



**Bi** BI BANK

# Memoria de *Labores*

# 2024

"Con cada innovación, **reafirmamos nuestro compromiso** con el desarrollo de la región"

Panamá



# Contenido

4

## Carta del Presidente

6

## Información General

- 7 Equipo Gerencial Bi Bank, 2024
- 8 Organigrama
- 9 Calificaciones de Riesgo

10

## Información Financiera

- 11 Balance General
- 12 Pasivo y Patrimonio
- 13 Estado de Resultados
- 14 Activo
- 15 Resultado del Ejercicio / Composición de la Cartera Crediticia
- 16 Créditos por País / Cartera de Depósitos
- 17 Depósitos por Tipo
- 18 Nuestros Productos y Servicios
- 22 Fideicomisos
- 23 Operaciones Internacionales
- 25 Puntos de Servicio



# Carta del *Presidente*

**Marzo 2025**

**Estimados Accionistas:**

**Es muy grato saludarlos y presentarles la  
Memoria de Labores 2024 de Bi Bank, S.A.**

**E**n Panamá, se estima que el PIB tendrá un crecimiento del 2.5% en 2024, la deuda pública con relación al PIB es de 61.52%, la inflación registró un 0.7%, una de las más bajas de la región y las exportaciones de bienes acumularon USD 964 millones.

Durante este año, **Bi Bank ha demostrado nuevamente ser una institución bancaria sólida e innovadora**, con un crecimiento destacado en la plaza panameña. Me permito a continuación destacar como acontecimientos importantes ocurridos en el año, los siguientes:

- I. Para este período el modelo de negocios del banco se orientó en atender empresas en Panamá, clientes empresariales regionales y clientes individuales.

Con la finalidad de continuar expandiendo la atención a nuestros clientes en Panamá se fortaleció el área de hipotecas residenciales, la cual atiende a clientes de nivel alto medio y se estableció el área de Arrendamiento Financiero para atender clientes empresariales y personales.

- II. Se continuó con la captación de depósitos de clientes en Guatemala, Panamá y de otros países de la región centroamericana en las que el grupo opera.

Al 31 de diciembre de 2024 el banco alcanzó un crecimiento orgánico de activos del 40.0%, crecimiento que es muy superior al del resto de bancos en Panamá que en promedio fue del 3.7 %.

- III. El sistema de Conexión Regional nos permite brindar a nuestros clientes que

operan en la región centroamericana, la facilidad de traslado de fondos entre cuentas que poseen en los distintos bancos del Grupo, ubicados en Guatemala, El Salvador, Honduras y Panamá en forma inmediata y sin costo. En el año 2024 se realizaron operaciones en el sistema de Conexión Regional por un monto de USD1,107.2 millones, superando en un 22% lo realizado el año anterior.

- IV. Orientados a brindar un servicio cercano a nuestros clientes y atender nuevos mercados, inauguramos nuestra tercera sucursal, ubicada en la Zona Libre de Colón, provincia de Colón, una zona comercial en la que se localizan empresas que realizan negocios con clientes en diversos países de la región centroamericana y que pueden aprovechar nuestra plataforma de Conexión Regional que une a los bancos de Corporación Bi.
- V. Por segundo año consecutivo la agencia internacional de calificación de riesgo Fitch Ratings mejoró a Bi Bank, S.A. la calificación nacional de largo plazo a AA- (pan) con perspectiva estable, partiendo de nuestra solvencia patrimonial, políticas de riesgo que garantizan un manejo adecuado de la cartera; así como el soporte que brinda Banco Industrial, S.A. de la República de Guatemala y su principal accionista Bicapital Corporation.
- VI. En los meses de febrero, julio y noviembre se recibieron de Bicapital Corporation aportes de capital por un total de USD30 millones para soportar el crecimiento de activos que está logrando el banco.

Todos estos acontecimientos, iniciativas e

innovaciones generaron sobresalientes resultados financieros en el período. Al 31 de diciembre de 2024 llegamos a un total de activos de USD2,023.6 millones, los depósitos ascendieron a USD1,587.4 millones y la cartera de préstamos neta a USD 1,378.8 millones, manteniendo adecuados niveles de sanidad al cierre del año, obteniendo un índice de cartera vencida del 0.4 % y una cobertura de reservas del 56.4%. Alcanzamos una utilidad de USD25.4 millones, superior en 31.9% a la utilidad obtenida durante el año anterior.

Por último, agradezco a nuestros clientes su confianza y preferencia y al equipo de colaboradores, por su esfuerzo y compromiso.

