



Principios de Banca Responsable

CUARTO REPORTE



AGOSTO 2025



Tabla de contenidos



-  **3** Mensaje del presidente
-  **5** Declaración de Progreso de Banca Responsable: Resumen
-  **7** Declaración de Progreso de Banca Responsable: Suplementos

Alineación

Principio 1

-  **8** Nuestro modelo de negocio
- 10** Un Banco Triple Valor
- 11** Nuestra contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible
- 12** Compromisos internacionales en asuntos ambientales y sociales

Impacto y establecimiento de objetivos

Principio 2

-  **14** Composición de nuestra cartera
- 17** Análisis de impacto
- 19** Estrategia climática
- 32** Naturaleza y biodiversidad
- 35** Inclusión y salud financiera
- 38** Derechos Humanos

Clientes y usuarios

Principio 3

-  **40** Nuestros clientes
- 40** Gestión sostenible de nuestra cadena de suministro
- 41** Soluciones financieras simples, digitales y sostenibles
- 42** Alineamiento de cartera con criterios ambientales y sociales
- 46** Economía circular y movilidad sostenible
- 48** Servicios digitales que promueven la inclusión y salud financiera

Partes interesadas

Principio 4



- 50** Nuestros grupos de interés
- 51** Consulta a nuestros grupos de interés
- 53** Consulta a clientes sobre priorización temas ambientales y sociales
- 54** Relacionamiento con nuestros grupos de interés

Gobernanza y cultura

Principio 5



- 56** Estructura de gobernanza
- 57** Órganos de gobierno
- 58** Gobernanza de los asuntos ambientales y sociales
- 58** Mecanismos de evaluación y compensación
- 59** Lineamiento Triple Valor
- 60** Gestión de riesgos de cambio climático
- 62** Gestión de riesgo ambiental y social

Transparencia y rendición de cuentas

Principio 6



- 64** Aseguramiento
- 64** Metodología y estándares utilizados para reportaje



- 65** Anexos



MENSAJE DEL PRESIDENTE

Estimados accionistas, clientes, colaboradores

y públicos de interés en general

Con mucho entusiasmo y satisfacción, desde BAC compartimos con ustedes nuestro cuarto informe de Principios de Banca Responsable, iniciativa de colaboración mundial única entre las Naciones Unidas y el sector financiero global.

Reafirmamos nuestro propósito de “Reimaginar la banca para generar prosperidad en las comunidades que servimos”, trabajando con pasión, integridad y excelencia, para crear valor positivo, no solo económico, sino también, para contribuir a la creación de valor positivo ambiental y social en beneficio de todas las personas con las que nos relacionamos.

A lo largo de estos más de cuatro años de ser miembros de los Principios de Banca Responsable, hemos observado una rápida evolución y cambios en el contexto regulatorio, así como en el estándar y marco global de asuntos ambientales, sociales y de gobernanza. Al mismo tiempo, esta comunidad de Banca Responsable nos ha permitido avanzar hacia la transición en las economías de nuestra región Centroamericana.

Desarrollamos las capacidades requeridas para involucrar y asesorar mejor a nuestros clientes sobre los riesgos y oportunidades de sostenibilidad relevantes en su industria, al tiempo que trabajamos de manera continua en el desarrollo de soluciones financieras sostenibles para promover y facilitar su transición.

En cumplimiento con el principio de transparencia y rendición de cuentas a todas nuestras partes interesadas, presentamos este informe, donde compartimos nuestros principales logros durante el 2024 en los 6 países que servimos: Guatemala, El Salvador, Honduras, Nicaragua, Costa Rica y Panamá.

El año 2024 fue un periodo de crecimiento y consolidación para BAC, reflejando nuestra capacidad de generar valor en todas las dimensiones en las que nos hemos propuesto impactar de manera positiva. Nuestra estrategia de Triple Valor ha impulsado resultados sobresalientes en los ámbitos económico, ambiental y social, fortaleciendo nuestro liderazgo en la región.

Al cierre del ejercicio fiscal 2024, BAC alcanzó una alta rentabilidad y nos consolidamos como líderes en participación de mercado en Centroamérica, medidos por activos, cartera y depósitos.

Cerramos el año con un crecimiento significativo en nuestra base de clientes, al alcanzar a más de 5.3 millones de personas, incluyendo más de 250 mil pequeñas y medianas empresas (PyMEs) y decenas de miles de clientes corporativos en los seis países de la región centroamericana. Nuestro enfoque Life Centric ha sido clave para mejorar la experiencia de nuestros clientes, reflejándose en un incremento sostenido de nuestras métricas de satisfacción. Como resultado, el Net Promoter Score (NPS) transaccional ha mostrado una mejora constante y ha alcanzado niveles comparables con los benchmarks de la industria a nivel regional y global.

Desde la perspectiva de negocio, 2024 fue un año de expansión y fortalecimiento para nuestra Banca de Empresas. En medios de pago, logramos un crecimiento del 10% respecto a 2023, mientras que nuestra cartera empresarial cerró el año con un incremento del 14.5%. Este crecimiento reafirma nuestro compromiso con la construcción de relaciones estratégicas y de confianza con nuestros clientes.



La Banca de Personas también evolucionó positivamente en 2024, a través de una oferta integral de productos y servicios, facilitamos herramientas innovadoras para el comercio electrónico y los medios de pago, lo que permitió un crecimiento sostenido respecto del año anterior. Nuestra estrategia comercial nos ha permitido fortalecer relaciones rentables a largo plazo, ajustadas a las necesidades de cada cliente y brindando soluciones personalizadas. Al 31 de diciembre de 2024, los créditos a personas, que incluyen préstamos hipotecarios, para automóviles y al consumo, representaban el 30% de nuestra cartera total de crédito.

Nuestra estrategia regional, presente en seis países, nos permitió consolidar nuestro liderazgo en los ámbitos de emisión y adquirencia. Nuestras alianzas con las principales marcas de tarjetas a nivel mundial siguen fortaleciéndose, asegurando que nuestros clientes accedan a los mejores servicios y beneficios disponibles en el mercado. Además, en línea con nuestro objetivo de mejorar la experiencia integral de nuestros clientes, relanzamos la plataforma Mi Viaje, un exclusivo beneficio para los tarjetahabientes BAC, que optimiza la planificación y adquisición de servicios turísticos mediante una plataforma digital intuitiva y personalizada, de manera más cómoda, eficiente y adaptada a sus expectativas.

En BAC, impulsamos la transformación digital, consolidando nuestro liderazgo en innovación y mejorando su experiencia. En 2024, alcanzamos un 62% de usuarios frecuentes en canales digitales, un aumento de 5 puntos porcentuales respecto a 2023, con nuestra aplicación móvil consolidándose como el canal preferido. La adopción de soluciones 100% digitales creció sustancialmente y alcanzó un 95% de las transacciones realizadas a través de ATMs, Banca en Línea, Rapibac y Banca Móvil, reflejando la preferencia de nuestros clientes por la comodidad, inmediatez y eficiencia de estos servicios. Este avance ha sido posible gracias a nuestro enfoque en la escucha activa e innovación constante, lo que nos ha permitido desarrollar productos y servicios alineados con sus necesidades.

Reafirmamos nuestro compromiso con la sostenibilidad, al ofrecer soluciones financieras simples, digitales y sostenibles, generando valor económico, social y ambiental.

En los seis países donde operamos, ofrecemos soluciones de crédito con impacto ambiental positivo, como financiamiento para vehículos híbridos y eléctricos, construcción sostenible, paneles solares y proyectos de energía renovable. Asimismo, impulsamos la inclusión financiera, con productos diseñados para pymes, mujeres y estudiantes, que fortalecen su acceso a herramientas de crecimiento y desarrollo.

Como parte de nuestra estrategia de Triple Valor, por tercer año consecutivo, medimos nuestra huella ambiental operativa, incluyendo emisiones de gases de efecto invernadero (GEI), consumo de agua, materiales y, generación de residuos en toda la región. En 2024, ampliamos nuestra capacidad de generación de energía renovable, con la instalación de más de 3,700 paneles solares en 31 emplazamientos, lo cual contribuye a nuestra meta de Carbono Neutralidad.

Además, avanzamos en la medición del impacto ambiental de eventos, evaluando la huella de carbono y residuos generados, para implementar prácticas más sostenibles en futuras ediciones. También optimizamos la gestión de materiales y residuos, al promover el consumo responsable y la reducción de desechos en todas nuestras operaciones. Estas acciones reflejan nuestro compromiso con el liderazgo en transformación sostenible en la región.

En 2024, fortalecimos nuestra apuesta por la economía circular y la movilidad sostenible. Expandimos la disponibilidad de la Tarjeta BIO, ahora con VISA y American Express, lo que permitió reemplazar más de 334,000 tarjetas de PVC por versiones fabricadas con PLA, un bioplástico derivado del maíz, que reduce significativamente la huella ambiental. Paralelamente, nuestra Ruta Eléctrica BAC alcanzó 52 estaciones de carga en la región, facilitando más de 27,000 sesiones de carga y promoviendo la movilidad de cero emisiones.

Uno de los mayores desafíos en nuestra agenda sostenible es la descarbonización de nuestra cartera de préstamos. Desde 2022, avanzamos en la medición de emisiones financiadas en Banca Empresas, y en 2024 reforzamos el proceso del análisis a nuestra cartera de Vehículos e Hipotecas, consolidando un enfoque integral. Con base en estos resultados, establecimos objetivos de reducción alineados con la metodología SBTi, priorizando sectores como energía, cemento e inmuebles comerciales. Además, fortalecimos el financiamiento de proyectos de energía renovable y soluciones para la transición energética, con una colocación de US\$385 millones en 2024.

Como parte de nuestra estrategia, en 2024 implementamos nuestro plan con clientes de Banca Empresas, de sectores prioritarios, enfocado en: Soluciones financieras, capacitación y acompañamiento a clientes.

Trabajamos en la consolidación de nuestra Taxonomía de Finanzas Sostenibles, pilar fundamental para el correcto etiquetado de nuestras operaciones de crédito con valor ambiental positivo, así como para el diseño de nuevas soluciones financieras, bajo criterios que aseguren una rigurosa alineación de estas soluciones con las definiciones adecuadas para dar trazabilidad y medir el impacto de dichos productos.

Trabajamos también en la identificación de riesgos climáticos (físicos y de transición) para nuestra cartera de empresas, así como en la definición de una Taxonomía de peligros climáticos, por geografías y por industria, con lo cual, establecemos bases sólidas para iniciar con las pruebas de estrés a nuestro portafolio.

En BAC, reafirmamos nuestro compromiso con la educación e inclusión financiera digital, al promover hábitos de ahorro, consumo responsable y toma de decisiones informadas. En 2024, capacitamos a más de 352,000 personas, logrando que el 51% de participantes formalizaran el uso de productos financieros. Además, nuestra plataforma digital **Finanzas Positivas** superó las 935,000 visitas, consolidándose como una herramienta clave para la educación financiera en la región.

En 2024, impulsamos nuestra plataforma **yomeuno.com**, para facilitar donaciones y campañas de impacto. Durante el año, se registraron más de 310,000 visitas, 194,000 usuarios y una recaudación de más de US\$817,000 en donaciones dirigidas a más de 300 organizaciones afiliadas a Yo me uno, además de capacitar a 495 fundaciones en estrategias de recaudación y gestión.

Cerramos este informe con lo más valioso de nuestra organización: nuestra Gente BAC. Al 31 de diciembre de 2024, 20,783 personas trabajan en nuestra organización, un crecimiento del 3.18% respecto al año anterior. Este crecimiento responde a una estrategia sostenible que garantiza estabilidad y una sólida propuesta de valor para nuestro personal y sus familias.

Nuestra solidez y estructura organizacional han sido reconocidas en el Ranking Empresarial de Merco, destacándonos en 2024 como el banco con mejor reputación y entre las 3 empresas con mejor reputación de Centroamérica y República Dominicana.

En BAC comprendemos que gestionar nuestro negocio con visión de Triple Valor, nos permite ofrecer mayor valor a nuestros clientes, accionistas y sociedad. Nuestra posición de liderazgo en la región Centroamericana nos brinda una oportunidad para contribuir positivamente a la prosperidad de las comunidades que servimos en los seis países de Centroamérica.

Rodolfo Tabash
Presidente y CEO



Declaración de Progreso de Banca Responsable **Resumen**

Principio 1 **Alineación**

Somos un Banco que opera en Centroamérica. El año 2024 fue un periodo de crecimiento y consolidación, reflejando nuestra capacidad de generar valor en todas las dimensiones en las que hemos decidido impactar. Alcanzamos una alta rentabilidad y nos consolidamos como líderes en participación de mercado en Centroamérica, medidos por activos, cartera y depósitos.

Aspiramos a ser un Banco Triple Valor

Integramos la gestión de asuntos ambientales y sociales, en nuestra estrategia corporativa. La alineación y complementariedad de estas iniciativas con la visión del negocio, nos permite avanzar hacia un modelo de empresa socialmente responsable. Nuestra estrategia está integrada por 5 ejes principales que enmarcan nuestras prioridades estratégicas:

- 1 Finanzas Sostenibles
- 2 Conducta Ética
- 3 Clima y Naturaleza
- 4 Comunidades
- 5 Bienestar

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. Realizamos una priorización considerando nuestros ejes estratégicos, contribuyendo principalmente con los objetivos:

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

Compromisos internacionales en asuntos ambientales y sociales

Estamos adheridos a las principales iniciativas internacionales relacionadas con asuntos ambientales, sociales y de cambio climático, tales como: Pacto Global, NZBA, PCAF, SBTi, FAW, WEPs.

Principio 2 **Impacto y establecimiento de objetivos**

Análisis de impacto

Realizamos nuestro análisis de impacto utilizando la herramienta de análisis de impacto para Bancos de UNEP FI, incluyendo los seis países de Centroamérica donde operamos y las carteras: Empresarial y Persona. Considerando las áreas prioritarias de dicho análisis y los procesos internos de actualización de nuestros ejes estratégicos, mantenemos priorizadas las áreas de impacto definidas en nuestro primer informe de resultados, siendo estas Estrategia climática e Inclusión y salud financiera, e incorporamos dos áreas prioritarias adicionales: Naturaleza y biodiversidad, y Derechos humanos.

Estrategia climática

Medimos la huella financiada de nuestra cartera de Banca Empresas, y en Banca de Personas: Vehículos e Hipotecas. La cartera medida corresponde a un 68% del portafolio total de crédito, siendo la cartera de consumo la que se encuentra pendiente de medición (sin metodología PCAF a la fecha).

Definimos metas basadas en ciencia para los sectores priorizados: Energía, Cemento, Inmuebles Comerciales, Hipotecas, y desarrollamos un plan de acción enfocado principalmente en soluciones financieras climáticas, acompañamiento y capacitación a clientes, pruebas de estrés de riesgo climático y capacitación a nuestro personal.

Inclusión financiera

Apoyamos el alto potencial de las mujeres para el desarrollo económico de la región, desde el 2009 hemos impulsado iniciativas para el empoderamiento económico de las mujeres, desarrollando sus habilidades, liderazgo y capacidad para la gestión empresarial. Nuestra meta de colocación en productos financieros dirigido a mujeres para el 2025 es de US\$124 millones.

Naturaleza y biodiversidad

Iniciamos el análisis de nuestra cartera de Banca de Empresas para determinar las dependencias de los servicios ecosistémicos y presiones ejercidas, utilizando la herramienta ENCORE, y basándonos en el enfoque LEAP del TNFD.

Derechos Humanos

Creamos la Política Corporativa de Derechos Humanos, realizamos la identificación y priorización de impactos potenciales, abarcando las operaciones directas del banco, la cadena de suministro y la Banca Empresarial.

Principio 3 **Clientes & usuarios**

Nuestro objetivo es establecer relaciones rentables y de largo plazo con nuestra amplia base de clientes, implementando estrategias de segmentación para atender las necesidades específicas de nuestros clientes.

Avanzamos hacia la gestión sostenible de nuestra cadena de suministro, con un mapeo para conocer a nuestros socios comerciales, cómo incorporan la sostenibilidad en sus operaciones, con el fin de reconocer estos esfuerzos en nuestros procesos de contratación y acompañarles en la atención de brechas en asuntos que sean relevantes para su gestión sostenible.

Soluciones financieras simples, digitales y sostenibles

En Banca Empresas un 11% de la cartera, correspondiente a US\$1.350 millones han sido financiados para el desarrollo de proyectos con impacto ambiental o social, tales como energía renovable, construcción sostenible, agricultura sostenible, economía circular, transporte limpio, entre otros. Por otra parte, en Banca Personas hemos financiado US\$340 millones que representan el 4% de esta cartera, para vivienda asequible, transporte limpio, programas dirigidos a mujeres y construcción sostenible.

Creamos la Taxonomía de Finanzas Sostenibles BAC, alineada a estándares internacionales y taxonomías regionales, para estandarizar los criterios para el etiquetado de nuestras operaciones de crédito, así como guía para el diseño de soluciones financieras para transformar de manera progresiva nuestra cartera de préstamos, en busca de generar mayores impactos positivos.



Principio 4 Partes interesadas

Nuestros grupos de interés son aquellas personas, grupos sociales y organizaciones, a quienes podríamos impactar de manera significativa por nuestras actividades, productos y/o servicios, y/o 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 analizamos los componentes de nuestra cadena de valor, utilizando una metodología interna. 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, examinando su nivel de influencia y relevancia.

En 2024 nos posicionamos entre los primeros 2 lugares en el ranking MERCOSUR ASG en 4 de los 6 países donde operamos, considerando los resultados del sector bancario nacional, destacando nuestro desempeño en la gestión de nuestros impactos ambientales y sociales.

Consulta a clientes sobre priorización de temas ambientales y sociales

Incorporamos en la encuesta de satisfacción (NPS relacional), preguntas respecto de nuestras principales iniciativas, con el objetivo de conocer la priorización que nuestros clientes consideran en cuanto a su impacto. A continuación, los resultados:

Impacto ambiental
16,989 respuestas

Asuntos priorizados

Impacto ambiental que generan los proyectos que financiamos, Consumo de papel y Consumo de electricidad.

Impacto social
17,639 respuestas

Asuntos priorizados

Creación de soluciones financieras para grupos priorizados, Impulso a emprendimientos, Creación de plataformas digitales para promover la inclusión financiera.

Principio 5 Gobernanza y cultura

Nuestra sólida estructura de gobierno corporativo vela por la protección de los intereses de nuestra empresa, accionistas y clientes. Incluye juntas directivas, alta administración, comités y entes de control, tanto a nivel corporativo como en cada país donde operamos. Su función es supervisar la gestión, monitorear la generación de valor y garantizar el uso eficiente de los recursos.

Estos órganos de gobierno corporativo son responsables de definir las principales políticas y estrategias de la organización. Asimismo, garantizan que se opere con integridad, ética y en cumplimiento de las leyes y regulaciones vigentes para velar por la calidad de nuestras soluciones financieras.

Gobernanza de los asuntos ambientales y sociales

El alineamiento organizacional de los asuntos ambientales y sociales es liderado por un órgano de alto nivel: el Foro de Sostenibilidad, responsable de asesorar a la Junta Directiva respecto del enfoque estratégico que guía la implementación de prácticas de negocio responsables y de los asuntos de sostenibilidad. Algunas de sus funciones son:

- ◆ Colaborar y coordinar con comités de Gobierno Corporativo, cuestiones relativas a prácticas de negocios responsables y sostenibilidad.
- ◆ Supervisar la actuación de BAC en materia de sostenibilidad y que sus prácticas de buen gobierno, ambientales y sociales se ajusten a la estrategia y políticas aprobadas por Junta Directiva.
- ◆ Monitorear las acciones de BAC para la contribución del logro de los (ODS) de la Organización de las Naciones Unidas, ONU.
- ◆ Ser informado y asesorar a la Junta Directiva acerca de las últimas tendencias y mejores prácticas empresariales ASG.

Gestión del riesgo climático

Definimos un modelo de madurez compuesto por cuatro secciones principales, categorizadas en cuatro niveles de madurez, con acciones, plazos y responsables definidos, para monitorear nuestros avances y rendir cuentas regularmente en Comités Regionales de Gestión Integral de Riesgos, Comité Regional de Crédito y en Junta Directiva.

Principio 6 Transparencia y rendición de cuentas

Aseguramiento

En agosto 2024 en cumplimiento con los requerimientos establecidos a la fecha de implementación de los Principios de Banca Responsable, realizamos el proceso de auditoría de aseguramiento externo de los requerimientos 2,1, 2,2, 2,3 y 5,1. Los resultados se detallan en el anexo "Informe de Auditoría de los Principios de Banca Responsable".

Metodología y estándares utilizados para reportaje

Utilizamos la Iniciativa de Reporte Global (GRI), Grupo de trabajo para la divulgación de asuntos financieros relacionados con clima (TCFD) y Junta de Normas de Contabilidad de Sustentabilidad (SASB) para reportar nuestros impactos en temas ASG.

En 2024 aplicamos por segunda vez la Evaluación Corporativa de Sostenibilidad, CSA del Índice de Sostenibilidad de Dow Jones, y en 2025 realizaremos nuestro tercer ejercicio.

