

Banisi, S. A.

Estados financieros interinos
Al 30 de septiembre de 2024

Banisi, S. A.
Estados Financieros interinos al 30 de septiembre de 2024

Contenido	Páginas
Estado de situación financiera	1
Estado de ganancia o pérdida	2
Estado de utilidades integrales	3
Estado de cambios en el patrimonio	4
Estado de flujos de efectivo	5
Notas a los estados financieros	6 - 65

Banisi, S. A.

Estado de situación financiera

al 30 de septiembre de 2024

(En balboas)

	Notas	2024	2023
Activos			
Efectivo y depósitos en bancos	7	37,529,809	26,218,351
Inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales	8	90,816,611	86,450,310
Préstamos y adelantos a clientes, neto	6,9	562,966,752	519,411,394
Mobiliario, equipo y mejoras	10	4,037,434	3,693,848
Activo por derecho de uso	11	2,133,768	2,564,811
Intereses por cobrar	6	5,520,054	4,889,951
Impuesto sobre la renta diferido	22	1,537,412	1,715,792
Activos intangibles	12	1,076,266	809,224
Otros activos	13	6,072,898	7,583,208
Activos totales		711,691,004	653,336,889
Pasivos y patrimonio			
Pasivos			
Depósitos de clientes	6,14	530,779,667	461,284,004
Financiamientos recibidos	15	36,986,807	53,560,454
Bonos por pagar	16	32,472,532	35,518,464
Pasivos por arrendamientos	17	2,560,355	2,949,354
Otros pasivos	6,19	20,101,005	19,467,393
Pasivos totales		622,900,366	572,779,669
Patrimonio			
Acciones comunes	20	60,400,000	60,400,000
Reservas regulatorias	24.2	10,674,999	6,895,129
Reserva de deterioro de inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales		603,271	585,113
Cambio neto en valor razonable de instrumentos a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales	8	(213,895)	(1,031,690)
Ganancias acumuladas		17,326,263	13,708,668
Patrimonio total		88,790,638	80,557,220
Pasivos y patrimonio totales		711,691,004	653,336,889

Las notas son parte integral de estos estados financieros.

Banisi, S. A.**Estado de ganancia o pérdida
al 30 de septiembre de 2024
(En balboas)**

	Notas	2024	2023
Intereses ganados sobre:			
Préstamos		34,764,943	30,047,054
Depósitos		1,070,248	771,781
Inversiones		3,398,555	2,366,914
Total de intereses ganados		39,233,746	33,185,749
Gastos por intereses		(22,977,692)	(17,586,896)
Ingresos neto por intereses		16,256,054	15,598,853
Ingresos por comisiones		7,009,386	5,886,104
Gastos por comisiones		(742,736)	(576,727)
Ingresos neto por comisiones		6,266,650	5,309,377
Ingresos neto de intereses y comisiones		22,522,704	20,908,230
Provisión para deterioro de préstamos	9	(2,910,390)	(1,759,537)
Pérdida realizada en valores de inversión	8	-	(1,580)
Otros ingresos		2,125,919	880,163
Gastos de personal	6,21	(6,140,497)	(5,340,509)
Honorarios y servicios profesionales		(1,120,380)	(914,046)
Depreciación y amortización	10,12	(1,497,643)	(1,282,991)
Depreciación de activo por derecho de uso	11	(323,282)	(327,744)
Otros gastos generales y administrativos	21	(5,572,476)	(5,494,471)
Ganancia antes de impuesto sobre la renta		7,083,955	6,667,515
Impuesto sobre la renta corriente	22	(1,257,250)	(653,576)
Impuesto sobre la renta diferido	22	48,338	(448,069)
Ganancia del año		5,875,043	5,565,870

Las notas son parte integral de estos estados financieros.

Banisi, S. A.**Estado de utilidades integrales
al 30 de septiembre de 2024
(En balboas)**

	Nota	2024	2023
Ganancia del año		<u>5,875,043</u>	<u>5,565,870</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		647,601	677,833
Pérdida neta realizada transferida a resultados	8	<u>-</u>	<u>1,580</u>
Total otro resultado integral del año		<u>647,601</u>	<u>679,413</u>
Total resultado integral del año		<u>6,522,644</u>	<u>6,245,283</u>

Las notas son parte integral de estos estados financieros.

Banisi, S. A.

Estado de cambios en el patrimonio

al 30 de septiembre de 2024

(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 2023	60,400,000	6,895,129	383,965	(1,711,103)	8,298,797	<u>74,266,788</u>
Ganancia del año	-	-	-	-	5,565,870	5,565,870
Provisión para inversiones en valores	-	-	201,148	-	-	201,148
Otro resultado integral del año	8	-	-	679,413	-	679,413
Resultado integral total del año		-	201,148	679,413	5,565,870	6,446,431
Impuesto complementario	-	-	-	-	(155,999)	(155,999)
Total de transacciones atribuibles a los accionistas		-	-	-	(155,999)	(155,999)
Saldo al 30 de septiembre de 2023	<u>60,400,000</u>	<u>6,895,129</u>	<u>585,113</u>	<u>(1,031,690)</u>	<u>13,708,668</u>	<u>80,557,220</u>
Saldo al 1 de enero de 2024	60,400,000	6,895,129	605,665	(861,496)	15,370,739	82,410,037
Ganancia del año	-	-	-	-	5,875,043	5,875,043
Provisión para inversiones en valores	-	-	(2,394)	-	-	(2,394)
Provisión Dinámica	-	3,779,870	-	-	(3,779,870)	-
Cambio neto en el valor razonable	8	-	-	647,601	-	647,601
Resultado integral total del año	-	10,674,999	603,271	(213,895)	17,465,912	88,930,287
Impuesto complementario	-	-	-	-	(139,649)	(139,649)
Total de transacciones atribuibles a los accionistas		-	-	-	(139,649)	(139,649)
Saldo al 30 de septiembre de 2024	<u>60,400,000</u>	<u>10,674,999</u>	<u>603,271</u>	<u>(213,895)</u>	<u>17,326,263</u>	<u>88,790,638</u>

Las notas son parte integral de estos estados financieros.

Banisi, S. A.

Estado de flujos de efectivo
al 30 de septiembre de 2024
(En balboas)

	Notas	2024	2023
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Ganancia del período		5,875,043	5,565,870
Ajustes para:			
Depreciación y amortización	10,12, 11	1,820,926	1,282,991
Incremento en reserva de inversiones	8	(2,394)	201,148
Amortización de primas y descuento en inversiones	8	(115,080)	951,346
Amortización de costos de emisión de bonos	16	(23,423)	(17,307)
Provisión para posibles préstamos incobrables	9	2,910,390	1,759,537
Ingreso neto por intereses		(39,233,746)	(33,185,749)
Gastos neto por intereses		22,977,692	17,586,896
Impuesto sobre la renta diferido	17		
Cambios en:			
Préstamos y adelantos a clientes		(44,713,440)	(15,065,364)
Otros activos		380,258	(916,931)
Depósitos de clientes		55,767,813	(27,016,721)
Otros pasivos		(2,895,361)	669,107
Intereses recibidos		39,839,640	34,017,695
Intereses pagados		(22,977,692)	(17,586,896)
Impuesto anticipado pagado			
Flujos neto de efectivo utilizado en las actividades de operación provisto por (utilizado en)		19,610,626	(31,754,378)
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Depósitos a plazo con vencimiento original mayor a 90 días	7	100,000	100,000
Compras de inversiones en valores	8	(70,600,000)	(67,435,000)
Ventas de inversiones en valores	8	67,835,319	66,308,130
Adquisición de propiedad, mobiliario, equipo y mejoras	10	(939,630)	(488,648)
Adquisición de activos intangibles	12	(1,076,266)	(1,069,990)
Flujos neto de efectivo utilizado en las actividades de inversión		(4,680,577)	(2,585,508)
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento			
Financiamientos recibidos	15	15,276,058	30,560,454
Financiamientos cancelados	15	(16,756,783)	1,500,000
Pago de arrendamientos	17		
Bonos por pagar	16	(879,000)	6,045,000
Impuesto complementario		(139,649)	(155,999)
Flujos neto de efectivo provisto (utilizado en) por las actividades de financiamiento		(2,499,374)	37,949,455
Aumento neto en efectivo y depósitos en bancos		12,430,675	3,609,569
Efectivo y depósitos en bancos al inicio del período	7	25,099,134	22,608,782
Efectivo y depósitos en bancos al final del período	7	37,529,809	26,218,351

Las notas son parte integral de estos estados financieros consolidados.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (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 el Banco.