**Cordialmente,**

**Lic. Ramiro  
Castillo Arévalo  
Presidente**

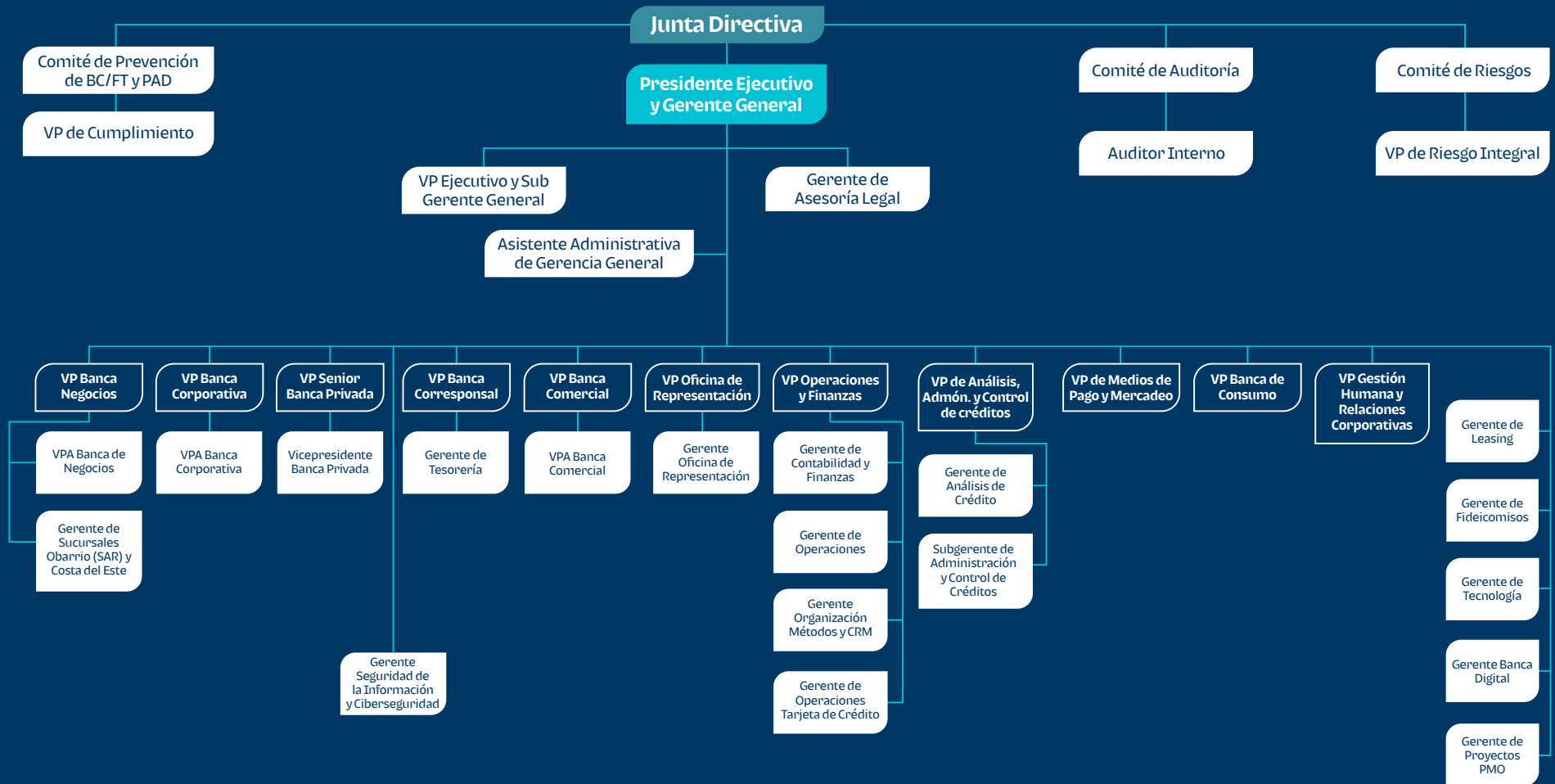
# Información *General*

# Equipo Gerencial Bi Bank, 2024

- Victor Viggiano Guardia  
*Presidente Ejecutivo y Gerente General*
- Iván Xicarà Ajanel  
*Vicepresidente Ejecutivo y Subgerente General*
- Jorge González Byrne  
*Gerente de Asesoría Legal*
- Silvia Elena de Kilborn  
*Vicepresidente Banca de Negocios*
- Alfonso Wong  
*Vicepresidente Banca Corporativa*
- Julio Camaño  
*Vicepresidente Banca Comercial*
- Tutily Davis de García  
*Vicepresidente Senior Banca Privada*
- Alexis Betancourth  
*Vicepresidente Banca Corresponsal*
- Mario René García  
*Vicepresidente Operaciones y Finanzas*
- Maritza Camargo Jaramillo  
*Vicepresidente Medios de Pago y Mercadeo*
- Paula Londoño  
*Vicepresidente de Gestión Humana y Asuntos Corporativos*
- Yilka Lisette Salazar  
*Vicepresidente Análisis, Administración y Control de Créditos*
- Mónica Melania Cameron  
*Vicepresidente Riesgo Integral*
- Adrynis Alvarez  
*Vicepresidente Cumplimiento*
- Mario Alberto Córdoba  
*Auditor Interno*
- Onasis Córdoba  
*Gerente Seguridad de la Información y Ciberseguridad*
- Livia García  
*Gerente Fideicomisos*
- Kira Gardellini  
*Vicepresidente Banca de Consumo*
- Cristina Patricia Pérez  
*Gerente de Leasing*
- José Eliacim Vergara  
*Gerente Tecnología*
- Vanessa Roca  
*Gerente de Proyectos PMO*
- Amed Arenas  
*Gerente de Banca Digital*



# Organigrama



# Calificaciones de Riesgo

| Calificación Nacional | Fitch Ratings |
|-----------------------|---------------|
| Largo Plazo           | AA-(PAN)      |
| Corto Plazo           | F1(PAN)       |

**B**i Bank, S.A. fue calificado en el 2024 por Fitch Ratings, **una de las Agencias Calificadoras de mayor credibilidad y trayectoria a nivel internacional**. Esto es un reflejo de la visión regional del banco y la búsqueda de la excelencia a través de apegarse a los más altos estándares de calidad de la banca internacional.

# Información *Financiera*





# Balance General

**Bi Bank, S.A.**

**Al 31 de diciembre de 2024 y 2023**  
(En dólares de los Estados Unidos de América)

## Activo

### Efectivo y efectos de caja

### Depósitos en bancos:

A la vista en bancos locales  
A la vista en bancos del exterior  
A plazo en bancos locales  
A plazo en bancos del exterior  
Intereses acumulados por cobrar

### Menos

Reserva para pérdidas en depósitos en bancos

### Total de depósitos en bancos

### TOTAL DE EFECTIVO, EFECTOS DE CAJA Y DEPÓSITOS EN BANCOS A COSTO AMORTIZADO

### Inversiones en valores a costo amortizado

### Intereses acumulados por cobrar

### Menos:

Reserva para pérdidas en inversiones en valores

