



**República de Panamá
Superintendencia del Mercado de Valores**

**Acuerdo No.18-2000 de 11 de octubre de 2000, modificado por el Acuerdo
No.8-2018 de 19 de diciembre de 2018**

**Anexo No.1
Formulario IN-T
Informe de Actualización Trimestral**

Presentado según el Texto Único del Decreto Ley 1 de 8 de julio de 1999 y el Acuerdo No.18-2000 de 11 de octubre de 2000, modificado por el Acuerdo No.8-2018 de 19 de diciembre de 2018.

Resolución SMV-322-2018 de 17 de julio de 2018

Trimestre Terminado al 30 de septiembre de 2023

Nombre del Emisor: Banisi, S.A.

Valores que ha registrado: BONOS CORPORATIVOS ROTATIVOS HASTA B/. 50,000,000.00

Números de Teléfono y Fax del Emisor: 305-8300

Domicilio /Dirección física del Emisor: Evolution Tower, Calle 50 y Aquilino De La Guardia Planta Baja, Bella Vista, Ciudad de Panamá, Provincia de Panamá.

Nombre de la persona de contacto del Emisor: Yanina Aparicio y Luis Müller

Dirección de correo electrónico de la persona de contacto del Emisor: yaparicio@banisipanama.com y lmuller@banisipanama.com.

I Parte:

De conformidad con el Artículo 3 del Acuerdo No.18-00 de 11 de octubre de 2000, modificado por el Acuerdo No.8-2018 de 19 de diciembre de 2018, haga un resumen de los aspectos de importancia del trimestre, según lo establecido en la sección de **Análisis de los Resultados Financieros y Operativos** a que se refiere la Sección VIII. del Artículo 7 del Texto Único del Acuerdo No.2-2010 de 16 de abril de 2010. Adicionalmente el emisor deberá reportar cualquier hecho o cambios de importancia que hayan ocurrido durante el período que se reporta (a manera de ejemplo, pero no exclusivamente: cambios en el personal ejecutivo, gerencial, asesor o de auditoría; modificaciones al Pacto Social o los estatutos; cambios en la estructura organizativa, accionistas controlantes; apertura de nuevos establecimientos, etc.)

ANÁLISIS DE RESULTADOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

A. LIQUIDEZ:

Al cierre de septiembre 2023, los fondos disponibles (efectivo + depósitos en bancos + portafolio de inversiones) de Banisi totalizaron US\$112.7 millones. La distribución de fondos disponibles es US\$86.5 millones en inversiones de los cuales el \$43.5 millones son inversiones locales y \$43.0 millones en inversiones intl; US\$26.2 millones en depósitos en otros bancos y caja.

Los fondos disponibles brindan una cobertura de 128.82% sobre los depósitos a la vista y ahorros del Banco, mientras que la cobertura sobre depósitos totales es de 24.43%. En referencia al índice de liquidez legal, Banisi registró un ratio de 54.05% al 30 de septiembre de 2023.

A continuación, se detallan los índices correspondientes al margen de activos líquidos netos sobre los depósitos recibidos de clientes del Banco a la fecha de los estados financieros, como sigue:

	2023
Al cierre de:	54.05%
Promedio del año	52.41%
Máximo del año	57.40%
Mínimo del año	48.23%
Límite legal	30.00%

B. RECURSOS DE CAPITAL:

El patrimonio neto de Banisi, S.A. al 30 de septiembre de 2023 alcanzó los B/.80.5 millones.

El Emisor tiene un capital social autorizado de ochenta millones de dólares (US\$80,000,000) dividido en ochenta millones (80,000,000) de Acciones Comunes con un valor nominal de US\$1.00 cada una. Sesenta millones Cuatrocientos mil (60,400,000) de Acciones Comunes del Emisor se encuentran completamente pagadas. El Emisor no mantiene acciones preferidas emitidas y en circulación. Las acciones comunes deben ser emitidas en forma nominativa. El capital pagado del Emisor era de sesenta millones cuatrocientos mil (US\$60,400,000) al 30 de septiembre de 2023. El capital social autorizado del Emisor no contempla acciones que no representan capital.

C. RESULTADO DE LAS OPERACIONES:

El total de Activos de BANISI al 30 de septiembre de 2023 es de US\$ 653,326M, reflejando un incremento de 0.7% en comparación al 30 de septiembre de 2022 (US\$648,782 M).

El portafolio de inversiones lo componen instrumentos de renta fija y de alta liquidez, que se negocian en los mercados bursátiles y extrabursátiles tanto internacional como nacional.

BANISI, al cierre del 30 de septiembre de 2023, registra el 51.0% de su portafolio en inversiones internacionales y el 49.0% en inversiones locales.

El volumen total de operaciones de crédito neto, de BANISI al 30 de septiembre de 2023 es de US\$ 519,426 M, reflejando un incremento de 1.0%. Esta misma cifra, al 30 de septiembre de 2022, alcanzó la suma de US\$ 514,072 M.

Los depósitos del público en BANISI, al 30 de septiembre de 2023, cerraron en US\$461,284 M, reflejando una disminución de -7.5%. Esta misma cifra, al 30 de septiembre de 2022, alcanzó la suma de US\$498,678 M.

El índice de Patrimonio Técnico de BANISI a septiembre de 2023 fue de 13.84%, que representa un superávit de patrimonio de US\$ 33,649 M; 5.84 puntos porcentuales mayor que el requerimiento legal.

Gastos Operacionales / Venta: indicador que muestra la participación de los gastos operacionales, en el nivel de ventas. A septiembre 2023 el indicador de BANISI fue del 30.85%.

D. ANÁLISIS DE PERSPECTIVAS:

Entorno Internacional

Entrando en el tercer año de la pandemia provocada por la Covid-19, la economía mundial trata de controlar aún secuelas que siguen sacudiendo modelos económicos tradicionales. Los miedos de un conflicto que pueda escalar en Europa después de un año de invasión rusa en territorio ucraniano están a flor de piel. El manejo de la pandemia en el mundo, pero muy especialmente en China donde el confinamiento férreo había sido la norma, combinado con la tensión en Ucrania ha replanteado los conceptos más básicos vinculados con la globalización como la hemos conocido por treinta años. Nuevas tendencias en protección doméstica de producción en general han surgido (aranceles y protección) y nuevos términos como “near-shoring” están empujando alianzas que redefinen intereses demográficos.

Las cadenas de suministros parecen encaminadas a reconstruirse, pero la victoria aún pudiese costar muchos más caídos en el ajedrez de la logística internacional. Importantes amenazas se asoman: desde el manejo espacios y preferencias en los grandes puertos del mundo hasta posibles cierres de cadenas ferroviarias que pudiesen alterar el comercio mundial. China, el gran productor mundial, envejece rápidamente y reporta el primer

decrecimiento en su población al punto que India pudiese reemplazarle como el país más poblado del mundo para el año 2030. Con China mostrando debilidades importantes en la cadena de producción, el péndulo de poder mundial oscila más potentemente hacia el occidente.

La inflación ha sido una enemiga implacable por poco más de un año. Los bancos centrales del mundo han librado una batalla compleja subiendo tasas de interés de manera agresiva. Los tiempos del dinero sin costo alguno han terminado y aún no hay claridad sobre el impacto en los mercados de valores del mundo, pero la volatilidad tanto en renta variable como renta fija parece ser la única constante.

El más reciente reporte del Banco Mundial apunta hacia un ambiente de estancamiento en lo que a crecimiento económico se refiere. Subidas de interés más agresivas podría crear condiciones de desempleo que no hemos visto en varios años por lo que las proyecciones de inversiones son más prudentes, así como la del apalancamiento financiero para crecimiento en infraestructura.

Panamá

El crecimiento económico en Panamá está proyectado a ser casi cuatro veces (4x) más grande en términos porcentuales que el de la región latinoamericana (Banco Mundial - IFC). Este crecimiento que debe estar poco por encima del 5% será impulsado por la vitalidad del sector logístico que incluye al Canal de Panamá, ferrocarril, sistema portuario, desarrollo de zonas francas y el replanteamiento de la Zona Libre de Colón. Los pilares más tradicionales como el sector construcción, comercial, sector inmobiliarias y el sector bancario enfrentan desafíos particulares como lo son el inventario acumulado de propiedades residenciales y comerciales para ser vendidas o el fin de los préstamos modificados al 31 de diciembre de 2022 por efectos de la pandemia que obligaría a bancos a más reservas o incluso a capitalizaciones, respectivamente.

Perspectivas 2023:

El crecimiento de sectores tradicionales de la economía como el comercio, construcción o intermediación bancaria está condicionado a que el costo de vida del sujeto de crédito sea de alguna manera controlado ya sea por ajustes en remuneración o compensación monetaria o a través de controles que impidan mayores afectaciones al poder adquisitivo. El nivel de subsidios seguirá siendo un componente importante del gasto estatal.

Crecimiento proyectado de 4.7% está por debajo del potencial de la economía local con los sectores primarios (agricultura) y secundarios (industria) con importantes áreas a mejorar especialmente al ser comparados con pares en la región.

El año preelectoral sienta el tono para eventuales acercamientos entre partidos políticos y otros grupos de la sociedad civil que pudiese desenfocar la necesaria ejecución de proyectos de infraestructura de considerable importancia como el cuarto puente sobre el Canal de Panamá o la tercera línea del metro.

Mantener el grado de inversión del país pasa por la disciplina necesaria para cumplir con el déficit establecido en la ley de responsabilidad fiscal, así como con un adecuado manejo de los balances fiscales que controlen gastos y garanticen una buena recaudación tributaria.

El país aguarda por acciones concretas de índole inmediata y de largo plazo para ir apagando las desigualdades en el capital humano, incluyendo las desventajas en materia de género.

El riesgo político propio de cualquier país próximo a elecciones generales puede ser mitigado por el reconocimiento de que hay áreas donde mejoras institucionales son necesarias desde leyes que permitan una economía más sustentable desde el punto de vista fiscal (menos exoneraciones, más competencia, menos subsidios, más eficiencias en recaudación de impuestos) hasta crear las alianzas público-privadas que vayan más allá de lo concerniente a desarrollo de infraestructura.

El país apuesta en 2023 y más allá a una recuperación económica más inclusiva y ambientalmente sostenible, entendiendo que sin agua no hay Canal y que ser carbono negativo representa oportunidades jamás antes vistas. Panamá continúa siendo un polo de atracción de inversión interesante y seguro con perspectivas de crecimiento aplaudidas y reconocidas por las principales calificadoras de riesgo.

El Sistema Bancario Nacional

Ante el confinamiento experimentado en el año 2020 como resultado de las acciones implementadas para evitar una crisis sanitaria sin precedentes, el sistema bancario panameño experimentó un crecimiento en su base de depósitos ante la imposibilidad de colocar crédito y ante el cierre de actividades comerciales. La base de casi \$62 mil millones de dólares se ha mantenido por tres años consecutivos en el componente de depósitos locales; sin embargo, el crecimiento en depósitos de fuente extranjera, principalmente de países como Colombia y Perú, ha sido más que interesante. De hecho, para los 11 meses que terminaron en noviembre de 2022, el crecimiento en depósitos de fuente extranjera llegó a ser poco más de \$1,600 millones de dólares. La liquidez en los bancos del sistema es robusta, estable y en crecimiento gradual.

La construcción, segmento que históricamente ha registrado crecimientos importantes, al cierre de 2022 registró una baja sensible que se espera recupere con una proyección de 10% de crecimiento en 2023 según cifras de la Cámara panameña de la construcción (CAPAC). El inmobiliario de propiedades comerciales disponibles para alquiler y/o venta es un indicador que debe monitorearse con cautela considerando lo letárgico del movimiento en cartera crediticia registrado en los últimos 2 años.

Todo apunta hacia un año de crecimiento moderado en carteras crediticias de consumo así como en el sector comercial local alimentado por obras de infraestructura como el cuarto puente sobre el Canal de Panamá y la línea 3 del Metro de Panamá que tienen efectos positivos expansivos en empleo y pagos a proveedores locales.

II Parte:

Estados Financieros interinos del emisor correspondientes al Trimestre para el cual está reportando.

III Parte:

Cuando aplique, Estados Financieros interinos correspondientes al Trimestre para el cual está reportado el emisor, de las personas que han servido de garantes o fiadores de los valores registrados en la Superintendencia. En caso que el garante o fiadores de los valores registrados no consolide con el emisor, este deberá presentar sus Estados Financieros Interinos.

IV Parte:

Cuando aplique, Certificación del fiduciario en la cual consten los bienes que constituyen el patrimonio fideicomitido, en el caso de los valores registrados en la Superintendencia que se encuentren garantizados por el fideicomiso.

V Parte:

Divulgación

De conformidad con los Artículos 2 y 6 del Acuerdo No.18-2000 de 11 de octubre de 2000, modificado por el Acuerdo No.8-2018 de 19 de diciembre de 2018, el emisor deberá divulgar el Informe de Actualización Trimestral entre los inversionistas y al público en general, dentro de los dos (2) meses siguientes al cierre del trimestre correspondiente, por alguno de los medios que allí se indican.

1. **Identifique el medio de divulgación por el cual ha divulgado o divulgará el Informe de Actualización Trimestral y el nombre del medio:**
 - 1.1 Portal o Página de Internet Colectivas (web sites), del emisor, siempre que sea de acceso público: www.banisipanama.com
 - 1.2 El envío, por el emisor o su representante, de una copia del informe respectivo a los accionistas e inversionistas registrados, así como a cualquier interesado que lo solicitare.
 - 1.3 El envío de los Informes o reportes periódicos que ha haga el emisor (v.gr., Informe Semestral, Memoria o Informe Anual a Accionistas u otros Informes periódicos), siempre

que: a) incluya toda la información requerida para el Informe de Actualización de que se trate; b) sea distribuido también a los inversionistas que no siendo accionistas sean tenedores de valores registrados del emisor, y c) cualquier interesado pueda solicitar copia del mismo.

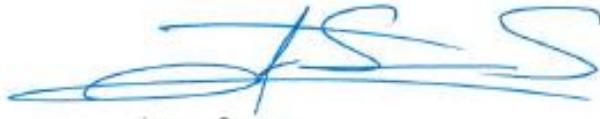
2. **Fecha de divulgación:**

2.1 Si ya fue divulgado por alguno de los medios antes señalados, indique la fecha:

2.2 Si aún no ha sido divulgado, indique la fecha probable en que será divulgado:

Firma (s)

El Informe de Actualización Trimestral deberá ser firmado por la o las personas que, individual o conjuntamente, ejerza(n) la representación legal del emisor, según su Pacto Social. El nombre de cada persona que suscribe deberá estar escrito debajo de su firma.

A handwritten signature in blue ink, consisting of stylized, overlapping letters and lines.

Arturo Serrano
Representante Legal

A LA JUNTA DIRECTIVA

BANISI, S.A.

Los estados financieros interinos, al 30 de septiembre de 2023, incluyen el estado de situación financiera, estado de resultado, utilidades integrales, cambios en el patrimonio, y flujos de efectivo correspondientes al tercer trimestre y notas, que comprenden un resumen de políticas contables significativas y otra información explicativa.

La administración del Banco es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

En mi revisión, los estados financieros interinos antes mencionados al 30 de septiembre de 2023, fueron preparados conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).



Lic. SAMMIEL CASTILLO
Contador público autorizado
CPA No. 8543

Lic. SAMMIEL CASTILLO

Contador público autorizado

CPA No. 8543

9 de noviembre de 2023

Panamá, República de Panamá

Banisi, S. A.

Estados financieros interinos
Al 30 de septiembre de 2023

Banisi, S. A.

Contenido	Páginas
Estado de situación financiera	2
Estado de ganancia o pérdida	3
Estado de utilidades integrales	4
Estado de cambios en el patrimonio	5
Estado de flujos de efectivo	6
Notas a los estados financieros	7 - 70

Banisi, S. A.

Estado de situación financiera por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

	Notas	2023	2022
Activos			
Efectivo y depósitos en bancos	7	26,218,351	18,412,894
Inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales	8	86,450,310	97,318,602
Préstamos y adelantos a clientes, neto	6,9	519,411,394	514,071,787
Mobiliario, equipo y mejoras	10	3,693,848	3,686,382
Activo por derecho de uso	11	2,564,811	2,600,139
Intereses por cobrar	6	4,889,951	5,233,259
Impuesto sobre la renta diferido	21	1,715,792	2,298,697
Activos intangibles	12	809,224	530,898
Otros activos	13	7,583,208	4,629,744
Activos totales		653,336,889	648,782,402
Pasivos y patrimonio			
Pasivos			
Depósitos de clientes	6,14	461,284,004	498,678,406
Financiamientos recibidos	15	53,560,454	16,000,000
Bonos por pagar	16	35,518,464	37,920,737
Pasivos por arrendamientos	17	2,949,354	2,902,343
Otros pasivos	6,18	19,467,393	20,688,427
Pasivos totales		572,779,669	576,189,913
Patrimonio			
Acciones comunes	19	60,400,000	60,400,000
Reservas regulatorias	23.3	6,895,129	6,895,129
Reserva de deterioro de inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales		585,113	75,144
Cambio neto en valor razonable de instrumentos a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales	8	(1,031,690)	(1,229,769)
Ganancias acumuladas		13,708,668	6,451,985
Patrimonio total		80,557,220	72,592,489
Pasivos y patrimonio totales		653,336,889	648,782,402

Las notas son parte integral de estos estados financieros.

Banisi, S. A.

Estado de ganancia o pérdida por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023

(En balboas)

	Notas	2023	2022
Intereses ganados sobre:			
Préstamos		30,047,054	26,623,932
Depósitos		771,781	88,993
Inversiones		2,366,914	1,384,549
Total de intereses ganados		<u>33,185,749</u>	<u>28,097,474</u>
Gastos por intereses		<u>(17,586,896)</u>	<u>(14,002,476)</u>
Ingresos neto por intereses		<u>15,598,853</u>	<u>14,094,998</u>
Ingresos por comisiones		5,886,104	5,529,302
Gastos por comisiones		<u>(576,727)</u>	<u>(481,450)</u>
Ingresos neto por comisiones		<u>5,309,377</u>	<u>5,047,852</u>
Ingresos neto de intereses y comisiones		20,908,230	19,142,850
Aumento de provisión para deterioro de instrumentos financieros	8,9	(1,759,537)	(4,087,964)
(Pérdida) ganancia realizada en la baja de valores de inversión	8	(1,580)	(2,434)
Otros ingresos		880,163	1,468,716
Gastos de personal	6,20	(5,340,509)	(4,914,884)
Honorarios y servicios profesionales		(914,046)	(612,348)
Depreciación y amortización	10,12	(1,282,991)	(1,480,056)
Depreciación de activo por derecho de uso	11	(327,744)	(307,751)
Otros gastos generales y administrativos	20	<u>(5,494,471)</u>	<u>(4,810,666)</u>
Ganancia antes de impuesto sobre la renta		6,667,515	4,395,463
Impuesto sobre la renta corriente	21	(653,576)	(563,302)
Impuesto sobre la renta diferido	21	<u>(448,069)</u>	<u>(172,072)</u>
Ganancia del año		<u>5,565,870</u>	<u>3,660,089</u>

Las notas son parte integral de estos estados financieros.

Banisi, S. A.

Estado de utilidades integrales por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

	Nota	2023	2022
Ganancia del año		<u>5,565,870</u>	<u>3,660,089</u>
Otro resultado integral:			
Partidas que son y pueden ser reclasificadas al estado de ganancia o pérdida:			
Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en utilidades integrales			
Cambio neto en valor razonable		677,833	(1,223,984)
Pérdida (ganancia) neta realizada transferida a resultados	8	<u>1,580</u>	<u>2,434</u>
Total otro resultado integral del año		<u>679,413</u>	<u>(1,221,550)</u>
Total resultado integral del año		<u>6,245,283</u>	<u>2,438,539</u>

Las notas son parte integral de estos estados financieros.

Banisi, S. A.

Estado de cambios en el patrimonio por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023

(En balboas)

	Notas	Acciones comunes	Reservas regulatorias	Reserva de deterioro de inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales	Cambio neto en valor razonable de instrumentos a valor razonable con cambio en otras utilidades integrales	Ganancias acumuladas	Total
Saldo al 1 de enero de 2022		60,400,000	6,895,129	63,322	(8,219)	2,963,204	70,313,436
Ganancia del año		-	-	-	-	3,660,089	3,660,089
Otro resultado integral del año	8	-	-	-	(1,221,550)	-	(1,221,550)
Resultado integral total del año		-	-	-	(1,221,550)	3,660,089	2,438,539
Provisión específica		-	-	-	-	-	-
Provisión genérica		-	-	-	-	-	-
Provisión para inversiones en valores		-	-	11,822	-	-	11,822
Impuesto complementario		-	-	-	-	(171,308)	(171,308)
Capitalización de utilidades	19	-	-	-	-	-	-
Aporte de accionistas	19	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2022		60,400,000	6,895,129	75,144	(1,229,769)	6,451,985	72,592,489
Saldo al 01 de enero de 2023		60,400,000	6,895,129	383,965	(1,711,103)	8,298,797	74,266,788
Ganancia del año		-	-	-	-	5,565,870	5,565,870
Otro resultado integral del año	8	-	-	-	679,413	-	679,413
Resultado integral total del año		-	-	-	679,413	5,565,870	6,245,283
Provisión genérica		-	-	-	-	-	-
Provisión para inversiones en valores		-	-	201,148	-	-	201,148
Impuesto complementario		-	-	-	-	(155,999)	(155,999)
Aporte de accionistas	19	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2023		60,400,000	6,895,129	585,113	(1,031,690)	13,708,668	80,557,220

Las notas son parte integral de estos estados financieros.

Banisi, S. A.

Estado de flujos de efectivo por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

	Notas	2023	2022
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Ganancia del año		5,565,870	3,660,089
Ajustes para:			
Depreciación de activos fijos	10	1,282,991	1,480,056
Incremento en la reserva de inversiones		201,148	11,822
Pérdida (ganancia) en inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales	8		
Amortización de primas y descuento en inversiones	8	951,346	853,351
Amortización de costos de emisión de bonos	16	(17,307)	15,927
Provisión para posibles préstamos incobrables	9	1,759,537	4,087,964
Ingresos por intereses		(33,185,749)	(28,097,474)
Gastos por intereses		17,586,896	14,002,476
Cambios en:			
Préstamos y adelantos a clientes		(15,065,364)	(54,685,987)
Otros activos		(916,931)	(1,882,733)
Depósitos de clientes		(27,016,721)	35,162,404
Otros pasivos		669,107	(2,133,573)
Intereses recibidos		34,017,695	29,925,913
Intereses pagados		(17,586,896)	(14,002,476)
Flujos neto de efectivo (utilizado en) provisto por las actividades de operación		(31,754,378)	(11,602,241)
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Depósitos a plazo con vencimiento original mayor a 90 días	7	100,000	(2,500,000)
Compras de inversiones en valores	8	(67,435,000)	(67,859,000)
Ventas de inversiones en valores	8	66,308,130	58,878,757
Adquisición de mobiliario, equipo y mejoras	10	(488,648)	(59,441)
Adquisición de activos intangibles	12	(1,069,990)	(395,162)
Flujos neto de efectivo provisto por (utilizado en) las actividades de inversión		(2,585,508)	(11,934,846)
Flujos de efectivo de actividades de financiamiento			
Financiamientos recibidos	15	30,560,454	6,000,000
Repago de financiamientos recibidos	15	1,500,000	
Emisión de bonos	16	6,045,000	3,367,000
Impuesto complementario		(155,999)	(171,308)
Flujos neto de efectivo provisto por las actividades de financiamiento		37,949,455	9,195,692
Aumento (disminución) neta en efectivo y depósitos en bancos		3,609,569	(14,341,395)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	7	22,608,782	29,154,289
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	7	26,218,351	14,812,894

Las notas son parte integral de estos estados financieros.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023

(En balboas)

1. Información general

Banisi, S. A. (el "Banco") fue constituido en la República de Panamá el 6 de junio de 2007 y obtuvo una licencia general otorgada por la Superintendencia de Bancos de Panamá (la "Superintendencia"), según Resolución S.B.P. No.110-2007 del 27 de julio de 2007, la cual le permite al Banco efectuar indistintamente negocios de banca en Panamá o en el exterior. El Banco inició operaciones el 3 de marzo de 2008.

Mediante Resolución SBP.No.0041-2014 del 14 de abril de 2014, la Superintendencia de Bancos de Panamá autorizó el traspaso del 100% de las acciones de Banisi, S. A. (propiedad de Banco de Guayaquil, S. A.) a la sociedad Banisi Holding, S. A. sociedad panameña, inscrita a ficha No.788480 documento No.2290554 del Registro Público de Panamá, que es actualmente la sociedad controladora.

La oficina del Banco está ubicada en Calle 50 y Aquilino de la Guardia, Torre Evolution. En la República de Panamá. Los bancos están regulados por la Superintendencia, a través del Decreto Ley No.2 del 22 de febrero de 2008, así como de Resoluciones y Acuerdos emitidos por esa entidad.

