancias o pérdidas:		
Conversión de operaciones en moneda extranjera	158,762,054	51,884,486
Valuación de inversiones al VRCOUI:		
Monto neto transferido a ganancias o pérdidas	(2,628,918)	(6,351,336)
Cambio neto en valor razonable	38,090,136	(200,694,376)
Cambio neto en coberturas de flujo de efectivo	0	0
Total de otros resultados integrales	191,193,916	(155,948,574)
Total de resultados integrales	782,226,576	306,435,658
Resultados integrales atribuibles a:		
Participación controladora	707,963,309	276,872,472
Participación no controladora	74,263,267	29,563,186
	782,226,576	306,435,658

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 SUBSIDIARIA

Estado Consolidado de Cambios en el Patrimonio

Por el año terminado el 31 de Diciembre de 2023

(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	Otros resultados integrales	Total participación controladora	Participación no controladora	Total
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 ganancias o pérdidas	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 neto en valor razonable en 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								
Reorganización de entidades bajo control común	0	0	0	0	0	0		0
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
Balance al 1 de enero de 2023	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
Impacto de adopción NIIF 17, al 1 de enero de 2023	0	0	(2,340,205)	0	0	(2,340,205)	(244,588)	(2,584,793)
Balance reexpresado al 1 de enero de 2023	803,510,000	114,413,186	1,851,383,369	234,933,945	(514,909,336)	2,489,331,164	286,602,434	2,775,933,598
Utilidad neta	0	0	534,769,757	0	0	534,769,757	56,262,903	591,032,660
Otros resultados integrales:								
Conversión de operaciones en moneda extranjera	0	0	0	0	143,724,827	143,724,827	15,037,227	158,762,054
Cambios netos en valuación de inversiones al VRCOUI								
Monto neto transferido a ganancias o pérdidas	0	0	0	0	(2,629,024)	(2,629,024)	106	(2,628,918)
Cambio neto en valor razonable	0	0	0	0	34,848,736	34,848,736	3,241,400	38,090,136
Plan de beneficios a empleados - cambio en efecto actuarial	0	0	0	0	(2,662,306)	(2,662,306)	(278,369)	(2,940,675)
Cambio neto en valor razonable en inversiones de patrimonio	0	0	0	0	(88,681)	(88,681)	0	(88,681)
Total de otros resultados integrales	0	0	0	0	173,193,552	173,193,552	18,000,364	191,193,916
Total de resultados integrales	0	0	534,769,757	0	173,193,552	707,963,309	74,263,267	782,226,576
Otros movimientos de patrimonio:								
Reservas regulatorias	0	0	(80,610,138)	80,610,138	0	0	0	0
Transacciones con los propietarios de la Compañía								
Compra participación no controladora	0	0	0	0	0	0	(45,269)	(45,269)
Impuesto complementario	0	0	0	0	0	0	(536)	(536)
Contribuciones y distribuciones:								
Dividendos declarados	0	0	0	0	0	0	(19,002)	(19,002)
Dividendos pagados	0	0	(161,200,000)	0	0	(161,200,000)	(43,100,668)	(204,300,668)
Total de transacciones con los propietarios de la Compañía	0	0	(161,200,000)	0	0	(161,200,000)	(43,165,475)	(204,365,475)
Balance al 31 de Diciembre de 2023	803,510,000	114,413,186	2,144,342,988	315,544,083	(341,715,784)	3,036,094,473	317,700,226	3,353,794,699

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.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Estado Consolidado de Flujos de Efectivo

Por el año terminado el 31 de Diciembre de 2023

(Cifras en dólares de E.U.A.)

	Nota	2023	2022
Flujos de efectivo de las actividades de operación:			
Utilidad neta		591,032,660	462,384,232
Ajustes para conciliar la utilidad neta y el efectivo de las actividades de operación:			
Depreciación y amortización		130,216,791	113,298,539
Pérdida por deterioro de riesgo de crédito sobre préstamos	4	385,559,425	346,227,919
Recuperación por deterioro de riesgo de crédito sobre inversiones y depósitos en ba	4	(13,963,429)	(5,176,094)
Pérdida de deterioro por riesgo de crédito sobre otras cuentas por cobrar	4	1,303,541	79,630
Pérdida de deterioro de bienes disponibles para la venta		822,943	852,672
(Ganancia) pérdida para pérdidas en compromisos no desembolsados		(125,082)	135,873
Ingreso neto de intereses		(1,751,025,735)	(1,474,780,341)
Ganancia en instrumentos financieros, neta	15	(7,223,313)	(12,623,054)
Pérdida neta en ventas y descartes de propiedades y equipos		731,562	1,703,145
Ganancia neta en ventas de bienes disponibles para la venta		(10,642,149)	(11,534,128)
Pérdida neta en descartes de intangibles		656,239	732,990
Dividendos ganados sobre inversiones en valores		(2,554,317)	(3,049,808)
Gasto de impuesto sobre la renta		197,342,930	205,820,119
Cambios en activos y pasivos de operación:			
Depósitos con vencimiento original mayor a 90 días		15,698,116	18,098,063
Inversiones en valores		6,790,608	9,772,380
Préstamos		(2,200,242,463)	(2,207,113,428)
Valores comprados bajo acuerdos de reventa		(154,338,436)	215,278,562
Otras cuentas por cobrar		(130,698,606)	(115,738,038)
Otros activos		(28,635,376)	(13,077,541)
Depósitos de clientes		1,741,479,319	1,117,405,314
Otros pasivos		(199,765,898)	87,484,246
Efectivo generado de operaciones:			
Intereses recibidos		2,548,630,149	2,058,901,064
Intereses pagados		(843,771,613)	(590,040,072)
Dividendos recibidos		2,570,520	3,049,808
Impuesto sobre la renta pagado		(256,398,316)	(196,891,981)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación		23,450,070	11,200,071
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:			
Producto de la venta de inversiones en valores		517,449,489	637,020,864
Vencimientos y prepagos de inversiones en valores		3,581,983,473	2,589,756,282
Compra de inversiones en valores		(4,304,978,252)	(4,054,680,155)
Compras de propiedades y equipos		(98,154,175)	(94,661,349)
Producto de la venta de propiedades y equipos		846,873	743,409
Adquisición de activos intangibles	11	(39,470,067)	(31,458,214)
Producto de la venta de bienes disponibles para la venta	12	40,299,158	39,177,902
Efectivo neto provisto por las actividades de inversión		(302,023,501)	(914,101,261)
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:			
Producto de obligaciones		1,791,786,505	2,144,700,215
Pago de obligaciones		(1,667,990,212)	(1,621,354,955)
Producto de otras obligaciones		363,934,548	372,306,745
Pago de otras obligaciones		(80,805,013)	(50,020,815)
Pago de arrendamientos financieros		(30,162,695)	(29,566,777)
Dividendos		(204,300,668)	(32,093,650)
Compra de participación minoritaria		(50,000)	0
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento		172,412,465	783,970,763
Efecto por fluctuación de las tasas de cambio sobre el efectivo mantenido		292,790,026	127,521,119
Aumento neta en efectivo y equivalentes de efectivo		186,629,060	8,590,692
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período		5,094,061,120	5,085,470,428
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	6	5,280,690,180	5,094,061,120

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) Políticas contables materiales
(4) Administración de riesgos
(5) Estimaciones críticas de contabilidad y juicios en la aplicación de políticas contables
(6) Efectivo, efectos de caja y depósitos en bancos
(7) Valores comprados bajo acuerdos de reventa
(8) Inversiones en valores
(9) Préstamos a costo amortizado
(10) Propiedades y equipos
(11) Plusvalía y activos intangibles
(12) Otras cuentas por cobrar
(13) Otros activos
(14) Depósitos de clientes
(15) Obligaciones financieras
(16) Otras obligaciones financieras
(17) Pasivos por arrendamientos
(18) Otros pasivos
(19) Capital en acciones comunes
(20) Otros resultados integrales
(21) Ganancia en instrumentos financieros
(22) Cargos por servicios
(23) Otros ingresos
(24) Salarios y beneficios a empleados
(25) Otros gastos
(26) Impuesto sobre la renta
(27) Instrumentos financieros con riesgo fuera de balance y otros compromisos
(28) Revelaciones sobre el valor razonable de instrumentos financieros
(29) Administración de contratos de fideicomiso y custodia de títulos valores
(30) Transacciones con partes relacionadas
(31) Litigios
(32) Aspectos regulatorios
(33) Eventos subsecuentes

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023

(En dólares de E.U.A.)

(1) Organización

BAC International Corporation (“BIC”), fue incorporada como una compañía tenedora el 3 de junio de 1988, en las Islas Vírgenes Británicas. BAC International Corporation y 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. 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 24 de marzo de 2022, 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 de su participación accionaria indirecta en 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	99.9999%
Financiera de Capitales S.A.	Financiera	Guatemala	99.9996%
BAC Valores de Guatemala S.A.	Puesto de Bolsa	Guatemala	99.9929%
BAC Bank Inc.	Bancaria	Panamá	100.0000%
Credomatic de Guatemala S.A.	Industria de Tarjetas	Guatemala	99.9999%
Negocios y Transacciones Institucionales S.A.	Arrendamientos	Guatemala	99.9958%
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	99.9987%
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	99.9948%
Viajes Credomatic El Salvador S.A.	Agencia de Viajes	El Salvador	100.0000%
Credit Systems, Inc.	Bancaria	Panamá	100.0000%
Corporación Tenedora BAC COM S.A.	Compañía Tenedora	Panamá	99.9850%
Banco de América Central S.A.	Bancaria	Nicaragua	99.9999%
Almacenes Generales de Depósito BAC S.A.	Depósito Fiscal	Nicaragua	99.9994%
Crédito S.A.	Industria de Tarjetas	Nicaragua	99.6631%
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%
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%

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(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 aprobados por la Junta Directiva de la Compañía para su emisión el 21 de febrero de 2024.

(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.

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 de 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, la moneda funcional y de presentación 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 reveladantd en la Nota 5.

(3) Políticas contables materiales

En la preparación de los estados financieros consolidados, la Compañía ha aplicado consistentemente las siguientes políticas contables a todos los ejercicios presentados en estos estados financieros consolidados, salvo que se indique lo contrario.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(3) Políticas contables materiales, continuación

Además, la Compañía adoptó la Revelación de Políticas Contables (Modificaciones de la NIC 1 y de la Declaración de Práctica 2 de las NIIF) a partir del 1 de enero de 2023. Las modificaciones requieren la revelación de políticas contables "materiales", en lugar de significativas. Aunque las modificaciones no dieron lugar a ningún cambio en las propias políticas contables:

(a) Bases de consolidación

Subsidiarias

Las subsidiarias son entidades controladas por la Compañía. El control existe cuando la Compañía está expuesto 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.

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 ganancias o pérdidas. 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 periodo.

(3) Políticas contables materiales, continuación

Subsidiarias de la Compañía

La situación financiera y las ganancias o pérdidas 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.

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.

(3) Políticas contables materiales, continuación

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.

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 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.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(3) Políticas contables materiales, continuación

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 periodo 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.

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 periodo 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.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(3) Políticas contables materiales, continuación

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.

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 periodo 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 periodo 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;

(3) Políticas contables materiales, continuación

- Incorporar información prospectiva en la medición de las pérdidas crediticias esperadas.

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.
- Para los instrumentos de deuda de renta fija y variable se incluyen los siguientes conceptos, entre otros:

(3) Políticas contables materiales, continuación

- Baja de calificación externa del emisor;
- Los pagos contractuales no se realizan en la fecha que vencen o en el plazo o periodo 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.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(3) Políticas contables materiales, 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 Compañia 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.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(3) Políticas contables materiales, continuación

En ciertas circunstancias, usando juicio de expertos en crédito y con base en información histórica relevante, de 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.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(3) Políticas contables materiales, 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 periodo 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.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(3) Políticas contables materiales, 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.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(3) Políticas contables materiales, 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, tomando en consideración las recuperaciones previo al castigo, así como las recuperaciones de las pérdidas. Para préstamos garantizados con hipotecas y/o prendas, se toman en consideración las recuperaciones previas al castigo, así como la recuperación por venta de bienes reposeídos. 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 periodo 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 periodo de tiempo mayor. El máximo periodo 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 periodo mayor que el máximo periodo contractual si la habilidad contractual de la Compañía para demandar su pago no limita la exposición de la Compañía a pérdidas de crédito al periodo 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 periodo 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.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(3) Políticas contables materiales, 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 al Banco.

- **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) Políticas contables materiales, 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 liquidación, 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 ganancias o pérdidas 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.

(3) Políticas contables materiales, continuación

La Compañía da de baja un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales se han pagado o cancelado, o hayan expirado.

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 ganancias o 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 periodo 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.

(3) Políticas contables materiales, continuación

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.

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 las 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 ganancias o 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.

(3) Políticas contables materiales, continuación

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 las ganancias o pérdidas durante el ejercicio financiero conforme se incurren.

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 ganancias o pérdidas 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 periodo 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 periodo de uso; y

(3) Políticas contables materiales, continuación

- 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.

