

BAC International Bank Inc.

Resultados que Transforman: Fortaleza Financiera como Motor de Confianza





Disclaimer

R
E
S
U
L
T
S

The information contained in this presentation has been prepared with the sole purpose of facilitating general knowledge of BAC International Bank Inc. (hereinafter “BAC”) and is therefore intended for informational and illustrative purposes only and is not, nor is it intended to be, a source of legal, tax or financial assessment. It should not be understood as an offer to sell, exchange, acquire or invite anyone to acquire any kind of securities, financial product or service from BAC or any other of the companies mentioned herein.

All information herein contained is subject to, and should be treated as a complement to, the publicly available information. Any investor who at any time acquires or wishes to acquire a security of BAC or its subsidiaries must do it solely and exclusively based on its own judgment or the suitability of said security and taking into consideration the public information contained in the documentation prepared and registered by the issuer in the context of that specific offer or issue. Likewise, he or she must receive the corresponding professional advice, if it is considering necessary or appropriate according to the circumstances.

This presentation may contain statements regarding forecasts and estimates made internally by BAC regarding future business and profitability, financial and non-financial information related to investment results, including environmental, social and governance (“ESG”) factors. These estimates represent BAC’s expectations regarding the evolution of its business, and therefore there may be different risks, uncertainties and other relevant factors that may cause an evolution that differs materially from our expectations. These factors, among others, refer to the market situation, macroeconomic issues, regulatory and government guidelines, movements in national and international stock markets, exchange rates and interest rates, changes in the financial position of our clients, debtors or counterparties, as well as our ability to meet our expectations or commitments in ESG matters, which may depend on third parties. Other unknown or unforeseeable variables, or those in which there is uncertainty about their evolution and/or their potential impacts, may cause the results to differ materially from those described in our forecasts and estimates.

The financial statements have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards “IFRS”; the income statement for the quarter ended June 30, 2024, will not necessarily be indicative of the results expected for any other period. BAC warns that the financial statements and historical growth rates should not be understood as a guarantee of future performance or results, so the content in this presentation should not be taken as a forecast of future results or benefits.

BAC does not intend, nor assume any obligation, to update or revise the content of this presentation in the event of changes in the information contained herein, including any forward-looking statements, except as required by law. Without prejudice to the foregoing, BAC reserves the right to make any changes it deems appropriate, to omit any of the elements of this presentation in whole or in part, without assuming any liability for such discrepancies, and to reproduce by any means, in whole or in part, the contents set forth herein.

Please note that this document contains unaudited financial information. Therefore, all persons or entities that may have to make decisions, prepare or disseminate opinions regarding securities issued by BAC and, in particular, analysts and investors who handle this presentation, are invited to observe the warnings indicated herein and, in any case, to consult the documentation and public information communicated or registered by BAC with the Superintendency of Banks of Panama (“SBP”) and the Superintendency of the Securities Market of Panama (“SMV”).

This presentation has not been approved or registered by the SBP, the SMV or any other authority in any other jurisdiction and therefore does not necessarily comply with the regulations or legal requirements applicable in other jurisdictions.

Without bias to any legal requirements or any limitations imposed by BAC, any form of use or exploitation of the contents of this presentation, as well as the use of the signs, trademarks and logos contained therein, is expressly prohibited. This prohibition extends to all types of reproduction, distribution, transfer to third parties, public communication and transformation, in whole or in part, by any type of support or medium, without the prior and express authorization of BAC.

BAC expressly states that it does not accept any liability arising from: i) actions or decisions taken or not taken based on the content of this information; ii) losses arising from the proposals or recommendations presented in this presentation; and iii) any content originating from third parties. By accepting this presentation, recipients agree to the foregoing restrictions and warnings.

IIIQ 25

2
0
2
5



BAC es la plataforma bancaria mas grande de Centroamérica

R
E
S
U
L
T
A
D
O
S

BAC Overview

#1 El Grupo Financiero Regional Líder en Centroamérica en cartera, depósitos y utilidad.



Portafolio de negocio diversificado por tipo y geografía con concentraciones por país menores de 30% del portafolio de crédito y un buen balance entre los sectores corporativo y de consumo

#1 Líder de mercado en el negocio de tarjetas de crédito en Centroamérica con una Fuerte posición por volumen transaccional como Emisor (40%) y Adquirente (53%)



Equipo Gerencia con mucha experiencia con un promedio de 15 años y un promedio de edad de 50 años

Dueños de un fuerte y creciente ecosistema de pagos con un volumen transaccional que representa el 52% del PIB de la región.



IIIQ 25

6.0 M Clientes

Sep 2025



41,7%

Ventas de productos core se hacen vía digital



40%

Apertura de cuentas son digitales E2E



55,2%

De los préstamos personales instantáneos (OLE) son digitales E2E

Sólidos indicadores financieros

US\$39.8 mm

Activos

US\$4.1mm

Patrimonio

US\$29.2mm

Depósitos

US\$586m

Utilidad neta

19%

ROAE LTM

2%

ROAA LTM

Sep2025

3.7 M Digital Clientes



64,1%

Clientes digitales



80%

De los clientes digitales realizar transacciones monetarias



95,3%

Del total de transacciones monetarias son digitales



73

NPS Digital

2
0
2
5



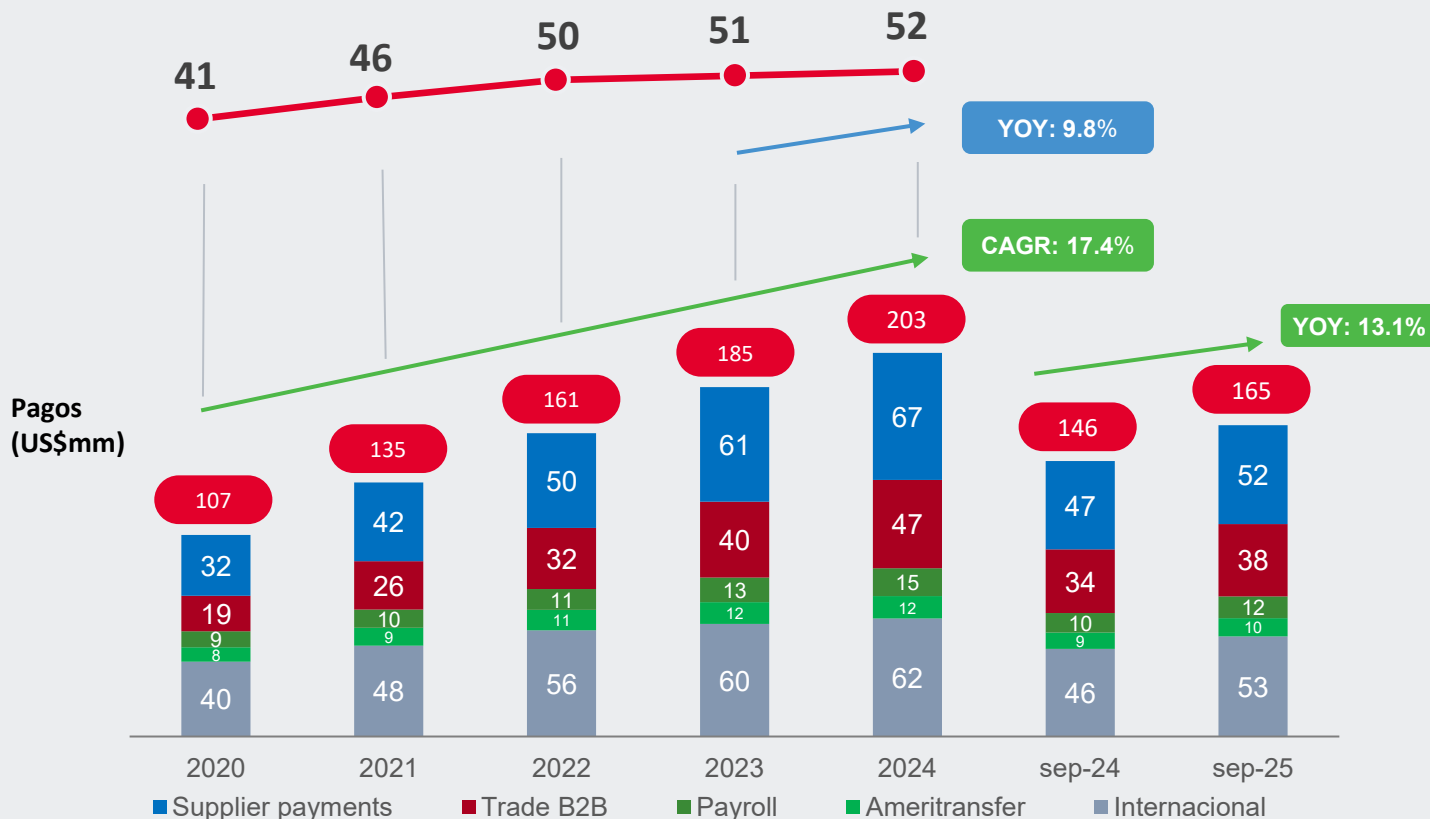
Somos la red de pagos líder en Centroamérica

52%

El volumen de pagos a través de BAC representa el 52% del PIB de Centroamérica

Volumen de pagos a través de BAC 2013-2024 (US\$mm)

% del PIB de Centroamérica



¿Por qué esto es importante?

Barrera de entrada: BAC domina pagos regionales, dificultando la entrada de competidores.

Fondeo estable y de bajo costo: Extensa red de comercios asegura fondeo estable y barato.

