



INFORMACIÓN RELEVANTE

25 de marzo de 2026

PRINCIPALES DECISIONES JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS

BAC Holding International Corp. (“BHI”), comunica a los inversionistas y al público en general que el día de hoy se llevó a cabo la reunión ordinaria de la Junta General de Accionistas convocada el pasado 02 de marzo, a través de publicación realizada en el diario colombiano El Tiempo, en la página Web de la sociedad y a través de los mecanismos de divulgación de información relevante y hechos de importancia establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia y la Superintendencia del Mercado de Valores de Panamá.

El orden del día desarrollado en la referida sesión -de conformidad con las competencias de la Junta General de Accionistas establecidas legalmente y en el Pacto Social de BHI-, así como el resultado de las decisiones adoptadas por este órgano social respecto a cada uno de los asuntos puestos a su consideración, fue el siguiente:

PUNTOS DEL ORDEN DEL DÍA	SENTIDO DE LA DECISIÓN	% DE APROBACIÓN
1. Verificación del quórum.	N.A.	N.A.
2. Lectura y aprobación del Orden del Día.	Aprobado	99.87%
3. Nombramiento de la comisión que aprobará el acta de la reunión.	Aprobado	99.88%
4. Presentación del Informe de Fin de Ejercicio de la Junta Directiva y del Presidente sobre el ejercicio anual que terminó el 31 de diciembre de 2025.	Aprobado	99.99%
5. Consideración de los Estados Financieros de fin de ejercicio separados y consolidados junto con sus notas y demás anexos, correspondientes al ejercicio del año 2025 5.1. Informe del Auditor Externo 5.2. Presentación de estados financieros de fin de ejercicio, separados y consolidados, al 31 de diciembre de 2025. 5.3. Aprobación de estados financieros de fin de ejercicio separados y consolidados junto con sus notas y demás anexos al 31 de diciembre de 2025.	Aprobado	99.99%
6. Consideración y aprobación del proyecto de distribución de utilidades	Aprobado	99.87%
7. Elección de Junta Directiva	Aprobado	99.88%
8. Fijación de las dietas de los miembros de la Junta Directiva	Aprobado	99.88%
9. Elección del Auditor Externo	Aprobado	99.99%
10. Propositiones y varios	N.A.	N.A.

El quórum inicial de la Junta General de Accionistas correspondió al 85.11% de las acciones ordinarias de la sociedad, presentes o debidamente representadas.



De igual forma, destacamos las siguientes decisiones adoptadas en esta misma sesión de la Junta General de Accionistas de BHI:

- **NOMBRAMIENTO DE JUNTA DIRECTIVA**

La composición de la Junta Directiva de BHI, aprobada por la Junta General de Accionistas para el periodo abril 2026 – marzo 2027, es la siguiente:

JUNTA DIRECTIVA BAC HOLDING INTERNATIONAL CORP		
Nombre	Cargo	Tipo de Miembro
Rodolfo Tabash Espinach	Director y Presidente	No Independiente
Daniel Pérez Umaña	Director y Secretario	No Independiente
Fabio Guillermo Riaño Acero	Director y Tesorero	No Independiente
Alfonso Rodríguez Azuero	Director	Independiente
Laura Barrios Altafulla	Directora	Independiente

- **INFORME DE FIN DE EJERCICIO 2025**

Se aprobó así mismo, el informe de fin de ejercicio del año 2025 de la Junta Directiva y del Presidente de BHI, en los términos en los que se encuentra publicado en el siguiente link: <https://www.baccredomatic.com/sites/default/files/2026-03/Informe%20Perio%CC%81dico%20Fin%20de%20Ejercicio%202026.pdf>

Es importante señalar, que en cumplimiento de lo previsto en la Circular Externa 031 de 2021 de la Superintendencia Financiera de Colombia, este informe incorpora la versión definitiva del capítulo correspondiente a las prácticas, procesos e indicadores de la sociedad relacionados con los asuntos sociales y ambientales, incluidos los climáticos.