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 el Banco.

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 2023. Su adopción no ha tenido un impacto material en las revelaciones o en los montos reportados en estos estados financieros.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

NIIF 17 - *Contratos de seguro* (incluyendo las enmiendas a NIIF 17 de junio 2020 y diciembre de 2021)

El Banco ha adoptado NIIF 17 y las enmiendas relativas por primera vez en este año. NIIF 17 establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación y revelaciones de contratos de seguro y reemplaza NIIF 4 - *Contratos de seguro*.

NIIF 17 describe un modelo general, el cual es modificado por contratos de seguro con participación directa, descritos como el enfoque de tarifa variable.

El modelo general es simplificado si ciertos criterios son alcanzados, midiendo el pasivo por la cobertura remanente usando el enfoque de asignación de primas. El modelo general usa supuestos actuales para estimar el monto, tiempo y certeza de flujos de efectivo futuros y explícitamente mide el costo de dicha incertidumbre. Este considera tasas de interés de mercado y el impacto de opciones y garantías de los tenedores de pólizas.

El Banco no tiene contratos que cumplan con la definición de contratos de seguro de conformidad con la NIIF 17.

Enmiendas a la NIC 1
Presentación de los estados financieros y documento de práctica 2
Realizando juicios sobre materialidad –
Revelaciones de políticas contables

El Banco ha adoptado las enmiendas de la NIC 1 por primera vez en este año. La enmienda cambia los requerimientos en NIC 1 con respecto a las revelaciones de políticas contables. La enmienda reemplaza todas las menciones del término “políticas contables significativas” con “información de políticas contables materiales”.

La información sobre políticas contables es material si, cuando se considera en conjunto con otra información incluida en los estados financieros, puede razonablemente esperarse que sea de influencia en las decisiones que los usuarios principales de los estados financieros de propósito general hacen, basados en dichos estados financieros.

Los párrafos de soporte en NIC 1 también se enmiendan para aclarar que la información relacionada con políticas contables de transacciones, otros eventos o condiciones inmateriales, no necesita ser revelada.

La información de políticas contables puede ser material por la naturaleza de las transacciones relacionadas, otros eventos o condiciones, aún si el monto de los mismos es inmaterial. Sin embargo, no toda la información relacionada con políticas contables de transacciones materiales otros eventos o condiciones es por si misma material.

El IASB ha desarrollado guías y ejemplos para explicar y demostrar la aplicación del proceso de cuatro pasos descrito en el documento de práctica 2.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

Enmiendas a la NIC 12 - El Banco ha adoptado las enmiendas a la NIC 12 por primera vez en este año. Las enmiendas introducen una excepción adicional a la excepción de reconocimiento inicial. De acuerdo con las enmiendas, el Banco no aplica la exención de reconocimiento inicial para transacciones que dan lugar a diferencias temporales acumulables y deducibles iguales, para efectos fiscales. Dependiendo de la ley fiscal aplicable, las diferencias temporales acumulables y deducibles pueden surgir en el reconocimiento inicial de activos y pasivos en una transacción que no es una combinación de negocios y no afecta el resultado contable o fiscal.

Las enmiendas a la NIC 12 establecen que se requiere que el Banco reconozca los impuestos diferidos activos y pasivos relativos, considerando que el reconocimiento de cualquier impuesto diferido activo está sujeto a los criterios de recuperabilidad de NIC 12.

Enmiendas a la NIC 12 - El Banco ha adoptado las enmiendas a la IAS 12 por primera vez en este año. El IASB enmendó el alcance de la IAS 12 para aclarar que el estándar aplica a impuestos que surgen de leyes fiscales promulgadas o sustancialmente promulgadas para implementar las reglas del modelo Pilar 2 publicadas por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos ("OCDE"), incluyendo leyes fiscales que implementen impuestos domésticos calificados adicionales mínimos como se describen en dichas reglas.

Las enmiendas introducen una excepción temporal a los requerimientos para impuestos diferidos en NIC 12, para que el Banco no reconozca o revele información sobre impuestos diferidos activos y pasivos relacionados con impuestos que surgen por la aplicación del Pilar 2.

Continuando con las enmiendas, se requiere que el Banco revele que ha aplicado la excepción y revele en forma separada su gasto o ingreso por impuesto corriente relacionado con la aplicación de Pilar 2.

Enmiendas a NIC 8 Cambios en políticas contables, estimados y errores - Definición de estimación contable.

El Banco ha adoptado las enmiendas a la NIC 8 por primera vez en este año. Las enmiendas reemplazan la definición de un "cambio en estimación contable" con la definición de "estimación contable". Bajo la nueva definición, las estimaciones contables son montos monetarios en los estados financieros que no están sujetos a una certeza en su medición. La definición de un cambio en estimación contable fue eliminada.

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

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

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:

Enmiendas a NIIF 10 e NIC 28 (enmiendas)	<i>Venta o contribución de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto</i>
Enmiendas a NIC 1	<i>Clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes.</i>
Enmiendas a NIC 1	<i>Pasivos no corrientes con obligaciones de hacer y no hacer (covenants)</i>
Enmiendas a NIC 7	<i>Acuerdos de proveedores de financiamiento</i>
Enmiendas a NIIF 16	<i>Pasivos por arrendamiento en una transacción de venta y arrendamiento en vía de regreso.</i>

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

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 remedición 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.

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 situación financiera y no 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 periodo de reporte, especifican que la clasificación no se ve afectada por las expectativas acerca de si el Banco ejercerá su derecho de aplazar la liquidación de un pasivo, explica que los derechos existen si las obligaciones contractuales (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.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

Las enmiendas son aplicadas retrospectivamente para períodos anuales que inician en o después del 1 de enero de 2024, con la aplicación anticipada permitida. El IASB ha alineado la fecha efectiva con las enmiendas de 2022 a la NIC 1. Si el Banco aplica las enmiendas de 2020 en forma anticipada, se requiere también que aplique las enmiendas de 2022 en forma 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.

Enmiendas a NIC 1 - Presentación de estados financieros - Pasivos no corrientes con obligaciones de hacer y no hacer (covenants)

Las enmiendas especifican que solo los covenants que el Banco se le requiera cumplir en o antes del final del período de reporte, afectan a el derecho del Banco de diferir el pago del pasivo al menos por doce meses después de la fecha de reporte (y por lo tanto deben ser considerados en evaluar la clasificación de un pasivo como corriente y no corriente). Dichos covenants afectan si los derechos existen al final del período de reporte, incluso si el cumplimiento con el covenants es evaluado solo después de la fecha de reporte (por ejemplo, un covenants basado en la posición financiera del Banco a la fecha de reporte que está evaluada para cumplimiento solo después de la fecha de reporte).

El IASB también especifica que el derecho de diferir el pago de un pasivo al menos por doce meses después de la fecha de reporte no es afectado si el Banco solo tiene que cumplir con un covenants después del período de reporte. Sin embargo, si el derecho del Banco a diferir el pago de un pasivo está sujeto al cumplimiento de covenants dentro de doce meses después de la fecha de reporte, el Banco revela la información que haga que los usuarios de los estados financieros entiendan el riesgo de que los pasivos sean pagados dentro de los doce meses después del período de reporte. Esto incluiría información acerca de los covenants (incluyendo la naturaleza de los covenants y cuando el Banco requiere cumplirlos), el valor en libros de los pasivos relacionados y los hechos y circunstancias, si hay alguna, eso indica que el Banco puede tener dificultad para cumplir con los covenants.

Las enmiendas son aplicadas de manera retrospectiva por períodos de reporte anual que comiencen en o después del 1 de enero de 2024. La aplicación anticipada de las enmiendas es permitida. Si el Banco aplica las enmiendas por un período previo, es también requerido que aplique las enmiendas de 2020 también de manera anticipada.

Los directores de la compañía tenedora anticipan que la aplicación de estas enmiendas puede tener un impacto en los estados financieros del Banco para períodos futuros.

