BAC

Informe Anual Integrado 2025

Innovación estratégica
que fortalece el liderazgo
bancario

Tabla de Contenidos

04 INTRODUCCIÓN

05 Acerca de este informe
06 Mensaje del presidente
08 Junta directiva
11 Estructura de gestión
15 BAC en cifras 2025
16 Premios y reconocimientos
19 Ranking MERCO de reputación
20 Adhesiones

21 GOBIERNO CORPORATIVO

22 Estructura de gobernanza
27 Gestión de conflictos de interés
31 Ética y transparencia
32 Política de anticorrupción
35 Cambios regulatorios en 2025

38 GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

39 Gestión y control de riesgos
40 Gobernanza de riesgos
45 Gestión especifica de los principales riesgos

59 EL ENTORNO CENTROAMERICANO

60 Una visión del entorno
61 Proyecciones de crecimiento por país
62 Calificaciones de riesgo soberanas
64 Sistema bancario centroamericano

67 DESEMPEÑO FINANCIERO

68 Valor económico generado y distribuido
74 Resultados del período 2025
76 Gestión fiscal

78 ESTRATEGIA Y MODELO DE NEGOCIO

79 Creación de valor positivo en tres dimensiones
81 Gobernanza de los asuntos ambientales y sociales
84 Grupos de Interés
88 Doble materialidad
95 Alineación a los ODS
97 Compromiso con los derechos humanos
101 Gestión sostenible de la cadena de suministro

102 DIMENSIÓN ECONÓMICA

103 Banca empresarial
113 Banca de personas
133 Banca digital
136 Inteligencia artificial
137 Ciberseguridad
139 Excelencia operacional
141 Finanzas sostenibles
148 Conducta ética

150 DIMENSIÓN AMBIENTAL

151 Clima y Naturaleza
151 Sistema corporativo de gestión de huellas ambientales
158 Estrategia climática
183 Naturaleza y biodiversidad

186 DIMENSIÓN SOCIAL

187 Comunidades
187 Educación e inclusión financiera para personas
191 Inversión social estratégica
195 Banca inclusiva en género: Mujeres BAC
201 Bienestar
201 Gente en Grupo BAC
210 Bienestar Holístico
213 Diversidad e inclusión
219 Posibilidades BAC
222 Acciones positivas

230 ÍNDICES DE CONTENIDO

231 Índice de contenidos GRI
236 Índice junta de normas de contabilidad de sostenibilidad
238 Índices IFRS S1, S2 y TCFD
242 Índice Principios de Banca Responsable
245 Índice Principios de Pacto Global

Introducción



[GRI 2.3]

Acerca de este informe

Este Informe Anual Integrado 2025 presenta de forma clara, estructurada y transparente el desempeño económico, ambiental, social y de gobernanza de Grupo BAC, correspondiente al período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2025.

Su propósito es ofrecer una visión integral del avance de la estrategia corporativa, de los principales hitos alcanzados durante el año y de la creación de valor para los distintos grupos de interés de la organización.

Asociado a lo anterior y comprometidos con compartir los logros de BAC con los accionistas y demás grupos de interés, este informe está enmarcado en los requerimientos de la Superintendencia de Bancos de Panamá, según el Acuerdo N.o 07-2014 del 12 de agosto del 2014, por el cual se establecen normas para la supervisión consolidada de los grupos bancarios, además de la Circular N.o SBPDR-0200-2015 del 22 de diciembre del 2015.

El informe se elabora conforme a marcos internacionales de divulgación en sostenibilidad ampliamente reconocidos. En este contexto, durante 2025 se llevó a cabo la actualización del ejercicio de doble materialidad, integrando los requerimientos de materialidad de impacto establecidos por GRI (Iniciativa Global de Reporte, por sus siglas en inglés), que han sido compilados en la tabla de contenidos GRI al final de este documento, y los criterios de materialidad financiera definidos por SASB (Junta de Normas de Contabilidad de Sostenibilidad, por sus siglas en inglés).

Este proceso permitió fortalecer la precisión y relevancia de los temas materiales reportados, al asegurar que reflejen tanto los impactos significativos del banco en su entorno como aquellos factores que pueden influir en su desempeño financiero y en la creación de valor a largo plazo.

Asimismo, este informe incorpora los Estándares SASB para Bancos Comerciales, reforzando la alineación con las mejores prácticas internacionales de reporte sectorial. De igual forma, se integran las Normas NIIF S1 “Requerimientos Generales para la Divulgación de Información Financiera Relacionada con la Sostenibilidad” y NIIF S2 “Divulgaciones Relacionadas con el Clima”, para fortalecer la transparencia y consistencia en datos financieros y no financieros bajo criterios de sostenibilidad reconocidos globalmente.

También se detallan los estados financieros separados y consolidados de BAC al cierre de 2025, elaborados en cumplimiento con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB) y autorizados por la Junta Directiva el 17 de abril del 2026.

De manera complementaria, el informe integra directrices de referencia para el sector financiero y criterios de gobierno corporativo, gestión de riesgos, desempeño económico y avance en compromisos ambientales y sociales. BAC respeta y cumple cada uno de los Principios del Pacto Global.

La información financiera se presenta en dólares estadounidenses (USD), con cifras redondeadas para facilitar su lectura. Esta ha sido verificada por las áreas responsables a nivel corporativo y en cada país, asegurando así consistencia, rigurosidad técnica y alineación con los estándares adoptados.

El contenido abarca las operaciones de BAC International Corporation y las subsidiarias que conforman Grupo BAC en Centroamérica. Su estructura permite comprender la estrategia institucional, los impactos generados y la evolución de los compromisos asumidos en materia de sostenibilidad, innovación, experiencia del cliente, gobierno corporativo y creación de triple valor.



1. Para cualquier consulta referente a este informe puede dirigirse al correo comunicacion@baccredomatic.com.
2. Global Reporting Initiative es una institución independiente, que creó el primer estándar mundial de lineamientos para la elaboración de memorias de sostenibilidad de aquellas compañías que desean evaluar su desempeño económico, ambiental y social.
3. El Pacto Global es una iniciativa voluntaria, en la cual las empresas se comprometen a alinear sus estrategias y operaciones con diez principios universalmente aceptados y derivados de declaraciones de Naciones Unidas en cuatro áreas temáticas: Derechos Humanos, Estándares laborales, Medio ambiente, Anti-corrupción

[GRI 2.22] [GRI 3.3]

Mensaje del presidente

Durante 2025, Grupo BAC consolidó su liderazgo regional mediante una gestión estratégica orientada a la creación de valor económico, la acción climática y ambiental y el fortalecimiento del bienestar social en los países donde opera. Los resultados reflejan la capacidad de la organización para anticipar riesgos, impulsar la innovación y mantener un desempeño sólido en un entorno global en constante transformación.



En la Dimensión Económica, Grupo BAC alcanzó indicadores que reafirman su solidez financiera y su rol como motor del desarrollo regional. Los activos crecieron hasta US$40,747 millones, equivalente a un incremento del 7.3% respecto al año anterior. La cartera crediticia se expandió en US$1,958 millones, alcanzando US$27,657 millones, con una participación relevante del segmento Comercial, que aumentó en US$1,165 millones, impulsando proyectos empresariales estratégicos en la región. La utilidad antes de impuestos se situó en US$1,031.8 millones y la utilidad neta alcanzó US$785.4 millones, lo cual refleja un crecimiento del 12%. La eficiencia operativa mejoró hasta 52.3% y el rendimiento del patrimonio se mantuvo sólido en 19.1%, fortaleciendo la posición competitiva y la confianza de los grupos de interés.

En materia ambiental, se avanzó de manera significativa en la ejecución de la Estrategia Climática y en la gestión del riesgo ambiental y social. El Sistema de Análisis de Riesgo Ambiental y Social (SARAS) evaluó US$11,854 millones en cartera corporativa y mediana, de los cuales US$2,172 millones se clasificaron como riesgo “A”, US$2,492 millones como riesgo “B” y US$6,582 millones como riesgo “C”.

Asimismo, se profundizó en la identificación de riesgos físicos y de transición, en la definición de escalas de impactos de peligros climáticos y en la automatización de procesos de geolocalización de proyectos financiados. Estas acciones fortalecieron el análisis de escenarios climáticos y el desarrollo de pruebas de estrés. De forma complementaria, el portafolio de inversiones mantuvo una composición prudente, con 32% en emisores de grado de inversión y 74% del portafolio de renta fija invertido en títulos de gobiernos centroamericanos, lo que fortaleció la estabilidad y el perfil de riesgo de la cartera.

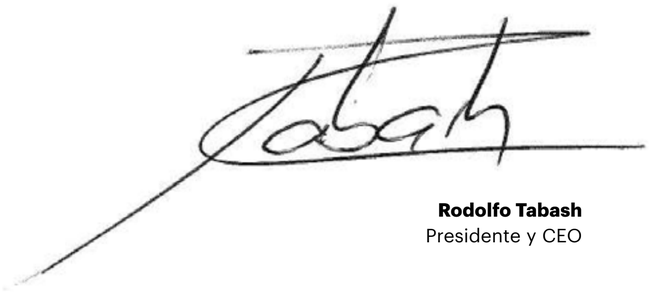
BAC reafirma el compromiso con los Principios de Banca Responsable por quinto año consecutivo, al integrar criterios ambientales, sociales y de gobernanza en la estrategia y gestión, en concordancia con estándares internacionales y las mejores prácticas del sector financiero.

Se continúa con la identificación y aprovechamiento de oportunidades derivadas del análisis de impacto, lo que ha permitido alcanzar hitos relevantes en cuatro ejes estratégicos: estrategia climática, inclusión financiera, naturaleza y biodiversidad, y derechos humanos.

En la Dimensión Social, Grupo BAC promovió iniciativas que facilitan la inclusión, la educación financiera, así como el bienestar financiero de personas, comunidades y pequeñas y medianas empresas. Durante el año, más de 23,402 pymes fueron capacitadas en temas de fortalecimiento empresarial, alcanzando un acumulado histórico de más de 209,000 empresas atendidas desde 2009. A esto se suma el acompañamiento a más de 270,000 pymes mediante soluciones de financiamiento, digitalización y asesoría especializada, lo cual permitió un crecimiento interanual de 8% en este segmento. Asimismo, la organización reforzó su propuesta de bienestar interno para más de 20,585 colaboradores, al promover una cultura basada en el desarrollo, la diversidad y la experiencia integral.

En 2025 se aprobó la Política Corporativa de Derechos Humanos, basada en los Principios Rectores de las Naciones Unidas sobre Empresas y Derechos Humanos. Este hito reafirma el compromiso con los DDHH como un pilar de la Estrategia Corporativa de Triple Valor y una manifestación de los valores corporativos, cuyo alcance no se limita solo a las operaciones propias del Grupo BAC, sino a su cadena de suministro, clientes y socios comerciales.

El desempeño del 2025 confirma que el modelo de Triple Valor se mantiene como guía de decisiones estratégicas que complementan el crecimiento económico, la gestión ambiental y el bienestar social. El fortalecimiento de las capacidades digitales, la innovación en productos financieros, la mejora continua en la gestión del riesgo y la actualización del ejercicio de doble materialidad permiten que Grupo BAC avance con determinación en la construcción de un futuro próspero y sostenible para la región.



Rodolfo Tabash
Presidente y CEO



[GRI 2.9] [2.11]

Junta directiva

La Junta Directiva de BAC International Corporation (BIC) es responsable de evaluar el desempeño de la alta gerencia, verificar el cumplimiento de los objetivos y la estrategia corporativa, asegurar la observancia de las leyes y regulaciones aplicables y resguardar los derechos e intereses de los accionistas de Grupo BAC. La Junta está conformada por profesionales con amplia experiencia y trayectoria y opera como un directorio único, integrado por directores ejecutivos internos, directores independientes y otros directores externos, quienes contribuyen de manera significativa al fortalecimiento del modelo de gobierno corporativo.

La presidencia de la Junta Directiva es ejercida por un director ejecutivo, quien, a su vez, ocupa el cargo de CEO de la casa matriz, BAC Headquarters, desde donde se coordina el funcionamiento general del Grupo BAC y apoya a BAC International Corporation (BIC) en el diseño, supervisión y acompañamiento de la ejecución de la estrategia y de las políticas corporativas de BAC. Este modelo de liderazgo integrado favorece la alineación estratégica, fortalece los mecanismos de supervisión y contribuye a una gestión coherente frente a los desafíos del entorno.

Conformación de la Junta Directiva de BIC a diciembre 2025



Rodolfo Tabash Espinach

Director Ejecutivo y Presidente
(nombrado el 11/12/2014)

Educación:

Máster en Administración de Empresas, Instituto Centroamericano de Administración de Empresas (INCAE); bachiller en Administración de Empresas, Universidad de las Américas.

Experiencia profesional:

En julio de 2016 asumió la posición de CEO en BAC y se desempeña como CEO de la casa matriz, BAC Headquarters, posición que mantiene hasta la fecha de este informe. Previamente, ocupó los cargos de gerente país de BAC International Bank, Inc. y Chief Corporate Banking Officer, función en la cual fue responsable de desarrollar la estrategia e implementación del área de Banca Corporativa en la región centroamericana.
También ha desempeñado las posiciones de gerente de Banca Comercial en Banco de San José de Costa Rica, gerente financiero de BSJ International Bank & Trust Company Ltd. y subgerente general de Lachner & Sáenz.



Ana María Cuellar de Jaramillo

Directora Independiente y Tesorera
(desde el 11/12/2014)

Educación:

Contadora pública, Universidad Jorge Tadeo Lozano.

Experiencia profesional:

Se desempeña como consultora y participante activa de las juntas directivas de Banco de Bogotá, Megalínea, Brío de Colombia S. A., Concentrados S. A. y Crump América S. A. Asimismo, ha desempeñado cargos en Citibank y en el Ministerio de Hacienda de Colombia.



Daniel Pérez Umaña

Director Ejecutivo y Secretario
(nombrado el 21/01/2016)

Educación:

Máster en Derecho con énfasis en Derecho Corporativo y Financiero, Harvard Law School; máster en Derecho con énfasis en Derecho Financiero Comparativo y Resolución de Disputas Internacionales, Oxford University; Programa Ejecutivo de Aspectos Legales de los Negocios Internacionales, INCAE/Georgetown; especialista en Derecho Notarial y Registral, Universidad Escuela Libre de Derecho; licenciado en Derecho, Universidad de Costa Rica.

Experiencia profesional:

Se desempeña como vicepresidente corporativo senior de Legal y Relaciones Públicas en Grupo BAC, posición que mantiene hasta la fecha de este informe. Asimismo, se ha desempeñado como abogado/socio en Bufete Gómez y Galindo (San José, Costa Rica).



Álvaro Velásquez Cock

Director Independiente
(desde el 11/12/2011)

Educación:
Doctor en Ciencias Económicas, Universidad de Antioquia. Candidato MS, Escuela de Economía de Londres.

Experiencia profesional:
Es participante activo de las juntas directivas de Banco de Bogotá y Corporación Financiera Colombiana, S. A.



Carlos Arcesio Paz Bautista

Director no ejecutivo, no independiente
(desde el 11/12/2014)

Educación:
Administrador de Negocios, Universidad Eafit. Especialización en Mercadeo, Icesi - Eafit.

Experiencia profesional:
Es participante activo de las juntas directivas de Corporación Financiera Colombiana, S. A., Banco de Bogotá.



Luis Carlos Sarmiento Gutierrez

Director no ejecutivo, no independiente
(desde el 15/03/2024)

Educación:
MBA en Finanzas, Johnson Graduate School of Management de la Universidad de Cornell. Ingeniero Civil, Universidad de Miami.

Experiencia profesional:
Presidente del Consejo de Administración de Grupo Aval. Cuenta con 40 años de experiencia profesional, de los cuales 20 han sido en el sector financiero. Se desempeña como Chief Strategy Planning Officer de BAC Headquater Inc. posición que mantiene hasta la fecha de este informe.



Mauricio Cárdenas Müller

Director no ejecutivo, no independiente
(desde el 15/03/2024)

Educación:
MBA de la Escuela de Dirección y Negocios de la Universidad de La Sabana – INALDE. Licenciado en Ingeniería Electrónica, Universidad Javeriana.

Experiencia profesional:
Miembro suplente del Consejo de Administración de Grupo Aval.

[GRI 2.1] [GRI 202.2]

Estructura de gestión

Durante el 2025, como parte de un proceso de evolución, optimización y un compromiso de mejora continua del gobierno corporativo, y en línea con las mejores prácticas organizacionales y regulatorias, se implementó un ajuste estratégico clave: la creación formal de una casa matriz bajo el nombre BAC Headquarters, que, desde Panamá, apoya a BIC en el diseño, supervisión y acompañamiento de la ejecución de la estrategia y de las políticas corporativas de BAC.

Esta decisión responde a una visión de largo plazo que busca fortalecer la estructura institucional de BAC, sin afectar las funciones habituales ni la operación diaria de las entidades.

Asimismo, se mantienen las operaciones de BAC Latam SSC S. A., como un proveedor interno especializado, encargado de centralizar y transformar operaciones fragmentadas en un sistema cohesionado y eficiente. BAC Latam SSC S. A. cambió su nombre comercial a BAC Shared Services y tiene como objetivo brindar acompañamiento técnico, trasladar mejores prácticas entre las diferentes operaciones, consolidar funciones administrativas, estandarizar y optimizar procesos, mitigar riesgos y brindar soporte de innovación tecnológica y operativa para todo el Grupo.

Las operaciones del Grupo en cada uno de los países continúan funcionando de la misma manera en la cual se gestionan en la actualidad, siempre garantizando la ejecución de la estrategia, el logro de resultados, la gestión de operaciones, la interacción con las autoridades locales, y asegurando el cumplimiento regulatorio.

La nueva estructura refuerza el liderazgo regional de BAC, permite un mejor alineamiento entre países y optimiza la gestión ordenada, transparente e integral de las actividades corporativas estratégicas, financieras, de control de riesgos y administrativas, en cumplimiento con todas las regulaciones aplicables.

Con esta evolución, BAC reafirma su compromiso con la estabilidad, la transparencia y el crecimiento ordenado del Grupo.



BIC

Tenedora de acciones BAC de las subsidiarias que conforman el Grupo BAC

JUNTA DIRECTIVA:

Rodolfo Tabash
Ana M. Cuellar
Daniel Pérez
Álvaro Velásquez
Carlos Arcesio Paz
Luis Sarmiento G.
Mauricio Cárdenas

COMITÉS

Auditoría
Gestión Integral de Riesgos
Cumplimiento
Activos y Pasivos (ALICO)
Crédito
Compensación y Nombramientos

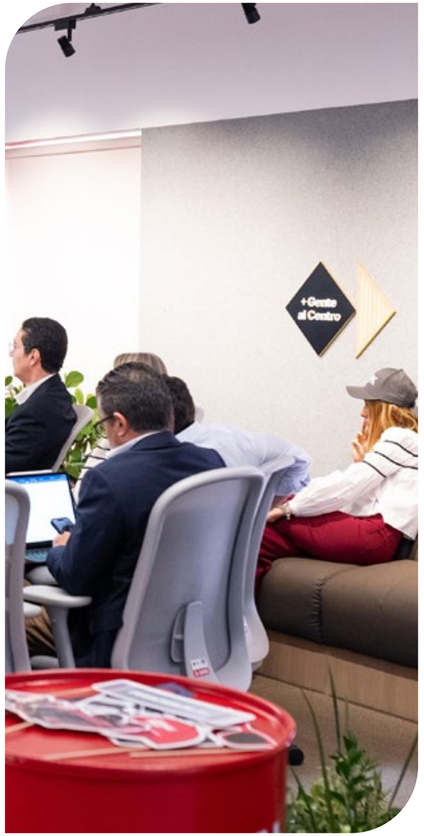
BAC Headquarters

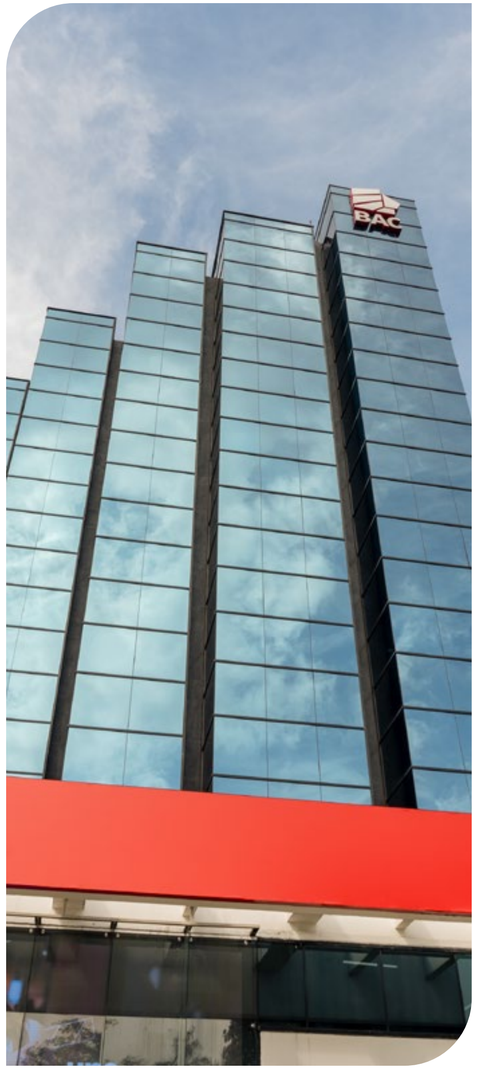
Casa Matriz. Diseña la estrategia y las políticas corporativas

ADMINISTRACIÓN:

Rodolfo Tabash - Chief Executive Officer (CEO)
Luis Carlos Sarmiento Gutierrez - Chief Strategy Planning Officer (CSO)
Alejandro Guardia - Chief Financial Officer (CFO)
Jessica Mora - Chief People & Client Experience Officer (CPXO)
Adrián Elizondo - Chief Risk Officer (CRO)
Daniel Bañados - Head of Compliance and Regulatory Affairs







BAC Shared Services

Proveedor interno especializado
Centraliza algunas operaciones, brinda acompañamiento técnico y traslada mejores prácticas

ADMINISTRACIÓN:

Carlos Sevilla - VP Corporativo Sr. De Transformación & Operaciones
Alfonso Salvo - VP Corporativo Sr. Servicios Tecnológicos y Digital
Jaime Compte - VP Corporativo Sr. Servicios Personas & Medios de Pago
Rodolfo Trejos - Corporativo Sr. Servicios Empresariales
Daniel Pérez - VP Corporativo Sr. Legal & Relaciones Públicas
José Manuel Páez - VP Corporativo Servicios Fintech Digital
Kenneth Rothe - VP Corporativo Sr. de Contraloría

BAC Países

Ejecutan estrategia.
Interactúan con autoridades locales y aseguran cumplimiento regulatorio

PRESIDENTES EJECUTIVOS:

Ramon Chiari - Panamá
Federico Odio - Costa Rica
Juan Carlos Sansón - Nicaragua
Luis Fernando González - El Salvador
Eric Campos - Guatemala
Carlos Handal González - Honduras

El liderazgo de BAC está compuesto por profesionales de alto nivel, cuya trayectoria y credibilidad en la región garantizan la excelencia en la gestión y el cumplimiento de los objetivos estratégicos.

Este equipo, compuesto por un 94% de ejecutivos originarios de la región, cuenta con un promedio de 17 años de experiencia en BAC. En su mayoría, han sido promovidos a través del programa de Sucesión Gerencial, lo que refleja el compromiso con el desarrollo interno y la continuidad del liderazgo.



[GRI 2.6]

BAC en cifras 2025

Infográfico No. 01

Presencia regional

Principales indicadores[4]

Activos	Cartera	Depósitos	Utilidad antes de impuesto
$40.75 MM	$28.42 MM	$30.21 MM	$1,031.82 M

Patrimonio	ROE	ROA	Colaboradores	Clientes
$4.38 MM	19.1%	2.0%	20,585	+6 millones

Posición de negocio

Lider regional

del negocio emisor y adquirente de tarjetas

#1 en

- Activos
- Cartera
- Depósitos
- Utilidad antes de impuestos

Canales de servicio

- 312 Oficinas
- 279 Cajas empresariales
- 39 Autobancos
- 2,025 Cajeros automáticos
- 8,240 Corresponsales no bancarios

Transformación digital

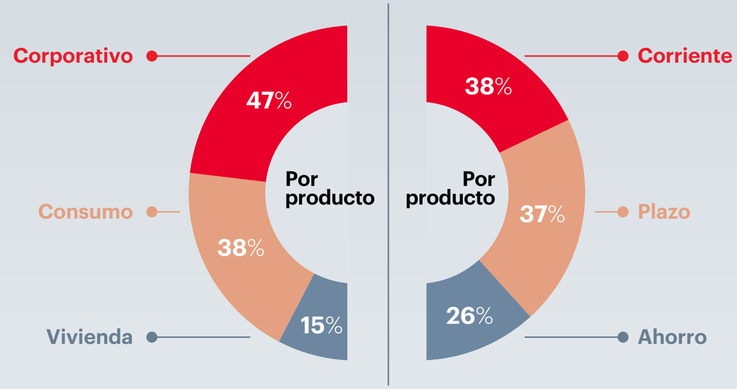
Transacciones monetarias se realizan por canales remotos **96%**

Mas de 3.4 millones de clientes digitales activos

96% Clientes digitales que utilizan Banca Móvil

Portafolio altamente diversificado

Cartera	Depósitos
$28.4 MM	$30.2 MM



4. Las cifras corresponden al cierre del 2025 de BAC International Corporation,que es la holding bancaria del grupo.

Premios y reconocimientos

Fintech Americas

Oro – Guatemala
Categoría de Transformación Digital: Certificados 100% Digitales

Este reconocimiento destaca la iniciativa Certificados 100% Digitales en Guatemala, que transformó el proceso de apertura y gestión de certificados de depósito en una experiencia completamente digital, fortaleciendo la eficiencia operativa y la experiencia del cliente. El premio fue otorgado en la categoría de Transformación Digital por Fintech Americas.

Oro – Costa Rica
Categoría de Inclusión Financiera: BAC Sin Límites

Reconoce a BAC Sin Límites, una solución de inclusión financiera que elimina barreras de conectividad al permitir el acceso a los canales digitales del banco sin consumo de datos móviles. Esta iniciativa fue distinguida por Fintech Americas en la categoría de Inclusión Financiera.

Plata – Panamá
Categoría Innovadores Financieros: Pyme Jurídica

En Panamá, la iniciativa Pymecash fue galardonada con el premio Plata por su aporte a la transformación digital de las Pymes jurídicas, al facilitar el acceso a extrafinanciamiento de forma ágil y digital. El reconocimiento fue otorgado por Fintech Americas dentro de los Premios a los Innovadores Financieros en las Américas.

Global Finance

Best Bank in Central America

Este reconocimiento posiciona a BAC como el mejor banco de Centroamérica, tras una evaluación realizada por los editores de Global Finance que considera desempeño financiero, alcance regional, innovación y solidez estratégica. El premio destaca el liderazgo del banco en la región y su capacidad de adaptación en un entorno económico complejo.

Best Bank in Costa Rica

BAC fue distinguido como el mejor banco de Costa Rica por Global Finance, en reconocimiento a sus resultados financieros, enfoque en el cliente e innovación en servicios bancarios. Este galardón reafirma el rol de la institución como referente del sistema financiero costarricense.

World Economic Magazine Awards

Best Digital Banking Transformation Central America 2025

Este reconocimiento destaca a BAC por su liderazgo en la transformación de la banca digital en Centroamérica, valorando sus avances en digitalización, innovación tecnológica y enfoque centrado en el cliente. El premio fue otorgado por *World Economic Magazine* tras un proceso de evaluación que considera innovación y madurez digital.

Excellence in Sustainable Banking and Financial Inclusion 2025

Reconoce el compromiso de BAC con la banca sostenible y la inclusión financiera, destacando iniciativas orientadas a generar impacto social, ambiental y económico en la región. Esta distinción es otorgada por *World Economic Magazine* a instituciones que integran sostenibilidad y propósito en su modelo de negocio.

Regional Bank of the Year – Central America 2025

BAC fue distinguido como Banco Regional del Año en Centroamérica, en reconocimiento a su desempeño financiero, liderazgo regional y ejecución estratégica. El premio es otorgado por *World Economic Magazine* como parte de sus premios anuales a la excelencia empresarial.

Latin Finance

Bank of the Year Central America

BAC fue reconocido como Bank of the Year – Central America por LatinFinance, en el marco de los Banks of the Year Awards. Esta distinción destaca el desempeño financiero, liderazgo regional y ejecución estratégica en los mercados de Centroamérica

International Investor

Most Innovative Bank – Central America 2025

BAC fue reconocido como el Most Innovative Bank – Central America 2025 por International Investor, en reconocimiento a su liderazgo en innovación, transformación digital y evolución del modelo bancario en la región. El galardón destaca la capacidad del banco para implementar soluciones financieras innovadoras con impacto regional.

Most Innovative Banking CEO of the Year – Central America 2025

El Most Innovative Banking CEO of the Year – Central America 2025 otorgado por International Investor reconoce el liderazgo ejecutivo de Rodolfo Tabash, por impulsar una visión estratégica centrada en innovación, transformación digital y creación de valor sostenible en Centroamérica.

Capital Finance Int.

Innovation Excellence in Omni-Channel Banking Experience – Latin America 2025

BAC recibió este premio por Capital Finance International, en reconocimiento a su capacidad para ofrecer una experiencia bancaria integrada y consistente a través de canales digitales y físicos. El reconocimiento destaca la innovación del banco en la gestión de la experiencia del cliente y la convergencia efectiva de sus plataformas de atención.

The Bizz

Excelencia Empresarial

BAC fue reconocido con el premio The Bizz – Excelencia Empresarial, otorgado por la World Confederation of Businesses (WORLDCOB), distinción que reconoce a organizaciones destacadas por su liderazgo, calidad en la gestión, innovación y compromiso con una cultura empresarial responsable. Este galardón es uno de los reconocimientos internacionales más relevantes en materia de excelencia corporativa.

Effie Awards

Gran Effie – "Súbete con BAC" Panamá

BAC Panamá obtuvo el Gran Effie, el máximo reconocimiento del certamen, por la campaña "Súbete con BAC", destacada por su sobresaliente efectividad en resultados de negocio y uso estratégico de datos dentro de la categoría Data Driven Media. Este galardón reconoce a la campaña más efectiva del año entre todos los casos participantes.

Effie de Oro – "Súbete con BAC" Panamá

La campaña "Súbete con BAC" en Panamá también fue reconocida con el Effie de Oro, reafirmando su excelencia en la ejecución estratégica y su impacto comprobado en el desempeño comercial y de marca. El reconocimiento subraya la capacidad de BAC para convertir creatividad y data en resultados medibles.

Effie de Bronce – "Reimaginamos la Estrategia del Ahorro" - Panamá

BAC Panamá recibió el Effie de Bronce por "Reimaginamos la Estrategia del Ahorro", una iniciativa reconocida por su efectividad en la categoría Finanzas, al transformar la propuesta de valor del ahorro mediante una estrategia de comunicación clara, relevante y orientada a resultados.

Rankings MERCO

Tabla No. 01

Rankings MERCO

RANKING MERCO DE REPUTACIÓN

Conjunto de **empresas**	2022	2023	2024	2025
Costa Rica	5º	3º	2º	2º
Guatemala	18º	18º	14º	9º
Panamá	33º	29º	16º	20º
Honduras	1º	1º	2º	1º
El Salvador	3º	2º	14º	9º

Conjunto de **bancos**	2022	2023	2024	2025
Costa Rica	1º	1º	1º	1º
Guatemala	6º	2º	2º	2º
Panamá	6º	6º	5º	5º
Honduras	1º	1º	2º	1º
El Salvador	1º	2º	3º	2º

*Los años anteriores son países no Merco, por lo que no aplicaba estudio completo y auditado.

RANKING MERCO DE TALENTO

Conjunto de **empresas**	2024	2025
Costa Rica	1º	2º
Panamá	9º	9º

Conjunto de **bancos**	2024	2025
Costa Rica	1º	5º
Panamá	5º	5º

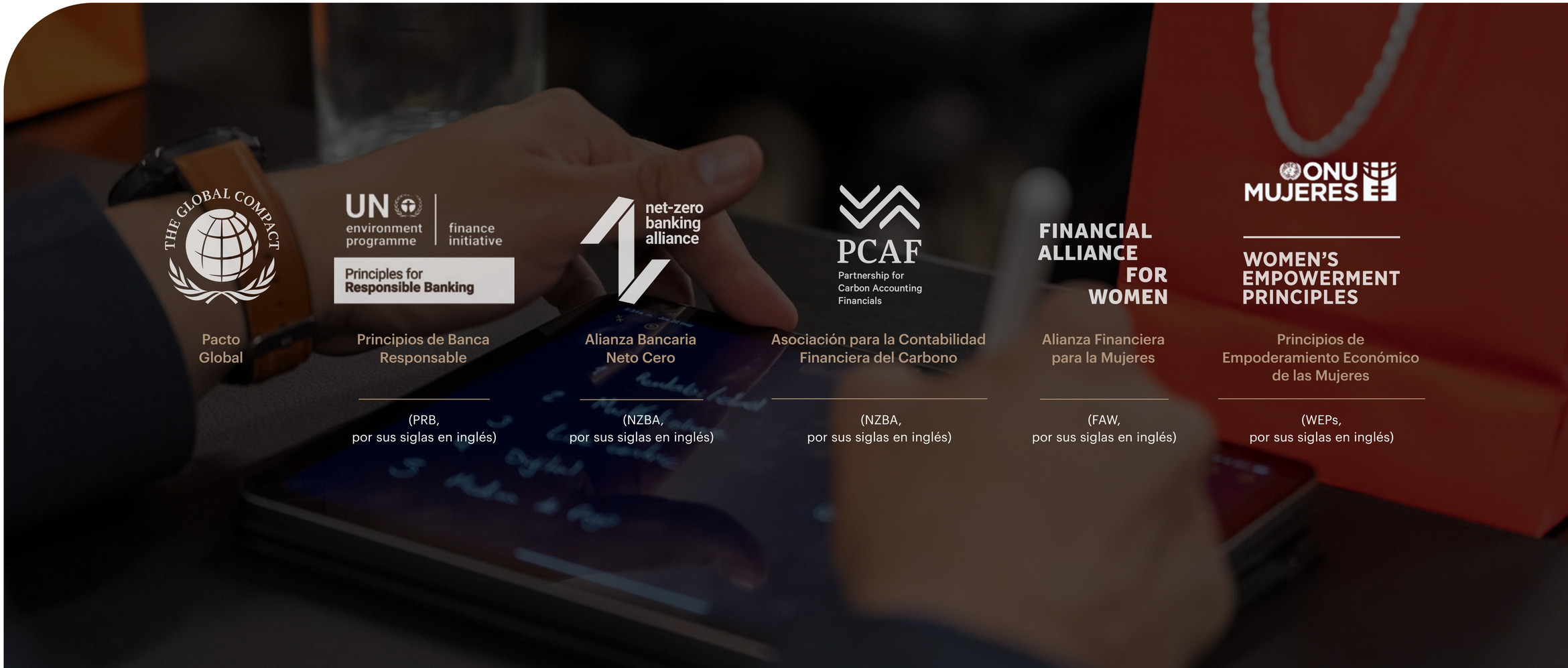
RANKING MERCO ESG

	Empresas	Sector bancario
Guatemala	19	3
Honduras	1	1
El Salvador	7	2
Costa Rica	1	1
Panamá	23	5

	Environment	Social	Governance
Guatemala	30	19	18
Honduras	2	1	1
El Salvador	6	8	8
Costa Rica	3	1	1
Panamá	31	20	17

[GRI 2.24]

Adhesiones



Pacto Global

Principios de Banca Responsable (PRB, por sus siglas en inglés)

Alianza Bancaria Neto Cero (NZBA, por sus siglas en inglés)

Asociación para la Contabilidad Financiera del Carbono (NZBA, por sus siglas en inglés)

Alianza Financiera para la Mujeres (FAW, por sus siglas en inglés)

Principios de Empoderamiento Económico de las Mujeres (WEPs, por sus siglas en inglés)

[GRI 2.9] [GRI 2.10] [GRI 2.11] [GRI 2.12] [GRI 2.15] [GRI 2.18] [GRI 3.3]

Gobierno corporativo



Estructura de gobernanza

Con el objetivo de proteger los intereses de la organización y sus partes interesadas, BAC International Corporación (BIC) cuenta con una sólida estructura de gobierno corporativo, conformada por las juntas directivas, alta administración, comités y entes de control, con alcance tanto a nivel corporativo como en los países donde opera.

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, establecer límites internos para cada operación local y a nivel consolidado, considerando las limitaciones estructurales y los requerimientos regulatorios de cada país. Asimismo, se asegura la operación con integridad, ética y en cumplimiento de las leyes y regulaciones vigentes, garantizando la calidad de las soluciones financieras.

Un elemento clave de este 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. Las áreas de Riesgo y Cumplimiento actúan como segunda línea de defensa, mientras que la Auditoría, también conocida como Contraloría Corporativa, constituye 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 International Corporation (BIC) y detalla 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 destinados a garantizar su cumplimiento.

La estructura de gobierno corporativo se mantiene 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 de la organización y asegurar la transparencia ante los grupos de interés.



Junta directiva

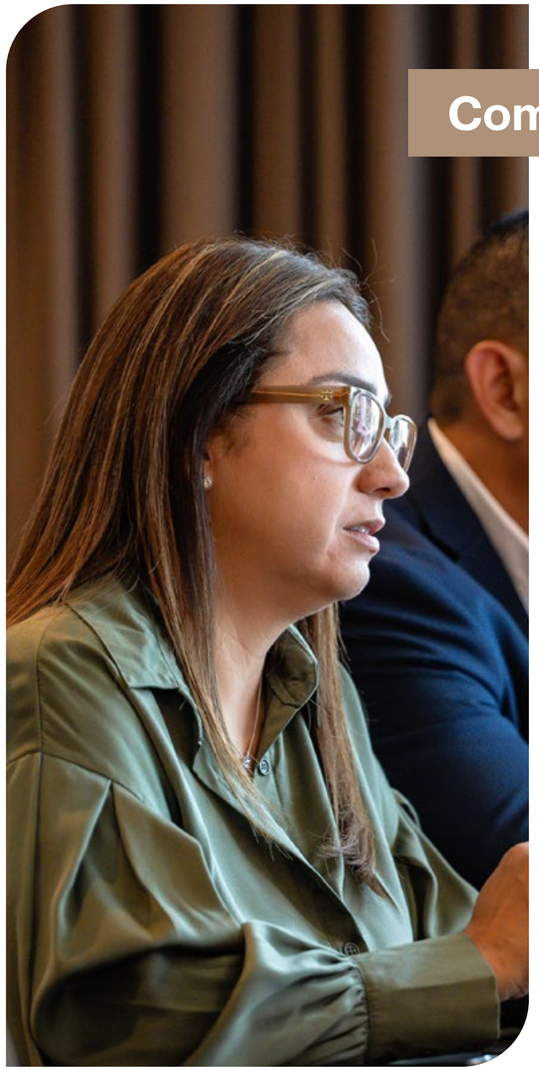
Objetivo

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 corporativos.

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.





Comités

Comité Corporativo de Auditoría

Objetivo

Asesora a la Junta Directiva de BIC 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.

Comité Corporativo de Gestión Integral de Riesgos

Objetivo

Brinda asesoría a la Junta Directiva de BIC 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).

Comité Corporativo de Cumplimiento

Objetivo

Asesora a la Junta Directiva de BIC 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.

Comité Corporativo de Compensación y Nombramientos

Objetivo

Define el marco de actuación para la selección de miembros de la Junta Directiva de BIC 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.

Comité Corporativo de Crédito

Objetivo

Asesora a la Junta Directiva de BIC sobre propuestas para mejorar las políticas, procesos y procedimientos relacionados con la aprobación de créditos y provisiones para cuentas incobrables, además aprueba créditos del Grupo BAC conforme los límites establecidos en la matriz de atribuciones.

Comité Corporativo de Activos y Pasivos (ALICO)

Objetivo

Asesora a la Junta Directiva de BIC 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.



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

El proceso de selección de las juntas directivas y comités se desarrolla bajo criterios de imparcialidad y equidad, garantizando la ausencia de cualquier tipo de discriminación.

Este procedimiento tiene como objetivo identificar candidatos altamente calificados que posean las competencias necesarias para desempeñar sus funciones con eficacia y responsabilidad.

Para asegurar que los candidatos cumplen con el perfil adecuado, previo a su nombramiento se evalúan los siguientes criterios de idoneidad:

- Conocimientos, habilidades y experiencia acordes con el tamaño, la complejidad y el perfil de riesgo de la entidad.
- Historial de integridad y buena reputación, así como solvencia moral y económica.
- Disponibilidad de tiempo suficiente para ejercer adecuadamente sus responsabilidades.

Criterios de Exclusión:
No podrán desempeñarse como miembros de juntas directivas ni comités aquellas personas que:

- Hayan sido condenadas en cualquier jurisdicción por delitos como blanqueo de capitales, tráfico ilícito de estupefacientes, estafa, tráfico ilegal de armas, tráfico de personas, secuestro, extorsión, peculado, corrupción de servidores públicos, actos de terrorismo, tráfico internacional de vehículos, manipulación de mercado, uso de información privilegiada, fraudes, sobornos, crímenes financieros o cualquier otro delito contra la propiedad o la fe pública.
- Estén impedidas para ejercer el comercio o actividades relacionadas con servicios financieros en cualquier jurisdicción.
- Hayan sido declaradas en quiebra o en concurso de acreedores, o hayan sido encontradas responsables de la quiebra de una entidad en cualquier jurisdicción.
- Hayan sido identificadas por reguladores locales o internacionales como responsables de acciones que derivaron en la liquidación forzosa, intervención o quiebra de una entidad financiera.

Incorporación de miembros independientes

Con el propósito de garantizar mecanismos de control y equilibrio, se integran miembros independientes en las juntas directivas y comités quienes se caracterizan por:

- No tener responsabilidades de gestión dentro de la entidad.
- No estar sujetos a influencias internas o externas, ya sean de carácter político o relacionadas con la propiedad, que puedan comprometer su imparcialidad y objetividad en la toma de decisiones.

Este enfoque refuerza la transparencia, el gobierno corporativo y la integridad organizacional, asegurando que los órganos de gobierno operen bajo los más altos estándares éticos y de cumplimiento normativo.



Gestión de conflictos de interés

Grupo BAC reconoce y respeta el derecho de los colaboradores, miembros de comités de gobierno corporativo y directores de la Junta Directiva a participar en actividades extralaborales, ya sean financieras, comerciales u otras actividades afines, siempre que sean legales y no generen conflictos con sus responsabilidades.

Para garantizar una gestión adecuada, se han establecido políticas sólidas con directrices generales para la identificación, comunicación, administración y control de los conflictos de interés que pudieran surgir.

Cada año, todos los colaboradores, miembros de comités de gobierno corporativo y directores de la Junta Directiva completan una Declaración de Conflictos de Interés. En esta declaración, deben detallar cualquier interés, directo o indirecto, que pudiera percibirse como un factor que afecte su juicio y toma de decisiones en el desempeño de sus responsabilidades.

Los colaboradores de Grupo BAC, miembros de comités de gobierno corporativo y directores de la Junta Directiva que identifiquen o formen parte de un posible o aparente conflicto de interés, o que tengan dudas sobre su configuración, deberán abstenerse de realizar la operación, participar en la toma de decisiones o influir en el resultado de esta. En caso de que accionistas, directores de la Junta Directiva o miembros de comités de gobierno corporativo enfrenten una posible situación de conflicto de interés, deberán informar a los demás integrantes del órgano correspondiente y retirarse de la sesión mientras se discute el tema, dejando constancia en el acta de la reunión.

Estas disposiciones están documentadas en el Código de Integridad y Ética, la Política Corporativa de Gestión de Conducta y la Política Corporativa Antisoborno y Anticorrupción.







Autoevaluación del desempeño de la junta directiva y comités

En cumplimiento de las buenas prácticas de gobernanza corporativa y con el propósito de fortalecer la transparencia y la efectividad de Grupo BAC, cada año se lleva a cabo un proceso formal de autoevaluación del desempeño de la Junta Directiva. De manera complementaria, cada dos años se evalúa el funcionamiento de los comités de control, específicamente los comités de auditoría, gestión integral de riesgos y cumplimiento. Estos procesos constituyen un mecanismo fundamental para valorar la eficacia de los órganos de gobierno y asegurar su alineación con los estándares y marcos de referencia internacionales en materia de gobierno corporativo.

La autoevaluación de la Junta Directiva se realiza mediante un instrumento estructurado que permite a sus integrantes analizar distintos aspectos críticos de su gestión. Entre los aspectos evaluados se encuentran:

Supervisión estratégica y gestión de riesgos

Enfocada en fortalecer la supervisión del plan estratégico, la gestión integral de riesgos y el cumplimiento regulatorio, promoviendo decisiones oportunas, informadas y orientadas a la resiliencia institucional frente a riesgos emergentes.

Transformación digital y creación de valor responsable

Busca evaluar de manera sistemática el avance en transformación digital, la innovación y la incorporación de criterios ASG, fomentando una cultura ética, responsable y con protocolos claros para la gestión de crisis y la creación sostenida de valor.

Desempeño colectivo y efectividad de la junta directiva

Orientada a valorar la diversidad, el seguimiento oportuno de decisiones, la disponibilidad de información suficiente y la existencia de un entorno que promueva el debate abierto, constructivo y fundamentado para una toma de decisiones más efectiva.

Evaluación de la gerencia superior

Centrada en evaluar aspectos vinculados con la visión estratégica, la toma de decisiones oportunas y la gestión efectiva de riesgos, así como la optimización de recursos, la existencia de una estructura organizacional clara y el cumplimiento riguroso de las obligaciones regulatorias.

Asimismo, se mantiene un seguimiento sistemático de la asistencia de los miembros a las reuniones de la Junta Directiva y de los comités respectivos, junto con los avances, logros y áreas de mejora identificadas durante el período evaluado. Estas prácticas refuerzan la cultura de alto desempeño y contribuyen al fortalecimiento continuo del gobierno corporativo.

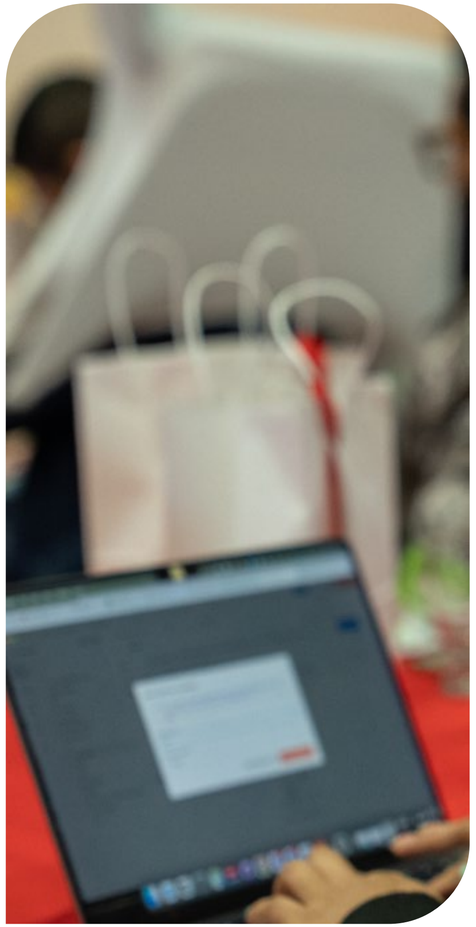
Los resultados consolidados del proceso de autoevaluación son presentados a la Junta Directiva, favoreciendo una reflexión informada y promoviendo la adopción de acciones orientadas a optimizar la dirección estratégica.

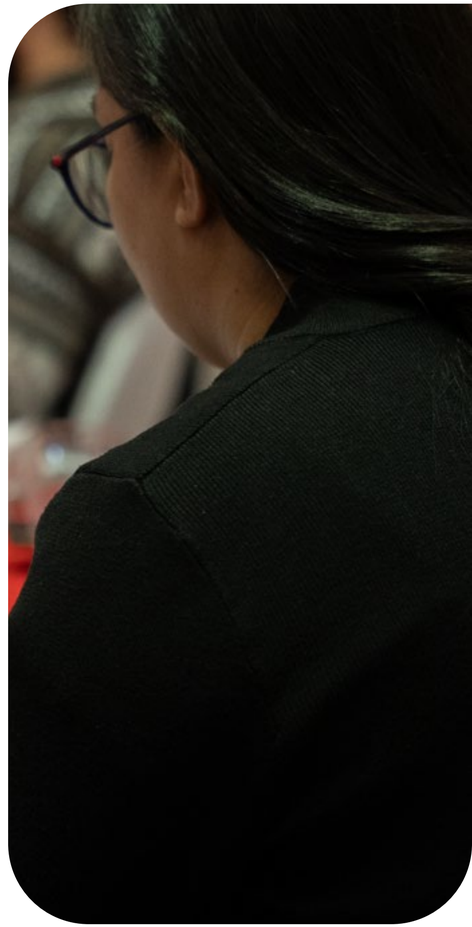
A continuación, se presentan los resultados correspondientes al proceso de autoevaluación de la Junta Directiva de BAC International Corporation (BIC) para el año 2025:

Resultado Autoevaluación Junta Directiva BIC 2025

95%	95%	95%
Sección A: Supervisión estratégica y gestión de riesgos.	**Sección B:** Transformación digital y creación de valor responsable.	**Sección C:** Desempeño colectivo y efectividad de la junta directiva.

Nota: en comités de control, la autoevaluación aplica para el periodo 2026.





Escalamiento de situaciones relevantes a la junta directiva

La Junta Directiva, como máximo órgano de gobierno, recibe notificaciones periódicas de las áreas de control y negocio, las cuales generan informes sobre situaciones relevantes con el objetivo de abordar cada tema y resolver su causa raíz. Entre las principales preocupaciones y reportes que se escalan, según corresponda se incluyen:

- Hallazgos y recomendaciones identificados por reguladores y/o auditorías internas y externas.
- Multas y/o llamadas de atención por parte de reguladores.
- Cambios relevantes en normativas que impacten la operación.
- Indicadores clave de riesgo, con énfasis en aquellos que excedan el apetito de riesgo.
- Conflictos de interés y las acciones adoptadas por la administración.
- Indicadores macroeconómicos y su posible impacto en la estrategia corporativa.
- Avances en el cumplimiento de metas estratégicas, con especial atención a desviaciones.

Los mecanismos utilizados para abordar y resolver estas situaciones se centran en la definición de planes de acción con la asignación de responsables específicos, cuyo nivel jerárquico varía según el tema, para garantizar su cumplimiento. Además, se realizan seguimientos periódicos en sesiones de la Junta Directiva y/o comités de gobierno corporativo.



[GRI 2.16] [GRI 2.26] [GRI 2.23] [GRI 205.1] [GRI 205.2] [GRI 205.3] [GRI 3.3] [GRI 415.1]
FN-CB-510a.2

Ética y transparencia

Código de integridad,ética

La cultura organizacional de Grupo BAC se fundamenta en el compromiso con los más altos estándares de ética y transparencia en la conducta empresarial. Para garantizarlo, la organización cuenta con un Código de Integridad y Ética, aprobado por la Junta Directiva de BAC International Corporation (BIC) y de aplicación obligatoria en todas sus subsidiarias.

Este código establece las pautas generales de comportamiento que deben seguir todos los colaboradores y directivos, asegurando que sus acciones estén alineadas con los valores corporativos, las normativas laborales y los principios éticos esenciales para fortalecer la transparencia y la integridad en las relaciones internas, así como en la interacción con terceros, el medio ambiente y la sociedad.

En Grupo BAC, la ética no se limita al cumplimiento normativo; va más allá. Por ello, el Código de Integridad y Ética se sustenta en 15 principios fundamentales que rigen la forma en que se opera y desarrolla todas las actividades, para garantizar un entorno de confianza, responsabilidad y compromiso con el bienestar de sus públicos de interés.

En este Código de Integridad y Ética se trazan las directrices generales de comportamiento que deben mantener y practicar a diario tanto los directivos, los miembros externos de comités, los colaboradores, y las terceras partes intermediarias que representan a BAC o a cualquiera de sus subsidiarias.

> En Grupo BAC, todas las personas, todos los días y en todo lugar se actua con integridad y ética.

Infográfico No. 02
Principios del Código de Integridad y Ética



Política de anticorrupción

BAC International Corporation (BIC) se alinea con marcos de referencia internacionales y establece una política anticorrupción aplicable a todos los colaboradores de Grupo BAC, incluyendo la alta administración, los directores de la Junta Directiva, miembros de comités y los terceros que prestan servicios a la compañía, quienes son sometidos a un proceso de debida diligencia antes de su vinculación. La organización se rige por los siguientes principios para prevenir la corrupción:

- Se deben llevar a cabo los negocios de manera justa, honesta, responsable y transparente. Por lo tanto, todas las formas de corrupción, incluidos los pagos de facilitación, están estrictamente prohibidas.
- Se debe informar cualquier situación que pueda representar un posible conflicto de interés tan pronto como se identifique y antes de tomar cualquier decisión.
- Toda denuncia recibida a través de los canales de denuncia es investigada rigurosamente, garantizando la confidencialidad, el anonimato de los denunciantes y la aplicación de las medidas correspondientes.

La organización monitorea periódicamente y mantiene bajo estricto control los siguientes riesgos de corrupción:

- Establecimiento de relaciones con terceros intermediarios (TPI) fuera de las políticas establecidas mediante actos corruptos.
- Compra y recepción de bienes o servicios que no cumplen con las especificaciones u obligaciones pactadas (precios, cantidad, calidad, oportunidad, proveedor) debido a actos de corrupción.
- Pago de salarios, comisiones, bonificaciones o compensaciones fraudulentas a empleados ficticios mediante actos de corrupción.
- Realización de transacciones fuera de condiciones de mercado debido a prácticas corruptas.
- Asunción de responsabilidades por posibles actividades corruptas de empresas adquiridas, asociadas y/o negocios conjuntos.
- Ofrecimiento, entrega y recepción de beneficios económicos, dádivas o promesas de pago para agilizar o favorecer procesos comerciales y/o de contratación con terceros.
- Omisión o divulgación insuficiente o tardía de violaciones a las disposiciones anticorrupción.
- Entrega de dinero, bienes de valor y/o donaciones con fines políticos o sociales con el propósito de obtener beneficios indebidos.
- Realización de acuerdos extraoficiales con entidades de la misma industria para manipular el mercado en temas como precios y tasas (cartelización).
- Formalización y registro de gastos no autorizados o sin soporte para beneficio propio o de terceros mediante actos de corrupción.
- Ejecución de actividades ilícitas a través de procesos de subcontratación.
- Manipulación de registros contables para ocultar operaciones indebidas mediante actos de corrupción.



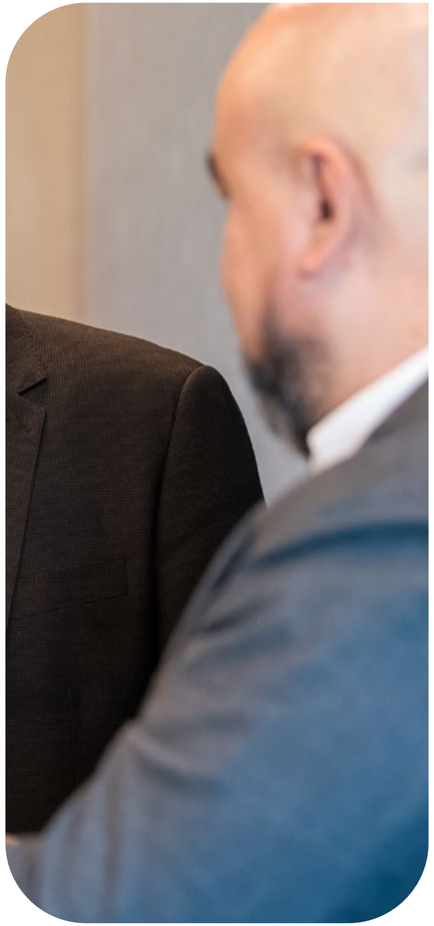
Canales de denuncia

Manteniendo el compromiso con los más altos estándares éticos en cada mercado donde opera, la organización prohíbe cualquier forma de acoso, discriminación o represalia contra el talento de la organización, personas directivas o terceros que cumplieran con su obligación de presentar una denuncia o que colaboraran de buena fe en una investigación interna o externa.

La violación de las políticas de ética y anticorrupción de la organización constituye una falta grave que puede derivar en sanciones disciplinarias e incluso ser causal de despido.

Asimismo, se promueve que todos los colaboradores, los miembros de comités y directores de junta, así como los terceros que prestan servicios a la organización, expresen libremente sus preocupaciones sobre posibles prácticas ilegales o no éticas en relación con las políticas internas, leyes o regulaciones aplicables.





Ombudsperson

Canal humano diseñado para que los colaboradores de Grupo BAC puedan expresar inquietudes o denunciar situaciones que vayan en contra del Código de Integridad y Ética. Actualmente, BAC cuenta con 18 Ombudspersons en los países donde opera. Cada uno de ellos recibe capacitación continua para desempeñar este rol adicional a sus funciones diarias.

Línea Ética

Canal digital que permite realizar denuncias de manera anónima. Está disponible para el público en general y los grupos de interés a través del sitio web. Su propósito es recibir denuncias sobre el cumplimiento de los estándares éticos y prevenir posibles casos de fraude, malas prácticas y situaciones irregulares dentro de la entidad.

Línea Ética de BAC

Indicadores del Programa Anticorrupción

Como parte del Programa Anticorrupción, Grupo BAC implementa acciones orientadas a prevenir, detectar y gestionar riesgos de corrupción. A continuación, se presentan los principales indicadores:



Acceso a políticas: El 100% de los colaboradores de Grupo BAC tiene acceso al Código de Integridad y Ética y a la Política Anticorrupción, aprobados por la Junta Directiva.

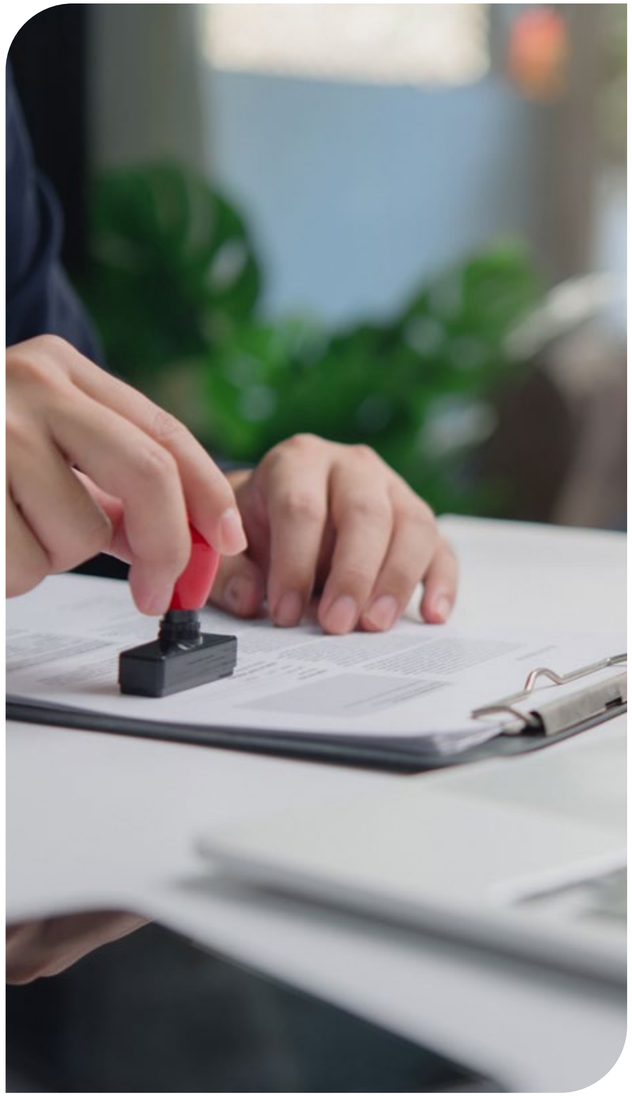
Capacitación: En Grupo BAC se realiza anualmente una capacitación obligatoria sobre integridad, ética y anticorrupción. Durante el período reportado, el 96% de los colaboradores de Grupo BAC completó el curso virtual sobre integridad, ética y anticorrupción.

Monitoreo y gestión de alertas anticorrupción: En Grupo BAC se aplican herramientas tecnológicas de monitoreo con parámetros definidos para identificar comportamientos atípicos. Estas herramientas permiten la detección temprana de posibles señales de corrupción y la adopción de medidas de mitigación. Durante el 2025 se evaluaron 1,187 alertas en la región.

Evaluación de operaciones especiales: Como parte de los controles para prevenir el riesgo de corrupción, se evaluaron 192 operaciones en toda la región, las cuales se gestionaron de manera satisfactoria y en estricto apego a las políticas establecidas.

Proveedores: El 100% de los proveedores se adhieren al Compromiso de Integridad, Ética y Anticorrupción.

Contribuciones públicas o políticas: 0 contribuciones públicas o políticas realizadas en nombre de Grupo BAC o con sus recursos.



[GRI 2.27]

Cambios regulatorios en 2025

Grupo BAC realiza un seguimiento constante de los cambios regulatorios que afectan a las entidades en los países donde opera. Durante 2025, se emitieron 183 cambios regulatorios en la región.

Cada uno de estos cambios fue analizado y se identificaron sus impactos, requerimientos y las acciones necesarias para su cumplimiento. Se asignaron responsables y se establecieron planes estructurados a nivel interno, para garantizar el cumplimiento estricto de las normativas aplicables.

A continuación, se presentan los cambios distribuidos por país y por naturaleza regulatoria, además de un comparativo con años anteriores.

Tabla No. 02

Cantidad de cambios regulatorios por mes.

	Guatemala	El Salvador	Honduras	Nicaragua	Costa Rica	Panamá	Total general
Enero	1	-	3	1	5	-	10
Febrero	1	3	1	2	7	-	14
Marzo	-	2	-	1	7	1	11
Abril	-	1	-	-	4	-	5
Mayo	-	1	-	-	10	-	11
Junio	1	3	1	1	4	2	12
Julio	6	5	-	-	12	1	24
Agosto	1	2	-	-	6	2	11
Septiembre	3	-	-	-	8	-	11
Octubre	1	15	1	1	8	-	26
Noviembre	4	18	-	-	10	-	32
Diciembre	4	3	-	-	9	-	16
Total	22	53	6	6	90	6	183

Tabla No. 03

Acumulado de cambios regulatorios por país en los últimos tres años

	Guatemala	El Salvador	Honduras	Nicaragua	Costa Rica	Panamá	
2023	15	57	25	6	90	4	197
2024	9	68	21	9	112	2	221
2025	22	53	6	6	90	6	183

Tabla No. 04

Distribución de cambios regulatorios por tipo y país

	Guatemala	El Salvador	Honduras	Nicaragua	Costa Rica	Panamá
Derogación	6	2	-	-	-	-
Nueva regulación	3	10	-	2	56	4
Proyecto en consulta	9	5	-	1	16	-
Reforma	4	36	6	3	18	2
Total	22	53	6	6	90	6

Grupo BAC cuenta con procesos formales para la identificación, el análisis y la gestión de los cambios regulatorios emitidos por los entes reguladores/supervisores. Para cada disposición normativa, asigna un nivel de prioridad y se definen las acciones pertinentes para su adecuada implementación.

Durante el 2025 se clasificó como regulaciones de alto impacto las siguientes:

- Reglamento del Sistema de Pagos del Banco Central de Costa Rica (BCCR), con fecha de entrada en vigencia el 12 de diciembre de 2025, y algunas de sus disposiciones con fecha máxima de cumplimiento al 12 de diciembre de 2027. Emitido por el regulador de Costa Rica.

- Acuerdo CONASSIF 16-22 – Reglamento sobre Supervisión Consolidada, en materia de gobierno corporativo, con fecha de entrada en vigencia el 23 de mayo de 2025, y algunas de sus disposiciones con fecha máxima de cumplimiento al 30 de septiembre de 2026. Emitido por el regulador de Costa Rica.

- Reglamento del Sistema de Tarjetas de Pago 2025, emitido por el BCCR (Sesión 6298-2025), aplicable a canales digitales, con fecha de entrada en vigencia el 18 de diciembre de 2025, y algunas de sus disposiciones con fecha máxima de cumplimiento al 31 diciembre 2027. Emitido por el regulador de Costa Rica.

- Ley 561. Ley de Reforma a la Ley General de Bancos, Instituciones Financieras no Bancarias y Grupos Financieros, con fecha de entrada en vigencia el 25 de marzo de 2025. Emitida por el regulador de Nicaragua.

En el resto de las jurisdicciones de la región también se emitieron cambios normativos; sin embargo, estos fueron evaluados con un nivel de impacto menor. Algunos de estos cambios regulatorios requirieron ajustes en los procesos internos, los cuales fueron implementados dentro de los plazos establecidos, con el objetivo de garantizar el cumplimiento conforme a la fecha de entrada en vigor de cada normativa.

Los órganos de gobierno corporativo se mantuvieron informados de manera continua sobre el avance de las implementaciones, sus principales implicaciones y las acciones requeridas. Asimismo, adoptaron oportunamente las decisiones pertinentes para asegurar el cumplimiento de cada regulación.



[GRI 2.12] [GRI 201.2] [GRI 3.3]

Gestión integral de riesgos



Gestión y control de riesgos

El compromiso de BAC con la gestión y el control de riesgos constituye un componente central de su estrategia corporativa y un elemento clave para la sostenibilidad del negocio. La organización integra la gestión de riesgos de manera transversal en sus procesos y niveles de decisión y promueve una cultura sólida basada en la responsabilidad, la transparencia y el control. Este enfoque permite identificar y anticipar oportunamente los principales riesgos, fortalecer la resiliencia operativa y asegurar que la toma de decisiones se realice en coherencia con las regulaciones vigentes, el apetito de riesgo definido y los objetivos estratégicos del Grupo BAC.

La organización cuenta con un marco integral de gestión respaldado por políticas y modelos formales, mecanismos de control y monitoreo continuo, así como por la aplicación del modelo de las tres líneas de defensa, auditorías independientes y una arquitectura tecnológica robusta. Como resultado, BAC ha fortalecido de manera consistente su capacidad para mitigar riesgos financieros, operativos, tecnológicos, de cumplimiento y de sostenibilidad, con lo cual contribuye a una gestión prudente y al cumplimiento de las expectativas de reguladores, inversionistas y clientes.

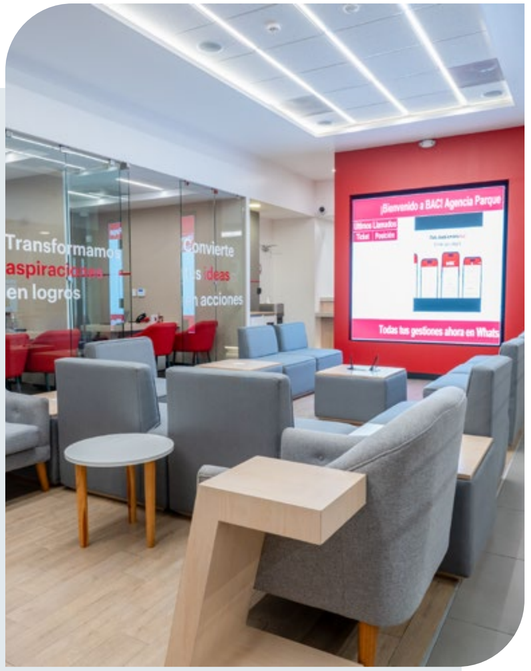
Resumen ejecutivo

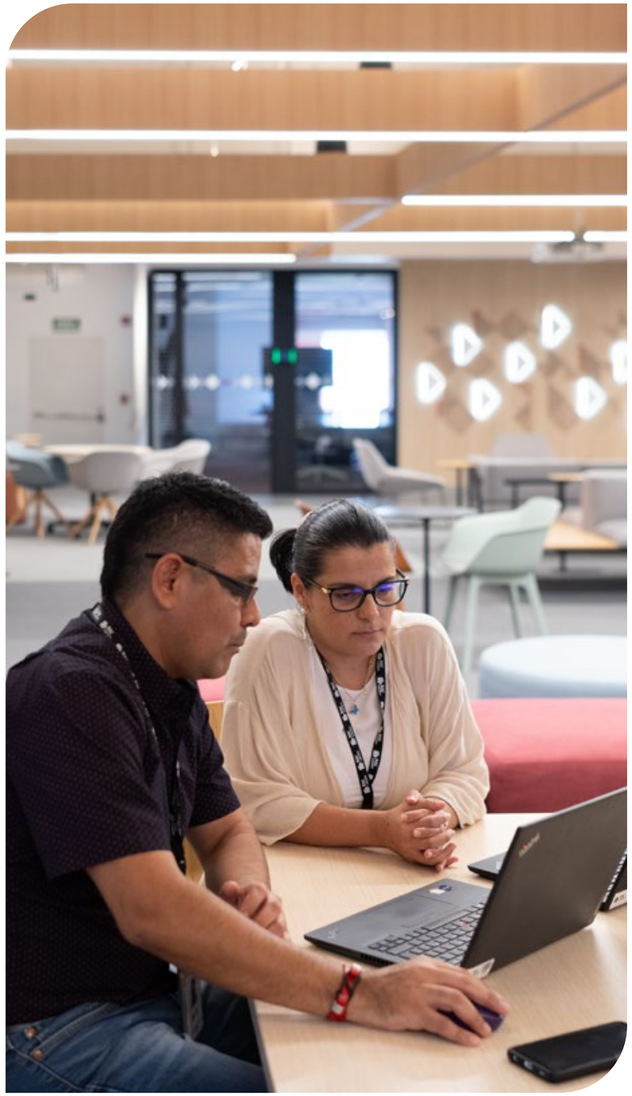
Grupo BAC cuenta con un marco de gobernanza y gestión de riesgos robusto, alineado con estándares internacionales y supervisado por el **Comité de Gestión Integral de Riesgos (GIR).** El modelo, basado en tres líneas de defensa, integra políticas, controles, así como una cultura organizacional orientada por la transparencia, la formación y la resiliencia operativa.

La organización monitorea de manera permanente riesgos emergentes, entre ellos, la ciberseguridad y los cambios tecnológicos, mediante mecanismos de seguimiento y análisis respaldados por indicadores financieros sólidos. Este enfoque contribuye a fortalecer la sostenibilidad del negocio y la confianza de los principales grupos de interés.

La gestión incorpora metodologías avanzadas por tipo de riesgo: en crédito, el fortalecimiento de modelos **NIIF** 9 y pruebas de estrés; en riesgo operacional, el refuerzo de controles, la automatización y la continuidad del negocio; en cumplimiento, prevención del lavado de activos, financiamiento al terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva (LA/FT/FPADM), la modernización de sistemas y la reducción de falsos positivos; en riesgo reputacional, la escucha activa y los indicadores de percepción; y en riesgo país, una posición sólida con pruebas de tensión rigurosas.

De manera transversal, los riesgos ambientales, sociales y climáticos se monitorean mediante herramientas como **Sistema de Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS)** y taxonomías climáticas, para consolidar un enfoque preventivo, sostenible y resiliente.





Gobernanza de riesgos

El Grupo BAC mantiene un marco de gobernanza de riesgos robusto, alineado con las mejores prácticas internacionales y los Principios de Basilea, lo cual permite una gestión integral, coherente y consistente en todos los países donde opera.

La supervisión estratégica de riesgos se realiza bajo la dirección del Comité de Gestión Integral de Riesgos (GIR), el cual reporta directamente a la Junta Directiva y cuenta con la participación de directores independientes y/o no ejecutivos, lo que garantiza objetividad en la toma de decisiones. Entre las responsabilidades claves se encuentran: aprobar políticas de gestión de riesgos, revisar el cumplimiento de requerimientos regulatorios y asesorar en la gestión integral de riesgos.

Este comité está integrado por miembros con experiencia técnica en la gestión de riesgos financieros, operacionales, regulatorios, tecnológicos y ambientales, y cuenta con el apoyo de la Vicepresidencia de Riesgos, a través de la unidad de Gestión Integral de Riesgos.

El modelo de gestión de riesgos se implementa de manera homogénea en cada país de operación, para asegurar así consistencia a nivel corporativo. Este modelo se fundamenta en el enfoque de tres líneas de defensa, las cuales garantizan independencia, y define con claridad los roles y responsabilidades, de la siguiente manera:

Primera línea:

Propiedad del riesgo operacional por parte de las unidades de negocio y roles operativos dedicados, responsables de identificar, evaluar y gestionar los riesgos en sus operaciones diarias.

Segunda línea:

Gestión de riesgos y supervisión del cumplimiento mediante la Vicepresidencia Corporativa de Riesgos y comités especializados, que establecen estándares de control, supervisan su cumplimiento y aseguran la correcta implementación de políticas.

Tercera línea:

Auditoría interna y externa independiente que proporciona aseguramiento sobre la eficacia de la gestión de riesgos y el cumplimiento normativo, contribuyendo al fortalecimiento del gobierno corporativo.

Este marco se complementa con mecanismos de reporte y comunicación efectivos hacia las principales partes interesadas, fortaleciendo la cultura de riesgo y la toma de decisiones informadas.

Estructura funcional de riesgos

Se mantiene una estructura organizativa sólida que garantiza la identificación, el control y la mitigación de riesgos de manera integral, sustentada en una gobernanza robusta, con roles claramente definidos y reporte directo a la Alta Dirección, asegurando transparencia y cumplimiento regulatorio. Este enfoque abarca riesgos financieros, operativos, tecnológicos, entre otros, y ofrece una visión completa y estratégica.

La automatización de procesos agiliza el monitoreo y la detección temprana, mientras que los modelos analíticos permiten anticipar riesgos y optimizar la toma de decisiones. Finalmente, una cultura de cumplimiento alineada con estándares internacionales refuerza la prevención del fraude y el lavado de dinero, a la vez que consolida la solidez del sistema de gestión de riesgos.

Procesos de gestión de riesgos

La gestión de riesgos se considera un pilar estratégico para garantizar resiliencia, sostenibilidad y confianza ante reguladores, inversionistas y clientes. Este enfoque se desarrolla en cumplimiento de estándares internacionales, lo cual asegura que los procesos estén alineados con las mejores prácticas globales.

El sistema se fundamenta en un Marco de Apetito al Riesgo (MAR) que define límites agregados y desagregados por tipo de riesgo, establece revisiones periódicas al menos una vez al año y se ajusta ante cambios significativos en el entorno. Además, incorpora indicadores clave de riesgo (KRI, por sus siglas en inglés) dinámicos, para detectar alertas tempranas y responder con agilidad frente a variaciones internas y externas.

Proceso de mejora continua de la gestión de riesgos

Durante 2025 se llevó a cabo una revisión integral de los indicadores de riesgo de las distintas gestiones, con el objetivo de fortalecer la calidad y la precisión de la información utilizada para la toma de decisiones. Este esfuerzo se centró en identificar oportunidades de mejora y en establecer métricas más sólidas y confiables, que permitan a la Junta Directiva y al Comité de Riesgos contar con indicadores que reflejen, de manera transparente y oportuna, la exposición real a los riesgos más relevantes.

La actualización incluyó la redefinición de indicadores clave, alineándolos con las mejores prácticas internacionales, los Principios de Basilea, los requerimientos de adecuación de capital, la estrategia organizacional y las disposiciones regulatorias vigentes. Como resultado, los indicadores evolucionaron hacia herramientas más consistentes y estratégicas, contribuyendo así a una gestión de riesgos más proactiva, efectiva y alineada con los estándares que demanda el entorno actual.

Determinación del apetito de riesgo

El apetito de riesgo se define considerando la capacidad financiera, las expectativas de los accionistas, las regulaciones aplicables y los objetivos estratégicos. Este marco se compara periódicamente con el perfil de riesgo, mediante tableros consolidados, lo cual permite activar planes de acción ante desviaciones. De esta manera, se asegura que las decisiones de inversión y asignación de capital estén en línea con la estrategia corporativa y con los límites definidos.



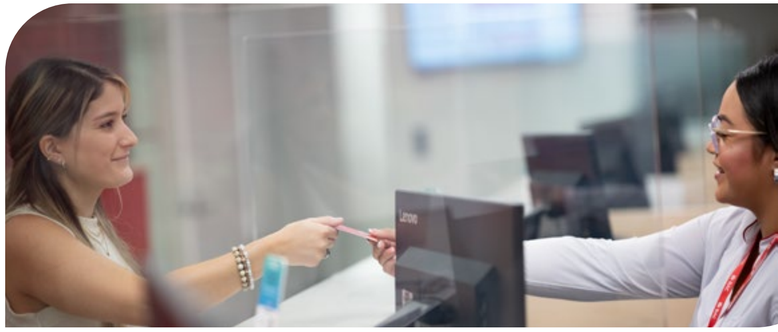


Gestión de eventos de crisis en BAC

La gestión y el control de riesgos en BAC abarcan no solo los riesgos financieros, operacionales, tecnológicos y regulatorios, también integran mecanismos formales para la atención y gestión de eventos de crisis, con lo que se fortalece la resiliencia organizacional.

Se han establecido protocolos y planes de respuesta a nivel operativo, de comunicación y de atención a medios, diseñados para abordar eventos que superen la capacidad operativa normal y que puedan generar impactos significativos en la reputación, la operación o la estabilidad del Grupo. Estos planes contemplan escenarios tecnológicos, de negocio, normativos, financieros, reputacionales y de proveedores, así como factores externos que podrían afectar de manera relevante la operación.

La coordinación de estas acciones recae en el Comité de Crisis y sus estructuras de gobierno, lo que garantiza decisiones oportunas, alineadas y consistentes en todos los países donde BAC opera. Esto fortalece la capacidad de respuesta ante situaciones críticas y asegura la continuidad de los servicios y canales críticos.



Cultura de riesgos

La cultura de riesgos se promueve como un elemento transversal en la organización. Se fomenta mediante formación continua, la integración del riesgo en procesos estratégicos y campañas de concienciación. Además, se incorpora el análisis de riesgos en el desarrollo de nuevos productos y se refuerza la cultura de cumplimiento y ética. El marco incluye la gestión de riesgos ASG: ambientales (incluidos los climáticos), sociales y de gobernanza. Esto garantiza decisiones informadas y responsables que contribuyen a la creación de valor a largo plazo.

Auditorías y transparencia

En línea con los marcos internacionales de referencia y las mejores prácticas del sector financiero, la organización ejecuta auditorías internas y externas de manera planificada, sistemática y periódica, con el propósito de evaluar la eficacia del sistema de gestión riesgos, asegurar el cumplimiento normativo y fortalecer el gobierno corporativo.

Las auditorías se desarrollan de conformidad con el Marco Internacional para la Práctica Profesional de la Auditoría Interna.

Para garantizar el cumplimiento de los principios fundamentales de independencia, objetividad, competencia profesional y confidencialidad, lo que permite salvaguardar la independencia y el valor agregado del proceso de aseguramiento.

Los procesos de auditoría consideran las evaluaciones del ambiente de control, la efectividad de los controles que mitigan los riesgos de mayor impacto definidos por la compañía, así como las revisiones sobre temas de obligatorio cumplimiento y validaciones de los mecanismos de monitoreo continuo, reporte y seguimiento de planes de acción relacionados con los hallazgos de la auditoría.

Cada revisión se ejecuta por parte del equipo de Auditoría Interna, de acuerdo con el plan de trabajo aprobado por el Comité de Auditoría, para lo cual se toma en consideración una metodología con enfoque basado en riesgos, que prioriza los procesos, áreas y productos o servicios de mayor exposición e impacto, las cuales permiten monitorear de forma continua la efectividad de los controles internos, identificar desviaciones y proponer acciones correctivas oportunas.

Este plan de trabajo de auditoría considera principalmente la planeación y evaluación de riesgos, la ejecución de auditorías, revisiones especiales (las cuales se activan ante eventos relevantes o riesgos emergentes) y la consolidación de resultados y evaluación del control interno, lo anterior bajo una periodicidad de forma permanente.

Como parte del monitoreo de la efectividad del control interno, se efectúan, entre otras acciones, los seguimientos a los planes de acción dentro del plazo establecido para los hallazgos identificados, solicitudes de parte de los responsables, entre otros.

Como complemento de lo anterior, se realizan auditorías externas periódicas a cargo de firmas independientes, las cuales proporcionan una evaluación objetiva e imparcial del sistema de control interno y del cumplimiento con los marcos regulatorios aplicables. Estas auditorías refuerzan la credibilidad de la información financiera y operativa ante los entes reguladores, accionistas y demás partes interesadas.

En cuanto al alcance de las revisiones externas, consideran, entre otros aspectos, la revisión de los estados financieros y su razonabilidad, la evaluación del sistema de control interno, la verificación del cumplimiento de requerimientos regulatorios y prudenciales, evaluaciones específicas en materia de tecnología, ciberseguridad o prevención de fraude (cuando resulta necesario, entre otros). Estas auditorías se ejecutan de forma anual, con informes presentados al Comité de Auditoría y a los entes reguladores dentro de los plazos establecidos.

Ambos procesos de auditoría, de manera complementaria, han contribuido a fortalecer la transparencia y la rendición de cuentas, mediante los informes de auditorías entregados de manera oportuna, la identificación de oportunidades de mejora en la gestión de riesgos, optimizando recursos y procesos y promoviendo una cultura organizacional orientada al cumplimiento, y la ética y la integridad, apoyada en roles y responsabilidades definidos.

Así mismo, al asegurar la resiliencia operativa frente a riesgos emergentes y distintos escenarios, apoyando la continuidad del negocio.

Este enfoque integral y basado en riesgos permite asegurar que la gestión de riesgos y el sistema de control interno se mantengan alineados con los objetivos estratégicos de la organización, con las expectativas de los entes reguladores y con las mejores prácticas del mercado, fortaleciendo de manera sostenible la gobernanza y la toma de decisiones informada.



FN-CB-550a.1

Bancos de importancia Sistémica Global (GSIB)

BAC no está clasificado como institución de importancia sistémica global por el Consejo de Estabilidad Financiera (FSB). Sin embargo, ha sido designado como un banco de importancia sistémica doméstica (DSIB) por las autoridades supervisoras de Costa Rica, Honduras y Nicaragua, en cumplimiento de los marcos regulatorios de cada jurisdicción.

En Costa Rica, BAC mantiene la categoría DSIB nivel 4, el menor grado dentro de la escala vigente, y cumple con el cálculo del indicador de apalancamiento conforme a los lineamientos de Basilea III. Honduras también ha adoptado ese estándar para la ratio de apalancamiento. Mientras en Nicaragua se estableció una reserva progresiva para riesgo sistémico aplicable entre agosto 2025 y febrero 2028, aunque aún no existe un requerimiento formal sobre el indicador de apalancamiento.

En Panamá, la regulación sobre identificación y tratamiento de entidades sistémicas se encuentra actualmente en proceso de consulta pública. Por su parte, en Guatemala y El Salvador no se registran iniciativas regulatorias en esta materia.

Grupo BAC cuenta con políticas internas que limitan el crecimiento y gestionan sus niveles de apalancamiento, las cuales incluyen pruebas de estrés diseñadas para asegurar que el capital se mantenga por encima de los umbrales de Basilea III. En línea con los requerimientos de la Superintendencia de Bancos de Panamá, BAC International Bank Inc. reportó un índice de solvencia de 12.12% para 2024 y 13.4% para 2025, lo que refleja una estructura patrimonial sólida y adecuadamente reportada al regulador.

Gestión específica de los principales riesgos



Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es uno de los riesgos más significativos para la institución, debido a su impacto directo tanto en la solvencia como en la liquidez.

Su gestión se basa en políticas de originación robustas, límites de exposición claramente definidos, provisiones dinámicas y modelos internos validados, que permiten una evaluación continua del portafolio.

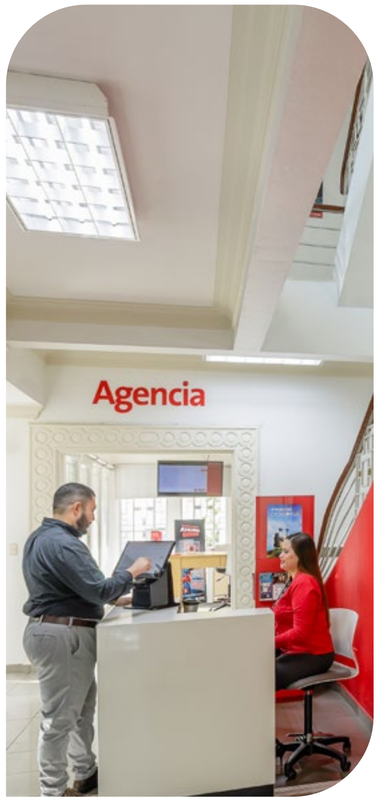
De forma semestral se realizan pruebas de estrés a la cartera de crédito. Estas evaluaciones resultan esenciales para anticipar pérdidas potenciales y detectar vulnerabilidades bajo escenarios económicos adversos. Las pruebas incorporan el diseño de escenarios hipotéticos, así como el análisis de información histórica y actual, con el propósito de medir la resiliencia financiera ante eventos como recesiones o crisis sistémicas.

Los resultados obtenidos aportan insumos clave para la toma de decisiones estratégicas, el fortalecimiento del apetito de riesgo y el cumplimiento de los requerimientos regulatorios, contribuyendo así a la sostenibilidad del negocio.

A continuación, se muestran algunos de los principales resultados durante el período: a nivel regional, se presentó un incremento en cartera de aproximadamente US$1.9 MM, con un 49% de enfoque en cartera corporativa/empresarial y un aproximadamente 10% en mipymes, lo que demuestra una estrategia clara de crecimiento en este sector, impulsado por Costa Rica en US$723 MM y Panamá en US$471 MM; en Nicaragua se presentó un crecimiento del 16.7%, que se traduce en US$271 MM.

Con este crecimiento se refleja una gestión saludable y equilibrada del portafolio, con un leve aumento en el costo de riesgo en 2.22% y con indicadores de cartera 30+ y 90+ por debajo del 2024, lo que demuestra solidez en el portafolio.

BAC genera soluciones crediticias alineadas con un enfoque cliente-céntrico, adaptando su oferta a las necesidades específicas de los segmentos estratégicos de la organización. Esto ha permitido avances significativos en diversos proyectos y mejoras operativas clave para la gestión del riesgo crediticio.





Durante 2025, se mantuvo una estrategia de optimización de los parámetros de provisión de Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF 9, con actualización de modelos de riesgo en tarjeta de crédito que impactan en las Probabilidades de Default (PDs) y optimización en el Exposure at Default (EADs) estandarizando entre productos y utilizando enfoques exponenciales según plazos estimados.

Dando continuidad a la estrategia de impulso del segmento Mipyme que se mencionó anteriormente, se desarrollaron e implementaron diversas iniciativas enfocadas en fortalecer el financiamiento prudente para estas empresas, priorizando un servicio simple y automatizado. Además, se ha profundizado en el desarrollo de productos acordes con las necesidades específicas del segmento. Como resultado, se logró un crecimiento interanual del 8%, con un nivel de mora controlado en 2.3%, lo que demuestra la solidez del portafolio.

La gestión de riesgo de crédito en Banca de Personas se enfocó en fortalecer la rentabilidad mediante la evolución de políticas crediticias, el uso de analítica avanzada, la asignación de pricing por riesgo y la automatización de procesos, alineados con el apetito de riesgo institucional y una visión cliente-céntrica.

Se avanzó en la adaptación de las políticas de crédito por segmento, lo que permitió una atención diferenciada según el segmento de cliente y solución crediticia. En este marco, se afinaron políticas en portafolios estratégicos, como tarjetas de crédito, con apoyo de la implementación de modelos estadísticos y de comportamiento de riesgo crediticio, para mejorar la calidad, consistencia y asertividad de las decisiones. Estas iniciativas quedaron implementadas en los sistemas corporativos, habilitando esquemas de decisión 100% automatizados.

Ante un entorno económico desafiante en algunos países de la región, se fortalecieron los mecanismos de monitoreo proactivo, para facilitar un seguimiento oportuno del desempeño de las nuevas colocaciones, especialmente en productos de alta masividad. Adicionalmente, se ejecutaron proyectos piloto de nuevas metodologías de análisis crediticio en cuatro países, con resultados precisos en la evaluación de clientes y calidad crediticia.

Finalmente, se consolidaron iniciativas de innovación analítica y transformación digital, dentro de las que destacan los nuevos modelos de optimización, con foco en maximizar la rentabilidad, manteniendo controlado el costo de riesgo. Asimismo, resalta el proyecto de optimización de límites que, al cierre del 2025, generó una mejora de US$3 M en la contribución. Adicionalmente, se concluyó el desarrollo de un nuevo modelo de optimización para extrafinanciamientos, cuya implementación en 2025 permitirá potenciar en 2026 una colocación más rentable y sostenible.



Riesgo de mercado (liquidez)

Para gestionar el riesgo de tasa de interés, cada regulador local establece sus propias normativas. A nivel corporativo, se utiliza el Riesgo de Tasas de Interés en el Libro Bancario (IRRBB, por sus siglas en inglés), el cual permite calcular dos indicadores clave:

1. Impacto en el Valor Económico de las entidades bancarias (EVE, por sus siglas en inglés).

2. Impacto en el Ingreso Neto de Intereses (NII, por sus siglas en inglés).

Para calcular estos indicadores, se proyectan los flujos de efectivo esperados de activos y pasivos financieros, de acuerdo con su próxima fecha de revisión de tasa. Luego, se calcula el Valor Presente Neto (VPN) de dichos flujos, utilizando una tasa libre de riesgo. Este VPN se compara con el VPN de varios escenarios de perturbaciones de tasas, se selecciona el resultado más adverso para medir el riesgo y se expresa como porcentaje del patrimonio de la entidad.

En el portafolio de inversiones de títulos clasificados a Valor Razonable con Impacto en Otros Resultados Integrales (VRORI), se utiliza el indicador de riesgo de tasa de inversiones. Este indicador emplea un escenario de sensibilización de 100 puntos base para medir la pérdida esperada en el valor del portafolio de inversiones VRORI, lo cual impacta directamente el patrimonio.

Además, para complementar la medición del riesgo del portafolio de inversiones, se utiliza el indicador VaR (Value at Risk), que se define como la pérdida máxima en la que puede incurrir una posición financiera debido a movimientos habituales en los precios de mercado, considerando un horizonte temporal y una probabilidad asociada al evento.

El límite máximo para la exposición al riesgo de tasa de interés se mide en relación con el patrimonio del cierre contable de las entidades. Al cierre de 2025, los indicadores de riesgo de tasa de interés de BAC se reportaron en cumplimiento.

En cuanto al riesgo de tipo de cambio, la política corporativa establece que la diferencia entre los activos y pasivos en moneda extranjera debe ser al menos igual al patrimonio, lo que implica mantener una posición larga en dólares para proteger el patrimonio ante fluctuaciones de las monedas locales en los países donde se opera.

Cada país cuenta con regulaciones locales que establecen límites máximos permitidos de posición monetaria para las entidades bancarias, así como implicaciones asociadas a mantener cierto nivel de posición en moneda extranjera según la situación y estructura del balance de cada país. Debido a estos factores, así como a diferentes elementos externos que pueden impactar los resultados, este indicador forma parte de los indicadores secundarios de riesgos de mercado, lo cual permite analizar la información y disponer de ella para la toma de decisiones estratégicas.

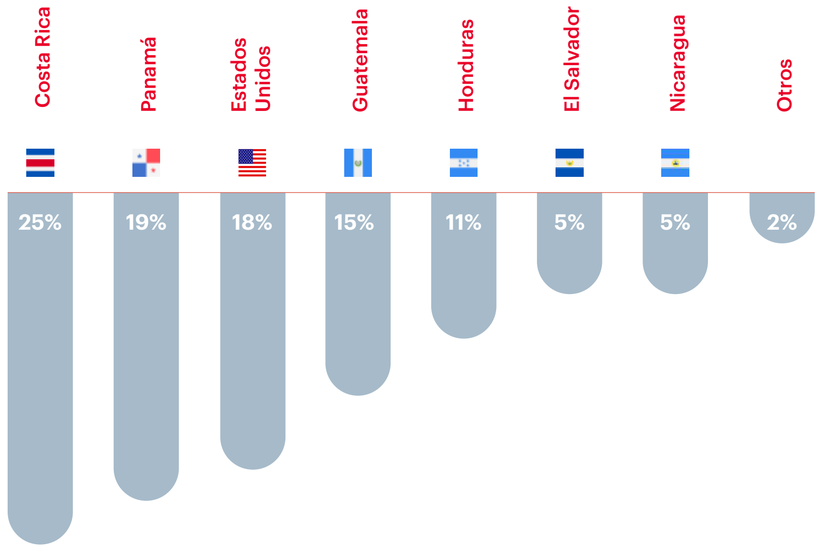
En relación con el portafolio de inversiones, al cierre de 2025, BAC reportó US$4,967 millones en inversiones en títulos de deuda en todas sus compañías. Para esa fecha, la distribución del riesgo país mostró que Costa Rica representó aproximadamente 25%, seguido por Panamá con 19% y Estados Unidos. con un 18%. Cabe destacar que, aproximadamente, el 32% del portafolio de inversiones de BAC se encuentra en emisores con calificación de Grado de Inversión, según Standard & Poor's.

En el siguiente gráfico se presenta el detalle por riesgo país:



Gráfico No. 01

Inversiones y equivalentes de efectivo según riesgo país.



Además, el 74% del portafolio de renta fija estaba invertido en títulos emitidos por gobiernos centroamericanos, el 15% en títulos del Tesoro de los Estados Unidos, el 6% en corporativos centroamericanos y el porcentaje restante en otros tipos de emisores.

Durante 2025, BAC incrementó la participación de inversiones en emisores con mayor calidad crediticia y liquidez implícita. Esta estrategia tuvo como objetivo fortalecer y optimizar la administración de los riesgos de liquidez y de mercado, asegurando una estructura más robusta y resiliente ante distintos escenarios financieros.

Riesgo operacional

La gestión del riesgo operativo es un componente esencial de la estrategia corporativa de BAC y un pilar para garantizar la continuidad, seguridad y eficiencia de las operaciones en toda la región.

En línea con las mejores prácticas internacionales y los estándares de Basilea sobre riesgo operacional y resiliencia, se ha fortalecido el proceso de identificación, evaluación, control y monitoreo de riesgos, tanto internos como externos.

La Matriz de Riesgos Relevantes (MRR) constituye una herramienta esencial para la priorización y evaluación de riesgos. Esta matriz asigna un Valor Esperado de Pérdida (VeP), calculado a partir de la probabilidad y el impacto, complementado con escenarios adversos, junto con la automatización de procesos críticos, la ejecución de pruebas de control y la adopción de mejoras tecnológicas que permiten una gestión más precisa, preventiva y basada en datos.

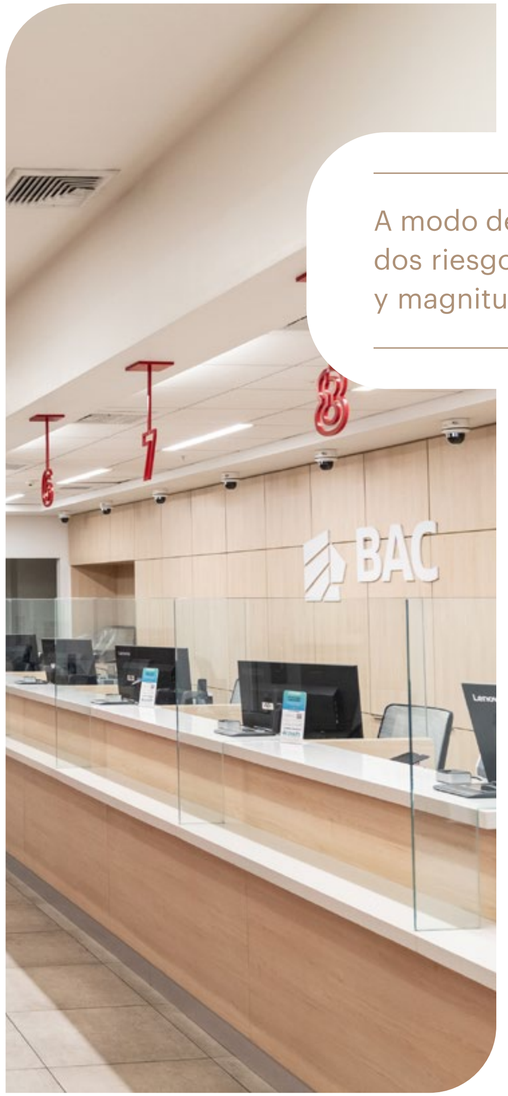
BAC reconoce que el riesgo operacional es inherente a todos los procesos y que factores externos como la evolución tecnológica, desastres naturales y nuevas modalidades de fraude pueden amplificarlo. Por ello, se aplica una metodología integral que abarca la identificación, medición, control y monitoreo de riesgos internos y externos, incluyendo los siguientes:

- Continuidad de negocios
- Seguridad de la información y ciberseguridad
- Riesgo tecnológico
- Control a los reportes financieros
- Riesgo de proveedores
- Riesgo legal

Para priorizar la gestión, se utiliza la matriz, que asigna un valor monetario a cada riesgo, mediante el cálculo del Valor Esperado de Pérdida (VeP), considerando probabilidad e impacto. Los principales aspectos del proceso de revisión de riesgos incluyen:

- Identificación sistemática de riesgos internos y externos asociados a los procesos del negocio.
- Evaluación de riesgos mediante criterios de probabilidad e impacto, permitiendo una priorización objetiva.
- Cuantificación del riesgo por medio del Valor de Pérdida Esperada (VPE).
- Definición y monitoreo del apetito de riesgo, alineado al tamaño, la complejidad y el perfil de la entidad.
- Seguimiento continuo a través de indicadores clave de riesgo (KRIs, por sus siglas en inglés), pruebas de control y planes de acción.





A modo de ejemplo, se procede con la descripción de dos riesgos relevantes, considerando su probabilidad y magnitud de impacto:

1. Riesgo de fraude y fallas operativas en canales digitales

- Descripción: riesgo de pérdidas financieras, afectación reputacional y posibles incumplimientos regulatorios derivados de nuevas modalidades de fraude, fallas en procesos automatizados o uso indebido de canales digitales.
- Probabilidad: media a alta, debido al crecimiento de las transacciones digitales y la evolución constante de esquemas de fraude.
- Impacto: alto, considera posibles pérdidas económicas, sanciones y afecta la confianza de clientes.
- Gestión: implementación de controles preventivos y defectivos, fortalecimiento de ciberseguridad, automatización de procesos críticos, monitoreo mediante indicadores de riesgo y programas de concientización.

2. Riesgo tecnológico y de continuidad del negocio

- Descripción: riesgo de interrupción de operaciones debido a fallas tecnológicas, ciberataques o eventos externos, como desastres naturales que afecten la disponibilidad de servicios críticos.
- Probabilidad: media, sujeta a la exposición tecnológica y factores externos.
- Impacto: alto, por la dependencia operativa de los sistemas tecnológicos y la posible afectación a clientes y operaciones clave.
- Gestión: estrategias de continuidad del negocio, pruebas periódicas de planes de contingencia, simulacros de crisis, mejoras tecnológicas y controles robustos de infraestructura y seguridad de la información.

Como parte del fortalecimiento de la cultura de riesgos, se ha impulsado de manera continua lo siguiente:

- Programas de capacitación y sensibilización en control interno y ciberseguridad.
- Automatización de procesos clave para reducir errores operativos.
- Evaluaciones periódicas de controles y riesgos relevantes.
- Uso de tableros de gestión para el seguimiento de pérdidas y tendencias de riesgo operacional.

Este enfoque integral contribuye a que la gestión de riesgos forme parte del día a día de la organización, promoviendo una cultura preventiva, consciente y alineada con las mejores prácticas internacionales.

El seguimiento se lleva a cabo mediante un tablero de indicadores clave, donde el apetito monetario es aprobado por la Junta Directiva y constituye el indicador principal. En los últimos cinco años, las pérdidas operativas se han mantenido sistemáticamente por debajo del apetito de riesgo definido por BAC, lo cual demuestra una gestión sólida, eficaz y orientada a la prevención.

Durante este período, se fortaleció significativamente el diseño y la efectividad de los controles operativos en toda la región, para asegurar procesos más robustos y confiables. Este esfuerzo se complementó con la incorporación de mejoras tecnológicas que transformaron la gestión, como las que se detallan a continuación:

- Reducción de manualidad en controles, lo que reduce riesgos y aumenta la eficiencia.
- Monitoreo en tiempo real, para una detección más rápida de incidentes.
- Análisis predictivo, que permite anticipar riesgos y actuar de manera proactiva.

Este año se consolidaron avances en la seguridad de Banca en Línea, fortaleciendo los controles de autenticación y comportamiento biométrico introducidos en períodos anteriores. Estas mejoras evolucionaron para ofrecer mayor precisión y confiabilidad en procesos críticos, para garantizar operaciones más seguras y reforzar el compromiso con la protección del cliente y la mejora continua.

Durante este período se fortaleció de manera integral la resiliencia organizacional, avanzando en la madurez de continuidad del negocio, gestión de crisis, riesgo tecnológico y administración del riesgo de proveedores a nivel corporativo.

Se dio la centralización del proceso de riesgo proveedor, lo que permitió estandarizar la evaluación de terceros en todos los países. Este modelo corporativo mejora de forma significativa los tiempos de respuesta, reduce costos operativos, disminuye reprocesos y garantiza mayor consistencia metodológica, consolidando una gestión más sólida y homogénea de los riesgos asociados a proveedores críticos.

En el ámbito de continuidad y gestión de crisis, se aseguró el cumplimiento de todas las leyes y regulaciones aplicables, reforzando la transparencia y el rigor en los procesos institucionales. Se robustecieron los planes de respuesta a incidentes y protocolos de recuperación, para asegurar la capacidad de mantener la operación ante eventos disruptivos, fallas tecnológicas, ciberataques o situaciones de crisis.

En materia de riesgo tecnológico, se fortalecieron los controles y marcos de evaluación, para identificar, gestionar y mitigar riesgos asociados con la infraestructura, las plataformas críticas, la obsolescencia tecnológica y las dependencias operativas. Estos esfuerzos permiten mejorar la estabilidad, disponibilidad y resiliencia de los servicios tecnológicos, al reducir la probabilidad de interrupciones operativas.

Asimismo, se consolidó un proceso corporativo para la documentación, análisis y trazabilidad de eventos materializados en BAC Shared Services. Esto permitió identificar causas raíz, evaluar impactos, documentar soluciones e impulsar mejoras sostenidas, además de fomentar una cultura sólida de rendición de cuentas.
Finalmente, se actualizaron estrategias transversales de continuidad en áreas clave y se reforzó la gestión de proveedores y tecnologías críticas, para asegurar la alineación con los requerimientos regulatorios y los estándares de seguridad.



Estas acciones consolidan el compromiso con la excelencia, la seguridad y la confianza de los clientes y aseguran que Grupo BAC esté preparado para enfrentar los desafíos del presente y del futuro.

Riesgo de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva (LA/FT/FPADM)

La administración del riesgo de lavado de activos (LA), financiamiento del terrorismo (FT) y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva (FPADM) tiene como objetivo prevenir la introducción de recursos provenientes de actividades ilícitas en el sistema financiero, así como, detectar y reportar de manera oportuna cualquier transacción que intente aparentar legalidad en operaciones vinculadas a LA/FT/FPADM.

Así pues, se realiza un seguimiento permanente a los indicadores clave asociados con la prevención de LA/FT/FPADM, a través de los comités de cumplimiento y las juntas directivas de las diferentes entidades del Grupo BAC. Este seguimiento se lleva a cabo mediante un tablero de control, segmentado en las siguientes tres áreas principales:

1 Gestión del riesgo

2 Detección

3 Prevención

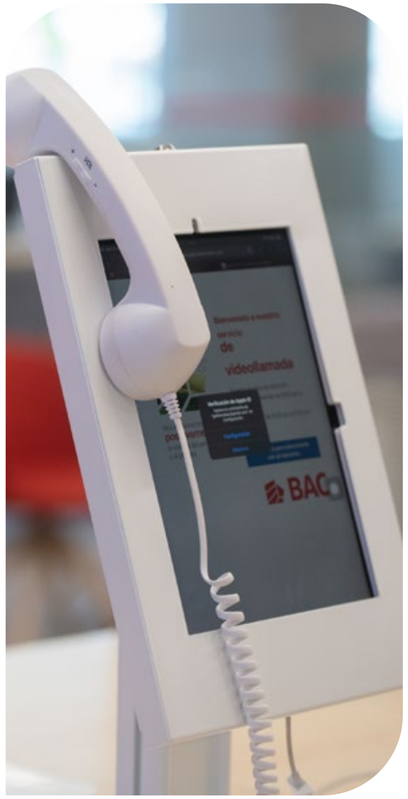
Los resultados consolidados a diciembre de 2025 demuestran que BAC cuenta con un sistema de administración de riesgos LA/FT/FPADM adecuado para la gestión y gobierno del riesgo en toda la región.

Principales logros durante 2025

Se avanza con la centralización del sistema de monitoreo transaccional Sentinel, para implementar una versión más moderna en la región. Se logró la migración al 100% de Guatemala, Panamá, y se avanza 71% en Honduras, 72% en Costa Rica y 61% en El Salvador.

También se implementan modelos estándar en la región basados en estadística avanzada para monitorear el riesgo LAFT, lo cual optimiza la atención de alertas por medio de la reducción del 80% de falsos positivos, al comparar el período de diciembre 2024 respecto a diciembre 2025.





Riesgo reputacional



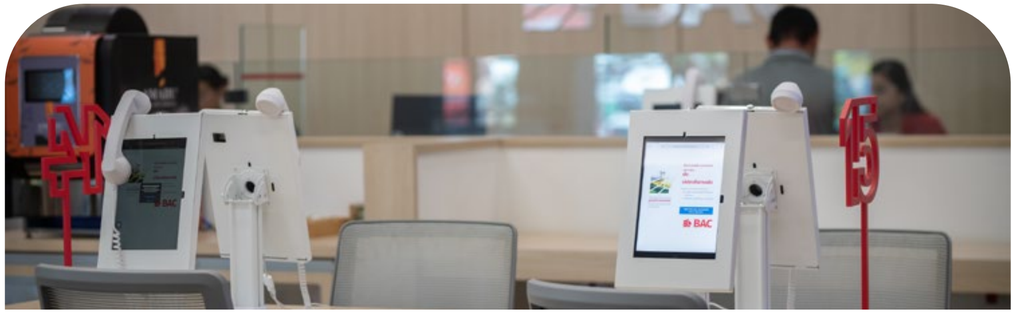
Se considera la reputación como un activo estratégico, el cual refleja cómo la organización es percibida por las comunidades a las que sirve y cómo genera valor en sus vidas. Este activo se construye a partir de las acciones, mensajes y comportamientos que la entidad mantiene con sus clientes, colaboradores y aliados en toda la región.

La gestión reputacional se realiza de forma proactiva, con el objetivo de proteger el valor empresarial y responder con agilidad ante cualquier desafío. La anticipación es parte fundamental de la estrategia: se mide, se escucha y se actúa para mitigar riesgos antes de que impacten. Para ello, se cuenta con un marco de gestión alineado con estándares internacionales y las directrices del Comité de Gestión de Riesgo, para asegurar el cumplimiento ético y normativo.

Una reputación sólida permite a la entidad diferenciarse, atraer talento, generar valor y fortalecer su licencia social para operar en cada país donde está presente. Este enfoque está integrado en la estrategia corporativa y en el modelo de gobernanza, lo cual garantiza que las decisiones se tomen considerando su impacto positivo en las comunidades. La reputación se gestiona y evalúa mediante indicadores específicos, que permiten monitorear su evolución y orientar acciones de mejora.

En 2025, se ejecutó un plan de acción derivado del estudio de reputación realizado en 2024, con el objetivo de fortalecer la gestión reputacional y alinearla con la estrategia corporativa. Además, se realizó un monitoreo semanal del Índice de Percepción, que mide el sentimiento de la conversación digital hacia BAC.
La comunicación y el posicionamiento se basan en una escucha activa y continua en los seis países donde opera, priorizando relaciones a largo plazo con los grupos de interés. Para medir su efectividad, mediante la escucha social, se analizan menciones y la percepción en la conversación digital, lo que facilita tomar acciones ágiles y oportunas.

Gracias a este enfoque integral, BAC se destacó en el Monitor Empresarial de Reputación Corporativa de MERCO, consolidándose dentro de la categoría de grupo financiero de mayor prestigio en la región.



Riesgo país

Durante 2025, el indicador de riesgo país se mantuvo estable a lo largo del período, ubicándose consistentemente dentro de los límites regulatorios y del apetito de riesgo de la organización, sin requerirse la constitución de reservas por riesgo país.

En este contexto, la organización identificó y gestionó operaciones cross-border, mediante la mejora de los procedimientos y la implementación de herramientas que facilitan su correcta clasificación en los sistemas. Adicionalmente, se realizó la actualización anual de la Política de Reserva de Riesgo País, con lo cual se ajustaron los lineamientos, procedimientos y responsabilidades para las áreas involucradas en la identificación y control de exposiciones cross-border, tanto en la cartera de crédito como en el portafolio de inversiones.

Los niveles de concentración por riesgo país se mantuvieron dentro de los límites establecidos, destacándose una concentración general del 7.79% de los activos al cierre de 2025, significativamente por debajo del límite del 30%. En cuanto a la exposición individual, Estados Unidos registró un 4.67%, dentro del límite interno del 20% y sin requerimientos adicionales de reservas, al mantenerse en el grupo 1. Las exposiciones a otros países de los grupos 1 y 2 alcanzaron un 0.10%, y las correspondientes a los grupos 3 a 6 un 0.83%, ambas dentro de los límites definidos del 5%.

Finalmente, se realizaron pruebas de tensión bajo diversos escenarios, para evaluar la sensibilidad del indicador ante cambios en las posiciones *crossborder*.

Los resultados fueron satisfactorios, lo cual confirma la solidez del modelo de riesgo país y su alineación con los objetivos regulatorios y estratégicos de la organización. Estos ejercicios consideraron exposiciones en 45 países con operaciones *cross-border.*



Riesgos emergentes

Se mantiene un seguimiento constante de los riesgos emergentes más relevantes en la región, alineando su gestión con las tendencias internacionales y la visión del Foro Económico Mundial. Para ello, se administran estos riesgos mediante una metodología basada en el análisis PESTEL, que considera factores políticos, económicos, sociales, tecnológicos, ambientales y legales.

Este análisis permite anticipar amenazas y ajustar la gestión interna. Los riesgos emergentes identificados presentan desafíos para el sector bancario por su naturaleza volátil. En 2025, se mantuvieron dentro de los riesgos emergentes relevantes la inseguridad cibernética, los avances tecnológicos (incluyendo activos digitales e inteligencia artificial), así como riesgos económicos relacionados con la recesión económica de la región, entre otros. Debido al análisis realizado, la organización cuenta con elementos claves para fortalecer su resiliencia de forma permanente, anticipando la aparición de amenazas y mitigando de manera oportuna la materialización de riesgos.

Frente a un entorno cambiante y riesgos cada vez más complejos, se mantiene un enfoque preventivo que permite anticipar amenazas, fortalecer sus controles y proteger sus activos críticos. A continuación, se señalan algunas de las principales acciones.

Inseguridad cibernética

La organización fortalece continuamente su ciberseguridad mediante actualización de políticas, auditorías y pruebas de penetración. Impulsa la capacitación avanzada y se prepara para riesgos tecnológicos emergentes, como la computación cuántica. También mantiene vigilancia constante sobre proveedores y mejora sus capacidades de auditoría y respuesta ante incidentes.

Riesgos por avances tecnológicos

Se implementa una gobernanza sólida de inteligencia artificial con lineamientos éticos y sesiones para mapear riesgos derivados de nuevas tecnologías. También se refuerzan los protocolos de privacidad y protección de datos, para anticipar vulnerabilidades y resguardar información.

Recesión económica

La organización mitiga riesgos económicos al diversificar su portafolio, ajustar políticas de crédito y fortalecer reservas. Además, realiza pruebas de estrés para anticipar impactos macroeconómicos y tomar decisiones proactivas.





FN-CB-410a.2

Riesgo social y ambiental

Grupo BAC cuenta con un Sistema de Análisis de Riesgo Ambiental y Social (SARAS), para la clasificación de la cartera corporativa y de empresas medianas. Este sistema tiene como propósito identificar, evaluar y administrar oportunamente los riesgos ambientales y sociales que se pueden generar de las actividades y proyectos que financia, lo que implica la adición de criterios de sostenibilidad en el análisis de riesgo crediticio.

La política SARAS cuenta con tres aspectos centrales:

1

Listado de exclusión de actividades que por su origen no se financian.

2

Evaluación de todas las solicitudes de crédito por montos superiores a US$1 millón de dólares, independientemente del país donde se solicite el crédito, el tipo y la actividad en la que se vayan a invertir los fondos.

3

Clasificación de los proyectos en categorías:

Riesgo A

Presentan mayor probabilidad de causar efectos adversos en el medioambiente.

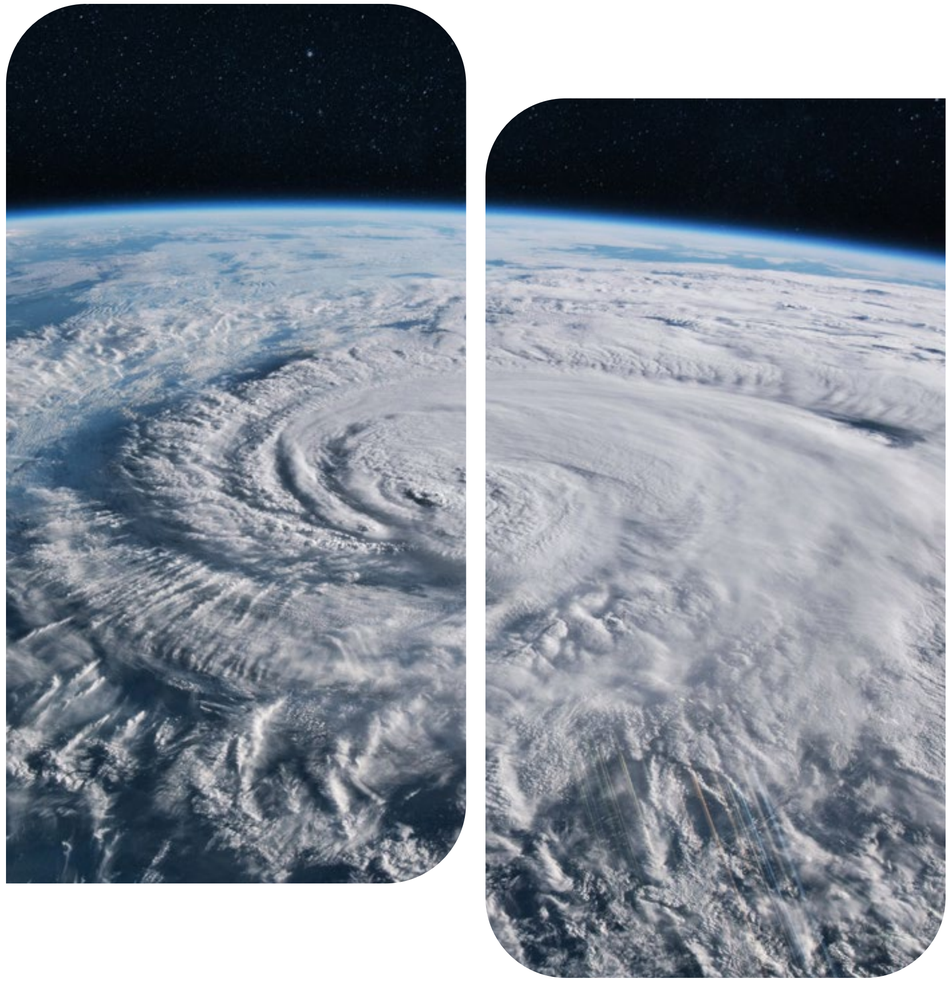
Riesgo B

Causan un efecto negativo, pero de menor impacto que proyectos de la categoría “A”.

Riesgo C

Tienen una probabilidad de afectar el medio ambiente de forma mínima o nula.

Al cierre de diciembre 2025, el portafolio de empresas corporativa y mediana sumó US$11,854 MM, de los cuales US$2,172 MM se clasificaron como riesgo “A”, US$2,492 MM como riesgo “B”, US$6,582 MM como riesgo “C” y US$607 MM no requirieron pasar por el proceso.



Riesgo climático

El riesgo climático tiene como objetivo prevenir los actuales o posibles impactos negativos que pueden surgir del cambio climático o de los esfuerzos por mitigar el cambio climático, los cuales incluyen las consecuencias económicas y financieras en la entidad.

Estos riesgos pueden clasificarse en físicos o de transición (incluidos los de responsabilidad legal).

Se han mostrado importantes avances, de acuerdo con el modelo de madurez para la gestión del riesgo climático establecido en BAC desde 2022, cuya revisión se realiza de manera anual. Este modelo abarca las siguientes dimensiones: 1) estrategia, 2) partes interesadas, 3) gestión del riesgo, 4) reporte y divulgación. Cada una de las anteriores dimensiones profundiza en aspectos más específicos y estos serán valorados en su madurez, si están por desarrollar, establecido parcial, establecido o avanzado.

En gestión del riesgo se continuaron los avances para el análisis de escenarios climáticos, así como en la implementación de las pruebas de estrés para el portafolio de empresas. Además, se identificaron los riesgos físicos en los sectores financiados, con especial énfasis en aquellos sectores más expuestos a las consecuencias del cambio climático, así como las zonas geográficas más propensas a distintos eventos, con el objetivo de cuantificar los posibles efectos a nivel financiero.

Como parte medular del proceso de análisis de crédito, se incluyó información de geolocalización de oficinas, plantas productivas y colaterales según coordenadas, así como la automatización de ese proceso.

BAC cuenta con una taxonomía interna de eventos climáticos, en la que se han caracterizado los principales peligros en cada país, de acuerdo con datos históricos de eventos climáticos de fuentes internacionales como la base de Datos DesInventar (UNDRR), información brindada por el Banco Mundial en su portal de cambio climático, informes emitidos por entidades como Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI), Comisión Económica para América Latina y el Caribe (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 e informes de los riesgos climáticos en diversos sectores desarrollados por UNEP FI. Se avanza en la definición de escalas de impacto de esos peligros, con el objetivo de identificar los eventos climáticos, por localización geográfica y por industria, en los cuales se debe enfocar los análisis.

CIEF (Control Interno a Estados Financieros)

BAC mantiene un sistema de control interno robusto, alineado con el marco *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission* (COSO por sus siglas en ingles), que orienta la gestión hacia la confiabilidad de la información financiera.

Durante 2025, se aplicaron pruebas de diseño y operación a más de 300 controles clave, incluidos en las matrices de riesgo, evidenciando la solidez del sistema de control interno y la ausencia de impactos en los estados financieros.

Así, se reafirma el compromiso con la mejora continua, la transparencia y el cumplimiento de los estándares regulatorios, para asegurar la confiabilidad de la información en la toma de decisiones estratégicas.

Seguimiento de normas relacionadas con riesgos

Ante los desafíos globales y cambios económicos, los entes reguladores se mantienen reforzando e impulsando nuevas medidas para fortalecer el sistema financiero. A diciembre de 2025, Grupo BAC mantiene un seguimiento constante de los cambios normativos, con el propósito de asegurar su cumplimiento e implementación oportuna.

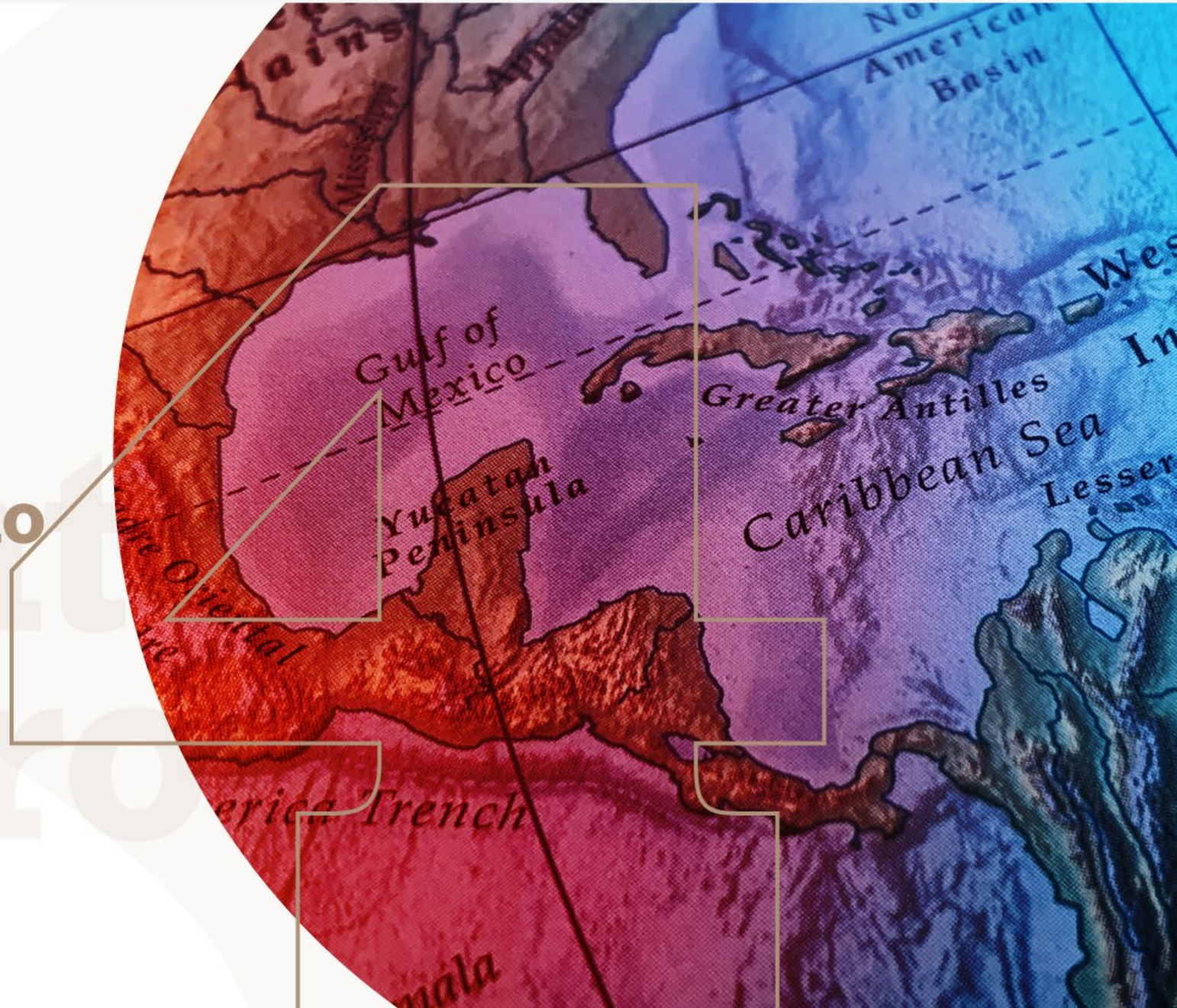
Las tendencias regulatorias en la región han concentrado en los siguientes temas:

- Adecuación de capital
- Crédito
- Gestión de tecnología de información y ciberseguridad
- Gobierno corporativo
- Lavado de activos, financiación del terrorismo, financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva (LA/FT/FPADM)
- Liquidez
- Mecanismos de recuperación y resolución financiera
- Riesgo operacional



[GRI 203.2] [GRI 3.3]

El entorno centroamericano





Una visión del entorno

América Central continúa consolidándose como una región con amplias perspectivas de crecimiento, impulsada por una población joven, la rápida expansión del ecosistema digital y su posición geográfica privilegiada, como punto de conexión entre los principales corredores comerciales del continente.

La complementariedad entre sus economías y el avance de procesos de integración ofrece un marco favorable para el desarrollo de sectores estratégicos, como servicios financieros, logística, comercio y turismo.

Asimismo, la relevancia de las remesas y el creciente interés por la inclusión financiera generan oportunidades para profundizar la oferta de soluciones digitales y ampliar el acceso a productos bancarios. En conjunto, estos elementos fortalecen el potencial de la región como un entorno atractivo para la inversión, la innovación y el crecimiento sostenible a largo plazo.

Producto Interno Bruto (PIB)

Los organismos financieros internacionales como el Fondo Monetario Internacional (FMI) proyectan en sus estimaciones más recientes que el crecimiento mundial, medido por la tasa interanual del producto interno bruto (PIB), se modere de 3.2% en 2025 a 3.1% en 2026, conforme a su publicación de octubre de 2025. Estas proyecciones reflejan la persistencia de un entorno económico global caracterizado por mayor incertidumbre, moderación en el comercio internacional y condiciones financieras más restrictivas.

La región centroamericana está compuesta por economías pequeñas y abiertas al comercio exterior, basadas principalmente en agricultura, turismo, inversión extranjera e ingreso de divisas por concepto de remesas. Para 2026, el FMI señala que los países de Centroamérica muestran un crecimiento moderado, con tasas que oscilan entre 2.5% y 4.0%, reflejo de la resiliencia corporativa, pese a un entorno externo menos favorable.

Tabla No. 05

Crecimiento del PIB

	Guatemala	El Salvador	Honduras	Nicaragua	Costa Rica	Panamá	Latam
2024	3.5%	2.6%	3.6%	4.0%	4.0%	2.5%	3.4%
2025	3.8%	2.5%	3.5%	3.8%	3.6%	4.0%	3.5%
2026 E	3.6%	2.5%	3.5%	3.5%	3.3%	4.0%	3.4%

Proyecciones de crecimiento por país



Costa Rica

El FMI estima que el crecimiento económico de Costa Rica sea de 3.3% en 2025 y de 3.6% en 2026, manteniéndose como una de las economías con mejor desempeño en la región. Según sus análisis, el dinamismo costarricense continúa sustentándose en políticas macroeconómicas sólidas, marcos institucionales robustos y un consumo interno resiliente.

Guatemala

El FMI proyecta un crecimiento de 3.8% en 2025 y 3.8% en 2026, impulsado por el consumo privado, la estabilidad macroeconómica y el flujo constante de remesas. De acuerdo con los reportes país del organismo, Guatemala se mantiene entre las economías de mayor expansión dentro de la región.

Nicaragua

El FMI proyecta un crecimiento económico para Nicaragua de 3.0% en 2025 y una ligera desaceleración a 2.9% para 2026. Según los datos oficiales del organismo, el desempeño nicaragüense continúa sustentado en remesas, recuperación del sector servicios y condiciones macroeconómicas relativamente estables.

El Salvador

El FMI proyecta un crecimiento del PIB de 2.5% tanto en 2025 como en 2026, nivel que representa el desempeño más moderado de Centroamérica, debido al ajuste fiscal en curso y la desaceleración del gasto público. Estas cifras se enmarcan en un proceso de consolidación fiscal respaldado por un programa con el FMI aprobado en febrero de 2025.

Honduras

Las proyecciones del FMI estiman un crecimiento económico de 3.8% en 2025 y entre 3.5% y 3.8% para 2026, respaldado por el dinamismo del consumo privado, las remesas familiares y la mejora en la demanda externa. Asimismo, el organismo prevé que la economía hondureña se mantenga en una trayectoria de crecimiento estable en el mediano plazo.

Panamá

El FMI estima un crecimiento económico de 4.0% en 2025 y 4.0% en 2026, manteniéndose como una de las economías más dinámicas de Latinoamérica. El organismo destaca el rol del sector logístico, los servicios financieros y la recuperación progresiva de la construcción como motores relevantes del crecimiento panameño.

Calificaciones de riesgo soberanas

Las calificaciones crediticias de las deudas soberanas de largo plazo, otorgadas por Fitch Ratings (Fitch), Moody's Ratings (Moody's) y Standard & Poor's Global Ratings (S&P) a los países de la región centroamericana reflejan las circunstancias macroeconómicas, fiscales, políticas y sociales de cada nación.

Durante el 2025, ningún país experimentó rebajas en su calificación crediticia. Las agencias de calificación aumentaron las calificaciones de Guatemala, El Salvador y Costa Rica. Las revisiones al alza respondieron principalmente a la evolución favorable de las economías, impulsadas por políticas fiscales prudentes, gestión efectiva de la deuda, acceso a mercados internacionales y resiliencia de los sistemas financieros.

Guatemala



- Presentó actualizaciones en su calificación de deuda soberana en 2 de las 3 agencias calificadoras de riesgo.
- En el primer semestre de 2025, la agencia S&P mejoró la calificación soberana a BB+ desde su anterior calificación de BB, con perspectiva estable. La mejora responde a la estabilidad macroeconómica, prudencia fiscal y bajos niveles de endeudamiento como fortalezas clave.
- Fitch también mejoró la calificación en el segundo semestre a BB+ con perspectiva estable desde su calificación previa de BB. La mejora responde también a la estabilidad macroeconómica, prudencia fiscal y bajos niveles de endeudamiento.
- Moody's mantuvo su calificación y perspectiva sin cambios, en Ba1/Estable.

Honduras



- Durante 2025, las agencias no realizaron modificaciones en las calificaciones de deuda soberana.
- En julio de 2025, Moody's reafirmó la calificación en B1/Estable, sin cambios con respecto a 2024.
- En septiembre de 2025, S&P reafirmó la calificación en BB-/Negativa, sin cambios con respecto a 2024.

Costa Rica



- Costa Rica ha mostrado un desempeño positivo en sus datos económicos y fiscales y así lo han percibido las calificadoras de riesgo. Entre las justificaciones para estas mejoras se encuentra el cumplimiento de metas con el FMI, acceso a financiamiento en mejores condiciones, responsabilidad fiscal, sólido crecimiento económico e inflación controlada.
- En septiembre 2025, Moody's mejoró la calificación a Ba2/Estable, desde Ba3. Este es el tercer año consecutivo que Moody's mejora la calificación de Costa Rica, desde su nivel más bajo de B2 en 2023.
- En octubre 2025, S&P mejoró la calificación a BB/Estable desde BB-. Esta calificadora también ha sido consecuente con la mejora en los datos fiscales y macroeconómicos de Costa Rica, luego de asignarle una calificación de B/Negativa en 2020.
- En febrero 2025, Fitch mejoró la perspectiva de Costa Rica de estable a positiva, situándola en BB/Positiva y la reafirmó en diciembre 2025.

El Salvador



- Las calificaciones se han recuperado tras una reestructuración de deuda y una mejor perspectiva de crecimiento, de la mano del acuerdo con el FMI.
- En noviembre de 2024, Moody's aumentó la calificación de Caa1 a B3, con perspectiva estable.
- En enero de 2025, Fitch elevó la calificación del soberano de CCC+ a B-, donde destaca el acuerdo alcanzado con el FMI y la recuperación del acceso a mercados internacionales como factores clave.

Nicaragua



- Durante 2025, las agencias no realizaron modificaciones en las calificaciones de deuda soberana.
- En mayo 2025, Fitch reafirmó la calificación en B/Estable, sin cambios con respecto a 2024.
- Por su parte, Moody's y S&P no han emitido nuevos cometarios sobre la calificación de Nicaragua con respecto a 2024.

Panamá



- Mantiene su calificación de grado de inversión con Moody's y S&P en BBB-/Estable y Baa3/Negativo, respectivamente.
- En noviembre de 2024, Moody's mantuvo la calificación en Baa3, pero ajustó la perspectiva de estable a negativa.
- En diciembre de 2025, Fitch reafirmó la calificación de Panamá en BB+/Estable, la cual se mantiene sin variaciones desde marzo de 2024.