Las operaciones bancarias en Panamá están reguladas por la Superintendencia de Bancos de Panamá, a través del Decreto Ejecutivo No.52 del 30 de abril de 2008, que adopta el texto único del Decreto Ley No.9 del 26 de febrero de 1998, modificado por el Decreto Ley No.2 del 22 de febrero de 2008, así como de Resoluciones y Acuerdos emitidos por esa entidad.

Entre los principales aspectos de esta Ley se incluyen los siguientes: autorización de licencias bancarias, requisitos mínimos de capital y liquidez, supervisión consolidada, procedimientos para la administración de riesgos de créditos y de mercado, para prevención de lavado de dinero, y procedimientos de intervención y liquidación bancaria, entre otros. De igual forma, los bancos estarán sujetos, por lo menos, a una inspección cada dos (2) años realizada por los auditores de la Superintendencia, para determinar el cumplimiento de las disposiciones de la Ley No.2 del 22 de febrero de 2008 y la Ley No.23 del 27 de abril de 2015, esta última sobre la prevención de blanqueo de capitales.

2. Adopción de Normas internacionales de Información Financiera (NIIFs) durante el período actual y nuevas normas y acuerdos de la Superintendencia de Bancos de Panamá

2.1 Normas Internacionales de Información Financiera nuevas y modificadas ("NIIF" o "NIC") que son obligatorias para el año en curso

En el año, el Banco ha aplicado enmiendas a las NIIF emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB por sus siglas en inglés) que son obligatorias para períodos contables que comiencen en o después del 1 de enero de 2022. Su adopción no ha tenido un impacto material en las revelaciones o en los montos reportados en estos estados financieros.

Enmiendas a NIIF 3 - Referencia al Marco Conceptual

El Banco ha adoptado las enmiendas a la NIIF 3 *Combinaciones de negocios* por primera vez, en este año. Las enmiendas actualizan NIIF 3 en lo que se refiere al *Marco Conceptual* 2018 en lugar del *Marco Conceptual* de 1989. También añadieron un requerimiento que, para obligaciones dentro del alcance de la NIC 37 *Provisiones, pasivos contingentes y Activos contingentes*, un comprador aplica la NIC 37 para determinar si a la fecha de adquisición es una obligación presente o existe como resultado de un evento pasado. Para gravámenes que estén dentro del alcance de IFRIC 21 *Gravámenes*, el comprador aplica IFRIC 21 para determinar si la obligación da lugar a un pasivo para pagar el gravamen que ocurrió en la fecha de adquisición.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023

(En balboas)

Enmiendas a NIC 16 - Propiedad, Planta y Equipo - Ingresos antes de su uso planeado

El Banco ha adoptado las enmiendas a la NIC 16 *Propiedad planta y equipo* por primera vez en este año. Las enmiendas prohíben deducir del costo de un activo de propiedad, planta y equipo cualquier ingreso por la venta de bienes producidos, antes de que esté listo para usarse, por ejemplo, ingresos generados mientras el activo se lleva a una ubicación y se realiza el acondicionamiento necesario para que sea operable en la manera que está destinado de acuerdo con las intenciones de la administración. Por consiguiente, una entidad debe reconocer esos ingresos por ventas y costos en resultados. La entidad mide los costos de esos bienes producidos conforme a la NIC 2 *Inventarios*.

Las enmiendas también aclaran el significado de 'probar si un activo funciona adecuadamente'. Ahora, la NIC 16 especifica esto como una evaluación en la cual el desempeño físico y técnico del activo es capaz de ser usado en la producción o en el suministro de bienes o servicios, para renta u otros, o propósitos administrativos.

Si no se presenta por separado en el estado de resultados integrales, los estados financieros deberán revelar las cantidades de ingresos y costos en resultados relacionados a partidas que no son una salida por las actividades ordinarias de la entidad, en la línea de partida(s) en el estado de resultados integrales donde se incluyan los ingresos y costos.

Mejoras Anuales a las normas NIIF 2018-2021

El Banco ha adoptado las enmiendas incluidas en las Mejoras Anuales a las NIIF ciclo 2018-2020 por primera vez en el ejercicio. Las Mejoras Anuales incluyen enmiendas a cuatro normas:

NIIF 1 Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera

La modificación provee alivio adicional a una subsidiaria que es un adoptante inicial después que su matriz, con respecto a la contabilidad por las diferencias acumuladas por conversión. Como resultado de las enmiendas, una subsidiaria que usa la excepción de NIIF 1: D16(a) ahora puede también elegir medir los efectos acumulados por conversión de las operaciones extranjeras al valor en libros que hubiera sido incluido en los estados financieros consolidados de la controladora, basado en la fecha de transición de la matriz a NIIF, si no hubo ajustes por los procedimientos de consolidación y por los efectos de combinación de negocios en los que la controladora adquirió a la subsidiaria. Una elección similar está disponible para una asociada o negocio conjunto que usa la excepción en NIIF 1: D16(a).

NIIF 9 Instrumentos Financieros

La modificación aclara que en la aplicación de la prueba del '10%' para evaluar si se debe dar de baja un pasivo financiero, una entidad incluye solo las cuotas pagadas o recibidas entre la entidad (el prestatario) y el prestamista, incluyendo cuotas pagadas o recibidas por la entidad o por el prestamista en beneficio de otro.

NIIF 16 Arrendamientos

Las enmiendas eliminan la figura del reembolso por mejoras a los arrendamientos.

NIC 41 Agricultura

Las enmiendas quitan el requerimiento de NIC 41 para que las entidades excluyan los flujos de efectivo para los impuestos cuando se mide el valor razonable. Esto alinea la valuación del valor razonable en NIC 41 con los requerimientos de NIIF 13 *Medición del Valor Razonable* para usar consistentemente flujos de efectivo y tasas de descuento que permitan a los preparadores determinar si se debe usar flujos de efectivo y tasas de descuento antes o después de impuestos para una apropiada medición del valor razonable.

2.2 Normas NIIF emitidas que aún no son efectivas

A la fecha de autorización de estos estados financieros, el Banco no ha aplicado las siguientes nuevas y revisadas NIIF que han sido emitidas pero no son aún efectivas.

En la fecha de autorización de estos estados financieros, el Banco no ha aplicado las siguientes Normas NIIF nuevas y modificadas que se han emitido pero que aún no están vigentes:

NIIF 17 (incluyendo *enmiendas* de Junio 2020 y Diciembre 2021) *Contratos de Seguro*

Enmiendas a NIIF 10 e NIC 28 (*enmiendas*) *Venta o contribución de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto*

Enmiendas a NIC 1 *Clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes.*

Enmiendas a la NIC 1 y a las Declaración práctica 2 *Revelación de las políticas contables*

Enmiendas a la NIC 8 *Definición de las estimaciones contables*

Enmiendas a la NIC 12 *Impuestos diferidos relacionados a los activos y pasivos que surgen de una sola transacción.*

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

La administración no espera que la adopción de los estándares antes mencionados tenga un impacto importante en los estados financieros consolidados de la Entidad en períodos futuros, excepto como se indica a continuación:

NIIF 17 Contratos de Seguro

La NIIF 17 establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación y divulgación de los contratos de seguro y reemplaza a la NIIF 4 *Contratos de seguro*.

La NIIF 17 describe un modelo general, que se modifica para los contratos de seguro con características de participación directa, que se describe como el Enfoque de tarifa variable. El modelo general se simplifica si se cumplen ciertos criterios al medir la responsabilidad de la cobertura restante mediante el método de asignación de primas.

El modelo general utilizará los supuestos actuales para estimar el monto, el tiempo y la incertidumbre de los flujos de efectivo futuros y medirá explícitamente el costo de esa incertidumbre, toma en cuenta las tasas de interés del mercado y el impacto de las opciones y garantías de los asegurados.

En junio de 2018, el IASB emitió las enmiendas a la NIIF 17 para enfocarse en las preocupaciones e implementación de los cambios que se identificaron después de que la NIIF 17 fue publicada. Las enmiendas difieren la fecha de aplicación inicial de la NIIF 17 (incorporando las enmiendas) para al reporte anual que comience en o después del 1 de enero de 2023. Al mismo tiempo, el IASB emitió una Extensión Temporal de Exención para Aplicar NIIF 9 (Enmiendas a la NIIF 4) que extiende la fecha de expiración de la excepción temporal para aplicar la NIIF 9 en la NIIF 4 para periodos anuales empezando en o después del 1 de enero de 2023.

En diciembre de 2021, el IASB emitió Aplicación Inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 Información Comparativa (Enmiendas a la NIIF 17) para tratar los retos en la implementación que fueron identificados después de que la NIC 17 fue publicada. Las enmiendas tratan los retos en la presentación de la información comparativa.

NIIF 17 debe ser aplicada retrospectivamente a menos de que no sea práctico, en dado caso el enfoque retrospectivo modificado o el enfoque del valor razonable debe ser aplicado.

Para los propósitos de los requerimientos de transición, la fecha de la aplicación inicial es el comienzo del período de informe anual en el que la entidad aplica la Norma por primera vez y, la fecha de transición es el comienzo del período inmediatamente anterior a la fecha de la aplicación inicial.

Enmiendas a NIIF 10 e NIC 28 Venta o contribución de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto

Las enmiendas a la NIIF 10 y la NIC 28 tratan situaciones donde hay una venta o contribución de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto. Específicamente, las enmiendas establecen que las ganancias o pérdidas resultantes de la pérdida de control de una subsidiaria que no contiene un negocio en una transacción con una asociada o un negocio conjunto que es contabilizada utilizando el método de participación, se reconocen en los resultados de la controladora sólo en la medida de la participación de los inversionistas no relacionados en esa asociada o empresa conjunta. Del mismo modo, las ganancias y pérdidas resultantes de la remediación de las inversiones retenidas en cualquier antigua subsidiaria (que se ha convertido en una asociada o un negocio conjunto que se contabiliza utilizando el método de participación) al valor razonable, se reconocen en los resultados de la controladora anterior, sólo en la medida de la participación de los inversionistas no relacionados en la nueva asociada o negocio conjunto.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

La fecha de entrada en vigor de las enmiendas aún no ha sido fijada por el IASB; sin embargo, se permite la aplicación anticipada. La Administración del Banco prevé que la aplicación de estas enmiendas puede tener un impacto en los estados financieros del Banco en períodos futuros en caso de que tales transacciones surjan.

Enmiendas a NIC 1 Presentación de estados financieros - Clasificación de Pasivos como Circulantes y No-circulantes

Las enmiendas a NIC 1 publicadas en enero de 2020, afectan solo a la presentación de los pasivos como circulantes y no circulantes en el estado de posición financiera y no por el monto o momento en el cual se reconoce cualquier activo, pasivo, ingreso o gasto, o la información revelada acerca de esas partidas.

Las enmiendas aclaran que la clasificación de los pasivos como circulantes y no circulantes se basa en si los derechos en existencia al final del período de reporte, especifican que la clasificación no se ve afectada por las expectativas acerca de si la entidad ejercerá su derecho de aplazar la liquidación de un pasivo, explica que los derechos existen si las obligaciones de hacer y no hacer (covenants) se cumplen al final del periodo de reporte e introduce la definición de 'liquidación' para dejar claro que la liquidación se refiere a la transferencia a la contraparte de efectivo, instrumentos de capital, otros activos u otros servicios.

Las enmiendas son aplicadas retrospectivamente para periodos anuales que inician en o después del 1 de enero de 2023, con la aplicación anticipada permitida. El IASB está actualmente considerando más enmiendas a los requerimientos de NIC 1 en cuanto a la clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes, incluyendo el diferimiento de la aplicación de las enmiendas de enero de 2020.

La Administración del Banco anticipa que la aplicación de estas enmiendas puede tener un impacto en los estados financieros del Banco en períodos futuros.

Enmiendas a la NIC 1 y a las Declaración Práctica 2 Juicios sobre materialidad- Revelación de Políticas Contables

Las enmiendas cambian los requerimientos de NIC 1 con respecto a la revelación de políticas contables. La modificación reemplaza los términos "políticas contables significativas" con "información de las políticas contables materiales". La información de las políticas contables son materiales cuando se considera que, en conjunto con otra información incluida en los estados financieros de una entidad, pueda ser razonablemente esperado que influyan en la toma de decisiones de los usuarios primarios de los estados financieros de uso general que realizan en base a dichos estados financieros.

Los párrafos de soporte en NIC 1 se enmiendan para aclarar que las políticas contables que se relacionan a transacciones inmateriales, otros eventos o condiciones son inmateriales y no necesitan ser reveladas. La información relativa a políticas contables puede ser material por la naturaleza de las transacciones relacionadas, otros eventos y condiciones, aun si los montos en las mismas son inmateriales. Sin embargo, no toda la información sobre las políticas contables relativa a transacciones materiales u otros eventos o condiciones es material por sí misma.

El IASB ha desarrollado guías y ejemplos para explicar y demostrar la aplicación del "proceso de cuatro pasos para determinar la materialidad" descrito en la Declaración práctica 2.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

Las enmiendas a la NIC 1 estarán vigentes para los periodos anuales que empiecen el 1 de enero de 2023, con opción a aplicación anticipada y son de aplicación prospectiva. Las enmiendas a la Declaración práctica 2 no contienen una fecha de vigencia o requerimientos de transición.

Enmiendas a la NIC 8 Políticas contables, Cambios en estimaciones contables y Errores - Definición de las estimaciones contables.

Las enmiendas reemplazan la definición de un cambio en estimación contable. Bajo la nueva definición, las estimaciones contables son “cantidades monetarias en los estados financieros que son sujetas a incertidumbre en su medición”.

La definición de un cambio en estimaciones contables fue eliminada. Sin embargo, el IASB mantuvo el concepto de cambios en una estimación contable en la norma con las siguientes aclaraciones:

- Un cambio en una estimación contable son los resultados de nueva información o un nuevo desarrollo no son las correcciones de un error.

Los efectos de un cambio en un dato de entrada o una técnica de valuación usada para desarrollar una estimación contable son cambios en las estimaciones contables si no resultan de una corrección de errores de periodos previos.

El IASB agregó dos ejemplos (ejemplos 4 y 5) para la Guía de implementación de la NIC 8 que acompaña la norma. El IASB ha eliminado un ejemplo (ejemplo 3) ya que podría causar confusión en relación con las enmiendas.

Las enmiendas estarán vigentes por los periodos anuales que empiecen el 1 de enero de 2023 para los cambios en las políticas contables y los cambios en estimaciones contables que ocurran en o después del inicio de dicho periodo con opción a aplicación anticipada.

Enmiendas a la NIC 12 Impuestos diferidos – Impuestos diferidos relacionados con activos y pasivos que surgen de una sola transacción.

Las enmiendas introdujeron otra excepción adicional aparte de la exención del reconocimiento inicial. En las enmiendas, una entidad no aplica la excepción de reconocimiento inicial para las transacciones que dan lugar a diferencias temporales gravables y deducibles.

Dependiendo de la ley fiscal aplicable, las diferencias temporales gravables y deducibles pueden darse en el reconocimiento inicial de un activo y un pasivo en una transacción que no sea una combinación de negocios y no afecte la contabilidad ni las utilidades gravables. Por ejemplo, puede darse con el reconocimiento de un pasivo por arrendamiento y el correspondiente activo por derecho de uso aplicando la NIIF 16 *Arrendamientos* en la fecha del inicio de un arrendamiento.

Siguiendo las enmiendas a la NIC 12, se requiere que una entidad reconozca los impuestos diferidos activo y pasivo relativos, considerando que el reconocimiento de cualquier impuesto diferido activo está sujeto al criterio de recuperabilidad en NIC 12.

El IASB también añadió un ejemplo ilustrativo a la NIC 12 que explica cómo se aplican las enmiendas.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

Las enmiendas aplican a las transacciones que ocurran en o después del principio del periodo comparativo más antiguo que se presenta. Adicionalmente, al inicio del primer periodo comparativo más antiguo una entidad reconoce:

- Un impuesto diferido activo (en la medida que sea probable que el ingreso gravable está disponible contra la diferencia temporal deducible) y un impuesto diferido pasivo para todas las deducciones gravables y temporales asociadas con:
 - Activos por derecho de uso y pasivos por arrendamientos
 - Pasivos por desmantelamiento, restauración y otros pasivos similares y los montos correspondientes reconocidos como parte del costo de los activos relacionados.
- El efecto acumulado de la aplicación inicial de las enmiendas como un ajuste al balance inicial de utilidades retenidas (o algún otro componente de capital, como corresponda) a esa fecha.

Las enmiendas estarán vigentes por los periodos anuales que empiecen el 1 de enero de 2023, con opción a aplicación anticipada.

La administración del Banco anticipa que la aplicación de estas enmiendas puede tener un impacto en los estados financieros del Banco en períodos futuros si dichas transacciones urgen.

3. Políticas de contabilidad más significativas

3.1 Declaración de cumplimiento

Los estados financieros del Banco han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), emitidas por el IASB.

3.2 Base de preparación

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por las inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales, las cuales se presentan a su valor razonable. El costo histórico generalmente se basa en el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de bienes y servicios.

Valor razonable es el precio que se recibiría por vender un activo o pagar para transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de valoración, independientemente de si ese precio es observable directamente o estimado utilizando otra técnica de valoración directa. Al estimar el valor razonable de un activo o un pasivo, se tiene en cuenta las características del activo o pasivo si los participantes del mercado toman en cuenta esas características a la hora de fijar el precio del activo o pasivo a la fecha de medición. El valor razonable a efectos de valoración y/o revelación en los estados financieros se determina de la forma previamente dicha, a excepción de las transacciones de pagos basados en acciones que se encuentran dentro del alcance de la NIIF 2, las operaciones de leasing que están dentro del alcance de la NIIF 16, y mediciones que tienen algunas similitudes con valor razonable, pero que no son valor razonable, tales como el valor neto realizable de la NIC 2 o el valor en uso de la NIC 36.

Las políticas contables principales se expresan a continuación:

3.3 Negocio en marcha

Los directores tienen, al momento de aprobar los estados financieros, una expectativa razonable de que el Banco tiene los recursos adecuados para continuar funcionando en el futuro previsible. Por lo tanto, continúan adoptando la base contable de negocio en marcha en la preparación de los estados financieros

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

3.4 Moneda funcional y de presentación

Los registros se llevan en balboas (B/.) y los estados financieros están expresados en esta moneda. El balboa, unidad monetaria de la República de Panamá, está a la par y es de libre cambio con el dólar (US\$) de los Estados Unidos de América. La República de Panamá no emite papel moneda y en su lugar utiliza el dólar (US\$) de los Estados Unidos de América como moneda de curso legal.

3.5 Instrumentos financieros

El Banco inicialmente reconoce los préstamos y adelantos a clientes, los depósitos de clientes, valores de deuda emitidos en la fecha en que se originan.

Los activos financieros y pasivos financieros reconocidos son inicialmente medidos a valor razonable. Los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición o emisión de activos y financieros (diferentes a activos financieros y pasivos financieros a valor razonable a través de ganancia o pérdida) son adicionados o deducidos del valor razonable de los activos financieros o pasivos financieros, según sea apropiado, en el reconocimiento inicial. Los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición de activos o pasivos financieros a valor razonable a través de ganancia o pérdida son reconocidos inmediatamente a ganancia o pérdida.

Si el precio de transacción difiere del valor razonable en el reconocimiento inicial, el Banco contabilizará tal diferencia tal y como sigue:

- Si el valor razonable es evidenciado por un precio cotizado en un mercado activo para un activo o pasivo idéntico o basado en una técnica de valuación que use solo datos provenientes de mercados observables, entonces la diferencia es reconocida en ganancia o pérdida en el reconocimiento inicial (ej: ganancia o pérdida del día 1);
- En todos los otros casos, el valor razonable será ajustado para alinearlo con el precio de transacción (ej: la ganancia o pérdida del día 1 será diferida mediante incluirla en el valor en libros inicial del activo o pasivo).

Activos financieros

Todos los activos financieros reconocidos que estén dentro del alcance de la NIIF 9 están requeridos a ser subsecuentemente medidos a costo amortizado o a valor razonable con base en el modelo de negocios de la entidad para la administración de los activos financieros y las características de los flujos de efectivo contractuales de los activos financieros.

Específicamente:

- Los instrumentos de deuda que sean mantenidos dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo sea recaudar los flujos de efectivo contractuales, y que tengan flujos de efectivo contractuales que sean solamente pagos del principal e intereses sobre la cantidad principal pendiente (SPPI), subsiguientemente son medidos a costo amortizado;
- Los instrumentos de deuda que sean mantenidos dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo sea tanto recaudar los flujos de efectivo contractuales y vender los instrumentos de deuda, y que tengan flujos de efectivo contractuales que sean SPPI, subsiguientemente son medidos a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales;
- Todos los otros instrumentos de deuda (ej: instrumentos de deuda administrados con base en el valor razonable, o mantenidos para la venta) y las inversiones de patrimonio, subsiguientemente son medidos a valor razonable a través de ganancia o pérdida.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

Sin embargo, el Banco puede hacer la siguiente elección / designación irrevocable en el reconocimiento inicial de un activo financiero sobre una base de activo por activo:

- El Banco, en el reconocimiento inicial, puede irrevocablemente elegir presentar los cambios subsiguientes en valor razonable de una inversión de patrimonio que ni sea mantenida para negociación, ni consideración contingente reconocida por un adquiriente en una combinación de negocios a la cual aplique la NIIF 3, en otro resultado integral.
- El Banco, en el reconocimiento inicial, puede irrevocablemente designar un instrumento de deuda que satisfaga los criterios del costo amortizado o de valor razonable con cambios en otras utilidades integrales como medidos a valor razonable a través de ganancia o pérdida si al hacerlo elimina o de manera importante reduce un desajuste contable (referida como la opción del valor razonable).

Evaluación del modelo de negocio

La valoración de los modelos de negocio para la administración de activos financieros es fundamental para la clasificación del activo financiero. El modelo de negocios del Banco no depende de las intenciones de la Administración para un instrumento particular, sino más bien es determinado en un nivel más alto de agregación. La evaluación se efectúa de forma que el Banco refleje cómo los grupos de activos financieros son administrados para lograr un objetivo particular de negocios.

El Banco considera toda la información relevante disponible cuando realice la valoración del modelo de negocio. Sin embargo, esta valoración no es realizada con base en escenarios que el Banco razonablemente espere que ocurran sin tomar en cuenta escenarios denominados “peor caso” o “caso de estrés” en cuenta. El Banco tiene en cuenta toda la evidencia relevante disponible tal como:

- Cómo el desempeño del modelo de negocio y los activos financieros mantenidos dentro de ese modelo de negocio son evaluados y reportados al personal clave de administración de la entidad;
- Los riesgos que afectan el desempeño del modelo de negocio (y los activos financieros tenidos dentro de ese modelo de negocio) y, en particular, la manera como esos riesgos son administrados; y
- Cómo los administradores del negocio son compensados (ej: si la compensación se basa en el valor razonable de los activos administrados o en los flujos de efectivo contractuales recaudados).
- La frecuencia, el volumen y el momento de las ventas en períodos anteriores, las razones de tales ventas y sus expectativas sobre la actividad de ventas futura. Sin embargo, la información sobre la actividad de ventas no es considerada de forma aislada, sino como parte de una evaluación general de cómo el objetivo establecido del Banco para administrar los activos financieros se alcanza y si los flujos de efectivo son realizados.
- Las políticas y objetivos establecidos para el portafolio y el funcionamiento de esas políticas en la práctica. En particular, si la estrategia de la administración se centra en devengar ingresos por intereses contractuales, manteniendo un perfil particular de tasa de interés, haciendo coincidir la duración de los activos financieros con la duración de los pasivos que están financiando esos activos o realizando flujos de efectivo a través de la venta de los activos;

En el reconocimiento inicial de un activo financiero, el Banco determina si los activos financieros recientemente reconocidos son parte de un modelo de negocio existente o si reflejan el comienzo de un nuevo modelo de negocio. El Banco revalora sus modelos de negocio en cada período de presentación de reporte para determinar si el modelo de negocios ha cambiado desde el período precedente. Para el período de presentación de reporte actual y anterior el Banco no ha identificado un cambio en su modelo de negocios.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

Evaluación de si los flujos de efectivo contractuales son solamente pagos de principal e intereses

- Para el propósito de la prueba de SPPI, principal es el valor razonable del activo financiero en el reconocimiento inicial. Esa cantidad principal puede cambiar durante la vida del activo financiero (ej: si hay reembolsos del principal). Los intereses son definidos como la contraprestación por el valor del dinero en el tiempo, por el riesgo de crédito asociado con el monto del principal pendiente durante un período particular de tiempo y por otros riesgos y costos básicos del préstamo, así como también un margen de utilidad. La valoración de SPPI se hace en la moneda en la cual el activo financiero está denominado.
- Los flujos de efectivo contractuales que sean SPPI son consistentes con un acuerdo básico de préstamo. Por lo contrario, los términos contractuales que introduzcan exposición a riesgos o volatilidad en los flujos de efectivo contractuales que no estén relacionados con el acuerdo básico de préstamo, tales como exposición ante cambios en precios de patrimonio o precios de materias primas básicas, no dan origen a flujos de efectivo contractuales que sean SPPI. Un activo financiero originado o adquirido puede ser un acuerdo básico de préstamo independiente de si es un préstamo en su forma legal.