Datos e inteligencia: Volumen transaccional genera datos que permite ofrecer servicios personalizados

R
E
S
U
L
T
A
D
O
S

IIIQ 25

2
0
2
5

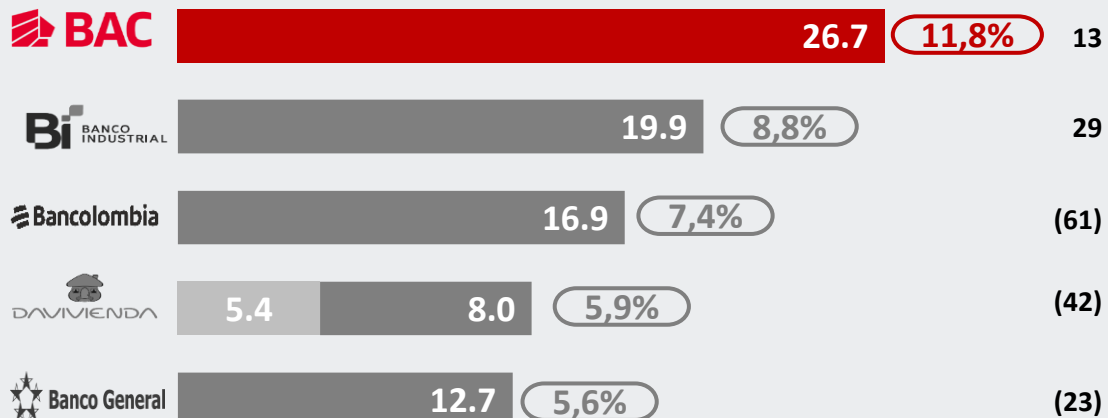


Y el grupo regional más grande de Centroamérica

R
E
S
U
L
T
A
D
O
S

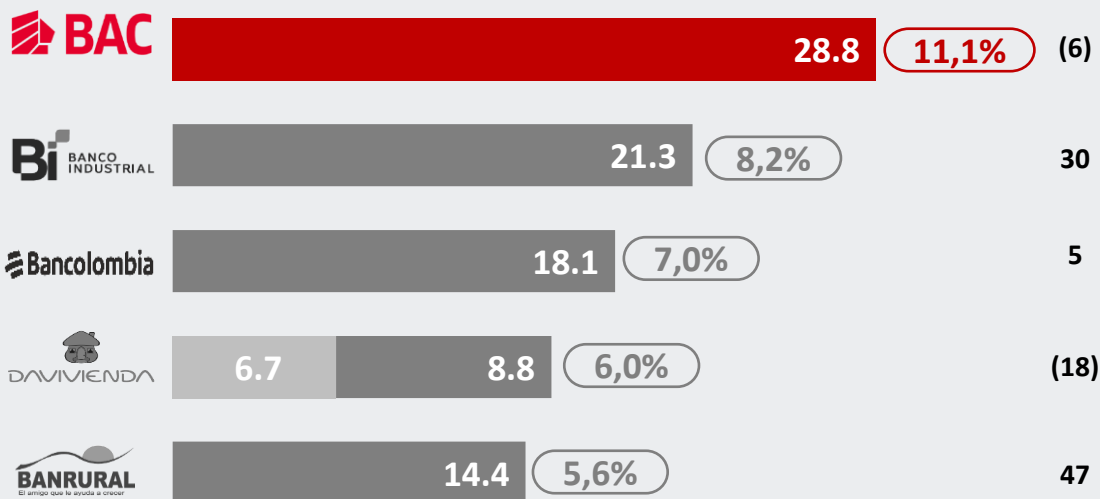
Cartera total • US \$226,9mm

Jun 2025



Depósitos • US \$259,5 mm

Jun 2025



\$ Valor % Market share # Cambio A/A (pbs)

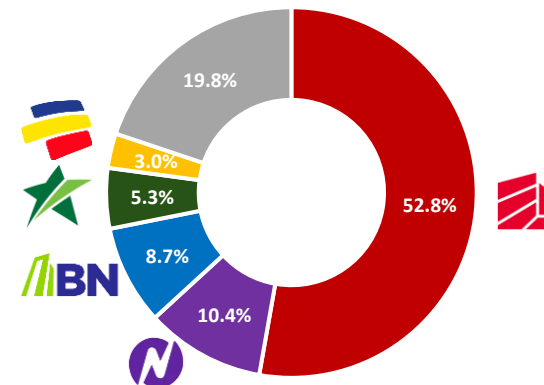
Nota: Las cifras del sistema financiero son reportadas por la Superintendencia de Bancos de Panamá. BAC se presenta con cifras consolidadas de BIB y excluye los intereses devengados sobre préstamos y depósitos.

Market share negocio de tarjetas de crédito

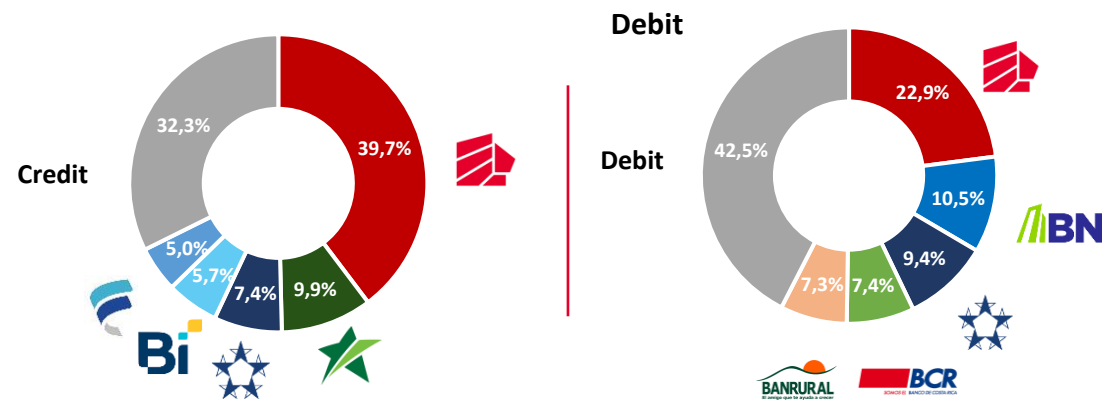
- Emisor mas importante de tarjetas de crédito en Centroamérica
- Única compañía en Centroamérica que puede procesar el negocio adquirente y emisor de las marcas más importantes.

