

Banisi, S. A.

Estados financieros interinos al 30 de junio de
2025

Banisi, S. A.

Estados Financieros interinos al 30 de junio de 2025

Contenido	Páginas
Estado de situación financiera	2
Estado de ganancia o pérdida	3
Estado de utilidades integrales	4
Estado de cambios en el patrimonio	5
Estado de flujos de efectivo	6
Notas a los estados financieros	7 - 67

Banisi, S. A.**Estado de situación financiera
por los meses terminados el 30 de junio de 2025**
(En balboas)

	Notas	2025	2024
Activos			
Efectivo y depósitos en bancos	7	39,292,049	37,819,783
Inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales	8	98,253,892	89,953,183
Préstamos y adelantos a clientes	6,9	648,291,707	543,108,574
Propiedad, mobiliario, equipo y mejoras	10	3,569,955	4,170,947
Activo por derecho de uso	11	2,182,464	2,241,529
Intereses por cobrar	6	6,029,913	4,957,776
Impuesto sobre la renta diferido	22	1,590,985	1,515,343
Activos intangibles	12	1,561,195	1,019,249
Otros activos	13	9,685,364	7,290,013
Activos totales		810,457,524	692,076,397
Pasivos y patrimonio			
Pasivos			
Depósitos de clientes	6,14	625,943,024	510,032,201
Financiamientos recibidos	15	36,272,500	38,614,307
Bonos por pagar	16	25,336,618	32,435,991
Pasivos por arrendamientos	17	2,623,383	2,661,275
Otros pasivos	6,19	23,617,434	22,296,930
Pasivos totales		713,792,959	606,040,704
Patrimonio			
Acciones comunes	20	60,400,000	60,400,000
Reservas regulatorias	24.2	17,920,832	8,662,889
Reserva de deterioro de inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales	8	595,101	615,703
Cambio neto en valor razonable de instrumentos a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales	8	(109,754)	(488,064)
Ganancias acumuladas		17,858,386	16,845,165
Patrimonio total		96,664,565	86,035,693
Pasivos y patrimonio totales		810,457,524	692,076,397

Las notas son parte integral de estos estados financieros consolidados.

Banisi, S. A.

Estado de ganancia o pérdida por los meses terminados el 30 de junio de 2025 (En balboas)

	Notas	2025	2024
Intereses ganados sobre:			
Préstamos		26,900,945	22,477,027
Depósitos		830,161	656,014
Inversiones		2,402,335	2,157,678
Total de intereses ganados		30,133,441	25,290,719
Gastos por intereses		(17,780,269)	(14,646,724)
Ingresos neto por intereses		12,353,172	10,643,995
Ingresos por comisiones		5,268,820	4,620,553
Gastos por comisiones		(829,111)	(439,789)
Ingresos neto por comisiones		4,439,709	4,180,764
Ingresos neto de intereses y comisiones		16,792,881	14,824,759
Provisión para deterioro de préstamos	9	(2,080,619)	(1,778,480)
Provisión para valuación de inversiones	8	(14,176)	(10,038)
Pérdida realizada en valores de inversión	8	-	-
Otros ingresos		2,707,834	875,353
Gastos de personal	6,21	(4,488,784)	(4,085,467)
Honorarios y servicios profesionales		(977,180)	(731,314)
Depreciación y amortización	10,12	(1,111,781)	(1,005,284)
Depreciación de activo por derecho de uso	11	(244,355)	(215,521)
Otros gastos generales y administrativos	21	(5,204,411)	(3,770,185)
Ganancia antes de impuesto sobre la renta		5,379,409	4,065,800
Impuesto sobre la renta corriente	22	(800,549)	(710,234)
Impuesto sobre la renta diferido	22	12,942	26,269
Ganancia del año		4,591,802	3,381,835

Las notas son parte integral de estos estados financieros consolidados.

Banisi, S. A.

Estado de utilidades integrales por los meses terminados el 30 de junio de 2025 (En balboas)

	Nota	2025	2024
Ganancia del año		<u>4,591,802</u>	<u>3,381,835</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		42,355	373,432
Provisión para inversiones en valores		<u>14,176</u>	<u>-</u>
Pérdida neta realizada transferida a resultados	8	<u>-</u>	<u>-</u>
Total otro resultado integral del año		<u>56,531</u>	<u>373,432</u>
Total resultado integral del año		<u>4,648,333</u>	<u>3,755,267</u>

Las notas son parte integral de estos estados financieros consolidados.

Banisi, S. A.

**Estado de cambios en el patrimonio
por los meses terminados el 30 de junio de 2025**

(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 2024		60,400,000	6,895,129	605,665	(861,496)	15,370,739	82,410,037
Ganancia del año		-	-	-	-	3,381,835	3,381,835
Provisión para inversiones en valores		-	-	10,038	-	-	10,038
Reservas regulatorias - Provisión Dinámica		-	1,767,760	-	-	(1,767,760)	-
Cambio neto en el valor razonable	8	-	-	-	373,432	-	373,432
Resultado integral total del año		-	-	615,703	(488,064)	16,984,814	86,175,342
Transacciones atribuibles a los accionistas							
Impuesto complementario		-	-	-	-	(139,649)	(139,649)
Total de transacciones atribuibles a los accionistas		-	-	-	-	(139,649)	(139,649)
Saldo al 30 de junio de 2024		<u>60,400,000</u>	<u>8,662,889</u>	<u>615,703</u>	<u>(488,064)</u>	<u>16,845,165</u>	<u>86,035,693</u>
Saldo al 1 de enero de 2025		60,400,000	12,960,266	580,925	(152,109)	18,173,667	91,962,749
Ganancia del año		-	-	-	-	4,591,802	4,591,802
Provisión para inversiones en valores		-	-	14,176	-	-	14,176
Pérdida neta, transferida a resultados		-	-	-	-	-	-
Reservas regulatorias - Provisión Dinámica		-	4,569,207	-	-	(4,569,207)	-
Reservas regulatorias - Provisión Bienes adjudicados		-	342,119	-	-	-	342,119
Reservas regulatorias - Provisión Bienes adjudicados		-	49,240	-	-	(75,657)	(26,417)
Cambio neto en el valor razonable	8	-	-	-	42,355	-	42,355
Resultado integral total del año		-	4,960,566	14,176	42,355	(53,062)	4,964,035
Transacciones atribuibles a los accionistas							
Impuesto complementario		-	-	-	-	(262,219)	(262,219)
Total de transacciones atribuibles a los accionistas		-	-	-	-	(262,219)	(262,219)
Saldo al 31 de marzo de 2025		<u>60,400,000</u>	<u>17,920,832</u>	<u>595,101</u>	<u>(109,754)</u>	<u>17,858,386</u>	<u>96,664,565</u>

Las notas son parte integral de estos estados financieros.