Al evaluar si los flujos de efectivo contractuales son únicamente pagos de principal e intereses, el Banco considera los términos contractuales del instrumento. Esto incluye evaluar si el activo financiero contiene un término contractual que podría cambiar el momento o el monto de los flujos de efectivo contractuales de manera que no cumpla con esta condición. Al realizar la evaluación, el Banco considera lo siguiente:

- Eventos contingentes que cambiarían la cantidad y el calendario de los flujos de efectivo;
- Características de apalancamiento;
- Pre pago y términos de extensión;
- Términos que limitan la reclamación del Banco a los flujos de efectivo de activos especificados (por ejemplo, acuerdos con activos sin recurso); y características que modifican la consideración del valor del dinero en el tiempo (por ejemplo, reajuste periódico de las tasas de interés).

Baja de activos

El Banco da de baja un activo financiero cuando los derechos contractuales sobre el flujo de efectivo del activo financiero vencen, o transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivo contractuales en una transacción en la que sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo se transfieren o en los que el Banco no transfiere ni retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios de propiedad y no retiene el control del activo financiero.

Cuando un instrumento de deuda medido a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales es dado de baja la ganancia o pérdida acumulada previamente reconocida en otro resultado integral es reclasificada desde patrimonio hacia ganancia o pérdida. En contraste, para una inversión de patrimonio designada como medido a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales, la ganancia o pérdida acumulada previamente reconocida en otro resultado integral no es subsiguientemente reclasificada hacia ganancia o pérdida, pero transferida dentro del patrimonio.

El Banco puede realizar transacciones mediante las cuales transfiere activos reconocidos en su estado de situación financiera, pero retiene todos o sustancialmente todos los riesgos y beneficios del activo transferido o una parte de ellos. En tales casos, los activos transferidos no se dan de baja. Ejemplo de dichas transacciones son préstamos de valores y acuerdo de venta y recompra de valores.

Baja de pasivos

El Banco da de baja un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales se liquidan o cancelado o expirado.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

Reclasificaciones

Si el modelo de negocio según el cual el Banco tiene los activos financieros cambia, los activos financieros afectados son reclasificados. Los requerimientos de clasificación y medición relacionados con la nueva categoría aplican prospectivamente a partir del primer día del primer período de presentación de reporte luego del cambio en el modelo de negocio que resulte en reclasificación de activos financieros del Banco. Durante el año actual y el período anterior no hubo cambio en el modelo de negocio según el cual el Banco tiene los activos financieros y por consiguiente no se hicieron reclasificaciones. Los cambios en los flujos de efectivo contractuales son considerados en la política de contabilidad sobre modificación y baja de activos financieros que se describe abajo.

Reforma de la tasa de interés de referencia

Si cambia la base para determinar los flujos de efectivo contractuales de un activo financiero o pasivo financiero medido a costo amortizado como resultado de la reforma de la tasa de interés de referencia, entonces el Banco actualiza la tasa de interés efectiva del activo financiero o pasivo financiero para reflejar el cambio que es requerido por la reforma. Un cambio en la base para determinar los flujos de efectivo contractuales es requerido por la reforma de la tasa de interés de referencia si se cumplen las siguientes condiciones:

- El cambio es necesario como consecuencia directa de la reforma; y
- La nueva base para determinar los flujos de efectivo contractuales es económicamente equivalente a la base anterior, es decir, la base inmediatamente antes del cambio.

Si se realizan cambios en un activo financiero o pasivo financiero además de cambios en la base para determinar los flujos de efectivo contractuales requeridos por la reforma de la tasa de interés de referencia, entonces el Banco actualiza primero la tasa de interés efectiva del activo financiero o pasivo financiero para reflejar el cambio que requiere la reforma de la tasa de interés de referencia. Posteriormente, el Banco aplica las políticas sobre la contabilización de las modificaciones establecidas anteriormente a los cambios adicionales.

Ganancia y pérdida por cambio de divisas:

El valor en libras de los activos financieros que estén denominados en una moneda extranjera es determinado en esa moneda extranjera y convertido a la tasa spot (tasa al contado) al final de cada período de presentación de reporte. Específicamente:

- Para los activos financieros medidos a costo amortizado que no sean parte de una relación de cobertura designada, las diferencias de cambio son reconocidas en ganancia o pérdida como elemento de la línea de 'otros ingresos';
- Para los instrumentos de deuda medidos a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales que no sean parte de una relación de cobertura designada, las diferencias de cambio en el costo amortizado del instrumento de deuda son reconocidas en ganancia o pérdida como elemento de línea de "otros ingresos". Las otras diferencias de cambio son reconocidas en otro resultado integral en la reserva por revaluación de inversiones;
- Para los activos financieros medidos a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales que no sean parte de una relación de contabilidad de cobertura designada, las diferencias de cambio son reconocidas en ganancia o pérdida, ya sea en "ingresos netos", o en "ingresos netos provenientes de otros instrumentos financieros a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales"; y

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

- Para los instrumentos de patrimonio medidos a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales, las diferencias de cambio son reconocidas en otro resultado integral en la reserva por revaluación de inversiones.

Deterioro de activos financieros:

El Banco reconoce provisión por Pérdidas Crediticias Esperadas (PCE) en los siguientes instrumentos financieros que no son medidos a valor razonable: préstamos y anticipos por cobrar, depósitos en bancos, inversiones en valores y contratos de garantías financieras.

La evaluación de si se presentó o no un incremento significativo en el riesgo de crédito de un activo financiero es uno de los juicios críticos implementados en el modelo de deterioro.

La Norma contable introduce tres etapas de deterioro para los activos financieros que se aplican desde la fecha de origen o adquisición. Estas etapas se resumen a continuación:

Etapa 1: El Banco reconoce la provisión para pérdidas de crédito por el monto equivalente a las pérdidas de crédito esperadas de 12 meses. Esto representa la porción de pérdidas de crédito esperadas que resulta de eventos de pérdidas que son posibles dentro de un período de 12 meses a la fecha de los estados financieros, asumiendo que el riesgo de crédito no ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial.

Etapa 2: El Banco reconoce la provisión para pérdidas de crédito por el monto equivalente a las pérdidas de crédito esperadas durante la vida total del activo (PCEDVT) para aquellos activos financieros que se consideran que han experimentado un incremento significativo del riesgo de crédito desde su reconocimiento inicial. Esto requiere el cómputo de la (PCE) basado en la probabilidad de incumplimiento durante la vida restante del activo financiero. La provisión para pérdida de crédito es más alta en esta etapa debido a un aumento de riesgo de crédito y considerando el impacto de un horizonte de tiempo más largo al compararse con la etapa 1 a 12 meses.

Etapa 3: El Banco reconoce una provisión para pérdida por el monto equivalente a la equivalente a la pérdida de crédito esperada durante el tiempo de vida total del activo, con base a una probabilidad de incumplimiento (PI) del 100% sobre los flujos de caja recuperables del activo.

Calificación de riesgo de crédito:

El Banco asigna una calificación de riesgo de crédito a cada activo financiero con base en un modelo desarrollado internamente que incorpora una serie de datos predictivos de la posibilidad de ocurrencia de las pérdidas.

Se utilizan las calificaciones de riesgo para poder identificar incrementos significativos en el riesgo de crédito. Las calificaciones de riesgos de crédito son definidas utilizando factores cualitativos y cuantitativos que son indicativos de riesgo de pérdida.

Para los instrumentos de deuda, se está utilizando la calificación de riesgo internacional otorgada por alguna de las agencias calificadoras internacionales.

Cada exposición será asignada a una calificación de riesgo de crédito al momento de reconocimiento inicial basado en información disponible sobre el deudor. Las exposiciones estarán sujetas a seguimiento continuo, que puede resultar en el desplazamiento de una exposición a una calificación de riesgo de crédito distinta.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

Determinar si el riesgo de crédito ha incrementado significativamente:

Los criterios para determinar si el riesgo de crédito ha incrementado significativamente varía dependiendo del portafolio y deberán incluir cambios cuantitativos en la (PI) y factores cualitativos, incluyendo límites basados en morosidad.

El Banco ha determinado que una exposición a riesgo de crédito refleja un incremento significativo desde su reconocimiento inicial si, basado en los modelos cuantitativos del Banco, la (PI) durante la vida remanente refleja un incremento superior a un porcentaje o rango determinado.

En ciertas instancias, utilizando su juicio experto y, en la medida de lo posible, experiencia histórica revela, el Banco puede determinar que una exposición ha incrementado significativamente su riesgo de crédito basado en indicadores cualitativos particulares que considera son indicativos de esto y cuyo efecto no se reflejaría completamente de otra forma por medio de un análisis cuantitativo oportuno.

Como límite, y según lo requerido por NIIF 9, el Banco considerará presuntamente que un incremento significativo en riesgo de crédito ocurre a más tardar cuando un activo presenta morosidad por más de 30 días. El Banco espera determinar el período de morosidad contando el número de días desde la fecha de pago más reciente en la cual el pago completo no ha sido recibido.

El Banco monitorea la efectividad de los criterios utilizados para identificar incrementos significativos en el riesgo de crédito por medio de revisiones regulares que confirmen que los criterios son capaces de identificar incrementos significativos en el riesgo de crédito antes de que una exposición se encuentre en estado de incumplimiento.

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)
- Magnitud de la Pérdida dado el Incumplimiento (PDI)
- Exposición ante el incumplimiento (EI)

Por lo general, el Banco espera derivar estos parámetros de modelos estadísticos internos y otros datos históricos. Serán ajustados para reflejar información con proyección a futuro según se describe anteriormente.

Insumos en la medición de PCE:

Los estimados de (PI) son realizados a cierta fecha, en la cual el Banco utilizando matrices de transición de la calificación interna para la cartera de consumo, y homologación de la (PI) reportado por las agencias calificadoras internacionales para las carteras corporativas.

Estos modelos estadísticos están basados en datos compilados internamente compuestos tanto de factores cualitativos como cuantitativos. Información de mercado, cuando esté disponible, será utilizada para determinar la (PI) para grandes contrapartes corporativas.

La (PDI) es la magnitud de la pérdida dado un evento de incumplimiento. El Banco estima los parámetros del (PDI) basado en el mejor estimado sobre el monto que se pudiera obtener en la adjudicación y venta de las garantías.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

La (EI) representa la exposición esperada en el evento de incumplimiento. El Banco determina la (EI) de la exposición actual a la contraparte y los cambios potenciales a la cifra actual permitida bajo contrato, incluyendo cualquier amortización. Para compromisos de préstamos, garantías financieras y saldos de líneas de crédito no utilizado, la (EI) en considerará el monto previsto, así como futuros montos potenciales que puedan ser retirados o repagados bajo el contrato, los cuales serán estimados basados en observaciones históricas y proyecciones.

Proyección de condiciones futuras:

El Banco incorporó información sobre condiciones futuras tanto en su evaluación de si el riesgo de crédito de un instrumento ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial como en su medición de PCE.

La información externa incluye datos económicos y proyecciones publicadas por cuerpos gubernamentales y autoridades monetarias en los países en los que el Banco opera.

Se espera que el caso base, que es desarrollado internamente, represente el resultado más probable y alineado con la información utilizada por el Banco para otros propósitos, como la planificación estratégica y presupuesto. Los otros escenarios representarían un resultado más optimista y pesimista. El Banco también planea realizar periódicamente pruebas de tensión de impacto extremo para calibrar la determinación de estos otros escenarios representativos. Una revisión comprensiva del diseño de los escenarios es realizada al menos anualmente por los expertos del Banco.

Activos financieros con crédito deteriorado:

Un activo financiero es de "crédito deteriorado" cuando haya ocurrido uno o más eventos que tenga un efecto perjudicial en los flujos de efectivo estimados futuros del activo financiero. Los activos financieros con crédito deteriorado son referidos como activos de la Etapa 3. La evidencia de deterioro del crédito incluye datos observables acerca de los siguientes eventos:

- Dificultad financiera importante del prestatario o emisor;
- Una violación del contrato tal como un incumplimiento o evento de vencimiento;
- El prestamista, por razones económicas o contractuales relacionadas con la dificultad financiera del prestatario, le ha otorgado al prestatario una concesión que el prestador de otra manera no consideraría;
- La desaparición de un mercado activo para un valor a causa de dificultades financieras; o
- La compra de un activo financiero con un gran descuento que refleje las pérdidas de crédito incurridas.

Puede no ser posible identificar un evento único; en lugar de ello el efecto combinado de varios eventos puede haber causado que activos financieros se vuelvan con crédito deteriorado. El Banco valora si los instrumentos de deuda que sean activos financieros medidos a costo amortizado o a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales son de crédito deteriorado en cada fecha de presentación de reporte. Para valorar si instrumentos de deuda soberana y corporativa tienen crédito deteriorado, el Banco considera factores tales como rendimientos del bono, calificaciones del crédito y la capacidad del prestatario para obtener fondos.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023

(En balboas)

Un préstamo es considerado como crédito deteriorado cuando una concesión es otorgada al prestatario debido a un deterioro en la condición financiera del prestatario, a menos que haya evidencia de que como resultado del otorgamiento de la concesión el riesgo de no recibir los flujos de efectivo contractuales ha sido reducido de manera importante y no hay otros indicadores. Para los activos financieros donde están contempladas concesiones, pero no han sido otorgadas el activo se considera con crédito deteriorado cuando haya evidencia observable de deterioro del crédito, incluyendo satisfacer la definición de incumplimiento. La definición de incumplimiento (vea adelante) incluye la improbabilidad de indicadores de pago e interrupción del respaldo si las cantidades tienen 90 o más días de vencidas.

Activos financieros con crédito deteriorado comprados u originados (Purchased or originated credit-impaired (POCI)):

Los activos financieros POCI son tratados de manera diferente a causa de que el activo es con crédito deteriorado en el reconocimiento inicial. Para esos activos, el Banco reconoce todos los cambios en PCE durante el tiempo de vida desde el reconocimiento inicial como una provisión por pérdida con cualesquiera cambios reconocidos en ganancia o pérdida. El cambio favorable para tales activos crea una ganancia.

Definición de incumplimiento:

Crítico para la determinación de las PCE es la definición de incumplimiento. La definición de incumplimiento es usada en la medición de la cantidad de las PCE y en la determinación de si la provisión por pérdida se basa en 12 meses o en las PCE durante el tiempo de vida, dado que el incumplimiento es un componente de la probabilidad incumplimiento (PD = probabilidad de incumplimiento) que afecta tanto la medición de las PCE y la identificación de un incremento importante en el riesgo de crédito.

El Banco considera que lo siguiente constituye un evento de incumplimiento:

- El prestatario tiene mora de más de 90 días en cualquier obligación de crédito material para el Banco;
- El prestatario es improbable que le pague al Banco todas sus obligaciones de crédito.

La definición de incumplimiento es ajustada de la manera apropiada para reflejar las diferentes características de los diferentes tipos de activos. Los sobregiros se considera que son deuda vencida una vez que el cliente ha incumplido con el límite aprobado, o tiene un límite aprobado que es menor que el saldo corriente pendiente.

Cuando evalúa si el prestatario es improbable que pague todas sus obligaciones de crédito, el Banco tiene en cuenta indicadores tanto cualitativos como cuantitativos. La información evaluada depende del tipo de activo, por ejemplo, en los préstamos corporativos un indicador cualitativo usado es el incumplimiento de los acuerdos de pago, lo cual no es relevante para los préstamos de consumo. Factores cuantitativos, tales como estados de atraso y no pago de otra obligación de la misma contraparte son inputs clave en este análisis. El Banco usa una variedad de fuentes de información para valorar el incumplimiento, ya sean desarrolladas internamente u obtenidas de fuentes externas.

Incremento importante en el riesgo de crédito:

El Banco monitorea todos los activos financieros, compromisos para la emisión de préstamos y contratos de garantía financiera que estén sujetos a requerimientos de deterioro para valorar si ha habido un incremento importante en el riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial. Si ha habido un incremento importante en el riesgo de crédito el Banco medirá la provisión por pérdida con base en el tiempo de vida mayor que 12 meses de las PCE. La política de contabilidad del Banco es no usar el expediente práctico de que los activos financieros con riesgo de crédito 'bajo' a la fecha de presentación de reporte se considere que no han tenido un incremento importante en el riesgo de crédito. Como resultado, el Banco monitorea todos los activos financieros, compromisos para la emisión de préstamo y contratos de garantía financiera que estén sujetos a deterioro, por el incremento importante en el riesgo de crédito.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023

(En balboas)

Al evaluar si el riesgo de crédito en un instrumento financiero se ha incrementado de manera importante desde el reconocimiento inicial, el Banco compara el riesgo de incumplimiento que ocurra en el instrumento financiero a la fecha de presentación de reporte basado en la madurez restante del instrumento con el riesgo de que ocurra un incumplimiento que fue anticipado por la madurez restante a la fecha corriente fecha de presentación de reporte cuando el instrumento financiero fue inicialmente reconocido. Al hacer esta valoración, el Banco considera información tanto cuantitativa como cualitativa que sea razonable y tenga respaldo, incluyendo experiencia histórica e información prospectiva que esté disponible sin costo o esfuerzo indebido, basada en la experiencia histórica del Banco y la valoración experta del crédito incluyendo información prospectiva.

Múltiples escenarios económicos forman la base para la determinación de la probabilidad de incumplimiento en el reconocimiento inicial y en la subsiguiente fecha de presentación de reportes. Diferentes escenarios económicos llevarán a una diferente probabilidad de incumplimiento. Es la ponderación de esos diferentes escenarios la que forma la base de la probabilidad ponderada de incumplimiento que es usada para determinar si el riesgo de crédito se ha incrementado de manera importante.

Para los préstamos corporativos, la información prospectiva incluye los prospectos futuros de las industrias en las cuales operan las contrapartes del Banco, obtenida de reportes de expertos económicos, analistas financieros y otras organizaciones similares, así como también la consideración de varias fuentes internas y externas de información económica actual y proyectada. Para los minoristas, la información prospectiva sobre los préstamos incluye los mismos pronósticos económicos que para los préstamos corporativos con pronósticos adicionales de indicadores económicos locales, particularmente para las regiones con concentración de ciertas industrias, así como también información generada internamente sobre el comportamiento de pago del cliente. El Banco asigna sus contrapartes al grado interno relevante del riesgo de crédito dependiendo de la calidad de su crédito. La información cuantitativa es un indicador primario de incremento importante en el riesgo de crédito y se basa en el cambio en el PD durante el tiempo de vida mediante comparar:

- El PD del tiempo de vida restante a la fecha de presentación de reporte; con
- El PD del tiempo de vida restante para este punto en el tiempo en que fue estimado con base en los hechos y circunstancias en el momento del reconocimiento inicial de la exposición.

Las PD usadas son prospectivos y el Banco usa las mismas metodologías y los mismos datos usados para medir la provisión por pérdida por las PCE. Los factores cualitativos que indican un incremento importante en el riesgo de crédito son reflejados en los modelos de PD oportunamente. Sin embargo, el Banco todavía considerará por separado algunos factores cualitativos para valorar si el riesgo de crédito se ha incrementado de manera importante. Para los préstamos corporativos hay un particular centro de atención puesto en los activos que se incluyen en la 'lista de observación' dado que la exposición está en la lista de observación una vez que haya una preocupación de que la capacidad de pago de la contraparte específica se ha deteriorado. Para los préstamos de consumo el Banco considera la expectativa de tolerancias y prórrogas de pago, calificaciones del crédito y eventos tales como desempleo, bancarrota, o muerte.

Dado que un incremento importante en el riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial es una medida relativa, un cambio dado, en términos absolutos, en la PD será más importante para un instrumento financiero con una PD inicial más baja que comparado con un instrumento financiero con una PD más alta.

Como un tope, cuando un activo tiene 30 días de vencido, el Banco considera que un incremento importante en el riesgo de crédito ha ocurrido y el activo está en la Etapa 2 del modelo de deterioro, ej: la provisión por pérdida es medida como las PCE durante el tiempo de vida.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

Modificación y dar de baja de activos financieros:

Una modificación de un activo financiero ocurre cuando los términos contractuales que gobiernan los flujos de efectivo de un activo financiero son renegociados o de otra manera modificados entre el reconocimiento inicial y la maduración del activo financiero. La modificación afecta la cantidad y/o la oportunidad de los flujos de efectivo contractuales ya sea inmediatamente o a una fecha futura. Además, la introducción o el ajuste de los acuerdos de pago existentes de un préstamo existente constituiría una modificación incluso si los acuerdos de pago nuevos o ajustados no afectan inmediatamente los flujos de efectivo, pero pueden afectar los flujos de efectivo dependiendo de si se cumple o no el acuerdo de pago (ej: un cambio al incremento en la tasa de interés que surge cuando se incumplen los acuerdos de pago).

El Banco renegocia los préstamos con los clientes en dificultad financiera para maximizar el recaudo y minimizar el riesgo de incumplimiento. Una consideración para con el préstamo es otorgada en los casos en que, si bien el prestatario ha hecho todos los esfuerzos razonables para pagar según términos contractuales originales, hay un alto riesgo de incumplimiento o el incumplimiento ya ha ocurrido y se espera que el prestatario sea capaz de satisfacer los términos revisados. Los términos revisados en la mayoría de los casos incluyen una extensión de la maduración del préstamo, cambios a la oportunidad de los flujos de efectivo del préstamo (reembolso de principal e intereses), reducción en la cantidad de los flujos de efectivo esperados (condonación de principal e intereses) y enmiendas a los acuerdos de pago. El Banco ha establecido una política que aplica a los préstamos corporativos y a los préstamos consumo.

Cuando un activo financiero es modificado, el Banco valora si el cambio resulta en una baja. De acuerdo con política del Banco el cambio resulta en una baja cuando da origen a términos importantemente diferentes. Para determinar si los términos modificados son importantemente diferentes de los términos contractuales originales el Banco considera lo siguiente:

- Factores cualitativos, tales como flujos de efectivo contractuales después de la modificación ya no son SPPI, cambio de moneda o cambio de contraparte, la extensión del cambio en tasa de interés, maduración, acuerdos de pago. Si ellos no identifican de manera clara una modificación importante, entonces;
- Una valoración cuantitativa es realizada para comparar el valor presente de los flujos de efectivo contractuales restantes según los términos originales con los flujos de efectivo contractuales según los términos revisados, ambas cantidades descontadas al interés efectivo original.

En el caso cuando el activo financiero es dado de baja la provisión por pérdida por PCE es remeida a la fecha de la baja para determinar el valor neto en libros del activo a esa fecha. La diferencia entre este valor en libros revisado y el valor razonable del nuevo activo financiero con los nuevos términos llevará a una ganancia o pérdida en la baja. El nuevo activo financiero tendrá una provisión por pérdida medida con base en las PCE a 12 meses excepto en las ocasiones en que el nuevo préstamo se considera que está originado con crédito deteriorado. Esto aplica solo en el caso en que el valor razonable del nuevo préstamo es reconocido con un descuento importante para su cantidad nominal revisada porque permanece un alto riesgo de incumplimiento que no ha sido reducido por el cambio de condiciones. El Banco monitorea el riesgo de crédito de los activos financieros modificados, haciéndolo mediante evaluar información cualitativa y cuantitativa, tal como si el prestatario está en condición de estado de vencimiento según los nuevos términos.

Cuando los términos contractuales de un activo financiero son modificados y la modificación no resulta en la baja, el Banco determina si el riesgo de crédito del activo financiero se ha incrementado de manera importante desde el reconocimiento inicial, haciéndolo mediante comparar:

- El estimado de PD durante el tiempo de vida restante, basado en datos en el reconocimiento inicial y los términos contractuales originales; con
- La PD del tiempo de vida restante la fecha de presentación de reporte, basada en los términos modificados.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023

(En balboas)

Para los activos financieros modificados que cambian de categoría, como parte de la política del Banco, cuando la modificación no resultó en la baja del activo, el estimado de PD refleja la capacidad del Banco para recaudar los flujos de efectivo modificados, teniendo en cuenta la experiencia previa del Banco con acción similar de cambio de condiciones, así como también el comportamiento de los indicadores incluyendo el desempeño de pago del prestatario contra los términos contractuales modificados. Si el riesgo de crédito permanece significativamente más alto que como se esperaba en el reconocimiento inicial, la provisión por pérdida continuará siendo medida a una cantidad igual a las PCE durante el tiempo de vida. La provisión por pérdida en los préstamos con cambio de condiciones generalmente solo será medida con base en las PCE a 12 meses cuando haya evidencia del comportamiento mejorado de reembolso por parte del prestatario luego de la modificación, llevando a una reversa del anterior incremento importante en el riesgo de crédito.

Cuando la modificación no lleva a la baja del activo el Banco calcula la ganancia/pérdida de la modificación comparando el valor en libros bruto antes y después de la modificación (excluyendo la provisión por PCE). Luego el Banco mide las PCE para el activo modificado, donde los flujos de efectivo esperados que surgen del activo financiero modificado se incluyen al calcular el déficit de efectivo esperado del activo original.