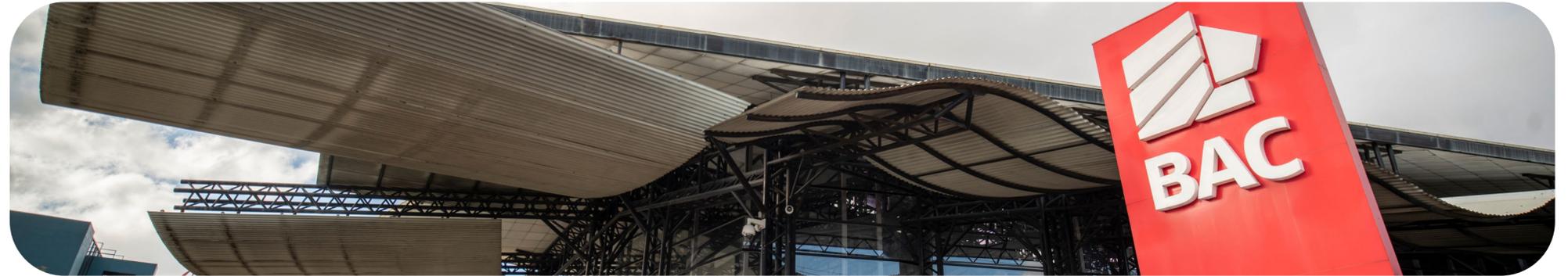


Principio 1

Alineación

Alinearemos nuestra estrategia comercial para ser coherentes y contribuir con las necesidades de los individuos y los objetivos de la sociedad, como se expresa en los Objetivos de Desarrollo Sostenible, el Acuerdo Climático de París y los marcos regionales y nacionales relevantes.





Modelo de negocio

Describa (de alto nivel) el modelo de negocio de su banco, incluidos los principales segmentos de clientes atendidos, los tipos de productos y servicios prestados, los principales sectores y tipos de actividades en las principales geografías en las que su banco opera o proporciona productos y servicios. Cuantifique también la información revelando, por ejemplo, la distribución de la cartera de su banco (%) en términos de geografías, áreas de negocio, o revelando el número de clientes atendidos.

NUESTRO MODELO DE NEGOCIO

El año 2024 fue un periodo de crecimiento y consolidación, reflejando nuestra capacidad de generar valor en todas las dimensiones en las que hemos decidido impactar. Nuestra estrategia de Triple Valor ha impulsado resultados sobresalientes en los ámbitos económico, ambiental y social, fortaleciendo nuestro liderazgo en los seis países de la región donde operamos: Guatemala, El Salvador, Honduras, Nicaragua, Costa Rica y Panamá.

Alcanzamos una alta rentabilidad y nos consolidamos como líderes en participación de mercado en Centroamérica, medidos por activos, cartera y depósitos.

Activos

A diciembre de 2024, nuestro total de activos se situó en US\$37,970 millones, lo que representa un crecimiento del 10.1% en comparación con 2023.

Con respecto a la cartera bruta, en la distribución de activos aumentó su participación del 68.0% en 2023 al 69.7% en 2024, cerrando en US\$26,452 millones.

A pesar de la incertidumbre económica mundial, logramos un crecimiento continuo en la cartera de crédito, lo que contribuye al desarrollo económico y social. Nuestra estrategia de negocio ha permitido mantener una mezcla equilibrada de productos que favorece un crecimiento prudente y sostenido.

El producto con el incremento más significativo en 2024 fue el segmento comercial, con un crecimiento de US\$1,544 millones (14.5% respecto al año anterior), alcanzando una participación del 46.1% sobre el total de la cartera.

Pasivos

Al cierre de 2024, nuestro total de pasivos se ubicó en US\$34,158 millones, lo que representa un crecimiento del 9.7% con respecto al año anterior. El total de depósitos representa un 83.1% del total de pasivos, consolidándose como el rubro más importante en la estructura de fondeo, continúa siendo la principal fuente de fondeo, lo que nos permite una gestión más eficiente de los recursos, al aprovechar fuentes de financiamiento de menor costo para la administración de la liquidez.

A diciembre de 2024, lideramos el mercado en utilidad antes de impuestos, con una participación del 15.5% del total de utilidades del sistema financiero regional.



↑ **19.5%** ROE

↑ **2.0%** ROA

+5M Clientes

+20K Colaboradores



Principales indicadores

Activos	Portafolio	Depósitos	Patrimonio	Utilidad antes de impuesto
\$37.97 MM	\$26.45 MM	\$28.40 MM	\$3.81 MM	\$922.82 M



Posición del negocio

Líder regional en el negocio emisor y adquirente de tarjetas

Ranking regional

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



Canales de servicio

312 Sucursales

1,947 Cajeros automáticos

8,090 Corresponsales no bancarios (RapiBAC)



Portafolio altamente diversificado



46% Corporativo

38% Consumo

15% Vivienda



39% Plazo

36% Corriente

24% Ahorro



UN BANCO TRIPLE VALOR

En BAC integramos la gestión de asuntos ambientales y sociales, en nuestra estrategia corporativa. La alineación y complementariedad de estas iniciativas con la visión del negocio, nos permite avanzar hacia un modelo de empresa socialmente responsable, al identificar y atender aspectos del negocio de donde se derivan posibles impactos, positivos y negativos, reales y potenciales, más relevantes para nuestros grupos de interés y para nuestra empresa.

Aspiramos a convertirnos en un Banco de Triple Valor, trabajamos con pasión, integridad y excelencia para maximizar el valor económico, al mismo tiempo que creamos más valor ambiental y social que las huellas que producimos para operar, impactando positivamente a todos nuestros grupos de interés.

Nuestra estrategia está conformada por 1 Propósito, 3 Valores que rigen nuestro día a día, 3 Dimensiones y 5 ejes principales que enmarcan nuestras prioridades organizacionales.

Propósito

Reimaginar la banca para generar prosperidad en las comunidades que servimos.

Valores



Pasión



Integridad



Excelencia

Dimensiones



Económica



Ambiental



Social

Ejes



Finanzas Sostenibles



Conducta Ética



Clima y Naturaleza



Comunidades



Bienestar

Programas

Alineación de la estrategia

Describe cómo su banco ha alineado y/o planea alinear su estrategia para que sea coherente con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), el Acuerdo Climático de París y otros marcos internacionales como el Marco Mundial de Biodiversidad de Kunming-Montreal (GBF), los Principios Rectores de las Naciones Unidas sobre las Empresas y los Derechos Humanos (PRNU), el próximo instrumento sobre la contaminación por plásticos, etc.

Incluya cualquier otro marco nacional y/o regional con el que su banco tenga una estrategia para alinearse, cuando corresponda.

Nuestros 5 ejes estratégicos:

Finanzas Sostenibles

Facilitamos soluciones que contribuyen a la inclusión financiera de las personas, la prosperidad y el desarrollo sostenible de las comunidades que servimos.

Conducta Ética

Actuamos de manera ética y responsable, incentivando una cultura de transparencia y trato justo con todas las personas con las que nos relacionamos.

Clima y Naturaleza

Impulsamos una transición hacia una economía más baja en carbono y que promueva acciones para el desarrollo sostenible de la región.

Comunidades

Movilizamos recursos propios y de terceros para el desarrollo de proyectos que contribuyen a generar impactos positivos en nuestra región.

Bienestar

Promovemos el desarrollo y el bienestar integral de todas las personas con las que nos relacionamos a lo largo de nuestra cadena de valor.



NUESTRA CONTRIBUCIÓN A LOS **OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE**

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, hemos alineado los temas materiales con los principales retos en nuestra región.

El detalle de las metas de los ODS principalmente impactadas por el desarrollo de nuestra estrategia de triple valor positivo, está disponible en nuestro Informe Integrado 2024.





COMPROMISOS INTERNACIONALES EN ASUNTOS AMBIENTALES Y SOCIALES

En búsqueda de la excelencia, rigurosidad y transparencia, nos hemos adherido a las principales iniciativas internacionales, que nos permitirán una adecuada gestión de los asuntos ambientales y sociales, y de cambio climático. A continuación, el detalle de los compromisos que hemos adherido:

Cada año fortalecemos nuestros mecanismos de transparencia y rendición de cuentas con nuestros grupos de interés, utilizamos la Iniciativa de Reporte Global (GRI, por sus siglas en inglés), el marco de divulgación Grupo de trabajo para la divulgación de asuntos financieros relacionados con clima (TCFD, por sus siglas en inglés), y la Junta de Normas de Contabilidad de Sustentabilidad (SASB, por sus siglas en inglés) para informar nuestros avances en la materia.



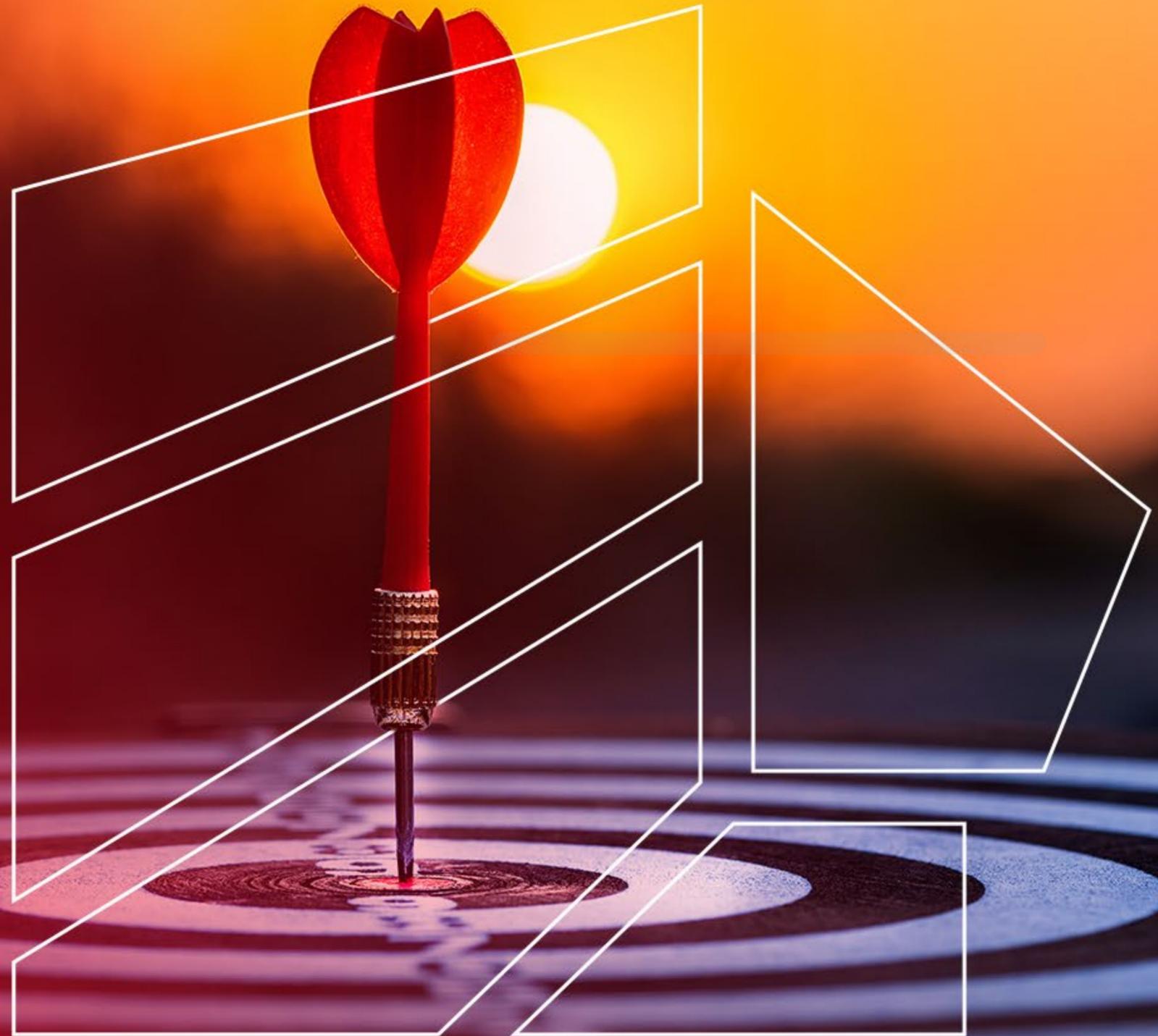
* SBTi: Aplicación de buenas prácticas recomendadas por la iniciativa, sin firma de adhesión a la fecha de este reporte.



Principio 2

Impacto y establecimiento de objetivos

Aumentaremos continuamente nuestros impactos positivos mientras reducimos los impactos negativos y gestión de riesgos para las personas y el entorno resultante de nuestras actividades, productos y servicios. Para tal fin, estableceremos y publicaremos objetivos donde podamos tener los más significativos impactos.





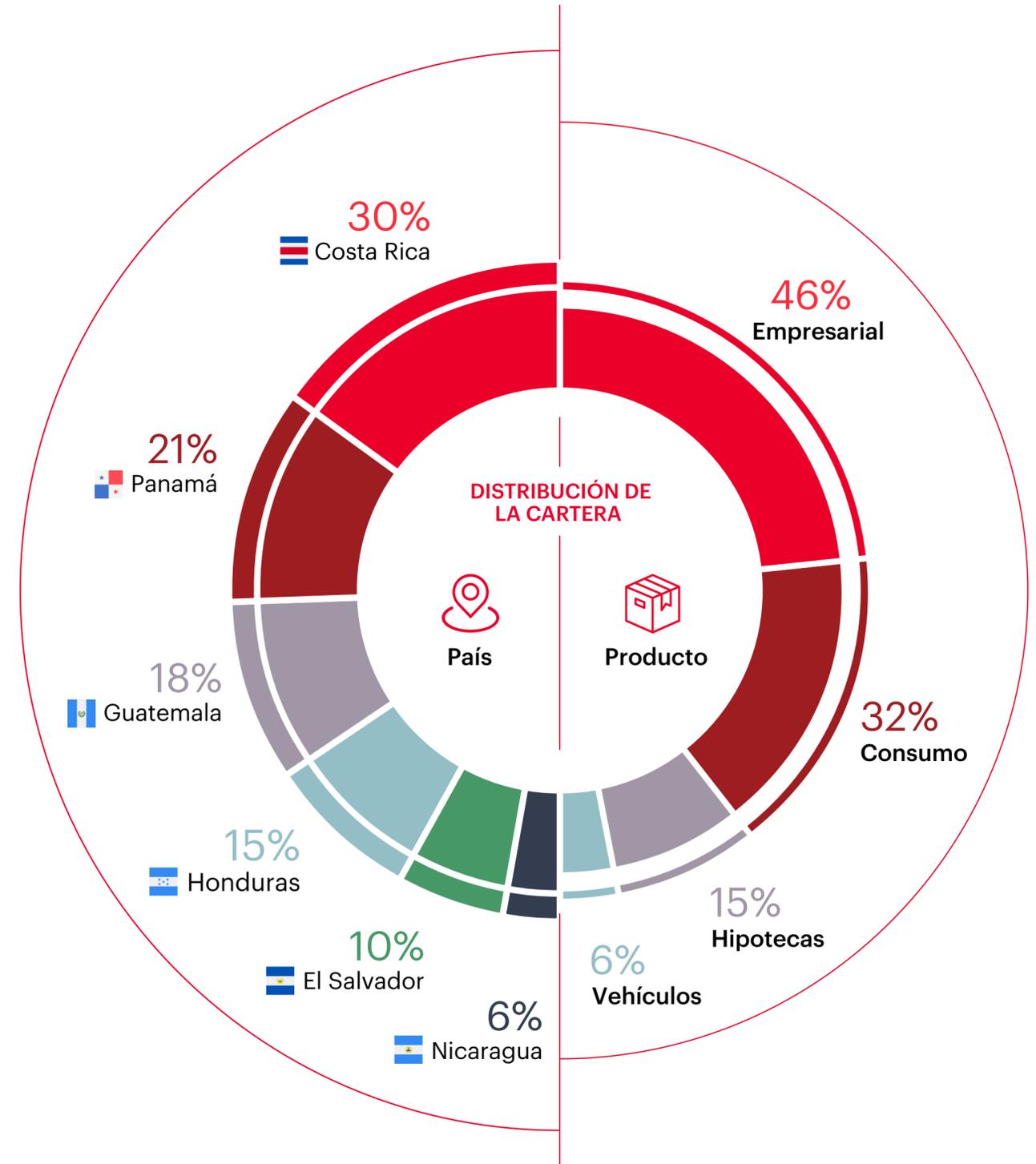
COMPOSICIÓN DE NUESTRA CARTERA

En BAC nos hemos comprometido con la transformación de nuestro portafolio de servicios de tal forma que nuestras soluciones financieras, además de simples, innovadoras y digitales, le permitan a nuestros clientes y usuarios cumplir sus metas, al mismo tiempo que reducen sus impactos negativos y sirven como instrumento para generar valor positivo económico, ambiental y social.

Buscamos establecer relaciones de largo plazo con nuestros clientes, y para lograrlo nos esforzamos en ofrecer soluciones financieras que se ajusten a sus necesidades y les faciliten alcanzar sus metas.

Nuestra cartera de crédito se mantiene ampliamente diversificada a nivel geográfico. Los tres países con mayor participación son: Costa Rica, Panamá, Guatemala con porcentajes de representación del 29.5%, 21.2% y 18.0%, respectivamente. Ningún país individual supera el 30% del total de la cartera de crédito consolidada.

Operar en Centroamérica nos brinda una ventaja competitiva significativa, al permitir que nuestras operaciones mantengan una escala relevante en cada mercado atendido. Esta presencia regional facilita los encadenamientos estratégicos necesarios para sostener un crecimiento continuo.



Análisis de impacto

Muestre cómo su banco ha identificado, priorizado y medido los impactos más significativos asociados con su cartera (tanto positivos como negativos). Determine las áreas prioritarias para el establecimiento de objetivos. Incluya detalles sobre: alcance, composición de la cartera, contexto y medición del rendimiento.

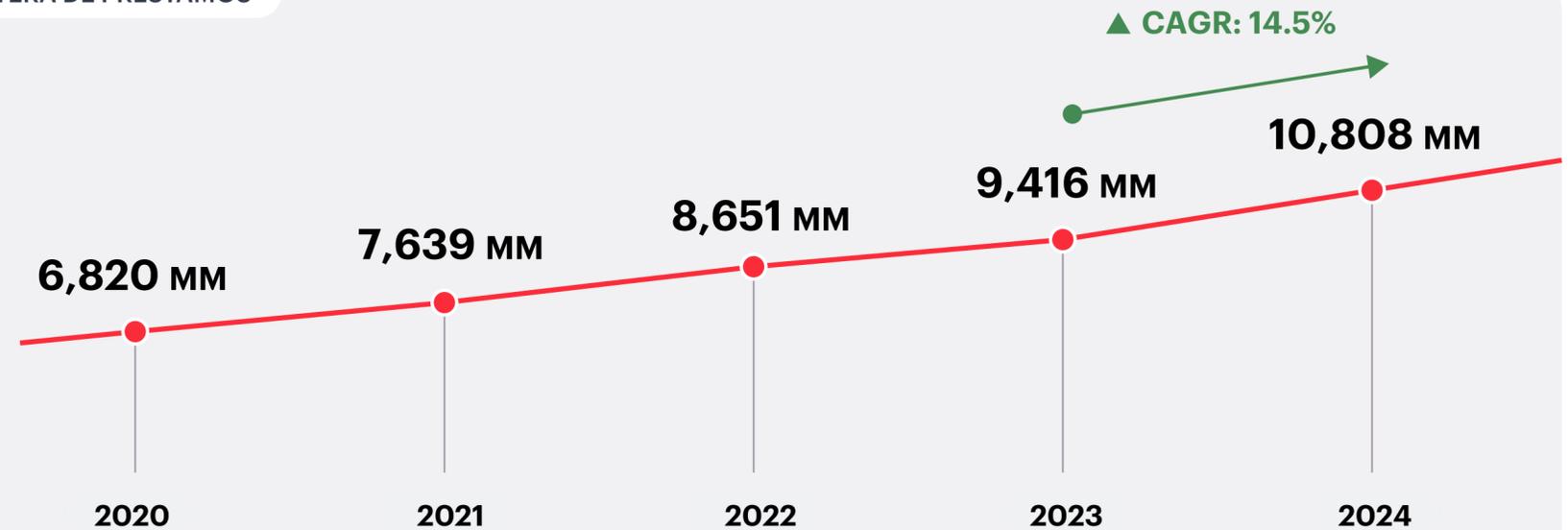


Cartera Empresarial

En Banca Empresarial, nuestro éxito se basa en la capacidad de escuchar y comprender los retos de los clientes. Durante el último año, hemos dedicado importantes esfuerzos a identificar sus necesidades y desarrollar soluciones que generen valor, con el compromiso de anticiparnos a sus expectativas.

