

REPÚBLICA DE PANAMÁ
SUPERINTENDENCIA DEL MERCADO DE VALORES
ANEXO No. 2

FORMULARIO IN-T
INFORME DE ACTUALIZACIÓN
TRIMESTRAL

Trimestre Terminado el 30 de septiembre de 2022

PRESENTADO SEGÚN EL DECRETO LEY 1 DE 8 DE JULIO DE 1999
Y EL ACUERDO No. 18-00 DE 11 DE OCTUBRE DE 2000

RAZÓN SOCIAL DEL EMISOR:	LEASING BANISTMO S.A.
VALORES QUE HA REGISTRADO:	Bonos Corporativos Resolución CNV No.153-10 del 3 de mayo de 2010 Resolución SMV No.245-18 del 1 de junio de 2018
TELÉFONO Y FAX DEL EMISOR:	263-5855 (Teléfono)
DIRECCIÓN DEL EMISOR:	Edificio Torre Banistmo, Calle 50, Panamá, República de Panamá.
CONTACTO DEL EMISOR:	Banistmo Requerimientos Regulatorios correo: Requerimientos_Regulatorios@banistmo.com Relaciones Corporativas correo: Relaciones_Corporativas@banistmo.com Rosario García Acosta correo: rosario.garcia@banistmo.com

“Este documento ha sido preparado con el conocimiento de que su contenido será puesto a disposición del público inversionista y del público en general.”

I PARTE**Hechos de Importancia**

Con el propósito de dar cumplimiento a lo establecido en la regulación del Mercado de Valores a través del Acuerdo No. 3-2008 de 31 de marzo de 2008, según este fue modificado por el Acuerdo No. 2-2012 de 28 de noviembre de 2012; y, al Convenio de Inscripción de Valores de la Bolsa de Valores de Panamá, S.A., se comunicaron como Eventos que constituyen Hechos de Importancia, los siguientes:

1. El 22 de julio de 2022, le anunciamos formalmente al público inversionista, la designación del señor José Manuel Pérez Ariza, como Vicepresidente de Servicios Corporativos de Banistmo, S.A., en reemplazo del señor Sergio Arias, según la designación ratificada en la Reunión Ordinaria de Junta Directiva de Leasing Banistmo, S.A., celebrada el 22 de julio de 2022.

ANÁLISIS DE RESULTADOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

A. Activos y liquidez

Los activos al 30 de septiembre 2022 están compuestos por depósitos en bancos y arrendamientos financieros por un total de B/. 142.5 millones, que comparados con el total de activos reportados al 30 de septiembre del 2021 por B/. 158.7 millones, disminuyen B/. 16.2 millones (10.2%) asociado a optimización de activos líquidos.

La totalidad de los activos líquidos de Leasing Banistmo S.A. se encuentran en cuentas bancarias de Banistmo S.A.

Para mayor detalle, presentamos el siguiente cuadro con la posición de activos líquidos de Leasing Banistmo S.A. al 30 de septiembre de 2022:

Activos Líquidos	septiembre-22	septiembre-21
Total Activos líquidos	10,041,253	17,586,496
Arrendamientos financieros netos	130,392,498	138,831,168
Total de Activos Productivos	140,433,751	156,417,664
Otros Activos	2,025,779	2,285,529
Total de Activos	142,459,530	158,703,193

Razones de liquidez	septiembre-22	septiembre-21
Arrendamientos financieros/Total de Activos	91.5%	87.5%
Activos Líquidos/Total de Activos	7.0%	11.1%
Activos Líquidos/Activos Productivos	7.2%	11.2%
Total de Activos Productivos/Total de Activos	98.6%	98.6%
Total de Otros Activos/Total de Activos	1.4%	1.4%

B. Recursos de Capital

La empresa ha mantenido una mezcla de recursos propios y deuda, los cuales se han utilizado principalmente para mantener la cartera de arrendamientos financieros. Sus principales fondos de operación provienen del flujo de caja generado por los ingresos provenientes de arrendamientos financieros. El capital de trabajo para otorgamiento de estos arrendamientos se da a través de la colocación de bonos en el mercado bursátil de Panamá.

De igual forma, el principal compromiso de Leasing Banistmo S.A. son las emisiones de bonos que realiza la entidad. El detalle del valor nominal de los bonos que se mantienen con sus respectivos vencimientos se muestra a continuación:

	30 de septiembre 2022 (No auditado)	31 de diciembre 2021 (Auditado)
Bonos corporativos serie T emitidos en septiembre de 2018 con vencimiento el 31 de mayo de 2022 pagaderos trimestralmente.		3,750,000
Bonos corporativos serie U emitidos en septiembre de 2018 con vencimiento el 24 de septiembre de 2022 pagaderos trimestralmente.		3,750,000
Bonos corporativos serie A emitidos en diciembre de 2018 con vencimiento el 19 de diciembre de 2022 pagaderos trimestralmente.	1,875,000	7,500,000
Bonos corporativos serie V emitidos en julio de 2019 con vencimiento el 22 de julio de 2024 pagaderos trimestralmente.	8,000,000	11,000,000
Bonos corporativos serie W emitidos en octubre de 2019 con vencimiento el 17 de octubre de 2024 pagaderos trimestralmente.	13,500,000	18,000,000
Bonos corporativos serie X emitidos en marzo de 2020 con vencimiento el 27 de marzo de 2025 pagaderos trimestralmente.	7,500,000	9,750,000
Bonos corporativos serie Y emitidos en septiembre de 2020 con vencimiento el 8 de septiembre de 2025 pagaderos trimestralmente.	6,000,000	7,500,000
Bonos corporativos serie Z emitidos en noviembre de 2020 con vencimiento el 20 de noviembre de 2025 pagaderos trimestralmente.	6,500,000	8,000,000
Bonos corporativos serie AA emitidos en febrero de 2021 con vencimiento el 5 de febrero de 2026 pagaderos trimestralmente.	14,000,000	17,000,000
Bonos corporativos serie AB emitidos en julio de 2021 con vencimiento el 29 de julio de 2026 pagaderos trimestralmente.	16,000,000	19,000,000
Bonos corporativos serie B emitidos en marzo 2022 con vencimiento el 17 de diciembre de 2026 pagaderos trimestralmente.	8,500,000	10,000,000
Bonos corporativos serie C emitidos en diciembre de 2021 con vencimiento el 15 de marzo de 2027 pagaderos trimestralmente.	9,000,000	
Bonos corporativos serie D emitidos en julio de 2022 con vencimiento el 22 de julio de 2027 pagaderos trimestralmente.	10,000,000	
Total de valor nominal de Bonos por pagar	100,875,000	115,250,000

Los bonos están respaldados por el crédito general del emisor y constituyen obligaciones generales del mismo.

Bajo Resolución CNV No. 153-10 del 3 de mayo de 2010, fue aprobado el programa rotativo de bonos por B/.150 millones, los cuales podrán ser emitidos en una o más series por plazos de tres (3) hasta siete (7) años contados a partir de la fecha de emisión respectiva de cada serie.

Bajo Resolución SMV No. 245-18 del 1 de junio de 2018, fue aprobado el programa rotativo de bonos por B/.250 millones, los cuales podrán ser emitidos en una o más series por plazos de tres (3) hasta siete (7) años contados a partir de la fecha de emisión respectiva de cada serie.

El propósito de estos compromisos es fondear la cartera de la entidad. La fuente de fondos para cumplir con estos compromisos es la propia amortización de la cartera de arrendamientos financieros.

No se estima realizar pago de dividendos, ni devolución de fondos de capital a los accionistas de la empresa; por lo cual consideramos que no habrá cambios en este rubro, ni costos relacionados.

Los pasivos de Leasing Banistmo S.A. al 30 de septiembre de 2022, ascienden a B/.106.6 millones lo que representa una disminución de B/.19.3 millones (15.3%) con relación a los B/.125.9 millones reportados al 30 de septiembre de 2021.

La composición de los pasivos de la compañía se muestra a continuación:

Pasivos	septiembre-22	septiembre-21
Bonos por Pagar	101,366,872	118,360,165
Otros pasivos	5,197,746	7,494,696
Total de Pasivos	106,564,618	125,854,861

Total de Fondos de Capital	35,894,912	32,848,332
-----------------------------------	-------------------	-------------------

Relación Pasivo / Patrimonio

2.97

3.83

Al 30 de septiembre de 2022, el patrimonio de la compañía alcanza la cifra de B/.35.9 millones, lo que representa un aumento de B/.3.1 millones (9.5%) con relación a los B/.32.8 millones reportados al 30 de septiembre de 2021, debido a incremento en utilidades retenidas.

La capitalización de Leasing Banistmo S.A. al 30 de septiembre de 2022 y 30 de septiembre de 2021, es la siguiente:

Patrimonio	septiembre-22	septiembre-21
Acciones comunes	28,345,150	28,345,150
Utilidades retenidas	7,549,762	4,503,182
Total Fondos de Capital	35,894,912	32,848,332

C. Resultados de las Operaciones

Ingresos

Al 30 de septiembre de 2022, los ingresos de Leasing Banistmo S.A. suman un total de B/.7.1 millones, lo que representa un incremento de B/.0.3 millones (4.4%) frente a los B/.6.8 millones reportados al 30 de septiembre de 2021, relacionada con el incremento de los arrendamientos financieros.