El Banco da de baja un activo financiero solo cuando los derechos contractuales a los flujos de efectivo del activo expiren (incluyendo la expiración que surge de una modificación con términos sustancialmente diferentes), o cuando el activo financiero y sustancialmente todos los riesgos y recompensas de la propiedad del activo son transferidos a otra entidad. Si el Banco ni transfiere ni retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad y continúa controlando el activo transferido, el Banco reconoce su interés retenido en el activo y el pasivo asociado por las cantidades que pueda tener que pagar. Si el Banco retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad del activo financiero transferido, el Banco continúa reconociendo el activo financiero y también reconoce un préstamo con colaterales recibidos.

En la baja de un activo financiero en su totalidad, la diferencia entre el valor en libros del activo y la suma de la consideración recibida y por cobrar y la ganancia/pérdida acumulada que haya sido reconocida en otro resultado integral y acumulada en patrimonio es reconocida en ganancia o pérdida, con la excepción de la inversión de patrimonio designada como medida a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales, donde la ganancia/pérdida acumulada previamente reconocida en otro resultado integral no es subsiguientemente reclasificada a ganancia o pérdida.

En la baja de un activo financiero que no es por su totalidad (ej: cuando el Banco retiene una opción para recomprar parte del activo transferido), el Banco asigna el valor anterior en libros del activo financiero entre la parte que continúa reconociendo según el involucramiento continuo, y la parte que ya no reconoce con base en los valores razonables relativos de esas partes a la fecha de la transferencia. La diferencia entre el valor en libros asignado a la parte que ya no es reconocida y la suma de la consideración recibida por la parte que ya no es reconocida y cualquier ganancia/pérdida acumulada asignada a ella que había sido reconocida en otro resultado integral es reconocida en ganancia o pérdida. La ganancia/pérdida acumulada que había sido reconocida en otro resultado integral es asignada entre la parte que continúa siendo reconocida y la parte que ya no es reconocida con base en los valores razonables relativos de esas partes. Esto no aplica para las inversiones de patrimonio designadas como medidas a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales, dado que la ganancia/pérdida acumulada previamente reconocida en otro resultado integral no es subsiguientemente reclasificada a ganancia o pérdida.

Castigo:

Los préstamos y los valores de deuda son castigados cuando el Banco no tenga expectativas razonables de recuperar el activo financiero (ya sea en su totalidad o una porción de él). Este es el caso cuando el Banco determina que el prestatario no tiene activos o fuentes de ingresos que pudieran generar suficientes flujos de efectivo para reembolsar las cantidades sujetas al castigo. Un castigo constituye un evento de baja del activo. El Banco puede aplicar actividades que hacen forzoso el cumplimiento a los activos financieros castigados. Las recuperaciones resultantes de las actividades del Banco que hacen forzoso el cumplimiento resultarán en ganancias por deterioro.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

Reversión de deterioro

Si en un período subsecuente, el monto de la pérdida por deterioro disminuye y la disminución pudiera ser objetivamente relacionada con un evento ocurrido después de que el deterioro fue reconocido, la pérdida previamente reconocida por deterioro es reversada reduciendo la cuenta de reserva para pérdidas de préstamos y adelantos a clientes. El monto de cualquier reversión se reconoce en el estado de ganancia o pérdida.

Cuando un préstamo y adelantos a clientes es incobrable, se cancela contra la provisión para préstamos y adelantos a clientes. Esos préstamos y adelantos a clientes se cancelan después de que todos los procedimientos necesarios han sido contemplados y el importe de la pérdida ha sido determinado. Posteriormente, las recuperaciones de los montos previamente dados de baja se acreditan a la reserva.

Presentación de la provisión por PCE en el estado de situación financiera:

La provisión por pérdidas por PCE es presentada en el estado de situación financiera tal y como sigue:

- Para los activos financieros medidos a costo amortizado como una deducción del valor en libros bruto de los activos;
- Para los instrumentos de deuda medidos a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales: no se reconoce una provisión por pérdida en el estado de situación financiera dado que el valor en libros es a valor razonable. Sin embargo, la provisión por pérdida es reconocida las utilidades retenidas;
- Para los compromisos de préstamo y los contratos de garantía financiera: como una provisión.

Provisión para riesgo país

Son aquellas que se generan sobre la medición de la exposición al riesgo país relacionadas con todas las operaciones de colocaciones, préstamos y operaciones de reporto, inversiones en valores, instrumentos financieros derivados, y contingencias irrevocables, siempre que no estén exentas de provisión. Estas provisiones por riesgo país se constituyen sobre los saldos expuestos en estas operaciones conforme a la categoría de clasificación de riesgo del país.

Base de cálculo

En cumplimiento del Acuerdo 7-2018, el cual empezó a regir a partir de junio 2019, se realizan evaluaciones generales de riesgo país, siempre y cuando la suma de las exposiciones individuales por país en su conjunto sea igual o mayor al 30% del total de las operaciones sujetas a riesgo país, o que individualmente alguna de esas operaciones tenga una concentración en un país, igual o mayor al 5%. El resultado de estas evaluaciones generales se utiliza para asignar la categoría de clasificación de riesgo del país.

Si el Banco no realizó la evaluación de riesgo país considerando los elementos indicados, los asigna al grupo 6 hasta tanto se realice esa evaluación y asigne el país a la categoría de riesgo que determine en función de ese análisis.

El cálculo de la provisión se realiza sobre la base de los saldos expuestos a riesgo país por el porcentaje de la categoría de clasificación de riesgo del país, los cuales son determinados conforme a la metodología desarrollada y establecida por el Banco.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

Las categorías de clasificación de riesgo del país están asociadas con una calificación de riesgo soberano emitida por una agencia calificadora internacional, de acuerdo con la metodología de Standard & Poor's o su equivalente, según se muestra a continuación:

<u>Categoría de clasificación</u>	<u>Calificación internacional</u>
Grupo 1, países con bajo riesgo	no debe ser menor de "AA-"
Grupo 2, países con riesgo normal	no debe ser menor de "BBB-"
Grupo 3, países con riesgo moderado	no debe ser menor de "BB-"
Grupo 4, países con dificultades	no debe ser menor de "B-"
Grupo 5, países dudosos	no debe ser menor de "C"

Se considerarán exentas de provisiones por riesgo país:

1. Las operaciones de comercio exterior con plazo menor a un año.
2. Las inversiones en países de los grupos 1 y 2, negociadas en mercados con alta liquidez y profundidad, que se valoren a precio de mercado y cuya valoración sea realizada diariamente.
3. Las operaciones con derivados que sean realizadas en mecanismos centralizados de negociación que exijan la constitución de depósitos o márgenes en garantía ajustables diariamente, localizados en los países de los grupos 1 y 2.
4. Las exposiciones con los organismos multilaterales de desarrollo listados en el Acuerdo de activos ponderados por riesgo de crédito y riesgo de contraparte.

Tratamiento contable

La provisión por riesgo país que se constituirá será la máxima entre la que resulte de comparar la provisión por riesgo país con respecto a las provisiones correspondientes a la naturaleza de la operación analizada. La provisión final constituida por riesgo país será la calculada luego de deducir las provisiones constituidas correspondientes a la naturaleza de la operación analizada.

3.6 Pasivos financieros e instrumentos de patrimonio emitidos por el Banco

Clasificación como deuda o patrimonio

Los instrumentos de deuda o patrimonio se clasifican como pasivos financieros o como patrimonio de acuerdo con el fundamento al arreglo contractual.

Depósitos de clientes

Estos instrumentos son el resultado de los recursos que el Banco recibe y estos son medidos inicialmente al valor razonable, neto de los costos de transacción. Subsecuentemente se miden al costo amortizado, utilizando el método de tasa de interés efectiva.

Instrumento de patrimonio

Un instrumento de patrimonio es cualquier contrato que evidencie un interés residual en los activos de una entidad después de deducir todos sus pasivos. Los instrumentos de patrimonio emitidos por el Banco se registran por el importe recibido, neto de los costos directos de emisión.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

Pasivos de contratos de garantías financieras

Se consideran garantías financieras, los contratos en los que una entidad se obliga a pagar cantidades concretas por cuenta de un tercero en el supuesto de no hacerlo éste, independientemente de la forma en que esté instrumentada la obligación: fianza, aval financiero o técnico, crédito documentado irrevocablemente emitido o confirmado por la entidad, seguro y derivado de crédito.

Las garantías financieras, cualquiera que sea su titular, instrumentación u otra circunstancia, se analizan periódicamente con el objeto de determinar el riesgo de crédito al que están expuestas y, en su caso, estimar las necesidades de constituir provisión para las mismas, las cuales se determinan por la aplicación de criterios similares a los establecidos para cuantificar las pérdidas por deterioro experimentadas en los instrumentos de deuda valorados a su costo amortizado según se detalla en la nota de deterioro de activos financieros.

Las garantías financieras son inicialmente reconocidas en los estados financieros al valor razonable a la fecha en que la garantía fue emitida. Subsecuente al reconocimiento inicial, el pasivo bancario bajo dichas garantías es medido al mayor entre el reconocimiento inicial, menos la amortización calculada para reconocer en el estado de ganancia o pérdida, el ingreso por honorarios devengados sobre la base de línea recta sobre la vida de la garantía y el mejor estimado del desembolso requerido para cancelar cualquier obligación financiera que surja a la fecha del estado de situación financiera. Estos estimados son determinados con base a la experiencia de transacciones similares y la historia de pérdidas pasadas, complementado por el juicio de la Administración.

Obligaciones

Las obligaciones son reconocidas inicialmente al valor razonable neto de los costos de transacción incurridos. Posteriormente, las obligaciones son reconocidas a su costo amortizado; cualquier diferencia entre el producto neto de los costos de transacción y el valor de redención es reconocida en el estado de ganancia o pérdida durante el período de la obligación, utilizando el método de interés efectivo. Aquellas obligaciones cuyos riesgos de tasas de interés están cubiertos por un derivado, se presentan al valor razonable.

Otros pasivos financieros

Estos instrumentos son el resultado de los recursos que el Banco recibe y estos son medidos inicialmente al valor razonable, neto de los costos de transacción. Posteriormente se miden al costo amortizado, utilizando el método de tasa interés efectiva, excepto para los que el Banco decida registrar a valor razonable con cambios en resultados.

Baja en cuentas de pasivos financieros

El Banco, da de baja los pasivos financieros cuando, y solamente cuando, las obligaciones del Banco se liquidan, cancelan o expiran.

Dividendos

Los dividendos sobre las acciones comunes son reconocidos en el patrimonio en el período en el cual han sido aprobados por la Junta Directiva.

3.7 Compensación de instrumentos financieros

Los activos y pasivos financieros son objeto de compensación, es decir, de presentación en el estado de situación financiera por su importe neto, sólo cuando las entidades dependientes tienen tanto el derecho, exigible legalmente, de compensar los importes reconocidos en los citados instrumentos, como la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea.

3.8 Ingresos y gastos por intereses

Los ingresos y los gastos por intereses son reconocidos en el estado de ganancia o pérdida bajo el método de tasa de interés efectiva para todos los instrumentos financieros que generan intereses.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023

(En balboas)

El método de tasa de interés efectiva es el método utilizado para calcular el costo amortizado de un activo o pasivo financiero y de distribuir el ingreso o gasto por intereses sobre un período de tiempo. La tasa de interés efectiva es la tasa que exactamente descuenta los flujos de efectivo estimados a través de la vida estimada de un instrumento financiero, o cuando sea apropiado en un período más corto, a su valor neto en libros. Al calcular la tasa de interés efectiva, se estiman los flujos de efectivo considerando los términos contractuales del instrumento financiero, sin embargo, no considera las pérdidas futuras por créditos.

3.9 Ingresos por comisiones

Generalmente, las comisiones sobre préstamos a corto plazo, cartas de crédito y otros servicios bancarios, se reconocen como ingreso al momento de su cobro por ser transacciones de corta duración. El ingreso reconocido al momento de su cobro no es significativamente diferente del reconocido bajo el método de acumulación o de devengado.

3.10 Bienes reposeídos

Los bienes reposeídos se presentan a su valor más bajo entre el valor en libros de los préstamos no cancelados y su valor de mercado menos los costos estimados de su venta. Cualquier deterioro que afecte el valor de los bienes adjudicados, se ajusta contra una provisión que se registra en los resultados de operación.

3.11 Mobiliario, equipo y mejoras

El mobiliario, equipo y mejoras se presentan al costo de adquisición, neto de la depreciación y amortización acumulada. Las mejoras significativas son capitalizadas, mientras que las reparaciones y mantenimientos menores que no extienden la vida útil o mejoran el activo son cargados directamente a gastos cuando se incurrin.

La depreciación y amortización se cargan a las operaciones corrientes y se calculan por el método de línea recta en base a la vida útil estimada de los activos:

Mobiliario y equipo de oficina	5 - 10 años
Equipo de cómputo	3 años
Equipo rodante	5 años
Mejoras a la propiedad	10 años
Activos Intangibles	3 años

Los activos que están sujetos a amortización se revisan para el deterioro siempre y cuando los cambios según las circunstancias indiquen que el valor en libros no es recuperable. El valor en libros de los activos se reduce inmediatamente al monto recuperable, que es el mayor entre el activo al valor razonable menos el costo y el valor en uso.

Una partida de mobiliario, equipo y mejoras se da de baja a su eventual enajenación o cuando no se esperan beneficios económicos futuros que surjan del uso continuado del activo. Cualquier ganancia o pérdida resultante de la enajenación o retiro de una partida de mobiliario, equipo y mejoras se determina como la diferencia entre los ingresos de las ventas y el valor en libros del activo y se reconoce en el estado de ganancia o pérdida.

3.12 Activos intangibles

Las licencias y programas informáticos adquiridos por el Banco se presentan al costo menos la amortización acumulada, siempre y cuando los beneficios económicos futuros fluyan a la entidad y el costo de dicho activo pueda ser medido de forma fiable. La amortización es registrada en los resultados de operación con base en el método de línea recta y durante la vida útil del software, a partir de la fecha en la que el software esté disponible para su uso. La vida útil estimada para el software es de tres años.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

3.13 Arrendamientos

El Banco arrienda edificios. Los términos de los contratos son negociados de manera individual y contienen diferentes características y condiciones.

El Banco evalúa si un contrato es o contiene un arrendamiento, al inicio del contrato. El Banco reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo de arrendamiento correspondiente con respecto a todos los acuerdos de arrendamiento en los que es el arrendatario, excepto los arrendamientos a corto plazo (definidos como arrendamientos con un plazo de arrendamiento de 12 meses o menos) y arrendamientos de activos de bajo valor. Para estos arrendamientos, el Banco reconoce los pagos del arrendamiento como un gasto operativo de forma lineal durante el plazo del arrendamiento, a menos que otra base sistemática sea más representativa del patrón de tiempo en el que se consumen los beneficios económicos de los activos arrendados.

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos de arrendamiento que no se pagan en la fecha de inicio, descontados utilizando la tasa implícita en el arrendamiento. Si esta tasa no se puede determinar fácilmente, el Banco usa su tasa de endeudamiento incremental.

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos futuros (se excluyen lo desembolsado antes o al inicio), descontados a la tasa de descuento del Banco. Los pagos futuros incluyen:

- Pagos fijos.
- Pagos variables que se basan en un índice o tasa.
- Montos que se espera que pague el arrendatario como garantías de valor residual.
- El precio de una opción de compra si el arrendatario está razonablemente seguro de ejercerla.
- Penalidades por rescisión del contrato de arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento se presenta como una línea separada en el estado de situación financiera.

El pasivo por arrendamiento es medido al costo amortizado utilizando el método de tasa efectiva. El pasivo por arrendamiento se mide posteriormente aumentando el importe en libros para reflejar los intereses sobre el pasivo por arrendamiento (utilizando el método de interés efectivo) y reduciendo el importe en libros para reflejar los pagos de arrendamiento realizados.

El Banco vuelve a medir el pasivo por arrendamiento (y realiza los ajustes correspondientes relacionados al activo por derecho de uso) siempre que:

- El plazo de arrendamiento ha cambiado o hay un cambio en la evaluación del ejercicio de una opción de compra, en cuyo caso el pasivo por arrendamiento se mide nuevamente descontando los pagos de arrendamiento revisados utilizando una tasa de descuento revisada.
- Los pagos de arrendamiento cambian debido a cambios en un índice o tasa o un cambio en el pago esperado bajo un valor residual garantizado, en cuyo caso el pasivo por arrendamiento se mide nuevamente descontando los pagos de arrendamiento revisados utilizando la tasa de descuento inicial (a menos que los pagos de arrendamiento cambien se debe a un cambio en una tasa de interés flotante, en cuyo caso se utiliza una tasa de descuento revisada).
- Se modifica un contrato de arrendamiento y la modificación del arrendamiento no se contabiliza como un arrendamiento separado, en cuyo caso el pasivo por arrendamiento se mide nuevamente descontando los pagos de arrendamiento revisados utilizando una tasa de descuento revisada.

Los activos por derecho de uso comprenden la medición inicial del pasivo de arrendamiento correspondiente, los pagos de arrendamiento realizados en el día de inicio o antes y cualquier costo directo inicial. Posteriormente se miden al costo menos la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023

(En balboas)

Cada vez que el Banco incurre en una obligación por los costos de dismantelar y eliminar un activo arrendado, restaurar el sitio en el que se encuentra o restaurar el activo subyacente a la condición requerida por los términos y condiciones del arrendamiento, una provisión es reconocida y medida bajo NIC 37. Los costos se incluyen en el activo de derecho de uso relacionado, a menos que se incurra en esos costos para producir inventarios.

Los activos por derecho de uso se deprecian durante el período más corto del plazo de arrendamiento y la vida útil del activo subyacente. Si un arrendamiento transfiere la propiedad del activo subyacente o el costo del activo por derecho de uso refleja que el Banco espera ejercer una opción de compra, el activo por derecho de uso relacionado se deprecia a lo largo de la vida útil del activo subyacente. La depreciación comienza en la fecha de inicio del arrendamiento.

El activo por derecho de uso es presentado como una línea separada en el estado de situación financiera.

Las rentas variables que no dependen de un índice o tasa no se incluyen en la medición del pasivo por arrendamiento y el activo por derecho de uso. Los pagos relacionados se reconocen como un gasto en el período en el que ocurre el evento o condición que desencadena esos pagos y se incluyen en la línea "gastos de generales" en el estado de ganancia o pérdida.

3.14 Deterioro del valor de activos no financieros

En la fecha de cada estado de situación financiera, el Banco revisa los importes en libros de sus activos no financieros para determinar si existen indicios de que dichos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro de su valor. Si existe cualquier indicio, el importe recuperable del activo se calcula con el objeto de determinar el alcance de la pérdida por deterioro de su valor (si la hubiera).

El importe recuperable es el valor superior entre el valor razonable menos el costo de venta y el valor de uso. Al evaluar el valor de uso, los flujos de efectivo futuros estimados se descuentan a su valor actual utilizando un tipo de descuento antes de impuestos que refleja las valoraciones actuales del mercado con respecto al valor temporal del dinero en el tiempo y los riesgos específicos del activo para el que no se han ajustado los flujos futuros de efectivo estimados. En caso de que el activo no genere flujos de efectivo por sí mismo que sean independientes de otros activos, el Banco calcula el importe recuperable de la unidad generadora de efectivo a la que pertenece el activo. Un activo intangible con una vida útil indefinida es sometido a una prueba de deterioro de valor una vez al año.

Si se estima que el importe recuperable de un activo (o una unidad generadora de efectivo) es inferior a su importe en libros, el importe en libros del activo (unidad generadora de efectivo) se reduce a su importe recuperable. Inmediatamente se reconoce una pérdida por deterioro en los resultados de operaciones.

Cuando una pérdida por deterioro de valor revierte posteriormente, el importe en libros del activo (unidad generadora de efectivo) se incrementa a la estimación revisada de su importe recuperable, de tal modo que el importe en libros incrementado no supere el importe en libros que se habría determinado de no haberse reconocido ninguna pérdida por deterioro de valor para el activo (unidad generadora de efectivo) en ejercicios anteriores. Inmediatamente se reconoce una reversión de una pérdida por deterioro de valor como ingreso.

3.15 Activos adjudicados para la venta

Los activos adjudicados para la venta se reconocen a su valor más bajo entre el saldo de capital del préstamo garantizado y el valor estimado de realización del activo reposeído. Se utiliza el método de reserva para pérdidas contra cualquier deterioro significativo que afecte los activos adjudicados. La provisión para deterioro se reconoce en el estado consolidado de resultados y la reserva para pérdidas acumuladas se presenta reducida del valor en libros de los bienes adjudicados.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

3.16 Beneficios a empleados

La Legislación Laboral Panameña, requiere que los empleadores constituyan un Fondo de Cesantía para garantizar el pago a los trabajadores de la prima de antigüedad y la indemnización a que pudiesen tener derecho en el supuesto de que la relación laboral concluya por despido injustificado o renuncia. Para el establecimiento del fondo se debe cotizar trimestralmente la porción relativa a la prima de antigüedad del trabajador en base al 1.92% de los salarios pagados en la República de Panamá y el 5% de la cuota parte mensual de la indemnización. Las cotizaciones trimestrales deben ser depositadas en un fideicomiso. Dichos aportes se reconocen como un gasto en los resultados de operaciones. El Fondo de Cesantía es mantenido en un fideicomiso privado y administrado por una entidad independiente al Banco y su subsidiaria.

3.17 Impuesto complementario

El impuesto complementario corresponde a una porción del impuesto sobre dividendos pagado por anticipado por cuenta de los accionistas, el cual se deduce cuando los dividendos son pagados a los accionistas.

3.18 Impuesto sobre la renta

El impuesto sobre la renta del año comprende tanto el impuesto corriente como el impuesto diferido. El impuesto sobre la renta es reconocido en los resultados de operaciones del año corriente. El impuesto sobre la renta corriente se refiere al impuesto estimado por pagar sobre los ingresos gravables del año, utilizando la tasa vigente a la fecha del estado de situación financiera.

El impuesto diferido es calculado con base al método de pasivo, considerando las diferencias temporales entre los valores según libros de los activos y pasivos informados para propósitos financieros, y los montos utilizados para propósitos fiscales, utilizando la tasa de impuesto sobre la renta vigente a la fecha del estado de situación financiera. Estas diferencias temporales se estiman serán reversadas en fechas futuras.

3.19 Equivalentes de efectivo

A efectos de la presentación del estado de flujos de efectivo, en equivalentes de efectivo se incluyen efectos de caja, saldos con bancos y depósitos que devengan intereses con vencimientos originales de tres meses o menos desde la fecha de adquisición del depósito.

3.20 Medición de valor razonable

Valor razonable es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado al transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado principal en la fecha de medición, o en su ausencia, en el mercado más ventajoso al cual el Banco tenga acceso en el momento. El valor razonable de un pasivo refleja el efecto del riesgo de incumplimiento.

Cuando es aplicable, el Banco mide el valor razonable de un instrumento utilizando un precio cotizado en un mercado activo para tal instrumento. Un mercado es considerado como activo, si las transacciones de estos activos o pasivos tienen lugar con frecuencia y volumen suficiente para proporcionar información para fijar precios sobre una base de negocio en marcha.

Cuando no existe un precio cotizado en un mercado activo, el Banco utiliza técnicas de valuación que maximicen el uso de datos de entradas observables y minimicen el uso de datos de entradas no observables. La técnica de valuación escogida incorpora todos los factores que los participantes de mercados tendrían en cuenta en fijar el precio de una transacción.

La mejor evidencia del valor razonable es un precio de mercado cotizado en un mercado activo. En el caso de que el mercado de un instrumento financiero no es activo, se usa una técnica de valuación. La decisión de si un mercado está activo puede incluir, pero no se limita a, la consideración de factores tales como la magnitud y frecuencia de la actividad comercial, la disponibilidad de los precios y la magnitud de las ofertas y ventas. En los mercados inactivos, la garantía de obtener que el precio de la transacción proporcione evidencia del valor razonable o de determinar los ajustes a los precios de transacción que son necesarios para medir el valor razonable del instrumento, requiere un trabajo adicional durante el proceso de valuación.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

El Banco revela las transferencias entre niveles de la jerarquía del valor razonable al final del período durante el cual ocurrió el cambio. (Véase Nota 5).

4. Instrumentos de riesgos financieros

4.1 *Objetivos de la administración de riesgos financieros*

Las actividades del Banco están expuestas a una variedad de riesgos financieros y esas actividades incluyen el análisis, la evaluación, la aceptación, y administración de un cierto grado de riesgo o una combinación de riesgos. Tomar riesgos es básico en el negocio financiero, y los riesgos operacionales son consecuencias inevitables de estar en el negocio. El objetivo del Banco es, por consiguiente, lograr un balance apropiado entre el riesgo y el retorno para minimizar efectos adversos potenciales sobre la realización financiera del Banco.