- **ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS Y CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO DEL AÑO 2025**

La Junta General de Accionistas también aprobó los Estados Financieros Separados y Consolidados de BHI, junto con sus respectivas notas. Esta información financiera, puede ser consultada en los siguientes links:

<https://www.baccredomatic.com/bacholding#id=Accionistasyasambleas-Asambleadeaccionistas> (para el año 2026) o <https://www.baccredomatic.com/bacholding#id=ResultadosFinancieros-EstadosFinancieros>



• **DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES**

La Junta General de Accionistas aprobó así mismo, el siguiente proyecto de distribución de utilidades correspondiente al ejercicio 2025:

BAC HOLDING INTERNACIONAL CORP. PROYECTO DE DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES 2025 ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS 25 DE MARZO DE 2026 Cifras en dólares americanos																																																																																																																								
I. A DISPOSICIÓN DE LA ASAMBLEA																																																																																																																								
Dólares americanos																																																																																																																								
1. Utilidad Bruta año 2025:	US\$ 754,651,138.04																																																																																																																							
2. (-) Impuesto sobre la renta año 2025:	(US\$ 102,630.57)																																																																																																																							
3. Utilidad después de impuestos de renta año 2025:	US\$ 754,548,507.47																																																																																																																							
4. Utilidades retenidas al 1 de enero de 2025:	US\$ 1,844,224,310.97																																																																																																																							
5. (-) Dividendos declarados durante el 2025:	(US\$ 300,034,507.00)																																																																																																																							
TOTAL A DISPOSICIÓN DE LA ASAMBLEA DE ACCIONISTAS	US\$ 2,298,738,310.44																																																																																																																							
II. PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES																																																																																																																								
1. Para distribución de accionistas:	US\$ 343,081,808.94																																																																																																																							
<p>A disposición de la Asamblea General de Accionistas para que decrete los dividendos a pagar en efectivo, a razón de US\$0.007938 por acción, correspondientes a las siguientes acciones de BHI: 43,220,182,532 acciones comunes emitidas y en circulación a la fecha de la presente Asamblea.</p> <p>Las utilidades objeto de distribución corresponden a utilidades de los periodos 2013, 2014, 2015, 2016, 2017, 2020, 2021, 2022, 2023 y 2024 y proceden de los siguientes orígenes 2/ y 3/:</p>																																																																																																																								
<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="5" style="text-align: left;"><i>Cifras en US\$MM</i></th> </tr> <tr> <th>Entidad</th> <th>Residencia</th> <th>Periodo</th> <th>Utilidad Neta</th> <th>Utilidad neta</th> <th>Utilidad distribuida</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Banco de América Central S.A.</td> <td>Guatemala</td> <td>2013</td> <td>26.5</td> <td>7.5</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Banco de América Central S.A.</td> <td>Guatemala</td> <td>2014</td> <td>24.0</td> <td>9.8</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Banco de América Central S.A.</td> <td>Guatemala</td> <td>2015</td> <td>4.3</td> <td>4.0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Banco de América Central S.A.</td> <td>Guatemala</td> <td>2024</td> <td>61.7</td> <td>4.7</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Banco de América Central S.A.</td> <td>Guatemala</td> <td>2020</td> <td>57.0</td> <td>5.0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Credomatic de Guatemala S.A.</td> <td>Guatemala</td> <td>2016</td> <td>45.3</td> <td>9.1</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Credomatic de Guatemala S.A.</td> <td>Guatemala</td> <td>2017</td> <td>32.0</td> <td>18.3</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Credomatic de Guatemala S.A.