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 periodo 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;

(3) Políticas contables materiales, continuación

- 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 periodo 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.

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.

(3) Políticas contables materiales, continuación

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".

(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 las ganancias o pérdidas. 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 las ganancias o pérdidas.

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 periodo 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.

(3) Políticas contables materiales, continuación

(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.

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 ganancias o pérdidas 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 periodo comprende los impuestos corrientes y diferidos. Los impuestos se reconocen en el estado consolidado de ganancias o pérdidas, en la medida en que se refieran a partidas reconocidas en el estado consolidado de ganancias o pérdidas o directamente en el patrimonio neto.

El gasto de 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.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(3) Políticas contables materiales, continuación

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.

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, 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.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(3) Políticas contables materiales, continuación

- 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.

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 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

Varias normas nuevas y enmiendas a las normas son efectivas para períodos anuales a partir del 1 de enero de 2024 y se permite su aplicación anticipada. La Compañía no ha adoptado anticipadamente ninguna de estas nuevas normas contables o modificaciones en la elaboración de estos estados financieros consolidados.

No se espera que las siguientes normas nuevas y enmiendas tengan un impacto significativo en los estados financieros consolidados de la Compañía:

- Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes (enmiendas a la NIC 1).
- Acuerdo de financiación de proveedores (enmiendas a la NIC 7 y IFRS7).
- Ausencia de convertibilidad (enmiendas a la NIC 21).
- Pasivo por arrendamiento en una venta con arrendamiento posterior (enmiendas a la NIIF 16).

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(3) Políticas contables materiales, continuación

(r) Reclasificaciones no materiales

Montos no materiales en los estados financieros consolidados del 2022 han sido reclasificados para que fueran consistentes con la presentación de los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2023. La Compañía aplicó reclasificaciones no materiales para mejorar la presentación que han sido incluidas en el estado consolidado de situación financiero al 31 de diciembre de 2022 y en los estados consolidados de ganancias o pérdidas y de flujos de efectivo para el año terminado al 31 de diciembre de 2022.

La siguiente tabla muestra una descripción de las reclasificaciones no materiales identificadas:

	2022		
	Monto reportado anteriormente	Corrección	Monto corregido
Estado consolidado de situación financiera			
Depósitos en bancos:			
A la vista	3,846,465,925	(39,167,380)	3,807,298,545
Otros activos	116,207,545	39,167,380	155,374,925
Estado consolidado de ganancias o resultados			
Otros ingresos (gastos):			
Cargos por servicios	460,855,746	38,162,346	499,018,092
Comisiones y otros cargos, neto	233,317,976	(12,627,638)	220,690,338
Ganancia en cambio de monedas, neto	92,911,056	4,452,665	97,363,721
Otros ingresos	86,766,809	(46,076,803)	40,690,006
Gastos generales y administrativos:			
Administrativos	107,441,359	(675,608)	106,765,751
Otros gastos	554,378,629	(15,413,822)	538,966,807
Estado consolidado de flujos de efectivo			
Efectivo y equivalentes de efectivo:			
Al inicio del período	5,124,637,808	(39,167,380)	5,085,470,428
Al final del período	5,133,228,500	(39,167,380)	5,094,061,120

Estas reclasificaciones no producen cambios en el total de los activos, pasivos, patrimonio y ganancias o pérdidas del respectivo periodo.

(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.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Administración de riesgos, continuación

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.

2023	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	5,335,813,826	5,335,813,826
Inversiones en valores	24,471,050	14,285,693	4,408,686,599	3,083,163	98,403,477	4,548,929,982
Préstamos a costo amortizado	0	0	0	0	22,743,803,832	22,743,803,832
Otras cuentas por cobrar	0	0	0	0	594,677,078	594,677,078
Total de activos financieros	24,471,050	14,285,693	4,408,686,599	3,083,163	28,772,698,213	33,223,224,718

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	5,164,789,833	5,164,789,833
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	25,717,968,446	29,864,838,278

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la totalidad de pasivos financieros que mantiene la Compañía se encuentran clasificados a costo amortizado.

La Compañía está expuesto a los siguientes riesgos provenientes de los instrumentos financieros:

- Riesgo de crédito,
- Riesgo de liquidez,
- Riesgo de mercado y
- Riesgo operativo.

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 monitoreo periódico 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.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Administración de riesgos, continuación

(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.

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.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Administración de riesgos, continuación

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 $4,342,913,239 al 31 de diciembre de 2023 (2022: $4,424,361,368). 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 B- (2022: con calificaciones de riesgo entre A+ y CCC+), 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 2023, aproximadamente $11.3 millones no cuentan con calificación de riesgo (2022: $4 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 2023, la totalidad de los valores bajo acuerdos de reventa se encuentran al día en el pago del principal e intereses.

- 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.

  El siguiente cuadro resume las calificaciones de la cartera de inversiones en bonos al VRCR:

	2023	2022
Gobiernos y Agencias		
AA+	4,337,576	0
BB-	20,133,474	0
B	0	26,355,405
Total de Gobiernos y Agencias	24,471,050	26,355,405
Corporativos		
B	0	1,016,532
Total Corporativos	0	1,016,532
Total de inversiones al VRCR	24,471,050	27,371,937

Calidad de cartera de inversiones en valores

El Compañía segrega la cartera de inversiones en inversiones a VRCR e inversiones al VRCOUI. Al 31 de diciembre de 2023, la cartera de inversiones totaliza $4,548,929,982 (2022: $4,190,431,132).

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Administración de riesgos, continuación

- Inversiones al VRCOUI

  El siguiente cuadro resume las calificaciones de la cartera de inversiones en bonos al VRCOUI:

	2023			2022		
	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						
AA+	479,810,159	0	479,810,159	230,626,073	0	230,626,073
BBB	296,630,686	0	296,630,686	236,576,825	0	236,576,825
BB+ a B-	3,189,424,962	0	3,189,424,962	3,071,757,791	0	3,071,757,791
Total Gobiernos y Agencias	3,965,865,807	0	3,965,865,807	3,538,960,689	0	3,538,960,689
Corporativos						
AA	2,050,627	0	2,050,627	2,000,750	0	2,000,750
A	294,658	0	294,658	11,918,163	0	11,918,163
A-	102,978,816	0	102,978,816	170,986,629	0	170,986,629
BBB+	31,117,585	0	31,117,585	39,208,650	0	39,208,650
BBB	29,041,521	0	29,041,521	31,369,109	0	31,369,109
BBB-	43,698,038	0	43,698,038	53,749,599	0	53,749,599
BB+ a CCC+	232,631,433	0	232,631,433	254,544,859	0	254,544,859
Sin Calificación	1,008,114	0	1,008,114	0	0	0
Total Corporativos	442,820,792	0	442,820,792	563,777,759	0	563,777,759
Total	4,408,686,599	0	4,408,686,599	4,102,738,448	0	4,102,738,448
Provisión para PCE	6,107,894	0	6,107,894	20,818,098	0	20,818,098

Los instrumentos de deuda medidos a VRCOUI al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se encuentran al día.

- Inversiones al CA

  El siguiente cuadro resume las calificaciones de la cartera de inversiones en bonos al CA:

	2023			2022		
	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-	68,673,874	0	68,673,874	43,561,300	0	43,561,300
Total Gobiernos y Agencias	68,673,874	0	68,673,874	43,561,300	0	43,561,300
Corporativos						
BB+ a B+	6,476,893	0	6,476,893	0	0	0
Sin calificación	23,252,710	0	23,252,710	0	0	0
Total Corporativos	29,729,603	0	29,729,603	0	0	0
Total	98,403,477	0	98,403,477	43,561,300	0	43,561,300
Provisión para PCE	185,768	0	185,768	115,089	0	115,089

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.

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 periodo indicado:

	Préstamos			
2023	PCE 12 meses	PCE vida esperada – sin deterioro	PCE vida esperada – con deterioro	Total
Corporativos				
Satisfactorio	8,931,595,052	7,901,110	0	8,939,496,162
Mención Especial	0	281,447,989	0	281,447,989
Sub-estándar	0	0	153,169,312	153,169,312
Dudoso	0	0	34,053,014	34,053,014
Pérdida	0	0	49,892,995	49,892,995
Monto bruto	8,931,595,052	289,349,099	237,115,321	9,458,059,472
Provisión por deterioro	(20,470,447)	(17,667,195)	(90,976,218)	(129,113,860)
Valor en libros neto	8,911,124,605	271,681,904	146,139,103	9,328,945,612
Pequeñas empresas				
Satisfactorio	1,088,985,430	55,361,304	0	1,144,346,734
Mención Especial	3,474,964	36,772,837	0	40,247,801
Sub-estándar	0	0	4,544,133	4,544,133
Dudoso	0	0	6,387,300	6,387,300
Pérdida	0	0	4,531,551	4,531,551
Monto bruto	1,092,460,394	92,134,141	15,462,984	1,200,057,519
Provisión por deterioro	(3,096,450)	(6,281,727)	(5,086,478)	(14,464,655)
Valor en libros neto	1,089,363,944	85,852,414	10,376,506	1,185,592,864
Hipotecarios residenciales				
Satisfactorio	3,250,000,975	138,966,692	27,457	3,388,995,124
Mención Especial	14,754,134	314,088,213	18,708	328,861,055
Sub-estándar	0	0	112,892,423	112,892,423
Dudoso	0	0	37,709,387	37,709,387
Pérdida	0	0	25,456,139	25,456,139
Monto bruto	3,264,755,109	453,054,905	176,104,114	3,893,914,128
Provisión por deterioro	(10,434,402)	(35,078,389)	(21,507,065)	(67,019,856)
Valor en libros neto	3,254,320,707	417,976,516	154,597,049	3,826,894,272
Personales				
Satisfactorio	2,150,448,998	60,763,665	1,287,713	2,212,500,376
Mención Especial	697,951	73,365,452	1,100,420	75,163,823
Sub-estándar	0	0	35,683,652	35,683,652
Dudoso	0	0	15,464,346	15,464,346
Pérdida	0	0	7,927,735	7,927,735
Monto bruto	2,151,146,949	134,129,117	61,463,866	2,346,739,932
Provisión por deterioro	(48,475,060)	(21,045,517)	(32,733,695)	(102,254,272)
Valor en libros neto	2,102,671,889	113,083,600	28,730,171	2,244,485,660
Autos				
Satisfactorio	1,233,905,860	38,034,555	0	1,271,940,415
Mención Especial	1,338,013	70,419,935	0	71,757,948
Sub-estándar	0	0	11,699,891	11,699,891
Dudoso	0	0	2,638,911	2,638,911
Pérdida	0	0	1,379,098	1,379,098
Monto bruto	1,235,243,873	108,454,490	15,717,900	1,359,416,263
Provisión por deterioro	(2,558,961)	(3,538,038)	(3,158,142)	(9,255,141)
Valor en libros neto	1,232,684,912	104,916,452	12,559,758	1,350,161,122
Tarjetas de crédito				
Satisfactorio	3,566,801,897	1,046,036,465	3,144,214	4,615,982,576
Mención Especial	63,018,165	272,543,108	69,177,694	404,738,967
Sub-estándar	0	0	13,372,735	13,372,735
Dudoso	682,024	59,130,543	12,612,821	72,425,388
Pérdida	0	0	113,758,372	113,758,372
Monto bruto	3,630,502,086	1,377,710,116	212,065,836	5,220,278,038
Provisión por deterioro	(115,849,755)	(157,842,117)	(138,862,864)	(412,553,736)
Valor en libros neto	3,514,653,331	1,219,867,999	73,202,972	4,807,724,302
Total de valor en libros de préstamos a costo amortizado	20,104,819,388	2,213,378,885	425,605,559	22,743,803,832

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Administración de riesgos, continuación

2022	Préstamos			
	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

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 periodo indicado:

2023	Compromisos de créditos y garantías			
	PCE 12 meses	PCE vida esperada – sin deterioro	PCE vida esperada – con deterioro	Total
Corporativos				
Satisfactorio	579,452,628	0	0	579,452,628
Mención Especial	0	1,926,978	0	1,926,978
Sub-estándar	0	0	16,016	16,016
Dudoso	0	0	0	0
Pérdida	0	0	941,724	941,724
Monto bruto	579,452,628	1,926,978	957,740	582,337,346
Provisión por deterioro	(129,775)	(10,126)	(948,828)	(1,088,729)
Corporativos, neto	579,322,853	1,916,852	8,912	581,248,617
Pequeñas empresas				
Satisfactorio	5,800,157	0	0	5,800,157
Mención Especial	0	0	0	0
Sub-estándar	0	0	0	0
Dudoso	0	0	0	0
Pérdida	0	0	268,207	268,207
Monto bruto	5,800,157	0	268,207	6,068,364
Provisión por deterioro	(3,153)	0	(268,207)	(271,360)
Pequeñas empresas, neto	5,797,004	0	0	5,797,004
Hipotecarios residenciales				
Satisfactorio	55,797,681	0	0	55,797,681
Mención Especial	0	0	0	0
Sub-estándar	0	0	0	0
Dudoso	0	0	0	0
Pérdida	0	0	0	0
Monto bruto	55,797,681	0	0	55,797,681
Provisión por deterioro	(5,579)	0	0	(5,579)
Hipotecarios residenciales, neto	55,792,102	0	0	55,792,102
Total de compromisos de créditos y garantías, neto	640,911,959	1,916,852	8,912	642,837,723

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

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.