Ingresos	septiembre-22	septiembre-21
Intereses sobre arrendamientos	6,601,538	6,358,791
Ingresos no procedentes de contratos	485,526	438,204
Total de ingresos	7,087,064	6,796,995

Gastos

Los gastos generales y administrativos al 30 de septiembre de 2022 ascienden a B/.315.6 miles lo que representa un incremento de B/.23.7 miles (8.1%) con relación a los B/.291.9 miles reportados al 30 de septiembre de 2021.

Gastos generales y administrativos	septiembre-22	septiembre-21
Honorarios y Servicios Profesionales	20,585	18,869
Otros	294,983	273,028
Total gastos generales y administrativos	315,568	291,897

Al 30 de septiembre 2022 se reporta un gasto de provisión de B/.0.5 millones, lo que representa un incremento de B/.5.3 millones (110.4%) frente a las liberaciones de B/.4.8 millones reportadas al 30 de septiembre de 2021.

Gastos de Provisión	septiembre-22	septiembre-21
Protección de cartera	469,411	(4,806,649)
Cuentas por cobrar diversas	83,662	(67,732)
Total Gastos de Provisión	553,073	(4,874,381)

Los gastos por intereses al 30 de septiembre de 2022 totalizan B/.3.6 millones registrando una disminución de B/.0.4 millones (10.0%) en comparación de los B/.4.0 millones al 30 de septiembre de 2021.

Gastos por intereses	septiembre-22	septiembre-21
Gastos por intereses sobre financiamiento y otras obligaciones	3,576,981	3,966,828
Total de gastos por intereses	3,576,981	3,966,828

Para mayor detalle, presentamos a continuación un cuadro que muestra el comportamiento de los ingresos y gastos al 30 de septiembre 2022 y 30 de septiembre 2021:

Ingresos	septiembre-22	septiembre-21
Intereses sobre arrendamientos	6,601,538	6,358,791
Ingresos no procedentes de contratos	485,526	438,204
Total de ingresos	7,087,064	6,796,995
Gastos		
Gastos por intereses sobre financiamiento	3,576,981	3,966,828
Gastos por comisiones	22,644	22,632
Gastos generales y administrativos	315,568	291,897
Impuesto sobre la renta	751,930	1,847,137
Provisión para pérdidas	553,073	(4,874,381)
Total de Gastos	5,220,196	1,254,113
Utilidad (Pérdida) Neta	1,866,868	5,542,882

Al 30 de septiembre de 2022 se reporta un saldo de impuesto sobre la renta por B/.0.8 millones, una disminución de B/.1.0 millón (55.6%) en comparación a los B/.1.8 millones reportados al 30 de septiembre de 2021.

Al 30 de septiembre de 2022, Leasing Banistmo S.A. reporta una utilidad neta de B/.1.9 millones, lo que representa una disminución de B/.3.6 millones en comparación con la utilidad de B/.5.5 millones registrados al 30 de septiembre de 2021.

D. Análisis de las Perspectivas

La actividad productiva en Panamá logró cerrar la primera mitad del año con un crecimiento acumulado del 11,8%, siendo la economía latinoamericana con mayor crecimiento económico. Este crecimiento estuvo impulsado por la continuidad en la recuperación del sector comercio (19,1%), seguido del sector constructor (18,6%) y el impulso del sector transporte (14,1%). Este buen desempeño se vio ligeramente afectado, al inicio del segundo semestre, debido a los cierres generados durante las semanas de protestas sociales. Otros indicadores líderes han confirmado que el buen momentum de la economía se ha mantenido en la segunda mitad del año, la recaudación del ITBMS acumulado a septiembre ha crecido en 21,4% lo cual refleja una buena dinámica del consumo interno. Las exportaciones acumulado a agosto han crecido 8,8%, las importaciones 42,1% y los ingresos por peaje del canal en 2,1% anual.

Por otro lado, recientemente se ha observado una corrección en la inflación anual que pasó de su pico en junio de 5,2% hasta el 1,7% en octubre. Esta marcada desaceleración del crecimiento de los precios ha estado explicada por una caída importante en los precios de los combustibles, y por lo tanto, del sector transporte, un sector clave en la estructura de precios de toda la economía. Por su parte, las presiones alcistas en precios vienen siendo generadas por el rubro de alimentos que con corte a octubre cerró con una inflación anual de 4,6%. En opinión de nuestro equipo económico la inflación cerraría este año en 1,5% y el próximo año se aceleraría ligeramente hasta el 2,2%, que en términos regionales, es una inflación baja y estable.

En la más reciente (octubre) actualización de perspectivas del Fondo Monetario Internacional (FMI), se mantuvo estable la expectativa de crecimiento económico de Panamá en 7,5% durante el 2022 y en 5,0% en el 2023. Por su parte, en opinión de nuestro equipo económico, el crecimiento económico podría alcanzar incluso una tasa del 8% este año reflejando el buen comportamiento observado en lo corrido del año. De cara al próximo año, se espera una estabilización en la dinámica de crecimiento con un crecimiento alrededor del 4%. La desaceleración esperada para el próximo año también se

explica por el reciente deterioro en las condiciones económicas globales, en particular, por el aumento en la probabilidad de recesión en EE.UU que actualmente, según analistas de Bloomberg, ronda alrededor del 50%. Una eventual recesión en EE.UU podría afectar las dinámicas exportadoras de Panamá, al ser su principal socio comercial, la actividad del Canal y reducir algunas dinámicas de inversión.

II PARTE
ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros intermedios de Leasing Banistmo S.A. al cierre de 30 de septiembre de 2022 se adjuntan al presente informe como parte integral del mismo (ver anexo).

III PARTE
DIVULGACIÓN

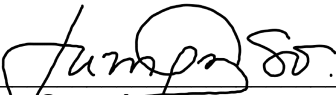
1. Identifique el medio de publicación por el cual ha divulgado o divulgará el Informe de Actualización.

Este informe será divulgado al público mediante la página de internet de Banistmo S.A.: www.banistmo.com

Fecha de divulgación: noviembre 2022

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.



Juan Gonzalo Sierra
Apoderado Legal
Banistmo S.A.

“Este documento ha sido preparado con el conocimiento de que su contenido será puesto a disposición del público inversionista y del público en general”.

Leasing Banistmo S.A.

**Estados Financieros Intermedios Condensados
al 30 de septiembre de 2022
(No Auditado)**

(Con el Informe del Contador)

“Este documento ha sido preparado con el conocimiento de que su contenido será puesto a disposición del público inversionista y del público en general”.

e.z.

ADD

Leasing Banistmo S.A.

Índice para los Estados Financieros Intermedios Condensados 30 de septiembre de 2022

	Páginas
Informe del Contador	1
Estados Financieros Intermedios Condensados:	
Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado	2
Estado de Ganancias o Pérdidas Intermedio Condensado	3
Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio Condensado	4
Estado de Flujos de Efectivo Intermedio Condensado	5
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados	6 – 32
Anexos	33

e.z.

[Handwritten signature]

INFORME DEL CONTADOR

Señores

BOLSA DE VALORES DE PANAMÁ, S.A.

SUPERINTENDENCIA DEL MERCADO DE VALORES DE PANAMÁ


Ciudad

Los estados financieros intermedios condensados que se acompañan de Leasing Banistmo S.A. en adelante (la “Compañía”) al 30 de septiembre de 2022, incluyen los estados intermedios condensados de situación financiera, de ganancias o pérdidas, cambios en el patrimonio y flujos de efectivo por los nueve meses terminados en esa fecha, y notas, que comprenden un resumen de políticas contables significativas y otra información explicativa.

La Administración es responsable de la preparación y presentación de estos estados financieros intermedios condensados de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad No. 34 *Información Financiera Intermedia*.

Los estados financieros intermedios condensados antes mencionados han sido preparados y presentan, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de Leasing Banistmo S.A. al 30 de septiembre de 2022, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los nueve meses terminados en esa fecha, de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad No. 34 *Información Financiera Intermedia*.

Los estados financieros de la Compañía correspondientes al 31 de diciembre de 2021, fueron auditados por un auditor externo, que expresó una opinión sin salvedad sobre estos estados financieros el 14 de febrero de 2022.



Eyra Nellys Zambrano Valdés
C.P.A. No. 598-2006

E.Z.



Leasing Banistmo S.A.

Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado

30 de septiembre de 2022

(Cifras en Balboas)

	Notas	30 de septiembre 2022 (No Auditado)	31 de diciembre 2021 (Auditado)
Activos			
Depósitos a la vista en bancos	3, 9, 10	10,041,253	15,838,140
Arrendamientos financieros por cobrar	3, 4	134,844,155	140,975,485
Reserva para pérdidas crediticias esperadas	3, 4, 11	(4,451,657)	(4,989,975)
Arrendamientos financieros por cobrar, neto	3, 4, 9, 10	<u>130,392,498</u>	<u>135,985,510</u>
Activos mantenidos para la venta		468,400	328,800
Activos intangibles, neto		43,817	68,463
Impuesto sobre la renta diferido	8	1,140,343	1,268,886
Otros activos	9	373,219	481,689
Total de activos	7, 11	<u>142,459,530</u>	<u>153,971,488</u>
Pasivos y Patrimonio			
Pasivos:			
Títulos de deuda emitidos	3, 5, 9, 10	101,366,872	115,767,316
Cuentas por pagar proveedores		5,185,133	4,095,273
Acreedores varios		12,613	9,836
Total de pasivos	7, 11	<u>106,564,618</u>	<u>119,872,425</u>
Patrimonio:			
Acciones comunes		28,345,150	28,345,150
Utilidades retenidas		7,549,762	5,753,913
Total de patrimonio	3, 11	<u>35,894,912</u>	<u>34,099,063</u>
Total de pasivos y patrimonio		<u>142,459,530</u>	<u>153,971,488</u>

e.z.