Las actividades del Banco se relacionan principalmente con el uso de instrumentos financieros y, como tal, el estado de situación financiera se compone principalmente de instrumentos financieros, por lo que está expuesto a los siguientes riesgos en el uso de los mismos:

- Riesgo de crédito
- Riesgo de liquidez
- Riesgo de mercado
- Riesgo operacional
- Riesgo país
- Riesgo de prevención de blanqueo de capitales y financiamiento del terrorismo

La Junta Directiva del Banco tiene la responsabilidad de establecer y vigilar las políticas de administración de riesgos de los instrumentos financieros. Para tal efecto, ha nombrado comités que se encargan de la administración y vigilancia periódica de los riesgos a los cuales está expuesto el Banco. Estos comités son los siguientes:

- Comité de Auditoría
- Comité de Crédito e Inversiones
- Comité de Administración Integral de Riesgos
- Comité de Prevención de Blanqueo de Capitales
- Comité de Ejecutivo / ALCO
- Comité de Gobierno Corporativo
- Comité de Tecnología e Innovación
- Comité de Ética

Adicionalmente, del Banco está sujeta a las regulaciones de la Superintendencia de Bancos de Panamá, en lo concerniente a concentraciones de riesgos, liquidez y capitalización, entre otros.

4.2 *Riesgo de crédito*

Es el riesgo de pérdida financiera para el Banco, que ocurre si un cliente o una contraparte de un instrumento financiero, fallan en cumplir sus obligaciones contractuales, y surge principalmente de los préstamos y adelantos a clientes y de inversión en títulos valores.

Para propósitos de gestión de riesgos, el Banco considera y consolida todos los elementos de exposición de riesgo de crédito: riesgo del deudor, riesgo país y riesgo del sector o industria. El riesgo de crédito que surge al mantener valores es manejado independientemente, pero informado como un componente de la exposición del riesgo de crédito.

Los comités respectivos asignados por la Junta Directiva del Banco vigilan periódicamente la condición financiera de los deudores y emisores de títulos valores, que involucran un riesgo de crédito para el Banco. El Comité de Crédito e Inversiones está conformado por miembros de la Junta Directiva, personal de administración de crédito, y por representantes de las áreas de negocio. Este Comité está encargado de desarrollar los cambios a las políticas de crédito, y de presentar los mismos ante la Junta Directiva del Banco.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

El Banco ha establecido algunos procedimientos para administrar el riesgo de crédito, como se resume a continuación:

Formulación de políticas de crédito

Las políticas de crédito son emitidas o revisadas por recomendación de cualquiera de los miembros del Comité de Crédito e Inversiones, así como por las áreas de control, quienes deberán sugerirlo por escrito, considerando los siguientes factores:

- Cambios en las condiciones del mercado
- Factores de riesgos
- Cambios en las leyes y regulaciones
- Cambios en las condiciones financieras y en las disponibilidades de crédito
- Otros factores que sean relevantes en el momento

Todo cambio de políticas o formulación de nuevas políticas deben ser aprobadas por el Comité de Administración Integral de Riesgos, el cual, a su vez, lo presenta a la Junta Directiva del Banco para su aprobación, quienes emiten un memorando de instrucción para su divulgación e implementación posterior.

Establecimiento de límites de autorización

Los límites de autorización de los créditos son establecidos dependiendo la representatividad de cada monto en el capital del Banco. Estos niveles de límites son recomendados por el Comité de Crédito e Inversiones, quienes a su vez someten los mismos a la aprobación de la Junta Directiva del Banco.

Límites de concentración

Para limitar la concentración por actividad o industrias, se han aprobado límites de exposición basados en la distribución del capital y la orientación estratégica que se le desea dar a la cartera de crédito.

De igual manera, del Banco ha limitado su exposición en distintas geografías a través de la política de riesgo país, en la cual se han definido países en los que se desean tener exposición en base al plan estratégico del Banco; a su vez se han implementado límites de exposición de crédito y de inversión en dichos países, basados en la calificación crediticia de cada uno de ellos.

Límites máximos de exposición por contraparte

Para limitar la exposición en cuanto a las exposiciones por contrapartes, se han definido límites basados en la calificación de riesgo de la contraparte, como una proporción del capital del Banco.

Políticas de deterioro y provisión

Los sistemas internos y externos de clasificación se centralizan más en la proyección de calidad del crédito desde el inicio del préstamo y de las actividades de inversión. Por el contrario, las provisiones del deterioro son reconocidas para propósitos de reportes financieros solamente para las pérdidas que han sido incurridas a la fecha del estado de situación financiera con la evidencia objetiva de deterioro. Debido a las diferentes metodologías aplicadas, los importes de las pérdidas de crédito previstas en los estados financieros son, por lo general, inferiores a la cuantía determinada del modelo de pérdida estimada que es utilizada para el manejo operacional interno y propósitos de regulación bancaria.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

Exposición máxima al riesgo de crédito antes de la garantía retenida u otras mejoras de crédito

La exposición de riesgo de crédito relacionada con los activos en el estado de situación financiera se detalla a continuación:

	Exposición máxima	
	2023	2022
Depósitos en bancos	25,627,771	17,976,287
Provisión para depósitos en bancos	(194)	(54)
	<u>25,627,577</u>	<u>17,976,233</u>
Inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales	<u>86,450,310</u>	<u>97,318,602</u>
Préstamos y adelantos a clientes:		
Sector interno	404,615,888	375,794,343
Sector externo	120,759,733	146,817,783
	<u>525,375,621</u>	<u>522,612,126</u>
Provisión para posibles préstamos incobrables	<u>(5,964,227)</u>	<u>(8,540,339)</u>
Préstamos y adelantos a clientes, neto	<u>519,411,394</u>	<u>514,071,787</u>
Total de la exposición máxima	<u>631,489,281</u>	<u>629,366,622</u>
Total de operaciones fuera de balance	<u>22,227,406</u>	<u>24,031,809</u>

El cuadro anterior, representa el escenario más crítico de exposición al riesgo de crédito del Banco al 30 de septiembre de 2023, sin tener en cuenta las garantías de crédito o de otro incremento de la exposición al riesgo de crédito.

Para los activos del estado de situación financiera, las exposiciones expuestas anteriormente se basan en los saldos netos en libros reportados en el estado de situación financiera.

Las garantías emitidas y promesas de pago están expuestas a pérdidas crediticias en el evento que el cliente no cumpla con su obligación de pagar. Las políticas y procedimientos del Banco en la aprobación de compromisos de crédito, garantías financieras y promesas de pago son las mismas que se utilizan para el otorgamiento de préstamos registrados en el estado de situación financiera.

Las garantías emitidas y promesas de pago de clientes corresponden a facilidades pendientes por desembolsar, las cuales no se muestran en el estado de situación financiera, pero están registrados en las cuentas de orden del Banco.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

El siguiente cuadro analiza la calidad crediticia de los activos financieros y las reservas por deterioro mantenidas por el Banco para estos activos.

	Préstamos	
	2023	2022
Nivel de riesgo		
Rango 1	353,505,411	218,211,398
Rango 2	65,847,328	151,642,631
Rango 3	30,758,130	48,392,405
Rango 4	48,516,073	47,749,392
Rango 5	19,575,302	42,258,384
Rango 6	3,454,435	3,257,205
Rango 7	597,199	3,755,321
Rango 8	1,205,512	1,495,055
Rango 9	1,916,231	5,850,335
Monto bruto	<u>525,375,621</u>	<u>522,612,126</u>
Reserva para pérdidas crediticias esperadas	<u>(5,964,227)</u>	<u>(8,540,339)</u>
Valor en libros, neto	<u>519,411,394</u>	<u>514,071,787</u>

La siguiente tabla analiza las carteras de préstamos y adelantos a clientes del Banco que están expuestas al riesgo de crédito y su correspondiente evaluación, de acuerdo a la clasificación del regulador:

	2023	Evaluados para deterioro	
	<u>Clasificación</u>	<u>Condición</u>	<u>Individual</u>
Normal		Riesgo bajo	521,610,038
Mención especial		Vigilancia	1,366,933
Subnormal		Vigilancia	370,592
Dudoso		Deterioro	771,564
Irrecuperable		Deterioro	1,256,494
Total			<u>525,375,621</u>
Menos:			
Provisión por deterioro			<u>(5,964,227)</u>
Valor en libros, neto			<u>519,411,394</u>

	2022	Evaluados para deterioro	
	<u>Clasificación</u>	<u>Condición</u>	<u>Individual</u>
Normal		Riesgo bajo	512,535,868
Mención especial		Vigilancia	2,207,598
Subnormal		Vigilancia	2,403,942
Dudoso		Deterioro	2,776,190
Irrecuperable		Deterioro	2,688,528
Total			<u>522,612,126</u>
Menos:			
Provisión por deterioro			<u>(8,540,339)</u>
Valor en libros, neto			<u>514,071,787</u>

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

En el cuadro anterior, se han detallado los factores de mayor exposición al riesgo e información de la cartera de préstamos y adelantos a clientes, y las premisas utilizadas para estas revelaciones son las siguientes:

- *Deterioro en préstamos y adelantos a clientes* - El deterioro para los préstamos y adelantos a clientes se determina considerando el monto de principal e intereses de acuerdo al término contractual.
- *Política de castigos* - Los préstamos y adelantos a clientes son cargados a pérdidas cuando se determina que los mismos son incobrables. Esta determinación se toma después de efectuar un análisis de las condiciones financieras hechas desde el momento en que no se efectuó el pago de la obligación y cuando se determina que la garantía no es suficiente para el pago completo de la facilidad otorgada.

El Banco mantiene garantías sobre los préstamos y adelantos otorgados a clientes correspondientes a hipotecas sobre las propiedades y otras garantías. La siguiente tabla analiza las categorías de clasificación de las facilidades crediticias de la cartera de préstamos y adelantos a clientes:

	% de exposición que está sujeto a requerimientos de garantías		Tipo de garantía
	2023	2022	
Préstamos por cobrar	54%	55%	Efectivo, propiedades y equipos

Préstamos hipotecarios residenciales:

La siguiente tabla presenta el rango de relación de préstamos de la cartera hipotecaria con relación al valor de las garantías ("Loan To Value" - LTV). El LTV es calculado como un porcentaje del monto bruto del préstamo en relación al 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 y generalmente no se actualiza.

	2023	2022
	Monto bruto	Monto bruto
Rango de LTV		
Menos de 50% y 70%	1,406,970	769,389
Entre 51% y 70%	4,501,759	4,387,313
Entre 71% y 90%	13,608,726	15,484,940
	<u>19,517,455</u>	<u>20,641,642</u>

El Banco mantiene garantías sobre los préstamos y adelantos otorgados a clientes correspondientes a hipotecas sobre las propiedades y otras garantías sobre este activo.

Los avalúos de las garantías se actualizan para los préstamos comerciales y de consumo cada dos años. Para los préstamos de dudosa recuperación, el Banco obtiene el avalúo de las garantías porque el valor actual de la garantía es un insumo para la medición del deterioro.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

Las estimaciones del valor razonable están basadas en el valor de colateral a la fecha del desembolso y generalmente no son actualizadas excepto si el crédito se encuentra en deterioro en forma individual. Las garantías generalmente no están supeditadas a los préstamos o adelantos bancarios efectuados, excepto cuando las inversiones mantenidas forman parte de un valor comprado bajo acuerdo de reventa y también se consideran los valores bajo acuerdo de recompra, que se dan sobre las inversiones.

El valor razonable de las garantías, se detalla a continuación:

	2023	2022
Garantías:		
Bienes muebles	180,698,766	155,242,526
Bienes inmuebles	59,360,327	62,288,638
Depósitos pignorados	47,423,490	79,488,053
Otras	102,752,772	116,870,694
Total	390,235,355	413,889,911

El Banco mantiene en el rubro de otras garantías, cesiones sobre pagarés de la Caja de Seguro Social y avales bancarios.

El siguiente detalle analiza las inversiones a valor razonable que están expuestas al riesgo de crédito y su correspondiente evaluación basada en el grado de calificación:

	Inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales
2023	
Grado de inversión	86,050,268
Monitoreo estándar	400,042
	86,450,310
2022	
Grado de inversión	97,318,602

En el cuadro anterior, se ha detallado los factores de mayor exposición de riesgo de las inversiones.

Para el manejo de las exposiciones de riesgo financiero de las inversiones, el Banco utiliza los indicadores de las calificadoras externas, como a continuación se detalla:

<u>Grado de calificación</u>	<u>Calificación externa</u>
Con grado de inversión	AAA, AA, AA+, AA-, A, A+, A-, BBB+, BBB, BBB-
Monitoreo estándar	BB+, BB, BB-, B+, B, B-
Monitoreo especial	CCC a C
Sin calificación	-

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

Concentración de riesgos de activos financieros con revelación del riesgo de crédito

El Banco monitorea la concentración de riesgo de crédito por sector y ubicación geográfica. El análisis de la concentración de los riesgos de crédito a la fecha del estado de situación financiera es la siguiente:

	Préstamos y adelantos a clientes		Inversiones	
	2023	2022	2023	2022
Concentración por sector:				
Corporativos	144,862,951	169,788,337	44,188,139	49,884,642
Consumo	379,845,944	351,953,101	-	-
Otros	666,726	870,688	-	-
Gobierno	-	-	42,262,171	47,433,960
	<u>525,375,621</u>	<u>522,612,126</u>	<u>86,450,310</u>	<u>97,318,602</u>
Concentración geográfica:				
Panamá	404,615,887	375,794,342	43,507,450	53,708,306
América Latina y el Caribe	120,359,734	132,399,872	-	-
Estados Unidos de América	400,000	14,417,912	38,770,817	39,265,779
Otros	-	-	4,172,043	4,344,517
	<u>525,375,621</u>	<u>522,612,126</u>	<u>86,450,310</u>	<u>97,318,602</u>

La concentración geográfica de los préstamos y adelantos a clientes está basada en la ubicación del deudor y en el caso de las inversiones, la concentración geográfica está basada en la localización del emisor de la inversión.

4.3 Riesgo de mercado

El Banco está expuesto a los riesgos de mercado, que es el riesgo de que el valor razonable de los flujos de caja futuros del instrumento financiero fluctúe debido a los cambios en los precios del mercado. Los riesgos de mercado surgen por posiciones abiertas en las tasas de interés, moneda y acciones, los cuales están expuestos a movimientos de mercados generales y específicos y a cambios en el nivel de volatilidad de las tasas o precios de mercado, tales como las tasas de interés, margen de crédito, las tasas de cambio de moneda y los precios de las acciones.

Los informes sobre riesgos de mercado que surgen de las actividades negociables y no negociables, son presentados para su evaluación y consideración por el Comité de Administración Integral de Riesgos, y posteriormente sometidos a la Junta Directiva para su revisión y aprobación.

Las carteras negociables, incluyen las posiciones que surgen de las transacciones que tienen lugar en el mercado en las que el Banco actúa como principal con sus clientes o con el mercado. Las carteras no negociables surgen principalmente del manejo de los tipos de interés del Banco y de activos y pasivos de la banca comercial.

Como parte del riesgo de mercado, el Banco está expuesta principalmente al riesgo de tasa de interés. Para estos efectos se entiende por riesgo de tasa de interés del flujo de efectivo y del valor razonable lo siguiente:

El riesgo de tasa de interés de los flujos de efectivo y el riesgo de tasa de interés de valor razonable, son los riesgos que los flujos de efectivo futuros y el valor de un instrumento financiero fluctúen debido a cambios en las tasas de interés del mercado. La exposición al riesgo de tasa de interés es revisada por el Comité de Crédito e Inversiones y por el Comité de Administración Integral de Riesgos.

Gestión del riesgo país

A partir del mes de junio de 2019, el Banco procede a realizar los análisis correspondientes, aplicando lo emitido por la Superintendencia de Bancos de Panamá, donde se establecen las disposiciones sobre la gestión

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023

(En balboas)

del riesgo país. Este proceso consiste en la identificación, medición, evaluación, monitoreo, reporte y control o mitigación del riesgo país.

El riesgo país, es la posibilidad de incurrir en pérdidas ocasionadas por efectos adversos en el entorno económico, social, político o por desastres naturales de los países donde el sujeto regulado o sus clientes hacen negocios. Este comprende entre otros el riesgo de transferencia, el riesgo político y el riesgo soberano”.

4.4 Riesgo de tasa de interés

La tabla a continuación resume la exposición del Banco al riesgo de tasa de interés. Esto incluye los saldos de los instrumentos financieros del Banco, clasificados por lo que ocurra primero, la nueva fijación de tasa o la fecha de vencimiento.

2023	Hasta 1 mes	1-3 meses	3-12 meses	1-5 años	Sobre 5 años	Sin devengo de interés	Total
Activos financieros:							
Efectivo y depósitos en bancos	26,158,545	-	60,000	-	-	-	26,218,545
Inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales	5,625,004	5,986,843	32,010,364	15,319,111	1,340,918	26,168,070	86,450,310
Préstamos y adelantos a clientes	13,536,899	17,795,195	56,631,340	130,154,475	305,264,489	1,993,223	525,375,621
Total de activos financieros	45,320,448	23,782,038	88,701,704	145,473,586	306,605,407	28,161,293	638,044,476
Pasivos financieros:							
Depósitos de clientes	31,030,620	118,799,476	222,956,767	63,126,423	80,000	25,290,717	461,284,003
Financiamientos recibidos	-	8,807,229	24,753,225	20,000,000	-	-	53,560,454
Bonos por pagar	-	6,000,000	29,585,000	-	-	-	35,585,000
Pasivo por arrendamiento	-	-	-	337,670	2,611,684	-	2,949,354
Total de pasivos financieros	31,030,620	133,606,705	277,294,992	83,464,093	2,691,684	25,290,717	553,378,811
Total de sensibilidad a tasa de interés	14,289,828	(109,824,667)	(188,593,288)	62,009,493	303,913,723	2,870,576	84,665,665
2022							
2022	Hasta 1 mes	1-3 meses	3-12 meses	1-5 años	Sobre 5 años	Sin devengo de interés	Total
Activos financieros:							
Efectivo y depósitos en bancos	14,376,287	3,600,000	-	-	-	-	17,976,287
Inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales	6,855,030	5,319,535	22,579,266	30,451,715	1,343,387	30,769,669	97,318,602
Préstamos y adelantos a clientes	7,539,580	34,268,733	52,862,272	145,953,030	276,831,613	5,156,898	522,612,126
Total de activos financieros	28,770,897	43,188,268	75,441,538	176,404,745	278,175,000	35,926,567	637,907,015
Pasivos financieros:							
Depósitos de clientes	25,507,575	131,366,286	253,359,848	65,938,250	80,000	22,426,447	498,678,406
Financiamientos recibidos	-	-	16,000,000	-	-	-	16,000,000
Bonos por pagar	5,000,000	8,800,000	22,680,000	1,500,000	-	-	37,980,000
Pasivo por arrendamiento	-	5,781	-	-	2,896,562	-	2,902,343
Total de pasivos financieros	30,507,575	140,172,067	292,039,848	67,438,250	2,976,562	22,426,447	555,560,749
Total de sensibilidad a tasa de interés	(1,736,678)	(96,983,799)	(216,598,310)	108,966,495	275,198,438	13,500,120	82,346,266

La Administración del Banco para evaluar los riesgos de tasas de interés y su impacto en el valor razonable de los activos y pasivos financieros, realiza simulaciones para determinar la sensibilidad en los activos y pasivos financieros basados en la NIIF 7 de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs).

El siguiente análisis de sensibilidad ha sido determinado para los instrumentos financieros medidos a valor razonable al momento de informar internamente al personal clave de la gerencia sobre el riesgo en las tasas de interés. Al 30 de septiembre de 2023, si las tasas de interés hubiesen estado 200 puntos básicos por encima/debajo y todas las demás variables se hubieran mantenido constantes, el otro resultado integral hubiera disminuido/aumentado en B/.1,712,194 (2022: B/.2,218,785) de forma correspondiente, principalmente como resultado de los cambios en el valor razonable de los valores de inversión a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales a tasas fijas.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

2023	Efecto sobre patrimonio	Efecto sobre utilidades
Incremento de 200pb	(6,056,102)	(1,712,194)
Disminución de 200pb	6,056,102	1,712,194

2022	Efecto sobre patrimonio	Efecto sobre utilidades
Incremento de 200pb	(6,746,528)	(2,218,785)
Disminución de 200pb	6,746,528	2,218,785

4.5 Reforma de la tasa de interés de referencia

Descripción general

Se está llevando a cabo una reforma fundamental de las principales tasas de interés de referencia a nivel mundial, reemplazando algunas tasas de oferta interbancarias (IBOR) con tasas alternativas casi libres de riesgo (a las que se hace referencia como "reforma de IBOR").

El Banco no espera tener impacto un importante producto de la implementación de una tasa alternativa. Los riesgos claves que espera el Banco producto de la transición serían: Tesorería, valoración y riesgo y contabilidad e impuestos.

Riesgo de liquidez

Riesgo de liquidez, es el riesgo de que el Banco no cuente con la disponibilidad para hacerle frente a sus obligaciones de pago asociados con sus pasivos financieros cuando llegan a su fecha de vencimiento y para reemplazar los fondos cuando éstos son retirados. La consecuencia puede ser el incumplimiento con sus obligaciones de repagar a los depositantes y los compromisos para prestar.

Proceso de administración del riesgo de liquidez

El proceso de administración del riesgo de liquidez, según es llevado a cabo en el Banco, incluye:

- Administrar y monitorear los flujos futuros de efectivos para asegurar que los requerimientos de suministro de efectivo puedan ser cumplidos. Esto incluye la reposición de fondos a medida que vencen o son tomados prestados a los clientes. El Banco mantiene una presencia activa dentro de los mercados de dinero globales;
- Mantenimiento de una cartera de activos altamente negociables que puedan ser fácilmente liquidadas como protección contra alguna interrupción imprevista del flujo de tesorería;
- Monitoreo de la tasa de liquidez contra requerimientos internos y regulatorios; y
- Administración de la concentración y el perfil de los vencimientos de las deudas.

El proceso de administración arriba detallado es revisado por el Comité de Crédito e Inversiones.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023

(En balboas)

El monitoreo y el reporte preparado por la Administración, se convierten en una herramienta de medición y proyección del flujo de efectivo para el próximo día, semana y mes respectivamente, ya que estos son períodos fundamentales para la administración de liquidez. El punto de partida para esas proyecciones es un análisis de los vencimientos contractuales de los pasivos financieros y la fecha de cobro esperada de los activos financieros.

La Administración, también monitorea los activos de mediano plazo, el nivel y el tipo de compromiso de deuda, el uso de los servicios de sobregiro y el impacto de los pasivos contingentes, tales como las cartas de crédito 'standby' y garantías.

Exposición del riesgo de liquidez

La medida clave utilizada por el Banco para la administración del riesgo de liquidez es el índice de activos líquidos sobre depósitos recibidos de clientes netos. Los activos líquidos netos, son el efectivo y equivalentes de efectivo y títulos de deuda, para los cuales exista un mercado activo y líquido, menos cualquier otro depósito recibido de bancos, instrumentos de deuda emitidos, otros financiamientos y compromisos con vencimiento dentro del mes siguiente. Un cálculo similar, pero no idéntico, se utiliza para la medición de los límites de liquidez establecidos por el Banco en cumplimiento con lo indicado por la Superintendencia de Bancos de Panamá con respecto a la medición del riesgo de liquidez.

A continuación, se detallan los índices correspondientes al margen de activos líquidos netos sobre los depósitos recibidos de clientes del Banco a la fecha de los estados financieros, como sigue:

	2023	2022
Al cierre de:	54.05%	50.19%
Promedio del año	52.41%	59.31%
Máximo del año	57.40%	66.40%
Mínimo del año	48.23%	49.61%
Límite legal	30.00%	30.00%

El Banco, está expuesto a requerimientos diarios sobre sus recursos de fondos disponibles de depósitos overnight, cuentas corrientes, depósitos en vencimiento, desembolsos de préstamos y adelantos a clientes, y garantías y de requerimientos de margen liquidados en efectivo. El Banco no mantiene recursos de efectivo para cumplir con todas estas necesidades, ya que la experiencia muestra que un nivel mínimo de reinversión de los fondos que están venciendo puede ser pronosticado con un alto nivel de seguridad. La Junta Directiva fija límites sobre la proporción mínima de fondos disponibles para cumplir con dichos requerimientos y sobre el nivel mínimo de facilidades interbancarias.