### TOTAL INVERSIONES EN VALORES

### Préstamos

### Intereses acumulados por cobrar

### Menos:

Reserva para pérdidas en préstamos

Comisiones no devengadas

### TOTAL PRÉSTAMOS A CORTO AMORTIZADO

Mobiliario, equipos y mejoras a la propiedad  
Activos intangibles  
Activo por derecho de uso, neto  
Activos adjudicados para la venta, neto  
Activo por impuesto diferido  
Otros activos

### TOTAL DE ACTIVOS

2024

2023

925,889 2,662,941

9,835,034 10,179,024

159,246,836 117,143,802

145,000,000 35,000,000

5,669,885 6,745,855

311,594 73,030

0 832

320,063,349 169,140,879

**320,989,248 171,803,820**

289,966,653 273,729,829

3,786,985 3,083,164

898,967 1,144,869

**292,854,671 275,668,124**

1,378,786,525 984,311,439

5,321,569 3,225,723

3,913,300 3,264,037

1,658,386 2,065,657

**1,378,536,408 982,207,468**

5,848,683 3,717,465

439,377 389,806

7,592,417 1,649,257

8,986,655 5,347,768

859,508 558,998

5,692,436 4,221,329

**2,021,799,403 1,445,564,035**



# Pasivo y Patrimonio

Bi Bank, S.A.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023  
(En dólares de los Estados Unidos de América)

Pasivo

Depósitos de clientes:

|                                                    | 2024                 | 2023                 |
|----------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| A la vista local                                   | 25,128,808           | 19,378,870           |
| A la vista de extranjeros                          | 205,532,790          | 97,942,345           |
| De ahorros locales                                 | 24,054,961           | 15,786,229           |
| De ahorros extranjeros                             | 319,097,343          | 187,276,708          |
| A plazo locales                                    | 204,684,131          | 109,154,163          |
| A plazo extranjeros                                | 806,709,279          | 718,465,595          |
| Intereses acumulados por pagar                     | 2,266,355            | 2,606,871            |
| <b>TOTAL DE DEPÓSITOS DE CLIENTES</b>              | <b>1,587,473,667</b> | <b>1,150,610,781</b> |
| Valores comerciales negociables a costo amortizado | 41,596,000           | 16,715,000           |
| Pasivo por arrendamiento                           | 8,079,019            | 2,020,350            |
| Valores vendidos bajo acuerdo de recompra          | 100,443,644          | 106,520,101          |
| Financiamientos recibidos                          | 94,234,844           | 35,879,824           |
| Intereses acumulados por pagar                     | 3,004,607            | 2,190,626            |
| Otros pasivos                                      | 4,794,139            | 4,404,920            |
| <b>TOTAL DE PASIVOS</b>                            | <b>1,839,625,920</b> | <b>1,318,341,602</b> |