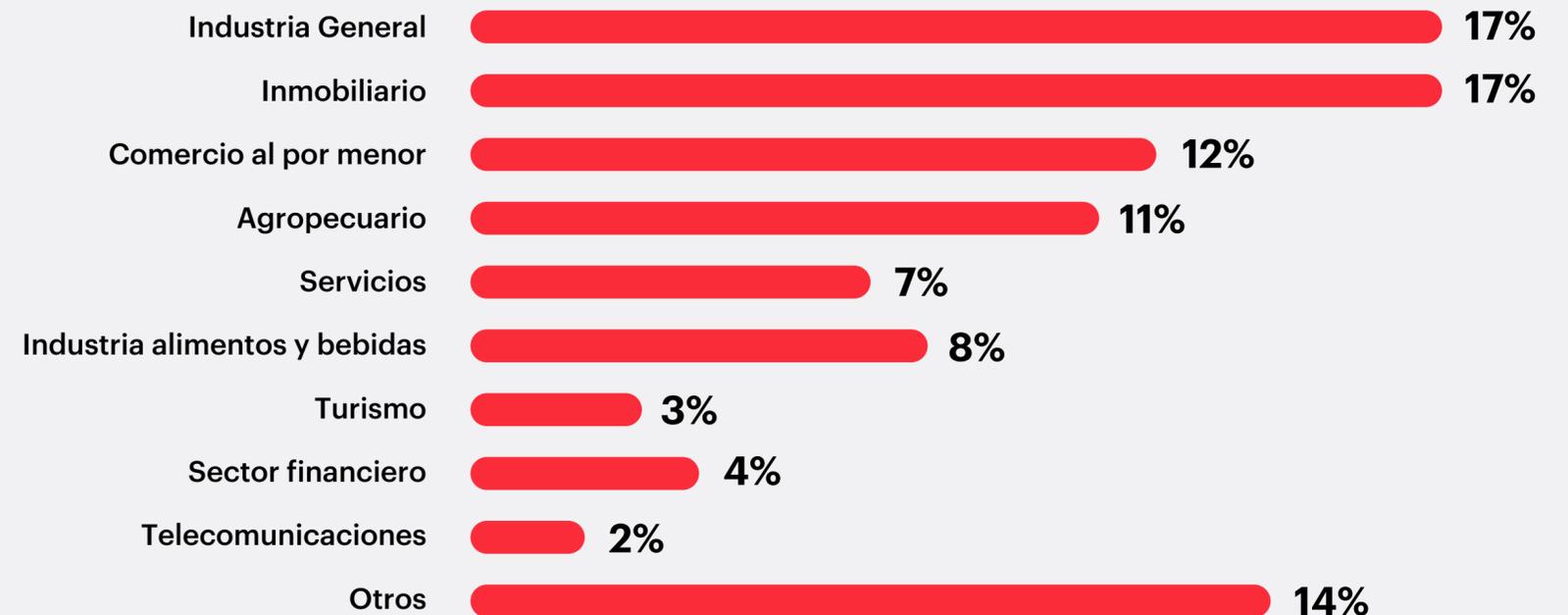
En 2024, nuestra cartera empresarial registró un crecimiento superior al 14,5% en comparación con 2023, reflejo de una gestión enfocada en la innovación y el desarrollo de soluciones financieras adaptadas a las necesidades del mercado. De cara al futuro, reafirmamos nuestro compromiso de adaptarnos a las tendencias emergentes y a la evolución de las necesidades de nuestros clientes. Nuestro enfoque estratégico se centra en la sostenibilidad, la digitalización y la ciberseguridad, consolidando nuestro liderazgo en el sector empresarial.

CARTERA DE PRÉSTAMOS



NUESTRA CARTERA EMPRESARIAL ESTÁ COMPUESTA DE LA SIGUIENTE MANERA

CAGR: Compound Annual Growth Rate





Comprometidos con las personas

En Banca de Personas nos enfocamos en ofrecer soluciones financieras integrales a clientes individuales en toda Centroamérica. Nuestra amplia oferta de productos y servicios permite establecer relaciones rentables a largo plazo, a través de estrategias de segmentación para responder a las necesidades específicas de cada cliente.

Al cierre de 2024, los créditos a personas, incluidos los hipotecarios residenciales, para automóviles y al consumo, representaban el 30% de la cartera total de préstamos. Al incorporar la cartera de tarjetas de crédito, el saldo total ascendió a US\$14.2 mil millones, lo que equivale al 54% de la cartera de crédito total. Esto consolida nuestro compromiso con el financiamiento para clientes individuales.

Las operaciones de Banca de Personas incluyen una amplia gama de productos y servicios, tales como cuentas de ahorro y corrientes, tarjetas de crédito, depósitos a plazo, remesas, seguros, préstamos comerciales y personales, servicios de corretaje, financiamiento estructurado, garantías, préstamos hipotecarios, depósitos directos, servicios de nómina y transferencias.



El desempeño del portafolio de productos y servicios reflejó un crecimiento sostenido, impulsado por las siguientes áreas clave:

◆ **Créditos y préstamos**

Generaron US\$2,732 millones, que representan el 64% de nuestros ingresos totales. Este segmento experimentó un crecimiento del 16% en comparación con el año anterior, impulsado principalmente por la cartera de tarjetas de crédito (US\$1,154 millones, 27% del ingreso).

◆ **Comisiones de tarjeta**

Alcanzaron US\$305 millones (7% del ingreso total), con un incremento del 8% respecto al año anterior, resultado de estrategias de fidelización, promociones dirigidas y la expansión de canales digitales.

◆ **Comisiones generales**

Contribuyeron con US\$848 millones, equivalentes al 20% del ingreso total. El crecimiento interanual fue del 11%, impulsado por comisiones en seguros y compra y venta de divisas. Estos resultados reflejan un enfoque constante en la revisión y evolución del portafolio de productos, alineado con las tendencias del mercado y las expectativas de los clientes.

Nuestra estrategia de negocio ha permitido mantener una mezcla de productos bastante balanceada, que favorece el crecimiento prudente y sostenido.



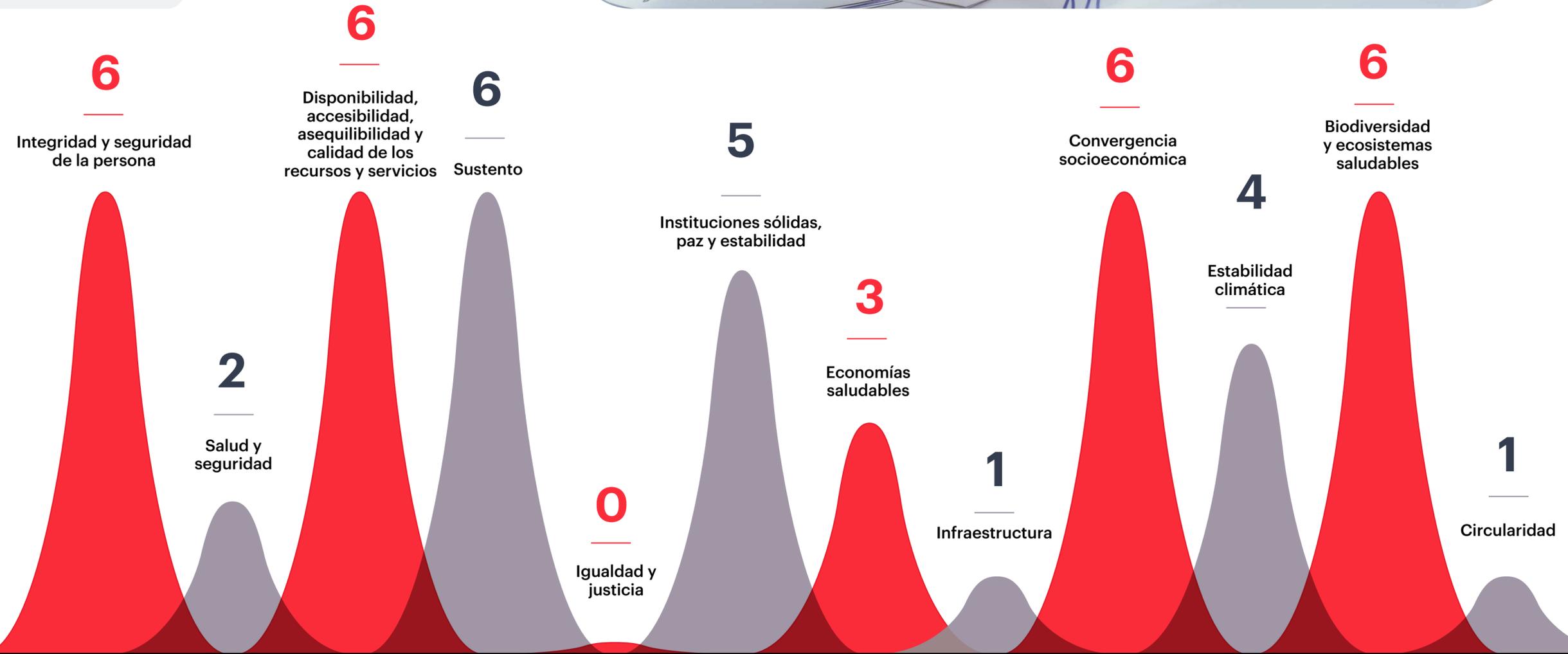
ANÁLISIS DE IMPACTO

En 2023 actualizamos nuestro análisis de impacto utilizando la herramienta de Análisis de impacto para Bancos de UNEP FI, versión 3. El contexto de dicho análisis incluye los seis países de Centroamérica donde operamos y considera las carteras: Empresarial (la cual incluye Corporativo, Comercial y PyMEs) y la cartera de Personas.

En dicho análisis se identifican algunas áreas prioritarias en los países donde operamos:



ÁREAS PRIORITARIAS REGIONALES PARA BAC





Nuestros asuntos prioritarios:

Considerando las áreas prioritarias del gráfico anterior, y los procesos internos de actualización de nuestros ejes estratégicos, siendo un banco social y ambientalmente responsable, que busca generar resultados positivos y atender las necesidades de nuestros clientes y usuarios y en la región del planeta donde operamos, mantenemos priorizadas las áreas de impacto definidas en nuestro primer informe de resultados, siendo estas Estrategia climática e Inclusión y salud financiera, e incorporamos dos áreas prioritarias adicionales: Naturaleza y biodiversidad, y Derechos humanos.

Centroamérica alberga una importante concentración de biodiversidad del mundo, base del sustento de familias, así como fuente de ingresos en nuestras comunidades. Esta riqueza natural está amenazada por actividades como deforestación, expansión agrícola, urbanización descontrolada y el cambio climático. Sectores clave como la agricultura, el turismo y la energía, principalmente la hidroeléctrica, dependen directamente de la salud de estos ecosistemas; su degradación impacta directamente la productividad y tiene un efecto negativo en la rentabilidad y viabilidad de proyectos que financiamos o podríamos financiar. Frente a este contexto, hemos incorporado en nuestra estrategia, la gestión activa de los riesgos y oportunidades relacionadas con la Naturaleza y biodiversidad.

Por otro lado, operamos en una región con altos niveles de pobreza, exclusión social, conflictos por el uso de la tierra, el agua y otros recursos. Altos porcentajes importantes de poblaciones indígenas, así como otros sectores vulnerables nos impulsa a seguir trabajando de manera acelerada en la gestión de los Derechos Humanos, tanto en nuestras actividades directas como en nuestra cadena de suministro.



1



Estrategia climática



2



Naturaleza y biodiversidad



3



Inclusión y salud financiera



4



Derechos humanos



ESTRATEGIA CLIMÁTICA

En BAC estamos comprometidos con aportar al cumplimiento del Acuerdo de París y los Objetivos de Desarrollo Sostenible. Como parte de nuestra estrategia climática, a continuación, presentamos algunos de los hitos más relevantes que hemos logrado a la fecha de este informe:

Adhesión a estándares internacionales y aplicación de marcos de reportería y evaluación de temas ASG

Objetivos, implementación de objetivos y planes de acción/planes de transición

Demuestre que su banco ha establecido y publicado un mínimo de dos objetivos SMART que aborden al menos dos áreas diferentes de impacto más significativo que su banco identificó en su análisis de impacto. Una vez que se hayan establecido los objetivos, explique las acciones tomadas y los progresos realizados. Incluya detalles sobre: alineación, líneas de base, objetivos, implementación y seguimiento de objetivos (y KPI), planes de acción / planes de transición e hitos.



- 1** Creación de Modelo de Madurez de Riesgos de Cambio Climático
- 2** Creación de Taxonomía de Financiamiento Sostenible y marcaje de cartera con impacto ambiental, climático y social
- 3** Cambios en sistemas para captura de información requerida para la gestión climática y ambiental
- 4** Medición de nuestra huella operativa en carbono, residuos y agua, y definición de proyectos para disminución de impacto negativo
- 5** Estrategia de descarbonización de cartera
 - ♦ Medición de emisiones financiadas de nuestra cartera Empresarial, Vehículos y Hipotecas
 - ♦ Definición de objetivos reducción de emisiones de carbono para sectores prioritarios
 - ♦ Desarrollo de estrategia con clientes para la reducción de emisiones de carbono
- 6** Gestión de riesgos de cambio climático
 - ♦ Creación de Taxonomía de Eventos climáticos
 - ♦ Pruebas de estrés de riesgo climático

Creación de productos para contribuir al impacto ambiental y climático

Gestión de financiamiento ASG con Multilaterales



Descarbonización de la cartera de crédito

Como miembros de la Alianza Bancaria Neto Cero (NZBA, por sus siglas en inglés) y a la Asociación para la Contabilidad Financiera del Carbono (PCAF, por sus siglas en inglés), en el 2022 iniciamos el camino para la descarbonización de nuestro portafolio, desde entonces, implementamos las buenas prácticas recomendadas por ambas iniciativas y reportamos nuestros avances considerando sus requerimientos de información.



RESULTADOS DE MEDICIÓN DE HUELLA FINANCIADA

PORCENTAJE DE REPRESENTACIÓN TCO2E POR PAÍS

	Emisiones de Alcance 1 y 2	Intensidad de emisiones Alcance 1 y 2	Uruguay	Argentina	Brasil	Chile	Colombia	Paraguay
Banca Empresas	2.2M	243,5	33%	10%	16%	6%	10%	24%
Vehículos	164k	122,3	13%	8%	13%	8%	34%	24%
Hipotecas	50k	15,3	22%	22%	10%	7%	16%	23%
Unidad de medida	tCO2e	tCO2e / M USD						

M millones K miles



Resultados de medición de huella financiada por sectores intensivos

A continuación, la composición de emisiones y representación de cartera para los sectores prioritarios por su impacto en generación de emisiones.

En el sector Transporte de Banca Empresas, las tCO2e representan tan solo el 1.28% del total de las emisiones de este portafolio, nuestro mayor impacto se encuentra en el financiamiento de Vehículos de Banca Consumo, por gestionar dicho sector desde la perspectiva de financiamiento a vehículos de uso personal.



	tCO2e	% representación tCO2e	% representación saldo de cartera
Generación de energía	1M	44,4%	5,6%
Agricultura	462k	20,2%	5,2%
Cemento	167k	7,3%	0,6%
Inmuebles comerciales (incluye servicios)	102k	4,5%	51,6%
Petróleo, carbón y gas	12k	0,6%	0,0%
Hierro y acero	6k	0,3%	0,1%
Aluminio	184	0,0%	0,0%
Vehículos	164k		
Hipotecas	50k		

M millones K miles



Alcance de la medición

	 Banca Empresas	 Vehículos	 Hipotecas
Cartera medida al cierre de	Diciembre 2022	Diciembre 2023	Diciembre 2023
% del total de cartera medida	98%	99%	85%
Exclusiones	Contingencias, aceptaciones bancarias y factoreo	Activos que no coinciden con la descripción de vehículos	Compra de terreno, construcción y remodelación
Saldo de cartera	9.3MM	1.3MM	3.2MM
Alcances medidos	Los resultados de la medición incluyen Alcance 1 y Alcance 2. La medición de Alcance 3 principalmente en la cartera de Banca Empresas es uno de los mayores retos que presenta la región centroamericana, por la no disponibilidad de factores de emisión.		
Calidad de datos	76% Nivel 4, opción 3a 24% estimación directa según sector	3.6	4.9
Clasificación sectorial	ISICv4	n.a.	n.a.

- ◆ La cartera medida corresponde a un 68% del portafolio total de crédito, siendo la cartera de consumo (incluyendo tarjeta de crédito) la que se encuentra pendiente de medición, a la espera de creación de metodología por parte de PCAF.
- ◆ A la fecha de elaboración de este informe, no hemos realizado medición de emisiones evitadas y/o las absorciones de emisiones, ni recálculo de medición de emisiones financiadas.
- ◆ En proceso de gestión de información directa con nuestros clientes de Banca Empresas, con el fin de realizar una nueva medición del portafolio en el mediano plazo, esperando lograr una mejor calidad de datos. Esta mejora implica que nuestros clientes cuenten con procesos de medición de emisiones en correcto funcionamiento. Trabajamos actualmente con nuestros clientes de sectores prioritarios en la identificación de su nivel de gestión.



Objetivos de descarbonización

Utilizamos como guía la iniciativa de Objetivos Basados en Ciencia (SBTi, por sus siglas en inglés) orientados a limitar el calentamiento global a 1.5 C para prevenir los efectos del cambio climático.

La herramienta facilitada por SBTi para la definición de los objetivos utiliza escenarios basados en datos de la IEA (International Energy Agency), específicamente el Net Zero Emissions by 2050 Scenario.

La definición de objetivos se realiza tomando en consideración dos criterios principales:

- ◆ Los sectores con una mayor representación de emisiones y/o saldo de cartera.
- ◆ La realidad local, de cada país donde operamos.



Banca Empresas

Banca Personas

	Alcance	Métrica	Año base 2022	Reducción a 2030
Generación de energía	1 y 2	tCO2e/MWh	0,357	71%
Cemento	1 y 2	tCO2e/ton cemento	0,607	21%
Inmuebles comerciales (incluye servicios)	1 y 2	tCO2e/m2	0,078	64%
Agricultura	Con el lanzamiento de la metodología definida por SBTi para establecer trayectorias de reducción para este sector, analizaremos la aplicabilidad de esta metodología para nuestra cartera y región.			
Petróleo, carbón y gas	Estos sectores representan en conjunto menos del 1% tanto en emisiones financiadas como en saldo de cartera, por tal motivo no se realiza la definición de metas de reducción.			
Hierro y acero	Nuestros esfuerzos se enfocan en los sectores prioritarios.			
Aluminio				
Vehículos	A la fecha de elaboración de este informe no existe metodología definida para establecer trayectoria de reducción para vehículos de uso personal.			
Hipotecas	1 y 2	tCO2e/m2	0,020	42%



Plan de acción Banca Empresas



Este plan de trabajo compuesto por 5 ejes principales tuvo importantes avances durante el 2024:

01 Soluciones financieras

Con un equipo multidisciplinario formado por las áreas de Banca Empresas, Riesgo Crédito y Sostenibilidad, se definió un robusto plan de acción para avanzar en nuestro objetivo de transformación y descarbonización de cartera.

Creamos soluciones financieras dirigidas a nuestros 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.

En 2024 aumentamos el financiamiento de estos productos en todos los países donde operamos, enfocados en aquellos clientes con mayor impacto en generación de emisiones de carbono.

A continuación, las principales soluciones financieras por país, así como la colocación lograda y los enlaces correspondientes para conocer con mayor detalle estos productos.

Producto	Colocación 2024
Negocios Sostenibles	\$134M
Crédito Verde	\$43M
Paneles Solares	\$2M
CrediVerde	\$37M
Paneles Solares y Transporte limpio	\$31M
Paneles Solares y Transporte limpio	\$3.6M

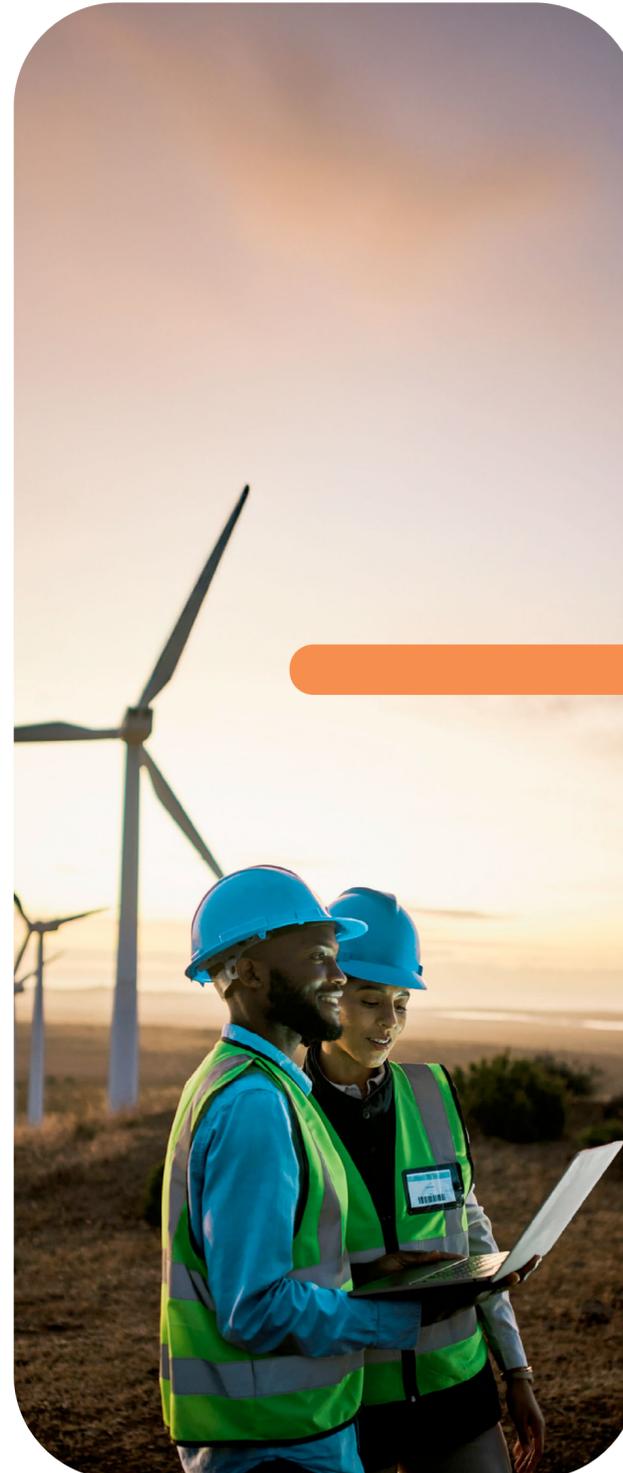


02 Capacitación y acompañamiento a clientes:

Reconocemos la importancia de acompañar a nuestros clientes impulsando la mejora de sus procesos productivos para disminuir sus emisiones de carbono, al mismo tiempo que aprovechan el uso de la energía renovable.