Las notas que se adjuntan son parte integral de estos estados financieros intermedios condensados.

[Handwritten signature]

Leasing Banistmo S.A.

Estado de Ganancias o Pérdidas Intermedio Condensado

Por el período de tres y nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2022

(Cifras en Balboas)

	Notas	(Tercer Trimestre)		(Acumulado)	
		2022	2021	2022	2021
		(No Auditado)			
Ingresos por intereses sobre arrendamientos	9, 11	2,052,785	2,158,121	6,601,538	6,358,791
Gastos por intereses sobre deuda emitida	9	1,178,843	1,316,697	3,576,981	3,966,828
Ingresos netos por intereses, antes de provisiones	7	873,942	841,424	3,024,557	2,391,963
Provisión / liberación para pérdidas crediticias esperadas	4, 7	(442,516)	(497,665)	469,411	(4,806,649)
Provisión / liberación para cuentas por cobrar	7	78,443	(124,823)	83,662	(67,732)
Ingresos / egresos netos por intereses, después de provisiones	7	1,238,015	1,463,912	2,471,484	7,266,344
Ingresos / gastos por servicios financieros y otros:					
Gastos por comisiones	9	(7,550)	(7,535)	(22,644)	(22,632)
Ingresos no procedentes de contratos		151,514	175,719	485,526	438,204
Total de ingresos por servicios financieros y otros, neto	7	143,964	168,184	462,882	415,572
Gastos generales y administrativos:					
Amortización de intangibles		8,217	8,216	24,647	32,634
Honorarios y servicios profesionales		8,377	5,930	20,585	18,869
Otros gastos	9	94,757	92,083	270,336	240,394
Total de gastos generales y administrativos	7, 11	111,351	106,229	315,568	291,897
Utilidad antes del impuesto sobre la renta	7, 8	1,270,628	1,525,867	2,618,798	7,390,019
Impuesto sobre la renta	7, 8	322,078	381,409	751,930	1,847,137
Utilidad neta	7, 11	948,550	1,144,458	1,866,868	5,542,882
Utilidad neta por acción básica		1,897	2,289	3,734	11,086

Las notas que se adjuntan son parte integral de estos estados financieros intermedios condensados.

Leasing Banistmo S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio Condensado Por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2022 (Cifras en Balboas)

	<u>Acciones comunes</u>	<u>Utilidad retenida</u>	<u>Total de patrimonio</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2020 (Auditado)	28,345,150	(951,399)	27,393,751
Utilidad neta	-	5,542,882	5,542,882
Impuesto complementario	-	(88,301)	(88,301)
Saldo al 30 de septiembre de 2021 (No Auditado)	<u>28,345,150</u>	<u>4,503,182</u>	<u>32,848,332</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2021 (Auditado)	28,345,150	5,753,913	34,099,063
Utilidad neta	-	1,866,868	1,866,868
Impuesto complementario	-	(71,019)	(71,019)
Saldo al 30 de septiembre de 2022 (No Auditado)	<u>28,345,150</u>	<u>7,549,762</u>	<u>35,894,912</u>

e.z.

Las notas que se adjuntan son parte integral de estos estados financieros intermedios condensados.

[Handwritten signature]

Leasing Banistmo S.A.

Estado de Flujos de Efectivo Intermedio Condensado Por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2022 (Cifras en Balboas)

	Notas	2022 (No Auditado)	2021
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Utilidad neta		1,866,868	5,542,882
Ajustes para conciliar la ganancia neta con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:			
Provisión / liberación para pérdidas crediticias esperadas	4	469,411	(4,806,649)
Provisión / liberación para cuentas por cobrar		83,662	(67,732)
Amortización de intangibles		24,647	32,634
Pérdida en venta activos mantenidos para la venta		1,820	7,441
Impuesto sobre la renta	7, 8	751,930	1,847,137
Ingresos por intereses		(6,601,538)	(6,358,791)
Gastos por intereses		3,576,981	3,966,828
Cambios netos en activos y pasivos de operación:			
Arrendamientos financieros por cobrar		7,114,197	(5,468,149)
Otros activos		18,408	589,539
Cuentas por pagar proveedores		934,378	5,736,914
Acreeedores varios		2,777	(6,018)
Intereses y comisiones recibidas		4,197,659	8,878,970
Intereses pagados		(3,602,425)	(3,867,862)
Impuesto sobre la renta pagado		(298,543)	(480,039)
Efectivo recibido en venta activos mantenidos para la venta		108,900	12,065
Efectivo neto provisto por las actividades de operación		8,649,132	5,559,170
Flujo de efectivo de las actividades de financiamiento			
Pagos de títulos de deuda		(34,375,000)	(39,625,000)
Títulos de deuda emitidos		20,000,000	40,000,000
Impuesto complementario		(71,019)	(88,301)
Efectivo neto utilizado / provisto por las actividades de financiamiento		(14,446,019)	286,699
Disminución / aumento neto en efectivo		(5,796,887)	5,845,869
Efectivo y depósitos en bancos al inicio del período		15,838,140	11,740,627
Efectivo y depósitos en bancos al final del período		10,041,253	17,586,496

l.e.z.

Las notas que se adjuntan son parte integral de estos estados financieros intermedios condensados.

Leasing Banistmo S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

30 de septiembre de 2022

(Cifras en Balboas)

1. Organización

Leasing Banistmo S.A. (la “Compañía”) está constituida bajo las leyes de la República de Panamá, e inició operaciones en mayo de 1990. La Compañía se dedica al arrendamiento financiero de equipo, mobiliario, maquinaria, equipo rodante y otros tipos de bienes muebles.

Las operaciones de arrendamiento financiero están reguladas por la Ley No.7 del 10 de julio de 1990, por medio de la cual se reglamenta el Contrato de Arrendamiento Financiero de Bienes Muebles dentro y fuera de la República de Panamá. La Ley No.7 establece, entre otros, requisitos referentes al capital mínimo, duración de los contratos y período de depreciación.

La Compañía es una subsidiaria de propiedad absoluta de Banistmo S.A. (la “Compañía Matriz”) y, junto con otras sociedades, mantiene una administración conjunta que ejerce influencia importante en las decisiones administrativas y de operaciones de todas las compañías relacionadas, y, por consiguiente, ciertas transacciones entre la Compañía y las sociedades reflejan intereses comunes. La última compañía controladora es Bancolombia S.A.

Mediante Resolución No.0075-2018 de 7 de junio de 2018, la Superintendencia de Bancos de Panamá, autoriza a Banistmo S.A. y Leasing Banistmo S.A., entidades que pertenecen a un mismo Grupo Económico, compartir de manera definitiva oficinas y personal específicamente de diversas instancias de la Compañía Matriz. Se exceptúan de esta autorización las áreas y personal de atención al público.

La oficina principal de la Compañía está localizada en Plaza Edison, Avenida Ricardo J. Alfaro, Panamá, República de Panamá.

Los estados financieros intermedios condensados fueron autorizados para su emisión por la Administración el 31 de octubre de 2022.

Consideraciones del Impacto del COVID-19

Los efectos sobre el desempeño y la situación financiera de la Compañía vinculado con la pandemia se incluyeron en las notas adjuntas de los estados financieros intermedios condensados. Igualmente, la Compañía consideró el entorno económico actual, incluyendo los efectos de la pandemia del COVID-19 sobre los negocios, en la preparación del estado de situación financiera intermedio condensado al 30 de septiembre de 2022, tomando en cuenta la mejor información confiable disponible y estimados realizados en la fecha de preparación y emisión de dichos estados financieros intermedios condensados.

La Administración considera que los usuarios de los estados financieros intermedios condensados y los reguladores siguen prestando especial atención a este tema.

e.z.

Leasing Banistmo S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados 30 de septiembre de 2022 (Cifras en Balboas)

2. Resumen de las Políticas de Contabilidad Significativas

2.1. Base Contable de los Estados Financieros Intermedios Condensados

Declaración de cumplimiento

Los estados financieros intermedios condensados al 30 de septiembre de 2022, han sido preparados de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad No. 34 “*Información Financiera Intermedia*”.

De acuerdo con la NIC 34, los estados financieros intermedios condensados fueron confeccionados con el propósito de proveer una actualización de la información contenida en los últimos estados financieros anuales autorizados para su emisión, focalizado en las nuevas actividades, eventos y circunstancias ocurridas durante el período de nueve meses.

Estos estados financieros intermedios condensados no incluyen toda la información normalmente requerida para la preparación de estados financieros anuales de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera. Sin embargo, se han seleccionado notas explicativas sobre los eventos y transacciones que son significativos para la comprensión de los cambios en la situación financiera y el desempeño de la Compañía. En consecuencia, este reporte debe ser leído en conjunto con los últimos estados financieros anuales autorizados para su emisión.

Las políticas de contabilidad y los métodos utilizados en la preparación de estos estados financieros intermedios condensados son las mismas que las aplicadas en la preparación de los estados financieros anuales del 2021.