Patrimonio

|                                      |                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Acciones comunes                     | 130,000,000          | 100,000,000          |
| Reservas regulatorias                | 33,324,825           | 25,842,284           |
| Déficit acumulado                    | 18,848,658           | 1,380,149            |
| <b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>           | <b>182,173,483</b>   | <b>127,222,433</b>   |
| <b>TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO</b> | <b>2,021,799,403</b> | <b>1,445,564,035</b> |



# Estado de Resultados

**Bi Bank, S.A.**

**Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024 y 2023**

(En dólares de los Estados Unidos de América)

## Ingresos por intereses y comisiones

Préstamos

Depósitos en bancos

Inversiones

## TOTAL DE INGRESOS POR INTERESES Y COMISIONES

## Gastos por intereses

Depósitos

Financiamientos

Pasivo por arrendamiento

## TOTAL DE GASTOS POR INTERESES

## INGRESOS POR INTERESES Y COMISIONES, NETO

Reversión (Provisión) para pérdidas en préstamos

(Provisión) de pérdidas en inversiones a costo amortizado

Provisión de pérdida para depósitos en bancos amortizado

Otras reservas

## INGRESOS NETOS POR INTERESES, DESPUÉS DE PROVISIONES

Honorarios y comisiones por servicios bancarios, netos

Otros ingresos

## Gastos generales y administrativos

Salarios y gastos de personal

Alquileres

Propaganda y promoción

Honorarios por servicios profesionales

Comunicación y correo

Depreciación y amortización

Impuestos varios

Otros

## TOTAL DE GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS

## Utilidad (pérdida) antes del impuesto sobre la renta

Gasto de impuesto sobre la renta

## UTILIDAD (PÉRDIDA), NETA

**2024**

**2023**

78,703,578

12,332,494

17,489,189

**108,525,261**

53,355,228

10,301,847

593,647

**64,250,722**

**44,274,539**

(660,001)

245,901

832

(692,489)

**43,168,782**

1,614,478

341,221

**45,124,481**

9,355,747

281,062

209,394

2,324,521

204,981

1,630,943

1,230,909

1,953,733

**17,191,290**

27,933,191

(2,506,733)

**25,426,458**

52,147,370

6,149,914

13,197,048

**71,494,332**

31,088,120

6,204,004

163,760

**37,455,884**

**34,038,448**

(279,154)

(721,278)

(3)

(318,308)

**32,719,705**

1,135,302

22,699

**33,877,706**

6,969,518

292,547

303,959

1,795,509

157,492

774,238

1,057,097

1,557,139

**12,907,499**

20,970,207

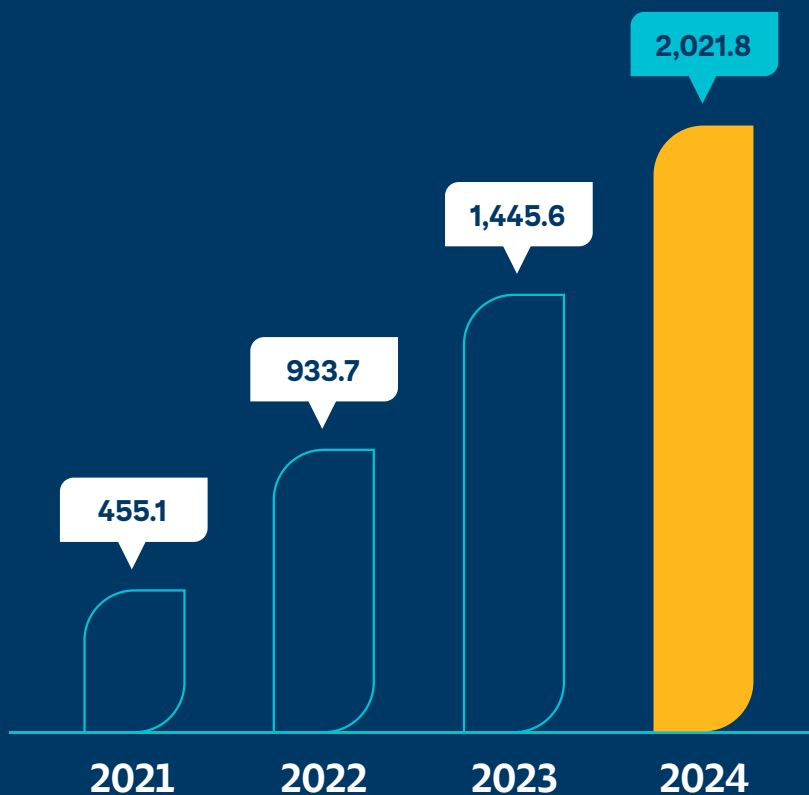
(1,703,529)