Banisi, S. A.**Estado de flujos de efectivo
por los meses terminados el 30 de junio de 2025
(En balboas)**

	Notas	2025	2024
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Ganancia del año		4,591,802	3,381,835
Ajustes para:			
Depreciación y amortización		1,356,136	1,220,805
Incremento (disminución) en la reserva de inversiones	8	14,176	10,038
Amortización de primas y descuento en inversiones	8	(85,372)	59,179
Amortización de costos de emisión de bonos	16	6,672	(22,964)
Provisión para posibles préstamos incobrables	9	2,080,619	1,778,480
Ingresos por intereses		(30,133,441)	(25,290,719)
Gastos por intereses		17,780,269	14,646,724
Impuesto sobre la renta corriente	22	800,549	710,234
Impuesto sobre la renta diferido	22	(12,942)	(26,269)
Cambios en:			
Préstamos y adelantos a clientes		(48,703,558)	(23,723,351)
Otros activos		(3,111,618)	(1,374,831)
Depósitos de clientes		58,644,028	35,020,347
Otros pasivos		157,862	(297,320)
Impuesto sobre la renta pagado		(505,510)	(123,604)
Intereses recibidos		31,256,132	26,458,891
Intereses pagados		(17,780,269)	(14,646,724)
Flujos neto de efectivo provisto por (utilizado en) las actividades de operación		<u>16,355,535</u>	<u>17,780,751</u>
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Depósitos a plazo con vencimiento original mayor a 90 días	7	(100,000)	-
Compras de inversiones en valores	8	(58,800,000)	(48,600,000)
Ventas de inversiones en valores	8	53,300,000	46,250,000
Adquisición de mobiliario, equipo y mejoras	10	(56,573)	(914,597)
Adquisición de activos intangibles	12	(1,397,958)	(685,435)
Flujos neto de efectivo utilizado en las actividades de inversión		<u>(7,054,531)</u>	<u>(3,950,032)</u>
Flujos de efectivo de actividades de financiamiento			
Financiamientos recibidos	15	59,009,307	9,259,388
Repago de financiamientos recibidos	15	(63,236,807)	(9,112,613)
Emisión de bonos	16	13,911,000	(916,000)
Pago de vencimiento de bonos	16	(22,145,000)	(36,485,000)
Pago de pasivos por arrendamiento	17	(336,242)	(301,196)
Impuesto complementario		(262,219)	(139,649)
Flujos neto de efectivo (Utilizado en) provisto por las actividades de financiamiento		<u>(13,059,961)</u>	<u>(1,210,070)</u>
(Disminución) aumento neto en efectivo y equivalentes de efectivo		(3,758,957)	12,620,649
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	7	<u>43,051,006</u>	<u>25,099,134</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	7	<u>39,292,049</u>	<u>37,719,783</u>

Las notas son parte integral de estos estados financieros consolidados.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (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 periodos contables que comiencen en o después del 1 de enero de 2024. Su adopción no ha tenido un impacto material en las revelaciones o en los montos reportados en estos estados financieros.

*Modificaciones a la NIC
1 Clasificación de los
Pasivos como
Corrientes o No
Corrientes*

El Banco ha adoptado las enmiendas a la NIC 1, publicadas en enero de 2020, por primera vez en el año en curso.

Las modificaciones afectan únicamente la presentación de los pasivos como corrientes o no corrientes en el estado de situación financiera y no el importe o momento de reconocimiento de cualquier activo, pasivo, ingreso o gasto, o a la información revelada sobre esas partidas.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025

(En balboas)

Las enmiendas aclaran que la clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes está basada en los derechos que existen al final del periodo sobre el que se informa, especifican que la clasificación no se ve afectada por las expectativas sobre si una entidad ejercerá su derecho a diferir la liquidación de un pasivo, explican que los derechos existen si se cumplen los convenios financieros (covenants) al final del periodo sobre el que se informa, e introducen una definición de "liquidación" para dejar claro que la liquidación se refiere a la transferencia a la contraparte de efectivo, instrumentos de capital, otros activos o servicios.

Modificaciones a la NIC 1 – (Pasivos no corrientes con convenios financieros)

El Banco ha adoptado las modificaciones a la NIC 1, publicadas en noviembre de 2022, por primera vez en el año en curso.

Las enmiendas especifican que sólo los convenios financieros que una entidad está obligada a cumplir en o antes del final del periodo sobre el que se informa, afectan al derecho de la entidad a diferir la liquidación de un pasivo durante al menos doce meses después de la fecha sobre la que se informa (y por lo tanto deben tenerse en cuenta al evaluar la clasificación del pasivo como corriente o no corriente). Dichos convenios financieros afectan si los derechos existen al final del periodo sobre el que se informa, incluso si el cumplimiento del convenio financiero se evalúa sólo después de la fecha sobre la que se informa (por ejemplo, un convenio financiero basado en la situación financiera de la entidad en la fecha de reporte en el que se evalúa el cumplimiento con fecha posterior a la fecha de reporte).

El IASB también especifica que el derecho a diferir la liquidación de un pasivo durante al menos doce meses después de la fecha sobre la que se informa no se ve afectado si una entidad sólo tiene que cumplir con un convenio financiero después del período sobre el que se informa. Sin embargo, si el derecho de la entidad a diferir la liquidación de un pasivo está sujeto a que la entidad cumpla con los convenios financieros dentro de los doce meses posteriores al período sobre el que se informa, la entidad revelará información que permita a los usuarios de los estados financieros comprender el riesgo de que los pasivos sean reembolsables dentro de los doce meses posteriores al período sobre el que se informa. Esto incluiría información sobre los convenios financieros (incluyendo la naturaleza de los convenios financieros y cuándo se requiere que la entidad los cumpla), el importe en libros de los pasivos relacionados y los hechos y circunstancias, si los hubiere, que indiquen que la entidad puede tener dificultades para cumplir con los convenios financieros.