Base de presentación

Los estados financieros intermedios condensados son preparados sobre la base de costo histórico, exceptuando los activos clasificados como mantenidos para la venta que se reconocen al menor costo entre su valor en libros y su valor razonable menos los costos de venta.

2.2. Uso de Estimaciones y Juicios

En la preparación de los estados financieros intermedios condensados, la Administración de la Compañía evalúa la selección, revelación y aplicación de las políticas de contabilidad críticas en las estimaciones de mayor incertidumbre.

Los juicios significativos realizados por la Administración en la aplicación de las políticas contables de la Compañía y las principales fuentes de incertidumbre de estimaciones fueron las mismas que se aplicaron a los estados financieros al 31 de diciembre de 2021.

E. J.

[Handwritten signature]

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

30 de septiembre de 2022

(Cifras en Balboas)

2.3. Pronunciamientos Contables Nuevos y Revisados

Nuevas normas y enmiendas adoptadas por la Compañía

Las siguientes enmiendas y modificaciones han sido aplicadas por la Administración sin identificar impactos significativos en los estados financieros intermedios condensados, ni en sus revelaciones:

Mejoras Anuales a las Normas NIIF 2018-2020 publicadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo): Ejemplos Ilustrativos complementarios NIIF 16 Arrendamientos: el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (El Consejo) propone modificar el ejemplo Ilustrativo 13 que acompaña a la NIIF 16 Arrendamientos para eliminar el ejemplo de pagos de un arrendador relacionados con mejoras de la propiedad arrendada. La modificación propuesta eliminaría una potencial confusión con respecto al tratamiento de los incentivos en arrendamientos aplicando la NIIF 16 Arrendamientos. Estas mejoras aplican a partir del 1 de enero de 2022.

La Administración evaluó los cambios que tendría esta modificación e identifico que no hay impactos significativos en los estados financieros intermedios condensados y revelaciones de la Compañía.

Nuevas Normas y Enmiendas aún no adoptadas por la Compañía

Nuevas Normas, Interpretaciones y Enmiendas a normas contables han sido publicadas, pero no son mandatorias para el año terminado al 31 de diciembre de 2022, y no han sido adoptadas de manera anticipada por la Compañía. Los principales cambios de estas nuevas Normas se presentan a continuación:

- **Modificaciones a la NIC 1 Presentación de Estados Financieros y Declaración de Práctica 2 de las NIIF - Hacer Juicios de Materialidad-Revelación de Políticas Contables:** en febrero de 2021, el Consejo emitió modificaciones a la NIC 1 Presentación de Estados Financieros y Declaración de práctica 2 de las NIIF, con el fin de remplazar el término “significativo” por “material” para requerir que las entidades revelen información material sobre sus políticas contables, en lugar de sus políticas contables significativas. De esta manera, la información sobre políticas contables puede considerarse material cuando se considera junto con otra información en un conjunto completo de estados financieros. En opinión del Consejo, se espera que la información sobre políticas contables sea material si su revelación fuera necesaria para que los usuarios principales comprendan la información proporcionada sobre transacciones materiales, otros eventos o condiciones en los estados financieros.

Las modificaciones a la NIC 1 y Declaración de práctica 2 de las NIIF son efectivas para los períodos anuales que comienzan a partir del 1 de enero de 2023. Se permite su aplicación anticipada.

e.j.

[Handwritten signature]

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

30 de septiembre de 2022

(Cifras en Balboas)

La Administración está evaluando el impacto de los cambios que tendría esta modificación en los estados financieros intermedios condensados y revelaciones de la Compañía.

- **Modificaciones a la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores-Definición de Estimación Contable:** en febrero de 2021, el Consejo emitió modificaciones a la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores, con el fin de incluir la definición de estimaciones contables en el párrafo 5 e incluir otras modificaciones a la NIC 8 para ayudar a las entidades a distinguir los cambios en las estimaciones contables de los cambios en las políticas contables.

Las modificaciones a la NIC 8 son efectivas para los períodos anuales que comienzan a partir del 1 de enero de 2023. Se permite su aplicación anticipada.

La Administración está evaluando el impacto de los cambios que tendría esta modificación en los estados financieros intermedios condensados y revelaciones de la Compañía.

- **Modificaciones a la NIC 12 Impuesto Diferido Relacionado con Activos y Pasivos que surgen de una sola transacción:** en mayo de 2021, el Consejo emitió modificaciones sobre el impuesto diferido relacionado con los activos y pasivos que surgen de una transacción única. Las modificaciones redujeron el alcance de la exención de reconocimiento en los párrafos 15 y 24 de la NIC 12 (exención de reconocimiento) de modo que ya no se aplica a transacciones que, en el reconocimiento inicial, dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales.

Las modificaciones son efectivas para los períodos anuales de presentación de informes que comiencen a partir del 1 de enero de 2023. Se permite su aplicación anticipada.

La Administración se encuentra evaluando el impacto de los cambios que tendría esta modificación en los estados financieros intermedios condensados y revelaciones de la Compañía.

No existen otras normas y enmiendas emitidas que aún no sean efectivas y que puedan tener un impacto material en los estados financieros intermedios condensados de la Compañía.

2.4. Presentación de los Estados Financieros Intermedios Condensados

Las políticas de presentación utilizadas en los presentes estados financieros intermedios condensados, son las mismas que las aplicadas en los últimos estados financieros al 31 de diciembre de 2021.

e.j.

[Handwritten signature]

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

30 de septiembre de 2022

(Cifras en Balboas)

3. Administración de Riesgos de Instrumentos Financieros

Un instrumento financiero es un contrato que da lugar a un activo financiero en una entidad y simultáneamente para la otra entidad un pasivo financiero o un instrumento de patrimonio.

Para la emisión de los estados financieros intermedios condensados, presentamos los aspectos más significativos para la Compañía, los cuales se describe a continuación:

3.1. Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito es la probabilidad de que la entidad incurra en pérdidas debido al incumplimiento de las obligaciones financieras tomadas por la contraparte, emisor o deudor; al deterioro por la disminución en la calificación de riesgo de éstos; a la reducción de ganancias y remuneraciones, a los beneficios entregados en reestructuraciones y a los costos de recuperación.

Gestión del riesgo de crédito – cartera de crédito

La gestión del riesgo en los ciclos de los diferentes tipos de operaciones de crédito que realiza la Compañía es desarrollada mediante el cumplimiento de las políticas, procedimientos y metodologías estipuladas en el Sistema de Administración de Riesgo de Crédito, el cual contiene también los criterios generales para evaluar, calificar, asumir, controlar y cubrir el mencionado riesgo.

En adición, la Administración ha desarrollado manuales de procesos y metodologías que especifican las políticas y procedimientos para los diferentes productos y segmentos atendidos por la organización y que dan cuenta de la estrategia aprobada por la Junta Directiva para el seguimiento y control del riesgo de crédito.

De acuerdo con lo anterior, hacen parte de las políticas para la gestión del riesgo de crédito las estipuladas para el límite de exposición crediticia, para el otorgamiento, las de garantías y seguridades, las de provisiones y las de seguimiento y recuperación de cartera. La Compañía ha establecido algunos procedimientos para administrar el riesgo de crédito, como se resume a continuación:

Política para el límite de exposición crediticia

Contiene las directrices en cuanto al establecimiento de los límites y niveles de exposición crediticia y en cumplimiento de los requisitos legales y de acuerdo con los lineamientos internos de la Compañía.

Política para el otorgamiento

Busca el conocimiento amplio y suficiente de las características de los clientes potenciales, la selección adecuada de éstos y los niveles de otorgamiento, óptimo y consistente con sus capacidades.

e.j.

[Handwritten signature]

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

30 de septiembre de 2022

(Cifras en Balboas)

Política de garantías

Pretende puntualizar sobre los respaldos para la Compañía, sus características y los criterios para aceptarlos y valorarlos con el fin de mitigar el riesgo asociado al incumplimiento de las obligaciones pactadas por parte del deudor.

Política de provisiones

La definición de este tipo de política subyace al cumplimiento de los lineamientos legales, a lo estipulado por la organización y al análisis de los clientes en cuanto a las acciones que deben emprenderse con el fin de cubrir el riesgo de pérdidas por la exposición crediticia de la Compañía.

Política de seguimiento

Contiene las diversas rutinas de seguimiento de la información con el objetivo de monitorear de forma adecuada y oportuna la evolución del riesgo de crédito. Estas rutinas requieren un proceso continuo de clasificación y recalificación de las operaciones de crédito y guardan consistencia con las políticas implementadas para el otorgamiento.

Política conciliación de clientes

La organización tiene como objetivo establecer aquellos mecanismos que le permitan prever las acciones a ejecutar ante posibles atrasos y realizar la conciliación de la cartera, es decir, minimizar los impactos que resultan del incumplimiento de los pagos o producto de los atrasos del deudor. Adicionalmente, las directrices establecidas en esta política definen los aspectos y actividades que enmarcan lo que la Compañía ha definido como gestión de cobranza y posibilitan la obtención de información para realizar las estimaciones necesarias en cuanto a los modelos para el seguimiento y la estimación de pérdidas.

La gestión del riesgo de crédito de la Compañía se realiza en todos los procesos del ciclo de crédito, estos procesos se enmarcan de la siguiente forma:

- Otorgamiento: conocimiento del cliente, análisis de la capacidad de pago y aprobación y estructuración del crédito;
- Seguimiento: conocimiento de la situación del cliente durante la vida del crédito; y
- Recuperación: gestión de cobro durante las diferentes etapas de este.