**19,266,678**

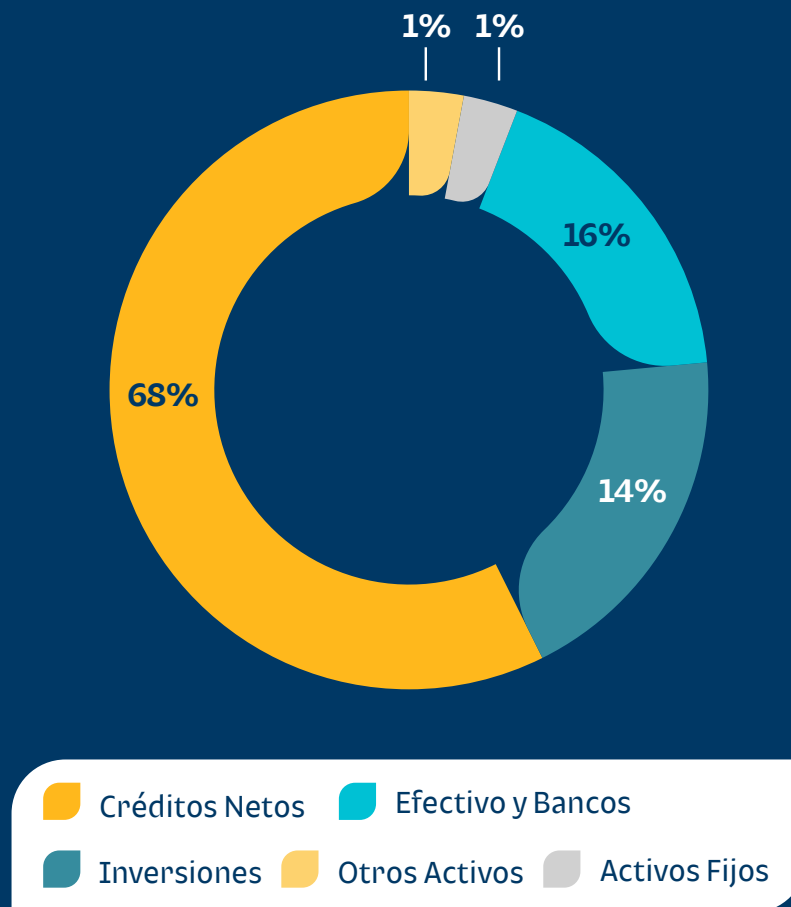
# Activo

## Total de activos

Al 31 de diciembre 2024  
(En millones de USD)



## Distribución de activos

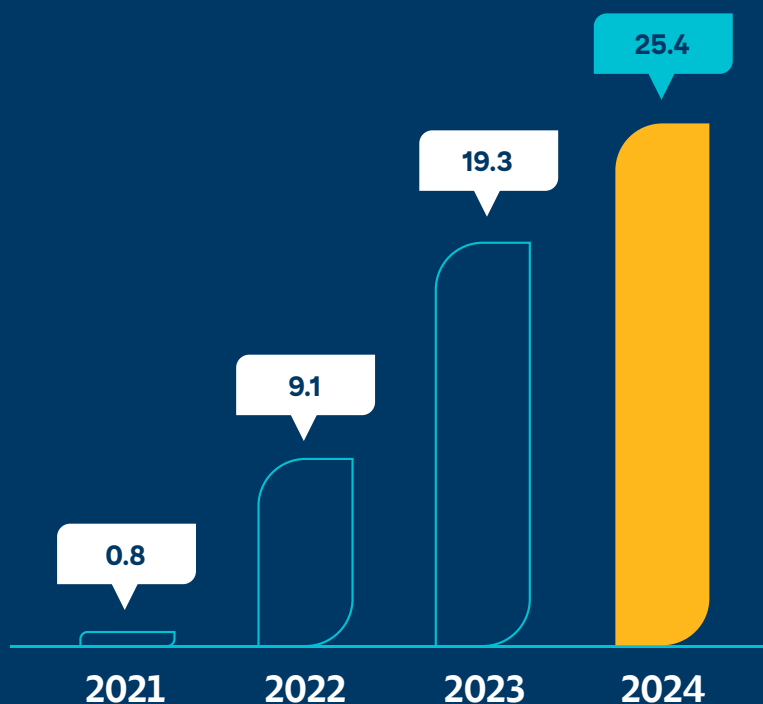


Los activos totales alcanzaron los US\$ 2,021.8 millones, concentrando el 67% en la cartera de préstamos, Inversiones en títulos valores 19% y fondos disponibles 12%