En 2024 desarrollamos una herramienta de medición de avance en temas de descarbonización, que califica 5 temas principales:

- A Métricas**
Permite conocer el nivel de avance en medición de huella de carbono.
- B Metas**
Califica si el cliente cuenta con metas de reducción de emisiones.
- C Gobernanza**
Mide el nivel de gobernanza en asuntos relacionados con el cambio climático.
- D Estrategia**
Basada en los avances asociados a las medidas de mitigación que se estén implementado o bien estén en la hoja de ruta a mediano plazo.
- E Gestión**
Contempla si se considera el precio interno al carbono en la toma de decisiones internas.



Derivado de este acercamiento con nuestros clientes Empresariales de sectores prioritarios, mediante esta herramienta de medición, obtuvimos valiosa información respecto del estado actual de sus procesos de reducción de huella de emisiones de carbono, a continuación, los resultados:

ESTADO EN PROCESO DE DESCARBONIZACIÓN • CLIENTES PRIORIZADOS



Esta primera consulta, nos muestra que la mayoría de las empresas de sectores con mayor generación de emisiones de carbono, no han integrado aún de forma estratégica la gestión de su huella de carbono. Esto nos abre oportunidades para brindarles capacitación y asesoría especializada que les permita avanzar en la medición de su huella, eficientizar sus procesos y reducir costos operativos, a la vez que contribuyen a disminuir sus riesgos climáticos.

Durante 2025 trabajamos en la ampliación de la base de clientes priorizados, y en la creación de propuestas de gestión, con el objetivo de acompañarles en su camino a la descarbonización acorde a sus necesidades y distintas realidades.



03 Pruebas de estrés de riesgo climático

Análisis de riesgos climáticos Cartera Empresarial

En 2024 diseñamos nuestra Taxonomía de eventos climáticos, con el objetivo de identificar los potenciales impactos en las distintas industrias y zonas geográficas en las que operamos. La taxonomía contempla:

Evaluación de impactos en países

- ✓ Análisis cualitativo de los impactos de distintos eventos climáticos para los 6 países donde operamos.
- ✓ Análisis de las frecuencias históricas de los eventos climáticos en los países contemplando la probabilidad de ocurrencia y asignando un nivel de impacto.

Evaluación de impactos en industrias

- ✓ Análisis cualitativo de los impactos de distintos eventos climáticos para cada industria analizada, considerando las industrias priorizadas de nuestra cartera.
- ✓ Análisis de los grados de impactos conformando una escala que permite asignar un nivel de impacto.

La taxonomía nos brinda una mejor comprensión de la vulnerabilidad de cada país e industria ante diversos eventos climáticos, permitiéndonos identificar cuáles son los más relevantes considerando la exposición que tenemos ante estos, lo que nos permite seleccionar los eventos climáticos a profundizar mediante la aplicación de la metodología de riesgo físico que está en desarrollo.



Evaluación de impactos en zonas geográficas

Evaluamos los impactos en zonas geográficas, a partir de la investigación, determinamos los potenciales impactos de cada evento climático en los distintos países, y mediante las frecuencias promedio anuales asignamos un nivel de impacto para cada evento por país, lo anterior lo realizamos considerando:

- A** La cartera y países donde tenemos exposición.
- B** Investigamos los posibles fenómenos climáticos para estudiar.
- C** Calculamos las frecuencias promedio históricas, y las probabilidades de ocurrencia de dichos eventos climáticos.
- D** Buscamos reportes e información de la ocurrencia histórica e impactos de los eventos sobre los países. Consultamos fuentes como: Base de Datos DesInventar (UNDRR), información brindada por el Banco Mundial en su portal de Cambio Climático, perfiles de riesgo para Costa Rica y Panamá, informes emitidos por entidades como UNEP FI, CEPAL, Organización Meteorológica Mundial (OMM), comunicaciones Nacionales sobre el Cambio Climático de cada país analizado, información de Institutos Meteorológicos, Ministerios de Ambiente, Comisión Nacional de Emergencia de algunos países, informes de los riesgos climáticos en diversos sectores desarrollados por la UNEP FI.



Obteniendo los siguientes resultados:

Evento climático



Actualmente estamos en proceso de migrar la metodología mencionada anteriormente basándonos en la información de Puntuaciones de exposición (Exposure Scores) brindada por Climonomics, herramienta de S&P Global, la cual toma en consideración información prospectiva para un espectro más amplio de eventos climáticos para diferentes escenarios y temporalidades.

Esta puntuación indica la exposición a los diferentes riesgos físicos dada una ubicación, escenario y temporalidad, clasificando las diferentes medidas de riesgo en un rango de 1 a 100 a nivel global, para permitir la comparabilidad entre los diferentes riesgos.

Adicionalmente, calcula un indicador compuesto que considera la exposición al riesgo físico tomando en cuenta todos los eventos climáticos con una metodología que garantiza que los activos con alta exposición a un peligro, pero baja exposición a los demás, tengan una puntuación compuesta de moderada a alta y evitar subestimar la exposición al riesgo.

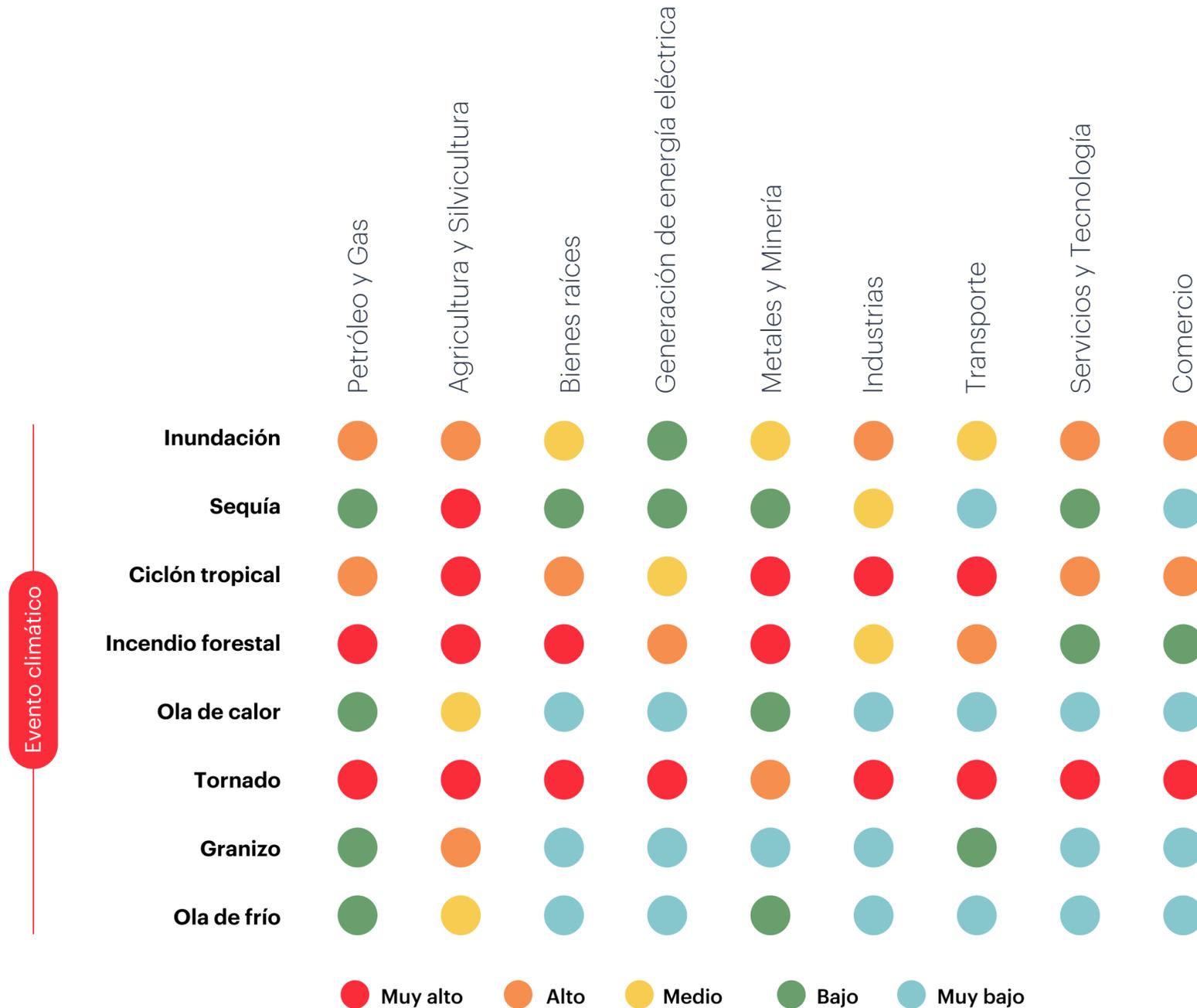
Evaluación de impactos en industria

Para la evaluación de impactos en industrias hemos seguido el siguiente proceso:

- A** Consideramos las industrias definidas por la metodología de UNEP FI complementando con aquellas en las que nuestra cartera tiene exposición.
- B** Complementamos la data con reportes e información de los impactos históricos de los eventos climáticos sobre las distintas industrias.
- C** Mediante criterio experto determinamos una escala con distintos niveles de impacto.
- D** Consideramos los principales eventos seleccionados según la taxonomía por país.



A partir de dicha investigación, se extrajeron conclusiones sobre los potenciales impactos de cada evento en las distintas industrias y se le asignó el nivel de impacto bajo/medio/alto para cada evento por industria. Obteniendo los siguientes resultados:



Gestión en mejora de datos

Para fortalecer el análisis de riesgos para nuestra cartera Empresarial, la mejora en la captura de datos es vital para obtener puntuaciones de exposición más certeras, para ello, hemos implementado una nueva funcionalidad en nuestra herramienta interna de captura de información de clientes, programando un catálogo con las coordenadas asociadas a los diferentes niveles de distribución geográfica en la región, que facilitará la operativa relacionada a la captura de información de la geolocalización de clientes, de esta manera, daremos continuidad y seguimiento a los diferentes análisis de riesgo climático de forma más eficiente y precisa.

Siguientes pasos

A continuación, las principales acciones que hemos definido a mediano plazo, para robustecer el análisis de riesgos climáticos en nuestra cartera de Banca Empresas:

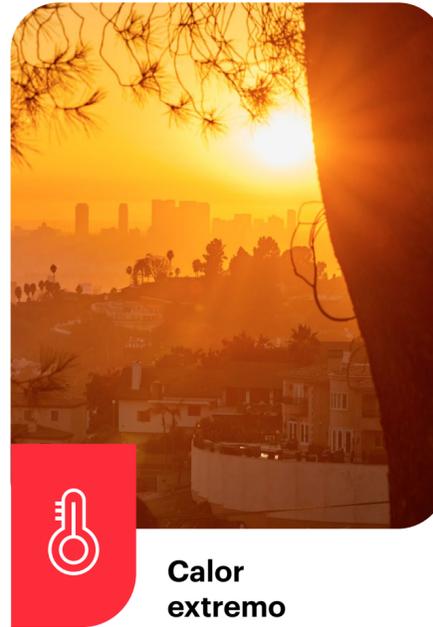
- A** Utilización de la herramienta Climonomics como la principal fuente de información de todos los análisis para la gestión del riesgo climático, pues considera una mayor cantidad de eventos climáticos, permite un análisis prospectivo, cuenta con una modelación más completa de las diferentes vías de impacto que pueden generar pérdidas según los diferentes tipos de activos analizados y está en constante actualización de su metodología y fuentes de información para mejores resultados.
- B** Inclusión de la clasificación de exposición al riesgo físico del cliente dentro del modelo de rating corporativo.
- C** Seguimiento a la exposición al riesgo físico mediante el porcentaje de la cartera que corresponda a la clasificación de exposición al riesgo más alta.
- D** Implementación de nueva metodología de Stress Test climático utilizando como insumos la información extraída de Climonomics.
- E** Finalizar la recolección de datos de geolocalización en nuestros sistemas internos.



Análisis de riesgos físicos Oficinas BAC

Hemos iniciado el análisis de riesgos físicos de cambio climático en nuestras propias oficinas a lo largo de los 6 países donde operamos, consideramos fundamental avanzar en este análisis debido a la alta vulnerabilidad de la región ante fenómenos como huracanes, inundaciones, sequías y deslizamientos. Evaluar estos riesgos nos permite anticiparnos ante posibles interrupciones operativas, proteger la integridad de las instalaciones y garantizar la continuidad del servicio financiero.

Actualmente trabajamos en el levantamiento de información inicial del valor y tipo de los activos, latitud, longitud, entre otros. Utilizando la herramienta Climonomics podremos conocer los riesgos físicos según cada ubicación, así como el escenario y temporalidad de estos, clasificando las diferentes medidas de riesgo en un rango de 1 a 100 a nivel global, considerando los siguientes eventos climáticos:



Calor extremo



Sequía



Incendios forestales



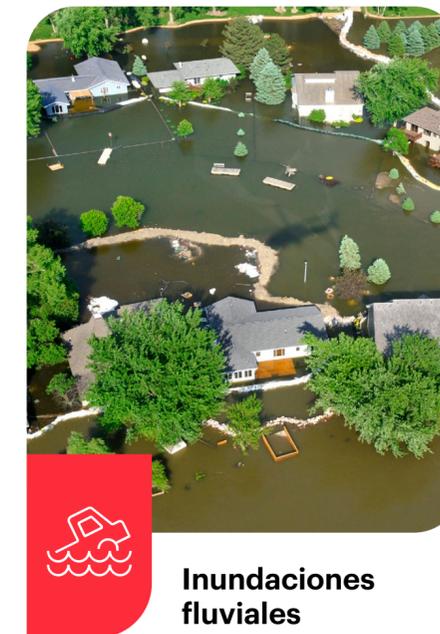
Estrés hídrico



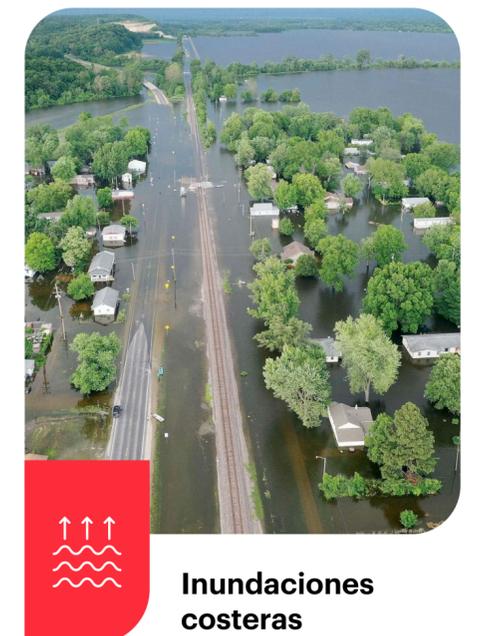
Inundaciones pluviales



Ciclón tropical



Inundaciones fluviales



Inundaciones costeras

Posterior a la captura de la información, definiremos las siguientes acciones considerando los resultados obtenidos



04

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 datos y realizar la contabilización de las emisiones financiadas.

Por medio de nuestra herramienta de medición de avance en temas de descarbonización, recopilamos información directa de medición de huella de los clientes de sectores priorizados para mejorar los niveles de calidad de datos al aplicar metodologías de medición y definición de objetivos basados en ciencia, considerando si el cliente cuenta con este proceso formalizado a nivel interno y está dispuesto a compartir dicha información.

05 Generación de capacidades a nivel interno

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

En 2024 capacitamos a más de 650 colaboradores de BAC, sumando un total de 815 horas de capacitación, en los siguientes temas:

- 1 Introducción a los riesgos climáticos, diferencias con riesgos ambientales
- 2 Principales impactos y consecuencias de los riesgos climáticos para las empresas en las diferentes industrias
- 3 Desafíos transversales en la economía frente al cambio climático
- 4 Huella de carbono
- 5 Emisiones financiadas
- 6 Creación de planes de descarbonización robustos
- 7 Medidas de mitigación
- 8 Oportunidades del cambio climático para el sector financiero
- 9 Camino hacia la descarbonización para sectores prioritarios

Para 2025 establecimos metas de capacitación al personal en temas como: Financiamiento Sostenible, Riesgos Climáticos, Gestión de Huella Ambiental, entre otros.



Plan de acción Banca Consumo

En 2023 realizamos la medición de huella financiada para nuestra cartera de Vehículos e Hipotecas y en 2024 iniciamos el desarrollo de nuestra estrategia para estos activos, que se compone de dos ejes principales.

Soluciones financieras

Nuestro portafolio incluye soluciones financieras que permiten a nuestros clientes personales disminuir sus emisiones, principalmente a través del financiamiento de vehículos eléctricos e híbridos, préstamos para construcción sostenible certificadas LEED o EDGE principalmente, así como crédito para soluciones basadas en paneles solares.



A continuación, los datos de colocación del 2024:

	 Guatemala	 El Salvador	 Honduras	 Nicaragua	 Costa Rica	 Panamá
Vehículos eléctricos o híbridos (principalmente híbridos)	\$13,6M	\$2,1M	\$1,4M	\$2,0M	\$33,0M	\$11,3M
Construcción sostenible (certificación LEED, EDGE)	\$4,9M					
Paneles solares				\$272k	\$1M	

M millones K miles

En 2025 definimos metas ambiciosas para continuar ampliando nuestro portafolio de soluciones financieras con impacto ambiental y climático.



NATURALEZA Y BIODIVERSIDAD

Centroamérica enfrenta importantes retos en la protección de la naturaleza y la biodiversidad, debido a la alta presión sobre sus ecosistemas causada por prácticas como la deforestación, la expansión agrícola no sostenible y los efectos del cambio climático.

Estos factores amenazan no solo la riqueza natural de nuestra región, sino también los servicios ecosistémicos esenciales para las comunidades y la economía, como el acceso al agua, la agricultura y la protección contra desastres, lo que a su vez tiene implicaciones directas en el riesgo financiero.

En este contexto, como banco líder en la región, identificamos la oportunidad de canalizar financiamiento hacia actividades productivas sostenibles, apoyar proyectos de conservación y restauración, incorporar criterios ambientales en la evaluación crediticia y el desarrollo de productos financieros que incentiven prácticas responsables en sectores prioritarios como la agroindustria, el turismo y la construcción.

Adicionalmente, los avances y aprendizajes que hemos alcanzado a la fecha en relación con nuestra Estrategia Climática, así como la experiencia desarrollada y los insumos de información derivados de este proceso, nos permitió durante 2025 iniciar el análisis de Dependencias de los servicios ecosistémicos y Presiones ejercidas de los diferentes sectores económicos que financiamos, utilizando la herramienta ENCORE.

Adaptación al riesgo climático

Dado el contexto de alta exposición a eventos climáticos en Centroamérica, es clave incorporar la gestión de la adaptación al cambio climático de nuestra cartera de préstamos, esto implica identificar sectores y clientes particularmente vulnerables principalmente a riesgos físicos y apoyar la resiliencia mediante procesos de acompañamiento, capacitación y soluciones financieras dirigidas y enfocadas a contribuir al desarrollo de estrategias de adaptación según las necesidades por industria.

En 2025 avanzamos en la priorización de sectores e incorporación de criterios de adaptación en los análisis de riesgos ambientales y climáticos que realizamos como parte de nuestro Sistema de Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS).





Dependencias de los sectores económicos

Las dependencias ocurren cuando una actividad económica requiere un servicio ecosistémico para funcionar adecuadamente. Si el servicio se deteriora, la actividad puede enfrentar riesgos operativos, financieros o de continuidad.

A continuación, se muestran las actividades económicas con mayor dependencia de los servicios ecosistémicos priorizados, los cuales podrían generar impactos en dichas actividades.