La Compañía cuenta con métodos que permiten evaluar el riesgo en todo el proceso del crédito; desde el otorgamiento, pasando por el seguimiento hasta llegar a la cobranza.

Para soportar los procesos de originación de crédito se emplean modelos de comportamiento y/o calificación basados en información estadística o en criterios de expertos que permiten hacer una diferenciación del nivel de riesgo de los clientes potenciales y de esta manera, apoyar la toma de decisiones.

Le. J.

[Handwritten signature]

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

30 de septiembre de 2022

(Cifras en Balboas)

La Administración de Riesgos es la encargada de definir y documentar las características específicas de los modelos que se utilicen, así como los parámetros, las variables a utilizar en cada uno de ellos y los puntos de corte que se apliquen sobre los mismos en el proceso de originación de crédito. Con una periodicidad mínima anual, la Administración de Riesgos debe realizar las pruebas retrospectivas "backtesting" de los modelos de comportamiento y/o calificación, utilizados en el proceso de otorgamiento para validar su efectividad. Además, periódicamente, se califica la totalidad de la cartera de crédito teniendo en cuenta los modelos internos establecidos con el fin de evaluar el riesgo de crédito de cada deudor y de esta forma realizar la constitución de provisiones requeridas.

Adicional a la evaluación y calificación de cartera, las provisiones mensuales sirven como medida de la condición actual de la cartera, los parámetros usados para su cálculo sirven como herramienta para evaluar el riesgo sea de manera colectiva. La evaluación colectiva de la cartera le aplica las metodologías de pérdida crediticia esperada (PCE) doce meses o toda la vida donde los parámetros utilizados para medir el riesgo de crédito son: probabilidad de incumplimiento (PI) por la vida del instrumento, pérdida dado el incumplimiento (PDI), factor de conversión de crédito (FCR), exposición total del crédito, y exposición al momento de incumplimiento (EI) por etapa; para clientes con deterioro por mora o calificación interna de riesgo.

Análisis de la calidad crediticia

La Administración de la Compañía establece que los créditos se clasifican en las siguientes cinco (5) categorías, de acuerdo con su nivel de mora: Normal aquellos con mora menor a 60 días, Bajo – riesgo razonable mora entre 61 – 90 días, Subnormal mora entre 91 – 120 días, Dudoso mora entre 121 – 180 días, e Irrecuperable mora mayor a 181 días.

e.z.

[Handwritten signature]

Leasing Banistmo S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

30 de septiembre de 2022

(Cifras en Balboas)

La siguiente tabla presenta los activos financieros y las reservas por pérdidas crediticias esperadas (PCE):

	30 de septiembre 2022 (No Auditado)			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Máxima exposición				
Valor en libros, neto	<u>124,167,479</u>	<u>4,345,687</u>	<u>1,879,332</u>	<u>130,392,498</u>
Arrendamientos financieros por cobrar				
Grado 1: Normal	125,270,014	3,114,165	3,341,358	131,725,537
Grado 2: Bajo - riesgo razonable	-	1,464,924	14,298	1,479,222
Grado 3: Subnormal	-	357,158	170,447	527,605
Grado 4: Dudoso	-	-	151,349	151,349
Grado 5: Irrecuperable	-	-	960,442	960,442
Monto bruto	<u>125,270,014</u>	<u>4,936,247</u>	<u>4,637,894</u>	<u>134,844,155</u>
Menos:				
Reserva para pérdidas crediticias esperadas	<u>1,102,535</u>	<u>590,560</u>	<u>2,758,562</u>	<u>4,451,657</u>
Valor en libros, neto	<u>124,167,479</u>	<u>4,345,687</u>	<u>1,879,332</u>	<u>130,392,498</u>

	31 de diciembre 2021 (Auditado)			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Máxima exposición				
Valor en libros, neto	<u>128,531,602</u>	<u>7,017,083</u>	<u>436,825</u>	<u>135,985,510</u>
Arrendamientos financieros por cobrar				
Grado 1: Normal	129,514,156	7,386,281	310,783	137,211,220
Grado 2: Bajo - riesgo razonable	-	312,083	533,783	845,866
Grado 3: Subnormal	-	189,633	4,011	193,644
Grado 4: Dudoso	-	-	267,010	267,010
Grado 5: Irrecuperable	-	-	2,457,745	2,457,745
Monto bruto	<u>129,514,156</u>	<u>7,887,997</u>	<u>3,573,332</u>	<u>140,975,485</u>
Menos:				
Reserva para pérdidas crediticias esperadas	<u>982,554</u>	<u>870,914</u>	<u>3,136,507</u>	<u>4,989,975</u>
Valor en libros, neto	<u>128,531,602</u>	<u>7,017,083</u>	<u>436,825</u>	<u>135,985,510</u>

e.z.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

30 de septiembre de 2022

(Cifras en Balboas)

3.2. Riesgo de Mercado

Se entiende por riesgo de mercado la posibilidad que se incurra en pérdidas, se reduzca el margen financiero y/o se disminuya el valor económico del patrimonio como consecuencia de cambios en el precio de los instrumentos financieros en los que se mantengan posiciones dentro o fuera del estado de situación financiera intermedio condensado, cambios en los factores asociados a las tasas de interés o cambios en las mismas tasas o en los tipos de cambio. El objetivo de la administración del riesgo de mercado es administrar y vigilar las exposiciones de riesgo y que se mantengan dentro de los parámetros aceptables optimizando el retorno sobre el riesgo.

Reforma de la tasa de interés de referencia

En marco del proceso de discontinuación de la tasa LIBOR iniciado por el FCA (por sus siglas en inglés Financial Conduct Authority) del Reino Unido desde 2017, en marzo de 2021 se anunciaron las fechas definitivas de cese de la tasa LIBOR en dólares americanos a partir del 31 de diciembre de 2021, para los plazos de una semana y dos meses y los demás plazos inmediatamente después del 30 de junio de 2023.

La Compañía conformó un equipo de trabajo por las áreas de producto, finanzas, jurídico, procesos, tecnología, proyectos, servicios de clientes y estrategias de clientes quienes abordan la discontinuación de la LIBOR desde distintos frentes de trabajo enfocados en la estructuración y ejecución de planes de trabajo.

La Compañía ha identificado impactos en la transición de la tasa LIBOR en dólares de los Estados Unidos de América para los siguientes productos:

- Arrendamientos financieros por cobrar.

El proyecto desde su conformación ha tenido los siguientes avances:

- Inicio del desarrollo de productos indexados a la nueva tasa de referencia (SOFR), cambios en los sistemas tecnológicos y ajustes en procesos;
- Aprobación de la tasa SOFR como reemplazo de la tasa LIBOR en dólares americanos, por el Comité de Gestión de Activos y Pasivos y Capital (GAPC) y el Comité de Riesgos de la Junta Directiva;
- Se ha implementado un esquema de comunicación interna, que consiste en el envío de boletines trimestrales con los avances del proyecto y los planes de acción para mantener informados a todos los involucrados, así como la creación de un sitio interno de comunicaciones con el fin de brindarles una formación sobre la discontinuación de la LIBOR;

E.Z.

[Handwritten signature]

Leasing Banistmo S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

30 de septiembre de 2022

(Cifras en Balboas)

- Se ha determinado un plan de trabajo que incluye identificación de exposición, identificación de impactos, adaptación de sistemas, modelos y procesos, propuesta de desarrollo de productos indexados a las nuevas tasas, análisis e implementación de un lenguaje de transición, propuesta de transición de operaciones y plan de aproximación a clientes para transición de operaciones. Así mismo, se realiza un monitoreo y ajuste al plan de implementación de forma periódica ; y
- Se ha dado respuesta a las consultas realizadas por las entidades reguladoras frente a este proceso de transición hacia tasas libre de riesgo.

A su vez, durante el presente año 2022, la Compañía se enfocará en las definiciones para el proceso de transición de las operaciones que están indexadas a LIBOR.

La Compañía seguirá adaptando sus procesos, metodologías, sistemas y procesos, para cumplir con los requisitos en la transición a las nuevas tasas libres de riesgo, esperando que se concluya antes de la fecha de cese de la tasa LIBOR en dólares americanos en junio de 2023.

La siguiente tabla presenta el detalle de los instrumentos financieros que tienen exposición a la tasa LIBOR:

	30 de septiembre 2022 (No Auditado)	31 de diciembre 2021 (Auditado)
Arrendamientos financieros por cobrar	<u>123,599</u>	<u>226,174</u>

Cualquier falla por parte de los participantes del mercado, como la Compañía y los reguladores, en la implementación de los planes para lograr la transición de la tasa LIBOR a las tasas libres de riesgo y en la implementación de acuerdo efectivos para la transición pueden derivar en impactos para los mercados financieros y el mercado de capitales. Además, el proceso de transición a una tasa de referencia alternativa podría afectar el negocio, la situación financiera o el resultado de las operaciones de la Compañía, como resultado de:

- Un impacto adverso en los precios, liquidez, valor, rendimiento y negociación de una amplia gama de productos financieros;
- Grandes cambios en los procesos internos y la documentación que contienen referencias a la tasa LIBOR o procesos en los que se realizan cálculos que dependen de la tasa LIBOR;
- Disputas, litigios u otras acciones con contrapartes con respecto a la interpretación y aplicabilidad de disposiciones en productos basados en LIBOR, tales como lenguaje alternativo u otras disposiciones relacionadas;

E. J.

[Signature]

Leasing Banistmo S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

30 de septiembre de 2022

(Cifras en Balboas)

- El proceso de transición y el correcto desarrollo de herramientas y análisis para la gestión de riesgos de la Compañía de los productos indexados a la tasa LIBOR a aquellos basados en una o más tasas de referencia alternativa de forma oportuna; y
- Un incremento en los pagos anticipados de los créditos indexados a la tasa LIBOR por parte de los clientes de la Compañía.