Enmiendas a la NIIF 16 Arrendamientos – Pasivo por arrendamiento en una venta y arrendamiento posterior

El Banco ha adoptado las enmiendas a la NIIF 16 por primera vez en el año en curso.

Las enmiendas a la NIIF 16 añaden requisitos de valuación posteriores para las transacciones de venta y arrendamiento posterior que satisfacen los requisitos de la NIIF 15 Ingresos ordinarios procedentes de contratos con clientes que se

contabilizarán como una venta. Las modificaciones exigen que el vendedor-arrendatario determine "pagos de arrendamiento" o "pagos de arrendamiento revisados" de manera que el vendedor-arrendatario no reconozca una ganancia o pérdida relacionada con el derecho de uso retenido por el vendedor-arrendatario, después de la fecha de inicio.

Las enmiendas no afectan a la ganancia o pérdida reconocida por el vendedor-arrendatario en relación con la terminación parcial o total de un contrato de arrendamiento. Sin estos nuevos requisitos, un vendedor-arrendatario puede haber reconocido una ganancia sobre el derecho de uso que retiene únicamente debido a una nueva medición del pasivo por arrendamiento (por ejemplo, después de una modificación del arrendamiento o un cambio en el plazo del arrendamiento) aplicando los requisitos generales de la NIIF 16. Este podría haber sido particularmente el caso en un arrendamiento posterior que incluye pagos de arrendamiento variables que no dependen de un índice o tasa.

Como parte de las enmiendas, el IASB modificó un Ejemplo Ilustrativo en la NIIF 16 y agregó un nuevo ejemplo para ilustrar la medición posterior de un activo por derecho de uso y pasivo por arrendamiento en una transacción de venta y arrendamiento posterior con pagos variables de arrendamiento 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 posterior que califica como una venta aplicando la NIIF 15 es un pasivo por arrendamiento.

Un vendedor-arrendatario aplicará las modificaciones retroactivamente de acuerdo con la NIC 8 a las transacciones de venta y arrendamiento posteriores celebradas después de la fecha de aplicación inicial, que se define como el comienzo del período anual sobre el que se informa en el que la entidad aplicó por primera vez la NIIF 16.

Modificaciones a la NIC 7 Estado de flujos de efectivo y a la NIIF 7 Instrumentos financieros: Información a revelar titulada Acuerdos de financiación con proveedores

El Banco ha adoptado las modificaciones a la NIC 7 y a la NIIF 7 titulada Acuerdos de financiación con proveedores por primera vez en el año en curso.

Las modificaciones añaden un objetivo de revelación a la NIC 7 que establece que una entidad debe revelar información sobre sus acuerdos de financiación con proveedores que permita a los usuarios de los estados financieros evaluar los efectos de esos acuerdos sobre los pasivos y los flujos de efectivo de la entidad. Además, se modifica la NIIF 7 para añadir los acuerdos de financiación con proveedores como un ejemplo dentro de los requisitos para revelar información sobre la exposición de una entidad a la concentración del riesgo de liquidez.

Las Normas Internacionales de Información Financiera emitidas que aún no son efectivas

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.

<i>Enmiendas a la NIC 21</i>	<i>Falta de intercambiabilidad</i>
<i>NIIF 18</i>	<i>Presentación y Revelaciones en los Estados Financieros</i>
<i>NIIF 19</i>	<i>Subsidiarias sin Responsabilidad Pública: Divulgaciones</i>

La administración del Banco 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 la NIC 21 Los Efectos de las Variaciones en los Tipos de Cambio referente a Falta de Intercambiabilidad

Las enmiendas especifican cómo evaluar si una moneda es intercambiable y cómo determinar el tipo de cambio cuando no lo es.

Las enmiendas establecen que una moneda es intercambiable con otra moneda cuando una entidad es capaz de obtener la otra moneda dentro de un marco de tiempo que permite una demora administrativa normal y a través de un mecanismo de mercado o cambio en el que una transacción de cambio crearía derechos y obligaciones exigibles.

Una entidad evalúa si una moneda es intercambiable con otra moneda en una fecha de medición y para un propósito específico. Si una entidad no es capaz de obtener más que una cantidad insignificante de la otra moneda en la fecha de medición para el propósito especificado, la moneda no es intercambiable a la otra moneda.

La evaluación de si una moneda es intercambiable por otra depende de la capacidad de la entidad para obtener la otra moneda y no de su intención o decisión de hacerlo.

Cuando una moneda no es intercambiable con otra moneda en una fecha de medición, se requiere que la entidad estime el tipo de cambio de esa fecha. El objetivo de una entidad al estimar el tipo de cambio es reflejar la tasa a la que tendría lugar una transacción ordenada en la fecha de medición entre participantes del mercado en las condiciones económicas prevalecientes.

Las modificaciones no especifican cómo una entidad estima el tipo de cambio al contado para cumplir este objetivo. Una entidad puede utilizar un tipo de cambio observable sin ajuste u otra técnica de estimación. Ejemplos de un tipo de cambio observable incluyen:

- Un tipo de cambio al contado para un propósito distinto de aquel para el cual una entidad evalúa la intercambiabilidad.
- El primer tipo de cambio al que una entidad puede obtener la otra moneda para el propósito especificado después de que se restablezca la intercambiabilidad de la moneda (primer tipo de cambio subsiguiente).

Una entidad que utilice otra técnica de estimación podrá utilizar cualquier tipo de cambio observable —incluidos los tipos de cambio de transacciones en mercados o mecanismos de cambio que no creen derechos y obligaciones exigibles— y ajustar ese tipo de cambio, según sea necesario, para cumplir con el objetivo establecido anteriormente.

Cuando una entidad estima un tipo de cambio al contado debido a que una moneda no es intercambiable con otra moneda, se requiere que la entidad revele información que permita a los usuarios de sus estados financieros comprender cómo el hecho de que la moneda no sea intercambiable a otra moneda afecta, o se espera que afecte, el rendimiento financiero, la posición financiera y los flujos de efectivo de la entidad.

Las enmiendas añaden un nuevo apéndice como parte integrante de la NIC 21. El apéndice incluye orientación para la aplicación de los requisitos introducidos por las enmiendas. Las

enmiendas también añaden nuevos Ejemplos Ilustrativos que acompañan a la NIC 21, que ilustran cómo una entidad podría aplicar algunos de los requisitos en situaciones hipotéticas basadas en los hechos limitados presentados.