Enmiendas a NIC 7 - Estado de flujos de efectivo e NIIF 7 Estados financieros: Revelaciones – Acuerdos de proveedores de financiamiento.

Las enmiendas adicionan una revelación en NIC 7 estableciendo que, el Banco requiere revelar información sobre acuerdos de proveedores de financiamiento, que permitan al usuario de los estados financieros evaluar los efectos de dichos acuerdos en los pasivos y flujos de efectivo de el Banco. En adición, NIIF 7 fue enmendada para adicionar los acuerdos de financiamiento de proveedores como un ejemplo dentro de los requerimientos para revelar información sobre la exposición del Banco a riesgos de concentración y de liquidez.

El término “acuerdos de proveedores de financiamiento” no está definido. En su lugar, las enmiendas describen las características de un acuerdo por el cual el Banco se le requeriría proveer información.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

Para cumplir el objetivo de la revelación, se requiere que el Banco revele en forma agregada para sus acuerdos de proveedores de financiamiento:

- Los términos y condiciones de los acuerdos.
- El valor en libros y otras líneas en los estados de posición financiera del Banco en las que se presenten los pasivos relativos a los acuerdos.
- El valor en libros y otras líneas por las que los proveedores han recibido pago de los proveedores de financiamiento.
- Rangos de días de pago para ambos, los pasivos financieros que son parte del acuerdo de proveedores de financiamiento y las cuentas por pagar comparables que no son parte de los acuerdos de proveedores de financiamiento.
- Información de riesgo de liquidez.

Las enmiendas contienen consideraciones de transición específicas para el primer período anual de reporte en el que el Banco aplique las enmiendas. Es aplicable para períodos de reporte que comiencen en o después del 1 de enero de 2024.

Enmiendas a NIIF 16 - Arrendamientos – Pasivo por arrendamiento en una venta y arrendamiento en vía de regreso

Las enmiendas a NIIF 16 adicionan requerimientos subsecuentes de medición para transacciones de venta y arrendamiento en vía de regreso que satisfacen los requerimientos de la NIIF 15 para que sean registrados como una venta. Las enmiendas requieren que el vendedor-arrendatario determine pagos de arrendamiento o pagos de arrendamiento revisados tales que el vendedor-arrendatario no reconozca una ganancia o pérdida que se relacione con el derecho de uso retenido por el vendedor-arrendatario después de la fecha de comienzo del arrendamiento.

Las enmiendas no afectan la ganancia o pérdida reconocida por el vendedor-arrendatario relativos a la terminación parcial o total de un arrendamiento. Sin estos nuevos requerimientos, un vendedor -arrendatario podría haber reconocido una ganancia en el derecho de uso que retiene, solamente por la remedición del pasivo por arrendamiento (por ejemplo, después de una modificación a un arrendamiento o cambio en el término de un arrendamiento) aplicando los requerimientos generales en NIIF 16. Esto podría haber ocurrido particularmente en el caso de arrendamientos en vía de regreso que incluyan pagos de arrendamiento que no dependan de un índice o tasa.

Como parte de las enmiendas, el IASB modificó un ejemplo ilustrativo en NIIF 16 y adicionó un nuevo ejemplo para ilustrar la medición subsecuente de un activo por derecho de uso y pasivo por arrendamiento en una transacción de venta y arrendamiento en vía de regreso con pagos variables que no dependen de un índice o tasa. Los ejemplos ilustrativos también aclaran que el pasivo que surge de una transacción de venta y arrendamiento en vía de regreso que califica como una venta conforme a NIIF 15, es un pasivo por arrendamiento.

La aplicación anticipada es permitida. Si un vendedor-arrendatario aplica las enmiendas en forma anticipada se debe revelar este hecho.

Un vendedor-arrendatario aplica las enmiendas retrospectivamente de acuerdo con la NIC 8 para transacciones de venta y arrendamiento en vía de regreso en las que entre después de la fecha inicial de aplicación, que es definida como el comienzo del período de reporte anual en el que el Banco aplicó inicialmente la NIIF 16.

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 surgen.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros
Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024
(En balboas)

3. Políticas contables materiales

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 amortizado, excepto por las inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales, las cuales se presentan a su valor razonable. El costo amortizado 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.

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.

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 y funcional.

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 y posteriormente se miden a costo amortizado.

Los activos 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 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.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

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 amortizado 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, a valor razonable con cambio en otras utilidades integrales con base en el modelo de negocios del Banco para la administración de los activos financieros y las características de los flujos de efectivo contractuales de los activos financieros.

Especificamente:

- 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), subsiguentemente 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, subsiguentemente 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) y las inversiones de patrimonio, subsiguentemente son medidos a valor razonable a través de ganancia o pérdida.

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 evaluación del modelo de negocio de 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.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

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 del Banco;
- 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.

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.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

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.

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.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

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 monedas

El valor en libros 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.

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 de deuda 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 esperadas 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 posterior a la fecha del reporte, 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.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

Etapa 3: El Banco reconoce una provisión para pérdida por el monto 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

Calificación de riesgo de crédito de consumo

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

Cada exposición será asignada a un nivel 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 un nivel de riesgo de crédito distinto.

Calificación de riesgo de crédito corporativo

El Banco asigna una calificación de riesgo de crédito a cada préstamo corporativo con base en un modelo desarrollado internamente que incorpora información cuantitativa proveniente de los estados financieros e información cualitativa de cada uno de los clientes. Los incrementos significativos de riesgos se identifican a través de la evolución de la calificación proveniente del modelo interno.

Calificación de riesgo de crédito para instrumentos de deuda

Para los instrumentos de deuda, se utiliza la calificación de riesgo internacional otorgada por una de las siguientes agencias calificadoras internacionales: Fitch Ratings, Moody's y S&P. En los casos que el instrumento no cotice en mercados internacionales se utiliza la calificación de riesgo local.

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.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

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)

El Banco ha desarrollado modelos estadísticos internos fundamentados en Logit Lasso y machine learning. Son ajustados para reflejar información con proyección a futuro según se describió 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 corporativo.

Estos modelos estadísticos están basados en datos compilados internamente compuestos tanto de factores cualitativos como cuantitativos.

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.

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.

Finalmente, conviene indicar que a inicios de enero del 2024 se produjeron en Ecuador algunos eventos de violencia que fueron difundidos por los medios de comunicación, que llevaron al Gobierno a declarar un estado de excepción a fin de poder tomar las medidas necesarias para controlarlos. La estrategia adoptada ha tenido éxito en corto tiempo y la actividad económica está desenvolviéndose al ritmo habitual, lo que permite vislumbrar que las estimaciones de crecimiento de la economía en el 2024 podrán cumplirse.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

En este contexto, las obligaciones financieras de las empresas ecuatorianas que son clientes de crédito del Banco no se verá afectado en su cumplimiento, dada su amplia trayectoria, participación de mercado y capacidad financiera.

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.

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 cualesquier 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 (PI = probabilidad de incumplimiento) que afecta tanto la medición de las PCE y la identificación de un incremento importante en el riesgo de crédito.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

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.

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 el vencimiento 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 modificados 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 del vencimiento 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.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

En el caso cuando el activo financiero es dado de baja la provisión por pérdida por PCE es remediada 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 PI durante el tiempo de vida restante, basado en datos en el reconocimiento inicial y los términos contractuales originales; con
- La PI del tiempo de vida restante la fecha de presentación de reporte, basada en los términos modificados.

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 PI 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.

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.

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.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

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 integrales;
- 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 No.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.

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"
Grupo 6, países con problemas graves	"D"

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

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

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 del Banco 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.

Pasivos de contratos de garantías financieras

Se consideran garantías financieras, los contratos en los que el Banco 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 el Banco, 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.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

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. Aquellas obligaciones cuyos riesgos de tasas de interés están cubiertos por un derivado, se presentan al valor razonable.

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.

3.7 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.

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.

3.8 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.

3.9 Propiedad, Mobiliario, equipo y mejoras

La propiedad, 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 incurren.

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:

Propiedad	30-40 Años
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.

3.10 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 el Banco 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.

3.11 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

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

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.

Cada vez que el Banco incurre en una obligación por los costos de desmantelar 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.