3.3. Administración de Capital

De acuerdo con el Decreto Ley No.7 del 10 de julio de 1990, de Ministerio de Comercio e Industrias, una empresa financiera, deberá contar con un capital social mínimo pagado de quinientos mil balboas (B/.500,000) para el debido cumplimiento de sus obligaciones.

El objetivo de la política de capital es mantener una estructura saludable que minimice los riesgos para los acreedores y maximice el rendimiento para los inversionistas.

El cálculo de la relación deuda / capital se resume a continuación:

	30 de septiembre 2022 (No Auditado)	31 de diciembre 2021 (Auditado)
Títulos de deuda emitidos	101,366,872	115,767,316
Menos:		
Depósitos a la vista en bancos	10,041,253	15,838,140
Total de deuda neta	91,325,619	99,929,176
Total de patrimonio	35,894,912	34,099,063
Total de deuda neta y patrimonio	127,220,531	134,028,239
 Fórmula: Total de deuda neta / total de deuda neta y patrimonio		
Índice de apalancamiento	71.79%	74.56%

e.z.

Leasing Banistmo S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

30 de septiembre de 2022

(Cifras en Balboas)

4. Arrendamientos Financieros por Cobrar, neto

El perfil de vencimiento de los arrendamientos financieros por cobrar se resume a continuación:

	30 de septiembre 2022 (No Auditado)	31 de diciembre 2021 (Auditado)
Perfil de vencimiento de los pagos mínimos de arrendamientos financieros por cobrar:		
Hasta un año	5,685,421	4,534,884
De 1 a 3 años	45,726,973	36,422,875
De 3 a 5 años	51,737,096	61,853,812
5 años y más	31,694,665	38,163,914
Total de pagos mínimos	134,844,155	140,975,485
Menos: Reserva para pérdidas crediticias esperadas	4,451,657	4,989,975
Total de arrendamientos financieros por cobrar, neto	130,392,498	135,985,510

Al 30 de septiembre de 2022, los arrendamientos financieros por cobrar con tasas fijas oscilan entre 4.00% y 9.50% (31 de diciembre de 2021: 4.00% y 9.50%).

e.z.



Leasing Banistmo S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

30 de septiembre de 2022

(Cifras en Balboas)

El movimiento de la reserva para pérdidas crediticias esperadas (PCE) de los arrendamientos financieros, se resume a continuación:

	30 de septiembre 2022 (No Auditado)			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Reserva para pérdidas crediticias esperadas al 31 de diciembre de 2021	<u>982,554</u>	<u>870,914</u>	<u>3,136,507</u>	<u>4,989,975</u>
Movimientos con impacto en ganancias y pérdidas				
Efecto neto de cambios en la reserva para pérdidas crediticias esperadas:				
Pérdidas crediticias esperadas durante los próximos 12 meses – Etapa 1	(1,972,185)	(122,758)	(9,522)	(2,104,465)
Pérdidas crediticias esperadas durante la vigencia – Etapa 2	(22,204)	(280,235)	(7,653)	(310,092)
Instrumentos financieros con deterioro crediticio – Etapa 3	(3,431)	(82,858)	930,662	844,373
Instrumentos financieros originados o comprados	1,957,171	-	-	1,957,171
Cambios en modelos o parámetros de riesgos	<u>160,630</u>	<u>205,497</u>	<u>(283,703)</u>	<u>82,424</u>
Efecto neto de cambios en la reserva para pérdidas crediticias esperadas:	119,981	(280,354)	629,784	469,411
Castigos	-	-	(1,590,088)	(1,590,088)
Recuperaciones	-	-	<u>582,359</u>	<u>582,359</u>
Reserva para pérdidas crediticias esperadas al 30 de septiembre de 2022	<u><u>1,102,535</u></u>	<u><u>590,560</u></u>	<u><u>2,758,562</u></u>	<u><u>4,451,657</u></u>

e.z.

AD

Leasing Banistmo S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados 30 de septiembre de 2022 (Cifras en Balboas)

	31 de diciembre 2021 (Auditado)			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Reserva para pérdidas crediticias esperadas al 31 de diciembre de 2020	4,909,558	1,964,439	4,739,703	11,613,700
Movimientos con impacto en ganancias y pérdidas				
Efecto neto de cambios en la reserva para pérdidas crediticias esperadas:				
Pérdidas crediticias esperadas durante los próximos 12 meses – Etapa 1	(1,300,419)	(202,203)	-	(1,502,622)
Pérdidas crediticias esperadas durante la vigencia – Etapa 2	(81,961)	537,249	(26,025)	429,263
Instrumentos financieros con deterioro crediticio – Etapa 3	(5,122)	(68,840)	(506,680)	(580,642)
Instrumentos financieros originados o comprados	1,316,431	-	-	1,316,431
Cambios en modelos o parámetros de riesgos	(3,855,933)	(1,343,148)	17,981	(5,181,100)
Efecto neto de cambios en la reserva para pérdidas crediticias esperadas:	(3,927,004)	(1,076,942)	(514,724)	(5,518,670)
Castigos	-	-	(1,218,334)	(1,218,334)
Recuperaciones	-	-	129,862	129,862
Impacto costo amortizado - cartera modificada	-	(16,583)	-	(16,583)
Reserva para pérdidas crediticias esperadas al 31 de diciembre de 2021	982,554	870,914	3,136,507	4,989,975

5. Títulos de Deuda Emitidos

Los títulos de deuda emitidos se resumen a continuación:

30 de septiembre 2022 (No Auditado)				
Tipo de bonos	Moneda	Tasas	Valor nominal	Valor en libros
Bonos ordinario locales	USD	3.90% - 4.90%	100,875,000	101,366,872

E. J.

[Signature]

Leasing Banistmo S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

30 de septiembre de 2022

(Cifras en Balboas)

31 de diciembre

2021

(Auditado)

Tipo de bonos	Moneda	Tasas	Valor nominal	Valor en libros
Bonos ordinario locales	USD	3.80% - 4.90%	<u>115,250,000</u>	<u>115,767,316</u>

Los bonos están respaldados por el crédito general del emisor y constituyen obligaciones generales del mismo.

Bajo la Resolución CNV No.153-10 del 3 de mayo de 2010, fue aprobado el programa rotativo de bonos por B/.150 millones, los cuales podrán ser emitidos en una o más series por plazos de tres (3) hasta siete (7) años contados a partir de la fecha de emisión respectiva de cada serie.

Bajo la Resolución SMV No.245-18 del 1 de junio de 2018, fue aprobado el programa rotativo de bonos por B/.250 millones, los cuales podrán ser emitidos en una o más series por plazos de tres (3) hasta siete (7) años contados a partir de la fecha de emisión respectiva de cada serie.

6. Contingencias

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Compañía no está involucrada en litigios o reclamo alguno que sean probable que origine un efecto adverso significativo en su situación o su desempeño financieros.

7. Segmento de Operación

La Administración ha considerado seguir los lineamientos sugeridos por la Casa Matriz para la definición del modelo de segmentación de clientes buscando tener un modelo de atención comercial óptimo que contribuya a obtener la satisfacción de estos. El costo de operación de la Compañía se distribuye a las diferentes líneas de negocio bajo bases sistemáticas y consistentes, donde sea apropiado. En adición, los ingresos y gastos generados por estos segmentos que interaccionan entre sí, en el curso normal de operaciones y que tienen un impacto financiero en sus resultados, son considerados en esta distribución, ya que forman parte integral de la Compañía; de esta forma lograr medir por segmentos de operación en relación con otras entidades que operan dentro de la industria.

E. J.

[Signature]

Leasing Banistmo S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados 30 de septiembre de 2022 (Cifras en Balboas)

La información por segmentos de la Compañía se resume a continuación:

Personas y Pequeñas y Medianas Empresas

Su gestión radica en las necesidades financieras de personas naturales, incluyendo aquellas micro, pequeñas y medianas-grandes empresas que estas personas lideran. Dentro del negocio de Personas y PYMES podemos encontrar los siguientes subsegmentos: Personas, Plus, Preferencial, Privada y PYMES. El producto que ofrece este segmento son los arrendamientos.

Empresas y Gobierno

Su gestión radica a las diferentes empresas (personas jurídicas) locales e internacionales, instituciones financieras del sector público. El segmento de Negocio de Empresas y Gobierno ofrece un soporte de servicios enfocados en arrendamientos de equipos comerciales e industriales.