El cuadro a continuación muestra los flujos de efectivo no descontados de los pasivos financieros del Banco sobre la base de su vencimiento más cercano posible. Los flujos esperados de estos instrumentos pueden variar significativamente producto de estos análisis.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

2023	Valor en libros	Flujos no descontados	Hasta 1 año	De 1 a 3 años	De 3 a 5 años	Más de 5 años
Pasivos financieros						
Depósitos recibidos	461,284,003	464,424,397	400,941,431	61,695,888	1,705,690	81,388
Financiamientos recibidos	53,560,454	57,308,859	34,776,876	22,531,983	-	-
Bonos por pagar	35,585,000	36,642,095	36,642,095	-	-	-
Pasivo de arrendamientos	2,949,354	3,055,732	546,835	1,093,670	1,025,698	389,529
	<u>553,378,811</u>	<u>561,431,083</u>	<u>472,907,237</u>	<u>85,321,541</u>	<u>2,731,388</u>	<u>470,917</u>
2022	Valor en libros	Flujos no descontados	Hasta 1 año	De 1 a 3 años	De 3 a 5 años	Más de 5 años
Pasivos financieros						
Depósitos recibidos	498,678,406	501,560,882	435,274,974	59,366,030	6,838,482	81,396
Financiamientos recibidos	16,000,000	16,622,363	16,622,363	-	-	-
Bonos por pagar	37,980,000	38,538,588	36,979,821	1,558,767	-	-
Pasivo de arrendamientos	2,902,343	3,033,572	448,549	885,531	885,531	813,961
	<u>555,560,749</u>	<u>559,755,405</u>	<u>489,325,707</u>	<u>61,810,328</u>	<u>7,724,013</u>	<u>895,357</u>

Para administrar el riesgo de liquidez que surge de los pasivos financieros, el Banco mantiene activos líquidos tales como efectivo e inversiones con grado de inversión para los cuales existe un mercado activo. Estos activos pueden ser fácilmente vendidos para cumplir con requerimientos de liquidez.

Fuera de balance

A continuación, el vencimiento de las garantías y avales financieros, operaciones de carta de crédito, basados en la fecha de vencimiento más reciente:

2023	Total
Avales, fianzas y cartas promesas	2,069,645
Líneas de crédito	12,015,024
Otras contingencias	<u>8,142,737</u>
Total	<u>22,227,406</u>
2022	Total
Avales, fianzas y cartas promesas	5,451,604
Líneas de crédito	11,465,077
Otras contingencias	<u>7,115,128</u>
Total	<u>24,031,809</u>

La Superintendencia de Bancos de Panamá emitió el acuerdo, por medio del cual se establecen las disposiciones sobre la gestión del riesgo de liquidez y el ratio de cobertura de liquidez. Los principios de la gestión del riesgo de liquidez están destinados a garantizar, con un alto nivel de confianza, que el Banco está en condiciones de hacer frente a sus obligaciones de liquidez. El Banco cumple con el ratio de cobertura de liquidez (LCR) y se mantiene dentro de lo establecido en el acuerdo.

4.6 Riesgo operacional

Es el riesgo de pérdidas potenciales, directas o indirectas, relacionadas con los procesos el Banco, de personal, tecnología e infraestructuras, y de factores externos que no estén relacionados a riesgos de crédito, mercado y liquidez, tales como los que provienen de requerimientos legales y regulatorios y del comportamiento de los estándares corporativos generalmente aceptados.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

El objetivo del Banco es el de manejar el riesgo operacional, buscando evitar pérdidas financieras y daños en la reputación del Banco.

El Banco ha establecido una política de gestión y administración integral de riesgos aprobada por el Comité de Riesgos, la Gerencia General y el Comité de Auditoría de la Junta Directiva. El Comité de Riesgos mide el riesgo de liquidez, riesgo de mercado, riesgo de crédito y riesgo operacional.

La estructura de Administración del riesgo operacional ha sido elaborada para proporcionar una segregación de responsabilidades entre los dueños, los ejecutores, las áreas de control y las áreas que se encargan de asegurar el cumplimiento de las políticas y procedimientos. Las unidades de negocios y servicios del Banco asumen un rol activo en la identificación, medición, control y monitoreo de los riesgos operacionales y son responsables por comprender y gerenciar estos riesgos dentro de sus actividades diarias.

La implementación de esta estructura de administración de riesgos, ha implicado que el Banco adopte una metodología de evaluación de procesos de negocios basados en riesgos, la cual consiste en identificar las áreas y procesos claves en relación a los objetivos estratégicos, identificar riesgos inherentes al negocio y diagramar el ciclo del proceso para identificar riesgos y controles mitigantes. Esto es apoyado con herramientas tecnológicas que permiten documentar, cuantificar y monitorear los riesgos identificados en los diferentes procesos a través de matrices de riesgos. El Departamento de Auditoría Interna a través de sus programas, realiza una labor de aseguramiento del cumplimiento de los procedimientos y controles identificados y junto al Departamento de Administración de Riesgos monitorean la severidad de los riesgos. Esta metodología tiene como objetivo fundamental añadir el máximo valor razonable en cada una de las actividades de la organización, disminuyendo la posibilidad de fallas y pérdidas.

Para el establecimiento de dicha metodología, el Banco ha destinado recursos para el fortalecimiento del control interno y estructura organizacional, permitiendo una independencia entre las áreas de negocio, control de riesgos y de registro.

Lo anterior incluye una debida segregación funcional operativa en el registro, conciliación y autorización transaccional, la cual está documentada a través de políticas definidas, procesos y procedimientos que incluyen estándares de control y de seguridad.

En relación al recurso humano, se han reforzado las políticas existentes de contratación, evaluación y retención del personal, logrando así contar con un personal altamente calificado y de experiencia profesional, el cual tiene que cumplir con diversos procesos de inducción en los diferentes cargos, planes de capacitación y una certificación de entendimiento y aceptación acerca de las políticas de conducta y normas de negocio establecidas en el Código de Ética del Banco.

El Banco ha realizado una significativa inversión en la adecuación de la plataforma tecnológica con el objetivo de ser más eficientes en los diferentes procesos de negocio y reducir los perfiles de riesgos. Para tal fin, se han reforzado las políticas de seguridad y se ha establecido una política de administración de riesgos tecnológicos.

4.7 Riesgo de prevención de blanqueo de capitales y financiamiento del terrorismo

Es el riesgo de que el Banco pueda incurrir de que las transacciones realizadas por sus clientes puedan ser utilizadas como instrumentos para el blanqueo de capitales y/o el financiamiento del terrorismo.

El objetivo del Banco es el de manejar este riesgo de prevención de blanqueo de capitales y financiamiento del terrorismo, buscando evitar pérdidas financieras y daños en la reputación de la institución.

El Banco ha establecido una política de gestión para prevenir el blanqueo, el financiamiento al terrorismo y financiamiento que permita la proliferación de armas de destrucción masiva. El Comité de Prevención de Lavado está a cargo de revisar las gestiones realizadas para la mitigación de este riesgo.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023

(En balboas)

La estructura de administración del riesgo de prevención ha sido elaborada para proporcionar una segregación de responsabilidades entre los dueños, los ejecutores, las áreas de control y las áreas que se encargan de asegurar el cumplimiento de las políticas y procedimientos. Las unidades de negocios y servicios del Banco asumen un rol activo en la identificación, medición, control y monitoreo de este riesgo, convirtiéndose en la primera línea de defensa del Banco. La implementación de esta estructura ha implicado que el Banco adopte una metodología de evaluación del perfil de los clientes, apoyado con herramientas tecnológicas que permiten documentar y contar con alertas tempranas respecto a la existencia de transacciones inusuales. El Departamento de Auditoría Interna a través de sus programas, realiza una labor de aseguramiento del cumplimiento de los procedimientos y controles identificados. Esto en conjunto al área de cumplimiento. En relación al recurso humano, se han reforzado las políticas existentes en cuanto a la capacitación periódica y continua de los controles existentes en el Banco para la gestión de este riesgo.

El Banco ha realizado una significativa inversión en la adecuación de la plataforma tecnológica con el objetivo de ser más eficientes en el control a través del uso de base de datos actualizadas y emisión de alertas dado el perfil transaccional de los clientes.

4.8 Administración del riesgo de capital

El Banco administra su capital para asegurar:

- El cumplimiento con los requerimientos establecidos por la Superintendencia de Bancos de Panamá.
- Mantener un capital base, lo suficientemente fuerte para respaldar el desempeño de su negocio.

El Banco, como ente regulado por la Superintendencia de Bancos de Panamá, requiere mantener un índice de capital total medido con base a los activos ponderados por riesgos.

La adecuación de capital y el uso de capital regulatorio son monitoreados por la Administración del Banco basadas en guías y técnicas desarrolladas por la Superintendencia de Bancos de Panamá. Los requerimientos de información son remitidos al regulador sobre una base trimestral.

El Banco analiza su capital regulatorio aplicando las normas de la Superintendencia de Bancos de Panamá establecidas para los bancos de licencia general, basado en los acuerdos, los cuales son efectivos a partir del 1 de julio de 2016.

La Ley bancaria en Panamá requiere que los bancos de licencia general mantengan un capital pagado mínimo de B/.10,000,000, un patrimonio de por lo menos 8% de sus activos ponderados por riesgo, incluyendo los instrumentos financieros fuera del estado de situación financiera. Para estos efectos, los activos deben considerarse netos de sus respectivas provisiones o reservas y con las ponderaciones indicadas en el Acuerdo de la Superintendencia de Bancos de Panamá.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

El Banco mantiene una posición de capital regulatorio que se compone de la siguiente manera:

	2023	2022
Capital primario (pilar 1)		
Acciones comunes	60,400,000	60,400,000
Reserva de inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales	585,113	75,144
Cambios netos en valores de inversión	(1,031,690)	(1,229,769)
Ganancias acumuladas	13,708,668	6,451,985
Ajustes regulatorios:		
Activos intangibles	(809,224)	(530,899)
Total	<u>72,852,867</u>	<u>65,166,461</u>
Provisión dinámica (Nota 23.2)	<u>6,895,129</u>	<u>6,895,129</u>
Total de capital regulatorio	<u>79,747,996</u>	<u>72,061,590</u>
Activo ponderado en base a riesgo		
Total de activos ponderados por riesgo	<u>576,238,178</u>	<u>465,906,343</u>

Índices de capital	Mínimo	2023	2022
Adecuación de capital	8%	13.84%	15.47%
Capital primario ordinario	4.5%	13.84%	15.47%
Capital primario	6.0%	13.84%	15.47%

4.9 Riesgo ambiental y sociales

Los riesgos ambientales y sociales se definen como la posibilidad de que el Banco incurra en pérdidas por los impactos ambientales y sociales negativos ocasionados por el otorgamiento de créditos para el financiamiento de proyectos; así como por actividades provenientes del entorno en el cual éste se desenvuelve, afectando en forma significativa el sistema económico, social o ambiental.

Riesgo ambiental

Los riesgos ambientales y sociales se pueden mitigar mediante el cumplimiento de los reglamentos ambientales y sociales y las normas ambientales y sociales internacionales. Estos riesgos no son estáticos, sino dinámicos a lo largo del tiempo y están sujetos a cambios.

El Banco ha desarrollado un manual de directrices y procedimientos para la gestión del riesgo ambiental y social, cuyo objetivo es:

1. Promover mejores prácticas ambientales y sociales.
2. Establecer procedimientos y criterios para identificar, evaluar, mitigar, monitorear y divulgar sistemáticamente los riesgos ambientales y sociales asociados con las transacciones de los clientes.
3. Capacitar y orientar a los colaboradores para conocer el potencial impacto de los riesgos ambientales y sociales en la cartera y sus clientes, y para gestionar estos riesgos en términos operativos.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023

(En balboas)

4. Establecer procedimientos y documentación para que los clientes implementen medidas de mitigación propia.
5. Cumplir con requisitos regulatorios aplicables en materia ambiental, social, salud, seguridad y trabajo.

Las directrices consideran la Ley General de Ambiente No.41-1998 de la República de Panamá, la lista de exclusión y procedimientos de Análisis de Riesgo Ambiental y Social (ARAS) de préstamos e inversiones; y procedimientos que conllevan la revisión y categorización del riesgo ambiental y social, procedimientos de debida diligencia de riesgo ambiental y social, medidas de mitigación y corrección, plan de consultas y divulgación y monitoreo.

Riesgo climático

Los “riesgos relacionados con el clima” son impactos negativos potenciales en el Banco derivados del cambio climático. Los riesgos relacionados con el clima tienen un impacto en las principales categorías de riesgo discutidas anteriormente (es decir, crédito, riesgos de liquidez, de mercado y operacionales),

Los riesgos relacionados con el clima, como inundaciones y huracanes, pueden afectar la solvencia de los prestatarios debido a la interrupción del negocio, los impactos en la solidez económica, el valor de los activos y el desempleo. Además, la capacidad de pago de las deudas de los prestatarios podría verse disminuida si se encuentran en industrias que afectadas por eventos y, por lo tanto, están deprimidas.

5. Estimaciones de contabilidad, juicios críticos y contingencias

Los siguientes son los juicios críticos, aparte de los que involucran estimaciones (los cuales son tratados por separado abajo), que los directores han hecho en el proceso de aplicación de las políticas de contabilidad del Banco y que tienen el efecto más importante en las cantidades reconocidas en:

- *Valoración del modelo de negocio:* La clasificación y medición de los activos financieros depende de los resultados del SPPI y de la prueba del modelo de negocio (Ver sección de activos financieros). El Banco determina el modelo de negocio a un nivel que refleje cómo los grupos de activos financieros son administrados juntos para lograr un objetivo de negocios particular. Esta valoración incluye reflejar toda la evidencia relevante incluyendo cómo el desempeño de los activos es evaluado y su desempeño medido, los riesgos que afectan el desempeño de los activos y cómo son administrados y cómo los administradores de los activos son compensados. El Banco monitorea los activos financieros medidos a costo amortizado o a valor razonable a través de otras utilidades integrales que son dados de baja antes de su maduración, para entender la razón para su disposición y si las razones son consistentes con el objetivo de negocios para el cual el activo fue tenido. El monitoreo hace parte de la valoración continua que el Banco hace de si el modelo de negocio para el cual los activos financieros restantes son mantenidos continúan siendo apropiados y si no es apropiado si ha habido cambio en modelo de negocio y por lo tanto un cambio prospectivo a la clasificación de esos activos.
- *Incremento importante del riesgo de crédito.* Tal y como se explica en la Nota 3, las PCE son medidas como una provisión igual a las PCE de 12-meses para los activos de la etapa 1, o las PCE durante el tiempo de vida para los activos de la etapa 2 o los activos de la etapa 3. Un activo se mueve hacia la etapa 2 cuando su riesgo de crédito se ha incrementado de manera importante desde el reconocimiento inicial. La NIIF 9 no define qué constituye un incremento importante en el riesgo de crédito. Al valorar si el riesgo de crédito de un activo se ha incrementado de manera importante el Banco tiene en cuenta información prospectiva razonable y soportable, tanto cualitativa como cuantitativa.
- *Establecimiento del número y los pesos relativos de los escenarios prospectivos y determinación de la información prospectiva relevante para cada escenario:* Cuando mide las PCE el Banco usa información prospectiva razonable y con soportes, que se base en supuestos para el movimiento futuro de los diferentes pronósticos económicos y cómo esos pronósticos se afectarán unos con otros.
- *Establecimiento de grupos de activos con características similares de riesgo de crédito.* Cuando las PCE son medidas sobre una base colectiva, los instrumentos financieros son agrupados con base en las características de riesgo compartidas.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023

(En balboas)

- *El Banco monitorea lo apropiado de las características del riesgo de crédito sobre una base continua para valorar si continúan siendo similares.* Esto es requerido para asegurar que cuando las características del riesgo de crédito cambien haya re-segmentación apropiada de los activos. Esto puede resultar que se estén creando nuevos portafolios o que activos sean movidos a un portafolio existente que de mejor manera refleje las similares características del riesgo de crédito de ese grupo de activos. La re-segmentación de portafolios y el movimiento entre portafolios es más común cuando hay un incremento importante en el riesgo de crédito (o cuando se revierta ese incremento importante) y por lo tanto los activos se mueven desde 12-meses hacia PCE durante el tiempo de vida, o vice versa, pero también puede ocurrir dentro de portafolios que continúan siendo medidos con la misma base de 12-meses o PCE durante el tiempo de vidas pero la cantidad de las PCE cambia a causa de que el riesgo de crédito del portafolio difiere.
- *Reserva para pérdidas crediticias esperadas:* Cuando se determina la reserva para pérdidas crediticias esperadas, se requiere juicio de la Administración para evaluar la cantidad y oportunidad de los flujos de efectivo futuros con el fin de determinar si el riesgo de crédito se ha incrementado significativamente desde el reconocimiento inicial, teniendo en cuenta las características de los préstamos y los patrones predeterminados en el pasado para instrumentos financieros similares. Los cambios en el riesgo de impago que se produzca en los próximos 12 meses pueden ser una aproximación razonable de los cambios en el riesgo medido en función de la vida del instrumento. El Banco utiliza los cambios en el riesgo de impago que se produzca en los próximos 12 meses para determinar si el riesgo de crédito se ha incrementado significativamente desde el reconocimiento inicial, a menos que las circunstancias indican que una evaluación del período de vida del instrumento es necesaria.
- *Modelos y supuestos usados.* El Banco usa varios modelos y supuestos en la medición del valor razonable de activos financieros, así como también en la estimación de las PCE. El juicio es aplicado en la identificación del modelo más apropiado para cada tipo de activo, así como también para determinar los supuestos usados en esos modelos, incluyendo los supuestos que se relacionen con los orientadores clave del riesgo de crédito. Véase la Nota 3.
- *Pérdidas por deterioro de préstamos a costo amortizado:* El Banco revisa sus préstamos individualmente significativos en cada fecha del estado de situación financiera para evaluar si una pérdida por deterioro debe ser registrada en el estado de ganancia o pérdida. En particular, se requiere juicio de la Administración en la estimación del monto y de los flujos de efectivo futuros para determinar la pérdida por deterioro. Estas estimaciones se basan en suposiciones acerca de una serie de factores y los resultados reales pueden diferir, resultando en cambios futuros en la provisión. Préstamos que se han evaluado de forma individual (y que no se encuentran deteriorados) se evalúan junto con los demás préstamos no significativos en grupos de activos con características de riesgo similares. Esto es para determinar si es conveniente establecer reservas debido a eventos de pérdida incurridos para los cuales existe evidencia objetiva, pero cuyos efectos aún no son evidentes. La evaluación colectiva toma en cuenta los datos de la cartera de préstamos (como los niveles de morosidad, la utilización de crédito, relaciones préstamo-garantía, etc.), y los juicios sobre el efecto de la concentración de riesgos y datos económicos (incluyendo niveles de desempleo, índices de precios de bienes raíces, el riesgo país y el desempeño de los diferentes grupos individuales)
- *Deterioro del valor de las inversiones medidas a valor razonable con cambios en otros resultados integrales:* El Banco revisa sus títulos de deuda clasificados como inversiones a valor razonable con cambios en otros resultados integrales al cierre de cada fecha de reporte para evaluar si están deteriorados. Esto requiere un juicio similar al aplicado a la evaluación individual de los valores de inversión. El Banco registra deterioro cuando se ha producido una disminución significativa o prolongada en el valor razonable por debajo de su costo. La determinación de lo que es "significativo" o "prolongado" requiere juicio. Al hacer este juicio, el Banco evalúa, entre otros factores, los movimientos de precios históricos y la duración y grado en que el valor razonable de una inversión es inferior a su costo.

Fuentes clave de incertidumbre de la estimación

El Banco efectúa estimaciones y juicios que afectan los montos reportados de los activos, pasivos, ingresos y gastos dentro del siguiente año fiscal. Las estimaciones y juicios son continuamente evaluados y están

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023

(En balboas)

basados en la experiencia histórica y otros factores, incluyendo expectativas de eventos futuros, que se consideran son razonables bajo las circunstancias:

- a) Reservas de deterioro - Las siguientes son estimaciones clave que los directores han usado en el proceso de aplicación de las políticas de contabilidad del Banco y que tienen el efecto más importante en las cantidades reconocidas en los estados financieros:
- Establecimiento del número y los pesos relativos de los escenarios prospectivos para cada tipo de producto mercado y determinación de la información prospectiva relevante para cada escenario: Cuando mide las PCE el Banco usa información prospectiva razonable y con soportes, que se base en supuestos para el movimiento futuro de los diferentes orientadores económicos y cómo esos orientadores se afectarán unos con otros. Vea la Nota 3 para más detalles.
 - Probabilidad de incumplimiento: PD constituye un input clave en la medición de las PCE. PD es un estimado de la probabilidad de incumplimiento durante un horizonte de tiempo dado, el cálculo del cual incluye datos históricos, supuestos y expectativas de condiciones futuras. Vea la Nota 3 para más detalles.
 - Pérdida dado el incumplimiento: LGD (= Pérdida dado Default) es un estimado de la pérdida que surge en el incumplimiento. Se basa en la diferencia entre los flujos de efectivo contractuales debidos y las que el prestador esperaría recibir, teniendo en cuenta los flujos de efectivo provenientes del colateral y de los mejoramientos integrales del crédito. Vea la Nota 3 para más detalles.
 - Medición del valor razonable y proceso de valuación: En la estimación del valor razonable de un activo o de un pasivo financiero, el Banco usa datos observables del mercado en la extensión en que estén disponibles. Cuando tales inputs del Nivel 1 no están disponibles el Banco usa modelos de valuación para determinar el valor razonable de sus instrumentos financieros. Refiérase a la Nota 8 para más detalles sobre la medición del valor razonable.
- b) *Impuesto sobre la renta* - El Banco está sujeto al impuesto sobre la renta bajo la jurisdicción de la República de Panamá. Se realizan estimaciones a través de una proyección fiscal para determinar la provisión para impuestos sobre la renta y se reconocen los pasivos resultantes de dicha estimación. Cuando el resultado fiscal final es diferente de los montos que fueron registrados, las diferencias impactarán las provisiones por impuestos sobre la renta e impuestos diferidos en el período en el cual realiza dicha determinación.
- c) *Valor razonable de los instrumentos financieros* - El Banco mide el valor razonable utilizando niveles de jerarquía que reflejan el significado de los datos de entrada, utilizados al hacer las mediciones. El Banco tiene establecido un proceso y una política documentada para la determinación del valor razonable en la cual se definen las responsabilidades y segregación de funciones entre las diferentes áreas responsables que intervienen en este proceso, que fueron aprobados por el Comité de Activos y Pasivos, el Comité de Riesgos y la Junta Directiva.

Cuando el Banco utiliza o contrata a terceros, como proveedores de precios para determinar los valores razonables de los instrumentos, esta unidad de control evalúa y documenta la evidencia obtenida de estas terceras partes que soporten la conclusión que dichas valuaciones cumplen con los requerimientos de las NIIF. Esta revisión incluye:

- Verificar que el proveedor de precio haya sido aprobado por el Banco;
- Obtener un entendimiento de cómo el valor razonable ha sido determinado y si el mismo refleja las transacciones actuales del mercado; y
- Cuando se utilizan instrumentos similares para determinar el valor razonable, cómo estos precios han sido ajustados para reflejar las características del instrumento sujeto a medición.

La NIIF 13 especifica una jerarquía de las técnicas de valuación en base a si la información incluida a esas técnicas de valuación son observables o no observables. La información observable refleja datos del mercado obtenidos de fuentes independientes; la información no observable refleja los supuestos de mercado del Banco. Estos dos tipos de información han creado la siguiente jerarquía de valor razonable:

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

- Nivel 1 - Precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la entidad pueda acceder en la fecha de la medición.
- Nivel 2 - Los datos de entrada son distintos de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que son observables para activos o pasivos directa o indirectamente idénticos o similares en mercados que no son activos.
- Nivel 3 - Los datos de entrada son datos no observables para el activo o pasivo.

Valor razonable de los activos y pasivos financieros que se miden a valor razonable

Algunos de los activos y pasivos financieros del Banco se miden a su valor razonable al cierre de cada ejercicio. La siguiente tabla proporciona información sobre cómo se determinan los valores razonables de los activos y pasivos financieros (en particular, la técnica de valuación y los datos de entrada utilizados).