Acuerdos de largo plazo con Visa, MasterCard y American Express

Market share negocio adquirente (%) al cierre del Jun 25



Market share negocio emisor (%) Sep 25

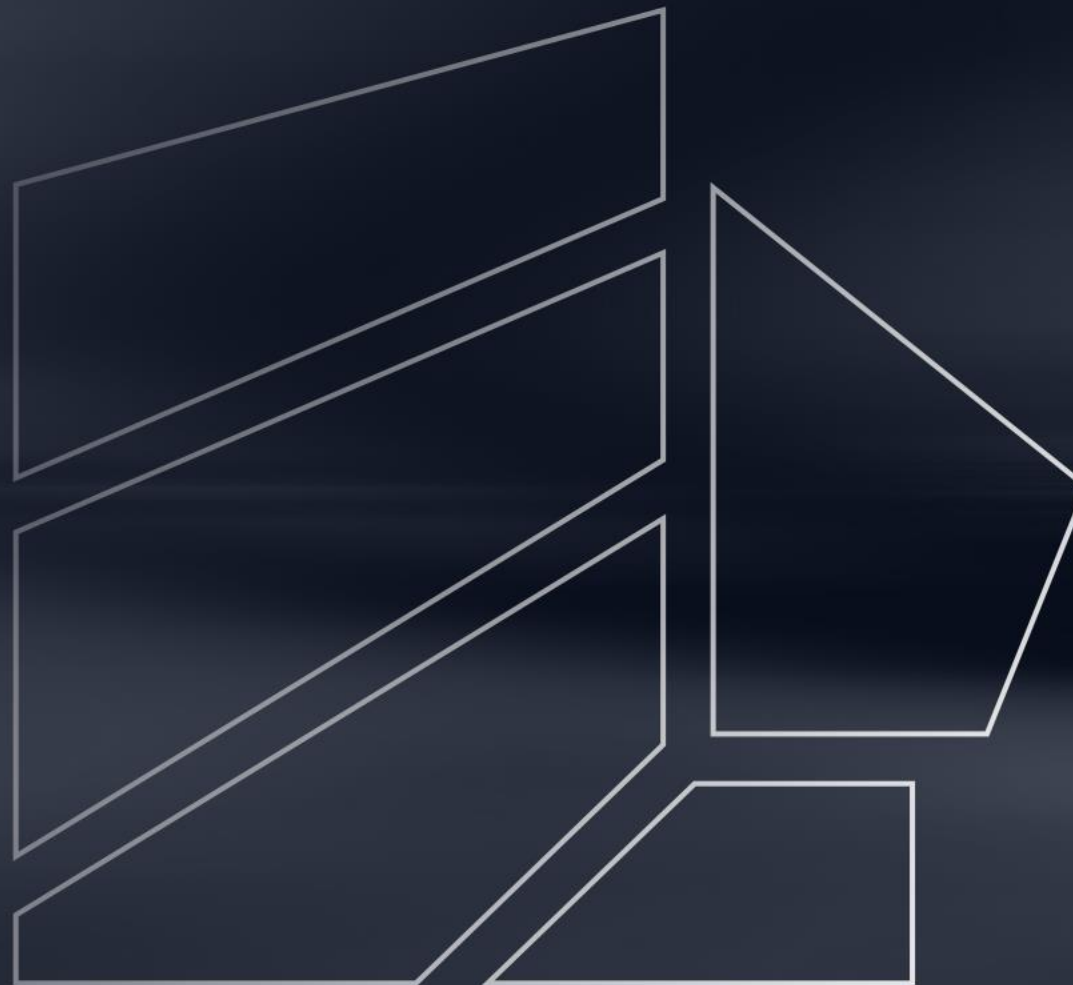


2
0
2
5



Tendencias macroeconómicas de
Centroamérica

Métricas Financieras y Operativas Clave



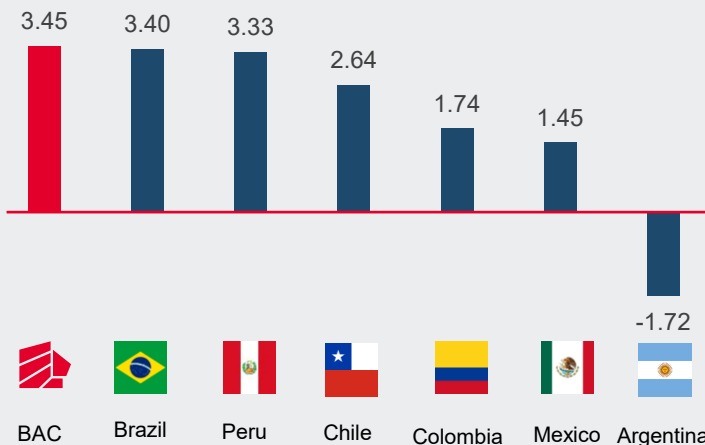


Panorama económico de Centroamérica: Crecimiento, Inflación y Déficit fiscal

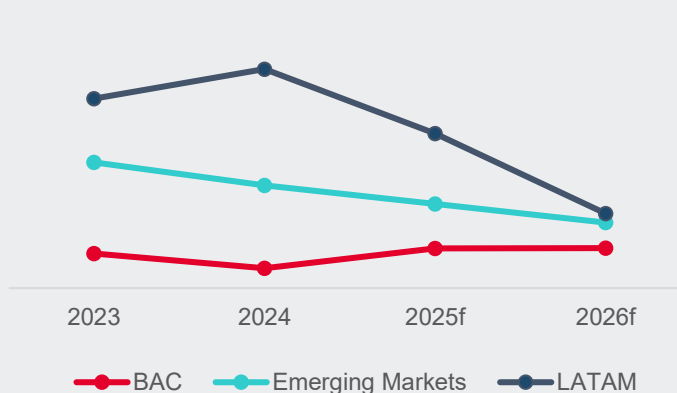
R
E
S
U
L
T
A
D
O
S



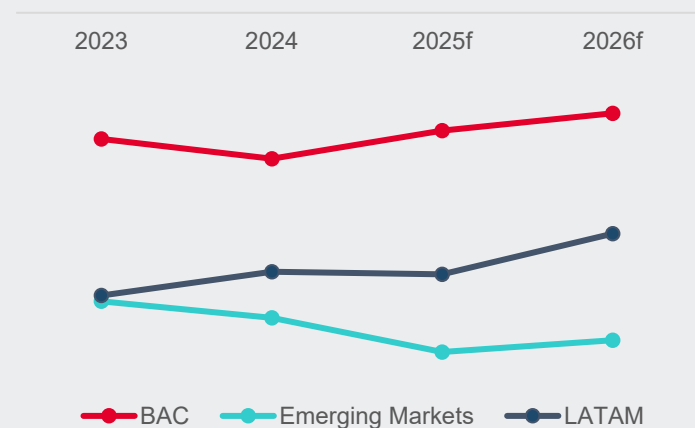
En 2025, se espera que el crecimiento promedio del PIB real de los países de la región BAC supere al de las principales economías de América Latina...



...de manera similar, la inflación ha regresado a niveles sostenibles, por debajo del promedio de América Latina...



...y la consolidación fiscal ha dado lugar a una disminución de los déficits fiscales en toda la región BAC.



IIIQ 25

2
0
2
5

Country	PIB				Inflación				Déficit fiscal (%)			
	2023	2024	2025f	2026f	2023	2024	2025f	2026f	2023	2024	2025f	2026f
Guatemala	3.53	3.69	3.83	3.60	4.17	1.70	2.19	4.04	-1.28	-1.03	-2.60	-2.70
El Salvador	3.51	2.60	2.50	2.50	1.23	0.30	0.70	1.20	-4.96	-4.65	-2.80	-2.00
Honduras	3.58	3.60	3.80	3.50	5.19	3.88	4.94	3.98	-1.03	-1.52	-1.60	-1.70
Nicaragua	4.43	3.59	2.99	2.88	5.60	2.84	2.00	2.70	2.49	0.30	2.00	2.20
Costa Rica	5.11	4.32	3.59	3.35	-1.77	0.84	0.15	2.95	-3.54	-3.28	-3.20	-3.00
Panamá	7.60	2.90	4.00	4.00	1.92	-0.19	0.70	2.00	-3.92	-6.87	-4.00	-3.50
Avg BAC Region	4.63	3.45	3.45	3.30	2.73	1.56	1.78	2.81	-2.04	-2.84	-2.03	-1.78



Resultados: Fortaleza financiera y crecimiento estratégico

R
E
S
U
L
T
A
D
O
S



Datos financieros

	2021	2022	2023	2024	Sep2024	Sep2025	Δ Abs 24-25
Portafolio total	18,666	20,824	23,478	26,452	25,745	28,194	9.5%
Activos	28,066	31,050	34,503	37,970	36,479	39,823	9.2%
Depósitos	21,897	23,329	26,016	28,402	27,182	29,200	7.4%
Patrimonio	2,745	3,028	3,354	3,811	3,769	4,141	9.9%
Utilidad neta acumulada \$M	448	464	594	705	538	586	8.8%



Hechos relevantes

Crecimiento significativo sep24-sep25

Crecimiento consistente del portafolio

9.5% reflejando una sólida expansión crediticia y confianza en el mercado.

Incremento consistente en depósitos

Crecimiento de un 7.4% fortaleciendo la base de fondeo y la liquidez del Banco. Este crecimiento refleja una mayor adquisición y retención de clientes.



IIIQ 25



Indicadores

NIM LTM	5.4%	5.8%	6.3%	6.3%	6.3%	6.3%	(7)
CoR LTM	2.0%	1.8%	1.8%	2.1%	2.0%	2.2%	16
Eficiencia	56.9%	55.9%	54.8%	53.7%	53.0%	52.5%	(55)
ROAE LTM	16.9%	16.2%	18.5%	19.5%	19.5%	19.0%	(48)
ROAA LTM	1.7%	1.6%	1.8%	2.0%	2.0%	2.0%	1
Capital regulatorio	12.5%	12.4%	12.0%	12.1%	12.4%	12.9%	50



Rentabilidad sólida y estable

Mejora en el ROAA que Indica una gestión eficiente de los activos, reflejando solidez en la rentabilidad y uso óptimo de recursos.



Sólida posición de capital regulatorio

Una posición de capital más fuerte que cumple con los requerimientos regulatorios y respalda el crecimiento futuro.

bps

2
0
2
5

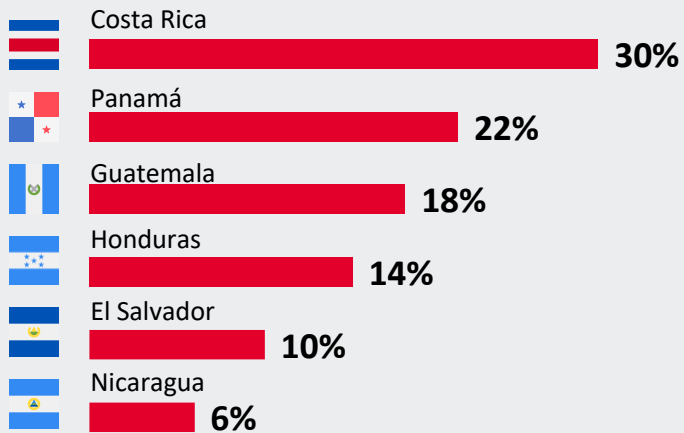


Balance sólido respaldado por una cartera de préstamos saludable y diversificada...

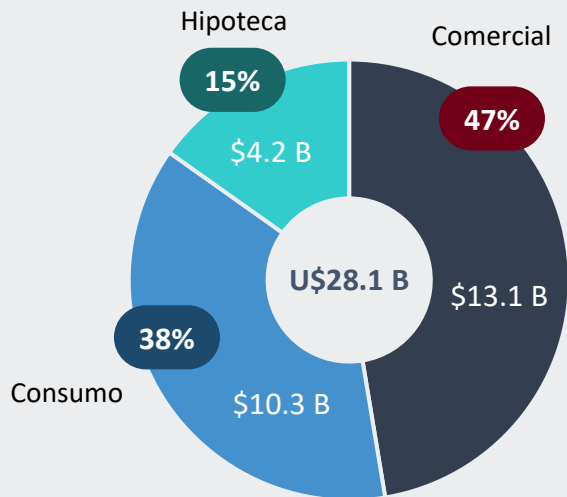
R
E
S
U
L
T
A
D
O
S

US\$ 28.1 B

Por país



Por producto



Portafolio corporativo por tamaño:

81.5%

Comercial

18.5%

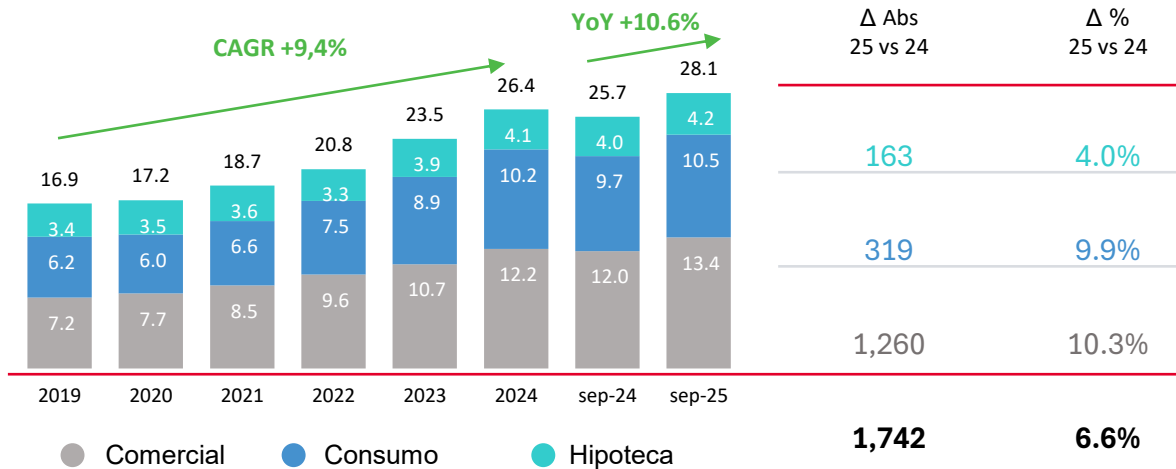
SMEs

✓ El top 20 de las exposiciones corporativas representan el 23,4% del total del portafolio corporativo.