Tabla No. 06

Calificadoras de riesgo

Calificadora	Concepto	Guatemala	El Salvador	Honduras	Nicaragua	Costa Rica	Panamá	BIB
STANDARD &POOR'S	Calificación	BB+	B-	BB-	B+	BB	BBB-	BBB-
	Perspectiva	Stable	Stable	Negative	Stable	Stable	Stable	Stable
	Mov. Rating 2025	Upgrade	-	-	-	Upgrade	-	-
MOODY'S	Calificación	Ba1	B3	B1	B2	Ba2	Baa3	Ba1
	Perspectiva	Stable	Stable	Stable	Stable	Stable	Negative	Stable
	Mov. Rating 2025	-	-	-	-	Upgrade	-	-
FitchRatings	Calificación	BB+	B-	-	B	BB	BB+	BB+
	Perspectiva	Stable	Stable	N/A	Stable	Positive	Stable	Watch/ Evolving
	Mov. Rating 2025	Upgrade	Upgrade	-	-	-	-	-

Nota. Tomado de Calificadoras de Riesgo Moody's Investor Service, Standard & Poor's y Fitch Ratings.

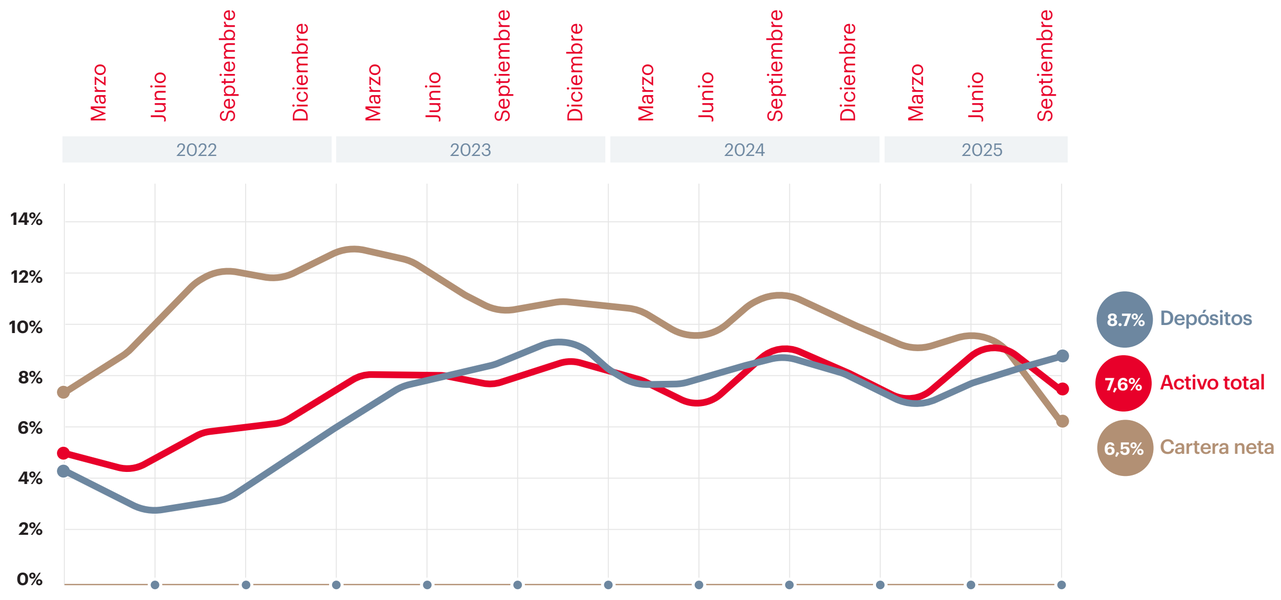


Sistema bancario centroamericano[5]

En 2025, el sector financiero regional mantuvo su tendencia de crecimiento en activos, depósitos y cartera, en comparación con 2024.

Gráfico No. 02

Porcentaje de crecimiento interanual del sistema bancario centroamericano



La evolución del sistema bancario centroamericano muestra un crecimiento positivo en sus principales indicadores, aunque con comportamientos diferenciados a lo largo del período. La cartera neta se mantiene como el rubro de mayor expansión durante la mayor parte del ciclo, alcanzando los niveles más altos de crecimiento entre 2022 y 2024, antes de moderarse en 2025. El activo total presenta una trayectoria estable y creciente, con variaciones que oscilan entre el 5% y el 9%, lo que evidencia resiliencia y acompañando el desempeño general del sistema. Por su parte, los depósitos exhiben una recuperación gradual: tras crecimientos más moderados en 2022, muestran una tendencia de fortalecimiento en 2023 y 2024, y hacia 2025 superan incluso el ritmo de crecimiento de la cartera, lo que refleja una mayor captación de recursos del público hacia finales del período.

A septiembre de 2025, el activo total registró un crecimiento interanual del 7.6% con respecto a septiembre de 2024. Durante el mismo período se presentó lo siguiente:

Los depósitos aumentaron un 8.7%

La cartera de crédito creció un 6.5%

5. Fuente: Superintendencia de cada país. Para Costa Rica no se consideran cooperativas, mutuales ni financieras. Para Guatemala se consideran los grupos financieros y se le suman los bancos que no pertenecen a ninguno de estos. Para Panamá se consideran únicamente los bancos de licencia general.

Crecimiento de activos por país

Guatemala registró el mayor dinamismo en activos, con un crecimiento interanual del 14.1% a septiembre de 2025, seguido por:

- El Salvador: 12.5%
- Nicaragua: 12.0%
- Honduras: 5.7%
- Costa Rica: 5.6%
- Panamá: 4.3%

Crecimiento de la cartera neta por país

En cartera neta, Nicaragua mostró el desempeño más destacado, con un crecimiento interanual de 13.8% a septiembre de 2025, seguido por:

- Guatemala: 11.1%
- Costa Rica: 9.0%
- El Salvador: 7.4%
- Panamá: 4.2%
- Honduras: 0.7%

Crecimiento de depósitos por país

El Salvador lideró el crecimiento de depósitos, al alcanzar un aumento interanual del 19.5% a septiembre de 2025, seguido por:

- Nicaragua: 13.8%
- Guatemala: 12.8%
- Honduras: 8.4%
- Costa Rica: 7.9%
- Panamá: 4.3%



Tabla No. 07

Sistema Bancario de Centroamérica

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

Sep 25	Activos		Cartera neta		Depósitos	
	US$	%	US$	%	US$	%
Guatemala	84,620	14.1%	48,233	11.1%	61,305	12.8%
El Salvador	27,659	12.5%	17,973	7.4%	21,624	19.5%
Honduras	44,434	5.7%	24,113	0.7%	27,055	8.4%
Nicaragua	10,079	12.0%	5,869	13.8%	7,677	13.8%
Costa Rica	67,331	5.6%	41,417	9.0%	51,213	7.9%
Panamá	137,349	4.3%	92,297	4.2%	96,728	4.3%
Total	371,472	7.6%	229,902	6.5%	265,602	8.7%

Fuente: Superintendencia de cada país.

Participación de mercado

Grupo BAC mantiene una presencia relevante en todos los países centroamericanos, lo cual lo posiciona como una de las principales entidades financieras a nivel regional. Esto ha sido posible debido a la implementación de una estrategia basada en una filosofía más ágil y digital, así como en la alineación de los objetivos con el enfoque al cliente en cada país donde operamos.

A septiembre del 2025, sobre el total de activos del sistema, BAC tenía una participación del 10.7%, lo que significó un aumento de 15 puntos base respecto al mismo período de 2024, liderando la participación de mercado a nivel regional.

Con respecto a la cartera, BAC alcanzó una participación regional del 11.9%, con lo cual se logró mantener el liderazgo en colocación de cartera neta.

Se continúa con un excelente desempeño y con resultados positivos en respuesta, en gran medida, a que se continúa con una estrategia de fidelización de los clientes.

Adicionalmente, se trabaja en facilitar canales digitales que permitan realizar transacciones, mediante una estrategia de transformación digital, en la cual ofrecemos una banca electrónica moderna y versátil.

Captación de depósitos

Grupo BAC se posiciona como el principal banco en captación de depósitos, con una participación de mercado de 10.9%.

Utilidad antes de impuestos

A septiembre del 2025, Grupo BAC lidera el mercado en utilidad antes de impuestos a nivel regional, con un 15.9% del total de utilidades del sistema financiero.

Liderazgo en el mercado regional

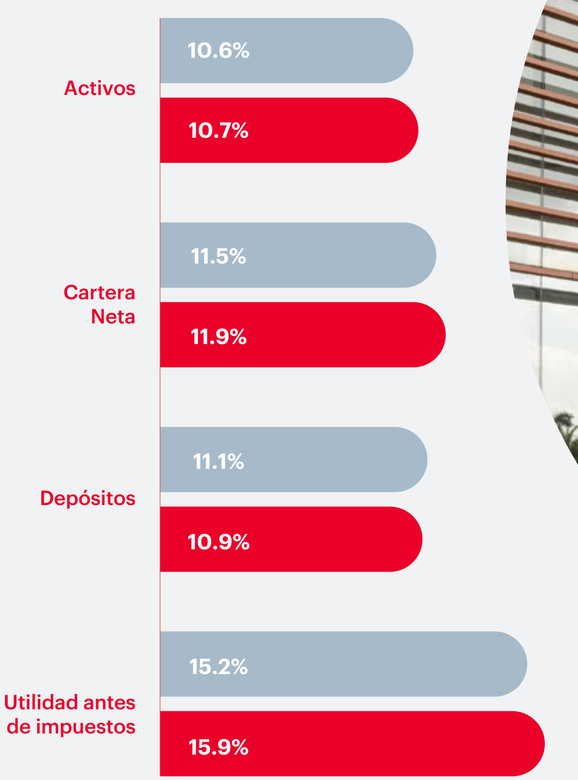
A nivel regional, Grupo BAC mantiene el liderazgo en participación de mercado en los siguientes rubros:

- Activos
- Cartera neta
- Depósitos
- Utilidades antes de impuestos

Además, ha logrado incrementar su participación de mercado en todas estas variables respecto al año anterior.

Gráfico No. 03

Variación anual en activo, cartera neta, depósitos y utilidad antes de impuesto





[GRI 201.1] [GRI 3.3]

Desempeño financiero



Valor económico generado y distribuido

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



Tabla No. 08

Distribución de ingresos

Millones de US$	2024	2025
Valor Económico Generado (VEG)	**3,190**	**3,492**
Margen de intermediación	1,988	2,152
Comisiones y otros ingresos	1,203	1,339
Valor Económico Distribuido	**2,143**	**2,307**
Proveedores	752	833
Empleados	710	737
Sociedad	386	412
Pago a la tenedora	46	24
Pago a accionistas	250	300
Valor Económico Retenido	**1,047**	**1,185**
Depreciación y Amortización	98	91
Reservas	534	639
Reinversión de utilidades	415	455

La distribución del valor económico muestra claramente cómo la mayoría de la riqueza producida anualmente quedó repartida entre los principales grupos de interés. En 2025, se distribuyó de la siguiente manera:

36%

$1,101 MM

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

28%

$833 MM

En pago por compra de bienes y servicios a los proveedores

25%

$737 MM

En pago de salarios y beneficios a la Gente BAC

11%

$325 MM

Fue distribuido a los accionistas

Activos

Al cierre de 2025, el total de activos de Grupo BAC se situó en US$40,747 millones, lo que representa un crecimiento del 7.3% en comparación con 2024.

Distribución de Activos

- Cartera bruta: mantuvo su participación del 69.7% en 2024 al 69.8% en 2025.
- Disponibilidades: aumentaron su participación, pasando del 14.9% en 2024 al 15.4% en 2025.
- Inversiones: representaron un 12.2% del total de activos en 2025, en comparación con el 12.9% en 2024.

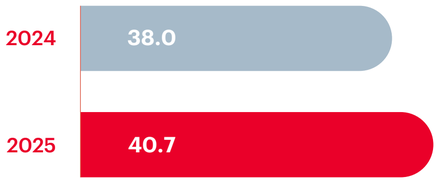
La estrategia de negocio de Grupo BAC ha permitido mantener una mezcla equilibrada de productos, lo cual favorece un crecimiento prudente y sostenido.

- La cartera bruta cerró 2025 en US$28,422 millones.
- A pesar de la incertidumbre económica mundial, se logró un crecimiento continuo en la cartera de crédito, contribuyendo al desarrollo económico y social.

El producto con la representación más significativa en 2025 fue el segmento Comercial, con un crecimiento de US$1,165 millones (9.5% respecto al año anterior), alcanzando una participación del 47.0% sobre el total de la cartera.

Gráfico No. 04

Variación anual de los activos



US$ Miles de millones de dólares

Otros segmentos también mostraron crecimientos relevantes:

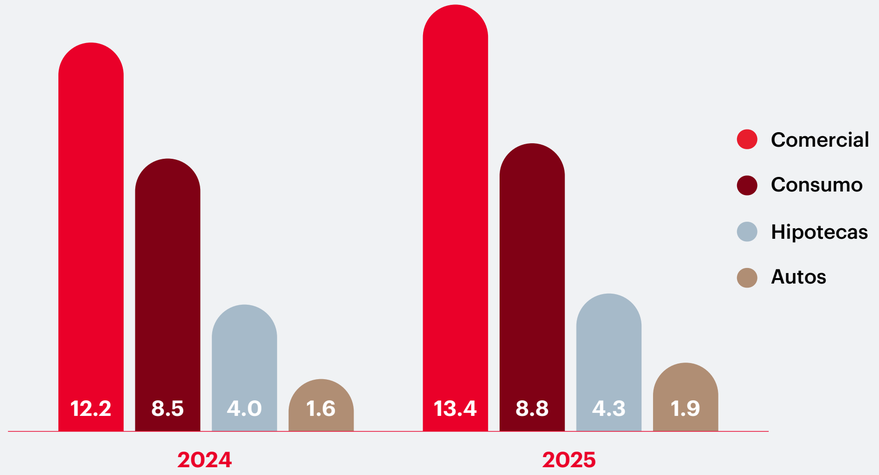
- Consumo: 3.9%
- Hipotecas: 5.3%
- Autos: 15.7%

La participación dentro del total de cartera por segmento fue:

- Consumo: 31.1%
- Hipotecas: 15.1%
- Autos: 6.7%

Gráfico No. 05

Variación anual en las carteras de cartera, consumo, hipotecas y autos



US$ Miles de millones de dólares

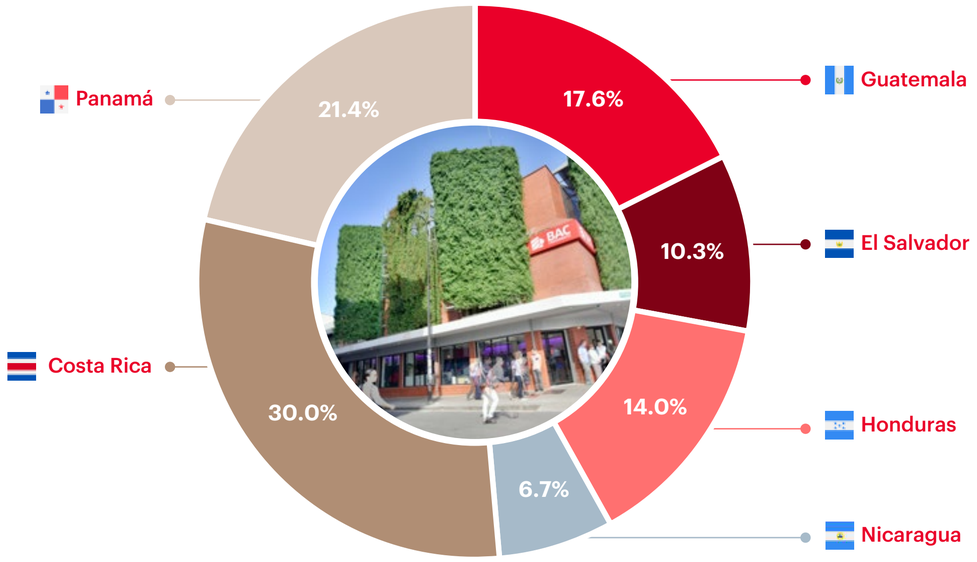
La cartera de crédito de Grupo BAC se mantiene ampliamente diversificada a nivel geográfico. Los tres países con mayor participación son:

- Costa Rica: 30.0%
- Panamá: 21.5%
- Guatemala: 17.6%

Operar en toda América Central brinda una ventaja competitiva significativa y permite que las operaciones mantengan una escala relevante en cada mercado atendido. Esta presencia regional facilita los encadenamientos estratégicos necesarios para sostener un crecimiento continuo.

Gráfico No. 06

Distribución de la cartera por país



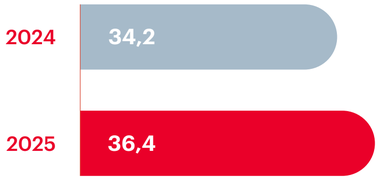


Pasivos

Al cierre de 2025, el total de pasivos de BAC se ubicó en US$36,370 millones, lo que representa un crecimiento del 6.5% con respecto al año anterior.

Gráfico No. 07

Variación anual de los pasivos



US$ Miles de millones de dólares

El total de depósitos representa un 83.1% del total de pasivos, consolidándose como el rubro más importante en la estructura de fondeo.

Durante 2024, los depósitos crecieron US$1,814 millones (6.4%), con los siguientes incrementos por tipo:

- Depósitos de ahorro: +12.0%
- Depósitos corrientes: +10.0%

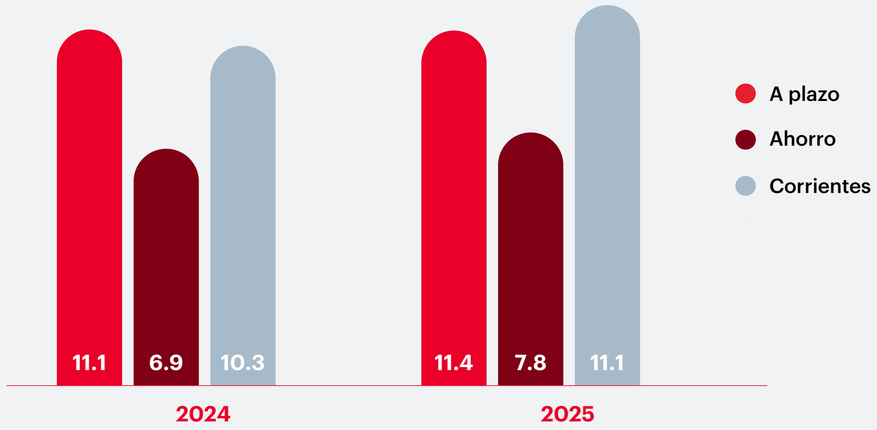
Los depósitos continúan siendo la principal fuente de fondeo, lo que permite a Grupo BAC una gestión más eficiente de los recursos, al aprovechar fuentes de financiamiento de menor costo para la administración de la liquidez.

Composición de los Depósitos:

- Depósitos a la vista: 63.3% del total en 2025 (60.8% en 2024).
- Depósitos a plazo: 36.7% del total en 2024 (39.2% en 2024).

Gráfico No. 08

Variación anual en depósito



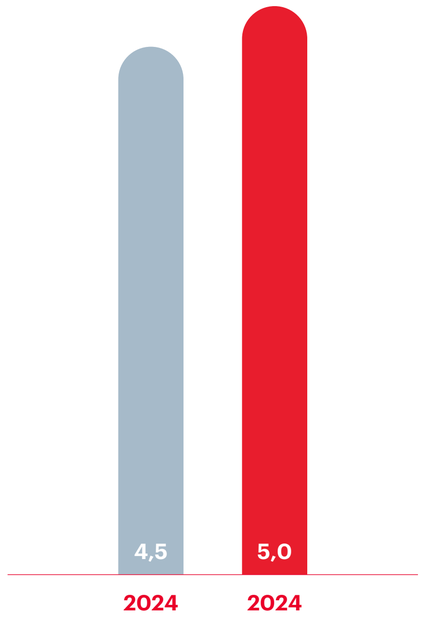
US$ Miles de millones de dólares

El fondeo institucional, proveniente de organismos multilaterales y bancos locales e internacionales, permite a Grupo BAC mantener niveles de calce de plazo adecuados.

Al cierre de diciembre de 2025, el saldo de fondeo institucional alcanzó US$4,990 millones, registrando un crecimiento del 10.3% (US$467 millones) en el último período.

Gráfico No. 09

Variación anual fondeo institucional



US$ Miles de millones de dólares



Tabla No. 09

Resumen de Información financiera

Resultados y Balance	2023	2024	2025	Var $ 25 vs 24
Ingreso operacionales	2,838.1	3,190.5	3,491.6	301.2
Utilidad antes de impuesto	788.4	922.8	1,031.8	109.0
Utilidad neta	591.0	701.3	785.4	84.0
Activos totales	34,502.7	37,970.4	40,747.1	2,776.6
Cartera de crédito, neta	22,743.8	25,699.4	27,657.4	1,958.0
Inversiones	4,548.9	4,883.4	4,989.8	106.4
Pasivos totales	31,148.9	34,157.7	36,370.0	2,212.3
Depósitos	26,016.1	28,400.1	30,213.7	1,813.6
Patrimonio	3,353.8	3,812.8	4,377.1	564.3



Eficiencia y rentabilidad	2023	2024	2025
Margen neto de interés	6.2%	6.3%	6.3%
Eficiencia	54.9%	53.8%	52.3%
Costo sobre activos	4.8%	4.8%	4.7%
Rentabilidad del activo total	1.8%	2.0%	2.0%
Rentabilidad del patrimonio	18.9%	19.5%	19.1%
Calidad de la cartera (cartera vencida 90+/ cartera bruta)	1.2%	1.2%	1.1%
Ratio de cobertura	3.1%	2.8%	2.7%
Solvencia, BAC International Bank Inc.	12.0%	12.1%	13.4%

Adecuación de capital

El índice de adecuación de capital se calcula según la regulación de la Superintendencia de Bancos de Panamá (SBP), a nivel de la subsidiaria BAC International Bank Inc., e incluye los activos de Grupo BAC ponderados por riesgo de forma consolidada.

En 2025, el índice de adecuación de capital alcanzó 13.4%, superando el requerimiento mínimo de 9.25% establecido por la SBP.

Históricamente, Grupo BAC ha mantenido un sólido indicador de adecuación de capital, lo que refleja una gestión eficiente de los componentes del capital y los activos ponderados por riesgo, lo cual permite cubrir de manera efectiva las necesidades actuales.

Resultados del período 2025

La utilidad neta al cierre de 2025 fue de US$785 millones, lo que representa un incremento de US$84 millones con respecto a 2024 (US$701 millones). Este desempeño refleja un crecimiento interanual del 12%.

Margen Financiero e Ingresos por Comisiones

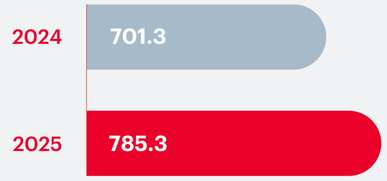
- El margen financiero alcanzó US$2,152 millones, un crecimiento del 8.3% en comparación con 2024.
- Los ingresos por comisiones aumentaron un 11.8% en el último año, para un total de US$1,293 millones.

Gestión del riesgo y calidad de la cartera

- Estos resultados se complementan con una gestión eficiente del riesgo y la calidad de la cartera.
- Para diciembre de 2025, el costo de riesgo se situó en 2.2%.
- En comparación con 2024, las provisiones sobre cartera aumentaron debido al crecimiento, manteniendo niveles de mora inferiores a los del año anterior.

Gráfico No. 10

Variación anual de utilidad neta



US$ Millones de dólares



Resumen del balance general y estado de resultados[6]

Tabla No. 10

Cifras en millones de dólares

Balance general	2025	2024	%25-24
Activos	40,747.1	37,970.4	7.3%
Efectivos y disponibilidades	6,282.6	5,648.0	11.2%
Inversiones	4,989.8	4,883.4	2.2%
Cartera de créditos, neto	28,422.5	26,451.9	7.4%
Provisiones para cartera	(765.1)	(752.4)	1.7%
Cartera total, neto	27,657.4	25,699.4	7.6%
Otros activos	1,216.0	1,153.2	2.2%
Pasivos	36,370.0	34,157.7	5.4%
Depósitos vista	19,124.1	17,259.7	10.8%
Depósitos a plazo	11,089.6	11,140.4	-0.5%
Obligaciones financieras	5,029.9	4,614.9	9.0%
Otros pasivos	1,126.4	1,142.7	-1.4%
Patrimonio	4,377.1	3,812.8	14.8%

Estado de Resultados	2025	2024	%25-24
Ingreso de Intereses	3,404.2	3,099.7	9.8%
Gasto de Intereses	1,251.9	1,111.9	12.6%
Margen Neto de Intereses	2,152.4	1,987.7	8.3%
Comisiones Netas	1,270.7	1,121.8	13.3%
Gastos Operacionales	1,811.4	1,688.0	7.3%
Otros Ingresos Netos	27.6	19.8	39.1%
Utilidad operativa	2,302.54	2,044.64	5,6%
Impuesto de Renta	(229,4)	(233,5)	(1,7%)
Utilidad antes de impacto cambiario	1,031.8	922.8	11.8%
Impacto cambiario, neto de impuestos	(246.5)	(221.5)	11.3%
Utilidad neta	785.4	701.3	12.0%

6. Cifras presentadas con base en la agrupación gerencial.

[GRI 207.1] [GRI 207.2] [GRI 207.3]

Gestión fiscal

Transparencia

La prioridad de BAC es contribuir al desarrollo en cada una de las jurisdicciones donde opera, garantizando el cumplimiento del principio de legalidad y reserva de ley. La estrategia fiscal establece los lineamientos que deben seguir las entidades del Grupo en el análisis, adopción e implementación de transacciones económicas con efectos fiscales. El objetivo es que cada transacción tenga un propósito de negocio claro y transparente, a la vez que se asumen con responsabilidad sus consecuencias económicas y tributarias.



Pilares fundamentales de la estrategia fiscal

La estrategia fiscal de Grupo BAC se fundamenta en siete pilares esenciales:

01

Cumplimiento riguroso de las obligaciones fiscales, garantizando el pago efectivo de impuestos en las jurisdicciones donde se genera valor.

02

Aplicación adecuada del principio de plena competencia y la normativa de precios de transferencia, tanto a nivel nacional como internacional, en transacciones entre entidades y/o personas relacionadas con Grupo BAC.

03

Gestión oportuna y efectiva de los riesgos fiscales identificados.

04

Transparencia en la información tributaria.

05

Control adecuado del cumplimiento de las obligaciones fiscales, así como del manejo de la información y documentación necesarias para atender auditorías fiscales y regulatorias.

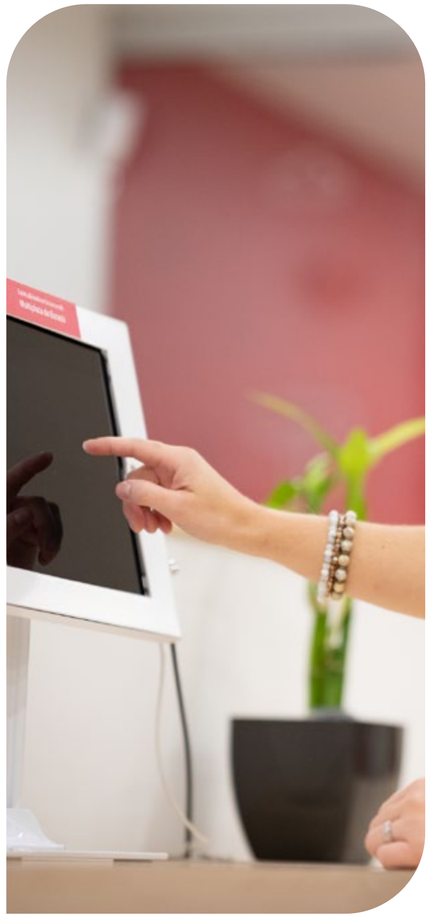
06

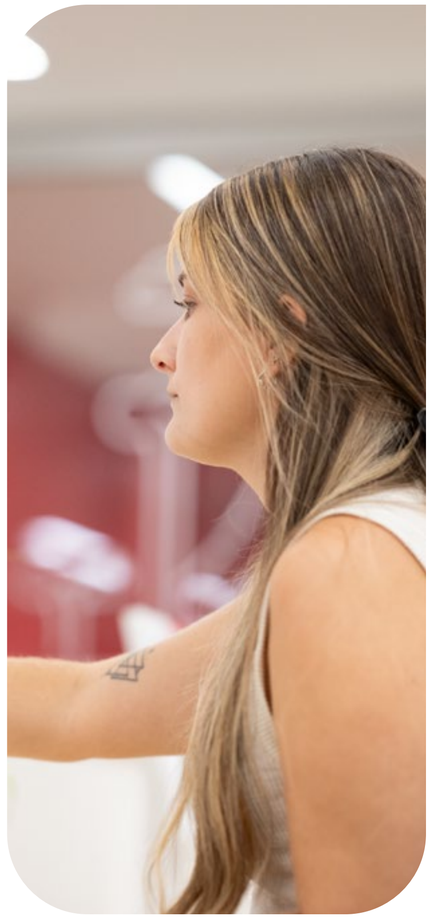
Colaboración y cooperación con las administraciones tributarias de los países donde opera BAC, dentro de un marco de buena fe, confianza y transparencia mutua.

07

Aplicación de las mejores prácticas del mercado en materia tributaria, alineadas con los objetivos corporativos y los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS).

Estos siete pilares garantizan que las entidades de la organización operen bajo un marco de legalidad y autosupervisión constante, asumiendo la responsabilidad en los procesos de control de cumplimiento y protegiendo así los intereses de clientes, accionistas y las sociedades donde operan, mientras se mantiene una sólida imagen fiscal.





Aprobación de la estrategia de rigurosidad fiscal

La aprobación de la estrategia de rigurosidad fiscal recae en el órgano máximo de gobierno corporativo de cada país: la Junta Directiva de las entidades en las jurisdicciones donde opera Grupo BAC. Esta estrategia es vinculante para toda la Gente BAC, con especial énfasis en las áreas de impuestos.

Las gerencias financieras en cada país son responsables de ejecutar las medidas necesarias para desarrollar los objetivos alineados con los siete pilares fundamentales de la estrategia de rigurosidad fiscal.

Además, las entidades en cada país cuentan con el apoyo del Chief Financial Officer (CFO), quien, junto con la Gerencia Corporativa de Impuestos, proporciona asesoría y soporte en el análisis de temas fiscales y contribuye al cumplimiento de los objetivos corporativos alineados con la estrategia fiscal.

Estrategia y modelo de negocio



Creación de valor positivo en tres dimensiones



En Grupo BAC, la gestión de asuntos ambientales, sociales y climáticos se integra en la estrategia corporativa. Todas las iniciativas que se desarrollan para atender los posibles impactos, positivos o negativos, reales o potenciales, más relevantes para los grupos de interés y para Grupo BAC, se alinean y complementan con la visión del negocio y con el claro objetivo de avanzar hacia un modelo de banca responsable.

Así pues, BAC se propone contribuir a la creación de valor ambiental y social para sus grupos de interés, con la misma rigurosidad y excelencia con la que maximiza el valor económico. A la fecha de este informe, la Estrategia de Triple Valor consolida avances significativos de los compromisos que Grupo BAC ha asumido para generar impacto positivo en las tres dimensiones: económica, ambiental y social.

Durante 2025, y con el fin de comunicar de manera más asertiva y clara las prioridades en materia de sostenibilidad, se realizó un ajuste en la forma de explicar cómo se organizan los principales temas que se abordan. Se mantuvieron los mismos compromisos respecto a asuntos económicos, sociales, de gobernanza y ambientales, incluyendo los climáticos.

La Estrategia de Triple Valor nace desde el propósito corporativo, se articula a partir de los valores que rigen el día a día de Grupo BAC y desde las tres dimensiones del desarrollo sostenible. Se organiza en cinco ejes estratégicos en los que se enmarcan todos los programas y proyectos que apuntan a generar valor positivo en las comunidades y a todos los grupos de interés.



Finanzas Sostenibles

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

Conducta Ética

Actuar de manera ética y responsable, incentivando una cultura de transparencia y trato justo con todas las personas.

Clima y Naturaleza

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

Comunidades

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

Bienestar

Promover el desarrollo y el bienestar integral de todas las personas a lo largo de la cadena de valor.

Infográfico No. 03

Estrategia triple valor





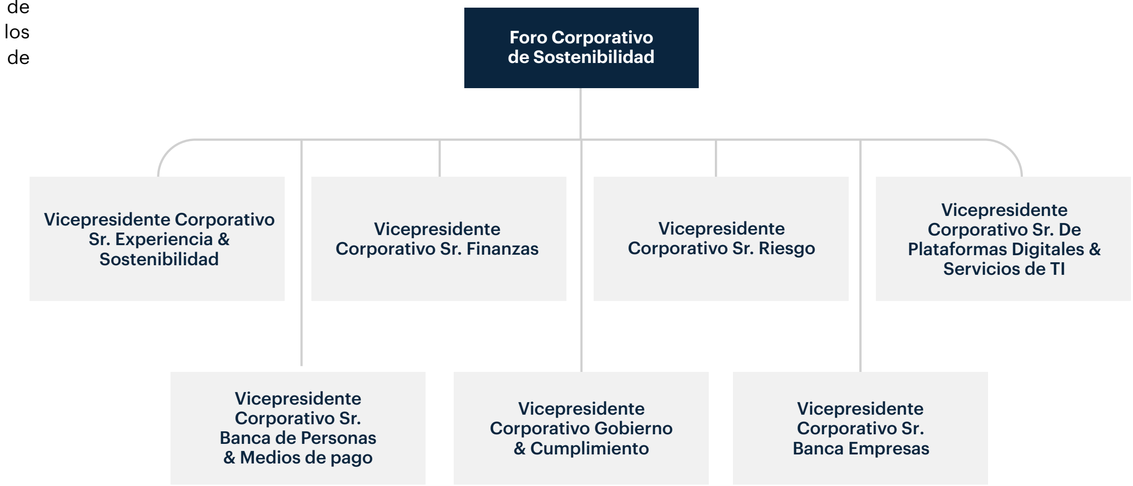
[GRI 2.12] [GRI 2.13] [GRI 2.14] [GRI 2.16] [GRI 2.17]

Gobernanza de los asuntos ambientales y sociales

En BAC, el alineamiento organizacional de los asuntos ambientales, climáticos y sociales, tanto a nivel corporativo como en cada uno de los países donde el Grupo tiene presencia, es liderado por un órgano de alto nivel. El Foro de Sostenibilidad es la instancia responsable de asesorar a la Junta Directiva sobre el enfoque estratégico que guía la implementación de prácticas de negocio responsables, así como sobre los asuntos de sostenibilidad y la supervisión, gestión de riesgos y oportunidades climáticos.

Infográfico No. 04

Composición del Foro Corporativo de Sostenibilidad



Deberes y atribuciones del Foro de Sostenibilidad

Esta instancia, integrada por representantes de la Alta Dirección, es responsable de velar por el cumplimiento de la Estrategia de Triple Valor. Su rol central consiste en asesorar a la Junta Directiva, a la cual, en al menos dos ocasiones al año, se le informa de avances y se le consulta sobre decisiones relacionadas con los asuntos ambientales, climáticos y sociales. Este foro se reúne al menos una vez cada tres meses.



El Foro de Sostenibilidad, es responsable de:

- 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 e informar a la junta Directiva, sobre los intereses y expectativas de estos, en cuanto a aspectos sociales, ambientales, climáticos y de comportamiento responsable y ético de Grupo BAC.
- Supervisar la actuación de Grupo BAC en materia de sostenibilidad y, en particular, que sus prácticas de buen gobierno, ambientales, climáticas y sociales se ajusten a la estrategia, a las políticas aprobadas por la Junta Directiva y al cumplimiento de la regulación ASG de los países donde opera BAC, así como a los compromisos relacionados con financiamiento sostenible ante multilaterales o inversionistas.
- Supervisar y aprobar la incorporación y velar por el buen desempeño de Grupo BAC en los índices, adhesiones y certificaciones internacionales de sostenibilidad de mayor reconocimiento, además de asegurar el cumplimiento de acciones que permitan la mejora continua en tales evaluaciones y certificaciones.
- Monitorear acciones de Grupo BAC para la contribución del logro de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) aprobados por la Organización de las Naciones Unidas (ONU).
- Informarse 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, que contribuyan al desarrollo social y económico en la región.
- Colaborar y coordinar con comités de gobierno corporativo cuestiones relativas a prácticas de negocios responsables y sostenibilidad.
- Evaluar la situación de Grupo BAC en materia de sostenibilidad, al informar y dar asesoramiento periódicamente a la Junta Directiva sobre avances de prácticas de negocio responsables y sostenibilidad.
- Garantizar la idoneidad de la estructura y la funcionalidad de la gestión de sostenibilidad.

Mesas o foros técnicos especializados en asuntos ASG y climáticos

Con el fin de robustecer la gobernanza de los asuntos ambientales, sociales y climáticos, Grupo BAC ha implementado la creación de mesas o foros técnicos, que tienen a su cargo el análisis y evaluación de riesgos y oportunidades relacionadas con el clima, así como con riesgos ambientales o sociales. Estas instancias están integradas por especialistas de múltiples áreas de la organización, quienes tienen la responsabilidad de analizar de forma periódica los riesgos y oportunidades ASG y climáticos, y de emitir recomendaciones para el debido seguimiento de las acciones derivadas de las decisiones que la organización toma respecto de estos asuntos.

País	Nombre del Foro o Mesa Técnica	Rol	Periodicidad
BAC Guatemala	Mesa Técnica de Finanzas Sostenibles	Analiza y evalúa las condiciones técnicas y umbrales de elegibilidad que debe cumplir una actividad para ser considerada como elegible a ser incluida en una subcategoría de la Taxonomía de Finanzas Sostenibles BAC, da seguimiento al cumplimiento de los indicadores de impacto de los créditos sostenibles colocados, genera reportería relacionada al cumplimiento de categorías ambientales, climáticas y sociales. Lo anterior en cumplimiento de la emisión de Bonos Sostenibles y la estrategia de Triple Valor de la empresa. **Esta Mesa Técnica está integrada por:** • Banca Empresas • Banca Personas • Gestión de Portafolio, • Tesorería Corporativa • Gestión ASG	Trimestral
BAC Honduras	Foro de Sostenibilidad	Diseña y planifica estrategias sostenibles que alineen las actividades y decisiones de la institución con principios de Triple Valor en lo económico, ambiental y social. Fomenta el liderazgo y compromiso en la aplicación de acciones para lograr los objetivos de la estrategia en todos los niveles de la organización.	Cuatrimestral
BAC Costa Rica	Foro de Sostenibilidad	Analiza los avances, logros y desafíos en materia de sostenibilidad y evalúa el cumplimiento de la estrategia. Es responsable de identificar y analizar las nuevas tendencias en prácticas responsables y desarrollo sostenible, para garantizar que la estrategia del banco siga evolucionando y se mantenga alineada con las mejores prácticas del sector.	Trimestral
BAC Panamá	Foro de Sostenibilidad	Asegura la integración de prácticas responsables en la estrategia corporativa, supervisando riesgos, oportunidades y el cumplimiento de políticas ambientales, sociales y de buen gobierno. Monitorea avances hacia los Objetivos de Desarrollo Sostenible, evalúa la gestión de sostenibilidad, garantiza su estructura adecuada y emite reportes estratégicos para fortalecer el relacionamiento con grupos de interés y promover el desarrollo sostenible del negocio.	Trimestral

Nota: Los foros locales de sostenibilidad, están integrados por el presidente ejecutivo y todas las vicepresidencias de cada país.

[GRI 2.29]

Grupos de Interés

Los grupos de interés de BAC son aquellas personas, grupos sociales y organizaciones, a quienes podrían impactar de manera significativa las actividades, productos y/o servicios, y/o cuyas acciones podrían impactar la capacidad de la organización, para lograr con éxito los objetivos estratégicos que se han definido.

Para identificar los principales grupos de interés, se ha realizado un análisis a lo largo de la cadena de valor, utilizando la siguiente metodología:

Infográfico No. 05

Grupos de interés



Estos resultados son revisados periódicamente, para velar por su vigencia y validar el nivel de vinculación de cada grupo de interés en los principales procesos de generación de valor, examinando su nivel de influencia y relevancia.

Con estas revisiones, se perfecciona el mapeo de grupos de interés, lo que permite al Grupo cumplir con el compromiso de transparencia y rendición de cuentas y, a la vez, facilita un mejor entendimiento de las expectativas y preocupaciones de estos grupos.

El mapa más reciente se compone de las siguientes categorías:

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

Infográfico No. 06

Mapa de públicos de interés



Consulta a grupos de interés

Durante el 2025, la gestión de relacionamiento con los públicos de interés se centró en la priorización de los grupos clave identificados durante la consulta a partes interesadas, realizada en 2024.

A partir del análisis de las brechas reputacionales detectadas, se definieron los públicos prioritarios y se trabajó en un plan de acción dirigido específicamente a atender sus principales necesidades, inquietudes y puntos de dolor. Este proceso permitió fortalecer la escucha activa y profundizar la comprensión de las percepciones de los distintos *stakeholders*.

Como parte de esta labor, se ejecutó un estudio de *brand equity,* dirigido a personas entre 25 a 65 años del sector bancarizado en los seis países de Centroamérica. El estudio se desarrolló mediante entrevistas cuantitativas en línea, integrando el modelo **Brand Value Creator** con la metodología **CX Forces**, para evaluar de manera simultánea los atributos de marca y los factores de experiencia que influyen en la relación del cliente con Grupo BAC.

La información generada permitió identificar con mayor precisión cómo los diferentes atributos de marca y elementos de la experiencia del cliente son percibidos por los públicos consultados.

Asimismo, se realizó un análisis de campaña publicitaria que aportó insumos clave para comprender su desempeño y su nivel de alineación con las percepciones y expectativas de los clientes en la región.

En conjunto, estas acciones fortalecieron el entendimiento sobre la posición de la marca en el mercado centroamericano y sobre los factores que influyen en la relación con los públicos de interés, lo cual genera una base sólida para la toma de decisiones en materia de reputación, experiencia y comunicación.

Adicionalmente, en 2025 se realizó una consulta dirigida a más de 600 líderes internos, abarcando todos los niveles organizacionales, diversas áreas de negocio y los seis países donde opera Grupo BAC. El objetivo fue conocer la priorización de los temas materiales desde la perspectiva del público interno, considerando que durante ese año se cumplieron tres años desde el lanzamiento de la Estrategia de Triple Valor.

En este ejercicio se solicitó al grupo consultado evaluar el nivel de impacto de cada tema material en la eficiencia operativa y la rentabilidad. La consulta obtuvo una tasa de respuesta del 18.2%. Asimismo, los resultados recopilados constituyeron un insumo clave para el proceso de actualización del análisis de doble materialidad que se desarrolló posteriormente, en 2025.

La sección de doble materialidad de este informe presenta los hallazgos finales y las conclusiones del ejercicio completo.



Relacionamiento con los grupos de interés

Grupo BAC ha establecido una gama de mecanismos de información, consulta y diálogo que facilitan el relacionamiento en distintos niveles con los grupos de interés. Se mencionan a continuación los principales mecanismos utilizados:



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, Linea 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

[GRI 2.25] [GRI 3.1] [GRI 3.2] [GRI 3.3]

Doble materialidad

Durante 2025 se actualizó el ejercicio de doble materialidad, con el fin de identificar y priorizar los temas más relevantes para Grupo BAC en materia de sostenibilidad.

Esta actualización permite garantizar la atención de los avances regulatorios y asegurar la alineación de la estrategia con las expectativas de los grupos de interés. Asimismo, fortaleció la gestión y comunicación de las temáticas ambientales, climáticas, sociales y de gobierno corporativo, además de potenciar las finanzas sostenibles al profundizar en cómo estos temas impactan a los grupos de interés y, por lo tanto, el desempeño del negocio.



Este análisis se realizó utilizando como base el siguiente marco metodológico:

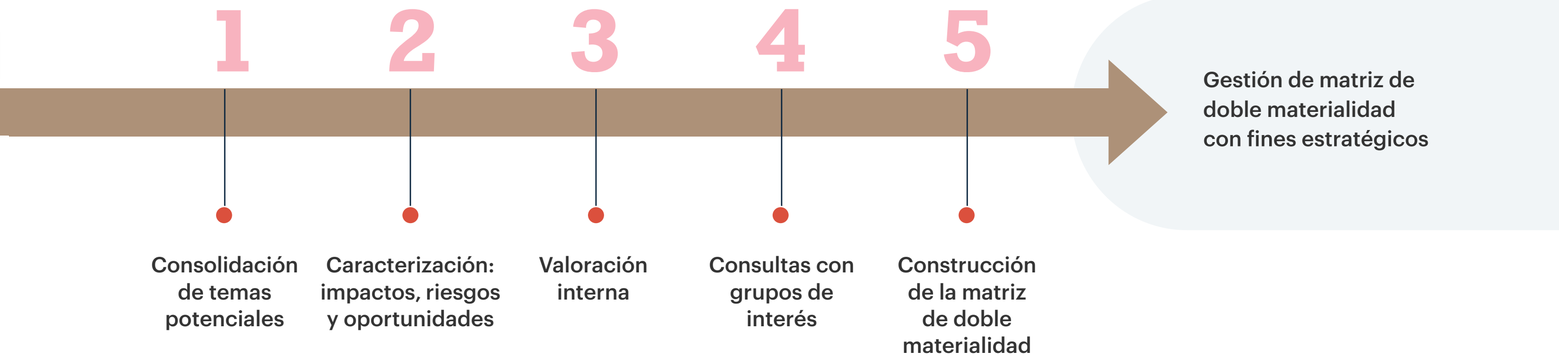
Materialidad de impacto:

Refleja los impactos más significativos de Grupo BAC hacia el exterior (economía, ambiente, personas), considera los requerimientos de la Iniciativa de Reporte Global (GRI, por sus siglas en inglés), en su última actualización del GRI 3, la cual conecta los impactos con temas materiales.

Materialidad financiera:

Refleja los factores ASG (ambientales, sociales, gobierno) que pudieran tener una probabilidad razonable de afectar la condición financiera, el rendimiento operativo y los flujos de efectivo a lo interno de Grupo BAC. Considera los principios establecidos por la Junta de Normas de Contabilidad de la Sostenibilidad (SASB, por sus siglas en inglés), en línea con los últimos requerimientos de las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS, por sus siglas en inglés) para conectar riesgos y oportunidades con temas materiales.

El proceso de análisis de doble materialidad está compuesto por cinco pasos principales:



Para la consolidación de temas potenciales se llevó a cabo un análisis documental que considera diferentes fuentes, tanto internas como externas:

1. **Documentos sectoriales y creadores de tendencias, tales como:**
   - Iniciativa de Reporte Global (GRI)
   - Junta de Normas de Contabilidad de Sustentabilidad (SASB)
   - Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS)
   - Morgan Stanley Capital International World Index (MSCI)
   - Evaluación de Sostenibilidad Corporativa de S&P Global (CSA)
   - Principios ASG en calificaciones crediticias de S&P Global
   - Foro Económico Mundial (WEF)
   - Pacto Global de las Naciones Unidas
   - Principios de Banca Responsable de UNEP-FI (PRB)
   - Proyecto de Divulgación de Carbono (CDP)
2. **Benchmarking de bancos y empresas líderes en sostenibilidad a nivel mundial.**
3. **Escucha activa de los grupos de interés.**
4. **Análisis de publicaciones e informes de superintendencias, asociaciones bancarias, calificadoras de riesgo, organismos internacionales y multilaterales.**
5. **Estudios y documentos públicos sobre proyecciones y tendencias del sector financiero en materia ASG.**
6. **Análisis de metas de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS).**
7. **Tendencias en sostenibilidad para el sector financiero.**
8. **Documentos internos relacionados con la gobernanza ASG y estrategia corporativa.**

Como resultado de la consolidación de temas potenciales, se obtuvo un listado de 23 temas, materiales divididos en cinco dimensiones: valor económico, valor ambiental, valor social externo, valor social interno y gobernanza. La caracterización de estos temas se realizó definiendo los impactos, riesgos y oportunidades (IROs) para cada uno de ellos; además, los IROs fueron valorados por las áreas expertas, considerando los siguientes criterios de evaluación:

1

Impactos Positivos

- Magnitud
- Probabilidad



2

Impactos Negativos

- Magnitud
- Carácter irremediable
- Probabilidad



3

Riesgos y Oportunidades

- Situación financiera
- Desempeño financiero
- Probabilidad

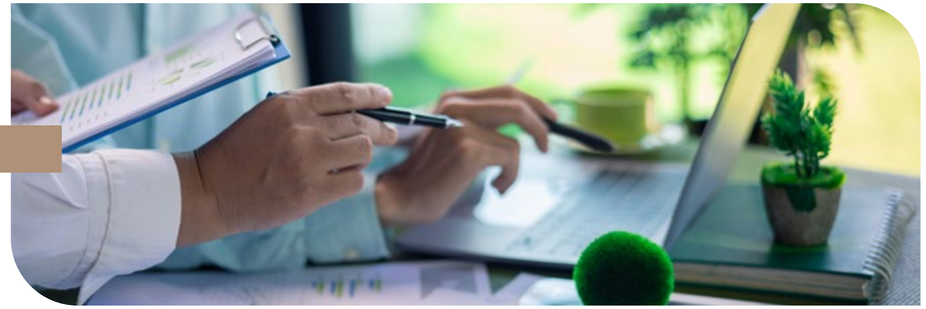


Tabla No. 11

Resultado del análisis de impactos, riesgos y oportunidades

		Impacto Positivo	Impacto Negativo	Riesgo	Oportunidad
Valor **económico**	Relevancia y rentabilidad financiera	Alto	Bajo	Medio	Alto
	Innovación en productos y servicios	Alto	Medio	Medio	Alto
	Experiencia y satisfacción del cliente	Alto	Bajo	Bajo	Medio
	Tecnología y transformación digital	Alto	Medio	Medio	Medio
	Financiamiento e inversión sostenible	Medio		Medio	Medio
	Suministro responsable	Medio	Bajo	Medio	Medio
Valor **ambiental**	Gestión ambiental corporativa	Alto	Medio	Alto	Medio
	Estrategia climática	Medio		Medio	Medio
	Naturaleza y biodiversidad	Medio	Bajo	Bajo	Bajo
Valor **social externo**	Inclusión y bienestar financiero	Alto	Medio	Bajo	Medio
	Contribución al desarrollo económico y social	Alto	Muy bajo	Medio	Alto
	Educación financiera	Alto	Bajo	Muy bajo	Medio
Valor **social interno**	Atracción de talento	Medio			Medio
	Fidelización y bienestar del talento	Alto	Bajo	Bajo	
	Capacitación y desarrollo del talento	Medio	Bajo	Bajo	Medio
	Prácticas laborales justas	Alto	Muy bajo	Bajo	Bajo
	Diversidad, equidad e inclusión (DEI)	Medio	Medio	Medio	Medio
Gobernanza	Ética, transparencia y anticorrupción	Muy Alto	Alto	Alto	Alto
	Seguridad y privacidad de la información	Alto	Medio	Medio	Alto
	Gestión integral de riesgos y continuidad del negocio	Alto	Bajo	Medio	Medio
	Análisis de riesgos ambientales, sociales y de gobernanza (ASG)	Medio	Bajo	Bajo	Medio
	Gobierno corporativo	Alto		Medio	Medio
	Cumplimiento regulatorio	Muy Alto	Alto	Medio	Muy bajo

- Muy bajo
- Bajo
- Medio
- Alto
- Muy Alto

El análisis realizado permite identificar y priorizar aquellos impactos, riesgos y oportunidades ASG cuya gestión es crítica para la continuidad del negocio y a partir de los cuales se pueden fortalecer o impulsar iniciativas y planes de acción, para mitigar cualquier impacto negativo o fomentar cualquier impacto positivo generado a través de las operaciones del Grupo.

Consulta con grupos de interés

El proceso de consulta con grupos de interés se centró en identificar la relevancia de los temas potenciales, tanto para estos públicos, como para la estrategia del negocio.

Para completar el proceso de consulta se consideraron los siguientes puntos:

Acercamientos directos a los diferentes grupos de interés e indirectos en casos específicos.

Consulta a clientes, colaboradores, proveedores, comunidad, autoridades y reguladores, alta gerencia e inversionistas.

Se utilizaron herramientas como entrevistas uno a uno, encuestas y revisión sistemática de requerimientos regulatorios y normativos.

El insumo obtenido de la consulta es utilizado en conjunto con la priorización de IROs para definir la matriz de doble materialidad.

Infográfico No. 07

Grupos de interés

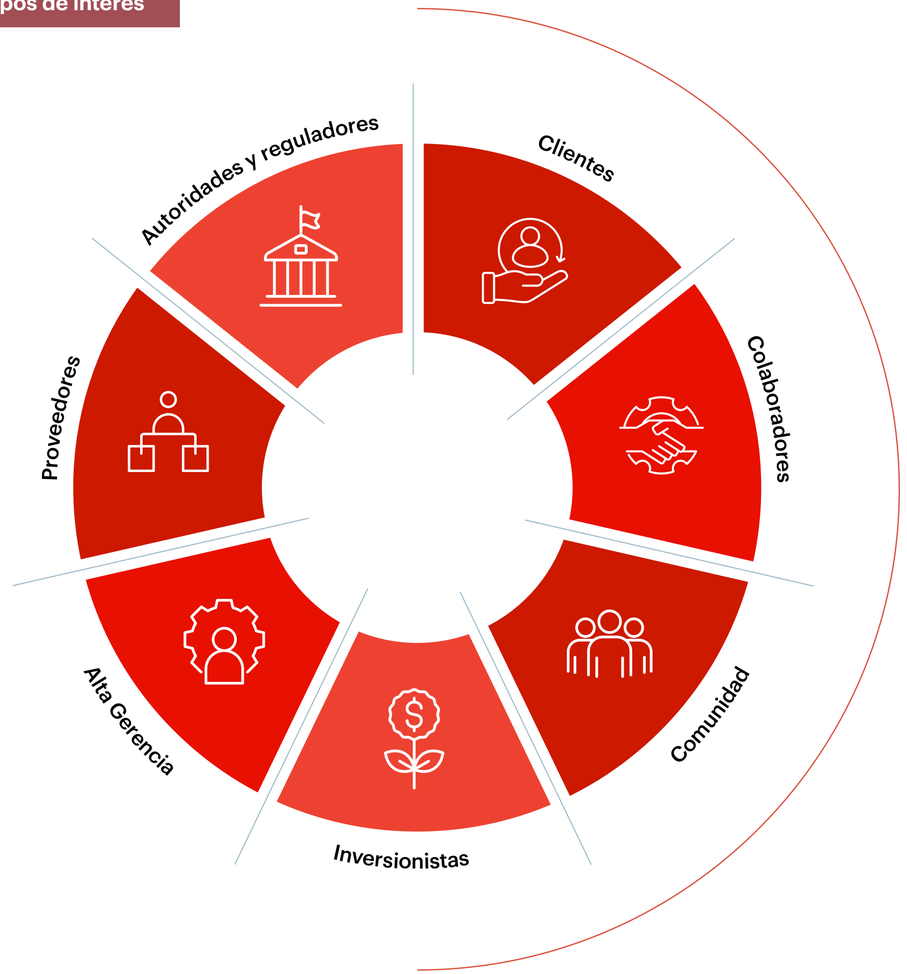




Tabla No. 12

Matriz de doble materialidad

Valor económico

- A Relevancia y rentabilidad financiera
- B Innovación en productos y servicios
- C Experiencia y satisfacción del cliente
- D Tecnología y transformación digital
- E Financiamiento e inversión sostenible
- F Suministro responsable

Valor ambiental

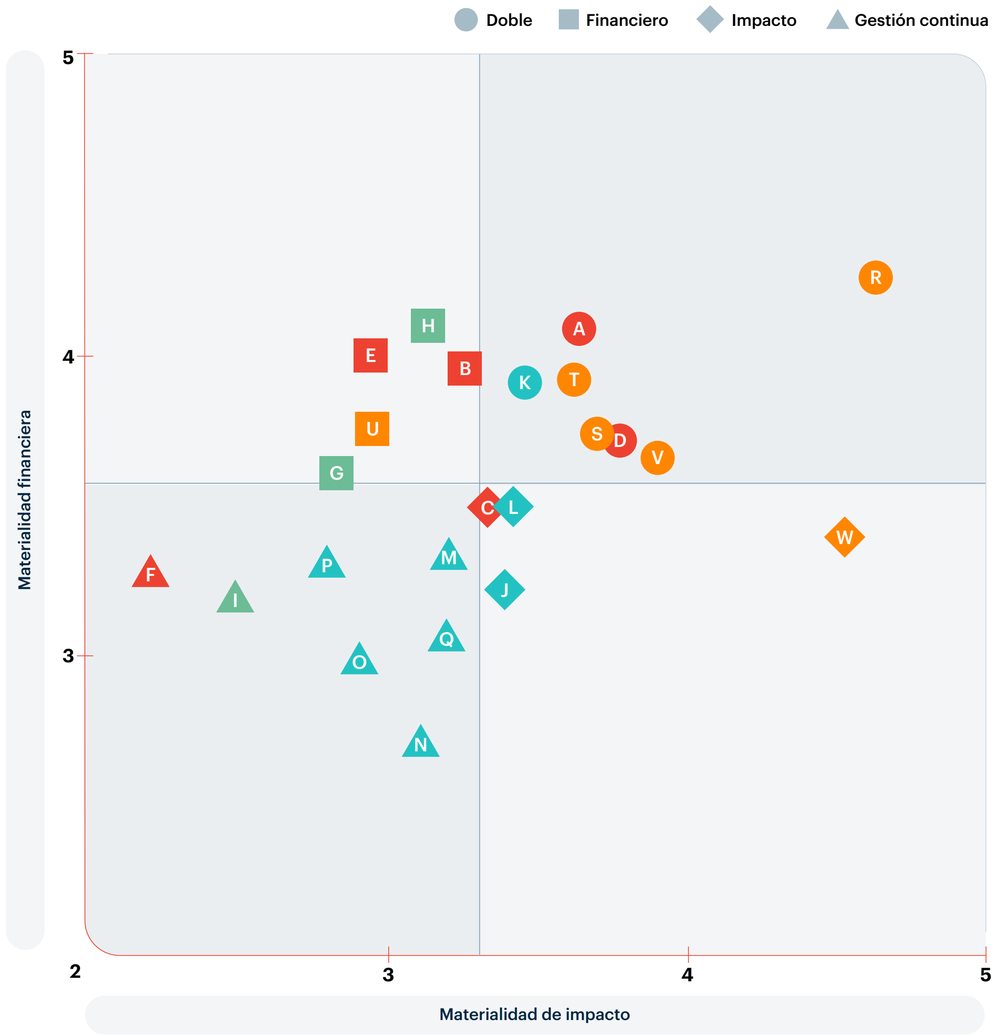
- G Gestión ambiental corporativa
- H Estrategia climática
- I Naturaleza y biodiversidad

Valor social

- J Inclusión y bienestar financiero
- K Contribución al desarrollo económico y social
- L Educación financiera
- M Atracción de talento
- N Fidelización y bienestar del talento
- O Capacitación y desarrollo del talento
- P Prácticas laborales justas
- Q Diversidad, equidad e inclusión (DEI)

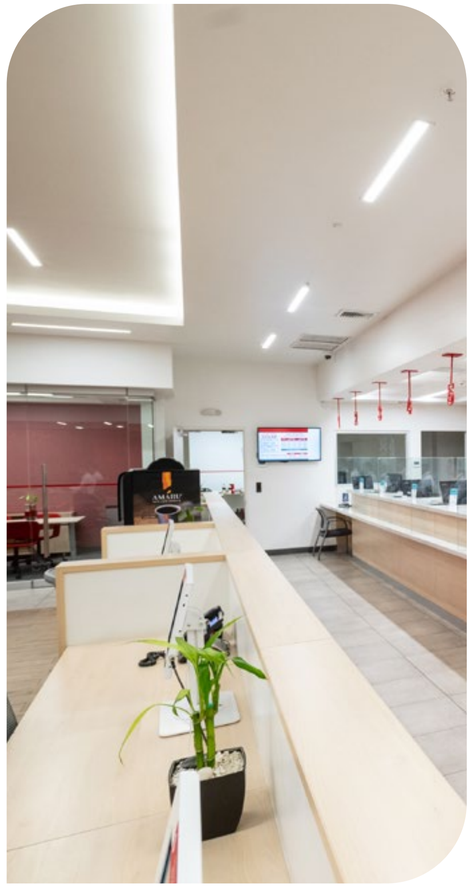
Gobernanza

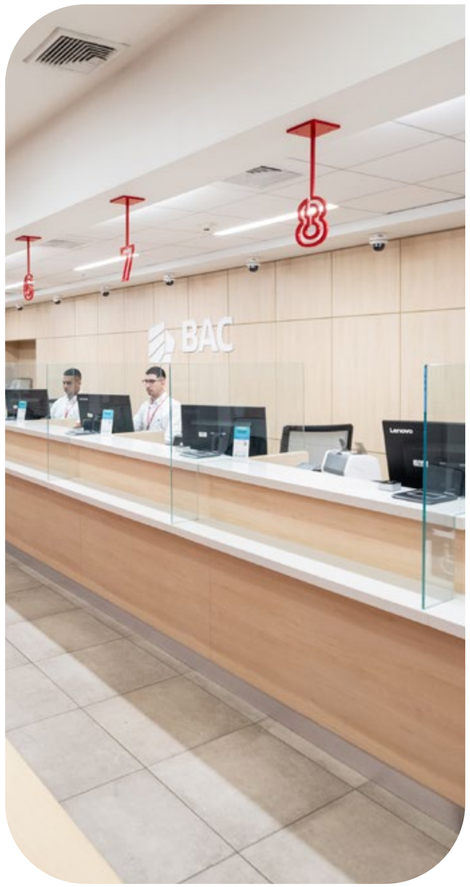
- R Ética, transparencia y anticorrupción
- S Seguridad y privacidad de la información
- T Gestión integral de riesgos y continuidad del negocio
- U Análisis de riesgos ambientales, sociales y de gobernanza (ASG)
- V Gobierno corporativo
- W Cumplimiento regulatorio



Este análisis constituye un proceso dinámico que requiere actualizaciones y ajustes continuos, de acuerdo con la evolución de las prioridades estratégicas, las fluctuaciones del mercado, la interacción con los grupos de interés, la incorporación de nuevas herramientas y tecnologías emergentes, así como modificaciones en los marcos normativos y otros factores relevantes.

Los impactos potenciales relacionados con derechos humanos (DD.HH.) fueron considerados de manera estratégica en la definición de impactos reales y potenciales, así como la definición de los grupos de interés que podrían llegar a verse más afectados. Grupo BAC aborda la gestión de DD.HH. desde el análisis de IROs de cada tema material. Más detalles acerca de la gestión que realiza el Grupo en la sección Avances en la gestión de derechos humanos.





Alineación a los ODS

Grupo BAC ha alineado sus objetivos de triple valor con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la Organización de las Naciones Unidas (ONU), esta alineación responde al compromiso global de poner fin a la pobreza, proteger el planeta y garantizar la paz y la prosperidad universal.

De conformidad con esta agenda, se han analizado los ODS en relación con la capacidad del Grupo en términos de impacto, contribución y generación de valor. Como resultado, se han identificado los ODS prioritarios que se alinean con la Estrategia de Triple Valor y con los principales retos de la región.

Se han priorizado de esta manera, los ODS a los que se aportas directamente:

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

Así pues, Grupo BAC contribuye a los ODS mediante su enfoque estratégico y reafirma su compromiso con el desarrollo sostenible en la región.

Infográfico No. 08

Objetivos de desarrollo sostenible



Tabla No. 13

Contribución a las metas de los Objetivos de Desarrollo Sostenible

Eje	*Iniciativa relacionada*	1 FIN DE LA POBREZA	2 HAMBRE CERO	3 SALUD Y BIENESTAR	4 EDUCACIÓN DE CALIDAD	5 IGUALDAD DE GÉNERO	6 AGUA LIMPIA Y SANEAMIENTO	7 ENERGÍA ASEQUIBLE Y NO CONTAMINANTE	8 TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO	9 INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA	10 REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES	11 CIUDADES Y COMUNIDADES SOSTENIBLES	12 PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES	13 ACCIÓN POR EL CLIMA	14 VIDA SUBMARINA	15 VIDA DE ECOSISTEMAS TERRESTRES	16 PAZ, JUSTICIA E INSTITUCIONES SÓLIDAS	17 ALIANZAS PARA LOGRAR LOS OBJETIVOS
Finanzas sostenibles	Líderes en soluciones financieras Life- Centric y que sean simples, digitales y sostenibles	1.2 1.4 1.a	2.3 2.a	3.8 3.c			6.a	7.2 7.a	8.10	9.3		11.c		13.a		15.a		17.1 17.3 17.16
Conducta ética	Ser transparente.																16.6 16.10	
Clima y naturaleza	Ser un banco CO2, agua y residuos positivo.	1.5					6.3 6.4 6.6 6.a	7.2 7.a					12.2 12.5		14.1			
	Transformación de cartera.	1.5		3.8 3.c			6.3 6.4 6.6 6.a 6.b	7.2 7.a				11.5 11.6 11.c	12.2 12.4 12.5 12.8	13.1 13.3 13.a		15.a		17.16
	Promover la economía circular y movilidad sostenible.	1.5					6.3 6.a	7.2 7.a				11.5 11.6 11.c	12.2 12.4 12.5	13.1 13.3				
Comunidades	Masificar la educación e inclusión financiera y digital.	1.2 1.4			4.4 4.5 4.7	5.b			8.3 8.10		10.2							17.17
	Ser líderes en inversión social estratégica.	1.2 1.4			4.4													
	Hacer banca inclusiva y especialmente equitativa en género.	1.2 1.4 1.a	2.3		4.5	5.5 5.a 5.b			8.3 8.5 8.10	9.3	10.2							17.1 17.3 17.16
Bienestar	Promover el desarrollo y bienestar integral de la Gente BAC.			3.8		5.5			8.3 8.5 8.8		10.2							17.16
	Reducir al mínimo posible la pobreza entre la Gente BAC.	1.2 1.3 1.4			4.4													

[GRI 2.23] [GRI 2.24] [GRI 406.1] [GRI 407.1] [GRI 408.1] [GRI 409.1] [GRI 410.1] [GRI 411.1]

Compromiso con los derechos humanos

Grupo BAC reafirma su compromiso con el respeto y la promoción de los derechos humanos como un eje central de su Estrategia de Triple Valor.

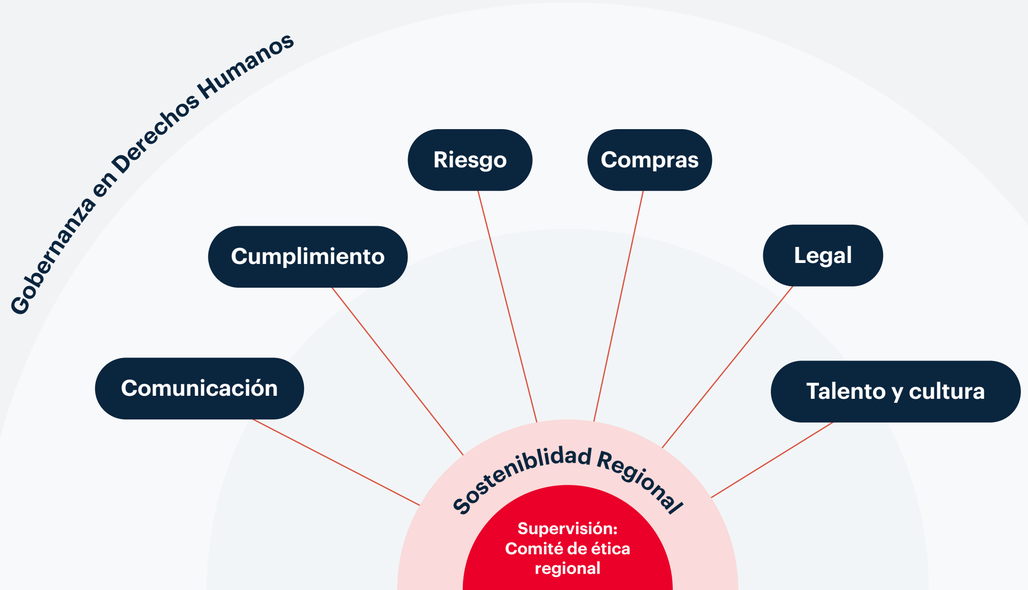
Este compromiso, formalizado en 2025 con la aprobación y publicación de la Política Corporativa de Derechos Humanos, se fundamenta en los Principios Rectores de las Naciones Unidas sobre Empresas y Derechos Humanos, en las Líneas Directrices de la OCDE para Empresas Multinacionales, en los convenios fundamentales de la OIT y en otros estándares internacionalmente aceptados.

Esta política abarca temas como trabajo infantil, trabajo forzoso, trata de personas, discriminación, libertad de asociación y negociación colectiva, y se aplica tanto a las operaciones propias, como a las relaciones con proveedores, contratistas, socios comerciales y clientes. Además, complementa y fortalece el Código de Ética y otras políticas y prácticas vigentes relacionadas con los derechos humanos.

Durante 2025, se inició la puesta en práctica de este marco, al incorporar criterios de debida diligencia, gobernanza y mecanismos institucionales, los cuales buscan asegurar que a través de las actividades del grupo se promueve el bienestar, la dignidad y la seguridad de las personas.

Gobernanza en derechos humanos

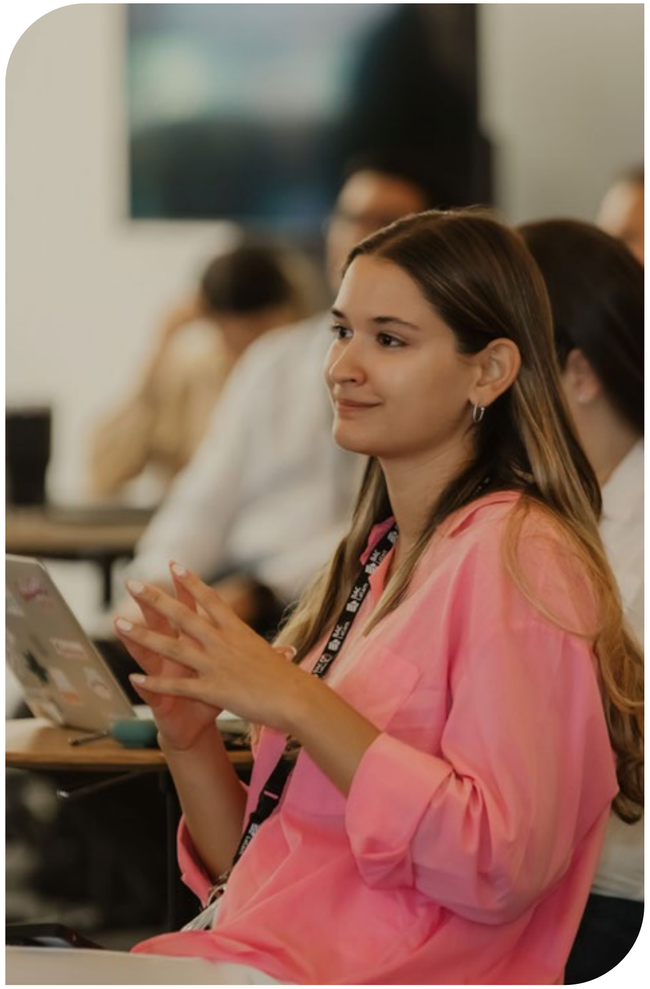
En 2025 se consolidó la estructura de gobernanza que coordina la implementación del marco de derechos humanos a nivel corporativo. La supervisión recae en el Comité Corporativo de Ética y, con el liderazgo de la Gerencia Corporativo de Sostenibilidad, se articula un equipo multidisciplinario integrado por las áreas de Compras, Legal, Gestión Integral de Riesgo, Cumplimiento, Comunicación y Talento y Cultura. Este modelo integra criterios de derechos humanos en procesos internos, como la gestión de riesgos, las compras, el análisis de proyectos a financiar, el ambiente laboral y la prevención de la discriminación. Asimismo, refuerza la revisión periódica del sistema de debida diligencia, aspecto valorado por marcos internacionales, y muestra de transparencia y rigurosidad técnica.



Avances en debida diligencia en derechos humanos

Durante 2025 se realizó la identificación preliminar de riesgos relevantes en materia de derechos humanos. Con el acompañamiento de consultores expertos, el equipo multidisciplinario revisó los impactos reales y potenciales en esta materia, vinculados a las operaciones de Grupo BAC, a los servicios prestados a clientes individuales y empresariales y a la cadena de suministro.

Este ejercicio permitió identificar áreas que requieren un análisis más profundo y generó insumos para orientar la definición de medidas preventivas y de mitigación, que se desarrollarán en los siguientes ciclos y se integrarán gradualmente en políticas, procesos operativos y mecanismos de relación con colaboradores, proveedores, clientes y socios comerciales.



Evaluación de riesgos

Para el proceso de evaluación de riesgos e impactos, en Grupo BAC se aplicó un modelo que incluye criterios de severidad y probabilidad para su debida priorización.

Este análisis abarcó los siguientes aspectos:

Área	Tipo de riesgos analizados
Operaciones propias	Condiciones laborales, bienestar de colaboradores e inclusión
Clientes individuales	Inclusión financiera, salud financiera, transparencia de la información y protección de datos personales
Cartera empresarial	Sectores y proyectos con potencial de generar impactos significativos en comunidades, ecosistemas, pueblos indígenas y personas trabajadoras
Cadena de suministro	Cumplimiento, trazabilidad y prácticas laborales responsables

Estas evaluaciones, desarrolladas de forma progresiva, permiten consolidar una línea base para la gestión de derechos humanos y reflejan avances en la identificación temprana de riesgos y en la atención de aquellos riesgos derivados de las actividades principales. Como resultado, se definieron temas prioritarios por área, según se detalla a continuación:



Área	Tema prioritario en DDHH
Cadena de suministro	• Derechos laborales y sociales del personal de proveedores y contratistas • Condiciones de trabajo seguras y saludables • No discriminación en el ámbito laboral
Clientes empresariales	• Derechos laborales y sociales del personal en empresas • Proyectos o activos financiados • Salud y seguridad de comunidades • Derechos de pueblos indígenas y comunidades locales • Patrimonio cultural • Adquisición de tierras y reasentamiento involuntario (incluidos riesgos de desplazamiento y conflicto) • Respeto por personas defensoras ambientales y de derechos humanos • Derecho a un medio ambiente sano
Clientes individuales	• Inclusión financiera • Salud financiera • Transparencia de la información • Seguridad y privacidad de los datos
Operaciones propias	• No discriminación • Condiciones laborales seguras y saludables • Horarios de trabajo justos y seguridad • Privacidad de los datos del personal

Acciones de mitigación y próximos pasos

Como parte del análisis realizado en 2025, se evaluaron también las medidas existentes en áreas asociadas con los riesgos priorizados y se logró identificar buenas prácticas y oportunidades de mejora, lo cual servirá de base para el diseño del Plan Corporativo de Mitigación y Remediación, cuya implementación será gradual. Este plan contempla fortalecer procesos de compras, elegibilidad y monitoreo en operaciones de crédito e inversión, formular lineamientos para la identificación temprana de riesgos en proyectos empresariales e impulsar acciones para promover ambientes laborales inclusivos y seguros.

En colaboración con expertos internacionales, realizamos sesiones de capacitación sobre derechos humanos y debida diligencia, dirigidas a equipos de Sostenibilidad, Gestión Integral de Riesgos, Gestión Ambiental y Talento y Cultura.

La revisión de lineamientos, políticas y documentos operativos para integrar criterios explícitos de derechos humanos en los procesos donde aún no están formalizados será parte de las acciones con las que se fortalecerá la gobernanza y gestión de derechos humanos en BAC. Se llevará a cabo una revisión en cada operación local para desarrollar análisis específicos en cada país, lo que permitirá identificar necesidades particulares y fortalecer la implementación de la debida diligencia a nivel territorial.

Estas acciones constituyen la base de los procesos de mitigación y remediación y evidencian la existencia de mecanismos para abordar riesgos prioritarios.



Enfoque de trabajo para 2026

En 2026 se avanzará hacia la implementación del sistema de debida diligencia en derechos humanos. Este proceso contempla la integración de la Política Corporativa de Derechos Humanos en los procesos que respaldan la toma de decisiones de negocio, así como el fortalecimiento de áreas clave como Gestión Integral de Riesgos, Riesgo Crédito, Compras, Gobierno y Cumplimiento, y en canal de Ombudsperson. Asimismo, ajustarán las herramientas corporativas existentes, para realizar evaluaciones periódicas y consistentes en toda la región. Estos análisis y evaluaciones se extenderán a las operaciones locales, fortaleciendo la coherencia corporativa del sistema de debida diligencia.

Como referencia, la hoja de ruta de derechos humanos contempla hitos progresivos:

2024

Constitución del equipo multidisciplinario e identificacion de contexto.

Elaboración de la matriz de riesgos y posibles afectaciones a derechos humanos.

2025

Priorización de riesgos en derechos humanos.

Fortalecimiento de capacidades del equipo multidisciplinario.

Publicación de la Política Corporativa de Derechos Humanos.

2026

Socialización de la Política Corporativa de Derechos Humanos.

Capacitación de equipos locales en debida diligencia en derechos humanos.

Transparencia y rendición de cuentas

Grupo BAC mantiene un compromiso con la transparencia y la comunicación responsable. Durante 2025 se fortaleció la divulgación del proceso de debida diligencia, en coherencia con los Principios Rectores de las Naciones Unidas sobre Empresas y Derechos Humanos. En adelante, el Grupo comunicará de forma progresiva los resultados de sus evaluaciones y las acciones emprendidas, procurando su alineación con estándares internacionales de sostenibilidad.

A medida que se logren avances hacia fases más maduras de implementación, se pondrá a disposición información adicional sobre riesgos priorizados, acciones adoptadas y mecanismos de seguimiento, con el propósito de promover un diálogo abierto y constructivo con los grupos de interés.

[GRI 3.3] [GRI 308.1] [GRI 308.2] [GRI 406.1] [GRI 407.1] [GRI 408.1] [GRI 409.1] [GRI 411.1] [GRI 414.1] [GRI 414.2]

Gestión sostenible de la cadena de suministro

Grupo BAC reconoce la relevancia de su cadena de suministro y ha asumido el compromiso de gestionar responsablemente estas relaciones comerciales, lo que promueve la incorporación de aspectos ambientales y sociales dentro de los procesos de contratación y evaluación de proveedores.

Durante el 2025, se realizó una revisión de los procesos de compra, la cual incluyó la verificación de políticas, manuales, procedimientos y roles de los participantes. Como resultado, Grupo BAC definió una serie de modificaciones en los lineamientos y procesos, con el fin de incluir aspectos ambientales y sociales tanto dentro de los requisitos, como en las valoraciones de las ofertas.

Por su parte, BAC Costa Rica ha dado continuidad a una gestión que incluye la evaluación y capacitación de proveedores estratégicos-críticos, con el objetivo de minimizar riesgos e impactos asociados a su gestión con Grupo BAC y promover una conducta empresarial sostenible.

A continuación, los resultados de esta implementación:

- Priorización de proveedores bajo criterios: criticidad, facturación y riesgos asociados.
- Compromiso de la vicepresidencia de Operaciones en acciones desarrolladas.
- Publicación de lineamiento de compras sostenibles, contemplando criterios sociales y ambientales.
- 184 personas capacitadas en tres años de formación y acompañamiento a empresas proveedoras, con formación en las siete materias fundamentales de sostenibilidad.
- 26 auditorías realizadas a proveedores participantes del programa, con el apoyo del equipo de gestión integral de compras y pagos de BAC.
- 183 encargados de realizar compras en Grupo BAC capacitados en compras sostenibles.
- “Acciones que inspiran”, proyecto de reconocimiento a proveedores que postularon proyectos con enfoque social y ambiental en su operación y quienes recibieron un apoyo económico para impulsar su proyecto.

Dimensión económica





[GRI 2.6] [GRI 3.3]

Banca empresarial

Grupo BAC reconoce que una gestión de tesorería eficiente resulta fundamental para impulsar la competitividad y el crecimiento empresarial. En este contexto, la Banca Empresarial ha orientado su estrategia hacia la regionalización y la digitalización de los procesos, con el propósito de facilitar y optimizar la operativa de tesorería de los clientes en toda la región.

Durante 2025, se registró un crecimiento de 11.8"% en comparación con 2024, lo que permitió alcanzar un crecimiento compuesto de 16.3"% en los últimos cinco años. Este desempeño sostenido reafirma el compromiso de Grupo BAC con el desarrollo de relaciones de largo plazo, sustentadas en la confianza y en una comprensión profunda de los retos y necesidades específicas de cada empresa, respaldado por una oferta integral de servicios tales como pagos internacionales, Ameritransfer, nómina, adquirencia comercial y pago a proveedores.

Como parte de esta estrategia, la plataforma de Tesorería Corporativa Digital, denominada Tesorería Corporativa Digital (TCD), se consolida como una herramienta clave para la automatización segura y ágil de procesos contables y financieros. TCD integra en un único entorno funcionalidades como pagos, transferencias y conciliaciones bancarias, lo cual simplifica la operación diaria de las empresas.

Asimismo, actúa como un habilitador estratégico que permite acelerar el crecimiento empresarial al acompañar a las organizaciones en su transición desde su estado operativo actual hacia un modelo más eficiente, más digital y alineado con las mejores prácticas de gestión de tesorería. Esta evolución contribuye a optimizar tiempos, fortalecer los controles y elevar la competitividad en un entorno de mercado cada vez más dinámico.

Actualmente, 1,305 clientes utilizan la red TCD, y un porcentaje relevante ha avanzado hacia un mayor nivel de sofisticación mediante la integración por interfaces de programación de aplicaciones (*application programming interfaces*, API por sus siglas en inglés), lo que fortalece su gestión financiera, al conectar directamente los sistemas internos de las empresas con las soluciones bancarias de Grupo BAC.

Se evidencia un crecimiento sólido y sostenido de los volúmenes procesados a través de los distintos medios de pago entre 2018 y 2025. Este desempeño se encuentra impulsado principalmente por el aumento en los pagos a proveedores y en las transacciones internacionales, los cuales se consolidan como los segmentos de mayor dinamismo. Tal comportamiento refleja una adopción progresiva de soluciones digitales por parte de las empresas, junto con una mayor integración tecnológica y procesos de tesorería más eficientes.

El crecimiento compuesto anual, con una tasa de 16.3%, confirma que la tendencia no solo es positiva, sino también estable y estratégica. En conjunto, el gráfico demuestra que los clientes corporativos migran de manera acelerada hacia canales de alto valor agregado, lo que contribuye a fortalecer la rentabilidad, la eficiencia operativa y la propuesta de valor de Grupo BAC en toda la región.



Cartera de crédito empresarial

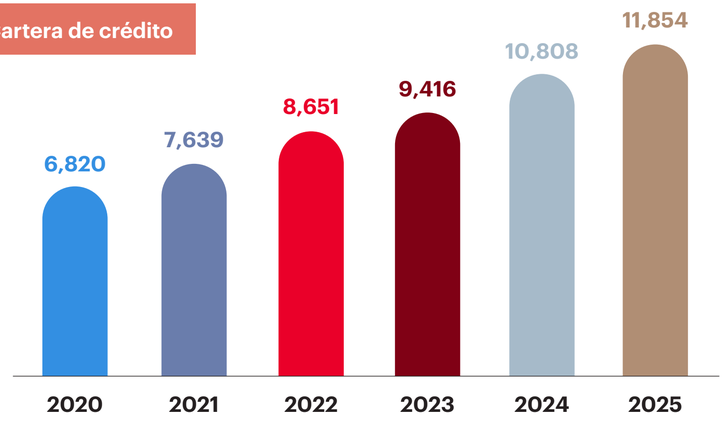
Banca Empresarial consolida su crecimiento mediante una estrategia centrada en comprender a profundidad las necesidades de sus clientes y anticiparse a sus retos. En 2025, la cartera empresarial registró un incremento superior al 9.7%, resultado de una gestión enfocada en innovación y soluciones financieras alineadas con la dinámica del mercado.

El foco estratégico se fortaleció con la regionalización y la digitalización de los procesos, iniciativas diseñadas para simplificar la operativa de tesorería y ofrecer experiencias más ágiles, seguras e integradas a nivel corporativo.

En el siguiente gráfico, se observa la evolución de la colocación de la cartera de crédito empresarial.

Gráfico No. 11

Cartera de crédito



US$ Miles de millones de dólares

Nota: Los datos contemplan los clientes corporativos y medianos.

La cartera de crédito empresarial muestra un crecimiento sostenido entre 2020 y 2025. Pasa de US$6,820 M en 2020 a US$11,854 M en 2025, lo cual evidencia un aumento constante año tras año. El ritmo de expansión se mantiene firme, con incrementos relevantes especialmente entre 2023 y 2025, reflejando una demanda creciente y una estrategia efectiva de colocación.

Dentro de este crecimiento destacan operaciones nuevas de finanzas estructuradas por casi US$700 M, donde BAC atendió necesidades de financiamiento complejas y apremiantes de sus clientes corporativos mediante soluciones eficaces diseñadas a la medida.

Entre estas, refinanciamientos de activos inmobiliarios y del sector hospitalidad, financiamiento para la adquisición de una empresa hotelera, la estructuración y participación de un crédito sindicado en el sector agroindustrial y financiamiento de proyectos (project finance) para el desarrollo de parques de energía renovable.

Momentum BAC:

Referente regional en innovación

Momentum BAC se consolidó como un referente regional mediante la realización de eventos presenciales que reunieron a más de 400 líderes de 270 empresas representantes de diversos sectores en América Latina.

Estos encuentros ofrecieron un espacio de alto nivel para el intercambio de conocimiento, la exploración de tendencias tecnológicas y la discusión de estrategias prácticas aplicadas a la gestión financiera y de tesorería.

La activa participación de empresas comprometidas con la mejora continua, con el respaldo de socios estratégicos como McKinsey, SAP, Microsoft, Cisco, Deloitte, GBM y WTW, resultó fundamental para el éxito de la iniciativa. Momentum BAC promovió la colaboración, la innovación y el fortalecimiento de redes profesionales, contribuyendo al desarrollo empresarial y a la transformación digital en la región.

Estos eventos reflejan el compromiso de Grupo BAC con la generación de valor, al proporcionar herramientas y conocimiento relevante para impulsar la competitividad y el crecimiento sostenible de las organizaciones latinoamericanas.







Quantum BAC:

Impulsando la adopción de Inteligencia Artificial

en Latinoamérica

En 2025, Grupo BAC lanzó Quantum BAC, un innovador video podcast concebido para acompañar a las empresas en su proceso de incorporación de inteligencia artificial. Esta iniciativa responde a la creciente necesidad de contar con información clara, práctica y confiable sobre cómo iniciar la adopción tecnológica en un entorno empresarial dinámico.

A través de episodios con expertos y líderes del sector, Quantum BAC ofrece tendencias, casos de éxito y recomendaciones estratégicas, consolidándose como una guía para que las organizaciones latinoamericanas den pasos firmes hacia la transformación digital.

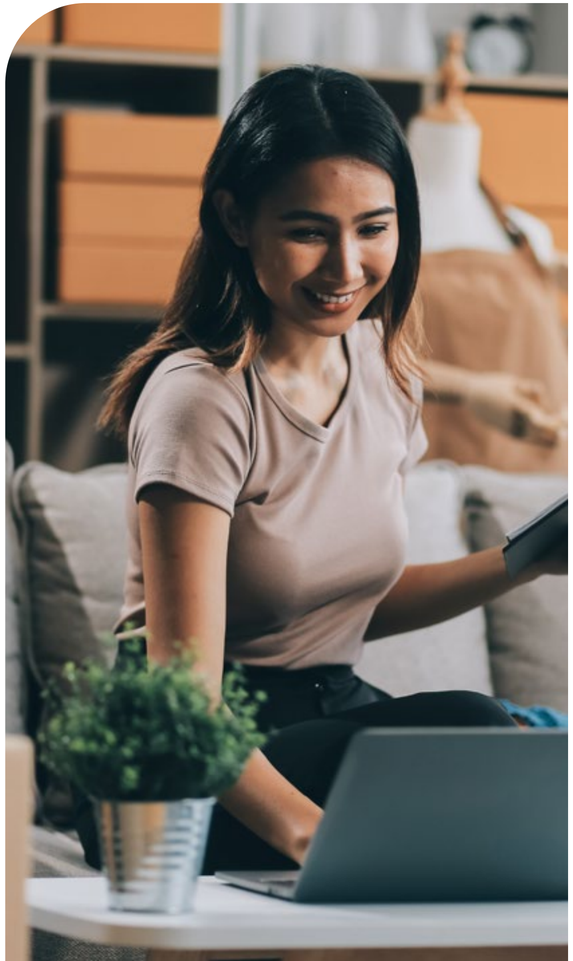
Con esta propuesta, BAC reafirma su compromiso con la innovación y el desarrollo empresarial, brindando herramientas que facilitan la evolución sin interrupciones y fortalecen la competitividad en la región.

Esta iniciativa refleja la integración de seguridad e innovación como pilares del avance sostenible de las empresas. Quantum BAC trasciende el formato de contenido y se posiciona como una fuente de conocimiento orientada a impulsar el futuro empresarial.

Quantum BAC trasciende el formato de contenido y se posiciona como una fuente de conocimiento orientada a impulsar el futuro empresarial.

FN-CB-240a.1 - FN-CB-240a.4

Fortalecimiento de pymes



En América Central, las micro, pequeñas y medianas empresas representan cerca de un tercio de la economía regional. Estas constituyen la principal fuente de empleo y conforman más del 90% del parque empresarial. Grupo BAC impulsa su crecimiento y promueve la prosperidad en las comunidades donde opera.

Durante 2025, la organización apoyó a más de 270,000 pymes de la región y registró un crecimiento interanual del 8% en la cartera de crédito. Como parte de la estrategia para este segmento, Grupo BAC estructuró tres pilares alineados con su propuesta de valor: **apoyo para crecer, digitalización y atención.**

En cada uno de ellos se priorizaron iniciativas orientadas a impulsar a las pymes a alcanzar mayores niveles de desarrollo.

Apoyo para crecer

Con el fin de **fortalecer el crecimiento de las pymes**, se lanzaron **tarjetas empresariales adaptadas a sus necesidades**, que ofrecen beneficios como acumulación de millas y *cashback*. Estas tarjetas facilitan la gestión financiera, mejoran la liquidez y promueven la separación entre las finanzas personales y las del negocio, contribuyendo a un mayor orden y control.

Asimismo, para facilitar la operativa diaria de las pymes, se introdujeron los **kits de productos**, diseñados para cada etapa del ciclo de vida de la pyme. Esta iniciativa permite que los clientes adquieran tres o más productos alineados a sus necesidades en un único contacto, lo que simplifica procesos y reduce tiempos. Desde su implementación en abril de 2025, se entregaron más de 6,000 productos, incluidos cuentas, tarjetas de débito, POS y Compra Click.

Digitalización

En el ámbito digital, desde 2025, en países como Guatemala y Panamá, las pymes que operan bajo título personal pueden abrir sus **cuentas de manera digital** sin necesidad de asistir a una sucursal. Este proceso permite ahorrar tiempo, reducir costos y administrar el negocio con mayor comodidad y eficiencia. Para la organización, esta modalidad genera optimización de recursos internos, disminución de procesos operativos y la posibilidad de concentrar esfuerzos en proyectos estratégicos que aportan valor.

Otro avance relevante es el posicionamiento de BAC como la primera entidad en la región en ofrecer desembolsos 100% digitales para clientes jurídicos. Para las pymes, contar con soluciones digitales ágiles y flexibles resulta clave para su crecimiento. Con el desarrollo de Pymecash se lograron desembolsos por US$8 millones, incluidos casos procesados mediante un flujo totalmente digital. Este proyecto recibió la medalla de plata en la categoría Transformación Digital en los premios Fintech Americas.

Atención al segmento Pyme

En el área de atención, la organización identificó las industrias donde opera el 83% de las pymes de Grupo BAC, lo que permite diseñar ofertas y propuestas de valor alineadas a necesidades específicas. Entre los sectores identificados se encuentran comercio, servicios, construcción y turismo. Este análisis permite avanzar hacia un modelo de atención más especializado y eficiente, que facilite el diseño de soluciones y experiencias específicas para cada pyme. Actualmente, la organización trabaja en la identificación de nuevas fuentes de datos, con el fin de alcanzar una cobertura cercana al 100% en 2026.

Adicionalmente, se lanzó un menú diferenciado de WhatsApp, para mejorar la atención a las pymes. Este canal facilita la comunicación y la gestión de solicitudes de manera más directa. Para 2026, la organización proyecta reforzar el servicio en sucursales y en el *Contact Center*.

Pyme Positiva BAC

En 2025 se reconoció por tercer año consecutivo a seis pymes destacadas en la región por su gestión en los ámbitos económico, social y ambiental. Los clientes disfrutaron de una experiencia única en Antigua, Guatemala, que incluyó espacios de *networking* y oportunidades para compartir entre ellos.

Para poder participar en el reconocimiento Pyme Positiva, cada uno de estos empresarios ganó en primera instancia el concurso local organizado en su país.



Imagen 1. Candidatos de los seis países para el Reconocimiento Pyme Positiva 2025.

Tabla No. 13

Ganadores locales y candidatos para el reconocimiento regional 2025

	País	Candidato / Ganador local	Pyme
	BAC Guatemala	Juan Manuel Marroquín	Pasajinak
	BAC Honduras	José David Valle	Inversiones Diagro
	BAC El Salvador	Jorge Alberto Garza	Entre Nubes Café
	BAC Nicaragua	Carlos Fernando Solórzano	Vegyfrut
	BAC Costa Rica	Giorgina María Sarno	DolceWorld
	BAC Panamá	Fernando Brito	Leafsinc

El ganador regional de 2025 fue **Inversiones Diagro**, de Honduras. Como parte de su premio, recibió una consultoría para fortalecer una de las áreas de gestión en su negocio, además de un viaje a un congreso relevante para su sector. José David Valle, el ganador, expresó que **este premio contribuirá a fortalecer la estructura de su empresa y posicionarla entre los competidores más relevantes del país.**



Imagen 2. Rafael Zelaya (gerente de Negocios, Banca Empresas Foránea, Honduras), Ana Barrantes (directora corporativa de Pymes y Adquirencia), José David Valle y Ninoshka López (dueños de Inversiones Diagro) y Jaime Compte (VP corporativo Sr. Banca Pymes y Personas), durante el Reconocimiento Pyme Positiva 2025 en Antigua, Guatemala.

Apoyo al emprendimiento

En Honduras, la 13.ª edición del Premio Yo Emprendo fue realizada en conjunto con la Universidad Tecnológica Centroamericana (UNITEC), para reconocer y fortalecer emprendimientos sociales del país, alineados con los ODS. En esta edición, 52 emprendedores **fueron capacitados** y se brindó formación a 15 emprendimientos finalistas en educación financiera, bancarización, constitución de empresas e imagen corporativa. Gente BAC aportó su tiempo como mentores voluntarios y se premió a tres emprendimientos destacados en temas sociales e innovadores.

En Nicaragua, se organizó la Feria de Emprendedores BAC, para que 24 proyectos propios de Gente BAC fueran exhibidos y comercializados en las instalaciones. Durante dos días se promovió la creatividad, la innovación y el compañerismo, fortaleciendo el espíritu emprendedor. Con esta iniciativa se reafirma el compromiso con el desarrollo integral y la experiencia del colaborador.

En BAC Costa Rica, se implementaron dos programas orientados al fortalecimiento de emprendedores y pequeñas y medianas empresas en etapas tempranas de desarrollo. A través de **BAC Impulsa**, se promovió el desarrollo de capacidades en gestión empresarial y liderazgo en personas tomadoras de decisiones de microempresas pertenecientes a los sectores de servicios, restaurantes y comercio minorista. Este programa tuvo como objetivo incrementar la productividad de los negocios y facilitar el acceso a productos financieros.

Por su parte, mediante **BAC Emprende**, se dispuso un programa de incubación dirigido a microempresas con menos de seis meses de operación, así como a ideas de negocio con alta factibilidad, tanto en emprendimientos dinámicos como tradicionales. A través de esta iniciativa, BAC Costa Rica apoyó a 60 pymes del país.



Sostenibilidad para el segmento Pyme

Grupo BAC considera prioritario el apoyo a las pymes de Centroamérica. Por esta razón, la organización pone a disposición herramientas orientadas a fortalecer y desarrollar sus modelos de negocio mediante talleres de capacitación, asesorías técnicas y charlas especializadas.

Los programas de fortalecimiento empresarial se enfocan en mejorar la gestión y el conocimiento en áreas clave, como comercio digital, capital humano, marketing digital, responsabilidad social empresarial e inversión. Estos contenidos impulsan la sostenibilidad, la empleabilidad y el desarrollo económico en las comunidades donde operan las pymes.

A través de su programa para el desarrollo y fortalecimiento empresarial, Grupo BAC capacitó en 2025 a 23,402 micro, pequeñas y medianas empresas, lo que consolida más de 209,000 pymes atendidas desde el inicio del programa en 2009.



Tabla No. 14

Pymes capacitadas cierre de 2025

	BAC Guatemala	BAC El Salvador	BAC Honduras	BAC Nicaragua	BAC Costa Rica	BAC Panamá	Total Regional
2009 – 2024	44,732	21,517	26,239	18,080	64,879	10,701	186,148
2025	8,835	1,085	4,611	2,106	4,836	1,929	23,402
Acumulado	53,567	22,602	30,850	20,186	69,715	12,630	209,550

En 2025 se capacitaron 15,230 pymes en temas relacionados con la aplicación y uso de soluciones financieras para apoyar su desarrollo. A partir de estas capacitaciones, el 34% de las empresas tomó decisiones formales para utilizar o adquirir un servicio o producto de BAC. Las decisiones se concentraron principalmente en soluciones de comercio electrónico y servicios financieros digitales. Este resultado representa un crecimiento del 11% respecto al año anterior.

Actividades destacadas para el fortalecimiento empresarial pyme en la región

En la región, se desarrollan iniciativas especiales orientadas a promover la digitalización y el uso de medios de pago que facilitan la interacción entre las pequeñas y medianas empresas y sus clientes. Estas iniciativas contribuyen a fortalecer la propuesta de valor dirigida a los pequeños negocios y al emprendimiento.

Tabla No. 15

Actividades de pymes por país y alcance

	Iniciativa	Modalidad	Público	Alcance	Temas impartidos
BAC Honduras	Emprende con KASH	Eventos digitales	Pyme emprendedores	2.300	Habilidades comerciales Habilidades financieras
BAC Costa Rica	Mercadito de Ilusiones	Eventos comerciales	Pyme	150	Comercialización y facturación
BAC Nicaragua	Navibac	Mercadito / Evento comercial	Emprendedores	24	Comercialización

Iniciativas para la inclusión financiera pyme

Durante 2025, Grupo BAC desarrolló un programa piloto en los seis países, enfocado en iniciativas dirigidas a grupos de pymes, tradicionalmente subatendidos por la banca y que tienen un gran potencial para desarrollar sus ideas productivas e insertarse de manera efectiva en el ecosistema financiero.

Resultados de iniciativas enfoque de inclusión financiera para pymes

BAC Guatemala:
516 pymes micro recibieron capacitación y formalizaron una solución digital para la venta de sus productos.

BAC El Salvador:
72 personas con pequeños negocios accedieron a un crédito para vivienda, con condiciones diferenciadas, y recibieron capacitación sobre el manejo de las finanzas.

BAC Honduras:
15 emprendedores recibieron talleres de capacitación y fueron parte de un concurso para emprendedores en el que presentaron sus ideas de negocio. Tres iniciativas fueron premiadas con capital semilla.

BAC Nicaragua:
desarrolló una feria para emprendedores en la que estos recibieron capacitación y tuvieron exposición para la venta de sus productos.

BAC Costa Rica:
se capacitaron más de 4,400 pymes en diferentes talleres, charlas y seminarios. Los eventos más grandes fueron Seminario Pymes 2025, con más de 1,400 participantes, y Mercadito de Ilusiones con más de 150 pymes que, en tres días, facturaron cerca de $300 000.

BAC Panamá:
40 mujeres emprendedoras de zonas rurales recibieron talleres sobre capacidad productiva, emprendimiento y gestión.



Imagen pymes BAC

En BAC, escuchar al cliente es fundamental para poder desarrollar soluciones que respondan a sus necesidades reales. Por ello, se han realizado estudios para comprender sus expectativas, sus retos, diferenciar sus características frente a otros segmentos y reconocer que las pymes tienen necesidades específicas. Este entendimiento del cliente reafirma el compromiso que se tiene hacia las pymes, el cual se ha expresado mediante la nueva frase “acompañamos la evolución de tu negocio”, con el objetivo de ser un aliado en cada etapa de su ciclo de vida y ofrecerles las herramientas que necesitan en cada fase. Además, se estandarizó el logo en toda la región, para que sea identificado como el socio presente para todas las pymes, en todo América Central.

Cada año las pymes demuestran su crecimiento e interés en seguir evolucionando. Por ello, se reconoce el esfuerzo y se innova para poder llegar a ser el banco de las pymes de la región.

mi empresa Pyme BAC



Banca de personas

Crecimiento del negocio

En 2025, Grupo BAC reafirmó su posición como líder en soluciones financieras integrales. Se alcanzaron resultados sobresalientes gracias a la implementación de estrategias orientadas a la innovación, la segmentación y la mejora continua de la experiencia del cliente.

Los ingresos totales reflejaron la solidez de la estrategia multicanal y la diversificación del portafolio:

Ingresos brutos por intereses de cartera:

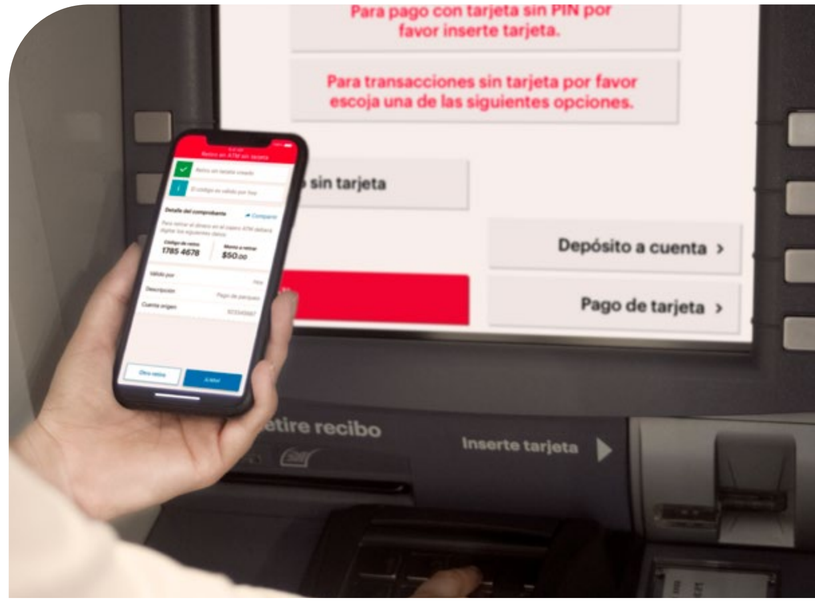
Los ingresos superaron los US$3,000 millones, con un crecimiento interanual de 11.6%, impulsado por la cartera de tarjetas, comercial, hipoteca, consumo y vehículos.

Comisiones por productos y servicios:

Generaron cerca de US$965millones equivalentes al 62% del total de comisiones, como resultado de la expansión de servicios complementarios como seguros, compra y venta de divisas, pagos de servicios y transferencias.

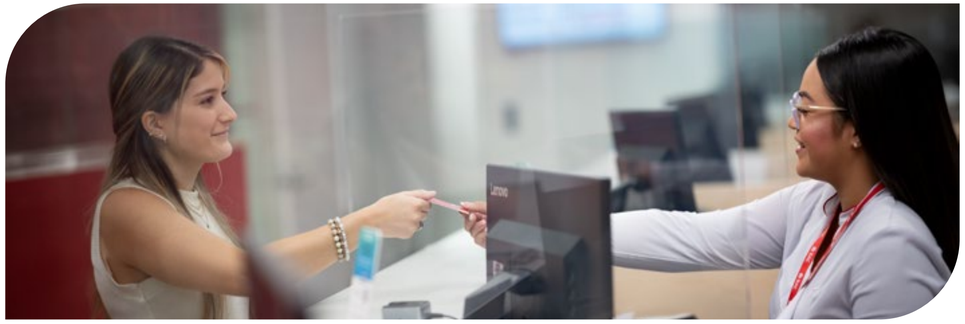
Comisiones de tarjeta:

Alcanzaron aproximadamente US$587 millones, mostrando un incremento del 14.6% respecto al año anterior, impulsadas por programas de fidelización, promociones digitales y experiencias personalizadas.



Además, durante 2025 se continuó consolidando la estrategia de medios de pago con iniciativas clave, las cuales permitieron:

- **Crecimiento en facturación:** El portafolio de tarjetas de crédito y débito alcanzó un crecimiento del 13%, esto refleja la confianza de los clientes y la efectividad de las campañas.
- **Innovación en tarjetas:** Se lanzaron productos diferenciados para segmentos empresariales y pymes, como las siguientes:
  - **Tarjeta Lifemiles Empresarial:** su propuesta de valor combina beneficios exclusivos y promociones junto a los aliados Lifemiles y Avianca. Cada compra acumula millas que se convierten en oportunidades reales de viaje, desarrollo y expansión empresarial.
  - **Tarjeta BAC Viáticos Prepago:** la primera tarjeta recargable de la región para aquellas empresas que buscan un mayor control, seguridad y trazabilidad del uso de su dinero.
- **Digitalización de pagos:** se fortalecieron soluciones como “tokenización”, pagos sin contacto y billeteras digitales. Esto ha permitido contar con más de 2.4 millones de usuarios activos efectuando transacciones más seguras a través de billeteras digitales.
- **Programas de lealtad:** En conjunto con uno de los socios comerciales, se fortaleció la propuesta de valor de la tarjeta de crédito para otorgar hasta un 5% de acumulación por las compras realizadas dentro de sus clubes, aumentado el valor de los programas de lealtad.





Productos y servicios enfocados en las personas

Con más de 5.2 millones de clientes, se reafirma el compromiso de ofrecer soluciones financieras integrales adaptadas a cada segmento. Esto se ve reflejado en el crecimiento de productos tanto de colocación como captación y demuestra la confianza del mercado.

Cartera de préstamos y tarjetas:

La cartera superó los US$14,900 millones, lo que representó un crecimiento interanual de 5.7%.

Depósitos a la vista y a plazo:

La base de depósitos creció 6.5%, impulsada por productos innovadores y estrategias de captación digital para ubicarse alrededor de los US$30,000.

El año 2025 se consolidó como un período de logros significativos para Grupo BAC:

- Se alcanzó un crecimiento sostenido en ingresos y cartera.
- Se transformó la experiencia del cliente mediante la expansión digital.
- Se lideró la innovación en medios de pago con productos diferenciados.
- Se fortalecieron relaciones rentables y sostenibles en todos los segmentos.

Estos resultados son el reflejo del compromiso de todo el equipo y de la visión centrada en el cliente, que permite al Grupo BAC construir un futuro sólido y sostenible.

Impulsamos el comercio y se conecta el futuro

Liderazgo en medios de pago y adquirencia

Con una participación de mercado superior al 53%, BAC reafirma su compromiso con el desarrollo del comercio y la digitalización de la economía en América Central, consolidándose como líder regional en adquirencia y soluciones de pago.

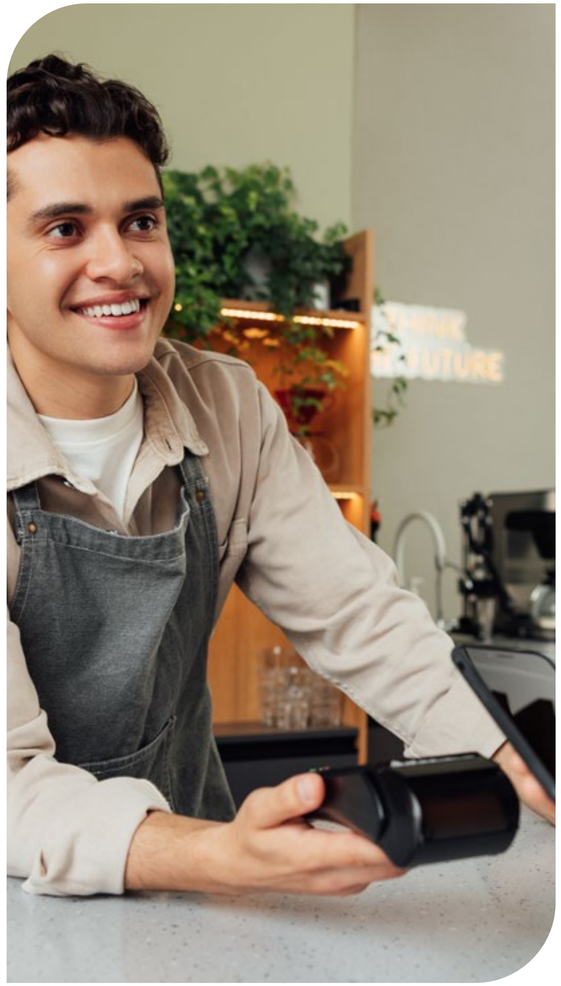
Entre diciembre de 2024 y noviembre de 2025, el ecosistema de adquirencia de BAC brindó servicio a más de 300,000 comercios, que abarcan desde grandes corporaciones hasta pequeñas y medianas empresas y emprendimientos, al habilitar experiencias de pago seguras, eficientes y acordes con las nuevas dinámicas de consumo. Este liderazgo responde a una visión estratégica orientada a la inclusión financiera, la escalabilidad y el crecimiento sostenible del comercio regional.

Crecimiento sostenido del negocio adquirente

El desempeño del negocio adquirente evidencia la solidez del modelo comercial y la acelerada adopción de pagos digitales en la región.

Durante el último año, la facturación adquirente registró un crecimiento compuesto anual (CAGR) del 28%, impulsado por la expansión del parque de comercios, la profundización de soluciones digitales y la evolución del portafolio de productos.

Un componente clave de este crecimiento ha sido el Canal No Presente (CNP), que representó el 27% de la facturación total, con un crecimiento interanual del 35% y se consolida, así como un habilitador estratégico del comercio electrónico y los modelos de negocio digitales. Este desempeño ha sido respaldado por una oferta robusta de prevención de fraude, seguridad transaccional y procesamiento avanzado, entre la que destaca soluciones como Cybersource.



Soluciones de pago diseñadas para el comercio

BAC ofrece un portafolio integral de soluciones de adquirencia que acompaña a los comercios en cada etapa de su crecimiento, adaptándose a múltiples industrias y modelos operativos.

Las soluciones presenciales y digitales incluyen terminales POS tradicionales, pagos móviles, e-commerce, links de pago, cargos recurrentes y esquemas personalizados por sector. Actualmente, se atienden comercios en más de 30 industrias.

Innovación en soluciones de pago modernas y eficientes

Consolidación de productos como Compra Click y Pyme Store

Con un crecimiento compuesto del 28% en los últimos cinco años, Compra Click se ha consolidado como la plataforma líder para comercios que buscan vender en línea de forma ágil, segura y confiable. Además, durante el 2025, se lanzó Pyme Store, una solución que permite a las pymes crear su propio sitio web y transformar la forma vender en línea, fortaleciendo la propuesta de valor para este segmento.



Imagen 3. Lanzamiento de Pyme Store en Guatemala, agosto del 2025.

Pagos móviles: La nueva era de la experiencia financiera

Los pagos móviles se han convertido en un habilitador clave de la digitalización del comercio, al permitir a los negocios aceptar pagos de forma ágil, segura y sin fricciones. Estos pagos registraron un crecimiento del 27%, impulsados por soluciones como MiPOS e HIT (Tap to Phone), revolucionando la necesidad de infraestructura tradicional.

Además, su adopción ha sido especialmente relevante en industrias de alta movilidad y operación en campo, como distribuidoras, logística, envíos y servicios de delivery, donde la inmediatez de cobro mejora el flujo de caja y la eficiencia operativa.

Para las pymes, estos pagos móviles representan una solución accesible y escalable que reduce barreras de entrada, facilita la formalización y dinámica de las operaciones y ofrece experiencias de pago competitivas alineadas con las expectativas de los consumidores.

Pagos corporativos y soluciones B2B

El negocio adquirente no solo ha optimizado los pagos transaccionales, sino que continúa su expansión fortaleciendo de manera significativa su propuesta de pagos corporativos y soluciones B2B, registrando un crecimiento compuesto del 60%. Este desempeño responde a una estrategia enfocada en el desarrollo de soluciones especializadas que optimizan la gestión de pagos, fortalecen el control financiero y atienden necesidades operativas de empresas de distintos tamaños y sectores.

Dentro de esta propuesta, BAC Flotas se consolida como una solución clave con más de 10 años en Centroamérica, para empresas con operaciones intensivas en movilidad y transporte. La herramienta permite centralizar y controlar los gastos asociados a combustible, mantenimiento y operación de las flotas vehiculares.

De forma complementaria, AMEX Business Link ha estado disponible en BAC Costa Rica desde 2022 y, a partir de 2024, se ha fortalecido en los seis países de la región como una solución integral para la administración de cobros corporativos. Esta plataforma facilita el control, la conciliación y el seguimiento de los gastos empresariales, al permitir establecer límites personalizados y generar reportes automatizados. Con ello, mejora la gobernanza financiera y respalda una toma de decisiones más ágil y fundamentada. Adicionalmente, representa una ventaja en la optimización de la gestión de cobros para las empresas de todos los tamaños, lo que brinda mayor liquidez y capital de trabajo al ofrecer un mayor plazo en el pago de sus facturas.



Innovación y alianzas estratégicas

La estrategia de innovación de Grupo BAC en el negocio adquirente se sustenta en el desarrollo e integración de capacidades tecnológicas avanzadas, orientadas a mejorar la experiencia de pago, elevar los estándares de seguridad y habilitar nuevos modelos de negocio, a través de alianzas con facilitadores de pago, agregadores y pasarelas de pago. La innovación constante a nivel tecnológico permite fortalecer un ecosistema escalable y se prepara para responder a las dinámicas cambiantes del comercio digital en industrias emergentes como marketplaces, digital goods, delivery y gaming, entre otros.

Estas capacidades se materializan en casos de uso centrados en las necesidades y preferencias de los consumidores, tales como pagos digitales rápidos y sin fricción, mediante ApplePay y Clic to Pay, experiencias de compra simplificadas a través de links de pago y esquemas de cargos recurrentes que facilitan modelos de suscripción en distintos sectores como educación, gimnasios y plataformas de contenido.

Asimismo, avanza la construcción del futuro de los pagos digitales en América Central, se redefine la forma en que los comercios aceptan pagos, se impulsa el crecimiento del comercio y se genera valor sostenible para todo el ecosistema.

Innovación y vanguardia tecnológica

En un entorno empresarial cada vez más dinámico y enfocado en la transformación digital, la gestión de proyectos desempeña un rol estratégico en la implementación de soluciones innovadoras que impulsen la eficiencia operativa y la satisfacción del cliente. Estas innovaciones se complementan con los más altos niveles de seguridad del sector, incluyendo 3DS Secure y "tokenización".

Durante el 2025, en BAC se implementaron y fortalecieron iniciativas como las siguientes:



- **Click To Pay:** Click to Pay ha impulsado la innovación en pagos al crear una experiencia estandarizada, segura y sin fricciones, al reemplazar el ingreso manual de números de cuenta principal (PAN) con credenciales de tarjeta "tokenizadas". Al ser una experiencia más fluida amplifica la conversión de la venta, aumenta los ingresos de los comercios y las aprobaciones con mayores tasas de autorización.

- ***"Tokenización"* de marcas:** El servicio de "tokenización" de marcas ha proveído funciones relevantes para la seguridad del ecosistema de pagos y la experiencia del cliente. Ambas características son parte elemental para el impulso de nuevos métodos de pago orientados a facilitar a consumidores y comercios la adopción de pagos *online* mediante aplicaciones móviles y servicios de pago recurrentes.

- **Conversión dinámica de moneda:** A través de esta funcionalidad se ha habilitado el cobro en moneda local mediante la identificación automática de la divisa del cliente a través del BIN(Back Identification Numbrer, por sus siglas en ingles), lo que permite ofrecer una propuesta de valor más transparente y diferenciada.

- **Innovación en billeteras digitales:** Durante 2025, las mejoras en billeteras digitales se han evidenciado a través de funcionalidades como las siguientes:

    - *Tap to Add* es una nueva funcionalidad de registro en billeteras digitales, que ha permitido a los usuarios inscribir sus tarjetas en las billeteras digitales de manera sencilla y segura, solo con acercar la tarjeta a su dispositivo.

    - *Push Provisioning* es una tecnología que ha facilitado a los usuarios agregar de forma instantánea y segura su tarjeta de débito o crédito a su monedero digital, como Apple Pay o Google Wallet, directamente desde su aplicación bancaria.

BAC lanza su slogan: “Presente en cada momento”

El lanzamiento del nuevo slogan de marca “Presente en cada momento” representa la evolución estratégica de la identidad corporativa. Este mensaje sintetiza el propósito, los valores y la visión que guía a BAC en su relación con las personas y con la región de América Central, lo que consolida una narrativa emocional que trasciende. La elección de “Presente en cada momento” responde a una necesidad compartida por los usuarios de sentir acompañamiento real en momentos cotidianos, de crecimiento, inversión y adversidad.

Esta iniciativa se alinea con las mejores prácticas globales en construcción de marca, lo que busca generar identificación, pertenencia y confianza entre sus públicos de interés. El slogan fue construido y validado a través de un proceso de escucha activa con clientes y colaboradores, quienes compartieron sus expectativas, experiencias y aspiraciones, lo cual permitió que esta expresión refleje genuinamente lo que BAC representa para la región.



Imagen 6. BAC presente en cada momento.

Con esta iniciativa, se fortalece su posicionamiento como marca regional que evoluciona junto a sus clientes.

“Presente en cada momento” es una promesa viva que acompañará a cada uno de los clientes en su camino y consolida el vínculo emocional entre la marca y sus públicos, a la vez que proyecta una visión de futuro compartida.

Private Banking BAC:

Acompañamiento estratégico para familias empresarias

Private Banking de BAC comprende que los clientes son familias empresarias que desempeñan un papel fundamental en la construcción del futuro socioeconómico de la región. Cada una de las más de 6,000 familias que confían en Grupo BAC representa una historia única de trabajo, visión y legado.

El compromiso va más allá de la gestión financiera. BAC se convierte en aliado estratégico, al acompañar a los clientes en su misión de preservar y maximizar su patrimonio. Para ello, se desarrolló una red de oficinas exclusivas, complementadas con plataformas digitales avanzadas y un equipo especializado, que posiciona al BAC como líder en la atención de clientes con alto valor patrimonial, lo que garantiza una experiencia de servicio excepcional en cada interacción.

Como parte del compromiso con la evolución y excelencia, se evalúa de manera continua las prioridades de los clientes, para asegurar ofrecerles servicios financieros de primer nivel y herramientas digitales innovadoras que superen sus expectativas.

Propuesta de valor

En Private Banking de Grupo BAC se reconoce que cada cliente presenta necesidades y objetivos específicos, que requiere soluciones personalizadas y estratégicas. En este contexto, se ha diseñado un modelo de atención que integra asesoría financiera especializada, formación continua y herramientas digitales innovadoras, con el propósito de ofrecer una experiencia exclusiva y eficiente.

Pilares de la propuesta de valor de BAC Private Banking



- Modelo de atención integral y servicio personalizado a través de un gerente de Relación.
- Productos y condiciones diferenciadas para clientes de alto valor.
- Experiencias de estilo de vida y servicios exclusivos.



Atención integral y canales personalizados

El equipo de gerentes de relación cuenta con un profundo conocimiento de los desafíos y oportunidades que enfrentan los clientes patrimoniales. A través de un enfoque cercano y profesional, se brinda asesoría integral, que aborda tanto necesidades familiares como empresariales y permite ofrecer así soluciones estratégicas diseñadas a la medida.

Con el objetivo de fortalecer la excelencia en el servicio, se desarrolló Private Banking Academy, un programa de formación que aborda tendencias de mercado, liderazgo, servicio al cliente y otras competencias clave. Durante 2025, más de 30 gerentes de Relación participaron en un programa especializado en negocios familiares, orientado a profundizar la comprensión y atención de las necesidades de los clientes.

Asimismo, gracias a la presencia regional de Grupo BAC, se implementó un modelo de atención transfronterizo que permite a los clientes gestionar sus productos y servicios financieros sin restricciones geográficas, lo cual optimiza su experiencia y facilita la administración de su patrimonio.

Como parte del compromiso con la innovación y la eficiencia, se han implementado herramientas digitales clave:

- **DocuSign:** agiliza la gestión documental al permitir la firma de documentos de forma rápida y segura desde cualquier ubicación.
- **Booking:** facilita la coordinación de reuniones con los gerentes de relación, para optimizar los tiempos y brindar mayor comodidad a los clientes.

Productos de inversión y condiciones diferenciadas

En Private Banking se ofrecen productos exclusivos diseñados para adaptarse a los objetivos financieros y necesidades particulares de cada cliente:

- Cuentas de ahorro y certificados de depósito a plazo (CDPs) con tasas diferenciadas, alineadas con sus estrategias de inversión.
- Tarjetas de crédito con beneficios exclusivos, diseñadas para complementar su estilo de vida y preferencias.

Comprometidos con la innovación y la eficiencia, BAC ofrece la opción de abrir certificados de depósito con tasa diferenciada (CDPs) directamente desde Banca en Línea, lo que permite el acceso a inversiones de forma ágil y conveniente.

Experiencias exclusivas para un estilo de vida diferenciado

Grupo BAC reconoce que la asesoría financiera trasciende la gestión de activos. En este sentido, se desarrollan experiencias orientadas a fortalecer la relación con los clientes y a ofrecer información de alto valor agregado:

- **Seminarios web especializados:** espacios virtuales con especialistas en inversiones, sucesión patrimonial y tendencias económicas, orientados a proporcionar herramientas para la toma de decisiones estratégicas.
- **Eventos exclusivos:** acceso a experiencias diferenciadas de relacionamiento, generación de conocimiento y crecimiento, que fortalecen el vínculo con los clientes y refuerzan la propuesta de valor.
- **Atención personalizada en fechas especiales:** selección de obsequios exclusivos para conmemorar aniversarios, cumpleaños y otras ocasiones relevantes, como una forma de reafirmar el compromiso con cada cliente.

La relación con estas familias empresarias refleja el propósito de reimaginar la banca, al situar a los clientes en el centro de la estrategia. Con más de 70 años de trayectoria, la organización ha consolidado un profundo entendimiento de sus desafíos, lo que permite anticipar sus necesidades y ofrecer soluciones personalizadas.

A través de este acompañamiento, se impulsa el crecimiento económico y social en la región, al contribuir a la construcción de sociedades más prósperas en América Central.



[GRI 3.3]

La experiencia y la voz del cliente

Impulsar la experiencia del cliente con datos y acción

En un entorno donde la experiencia del cliente es un diferenciador clave, BAC implementa diversas metodologías y herramientas para obtener retroalimentación y mejorar continuamente sus servicios. Estas iniciativas permiten a la organización no solo escuchar a los clientes, sino transformar sus opiniones en mejoras tangibles.

Desde el análisis automatizado de comentarios mediante inteligencia artificial hasta la implementación de programas de champions de experiencia, Grupo BAC adopta un enfoque estructurado para convertir la retroalimentación en acciones estratégicas que fortalecen la lealtad y satisfacción del cliente. La cultura centrada en el cliente es un pilar fundamental que impulsa la innovación y el éxito organizacional.

Metodologías para capturar la voz del cliente

Para recopilar retroalimentación de los clientes, se utilizan diversas metodologías adaptadas a diferentes puntos de contacto:

- Retroalimentación tipo *push*: se solicita de manera estructurada mediante encuestas enviadas a través de correo electrónico, en WhatsApp y en Banca en Línea o Banca Móvil, justo después de que el cliente interactúa con estos canales.

- Retroalimentación tipo *pull*: conocido como *"always on"*, permite a los clientes dejar valoraciones y comentarios en el sitio web en cualquier momento, sin necesidad de una solicitud directa.

- Entrevistas a profundidad y *focus groups*: se utilizan para validar transformaciones o mejoras específicas en la experiencia del cliente, al obtener información cualitativa más detallada.

- Análisis de texto con IA: un sistema de análisis de texto automatizado que examina los comentarios de las encuestas para identificar los factores que influyen en la satisfacción del cliente. Esta herramienta agrupa la retroalimentación por tema y nivel de criticidad y valora el sentimiento expresado por el cliente en su comentario.

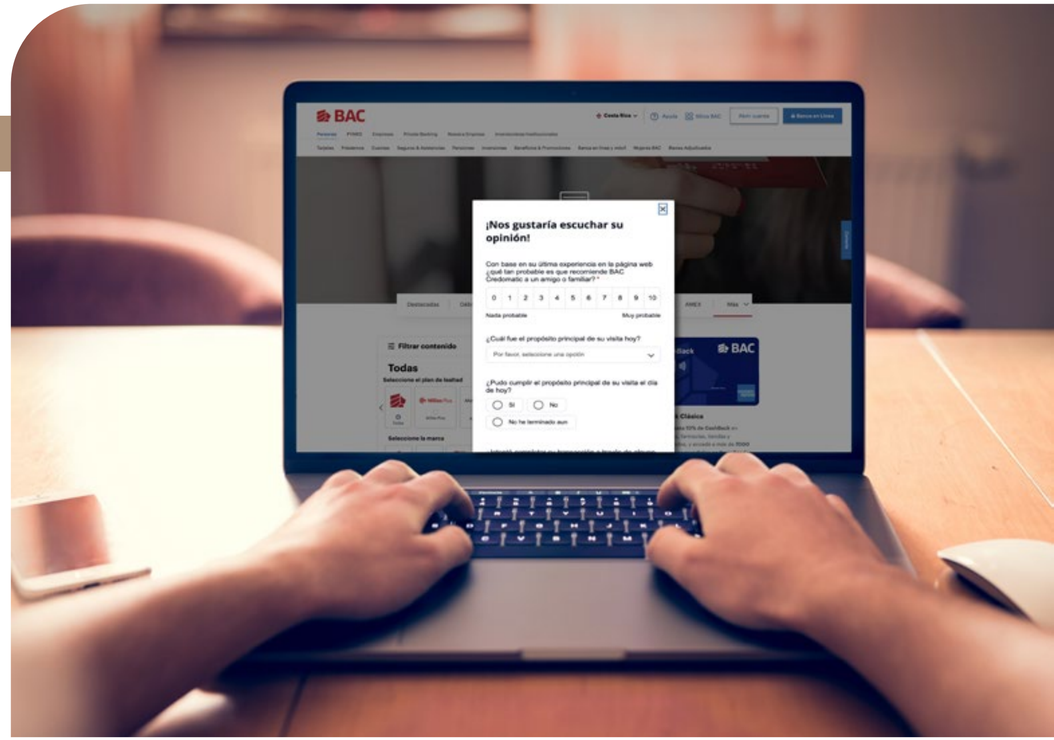
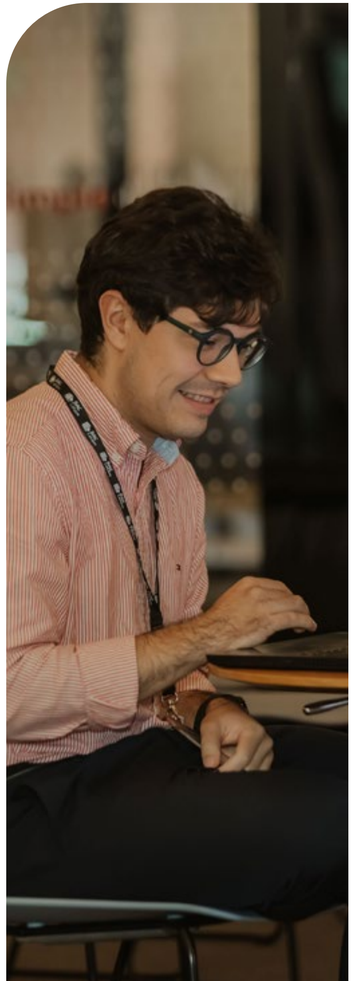


Imagen 7. Encuesta de servicio



Para garantizar que la retroalimentación de los clientes se convierta en mejoras concretas, se ha implementado una metodología de experiencia que revisa los hallazgos sistemáticamente, respondiendo a los comentarios que ameriten respuesta y profundizando con el cliente para mayor entendimiento de su comentario. Esta información se revisa en equipos multidisciplinarios y se utiliza en proceso de mejora respaldada por un toolkit de transformación y colaboración.

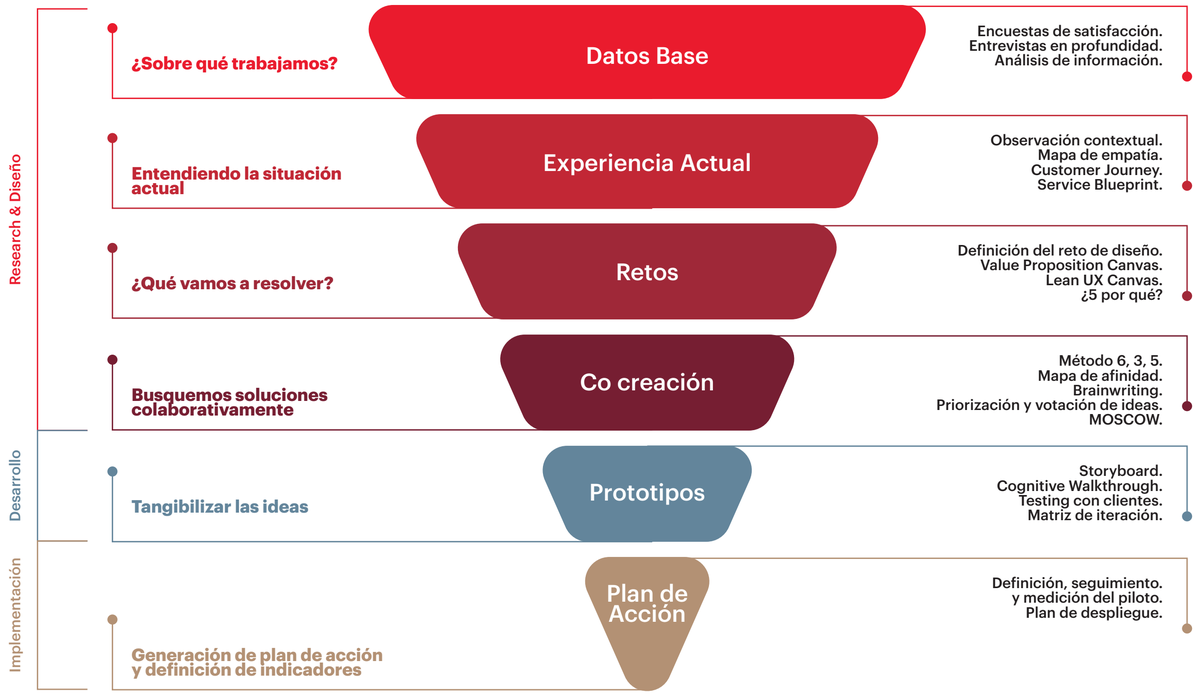
Este enfoque permite que las distintas áreas de la organización diseñen soluciones alineadas con las expectativas del cliente, lo que asegura un impacto positivo en los productos, procesos y servicios.

Para fortalecer la autonomía de los equipos y garantizar la correcta aplicación de esta metodología, se ha implementado un programa de "champions de experiencia", donde colaboradores capacitados en la metodología actúan como embajadores de la voz del cliente dentro de sus respectivas áreas. Este programa garantiza que cada iniciativa de mejora refleje las verdaderas necesidades y expectativas de los usuarios.