	2023					
	Hipotecaria	Prendas	Certificados de depósitos	Inversiones en valores	Sin garantía	Total
Valores bajo acuerdos de reventa	0	0	0	61,193,065	0	61,193,065
Inversiones en valores	0	0	0	0	4,531,561,126	4,531,561,126
Préstamos a costo amortizado						
Corporativos						
Préstamos corporativos	4,105,838,071	737,132,560	195,318,960	0	4,134,287,989	9,172,577,580
Arrendamientos corporativos, neto	0	285,481,892	0	0	0	285,481,892
Total Corporativos	4,105,838,071	1,022,614,452	195,318,960	0	4,134,287,989	9,458,059,472
Banca de Personas y Pequeñas empresas						
Pequeña empresa						
Préstamos Pequeña empresa	532,659,753	64,520,345	23,240,096	0	452,154,962	1,072,575,156
Arrendamientos Pequeñas empresas, neto	0	127,482,363	0	0	0	127,482,363
Total Pequeña empresa	532,659,753	192,002,708	23,240,096	0	452,154,962	1,200,057,519
Banca de Personas						
Hipotecarios	3,893,914,128	0	0	0	0	3,893,914,128
Personales	440,137,444	245,643	29,519,835	0	1,876,837,010	2,346,739,932
Autos	0	1,223,289,541	0	0	0	1,223,289,541
Arrendamientos de consumo, neto	0	136,126,722	0	0	0	136,126,722
Tarjetas de crédito	0	0	0	0	5,220,278,038	5,220,278,038
Total Banca de Personas	4,334,051,572	1,359,661,906	29,519,835	0	7,097,115,048	12,820,348,361
Total Banca de Personas y Pequeñas empresas	4,866,711,325	1,551,664,614	52,759,931	0	7,549,270,010	14,020,405,880
Provisión por deterioro	(146,438,497)	(20,131,783)	(1,145,841)	0	(566,945,399)	(734,661,520)
Total de préstamos	8,826,110,899	2,554,147,283	246,933,050	0	11,116,612,600	22,743,803,832
Total Compromisos de créditos y garantías	86,364,661	1,594,062	52,083,317	3,478,255	499,317,428	642,837,723

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Administración de riesgos, continuación

	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
Tarjetas 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
Total Compromisos de créditos y garantías	70,397,613	4,064,182	35,159,923	825,761	630,802,995	741,250,474

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.

	2023		2022	
	Cartera	Valor Cubierto	Cartera	Valor Cubierto
Corporativos:				
Etapa 1 y 2	3,918,528,006	3,801,626,202	3,820,785,517	3,800,416,102
Etapa 3	173,049,248	172,172,085	165,068,999	164,978,703
Total	4,091,577,254	3,973,798,287	3,985,854,516	3,965,394,805

A continuación, se presentan los activos no financieros que la Compañía tomó en posesión de garantías colaterales durante el periodo para asegurar el cobro:

	2023	2022
Propiedades	15,453,610	21,925,214
Mobiliario y equipo	4,903,981	4,723,279
Total	20,357,591	26,648,493

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.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Administración de riesgos, continuación

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.

	2023		2022	
LTV Ratio	**Préstamos**	**Compromisos de créditos y garantías**	**Préstamos**	**Compromisos de créditos y garantías**
Menos de 50%	797,244,140	2,872,169	887,224,834	2,199,240
51-70%	1,296,290,312	5,704,427	1,320,246,221	5,673,475
71-80%	1,239,894,430	13,464,312	1,097,491,698	12,840,862
81-90%	447,890,396	13,593,618	324,494,975	17,044,198
91-100%	96,648,840	19,492,274	69,819,189	12,044,627
Más de 100%	15,946,010	670,881	26,332,708	130,108
Total	3,893,914,128	55,797,681	3,725,609,625	49,932,510

Cartera deteriorada

LTV Ratio	**2023**	**2022**
Menos de 50%	26,288,223	21,939,960
51-70%	47,806,512	50,104,237
71-80%	54,388,281	51,247,739
81-90%	35,283,501	32,942,121
91-100%	9,526,468	6,897,588
Más de 100%	2,811,129	3,847,358
Total	176,104,114	166,979,003

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.	Políticas monetarias resultan efectivas para controlar la inflación y se alcanza una moderación sin generar distorsiones considerables sobre las economías a nivel global.	Crecimiento económico se ve afectado por el ciclo de disminución de las tasas de interés. Se ralentizan las economías desarrolladas pero el crecimiento permanece positivo.	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: Como resultado de los choques geopolíticos y climáticos de los últimos meses, se ha insertado mayor volatilidad en los mercados de materias primas. Esto representa un riesgo a monitorear que puede sesgar los riesgos inflacionarios hacia el alza para la región.	Se aliviana el ciclo de disminución de las tasas de interés conforme la inflación retoma sus niveles habituales. El tema de conflictos geopolíticos no pasa a más y no hay choques climáticos que puedan generar disrupciones en precios. Ciclo inflacionario concluye de forma exitosa sin obstáculos.	Conflictos geopolíticos se mantienen, pero no escalan a mayores consecuencias, teniendo un impacto leve en mercados de materias primas que no es significativo para disparar precios de producción y presiones inflacionarias. Ciclo inflacionario llega a su fin de forma moderada.	Eventos climáticos siguen golpeando a la región y a esto se le suma el escalamiento de los conflictos geopolíticos y tensiones que desencadenan una serie de sanciones y eventos que encarecen los precios de materias primas. Esto representa un reto para contener la inflación y los niveles de tasas deben de mantenerse por más tiempo del esperado en niveles contractivos. Ciclo inflacionario no concluye de forma exitosa y permanece siendo el principal tema en el espectro económico.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Administración de riesgos, continuación

A continuación, se detallan los escenarios para cada país:

Escenario	Síntesis de escenarios	Optimista	Base	Pesimista
Guatemala	1. Se espera un crecimiento moderadamente menor respecto a la iteración previa debido al cambio de pesos. Se espera una disminución en relación con el crecimiento de años anteriores, conforme se enfría la actividad económica global. 2. La expectativa de inflación muestra moderación hacia la baja, en línea con la expectativa de menor inflación importada ante las menores presiones inflacionarias en los mercados internacionales, lo anterior reflejado en el comportamiento reciente del indicador en los últimos meses. 3.	Guatemala ha mostrado estabilidad en las variables financieras, inflación cerca del rango meta, el sistema bancario se mantiene fuerte y tiene los altos niveles de reservas internacionales para mitigar choques externos; se considera que estas características mejoran la posibilidad de un escenario optimista, con impacto muy alto.	Crecimiento económico se desacelera, pero permanece positivo. Condiciones macroeconómicas se mantienen estables y las presiones inflacionarias ceden para que la inflación se modere en el corto plazo. A mediano plazo se anticipan elecciones de autoridades que pueden incrementar los riesgos relacionados a la gobernabilidad y condiciones sociales.	A mediano plazo los mercados descuentan condiciones financieras más flexibles respecto a ajustes a la baja en las tasas de política monetaria de las principales economías, esto aún no se materializa, existiendo preocupaciones sobre la extensión del periodo contractivo por más tiempo del anticipado en economías relevantes como EE. UU.
Honduras	1. En inflación se prevé una moderación en 2023 y 2024, sin embargo, actualmente se encuentra en niveles elevados en la mayoría de las categorías de consumo y considerando que el BCH ajustó su tasa de política monetaria, se espera que el escenario base permanezca en el umbral superior de la meta (+-4%). 2. Se espera devaluación del lempira presionado por condiciones externas aumento en tasas internacionales y deterioro en términos de intercambio.	Se considera que el país ha mejorado en aspectos de gobernabilidad con respecto al inicio del periodo de gobierno actual. Este panorama ha beneficiado la relación entre los diversos actores de la sociedad como empresas, gobierno y personas.	Economía pierde dinamismo, pero permanece en territorio positivo. Indicadores fiscales mejoran considerablemente y se da una moderación de la inflación. Permanece como un riesgo la convertibilidad de la moneda con el dólar y existen riesgos de mediano plazo relacionados con perfil de riesgo país y desconfianza de inversionistas externos.	A pesar de que, a mediano plazo los mercados descuentan condiciones financieras más flexibles respecto a ajustes a la baja en las tasas de política monetaria de las principales economías, esto aún no se materializa y existen preocupaciones de que se extienda el periodo contractivo por más tiempo del anticipado en economías relevantes como EEUU.
El Salvador	1. Se mantuvo la perspectiva de crecimiento, apoyándose en el crecimiento que pronostican las referencias de multilaterales hacia el 2023 y 2024. Aun así, se mantiene un escenario ponderado de crecimiento relativamente bajo por el peso pesimista, que contempla incremento en vulnerabilidad financiera que disminuya el crecimiento y permanezca en cifras cercanas al crecimiento económico potencial en pleno empleo (alrededor de 2%). 2. Se mantuvo la perspectiva de niveles de inflación más moderados. Se espera que tienda a la baja paulatinamente en línea con la inflación de USA.	El comportamiento y resiliencia mostrado por sus socios comerciales relevantes, como EEUU, ayuda al crecimiento y a mantener una perspectiva optimista. Sin embargo, se espera un menor crecimiento al ser comparado con el trimestre anterior.	Crecimiento económico se desacelera y volatilidad financiera se mantiene. A demás, habrá incertidumbre debido a las elecciones nacionales y desacuerdos entre el Gobierno y el FMI.	El acceso a financiamiento externo está muy condicionado por los entes, y el nivel de riesgo país y calificación de riesgo por lo que el costo de financiamiento internacional es prohibitivo por el nivel de tasas. La perspectiva se mantiene como un contrapeso para El Salvador.
Nicaragua	1. Se mantuvieron escenarios de crecimiento. La expectativa es que el crecimiento permanezca cerca de 3%. Esto se mantiene bastante alineado con los pronósticos de multilaterales. En inflación se mantuvo la magnitud de pronóstico de la iteración pasada, debido al relajamiento de presiones externas sobre la inflación. Aun así, se mantiene como un riesgo a monitorear por ser el país de la región con niveles actuales más elevados de inflación y el riesgo de potenciales efectos del fenómeno de El Niño.	Se espera que Nicaragua se beneficie de una mejora en la perspectiva de crecimiento económico mundial. A pesar de la desaceleración económica proyectada para sus socios comerciales, Nicaragua mantiene indicadores positivos para el sector externo, como por ejemplo los altos niveles de recepción de remesas internacionales, acercándose a los más altos niveles históricos.	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. La emigración permanece en crecimiento, generando una dependencia cada vez mayor del país sobre el flujo de remesas que ingresan.	Las condiciones financieras internacionales de Nicaragua se mantienen debido al aislamiento internacional, que podrá resultar en menores fuentes de financiamiento disponibles.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Administración de riesgos, continuación

Escenario	Síntesis de escenarios	Optimista	Base	Pesimista
Costa Rica	1. Se mejoraron ligeramente las perspectivas de crecimiento, acorde con los recortes en la Tasa de Política Monetaria, dinamismo en zonas francas, turismo e inversión y factores que pueden ser beneficiosos para la inversión como las recientes mejoras en la calificación de riesgo del país. 2. La inflación retornó a un nivel muy bajo rápidamente ante el incremento de tasas por parte del BCCR. Esta disminución fue mayor (en magnitud) de lo anticipado, mostrando inclusive lecturas de inflación negativas en los últimos meses.	Se espera que la demanda externa se debilite por la desaceleración de socios comerciales importantes como E.E.U.U. y que los países BAC se vean menos favorecidos en términos de exportaciones e ingresos de turistas, ante el panorama de menor crecimiento económico a nivel mundial.	Su economía demostró resiliencia antes las difíciles condiciones financieras. En el corto plazo se espera que las condiciones financieras se relajen, de la mano de una menor inflación, lo que abre espacio para crecer aún más. Disciplina fiscal se mantiene y se acatan los acuerdos estipulados con el FMI, lo que favorece a una menor deuda/PIB que en el año previo. Cambio en composición de cartera de inversionistas institucionales presionan el tipo de cambio hacia el alza, lo que provoca una depreciación moderada de la moneda.	Se cambió de poco probable a probable por los efectos del fenómeno de El Niño en línea con los demás países y un impacto bajo por la resiliencia que ha exhibido el país históricamente ante eventos ambientales adversos.
Panamá	1. Se estima un incremento del PIB cercano a su nivel de crecimiento potencial del 5%. 2. En relación con la iteración previa, la perspectiva inflacionaria se mantiene en niveles similares, rondando los niveles de inflación del 2%. La existencia de riesgos de corto plazo por los efectos climáticos relacionados al fenómeno de El Niño, sobre todo considerando que alrededor de 40% de la generación energética en Panamá proviene de fuentes hidroeléctricas.	El país ha mostrado bastante estabilidad en el ámbito social y político por lo que la perspectiva se mantiene optimista para el futuro y se modificó el impacto de medio a alto. Esto se mantiene como un factor sujeto a cambio para la próxima iteración debido a las recientes huelgas que tomaron lugar en el país luego de que el Gobierno cerrara un trato con una minera canadiense.	Crecimiento económico se ralentiza como resultado de choques climáticos que afectan el flujo en el canal y la salida de la minera. El crecimiento 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. Se perciben riesgos en el mediano plazo en el plano fiscal.	El riesgo se inclina hacia un escenario pesimista debido a la salud del sistema financiero, que se vio afectada con el efecto de la eliminación de la ley de arreglos de pago. Además, es importante considerar que, al ser un país dolarizado, se está a la merced de lo que ocurra en los mercados internacionales (sobre todo en E.E.U.U.).