La composición de los segmentos de operación, se resumen a continuación:

	30 de septiembre 2022 (No Auditado)		
	Personas y PYMES	Empresas y Gobierno	Total
Ingresos netos por intereses, antes de provisiones	479,125	2,545,432	3,024,557
Provisión por deterioro en activos financieros	86,844	466,229	553,073
Ingresos netos por intereses, después de provisiones	392,281	2,079,203	2,471,484
Ingresos por servicios financieros y otros, neto	72,682	390,200	462,882
Gastos generales y administrativos	49,550	266,018	315,568
Ganancia antes del impuesto sobre la renta	415,413	2,203,385	2,618,798
Impuesto sobre la renta	118,069	633,861	751,930
Ganancia neta	297,344	1,569,524	1,866,868
Activos	22,979,656	119,479,874	142,459,530
Pasivos	16,732,894	89,831,724	106,564,618

E.J.

[Firma]

Leasing Banistmo S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

30 de septiembre de 2022

(Cifras en Balboas)

	30 de septiembre 2021 (No Auditado)		
	Personas y PYMES	Empresas y Gobierno	Total
Ingresos netos por intereses, antes de provisiones	394,306	1,997,657	2,391,963
Liberación por deterioro en activos financieros	<u>(639,519)</u>	<u>(4,234,862)</u>	<u>(4,874,381)</u>
Ingresos netos por intereses, después de liberación	1,033,825	6,232,519	7,266,344
Ingresos por servicios financieros y otros, neto	54,523	361,049	415,572
Gastos generales y administrativos	<u>38,298</u>	<u>253,599</u>	<u>291,897</u>
Ganancia antes del impuesto sobre la renta	1,050,050	6,339,969	7,390,019
Impuesto sobre la renta	<u>242,344</u>	<u>1,604,793</u>	<u>1,847,137</u>
Ganancia neta	<u><u>807,706</u></u>	<u><u>4,735,176</u></u>	<u><u>5,542,882</u></u>
		31 de diciembre 2021 (Auditado)	
Activos	<u><u>23,034,504</u></u>	<u><u>130,936,984</u></u>	<u><u>153,971,488</u></u>
Pasivos	<u><u>15,727,262</u></u>	<u><u>104,145,163</u></u>	<u><u>119,872,425</u></u>

8. Impuesto sobre la Renta

Las principales leyes y regulaciones fiscales utilizados en la preparación de estos estados financieros intermedios condensados son las mismas que las aplicadas en la preparación de los estados financieros para el 2021.

e.z.

Leasing Banistmo S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados 30 de septiembre de 2022 (Cifras en Balboas)

8.1. Conciliación del Impuesto sobre la Renta

La conciliación del gasto de impuesto sobre la renta sobre la ganancia o pérdida con el gasto de impuesto sobre la renta fiscal se resume a continuación:

	30 de septiembre	
	2022	2021
	(No Auditado)	
Utilidad antes del impuesto sobre la renta	<u>2,618,798</u>	<u>7,390,019</u>
Impuesto sobre la renta calculado al 25%	654,699	1,847,505
Efecto del impuesto sobre ingresos extranjeros, exentos y no gravables	(58,044)	(1,279,650)
Efecto del impuesto sobre costos y gastos no deducibles	129,927	1,279,282
Impuesto sobre la renta años anteriores	<u>25,348</u>	<u>-</u>
Impuesto sobre la renta	<u>751,930</u>	<u>1,847,137</u>
Tasa efectiva del impuesto sobre la renta	<u>28.71%</u>	<u>25.00%</u>

La Administración hizo sus estimaciones del impuesto sobre la renta diferido activo, utilizando la tasa impositiva vigente de acuerdo con la legislación fiscal.

La conciliación del impuesto sobre la renta diferido activo se resume a continuación:

	30 de septiembre 2022 (No Auditado)		
	Saldo inicial	Reconocimiento en ganancias o pérdidas	Saldo final
Impuesto sobre la renta diferido activo			
Reserva para pérdidas crediticias esperadas	1,247,494	(134,579)	1,112,915
Impacto costo amortizado – cartera modificada	18,381	(14,879)	3,502
Reserva para cuentas por cobrar	<u>3,011</u>	<u>20,915</u>	<u>23,926</u>
	<u>1,268,886</u>	<u>(128,543)</u>	<u>1,140,343</u>

e.z.

del

Leasing Banistmo S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

30 de septiembre de 2022

(Cifras en Balboas)

		31 de diciembre 2021 (Auditado)	
	Saldo inicial	Reconocimiento en ganancias o pérdidas	Saldo final
Impuesto sobre la renta diferido activo			
Reserva para pérdidas crediticias esperadas	2,903,425	(1,655,931)	1,247,494
Impacto costo amortizado – cartera modificada	19,867	(1,486)	18,381
Reserva para cuentas por cobrar	22,116	(19,105)	3,011
	<u>2,945,408</u>	<u>(1,676,522)</u>	<u>1,268,886</u>

9. Saldos y Transacciones con Partes Relacionadas

El estado de situación financiera intermedio condensado y el estado de ganancias o pérdidas intermedio condensado incluyen saldos y transacciones con partes relacionadas, las cuales se resumen así:

	Compañía Matriz		Compañías relacionadas	
	30 de septiembre 2022 (No Auditado)	31 de diciembre 2021 (Auditado)	30 de septiembre 2022 (No Auditado)	31 de diciembre 2021 (Auditado)
Activos				
Depósitos a la vista en bancos	<u>10,041,253</u>	<u>15,838,140</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Arrendamientos financieros por cobrar, neto	<u>11,967</u>	<u>83,732</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Otros activos / gastos pagados por anticipado	<u>11,250</u>	<u>18,750</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Pasivos				
Títulos de deuda emitidos	<u>101,455,675</u>	<u>115,871,849</u>	<u>(62,638)</u>	<u>(73,564)</u>

E. J.

[Signature]

Leasing Banistmo S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

30 de septiembre de 2022

(Cifras en Balboas)

Los términos y las condiciones se basan en los préstamos otorgados a terceros ajustados por un menor riesgo de crédito. Al 30 de septiembre de 2022, el arrendamiento financiero con parte relacionada tiene fecha de vencimiento de julio de 2024 y tasas de interés anual de 7.50% (31 de diciembre de 2021: con vencimiento entre enero de 2022 hasta julio de 2024 y tasas de interés anual de 7.50%).

Para el período de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, los siguientes rubros de ingresos y gastos se incluyen en los montos agregados, productos de los saldos antes descritos:

	Compañía Matriz 30 de septiembre		Compañías relacionadas 30 de septiembre	
	2022	2021	2022	2021
	(No Auditado)		(No Auditado)	
Ingresos por intereses sobre				
Arrendamientos	<u>2,269</u>	<u>11,316</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Gastos de intereses sobre				
Financiamiento y otras obligaciones	<u>3,529,271</u>	<u>3,905,766</u>	<u>29,677</u>	<u>34,901</u>
Gastos por servicios financieros y otros				
Gasto por comisiones	<u>22,644</u>	<u>22,632</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Gastos generales y administrativos				
Otros gastos	<u>18,000</u>	<u>18,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

10. Valor Razonable de los Instrumentos Financieros

Los valores razonables de los activos y pasivos financieros que se negocian en mercados activos se basan en precios de mercado cotizados o cotizaciones de precios de un proveedor. Para todos los demás instrumentos financieros, la Compañía determina el valor razonable utilizando otras técnicas de valuación.

Leasing Banistmo S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

30 de septiembre de 2022

(Cifras en Balboas)

10.1. Instrumentos Financieros no Medidos a Valor Razonable

La siguiente tabla resume el valor en libros, el valor razonable y el nivel de jerarquía de valor razonable de activos y pasivos financieros significativos clasificados en el Nivel 3, los cuales no se miden a valor razonable en el estado de situación financiera intermedio condensado:

	30 de septiembre 2022 (No Auditado)	
	Valor razonable	Valor en libros
Activos		
Depósitos a la vista en bancos	<u>10,041,253</u>	<u>10,041,253</u>
Arrendamientos financieros por cobrar, neto	<u>133,809,686</u>	<u>130,392,498</u>
Otros activos / cuentas por cobrar	<u>63,608</u>	<u>63,608</u>
Pasivo		
Títulos de deuda emitidos	<u>96,001,124</u>	<u>101,366,872</u>

	31 de diciembre 2021 (Auditado)	
	Valor razonable	Valor en libros
Activos		
Depósitos a la vista en bancos	<u>15,838,140</u>	<u>15,838,140</u>
Arrendamientos financieros por cobrar, neto	<u>138,284,140</u>	<u>135,985,510</u>
Otros activos / cuentas por cobrar	<u>151,501</u>	<u>151,501</u>
Pasivo		
Títulos de deuda emitidos	<u>118,324,415</u>	<u>115,767,316</u>

e.z.



Leasing Banistmo S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

30 de septiembre de 2022

(Cifras en Balboas)

La tabla a continuación describe las técnicas de valoración y los datos de entradas utilizados en los activos y pasivos financieros no medidos a valor razonable clasificados en la jerarquía de valor razonable dentro del Nivel 3:

Instrumento financiero	Técnica de valoración y datos de entradas utilizados
Depósitos a la vista en bancos y cuentas por cobrar	Se utiliza el valor en libros de estos instrumentos financieros debido a que cuentan con un corto período de vencimiento.
Arrendamientos financieros por cobrar y títulos de deuda emitidos	Representa los flujos de efectivo futuros descontados a valor presente, utilizando curvas de mercado o referencias de tasa de interés apropiadas.