La priorización de los servicios se realiza considerando aquellos que muestran de manera repetida impactos muy altos, altos o medios. Asimismo, para la priorización de sectores económicos se consideran aquellos con mayor representación de cartera y mayores impactos muy altos, altos o medios.



		Agropecuario	Industria Alimentaria	Hoteles y Restaurantes	Servicios	Industria General (fabricación de productos)	Industria General (suministro de energía)	Construcción
Clima	Regulación del clima global	Muy alto	Muy bajo	Medio	Muy bajo	Muy bajo	Muy alto	Medio
	Regulación del clima local	Muy alto	Bajo	Bajo	Bajo	Bajo	Medio	Bajo
	Mitigación de tormentas	Alto	Medio	Bajo	Alto	Medio	Medio	Medio
	Regulación de patrones de lluvia	Muy alto	Medio	Muy bajo	Muy bajo	Bajo	Medio	Muy alto
	Mitigación de inundaciones	Alto	Medio	Muy bajo	Alto	Medio	Muy alto	Medio
Suelo	Retención de suelo y sedimentos	Muy alto	Bajo	Bajo	Bajo	Medio	Muy alto	Alto
	Regulación de la calidad del suelo	Muy alto	Muy bajo	Muy bajo	Muy bajo	Muy bajo	Muy bajo	Muy bajo
Agua	Regulación del flujo de agua	Alto	Alto	Bajo	Alto	Alto	Muy alto	Medio
	Purificación de agua	Muy alto	Muy alto	Muy alto	Muy alto	Muy alto	Medio	Medio
	Suministro de agua	Alto	Alto	Medio	Medio	Alto	Muy alto	Medio
Regulación Ecosistémica	Polinización	Muy alto	Muy bajo	Muy bajo	Muy bajo	Muy bajo	Muy bajo	Muy bajo
	Material genético	Muy alto	Muy alto	Muy bajo	Muy bajo	Alto	Muy bajo	Muy bajo

Muy alto Alto Medio Bajo Muy bajo



Presiones ejercidas por los sectores económicos

Las presiones corresponden a las acciones o impactos negativos que las actividades económicas generan sobre los ecosistemas y sus servicios. Cuando una actividad afecta negativamente a un servicio ecosistémico, se dice que ejerce presión sobre ese servicio, lo que puede llevar a su deterioro o pérdida.

La priorización tanto de presiones como de actividades económicas se realiza considerando los mismos criterios mencionadas en las dependencias.

El desarrollo de estas acciones iniciales forma parte de la implementación del enfoque práctico para instituciones definido en el marco de divulgación voluntario Grupo de trabajo sobre divulgación financiera relacionada con la naturaleza (TNFD, por sus siglas en inglés) y su enfoque LEAP (Localizar, Evaluar, Analizar y Preparar).

El resultado del análisis de dependencias e impactos nos permitirá avanzar al siguiente nivel, en el que progresivamente, analizaremos los riesgos y las oportunidades relacionadas.

		Agropecuario	Industria Alimentaria	Industria General (fabricación de productos)	Industria General (suministro de energía)	Construcción
Emisiones de	Gases de Efecto Invernadero (GEI)	●	●	●	●	●
	Contaminantes del aire que no son GEI	●	●	●	●	●
	Contaminantes nutritivos al agua y al suelo	●	●	●	●	●
	Contaminantes tóxicos al agua y al suelo	●	●	●	●	●
Agua	Área de uso de agua dulce	●	●	●	●	●
	Volumen de uso de agua	●	●	●	●	●
Uso de tierra	Área de uso de tierras	●	●	●	●	●
Residuos	Generación y liberación de residuos sólidos	●	●	●	●	●

● Muy alto ● Alto ● Medio ● Bajo ● Muy bajo



INCLUSIÓN Y SALUD FINANCIERA

Banca Inclusiva Género

En BAC apoyamos el alto potencial de las mujeres para el desarrollo económico de la región, desde el 2009 impulsamos iniciativas para el empoderamiento económico de las mujeres, desarrollando sus habilidades, liderazgo y capacidad para la gestión empresarial, en 2024 a través de mentorías profesionales, talleres y capacitaciones, logramos una participación de 13.594 mujeres de toda la región, promoviendo su crecimiento y logro de objetivos en función de sus ideas productivas y modelos de negocio.

En 2024 se desarrollaron 49 eventos para el relacionamiento y exposición de iniciativas lideradas por mujeres en los 6 países, con una asistencia de 4.842 participantes.

Reconocemos el alto potencial de las mujeres en el desarrollo económico de la región centroamericana, por eso hemos priorizado nuestra oferta de valor para definir nuestro objetivo SMART en temas de Inclusión y Salud Financiera, considerando metas de colocación de soluciones financieras dirigidas a este segmento:

Nuestra meta de colocación en productos financieros dirigidos al segmento mujer para el 2025 es de US\$124 millones.

Nuestra estrategia de Inclusión Financiera dirigida a mujeres tiene como objetivo brindar un acceso más efectivo a soluciones financieras y no financieras según las características específicas de cada etapa de vida de las mujeres, dirigir de forma intencionada, acompañamiento especializado a las mujeres líderes de empresas y de esta manera contribuir a cerrar la brecha de género que existe, principalmente en países en vías de desarrollo.

Oferta de valor en productos financieros dirigidos al segmento de mujeres

	Programa	Oferta de Valor	Consulte mayor detalle aquí
	Guatemala <i>Mujeres BAC</i> Creando historias	<ul style="list-style-type: none"> • Descuentos en productos afiliados • Cuentas de ahorro • Seguros Mujeres BAC • Crédito PYME Mujer 	Mujeres BAC →
	El Salvador <i>Mujer puedes+</i> MujerAcelera	<ul style="list-style-type: none"> • Crédito exclusivo para mujeres empresarias, con garantías flexibles y período de gracia • Crédito de vivienda para mujeres líderes de empresas 	Mujer Puedes + → Mujer Casa BAC → Mujer Acelera →
	Honduras Mujeres BAC SIN LÍMITES	<ul style="list-style-type: none"> • Crédito de vivienda para mujeres • Crédito de vehículo para mujeres • PYME Mujeres BAC • Seguro de protección contra el cáncer • SOS Total Mujer • Tarjeta de Crédito Única • Crédito PYME Mujeres BAC 	Mujeres BAC →
	Nicaragua CrediMujer BAC CREDITOMATIC	<ul style="list-style-type: none"> • Crédito para capital de trabajo o inversiones fijas, sin garantías, con seguimiento individual. 	
	Costa Rica <i>Mujeres BAC</i> Creando historias	<ul style="list-style-type: none"> • OLE Mujer • Cuentas de ahorro • Seguro Bolso Protegido • Créditos Sistema Banca para el Desarrollo 	Mujeres BAC →
	Panamá <i>Mujeres BAC</i> Creando historias	<ul style="list-style-type: none"> • Asistencia enfocada en salud preventiva y bienestar 	Asistencia Cuidadísima →



Generamos impacto positivo en los segmentos Mipymes y Personas

Soluciones no financieras para Mipymes

Ofrecemos a este segmento, herramientas para impulsar y fortalecer los modelos de negocio Mipymes en Centroamérica. A través de talleres de capacitación, asesorías técnicas y charlas, en BAC promovemos el crecimiento de este importante sector económico, mediante el desarrollo de capacidades en áreas como: mercadeo y comercio digital, capital humano, responsabilidad social empresarial, inversión, entre otros temas de alto impacto que les permitirán establecerse como una empresa sostenible, con mayor empleabilidad y desarrollo económico.

En nuestros programas de desarrollo y fortalecimiento empresarial en 2024, capacitamos 26.263 pequeñas y medianas empresas, consolidando así más de 186 mil Mipymes desde el 2009 en los seis países de la región.



Mipymes capacitadas cierre de 2024

	Guatemala	El Salvador	Honduras	Nicaragua	Costa Rica	Panamá	Total Regional
2009 - 2023	31,419	20,463	22,671	16,608	59,324	9,400	160,294
2024	13,313	1,054	3,568	1,472	5,555	1,301	26,263
Acumulado	44,732	21,517	26,239	18,080	64,879	10,701	186,557

Métricas de conversión

Por tercer año consecutivo en BAC medimos la efectividad de las capacitaciones que impartimos a nuestras Mipymes 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 el 2024, 20.231 Mipymes fueron capacitadas bajo este enfoque, permitiendo relacionar a un 23% de empresas que formalizaron una decisión de uso o adquisición de servicio o producto vinculado a comercio electrónico y servicios financieros digitales.



Inclusión y salud financiera para personas

Mantenemos el compromiso de promover hábitos de ahorro, consumo responsable y decisiones de compra informadas, elementos fundamentales para un adecuado uso de servicios y productos financieros para las personas y sus familias. En BAC aspiramos a masificar la educación financiera digital y fortalecer la inclusión financiera en los países donde operamos.

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



Métricas de conversión

En nuestro tercer año consecutivo midiendo la efectividad de las capacitaciones de educación financiera con temas específicos vinculados al uso responsable de productos y servicios financieros, asociamos la decisión de adquisición o uso de un producto específico, con la participación en capacitaciones.

Durante el 2024, capacitamos 352.691 personas en educación financiera, de las cuales un 75% (265,936) personas fueron capacitadas bajo el enfoque ligado a inclusión financiera, alcanzando un 51% 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 2024

	Guatemala	El Salvador	Honduras	Nicaragua	Costa Rica	Panamá	Total Regional
2009 - 2023	195,968	269,135	210,485	105,804	535,272	107,446	1,424,110
2024	20,317	219,450	23,012	7,408	72,337	10,167	352,691
Acumulado	216,285	488,585	233,497	113,212	607,609	117,613	1,776,801



Plataforma digital educativa: Finanzas Positivas

Desarrollamos contenidos educativos en formato digital con el propósito de fortalecer y desarrollar habilidades financieras en diferentes segmentos, en 2024 tras el relanzamiento en 2023 de nuestra plataforma de educación digital “Finanzas Positivas” que organiza los contenidos disponibles por segmento con el propósito de mejorar la experiencia de los usuarios, la forma en la que consumen el contenido educativo y la producción de contenido específico de acuerdo con sus necesidades.

Estadísticas de la plataforma 2024

935K Visitas

591K Usuarios

DERECHOS HUMANOS

Reafirmamos nuestro compromiso con los derechos humanos, un pilar fundamental de nuestra estrategia y una manifestación de nuestros valores corporativos.

En 2025 creamos nuestra Política Corporativa de Derechos Humanos, basada en los Principios Rectores sobre Empresas y Derechos Humanos de la ONU y las directrices de la OCDE.

Integramos un equipo multidisciplinario —compuesto por especialistas en sostenibilidad, cumplimiento, compras, comunicación y asuntos legales— el cual realizó la identificación y priorización de impactos potenciales en derechos humanos, abarcando las operaciones directas del banco, la cadena de suministro y la Banca Empresarial. Próximamente se llevarán a cabo talleres de sensibilización con equipos locales y especialistas en sostenibilidad para contextualizar los riesgos identificados y validar la priorización preliminar.

La identificación de riesgos fue el fundamento para la creación de la matriz de priorización de dichos riesgos, la cual nos permitió diseñar el Plan de Acción 2025-2026, enfocado en prevenir, mitigar y remediar impactos en derechos humanos mediante políticas específicas y sistemas de monitoreo robustos. Fiel a nuestro compromiso de transparencia, publicaremos los resultados de estas evaluaciones y las acciones emprendidas, asegurando la alineación con los estándares internacionales de sostenibilidad.

Roadmap Derechos Humanos

- 2024
 - Constitución equipo multidisciplinario
 - Identificación de contexto
 - Talleres de capacitación
 - Elaboración de matriz de riesgos
 - Identificación de las posibles afectaciones a DDHH
 - Revisión con operaciones locales para el contexto local
- 2025
 - Elaboración de política
 - Diseño de acciones correctivas y sistemas de monitoreo



Principio 3

Clientes y usuarios

Trabajaremos responsablemente con nuestros clientes y usuarios para alentar prácticas sostenibles y posibilitar actividades económicas que creen prosperidad para las generaciones actuales y futuras.





NUESTROS CLIENTES

Nuestro objetivo es establecer relaciones rentables y de largo plazo con nuestra amplia base de clientes, mediante nuestra estrategia de segmentación con el fin de satisfacer las necesidades específicas de nuestros clientes individuales.

Compromiso con el cliente y el usuario

Describe cómo su banco ha trabajado y/o planea trabajar con sus clientes para fomentar prácticas sostenibles y permitir actividades económicas sostenibles. Debe incluir información sobre la estrategia de relacionamiento con el cliente, incluidas, entre otras, las áreas de impacto identificadas/objetivos establecidos, las actividades de sensibilización con los clientes, las políticas y procesos relevantes, las acciones planificadas/implementadas para apoyar la transición de los clientes, los indicadores seleccionados sobre la participación del cliente y, cuando sea posible, los impactos logrados.

Banca Empresas

Creemos firmemente en el poder de la colaboración y la innovación para superar los retos que enfrentan las empresas en un mundo en constante evolución. Por ello, desarrollamos iniciativas estratégicas que abordan estos desafíos y nos posicionan como un socio clave, brindando seguridad, confianza y conveniencia a nuestros clientes.

El crecimiento superior al 14,5% obtenido en 2024 en comparación con 2023, refleja nuestra gestión enfocada en la innovación y el desarrollo de soluciones financieras adaptadas a las necesidades del mercado.

Las Mipymes de Centroamérica son el motor de la economía de la región y en línea con nuestro propósito de generar prosperidad en las comunidades que servimos, es fundamental crear valor para estas empresas, dado que no solo generan valor económico, sino que también contribuyen al desarrollo social y ambiental.

Al cierre de 2024, apoyamos a más de 250,000 empresarios, a quienes les brindamos soluciones financieras y no financieras. Como principal resultado, el segmento Mipymes experimentó un crecimiento del 11% en la cartera de crédito respecto al año anterior.

Banca Personas

Con más de 5 millones de clientes, en Banca de Personas nos enfocamos en ofrecer soluciones financieras integrales a clientes individuales en toda Centroamérica.

Al 31 de diciembre de 2024, los créditos a personas, incluidos los hipotecarios residenciales, para automóviles y al consumo, representaban el 30% de la cartera total de préstamos. Al incorporar la cartera de tarjetas de crédito, el saldo total ascendió a US\$14.2 mil millones, lo que equivale al 54% de la cartera de crédito total. Esto consolida nuestro compromiso con el financiamiento de personas individuales.

Nuestras operaciones de Banca de Personas incluyen una amplia gama de productos y servicios: cuentas de ahorro y corrientes, tarjetas de crédito, depósitos a plazo, remesas, seguros, préstamos comerciales y personales, servicios de corretaje, financiamiento estructurado, garantías, préstamos hipotecarios, depósitos directos, servicios de nómina y transferencias.

Estos resultados reflejan un enfoque constante en la revisión y evolución del portafolio de productos, alineado con las tendencias del mercado y las expectativas de los clientes.

GESTIÓN SOSTENIBLE DE NUESTRA CADENA DE SUMINISTRO

La relevancia que tiene nuestra cadena de suministro en el día a día de nuestra operación nos compromete a gestionar responsablemente estas relaciones comerciales y promover la incorporación de aspectos ambientales y sociales dentro de los procesos de contratación y evaluación de proveedores.

Hemos iniciado un proceso de mapeo, para conocer en detalle a nuestros socios comerciales, cómo incorporan la sostenibilidad en sus operaciones y cómo consideran aplicar a futuro los principios de triple valor en sus negocios, con el fin de reconocer estos esfuerzos en nuestros procesos de contratación.

Como objetivo de corto plazo, integraremos en la evaluación de ofertas, criterios ASG tanto de las empresas, como aquellas iniciativas que gestionen impactos sociales o ambientales, así como la utilización de productos o servicios que tengan un menor impacto ambiental y social.



Oportunidades de negocio

Describe qué oportunidades estratégicas de negocio en relación con el aumento de los impactos positivos y la reducción de los impactos negativos ha identificado su banco y/o cómo los ha desarrollado en el período sobre el que se informa. Proporcionar información sobre los productos y servicios relacionados con la sostenibilidad y los marcos vigentes que respaldan las necesidades de transición de los clientes, el tamaño de la cartera de finanzas sostenibles en USD o moneda local y/o como porcentaje de la cartera de su banco,* y los ODS o áreas de impacto en los que su banco se esfuerza por tener un impacto positivo (por ejemplo, hipotecas verdes, clima, bonos sociales, de sostenibilidad — inclusión financiera, etc.).

* Proporcionar información sobre los marcos/estándares/taxonomías de finanzas sostenibles utilizados para etiquetar los volúmenes de finanzas sostenibles.

SOLUCIONES FINANCIERAS SIMPLES, DIGITALES Y SOSTENIBLES

Nuestro objetivo es 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.

Trabajamos continuamente en la identificación de oportunidades de mercado y necesidades de nuestros clientes, para crear soluciones financieras competitivas, con diferenciación en beneficios, pero que además permitan a nuestros clientes de Banca Empresas y Banca Personas reducir su impacto ambiental, así como acceder a soluciones financieras que promueven el desarrollo social para grupos priorizados.

Durante 2022 y 2023 analizamos el mercado, creamos y lanzamos nuestro catálogo de soluciones financieras sostenibles, acorde con el contexto de cada país donde operamos, y durante 2024 implementamos una estrategia robusta para promover y fortalecer la colocación de dichas soluciones, con el objetivo de maximizar el valor que agregan a las comunidades que servimos.

Nuestro catálogo de soluciones financieras sostenibles está alineado a las demás iniciativas que forman parte de nuestra estrategia de Triple Valor, contribuyendo de esta forma con los ejes estratégicos: Finanzas Sostenibles, Clima y Naturaleza y Comunidades.

Impacto + Ambiental

Impacto + Social

	Guatemala	El Salvador	Honduras	Nicaragua	Costa Rica	Panamá
Vehículos híbridos y eléctricos	●	●	●	●	●	●
Construcción sostenible (certificación LEED, EDGE)	●	○	○	○	●	○
Paneles Solares	○	●	●	●	●	●
Oferta de valor especializada para financiamiento verde en Banca Empresas	●	●	●	●	●	●
Financiamiento de proyectos de Energía Renovable	●	●	●	●	●	●
Segmento Mipymes	●	●	●	●	●	●
Segmento Mujer	●	●	●	●	●	○
Estudiantes	●	○	○	○	○	○
Vivienda asequible	○	○	●	○	○	●

Nota: Corresponden a productos de crédito

Nuestra oferta de soluciones financieras sostenibles incluye otros productos distintos a préstamos, tales como: cuentas de ahorros, seguros, acceso a fondos de pensión, asistencias, dirigidas al segmento mujer. También productos adicionales para el segmento personas, como remesas, y soluciones para el segmento Mipymes, como adelanto de capital y débito empresarial. Estas soluciones varían por país.



Los países que cuentan con sus propias taxonomías son los siguientes:

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 nuestros clientes genere impacto positivo, hemos definido líneas de acción y un robusto plan de trabajo.

Desarrollamos nuestra Taxonomía de Finanzas Sostenibles, incluida en un lineamiento interno en el que se establecen criterios de elegibilidad para la identificación de categorías ambientales, cambio climático, sociales y de género, tomando como base el dinámico contexto regulatorio de los países donde operamos, así como taxonomías locales, regionales e internacionales. De manera constante realizamos revisiones, para garantizar su vigencia y alineación.

En 2024 algunos de los países donde operamos lanzaron sus Taxonomías de Financiamiento Sostenible, mismas ya integradas en los procesos de actualización de nuestra Taxonomía interna en BAC.

Desarrollada por

Fecha de lanzamiento

Taxonomía de Finanzas Sostenibles de Costa Rica

Ministerio de Ambiente y Energía (MINAE), la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL), la Superintendencia de Pensiones (SUPEN) y la Superintendencia de General de Seguros (SUGESE). Además, el documento cuenta con el respaldo del Ministerio de Hacienda, y del Banco Central de Costa Rica (BCCR).

Agosto 2024

En coordinación con la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI, por sus siglas en inglés), con apoyo técnico de Ambire Global, y apoyo financiero del Fondo Verde del Clima, a través de su Programa Readiness, y de la Unión Europea, a través del Programa Euroclima.

Taxonomía de Finanzas Sostenibles de Panamá

Superintendencia de Bancos de Panamá (SBP), la Superintendencia del Mercado de Valores (SMV), Superintendencia de Seguros y Reaseguros de Panamá (SSRP), y el Grupo de Trabajo de Finanzas Sostenibles de Panamá (GTFS).

Marzo 2024

Con apoyo del Comité de Supervisión de la Taxonomía de Finanzas Sostenibles de Panamá, conformado por el Ministerio de Ambiente (MiAmbiente), el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF). Se contó con la Coordinación técnica de UNEP FI.

Taxonomía Regional de Finanzas Verdes del CCBSO

Secretaría Ejecutiva del Consejo Centroamericano de Superintendentes de Bancos, de Seguros y de Otras Instituciones Financieras (CCSBSO), el Comité Ad-hoc de Riesgos Ambientales y Sociales (CRAS). Se contó con la asistencia técnica de la Corporación Financiera Internacional (IFC por sus siglas en inglés).

