COMUNICADO DE HECHOS ESENCIALES

AVISO DE COLOCACIÓN POR MEDIO DE OFERTA PÚBLICA DEL REMANENTE DE LA SERIE "K" EN MONEDA EXTRANJERA DE LA EMISIÓN DE BONOS CORPORATIVOS BAC 2025

Fecha de la subasta	Serie a subastar	Moneda	Monto	Cupón	Fecha de Emisión	Fecha de Vencimiento	Días al Vencimiento
05/11/2026	Remanente Serie "K"	USD	1,484,000.00	5.25%	24/09/2026	24/09/2029	1,039

- **FECHA DE LA SUBASTA: 05 de noviembre del 2026.**
- **HORA DE LA SUBASTA: 1:15 PM**
- **LUGAR DE DESARROLLO DE LA SUBASTA:** Oficinas de la Bolsa Centroamericana de Valores, S.A. (BCV).
- **LUGAR DE RECEPCIÓN DE LAS OFERTAS:** A Través del Sistema Electrónico de Subastas de la BCV.
- **FECHA Y HORARIO DE RECEPCIÓN DE OFERTAS:** La recepción de ofertas estará habilitada desde el día antes de la fecha de la subasta, en horario de 2:00 p.m. a 6:00 p.m., y continuará el día de la subasta, a partir de las 9:00 a.m. y hasta la 1:00 p.m.
- **TIPO DE TITULO:** Bonos Generales.
- **FORMA DE REPRESENTACION:** Macrotítulo.
- **DENOMINACIÓN DE LA EMISIÓN:** BONOS CORPORATIVOS BAC 2025.
- **EMISOR:** BANCO DE AMERICA CENTRAL HONDURAS, S.A.
- **CALIFICACIÓN INICIAL DE LA EMISIÓN:** La empresa de calificadora de riesgos Moody's Local CR, S.A. otorgó mediante comunicado de Calificación de Riesgo de fecha 4 de diciembre de 2025, una clasificación inicial de AAA.hn, para los tramos de Bonos corporativos y AA+.hn para los tramos subordinados, tanto en moneda local como en moneda extranjera.
- **SERIES Y MONTOS A COLOCAR:**

  Moneda Extranjera:

  - **Para el Remanente de la Serie "K":** por el valor de **UN MILLÓN CUATROCIENTOS OCHENTA Y CUATRO MIL DOLARES (USD. 1,484,000.00).** De quedar un valor remanente del monto ofertado, el Emisor convocará una nueva subasta si así lo determina.

- **VALOR NOMINAL:**

  - **Moneda Extranjera:**
    Los Bonos de la Serie **"K":** tienen un valor nominal de Un Mil Dólares de los Estados Unidos de América (US$1,000.00) cada uno, los que se venderán en montos superiores o iguales a Tres Mil Dólares de los Estados Unidos de América (US$3,000.00) o en múltiplos de Un Mil Dólares de los Estados Unidos de América (US$ 1,000.00) para cantidades superiores.

- **PLAZO - DÍAS AL VENCIMIENTO:**

  - Los Bonos del remanente de la Serie **"K": Vencen el 24 de septiembre 2029 (1,039 días).**

- **AMORTIZACIÓN:** Bonos de la Serie **"K":** Un solo pago al vencimiento.

- **REDENCIÓN ANTICIPADA: Los Bonos de la Serie "K", NO tienen condición de opción de redención anticipada.**

- **TASA DE INTERÉS:**

  - **Bonos Moneda Extranjera de la SERIE "K":** Estas Series devengarán una **TASA DE INTERÉS FIJA** durante la vigencia de las mismas, la cual se establece en **5.25% ANUALIZADA.**

- **PAGO DE INTERÉS:**
  - **Los Bonos de la Serie "K":** Pagos **SEMESTRALMENTE** según la fecha de colocación de las Series **(24 de marzo y 24 de septiembre)** hasta su vencimiento de las respectivas series.

- **PAGO A CAPITAL E INTERESES:**
  - El Inversionista Registrado recibirá su Capital e intereses mediante la siguiente modalidad, conforme las instrucciones impartidas por el Inversionista al Emisor al momento de adquirir los Bonos:
    a) Crédito a la cuenta en **BANCO DE AMÉRICA CENTRAL HONDURAS** del Inversionista Registrado
    b) Otra forma de pago establecida por la entidad de custodia, compensación y liquidación de valores, en caso de que ésta funja como agente de pago, de conformidad a la normativa vigente en esta materia.

- **GARANTIA GENERAL:** Patrimonio del Banco.

- **MECANISMO DE COLOCACIÓN: Subasta Competitiva Tipo "HOLANDESA"** administrada por la Bolsa Centroamericana de Valores S.A. (BCV). Este tipo de Subasta solamente contempla la presentación de ofertas Competitivas. Las condiciones y procedimientos para utilizar en la misma fueron establecidos en forma conjunta entre la Bolsa, el Emisor y el Representante Común de los Obligacionistas según se establece en el Prospecto de Emisión; lo cual se hará del conocimiento de los intermediarios autorizados, previo a la realización de la subasta.

  "En la Subasta Competitiva Tipo Holandesa, el inversionista recibirá la adjudicación del valor a la Tasa de Rendimiento Máxima Aceptada o Precio de Corte establecido por el Emisor."

  En el caso que solo se presente una (1) oferta Competitiva, el Comité de Subasta tiene la opción de aceptar la misma y no declarar la subasta desierta.

- **AGENTE COLOCADOR:** La Casa de Bolsa aceptada por el Emisor y que haya suscrito un Contrato de Agente Colocador con el Emisor.

- **TERMINOS Y CONDICIONES APLICABLES A LA EMISION:** El detalle de los Términos y Condiciones de esta Emisión e información detallada del Emisor se describen en el Prospecto de Emisión respectivo, el que todo inversionista debe conocer previo a su participación en una subasta de estos valores.

"LA AUTORIZACIÓN PARA REALIZAR OFERTA PÚBLICA NO IMPLICA CLASIFICACIÓN SOBRE LA BONDAD DE LA EMISIÓN NI SOBRE LA SOLVENCIA DEL EMISOR".

"La veracidad y la oportunidad de este Comunicado de Hecho Esencial, es responsabilidad de BANCO DE AMERICA CENTRAL HONDURAS, S.A que informa sobre el comunicado de hecho esencial y no de la Bolsa Centroamericana de Valores, S.A."

"La veracidad y la oportunidad de este Comunicado de Hecho Esencial, es responsabilidad de BANCO DE AMERICA CENTRAL HONDURAS, S.A que informa sobre el comunicado de hecho esencial y no de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros."



Gabriel de Lamare Silveira Ferreira
Director de Finanzas y Tesorería
23 de octubre de 2026