✓ Clientes físicos con la exposición más alta representa el 2,01% del portafolio corporativo

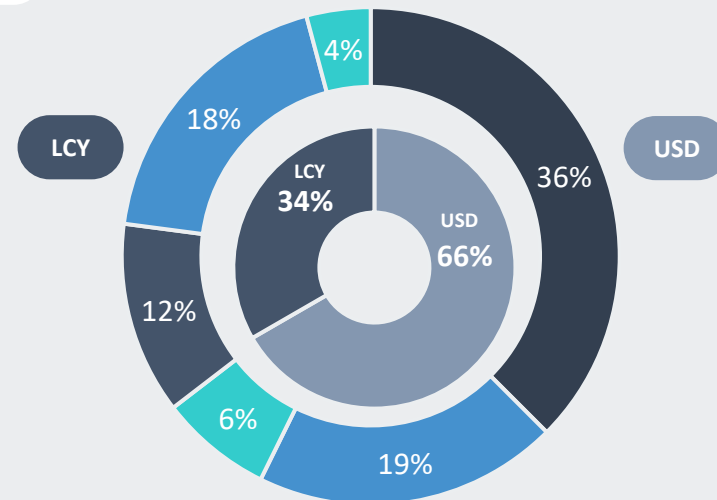
Fuente: Información de la compañía. Datos al cierre de set25 a menos que se indique lo contrario

Cartera total (\$B)



Por moneda

- Comercial
- Consumo
- Hipoteca



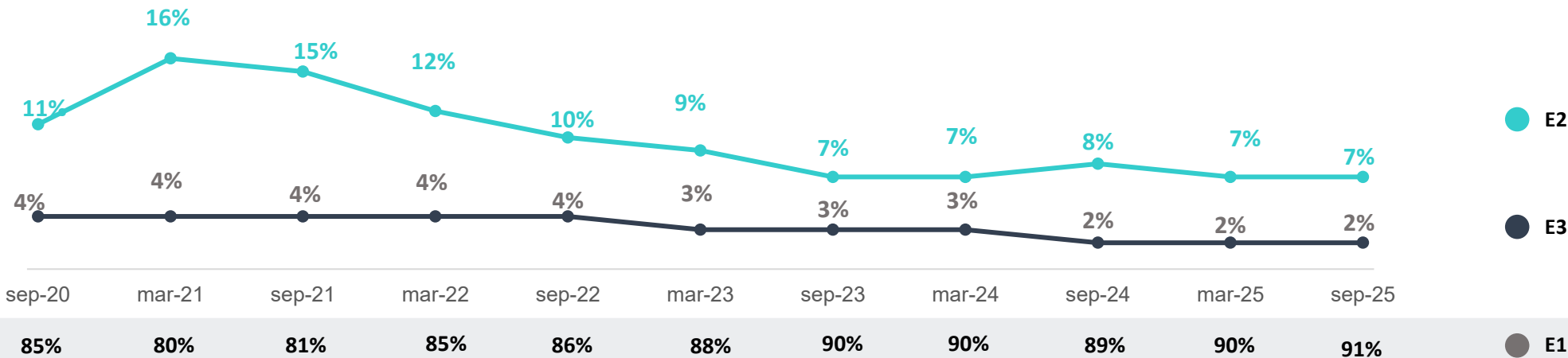
2
0
2
5



...y niveles de riesgo controlados

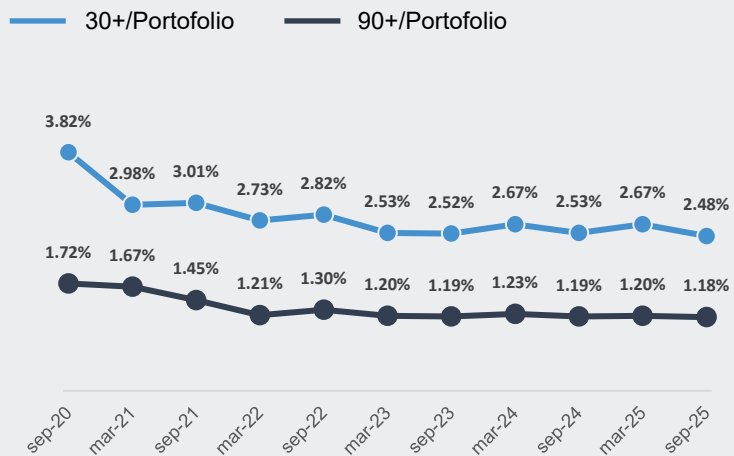
R
E
S
U
L
T
A
D
O
S

Total del portafolio por etapas

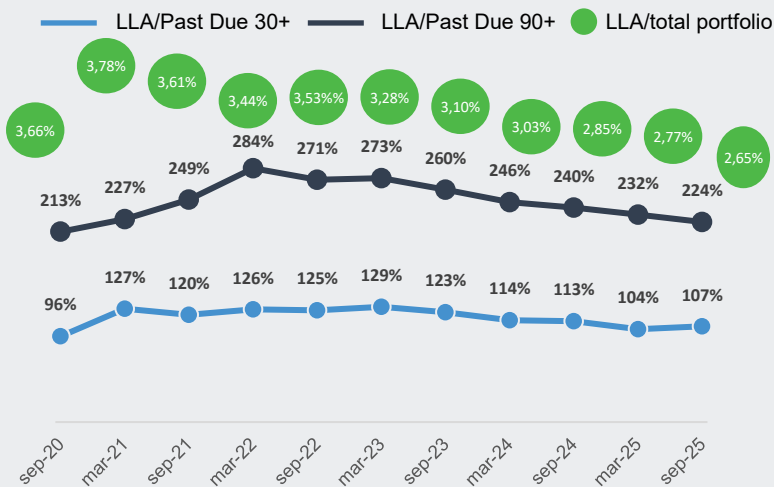


IIIQ 25

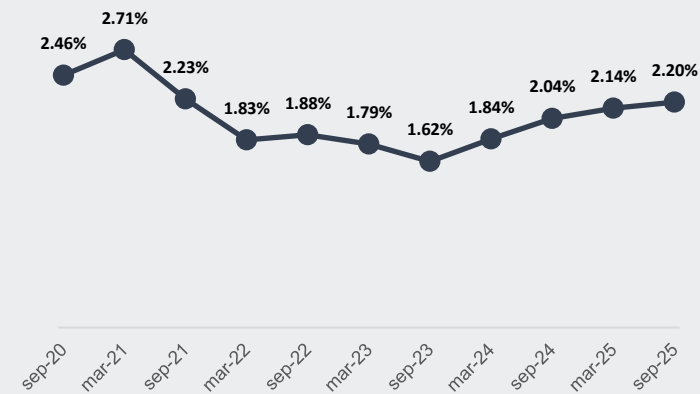
Vencimientos 30+ / 90+



Ratio de provisiones (LLA)



Cost of Risk (LTM)



2
0
2
5

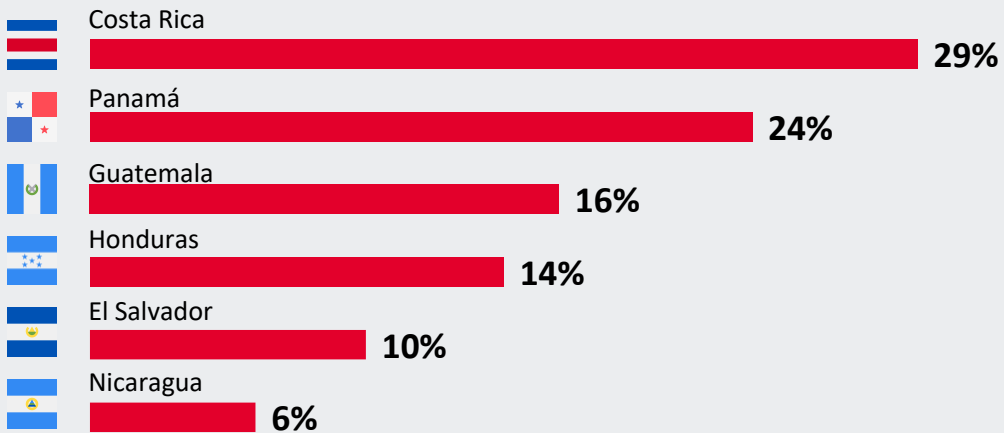


Financiamiento impulsado por una base altamente diversificada y de bajo costo, dada la relevancia de los depósitos a la vista ...