</td> <td>Guatemala</td> <td>2023</td> <td>19.2</td> <td>18.0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Credomatic de Guatemala S.A.</td> <td>Guatemala</td> <td>2024</td> <td>24.4</td> <td>15.0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Banco de América Central Honduras, S.A.</td> <td>Honduras</td> <td>2021</td> <td>45.7</td> <td>16.1</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Credomatic de Honduras, S.A.</td> <td>Honduras</td> <td>2021</td> <td>22.8</td> <td>18.0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Banco BAC San Jose, S.A. Costa Rica</td> <td>Costa Rica</td> <td>2017</td> <td>108.1</td> <td>84.0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Banco BAC San Jose, S.A. Costa Rica</td> <td>Costa Rica</td> <td>2022</td> <td>130.9</td> <td>75.6</td> <td></td> </tr> <tr> <td>BAC Credomatic Corredora de Seguros S.A.</td> <td>Costa Rica</td> <td>2022</td> <td>4.4</td> <td>4.4</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Banco BAC San Jose, S.A. Costa Rica</td> <td>Costa Rica</td> <td>2023</td> <td>111.7</td> <td>44.7</td> <td></td> </tr> <tr> <td>BAC Credomatic Corredora de Seguros S.A.</td> <td>Costa Rica</td> <td>2023</td> <td>3.7</td> <td>3.7</td> <td></td> </tr> <tr> <td>BAC Credomatic Corredora de Seguros S.A.</td> <td>Costa Rica</td> <td>2024</td> <td>5.1</td> <td>5.1</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="3"></td> <td style="text-align: right;">343.0</td> <td colspan="2"></td> </tr> </tbody> </table>		<i>Cifras en US\$MM</i>					Entidad	Residencia	Periodo	Utilidad Neta	Utilidad neta	Utilidad distribuida	Banco de América Central S.A.	Guatemala	2013	26.5	7.5		Banco de América Central S.A.	Guatemala	2014	24.0	9.8		Banco de América Central S.A.	Guatemala	2015	4.3	4.0		Banco de América Central S.A.	Guatemala	2024	61.7	4.7		Banco de América Central S.A.	Guatemala	2020	57.0	5.0		Credomatic de Guatemala S.A.	Guatemala	2016	45.3	9.1		Credomatic de Guatemala S.A.	Guatemala	2017	32.0	18.3		Credomatic de Guatemala S.A.	Guatemala	2023	19.2	18.0		Credomatic de Guatemala S.A.	Guatemala	2024	24.4	15.0		Banco de América Central Honduras, S.A.	Honduras	2021	45.7	16.1		Credomatic de Honduras, S.A.	Honduras	2021	22.8	18.0		Banco BAC San Jose, S.A. Costa Rica	Costa Rica	2017	108.1	84.0		Banco BAC San Jose, S.A. Costa Rica	Costa Rica	2022	130.9	75.6		BAC Credomatic Corredora de Seguros S.A.	Costa Rica	2022	4.4	4.4		Banco BAC San Jose, S.A. Costa Rica	Costa Rica	2023	111.7	44.7		BAC Credomatic Corredora de Seguros S.A.	Costa Rica	2023	3.7	3.7		BAC Credomatic Corredora de Seguros S.A.	Costa Rica	2024	5.1	5.1					343.0		
<i>Cifras en US\$MM</i>																																																																																																																								
Entidad	Residencia	Periodo	Utilidad Neta	Utilidad neta	Utilidad distribuida																																																																																																																			
Banco de América Central S.A.	Guatemala	2013	26.5	7.5																																																																																																																				
Banco de América Central S.A.	Guatemala	2014	24.0	9.8																																																																																																																				
Banco de América Central S.A.	Guatemala	2015	4.3	4.0																																																																																																																				
Banco de América Central S.A.	Guatemala	2024	61.7	4.7																																																																																																																				
Banco de América Central S.A.	Guatemala	2020	57.0	5.0																																																																																																																				
Credomatic de Guatemala S.A.	Guatemala	2016	45.3	9.1																																																																																																																				
Credomatic de Guatemala S.A.	Guatemala	2017	32.0	18.3																																																																																																																				
Credomatic de Guatemala S.A.	Guatemala	2023	19.2	18.0																																																																																																																				
Credomatic de Guatemala S.A.	Guatemala	2024	24.4	15.0																																																																																																																				
Banco de América Central Honduras, S.A.	Honduras	2021	45.7	16.1																																																																																																																				
Credomatic de Honduras, S.A.	Honduras	2021	22.8	18.0																																																																																																																				