3.12 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.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros
Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024
(En balboas)

3.13 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.

3.14 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.

3.15 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.

3.16 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.

3.17 Equivalentes de efectivo

Los saldos en bancos para los que existen restricciones contractuales para su uso son incluidos en efectivo a menos que dichas restricciones resulten en un saldo de bancos que ya no cumpla con la definición de efectivo.

Para propósitos del estado consolidado de flujos de efectivo, los equivalentes de efectivo incluyen depósitos a la vista y depósitos a plazo en bancos con vencimientos originales de tres meses o más.

3.18 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.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

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 el volumen y frecuencia de la actividad comercial, la disponibilidad de los precios y el volumen 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.

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 mercado
- Riesgo de liquidez
- Riesgo operacional
- Riesgo de prevención de blanqueo de capitales y financiamiento del terrorismo
- Riesgo de administración de capital
- Riesgo Climático

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

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

Adicionalmente, del Banco está sujeta a las regulaciones de la Superintendencia de Bancos de Panamá y la Superintendencia del Mercado de valores 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.

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 emitirán 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 Administración Integral de Riesgos, 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

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

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 esperadas 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, superiores a la cuantía determinada según las disposiciones de la regulación bancaria.

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	
	2024	2023
Depósitos en bancos	36,775,487	25,627,771
Provisión para depósitos en bancos	(976)	(194)
	<u>36,774,511</u>	<u>25,627,577</u>
 Inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales	 <u>90,816,611</u>	 <u>86,450,310</u>
Préstamos y adelantos a clientes:		
Sector interno	425,749,846	404,615,888
Sector externo	143,856,095	120,759,733
	<u>569,605,941</u>	<u>525,375,621</u>
Provisión para posibles préstamos incobrables	(6,639,189)	(5,964,227)
Préstamos y adelantos a clientes, neto	<u>562,966,752</u>	<u>519,411,394</u>
 Total de la exposición máxima	 <u>690,557,874</u>	 <u>631,489,281</u>
Total de operaciones fuera de balance	<u>39,004,787</u>	<u>22,227,406</u>

El cuadro anterior, representa el escenario más crítico de exposición al riesgo de crédito del Banco al 30 de Septiembre de 2024, sin tener en cuenta las garantías de crédito o de otro incremento de la exposición al riesgo de crédito.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

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.

Atendiendo a los criterios definidos en la metodología utilizada por el Banco, se considera como incremento significativo de deterioro los niveles de RC (riesgo de crédito) 7 y 8. En tanto que default, será para los clientes en nivel de riesgo RC-9.

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

	Préstamos	
	2024	2023
Nivel de riesgo		
RC 1	370,685,249	353,505,411
RC 2	61,545,341	65,847,328
RC 3	20,427,143	30,758,130
RC 4	72,077,863	48,516,073
RC 5	31,862,556	19,575,302
RC 6	8,329,809	3,454,435
RC 7	729,971	597,199
RC 8	1,138,830	1,205,512
RC 9	2,809,179	1,916,231
Monto bruto	569,605,941	525,375,621
Reserva para pérdidas crediticias esperadas	(6,639,189)	(5,964,227)
Valor en libros, neto	<u>562,966,752</u>	<u>519,411,394</u>

	Préstamos	
	2024	2023
Nivel de riesgo		
Etapa 1	531,628,881	504,923,072
Etapa 2	34,521,249	17,840,402
Etapa 3	3,455,811	2,612,147
Monto bruto	569,605,941	525,375,621
Intereses por cobrar	4,999,977	4,501,289
Reserva para pérdidas crediticias esperadas	(6,639,189)	(5,964,227)
Valor en libros, neto	<u>567,966,729</u>	<u>523,912,683</u>

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

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
	2024	2023	
Préstamos por cobrar	49%	54%	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.

Rango de LTV	2024	2023
	Monto bruto	Monto bruto
Menos de 50%	590,555	1,406,970
Entre 51% y 70%	1,513,447	4,501,759
Entre 71% y 90%	5,962,546	13,608,726
Más de 90%	3,632,324	9,969,176
	<u>11,698,872</u>	<u>29,486,631</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.

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:

	2024	2023
Garantías:		
Bienes muebles	209,357,038	180,698,766
Bienes inmuebles	38,227,341	59,360,327
Depósitos pignorados	43,983,604	47,423,490
Otros	<u>112,455,419</u>	<u>102,752,772</u>
Total	<u>404,023,402</u>	<u>390,235,355</u>

El portafolio del Banco está compuesto por inversiones de alta liquidez con calificación AAA hasta BBB- que

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

pueden ser convertibles en efectivo en un período menor a una semana, según las calificadoras de riesgo internacionales reconocidas como Standard & Poor's, Moody's y Fitch Ratings.

	2024	2023
	Activos financieros	Activos financieros
Máxima exposición		
Valor en libros	<u>90,816,611</u>	<u>86,450,310</u>
Grado de inversión		
Monitoreo estándar	90,816,611	86,050,268
	<u>-</u>	<u>400,042</u>
Total	<u>90,816,611</u>	<u>86,450,310</u>

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	-

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	
	2024	2023	2024	2023
Concentración por sector:				
Corporativos	171,582,276	144,862,951	52,477,958	44,188,139
Consumo	397,530,815	379,845,944	-	-
Otros	492,850	666,726	-	-
Gobierno	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>38,338,653</u>	<u>42,262,171</u>
	<u>569,605,941</u>	<u>525,375,621</u>	<u>90,816,611</u>	<u>86,450,310</u>
Concentración geográfica:				
Panamá	425,749,846	404,615,887	54,752,843	43,507,450
América y el Caribe	134,221,095	120,359,734	-	-
Estados Unidos de América	4,635,000	400,000	34,316,350	38,770,817
Otros	5,000,000	-	1,747,418	4,172,043
	<u>569,605,941</u>	<u>525,375,621</u>	<u>90,816,611</u>	<u>86,450,310</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 de riesgo país

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 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.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

2024	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	14,680,785	22,850,000					37,530,785
Inversiones a valor razonable con cambios en otros resultados integrales	5,993,986	4,350,396	31,002,576	19,444,775		30,024,878	90,816,611
Préstamos y adelantos a clientes	21,385,203	20,893,822	74,087,911	124,597,545	328,641,460		569,605,941
Total de activos financieros	<u>42,059,974</u>	<u>48,094,218</u>	<u>105,090,487</u>	<u>144,042,320</u>	<u>328,641,460</u>	<u>30,024,878</u>	<u>697,953,337</u>
Pasivos financieros:							
Depósitos de clientes	52,115,572	157,047,039	259,341,319	43,764,250	-	18,511,487	530,779,667
Financiamientos recibidos		9,814,307	27,172,500				36,986,807
Bonos por pagar	1,144,000	2,958,000	28,438,000				32,540,000
Pasivo por arrendamiento				2,560,355			2,560,355
Total de pasivos financieros	<u>53,259,572</u>	<u>169,819,346</u>	<u>314,951,819</u>	<u>46,324,605</u>	<u>-</u>	<u>18,511,487</u>	<u>602,866,829</u>
Total de sensibilidad a tasa de interés	<u>(11,199,598)</u>	<u>(121,725,128)</u>	<u>(209,861,332)</u>	<u>97,717,715</u>	<u>328,641,460</u>	<u>11,513,391</u>	<u>95,086,508</u>
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	<u>45,320,448</u>	<u>23,782,038</u>	<u>88,701,704</u>	<u>145,473,586</u>	<u>306,605,407</u>	<u>28,161,293</u>	<u>638,044,476</u>
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	<u>31,030,620</u>	<u>133,606,705</u>	<u>277,294,992</u>	<u>83,464,093</u>	<u>2,691,684</u>	<u>25,290,717</u>	<u>553,378,811</u>
Total de sensibilidad a tasa de interés	<u>14,289,828</u>	<u>(109,824,667)</u>	<u>(188,593,288)</u>	<u>62,009,493</u>	<u>303,913,723</u>	<u>2,870,576</u>	<u>84,665,665</u>

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).

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

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 2024, 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/.1,857,831 (2023: B/.1,712,194) 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.