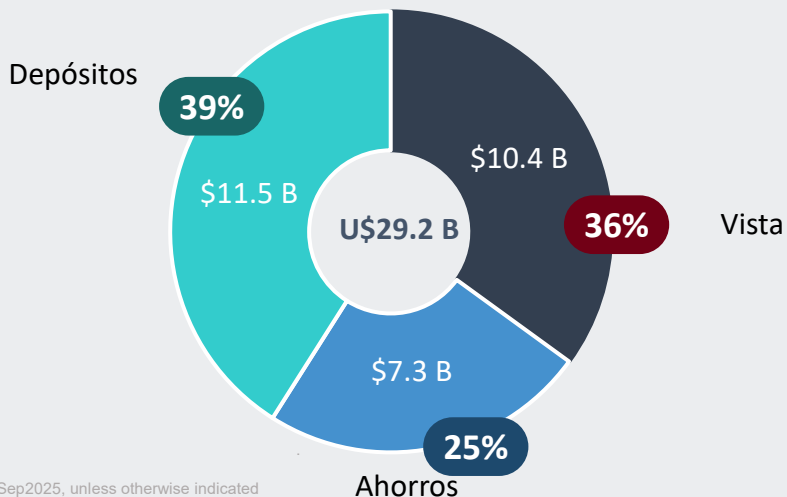
R
E
S
U
L
T
A
D
O
S

US\$ 29.2 B

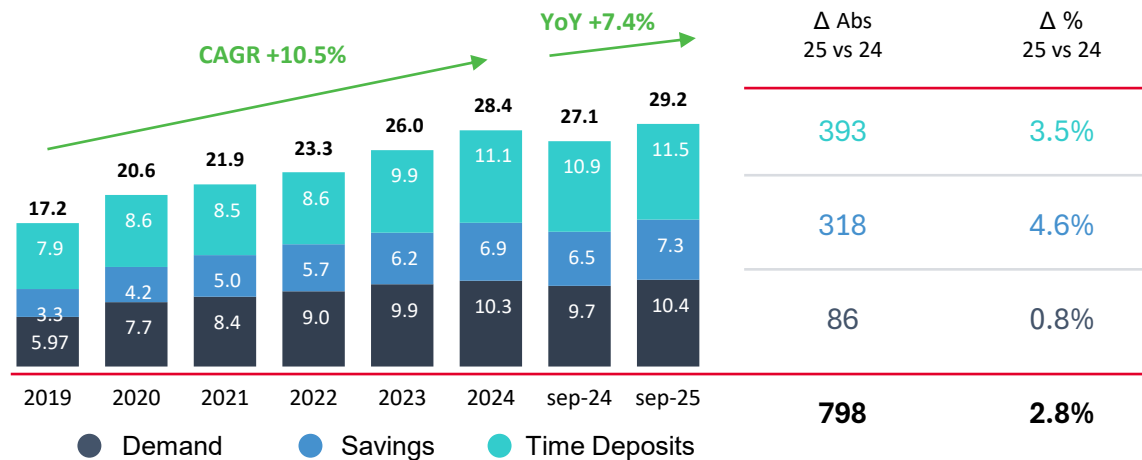
Por país



Por producto

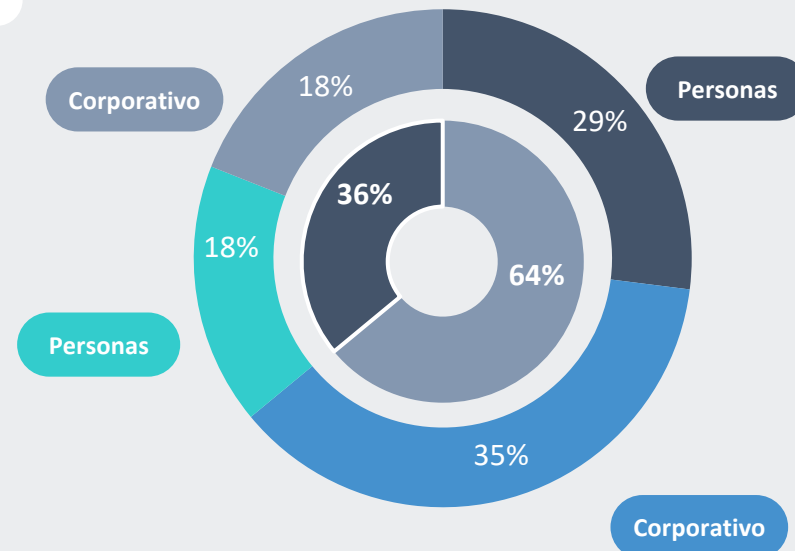


Depósitos (\$M)



Por moneda

- LCY
- USD



IIIQ 25

2
0
2
5

Source: Company filings
Figures as of the end of Sep2025, unless otherwise indicated

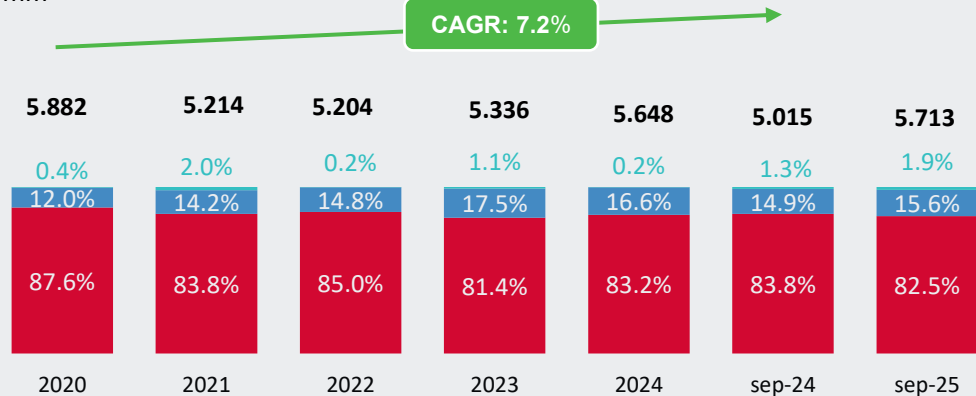


Amplia liquidez...

R
E
S
U
L
T
A
D
O
S

Liquidez estable proveniente de fuentes diversificadas

US\$mm



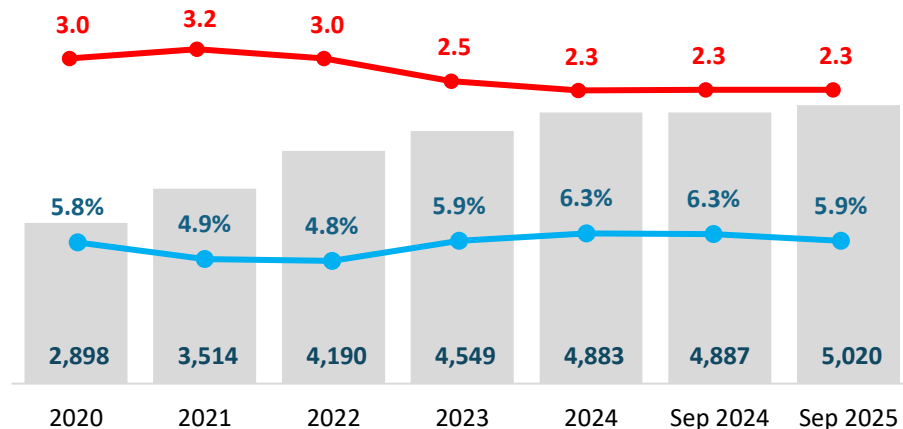
CAGR: 7.2%

■ Depósitos en bancos ■ Efectivo ■ Valores bajo acuerdos de recompra

III Q 25

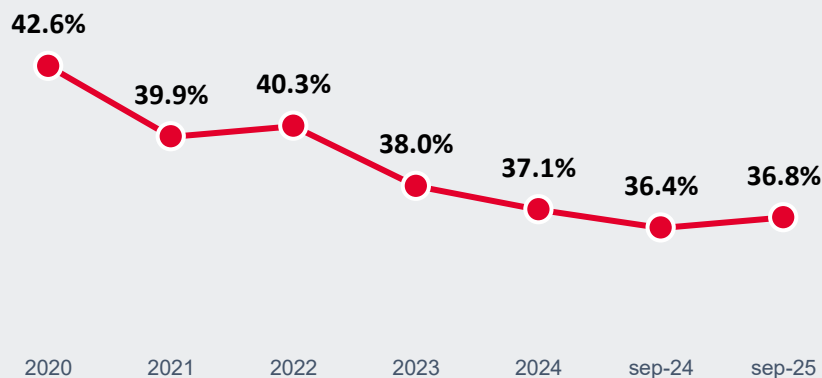
Evolución del portafolio de inversiones

US\$mm



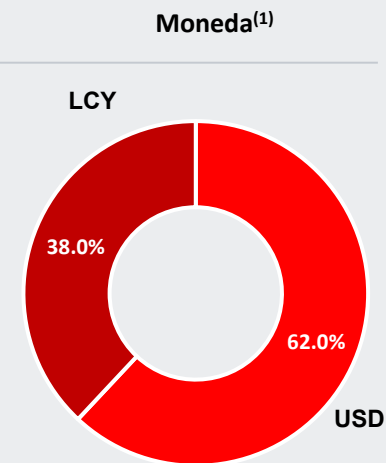
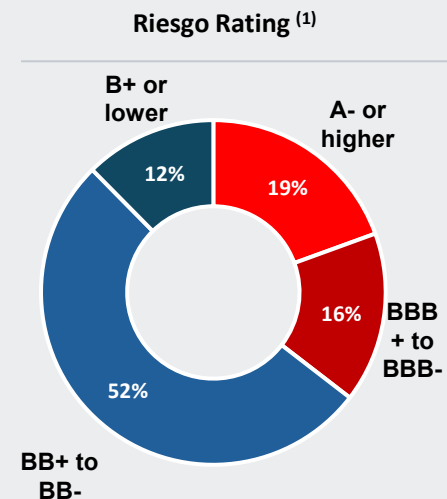
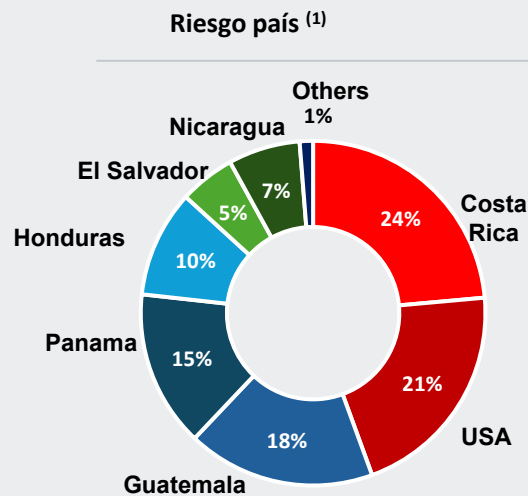
■ Inversiones en valores ■ Duración (Años) ■ Tasa de retorno (%)

Ratio de liquidez



■ Efectivo e inversiones/ depósitos totales

Portafolio de inversión por monedas y rating



Fuente: Documentos presentados por la compañía. Se refiere al desglose de inversiones en valores de deuda que no se mantienen a valor razonable con cambios en resultados.