Diciembre 2024



A continuación, se muestran las principales categorías que incluye nuestra Taxonomía interna:



Taxonomía DE Finanzas Sostenibles



Impacto Ambiental Positivo

- ◆ Energía renovable
- ◆ Eficiencia energética
- ◆ Transporte limpio
- ◆ Construcción sostenible
- ◆ Gestión de residuos y captura de emisiones
- ◆ Economía circular
- ◆ Producción agrícola sostenible
- ◆ Ganadería
- ◆ Acuicultura sostenible
- ◆ Sector suministro y tratamiento de agua
- ◆ Manufactura
- ◆ Tecnologías de Información y Comunicación
- ◆ Turismo



Impacto Social Positivo

- ◆ Social
- ◆ MIPYME mujer
- ◆ Programas específicos
- ◆ Otros



Componente de género

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



Banca Empresarial

Al cierre de 2024 identificamos montos por más de US\$1.350 millones de dólares americanos en la cartera empresarial, que corresponden a operaciones con algún componente ambiental y/o social.

Energía renovable

47%

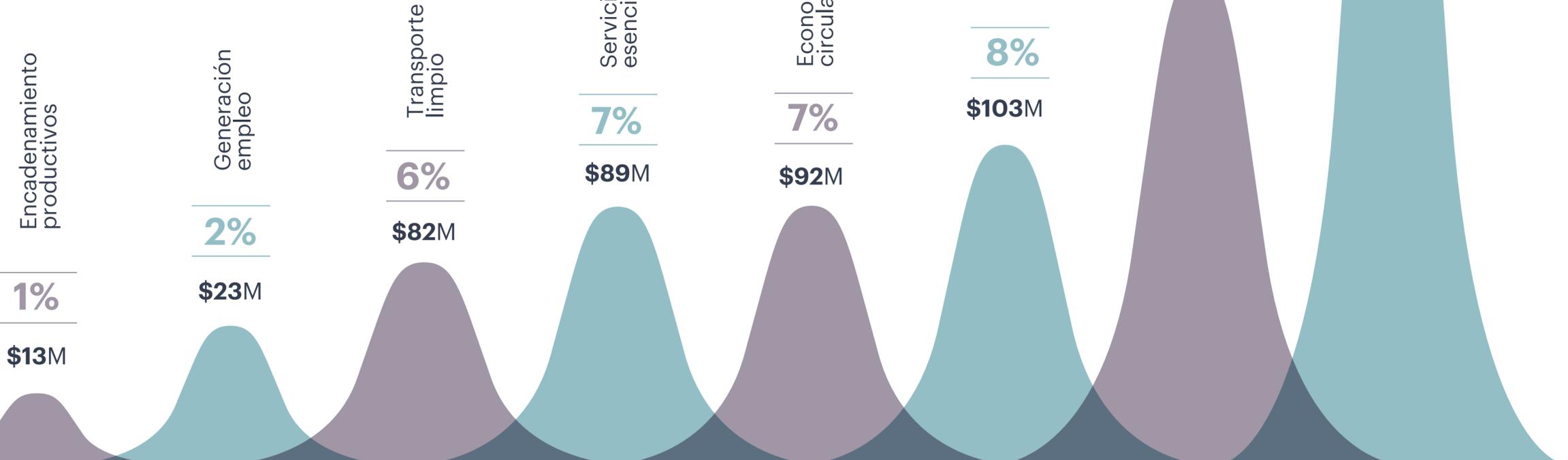
\$636M

Cartera empresarial activa con valor social o ambiental positivo

US\$ 1,350M

11% de la cartera

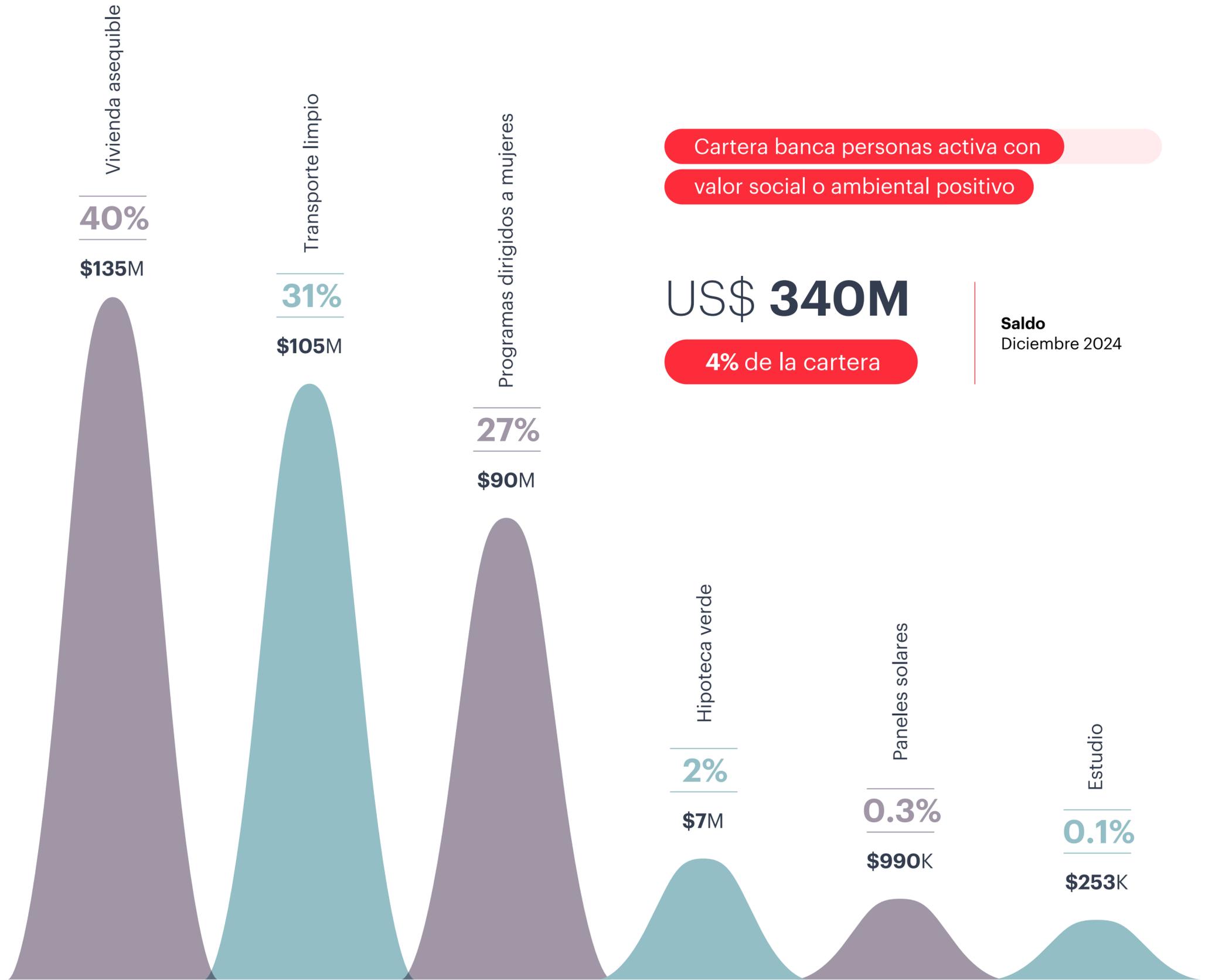
Saldo
Diciembre 2024





Banca Consumo

Con la cartera de personas, al cierre de 2024 identificamos productos que contribuyen a la atención del segmento de mujeres, ofreciéndoles beneficios diferenciados para aportarles en el desarrollo de las diferentes etapas de su vida, con productos de crédito para vivienda y vehículo. Ampliamos la oferta de financiamiento que facilite a nuestros 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.





ECONOMÍA CIRCULAR Y MOVILIDAD SOSTENIBLE

Tarjeta BIO

Como segunda fase al innovador lanzamiento en 2023 de nuestra tarjeta BIO con MasterCard; en 2024 sumamos nuestras marcas VISA y American Express, con lo que logramos incorporar más programas de lealtad en cada país, a esta iniciativa en la reemplazamos tarjetas tradicionales, por tarjetas de PLA (ácido poliláctico), hechas con un 82% de material derivado del maíz no comestible y 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.

Durante este periodo, en cada país y a través de organizaciones especializadas realizamos varios pilotos, con apoyo de múltiples pruebas de laboratorios científicos del Centro de Investigaciones en Productos Naturales CIPRONA de la Universidad de Costa Rica, el Laboratorio Nacional de Nanotecnología LANOTEC, entre otros; trabajamos en la búsqueda de procedimientos seguros y replicables, para separar los distintos materiales que componen la tarjeta (antena, chip, PVC y el PLA) y validar la compostabilidad del material, lo que nos ha permitido ajustar los procesos e ir definiendo el procedimiento para la correcta gestión de este tipo de material en los siguientes años. Este procedimiento se ha descrito en un Manual Operativo que nos permitirá capacitar a aliados externos, en este novedoso proceso de separación de materiales de las tarjetas, así como el compostaje de estas.



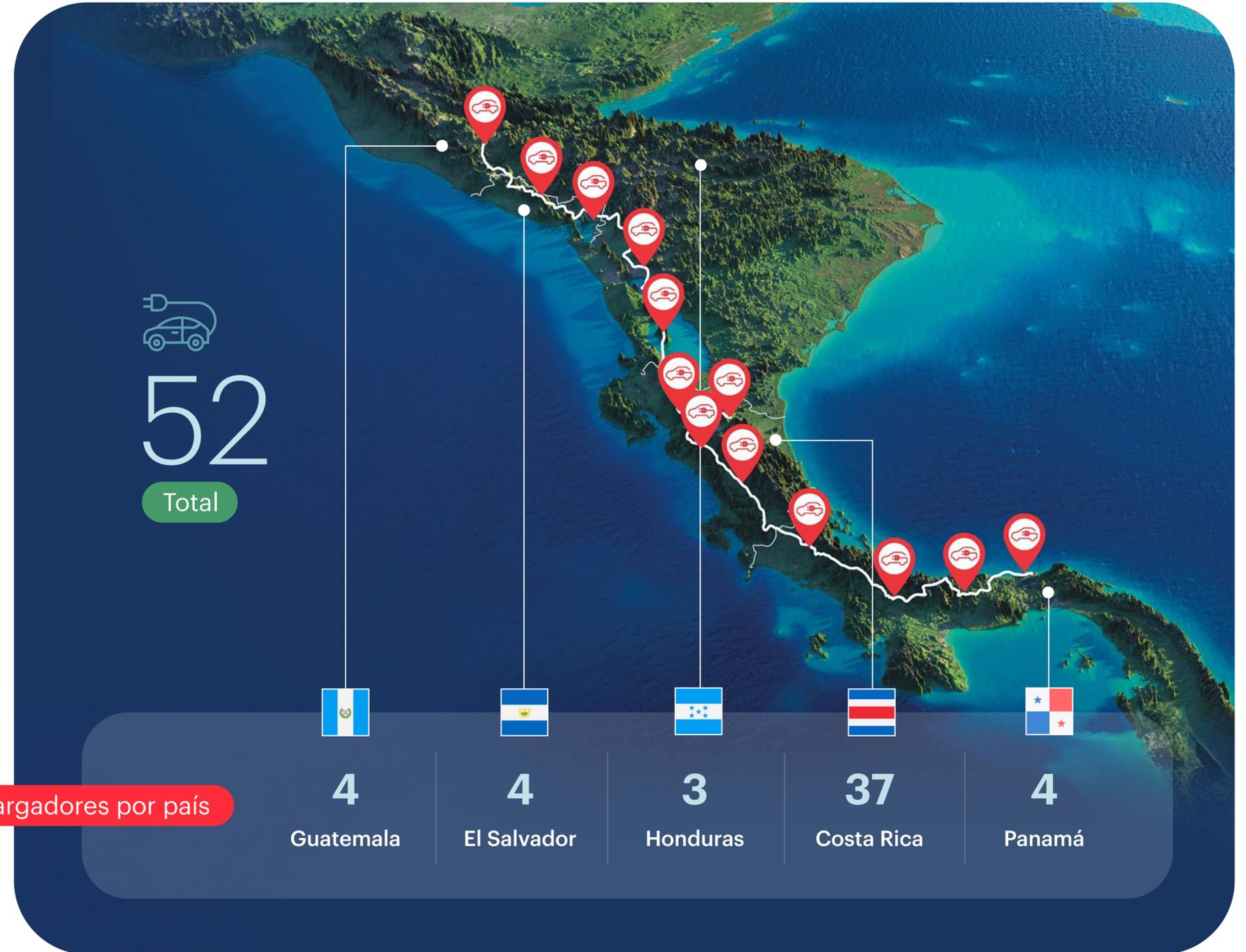
Durante el año 2024 más de 174 mil tarjetas BIO fueron entregadas a clientes del Grupo BAC en toda la región, de todas nuestras marcas VISA, AMEX y MasterCard. Lo que nos ha permitido tener distribuidas y utilizadas en la región, a la fecha más de 412 mil tarjetas BIO desde nuestro lanzamiento en 2023.



Ruta eléctrica BAC

En 2024, la Ruta Eléctrica BAC centroamericana ha continuado con la instalación de estaciones de carga para vehículos eléctricos, lo que nos permitió cerrar el año con 52 cargadores eléctricos de uso gratuito.

Nuestras estaciones de carga registraron más 18 mil sesiones, acumulando desde su instalación, más de 27 mil sesiones de carga en toda la región, con más de 40 mil horas de uso, lo que nos ha permitido facilitar más de 240 mil KWh de energía no solo a nuestros clientes sino a la sociedad centroamericana en general, permitiéndoles recorrer más de 1.9 millones de kilómetros en las diversas carreteras de nuestros países. Este esfuerzo, nos permitió ser reconocidos por parte de la Asociación Latinoamericana de Movilidad Sostenible ALAMOS, como una de las empresas que lidera el cambio hacia una movilidad cero emisiones.





SERVICIOS DIGITALES QUE PROMUEVEN LA **INCLUSIÓN Y SALUD FINANCIERA**

La transformación digital continúa evolucionando, al consolidar nuestros servicios digitales y fortalecer una oferta de productos innovadores que generan un impacto significativo en la experiencia de los clientes.

En 2024, logramos avances sustanciales en la vinculación de nuevos clientes y ampliamos las alternativas para acceder a servicios 100% digitales. La aplicación móvil se consolidó como el canal preferido por los usuarios, gracias a la incorporación de nuevas funcionalidades y una interfaz optimizada. Este enfoque ha acelerado la digitalización de clientes, alcanzando un 62% de usuarios frecuentes en canales digitales, un incremento de 5 puntos porcentuales respecto a 2023.

Este cambio refleja una menor dependencia de los canales presenciales, con clientes que valoran la comodidad, inmediatez y eficiencia de los servicios digitales.

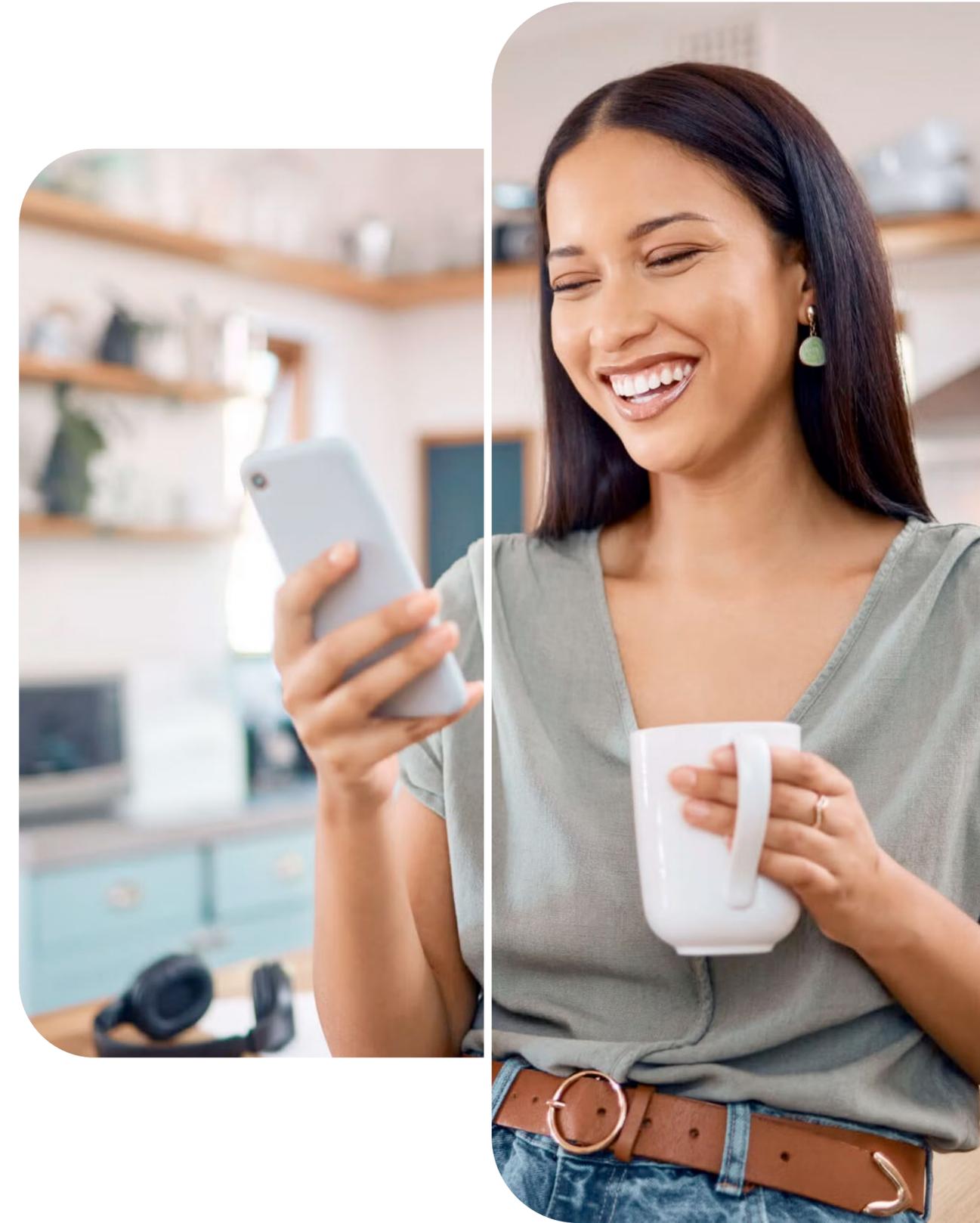
El crecimiento en la adopción digital también ha impulsado una mayor demanda por soluciones personalizadas. Apalancado en tecnología de vanguardia, innovamos para

ofrecer herramientas que permiten a los clientes tener mayor control de sus finanzas desde sus dispositivos. En un mercado dinámico y altamente competitivo, el desafío ha sido constante; sin embargo, hemos escuchado a nuestros usuarios y trabajamos en colaboración con los mejores expertos del sector.

En 2019, el 76% de las transacciones de los clientes se realizaban a través de canales digitales. Para 2024, esta cifra alcanzó un 95%, ejecutándose principalmente en plataformas como los ATM, Banca en Línea, Rapibac y Banca Móvil.

Estos resultados nos consolidan como líder regional en innovación digital, superando a nuestros competidores y marcando un referente en la industria financiera.

Nuestro compromiso es seguir consolidando el liderazgo en experiencia digital, garantizando que nuestros clientes continúen disfrutando de soluciones eficientes, seguras y alineadas con sus necesidades en evolución.





Principio 4

Partes interesadas

Consultaremos, participaremos y nos asociaremos de manera proactiva y responsable con las partes interesadas relevantes para alcanzar los objetivos de la sociedad.





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/o servicios, y/o cuyas acciones podrían impactar nuestra capacidad de desarrollar con éxito las estrategias definidas para alcanzar nuestros objetivos.

Identificación y consulta de las partes interesadas

Describe qué partes interesadas (o grupos/tipos de partes interesadas) su banco ha identificado, consultado, participado, colaborado o asociado con el fin de implementar los Principios y mejorar los impactos de su banco. Esto debe incluir una visión general de alto nivel de la estrategia de relacionamiento del banco siguiendo los criterios para un involucramiento y defensa efectivos, cómo su banco ha identificado a las partes interesadas relevantes, qué problemas se abordaron/ resultados logrados y cómo se incorporaron al proceso de planificación de acciones.