<u>Activos financieros</u>	<u>Valor razonable</u>		<u>Jerarquía del valor razonable</u>	<u>Técnica(s) de valuación y datos de entrada principales</u>	<u>Dato(s) de entrada no observables significativos</u>	<u>Relación de los datos de entrada no observables a el valor razonable</u>
	2023	2022				
Bonos corporativos y letras del tesoro	43,174,975	45,344,300	Nivel 1	Precios de cotización de oferta en un mercado activo	N/A	N/A
Bonos corporativos, acciones y VCNs	43,275,335	51,974,302	Nivel 2	Precios de transacciones en un mercado organizado, curvas de tasas de interés, tasa libre de riesgo	N/A	N/A
	<u>86,450,310</u>	<u>97,318,602</u>				

Valor razonable de los activos y pasivos financieros del Banco que no se miden a valor razonable (pero se requieren revelaciones del valor razonable)

El valor en libros de los principales activos y pasivos financieros que no se miden a su valor razonable en el estado de situación financiera del Banco se resume a continuación:

	2023		2022	
	<u>Valor razonable</u>	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor razonable</u>	<u>Valor en libros</u>
Activos financieros:				
Depósitos en bancos	25,624,878	25,627,771	17,975,502	17,976,287
Préstamos y adelantos a clientes	458,417,838	525,375,621	460,522,527	522,612,126
Total de activos financieros	<u>484,042,716</u>	<u>551,003,392</u>	<u>478,498,029</u>	<u>540,588,413</u>
Pasivos financieros:				
Depósitos de clientes	457,632,769	461,284,003	495,449,203	498,678,406
Financiamientos	52,542,091	53,560,453	15,826,965	16,000,000
Bonos por pagar	35,292,651	35,585,000	37,824,063	37,980,000
Total de pasivos financieros	<u>545,467,511</u>	<u>550,429,456</u>	<u>549,100,231</u>	<u>552,658,406</u>

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

	Jerarquía del valor razonable 2023			
	<u>Total</u>	<u>Nivel 1</u>	<u>Nivel 2</u>	<u>Nivel 3</u>
Activos financieros:				
Depósitos en bancos	25,624,878	-	25,624,878	-
Préstamos y adelantos a clientes	458,417,838	-	-	458,417,838
Total de activos financieros	484,042,716	-	25,624,878	458,417,838
Pasivos financieros:				
Depósitos a la vista	18,853,483	-	18,853,483	-
Depósitos de ahorros	68,609,940	-	68,609,940	-
Depósitos a plazo fijo	370,169,346	-	-	370,169,346
Financiamientos	52,542,091	-	-	52,542,091
Bonos por pagar	35,292,651	-	-	35,292,651
Total de pasivos financieros	545,467,511	-	87,463,423	458,004,088

	Jerarquía del valor razonable 2022			
	<u>Total</u>	<u>Nivel 1</u>	<u>Nivel 2</u>	<u>Nivel 3</u>
Activos financieros:				
Depósitos en bancos	17,975,502	-	17,975,502	-
Préstamos y adelantos a clientes	460,522,527	-	-	460,522,527
Total de activos financieros	478,498,029	-	17,975,502	460,522,527
Pasivos financieros:				
Depósitos a la vista	22,804,479	-	22,804,479	-
Depósitos de ahorros	59,608,299	-	59,608,299	-
Depósitos a plazo fijo	413,036,425	-	-	413,036,425
Financiamientos	15,826,965	-	-	15,826,965
Bonos por pagar	37,824,063	-	-	37,824,063
Total de pasivos financieros	549,100,231	-	82,412,778	466,687,453

El valor razonable de los activos y pasivos financieros mostrados arriba en el Nivel 3, han sido determinados con los modelos de precios generalmente aceptados, basados en el análisis de los flujos de caja descontados, donde el dato de entrada más significativo lo constituye la tasa de descuento que refleja el riesgo de crédito de la contraparte.

El valor razonable de los depósitos en bancos y de clientes, es estimado utilizando la técnica de flujo de caja descontado aplicando las tasas que son ofrecidas para depósitos con términos y vencimientos similares. El valor razonable de los depósitos a la vista y a plazo fijo es el monto pagadero a la fecha de los estados financieros.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

6. Saldos y transacciones entre partes relacionadas

El Banco ha incurrido en transacciones en el curso ordinario del negocio con partes relacionadas tales como accionistas, compañías no consolidadas, directores y personal gerencial clave. A continuación, se detallan los saldos y transacciones significativas con partes relacionadas:

	2023	2022
Operaciones con directores y personal clave de la Administración:		
Saldos con partes relacionadas:		
Activos		
Préstamos por cobrar	1,745,136	2,147,320
Intereses acumulados por cobrar	8,167	8,762
	<u>1,753,303</u>	<u>2,156,082</u>
Pasivos		
Depósitos a la vista	47,550	99,015
Depósitos de ahorros	1,179,050	1,164,523
Depósitos a plazo	5,345,183	3,796,849
Intereses por pagar	83,283	36,670
	<u>6,655,066</u>	<u>5,097,056</u>
	2023	2022
Transacciones con partes relacionadas:		
Ingresos por intereses	85,033	97,904
Gastos de intereses	<u>163,732</u>	<u>58,620</u>
	2023	2022
Beneficio personal clave de la Administración:		
Salarios y otras remuneraciones	<u>1,143,381</u>	<u>1,025,806</u>

Las condiciones otorgadas en las transacciones con partes relacionadas son sustancialmente similares a las que se dan con terceros no vinculados al Banco.

Al 30 de septiembre de 2023, las tasas de interés de los préstamos con partes relacionadas oscilan entre 4.25% y 10.25% (2022: 4.50% y 12%). No existen préstamos con partes relacionadas con indicio de deterioro.

La tasa de interés anual que devengaban los depósitos de clientes con partes relacionadas oscilaba entre 1.25% y 6.00% (2022: 1.25% y 5.50%) con vencimientos menores a un año.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

7. Efectivo y depósitos en bancos

El efectivo y depósitos en bancos se detallan a continuación:

	2023	2022
Efectivo	590,824	436,661
Depósitos en bancos:		
Depósitos a la vista	11,317,721	14,376,287
Depósitos a plazo fijo	14,310,000	3,600,000
Total de depósitos en bancos	25,627,721	17,976,287
Menos: provisión para depósitos en bancos	(194)	(54)
Total de depósitos en bancos (neto)	25,627,527	17,976,233
Total de efectivo y depósitos en bancos	26,218,351	18,412,894
Menos: depósitos a plazo fijo mayores a 90 días	-	(3,600,000)
Total de efectivo, depósitos en bancos y equivalentes de efectivo para propósitos del estado de flujos de efectivo	26,218,351	14,812,894

La tasa de interés anual que devengaban los depósitos a plazo era de 4.99% (2022: 2.91%) con vencimientos menores a un año.

8. Inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales

La cartera de inversión se resume a continuación:

	2023	2022
Bonos corporativos locales - renta fija	13,548,267	19,137,712
Bonos del tesoro - locales	7,984,911	8,240,000
Letras del tesoro - locales	2,922,978	1,950,033
Letras del tesoro - extranjeros	23,245,092	27,825,032
Notas del tesoro - locales	6,650,362	8,450,447
Notas del tesoro - extranjeros	1,458,828	968,447
Bonos corporativos extranjeros - renta fija	18,238,939	14,816,817
VCN - locales	12,400,933	15,930,114
	86,450,310	97,318,602

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023

(En balboas)

El movimiento de inversiones a valor razonable con cambio en otras utilidades integrales se resume a continuación:

	2023	2022
Saldo al inicio del año	85,595,373	90,413,260
Compras	67,435,000	67,859,000
Ventas y redenciones	(66,308,130)	(58,878,757)
Amortización de primas y descuentos - neto	(951,346)	(853,351)
Cambio neto en valor razonable	679,413	(1,221,550)
	<u>86,450,310</u>	<u>97,318,602</u>

Al 30 de septiembre de 2023, las ventas de inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales por un monto de B/.5,002,449 (2022: B/.3,000,000) generaron una pérdida neta de B/.1,580 (2022: pérdida de B/.2.434)

Las inversiones en valores de deuda fueron clasificadas en el estado de situación financiera de acuerdo con la intención de la Administración. El valor registrado de las inversiones y su valor razonable se presentan a continuación:

	Costo	Pérdida no realizada	Valor razonable
2023			
Inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales	87,481,681	(1,031,371)	86,450,310
	<u>87,481,681</u>	<u>(1,031,371)</u>	<u>86,450,310</u>
2022			
Inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales	98,548,371	(1,229,769)	97,318,602
	<u>98,548,371</u>	<u>(1,229,769)</u>	<u>97,318,602</u>

El valor razonable utilizado para los títulos de deuda fue establecido de acuerdo a información obtenida de cotizaciones vigentes en Bloomberg, Bolsa de Valores de Panamá y del proveedor de precios externo e independiente.

Las tasas de interés anual que devengan las inversiones a valor razonable son fijas y durante el año oscilaban entre 0.38% y 6.25% (2022: 1.51% y 5.70%).

El Banco mantiene una reserva para deterioro de inversiones en la etapa uno de la clasificación de pérdidas esperadas de acuerdo a NIIF 9, por un monto de B/.585,113 (2022: B/.75,144).

El movimiento del año de la provisión para pérdidas crediticias de las inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales se detalla a continuación:

	2023	2022
Saldo al inicio	383,965	63,322
Incremento (disminución) de provisión cargada a resultados	201,148	11,822
Saldo al final	<u>585,113</u>	<u>75,144</u>

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

La provisión para inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales se encuentra clasificada en etapa 1.

9. Préstamos y adelantos a clientes

Los préstamos y adelantos a clientes por tipo se detallan a continuación:

	2023	2022
Sector interno:		
Consumo:		
Personal	188,750,460	172,077,374
Autos	152,543,228	137,626,946
Hipotecarios	27,788,807	31,095,453
Tarjetas de crédito	4,091,138	3,492,754
Sobregiro		15
Corporativos:		
Servicios	22,707,876	26,950,703
Construcción	2,900,482	3,779,622
Industrial		219,730
Comercial	5,801,720	517,670
Servicios financieros	21,232	16,784
Minas y canteras	10,945	17,292
	<u>404,615,888</u>	<u>375,794,343</u>
Sector externo:		
Consumo:		
Personal	4,457,396	5,872,973
Hipotecarios	1,697,823	1,132,021
Tarjetas de crédito	517,092	655,566
Corporativos:		
Construcción	2,969,224	3,848,648
Industrial	28,673,384	28,128,105
Servicios	26,836,424	45,348,495
Ganadería		980,618
Comercial	54,905,223	52,463,909
Servicios financieros	-	7,448,578
Agricultura	36,441	68,182
Otros préstamos		
Otros préstamos	666,726	870,688
	<u>120,759,733</u>	<u>146,817,783</u>
Total de préstamos	<u>525,375,621</u>	<u>522,612,126</u>
Menos:		
Provisión para posibles préstamos incobrables	<u>(5,964,227)</u>	<u>(8,540,339)</u>
Total de préstamos y adelantos a clientes, neto	<u>519,411,394</u>	<u>514,071,787</u>

Las tasas de interés anual de los préstamos y adelantos a clientes oscilaban entre 1% y 25% (2022: 1% y 24%) y la cartera de préstamos y adelantos a clientes mantiene garantías de depósitos pignorados por B/.45,200,806 (2022: B/.75,613,476).

Tomando como base los saldos superiores a B/.500,000 el Banco mantiene el 29% (2022: 34%) de la cartera por B/.153,749,785 (2022: B/.179,996,116), concentrada en 63 clientes (2022: 74 clientes).

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

Incorporación de información con visión prospectiva

El Banco ha identificado y documentado los principales eventos que se originan del riesgo de crédito y de las pérdidas crediticias para cada uno de los instrumentos financieros. El Banco se ha basado un análisis de datos históricos, el cual permite establecer relaciones entre las variables macro-económicas, el riesgo de crédito y las pérdidas crediticias. La principal variable para la cartera empresarial es producto interno bruto tanto para el mercado bancario panameño y el ecuatoriano utilizando información obtenida de las proyecciones macroeconómicas de entidades especializadas como el Fondo Monetario Internacional, Moody's, entre otras, para los años 2022 y 2023.

En este año terminado el 31 de diciembre de 2022 se actualizó el modelo forward looking tanto para la cartera de consumo como para la cartera empresarial. Para esta última cartera nombrada, se trabajó tanto para la cartera local como para la cartera extranjera, que está básicamente localizada en Ecuador. Se consideró en las proyecciones una tasa promedio de crecimiento interanual del PIB para Panamá en el 2022 del 7.8%, y una tasa promedio de crecimiento interanual del PIB para Ecuador en el 2022 de 2.8%. que corresponde a las expectativas de crecimiento, y crecimiento real de la economía de Panamá y Ecuador.

Los efectos conocidos por la Administración y que pueden estimarse razonablemente se han reconocido en los estados financieros al 30 de septiembre de 2023. Los principales supuestos antes descritos, pueden cambiar a medida que las condiciones económicas y del mercado cambien.

10. Mobiliario, equipo y mejoras

El mobiliario, equipo y mejoras, se detallan a continuación:

2023	Equipo rodante	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Mejoras a la propiedad arrendada	Saldo
Costo:					
Saldos al inicio del año	72,794	1,553,841	110,079	2,843,956	4,580,670
Adiciones	4,533	132,420	50,974	300,721	488,648
Saldo al final del año	<u>77,327</u>	<u>1,686,261</u>	<u>161,053</u>	<u>3,144,677</u>	<u>5,069,318</u>
Depreciación y amortización acumulada:					
Saldo al inicio del año	(18,306)	(369,061)	(39,476)	(539,021)	(965,864)
Gasto del año	(11,145)	(150,998)	(25,750)	(221,713)	(409,606)
Saldo al final del año	<u>(29,451)</u>	<u>(520,059)</u>	<u>(65,226)</u>	<u>(760,734)</u>	<u>(1,375,470)</u>
Saldo neto 2023	<u>47,876</u>	<u>1,166,202</u>	<u>95,827</u>	<u>2,383,943</u>	<u>3,693,848</u>

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

2022	Equipo rodante	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Mejoras a la propiedad arrendada	Saldo
Costo:					
Saldos al inicio del año	55,598	1,541,430	37,314	3,179,468	4,813,810
Ventas o descartes	-	-	-	(351,346)	(351,346)
Adiciones	17,196	9,376	30,593	2,276	59,441
Saldo al final del año	<u>72,794</u>	<u>1,550,806</u>	<u>67,907</u>	<u>2,830,398</u>	<u>4,521,905</u>
Depreciación y amortización acumulada:					
Saldo al inicio del año	(5,754)	(167,990)	(27,698)	(276,238)	(477,680)
Ventas o descartes	-	-	-	351,346	351,346
Gasto del año	(8,913)	(150,739)	(6,483)	(543,054)	(709,189)
Saldo al final del año	<u>(14,667)</u>	<u>(318,729)</u>	<u>(34,181)</u>	<u>(467,946)</u>	<u>(835,523)</u>
Saldo neto 2022	<u>58,127</u>	<u>1,232,077</u>	<u>33,726</u>	<u>2,362,452</u>	<u>3,686,382</u>

11. Activo por derecho de uso

El Banco arrienda locales comerciales. El plazo promedio de arrendamiento es de 1 a 5 años.

11.1 Activo por derecho de uso

El activo por derecho de uso se presenta a continuación:

	Locales comerciales	
	2023	2022
Costo:		
Saldo al inicio del año	3,755,475	3,755,475
Aumentos	385,597	-
Disminuciones	(216,242)	-
Saldo al final del año	<u>3,924,830</u>	<u>3,755,475</u>
Depreciación y amortización acumulada:		
Saldo al inicio del año	(1,248,517)	(847,585)
Gasto del año	(327,744)	(307,751)
Disminuciones	216,242	-
Saldo al final del año	<u>(1,360,019)</u>	<u>(1,155,336)</u>
Saldo neto	<u>2,564,811</u>	<u>2,600,139</u>

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

11.2 Montos reconocidos en el estado de ganancia o pérdida

	2023	2022
Gastos de depreciación en activos por derecho de uso	327,744	307,751
Gastos por intereses sobre pasivos por arrendamiento	176,075	179,968
	<u>503,819</u>	<u>487,719</u>

12. Activos intangibles

Los activos intangibles que están compuestos por software y licencias se detallan a continuación:

	2023	2022
Costo:		
Saldo al inicio del año	5,928,430	5,266,869
Adiciones	1,069,990	395,162
Saldo al final del año	<u>6,998,420</u>	<u>5,662,031</u>
Amortización acumulada:		
Saldo al inicio del año	(5,315,811)	(4,360,266)
Gasto del año	(873,385)	(770,867)
Saldo al final del año	<u>(6,189,196)</u>	<u>(5,131,133)</u>
Saldo neto	<u>809,224</u>	<u>530,898</u>

13. Otros activos

Los otros activos, se resumen a continuación:

	2023	2022
Bienes adjudicados	2,658,223	781,276
Cuentas por cobrar seguros	759,350	720,032
Gastos anticipados	1,431,948	1,384,015
Fideicomiso de garantía	1,470	1,470
Fondo de cesantía	524,332	464,252
Inventario de plásticos de tarjetas	162,296	96,083
Otros	2,045,589	1,182,616
Total	<u>7,583,208</u>	<u>4,629,744</u>

El rubro de otros está compuesto principalmente por cuentas por cobrar empleados, depósitos en garantía y proveedores de servicios.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

14. Depósitos de clientes

Los depósitos recibidos de los clientes se detallan a continuación:

	2023	2022
Depósitos de clientes		
A la vista - locales	10,823,362	15,386,838
A la vista - extranjeros	8,030,122	7,417,641
Ahorro - locales	48,571,267	36,366,373
Ahorro - extranjeros	20,038,673	23,241,926
A plazo fijo - locales	136,701,258	133,871,551
A plazo fijo - extranjeros	237,119,322	282,394,077
Total de depósitos de clientes	461,284,004	498,678,406

Las tasas de interés anual de los depósitos de clientes tienen un promedio de 0.75% y 10.45% (2022: 0.75% y 10.45%)

15. Financiamientos recibidos

Los financiamientos recibidos se resumen a continuación:

	<u>Línea de crédito</u>	<u>2023 Monto adeudado</u>	<u>2022 Monto adeudado</u>
Línea de crédito:			
Banco de Sabadell, S. A.	20,000,000	20,000,000	16,000,000
Banco Nacional	10,000,000	10,000,000	-
Occidental Bank (Barbados), Ltd.	5,000,000	5,000,000	-
Raymond James	5,000,000	5,000,000	-
Bradesco Bank	3,000,000	2,992,640	-
Wells Fargo Corporation	4,000,000	3,571,372	-
US Century Bank	4000000	3,996,442	-
EFG Capital	3,000,000	3,000,000	-
Total	54,000,000	53,560,454	16,000,000

Banco de Sabadell, S. A.

Línea de crédito por B/.20,000,000 para capital de trabajo, de los cuales se han utilizado B/.20,000,000 con vencimiento el 18 de septiembre de 2023 a una tasa variable de SOFR a 1 mes más el 1.10% del margen de tasa de interés con pago de intereses mensuales. Este financiamiento está garantizado con inversiones al valor razonable con cambios en otras utilidades integrales. Véase Nota 8.

Banco Nacional

Línea de crédito por B/.10,000,000 para capital de trabajo, de los cuales se han utilizado B/.10,000,000 con vencimiento en marzo de 2024 a una tasa SOFR + spread con pago de intereses semestrales y abono a capital 50% semestral.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

Occidental Bank (Barbados), Ltd.

Línea de crédito por B/.5,000,000 para capital de trabajo, de los cuales se han utilizado B/.5,000,000.00 con vencimiento el 17 de mayo de 2024 a una tasa base SOFR + spread con pago de intereses al vencimiento.

Raymond James

Línea de crédito por B/.5,000,000 para capital de trabajo, de los cuales se han utilizado B/. 5,000,000.00 con vencimiento el 17 de noviembre de 2023 a una tasa variable de SOFR + spread.

Bradesco Bank

Línea de crédito por B/.3,000,000 para operaciones de comercio exterior, de los cuales se han utilizado B/.2,992,640 a una tasa base SOFR + spread con pago de intereses y capital al vencimiento.

Wells Fargo Corporation

Línea de crédito por B/.4,000,000 para operaciones de comercio exterior, de los cuales se han utilizado B/.3,571,372 a una tasa base SOFR + spread con pago de intereses y capital al vencimiento.

US Century Bank

Línea de crédito por B/.4,000,000 para capital de trabajo, de los cuales se han utilizado B/. 3,996,442 con vencimiento el 23 de junio de 2024 a una tasa de 7.15%.

EFG Capital

Línea de crédito por B/.3,000,000 para capital de trabajo, de los cuales se han utilizado B/. 3,000,000 con vencimiento el 19 de diciembre de 2024 a una tasa variable de SOFR + spread.

A continuación, se presenta información de las obligaciones:

Tasa de interés promedio ponderada al final del año	6.94%	4.02%
Tasa de interés al promedio durante el año	6.26%	2.20%
Monto máximo existente al final de cualquier mes del año	53,560,454	23,000,000
Monto promedio durante el año	35,195,262	16,222,222
Monto al final del año	38,807,229	16,000,000

El Banco adoptó la Reforma de la Tasa de Interés de Referencia - IBOR 'fase 2' (Modificaciones a la NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y 16). La Noma indica que aplicando el recurso práctico introducido por las modificaciones, cuando se reemplacen los índices de referencia que afectan a los préstamos del Banco, los ajustes a los flujos de efectivo contractuales se reflejarán como un ajuste a la tasa de interés efectiva. Por lo

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023

(En balboas)

tanto, el reemplazo de la tasa de interés de referencia de los préstamos no resultará en una ganancia o pérdida inmediata registrada en resultados, que podría haber sido requerida si el recurso práctico no estuviera disponible o adoptado.

16. Bonos por pagar

Los bonos por pagar se presentan a continuación:

<u>Serie</u>	<u>Fecha de emisión</u>	<u>Tasa de interés</u>	<u>Fecha de vencimiento</u>	<u>2023</u>
BANI0325001223G	14-12-2021	3.2500	14-12-2023	1,500,000
BANI0650001223S	28-12-2022	6.5000	28-12-2023	4,500,000
BANI0650000124U	18-01-2023	6.5000	18-01-2024	1,000,000
BANI0650000124V	23-01-2023	6.5000	23-01-2024	1,475,000
BANI0625000224X	17-02-2023	6.2500	17-02-2024	5,000,000
BANI0625000324Z	03-03-2023	6.2500	03-03-2024	1,000,000
BANI0625000324A	29-03-2023	6.2500	29-03-2024	1,400,000
BANI0650000424B	12-04-2023	6.5000	12-04-2024	1,000,000
BANI6398330424C	13-04-2023	6.3983	13-04-2024	5,000,000
BANI0625000524D	18-05-2023	6.2500	18-05-2024	1,205,000
BANI0625000624E	02-06-2023	6.2500	02-06-2024	1,037,000
BANI0600000124F	18-07-2023	6.0000	18-01-2024	3,670,000
BANI0650000724G	18-07-2023	6.5000	18-07-2024	2,998,000
BANI0650000724H	27-07-2023	6.5000	27-07-2024	730,000
BANI0650000824I	30-08-2023	6.5000	30-08-2024	2,070,000
BANI0625000324J	04-09-2023	6.2500	04-03-2024	2,000,000
Total de bonos emitidos				35,585,000
Costos de emisión por amortizar				(66,536)
				<u>35,518,464</u>

<u>Serie</u>	<u>Fecha de emisión</u>	<u>Tasa de interés</u>	<u>Fecha de vencimiento</u>	<u>2022</u>
Emisión bono serie t	15-10-2020	4.5000	15-10-2022	5,000,000
Emisión bono serie w	21-01-2021	4.2500	21-01-2023	1,000,000
Emisión bono serie ae	15-11-2021	3.0000	13-11-2022	3,000,000
Emisión bono serie af	14-12-2021	3.0000	14-12-2022	2,300,000
Emisión bono serie ag	14-12-2021	3.2500	14-12-2023	1,500,000
Emisión bono serie ah	28-12-2021	3.0000	28-12-2022	3,500,000
Emisión bono serie ai	18-01-2022	2.7500	18-01-2023	3,800,000
Emisión bono serie aj	01-02-2022	2.7500	01-02-2023	1,000,000
Emisión bono serie ak	09-02-2022	2.7500	09-02-2023	1,000,000
Emisión bono serie al	03-03-2022	2.7500	03-03-2023	4,000,000
Emisión bono serie am	29-03-2022	2.7500	29-03-2023	1,400,000
Emisión bono serie an	18-04-2022	2.7500	18-04-2023	500,000
Emisión bono serie ao	23-06-2022	3.2500	23-06-2023	3,000,000
Emisión bono serie ap	18-07-2022	4.0000	18-07-2023	4,980,000
Emisión bono serie aq	30-08-2022	4.0000	30-08-2023	2,000,000
				<u>37,980,000</u>
Amortización por emisión de bonos				(59,263)
				<u>37,920,737</u>

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

A continuación, el movimiento de bonos por pagar:

	2023	2022
Bonos por pagar		
Saldo al inicio del año	29,540,000	34,613,000
Adiciones	33,834,000	21,680,000
Menos: cancelaciones	<u>(27,789,000)</u>	<u>(18,313,000)</u>
	<u>35,585,000</u>	<u>37,980,000</u>

Mediante Resolución SMV No.322/18 del 17 de julio de 2018, la Superintendencia del Mercado de Valores autoriza el registro de Bonos Corporativos Rotativos, por un valor nominal de hasta cincuenta millones de dólares (B/.50,000,000).

En la oferta Pública de Bonos Corporativos Rotativos (en adelante los “Bonos”, los “Bonos Corporativos” o los “Bonos Corporativos Rotativos”) se indica que se emitirían bajo un programa rotativo en el cual el saldo insoluto de los Bonos emitidos y en circulación, en un solo momento, no podrán exceder de Cincuenta millones de Dólares (US\$50,000,000), moneda de curso legal de los Estados Unidos de América. Los Bonos serán emitidos en títulos nominativos, registrados y sin cupones, en denominaciones de mil dólares (US\$1,000) o sus múltiplos. Los Bonos serán ofrecidos inicialmente a un precio a la par, es decir al cien por ciento (100%) de su valor nominal, pero podrán ser objeto de deducciones o descuentos, así como de prima o sobreprecio, según lo determine el Emisor, de acuerdo a sus necesidades y las condiciones del mercado. A opción del Emisor, los Bonos podrán ser emitidos en múltiples series, con plazos de pago de capital de hasta diez (10) años contados a partir de la fecha de emisión respectiva de cada serie.