	<u>Efecto sobre patrimonio</u>	<u>Efecto sobre utilidades</u>
2024		
Incremento de 200pb	(5,411,211)	(1,857,831)
Disminución de 200pb	5,411,211	1,857,831
2023		
Incremento de 200pb	(6,056,102)	(1,712,194)
Disminución de 200pb	6,056,102	1,712,194

4.5 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 remplazar 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.

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.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

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 existe 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:

	2024	2023
Al cierre de:	51.66%	54.05%
Promedio del año	51.30%	52.41%
Máximo del año	55.58%	57.40%
Mínimo del año	47.83%	48.23%
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.

2024	Valor en	Flujos no	Hasta 1	De 1 a 3	De 3 a 5	Más de 5
	libros	descontados	año	años	años	años
Pasivos financieros						
Depósitos recibidos	530,779,667	534,714,771	490,814,724	43,285,316	614,731	-
Financiamientos recibidos	36,986,807	38,292,238	38,292,238	-	-	-
Bonos por pagar	32,540,000	33,676,998	33,676,998	-	-	-
Pasivo de arrendamientos	2,560,355	2,637,038	574,749	1,164,008	898,281	-
	<u>602,866,829</u>	<u>609,321,045</u>	<u>563,358,709</u>	<u>44,449,324</u>	<u>1,513,012</u>	-
2023	Valor en	Flujos no	Hasta 1	De 1 a 3	De 3 a 5	Más de 5
	libros	descontados	año	años	años	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>

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.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

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:

	2024	2023
Avalos, fianzas y cartas promesas	3,475,842	2,069,645
Líneas de crédito	28,097,856	12,015,024
Otras contingencias	7,431,088	8,142,737
Total	39,004,787	22,227,406

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 del 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.

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.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

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 sufrir 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.

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 Riesgo de administración 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.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

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.

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

	2024	2023
Capital primario (pilar 1)		
Acciones comunes	60,400,000	60,400,000
Reserva de inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales	603,271	585,113
Cambios netos en valores de inversión	(213,895)	(1,031,690)
Ganancias acumuladas	17,326,263	13,708,668
Ajustes regulatorios:		
Activos intangibles	(1,076,266)	(809,224)
Total	<u>77,039,373</u>	<u>72,852,867</u>
 Provisión dinámica (Nota 25.2)	 <u>10,675,000</u>	 <u>6,895,129</u>
 Total de capital regulatorio	 <u>87,714,373</u>	 <u>79,747,996</u>
 Activo ponderado en base a riesgo		
Total de activos ponderados por riesgo	<u>660,682,489</u>	<u>576,238,178</u>
 Índices de capital	 Mínimo	 2024
Adecuación de capital	8%	13.28%
Capital primario ordinario	4.5%	13.28%
Capital primario	6.0%	13.28%
		2023
		13.84%
		13.84%
		13.84%

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.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

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.
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.
- *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 cambian 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 reversa 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.
- *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.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

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 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: PI constituye un input clave en la medición de las PCE. PI 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

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

- 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:

- Nivel 1 - Precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que el Banco 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).

Activos financieros	<u>Valor razonable</u>		Jerarquía del valor razonable	Técnica(s) de valuación y datos de entrada principales	Dato(s) de entrada no observables significativos	Relación de los datos de entrada no observables a el valor razonable
	2024	2023				
Bonos corporativos y letras del tesoro	31,335,541	43,174,975	Nivel 1	Precios de cotización de oferta en un mercado activo	N/A	N/A
Bonos corporativos y VCNs	59,481,070	43,275,335	Nivel 2	Precios de transacciones en un mercado organizado, curvas de tasas de interés, tasa libre de riesgo	N/A	N/A
	<u>90,816,611</u>	<u>86,450,310</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:

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

	2024		2023	
	<u>Valor razonable</u>	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor razonable</u>	<u>Valor en libros</u>
Activos financieros:				
Depósitos en bancos	36,765,205	36,775,487	25,624,878	25,627,771
Préstamos y adelantos a clientes	499,865,613	569,605,941	458,417,838	525,375,621
Total de activos financieros	<u>536,630,818</u>	<u>606,381,428</u>	<u>484,042,716</u>	<u>551,003,392</u>
Pasivos financieros:				
Depósitos de clientes	526,411,195	530,779,667	457,632,769	461,284,003
Financiamientos	36,627,198	36,986,807	52,542,091	53,560,453
Bonos por pagar	32,226,574	32,540,000	35,292,651	35,585,000
Total de pasivos financieros	<u>595,264,967</u>	<u>600,306,474</u>	<u>545,467,511</u>	<u>550,429,456</u>

Jerarquía del valor razonable 2024

	<u>Total</u>	<u>Nivel 1</u>	<u>Nivel 2</u>	<u>Nivel 3</u>
Activos financieros:				
Depósitos en bancos	36,765,205	-	36,765,205	-
Préstamos y adelantos a clientes	499,865,613	-	-	499,865,613
Total de activos financieros	<u>536,630,818</u>	<u>-</u>	<u>36,765,205</u>	<u>499,865,613</u>
Pasivos financieros:				
Depósitos a la vista	19,626,493	-	19,626,493	-
Depósitos de ahorros	75,238,459	-	75,238,459	-
Depósitos a plazo fijo	431,546,243	-	-	431,546,243
Financiamientos	36,627,198	-	-	36,627,198
Bonos por pagar	32,226,574	-	-	32,226,574
Total de pasivos financieros	<u>595,264,967</u>	<u>-</u>	<u>94,864,952</u>	<u>500,400,015</u>

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	458,417,838
Total de activos financieros	<u>484,042,716</u>	<u>-</u>	<u>25,624,878</u>	<u>458,417,838</u>
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	<u>545,467,511</u>	<u>-</u>	<u>87,463,423</u>	<u>458,004,088</u>

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,

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

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.

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:

	2024	2023
Operaciones con directores y personal clave de la Administración:		
Saldos con partes relacionadas:		
Activos		
Préstamos por cobrar	1,707,610	1,745,136
Intereses acumulados por cobrar	7,479	8,167
	<hr/> 1,715,089	<hr/> 1,753,303
Pasivos		
Depósitos a la vista	190,510	47,550
Depósitos de ahorros	1,297,831	1,179,050
Depósitos a plazo	1,534,052	5,345,183
Intereses por pagar	6,761	83,283
	<hr/> 3,029,154	<hr/> 6,655,066
	2024	2023
Transacciones con partes relacionadas:		
Ingresos por intereses	75,295	85,033
Ingresos por comisiones	1,681	2,254
Gastos de intereses	71,524	163,732
Beneficio personal clave de la Administración:		
Salarios y otras remuneraciones	<hr/> 1,243,237	<hr/> 1,143,381

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

Al 30 de Septiembre de 2024, las tasas de interés de los préstamos con partes relacionadas oscilan entre 4.50% y 12.25% (2023: 4.25% y 10.25%), con vencimiento hasta el año 2049. No existen préstamos con partes relacionadas con indicio de deterioro.

La tasa de interés anual que devengaban los depósitos a plazo de partes relacionadas oscilaba entre 12% y 7.00% (2023: 1.25% y 600%) con vencimientos menores a un año.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

El Banco mantiene colaterales sobre los préstamos otorgados a partes relacionadas correspondientes a bien inmueble, vehículo y depósitos.