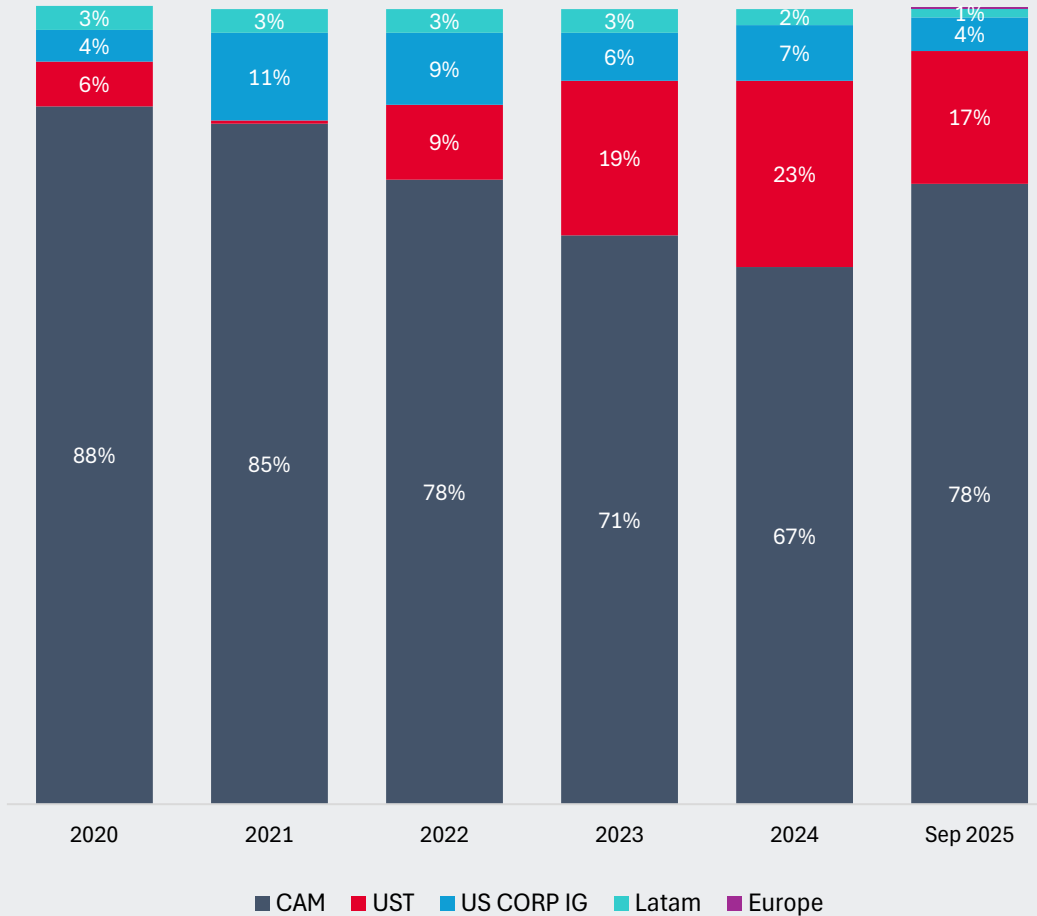
2
0
2
5



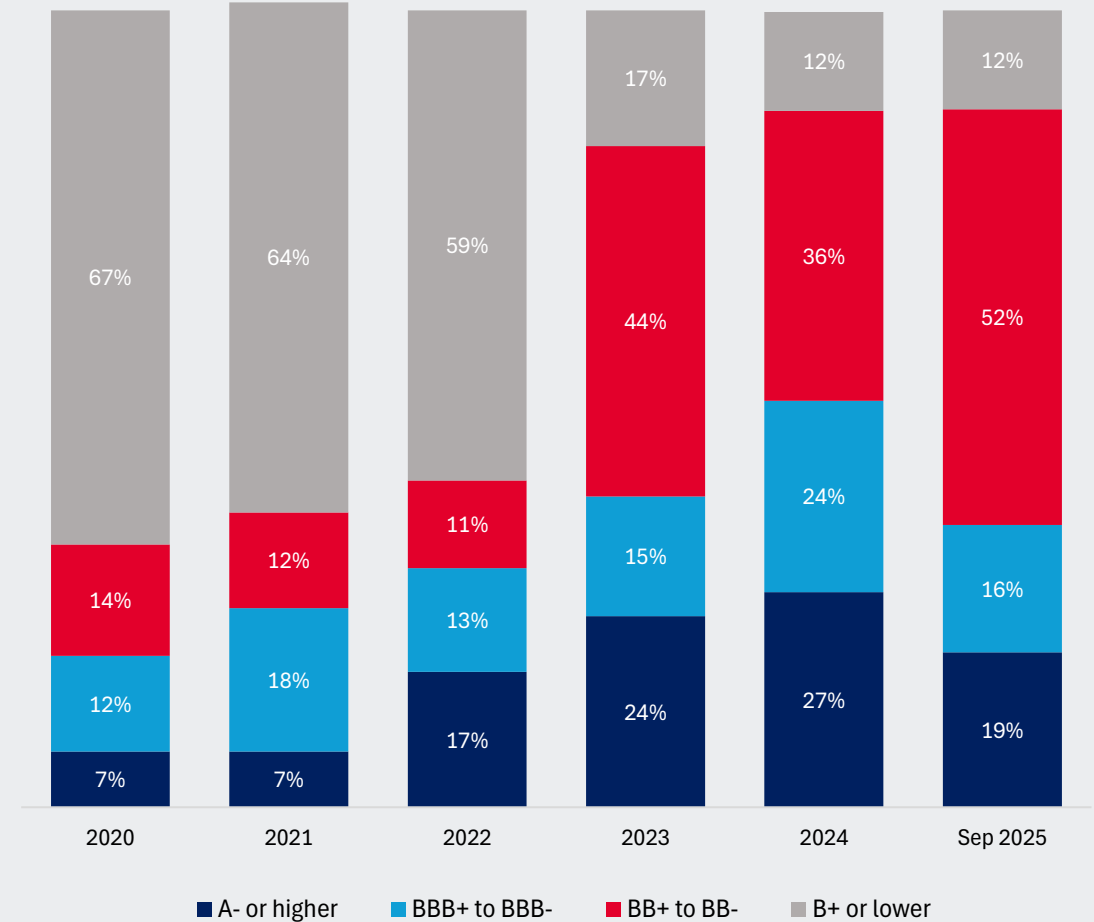
El portafolio (FVOCI) se ha orientado hacia instrumentos de mayor liquidez y calidad crediticia

R
E
S
U
L
T
A
D
O
S

US\$ Composición de portafolio por clase de activo



US\$ Composición de portafolio por Rating



IIIQ 25

2
0
2
5



BAC tiene niveles de capitalización sólidos por encima de los requisitos regulatorios

R
E
S
U
L
T
A
D
O
S

Niveles de capitalización

A

Niveles de capitalización estables por encima de los requisitos regulatorios mínimos. Actualmente, BAC cuenta con un margen del 3.58% frente al requisito regulatorio de adecuación de capital de Panamá para 2025