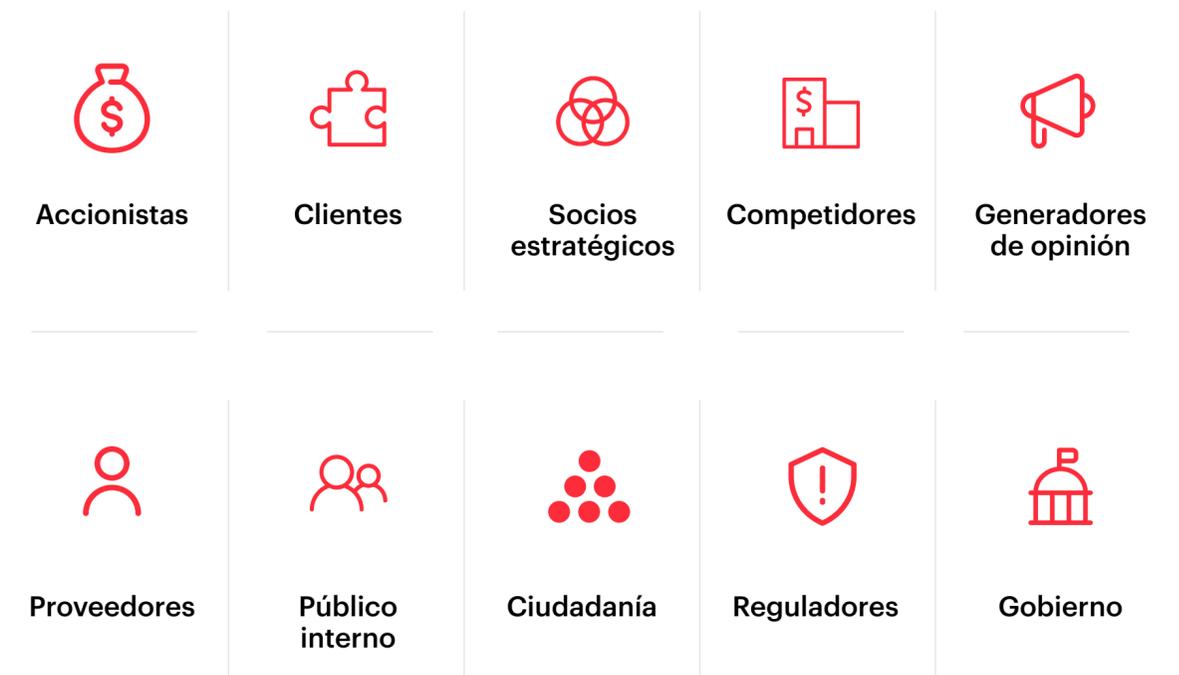
Para la identificación de nuestros grupos de interés analizamos los componentes de nuestra cadena de valor, utilizando la siguiente metodología:

- 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.

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, examinando su nivel de influencia y relevancia.

Con estas revisiones, afinamos el mapeo de nuestros grupos de interés y cumplimos con nuestros compromisos de transparencia y rendición de cuentas. Esto nos permite, además, entender mejor sus expectativas e identificar posibles impactos o asuntos que les preocupan sobre nuestra empresa.

Nuestro mapa más reciente, se compone de las siguientes categorías:





CONSULTA A NUESTROS GRUPOS DE INTERÉS

En 2024 se realizó por cuarto 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.

Públicos encuestados

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





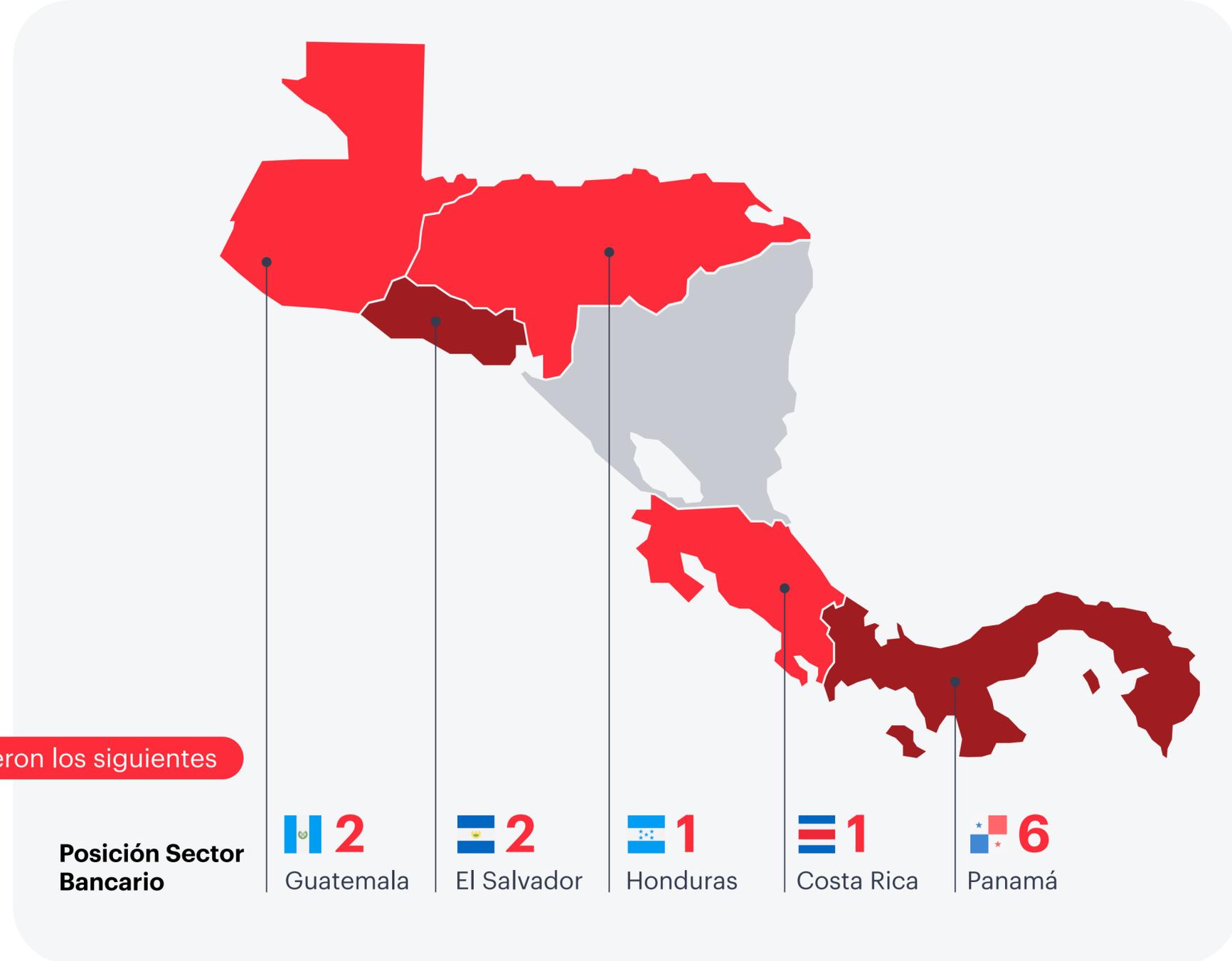
Ranking **MERCO ASG**

Este ranking mide el desempeño de las empresas en temas relacionadas con impacto ambiental de sus operaciones y productos, considera la relación de las empresas con sus empleados, clientes, comunidad y sociedad en general, y analiza la transparencia, ética y buen gobierno corporativo de la empresa en sus procesos de toma de decisiones y gestión.

El estudio 2024 realizado por Merco (Monitor Empresarial de Reputación Corporativa), el primer monitor auditado del mundo, cuenta con una revisión independiente del proceso y los resultados por parte de KPMG, conforme a la norma ISAE 3000, incluyó la aplicación de 22,185 encuestas.



Los resultados obtenidos fueron los siguientes





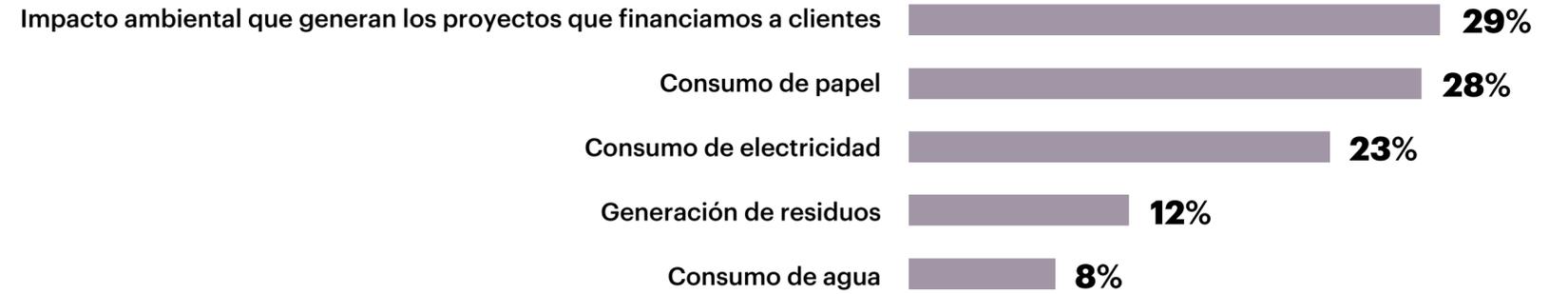
CONSULTA A CLIENTES SOBRE PRIORIZACIÓN TEMAS AMBIENTALES Y SOCIALES

En 2024 incorporamos en la encuesta de satisfacción (NPS relacional) que realizan nuestros clientes, consultas relacionadas con las principales iniciativas que ejecutamos como parte de nuestra estrategia corporativa, con el objetivo de identificar la priorización en cuanto a impacto considerada por este público de interés.

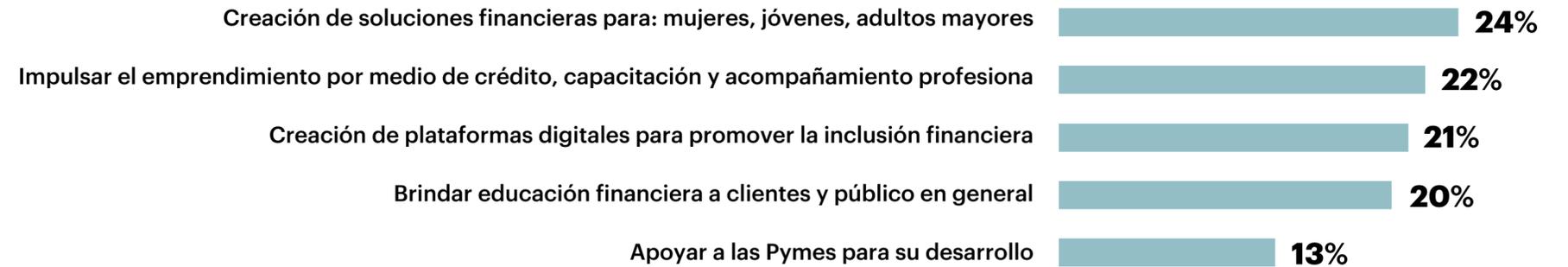
Un total de 16.989 clientes contestaron las consultas relacionadas con impacto ambiental y 17.639 los asociados con impacto social, obteniendo los resultados:



Impacto Ambiental



Impacto Social



La información es de gran relevancia para orientar los esfuerzos que realizamos en BAC en el cumplimiento de nuestra estrategia de Triple Valor, escuchando las expectativas e intereses de nuestros clientes.



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:

1 Nivel 1 Mecanismos de 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

2 Nivel 2 Mecanismos de 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

3 Nivel 3 Mecanismos de 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

4 Nivel 4 Mecanismos de participación

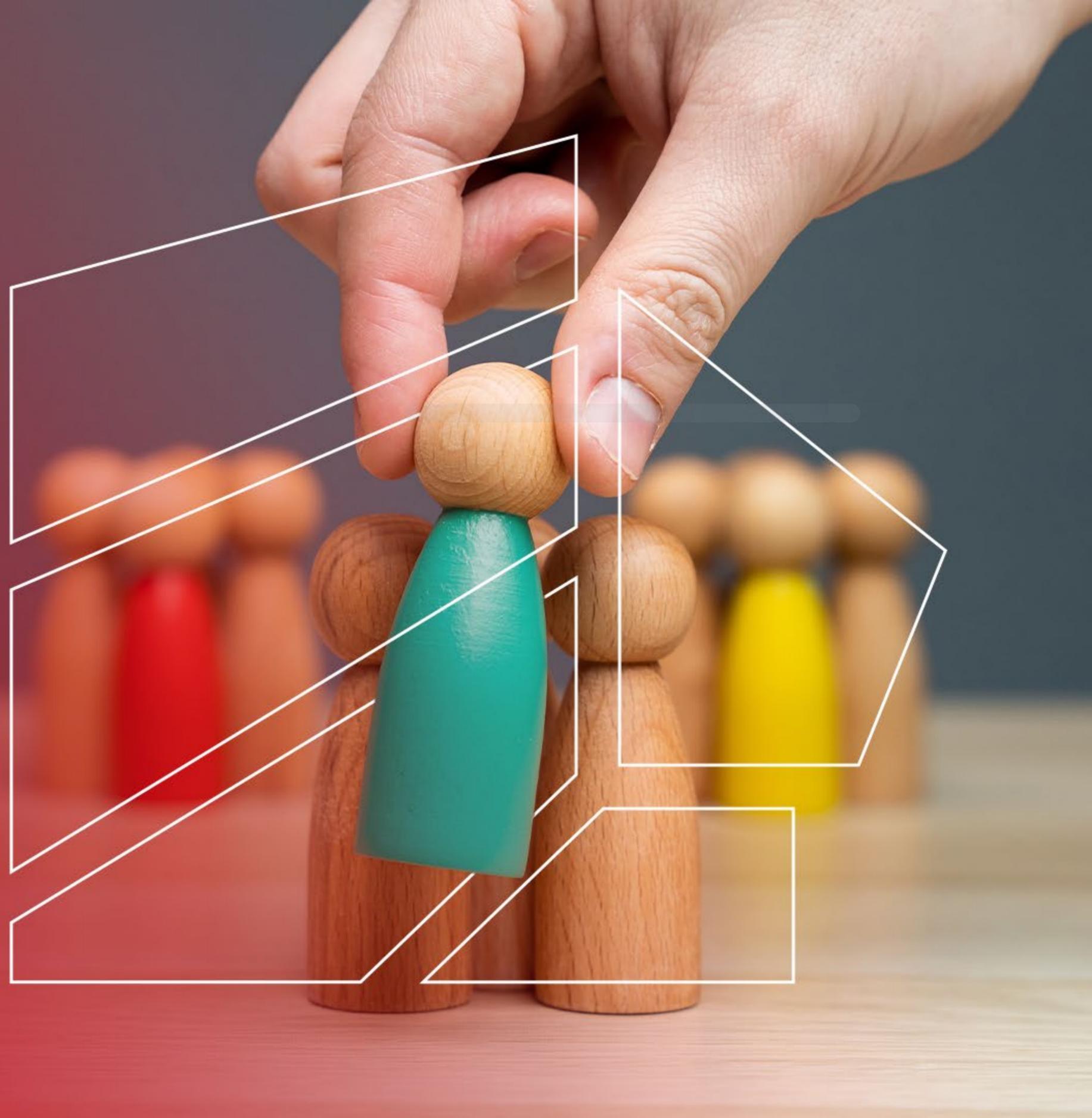
- ◆ Prototipado con clientes
- ◆ Creación de capacidad instalada mediante asesoría, co-creación y networking
- ◆ Campaña de ideas



Principio 5

Gobernanza y cultura

Implementaremos nuestro compromiso con estos principios a través de una gobernanza y la cultura de banca responsable.





ESTRUCTURA DE GOBERNANZA

Estructura de gobernanza para la aplicación de los Principios

Describa las estructuras de gobernanza, las políticas y los procedimientos pertinentes que su banco ha puesto en marcha o tiene previsto poner en marcha para gestionar los impactos positivos y negativos (potenciales) significativos (incluida la rendición de cuentas a nivel de liderazgo ejecutivo, las funciones y responsabilidades claramente definidas en materia de sostenibilidad en los procesos internos, etc.) y apoyar la aplicación eficaz de los Principios.

Con el objetivo de proteger los intereses de nuestra empresa, accionistas y clientes, contamos con una estructura de gobierno corporativo sólida. Esta incluye juntas directivas, alta administración, comités y entes de control, tanto a nivel corporativo como en cada país donde operamos. Su función es supervisar la gestión, monitorear la generación de valor y garantizar el uso eficiente de los recursos.

Los órganos de gobierno corporativo son responsables de definir las principales políticas y estrategias de la organización. Asimismo, garantizan que se opere con integridad, ética y en cumplimiento de las leyes y regulaciones vigentes, lo cual asegura la calidad de las soluciones financieras.

Un elemento clave del sistema de gobierno corporativo es el compromiso con la gestión de riesgos, cumplimiento y auditoría. Estas áreas operan de manera independiente de las unidades de negocio y reportan directamente a los comités de gobierno corporativo y a la Junta Directiva. Mientras que las áreas de Riesgo y Cumplimiento actúan como segunda línea de defensa, la Auditoría, también conocida como Contraloría Corporativa, representa la tercera línea de defensa. Este compromiso se refleja en la promoción de una cultura de cumplimiento y control eficiente en toda la organización.

El Código de Gobierno Corporativo establece el marco de actuación, dirección y control de BAC. Allí se detalla de manera explícita el alcance, las responsabilidades, la conformación, las normativas, las disposiciones y las políticas aplicables a los órganos de gobierno corporativo, así como los mecanismos de control para garantizar su cumplimiento.

La estructura de gobierno corporativo está alineada con las mejores prácticas internacionales y respeta rigurosamente las regulaciones locales. Cada órgano de gobierno corporativo desempeña un rol específico para contribuir al cumplimiento de los objetivos estratégicos y garantizan la transparencia ante los grupos de interés.



Junta Directiva

La Junta Directiva define y aprueba las directrices para alcanzar los objetivos estratégicos, gestionar riesgos y garantizar el cumplimiento de los valores de BAC. Su propósito es generar valor para accionistas, clientes y otros grupos de interés, asegurando el cumplimiento de normas y códigos regionales.

Es responsable de tomar decisiones en materia económica, ambiental y social, al actuar como el principal órgano de administración, gestión y supervisión de la entidad. Entre sus funciones se encuentran el seguimiento del plan estratégico, la aprobación de políticas, la dirección, evaluación y gestión de riesgos, así como el alineamiento con los valores institucionales de las subsidiarias.

La Junta Directiva está conformada por directores con amplia experiencia en la región centroamericana y en la industria bancaria.



Equipo Gerencial

El CEO, como el principal ejecutivo de la organización, diseña y dirige la estrategia, garantizando los recursos necesarios para mantener altos estándares de calidad y cumplimiento.

El presidente ejecutivo de cada país administra la operación local y gestiona la relación con los entes reguladores y los clientes.

Los vicepresidentes corporativos supervisan la operación regional, evalúan el desempeño, monitorean la gestión y proponen políticas y estándares alineados con las mejores prácticas internacionales.



Juntas Directivas y Comités Locales

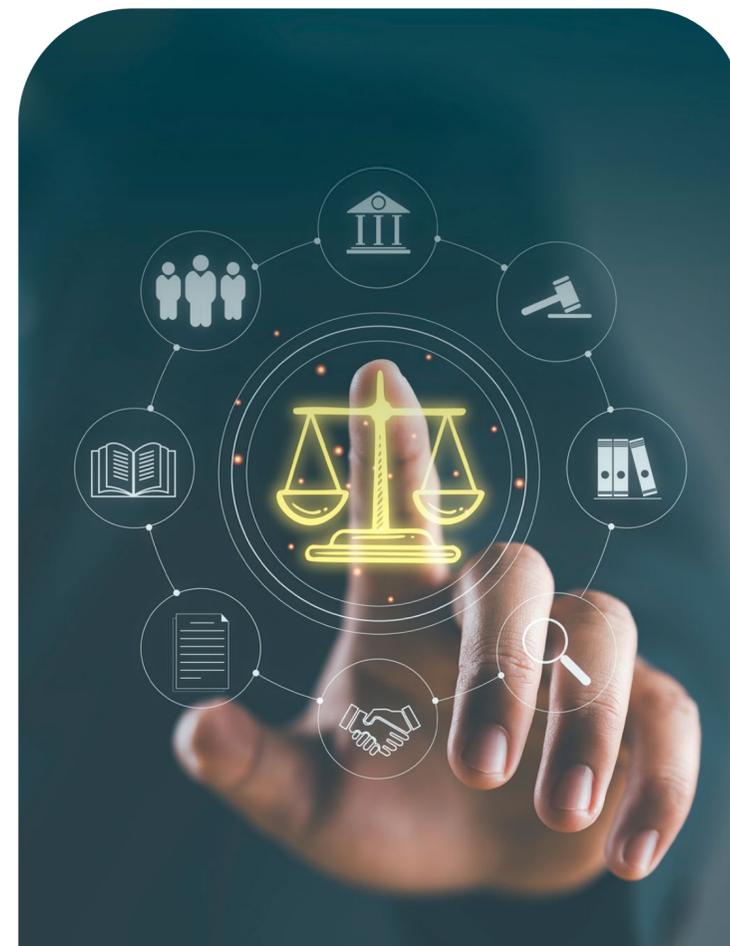
Garantizan la ejecución de la estrategia, contribuyen al conocimiento del mercado local y supervisan los límites de concentración de riesgo de la entidad, cumpliendo con las regulaciones aplicables en cada jurisdicción.

En las sesiones participan los directores de la Junta Directiva, el CEO y asesores externos e invitados, según sea necesario.



ÓRGANOS DE GOBIERNO

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.



1 Comité Regional de Auditoría

Asesora a la Junta Directiva en la supervisión de la calidad e integridad de los informes financieros de BAC, dirigidos a accionistas, inversionistas y clientes. Además, evalúa la eficacia del sistema de control interno, las medidas de gobierno y la gestión de riesgos de la matriz. Asimismo, revisa y supervisa el desempeño de la auditoría externa e interna.