# Resultados del Ejercicio

Al 31 de diciembre 2024

(En millones de USD)

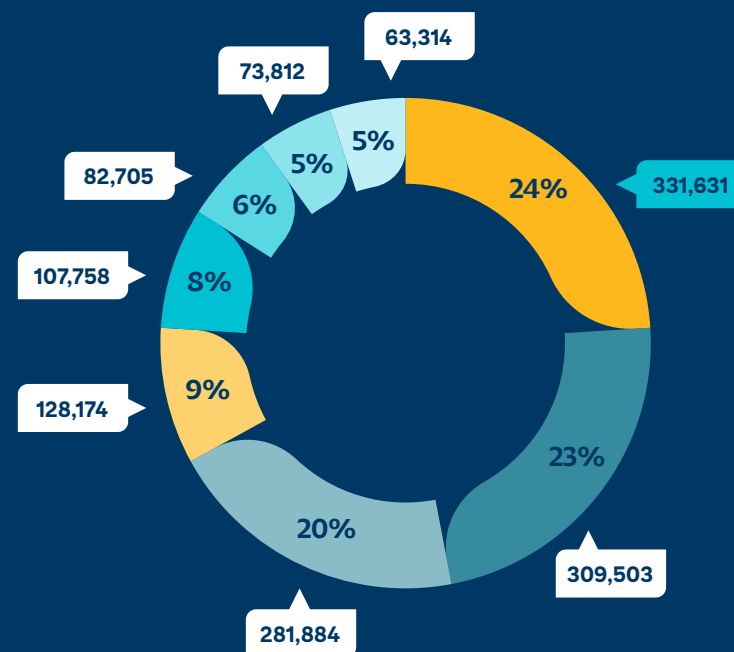


En el año 2024 la utilidad creció en 32% debido al alto crecimiento de activos y un adecuado margen financiero.

# Composición de la Cartera Crediticia

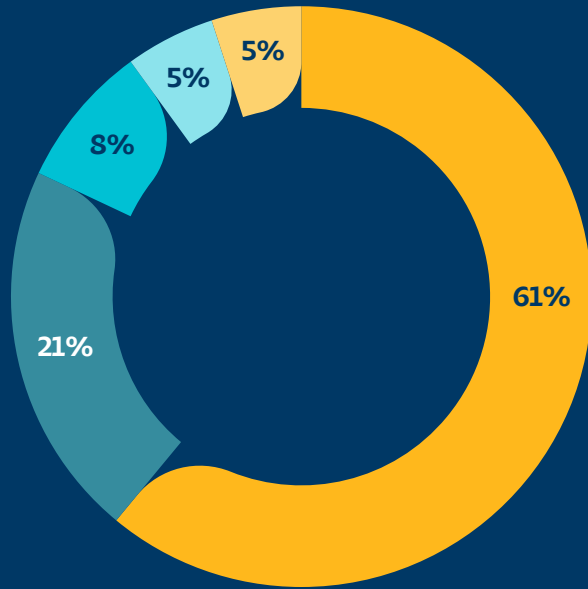
Al 31 de diciembre 2024

(En millones de USD)



- Comercio
- Servicios
- Servicios Financieros e Inmobiliarias
- Energía
- Industria
- Consumo
- Agricultura
- Construcción