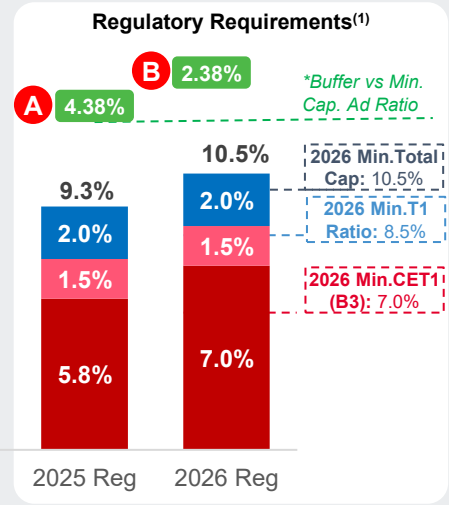
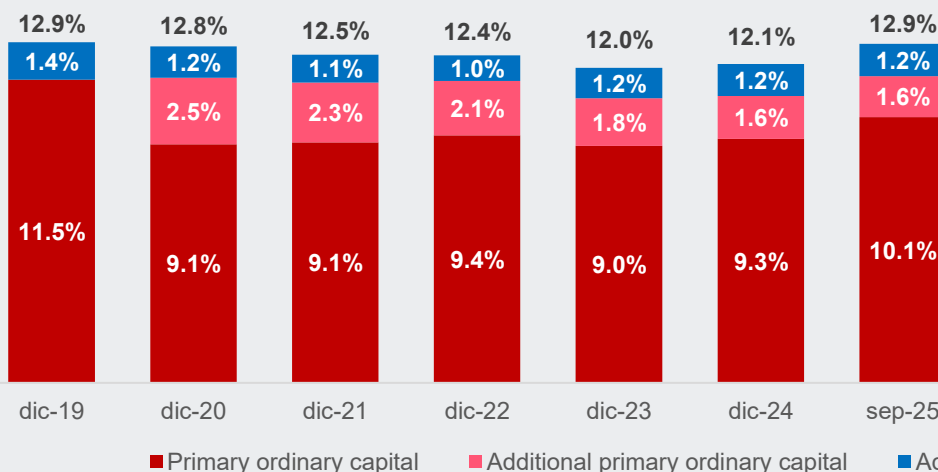
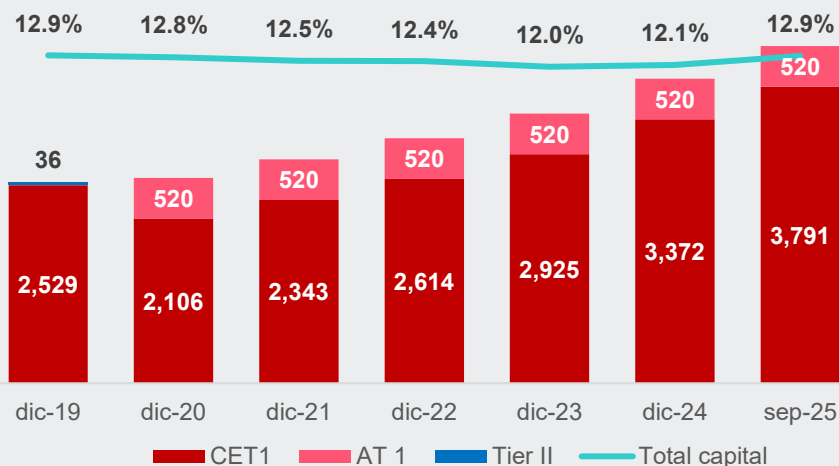
B

La capitalización actual de BAC permitiría al banco cumplir con los requisitos graduales dentro de tres años, cumpliendo con el nuevo requisito del Colchón de Conservación (1)

Regulación internacional CET1

Regulación panameña

IIIQ 25



Setiembre 2025

BAC Guatemala

BAC Honduras

BAC El Salvador

BAC Nicaragua

BAC San José

BIB&Subs

Índice de adecuación de capital BAC



12.5%

13.1%

12.6%

19.8%

13.3%

12.9%

Índice de adecuación de capital mínimo regulatorio

10.0%

12.5%

12.0%

10.0%

10.0%

9.3%*

2
0
2
5

Fuente: Informes de la compañía y superintendencias de bancos de Panamá, Guatemala, Honduras, El Salvador, Nicaragua y Costa Rica. Nota: Cifras al 30 de junio de 2025, salvo que se indique lo contrario.

El regulador bancario de Panamá estableció recientemente un colchón de conservación ("CB") del 2.5% sobre el capital CET1. A los bancos se les otorgará un período de ajuste para la implementación del colchón de conservación de capital: Julio 2024: CB de 0.50% Julio 2025: CB de 0.75% Julio 2026: CB de 1.25% Cálculo: Se calcula como los dividendos pagados en el período actual divididos entre la utilidad neta del período anterior.



Nuestros sólidos resultados impulsan avances en la estrategia ESG: “Triple Valor”

RESULTADOS

ÉNFASIS 2024



Finanzas Sostenibles

Soluciones financieras Triple Valor
US \$623 millones en créditos con componente ambiental o social para empresas, pymes y personas físicas

Acuerdos de créditos con instituciones financieras multilaterales para el financiamiento de proyectos sostenibles:

	GUA	-US \$200 million, FMO -US \$180 million, FMO -US \$140 million
	CRI	-US \$120 million, IDB Invest, Finance in Motion & Proparco US \$200 million, IFC
	ESA	US \$20 million, Norfund US \$60 million, DFC US \$35 million, KFW DEG Invest US \$150 million, IFC



Inclusión financiera

Educación y Salud Financiera:
+321k personas +11 k Pymes

Plataforma Digital Finanzas Positivas:
+445 k visitas
+278 k usuarios

Banca Mujer 30% del portafolio de Mipymes, con componente de Género +US\$ 759 millones



Inversión Social

‘Yo me Uno’ Plataforma de Donaciones
+300 ONG afiliadas in 2025
+US \$1 M recaudado

Inversión Social:
+US \$780K de recursos propios invertidos en proyectos ambientales y sociales



Bienestar

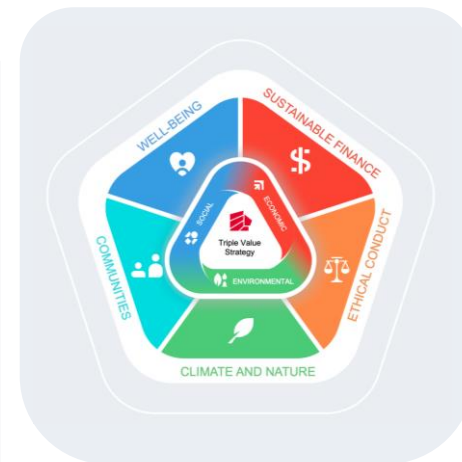
Diversidad e Inclusión (D&I)

Capacitación DEI:
80% del personal de BAC

5 Comunidades Aliadas, ERG (1):
+3k participantes

Reducción de la Pobreza Multidimensional: Posibilidades BAC
+390 personas beneficiadas
+762 soluciones implementadas: salud, alto endeudamiento, vivienda, empleo, educación y discapacidad

Voluntariado
+4 K participantes
+15.5 k horas



Transparencia

Summary Box Tarjeta de Crédito en nuestra Banca en Línea y Banca Móvil
+152 k visitas, 78 k usuarios

ESTRATEGIA CLIMÁTICA

01. Medición de la huella operativa

Emissiones: 32.9k ton de CO2e
Materiales: 1k ton
Residuos: 2.7k ton
Agua: 201k m³

+4.5k Paneles Solares instalados
38% menos en consumo de energía
+6 millones de kwh generados con energía limpia

02. Descarbonización de carteras

Medición de emisiones financiadas (2)

Empresas: 2.2M ton CO2e
Vehículos: 164k ton CO2e
Hipotecas: 50k ton CO2e

03. Objetivos de reducción basados en la ciencia (3) – Sectores prioritarios para las empresas:

- Generación energía: 71%
- Cemento: 21%
- Bienes Raíces Comerciales (incluyendo servicios): 64%
- Agricultura (4)
- petróleo, carbón y gas; Hierro y Acero; y Aluminio (5)
- Vehículos (6)
- Hipotecas: 42%

04. Acciones Estratégicas con Clientes de Negocio Priorizados

Programas de formación
+1.7k empleados

Acciones cliente céntricas
Encuestas y entrevistas 1:1

05. Gestión del Riesgo Climático:

Identificación de riesgos físicos y de transición por geografía y sector en el portafolio de negocios

Taxonomía Interna de Peligros – Riesgos Físicos

06. Movilidad sostenible: Ruta Eléctrica BAC:

Red de 53 estaciones de recarga de vehículos eléctricos
40k horas de uso
249k kwh de energía

07. Economía Circular: Tarjeta BIO:

+450k tarjetas emitidas hecha con materiales naturales(7) que son compostables(8)

Adhesiones



Marcos & Estándares de reporte



Marcos de referencia ASG



Alienamiento SDGS



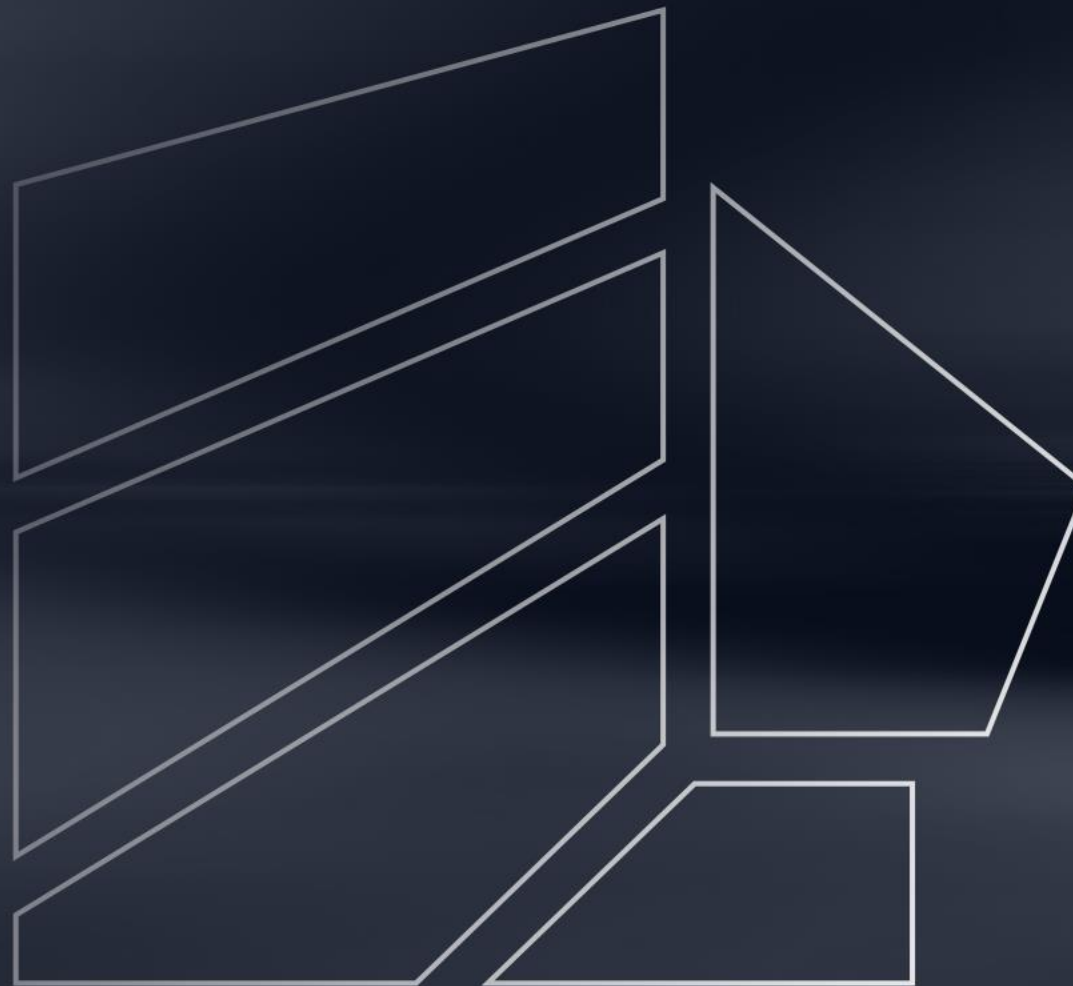
(1) Employee Resource Groups
 (2) Medición bajo el estándar PCAF
 (3) Año base 2022. Objetivos intermedios, NZBA y SBTi
 (4) Con la reciente publicación de la metodología definida por SBTi para establecer rutas de reducción para este sector, analizaremos la aplicabilidad de esta metodología para nuestro portafolio y región.