Además, el IASB realizó modificaciones consecuentes a la NIIF 1 para alinearse con la NIC 21 revisada y hacer referencia a ella para evaluar la intercambiabilidad.

Las modificaciones son efectivas para los periodos de informes anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2025, y se permite su aplicación anticipada. No se permite a una entidad aplicar las modificaciones de forma retroactiva. En su lugar, se requiere que una entidad aplique las disposiciones transitorias específicas incluidas en las enmiendas.

Los administradores del Banco prevén que la aplicación de estas modificaciones puede tener un impacto en los estados financieros del Banco en periodos futuros.

NIIF 18 Presentación Información a Revelar en los Estados Financieros

La NIIF 18 sustituye a la NIC 1, manteniendo sin cambios muchos de los requisitos de la NIC 1 y complementándolos con nuevos requisitos. Además, algunos párrafos de la NIC 1 se han trasladado a la NIC 8 y a la NIIF 7. Adicionalmente, el IASB ha realizado modificaciones menores a la NIC 7 y a la NIC 33 Ganancias por Acción.

La NIIF 18 introduce nuevos requisitos para:

- Presentar categorías específicas y subtotales definidos en el estado de pérdidas y ganancias
- Proporcionar información sobre las medidas de desempeño definidas por la gerencia (MPM) en las notas a los estados financieros.
- Mejorar la agregación y desagregación.

Se requiere que una entidad aplique la NIIF 18 para los ejercicios anuales sobre los que se informa que comiencen a partir del 1 de enero de 2027, permitiéndose una aplicación anticipada. Las enmiendas a la NIC 7 y a la NI 33, así como las enmiendas a la NIC 8 revisada y a la NIIF 7, entran en vigor cuando una entidad aplica la NIIF 18. La NIIF 18 requiere una aplicación retroactiva con disposiciones transitorias específicas.

La administración del Banco prevé que la aplicación de estas modificaciones puede tener un impacto en los estados financieros del Banco en periodos futuros.

NIIF 19 Subsidiarias sin Responsabilidad Pública: Información a revelar

La NIIF 19 permite a una subsidiaria elegible, proporcionar información reducida al aplicar las NIIF en sus estados financieros.

Una subsidiaria es elegible para la reducción de información a revelar si no tiene responsabilidad pública y su matriz final o cualquier matriz intermedia produce estados financieros disponibles para uso público que cumplen con las NIIF.

La NIIF 19 es opcional para las subsidiarias que son elegibles y establece los requisitos de divulgación para las subsidiarias que eligen aplicarla.

Una entidad solo puede aplicar la NIIF 19 si, al final del periodo sobre el que se informa:

- Es una subsidiaria (esto incluye una matriz intermedia)
- No tiene responsabilidad pública, y
- Su matriz final o cualquier matriz intermedia produce estados financieros disponibles para

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

uso público que cumplen con las NIIF.

Una subsidiaria tiene responsabilidad pública si:

- Sus instrumentos de deuda o capital se negocian en un mercado público o está en proceso de emitir dichos instrumentos para su negociación en un mercado público (una bolsa de valores nacional o extranjera o un mercado extrabursátil, incluidos los mercados locales y regionales), o
- Mantiene activos en calidad de fiduciario para un amplio grupo de personas ajenas a la empresa como uno de sus principales negocios (por ejemplo, bancos, cooperativas de crédito, entidades de seguros, corredores/agentes de valores, fondos mutuos y bancos de inversión a menudo cumplen con este segundo criterio).

Las entidades elegibles pueden aplicar la NIIF 19 en sus estados financieros, separados o individuales. Una matriz intermedia elegible que no aplique la NIIF 19 en su estado financiero puede hacerlo en sus estados financieros separados.

La nueva norma es efectiva para los períodos de notificación que comiencen a partir del 1 de enero de 2027 y se permite su aplicación anticipada. Si una entidad opta por aplicar la NIIF 19 para un periodo sobre el que se informa anterior al periodo sobre el que se informa en el que aplica por primera vez la NIIF 18, se le exige que aplique un conjunto modificado de requisitos de información a revelar establecidos en un apéndice de la NIIF 19. Si una entidad opta por aplicar la NIIF 19 para un periodo anual sobre el que se informa antes de aplicar las modificaciones a la NIC 21, no está obligada a aplicar los requisitos de información a revelar de la NIIF 19 con respecto a la Falta de Intercambiabilidad.

La administración del Banco no prevé que la NIIF 19 se aplique a efectos de los estados financieros del Banco.

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 Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés).

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

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

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.

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.

Específicamente:

- Los instrumentos de deuda que sean mantenidos dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo sea recaudar los flujos de efectivo contractuales, y que tengan flujos de efectivo contractuales que sean solamente pagos del principal e intereses sobre la cantidad principal pendiente (SPPI), subsiguientemente son medidos a costo amortizado;
- Los instrumentos de deuda que sean mantenidos dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo sea tanto recaudar los flujos de efectivo contractuales y vender los instrumentos de deuda, y que tengan

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

flujos de efectivo contractuales que sean SPPI, subsiguientemente son medidos a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales;

- Todos los otros instrumentos de deuda (ej: instrumentos de deuda administrados con base en el valor razonable) y las inversiones de patrimonio, subsiguientemente 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 adquirente 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.

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;

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

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 establece un presupuesto anual de colocación de activos financieros cuyo cumplimiento se evalúa de forma mensual.

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

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

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

- Eventos contingentes que cambiarían la cantidad y el calendario de los flujos de efectivo;
- Características de apalancamiento;
- Prepago 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

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

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.

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.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

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.

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.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

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

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

Como límite, y según lo requerido por NIIF 9, el Banco considerará presuntamente que un incremento significativo en riesgo de crédito ocurre a más tardar cuando un activo presenta morosidad por más de 30 días.

El Banco espera determinar el período de morosidad contando el número de días desde la fecha de pago más reciente en la cual el pago completo no ha sido recibido.

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

Insumos en la medición de PCE

Los insumos clave en la medición del PCE son usualmente las estructuras de términos de las siguientes variables:

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

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.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

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

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.