# Créditos por País

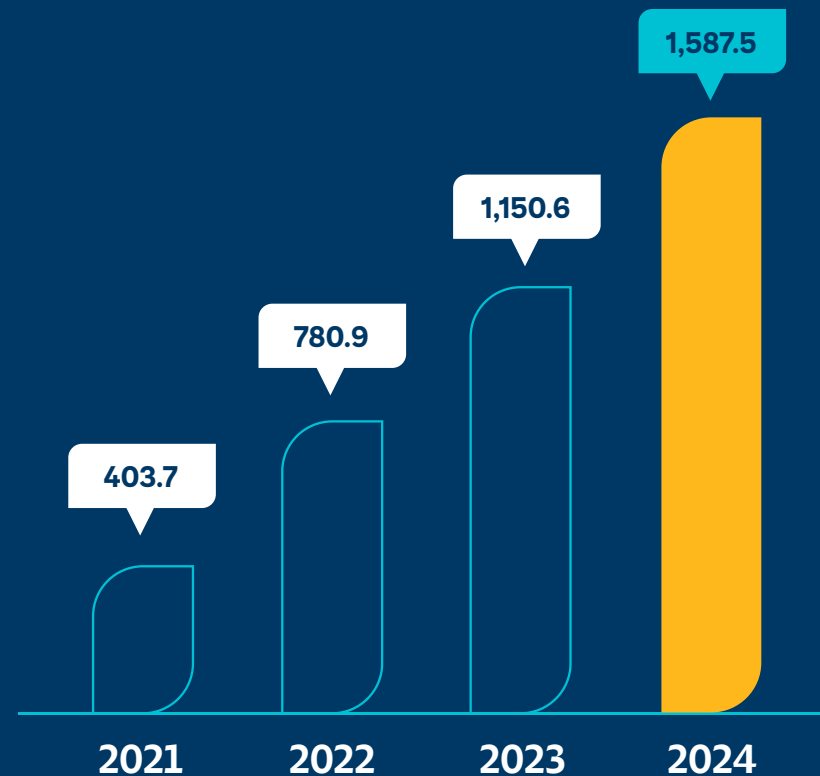


Panamá Guatemala Honduras  
Costa Rica Otros Países

La cartera de préstamos alcanzó los US\$ 1,378.5 millones, de los cuales más del 94 % corresponden a préstamos corporativos en diferentes modalidades.

# Cartera de Depósitos

Al 31 de diciembre 2024  
(En millones de USD)



# Depósitos por Tipo

Al 31 de diciembre 2024

(En millones de USD)



Plazo Fijo



Cuenta de Ahorro



Cuenta Corriente

Los saldos de depósitos alcanzaron US\$1,587.5 millones, los cuales presentan un incremento de 38 % respecto al período anterior.



# Nuestros *Productos y Servicios*

El principal objetivo de Bi Bank es brindar un servicio personalizado y diferenciado en eficiencia, cortesía y agilidad. Nuestro portafolio de servicios financieros se integra con Cuentas de Ahorro, Corriente, Plazos Fijos, Préstamos Comerciales y Consumo, Tarjeta de Crédito, Tarjeta de Débito, Operaciones Internacionales, Arrendamiento Financiero y Fideicomisos.

Adicional al servicio brindado desde nuestras sucursales, facilitamos las operaciones de nuestros clientes con los canales de Banca en Línea, Conexión Regional y cajeros automáticos propios y pertenecientes a la red de cajeros automáticos a nivel mundial.

## Productos Pasivos

### Cuenta Corriente

Cuenta para personas naturales o jurídicas que permite un fácil manejo de las finanzas a través de una chequera o tarjeta Visa débito, que le permite tener acceso a sus fondos y un control detallado de las transacciones en tiempo real y mediante nuestra banca electrónica.

### Cuenta de Ahorro

Cuenta que permite tener una disponibilidad inmediata de los fondos, otorgando a la vez la oportunidad de obtener rendimientos sobre los mismos. A través de nuestros diferentes canales, nuestros clientes tienen la posibilidad de llevar el control de sus transacciones.

### Depósitos a Plazo fijo

Este producto es una alternativa de inversión que da la oportunidad de obtener rendimientos competitivos para los fondos que el cliente desee invertir a un plazo determinado.



**“El principal objetivo de Bi Bank es brindar un servicio personalizado y diferenciado en eficiencia, cortesía y agilidad.”**

## Productos Activos

### Préstamos

Para apoyar el crecimiento y consolidación de las empresas, así como hacer realidad los sueños de nuestros clientes naturales, ofrecemos financiamientos en los mejores términos y condiciones bajo las distintas modalidades.

Para nuestros clientes corporativos, se tienen a disposición los siguientes tipos

#### Préstamos a Término

Préstamos a largo plazo para financiar proyectos o inyección de capital a negocios existentes.

#### Líneas Rotativas

Líneas de crédito a corto plazo desembolsable a través de pagarés para capital de trabajo.

#### Líneas no Rotativas

Líneas de crédito a corto y mediano plazo para financiar proyectos de expansión y crecimiento de los negocios.

#### Líneas Rotativas para Abastos

Líneas de crédito a empresas que les permite convertir sus cuentas por cobrar en liquidez inmediata.

#### Arrendamiento Financiero

Para financiar compras de activos fijos.

Para nuestros clientes naturales, se tienen a disposición los siguientes productos:

#### Préstamos para Vivienda

Facilidad para adquirir vivienda nueva, remodelar su casa, adquirir un terreno o traslado de hipoteca.

#### Préstamos para Vehículos

Créditos para compra de vehículos nuevos.

#### Préstamos para Consumo

Facilidad para financiar estudios, consolidar deuda entre otros.

#### Arrendamientos Financieros

Facilidad para financiar equipos, flotas de vehículos entre otros.





## Tarjetas de Crédito

En el año 2021, Bi Bank introduce en su portafolio de productos, la tarjeta de crédito a nivel internacional, personal y empresarial, ofreciendo a sus clientes la facilidad de realizar compras en cualquier establecimiento afiliado a la Red Global de Visa, con tasas competitivas y al mismo tiempo ofrecen valores agregados de comodidad y seguridad.