7. Efectivo y depósitos en bancos

El efectivo y depósitos en bancos indicando que es el final con el ajuste de renta e detallan a continuación:

	2024	2023
Efectivo	<u>755,298</u>	<u>590,824</u>
Depósitos en bancos:		
Depósitos a la vista	13,925,487	11,317,721
Depósitos a plazo fijo	<u>22,850,000</u>	<u>14,310,000</u>
Total de depósitos en bancos	<u>36,775,487</u>	<u>25,627,721</u>
Menos: provisión para depósitos en bancos	(976)	(194)
Total de depósitos en bancos (neto)	<u>36,774,511</u>	<u>25,627,527</u>
Total de efectivo y depósitos en bancos	<u>37,529,809</u>	<u>26,218,351</u>
Menos: depósitos a plazo fijo mayores a 90 días	-	-
Total de efectivo, depósitos en bancos y equivalentes de efectivo para propósitos del estado de flujos de efectivo	<u>37,529,809</u>	<u>26,218,351</u>

La tasa de interés anual que devengaban los depósitos a plazo era de 4.86% (2023: 4.99%) 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:

	2024	2023
Bonos corporativos locales - renta fija	19,990,787	13,548,267
Bonos del tesoro - locales	-	7,984,911
Letras del tesoro - locales	8,682,673	2,922,978
Letras del tesoro - extranjeros	21,342,205	23,245,092
Notas del tesoro - locales	6,827,134	6,650,362
Notas del tesoro - extranjeros	1,486,641	1,458,828
Notas Corporativas - locales	1,000,138	-
Bonos corporativos extranjeros - renta fija	13,234,923	18,238,939
VCN - locales	<u>18,252,110</u>	<u>12,400,933</u>
	<u>90,816,611</u>	<u>86,450,310</u>

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

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

	2024	2023
Saldo al inicio del año	87,289,250	85,595,373
Compras	70,600,000	67,435,000
Ventas y redenciones	(67,835,319)	(66,308,130)
Amortización de primas y descuentos - neto	115,080	(951,346)
Cambio neto en valor razonable	647,600	679,413
	<u>90,816,611</u>	<u>86,450,310</u>

Al 30 de septiembre de 2024, las ventas de inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales por un monto de B/.0.00 (2023: B/.5,002,449) generaron una pérdida neta de B/.0.00 (2023: pérdida neta de B/.-1,580).

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:

2024	Costo amortizado	Pérdida no realizada	Valor razonable
Inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales	91,030,507	(213,895)	90,816,611
2023			
2023	Costo amortizado	Pérdida no realizada	Valor razonable
Inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales	87,481,681	(1,031,371)	86,450,310

El valor razonable utilizado para los títulos de deuda fue establecido de acuerdo a información obtenida de cotizaciones vigentes en Valmer.

Las tasas de interés anual que devengan las inversiones a valor razonable son fijas y durante el año oscilaban entre 4.06% y 7.19% (2023: 0.38% y 6.25%)

La Empresa mantiene una reserva para deterioro de inversiones en la Etapa 1 de la clasificación de pérdidas esperadas de acuerdo a NIIF 9, por un monto de B/.603,271 (2023: B/.585,113).

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:

	2024	2023
Saldo al inicio	605,665	383,965
Reverso (incremento) de provisión cargada a resultados	(2,394)	201,148
Saldo al final	<u>603,271</u>	<u>585,113</u>

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (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:

	2024	2023
Sector interno:		
Consumo:		
Personal	199,245,941	188,750,460
Autos	175,760,365	152,543,228
Hipotecarios	10,233,381	27,788,807
Tarjetas de crédito	4,208,587	4,091,138
Sobregiro	35,626	
Corporativos:		
Servicios	23,869,980	22,707,876
Construcción	306	2,900,482
Industrial	5,057,045	
Comercial	6,233,080	5,801,720
Servicios financieros	1,036,460	21,232
Minas y canteras	69,076	10,945
	<u>425,749,847</u>	<u>404,615,888</u>
Sector externo:		
Consumo:		
Personal	6,073,111	4,457,396
Hipotecarios	1,465,491	1,697,823
Tarjetas de crédito	508,314	517,092
Corporativos:		
Construcción	2,742,449	2,969,224
Industrial	36,498,019	28,673,384
Servicios	14,394,829	26,836,424
Comercial	58,367,674	54,905,223
Servicios financieros	16,835,000	-
Agricultura	577,899	36,441
Pesca	5,900,458	-
Otros préstamos		
Otros préstamos	<u>492,850</u>	<u>666,726</u>
Total de préstamos	<u>143,856,094</u>	<u>120,759,733</u>
	<u>569,605,941</u>	<u>525,375,621</u>
Menos:		
Provisión para posibles	(6,639,189)	(5,964,227)
Intereses y comisiones descontadas no ganadas	<u>(6,639,189)</u>	<u>(5,964,227)</u>
Total de préstamos y adelantos a clientes, neto	<u>562,966,752</u>	<u>519,411,394</u>

Las tasas de interés anual de los préstamos y adelantos tienen un promedio 8.79% (2023: 8.38%) y la cartera de préstamos y adelantos a clientes mantiene garantías de depósitos pignorados por B/.41,354,01 (2023:B/.45,200,806).

Tomando como base los saldos superiores a B/.500,000 la Empresa mantiene el 31% (2023: 29%) de la cartera por B/.174,849,743 (2023: B/.153,749,785), concentrada en 53 clientes (63 clientes).

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

El detalle de préstamos por nivel se presenta a continuación:

	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	2024
Préstamos	<u>531,628,881</u>	<u>34,521,249</u>	<u>3,455,811</u>	<u>569,605,941</u>
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	2023
Préstamos	<u>501,565,623</u>	<u>9,011,385</u>	<u>3,182,852</u>	<u>513,759,860</u>

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 2023 y 2024.

Al 30 de septiembre de 2024 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 2023 del 5.7%, y una tasa promedio de crecimiento interanual del PIB para Ecuador en el 2023 de 1.5% 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 31 de marzo de 2024. 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:

2024	Inmueble	Equipo rodante	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Mejoras a la propiedad arrendada	Saldo
Costo:						
Saldos al inicio del año	-	77,327	1,690,750	177,807	3,166,652	5,112,536
Ventas o descartes	-	(51,860)	-	-	-	(51,860)
Adiciones	628,000	229,979	10,498	47,968	23,185	939,630
Saldo al final del año	<u>628,000</u>	<u>255,446</u>	<u>1,701,248</u>	<u>225,775</u>	<u>3,189,837</u>	<u>6,000,306</u>
Depreciación y amortización acumulada:						
Saldo al inicio del año	-	(33,317)	(571,163)	(77,388)	(839,844)	(1,521,712)
Ventas o descartes	-	26,684	-	-	-	26,684
Gasto del año	-	(35,356)	(152,123)	(41,676)	(238,689)	(467,844)
Saldo al final del año	-	(41,989)	(723,286)	(119,064)	(1,078,533)	(1,962,872)
Saldo neto 2024	<u>628,000</u>	<u>213,457</u>	<u>977,962</u>	<u>106,711</u>	<u>2,111,304</u>	<u>4,037,434</u>

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

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>

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	
	2024	2023
Costo:		
Saldo al inicio del año	3,924,831	3,755,475
Aumentos	-	385,597
Disminuciones	-	(216,242)
Saldo al final del año	<u>3,924,831</u>	<u>3,924,830</u>
Depreciación y amortización acumulada:		
Saldo al inicio del año	(1,467,781)	(1,248,517)
Gasto del año	(323,282)	(327,744)
Disminuciones	-	216,242
Saldo al final del año	<u>(1,791,063)</u>	<u>(1,360,019)</u>
Saldo neto	2,133,768	2,564,811

11.2 Montos reconocidos en el estado de ganancia o pérdida

	2024	2023
Gastos de depreciación en activos por derecho de uso	323,282	327,744
Gastos por intereses sobre pasivos por arrendamiento	154,475	176,075
	<u>477,757</u>	<u>503,819</u>

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros
Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024
(En balboas)

12. Activos intangibles

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

	2024	2023
Costo:		
Saldo al inicio del año	7,532,854	5,928,430
Adiciones	1,076,265	1,069,990
Saldo al final del año	<u>8,609,119</u>	<u>6,998,420</u>
Amortización acumulada:		
Saldo al inicio del año	(6,503,054)	(5,315,811)
Gasto del año	(1,029,799)	(873,385)
Saldo al final del año	<u>(7,532,853)</u>	<u>(6,189,196)</u>
Saldo neto	<u>1,076,266</u>	<u>809,224</u>

13. Otros activos

Los otros activos, se resumen a continuación:

	2024	2023
Bienes adjudicados	1,173,028	2,658,223
Cuentas por cobrar seguros	854,950	759,350
Gastos anticipados	1,391,573	1,431,948
Fideicomiso de garantía	1,470	1,470
Fondo de cesantía	549,211	524,332
Inventario de plásticos de tarjetas	65,501	162,296
Otros	<u>2,037,165</u>	<u>2,045,589</u>
Total	<u>6,072,898</u>	<u>7,583,208</u>

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

14. Depósitos de clientes

Los depósitos recibidos de los clientes se detallan a continuación:

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

	2024	2023
Depósitos de clientes		
A la vista - locales	11,784,284	10,823,362
A la vista - extranjeros	7,842,209	8,030,122
Ahorro - locales	55,998,578	48,571,267
Ahorro - extranjeros	19,239,880	20,038,673
A plazo fijo - locales	185,975,541	136,701,258
A plazo fijo - extranjeros	249,939,175	237,119,322
Total de depósitos de clientes	<u>530,779,667</u>	<u>461,284,004</u>

Las tasas de interés anual de los depósitos a plazo de clientes tienen oscila entre 0.75% y 10.45% (2023: 0.75% y 10.45%)

15. Financiamientos recibidos

Los financiamientos recibidos se resumen a continuación:

	2024	2023
Línea de crédito:	Línea de crédito	Monto adeudado
Banco de Sabadell, S. A.	20,000,000	-
Banco Nacional de Panamá	15,000,000	12,500,000
Occidental Bank (Barbados), Ltd.	5,000,000	5,000,000
Raymond James	-	-
Bradesco Bank	3,000,000	1,626,610
Wells Fargo Corporation	4,000,000	1,687,697
US Century Bank	4,000,000	3,172,500
Bladex	7,000,000	7,000,000
Credicorp Bank	5,000,000	3,000,000
Ficohsa	5,000,000	3,000,000
EFG Capital	3,000,000	-
Total	<u>71,000,000</u>	<u>36,986,807</u>
		<u>53,560,454</u>

Banco de Sabadell, S. A.

Línea de crédito por B/.20,000,000 para capital de trabajo, de los cuales se han utilizado B/.00 con vencimiento el 18 de septiembre de 2025 a una tasa variable de SORF 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.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros
Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024
(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 con vencimiento el 11 de febrero de 2025 a una tasa base SOFR + spread con pago de intereses al vencimiento.

Banco Nacional de Panamá

Línea de crédito por B/.15,000,000 para capital de trabajo, de los cuales se han utilizado B/.12,500,000.00 con vencimiento distribuidos entre enero 2025 y agosto 2025 a una tasa base SOFR + spread con pago de intereses semestrales y abono capital 50% semestral.

Raymond James

Línea de crédito por B/.5,000,000 para capital de trabajo, la cual no ha sido utilizada, con vencimiento el 17 de noviembre de 2024 a una tasa variable de SOFR + spread.

EFG Capital

Línea de crédito por B/.3,000,000 para capital de trabajo, la cual no ha sido utilizada, con vencimiento el 30 de septiembre de 2024 a una tasa variable de Tasa Fed + spread.

Bradesco Bank

Línea de crédito por B/.3,000,000 para operaciones de comercio exterior, de los cuales se han utilizado B/.1,626,610 a una tasa base SOFR + spread con pago de intereses y capital al vencimiento.

Wells Fargo Bank

Línea de crédito por B/.4,000,000 para operaciones de comercio exterior, de los cuales se han utilizado B/.1,687,697 a una tasa base SOFR + spread con pago de intereses y capital al vencimiento.

U.S. Century Bank

Línea de crédito por B/.4,000,000 para operaciones de comercio exterior, de los cuales se han utilizado B/.3,172,500 a una tasa fija con pago de intereses y capital al vencimiento.

Credicorp Bank

Línea de crédito por B/.5,000,000 para capital de trabajo, de los cuales se han utilizado B/.3,000,000.00 con vencimiento en diciembre de 2024 a una tasa fija con pago de intereses y capital al vencimiento.

Bladex

Línea de crédito por B/.7,000,000 para capital de trabajo y comercio exterior, de los cuales se han utilizado B/.7,000,000.00 con vencimiento distribuido entre diciembre de 2024 y septiembre 2025 a una tasa SOFR + spread con pago de intereses y capital al vencimiento.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

A continuación, se presenta información de las obligaciones:

	2024	2023
Tasa de interés promedio ponderada al final del año	7.45%	6.94%
	7.13%	6.26%
Monto máximo existente al final de cualquier mes del año	55,644,988	53,560,454
Monto promedio durante el año	44,559,105	35,195,262
Monto al final del año	36,986,807	38,807,229

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>2024</u>
BANI0675001024K	17-10-2023	6.7500	17-10-2024	488,000
BANI0675001024L	23-10-2023	6.75	23-10-2024	656,000
BANI0675001224M	28-12-2023	6.75	28-12-2024	2,958,000
BANI0675000125O-BO	23-01-2024	6.75	23-01-2025	996,000
BANI0700000225-BP	21-02-2024	7.00	21-02-2025	5,000,000
BANI0700000325-BQ	04-03-2024	7.00	04-03-2025	800,000
BANI0700000325S-BS	19-03-2024	7.00	19-03-2025	800,000
BANI0700000425T-BT	01-04-2024	7.00	01-04-2025	1,500,000
BANI0700000425U-BU	12-04-2024	7.00	12-04-2025	1,000,000
BANI0700000425V-BV	15-04-2024	7.00	15-04-2025	5,000,000
BANI0675000525W-BW	20-05-2024	6.75	20-05-2025	1,478,000
BANI0675000625X-BX	03-06-2024	6.75	03-06-2025	1,571,000
BANI0700000625Y-BY	20-06-2024	7.00	20-06-2025	2,000,000
BANI0625000125Z-BZ	18-07-2024	6.25	18-01-2025	500,000
BANI0675000725A-CA	18-07-2024	6.75	18-07-2025	1,795,000
BANI0625000125B-CB	29-07-2024	6.25	29-01-2025	1,000,000
BANI0650000825C-CC	30-08-2024	6.50	30-08-2025	2,498,000
BANI0650000925D-CD	09-04-2024	6.50	09-04-2025	2,500,000
Total de bonos emitidos				32,540,000
Costos de emisión por amortizar				(67,468)
				<u>32,472,532</u>

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

<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)
				35,518,464

A continuación, el movimiento de bonos por pagar:

	2024	2023
Bonos por pagar		
Saldo al inicio del año	33,419,000	29,540,000
Adiciones	31,238,000	33,834,000
Menos: cancelaciones	(32,117,000)	(27,789,000)
	32,540,000	35,585,000

Mediante Resolución SMV No.322/18 del 17 de julio de 2018, la Superintendencia del Mercado de Valores de Panamá autoriza el registro de Bonos Corporativos Rotativos, por un valor nominal de hasta cincuenta millones de dólares (US\$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 emitirán 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.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

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 (US\$1,000) o sus múltiplos y en tantas series como lo estime conveniente el Emisor según sus necesidades y condiciones del mercado. En cuanto al segmento están clasificados como corporativos y se mantiene una concentración geográfica local.

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:

	2024	2023
Saldo al inicio del año	2,856,996	2,829,084
Nuevos arrendamientos	-	385,598
Aumentos por interés	155,156	176,075
Pagos	(451,797)	(441,403)
Saldo al final del año	<u>2,560,355</u>	<u>2,949,354</u>

18. Información de segmentos

El Banco mantiene dos segmentos de negocio para sus análisis financieros, donde ofrecen diferentes productos y servicios y se gestionan por separado, consistente con la forma en que la gerencia recibe datos, presupuestos y evalúa el desempeño de los segmentos.

19. Otros pasivos

Los otros pasivos se detallan a continuación:

	2024	2023
Partidas en tránsito	5,072,053	4,807,575
Intereses por pagar	4,596,682	3,639,400
Cuentas por pagar	4,363,678	5,550,470
Cheques de gerencia	3,045,946	3,479,249
Prestaciones laborales	1,426,820	1,183,867
Provisión de impuesto sobre la renta	1,264,470	655,121
Partidas pendientes por aplicar	331,356	151,711
	<u>20,101,005</u>	<u>19,467,393</u>

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

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.

20. Patrimonio

El capital autorizado en acciones de Banisi, S. A., está representado por 80,000,000 acciones comunes sin valor nominal (2023: 80,000,000 acciones comunes sin valor nominal) de los cuales hay emitidas y en circulación 60,400,000 acciones comunes (2023: 60,400,000 acciones comunes).