Además, se realizan sesiones bimestrales con las áreas de negocio y experiencia, para el intercambio de buenas prácticas en la gestión de experiencia del cliente, lo que impulsa la adopción de una cultura organizacional centrada en el usuario y fomenta la colaboración interna.

Infográfico No. 09

Transformando centrados en las personas



Principales iniciativas de 2025

Durante 2025, se implementó un conjunto de iniciativas estratégicas orientadas a mejorar la experiencia del cliente a través de soluciones centradas en sus necesidades y expectativas:

- Medición de experiencia con base en la propuesta de valor.
- Digitalización del mapa de clientes *(customer journey)* para facilitar el análisis y actualización del nivel de experiencia en cada una de las interacciones con el cliente.
- Optimización de procesos de servicio, diferenciando a los clientes según su segmento.
- Creación de herramientas para diseñar experiencias "WOW" para los diferentes segmentos.
- Foros estratégicos para acordar e impulsar mejoras en la experiencia de los clientes.
- Apoyo estratégico en proyectos de alto valor para los segmentos:
    - Lineamiento de comunicación de cambios de precios y fees.
    - Estudio de experiencia del perfil proveedor en el segmento Pyme.
    - Investigación de necesidades y expectativas en ASG (ambientales, sociales y gobernanza) en el segmento Empresas.
    - Creación de notificaciones para seguimiento de solicitudes de los clientes y para condiciones de productos y servicios.

Estas iniciativas han permitido que la experiencia del cliente se adapte de manera proactiva a sus necesidades y así facilitar las interacciones más ágiles y eficientes con BAC.



Métricas clave: NPS y CES

Desde 2021, se ha consolidado el Net Promoter Score (NPS) como la métrica principal para medir y gestionar la experiencia del cliente. Esta permite evaluar la cantidad de clientes que promueven la marca, ya sea en relación con Grupo BAC en general (NPS relacional) o con un producto o canal específico (NPS transaccional).

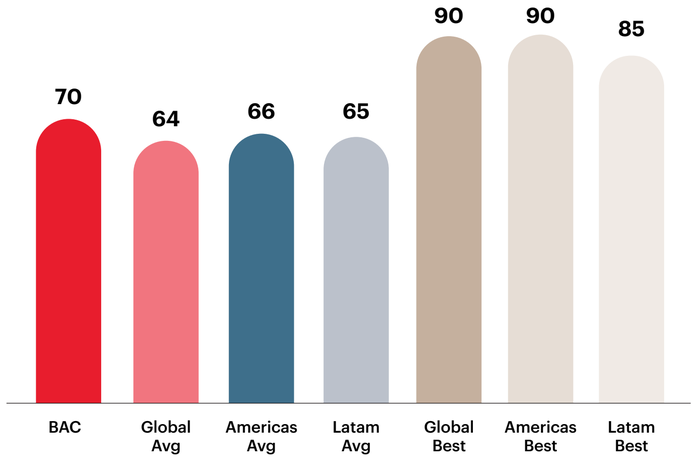
A raíz de los comentarios de los clientes, se ha incorporado el Customer Effort Score (CES), el cual mide la facilidad con la que los clientes interactúan con Grupo BAC. Este indicador proporciona información valiosa sobre los puntos de fricción en la experiencia y facilita la identificación y priorización de oportunidades de mejora.

Más allá de analizar estos indicadores, BAC se enfoca en comprender las palancas que impactan en cada métrica, evaluando atributos claves que permiten tomar decisiones estratégicas para fortalecer la experiencia del usuario.

Como resultado de estas acciones, el NPS transaccional evidenció una mejora sostenida, al alcanzar niveles comparables con los referentes (benchmarks) de otros bancos, tanto a nivel regional como global. Asimismo, el NPS relacional mostró una tendencia positiva, lo cual consolida la percepción de que la entidad prioriza la satisfacción del cliente y se mantiene alineada con los promedios y tendencias internacionales.

Gráfico No. 12

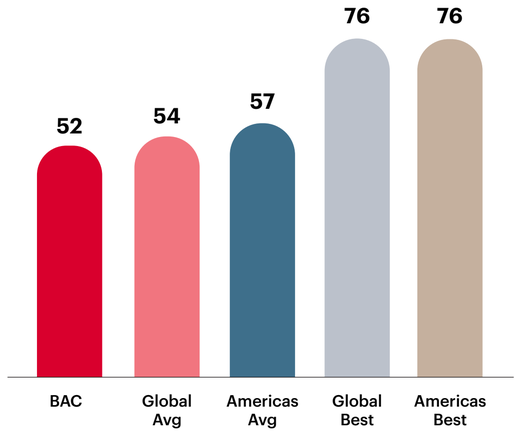
NPS transaccional 2025



Nota. Comparativo NPS benchmark BAC con otras empresas.
Datos de benchmark al Q3 2025

Gráfico No. 13

Benchmark NPS relacional



Nota. Benchmark a Q3 2025

El Grupo continúa avanzando en su compromiso de transformar la experiencia de los clientes, con el fin de fortalecer la relación a largo plazo. Gracias a un enfoque estructurado de escucha activa y a la implementación de mejoras estratégicas, la organización ha logrado fortalecer la lealtad del cliente y diferenciarse dentro de la industria.

Experiencia de los clientes

El Net Promoter Score Transaccional (NPSt) refleja estabilidad y está por encima de los promedios globales y regionales. Estos resultados han sido posibles gracias al enfoque en mejora continua de los puntos de fricción para los clientes y la implementación de metodologías centradas en el cliente, que incluyen herramientas de design thinking, cocreación, colaboración, pilotos e iteración.

Uno de los principales pilares de esta transformación ha sido el fortalecimiento de los canales digitales. Se realiza un monitoreo constante para identificar palancas de mejora en la facilidad de uso de la aplicación y plataformas en línea, priorizando planes de trabajo que optimicen la interacción del cliente con los servicios digitales.





Análisis de interacción para la optimización de canales digitales

Desde finales de 2023, se implementó una herramienta avanzada de análisis de experiencia digital, capaz de inferir el comportamiento del usuario mediante la lectura de coordenadas en la interfaz de la banca digital. Este sistema permite identificar indicadores de frustración y áreas de mejora y su relevancia para el cliente, al detectar con precisión dónde los clientes encuentran dificultades o no logran completar una tarea.

Con esta herramienta, se puede:

- Evaluar y comprender cada sesión de usuario.
- Priorizar problemas automáticamente, identificando los más críticos.
- Visualizar rápidamente las causas raíz de dificultades en la navegación.

Todo este análisis se realiza bajo estrictos protocolos de seguridad de la información, con el propósito de garantizar la protección total de los datos de los clientes.

Actualmente, esta tecnología se ha implementado en los flujos de transferencias en banca en línea, apertura de cuentas digitales y adquisición de tarjetas virtuales, alineada con las prioridades de los canales digitales, lo que optimiza la experiencia y mejora la conversión de clientes en estos procesos.

Desarrollo de propuestas de valor y *journey maps*

Durante 2025, se afinaron las propuestas de valor y se rediseñaron las estrategias de medición por segmento. Esto permitió lo siguiente:

- Definir propuestas de valor comunicables al cliente.
- Cuantificar la percepción de entrega de propuestas de valor.
- Identificar áreas de oportunidad para la experiencia de los segmentos de clientes.
- Definir soluciones alineadas a las expectativas del cliente.

Esta información ha sido importante para crear sinergias entre equipos, las cuales permiten llevar a cabo una mejor entrega de la propuesta de valor a los clientes y monitorear cómo la están percibiendo.

NPS transaccional en sucursales y centros de contacto

El NPS transaccional ha mostrado una tendencia de crecimiento sostenida en sucursales y centros de contacto. Esto refleja la evolución positiva en la experiencia del cliente. En el 2025, tanto sucursales como Contact Center fueron impactados con 1 punto menor de NPS; sin embargo, sigue estando por encima de los promedios del NPS Benchmark y muy cerca de la mejor práctica.

Tabla No. 16

NPS transaccional (2022-2025)

	Sucursales	Contact Centers	Promedio *Benchmark* Medallia	Best Practice Medallia
2022	74	61	52	83
2023	77	57	55	83
2024	78	70	56	80
2025	77	69	58	79

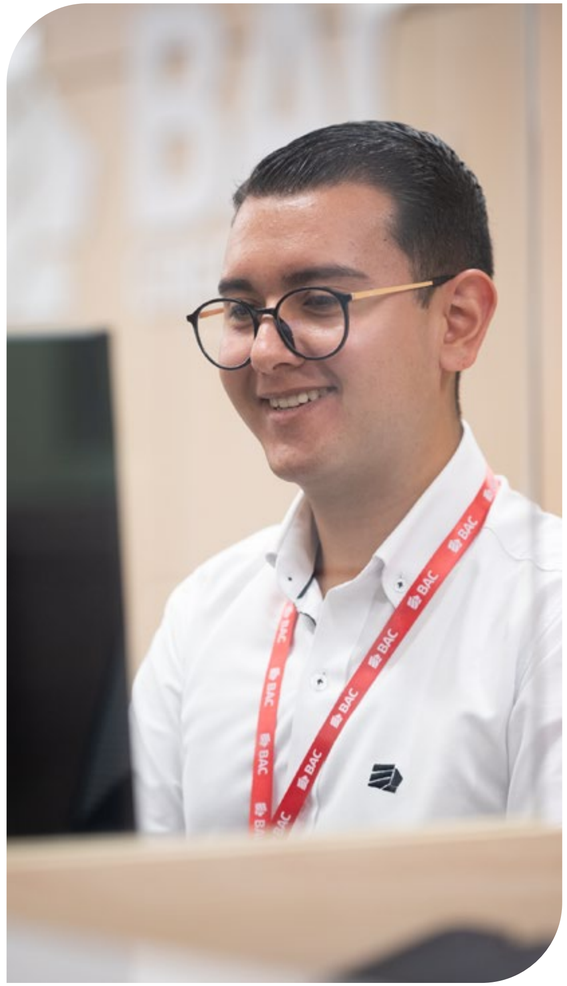


Evolución del NPS Relacional:

Un logro clave en 2025

Uno de los hitos más relevantes en la medición del NPS relacional en 2025 ha sido la capacidad de obtener este indicador para todos los segmentos de clientes, diferenciando entre los diferentes segmentos de personas y empresas. Este enfoque granular ha permitido a Grupo BAC:

- Comprender las palancas específicas que impulsan la lealtad en cada segmento.
- Definir estrategias personalizadas para mantener o mejorar el NPS en cada categoría.
- Implementar acciones correctivas basadas en insights detallados de la experiencia del cliente.



Gestión de calidad

y atención a reclamos

Además de los programas de escucha del cliente, se cuenta con un modelo de gestión de calidad consolidado, que recopila quejas y reclamos para identificar oportunidades de mejora. En 2025, los principales focos de trabajo de los equipos multidisciplinarios se han centrado en:

- Claridad en las comunicaciones con los clientes, optimizando mensajes y notificaciones.
- Facilidad de interacción con el Grupo, reduciendo fricciones en los canales de atención.
- Reconocimiento del historial del cliente, asegurando una experiencia diferenciada para clientes recurrentes o de alto valor.

Este enfoque ha permitido fortalecer la confianza de los clientes y ha generado un impacto positivo en la percepción del servicio.

BAC reafirma su compromiso con una experiencia del cliente superior, integrando tecnologías avanzadas y estrategias de optimización en todos los puntos de contacto.

A través del NPS, análisis de datos y metodologías innovadoras, la organización ha logrado transformar la retroalimentación en mejoras tangibles, asegurando que cada cliente reciba atención de excelencia y soluciones alineadas con sus expectativas.

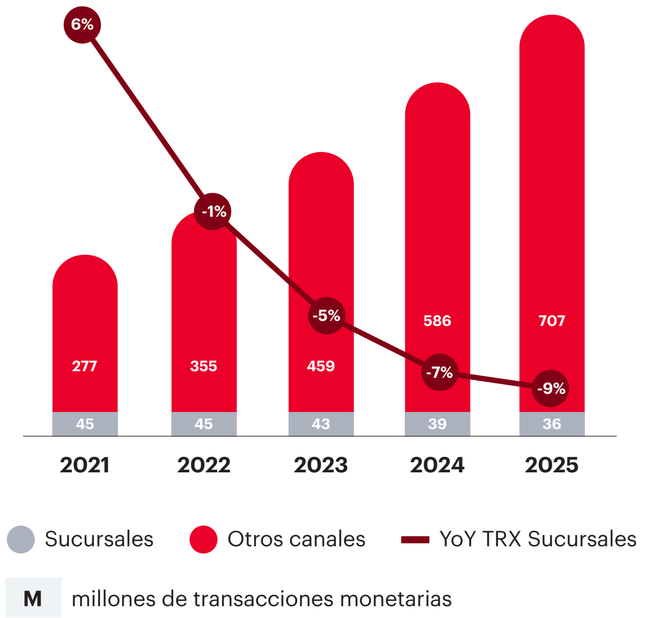
Canales como centros de relación y negocios

1. Madurez operativa y adopción digital

Durante 2025, se avanzó de manera significativa en la redefinición del rol de las sucursales, que evolucionaron de puntos principalmente transaccionales a centros de servicio y relacionamiento con los clientes. En paralelo, la transaccionalidad tradicional continuó desmaterializándose y migrando hacia canales digitales, cajeros automáticos (ATM) y corresponsales no bancarios, lo que consolidó un ecosistema más ágil, eficiente y accesible.

Gráfico No. 14

Comportamiento del volumen transaccional por período



Esta evolución trasciende la optimización de las cajas. Asimismo, se impulsaron mejoras en los procesos de atención en mostrador, lo que permitió liberar capacidad instalada para ofrecer un servicio diferenciado, basado en los segmentos y sus necesidades específicas. De esta forma, cada interacción en la sucursal se consolida como una oportunidad para generar valor, fortalecer los vínculos con los clientes y potenciar su crecimiento, al tiempo que se eleva su experiencia.

Tabla No. 17

Evolución anual de los trámites en sucursales

Indicador	Transacciones	Gestiones
2021	46.0M	0
2022	45.5M	1.45M
2023	43.1M	1.95M
2024	39.9M	1.84M
2025	36.5M	1.67M

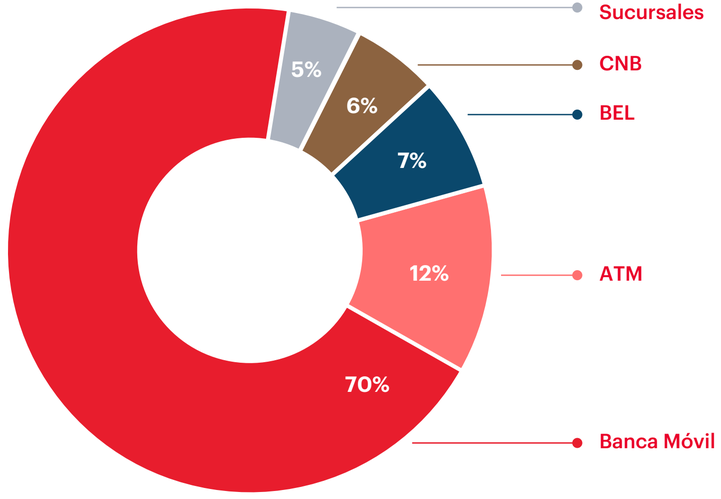


2. Cambio cultural y red de soporte de sucursales

El análisis del mix transaccional a lo largo de los últimos años y puntualmente en este 2025 confirma que, en el ecosistema de canales, la sucursal pasa a ser solo un 5% de las operaciones monetarias. La predominancia del canal móvil evidencia un cambio cultural del cliente: la operación cotidiana transcurre fuera de la ventanilla de la sucursal, con menores tiempos de ciclo y costos.

Gráfico No. 15

Distribución transaccional por canal



La consolidación del ATM como punto de autoservicio, junto con la creciente red de corresponsales no bancarios como solución de proximidad no solo amplía la cobertura, sino que permite redistribuir el flujo de efectivo lejos de la sucursal.

Este cambio trae consigo beneficios que van más allá de la eficiencia operativa (reducción de congestión y costos) y se refleja directamente en una mejor experiencia del cliente, lo que impacta positivamente las métricas de satisfacción y esfuerzo.

Tabla No. 18

Crecimiento de transacciones en canales físicos

Canal	Sucursales	CNB	ATM
2021	6%	15%	13%
2022	-1%	17%	-4%
2023	-5%	23%	8%
2024	-7%	17%	18%
2025	-9%	14%	3%

3. Contact Center de servicio

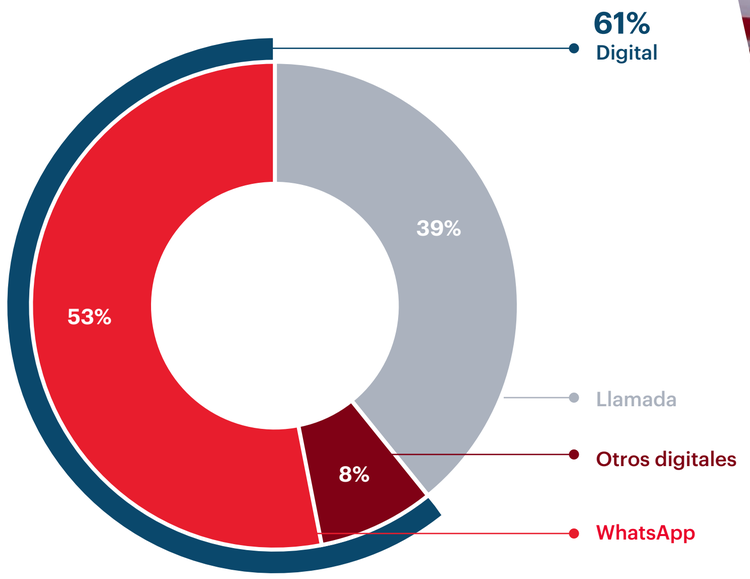
La composición del tráfico en el Contact Center continúa inclinándose hacia canales digitales, con WhatsApp consolidándose como el canal preferido, gracias a su capacidad de derivación hacia otros canales, posibilidad de mantener contexto y su efectividad en autoservicio.

Grupo BAC reafirma el compromiso con una atención ágil y resolutiva mediante inversiones en inteligencia artificial orientadas a fortalecer la capacidad de gestión y servicio del personal del Contact Center. En materia de autoservicio, WhatsApp registró un crecimiento del 7% en 2025, alcanzando 3.7 millones de conversaciones, frente a 3.5 millones en 2024.

Canales como centros de relación y negocio, la evolución operativa, la adopción digital y el cambio cultural de los clientes consolidan un modelo de servicio más eficiente, ágil y centrado en las personas. Las sucursales se fortalecen como espacios de asesoría y valor; los canales digitales se posicionan como la vía natural para las operaciones cotidianas; y el Contact Center avanza hacia una atención más resolutiva, apoyada en inteligencia artificial. Este impulso conjunto garantiza una red multicanal moderna, coherente y alineada con las expectativas actuales del cliente y las necesidades estratégicas del negocio.

Gráfico No. 16

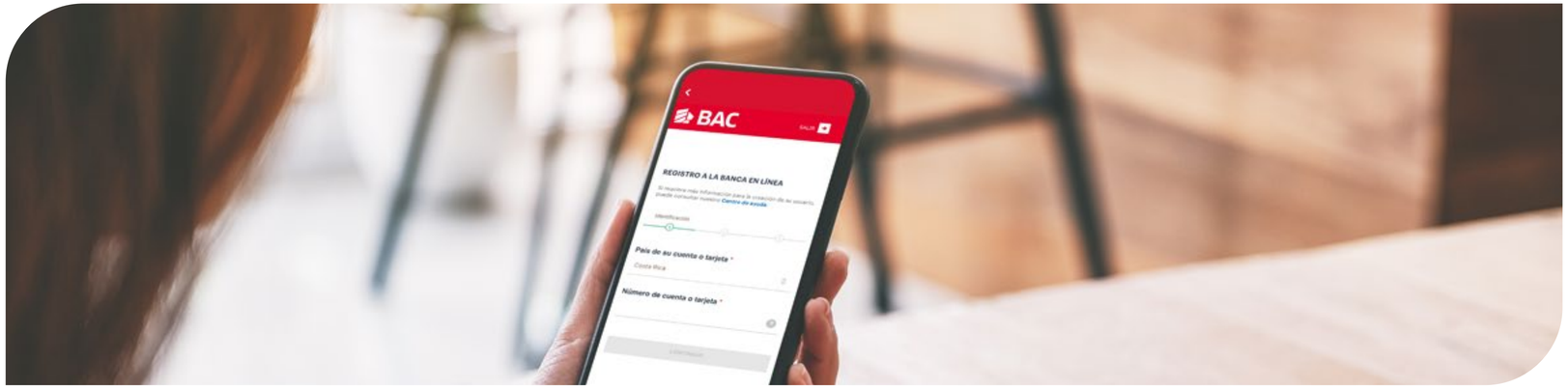
Distribución de conversaciones por canal





[GRI 3.3]

Banca digital



Grupo BAC innova de forma continua en sus plataformas digitales, con el propósito de construir una banca más inclusiva, accesible y alineada con las expectativas de un cliente cada vez más conectado. La transformación digital no es únicamente una evolución tecnológica; constituye el eje estratégico que redefine la experiencia financiera en la región y posiciona a BAC como líder en innovación.

Durante 2025, consolidó sus servicios y plataformas digitales, fortaleciendo una oferta de productos innovadores que generan un impacto significativo en la vida de los clientes. Este avance responde a una visión clara: ofrecer soluciones ágiles, seguras y personalizadas que simplifican la gestión financiera y potencian la confianza en los canales digitales.

Uno de los hitos más relevantes fue la vinculación de nuevos clientes mediante alternativas 100% digitales, al eliminar barreras y ampliar el acceso a servicios financieros. La aplicación móvil se consolidó como el canal preferido, gracias a la incorporación de funcionalidades avanzadas, una interfaz optimizada y una experiencia intuitiva que fomenta la autogestión.

Este enfoque aceleró la digitalización de los clientes, al alcanzar un 66% de usuarios únicos mensuales en canales digitales, lo que representa un incremento de cuatro puntos porcentuales respecto a 2024 y +30% de incremento en los últimos seis años. Este cambio refleja una menor dependencia de los canales presenciales y una preferencia clara por la comodidad, inmediatez y eficiencia que ofrecen los servicios digitales.

En 2019, el 76% de las transacciones se realizaban a través de canales digitales. Para 2025, esta cifra alcanzó un 96%, ejecutándose principalmente en plataformas como ATM, Banca en Línea, Rapibac y Banca Móvil. Estos resultados consolidan a Grupo BAC como líder regional en innovación digital y lo hacen referente en la industria financiera.

El compromiso de Grupo BAC es seguir consolidando el liderazgo en experiencia digital, buscando garantizar soluciones eficientes, seguras y alineadas con las necesidades de un cliente cada vez más conectado.

Colocación digital de productos

Durante 2025, se alcanzaron hitos significativos en la optimización de sus procesos de colocación de productos a través de plataformas 100% digitales, al eliminar la necesidad de intervención humana y garantizar disponibilidad en tiempo real. Este enfoque ha permitido simplificar la adquisición de productos, con altos estándares de seguridad y cumplimiento regulatorio en cada país donde opera Grupo BAC.

Gracias a procesos totalmente digitalizados, los clientes pueden abrir un producto en cuestión de minutos, lo que facilita la gestión de sus metas financieras y posiciona a la organización como un aliado estratégico en su bienestar económico. Como resultado, la participación de productos clave alcanzó un 50% en 2025, lo que fortalece la capacidad para responder de manera ágil y eficiente a las necesidades del mercado.

Estos logros representan un avance significativo en la transformación digital, reafirman su compromiso con la mejora continua y garantizan que los clientes accedan a productos y servicios de forma rápida, sencilla y segura.

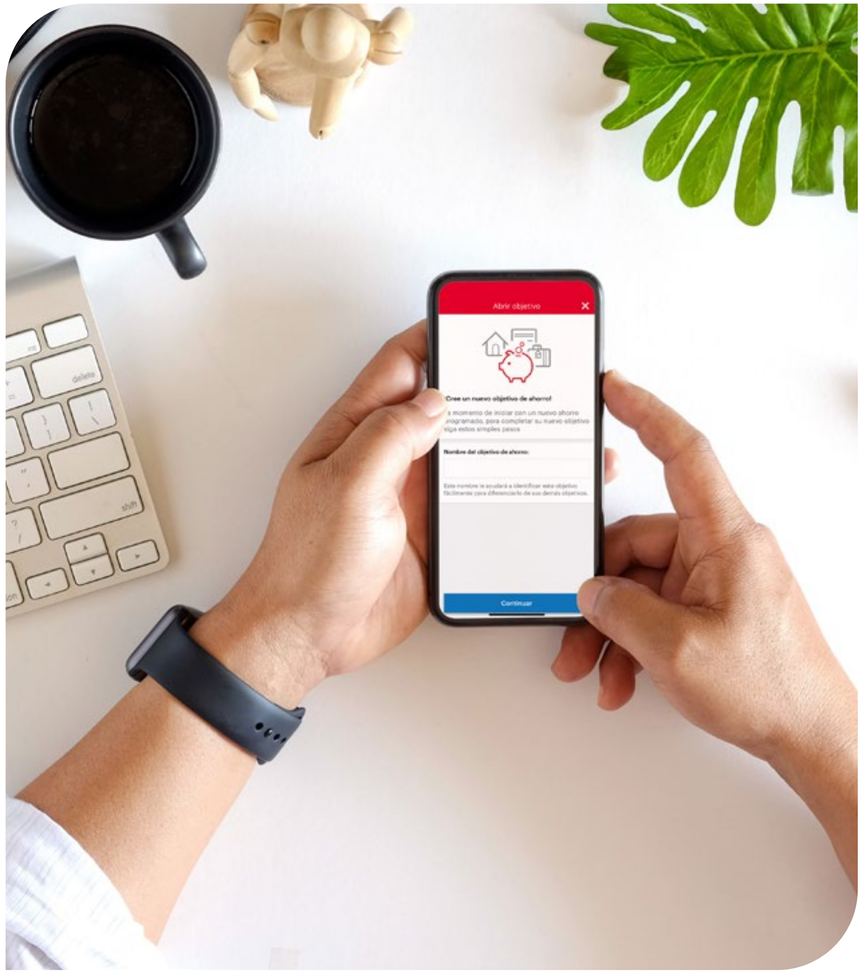
Cuentas bancarias: el producto insignia

Uno de los logros más destacados ha sido la expansión de las cuentas de ahorro digitales: el 43% de las cuentas totales colocadas fueron de punta a punta digitales, lo que ofrece una experiencia de primer nivel a los clientes de manera personalizada y también genera ahorros operativos, con una reducción significativa de los tiempos de entrega del producto.

Transferencias o pagos transfronterizos

Para responder a las necesidades de los segmentos empresariales e internacionales, se fortalecieron las transferencias Ameritransfer, las cuales permiten a los clientes mover dinero en tiempo real entre sus cuentas en distintos países. Este rediseño impulsó un incremento de 10% en los montos transaccionados durante 2025.

Adicionalmente, se impulsaron las transferencias internacionales desde Banca Móvil, lo que mejoró la experiencia de clientes personales y de las pymes que requieren este servicio. Esta funcionalidad inició en fase piloto hacia finales del año y, en un corto plazo, logró que los clientes realizarán más de 3.7 mil de transacciones, en complemento con las más de 660 mil operaciones realizadas internacionalmente a través de los canales digitales.



Créditos: acceso inmediato a liquidez para los clientes

Parte del compromiso de Grupo BAC con los clientes es escucharlos activamente mediante todos los canales de contacto. Por ello, el producto de crédito personal o extrafinanciamiento se diseñó para apoyar necesidades de liquidez de los clientes con desembolso inmediato, por medio de Banca Móvil. Este producto representó un 45% de los préstamos colocados a nivel regional.

Para las personas tarjetahabientes se facilitó el financiamiento de sus compras con tarjeta de crédito. Esto les permitió trasladar sus compras a plazo y cuotas fijas, lo que a su vez mejoró su liquidez y flujo de caja. La rapidez y eficiencia de estos servicios marcaron un punto de inflexión en la experiencia del cliente y consolidaron a Grupo BAC como líder en la región. Además, se optimizaron los procesos de colocación digital de productos como tarjetas de crédito y seguros, lo cual redujo significativamente los tiempos de atención mediante asistentes virtuales y automatización avanzada.

Inversión inmediata y personalizada

Uno de los productos destacados fue el certificado de depósito a plazo. Históricamente, muchos clientes asociaban estos certificados con la necesidad de grandes montos para invertir en algunos países. Sin embargo, tras analizar la voz del cliente, se identificó el deseo de invertir con montos accesibles y obtener intereses competitivos. Con base en esto, se crearon flujos 100% automáticos y con condiciones personalizadas, lo cual significó que en 2025 el 88% de la colocación total se realizara mediante este canal.

Sitio Web y centro de ayuda

El sitio web experimentó una mejora notable en la experiencia, producto de la preferencia de los usuarios por soluciones rápidas y efectivas. Este canal se ha convertido en un punto de acceso clave para la autogestión y la interacción digital.

En línea con el compromiso de mejora continua de la experiencia digital, se rediseñó la navegación del sitio web, la principal vitrina y herramienta de posicionamiento para la oferta de productos y servicios. Esta actualización optimiza la visibilidad de la propuesta de valor y facilita que los clientes encuentren con mayor rapidez la información que necesitan.

El rediseño responde a una estrategia segmentada y prioriza para cada perfil aquellos productos y servicios que atienden de forma directa sus necesidades y búsquedas, mediante una experiencia más personalizada y dirigida. Asimismo, se busca reducir la cantidad de clics requeridos durante la navegación y asegurar una evolución constante del sitio, alineada tanto a los cambios en las necesidades de los clientes como a la actualización de su oferta.

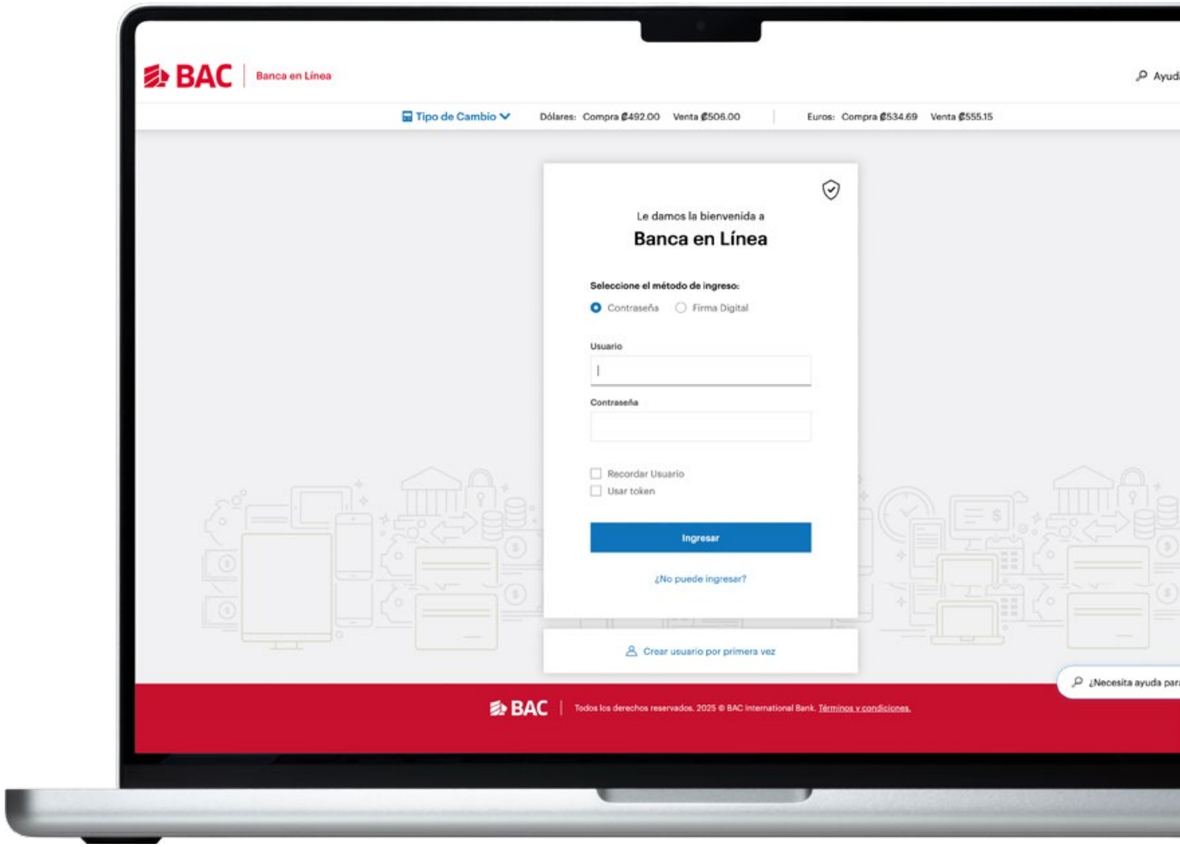
Adicionalmente, con base en la estrategia de posicionamiento de contenido en buscadores, el sitio web ahora optimiza su estructura para responder eficazmente a las consultas que los clientes realizan a través de herramientas de inteligencia artificial, lo cual fortalece el posicionamiento y la relevancia del contenido en estos nuevos canales de interacción.

El Centro de Ayuda de BAC se consolidó como un canal estratégico de soporte en el ámbito digital, al posicionar contenido que ofrece respuestas rápidas, accesibles y efectivas, tanto a clientes como a no clientes, desde los buscadores (de donde proviene casi el 30% de las visitas) y desde plataformas propias, donde dirige de manera contextual a los clientes hacia artículos que pueden atender directamente sus consultas.

En 2025, se creció un 10% en la efectividad percibida por los clientes, lo que evidencia el valor como espacio de referencia para quienes buscan asistencia con los servicios de BAC de una forma inmediata y accesible.

El Centro de Ayuda ofrece a las personas, la posibilidad de resolver dudas y consultas de forma inmediata, sin necesidad de recurrir a otros canales como el Centro de Contacto. Esto aumenta la eficiencia operativa, reduce tiempos de espera y promueve una experiencia más autónoma para los clientes.

En 2025, BAC reafirmó su liderazgo en transformación digital al ofrecer servicios más ágiles, seguros y personalizados. La adopción de nuevas tecnologías permitió simplificar procesos, fortalecer la seguridad y mejorar la experiencia del cliente en cada punto de contacto.



Inteligencia artificial



BAC ha construido durante años las bases necesarias para capitalizar esta transformación, mediante la modernización de sus sistemas core, la migración a la nube y la consolidación de capacidades de datos y analítica avanzada. Ante la aceleración de la inteligencia artificial en el sector financiero, en 2025 diseñamos e implementamos un nuevo modelo operativo que nos permitirá acelerar la adopción de la IA y maximizar la captura de valor en toda la organización.

BAC cuenta con 28 casos de uso de machine learning e inteligencia artificial aplicados a la automatización de procesos de *back-office*, predicción de fuga y personalización de ofertas. En este último ámbito, el marco propietario *Lifetags* utiliza IA generativa para enriquecer la segmentación y el contexto de sus campañas. Se cuenta también con herramientas y modelos predictivos aplicados a la prevención del fraude, el fortalecimiento de la postura de ciberseguridad y la evaluación de riesgo crediticio.

Se desplegaron herramientas de IA en los centros de contacto y se aumentó de dos a cinco países al cierre del año, con reducciones de hasta 14% en los tiempos de atención. Asimismo, se desarrolló BAC-GPT, una plataforma interna de IA generativa que facilita el acceso ágil a información clave de la organización.

En paralelo, se democratizó el acceso a herramientas de IA generativa para aproximadamente 15,000 colaboradores, acompañado de más 100,000 horas de formación especializada en el uso de IA, protocolos robustos de gobernanza de la información y una estrategia de adopción sostenida durante todo el año. Se brindó a los equipos de desarrollo tradicional y a los científicos e ingenieros de IA asistentes de código como GitHub Copilot, alcanzando un 93% de usuarios activos mensuales y cerca del 28% de las sugerencias de código generadas por IA son incorporadas al desarrollo.

Para sostener esta transformación, se fortalecieron las capacidades especializadas con la incorporación de dos equipos adicionales de ingeniería de inteligencia artificial, con más de 27 horas de formación técnica especializada por persona durante 2025 y una composición de 40% de mujeres. Complementariamente, se formó con más de 16 horas a los especialistas en ciberseguridad, arquitectura y privacidad de datos, para potenciar la gestión de riesgos con capacidades de inteligencia artificial.

De cara a 2026, se continuará profundizando la integración de IA en los productos, operaciones e interacciones con clientes, bajo estricto apego a la normativa y a los principios de IA responsable, con el objetivo de consolidar a BAC como una organización potenciada por inteligencia artificial, al servicio de los clientes y comunidades.

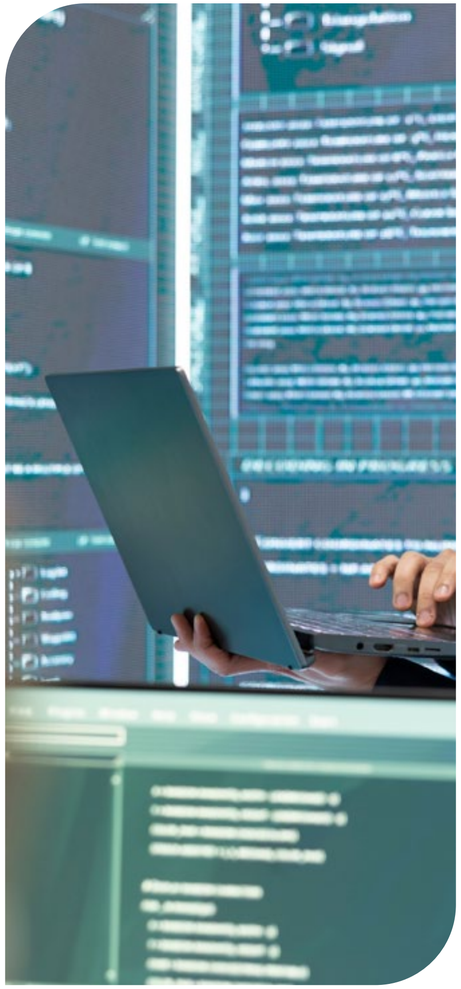
[GRI 3.3]
FN-CB-230a.2

Ciberseguridad

Política de Seguridad de la Información

La Política de Seguridad de la Información y Ciberseguridad de Grupo BAC establece el marco corporativo para proteger la confidencialidad, integridad, disponibilidad y privacidad de la información. Este marco se basa en lineamientos, roles, responsabilidades y controles alineados con estándares internacionales como ISO 27001 y el marco NIST CSF.

La política define una estructura de gobernanza sustentada en la gestión de riesgos, el cumplimiento regulatorio, la protección de los activos de información, el control de accesos, la respuesta a incidentes, la continuidad del negocio y la seguridad con terceros. Asimismo, impulsa una cultura organizacional orientada a la prevención, detección y mitigación de amenazas, lo que garantiza que colaboradores, proveedores y otros actores clave adopten prácticas seguras en el manejo de la información y en el uso de tecnologías. Con ello, se fortalece la resiliencia operativa y la protección de los servicios críticos de la organización.



Medidas y programas de ciberseguridad

Se implementaron medidas continuas para proteger los activos y la información, entre ellas:

- Anticipación de riesgos de ciberseguridad desde la concepción de los proyectos.
- Evaluación constante de tendencias y nuevas amenazas para adaptar las estrategias de protección.
- Utilización de herramientas de seguridad que incorporan inteligencia artificial y machine learning para anticipar riesgos y prevenir ataques.
- Monitoreo y respuesta 24/7/365 mediante equipos especializados que identifican, analizan y contienen amenazas en tiempo real.
- Actualización periódica de normas y procedimientos de seguridad para cumplir con los requerimientos regulatorios aplicables.
- Gestión integral de vulnerabilidades mediante procesos de identificación, análisis y remediación continua.
- Ejecución de simulaciones de crisis y pruebas técnicas periódicas que fortalecen la resiliencia y detectar vulnerabilidades.
- Coordinación estratégica con áreas clave, como prevención de fraude y gestión de riesgos, para consolidar una defensa integral.
- Monitoreo continuo de factores de seguridad mediante indicadores que permiten evaluar el desempeño y la efectividad de los controles, los cuales tienen visibilidad en las estructuras de gobierno corporativo.
- Implementación de políticas, controles y procesos alineados con estándares y marcos internacionales, como NIST CSF, PCI y ISO.

Formación y concienciación

Se desarrollan campañas de formación y concienciación en materia de seguridad y privacidad dirigidas a colaboradores, clientes y a la sociedad en general. Así pues, en 2025:

- Más de 1,700 colaboradores recibieron formación en temas clave de seguridad de la información y ciberseguridad.
- Se promovieron buenas prácticas relacionadas con la protección de la información, la gestión segura de contraseñas, la identificación de phishing, malware y estafas cibernéticas, así como la seguridad en compras en línea, entre otros temas.

Indicadores y reportes

La organización utiliza un conjunto de indicadores que permiten monitorear de manera integral el estado de la ciberseguridad y apoyar la gestión de riesgos tecnológicos, tanto a nivel operativo como ejecutivo. Estos indicadores facilitan el seguimiento del desempeño de los controles clave y brindan visibilidad sobre los principales dominios de seguridad.

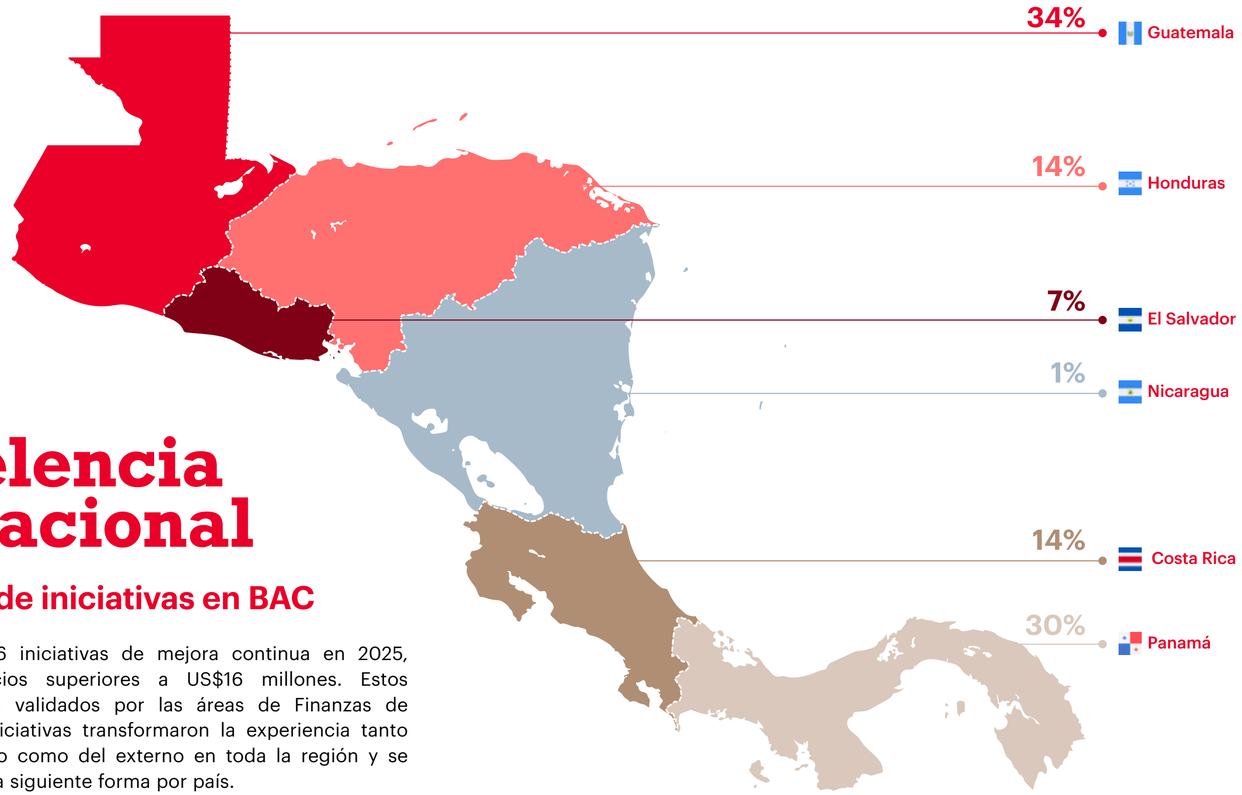
En conjunto, proporcionan una visión consolidada de la postura de seguridad, permiten identificar tendencias y oportunidades de mejora y señalan áreas de atención prioritaria.

En línea con este enfoque integral, se presentaron reportes y evaluaciones externas periódicas a los órganos de gobierno y supervisión. En este contexto, se gestionó y reportó información asociada con estándares y requerimientos relevantes, como PCI DSS, SWIFT y auditorías externas. Estos informes complementaron el seguimiento interno de la seguridad de la información y reforzaron la transparencia sobre el desempeño de los controles implementados.



Infográfico No. 10

Distribución de beneficios conseguidos por país



Excelencia operacional

Ejecución de iniciativas en BAC

Se impulsaron 86 iniciativas de mejora continua en 2025, logrando beneficios superiores a US$16 millones. Estos beneficios fueron validados por las áreas de Finanzas de cada país. Las iniciativas transformaron la experiencia tanto del cliente interno como del externo en toda la región y se distribuyeron de la siguiente forma por país.

El enfoque de estas iniciativas de mejora continua estuvo en generar nuevos ingresos, optimizar procesos operativos y disminuir los costos, además de potenciar la automatización. En la siguiente tabla se observa cómo se desglosaron estas iniciativas según el enfoque de mejora.

Tabla No. 19

Desglose de peso de iniciáticas de mejora según su enfoque

Tipo	Clasificación	% del total
Ingresos	Comisiones y tarifas	40.72%
Ahorro	OPEX – Servicios y contratos	21.61%
Ahorro	Riesgos y provisiones	20.34%
Ingresos	Recuperación y cobros	8.19%
Ingresos	Colocación de productos	7.75%
Ahorro	OPEX – Reducción costos de personal	1.33%
Ahorro	OPEX – Ahorro en insumosBrito	0.05%

Mantenimiento de altos estándares de gestión y calidad

La gestión del desempeño y de la calidad de los procesos representa un pilar clave en la cultura de transparencia y de mejora continua.

En las diferentes áreas de negocio se cuenta con colaboradores especializados en monitorear el desempeño de la operación por medio de indicadores de servicio y de eficiencia operativa. De la misma forma se mide el desempeño de la Gente BAC.

Estos indicadores permiten que las decisiones que se toman estén basadas en datos y que se promueva la excelencia operacional.

Uso de tecnologías para la eficiencia

Para alcanzar estas eficiencias, se incorporaron tecnologías que permiten la automatización de tareas y flujos, así como la reasignación del talento humano hacia actividades de mayor valor agregado. Entre las principales tecnologías utilizadas se encuentran las siguientes:

Automatización Robótica de Procesos (RPA):

Permite la ejecución automática de tareas repetitivas, optimizando tiempos y recursos. Durante 2025, se automatizaron más de 256 mil horas en la región.

Plataformas de bajo código (Low-Code Platforms):

Facilitan la creación de soluciones tecnológicas sin necesidad de desarrollos complejos. Este año se realizaron 159 flujos por medio de desarrollos *Low Code*, generando ahorros por 108 mil horas.

Sistemas de Administración de Procesos de Negocio (Business Process Managers, BPM):

Mejoran la gestión, el control y la optimización de los flujos operativos. Este año el enfoque de esta tecnología estuvo en los procesos de originación de productos donde se lograron poner 99 flujos en producción en la región.

Programas de formación interna

Las 86 iniciativas que se realizaron durante 2025 fueron lideradas por Gente BAC que ha formado parte de los procesos de formación y desarrollo que se brindan a los colaboradores y que son fundamentales para impulsar la mejora continua y la excelencia operativa.

Esta formación consiste en programas especializados donde se fortalecen las habilidades técnicas; por ejemplo, la medición de calidad de un proceso, como competencias estratégicas que le permiten al colaborador guiar a los equipos de trabajo en la ejecución de los proyectos de mayor valor agregado.

En 2025 se brindaron los siguientes programas:

Green Belt:

Programa dirigido a colaboradores que ejecutan proyectos de mejora de mediano o largo alcance, aplicando metodologías Lean Six Sigma para resolver problemas complejos y generar beneficios cuantificables.

Practitioner:

Programa orientado a colaboradores que desarrollan proyectos de mejora rápida, de corto plazo y menor complejidad, enfocados en obtener resultados tangibles y fortalecer la cultura de mejora continua.

BAC Makers:

Programa enfocado en la automatización y digitalización de procesos mediante herramientas lowcode como PowerApps y PowerAutomate, permitiendo desarrollar soluciones tecnológicas simples que impulsen la eficiencia operativa y la innovación.

Actualmente, a lo largo de la región, se ha formado a 298 colaboradores que se mantienen activos generando iniciativas de valor. En 2025, se logró formar a 43 nuevos Green Belts, 93 Practicioners y 13 BAC Makers.

[GRI 3.3]

Finanzas sostenibles

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



Política de Financiamiento Sostenible

Grupo BAC cuenta con una Política de Financiamiento Sostenible, la cual promueve soluciones financieras que además de ser simples, digitales y sostenibles, tienen el propósito de generar impacto ambiental y/o social positivo. Esto permite a los clientes individuales y empresariales acceder a financiamiento para avanzar en sus procesos de transición a economías más bajas en carbono, impulsar proyectos que favorezcan la naturaleza y la biodiversidad, atender de manera temprana la adaptación al riesgo climático y/o adoptar prácticas de producción de consumo más sostenibles.

Se ofrece también soluciones financieras que promueven la salud e inclusión financiera de grupos priorizados, como mujeres, jóvenes, adultos mayores, migrantes, personas con discapacidad, poblaciones rurales, entre otros grupos de interés. Con estas soluciones, se impulsa una transición justa y se contribuye al desarrollo económico de la región donde opera.

Esta política establece los lineamientos para la definición e incorporación de factores ambientales y sociales en la gestión del portafolio de préstamos, con el fin de determinar cuándo un proyecto cumple con los criterios de elegibilidad de categoría ambiental y/o social.

La política incluye lo siguiente:

- Directrices para la incorporación de factores ASG en créditos para clientes empresariales y personales
- Definición de factores ASG considerados en el otorgamiento de préstamos
- Integración de factores ASG en el proceso de debida diligencia y Conozca a su cliente (KYC por sus siglas en inglés)
- Compromiso con los clientes sobre riesgos y oportunidades relacionados con la sostenibilidad
- Lista de exclusiones

Soluciones financieras simples, digitales y sostenibles

Se trabaja continuamente en la identificación de oportunidades de mercado y necesidades de los clientes, para crear soluciones financieras competitivas, con diferenciación en beneficios, y que además les permitan reducir su impacto ambiental, así como acceder a soluciones financieras que promueven el desarrollo social para grupos priorizados.

Mediante un continuo análisis del mercado, Grupo BAC actualiza periódicamente el catálogo de soluciones financieras sostenibles, considerando el contexto de cada país y las oportunidades que el desarrollo de proyectos sostenibles genera para clientes empresariales e individuales, para maximizar el valor que agregan a las comunidades.

El catálogo de soluciones financieras sostenibles está alineado a las demás iniciativas que forman parte de la Estrategia de Triple Valor, lo que contribuye de manera simultánea a los ejes de Finanzas Sostenibles, Clima y Naturaleza, y Comunidades.

Tabla No. 20

Catálogo de soluciones financieras sostenibles

			Guatemala	El Salvador	Honduras	Nicaragua	Costa Rica	Panamá
Productos Crediticios								
Ambiental y climático		Vehículos híbridos y eléctricos	●	●	●	●	●	●
		Construcción sostenible	●				●	
		Paneles solares			●	●	●	●
		Financiamiento verde en banca empresas	●	●	●	●	●	●
Social		Segmento pymes	●	●	●	●	●	●
		Segmento Mujer *(Principalmente pymes lideradas por mujeres)*	●	●	●	●	●	
		Vivienda asequible			●			●
		Sistema Banca para el Desarrollo					●	
		Estudiantes	●					
Productos No Crediticios								
Social	Segmento Mujer	Cuentas de ahorro	●					
		Medios de pago y servicios	●		●			
		Pensiones			●			
		Asistencias						●
	PyMes	Adelanto de capital		●				
		Débito empresarial						●
	Remesas	Remesas			●			

Taxonomía de finanzas sostenibles

BAC ha desarrollado una robusta taxonomía interna de categorías ambientales, cambio climático, criterios sociales y de género, resultado de una exhaustiva revisión e integración de taxonomías internacionales, regionales y locales, así como de actualizaciones periódicas, que toman en cuenta el dinámico contexto regulatorio de los países donde opera el Grupo, con el fin de garantizar su vigencia y alineación.

Esta taxonomía es una valiosa herramienta para diseñar productos con criterios sostenibles y para la correcta identificación y clasificación de créditos que cumplen con los criterios de elegibilidad de las diferentes categorías mencionadas.



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

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

Desde su implementación en 2022, la Taxonomía de Finanzas Sostenibles ha permitido:

La unificación de criterios de elegibilidad para aplicación simplificada a nivel regional.

La sistematización de requerimientos de información en sistemas, plantillas, formularios para lograr el marcaje en el 100% de los créditos de Banca Empresas. En el caso de Banca Personas el marcaje se realiza por producto específico.

La realización de revisiones y muestreos continuos para velar por la calidad de la información ingresada.

La ejecución de capacitaciones periódicas dirigidas a las áreas responsables de procesos de crédito, incluyendo ejecutivos de negocio, analistas de crédito y personal de áreas operativas, con el fin de fortalecer sus capacidades de identificar de proyectos alineados con los criterios de elegibilidad de la taxonomía.

Tabla No. 21

Taxonomías locales

A continuación, se presenta un resumen de las taxonomías locales vigentes en los países donde el Grupo BAC tiene presencia:

País	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). El documento cuenta, además, con el respaldo del Ministerio de Hacienda, y del Banco Central de Costa Rica (BCCR). Fue desarrollada 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, así como de la Unión Europea, a través del Programa Euroclima.	**Agosto 2024**
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). Contó 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), así como con la Coordinación técnica de UNEP FI.	**Marzo 2024**
Taxonomía Corporativa de Finanzas Verdes del CCBSO	Secretaria 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). Contó con la asistencia técnica de la Corporación Financiera Internacional (IFC por sus siglas en inglés).	**Diciembre 2024**
Taxonomía Voluntaria de Finanzas Sociales de Guatemala	Consejo Consultivo de Finanzas Sostenibles, CentraRSE en Guatemala, BID Invest. Contó con asistencia técnica por Acrux Partners y Pro Mujer.	**Julio 2025**
Taxonomía Verde de Honduras	Comisión Nacional de Bancos y Seguros; Banco Central de Honduras; Secretaría de Recursos Naturales y Ambiente; Finanzas Gobierno de la República; Agricultura y Ganadería Gobierno de la República e Instituto Nacional de Conservación Forestal. Contó con apoyo técnico de Ambire Global y asistencia técnica de la Corporación Financiera Internacional (IFC). Elaborada con el apoyo financiero del Gobierno de España.	**Noviembre 2025**
Taxonomía Verde de El Salvador	Superintendencia del Sistema Financiero; Banco Central de Reserva de El Salvador; y Ministerio de Ambiente. Contó con apoyo técnico de Ambire Global y asistencia técnica de la Corporación Financiera Internacional (IFC). Elaborada con el apoyo financiero del Gobierno de España.	**Diciembre 2025**
Taxonomía Voluntaria de Finanzas Verdes de Guatemala	Consejo Consultivo de Finanzas Sostenibles de Guatemala y Superintendencia de Bancos. Contó con apoyo técnico de Ambire Global y asistencia técnica de la Corporación Financiera Internacional (IFC). Fue elaborada con el apoyo financiero del Gobierno de España.	**Diciembre 2025**

Cartera empresarial con impacto ambiental y social

Al cierre de 2025, se registraron US$1,531 millones en la cartera empresarial vinculada a créditos con componente ambiental y/o social. Este monto representa un crecimiento interanual del 13% respecto al cierre de 2024.

Desde la primera medición de impacto positivo realizada en 2022, se ha duplicado el porcentaje de la cartera de Banca Empresas, incluyendo pymes, destinada a proyectos para proteger el medioambiente y la naturaleza, disminuir los impactos del cambio climático y promover la inclusión financiera en la región.

Gráfico No. 17

Cartera empresarial con impacto ambiental y social

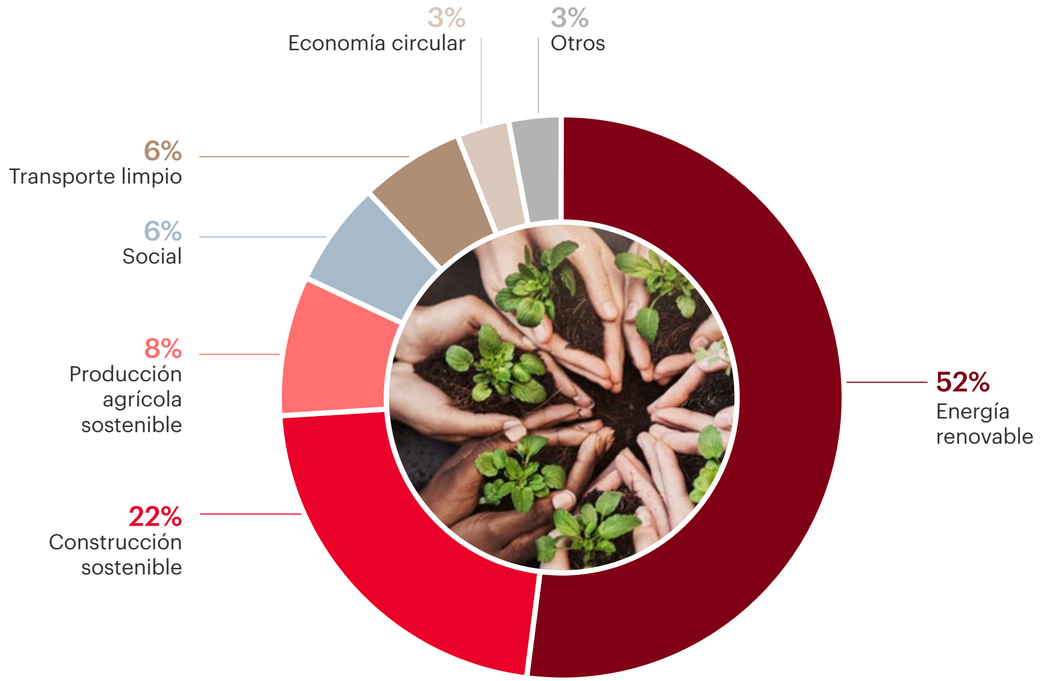


Tabla No. 22

Evolución de cartera con impacto ambiental y social

	% de representación	Saldo de cartera
2022	6%	US$700M
2023	9%	US$900M
2024	11%	US$1,350M
2025	12%	US$1,531M

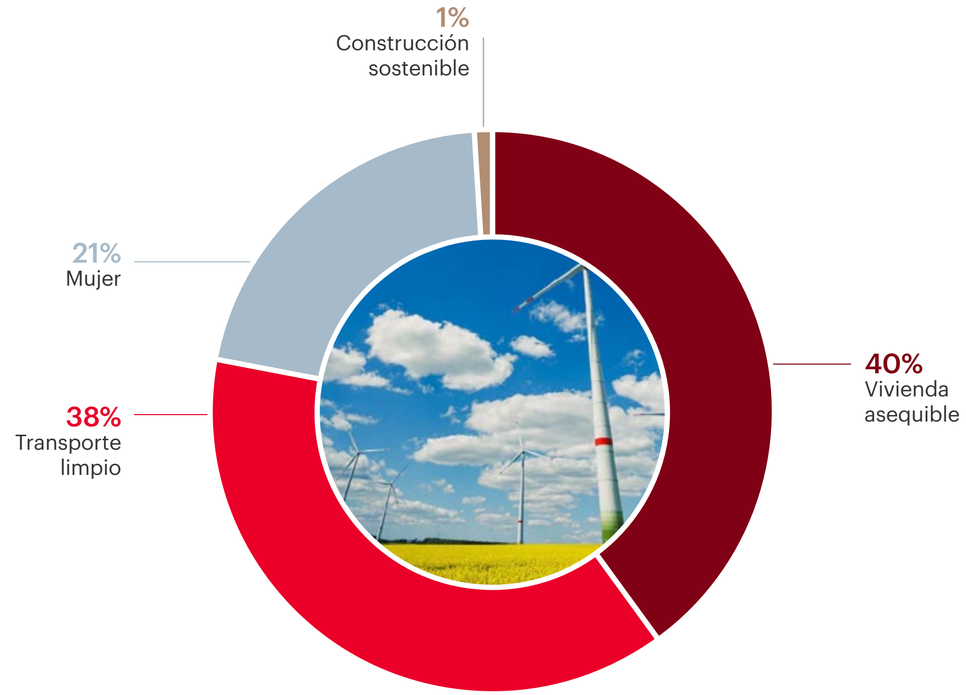
Adicionalmente, en BAC Costa Rica se cuenta con una cartera activa, al cierre de diciembre 2025, de US$667 millones en proyectos productivos a través del Sistema Banca para el Desarrollo, lo que ha permitido fortalecer el ecosistema empresarial y generar un impacto positivo en diversos sectores de la economía.

Cartera personas con impacto ambiental y social

Al cierre de 2025 se identificaron montos por más de US$450 millones en la cartera de Banca Personas, que corresponden a productos de crédito con impacto ambiental y social positivo. La oferta de valor para esta cartera fomenta la adopción de prácticas más sostenibles, como el uso de energía limpia en viviendas y transporte con menor generación de emisiones (eléctrico o híbrido). Se ofrecen también soluciones crediticias con impacto social, como vivienda asequible y programas dirigidos a mujeres y estudiantes.

Gráfico No. 18

Cartera de personas con impacto ambiental y social



Desde la primera medición de impacto positivo realizada en 2022, se aumentó un 2% de la cartera de Banca Personas. Se muestra a continuación la evolución de esta cartera con impacto ambiental y social:

Tabla No. 23

Evolución de la cartera con impacto ambiental y social (2023-2025)

	% de representación	Saldo de cartera
2023	3%	US$253M
2024	4%	US$340M
2025	5%	US$450M

Gestión de recursos para financiamiento de proyectos sostenibles

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



Al cierre de diciembre 2025, se han recibido financiamientos por más de US$1,290 millones, los cuales han permitido que Grupo BAC promueva préstamos verdes, diversas iniciativas sostenibles para mitigar el cambio climático, como por ejemplo el uso de energías limpias, movilidad sostenible, construcción sostenible y modelos de ahorro energético.

Asimismo, estos recursos facilitaron el apoyo a pequeñas y medianas empresas mediante el fortalecimiento de sus capacidades, con el fin de impulsar la generación de empleo y promover su operación y crecimiento de forma sostenible, transparente y responsable desde una perspectiva social y ambiental.

De igual manera, se desarrollaron iniciativas orientadas a fortalecer el liderazgo de las mujeres, mejorar la calidad del empleo, ampliar el acceso al financiamiento y ofrecer apoyo empresarial, así como otros productos y servicios diseñados para fomentar su desarrollo económico.

Muchas de estas operaciones de fondeo han venido acompañadas de un importante componente de capacitación y asistencia técnica, fundamental para mejorar las capacidades internas de áreas comerciales y de riesgo, en relación con innovaciones y mejoras que Grupo BAC puede ofrecer a sus clientes, como parte del portafolio de soluciones financieras sostenibles.

Grupo BAC ha recibido financiamiento de las siguientes organizaciones:

Norfund

DFC U.S. International Development Finance Corporation

BID Invest

FMO Entrepreneurial Development Bank

KFW DEG

IFC International Finance Corporation WORLD BANK GROUP

Conducta ética

Actuar de manera ética y responsable, con el propósito de fomentar una cultura de transparencia y trato justo con todas las personas, constituye un principio fundamental para Grupo BAC y orienta la forma en que la organización se relaciona con sus clientes y demás grupos de interés.

Transparencia

En 2025, se implementó una actualización de los procedimientos para la entrega de productos financieros, con el objetivo de mejorar la experiencia de los clientes de tarjetas de crédito y crédito hipotecario. A partir de las oportunidades de mejora identificadas durante 2024, se realizaron ajustes en la forma y el momento de comunicar la información a los clientes a lo largo de cada etapa de su ciclo de vida, lo que facilita el acceso a información relevante, clara y transparente.

Como parte de estas mejoras, el módulo de transparencia “Summary Box” permite que los usuarios de tarjetas de crédito visualicen de manera resumida y personalizada las condiciones y el funcionamiento de sus productos, así como información sobre beneficios, fechas de pago, tasas de interés y otros datos relevantes. Este módulo se encuentra disponible a través de la Banca en Línea y la Banca Móvil de Grupo BAC.

Durante 2025, el módulo de transparencia registró más de 280,000 consultas realizadas por 143,000 usuarios digitales. Asimismo, alcanzó un tiempo promedio de permanencia de 47 segundos y una tasa de rebote del 5%, lo que equivale a cerca de un minuto dedicado a la lectura de la información. Estos indicadores reflejan una reducción del 12% en la tasa de rebote en comparación con el año anterior, lo cual evidencia una mayor efectividad en la comunicación de información clave para los clientes.



Ventas responsables

Grupo BAC ha impulsado acciones orientadas a promover prácticas de colocación y venta de productos ejecutadas de manera integral y transparente. En 2025, la organización realizó un mapeo con el objetivo de identificar procesos y actividades clave desde la perspectiva del cliente, como la comunicación clara y oportuna de las condiciones, beneficios y exclusiones de los productos y servicios ofrecidos. Este análisis también contempló procesos internos que inciden directamente en la experiencia de los clientes al recibir los servicios de la organización.

El ejercicio incluyó productos y servicios como seguros, tarjetas de crédito, crédito personal, crédito hipotecario y los protocolos de cobro, para contar con una visión integral de los puntos de contacto y prácticas asociadas a la venta y atención al cliente.

A partir de los resultados de este mapeo, durante 2026 se realizará la identificación de brechas y se definirá un plan de acción orientado a fortalecer la cultura de venta responsable y transparente en toda la organización.

[GRI 3.3]
FN-CB-230a.1

Privacidad y protección de clientes

A partir del diagnóstico realizado durante 2024 y concluido en enero de 2025, se definió la Estrategia de Gobierno y Gestión de Privacidad para la organización.



Esta considera no solo la necesidad de cumplir con la normativa vigente en Panamá, Costa Rica, El Salvador y Nicaragua[7], sino también el desarrollo de procesos fundamentales que permiten habilitar nuevos productos y servicios y avanzar en el despliegue de la estrategia digital de la organización de manera transparente y segura.

Misión:

Garantizar la privacidad y el tratamiento ético, responsable y transparente de los datos personales, asegurando el cumplimiento normativo y fomentando la confianza con clientes, colaboradores, proveedores y otras partes interesadas.

Visión:

Ser líder en privacidad dentro del sector financiero regional, promoviendo un entorno de confianza y respeto hacia los datos personales que acompañe la innovación y la transformación constante del ecosistema financiero.

Durante el 2025 se registraron los siguientes avances:

- Fortalecimiento de la Oficina Corporativa de Privacidad y designación de oficiales de protección de datos (DPO) en Panamá y El Salvador, así como enlaces coordinadores en los demás países.
- Definición del catálogo de datos personales para Grupo BAC y alineación entre los gobiernos de calidad de datos y de seguridad de la información.
- Capacitación de más de 500 colaboradores en temas de privacidad y protección de datos.
- Definición de las políticas de privacidad web, interna, de proveedores y de cookies.
- Establecimiento de la metodología para la evaluación de proyectos con enfoque de privacidad mediante listas de verificación.
- Levantamiento del inventario de eventos de privacidad y creación de un panel para la atención operativa.

Protección de clientes digitales

Durante 2025 se continuó con el fortalecimiento de las capas de seguridad en los canales digitales, lo que incluyó las siguientes acciones:

- Habilitación del doble factor de seguridad (Código BAC) para clientes que cuentan con dos usuarios.
- Reducción de más del 50% del fraude en canales digitales en comparación con los resultados de 2024.
- Ejecución de campañas de comunicación locales y regionales dirigidas a los clientes, con el fin de sensibilizarlos sobre los riesgos asociados a las metodologías de fraude que afectan a la región.
- Mejoras en la experiencia de contacto con los clientes ante alertas de fraude en los canales digitales, mediante la implementación de gestiones directas a través del canal oficial de WhatsApp de Grupo BAC.

7. Panamá: Ley N.o 81 Protección de Datos Personales.
Costa Rica: Ley N.o 8968 Ley de Protección de la Persona frente al Tratamiento de sus Datos Personales.
Nicaragua: Ley N.o 787 Protección de Datos Personales.
El Salvador: Decreto N.o 144 Ley de Protección de Datos Personales.

Dimensión ambiental



Clima y naturaleza

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

[GRI 3.3]

Sistema corporativo de gestión de huellas ambientales

La gestión ambiental de las huellas operativas de Grupo BAC se fundamenta en el principio de "empezar por casa" y ser consistentes con el propósito corporativo y la Estrategia de Triple Valor, la cual compromete a la organización a gestionar sus impactos ambientales con toda la rigurosidad técnica establecida internacionalmente.

En línea con los esfuerzos globales para mitigar los efectos del cambio climático y con el firme compromiso de participar activamente en la generación de impactos positivos para la naturaleza y las comunidades, Grupo BAC se ha propuesto alcanzar la neutralidad de carbono en la totalidad de sus operaciones.

Para lograr este objetivo, se ha desarrollado el Sistema Corporativo de Huellas Ambientales, que integra el 100% de las operaciones de BAC en América Central e incluye la medición, reducción y compensación de las emisiones de carbono, el consumo de agua y materiales, así como la generación de residuos.

Como parte de esta ruta, se ha priorizado la gestión de los impactos asociados a las operaciones, incluyendo el uso de equipos mecánicos y electrónicos, el mantenimiento de instalaciones y la atención de clientes en los puntos de servicio, para todos los servicios y productos.



El Sistema Corporativo de Huellas Ambientales estandariza procesos, fortalece la gobernanza del sistema y garantiza la alineación con las mejores prácticas internacionales, principales marcos normativos y estándares globales, como los siguientes:

- **INTE-ISO 14064-1:2019**
  Cuantificación y reporte de emisiones y remociones de GEI.
- **GHG Protocol**
  Protocolo para la gestión de gases de efecto invernadero.
- **INTE B5:2021**
  Norma para demostrar la carbono neutralidad en Costa Rica.
- **Guía Programa País Carbono Neutralidad v2.0**
  Categoría Organizacional.
- **Guía metodológica para estimación y análisis de incertidumbre de GEI**
  Programa País Carbono Neutralidad 2.0.
- **INTE-ISO 14046:2015**
  Huella de agua: principios, requisitos y guías.
- **INTE-ISO 14025:2006**
  Declaraciones ambientales tipo III.
- **ISO 14040:2006**
  Análisis de ciclo de vida: principios y marco de referencia.
- **ISO 14044:2006**
  Análisis de ciclo de vida: requisitos y directrices.
- **Protocolo Zero Waste to Landfill v1.0**
  Carbon Trust.

BAC avanza de manera consistente y procura que cada acción contribuya a mitigar el cambio climático y a la construcción de un futuro más sostenible para la región.

En 2025, se completó el proceso de verificación externa, a través de una firma internacional experta, con el fin de obtener la certificación de sus inventarios de la huella 2024, según la Norma ISO 14064-3, la cual es la guía de especificaciones y orientación para la verificación y validación de declaraciones de gases de efecto invernadero, por lo que en los siguientes periodos se dará continuidad a estos procesos de verificación externa.

El compromiso del Grupo con la sostenibilidad ambiental en la región se ha consolidado a lo largo de más de quince años. Desde el año 2010, la operación de BAC Costa Rica inició la implementación de un Sistema de Gestión Ambiental certificado bajo la norma ISO 14001, que integra progresivamente estándares técnicos, los cuales permitieron demostrar la Carbono Neutralidad Plus, lo que la posiciona como una de las organizaciones pioneras en obtener el máximo galardón otorgado por el Programa País, mismo que se mantiene vigente a la fecha de este informe.

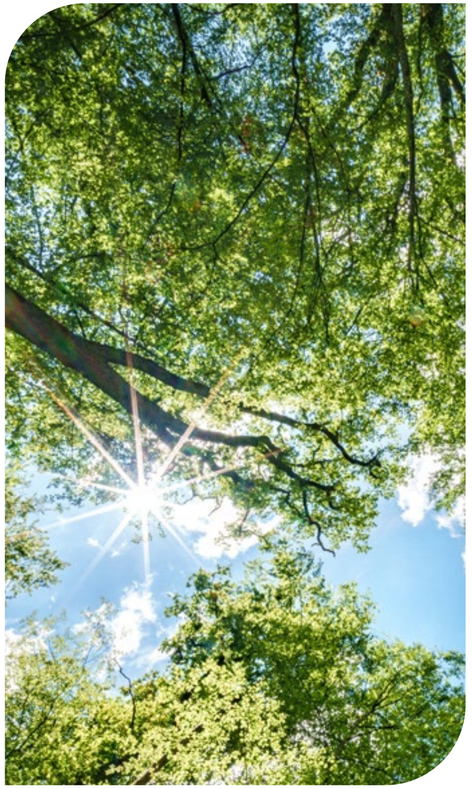
Exitosamente, en el año 2025 BAC Costa Rica logró alcanzar el 100% de cobertura de sus operaciones y emplazamientos en Costa Rica bajo el alcance certificado por la norma ISO 14001 del Sistema de Gestión Ambiental. Adicionalmente, logró mantener la certificación ISO 50001 del Sistema de Gestión de la Energía, que fortalece y promueve la mejora continua en el desempeño energético de la organización. Esto ha permitido en los últimos tres años una reducción de más de 150 toneladas de CO_2 equivalente, como resultado de las iniciativas de eficiencia energética.

La operación de BAC Guatemala inició hace tres años un ambicioso proyecto para obtener en el edificio Torre BAC la certificación LEED (Leadership in Energy and Environmental Design), el sistema de evaluación de edificios sostenibles más reconocido a nivel mundial. Desde el año 2024 obtuvo la categoría oro de esta certificación para edificios en operación y mantenimiento y esto ha permitido disminuir consumos, utilizar los recursos de manera más eficiente y utilizarlo como modelo para el diseño de espacios que se crearán en el futuro.

Con el firme compromiso de reducir el impacto por consumo de energía, BAC Guatemala ha optado por la adquisición de energía generada de manera renovable para la operación en los edificios de mayor concurrencia de colaboradores, aspecto que los proveedores de energía han certificado. Resultado de esta y otras acciones, en este país, se obtuvo un reconocimiento de “Carbono Positivo” por parte de Green Development, que, a través de una verificación de la medición de la huella de carbono y la gestión de los proyectos de reducción, en consideración con los alcances 1, 2 y 3, reconocen la gestión ambiental del Grupo.

Gracias a la gestión ambiental robusta, respaldada por las certificaciones, la organización reafirma su liderazgo corporativo en sostenibilidad.

Grupo BAC integra prácticas que generan valor para los clientes, colaboradores y comunidades, lo cual contribuye activamente a los objetivos globales de mitigación y adaptación del cambio climático.



A continuación, se presenta un resumen del impacto ambiental de las operaciones en cada uno de los países donde el BAC opera, proceso que será verificado por parte de un tercero, para el segundo trimestre del 2026.

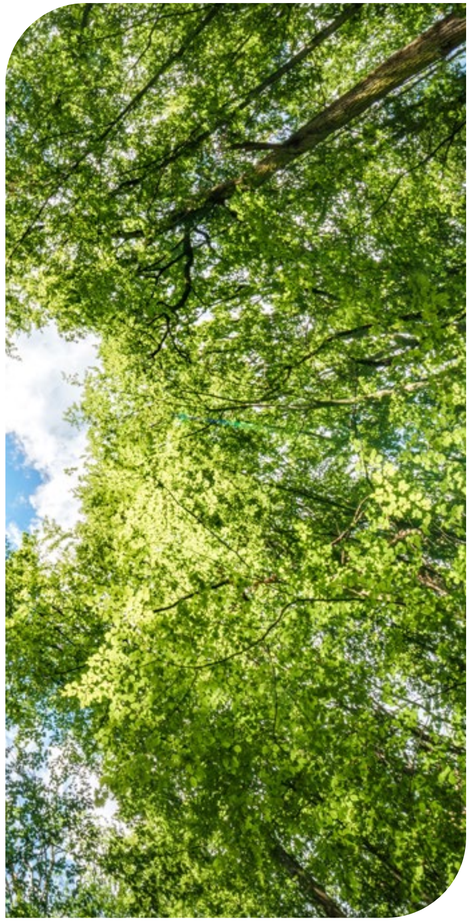


Tabla No. 24

Resumen de resultados para el Sistema de Huellas Ambientales 2025

Huella de emisiones de GEI

Incluyó la medición de más de 437 emplazamientos o instalaciones en 6 países, 7 operaciones, considerando emisiones directas por el uso de combustibles, aerosoles y gases refrigerantes, emisiones indirectas por la electricidad comprada y otras emisiones indirectas por vuelos corporativos, transporte de materiales, productos y valores, viáticos por el transporte de colaboradores y uso de productos de la organización.

Huella de Materiales y Residuos

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

Huella de Agua

Medición de consumo directo de agua en los centros de trabajo del Grupo BAC, así como el agua indirecta, usada en la producción de papel y plástico.

Indicadores

	Guatemala	El Salvador	Honduras	Nicaragua	Costa Rica	Panamá	LATAM	Total BAC
Emisiones directas (tCO2e)	547.37	575.15	672.97	327.76	145.72	1,318.11	656.28	4,243.37
Emisiones indirectas por energía (tCO2e)	1,040.10	1,396.36	5,687.76	2,781.65	1,135.74	755.59	103.20	12,900.39
Otras emisiones indirectas (tCO2e)	1,932.29	2,363.61	4,295.58	3,412.71	3,011.07	2,999.16	224.19	18,238.60
Emisiones totales GEI (tCO2e)	**3,519.76**	**4,335.12**	**10,656.30**	**6,522.12**	**4,292.53**	**5,072.87**	**983.67**	**35,382.36**
Total (%)	**9.9%**	**12.3%**	**30.1%**	**18.4%**	**12.1%**	**14.3%**	**2.8%**	**100%**
Residuos ordinarios (ton)	259.90	87.02	162.56	81.11	1,322.62	83.70	9.86	2,006.77
Residuos valorizados (ton)	70.76	58.21	31.05	103.56	104.98	11.39	1.87	381.82
Residuos especiales (ton)	18.01	0.00	8.24	8.20	110.70	5.61	0.00	150.76
Residuos peligrosos (ton)	0.05	0.00	0.02	0.00	0.18	0.00	0.00	0.25
Total residuos (ton)	**348.72**	**145.23**	**201.87**	**192.87**	**1,538.48**	**100.71**	**11.73**	**2,539.60**
Total (%)	**13.7%**	**5.7%**	**7.9%**	**7.6%**	**60.6%**	**4.0%**	**0.5%**	**100%**
Materiales renovables (ton)	27.51	141.60	148.92	74.49	251.84	74.41	0.06	718.82
Materiales no renovables (ton)	130.36	20.87	28.49	27.31	8.80	1.95	1.00	218.79
Total materiales (ton)	**157.87**	**162.47**	**177.41**	**101.80**	**260.64**	**76.36**	**1.06**	**937.61**
Total (%)	**16.8%**	**17.3%**	**18.9%**	**10.9%**	**27.8%**	**8.1%**	**0.1%**	**100%**
Agua directa (m3)	4,579.19	2,904.70	17,501.20	14,230.93	30,134.40	3,524.65	1,798.65	74,673.73
Agua indirecta (m3)	51,841.25	13,646.07	20,273.86	11,942.75	13,165.38	6,815.84	138.88	117,824.02
Total Agua (m3)	**56,420.44**	**16,550.77**	**37,775.06**	**26,173.68**	**43,299.78**	**10,340.50**	**1,937.53**	**192,497.76**
Total (%)	**29.3%**	**8.6%**	**19.6%**	**13.6%**	**22.5%**	**5.4%**	**1.0%**	**100%**
Agua por escasez - directa (m3)	33,384.35	81,227.53	88,542.93	61,901.15	19,635.03	11,025.18	1,285.71	297,001.88
Agua por escasez - indirecta (m3)	513,165.41	407,198.13	427,085.18	250,154.21	487,089.05	185,066.28	2,554.38	2,272,312.64
Agua por escasez (m3)	**546,549.76**	**488,425.66**	**515,628.11**	**312,055.35**	**506,724.08**	**196,091.46**	**3,840.09**	**2,569,314.52**
Total (%)	**21.3%**	**19.0%**	**20.1%**	**12.1%**	**19.7%**	**7.6%**	**0.1%**	**100%**
Área constructiva (m2)	45,522.99	46,660.36	89,302.60	26,690.80	67,006.26	29,866.65	8,031.13	313,080.79
Número de emplazamientos	104.00	48.00	96.00	52.00	133.00	35.00	2.00	470.00
Colaboradores	3,823	2,129	4,108	2,182	5,200	2,422	1,752	21,616

Notas:

Huella de emisiones de GEI: incluyó la medición de 437 emplazamientos o instalaciones en 6 países, 7 operaciones, considerando emisiones directas por el uso de combustibles, aerosoles y gases refrigerantes, emisiones indirectas por la electricidad comprada y otras emisiones indirectas por vuelos corporativos, transporte de materiales, productos y valores, viáticos por el transporte de colaboradores y uso de productos de la organización.

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

Huella de agua: medición de consumo directo de agua en los centros de trabajo del BAC, así como el agua indirecta, usada en la producción de papel y plástico. Indicador: para BAC Panamá se incluye nueva fuente de emisión: consumo de combustible por trasporte de colaboradores (viáticos).

Proyectos de reducción

En Grupo BAC se planifican y ejecutan anualmente proyectos para reducir los impactos ambientales negativos generados por la operación. Uno de los más destacados consiste en la generación de energía renovable, mediante la instalación de paneles solares en edificios y sucursales.

Durante 2025, en edificios de la organización en Centroamérica, se instalaron paneles solares en 23 emplazamientos adicionales a los 22 ya existentes. A la fecha de este informe, hay 55 edificios con más de 5 mil paneles solares funcionando, que generan más de 1.6 millones de KWh para el 2025, e históricamente, más de 5.4 millones de kWh de energía limpia en los espacios físicos donde opera el Grupo BAC.

	Gran total
Cantidad emplazamientos instalados 2025	23
Total emplazamientos con instalación fotovoltaica	55
Cantidad paneles total	5,188
Generación anual (KWh)	1,637,949.42
Generación histórica (MWh)	5,014.89

Infográfico No. 11

Proyectos fotovoltaicos



Guatemala
1 | 4 | 464
287,698.08 | 560.02

Honduras
1 | 8 | 1,318
451,598.15 | 2,450.72

El Salvador
1 | 2 | 706
22,409.00 | 111.98

Nicaragua
14 | 26 | 1,234
493,815.57 | 1,205.44

Costa Rica
6 | 14 | 1,112
377,109.22 | 610.46

Panamá
0 | 1 | 354
5,319.40 | 76,265

Otros proyectos de reducción

Grupo BAC se ha comprometido a gestionar el impacto ambiental de sus operaciones a través de iniciativas que permitan un uso más eficiente de los recursos requeridos para operar, con el propósito de generar menos emisiones y menor impacto ambiental.

Tabla No. 25

Otros proyectos de reducción por país

	Guatemala	El Salvador	Honduras	Nicaragua	Costa Rica	Panamá
Mejoras en los equipos de climatización *(reemplazo de equipos, ajustes horarios, parámetros de funcionamiento, frecuencia de bombeo, etc.)*	●	●	●	●	●	●
Mejoras en los sistemas de iluminación *(incorporación de tecnología LED, controladores, etc.)*		●	●	●		●
Disminución en el uso de materiales *(reemplazo o eliminación de materiales, digitalización, incorporación de materias primas, disminución en la generación de residuos)*	●	●	●	●	●	●
Gestión eficiente del uso del agua potable *(reemplazo de equipos, instalación medidores y aprovechamiento agua lluvias)*	●				●	●



Algunos proyectos especiales

El proyecto "*Footprint* para reducción de emisiones de CO_2 en Centros de Datos" se implementó mediante una colaboración con fábricas de orden mundial y líderes de la industria, como DELL Technologies y WMWare by Broadcom. Nació en el año 2024 con el objetivo de medir, visualizar y gestionar el impacto ambiental generado por la operación de la infraestructura tecnológica del Grupo. Esta iniciativa fortaleció la gestión institucional ASG (ambiental, social y de gobernanza) mediante la generación de métricas claras y comprensibles que facilitan la toma de decisiones estratégicas, incluidas aquellas relacionadas con la sostenibilidad.

Para alcanzar estos resultados, se integraron diversas plataformas que proporcionaron *observabilidad* avanzada, recolección automática de métricas y tableros personalizables, incluyendo un módulo para evaluar la eficiencia energética. Este enfoque híbrido permitió correlacionar datos físicos y virtuales, al transformar el consumo energético en indicadores de sostenibilidad basados en estándares globales. Gracias a esta implementación, BAC Shared Services optimizó sus centros de datos, redujo las emisiones de CO_2 y consolidó su compromiso con la responsabilidad ambiental.

Extendiendo impacto ambiental positivo

Otros proyectos que van más allá de los límites organizacionales y que le permiten a Grupo BAC involucrar a diversos grupos de interés con el fin de potenciar el impacto ambiental positivo de cada iniciativa, se detallan a continuación.

Para el año 2025, tanto BAC Costa Rica como BAC Guatemala compensaron las emisiones de gases de efecto invernadero que producen estas operaciones locales, lo que permitió la adquisición de créditos de carbono certificados por más de 15 mil toneladas de CO_2 equivalente o, lo que es lo mismo, 15 mil unidades nacionales de compensación, con beneficios directos en cada país, ya que cada uno de estos son proyectos desarrollados en regiones específicas de ambas naciones.



Marchamo Huella Positiva

En 2025, BAC Costa Rica compensó las emisiones anuales generadas por 7,500 vehículos de clientes del banco, que pagaron su marchamo (derecho de circulación) con American Express. Esto equivale a 15 mil toneladas de CO_2 equivalente, adquiridas a través del Fondo Nacional para el Financiamiento Forestal (FONAFIFO), con el fin de disminuir el impacto ambiental que generan los vehículos.

Bandera Azul Ecológica en la categoría Hogares Sostenibles

En esta iniciativa participaron colaboradores de BAC Costa Rica, con el fin de promover una gestión ambiental responsable en sus hogares. Esto con acompañamiento y capacitación a cada una de las familias representadas.

Eventos Positivos Grupo BAC

BAC Guatemala desarrolló una iniciativa enfocada en transformar conciertos y actividades masivas patrocinadas en experiencias sostenibles, mediante la gestión correcta de residuos, reciclaje y reducción de materiales no reciclables. Así, se logró obtener en 2025 más de 4,700 kg de material para su correcta gestión.



Ruta eléctrica Grupo BAC

Se cuenta con 53 estaciones de carga para vehículos eléctricos distribuidas en la región, lo que ha permitido brindarles a clientes y público en general, de manera gratuita, 37 mil sesiones de carga, quienes utilizaron las estaciones de carga durante más de 68 mil horas. Esto significa poco más de 362 mil KWh de energía sin ningún costo para usuarios de vehículos eléctricos. Energía que, de acuerdo con el consumo de un vehículo eléctrico promedio, permitiría recorrer más de dos millones de kilómetros.



Tarjetas BIO

Más de 476 mil tarjetas BIO fueron elaboradas con material de origen natural y entregadas durante 2025. Este mismo año se trabajó con una empresa experta en gestión de materiales y residuos especiales, para diseñar y sistematizar el proceso para la correcta gestión de los residuos de PLA (material con el que está hecha en la tarjeta BIO) y demás materiales que la conforman, con el fin de estar preparados para su gestión ambiental responsable una vez concluida su vida útil.

Transformación de cartera

Grupo BAC transforma progresivamente la cartera de crédito para impulsar proyectos que no solo eviten impactos ambientales negativos, sino que generen beneficios tangibles para la naturaleza y las personas.

Esta evolución busca facilitar a los clientes empresariales y personales el acceso a financiamiento que promueva tecnologías limpias, energía renovable y transporte sostenible, así como prácticas de producción y consumo responsables. Con ello, se impulsa la descarbonización de la cartera, la adaptación y gestión de riesgos climáticos, ambientales y sociales, y la protección de la biodiversidad. La organización se orienta a contribuir en el logro de las metas del Acuerdo de París y promover el bienestar colectivo.

[GRI 201.2] [GRI 3.3]
FN-CB-410a.2 - FN-CB-410b.1 - FN-CB-410b.2 - FN-CB-410b.3 - FN-CB-410b.4

Estrategia climática

El cambio climático representa uno de los mayores desafíos que la región enfrenta y, al mismo tiempo, una fuente significativa de oportunidades para el sector financiero.

Por ello, se ha incorporado la gestión de riesgos y oportunidades climáticas como un eje estratégico, en línea con los requerimientos de la NIIF S2.

Esta gestión se inició en 2022 alineada con el modelo de TCFD, que establece la necesidad de divulgar información clara y consistente sobre los riesgos financieros relacionados con el clima.

Además, permite anticipar y mitigar riesgos físicos y de transición, fortalecer la resiliencia de la cartera y apoyar a los clientes en su adaptación, al tiempo que se identifican oportunidades para financiar soluciones sostenibles que impulsen la transición hacia una economía más baja en carbono y la protección de la biodiversidad.

Con este enfoque, se contribuye a la estabilidad financiera, atiende nuevos requerimientos de divulgación, se alinea con estándares internacionales y aporta al desarrollo sostenible.



Gobernanza del cambio climático

La gestión del cambio climático es un pilar fundamental de la Estrategia de Triple Valor. Con el objetivo de realizar una adecuada administración de los riesgos y oportunidades asociados al cambio climático, se ha establecido una sólida estructura de gobernanza que permite:

- Implementar marcos internacionalmente reconocidos.
- Gestionar de forma oportuna los impactos, riesgos y oportunidades.
- Aplicar metodologías basadas en ciencia y mejores prácticas del mercado.
- Gestionar la asignación de recursos para la ejecución de la estrategia.
- Asegurar el cumplimiento del marco regulatorio y normativo vigente.

A continuación, se encuentra el detalle de las áreas involucradas en la gestión de los asuntos relacionados con el cambio climático:

Instancia	Rol
Junta Directiva	Responsable de la aprobación de la estrategia de Triple Valor, incluidos los asuntos climáticos. Da seguimiento a la implementación de la estrategia climática de forma periódica por medio de presentación de informes o actualizaciones a cargo de la administración al menos 2 veces al año.
Foro Corporativo de Sostenibilidad	Conformado por representantes de la Alta Dirección, su rol central consiste en asesorar a la Junta Directiva, informando avances y consultando acerca de decisiones relacionadas con los asuntos ambientales, climáticos y sociales. Mayor detalle de los deberes y atribuciones de este Foro, así como la composición por país en la sección Gobernanza de los asuntos ambientales, sociales y climáticos en este mismo informe.
Comité de Gestión Integral de Riesgos	Asesora a la Junta Directiva en la definición y cumplimiento de lineamientos, procesos, metodologías y controles para la administración integral de riesgos y supervisa la gestión de riesgos en todos los países donde opera. La gestión se realiza según lo establecido en el Manual de Apetito al Riesgo (MAR) y Declaración de Apetito al Riesgo (DAR). **El MAR y DAR integran los temas ASG y climáticos en su estructura y operación mediante:** • El establecimiento de indicadores específicos para riesgos ASG y climáticos. • Metodologías robustas para establecer límites y umbrales. • Planes de acción ante excesos en indicadores ASG/climáticos. • Modelo de madurez climática para evaluar y mejorar la gestión. • Alineación con estrategia corporativa y planificación financiera. • Comunicación y capacitación para fortalecer la cultura de riesgos ASG.
Áreas a cargo de la implementación	A nivel corporativo la Gerencia de Sostenibilidad es la encargada del diseño, coordinación y seguimiento a la implementación de la estrategia de cambio climático, gestionando las acciones requeridas con las respectivas áreas de la organización, principalmente: Riesgo Crédito, Gestión Integral de Riesgos, Negocio, Financiero, entre otras. La estructura replica en cada uno de los 6 países donde BAC opera.

Esta estructura refuerza el compromiso con la sostenibilidad y la creación de valor económico, social y ambiental.

Lineamiento de Estrategia Climática

El Lineamiento de Estrategia Climática define cómo se gestiona la transformación de la cartera de crédito mediante un enfoque integral de transición climática.

Con el objetivo de construir una cartera sostenible, con una exposición adecuada, menos vulnerable y alineada con los compromisos globales de sostenibilidad y con el bienestar de las comunidades donde opera.

Esta gestión se realiza a través de la huella financiada, la promoción de una transición justa, que considere los impactos sociales, al paso hacia una economía con menores emisiones de carbono, el acompañamiento a clientes empresariales y personas en sus procesos de adaptación frente a los riesgos climáticos y en el fortalecimiento de su resiliencia climática.

El lineamiento también establece las responsabilidades de las principales áreas involucradas en la ejecución de la estrategia.





Análisis de impactos, riesgos y oportunidades relacionados con el clima



Durante 2025, Grupo BAC actualizó el ejercicio de doble materialidad de la organización, para incluir el análisis de impactos, riesgos y oportunidades (IROs) de los 23 temas definidos como materiales, donde la Estrategia Climática es uno de ellos.

A continuación, se mencionan los principales IROs identificados para este tema.

Impactos

Disminución de gases de efecto invernadero, al fomentar proyectos de mitigación del cambio climático y captura de emisiones, por medio del desarrollo de productos y servicios financieros que faciliten la transición hacia una economía baja en carbono.

Fortalecimiento de capacitación y desarrollo de los colaboradores en manejo de los efectos físicos y de transición del cambio climático.

Participación activa compartiendo buenas prácticas e incentivando a empresas y organizaciones a desarrollar capacidades para la mitigación y adaptación ante el cambio climático.

Riesgos

Limitada oferta de productos y servicios financieros con criterios ambientales, debido al contexto sociocultural de la región Centroamericana.

Oportunidades

Ampliación del catálogo de productos y servicios que presta el banco relacionadas con la acción climática, para aumentar la fidelización y mejorar el posicionamiento de este como un aliado en la transición hacia operaciones bajas en carbono con sus clientes.

Apertura de posibilidad de acceder a fondeo o recursos vinculados según avances de la Estrategia Climática.

Grupo BAC gestiona de manera activa los IROs identificados como parte del plan establecido en su Estrategia Climática. A partir de 2026, iniciará la gestión de información requerida para la cuantificación del impacto financiero de los IROs priorizados.

Compromiso en acción: principales hitos Estrategia Climática

Grupo BAC mantiene su compromiso de aportar al cumplimiento del Acuerdo de París y los Objetivos de Desarrollo Sostenible. A continuación, algunos de los hitos más relevantes de la Estrategia Climática a la fecha de este informe:

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

Estándares internacionales: PCAF, Science Based Targets, UNEP FI Principles for Responsible Banking

Marcos de reportaje: GRI, SASB, TCFD Task Force on Climate-related Financial Disclosures

Evaluación ASG: Dow Jones Sustainability Indexes

1

Medición de nuestra huella operativa en carbono, residuos y agua, y definición de proyectos para disminución de impacto negativo

2

Creación de Modelo de Madurez de Riesgos de Cambio Climático

3

Creación de Taxonomía de Financiamiento Sostenible y marcaje de cartera con impacto ambiental, climático y social

4

Cambios en sistemas para captura de información requerida para la gestión climática y ambiental

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

Gestión integral de riesgos de cambio climático

El ciclo de gestión de riesgos climáticos se incorpora en el flujo dentro del Marco de Apetito de Riesgo (MAR) y la Declaración de Apetito de Riesgo (DAR).

En estos documentos se describe cómo la organización entiende el riesgo climático y el enfoque basado en el modelo de madurez, y confiere al Comité de Gestión Integral de Riesgos (GIR) la responsabilidad de dar seguimiento y monitoreo, con apoyo de la Vicepresidencia de Gobierno y Cumplimiento y del área de Sostenibilidad. Asimismo, se establecen las responsabilidades de los actores de la primera, segunda y tercera línea de defensa, y el involucramiento de la Administración Superior. También trata detalladamente las funciones esperadas de la Junta Directiva, del Comité de Gestión Integral de Riesgos y del 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 para la gestión del riesgo climático, el cual, alineado con las dimensiones propuestas por el grupo de trabajo para la divulgación financiera de asuntos relacionados con el clima (TCFD, por sus siglas en inglés)[8], establece una guía para definir las actividades necesarias para avanzar en el logro de los objetivos estratégicos relacionados. Este modelo es revisado y actualizado al menos una vez al año, para asegurar su vigencia o redefinir planes y responsables específicos y así mostrar progreso en cada una de las dimensiones y niveles de madurez.



8. *En actualización para alinear con requerimientos de NIIF S2. Información a revelar relacionada con el clima.*

Tabla No. 26

Modelo de madurez para la gestión de riesgos climáticos

TCFD TASK FORCE ON CLIMATE-RELATED FINANCIAL DISCLOSURES

Modelo de madurez de riesgos de cambio climático

El desarrollo de este modelo de madurez está compuesto por cuatro secciones principales, categorizadas en cuatro niveles de madurez, con acciones, plazos y responsables definido. Esto permite monitorear avances y rendir cuentas regularmente al Comité Corporativo de Gestión Integral de Riesgos, Comité Corporativo de Crédito y a la Junta Directiva.

		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	Estrategia comercial coherente			●		Implementación de planes de acción para demostrar avance en cumplimiento de objetivos de reducción	Sostenibilidad	Avanzado	Largo
	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 continúa 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 bajo 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

Estrategia hacia una economía más baja en carbono

Para Grupo BAC, la reducción de emisiones de carbono no es solo un gran desafío, sino una serie de oportunidades para transformar modelos de negocio y generar un impacto positivo en la sociedad y el planeta. Por esta razón, se impulsa la transición hacia una economía baja en carbono, se fomenta la innovación, la eficiencia energética y las alianzas estratégicas que permitan construir un futuro más resiliente y sostenible para todos.

A continuación, se detallan las principales acciones y logros que se han ejecutado en esta materia a la fecha de este informe.



Medir y **divulgar**

2022

Medición de emisiones financiadas en el segmento de Banca Empresas: corporativo, comercial y pymes.

2023

Medición de emisiones financiadas en el segmento de Banca de Personas: autos e hipotecas.

Para la medición de emisiones se ha utilizado la metodología de la Asociación para la Contabilidad Financiera del Carbono (PCAF, por sus siglas en ingles)

Actualmente BAC trabaja para capturar más información directa de los clientes y así actualizar la medición de cartera. .



	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						
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	tCO_2e	tCO_2e / M USD						

M millones K miles

Fijar **objetivos**

Objetivos a corto plazo (2030)

Para el establecimiento de objetivos de descarbonización, se ha utiliza como guía, la iniciativa de Objetivos Basados en Ciencia (SBTi, por sus siglas en inglés) orientados a limitar el calentamiento global, 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.

Objetivos a largo plazo (2050)

BAC mantiene su compromiso a alinear su estrategia corporativa, sus operaciones y la gestión de su cartera con la meta global de alcanzar emisiones Neto Cero para el año 2050, en consonancia con las mejores prácticas internacionales y los estándares reconocidos para lograrlo, según los lineamientos del Acuerdo de París.



		Alcance	Métrica	Año base 2022	Reducción a 2030
Banca Empresas	Generación de energía	1 y 2	tCO_2e/MWh	0,357	71%
	Cemento	1 y 2	tCO_2e/ton cemento	0,607	21%
	Inmuebles comerciales (incluye servicios)	1 y 2	tCO_2e/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 Hierro y acero Aluminio	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. Nuestros esfuerzos se enfocan en los sectores prioritarios.			
Banca Personas	Vehículos	A la fecha de elaboración de este informe no existe metodología definida parar establecer trayectoria de reducción para vehículos de uso personal.			
	Hipotecas	1 y 2	tCO_2e/m2	0,020	42%

Desarrollo de la **estrategia**

BAC consolidó un equipo multidisciplinario conformado por las áreas de Banca Empresas, Riesgo Crédito y Sostenibilidad, con el objetivo de avanzar en la descarbonización de su cartera de crédito. El Plan de Transición Climático está compuesto por siete ejes estratégicos, los cuales se mencionan a continuación.

Se realiza la ampliación de los principales logros del 2025 en la sección siguiente de este informe.

Clientes

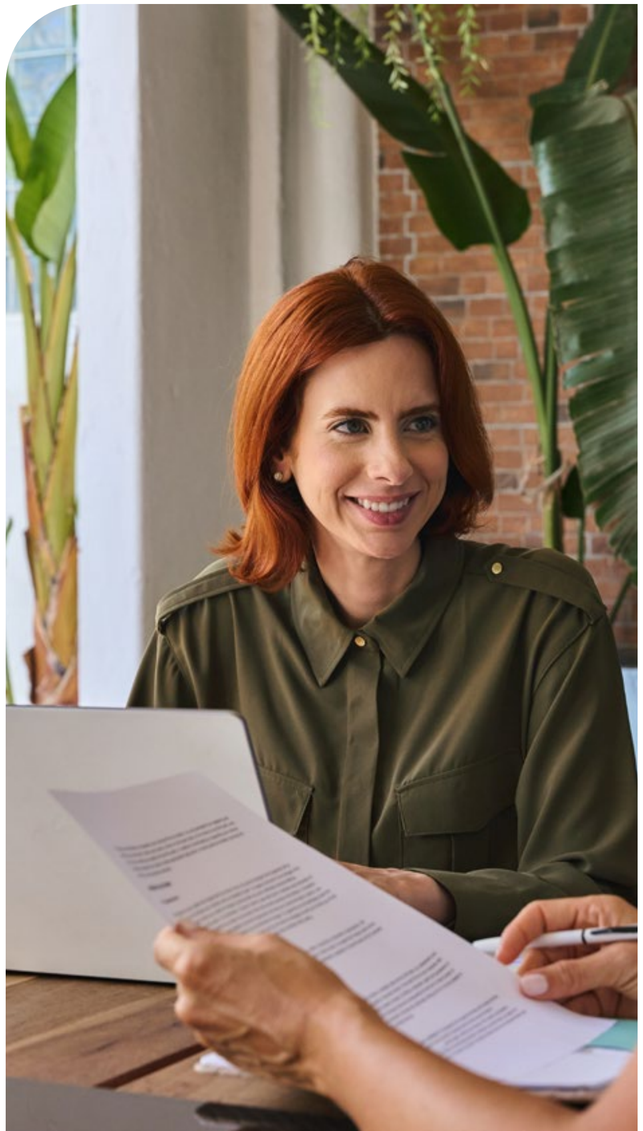
1. Soluciones Financieras dirigidas a mitigación y adaptación
2. Capacitación y acompañamiento a clientes
3. Análisis de riesgos climáticos Cartera Empresarial
4. Mejora en gestión de datos
5. Generación de capacidades a nivel interno

Operación

1. Planes de reducción de huella operativa
2. Análisis de reisgos físicos Oficinas BAC

Toma de **acciones**

De forma periódica, el Banco realiza el seguimiento y control de las acciones que se van ejecutando de acuerdo con el plan establecido y realiza ajustes en caso de considerarse necesario, a raíz de cambios en el contexto externo o interno.



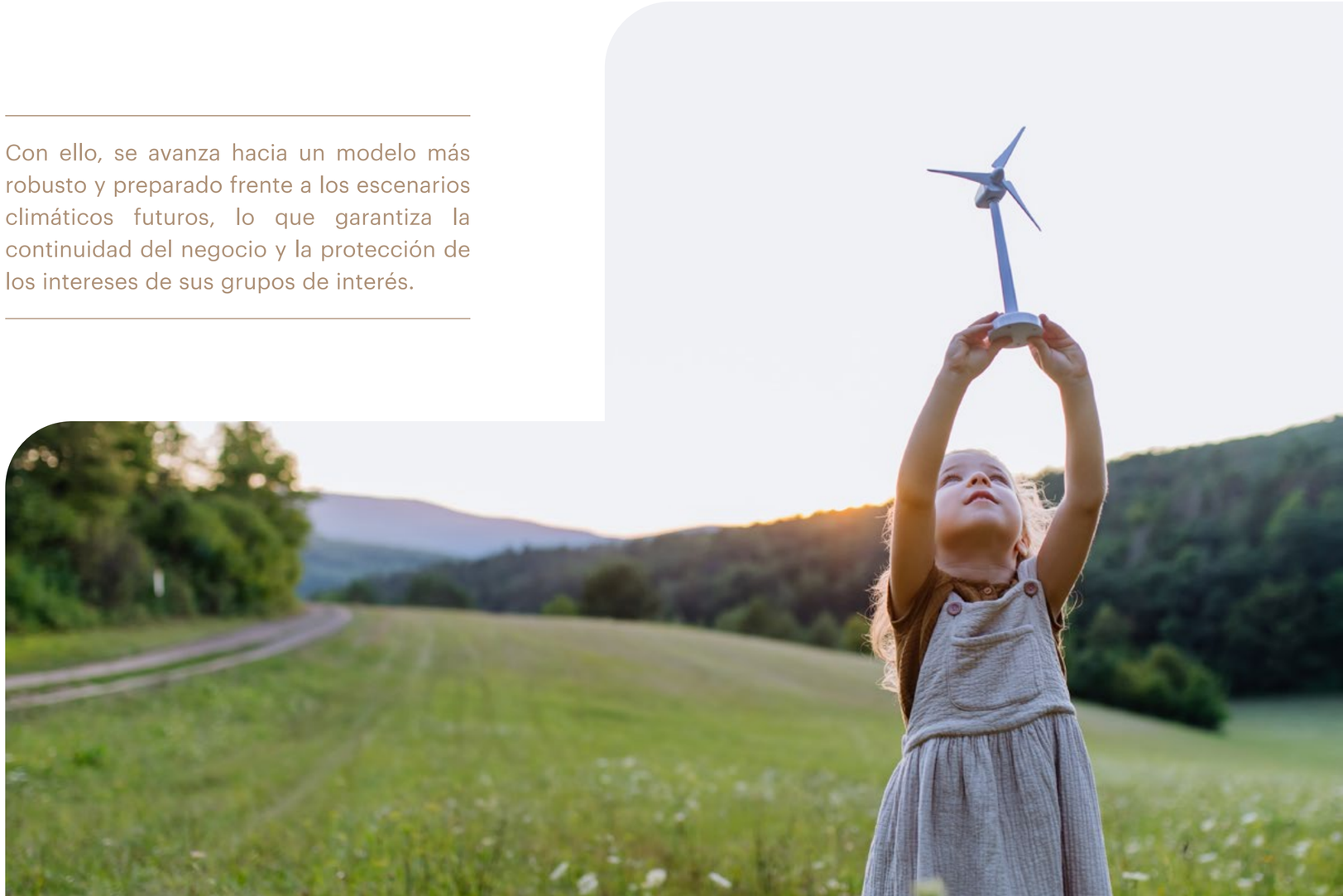
Puede consultar más información acerca del proceso de medición de emisiones y definición de objetivos en el Informe de Principios de Banca Responsable 2025.

Plan de transición climática

El plan de transición climática representa la hoja de ruta para transformar el modelo de negocio y operaciones hacia una economía baja en carbono. Este plan integra acciones concretas, mecanismos de financiación y palancas de descarbonización en la cartera de Banca Empresas y Personas. Además, contempla la gestión responsable de la huella operativa y gestión de riesgos físicos de las oficinas. Para la definición del plan de transición climática se consideran las prioridades de los diferentes grupos de interés y la gestión de impactos sociales, procurando una transición justa que genere valor para las personas, las comunidades y el planeta.

Como parte complementaria a estas acciones, el plan incorpora estrategias de adaptación al cambio climático diseñadas para fortalecer la resiliencia de la infraestructura, operaciones y comunidades.

Con ello, se avanza hacia un modelo más robusto y preparado frente a los escenarios climáticos futuros, lo que garantiza la continuidad del negocio y la protección de los intereses de sus grupos de interés.



Ejes estratégicos para la implementación del plan de transición climática en clientes

Se han definido los siguientes ejes estratégicos que orientan la acción hacia resultados concretos para su portafolio de préstamos. Seguidamente, se mencionan los principales resultados logrados a la fecha:



1

Soluciones financieras para mitigación y adaptación

Dirigidas a clientes empresariales y personales, 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, así como el uso de autos eléctricos e híbridos, préstamos para construcción sostenible certificada LEED (Liderazgo en Energía y Diseño Ambiental, por sus siglas en inglés) o EDGE (Excelencia en Diseño para Mayores Eficiencias, por sus siglas en inglés), principalmente, además de créditos para soluciones basadas en paneles solares.

Se detallan a continuación las principales soluciones financieras por país, la colocación lograda en 2025 y los enlaces correspondientes para conocer con mayor detalle estos productos.

Tabla No. 27

Productos dirigidos a Banca Empresas

	Producto	Colocación 2025	
GUA	Negocios Sostenibles	$235M	VER MÁS
ESA	Crédito Verde	$51M	VER MÁS
HON	Paneles Solares	$8.3M	VER MÁS
NIC	CrediVerde	$6.6M	VER MÁS
CRC	Paneles Solares Transporte Limpio Construcción Sostenible	$174M	VER MÁS
PAN	Paneles Solares Transporte Limpio	$3.8M	

M millones

Tabla No. 28

Productos dirigidos a Banca Personas

	Autos eléctricos o híbridos (principalmente híbridos)	Construcción sostenible (certificación LEED, EDGE)	Paneles solares
GUA	US$19 M	US$342 k	
ESA	US$1.9 M		
HON	US$1.5 M		US$38 k
NIC	US$6.7 M		US$300 k
CRC	US$44 M		
PAN	US$9 M		US$197 k

M millones K miles

2

Capacitación y acompañamiento a clientes

BAC reconoce la importancia de acompañar a sus clientes e impulsar la mejora de sus procesos productivos para disminuir sus emisiones de carbono, al mismo tiempo que se aprovecha el uso de la energía renovable.



En 2025, se capacitó a clientes de sectores priorizados, con un alcance de 682 participantes y más de 40 horas de capacitación dedicadas a los siguientes temas:

- Financiamiento de proyectos de energía renovable.
- Sostenibilidad ambiental empresarial.
- Turismo sostenible y cambio climático.
- Créditos verdes dirigidos a empresas que buscan implementar un proyecto ambiental.
- Identificación de acciones para reducir costos a través de la eficiencia energética.
- Transformación empresarial sostenible: huella ambiental.
- Innovación y sostenibilidad para el futuro del sector agropecuario.

3

Análisis de riesgos climáticos cartera empresarial

BAC ha venido trabajando en el análisis de metodologías y datos, para iniciar la identificación, gestión y medición del impacto del riesgo climático en su cartera:



Indicador de exposición al riesgo físico

Este indicador mide los niveles de exposición de la cartera de préstamos a riesgos físicos. Considera la ubicación geográfica de los proyectos financiados y la naturaleza de su actividad económica.

Las exposiciones se clasifican según la distribución del riesgo físico por zona geográfica en cada país y, posteriormente, se ajustan mediante una sensibilización que incorpora la vulnerabilidad sectorial.

Con esta información, se asigna una categoría de exposición al riesgo y se calcula el índice correspondiente.

Stress test climático

Este proceso permite cuantificar el impacto financiero de la cartera corporativa frente a riesgos climáticos, medido en términos de reservas, considerando la materialización de riesgos físicos y de transición bajo escenarios adversos.

Para ello, se utiliza información financiera, con la cual se estiman pérdidas potenciales derivadas de riesgos físicos y se analiza su efecto en los modelos internos de calificación crediticia.

Posteriormente, se asignan nuevas calificaciones ajustadas a escenarios climáticos pesimistas y se recalculan las reservas requeridas, incorporando la probabilidad de incumplimiento (PD) asociada a esas calificaciones.

Modelo de rating corporativo

Dentro del módulo cualitativo de la calificación de riesgo de crédito empresarial, se incorpora para cada cliente su nivel de exposición al riesgo físico, determinado a partir de su geolocalización y del sector económico al que pertenece.

Apetito al riesgo climático

Los datos derivados de las herramientas y modelos de medición serán la base para crear un marco de apetito al riesgo climático organizacional.

Estas herramientas para medir el riesgo climático permiten gestionar los riesgos dentro de la cartera, de manera precisa y responsable. Se ha definido un plan para la implementación de herramientas y metodologías progresivamente y considerando el proceso necesario para la recolección de información indispensable para el avance de estas acciones.

Taxonomía de eventos climáticos

Con el objetivo de identificar los potenciales impactos en las distintas industrias y zonas geográficas, desde 2024 se desarrolló una taxonomía interna y su proceso de diseño, incluyó los aspectos que se describen a continuación.





Evaluación de impactos en países

- Análisis cualitativo de los impactos de distintos eventos climáticos para los seis países.
- Análisis de las frecuencias históricas de los eventos climáticos en los países, para lo cual se contempla la probabilidad de ocurrencia y se asigna 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 la cartera de préstamos de Banca Empresas.
- Análisis de los grados de impacto, que derivó en la definición de una escala para asignar un nivel de impacto.

Esta taxonomía facilita una mejor comprensión de la vulnerabilidad en cada país, por industria, frente a los diferentes eventos climáticos y permite identificar los más relevantes, según la exposición a cada tipo de evento. Esto da la posibilidad de seleccionar los eventos climáticos a profundizar y aplicar metodologías de evaluación riesgo físico, trabajo que actualmente se encuentra en desarrollo.

Evaluación de impactos en zonas geográficas

Se realizó la evaluación de los eventos en zonas geográficas, y a partir de la investigación, se determinaron los potenciales impactos de cada evento climático en los distintos países. Mediante las frecuencias promedio anuales, se asignó un nivel de impacto para cada evento por país.

A continuación, se presenta el proceso, considerando lo anterior:

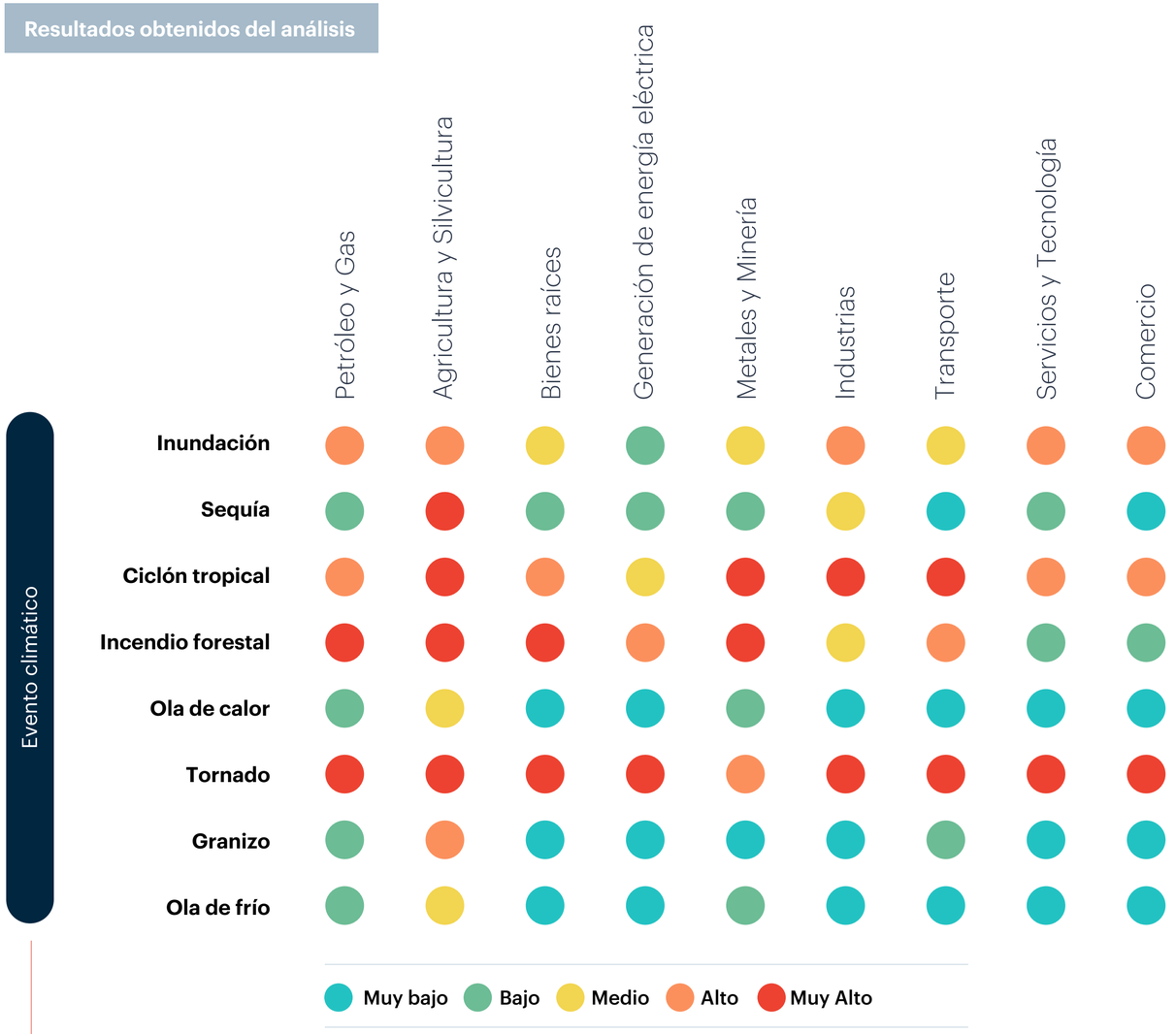
Análisis de la cartera y países donde el banco tiene exposición → Investigación de los posibles fenómenos climáticos a estudiar → Cálculo de las frecuencias promedio históricas, y las probabilidades de ocurrencia de dichos eventos climáticos.

Para este análisis, se utilizaron reportes e información de la ocurrencia histórica e impactos de los eventos sobre los países. Se consultaron fuentes como la 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; e informes de los riesgos climáticos en diversos res desarrollados por la UNEP FI.

A continuación, se muestran los resultados obtenidos de este análisis:

Tabla No. 29

Resultados obtenidos del análisis



Nota. El eje X es el nivel de impacto, y el eje Y los eventos climáticos.

Este modelo trabaja en incorporar, dentro de su taxonomía, la identificación de la vulnerabilidad de los países donde se opera, mediante un enfoque prospectivo que permita anticipar si la situación climática de cada país presenta una tendencia al cambio o al deterioro en términos de riesgo.

Para este fin, se utilizan los *exposure scores*, obtenidos de Climanomics, herramienta de S&P Global.

Estos *exposure score* indican la exposición a los diferentes riesgos físicos dada una ubicación, el 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. La herramienta también calcula un indicador compuesto que evalúa de forma integral el riesgo físico considerando todos los eventos climáticos, mediante una metodología la cual garantiza que los activos con alta exposición a un peligro específico, pero baja exposición a los demás, mantengan una puntuación compuesta moderada o alta y evitar subestimar la exposición al riesgo.

El desarrollo de esta primera fase incluyó un análisis basado en la literatura, para ajustar las medidas de riesgo geográfico por sector, al asignar un grado de vulnerabilidad a los sectores financiados por BAC. Este proceso incluye la incorporación de nuevos sectores y la revisión de los ya analizados, con el objetivo de complementar esta información con datos de riesgo por geolocalización y obtener una única métrica cuantitativa que integre ambos elementos.



Evaluación de impactos climáticos en sectores productivos

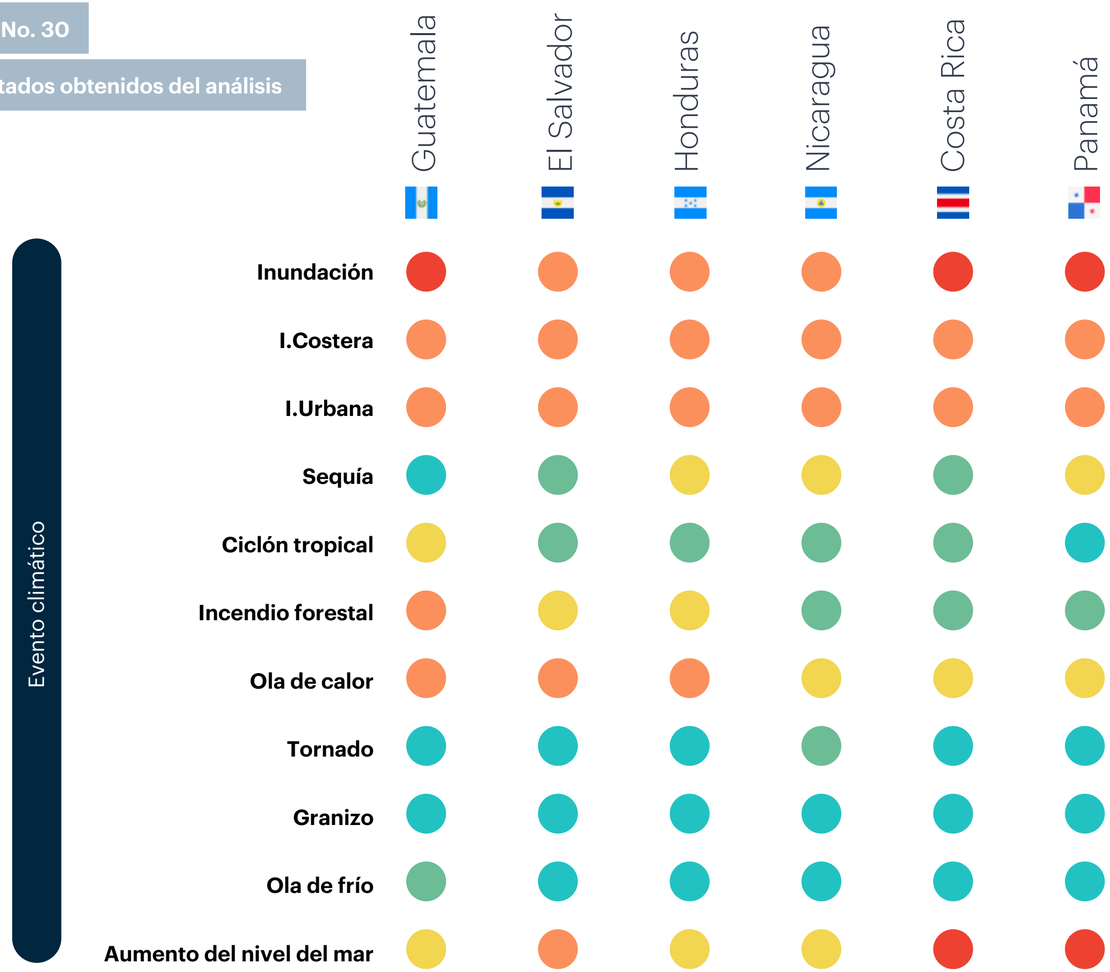
Para la evaluación de los impactos causados por eventos climáticos en las industrias financiadas, se ha desarrollado el siguiente proceso y consideraciones:

1. Industrias analizadas corresponden a las definidas por la metodología de UNEP FI, complementando con aquellas en las que la cartera de BAC tiene exposición.
2. La data utilizada, fue complementada con reportes e información de los impactos históricos de los eventos climáticos sobre las distintas industrias.
3. Mediante criterio experto se determinó una escala con distintos niveles de impacto.
4. Para la selección de los principales eventos incluidos en la Taxonomía, se consideró el contexto de cada país.

Una vez obtenidas las conclusiones de este análisis sobre los potenciales impactos de cada evento en las distintas industrias, se asignó el nivel de impacto bajo/medio/alto para cada evento por industria, según se muestra a continuación:

Tabla No. 30

Resultados obtenidos del análisis



Nota. El eje X es el nivel de impacto, y el eje Y los eventos climáticos.

Para fortalecer el análisis de riesgos en la cartera empresarial, la mejora en la captura de datos es vital para obtener puntuaciones de exposición más certeras; por eso, BAC implementó una nueva funcionalidad en la herramienta, la cual programa un catálogo con las coordenadas asociadas a los diferentes niveles de distribución geográfica en la región, que facilitará la operativa relacionada con la captura de información de la geolocalización de clientes. De esta manera, se dará continuidad y seguimiento a los diferentes análisis de riesgo climático de forma más eficiente y precisa.

Los próximos pasos para avanzar en la implementación del análisis de riesgo climático incluyen la clasificación de exposición al riesgo físico del cliente dentro del modelo de rating corporativo; seguimiento de la exposición al riesgo físico, mediante el porcentaje de la cartera que corresponda a la clasificación de exposición más alta al riesgo; la combinación de riesgo físico geográfico y por actividad económica en análisis de riesgo de crédito; la implementación de nueva metodología de stress test climático utilizando como insumos la información extraída de Climanomics; y el avance con la recolección de datos de geolocalización en los sistemas internos.

4

Mejora en gestión de datos

Contar con información directa de los clientes, como datos de producción y medición de sus huellas operativas (Alcance 1 y Alcance 2), es un objetivo que Grupo BAC se ha propuesto para mejorar la calidad de datos en la contabilización de las emisiones financiadas.

Desde 2024 se implementó una herramienta para evaluar el de avance de los clientes en temas de descarbonización, la cual califica cinco aspectos principales:

1. Métricas
Nivel de avance en medición de huella de carbono.

2. Metas
Califica si el cliente ha definido metas de reducción de emisiones.

3. Gobernanza:
Nivel de gobernanza en asuntos climáticos.

4. Estrategia:
Avances en medidas de mitigación implementadas o planificados a mediano plazo.

5. Gestión:
Si considera el precio interno al carbono en la toma de decisiones internas.

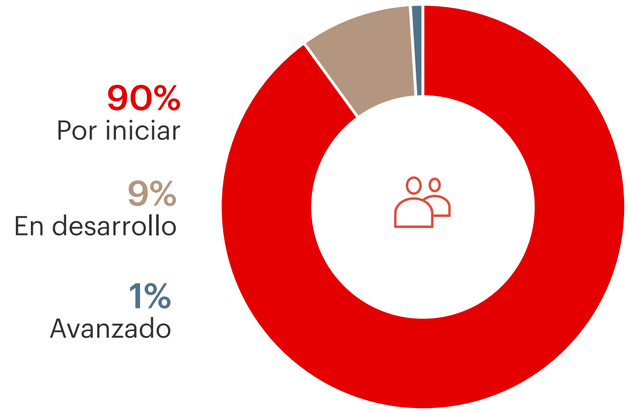
Durante 2024 y 2025 se conversó con clientes de sectores priorizados para conocer su avance en procesos para la gestión de huella de carbono. Como resultado de este acercamiento, se obtuvo información valiosa respecto del estado de sus acciones para la reducción de su huella de emisiones de carbono.

A continuación, se presentan los resultados:

Gráfico No. 19

Estado en proceso de descarbonización

clientes priorizados

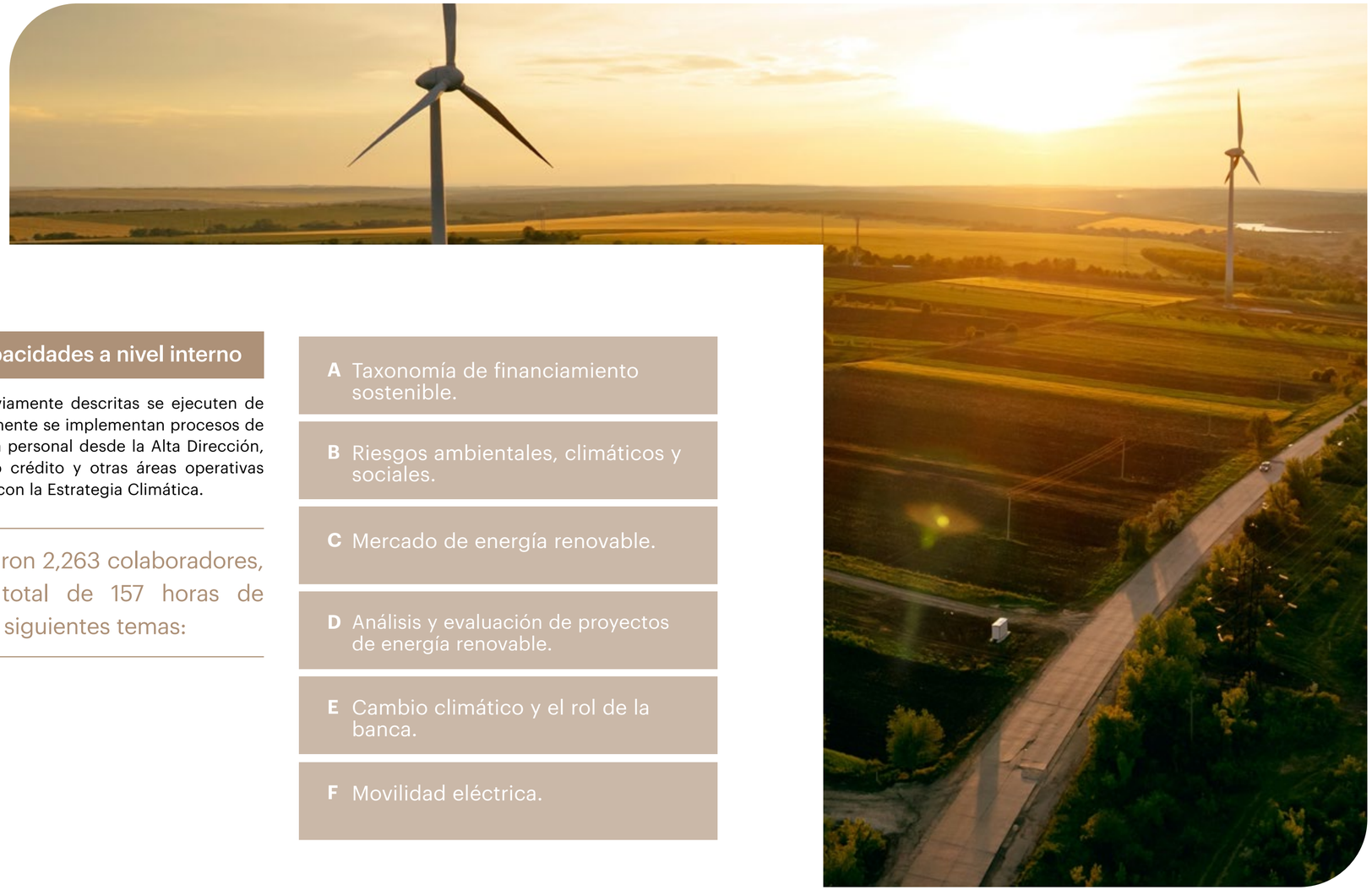


De un total de 234 aplicaciones de la herramienta de análisis de avance en descarbonización en clientes de Banca Corporativa, 211 clientes se encuentran en estado “por iniciar” (90%), 20 clientes se encuentran en estado “en desarrollo” (9%) y tres clientes están actualmente en estado “avanzado” (1%). Esta información, indica que la mayoría de las empresas de sectores con mayor generación de emisiones de carbono no ha integrado aún de forma estratégica la gestión de su huella de carbono.

Este hallazgo abre la oportunidad para acompañar con acciones de capacitación y asesoría especializada que les permita medir su huella, optimizar sus procesos y reducir costos operativos, mientras disminuyen sus riesgos climáticos.

Durante 2025 se amplió la base de clientes priorizados y se diseñó una serie de propuestas de gestión, con el objetivo de acompañarlos en su camino hacia la transición a una economía más baja en carbono, de acuerdo con sus necesidades y distintas realidades.





5

Generación de capacidades a nivel interno

Para que las acciones previamente descritas se ejecuten de manera exitosa, constantemente se implementan procesos de formación que involucran a personal desde la Alta Dirección, negocio, análisis de riesgo crédito y otras áreas operativas directamente relacionadas con la Estrategia Climática.