Bi Bank tiene a disposición de sus clientes las siguientes categorías de tarjetas de crédito:



# Fideicomisos

Este servicio tiene como objetivo asesorar a los clientes en la adecuada estructuración de los negocios fiduciarios mediante la formalización de las estructuras que mejor se adapten a sus necesidades, a la vez brindándoles la seguridad que las mismas son administradas profesionalmente desde un centro financiero internacional.

Los diferentes tipos de fideicomisos que se tienen disponibles son los siguientes:

## Fideicomiso Patrimonial

Es el instrumento idóneo para trasladar bienes y derechos a los beneficiarios designados mediante un instrumento legal custodiado y administrado por un tercero que garantizará el cumplimiento de los fines.

## Fideicomiso de Administración

Mecanismo idóneo que otorga transparencia en la recepción y administración de fondos o custodia de acciones. Es una figura ideal para administrar fondos con fines específicos tales como pagos a beneficiarios, donaciones, atender créditos, entre otros.

## Fideicomiso de Inversión

Permite transmitir fondos de empresas y personas individuales, con el objetivo de invertirlos y crear un fondo de ahorro que será gestionado según los fines y condiciones específicas que se establezcan en el contrato. Es una figura adecuada para fondos de ahorro para empleados, fondos de reserva indemnizatoria, fondos de aportes mixtos entre empresa y colaboradores.

## Fideicomiso de Garantía

A través de esta figura, el cliente transmite bienes y/o derechos con el fin de respaldar obligaciones crediticias contraídas con acreedores.

## Escrow Account

Es un contrato privado para pago condicionado mediante el cual se reciben, custodian y administran los fondos recibidos hasta que las condiciones establecidas entre las partes se cumplan. Es un instrumento muy adecuado para compraventas y fusiones.



# Operaciones Internacionales

**B**i Bank pone a disposición de sus clientes, productos que le permiten cumplir y ejecutar transacciones desde y hacia la mayoría de países del mundo, a través de:

- Cartas de Crédito de Importación y Exportación
- Transferencias Internacionales
- Cobranzas de Exportación e Importación

## Canales Electrónicos

**A**dicional de nuestras Sucursales, Bi Bank cuenta con diferentes canales electrónicos que le facilitan a nuestros clientes la administración y utilización de los productos sin tener que ir personalmente al banco, accediendo a ellos desde cualquier parte del mundo.

### Bi en Línea

Nuestra banca en línea se encuentra disponible los 365 días del año a través de la página:



<https://bienlinea.bibank.com.pa>

## Conexión Regional

Para nuestros clientes con cuentas en dólares en los países en los que Corporación Bi tiene presencia (Guatemala, El Salvador, Honduras y Panamá), **este canal les permite hacer transferencias y/o traslados entre cuentas en tiempo real sin costo**, reduciendo de manera significativa el tiempo y el costo de dichas operaciones.

## Cajeros Automáticos

Bi Bank es parte de la red de Telered, que cuenta con ATMs por todo el territorio panameño, facilitando así los retiros de efectivo de nuestros clientes.

**Con el fin de poder atender a nuestros clientes de manera integral, ofrecemos también:**



### App Bi Bank

Servicio de Banca en Línea para clientes personales con opción de iniciar sesión con reconocimiento facial o huella dactilar, lo cual da un acceso fácil y muy seguro.



### Bi Móvil

Este servicio consiste en enviar a los clientes a su teléfono celular notificaciones sobre transacciones realizadas en el momento que se están efectuando para permitir un mejor control de sus operaciones bancarias.



### Tarjeta Visa Débito Signature

Te brinda seguridad, conveniencia con beneficios como la aceptación en cientos de millones de comercios en todo el mundo, así como compras por internet y acceso a sus fondos en cualquier parte del mundo. Las transacciones se deducen automáticamente de tu cuenta de ahorros o cuenta corriente.

- Tarjeta de Crédito Visa Platinum y Infinite
- Pago de planillas (electrónico)
- Pago de proveedores (electrónico)
- Control de cheques (con validación de los cheques emitidos por los clientes)



## Puntos de Servicio

Nuestras Oficinas Centrales están ubicadas en **Avenida Samuel Lewis y calle 57 Este, Obarrio.**

### **Sucursal Costa del Este:**

Calle Villa Nueva, Edificio PDC, Planta Baja, Local #15

### **Sucursal Zona Libre de Colón:**

Ave. Santa Isabel, Centro Comercial PH Interplaza (locales 27 A y B)

### **Oficina de Representación de Bi Bank en Guatemala:**

Torre 3, Nivel 12°. Centro Financiero de la zona 4.



B I B A N K

Juntos, siempre hacia adelante