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	2023 Guatemala	Honduras	El Salvador	Nicaragua	Costa Rica	Panamá
Optimista	30%	15%	5%	10%	30%	25%
Base	50%	55%	55%	65%	65%	65%
Pesimista	20%	30%	40%	25%	5%	10%

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%

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.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Administración de riesgos, continuación

La Compañía estima cada factor clave para el riesgo de crédito durante el periodo de pronóstico activo de un año.

La siguiente tabla enumera los supuestos macroeconómicos utilizados en los escenarios base, optimista y pesimista, durante el periodo de pronóstico.

2023		Guatemala	Honduras	El Salvador	Nicaragua	Costa Rica	Panamá
		%	%	%	%	%	%
Tasa de variación interanual del crecimiento económico, expresada en porcentaje	Optimista	4.66	3.79	2.83	4.21	3.92	5.16
	Base	3.77	3.46	1.99	3.20	3.42	4.87
	Pesimista	2.06	2.34	1.78	2.29	2.67	3.55
Tasa de variación interanual de la inflación, expresada en porcentaje	Optimista	2.84	4.62	1.63	3.94	2.45	1.71
	Base	4.11	4.83	2.29	4.34	2.53	1.94
	Pesimista	5.57	5.78	2.62	5.01	4.17	3.41
Tasa de variación del Tipo de Cambio nominal, expresada en porcentaje	Optimista	(0.01)	2.76	-	0.20	2.48	-
	Base	1.92	3.68	-	0.49	3.30	-
	Pesimista	3.22	5.64	-	1.72	4.31	-
Diferencia anual de la tasa activa en moneda local medida en puntos básicos	Optimista	(0.17)	(0.01)	-	(0.54)	(1.14)	-
	Base	(0.13)	0.42	-	0.51	(0.73)	-
	Pesimista	0.71	0.77	-	1.23	0.77	-
Diferencia anual de la tasa activa en moneda extranjera medida en puntos básicos	Optimista	0.10	0.04	0.54	0.01	(0.07)	(0.01)
	Base	0.15	0.34	0.73	0.32	0.00	0.17
	Pesimista	0.93	1.56	1.26	0.95	0.56	0.88

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

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).

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Administración de riesgos, continuación

2023	Optimista	Base	Pesimista
Valor en libros			
Corporativo	9,458,059,472	9,458,059,472	9,458,059,472
Pequeña empresa	1,200,057,519	1,200,057,519	1,200,057,519
Hipotecarios	3,893,914,128	3,893,914,128	3,893,914,128
Personales	2,346,739,932	2,346,739,932	2,346,739,932
Autos	1,359,416,263	1,359,416,263	1,359,416,263
Tarjetas de crédito	5,220,278,038	5,220,278,038	5,220,278,038
	23,478,465,352	23,478,465,352	23,478,465,352
Estimación por PCE			
Corporativo	126,568,400	128,737,894	133,242,517
Pequeña empresa	14,058,095	14,545,626	15,849,220
Hipotecarios	65,078,503	67,519,317	70,288,178
Personales	97,818,947	102,060,833	108,189,210
Autos	8,775,910	9,377,179	10,150,568
Tarjetas de crédito	398,497,954	413,544,346	427,825,912
	710,797,809	735,785,195	765,545,605
Proporción de activo en Etapa 2			
Corporativo	3.04%	3.04%	3.04%
Pequeña empresa	7.53%	7.58%	7.83%
Hipotecarios	11.14%	11.29%	11.35%
Personales	5.39%	5.57%	6.53%
Autos	7.57%	7.84%	8.14%
Tarjetas de crédito	25.76%	26.19%	26.20%
	10.16%	10.32%	10.45%

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%

C INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

as a los Estados Financieros Consolidados

Administración de riesgos, continuación

La siguiente tabla muestra una conciliación de los saldos iniciales y finales del año al 31 de diciembre de 2023, del deterioro en activos financieros:

	2023				2022			
Depósitos en bancos	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	141,799	0	0	141,799	247,602	0	0	247,602
Gasto de provisión – remedición	(97,100)	0	0	(97,100)	(165,986)	0	0	(165,986)
Gasto de provisión – originación	41,192	0	0	41,192	61,685	0	0	61,685
Conversión de moneda extranjera	77	0	0	77	(1,502)	0	0	(1,502)
Saldo al final del año	85,968	0	0	85,968	141,799	0	0	141,799

	2023				2022			
Inversiones al VRCOUI	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	20,818,098	0	0	20,818,098	26,751,693	0	0	26,751,693
Gasto de provisión – remedición	(18,631,596)	0	0	(18,631,596)	(21,283,561)	0	0	(21,283,561)
Gasto de provisión – originación	4,653,396	0	0	4,653,396	16,578,905	0	0	16,578,905
Conversión de moneda extranjera	(732,004)	0	0	(732,004)	(1,228,939)	0	0	(1,228,939)
Saldo al final del año	6,107,894	0	0	6,107,894	20,818,098	0	0	20,818,098

	2023				2022			
Inversiones al CA	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	115,089	0	0	115,089	0	0	0	0
Gasto de provisión –remedición	(48,997)	0	0	(48,997)	0	0	0	0
Gasto de provisión –originación	119,676	0	0	119,676	115,089	0	0	115,089
Saldo al final del año	185,768	0	0	185,768	115,089	0	0	115,089

	2023				2022			
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	188,965,909	244,766,032	259,207,996	692,939,937	161,594,852	248,412,128	237,092,070	647,099,050
Cambio Etapa 1 a 2	(108,036,921)	108,036,921	0	0	(57,266,121)	57,266,121	0	0
Cambio Etapa 1 a 3	(642,167)	0	642,167	0	(64,399)	0	64,399	0
Cambio Etapa 2 a 3	0	(278,404,805)	278,404,805	0	0	(201,359,780)	201,359,780	0
Cambio Etapa 3 a 2	0	95,070,068	(95,070,068)	0	0	86,156,894	(86,156,894)	0
Cambio Etapa 2 a 1	197,870,238	(197,870,240)	0	0	153,024,184	(153,024,184)	0	0
Cambio Etapa 3 a 1	18,468,385	0	(18,468,385)	0	14,855,729	0	(14,855,729)	0
Gasto de provisión – remedición	6,122,261	101,040,944	89,564,785	196,727,990	(10,550,754)	103,501,157	42,302,631	135,253,034
Gasto de provisión – originación	267,465,293	347,070,503	172,808,472	787,344,268	214,574,537	246,163,744	227,577,991	688,316,272
Gasto de provisión – cancelación	(369,328,923)	(178,256,440)	(50,927,470)	(598,512,833)	(287,202,119)	(142,350,048)	(47,789,220)	(477,341,387)
Castigos	0	0	(507,657,498)	(507,657,498)	0	0	(487,642,024)	(487,642,024)
Recuperaciones	0	0	152,779,594	152,779,594	0	0	184,847,792	184,847,792
Conversión de moneda extranjera	0	0	11,040,064	11,040,064	0	0	2,407,200	2,407,200
Saldo al final del año	200,884,075	241,452,983	292,324,462	734,661,520	188,965,909	244,766,032	259,207,996	692,939,937

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Administración de riesgos, continuación

	2023				2022			
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	536,382	27,189	947,871	1,511,442	199,186	51,485	1,111,261	1,361,932
Cambio Etapa 1 a 2	0	0	0	0	(491)	491	0	0
Cambio Etapa 1 a 3	(319,514)	0	319,514	0	(80,418)	0	80,418	0
Cambio Etapa 3 a 2	0	947,871	(947,871)	0	0	273,094	(273,094)	0
Cambio Etapa 2 a 1	3,182	(3,182)	0	0	9,107	(9,107)	0	0
Cambio Etapa 3 a 1	0	0	0	0	1,111,673	0	(1,111,673)	0
Gasto de provisión – remedición	210,009	(961,614)	897,521	145,916	(956,343)	(276,140)	1,976,836	744,353
Gasto de provisión – originación	65,056	3,848	0	68,904	409,570	21,991	0	431,561
Gasto de provisión – cancelación	(335,916)	(3,986)	0	(339,902)	(169,538)	(34,625)	(835,877)	(1,040,040)
Conversión de moneda extranjera	(20,692)	0	0	(20,692)	13,636	0	0	13,636
Saldo al final del año	138,507	10,126	1,217,035	1,365,668	536,382	27,189	947,871	1,511,442

	2023				2022			
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	6,760,140	0	0	6,760,140	8,177,092	0	0	8,177,092
Gasto de provisión – remedición	(6,945,801)	0	0	(6,945,801)	(3,398,250)	0	0	(3,398,250)
Gasto de provisión – originación	8,249,342	0	0	8,249,342	3,477,880	0	0	3,477,880
Castigos	(1,835,208)	0	0	(1,835,208)	(1,806,145)	0	0	(1,806,145)
Recuperaciones	330,858	0	0	330,858	457,296	0	0	457,296
Conversión de moneda extranjera	74,553	0	0	74,554	(147,733)	0	0	(147,733)
Saldo al final del año	6,633,884	0	0	6,633,885	6,760,140	0	0	6,760,140

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.

	2023	2022
Costo amortizado antes de modificación	6,606,646	23,121,321
Pérdida neta por modificación	839,698	21,523,686
Total	7,446,344	44,645,007

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:

	2023						
	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	60,578,007	3,472,563,851	3,965,865,807	24,471,050	68,673,874
Corporativo							
Comercio	2,438,348,941	172,233,348	0	0	0	0	0
Industria general	1,813,587,239	61,658,620	0	0	4,295,663	0	0
Inmobiliario	1,751,977,958	20,867,981	0	0	72,614,020	0	0
Servicios	1,395,744,859	61,554,710	0	0	5,071,680	0	0
Agropecuario	1,032,956,047	26,203,956	0	0	0	0	0
Industria alimentaria	763,394,824	44,520,034	0	0	1,944,565	0	0
Hoteles y restaurantes	474,638,538	4,474,861	0	0	3,095,082	0	0
Financiero	350,063,302	77,556,259	615,058	870,435,362	216,185,840	0	1,495,550
Telecomunicaciones	225,471,395	19,940,266	0	0	19,526,285	0	4,981,342
Transporte	220,347,621	15,411,620	0	0	2,741,887	0	0
Construcción	191,586,267	83,984,055	0	0	6,832,508	0	0
Petróleo y Derivados	0	0	0	0	7,259,335	0	0
Servicios públicos	0	0	0	0	8,314,436	0	0
Energía	0	0	0	0	85,544,544	0	0
Medios de comunicación	0	0	0	0	1,263,884	0	0
Tecnología	0	0	0	0	2,053,253	0	0
Materiales	0	0	0	0	1,008,115	0	23,252,711
Banca de personas	12,820,348,361	55,797,681	0	0	5,069,695	0	0
Provisión para pérdidas	(734,661,520)	(1,365,668)	0	(85,974)	0	0	0
Total por concentración sector	22,743,803,832	642,837,723	61,193,065	4,342,913,239	4,408,686,599	24,471,050	98,403,477
Concentración geográfica:							
Costa Rica	6,848,787,959	250,188,844	615,058	1,410,876,306	1,443,495,423	20,133,474	4,981,342
Panamá	5,008,630,259	184,147,796	0	212,239,003	494,143,891	0	24,748,260
Guatemala	4,342,946,907	4,618,031	60,578,007	542,942,238	728,594,452	0	0
Honduras	3,514,546,991	48,451,769	0	701,354,141	435,884,802	0	68,673,875
El Salvador	2,465,590,764	129,278,256	0	322,706,060	302,344,153	0	0
Nicaragua	1,297,962,472	27,518,695	0	366,096,537	280,735,783	0	0
Norteamérica	0	0	0	770,333,294	663,585,224	4,337,576	0
Europa	0	0	0	16,442,010	0	0	0
Suramérica	0	0	0	0	57,852,244	0	0
Otros	0	0	0	9,624	2,050,627	0	0
Provisión para pérdidas	(734,661,520)	(1,365,668)	0	(85,974)	0	0	0
Total por concentración geográfica	22,743,803,832	642,837,723	61,193,065	4,342,913,239	4,408,686,599	24,471,050	98,403,477

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Administración de riesgos, continuación

	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	3,165,166,212	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
Telecomunicaciones	325,072,927	47,101,837	0	0	22,723,103	0	0
Financiero	312,886,278	247,829,463	0	1,220,169,584	319,534,811	1,016,532	0
Hoteles y restaurantes	276,684,273	1,543,007	0	0	2,991,011	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	(141,808)	0	0	0
Total por concentración sector	20,131,278,641	741,250,474	10,696,871	4,385,193,988	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	149,344,075	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	711,539,021	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	280,274,218	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	(141,808)	0	0	0
Total por concentración geográfica	20,131,278,641	741,250,474	10,696,871	4,385,193,988	4,102,738,448	27,371,937	43,561,300

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.