En este contexto, el Banco estima que 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.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

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

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

Definición de incumplimiento

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

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

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

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

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

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

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

(condonación de principal e intereses) y enmiendas a los acuerdos de pago. El Banco ha establecido una política que aplica a los préstamos corporativos y a los préstamos consumo.

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

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

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

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

- El estimado de 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.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025

(En balboas)

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.

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.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

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"

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.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

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

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

Obligaciones

Las obligaciones son reconocidas inicialmente al valor razonable neto de los costos de transacción incurridos. Posteriormente, las obligaciones son reconocidas a su costo amortizado. 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 Mobiliario, equipo y mejoras

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

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

Mobiliario y equipo de oficina	5 - 10 años
Equipo de cómputo	3 años
Equipo rodante	5 años

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025

(En balboas)

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:

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

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

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

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

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

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

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

3.12 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.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

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

3.13 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 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 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.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

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

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

La mejor evidencia del valor razonable es un precio de mercado cotizado en un mercado activo. En el caso de que el mercado de un instrumento financiero no es activo, se usa una técnica de valuación. La decisión de si un mercado está activo puede incluir, pero no se limita a, la consideración de factores tales como 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

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

- Comité de Ética

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 emiten un memorando de instrucción para su divulgación e implementación posterior.

Establecimiento de límites de autorización

Los límites de autorización de los créditos son establecidos dependiendo la representatividad de cada monto en el capital del Banco. Estos niveles de límites son recomendados por el Comité de 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 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.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

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	
	2025	2024
Depósitos en bancos	38,742,988	36,832,072
Provisión para depósitos en bancos	(559)	(486)
	<u>38,742,429</u>	<u>36,831,586</u>
Inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales	<u>98,253,892</u>	<u>89,953,183</u>
Préstamos y adelantos a clientes:		
Sector interno	448,658,363	436,085,091
Sector externo	205,319,181	113,353,678
	<u>653,977,544</u>	<u>549,438,769</u>
Provisión para posibles préstamos incobrables	<u>(5,685,837)</u>	<u>(6,330,195)</u>
Préstamos y adelantos a clientes, neto	<u>648,291,707</u>	<u>543,108,574</u>
Total de la exposición máxima	<u>785,288,028</u>	<u>669,893,343</u>
Total de operaciones fuera de balance	<u>53,923,608</u>	<u>29,842,949</u>

El cuadro anterior, representa el escenario más crítico de exposición al riesgo de crédito del Banco al 30 de junio de 2025, sin tener en cuenta las garantías de crédito o de otro incremento de la exposición al riesgo de crédito.

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

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

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	
	2025	2024
Nivel de riesgo		
RC 1	399,807,592	381,450,475
RC 2	80,232,351	58,364,555
RC 3	29,304,925	32,208,203
RC 4	117,990,093	43,445,697
RC 5	18,526,325	24,872,607
RC 6	1,801,224	4,599,651
RC 7	2,474,321	740,542
RC 8	1,745,718	1,226,199
RC 9	2,094,995	2,530,840
Monto bruto	653,977,544	549,438,769
Intereses por cobrar	5,597,147	4,618,711
Reserva para pérdidas crediticias esperadas	(5,685,837)	(6,330,195)
Valor en libros, neto	653,888,854	547,727,285

	Préstamos	
	2025	2024
Nivel de riesgo		
Etapa 1	635,396,416	523,489,248
Etapa 2	14,474,891	22,634,341
Etapa 3	4,106,237	3,315,180
Monto bruto	653,977,544	549,438,769
Intereses por cobrar	5,597,147	4,618,711
Reserva para pérdidas crediticias esperadas	(5,685,837)	(6,330,195)
Valor en libros, neto	653,888,854	547,727,285

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

	Préstamos reestructurados	
	2025	2024
Nivel de riesgo		
Etapa 1	13,507,724	11,112,590
Etapa 2	1,257,038	3,249,655
Etapa 3	934,437	986,023
Monto bruto	15,699,199	15,348,268
Reserva para pérdidas en préstamos	(1,220,387)	(1,775,571)
Valor en libros, neto	14,478,812	13,572,697

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

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

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

	% de exposición que está sujeto a requerimientos de garantías		Tipo de garantía
	2025	2024	
Préstamos por cobrar	45%	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.

	2025	2024
	Monto bruto	Monto bruto
Rango de LTV		
Menos de 50%	582,098	1,140,811
Entre 51% y 70%	2,664,789	4,174,385
Entre 71% y 90%	4,809,075	13,838,936
Más de 90%	2,462,566	8,371,161
	10,518,528	27,525,293

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

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:

	2025	2024
Garantías:		
Bienes muebles	224,944,629	202,493,659
Bienes inmuebles	39,658,667	61,907,344
Depósitos pignorados	48,611,339	45,769,682
Garantías prendarias	20,618,356	15,735,375
Avales y fianzas recibidas	3,000,000	34,585,927
Fianzas y avales no bancarios	125,173,079	56,556,016
Total	<u>462,006,070</u>	<u>417,048,003</u>

El portafolio del Banco está compuesto por inversiones internacionales con calificación AAA hasta BBB-, según las calificadoras de riesgo internacionales reconocidas como Standard & Poor's, Moody's y Fitch Ratings y de inversiones locales con calidad crediticia de alto grado, según sus calificadoras de riesgo locales.

	2025	2024
	<u>Activos financieros</u>	<u>Activos financieros</u>
Máxima exposición Valor en libros	<u>98,253,892</u>	<u>89,953,183</u>
Grado de inversión Monitoreo estándar	<u>98,253,892</u> <u>-</u>	<u>89,953,183</u> <u>-</u>
Total	<u>98,253,892</u>	<u>89,953,183</u>

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

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

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:

	<u>Depósitos en bancos</u>		<u>Préstamos y adelantos a clientes</u>		<u>Inversiones</u>	
	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Concentración por sector:						
Corporativos	36,066,347	31,333,832	233,025,706	142,115,591	54,791,916	48,116,369
Consumo	-	-	420,856,828	406,680,360	-	-
Otros	-	-	95,010	642,818	-	-
Gobierno	<u>2,676,641</u>	<u>5,498,240</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>43,461,976</u>	<u>41,836,814</u>
	<u>38,742,988</u>	<u>36,832,072</u>	<u>653,977,544</u>	<u>549,438,769</u>	<u>98,253,892</u>	<u>89,953,183</u>
Concentración geográfica:						
Panamá	21,793,422	23,389,639	448,658,362	436,085,091	51,524,955	48,153,821
América Latina y el Caribe	-	-	185,674,182	113,053,678	-	-
Estados Unidos de América	16,949,566	13,442,433	4,885,000	300,000	46,478,304	40,071,875
Otros	-	-	14,760,000	-	250,633	1,727,487
	<u>38,742,988</u>	<u>36,832,072</u>	<u>653,977,544</u>	<u>549,438,769</u>	<u>98,253,892</u>	<u>89,953,183</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

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

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.