En 2025 se capacitaron 2,263 colaboradores, lo que suma un total de 157 horas de capacitación, en los siguientes temas:

- **A** Taxonomía de financiamiento sostenible.
- **B** Riesgos ambientales, climáticos y sociales.
- **C** Mercado de energía renovable.
- **D** Análisis y evaluación de proyectos de energía renovable.
- **E** Cambio climático y el rol de la banca.
- **F** Movilidad eléctrica.

Ejes estratégicos para la implementación del plan de transición climática en la operación



1

Planes de reducción de huella operativa

Si bien hace más de 15 años en BAC Costa Rica se inició con un robusto y consiste plan de mitigación de impactos ambientales, especialmente enfocado en huella de carbono, desde 2023 se implementó un Sistema Corporativo de Huellas Ambientales, con énfasis en la medición de emisiones de carbono en todas sus operaciones.

Con el firme objetivo de ser consistentes, para 2025 los seis países con presencia de BAC han realizado no solo medición, sino que han definido un plan para la reducción de emisiones de carbono, encaminado a lograr la carbono neutralidad. Todos los detalles de la gestión y acciones relacionadas se encuentran descritas en la sección Sistema Corporativo de Gestión de Huellas Ambientales de este informe.

2

Análisis de riesgos físicos oficinas Grupo BAC

Durante 2025, se inició el análisis de riesgos físicos climáticos en las oficinas propias a largo de los seis países donde se opera, debido a la alta vulnerabilidad de la región frente a eventos como huracanes, inundaciones, sequías y deslizamientos. La evaluación de estos riesgos permite establecer, de manera anticipada, planes de mitigación ante posibles interrupciones operativas, proteger la integridad de las instalaciones y garantizar la continuidad del servicio financiero.

Se avanzó en el levantamiento de información inicial del valor y tipo de los activos, latitud, longitud, entre otros aspectos requeridos para este proceso.

Para este análisis se utilizó la herramienta Climanomics, que permite conocer los riesgos físicos según cada ubicación, así como el escenario y temporalidad de estos, y clasifica las diferentes medidas de riesgo en un rango de 1 a 100 a nivel global, tomando en consideración 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, se definen las siguientes acciones, de acuerdo con los resultados obtenidos.

Adaptación al cambio climático

En línea con el compromiso del grupo de gestionar de manera responsable los riesgos del cambio climático y siendo conscientes acerca de la vulnerabilidad climática que enfrenta América Central, una de las regiones más expuestas en el mundo a los impactos del cambio climático, se han fortalecido las medidas de adaptación climática en su cartera de Banca Empresas, mediante el desarrollo del análisis de riesgos físicos asociados a diferentes escenarios climáticos futuros y su posible impacto en sectores estratégicos, como se mencionó anteriormente en este mismo informe, lo que refleja apenas el inicio de las acciones.

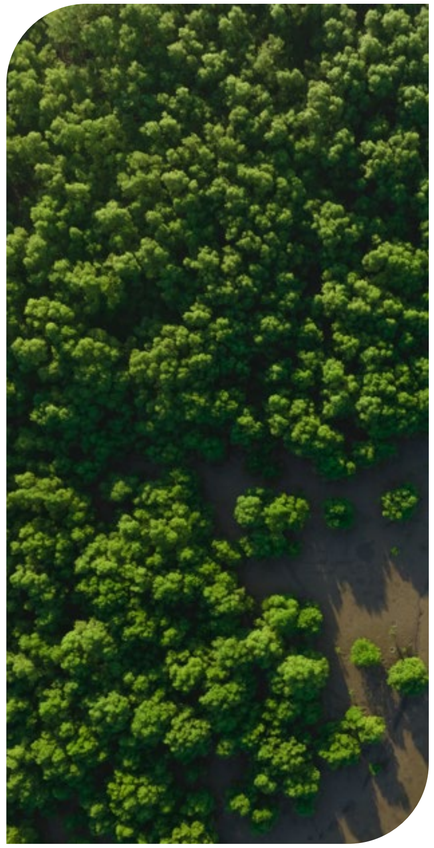
Durante 2026, se gestionará una agenda que contempla fortalecer los siguientes ejes:

- Determinar la información relevante requerida al realizar el análisis de crédito para comprender el nivel de madurez en la gestión de adaptación al cambio climático que realizan los clientes, principalmente en proyectos corporativos. Esto permitirá identificar brechas, oportunidades y necesidades específicas.

- Diseño de soluciones financieras que faciliten el acceso a recursos para implementar planes de adaptación, promoviendo inversiones que fortalezcan la continuidad operativa, la infraestructura resiliente y la seguridad de las comunidades.

- En el ámbito interno, Grupo BAC continuará gestionando de manera oportuna los riesgos físicos en sus oficinas, priorizando la evaluación preventiva y la implementación de medidas de mitigación que aseguren la protección de sus colaboradores, clientes y activos estratégicos.

La ruta hacia la adaptación climática busca proteger la estabilidad financiera de Grupo BAC, reducir la vulnerabilidad de la cartera crediticia, acompañar a los clientes en la transición hacia modelos más resilientes, garantizar la continuidad operativa del negocio y cumplir con crecientes expectativas regulatorias y de inversionistas.





Resiliencia climática

Como parte de la implementación del Plan de Transición Climática, tanto en clientes como a nivel de la operación propia, en 2026, BAC iniciará el desarrollo de un plan de respuesta ante la gestión de los riesgos y oportunidades priorizados, en busca de alcanzar la adaptación de la estrategia y el modelo de negocio para responder a los efectos del cambio climático en el corto, mediano y largo plazo, así como la cuantificación de las implicaciones financieras de esa adaptación.

Oportunidades relacionadas al cambio climático

Según estudios, la región centroamericana es y seguirá siendo una de las más afectadas por el cambio climático. Los aumentos de temperatura, precipitación y nivel del mar afectarán considerablemente la salud, la agricultura, los recursos hídricos, los territorios forestales y las especies que lo conforman, acentuando principalmente la inseguridad alimentaria, la deforestación y pérdida de ecosistema, la disponibilidad de agua y la pérdida de recursos marino-costeros.

Grupo BAC asume un rol importante en la economía de estos países para brindar oportunidades de movilizar recursos que permitan el cumplimiento de los objetivos, en busca de minimizar los impactos negativos del cambio climático.

Oportunidad	Gestión
Ampliación del catálogo de productos y servicios que ofrece Grupo BAC, relacionados con la acción climática, para aumentar la fidelización y mejorar el posicionamiento del banco como un aliado en la transición hacia operaciones más bajas en carbono de sus clientes.	BAC ha desarrollado un amplio catálogo dirigido a Banca Empresas y Personas con soluciones crediticias que permiten a sus clientes gestionar de manera responsable su huella climática. En 2025 se colocó un total de US$549 millones en soluciones como energía renovable, eficiencia energética, transporte limpio, entre otros.
Acceso a fondeo o recursos vinculados según avances de la estrategia climática.	Durante los últimos años, BAC ha gestionado y obtenido fondos por parte de organismos multilaterales, con el objetivo de fortalecer su capacidad para canalizar recursos hacia iniciativas de alto impacto ambiental y climático. Estos fondos permiten ampliar la oferta de productos financieros verdes, facilitar el acceso a capital para proyectos de energía renovable, eficiencia energética, movilidad sostenible y gestión responsable de recursos naturales, así como promover la adaptación y resiliencia frente al cambio climático. Asimismo, el acceso a estos instrumentos internacionales no solo incrementó la disponibilidad de recursos, sino que también consolidó el compromiso institucional del banco con las mejores prácticas globales en sostenibilidad, alineando su estrategia de financiamiento con estándares internacionales y contribuyendo activamente a la transición hacia una economía baja en carbono. También les permitió a equipos comerciales y de riesgo fortalecer sus capacidades, mediante procesos de capacitación y asesoría técnica, como una parte fundamental de estos acuerdos con multilaterales.
Regulación financiera relacionada con el cambio climático	La regulación financiera relacionada con el cambio climático en Centroamérica avanza de forma significativa, especialmente en Costa Rica, donde se han implementado normativas como la Guía de Monitoreo de Financiamiento Climático, la inclusión del riesgo climático en la gestión integral de riesgos y el lanzamiento de la Taxonomía de Finanzas Sostenibles. Además, se adoptarán las normas de sostenibilidad del IFRS a partir de 2027 y se promueve la inversión sostenible mediante la Ley 10051. Otros países como Honduras, El Salvador, Panamá y Colombia también han emitido normativas para la gestión de riesgos ambientales y sociales, incluyendo taxonomías y estándares internacionales, como TCFD y SASB. Estas regulaciones buscan fortalecer la transparencia, la resiliencia y la movilización de capital hacia proyectos sostenibles en la región.



[GRI 3.3]

Naturaleza y biodiversidad

América Central enfrenta importantes retos en la protección de la naturaleza y la biodiversidad, debido a la alta presión sobre sus ecosistemas, generada 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 la región, sino también los servicios ecosistémicos esenciales para las comunidades y la economía, tales como el acceso al agua, la producción agrícola y la protección frente a desastres naturales. Esta situación tiene implicaciones directas en el riesgo financiero, derivadas de los impactos que pueden experimentar los sectores productivos, los cuales se encuentran estrechamente vinculados a las industrias a las que se otorga financiamiento.

En este contexto, se identificó la oportunidad de canalizar financiamiento hacia actividades productivas sostenibles, apoyar proyectos de conservación y restauración, incorporar criterios ambientales en los procesos de evaluación crediticia y desarrollar productos financieros que incentiven prácticas responsables en sectores prioritarios como la agroindustria, el turismo y la construcción.

Adicionalmente, los avances y aprendizajes alcanzados a la fecha en la implementación de la Estrategia Climática, así como la experiencia desarrollada y los insumos de información derivados de este proceso, permitieron iniciar en 2025 el análisis de las dependencias de los servicios ecosistémicos y de las presiones ejercidas por los distintos sectores económicos financiados por la organización. Este análisis se realizó mediante el uso de la herramienta ENCORE[9], con el fin de fortalecer la comprensión de los riesgos y oportunidades asociados al capital natural.

9. *ENCORE (Exploring Natural Capital Opportunities, Risks and Exposure) [Exploración de Oportunidades, Riesgos y Exposición de Capital Natural] es una herramienta en línea gratuita que ayuda a las organizaciones a explorar su exposición al riesgo relacionado con la naturaleza y dar los primeros pasos para comprender la dependencia de esta y cuál es el impacto que generan sobre ella.*

Dependencias de los sectores económicos

Las dependencias se presentan cuando una actividad económica requiere un servicio ecosistémico para operar de manera adecuada. Cuando estos servicios se deterioran o se ven comprometidos, la actividad puede enfrentar riesgos operativos, financieros o de continuidad.

A continuación, se presentan las actividades económicas identificadas en la cartera de Grupo BAC que muestran una mayor dependencia de los servicios ecosistémicos priorizados, los cuales podrían generar impactos relevantes sobre dichas actividades.

La priorización de los servicios ecosistémicos se realizó considerando aquellos que presentan de forma recurrente impactos muy altos, altos o medios. Asimismo, para la priorización de los sectores económicos se considerarán aquellos con mayor representación de la cartera y mayores impactos: muy altos, altos o medios.

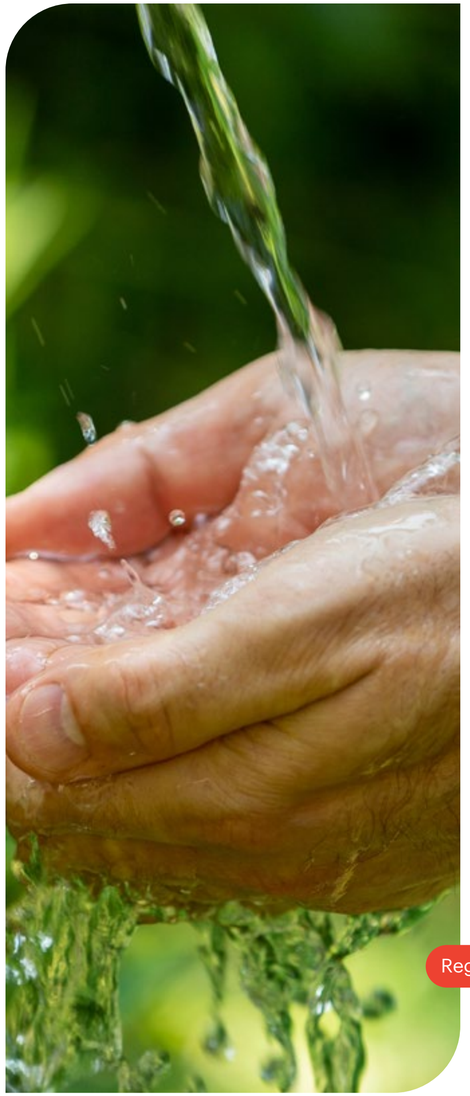


Tabla No. 31

Resultados obtenidos del análisis

		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 bajo | Bajo | Medio | Alto | Muy Alto

Nota. El eje X es el nivel de impacto, y el eje Y las dependencias.

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.

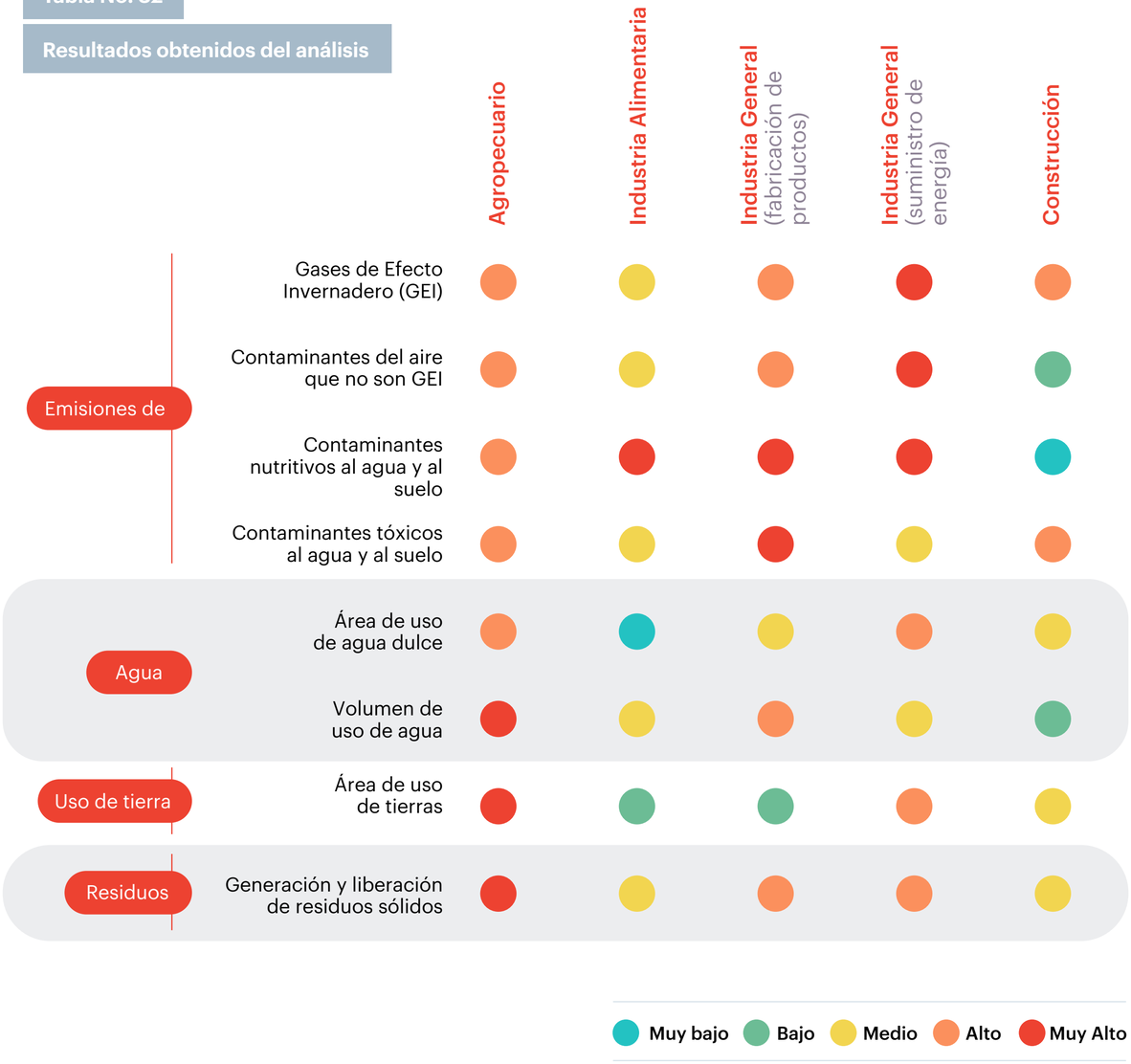
La priorización tanto de presiones como de actividades económicas se realiza considerando los mismos criterios mencionados en las dependencias.

El desarrollo de estas acciones iniciales forma parte de la implementación del enfoque práctico para instituciones financieras, definido en el marco de divulgación voluntario "Grupo de trabajo sobre divulgación financiera relacionada con la naturaleza" (TNFD, por sus siglas en ingles) y su enfoque LEAP (localizar, evaluar, analizar y preparar).

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

Tabla No. 32

Resultados obtenidos del análisis



Nota. El eje X es el nivel de impacto, y el eje Y las presiones.



Dimensión social





[GRI 3.3]

Comunidades

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

FN-CB-240a.4

Educación e inclusión financiera para personas

Durante 2025, Grupo BAC desarrolló iniciativas para la educación e inclusión financiera, las cuales permitieron incrementar un 14% la cobertura de diferentes grupos de interés con respecto al año anterior. La promoción del ahorro, el consumo responsable y las decisiones de compra informadas, forman parte de los contenidos que se facilitaron para impulsar la inclusión financiera y digital y así contribuir a la salud financiera y prosperidad de las comunidades donde BAC tiene presencia.

Tabla No. 33

Personas capacitadas en educación financiera al cierre de 2025

Período	Guatemala	El Salvador	Honduras	Nicaragua	Costa Rica	Panamá	Total Regional
2009 – 2024	216,285	488,585	233,497	113,212	607,609	117,613	1,776,801
2025	33,150	242,070	24,764	7,877	80,543	13,321	401,725
Acumulado	249,435	730,880	258,261	121,089	688,152	130,934	2,178,526

Actividades destacadas de educación financiera por país

A continuación, se presenta un resumen de acciones desarrolladas con públicos específicos en cada uno de los países donde Grupo BAC opera.

Tabla No. 34

Actividades destacadas de educación financiera por país

	Iniciativa	Descripción	Público	Alcance	Temas desarrollados
BAC Guatemala	**Primer Congreso de Finanzas Positivas**	Talleres y capacitaciones presenciales, desarrollados en conjunto con la Fundación para la Conservación del Agua en la Región Metropolitana de Guatemala (FUNCAGUA), Coca Cola y McDonald´s	• **Jóvenes**	300	• Manejo del presupuesto • Reducción de deudas
	Semana Mundial del Dinero	Actividades interactivas digitales, impulsadas por el Banco de Guatemala (BANGUAT) y el Ministerio de Educación (MINEDUC)	• **Jóvenes y Niños**	7,000	• Finanzas Saludables • Ahorro
BAC Honduras	**Programa de Vinculación**	Talleres presenciales y digitales desarrollados en conjunto con la Universidad Tecnológica Centroamericana (UNITEC)	• **Adultos Estudiantes**	4,500	• Educación Financiera
	Finanzas Positivas en Escuelas Gubernamentales	Capacitaciones presenciales desarrolladas por BAC con el apoyo de directores de centros educativos en el país	• **Niños**	1,900	• Educación Financiera
	Semana de Educación Financiera	Evento presencial impulsado por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS)	• **Jóvenes** • **Adultos Mayores** • **Personas con discapacidad**	1,500	• Control de las Finanzas Personales • Etapas de la Vida financiera
BAC Costa Rica	**Programa de asesoría financiera para Gente BAC**	Coaching individual, impartido por asesores internos BAC	• **Colaboradores BAC**	90	• Asesoría Financiera
	Termómetro Financiero para Gente BAC	Autodiagnóstico digital a través de una herramienta diseñada por BAC	• **Colaboradores BAC**	3,804	• Hábitos Financieros • Liquidez
	Proyecto Carretica Cuentera y PIXDEA	Talleres presenciales Giras educativas en conjunto con PIXDEA Academy	• **Niños**	6,881	• Ahorro • Metas Financieras • Presupuesto



Métricas de conversión

Por cuarto año consecutivo, se ha medido la efectividad de las capacitaciones de educación financiera, vinculando la decisión de adquisición o aumento de uso de un producto o servicio financiero después de haber participado en algún proceso de capacitación sobre temas específicos como el ahorro, servicios digitales, uso responsable de productos y servicios financieros.

Más de 400 mil personas participaron durante 2025 en procesos de formación en finanzas personales. De este grupo, el 73%, es decir, más de 296 mil personas recibieron capacitación en temas relacionados con inclusión financiera digital y uso adecuado de productos y servicios financieros. A partir de estas capacitaciones, un 59% de personas 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.

Alianzas público - privadas para la educación financiera

BAC mantiene convenios con ministerios de educación pública o entes rectores en materia educativa en Honduras y Costa Rica.

Mediante programas como Bachillerato Técnico en Finanzas, asignaturas de Finanzas Personales para Vida Cotidiana, Emprendimiento Rural y actividades tipo bootcamp financiero, más de 47 mil estudiantes de secundaria participaron de esta formación en 2025.

Esta oferta educativa les brinda herramientas a estudiantes de centros educativos públicos para el manejo adecuado de sus finanzas personales, quienes fortalecen sus conocimientos y competencias para acceder a más oportunidades de empleabilidad, emprendimiento y productividad.

Plataforma digital educativa: Finanzas Positivas

La plataforma digital educativa, **Finanzas Positivas**, registró durante 2025 más 700 mil visitas y 449 mil usuarios, que accedieron a contenidos educativos en formato digital. Este contenido versátil y adaptado a distintas necesidades permite que diversos públicos accedan a cursos e información útil en formatos ágiles, simples y digitales.

700K
Visitas

449K
Usuarios

Iniciativas para la inclusión financiera de personas

En 2025, se puso en marcha una serie de experiencias de formación dirigidas a públicos seleccionados, con el propósito de acompañar a estos grupos, no solo en una experiencia de aprendizaje en finanzas, sino también para aumentar su participación en los servicios financieros. Entre los grupos que participaron de estas iniciativas destacan personas adultas mayores, personas con discapacidad, pueblos originarios, mujeres, entre otros.



Algunos de los resultados obtenidos fueron los siguientes:

- 123 personas en condiciones habitacionales vulnerables obtuvieron acceso a crédito para vivienda en BAC El Salvador.
- 382 personas que reciben pago por planilla accedieron a una segunda cuenta para ahorro, diferenciada con condiciones favorables, en BAC Nicaragua.
- Más de 35 adultos mayores y 28 personas con discapacidad cognitiva fueron bancarizadas digitalmente y capacitadas en el uso de medios digitales y prevención de fraudes, en BAC Honduras y BAC Costa Rica.

Inversión social estratégica

Desde el 2022, se da seguimiento riguroso a la ejecución responsable y estratégica de recursos económicos destinados a proyectos con impacto ambiental o social, así como a las donaciones y patrocinios que tienen como objetivo contribuir al desarrollo sostenible en la región y que se alinean a la visión de Triple Valor.

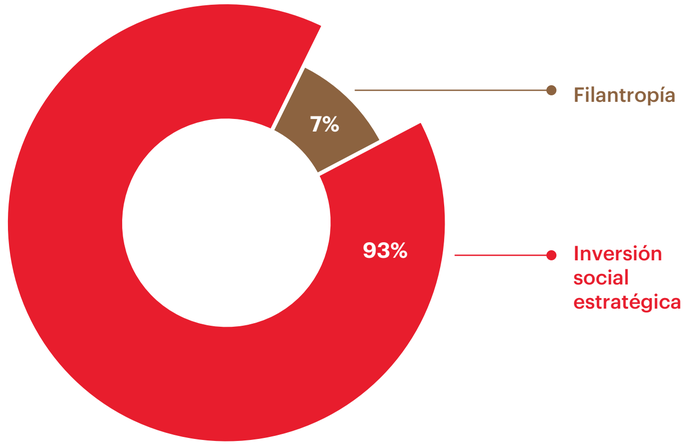
Se ha establecido como indicador para el seguimiento de esta iniciativa un índice de inversión social estratégica, cuyo cálculo se basa en criterios alineados a los ejes de la Estrategia de Triple Valor y se cuantifica desde el modelo corporativo de gastos, con el propósito de monitorear la adecuada planificación, aprobación y ejecución de los recursos financieros.

En 2025, US$4.3 millones fueron ejecutados como inversión social y US$336 mil en acciones filantrópicas.

Con respecto al 2024, la organización incrementó un 10% su índice de inversión social, concretando un 92.8 % de recursos destinados a generar valor con enfoque ambiental social y económico.

Gráfico No. 20

Inversión estratégica





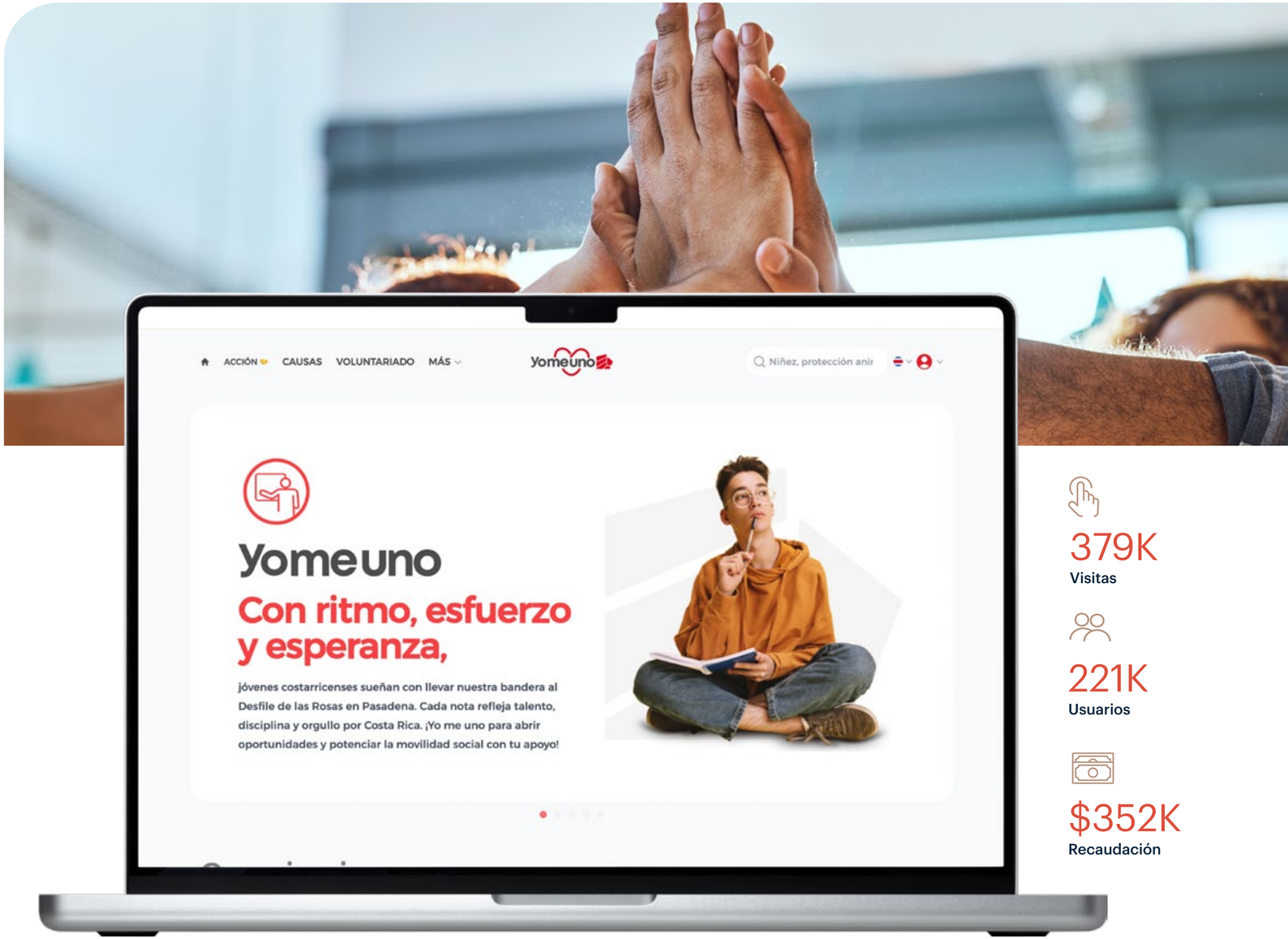
Programa para el fortalecimiento de fundaciones:

Yomeuno

"Yo me uno" es un programa diseñado por Grupo BAC que pone a disposición herramientas de capacitación, recaudación de fondos y posicionamiento para las organizaciones y fundaciones sin fines de lucro en la región, mediante de la plataforma digital yomeuno.com. Una solución sin costo y segura, que permite a las más de 330 organizaciones afiliadas recaudar fondos para el desarrollo de sus proyectos y actividades, así como la oportunidad de recibir donaciones en tiempo por parte de voluntarios y donación de bienes.

En 2025, el sitio yomeuno.com reportó un incremento en visitas de un 22% con respecto al 2024, logrando consolidar más de 379 mil visitas, y más de 221 mil usuarios fueron registrados en la plataforma, lo que representó una recaudación de más US$352 mil dólares.

Las acciones de capacitación ejecutadas como parte de la oferta de valor de "Yo me uno" en 2025 reportaron un importante incremento en la cobertura de miembros del programa, al abarcar a más de 1,000 representantes de organizaciones sin fines de lucro en la región, superando las 495 durante 2024. Las principales categorías de temas impartidos fueron gobernanza, gestión administrativa, mercadeo, comunicación y recaudación, con el propósito de fortalecer habilidades en estos campos aplicables a los proyectos que impulsan.



379K
Visitas

221K
Usuarios

$352K
Recaudación

Campañas de difusión y posicionamiento Yo me uno

Durante 2025, se activaron campañas especiales para el posicionamiento del programa y en apoyo a organizaciones participantes de Yo me uno. La ejecución de estas campañas ha sido clave para el crecimiento del programa y la exposición del trabajo de las más de 330 fundaciones u organizaciones sin fines de lucro vinculadas. La visibilidad generada por las campañas efectuadas entre 2024 y 2025 generó un gran interés por parte de nuevas organizaciones y, al cierre de 2025, 30 nuevas fundaciones se sumaron a esta iniciativa.

Moda por una causa, BAC El Salvador

En 2025 se llevó a cabo la primera edición de la campaña Moda por una Causa. Un innovador concepto sobre una pasarela de moda con propósito, el evento benefició al Banco de Alimentos de El Salvador, organización seleccionada dentro de la iniciativa “Un Mismo Propósito, Yo Me Uno”, proyecto cocreado con estudiantes de la Escuela Mónica Herrera. Banco de Alimentos fue elegido como el mejor entre 20 fundaciones participantes, gracias a su impacto y potencial de transformación. Más sobre esta iniciativa en Yo me uno por una causa - Un mismo propósito.

Con cada entrada adquirida en yomeuno.com por un valor de US$9.99 o US$29.99, de forma fácil, rápida y segura, los usuarios obtuvieron el boleto para disfrutar del evento y los fondos recaudados se entregaron directamente al Banco de Alimentos. La recaudación por venta de entradas generó más de US$4,000, y BAC, por su parte, aportó un donativo de US$7,000, entregando al Banco de Alimentos US$11,000.



Yo me uno “Voces que transforman”, BAC Costa Rica

En su octava edición, BAC Costa Rica realizó el concurso Yo me uno “Voces que transforman”. Con un programa inicial de capacitación especial, 26 organizaciones postularon proyectos sociales y ambientales, entre los cuales, cinco fueron seleccionados como finalistas y tuvieron la oportunidad de presentar sus proyectos ante un jurado conformado por aliados estratégicos y miembros BAC. En esta edición, tres de las organizaciones resultaron ganadoras del concurso.

	Organización	Premio
Primer lugar	Fundación para el Estudio de la Biodiversidad del Pacífico Sur – BIOSUR.	US$12,000 y acompañamiento en la elaboración de su plan de negocios.
Segundo lugar	Asociación Moviendo Esperanzas (AME)	US$6,500 y acompañamiento especializado en transformación digital
Tercer lugar	Asociación por la Sonrisa de los Niños (ASONI)	US$6,500 y acompañamiento profesional para fortalecer la sostenibilidad del proyecto



Banca inclusiva en género: Mujeres BAC

Mujeres BAC es la propuesta de valor que Grupo BAC desarrolló para contribuir al fortalecimiento de las habilidades financieras del segmento Mujer, con el objetivo de contribuir a una mayor participación y empoderamiento económico de las mujeres en la región, lo que impulsa el desarrollo económico en las comunidades.





Soluciones financieras



Tabla No. 35

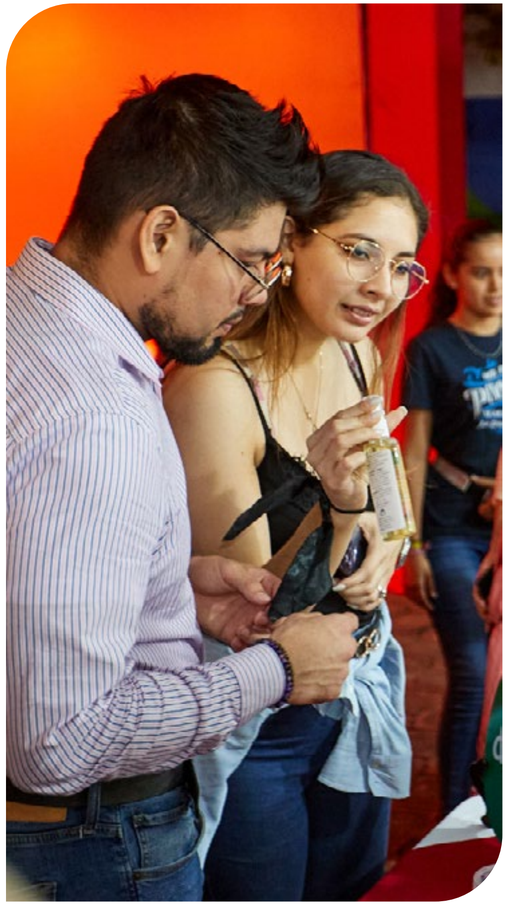
Oferta de productos crediticios para segmento Mujeres

	Programa	Oferta de Valor	Consulte mayor detalle aquí
Guatemala	Mujeres BAC Creando historias	– Descuentos en productos afiliados – Cuentas de ahorro – Seguros Mujeres BAC – Crédito Pyme Mujer	Mujeres BAC
El Salvador	Mujer puedes+ MujerAcelera	– 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	– 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	– Crédito para capital de trabajo o inversiones fijas, sin garantías, con seguimiento individual, seminarios web, ruedas de negocio, entrenamiento y mentoría	Credi Mujer
Costa Rica	Mujeres BAC Creando historias	– OLE Mujer – Cuentas de ahorro – Seguro Bolso Protegido – Créditos Sistema Banca para el Desarrollo	Mujeres BAC
Panamá	Mujeres BAC Creando historias	– Asistencia enfocada en salud preventiva y bienestar	Asistencia Cuidadísima

La meta de colocación de productos crediticios dirigidos al segmento Mujer para el 2025, fue de US$124 millones, la cual fue superada al lograr la colocación de US$137 millones, que aportan al crecimiento económico de los países de América Central y fortalecen las capacidades financieras de miles de mujeres emprendedoras y empresarias, a la vez que impulsan su autonomía económica, la generación de empleo y la consolidación de negocios más resilientes y sostenibles en la región.

Al cierre de 2025, se cuenta con una cartera activa por US$284 millones, distribuida en los siguientes productos, principalmente dirigidos a mujeres líderes de pymes:

% representación	Producto financiero
26%	OLE Mujer
24%	Financiamiento dirigido a pymes lideradas por mujer/es
21%	Financiamiento Auto Mujer
13%	Preaprobados Mujer
11%	Financiamiento Vivienda Mujer
4%	Leasing Mujer
1%	Avales Mujer







Soluciones no financieras

Programas de capacitación para pymes lideradas por mujeres

Durante 2025, un total de 21,703 mujeres recibieron capacitación en estrategia comercial, toma de decisiones financieras, mercadeo digital, comercio electrónico, planeación estratégica, gestión financiera, liderazgo, capital de trabajo, emprendimiento, entre otros temas. El alcance logrado durante este período reflejó un crecimiento de 8,109 mujeres más que en 2024, es decir, un 59% con respecto al año anterior.

Tabla No. 36

Mujeres capacitadas al cierre de 2025

	BAC Guatemala	BAC El Salvador	BAC Honduras	BAC Nicaragua	BAC Costa Rica	BAC Panamá	Total Regional
2016 – 2024	17,019	4,572	3,577	1,034	5,113	477	31,792
2025	15,244	666	2,243	381	2,401	768	21,703
Acumulado	32,263	5,238	5,820	1,415	7,514	1,245	53,495





Eventos de *Networking*

Estos eventos han sido diseñados para facilitar espacios en los cuales las empresarias de la región expongan su marca y productos y, mediante el ecosistema de pagos que BAC les ofrece, aumenten sus ventas y participen de oportunidades de encadenamientos con nuevos aliados o socios que potencien sus negocios. En 2025, se desarrollaron 59 eventos como mercaditos, foros, talleres, ferias, entre otros, con una participación de 6,154 mujeres en los seis países.

Tabla No. 37

Mujeres participantes en eventos al cierre de 2025

	BAC Guatemala	BAC El Salvador	BAC Honduras	BAC Nicaragua	BAC Costa Rica	BAC Panamá	Total Regional
2025	3,930	450	326	367	722	359	6,154

Tabla No. 38

Actividades destacadas dirigidas al segmento Mujer por país

	Iniciativa	Descripción	Público	Alcance	Temas impartidos
BAC Honduras	Programa de Mentoría Mujeres BAC	Mentorías virtuales y presenciales desarrolladas en conjunto con Universidad Técnica Centroamericana (UNITEC)	Mujeres empresarias	180	Bancarización Planes de inversión Capital de trabajo"
	Agro +Positivo	Capacitación presencial impartida en conjunto con CARE Internacional	Mujeres empresarias	75	"Educación financiera Sucesión familiar Transformación digital Acceso a crédito Pyme"
BAC Costa Rica	Foro STEM	Mentoría grupal presencial organizada por BAC	Niñas	25	Liderazgo Empoderamiento
	Evento de conmemoración 8M	Evento presencial	Mujeres	156	Equidad de género
	Congreso Mujeres BAC	Evento presencial	Mujeres	200	Liderazgo Marca personal Empoderamiento
	Especialización de Liderazgo Femenino	Mentorías grupales e individuales desarrolladas con asesoras internas BAC	Mujeres colaboradoras BAC	50	Proyección Profesional Liderazgo Sesgos Sororidad
	Espacios de sensibilización y empoderamiento femenino	Capacitación y eventos virtuales impartidos por expertos BAC	Mujeres colaboradoras BAC	344	Empoderamiento Trato igualitario

[GRI 3.3]

Bienestar

Promover el desarrollo y el bienestar integral de todas las personas a lo largo de la cadena de valor.

Gente en Grupo BAC

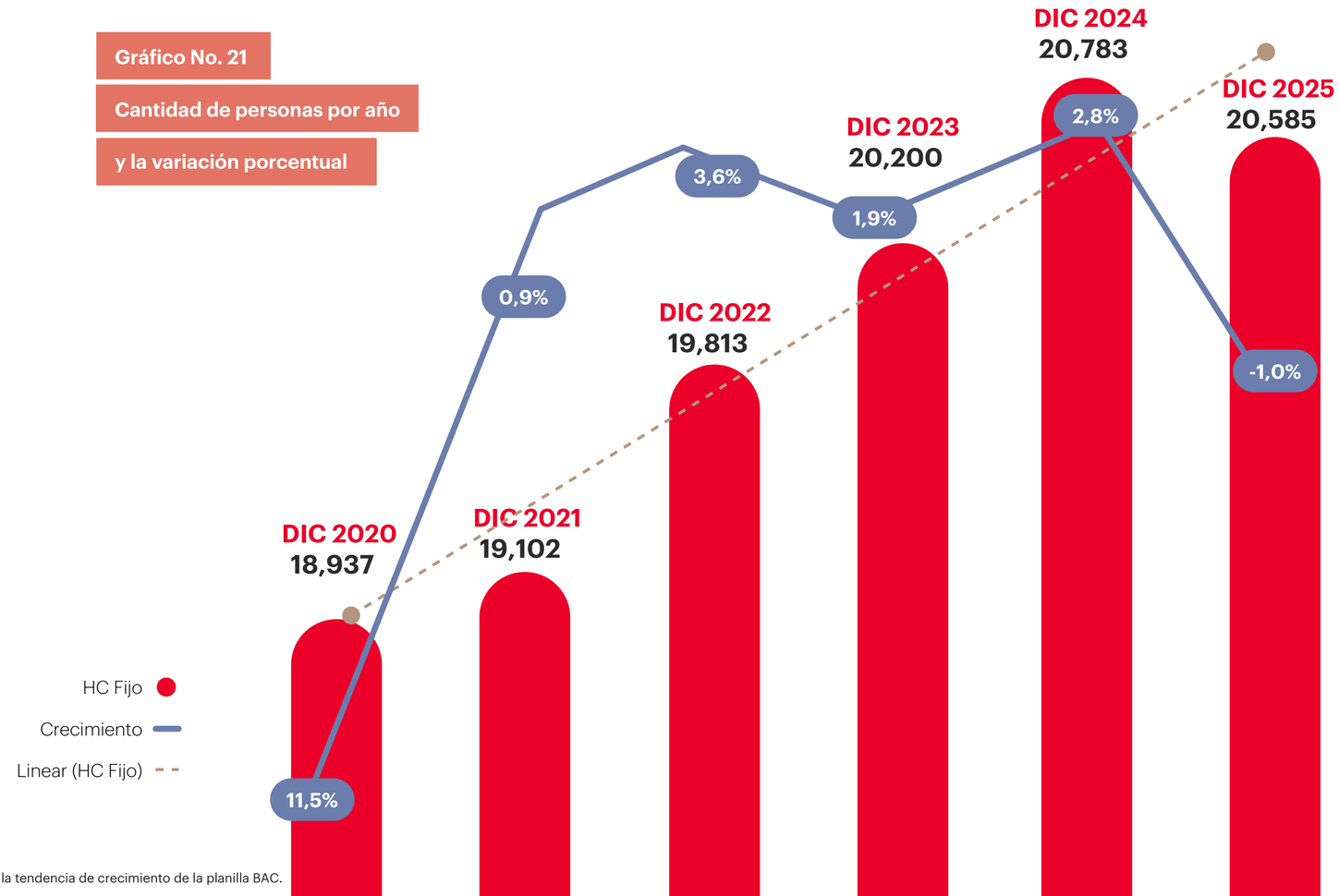
Al 31 de diciembre de 2025, Grupo BAC contaba con 20,585 colaboradores, lo que representa una disminución de 1.0% en comparación con los 20,783 registrados en 2024. La disminución observada es resultado de las eficiencias implementadas durante el año 2025 en toda la región, derivadas de análisis integrales realizados sobre las estructuras organizacionales.

La optimización del equipo refleja un enfoque responsable y sostenible de gestión del talento, enfocado en mantener la estabilidad organizacional y una propuesta de valor sólida para los colaboradores y sus familias.

A continuación, se adjunta un detalle histórico del crecimiento en el número de colaboradores y la variación porcentual de cada año:

Gráfico No. 21

Cantidad de personas por año y la variación porcentual

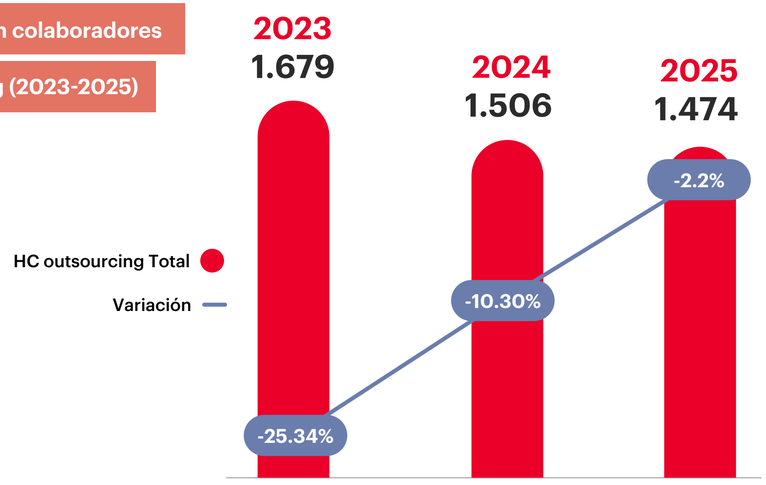


Nota. El gráfico anterior muestra la cantidad de personas por año y la tendencia de crecimiento de la planilla BAC.

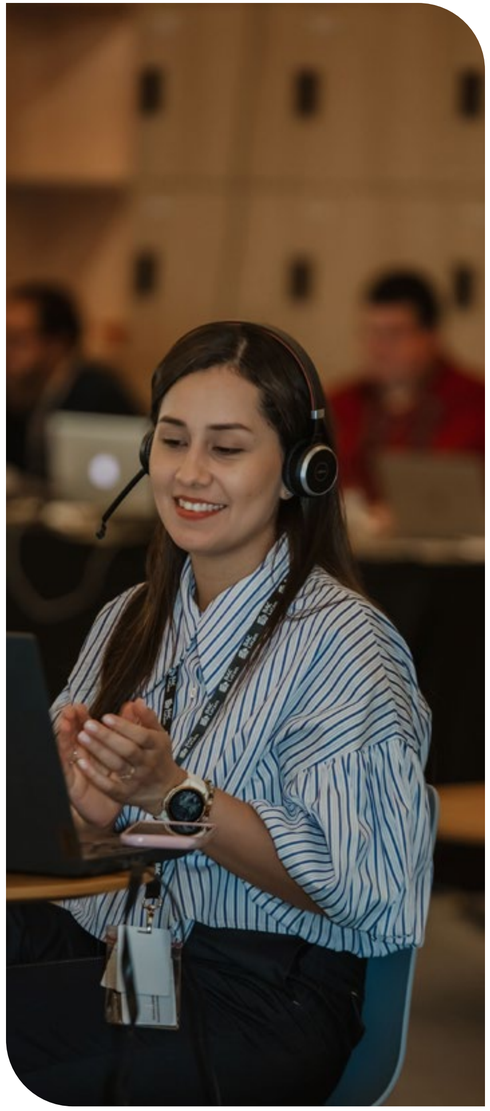
Seguidamente, se muestra el comportamiento de la contratación de personal outsourcing en BAC durante los últimos tres años. Los datos reflejan una tendencia decreciente en la contratación, lo que indica un ajuste en la estrategia de talento humano:

Gráfico No. 22

Variación en colaboradores outsourcing (2023-2025)



Nota. Se cuenta con información histórica de outsourcing a partir del 2023.



Existen diversos grupos generacionales que aportan una amplia diversidad a los equipos de trabajo.

Las generaciones Y y Z representan el mayor volumen de personas (85.4% del total de Gente BAC), seguidas por la generación X (14.2%) y los baby boomers (0.6%).

20,585
Cant. Total de colaboradores

-1.0%
Crecimiento % vrs 2024

34
Edad promedio

7
Promedio de antigüedad

44%
Hombres

56%
Mujeres

17,570
Cant colaboradores dentro de las generaciones Y y Z

La experiencia del talento

Grupo BAC tiene una estrategia de trabajo para diseñar y mejorar continuamente la experiencia de sus colaboradores, la cual que se basa en un ciclo de escuchar, priorizar y actuar.

A través de encuestas, se mide la experiencia en diferentes momentos de ciclo de vida del colaborador; por ejemplo, el reclutamiento, procesos de *onboarding* y capacitación. A partir de esa escucha surgen los temas de enfoque para las acciones de transformación, que este año fueron muy variados a lo largo de la región. Entre los más relevantes estuvieron colaboración entre áreas, programas de liderazgo y actividades de integración de cultura.



Principales fortalezas en la experiencia del colaborador

El impacto de todas las acciones desarrollados a lo largo del año en cada país fue evaluado en noviembre, mediante la encuesta de clima organizacional. Los aspectos mejor valorados en la encuesta son temas relacionados con el orgullo de trabajar para la organización, el valor del trabajo realizado por cada uno, ambiente de diversidad e inclusión, trabajo interesante y retador, y el acompañamiento que la organización da a la Gente BAC en materia de bienestar integral.

97% Sentido de orgullo de trabajar en BAC

97% Sentido del valor del trabajo realizado para la estrategia

96% Ambiente de diversidad, equidad e inclusión

96% Trabajo es interesante y retador

93% Bienestar integral

Estos resultados reflejan el impacto positivo de las iniciativas implementadas para fortalecer la cultura organizacional y mejorar la experiencia de los colaboradores en todas las áreas de la organización.

La escucha como eje de la experiencia del talento

La transformación de la experiencia de los colaboradores se sustenta en una escucha activa y sistemática.



En este marco, se dispone de diversos canales orientados a recoger retroalimentación de manera estructurada y continua a lo largo del ciclo de vida del colaborador.
El Programa VOX constituye el canal principal para la recopilación de información, mediante encuestas aplicadas en distintos momentos del ciclo laboral y mediciones periódicas orientadas a evaluar el clima organizacional. De forma complementaria, se desarrollan estudios internos y externos de carácter cuantitativo *ad hoc*, enfocados en temáticas específicas, así como la participación en estudios comparativos externos.

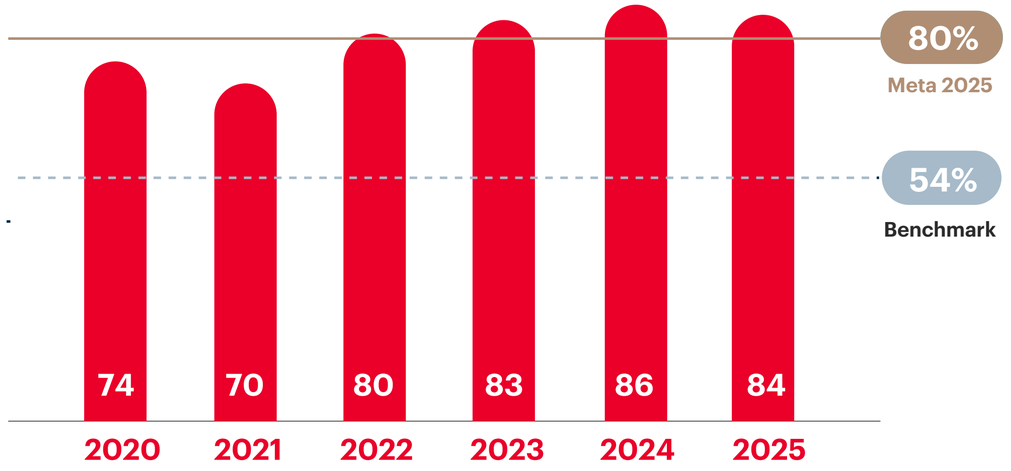
Adicionalmente, se implementan talleres participativos que permiten profundizar en asuntos relevantes para los colaboradores o identificados como oportunidades de mejora y que funcionan como espacios colaborativos para la generación de ideas. Cuando la naturaleza del análisis lo requiere, se realizan entrevistas individuales, con el fin de profundizar en puntos de dolor o apoyar procesos de investigación interna.

Durante 2025, las encuestas del Programa VOX resultaron fundamentales para orientar las acciones de mejora implementadas y aquellas previstas para 2026. Una de las métricas clave para evaluar la experiencia del colaborador es el *Employee Net Promoter Score* (eNPS), indicador que mide el nivel de recomendación de la organización como un lugar para trabajar.

En la encuesta de clima aplicada en noviembre de 2025, todas las operaciones registraron resultados superiores a 79 puntos, mientras que el resultado corporativo alcanzó 84 puntos, lo cual permitió cumplir la meta establecida y superar el benchmark en 26 puntos. La medición contó con la participación de 17,333 colaboradores, equivalente a una tasa de respuesta del 84%, reflejo del alto nivel de involucramiento y confianza en los canales de escucha.

Gráfico No. 23

Evolución del eNPS





Mejoramos la escucha: índice de conexión BAC

Adicional al eNPS y como parte de la mejora continua en las formas de escucha y medición de la satisfacción de los colaboradores, en 2025 se implementó una métrica nueva para los pulsos y estudios de clima organizacional: El Índice de Conexión BAC.

Este índice está basado en metodología validada por el Medallia Institute que sugiere medir el compromiso de los colaboradores a partir de seis dimensiones: permanencia, orgullo, entusiasmo, sentido de realización/logro, recomendación y sentirse valorado.

Entre los análisis que se obtuvieron de la implementación de la métrica, destaca la capacidad de conocer qué tanto la organización logra conectar a los colaboradores a través de experiencias significativas, que los hagan sentirse valorados y creando vínculos que fortalecen su sentido de pertenencia, pasión y motivación. El resultado del Índice de Conexión BAC medido en noviembre fue de 79% a nivel de todo el grupo, lo que refleja el porcentaje de colaboradores con un nivel de conexión alto o muy alto.

Dimensiones evaluadas

- Orgullo
- Permanencia
- Entusiasmo
- Realizado
- Valorado
- Recomendación

Índice de Conexión BAC

Colaboradores con alta Conexión BAC **79%** Encuesta de Clima Organizacional 2025

Dentro de la encuesta también existen otros temas que se evalúan, son analizados y alimentan planes de acción, a través de puntos de enlace con las diferentes áreas y metodologías colaborativas.

Propuesta de valor interna: estrategia de talento y cultura

Los colaboradores constituyen un eje central de la estrategia organizacional. En coherencia con su propósito de generar valor positivo, la organización integra en su propuesta de valor atributos orientados a promover el reconocimiento, el bienestar y el desarrollo integral de sus colaboradores a lo largo de su trayectoria profesional.

Esta propuesta se deriva de la estrategia y el propósito del Grupo y se sustenta en sus valores corporativos. En este marco, se articulan cinco dimensiones de la propuesta de valor al colaborador (Employee Value Proposition, "EVP"): conexiones más profundas, flexibilidad, desarrollo personal, bienestar holístico, y propósito compartido. Estas se estructuran como una experiencia integral orientada al compromiso, la atracción y la fidelización del talento.

Infográfico No. 11

Estratégia propósito



Flexibilidad

BAC impulsa esquemas que favorecen la autonomía y el equilibrio entre la vida personal y laboral, permitiendo a los colaboradores gestionar su trabajo con responsabilidad y libertad, sin perder la conexión con la cultura organizacional y los objetivos estratégicos.

Conexiones más profundas

La organización promueve que los colaboradores se sientan comprendidos, auténticos y cercanos, al fortalecer las relaciones interpersonales y el vínculo de confianza con sus líderes, así como un entorno de trabajo basado en el respeto y la colaboración.

Propósito compartido

La organización inspira a sus colaboradores a reconocerse como parte activa de un propósito común y fomenta su participación en iniciativas sociales y culturales que reflejan el compromiso del Grupo BAC con la generación de valor positivo y el desarrollo sostenible de las comunidades donde opera.

Desarrollo personal y aprendizaje continuo

Acompañamos al talento para que se sienta valorado y en crecimiento continuo, brindando acceso a oportunidades que fortalecen su desarrollo personal y profesional.



El compromiso de BAC con el desarrollo de sus colaboradores se refleja en la implementación de programas de formación y entrenamiento adaptados a las necesidades estratégicas de la organización.

Cada año se realiza un ejercicio de Detección de Necesidades de Aprendizaje (DNA), con base en los objetivos de negocio, la estrategia de Triple Valor y el análisis del clima organizacional. A partir de esta evaluación, se diseña un plan de formación corporativo para garantizar acceso a capacitaciones mediante plataformas digitales.

- 967,445 horas de formación impartidas en 2025, con un promedio de 40 horas por colaborador, lo que representa un incremento del 14% respecto año anterior.

- Uso de LinkedIn Learning: Alianza estratégica que permite a los colaboradores acceder a más de 17,000 cursos en liderazgo, inteligencia artificial, metodologías ágiles, análisis de datos y ciberseguridad. En 2025, se completaron más de 68,224 cursos, para un total de 18 horas promedio por colaborador, con un crecimiento del 26.34% respecto a 2024.

Desde 2011, BAC ha consolidado un proceso maduro y robusto de gestión y desarrollo de talento, que ha permitido identificar a más de 5,300 colaboradores con alto potencial y perfil de sucesión, de los cuales el 83% continúa aportando a la organización. Este proceso ha sido clave para garantizar la continuidad del negocio, al lograr suceder exitosamente 78 posiciones críticas e impulsar la movilidad interna con más de 2,000 promociones mediante concursos abiertos.

Sobre esta base sólida, en 2025 realizamos una calibración corporativa del talento en seis países, y se identificó a 1,239 colaboradores en roles críticos para la continuidad del negocio. A nivel corporativo, contamos con 50 sucesores de emergencia, 47 sucesores listos y una proyección de mediano y largo plazo compuesta por 92 sucesores a 5 años, 79 sucesores a 10 años y 57 sucesores a 15 años, lo que asegura la sucesión para las posiciones clave.

En conjunto, estos resultados reflejan que se cuenta con un proceso de talento fortalecido, orientado al BAC de hoy y del futuro, que asegura la continuidad del negocio.

Programas de transición laboral, empleabilidad y acompañamiento

Se cuenta con una oferta integral de programas que se implementan a lo largo de los países de la región, considerando las necesidades locales. Estos programas acompañan a los colaboradores en las distintas etapas de su trayectoria profesional, poniendo a las personas en el centro y asegurando transiciones cuidadas y respetuosas. Entre esos programas, se encuentra el programa de Offboarding local, dirigido principalmente a personas en posiciones de liderazgo, que contempla diversas sesiones de asesoría con especialistas en los procesos asociados a la transición de retiro; así como un programa de Outplacement para el personal que atraviesa una transición laboral de salida.

Adicionalmente, se implementan programas de liderazgo orientados a la gestión del cambio, que brindan herramientas para reencauzar las acciones ante los cambios organizacionales y afrontarlos de manera consciente y efectiva. Estos programas permiten que los colaboradores independientemente del momento profesional en que se encuentren cuenten con recursos para seguir creciendo, mantenerse vigentes y gestionar con tranquilidad y autonomía su transición hacia la jubilación o una nueva etapa laboral.

De forma complementaria, se acompañan las transiciones laborales, movimientos internos y procesos de crecimiento dentro del Grupo mediante programas de entrenamiento en el puesto, los cuales permiten identificar necesidades de formación y asegurar el desarrollo de los skills y conocimientos requeridos para desempeñar adecuadamente nuevas funciones.

Finalmente, el programa Tiempos de Cosecha constituye un espacio de acompañamiento que promueve un cierre de ciclo laboral digno, consciente y alineado con el legado de cada persona, abordando temas clave como el proyecto de vida, la evolución de la identidad y marca personal, las relaciones en el trabajo, el acompañamiento emocional y la orientación financiera.



Proceso de desempeño

El proceso de desempeño se trabaja mediante un sistema corporativo que integra objetivos, evaluaciones y registro de conversaciones, lo que permite dar trazabilidad al progreso y mantener criterios homogéneos en toda la región.



Alineamiento estratégico con la gestión del desempeño

- Gobierno de la política corporativo de desempeño.
- Realización de más de 8,902 conversaciones de seguimiento de objetivos entre líderes y colaboradores en 2025.
- Incremento de cinco puntos en la encuesta anual de eNPS.

1 Gestión por objetivos

El ciclo inicia con la definición de objetivos estratégicos e individuales alineados a las prioridades de la organización. Este enfoque permite lo siguiente:

- Garantizar claridad sobre los resultados esperados.
- Vincular objetivos individuales con los objetivos organizacionales.
- Contar con un marco homogéneo para medir el desempeño en la región.

El seguimiento periódico facilita la identificación de avances, ajustes y oportunidades de desarrollo.

2 Evaluación del desempeño

La valoración se estructura en 90°, integrando dos perspectivas esenciales:

- Autoevaluación: cada persona analiza su avance, registra el cumplimiento de objetivos y reflexiona sobre su desempeño.
- Evaluación del liderazgo: la jefatura valida la información, valora competencias organizacionales y emite una calificación basada en evidencias.

Esta estructura asegura un proceso claro y consistente, orientado a resultados y útil para decisiones de desarrollo y compensación dentro de la organización.

3 Conversaciones ágiles orientadas a resultados

Durante el ciclo se promueven conversaciones ágiles entre líderes y colaboradores, registradas en el sistema corporativo, las cuales:

- Aseguran seguimiento continuo de objetivos.
- Generan retroalimentación oportuna y accionable.
- Impulsan planes de desarrollo a corto y mediano plazo.
- Fortalecen la claridad sobre expectativas y prioridades.

La documentación de los acuerdos aporta trazabilidad y mejora la toma de decisiones basada en información actualizada.

Bienestar holístico

La organización impulsa que los colaboradores se sientan cuidados en todas las dimensiones de su vida, a través de un plan integral de bienestar y un esquema de compensación total orientado a su desarrollo y satisfacción.

El bienestar integral constituye un pilar central de la propuesta de valor del Grupo BAC y un compromiso organizacional que fortalece la cultura interna. La organización procura que cada colaborador cuente con acompañamiento y con un entorno que favorezca su salud física, emocional, social y financiera, reconociendo que el bienestar de las personas es esencial para construir una organización humana, sostenible y orientada al alto desempeño.

La estrategia de bienestar se enfoca en garantizar la seguridad y la salud de todos los colaboradores, mientras se promueve un equilibrio adecuado entre la vida personal y laboral. Para ello, se implementan iniciativas de prevención, acompañamiento y promoción del bienestar integral, diseñadas de acuerdo con las mejores prácticas y alineadas con las necesidades reales de quienes integran Grupo BAC.

Estas iniciativas se articulan mediante programas que buscan generar experiencias positivas y sostenibles, fortaleciendo el compromiso, la motivación y el desarrollo integral de los colaboradores.



Programas

Bienestar integral

- Programa de apoyo emocional
- Asesoría financiera y legal
- Programa de prejubilación
- Acompañamiento en el nacimiento y adopción de hijos e hijas
- Espacios de promoción de bienestar

Seguridad y salud en el trabajo

- Higiene ambiental
- Programa de ergonomía
- Medicina del trabajo
- Seguridad
- Plan de emergencia
- Brigada de emergencia
- Comités

Posibilidades BAC

- Vivienda
- Educación
- Finanzas
- Seguridad social
- Empleo
- Emocional



Uno de los programas clave es Posibilidades BAC, iniciativa orientada a mejorar la calidad de vida de los colaboradores y sus familias. Este programa aborda de manera integral diversas necesidades en áreas como salud, vivienda, educación, gestión del endeudamiento, empleo y protección social, con el fin de reducir brechas y ofrecer soluciones que contribuyan a su bienestar.

Gracias a su enfoque integral, Posibilidades BAC fortalece la estabilidad personal y familiar de los colaboradores, al promover condiciones que impulsan su desarrollo y favorecen una experiencia laboral más equilibrada y sostenible. La descripción detallada del programa se presenta en una sección específica más adelante en este informe.

La Gente BAC se siente cuidada y acompañada, y esto se refleja en los principales resultados obtenidos en 2025:

- 91% de satisfacción con los beneficios que promueven su bienestar y el de sus familias.
- 90% de satisfacción con el acompañamiento y apoyo brindado por las personas líderes en temas de bienestar integral.
- 97% de satisfacción con el balance de vida que posibilita el modelo híbrido de trabajo.
- 93% de satisfacción con las herramientas que BAC ofrece para gestionar el estrés laboral.

Estos resultados provienen de la encuesta de clima organizacional, en la cual participó el 91% de la población, demostrando un alto nivel de compromiso y confianza.



Compensación salarial

Desde las áreas de compensación y los distintos foros de la organización, se han gestionado procesos alineados con los objetivos estratégicos y valores corporativos, lo que garantiza la eficiencia operativa y la satisfacción de los colaboradores.

Vinculación con la eficiencia financiera

- Implementación de políticas corporativas para la estructura organizacional.
- Implementación de lineamientos corporativos para la gestión de comisiones.
- Integración y análisis exhaustivo de los recursos internos y externos.
- Optimización de los niveles jerárquicos y span de control en áreas nuevas y existentes.
- Asesoría en estructura y compensación en proyectos estratégicos, como la segmentación de clientes.
- Implementación de metodologías de bandas organizacionales de puestos.

Optimización del paquete de beneficios

Para fortalecer la propuesta de valor, se realizó un análisis detallado de los beneficios, cuantificando más de 75 en toda la región. Se implementaron mejoras en los siguientes aspectos:

- Gobierno corporativo para optimizar condiciones de seguros médicos y de vida.
- Automatización de beneficios dentro del sistema de colaboradores.
- Evaluación del impacto de los beneficios en la compensación total, superando el 30% de cobertura.
- Expansión de convenios con comercios, para ofrecer descuentos exclusivos a los colaboradores.
- Optimización de herramientas para el seguimiento de objetivos organizacionales.
- Ejecución de programas de capacitación para líderes y colaboradores.

Modelo de aumentos salariales y promociones

En Grupo BAC se reconoce que los colaboradores constituyen un pilar fundamental para el desarrollo y la sostenibilidad de la organización. Con este fundamento, se ha diseñado un modelo de compensación orientado a atraer, desarrollar y retener talento, en coherencia con la visión de generar valor positivo para quienes forman parte de la organización.
Con el objetivo de fortalecer la satisfacción de los colaboradores en materia de compensación y disminuir la rotación voluntaria, se implementa una estrategia integral basada en los siguientes elementos:

- Incrementos salariales corporativos y promociones proactivas, orientados a reconocer el desempeño y contribuir a la movilidad interna del talento.
- Evaluaciones objetivas, basadas en criterios como desempeño, nivel de responsabilidad, madurez en el puesto y equidad salarial, garantizando decisiones justas y transparentes.
- Revisiones periódicas de salarios en posiciones críticas o con niveles elevados de rotación, para asegurar competitividad y sostenibilidad en el mercado laboral.
- Política corporativa de equidad salarial de género, que asegura incrementos salariales libres de sesgos y minimiza brechas de remuneración entre hombres y mujeres, reforzando el compromiso con una cultura inclusiva y equitativa.

Este modelo refleja la convicción del Grupo de que una compensación justa, clara y competitiva es esencial para impulsar el bienestar, el compromiso y el crecimiento profesional de los colaboradores.

Diversidad e inclusión

Gobernanza, cultura e impacto

Durante 2025, se dio continuidad a la implementación de la Política Corporativa de Diversidad e Inclusión (DEI), lo que reafirma su compromiso con la equidad y la construcción de entornos laborales accesibles e inclusivos en toda la operación. Este enfoque se mantuvo alineado con el Código de Ética, la Estrategia de Triple Valor y los objetivos corporativos, asegurando coherencia entre la visión estratégica y su ejecución en los distintos países.



Índice de Diversidad, Equidad e Inclusión (I-DEI)

Como parte de la evolución del modelo de gestión de la DEI, se diseñó el Índice de Diversidad, Equidad e Inclusión (I-DEI), un indicador que permite medir, de manera integral y comparable entre países, el grado de avance en la implementación de la estrategia corporativa de DEI. A través de este índice, se consolida el cumplimiento de metas definidas para las áreas de Talento y Cultura, alineadas con las dimensiones prioritarias de la diversidad y con el enfoque corporativo de sostenibilidad, reflejando cómo los compromisos asumidos se traducen en acciones concretas, sostenidas y verificables en los distintos países.

El impulso y desarrollo del I-DEI surge del trabajo articulado entre Talento y Cultura y Sostenibilidad, como áreas habilitadoras para la integración de la DEI en la gestión del capital humano. Esta articulación ha permitido fortalecer la trazabilidad entre los compromisos estratégicos, la ejecución operativa y la medición de resultados, consolidando un enfoque más estructurado, basado en evidencias y con alcance corporativo.

El índice integra metas asociadas a múltiples dimensiones de la diversidad, tales como equidad de género, personas con discapacidad, diversidad generacional, multiculturalidad, diversidad sexual, así como el fortalecimiento de capacidades organizacionales en DEI. La medición se realiza de forma anual, con seguimiento periódico del avance; las ponderaciones y prioridades son aprobadas por el Foro Ejecutivo de DEI, integrado por representantes de la Alta Dirección.

En el marco de la implementación del Índice Diversidad, Equidad e Inclusión (I-DEI), durante el período de reporte, las áreas de Talento y Cultura y Sostenibilidad ejecutaron acciones orientadas a fortalecer una gestión de personas más inclusiva, sistemática y basada en datos.

Logros 2025

+10k Participantes en el Short Set de Washington, para la identificación de barreras en el lugar de trabajo.

+9k Personas realizaron el mapeo multicultural.

+11,5k Personas capacitadas en Cultura de respeto.

7k Respuestas acerca de preferencias comunicacionales por generación

59 Ajustes razonables realizados para inclusión

16 Espacios de encuentro entre generaciones

50 Mentorías inversas

Entornos laborales más diversos e inclusivos

En materia de inclusión para personas con discapacidad, se ejecutaron 59 ajustes razonables en las oficinas, en respuesta a necesidades identificadas en 2024. Estas acciones incluyen la señalización de áreas de trabajo, para facilitar una atención adecuada en casos de evacuación, en Nicaragua; la habilitación de parqueos adicionales para uso exclusivo de personas con discapacidad y/o mujeres en embarazo en el Centro de Operaciones Empresariales (COE) en Guatemala; y la implementación de sistemas de audio y Braille en los ascensores de los edificios en Costa Rica.

Se desarrollaron al menos 16 espacios de encuentro generacionales y 50 procesos de mentoría bidireccional, orientados a promover el diálogo, el entendimiento y la colaboración entre personas de distintas generaciones.

De manera transversal, y como parte del compromiso institucional por construir un lugar de trabajo respetuoso de las diversidades, más de 11,000 personas completaron el curso virtual “Cultura de respeto en el lugar de trabajo”, para fortalecer una comprensión compartida sobre comportamientos esperados y contribuir a consolidar una cultura organizacional basada en el respeto y la inclusión.



Mapeos para conocer y enfocar

Durante 2025, se aplicó un set de encuestas con el objetivo de conocer más acerca de la diversidad de la Gente BAC. Una de ellas fue el Short Set de Washington, herramienta estandarizada y probada a nivel global, que permite identificar, de manera sencilla y precisa, diferentes, limitaciones funcionales para facilitar la toma de decisiones justas en cuanto a la eliminación de barreras de accesibilidad y la creación de entornos laborales más inclusivos. Esta encuesta fue respondida por más de 10,400 personas.

La encuesta de multiculturalidad, con cerca de 8,950 participaciones, permitió captar información clave para orientar acciones dirigidas al reconocimiento de la diversidad cultural presente en BAC. De forma complementaria, se realizaron encuestas sobre preferencias de comunicación por generación, con más de 6,900 respuestas.

Gobernanza DEI en la región

La estrategia de DEI en BAC es respaldada y supervisada desde el más alto nivel por medio del Foro Ejecutivo de DEI. Para el despliegue táctico, seguimiento y participación de todas las áreas involucradas, el foro técnico y el foro aliado complementan esta robusta estructura de gobernanza, para velar por el alineamiento corporativo y la articulación de las iniciativas.

Durante 2025 y como parte de un proceso de evolución y fortalecimiento de su gobernanza local en materia de diversidad e inclusión, se crearon comités o foros locales de DEI.

	Nombre de la instancia	Rol
BAC Guatemala	Foro de Diversidad e Inclusión	Articula una visión integral de la diversidad, reconociendo múltiples dimensiones como género, etnia, generaciones, discapacidad y multicultural. Impulsa acciones para la comunicación inclusiva, ajustes razonables inclusión laboral, destacando el desarrollo de alianzas estratégicas con organizaciones especializadas.
BAC Honduras	Comité de Diversidad	Promueve iniciativas con énfasis en la diversidad multicultural e intergeneracional. A través de talleres, seminarios web y programas formativos, impulsa una cultura interna caracterizada por una mayor apertura, participación y diálogo respetuoso entre los equipos.
BAC Costa Rica	Comité de Diversidad e Inclusión	Ha definido siete pilares estratégicos: estrategia y gobernanza, cultura, accesibilidad, reclutamiento inclusivo y servicio al cliente; a partir de los cuales, implementa planes de acción, mecanismos de seguimiento y acciones transversales.

En conjunto, el funcionamiento de los comités y/o foros país evidencia un proceso de consolidación del enfoque DEI en la región durante 2025. Estos espacios fortalecen la planificación, ejecución y medición de iniciativas y demuestra una mayor capacidad de articulación interna, generación de alianzas y orientación a resultados, lo que refuerza la contribución de la diversidad, la equidad y la inclusión a la sostenibilidad y al desempeño organizacional de largo plazo.

Inclusión de personas con discapacidad



BAC Nicaragua

La integración de personas sordas en áreas clave del banco se consolida como una práctica relevante de inclusión laboral. Actualmente, personas con discapacidad auditiva forman parte de equipos en Tesorería, Gerencia Financiera y Archivo Central, quienes desempeñan funciones técnicas y analíticas. Para habilitar su plena participación, se han implementado acciones como la capacitación en lengua de señas nicaragüense dirigida a jefaturas, personal de Talento y Cultura y equipos de sucursales, así como el uso de herramientas tecnológicas y apoyo de interpretación. Esta experiencia evidencia impactos positivos en el clima laboral, el sentido de pertenencia y la adopción de prácticas de comunicación más claras y visuales, que benefician a todos los equipos.

BAC Panamá

Las alianzas estratégicas orientadas a la eliminación de barreras para personas con discapacidad auditiva integran la diversidad funcional tanto en el ámbito interno como en la relación con clientes y comunidades. Como parte del programa Finanzas Positivas, se estableció una alianza con APALES (Asociación Panameña de Lenguaje de Señas), orientada a impulsar la educación financiera inclusiva para personas sordas, mediante capacitaciones presenciales y el uso de lengua de señas, materiales educativos accesibles, seminarios web inclusivos y la participación de intérpretes en eventos corporativos, así como procesos de sensibilización y formación en lengua de señas dirigidos a colaboradores. Estas acciones amplían la capacidad institucional para ofrecer servicios financieros accesibles, fortalecen la equidad en la experiencia del cliente y consolidan un modelo de inclusión financiera alineado a los principios de diversidad, equidad e inclusión.



Comunidades aliadas y su impulso de la DEI

Durante 2025, las comunidades aliadas consolidaron su rol como un mecanismo clave de sensibilización, movilización y generación de impacto cultural dentro de la organización. A lo largo del año, estas comunidades fortalecieron su capacidad de planificación, ejecución y seguimiento de iniciativas, lo cual permitió una contribución más directa y medible a la cultura organizacional y a los objetivos estratégicos de diversidad e inclusión de BAC.

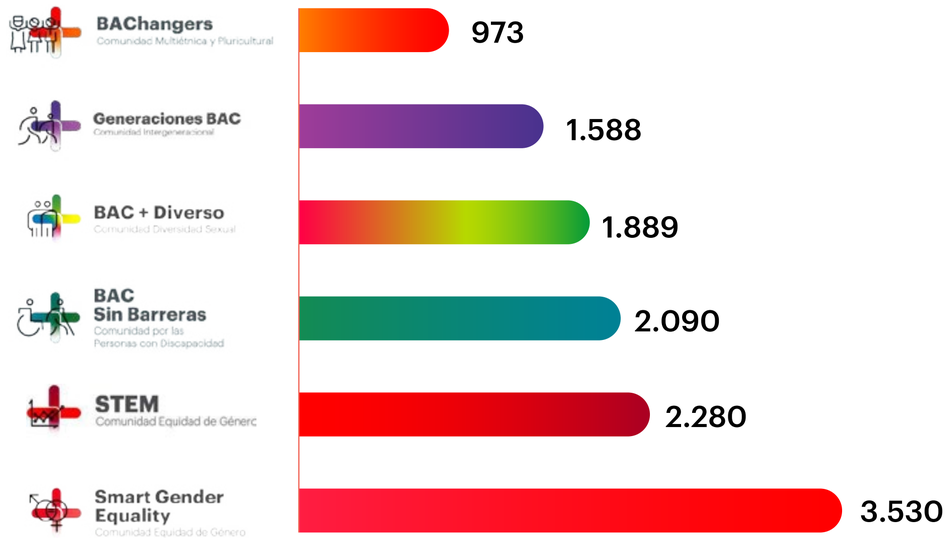
Las comunidades aliadas alcanzaron 2,675 personas aliadas activas y ejecutaron 35 iniciativas alineadas con sus planes de trabajo establecidos. Asimismo, registraron un alto nivel de interacción digital a través de Viva Engage, reflejado en miles de visualizaciones, reacciones y personas alcanzadas, evidenciando su capacidad de amplificar los mensajes de diversidad e inclusión más allá de su base directa de aliados.

Las actividades impulsadas lograron una participación significativa en 12 espacios presenciales y virtuales, superando de forma consistente el número de personas aliadas y posicionándose como plataformas abiertas de sensibilización y diálogo. Este desempeño refleja una evolución del modelo hacia una gestión más estructurada de iniciativas, con mayor claridad en objetivos, alcance y resultados.

Las cinco comunidades aliadas continuaron abordando de manera complementaria las distintas dimensiones de la diversidad. *Smart Gender Equality* impulsó acciones orientadas a la equidad de género y el desarrollo del talento femenino. *Generaciones BAC* promovió el entendimiento intergeneracional y la colaboración. Asimismo, *BAC sin barreras* lideró iniciativas de accesibilidad y ajustes razonables. Por su parte, *BAChangers* fomentó el reconocimiento de la diversidad cultural, y *BAC +Diverso* fortaleció la cultura de respeto hacia la diversidad sexual y de género.

Gráfico No. 24

Alcance comunidades aliadas 2025





Este enfoque integral permitió fortalecer una cultura organizacional más consciente, empática e inclusiva, lo que consolida a BAC como una organización que integra la diversidad y los derechos humanos como elementos transversales de su gestión y su toma de decisiones.

En conjunto, los avances alcanzados reflejan la consolidación de un modelo integrado de gestión de la diversidad, la equidad y la inclusión, en el que el I-DEI, las comunidades aliadas y las acciones lideradas por Talento, Cultura y Sostenibilidad se refuerzan mutuamente, para consolidar la DEI como un pilar estructural de la gestión sostenible de la organización.

Alcance Digital

12.350

Personas alcanzadas a través de 126 publicaciones en Viva Engage

Red de Aliados

2.967

Personas aliadas comprometidas activamente con la cultira de inclusión

96.733

Vistas Totales en Viva Engage

4.883

Participantes en Actividades

90

Sesiones de Equipo Realizadas

Posibilidades BAC



Posibilidades BAC es la iniciativa cuyo objetivo es contribuir a la mejora en la calidad de vida y bienestar de la Gente BAC, mediante un acompañamiento focalizado, con énfasis en la desactivación de necesidades prioritarias. La ejecución de estas acciones se desarrolló con el propósito de asegurar consistencia corporativa en la atención, seguimiento y registro de resultados, así como fortalecer la articulación con áreas internas y aliados externos, cuando la solución requería capacidades especializadas y ajustadas al contexto local en cada país.

Durante el período 2024–2025, el programa Posibilidades BAC consolidó su enfoque de atención integral, avanzando de la identificación de 604 personas en condición de pobreza hacia resultados tangibles en la mejora de su bienestar. En 2024 se logró atender a 530 personas, sentando las bases para un acompañamiento estructurado y continuo. Este esfuerzo permitió que, al corte de 2025, 435 personas desactivaran al menos una necesidad prioritaria, de las cuales, 393 continúan recibiendo atención activa, garantizando la sostenibilidad de los avances alcanzados.

En conjunto, estos resultados reflejan un 86"% de avance en la gestión de necesidades y evidencian la evolución del programa desde la identificación y atención inicial hacia impactos concretos y medibles en la calidad de vida de las personas.

Durante 2025, 389 personas recibieron atención en Posibilidades BAC y 254 personas desactivaron dos o más necesidades, lo cual refleja avances hacia una atención más integral, donde el acompañamiento no se limita a resolver un solo reto, sino que habilita progresos simultáneos en distintas dimensiones de la vida.

En total, se desactivaron 796 necesidades. Este indicador permite dimensionar no solo el alcance, sino también la intensidad del acompañamiento y la capacidad del programa para responder a situaciones complejas que suelen presentarse de manera acumulada.

Posibilidades

604
Identificadas en condición Pobreza

530
Atendidas

435
1 necesidad desactivada

393
En atención

86%
- **339** pax — 1
- **254** pax — 2

Necesidades desactivadas



En términos de distribución, BAC Honduras concentró la mayor parte del grupo meta (247 personas, cerca de 64%), seguida por BAC Panamá (55.14%), BAC Costa Rica (28.7%), BAC Guatemala (25.6%), BAC El Salvador (25.6%) y BAC Nicaragua (7.2%). Esta composición reafirma la importancia de ajustar capacidades operativas y alianzas locales para sostener la atención en los países con mayor demanda, sin perder consistencia en el modelo corporativo.

El perfil de necesidades desactivadas evidencia prioridades claras. La dimensión de salud representó la mayor proporción (371 necesidades, cerca de 47% del total), seguida por alto endeudamiento (20%) y educación (13%). También se registraron necesidades relacionadas con vivienda (63.8%), empleo (54.7%) y asesoría legal (42.5%). Este patrón reafirma que la salud, la estabilidad financiera y el acceso a oportunidades educativas continúan siendo motores principales del bienestar y la estabilidad familiar y orienta la priorización de recursos del programa.

Tabla No. 39

Casos por país

	Grupo meta	1 necesidad satisfecha	2 o + necesidades	Alto endeudamiento	Vivienda	Educación	Empleo	Salud	Asesoría legal
BAC Guatemala	25	21	20	0	3	1	4	15	2
BAC El Salvador	25	20	0	4	5	8	0	10	0
BAC Honduras	247	220	216	120	37	85	1	329	35
BAC Nicaragua	7	7	7	2	0	0	1	6	4
BAC Costa Rica	28	16	11	3	4	11	11	8	0
BAC Panamá	55	55	0	30	11	0	37	0	1
Total	387	339	254	159	63	105	54	371	42

Alianza con hábitat para la humanidad

BAC Guatemala

Con el objetivo de atender de forma integral necesidades de vivienda de Gente BAC en situación de vulnerabilidad, la iniciativa combinó asesoría técnica especializada en construcción y mejoramiento de vivienda con soluciones financieras en condiciones preferenciales, procurando que los proyectos se ejecutaran sin afectar la salud financiera de las familias.

Durante el período, 10 familias recibieron vales para compra de materiales de construcción tras los fuertes sismos ocurridos en julio de 2025, gestionados mediante un proveedor de Hábitat. Adicionalmente, 10 familias recibieron asesoría técnica sin costo (cubierta por BAC) y 1 familia ejecutó la reparación de su vivienda, incluyendo un voluntariado de pintura coordinado con el apoyo logístico correspondiente.



Fortalecimiento de capacidades y alivio financiero

BAC El Salvador

Se implementó el curso virtual “Finanzas Positivas”, una iniciativa de educación financiera en formato digital asincrónico que inició en noviembre de 2025. El curso abordó temas clave de manejo responsable de las finanzas personales mediante contenidos en video con narración, permitiendo a las personas participantes avanzar a su propio ritmo. Esta modalidad amplió significativamente el alcance del proceso formativo, reduciendo barreras logísticas y optimizando el uso de recursos, al tiempo que fortaleció capacidades financieras, al contribuir a una toma de decisiones económicas más informada y sostenible en el tiempo.

BAC Honduras

Se facilitó el acceso a vivienda mediante préstamos otorgados posterior a procesos de consolidación financiera, beneficiando a 10 participantes de Posibilidades BAC (cinco mujeres y cinco hombres), iniciativa que integró acompañamiento financiero y educativo, ofrecimientos de precalificación, seguimiento de créditos para fortalecer el control financiero y talleres de educación financiera, además del acceso a una tasa preferencial exclusiva, lo que permitió transformar situaciones de endeudamiento en oportunidades de estabilidad patrimonial. De manera complementaria, se implementó un fondo de recursos para la readecuación de deudas, administrado mediante un fideicomiso y gestionado conforme a las políticas crediticias vigentes. Durante el año, 14 personas se beneficiaron de este mecanismo enfocado en deudas de consumo, registrándose mejoras sustantivas en la capacidad de pago (DTI superior al 100%), mayor orden financiero, mejor gestión presupuestaria y acceso a nuevas oportunidades de crédito para proyectos personales, fortaleciendo su resiliencia financiera.

Acciones positivas



El programa de voluntariado "Acciones Positivas" tiene como objetivo facilitar oportunidades para que la Gente BAC conecte con su propósito personal, desarrolle habilidades clave para su crecimiento personal y profesional y, al mismo tiempo, contribuya al propósito institucional de reimaginar la banca para generar prosperidad en las comunidades que servimos. Durante 2025, el programa alcanzó resultados significativos que reflejan el compromiso, la dedicación y el impacto positivo generado por la Gente BAC.

Estos avances fortalecen el papel del banco como actor socialmente responsable y reafirman su compromiso de seguir impulsando iniciativas que generen valor en las comunidades donde opera.

Entre las principales actividades realizadas destacan iniciativas de impacto ambiental positivo, como jornadas de recolección de residuos y acciones de reforestación. Asimismo, se desarrollaron procesos de asesoría y acompañamiento técnico y espacios de entrenamiento, mentoría y capacitación dirigidos a mujeres empresarias, pymes, jóvenes, organizaciones no gubernamentales y otros públicos clave para BAC.

Tabla No. 40

Resultados 2025

Voluntariado	Estratégico	Comunitario	Total
Total de horas	12,892	7,498	**20,390**
Total de participantes	3,464	1,725	**5,189**

En 2025, se mejoraron procesos, se ejecutaron innovaciones y se llevaron a cabo actividades destacadas, las cuales permiten continuar fortaleciendo el programa de voluntariado:



BAC Guatemala

BAC Guatemala desarrolló la iniciativa "Construcción de pisos en la comunidad La Esperanza", con el objetivo de mejorar las condiciones de vivienda de familias en situación de vulnerabilidad, contribuyendo directamente a su bienestar y calidad de vida. Con esta iniciativa, se logró la construcción de pisos seguros y dignos en las viviendas de cinco familias, un cambio significativo que impacta en la salud, seguridad y estabilidad de los hogares beneficiados. Este proyecto no solo representó una mejora física en las viviendas, sino también un paso hacia la reducción de riesgos asociados a pisos de tierra, como enfermedades respiratorias y parasitarias.

BAC Honduras

BAC Honduras ejecutó durante 2025 la Certificación de Voluntarios Líderes, programa diseñado para potenciar competencias en liderazgo y habilidades blandas, mediante capacitaciones estratégicas y la participación en iniciativas que generan valor en las comunidades, el programa reconoce a aquellos voluntarios que han demostrado un compromiso excepcional con la sostenibilidad y la acción social. En 2025 se tuvo un alcance de 34 voluntarios certificados, con representación de todas las vicepresidencias de BAC, 36 horas de formación y voluntariado y 900 horas de impacto social en diversas actividades.

BAC Costa Rica

BAC Costa Rica lanzó durante 2025 el Día de Voluntariado, beneficio que habilita a cada colaborador del banco a disponer de un día completo al año para dedicarse a participar de actividades de voluntariado con impacto ambiental o social, lo que promueve mayor participación de la Gente BAC en las diferentes opciones disponibles para conectar con su propósito personal por medio de acciones concretas de voluntariado. Esto permite, a su vez, mejorar de forma consistente los indicadores de impacto logrados año a año como parte del programa.

BAC

Glosario



A

Accesibilidad: Condición que deben cumplir los espacios, entornos, productos y servicios para que puedan ser utilizados por todas las personas, facilitando su interacción de manera sencilla y cómoda.
Activos: Cualquier cosa que tenga un valor monetario para una empresa o un individuo.

Adhesiones: Tipo de acuerdo entre dos o más partes en el que se establecen ciertos términos y condiciones.

Adquirencia: Procesamiento de tarjetas de crédito y débito.

Alianza Bancaria Neto Cero (NZBA): Iniciativa liderada por la ONU que reúne a bancos comprometidos a alinear sus carteras de préstamos e inversiones con emisiones netas cero para 2050.

Alto endeudamiento/sobreendeudamiento: Situación en la que una persona destina 50% o más de sus ingresos mensuales al pago de deudas de consumo.

Análisis de Datos: Proceso de examinar datos para extraer conclusiones y tomar decisiones informadas.

Apetito de riesgo: Nivel de riesgo que una entidad está dispuesta a asumir en su operación.

Asistentes virtuales: Tecnología basada en inteligencia artificial para atender consultas y solicitudes de clientes.

Asociación para la contabilidad financiera del carbono (PCAF): Asociación global de instituciones financieras que trabajan juntas para desarrollar e implementar un enfoque armonizado para evaluar y divulgar las emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) asociadas con sus préstamos e inversiones.

Aspectos Ambiental, Social y de Gobernanza (ASG): Factores que son fundamentales para mantener la capacidad de generación de valor de largo plazo de toda organización.

Autoevaluación de desempeño: Proceso de revisión interna para medir la efectividad de los órganos de gobierno corporativo.

B

BAC Shared Services (Servicios Compartidos): Proveedor interno especializado que centraliza operaciones, estandariza procesos, mitiga riesgos y brinda soporte tecnológico y operativo al Grupo BAC.

Balance general: Documento contable que muestra la situación financiera de una empresa en un momento determinado. Muestra los activos, pasivos y patrimonio de una empresa.

Balance Scorecard (BSC): Herramienta de gestión que permite tener una visión general e interrelacionada de los distintos objetivos de la organización, utilizando indicadores clave.

Banca digital: Plataforma que permite realizar operaciones bancarias de forma remota mediante canales electrónicos.

Banca sostenible: Enfoque bancario que considera factores ambientales, sociales y de gobernanza en su operación.

Bancos de Importancia Sistémica Doméstica (D-SIB): Instituciones financieras cuya estabilidad es clave para el sistema financiero local.

C

Calidad de vida: Condiciones que contribuyen al bienestar de los individuos y a la realización de sus potencialidades en la vida. Incluye factores objetivos, como el bienestar material, la salud y una relación armoniosa con el ambiente físico y la comunidad, y factores subjetivos, como la percepción de cada persona tiene de su bienestar físico, psicológico y social.

Cartera de crédito: Conjunto de préstamos otorgados por una entidad financiera a sus clientes.

Casa matriz (BAC Headquarters): Entidad corporativa que diseña, supervisa y acompaña la ejecución de la estrategia y políticas corporativas del Grupo BAC.

Centro de Servicios Compartidos: Unidad organizativa que proporciona servicios comunes a diferentes áreas de una empresa.

Ciberseguridad: Prácticas y tecnologías para proteger la información bancaria contra ataques y fraudes.

Ciberseguridad financiera: Conjunto de controles, tecnologías y prácticas para proteger transacciones y datos financieros.

Ciclo Estratégico: Proceso continuo y repetitivo que las empresas utilizan para establecer, ejecutar y evaluar estrategias que guíen el rumbo hacia sus objetivos a largo plazo.
Click to Pay: Solución que permite pagos digitales seguros sin ingresar manualmente los datos de la tarjeta.

Cliente Céntrico: Práctica de enfocarse en atender a los clientes, considerando sus necesidades y ofreciendo una experiencia positiva.
Código de Integridad y Ética: Documento que establece los principios, valores y lineamientos de conducta obligatorios para colaboradores, directivos y terceros.

Comercio electrónico: Distribución, venta, compra, marketing y suministro de información de productos o servicios a través de Internet.
Comercios afiliados: Establecimientos comerciales que han establecido un acuerdo con una entidad financiera para ofrecer a sus clientes una forma de pago segura.

Comité de Auditoría: Comité del gobierno corporativo que supervisa la calidad e integridad de la información financiera, el control interno y las auditorías internas y externas.

Comité de Cumplimiento: Comité responsable de supervisar el sistema de prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y cumplimiento normativo.

Comité de Crédito: Instancia encargada de definir políticas, procesos y aprobar operaciones crediticias conforme a los límites establecidos.

Comité de Activos y Pasivos (ALICO): Comité que define políticas y límites para la gestión de liquidez, riesgo de mercado y estructura financiera.

Comité de Crisis: Órgano responsable de coordinar la atención de eventos críticos que puedan afectar la operación, reputación o

continuidad del negocio.

Comité de Gestión Integral de Riesgos (GIR): Órgano que asesora a la Junta Directiva en la definición, supervisión y control del marco integral de riesgos del Grupo BAC.

Comités de gobierno corporativo: Grupos de trabajo encargados de supervisar áreas específicas como auditoría, riesgos y cumplimiento.

Cultura Organizacional: Conjunto de valores, creencias y comportamientos que caracterizan a una organización.

Cumplimiento: Adecuación de las actividades de una organización a la normativa que rige la industria. Implica la creación de procesos de control para garantizar el cumplimiento de las leyes y regulaciones del sector.

D

Código de Ética: Documento que establece los principios y valores que rigen la conducta empresarial.

Dashboards: Herramientas visuales que muestran indicadores clave de desempeño y métricas en tiempo real.

Depósitos a la vista: Fondos que los clientes pueden retirar en cualquier momento sin restricciones.

Depósitos a plazo: Fondos depositados por un período determinado, generalmente con una tasa de interés fija.

Desarrollo sostenible: Desarrollo que satisface las necesidades del presente sin comprometer la capacidad de las generaciones futuras para satisfacer sus propias necesidades.

Digitalización: Proceso de convertir información y procesos físicos en formatos digitales.

Discapacidad: Concepto que relaciona las diferencias sensoriales, físicas, cognitivas, intelectuales, psicosociales y/o múltiples que puede tener una persona. Esto se articula con las barreras físicas, actitudinales y de la comunicación que limitan su participación y acceso a diferentes ámbitos o contextos (laborales, sociales, económicos, entre otros).

Discriminación: Acciones u omisiones que excluyen, violentan o afectan de cualquier manera (física, psicológica, estructural, entre otras formas de violencia) a una persona por su orientación sexual, identidad de género, pertenencia étnica, preferencia sexual, edad, discapacidad, lugar de procedencia, clase u otro marcador de diferencia.

Diversidad: Múltiples formas de ser que caracterizan a las personas, los grupos y las sociedades que componen la humanidad. Se manifiesta en la pluralidad de particularidades identitarias, sociales, culturales, étnicas, religiosas, entre otras, que definen a cada persona y le dan un valor agregado a la sociedad.

Doble materialidad: Enfoque que integra impactos de la empresa hacia el entorno y riesgos financieros derivados de factores ASG.

Donación: Aporte voluntario y unilateral de recursos, que se otorga a una persona física o jurídica que la acepta a cambio del cual no se recibe retorno alguno de inversión financiera tangible más allá de información relacionada a la rendición de cuentas sobre el uso de dichos recursos.

E

Economía circular: Modelo que busca minimizar el desperdicio y optimizar el uso de recursos en la producción y consumo.

Economía de escala: Reducción de costos por la producción en masa de un bien o servicio.

Ejecución Estratégica: Proceso de llevar un plan estratégico a la acción para alcanzar los objetivos deseados de la organización.

Empoderamiento financiero: Estrategias para mejorar la educación financiera de los clientes y comunidades.

Engagement: Nivel de compromiso y motivación de los empleados hacia su trabajo y la empresa.

Equidad de género: Busca proveer las mismas condiciones a las personas, sin discriminación alguna por razón de su género, reconociendo sus trayectorias, experiencias y aportes.

EVE (Economic Value of Equity): Indicador que mide el impacto de cambios en tasas de interés sobre el valor económico del patrimonio.

Experiencia del Cliente: Percepción total que tiene un cliente sobre su interacción con una empresa.

F

eNPS (Employee Net Promoter Score): Métrica que mide la lealtad y satisfacción de los empleados con su empresa.

Fintech Kash: Empresa de tecnología financiera que ofrece soluciones innovadoras para servicios financieros.

G

Gobierno corporativo: Conjunto de principios, normas y procedimientos con los que se rige una organización. Establece la forma en que los directivos (consejos de administración, gerentes y directores) deben desempeñar sus responsabilidades en la gestión de la empresa.

Género: Categoría que organiza y jerarquiza las prácticas sociales, asignando roles en diferentes ámbitos. Sirve como mecanismo que marca las diferencias entre las personas, basándose en el sexo como un factor que conlleva a prácticas del ser y deber ser entre hombres y mujeres, principalmente.

I

Impactos: Cualquier cambio social, económico o ambiental, ya sea adverso o beneficioso, real o potencial, como resultado total o parcial de las decisiones y actividades de la organización a lo largo del ciclo de vida completo.

Impactos, Riesgos y Oportunidades (IRO): Criterios utilizados para evaluar temas materiales en sostenibilidad.

Inclusión financiera: Acceso equitativo a servicios financieros para personas y empresas, independientemente de su nivel económico.

Indicadores Clave de Riesgo (KRI): Métricas que permiten monitorear la exposición a riesgos y activar alertas tempranas.

IRRBB (Interest Rate Risk in the Banking Book): Medición del riesgo de tasa de interés en el libro bancario.

Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI): Asociación global establecida entre el Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP) y el sector financiero que busca fomentar la implementación de principios de sostenibilidad en las instituciones financieras.

Inversión Social Estratégica: Aporte voluntario de recursos destinado a impulsar el desarrollo sostenible, generando valor social, económico y/o ambiental de manera medible, rentable y escalable.

Junta Directiva: Órgano máximo de gobierno corporativo responsable de definir la estrategia, supervisar la gestión, aprobar políticas y resguardar los intereses de los accionistas y grupos de interés.

K

KPIs (Indicadores Clave de Desempeño): Métricas cuantitativas que muestran cómo progresa una empresa hacia sus objetivos más importantes.

L

LA/FT/FPADM: Riesgos asociados al lavado de activos, financiamiento del terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva.

Liquidez: Capacidad de una entidad para cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo.

M

Macroeconómico: Factores que afectan a la economía de un país a gran escala, como la inflación, el PIB, el desempleo y la balanza comercial.

Marco de Apetito al Riesgo (MAR): Conjunto de límites y umbrales que determinan el nivel de riesgo que el Grupo BAC está dispuesto a asumir.

Market Share: Porcentaje del mercado total que una empresa controla con sus productos o servicios.

Mecanismos de Mitigación: Medidas adoptadas para reducir los riesgos de pérdida financiera en una transacción.

Medio ambiente: Entorno natural en el cual una organización opera, incluyendo el aire, el agua, el suelo, los recursos naturales, la flora, la fauna, los seres humanos, el espacio exterior y sus interrelaciones.

MM: Abreviación utilizada para indicar millones. Todas las cifras expresadas en MM se encuentran en millones de la moneda correspondiente.

Modelo de Experiencias Integradas: Estrategia que busca ofrecer una experiencia coherente y fluida al cliente a través de todos los puntos de contacto.

Modelo de tres líneas de defensa: Enfoque de gestión de riesgos que define responsabilidades entre las áreas operativas, funciones de control y auditoría interna.

Monitoreo Estratégico: Proceso de evaluar y ajustar el progreso de una organización en la consecución de sus objetivos estratégicos mediante la recopilación y análisis de datos.

Movilidad sostenible: Estrategias para reducir el impacto ambiental del transporte en operaciones bancarias.

N

Neto Positivo: Impacto positivo neto que una empresa busca generar en la sociedad y el medio ambiente.

NII (Net Interest Income): Ingreso neto por intereses generado por la intermediación financiera.

O

Objetivos Estratégicos: Metas a largo plazo que una organización se propone alcanzar para lograr su visión y misión.

Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS): Plan de acción global para erradicar la pobreza, promover la prosperidad y el bienestar, proteger el medio ambiente y hacer frente al cambio climático.

Optimización de Recursos: Uso eficiente y eficaz de los recursos disponibles para maximizar los resultados.

Ombudsperson: Canal humano interno que atiende inquietudes, denuncias y consultas relacionadas con la ética y la integridad.

Organización de las Naciones Unidas (ONU): Organización internacional fundada en 1945 tras la Segunda Guerra Mundial por 51 países que se comprometieron a mantener la paz y la seguridad internacional, fomentar entre las naciones relaciones de amistad y promover el progreso social, la mejora del nivel de vida y los Derechos Humanos.

Orientación sexual: Deseo y la atracción afectiva o sexual que se siente por otra persona, ya sea de su mismo sexo o de otro.

Outsourcing: Práctica de contratar trabajadores externos para realizar tareas específicas, normalmente para reducir costos y mejorar la eficiencia.

P

Partes Interesadas o Grupos de Interés: Aquellos individuos o grupos que pueden verse afectados de manera significativa por las actividades, productos y/o servicios de la organización; y/o cuyas acciones pueden afectar la capacidad de la organización para desarrollar con éxito sus estrategias y alcanzar sus objetivos.

Pasivos: Cantidad total de deuda, obligaciones y compromisos financieros de una empresa o entidad.

Patrimonio: Conjunto de activos que posee una empresa. Estos pueden incluir el capital de los accionistas, las inversiones, los activos fijos y los activos circulantes.

Patrocinio: Convenio o acuerdo en aporte de apoyo económico que se otorga a cambio de que el patrocinado garantice la contraprestación de beneficios como presencia/exposición y/o activación de marca o cualquiera de sus productos financieros.

Pertenencia étnica: Identificación de las personas como integrantes de algún grupo étnico legalmente reconocido, que señala las diferencias culturales y socio-organizativas de algunos colectivos.

PESTEL: Metodología de análisis de riesgos que considera factores políticos, económicos, sociales, tecnológicos, ambientales y legales.

Plan Anual: Plan operativo que detalla los objetivos y actividades específicas a realizar en un año para avanzar hacia los propósitos estratégicos.

Pobreza multidimensional: medición de la pobreza de forma multidimensional, analizando carencias más allá del ingreso económico de una persona o familia.

Pobreza: Situación caracterizada por la privación de condiciones básicas para satisfacer necesidades como educación, salud, trabajo/empleo, vivienda y protección social.

Política Anticorrupción: Marco normativo que prohíbe prácticas corruptas y define controles, sanciones y canales de denuncia.

Posibilidades BAC: Programa empresarial para reducir las condiciones de pobreza de los colaboradores de BAC.

Principios de Banca Responsable (PRB): Principios estructurados a través de la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI) diseñados para guiar a los bancos a alinear estratégicamente su negocio a los objetivos de desarrollo y sostenibilidad.

Prioridades Estratégicas: Objetivos y metas organizacionales que se consideran más importantes y que guían la asignación de recursos y esfuerzos.

Propósito Corporativo: Razón de ser de una empresa, que guía sus acciones y decisiones.

Prosperidad: Estado de bienestar financiero y material, que se logra a través de la producción de riqueza y la generación de ingresos.

Pérdidas: Pérdida total de valor económico de un activo.

R

ROA (Return on Assets): Mide la rentabilidad de los activos totales de una empresa.

ROE (Return on Equity): Indicador financiero que mide la rentabilidad del capital de los accionistas.

Rentabilidad: Capacidad de una empresa para generar beneficios en relación con sus ingresos, costos y gastos.

Riesgos de Cambio Climático: Situaciones ligadas a la variación global del clima de la Tierra que genera incremento en la frecuencia y severidad de los eventos extremos tales como sequías, incendios forestales, huracanes, inundaciones.

S

Seguimiento de Objetivos: Práctica de monitorear el progreso hacia los objetivos establecidos para asegurar su cumplimiento.

Sistema de Análisis de Riesgo Ambiental y Social (SARAS) : Herramienta para identificar, evaluar y clasificar riesgos ambientales y sociales en la cartera crediticia.

Sostenibilidad: Búsqueda de la empresa de la viabilidad continua de la sociedad en su conjunto y del planeta.

T

Taxonomía climática: Clasificación interna de eventos climáticos, sectores y zonas geográficas según su nivel de riesgo.

Tokenización: Proceso de sustitución de datos sensibles por identificadores digitales seguros.

Toma de Decisiones: Proceso de seleccionar la mejor opción entre varias alternativas para resolver un problema o aprovechar una oportunidad.

Transformación digital: Integración de tecnología en procesos bancarios para mejorar la eficiencia y experiencia del cliente.

Transparencia: Práctica de hacer que los procesos, decisiones y resultados sean claros y accesibles a todos los involucrados.

U

Utilidad: Beneficio neto que obtiene una empresa después de deducir todos los costos y gastos.

V

VaR (Value at Risk): Estimación de la pérdida máxima esperada de una posición financiera bajo condiciones normales de mercado.

Ventas Digitales: Comercialización de productos o servicios a través de canales digitales.

Vicepresidencia de Estrategia: Área de una empresa encargada de definir y supervisar la implementación de la estrategia corporativa.

Vinculación Digital: Estrategias y herramientas digitales utilizadas para conectar y comprometer a los clientes.

Índices de contenido



Índice de contenidos GRI

Declaración de uso	BAC ha elaborado el informe conforme a los Estándares GRI para el periodo comprendido entre enero 2025 y diciembre 2025.
GRI 1 usado	GRI 1: Fundamentos 2021
Estándares Sectoriales GRI aplicables	NA

Estándar GRI		Contenido	Pág.	Requisitos Omisión
Contenidos generales				
GRI 2: Contenidos Generales 2021	2-1	Detalles organizacionales	11	
	2-2	Entidades incluidas en la elaboración de informes de sostenibilidad de la organización	247-248	
	2-3	Periodo objeto del informe, frecuencia y punto de contacto	5	
	2-4	Reexpresiones de información	No hay re expresiones de la información	
	2-5	Verificación externa	249	
	2-6	Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales	15-103-250	
	2-7	Empleados	251-252	
	2-8	Trabajadores que no son empleados	253	
	2-9	Estructura de gobernanza y composición	8-21-254 a259	
	2-10	Designación y selección del máximo órgano de gobierno	21-25	
	2-11	Presidente del máximo órgano de gobierno	8-9-21	
	2-12	Función del máximo órgano de gobierno en la supervisión de la gestión de los impactos	21-38-81	
	2-13	Delegación de la responsabilidad de gestión de los impactos	81	
	2-14	Función del máximo órgano de gobierno en la presentación de informes de sostenibilidad	81	
	2-15	Conflictos de intereses	21	
	2-16	Comunicación de inquietudes críticas	31-81	
	2-17	Conocimiento colectivo del máximo órgano de gobierno	81	
	2-18	Evaluación del desempeño del máximo órgano de gobierno	21	
	2-19	Políticas de remuneración	260	
	2-20	Proceso para determinar la remuneración	260	
	2-21	Ratio de compensación total anual	260	Restricciones de confidencialidad
	2-22	Declaración sobre la estrategia de desarrollo sostenible	6	
	2-23	Compromisos y políticas	31-97	
	2-24	Incorporación de los compromisos y políticas	20- 97	
	2-25	Procesos para remediar los impactos negativos	88	
	2-26	Mecanismos para solicitar asesoramiento y plantear inquietudes	31-33	
	2-27	Cumplimiento de la legislación y las normativas	35	
	2-28	Afiliación a asociaciones	261	
	2-29	Enfoque para la participación de los grupos de interés	84	
	2-30	Convenios de negociación colectiva	262	
Temas materiales				
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-1	Proceso de determinación de los temas materiales	88	
	3-2	Lista de temas materiales	88	
Desempeño económico				
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	67 - 38	
GRI 201: Desempeño Económico 2016	201-1	Valor económico directo generado y distribuido	67	
	201-2	Implicaciones financieras y otros riesgos y oportunidades derivados del cambio climático	38	
	201-4	Asistencia financiera recibida del gobierno	BAC no recibió asistencia financiera alguna del Gobierno	

Estándar GRI		Contenido	Pág.	Requisitos Omisión
Presencia en el Mercado				
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	11- 262	
GRI 202: Presencia en el Mercado 2016	202-1	Ratio del salario de categoría inicial estándar por género frente al salario mínimo local	262	
	202-2	Proporción de altos ejecutivos contratados de la comunidad local	11	
Impactos Económicos Indirectos				
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	59	
GRI 203: Impactos Económicos Indirectos 2016	203-2	Impactos económicos indirectos significativos	59	
Prácticas de Abastecimiento				
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales		
GRI 204: Prácticas de Abastecimiento 2016	204-1	Proporción de gasto en proveedores locales	De los bienes y servicios adquiridos por la organización durante el año 2025, el 85% del total corresponden a proveedores ubicados en el mismo país en donde BAC opera.	
Anticorrupción				
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	31	
GRI 205: Anticorrupción 2016	205-1	Operaciones evaluadas en función de los riesgos relacionados con la corrupción	31	
	205-2	Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción	31	
	205-3	Incidentes de corrupción confirmados y medidas tomadas	31	
Competencia Desleal				
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales		
GRI 206: Competencia Desleal 2016	206-1	Acciones jurídicas relacionadas con la competencia desleal y las prácticas monopólicas y contra la libre competencia		Restricciones de confidencialidad

Estándar GRI		Contenido	Pág.	Requisitos Omisión
Fiscalidad				
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	76-247-248-263	
GRI 207: Fiscalidad 2019	207-1	Enfoque fiscal	76-263	
	207-2	Gobernanza fiscal, control y gestión de riesgos	76-263	
	207-3	Participación de los grupos de interés y gestión de inquietudes en materia fiscal	76-263	
	207-4	Presentación de informes por país	247-248-263	
Temas materiales sin estándar asociado				
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	101-103-123-133-137-141-149	
Sin estándar asociado		Innovación en productos y servicios	103	
		Experiencia y satisfacción del cliente	123	
		Tecnología y transformación digital	133	
		Financiamiento e inversión sostenible	141	
		Suministro responsable	101	
		Seguridad y privacidad de la información	137-149	
Materiales				
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	153-265-266	
GRI 301: Materiales 2016	301-1	Materiales Utilizados por peso o Volumen	265-266	
Energía				
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	153-267 a 273	
GRI 302: Energía 2016	302-1	Consumo energético dentro de la Organización	267-268	
	302-2	Consumo energético fuera de la Organización	269-270	
	302-3	Intensidad energética	271-272	
	302-4	Reducción del consumo energético	273	

Estándar GRI		Contenido	Pág.	Requisitos Omisión
Agua y Afluentes				
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	153-275 a 286	
GRI 303: Agua y Afluentes 2018	303-1	Interacción con el agua como recurso compartido	275 a 278	
	303-2	Gestión de los impactos relacionados con los vertidos del agua	279 a 281	
	303-3	Extracción de agua	282-283	
	303-4	Vertido de agua	284-285	
	303-5	Consumo de agua	286	
Emisiones				
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	153-287 a 292	
GRI 305: Emisiones 2016	305-1	Emisiones directas de GEI ALCANCE 1	287	
	305-2	Emisiones indirectas de GEI al generar energía (alcance 2)	288	
	305-3	Otras Emisiones indirectas de GEI ALCANCE 3	289	
	305-4	Intensidad de las emisiones de GEI	290	
	305-5	Reducción en las emisiones de GEI	291	
	305-6	Emisiones de sustancias que agotan la capa de ozono (SAO)	292	
Residuos				
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	153-293 a 304	
GRI 306: Residuos 2020	306-1	Generación de residuos e impactos significativos relacionados con los residuos	293 a 296	
	306-2	Gestión de impactos significativos relacionados con los residuos	297-298-299	
	306-3	Residuos generados	300	
	306-4	Residuos no destinados a eliminación	301-302	
	306-5	Residuos destinados a la eliminación	303-304	

Estándar GRI		Contenido	Pág.	Requisitos Omisión
Evaluación ambiental de proveedores				
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	101	
GRI 308: Evaluación ambiental de proveedores 2016	308-1	Nuevos proveedores que han pasado filtros de evaluación y selección de acuerdo con los criterios ambientales	101	
	308-2	Impactos ambientales negativos en la cadena de suministro y medidas tomadas	101	
Temas materiales sin estándar asociado				
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	151-158-183	
Sin estándar asociado		Gestión ambiental corporativa Estrategia climática Naturaleza y biodiversidad	151 158 183	
Empleo				
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	153-305 a 311	
GRI 401: Empleo 2016	401-1	Nuevas contrataciones de empleados y rotación de personal	305-306	
	401-2	Prestaciones para los empleados tiempo completo que no se dan a los empleados a tiempo parcial o temporales	306	
	401-3	Permiso Parental	307 a 311	
Relaciones Trabajador Empresa				
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	312	
GRI 402: Relaciones Trabajador Empresa 2016	402-1	Plazos de aviso mínimos sobre cambios operacionales	312	

Estándar GRI		Contenido	Pág.	Requisitos Omisión
Salud y seguridad en el trabajo				
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	313 a 330	
GRI 403: Salud y seguridad en el trabajo 2018	403-1	Sistema de gestión de la salud y seguridad ocupacional	313	
	403-2	Identificación de peligros, evaluación de riesgos e investigación de incidentes	314-315	
	403-3	Servicios de salud en el trabajo	316	
	403-4	Participación de los trabajadores, consultas, y comunicación sobre salud y seguridad en el trabajo	317-318	
	403-5	Formación de trabajadores sobre salud y seguridad en el trabajo	319-320	
	403-6	Promoción de la salud de los trabajadores	321-322	
	403-7	Prevención y mitigación de los impactos en la salud y la seguridad de los trabajadores directamente vinculados mediante relaciones comerciales	323	
	403-8	Cobertura del sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo	324-325	
	403-9	Lesiones por accidente laboral	326-327-328	
	403-10	Dolencias y enfermedades laborales	329-330	
Formación y educación				
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	207-335 a 338	
GRI 404: Formación y Enseñanza 2016	404-1	Media de horas de formación al año por empleado	335	
	404-2	Programas para desarrollar las competencias de los empleados y programas de ayuda a la transición	336-337	
	404-3	Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones periódicas del desempeño y desarrollo profesional	338	
Diversidad e Igualdad de oportunidades				
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	213-214-254-255-339-340-341-342	
GRI 405: Diversidad e Igualdad de oportunidades 2016	405-1	Diversidad en órganos de gobierno y empleados	254-255-339-340-341	
	405-2	Ratio entre el salario básico y la remuneración de mujeres y de hombres	342	

Estándar GRI		Contenido	Pág.	Requisitos Omisión
No discriminación				
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	97-101	
GRI 406: No discriminación 2016	406-1	Casos de discriminación y acciones correctivas	97-101	
Libertad de asociación y negociación colectiva				
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	97-101	
GRI 407: Libertad de asociación y negociación colectiva 2016	407-1	Operaciones y proveedores cuyo derecho a la libertad de asociación y negociación podría estar en riesgo	97-101	
Trabajo infantil				
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	97-101	
GRI 408: Trabajo infantil 2016	408-1	Operaciones y proveedores con riesgo significativo de casos de trabajo infantil	97-101	
Trabajo forzoso u obligatorio				
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	97-101	
GRI 409: Trabajo forzoso u obligatorio 2016	409-1	Operaciones y proveedores con riesgo significativo de casos de trabajo forzoso u obligatorio	97-101	
Prácticas en materia de seguridad				
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	97	
GRI 410: Prácticas en materia de seguridad 2016	410-1	Personal de seguridad capacitado en políticas o procedimientos de derechos humanos	97	
Derechos de los pueblos indígenas				
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	97-101	
GRI 411: Derechos de los pueblos indígenas 2016	411-1	Casos de violaciones de los derechos de pueblos indígenas	97-101	

Estándar GRI		Contenido	Pág.	Requisitos Omisión
Evaluación Social de los Proveedores				
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	101	
GRI 414: Evaluación social de los proveedores 2016	414-1	Nuevos proveedores que han pasado filtros de selección de acuerdo con los criterios sociales	101	
	414-2	Impactos sociales negativos en la cadena de suministros y medidas tomadas	101	
Política Pública				
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	31	
GRI 415: Política Pública 2016	415-1	Contribuciones a partidos políticos y/o representantes políticos	31	
Temas materiales sin estándar asociado				
GRI 3: Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de los temas materiales	187-201	
Sin estándar asociado		Inclusión y bienestar financiero Contribución al desarrollo económico y social Educación financiera Atracción de talento Fidelización y bienestar del talento Capacitación y desarrollo del talento Prácticas laborales justas Diversidad, equidad e inclusión (DEI)	 187 201	

Índice junta de normas de contabilidad de sostenibilidad

(SASB por sus siglas en inglés)

Banca Comercial - Temas y métricas de divulgación de sostenibilidad

Tema		Parámetro de contabilidad	Sección de este informe	Pág.
Seguridad de datos	FN-CB-230a.1	(1) Número de filtraciones de datos, (2) porcentaje que implica información de identificación personal (PII), (3) número de titulares de cuentas afectados	Ciberseguridad y Protección de Datos	149
	FN-CB-230a.2	Descripción del enfoque para identificar y abordar los riesgos para la seguridad de los datos	Ciberseguridad y Protección de Datos	137
Inclusión financiera y desarrollo de capacidades	FN-CB-240a.1	(1) número y (2) cuantía de los préstamos pendientes cualificados para programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas y el desarrollo de la comunidad	Fortalecimiento de pymes BAC cuenta con una cartera enfocada en brindar valor positivo a empresas medianas, pequeñas y microempresas: Cartera / Saldo activo a diciembre 2025 (en dólares americanos) / Cantidad de operaciones Microempresa / US$732 millones / 36,000 Empresa pequeña / US$720 millones / 13,000 Empresa mediana / US$1,044 millones / 11,000	107
	FN-CB-240a.2	(1) Número y (2) cuantía de los préstamos vencidos e improductivos cualificados para programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas y el desarrollo de la comunidad	Del total de la cartera pyme, se detalla a continuación el porcentaje con mora superior a 30 días al cierre de diciembre 2025: Cartera / % de mora sobre cartera neta Microempresa / 2.6% Empresa pequeña / 2.7% Empresa mediana / 1.9%	
	FN-CB-240a.3	Número de cuentas corrientes minoristas sin coste proporcionadas a clientes previamente no bancarizados o infrabancarizados	BAC trabaja en el desarrollo de una estructura de datos que permita mostrar información asociada a la solicitada en este indicador.	
	FN-CB-240a.4	Número de participantes en iniciativas de educación financiera para clientes no bancarizados, infrabancarizados o desatendidos	Fortalecimiento de pymes Educación e inclusión financiera digital para personas	107-187

Tema		Parámetro de contabilidad	Sección de este informe	Pág.
Incorporación de factores ambientales, sociales y de gobernanza en el análisis crediticio	FN-CB-410a.2	Descripción del enfoque para la incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa (ESG) en el análisis de crédito	Riesgo Ambiental y Social Estrategia climática Ejercicios macroeconómicos y pruebas de tensión. Se mantienen los ejercicios trimestrales que contemplan factores macroeconómicos tradicionales, revisados por especialistas externos, como parte del proceso de gestión de riesgos.	56- 158
Emisiones financiadas	FN-CB-410b.1	Emisiones brutas absolutas financiadas, desagregadas por (1) Alcance 1, (2) Alcance 2 y (3) Alcance 3	Estrategia climática	158
	FN-CB-410b.2	Exposición bruta para cada industria por clase de activo		
	FN-CB-410b.3	Porcentaje de exposición bruta incluido en el cálculo de emisiones financiadas		
	FN-CB-410b.4	Descripción de la metodología utilizada para calcular las emisiones financiadas		

Tema		Parámetro de contabilidad	Sección de este informe	Pág.
Ética empresarial	FN-CB-510a.1	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con el fraude, uso de información privilegiada, antimonopolio, competencia desleal, manipulación del mercado, mala praxis u otras leyes o reglamentos relacionados de la industria financiera	En el marco del estándar de ética empresarial, durante el año 2025 no existieron procedimientos judiciales en donde se hayan reportado pérdidas monetarias relacionadas a temas como fraude a nivel empresarial (cometidos por parte de Directores o Altos Ejecutivos), uso de información privilegiada de parte de Directores o Altos Ejecutivos para la compra y venta de acciones, competencia desleal, manipulación del mercado, mala praxis a nivel corporativo ni otras obligaciones legales ni reglamentarias a nivel de ética empresarial.	
	FN-CB-510a.2	Descripción de las políticas y los procedimientos de denuncia de irregularidades	Línea Ética	33
Riesgo Sistémico	FN-CB-550a.1	Puntuación en la evaluación de banco de importancia sistémica mundial (G-SIB), por categoría	Bancos de importancia Sistémica Global (GSIB).	44
	FN-CB-550a.2	Descripción del enfoque para la incorporación de los resultados de la planificación de la adecuación del capital de las pruebas de resistencia obligatorias y voluntarias, la estrategia corporativa a largo plazo y otras actividades comerciales	BAC cuenta con una metodología que permite de forma semestral realizar ejercicios de pruebas de tensión. En 2025 se inició la creación de un nuevo modelo y la actualización de las fuentes utilizadas, con el objetivo de mejorar la precisión en la estimación de impactos climáticos sobre la cartera crediticia corporativa.	