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.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Administración de riesgos, continuación

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.

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 periodo:

	% de Liquidez	
	2023	2022
Al cierre del periodo	28.3	32.1
Máximo	34.2	35.4
Promedio	28.9	31.8
Mínimo	25.1	26.9

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Administración de riesgos, continuación

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 periodo remanente desde la fecha de reporte:

	2023						
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	9,883,842	(9,883,842)	(9,883,842)	0	0	0	0
Depósitos de ahorros	6,214,269	(6,214,269)	(6,214,269)	0	0	0	0
Depósitos a plazo fijo	9,917,991	(10,566,063)	(1,294,728)	(1,466,104)	(4,583,724)	(3,050,779)	(170,728)
Valores vendidos bajo acuerdos de recompra	114,007	(114,438)	(60,219)	(54,219)	0	0	0
Obligaciones financieras	2,443,137	(2,782,967)	(56,875)	(321,472)	(903,526)	(1,323,352)	(177,742)
Otras obligaciones financieras	1,365,943	(1,599,563)	(8,072)	(24,218)	(198,400)	(1,205,729)	(163,144)
Pasivos por arrendamientos	119,512	(134,765)	(2,972)	(14,459)	(16,472)	(76,863)	(23,999)
Sub-total de pasivos	30,058,701	(31,295,907)	(17,520,977)	(1,880,472)	(5,702,122)	(5,656,723)	(535,613)
Compromisos de préstamos	86,390	(86,390)	(3,744)	(28,717)	(53,929)	0	0
Aceptaciones pendientes	61,996	(61,996)	(7,972)	(33,654)	(20,370)	0	0
Total de pasivos	30,207,087	(31,444,293)	(17,532,693)	(1,942,843)	(5,776,421)	(5,656,723)	(535,613)
Activos							
Efectivo y efectos de caja	931,708	931,708	931,708	0	0	0	0
Valores comprados bajo acuerdos de reventa	61,193	61,193	61,193	0	0	0	0
Depósitos en bancos	4,342,913	4,348,261	4,291,122	1,122	19,681	36,336	0
Inversiones al VRCR (1)	24,471	27,121	4,382	423	832	18,724	2,760
Inversiones al VRCOUI (1)	4,409,243	5,238,509	320,610	310,432	831,796	2,379,379	1,396,292
Inversiones al CA (1)	97,847	184,802	23	281	6,824	24,506	153,168
Otras cuentas por cobrar, neto	594,677	594,677	467,921	26,240	40,312	60,204	0
Préstamos a costo amortizado	22,743,804	30,870,704	3,260,587	4,695,860	4,581,541	8,635,616	9,697,100
Sub-total de activos	33,205,856	42,256,975	9,337,546	5,034,358	5,480,986	11,154,765	11,249,320
Obligaciones de clientes por aceptaciones	61,996	61,996	7,972	33,654	20,370	0	0
Total de activos	33,267,852	42,318,971	9,345,518	5,068,012	5,501,356	11,154,765	11,249,320

(1) Se excluyen inversiones en acciones comunes

	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	4,385,194	4,469,970	4,320,728	3,724	20,203	55,887	69428
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	29,848,585	39,050,170	8,404,396	4,606,226	5,168,846	10,179,837	10,690,865
Obligaciones de clientes por aceptaciones	31,709	31,709	26,089	4981	639	0	0
Total de activos	29,880,294	39,081,879	8,430,485	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

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:

	2023	2022
Efectivo y efectos de caja	931,707,522	768,898,974
Valores comprados bajo acuerdos de reventa	61,193,065	10,696,871
Depósitos en bancos centrales	3,060,636,560	2,815,413,990
Depósitos en bancos y depósitos menores a 90 días	1,227,153,033	1,499,051,285
Depósitos en bancos mayores a 90 días	55,123,646	70,728,713
Total de efectivo, efectos de caja y depósitos en bancos	5,335,813,826	5,164,789,833
Instrumentos de deuda soberana en entidades gubernamentales no comprometidos	3,823,685,688	3,398,517,301
Otras líneas de crédito disponibles (1)	1,774,804,556	1,282,263,357
Total reservas de liquidez	10,934,304,070	9,845,570,491

(1) Montos no utilizados a la fecha de reporte.

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:

2023	Comprometidos	No comprometidos			
	Como colateral	Disponible para colateral	Encaje legal (1)	Otros (2)	Total
Efectivo y efectos de caja	0	0	0	931,707,522	931,707,522
Valores comprados bajo acuerdos de reventa	0	0	61,193,065	0	61,193,065
Depósitos en bancos	151,405	309,929,203	2,854,056,539	1,178,776,092	4,342,913,239
Inversiones en valores	293,007,933	3,976,713,267	0	180,805,305	4,450,526,505
Inversiones CA	0	0	68,592,305	29,811,172	98,403,477
Préstamos a costo amortizado	251,167,496	0	0	22,492,636,336	22,743,803,832
Total de activos	544,326,834	4,286,642,470	2,983,841,909	24,813,736,427	32,628,547,640

(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

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Administración de riesgos, continuación

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	2,572,067,579	1,375,116,066	4,385,193,988
Inversiones en valores	315,410,141	3,630,233,234	0	201,226,457	4,146,869,832
Inversiones CA	0	0	43,561,300	0	43,561,300
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	2,626,325,750	22,227,029,916	29,486,499,606

(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.

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 lineamientos 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.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Administración de riesgos, continuación

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.

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:

2023 *Cifras en millones de dólares*	Quetzales	Lempiras	Córdobas	Colones	Total
Efectivo, efectos de caja y depósitos en bancos	480	627	170	899	2,176
Inversiones en valores	520	464	186	607	1,777
Préstamos, netos	2,529	2,614	153	2,703	7,999
Total Activos	3,529	3,705	509	4,209	11,952
Depósitos	2,916	2,909	453	3,318	9,596
Obligaciones	308	235	0	707	1,250
Total Pasivos	3,224	3,144	453	4,025	10,846
Contingencias	0	30	0	74	104
Exposición al riesgo de tipo de cambio	305	591	56	258	1,210

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

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:

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Administración de riesgos, continuación

2023	Sin exposición	Hasta 1 año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Efectivo y efectos de caja	931,707,522	0	0	0	931,707,522
Valores comprados bajo acuerdos de reventa	239,130	60,953,935	0	0	61,193,065
Depósitos en bancos	2,104,873,042	2,204,164,539	33,875,658	0	4,342,913,239
Inversiones en valores	1,109,408,401	718,954,547	1,648,677,821	1,071,889,213	4,548,929,982
Préstamos a costo amortizado	181,272,308	20,218,187,657	1,675,077,805	669,266,062	22,743,803,832
Total activos	4,327,500,403	23,202,260,678	3,357,631,284	1,741,155,275	32,628,547,640
Depósitos	1,412,368,043	21,605,129,572	2,831,286,156	167,319,211	26,016,102,982
Valores vendidos bajo acuerdos de recompra	1,941,300	112,065,290	0	0	114,006,590
Obligaciones	28,071,396	1,653,018,036	593,084,802	168,962,516	2,443,136,750
Otras obligaciones	16,802,413	212,135,629	1,010,157,574	126,847,480	1,365,943,096
Total pasivos	1,459,183,152	23,582,348,527	4,434,528,532	463,129,207	29,939,189,418
Exposición al riesgo de tasa de interés	2,868,317,251	(380,087,849)	(1,076,897,248)	1,278,026,068	2,689,358,222

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	1,967,817,619	2,372,366,369	42,700,000	2,310,000	4,385,193,998
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	3,893,778,221	20,711,806,953	3,325,908,769	1,555,005,663	29,486,499,606
Depósitos	1,361,286,960	19,079,534,609	2,566,725,215	320,603,726	23,328,150,150
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	1,391,125,526	21,093,641,788	3,796,366,925	651,475,318	26,933,609,557
Exposición al riesgo de tasa de interés	2,502,652,695	(381,834,835)	(470,458,156)	903,530,345	2,553,890,049

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.

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:

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Administración de riesgos, continuación

	Aumento de 100 bps (1)	Disminución de 100 bps (1)
Impacto en el patrimonio por movimiento de tasas		
2023	(66,588,967)	66,588,967
Promedio del periodo	(71,913,891)	71,913,891
Máximo del periodo	(86,080,442)	86,080,442
Mínimo del periodo	(59,787,152)	59,787,152
2022	(57,546,963)	57,546,963
Promedio del periodo	(64,835,177)	64,835,177
Máximo del periodo	(77,481,170)	77,481,170
Mínimo del periodo	(55,007,346)	55,007,346
Impacto en ingreso neto por intereses		
2023	79,865,813	(79,865,813)
Promedio del periodo	79,045,539	(79,045,539)
Máximo del periodo	81,687,480	(81,687,480)
Mínimo del periodo	75,827,677	(75,827,677)
2022	81,400,848	(81,400,848)
Promedio del periodo	71,782,960	(71,782,960)
Máximo del periodo	81,750,735	(81,750,735)
Mínimo del periodo	65,942,390	(65,942,390)

(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.

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:

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Administración de riesgos, continuación

- 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 ganancias o pérdidas, 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 de 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.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(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 las ganancias o pérdidas de operación en el periodo 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 en bancos

El efectivo y equivalentes de efectivo se detallan a continuación para propósitos de conciliación con el estado consolidado de flujos de efectivo:

	2023	2022
Efectivo y efectos de caja	931,707,522	768,898,974
Valores comprados bajo acuerdos de reventa	61,193,065	10,696,871
Depósitos en bancos centrales	3,060,636,560	2,815,413,990
Depósitos en bancos y depósitos menores a 90 días	1,227,153,033	1,499,051,285
Efectivo y equivalentes de efectivo en el estado consolidado de flujos de efectivo	5,280,690,180	5,094,061,120
Depósitos en bancos mayores a 90 días, neto	55,123,646	70,728,713
	5,335,813,826	5,164,789,833

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(7) Valores comprados bajo acuerdos de reventa

Al 31 de diciembre de 2023, los valores comprados bajo acuerdos de reventa ascendían a $61,193,065 (2022: $10,696,871), los cuales tienen como fecha de vencimiento enero de 2024 (2022: enero de 2023) y una tasa de interés que oscila entre 4.7% y 6.0% (2022: entre 3.8% y 7.6%). Estos valores están garantizados con bonos de gobiernos locales y bonos corporativos, que ascienden a $54,655,658 (2022: $11,409,533).

(8) Inversiones en valores

Al 31 de diciembre de 2023, las inversiones en valores por $4,548,929,982 (2022: $4,190,431,132) están compuestas de la siguiente manera:

(a) Inversiones a VRCR

El detalle de las inversiones a VRCR se presentan a continuación:

	2023	2022
Bonos de gobiernos	24,471,050	26,355,405
Bonos corporativos	0	1,016,532
Fondos mutuos	0	505,545
Acciones comunes	14,285,693	13,078,802
	38,756,743	40,956,284

Al 31 de diciembre de 2023, no hay inversiones en valores a VRCR utilizados como colaterales en acuerdos de recompra. Al 31 de diciembre de 2022, inversiones en valores a VRCR con un valor en libros de $1,661,157 eran utilizados como colaterales en acuerdos de recompra.

(b) Inversiones al VRCOUI

El detalle de las inversiones a VRCOUI se presentan a continuación:

	2023	2022
Bonos de gobierno y agencias:		
Estados Unidos de América	479,810,159	165,827,573
Otros gobiernos	3,486,055,648	3,373,133,116
	3,965,865,807	3,538,960,689
Bonos corporativos	442,820,792	563,777,759
Acciones comunes	3,083,163	3,175,100
	4,411,769,762	4,105,913,548

La Compañía mantiene un portafolio de inversiones en instrumentos de capital emitidas por las siguientes compañías:

Entidad	País	2023	2022
Latinex Holding Inc	Panama	501,527	588,192
Grupo APC	Panama	445,582	445,582
Transacciones y Transferencia, S.A.	Guatemala	306,500	305,516
Compañía de Procesamiento de Medio de Pago (Visanet)	Guatemala	388,912	299,560
Servicios Financieros, S.A. (Credomatic de El Salvador)	El Salvador	247,500	247,500
ACH de Nicaragua	Nicaragua	184,304	186,302
Bancajeros BANET	Honduras	179,470	179,860
Fondo Hondureño de Inversión Turística	Honduras	176,522	176,906
Asociación Bancaria de Guatemala	Guatemala	28,326	91,568
ICG Imágenes Computarizadas de Guatemala, S. A.	Guatemala	140,810	140,358
Otros	Otros	483,710	513,756
		3,083,163	3,175,100

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(8) Inversiones en valores, continuación

Al 31 de diciembre de 2023, el portafolio de acciones comunes a VRCOUI tuvo una variación en los Otros Resultados Integrales de la Compañía de -$86,665 (2022: $28,217). Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía recibió $2,554,317 por concepto de dividendos de las acciones comunes al VRCOUI (2022: $3,049,832).