2 Comité Regional de Gestión Integral de Riesgos

Brinda asesoría a la Junta Directiva Regional en la definición y cumplimiento de lineamientos, procesos, metodologías y controles para la administración integral de riesgos de BAC. Supervisa la gestión de riesgos en todos los países donde opera, incluyendo el SARAS (Sistema de Análisis de Riesgo Ambiental y Social).

3 Comité Regional de Cumplimiento

Asesora a la Junta Directiva Regional en la supervisión del sistema de administración de riesgos asociados a la legitimación de activos, financiamiento del terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva. Fomenta la cultura de cumplimiento en todas las jurisdicciones donde BAC opera y vela por el cumplimiento de las leyes y regulaciones locales en materia de cumplimiento normativo.

4 Comité Regional de Compensación y Nombramientos

Define el marco de actuación para la selección de miembros de la Junta Directiva y de integrantes externos en los comités de gobierno corporativo y asegura que los candidatos cumplan con los requisitos establecidos. Asimismo, supervisa el diseño y funcionamiento del sistema de retribución en BAC.

5 Comité Regional de Crédito

Evalúa y aprueba créditos conforme a la matriz de atribuciones establecida. Además, la Junta Directiva ha delegado en este comité la responsabilidad de formular propuestas para mejorar las políticas, procesos y procedimientos relacionados con la aprobación de créditos y provisiones para cuentas incobrables.

6 Comité Regional de Activos y Pasivos (ALICO)

Asesora a la Junta Directiva Regional en la definición y aplicación de políticas, metodologías y límites para la gestión de activos y pasivos, con el objetivo de mitigar el riesgo de liquidez, riesgo de mercado y otros riesgos financieros.



GOBERNANZA DE LOS ASUNTOS AMBIENTALES Y SOCIALES

El alineamiento organizacional de los asuntos ambientales y sociales, tanto a nivel regional y en cada uno de los países donde operamos, es liderado por un órgano de alto nivel. El Foro de Sostenibilidad, es la instancia responsable de asesorar a la Junta Directiva respecto del enfoque estratégico que guía la implementación de prácticas de negocio responsables y de los asuntos de sostenibilidad.

Deberes y Atribuciones del Foro de Sostenibilidad

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

MECANISMOS DE EVALUACIÓN Y COMPENSACIÓN

En consistencia con las mejores prácticas a nivel mundial, contamos con mecanismos de evaluación para todos los niveles. De acuerdo con nuestros objetivos estratégicos, desde el más alto nivel, nos hemos propuesto medir nuestro desempeño y el de nuestro equipo de trabajo, no sólo en la dimensión económica, sino también en las dimensiones ambientales y sociales.

La evaluación de nuestros líderes, desde nuestro CEO, presidentes ejecutivos, vicepresidentes corporativos, vicepresidentes de áreas y gerentes, en su Balanced Score Card (BSC, herramienta para la evaluación de desempeño), incluye pesos de hasta un 15% para metas ambientales y/o sociales. El resultado de esta evaluación está ligado a la compensación de este equipo directivo.



LINEAMIENTO TRIPLE VALOR

Promoción de una cultura de banca responsable

Describe las iniciativas y medidas de su banco para fomentar una cultura de banca responsable entre sus empleados (por ejemplo, desarrollo de capacidades, aprendizaje y desarrollo, formación en sostenibilidad para equipos relevantes, inclusión en estructuras de remuneración y gestión del rendimiento y comunicación de liderazgo, entre otros).

En línea con las mejores prácticas de Gobierno Corporativo y de Sistema de Gestión, en BAC tenemos un sistema documental en el que se detallan políticas, lineamientos y procedimientos internos.

Contamos con un Lineamiento alineado a nuestra estrategia de negocio, estructurado en cinco ejes: Finanzas Sostenibles, Conducta Ética, Clima y Naturaleza, Comunidades, Bienestar.

El lineamiento contiene información de más alto nivel con directrices, y contamos con manuales operativos donde se detalla cada iniciativa relacionada a los ejes estratégicos, donde se indican roles y responsabilidades de cada parte vinculada y el proceder para cada una de ellas, así como los mecanismos de evaluación que utilizamos para medir el avance de nuestra estrategia corporativa de Triple Valor.





Procesos y políticas de riesgo y due diligence

Describe qué procesos ha instalado su banco para identificar y gestionar los riesgos ambientales y sociales asociados con la cartera de su banco. Esto puede incluir aspectos como la identificación de riesgos significativos/destacados, procesos de diligencia debida, mitigación de riesgos ambientales y sociales y definición de planes de acción, monitoreo e informes sobre riesgos y cualquier mecanismo de quejas existente, así como las estructuras de gobierno corporativo que su banco tiene para supervisar estos riesgos.



GESTIÓN DE RIESGOS DE CAMBIO CLIMÁTICO

El ciclo de gestión de riesgos climáticos fue incorporado en el flujo dentro del Marco de Apetito de Riesgo y la Declaración de Apetito de Riesgo (MAR y DAR), en ellos se describe como la organización entiende el riesgo climático, el enfoque basado en el modelo de madurez y confiere al Comité de Gestión Integral de Riesgos (GIR) el seguimiento y monitoreo, en apoyo de la Vicepresidencia de Riesgos y del área de Sostenibilidad. En estos documentos se establecen las responsabilidades de los actores de la primera, segunda y tercera línea de defensa, y el involucramiento de la Administración Superior. Trata detalladamente las funciones esperadas de la Junta Directiva, Comité de Gestión Integral de Riesgos y CEO.

Es así como el Comité de Gestión Integral de Riesgos, en su responsabilidad de supervisión y monitoreo, aprobó en febrero de 2022, el Modelo de Madurez de Riesgo Climático, el cual, alineado con las dimensiones de Grupo de Trabajo para la divulgación financiera de asuntos relacionados con el clima, (TCFD por sus siglas en inglés), establece una guía para definir las actividades que le permiten a la organización avanzar en función a los objetivos estratégicos relacionados; y al menos, una vez al año, lo revisa, actualiza y redefine planes y responsables específicos para reflejar el progreso.

Modelo de Madurez

El desarrollo de este modelo de madurez está compuesto por cuatro secciones principales, categorizadas en cuatro niveles de madurez, con acciones, plazos y responsables definidos, nos permite monitorear nuestros avances y rendir cuentas regularmente en Comités Regionales de Gestión Integral de Riesgos, Comité Regional de Crédito y en Junta Directiva.





Modelo de Madurez para la Gestión de Riesgos Climáticos

Por desarrollar
Establecido parcial
Establecido
Avanzado

Actividades Área responsable Nivel deseado Plazo

Gobernanza

Órganos de gobierno y supervisión	●	●	●	●	Incluir propuesta de indicadores de seguimiento al riesgo climático en tablero de alertas	GIR	● Establecido	Corto
Partes interesadas relevantes	●	●	●	●	Robustecer desarrollo de políticas	Riesgo Crédito	● Avanzado	Mediano
Estrategia comercial coherente	●	●	●	●	Implementación de planes de acción para demostrar avance en cumplimiento de objetivos de reducción	Sostenibilidad	● Avanzado	Largo

Estrategia

Riesgos y oportunidades en el desarrollo del negocio	●	●	●	●	Identificar, valorar, y gestionar riesgos físicos y de transición en cartera de préstamos	Riesgo Crédito Sostenibilidad, GIR	● Establecido	Largo
Identificación de operaciones	●	●	●	●	Mejorar de manera continua el proceso de identificación de la cartera con impacto ambiental y social positivo	Sostenibilidad	● Avanzado	Largo

Gestión del riesgo

Políticas y modelos de gestión de riesgos	●	●	●	●	Ampliar políticas de gestión de riesgos con aspectos de riesgo climático	Riesgo Crédito	● Establecido	Mediano
Diferentes tipos de análisis en la gestión	●	●	●	●	Desarrollar stress test sobre carteras de inversión y crédito que incluyan factores climáticos	Riesgo Crédito Sostenibilidad, GIR	● Establecido	Mediano
Nivel de apetito de riesgo definido	●	●	●	●	Definir indicadores de seguimiento al riesgo climático	GIR Riesgo Crédito Sostenibilidad	● Establecido	Mediano
Sostenibilidad y continuidad financiera	●	●	●	●	Diseñar modelo cuantitativo de valoración de riesgo climático	Riesgo Crédito Sostenibilidad, GIR	● Establecido parcial	Mediano

Reporte y divulgación

Adopción de iniciativas de reporte y divulgación	●	●	●	●	Se continuará reportando Low los estándares GRI, SASB, TCFD, PRB, NZBA, PCAF, Pacto Global, DJSI	Sostenibilidad	● Avanzado	Corto
Divulgación de objetivos y métricas	●	●	●	●	Se continuará divulgando metas de descarbonización de cartera y sus respectivos avances	Sostenibilidad	● Avanzado	Corto



GESTIÓN DE RIESGO AMBIENTAL Y SOCIAL

Nuestro Sistema de Análisis de Riesgo Ambiental y Social (SARAS), diseñado para identificar, evaluar y gestionar proactivamente los riesgos ambientales y sociales asociados a las actividades y proyectos que financiamos, incorpora criterios de sostenibilidad en el análisis de riesgo crediticio y garantiza que las decisiones de financiamiento se alineen con los principios de responsabilidad ambiental y social de la organización.

Nuestra política SARAS se basa en tres pilares fundamentales:

1

Listado de exclusión

Definición de actividades que en BAC no financiamos debido a su impacto negativo en el medioambiente o la sociedad.

Riesgo "A"

Alta probabilidad de causar efectos adversos significativos en el medio ambiente.

2

Evaluación de solicitudes de crédito

Aplicación de un análisis exhaustivo a todas las solicitudes de crédito superiores a US\$1 millón, sin distinción de país, tipo de crédito o sector de inversión.

Riesgo "B"

Impacto negativo moderado, menor en comparación con la categoría "A".

3

Clasificación de proyectos según su riesgo ambiental

Segmentación en tres categorías, de acuerdo con el nivel de impacto potencial:

Riesgo "C"

Probabilidad mínima o nula de generar afectaciones ambientales.

Al 31 de diciembre de 2024, el portafolio de empresas alcanzó un total de US\$10,808 millones, distribuidos de la siguiente manera:

US\$2,057 millones clasificados como riesgo "A"

US\$2,120 millones clasificados como riesgo "B"

US\$5,384 millones clasificados como riesgo "C"

US\$1,247 millones no requirieron evaluación bajo el proceso SARAS

Distribuidos de la siguiente manera

	Guatemala	El Salvador	Honduras	Nicaragua	Costa Rica	Panamá	Regional
Riesgo A	265	241	418	303	782	48	2,057
Riesgo B	836	163	353	109	324	336	2,120
Riesgo C	916	468	547	359	1,342	1,752	5,384
No Requiere	180	164	265	49	412	177	1,247
Total	2,197	1,036	1,583	820	2,860	2,312	10,808

Reafirmamos nuestro compromiso con la sostenibilidad al integrar un enfoque estructurado para la gestión de riesgos ambientales y sociales, asegurando que nuestras decisiones financieras contribuyan al desarrollo responsable de la región.



Principio 6

Transparencia y rendición de cuentas

Revisaremos periódicamente nuestra implementación individual y colectiva de estos principios, para ser transparentes y responsables de nuestros impactos positivos y negativos y nuestra contribución con los objetivos de la sociedad.





ASEGURAMIENTO

En agosto 2024 en cumplimiento con los requerimientos establecidos a la fecha de implementación de los Principios de Banca Responsable, se realizó el proceso de auditoría de aseguramiento externo de los requerimientos 2,1, 2,2, 2,3 y 5,1.

Los resultados se detallan en el anexo “Informe de Auditoría de los Principios de Banca Responsable”.



METODOLOGÍA Y ESTÁNDARES UTILIZADOS PARA REPORTAJE

La importancia de realizar un riguroso, claro, transparente y oportuno ejercicio de rendición de cuentas, implica un gran trabajo de coordinación interna con muchas áreas del banco.

Al mismo tiempo, los requerimientos de partes interesadas como inversores, accionistas, reguladores, calificadoras de riesgo y multilaterales, cada vez son más exigentes y amplios; es fundamental identificar también los medios y modelos adecuados para el público de interés, en pro de que el ejercicio de reporte sea un vehículo más para construir confianza y que, a su vez, sea utilizado como instrumento de gestión, para identificar brechas y desafíos, que nos permitan compartir con nuestras partes interesadas nuestro trabajo, avances y compromisos en el camino de convertirnos en el Banco al que aspiramos.

Utilizamos la Iniciativa de Reporte Global (GRI, por sus siglas en inglés), Grupo de trabajo para la divulgación de asuntos financieros relacionados con clima (TCFD, por sus siglas en inglés), Junta de Normas de Contabilidad de Sustentabilidad (SASB, por sus siglas en inglés).

En 2024 aplicamos por segunda vez la Evaluación Corporativa de Sostenibilidad, CSA del Índice de Sostenibilidad de Dow Jones (DJSI, por sus siglas en inglés) y en 2025 realizaremos nuestro tercer ejercicio. Puede encontrar los resultados de nuestra evaluación, ingresando aquí: [BAC Holding International Corp. ESG Score](#)



Anexos





Informe de auditoría sobre los Principios de Banca Responsable

Agosto 2024



INFORME INDEPENDIENTE DE ASEGURAMIENTO LIMITADO PARA LA DIVULGACIÓN DE LOS PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE DE LAS NACIONES UNIDAS

A la Gerencia de BAC,

Hemos realizado un servicio de Aseguramiento Limitado (Limited Assurance) de los Principios de Banca Responsable para BAC, en conformidad con la Guía de Aseguramiento de los Principios de Banca Responsables.

El alcance de nuestro trabajo incluye:

La información provista en el tercer reporte "Principios de Banca Responsable de BAC" y Self-Assessment Template ("UN PRB Template") para el año finalizado Agosto del 2024 vinculada con:

- 2.1 Análisis de impacto
- 2.2 Establecimiento de metas
- 2.3 Planes de implementación y monitoreo de objetivos
- 5.3 Estructura de gobernanza para la aplicación de los Principios
- NZBA Intermediate Target Disclosure Checklist

1. Limitaciones inherentes

El alcance de nuestros procedimientos no incluye una evaluación de la idoneidad del diseño de los sistemas y procesos de gestión de impactos PRB de las Naciones Unidas de BAC. Para lograr el alineamiento con los Principios de Banca Responsable de las Naciones Unidas ni su eficacia operativa y, por lo tanto, nuestros procedimientos no garantizan el diseño y eficacia operativa de los sistemas y procesos de gestión de impactos ni de los impactos resultantes logrados. El alcance de nuestro trabajo en la plantilla PRB de la ONU se limitó a evaluar si las respuestas seleccionadas del banco muestran un reflejo exacto de los pasos y actividades que el banco ha emprendido.

La plantilla PRB de la ONU y los criterios de presentación de informes se han desarrollado para ayudar a BAC a preparar la divulgación requerida por los Principios de la Banca Responsable de la ONU. Finalmente, la proyección de futuro de los sistemas y procesos de gestión de impactos y su alineación con los Principios de Banca Responsable de Naciones Unidas está sujeta al riesgo de que los sistemas y procesos de gestión de impactos puedan cambiar.

2. Responsabilidades de BAC

BAC es responsable de:

- Diseñar, operar y mantener controles internos relevantes para la preparación y presentación de la plantilla PRB de la ONU que esté libre de errores materiales, ya sea debido a fraude o error.
- Seleccionar y/o desarrollar Criterios de Aseguramiento consistentes.
- Medir y reportar la Información Seleccionada de acuerdo con los Criterios de Aseguramiento.
- Los contenidos y declaraciones contenidas en el Informe y los Criterios de Aseguramiento.

3. Responsabilidades de PCS

Somos responsables de planificar y realizar las actividades necesarias para desarrollar un proceso aseguramiento limitado que permita demostrar que la información sujeta a aseguramiento se ha preparado adecuadamente en todos los aspectos importantes y de acuerdo con los criterios de

PACIFIC CORPORATE SUSTAINABILITY
Av. El Derby 254 Ofic. 305, Santiago de Surco, Lima, Perú
Tel. (511) 208 2550
www.pcslatam.com



aseguramiento. Asimismo, expresar al BAC una conclusión independiente de aseguramiento limitado basado en las actividades desarrolladas y las evidencias obtenidas.

El compromiso de PCS con la imparcialidad y la garantía de calidad se establece en sus políticas, procedimientos y estructura de gestión, incluyendo la gestión de la información en concordancia con la Norma Internacional de Encargos de Aseguramiento (ISAE 3000), establecida por la Junta Internacional de Auditoría y Aseguramiento (IAASB) de la Federación Internacional de Contadores (IFAC).

La naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos seleccionados dependen de nuestro juicio, incluida una evaluación del riesgo de errores materiales, ya sea debido a fraude o error. Creemos que la evidencia obtenida es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestras conclusiones de aseguramiento limitado.

4. Nuestra independencia y control de calidad

Pacific Corporate Sustainability en el marco de sus servicios de verificación de instrumentos de finanzas sostenibles también aplica el Estándar Internacional sobre Control de Calidad para empresas que realizan auditorías y revisiones de estados financieros y otros encargos de aseguramiento y servicios relacionados, y en consecuencia mantiene un sistema integral de control de calidad que incluye políticas y procedimientos documentados con respecto al cumplimiento de requisitos éticos, estándares profesionales y requisitos legales y reglamentarios aplicables.

5. Resumen de los procesos realizados

- En relación con el Principio 2.1 Análisis de impacto, comprobamos que las áreas de negocio y el alcance de BAC estén claramente descritos, y la composición de la cartera conciliada a la información de gestión; asimismo se ha comprobado que los desafíos y prioridades han sido analizados, incluida la justificación de las áreas de negocio en las que no se realizó el análisis. Además, se ha comprobado que BAC ha divulgado el método para determinar sus áreas de impacto y ha seleccionado como se determinaron las dos áreas de impacto más significativas¹. Para las áreas de impacto Clima e Inclusión y salud financiera, se concilió con la información publicada referenciada en la respuesta y con información de gestión de apoyo. Finalmente, se verificó la evidencia de apoyo, incluidas minutas de reunión que evidencian que se siguió el proceso de gobierno declarado;
- Con respecto al Principio 2.2 (Establecimiento de objetivos), sobre la base de las verificaciones realizadas, la información obtenida y revisada, se verificó que BAC establece objetivos SMART² para sus dos áreas de impacto significativo: Clima e Inclusión y Salud financiera. Verificamos que BAC ha identificado marcos para alinearse y explica cómo contribuye a los objetivos y planes de acción relevantes para el cumplimiento de los objetivos establecidos. Para las dos áreas de impacto significativo se han establecido objetivos SMART, verificamos que el año base no sea más de dos años completos de presentación de informes antes del año en que se hayan establecido los objetivos;
- Con respecto al Principio 2.3 (Implementación y monitoreo de objetivos), basado en consultas realizadas en relación con los procesos y partes interesadas internas, revisamos evidencia de respaldo para evaluar si las divulgaciones dentro de las respuestas seleccionadas en la Plantilla de informes y autoevaluación del PRB reflejan la evaluación del Banco de la etapa de implementación de los PBR;
- Con respecto al Principio 5.1 Estructura de gobernanza para la implementación de los Principios, sobre la base de las investigaciones realizadas y la información obtenida y revisada, se verificó la coherencia de la evidencia de apoyo, incluidos los organigramas y las actas de las reuniones. Además, hemos revisado la supervisión la estructura de gobernanza del Banco en relación con la

¹ Las dos áreas de impacto más significativas identificadas por BAC son Clima e Inclusión y Salud Financiera.

² Los Objetivos SMART son aquellos que cumplen con las siguientes características: específicos, mensurables, alcanzables, pertinentes y con plazos determinados.
PACIFIC CORPORATE SUSTAINABILITY
Av. El Derby 254 Ofic. 305, Santiago de Surco, Lima, Perú
Tel. (511) 208 2550
www.pcslatam.com



implementación y el monitoreo de los Principios con las estructuras de gobernanza existentes según lo definido por BAC.

- Con respecto a NZBA Intermediate Target Disclosure Checklist, en base a la información obtenida y revisada, se verificó que BAC está alineado a los estándares revisados en la lista de verificación, identificado un buen nivel de desempeño al respecto.

En nuestra opinión, los exámenes realizados proporcionan una base suficiente para nuestra conclusión.

6. Conclusión

Según las evidencias obtenidas en el proceso de aseguramiento, no conocemos ninguna declaración errónea en las respuestas de la Plantilla de autoevaluación e informes PRB del UNEP FI de BAC, que nos haga creer que no se cumplan con los Principios para la Banca Responsable de la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente.

Lima, Perú.

15 de agosto del 2024

Diana Via Aronez
Jefe de Sostenibilidad

PACIFIC CORPORATE SUSTAINABILITY
Dirección: El Derby 245, Surco-Lima, Perú
Correo electrónico: dvia@pcslatam.com

PACIFIC CORPORATE SUSTAINABILITY
Av. El Derby 254 Ofic. 305, Santiago de Surco, Lima, Perú
Tel. (511) 208 2550
www.pcslatam.com



Principios de
Banca Responsable
2025