Los Bonos de cada serie devengarán intereses a partir de su fecha de emisión y hasta su fecha de vencimiento o redención anticipada. La tasa de interés será fijada por el emisor antes de la fecha de oferta respectiva y la misma podrá ser fija o variable. En caso de ser una tasa fija, los Bonos devengarán una tasa fija de interés anual que será determinada por el emisor según sus necesidades y la demanda del mercado y que será comunicada mediante un suplemento al Prospecto Informativo con no menos de tres (3) Días Hábiles antes de la fecha de oferta respectiva. La tasa variable también será determinada por el Emisor según sus necesidades y la demanda del mercado y comunicada mediante un suplemento al prospecto informativo con no menos de tres (3) días hábiles antes de la fecha de oferta respectiva.

Los Bonos son emitidos en denominaciones de mil dólares (B/.1,000) o sus múltiplos y en tantas series como lo estime conveniente el Emisor según sus necesidades y condiciones del mercado.

17. Pasivos por arrendamientos

Los pasivos por arrendamientos son descontados a una tasa de descuentos que se encuentran dentro de un rango de 6.02% - 7.95%. Un resumen de la actividad se presenta a continuación:

	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Saldo al inicio del año	2,829,084	3,146,444
Nuevos arrendamientos	385,598	0
Aumentos por interés	176,075	179,968
Pagos	<u>(441,403)</u>	<u>(424,069)</u>
Saldo al final del año	<u>2,949,354</u>	<u>2,902,343</u>

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

Los vencimientos de las obligaciones de arrendamiento son detallados a continuación:

	2023	2022
Montos adeudados por liquidación dentro de los 12 meses	-	5,781
Montos adeudados por liquidación después de los 12 meses	2,611,684	2,896,562
	<u>2,611,684</u>	<u>2,902,343</u>

18. Otros pasivos

Los otros pasivos se detallan a continuación:

	2023	2022
Cuentas por pagar	5,550,470	4,613,152
Partidas en tránsito	4,807,575	4,525,329
Intereses por pagar	3,639,400	2,912,841
Cheques de gerencia	3,479,249	6,733,395
Prestaciones laborales	1,183,867	1,108,225
Provisión de impuesto sobre la renta	655,121	555,109
Partidas pendientes por aplicar	151,711	240,376
	<u>19,467,393</u>	<u>20,688,427</u>

Las partidas en tránsito corresponden adelantos de los clientes a la cuota de préstamos, correspondientes a sus compromisos contractuales con el Banco. Las cuentas por pagar se componen de pagos pendientes a proveedores como gastos de abogados, seguros y proveedores varios.

Dentro del rubro de otros pasivos, el Banco comenzó a constituir provisiones a partir de julio del 2019, en atención a lo dispuesto en el Acuerdo No.007-2018, que dicta disposiciones sobre la gestión, monitoreo, control y provisiones por Riesgo País.

19. Patrimonio

Capital pagado

El capital social autorizado del Banco es de B/.80,000,000 (2022: B/.80,000,000) compuesto por acciones con valor nominal de B/.1 cada una.

	Cantidad de acciones emitidas y en circulación	Monto
Al 31 de diciembre de 2022	60,400,000	60,400,000
Al 30 de septiembre de 2023	60,400,000	60,400,000

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

20. Gastos del personal y otros gastos generales y administrativos

El detalle de los gastos de personal y otros gastos generales y administrativos se presenta a continuación:

	2023	2022
Gastos del personal		
Salarios y otras remuneraciones	3,779,896	3,456,504
Vacaciones y décimo tercer mes	612,943	613,412
Prima de antigüedad e indemnización	226,780	192,155
Seguridad social, seguro educativo y riesgos profesionales	547,125	524,503
Otros	173,765	128,310
Total	<u>5,340,509</u>	<u>4,914,884</u>
	2023	2022
Otros gastos generales y administrativos		
Impuestos varios	724,690	598,381
Reparación y mantenimiento	532,741	318,389
Comunicaciones y correo	607,049	500,707
Atención a empleados	351,696	195,156
Cuotas por membresía	314,102	304,848
Seguros	261,302	243,103
Materiales, papelería y útiles de oficina	113,253	105,631
Gastos de viajes	67,383	50,967
Energía eléctrica, agua, telefonía y limpieza	67,070	57,642
Inspección y supervisión bancaria	56,250	56,250
Otros gastos	2,398,935	2,379,592
Total	<u>5,494,471</u>	<u>4,810,666</u>

21. Impuesto sobre la renta

De acuerdo con las disposiciones fiscales vigentes en la República de Panamá, las ganancias obtenidas por el Banco derivadas de operaciones en el exterior y aquellas obtenidas por depósitos a plazo fijo e intereses devengados de la inversión en obligaciones emitidas por el Gobierno de la República de Panamá, están exentos del pago del impuesto sobre la renta.

En marzo de 2010, la Ley No.8 introdujo un método alternativo para calcular el impuesto sobre la renta, el cual consiste en determinar una renta gravable presunta. Esta presunción asume que la renta neta gravable será el 4.67% de los ingresos gravables. Por consiguiente, los contribuyentes con pérdidas o que la tasa efectiva de impuesto sobre la renta sea superior a la tarifa vigente tienen la posibilidad de solicitar a la Dirección General de Ingresos la no aplicación de este impuesto y en su defecto, que se acepte el pago del impuesto sobre la renta en base al método tradicional.

Las operaciones del impuesto sobre la renta del Banco, de acuerdo a la legislación fiscal vigente están sujetas a revisión por las autoridades fiscales por los últimos tres años.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023

(En balboas)

La Ley No.52 del 28 de agosto de 2012, estableció el régimen de precios de transferencias orientado a regular con fines tributarios las transacciones que se realizan entre partes relacionadas, y aplicables a operaciones que el contribuyente realice con partes relacionadas que sean residentes fiscales de otras jurisdicciones. Los aspectos más relevantes de esta regulación incluyen:

- a) Los contribuyentes deberán presentar, anualmente, una declaración informativa de las operaciones realizadas con partes relacionadas, dentro de los seis (6) meses siguientes del cierre del período fiscal correspondiente. Esta obligación es exigible para transacciones realizadas a partir del período fiscal 2012.
- b) La falta de presentación del informe anterior será sancionada con multa equivalente al 1% del monto total de las operaciones con partes relacionadas.
- c) Las personas obligadas a presentar el informe a que se refiere el punto anterior, deberán mantener un estudio de precios de transferencia, el cual deberá contener la información y el análisis que permita valorar y documentar sus operaciones con partes relacionadas, de acuerdo con las disposiciones establecidas en la Ley. El contribuyente sólo deberá presentar este estudio a requerimiento de la Dirección General de Ingresos dentro del plazo de 45 días posteriores a su solicitud.

El Banco no mantiene operaciones con partes relacionadas que sean residentes fiscales de otras jurisdicciones.

Impuesto diferido activo

El impuesto diferido activo corresponde a partidas temporales producto de las reservas realizadas para cubrir posibles pérdidas así:

	2023	2022
Reserva para pérdidas en préstamos	<u>5,964,227</u>	<u>8,540,339</u>
Impuesto diferido activo	<u>1,715,792</u>	<u>2,298,697</u>

El activo por impuesto sobre la renta diferido fue calculado utilizando la tasa de impuesto sobre la renta vigente aplicada a las diferencias temporarias.

	2023	2022
Saldo al inicio del año	2,163,861	2,470,769
(Disminución) aumento	<u>(448,069)</u>	<u>(172,072)</u>
Saldo al final del año	<u>1,715,792</u>	<u>2,298,697</u>

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

22. Compromisos y contingencias

El Banco mantenía instrumentos financieros fuera del estado de situación financiera con riesgo crediticio que resulta del curso normal de sus operaciones, los cuales involucran elementos de riesgo crediticio y de liquidez.

	2023	2022
Avales, fianzas y cartas promesa	2,069,645	5,451,604
Líneas de crédito sin utilizar	12,015,024	11,465,077
Otras contingencias	8,142,737	7,115,128
	<u>22,227,406</u>	<u>24,031,809</u>

Las garantías emitidas tienen vencimiento predeterminadas, las cuales en su mayoría vencen sin que exista un desembolso, y, por lo tanto, no representan un riesgo de liquidez.

Las promesas de pago son compromisos que el Banco acepta realizar un pago una vez se cumplan ciertas condiciones, las cuales tienen un vencimiento promedio de doce meses y se utilizan principalmente para los desembolsos de préstamos y adelantos a clientes.

Las líneas de crédito sin utilizar, corresponden a préstamos y adelantos a clientes garantizados pendientes de desembolsar y las otras contingencias a saldos sin utilizar de las tarjetas de crédito, los cuales no se muestran en el estado de situación financiera, pero están registrados en las cuentas de orden del Banco.

23. Aspectos regulatorios - provisiones regulatorias de préstamos en patrimonio

La Superintendencia de Bancos de Panamá (SBP) emitió el 28 de mayo de 2013, el acuerdo por medio del cual se establecen las disposiciones sobre la gestión y administración del riesgo de crédito inherente a la cartera de crédito y operaciones fuera de balance.

La tabla a continuación muestra un análisis del monto bruto de la cartera de préstamos y adelantos a clientes por categorías:

	2023	2022
	<u>Monto bruto</u>	<u>Monto bruto</u>
Vigentes	521,114,009	515,763,292
Morosos	2,268,389	1,691,935
Vencidos	1,993,223	5,156,898
Total	<u>525,375,621</u>	<u>522,612,125</u>

El acuerdo mantiene los rangos de clasificación en cinco (5) categorías: normal, mención especial, subnormal, dudoso e irrecuperable y establece la constitución de dos (2) tipos de provisiones.

23.1 Provisiones específicas

Se definen como provisiones que se originan por la evidencia objetiva y concreta de deterioro. Se constituyen sobre las facilidades crediticias en las categorías de riesgo mención especial, subnormal, dudosa o irrecuperable tanto para facilidades crediticias individuales como para un grupo de estas. En caso de un grupo corresponde a circunstancias que señalan la existencia de deterioro de la calidad crediticia, aunque todavía no es posible la identificación individual.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

Base de cálculo

El cálculo se realiza con base en la siguiente tabla de ponderación y es la diferencia entre el importe de la facilidad crediticia clasificada las categorías arriba señaladas, y el valor presente de la garantía para la mitigación de la posible pérdida. Si la diferencia es negativa, el resultado es cero.

Categoría de préstamos	Ponderación
Mención especial	20%
Subnormal	50%
Dudoso	80%
Irrecuperable	100%

Tratamiento contable

En el evento de existir un exceso de provisión específica sobre la provisión conforme a NIIF, este exceso se contabilizará en una reserva regulatoria en el patrimonio que afecta las utilidades no distribuidas. La reserva regulatoria no será considerada como fondos de capital para efectos del cálculo de ciertos índices o relaciones prudenciales mencionadas en el Acuerdo.

El cuadro a continuación resume la clasificación de la cartera de préstamos y adelantos a clientes y, reservas para pérdidas en préstamos del Banco con base a los acuerdos y la Resolución General de Junta Directiva SBP-GJD-0003-2021 del 11 de junio de 2021 la cual fue derogada por el Acuerdo 12-2022, que estableció los lineamientos y parámetros para efectos del restablecimiento definitivo de la cartera de créditos clasificada en la categoría "Mención Especial Modificado" al Acuerdo 4-2013:

	<u>Septiembre 2023</u>					
	<u>Normal</u>	<u>Mención especial</u>	<u>Subnormal</u>	<u>Dudoso</u>	<u>Irrecuperable</u>	<u>Total</u>
Préstamos corporativos	144,862,951	-	-	-	-	144,862,951
Préstamos de consumo	376,080,361	1,366,933	370,592	771,564	1,256,494	379,845,944
Otros préstamos	666,726	-	-	-	-	666,726
Sub-total	<u>521,610,038</u>	<u>1,366,933</u>	<u>370,592</u>	<u>771,564</u>	<u>1,256,494</u>	<u>525,375,621</u>
Reserva específica	-	(261,567)	(166,787)	(603,498)	(1,206,857)	(2,238,709)

	<u>Septiembre 2022</u>					
	<u>Normal</u>	<u>Mención especial</u>	<u>Subnormal</u>	<u>Dudoso</u>	<u>Irrecuperable</u>	<u>Total</u>
Préstamos corporativos	166,412,311	401,591	438	1,277,973	664,434	168,756,747
Préstamos de consumo	345,252,869	1,806,007	1,371,914	1,498,217	1,927,943	351,856,950
Otros préstamos	870,688	-	-	-	-	870,688
Sub-total	<u>512,535,868</u>	<u>2,207,598</u>	<u>1,372,352</u>	<u>2,776,190</u>	<u>2,592,377</u>	<u>521,484,385</u>

	<u>Modificado normal</u>	<u>Modificado mención especial</u>	<u>Modificado subnormal</u>	<u>Modificado dudoso</u>	<u>Modificado irrecuperable</u>	<u>Total</u>
Préstamos modificados corporativos	-	-	1,031,590	-	-	1,031,590
Préstamos modificados de consumo	-	-	-	-	96,151	96,151
Sub-total	-	-	1,031,590	-	96,151	1,127,741
Total	<u>512,535,868</u>	<u>2,207,598</u>	<u>2,403,942</u>	<u>2,776,190</u>	<u>2,688,528</u>	<u>522,612,126</u>
Reserva específica	-	(319,950)	(465,004)	(1,963,344)	(2,311,731)	(5,060,029)

El acuerdo define como facilidad de crédito morosa aquellas que presenten importes contractuales no pagados con una antigüedad de más de 30 y hasta 90 días desde la fecha establecida para el cumplimiento de los pagos; y como vencida aquella cuya falta de pago presenten una antigüedad superior a 90 días. Las

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

operaciones con un solo pago al vencimiento y sobregiros, se consideran vencidos cuando la antigüedad de la falta de pago supere los 30 días.

Al 30 de septiembre de 2023, la clasificación de la cartera de préstamos y adelantos a clientes por perfil de vencimiento del Banco se presenta a continuación:

	2023				2022			
	Vigentes	Morosos	Vencidos	Total	Vigentes	Morosos	Vencidos	Total
Préstamos corporativos	144,862,951	-	-	144,862,951	167,443,900	401,661	1,942,775	169,788,336
Préstamos de consumo	375,584,332	2,268,389	1,993,223	379,845,944	347,448,704	1,290,274	3,214,123	351,953,101
Otros préstamos	666,726	-	-	666,726	870,688	-	-	870,688
Total	521,114,009	2,268,389	1,993,223	525,375,621	515,763,292	1,691,935	5,156,898	522,612,125

El cuadro a continuación resume la antigüedad de los préstamos y adelantos a clientes por cobrar morosos, pero no deteriorados:

	Préstamos por cobrar	
	2023	2022
Morosos pero no deteriorados		
30 a 60 días	1,593,633	921,741
61 a 90 días	674,756	770,194
Total	2,268,389	1,691,935

Por otro lado, con base en el Artículo No.30 del Acuerdo 8-2014, se suspende el reconocimiento de los intereses en ingresos cuando se determine el deterioro en la condición financiera del cliente con base en los días de atraso en el pago a principal y/o intereses y el tipo de operación crediticia de acuerdo a lo siguiente:

- Más de 90 días para préstamos y adelantos a clientes corporativos, de consumo y personales con garantía hipotecaria; y
- Más de 120 días para préstamos hipotecarios residenciales.

El total de préstamos y adelantos a clientes del Banco en estado de no acumulación de intereses asciende a B/.1,993,223 (2022: B/.5,156,898). El total de intereses no reconocidos en ingresos sobre préstamos y adelantos a clientes es de B/.73,919 (2022: B/.321,792).

23.2 Provisiones dinámicas

Se definen como provisiones prudenciales requeridas por la regulación bancaria para hacerle frente a posibles necesidades futuras de constitución de provisiones específicas para las facilidades crediticias clasificadas en la categoría normal. Su periodicidad es trimestral tomando en cuenta los datos del último día del trimestre.

Base de cálculo

La provisión dinámica se obtiene mediante el cálculo de los siguientes tres (3) componentes:

- Componente 1: resulta de multiplicar un coeficiente Alfa (1.50%) por el monto de los activos ponderados por riesgo clasificados en la categoría normal.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023

(En balboas)

- b) Componente 2: resulta de multiplicar un coeficiente Beta (5.00%) por la variación trimestral de los activos ponderados por riesgo clasificados en categoría normal si es positiva. Si la variación es negativa, este componente es cero.
- c) Componente 3: resulta de la variación del saldo de las provisiones específicas en el trimestre.

El monto de la provisión dinámica que debe mantenerse al finalizar el trimestre, es la suma de los componentes 1 y 2 menos el componente 3. Es decir, si el componente 3 es negativo debe sumarse.

Restricciones

- No puede ser mayor que 2.5% de los activos ponderados por riesgos correspondientes a las facilidades crediticias clasificadas en la categoría normal.
- No puede ser menor que el 1.25% de los activos ponderados por riesgos correspondientes a las facilidades crediticias clasificadas en la categoría normal.
- No puede disminuir respecto al monto establecido en el trimestre anterior, salvo que la disminución esté motivada por la conversión en provisiones específicas. La Superintendencia de Bancos de Panamá establecerá los criterios para la citada conversión.

Tratamiento contable

La reserva dinámica es una partida del patrimonio que afecta las utilidades retenidas. El saldo crédito de la provisión dinámica forma parte del capital regulatorio, pero no puede sustituir ni compensar los requerimientos de adecuación de capital establecidos por la SBP. Esto quiere decir, que la reserva dinámica disminuye el monto de las utilidades retenidas de cada banco hasta cumplir con el monto mínimo requerido. En caso que sea insuficiente, los bancos tendrán que aportar patrimonio adicional para cumplir con el acuerdo.

Al 30 de septiembre de 2023, el monto de la provisión dinámica por componente es como sigue:

	2023	2022
Componente 1		
Por coeficiente Alfa (1.50%)	6,197,412	6,197,412
Componente 2		
Variación trimestral por coeficiente Beta (5.00%)	507,912	507,912
Componente 3		
Variación trimestral negativa (positiva) por reservas específicas	(201,910)	(201,910)
Total de provisión dinámica por componentes	<u>6,503,414</u>	<u>6,503,414</u>
Restricciones:		
Total de provisión dinámica:		
Mínima (1.25% de los activos ponderados por riesgo - de categoría normal)	<u>5,141,799</u>	<u>5,141,799</u>
Máxima (2.50% de los activos ponderados por riesgo - categoría normal)	<u>10,283,598</u>	<u>10,283,598</u>

Al 30 de septiembre de 2023, el total de la provisión dinámica de B/6,503,414 (2022: B/6,503,414) corresponde al 1.57% (2022: 1.57%) de los activos ponderados por riesgo de categoría normal el cual se encuentra dentro de lo establecido en el Artículo 37 (mínimo 1.25% y máximo 2.50%).

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

El 16 de julio de 2020 la Superintendencia de Bancos emitió la Resolución General de Junta Directiva SBP-GJD-0007-2020 (la Resolución General) que establece consideraciones especiales y temporales con relación a los Artículos 36, 37 y 38 sobre riesgo de crédito. La Resolución General indica:

Artículo 1. Suspensión Temporal de la provisión Dinámica. Para los efectos de lo dispuesto en los Artículos 36, 37 y 38 sobre riesgo de crédito, esta Superintendencia de Bancos suspende temporalmente la obligación de constituir la provisión dinámica establecida en los citados artículos, a fin de proveer un alivio financiero a los bancos de la plaza.

La anterior disposición será aplicable a partir de la información que corresponde al segundo trimestre del año 2020 (abril, mayo y junio), la cual debe ser reportada los treinta (30) días calendario siguientes al vencimiento del respectivo trimestre.

La presente medida temporal surtirá efectos hasta tanto la Superintendencia de Bancos revoque esta Resolución General.

A continuación, se presenta movimiento de las provisiones dinámicas:

	2023	2022
Reserva dinámica		
Saldo al inicio y al final del año	<u>6,895,129</u>	<u>6,895,129</u>

23.3 Tratamiento contable de las diferencias entre las normas prudenciales y las NIIFs

El tratamiento contable de las diferencias entre las normas prudenciales y las NIIFs según la Resolución General de Junta Directiva SBP-GJD-0003-2013 establece que cuando el Banco identifique diferencias entre la aplicación de las NIIFs y las normas prudenciales emitidas por la SBP, aplicará la siguiente metodología:

- Se efectuarán los cálculos de cómo quedarían los saldos contables aplicando las NIIFs y las normas prudenciales emitidas por la Superintendencia de Bancos de Panamá y se compararán las respectivas cifras.
- Cuando el cálculo realizado de acuerdo con las NIIFs resulte en una mayor reserva o provisión para el Banco que la resultante de la utilización de normas prudenciales, el Banco contabilizará las cifras NIIFs.
- Cuando, el impacto de la utilización de normas prudenciales resulte en una mayor reserva o provisión para el Banco, se registrará igualmente en resultados el efecto de la utilización de NIIFs y se apropiará de las utilidades retenidas la diferencia entre el cálculo de la NIIFs y la prudencial, la cual se trasladará a una reserva regulatoria en el patrimonio. En el evento que el Banco no cuente con utilidades retenidas suficientes, la diferencia se presentará como una cuenta de déficit acumulado. Al 30 de septiembre de 2023, el monto de esta reserva es de B/.2,238,709 (2022: B/.5,060,029) por consiguiente, el exceso de esta reserva reconocido en el patrimonio es de B/.0 (2022: B/.0).
- La reserva regulatoria mencionada en el punto anterior no se podrá reversar contra las utilidades retenidas mientras existan las diferencias entre las NIIFs y las normas prudenciales que la originaron.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por los meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (En balboas)

A continuación, se muestra un análisis del efecto de las diferencias entre la provisión NIIF que resulta en reserva específica en el patrimonio:

	2023	2022
Provisión NIIF	5,964,227	8,540,339
Provisión acuerdo	<u>2,238,709</u>	<u>5,060,029</u>
Exceso de provisión NIIF sobre provisión Acuerdo 4-2013	<u><u>3,725,518</u></u>	<u><u>3,480,310</u></u>

Debido a que la provisión NIIF es mayor que la requerida por el acuerdo no se requiere una reserva en el patrimonio.

* * * * *

CERTIFICACIÓN
BANISI, S.A.
MMG Bank Corporation FID 016
BONOS CORPORATIVOS ROTATIVOS
US\$ 50,000,000.00

En nuestra condición de agente fiduciario del Fideicomiso de Garantía constituido por BANISI, S.A. (en adelante la "Emisora") que ha sido constituido con el objeto de garantizar las obligaciones derivadas de una o más series de la oferta pública de bonos corporativos de hasta Cincuenta Millones de Dólares con 00/100 (US\$ 50,000,000.00), que ha sido autorizada por la Superintendencia del Mercado de Valores mediante Resolución SMV No. 322-18 de 17 de julio de 2018 (en adelante los "Bonos"); por este medio certificamos que al 30 de septiembre de 2023:

1. El saldo a capital de Bonos Serie AX y BC emitidos y en circulación, garantizados por el Fideicomiso de Garantía, asciende a diez millones de dólares con 00/100 (US\$10,000,000.00), (en adelante los "Bonos Garantizados").
2. Los bienes del fideicomiso de garantía están compuestos por:
 - A. Cartera de Créditos por una suma total de dieciocho millones noventa mil treientos cincuenta y dos dólares con 78/100 (US\$ 18,090,352.78). Dichos créditos están documentados mediante pagarés, los cuales han sido endosados y transferidos al Fideicomiso de Garantía. Estos pagarés están vigentes y no se encuentran en un estado de morosidad mayor de sesenta (60) días calendario.
 - B. Bienes del fideicomiso consistentes en dinero en efectivo.
3. El patrimonio administrado es de dieciocho millones noventa y un mil ochocientos veintidós dólares con 96/00 (US\$18,091,822.96).
4. La relación actual de la cobertura establecida en el Prospecto Informativo que resulta de dividir el patrimonio del fideicomiso entre el monto en circulación es de 181%. Certificamos que la anterior cobertura considera como préstamos corrientes todos aquellos cedidos al fideicomiso de garantía, que cumplan con los criterios de elegibilidad, independientemente que se hayan acogido, a la nueva categoría de Préstamos Modificados aprobada por la Superintendencia de Bancos mediante Acuerdo 2-2020 como parte de las medidas adicionales, excepcionales y temporales adoptadas para contrarrestar la situación del COVID-19.
5. La cobertura histórica trimestral fue de 189% en junio de 2023, 399% en marzo de 2023 y 2,044% en diciembre de 2022.
6. Los bienes fiduciarios del Emisor tienen su concentración en cartera de préstamos.

La presente certificación ha sido emitida en la ciudad de Panamá, República de Panamá, el día veintitrés (23) de octubre de dos mil veintitrés (2023).

MMG BANK CORPORATION, a título fiduciario.



Roger Kinhead
VP de Banca de Inversión



Maria Eugenia Espino
VP de Administración, Contabilidad
y Operaciones