(c) Inversiones a CA

El detalle de las inversiones a CA se presenta a continuación:

	2023	2022
Bonos de gobiernos	68,673,874	43,561,300
Bonos corporativos	29,729,603	0
	98,403,477	43,561,300

(9) Préstamos a costo amortizado

El detalle de la cartera de préstamos segregado por producto se presenta de la siguiente manera:

	2023			2022		
	Cartera	Provisiones	Cartera neta de provisiones	Cartera	Provisiones	Cartera neta de provisiones
Préstamos						
Corporativos						
Préstamos corporativos	9,172,577,580	(124,805,729)	9,047,771,851	8,471,678,440	(170,380,788)	8,301,297,652
Arrendamientos corporativos, neto (1)	285,481,892	(4,308,131)	281,173,761	220,810,485	(5,969,844)	214,840,641
Total Corporativos	9,458,059,472	(129,113,860)	9,328,945,612	8,692,488,925	(176,350,632)	8,516,138,293
Banca de Personas y Pequeña empresa						
Pequeña empresa						
Préstamos Pequeña empresa	1,072,575,156	(12,891,244)	1,059,683,912	804,063,798	(10,461,204)	793,602,594
Arrendamientos Pequeña empresa, neto (1)	127,482,363	(1,573,411)	125,908,952	101,842,015	(944,301)	100,897,714
Total Pequeña empresa	1,200,057,519	(14,464,655)	1,185,592,864	905,905,813	(11,405,505)	894,500,308
Banca de Personas						
Préstamos Hipotecarios	3,893,914,128	(67,019,856)	3,826,894,272	3,725,609,625	(88,336,042)	3,637,273,583
Personales	2,346,739,932	(102,254,272)	2,244,485,660	2,127,460,657	(78,624,247)	2,048,836,410
Autos	1,223,289,541	(7,439,543)	1,215,849,998	1,032,570,044	(19,253,976)	1,013,316,068
Arrendamientos de consumo, neto (1)	136,126,722	(1,815,598)	134,311,124	101,895,017	(4,414,417)	97,480,600
Tarjetas de crédito	5,220,278,038	(412,553,736)	4,807,724,302	4,238,288,497	(314,555,118)	3,923,733,379
Total Banca de Personas	12,820,348,361	(591,083,005)	12,229,265,356	11,225,823,840	(505,183,800)	10,720,640,040
Total Banca de Personas y Pequeña empresa	14,020,405,880	(605,547,660)	13,414,858,220	12,131,729,653	(516,589,305)	11,615,140,348
Total de préstamos a CA	23,478,465,352	(734,661,520)	22,743,803,832	20,824,218,578	(692,939,937)	20,131,278,641
(1) Total de arrendamientos, netos de intereses no devengados	549,090,977	(7,697,140)	541,393,837	424,547,517	(11,328,562)	413,218,955

La siguiente tabla presenta el valor neto de los arrendamientos financieros por cobrar:

	2023	2022
Pagos mínimos por arrendamientos por cobrar	562,541,491	437,718,025
Menos: intereses no devengados	5,952,545	7,601,067
Pagos mínimos por arrendamientos por cobrar, netos	556,588,946	430,116,958
Menos: provisión para préstamos en arrendamientos	7,697,140	11,328,562
Menos: comisiones diferidas netas	7,497,969	5,569,441
Valor neto de la inversión en arrendamientos financieros	541,393,837	413,218,955

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(9) Préstamos a costo amortizado, continuación

La siguiente tabla resume los pagos mínimos por arrendamientos por cobrar al 31 de diciembre de 2023:

Año terminado el 31 de diciembre de:	
2024	120,698,234
2025	112,189,430
2026	103,501,108
2027	96,469,583
2028 en adelante	123,730,591
	556,588,946

(10) Propiedades y equipos

El movimiento de las propiedades y equipos al 31 de diciembre de 2023 se resume de la siguiente manera:

2023	Terrenos y edificios	Activos por derecho de uso	Construcciones en proceso	Vehículos	Mobiliarios y equipo	Mejores a propiedades arrendadas	Total
Costo:							
Al 1 de enero del 2023	252,109,321	244,815,767	9,904,170	10,431,568	474,109,827	72,510,794	1,063,881,447
Compras	506,831	19,643,459	43,517,331	2,762,983	50,982,084	384,946	117,797,634
Ventas y descartes	(203,628)	(16,555,692)	(48,795)	(2,452,041)	(59,286,935)	(3,054,119)	(81,601,210)
Activación y traslados	12,774,105	0	(25,977,696)	(1,126)	4,785,363	8,319,315	(100,039)
Conversión de moneda extranjera	7,640,045	14,692,065	1,003,340	523,325	29,858,646	3,960,108	57,677,529
Al 31 de diciembre del 2023	272,826,674	262,595,599	28,398,350	11,264,709	500,448,985	82,121,044	1,157,655,361
Depreciación acumulada							
Al 1 de enero del 2023	54,408,868	112,778,036	0	6,370,378	318,134,349	36,188,897	527,880,528
Gasto del año	6,053,240	32,511,633	0	1,414,605	53,450,456	6,381,000	99,810,934
Ventas y descartes	(201,857)	(9,192,592)	0	(2,064,954)	(58,253,939)	(2,995,469)	(72,708,811)
Activación y traslados	220,292	0	0	0	(10,826)	(209,466)	0
Conversión de moneda extranjera	1,620,964	6,639,466	0	250,524	20,495,353	1,718,940	30,725,247
Al 31 de diciembre del 2023	62,101,507	142,736,543	0	5,970,553	333,815,393	41,083,902	585,707,898
Saldo neto	210,725,167	119,859,056	28,398,350	5,294,155	166,633,592	41,037,142	571,947,463

2022	Terrenos y edificios	Activos por derecho de uso	Construcciones en proceso	Vehículos	Mobiliarios y equipo	Mejores 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	1,119,530	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

Durante el año 2022, la Compañía realizó una transferencia neta entre compañías relacionadas por $296,714, y una transferencia neta de propiedades y equipos por un monto neto de $154,457 a activos intangibles.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(11) Plusvalía y activos intangibles

Los cambios en el valor en libros de la plusvalía se presentan de la siguiente manera:

	2023	2022
Plusvalía		
Saldo al 1 de enero	334,304,447	333,709,271
Conversión de moneda extranjera	1,265,531	595,176
Saldo al 31 de diciembre	335,569,978	334,304,447

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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:

	2023	2022
Tasa de descuento promedio	14.8%	14.0%
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 periodo 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 donde 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% (2022: 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.

El saldo bruto del valor en libros y la amortización acumulada para cada uno de los activos intangibles adquiridos por la Compañía al 31 de diciembre de 2023, se presentan a continuación:

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(11) Plusvalía y activos intangibles, continuación

2023	Relaciones con depositantes	Relaciones de tarjeta de crédito	Exclusividad de marcas	Nombre comercial	Programas de cómputo	Total
Costo:						
Al 1 de enero de 2023	23,562,882	805,391	12,000,000	569,528	174,947,014	211,884,815
Compras	0	0	0	0	0	0
Adiciones trasladadas de compañías relacionadas	0	0	0	0	39,470,067	37,470,067
Descartes	0	0	0	(646,818)	(53,952,748)	(54,599,566)
Traslados	0	0	0	0	(20,585)	(20,585)
Conversión de moneda extranjera	0	0	0	77,290	19,204,489	19,281,779
Al 31 de diciembre de 2023	23,562,882	805,391	12,000,000	0	179,648,237	216,016,510
Amortización acumulada:						
Al 1 de enero de 2023	22,014,558	805,391	8,700,000	0	117,223,306	148,743,255
Gasto del año	1,548,324	0	1,200,000	0	27,657,533	30,405,857
Amortización trasladada de compañías relacionadas	0	0	0	0	0	0
Descartes	0	0	0	0	(53,943,327)	(53,943,327)
Conversión de moneda extranjera	0	0	0	0	12,547,148	12,547,148
Al 31 de diciembre de 2023	23,562,882	805,391	9,900,000	0	103,484,660	137,752,933
Neto al 31 de diciembre de 2023	0	0	2,100,000	0	76,163,577	78,263,577

2022	Relaciones con depositantes	Relaciones de tarjeta de crédito	Exclusividad de marcas	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	21,884,815
Amortización acumulada:						
Al 1 de enero de 2022	21,422,187	805,391	7,500,000	0	92,414,563	122,142,141
Gasto del año	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
Neto al 31 de diciembre de 2022	1,548,324	0	3,300,000	569,528	57,723,708	63,141,560

Ninguno de los activos intangibles mencionados en la tabla anterior sujeto a amortización tiene valor residual.

Durante el año 2023, la Compañía reconoció un gasto por deterioro sobre el nombre comercial "Servimas", por un monto de $646,818 (2022 $390,445).

Durante el año 2022, la Compañía realizó un traslado a activos intangibles de propiedades y equipos por un monto neto de $154,457 correspondientes a mobiliario y equipo (ver Nota 10).

El detalle de la vida remanente de intangibles se presenta a continuación:

	Vida remanente
Exclusividad de marcas	21 meses

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(12) Otras cuentas por cobrar

El detalle de las otras cuentas por cobrar se presenta a continuación:

	2023	2022
Intercambio tarjetas débito - crédito	419,597,633	276,621,484
Impuesto sobre la renta	50,462,143	7,308,042
Cobros por seguros a aseguradoras	43,322,969	40,016,882
Cuenta por cobrar a clientes	24,665,505	11,245,149
Cobros por seguros a clientes	19,428,023	16,657,601
Anticipo a proveedores	11,514,017	5,674,345
Crédito de impuesto al valor agregado	8,095,029	5,911,251
Comisiones por servicios bancarios	5,073,526	5,337,393
Otros	19,152,117	16,326,665
	601,310,962	385,098,812
Provisión por deterioro de riesgo de crédito (nota 4)	(6,633,884)	(6,760,140)
	594,677,078	378,338,672

(13) Otros activos

El detalle de los otros activos se presenta a continuación:

	2023	2022
Depósitos en garantía	71,745,718	49,586,290
Gastos diferidos	37,042,034	33,025,192
Bienes disponibles para la venta	36,734,506	41,593,507
Activos sin instalar	10,997,574	5,867,418
Plásticos de tarjetas de crédito no embozadas	8,657,665	6,494,625
Fondos de cesantía	5,629,399	5,209,070
Bienes no disponibles para la venta	5,097,022	7,741,026
Obras de arte	1,079,637	1,029,767
Otros	3,650,247	4,828,030
	180,633,802	155,374,925

El detalle de los bienes disponibles para la venta, neto de la estimación por deterioro, se presenta a continuación:

	2023	2022
Autos	1,572,573	996,732
Bienes inmuebles – menores a 1 año	10,969,148	17,263,742
Bienes inmuebles – mayores a 1 año	25,197,260	24,113,362
	37,738,981	42,373,836
Estimación por deterioro	(1,004,475)	(780,329)
	36,734,506	41,593,507

La Compañía realizó ventas de bienes disponibles para la venta por un total de $40,299,158 (2022: $39,177,902), estas generan una ganancia de $10,642,149 (2022: $11,534,128).