11. Requerimientos Regulatorios

De conformidad con lo requerido por el artículo 9 del Acuerdo No.9-2021 de 22 de diciembre de 2021, que modifica el Acuerdo No.9-2020 de 11 de septiembre de 2020, se presenta a continuación un detalle de la cartera de arrendamientos financieros por cobrar por categoría mención especial modificado y sus respectivas provisiones y reservas regulatorias al 30 de septiembre de 2022, clasificado según las codificaciones indicadas en la Resolución General de Junta Directiva SBP-GJD-0003-2021 y el modelo de pérdidas crediticias esperadas (PCE) de tres etapas de la NIIF 9.

E.J.

[Handwritten signature]

Leasing Banistmo S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados 30 de septiembre de 2022 (Cifras en Balboas)

La siguiente tabla muestra la calidad crediticia de la cartera de arrendamientos financieros por cobrar modificados producto de los alivios financieros relacionados con el COVID-19:

	30 de septiembre 2022 (No Auditado)			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Máxima exposición				
Valor en libros, neto	<u>69,653</u>	<u>733,493</u>	<u>1,766</u>	<u>804,912</u>
Arrendamientos financieros por cobrar modificado				
Grado 1: Normal	71,678	-	14,586	86,264
Grado 2: Bajo - riesgo razonable	-	-	-	-
Grado 3: Subnormal	-	817,873	90,160	908,033
Grado 4: Dudoso	-	-	8,815	8,815
Grado 5: Irrecuperable	-	-	133,485	133,485
Monto bruto	<u>71,678</u>	<u>817,873</u>	<u>247,046</u>	<u>1,136,597</u>
Menos:				
Intereses descontados no ganados	1,127	58,309	7,438	66,874
Reserva para pérdidas crediticias esperadas	898	26,071	237,842	264,811
Valor en libros, neto	<u>69,653</u>	<u>733,493</u>	<u>1,766</u>	<u>804,912</u>

	31 de diciembre 2021 (Auditado)			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Máxima exposición				
Valor en libros, neto	<u>36,818,457</u>	<u>5,561,268</u>	<u>173,544</u>	<u>42,553,269</u>
Arrendamientos financieros por cobrar modificado				
Grado 1: Normal	24,089,061	-	-	24,089,061
Grado 2: Bajo - riesgo razonable	1,268,636	-	-	1,268,636
Grado 3: Subnormal	11,828,642	6,209,696	150,389	18,188,727
Grado 4: Dudoso	-	-	134,777	134,777
Grado 5: Irrecuperable	-	-	292,147	292,147
Monto bruto	<u>37,186,339</u>	<u>6,209,696</u>	<u>577,313</u>	<u>43,973,348</u>
Más: Intereses descontados no ganados	5,195,067	683,395	23,229	5,901,691
Menos:				
Intereses descontados no ganados	5,225,816	685,857	25,722	5,937,395
Reserva para pérdidas crediticias esperadas	337,133	645,966	401,276	1,384,375
Valor en libros, neto	<u>36,818,457</u>	<u>5,561,268</u>	<u>173,544</u>	<u>42,553,269</u>

e.z.

[Handwritten signature]

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

30 de septiembre de 2022

(Cifras en Balboas)

Debido a las diferencias metodológicas existentes entre el modelo de provisionamiento de NIIF 9 y el Acuerdo aplicable a la asignación de clasificaciones de la cartera modificada emitida por la Superintendencia de Bancos de Panamá, es necesario exponer las principales causas que justifican los siguientes escenarios al combinar las etapas y las clasificaciones:

- **Cartera modificada normal en etapa 3 de NIIF 9:** debido al concepto de “contagio” dentro de la Norma de NIIF 9, existen operaciones del mismo cliente que están deterioradas fuera de la cartera modificada que impactan al 100% de las operaciones indistintamente de si se encuentran dentro de la cartera modificada. Situación similar se da si durante el proceso de repago de la operación el cliente cae en una calificación de riesgo mayor que requiera ser asignado en esta etapa.
- **Cartera modificada dudosa e irre recuperable en etapa 1 y 2 de NIIF 9:** debido a las reglas del ajuste post modelo - Overlays (cobertura adicional) la asignación de etapas reacciona ante los pagos completos y consecutivos recibidos por los clientes de forma voluntaria. Esta es una población de clientes que, aunque no tienen acuerdo financiero definitivo, reactivaron sus pagos habituales y la Compañía está en proceso de contacto para confirmar el alivio definitivo y ser trasladado a modificado subnormal y una vez complete los 6 pagos regrese al Acuerdo No.4-2013.

El COVID-19 ha resultado en una disrupción en las actividades económicas que han afectado negativamente, y es probable que continúen afectando negativamente el negocio de la Compañía, su situación financiera, liquidez y resultados de operaciones. Los flujos de efectivo de la Compañía se han visto disminuidos significativamente como consecuencia de las moratorias antes mencionadas, como se muestra en el siguiente cuadro que detalla el porcentaje del valor de los arrendamientos financieros modificados o aliviados, incluyendo intereses, no presentan pago en sus cuotas contado a partir del último pago de la cuota registrado al momento de la modificación del crédito:

	30 de septiembre 2022 (No Auditado)			
	Hasta 90 días	Entre 91 y 120 días	Entre 121 y 180 días	Entre 181 y 270 días
Arrendamientos financieros corporativo	78.51%	0.00%	0.00%	21.49%

E.Z.

Leasing Banistmo S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

30 de septiembre de 2022

(Cifras en Balboas)

	31 de diciembre 2021 (Auditado)			
	Hasta 90 días	Entre 91 y 120 días	Entre 121 y 180 días	Entre 181 y 270 días
Arrendamientos financieros corporativo	98.80%	0.13%	0.01%	1.07%

Es importante notar que, en los arrendamientos financieros modificados, la Compañía tiene arrendamientos financieros que se encontraban en la categoría subnormal, dudoso o irrecuperable y que se acogieron a la moratoria de la Ley No.156 del 30 de junio de 2020.

El siguiente cuadro muestra los montos de estos arrendamientos financieros que no presentan pago en sus cuotas contado a partir del último pago de la cuota contractual:

	30 de septiembre 2022 (No Auditado)				
	Entre 91 y 120 días	Entre 121 y 180 días	Entre 181 y 270 días	Más de 270 días	Total
Arrendamientos financieros corporativos en categoría de alto riesgo que se acogieron a la Ley No.156	892,369	-	-	157,964	1,050,333

	31 de diciembre 2021 (Auditado)				
	Entre 91 y 120 días	Entre 121 y 180 días	Entre 181 y 70 días	Más de 270 días	Total
Arrendamientos financieros corporativos en categoría de alto riesgo que se acogieron a la Ley No.156	18,142,700	4,267	62,751	405,932	18,615,650

E.J.

[Signature]

Leasing Banistmo S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

30 de septiembre de 2022

(Cifras en Balboas)

En cumplimiento con el Acuerdo No.5-2022, al 30 de septiembre de 2022, la Compañía provisionó B/.264,810 que corresponden a los intereses ganados de los créditos modificados que han tenido un incremento significativo de riesgo con respecto a su reconocimiento inicial y que además presentan una evidencia objetiva de pérdida incurrida (créditos deteriorados), y aquellos préstamos incluidos en las categorías modificado mención especial, modificado dudoso y modificado irrecuperable, a las cuales hace referencia la Resolución General de Junta Directiva No. SBP-GJD-0003-2021. La Administración, considera que este tratamiento no difiere de lo establecido por las NIIF, al considerar que los intereses sobre un portafolio de crédito sin garantía y en categoría de modificada en mención especial dudoso e irrecuperables, es altamente probable no tener recuperaciones de sus flujos en el futuro.

e.z.

Leasing Banistmo S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

30 de septiembre de 2022

(Cifras en Balboas)

En cumplimiento con la Instrucción No. DGEF-448-2020 emitida el 16 de diciembre de 2020, del Ministerio de Comercio e Industria de Panamá, se resumen los siguientes indicadores financieros:

	30 de septiembre 2022 (No Auditado)			31 de diciembre 2021 (Auditado)		
Calidad de activo						
Préstamos Vencidos / Total de Préstamos	1,172,877	152,425,290	0.77%	2,833,569	160,960,498	1.76%
Reserva para pérdidas crediticias esperadas / Préstamos Vencidos	4,451,657	1,172,877	3.80%	4,989,975	2,833,569	1.76%
Capitalización						
Patrimonio / Activos	35,894,912	142,459,530	25.20%	34,099,063	153,971,488	22.15%
Patrimonio / Préstamos Brutos	35,894,912	152,425,290	23.55%	34,099,063	160,960,498	21.18%
Patrimonio / Activos de Riesgos	35,894,912	142,459,530	25.20%	34,099,063	171,808,663	19.85%
Rentabilidad						
Utilidad Neta / Activos	1,866,868	142,459,530	1.31%	6,793,614	153,971,488	4.41%
Utilidad Neta / Patrimonio	1,866,868	35,894,912	5.20%	6,793,614	34,099,063	19.92%
Liquidez						
(Activos Líquidos + Inversiones) / Pasivos Totales	15,726,675	106,564,618	14.76%	20,373,024	119,872,425	17.00%
Eficiencia						
Egresos Generales / Ingresos Operacionales	315,568	3,487,439	9.05%	409,403	3,850,931	10.63%
Ingresos por Intereses / Activos Productivos	6,601,538	152,425,290	4.33%	8,576,387	160,960,498	5.33%

e.z.

Handwritten signature