2025	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	38,738,724	-	-	-	-	553,884	39,292,608
Inversiones a valor razonable con cambios en otros resultados integrales	6,491,039	23,139,674	54,462,863	14,160,316	-	-	98,253,892
Préstamos y adelantos a clientes	25,834,494	27,360,786	83,330,238	172,450,693	341,313,766	3,687,567	653,977,544
Total de activos financieros	71,064,257	50,500,460	137,793,101	186,611,009	341,313,766	4,241,451	791,524,044
Pasivos financieros:							
Depósitos de clientes	57,278,203	173,935,166	302,519,080	72,986,197	-	19,224,378	625,943,024
Financiamientos recibidos	3,000,000	6,772,500	19,250,000	7,250,000	-	-	36,272,500
Bonos por pagar	1,795,000	5,000,000	18,586,000	-	-	-	25,381,000
Pasivo por arrendamiento	-	-	-	2,244,847	378,536	-	2,623,383
Total de pasivos financieros	62,073,203	185,707,666	340,355,080	82,481,044	378,536	19,224,378	690,219,907
Total de sensibilidad a tasa de interés	8,991,054	(135,207,206)	(202,561,979)	104,129,965	340,935,230	(14,982,927)	101,304,137
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	36,470,269	1,250,000	100,000	-	-	-	37,820,269
Inversiones a valor razonable con cambios en otros resultados integrales	2,995,943	5,249,681	34,060,866	16,027,254	-	31,619,439	89,953,183
Préstamos y adelantos a clientes	13,545,958	16,262,119	76,649,715	103,453,320	336,801,318	2,726,339	549,438,769
Total de activos financieros	53,012,170	22,761,800	110,810,581	119,480,574	336,801,318	34,345,778	677,212,221
Pasivos financieros:							
Depósitos de clientes	128,610,210	72,157,720	256,508,945	35,246,939	-	17,508,387	510,032,201
Financiamientos recibidos	1,300,000	3,750,000	26,564,307	7,000,000	-	-	38,614,307
Bonos por pagar	4,528,000	2,070,000	25,905,000	-	-	-	32,503,000
Pasivo por arrendamiento	-	-	-	285,434	2,375,841	-	2,661,275
Total de pasivos financieros	134,438,210	77,977,720	308,978,252	42,532,373	2,375,841	17,508,387	583,810,783
Total de sensibilidad a tasa de interés	(81,426,040)	(55,215,920)	(198,167,671)	76,948,201	334,425,477	16,837,391	93,401,438

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

El siguiente análisis de sensibilidad ha sido determinado para los instrumentos financieros medidos a valor razonable al momento de informar internamente al personal clave de la gerencia sobre el riesgo en las tasas

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

de interés. Al 30 de junio de 2025, 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/.2,381,000 (2024: B/.1,849,809) 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.

2025	Efecto sobre patrimonio	Efecto sobre utilidades
Incremento de 200pb	(5,437,316)	(2,381,000)
Disminución de 200pb	5,437,316	2,381,000

2024	Efecto sobre patrimonio	utilidades
Incremento de 200pb	(7,902,190)	(1,849,809)
Disminución de 200pb	7,902,190	1,849,809

4.5 Reforma de la tasa de interés de referencia

Riesgo de liquidez

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

Proceso de administración del riesgo de liquidez

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

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

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

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 el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (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 exista un mercado activo y líquido, menos cualquier otro depósito recibido de bancos, instrumentos de deuda emitidos, otros financiamientos y compromisos con vencimiento dentro del mes siguiente. Un cálculo similar, pero no idéntico, se utiliza para la medición de los límites de liquidez establecidos por el Banco en cumplimiento con lo indicado por la Superintendencia de Bancos de Panamá con respecto a la medición del riesgo de liquidez.

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

	2025	2024
Al cierre de:	49.98%	51.49%
Promedio del año	49.66%	51.80%
Máximo del año	52.69%	55.58%
Mínimo del año	47.68%	48.59%
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.

2025	Valor en <u>libros</u>	Flujos no <u>descontados</u>	Hasta 1 <u>año</u>	De 1 a 3 <u>años</u>	De 3 a 5 <u>años</u>	Más de 5 <u>años</u>
<u>Pasivos financieros</u>						
Depósitos recibidos	625,943,024	630,829,014	557,626,462	67,222,309	5,980,243	-
Financiamientos recibidos	36,272,500	38,320,656	29,940,175	8,380,481	-	-
Bonos por pagar	25,381,000	26,083,316	25,548,111	535,205	-	-
Pasivo de arrendamientos	2,623,383	2,692,797	664,602	1,278,354	687,212	62,629
	<u>690,219,907</u>	<u>697,925,783</u>	<u>613,779,350</u>	<u>77,416,349</u>	<u>6,667,455</u>	<u>62,629</u>

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

2024	Valor en <u>libros</u>	Flujos no <u>descontados</u>	Hasta 1 <u>año</u>	De 1 a 3 <u>años</u>	De 3 a 5 <u>años</u>	Más de 5 <u>años</u>
<u>Pasivos financieros</u>						
Depósitos recibidos	510,032,201	514,391,931	478,992,474	34,837,385	562,072	-
Financiamientos recibidos	38,614,307	40,506,901	32,958,465	7,548,436	-	-
Bonos por pagar	32,503,000	33,741,993	33,741,993	-	-	-
Pasivo de arrendamientos	2,661,275	2,745,074	567,214	1,134,428	1,001,111	42,321
	<u>583,810,783</u>	<u>591,385,899</u>	<u>546,260,146</u>	<u>43,520,249</u>	<u>1,563,183</u>	<u>42,321</u>

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

Fuera de balance

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

	2025	2024
Avales, fianzas y cartas promesas	15,134,152	383,000
Líneas de crédito	30,949,900	22,083,369
Otras contingencias	<u>7,839,556</u>	<u>7,376,580</u>
Total	<u>53,923,608</u>	<u>29,842,949</u>

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

4.6 Riesgo operacional

Es el riesgo de pérdidas potenciales, directas o indirectas, relacionadas con los procesos 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

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

asegurar el cumplimiento de las políticas y procedimientos. Las unidades de negocios y servicios del Banco asumen un rol activo en la identificación, medición, control y monitoreo de los riesgos operacionales y son responsables por comprender y gerenciar estos riesgos dentro de sus actividades diarias.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

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.