A continuación, el movimiento de la estimación por deterioro de bienes disponibles para la venta:

	2023	2022
Saldo al inicio del año	780,329	74,599
Provisión cargada a gastos	822,943	852,672
Reclasificaciones de otros activos	271,507	160,554
Ventas	(876,935)	(306,223)
Conversión de moneda extranjera	6,631	(1,273)
Saldo al final del año	1,004,475	780,329

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(14) Depósitos de clientes

Los depósitos de clientes se detallan a continuación:

	2023	2022
Individuos		
A la vista	1,441,627,768	1,286,284,614
Ahorros	4,044,896,478	3,572,070,437
A plazo fijo	1,457,895,906	1,243,958,928
Corporativos		
A la vista	8,442,214,649	7,756,416,294
Ahorros	2,169,372,624	2,092,051,122
A plazo fijo	8,460,095,556	7,377,369,115
	26,016,102,982	23,328,150,510

Al 31 de diciembre de 2023, dentro de los depósitos a plazo fijo se incluyen saldos en libros, netos de costos de originación por $1,151,712,619 (2022: $1,280,447,480) suscritos con vehículos de propósito especial (en adelante VPE), los cuales se detallan a continuación:

			2023		2022	
Vehículo	Serie	Tasa de interés fija	Principal	Costo de originación	Principal	Costo de originación
BIB Merchant Voucher Receivables Limited	2017-1	4.08%	199,881,701	1,659,443	251,965,581	2,174,213
BIB Merchant Voucher Receivables Limited	2018-1	4.18%	288,224,370	2,256,887	345,274,012	2,794,233
BIB Central American Card Receivables Limited	2019-1	3.50%	675,906,290	8,383,412	700,000,000	11,823,667
			1,164,012,361	12,299,742	1,297,239,593	16,792,113

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 pagan a través de Citibank N.A., desde enero de 2021 y enero de 2022, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2023, la duración promedio ponderada de los certificados es de 1.92 años y 2.44 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 paga a través de Citibank N.A., a partir de octubre de 2023. Al 31 de diciembre de 2023, la duración promedio ponderada de los certificados es de 3.36 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.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(15) Obligaciones financieras

Las obligaciones se detallan a continuación:

	2023		
	Tasa de interés	Vencimientos varios hasta	Valor en libros
Pagadero en dólares (E.U.A.):			
Tasa fija	1.50% a 8.00%	2042	373,016,360
Tasa flotante	5.33% a 11.57%	2028	1,418,856,005
Pagadero en quetzales (Guatemala):			
Tasa fija	5.50% a 8.00%	2027	310,138,266
Pagadero en lempiras (Honduras):			
Tasa fija	1.00% a 11.50%	2058	165,013,746
Pagadero en colones (Costa Rica):			
Tasa fija	0.80%	2025	135,586,707
Tasa flotante	7.17% a 10.19%	2038	40,525,666
			2,443,136,750

	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
			2,283,961,350

Al 31 de diciembre de 2023, 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 (2022: $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 $1,553,821 al 31 de diciembre de 2023 (2022: $1,872,261). 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 2023, la duración promedio ponderada de las notas es de 2.54 años.

La Compañía no ha tenido incumplimientos de principal, intereses u otras cláusulas contractuales con relación a sus obligaciones financieras.

(16) 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:

	2023		2022	
Pagadero en:	Tasa de interés	Valor en libros	Tasa de interés	Valor en libros
Dólares de E.U.A.	3.25% a 10.00%	764,542,378	2.00% a 10.00%	718,653,466
Lempiras	4.75% a 7.50%	70,178,249	4.75% a 7.00%	34,792,850
Colones	4.71% a 12.35%	531,222,469	4.71% a 12.35%	306,341,216
		1,365,943,096		1,059,787,532

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(16) Otras obligaciones financieras, continuación

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 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 2023, 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.

(17) Pasivos por arrendamientos

Los pasivos por arrendamientos se detallan a continuación:

	2023			
	Tasa de interés	Vencimientos varios hasta	Valor en libros	Flujos no descontados
Pagaderos en dólares (E.U.A.)	5.22%	2033	116,632,355	131,824,768
Pagaderos en quetzales (Guatemala)	5.22%	2029	1,794,077	1,653,831
Pagaderos en lempiras (Honduras)	5.22% a 7.58%	2029	514,653	609,923
Pagaderos en colones (Costa Rica)	3.96% a 7.99%	2033	570,953	675,396
			119,512,038	134,763,918

	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
			138,555,391	158,261,294

El siguiente es el detalle del vencimiento de los flujos de efectivo contractuales no descontados, relacionados con los pasivos por arrendamientos:

	2023	2022
Menos de un año	33,902,345	34,608,732
De uno a dos años	27,008,505	31,507,830
De dos a tres años	20,324,806	25,823,447
De tres a cuatro años	17,376,350	19,952,578
De cuatro a cinco años	12,152,957	16,509,028
Más de cinco años	23,998,955	29,859,679
	134,763,918	158,261,294

Los siguientes son los rubros reconocidos en el estado consolidado de ganancias o pérdidas, relacionados con los pasivos por arrendamientos:

	2023	2022
Intereses por arrendamientos	6,684,829	7,695,167
Gasto por arrendamientos a menos de doce meses	3,690,397	3,564,971
Gasto por arrendamientos de activos de bajo valor	12,620,634	10,346,158
	22,995,860	21,606,296

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(18) Otros pasivos

El detalle de los otros pasivos se presenta a continuación:

	2023	2022
Dividendos por pagar	0	249,754,640
Giros bancarios por aplicar	217,124,234	139,033,966
Recaudos	111,865,702	86,195,615
Cuentas por pagar a proveedores	97,795,533	74,012,646
Beneficios a empleados	88,657,547	74,015,775
Cheques girados no cobrados	87,354,296	93,613,676
Cuentas por pagar a comercios afiliados	71,460,920	89,460,029
Programas de lealtad	61,708,310	56,605,104
Abonos a cuentas por cobrar por aplicar	35,435,476	31,118,551
Ingresos diferidos	23,937,964	19,304,387
Primas de seguro	14,462,170	14,450,483
Aporte legal a instituciones estatales	8,705,282	13,127,462
Impuesto de ventas por pagar	8,612,186	8,027,722
Provisión por desmantelamiento de bienes en arrendamiento	8,367,253	8,646,836
Cuentas en proceso judicial	6,601,419	7,146,724
Reservas técnicas reaseguradora	6,577,941	11,577,890
Sobrantes de caja y ATMs	5,287,386	10,648,730
Comisiones por pagar	3,732,512	9,751,171
Depósitos de garantía recibidos	2,493,046	5,457,695
Otros	63,542,744	51,522,749
	923,721,921	1,053,471,851

(19) Capital en acciones comunes

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el capital autorizado en acciones de la Compañía está representado por 1,500,000 acciones autorizadas y 803,510 acciones emitidas y en circulación; con un valor nominal de $1,000 por acción.

(20) Otros resultados integrales

La siguiente tabla presenta los componentes y cambios de las otras pérdidas integrales acumuladas al 31 de diciembre de 2023 de la participación controladora:

	Conversión de operaciones en moneda extranjera	Ganancia (pérdida) no realizada en valores	PCE Inversiones	Beneficios a empleados	Total Otros Resultados Integrales
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)
Saldo al 1 de enero del 2023	(380,358,033)	(143,705,882)	16,486,622	(7,332,043)	(514,909,336)
Otras (pérdidas) ganancias integrales antes de reclasificaciones	143,724,827	45,285,572	(11,301,727))	(2,662,306)	175,046,366
Montos reclasificados de otras pérdidas integrales	0	(1,852,814)	0	0	(1,852,814)
Otras (pérdidas) ganancias integrales netas del año	143,724,827	43,432,758	(11,301,727)	(2,662,306)	173,193,552
Saldo al 31 de diciembre de 2023	(236,633,206)	(100,273,124)	5,184,895	(9,994,349)	(341,715,784)

La siguiente tabla presenta el detalle de las otras ganancias integrales reclasificadas al estado consolidado de ganancias o pérdidas durante el año terminado el 31 de diciembre de 2023:

	Saldo reclasificado de Otros Resultados Integrales 2023	Saldo reclasificado de Otros Resultados Integrales 2022	Línea de afectación al Estado Consolidado de Ganancias o Pérdidas
Inversiones al VRCOUI:			
Ganancias netas no realizadas en valores	2,553,932	9,656,828	Otros ingresos
Impuesto sobre la renta	(701,118)	(3,305,492)	Gasto de impuesto sobre la renta
Total reclasificaciones	1,852,814	6,351,336	

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(21) Ganancia en instrumentos financieros

Las ganancias en instrumentos financieros, netas, incluidas en el estado consolidado de ganancias o pérdidas, se resumen a continuación:

	2023	2022
Ganancia neta en ventas de inversiones al VRCOUI	2,553,932	9,656,827
Pérdida neta no realizada en inversiones al VRCR	768,512	(2,512,832)
Ganancia neta en venta de inversiones al VRCR	3,029,471	3,500,675
Ganancia neta en valor razonable de instrumentos financieros derivados	871,398	1,978,384
	7,223,313	12,623,054

(22) Cargos por servicios

A continuación, se detalla los cargos por servicios segregados según la naturaleza:

	2023	2022
Comisiones por seguro de tarjetas	222,282,235	177,453,747
Servicios internacionales	91,154,329	75,603,116
Comisiones por atrasos, sobregiros y saldo mínimo	65,968,588	60,119,455
Servicios fiduciarios	51,535,004	43,612,046
Alquiler y mantenimiento de POS	34,148,888	29,153,071
Incentivos de las marcas	25,964,883	16,923,732
Cajeros automáticos	23,710,425	21,092,139
Adelanto de salarios	22,169,786	21,780,775
Servicios de ventanilla	15,881,634	15,330,685
Dispositivos de acceso	12,145,015	11,237,699
Administración de préstamos	9,815,918	6,685,813
Adelantos de efectivo	7,974,327	6,144,261
Otros	38,366,142	33,181,654
Gastos por comisiones	(19,508,079)	(19,300,101)
	601,609,095	499,018,092

(23) Otros ingresos

Los otros ingresos incluidos en el estado consolidado de ganancias o pérdidas, se resumen a continuación:

	2023	2022
Ganancia en venta de bienes recibidos en dación de pago	10,642,149	11,534,128
Recuperaciones comerciales	8,391,629	8,992,156
Servicio a afiliados	7,012,878	5,210,131
Otras comisiones no bancarias	3,184,253	5,132,988
Alquileres	76,021	171,991
Avalúos para préstamos	40,780	102,960
Otros	9,932,595	9,545,652
	39,280,305	40,690,006

(24) Salarios y beneficios a empleados

Los salarios y beneficios a empleados se detallan a continuación:

	2023	2022
Salarios y otras remuneraciones	434,219,327	361,682,511
Prestaciones laborales	194,584,427	162,965,788
Indemnizaciones	15,872,337	13,541,816
Otros	6,771,905	4,759,609
	651,447,996	542,949,724

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(25) Otros gastos

Los otros gastos incluidos en el estado consolidado de ganancias o pérdidas se resumen a continuación:

	2023	2022
Franquicias de tarjetas de crédito	150,356,677	128,006,581
Otros impuestos	107,994,448	97,784,280
Mantenimiento de programas de cómputo y licencias	67,844,845	54,808,169
Publicidad y mercadeo	51,545,401	47,346,816
Mantenimiento de vehículos y equipo	30,067,456	28,359,727
Transporte de valores	23,037,428	21,430,491
Fondos de garantía de depósitos	21,742,165	20,050,601
Licencias bancarias	18,912,451	17,208,366
Servicios de seguridad	15,634,545	14,047,250
Arrendamientos de equipo y mobiliario	12,620,634	10,346,158
Servicio telefónico	11,912,824	11,397,318
Líneas dedicadas	11,750,778	11,626,911
Correo	11,473,727	8,150,188
Suplementos de oficina	9,906,647	7,747,983
Teleprocesamiento	9,625,221	7,046,226
Plásticos de tarjetas de crédito	8,609,880	8,986,083
Impuestos municipales y patentes	8,358,090	6,354,828
Viáticos	7,789,798	6,623,667
Pérdidas materializadas de riesgo operativo	7,680,944	6,913,094
Otros	24,908,969	24,730,070
	611,772,928	538,964,807

(26) Impuesto sobre la renta

El gasto de impuesto sobre la renta se compone de:

	2023	2022
Corriente	165,861,703	211,342,532
Diferido	31,481,227	(5,522,413)
	197,342,930	205,820,119

El gasto del impuesto sobre la renta por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 fue de 195,696,120 (2022: $204,094,592), el cual difiere de los montos calculados aplicando las tasas impositivas vigentes sobre las ganancias antes de impuesto, como resultado de lo siguiente:

	2023	2022
Cálculo del gasto de impuesto sobre la renta "esperado"	197,093,898	167,105,001
Aumento (disminución) en impuesto sobre la renta como resultado de:		
Inversiones en subsidiarias extranjeras	29,201,120	22,343,145
Gastos no deducibles	49,727,006	44,484,536
Incentivos fiscales	(5,706,842)	(1,249,684)
Diferencia de tasas impositivas extranjeras	(7,376,006)	(2,125,673)
Cambios en posiciones fiscales inciertas	124,562	(7,983,696)
Ingresos exentos y de fuente extranjera	(65,720,808)	(16,753,510)
Impuesto sobre la renta	197,342,930	205,820,119

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(26) Impuesto sobre la renta, continuación

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 2023, son las siguientes:

2023	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	53,629,412	(18,428,055)	0	0	35,201,357	68,172,479	(32,971,122)
Pérdida no realizada en inversiones al VRCOUI, neta	15,933,560	0	(6,190,069)	0	9,743,491	9,743,491	0
Gastos acumulados	7,045,724	1,618,790	0	0	8,664,514	8,664,192	322
Arrendamientos NIIF16	3,628,050	(1,753,672)	0	0	1,874,378	31,050,110	(29,175,732)
Pérdida realizada en inversiones al VRCR	2,939,921	463,981	0	0	3,403,902	3,403,902	0
Valor de mercado ajustes de adquisición	356,607	330,742	0	0	687,349	365,400	321,949
Comisiones y costos de originación	242,509	191,162	0	0	433,671	3,746,154	(3,312,483)
Provisión para riesgo de crédito en inversiones al VRCOUI y depósitos en bancos	50,905	(2,241,581)	2,225,500	0	34,824	34,824	0
Arrastres de pérdidas operativas netas	12,323	(3,854)	0	0	8,469	8,469	0
Diferencial cambiario	0	159,753	(159,753)	0	0	0	0
Gastos diferidos	(73,334)	11,457	0	0	(61,877)	0	(61,877)
Provisión para pérdidas en cuentas por cobrar	(203,083)	537,342	0	0	334,259	1,171,915	(837,656)
Bienes disponibles para la venta	(1,262,702)	(4,582,831)	0	0	(5,845,533)	34,813	(5,880,346)
Arrendamientos	(2,165,393)	(235,644)	0	0	(2,401,037)	0	(2,401,037)
Ganancia realizada en inversiones al VRCR	(2,276,748)	1,304,109	0	0	(972,639)	0	(972,639)
Beneficios a empleados	(5,413,109)	(964,821)	1,003,149	0	(5,374,781)	7,958,308	(13,333,089)
Ganancia no realizada en inversiones al VRCOUI, neta	(6,409,076)	0	(11,114,779)	0	(17,523,855)	0	(17,523,855)
Intereses acumulados por cobrar	(6,716,078)	(242,322)	0	0	(6,958,400)	8,051,041	(15,009,441)
Diferencial de depreciación de propiedad y equipo, neto	(15,739,722)	(99,536)	0	0	(15,839,258)	615,744	(16,455,002)
Inversiones en subsidiarias extranjeras, por utilidades no distribuidas	(28,907,002)	(7,546,247)	0	0	(36,453,249)	0	(36,453,249)
Activo (pasivo) por impuesto diferido, neto	(14,672,784)	(31,481,227)	(14,235,952)	0	(31,044,415)	143,020,842	(174,065,257)
Compensación partidas de impuesto						(92,005,858)	92,005,858
Total						51,014,984	(82,059,399)

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	(427,729)	0	0	7,045,724	7,027,657	18,067
Arrendamientos NIIF16	5,135,910	(1,507,860)	0	0	3,628,050	36,380,066	(32,752,016)
Pérdida no realizada en inversiones al VRCOUI, neta	1,123,949	0	14,809,611	0	15,933,560	15,933,560	0
Comisiones y costos de originación	785,098	(542,589)	0	0	242,509	3,244,527	(3,002,018)
Valor de mercado ajustes de adquisición	201,899	154,708	0	0	356,607	387,792	(31,185)
Provisión para riesgo de crédito en inversiones al VRCOUI y depósitos en bancos	40,776	(1,425,829)	1,435,958	0	50,905	50,905	0
Pérdida realizada en inversiones al VRCR	0	2,939,921	0	0	2,939,921	2,939,921	0
Diferencial cambiario	0	288,810	(288,810)	0	0	0	0
Arrastres de pérdidas operativas netas	0	12,323	0	0	12,323	12,323	0
Gastos diferidos	(83,002)	9,668	0	0	(73,334)	0	(73,334)
Provisión para pérdidas en cuentas por cobrar	(553,536)	350,453	0	0	(203,083)	564,348	(767,431)
Bienes disponibles para la venta	(799,130)	(463,572)	0	0	(1,262,702)	167,716	(1,430,418)
Ganancia realizada en inversiones al VRCR	(1,132,215)	(1,144,533)	0	0	(2,276,748)	186,145	(2,462,893)
Arrendamientos	(2,831,221)	665,828	0	0	(2,165,393)	0	(2,165,393)
Beneficios a empleados	(4,374,559)	(1,458,276)	419,726	0	(5,413,109)	6,452,957	(11,866,066)
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)	380,613	0	0	(15,739,722)	446,164	(16,185,886)
Ganancia no realizada en inversiones al VRCOUI, neta	(16,755,893)	0	10,346,817	0	(6,409,076)	0	(6,409,076)
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)	5,922,413	26,723,302	1,740,000	14,672,784	147,627,676	(132,954,912)
Compensación partidas de impuesto						(83,142,542)	83,142,542
Total						64,485,134	(49,812,370)

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 2023, la Compañía tiene arrastres de pérdidas operativas netas de $6,816,027 (2022: $9,234,503), 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 2024, y hasta el año 2036.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(26) Impuesto sobre la renta, continuación

Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía ha reconocido activos por impuestos diferidos en el estado consolidado de situación financiera por dichas pérdidas operativas por $3,854.

Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía no ha reconocido un pasivo por impuesto sobre la renta diferido de aproximadamente $263,625,815 por las utilidades no distribuidas de sus operaciones en el exterior, debido a que la Compañía considera que aproximadamente $2,185,058,904 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 2023, la Compañía mantenía posiciones fiscales inciertas, por un monto de $1,302,616 (2022: $657,567). 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 2023 fue de $124,562 (2022: -$7,983,696). El total de intereses y penalidades incluidos en otros pasivos al 31 de diciembre de 2023 es de $246,474 (2022: $614,890).

Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía mantiene una tasa de impuesto efectiva de 25.03% (2022: 30.5%).

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: 2020, Guatemala: 2020, El Salvador: 2020, Honduras: 2018, Nicaragua: 2019, Costa Rica: 2019 y Panamá: 2020.

(27) 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, los saldos de las cuales 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.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(27) Instrumentos financieros con riesgo fuera de balance y otros compromisos, continuación

Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía mantiene líneas revolventes de crédito disponibles para sus clientes de tarjetas de crédito en cada uno de los países en donde opera la Compañía que oscilan aproximadamente entre $506 millones a $4,458 millones (2022: $432 millones a $3,761 millones). La porción no utilizada del total disponible en cada país asciende aproximadamente entre $364 millones a $3,169 millones (2022: $311 millones a $2,764 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 2023, los montos pendientes de las cartas de crédito, garantías financieras y cartas promesa de pago son los siguientes:

	2023	2022
Cartas de crédito "stand-by"	131,120,286	189,165,870
Cartas de crédito comerciales	67,948,317	34,907,083
Garantías financieras	358,744,777	456,937,880
Compromiso de préstamos (cartas promesa de pago) (1)	86,390,011	61,751,083
	644,203,391	742,761,916

(1) Incluye cartas de promesa de pago comerciales e hipotecarias

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 2023, se detallan a continuación:

	2023	2022
Hasta 1 año	503,802,948	619,107,950
Más de 1 año	72,452,126	88,746,883
	576,255,074	707,854,833

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 2023, alcanzaban un monto de $140,061,063 (2022: $109,644,085).

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(27) Instrumentos financieros con riesgo fuera de balance y otros compromisos, continuación

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, BAC International Bank Inc. mantiene garantías irrevocables y cartas de crédito "stand-by" para respaldar el pago de la liquidación de intercambio en favor de Visa, Master Card y American Express. El monto total garantizado corresponde a $71,971,918.

(28) 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 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.

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.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(28) Revelaciones sobre el valor razonable de instrumentos financieros, continuación

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)	2023
Activos			
Inversiones a VRCR:			
Bonos de gobiernos y agencias:			
Estados Unidos de América	4,337,576	0	4,337,576
Otros gobiernos	20,133,474	0	20,133,474
Fondos mutuos	0	0	0
Acciones comunes	0	14,285,693	14,285,693
Total inversiones a VRCR	24,471,050	14,285,693	38,756,743
Inversiones al VRCOUI:			
Bonos de gobiernos y agencias:			
Estados Unidos de América	479,810,159	0	479,810,159
Otros gobiernos	3,486,055,648	0	3,486,055,648
	3,965,865,807	0	3,965,865,807
Bonos corporativos	442,820,792	0	442,820,792
Acciones comunes	947,110	2,136,053	3,083,163
Total inversiones al VRCOUI	4,409,633,709	2,136,053	4,411,769,762
Inversiones al CA:			
Otros gobiernos	68,673,874	0	68,673,874
Bonos corporativos	29,729,603	0	29,729,603
Total inversiones al CA	98,403,477	0	98,403,477
Total de activos	4,532,508,236	16,421,746	4,548,929,982

	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
Bonos corporativos	0	0	0
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

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 2023 no se presentaron transferencias entre niveles.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(28) Revelaciones sobre el valor razonable de instrumentos financieros, continuación

La tabla presentada a continuación incluye el movimiento de las cifras del estado consolidado de situación financiera para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2023 (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 con cambios en resultados. 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.

2023	Inversiones Acciones Comunes
Activos	
Valor razonable al 1 de enero de 2023	13,078,802
Valoración inversiones con cambios en resultados	1,209,995
Diferencial cambiario	(3,104)
Valor razonable al 31 de diciembre de 2023	14,285,693

2022	Inversiones Acciones Comunes
Activos	
Valor razonable al 1 de enero de 2022	12,147,983
Valoración inversiones con cambios en resultados	948,216
Diferencial cambiario	(17,397)
Valor razonable al 31 de diciembre de 2022	13,078,802

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. Precios de mercado provistos por proveedores de precios o reguladores locales, en mercados de menor bursatilidad. 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 Flujos de efectivo de moneda extranjera	(3)

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:

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(28) Revelaciones sobre el valor razonable de instrumentos financieros, continuación

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 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.

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:

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(28) Revelaciones sobre el valor razonable de instrumentos financieros, continuación

2023		Información cuantitativa de los valores razonables Nivel 3		
	Valor Razonable	Técnica de valuación	Supuestos no observables	Rango (promedio ponderado)
Acciones comunes	16,421,746	Flujos de efectivo descontados	Tasa de crecimiento anual	5% - 10%

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%

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:

2023	Nivel 2	Nivel 3	Valor Razonable	Valor en Libros
Activos financieros				
Efectivo y efectos de caja	931,707,522	0	931,707,522	931,707,522
Valores comprados bajo acuerdos de reventa	0	61,193,065	61,193,065	61,193,065
Depósitos en bancos	0	4,342,913,239	4,342,913,239	4,342,913,239
Préstamos a costo amortizado excluyendo arrendamientos financieros, neto	0	20,936,592,524	20,936,592,524	22,202,409,995
Obligaciones de clientes por aceptaciones	0	61,996,226	61,996,226	61,996,226
Total activos financieros	931,707,522	25,402,695,054	26,334,402,576	27,600,220,047
Pasivos financieros				
Depósitos de clientes	16,098,111,520	10,121,361,918	26,219,473,438	26,016,102,982
Valores vendidos bajo acuerdos de recompra	0	114,006,590	114,006,590	114,006,590
Obligaciones financieras	0	2,504,914,481	2,504,914,481	2,443,136,750
Otras obligaciones financieras	0	1,361,046,227	1,361,046,227	1,365,943,096
Aceptaciones pendientes	0	61,996,226	61,996,226	61,996,226
Total pasivos financieros	16,098,111,520	14,163,325,442	30,261,436,962	30,001,185,644

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	4,385,193,988	4,385,193,988	4,385,193,988
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	23,514,689,366	24,283,588,340	24,914,558,957
Pasivos financieros				
Depósitos de clientes	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 financieras	0	2,326,802,889	2,326,802,889	2,283,961,350
Otras obligaciones financieras	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

(29) Administración de contratos de fideicomiso y custodia de títulos valores

Al 31 de diciembre de 2023, varias subsidiarias de la Compañía administran y custodian títulos valores por un monto total de aproximadamente $4,476,859,033 (2022: $3,372,210,190).

(30) 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.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(30) Transacciones con partes relacionadas, continuación

En la siguiente tabla se detallan los saldos y transacciones con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2023:

	2023		2022	
	Directores y personal clave	Compañías Relacionadas	Directores y personal clave	Compañías Relacionadas
Activos:				
Bancos	0	0	0	0
Depósitos que generan intereses	0	45,010,000	0	56,550,000
Inversiones disponibles para la venta VRCOUI	0	851,766	0	810,370
Préstamos	19,399,955	331,680,466	16,510,865	372,773,342
Provisión para pérdidas en préstamos	(107,795)	(480,779)	(112,873)	(718,246)
Intereses acumulados por cobrar y otras cuentas por cobrar	85,253	4,502,749	65,310	4,782,707
	19,377,413	381,564,202	16,463,302	434,198,173
Pasivos:				
Depósitos a la vista	5,210,702	76,001,610	6,769,041	49,053,229
Depósitos a plazo	14,844,444	53,330,065	11,914,524	40,767,114
Otras obligaciones financieras	0	525,602,372	0	520,000,000
Intereses acumulados por pagar y otros pasivos	262,620	3,153,551	140,086	252,571,623
	20,317,766	658,087,598	18,823,651	862,391,967

	2023		2022	
	Directores y personal clave	Compañías Relacionadas	Directores y personal clave	Compañías Relacionadas
Ingreso por intereses y otros ingresos	1,204,824	39,188,516	885,750	21,929,049
Gasto por intereses y otros gastos operativos	736,426	59,889,403	420,023	58,939,051
Beneficios a personal clave y directores	16,028,755	0	20,435,044	0

Los beneficios a personal clave que la Compañía otorga son de corto plazo. No se otorgan al personal clave beneficios de otra índole.

(31) Litigios

Al 31 de diciembre de 2023, 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.

(32) 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 2023, 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.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(32) Aspectos regulatorios, continuación

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.

(33) Eventos subsecuentes

La Compañía ha evaluado los eventos subsecuentes al 21 de febrero de 2024 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