Banco BAC San Jose, S.A. Costa Rica	Costa Rica	2017	108.1	84.0																																																																																																																				
Banco BAC San Jose, S.A. Costa Rica	Costa Rica	2022	130.9	75.6																																																																																																																				
BAC Credomatic Corredora de Seguros S.A.	Costa Rica	2022	4.4	4.4																																																																																																																				
Banco BAC San Jose, S.A. Costa Rica	Costa Rica	2023	111.7	44.7																																																																																																																				
BAC Credomatic Corredora de Seguros S.A.	Costa Rica	2023	3.7	3.7																																																																																																																				
BAC Credomatic Corredora de Seguros S.A.	Costa Rica	2024	5.1	5.1																																																																																																																				
			343.0																																																																																																																					
2. Para mantener en Utilidades retenidas	US\$ 1,955,656,501.50																																																																																																																							
TOTAL A DISTRIBUIR	US\$ 2,298,738,310.44																																																																																																																							
<p>1/ Será responsabilidad del accionista solicitar a DECEVAL S.A el registro como Pago Directo al Inversionista (PDI) antes de la fecha de inicio del periodo ex dividendo de cada uno de los tramos y cumplir con los requisitos solicitados por este ente.</p> <p>2/De conformidad con lo establecido en el artículo 254 del Estatuto Tributario de Colombia, los accionistas residentes en Colombia que perciban rentas de fuente extranjera, tienen derecho a descontar del monto del impuesto de renta Colombiano, el impuesto de renta pagado en el extranjero, cualquiera sea su denominación, liquidado sobre esas mismas rentas, siempre que el descuento no exceda del monto del impuesto que deba pagar el contribuyente en Colombia por esas mismas rentas, y siempre que se cumplan las previsiones del artículo 254 del Estatuto Tributario.</p> <p>Tratándose de dividendos, el monto del descuento tributario corresponde a:</p> <p>2.1 El resultado de multiplicar el monto del dividendo por la tarifa efectiva del impuesto sobre la renta a la que hayan estado sometidas las utilidades comerciales que los generaron.</p> <p>2.2 En relación con las utilidades obtenidas por BHI provenientes de dividendos o participaciones de otras sociedades, ubicadas en la misma o en otras jurisdicciones, el valor del descuento equivale al resultado de multiplicar el monto de los dividendos o participaciones percibidos por el contribuyente nacional, por la tarifa efectiva a la que hayan estado sometidas las utilidades comerciales que los generaron.</p> <p>2.3 Adicionalmente, si los dividendos que gira BHI a sus accionistas están sometidos a retención en la fuente, el descuento involucrará tanto la retención aplicada como el impuesto a que se refieren los numerales anteriores, sin que la sumatoria de tales valores supere el monto del impuesto de renta colombiano antes de descuentos que genere el respectivo dividendo.</p> <p>Para lo anterior, BHI expedirá a sus accionistas un certificado del contador de la compañía, en el cual se deja constancia del valor de la utilidad comercial, el valor de la utilidad fiscal, la tarifa de impuesto y el impuesto efectivamente pagado por dicha sociedad y/o por las sociedades operativas con cargo a cuyas utilidades se están girando los dividendos, para efectos de calcular el descuento a que se refieren los literales a. y b. anteriores.</p> <p>Adicionalmente, BHI informará el valor de la retención aplicable al dividendo decretado a que se refiere el literal c. anterior, de suerte que el contribuyente pueda calcular el descuento tributario a que tiene derecho.</p>																																																																																																																								



- **NOMBRAMIENTO AUDITOR EXTERNO**

La Junta General de Accionistas, aprobó el nombramiento de la firma KPMG Panamá como Auditora Externa de BHI, para el periodo comprendido entre abril de 2026 y marzo de 2027. Los honorarios aprobados para este efecto correspondieron a US\$ 135.918 anuales.

Finalmente, la administración de BHI informa y deja constancia de que se surtieron los procesos y autorizaciones necesarios para la celebración de la sesión ordinaria 2026 de la Junta General de Accionistas.

Sin otro particular;

Daniel Pérez Umaña
Secretario General