Métricas de actividad

	Métricas de actividad	Resultado
FN-CB-000.A	(1) Número y (2) valor de las cuentas corrientes y de ahorro por segmento: (a) personal y (b) pequeña empresa	Cartera / Personas / PYMES Saldo de cuentas corrientes / US$229 millones / US$16 millones Número de cuentas corrientes / 58,600 / 6,600 Saldo de cuentas de ahorros / US$726 millones / US$27 millones Número de cuentas de ahorros / 1,501,510 / 32,000 Datos a octubre 2025.
FN-CB-000.B	(1) Número y (2) valor de los préstamos por segmento: (a) personal, (b) pequeñas empresas y (c) corporativo	Cartera / Personas / PYMES / Corporativo Saldo de préstamos / US$8,500 millones / US$2,495 millones / US$10,810 millones Número de préstamos / 519,700 / 60,900 / 20,800

Índices IFRS S1, S2 y TCFD

IFRS S1 - Requisitos generales para la divulgación de información financiera relacionada con la sostenibilidad

Área temática		Subárea	Sección de este informe	Pág.
Gobernanza	IFRS S1.26	Describir los procesos y controles de gobernanza utilizados para supervisar y gestionar los riesgos y oportunidades de sostenibilidad	Gobierno Corporativo, Gestión integral de riesgos, Gobernanza de los asuntos ambientales, sociales y climáticos	21-38-81
	IFRS S1.27	Describir las responsabilidades del órgano de gobernanza y de la gerencia en la supervisión, gestión y seguimiento de los riesgos y oportunidades de sostenibilidad		
Estrategia	IFRS S1.28	Explicar la estrategia de la entidad para gestionar los riesgos y oportunidades de sostenibilidad	Estrategia y Modelo de Negocio, Doble materialidad, Gestión integral de riesgos, Gobierno Corporativo	78-88-38-21
	IFRS S1.29	Explicar los riesgos y oportunidades de sostenibilidad y sus efectos en el modelo de negocio, estrategia, finanzas y resiliencia de la entidad		
	IFRS S1.30	Describir los riesgos y oportunidades de sostenibilidad, sus horizontes temporales y cómo la entidad define y usa esos plazos en su planificación estratégica	En proceso, se informará avances en próxima divulgación.	
	IFRS S1.31	Explicar los factores que determinan los horizontes temporales de corto, medio y largo plazo según las características del sector y la planificación estratégica	Orientación adicional: no requiere divulgación	
	IFRS S1.32	Describir los efectos actuales y previstos de los riesgos y oportunidades de sostenibilidad en el modelo de negocio y cadena de valor, indicando dónde se concentran	Estrategia y Modelo de Negocio, Doble materialidad, Gestión sostenible de nuestra cadena de suministro	78-88-101
	IFRS S1.33	Explicar cómo la entidad responde y planea responder a los riesgos y oportunidades de sostenibilidad, el progreso de sus planes y las compensaciones consideradas en la toma de decisiones	Estrategia y Modelo de Negocio, Doble materialidad	78-88
	IFRS S1.34	Describir los efectos financieros actuales y previstos de los riesgos y oportunidades de sostenibilidad en la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad	En proceso, se informará avances en próxima divulgación.	
	IFRS S1.35	Detallar cómo los riesgos y oportunidades de sostenibilidad afectan y se espera que afecten la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo, incluyendo impactos, riesgos significativos y planes de inversión y financiación	En proceso, se informará avances en próxima divulgación.	
Estrategia	IFRS S1.36	Permitir revelar un único valor o un rango al presentar información cuantitativa	Orientación adicional: no requiere divulgación	
	IFRS S1.37	Usar información razonable y un enfoque proporcional a las capacidades de la entidad al preparar los efectos financieros previstos de riesgos u oportunidades de sostenibilidad	Orientación adicional: no requiere divulgación	
	IFRS S1.38	Omitir información cuantitativa cuando los efectos financieros no puedan identificarse por separado o su medición sea demasiado incierta para ser útil	Orientación adicional: no requiere divulgación	
	IFRS S1.39	Omitir información cuantitativa cuando la entidad no cuente con las habilidades, capacidades o recursos necesarios para elaborarla	Orientación adicional: no requiere divulgación	
	IFRS S1.40	Explicar por qué no se proporciona información cuantitativa y ofrecer información cualitativa y, cuando sea útil, cuantitativa combinada sobre los efectos financieros de sostenibilidad	En proceso, se informará avances en próxima divulgación.	
	IFRS S1.41	Evaluar y revelar la resiliencia de la estrategia y el modelo de negocio frente a riesgos de sostenibilidad, indicando el enfoque, el horizonte temporal y, cuando corresponda, datos cuantitativos	En proceso, se informará avances en próxima divulgación.	
	IFRS S1.42	Revelar la resiliencia frente a riesgos específicos de sostenibilidad según lo requieran otras Normas NIIF, incluyendo el uso de análisis de escenarios cuando corresponda	Orientación adicional: no requiere divulgación	
Gestión del riesgo	IFRS S1.43	Describir cómo la entidad identifica, evalúa, prioriza y supervisa los riesgos y oportunidades de sostenibilidad, y cómo estos procesos se integran en su gestión global de riesgos	Gestión integral de riesgos	38
	IFRS S1.44	Describir los procesos y políticas para identificar, evaluar, priorizar y supervisar los riesgos y oportunidades de sostenibilidad, y cómo se integran en la gestión global de riesgos		

Área temática		Subárea	Sección de este informe	Pág.
Métricas y objetivos	IFRS S1.45	Describir el desempeño de la entidad frente a sus riesgos y oportunidades de sostenibilidad, incluyendo el progreso hacia sus objetivos establecidos o requeridos	Estrategia y Modelo de Negocio, Doble materialidad, Finanzas Sostenibles, Conducta Ética, Clima y Naturaleza, Comunidades, Bienestar	78-88-141-148-151-187-201
	IFRS S1.46	Revelar las métricas requeridas y las que la entidad utiliza para medir, supervisar y evaluar sus riesgos y oportunidades de sostenibilidad, incluyendo el progreso hacia sus objetivos		
	IFRS S1.47	Identificar las métricas aplicables usando el juicio descrito en los párrafos 57 y 58 cuando no exista una norma NIIF específica para ese riesgo u oportunidad	Orientación adicional: no requiere divulgación	
	IFRS S1.48	Incluir métricas sectoriales asociadas a modelos de negocio, actividades o características propias del sector industrial	Orientación adicional: no requiere divulgación	
	IFRS S1.49	Identificar la fuente y la métrica cuando provengan de un marco distinto a las Normas NIIF de Sostenibilidad	Orientación adicional: no requiere divulgación	
	IFRS S1.50	Explicar cómo se define, calcula, valida y sustenta cualquier métrica desarrollada internamente, incluyendo su origen, tipo, método, datos y supuestos	Estrategia y Modelo de Negocio, Doble materialidad, Finanzas Sostenibles, Conducta Ética, Clima y Naturaleza, Comunidades, Bienestar	78-88-141-148-151-187-201
	IFRS S1.51	Revelar cada objetivo de sostenibilidad junto con su métrica, periodo, base de medición, hitos, resultados, tendencias y revisiones realizadas		
	IFRS S1.52	Mantener definiciones y cálculos de métricas consistentes en el tiempo y aplicar los requisitos del párrafo B52 cuando se reemplacen o redefinan		
	IFRS S1.53	Etiquetar métricas y objetivos con nombres y descripciones claras, precisas y significativas		

IFRS S2 - Divulgaciones relacionadas con el clima y Grupo de Trabajo sobre Divulgaciones Financieras Relacionadas con el Clima (TCFD por sus siglas en inglés)

Área temática S2 y TCFD		Subárea	Sección de este informe	Pág.
Gobernanza	IFRS S2.5	Describir cómo la entidad gobierna y supervisa los riesgos y oportunidades climáticos	Gobernanza del Cambio Climático, Gobernanza de los asuntos ambientales, sociales y climáticos, Gestión integral de riesgos	159-81-38
	IFRS S2.6	Identificar y describir las responsabilidades, procesos y roles de gobernanza y gerencia en la supervisión de riesgos y oportunidades climáticos		
	IFRS S2.7	Evitar duplicar información revelando una gobernanza integrada cuando los riesgos y oportunidades de sostenibilidad se gestionen de forma conjunta	Orientación adicional: no requiere divulgación	
Estrategia	IFRS S2.8	Explicar la estrategia de la entidad para gestionar los riesgos y oportunidades climáticos	Estrategia climática	158
	IFRS S2.9	Revelar los riesgos y oportunidades climáticos y explicar sus efectos actuales y previstos en el modelo de negocio, la estrategia, las finanzas y la resiliencia de la entidad		
	IFRS S2.10	Identificar y describir los riesgos y oportunidades climáticos, su tipo: riesgos físicos o de transición, sus horizontes temporales y cómo la entidad define y usa esos plazos en su planificación estratégica		
	IFRS S2.11	Usar toda la información razonable y disponible para identificar riesgos y oportunidades climáticos sin incurrir en costos o esfuerzos desproporcionados	Orientación adicional: no requiere divulgación	
	IFRS S2.12	Considerar los temas sectoriales de la Guía de Aplicación de la NIIF S2 al identificar riesgos y oportunidades climáticos	Orientación adicional: no requiere divulgación	
	IFRS S2.13	Describir los efectos actuales y previstos de los riesgos y oportunidades climáticos en el modelo de negocio y cadena de valor, indicando dónde se concentran	Estrategia climática	158
	IFRS S2.14	Explicar cómo la estrategia de la entidad responde a los riesgos y oportunidades climáticos, incluyendo cambios, esfuerzos de mitigación/adaptación, planes de transición y recursos asignados		
	IFRS S2.15	Describir los efectos financieros actuales y previstos de los riesgos y oportunidades climáticos en la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad	En proceso, se informará avances en próxima divulgación.	
	IFRS S2.16	Detallar cómo los riesgos y oportunidades climáticos afectan y se espera que afecten la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo, incluyendo impactos, riesgos significativos, planes de inversión y cambios previstos		
	IFRS S2.17	Permitir que la entidad use un único valor o un rango al presentar información cuantitativa	Orientación adicional: no requiere divulgación	
	IFRS S2.18	Usar información razonable y un enfoque proporcional a las capacidades de la entidad al elaborar los efectos financieros previstos de riesgos y oportunidades climáticos	Orientación adicional: no requiere divulgación	
	IFRS S2.19	Omitir información cuantitativa cuando los efectos financieros climáticos no puedan identificarse por separado o su medición sea demasiado incierta para resultar útil	Orientación adicional: no requiere divulgación	
	IFRS S2.20	Omitir la información cuantitativa cuando la entidad no cuente con las habilidades, capacidades o recursos necesarios para elaborarla	Orientación adicional: no requiere divulgación	
	IFRS S2.21	Explicar por qué no se proporciona información cuantitativa y ofrecer información cualitativa y, cuando sea útil, cuantitativa combinada sobre los efectos financieros climáticos	En proceso, se informará avances en próxima divulgación.	
	IFRS S2.22	Evaluar y revelar la resiliencia climática de la estrategia y el modelo de negocio mediante análisis de escenarios, explicando implicaciones, incertidumbres, capacidad de adaptación, supuestos y parámetros utilizados	Estrategia climática	158
	IFRS S2.23	Considerar las métricas intersectoriales y sectoriales de la NIIF S2 al preparar la información requerida sobre estrategia, efectos y resiliencia climática	Orientación adicional: no requiere divulgación	

Área temática S2 y TCFD		Subárea	Sección de este informe	Pág.
Gestión del riesgo	IFRS S2.24	Describir cómo la entidad identifica, evalúa, prioriza y supervisa los riesgos y oportunidades climáticos dentro de su gestión global de riesgos	Gestión integral de riesgos	38-161
	IFRS S2.25	Describir los procesos y políticas para identificar, evaluar, priorizar y supervisar los riesgos y oportunidades climáticos, y cómo se integran en la gestión global de riesgos		
	IFRS S2.26	Evitar duplicar información proporcionando una descripción integrada de la gestión de riesgos cuando estos se gestionen de forma conjunta	Orientación adicional: no requiere divulgación	
Métricas y objetivos	IFRS S2.27	Describir las métricas y objetivos climáticos de la entidad, incluyendo su desempeño y progreso hacia el cumplimiento de dichos objetivos	Sistema Regional de Gestión de Huellas Ambientales, Estrategia Climática	151-158
	IFRS S2.28	Divulgar métricas intersectoriales, métricas sectoriales y los objetivos climáticos de la entidad junto con las métricas usadas para medir su progreso		
	IFRS S2.29	Divulgar métricas intersectoriales clave, incluidas emisiones GEI, riesgos, oportunidades, inversión, precios internos de carbono y componentes de remuneración vinculados al clima		
	IFRS S2.30	Usar toda la información razonable y disponible sin esfuerzos desproporcionados al preparar métricas climáticas de riesgos y oportunidades	Orientación adicional: no requiere divulgación	
	IFRS S2.31	Referirse a los párrafos B64–B65 al preparar la información requerida sobre métricas climáticas del párrafo 29(b) a (g)	Orientación adicional: no requiere divulgación	
	IFRS S2.32	Divulgar las métricas sectoriales pertinentes según la Guía de Implementación de la NIIF S2 basadas en el sector industrial	Gestión integral de riesgos	38
Métricas y objetivos	IFRS S2.33	Revelar los objetivos climáticos de la entidad y detallar sus métricas, alcance, periodos, hitos, tipo de objetivo y alineación con acuerdos internacionales	Sistema Corporativo de Gestión de Huellas Ambientales, Estrategia Climática	151-158
	IFRS S2.34	Describir cómo se establecen, revisan y supervisan los objetivos climáticos, incluyendo validación externa, procesos de revisión, métricas y cambios realizados		
	IFRS S2.35	Informar los resultados obtenidos frente a cada objetivo climático y analizar las tendencias o cambios en ese desempeño		
	IFRS S2.36	Detallar las características de cada objetivo de emisiones GEI, incluyendo gases cubiertos, alcances, tipo de objetivo, uso de enfoques sectoriales y el rol previsto de los créditos de carbono		
	IFRS S2.37	Considerar métricas intersectoriales y sectoriales al identificar y reportar las métricas utilizadas para establecer y monitorear el progreso hacia los objetivos climáticos	Orientación adicional: no requiere divulgación	

Índice Principios de Banca Responsable

(PRB por sus siglas en inglés)

Principio 1: Alineación	Secciones de este informe	Página
BAC opera en la región centroamericana. El año 2025 fue un periodo de crecimiento y consolidación, reflejando nuestra capacidad de generar valor en todas las dimensiones en las que ha decidido impactar. Se alcanzó una alta rentabilidad y consolidación como líderes en participación de mercado en Centroamérica, medidos por activos, cartera y depósitos. Creación de Valor Positivo en 3 dimensiones BAC integra la gestión de asuntos ambientales y sociales en su estrategia corporativa. La alineación y complementariedad de estas iniciativas con la visión del negocio permiten avanzar hacia un modelo de empresa socialmente responsable. El modelo de negocio está conformado por 5 ejes principales que enmarcan las prioridades estratégicas: 1.Finanzas Sostenibles, 2.Conducta Ética, 3.Clima y Naturaleza 4.Comunidades, 5.Bienestar. BAC ha alineado los 5 ejes estratégicos y las iniciativas relacionadas 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. Se realiza la priorización de la contribución a los ODS considerando el impacto de los programas desarrollados como parte de la estrategia corporativa del negocio, contribuyendo principalmente a los siguientes 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 y 17. Alianzas. Compromisos internacionales en asuntos ambientales y sociales BAC mantiene su adhesión a las principales iniciativas internacionales relacionadas con asuntos ambientales, sociales y de cambio climático, tales como: Pacto Global, NZBA, PCAF, SBTi, FAW, WEPs.	BAC en cifras 2025 Desempeño financiero Estrategia y Modelo de Negocio Doble materialidad Alineación a los ODS Adhesiones	15 67 78 88 95 20

Principio 2: Impacto y establecimiento de objetivos	Secciones de este informe	Página
Análisis de impacto Considerando el análisis realizado utilizando la herramienta de análisis de impacto para Bancos de UNEP FI, incluyendo los seis países de Centroamérica donde BAC opera y considerando las carteras Empresarial y Persona, así como también tomando en consideración las áreas prioritarias de dicho análisis y los procesos internos de actualización de los ejes estratégicos, se mantienen priorizadas las áreas de impacto definidas en el primer informe de resultados, siendo estas Estrategia climática e Inclusión y salud financiera, a partir de 2025 se incorporan dos áreas prioritarias adicionales: Naturaleza y biodiversidad, y Derechos humanos. Estrategia climática BAC ha medido la huella financiada de la 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). Se definieron metas basadas en ciencia para los sectores priorizados: Energía, Cemento, Inmuebles Comerciales, Hipotecas, y se desarrolló un plan de acción enfocado principalmente en soluciones financieras climáticas, acompañamiento y capacitación a clientes, pruebas de estrés de riesgo climático y capacitación a la Gente BAC involucrada en los procesos relacionados a la estrategia climática. Inclusión financiera BAC apoya el alto potencial de las mujeres para el desarrollo económico de la región, desde el 2009 se impulsan iniciativas para el empoderamiento económico de las mujeres, desarrollando sus habilidades, liderazgo y capacidad para la gestión empresarial. La meta de colocación en productos financieros dirigidos a mujeres para el 2025 fue de US$124 millones, alcanzando el cumplimiento del 100% y superando dicha meta, logrando una colocación de US$137 millones. Naturaleza y biodiversidad Durante 2025 se inició el análisis de la cartera de Banca de Empresas para determinar las dependencias de los servicios ecosistémicos y presiones ejercidas, utilizando la herramienta ENCORE, y basado en el enfoque LEAP del TNFD. Derechos Humanos BAC reafirma su compromiso con el respeto y la promoción de los derechos humanos, durante 2025 se creó la Política Corporativa de Derechos Humanos, se realizó la identificación y priorización de impactos potenciales, abarcando tanto a las operaciones propias, como a las relaciones con proveedores, contratistas, socios comerciales y clientes, y se inició con la puesta en práctica de dicha política, incorporando criterios de debida diligencia, gobernanza y mecanismos institucionales que buscan asegurar que, a través de las actividades del banco, se promueve el bienestar, la dignidad y la seguridad de las personas.	Estrategia climática Banca Inclusiva en Género: Mujeres BAC Naturaleza y Biodiversidad Compromiso con los Derechos Humanos	158 195 183 97

Principio 3: Clientes y Usuarios	Secciones de este informe	Página
BAC promueve el establecimiento de relaciones rentables y de largo plazo con su amplia base de clientes, implementando estrategias de segmentación para atender las necesidades específicas de cada segmento de clientes. Se continúa avanzando hacia la gestión sostenible de la cadena de suministro, durante 2025, se realizó una revisión de los procesos de compra en BAC que incluyó la verificación de políticas, manuales, procedimientos y roles de los participantes de dichos procesos, lo que resulta en una serie de modificaciones en los lineamientos y procesos con el fin de incluir aspectos ambientales y sociales tanto dentro de los requisitos, como en las valoraciones de las ofertas, en busca de potenciar esfuerzos para adquirir bienes y servicios que procuren una gestión ambiental y social cada vez más responsable. Soluciones financieras simples, digitales y sostenibles En Banca Empresas un 12% de la cartera, correspondiente a US$1.531 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 se han financiado US$450 millones que representan el 5% de esta cartera, para vivienda asequible, transporte limpio, programas dirigidos a mujeres y construcción sostenible. Se mantiene actualizada la Taxonomía de Finanzas Sostenibles de BAC, alineada a taxonomías locales y regionales, lo que permite estandarizar los criterios para el etiquetado de las operaciones de crédito que cumplen los criterios de elegibilidad de dicha taxonomía, ha permitido también el diseño de soluciones financieras para transformar de manera progresiva la cartera de préstamos, en busca de generar mayores impactos positivos asociados a los proyectos y programas que se financian.	Banca Empresarial Fortalecimiento de pymes Banca de personas Private Banking BAC Gestión sostenible de nuestra cadena de suministro Finanzas Sostenibles Banca digital	103 107 113 120 101 141 133

Principio 4: Partes interesadas	Secciones de este informe	Página
Los grupos de interés de BAC son aquellas personas, grupos sociales y organizaciones, a quienes podrían impactar de manera significativa las actividades, productos y/o servicios de BAC, y/o cuyas acciones podrían impactar la capacidad de la organización, para lograr con éxito los objetivos estratégicos que se han definido. Para identificar los principales grupos de interés en BAC se ha realizado un análisis a lo largo de la cadena de valor, utilizando la una metodología interna. Periódicamente se realiza la revisión se los resultados para velar por su vigencia y validar el nivel de vinculación de cada grupo de interés en los principales procesos de generación de valor, examinando su nivel de influencia y relevancia. Consulta a grupos de interés Durante el 2025, la gestión de relacionamiento con los públicos de interés se centró en la priorización de los grupos clave identificados durante la consulta de partes interesadas realizada en 2024. A partir del análisis de las brechas reputacionales detectadas, se definieron los públicos prioritarios y se trabajó en un plan de acción dirigido específicamente a atender sus principales necesidades, inquietudes y áreas de mejora. Este proceso permitió fortalecer la escucha activa y profundizar la comprensión de las percepciones de los distintos stakeholders. Adicionalmente, en 2025 se realizó una consulta a más de 600 líderes internos que representan todos los niveles organizacionales, distintas áreas de negocio y los seis países donde opera el banco en busca de conocer la priorización de los temas materiales desde la perspectiva del público interno, considerando que ese año se cumplieron tres años desde el lanzamiento de la Estrategia de Triple Valor. Los resultados recopilados se convirtieron en un insumo fundamental para el proceso de actualización del análisis de Doble Materialidad que se desarrolló posteriormente en 2025. La sección de Doble Materialidad de este informe presenta los hallazgos finales y las conclusiones del ejercicio completo.	Grupos de Interés Doble Materialidad	84 88

Principio 5: Gobernanza y cultura	Secciones de este informe	Página
BAC cuenta con una sólida estructura de gobierno corporativo la cual vela por la protección de los intereses de la empresa, accionistas y clientes. Incluye juntas directivas, alta administración, comités y entes de control, tanto a nivel corporativo como en cada país donde opera el banco. 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, el cual supervisa la identificación y gestión de riesgos y oportunidades ASG, así como el relacionamiento con los grupos de interés y la actuación del banco conforme a su estrategia, políticas y regulaciones en sostenibilidad. Además, evalúa y aprueba la participación en índices, adhesiones y certificaciones internacionales, monitorea el aporte a los ODS y asesora a la Junta Directiva sobre tendencias y mejores prácticas empresariales. También coordina con comités de Gobierno Corporativo, da seguimiento al desempeño en sostenibilidad y vela por la idoneidad de la estructura de gestión sostenible. Gobernanza del Cambio Climático BAC integra la gestión del cambio climático como un pilar de su Estrategia de Triple Valor, apoyándose en una estructura de gobernanza que permite implementar marcos reconocidos, gestionar riesgos y oportunidades, aplicar metodologías basadas en ciencia y asegurar el cumplimiento regulatorio. La Junta Directiva aprueba y supervisa la estrategia climática; el Foro Regional de Sostenibilidad asesora y reporta avances, y el Comité de Gestión Integral de Riesgos incorpora criterios ASG y climáticos en el MAR y DAR mediante indicadores, límites, planes de acción y modelos de madurez. La Gerencia Regional de Sostenibilidad coordina y supervisa la ejecución junto con áreas clave y replica esta estructura en los seis países, reforzando el compromiso del banco con la creación de valor económico, social y ambiental.	Estructura de Gobernanza Gobernanza de los asuntos ambientales y sociales Gobernanza del Cambio Climático	22 81 159

Principio 6: Transparencia y Responsabilidad	Secciones de este informe	Página
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, obteniendo un resultado Satisfactorio. Metodología y estándares utilizados para reportaje BAC utiliza las siguientes metodologías y estándares para demostrar los avances en su estrategia con impacto ambiental y social: -Iniciativa de Reporte Global (GRI) -Junta de Normas de Contabilidad de Sustentabilidad (SASB) -IFRS S1 - Requisitos generales para la divulgación de información financiera relacionada con la sostenibilidad (IFRS S1) -IFRS S2 - Divulgaciones relacionadas con el clima (IFRS S2) -Grupo de trabajo sobre Divulgaciones Financieras Relacionadas con el Clima (TCFD) En 2025 se aplicó por tercera vez la Evaluación Corporativa de Sostenibilidad, CSA del Índice de Sostenibilidad de Dow Jones, logrando un resultado del 64%, reflejando una mejora de 24% desde la primera evaluación realizada.	Índices de contenido	230

Índice Principios de Pacto Global

Sección	Compromiso	Sección de este informe	Pág.
Gobernanza	Políticas y responsabilidades	Mensaje del presidente; Estrategia y Modelo de Negocio; Gobernanza de los asuntos ambientales y sociales; Doble materialidad; Compromiso con los Derechos Humanos; Ética y transparencia; Canales de denuncia; Gestión integral de riesgos; Anexo Remuneración; Anexo Gobierno Corporativo; Anexo Diversidad e Igualdad de oportunidades, Anexo Verificación Externa	6, 78, 81, 88, 97, 31, 33, 38, 260, 254, 339, 249
	Prevención		
	Inquietudes y mecanismos de quejas		
	Lecciones aprendidas		
	Remuneración de los ejecutivos		
	Composición del Consejo		
	Verificación de los Datos		
Derechos Humanos	Materialidad	Doble materialidad; Compromiso con los Derechos Humanos; Gestión integral de riesgos; Banca Inclusiva en Género: Mujeres BAC; Diversidad e inclusión	88, 97, 38, 195, 213
	Compromiso		
	Prevención		
	Respuesta		
Normas laborales	Compromiso	Compromiso con los Derechos Humanos; Gente en Grupo BAC; Diversidad e inclusión; Anexo Negociación Colectiva	97, 201, 213, 262
	Prevención		
	Desempeño		
	Respuesta y reporte de información		

Sección	Compromiso	Sección de este informe	Pág.
Medioambiente	Compromiso	Clima y Naturaleza; Anexo IFRS S2 - Divulgaciones relacionadas con el clima e índice TCFD - Grupo de Trabajo sobre Divulgaciones Financieras Relacionadas con el Clima	151, 240
	Prevención		
	Acción por el clima		
	Consumo de energía/recursos		
	Tecnología		
	Entorno general		
Lucha contra la corrupción	Compromiso	Ética y transparencia; Política de anticorrupción	31, 32
	Prevención		
	Respuesta y reporte de información		

Anexos



Entidades incluidas en la presentación de informes de sostenibilidad

Tabla 2.2a y 207.4 a,bi,bii

Núm.	Nombre de sociedad	País	Actividad
1	Administradora de Fondos de Pensiones y Cesantías, BAC Pensiones Honduras, S.A.	Honduras	Administración de fondos de pensiones
2	Agencia de Viajes Intertur S.A.	Costa Rica	Agencia de Viajes
3	Almacenes Generales de Depósitos BAC, S.A.	Nicaragua	Almacén General
4	BAC Bahamas Bank, Ltd.	Bahamas	Banco Off-shore
5	BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.	Costa Rica	Corredora de Seguros
6	BAC Headquarters, Inc.	Panamá	Servicios
7	BAC Holding International Corp.	Panamá / Colombia	Holding
8	BAC International Bank, Inc. (BIB)	Panamá	Banco y Holding
9	BAC International Corp. (BIC)	Panamá	Holding
10	BAC LATAM Honduras, S.A.	Honduras	Servicios
11	BAC LATAM SSC, S.A.	Costa Rica	Servicios
12	BAC San José Leasing, S.A.	Costa Rica	Arrendamiento financiero
13	BAC San José Pensiones, S.A.	Costa Rica	Administración de fondos de pensiones
14	BAC San José Puesto de Bolsa, S.A.	Costa Rica	Puesto de Bolsa
15	BAC San José Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.	Costa Rica	Administración de fondos de inversión
16	BAC Tech, Inc	Panamá	No financiera /Tenencia y desarrollo de activos intangibles
17	BAC Valores Guatemala, S.A.	Guatemala	Puesto de Bolsa
18	BAC Valores Inc. (Panamá)	Panamá	Puesto de Bolsa
19	Banco BAC San José, S.A.	Costa Rica	Banco
20	Banco de América Central Honduras, S.A.	Honduras	Banco
21	Banco de América Central, S.A.	Guatemala	Banco
22	Banco de América Central, S.A. (EL Salvador)	El Salvador	Banco
23	Banco de América Central, S.A. (Nicaragua)	Nicaragua	Banco
24	Comunicaciones Inalámbricas de Centro América, S.A.	Nicaragua	Servicios telemáticos
25	Corporación de Inversiones Credomatic, S.A.	Costa Rica	Holding
26	Corporación Tenedora BAC COM, S.A.	Panamá	Holding
27	Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A.	Costa Rica	Holding
28	Credit Systems, Inc.	Panamá	Procesamiento de pagos internacionales de tarjeta de crédito
29	Crédito, S.A.	Nicaragua	Tarjeta de Crédito
30	Credomatic de El Salvador, S.A. de C.V.	El Salvador	Tarjeta de Crédito

Entidades incluidas en la presentación de informes de sostenibilidad

Tabla 2.2a y 207.4 a,bi,bii

Núm.	Nombre de sociedad	País	Actividad
31	Credomatic de Guatemala, S.A.	Guatemala	Tarjeta de Crédito
32	Credomatic de Honduras, S.A.	Honduras	Tarjeta de Crédito
33	Credomatic of Florida, Inc.	Estados Unidos	Tarjeta de Crédito
34	Financiera de Capitales, S.A.	Guatemala	Fiduciaria
35	Inversiones Financieras Banco de América Central, S.A.	El Salvador	Holding
36	Move Tech International, Inc	Panamá	No financiera /Tenencia y desarrollo de activos intangibles
37	Namutek Panamá, S.A.	Panamá	Servicios telemáticos
38	Namutek, S.A.	Costa Rica	Servicios telemáticos
39	Negocios y Transacciones Institucionales, S.A.	Guatemala	Arrendamiento operativo
40	Red Land Bridge Reinsurance, Ltd.	Cayman Islands	Reinsurance Company
41	Rudas Hill 2, S.A	Panamá	Compañía Inversionista
42	Sistemas Internacionales, S.A. de C.V.	El Salvador	Holding y Derechos de franquicia de marca de tarjeta de crédito (VISA)
43	3-101-934237, S.A.	Costa Rica	Marketplace Digital para la venta de autos usados

Lectura crítica del informe de sostenibilidad de conformidad con los Estándares GRI 2021.

Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales

BAC Holding International Corp. (“BHI”) entidad constituida en Panamá y domiciliada en Colombia, actúa como la “holding” de las acciones de BAC Credomatic Inc. y BHI Latam SSC S.A., sus actividades consisten en el manejo del portafolio de las compañías que controla o en las que mantiene participación.

BAC Credomatic Inc., subsidiaria principal de BHI, opera como una sola institución en toda Centroamérica, ofreciendo productos y servicios a sus clientes a través de una estrategia centralizada liderada por un grupo unificado de instituciones financieras que funcionan como una sola entidad con una estrategia homogénea, además de una sólida infraestructura y plataforma tecnológica, operada por equipos de gestión local en todos los países de la región Centroamericana. Una descripción de las principales actividades, productos y servicios se detalla en las secciones BAC en cifras 2023 y Contribución al desarrollo de la Región.

Por su parte, BHI Latam SSC S.A., compañía panameña constituida el 26 de agosto de 2022, adscrita al régimen panameño S.E.M. (“Sede de Empresa Multinacional”) presta servicios contables a BHI y sus subsidiarias indirectas.

BHI, antes llamada Leasing Bogotá S.A. Panamá, fue renombrada el 15 de septiembre de 2021, mediante enmienda integral al Pacto Social realizado en Junta Directiva, e inscrita el 16 de septiembre de 2021 ante el Registro Público de la República de Panamá.

Como parte de la cadena de suministros de la organización, al cierre del 2025, se realizaron pagos a proveedores por un total de $US1.156 millones de dólares. Se cuenta con un total de 5 mil proveedores inscritos. Las categorías más representativas son las siguientes: 32% corresponde a la Compra de Servicios, 22% a Leasing, 8% a Mercadeo, Publicidad y Eventos, 6% a Desarrollo de Software y Licenciamiento y un 3% a POSs. Dentro del 30% restante se destaca el pago de Compra de Activos, Mantenimiento, Servicios Profesionales, Plásticos, Equipo de Cómputo, Alquileres y Capacitaciones.

Tabla 2.7

Información de colaboradores por tipo de contrato laboral y género

		Guatemala			El Salvador			Honduras			Nicaragua			Costa Rica		
Tipo de Contrato	**Género**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Permanente	Femenino	1830	1859	1821	1248	1264	1295	2108	2235	2223	1065	1111	1151	2885	2901	2796
	Masculino	1460	1473	1406	925	907	879	1448	1519	1457	983	992	974	2288	2299	2243
	Total	**3290**	**3332**	**3227**	**2173**	**2171**	**2174**	**3556**	**3754**	**3680**	**2048**	**2103**	**2125**	**5173**	**5200**	**5039**
Temporal	Femenino	-	0	1	-	3	-	-	2	3	1	0	-	14	2	1
	Masculino	-	0	1	-	1	-	-	11	2	-	0	1	9	0	1
	Total	**-**	**0**		**-**	**4**	**-**	**-**	**13**	**5**	**1**	**0**	**1**	**23**	**2**	**1**

		Panamá			BAC Latam			Total		
Tipo de Contrato	**Género**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Permanente	Femenino	1469	1487	1411	623	716	840	11228	11573	11542
	Masculino	871	904	876	878	1002	1093	8853	9096	8934
	Total	**2336**	**2391**	**2287**	**1501**	**1718**	**1933**	**20081**	**20669**	**20476**
Temporal	Femenino	-	1	2	5	4	3	20	12	10
	Masculino	-	0	-	3	5	3	12	17	8
	Total	**-**	**1**	**2**	**8**	**9**	**6**	**32**	**29**	**18**

Observación 2024: No incluye las operaciones de Miami con 28 colaboradores y Namutek con 57 colaboradores.
Fuente: Sistema Organizacional Success Factors

Observación 2025: No incluye las operaciones de Miami con 28 colaboradores y Namutek con 64 colaboradores. Fuente: Sistema Organizacional Success Factors

Información de colaboradores por tipo de jornada y género

		Guatemala			El Salvador			Honduras			Nicaragua			Costa Rica		
Tipo de Contrato	**Género**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Completa	Femenino	1830	1859	1822	1248	1267	1295	2108	2237	2226	1066	1111	1151	2882	2892	2789
	Masculino	1460	1473	1407	925	908	879	1448	1530	1459	983	992	975	2295	2296	2242
	Total	**3290**	**3332**	**3229**	**2173**	**2175**	**2174**	**3556**	**3767**	**3685**	**2049**	**2103**	**2126**	**5177**	**5188**	**5031**
Parcial	Femenino	-	0		-	0		-	0		-	0		17	11	8
	Masculino	-	0		-	0		-	0		-	0		2	3	2
	Total	**-**	**0**		**-**	**0**		**-**	**0**		**-**	**0**		**19**	**14**	**10**

		Panamá			BAC Latam			Total		
Tipo de Contrato	**Género**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Completa	Femenino	1469	1488	1413	628	720	843	11231	11569	11544
	Masculino	871	904	876	880	1004	1096	8862	9103	8940
	Total	**2340**	**2392**	**2289**	**1508**	**1715**	**1939**	**20093**	**20672**	**20484**
Parcial	Femenino	-	0		-	0		17	11	8
	Masculino	-	0		1	3		3	6	2
	Total	**-**	**0**		**1**	**3**		**20**	**17**	**10**

Observación 2024: No incluye las operaciones de Miami con 28 colaboradores y Namutek con 57 colaboradores.
Fuente: Sistema Organizacional Success Factors
Observación 2025: No incluye las operaciones de Miami con 28 colaboradores y Namutek con 64 colaboradores. Fuente: Sistema Organizacional Success Factors

Tabla 2.8

Información de trabajadores que no son empleados, por género.

		Guatemala			El Salvador			Honduras			Nicaragua			Costa Rica		
Relación	**Género**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Outsourcing	Femenino	131	123	136	140	157	129	101	64	59	-	0	0	95	98	109
	Masculino	167	99	93	128	132	96	188	186	182	-	0	0	334	289	261
	Total	**298**	**222**	**229**	**268**	**289**	**225**	**289**	**250**	**241**	**-**	**0**	**0**	**429**	**387**	**370**

		Panamá			BAC Latam			Total		
Relación	**Género**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Outsourcing	Femenino	5	2	3	65	67	73	537	511	509
	Masculino	33	8	17	284	281	316	1134	995	965
	Total	**38**	**10**	**20**	**349**	**348**	**389**	**1671**	**1506**	**1474**

Las principales actividades 2025 realizadas son:

Limpieza: servicio tercerizado de limpieza, orden y aseo de las oficinas corporativas.
Seguridad: servicio tercerizado de seguridad y control de las oficinas corporativas.
Técnico: servicio tercerizado en desarrollo tecnológico, desarrollo de código y otras necesidades suplementarias a las áreas correspondientes.
Proyectos: servicio de apoyo para proyectos especiales contratado con fechas de entrega y bajo un análisis financiero del proyecto, normalmente a través de una empresa asesora o aliada nuestra.

Tabla 2.9, 405.1a - Estructura de gobernanza y composición

Junta Directiva

		Guatemala	El Salvador	Honduras	Nicaragua	Costa Rica	Panamá	Bahamas	Panamá	Panamá / Colombia	Panamá
		Banco de América Central, S.A.	Banco de América Central, S.A. (El Salvador)	Banco de América Central Honduras, S.A.	Banco de América Central, S.A. (Nicaragua)	Banco BAC San José, S.A.	BAC International Bank, Inc. (BIB)	BAC Bahamas Bank, Ltd.	BAC International Corp. (BIC)	Colombia BAC Holding	BAC Headquarters, Inc.
% de directores de Junta Directiva según género	Femenino	33%	0%	83%	12,5%	0%	43%	20%	86%	80%	25%
	Masculino	67%	100%	17%	87,5%	100%	57%	80%	14%	20%	75%
% de directores de Junta Directiva según grupo de edad	Menor de 54 años	22%	0%	33%	62,5%	29%	43%	60%	14%	40%	75%
	Entre 55 y 59 años	44%	40%	17%	25%	43%	29%	20%	29%	20%	0%
	Entre 60 y 64 años	0%	0%	0%	0%	0%	14%	0%	14%	0%	0%
	Entre 65 y 69 años	0%	20%	33%	0%	0%	0%	20%	0%	0%	0%
	Entre 70 y 74 años	33%	20%	17%	12,5%	29%	14%	0%	14%	0%	0%
	Entre 75 y 79 años	0%	20%	0%	0%	0%	0%	0%	14%	20%	0%
	Mayor de 80 años	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	14%	20%	25%
Composición de nombramientos de la Junta Directiva	Miembro Externo a BAC	0%	0%	0%	0%	57%	0%	0%	43%	20%	0%
	Director Interno	44%	60%	50%	80%	29%	64%	80%	29%	40%	75%
	Director Independiente	56%	40%	50%	20%	14%	36%	20%	29%	40%	25%

Comités de Gobierno

		Guatemala	El Salvador	Honduras	Nicaragua	Costa Rica	Panamá	Bahamas	Panamá	Panamá / Colombia	Panamá
		Banco de América Central, S.A.	Banco de América Central, S.A. (El Salvador)	Banco de América Central Honduras, S.A.	Banco de América Central, S.A. (Nicaragua)	Banco BAC San José, S.A.	BAC International Bank, Inc. (BIB)	BAC Bahamas Bank, Ltd.	BAC International Corp. (BIC)	Colombia BAC Holding	BAC Headquarters, Inc.
% de directores de Junta Directiva según género	Femenino	21%	12%	25%	4%	16%	31%	55%	18%	22%	0%
	Masculino	79%	88%	75%	96%	84%	69%	45%	82%	78%	100%
% de directores de Junta Directiva según grupo de edad	Menor de 54 años	32%	33%	58%	41%	29%	59%	48%	21%	44%	33%
	Entre 55 y 59 años	26%	39%	6%	48%	37%	25%	32%	21%	11%	33%
	Entre 60 y 64 años	13%	6%	4%	0%	8%	9%	10%	11%	0%	0%
	Entre 65 y 69 años	2%	11%	23%	7%	16%	3%	6%	4%	0%	0%
	Entre 70 y 74 años	28%	8%	8%	4%	10%	0%	0%	14%	0%	0%
	Entre 75 y 79 años	0%	3%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	22%	0%
	Mayor de 80 años	0%	0%	0%	0%	0%	3%	3%	29%	22%	33%
Composición de nombramientos de la Comites	Miembro Externo a BAC	0%	25%	0%	19%	35%	13%	10%	12%	22%	0%
	Director Interno	26%	72%	65%	78%	57%	75%	71%	36%	33%	75%
	Director Independiente	74%	3%	35%	4%	8%	13%	19%	52%	44%	25%

Cargos, nombramientos y antigüedad.

Nombre	Cargo	Fecha de primer nombramiento	Antigüedad
Rodolfo Tabash Espinach	Presidente	11-Dec-14	Más de 10 años
Ana María Cuellar Jaramillo	Tesorera	11-Dec-14	Más de 10 años
Daniel Pérez Umaña	Secretario	21-Jan-16	Menor a 10 años
Álvaro Velásquez Cock	Director	11-Dec-11	Más de 10 años
Carlos Arcesio Paz	Director	11-Dec-14	Más de 10 años
Luis Carlos Sarmiento Gutierrez	Director	15-Mar-24	Menor a 10 años
Mauricio Cardenas Muller	Director	15-Mar-24	Menor a 10 años

Miembros de Juntas Directivas 2025

Pais	Nombre de la sociedad o comité	Nombre completo	Cargo específico
Panamá/Colombia	BAC Holding International Corp.	Rodolfo Tabash Espinach	Presidente
Panamá/Colombia	BAC Holding International Corp.	Daniel Pérez Umaña	Secretario
Panamá/Colombia	BAC Holding International Corp.	Fabio Riaño Acero	Tesorero
Panamá/Colombia	BAC Holding International Corp.	Alfonso Rodriguez Azuero	Director
Panamá/Colombia	BAC Holding International Corp.	Laura Cristina Barrios Altafulla	Director
Panamá	BAC International Corp. (BIC)	Rodolfo Tabash Espinach	Presidente
Panamá	BAC International Corp. (BIC)	Ana María Cuellar Jaramillo	Tesorero
Panamá	BAC International Corp. (BIC)	Daniel Pérez Umaña	Secretario
Panamá	BAC International Corp. (BIC)	Álvaro Velasquez Cock	Director
Panamá	BAC International Corp. (BIC)	Carlos Arcesio Paz	Director
Panamá	BAC International Corp. (BIC)	Luis Carlos Sarmiento Gutiérrez	Director
Panamá	BAC Headquarters, Inc.	Luis Carlos Sarmiento Angulo	Presidente
Panamá	BAC Headquarters, Inc.	Daniel Pérez Umaña	Secretario
Panamá	BAC Headquarters, Inc.	Alejandro Guardia Lachner	Tesorero
Panamá	BAC Headquarters, Inc.	Jessica Mora Garro	Secretario
Panamá	BAC Headquarters, Inc.	Carlos Sevilla Ramírez	Director Suplente
Panamá	BAC Headquarters, Inc.	Alfonso Salvo Soto	Director Suplente
Panamá	BAC Headquarters, Inc.	Adrián Elizondo Álvarez	Director Suplente
Panamá	BAC Headquarters, Inc.	Daniel Bañados Maticorena	Director Suplente

Pais	Nombre de la sociedad o comité	Nombre completo	Cargo específico
Panamá	BAC Headquarters, Inc.	Rodolfo Tabash Espinach	Director Suplente
Panamá	BAC International Corp. (BIC)	Mauricio Cárdenas Muller	Director
Panamá	BAC International Bank, Inc. (BIB)	Rodolfo Tabash Espinach	Presidente
Panamá	BAC International Bank, Inc. (BIB)	Ana María Cuellar Jaramillo	Vicepresidente
Panamá	BAC International Bank, Inc. (BIB)	Daniel Pérez Umaña	Secretario
Panamá	BAC International Bank, Inc. (BIB)	Alejandro Guardia Lachner	Tesorero
Panamá	BAC International Bank, Inc. (BIB)	Ana Maria Moreno Rubio	Director
Panamá	BAC International Bank, Inc. (BIB)	Joseph Fidanque Tercero Maduro	Director
Panamá	BAC International Bank, Inc. (BIB)	Patricia Pascual Landa	Director
Costa Rica	Banco BAC San José, S.A.	Rodolfo Tabash Espinach	Presidente
Costa Rica	Banco BAC San José, S.A.	Guillermo Alonso Guzmán	Vicepresidente
Costa Rica	Banco BAC San José, S.A.	Rolando Laclé Zuñiga	Secretario
Costa Rica	Banco BAC San José, S.A.	Oscar Rodriguez Ulloa	Tesorero
Costa Rica	Banco BAC San José, S.A.	Alberto Trejos Zuñiga	Director
Costa Rica	Banco BAC San José, S.A.	Phillippe Garnier Diez	Director
Costa Rica	Banco BAC San José, S.A.	Alejandro Guardia Lachner	Director
Costa Rica	Banco BAC San José, S.A.	Kenneth Rothe Paniagua	Fiscal
Nicaragua	Banco de América Central, S.A. (Nicaragua)	Rodolfo Tabash Espinach	Presidente
Nicaragua	Banco de América Central, S.A. (Nicaragua)	Ana María Cuellar Jaramillo	Vicepresidente

Pais	Nombre de la sociedad o comité	Nombre completo	Cargo específico
Nicaragua	Banco de América Central, S.A. (Nicaragua)	Juan Carlos Sansón Caldera	Secretario
Nicaragua	Banco de América Central, S.A. (Nicaragua)	Juan Ignacio Baltodano Funes	Vicesecretario
Nicaragua	Banco de América Central, S.A. (Nicaragua)	Adrián Elizondo Álvarez	Director
Nicaragua	Banco de América Central, S.A. (Nicaragua)	Rodrigo Mantica Urcuyo	Director
Nicaragua	Banco de América Central, S.A. (Nicaragua)	Daniel Pérez Umaña	Director
Nicaragua	Banco de América Central, S.A. (Nicaragua)	Mario Jose Gónzales Lacayo	Director Suplente
Nicaragua	Banco de América Central, S.A. (Nicaragua)	Kenneth Rothe Paniagua	Vigilante
Honduras	Banco de América Central Honduras, S.A.	Rodolfo Tabash Espinach	Presidente
Honduras	Banco de América Central Honduras, S.A.	Ana María Cuellar Jaramillo	Vicepresidente
Honduras	Banco de América Central Honduras, S.A.	Dennis Matamoros Batson	Vocal
Honduras	Banco de América Central Honduras, S.A.	Daniel Pérez Umaña	Vocal
Honduras	Banco de América Central Honduras, S.A.	Rene Simón Machado	Vocal
Honduras	Banco de América Central Honduras, S.A.	Alejandro Guardia Lachner	Vocal
Honduras	Banco de América Central Honduras, S.A.	Kenneth Rothe Paniagua	Comisario
El Salvador	Banco de América Central, S.A. (El Salvador)	Fernando González Paz	Presidente
El Salvador	Banco de América Central, S.A. (El Salvador)	Rodolfo Tabash Espinach	Vicepresidente
El Salvador	Banco de América Central, S.A. (El Salvador)	Ricardo Damian Hill Arguello	Secretario
El Salvador	Banco de América Central, S.A. (El Salvador)	Roberto Soler Guirola	Director
El Salvador	Banco de América Central, S.A. (El Salvador)	Herberth Blandón Tevez	Director

Pais	Nombre de la sociedad o comité	Nombre completo	Cargo específico
El Salvador	Banco de América Central, S.A. (El Salvador)	Ana María Cuellar Jaramillo	Director
El Salvador	Banco de América Central, S.A. (El Salvador)	Daniel Pérez Umaña	Director Suplente
El Salvador	Banco de América Central, S.A. (El Salvador)	Jessica Mora Garro	Director Suplente
El Salvador	Banco de América Central, S.A. (El Salvador)	Alejandro Guardia Lachner	Director Suplente
El Salvador	Banco de América Central, S.A. (El Salvador)	Alfonso Salvo Soto	Director Suplente
Guatemala	Banco de América Central, S.A.	Luis Fernando Samayoa Delgado	Presidente
Guatemala	Banco de América Central, S.A.	Rodolfo Tabash Espinach	Vicepresidente
Guatemala	Banco de América Central, S.A.	Ana Gisela Castillo Aparicio de Schneider	Secretario
Guatemala	Banco de América Central, S.A.	José Alejandro Arévalo Alburez	Subsecretario
Guatemala	Banco de América Central, S.A.	Ana María Cuellar Jaramillo	Vocal
Guatemala	Banco de América Central, S.A.	Daniel Pérez Umaña	Vocal
Guatemala	Banco de América Central, S.A.	Ana Luisa Martínez Mont Molina	Vocal
Guatemala	Banco de América Central, S.A.	Alejandro Guardia Lachner	Vocal
Guatemala	Banco de América Central, S.A.	Juan Salazar Hegel	Vocal
Bahamas	BAC Bahamas Bank, Ltd.	Ramon Chiari Brin	Presidente
Bahamas	BAC Bahamas Bank, Ltd.	Alfonso Salvo Soto	Vicepresidente
Bahamas	BAC Bahamas Bank, Ltd.	Daniel Pérez Umaña	Secretario
Bahamas	BAC Bahamas Bank, Ltd.	Jose Manuel Quiros Irigaray	Tesorero
Bahamas	BAC Bahamas Bank, Ltd.	Antoinette Russell	Director

Miembros de Comités de Gobierno Corporativo 2025

Comité	Nombre completo	Cargo
COMITÉ DE AUDITORÍA BIC	Ana María Cuellar Jaramillo	Presidente
COMITÉ DE AUDITORÍA BIC	Álvaro Velasquez Cock	Miembro
COMITÉ DE AUDITORÍA BIC	Daniel Pérez Umaña	Miembro
COMITÉ DE AUDITORÍA BIC	Alan Thompson Chacón	Miembro
COMITÉ DE AUDITORÍA BIC	Kenneth Rothe Paniagua	Invitado permanente
COMITÉ DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS BIC	Álvaro Velasquez Cock	Presidente
COMITÉ DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS BIC	Rodolfo Tabash Espinach	Miembro
COMITÉ DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS BIC	Ana María Cuellar Jaramillo	Miembro
COMITÉ DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS BIC	Ronulfo Jiméndez Rodríguez	Miembro
COMITÉ DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS BIC	German Salazar Castro	Miembro
COMITÉ DE CUMPLIMIENTO BIC	Álvaro Velasquez Cock	Presidente
COMITÉ DE CUMPLIMIENTO BIC	Ana María Cuellar Jaramillo	Miembro
COMITÉ DE CUMPLIMIENTO BIC	Rodolfo Tabash Espinach	Miembro
COMITÉ DE CUMPLIMIENTO BIC	Daniel Pérez Umaña	Miembro
COMITÉ DE CUMPLIMIENTO BIC	Jaime Moreno Rubio	Miembro
COMITÉ DE CUMPLIMIENTO BIC	German Salazar Castro	Miembro
COMITÉ DE COMPENSACIÓN Y NOMBRAMIENTOS BIC	Rodolfo Tabash Espinach	Presidente
COMITÉ DE COMPENSACIÓN Y NOMBRAMIENTOS BIC	Jessica Mora Garro	Miembro
COMITÉ DE COMPENSACIÓN Y NOMBRAMIENTOS BIC	Luis Carlos Sarmiento Gutiérrez	Miembro

Comité	Nombre completo	Cargo
COMITÉ DE ACTIVOS Y PASIVOS BIC	Rodolfo Tabash Espinach	Presidente
COMITÉ DE ACTIVOS Y PASIVOS BIC	Alfonso Salvo Soto	Miembro
COMITÉ DE ACTIVOS Y PASIVOS BIC	Alejandro Guardia Lachner	Miembro
COMITÉ DE ACTIVOS Y PASIVOS BIC	Alberto Trejos Zuñiga	Miembro
COMITÉ DE ACTIVOS Y PASIVOS BIC	German Salazar Castro	Miembro
COMITÉ DE CRÉDITO BIC	Ana María Cuellar Jaramillo	Presidente
COMITÉ DE CRÉDITO BIC	Álvaro Velasquez Cock	Miembro
COMITÉ DE CRÉDITO BIC	Rodolfo Tabash Espinach	Miembro
COMITÉ DE CRÉDITO BIC	Diego Rodríguez Piedrahita	Miembro
COMITÉ DE CRÉDITO BIC	Adrián Elizondo Álvarez	Veto no voto

Contenido GRI 2.19, GRI 2.20 Remuneración

Tabla 2.19

-

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

La política tiene alcance corporativa, está dirigida conforme a la estructura organizacional CEO, Presidentes Ejecutivos y sus líneas de reporte directo que tengan posición de liderazgo, también llamado Niveles 1, 2 y 3.

Nivel 1: corresponde a las líneas de reporte del CEO, tales como VP Sr Corporativos y Presidentes Ejecutivos País, cualquier cambio/ajuste en salario, bonificaciones, beneficios u otro que afecte la compensación y beneficios, debe ser aprobado por el Presidente de la Junta Directiva.

Nivel 2: incluye posiciones que reportan al Nivel 1, cualquier cambio que afecte su compensación y beneficios, deberán gestionarse de acuerdo a una matriz de aprobación según el % requerido, en la cual el Presidente ejecutivo del país tiene un margen de acción, seguido de la Vp Sr de Experiencia y Sostenibilidad y el CEO.

Nivel 3: son posiciones de liderazgo (personal a cargo) que reportan al nivel 2. cualquier cambio que afecte su paquete de compensación y beneficios son aprobados por el Presidente ejecutivo del país, sin embargo, si estos cambios superan el % máximo definido en la respectiva política deberán gestionarse con la aprobación de la Vicepresidencia Sr de Experiencia y Sostenibilidad.

Dentro de las políticas el pago del bono se realiza por medio de resultados de la evaluación de desempeño anual, dentro de los objetivos se enmarca la estrategia corporativa, la cual contempla criterios de valor económico, ambiental y social.

Tabla 2.20

Proceso para determinar la remuneración

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

Política de remuneración, definida, revisada y aprobada de forma conjunta por el área de Talento & Cultura, la gerencia general y aprobada por la junta directiva.

Lineamientos para revisión anual de salarios en toda la organización.

Basada en estudios de mercado y competitividad en sector financiero en cada uno de los países.

Comité integrado por miembros de alta dirección.

Revisión por parte de junta directiva

Tabla 2.21

Ratio de compensación total anual

La organización debe:

1. Presentar el ratio de compensación total anual de la persona mejor pagada de la organización con respecto a la mediana de la compensación anual de todos los empleados (excluida la person mejor pagada)
2. Presentar el ratio del porcentaje de incremento de la compensación total anual de la persona mejor pagada de la organizacion con respecto a la mediana del porcentaje de incremento de la compensación total anual de todos los empleados (excluida la person mejor pagada)
3. Presentar la información contextual necesaria para entender los datos y cómo se han recopilado.

Nota: Por razones de confidencialidad, no podemos divulgar está información al público, siempre con el objetivo de proteger datos sensibles que podrían comprometer la privacidad o los intereses legítimos de las partes involucradas.

Contenido GRI 2.28 Afiliación a asociaciones

Tabla 2.28

Afiliaciones a asociaciones y organizaciones nacionales o internacionales

Guatemala	• Asociación Bancaria de Guatemala, ABG • Cámara Americana de Comercio-Guatemala, Amcham • Cámara de Comercio de Guatemala, CCG • Cámara de Comercio e Industria Italiana en Guatemala (CAMCIG) • Cámara de Finanzas • Cámara de Industria Guatemala, CIG • Centro guatemalteco de producción más limpia • Centro para la Acción de la Responsabilidad Social Empresarial, Centrarse • Gremial de recicladores de Guatemala • Guatemala Green Building Council, GGBC • Movilidad Eléctrica en Guatemala, AMEGUA
El Salvador	• Asociación Bancaria Salvadoreña, ABANSA • Asociación Nacional de la Empresa Privada, ANEP • Cámara Americana de Comercio, AMCHAM • Fundación Empresarial para la Acción Social, FUNDEMAS • Cámara de Comercio e Industria de El Salvador, CAMARASAL
Honduras	• Asociación de Administradoras de Fondos de Pensiones y Cesantías de Honduras, ASAFONDOH • Asociación Hondureña de Instituciones Bancarias, AHIBA • Cámara de Comercio Hondureño- Americana, AMCHAM • Cámara de Comercio e Industrias de Cortés, CCIC • Cámara de Comercio e Industrias de Tegucigalpa, CCIT • Centro de Desarrollo Empresarial del Valle de Sula, CDEVS • Centro Nacional de Producción Más Limpia, CNP+L • Consejo Nacional de la Empresa Privada, COHEP • CONFIANZA Sociedad Administradora de Fondos de Garantía Recíproca • Federación de Cámaras de Comercio, FEDECAMARA • Fundación Hondureña de Responsabilidad Social Empresarial, FUNDAHRSE • HONDUFUTURO • Iniciativa de Paridad de Género • Instituto Nacional de Formación Profesional, INFOP • Pacto Global de las Naciones Unidas • Secretaría de Educación • Universidad de El Zamorano
Nicaragua	• Federación Latinoamericana de Bancos, FELABAN • Pacto Global de las Naciones Unidas
Costa Rica	• ADEN International Business School • Alianza Empresarial para el Desarrollo, AED • Alianza para la Acción Climática • Asociación Bancaria Costarricense, ABC • Asociación Costarricense de Operadoras de Pensión, ACOP • Cámara de Bancos e Instituciones Financieras, CBIF • Cámara de Comercio, CCRO • Cámara de Costarricense Norteamericana de Comercio, AMCHAM • Cámara de Industrias de Costa Rica, CICR • Centro Latinoamericano de Innovación y Emprendimiento, CELIEM • Colegio de Ciencias Económicas, CCE • Coopemente • Consejo Nacional de Personas con Discapacidad, CONAPDIS • Dirección Nacional de Desarrollo de la Comunidad, DINADECO • Fundación para la Sostenibilidad y la Equidad, ALIARSE • Horizonte Positivo: Encargada de la Aplicación del Índice de Pobreza Multidimensional Empresarial, IPMe • Instituto Nacional de Aprendizaje, INA • Instituto Centroamericano de Administración de Empresas, INCAE • Instituto Nacional de la Mujer, INAMU • Ministerio de Educación Pública, MEP • Ministerio Economía, Industria y Comercio, MEIC • Pacto Global de las Naciones Unidas • Pride Connection / Declaración San José • Protocolo Conducta Empresarial Responsable, SUGESE • Protocolo Verde para la Banca, promovido por la Cámara de Bancos • Sistema Banca para el Desarrollo, SBD • TALANA (Fundación DEVHI) • Unión Costarricense de Cámaras y Asociaciones del sector empresarial privado, UCCAEP
Panamá	• Asociación Bancaria de Panamá • Asociación de responsabilidad social de Panamá, SUMARSE • Asociación Panameña de Corredores y Promotores de Bienes Raíces • Cámara Panameña de Comercios e Industrias de Panamá • Cámara Americana de Comercio de Panamá, AMCHAM • Cámara Panameña de la Construcción, CAPAC • Pacto Global de las Naciones Unidas • Iniciativa de paridad de género del Ministerio de Desarrollo Social • Ministerio de Ambiente, Reduce tu Huella Corporativo
Latam	• Principios de Banca Responsable, PRB • Alianza Bancaria Neto Zero, NZBA • Alianza para la Contabilidad Financiera de Carbono, PCAF • Alianza Financiera para las Mujeres, FAW • Principios de Empoderamiento Económico de las Mujeres, WEPs

Contenido GRI 2.30 Negociación colectiva

Tabla 2.30

Convenios de negociación colectiva

Aplica para todas las operaciones de BAC en:Costa Rica, Panamá y Latam

Costa Rica: El 60% de colaboradores forman parte de la Asociación Solidarista interna.

Latam: El 63% de colaboradores forman parte de la Asociación Solidarista interna.

En el caso de los demás países no se cuenta a la fecha con Asociación Solidarista, sin embargo, no se prohíbe su participación.

Contenido GRI 202.1 Presencia en el Mercado

Tabla 202.1

Ratio del salario de categoría inicial estándar por género frente al salario mínimo local

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

Actualmente todos los salarios se encuentran por encima del salario mínimo de ley. Excepto un 10% de los colaboradores en Nicaragua a quienes se les paga en función del salario mínimo sin hacer distinción de género, por características y funciones de las posiciones.

El ratio salarial no se asigna por género, se realiza por medio de un análisis de las funciones del puesto tomando en cuenta criterios como: competencias, habilidades, responsabilidades y complejidad del puesto.

Por medio de encuestas de mercado se mide la equidad externa e interna, y se crean y ejecutan propuestas para disminuir las brechas y ser más competitivos en el mercado laboral.

Tabla 207.1, 207.2, 207.3, 207.4

Enfoque, gobernanza, control y gestión de riesgos en materia fiscal

207.1 Descripción del enfoque fiscal

ii. Enfoque sobre cumplimiento normativo: El debido cumplimiento tributario por parte de las entidades del Bac, fue del 100%. Todas nuestras declaraciones se presentaron en tiempo y forma, conforme a la normativa interna de la jurisdicción respectiva donde opera cada una de las entidades del BAC.

Lo anterior se verificó mediante el seguimiento de indicadores mensuales de control de cumplimiento en tiempo y forma, que se llevan a cabo desde la Dirección Regional Financiera en colaboración con las áreas financieras de las entidades del BAC.

iv. Relación entre el enfoque fiscal y las estrategias empresariales y de desarrollo sostenible de la organización: Se verifica el cumplimiento de la estrategia fiscal del Grupo BAC y su contribución para el desarrollo sostenible de las sociedades donde operamos, con el pago efectivo del impuesto sobre la renta del período 2024, por parte de las entidades del BAC, por un monto total de US$ 219.3 MM, con una tasa efectiva del 24.74.[1] este pago fue proporcional, justo y apegado al principio de reserva de ley tributario y de legalidad.

207. 2 Gobernanza fiscal, control y gestión de riesgos

iv. Las entidades del BAC en los países cuentan con un marco de gobernanza fiscal y de control adecuado y efectivo.

Adicionalmente, el BAC somete a todas las entidades a revisión por parte de auditores externos, con lo que se mantiene un adecuado control de cumplimiento tributario y regulatorio.

Finalmente, las áreas de impuestos de la Dirección Regional de Finanzas llevan a cabo controles de indicadores de gestión, de cumplimiento tributario en tiempo y forma, contribuyendo así con los controles implementados internamente por las entidades del país.

Los procesos descritos buscan fortalecer la confianza que tiene el mercado en el BAC.

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

207.3 Participación de los grupos de interés y gestión de inquietudes en materia fiscal

ii. Las entidades financieras del BAC participan en los países en los que operan, en cámaras sectoriales o multisectoriales, para contribuir en el análisis de políticas públicas que puedan afectar la operatividad de las entidades del BAC o afectar a sus clientes, buscando con ello, una adecuada protección y defensa de los intereses del sector y sus clientes.

207.4 Presentación de informes por país

Ingresos procedentes de ventas a terceros: US$ 1,969,376,612

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

vi. Los beneficios o pérdidas antes de impuestos: La UAII (Utilidad antes de impuestos e intereses) al 31 de diciembre de 2024 fue de: US$ 886,308,790.

vii. Activos tangibles distintos de efectivo y equivalentes de efectivo: US$ 587,664,305

viii. Impuesto sobre el beneficio de las sociedades pagado en efectivo: El impuesto sobre las ganancias (ISR) de las sociedades del BAC del período de 2024 fue: US$ 177,396,976. El impuesto sobre las ganancias pagado en el 2024 corresponde al saldo pendiente por pagar del Impuesto sobre las ganancias generado en el período 2023, adicionado por los pagos parciales de renta realizados durante el 2024 y retenciones de renta realizados durante el 2024.

ix. Impuesto sobre el beneficio de las sociedades acumulados sobre los beneficios o pérdidas. Activo diferido: Pérdidas de años anteriores US$ 29,561,552. Para el año 2025 se reconocieron como gasto US$ 2,210,930.

x. Los motivos de la diferencia entre el impuesto sobre el beneficio de las sociedades acumulado sobre los beneficios o pérdidas y los impuestos calculados si se aplica el tipo impositivo legal a los beneficios o pérdidas antes de impuestos: Las variaciones en tasas impositivas se deben a las siguientes situaciones:

-Dentro de cada país, las entidades del BAC pueden estar sujetas a diferentes regímenes tributarios según sus ingresos, en los países de la Región, las entidades pequeñas, están sujetas a una tasa impositiva menor que la tasa impositiva corporativa ordinaria.

- Las entidades bancarias realizan inversiones en títulos del Gobierno de la jurisdicción respectiva, estos títulos generan intereses que por lo general no están sujetos a imposición (intereses exentos).

- Al consolidar por estar la entidad holding operativa del BAC International Bank localizada en Panamá, el párrafo 85 de la NIC 12 permite utilizar la tasa impositiva de la entidad consolidante, que en este caso es del 25% - ISR corporativo ordinario de Panamá.

La aplicación de esta disposición genera diferencias entre el gasto de renta reportado a nivel consolidado vs el local.

Desempeño ambiental

Estándares y metodologías utilizados:

La medición de huellas ambientales se realiza utilizando principalmente estándares Internacionalmente reconocidos, los cuales se mencionan a continuación:

Huella de Carbono:
GHG Protocol
ISO 14064-1:2019
INTE B5:2021 (aplica solo en Costa Rica)
INTE B33:2022 (aplica solo en Costa Rica)
Carbono Neutralidad (aplica solo en Costa Rica)

Huella de agua:
ISO 14046:2016

Huella de desechos y residuos:
Carbon Trust para reducir los residuos en los vertederos a cero.

Alcance de la medición

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

En estas operaciones se priorizaron los emplazamientos sobre los que BAC tiene control operacional y financiero tales como: sucursales y/o agencias, edificios administrativos y de operaciones, estacionamientos, bodegas, data center y consumos eléctricos de ATM y POS. Se excluye de la medición principalmente los siguientes emplazamientos: cajas empresariales, ATM, consultorios médicos, RapiBac y sucursal digital.

	Huella de Carbono			Huella de Agua			Huella de desechos y residuos		
	2023	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Cantidad de emplazamientos	441	436	470	400	436	470	400	436	470
%	72%	100%	100%	65%	100%	100%	65%	100%	100%

***Los datos reportados para Costa Rica 2025 no contemplan emisiones indirectas de GEI por uso de productos de la organización (POS o datáfonos) y uso de materiales, los cuales sí se incluyen en el resto de la región. Esto debido a que, en el sistema de CRI, se clasifican como emisiones indirectas NO significativas según revisión del alcance bajo ISO 14064-1.*

****Todos los datos presentados se encuentran en proceso de recopilación, revisión y auditoría. La información presentada para el año 2025 corresponde a los resultados con corte al 09/02/2026. La información podría variar en próximas fechas de revisión según se complete la data y según resultados de auditoría interna y externa.*

Contenido GRI 301.1 **Materiales**

Tabla 301.1

Peso o volumen total de los materiales que se utilizan para producir y empaquetar los principales productos y servicios de la organización durante el período del informe

	Guatemala			El Salvador			Honduras			Nicaragua			Costa Rica		
Materiales (toneladas)	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
1. Materiales no renovables utilizados	4.42	2.39	130.36	14.69	19.84	20.87	47.34	37.19	28.49	27.32	27.98	29.15	27.14	18.02	8.80
Plásticos varios	1.29	1.34	128.40	11.52	0	13.36	39.55	28.94	19.97	24.63	25.47	26.53	27.14	16.24	6.91
Plástico PVC	3.13	1.05	1.96	2.47	12.63	2.27	4.31	4.72	5.73	1.91	1.79	2.52		1.78	1.55
Telas varias	0	0	0.00	0	0	0.00	0	0	0.00	0	0	0.00	0	0	0.00
Tintas y toner	0	0	0.00	0.69	7.2	5.25	3.47	3.54	2.80	0.78	0.73	0.10		0	0.34
2. Materiales renovables utilizados	111.13	138.17	28.76	139.65	91.8	141.60	180.64	187.18	148.99	80.32	71.77	74.49	301.2	378.53	251.84
Cartón varios	2.18	0	0.00		0	0.00		0	0.00	5.83	9.8	5.20	5.14	3.51	2.44
Papel varios	108.95	138.17	27.51	139.65	91.8	141.60	180.6	187.14	148.92	74.49	61.92	69.29	296.06	375.02	249.40
Plástico biodegradable (PLA)		0	1.25		0	0.00	0.04	0.04	0.07	0	0.04	0.01		0	0.00
Total	**115.56**	**140.56**	**159.12**	**154.34**	**111.64**	**162.47**	**227.97**	**224.37**	**177.48**	**107.63**	**99.75**	**103.64**	**328.34**	**396.55**	**260.64**

*TABLA CONTINÚA EN LA SIGUIENTE PÁGINA

*CONTINUACIÓN DE TABLA

	Panama			BAC Latam			Total		
Materiales (toneladas)	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
1. Materiales no renovables utilizados	0.62	3.77	1.95	1.51	0.83	1.00	119.93	110.02	220.24
Plásticos varios	0.06	2.2	0.34	1.51	0.83	1.00	102.61	75.02	196.50
Plástico PVC	0.56	1.41	1.53		0	0.00	12.38	23.38	15.17
Telas varias	0	0	0.00	0	0	0.00	0	0	0.00
Tintas y toner		0.16	0.09		0	0.00	4.94	11.63	8.58
2. Materiales renovables utilizados	299.31	51.74	74.45	0.05	0.58	0.06	898.56	919.77	720.19
Cartón varios		0	0.00		0	0.00	13.15	13.31	7.64
Papel varios	299.31	51.74	74.41	0.05	0.58	0.06	885.37	906.37	711.18
Plástico biodegradable (PLA)		0	0.04		0	0.00	0.04	0.08	1.37
Total	**299.93**	**55.51**	**76.41**	**1.56**	**1.41**	**1.06**	**1,235.33**	**1,029.79**	**940.82**

Observación 2025: No se detalla información relacionada a telas ya que no se consumen en la operativa de BAC.
Trazabilidad: Llevamos un reporte en SAP donde contabilizamos las cantidades consumidas de los materiales y estimamos mediante la información de peso de proveedores, la cantidad total en masa (kg) de los materiales consumidos por tipo. En caso de que el proveedor no brinde la información necesaria, se asume valores de peso registrados en proveedurías de otras operaciones BAC en Centroamérica.

***Los datos reportados para Costa Rica 2025 no contemplan emisiones indirectas de GEI por uso de productos de la organización (POS o datáfonos) y uso de materiales, los cuales sí se incluyen en el resto de la región. Esto debido a que, en el sistema de CRI, se clasifican como emisiones indirectas NO significativas según revisión del alcance bajo ISO 14064-1.*
****Todos los datos presentados se encuentran en proceso de recopilación, revisión y auditoría. La información presentada para el año 2025 corresponde a los resultados con corte al 09/02/2026. La información podría variar en próximas fechas de revisión según se complete la data y según resultados de auditoría interna y externa.*

Contenido GRI 302.1, GRI 302.2, GRI 302.3, GRI 302.4 **Energía**

Tabla 302.1

Consumo total de energía dentro de la organización

Consumo de energía (mega julios)	Guatemala			El Salvador			Honduras			Nicaragua			Costa Rica		
	2023	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Fuentes no renovables															
Diésel	304.940,14	600.926,62	739.140,03	719.191,60	760.913,62	860.365,40	2.423.245,36	2.697.526,10	2.721.798,31	736.707,09	2.196.598,58	2.809.436,15	1.968.547,08	1.867.010,96	1.282.905,16
Gasolina	10.015.872,75	11.013.720,93	51.006,48	615.437,75	1.562.040,06	1.475.629,28	472.988,76	439.340,07	371.843,81	1.520.549,71	191.525,78	159.605,33	41.912,43	318.943,94	15.483,00
GLP	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**162.296,82**	**179.661,96**	**125.187,83**
Total	**10.320.812,90**	**11.614.647,55**	**790.146,52**	**1.334.629,35**	**2.322.953,68**	**2.335.994,68**	**2.896.234,12**	**3.136.866,17**	**3.093.642,12**	**2.257.256,80**	**2.388.124,37**	**2.969.041,48**	**2.172.756,33**	**2.365.616,86**	**1.423.576,00**
Fuentes renovables															
Consumo de electricidad	22.976.498,77	25.010.213,68	23.105.646,86	29.044.873,86	23.378.848,06	26.725.087,34	35.403.787,02	34.278.921,58	32.874.500,24	15.731.962,76	15.944.543,30	16.808.688,47	42.329.228,08	40.995.995,54	32.194.063,75
Renovable	19.555.431,36	21.032.742,93	19.485.657,83	25.141.094,11	19.729.561,51	22.605.100,87	23.569.333,87	23.095.571,34	22.226.551,53	10.866.625,33	11.177.398,17	12.003.923,76	42.320.798,12	40.987.796,34	32.187.624,93
No renovable	3.421.067,40	3.977.470,75	3.619.989,04	3.903.779,74	3.649.286,55	4.119.986,48	11.834.453,16	11.183.350,24	10.647.948,72	4.865.337,43	4.767.145,14	4.804.764,71	8.429,96	8.199,20	6.438,81
Consumo de electricidad auto-generación	**0,00**	**747.281,38**	**1.040.541,19**	**4.492.800,00**	**427.360,32**	**813.222,72**	**1.001.306,92**	**1.769.182,50**	**1.921.160,95**	**715.489,20**	**1.231.132,38**	**1.979.167,75**	**179.424,00**	**0,00**	**0,00**
Total	**22.976.498,77**	**25.757.495,06**	**24.146.188,06**	**33.537.673,86**	**23.806.208,38**	**27.538.310,06**	**36.405.093,94**	**36.048.104,08**	**34.795.661,19**	**16.447.451,96**	**17.175.675,69**	**18.787.856,22**	**42.508.652,08**	**40.995.995,54**	**32.194.063,75**
Consumo total de energía dentro de la organización	**33.297.311,67**	**37.372.142,61**	**24.936.334,57**	**34.872.303,21**	**26.129.162,06**	**29.874.304,75**	**39.301.328,06**	**39.184.970,25**	**37.889.303,31**	**18.704.708,76**	**19.563.800,05**	**21.756.897,70**	**44.681.408,41**	**43.361.612,41**	**33.617.639,74**

*TABLA CONTINÚA EN LA SIGUIENTE PÁGINA

*CONTINUACIÓN DE TABLA

Consumo de energía (mega julios)	Panama			BAC Latam			Total		
	2023	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Fuentes no renovables									
Diésel	403.018,74	401.040,62	453.494,68	25.818,36	24.117,84	29.265,80	6.581.468,38	8.548.134,35	8.896.405,54
Gasolina	266.076,45	311.364,53	298.391,45	6.011.711,71	9.063.155,11	7.822.842,30	18.944.549,56	22.900.090,42	10.194.801,65
GLP	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**162296,82425**	**179.661,96**	**125.187,83**
Total	**669.095,19**	**712.405,15**	**751.886,13**	**6.037.530,07**	**9.087.272,95**	**7.852.108,10**	**25.688.314,76**	**31.627.886,73**	**19.216.395,02**
Fuentes renovables									
Consumo de electricidad	20.658.753,19	19.476.787,89	18.153.085,69	2.636.294,40	2.855.293,20	2.925.266,40	168.781.398,07	161.940.603,25	152.786.338,76
Renovable	16.363.481,75	15.476.991,34	14.383.685,58	2.635.767,14	2.854.722,14	2.924.681,35	140.452.531,67	134.354.783,77	125.817.225,84
No renovable	4.295.271,44	3.999.796,55	3.769.400,11	527,26	571,06	585,05	28.328.866,40	27.585.819,49	26.969.112,91
Consumo de electricidad auto-generación	**8.409,72**	**246.996,79**	**30.969,78**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**6.397.429,84**	**4.421.953,37**	**5.785.062,39**
Total	**20.667.162,91**	**19.723.784,68**	**18.184.055,47**	**2.636.294,40**	**2.855.293,20**	**2.925.266,40**	**175.178.827,91**	**166.362.556,62**	**158.571.401,15**
Consumo total de energía dentro de la organización	**21.336.258,10**	**20.436.189,83**	**18.935.941,60**	**8.673.824,47**	**11.942.566,15**	**10.777.374,50**	**200.867.142,67**	**197.990.443,35**	**177.787.796,17**

Observación 2025: No se cuenta con consumo de calefacción, refrigeración y vapor para fuentes renovables.
Electricidad, calefacción, refrigeración y vapor vendidos no aplica.
En todos los casos, los consumos de energía se calculan a partir de la información recopilada en litros de combustible, diésel o gasolina, utilizando el poder calorífico del combustible en MJ/litro. / PC del diésel: 35,26 MJ/Litro / PC de la gasolina: 32,78 MJ/Litro - Valores de Poder Calorífico originales tomados del IPCC, Volumen 2, Capítulo 1.
Como parte de los consumos de energía de la organización Registramos las compras de: *Gasolina para vehículos *Gasolina y Diésel para generadores eléctricos *Consumos eléctricos por red / Llevamos facturas mensuales con la cantidad de combustible consumido. Esta información se agrega a registros intermedios que indican la cantidad y el precio de combustible consumido por emplazamiento y la fecha de consumo. Los poderes caloríficos se toman del IPCC en su última versión. / En el caso de los consumos eléctricos, llevamos facturas de consumo eléctrico por emplazamiento de forma mensual.

Tabla 302.2

Consumo de energía fuera de la organización

	Guatemala			El Salvador			Honduras			Nicaragua			Costa Rica		
Consumo de energía (mega julios)	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Transporte de materiales	0,00	0,00	0,00	12.808,29	10.172,25	99.196,93	88.957,14	132.747,76	132.264,22	0,00	0,00	0,00	70.429,70	78.654,55	57.660,75
Transporte de productos	1.606.688,30	1.115.909,84	1.013.985,75	1.241.572,41	844.808,53	887.264,50	3.427.567,14	3.643.845,79	3.506.208,17	0,00	0,00	0,00	729.374,97	602.195,37	366.084,33
Transporte de valores	500.392,44	0,00	0,00	1.897.198,98	3.089.510,65	3.181.053,54	17.734.757,46	18.553.036,28	17.354.619,40	11.080.580,00	12.855.807,07	13.277.061,32	0,00	0,00	12.942.658,74
Transporte de residuos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	158.264,26	179.255,50	78.750,99
Viajes de negocios	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Traslado de colaboradores	685.953,27	156.116,68	12.366.957,89	13.630.161,82	17.199.320,85	19.137.769,69	8.931.784,29	15.932.390,24	9.372.467,19	12.505.785,12	12.820.287,85	13.548.015,26	0,00	0,00	0,00
Uso de productos arrendados	636.335,74	597.840,37	511.299,87	565.846,64	693.896,80	462.525,21	1.520.954,25	2.142.337,88	2.542.379,51	930.226,31	1.030.165,91	1.609.980,52	370,69	772,70	1.990,64
Servicios contratados	235.178,07	230.096,86	186.254,87	0,00	0,00	0,00	608.577,18	371.562,66	256.119,54	598.037,18	1.370.978,91	1.311.875,73	1.062.771,85	951.269,16	268.053,05
Total	**3.664.547,82**	**2.099.963,75**	**14.078.498,37**	**17.347.588,15**	**21.837.709,09**	**23.767.809,85**	**32.312.597,46**	**40.775.920,61**	**33.164.058,04**	**25.114.628,61**	**28.077.239,74**	**29.746.932,84**	**2.021.211,47**	**1.812.147,29**	**13.715.198,49**

*TABLA CONTINÚA EN LA SIGUIENTE PÁGINA

*CONTINUACIÓN DE TABLA

	Panama			BAC Latam			Total		
Consumo de energía (mega julios)	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Transporte de materiales	64.325,17	68.102,61	68.937,04	0,00	0,00	0,00	236.520,30	289.677,17	358.058,94
Transporte de productos	171.340,13	171.340,13	159.783,46	0,00	0,00	0,00	7.176.542,95	6.378.099,67	5.933.326,20
Transporte de valores	203.487,75	1.134.186,22	734.196,07	0,00	0,00	0,00	31.416.416,63	35.632.540,23	47.489.589,07
Transporte de residuos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	158.264,26	179.255,50	78.750,99
Viajes de negocios	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Traslado de colaboradores	0,00	0,00	28.982.235,77	16.554,91	48.075,79	78.895,13	35.770.239,41	46.156.191,41	83.486.340,93
Uso de productos arrendados	318.880,61	636.876,08	1.995.149,64	0,00	0,00	0,00	3.972.614,24	5.101.889,74	7.123.325,39
Servicios contratados	621.111,28	503.385,21	579.231,30	52.500,96	24.003,95	28.203,73	3.178.176,52	3.451.296,74	2.629.738,22
Total	**1.379.144,94**	**2.513.890,25**	**32.519.533,28**	**69.055,87**	**72.079,74**	**107.098,86**	**81.908.774,31**	**97.188.950,47**	**147.099.129,73**

Observación 2025: No se cuenta con consumo de calefacción, refrigeración y vapor para fuentes renovables.
Electricidad, calefacción, refrigeración y vapor vendidos no aplica.
En todos los casos, los consumos de energía se calculan a partir de la información recopilada en litros de combustible, diésel o gasolina, utilizando el poder calorífico del combustible en MJ/litro. / PC del diésel: 35,26 MJ/Litro / PC de la gasolina: 32,78 MJ/Litro - Valores de Poder Calorífico originales tomados del IPCC, Volumen 2, Capítulo 1.
Como parte de los consumos de energía fuera de la organización, registramos los consumos de: *Combustibles (gasolina y diésel) por transporte de materiales *Combustibles (gasolina y diésel) por transporte de valores *Combustibles (gasolina y diésel) por transporte de residuos *Combustibles por viajes de negocio *Consumos de energía eléctrica por el uso de productos de la organización como ATM y POS. * Conusmos por mensajería *Consumo por pago de viáticos

Tabla 302.3

Ratio de intensidad energética de la organización

	Guatemala			El Salvador			Honduras			Nicaragua			Costa Rica		
Ratio de intensidad energética (mega julios / metros cuadrados: MJ/m2)	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Consumo total de combustible dentro de la organización procedente de fuentes no renovables, e incluidos los tipos de combustible utilizados,	221.94	252.10	17.36	26.96	48.62	50.06	30.81	36.24	34.64	82.52	89.47	111.24	33.07	35.60	21.25
Consumo total de combustible dentro de la organización a partir de fuentes renovables, e incluidos los tipos de combustible utilizados,	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Consumo total de energía dentro de la organización, en julios o múltiplos,	494.09	542.87	507.56	586.80	489.36	572.76	376.58	396.00	368.12	575.13	597.38	629.76	644.19	616.92	480.46
Consumo total de energía dentro de la organización, en julios o múltiplos,	716.03	794.97	547.77	613.77	537.98	640.25	407.39	432.24	424.28	657.65	686.85	815.15	677.26	652.52	501.71
Consumo de energía fuera de la organización, en julios o múltiplos	78.8	45.58	309.26	339.05	442.57	509.38	327.53	446.31	371.37	884.14	1,013.35	1,114.50	30.75	27.26	204.69
Métrica específica de elegida para calcular la relación (m2)	46,502.83	46,070.71	45,522.99	49,496.70	47,774.70	46,660.36	94,012.83	86,562.04	89,302.60	27,353.67	26,690.80	26,690.80	65,709.25	66,452.26	67,006.26

*TABLA CONTINÚA EN LA SIGUIENTE PÁGINA

*CONTINUACIÓN DE TABLA

	Panama			BAC Latam			Total		
Ratio de intensidad energética (mega julios / metros cuadrados: MJ/m2)	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Consumo total de combustible dentro de la organización procedente de fuentes no renovables, e incluidos los tipos de combustible utilizados,	22.49	24.28	25.17	751.77	1,131.51	977.71	80.06	101.72	61.38
Consumo total de combustible dentro de la organización a partir de fuentes renovables, e incluidos los tipos de combustible utilizados,	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Consumo total de energía dentro de la organización, en julios o múltiplos,	694.37	663.91	607.80	328.26	355.53	364.24	545.97	535.07	506.49
Consumo total de energía dentro de la organización, en julios o múltiplos,	716.86	688.20	634.02	1,080.03	1,487.03	1,341.95	626.03	636.79	567.87
Consumo de energía fuera de la organización, en julios o múltiplos	35.64	63.98	1,088.82	8.60	8.98	13.34	255.28	312.59	469.84
Métrica específica de elegida para calcular la relación (m2)	29,751.65	29,336.28	29,866.65	8,031.13	8,031.13	8,031.13	320,858.07	310,917.93	313,080.79

Observación 2025: El denominador utilizado para el cálculo es el área opertiva de la organización, la cual se mide en m2, y se declara con la métrica especifíca previamente / Se reporta la cantidad de energía consumida en MJ por área operativa en el 2025.

Tabla 302.4

Reducción del consumo energético

	Guatemala			El Salvador			Honduras			Nicaragua			Costa Rica		
Reducción del consumo energético (mega julios)	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Cantidad de reducciones en el consumo de energía logradas como resultado directo de iniciativas de conservación y eficiencia.	335,872.19	258,800	194.400,00	0	134,212.32	80.672,40	128,745.68	1,571,514.60	1.625.753,34	0	923,794.00	1.777.736,05	1,936,557.00	2,420,863.00	1.357.593,19

	Panamá			BAC Latam			Total		
Reducción del consumo energético (mega julios)	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Cantidad de reducciones en el consumo de energía logradas como resultado directo de iniciativas de conservación y eficiencia.	120,912.77	264,053.00	455.493,49	0	95,751.18	0	2,522,087.64	5,668,988.10	5.491.648,47

Observación 2025: Durante el año 2025 se trabajó en la reducción del consumo de energía a través de la instalación de paneles solares, actualización de equipos de climatización obsoletos y la modernización de las luminaras por tecnologías LED. En Guatemala se cuenta con una edificación certificada en LEED GOLD Operación y mantenimiento que se continua durante el 2025, y se da la compra de energía eléctrica certificada como renovable
Todos los tipos de energía reducidos son electricidad. Se calcula las reducciones con base en metodologías recomendadas por la ISO 14064-1 e INTE B5. Se recopila los ahorros energéticos según medidores, facturas o fichas técnicas de equipos instalados.

Tabla 302.5

Reducción de consumo de energía de productos y servicios

	Guatemala			El Salvador			Honduras			Nicaragua			Costa Rica		
Reducción del consumo energético (mega julios)	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Cantidad de reducciones en el consumo de energía logradas como resultado directo de iniciativas de conservación y eficiencia.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	123,410.00	102.820,70	0	0	0

	Panamá			BAC Latam			Total		
Reducción del consumo energético (mega julios)	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Cantidad de reducciones en el consumo de energía logradas como resultado directo de iniciativas de conservación y eficiencia.	0	0	0	0	0	835.128,39	0	123,410.00	937.949,09

Observación 2025: Durante el 2025 no se realizan acciones de reducción en alcance 3 de productos y servicios con excepción de Nicaragua quienes implementaron un proyecto para la optimización del transporte de valores, por medio de la gestión de rutas. En Latam se ejecutó un programa piloto de transporte en buseta, mediante el cual 21 usuarios dejaron de utilizar su vehículo particular y optaron por este medio de transporte.
El consumo de energía reducido es en combustible. Se estima el consumo de combustible estándar de un camión blindado en las rutas establecidas por contrato y estos consumos se comparan contra los consumos estimados para las nuevas rutas establecidas.

**Los datos reportados para Costa Rica 2025 no contemplan emisiones indirectas de GEI por uso de productos de la organización (POS o datáfonos) y uso de materiales, los cuales sí se incluyen en el resto de la región. Esto debido a que, en el sistema de CRI, se clasifican como emisiones indirectas NO significativas según revisión del alcance bajo ISO 14064-1.
***Todos los datos presentados se encuentran en proceso de recopilación, revisión y auditoría. La información presentada para el año 2025 corresponde a los resultados con corte al 09/02/2026. La información podría variar en próximas fechas de revisión según se complete la data y según resultados de auditoría interna y externa.

Contenido GRI 303.1, GRI 303.2, GRI 303.3, GRI 303.4, GRI 303.5 Agua y afluentes

Tabla 303.1

Interacción con el agua como recurso compartido

Datos requeridos sección GRI

a. Una descripción de cómo interactúa con el agua, que incluya cómo y dónde o de dónde se extrae, consume y vierte el agua, así como de los impactos en el agua que genere la organización, a los que contribuya o que estén directamente relacionados con sus actividades, productos o servicios a través de una relación comercial (p. ej., impactos generados por escorrentía).

b. Una descripción del enfoque empleado para identificar los impactos relacionados con el agua, incluidos el alcance de las evaluaciones, su calendario y las herramientas o metodologías utilizadas.

c. Una descripción de cómo hace frente a los impactos relacionados con el agua, que incluya cómo colabora con los grupos de interés para gestionar de forma responsable el agua como recurso compartido y cómo se relaciona con aquellos proveedores o clientes con impactos significativos en el agua.

d. Una explicación del proceso de establecimiento de las metas y los objetivos relacionados con el agua que forman parte del enfoque de gestión de la organización, y de cómo se ajustan a las políticas públicas y al contexto local de cada zona con estrés hídrico.

Guatemala		
Gestión de la información	**Mejoras de gestión**	**Acciones de reducción**
a. La organización consume agua proveniente de diferentes fuentes. Una forma de suministro es mediante la red pública, la cuál proviene de aguas superficiales y pozos. Además se consume este recurso embotellado en presentación de bidón o garrafones para asegurar la potabilidad del agua brindada a los clientes y empleados. El uso del agua se asocia a consumo humano así como tareas de limpieza y aseo, por lo que los vertidos son de aguas tipo doméstico, en alcantarillado público, con descarga a río o plata de tratamiento con seguimiento del cumplimiento según la legislación nacional. b,c. Los principales impactos se asocian a la extracción del recurso, que puede afectar más en algunas comunidades según la disponibilidad del agua de forma local. La organización dedica esfuerzos a la capacitación del personal así como la implementación de tecnología para la reducción de la huella hídrica. El agua utilizada para consumo humano o limpieza obtenemos de los servicios públicos de red de agua potable, con extracción de agua superficial, pozos o de nacientes. Se desconoce el impacto relacionado a la extracción del recurso. Actualmente BAC GTM no realiza actividades directas sobre compensación ambiental por concepto de extracción de agua, sin embargo acciones medibles para la reducción del consumo de agua sí se encuentran planificadas, entre ellas el optimizar el consumo de agua potable a través de la capacitación en temas hídricos. d. El BAC tiene como meta disminuir su consumo de agua. Esto podría lograrse aplicando tecnologías eficientes y talleres de educación ambiental y así impactar tanto en sus colaboradores, proveedores y sus clientes para si disminuir su consumo de agua a lo largo de su cadena de valor. El país se ha enfocado en identificar los edificios y agencias con mayor consumo de agua para definir prioridades. Cobertura = 100"% Datos: 99% medidos, 1% estimados.	Como parte de las mejoras en la gestión de datos para el 2025 se continúa con las auditorías de tercera parte para el sistema de gestión de huellas ambientales, lo que nos permite identificas las oportunidades de mejora y fortalezas del proceso de recolección y sistematización de datos. El Sistema de gestión de huellas ambientales se audita contra las normas ISO 14064-1, INTE B5 e INTE B33 como documento de referencia.	Durante el 2025, nos propusimos reducir el consumo de agua de pozo en el edificio COE. Para esto, instalamos un sistema de recolección de agua de lluvia con capacidad de hasta 15 m3 para el almacenaje de agua. Desde su instalación, el sistema ha logrado una recolección de hasta 966 m3 de agua. 0

Observación 2025: A la fecha no se ha planteado una meta de reducción relacionado al consumo de agua

El Salvador		
Gestión de la información	**Mejoras de gestión**	**Acciones de reducción**
a. El agua en El Salvador la obtenemos a partir de servicios de agua potable así como pozos de agua, por medios de sistemas de bombeo. BAC ESA reporta sistemas de pozos únicamente en la sucursal de San Marcos. Una vez el agua se utiliza, esta viaja por el sistema de alcantarillado a los principales ríos del país. Para su medición, llevamos facturas mensuales por emplazamiento que indican el consumo de agua en m3. Para algunos emplazamientos se desconoce el consumo de agua, al ser estos edificios que pagan alquiler unificado sin medidor particular. En estos casos estimamos los consumos de agua con base en la cantidad de personas en el emplazamiento. El uso del agua se asocia a consumo humano, así como tareas de limpieza y aseo, por lo que los vertidos son de aguas tipo doméstico, en tanque séptico o alcantarillado público. A falta de medidores de los vertidos de agua, estimamos los mismos como el 80"% del agua consumida, siendo este el caudal máximo de salida de acuerdo al diseño de infraestructura. El agua que obtenemos por medio de un proveedor local o nacional se extrae probablemente de fuentes superficiales como lagos y ríos o bien de nacientes de agua. Debido a que las actividades principales del banco se relacionan con procesos de oficina, los posibles impactos sobre el agua que puedan existir se generan de forma indirecta. b.El agua utilizada para consumo humano o limpieza obtenemos de los servicios públicos de red de agua potable, con extracción de agua superficial, pozos o de nacientes. Se desconoce el impacto relacionado a la extracción del recurso. Actualmente BAC ESA no realiza actividades directas sobre compensación ambiental por concepto de extracción de agua, sin embargo acciones medibles para la reducción del consumo de agua sí se encuentran planificadas. c,d. El BAC tiene como meta disminuir su consumo de agua. Esto podría lograrse aplicando tecnologías eficientes y talleres de educación ambiental y así impactar tanto en sus colaboradores, proveedores y sus clientes para si disminuir su consumo de agua a lo largo de su cadena de valor. El país se ha enfocado en identificar los edificios y agencias con mayor consumo de agua para definir prioridades. Cobertura: 100% Datos: 88% medidos y 12% estimados.	Como parte de las mejoras en la gestión de datos para el 2025 se realiza por primera vez una auditoría de tercera parte para el sistema de gestión de huellas ambientales, lo que nos permite identificar las oportunidades de mejora y fortalezas del proceso de recolección y sistematización de datos. El Sistema de gestión de huellas ambientales se audita contra las normas ISO 14064-1, INTE B5 e INTE B33 como documento de referencia.	En el 2025, realizamos esfuerzos en la capacitación de nuestro personal a través de webinars para la concientización del uso correcto del agua. Se busca además realizar la instalación de grifos con sensor en el Edificio Olímpica, para disminuir los consumos del rescurso. Esta acción se encuentra en proceso de análisis.

Honduras		
Gestión de la información	**Mejoras de gestión**	**Acciones de reducción**
a. El abastecimiento de agua lo obtenemos principalmente de servicios públicos de red de agua potable obtenida de fuentes superficiales o pozos. El uso del agua se asocia a consumo humano así como tareas de limpieza y aseo, por lo que los vertidos son de aguas tipo doméstico, en tanque séptico o alcantarillado público, con descarga a río o privado con planta de tratamiento.Para su medición, llevamos facturas mensuales por emplazamiento que indican el consumo de agua en m3. Para algunos emplazamientos se desconoce el consumo de agua, al ser estos edificios que pagan alquiler unificado sin medidor particular. En estos casos estimamos los consumos de agua con base en la cantidad de personas en el emplazamiento. El uso del agua se asocia a consumo humano, así como tareas de limpieza y aseo, por lo que los vertidos son de aguas tipo doméstico, en tanque séptico o alcantarillado público. A falta de medidores de los vertidos de agua, estimamosn los mismos como el 80"% del agua consumida, siendo este el caudal máximo de salida de acuerdo al diseño de infraestructura. El agua que obtenemos por medio de un proveedor local o nacional se extrae probablemente de fuentes superficiales como lagos y ríos o bien de nacientes de agua. Debido a que las actividades principales del banco se relacionan con procesos de oficina, los posibles impactos sobre el agua que puedan existir se generan de forma indirecta. b,c. Los principales impactos se asocian a la extracción del recurso, que puede afectar más en algunas comunidades según la disponibilidad del agua de forma local. La organización dedica esfuerzos a la capacitación del personal así como la implementación de tecnología para la reducción de la huella hídrica. El agua utilizada para consumo humano o limpieza obtenemos de los servicios públicos de red de agua potable, con extracción de agua superficial, pozos o de nacientes. Se desconoce el impacto relacionado a la extracción del recurso. Actualmente BAC HON no realiza actividades directas sobre compensación ambiental por concepto de extracción de agua, sin embargo acciones medibles para la reducción del consumo de agua sí se encuentran planificadas durante el año 2025, entre ellas la capacitación en temas hídricos. d. El BAC tiene como meta disminuir su consumo de agua. Esto podría lograrse aplicando tecnologías eficientes y talleres de educación ambiental y así impactar tanto en sus colaboradores, proveedores y sus clientes para si disminuir su consumo de agua a lo largo de su cadena de valor. El país se ha enfocado en identificar los edificios y agencias con mayor consumo de agua para definir prioridades. Cobertura: 100% Datos: 81% medidos y 19"% estimados.	Como parte de las mejoras en la gestión de datos para el 2025 se realiza por primera vez una auditoría de tercera parte para el sistema de gestión de huellas ambientales, lo que permite identificar las oportunidades de mejora y fortalezas del proceso de recolección y sistematización de datos. El Sistema de Gestión de Huellas Ambientales se audita contra las normas ISO 14064-1, INTE B5 e INTE B33 como documento de referencia. Por otro lado, continuamos con las revisiones mensuales de los datos, lo que nos permite identificar oportunamente vacíos de información y verificar la exactitud de los registros.	Durante el año 2025 no identificamos acciones relacionadas al consumo de agua. Hacia el 2026, consideramos la posibilidad de instalar nuevos medidores para mejorar la trazabilidad de los datos de consumo. Además de continuar con educación ambiental sobre hábitos de consumo responsables

Nicaragua		
Gestión de la información	**Mejoras de gestión**	**Acciones de reducción**
a. El abastecimiento de agua lo obtenemos principalmente de servicios públicos de red de agua potable. Llevamosn facturas mensuales por emplazamiento que indican el consumo de agua en m3. Para algunos emplazamientos, se desconoce el consumo de agua, al ser estos edificios que pagan alquiler unificado sin medidor particular. En estos casos estimamos los consumos de agua con base en la cantidad de personas en el emplazamiento. El uso del agua se asocia a consumo humano, así como tareas de limpieza y aseo, por lo que los vertidos son de aguas tipo doméstico, en tanque séptico o alcantarillado público. A falta de medidores de los vertidos de agua, estimamosn los mismos como el 80"% del agua consumida, siendo este el caudal máximo de salida de acuerdo al diseño de infraestructura. El agua que obtenemos por medio de un proveedor local o nacional se extrae probablemente de fuentes superficiales como lagos y ríos o bien de nacientes de agua. Debido a que las actividades principales del banco se relacionan con procesos de oficina, los posibles impactos sobre el agua que puedan existir se generan de forma indirecta. b,c. El agua utilizada para consumo humano o limpieza obtenemos de los servicios públicos de red de agua potable, con extracción de agua superficial, pozos o de nacientes. Se desconoce el impacto relacionado a la extracción del recurso. Actualmente BAC NIC no realiza actividades directas sobre compensación ambiental por concepto de extracción de agua. d. Durante el año 2025, BAC NIC planifica reducir los consumos de agua en baños, así como aumentar la trazabilidad de la información recopilada. De igual forma, buscamos fortalecer los conocimientos y capacidades de los colaboradores en métodos de ahorro de agua y contribuir como organización en la reduccion de la Huella Hidrica a través de la ejecucion de actividades a pequeña escala que contribuyan al uso sostenible del recurso. El país se ha enfocado en identificar los edificios y agencias con mayor consumo de agua para definir prioridades. Cobertura = 100% a través de datos estimados o medidos. Datos 78% medidos, 22% estimados	Como parte de las mejoras en la gestión de datos para el 2025 se realiza por primera vez una auditoría de tercera parte para el sistema de gestión de huellas ambientales, lo que permite identificar las oportunidades de mejora y fortalezas del proceso de recolección y sistematización de datos. El Sistema de Gestión de Huellas Ambientales se audita contra las normas ISO 14064-1, INTE B5 e INTE B33 como documento de referencia.	Durante el año 2025 contabilizamos la instalación de 61 accesorios de bajo consumo en Centro Bac, dentro de los cuales se encuentran fluxómetros en sanitarios, orinales secos y baterías en los lavamanos. Esta acción generó una reducción de 2 685,80 m3/año.

Costa Rica		
Gestión de la información	**Mejoras de gestión**	**Acciones de reducción**
a. BAC Costa Rica tiene mapeado la interacción de los emplazamientos con el recurso hídrico, mediante el seguimiento de la certificación ISO 14001 que abarca el 68% de sus sucursales. Se tiene la identificación de dónde proviene el recurso para cada emplazamiento (abastecimiento de la red nacional con AyA), cómo y cuánto se consume, así como la identificación de cómo esta es vertida. Cabe indicar que BAC Costa Rica tiene identificado y da seguimiento a los impactos ambientales ocasionados sobre el recursos hídrico. Además, según el seguimiento de la ISO 14001 BAC Costa Rica realiza procesos que permiten la definición de iniciativas, metas y objetivos para una gestión eficiente del recurso. El uso del agua se asocia a consumo humano, así como tareas de limpieza y aseo, por lo que los vertidos son de aguas tipo doméstico, en tanque séptico o PTAR.El agua que obtenemos por medio de un proveedor local o nacional se extrae probablemente de fuentes superficiales como lagos y ríos o bien de nacientes de agua. Debido a que las actividades principales del banco se relacionan con procesos de oficina, los posibles impactos sobre el agua que puedan existir se generan de forma indirecta.	En 2024 realizamos la solicitud al área de compras para que se incluya dentro del sistema SAP el peso de los materiales que se adquieren, este esfuerzo continúa en 2025. De igual forma, logramos la certificación de la huella de carbono operativa y la compensación de emisiones de GEI de 3 250 tCO2e a través de los proyectos de Bosque Vivo Osa en los cantones de Sierpe y Bahía Drake. Sobre la misma línea, se logra la certificación del 100% de los emplazamientos en ISO 14001. Adicionalmente, brindamos capacitación y acompañamiento a hogares participantes del programa Bandera Azul Ecológica, he impulsamos la primera edición del concurso “Proveedores de Acciones que inspiran”, para apoyar a proveedores con enfoque social o ambiental.	En el 2025, nos enfocamos en instalar dispositivos de medición en 12 sucursales, para un total de 23 agencias con medidor propio de agua. Este esfuerzo permite la recolección de datos verificables de huella hídrica. Cotizamos además otros 17 medidores, los cuales se planifica instalar en el 2026. Por otro lado, comenzamos con el proyecto piloto de cosecha de agua, para la recolección de agua de lluvia. En el 2025, seleccionamos al proveedor del servicio y comenzamos el análisis de factibilidad para instalar el sistema de cosecha de agua en una sucursal. Realozamos el estudio en 3 sucursales y se seleccionó Curridabat para la ejecución del proyecto en 2026.

Panamá		
Gestión de la información	**Mejoras de gestión**	**Acciones de reducción**
a. El abastecimiento de agua lo obtenemos principalmente de servicios públicos de red de agua potable (IDAAN), Llevamos facturas mensuales por emplazamiento que indican el pago en Balboas por el consumo de agua. Sin embargo, se desconoce por completo el consumo de agua para los edificios que pagan alquiler unificado por lo que estimamos los consumos de agua con base en la cantidad de personas en el emplazamiento. El uso del agua se asocia a consumo humano así como tareas de limpieza y aseo, por lo que los vertidos son de aguas tipo doméstico, en tanque séptico o alcantarillado público, con descarga a río o planta de tratamiento. A falta de medidores los vertidos de agua los estimamos como el 80"% del agua consumida como caudal máximo de salida de acuerdo al diseño de infraestructura. b. Se desconoce de donde se extrae el agua y por tanto el impacto relacionado a la extracción. No realizamos actividades directas ni medibles sobre compensación ambiental por concepto de extracción de agua y al desconocer también sobre el estrés hídrico por zonas es difícil precisar acciones para este fin. c,d. El BAC tiene como meta disminuir su consumo de agua. Esto podría lograrse aplicando tecnologías eficientes y talleres de educación ambiental y así impactar tanto en sus colaboradores, proveedores y sus clientes para si disminuir su consumo de agua a lo largo de su cadena de valor.El país se ha enfocado en identificar los edificios y agencias con mayor consumo de agua para definir prioridades. Cobertura: 100% Datos: 68% medido, 32% estimado	Como parte de las mejoras en la gestión de datos para el 2025 se realiza por primera vez una auditoría de tercera parte para el sistema de gestión de huellas ambientales, lo que nos permite identificar las oportunidades de mejora y fortalezas del proceso de recolección y sistematización de datos. El Sistema de gestión de huellas ambientales se audita contra las normas ISO 14064-1, INTE B5 e INTE B33 como documento de referencia.	Durante el 2025, se ejecutó la modernización del sistema de aire acondicionado en el emplazamiento de Marbella, contribuyendo a la mejora del desempeño energético, mediante la sustitución de equipos HVAC obsoletos por otros de mayor eficiencia, la instalación de sistemas de control inteligente, la actualización de la infraestructura eléctrica y el reemplazo de la ductería por materiales de menor impacto ambiental. Estas acciones permitieron una optimización en la distribución del aire acondicionado por piso y una gestión energética más eficiente. Como resultado de estas mejoras operativas, se generó además un impacto positivo en el uso del recurso hídrico, logrando una reducción total de 2 541,73 m³ en el consumo de agua durante el periodo reportado.

LATAM		
Gestión de la información	**Mejoras de gestión**	**Acciones de reducción**
a. El abastecimiento de agua lo obtenemos principalmente de servicios públicos de red de agua potable. Llevamos facturas mensuales por emplazamiento que indican el consumo de agua en m3. El uso del agua se asocia a consumo humano; así como tareas de limpieza y aseo por lo que el vertido de aguas se clasifica como doméstico. Contamos con plantas de tratamiento donde se regulan parámetros como la demanda bioquímica de oxígeno (DBO5), sólidos suspendidos totales (SST), sólidos sedimentables (S. Sed), grasas y aceites, sustancias activas de azul metileno y el caudal. Se presentan reportes operacionales trimestralmente ante el Ministerio de Salud. El agua se extrae mayormente de fuentes superficiales como lagos y ríos o bien de nacientes de agua. Debido a que las actividades principales del banco se relacionan con procesos de oficina, los posibles impactos sobre el agua que puedan existir se generan de forma indirecta. b,c. El agua utilizada para consumo humano o limpieza obtenemos de los servicios públicos de red de agua potable, con extracción de agua superficial, pozos o de nacientes. Se desconoce el impacto relacionado a la extracción del recurso. Actualmente BAC LATAM no realiza actividades directas sobre compensación ambiental por concepto de extracción de agua, sin embargo acciones medibles para la reducción del consumo de agua se encuentran planificadas. Durante el año 2024, optimizar el consumo de agua potable a través de un racionamiento sostenible y la capacitación en temas hídricos. d. BAC LATAM planifica fortalecer los conocimientos y capacidades de los colaboradores en métodos de ahorro de agua y contribuir como organización en la reduccion de la Huella Hídrica. El país se ha enfocado en identificar los edificios y agencias con mayor consumo de agua para definir prioridades. Cobertura = 100% Datos 100% medido	Como parte de las mejoras en la gestión de datos para el 2025 se realiza por primera vez una auditoría de tercera parte para el sistema de gestión de huellas ambientales, lo que nos permite identificar las oportunidades de mejora y fortalezas del proceso de recolección y sistematización de datos. El Sistema de gestión de huellas ambientales se audita contra las normas ISO 14064-1, INTE B5 e INTE B33 como documento de referencia.	Durante 2025, instalamos un medidor de agua en el sistema de chiller de agua fría que abastece a los equipos de aire acondicionado en Plaza Roble, con el objetivo de contar con un control más preciso del consumo de agua asociado a la operación de los sistemas de climatización. Esta acción nos permite mejorar la trazabilidad, confiabilidad y análisis de los datos, facilitando la identificación de oportunidades de optimización y una gestión más eficiente del recurso hídrico.

Tabla 303.2

Gestión de los impactos relacionados con los vertidos del agua

Datos requeridos sección GRI

a.Una descripción de los criterios mínimos de calidad del vertido de efluentes y de cómo se determinaron dichos criterios mínimos, que incluya:

i.el modo en que se determinaron los estándares para instalaciones que operan en lugares sin requerimientos locales de vertidos;
ii. todo estándar o directriz sobre calidad del agua desarrollados internamente;
iii. todo estándar específico del sector que se consideró;
iv. si se consideró el perfil de la masa de agua receptora.

Guatemala		
Gestión de la información	**Mejoras de gestión**	**Acciones de reducción**
a. A falta de medidores de los vertidos de agua, estimamosn los mismos como el 80"% del agua consumida, siendo este el caudal máximo de salida de acuerdo al diseño de infraestructura. Debido a que las actividades principales del banco se relacionan con procesos de oficina, los posibles impactos sobre el agua que puedan existir se generan de forma indirecta. Actualmente BAC GTM no posee información sobre las características de las aguas residuale. La organización adopta los criterios mínimos de la legislación nacional incluyendo lo establecido en el Reglamento de las Descargas y Reuso de Aguas Residuales y de la Disposición de Lodos Acuerdo Gubernativo No. 236-2006	Como parte de las mejoras en la gestión de datos para el 2025 se continúa con las auditorías de tercera parte para el sistema de gestión de huellas ambientales, lo que nos permite identificas las oportunidades de mejora y fortalezas del proceso de recolección y sistematización de datos. El Sistema de gestión de huellas ambientales se audita contra las normas ISO 14064-1, INTE B5 e INTE B33 como documento de referencia.	Durante el 2025, nos propusimos reducir el consumo de agua de pozo en el edificio COE. Para esto, instalamos un sistema de recolección de agua de lluvia con capacidad de hasta 15 m3 para el almacenaje de agua. Desde su instalación, el sistema ha logrado una recolección de hasta 966 m3 de agua.

El Salvador		
Gestión de la información	**Mejoras de gestión**	**Acciones de reducción**
a. A falta de medidores de los vertidos de agua, estimamos los mismos como el 80"% del agua consumida, siendo este el caudal máximo de salida de acuerdo al diseño de infraestructura. Debido a que las actividades principales del banco se relacionan con procesos de oficina, los posibles impactos sobre el agua que puedan existir se generan de forma indirecta, siendo estos vertidos de aguas domésticas. Actualmente BAC ESA no posee información sobre las características de las aguas residuales al ser estas manejadas por tanque séptico en su mayoría. Los criterios mínimos para el vertido de agua son obtenidos del Wastewater Engineering Treatment and Resource Recovery. Esta es una guía implementada a lo largo del mundo como una de las princiaples referencias de calidad de agua. Asimismo, desde 2019 El Salvador cuenta con reglamentación actualizada, estableciendo a través de dichos instrumentos legales nuevos límites de descarga y aspectos técnicos que debe cumplir todo generador de aguas. Dicho documento se denomina "RTS 13.05.01:18 Reglamento Técnico Salvadoreño:Aguas Residuales. Parámetros de calidad de aguas residuales para descarga y manejo de lodos residuales"	Como parte de las mejoras en la gestión de datos para el 2025 se realiza por primera vez una auditoría de tercera parte para el sistema de gestión de huellas ambientales, lo que nos permite identificar las oportunidades de mejora y fortalezas del proceso de recolección y sistematización de datos. El Sistema de gestión de huellas ambientales se audita contra las normas ISO 14064-1, INTE B5 e INTE B33 como documento de referencia.	En el 2025, realizamos esfuerzos en la capacitación de nuestro personal a través de webinars para la concientización del uso correcto del agua. Se busca además realizar la instalación de grifos con sensor en el Edificio Olímpica, para disminuir los consumos del rescurso. Esta acción se encuentra en proceso de análisis.

Honduras		
Gestión de la información	**Mejoras de gestión**	**Acciones de reducción**
a. A falta de medidores de los vertidos de agua, estimamos los mismos como el 80"% del agua consumida, siendo este el caudal máximo de salida de acuerdo al diseño de infraestructura. Debido a que las actividades principales del banco se relacionan con procesos de oficina, los posibles impactos sobre el agua que puedan existir se generan de forma indirecta, siendo estos vertidos de aguas domésticas. Actualmente BAC HON no posee información sobre las características de las aguas residuales al ser estas manejadas por tanque séptico en su mayoría. Los criterios de vertido de agua se rigen por normativa de aplicación legal, para el caso de Honduras rigen documentos legales como el "Reglamento Nacional de descarga y reutilización de aguas residuales"	Como parte de las mejoras en la gestión de datos para el 2025 se realiza por primera vez una auditoría de tercera parte para el sistema de gestión de huellas ambientales, lo que permite identificar las oportunidades de mejora y fortalezas del proceso de recolección y sistematización de datos. El Sistema de Gestión de Huellas Ambientales se audita contra las normas ISO 14064-1, INTE B5 e INTE B33 como documento de referencia. Por otro lado, continuamos con las revisiones mensuales de los datos, lo que nos permite identificar oportunamente vacíos de información y verificar la exactitud de los registros.	Durante el año 2025 no identificamos acciones relacionadas al consumo de agua. Hacia el 2026, consideramos la posibilidad de instalar nuevos medidores para mejorar la trazabilidad de los datos de consumo. Además de continuar con educación ambiental sobre hábitos de consumo responsables

Nicaragua		
Gestión de la información	**Mejoras de gestión**	**Acciones de reducción**
a. A falta de medidores de los vertidos de agua, estimamos los mismos como el 80"% del agua consumida, siendo este el caudal máximo de salida de acuerdo al diseño de infraestructura. Debido a que las actividades principales del banco se relacionan con procesos de oficina, los posibles impactos sobre el agua que puedan existir se generan de forma indirecta, siendo estos vertidos de aguas domésticas. Actualmente BAC NIC no posee información sobre las características de las aguas residuales al ser estas manejadas por tanque séptico en su mayoría. Todos los manejos y extracción de aguas, así como los tratamientos de los efluentes respectivos se basan en los establecido en el "Reglamento para el Vertido de Aguas Residuales, Decreto Ejecutivo N° 21-2027 de la República de Nicaragua"	Como parte de las mejoras en la gestión de datos para el 2025 se realiza por primera vez una auditoría de tercera parte para el sistema de gestión de huellas ambientales, lo que permite identificar las oportunidades de mejora y fortalezas del proceso de recolección y sistematización de datos. El Sistema de Gestión de Huellas Ambientales se audita contra las normas ISO 14064-1, INTE B5 e INTE B33 como documento de referencia.	Durante el año 2025 contabilizamos la instalación de 61 accesorios de bajo consumo en Centro Bac, dentro de los cuales se encuentran fluxómetros en sanitarios, orinales secos y baterías en los lavamanos. Esta acción generó una reducción de 2 685,80 m3/año.

Costa Rica		
Gestión de la información	**Mejoras de gestión**	**Acciones de reducción**
a.BAC Costa Rica ha adoptado los criterios de calidad del vertido de los sistemas de tratamiento bajo control operacional siguiendo los lineamientos nacionales definidos en el Reglamento de Vertido y Reuso de Aguas Residuales N° 33601.Debido a que las actividades principales del banco se relacionan con procesos de oficina, los posibles impactos sobre el agua que puedan existir se generan de forma indirecta, siendo estos vertidos de aguas domésticas.Todos los emplazamientos operan bajo estándares nacionales dictados por Reglamento de Vertido y Reuso de Aguas Residuales N° 33601, siendo estas las directrices acatadas internamente. Los emplazamientos con PTAR reciben de forma trimestral un análisis de aguas que incluye información sobre: -Caudal de vertido (m3/día) -DQO (mg/L) -DBO (mg/L) -SST (mg/L) -SAAM (mg/L) -Grasas y Aceites (mg/L) Esta información se utiliza para verificar el cumplimiento con los parámetros establecidos en los reglamentos nacionales.	En 2024 realizamos la solicitud al área de compras para que se incluya dentro del sistema SAP el peso de los materiales que se adquieren, este esfuerzo continúa en 2025. De igual forma, logramos la certificación de la huella de carbono operativa y la compensación de emisiones de GEI de 3 250 tCO2e a través de los proyectos de Bosque Vivo Osa en los cantones de Sierpe y Bahía Drake. Sobre la misma línea, se logra la certificación del 100% de los emplazamientos en ISO 14001. Adicionalmente, brindamos capacitación y acompañamiento a hogares participantes del programa Bandera Azul Ecológica, he impulsamos la primera edición del concurso “Proveedores de Acciones que inspiran”, para apoyar a proveedores con enfoque social o ambiental.	En el 2025, nos enfocamos en instalar dispositivos de medición en 12 sucursales, para un total de 23 agencias con medidor propio de agua. Este esfuerzo permite la recolección de datos verificables de huella hídrica. Cotizamos además otros 17 medidores, los cuales se planifica instalar en el 2026. Por otro lado, comenzamos con el proyecto piloto de cosecha de agua, para la recolección de agua de lluvia. En el 2025, seleccionamos al proveedor del servicio y comenzamos el análisis de factibilidad para instalar el sistema de cosecha de agua en una sucursal. Realizamos el estudio en 3 sucursales y se seleccionó Curridabat para la ejecución del proyecto en 2026.

Panamá		
Gestión de la información	**Mejoras de gestión**	**Acciones de reducción**
a. A falta de medidores de los vertidos de agua, estimamos los mismos como el 80”% del agua consumida, siendo este el caudal máximo de salida de acuerdo al diseño de infraestructura. Debido a que las actividades principales del banco se relacionan con procesos de oficina, los posibles impactos sobre el agua que puedan existir se generan de forma indirecta, siendo estos vertidos de aguas domésticas. Actualmente BAC PAN no posee información sobre las características de las aguas residuales al ser estas manejadas por tanque séptico en su mayoría. Todos los manejos y extracción de aguas, así como los tratamientos de los efluentes respectivos se basan en los establecido en el “Reglamento Técnico DGNTI-COPANIT 39-2000”	Como parte de las mejoras en la gestión de datos para el 2025 se realiza por primera vez una auditoría de tercera parte para el sistema de gestión de huellas ambientales, lo que nos permite identificar las oportunidades de mejora y fortalezas del proceso de recolección y sistematización de datos. El Sistema de gestión de huellas ambientales se audita contra las normas ISO 14064-1, INTE B5 e INTE B33 como documento de referencia.	Durante el 2025, se ejecutó la modernización del sistema de aire acondicionado en el emplazamiento de Marbella, contribuyendo a la mejora del desempeño energético, mediante la sustitución de equipos HVAC obsoletos por otros de mayor eficiencia, la instalación de sistemas de control inteligente, la actualización de la infraestructura eléctrica y el reemplazo de la ductería por materiales de menor impacto ambiental. Estas acciones permitieron una optimización en la distribución del aire acondicionado por piso y una gestión energética más eficiente. Como resultado de estas mejoras operativas, se generó además un impacto positivo en el uso del recurso hídrico, logrando una reducción total de 2 541,73 m³ en el consumo de agua durante el periodo reportado.

LATAM		
Gestión de la información	**Mejoras de gestión**	**Acciones de reducción**
a. Los criterios mínimos de calidad de vertidos están determinados por el Ministerio de Salud; específicamente en el “Reglamento de Vertido y Reuso de Aguas N. 33601” Residuales. Dentro de los criterios se encuentran: *Caudal (m3/d) *Demanda Biológica de Oxígeno DBO5 (mg/L) *Demanda Bioquímica de Oxígeno DQO (mg/L) *Sólidos suspendidos totales SST (mg/L) *Sólidos sedimentables (mg/L) *Grasas y aceites (mg/L) *Sustancias activas azul de metileno SAAM (mg/L) Se presentan reportes trimestralmente ante el Ministerio de Salud	Como parte de las mejoras en la gestión de datos para el 2025 se realiza por primera vez una auditoría de tercera parte para el sistema de gestión de huellas ambientales, lo que nos permite identificar las oportunidades de mejora y fortalezas del proceso de recolección y sistematización de datos. El Sistema de gestión de huellas ambientales se audita contra las normas ISO 14064-1, INTE B5 e INTE B33 como documento de referencia.	Durante 2025, instalamos un medidor de agua en el sistema de chiller de agua fría que abastece a los equipos de aire acondicionado en Plaza Roble, con el objetivo de contar con un control más preciso del consumo de agua asociado a la operación de los sistemas de climatización. Esta acción nos permite mejorar la trazabilidad, confiabilidad y análisis de los datos, facilitando la identificación de oportunidades de optimización y una gestión más eficiente del recurso hídrico.

Tabla 303.3

Extracción de agua en todas las zonas y zonas con estrés hídrico

	Guatemala			El Salvador			Honduras			Nicaragua			Costa Rica		
Extracción de agua (mega litros)	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Extracción total de agua de todas las áreas:															
Agua superficial	0.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Agua subterranea	15.13	17.86	19.09	10.54	0.00	0.00	2.41	2.83	5.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Agua de mar	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Agua producida	0.17	0.13	0.12	0.52	0.00	0.00	0.85	1.02	1.07	0.10	0.10	0.11	0.01	0.00	0.00
Agua de terceros	8.29	10.99	11.16	58.14	44.83	47.50	90.17	72.88	75.70	68.34	64.42	70.61	41.66	40.63	30.13
Total	**23.61**	**28.99**	**30.37**	**69.19**	**44.83**	**47.50**	**93.43**	**76.74**	**81.90**	**68.44**	**64.52**	**70.72**	**41.67**	**40.64**	**30.13**
Extracción total de agua de todas las áreas con estrés hídrico:															
Superficie del agua	0.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Agua subterranea	15.13	17.86	19.09	10.54	0.00	0.00	2.41	2.83	5.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Agua de mar	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Agua producida	0.17	0.13	0.12	0.52	0.00	0.00	0.85	1.02	1.07	0.10	0.10	0.11	0.01	0.00	0.00
Agua de terceros	8.29	10.99	11.16	58.14	44.83	47.50	90.17	72.88	75.70	68.34	64.42	70.61	39.58	38.60	30.13
Total	**23.61**	**28.99**	**30.37**	**69.19**	**44.83**	**47.50**	**93.43**	**76.74**	**81.90**	**68.44**	**64.52**	**70.72**	**39.59**	**38.60**	**30.14**

*TABLA CONTINÚA EN LA SIGUIENTE PÁGINA

*CONTINUACIÓN DE TABLA

	Panama			BAC Latam			Total		
Extracción de agua (mega litros)	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Extracción total de agua de todas las áreas:									
Agua superficial	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.01	0.00	0.00
Agua subterranea	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	28.08	20.70	24.21
Agua de mar	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Agua producida	0.31	0.08	0.06	0.00	0.00	0.00	1.96	1.34	1.36
Agua de terceros	32.67	17.02	17.33	1.26	1.68	1.97	300.53	252.45	254.40
Total	**32.98**	**17.10**	**17.39**	**1.26**	**1.68**	**1.97**	**330.58**	**274.49**	**279.98**
Extracción total de agua de todas las áreas con estrés hídrico:									
Superficie del agua	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.01	0.00	0.00
Agua subterranea	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	28.08	20.70	24.21
Agua de mar	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Agua producida	0.31	0.08	0.06	0.00	0.00	0.00	1.96	1.34	1.36
Agua de terceros	32.67	17.02	17.33	1.26	1.68	1.97	298.45	250.42	254.41
Total	**32.98**	**17.10**	**17.39**	**1.26**	**1.68**	**1.97**	**328.50**	**272.45**	**279.98**

Observaciones: Debido a que la organización no tiene registro sobre las tipos de agua consumidos se asume que toda el agua consumida es agua dulce
No se identifica el uso de agua superficial, agua subterránea, agua de mar, agua producida para la extracción total de agua.
No se identifica el uso de agua superficial, agua subterránea, agua de mar, agua producida para la extracción total de agua de todas las áreas con estrés hídrico.
Registramos las facturas mensuales de agua por emplazamiento. Estas facturas incluyen el consumo de agua en m3. Los consumos de agua provienen de tres fuentes: Municipal, medidor y extración de pozo (al gunos países). Para los edificios que pagan alquiler unificado, estimamos los consumos de agua con base en la cantidad de personas en el emplazamiento y un indicador de consumo promedio calculado a partir de los emplazamientos con factura.
Para determinar las extracciones en áreas con estrés hídrico se utiliza la herramienta Atlas de Riesgo de Agua (Water Risk Atlas) del Instituto de Recursos Mundiales (World Resources Institute). Para cada país, se ingresa la ubicación de cada agencia y edificio en la herramienta y se descarga el reporte de estrés hídrico para el país, a partir del cual se identifica las zonas con estrés hídrico alto, medio o bajo según corresponda.

Tabla 303.4

Vertido de agua en todas las zonas

	Guatemala			El Salvador			Honduras			Nicaragua			Costa Rica		
Vertido de agua (mega litros)	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Descarga total de agua a todas las áreas															
Agua superficial	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Agua subterránea	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,59	4,74	4,22	0,00	0,00	0,00
Agua de mar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Agua de terceros	18,69	23,09	25,79	46,43	37,09	38,00	75,02	59,87	64,39	46,64	46,80	52,26	33,34	32,51	24,11
Total	**18,69**	**23,09**	**25,79**	**46,43**	**37,09**	**38,00**	**75,02**	**59,87**	**64,39**	**50,24**	**51,54**	**56,49**	**33,34**	**32,51**	**24,11**
Un desglose de la descarga total de agua a todas las áreas en megalitros por la siguiente															
Agua dulce (≤1,000 mg/L Total de Sólidos Disueltos);	18,69	23,09	25,79	46,43	37,09	38,00	75,02	59,87	64,39	50,24	51,54	56,49	33,34	32,51	24,11
Otras aguas (>1000 mg/L de sólidos disueltos totales).	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	**18,69**	**23,09**	**25,79**	**46,43**	**37,09**	**38,00**	**75,02**	**59,87**	**64,39**	**50,24**	**51,54**	**56,49**	**33,34**	**32,51**	**24,11**
Descarga total de agua a todas las áreas con estrés hídrico en megalitros, y un desglose de															
Agua dulce (≤1,000 mg/L Total de Sólidos Disueltos);	18,69	23,09	25,79	46,43	37,09	38,00	75,02	59,87	64,39	50,24	51,54	56,49	33,34	32,51	24,11
Otras aguas (>1000 mg/L de sólidos disueltos totales).	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	**18,69**	**23,09**	**25,79**	**46,43**	**37,09**	**38,00**	**75,02**	**59,87**	**64,39**	**50,24**	**51,54**	**56,49**	**33,34**	**32,51**	**24,11**

*TABLA CONTINÚA EN LA SIGUIENTE PÁGINA

*CONTINUACIÓN DE TABLA

	Panama			BAC Latam			Total		
Vertido de agua (mega litros)	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Descarga total de agua a todas las áreas									
Agua superficial	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Agua subterránea	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,59	4,74	4,22
Agua de mar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Agua de terceros	24,03	13,61	13,87	1,01	1,35	1,58	245,15	214,32	220,00
Total	**24,03**	**13,61**	**13,87**	**1,01**	**1,35**	**1,58**	**248,74**	**219,05**	**224,23**
Un desglose de la descarga total de agua a todas las áreas en megalitros por la siguiente									
Agua dulce (≤1,000 mg/L Total de Sólidos Disueltos);	24,03	13,61	13,87	1,01	1,35	1,58	248,74	219,05	224,23
Otras aguas (>1000 mg/L de sólidos disueltos totales).	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	**24,03**	**13,61**	**13,87**	**1,01**	**1,35**	**1,58**	**248,74**	**219,05**	**224,23**
Descarga total de agua a todas las áreas con estrés hídrico en megalitros, y un desglose de									
Agua dulce (≤1,000 mg/L Total de Sólidos Disueltos);	24,03	13,61	13,87	1,01	1,35	1,58	248,74	219,05	224,23
Otras aguas (>1000 mg/L de sólidos disueltos totales).	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	**24,03**	**13,61**	**13,87**	**1,01**	**1,35**	**1,58**	**248,74**	**219,05**	**224,23**

Observaciones 2025: No se identifica la descarga de agua de mar, agua dulce y otras aguas.
No se cuenta con la información suficiente para cuantificar cantidad y tipo de vertidos en todos los emplazamientos. Por lo que se asume que todo el vertido de agua es a cuerpos de agua dulces
La información relacionada al vertido de agua la calculamos a partir de los parámetros de diseño para los sistemas de manejo de aguas, los cuales indican como caudal máximo un 80"% de las aguas consumidas. Se recurre a esta estimación debido a que BAC no posee información sobre las características ni cantidades de las aguas residuales. Todos los efluentes de agua de BAC corresponden a vertidos de agua doméstica al no existir procesos industriales o manejo de contaminantes de alto riesgo dentro de la organización.

Tabla 303.5

Consumo de agua

	Guatemala			El Salvador			Honduras			Nicaragua			Costa Rica		
Consumo de agua (mega litros)	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Consumo total de agua de todas las áreas	4,91	5,90	4,58	22,77	7,74	9,50	18,41	16,86	17,50	18,20	12,98	14,23	8,33	8,13	6,03

	Panama			BAC Latam			Total		
Consumo de agua (mega litros)	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Consumo total de agua de todas las áreas	8,96	3,49	3,52	0,25	0,33	0,39	81,84	53,43	55,76

Observaciones 2025: Registramos las facturas mensuales de agua por emplazamiento. Estas facturas incluyen el consumo de agua en m3. Los consumos de agua provienen de tres fuentes: Municipal, medidor y extración de pozo (al gunos países). Para los edificios que pagan alquiler unificado, estimamos los consumos de agua con base en la cantidad de personas en el emplazamiento y un indicador de consumo promedio calculado a partir de los emplazamientos con factura. El consumo de agu de calcula entre el balance de agua extraída y agua vertida

**Los datos reportados para Costa Rica 2025 no contemplan emisiones indirectas de GEI por uso de productos de la organización (POS o datáfonos) y uso de materiales, los cuales sí se incluyen en el resto de la región. Esto debido a que, en el sistema de CRI, se clasifican como emisiones indirectas NO significativas según revisión del alcance bajo ISO 14064-1.

***Todos los datos presentados se encuentran en proceso de recopilación, revisión y auditoría. La información presentada para el año 2025 corresponde a los resultados con corte al 09/02/2026. La información podría variar en próximas fechas de revisión según se complete la data y según resultados de auditoría interna y externa.

Tabla 305.1

Emisiones directas de GEI Alcance 1

	Guatemala			El Salvador			Honduras			Nicaragua			Costa Rica		
Emisiones directas (t CO_2e)	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Emisiones brutas directas de GEI (Alcance 1) en toneladas métricas de CO2 equivalente.	1.109,52	1.256,23	547,37	770,65	820,91	575,15	955,84	777,12	672,97	2.309,50	312,74	327,76	374,42	304,69	145,72
Emisiones de CO2 biogénico	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	Panama			BAC Latam			Total		
Emisiones directas (t CO_2e)	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Emisiones brutas directas de GEI (Alcance 1) en toneladas métricas de CO_2 equivalente.	1.574,24	1.587,52	1.318,11	500,84	752,28	656,28	7.595,02	5.811,49	4.243,37
Emisiones de CO_2 biogénico	0	0	0	0	0	0,30	0	0	0

Observaciones:
Gases incluidos en el cálculo: CO_2, CH4, N2O, HCFC, HFC
Fuente de factores de emisión: IPCC Vol. 2
Tasas del potencial de calentamiento global: GHG Reporte 5
Contabilizamos la totalidad de las emisiones de GEI directas de BAC relacionadas con la combustión estacionaria (generador eléctrico), combustión móvil (vehículos), uso de lubricantes, recarga de extintores de CO_2, uso de refrigerantes y emisiones asociadas al tratamiento de aguas residuales, entre otros.
Reportamos las emisiones en unidades de tCO_2e emitidas por la generación de CO_2, CH4, N2O, HCFC y HFC, según corresponda. Se utiliza los factores de emisión del IPCC en su versión más actualizada, así como los PCG según el AR5. Todas las emisiones se consolidan con base a un control operacional y calculamos los resultados utilizando herramientas propias desarrolladas por el banco, las cuales multiplican los datos de actividad por los factores de emisión correspondientes y los PCG.
No se contabilizan emisiones biogénicas relacionadas a alcance 1

Tabla 305.2

Emisiones indirectas de GEI Alcance 2

	Guatemala			El Salvador			Honduras			Nicaragua			Costa Rica		
Emisiones directas (t CO_2e)	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Emisiones brutas de GEI indirectas (Alcance 2) basadas en la ubicación	1.042,35	1.043,85	1.040,10	1.091,20	1.236,83	1.396,36	5.853,20	5.973,75	5.687,76	2.292,78	2.759,87	2.781,65	628,99	1.004,04	1.135,74
Emisiones brutas de GEI indirectas (alcance 2) de energía basadas en el mercado	13,85	13,04	11,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

	Panama			BAC Latam			Total		
Emisiones directas (t CO_2e)	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Emisiones brutas de GEI indirectas (Alcance 2) basadas en la ubicación	2.244,00	1.052,83	755,59	39,11	69,72	103,20	13.191,63	13.140,89	12.900,39
Emisiones brutas de GEI indirectas (alcance 2) de energía basadas en el mercado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13,85	13,04	11,85

Observaciones:
Gases incluidos en el cálculo: CO_2e
Fuente de factores de emisión: IPCC Vol. 2
Tasas del potencial de calentamiento global: GHG Reporte 5
Solo se contabilizan emisiones relacionadas al consumo de energía basadas en el mercado para BAC Guatemala, donde se hace compra de energía eléctrica certificada como renovable
Registramos los consumos de electricidad distribuida a través de red, así como energía eléctrica por autogeneración y electricidad de fuentes renovables.
Para llevar un registro del consumo de electricidad, utilizamos las facturas mensuales correspondientes al consumo en kWh. Utilizamos el factor de emisión para electricidad declarado por la autoridad correspondiente para cada país. En el caso de la energía por autogeneración, los equipos instalados tienen un sistema de seguimiento que indica la generación fotovoltaíca en kWh para cada emplazamiento al mes.

Tabla 305.3

Otras emisiones indirectas GEI Alcance 3

	Guatemala			El Salvador			Honduras			Nicaragua			Costa Rica		
Otras emisiones indirectas (t CO_2e)	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Otras emisiones indirectas brutas de GEI (Alcance 3)	834,96	696,49	1.932,29	1.724,04	2.195,31	2.363,61	3.825,48	4.827,11	4.295,58	2.481,86	3.001,52	3.412,71	203,01	1.288,10	2.986,84
Emisiones de CO_2 biogénico	0	0,00	3,25	0	0,00	4,21	0	0,00	8,27	0,00	0,00	2,92	0	0	0

			BAC Latam			Total		
Otras emisiones indirectas (t CO_2e)	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Otras emisiones indirectas brutas de GEI (Alcance 3)	575,46	2.999,16	174,37	387,63	224,18	9.934,82	12.971,62	18.214,36
Emisiones de CO_2 biogénico	0,00	3,51	0,00	0,00	0,30	0,00	0,00	18,95

Observaciones:
Gases incluidos en el cálculo: CO_2, CH4, N2O, HCFC y HFC
Fuente de factores de emisión: IPCC Vol. 2
Tasas del potencial de calentamiento global: GHG Reporte 5

Contabilizamos todas las emisiones indirectas significativas para BAC. Dentro de las fuentes indirectas de emisiones de GEI se encuentran:
*Combustibles (gasolina y diésel) por transporte de materiales
*Combustibles (gasolina y diésel) por transporte de valores
*Combustibles (gasolina y diésel) por transporte de colaboradores a través de viáticos.
*Combustibles (gasolina y diésel) por transporte de residuos
*Combustibles (gasolina y diésel) por servicios de transporte y mensajería
*Combustibles por viajes de negocio
*Combustibles asociados a la producción de materiales utilizados
*Emisiones asociadas a los residuos en botaderos o rellenos sanitarios
*Emisiones asociadas al uso de productos de la organización (como ATM o POS)
Reportamos las emisiones en unidades de CO2, CH4, N2O, HCFC y HFC, según corresponda. Se utiliza los factores de emisión del IPCC en su versión más actualizada, así como los PCG según el AR5. Todas las emisiones se consolidan con base a un control operacional y calculamos utilizando herramientas propias desarrolladas por el banco, las cuales multiplican los datos de actividad por los factores de emsión correspondientes y los PCG.
Cobertura: 100% de los emplazamientos a través de datos medidos o estimados.

Tabla 305.4

Intensidad de las emisiones de GEI

	Guatemala			El Salvador			Honduras			Nicaragua			Costa Rica		
Ratio de intensidad de emisiones (kg CO_2e / m2)	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Ratio de intensidad de emisiones de GEI para la organización.	64,23	65,04	77,32	72,45	89,02	92,91	113,12	133,75	119,33	258,98	227,57	244,36	18,84	39,63	63,70
Emisiones directas	23,86	27,27	12,02	15,57	17,18	12,33	10,17	8,98	7,54	84,43	11,72	12,28	5,84	4,58	2,17
Emisiones indirectas por energías	22,41	22,66	22,85	22,05	25,89	29,93	62,26	69,01	63,69	83,82	103,40	104,22	9,83	15,11	16,95
Otras emisiones indirectas	17,96	15,12	42,45	34,83	45,95	50,66	40,69	55,76	48,10	90,73	112,46	127,86	3,17	19,94	44,58
Métrica específica elegida para calcular la relación (m2)	46.502,83	46.070,71	45.522,99	49.496,70	47.774,70	46.660,36	94.012,83	86.562,04	89.302,60	27.353,67	26.690,80	26.690,80	65.709,25	66.461,26	67.006,26

	Panama			BAC Latam			Total		
Ratio de intensidad de emisiones (kg CO_2e / m2)	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Ratio de intensidad de emisiones de GEI para la organización.	151,57	109,62	169,85	88,94	150,62	122,48	95,79	102,72	112,97
Emisiones directas	52,91	54,11	44,13	62,36	93,67	81,72	23,67	18,69	13,55
Emisiones indirectas por energías	75,42	35,89	25,30	4,87	8,68	12,85	41,16	42,31	41,24
Otras emisiones indirectas	23,23	19,62	100,42	21,71	48,27	27,91	30,96	41,72	58,18
Métrica específica elegida para calcular la relación (m2)	29.751,65	29.336,28	29.866,65	8.031,13	8.031,13	8.031,13	320.858,07	310.926,93	313.080,79

Observación 2025: El denominador utilizado para el cálculo es el área opertiva de la organización, la cual se mide en m2, y se declara con la métrica especifíca previamente / Se reporta la cantidad de emisiones de gases de efecto invernadero en kilogramos de CO2 equivalente por área operativa de la organización en M2
Contabilizamos los kilogramos de CO2 generados por metro cuadrado (kg CO2e/m2) para las emisiones directas (alcance 1), indirectas por energía (alcance 2) e indirectas significativas (alcance 3) Reportamos las emisiones en unidades de CO2, CH4, N2O, HCFC y HFC, según corresponda. os cálculos de intensidad se basan en los resultados de los indicadores 305-1, 305-2 y 305-3.

Tabla 305.5

Reducción en las emisiones de GEI

	Guatemala			El Salvador			Honduras			Nicaragua			Costa Rica		
Emisiones de GEI reducidas (t CO_2e)	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Emisiones de GEI reducidas como resultado directo de iniciativas de reducción	30,07	268,60	85,03	0,55	8,38	84,73	334,82	324,04	298,74	0,00	238,48	333,46	34,43	59,10	77,64
Emisiones del Año base o línea de base, incluyendo la justificación de su elección.	2.986,83	2.966,60	2.966,60	3.585,89	4.387,43	4.387,43	10.634,53	10.401,09	10.401,09	7.084,80	7.084,80	7.084,80	1.206,42	1.206,42	1.206,42

	Panama			BAC Latam			Total		
Emisiones de GEI reducidas (t CO_2e)	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Emisiones de GEI reducidas como resultado directo de iniciativas de reducción	403,86	71,68	20,30	0,00	1,42	59,70	803,72	971,70	959,60
Emisiones del Año base o línea de base, incluyendo la justificación de su elección.	4.509,34	4.516,47	4.516,47	714,32	716,27	716,27	30.722,13	31.279,09	31.279,09

Observaciones 2025: Los cálculos de intensidad se basan en los resultados de los indicadores 305-1, 305-2 y 305-3.
Las reducciones reportadas son estimaciones basadas en información disponible al momento del reporte, las reducciones se calculan a partir de la comparación contra una linea base
Durante el año 2025 se trabajó en la reducción del consumo de energía a través de la instalación de paneles solares, actualización de equipos de climatización obsoletos y la modernización de las luminaras por tecnologías LED

Tabla 305.6

Emisiones de sustancias que agotan la capa de ozono

	Guatemala			El Salvador			Honduras			Nicaragua			Costa Rica		
Emisiones de sustancias que agotan la capa de ozono (t CFC-11)	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Producción, importaciones y exportaciones de SAO en toneladas métricas de CFC-11 (triclorofluorometano) equivalente.	1,05	0	0,25	5,69	4,67	0	1,52	1,00	0	2,13	0	0	0	0	0,07

	Panama			BAC Latam			Total		
Emisiones de sustancias que agotan la capa de ozono (t CFC-11)	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Producción, importaciones y exportaciones de SAO en toneladas métricas de CFC-11 (triclorofluorometano) equivalente.	4,29	1,3	1,97	0	0	0	14,68	6,96	2,29

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

**Los datos reportados para Costa Rica 2025 no contemplan emisiones indirectas de GEI por uso de productos de la organización (POS o datáfonos) y uso de materiales, los cuales sí se incluyen en el resto de la región. Esto debido a que, en el sistema de CRI, se clasifican como emisiones indirectas NO significativas según revisión del alcance bajo ISO 14064-1.
***Todos los datos presentados se encuentran en proceso de recopilación, revisión y auditoría. La información presentada para el año 2025 corresponde a los resultados con corte al 09/02/2026. La información podría variar en próximas fechas de revisión según se complete la data y según resultados de auditoría interna y externa.

Contenido GRI 306.1, GRI 306.2, GRI 306.3, GRI 306.4, GRI 306.5 Residuos

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

De acuerdo con las actividades inherentes a un banco en relación con los desechos se describe lo siguiente:
Sobre el tema de insumos de materiales se presenta un alto consumo de papel y plástico necesarios tanto para uso interno como para la generación de productos bancarios. Estos insumos generan impactos aguas arriba de la organización.
Las actividades que mayoritariamente generan residuos se relacionan con el consumo de productos por parte de los colaboradores y clientes in situ, la producción de tarjetas, actividades administrativas inherentes a la gestión bancaria y las actividades del área de tesorería.
En cuanto a la entrega de productos, también se generan residuos a nivel de clientes; aguas abajo como parte de la cadena de valor de la organización.