21. 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:

	2024	2023
Gastos del personal		
Salarios y otras remuneraciones	4,300,338	3,779,896
Vacaciones y décimo tercer mes	756,202	612,943
Seguridad social, seguro educativo y riesgos profesionales	649,404	226780
Prima de antigüedad e indemnización	228,484	547,125
Otros	<u>206,069</u>	<u>173,765</u>
Total	<u>6,140,497</u>	<u>5,340,509</u>
	2024	2023
Otros gastos generales y administrativos		
Reparación y mantenimiento	839,046	532,741
Impuestos varios	768,882	724,690
Comunicaciones y correo	727,036	607,049
Atención a empleados	334,055	351,696
Cuotas por membresía	269,034	314,102
Seguros	263,513	261,302
Materiales, papelería y útiles de oficina	198,140	113,253
Energía eléctrica y agua	80,583	67,070
Gastos de viajes	77,487	67,383
Inspección y supervisión bancaria	67,500	56,250
Otros gastos	<u>1,947,200</u>	<u>2,398,935</u>
Total	<u>5,572,476</u>	<u>5,494,471</u>

22. 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.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

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.

La conciliación de la utilidad financiera con la fiscal utilizada en el período 2023 se presenta a continuación:

Impuesto diferido activo

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

	2024	2023
Reserva para pérdidas en préstamos	<u>6,639,189</u>	<u>5,964,227</u>
Impuesto diferido activo	<u>1,537,412</u>	<u>1,715,792</u>

23. 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.

30 de septiembre de 2024	
	Total
Avalos y Fianzas, castas de crédito	3,475,842
Líneas de crédito sin utilizar	28,097,856
Otras contingencias	7,431,088
Total	<u>39,004,787</u>

30 de septiembre de 2023	
	Total
Avalos y Fianzas, castas de crédito	2,069,645
Líneas de crédito sin utilizar	12,015,024
Otras contingencias	8,142,737
Total	<u>22,227,406</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.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

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.

24. 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:

	2024	2023
	<u>Monto bruto</u>	<u>Monto bruto</u>
Vigentes (corriente)	564,791,901	521,114,009
Morosos (de 31 a 90 días)	1,895,548	2,268,389
Vencidos (Más de 90 días)	2,918,492	1,993,223
Total	569,605,941	525,375,621

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.

24.1 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.

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.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

Las cifras presentadas al 31 de diciembre de 2023, resume la clasificación de la cartera de préstamos y reservas para pérdidas en préstamos de Banisi, S. A. con base en el Acuerdo No.4-2013 y de conformidad con lo requerido en la Circular No. SBP-DR-0137-2021 del 29 de diciembre de 2021:

	<u>Septiembre 2024</u>					
	<u>Normal</u>	<u>Mención especial</u>	<u>Subnormal</u>	<u>Dudosos</u>	<u>Irrecuperable</u>	<u>Total</u>
Préstamos corporativos	171,570,106	991	1,012	816	9,351	171,582,276
Préstamos de consumo	392,152,344	1,637,112	973,195	917,142	1,851,022	397,530,815
Otros préstamos	492,850	-	-	-	-	492,850
Sub-total	<u>564,215,300</u>	<u>1,638,103</u>	<u>974,207</u>	<u>917,958</u>	<u>1,860,373</u>	<u>569,605,941</u>
Reserva específica	-	(246,105)	(475,645)	(711,760)	(1,834,406)	(3,267,916)

	<u>Septiembre 2023</u>					
	<u>Normal</u>	<u>Mención especial</u>	<u>Subnormal</u>	<u>Dudosos</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)

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 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 2024, la clasificación de la cartera de préstamos y adelantos a clientes por perfil de vencimiento del Banco se presenta a continuación:

	<u>2024</u>				<u>2023</u>			
	<u>Vigentes</u>	<u>Morosos</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total</u>	<u>Vigentes</u>	<u>Morosos</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total</u>
Préstamos corporativos	171,570,106	991	11,179	171,582,276	144,862,951	-	-	144,862,951
Préstamos de consumo	392,728,945	1,894,557	2,907,313	397,530,815	375,584,332	2,268,389	1,993,223	379,845,944
Otros préstamos	492,850	-	-	492,850	666,726	-	-	666,726
Total	<u>564,791,901</u>	<u>1,895,548</u>	<u>2,918,492</u>	<u>569,605,941</u>	<u>521,114,009</u>	<u>2,268,389</u>	<u>1,993,223</u>	<u>525,375,621</u>

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

	<u>Préstamos por cobrar</u>	
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Morosos pero no deteriorados		
30 a 60 días	1,328,177	1,593,633
61 a 90 días	567,371	674,756
Total	<u>1,895,548</u>	<u>2,268,389</u>

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

Por otro lado, con base en el Artículo No.30 del Acuerdo No.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:

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

El total de préstamos y adelantos a clientes de la Empresa en estado de no acumulación de intereses asciende a B/.2,918,492 (2023: B/.1,993,223). El total de intereses no reconocidos en ingresos sobre préstamos y adelantos a clientes es de B/.86,569 (2023: B/.73,919).

24.2 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:

- a) Componente 1: resulta de multiplicar un coeficiente Alfa (1.50%) por el monto de los activos ponderados por riesgo clasificados en la categoría normal.
- 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 2024, el monto de la provisión dinámica por componente es como sigue:

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

	2024
Activos Ponderados por Riesgo en Categoría Normal	609,999,990
Porcentaje aplicable al trimestre del 30 de septiembre 2024	1.75%
Provisión Dinámica al 30 de septiembre 2024	<u>10,674,999</u>

Restricciones:

Total de provisión dinámica:

Mínima (1.25% de los activos ponderados por riesgo - de categoría normal)	7,625,000
Máxima (2.50% de los activos ponderados por riesgo - categoría normal)	15,250,000

2023

Componente 1

Por coeficiente Alfa (1.50%) 6,197,412

Componente 2

Variación trimestral por coeficiente Beta (5.00%) 507,912

Componente 3

Variación trimestral negativa (positiva) por reservas específicas (201,910)
Total de provisión dinámica por componentes 6,503,414

Restricciones:

Total de provisión dinámica:

Mínima (1.25% de los activos ponderados por riesgo - de categoría normal)	<u>5,141,799</u>
Máxima (2.50% de los activos ponderados por riesgo - categoría normal)	<u>10,283,598</u>

En atención a las disposiciones señaladas en la resolución general de Junta Directiva SBP-GJD-R-2023-01125 emitida el 06 de junio 2023 que establece en el artículo 2, segundo párrafo que: "En el caso de entidades bancarias cuyo cálculo de la provisión dinámica sea igual o superior del 1.25% de los activos ponderados por riesgo correspondiente a las facilidades crediticias clasificadas en la categoría normal y que a la entrada en vigor de la presente Resolución el saldo contable de la provisión dinámica se encuentre por debajo del porcentaje requerido, las mismas podrán acogerse a un periodo de adecuación gradual para la constitución de la provisión dinámica correspondiente, de conformidad con la siguiente tabla":

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros
Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024
(En balboas)

Tasas de Adecuación Gradual	
Trimestre	Porcentaje aplicable
trimestre al 30 de junio 2024	1.50%
trimestre al 30 de septiembre 2024	1.75%
trimestre al 31 de diciembre 2024	2.00%
trimestre al 31 de marzo 2025	2.25%
trimestre al 30 de junio 2025	2.50%

A continuación, se presenta movimiento de las provisiones dinámicas:

	2024	2023
Reserva dinámica		
Saldo al inicio del año	6,895,129	6,895,129
Adiciones	3,779,870	-
Saldo al final del año	<u>10,674,999</u>	<u>6,895,129</u>

24.3 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 2024, el monto de esta reserva es de B/.3,267,916 (2023: B/.2,238,709) por consiguiente, el exceso de esta reserva reconocido en el patrimonio es de B/.0 (2023: 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.

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

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros Por los meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (En balboas)

	2024	2023
Provisión NIIF	6,639,189	5,964,227
Provisión acuerdo	3,267,916	2,238,709
Exceso de provisión NIIF sobre provisión Acuerdo No.4-2013	<hr/> 3,371,273	<hr/> 3,725,518

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

24.4 Tratamiento contable de las provisiones de Riesgo País

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.

Al 30 de septiembre de 2024 el monto de esta provisión es de B/. 69,997 (2023: B/.334,671.97)