(5) Ningún objetivo de reducción debido a una representación combinada de menos del 1% tanto en las emisiones financiadas como en el saldo de la cartera.
 (6) No hay objetivo de reducción debido a la ausencia de vías de reducción para los vehículos de uso personal.
 (7) El 82% del material proviene del maíz no comestible (PLA: ácido poliláctico), que requiere un 26% menos de energía y emite un 66% menos de GEI en comparación con las tarjetas fabricadas con plástico derivado del petróleo.
 (8) Compostable industrialmente después de su vida útil, lo que garantiza un retorno seguro a la naturaleza.



Anexo BIB

IIIQ 25





Balance BIB

R
E
S
U
L
T
A
D
O
S

US\$ MM

Activos

Efectivo y equivalente de efectivo

742 769 932 936 890

Valores comprados bajo acuerdos de reventa

104 11 61 10 107

Depósitos en bancos neto

4,368 4,424 4,343 4,702 4,715

Inversiones en valores neto

3,514 4,190 4,549 4,883 5,020

Préstamos netos

18,019 20,131 22,744 25,699 27,441

Plusvalía y activos intangibles

390 397 414 424 424

Otros activos

929 1,127 1,460 1,316 1,225

Total Activos

28,066 31,050 34,503 37,970 39,823

Pasivos

Depósitos de clientes

21,897 23,329 26,016 28,402 29,200

Valores vendidos bajo acuerdos de recompra

39 261 114 91 81

Obligaciones financieras

1,744 2,284 2,443 2,984 3,381

Otras obligaciones financieras

712 1,060 1,366 1,539 1,677

Otros pasivos

928 1,089 1,210 1,143 1,342

Total Pasivos

25,320 28,022 31,149 34,160 35,681

Total Patrimonio

2,745 3,028 3,354 3,811 4,141

IIIQ 25

2
0
2
5



Income statement BIB

R
E
S
U
L
T
A
D
O
S

US\$ M

	2021	2022	2023	2024	Sep2025
Depósitos en bancos	10	27	60	67	47
Inversiones en valores	165	182	267	300	220
Préstamos	1,683	1,878	2,303	2,733	2,263
Total ingresos por intereses	1,858	2,087	2,631	3,100	2,529
Depósitos de clientes	470	459	613	791	683
Obligaciones financieras	56	73	132	169	140
Otras obligaciones financieras	66	63	113	132	112
Valores vendidos bajo acuerdos de recompra	1	10	14	14	5
Pasivos por arrendamiento	9	8	7	6	4
Total gastos por intereses	602	613	880	1,112	943
Ingreso neto de intereses	1,256	1,474	1,751	1,988	1,586
Pérdida por deterior de riesgo de crédito	352	342	373	519	443
Ingreso neto intereses después de pérdida deterioro riesgo de crédito	904	1,132	1,378	1,469	1,143
Ingreso por comisiones y otros cargos	1,207	1,482	1,753	1,973	1,622
Gasto por comisiones y otros cargos	-494	-620	-734	-836	-678
Ganancia en instrumentos financieros	69	14	8	23	19
Ganancia en cambio de monedas	34	-42	-110	-26	-10
Otros ingresos	62	39	39	24	17
Total otros ingresos neto	878	873	956	1,157	971
Salarios y beneficios a empleados	500	541	650	710	552
Depreciación y amortización	114	113	130	140	101
Gastos administrativos	90	108	118	124	96
Gastos de ocupación y relacionados	31	33	36	37	29
Otros gastos	461	541	611	690	569
Total gastos generales y administrativos	1,196	1,336	1,545	1,701	1,346
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	586	668	790	925	767
Impuesto sobre la renta corriente	134	210	164	217	168
Impuesto sobre la renta diferido	5	-6	31	3	14
Operaciones descontinuadas	-0	0	0	0	0
Utilidad neta	448	464	594	705	586

IIIQ 25

2
0
2
5



Desempeño Clave y Métricas Estratégicas – BIB

R
E
S
U
L
T
A
D
O
S

US\$ M

Resultados, Eficiencia y Crecimiento

Net Interest Margin (LTM)	5.4%	5.8%	6.3%	6.3%	6.3%
LTM Return on average assets	1.7%	1.6%	1.8%	2.0%	2.0%
LTM Return on average equity	16.9%	16.2%	18.5%	19.5%	19.0%
Ratio de eficiencia operativa	56.9%	55.9%	54.8%	53.7%	52.5%
YoY Crecimiento Ingreso	42.3%	3.7%	27.9%	18.7%	8.8%
Ratio ingreso por comisiones	34.0%	36.1%	36.2%	35.8%	36.8%
Tasa de impuestos efectiva	23.7%	30.5%	24.8%	23.8%	23.7%

Calidad de activos

YoY crecimiento de cartera	8.7%	11.6%	12.7%	12.7%	9.5%
Cost of Risk	2.0%	1.8%	1.8%	2.1%	2.2%
Past due loans (PDLs 90+) / gross loans	1.3%	1.2%	1.2%	1.2%	1.2%
Loan loss allowance / gross loans	3.4%	3.3%	3.1%	2.8%	2.7%
Loan loss allowance / PDLs 90+	263.1%	266.2%	255.6%	235.5%	224.0%

Capital

Tangible equity ratio	8.5%	8.6%	8.6%	9.0%	9.4%
CET1	10.2%	10.4%	10.2%	10.5%	11.3%
Total capital ratio	12.5%	12.4%	12.0%	12.1%	12.9%

Liquidez

Total depósitos del público / cartera total	117.3%	112.0%	110.8%	107.4%	103.6%
Efectivo e Inversiones / Total depósitos del público	39.9%	40.3%	38.0%	37.1%	36.8%

IIIQ 25

2
0
2
5



Resumen por país

R
E
S
U
L
T
A
D
O
S

IIIQ 25

2
0
2
5

Sep 2025	Guatemala	El Salvador	Honduras	Nicaragua	Costa Rica	Panama	Other & Eliminations	BIB & Subs
Portafolio total	5,009	2,934	3,975	1,789	8,342	6,310	-166	28,194
Activos	6,790	3,952	5,712	2,693	12,095	8,714	-134	39,823
Depósitos	4,918	3,062	3,999	1,882	8,843	6,530	-34	29,200
Patrimonio	736	401	734	586	1,575	861	-751	4,141
Ingreso por intereses	414	246	492	169	767	443	-2	2,529
Gasto por intereses	178	86	172	23	224	224	37	943
Margen intereses	237	160	320	145	543	220	-38	1,586
Total credit risk impairment loss, net	88	45	104	9	130	67	0	443
Margen neto intereses	148	115	216	137	413	153	-38	1,143
Comisiones netas y otros ingresos	142	45	154	65	462	87	15	971
Ingreso total operativo	290	160	370	202	875	240	-23	2,114
OPEX	191	123	227	90	571	158	-12	1,346
Ingreso neto antes de impuestos	100	37	143	113	304	82	-11	767
Impuestos	14	6	34	35	87	6	0	181
Ingreso neto	86	31	109	77	217	76	-11	586
NIM	5.4%	5.9%	8.7%	9.5%	7.4%	4.0%		6.3%
CoR	2.5%	2.0%	3.6%	0.7%	2.2%	1.4%		2.2%
Ratio de ingreso comisiones	36.7%	21.5%	32.0%	31.0%	44.1%	25.8%		36.8%
Eficiencia	50.0%	59.8%	48.2%	42.5%	56.3%	51.5%		52.5%
Costo activos	3.8%	4.2%	5.5%	4.7%	6.4%	2.5%		4.6%
Tasa impuestos efectiva	13.6%	15.6%	23.6%	31.2%	28.6%	7.4%		23.7%
ROAE	16.8%	12.1%	20.3%	17.6%	18.2%	12.5%		19.0%
ROAA	1.8%	1.2%	2.6%	4.0%	2.3%	1.2%		2.0%

BAC International Bank Inc.

Resultados que Transforman: Fortaleza Financiera como Motor de Confianza

Resultados financieros IIIQ 2025