Tabla 306.1

Generación de residuos e impactos significativos relacionados con los desechos

Datos requeridos sección GRI

Para los impactos significativos reales y potenciales relacionados con los desechos de la organización, una descripción de:

i. los insumos, actividades y productos que conducen o podrían conducir a estos impactos;
ii. si estos impactos se relacionan con los desechos generados en las propias actividades de la organización o con los desechos generados aguas arriba o aguas abajo en su cadena de valor.

Guatemala		
Gestión de la información	**Mejoras de gestión**	**Acciones de reducción**
Trazabilidad: La información asociada a la generación de residuos la estimamos con base a mediciones realizadas dentro del país. Para cada emplazamiento, de forma mensual, obtenemos la cantidad de colaboradores cuyos totales multiplicamos por los indicadores recolectados. Estimamos la generación de residuos producidos por actividades propias. No tenemos información relacionada a los impactos aguas arriba o aguas abajo de la cadena de valor. La gestión de residuos valorizables se encuentra focalizada y se limita a la existencia de gestores y servicios necesarios. Toda la información de residuos reportada es generada a partir de actividades propias de la organización, las cuales incluyen actividades normales de oficina y producción de tarjetas. Generación total: 348,72 ton Cobertura: 100% a través de datos medidos o estimados. Datos: 98% estimados, 2% medidos	Como parte de las mejoras en la gestión de datos para el 2025 se continúa con las auditorías de tercera parte para el sistema de gestión de huellas ambientales, lo que nos permite identificas las oportunidades de mejora y fortalezas del proceso de recolección y sistematización de datos. El Sistema de gestión de huellas ambientales se audita contra las normas ISO 14064-1, INTE B5 e INTE B33 como documento de referencia.	En el 2025 comenzamos con la recolección de residuos orgánicos para su tratamiento por compostaje, evitando de esta manera la descomposición del material en el botadero o relleno sanitario. Hacia el cierre del 2025, se estima una recolección de alrededor de 480 lb de material o 217 kg.

El Salvador		
Gestión de la información	**Mejoras de gestión**	**Acciones de reducción**
Trazabilidad: La información asociada a la generación de residuos la estimamos con base a mediciones realizadas dentro del país. Para cada emplazamiento, de forma mensual, obtenemos la cantidad de colaboradores permanentes y outsourcing cuyos totales multiplicamos por los indicadores recolectados. estimamos la generación de residuos producidos por actividades propias. No tenemos información relacionada a los impactos aguas arriba o aguas abajo de la cadena de valor. No tenemos información relacionada a los impactos aguas arriba o aguas abajo de la cadena de valor. La gestión de residuos valorizables se encuentra focalizada y se limita a la existencia de gestores y servicios necesarios. Toda la información de residuos reportada es generada a partir de actividades propias de la organización, las cuales incluyen actividades normales de oficina y producción de tarjetas. Generación de 145,23 t de residuos Cobertura: 100% Datos: 100% estimados	Como parte de las mejoras en la gestión de datos para el 2025 se realiza por primera vez una auditoría de tercera parte para el sistema de gestión de huellas ambientales, lo que nos permite identificar las oportunidades de mejora y fortalezas del proceso de recolección y sistematización de datos. El Sistema de gestión de huellas ambientales se audita contra las normas ISO 14064-1, INTE B5 e INTE B33 como documento de referencia.	En el 2025, realizamos esfuerzos en la capacitación de nuestro personal a través de webinars sobre la correcta separación de residuos. Hacia el 2026, se busca reforzar la gestión de los residuos generados y lograr la coordinación con gestores en el país.

Honduras		
Gestión de la información	**Mejoras de gestión**	**Acciones de reducción**
Trazabilidad: La información asociada a la generación de residuos la estimamos con base a mediciones realizadas dentro del país. Para cada emplazamiento, de forma mensual, obtenemos la cantidad de colaboradores permanentes y outsourcing cuyos totales multiplicamos por los indicadores recolectados. estimamos la generación de residuos producidos por actividades propias. No tenemos información relacionada a los impactos aguas arriba o aguas abajo de la cadena de valor. No tenemos información relacionada a los impactos aguas arriba o aguas abajo de la cadena de valor. La gestión de residuos valorizables se encuentra focalizada y se limita a la existencia de gestores y servicios necesarios. Toda la información de residuos reportada es generada a partir de actividades propias de la organización, las cuales incluyen actividades normales de oficina y producción de tarjetas. Generación total de 201,87 t de residuos Cobertura: 100% a través de datos medidos o estimados. Datos: 8% medidos y 91% estimados	Como parte de las mejoras en la gestión de datos para el 2025 se realiza por primera vez una auditoría de tercera parte para el sistema de gestión de huellas ambientales, lo que permite identificar las oportunidades de mejora y fortalezas del proceso de recolección y sistematización de datos. El Sistema de Gestión de Huellas Ambientales se audita contra las normas ISO 14064-1, INTE B5 e INTE B33 como documento de referencia. Por otro lado, continuamos con las revisiones mensuales de los datos, lo que nos permite identificar oportunamente vacíos de información y verificar la exactitud de los registros.	En 2025, realizamos esfuerzos en la capacitación de nuestro personal a través de cápsulas, publicaciones dirigidas y webinars sobre la correcta clasificación de los residuos. Además, realizamos la compra, instalación y rotulación de basureros en 14 emplazamientos aproximadamente para implementar un correcto esquema de reciclaje.

Nicaragua		
Gestión de la información	**Mejoras de gestión**	**Acciones de reducción**
Trazabilidad: La información asociada a la generación de residuos la estimamos con base en indicadores regionales tomados de medidas realizadas en BAC Costa Rica. Esta información (de generación de residuos por persona por tipo de residuo) se toma como un referente regional al no tenerse datos medidos o equipos necesarios para la medición de los residuos generados. Para cada emplazamiento, de forma mensual, obtenemos la cantidad de colaboradores permanentes y outsourcing cuyos totales multiplicamos por los indicadores recolectados. estimamos la generación de residuos producidos por actividades propias. No tenemos información relacionada a los impactos aguas arriba o aguas abajo de la cadena de valor. Unicamente la información reportada para "Archivo Muerto" se mide de forma directa al tener este emplazamiento un proveedor para el manejo de papel y cartón. La gestión de residuos valorizables se encuentra focalizada y se limita a la existencia de gestores y servicios necesarios. Toda la información de residuos reportada es generada a partir de actividades propias de la organización, las cuales incluyen actividades normales de oficina y producción de tarjetas. Generación total: 192,87 t Cobertura: 100% a través de datos medios o estimados. Datos: 100% estimados.	Como parte de las mejoras en la gestión de datos para el 2025 se realiza por primera vez una auditoría de tercera parte para el sistema de gestión de huellas ambientales, lo que nos permite identificar las oportunidades de mejora y fortalezas del proceso de recolección y sistematización de datos. El Sistema de gestión de huellas ambientales se audita contra las normas ISO 14064-1, INTE B5 e INTE B33 como documento de referencia.	En el 2025, realizamos esfuerzos en la capacitación de nuestro personal a través de webinars sobre la correcta separación de residuos. Hacia el 2026, se busca reforzar la gestión de los residuos generados y lograr la coordinación con gestores en el país.

Costa Rica		
Gestión de la información	**Mejoras de gestión**	**Acciones de reducción**
Trazabilidad: Las actividades que mayoritariamente generan residuos se relacionan con el consumo de productos por parte de los colaboradores y clientes in situ, la producción de tarjetas, actividades administrativas inherentes a la gestión bancaria y las actividades del Área de Tesorería. Estas actividades generan impactos ambientales propiamente por la actividad bancaria. No tenemos información relacionada a los impactos aguas arriba o aguas abajo de la cadena de valor. Para recopilar la información asociada a la generación de residuos, separamos los materiales según tipo y los encargados de limpieza y mantenimiento realizan el pesaje de los mismos y registro de la información necesaria. Los residuos valorizables se manejan a través de gestores autorizados, quienes reutilizan, reciclan o disponen adecuadamente de los residuos. Generación total: 1 538,48 t. Cobertura: 100% Medidos: 100% medidos.	En 2024 realizamos la solicitud al área de compras para que se incluya dentro del sistema SAP el peso de los materiales que se adquieren, este esfuerzo continúa en 2025. De igual forma, logramos la certificación de la huella de carbono operativa y la compensación de emisiones de GEI de 3 250 tCO_2e a través de los proyectos de Bosque Vivo Osa en los cantones de Sierpe y Bahía Drake. Sobre la misma línea, se logra la certificación del 100% de los emplazamientos en ISO 14001. Adicionalmente, brindamos capacitación y acompañamiento a hogares participantes del programa Bandera Azul Ecológica, he impulsamos la primera edición del concurso "Proveedores de Acciones que inspiran", para apoyar a proveedores con enfoque social o ambiental.	Durante el 2025, trabajamos en instalar 10 estructuras recolectoras de tapas plásticas a lo largo del país en las diferentes sucursales y edificios de BAC, logrando un total de 47 estructuras instaladas en todo el país. Las tapas recolectadas se utilizan como materia prima para la construcción de pasarelas accesibles en Parques Nacionales. Sobre la misma línea, se trabajó en la recolección adicional de tapas plásticas a través de campañas en edificios administrativos, logrando la recolección adicional de 3100 kg de tapas. Por último, realizamos una campaña de residuos electrónicos, a través de la cual se recopilan 900 kg de residuos especiales.

Panamá		
Gestión de la información	**Mejoras de gestión**	**Acciones de reducción**
Trazabilidad: Las actividades que mayoritariamente generan residuos se relacionan con el consumo de productos por parte de los colaboradores y clientes in situ, la producción de tarjetas, actividades administrativas inherentes a la gestión bancaria y las actividades del Área de Tesorería. Estas actividades generan impactos ambientales propiamente por la actividad bancaria. La información asociada a la generación de residuos la estimamos con base a mediciones realizadas dentro del país. Para cada emplazamiento, de forma mensual, obtenemos la cantidad de colaboradores permanentes y outsourcing cuyos totales multiplicamos por los indicadores recolectados. estimamos la generación de residuos producidos por actividades propias. No tenemos información relacionada a los impactos aguas arriba o aguas abajo de la cadena de valor. Generación total: 100,71 ton Cobertura: 100% Datos: 64% estimados, 36% medidos	Como parte de las mejoras en la gestión de datos para el 2025 se realiza por primera vez una auditoría de tercera parte para el sistema de gestión de huellas ambientales, lo que nos permite identificar las oportunidades de mejora y fortalezas del proceso de recolección y sistematización de datos. El Sistema de gestión de huellas ambientales se audita contra las normas ISO 14064-1, INTE B5 e INTE B33 como documento de referencia.	En el 2025, realizamos esfuerzos en la capacitación de nuestro personal a través de webinars sobre la correcta separación de residuos. Hacia el 2026, se busca reforzar la gestión de los residuos generados y lograr la coordinación con gestores en el país.

LATAM		
Gestión de la información	**Mejoras de gestión**	**Acciones de reducción**
Trazabilidad: Las actividades que mayoritariamente generan residuos se relacionan con el consumo de productos por parte de los colaboradores y actividades administrativas inherentes a la gestión bancaria. Estas actividades generan impactos ambientales propiamente por la actividad bancaria. No tenemos información relacionada a los impactos aguas arriba o aguas abajo de la cadena de valor. Para recopilar la información asociada a la generación de residuos, separamos los materiales según tipo y los encargados de limpieza y mantenimiento realizan el pesaje de los mismos y registro de la información necesaria. Los residuos valorizables se manejan a través de gestores autorizados, quienes reutilizan, reciclan o disponen adecuadamente de los residuos. Generación total de 11,73 t de residuos Cobertura: 100% Datos: 100% medidos	Como parte de las mejoras en la gestión de datos para el 2025 se realiza por primera vez una auditoría de tercera parte para el sistema de gestión de huellas ambientales, lo que nos permite identificar las oportunidades de mejora y fortalezas del proceso de recolección y sistematización de datos. El Sistema de gestión de huellas ambientales se audita contra las normas ISO 14064-1, INTE B5 e INTE B33 como documento de referencia.	En 2025, realizamos esfuerzos en la capacitación de nuestro personal a través de cápsulas, publicaciones dirigidas y webinars sobre la correcta clasificación de los residuos. Además, llevamos a cabo campañas de donación de activos, mediante las cuales se donaron 192 bienes, entre muebles, sillas y archiveros, a la Municipalidad de Desamparados, con el objetivo de fomentar la reutilización del mobiliario y evitar su disposición final en rellenos sanitarios. Hacia 2026, estudiamos la posibilidad de crear un centro de acopio para la recolección de diademas en mal estado, acompañado de un proceso o protocolo que asegure su correcta disposición y permita incrementar la recuperación de residuos valorizables.

Tabla 306.2

Gestión de impactos significativos relacionados con los residuos

Datos requeridos sección GRI

a. Acciones, incluyendo medidas de circularidad, tomadas para prevenir la generación de residuos en las actividades propias de la organización y aguas arriba y aguas abajo en su cadena de valor, y para gestionar los impactos significativos de los residuos generados.
b. Si los residuos generados por la organización en sus propias actividades son gestionados por un tercero, una descripción de los procesos utilizados para determinar si el tercero gestiona los residuos de acuerdo con las obligaciones contractuales o legislativas.
C. Los procesos utilizados para recopilar y monitorear datos relacionados con los desechos.

Guatemala

Gestión de la información	Mejoras de gestión	Acciones de reducción
a. Desde el año 2023, BAC Guatemala propone acciones orientadas a la instalación de recipientes, capacitación, jornadas de recoleccion de residuos, campañas de concientizacion, compostaje de residuos orgánicos, entre otros. Si bien se ha propuesto acciones de reducción relacionadas a residuos, estas no se priorizaron para el año 2024. b. Todos los residuos ordinarios generados en BAC Guatemala son recolectados por los gobiernos locales los cuales transportan el material a botaderos o rellenos según corresponda. El manejo de residuos se rige según el Reglamento del Acuerdo 164-2021. En el caso de los residuos valorizables existen gestores autorizados por ley, los cuales entregan un reporte de manejo y recolección cada vez que realizan una gestión con el banco. c. La información asociada a la generación de residuos estimamos con base en indicadores nacionales generados a partir de la información entregada por gestores autorizados según se encuentre disponible.	Como parte de las mejoras en la gestión de datos para el 2025 se continúa con las auditorías de tercera parte para el sistema de gestión de huellas ambientales, lo que nos permite identificas las oportunidades de mejora y fortalezas del proceso de recolección y sistematización de datos. El Sistema de gestión de huellas ambientales se audita contra las normas ISO 14064-1, INTE B5 e INTE B33 como documento de referencia.	En el 2025 comenzamos con la recolección de residuos orgánicos para su tratamiento por compostaje, evitando de esta manera la descomposición del material en el botadero o relleno sanitario. Hacia el cierre del 2025, se estima una recolección de alrededor de 480 lb de material o 217 kg.

El Salvador

Gestión de la información	Mejoras de gestión	Acciones de reducción
a. Actualmente se implementan acciones para reducir la generación de residuos por documentación, a través de estrategias de digitalización, capacitación, jornadas de recoleccion de residuos, campañas de concientizacion, incrementos en la producción de tarjetas BIO (producidas a partir de PLA), entre otros b. Los proveedores para recolección y tratamiento de residuos son contratados cumpliendo con la normativa vigente. Todos los residuos ordinarios generados en BAC ESA son recolectados por los gobiernos locales los cuales transportan el material a botaderos o rellenos según corresponda. En el caso de los residuos valorizables existen gestores autorizados por ley, los cuales entregan un reporte de manejo y recolección cada vez que realizan una gestión con el banco. c. La información asociada a la generación de residuos la estimamos con base en indicadores generados en los emplazamientos con medición de residuos valorizables y ordinarios.	Como parte de las mejoras en la gestión de datos para el 2025 se realiza por primera vez una auditoría de tercera parte para el sistema de gestión de huellas ambientales, lo que nos permite identificar las oportunidades de mejora y fortalezas del proceso de recolección y sistematización de datos. El Sistema de gestión de huellas ambientales se audita contra las normas ISO 14064-1, INTE B5 e INTE B33 como documento de referencia.	En el 2025, realizamos esfuerzos en la capacitación de nuestro personal a través de webinars sobre la correcta separación de residuos. Hacia el 2026, se busca reforzar la gestión de los residuos generados y lograr la coordinación con gestores en el país.

Honduras

Gestión de la información	Mejoras de gestión	Acciones de reducción
a.La organización ha iniciado el proceso de capacitar a su personal para desarrollar un programa de separación de residuos. No contamos con un sistema de medición para todos los emplazamientos, ni contratos con gestores para todos los edificios y sucursales edbiso a limitaciones locales o nacionales que se busca resolver. De momento, se gestiona los residuos mayormente a través de la recoleccion del gobierno local. b. Los proveedores para recolección y tratamiento de residuos en los edificios con recolección de valorizables son contratados cumpliendo con la normativa vigente. No contamos con proveedores en todos los emplazamientos, por lo que los residuos son dispuestos con el servicio de recolección municipal, sin la debida trazabilidad. c. Los residuos generados los estimamos a partir de los indicadores de generación de residuos para el Edificio Principal, Edificio Corporativo, Edificio Molinón, Torre COHM, Agencia Plaza BAC, Agencia Comayagua Centro y el Almacén Anillo Periférico o bien indicadores regionales, esto debido a que en el resto de emplazamientos no se pesan los residuos generados.	Como parte de las mejoras en la gestión de datos para el 2025 se realiza por primera vez una auditoría de tercera parte para el sistema de gestión de huellas ambientales, lo que permite identificar las oportunidades de mejora y fortalezas del proceso de recolección y sistematización de datos. El Sistema de Gestión de Huellas Ambientales se audita contra las normas ISO 14064-1, INTE B5 e INTE B33 como documento de referencia. Por otro lado, continuamos con las revisiones mensuales de los datos, lo que nos permite identificar oportunamente vacíos de información y verificar la exactitud de los registros.	En 2025, realizamos esfuerzos en la capacitación de nuestro personal a través de cápsulas, publicaciones dirigidas y webinars sobre la correcta clasificación de los residuos. Además, realizamos la compra, instalación y rotulación de basureros en 14 emplazamientos aproximadamente para implementar un correcto esquema de reciclaje.

Nicaragua

Gestión de la información	Mejoras de gestión	Acciones de reducción
a. A partir del año 2024, BAC Nicaragua propone acciones orientadas a la instalación de recipientes, capacitación, jornadas de recoleccion de residuos, campañas de concientizacion, incrementos en la producción de tarjetas BIO (producidas a partir de PLA), entre otros. Estas actividades continuan en el 2025. b. Todos los residuos ordinarios generados en BAC Nicaragua son recolectados por los gobiernos locales los cuales transportan el material a botaderos o rellenos según corresponda. El manejo de residuos se rige según la “Política Nacional sobre gestión Integral de Residuos Sólidos, decreto ejecutivo N° 47-2005”. En el caso de los residuos valorizables existen gestores autorizados por ley, los cuales entregan un reporte de manejo y recolección cada vez que realizan una gestión con el banco. c. La información asociada a la generación de residuos la estimamos con base en indicadores regionales tomados de medidas realizadas en BAC Costa Rica.	Como parte de las mejoras en la gestión de datos para el 2025 se realiza por primera vez una auditoría de tercera parte para el sistema de gestión de huellas ambientales, lo que nos permite identificar las oportunidades de mejora y fortalezas del proceso de recolección y sistematización de datos. El Sistema de gestión de huellas ambientales se audita contra las normas ISO 14064-1, INTE B5 e INTE B33 como documento de referencia.	En el 2025, realizamos esfuerzos en la capacitación de nuestro personal a través de webinars sobre la correcta separación de residuos. Hacia el 2026, se busca reforzar la gestión de los residuos generados y lograr la coordinación con gestores en el país.

Costa Rica

Gestión de la información	Mejoras de gestión	Acciones de reducción
BAC Costa Rica cuenta con un enfoque de reducción de residuos. Desde hace años trabajamos arduamente en la digitalización de procesos para evitar al máximo el uso de papel. Lo anterior considerando las operaciones del Área de Producción en donde nos hemos enfocado en la minimización del uso del papel en la entrega de tarjetas, lo que permite una reducción en la generación de residuos de sus clientes. Desde el año 2022, firmamos un contrato que consiste en la contratación de un proveedor para la recolección y gestión adecuada de sus residuos valorizables. Este proveedor es un gestor autorizado por el Ministerio de Salud de Costa Rica, lo cual permite que el Banco se apegue a la legislación del país. A su vez, el proveedor pesa los residuos según tipo y envía la información mensual al Equipo de Sostenibilidad.	En 2024 realizamos la solicitud al área de compras para que se incluya dentro del sistema SAP el peso de los materiales que se adquieren, este esfuerzo continúa en 2025. De igual forma, logramos la certificación de la huella de carbono operativa y la compensación de emisiones de GEI de 3 250 tCO_2e a través de los proyectos de Bosque Vivo Osa en los cantones de Sierpe y Bahía Drake. Sobre la misma línea, se logra la certificación del 100% de los emplazamientos en ISO 14001. Adicionalmente, brindamos capacitación y acompañamiento a hogares participantes del programa Bandera Azul Ecológica, he impulsamos la primera edición del concurso “Proveedores de Acciones que inspiran”, para apoyar a proveedores con enfoque social o ambiental.	Durante el 2025, trabajamos en instalar 10 estructuras recolectoras de tapas plásticas a lo largo del país en las diferentes sucursales y edificios de BAC, logrando un total de 47 estructuras instaladas en todo el país. Las tapas recolectadas se utilizan como materia prima para la construcción de pasarelas accesibles en Parques Nacionales. Sobre la misma línea, se trabajó en la recolección adicional de tapas plásticas a través de campañas en edificios administrativos, logrando la recolección adicional de 3100 kg de tapas. Por último, realizamos una campaña de residuos electrónicos, a través de la cual se recopilan 900 kg de residuos especiales.

Panamá		
Gestión de la información	**Mejoras de gestión**	**Acciones de reducción**
a. La organización ha iniciado el proceso de capacitar a su personal para desarrollar un programa de separación de residuos. No contamos con un sistema de medición para todos los emplazamientos, ni contratos con gestores pues se utiliza principalmente servicios de recolección local o privada pero en algunos emplazamientos se ha contratado gestores con registro de pesaje por tipo de residuo. Además se han instalado estaciones de separación de residuos valorizables en 17 emplazamientos. b. Principalmente los residuos ordinarios generados en BAC Panamá son recolectados por servicios de recolección privada o local, estos ultimos transportan el material a botaderos o rellenos según corresponda. El manejo de residuos se rige según la "Ley 276-2021 la cual regula la gestión integral de residuos sólidos en la República de Panamá". En el caso de los residuos valorizables existen gestores autorizados por ley, los cuales entregan un reporte de manejo y recolección cada vez que realizan una gestión con el banco. c. La información asociada a la generación de residuos estimamos con base en indicadores regionales tomados de medidas realizadas en BAC Costa Rica.	Como parte de las mejoras en la gestión de datos para el 2025 se realiza por primera vez una auditoría de tercera parte para el sistema de gestión de huellas ambientales, lo que nos permite identificar las oportunidades de mejora y fortalezas del proceso de recolección y sistematización de datos. El Sistema de gestión de huellas ambientales se audita contra las normas ISO 14064-1, INTE B5 e INTE B33 como documento de referencia.	En el 2025, realizamos esfuerzos en la capacitación de nuestro personal a través de webinars sobre la correcta separación de residuos. Hacia el 2026, se busca reforzar la gestión de los residuos generados y lograr la coordinación con gestores en el país.

LATAM		
Gestión de la información	**Mejoras de gestión**	**Acciones de reducción**
BAC LATAM cuenta con un enfoque de reducción de residuos. Trabajamos por priorizar una política de compra de materiales de menor impacto ambiental; así como también realizando esfuerzos para digitalizar ciertos procesos y disminuir el uso de materiales y por ende generación de residuos. El servicio de recolección y gestión de sus residuos, los cuales son gestionados por gestores autorizados por el Ministerio de Salud de Costa Rica. Lo anterior permite que el Banco se apegue a la legislación del país. La administración de Plaza Roble pesa los residuos según tipo y envía la información mensual para su correspondiente respaldo. En el caso de Calle Blancos, inicia el pesaje de residuos a partir de agosto del 2024.	Como parte de las mejoras en la gestión de datos para el 2025 se realiza por primera vez una auditoría de tercera parte para el sistema de gestión de huellas ambientales, lo que nos permite identificar las oportunidades de mejora y fortalezas del proceso de recolección y sistematización de datos. El Sistema de gestión de huellas ambientales se audita contra las normas ISO 14064-1, INTE B5 e INTE B33 como documento de referencia.	En 2025, realizamos esfuerzos en la capacitación de nuestro personal a través de cápsulas, publicaciones dirigidas y webinars sobre la correcta clasificación de los residuos. Además, llevamos a cabo campañas de donación de activos, mediante las cuales se donaron 192 bienes, entre muebles, sillas y archiveros, a la Municipalidad de Desamparados, con el objetivo de fomentar la reutilización del mobiliario y evitar su disposición final en rellenos sanitarios. Hacia 2026, estudiamos la posibilidad de crear un centro de acopio para la recolección de diademas en mal estado, acompañado de un proceso o protocolo que asegure su correcta disposición y permita incrementar la recuperación de residuos valorizables.

Tabla 306.3

Residuos generados en toneladas métricas

	Guatemala			El Salvador			Honduras			Nicaragua			Costa Rica		
Residuos generados (toneladas)	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Peso total de los residuos generados en toneladas métricas	274,42	981,92	348,72	128,89	156,11	145,23	396,51	225,40	201,87	195,22	160,87	192,87	889,71	943,05	1538,48
Residuos ordinarios	116,68	94,14	259,90	71,47	77,63	87,02	237,94	180,73	162,56	77,91	79,54	81,11	727,88	702,58	1322,62
Residuos valorizados	13,04	849,10	70,76	57,39	78,48	58,21	150,1	44,05	31,05	109,46	73,29534	103,5606	75,27	153,72	104,98
Residuos especiales	144,65	38,64	18,01	0	0,00	0,00	8,45	0,59	8,24	7,84	8,03	8,19	86,44	86,59	110,70
Residuos peligrosos	0,05	0,04	0,05	0,03	0,00	0,00	0,02	0,03	0,02	0	0	0	0,12	0,16	0,18

	Panama			BAC Latam			Total		
Residuos generados (toneladas)	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Peso total de los residuos generados en toneladas métricas	197,9	139,51	100,71	13,65	11,58	11,73	2.096,31	2.618,43	2.539,60
Residuos ordinarios	93,66	79,42	83,70	5,81	9,18	9,86	1.331,34	1.223,22	2.006,77
Residuos valorizados	91,56	41,08	11,39	7,85	2,40	1,87	504,67	1.242,12	381,82
Residuos especiales	12,69	19,01	5,61	0	0,00	0,00	260,07	152,86	150,76
Residuos peligrosos	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0,24	0,23	0,25

Observaciones 2025: La información asociada a la generación de residuos la estimamos con base a mediciones realizadas dentro del país. Para cada emplazamiento, de forma mensual, obtenemos la cantidad de colaboradores cuyos totales multiplicamos por los indicadores recolectados. Estimamos la generación de residuos producidos por actividades propias. No tenemos información relacionada a los impactos aguas arriba o aguas abajo de la cadena de valor.
La gestión de residuos valorizables se encuentra focalizada y se limita a la existencia de gestores y servicios necesarios.

Tabla 306.4

Residuos no destinados a eliminación

Residuos no destinados a eliminación (toneladas)	Guatemala			El Salvador			Honduras			Nicaragua			Costa Rica		
	2023	2024	2025	2023	2024	2025	2023	2024	2025	2023	2024	2025	2023	2024	2025
Peso total de los residuos no destinados a eliminación															
Orgánico	0,36	1,66	1,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	23,39	23,25
Plásticos	0,00	6,64	0,47	0,00	0,34	0,00	0,07	0,60	1,84	0,00	0,00	0,69	0,00	49,30	27,49
Tarjetas PVC	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,12	0,00	0,00	0,07	0,02	0,06	0,87	0,35
Aluminio y tetra	0,07	0,41	0,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,97	0,16
Papel y cartón	9,29	15,89	7,87	0,00	0,00	0,00	47,02	27,56	7,47	40,78	3,08	31,31	30,54	42,89	29,49
Vidrio	0,00	0,00	0,05	0,00	0,00	0,00	0,10	0,05	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00	1,13	0,25
Valorizable mixto	3,18	0,00	0,00	0,26	0,00	0,00	0,20	0,00	0,52	0,00	0,00	0,00	26,15	0,00	0,00
Especiales	133,92	37,12	11,13	0,00	0,00	0,00	6,97	0,61	0,00	0,00	0,00	0,00	23,68	40,68	4,26
Electrónico	10,73	2,10	7,11	0,00	0,00	0,00	8,45	0,59	8,24	0,00	0,00	0,00	59,81	81,07	107,64
Total	**157,55**	**63,82**	28,02	**0,26**	**0,34**	**0,00**	**62,81**	**29,53**	**18,09**	**40,78**	**3,15**	**32,03**	**140,24**	**240,31**	**192,90**
Peso total de los residuos peligrosos no destinados a eliminación															
Otras operaciones de recuperación	0,05	0,04	0,05	0,03	0,00	0,00	0,02	0,03	0,02	0,00	0,00	0,00	0,11	0,16	0,13
Peso total de los residuos no peligrosos no destinados a eliminación															
Preparación para la reutilización	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Reciclaje	157,18	62,16	26,92	0,26	0,34	0,00	62,80	29,53	18,09	40,78	3,15	32,03	140,24	216,92	169,65
Otras operaciones de recuperación	0,36	1,66	1,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	23,39	23,25
Total	**157,54**	**63,82**	**28,02**	**0,26**	**0,34**	**0,00**	**62,80**	**29,53**	**18,09**	**40,78**	**3,15**	**32,03**	**140,24**	**240,31**	**192,90**
Desglose del peso total en toneladas métricas de residuos peligrosos y de residuos no peligrosos desviados de la eliminación															
Fuera del sitio	157,60	63,86	28,07	0,29	0,34	0,00	62,83	29,56	18,12	40,78	3,15	32,03	140,35	240,46	193,03

*TABLA CONTINÚA EN LA SIGUIENTE PÁGINA

*CONTINUACIÓN DE TABLA

	Panama			BAC Latam			Total		
Residuos no destinados a eliminación (toneladas)	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Peso total de los residuos no destinados a eliminación									
Orgánico	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,18	0,36	25,05	24,53
Plásticos	2,09	0,41	0,46	0,26	0,19	0,61	2,75	57,48	31,56
Tarjetas PVC	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,06	1,06	0,37
Aluminio y tetra	0,16	0,29	0,24	0,00	0,03	0,22	0,23	1,69	0,91
Papel y cartón	6,69	3,38	5,17	0,88	0,50	0,86	135,84	93,31	82,17
Vidrio	1,03	0,23	0,07	0,00	0,00	0,00	1,13	1,41	0,40
Valorizable mixto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	29,81	0,00	0,52
Especiales	0,18	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	164,75	78,41	15,40
Electrónico	12,69	19,01	5,61	0,00	0,00	0,00	91,67	102,77	128,59
Total	**22,84**	**23,32**	**11,55**	**1,15**	**0,71**	**1,87**	**426,60**	**361,18**	**284,45**
Peso total de los residuos peligrosos no destinados a eliminación									
Otras operaciones de recuperación	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,22	0,23	0,20
Peso total de los residuos no peligrosos no destinados a eliminación									
Preparación para la reutilización	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Reciclaje	22,84	23,32	11,55	2,14	0,71	1,69	426,24	336,13	259,83
Otras operaciones de recuperación	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,18	0,36	25,05	24,53
Total	**22,84**	**23,32**	**11,55**	**2,14**	**0,71**	**1,87**	**426,60**	**361,18**	**284,36**
Desglose del peso total en toneladas métricas de residuos peligrosos y de residuos no peligrosos desviados de la eliminación									
Fuera del sitio	22,84	23,32	11,55	2,14	0,71	1,87	426,82	361,41	284,66

Observaciones 2025: Si existen datos reportados en 0, es porque no se identifica la generación de este tipo de residuos para el periodo en específico
La información asociada a la generación de residuos la estimamos con base a mediciones realizadas dentro del país. Para cada emplazamiento, de forma mensual, obtenemos la cantidad de colaboradores cuyos totales multiplicamos por los indicadores recolectados Los residuos ordinarios mixtos se envían a un botadero o relleno sanitario gestionado por el gobierno local correspondiente.

Tabla 306.5

Residuos destinados a la eliminación

	Guatemala			El Salvador			Honduras			Nicaragua			Costa Rica		
Residuos destinados a la eliminación	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Residuos destinados a disposición:															
Residuos ordinarios	116,68	94,14	259,90	71,47	77,63	87,02	237,94	180,73	162,56	77,91	79,54	81,11	727,88	702,58	1322,62
Residuos valorizados	0,00	823,92	60,75	57,13	78,14	58,21	95,75	15,11	21,19	68,69	70,15	71,53	18,52	0,00	21,15
Residuos especiales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7,84	8,04	8,20	2,95	0,00	1,64
Residuos peligrosos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,05
Total	**116,68**	**918,06**	**320,65**	**128,60**	**155,77**	**145,23**	**333,69**	**195,84**	**183,75**	**154,44**	**157,72**	**160,84**	**749,36**	**702,58**	**1345,45**
Residuos no peligrosos destinados a eliminación:															
Incineración (con recuperación de energía)	0,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Incineración (sin recuperación de energía)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60,48	71,52	99,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Incineración de residuos valorizables Sin recuperación de energía	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18,98	5,83	9,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Traslado a un vertedero	116,68	918,06	320,65	128,60	155,77	145,23	273,20	124,32	83,82	154,44	157,72	160,84	749,36	702,58	1345,45
Total	**116,68**	**918,06**	**320,65**	**128,60**	**155,77**	**145,23**	**333,69**	**195,84**	**183,75**	**154,44**	**157,72**	**160,84**	**749,36**	**702,58**	**1345,45**
Peso total de los residuos peligrosos y no peligrosos destinados a disposición:															
Fuera del sitio.	116,68	918,06	320,65	128,60	155,77	145,23	333,69	195,84	183,75	154,44	157,72	160,84	749,36	702,58	1345,45
No peligrosos	116,68	918,06	320,65	128,60	155,77	145,23	333,69	195,84	183,75	154,44	157,72	160,84	749,36	702,58	1345,45
Total	**116,68**	**918,06**	**320,65**	**128,60**	**155,77**	**145,23**	**333,69**	**195,84**	**183,75**	**154,44**	**157,72**	**160,84**	**749,36**	**702,58**	**1345,45**

*TABLA CONTINÚA EN LA SIGUIENTE PÁGINA

*CONTINUACIÓN DE TABLA

	Panama			BAC Latam			Total		
Residuos destinados a la eliminación	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Residuos destinados a disposición:									
Residuos ordinarios	93,66	79,42	83,70	5,81	9,18	9,86	1.331,34	1.223,22	2.006,77
Residuos valorizados	81,40	36,75	5,45	5,71	1,68	0,00	327,20	1.025,75	238,28
Residuos especiales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10,79	8,04	9,84
Residuos peligrosos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,05
Total	**175,06**	**116,16**	**89,15**	**11,51**	**10,87**	**9,86**	**1669,34**	**2257,01**	**2254,93**
Residuos no peligrosos destinados a eliminación:									
Incineración (con recuperación de energía)	0,00	0,02	0,01	0,00	0,00	0,00	0,15	0,02	0,01
Incineración (sin recuperación de energía)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60,48	71,52	0,00
Incineración de residuos valorizables Sin recuperación de energía	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18,98	5,83	0,00
Traslado a un vertedero	175,06	116,16	89,15	11,51	10,87	9,86	1669,34	2257,01	2254,93
Total	**175,06**	**116,16**	**89,15**	**11,51**	**10,87**	**9,86**	**1729,82**	**2328,53**	**2254,93**
Peso total de los residuos peligrosos y no peligrosos destinados a disposición:									
Fuera del sitio.	175,06	116,16	89,15	11,51	10,87	9,86	1729,82	2328,53	2254,93
No peligrosos	175,06	116,16	89,15	11,51	10,87	9,86	1729,82	2328,53	2254,93
Total	**175,06**	**116,16**	**89,15**	**11,51**	**10,87**	**9,86**	**1729,82**	**2328,53**	**2254,93**

Observaciones 2025: Si existen datos reportados en 0, es porque no se identifica la generación de este tipo de residuos para el periodo en específico
La información asociada a la generación de residuos la estimamos con base a mediciones realizadas dentro del país. Para cada emplazamiento, de forma mensual, obtenemos la cantidad de colaboradores cuyos totales multiplicamos por los indicadores recolectados Los residuos ordinarios mixtos se envían a un botadero o relleno sanitario gestionado por el gobierno local correspondiente.

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

Contenido GRI 401.1, GRI 401.2, GRI 401.3 **Desempeño Social - Empleo**

Tabla 401.1a

Nuevas contrataciones de empleados

	Guatemala						El Salvador						Honduras						Nicaragua						Costa Rica					
	2023		2024		2025		2023		2024		2025		2023		2024		2025		2023		2024		2025		2023		2024		2025	
Generación	**Fem.**	**Masc.**	**Fem.**	**Masc.**	**Fem.**	**Masc.**	**Fem.**	**Masc.**	**Fem.**	**Masc.**	**Fem.**	**Masc.**	**Fem.**	**Masc.**	**Fem.**	**Masc.**	**Fem.**	**Masc.**	**Fem.**	**Masc.**	**Fem.**	**Masc.**	**Fem.**	**Masc.**	**Fem.**	**Masc.**	**Fem.**	**Masc.**	**Fem.**	**Masc.**
Baby Boomer	2	0	0	1	0	0	3	1	0	0	0	0	1	0	1	0	1	1	1	0	0	0	0	1	0	0	0	1	0	2
Generación X	13	8	7	12	11	9	14	14	6	8	18	5	8	6	10	7	9	1	2	9	2	5	8	4	11	10	5	13	12	13
Generación Y	85	89	70	66	64	55	71	59	61	48	63	47	75	44	81	60	47	36	47	48	20	30	22	27	73	69	57	67	57	64
Generación Z	351	263	279	252	275	241	146	83	140	90	131	71	193	151	333	265	232	156	178	152	194	119	132	77	279	184	230	175	164	155
Tasa de contratación	51%	49%	19%	22%	19%	21,5%	55%	45%	16%	16%	17,04%	13,98%	53%	47%	19%	22%	12,98%	13,27%	49%	51%	19%	16%	14,04%	11,09%	54%	46%	10%	11%	8,25%	10,35%

	Panama						BAC Latam						Total					
	2023		2024		2025		2023		2024		2025		2023		2024		2025	
Generación	**Fem.**	**Masc.**	**Fem.**	**Masc.**	**Fem.**	**Masc.**	**Fem.**	**Masc.**	**Fem.**	**Masc.**	**Fem.**	**Masc.**	**Fem.**	**Masc.**	**Fem.**	**Masc.**	**Fem.**	**Masc.**
Baby Boomer	1	1	0	0	2	0	0	3	0	2	1	0	8	5	1	4	4	4
Generación X	12	14	10	10	10	6	6	8	2	6	3	3	66	69	42	61	71	41
Generación Y	96	71	89	50	55	30	22	23	27	37	23	32	469	403	405	358	331	291
Generación Z	154	112	146	121	85	56	81	72	75	101	160	125	1382	1017	1397	1123	1179	881
Tasa de contratación	40%	60%	16%	20%	10,83%	10,50%	46%	54%	15%	15%	22,18%	14,56%	54%	55%	16%	17%	13,70%	13,57%

Tabla 401.1b

Tasa de rotación

Guatemala			El Salvador			Honduras			Nicaragua		
2023	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
22.83%	20,9%	25,68%	16.81%	15,6%	13,17%	10.76%	12,9%	14,91%	19.13%	16,4%	12,08%

Costa Rica			Panama			BAC Latam		
2023	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
10.70%	9,8%	12,11%	18.89%	9,4%	13,34%	21.61%	7,6%	10,86%

Tabla 401.2

Prestaciones para los empleados tiempo completo que no se dan a los empleados a tiempo parcial o temporales

Guatemala
No se cuentan con colaboradores de tiempo parcial

El Salvador
Días libres
Seguros médicos
Bonos

Honduras
Días libres
Beneficios flex
Bonos
Aquellos que impliquen requisitos de antigüedad organizacional

Nicaragua
Afiliación al fondo o plan de ahorro en el cual el colaborador y el empleador realiza una aportación
Descuentos en comercios afiliados
Disposición de un área de enfermería en el cual brindan acompañamiento y préstamo de equipos a colaboradores
Participación accionaria
Pólizas de vida

Costa Rica
Ningún beneficio aplica para temporales

Panamá
Bonificación por desempeño
Tasa de Colaborador en Productos (TC, PP, Auto, Hipotecas)
Crédito de computadora, lentes, celular, becas escolares para hijos
Aguinaldo

Latam
Seguro de vida
Seguro médicos
Participación accionaria
Días libres
Planes de pensión

Tabla 401.3 a, b

Empleados que han tenido derecho a permiso parental

	Guatemala			El Salvador			Honduras			Nicaragua			Costa Rica		
Género	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Femenino	101	118	100	71	41	35	91	97	53	54	40	27	92	89	92
Masculino	10	42	28	5	25	24	13	55	56	7	17	18	53	68	55
Total	111	160	128	76	66	59	104	152	109	61	57	45	145	157	147

	Panama			BAC Latam			Total		
Género	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Femenino	77	64	45	17	7	19	503	496	371
Masculino	7	19	17	15	15	30	110	258	200
Total	84	83	62	32	22	49	613	754	571

Observación: El 100% de los empleados que han tenido derecho a permiso parental se han acogido a este.
Fuente: Sistema Organizacional Success Factors

Tabla 401.3 c

Empleados que han regresado al trabajo en el periodo objeto del informe después de terminar el permiso parental

	Guatemala			El Salvador			Honduras			Nicaragua			Costa Rica		
Género	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Femenino	93	112	98	59	41	33	83	96	53	48	38	27	87	87	91
Masculino	10	42	28	5	25	24	13	53	56	7	17	18	46	68	55
Total	103	154	126	64	66	57	96	149	109	55	55	45	133	155	146

	Panama			BAC Latam			Total		
Género	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Femenino	56	64	45	17	7	19	443	445	365
Masculino	7	18	17	15	15	30	103	238	200
Total	63	82	62	32	22	49	546	683	571

Observación: El 97"% de los empleados regresaron posterior al permiso parental. Fuente: Sistema Organizacional Success Factors

Tabla 401.3 d Pendiente 12 meses después

Empleados que han regresado al trabajo en el periodo objeto del informe después de terminar el permiso parental

	Guatemala			El Salvador			Honduras			Nicaragua			Costa Rica		
Género	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Femenino	93	102	84	59	41	32	83	89	49	48	34	24	87	85	87
Masculino	10	33	24	5	22	20	13	49	54	7	16	17	46	66	51
Total	103	135	108	64	63	52	96	138	103	55	50	41	133	151	138

	Panama			BAC Latam			Total		
Género	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Femenino	56	61	43	17	7	19	443	419	338
Masculino	7	17	17	15	15	28	103	218	187
Total	63	78	60	32	22	47	546	637	525

Observación: El 91"% de los empleados que gozaron de permiso parental se mantienen activos 12 meses después. Fuente: Sistema Organizacional Success Factors

Tabla 401.3 e

Tasas de regreso al trabajo y de retención de empleados que se acogieron al permiso parental

		Guatemala			El Salvador			Honduras			Nicaragua		
	Género	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Tasa de regreso	**Tasa Femenino**	92,08%	94,9%	98,00%	83,10%	100,0%	94,29%	91,21%	99,0%	100,00%	88,89%	95,0%	100,00%
	Tasa Masculino	100%	100,0%	100,00%	100%	100,0%	100,00%	100%	100,0%	100,00%	100%	100,0%	100,00%
	Tasa Total	96,04%	96,25%	98,44%	91,55%	100,00%	96,61%	95,60%	98,03%	100,00%	94,44%	96,49%	100,00%
Tasa de retención	**Tasa Femenino**	41,07%	91,1%	85,71%	32,43%	100,0%	96,97%	21,28%	92,7%	92,45%	42,59%	89,5%	88,89%
	Tasa Masculino	34,80%	78,6%	85,71%	28,60%	88,0%	83,33%	16,70%	92,5%	96,43%	20,00%	94,1%	94,44%
	Tasa Total	39,24%	87,7%	85,71%	31,03%	95,5%	91,23%	19,48%	92,6%	94,50%	28,60%	90,9%	91,11%

*TABLA CONTINÚA EN LA SIGUIENTE PÁGINA

Observación: Fuente: Sistema Organizacional Success Factors

*CONTINUACIÓN DE TABLA

		Costa Rica			Panama			BAC Latam		
	Género	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Tasa de regreso	**Tasa Femenino**	94,57%	97,8%	98,91%	72,73%	100,0%	100,00%	100%	100,0%	100,00%
	Tasa Masculino	87%	100,0%	100,00%	100%	100,0%	100,00%	100%	100,0%	100,00%
	Tasa Total	90,68%	98,73%	99,32%	86,36%	98,80%	100,00%	100%	100,00%	100,00%
Tasa de retención	**Tasa Femenino**	13,43%	97,7%	95,60%	21,43%	95,3%	95,56%	0%	100,0%	100,00%
	Tasa Masculino	22,70%	97,1%	92,73%	28,60%	94,4%	100,00%	0%	100,0%	93,33%
	Tasa Total	15,73%	97,4%	94,52%	24,29%	95,1%	96,77%	0%	100,0%	95,92%

Contenido GRI 402.1 Relaciones Trabajador-Empresa

Tabla 402.1

Plazos de aviso mínimos sobre cambios operacionales

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

1. Cambios en los contratos de trabajo o addendum, sobre condiciones de domicilio laboral, jornadas, etc que tienen un plazo de 4 semanas.

2. Cambios en la aplicación de pagos, ejecución de planillas entre otras que realiza el Shared Services y quienes tienen la responsabilidad de informar en plazos tolerables en dependiente del tema.

Tabla 403.1

Sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo

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

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

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

Honduras
- Reglamento general de medidas preventivas de accidentes de trabajo y enfermedades profesionales NSTSS-053-04
- Título V del Código del trabajo y sus reformas decreto número 189
- Reglamento general de la Ley de seguridad social
- Ley de Bomberos de la República de Honduras decreto 56-2019.

Nicaragua
- Ley No. 618 Ley general de higiene y seguridad del trabajo
- Reglamento de la Ley general de higiene y seguridad del trabajo, Decreto No. 96-2007

Costa Rica
- Ley 1860: Ley orgánica Ministerio Trabajo y Seguridad Social
- Ley No. 6727 Ley sobre riesgos del trabajo
- Ley No. 17 Ley Constitutiva de la Caja Costarricense de Seguro Social CCSS
- Ley General de la Salud
- Decreto 39408 Reglamento Comisiones y Oficinas de Salud Ocupacional
- Reglamento Nacional de Protección contra Incendios. Versión 2020
- Reglamento sistema de atención en salud de medicina de empresa .
- Reglamento general de seguridad e higiene de trabajo.
- Decreto Nº 41080-MTSS-S Reglamento de condiciones para las salas de lactancia materna en los centros de trabajo

Panamá
- Libro II del Código de trabajo sección de higiene y seguridad en el trabajo (Articulo 282 – 290)
- Resolución de la Caja de Seguro Social Nº 41,039-2009-J.D. de 26 de enero de 2009 – Reglamento

Latam
- Ley 1860: Ley orgánica Ministerio Trabajo y Seguridad Social
- Ley No. 6727 Ley sobre riesgos del trabajo
- Ley No. 17 Ley Constitutiva de la Caja Costarricense de Seguro Social CCSS
- Ley General de la Salud
- Decreto 39408 Reglamento Comisiones y Oficinas de Salud Ocupacional
- Reglamento Nacional de Protección contra Incendios. Versión 2020
- Reglamento sistema de atención en salud de medicina de empresa .
- Reglamento general de seguridad e higiene de trabajo.
- Decreto Nº 41080-MTSS-S Reglamento de condiciones para las salas de lactancia materna en los centros de trabajo

a. ii. Si el sistema se ha implementado con base en estándares/directrices reconocidos de sistema de gestión o gestión de riesgos y, en tal caso, la lista de dichos estándares/directrices.

Para todos los países, excepto Nicaragua, el sistema gestión de salud y seguridad en el trabajo está basado en la norma ISO 45001. La compañía no se encuentra certificada, pero se implementan las buenas prácticas de la norma.

En BAC Nicaragua, todas las acciones relacionadas al Sistema de Gestión de SST se basan en la Ley no. 618. Ley General de Higiene y Seguridad del Trabajo.

b. Descripción del alcance de los trabajadores, las actividades y los lugares de trabajo cubiertos por el sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo y una explicación de si algún trabajador, actividad o lugar de trabajo no está cubierto por dicho sistema y el motivo para ello.

En todos los países: el alcance del Sistema de Gestión de Salud y Seguridad en el trabajo abarca los procesos, productos y servicios ejecutados de BAC, así como todos nuestros colaboradores que ejercen sus laborares en nuestras instalaciones y en teletrabajo, incorporando contratistas, pasantes, clientes, proveedores y visitantes.

c. Descripción de la evaluación de los avances en la reducción y prevención de problemas de salud y riesgos en relación con los objetivos del SGSST

La organización evalúa periódicamente los avances en la reducción y prevención de riesgos en seguridad y salud en el trabajo, con base en el cumplimiento de los objetivos del SGSST. Estos objetivos se definen a partir de la identificación de peligros, la evaluación de riesgos, el cumplimiento de requisitos legales y el análisis de incidentes, y cuentan con metas cuantificables verificadas mediante inspecciones preventivas.

El seguimiento se realiza a través de indicadores clave, como la tasa de ausentismo, los accidentes laborales y las enfermedades ocupacionales, considerando frecuencia, gravedad, días de incapacidad y costos asociados. Asimismo, se monitorean indicadores de bienestar integral relacionados con capacitación en SST, atenciones en salud y beneficios complementarios.

Durante la revisión periódica del SGSST, la alta dirección revisa el desempeño del sistema, el cumplimiento de objetivos, los resultados de auditorías, el estado de las acciones correctivas, los cambios normativos y las oportunidades de mejora, con el fin de asegurar la mejora continua.

Tabla 403.2

Identificación de peligros, evaluación de riesgos e investigación de incidentes

a.i.Cómo garantiza la organización la calidad de estos procesos, incluidas las competencias de las personas que los llevan a cabo;

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

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

Honduras
- Se realizan inspecciones preventivas de seguridad y salud en edificios y en áreas de trabajo, posteriormente se elabora un informe con los hallazgos identificados
- El personal del área cuenta con experiencia en el campo de seguridad y salud en el trabajo, adicional tiene un nivel de formación universitaria en el área de Ingeniería y formación específica de seguridad y salud ocupacional.
- Los planes de acción se priorizan basado en los hallazgos y su nivel de criticidad.

Nicaragua
- Se cuenta con un mapa y matriz de riesgos donde se detallan las categorías y medidas preventivas con acciones requeridas.
- Los planes de acción se deben de priorizar, trabajando primero lo más crítico.

Costa Rica
- Se cuenta con un procedimiento para la identificación de peligros, evaluación de riesgos y la determinación de controles.
- Anualmente se realiza la actualización aplicando herramientas que se han definido, de esta manera se implementan planes de acción para mitigar y controlar los riesgos.
- Los planes de acción se deben de priorizar, trabajando primero lo más crítico.
- El encargado del área de Seguridad y Salud en el Trabajo requiere un nivel

Panamá
- Anualmente se realizan inspecciones preventivas de seguridad y salud
- Posteriormente se elabora un informe con los hallazgos con el objetivo de establecer un plan para dar seguimiento y solución a las brechas identificadas.
- Los planes de acción se deben de priorizar, trabajando primero lo más crítico.

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

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

Información adicional sobre las inspecciones internas:

Guatemala
- Inspecciones periodicas por miembros de los Comités de SSO de los edificios

El Salvador
- Se realizaron más de 35 inspecciones internas en todos los emplazamientos físicos de la organización revisando requisitos legales aplicables a salud ocupacional.
- Se ejecutaron inspecciones de la mano de entidades como cuerpo de bomberos y entidades capacitadoras , para atender y estar en regla con requerimientos actualizados .
- Se llevó a cabo una inspección especial de condiciones de seguridad y salud en conjunto con mantenimiento para tratar lugares de accesibilidad.

Honduras
- Se realizaron 16 inspecciones de condiciones de seguridad y salud en el trabajo con su respectivo informe y plan de acción.
- Se realizaron inspecciones por el Heroico y Benemérito Cuerpo de Bomberos de Honduras, donde se certifica el Cumplimiento de Seguridad y Sistemas de Protección Contra Incendios.

Nicaragua
- Se realizaron inspecciones internas en cada area de trabajo de manera mensual, donde todos los colaboradores tuvieron participacion activa

Costa Rica
- Se realizaron más de 50 inspecciones internas en todos los emplazamientos físicos de la organización revisando requisitos legales aplicables a salud ocupacional.
- Se ejecutaron inspecciones preventivas exclusivas para el tema de accesibilidad en los nuevos edificios administrativos para calibrar el cumplimiento de la ley 7600.
- Se llevó a cabo una inspección especial de condiciones de seguridad y salud en conjunto con el servicio médico en la tesorería.

Panamá
- Se llevaron a cabo más de 7 inspecciones en las instalaciones de los edificios principales y mediciones de ilumicación con la finalidad de identificar los espacios de riesgo y hacer las correcciones pertinentes.

Latam
- Se realizaron ocho inspecciones internas en todos los emplazamientos físicos de la organización, enfocadas en la verificación del cumplimiento de los requisitos legales aplicables en materia de salud ocupacional. Como resultado, se elaboró un plan de acción para atender los hallazgos identificados.
- Adicionalmente, se llevó a cabo una inspección especial de las condiciones de seguridad, en coordinación con las áreas de mantenimiento y seguridad, para verificar el estado y funcionamiento de las puertas de emergencia.

Observación: BAC realiza inspecciones preventivas periódicas en sus centros de trabajo para asegurar condiciones adecuadas del entorno laboral, verificando equipos de emergencia, extintores, señalización, simulacros, actos y condiciones inseguras, así como el cumplimiento de requisitos legales aplicables. Los incumplimientos identificados se registran y gestionan mediante acciones correctivas para mitigar o eliminar los riesgos asociados.

a.ii. Cómo se usan los resultados de estos procesos para evaluar y mejorar de forma continua el sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo.

En BAC la identificación de los peligros y evaluación de los riesgos deben ser actualizados y revisados de forma periódica para establecer, implementar y mantener el sistema de Salud y Seguridad en el trabajo . La implementación de controles para la prevención de riesgos y el cumplimiento con los requisitos legales se supervisa por medio de comités e instancias internas en caso de incumplimientos

b. Descripción de los procesos que siguen los trabajadores que quieren notificar peligros o situaciones de peligro laborales, así como una explicación de cómo se protege a los trabajadores frente a posibles represalias

En todas las operaciones de BAC, los colaboradores pueden notificar peligros o situaciones de peligro laborales de forma inmediata al encargado del área de Salud y Seguridad en el Trabajo, si la persona no se encuentra disponible, puede noticiarle a su jefatura, a Talento y Cultura o a la Comisión de Salud y Seguridad en el Trabajo. Al ingresar este tipo de notificaciones, la persona encargada del área de Salud y Seguridad en el Trabajo realizará una inspección para identificar el peligro y efectuar su plan de acción para eliminar el riesgo de una lesión.

En caso de que los requerimientos no puedan ser resueltos de inmediato, se discutirán en la comisión que sesiona mensualmente o extraordinariamente cuando se considere necesario, garantizando a los trabajadores total transparencia y protección.

En BAC, los canales de denuncia para los colaboradores garantizan la confidencialidad y las no represalias.

c.Descripción de las políticas y procesos que deben seguir los trabajadores que quieran retirarse de situaciones laborales que consideren que pueden provocar lesiones, dolencias o enfermedades, así como una explicación de cómo se protege a dichos trabajadores frente a posibles represalias.

En todos los países los colaboradores pueden comunicarse para notificar cualquier situación directamente al área de Salud y Seguridad en el Trabajo. También pueden hacerlo a través de su jefatura, de los socios de negocio (HRBP's) de Talento y Cultura, o por medio de la comisión o los comités de Salud Ocupacional.
Es importante recalcar que todas las personas colaboradoras tienen el derecho de retirarse de sus labores cuando consideren que estas representan un peligro para su salud o su vida. En esos casos, deben esperar a que la persona encargada del área de Salud y Seguridad en el Trabajo realice la inspección correspondiente para asegurar que la zona de trabajo sea segura antes de reanudar sus funciones.

En BAC, los canales de denuncia garantizan la confidencialidad y aseguran que no habrá represalias contra quienes reporten situaciones de riesgo o incumplimientos.

d.Descripción de los procesos empleados para investigar incidentes laborales, incluidos los procesos de identificación de peligros y evaluación de riesgos relacionados con los incidentes para determinar las acciones correctivas mediante la jerarquía de control y para determinar las mejoras necesarias del sistema de gestión de la seguridad y la salud en el trabajo.

En todos los países 2025: En BAC, los incidentes y enfermedades laborales son gestionados a través de un procedimiento estructurado y colaborativo, en el que participan de forma conjunta el área de Salud y Seguridad en el Trabajo, Talento y Cultura, los Comités de Salud Ocupacional y las jefaturas directas de las personas involucradas, así como testigos del evento cuando corresponde.
El proceso inicia con el reporte del incidente o enfermedad laboral, seguido de la recolección de información mediante entrevistas y revisión de evidencias documentadas. Posteriormente, se realiza un análisis detallado para identificar las causas raíz que originaron el evento y evaluar el caso. Con base en estos hallazgos, se define e implementa un plan de acción que contempla medidas correctivas y preventivas, alineadas con la jerarquía de control de riesgos, con el objetivo de prevenir la recurrencia de incidentes similares. Finalmente, se brinda seguimiento a la recuperación y reincorporación de la persona afectada.

Tabla 403.3

Servicios de salud en el trabajo

a. Descripción de las funciones de los servicios de salud en el trabajo que contribuyen a la identificación y eliminación de peligros y la minimización de riesgos, así como una explicación de cómo garantiza la organización la calidad de dichos servicios y facilita el acceso de los trabajadores a los mismos.

Guatemala
- Cínica médica en los 4 edificios de oficinas principales, el médico realiza informe mensual que incluye recomendaciones para minimizar riesgos que se revisan en el Comité de Salud y Seguridad en el trabajo del edificio.
- Asistencia médica virtual a través del seguro médico.

El Salvador
- Clínica empresarial: servicios de médico general, ginecología, nutrición y psicología, los representantes de estas áreas realizan sesiones periódicas en conjunto con el encargado de Salud y Seguridad en el trabajo y de bienestar y experiencia, para revisar estadísticas y proponer medidas de control.
- Charlas preventivas por medio de entes reguladores externos (ISSS) relacionadas a riesgos a temas de salud y riesgos psicosociales en diversas ubicaciones de la organización.
- Programas de acondicionamiento físico y salud mental con evaluaciones previas de los colaboradores y un seguimiento continuo para prevenir riesgos derivados de las actividades laborales.

Honduras
- Cuentan con 7 clínicas internas en edificios principales para colaboradores permanentes, *outsourcing*, proveedores.
- Clínica médica virtual para atención de colaboradores permanentes y *outsourcing*.
- Clínicas externas para colaboradores permanentes y *outsourcing*.
- Proveedores de apoyo emocional para referir casos con una situación de apoyo emocional.
- El personal médico de clínicas internas y asistencia médica virtual reportan a Bienestar Integral acciones, recomendaciones o casos de salud identificados.
- El proveedor GEA Honduras de clínicas externas está facultado para reportar a Bienestar Integral casos, patologías o enfermedades atendidas en clínicas externas
- Se cuenta con el servicio brindado por el Instituto Hondureño de Seguridad Social que brinda atención médica a todos los colaboradores de la organización que lo requieran.

Nicaragua
- 1 consultorio atendido por una especialista en salud y bienestar quien da seguimiento a colaboradores con afecciones respiratorias y coordina actividades del programa de salud: chequeos médicos, jornadas de vacunación, donación de sangre, aplicación de inyección, toma de presión, curaciones, nebulización y servicios de primeros auxilios según la gravedad al personal que lo requiera, coordina la entrega y abastecimiento de los medicamentos en los botiquines de cada área y de igual forma se apoya con enlaces de salud que han sido seleccionado en cada área.
- Se brinda seguimiento a los colaboradores que hayan sufrido una incapacidad ya sea por riesgo profesional o enfermedad común. De esta forma BAC Nicaragua cumple las normativas, resoluciones e instructivos correspondientes, para velar por la salud y seguridad de los colaboradores, en coordinación con las instituciones respectivas según la materia, procurando la gestión preventiva de los riesgos laborales a través de procedimientos para la evaluación salud de los trabajadores.

Costa Rica
- 3 consultorios médicos que brindan servicios de prevención, promoción de la salud y servicios de medicina correctiva para todo el personal. El servicio médico se comunica con el área de Seguridad y Salud en el trabajo para informar y tomar acciones en función de prevenir o mitigar los riesgos laborales que ocasionan las dolencias y enfermedades de los colaboradores.
- A través del seguro privado que le brindamos a los colaboradores tenemos diferentes opciones para tener acceso al médico general.
- Además, brindamos servicios adicionales necesarios para el bienestar de nuestra gente como: fisioterapia, psicología, psiquiatría, oftalmología, odontología.

Panamá
- Se cuentan con 4 Consultorio médicos que brindan servicios en sitio y virtual para la prevención, promoción de la salud y servicios de medicina correctiva para todo el personal.
- El servicio médico se comunica con el encargado de Bienestar para informar y tomar acciones en función de prevenir o mitigar los riesgos laborales que ocasionan las dolencias y enfermedades de los colaboradores

Latam
- 3 consultorios médicos que brindan servicios de prevención, promoción de la salud y servicios de medicina correctiva para todo el personal. El servicio médico se comunica con el área de Seguridad y Salud en el trabajo para informar y tomar acciones en función de prevenir o mitigar los riesgos laborales que ocasionan las dolencias y enfermedades de los colaboradores.
- A través del seguro privado que le brindamos a los colaboradores tenemos diferentes opciones para tener acceso al médico general.
- Además, brindamos servicios adicionales necesarios para el bienestar de nuestra gente como: fisioterapia, psicología, psiquiatría, oftalmología, odontología.

Tabla 403.4

Participación de los trabajadores, consultas y comunicación sobre salud y seguridad en el trabajo

a. Descripción de los procesos de participación y consulta de los trabajadores para el desarrollo, la aplicación y la evaluación del sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo, así como la provisión de acceso y la comunicación a los trabajadores de la información relevante sobre salud y seguridad en el trabajo.

Guatemala
- Comités Bipartitos de Salud y Seguridad en el trabajo en las sedes con más de 10 empleados, en donde la mitad de los miembros representa a los trabajadores y aportan sus opiniones respecto a preocupaciones o temas de interés.
- La comunicación se emite a través de los canales de comunicación interna: Outlook, Yammer, grupos de WhatsApp y Facebook.

El Salvador
- Comité Salud y Seguridad en el trabajo, que incluye un delegado de prevención en cada lugar de trabajo, son conformados por un 50% de la parte empleadora y un 50% de la parte trabajadora, con participación en el planteamiento de medidas correctivas y preventivas, evaluadas por jefaturas y el responsable de Salud y Seguridad en BAC.
- La comunicación de Salud y Seguridad se emite por medio de los canales de comunicación interna a definido, a los cuales todo el personal tiene acceso.

Honduras
- Comisión Mixta de Higiene y Seguridad en el Trabajo conformada por diferentes miembros a nivel de la organización con representación del empleador y trabajadores.
- Comité de continuidad y crisis conformado por representantes de diferentes áreas de la organización.
- La comunicación de Salud y Seguridad se emite por medio de los canales de comunicación interna (gente BAC, Yammer, Teams, mensajes de texto).

Nicaragua
- Comisión mixta que se encuentra conformada por miembros que representan al empleador y miembros que representan a los colaboradores.

Costa Rica
- Comisión de Salud y Seguridad en el trabajo que se encuentra conformada por miembros que representan al empleador y miembros que representan a los colaboradores.
- La comunicación de Salud y Seguridad se emite por medio de los canales que el departamento de comunicación interna a definido, a los cuales todo el personal tiene acceso.

Panamá
- Se cuenta con un plan de comunicación a través de representantes de áreas como los brigadistas y Programa de Prevención Sistema de Gestión Salud y Seg. Ocupacional

Latam
- Comisión de Salud y Seguridad en el trabajo que se encuentra conformada por miembros que representan al empleador y miembros que representan a los colaboradores.
- La comunicación de Salud y Seguridad se emite por medio de los canales que el departamento de comunicación interna a definido, a los cuales todo el personal tiene acceso.

b. Si existe algún comité formal trabajadores-empresa sobre salud y seguridad, una descripción de sus responsabilidades, la frecuencia de las reuniones, la autoridad de toma de decisiones y si hay trabajadores que no están representados en dicho comité; si ese fuera el caso, el motivo por el que esto ocurre.

Guatemala
Descripción de sus responsabilidades:
- Garantizar y ofrecer formas de participación activa y protagónica a empleadores y trabajadores
- Promover la salud y seguridad en los lugares de trabajo
- Garantizar a todos los trabajadores condiciones de salud, seguridad y bienestar en el ambiente de trabajo
- Participar en la elaboración, aprobación, puesta en práctica y evaluación del programa y Política de Salud y Seguridad en el trabajo
- Frecuencia de las reuniones: Mensual
- La autoridad de toma de decisiones:
- Se rige por el Reglamento Interior de Trabajo. Los temas tratados y acuerdos tomados quedan plasmados en el libro de actas de cada Comité.
- Representación: Los comités son bipartitos, constituidos por igual número de representantes del empleador y de los trabajadores

El Salvador
Los Comités de Salud y Seguridad en el trabajo establecidos en cada centro de trabajo tienen las siguientes funciones:
- Participar en la elaboración, evaluación y puesta en marcha de la política y programa de gestión de prevención de riesgos ocupacionales de la empresa.
- Promover iniciativas sobre procedimientos para la efectiva prevención de Riesgos
- Investigar objetivamente las causas que motivaron los accidentes de trabajo y las enfermedades profesionales
- Proponer al empleador, la adopción de medidas de carácter preventivo
- Instruir a los trabajadores sobre los riesgos propios de la actividad laboral, observando las acciones inseguras y recomendando métodos para superarlas.
- Inspeccionar periódicamente los sitios de trabajo con el objeto de detectar las condiciones físicas y mecánicas inseguras

Honduras
Funciones y responsabilidades:
- Vigilar por el cumplimiento de las medidas de higiene y seguridad y demás normas relativas a la salud y seguridad de los trabajadores.
- Realizar recorridos por los edificios, instalaciones y equipos del centro de trabajo, a fin de verificar las condiciones de seguridad y salud.
- Participar en los programas de salud y seguridad en el trabajo que se estén realizando en la organización.
- Investigar y analizar las causas de los accidentes de trabajo y enfermedades profesionales y proponer las medidas de prevención necesarias.
- Informar sobre las actividades desarrolladas en Seguridad y Salud en el trabajo.
- Vigilar el suministro del equipo de protección personal a los trabajadores, revisando el uso adecuado con el propósito de prevenir el riesgo en cualquier actividad laboral.
- Velar por que todos los trabajadores reciban información sobre seguridad y salud en el trabajo
- Promover la divulgación y propaganda sobre salud y seguridad en el trabajo.
- Participar activamente en las reuniones mensuales de la Comisión Mixta de Higiene y Seguridad.
- Las reuniones se realizan de forma mensual y en el caso de ser necesario se hará de forma extraordinaria.

Nicaragua
Funciones y responsabilidades establecidas para la comisión de salud ocupacional:
- Colaborar en la vigilancia y controlar el cumplimiento de las disposiciones que se adopten en materia de prevención de riesgos laborales.
- Proponer la adopción de medidas preventivas, para mitigar riesgos laborales.
- Promover y fomentar la cooperación de los trabajadores en la ejecución de las medidas de protección propuestas.
- El comité se rige por el Reglamento Interno de Funcionamiento de la Comisión Mixta de Higiene y Seguridad del Trabajo, las sesiones se llevan a cabo de forma mensual y está conformado por: 50% representantes de colaboradores y 50% en representación a la empresa.
- Se realizan recorridos de Inspección periódicamente a las áreas de trabajo con el objeto de detectar las condiciones físicas y mecánicas inseguras

Costa Rica
La comisión que fue mencionada anteriormente tiene las siguientes funciones y responsabilidades:
- Inspeccionar las instalaciones a fin de verificar sus condiciones de seguridad e higiene.
- Promover el conocimiento de los reglamentos, instructivos, circulares, avisos y, en general, cualquier material relativo a la salud ocupacional.
- Informar a los trabajadores acerca de las causas que provocan riesgos del trabajo y de las medidas preventivas recomendadas y adoptadas.
- Velar porque en el trabajo se cumplan las disposiciones legales y reglamentarias en materia de Salud y Seguridad en el trabajo.
- Colaborar en las campañas sobre salud ocupacional.
- Estar informados sobre la estadística de accidentabilidad e informes de investigación del accidente y enfermedades que ocurren en nuestra gente BAC.
- La frecuencia de las reuniones es mensual. Las fechas de las sesiones de la comisión, así como los temas tratados y acuerdos tomados, quedan plasmados en el libro de actas de la comisión.

Panamá
Nuestro Plan cuenta con las siguientes responsabilidades:
- Inspeccionar las instalaciones a fin de verificar sus condiciones de seguridad e higiene.
- Promover el conocimiento de los reglamentos, instructivos, circulares, avisos y, en general, cualquier material relativo a la salud ocupacional.
- Informar a los trabajadores acerca de las causas que provocan riesgos del trabajo y de las medidas preventivas recomendadas y adoptadas.
- Velar porque en el trabajo se cumplan las disposiciones legales y reglamentarias en materia de Salud y Seguridad en el trabajo.
- Colaborar en las campañas sobre salud ocupacional.
- Estar informados sobre la estadística de accidentabilidad e informes de investigación del accidente y enfermedades que ocurren en nuestra gente BAC.

Latam
La comisión que fue mencionada anteriormente tiene las siguientes funciones y responsabilidades:
- Inspeccionar las instalaciones a fin de verificar sus condiciones de seguridad e higiene.
- Promover el conocimiento de los reglamentos, instructivos, circulares, avisos y, en general, cualquier material relativo a la salud ocupacional.
- Informar a los trabajadores acerca de las causas que provocan riesgos del trabajo y de las medidas preventivas recomendadas y adoptadas.
- Velar porque en el trabajo se cumplan las disposiciones legales y reglamentarias en materia de Salud y Seguridad en el trabajo.
- Colaborar en las campañas sobre salud ocupacional.
- Estar informados sobre la estadística de accidentabilidad e informes de investigación del accidente y enfermedades que ocurren en nuestra gente BAC.
- La frecuencia de las reuniones es mensual. Las fechas de las sesiones de la comisión, así como los temas tratados y acuerdos tomados, quedan plasmados en el libro de actas de la comisión.

Tabla 403.5

Formación de trabajadores sobre salud y seguridad en el trabajo

a. Descripción de los cursos de formación para trabajadores sobre salud y seguridad en el trabajo, incluidos los cursos de formación general y los cursos de formación específica sobre peligros laborales, actividades peligrosas o situaciones de peligro

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

El Salvador
- Formación integral de brigadas de emergencia, incluidos los primeros auxilios psicológicos.
- Inducción a nuevos ingresos
- Charlas relacionadas a temas psicosociales
- Charlas preventivas de salud reproductiva, consumo de alcohol y drogas, VIH, acoso laboral y violencia contra la mujer.
- Elementos del programa de gestión de seguridad y salud en el trabajo
- Plan de emergencia.
- Charlas Nutricionales
- Charlas relacionadas a la salud preventiva

Honduras
- Uso y manejo de extintores
- Taller: Prevención y cuidados de nuestro cuerpo
- Prevención cuidado de espalda
- Higiene postural
- Ergonomía
- Prevención de algias, cuidados de espalada y pausas activas
- Formación de brigadistas (Primeros auxilios, Extinción de incendios, Evacuación y RCP).
- Continuidad de Negocios (Gestión de incidentes, Gestión de crisis, planes de emergencia)
- Inspección preventiva
- Investigación de accidentes
- Enfermedades profesionales
- Riesgo eléctrico
- Alimentación y Bienestar
- Descubre las nuevas coberturas y condiciones MAPFRE.
- Conoce los beneficios de un seguro médico.
- Influenza Bajo la Lupa
- Prevención en acción: Protegiéndonos del sarampión.
- Lo que debes saber sobre el cuidado preventivo de tu auto.
- Cuidados frente al Síndrome Disfórico Premenstrual
- Prevención del cáncer de Mama, ¡Cuida de ti y los tuyos!
- Hábitos que salvan vidas

Nicaragua
- Introducción de Higiene y Seguridad del trabajo.
- Higiene, Seguridad y Accidentes Laborales
- Riesgo de oficina
- Accidentes de Trayecto y trabajo
- Funciones principales de rodilla y columna vertebral
- Programa de pausas activas
- Entrenamiento de Brigadas, Primeros Auxilios, Contra incendio y evacuación.
- Charlas para la CMHYSO en temática de Higiene, Seguridad Ocupacional y ergonomía en Coordinación con el Instituto Seguridad Social

Costa Rica
- Preparación y Organización para Emergencias
- Control de Derrames y Uso de las MSDS
- Curso de Primeros Auxilios Básicos
- Prevención y combate de incendios
- Maniobra de entrenamiento general
- Primeros Auxilios Psicológicos
- Ergonomía en la oficina
- Levantamiento manual de cargas
- Pausas Activas
- Normas de salud y seguridad para trabajos contratados.
- Promoción de la salud

Panamá
- Primeros auxilios
- Evacuación ante emergencias naturales
- Ergonomía y Salud Emocional
- Programa de Cruzada de la Salud.
- Medidas de Bioseguridad y Prevención Integral
- Certificación de los Líderes en medidas de bioseguridad dictada por expertos en bioseguridad, médicos y psicólogos clínicos
- Programas de asistencia psicológica para colaboradores.
- Sesiones de ventilación y cursos de manejo del estrés y desarrollo de la resiliencia

Latam
- Curso Talento 360: Ergonomía en oficinas.
- Webinars de bienestar integral: salud emocional, financiero y físico.
- Curso: Plan de Emergencia en Talento 360.
- Curso de Primeros Auxilios Básicos.
- Prevención y combate de incendios
- Primeros Auxilios Psicológicos
- Reconocimiento y gestión del estrés y la ansiedad

Otros datos adicionales:
Acciones de preparación y respuesta ante situaciones de emergencia

Guatemala
- Macrosimulacro de terremoto (evacuación en simultaneo) en todas las sedes en el mes de febrero.
- Formación de brigadas en oficinas.
- Revisión y actualización anual de los suministros y equipamientos para dar respuesta a emergencias (Botiquines de primeros auxilios, rotulación, extintores de incendios, detectores de humo, alarmas, etc).

El Salvador
- Actualización y revisión periódica de la documentación sobre preparación y respuesta ante situaciones de emergencia y planes básicos de protección contra incendios de cada uno de los emplazamientos físicos de la organización.
- Ejecución de 2 simulacros de emergencia al año en cada uno de los inmuebles de la organización .
- Capacitaciones anuales a los miembros de la brigada integral de emergencias y comités según su regularidad.
- Revisión y actualización anual de los suministros y equipamientos para dar respuesta a emergencias (Botiquines de primeros auxilios, rotulación, extintores de incendios, detectores de humo, alarmas, etc).

Honduras
- Capacitación anual al personal BAC en primeros auxilios, extinción de incendios, evacuación y RCP, impartida por el Heroico y Benemérito Cuerpo de Bomberos de Honduras.
- Reforzamientos periódicos a brigadistas y personal de distintas áreas sobre el uso y manejo de extintores, en modalidad teórica y práctica.
- Inspecciones periódicas de seguridad y salud en el trabajo para verificar condiciones de seguridad, equipos contra incendios y otros factores que afectan a colaboradores y visitantes.
- Actualización y revisión del Plan de Contingencias por parte del Heroico y Benemérito Cuerpo de Bomberos de Honduras, asegurando el cumplimiento de normas de prevención y seguridad contra incendios.
- Inspecciones oficiales de los Bomberos de Honduras para certificar el cumplimiento de seguridad y los sistemas de protección contra incendios.
- Ejecución de simulacros de emergencia en todas las ubicaciones BAC a nivel nacional, con evacuación del 100"% de los ocupantes y simulación de distintos escenarios.
- Incorporación de rotulación de evacuación y equipos de lucha contra incendios en nuevas construcciones y remodelaciones, desde la etapa de diseño y planificación.
- Mantenimiento anual de los equipos de lucha contra incendios a nivel nacional, incluyendo recarga de extintores y revisión o reemplazo de la señalización de evacuación.

Nicaragua
- Actualización y fortalecimiento de las brigadas de emergencia, evacuación, combate contra incendios y primeros auxilios.
- Ejecución de simulacros de evacuación para la preparación y evaluación de la respuesta ante emergencias.
- Elaboración y actualización de mapas de evacuación para todas las instalaciones.
- Realización de capacitaciones anuales a los integrantes de la Brigada Integral de Emergencias y a los comités correspondientes, conforme a su periodicidad establecida.
- Revisión y actualización anual de los suministros y equipos para la atención de emergencias, incluyendo botiquines de primeros auxilios, señalización, extintores de incendios, detectores de humo y sistemas de alarma.

Costa Rica
- Actualización de la documentación sobre preparación y respuesta ante situaciones de emergencia y planes básicos de protección contra incendios de cada uno de los emplazamientos físicos de la organización.
- Ejecución de 2 simulacros de emergencia al año en cada uno de los emplazamientos físicos de la organización.
- Capacitaciones anuales a los miembros de la brigada integral de emergencias.
- Revisión y actualización anual de los suministros y equipamientos para dar respuesta a emergencias (Botiquines de primeros auxilios, rotulación, extintores de incendios, detectores de humo, alarmas, etc).

Panamá
- Actualización de los procesos de Salud y Seguridad ante la identificación y planes de riesgos en los distintos edificios del banco.
- Ejecución de 2 simulacros de emergencia al año en cada uno de los emplazamientos físicos de la organización.
- Capacitaciones anuales a los miembros de la brigada integral de emergencias.
- Revisión de Botiquines de primeros auxilios, rotulación, extintores de incendios, detectores de humo, alarmas, etc).

Latam
- Actualización de la documentación relacionada con la preparación y respuesta ante situaciones de emergencia en cada uno de los emplazamientos físicos de la organización.
- Ejecución de dos simulacros de emergencia al año en cada uno de los emplazamientos físicos, con el fin de evaluar y fortalecer la capacidad de respuesta.
- Mantenimiento de un equipo de 50 brigadistas, quienes reciben capacitación anual como parte de la Brigada Integral de Emergencias en temas como primeros auxilios básicos y psicológicos, uso de extintores, evacuación, entre otros.
- Revisión y actualización anual de los suministros y equipos destinados a la atención de emergencias, incluyendo botiquines de primeros auxilios, señalización, extintores de incendios, detectores de humo, sistemas de alarma, entre otros recursos.

Observación 2025:
Cada centro de trabajo de BAC cuenta con un plan de emergencia donde identifica las amenazas y vulnerabilidades, estableciendo los procesos operativos necesarios para prepararse y responder ante situaciones de emergencias potenciales.
Se realizan simulacros, simulaciones y pruebas de los equipos de incendio (extintores, alarmas, etc.) con el objetivo de evaluar que los procesos operativos sean eficaces, para mantener al día el plan de emergencia y sus procedimientos de respuesta.
La brigada recibe capacitación integral en planes de emergencia, evacuación, control de incendios, manejo de derrames, primeros auxilios y RCP.

Tabla 403.6

Promoción de la salud de los trabajadores

a. Explicación de la manera en que la organización facilita el acceso de los trabajadores a servicios médicos y de cuidado de la salud no relacionados con el trabajo, así como el alcance del acceso que facilita.

Guatemala
- Cobertura de seguro colectivo de gastos médicos a través de ASSA Compañía de Seguros, incluye red de proveedores a nivel nacional y servicio de telemedicina a través de Blue Medical.
- Clínica médica en los 4 edificios de oficinas principales.

El Salvador
- Opción de adquirir un seguro médico hospitalario para la atención médica para los colaboradores.
- Servicios básicos de salud a través de una clínica empresarial.
- Desarrollo de actividades de acondicionamiento físico en diversas ubicaciones de la organización.
- Convenios con organizaciones aliadas para ejecución de ferias de salud en la que se ofrecen diversas disciplinas de atención.
- La cobertura de estos servicios es para el 100% de colaboradores BAC.

Honduras
- Se cuenta con un seguro médico y de vida para personas BAC enfocado en proteger a la salud de nuestros colaboradores y sus familiares.
- Atención médica básica en clínicas internas, clínicas externas y asistencia médica virtual; asistencia emocional, referencia con médicos especialistas de diferentes ramas de la salud y alianzas estratégicas con proveedores de salud como laboratorios, hospitales, centros de rehabilitación, entre otros.
- Jornadas especiales de salud y de prevención de enfermedades y patologías crónicas.

Nicaragua
- Mediante el Instituto Nicaragüense de Seguro Social al 100% de colaboradores.
- En la oficina central existe una enfermera de planta, de emergencia para aplicar medicamentos recetados y las áreas de trabajo y sucursales cuentan con un botiquín de primeros auxilios para la atención básica de incidentes.
- Se realizan ferias de salud y alianzas estratégicas con proveedores de salud como farmacias laboratorios, hospitales, centros de rehabilitación y especialistas médicos.
- Se participa en las jornadas de vacunación en conjunto con el Ministerio de Salud.

Costa Rica
- Todos los colaboradores cuentan con una Póliza de gastos médicos, dental y vida, donde se tienen muchos beneficios y facilidades para la atención médica, medicamentos, exámenes, entre otros.
- Convenios con organizaciones para promover el cuidado de la salud no relacionado con el trabajo, abierto a cualquier colaborador a tiempo completo independientemente de su posición organizacional o ubicación geográfica.
- Consultorios médicos equipados para atender a los colaboradores. Para personal de áreas rurales o quienes se encuentren en teletrabajo y no puedan desplazarse a los consultorios, se ofrece el servicio de telemedicina.
- La atención médica aplica para todos los colaboradores de la organización.

Panamá
- Póliza de gastos médicos para la atención médica para los colaboradores.
- Convenios con organizaciones para promover el cuidado de la salud no relacionado con el trabajo, abierto a cualquier colaborador a tiempo completo independientemente de su posición organizacional o ubicación geográfica.
- Consultorios médicos en alianza con una de las clínicas más populares del País en la ciudad y asociados en el interior de la República para los colaboradores o quienes se encuentren en teletrabajo y no puedan desplazarse a los consultorios, se ofrece el servicio de telemedicina.
- La atención médica aplica para todos los colaboradores de la organización.

Latam
- Todos los colaboradores cuentan con una Póliza de gastos médicos, dental y vida, donde se tienen muchos beneficios y facilidades para la atención médica, medicamentos, exámenes, entre otros.
- Convenios con organizaciones para promover el cuidado de la salud no relacionado con el trabajo, abierto a cualquier colaborador a tiempo completo independientemente de su posición organizacional o ubicación geográfica.
- Consultorios médicos equipados para atender a los colaboradores. Para personal de áreas rurales o quienes se encuentren en teletrabajo y no puedan desplazarse a los consultorios, se ofrece el servicio de telemedicina.
- La atención médica aplica para todos los colaboradores de la organización.

b.Descripción de los servicios y programas voluntarios de promoción de la salud que la organización ofrece a los trabajadores para hacer frente a riesgos importantes para la salud no relacionados con el trabajo, que incluya los riesgos concretos para la salud contemplados, y la manera en que la organización facilita el acceso de los trabajadores a estos servicios y programas

Guatemala
- Se implementó programa de Salud y Bienestar Integral VIDA BAC, para promover el bienestar físico, emocional, en el entorno social y financiero.
- Chequeos nutricionales
- Planes alimenticios
- Clases virtuales de ejercicios y Pausas Activas
- Comunidades BAC Runners
- Salas de lactancia materna.
- Clínicas en edificios
- Médico en línea
- Servicio de ambulancia
- Feria de Salud
- 4 Sesiones con psicólogo
- Webinars promoción de la salud
- Test de Bienestar Emocional

El Salvador
- Campañas de donación de sangre
- Programa de exámenes médicos
- Charlas de Salud y Vida.
- Clases de Ejercicios presenciales
- Programa de Nutrición
- Servicio de psicología.
- Servicios de optometría con empresas aliadas.
- Carreras deportivas
- Convenios con clínicas privadas
- Ferias de salud
- Programa de salud mental
- Jornada de vacunación

Honduras
- Programas y facilidades de salud enfocadas a promover el bienestar integral y hábitos saludables en los colaboradores.
- Desarrollo de comunidades deportivas y participación en actividades físicas, emocionales, semanas de salud, webinars y contenido con médicos especialistas, así como facilidades de pago y descuentos con proveedores del área de la salud certificados.
- Duchas en nuestro edificio corporativo en Tegucigalpa como espacio de bienestar para nuestras personas BAC.
- Cancha BAC como espacio recreativo para personas BAC y sus familias

Nicaragua
- Feria de la salud con alianzas estratégicas, convenios con farmacias, ópticas y dentistas con acceso a descuentos.
- Programa de pausas activas.
- Donación de sangre, exámenes del PAP y Mamografías.

Costa Rica
- Servicios de salud varios dentro de la póliza de gastos médicos.
- Charlas de Salud y Vida.
- Máquinas al Aire Libre.
- Convenios con gimnasios privados.
- Servicio de fisioterapia.
- Consulta nutricional.
- Consulta de psicología.
- Consulta odontológica.
- Convenios con proveedores de salud.

Panamá
- Programas de Nutrición
- Escuela de Espalda
- Programa de Enfermedades crónicas (diabetes, Hipertensión, etc.)
- Pausas Activas, programa preventivo de salud en Sitio y Virtuales.
- Programa de “Médico de Cabecera” Clínica Privada Gratuita (Red Minimed)
- Programa de Salud Emocional (Psicología 24 horas)
- Campaña de Dona Sangre.
- Programa de Nutrición
- APP de Bienestar

Latam
- Campañas de Salud: donación de sangre, exámenes médicos, entre otros.
- Charlas promoción de la salud: físico, emocional, financiero, nutricional
- Convenios con 4 cadenas de gimnasios con precios especiales para los colaboradores.
- Servicio de fisioterapia.
- Servicio de nutrición.
- Servicio de psicología.
- Servicio de psiquiatría.
- Convenios con clínicas privadas.

Tabla 403.7

Prevención y mitigación de los impactos para la salud y la seguridad en el trabajo directamente vinculados a través de las relaciones comerciales

a. Descripción del enfoque de la organización en lo que respecta a la prevención o mitigación de los impactos negativos significativos para la salud y la seguridad en el trabajo directamente vinculados con sus operaciones, productos o servicios a través de sus relaciones comerciales, y los peligros y riesgos relacionados

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

Se cuentan con diferentes acciones orientadas al control de los posibles impactos a la salud y seguridad de nuestras operaciones, productos y servicios:

- Póliza de responsabilidad civil
- Plan de emergencias: Mediante simulacros se brinda el procedimiento de preparación y atención
- Sistemas virtuales para acceder a nuestros productos y servicios.
- Planes de mantenimiento preventivos y correctivos de la infraestructura y equipo de prevención (ejemplos: extintores).

Para el caso de Nicaragua: Se han definido mapas de riesgo por puesto (según lo estipulado en el Reglamento Técnico Organizativo).

Observación 2025:
BAC cuenta con un formato para los contratos de los proveedores y/o contratistas donde se contempla los requisitos de ley y otros requisitos que se deben de cumplir asociados a temas de Seguridad y Salud en el Trabajo.
Estos requisitos pueden varias dependiendo de la zona y/o país con el que se tiene la relación contractual del proveedor o contratista.

Tabla 403.8a - Cobertura del sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo

Colaboradores cubiertos por el sistema de gestión de salud y seguridad laboral dentro y fuera de las instalaciones

	Guatemala	El Salvador	Honduras	Nicaragua	Costa Rica	Panama	BAC Latam	Total
i. Cubiertos por el Sistema								
Cantidad de colaboradores	3.274	2.190	3.715	2.088	5.100	2.476	1.906	20.749
% de colaboradores	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Cantidad de trabajadores que no son empleados (seguridad, limpieza, mantenimiento, comedores, servicio médico)	385	337	455		360	322	32	1891
% de trabajadores que no son empleados	100%	100%	100%		100%	100%	100%	100%
ii. Sujetos a Auditoría Interna								
Cantidad de colaboradores	0	2.190	3.715	0	5.100	2.476	0	13.481
% de colaboradores	0%	100%	100%	0%	100%	100%	0%	100%
Cantidad de trabajadores que no son empleados	0	337	455	0	360	322	0	1474
% de trabajadores que no son empleados	0%	100%	100%	0%	100%	100%	0%	100%
iii. Sujetos a Auditoría Externa o certificado por una parte externa								
Cantidad de colaboradores	0	0	0	0	0	0	0	0
% de colaboradores	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Cantidad de trabajadores que no son empleados	0	0	0	0	0	0	0	0
% de trabajadores que no son empleados	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

Tabla 403.8 b,c

Cobertura del sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo

b. Trabajadores excluidos de este contenido, incluidos los tipos de trabajadores y el motivo para la exclusión

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

No se reporta ninguna exclusión de colaboradores dentro del alcance del sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo.

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

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

La recolección de información se realizó de la documentación del sistema de gestión de salud y la seguridad en el trabajo, además, la información de la nómina es centralizada en una plataforma interna de Talento y Cultura.

Tabla 403.9 a

Lesiones por accidente laboral

a) Para todos los empleados directos

	Guatemala	El Salvador	Honduras	Nicaragua	Costa Rica	Panama	BAC Latam	Total
i. Cantidad de fallecimientos resultantes de una lesión por accidente laboral.	0	0	0	0	0	0	0	0
i. Tasa de fallecimientos resultantes de una lesión por accidente laboral.	0	0	0	0	0	0	0	0
ii. Cantidad de lesiones por accidente laboral con grandes consecuencias (no incluir fallecimientos) Más de 6 meses de incapacidad	0	0	0	0	0	0	0	0
ii. Tasa de lesiones por accidente laboral con grandes consecuencias (no incluir fallecimientos).	0	0	0	0	0	0	0	0
iii. Cantidad de lesiones por accidente laboral registrables. (incluir fallecimientos) Menos de 6 meses de incapacidad	2	13	2	36	34	0	4	91
iii. Tasa de lesiones por accidente laboral registrables. (incluir fallecimientos)	0,21	2,05	0,19	5,98	2,3	0	0,73	1,53
iv. Principales tipos de lesiones por accidente laboral.	Caída del mismo distinto nivel	Caídas al mismo nivel, torceduras de tobillo.	Caídas al mismo y distinto nivel	Caidas al mismo nivel, esguince de tobillo	Caídas al mismo nivel, torceduras de tobillo.	No aplica	Caídas al mismo nivel	Caídas al mismo nivel
v. Cantidad de horas trabajadas del año.	9 429 120	6 341 280	10 698 240	6 012 480	14 798 880	6 711 360	5 490 480	59 481 840

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

Tabla 403.9 c, d, e, f

Lesiones por accidente laboral

c.i Los peligros laborales que presentan un riesgo de lesión con grandes consecuencias, incluido de qué modo se han determinado estos peligros

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

La matriz de identificación de peligros y evaluación de riesgos se actualiza y revisa de forma periódica.
Los principales peligros son:
- Caídas al mismo y distinto nivel
- Golpes y majonazos contra objetos.
- Heridas por uso de objetos punzocortantes
- Heridads por arma de fuego.

La identificación de peligros se determina mediante las inspecciones preventivas de seguridad y salud en las instalaciones, así como las investigaciones de los incidentes.

c.ii Cuáles de estos peligros han ocasionado o contribuido a ocasionar lesiones con grandes consecuencias durante el periodo objeto del informe

2025: No se registran accidentes laborales con grandes consecuencias durante el 2025.

En las otras Operaciones de BAC (GUA, NIC, SAL, HND, CR, PAN) no se registran accidentes laborales con grandes consecuencias durante el 2025.

c.iii Las medidas tomadas o proyectadas para eliminar estos peligros y minimizar riesgos mediante la jerarquía de controlinforme

De acuerdo a la jerarquía de controles, se han implementado las siguientes medidas:

Guatemala
- Controles de ingeniería: Instalación de mamparas
- Controles administrativos: señalización, capacitación, evaluaciones de bienestar emocional para colaboradores
- Equipo de protección personal: Mascarilla, EPP para el personal que utiliza armas.
- Controles mixtos: aplicación de herramientas de inspección.

El Salvador
- Controles de ingeniería: control de rutas para los blindados,
- Controles administrativos: rotulación, capacitación, evaluaciones psicológicas para el personal que utiliza armas, permisos de portación de armas,
- Equipo de protección personal para el personal que utiliza armas.
- Controles mixtos: aplicación de herramientas de inspección.

Honduras
- Eliminación: Eliminar obstáculos que puedan causar caídas.
- Sustitución: Reemplazar elementos por otros más seguros que cumplan condiciones de Salud y Seguridad en el Trabajo.
- Controles de ingeniería: instalación de elementos de control de rutas para los blindados
- Controles administrativos: señalización, capacitación.
- Equipo de protección: Mascarillas, EPP para personal para el personal que utiliza armas.
- Controles mixtos: aplicación de herramientas de inspección.

Nicaragua
- Eliminación: Eliminar obstáculos que puedan causar caídas.
- Sustitución: Reemplazar elementos por otros más seguros que cumplan condiciones de Salud y Seguridad en el Trabajo.
- Controles de ingeniería: Instalación de mamparas
- Controles administrativos: señalización, capacitación, permiso de portación de armas, dispensadores de alcohol.
- Equipo de protección personal: Mascarilla, tapones para oídos, fajas de seguridad para carga, equipos ergonómicos (mouse y teclado ergonómicos), guantes, capote impermeable.

Costa Rica
- Controles de ingeniería: control de rutas para los blindados,
- Controles administrativos: rotulación, capacitación, evaluaciones psicológicas para el personal que utiliza armas, permisos de portación de armas,
- Equipo de protección personal para el personal que utiliza armas.
- Controles mixtos: aplicación de herramientas de inspección.
- Programas de salud integral dirigidos a las áreas que por su naturaleza se ven más expuestos a riesgos laborales asociados a enfermedades (Tesorería y transporte de valores).

Panamá
- Controles de ingeniería: Control de rutas para los blindados.
- Controles administrativos: rotulación, capacitación evaluaciones psicológicas para el personal *outsourcing* de seguridad que utiliza armas, permisos de protección de armas.
- Equipo de protección personal para el personal que utiliza armas.
- Controles mixtos: aplicación de herramientas de inspección.

Latam
- Eliminación: Eliminar obstáculos que puedan causar caídas, majonazos, entre otros.
- Sustitución: Reemplazar elementos por otros más seguros que cumplan condiciones de SSO
- Controles administrativos: rotulación, capacitación.
- Controles mixtos: aplicación de herramientas de inspección.

d. Las medidas tomadas o proyectadas para eliminar otros peligros laborales y minimizar riesgos mediante la jerarquía de control.

Se aplican las mismas medidas que las indicadas en el punto anterior.

e. Si las tasas se han calculado por cada 200.000 o por cada 1 .000.000 horas trabajadas

Las tasas son calculadas por cada 1.000.000 de horas trabajadas en los aplica para todas las operaciones de BAC en: Guatemala, Nicaragua, El Salvador, Honduras, Costa Rica, Panamá y Latam.

f. Si hay trabajadores excluidos de este contenido, incluidos los tipos de trabajadores y el motivo para la exclusión

No se excluye a ningún colaborador en el sistema de gestión de Seguridad y Salud en el trabajo del alcance para todas las operaciones de BAC en: Guatemala, Nicaragua, El Salvador, Honduras, Costa Rica, Panamá y Latam.

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

Guatemala
- Reportes de accidente a Talento y Cultura por parte del personal involucrado.
- Información de enfermedades laborales por parte del Instituto Guatemalteco de Seguridad Social (IGSS)

El Salvador
- Reporte de Employee Central y las estadísticas de accidentes laborales.

Honduras
- Información proporcionada por Talento y Cultura sobre los incidentes reportados y registrados en la plataforma Employee Central, bajo requerimientos establecidos por el Instituto Hondureño de Seguridad Social y la póliza de gastos médicos.

Nicaragua
- La recolección de datos se realizó por medio de estadística de accidentes laborales (turing)
- Reportes de ausentismo en Employee Central.

Costa Rica
- Información del Instituto Nacional de Seguros de Costa Rica de la póliza de Riesgos del Trabajo de BAC.
- Avisos de accidente realizados al departamento de Salud Ocupacional por parte del personal involucrado.

Panamá
- Información de la documentación de la gestión de Seguridad y Salud en el trabajo.

Latam
- Información del Instituto Nacional de Seguros de Costa Rica de la póliza de Riesgos del Trabajo de BAC Latam.
- Avisos de accidente realizados al departamento de Salud Ocupacional por parte del personal involucrado.

Tabla 403.10 a, b

Las dolencias y enfermedades laborales

a) Para todos los empleados directos

	Guatemala	El Salvador	Honduras	Nicaragua	Costa Rica	Panama	BAC Latam	Total
i. Cantidad de fallecimientos resultantes de una dolencia o enfermedad laboral.	0	0	0	0	0	0	0	0
ii. Cantidad de casos de dolencias y enfermedades laboradores registrables. (incluir fallecimientos por una enfermedad laboral)	0	3	0	0	30	0	2	35
iii. Los principales tipos de dolencias y enfermedades laborales	NA	Problemas de espalda	NA	NA	Tendinitis, abombamientos discales de columna vertebral	NA	Tunel carpal	NA

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

Tabla 403.10 c

Las dolencias y enfermedades laborales

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

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

Se mantiene una matriz para la identificación de peligros y evaluación de riesgos que se actualiza y revisa de forma periódica. Se actualiza con los resultados de las inspecciones y con los accidentes y enfermedades que se materializan. Los principales peligros que pueden llegar a provocar una dolencia o enfermedad son:

- Peligros asociados a malas postura de trabajo (ergonomía en la oficina).
- Peligro de contagio de enfermedades comunes: infectocontagiosas a nivel de las vías respiratorias o enfermedades tipo pandémicas.

c.ii Cuáles de dichos peligros han provocado o contribuido a provocar dolencias y enfermedades laborales durante el periodo objeto del informe

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

Los principales peligros identificados son:

- Riesgos ergonómicos asociados a las malas posturas de trabajo en oficina, que pueden generar trastornos musculoesqueléticos.
- Para mitigarlos, se mantiene un Programa de Ergonomía enfocado en sensibilizar sobre la importancia de adoptar y mantener posturas adecuadas durante la jornada laboral.
- Riesgo de contagio de enfermedades debido al contacto físico con otras personas, especialmente en espacios compartidos o de atención al público.

c.iii Las medidas tomadas o proyectadas para eliminar estos peligros y minimizar riesgos mediante la jerarquía de control.

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

De acuerdo con la jerarquía de controles, se han implementado las siguientes medidas:

1. Controles administrativos: rotulación, capacitación, accesorios ergonómicos y revisión de los puestos de trabajo para prevenir trastornos musculoesqueléticos.
2. Controles mixtos: aplicación de herramientas de inspección.

d. Si hay trabajadores excluidos de este contenido, incluidos los tipos de trabajadores y el motivo para la exclusión

No se excluye a ningún colaborador en el sistema de gestión de Seguridad y Salud en el trabajo del alcance para todas las operaciones de BAC en: Guatemala, Nicaragua, El Salvador, Honduras, Costa Rica, Panamá y Latam.

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

Guatemala

- Reportes de accidente a Talento y Cultura por parte del personal involucrado.
- Información de enfermedades laborales por parte del Instituto Guatemalteco de Seguridad Social (IGSS)

El Salvador

- Reporte de Employee Central y las estadísticas de enfermedades laborales.

Honduras

- Información proporcionada por Talento y Cultura sobre las enfermedades laborales reportadas y registradas en la plataforma Employee Central, bajo requerimientos establecidos por el Instituto Hondureño de Seguridad Social y la póliza de gastos médicos.

Nicaragua

- La recolección de datos se realizó por medio de estadística de las enfermedades laborales.
- Reportes de ausentismo en Employee Central.

Costa Rica

- Información del Instituto Nacional de Seguros de Costa Rica de la póliza de Riesgos del Trabajo de BAC.
- Avisos de enfermedades realizados al departamento de Seguridad y Salud en el Trabajo por parte del personal involucrado

Panamá

- Información de la documentación de la gestión de Seguridad y Salud en el trabajo.

Latam

- Información del Instituto Nacional de Seguros de Costa Rica de la póliza de Riesgos del Trabajo de BAC Latam.
- Información de las enfermedades laborales reportadas al departamento de Salud Ocupacional por parte del personal involucrado.

Tasa de Absentismo

A continuación, se presenta la tasa de ausentismo por incapacidades relacionadas con enfermedad y accidentes. No se incluyen en el cálculo las vacaciones ni las licencias.

Tasa de Absentismo	Unidad	Año fiscal 2022	Año fiscal 2023	Año fiscal 2024	Año fiscal 2025	¿Cuál era su objetivo para el año fiscal 2025?
Empleados	% del total de días programados	1,1	1,34	1,88	1,91	1,95
Cobertura de datos (% de empleados, operaciones o ingresos)	Porcentaje de: • Empleados • Operaciones • Ingresos	100%	100%	100%	100%	

Para obtener la tasa de absentismos estamos tomando en cuenta las compañías de BAC Latam, BAC Costa Rica, BAC Panamá, BAC Nicaragua, BAC Guatemala, BAC El Salvador y BAC Honduras.

Con respecto a la tasa de absentismo de los contratistas se tiene un lineamiento llamado “Lineamiento Regional de Outsourcing y Personal Tercerizado”, documento en Pocket L-CORP-0000087. Donde se menciona lo siguiente: “Las vacaciones y/o las incapacidades del personal del proveedor deben ser administradas únicamente por el proveedor. Es responsabilidad del proveedor, coordinar con el promotor la sustitución del personal el plazo de la incapacidad, en caso de ser necesario según contrato.”

En conclusión, BAC no administra la información del absentismo de los contratistas, esto por no entrar en una contingencia legal laboral, dado que si lo hiciéramos se podría alegar que existiera una relación patrono – colaborador.

Programas de Bienestar: beneficios para nuestra Gente BAC

Iniciativas deportivas y de salud

Guatemala
- Jornadas de nutrición cada dos meses
- Guías alimentación en app Vida BAC
- Implementación de opción saludable al alcance (Cafetería COE)
- Guías para hacer ejercicios app Vida BAC
- Convenio en gimnasios
- Incorporar espacios para fomentar ejercicio en oficinas (como vestidores y duchas en COE y Torre BAC)
- Jornadas de Bienestar
- Webinars salud preventiva
- Comunidad de BAC Runner participando en diferentes carreras
- Torneo de fútbol
- Comunidad Nutri-activos(alimentación saludable)
- Comunidad Bici-BAC

El Salvador
- Torneo de futbol interno
- Torneo de fútbol interbancario
- Carreras deportivas de 5km
- Caminata BAC 3KM
- Programa de acondicionamiento físico (aeróbicos, pesas,
- Ferias de salud
- Programa de nutrición
- Jornadas de salud visual
- Alianzas con gimnasios/descuentos especiales
- Jornadas de vacunación y donaciones de sangre.
- Alianzas con Laboratorios y centros de salud
- Póliza de gastos médicos
- Jornadas citológicas
- Reto pérdida de peso
- Programa pausas activas
- Webinars de salud física
- Programa más salud BAC
- Jornadas de salud Odontologicas con apoyo del ISSS

Honduras
- Jornadas de salud BAC, jornadas de donación de sangre.
- Jornadas de vacunación preventivas (facilidad por planilla)
- Jornadas de bienestar con IHSS
- Alianza corporativa con CERAGEM y Therafit centro de rehabilitación y terapias.
- Cancha BAC, quiosco y Grill
- Torneo de fútbol BAC
- Duchas en nuestras instalaciones.
- Comunidades deportivas(runners, basquetbol, fútbol).
- `Webinars con expertos en deportes y rehabilitación física.
- Participación y cupos para personas BAC en carreras y maratones a nivel nacional.
- Pausas activas en áreas
- Programa de bienestar emocional
- Webinars enfocados a todos los pilares de bienestar integral
- Alianza con gimnasios, Oftalmologias, Clínicas dentales, tienda dermatologica.
- Alianzas con proveedores de salud(laboratorios y hospitales)
- Seguro médico y vida para todos los colaboradores permanentes BAC

Nicaragua
- Ferias de la salud
- Programa de salud preventiva
- Jornada de vacunación y donación de sangre
- Convenios con laboratorios, ópticas, farmacias, Clínicas odontológicas.
- Charlas educativas y de salud
- Préstamos de equipos de médicos
- Ayudas económicas para exámenes especializados
- Proporcionamos equipo necesario para personal con túnel de carpio y problemas lumbares
- Torneos deportivos de Softbol, futbol
- Cancha Futbol.
- Programa de ergonomía (implementos de ergonomía) .
- Escuela para Espalda.

Costa Rica
- Convenios con precios diferenciados en el Hospital Metropolitano, MediSmart, Ópticas Vitra, Odontología, Gimnasios, Seguros Dentales y Asistencia Médica.
- Póliza de gastos médicos: Atención Dental, Psicología, Nutrición, Fisioterapia, Chequeo Médico, Dermatología, Maternidad entre otros
- Asesorías de parte del consultorio según resultados de Chequeo Médico
- Psicología presencial o virtual en edificio principal
- Giras en Sucursales y edificios para impulsar salud integral
- Fisioterapia rápida en los edificios.
- Físioterapia lesiones para ciertos casos.
- Pausas activas presencial y virtual
- Por medio del Club Gente BAC se impulsan la participación de actividades deportivas como: ciclismo, atletismo, triatlón. También ejercicios en sitio: clases de zumba, Yoga, baile.
- Charlas y Webinars asociadas a temas de salud y bienestar integral

Panamá
- Pausas Activas
- Senderismo
- Caminata
- Giras Medicas
- Programa de Medicina Preventiva
- Telemedicina
- Jornada de Vacunacion H1N1 y COVID-19
- Reto de Pérdida de Peso
- Ligas deportivas
- Taller Estilo de Vidas Saludables
- Clases de Zumba y ejercicios funcionales
- Jornada donación de sangre

Latam
- Tenemos convenios con 4 diferentes cadenas de gimnasios donde se brinda un costo preferencial al colaborador.
- Realizamos ferias de la salud donde incentivamos los chequeos médicos, webinars sobre bienestar integral.
- Brindamos el beneficio de acompañamiento en planes de nutrición.
- Servicio de fisioterapia en los edificios de BAC Latam.
- Implementaron los clubes: iniciativas para mejorar la salud, campeonato de fútbol, clases de cocina y baile, equipo de running.
- Le brindamos a todos los colaboradores un seguro de gastos médicos privado, dental y vida. Uno de los beneficios del seguro es efectuarse gratuitamente un chequeo médico anual.
- Convenio con Ópticas Vitra donde los colaboradores se pueden realizar el examen de la vista gratis y tienen descuentos especiales para realizar sus lentes.

Gestión del estrés en el lugar de trabajo

Guatemala
- Webinars bienestar emocional, gestión estrés, ansiedad, burnout (Healthy Company)
- 5 Sesiones gratuitas psicólogo en línea (Seguro médico)
- Q3,500 de cobertura por gastos por psiquiatría y psicología (Seguro médico)
- Pausas activas
- Matriz Riesgos Psicosociales (ISO45003) a culturas no dominantes
- Test de Bienestar Emocional (1 anual con Healthy)

El Salvador
- Programa de salud mental desde la Clínica Empresarial BAC
- Programa de acondicionamiento físico: aeróbicos, funcionales, bailes, steps, tonificación tren superior e inferior, bandas, pesas rusas, body combat
- Pausas activas en los diferentes centros de trabajo
- Programa Clic mental
- Webinars sobre salud mental y bienestar en general.
- Estudio de riesgos psico-sociales.
- Vacaciones extendidas, día libre de cumpleaños, un día libre adicional al año (personal day).
- Cobertura psicológica y psiquiátrica a través de póliza de gastos médicos
- Consulta psicológica de parte de la clínica pacientes BAC y posibilidades (familiares)
- Programa de formación (conferencias 1 a 1 en salud mental)
- Sesiones de coaching financiero

Honduras
- Promovemos pausas activas en las áreas(con enlaces de talento y gimnasios).
- Webinars con expertos en salud de manejo de estrés y burnout
- Webinars de armonía en el trabajo y vida personal.
- Tiempo para personas BAC(permisos, vacaciones, programa de flexibilidad laboral, entre otros).
- Formación a líderes en equipos resilientes.
- Cancha BAC como espacio recreativo para personas BAC
- Apoyo emocional por medio de Reembolso seguro médico Mapfre.

Nicaragua
- Programas de Pausas Activas
- Apoyo económico para pagos a consultas psicológicas
- Actividades de Convivencias en las áreas.
- Trabajo híbridos.
- Espacios para convivencia familiar (Messanini)

Costa Rica
- Brindamos psicología en sitio como atención de crisis y por medio de la póliza de gastos médicos para casos que requieran terapia.
- Capacitaciones y talleres a través del Club Gente BAC, y la Universidad BAC, para todos los colaboradores.
- Club de Líderes con un programa de formación, networking y eventos anuales.
- Atención con consultorio médico presencial y virtual, póliza de gastos médicos, descansos activos, actividades de convivencia en las áreas, educación financiera y coaching financiero, espacios para compartir en familia.
- Beneficios de tiempo libre: Días B (4 días libres extra al año), Health Day (Un día libre extra para promover la salud preventiva), Personal Day (celebración 1 mayo), Día libre por cumpleaños.

Panamá
- Pausas Activas en Sitio y Virtuales
- Línea de Apoyo Emocional
- Escuela para padres que es un programa de talleres para brindar herramientas a nuestros padres.
- Actividades como Tarde de Paleta
- Creación de áreas satélites que permite estar más cerca de casa y disminuir el estrés del tráfico.
- Tardes de cumpleaños para los hijos
- Personal Day

Latam
- A través del año efectuamos Webinars de salud mental y financiera
- Clubes Baile, cocina y fútbol.
- Equipo de Running
- Brindamos atenciones individuales de psicología y psiquiatría a los colaboradores y familiares.
- Tenemos un programa de Coaching financiero.
- Pausas activas.
- Masajes en sitio
- Beneficio Día B, el colaborador tiene 11 días libres extras en el año.

Otros beneficios de bienestar

¿Se cuenta con?

País	Instalaciones de guardería o contribuciones		Instalaciones o beneficios de lactancia/ lactancia materna	
	Sí	No	Sí	No
Guatemala		X	X	
El Salvador	X		X	
Honduras		X	X	
Nicaragua		X		X
Costa Rica	X		X	
Panamá		X	X	
Latam		X	X	

Notas:
1. Se tiene una red de cuido para los hijos de los colaboradores en los países de El Salvador y CR que se encuentran con una necesidad identificada.
2. La mayoría de países tienen salas de lactancia en sus instalaciones, NIC se encuentra en proceso de implementación.

Condiciones de trabajo

¿Se cuenta con?

País	Horario de trabajo flexible		Acuerdos para trabajar desde casa		Opciones de trabajo a tiempo parcial	
	Sí	No	Sí	No	Sí	No
Guatemala	X		X			X
El Salvador		X	X			X
Honduras	X		X		X	
Nicaragua	X		X			X
Costa Rica	X		X		X	
Panamá	X		X		X	
Latam	X		X			X

Notas:
1. La mayoría de los países tienen un beneficio donde nuestra gente BAC puede elegir su horario de una forma flexible.
2. En todos los países, los puestos administrativos que cumplen con los requisitos pueden optar por el beneficio de teletrabajo. Sin embargo, existen otros puestos cuya naturaleza operativa no permite acceder a esta modalidad.
3. Para los países HND, CR y PAN tienen el beneficios de opciones de trabajo a tiempo parcial, esto según las condiciones del puesto y responsabilidades

Permisos o licencias laborales:

1. Permiso parental remunerado para el cuidador principal y no principal (en semanas):
3 204 semanas, esto incluye la licencia de maternidad y el permiso de paternidad.

2. Permiso familiar o de cuidado pagado más allá del permiso parental (en semanas):
436 semanas, esto aplica a licencias por cuido familiar, calamidad doméstica, duelo o sepelio.

Contenido GRI 404-1, 404-2, 404-3 | Formación y enseñanza

Tabla 404.1

Media de horas de formación al año por empleado

Guatemala			El Salvador			Honduras			Nicaragua			Costa Rica		
2023	2024	2025	2023	2024	2025	2023	2024	2025	2023	2024	2025	2023	2024	2025
22	32	22	21	72	19	60	53	46	20	13	8	31	20	18

Panamá			BAC Latam			Total		
2023	2024	2025	2023	2024	2025	2023	2024	2025
91	48	30	27	51	37	39	40	40

Tabla 404.2

Programas para desarrollar las competencias de los empleados y programas de ayuda a la transición

a. El tipo y el alcance de los programas implementados y la asistencia proporcionada para mejorar las aptitudes de los empleados.

Guatemala
- Escuela de ventas para segmentes de grandes empresas, pyme y high net worth. Se definió la metodología de ventas BAC, y se formó a los ejecutivos comerciales y líderes para desarrollar tanto habilidaes comerciales como power skills basándose en el mapa de experiencia de cliente
- CREA, es un programa de transformación cultural en torno a la nueva cultura de servicio al cliente, donde se desarrollo un cambio de mindset en torno a al cliente y se le empodera al colaborar para crear experiencias .
- Programa de bienestar, incluye formaciones en salud fisica, emocional y financiera de colaboradores.

El Salvador
- Master Class es un programa virtual donde expertos internos capacitan a colaboradores de forma virtual cada viernes en una hora, abarcando pilares de finanzas, economia, liderazgo, habilidades blandas.
- DNC 20026 El programa para cerrar las necesidades de capacitación fueron solventadas por medio de ofertas del Instituto Nacional de Capacitacion (INCAF) y con inversión de programas con proveedores de alta calidad, ograma de Habilidades directivas con Apoyo de INCAF dirigido a lideres de mandos medios. El objetivo es desarrollar habilidades blandas en los lideres como herramienta para gestión de equipos, ejemplo de temas impartidos: administración de tiempo, comunicar para liderar, agilidad emocional en el trabajo, como crear equipos comprometidos.
- Programa aprendiendo a rugir gerencial, cuyo objetivo es proveer Moldear el talento de BAC Credomatic, profesionalizando las posiciones de Supervisión, Jefatura y Subgerencia a través del robustecimiento de las competencias corporativas, de forma que puedan contribuir a la transformación de la cultura y al cumplimiento de los objetivos estratégicos de la organización.Este año 2025 se ha extendido de los lideres desde mandos medios hasta Gerentes y Directores de la organización otorgando herramientas que les permitan consolidar a sus equipos para llevarlos al siguiente nivel, desarrollando en ellos gestion del cambio, reconocimiento, feedback, coaching, manejo de procesos de gestion de equipos entre otros, Se cuentan con 3 niveles:
- 1.Aprendiendo a Rugir 1: Grupo Objetivo Lideres nuevos
- 2.Aprendiendo a Rugir 2: Grupo Objetivo Lideres Continuos
- 3.Apreniendo a Rugir 3: Grupo Objetivo Gerentes y Directores de la organización

Honduras
- Programa Líderes BAC: Herramientas Gerenciales, diseñado para fortalecer competencias de liderazgo y brindar herramientas clave para gestionar el cambio, tomar decisiones estratégicas, priorizar la calidad y potenciar el talento en los equipos. El programa abordó de forma transversal los cinco pilares que impulsan la visión organizacional: Talento Humano, Enfoque en la Vida del Cliente, Medios de Pago, Uso de Datos e Inteligencia Artificial, y Digitalización & Automatización, formando líderes con visión integral, adaptabilidad y enfoque en la excelencia.
- Proveedor: ADEN Business School
- Alcance: 35 líderes: 9 gerentes, 25 subgerentes y 1 jefe, en su mayoría millennials (80%), con presencia de 1 generación X y 1 generación Z. 49% femenino y 51% masculino. Se trató principalmente de nuevos líderes recientemente promovidos, con una alta permanencia en la organización: 69% con más de 10 años, 20% con más de 5 años y 12% entre 6 meses y 3 años. Esta población representa un liderazgo experimentado y diverso, con fuerte conocimiento del negocio y disposición para desarrollar competencias estratégicas y de gestión del cambio.

- Programa de Autoliderazgo y Liderazgo de Personas, con el propósito de desarrollar habilidades clave en liderazgo personal y gestión de equipos, fortaleciendo la capacidad de influir, inspirar y liderar con propósito, fomentando un ambiente de colaboración y empatía para alcanzar objetivos organizacionales.
- Proveedor: UNIKEMIA / Coach Internacional Jon Segovia Celaya
- Alcance: 40 líderes, personas promovidas entre 2024 y 2025 a una posición de liderazgo con equipo a cargo, talento destacado y/o sucesor mapeado.

- Programas de Empoderamiento y Desarrollo de Habilidades en Mujeres (Programa Women Action Smile) y Hombres (Men Action Synergy).
- Proveedor: GBM University / Coach Leonardo Retana
- Alcance: 40 mujeres (comprometidas en su empoderamiento, desarrollo de competencias de autoliderazgo, autoconocimiento, marca personal y networking estratégico) y 30 hombres (comprometidos en promover una nueva visión consciente de la masculinidad en el ámbito personal y organizacional, basada en el cuidado emocional, el liderazgo saludable y el bienestar integral).

Nicaragua
- El alcance de los programas implementados ha sido amplio y estratégico, impactando las capacidades técnicas, el liderazgo, el bienestar y la integración cultural de nuestros colaboradores. A través de estos espacios, fortalecemos no solo las habilidades individuales, sino también la cohesión entre equipos, la productividad organizacional y la experiencia del empleado.

Costa Rica
- Programa de microlearning: dirigido a todos los colaboradores a en cursos online o sesiones sincrónicas cortas (microlearnings). Este formato permite auto-gestión y aprendizaje de calidad e interactivo en corto tiempo. Se incluye diversidad de temáticas, para fortalecer habilidades técnicas, competencias y bienestar personal. Incluye los cursos en línea de 60 minutos o menos:

- Bootcamp: Líder del Líder: Potenciar la capacidad de liderazgo multiplicador para lídere de líderes a través de una experiencia práctica e inmersiva.
- Mentoría de liderazgo Grupal e Individual: Acompañar a líderes que han atravesado cambios para fortalecer sus habilidades.
- Liderazgo Femenino: Empoderar y desarrollar a las líderes femeninas BAC potenciando sus habilidades.
- Proyección Profesional: Potenciar la proyección profesional de los líderes mediante el fortalecimiento de sus habilidades de comunicación, capacidad de conectar con su audiencia y desarrollar herramientas ejecutivas superiores.
- Liderazgo de Impacto: VP Canales: Fortalecer la estrategia, activar la cultura y potenciar el talento, generando impacto con propósito y visión hacia lo que viene.
- Multiplica tu Huella: Desarrollar el liderazgo multiplicador de Talentos Claves
- Elevate: Facilitar experiencias de desarrollo integrales que impulsen la carrera profesional de los talentos clave del nivel N4 al N6
- Executive Edge: Explorar herramientas prácticas del modelo ExPI para fortalecer la autenticidad, confianza y conexión con otros de los Talentos Clave
- Leadership Circle BRITE: Impulsar el liderazgo colectivo en la organización
- Laboratorio de Liderazgo Flexible: Potenciar el liderazgo, conexión y crecimiento al colaborar reativamente aplicando un principio subyacente “ganar – ganar” en la búsqueda del beneficio mutuo.Laboratorio de Liderazgo
- Multiplicador: Potenciar el liderazgo, conexión y crecimiento al estimular las capacidades, potenciar el talento en otros y delegar efectivamente. Laboratorio de Liderazgo Auténtico:
- Seguridad Psicológica:Potenciar el liderazgo, conexión y crecimiento a través de la confianza, apertura emocional y autenticidad.Potenciar el liderazgo, conexión y crecimiento al aprender de
- la autoconsciencia y sesgos, las conversaciones empáticas y
- el coaching de desarrollo

- LinkedIn Learning: Programa corporativo de contenidos en línea. Plataforma internacional de aprendizaje LinkedIn Learning para el autodesarrollo que cuenta con gran cantidad de alternativas de contenidos actualizados y relevantes para atender necesidades individuales que se reflejan en el Plan de Desarrollo Individual. Programa para el desarrollo de líderes mujeres.

Panamá

- Programa: Conexión y Transición para el Nuevo Líder BAC
- Objetivo: El Programa tiene como objetivo habilitar a los nuevos líderes para liderar desde el primer día, brindándoles claridad en su rol, conexión efectiva con su equipo y alineación con la cultura organizacional.
- El programa está diseñado para que toda persona que asume un nuevo rol de liderazgo viva un proceso de integración guiado, humano y efectivo.
- Alcance: Líderes que han asumido un nuevo rol de liderazgo formal (gerencias o jefaturas) en los últimos 3–6 meses.
- Gerencias: Todos las Gerencias.
- Tiempo: 9 horas

- Programa: Líderes Emergentes
- Objetivo: Fortalecer las capacidades de liderazgo de los participantes para que, alineados al propósito de BAC, desarrollen competencias que inspiren confianza, fomenten la colaboración, impulsen la innovación y la experiencia integral de clientes y colaboradores, gestionen equipos de alto desempeño y tomen decisiones estratégicas y ágiles.
- Alcance: Líderes (todos los niveles de liderazgo hasta Gerente Sr.)
- Gerencias: Todas las Gerencias.
- Tiempo: 12 horas

- Programa: Storytelling
- Objetivo: Desarrollar las habilidades para presentación de proyectos, nuevas implementaciones y prepararlos para que tengan mejor performance en las reuniones gerenciales e interdepartamentales.
- Alcance: Oficiales y Líderes
- Gerencias: Crédito de Personas, Comercial Tarjetas, Comercial Ventas Tarjetas, Comercios Afiliados, Tesorería, Inteligencia de Negocios, Banca de personas y seguros, Talento y Cultura.
- Tiempo: 9 horas

Latam

- Academia de Liderazgo, orientado a contribuir al desarrollo del conjunto de habilidades gerenciales o directivas que un individuo tiene para influir en la forma de ser o actuar de las personas en un grupo de trabajo, para colaborar con el entusiasmo hacia el logro de sus metas y objetivos.
- Cátedra de profes, Programa orientado a p.otenciar el desarrollo de las personas claves que transmitiran su conocimiento con otros para impulsar el crecimiento en nuestras personas BAC
- Viaje a tu desarrollo, Es un programa que está dirigido a la población de altos potenciales con un enfoque en desarrollar habilidades y competencias enfocadas en la innovación como vehiculo que permita brindar soluciones a diferentes roles de la institución.
- Programa Liderarse a Si Mismo, cuyo objetivo es generar en los participantes a través de un proceso y entrega de herramientas, una concienciasobre la importanciade liderarsea sí mismo como unaforma de llevar suDesarrollo a otro nivel.

b. Los programas de ayuda a la transición proporcionados para facilitar la empleabilidad continuada y la gestión del final de las carreras profesionales por jubilación o despido.

Guatemala

- Programas de liderazgo, orientado a gestión del cambio para reencausar las acciones con los cambios organizacionales y como afrontar dichos cambios.

El Salvador

- Como proceso de BSG, Se realizo Un programa de Outplacement para el personal desvinculado.

Honduras

- Programa de Excelencia BI 2025, para el desarrollo de habilidades core para el negocio, enfocado en los temas: Analítica Descriptiva / Backbone BI-BAC, El Arte de Comunicar Analíticas / Narrativa y Visualización de Datos de Negocio, Analítica Avanzada (trascendiendo fronteras) / Machine Learning (Equipo CoE Costa Rica). Dirigido a: 27 participantes: Analistas de Negocios, Analistas de Datos e Ingenieros de Datos.

- Programa Bootcamp Visión Sistémica de Agilidad y Lab de Incubación, para la comprensión integral de la agilidad organizacional y su aplicación transversal en el entorno laboral, enfocado en su impacto en los resultados del negocio y en la cultura innovadora. A través del laboratorio de incubación, se abordaron desafíos estratégicos de innovación con una visión de prospectiva y soluciones de impacto. Módulos: Prospectiva estratégica de la innovación y tendencias en la banca, Visión sistémica de agilidad en la organización, Fundamentos del marco de trabajo Scrum, Lab de Incubación de proyectos.
- Dirigido a: 45 personas, talento clave alineado con las iniciativas estratégicas de innovación y que participa activamente en las ideas priorizadas del año 2025.

- Programa de Profesionalización en Agilidad, para comprender los valores y principios ágiles, técnicas y herramientas que promueven la colaboración entre el equipo de desarrollo y el dueño del producto, así como la importancia de su rol actual como Scrum Master o Product Owner.
- Como parte del programa, los 30 participantes realizaron el examen de certificación Scrum Master Certified (SMC) / Product Owner Certified (SPOC), otorgada por SCRUMstudy.

- Diplomado de Asesores Bancarios Especializados en Empresa Familiar, enfocado en empresas familiares y la importancia de brindar un servicio de alta calidad para construir relaciones a largo plazo con clientes particulares, formando a los 25 participantes con las herramientas y conocimientos necesarios para comprender las dinámicas únicas de las empresas familiares y ofrecer soluciones financieras personalizadas.
- Módulos: Introducción a las empresas familiares, Gobernanza y estructura, Finanzas corporativas y planificación patrimonial, Gestión de riesgos y seguros.

- Programa Mentoring NextGen basado en promover la diversidad y continuar priorizando el desarrollo del talento joven, creando espacios de aprendizaje intergeneracional que conectan a líderes senior con talento clave en un proceso de crecimiento continuo.
- En este programa, se fomentó el intercambio de ideas, experiencias y habilidades que transforman el aprendizaje y fortalecen el autoliderazgo. Una característica distintiva es que los participantes asumen ambos roles: mentor y aprendiz, potenciando la colaboración y la visión integral.
- Para garantizar la efectividad, se realizaron talleres previos de acompañamiento donde se abordaron los fundamentos del mentoring y las mejores prácticas para llevar a cabo las sesiones. Además, se ofreció a los mentores formación complementaria, reforzando sus competencias.
- La medición del programa se basó en lograr la participación de 22 personas, asegurando un impacto significativo en la transferencia de conocimiento y en la construcción de relaciones estratégicas que impulsan la cultura de aprendizaje en la organización.

- Programa de Offboarding local que comprende diversas sesiones de asesoría con especialistas de los diferentes procesos que conlleva la transición de retiro, dirigido a personas en posición de liderazgo.

Nicaragua

- Programa de ofimática: dirigidos a puestos que manejan estadísticas, informes, sábanas de datos con el fin de desarrollar competencias técnicas con el apoyo de herramientas digitales actualizadas.

- Los programas implementados brindan a los colaboradores —independientemente del momento profesional en que se encuentren— herramientas para seguir creciendo, mantenerse vigentes y gestionar con tranquilidad y autonomía su transición hacia la jubilación o una nueva etapa laboral.
- Acompañamos con respeto, cercanía y formación, asegurando que cada persona se lleve no solo conocimiento técnico, sino también bienestar, propósito y la confianza para seguir avanzando

Costa Rica

- Especialización Online: Excel, de principiante a experto: Especialización por niveles para convertirse en un hábil usuario del Excel por medio de cursos en línea que contienen videos tutoriales, ejercicios prácticos y tutorías guiada por un experto. El programa cubre 4 niveles: básico, intermedio, avanzado y experto. El usuario inicia en el nivel que su examen de ubicación le indica por lo que es a la medida de su necesidad.

- Inteligencia de Datos: Programa de especialización, para fortalecer el conocimiento técnico de análisis, ingeniería y ciencia de datos, e incluye cursos online de la plataforma externa UDEMY, talleres sincrónicos con facilitadores internos expertos, y una comunidad de aprendizaje en la que los estudiantes pueden profundizar temáticas particulares y compartir retos o conocimientos con otros compañeros. Los contenidos son: Power BI, SQL, Tableau, Python, Ciencia de Datos, conceptos estadísticos, storytelling, entre otros. Para completar el programa los estudiantes realizaban comprobaciones de aprendizaje y un proyecto final.

- Curso Online: Decisiones financieras 2.0 en 45 minutos.

- Educación Financiera: Programa híbrido, con un curso online y un seminario sincrónico con conceptos y herramientas para gestionar asertivamente las finanzas personales. El contenido incluye:

- Seminario en vivo: Neurofinanzas, nuestra relación con el dinero .

- Programas de ayuda de transición: Para las transiciones laborales, movimientos internos, crecimiento dentro del banco, nuestros colaboradores cuentan con un programa de entrenamiento en puesto el cual permite identificar cuáles son las necesidades de formación requeridas y con base en esto nos aseguramos de que los colaboradores cuenten con la capacitación y acompañamiento necesario para transicionar adecuadamente a la nueva función. Este plan abarca los Skills y conocimientos requeridos para desarrollar adecuadamente su nuevo puesto.

BAC Latam

- Programa Tiempos de Cosecha: Espacio de acompañamiento que promueven la desvinculación digna, cuidada y alineada con el legado que deja cada persona en la organización.
- Temas principales que se enfoca el programa:
- 1-Proyecto de vida, evolución de identidad y marca personal.
- 2-Relaciones en el trabajo.
- 3-Acompañamiento emocional y orientación.
- 4-Finanzas.

Tabla 404.3

Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones periódicas del desempeño y desarrollo profesional

Género	Guatemala	El Salvador	Honduras	Nicaragua	Costa Rica	Panama	BAC Latam
Femenino	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Masculino	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Fuente: T360 - Sistema Oficial de Desempeño de BAC

Contenido GRI 405.1b, 405.2 **Diversidad e Igualdad de oportunidades**

Tabla 405.1a

Empleados por generación

		Guatemala			El Salvador			Honduras			Nicaragua			Costa Rica		
Puesto	**Generación**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Líderes	Baby Boomer	28	42	36	40	44	32	59	57	50	32	37	46	33	39	47
	Generación X	105	180	158	109	107	72	298	289	247	89	110	113	218	240	207
	Generación Y	264	440	356	124	140	99	440	360	296	88	112	118	336	346	285
	Generación Z	63	120	82	23	15	5	37	29	27	5	15	13	33	36	26
	Total	**460**	**782**	**632**	**296**	**306**	**208**	**834**	**735**	**620**	**214**	**274**	**290**	**620**	**661**	**565**
Personal general	Baby Boomer	55	47	56	71	74	85	43	57	63	76	77	84	97	113	123
	Generación X	286	235	241	260	260	292	308	372	415	283	269	287	515	550	600
	Generación Y	1137	974	967	870	882	955	1.305	1380	1.348	729	676	664	2.208	2.266	2.272
	Generación Z	1352	1294	1.333	676	653	634	1.066	1223	1.239	747	807	801	1.756	1.612	1.481
	Total	**3290**	**2550**	**2.597**	**1.877**	**1.869**	**1.966**	**2.722**	**3.032**	**3.065**	**1.835**	**1.829**	**1.836**	**4576**	**4541**	**4.476**

*TABLA CONTINÚA EN LA SIGUIENTE PÁGINA

*CONTINUACIÓN DE TABLA

		Panama			BAC Latam			Total		
Puesto	**Generación**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Líderes	Baby Boomer	28	28	24	23	32	36	243	279	271
	Generación X	239	267	261	150	156	150	1.208	1.349	1.208
	Generación Y	260	247	213	152	177	157	v	1.822	1.524
	Generación Z	23	21	12	18	21	16	202	257	181
	Total	**550**	**563**	**510**	**343**	**386**	**359**	**3317**	**3707**	**3184**
Personal general	Baby Boomer	42	47	45	26	28	36	410	443	492
	Generación X	248	256	280	165	183	211	2.065	2.125	2.326
	Generación Y	846	876	860	558	631	690	7.653	7.685	7.756
	Generación Z	650	650	594	421	490	643	6.668	6.729	6.725
	Total	**1.786**	**1.829**	**1.779**	**1.170**	**1.332**	**1.580**	**16.796**	**16.982**	**17.299**

Observación 2023:
No incluye las operaciones de Miami con 29 colaboradores y Namutek con 56 colaboradores.
Observación 2024:
No incluye las operaciones de Miami con 28 colaboradores y Namutek con 57 colaboradores. Fuente: Sistema Organizacional Success Factors
Observación 2025:
No incluye las operaciones de Miami con 28 colaboradores y Namutek con 64 colaboradores. Fuente: Sistema Organizacional Success Factors

Tabla 405.1b

Empleados por género

		Guatemala			El Salvador			Honduras			Nicaragua			Costa Rica		
Puesto	**Generación**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Líderes	Femenino	205	352	288	152	150	96	462	414	348	110	144	153	330	347	297
	Masculino	255	430	343	144	156	111	372	321	271	104	130	136	290	314	267
	Total	**460**	**782**	**631**	**296**	**306**	**207**	**834**	**735**	**619**	**214**	**274**	**289**	**620**	**661**	**564**
Personal general	Femenino	1.625	1.507	1.534	1.096	1.117	1.199	1.646	1.823	1.878	956	967	998	2.569	2.556	2.500
	Masculino	1.205	1.043	1064	781	752	768	1.076	1.209	1.188	879	862	839	2.007	1.985	1.977
	Total	**2.830**	**2.550**	**2.598**	**1.877**	**1.869**	**1.967**	**2.722**	**3.032**	**3.066**	**1.835**	**1.829**	**1.837**	**4.576**	**4.541**	**4.477**

		Panama			BAC Latam			Total		
Puesto	**Generación**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**	**2023**	**2024**	**2025**
Líderes	Femenino	311	311	281	126	145	137	1.696	1.863	1.600
	Masculino	239	252	228	217	241	222	1.621	1.844	1.578
	Total	**550**	**563**	**509**	**326**	**386**	**359**	**3.317**	**3.707**	**3.178**
Personal general	Femenino	1.157	1.177	1.132	503	570	706	9.552	9.717	9.947
	Masculino	629	652	648	667	762	874	7.244	7.265	7.358
	Total	**1.786**	**1.829**	**1.780**	**1170**	**1.332**	**1.580**	**16.796**	**16.982**	**17.305**

Observación 2023:
No incluye las operaciones de Miami con 26 colaboradores y Namutek con 56 colaboradores.
Observación 2024:
No incluye las operaciones de Miami con 28 colaboradores y Namutek con 57 colaboradores. Fuente: Sistema Organizacional Success Factors
Observación 2025:
No incluye las operaciones de Miami con 28 colaboradores y Namutek con 64 colaboradores. Fuente: Sistema Organizacional Success Factors

Tabla 405-2

Ratio entre el salario básico y la remuneración de mujeres y de hombres

		Guatemala	El Salvador	Honduras	Nicaragua	Costa Rica	Panama	BAC Latam
Nivel Ejecutivo	Femenino							
	Masculino	VS	VS	VS	VS	VS	VS	VS
Nivel No Gerencial	Femenino							VS
	Masculino	VS	VS	VS	VS	VS	VS	
Nivel de Gestión	Femenino							
	Masculino	VS	VS	VS	VS	VS	VS	VS

Fuente: Employee Central

VS: Ventaja Salarial
Nivel ejecutivo: CEO,CM, Gte-Directo- VP
Nivel no gerencial: todos los jefes
Nivel de Gestión: como el resto de colaboradores

Observación 2025:
No incluye las operaciones de Miami con 28 colaboradores y Namutek con 64 colaboradores. Fuente: Sistema Organizacional Success Factors

Estados financieros



BAC INTERNATIONAL CORP.
Y SUBSIDIARIA
(Panamá, República de Panamá)

Estados Financieros
Consolidados

Al 31 de diciembre de 2025

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA
(Panamá, República de Panamá)

Índice del Contenido

Informe de los Auditores Independientes

Estado Consolidado de Situación Financiera
Estado Consolidado de Ganancias o Pérdidas
Estado Consolidado de Utilidades Integrales
Estado Consolidado de Cambios en el Patrimonio
Estado Consolidado de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros Consolidados

KPMG
Torre PDC, Ave. Samuel Lewis y
Calle 56 Este, Obarrio
Panamá, República de Panamá

Teléfono: (507) 208-0700
Website: kpmg.com.pa

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta Directiva y Accionistas
BAC International Corp.

Informe sobre la auditoría de los estados financieros consolidados

Opinión

Hemos auditado los estados financieros consolidados de BAC International Corp. y subsidiaria (la "Compañía"), que comprenden el estado consolidado de situación financiera al 31 de diciembre de 2025, los estados consolidados de resultados, utilidades integrales, cambios en el patrimonio, y flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y notas, que comprenden políticas contables materiales y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera consolidada de la Compañía al 31 de diciembre de 2025, y su desempeño financiero consolidado y sus flujos de efectivo consolidados por el año terminado en esa fecha de conformidad con las Normas de Contabilidad NIIF tal como han sido emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad Normas de Contabilidad NIIF.

Base de la opinión

Hemos efectuado nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros consolidados* de nuestro informe. Somos independientes de la Compañía de conformidad con el Código Internacional de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (incluyendo las Normas Internacionales de Independencia) (Código del IESBA) junto con los requerimientos de ética que son relevantes a nuestra auditoría de los estados financieros consolidados en la República de Panamá y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para ofrecer una base para nuestra opinión.

Responsabilidades de la administración y de los encargados del gobierno corporativo en relación con los estados financieros consolidados

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados de conformidad con las Normas de Contabilidad NIIF, y del control interno que la administración determine que es necesario para permitir la preparación de estados financieros consolidados que estén libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros consolidados, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la Compañía para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con la condición de negocio en marcha y la utilización de la base de contabilidad de negocio en marcha, a menos que la administración tenga la intención de liquidar la Compañía o cesar sus operaciones, o bien no haya otra alternativa realista, más que esta.

© 2026 KPMG, una sociedad civil panameña y firma miembro de la organización mundial de KPMG de firmas miembros independientes afiliadas a KPMG International Limited, una compañía privada inglesa limitada por garantía. Todos los derechos reservados.

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

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros consolidados

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros consolidados en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría efectuada de conformidad con las NIA siempre detectará un error material cuando este exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en estos estados financieros consolidados.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros consolidados, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material que resulte de fraude es mayor que uno que resulte de error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

- Obtenemos el entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía.

- Evaluamos lo apropiado de las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.

- Concluimos sobre lo apropiado de la utilización, por la administración, de la base de contabilidad de negocio en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como un negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros consolidados o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que modifiquemos nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuras pueden causar que la Compañía deje de ser un negocio en marcha.

- Evaluamos la presentación en su conjunto, la estructura y el contenido de los estados financieros consolidados, incluyendo la información revelada, y si los estados financieros consolidados representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logran una presentación razonable.

- Planificamos y realizamos la auditoría de grupo para obtener evidencia suficiente y apropiada en relación con la información financiera de entidades o unidades de negocio dentro del grupo como base para expresar una opinión sobre los estados financieros del grupo. Somos responsables de la dirección, supervisión y revisión del trabajo de auditoría realizado para los fines de la auditoría del grupo. Somos responsables solamente de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con los encargados del gobierno corporativo en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de ejecución planificados de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualesquiera deficiencias significativas del control interno que identifiquemos durante la auditoría.

Otros requerimientos legales de información

En cumplimiento con la Ley 280 del 30 de diciembre de 2021, que regula la profesión del contador público autorizado en la República de Panamá, declaramos lo siguiente:

- La dirección, ejecución y supervisión de este trabajo de auditoría se ha realizado físicamente en territorio panameño para aquellas entidades o actividades de negocio dentro del Grupo que realizan operaciones que se perfeccionan, consumen o surten efecto dentro de la República de Panamá.

- El socio de la auditoría que ha elaborado este informe de los auditores independientes es Alexis Muñoz Giroldi.

- El equipo de trabajo que ha participado en la auditoría de grupo a la que se refiere este informe, está conformado por Alxis Muñoz Giroldi – socio; y Sonia F. Sosa – gerente senior.

KPMG

Panamá, República de Panamá
26 de febrero de 2026

Alexis Muñoz Giroldi
Socio
C.P.A. 702-2003

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIAS
(Panamá, República de Panamá)

Estado Consolidado de Situación Financiera

31 de diciembre de 2025

(Cifras en dólares de E.U.A.)

Activos	**Nota**	**2025**	**2024**
Efectivo y efectos de caja		1,050,626,169	935,806,774
Valores comprados bajo acuerdos de reventa	4, 7	3,125,890	10,399,111
Depósitos en bancos:			
A la vista		4,354,255,431	4,073,713,956
A plazo		874,629,959	628,097,606
Provisión por deterioro de riesgo de crédito sobre depósitos en bancos		(35,874)	(39,073)
Total de depósitos en bancos, neto	4	5,228,849,516	4,701,772,489
Total de efectivo, efectos de caja y depósitos en bancos, neto	4, 6	6,282,601,575	5,647,978,374
Inversiones en valores, neto	4, 8	4,989,837,727	4,883,433,488
Préstamos:			
Préstamos otorgados		28,291,042,373	26,328,820,845
Intereses acumulados por cobrar		202,526,830	193,216,967
Comisiones no devengadas		(71,088,927)	(70,177,888)
Total préstamos	9	28,422,480,276	26,451,859,924
Provisión por deterioro de riesgo de crédito sobre préstamos	4, 9	(765,061,321)	(752,442,275)
Total préstamos, neto	4, 9	27,657,418,955	25,699,417,649
Propiedades y equipos, neto	10	601,218,862	586,444,420
Obligaciones de clientes por aceptaciones		5,080,538	23,272,915
Otras cuentas por cobrar, neto	4, 13	485,838,780	442,972,933
Plusvalía	11	336,084,994	335,849,896
Activos intangibles, neto	12	101,613,718	88,167,700
Impuesto sobre la renta diferido	28	52,430,078	51,417,744
Otros activos	14	234,955,001	211,478,669
Total de activos		40,747,080,228	37,970,433,788

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

Pasivos y Patrimonio	Nota	2025	2024
Pasivos:			
Depósitos de clientes:			
A la vista		11,359,348,143	10,326,527,140
Ahorros		7,764,751,403	6,933,164,982
A plazo fijo		11,089,588,461	11,140,417,256
Total de depósitos de clientes	15	30,213,688,007	28,400,109,378
Valores vendidos bajo acuerdos de recompra		39,621,845	91,171,039
Obligaciones financieras	16	3,202,906,524	2,984,427,239
Otras obligaciones financieras	17	1,787,385,012	1,539,301,759
Pasivos por arrendamientos	18	112,273,451	116,077,068
Aceptaciones pendientes		5,080,538	23,272,915
Impuesto sobre la renta por pagar		32,661,949	33,892,785
Impuesto sobre la renta diferido	28	94,364,752	81,729,391
Provisiones	19	97,756,776	88,294,181
Cuentas por pagar y otros pasivos	20	784,265,386	799,404,520
Total de pasivos		36,370,004,240	34,157,680,275
Patrimonio:			
Acciones comunes	21	803,510,000	803,510,000
Capital adicional pagado		519,858,487	114,413,186
Utilidades no distribuidas		2,849,993,343	2,461,467,027
Reservas regulatorias		426,887,248	369,625,220
Otros resultados integrales		(223,831,219)	(297,238,749)
Total de patrimonio de los accionistas, excluyendo la participación no controladora		4,376,417,859	3,451,776,684
Participación no controladora		658,129	360,976,829
Total de patrimonio		4,377,075,988	3,812,753,513
Total de pasivos y patrimonio		40,747,080,228	37,970,433,788

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIAS

(Panamá, República de Panamá)

Estado Consolidado de Ganancias o Pérdidas

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2025

(Cifras en dólares de E.U.A.)

	Nota	2025	2024
Ingresos por intereses:			
Depósitos en bancos		63,459,623	67,016,365
Inversiones en valores		291,364,957	299,897,929
Préstamos		3,049,382,931	2,732,733,235
Total de ingresos por intereses		3,404,207,511	3,099,647,529
Gastos por intereses:			
Depósitos de clientes		899,255,056	790,712,289
Obligaciones financieras		190,726,638	169,239,025
Otras obligaciones financieras		149,911,665	131,780,514
Valores vendidos bajo acuerdos de recompra		6,147,203	14,282,477
Pasivos por arrendamientos	18	5,807,993	5,905,175
Total de gastos por intereses		1,251,848,555	1,111,919,480
Ingreso neto de intereses		2,152,358,956	1,987,728,049
Pérdida (recuperación) por deterioro de riesgo de crédito:			
Préstamos	4	606,935,236	512,200,278
Depósitos en bancos e inversiones en valores	4	(312,405)	1,773,956
Otras cuentas por cobrar	4	1,280,076	1,782,740
Compromisos de créditos y garantías	4	(432,579)	2,860,568
Total pérdida por deterioro de riesgo de crédito, neta		607,470,328	518,617,542
Ingreso neto de intereses después de pérdida por deterioro de riesgo de crédito		1,544,888,628	1,469,110,507
Otros ingresos (gastos):			
Ingreso por comisiones y cargos por servicios	23	2,210,371,790	1,957,783,678
Gasto por comisiones y otros cargos	24	(939,641,840)	(835,958,315)
Ganancias en instrumentos financieros, neta	25	24,382,438	21,876,498
Diferencial cambiario, neto		(19,125,025)	(26,361,151)
Otros ingresos		22,344,320	24,321,206
Total de otros ingresos, neto		1,298,331,683	1,141,661,916
Gastos de operación:			
Salarios y beneficios a empleados	26	736,666,963	710,016,261
Depreciación y amortización		134,089,339	140,002,567
Administrativos		130,318,708	125,341,549
Alquileres y gastos relacionados		39,718,373	37,219,280
Otros gastos	27	770,606,298	675,371,455
Total de gastos de operación		1,811,399,681	1,687,951,112
Utilidad antes de impuesto sobre la renta		1,031,820,630	922,821,311
Impuesto sobre la renta corriente	28	(232,452,265)	(218,212,763)
Impuesto sobre la renta diferido	28	(14,002,727)	(3,284,083)
Utilidad neta		785,365,638	701,324,465
Utilidad neta atribuible a:			
Participación controladora		761,788,344	634,552,665
Participación no controladora		23,577,294	66,771,800
		785,365,638	701,324,465

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

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIAS

(Panamá, República de Panamá)

Estado Consolidado de Utilidades Integrales

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2025

(Cifras en dólares de E.U.A.)

	2025	2024
Utilidad neta	785,365,638	701,324,465
Otros resultados integrales:		
Partidas que no serán reclasificadas a ganancias o pérdidas:		
Plan de beneficios a empleados - cambio en efecto actuarial	(1,054,346)	(735,284)
Cambio neto en valor razonable en inversiones de patrimonio	551,136	(20,072)
Partidas que son o pueden ser reclasificadas a ganancias o pérdidas:		
Conversión de operaciones en moneda extranjera	12,772,459	30,445,090
Valuación de inversiones al VRCOUI:		
Monto neto transferido a ganancias o pérdidas	(14,920,155)	(12,868,935)
Cambio neto en valor razonable	105,479,420	32,199,170
Total de otros resultados integrales	102,828,514	49,019,969
Total de utilidades integrales	888,194,152	750,344,434
Resultados integrales atribuibles a:		
Participación controladora	863,413,793	679,029,700
Participación no controladora	24,780,359	71,314,734
	888,194,152	750,344,434

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

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIAS
(Panamá, República de Panamá)

Estado Consolidado de Cambios en el Patrimonio

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2025

(Cifras en dólares de E.U.A.)

	Atribuible a la participación controladora de la Compañía							
	Acciones comunes	Capital adicional pagado	Utilidades no distribuidas	Reservas regulatorias	Otros resultados integrales	Total participación controladora	Participación no controladora	Total
Balance al 1 de enero de 2024	803,510,000	114,413,186	2,144,342,988	315,544,083	(341,715,784)	3,036,094,473	317,700,226	3,353,794,699
Utilidad neta	0	0	634,552,665	0	0	634,552,665	66,771,800	701,324,465
Otros resultados integrales:								
Plan de beneficios a empleados - cambio en efecto actuarial	0	0	0	0	(666,178)	(666,178)	(69,106)	(735,284)
Cambio neto en valor razonable en inversiones de patrimonio	0		0	0	(20,072)	(20,072)	0	(20,072)
Conversión de operaciones en moneda extranjera	0	0	0	0	27,566,894	27,566,894	2,878,196	30,445,090
Cambios netos en valuación de inversiones al VRCOUI:								
Monto neto transferido a ganancias o pérdidas	0	0	0	0	(12,868,935)	(12,868,935)	0	(12,868,935)
Cambio neto en valor razonable	0	0	0	0	30,465,326	30,465,326	1,733,844	32,199,170
Total de otros resultados integrales	0	0	0	0	44,477,035	44,477,035	4,542,934	49,019,969
Total de utilidades integrales	0	0	634,552,665	0	44,477,035	679,029,700	71,314,734	750,344,434
Otros movimientos de patrimonio:								
Reservas regulatorias	0	0	(54,081,137)	54,081,137	0	0	0	0
Combinaciones de negocios	0	0	0	0	0	0	0	0
Transacciones con los propietarios de la Compañía:								
Transacciones entre la Compañía y la participación no controladora:								
Disminución de participación no controladora	0	0	0	0	0	0	(3,129)	(3,129)
Impuesto complementario	0	0	0	0	0	0	(11,467)	(11,467)
Fusión por absorción	0	0	152,511	0	0	152,511	0	152,511
Contribuciones y distribuciones:								
Dividendos	0		(263,500,000)		0	(263,500,000)	(28,023,535)	(291,523,535)
Total de transacciones con los propietarios de la Compañía	0	0	(263,347,489)	0	0	(263,347,489)	(28,038,131)	(291,385,620)
Balance al 31 de diciembre de 2024	803,510,000	114,413,186	2,461,467,027	369,625,220	(297,238,749)	3,451,776,684	360,976,829	3,812,753,513
Balance al 1 de enero de 2025	803,510,000	114,413,186	2,461,467,027	369,625,220	(297,238,749)	3,451,776,684	360,976,829	3,812,753,513
Utilidad neta	0	0	761,788,344	0	0	761,788,344	23,577,294	785,365,638
Otros resultados integrales:								
Plan de beneficios a empleados - cambio en efecto actuarial	0	0	0	0	(1,054,267)	(1,054,267)	(79)	(1,054,346)
Cambio neto en valor razonable en inversiones de patrimonio	0		0	0	491,881	491,881	59,255	551,136
Conversión de operaciones en moneda extranjera	0	0	0	0	12,361,632	12,361,632	410,827	12,772,459
Cambios netos en valuación de inversiones al VRCOUI:								
Monto neto transferido a ganancias o pérdidas	0	0	0	0	(14,920,144)	(14,920,144)	(11)	(14,920,155)
Cambio neto en valor razonable	0	0	0	0	104,746,347	104,746,347	733,073	105,479,420
Total de otros resultados integrales	0	0	0	0	101,625,449	101,625,449	1,203,065	102,828,514
Total de utilidades integrales	0	0	761,788,344	0	101,625,449	863,413,793	24,780,359	888,194,152
Otros movimientos de patrimonio:								
Reservas regulatorias	0	0	(18,630,318)	18,630,318	0	0	0	0
Transacciones con los propietarios de la Compañía:								
Disminución de la participación no controladora	0	0	(38,631,710)	38,631,710	(28,217,919)	(28,217,919)	(377,227,382)	(405,445,301)
Impuesto complementario	0	0	0	0	0	0	96,923	96,923
Contribuciones y distribuciones:								
Aporte de capital mediante traslado de acciones en subsidiaria	0	405,445,301	0	0	0	405,445,301	0	405,445,301
Dividendos	0		(316,000,000)		0	(316,000,000)	(7,968,600)	(323,968,600)
Total de transacciones con los propietarios de la Compañía	0	405,445,301	(354,631,710)	38,631,710	(28,217,919)	61,227,382	(385,099,059)	(323,871,677)
Balance al 31 de diciembre de 2025	803,510,000	519,858,487	2,849,993,343	426,887,248	(223,831,219)	4,376,417,859	658,129	4,377,075,988

El estado consolidado de cambios en el patrimonio debe ser leído en conjunto con las notas que forman parte integral de los estados financieros consolidados.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIAS
(Panamá, República de Panamá)

Estado Consolidado de Flujos de Efectivo

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2025

(Cifras en dólares de E.U.A.)

	Nota	2025	2024
Flujos de efectivo de las actividades de operación:			
Utilidad neta		785,365,638	701,324,465
Ajustes para conciliar la utilidad neta y el efectivo de las actividades de operación:			
Depreciación y amortización		134,089,339	140,002,567
Pérdida (recuperación) por deterioro de riesgo de crédito sobre:			
Préstamos	4	606,935,236	512,200,278
Depósitos en bancos e inversiones en valores	4	(312,405)	1,773,956
Otras cuentas por cobrar	4	1,280,076	1,782,740
Compromisos de créditos y garantías	4	(432,579)	2,860,568
Pérdida por deterioro de bienes reposeídos		3,287,698	1,451,820
Pérdida neta en ventas y descartes de propiedades y equipos		1,249,708	1,280,903
Pérdida neta en descartes de activos intangibles	12	300,736	678,863
Ganancia neta en ventas de bienes reposeídos	14	(3,449,646)	(8,045,933)
Pérdida neta en descarte de bienes reposeídos		2,072,610	0
Ingreso neto de intereses		(2,152,358,956)	(1,987,728,049)
Ganancia en instrumentos financieros, neta	25	(24,382,438)	(21,876,498)
Dividendos ganados sobre inversiones en valores	8	(2,599,522)	(2,448,217)
Gasto de impuesto sobre la renta	28	246,454,992	221,496,846
Cambios en activos y pasivos de operación:			
Depósitos con vencimiento original mayor a 90 días		12,164,323	15,626,545
Inversiones en valores		(3,216,916)	7,128,721
Préstamos		(2,498,016,123)	(3,305,208,599)
Valores comprados bajo acuerdos de reventa		(49,435,752)	(22,722,021)
Otras cuentas por cobrar		(41,855,921)	147,587,681
Otros activos		(9,557,504)	(24,484,603)
Depósitos de clientes		1,740,843,472	2,198,170,469
Cuentas por pagar y otros pasivos		(8,146,830)	(66,093,553)
Efectivo generado de operaciones:			
Intereses recibidos		3,297,996,312	2,957,151,924
Intereses pagados		(1,252,806,430)	(1,090,316,337)
Dividendos recibidos		2,599,522	2,448,217
Impuesto sobre la renta pagado		(231,589,812)	(177,232,450)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación		556,478,828	206,810,303
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:			
Producto de la venta de inversiones en valores		1,165,503,656	657,184,865
Vencimientos y prepagos de inversiones en valores		5,020,246,439	3,932,477,964
Compra de inversiones en valores		(6,116,965,377)	(4,777,590,296)
Adquisición de propiedades y equipos	10	(89,860,586)	(85,013,870)
Producto de la venta de propiedades y equipos		433,324	842,073
Adquisición de activos intangibles	12	(56,832,302)	(46,541,283)
Producto de la venta de bienes reposeídos	14	44,035,116	32,295,724
Efectivo neto utilizado en las actividades de inversión		(33,439,730)	(286,344,823)
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:			
Producto de obligaciones financieras	16	2,635,685,466	2,381,877,475
Pago de obligaciones financieras	16	(2,404,677,100)	(1,847,772,934)
Producto de otras obligaciones financieras	17	408,515,692	264,492,734
Pago de otras obligaciones financieras	17	(177,387,866)	(127,076,668)
Pago de arrendamientos financieros	18	(33,439,923)	(32,600,614)
Dividendos		(323,955,853)	(291,508,212)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento		104,740,416	347,456,785
Efecto por fluctuación de las tasas de cambio sobre el efectivo mantenido		19,248,415	60,112,827
Aumento neto en efectivo y equivalentes de efectivo		647,027,929	328,035,092
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		5,608,725,272	5,280,690,179
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	6	6,255,753,201	5,608,725,271

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

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA
(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Índice de las Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

(1) Organización

BAC International Corporation ("BIC"), es una sociedad anónima incorporada bajo las leyes de Panamá. Si bien la sociedad se constituyó el 3 de junio de 1988 en otra jurisdicción, el 19 de diciembre de 2024 se inscribió en el Registro Público de Panamá como sociedad panameña bajo el folio No 155760857, como parte de un proceso re-domiciliación.

Hasta el 11 de diciembre de 2024, BIC pertenecía en un 100% a BAC Credomatic Inc. ("BACCOM"), la cual a su vez era propiedad total de BAC Holding International Corp. ("la Compañía Matriz"), una sociedad que tiene listadas sus acciones en la Bolsa de Valores de Colombia ("BVC") y en la Bolsa Latinoamericana de Valores, S.A. – Panamá ("Latinex").

El 12 de diciembre de 2024, se completó el proceso de fusión por absorción entre BACCOM y BIC. Como resultado de lo anterior, la entidad que prevaleció fue BIC, la cual asumió los siguientes valores de activos, pasivos y patrimonio de BACCOM al momento de la fusión:

Activos	70,538
Pasivos	(1,042)
Patrimonio	69,496

Como resultado de los movimientos anteriores (fusión por absorción y re-domiciliación):

- No se presentaron cambios en el monto del capital social emitido y pagado de BIC.
- BIC pasó a ser subsidiaria directa de la Compañía Matriz

BIC es accionista mayoritaria de BAC International Bank Inc., una institución bancaria panameña que, a través de una serie de subsidiarias (directas e indirectas), ofrece una amplia gama de servicios financieros a clientes individuales e institucionales en los mercados de Guatemala, El Salvador, Honduras, Nicaragua, Costa Rica y Panamá.

Los presentes estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2025 comprenden a BAC International Corporation y su subsidiaria, quienes conjuntamente serán referidas como "la Compañía".

(1) Organización, continuación

La Compañía consolida directa e indirectamente con las siguientes entidades:

Subsidiaria	Actividad	Ubicación	Total de Participación
BAC International Bank Inc.	Bancaria	Panamá	99.9961%
BAC Bahamas Bank Limited	Bancaria	Bahamas	100.0000%
BAC Valores (Panamá) Inc.	Puesto de bolsa	Panamá	100.0000%
Rudas Hill 2 S.A.	Administración de activos	Panamá	100.0000%
BAC Latam SSC S.A.	Servicios	Costa Rica	100.0000%
BAC Latam Honduras S.A.	Servicios	Honduras	100.0000%
Banco de América Central S.A.	Bancaria	Guatemala	100.0000%
Financiera de Capitales S.A.	Financiera	Guatemala	99.9996%
BAC Valores de Guatemala S.A.	Puesto de bolsa	Guatemala	100.0000%
Credomatic de Guatemala S.A.	Industria de tarjetas	Guatemala	100.0000%
Negocios y Transacciones Institucionales S.A.	Arrendamientos	Guatemala	100.0000%
Banco de América Central Honduras S.A.	Bancaria	Honduras	99.9776%
Credomatic de Honduras S.A.	Industria de tarjetas	Honduras	100.0000%
Administradora de Fondos de Pensiones y Cesantías BAC Pensiones Honduras S.A.	Fondos mutuos	Honduras	100.0000%
Inversiones Financieras Banco de América Central S.A.	Compañía tenedora	El Salvador	99.9989%
Banco de América Central S.A.	Bancaria	El Salvador	99.9999%
Credomatic de El Salvador S.A.	Industria de tarjetas	El Salvador	99.9997%
Sistemas Internacionales S.A.	Compañía tenedora	El Salvador	100.0000%
Credit Systems, Inc.	Bancaria	Panamá	100.0000%
Corporación Tenedora BAC COM S.A.	Compañía tenedora	Panamá	99.9850%
Banco de América Central S.A.	Bancaria	Nicaragua	100.0000%
Almacenes Generales de Depósito BAC S.A.	Depósito financiero	Nicaragua	100.0000%
Crédito S.A.	Industria de tarjetas	Nicaragua	99.6631%
Corporación de Inversiones Credomatic S.A.	Compañía tenedora	Costa Rica	100.0000%
Corporación Tenedora BAC Credomatic S.A.	Compañía tenedora	Costa Rica	100.0000%
Banco BAC San José S.A.	Bancaria	Costa Rica	100.0000%
BAC San José Puesto de Bolsa S.A.	Puesto de bolsa	Costa Rica	100.0000%
BAC San José Leasing S.A.	Arrendamiento financiero	Costa Rica	100.0000%
BAC San José Sociedad de Fondos de Inversión S.A.	Fondos mutuos	Costa Rica	100.0000%
BAC San José Pensiones S.A.	Fondos mutuos	Costa Rica	100.0000%
BAC Credomatic Corredora de Seguros S.A.	Seguros	Costa Rica	100.0000%
BAC Tech Inc.	Compañía tenedora	Panamá	100.0000%
Move Tech International Inc.	Compañía tenedora	Panamá	100.0000%
3-101-934237 S.A.	Servicios	Costa Rica	100.0000%
Namutek Panamá S.A.	Servicios telemáticos	Panamá	100.0000%
Namutek S.A.	Servicios telemáticos	Costa Rica	100.0000%
Comunicaciones Inalámbricas de Centroamérica S.A.	Servicios telemáticos	Nicaragua	97.0000%
Agencia de Viajes Intertur S.A.	Agencia de viajes	Costa Rica	100.0000%
Credomatic of Florida, Inc.	Servicios	Estados Unidos	100.0000%
Red Land Bridge Reinsurance Ltd.	Reaseguros	Gran Caimán	100.0000%

(2) Base de preparación de los estados financieros consolidados

(a) Base de contabilización

Los presentes estados financieros consolidados han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad NIIF, y fueron autorizados para su emisión por la Junta Directiva de la Compañía el 26 de febrero de 2026.

(b) Base de medición

Los estados financieros consolidados han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por las siguientes partidas materiales, que son medidas sobre la siguiente base alternativa en cada fecha de reporte:

	Base de medición
Inversiones al VRCR	Valor razonable
Inversiones al VRCOUI	Valor razonable
Bienes reposeídos	Menor entre el valor en libros y el valor razonable menos costos de ventas

Inicialmente, la Compañía reconoce los instrumentos financieros a valor razonable en la fecha en que se liquidan. Las inversiones en valores se registran cuando se negocian y los préstamos a costo amortizado cuando se liquidan.

(c) Moneda funcional y moneda de presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros consolidados de cada entidad de la Compañía son determinadas usando la moneda del entorno económico principal en el que cada entidad opera (moneda funcional).

Los estados financieros consolidados se presentan en dólares de E.U.A, que es la moneda funcional de la Compañía.

(d) Uso de estimados y juicios

La preparación de estos estados financieros consolidados requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables de la Compañía y los montos informados de activos, pasivos, ingresos y gastos.

Juicios, supuestos e incertidumbres en las estimaciones

La información sobre los juicios realizados en la aplicación de las políticas contables, así como aquella relacionada a los supuestos e incertidumbres de las estimaciones a la fecha de reporte, que tienen un efecto significativo sobre los montos reconocidos en los estados financieros consolidados, es revelada en la nota 5.

(3) Políticas contables materiales

La Compañía ha aplicado consistentemente las siguientes políticas contables a todos los periodos presentados en estos estados financieros consolidados, salvo que se indique lo contrario.

(a) Bases de consolidación

Subsidiarias

Las subsidiarias son entidades controladas por la Compañía. El control existe cuando la Compañía está expuesto o tiene derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la subsidiaria y tiene la capacidad de influir en esos rendimientos a través de su poder sobre esa subsidiaria.

(3) Políticas contables materiales, continuación

Para determinar el control, se toman en cuenta los derechos de votación potenciales que actualmente sean ejecutables o convertibles. Los estados financieros consolidados de las subsidiarias están incluidos en los estados financieros consolidados desde la fecha en que comienza el control hasta la fecha en que cesa el mismo.

Saldos y transacciones eliminadas en la consolidación

Se eliminan las transacciones y los saldos intragrupo, así como los ingresos y gastos por transacciones entre las subsidiarias. También se eliminan las pérdidas y ganancias que surjan de transacciones intragrupo que se reconozcan como activos y pasivos.

Cambios en la propiedad en subsidiarias que no resulte en un cambio de control

Las transacciones con participaciones no controladoras que no resulten en pérdida de control se contabilizan como transacciones de patrimonio; es decir, como transacciones con los propietarios en su calidad de tales. Cualquier diferencia entre el valor en libros de la participación y el monto de la transacción es registrada como un ajuste en las utilidades no distribuidas.

Pérdida de control

Cuando la Compañía deja de tener control sobre una subsidiaria, deja de reconocer los activos y pasivos de la subsidiaria, y cualquier participación no controladora y otros componentes del patrimonio. Cualquier ganancia o pérdida resultante es reconocida en utilidad o pérdida. Cualquier participación retenida en la entidad se vuelve a valorar a su valor razonable en la fecha en que se pierde el control.

(b) Moneda extranjera

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a la moneda funcional a la tasa de cambio vigente a la fecha de reporte. Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en las cuentas de otros ingresos u otros gastos en el estado consolidado de ganancias o pérdidas. Todas las partidas no monetarias de la Compañía se registran en la moneda funcional al momento de la transacción.

La plusvalía y los ajustes al valor razonable resultantes de la adquisición de una entidad extranjera son tratados como activos y pasivos de la entidad extranjera y, por consiguiente, son convertidos a las tasas de cambio vigentes al cierre de cada periodo.

La situación financiera y las ganancias o pérdidas de las subsidiarias de la Compañía que tienen una moneda funcional distinta de la moneda funcional de la Compañía son convertidas a la moneda de presentación como sigue:

- Activos y pasivos: a la tasa de cambio vigente al cierre del periodo.
- Ingresos y gastos: a la tasa de cambio promedio del periodo.
- Cuentas de patrimonio: a la tasa de cambio histórica.

El ajuste por conversión resultante es llevado directamente a una cuenta separada en la sección de “Patrimonio”, bajo el rubro de “otras pérdidas integrales”.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA
(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(3) Políticas contables materiales, continuación

(c) Activos y pasivos financieros

Los activos financieros son clasificados a la fecha de su reconocimiento inicial, con base en la naturaleza y propósito de la adquisición del activo financiero.

Clasificación

La NIIF 9 contiene tres categorías principales de clasificación para activos financieros: medidos al costo amortizado (CA), al valor razonable con cambios en otras utilidades integrales (VRCOUI) y al valor razonable con cambios en ganancias o pérdidas (VRCR). La clasificación NIIF 9 generalmente se basa en el modelo comercial en el que se administran los activos financieros y sus flujos de efectivo contractuales.

En su reconocimiento inicial, los activos financieros son clasificados como medidos a: CA, VRCOUI o VRCR.

Un activo financiero es medido a costo amortizado y no a valor razonable con cambios en ganancias o pérdidas si cumple con ambas de las siguientes condiciones:

1. El activo es mantenido dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener activos para obtener flujos de efectivo contractuales; y

2. Los términos contractuales del activo financiero establecen fechas específicas para los flujos de efectivo derivados solamente de pagos de principal e intereses sobre el saldo vigente.

Un instrumento de deuda es medido a VRCOUI solo si cumple con ambas de las siguientes condiciones y no ha sido designado como VRCR:

1. El activo es mantenido dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es logrado al cobrar flujos de efectivo contractuales o vender estos activos financieros; y

2. Los términos contractuales del activo financiero establecen fechas específicas para los flujos de efectivo derivados solamente de pagos de principal e intereses sobre el saldo vigente.

Durante el reconocimiento inicial de inversiones en instrumentos de patrimonio no mantenidas para negociar, la Compañía puede elegir irrevocablemente registrar los cambios subsecuentes en valor razonable como parte de otras utilidades integrales. Esta elección se realiza sobre una base de instrumento por instrumento.

Todos los activos financieros no clasificados como medidos a CA o VRCOUI como se describe anteriormente, son medidos a VRCR.

Adicionalmente, en el reconocimiento inicial, la Compañía puede designar de manera irrevocable un activo financiero que cumple con los requerimientos de medición a CA o VRCOUI a ser medido a VRCR si al hacerlo se elimina o se reduce significativamente una asimetría contable que pudiese ocurrir de no hacerlo. La Compañía por ahora no hace uso de esta opción.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA
(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(3) Políticas contables materiales, continuación

Los derivados implícitos en donde el contrato principal es un activo financiero que está dentro del alcance de la NIIF 9 no son separados y en su lugar el instrumento financiero hibrido es evaluado en su conjunto para su clasificación.

Evaluación del modelo de negocio

La Compañía realiza una evaluación de los objetivos de los modelos de negocio en los cuales se mantienen los diferentes activos financieros a nivel de portafolio para reflejar, de la mejor manera, la forma en que gestiona el negocio en cada subsidiaria y cómo se proporciona la información a la gerencia. La información considerada incluye:

- Las políticas y los objetivos señalados para cada portafolio de activos financieros y la operación de esas políticas en la práctica. Éstas incluyen si la estrategia de la gerencia se enfoca en cobrar ingresos por intereses contractuales, mantener un perfil de rendimiento concreto o coordinar la duración de los activos financieros con la de los pasivos que los están financiando o las salidas de efectivo esperadas o realizar flujos de efectivo mediante la venta de los activos;

- Cómo se evalúan e informa al respecto al personal clave de la administración de la Compañía sobre el rendimiento de los portafolios;

- Los riesgos que afectan el rendimiento de los portafolios (y los activos financieros mantenidos en el modelo de negocio) y la forma en que se administran dichos riesgos;

- Cómo se retribuye a los gestores del negocio (por ejemplo, si la compensación se basa en el valor razonable de los activos gestionados o sobre los flujos de efectivo contractuales obtenidos); y

- La frecuencia, el valor y el calendario de las ventas en años anteriores, las razones de esas ventas y las expectativas sobre la actividad de ventas futuras. Sin embargo, la información sobre la actividad de ventas no es considerada de forma aislada sino como parte de una evaluación de cómo los objetivos de la Compañía, establecidos para manejar los activos financieros, son logrados y cómo los flujos de efectivo son realizados.

Los activos financieros, que son mantenidos o gestionados para negociar y cuyo rendimiento es evaluado sobre una base de valor razonable, son medidos a VRCR debido a que estos no son mantenidos para cobrar flujos de efectivo contractuales ni para obtener flujos de efectivo contractuales por la venta.

Evaluación de si los flujos de efectivo contractuales son solamente pagos de principal e intereses

Para el propósito de esta evaluación, “principal” es definido como el valor razonable del activo financiero al momento de su reconocimiento inicial. “Interés” es definido como la consideración del valor del dinero en el tiempo y por el riesgo de crédito asociado al monto del principal vigente durante un periodo en particular y por otros riesgos básicos de un acuerdo básico de préstamos y otros costos asociados (por ejemplo, riesgo de liquidez y costos administrativos), al igual que el margen de rentabilidad.

(3) Políticas contables materiales, continuación

Al evaluar si los flujos de efectivo contractuales son solamente pagos de principal e intereses, la Compañía considera los términos contractuales del instrumento. Esto incluye la evaluación para determinar si el activo financiero contiene un término contractual que pudiese cambiar el periodo o monto de los flujos de efectivo contractuales de tal modo que no cumpla con esta condición. Al hacer esta evaluación, la Compañía considera:

- Eventos contingentes que cambiarán el monto y periodicidad de los flujos de efectivo;
- Condiciones de apalancamiento;
- Términos de pago anticipado y extensión;
- Términos que limitan la Compañía para obtener flujos de efectivo de activos específicos (ejemplo, acuerdos de activos sin recursos); y
- Características que modifican las consideraciones para el valor del dinero en el tiempo (ejemplo, revisión periódica de tasas de interés).

Las tasas de interés sobre ciertos préstamos de consumo y comerciales se basan en tasas de interés variables que son establecidas a discreción de la Compañía. Las tasas de interés variable son generalmente establecidas de acuerdo con las prácticas en cada uno de los países en los que opera la Compañía, y de acuerdo con las políticas establecidas. En estos casos, la Compañía evalúa si la característica discrecional es consistente con el criterio de solamente pagos de principal e intereses considerando un número de factores que incluyen si:

- Los deudores están en condiciones de prepagar los préstamos sin penalidades importantes;
- Los factores competitivos de mercado aseguran que las tasas de interés son consistentes entre los bancos;
- Cualquier norma regulatoria de protección puesta a favor de los clientes en el país que requiera a los bancos tratar a los clientes razonablemente (por ejemplo, tasas reguladas).

Todos los préstamos de consumo y comerciales a tasa fija contienen condiciones para prepago.

Una característica de prepago es consistente con el criterio de solamente pagos de principal e intereses si los montos prepagados sustancialmente representan montos no pagados de principal e intereses sobre el monto principal pendiente, la cual puede incluir una compensación razonable por la terminación anticipada del contrato.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA
(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(3) Políticas contables materiales, continuación

En adición, una característica de prepago es tratada como consistente con este criterio si un activo financiero es adquirido u originado con una prima o descuento de su monto contractual nominal, y el monto prepagado sustancialmente representa el monto contractual a la par más los intereses acumulados contractualmente pero no pagados (lo cual puede incluir una compensación razonable por la terminación anticipada), y el valor razonable de la característica de prepago es insignificante en su reconocimiento inicial.

Deterioro de activos financieros

La Compañía evalúa el deterioro de activos financieros mediante un modelo de Pérdida Crediticia Esperada (PCE). Este modelo requiere que se aplique juicio considerable con respecto a cómo los cambios en los factores económicos afectan la PCE, lo que se determina sobre una base promedio ponderada.

El modelo de deterioro se aplica a los siguientes activos financieros que no son medidos a VRCR:

- Instrumentos de deuda de renta fija y variable;
- Préstamos;
- Arrendamientos por cobrar;
- Otras cuentas por cobrar;
- Contratos de garantía financiera emitidos; y
- Compromisos de préstamos emitidos

La Compañía reconoce una provisión por deterioro de activos financieros a CA y a VRCOUI en un monto igual a la pérdida crediticia esperada en un periodo de doce meses posteriores a la fecha de reporte o durante la vida remanente del instrumento financiero. La pérdida esperada en la vida remanente del instrumento financiero es aquella que resulta de todos los posibles eventos de incumplimiento sobre la vida esperada, mientras que la pérdida esperada en el periodo de doce meses es la porción de pérdidas esperadas que resulta de los eventos de incumplimiento que son posibles dentro de los doce meses después de la fecha de reporte.

Los requerimientos de deterioro son complejos y requieren juicios, estimados y suposiciones significativas de la administración, particularmente en las siguientes áreas:

- Evaluar si el riesgo de crédito ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial, e;
- Incorporar información prospectiva en la medición de las pérdidas crediticias esperadas.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA
(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(3) Políticas contables materiales, continuación

Las provisiones para pérdidas se reconocen en un monto igual a la PCE durante el tiempo de vida esperada del activo, excepto en los siguientes casos, en los cuales el monto reconocido equivale a la PCE de doce meses subsiguientes a la fecha de medición:

- Inversiones en instrumentos de deuda que se determina que tienen riesgo de crédito bajo a la fecha de reporte; y
- Otros activos financieros (distintos de otras cuentas por cobrar a corto plazo) sobre los cuales el riesgo de crédito no ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial.

Medición de la PCE

La PCE es la probabilidad ponderada estimada de pérdida crediticia y es medida de la siguiente manera:

- Activos financieros que no presentan deterioro crediticio a la fecha de reporte: el valor presente de todas las insuficiencias de efectivo (por ejemplo, la diferencia entre los flujos de efectivo adeudados a la Compañía de acuerdo con el contrato y los flujos de efectivo que la Compañía espera recibir);
- Activos financieros que están deteriorados a la fecha de reporte: la diferencia entre el valor en libros bruto y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados;
- Compromisos de préstamos pendientes: el valor presente de la diferencia entre los flujos de efectivo contractuales que son adeudados a la Compañía en el caso de que se ejecute el compromiso y los flujos de efectivo que la Compañía espera recibir; y
- Contratos de garantías financieras: el valor presente de los pagos esperados para reembolsar al tenedor menos cualquier monto que la Compañía espera recuperar.

Definición de deterioro

La Compañía considera un activo financiero deteriorado cuando:

- Es poco probable que el deudor pague completamente sus obligaciones de crédito a la Compañía, sin recursos por parte de la Compañía para tomar acciones tales como realizar la garantía (en el caso que mantengan); o
- El deudor presenta morosidad de más de 90 días en cualquier obligación crediticia material. Los sobregiros son considerados como morosos una vez que el cliente ha sobrepasado el límite establecido o se le ha establecido un límite menor que el saldo vigente.
- Para los instrumentos de deuda de renta fija y variable se incluyen los siguientes conceptos, entre otros:

(3) Políticas contables materiales, continuación

- Baja de calificación externa del emisor;
- Los pagos contractuales no se realizan en la fecha que vencen o en el plazo o periodo de gracia estipulado;
- Existe una certeza virtual de suspensión de pagos;
- Es probable que entre en bancarrota o se efectúa una petición de bancarrota o acción similar;
- El activo financiero deja de negociarse en un mercado activo dadas sus dificultades financieras.

Al evaluar si un deudor se encuentra deteriorado, la Compañía considera indicadores que son:

- Cualitativos (por ejemplo, incumplimiento de cláusulas contractuales);
- Cuantitativos (por ejemplo, estado de morosidad y no pago sobre otra obligación del mismo emisor o prestatario); y
- Basados en datos desarrollados internamente u obtenidos de fuentes externas.

Los insumos utilizados en la evaluación de si los activos financieros se encuentran deteriorados y su importancia puede variar a través del tiempo para reflejar cambios en circunstancias.

Incremento significativo en el riesgo de crédito
Cuando se determina si el riesgo de crédito de un activo financiero se ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial, la Compañía considera información razonable y sustentable que sea relevante y esté disponible sin costo o esfuerzo desproporcionado, incluyendo información y análisis cuantitativo y cualitativo, con base en la experiencia histórica, evaluación de expertos en riesgo de crédito de la Compañía e información prospectiva.

La Compañía identifica si ha ocurrido un incremento significativo en el riesgo de crédito para cada exposición comparando entre:

- La probabilidad de incumplimiento (PI) durante la vida remanente del instrumento financiero a la fecha de reporte; con
- La PI durante la vida remanente en un punto en el tiempo, que fue estimada en el momento de reconocimiento inicial de la exposición.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA
(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(3) Políticas contables materiales, continuación

La evaluación de si el riesgo de crédito se ha incrementado significativamente desde el reconocimiento inicial de un activo financiero requiere identificar la fecha inicial de reconocimiento del instrumento. Para ciertos créditos rotativos (tarjetas de crédito, sobregiros, entre otros), la fecha de cuándo el crédito fue por primera vez otorgado podría ser hace mucho tiempo. La modificación de los términos contractuales de un activo financiero puede también afectar esta evaluación, lo cual es discutido a continuación.

Calificación por categorías de riesgo de crédito
La Compañía asigna a cada exposición una calificación de riesgo de crédito basada en una variedad de datos que se determine sea capaz de separar las exposiciones crediticias en grupos de riesgo homogéneos. Estos grupos de riesgo, a su vez, deben cumplir criterios mínimos de separación y ordenamiento del riesgo. Las calificaciones de riesgo de crédito son definidas utilizando factores cualitativos y cuantitativos que son indicativos de riesgo de pérdida. Estos factores varían dependiendo de la naturaleza de la exposición y el tipo de prestatario.

Las calificaciones de riesgo de crédito son definidas y calibradas para que el riesgo de pérdida incremente exponencialmente a medida que el riesgo de crédito se deteriora y para que la diferencia en el riesgo de pérdida entre las calificaciones sea creciente indistintamente del portafolio. Por ejemplo, que la diferencia entre las categorías satisfactorio y mención especial sea menor que la diferencia entre el riesgo de crédito de las calificaciones mención especial y sub-estándar.

Cada exposición es distribuida en una calificación de riesgo de crédito al momento de reconocimiento inicial basado en información disponible sobre el deudor. Las exposiciones están sujetas a un seguimiento continuo, que puede resultar en el desplazamiento de una exposición a una calificación de riesgo de crédito distinta.

Determinar si el riesgo de crédito ha incrementado significativamente
La Compañía ha establecido un marco general que incorpora información cuantitativa y cualitativa para determinar si el riesgo de crédito de un activo financiero se ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial.

El marco inicial se alinea con el proceso interno de la Compañía para manejo del riesgo de crédito.

El criterio para determinar si el riesgo de crédito se ha incrementado significativamente variará por portafolio e incluirá límites basados en incumplimientos.

La Compañía evalúa si el riesgo de crédito de una exposición en particular se ha incrementado significativamente desde el reconocimiento inicial si, basado en la modelación cuantitativa de la Compañía, la probabilidad de pérdida crediticia esperada en la vida remanente se incrementó significativamente desde el reconocimiento inicial. En la determinación del incremento del riesgo de crédito, la pérdida crediticia esperada en la vida remanente es ajustada por cambios en los vencimientos.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA
(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(3) Políticas contables materiales, continuación

En ciertas circunstancias, usando juicio de expertos en crédito y con base en información histórica relevante, la Compañía puede determinar que una exposición ha experimentado un incremento significativo en riesgo de crédito si factores particulares cualitativos pueden indicar eso, y esos factores pueden no ser capturados completamente por los análisis cuantitativos realizados periódicamente. Como un límite, la Compañía presumirá que un crédito significativo de riesgo ocurre no más tarde que cuando el activo presenta mora por más de 30 días.

La Compañía monitorea la efectividad del criterio usado para identificar incrementos significativos en el riesgo de crédito con base en revisiones regulares para confirmar que:

- Los criterios son capaces de identificar incrementos significativos en el riesgo de crédito antes de que una exposición esté en deterioro;
- El criterio no alinea con el punto del tiempo cuando un activo llega a más de 30 días de vencido;

Activos y pasivos financieros modificados
Activos financieros
Si se modifican los términos de un activo financiero, la Compañía evalúa si los flujos de efectivo del activo modificado son sustancialmente diferentes. Si los flujos de efectivo son sustancialmente diferentes, entonces los derechos contractuales a los flujos de efectivo del activo financiero original se considerarán vencidos. En este caso, el activo financiero original se da de baja y se reconoce un nuevo activo financiero a su valor razonable más cualquier costo de transacción elegible. Las comisiones recibidas como parte de la modificación se contabilizan de la siguiente manera:

- comisiones que se consideran para determinar el valor razonable del nuevo activo y comisiones que representan el reembolso de los costos de transacción elegibles se incluyen en la medición inicial del activo; y
- otras comisiones se incluyen en el resultado del ejercicio como parte de la ganancia o pérdida por baja en cuentas.

Si los flujos de efectivo se modifican cuando el deudor se encuentra en dificultades financieras, entonces el objetivo de la modificación suele ser para maximizar las oportunidades de recaudo y minimizar el riesgo de incumplimiento. Bajo las políticas de renegociación de la Compañía, a los clientes en dificultades financieras se les otorgan concesiones que generalmente consisten en disminuciones en las tasas de interés, ampliación de los plazos para el pago, rebajas en los saldos adeudados o una combinación de los anteriores.

Si la Compañía planea modificar un activo financiero de manera que daría lugar a la condonación de los flujos de efectivo, entonces primero considera si una parte del activo debe cancelarse antes de que se lleve a cabo la modificación. Este enfoque impacta el resultado de la evaluación cuantitativa y significa que los criterios de baja en cuentas no suelen cumplirse en tales casos.

(3) Políticas contables materiales, continuación

Si la modificación de un activo financiero medido al CA o VRCOUI no resulta en dar de baja al activo financiero, entonces la Compañía primero recalcula el importe en libros bruto del activo financiero utilizando la tasa de interés efectiva original del activo y reconoce el ajuste resultante como una ganancia o pérdida de modificación en la utilidad o pérdida. Para los activos financieros de tasa de interés variable, la tasa de interés efectiva original utilizado para calcular la ganancia o pérdida modificada se ajusta para reflejar los términos actuales del mercado en el momento de la modificación. Cualquier costo o tarifa incurrida y las tarifas de modificación recibidas ajustan el importe en libros bruto del activo financiero modificado y se amortizan en el plazo remanente del activo financiero modificado.

Si dicha modificación se lleva a cabo debido a dificultades financieras del deudor, entonces la ganancia o pérdida se presenta junto con las pérdidas por deterioro. En otros casos, se presenta como ingresos por intereses calculados utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

Los términos contractuales de los créditos pueden ser modificados por diversas razones incluyendo cambios en las condiciones de mercado, retención de clientes y otros factores no relacionados a un actual o potencial deterioro del crédito del cliente.

Cuando los términos de un activo financiero son modificados, y la modificación no resulta en una baja de cuenta del activo en el estado consolidado de situación financiera, la determinación de si el riesgo de crédito se ha incrementado significativamente refleja comparaciones de:

- La PI por la vida remanente a la fecha del reporte basada en los términos modificados con;
- La PI por la vida remanente estimada basada en datos a la fecha de reconocimiento inicial y los términos originales contractuales.

Para activos financieros modificados, como parte de las políticas de renegociación de la Compañía, la estimación de la PI reflejará si las modificaciones han mejorado o restaurado la habilidad de la Compañía para recaudar los intereses y el principal y las experiencias previas de la Compañía de acciones similares. Como parte de este proceso, la Compañía evalúa el cumplimiento de los pagos por el deudor contra los términos modificados de la deuda y considera varios indicadores de comportamiento de dicho deudor o grupo de deudores modificados.

Generalmente los indicadores de modificación son un factor relevante de incremento en el riesgo de crédito. Por consiguiente, un deudor modificado necesita demostrar un comportamiento de pagos consistente sobre un periodo de tiempo antes de no ser considerado más como un crédito deteriorado o que la PI haya disminuido de tal forma que la provisión pueda ser revertida y el crédito pueda ser medido por deterioro en un plazo de doce meses posterior a la fecha de reporte.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA
(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(3) Políticas contables materiales, continuación

Pasivos financieros

La Compañía da de baja un pasivo financiero cuando se modifican sus condiciones y los flujos de efectivo de la obligación modificada son sustancialmente diferentes. En este caso, un nuevo pasivo financiero basado en los términos modificados se reconoce a su valor razonable. La diferencia entre el importe en libros del pasivo financiero dado de baja y la contraprestación pagada se reconoce en utilidad o pérdida. La contraprestación pagada incluye los activos no financieros transferidos, si los hubiere, y la asunción de pasivos, incluido el nuevo pasivo financiero modificado.

Si la modificación de un pasivo financiero no se contabiliza como baja en cuentas, entonces el valor amortizado del pasivo se recalcula descontando los flujos de efectivo modificados a la tasa de interés efectiva original, y la ganancia o pérdida resultante se reconoce en utilidad o pérdida. Para los pasivos financieros de tasa de interés variable, la tasa de interés efectiva original utilizado para calcular la ganancia o pérdida modificada es ajustada para reflejar los términos actuales del mercado al momento de la modificación. Cualquier costo y tarifa incurridos se reconocen como un ajuste al valor en libros del pasivo y se amortizan en el plazo restante del pasivo financiero modificado volviendo a calcular la tasa de interés efectiva sobre el instrumento.

Insumos en la medición de PCE

Los insumos clave en la medición del PCE son usualmente las estructuras de términos de las siguientes variables:

- Probabilidad de incumplimiento (PI).
- Pérdida dado el incumplimiento (PDI).
- Exposición ante el incumplimiento (EI).

Los anteriores parámetros son derivados de modelos estadísticos internos y otra información histórica. Estos modelos son ajustados para reflejar información prospectiva como se describe a continuación:

Las calificaciones de riesgo de crédito son un criterio de agrupación para determinar la estructura de término de la PI para las diferentes exposiciones. La Compañía obtiene información del número de incumplimientos en las exposiciones al riesgo de crédito analizadas por jurisdicción o región, tipo de producto y la calificación de riesgo de crédito asignada para calcular la PI.

La Compañía emplea modelos estadísticos para analizar los datos recolectados y genera estimaciones de la probabilidad de deterioro en la vida remanente de las exposiciones y cómo esas probabilidades de deterioro cambiarán como resultado del paso del tiempo.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA
(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(3) Políticas contables materiales, continuación

Este análisis incluye la identificación y calibración de relaciones entre cambios en las tasas de deterioro y en los factores macroeconómicos claves, así como un análisis profundo de ciertos factores en el riesgo de crédito (por ejemplo, castigos de préstamos). Para la mayoría de los créditos, los factores económicos claves usualmente incluyen crecimiento de producto interno bruto, cambios en las tasas de interés de mercado y desempleo.

Las PI son estimadas en ciertas fechas de corte. Son calculadas mediante modelos de supervivencia, basados en vectores históricos de incumplimientos. Si una contraparte o exposición migra entre las diferentes calificaciones entonces esto originará un cambio de la PI estimada para ese grupo. Las PI son estimadas considerando términos contractuales de vencimiento de las exposiciones y las tasas estimadas de prepagos.

La PI histórica es luego transformada a una PI prospectiva, mediante modelos de sensibilidad macroeconómica.

La PDI es la magnitud de la pérdida probable si hay un incumplimiento. La Compañía estima los parámetros del PDI con base en la historia de las tasas de recuperación de pérdidas de las partes que hayan incumplido. Los modelos de PDI considerarán la estructura, el colateral, y los costos de recuperación de cualquier colateral cuando existen garantías hipotecarias.

Para préstamos no garantizados se utiliza un modelo de recuperación de efectivo a valor presente, tomando en consideración las recuperaciones previo al castigo, así como las recuperaciones de las pérdidas. Para préstamos garantizados con hipotecas y/o prendas, se toman en consideración las recuperaciones previas al castigo, así como la recuperación por venta de bienes reposeídos. El cálculo se realiza sobre una base de recuperación neta de costos, descontada usando la tasa de interés efectiva del crédito.

La EI representa la exposición esperada en el evento de incumplimiento. La Compañía deriva la EI de la exposición actual de la contraparte y los potenciales cambios en el monto actual permitido bajo los términos del contrato incluyendo amortización y prepagos para exposiciones decrecientes y rotativas sin compromiso de desembolso. Para compromisos de préstamos y garantías financieras la EI considera el monto desembolsado, así como montos potenciales futuros que podrían ser desembolsados o repagados bajo el contrato, los cuales se estiman basados en observaciones históricas. Finalmente, para tarjetas de crédito, por su naturaleza rotativa, la Compañía determina la EI modelando un porcentaje de utilización histórico sobre el límite de crédito aprobado.

La Compañía mide las EI considerando el riesgo de incumplimiento durante el máximo periodo contractual (incluyendo opciones de extensión de la deuda con el cliente), sobre las cuales hay una exposición a riesgo de crédito incluso si, para propósitos de manejo del riesgo, la Compañía considera un periodo de tiempo mayor. El máximo periodo contractual se extiende a la fecha en la cual la Compañía tiene el derecho a requerir el pago de un préstamo o terminar un compromiso de préstamo o una garantía otorgada.

(3) Políticas contables materiales, continuación

Para saldos de tarjetas de crédito la Compañía mide las EI sobre un periodo mayor que el máximo periodo contractual, si la habilidad contractual de la Compañía para demandar su pago no limita la exposición de la Compañía a pérdidas de crédito al periodo contractual del contrato. Esas facilidades no tienen un término fijo o una estructura de recaudo y son manejadas sobre una base colectiva. La Compañía puede cancelarlas con efecto inmediato pero este derecho contractual no es forzado en el manejo normal del día a día, sino únicamente cuando la Compañía se entera de un incremento del riesgo de crédito a nivel de cada préstamo. Este mayor periodo de tiempo se estima tomando en cuenta las acciones de manejo de riesgo de crédito que la Compañía toma y que sirven para mitigar las EI. Estas medidas incluyen una disminución en los límites y cancelación de los contratos de crédito.

Cuando la modelación de parámetros es ejecutada sobre bases colectivas, los activos financieros se agrupan sobre la base de características de riesgos similares que incluyen:

- Tipo de instrumento.
- Calificación de riesgo de crédito.
- Garantía.
- Fecha de reconocimiento inicial.
- Término remanente para el vencimiento.
- Ubicación geográfica del deudor.

Las anteriores agrupaciones están sujetas a revisiones regulares para asegurar que las exposiciones de un grupo en particular permanecen homogéneas.

Proyección de condiciones futuras
Semestralmente se aprueban escenarios macroeconómicos pronosticados a doce meses para los seis países donde opera la Compañía. En los trimestres de marzo y septiembre se revisa la vigencia de dichos escenarios con el fin de determinar si corresponde una actualización extraordinaria. Los escenarios se dividen en tres categorías: optimista, base y pesimista. Estos escenarios se elaboran partiendo del modelo de simulación macroeconómica de la Compañía, y se complementa con (i) las proyecciones de organizaciones supranacionales tales como Fondo Monetario Internacional, Banco Mundial, CEPAL, etc. (ii) el programa macroeconómico de los bancos centrales de Centroamérica y (iii) economistas externos la Compañía.

- **Escenario base:** considera las expectativas actuales, que recogen los cambios en las variables macroeconómicas nominales, tipo de cambio, tasas de interés, e inflación. Se utilizan como referencia pronósticos de otras organizaciones que elaboran investigación económica, por ejemplo, del Fondo Monetario Internacional, del Banco Mundial y de los bancos centrales de cada país. Las referencias externas aportan imparcialidad al ejercicio.

(3) Políticas contables materiales, continuación

- **Escenarios optimista y pesimista:** estos se ven como los escenarios macroeconómicos probables ante la realización de alguno de los principales riesgos asociados a cada país. Están categorizados como riesgos al alza y a la baja, además, divididos entre riesgos internos y externos.

- **Riesgos Externos:** los países centroamericanos, al ser economías pequeñas y abiertas, están expuestas al desempeño económico de las economías grandes y principales socios comerciales, principalmente Estados Unidos y Europa. La actividad económica de estos países afecta de manera generalizada a los países de Centroamérica, principalmente vía ingresos por remesas, exportaciones, turismo e inversión extranjera directa.

- **Riesgos Internos:** son riesgos propios de cada país. Incluyen riesgos asociados a la coyuntura social, política y económica interna. En la coyuntura actual, predominan los riesgos asociados al desempeño que tengan los gobiernos: manejo de las finanzas públicas, catástrofes naturales, políticas sanitarias, etc.

La información externa puede incluir datos económicos y publicación de proyecciones por comités gubernamentales, autoridades monetarias (principalmente en los países donde opera la Compañía), organizaciones supranacionales (tales como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, el Fondo Monetario Internacional, entre otras), proyecciones académicas, sector privado, y agencias calificadoras de riesgo.

El caso base representa el resultado más probable. Los otros escenarios representan un resultado más optimista y pesimista. La Compañía también realiza periódicamente pruebas de estrés para calibrar la determinación de estos otros escenarios representativos.

Pasivos financieros
Los pasivos financieros se clasifican a costo amortizado usando el método de interés efectivo, excepto cuando los pasivos financieros se contabilizan a valor razonable con cambios en ganancias o pérdidas.

Reconocimiento, baja y medición
Las compras y ventas de instrumentos financieros en forma regular se reconocen en la fecha de liquidación, la fecha en la cual la Compañía se compromete a comprar o vender el instrumento financiero. Los activos y pasivos financieros se reconocen inicialmente al valor razonable.

Los costos de transacción se imputan a gastos en el estado consolidado de ganancias o pérdidas cuando se incurre en ellos para los activos y pasivos financieros a valor razonable con cambios en ganancias o pérdidas, y se registran como parte del valor inicial del instrumento en el caso de activos y pasivos a CA y a VRCOUI. Los costos de transacciones son costos incrementales en los que se incurre para adquirir activos o vender pasivos financieros. Ellos incluyen honorarios, comisiones y otros conceptos pagados a agentes, corredores, asesores e intermediarios, tasas establecidas por agencias reguladoras y bolsas de valores; así como impuestos y otros derechos.

(3) Políticas contables materiales, continuación

Los activos financieros se dan de baja en el estado consolidado de situación financiera cuando los derechos a recibir flujos de efectivo de las inversiones han vencido o se han transferido y la Compañía ha traspasado sustancialmente todos los riesgos y beneficios derivados de su titularidad.

Con posterioridad al reconocimiento inicial, todos los activos y pasivos financieros clasificados a costo amortizado se miden con base al método de costo amortizado. Los intereses devengados se registran en la cuenta de ingresos o gastos por intereses.

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

Compensación de instrumentos financieros
Los activos y los pasivos financieros se compensan y presentan por su monto neto en el estado consolidado de situación financiera, cuando existe un derecho exigible legalmente de compensar los importes reconocidos, y la Compañía tiene la intención de liquidar por el neto o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

Presentación de provisión por PCE en el estado consolidado de situación financiera
La provisión por PCE se presenta en el estado consolidado de situación financiera de la siguiente manera:

- Activos financieros medidos a costo amortizado: como una deducción del valor bruto en libros de los activos;
- Compromisos de préstamos y contratos de garantía financiera: generalmente, como una provisión; y
- Los instrumentos de deuda medidos a VRCOUI: no se reconoce ninguna provisión para pérdidas en el estado consolidado de situación financiera debido a que el valor en libros de estos activos es su valor razonable. Sin embargo, la provisión para pérdidas se revela y se reconoce en otras utilidades integrales.

(d) Bienes reposeídos
Los activos reposeídos adjudicados o recibidos en dación de pago como resultado de la liquidación de créditos se clasifican como inventarios, dado que están destinados a su venta en el curso normal de la operación. Su reconocimiento inicial se realiza por el menor valor entre el costo (entendido como el saldo total adeudado de la operación) o su valor neto realizable (valor razonable menos costos estimados de venta) a la fecha de su registro contable. Posteriormente, la administración lleva a cabo valuaciones periódicas con el fin de identificar posibles indicios de deterioro, tales como lento movimiento, daños materiales o disminuciones en los precios de mercado. Los ingresos y gastos derivados de la administración de estos activos, así como los ajustes en la provisión para su valuación, se reconocen en otros gastos de operación. Los costos relacionados con el mantenimiento de estas propiedades se reconocen como gastos del periodo conforme se incurren.

(3) Políticas contables materiales, continuación

(e) Reconocimiento de los ingresos y gastos más significativos

Ingresos y gastos por intereses

Los ingresos y gastos por intereses son reconocidos en el estado consolidado de ganancias o pérdidas usando el método de interés efectivo. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero o cuando sea adecuado (en un periodo más corto) con el valor neto en libros del activo o pasivo financiero. Para calcular la tasa de interés efectiva, la Compañía estimará los flujos de efectivo teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales del instrumento financiero, pero no tendrá en cuenta las pérdidas crediticias futuras.

El cálculo de la tasa de interés efectiva incluye todas las comisiones y puntos pagados o recibidos que formen parte integral de la tasa de interés efectiva. Los costos de transacción incluyen costos incrementales que son directamente atribuibles a la adquisición o emisión de un activo o pasivo financiero.

Honorarios y comisiones

Los honorarios y comisiones que son parte integral de la tasa de interés efectiva en un instrumento financiero activo o pasivo son incluidos en la medición de la tasa de interés efectiva.

Otros ingresos por honorarios y comisiones, incluyendo honorarios por servicios, administración de activos, comisiones de ventas, sindicalización de préstamos, entre otros, son reconocidos cuando los correspondientes servicios son brindados.

Las membresías anuales de tarjetas de crédito, netas de los costos directos incrementales de originar tarjetas, son diferidas y amortizadas en línea recta durante el plazo de un año. Las comisiones cobradas a establecimientos comerciales afiliados se determinan con base en el monto y el tipo de compra del tarjetahabiente y se reconocen al momento en que se facturan las transacciones efectuadas por los tarjetahabientes.

Otros honorarios y comisiones recibidos relativos principalmente a honorarios por transacciones y servicios se reconocen como ingresos cuando se ha completado la transacción o el servicio.

Programas de lealtad

La Compañía ofrece programas de lealtad que le permiten a los tarjetahabientes ganar puntos que pueden ser redimidos por una amplia gama de premios, incluyendo efectivo, viajes y productos con descuento. Los puntos son reconocidos como un componente identificable por separado de la transacción inicial de ingresos por consumos con tarjetas de crédito.

El valor razonable estimado de los programas de lealtad y los puntos que son redimidos, son registrados dentro de la cuenta de comisiones en el estado consolidado de ganancias o pérdidas. La Compañía reconoce los puntos basándose en los puntos ganados que se espera sean redimidos y el valor razonable del punto a ser redimido. Los puntos para redimir son estimados basándose en el historial de redención, tipo de producto de tarjeta, actividad transaccional de la cuenta y el desempeño histórico de las tarjetas.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA
(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(3) Políticas contables materiales, continuación

(f) Efectivo y equivalentes de efectivo

La Compañía considera todos los depósitos a plazo altamente líquidos con vencimiento de 90 días o menos como equivalentes de efectivo. El efectivo y equivalentes de efectivo consisten en efectivo, depósitos en bancos a la vista, ciertos valores y depósitos que generan intereses, con vencimientos originales de 90 días o menos.

(g) Propiedades y equipos

Las propiedades y equipos se presentan al costo, menos la depreciación y amortización acumuladas.

El costo de renovaciones y mejoras se capitaliza cuando incrementan la vida útil del bien; mientras que las reparaciones y mantenimientos que no extienden la vida útil o mejoran el activo se reconocen en ganancias o pérdidas durante el ejercicio financiero conforme se incurren.

La depreciación se calcula con base en el método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos. La Compañía deprecia los valores como gasto en el estado consolidado de ganancias o pérdidas del año y con aumento en la cuenta de depreciación acumulada. Los terrenos no se deprecian. La vida útil estimada de los activos es la siguiente:

Categorías	Años
Edificaciones	20 – 50
Mobiliario y equipo	5 – 10
Vehículos	5
Equipo tecnológico	3 – 5
Mejoras a propiedades arrendadas	3 – 10

Las mejoras a las propiedades arrendadas se amortizan durante la vida útil estimada o durante el plazo del contrato de arrendamiento, el que sea menor.

Las propiedades y equipos se revisan para deterioro siempre que los acontecimientos o los cambios en circunstancias indiquen que el valor en libros puede no ser recuperable. El valor en libros de un activo se reduce inmediatamente a su valor recuperable si el valor en libros del activo es mayor que el valor recuperable estimado. El valor recuperable es el más alto entre el valor razonable del activo menos el costo de vender y su valor en uso.

(h) Arrendamientos

Al inicio de un contrato, la Compañía evalúa si un contrato es, o contiene, un arrendamiento. Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si transmite el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un periodo de tiempo a cambio de una contraprestación. Para evaluar si un contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado, la Compañía evalúa si:

- el contrato implica el uso de un activo identificado: esto puede especificarse explícita o implícitamente, y debe ser físicamente distinto o representar sustancialmente toda la capacidad de un activo físicamente identificable. Si el proveedor tiene un derecho de sustitución sustancial, entonces el activo no se identifica;

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA
(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(3) Políticas contables materiales, continuación

- la Compañía tiene el derecho de obtener sustancialmente todos los beneficios económicos del uso del activo durante el periodo de uso; y

- la Compañía tiene el derecho de dirigir el uso del activo. La Compañía tiene este derecho cuando tiene los derechos de tomar decisiones que son más relevantes para cambiar cómo y para qué propósito se utiliza el activo. En raras ocasiones, cuando la decisión sobre cómo y para qué propósito se utiliza el activo está predeterminada, la Compañía tiene el derecho de decidir el uso del activo si:

  - la Compañía tiene el derecho de operar el activo; o

  - la Compañía diseñó el activo de forma que predetermina cómo y para qué propósito se utilizará.

Al inicio o en la revaluación de un contrato que contiene un componente de arrendamiento, la Compañía asigna la contraprestación en el contrato a cada componente de arrendamiento sobre la base de sus precios relativos independientes. Sin embargo, para los arrendamientos de terrenos y edificios en los que es un arrendatario, la Compañía ha optado por no separar los componentes de no arrendamiento y tener en cuenta los componentes de arrendamiento y los componentes de no arrendamiento como un solo componente del arrendamiento.

i. Como arrendatario

La Compañía reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento en la fecha de inicio del arrendamiento. El activo por derecho de uso se mide inicialmente al costo, que comprende el monto inicial del pasivo por arrendamiento ajustado por cualquier pago de arrendamiento realizado en la fecha de inicio, más los costos directos iniciales incurridos y una estimación de los costos para desmantelar y eliminar el activo subyacente o para restaurar el activo subyacente o el sitio en el que se encuentra, menos los incentivos de arrendamiento recibidos.

El activo por derecho de uso se deprecia posteriormente utilizando el método de línea recta desde la fecha de inicio hasta el final del periodo de vida útil del activo por derecho de uso o el final del plazo de arrendamiento. Las vidas útiles estimadas de los activos por derecho de uso se determinan sobre la misma base que las de propiedades, mobiliario, equipo y mejoras. Además, el activo por derecho de uso se reduce periódicamente por pérdidas por deterioro del valor, si las hubiera, y se ajusta para ciertas nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos por arrendamiento que no han sido pagados en la fecha de inicio, descontados utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no se puede determinar fácilmente, la tasa incremental de endeudamiento de la Compañía, la cual es utilizada como tasa de descuento.

(3) Políticas contables materiales, continuación

Los pagos de arrendamiento incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento comprenden lo siguiente:

- pagos fijos, incluyendo los pagos en esencia fijos;
- pagos por arrendamiento variables que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos utilizando el índice o tasa en la fecha de inicio;
- montos que se espera sean pagaderos bajo una garantía de valor residual; y
- el precio de ejercicio bajo una opción de compra que la Compañía puede razonablemente ejercer, pagos por arrendamiento en un periodo de renovación opcional si la Compañía está razonablemente segura de ejercer una opción de extensión, y multas por la terminación anticipada de un arrendamiento a menos que la Compañía esté razonablemente segura de no realizar una finalización anticipada.

El pasivo por arrendamiento se mide al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Se realiza una remedición cuando hay un cambio en los pagos de arrendamiento futuros que surgen de un cambio en un índice o tasa, si hay un cambio en la estimación de la Compañía del monto que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, o si la Compañía cambia su evaluación de si ejercerá una opción de compra, extensión o terminación.

Cuando el pasivo por arrendamiento se vuelve a medir de esta manera, se realiza un ajuste correspondiente al valor en libros del activo por derecho de uso, o se registra en utilidad o pérdida si el valor en libros del activo por derecho de uso se ha reducido a cero.

La Compañía presenta activos por derecho de uso que no cumplen con la definición de propiedades de inversión en "propiedades, mobiliario, equipo y mejoras" y pasivos por arrendamiento en "pasivos por arrendamientos" en el estado consolidado de situación financiera.

Arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor
La Compañía ha optado por no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamiento para arrendamientos que tienen un plazo de arrendamiento de doce meses o menos y arrendamientos de activos de bajo valor. La Compañía reconoce los pagos por arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto en línea recta durante el plazo del arrendamiento.

ii. Como arrendador
Cuando la Compañía actúa como un arrendador, determina al inicio del arrendamiento si cada arrendamiento es un arrendamiento financiero o un arrendamiento operativo.

(3) Políticas contables materiales, continuación

Para clasificar cada arrendamiento, la Compañía realiza una evaluación general de si el arrendamiento transfiere sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo subyacente. Si este es el caso, entonces el arrendamiento es un arrendamiento financiero; si no, entonces es un arrendamiento operativo. Como parte de esta evaluación, la Compañía considera ciertos indicadores tales como si el arrendamiento cubre la mayor parte de la vida económica del activo.

Si un acuerdo contiene componentes de arrendamiento y no arrendamiento, la Compañía aplica la NIIF 15 para asignar la contraprestación en el contrato.

La Compañía reconoce los pagos por arrendamiento recibidos en virtud de arrendamientos operativos como ingresos sobre una base lineal durante el plazo del arrendamiento como parte de "otros ingresos".

(i) Combinaciones de negocios y plusvalía
La Compañía contabiliza las combinaciones de negocios utilizando el método de adquisición cuando se transfiere el control. La contraprestación transferida en la adquisición generalmente se mide al valor razonable al igual que los activos netos identificables adquiridos. Cualquier plusvalía resultante es sometida a pruebas anuales de deterioro. Cualquier ganancia por compra en condiciones muy ventajosas se reconoce de inmediato en ganancias o pérdidas. Los costos de transacción se registran como gasto cuando se incurren, excepto si se relacionan con la emisión de deuda o instrumentos de patrimonio.

Cualquier contraprestación contingente es medida al valor razonable a la fecha de adquisición. Si una obligación para pagar la contraprestación contingente que cumple con la definición de instrumentos financieros está clasificada como patrimonio no deberá medirse nuevamente y su liquidación posterior deberá contabilizarse dentro del patrimonio. De no ser así, la otra contraprestación contingente se mide nuevamente al valor razonable en cada fecha de reporte y los cambios posteriores en el valor razonable de la contraprestación contingente se reconocen en ganancias o pérdidas.

Las participaciones no controladoras se registran por su parte proporcional del valor razonable de los activos y pasivos identificables, a menos que se indique lo contrario. Cuando la Compañía tiene una opción correspondiente para liquidar la compra de una participación no controladora mediante la emisión de sus propias acciones ordinarias, no se reconoce ningún pasivo financiero.

Durante el periodo de medición (que es el plazo de un año desde la fecha de adquisición), la Compañía podrá, de forma retrospectiva, ajustar los importes reconocidos en la fecha de adquisición para reflejar la nueva información obtenida sobre hechos y circunstancias que existían a la fecha de adquisición.

Para las pruebas de deterioro, la plusvalía adquirida en una combinación de negocios es asignada (en la fecha de adquisición) a cada uno de los grupos de unidades generadoras de efectivo (UGEs) que se espera se beneficien de la combinación. Las UGEs a las que se ha asignado la plusvalía se desagregan de manera que el nivel en el que el deterioro sea evaluado refleje el nivel más bajo al que la plusvalía es controlada para gestión interna.

(3) Políticas contables materiales, continuación

Se reconocerá una pérdida por deterioro si el valor en libros de la UGE más la plusvalía asignada a la misma es mayor a su importe recuperable, en cuyo caso, se reducirá primero la plusvalía asignada, y cualquier deterioro remanente se aplicará a los demás activos de la UGE.

(j) Activos intangibles
Los activos intangibles representan los activos no monetarios identificables, y se adquieren por separado o mediante una combinación de negocios o son generados internamente. Los activos intangibles de la Compañía son registrados al costo o a su valor razonable y se componen principalmente de las relaciones con depositantes, relaciones con clientes de tarjetas de crédito, relaciones con comercios afiliados, programas tecnológicos y nombres comerciales.

Las unidades generadoras de efectivo a las que se han atribuido los activos intangibles se analizan periódicamente para determinar si se han deteriorado. Este análisis se realiza al menos anualmente, o siempre que existan indicios de deterioro.

El gasto de la amortización de los activos intangibles amortizables se presenta en el estado consolidado de ganancias o pérdidas en el rubro de depreciación y amortización.

Los nombres comerciales son activos intangibles con vida útil no definida.

(k) Impuesto sobre la renta
El gasto de impuestos sobre la renta del periodo comprende los impuestos corrientes y diferidos. Los impuestos se reconocen en el estado consolidado de ganancias o pérdidas, en la medida en que se refieran a partidas reconocidas en el estado consolidado de ganancias o pérdidas o directamente en el patrimonio neto.

El gasto de impuesto sobre la renta corriente se calcula con base en las leyes aprobadas a la fecha de reporte en los países en los que opera la Compañía y sus subsidiarias y en los que generan bases positivas imponibles. La administración de la Compañía evalúa periódicamente las posiciones tomadas en las declaraciones de impuestos respecto a las situaciones en las que la regulación fiscal aplicable está sujeta a interpretación, y, en caso necesario, establece provisiones en función de las cantidades que se espera pagar a las autoridades fiscales.

Los impuestos diferidos se reconocen por las diferencias temporarias que surgen entre las bases fiscales de los activos y pasivos y sus importes en libros en los estados financieros consolidados. Sin embargo, los impuestos diferidos pasivos no se contabilizan si surgen del reconocimiento inicial de una plusvalía; no se reconocen impuestos diferidos si surgen de un activo o pasivo en una transacción, distinta de una combinación de negocios que, al momento de la transacción, no afecta ni al resultado contable ni a la renta o pérdida fiscal. El impuesto diferido se determina usando tasas impositivas (y leyes) aprobadas o por aprobarse en la fecha de reporte y que se espera serán de aplicación cuando el correspondiente activo por impuesto diferido se realice o el pasivo por impuesto diferido se liquide.

(3) Políticas contables materiales, continuación

Los activos por impuestos diferidos se reconocen sólo en la medida en que sea probable que vaya a disponerse de beneficios fiscales futuros con los que poder compensar las diferencias temporarias. Se reconocen impuestos diferidos sobre las diferencias temporarias que surgen en inversiones en subsidiarias y asociadas, excepto para aquellos pasivos por impuesto diferido para los que la Compañía pueda controlar la fecha en que revertirán las diferencias temporarias y sea probable que éstas no vayan a revertir en un futuro previsible. Se reconocen impuestos diferidos activos sobre diferencias temporarias deducibles que surgen de inversiones en subsidiarias solo en la medida en que sea probable que las diferencias temporarias se reversen en el futuro y de que se determine suficiente renta gravable futura contra las cuales las diferencias temporales puedan ser utilizadas.

Los activos por impuestos diferidos y los pasivos por impuestos diferidos se compensan sí, y solo sí, existe un derecho legalmente reconocido de compensar los activos por impuesto corriente con los pasivos por impuesto corriente y cuando los activos por impuestos diferidos y los pasivos por impuestos diferidos se derivan del impuesto sobre las ganancias correspondientes a la misma autoridad fiscal, y que esta última permita a la Compañía pagar o recibir una sola cantidad que cancele la situación neta existente.

(l) Beneficios a empleados

La Compañía está sujeto a la legislación laboral en cada país donde opera. La Compañía provisiona un beneficio laboral cuando tal beneficio se relaciona con servicios del colaborador ya brindados, el colaborador se ha ganado el derecho a recibir el beneficio, el pago del beneficio es probable y el monto de tal beneficio puede ser estimado.

(m) Operaciones de fideicomiso y custodia de títulos valores

Los contratos de fideicomisos y custodia de títulos valores no se consideran parte de la Compañía, por consiguiente, tales títulos valores y su correspondiente ingreso no se incluyen en los presentes estados financieros consolidados. Es obligación de la Compañía administrar y custodiar dichos títulos valores de conformidad con los contratos y en forma independiente de su patrimonio.

La Compañía cobra una comisión por la administración de los fondos en fideicomisos y la custodia de títulos valores, la cual es pagada según acuerdos entre las partes. Estas comisiones son reconocidas como ingresos de acuerdo con los términos de los contratos, el reconocimiento debe ocurrir cada mes proporcionalmente sobre la base de devengado.

(n) Estimación del valor razonable

El valor razonable de un activo o pasivo financiero es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de medición (precio de salida).

Los distintos niveles de jerarquía se han definido como sigue:

- Nivel 1 – Precios cotizados en mercados activos, sin ajustes, para activos o pasivos idénticos a los que la Compañía puede acceder en la fecha de medición.

(3) Políticas contables materiales, continuación

- Nivel 2 – Variables distintas de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que son observables, ya sea directamente (es decir, como precios) o indirectamente (es decir, derivados de los precios). Esta categoría incluye instrumentos valorizados utilizando precios cotizados en mercados activos para instrumentos similares, precios cotizados para instrumentos idénticos o similares en mercados que no son activos y otras técnicas de valoración donde los datos de entrada significativos son directa o indirectamente observables en un mercado.

- Nivel 3 – Variables no observables para el activo o pasivo. Esta categoría contempla todos los instrumentos en los que la técnica de valoración incluye variables no observables que tienen un efecto significativo en la medición del valor razonable. Esta categoría también incluye instrumentos que son valorizados, basados en precios cotizados para instrumentos similares para los cuales hay que hacer ajustes significativos usando variables no observables, supuestos, o ajustes en los cuales se utilizan datos no observables o subjetivos cuando hay diferencias entre los instrumentos.

Un mercado se considera activo cuando los precios de cotización están fácil y regularmente disponibles a través de una bolsa, de intermediarios financieros, de una institución sectorial, de un servicio de precios o de un organismo regulador, y esos precios reflejan transacciones de mercado reales con la suficiente frecuencia y volumen para proporcionar información para fijar precios de mercado.

(o) Transacciones entre entidades bajo control común

Las transferencias de activos entre entidades bajo control común, incluyendo transacciones con compañías tenedoras intermedias, son contabilizadas inicialmente al valor en libros de la compañía que transfiere los activos a la fecha de la transferencia. Si el valor en libros de los activos y pasivos transferidos difiere del costo histórico de la compañía matriz de las entidades bajo control común, entonces la compañía que recibe los activos y pasivos los contabilizará utilizando el costo histórico de la compañía matriz.

La Compañía celebra transacciones con partes relacionadas, las cuales de acuerdo con las políticas internas de la Compañía se realizan en condiciones de mercado.

(p) Normas de contabilidad NIIF emitidas, pero aún no adoptadas

Una serie de nuevas normas contables y enmiendas a normas contables entrarán en vigor para los periodos anuales que comiencen el 1 de enero de 2026 o posteriormente, y se permite su aplicación anticipada. No obstante, la Compañía no adoptó anticipadamente ninguna de estas nuevas normas contables ni enmiendas al elaborar estos estados financieros consolidados.

Clasificación y Medición de instrumentos financieros (enmiendas a la NIIF 9 y la NIIF 7)

En mayo de 2024, el IASB emitió las *Enmiendas a la Clasificación y Medición de Instrumentos Financieros*, que modifican la NIIF 9 y la NIIF 7. Los requisitos serán efectivos para los períodos anuales que comenzaron el 1 de enero de 2026 o posteriormente, permitiéndose su aplicación anticipada, y están relacionados con:

- el reconocimiento y la baja en cuentas, incluyendo la liquidación de pasivos financieros mediante un sistema de pagos electrónicos; y

(3) Políticas contables materiales, continuación

- la evaluación de las características de los flujos de efectivo contractuales de los activos financieros, incluyendo aquellos con características vinculadas a la sostenibilidad.

La Compañía no espera que la adopción de las enmiendas a la NIIF9 y la NIIF 7 tengan un impacto significativo en los estados financieros consolidados.

NIIF 18 Presentación e Información a Revelar en los Estados Financieros

La NIIF 18 reemplazará la NIC 1 *Presentación de Estados Financieros* y será aplicable para los períodos anuales que comiencen el 1 de enero de 2027 o posteriormente. La nueva norma introduce los siguientes requisitos clave:

- Las entidades deben clasificar todos los ingresos y gastos en cinco categorías en el estado de ganancias o pérdidas: actividades de operación, inversión, financiación, operaciones discontinuadas y rubros relacionados con impuestos. También se requiere presentar un subtotal de utilidad de operación recién definido. La utilidad neta de la entidad no cambiará.
- Las medidas de desempeño definidas por la administración (MPMs, por sus siglas en inglés) deben revelarse en una única nota de los estados financieros.
- Se proporciona una guía mejorada sobre cómo agrupar la información en los estados financieros.

Adicionalmente, todas las entidades deben utilizar el subtotal de utilidad de operación como punto de partida para el estado de flujos de efectivo cuando se presenta utilizando el método indirecto.

La Compañía continúa evaluando el impacto de la nueva norma contable, en particular respecto a la estructura del estado de ganancias o pérdidas de la Compañía, el estado de flujos de efectivo y las revelaciones adicionales requeridas para las MPMs. La Compañía también está evaluando el impacto en la agrupación de la información en los estados financieros, incluyendo aquellos rubros actualmente clasificados como “otros”.

NIIF 19 Subsidiarias sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar

La NIIF 19 fue emitida por el IASB en mayo de 2024, e introduce un conjunto reducido de revelaciones para subsidiarias que no tienen obligación pública y cuya matriz presenta estados financieros bajo NIIF completas. La norma mantiene los mismos principios de reconocimiento, medición y presentación de las NIIF plenas, pero permite un menor nivel de información a revelar, con el fin de reducir costos y simplificar la preparación de los estados financieros. La fecha de entrada en vigor es el 1 de enero de 2027, con adopción anticipada permitida.

La Compañía no espera que la adopción de la NIIF 19 tenga un impacto significativo en los estados financieros.

(3) Políticas contables materiales, continuación

Otras normas contables

Las siguientes enmiendas a las normas contables no se espera que tengan un impacto significativo en los estados financieros consolidados de la Compañía:

- *Contratos que hacen referencia a electricidad dependiente de la naturaleza (Enmiendas a las NIIF 9 y NIIF 7)*; y
- *Mejoras Anuales a las Normas de Contabilidad NIIF – Volumen 11.*

(q) Operaciones descontinuadas

Una operación descontinuada es un componente de la Compañía que ha sido vendido o se ha dispuesto por otra vía, o ha sido clasificado como mantenido para su venta, y, (i) representa una línea de negocio o un área geográfica de operación que sea significativa y que puede considerarse separada del resto, o (ii) es parte de un único plan coordinado para vender o disponer por otra vía de una línea de negocio o de un área geográfica de la operación que sea significativa y pueda considerarse separada del resto.

La clasificación como una operación descontinuada ocurre al disponer de la operación o cuando la misma cumple los criterios para ser clasificada como mantenida para la venta, de ocurrir más temprano.

Cuando una operación es clasificada como descontinuada, los estados consolidados comparativos de ganancias o pérdidas y de utilidades integrales se modifican como si la operación hubiera sido descontinuada desde el inicio del año comparativo.

De conformidad con la NIIF 5, la presentación de los flujos netos de efectivo atribuibles a las actividades de operación, inversión y financiamiento de operaciones descontinuadas se presentan en una línea separada en el estado consolidado de flujos de efectivo, conforme aplique.

(r) Reclasificaciones no materiales

Montos no materiales en los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2024 han sido reclasificados para que sean consistentes con la presentación de los estados financieros consolidados del 2025. La Compañía aplicó reclasificaciones no materiales para mejorar la presentación, que han sido incluidas en el estado consolidado de ganancias o pérdidas para el año terminado el 31 de diciembre de 2024.

La siguiente tabla muestra un detalle de las reclasificaciones no materiales identificadas:

	2024		
	Monto reportado anteriormente	Reclasificación	Monto reclasificado
Estado consolidado de ganancias o pérdidas			
Otros ingresos (gastos):			
Ingreso por comisiones y cargos por servicios	1,972,321,548	(14,537,870)	1,957,783,678
Gastos de operación:			
Otros gastos	689,909,299	(14,537,870)	675,371,429

(4) Administración de riesgos

La administración de riesgos financieros es parte fundamental de la Compañía, para lo cual se cuenta con una infraestructura para la gestión de los riesgos de forma integral con el fin de asegurar el crecimiento responsable y sostenible a través del tiempo, mantener la confianza de sus grupos de interés; así como para asegurar con razonable certeza el cumplimiento de las metas a corto, mediano y largo plazo, por medio de un balance entre el cumplimiento de objetivos y la toma de riesgos, alineados con la estrategia corporativa.

Clasificación de los activos financieros

Consulte la clasificación bajo NIIF 9 en las políticas contables materiales en la nota 3 (c).

La siguiente tabla proporciona una conciliación entre las partidas en el estado consolidado de situación financiera y las categorías de instrumentos financieros.

	2025					
	VRCR obligatoriamente Instrumentos de deuda	VRCR obligatoriamente Instrumentos de patrimonio	VRCOUI Instrumentos de deuda	VRCOUI Instrumentos de patrimonio	CA	Total
Efectivo, efectos de caja y depósitos en bancos, neto	0	0	0	0	6,282,601,575	6,282,601,575
Inversiones en valores, neto	25,870,930	19,802,916	4,753,074,082	3,200,766	187,889,033	4,989,837,727
Préstamos, neto	0	0	0	0	27,657,418,955	27,657,418,955
Otras cuentas por cobrar, neto	0	0	0	0	485,838,780	485,838,780
Total de activos financieros	25,870,930	19,802,916	4,753,074,082	3,200,766	34,613,748,343	39,415,697,037

	2024					
	VRCR obligatoriamente Instrumentos de deuda	VRCR obligatoriamente Instrumentos de patrimonio	VRCOUI Instrumentos de deuda	VRCOUI Instrumentos de patrimonio	CA	Total
Efectivo, efectos de caja y depósitos en bancos, neto	0	0	0	0	5,647,978,374	5,647,978,374
Inversiones en valores, neto	18,925,464	16,276,514	4,734,534,167	3,170,331	110,527,012	4,883,433,488
Préstamos, neto	0	0	0	0	25,699,417,649	25,699,417,649
Otras cuentas por cobrar, neto	0	0	0	0	442,972,933	442,972,933
Total de activos financieros	18,925,464	16,276,514	4,734,534,167	3,170,331	31,900,895,968	36,673,802,444

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la totalidad de pasivos financieros que mantiene la Compañía se encuentran clasificados a costo amortizado.

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

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

Para la gestión de dichos riesgos se ha definido un marco organizacional fundamentado en las regulaciones vigentes en la región sobre la administración de riesgos. Este marco cuenta con políticas, procedimientos e infraestructura humana y técnica, para identificar, analizar y evaluar los riesgos; así como para la fijación de límites y controles adecuados, el monitoreo de la gestión de los riesgos y el cumplimiento de los límites definidos.

(4) Administración de riesgos, continuación

Estas políticas y los sistemas de administración de riesgos periódicamente se revisan, actualizan e informan a los comités respectivos, a fin de que reflejen los cambios en las condiciones de mercado, productos y servicios ofrecidos.

La Compañía, a través de sus normas y procedimientos de administración, desarrolla un ambiente de control disciplinado y constructivo en el que todos los empleados comprendan sus roles y obligaciones.

La administración y vigilancia periódica de los riesgos se realiza por medio de los siguientes órganos de gobierno corporativo, establecidos tanto a nivel regional como en los países donde opera La Compañía: Comité de Gestión Integral de Riesgos, Comité de Activos y Pasivos (ALICO), Comité de Cumplimiento, Comité de Crédito y Comité de Auditoría.

(a) Riesgo de crédito

Es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta la Compañía si un cliente o contraparte no cumple con sus obligaciones contractuales, y se origina principalmente en los depósitos colocados, las inversiones en valores y los préstamos por cobrar.

Para mitigar el riesgo de crédito, las políticas de administración de riesgo con relación a los préstamos establecen procesos y controles a seguir para la aprobación de préstamos o facilidades crediticias. La Compañía estructura los niveles de riesgo crediticio aceptables a través del establecimiento de límites sobre la cantidad de riesgo aceptado con relación a un solo prestatario o grupo de prestatarios y segmento geográfico. Estos créditos son controlados constantemente y sujetos a una revisión periódica.

La exposición al riesgo crediticio es administrada a través de un análisis periódico de la habilidad de los prestatarios o prestatarios potenciales, para determinar su capacidad de pago de capital e intereses. La exposición al riesgo crediticio es también mitigada, en parte, a través de la obtención de garantías colaterales, corporativas y personales.

La gestión crediticia se realiza bajo políticas claramente definidas por la Junta Directiva, revisadas y modificadas periódicamente en función de cambios y expectativas de los mercados en que se actúa, regulaciones y otros factores a considerar en la formulación de estas políticas.

La Compañía tiene en funcionamiento una serie de informes crediticios para evaluar el desempeño de su cartera, los requerimientos de provisiones y especialmente para anticiparse a eventos que puedan afectar la condición de sus deudores.

Con relación a las inversiones, la Compañía tiene un lineamiento de alcance regional que define el perfil general que debe tener el portafolio de inversiones y establece dos grandes niveles de límites máximos para controlar la exposición de las inversiones: límite a nivel de riesgo país y riesgo emisor. Los límites de riesgo país son establecidos con base en una escala de calificación interna y medidos como porcentajes del patrimonio de la Compañía o como montos absolutos. Además, el lineamiento incluye las atribuciones y los esquemas de aprobación de nuevos límites o aumentos a los ya existentes.

(4) Administración de riesgos, continuación

El cumplimiento de este lineamiento es monitoreado a diario por medio del módulo de Administración de Tesorería y Riesgos (TRM por sus siglas en inglés) de SAP, herramienta que permite documentar todo el proceso de inversiones, incluyendo nuevas aprobaciones, incrementos o disminuciones de límite, compras y ventas y, además, controlar las exposiciones por emisor y la utilización de las cuotas asignadas.

La Junta Directiva ha delegado la responsabilidad para el manejo del riesgo de crédito en los Comités de Crédito y de Activos y Pasivos (ALICO), los cuales vigilan periódicamente la condición financiera de los deudores y emisores respectivos, que involucren un riesgo de crédito para la Compañía.

Información de calidad de la cartera

Calidad de cartera de depósitos en bancos y valores bajo acuerdos de reventa

La Compañía mantiene depósitos colocados en bancos por $5,228,849,516 al 31 de diciembre de 2025 (2024: $4,701,772,489). Los depósitos colocados son mantenidos en bancos centrales y otras instituciones financieras, los cuales en su mayoría cuentan con calificaciones de riesgo entre AA- y B- (2024: con calificaciones de riesgo entre AA- y B), basado en la calificación de riesgo internacional, tomando primero la calificación de Standard & Poor's, después Moody's y por último Fitch Ratings. Sobre el monto total de depósitos, excluyendo depósitos en bancos centrales, al 31 de diciembre de 2025, aproximadamente $9.2 millones no cuentan con calificación de riesgo (2024: $9.7 millones).

Los valores bajo acuerdos de reventa se encuentran con calificaciones de riesgo entre BB+ y BB- (2024: con calificaciones de riesgo BB), basado en la calificación de riesgo internacional, tomando primero la calificación de Standard & Poor's, después Moody's y por último Fitch Ratings.

Al 31 de diciembre de 2025, la totalidad de los valores bajo acuerdos de reventa se encuentran al día en el pago del principal e intereses.

Calidad de cartera de inversiones en valores

La Compañía segrega la cartera de inversiones a valor razonable con cambios en ganancias o pérdidas (VRCR), a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales (VRCOUI), y a costo amortizado (CA). Al 31 de diciembre de 2025, la cartera de inversiones totaliza $4,989,837,727 (2024: $4,883,433,488).

- Inversiones a VRCR

  La calidad del crédito de la cartera de inversiones se monitorea según la calificación de riesgo internacional del emisor proporcionada por las agencias Standard & Poor's, Moody's, y/o Fitch Ratings.

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

	2025	2024
Gobiernos y Agencias		
BB	25,870,930	0
BB-	0	18,925,464
Total de Gobiernos y Agencias	25,870,930	18,925,464
Total de inversiones al VRCR	25,870,930	18,925,464

(4) Administración de riesgos, continuación

- Inversiones al VRCOUI

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

	2025			2024		
	PCE 12 meses	PCE vida esperada - sin deterioro	Total de inversiones al VRCOUI	PCE 12 meses	PCE vida esperada - sin deterioro	Total de inversiones al VRCOUI
Gobiernos y Agencias						
AA+	728,302,986	0	728,302,986	669,872,418	0	669,872,418
BBB	5,644,830	0	5,644,830	5,379,479	0	5,379,479
BBB-	653,336,884	0	653,336,884	564,593,761	0	564,593,761
BB+ a B-	2,967,586,522	0	2,967,586,522	3,060,520,966	0	3,060,520,966
Total Gobiernos y Agencias	4,354,871,222	0	4,354,871,222	4,300,366,624	0	4,300,366,624
Corporativos						
A+	7,609,021	0	7,609,021	0	0	0
A	39,575,045	0	39,575,045	36,062,330	0	36,062,330
A-	79,220,151	0	79,220,151	70,110,815	0	70,110,815
BBB+	19,085,265	0	19,085,265	26,129,629	0	26,129,629
BBB	45,531,296	0	45,531,296	52,932,877	0	52,932,877
BBB-	48,075,677	0	48,075,677	55,769,756	0	55,769,756
BB+ a B-	159,106,405	0	159,106,405	193,162,136	0	193,162,136
Total Corporativos	398,202,860	0	398,202,860	434,167,543	0	434,167,543
Total	4,753,074,082	0	4,753,074,082	4,734,534,167	0	4,734,534,167
Provisión para PCE	7,375,731	0	7,375,731	7,927,708	0	7,927,708

Los instrumentos de deuda medidos a VRCOUI al 31 de diciembre de 2025 y 2024 se encuentran al día.

- Inversiones al CA

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

	2025			2024		
	PCE 12 meses	PCE vida esperada - sin deterioro	Total de inversiones al CA	PCE 12 meses	PCE vida esperada - sin deterioro	Total de inversiones al CA
Gobiernos y Agencias						
BB+ a B-	64,660,927	0	64,660,927	67,045,978	0	67,045,978
Total Gobiernos y Agencias	64,660,927	0	64,660,927	67,045,978	0	67,045,978
Corporativos						
BB+ a B-	123,228,106	0	123,228,106	43,481,034	0	43,481,034
Total Corporativos	123,228,106	0	123,228,106	43,481,034	0	43,481,034
Total	187,889,033	0	187,889,033	110,527,012	0	110,527,012
Provisión para PCE	378,431	0	378,431	149,144	0	149,144

Calidad de cartera de préstamos

La nota 3 (c) contiene una explicación de la medición de la calidad de los instrumentos financieros, los cuales incluyen la cartera de préstamos.

(4) Administración de riesgos, continuación

Las siguientes tablas presentan los saldos por cobrar de la cartera de préstamos de acuerdo con las categorías de riesgo, según la clasificación vigente a cada periodo indicado:

	Préstamos			
2025	PCE 12 meses	PCE vida esperada sin deterioro	PCE vida esperada con deterioro	Total
Corporativo				
Satisfactorio	10,423,042,047	832,215	0	10,423,874,262
Mención Especial	0	341,375,161	0	341,375,161
Sub-estándar	0	0	58,443,371	58,443,371
Dudoso	0	0	17,896,737	17,896,737
Pérdida	0	0	22,038,699	22,038,699
Monto bruto	10,423,042,047	342,207,376	98,378,807	10,863,628,230
Provisión por deterioro e Intereses	(24,255,321)	(19,101,443)	(44,694,644)	(88,051,408)
Valor en libros neto	10,398,786,726	323,105,933	53,684,163	10,775,576,822
Mediana empresa				
Satisfactorio	988,234,918	3,041,146	0	991,276,064
Mención Especial	0	24,351,710	0	24,351,710
Sub-estándar	0	0	14,487,624	14,487,624
Dudoso	0	0	12,253,410	12,253,410
Pérdida	0	0	5,392,222	5,392,222
Monto bruto	988,234,918	27,392,856	32,133,256	1,047,761,030
Provisión por deterioro e Intereses	(2,932,661)	(963,467)	(11,831,206)	(15,727,334)
Valor en libros neto	985,302,257	26,429,389	20,302,050	1,032,033,696
Pequeña empresa				
Satisfactorio	1,330,544,335	46,469,290	0	1,377,013,625
Mención Especial	1,040,592	55,161,727	0	56,202,279
Sub-estándar	0	0	9,030,696	9,030,696
Dudoso	0	0	10,329,254	10,329,254
Pérdida	0	0	4,427,566	4,427,566
Monto bruto	1,331,584,887	101,631,017	23,787,516	1,457,003,420
Provisión por deterioro e Intereses	(6,175,856)	(5,092,259)	(6,255,344)	(17,523,459)
Valor en libros neto	1,325,409,031	96,538,758	17,532,172	1,439,479,961
Hipotecarios				
Satisfactorio	3,524,715,858	170,593,300	0	3,695,309,158
Mención Especial	4,268,097	413,248,572	0	417,516,669
Sub-estándar	0	0	108,588,984	108,588,984
Dudoso	0	0	47,682,547	47,682,547
Pérdida	0	0	26,473,087	26,473,087
Monto bruto	3,528,983,955	583,841,872	182,744,618	4,295,570,445
Provisión por deterioro e Intereses	(2,545,734)	(16,989,477)	(17,831,285)	(37,366,496)
Valor en libros neto	3,526,438,221	566,852,395	164,913,333	4,258,203,949
Personales				
Satisfactorio	2,416,432,245	94,428,768	2,742,309	2,513,603,322
Mención Especial	2,681,648	73,735,766	1,658,053	78,075,467
Sub-estándar	0	0	26,403,249	26,403,249
Dudoso	0	0	25,077,197	25,077,197
Pérdida	0	0	6,055,658	6,055,658
Monto bruto	2,419,113,893	168,164,534	61,936,466	2,649,214,893
Provisión por deterioro e Intereses	(48,809,918)	(25,843,338)	(31,619,992)	(106,273,248)
Valor en libros neto	2,370,303,975	142,321,196	30,316,474	2,542,941,645
Autos				
Satisfactorio	1,786,522,570	29,759,110	0	1,816,281,680
Mención Especial	458,291	84,951,808	0	85,410,099
Sub-estándar	0	0	6,633,239	6,633,239
Dudoso	0	0	4,648,025	4,648,025
Pérdida	0	0	1,653,924	1,653,924
Monto bruto	1,786,980,861	114,710,918	12,935,188	1,914,626,967
Provisión por deterioro e Intereses	(3,761,217)	(4,876,179)	(3,543,522)	(12,180,918)
Valor en libros neto	1,783,219,644	109,834,739	9,391,666	1,902,446,049
Tarjetas de crédito				
Satisfactorio	5,185,295,796	217,993,585	6,029,858	5,409,319,239
Mención Especial	11,623,323	459,279,429	89,850,823	560,753,575
Sub-estándar	0	0	18,658,420	18,658,420
Dudoso	378,620	67,590,407	19,421,625	87,390,652
Pérdida	52	0	118,553,353	118,553,405
Monto bruto	5,197,297,791	744,863,421	252,514,079	6,194,675,291
Provisión por deterioro e Intereses	(134,743,815)	(196,179,476)	(157,015,167)	(487,938,458)
Valor en libros neto	5,062,553,976	548,683,945	95,498,912	5,706,736,833
Total de valor en libros neto, de préstamos	25,452,013,830	1,813,766,355	391,638,770	27,657,418,955

(4) Administración de riesgos, continuación

	Préstamos			
	PCE 12 meses	PCE vida esperada sin deterioro	PCE vida esperada con deterioro	Total
2024				
Corporativo				
Satisfactorio	9,546,914,316	2,902,923	0	9,549,817,239
Mención Especial	0	223,742,784	0	223,742,784
Sub-estándar	0	0	87,185,962	87,185,962
Dudoso	0	0	6,456,850	6,456,850
Pérdida	0	0	22,095,560	22,095,560
Monto bruto	9,546,914,316	226,645,707	115,738,372	9,889,298,395
Provisión por deterioro e Intereses	(23,796,847)	(18,028,526)	(40,964,217)	(82,789,590)
Valor en libros neto	9,523,117,469	208,617,181	74,774,155	9,806,508,805
Mediana empresa				
Satisfactorio	905,034,178	3,672,317	0	908,706,495
Mención Especial	0	24,604,569	0	24,604,569
Sub-estándar	0	0	17,168,933	17,168,933
Dudoso	0	0	11,864,969	11,864,969
Pérdida	0	0	5,927,453	5,927,453
Monto bruto	905,034,178	28,276,886	34,961,355	968,272,419
Provisión por deterioro e Intereses	(2,809,232)	(1,151,328)	(16,278,753)	(20,239,313)
Valor en libros neto	902,224,946	27,125,558	18,682,602	948,033,106
Pequeña empresa				
Satisfactorio	1,238,319,774	42,184,183	0	1,280,503,957
Mención Especial	830,742	42,481,859	0	43,312,601
Sub-estándar	0	0	7,563,975	7,563,975
Dudoso	0	0	10,322,664	10,322,664
Pérdida	0	0	3,967,821	3,967,821
Monto bruto	1,239,150,516	84,666,042	21,854,460	1,345,671,018
Provisión por deterioro e Intereses	(3,748,467)	(4,574,525)	(6,135,973)	(14,458,965)
Valor en libros neto	1,235,402,049	80,091,517	15,718,487	1,331,212,053
Hipotecarios				
Satisfactorio	3,359,504,018	129,467,412	0	3,488,971,430
Mención Especial	5,110,768	424,156,286	0	429,267,054
Sub-estándar	0	0	98,639,840	98,639,840
Dudoso	0	0	37,764,994	37,764,994
Pérdida	0	0	26,522,899	26,522,899
Monto bruto	3,364,614,786	553,623,698	162,927,733	4,081,166,217
Provisión por deterioro e Intereses	(2,467,355)	(23,504,446)	(18,628,178)	(44,599,979)
Valor en libros neto	3,362,147,431	530,119,252	144,299,555	4,036,566,238
Personales				
Satisfactorio	2,308,301,636	78,491,707	2,105,506	2,388,898,849
Mención Especial	1,431,168	78,399,793	1,281,546	81,112,507
Sub-estándar	0	0	30,605,816	30,605,816
Dudoso	0	0	19,006,651	19,006,651
Pérdida	0	0	7,375,250	7,375,250
Monto bruto	2,309,732,804	156,891,500	60,374,769	2,526,999,073
Provisión por deterioro e Intereses	(52,083,738)	(22,024,990)	(31,693,947)	(105,802,675)
Valor en libros neto	2,257,649,066	134,866,510	28,680,822	2,421,196,398
Autos				
Satisfactorio	1,527,059,981	29,167,755	0	1,556,227,736
Mención Especial	396,890	83,100,404	0	83,497,294
Sub-estándar	0	0	9,633,615	9,633,615
Dudoso	0	0	3,998,849	3,998,849
Pérdida	0	0	1,867,319	1,867,319
Monto bruto	1,527,456,871	112,268,159	15,499,783	1,655,224,813
Provisión por deterioro e Intereses	(2,077,143)	(3,665,349)	(3,834,308)	(9,576,800)
Valor en libros neto	1,525,379,728	108,602,810	11,665,475	1,645,648,013
Tarjetas de crédito				
Satisfactorio	4,927,636,447	334,583,236	2,833,245	5,265,052,928
Mención Especial	6,840,091	383,753,579	94,616,690	485,210,360
Sub-estándar	0	0	15,321,141	15,321,141
Dudoso	286,768	69,479,960	17,398,597	87,165,325
Pérdida	35	0	132,478,200	132,478,235
Monto bruto	4,934,763,341	787,816,775	262,647,873	5,985,227,989
Provisión por deterioro e Intereses	(122,284,917)	(191,047,376)	(161,642,660)	(474,974,953)
Valor en libros neto	4,812,478,424	596,769,399	101,005,213	5,510,253,036
Total de valor en libros neto, de préstamos	23,618,389,113	1,686,192,227	394,826,309	25,699,417,649

(4) Administración de Riesgos, continuación

Las siguientes tablas presentan los saldos de compromisos de créditos y garantías de acuerdo con las categorías de riesgo, según la clasificación vigente a cada periodo indicado:

	Compromisos de créditos y garantías			
	PCE 12 meses	PCE vida esperada – sin deterioro	PCE vida esperada – con deterioro	Total
2025				
Corporativo				
Satisfactorio	694,469,722	0	0	694,469,722
Mención Especial	0	2,400,415	0	2,400,415
Sub-estándar	0	0	571	571
Dudoso	0	0	0	0
Pérdida	0	0	87,922	87,922
Monto bruto	694,469,722	2,400,415	88,493	696,958,630
Provisión por deterioro	(130,911)	(7,491)	(88,323)	(226,725)
Corporativos neto	694,338,811	2,392,924	170	696,731,905
Mediana empresa				
Satisfactorio	14,193,037	0	0	14,193,037
Mención Especial	0	240,578	0	240,578
Sub-estándar	0	0	39,893	39,893
Dudoso	0	0	0	0
Pérdida	0	0	766,743	766,743
Monto bruto	14,193,037	240,578	806,636	15,240,251
Provisión por deterioro	(1,921)	(761)	(766,779)	(769,461)
Medianas empresas neto	14,191,116	239,817	39,857	14,470,790
Pequeña empresa				
Satisfactorio	3,272,909	0	0	3,272,909
Mención Especial	0	0	0	0
Sub-estándar	0	0	0	0
Dudoso	0	0	109,915	109,915
Pérdida	0	0	0	0
Monto bruto	3,272,909	0	109,915	3,382,824
Provisión por deterioro	(1,899)	0	(11)	(1,910)
Pequeñas empresas neto	3,271,010	0	109,904	3,380,914
Hipotecarios				
Satisfactorio	42,185,562	0	0	42,185,562
Mención Especial	0	0	0	0
Sub-estándar	0	0	0	0
Dudoso	0	0	0	0
Pérdida	0	0	0	0
Monto bruto	42,185,562	0	0	42,185,562
Provisión por deterioro	(4,218)	0	0	(4,218)
Hipotecarios residenciales neto	42,181,344	0	0	42,181,344
Total de compromisos de créditos y garantías, netos	753,982,281	2,632,741	149,931	756,764,953

(4) Administración de Riesgos, continuación

	Compromisos de créditos y garantías			
	PCE 12 meses	PCE vida esperada – sin deterioro	PCE vida esperada – con deterioro	Total
2024				
Corporativo				
Satisfactorio	633,611,332	0	0	633,611,332
Mención Especial	0	1,707,024	0	1,707,024
Sub-estándar	0	0	107,739	107,739
Dudoso	0	0	0	0
Pérdida	0	0	111,429	111,429
Monto bruto	633,611,332	1,707,024	219,168	635,537,524
Provisión por deterioro	(145,986)	(5,452)	(113,659)	(265,097)
Corporativos neto	633,465,346	1,701,572	105,509	635,272,427
Mediana empresa				
Satisfactorio	13,986,068	0	0	13,986,068
Mención Especial	0	0	0	0
Sub-estándar	0	0	0	0
Dudoso	0	0	0	0
Pérdida	0	0	847,547	847,547
Monto bruto	13,986,068	0	847,547	14,833,615
Provisión por deterioro	(3,033)	0	(847,547)	(850,580)
Medianas empresas neto	13,983,035	0	0	13,983,035
Pequeña empresa				
Satisfactorio	3,510,821	0	0	3,510,821
Mención Especial	0	0	0	0
Sub-estándar	0	0	0	0
Dudoso	0	0	0	0
Pérdida	0	0	0	0
Monto bruto	3,510,821	0	0	3,510,821
Provisión por deterioro	(282,012)	0	0	(282,012)
Pequeñas empresas neto	3,228,809	0	0	3,228,809
Hipotecarios				
Satisfactorio	72,103,468	0	0	72,103,468
Mención Especial	0	0	0	0
Sub-estándar	0	0	0	0
Dudoso	0	0	0	0
Pérdida	0	0	0	0
Monto bruto	72,103,468	0	0	72,103,468
Provisión por deterioro	(14,420)	0	0	(14,420)
Hipotecarios residenciales neto	72,089,048	0	0	72,089,048
Total de compromisos de créditos y garantías, netos	722,766,238	1,701,572	105,509	724,573,319

Garantías y otras mejoras para reducir el riesgo de crédito y su efecto financiero

La Compañía mantiene garantías y otras mejoras para reducir el riesgo de crédito, para asegurar el cobro de sus activos financieros expuestos al riesgo de crédito. Los tipos de garantías hipotecarias incluyen viviendas, edificios de uso residencial y de uso comercial y terrenos. Los tipos de garantías prendarias incluyen vehículos particulares, de uso comercial, leasing, maquinarias y otros equipos.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA
(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Administración de Riesgos, continuación

La tabla a continuación presenta los principales tipos de garantías tomadas con respecto a distintos tipos de activos financieros.

2025	Hipotecaria	Prendas	Certificados de depósitos	Inversiones en valores	Sin garantía	Total
Valores bajo acuerdos de reventa	0	0	0	3,125,890	0	3,125,890
Inversiones en valores	0	0	0	0	4,966,834,045	4,966,834,045
Préstamos						
Corporativos						
Préstamos corporativos	4,376,009,398	922,885,958	319,396,461	0	4,878,793,209	10,497,085,026
Arrendamientos corporativos, neto	0	366,543,204	0	0	0	366,543,204
Total corporativos	4,376,009,398	1,289,429,162	319,396,461	0	4,878,793,209	10,863,628,230
Banca de personas, pequeñas y medianas empresas						
Mediana empresa						
Préstamos mediana empresa	673,519,954	56,404,204	27,253,509	0	177,585,676	934,763,343
Arrendamientos mediana empresa, neto	0	112,997,687	0	0	0	112,997,687
Total mediana empresa	673,519,954	169,401,891	27,253,509	0	177,585,676	1,047,761,030
Pequeña empresa						
Préstamos pequeña empresa	539,160,833	93,266,200	66,903,951	0	591,815,332	1,291,146,316
Arrendamientos pequeña empresa, neto	0	165,857,104	0	0	0	165,857,104
Total pequeña empresa	539,160,833	259,123,304	66,903,951	0	591,815,332	1,457,003,420
Banca de personas						
Hipotecarios	4,295,570,445	0	0	0	0	4,295,570,445
Personales	458,092,690	658,260	56,939,357	0	2,133,524,586	2,649,214,893
Autos	0	1,697,545,397	0	0	0	1,697,545,397
Arrendamientos de consumo, neto	0	217,081,570	0	0	0	217,081,570
Tarjetas de crédito	0	0	0	0	6,194,675,291	6,194,675,291
Total banca de personas	4,753,663,135	1,915,285,227	56,939,357	0	8,328,199,877	15,054,087,596
Total banca de personas, pequeñas y medianas empresas	5,966,343,922	2,343,810,422	151,096,817	0	9,097,600,885	17,558,852,046
Provisión por deterioro	(111,985,141)	(24,148,820)	(3,042,470)	0	(625,884,690)	(765,061,321)
Total de préstamos	10,230,368,179	3,609,090,764	467,450,608	0	13,350,509,404	27,657,418,955
Compromisos de créditos y garantías, bruto	132,337,489	3,108,873	66,904,335	3,097,249	552,319,321	757,767,267
Compromisos de créditos y garantías, provisión	(24,499)	(512)	(34,388)	(129)	(942,786)	(1,002,314)
Total Compromisos de créditos y garantías	132,312,990	3,108,361	66,869,947	3,097,120	551,376,535	756,764,953

2024	Hipotecaria	Prendas	Certificados de depósitos	Inversiones en valores	Sin garantía	Total
Valores bajo acuerdos de reventa	0	0	0	10,399,111	0	10,399,111
Inversiones en valores	0	0	0	0	4,863,986,643	4,863,986,643
Préstamos						
Corporativos						
Préstamos corporativos	3,850,664,536	775,670,743	380,645,596	0	4,622,073,464	9,629,054,339
Arrendamientos corporativos, neto	0	260,244,056	0	0	0	260,244,056
Total corporativos	3,850,664,536	1,035,914,799	380,645,596	0	4,622,073,464	9,889,298,395
Banca de personas, pequeñas y medianas empresas						
Mediana empresa						
Préstamos mediana empresa	650,657,380	54,649,784	28,062,414	0	138,674,408	872,043,986
Arrendamientos mediana empresa, neto	0	96,228,433	0	0	0	96,228,433
Total mediana empresa	650,657,380	150,878,217	28,062,414	0	138,674,408	968,272,419
Pequeña empresa						
Préstamos pequeña empresa	540,442,738	75,688,691	62,234,321	0	512,237,591	1,190,603,341
Arrendamientos pequeña empresa, neto	0	155,067,677	0	0	0	155,067,677
Total pequeña empresa	540,442,738	230,756,368	62,234,321	0	512,237,591	1,345,671,018
Banca de personas						
Hipotecarios	4,081,166,217	0	0	0	0	4,081,166,217
Personales	467,546,167	421,469	47,054,576	0	2,011,976,861	2,526,999,073
Autos	0	1,468,738,919	0	0	0	1,468,738,919
Arrendamientos de consumo, neto	0	186,485,894	0	0	0	186,485,894
Tarjetas de crédito	0	0	0	0	5,985,227,989	5,985,227,989
Total banca de personas	4,548,712,384	1,655,646,282	47,054,576	0	7,997,204,850	14,248,618,092
Total banca de personas, pequeñas y medianas empresas	5,739,812,502	2,037,280,867	137,351,311	0	8,648,116,849	16,562,561,529
Provisión por deterioro	(101,109,962)	(29,466,143)	(5,026,784)	0	(616,839,386)	(752,442,275)
Total de préstamos	9,489,367,076	3,043,729,523	512,970,123	0	12,653,350,927	25,699,417,649
Compromisos de créditos y garantías, bruto	138,284,802	4,310,166	77,669,169	3,046,450	502,674,841	725,985,428
Compromisos de créditos y garantías, provisión	(35,872)	(463)	(16,435)	(233)	(1,359,106)	(1,412,109)
Total compromisos de créditos y garantías	138,248,930	4,309,703	77,652,734	3,046,217	501,315,735	724,573,319

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA
(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Administración de riesgos, continuación

La tabla siguiente muestra la cartera y el valor identificable de las garantías (principalmente propiedades comerciales) que respaldan los préstamos. Para cada crédito el valor correspondiente de sus garantías se encuentra topado por el monto nominal garantizado.

	2025		2024	
	Cartera	Valor Cubierto	Cartera	Valor Cubierto
Corporativos:				
Etapa 1 y 2	4,862,647,105	4,630,473,002	4,432,360,053	4,260,957,164
Etapa 3	91,278,275	89,957,664	100,022,608	98,834,407
Total	4,953,925,380	4,720,430,666	4,532,382,661	4,359,791,571

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

	2025	2024
Propiedades	28,805,783	27,154,453
Autos	4,875,807	3,577,807
Maquinaria	20,168	3
Total	33,701,758	30,732,263

Las clasificaciones del 2024 incluyen modificaciones para efectos de comparabilidad y mejoras en la presentación.

La política de la Compañía es realizar o ejecutar la venta de estos activos para cubrir los saldos adeudados. No es política de la Compañía utilizar los activos adjudicados para el uso propio en sus operaciones.

Préstamos hipotecarios residenciales

La siguiente tabla presenta el índice de préstamos de la cartera hipotecaria con relación al valor de las garantías (LTV). El LTV es calculado como un porcentaje del monto bruto del préstamo en relación con el valor de la garantía. El monto bruto del préstamo excluye cualquier pérdida por deterioro. El valor de la garantía, para hipotecas, está basado en el valor original de la garantía a la fecha de desembolso. Se actualizan los valores correspondientes con base en requerimientos de reguladores locales, nuevos desembolsos con la misma garantía, reestructuración del crédito o procesos judiciales que impliquen ejecución.

	2025		2024	
LTV Ratio	Préstamos	Compromisos de créditos y garantías	Préstamos	Compromisos de créditos y garantías
Menos de 50%	911,476,397	1,207,175	852,133,853	2,394,751
51-70%	1,395,755,444	5,824,336	1,329,290,381	5,699,889
71-80%	1,235,175,479	7,502,265	1,231,321,581	11,031,403
81-90%	575,643,448	17,420,114	522,570,090	12,754,795
91-100%	140,064,958	10,069,672	128,154,130	39,990,130
Más de 100%	37,454,719	162,000	17,696,182	232,500
Total	4,295,570,445	42,185,562	4,081,166,217	72,103,468

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA
(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Administración de riesgos, continuación

Cartera deteriorada

LTV Ratio	2025	2024
Menos de 50%	27,513,615	26,903,795
51-70%	52,382,491	43,983,202
71-80%	63,171,290	52,334,888
81-90%	28,902,817	29,543,722
91-100%	7,169,164	6,031,353
Más de 100%	3,605,241	4,130,773
Total	182,744,618	162,927,733

Provisión por pérdida crediticia esperada (PCE)

Proyección de condiciones futuras

A continuación, se describen los escenarios optimistas, base y pesimista, junto con los principales riesgos tomados en consideración para definirlos.

Sector externo:

Riesgos externos	Optimista	Base	Pesimista
Desaceleración de socios comerciales: Se anticipa la posibilidad de un dinamismo levemente inferior en economías desarrolladas tras un año de alta incertidumbre debido a conflictos geopolíticos y distorsiones en el comercio internacional, que pueden afectar el consumo en socios comerciales importantes para la región.	Políticas monetarias resultan efectivas para controlar la inflación y se alcanza una moderación sin generar distorsiones considerables sobre las economías a nivel global. Se alcanza la meta inflacionaria en EE. UU., lo que permite a la Reserva Federal aplicar una política monetaria más laxa que relaja las condiciones de financiamiento a nivel mundial.	Economías desarrolladas se desaceleran ligeramente, pero permanecen en terreno positivo. La inflación continúa moderándose, aunque permanece cerca de la meta y obliga a mantener tasas de interés relativamente altas durante más tiempo. El menor dinamismo externo reduce parcialmente la demanda por exportaciones y servicios de la región, sin representar un deterioro profundo.	Crecimiento económico se ve afectado considerablemente por las políticas para contener la inflación, por distorsiones arancelarias y por políticas migratorias más agresivas que generan una oferta laboral débil en principales socios comerciales, afectando el mercado laboral y el crecimiento. Resulta en una disminución en el consumo y el empleo que afecta negativamente sobre las exportaciones, envío de remesas, turismo e IED de la región.
Volatilidad financiera a nivel global por incertidumbre en conflictos geopolíticos y comercio internacional: Como resultado de los choques geopolíticos y la incertidumbre generada por un nuevo gobierno en uno de los principales socios comerciales, se ha insertado mayor volatilidad en los mercados financieros. Esto representa un riesgo a monitorear que puede sesgar los riesgos inflacionarios hacia el alza para la región y traer otras consecuencias tales como presión sobre remesas, comercio y tipo de cambio.	Se alivian el ciclo de disminución de las tasas de interés conforme la inflación retoma sus niveles habituales. El tema de conflictos geopolíticos no pasa a más y no hay choques climáticos que puedan generar disrupciones en precios. Además, medidas adoptadas en principales socios comerciales se manejan con prudencia y de forma paulatina, lo que permite al mundo reaccionar a tiempo y suavizar los efectos de estas. Ciclo inflacionario concluye de forma exitosa sin obstáculos.	Conflictos geopolíticos se mantienen, pero no escalan a mayores consecuencias, teniendo un impacto leve en mercados de materias primas que no es significativo para disparar precios de producción y presiones inflacionarias. Ciclo inflacionario llega a su fin de forma moderada.	Eventos climáticos siguen golpeando a la región y a esto se le suma el escalamiento de los conflictos geopolíticos y tensiones que desencadenan una serie de sanciones y eventos que encarecen los precios de materias primas. Esto representa un reto para contener la inflación y los recortes de tasas deben de pausarse por más tiempo del esperado. Socios comerciales adoptan medidas proteccionistas más agresivas y fuertes que afectan en el corto plazo a la región, ocasionando presión en precios, tipo de cambio, remesas y balanza comercial.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA
(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Administración de riesgos, continuación

A continuación, se detallan los escenarios para cada país:

Escenario	Síntesis de escenarios	Optimista	Base	Pesimista
Guatemala	El crecimiento económico en Guatemala se ha mantenido en niveles favorables, impulsado principalmente por las actividades financieras, de servicios, construcción, y el crecimiento en hoteles y restaurantes. El país ha gozado de estabilidad cambiaria e inflacionaria; se han disipado las presiones por choques de oferta de alimentos, y los precios de los combustibles han bajado. Por otro lado, el turismo también ha mostrado un crecimiento notable, con un incremento en la llegada de turistas de 11% durante 2025 en comparación con 2024.	Condiciones financieras internacionales más relajadas por recortes de tasas contribuyen a un entorno propicio para el crecimiento. Se mantiene estabilidad en variables macroeconómicas, con inflación dentro del rango meta y niveles elevados de reservas internacionales que reducen vulnerabilidades externas. La fortaleza del consumo, impulsada por remesas y un mercado laboral resiliente, así como el buen dinamismo exportador, favorecen una expansión económica mayor a la esperada.	El crecimiento económico se modera, pero se mantiene en terreno positivo. Las presiones inflacionarias continúan disminuyendo en línea con la dinámica global y local, permitiendo una estabilidad en tasas de interés. El país preserva solidez en indicadores externos y fiscales, y el tipo de cambio muestra estabilidad. Se mantiene vigilancia sobre los efectos de políticas migratorias en EE.UU. y sobre eventuales choques externos, aunque sin cambios sustantivos en la perspectiva de corto plazo.	Persisten riesgos asociados al clima, especialmente por la alta exposición del sector agropecuario a eventos extremos. Los desafíos estructurales del país en materia social, institucional e infraestructura continúan siendo fuente de vulnerabilidad. Riesgos geopolíticos o deterioro en flujos de remesas podrían afectar el consumo. Posibles tensiones sociales o políticas, aunque contenidas recientemente, se mantienen como riesgos a la baja.
Honduras	La economía hondureña mantiene un crecimiento positivo impulsado por consumo, exportaciones y mayor dinamismo en sectores como intermediación financiera, transporte y comercio. Las remesas siguen creciendo y apoyan la demanda interna. No obstante, la inflación continúa siendo la más alta de Centroamérica y el tipo de cambio ha mostrado una depreciación mayor a lo anticipado. El acuerdo con el FMI agrega un ancla importante, aunque persisten riesgos sociales, de seguridad y ambientales.	El acuerdo con el FMI fortalece la institucionalidad económica y da soporte al marco fiscal y monetario. Una reducción gradual de la inflación y un entorno externo más benigno permiten una mejora en las tasas de interés y condiciones financieras locales. Las exportaciones continúan con dinamismo y el flujo de remesas sostiene el consumo. Avances en gobernanza y estabilidad política elevan la confianza de inversionistas.	Economía mantiene crecimiento moderado, con inflación que continúa desacelerando gradualmente, pero permanece relativamente alta. La depreciación del lempira sigue la tendencia mostrada en 2025. Permanecen como riesgos de mediano plazo los relacionados con el perfil de riesgo país y desconfianza de inversionistas externos, así como los de seguridad ciudadana y un entorno social frágil.	Riesgos derivados de la vulnerabilidad climática, con impactos potenciales sobre agricultura y precios. Se establece un impacto alto, principalmente por impactos históricos de eventos extremos y en general alta vulnerabilidad a eventos climáticos (exposición a eventos extremos e indicadores sociales deteriorados). La depreciación cambiaria podría acelerarse, presionando inflación y reduciendo el poder adquisitivo. Tensiones políticas ante el nuevo gobierno pueden generar incertidumbre.
El Salvador	La economía salvadoreña muestra mayor estabilidad macroeconómica, respaldada por una inflación baja durante 2025, una mejora en expectativas de mercado y un fortalecimiento de la sostenibilidad fiscal, con un crecimiento importante en actividades como construcción, servicios profesionales, financieras y comercio. El acuerdo con el FMI y la reducción de necesidades de financiamiento han mejorado significativamente la percepción de riesgo país. El turismo, la inversión extranjera directa y la confianza del consumidor continúan mostrando dinamismo.	Condiciones financieras internacionales más relajadas por los recortes de tasas en países desarrollados e inflaciones controladas favorecen la actividad económica; la reducción de tasas en EE. UU. se transmite favorablemente al sistema financiero local. El acuerdo con el FMI fortalece la credibilidad y permite mejorar métricas de deuda y riesgo soberano. El turismo y la inversión muestran avances, elevando la perspectiva de crecimiento.	Crecimiento económico se desacelera, pero se mantiene estable gracias a políticas fiscales expansivas, mejoras en clima de seguridad y un incremento moderado en inversión pública. Condiciones financieras del país mejoran ante acercamiento con el FMI y reducción de tasas a nivel internacional. Riesgos relacionados con exportaciones y remesas derivadas de políticas migratorias en EE. UU. siguen siendo relevantes.	Si no se materializan nuevas fuentes de financiamiento, el país podría enfrentar ajustes fiscales abruptos. Persisten riesgos sociales y ambientales, y tensiones derivadas del aumento potencial en costo de financiamiento. Un deterioro en el flujo de remesas o en el acceso a mercados internacionales agravaría la presión fiscal y el crecimiento.
Nicaragua	La economía de Nicaragua continúa mostrando crecimiento fuerte impulsado por consumo e inversión privada, junto con un desempeño sólido en remesas, estabilidad cambiaria y en sectores como construcción, minería, comercio y hoteles y restaurantes. La inflación se ha mantenido baja y estable, apoyada por subsidios y un entorno cambiario fijo. El país cuenta con reservas internacionales altas y ha reforzado su posición fiscal, aunque persisten riesgos por tensiones comerciales con EE.UU. y vulnerabilidad climática.	El país mantiene estabilidad macroeconómica gracias a un sistema financiero bien capitalizado, una inflación controlada, una posición fiscal sólida para controlar la economía y un régimen cambiario que continúa fortalecido con niveles altos de reservas internacionales. Las remesas siguen siendo un soporte clave del consumo y el entorno global moderado favorece exportaciones y turismo.	Se mantiene un crecimiento moderado con disciplina fiscal consistente, inflación contenida y estabilidad cambiaria según el objetivo del Banco Central. Las remesas continúan respaldando el consumo, mientras que el entorno internacional muestra desaceleración leve sin choques severos.	Los principales riesgos se derivan de posibles represalias comerciales por parte de EE. UU. en materia de aranceles, lo que afectaría directamente exportaciones, empleo y flujos de inversión. Se mantienen riesgos altos por vulnerabilidad climática y exposición a eventos extremos. El país continúa presentando limitaciones al acceso a financiamiento externo, lo que presionaría la actividad económica.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA
(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Administración de riesgos, continuación

Escenario	Síntesis de escenarios	Optimista	Base	Pesimista
Costa Rica	La economía costarricense mantiene un crecimiento favorable apoyado por dinamismo en manufactura, transporte y servicios, con un crecimiento del PIB al tercer trimestre de 2025 de 5%. La inflación se mantiene baja y las expectativas inflacionarias siguen por debajo del rango meta. La política monetaria continúa relajándose con reducción de tasas por parte del Banco Central. El país presenta disciplina fiscal fortalecida y mejoras relevantes en la percepción de riesgo por parte de calificadoras.	Tanto el entorno financiero global como la política monetaria local contribuyen a mejores condiciones financieras. La baja inflación permite continuar el ciclo de disminución de tasas, apoyando el crédito y la inversión. La diversificación exportadora en servicios y manufactura respalda el crecimiento, mientras que las buenas condiciones fiscales y recientes mejoras en calificación crediticia amplían la confianza y estabilidad macroeconómica.	El crecimiento se mantiene positivo pero moderado ante menor dinamismo esperado en socios comerciales. La inflación permanece controlada y cercana a niveles bajos, permitiendo estabilidad en la política monetaria. Se monitorean riesgos derivados de medidas arancelarias de EE.UU. y la incertidumbre asociada al ciclo político 2026, pero sin afectar significativamente la perspectiva central.	Riesgos externos por medidas proteccionistas de EE. UU. podrían afectar sectores clave de exportación como dispositivos médicos. La incertidumbre interna por el proceso electoral podría generar episodios de volatilidad cambiaria. Riesgos climáticos permanecen latentes, aunque el país históricamente ha mostrado resiliencia ante estos eventos.
Panamá	La economía panameña ha mostrado un crecimiento estable durante 2025 y se mantiene como la de mayor expansión proyectada en la región. La misma se ha recuperado del impacto por el cierre de la mina Cobre Panamá, y sectores como el de hoteles, transporte, entretenimiento y los proyectos de infraestructura siguen impulsando el PIB. La inflación se mantiene baja gracias al régimen dolarizado y a pocas presiones de precios externas, mientras que el país enfrenta desafíos fiscales y episodios de tensión social que continúan siendo factores por monitorear.	Las condiciones financieras internacionales mejoran gracias a recortes de tasas en economías avanzadas, lo que reduce costos de financiamiento e impulsa la inversión. Los proyectos de infraestructura en curso, el dinamismo logístico y la baja inflación respaldan un crecimiento mayor al esperado.	El crecimiento económico se mantiene positivo, apoyado por el peso del sector logístico, los servicios y los proyectos de infraestructura. Los indicadores fiscales requieren atención y la situación social se mantiene como un factor a monitorear, aunque sin deteriorar la perspectiva macroeconómica central.	Riesgos sobre tensiones sociales, desafíos fiscales y procesos de arbitraje vinculados al cierre de la mina podrían afectar la confianza y las finanzas públicas. Eventos climáticos adversos o interrupciones logísticas podrían presionar la operación del Canal. Un deterioro en la percepción de riesgo país podría elevar costos de financiamiento y limitar el margen de maniobra fiscal.

Las ponderaciones de probabilidad de escenario aplicadas a la medición de la PCE, en cada uno de los países donde opera la Compañía, son las siguientes:

Ponderación de probabilidades de Escenarios	2025					
	Guatemala	Honduras	El Salvador	Nicaragua	Costa Rica	Panamá
Optimista	40%	25%	15%	15%	40%	30%
Base	50%	60%	75%	60%	50%	60%
Pesimista	10%	15%	10%	25%	10%	10%

Ponderación de probabilidades de Escenarios	2024					
	Guatemala	Honduras	El Salvador	Nicaragua	Costa Rica	Panamá
Optimista	30%	20%	10%	15%	30%	10%
Base	60%	65%	65%	70%	65%	75%
Pesimista	10%	15%	25%	15%	5%	15%

Periódicamente, la Compañía lleva a cabo pruebas de sensibilidad para calibrar su determinación de los escenarios representativos al alza y a la baja. Una revisión completa es realizada al menos anualmente en el diseño de los escenarios, asesorados por al menos un economista externo.

La Compañía ha identificado y documentado los factores clave del riesgo de crédito y las pérdidas crediticias para cada cartera de instrumentos financieros y, utilizando un análisis de datos históricos, ha estimado relaciones entre variables macroeconómicas y riesgo y pérdidas crediticias.

Los principales indicadores utilizados en la sensibilización del riesgo de crédito para las carteras de crédito son: índice mensual de actividad económica, índice de precios al consumidor, tipo de cambio, tasa activa en moneda local y tasa activa en dólares.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA
(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Administración de riesgos, continuación

La Compañía estima cada factor clave para el riesgo de crédito durante el periodo de pronóstico activo de un año.

La siguiente tabla enumera los supuestos macroeconómicos utilizados en los escenarios base, optimista y pesimista, durante el periodo de pronóstico.

		2025					
		Guatemala	Honduras	El Salvador	Nicaragua	Costa Rica	Panamá
		%	%	%	%	%	%
Tasa de variación interanual del crecimiento económico, expresada en porcentaje	Optimista	4.36	4.39	2.94	4.38	4.00	4.46
	Base	3.73	3.61	2.48	3.27	3.56	4.12
	Pesimista	2.92	3.08	2.13	3.04	3.00	3.69
Tasa de variación interanual de la inflación, expresada en porcentaje	Optimista	2.63	3.11	0.56	0.08	1.18	1.21
	Base	2.95	4.32	1.00	2.19	2.20	1.57
	Pesimista	3.85	6.10	1.95	3.05	3.71	2.51
Tasa de variación del Tipo de Cambio nominal, expresada en porcentaje	Optimista	(1.18)	2.19	-	0.02	0.88	-
	Base	0.41	3.57	-	0.02	5.04	-
	Pesimista	2.01	4.58	-	0.85	7.48	-
Diferencia anual de la tasa activa en moneda local medida en puntos básicos	Optimista	(1.09)	(0.78)	-	(1.61)	(1.23)	-
	Base	(0.51)	(0.39)	-	(1.16)	(1.03)	-
	Pesimista	0.43	0.52	-	0.43	0.68	-
Diferencia anual de la tasa activa en moneda extranjera medida en puntos básicos	Optimista	(0.71)	(0.64)	(1.13)	(1.05)	(0.88)	(0.42)
	Base	(0.49)	(0.53)	(0.58)	(0.23)	(0.34)	(0.30)
	Pesimista	0.38	0.11	0.84	0.41	0.40	0.49

		2024					
		Guatemala	Honduras	El Salvador	Nicaragua	Costa Rica	Panamá
		%	%	%	%	%	%
Tasa de variación interanual del crecimiento económico, expresada en porcentaje	Optimista	4.72	3.92	3.01	3.87	3.87	3.42
	Base	3.62	3.30	2.76	3.42	3.67	3.03
	Pesimista	3.58	2.54	2.23	3.26	2.90	2.79
Tasa de variación interanual de la inflación, expresada en porcentaje	Optimista	2.54	1.49	1.13	2.57	2.37	1.51
	Base	3.50	3.56	1.57	4.15	2.59	2.15
	Pesimista	4.53	5.28	2.36	5.28	3.54	2.33
Tasa de variación del Tipo de Cambio nominal, expresada en porcentaje	Optimista	(0.07)	0.06	-	(0.05)	0.81	-
	Base	0.00	1.29	-	0.01	3.36	-
	Pesimista	0.56	1.65	-	0.14	3.55	-
Diferencia anual de la tasa activa en moneda local medida en puntos básicos	Optimista	(0.87)	0.10	-	(0.79)	(1.45)	-
	Base	(0.34)	1.30	-	(0.56)	(1.12)	-
	Pesimista	(0.18)	2.03	-	0.71	(0.57)	-
Diferencia anual de la tasa activa en moneda extranjera medida en puntos básicos	Optimista	(1.05)	(0.22)	(0.31)	(1.07)	(1.35)	(0.02)
	Base	(0.27)	(0.18)	(0.11)	(0.45)	(1.01)	0.10
	Pesimista	(0.19)	0.13	(0.08)	(0.17)	(0.25)	0.14

Sensibilidad de la PCE a condiciones futuras

Las PCEs son sensibles a los juicios y supuestos hechos con respecto a la formulación de la perspectiva prospectiva, y cómo estos escenarios se incorporan en los cálculos. La administración realiza un análisis de sensibilidad en la PCE reconocida en sus principales activos financieros.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA
(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Administración de riesgos, continuación

La tabla a continuación muestra la provisión para PCE en préstamos, asumiendo que cada escenario prospectivo fue ponderado al 100% en lugar de aplicar ponderaciones de probabilidad de escenario en los tres escenarios, ver nota 3 (c).

2025	**Optimista**	**Base**	**Pesimista**
Valor en libros			
Corporativo	10,863,628,232	10,863,628,232	10,863,628,230
Mediana empresa	1,047,761,024	1,047,761,024	1,047,761,030
Pequeña empresa	1,457,003,420	1,457,003,420	1,457,003,420
Hipotecarios	4,295,570,445	4,295,570,445	4,295,570,445
Personales	2,649,214,894	2,649,214,894	2,649,214,893
Autos	1,914,626,971	1,914,626,971	1,914,626,967
Tarjetas de crédito	6,194,675,290	6,194,675,291	6,194,675,291
	28,422,480,276	28,422,480,277	28,422,480,276
Provisión por PCE			
Corporativo	86,807,066	87,337,040	90,759,891
Mediana empresa	15,630,687	15,730,003	15,997,462
Pequeña empresa	16,754,585	17,867,182	18,557,770
Hipotecarios	35,343,023	38,292,992	40,579,534
Personales	105,899,485	109,507,011	113,220,223
Autos	11,461,343	12,518,228	13,272,956
Tarjetas de crédito	482,568,330	489,012,209	498,341,766
	754,464,519	770,264,665	790,729,602
Proporción de activo en Etapa 2			
Corporativo	3.13%	3.13%	3.13%
Mediana empresa	2.58%	2.58%	2.58%
Pequeña empresa	6.69%	6.94%	7.26%
Hipotecarios	13.22%	13.46%	13.77%
Personales	6.15%	6.30%	6.58%
Autos	5.90%	5.94%	5.97%
Tarjetas de crédito	11.89%	11.89%	12.01%
	7.20%	7.26%	7.38%

2024	**Optimista**	**Base**	**Pesimista**
Valor en libros			
Corporativo	9,889,298,395	9,889,298,395	9,889,298,395
Mediana empresa	968,272,419	968,272,419	968,272,419
Pequeña empresa	1,345,671,018	1,345,671,018	1,345,671,018
Hipotecarios	4,081,166,217	4,081,166,217	4,081,166,217
Personales	2,526,999,073	2,526,999,073	2,526,999,073
Autos	1,655,224,813	1,655,224,813	1,655,224,813
Tarjetas de crédito	5,985,227,989	5,985,227,989	5,985,227,989
	26,451,859,924	26,451,859,924	26,451,859,924
Provisión por PCE			
Corporativo	82,367,818	82,945,498	83,717,014
Mediana empresa	20,156,123	20,257,580	20,352,065
Pequeña empresa	14,126,427	14,626,134	15,216,531
Hipotecarios	42,826,067	45,315,586	47,732,764
Personales	105,839,630	112,432,486	116,295,625
Autos	9,274,956	9,704,913	10,193,794
Tarjetas de crédito	471,544,137	476,665,470	480,462,411
	746,135,158	761,947,667	773,970,204
Proporción de activo en Etapa 2			
Corporativo	2.28%	2.28%	2.28%
Mediana empresa	2.90%	2.90%	2.90%
Pequeña empresa	6.06%	6.26%	6.56%
Hipotecarios	13.19%	13.35%	13.47%
Personales	5.81%	7.17%	7.82%
Autos	6.65%	6.71%	7.01%
Tarjetas de crédito	12.95%	13.01%	13.08%
	7.20%	7.38%	7.51%

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA
(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Administración de riesgos, continuación

La siguiente tabla muestra una conciliación de los saldos iniciales y finales del año 2025 y 2024, del deterioro en activos financieros:

Depósitos en bancos	**2025**				**2024**			
	PCE 12 meses	**PCE vida esperada – sin deterioro**	**PCE vida esperada – con deterioro**	**Total**	**PCE 12 meses**	**PCE vida esperada – sin deterioro**	**PCE vida esperada – con deterioro**	**Total**
Saldo al inicio del año	39,073	0	0	39,073	85,968	0	0	85,968
Gasto de provisión – remedición	(22,298)	0	0	(22,298)	(55,103)	0	0	(55,103)
Gasto de provisión – originación	19,386	0	0	19,386	8,576	0	0	8,576
Conversión de moneda extranjera	(287)	0	0	(287)	(368)	0	0	(368)
Saldo al final del año	35,874	0	0	35,874	39,073	0	0	39,073

Inversiones al VRCOUI	**2025**				**2024**			
	PCE 12 meses	**PCE vida esperada – sin deterioro**	**PCE vida esperada – con deterioro**	**Total**	**PCE 12 meses**	**PCE vida esperada – sin deterioro**	**PCE vida esperada – con deterioro**	**Total**
Saldo al inicio del año	7,927,708	0	0	7,927,708	6,107,894	0	0	6,107,894
Gasto de provisión – remedición	(3,626,238)	0	0	(3,626,238)	(4,019,392)	0	0	(4,019,392)
Gasto de provisión – originación	3,084,505	0	0	3,084,505	5,873,195	0	0	5,873,195
Conversión de moneda extranjera	(10,244)	0	0	(10,244)	(33,989)	0	0	(33,989)
Saldo al final del año	7,375,731	0	0	7,375,731	7,927,708	0	0	7,927,708

Inversiones al CA	**2025**				**2024**			
	PCE 12 meses	**PCE vida esperada – sin deterioro**	**PCE vida esperada – con deterioro**	**Total**	**PCE 12 meses**	**PCE vida esperada – sin deterioro**	**PCE vida esperada – con deterioro**	**Total**
Saldo al inicio del año	149,144	0	0	149,144	185,768	0	0	185,768
Gasto de provisión – remedición	(1,305)	0	0	(1,305)	(50,855)	0	0	(50,855)
Gasto de provisión – originación	233,545	0	0	233,545	17,535	0	0	17,535
Conversión de moneda extranjera	(2,953)	0	0	(2,953)	(3,304)	0	0	(3,304)
Saldo al final del año	378,431	0	0	378,431	149,144	0	0	149,144

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA
(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Administración de riesgos, continuación

Préstamos	**2025**				**2024**			
	PCE 12 Meses	**PCE vida esperada – sin deterioro**	**PCE vida esperada – con deterioro**	**Total**	**PCE 12 meses**	**PCE vida esperada – sin deterioro**	**PCE vida esperada – con deterioro**	**Total**
Saldo al inicio del año	209,267,699	263,996,540	279,178,036	752,442,275	200,884,075	241,452,983	292,324,462	734,661,520
Cambio Etapa 1 a 2	(108,375,807)	108,375,807	0	0	(138,451,800)	138,451,800	0	0
Cambio Etapa 1 a 3	(115,707)	0	115,707	0	(102,147)	0	102,147	0
Cambio Etapa 2 a 3	0	(372,941,841)	372,941,841	0	0	(356,339,340)	356,339,340	0
Cambio Etapa 3 a 2	0	117,644,035	(117,644,035)	0	0	117,817,007	(117,817,007)	0
Cambio Etapa 2 a 1	244,783,759	(244,783,759)	0	0	263,980,180	(263,980,180)	0	0
Cambio Etapa 3 a 1	18,836,369	0	(18,836,369)	0	16,391,779	0	(16,391,779)	0
Gasto de provisión – remedición	(197,957,633)	423,873,005	387,199,390	613,114,762	(185,381,812)	421,388,710	301,621,259	537,628,157
Gasto de provisión – originación	213,661,216	88,238,569	33,614,410	335,514,195	191,557,881	64,991,719	19,084,993	275,634,593
Gasto de provisión – cancelación	(156,875,374)	(115,356,717)	(69,481,630)	(341,693,721)	(142,458,454)	(99,786,159)	(58,817,859)	(301,062,472)
Reclasificación	0	0	0	0	2,847,997	0	0	2,847,997
Castigos	0	0	(789,653,492)	(789,653,492)	0	0	(643,965,872)	(643,965,872)
Recuperaciones	0	0	196,533,010	196,533,010	0	0	150,845,111	150,845,111
Conversión de moneda extranjera	0	0	(1,195,708)	(1,195,708)	0	0	(4,146,759)	(4,146,759)
Saldo al final del año	223,224,522	269,045,639	272,791,160	765,061,321	209,267,699	263,996,540	279,178,036	752,442,275

Compromisos de créditos y garantías	**2025**				**2024**			
	PCE 12 Meses	**PCE vida esperada – sin deterioro**	**PCE vida esperada – con deterioro**	**Total**	**PCE 12 Meses**	**PCE vida esperada – sin deterioro**	**PCE vida esperada – con deterioro**	**Total**
Saldo al inicio del año	445,451	5,452	961,206	1,412,109	138,507	10,126	1,217,035	1,365,668
Cambio Etapa 1 a 2	(32)	32	0	0	0	0	0	0
Cambio Etapa 1 a 3	(319,897)	0	319,897	0	(38,834)	0	38,834	0
Cambio Etapa 3 a 2	0	961,206	(961,206)	0	0	0	0	0
Cambio Etapa 2 a 1	0	0	0	0	331	(331)	0	0
Cambio Etapa 3 a 1	0	0	0	0	1,217,035	0	(1,217,035)	0
Gasto de provisión – remedición	256,465	(965,519)	(125,511)	(834,545)	1,578,989	(2,297)	120,149	1,696,841
Gasto de provisión – originación	138,951	8,251	796,426	943,628	445,452	5,452	849,299	1,300,203
Gasto de provisión – cancelación	(404,793)	(1,170)	(135,699)	(541,662)	(81,902)	(7,498)	(47,076)	(136,476)
Reclasificación	0	0	0	0	(2,847,997)	0	0	(2,847,997)
Conversión de moneda extranjera	22,784	0	0	22,784	33,870	0	0	33,870
Saldo al final del año	138,949	8,252	855,113	1,002,314	445,451	5,452	961,206	1,412,109

Otras cuentas por cobrar	**2025**				**2024**			
	PCE 12 Meses	**PCE vida esperada – sin deterioro**	**PCE vida esperada – con deterioro**	**Total**	**PCE 12 meses**	**PCE vida esperada – sin deterioro**	**PCE vida esperada – con deterioro**	**Total**
Saldo al inicio del año	6,999,193	0	0	6,999,193	6,633,884	0	0	6,633,884
Gasto de provisión – remedición	(3,695,350)	0	0	(3,695,350)	(5,076,945)	0	0	(5,076,945)
Gasto de provisión – originación	4,975,426	0	0	4,975,426	6,859,685	0	0	6,859,685
Castigos	(1,924,010)	0	0	(1,924,010)	(2,148,050)	0	0	(2,148,050)
Recuperaciones	614,777	0	0	614,777	705,836	0	0	705,836
Conversión de moneda extranjera	3,432	0	0	3,432	24,783	0	0	24,783
Saldo al final del año	6,973,468	0	0	6,973,468	6,999,193	0	0	6,999,193

(4) Administración de riesgos, continuación

Activos financieros modificados

La siguiente tabla proporciona información sobre los activos financieros individualmente significativos que se modificaron mientras tenían una provisión para pérdidas medida en una cantidad igual a la PCE por la vida esperada.

	2025	2024
Costo amortizado antes de modificación	6,474,499	30,350,274
Pérdida neta por modificación	67,018	296
Total	6,541,517	30,350,570

Concentración del riesgo de crédito

La Compañía da seguimiento a la concentración de riesgo de crédito por sector económico y ubicación geográfica. La concentración geográfica de préstamos y depósitos en bancos está basada en la ubicación del deudor. En cuanto a las inversiones, está basada en la ubicación del emisor. El análisis de la concentración de los riesgos de crédito a la fecha de reporte es la siguiente:

	2025					
	Préstamos	Compromisos de créditos y garantías	Valores bajo acuerdos de reventa	Depósitos en bancos	Inversiones al VRCOUI	Inversiones al CA
Concentración por sector						
Gobierno	0	0	3,125,890	4,330,314,005	4,354,871,222	64,660,927
Corporativo						
Comercio	2,804,927,376	186,466,265	0	0	0	0
Industria general	2,241,780,054	144,415,366	0	0	3,077,026	0
Inmobiliario	2,126,402,762	31,380,114	0	0	40,713,472	34,602,294
Servicios	1,477,220,795	66,087,861	0	0	9,567,302	0
Industria alimentaria	1,276,910,109	39,919,036	0	0	10,001,348	0
Agropecuario	1,081,322,515	12,075,307	0	0	0	0
Hoteles y restaurantes	838,198,003	6,798,596	0	0	1,618,243	0
Financiero	470,872,836	126,314,870	0	898,571,385	186,895,594	5,397,652
Telecomunicaciones	381,808,659	10,500,227	0	0	32,714,235	5,027,857
Transporte	366,559,433	12,861,545	0	0	2,899,274	0
Construcción	302,390,138	78,762,518	0	0	4,384,891	0
Petróleo y Derivados	0	0	0	0	19,597,551	0
Servicios públicos	0	0	0	0	0	0
Energía	0	0	0	0	66,481,175	78,200,303
Medios de comunicación	0	0	0	0	5,074,171	0
Tecnología	0	0	0	0	9,209,557	0
Farmacéutica	0	0	0	0	2,905,679	0
Banca de personas	15,054,087,596	42,185,562	0	0	3,063,342	0
Provisión para pérdidas	(765,061,321)	(1,002,314)	0	(35,874)	0	0
Total por concentración por sector	27,657,418,955	756,764,953	3,125,890	5,228,849,516	4,753,074,082	187,889,033
Concentración geográfica:						
Costa Rica	8,529,443,074	299,566,233	0	1,853,872,426	1,200,424,767	5,027,857
Panamá	6,067,847,743	180,568,218	0	144,691,219	806,780,061	118,200,249
Guatemala	5,015,247,356	18,064,258	3,125,890	704,925,632	736,593,030	0
Honduras	3,980,972,270	94,615,956	0	877,246,277	502,366,376	64,660,927
El Salvador	2,932,216,889	154,043,390	0	480,973,338	269,048,573	0
Nicaragua	1,896,752,944	10,909,212	0	324,165,906	244,572,222	0
Norteamérica	0	0	0	816,249,059	926,713,062	0
Europa	0	0	0	26,735,517	7,609,021	0
Suramérica	0	0	0	0	58,966,970	0
Otros	0	0	0	26,016	0	0
Provisión para pérdidas	(765,061,321)	(1,002,314)	0	(35,874)	0	0
Total por concentración geográfica	27,657,418,955	756,764,953	3,125,890	5,228,849,516	4,753,074,082	187,889,033

(4) Administración de riesgos, continuación

	2024					
	Préstamos	Compromisos de créditos y garantías	Valores bajo acuerdos de reventa	Depósitos en bancos	Inversiones al VRCOUI	Inversiones al CA
Concentración por sector						
Gobierno	0	0	10,399,111	3,764,173,191	4,300,366,624	67,045,978
Corporativo						
Comercio	2,744,959,928	195,563,007	0	0	0	0
Industria general	2,137,916,030	142,460,219	0	0	5,937,051	0
Inmobiliario	1,987,691,788	37,718,261	0	0	48,195,731	35,581,023
Servicios	1,469,112,542	66,172,457	0	0	14,574,041	0
Industria alimentaria	1,049,935,358	33,934,939	0	0	4,912,578	0
Agropecuario	967,979,297	5,146,778	0	0	0	0
Hoteles y restaurantes	590,400,039	1,975,381	0	0	3,063,793	0
Financiero	458,269,507	78,284,255	0	937,638,371	187,196,989	2,896,565
Transporte	320,122,843	17,758,201	0	0	2,754,003	0
Construcción	242,106,815	59,951,940	0	0	5,684,049	0
Telecomunicaciones	234,747,685	14,916,522	0	0	26,627,101	5,003,446
Petróleo y derivados	0	0	0	0	19,424,952	0
Servicios públicos	0	0	0	0	8,403,160	0
Energía	0	0	0	0	85,872,987	0
Medios de comunicación	0	0	0	0	5,333,028	0
Tecnología	0	0	0	0	6,793,163	0
Farmacéutica	0	0	0	0	2,783,639	0
Banca de personas	14,248,618,092	72,103,468	0	0	6,611,278	0
Provisión para pérdidas	(752,442,275)	(1,412,109)	0	(39,073)	0	0
Total por concentración por sector	25,699,417,649	724,573,319	10,399,111	4,701,772,489	4,734,534,167	110,527,012
Concentración geográfica:						
Costa Rica	7,805,753,248	270,632,334	0	1,749,699,657	1,280,258,151	5,003,446
Panamá	5,595,989,337	194,133,050	0	149,401,908	741,353,097	38,477,591
Guatemala	4,767,793,277	15,182,003	10,399,111	505,073,952	884,539,324	0
Honduras	3,929,031,605	75,652,205	0	688,383,240	402,552,479	67,045,975
El Salvador	2,727,557,205	147,333,504	0	416,635,852	306,100,448	0
Nicaragua	1,625,735,252	23,052,332	0	331,339,989	179,587,883	0
Norteamérica	0	0	0	841,216,795	888,710,296	0
Europa	0	0	0	20,045,871	0	0
Suramérica	0	0	0	0	51,432,489	0
Otros	0	0	0	14,298	0	0
Provisión para pérdidas	(752,442,275)	(1,412,109)	0	(39,073)	0	0
Total por concentración geográfica	25,699,417,649	724,573,319	10,399,111	4,701,772,489	4,734,534,167	110,527,012

La Compañía ha estado y continuará monitoreando la evolución de la liquidez y la calidad de la cartera de instrumentos financieros colocados o adquiridos en ese país, con miras a mitigar y administrar los impactos de esa situación.

(b) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se define como la contingencia de no poder cubrir plenamente, de manera oportuna y eficiente los flujos de efectivo esperados e inesperados, vigentes y futuros, sin afectar el curso de las operaciones diarias o la condición financiera de la entidad. Esta contingencia (riesgo de liquidez) se manifiesta en la insuficiencia de activos líquidos disponibles para ello y/o en la necesidad de asumir costos inusuales de fondeo.

(4) Administración de riesgos, continuación

El manejo de la liquidez que lleva a cabo la Compañía procura que pueda atender sus obligaciones de (i) retiros de depósitos de sus clientes, (ii) repago de los servicios de sus deudas de fondeo institucional conforme a los vencimientos y el esquema de pago programado, (iii) cumplir con la demanda de crédito y fondos para inversiones según sean las necesidades y (iv) cubrir gastos operativos diversos. Al respecto, la Compañía ejerce un control constante sobre sus activos y pasivos de corto plazo. La liquidez de la Compañía es gestionada cuidadosamente y ajustada diariamente con base en el flujo estimado de la liquidez en escenarios esperado y contingente.

Las mejores prácticas en la gestión de la liquidez de la Compañía cumplen como mínimo, con las políticas y directrices emitidas por la administración y/o Junta Directiva regional y local; los reguladores de cada país en los que opera y las obligaciones contractuales adquiridas. Estas mejores prácticas son fundamentalmente defensivas, en el sentido de que procuran mantener, en todo momento, adecuados niveles de liquidez. Adicionalmente, la Compañía ha implementado requerimientos internos de liquidez que lo obligan a mantener excesos sobre los requerimientos regulatorios.

Específicamente, el riesgo de liquidez de la Compañía se administra mediante el cálculo de indicadores de cobertura de liquidez en el corto plazo, neta de obligaciones y requerimientos, y en situaciones normales y de estrés; así como un modelo de estrés de liquidez basado en el flujos de efectivo, que considera los movimientos de los activos y de los pasivos en un horizonte de tiempo de hasta un año, bajo una variedad de escenarios que abarcan tanto condiciones normales de mercado como condiciones más severas. Además, la Compañía procura mantener un calce de plazos que le permita cumplir con sus obligaciones financieras a través del tiempo.

Al igual que en el riesgo de mercado, la administración participa activamente en la gestión del riesgo de liquidez a través de los comités regionales y locales de Activos y Pasivos (ALICO) y de Gestión Integral de Riesgos; dando así mayor soporte al proceso de toma de decisiones estratégicas. El riesgo de liquidez que asume la Compañía está acorde con la estructura, complejidad, naturaleza y tamaño de su operación, acatando siempre la normativa regulatoria local, los lineamientos regionales y las directrices emitidas por la administración y/o Junta Directiva regional y local.

A nivel de todo la Compañía se establece la obligación de documentar adecuadamente la evaluación periódica de los indicadores de medición y el cumplimiento de los lineamientos regionales y la normativa local; así como velar para que los reportes relacionados con el riesgo de liquidez que se deben remitir a las distintas instancias internas y externas (incluyendo los reguladores), se ajusten en el contenido, calidad de la información, generación, transmisión y validación según los requerimientos establecidos en las normas respectivas.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA
(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Administración de riesgos, continuación

La siguiente tabla muestra los resultados de las razones de cobertura de la liquidez de alta calidad con respecto a la salida de depósitos en condiciones normales y de estrés, calculadas con base en las políticas internas, reportadas a la fecha de corte y durante el año:

	% de Liquidez	
	2025	2024
Al cierre del año	32.1	28.6
Máximo	33.6	31.7
Promedio	29.9	28.1
Mínimo	25.6	25.5

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, las operaciones bancarias de la Compañía cumplen con los requisitos de liquidez establecidos por los reguladores a las que están sujetas.

Información cuantitativa

La siguiente tabla detalla los flujos de efectivo no descontados de los pasivos y los activos financieros, y los compromisos de préstamos no reconocidos en agrupaciones de vencimiento contractual desde el período remanente desde la fecha de reporte:

	2025						
Cifras en miles	Valor Libros	Total monto bruto nominal entradas/ (salidas)	Hasta 1 mes	De 1 a 3 meses	De 3 meses a 1 año	De 1 a 5 años	Más de 5 años
Pasivos							
Depósitos a la vista	11,359,804	(11,359,804)	(11,359,804)	0	0	0	0
Depósitos de ahorros	7,764,751	(7,764,751)	(7,764,751)	0	0	0	0
Depósitos a plazo fijo	11,089,588	(11,600,919)	(1,466,896)	(2,317,130)	(5,918,168)	(1,870,078)	(28,647)
Valores vendidos bajo acuerdos de recompra	39,622	(39,622)	(39,622)	0	0	0	0
Obligaciones financieras	3,202,907	(3,601,479)	(226,438)	(474,786)	(1,062,784)	(1,507,451)	(330,020)
Otras obligaciones financieras	1,787,385	(2,862,520)	(7,557)	(36,987)	(325,052)	(1,235,907)	(1,257,017)
Pasivos por arrendamientos	112,273	(129,136)	(3,105)	(14,963)	(16,144)	(69,124)	(26,100)
Sub-total de pasivos	35,356,330	(37,358,231)	(20,868,173)	(2,843,566)	(7,322,148)	(4,682,560)	(1,641,784)
Compromisos de préstamos	66,639	(66,639)	(8,456)	(14,421)	(43,762)	0	0
Aceptaciones pendientes	5,081	(5,081)	(1,285)	(1,527)	(2,269)	0	0
Total de pasivos	35,428,050	(37,429,951)	(20,877,914)	(2,859,514)	(7,368,179)	(4,682,560)	(1,641,784)
Activos							
Efectivo y efectos de caja	1,050,626	1,050,626	1,050,626	0	0	0	0
Valores comprados bajo acuerdos de reventa	3,126	3,126	3,126	0	0	0	0
Depósitos en bancos, neto	5,228,850	5,230,081	5,201,500	4,411	13,447	10,723	0
Inversiones al VRCR (1)	25,871	32,527	0	70	2,985	13,218	16,254
Inversiones al VRCOUI (1)	4,753,074	5,642,441	235,087	393,499	1,272,382	2,268,764	1,472,709
Inversiones al CA (1)	187,889	335,249	31	3,762	10,490	66,827	254,139
Otras cuentas por cobrar, neto	485,839	485,839	365,798	38,619	44,038	37,384	0
Préstamos, neto	27,657,419	39,997,531	3,184,911	5,583,101	6,204,650	11,806,729	13,218,140
Sub-total de activos	39,392,694	52,777,420	10,041,079	6,023,462	7,547,992	14,203,645	14,961,242
Obligaciones de clientes por aceptaciones	5,081	5,081	1,285	1,527	2,269	0	0
Total de activos	39,397,775	52,782,501	10,042,364	6,024,989	7,550,261	14,203,645	14,961,242

(1) Se excluyen inversiones en acciones comunes

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA
(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Administración de riesgos, continuación

	2024						
Cifras en miles	Valor Libros	Total monto bruto nominal entradas/ (salidas)	Hasta 1 mes	De 1 a 3 meses	De 3 meses a 1 año	De 1 a 5 años	Más de 5 años
Pasivos							
Depósitos a la vista	10,326,527	(10,326,527)	(10,326,527)	0	0	0	0
Depósitos de ahorros	6,933,165	(6,933,165)	(6,933,165)	0	0	0	0
Depósitos a plazo fijo	11,140,417	(10,721,542)	(1,316,986)	(2,021,795)	(5,812,091)	(1,545,496)	(25,174)
Valores vendidos bajo acuerdos de recompra	91,171	(91,365)	(55,848)	(35,517)	0	0	0
Obligaciones financieras	2,984,427	(3,416,827)	(320,113)	(293,630)	(1,471,459)	(1,126,237)	(205,388)
Otras obligaciones financieras	1,539,302	(1,730,361)	(7,585)	(32,005)	(745,888)	(730,683)	(214,200)
Pasivos por arrendamientos	116,077	(118,986)	(3,157)	(15,123)	(14,857)	(66,314)	(19,535)
Sub-total de pasivos	33,131,086	(33,338,773)	(18,963,381)	(2,398,070)	(8,044,295)	(3,468,730)	(464,297)
Compromisos de préstamos	86,791	(86,792)	(2,898)	(19,739)	(64,155)	0	0
Aceptaciones pendientes	23,273	(23,273)	(10,309)	(11,629)	(1,335)	0	0
Total de pasivos	33,241,150	(33,448,838)	(18,976,588)	(2,429,438)	(8,109,785)	(3,468,730)	(464,297)
Activos							
Efectivo y efectos de caja	935,807	935,807	935,807	0	0	0	0
Valores comprados bajo acuerdos de reventa	10,399	10,399	924	9,475	0	0	0
Depósitos en bancos, neto	4,701,772	4,704,115	4,647,366	19,067	14,623	23,059	0
Inversiones al VRCR (1)	18,925	22,406	8	292	6,523	10,356	5,227
Inversiones al VRCOUI (1)	4,734,534	5,654,610	236,408	410,808	1,294,140	2,363,977	1,349,277
Inversiones al CA (1)	110,528	194,616	23	426	5,829	29,853	158,485
Otras cuentas por cobrar, neto	442,973	442,973	332,683	31,619	43,829	34,842	0
Préstamos, neto	25,699,418	36,406,474	3,683,236	5,497,688	5,569,396	10,162,252	11,493,902
Sub-total de activos	36,654,356	48,371,400	9,836,455	5,969,375	6,934,340	12,624,339	13,006,891
Obligaciones de clientes por aceptaciones	23,273	23,273	10,309	11,629	1,335	0	0
Total de activos	36,677,629	48,394,673	9,846,764	5,981,004	6,935,675	12,624,339	13,006,891

(1) Se excluyen inversiones en acciones comunes

Los flujos de efectivo esperados de la Compañía sobre algunos activos financieros y pasivos financieros varían significativamente de los flujos de efectivo contractuales. Las principales diferencias son las siguientes:

- se espera que los depósitos a la vista de los clientes se mantengan estables o aumenten;
- no se espera que todos los compromisos de préstamo no reconocidos se retiren inmediatamente; y
- los préstamos hipotecarios minoristas tienen un vencimiento contractual original de entre 20 y 30 años, pero un vencimiento promedio esperado de ocho años porque los clientes aprovechan las opciones de reembolso anticipado.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA
(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Administración de riesgos, continuación

La posición de liquidez de la Compañía es medida y monitoreada sobre una base diaria por la tesorería de cada país. Adicionalmente, con el fin de mantener niveles adecuados de efectivo en bóvedas, los depósitos en bancos, y a corto plazo constituyen la base de las reservas de liquidez de la Compañía. El valor razonable de la liquidez se aproxima a su valor en libros, y su composición se presenta en el siguiente cuadro:

	2025	2024
Efectivo y efectos de caja	1,050,626,169	935,806,774
Valores comprados bajo acuerdos de reventa	3,125,890	10,399,111
Depósitos en bancos centrales	3,578,064,764	3,325,083,187
Depósitos en bancos y depósitos menores a 90 días	1,623,946,378	1,337,436,199
Depósitos en bancos mayores a 90 días, neto	26,848,374	39,253,103
Total de efectivo, efectos de caja y depósitos en bancos, neto	6,282,601,575	5,647,978,374
Instrumentos de deuda soberana en entidades gubernamentales no comprometidos	4,294,864,754	4,310,325,987
Otras líneas de crédito disponibles (1)	2,362,710,189	1,749,679,501
Total reservas de liquidez	12,940,176,518	11,707,983,862

(1) Montos no utilizados a la fecha de reporte.

Las líneas de crédito disponibles se encuentran para su uso en escenarios de continuidad de negocio; esas líneas podrían tener uso restringido en situaciones de estrés.

La siguiente tabla muestra la disponibilidad de los activos financieros de la Compañía para apoyar el financiamiento futuro:

	Comprometidos	No comprometidos			
2025	Como colateral	Disponible para colateral	Encaje legal (1)	Otros (2)	Total
Efectivo y efectos de caja	0	0	0	1,050,626,169	1,050,626,169
Valores comprados bajo acuerdos de reventa	0	0	3,125,890	0	3,125,890
Depósitos en bancos, netos	0	661,561,013	3,465,172,700	1,102,115,803	5,228,849,516
Inversiones a valor razonable, neto	22,257,990	4,481,007,833	150,538,323	336,033,581	4,989,837,727
Préstamos, neto	314,316,606	0	0	27,343,102,349	27,657,418,955
Total de activos	336,574,596	5,142,568,846	3,618,836,913	29,831,877,902	38,929,858,257

(1) Representa los activos no comprometidos, pero que la Compañía cree que, por razones legales o de otro tipo, son para asegurar financiamiento. Estos depósitos en bancos representan el monto de encaje legal requerido en las diferentes jurisdicciones donde opera la Compañía y a los que se puede acceder según la regulación de cada país.

(2) Representa los activos que no están restringidos para su uso como garantía.

	Comprometidos	No comprometidos			
2024	Como colateral	Disponible para colateral	Encaje legal (1)	Otros (2)	Total
Efectivo y efectos de caja	0	0	0	935,806,774	935,806,774
Valores comprados bajo acuerdos de reventa	0	0	10,399,111	0	10,399,111
Depósitos en bancos, netos	0	385,417,910	3,169,495,462	1,146,859,117	4,701,772,489
Inversiones a valor razonable, neto	95,096,049	4,502,709,475	67,045,976	218,581,988	4,883,433,488
Préstamos, neto	218,936,117	0	0	25,480,481,532	25,699,417,649
Total de activos	314,032,166	4,888,127,385	3,246,940,549	27,781,729,411	36,230,829,511

(1) Representa los activos no comprometidos, pero que la Compañía cree que, por razones legales o de otro tipo, son para asegurar financiamiento. Estos depósitos en bancos representan el monto de encaje legal requerido en las diferentes jurisdicciones donde opera la Compañía y a los que se puede acceder según la regulación de cada país.

(2) Representa los activos que no están restringidos para su uso como garantía

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA
(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Administración de riesgos, continuación

(c) Riesgo de mercado

Los riesgos de mercado son aquellos que pueden ocasionar pérdidas originadas por movimientos adversos en los precios en los mercados financieros donde se mantengan posiciones, comprende los siguientes riesgos:

- Riesgo de tasa de interés: es la posibilidad de que ocurra una pérdida económica debido a variaciones adversas en las tasas de interés.

- Riesgo de tipo de cambio: es la posibilidad de que ocurra una pérdida económica debido a variaciones adversas en el tipo de cambio.

La estructura de gobierno corporativo de la Compañía tiene entre sus principales objetivos supervisar el desempeño del equipo gerencial de cada país, garantizar el adecuado funcionamiento del sistema de control interno, supervisar las exposiciones a los riesgos y gestionarlos eficazmente. Es por ello que la administración participa activamente en la gestión del riesgo de mercado, a través de los comités regionales y locales de Activos y Pasivos (ALICO) y de Gestión Integral de Riesgos; dando así mayor soporte al proceso de toma de decisiones estratégicas.

Los riesgos de mercado que asuma la Compañía están acordes con la estructura, complejidad, naturaleza y tamaño de la operación, acatando siempre la normativa regulatoria local, los lineamientos regionales y las directrices emitidas por la administración y/o Junta Directiva regional y local.

La Compañía establece la obligación de documentar adecuadamente la evaluación periódica de los indicadores de medición y el cumplimiento de los lineamientos regionales y la normativa local; así como velar para que los reportes relacionados con el riesgo de mercado que se deben remitir a las distintas instancias internas y externas (incluyendo los reguladores), se ajusten en el contenido, calidad de la información, generación, transmisión y validación según los requerimientos establecidos en las normas respectivas.

Para la medición, control y gestión del riesgo de mercado, la Compañía utiliza los indicadores requeridos por el regulador de cada país; así como otra serie de indicadores establecidos en el lineamiento interno regional, los cuales son calculados por país y en forma consolidada con base en fuentes internas de información.

En el caso del riesgo cambiario, este se mide a través de la determinación del porcentaje del patrimonio que no está dolarizado (conocido también como posición monetaria). El objetivo principal de la política es establecer que la diferencia entre activos y pasivos, ambos denominados en dólares de E.U.A. sea por lo menos igual al patrimonio, lo que equivale a tener el patrimonio 100% dolarizado. No obstante; debido a restricciones regulatorias aplicables en cada país que limitan la posición en dólares de E.U.A., la posición monetaria consolidada puede estar por debajo de este límite deseable.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA
(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Administración de riesgos, continuación

Información cuantitativa

La Compañía mantiene operaciones en el estado consolidado de situación financiera, pactadas en moneda local distinta del dólar de E.U.A., las cuales se presentan a continuación:

2025	**Euros**	**Quetzales**	**Lempiras**	**Córdobas**	**Colones**	**Total**
Cifras en millones de dólares						
Efectivo, efectos de caja y depósitos en bancos	42	630	763	205	1,212	2,852
Inversiones en valores	0	491	517	245	658	1,911
Préstamos, netos	0	2,894	2,836	261	3,402	9,393
Total activos	42	4,015	4,116	711	5,272	14,156
Depósitos de clientes	11	3,165	3,095	621	4,215	11,107
Obligaciones	0	339	411	0	681	1,431
Total pasivos	11	3,504	3,506	621	4,896	12,538
Contingencias	1	1	38	1	80	121
Exposición al riesgo de tipo de cambio	32	512	648	91	456	1,739

2024	**Euros**	**Quetzales**	**Lempiras**	**Córdobas**	**Colones**	**Total**
Cifras en millones de dólares						
Efectivo, efectos de caja y depósitos en bancos	39	494	588	217	1,143	2,481
Inversiones en valores	0	662	422	170	561	1,815
Préstamos, netos	0	2,788	2,948	192	3,079	9,007
Total activos	39	3,944	3,958	579	4,783	13,303
Depósitos de clientes	19	3,153	3,021	506	3,717	10,416
Obligaciones	0	296	332	0	748	1,376
Total pasivos	19	3,449	3,353	506	4,465	11,792
Contingencias	2	0	33	1	69	105
Exposición al riesgo de tipo de cambio	22	495	638	74	387	1,616

El riesgo de tasa de interés se analiza tomando como base el emplazamiento de los flujos futuros de principal e intereses para cada una de las partidas de los activos y pasivos financieros expuestos a este riesgo.

Se resume a continuación la exposición de las partidas del estado consolidado de situación financiera de la Compañía al riesgo de tasa de interés. Los activos y pasivos financieros están incluidos en la tabla a su valor nominal incluyendo los flujos de efectivo esperados de principal e intereses, clasificados por categorías de tiempo considerando la próxima fecha de revisión de tasa o la fecha de vencimiento, según corresponda:

2025	**Hasta 1 año**	**De 1 a 5 años**	**Más de 5 años**	**Total**
Disponibilidades	4,563,546,823	0	0	4,563,546,823
Valores comprados bajo acuerdos de reventa	3,100,000	0	0	3,100,000
Depósitos en bancos	719,826,460	10,723,379	0	730,549,839
Inversiones en valores y otros activos	2,088,554,348	2,281,627,171	1,455,723,452	5,825,904,971
Préstamos a costo amortizado, brutos	24,856,181,876	4,405,425,089	1,211,773,233	30,473,380,198
Total activos financieros	32,231,209,507	6,697,775,639	2,667,496,685	41,596,481,831
Depósitos de clientes	19,294,104,586	9,580,581,099	1,774,205,202	30,648,890,887
Valores vendidos bajo acuerdos de recompra	39,753,451	0	0	39,753,451
Obligaciones financieras	2,587,740,160	573,949,236	283,330,852	3,445,020,248
Otras obligaciones financieras	736,796,433	593,443,718	151,546,079	1,481,786,230
Total pasivos financieros	22,658,394,630	10,747,974,053	2,209,082,133	35,615,450,816
Exposición al riesgo de tasa de interés	9,572,814,877	(4,050,198,414)	458,414,552	5,981,031,015

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA
(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Administración de riesgos, continuación

2024	**Hasta 1 año**	**De 1 a 5 años**	**Más de 5 años**	**Total**
Disponibilidades	4,312,653,663	0	0	4,312,653,663
Valores comprados bajo acuerdos de reventa	10,394,161	0	0	10,394,161
Depósitos en bancos	365,893,760	23,058,928	0	388,952,688
Inversiones en valores y otros activos	2,162,631,613	2,358,007,866	1,284,793,585	5,805,433,064
Préstamos a costo amortizado, brutos	23,033,107,682	4,183,055,254	988,047,414	28,214,210,350
Total activos financieros	29,884,680,879	6,564,122,048	2,282,840,999	38,731,643,926
Depósitos de clientes	18,112,966,639	9,256,785,404	1,609,766,503	28,979,518,546
Valores vendidos bajo acuerdos de recompra	91,437,584	0	0	91,437,584
Obligaciones financieras	2,562,458,637	549,765,851	161,511,245	3,273,735,733
Otras obligaciones financieras	367,682,469	655,277,497	251,833,057	1,274,793,023
Total pasivos financieros	21,134,545,329	10,461,828,752	2,023,110,805	33,619,484,886
Exposición al riesgo de tasa de interés	8,750,135,550	(3,897,706,704)	259,730,194	5,112,159,040

A partir del emplazamiento de los activos y pasivos mencionados, se realiza un análisis de brechas, con el fin de aproximar el cambio en el valor económico del estado consolidado de situación financiera de la Compañía y en el ingreso neto por intereses ante eventuales cambios en las tasas de interés de mercado. El valor económico de un instrumento representa una evaluación del valor actual de sus flujos netos de efectivo esperados, descontados para reflejar las tasas de mercado. Por extensión, el valor económico de una entidad financiera puede ser visto como el valor presente de los flujos netos de efectivo esperados de la entidad, definido como los flujos de efectivo esperados en los activos menos los flujos esperados de los pasivos. En este sentido, la perspectiva de valor económico refleja un punto de vista de la sensibilidad del valor neto de la Compañía a las fluctuaciones en las tasas de interés.

Con base en lo anterior, se calcula la exposición en el estado consolidado de situación financiera al riesgo de tasa de interés. La Compañía establece que el riesgo de tasa de interés debe medirse para cada moneda en que se mantengan los activos y los pasivos.

(4) Administración de riesgos, continuación

La estimación del impacto de las variaciones de las tasas de interés se lleva a cabo bajo un escenario de aumento o disminución de 100 puntos base en los activos y pasivos financieros a cada uno de los diferentes plazos (movimiento paralelo de la curva). Se presenta a continuación un resumen del impacto en el valor económico de la Compañía y sobre el ingreso neto por intereses aplicando dichas variaciones:

	Aumento de 100 bps [1]	Disminución de 100 bps [1]
Impacto en valor económico		
Al 31 de diciembre de 2025	11,258,867	(8,267,491)
Promedio del periodo	5,827,611	(2,782,256)
Máximo del periodo	18,741,768	(16,460,030)
Mínimo del periodo	(5,670,675)	8,844,387
Al 31 de diciembre de 2024	20,360,507	(17,578,243)
Promedio del periodo	29,971,435	(27,982,617)
Máximo del periodo	41,716,310	(40,432,067)
Mínimo del periodo	13,713,010	(10,713,124)
Impacto en ingreso neto por intereses		
Al 31 de diciembre de 2025	36,065,500	(36,065,500)
Promedio del periodo	28,272,693	(28,272,693)
Máximo del periodo	36,065,500	(36,065,500)
Mínimo del periodo	15,364,651	(15,364,651)
Al 31 de diciembre de 2024	30,971,511	(30,971,511)
Promedio del periodo	29,353,558	(29,353,558)
Máximo del periodo	34,659,594	(34,659,594)
Mínimo del periodo	24,708,599	(24,708,599)

(d) Riesgo operativo

La Compañía ha establecido un marco mínimo para la gestión de riesgos operativos en sus entidades, el cual tiene como finalidad dar las directrices generales para asegurar la identificación, evaluación, control, monitoreo y reporte de los riesgos operativos y eventos materializados que pueden afectarla con el objetivo de asegurar su adecuada gestión, mitigación o reducción de los riesgos administrados y contribuir a brindar una seguridad razonable con respecto al logro de los objetivos organizacionales.

El modelo de gestión de riesgo operativo considera las mejores prácticas emitidas por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea y por COSO (*Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission*). Adicionalmente, cumple con los requisitos normativos de la región que para tal fin han definido los entes reguladores de los países donde opera la Compañía.

Tomando como referencia lo anterior, se define el riesgo operativo como la posibilidad de que eventos resultantes de personas, tecnologías de información o procesos internos inadecuados o fallidos, así como los producidos por causas externas, generen impactos negativos que vayan en contra del cumplimiento de los objetivos de la Compañía y que por su naturaleza está presente en todas las actividades de la organización.

(4) Administración de riesgos, continuación

La prioridad de la Compañía es identificar y gestionar los principales factores de riesgo, independientemente de que puedan producir pérdidas monetarias o no. La medición también contribuye al establecimiento de prioridades en la gestión del riesgo operativo.

El sistema de gestión del riesgo operativo se encuentra debidamente documentado en el Lineamiento y Manual de Riesgo Operativo de la Compañía. Es un proceso continuo de varias etapas:

- Medición de la perspectiva del ambiente de control
- Identificación y evaluación de riesgos operativos
- Tratamiento y mitigación de riesgos operativos
- Seguimiento y revisión del riesgo
- Registro y contabilización de pérdidas por incidentes de riesgo operativo.

Adicionalmente, la Compañía cuenta con políticas formalmente establecidas para la gestión de la seguridad de la información, la gestión de continuidad de negocios, la gestión de prevención de fraudes y código de ética que apoyan a la adecuada gestión de riesgos operativos en la organización.

A nivel regional y en todos los países donde opera la Compañía se cuenta con una Dirección de Gestión de Riesgo Operativo que da seguimiento, asesora y evalúa la gestión realizada por la administración respecto a los riesgos operativos. Igualmente, existe un comité especializado en riesgos operativos (Comité RO) integrado por la administración; El Comité RO da seguimiento a la gestión de la continuidad del negocio, reporta al Comité de Gestión Integral de Riesgos, supervisa la gestión y se asegura que los riesgos operativos identificados se mantengan en los niveles aceptados por la Compañía.

El cumplimiento de los estándares de la Compañía se apoya en un programa de revisiones periódicas emprendido por Auditoría Interna que reporta los resultados al Comité de Auditoría de cada entidad donde opera la Compañía.

(5) Estimaciones críticas de contabilidad y juicios en la aplicación de políticas contables

La administración de la Compañía es responsable del desarrollo, la selección, la revelación de las políticas y estimaciones contables críticas y la aplicación de manera consistente con los supuestos seleccionados y relacionados con las incertidumbres de estimación significativas.

Pérdidas por deterioro en préstamos

La Compañía revisa su cartera de préstamos para evaluar el deterioro por lo menos en una base semestral. Al determinar si una pérdida por deterioro debe ser registrada en el estado consolidado de ganancias o pérdidas, la Compañía toma decisiones en cuanto a si hay información observable que indique que existe una reducción medible en los flujos futuros de efectivo estimados de un portafolio de préstamos antes que la reducción pueda ser identificada con un préstamo individual en ese portafolio. Esta evidencia incluye información observable que indique que ha habido un cambio adverso en la condición de pago de los prestatarios en un grupo, o condiciones económicas nacionales o locales que se correlacionen con incumplimientos en activos en la Compañía.

(5) Estimaciones críticas de contabilidad y juicios en la aplicación de políticas contables, continuación

Valor razonable de los instrumentos financieros

El valor razonable de los instrumentos financieros que no son cotizados en los mercados activos es determinado usando técnicas de valorización. Todos los modelos son evaluados y ajustados antes de ser usados, y son calibrados para asegurar que los resultados reflejen la información actual y precios comparativos del mercado.

En la medida posible, los modelos usan solamente información observable; sin embargo, insumos tales como riesgo de crédito (propio y de la contraparte), volatilidades y correlaciones requieren de estimaciones por la administración. Los cambios en las suposiciones acerca de estos factores pudieran afectar el valor razonable reportado de los instrumentos financieros.

Deterioro de inversiones al VRCOUI

En títulos de deuda el deterioro puede ser apropiado cuando existe evidencia de un deterioro en la salud financiera del emisor, desempeño de la industria o el sector, cambios en la tecnología o en flujos de efectivo operativos y financieros.

Deterioro de la plusvalía

La Compañía evalúa la plusvalía anualmente o cuando haya indicio de un posible deterioro.

Esto requiere una estimación del valor en uso de las unidades generadoras de efectivo a las cuales la plusvalía se atribuye. La estimación del valor en uso requiere que la administración estime los flujos de efectivo esperados de las unidades generadoras de efectivo y además la selección de una tasa de descuento apropiada para calcular el valor presente de tales flujos de efectivo.

Impuesto sobre la renta

La Compañía utiliza el método de activo y pasivo para registrar el impuesto sobre la renta. Bajo ese método, los activos y pasivos por impuestos diferidos se reconocen por las estimaciones de consecuencias fiscales futuras atribuibles a las diferencias temporarias entre los montos de los activos y pasivos en los estados financieros consolidados y sus respectivas bases fiscales, y por pérdidas fiscales acumuladas. Los activos y pasivos por impuestos diferidos se valoran utilizando las tasas de impuestos establecidas que se espera se apliquen a los ingresos fiscales en los años en que se espera que se recuperen o se liquiden las diferencias temporales. El efecto en activos y pasivos por impuestos diferidos por un cambio en las tasas de impuestos se reconoce en las ganancias o pérdidas de operación en el periodo en que ocurra el cambio.

La administración evalúa la realización de los activos por impuestos diferidos para proceder a su registro. La administración evalúa, si es probable, que una porción o todo el activo por impuesto diferido no sea realizable.

(6) Efectivo, efectos de caja y depósitos en bancos

El efectivo y equivalentes de efectivo para propósitos de conciliación con el estado consolidado de flujos de efectivo, se detalla a continuación:

	2025	2024
Efectivo y efectos de caja	1,050,626,169	935,806,774
Valores comprados bajo acuerdos de reventa	3,125,890	10,399,111
Depósitos en bancos centrales	3,578,054,764	3,325,083,187
Depósitos en bancos y depósitos menores a 90 días	1,623,946,378	1,337,436,199
Efectivo y equivalentes de efectivo en el estado consolidado de flujos de efectivo	6,255,753,201	5,608,725,271
Depósitos en bancos mayores a 90 días y pignorados	26,848,374	39,253,103
Total de efectivo, efectos de caja y depósitos en bancos	6,282,601,575	5,647,978,374

(7) Valores comprados bajo acuerdos de reventa

Al 31 de diciembre de 2025, los valores comprados bajo acuerdos de reventa ascendían a $3,125,890 (2024: $10,399,111), los cuales tienen como fecha de vencimiento en enero 2026 (2024: en enero y febrero de 2025) y una tasa de interés que oscila entre 5.3% y 6.3% (2024: entre 5.1% y 5.3%). Estos valores están garantizados con bonos de gobiernos locales y bonos corporativos, que ascienden a $3,100,000 (2024: $10,394,161).

(8) Inversiones en valores

Al 31 de diciembre de 2025, las inversiones en valores por $4,989,837,727 (2024: $4,883,433,488) están compuestas de la siguiente manera:

(a) Inversiones a VRCR

El detalle de las inversiones a VRCR se presentan a continuación:

	2025	2024
Bonos de gobiernos	25,870,930	18,925,464
Acciones comunes	19,802,916	16,276,514
	45,673,846	35,201,978

Al 31 de diciembre de 2025, la Compañía recibió $1,386,227 por concepto de dividendos de las acciones comunes al VRCR (2024: $1,974,722).

Al cierre del 2025 y 2024, no hay inversiones en valores a VRCR utilizados como colaterales en acuerdos de recompra.

(b) Inversiones al VRCOUI

El detalle de las inversiones a VRCOUI se presentan a continuación:

	2025	2024
Bonos de gobierno y agencias:		
Estados Unidos de América	703,196,235	669,872,418
Otros gobiernos	3,651,674,987	3,630,494,206
	4,354,871,222	4,300,366,624
Bonos corporativos	398,202,860	434,167,543
Acciones comunes	3,200,766	3,170,331
	4,756,274,848	4,737,704,498

(8) Inversiones en valores, continuación

La Compañía mantiene un portafolio de inversiones en instrumentos de capital emitidas por las siguientes entidades:

Entidad	País	2025	2024
Grupo APC S.A.	Panamá	910,112	445,582
Latinex Holding Inc.	Panamá	509,589	479,357
Transacciones y Transferencia, S.A.	Guatemala	312,998	311,303
Servicios Financieros, S.A.	El Salvador	247,500	247,500
ACH de Nicaragua	Nicaragua	184,304	184,304
Bancajeros BANET	Honduras	167,749	174,317
Fondo Hondureño de Inversión Turística	Honduras	164,994	171,454
ICG Imágenes Computarizadas de Guatemala, S.A.	Guatemala	143,796	143,017
Asociación Bancaria de Guatemala	Guatemala	94,187	93,676
Compañía de Procesamiento de Medio de Pago (Visanet)	Guatemala	0	453,896
Otros		465,537	465,925
		3,200,766	3,170,331

Al 31 de diciembre de 2025, el portafolio de acciones comunes a VRCOUI tuvo un aumento en los otros resultados integrales de la Compañía de $494,760 (2024: disminución de $22,170). Al 31 de diciembre de 2025, la Compañía recibió $1,213,295 por concepto de dividendos de las acciones comunes al VRCOUI (2024: $473,495).

(c) Inversiones a CA

El detalle de las inversiones a CA se presenta a continuación:

	2025	2024
Bonos de gobiernos	64,660,927	67,045,978
Bonos corporativos	123,228,106	43,481,034
	187,889,033	110,527,012

(9) Préstamos

El detalle de la cartera de préstamos segregado por producto se presenta de la siguiente manera:

	2025			2024		
	Cartera	Provisiones	Cartera neta de provisiones	Cartera	Provisiones	Cartera neta de provisiones
Préstamos						
Corporativos						
Préstamos corporativos	10,497,085,026	(85,874,392)	10,411,210,634	9,629,054,339	(80,082,631)	9,548,971,708
Arrendamientos corporativos, neto (1)	366,543,204	(2,177,016)	364,366,188	260,244,056	(2,706,959)	257,537,097
Total corporativos	10,863,628,230	(88,051,408)	10,775,576,822	9,889,298,395	(82,789,590)	9,806,508,805
Banca de personas, pequeña y mediana empresa						
Mediana empresa						
Préstamos mediana empresa	934,763,336	(14,978,364)	919,784,972	872,043,986	(18,114,844)	853,929,142
Arrendamientos mediana empresa, neto (1)	112,997,694	(748,970)	112,248,724	96,228,433	(2,124,469)	94,103,964
Total mediana empresa	1,047,761,030	(15,727,334)	1,032,033,696	968,272,419	(20,239,313)	948,033,106
Pequeña empresa						
Préstamos pequeña empresa	1,291,146,316	(15,928,057)	1,275,218,259	1,190,603,341	(12,769,086)	1,177,834,255
Arrendamientos pequeña empresa, neto (1)	165,857,104	(1,595,402)	164,261,702	155,067,677	(1,689,879)	153,377,798
Total pequeña empresa	1,457,003,420	(17,523,459)	1,439,479,961	1,345,671,018	(14,458,965)	1,331,212,053
Banca de personas						
Préstamos hipotecarios	4,295,570,445	(37,366,496)	4,258,203,949	4,081,166,217	(44,599,979)	4,036,566,238
Personales	2,649,214,893	(106,273,248)	2,542,941,645	2,526,999,073	(105,802,675)	2,421,196,398
Autos	1,697,545,397	(10,139,813)	1,687,405,584	1,468,738,919	(7,887,641)	1,460,851,278
Arrendamientos de consumo, neto (1)	217,081,570	(2,041,105)	215,040,465	186,485,894	(1,689,159)	184,796,735
Tarjetas de crédito	6,194,675,291	(487,938,458)	5,706,736,833	5,985,227,989	(474,974,953)	5,510,253,036
Total banca de personas	15,054,087,596	(643,759,120)	14,410,328,476	14,248,618,092	(634,954,407)	13,613,663,685
Total banca de personas, mediana y pequeña empresa	17,558,852,046	(677,009,913)	16,881,842,133	16,562,561,529	(669,652,585)	15,892,908,844
Total de préstamos	28,422,480,276	(765,061,321)	27,657,418,966	26,451,859,924	(752,442,375)	25,699,417,649
(1) Total de arrendamientos, netos de intereses no devengados	862,479,572	(6,562,493)	855,917,079	698,026,060	(8,210,466)	689,815,594

(9) Préstamos, continuación

La siguiente tabla presenta el valor neto de los arrendamientos financieros por cobrar:

	2025	2024
Pagos mínimos por arrendamientos por cobrar	908,621,815	711,773,156
Menos: intereses no devengados	34,650,814	3,619,316
Pagos mínimos por arrendamientos por cobrar, netos	873,971,001	708,153,840
Menos: provisión para préstamos en arrendamientos	6,562,493	8,210,466
Menos: comisiones diferidas netas	11,491,429	10,127,780
Valor neto de la inversión en arrendamientos financieros	855,917,079	689,815,594

La siguiente tabla resume los pagos mínimos por arrendamientos por cobrar al 31 de diciembre de 2025:

Años terminados el 31 de diciembre de:	
2026	184,986,930
2027	174,777,497
2028	156,685,538
2029	136,082,487
2030 en adelante	221,438,549
	873,971,001

(10) Propiedades y equipos

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el movimiento de las propiedades y equipos se resume de la siguiente manera:

	2025						
	Terrenos y edificios	Activos por derecho de uso	Construcciones en proceso	Vehículos	Mobiliarios y equipo	Mejores a propiedades arrendadas	Total
Costo:							
Saldo al inicio del año	278,548,430	290,974,104	21,814,197	11,090,440	535,027,691	95,343,968	1,232,798,830
Compras	1,737,809	39,522,472	32,026,571	1,887,807	53,441,323	767,076	129,383,058
Ventas y descartes	(548,687)	(37,268,827)	(107,098)	(1,835,352)	(29,501,778)	(1,360,763)	(70,622,505)
Activación y traslados	2,955,544	0	(18,569,163)	0	10,379,602	7,310,220	2,076,203
Conversión de moneda extranjera	(554,496)	1,514,803	302,679	4,520	3,898,829	371,157	5,537,492
Saldo al final del año	282,138,600	294,742,552	35,467,186	11,147,415	573,245,667	102,431,658	1,299,173,078
Depreciación acumulada							
Saldo al inicio del año	68,573,372	174,944,197	0	6,035,789	351,235,786	45,565,266	646,354,410
Gasto del año	6,357,870	35,724,269	0	1,629,075	56,873,681	7,392,361	107,977,256
Ventas y descartes	(544,249)	(28,808,358)	0	(1,502,627)	(28,312,407)	(1,311,363)	(60,479,004)
Activación y traslados	20,565	0	0	13,322	(1,419)	56,850	89,318
Conversión de moneda extranjera	260,646	793,210	0	2,481	2,917,110	38,789	4,012,236
Saldo al final del año	74,668,204	182,653,318	0	6,178,040	382,712,751	51,741,903	697,964,216
Valor en libros	207,470,396	112,089,234	35,467,186	4,969,375	190,532,916	50,689,755	601,218,862

	2024						
	Terrenos y edificios	Activos por derecho de uso	Construcciones en proceso	Vehículos	Mobiliarios y equipo	Mejores a propiedades arrendadas	Total
Costo:							
Saldo al inicio del año	272,826,674	262,595,599	28,398,350	11,264,709	500,448,985	82,121,044	1,157,655,361
Compras	948,186	30,785,556	23,890,506	1,840,092	55,362,105	2,972,981	115,799,426
Ventas y descartes	(344,369)	(4,866,294)	(462,800)	(2,079,310)	(39,830,477)	(2,724,221)	(50,307,471)
Activación y traslados	4,564,180	0	(30,376,206)	0	13,479,126	12,189,697	(143,203)
Conversión de moneda extranjera	553,759	2,459,243	364,347	64,949	5,567,952	784,467	9,794,717
Saldo al final del año	278,548,430	290,974,104	21,814,197	11,090,440	535,027,691	95,343,968	1,232,798,830
Depreciación acumulada							
Saldo al inicio del año	62,101,507	142,736,543	0	5,970,553	333,815,393	41,083,902	585,707,898
Gasto del año	6,396,221	35,080,175	0	1,602,998	52,432,906	6,877,270	102,389,570
Ventas y descartes	(344,322)	(4,159,519)	0	(1,558,199)	(38,855,070)	(2,560,611)	(47,477,721)
Activación y traslados	0	0	0	0	(86,722)	0	(86,722)
Conversión de moneda extranjera	419,966	1,286,998	0	20,437	3,929,279	164,705	5,821,385
Saldo al final del año	68,573,372	174,944,197	0	6,035,789	351,235,786	45,565,266	646,354,410
Valor en libros	209,975,058	116,029,907	21,814,197	5,054,651	183,791,905	49,778,702	586,444,420

(10) Propiedades y equipos, continuación

Durante el año 2025, la Compañía reconoció traslados por un valor en libros de $2,076,203, asociado a reclasificaciones desde otros activos por un valor de $2,229,305 y correcciones en el costo de activos previamente reconocidos por un valor de $153,102.

Durante el año 2024, la Compañía reconoció traslados con un valor en libros de $56,481; asociado a correcciones en el costo de activos previamente reconocidos por un valor de $46,132, y a donaciones de activos con valor en libros de $10,349.

(11) Plusvalía

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los cambios en el valor en libros de la plusvalía se presentan de la siguiente manera:

	2025	2024
Saldo al inicio del año	335,849,896	335,569,978
Conversión de moneda extranjera	235,098	279,918
Saldo al final del año	336,084,994	335,849,896

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los importes recuperables de las unidades generadoras de efectivo (UGEs) exceden el valor en libros más la plusvalía, por lo tanto, no se determinó ningún deterioro.

La Compañía definió sus UGEs según cada uno de los países en los que opera, dado que a ese nivel se gestionan los retornos, se monitorea el desempeño económico y se toman las decisiones estratégicas relevantes. Por lo tanto, cada país constituye una UGE a efectos de la evaluación de deterioro realizada conforme con NIC 36.

Los importes recuperables de las UGEs se han calculado en función de su valor en uso. El valor en uso de las UGEs se determina descontando los flujos futuros de efectivo esperados de la utilización continua de cada unidad.

Los supuestos claves utilizados en la estimación del valor en uso se detallan a continuación:

	2025	2024
Tasa de descuento promedio	12.7%	13.5%
Tasa de crecimiento	3.0%	3.0%

Se realizó una proyección a 10 años, considerando que una vez transcurrido ese periodo se logrará la madurez de los negocios y la consecuente estabilización de los flujos de fondos. También se utilizaron supuestos tanto macroeconómicos como respectivos al negocio de la Compañía, por cada uno de los países en donde esta opera, con el fin de reflejar la realidad que cada mercado proporciona a la totalidad de las UGEs.

Al estimar el valor terminal, se ha proyectado a perpetuidad el flujo de fondos normalizado, ajustado de acuerdo con las expectativas de crecimiento del mismo. Dicha proyección no supera la tasa promedio de crecimiento en el largo plazo para la economía en cada uno de los países en donde opera la Compañía; por tal motivo se estimó una tasa de crecimiento en el largo plazo anual promedio del 3.0% (2024: 3.0%).

(11) Plusvalía, continuación

Los principales supuestos antes descritos pueden cambiar a medida que las condiciones económicas y del mercado cambien. La Compañía estima que los cambios razonablemente posibles en estos supuestos no afecten el importe recuperable de las UGEs o que disminuya por debajo del valor en libros.

(12) Activos intangibles

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el costo y la amortización acumulada para cada uno de los activos intangibles adquiridos y desarrollados internamente por la Compañía, se presentan a continuación:

	2025				
	Relaciones con depositantes	Relaciones de tarjeta de crédito	Relaciones con clientes	Programas de cómputo	Total
Costo:					
Saldo al inicio del año	23,562,882	805,391	12,000,000	211,119,626	247,487,899
Adiciones	0	0	0	56,832,302	56,832,302
Descartes	0	0	0	(14,764,991)	(14,764,991)
Traslados	0	0	0	(41,978,093)	(41,978,093)
Conversión de moneda extranjera	0	0	0	3,648,934	3,648,934
Saldo al final del año	23,562,882	805,391	12,000,000	214,857,778	251,226,051
Amortización acumulada:					
Saldo al inicio de año	23,562,882	805,391	11,100,000	123,851,926	159,320,199
Gasto del año	0	0	900,000	25,212,083	26,112,083
Descartes	0	0	0	(14,464,255)	(14,464,255)
Traslados	0	0	0	(23,469,914)	(23,469,914)
Conversión de moneda extranjera	0	0	0	2,114,220	2,114,220
Saldo al final del año	23,562,882	805,391	12,000,000	113,244,060	149,612,333
Valor en libros	0	0	0	101,613,718	101,613,718

	2024				
	Relaciones con depositantes	Relaciones de tarjeta de crédito	Relaciones con clientes	Programas de cómputo	Total
Costo:					
Saldo al inicio del año	23,562,882	805,391	12,000,000	179,648,237	216,016,510
Adiciones	0	0	0	46,541,283	46,541,283
Descartes	0	0	0	(18,834,173)	(18,834,173)
Traslados	0	0	0	69,052	69,052
Conversión de moneda extranjera	0	0	0	3,695,227	3,695,227
Saldo al final del año	23,562,882	805,391	12,000,000	211,119,626	247,487,899
Amortización acumulada:					
Saldo al inicio del año	23,562,882	805,391	9,900,000	103,484,660	137,752,933
Gasto del año	0	0	1,200,000	36,412,997	37,612,997
Descartes	0	0	0	(18,155,310)	(18,155,310)
Conversión de moneda extranjera	0	0	0	2,109,579	2,109,579
Saldo al final del año	23,562,882	805,391	11,100,000	123,851,926	159,320,199
Valor en libros	0	0	900,000	87,267,700	88,167,700

Ninguno de los activos intangibles mencionados en la tabla anterior sujeto a amortización tiene valor residual.

Durante el año 2025, la Compañía realizó el traslado de licencias desde activos intangibles hacia otros activos por un monto neto de $18,508,179.

Durante el año 2024, la Compañía realizó el traslado de programas de cómputo desde otros activos hacia activos intangibles por un monto neto de $69,052.

(13) Otras cuentas por cobrar

El detalle de las otras cuentas por cobrar se presenta a continuación:

	2025	2024
Intercambio tarjetas débito y crédito	306,613,196	288,783,328
Cobros por seguros a aseguradoras	51,380,643	48,381,508
Impuesto sobre la renta e IVA (1)	37,615,914	33,273,719
Cuenta por cobrar a clientes	24,028,176	16,678,526
Anticipo a proveedores	23,064,442	16,932,726
Cobros por seguros a clientes	21,897,077	19,039,708
Comisiones por servicios bancarios	7,933,459	5,991,075
Otros	20,279,339	20,891,536
	492,812,246	449,972,126
Provisión por deterioro de riesgo de crédito	(6,973,466)	(6,999,193)
	485,838,780	442,972,933

(1) Los montos del 2024 cambiaron de clasificación dentro de la revelación para efectos de comparabilidad y mejoras en la presentación.

(14) Otros activos

El detalle de los otros activos se presenta a continuación:

	2025	2024
Depósitos en garantía	77,155,649	76,054,109
Gastos diferidos	62,300,466	47,880,406
Inventarios:		
Bienes reposeídos disponibles para la venta	28,566,513	36,341,441
Plásticos de tarjetas de crédito no embozadas	13,113,027	12,947,896
Activos sin instalar	11,996,297	13,127,122
Bienes reposeídos no disponibles para la venta	11,428,231	9,366,257
Millas	1,485,981	2,488,896
Fondos de cesantía	7,415,001	7,068,008
Propiedades de inversión	1,931,957	0
Obras de arte	1,099,836	1,086,380
Otros	18,462,043	5,118,154
	234,955,001	211,478,669

A continuación, se detalla la información de los bienes reposeídos que permanecen en inventario, considerando la provisión por deterioro:

	2025	2024
Propiedades	43,869,489	47,413,559
Autos	1,332,732	776,642
Maquinaria	6	0
Mobiliarios y equipo	4	0
Bienes reposeídos, brutos	45,202,231	48,190,201
Provisión por deterioro	(5,207,487)	(2,482,503)
Bienes reposeídos, netos	39,994,744	45,707,698

Las clasificaciones del 2024 incluyen modificaciones para efectos de comparabilidad y mejoras en la presentación.

(14) Otros activos, continuación

Durante el año 2025, la Compañía realizó ventas de bienes reposeídos por un total de $44,035,116 (2024: $32,295,724), generando una ganancia neta de $3,449,646 (2024: $8,045,933).

A continuación, se detalla el movimiento de la provisión por deterioro de bienes reposeídos:

	2025	2024
Saldo al inicio del año	2,482,503	1,236,957
Gastos por deterioro	5,215,919	1,451,820
Disminución por ventas	(2,492,249)	(215,502)
Descartes	(726)	0
Conversión de moneda extranjera	2,040	9,228
Saldo al final del año	5,207,487	2,482,503

Las clasificaciones del 2024 incluyen modificaciones para efectos de comparabilidad y mejoras en la presentación.

(15) Depósitos de clientes

El detalle de los depósitos de clientes se presenta a continuación:

	2025	2024
Físicos:		
A la vista	1,829,627,619	1,728,001,971
Ahorros	6,928,165,703	6,152,602,330
A plazo fijo	5,235,837,770	4,469,753,187
Jurídicos:		
A la vista	9,529,720,524	8,598,525,169
Ahorros	836,585,700	780,562,652
A plazo fijo	5,853,750,691	6,670,664,069
	30,213,688,007	28,400,109,378

Al 31 de diciembre de 2025, los depósitos a plazo fijo de clientes jurídicos incluyen instrumentos suscritos con vehículos de propósito especial (en adelante VPE), cuyo valor neto de costos de originación asciende a $725,981,030 (2024: $943,314,199). A continuación, se presenta el detalle correspondiente a dichos instrumentos:

			2025		2024	
Vehículo	Serie	Tasa de interés fija	Principal	Costo de originación	Principal	Costo de originación
BIB Merchant Voucher Receivables Limited	2017-1	4.08%	89,151,281	630,433	145,640,066	1,245,153
BIB Merchant Voucher Receivables Limited	2018-1	4.18%	166,755,287	1,199,439	228,752,412	1,626,521
BIB Central American Card Receivables Limited	2019-1	3.50%	475,410,085	3,505,751	577,404,722	5,611,327
			731,316,653	5,335,623	951,797,200	8,483,001

BIB Merchant Voucher Receivables Limited (VPE) emitió obligaciones financieras suscritas por inversionistas internacionales, garantizadas por los derechos de cobro de las cuentas por cobrar, que se generan en las transacciones realizadas en comercios afiliados y procesadas por la Compañía, mediante el uso de tarjetas de crédito emitidas bajo las marcas Visa y MasterCard en Panamá. Las obligaciones tienen una duración original promedio de 7 años. Las amortizaciones al principal de las obligaciones 2017-1 y 2018-1 comenzaron a efectuarse a través de Citibank N.A., en enero de 2021 y enero de 2022, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2025, la duración promedio ponderada de los certificados es de 0.88 años (2024: 1.40 años).

(15) Depósitos de clientes, continuación

BIB Central American Card Receivables Limited (VPE) emitió obligaciones financieras suscritas por inversionistas internacionales, garantizadas por los derechos de cobro de las cuentas por cobrar, que se generan en las transacciones realizadas en comercios afiliados y procesadas por la Compañía, mediante el uso de tarjetas de crédito emitidas por instituciones financieras internacionales bajo las marcas Visa y MasterCard en Costa Rica, El Salvador, Guatemala, Honduras y Nicaragua, así como bajo la marca American Express en dichos países y en Panamá. Estas obligaciones tienen una duración original promedio de 7 años. Las amortizaciones al principal de la obligación 2019-1 comenzaron a efectuarse a través de Citibank N.A. en octubre de 2023. Al 31 de diciembre de 2025, la duración promedio ponderada de los certificados es de 2.29 años (2024: 2.83 años).

Los derechos de cobro de las cuentas por cobrar fueron cedidas por BAC International Bank Inc., a los VPE, y los VPE invirtieron el monto recibido por las notas emitidas en certificados de depósitos a plazo fijo en BAC International Bank Inc.

(16) Obligaciones financieras

El detalle de las obligaciones financieras se presenta a continuación:

	2025		
	Tasa de interés	Vencimientos varios hasta	Valor en libros
Pagadero en dólares (E.U.A.):			
Tasa fija	1.50% a 6.10%	2038	741,485,830
Tasa flotante	4.03% a 8.23%	2031	1,794,298,484
Pagadero en quetzales (Guatemala):			
Tasa fija	7.26% a 8.00%	2027	340,501,212
Pagadero en lempiras (Honduras):			
Tasa fija	1.00% a 13.25%	2058	296,859,371
Pagadero en colones (Costa Rica):			
Tasa flotante	5.58% a 5.78%	2038	29,761,627
			3,202,906,524

	2024		
	Tasa de interés	Vencimientos varios hasta	Valor en libros
Pagadero en dólares (E.U.A.):			
Tasa fija	1.50% a 8.49%	2038	879,975,183
Tasa flotante	4.67% a 11.23%	2031	1,446,359,590
Pagadero en quetzales (Guatemala):			
Tasa fija	7.00% a 8.00%	2027	299,162,439
Pagadero en lempiras (Honduras):			
Tasa fija	0.00% a 11.50%	2058	205,803,557
Pagadero en colones (Costa Rica):			
Tasa fija	0.80%	2025	118,428,301
Tasa flotante	5.97% a 7.67%	2038	34,698,169
			2,984,427,239

(16) Obligaciones financieras, continuación

Al 31 de diciembre de 2025, el valor en libros de las notas emitidas por BAC San José DPR Funding Limited, un vehículo de propósito especial (en adelante VPE), ascendía a $89,518,607 (2024: $119,320,492). Estas obligaciones corresponden a la serie 2020-1, cuyo saldo nominal asciende a $90,000,000 (2024: $120,000,000). Los costos de originación asociados a esta emisión y pendientes de amortizar al 31 de diciembre de 2025 ascienden a $916,143 (2024: $1,234,508). Las notas emitidas por el VPE están garantizadas por los Derechos Diversificados de Pago (DPR por sus siglas en inglés) actuales y futuros denominados en dólares de E.U.A., originados por una subsidiaria de la Compañía y cedidos al VPE. La serie 2020-1 devenga intereses a una tasa fija del 3.70% pagaderos trimestralmente en los meses de febrero, mayo, agosto y noviembre de cada año. La duración promedio original de estas notas era de 5.58 años. Al 31 de diciembre de 2025, la duración promedio remanente ascendía a 1.52 años (2024: 2.03 años).

La Compañía no ha tenido incumplimientos de principal, intereses u otras cláusulas contractuales con relación a sus obligaciones financieras.

La conciliación de los movimientos de las obligaciones financieras y los flujos de efectivo surgidos de las actividades de financiamiento, se detalla a continuación:

	2025	2024
Saldo al inicio del año	2,984,427,240	2,443,136,750
Cambios por flujos de efectivo de financiamiento		
Producto de obligaciones financieras	2,635,685,466	2,381,877,475
Pago de obligaciones financieras	(2,404,677,100)	(1,847,772,934)
Total cambios por flujos de efectivo de financiamiento	231,008,366	534,104,541
Efecto por fluctuación de las tasas de cambio	(6,692,511)	4,182,162
Otros cambios relacionados con el pasivo		
Gasto por intereses	190,726,638	169,239,025
Pago de intereses	(196,563,209)	(166,235,239)
Total de otros cambios relacionados con el pasivo	(5,836,571)	3,003,786
Saldo al final del año	3,202,906,524	2,984,427,239

(17) Otras obligaciones financieras

La Compañía ha colocado a través de sus subsidiarias y mediante las bolsas de valores de Guatemala, El Salvador, Honduras, Costa Rica y Panamá certificados de deuda con tasas fijas y variables, los cuales se detallan a continuación:

	2025		2024	
	Tasa de interés	Valor en libros	Tasa de interés	Valor en libros
Pagadero en:				
Dólares de E.U.A.	3.50% a 10.00%	1,021,338,194	3.50% a 10.00%	826,646,985
Colones	5.72% a 12.35%	651,112,717	4.71% a 12.35%	594,642,440
Lempiras	5.50% a 12.19%	114,601,578	4.75% a 12.00%	118,012,334
Quetzales	6.50%	332,523		0
		1,787,385,012		1,539,301,759

(17) Otras obligaciones financieras, continuación

Mediante Resolución No.208-20 del 14 de mayo de 2020, emitida por la Superintendencia del Mercado de Valores de la República de Panamá, se autorizó a BAC International Bank Inc. a realizar una oferta pública de Bonos Corporativos Subordinados Perpetuos Convertibles en Acciones Comunes por un valor nominal de $700 millones. Los bonos son emitidos en forma nominativa, registrada y sin cupones, en denominaciones de $1,000,000 y en múltiplos integrales de $100,000, sin fecha específica de vencimiento o redención. Los bonos devengan una tasa de interés fija del 10% con pagos trimestrales, salvo que el emisor ejerza su derecho a suspender el pago de intereses. Al 31 de diciembre de 2025, el saldo en circulación de los bonos perpetuos es de $520,000,000, los cuales han sido adquiridos por Grupo Aval Limited, entidad considerada parte relacionada.

Mediante Resolución No. 392-12 del 27 de noviembre de 2012, emitida por la Superintendencia del Mercado de Valores de la República de Panamá, se autorizó a BAC International Bank Inc. a realizar una oferta pública de un Programa Rotativo de Bonos Corporativos por un monto nominal de hasta $100,000,000 (cien millones). Los bonos son emitidos en forma global, nominativa, registrada y sin cupones, en denominaciones de $1,000 o múltiplos de esta, en moneda de curso legal de los Estados Unidos de América. Las emisiones pueden realizarse en distintas series, según las necesidades del emisor y la demanda del mercado. Los bonos devengan una tasa de interés anual fija o variable, determinada por el emisor al momento de la oferta. En caso de tasa variable, se calcula equivalente a SOFR a tres meses (originalmente Libor a tres meses) más un diferencial. Al 31 de diciembre de 2025, no se mantienen saldos en circulación.

La Compañía no ha tenido incumplimientos de principal, intereses u otras cláusulas contractuales con relación a sus otras obligaciones financieras.

La conciliación de los movimientos de otras obligaciones financieras y los flujos de efectivo surgidos de las actividades de financiamiento, se detalla a continuación:

	2025	2024
Saldo al inicio del año	1,539,301,759	1,365,943,096
Cambios por flujos de efectivo de financiamiento		
Producto de otras obligaciones financieras	408,515,692	264,492,734
Pago de otras obligaciones financieras	(177,387,866)	(127,076,668)
Total cambios por flujos de efectivo de financiamiento	231,127,826	137,416,066
Efecto por fluctuación de las tasas de cambio	14,437,687	32,269,122
Otros cambios relacionados con el pasivo		
Gasto por intereses	149,911,665	131,780,514
Pago de intereses	(147,393,925)	(128,107,039)
Total de otros cambios relacionados con el pasivo	2,517,740	3,673,475
Saldo al final del año	1,787,385,012	1,539,301,759

(18) Pasivos por arrendamientos

El detalle de los pasivos por arrendamientos se presenta a continuación:

	2025			
	Tasa de interés	Vencimientos varios hasta	Valor en libros	Flujos no descontados
Pagaderos en dólares (E.U.A.)	5.22%	2038	107,854,765	123,487,819
Pagaderos en quetzales (Guatemala)	5.22%	2032	1,033,220	1,111,491
Pagaderos en lempiras (Honduras)	5.22% a 7.58%	2039	3,286,279	4,424,342
Pagaderos en colones (Costa Rica)	3.96% a 7.99%	2033	99,187	112,921
			112,273,451	129,136,573

	2024			
	Tasa de interés	Vencimientos varios hasta	Valor en libros	Flujos no descontados
Pagaderos en dólares (E.U.A.)	5.22%	2038	113,442,839	116,043,330
Pagaderos en quetzales (Guatemala)	5.22%	2032	1,540,999	1,678,723
Pagaderos en lempiras (Honduras)	5.22% a 7.58%	2033	529,091	614,147
Pagaderos en colones (Costa Rica)	3.96% a 7.99%	2033	564,139	649,921
			116,077,068	118,986,121

El siguiente es el detalle del vencimiento de los flujos de efectivo contractuales no descontados, relacionados con los pasivos por arrendamientos:

	2025	2024
Menos de un año	33,912,431	33,137,332
De uno a dos años	27,139,744	24,114,581
De dos a tres años	18,462,821	19,407,863
De tres a cuatro años	12,963,407	13,648,825
De cuatro a cinco años	10,557,887	9,142,295
Más de cinco años	26,100,283	19,535,225
	129,136,573	118,986,121

Los siguientes son los rubros reconocidos en el estado consolidado de ganancias o pérdidas, relacionados con los pasivos por arrendamientos:

	2025	2024
Intereses por arrendamientos	5,807,993	5,905,175
Gasto por arrendamientos a menos de doce meses	4,257,463	3,906,449
Gasto por arrendamientos de activos de bajo valor (nota 27)	19,111,418	17,003,555

La conciliación de los movimientos de los pasivos por arrendamientos y los flujos de efectivo surgidos de las actividades de financiamiento, se detalla a continuación:

	2025	2024
Saldo al inicio del año	116,077,068	119,512,038
Cambios por flujos de efectivo de financiamiento		
Pago de arrendamientos financieras	(33,439,923)	(32,600,614)
Total cambios por flujos de efectivo de financiamiento	(33,439,923)	(32,600,614)
Efecto por nuevos pasivos por arrendamiento	38,871,860	29,952,676
Efecto por fluctuación de las tasas de cambio	(9,235,554)	(787,032)
Otros cambios (relacionados con el pasivo)		
Gasto por intereses	5,807,993	5,905,175
Pago de intereses	(5,807,993)	(5,905,175)
Total de otros cambios relacionados con el pasivo	0	0
Saldo al final del año	112,273,451	116,077,068

(19) Provisiones

El detalle de las provisiones se presenta a continuación:

	2025	2024
Programas de lealtad	78,057,176	69,272,901
Reservas técnicas reaseguradora	10,788,829	8,841,269
Desmantelamiento de bienes en arrendamiento	7,908,457	8,767,902
Riesgo de crédito sobre compromiso de créditos y garantías	1,002,314	1,412,109
	97,756,776	88,294,181

El movimiento de las provisiones se resume de la siguiente manera:

	2025			
	Programas de lealtad	Reservas técnicas reaseguradora	Desmantelamiento de bienes en arrendamiento	Riesgo de crédito sobre compromiso de créditos y garantías (nota 4)
Saldo al inicio del año	69,272,901	8,841,269	8,767,902	1,412,109
Provisiones realizadas	257,909,548	1,947,560	114,213	109,083
Provisiones usadas / reversadas	(249,500,706)	0	(920,338)	(541,662)
Conversión de moneda extranjera	375,433	0	(53,320)	22,784
Saldo al final del año	78,057,176	10,788,829	7,908,457	1,002,314

	2024			
	Programas de lealtad	Reservas técnicas reaseguradora	Desmantelamiento de bienes en arrendamiento	Riesgo de crédito sobre compromiso de créditos y garantías (nota 4)
Saldo al inicio del año	59,991,342	6,577,941	8,345,797	1,365,668
Provisiones realizadas	224,183,673	2,263,328	597,903	2,997,044
Provisiones usadas / reversadas	(215,315,458)	0	(175,448)	(136,476)
Reclasificación a provisión por deterioro de riesgo de crédito sobre préstamos	0	0	0	(2,847,997)
Conversión de moneda extranjera	413,344	0	(350)	33,870
Saldo al final del año	69,272,901	8,841,269	8,767,902	1,412,109

(20) Cuentas por pagar y otros pasivos

El detalle de las cuentas por pagar y otros pasivos se presenta a continuación:

	2025	2024
Cuentas por pagar		
Desembolsos pendientes	143,007,596	149,510,039
Recaudos	118,333,126	131,032,383
Cuentas por pagar a proveedores	93,302,729	111,025,137
Cuentas por pagar a comercios afiliados	44,425,588	47,315,146
Aporte legal a instituciones estatales	17,220,781	15,340,859
Impuestos diferentes de renta e IVA	11,023,487	9,750,092
Impuesto al valor agregado (IVA) por pagar	10,752,264	11,465,660
Comisiones por pagar	7,641,009	4,706,887
	445,706,580	480,146,203
Otros pasivos		
Beneficios a empleados	94,558,058	97,166,008
Cheques girados no cobrados	83,276,777	72,698,893
Ingresos diferidos	35,568,362	31,944,383
Abonos a cuentas por cobrar por aplicar	33,636,063	29,789,563
Primas de seguros	20,407,938	17,420,160
Sobrantes de caja y ATMs	8,691,512	5,848,282
Cuentas proceso judicial	5,401,311	6,080,587
Comisiones por instrumentos fuera de balance	3,569,667	3,641,206
Cuentas bancarias cerradas por liquidar	3,535,426	3,301,430
Depósitos garantía recibidos	2,036,291	1,623,218
Otros	47,877,401	49,744,587
	338,558,806	319,258,317
	784,265,386	799,404,520

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA
(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(21) Capital en acciones comunes

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el capital autorizado en acciones comunes de la Compañía está representado por 1,500,000 acciones autorizadas y 803,510 acciones emitidas y en circulación; con un valor nominal de $1,000 por acción.

(22) Otros resultados integrales

La siguiente tabla muestra una conciliación de los saldos iniciales y finales de los componentes y cambios de los otros resultados integrales; de la participación controladora:

	2025			
	Conversión de operaciones en moneda extranjera	Ganancia (pérdida) no realizada en valores	Beneficios a empleados	Total otros resultados integrales acumulados
Saldo al inicio del año	(209,066,312)	(77,511,910)	(10,660,527)	(297,238,749)
Otras (pérdidas) ganancias integrales antes de reclasificaciones	12,361,632	105,238,228	(1,054,267)	116,545,593
Montos reclasificados de otras utilidades integrales	0	(14,920,144)	0	(14,920,144)
Otras (pérdidas) ganancias integrales netas	12,361,632	90,318,084	(1,054,267)	101,625,449
Saldo al final del año	(197,704,680)	12,806,174	(11,714,794)	(195,613,300)

	2024			
	Conversión de operaciones en moneda extranjera	Ganancia (pérdida) no realizada en valores	Beneficios a empleados	Total otros resultados integrales acumulados
Saldo al inicio del año	(236,633,206)	(95,088,229)	(9,994,349)	(341,715,784)
Otras (pérdidas) ganancias integrales antes de reclasificaciones	27,566,894	30,445,254	(666,178)	57,345,970
Montos reclasificados de otras utilidades integrales	0	(12,868,935)	0	(12,868,935)
Otras (pérdidas) ganancias integrales netas	27,566,894	17,576,319	(666,178)	44,477,035
Saldo al final del año	(209,066,312)	(77,511,910)	(10,660,527)	(297,238,749)

La siguiente tabla presenta el detalle de los otros resultados integrales reclasificadas al estado consolidado de ganancias o pérdidas:

Saldo reclasificado de otros resultados integrales	Línea de afectación en el estado consolidado de ganancias o pérdidas	2025	2024
Ganancias netas no realizadas en valores	Ganancias en instrumentos financieros, netas	20,291,327	18,737,546
	Impuesto sobre la renta corriente	(5,371,183)	(5,868,611)
		14,920,144	12,868,935

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA
(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(23) Ingresos por comisiones y cargos por servicios

Los ingresos por comisiones y cargos por servicios incluidos en el estado consolidado de ganancias o pérdidas se resumen a continuación:

	2025	2024
Comisiones a afiliados	1,209,098,155	1,069,302,564
Comisiones por seguro de tarjetas	253,741,032	228,215,925
Compra/venta de monedas	216,715,714	191,819,402
Servicios internacionales	115,532,944	103,850,255
Servicios fiduciarios	69,025,501	61,450,583
Sobregiros y mora	67,355,196	57,800,704
Alquiler y mantenimiento de POS	36,716,158	33,464,291
Adelanto de salarios	36,527,885	33,806,611
Incentivos de marcas y otros cargos	36,358,382	46,046,200
Cajeros automáticos	26,419,804	24,859,309
Membresías de tarjetas de crédito	23,956,500	15,850,222
Administración de préstamos	23,603,091	12,121,759
Saldo mínimo	23,142,377	18,656,827
Servicios en ventanilla	16,485,925	16,140,167
Dispositivos de acceso	15,638,583	13,568,230
Corretaje	8,072,099	5,425,750
Anualidades	7,728,230	4,323,078
Otros	24,254,214	21,081,801
	2,210,371,790	1,957,783,678

(24) Gasto por comisiones y otros cargos

Los gastos por comisiones y otros cargos incluidos en el estado consolidado de ganancias o pérdidas, se resumen a continuación:

	2025	2024
Comisiones pagadas	598,017,483	539,384,968
Programas de lealtad	257,909,548	224,183,673
Comisiones por autorizaciones	61,885,743	52,212,693
Gastos por servicios asociados	21,829,066	20,176,981
	939,641,840	835,958,315

(25) Ganancia en instrumentos financieros, neta

Las ganancias en instrumentos financieros, netas, incluidas en el estado consolidado de ganancias o pérdidas, se resumen a continuación:

	2025	2024
Ganancia neta en venta de inversiones al VRCOUI	20,291,327	18,737,546
Ganancia neta no realizada en inversiones al VRCR	934,627	2,045,947
Ganancia neta en inversiones al VRCR	3,156,484	1,093,005
	24,382,438	21,876,498

(26) Salarios y beneficios a empleados

Los salarios y beneficios a empleados incluidos en el estado consolidado de ganancias o pérdidas, se resumen a continuación:

	2025	2024
Salarios y otras remuneraciones	480,855,024	466,584,262
Prestaciones laborales	221,765,776	216,013,367
Indemnizaciones	27,344,166	20,619,875
Otros beneficios a empleados	6,701,997	6,798,757
	736,666,963	710,016,261

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA
(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(27) Otros gastos

Los otros gastos incluidos en el estado consolidado de ganancias o pérdidas se resumen a continuación:

	2025	2024
Franquicias de tarjetas de crédito	197,845,088	169,258,220
Impuestos diferentes de renta e IVA	127,811,182	113,802,388
Mantenimiento de programas de cómputo y licencias	96,389,171	71,594,370
Publicidad y mercadeo	65,252,720	61,067,382
Mantenimiento de vehículos y equipos	29,355,688	29,945,862
Transporte de valores	26,793,543	25,493,589
Fondos de garantía de depósitos	26,181,492	23,653,955
Licencias bancarias	23,238,077	23,507,121
Arrendamientos de equipo y mobiliario (nota 18)	19,111,418	17,003,555
Servicios de seguridad	16,443,629	16,311,545
Servicio telefónico	14,872,836	13,674,227
Teleprocesamiento	14,307,576	12,103,967
Líneas dedicadas	13,006,963	12,207,745
Impuestos municipales y patentes	12,467,954	9,667,713
Mensajería y paquetería	12,464,323	11,196,964
Pérdidas materializadas de riesgo operativo	12,190,528	10,718,138
Plásticos de tarjetas débito y crédito	8,989,110	8,733,232
Viáticos	8,927,741	8,351,104
Suplementos de oficina	8,619,630	9,676,841
Otros	36,337,629	27,403,537
	770,606,298	675,371,455

(28) Impuesto sobre la renta

El gasto de impuesto sobre la renta incluido en el estado consolidado de ganancias o pérdidas, se resume a continuación:

	2025	2024
Corriente	232,452,265	218,212,763
Diferido	14,002,727	3,284,083
	246,454,992	221,496,846

El gasto de impuesto sobre la renta esperado difiere de los montos calculados aplicando las tasas impositivas vigentes sobre las ganancias antes de impuesto. La conciliación del impuesto sobre la renta se presenta a continuación:

	2025	2024
Cálculo del gasto de impuesto sobre la renta "esperado"	257,955,158	230,705,329
Aumento (disminución) en impuesto sobre la renta como resultado de:		
Gastos no deducibles	64,737,437	69,614,490
Inversiones en subsidiarias extranjeras	31,054,300	29,033,397
Cambios en posiciones fiscales inciertas	18,560	(166,464)
Incentivos fiscales	(2,211,123)	(4,920,998)
Diferencia de tasas impositivas extranjeras	(15,476,939)	(17,354,343)
Ingresos exentos y de fuente extranjera	(89,622,401)	(85,414,565)
Total de impuesto sobre la renta	246,454,992	221,496,846

(28) Impuesto sobre la renta, continuación

Las diferencias temporarias entre los montos de los estados financieros consolidados y las bases fiscales de los activos y pasivos que generan los activos y pasivos diferidos al 31 de diciembre de 2025 son las siguientes:

	2025					
	Saldo neto al inicio del año	Reconocido en ganancias o pérdidas del año	Reconocido en utilidades integrales	Saldo neto al final del año	Activo por impuesto diferido	Pasivo por impuesto diferido
Provisión por riesgo de crédito sobre préstamos	32,350,570	(10,912,838)	0	21,437,732	108,324,488	(86,886,756)
Gastos acumulados	8,974,416	2,254,606	0	11,229,022	11,725,732	(496,710)
Arrastres de pérdidas operativas netas	5,004,113	2,210,930	124,467	7,339,510	7,339,510	0
Arrendamientos como arrendatario	2,469,396	(83,065)	0	2,386,331	29,866,855	(27,480,524)
Ganancia / pérdida realizada en inversiones al VRCOUI, neta	2,291,619	(203,644)	0	2,087,975	3,529,580	(1,441,605)
Valor de mercado ajustes de adquisición	693,960	6,610	0	700,570	365,400	335,170
Provisión por riesgo de crédito sobre inversiones al VRCOUI y depósitos en bancos	24,319	(402,359)	188,446	(189,594)	24,200	(213,794)
Diferencial cambiario	0	(25,890)	25,890	0	0	0
Provisión por riesgo de crédito sobre otras cuentas por cobrar	(96,618)	274,436	0	177,818	359,770	(181,952)
Gastos diferidos	(492,252)	683,135	0	190,883	246,768	(55,885)
Comisiones y costos de originación	(760,597)	(1,371,318)	0	(2,131,915)	5,481,559	(7,613,474)
Arrendamientos como arrendador	(1,628,497)	225,307	0	(1,403,190)	0	(1,403,190)
Bienes disponibles para la venta	(2,006,072)	(2,784,338)	0	(4,790,410)	1,526,617	(6,317,027)
Ganancia / pérdida no realizada en inversiones al VRCOUI, neta	(3,665,896)	0	1,795,608	(1,870,288)	7,011,013	(8,881,301)
Beneficios a empleados	(6,593,807)	(1,054,107)	245,288	(7,402,626)	10,139,012	(17,541,638)
Intereses acumulados por cobrar	(9,180,544)	51,370	0	(9,129,174)	8,434,878	(17,564,052)
Diferencia en depreciación de propiedades y equipos	(15,200,657)	72,266	0	(15,128,391)	771,350	(15,899,741)
Inversiones en subsidiarias extranjeras, por utilidades no distribuidas	(42,495,100)	(2,943,927)	0	(45,438,927)	0	(45,438,927)
Activo (pasivo) por impuesto diferido, neto	(30,311,647)	(14,002,726)	2,379,699	(41,934,674)	195,146,732	(237,081,406)
Compensación partidas de impuesto					(142,716,604)	142,716,604
Total					52,430,078	(94,364,750)

	2024					
	Saldo neto al inicio del año	Reconocido en ganancias o pérdidas del año	Reconocido en utilidades integrales	Saldo neto al final del año	Activo por impuesto diferido	Pasivo por impuesto diferido
Provisión por riesgo de crédito sobre préstamos	35,201,357	(2,850,787)	0	32,350,570	100,211,270	(67,860,700)
Gastos acumulados	8,664,514	309,901	0	8,974,415	9,910,697	(936,282)
Ganancia / pérdida realizada en inversiones al VRCOUI, neta	2,431,263	(139,644)	0	2,291,619	3,469,399	(1,177,780)
Arrendamientos como arrendatario	1,874,378	595,019	0	2,469,397	32,501,958	(30,032,561)
Valor de mercado ajustes de adquisición	687,349	6,611	0	693,960	365,400	328,560
Comisiones y costos de originación	433,671	(1,194,267)	0	(760,596)	4,594,891	(5,355,487)
Provisión por riesgo de crédito sobre otras cuentas por cobrar	334,259	(430,876)	0	(96,617)	1,014,753	(1,111,370)
Provisión por riesgo de crédito sobre inversiones al VRCOUI y depósitos en bancos	34,824	98,144	(108,649)	24,319	24,319	0
Arrastres de pérdidas operativas netas	8,469	4,995,644	0	5,004,113	5,004,113	0
Diferencial cambiario	0	(146,250)	146,250	0	0	0
Gastos diferidos	(61,877)	(430,375)	0	(492,252)	246,895	(739,147)
Arrendamientos como arrendador	(2,401,037)	772,538	0	(1,628,499)	0	(1,628,499)
Beneficios a empleados	(5,374,781)	(1,083,809)	(135,217)	(6,593,807)	9,561,213	(16,155,020)
Bienes disponibles para la venta	(5,845,533)	3,839,461	0	(2,006,072)	4,268,480	(6,274,552)
Intereses acumulados por cobrar	(6,958,400)	(2,222,143)	0	(9,180,543)	8,034,602	(17,215,145)
Ganancia / pérdida no realizada en inversiones al VRCOUI, neta	(7,780,364)	0	4,114,467	(3,665,897)	6,689,050	(10,354,947)
Diferencia en depreciación de propiedades y equipos	(15,839,258)	638,601	0	(15,200,657)	721,370	(15,922,027)
Inversiones en subsidiarias extranjeras, por utilidades no distribuidas	(36,453,249)	(6,041,851)	0	(42,495,100)	0	(42,495,100)
Activo (pasivo) por impuesto diferido, neto	(31,044,415)	(3,284,083)	4,016,851	(30,311,647)	186,618,410	(216,930,057)
Compensación partidas de impuesto					(135,200,666)	135,200,666
Total					51,417,744	(81,729,391)

La administración presenta el impuesto diferido neto, el cual se deriva de los impuestos correspondientes a una misma jurisdicción, dentro del estado consolidado de situación financiera.

Al 31 de diciembre de 2025, la Compañía tiene arrastres de pérdidas operativas netas de $29,561,552 (2024: $23,060,375), que están disponibles para compensar ingresos gravables futuros de las subsidiarias a las que corresponden. Las pérdidas operativas netas comienzan a prescribir en el año 2026, y hasta el año 2036.

Al 31 de diciembre de 2025, la Compañía ha reconocido activos por impuestos diferidos en el estado consolidado de situación financiera por dichas pérdidas operativas por $2,210,930 (2024: $4,995,644).

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA
(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(28) Impuesto sobre la renta, continuación

Al 31 de diciembre de 2025, la Compañía no ha reconocido un pasivo por impuesto sobre la renta diferido de aproximadamente $337,707,803 por las utilidades no distribuidas de sus operaciones en el exterior, debido a que la Compañía considera que aproximadamente $2,798,540,189 de esas utilidades serán reinvertidas por un plazo indefinido.

Las utilidades de la Compañía se encuentran sujetas a impuestos en distintas jurisdicciones. Al 31 de diciembre de 2025, la Compañía mantenía posiciones fiscales inciertas, por un monto de $223,412 (2024: $218,484). Los gastos por intereses y penalidades relacionadas con el pasivo por impuesto sobre la renta y reconocidas como parte del gasto de impuesto sobre la renta por el año terminado el 31 de diciembre de 2025 fue de $18,561 (2024: -$160,582). El total de intereses y penalidades incluidos en otros pasivos al 31 de diciembre de 2025 es de $300,889 (2024: $275,922).

Al 31 de diciembre de 2025, la Compañía mantiene una tasa de impuesto efectiva de 23.65% (2024: 23.77%).

Las siguientes son las jurisdicciones impositivas en las cuales la Compañía y sus afiliadas operan, y el año fiscal más lejano sujeto a inspección: Estados Unidos: 2020, Guatemala: 2020, El Salvador: 2020, Honduras: 2021, Nicaragua: 2021, Costa Rica: 2022 y Panamá: 2020.

(29) Instrumentos financieros con riesgo fuera de balance y otros compromisos

La Compañía participa en instrumentos financieros con riesgo fuera de balance en el curso normal del negocio para satisfacer las necesidades de sus clientes. Estos instrumentos financieros incluyen, principalmente, compromisos de otorgar créditos, garantías financieras y cartas de crédito, cuyos saldos no se reflejan en el estado consolidado de situación financiera.

Las cartas de crédito son compromisos condicionados emitidos por la Compañía para garantizar el cumplimiento de pago de clientes de la Compañía ante terceras partes. Dichas cartas de crédito son usadas principalmente para garantizar operaciones de comercio y acuerdos de pago. Generalmente, todas las cartas de crédito emitidas tienen un vencimiento menor de un año. El riesgo de crédito involucrado al emitir cartas de crédito es esencialmente el mismo que el involucrado al extender facilidades de crédito a los clientes.

Los compromisos para extender créditos son acuerdos para prestar a un cliente mientras no exista una violación de ninguna condición establecida en el contrato. Los compromisos, generalmente, tienen una fecha fija de expiración u otras cláusulas de terminación y pueden requerir el pago de una comisión a la Compañía. Debido a que algunos compromisos expiran sin que el cliente los utilice, el monto total de los compromisos no necesariamente representa requerimientos futuros de fondos. El monto de la garantía obtenida, en caso de que la Compañía lo considere necesario, se determina con base en la evaluación de crédito del cliente realizada por la administración de la Compañía.

Al 31 de diciembre de 2025, la Compañía mantiene líneas revolventes de crédito disponibles para sus clientes de tarjetas de crédito en cada uno de los países en donde opera. El límite total de crédito asciende a $11,888 millones (2024: $11,776 millones). La porción no utilizada del total disponible asciende a $7,614 millones (2024: $7,734 millones). Aunque estos montos representaban los cupos disponibles de las líneas de crédito otorgadas a los clientes, la Compañía nunca ha experimentado, y no anticipa, que todos los clientes ejerzan la totalidad de las líneas de crédito disponibles de manera simultánea en un momento específico.

BAC INTERNATIONAL CORP. Y SUBSIDIARIA
(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(29) Instrumentos financieros con riesgo fuera de balance y otros compromisos, continuación

Generalmente, la Compañía tiene el derecho de aumentar, reducir, cancelar, alterar o modificar los términos de estas líneas de crédito disponibles en cualquier momento.

Las garantías financieras son utilizadas en varias transacciones para mejorar la posición crediticia de los clientes de la Compañía. Ello representa una certeza irrevocable de que la Compañía hará el pago en caso de que el cliente incumpla sus obligaciones con una tercera parte.

La Compañía utiliza las mismas políticas de crédito al realizar compromisos y obligaciones condicionales que las que utiliza al otorgar préstamos que están contabilizados en el estado consolidado de situación financiera. Al 31 de diciembre de 2025, los montos pendientes de las cartas de crédito, garantías financieras y cartas promesa de pago son los siguientes:

	2025	2024
Cartas de crédito "stand-by"	239,217,008	205,422,190
Cartas de crédito comerciales	55,200,865	54,526,716
Garantías financieras	396,710,119	379,245,078
Compromiso de préstamos (cartas promesa de pago) (1)	66,639,275	86,791,444
	757,767,267	725,985,428

(1) Incluye cartas de promesa de pago comerciales e hipotecarias

La naturaleza, términos y monto máximo que la Compañía potencialmente tendría que pagar bajo los contratos de cartas de crédito "stand-by", garantías comerciales y compromisos de préstamos al 31 de diciembre de 2025, se detallan a continuación:

	2025	2024
Hasta 1 año	585,070,713	565,754,584
Más de 1 año	117,485,689	105,704,128
	702,566,402	671,458,712

Generalmente, la Compañía tiene recursos para cobrar de sus clientes el monto pagado por estas garantías; adicionalmente, la Compañía puede mantener efectivo u otras garantías para cubrirse de las garantías emitidas. Los activos mantenidos como garantía que la Compañía puede obtener y liquidar para cobrar la totalidad o parcialmente los montos pagados bajo estas garantías al 31 de diciembre de 2025, alcanzaban un monto de $202,350,696 (2024: $220,264,136).

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, BAC International Bank Inc., mantiene garantías irrevocables y cartas de crédito "stand-by" para respaldar el pago de la liquidación de intercambio en favor de Visa, MasterCard y American Express. El monto total garantizado corresponde a $82,373,264 (31 de diciembre 2024: $71,971,918).

(30) Revelaciones sobre el valor razonable de instrumentos financieros

La Compañía tiene un proceso para la determinación del valor razonable. El valor razonable se basa principalmente en cotizaciones de precios de mercado, cuando están disponibles. Si los precios de mercado o cotizaciones no están disponibles, el valor razonable se determina con base en modelos desarrollados internamente que utilizan principalmente como insumos la información de mercado u otra obtenida independientemente de parámetros de mercado, incluyendo, pero no limitada a curvas de rendimientos, tasas de interés, precios de deuda, tasas de cambio de moneda extranjera y curvas de crédito. Sin embargo, en situaciones donde hay poca o ninguna actividad en el mercado para dicho activo o pasivo en la fecha de medición, la medición del valor razonable refleja juicios propios de la Compañía acerca de los supuestos que los participantes del mercado usarían en la fijación del precio del activo o pasivo.

Los juicios son desarrollados por la Compañía con base en la mejor información disponible en las circunstancias, incluyendo los flujos de efectivo esperados, las tasas de descuento ajustadas adecuadamente por riesgos y la disponibilidad de insumos observables y no observables.

Los métodos descritos anteriormente pueden generar cálculos de valor razonable que no sean indicativos del valor neto realizable o que no reflejen los valores futuros. Además, mientras que la Compañía considera que sus métodos de valoración son adecuados y consistentes con los usados por otros participantes del mercado, el uso de diferentes metodologías o supuestos para determinar el valor razonable de ciertos instrumentos financieros podría resultar en diferentes estimados de valor razonable a la fecha de reporte.

Medición del valor razonable recurrente

La siguiente es una descripción de las metodologías de valoración utilizadas para valorar instrumentos registrados al valor razonable, incluyendo una clasificación general de dichos instrumentos de acuerdo con la jerarquía de valor razonable.

Valores

Cuando existen precios de mercado en un mercado activo, los valores se clasifican en el Nivel 1 de la jerarquía de valor razonable. Los valores de Nivel 1 incluyen bonos de gobiernos y agencias altamente líquidos e inversiones en acciones altamente negociadas.

Si los precios de mercado no están disponibles para un valor específico, entonces el valor razonable se determina utilizando los precios de mercado de valores con características similares o flujos de efectivo descontados y se clasifican en el Nivel 2. En ciertos casos cuando existe una actividad limitada o menor transparencia en la determinación de los supuestos utilizados en la valoración, los valores se clasifican en el Nivel 3 de la jerarquía de valor razonable.

Por lo tanto, en la valoración de ciertas obligaciones de deuda, la determinación del valor razonable puede requerir comparaciones con instrumentos similares o análisis de tasas de morosidad o recuperación.

(30) Revelaciones sobre el valor razonable de instrumentos financieros, continuación

Instrumentos financieros registrados al valor razonable

Los activos y pasivos registrados al valor razonable en forma recurrente se resumen a continuación:

	Otros supuestos significativos observables (Nivel 2)	Supuestos significativos no observables (Nivel 3)	2025
Activos			
Inversiones a VRCR:			
Otros gobiernos	25,870,930	0	25,870,930
Acciones comunes	0	19,802,916	19,802,916
Total inversiones a VRCR	25,870,930	19,802,916	45,673,846
Inversiones al VRCOUI:			
Bonos de gobiernos y agencias:			
Estados Unidos de América	703,196,235	0	703,196,235
Otros gobiernos	3,651,674,987	0	3,651,674,987
	4,354,871,222	0	4,354,871,222
Bonos corporativos	398,202,860	0	398,202,860
Acciones comunes	1,419,699	1,781,067	3,200,766
Total inversiones al VRCOUI	4,754,493,781	1,781,067	4,756,274,848
Inversiones al CA:			
Otros gobiernos	64,660,927	0	64,660,927
Bonos corporativos	123,228,106	0	123,228,106
Total inversiones al CA	187,889,033	0	187,889,033
Total de activos	4,968,253,744	21,583,983	4,989,837,727

	Otros supuestos significativos observables (Nivel 2)	Supuestos significativos no observables (Nivel 3)	2024
Activos			
Inversiones a VRCR:			
Otros gobiernos	18,925,464	0	18,925,464
Acciones comunes	0	16,276,514	16,276,514
Total inversiones a VRCR	18,925,464	16,276,514	35,201,978
Inversiones al VRCOUI:			
Bonos de gobiernos y agencias:			
Estados Unidos de América	669,872,418	0	669,872,418
Otros gobiernos	3,630,494,206	0	3,630,494,206
	4,300,366,624	0	4,300,366,624
Bonos corporativos	434,167,543	0	434,167,543
Acciones comunes	924,939	2,245,392	3,170,331
Total inversiones al VRCOUI	4,735,459,106	2,245,392	4,737,704,498
Inversiones al CA:			
Otros gobiernos	67,045,978	0	67,045,978
Bonos corporativos	43,481,034	0	43,481,034
Total inversiones al CA	110,527,012	0	110,527,012
Total de activos	4,864,911,582	18,521,906	4,883,433,488

Las políticas contables de la Compañía incluyen el reconocimiento de las transferencias entre los niveles de la jerarquía del valor razonable en la fecha del evento o cambio en las circunstancias que causaron la transferencia.

Al 31 de diciembre de 2025 no se presentaron transferencias entre niveles.

(30) Revelaciones sobre el valor razonable de instrumentos financieros, continuación

La tabla presentada a continuación incluye el movimiento de las cifras del estado consolidado de situación financiera para el año terminado el 31 de diciembre de 2025 (incluyendo los cambios en el valor razonable), de los instrumentos financieros clasificados por la Compañía dentro del Nivel 3 de la jerarquía de valor razonable. Cuando se determina clasificar un instrumento en Nivel 3, la decisión se basa en la importancia de los supuestos no observables dentro de la determinación total del valor razonable.

	2025		
	VRCR	VRCOUI	Total
Activos – Inversiones en acciones comunes			
Valor razonable al inicio del año	16,276,514	2,245,392	18,521,906
Compra de acciones	0	157,058	157,058
Ajuste de capital	0	(34,704)	(34,704)
Valoración inversiones	3,022,211	0	3,022,211
Reclasificación	594,392	(594,392)	0
Conversión de moneda extranjera	(90,201)	7,713	(82,488)
Valor razonable al final del año	19,802,916	1,781,067	21,583,983

	2024		
	VRCR	VRCOUI	Total
Activos – Inversiones en acciones comunes			
Valor razonable al inicio del año	14,285,693	2,136,053	16,421,746
Compra de acciones	0	105,719	105,719
Ajuste de capital	0	15,832	15,832
Valoración inversiones	2,034,726	0	2,034,726
Conversión de moneda extranjera	(43,905)	(12,212)	(56,117)
Valor razonable al final del año	16,276,514	2,245,392	18,521,906

La tabla a continuación describe las técnicas de valoración y los datos de entradas utilizados en las mediciones del valor razonable recurrentes de los instrumentos financieros:

Instrumentos financieros	Técnica de valoración y dato de entrada utilizado	Nivel
Bonos corporativos y bonos de gobierno y agencias	Precios de consenso obtenidos a través de proveedores de precios (Bloomberg). Para parte de estos instrumentos se aplican flujos de efectivo descontados utilizando una tasa de mercado de un instrumento con vencimiento remanente similar. Precios de mercado provistos por proveedores de precios o reguladores locales, en mercados de menor bursatilidad. Para varios bonos se utilizan flujos de efectivo descontados utilizando una tasa de mercado de un instrumento con vencimiento remanente similar.	(2,3)
Acciones comunes	Flujos de efectivo descontados utilizando una tasa de costo capital ajustado por prima por tamaño. Precios de mercado provisto por las bolsas de valores locales. Valor en libros de los instrumentos adquiridos o recibidos para fines comerciales específicos y que no se utilizan para gestión de liquidez.	(2,3)
Instrumentos financieros derivados implícitos	Flujos de efectivo de moneda funcional. Flujos de efectivo de moneda extranjera.	(3)

(30) Revelaciones sobre el valor razonable de instrumentos financieros, continuación

Valor razonable de los instrumentos financieros, revelaciones adicionales

A continuación, presentamos una descripción de los métodos y supuestos utilizados para estimar el valor razonable de los instrumentos financieros que no son medidos a valor razonable en el estado consolidado de situación financiera de la Compañía:

Instrumentos financieros con valor en libros aproximado al valor razonable

Incluyendo efectivo y efectos de caja, depósitos en bancos y obligaciones de clientes por aceptaciones y aceptaciones pendientes, están valorados a su valor en libros reportado en el estado consolidado de situación financiera, el cual se considera un estimado adecuado del valor razonable debido a la naturaleza y vencimiento de estos instrumentos.

Préstamos

Para determinar el valor razonable de la cartera de préstamos se descontaron los flujos de efectivo a una tasa que refleja:

a. las tasas actuales de mercado, y
b. las expectativas futuras de tasa de interés, por un plazo que refleja los pagos anticipados esperados en la cartera de préstamos.

Depósitos de clientes

Para determinar el valor razonable de estos instrumentos se descontaron los flujos de efectivo a una tasa que refleja:

a. las tasas actuales de mercado, y
b. las expectativas futuras de tasa de interés, por el plazo remanente de estos instrumentos.

Valores vendidos bajo acuerdos de recompra

No existen cotizaciones de precios de mercado para dichos instrumentos, por lo que el valor razonable se determina utilizando técnicas de flujos de efectivo descontados. Los flujos de efectivo se estiman basándose en los términos contractuales, considerando cualquier característica de derivado incorporado y otros factores. Los flujos esperados de efectivo se descuentan utilizando las tasas de mercado que se aproximan al vencimiento de dicho instrumento al igual que la naturaleza y monto de la garantía recibida.

Obligaciones financieras

El valor razonable se estima basándose en las tasas de interés vigentes para deudas con vencimientos remanentes similares y ajustados para reflejar la calificación del crédito de la Compañía y sus garantías.

Otras obligaciones financieras

El valor razonable se estima basándose en las cotizaciones de precio de mercado para la misma emisión o emisiones similares o en las tasas vigentes ofrecidas por la Compañía para deudas con los mismos términos, ajustadas por la calidad de crédito.

(30) Revelaciones sobre el valor razonable de instrumentos financieros, continuación

A continuación, se presentan las técnicas de valuación y datos de entrada significativos no observables utilizados para determinar el valor razonable de los activos y pasivos recurrentes y no recurrentes categorizados dentro del Nivel 3 de la jerarquía de valor razonable que se reconocen en el estado consolidado de situación financiera:

2025	Información cuantitativa de los valores razonables Nivel 3			
	Valor Razonable	Técnica de valuación	Supuestos no observables	Rango (promedio ponderado)
Acciones comunes VRCR	19,802,916	Flujos de efectivo descontados	Tasa de crecimiento anual	20% - 25%
Acciones comunes VRCOUI	1,781,065	Flujos de efectivo descontados	Tasa de crecimiento anual	0% - 5%

2024	Información cuantitativa de los valores razonables Nivel 3			
	Valor Razonable	Técnica de valuación	Supuestos no observables	Rango (promedio ponderado)
Acciones comunes VRCR	16,276,514	Flujos de efectivo descontados	Tasa de crecimiento anual	10% - 15%
Acciones comunes VRCOUI	2,245,392	Flujos de efectivo descontados	Tasa de crecimiento anual	0% - 5%

La siguiente tabla muestra los valores razonables de los instrumentos financieros no medidos a valor razonable y los analiza por el nivel en la jerarquía del valor razonable en el que cada medición del valor razonable está categorizado:

	2025			
	Nivel 2	Nivel 3	Valor Razonable	Valor en Libros
Activos financieros				
Efectivo y efectos de caja	1,050,626,169	0	1,050,626,169	1,050,626,169
Valores comprados bajo acuerdos de reventa	0	3,125,890	3,125,890	3,125,890
Depósitos en bancos, neto	0	5,228,849,516	5,228,849,516	5,228,849,516
Préstamos, neto (excluyendo arrendamientos financieros)	0	25,919,576,386	25,919,576,386	26,801,501,876
Obligaciones de clientes por aceptaciones	0	5,080,538	5,080,538	5,080,538
Total activos financieros	1,050,626,169	31,156,632,330	32,207,258,499	33,089,183,989
Pasivos financieros				
Depósitos de clientes	19,124,099,546	10,529,299,697	29,653,399,243	30,213,688,007
Valores vendidos bajo acuerdos de recompra	0	39,621,845	39,621,845	39,621,845
Obligaciones financieras	0	3,238,622,056	3,238,622,056	3,202,906,524
Otras obligaciones financieras	0	1,747,489,046	1,747,489,046	1,787,385,012
Aceptaciones pendientes	0	5,080,538	5,080,538	5,080,538
Total pasivos financieros	19,124,099,546	15,560,113,182	34,684,212,728	35,248,681,926

	2024			
	Nivel 2	Nivel 3	Valor Razonable	Valor en Libros
Activos financieros				
Efectivo y efectos de caja	935,806,774	0	935,806,774	935,806,774
Valores comprados bajo acuerdos de reventa	0	10,399,111	10,399,111	10,399,111
Depósitos en bancos, neto	0	4,701,772,489	4,701,772,489	4,701,772,489
Préstamos, neto (excluyendo arrendamientos financieros)	0	24,124,405,690	24,124,405,690	25,009,602,055
Obligaciones de clientes por aceptaciones	0	23,272,915	23,272,915	23,272,915
Total activos financieros	935,806,774	28,859,850,205	29,795,656,979	30,680,853,344
Pasivos financieros				
Depósitos de clientes	17,259,692,122	10,429,083,814	27,688,775,936	28,400,109,378
Valores vendidos bajo acuerdos de recompra	0	91,171,039	91,171,039	91,171,039
Obligaciones financieras	0	3,141,968,910	3,141,968,910	2,984,427,239
Otras obligaciones financieras	0	1,531,628,573	1,531,628,573	1,539,301,759
Aceptaciones pendientes	0	23,272,915	23,272,915	23,272,915
Total pasivos financieros	17,259,692,122	15,217,125,251	32,476,817,373	33,038,282,330

(31) Administración de contratos de fideicomiso y custodia de títulos valores

Al 31 de diciembre de 2025, varias subsidiarias de la Compañía administran y custodian títulos valores por un monto total de aproximadamente $6,560,971,175 (2024: $5,458,601,619).

(32) Transacciones con partes relacionadas

En el curso normal de sus actividades, la Compañía efectúa transacciones con partes relacionadas, incluyendo ejecutivos principales y directores. Estas transacciones, de acuerdo con las políticas internas de la Compañía, se realizan a valor de mercado, cumpliendo con el principio de plena competencia ("arm's length").

En la siguiente tabla se detallan los saldos y transacciones con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2025:

	2025			2024		
	Directores y personal clave	Participación Controladora	Compañías Relacionadas	Directores y personal clave	Participación Controladora	Compañías Relacionadas
Activos:						
Depósitos en bancos que generan intereses	0	0	21,930,000	0	0	33,470,000
Inversiones al VRCOUI	0	0	937,415	0	0	880,628
Préstamos	20,962,150	0	368,301,963	19,267,057	0	271,784,539
Provisión por deterioro de riesgo de crédito	(83,939)	0	(521,724)	(40,585)	0	(2,527,710)
Intereses acumulados por cobrar y otras cuentas por cobrar	72,320	0	1,768,376	72,172	56,181	1,414,637
	20,950,531	0	392,416,030	19,298,644	56,181	305,022,094
Pasivos:						
Depósitos a la vista	6,210,306	5,071,686	172,602,280	5,924,906	32,864,957	141,002,563
Depósitos a plazo fijo	19,341,730	0	62,296,989	21,487,810	0	72,573,357
Otras obligaciones financieras	0	0	520,000,000	0	0	520,000,000
Intereses acumulados por pagar y otros pasivos	297,662	0	4,042,451	366,927	0	3,829,068
	25,849,698	5,071,686	758,941,720	27,779,643	32,864,957	737,404,988
Estado consolidado de ganancias o perdidas:						
Ingreso por intereses y otros ingresos	1,212,278	657,199	39,832,899	1,084,375	644,413	33,692,022
Gasto por intereses y otros gastos operativos	1,175,050	282,436	68,876,591	966,490	93,853	64,761,776
Gasto (recuperación) por riesgo de crédito sobre préstamos	237,320	0	2,400,599	(67,210)	0	2,046,931
Beneficios a personal clave y directores	15,401,938	0	0	15,898,302	0	0

Los beneficios a personal clave que la Compañía otorga son de corto plazo. No se otorgan al personal clave beneficios de otra índole.

(33) Litigios

Al 31 de diciembre de 2025, la Compañía mantiene litigios en contra de diversa índole, que no son materiales al ser evaluados de forma individual y colectivamente. Estos litigios se encuentran en proceso de resolución y no representarían un efecto significativo sobre los estados financieros consolidados de la Compañía en caso de un resultado adverso.

(34) Aspectos regulatorios

Las operaciones bancarias de la Compañía están sujetas a varios requerimientos regulatorios administrados por las agencias gubernamentales de los países en que opera o tiene licencia. La falta de cumplimiento con esos requerimientos regulatorios puede dar origen a ciertas acciones obligatorias, y posiblemente a otras acciones discrecionales, por parte de los reguladores que, de ser asumidas, pueden tener efecto significativo sobre los estados financieros consolidados de la Compañía. Bajo las pautas de suficiencia patrimonial y el marco regulatorio de acciones correctivas prontas, las operaciones bancarias de la Compañía deben cumplir con lineamientos específicos de capital que contemplan las medidas cuantitativas del activo y de ciertos elementos fuera del estado consolidado de situación financiera, de conformidad con las prácticas de contabilidad regulatorias. Los montos de capital de las operaciones bancarias de la Compañía y su clasificación son sujetos a juicios cualitativos por parte de los reguladores sobre sus componentes, ponderaciones de riesgo y otros factores.

(30) Aspectos regulatorios, continuación

Al 31 de diciembre de 2025, la Compañía cumple con los requerimientos de suficiencia patrimonial aplicables a las operaciones bancarias en los países donde opera, cuyos niveles mínimos exigidos oscilan entre 9,25% y 12,50% (2024: entre 8% y 12%). Asimismo, las operaciones bancarias de la Compañía cumplen con los demás requerimientos regulatorios y prudenciales aplicables.

Reservas patrimoniales

La Compañía se encuentra sujeta en varios países en los que opera a reservas dinámicas sobre la cartera de préstamos por cobrar. Adicionalmente, debe constituir reservas patrimoniales sobre los bienes disponibles para la venta. Ambos rubros se apropian de las utilidades retenidas.

El saldo acreedor de la provisión dinámica forma parte del capital regulatorio, pero no sustituye ni compensa los requerimientos a los porcentajes mínimos de adecuación de capital establecidos.

La provisión sobre los bienes disponibles para la venta se realiza de forma progresiva dentro de un rango de 10% a partir del primer año de inscripción hasta un 90% al quinto año de adjudicación.

(35) Eventos subsecuentes

La Compañía ha evaluado los eventos subsecuentes ocurridos hasta el 26 de febrero de 2026, fecha de autorización para la emisión de los estados financieros consolidados adjuntos, con el fin de determinar la necesidad de su reconocimiento o divulgación.

BAC Holding International Corp. (“la Compañía Matriz”) informó que las asambleas y juntas directivas competentes otorgaron las aprobaciones necesarias para llevar a cabo la adquisición, por parte de su filial BAC International Corporation (“BIC”), del 99.569068% de las acciones de Multi Financial Group, Inc., propiedad de Multi Financial Holdings, Inc., afiliada de Banco de Bogotá, S.A. Actualmente, las partes involucradas se encuentran a la espera de que el regulador panameño otorgue la autorización respectiva para poder realizar el cierre de la transacción.

Esta operación no conlleva ajustes en los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2025.


BAC