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:

	2025	2024
Capital primario (pilar 1)		
Acciones comunes	60,400,000	60,400,000
Reserva de inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales	595,101	615,703
Cambios netos en valores de inversión	(109,754)	(488,064)
Ganancias acumuladas	17,858,386	16,845,165
Ajustes regulatorios:		
Activos intangibles	(1,561,195)	(1,019,249)
Total	<u>77,182,538</u>	<u>76,353,555</u>
Provisión dinámica (Nota 25.2)	<u>17,529,474</u>	<u>8,662,889</u>
Total de capital regulatorio	<u>94,712,012</u>	<u>85,016,444</u>
Activo ponderado en base a riesgo		
Total de activos ponderados por riesgo	<u>764,585,388</u>	<u>620,073,216</u>

Índices de capital	Mínimo	2025	2024
Adecuación de capital	8%	12.39%	13.71%
Capital primario ordinario	4.5%	12.39%	13.71%
Capital primario	6.0%	12.39%	13.71%

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

4.9 Riesgo ambiental y sociales

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

Riesgo ambiental

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

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

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

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025

(En balboas)

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 cambien haya re-segmentación apropiada de los activos. Esto puede resultar que se estén creando nuevos portafolios o que activos sean movidos a un portafolio existente que de mejor manera refleje las similares características del riesgo de crédito de ese grupo de activos. La re-segmentación de portafolios y el movimiento entre portafolios es más común cuando hay un incremento importante en el riesgo de crédito (o cuando se 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 3.5.
- *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

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025

(En balboas)

deteriorados. Esto requiere un juicio similar al aplicado a la evaluación individual de los valores de inversión. El Banco registra deterioro cuando se ha producido una disminución significativa o prolongada en el valor razonable por debajo de su costo. La determinación de lo que es "significativo" o "prolongado" requiere juicio. Al hacer este juicio, el Banco evalúa, entre otros factores, los movimientos de precios históricos y la duración y grado en que el valor razonable de una inversión es inferior a su costo.

Fuentes clave de incertidumbre de la estimación

El Banco efectúa estimaciones y juicios que afectan los montos reportados de los activos, pasivos, ingresos y gastos dentro del siguiente año fiscal. Las estimaciones y juicios son continuamente evaluados y están 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 3.5 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.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

Esta revisión incluye:

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

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

- 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	Valor razonable		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
	2025	2024				
Bonos corporativos y letras del tesoro	46,977,513	44,038,411	Nivel 1	Precios de cotización de oferta en un mercado activo	N/A	N/A
Bonos corporativos y VCNs	51,276,379	45,914,772	Nivel 2	Precios de transacciones en un mercado organizado, curvas de tasas de interés, tasa libre de riesgo	N/A	N/A
	<u>98,253,892</u>	<u>89,953,183</u>				

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

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:

	2025		2024	
	<u>Valor razonable</u>	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor razonable</u>	<u>Valor en libros</u>
Activos financieros:				
Depósitos en bancos	38,734,587	38,742,988	36,825,119	36,832,072
Préstamos y adelantos a clientes	579,864,328	653,977,544	476,356,702	549,438,769
Total de activos financieros	<u>618,598,915</u>	<u>692,720,532</u>	<u>513,181,821</u>	<u>586,270,841</u>
Pasivos financieros:				
Depósitos de clientes	620,231,003	625,943,024	506,070,853	510,032,201
Financiamientos	35,719,106	36,272,500	38,094,890	38,614,307
Bonos por pagar	25,169,139	25,381,000	32,162,245	32,503,000
Total de pasivos financieros	<u>681,119,248</u>	<u>687,596,524</u>	<u>576,327,988</u>	<u>581,149,508</u>

Jerarquía del valor razonable 2025

	<u>Total</u>	<u>Nivel 1</u>	<u>Nivel 2</u>	<u>Nivel 3</u>
Activos financieros:				
Depósitos en bancos	38,734,587	38,734,587	-	-
Préstamos y adelantos a clientes	579,864,328	-	-	579,864,328
Total de activos financieros	<u>618,598,915</u>	<u>38,734,587</u>	<u>-</u>	<u>579,864,328</u>
Pasivos financieros:				
Depósitos a la vista	29,259,736	-	29,259,736	-
Depósitos de ahorros	93,734,414	-	93,734,414	-
Depósitos a plazo fijo	497,236,853	-	497,236,853	-
Financiamientos	35,719,106	-	-	35,719,106
Bonos por pagar	25,169,139	-	25,169,139	-
Total de pasivos financieros	<u>681,119,248</u>	<u>-</u>	<u>645,400,142</u>	<u>35,719,106</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	36,825,119	-	36,825,119	-
Préstamos y adelantos a clientes	476,356,702	-	-	476,356,702
Total de activos financieros	<u>513,181,821</u>	<u>-</u>	<u>36,825,119</u>	<u>476,356,702</u>
Pasivos financieros:				
Depósitos a la vista	22,727,446	-	22,727,446	-
Depósitos de ahorros	77,892,713	-	77,892,713	-
Depósitos a plazo fijo	405,450,694	-	-	405,450,694
Financiamientos	38,094,890	-	-	38,094,890
Bonos por pagar	32,162,245	-	-	32,162,245
Total de pasivos financieros	<u>576,327,988</u>	<u>-</u>	<u>100,620,159</u>	<u>475,707,829</u>

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

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

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

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:

	2025	2024
Operaciones con directores y personal clave de la Administración:		
Saldos con partes relacionadas:		
Activos		
Préstamos por cobrar	1,707,542	1,667,548
Intereses acumulados por cobrar	7,664	7,630
	<u>1,715,206</u>	<u>1,675,178</u>
Pasivos		
Depósitos a la vista	197,594	198,853
Depósitos de ahorros	1,075,662	1,129,364
Depósitos a plazo	1,383,432	1,505,455
Intereses por pagar	8,130	13,486
	<u>2,664,818</u>	<u>2,847,158</u>
	2025	2024
Transacciones con partes relacionadas:		
Ingresos por intereses	<u>54,248</u>	<u>48,342</u>
Ingresos por comisiones	<u>1,742</u>	<u>996</u>
Gastos de intereses	<u>43,104</u>	<u>40,086</u>
	<u>925,595</u>	<u>912,077</u>
Beneficio personal clave de la Administración:		
Salarios y otras remuneraciones	<u>925,595</u>	<u>912,077</u>

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

Al 30 de junio de 2025, las tasas de interés de los préstamos con partes relacionadas oscilan entre 4.25% y 12.25% (2024: 4.50% y 12.25%), con vencimiento hasta el año 2049. No existen préstamos con partes relacionadas con indicio de deterioro.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025

(En balboas)

La tasa de interés anual que devengaban los depósitos a plazo de partes relacionadas oscilaba entre 5% y 6.25% (2024: 1.75% y 7.00%) con vencimientos menores a dos años.

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 se detallan a continuación:

	2025	2024
Efectivo	549,620	988,197
Depósitos en bancos:		
Depósitos a la vista	16,992,988	16,682,072
Depósitos a plazo fijo	21,750,000	20,150,000
Total de depósitos en bancos	38,742,988	36,832,072
Menos: provisión para depósitos en bancos	(559)	(486)
Total de depósitos en bancos (neto)	38,742,429	36,831,586
Total de efectivo y depósitos en bancos	39,292,049	37,819,783
Menos: depósitos a plazo fijo mayores a 90 días	-	(100,000)
Total de efectivo, depósitos en bancos y equivalentes de efectivo para propósitos del estado de flujos de efectivo	39,292,049	37,719,783

La tasa de interés anual que devengaban los depósitos a plazo era de 4.30% (2024: 5.09%) 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:

	2025 (No auditado)	2024 (Auditado)
Letras del tesoro - extranjeros	23,705,076	25,928,669
Bonos corporativos locales - renta fija	18,479,880	17,982,496
Bonos corporativos extranjeros - renta fija	18,058,353	12,380,712
VCN - locales	17,253,476	16,752,951
Letras del tesoro - locales	7,860,462	5,690,770
Notas del tesoro - locales	6,930,930	6,727,395
Notas del Tesoro - extranjeros	4,965,508	3,489,980
Notas Corporativas - locales	1,000,207	1,000,210
	98,253,892	89,953,183

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el período terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

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

	2025	2024
Saldo al inicio del año	92,626,165	87,289,250
Compras	58,800,000	48,600,000
Ventas y redenciones	(53,300,000)	(46,250,000)
Amortización de primas y descuentos - neto	85,372	(59,179)
Cambio neto en valor razonable	42,355	373,112
	<u>98,253,892</u>	<u>89,953,183</u>

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:

2025	Costo amortizado	Pérdida no realizada	Valor razonable
Inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales	<u>98,363,646</u>	<u>(109,754)</u>	<u>98,253,892</u>
2024	Costo amortizado	Pérdida no realizada	Valor razonable
Inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales	<u>90,441,247</u>	<u>(488,064)</u>	<u>89,953,183</u>

El valor razonable utilizado para los títulos de deuda fue establecido de acuerdo con información obtenida de cotizaciones provista por terceros.

Las tasas de interés anual que devengan las inversiones con cambio en otras utilidades integrales son fijas y durante el año oscilaban entre 2.20% y 7.00% (2024: 4.06% y 7.19%).

El Banco mantiene una reserva para deterioro de inversiones en la Etapa 1 y Etapa 2 de la clasificación de pérdidas esperadas de acuerdo con NIIF 9, por un monto de B/.595,101 (2024: B/.615,703).

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:

	2025	2024
Saldo al inicio	580,925	605,665
(Disminución) incremento de provisión cargada a resultados	<u>14,176</u>	<u>10,038</u>
Saldo al final	<u>595,101</u>	<u>615,703</u>

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

9. Préstamos y adelantos a clientes

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

	2025	2024
Sector interno:		
Consumo:		
Personal	207,595,613	200,422,877
Autos	190,057,907	170,120,129
Hipotecarios	9,087,789	26,048,936
Tarjetas de crédito	4,082,358	4,162,001
Sobregiro	34,252	23,199
Corporativos:		
Servicios	20,795,675	17,483,428
Construcción	31,814	8,142
Industrial	3,686,149	3,414,512
Comercial	11,565,840	6,151,056
Servicios financieros	1,650,416	8,175,155
Minas y canteras	70,550	75,657
	<u>448,658,363</u>	<u>436,085,092</u>
Sector externo:		
Consumo:		
Personal	8,127,972	3,928,040
Hipotecarios	1,430,740	1,476,356
Tarjetas de crédito	440,197	498,821
Corporativos:		
Construcción	1,728,986	2,618,822
Industrial	40,741,399	22,902,432
Servicios	32,806,501	14,025,958
Comercial	78,055,536	53,938,950
Servicios financieros	33,295,000	12,235,020
Agricultura	590,001	1,086,460
Pesca	5,307,839	-
Ganadería	2,500,000	-
Otros préstamos		
Otros préstamos	295,010	642,818
	<u>205,319,181</u>	<u>113,353,677</u>
Total de préstamos	653,977,544	549,438,769
Menos:		
Provisión para préstamos	<u>(5,685,837)</u>	<u>(6,330,195)</u>
Total de préstamos y adelantos a clientes, neto	<u>648,291,707</u>	<u>543,108,574</u>

Las tasas de interés anual de los préstamos y adelantos a clientes tienen un promedio 9.10% (2023: 8.83%) y la cartera de préstamos y adelantos a clientes mantiene garantías de depósitos pignorados por B/.41,465,199 (2024: B/.43,339,978).

Tomando como base los saldos superiores a B/.500,000 el Banco mantiene el 36% (2024: 27%) de la cartera por B/.237,706,301 (2024: B/.148,220,614), concentrada en 65 clientes (2024: 56 clientes).

El movimiento del año de la provisión para posibles préstamos incobrables por niveles de deterioro se detalla a continuación:

Banisi, S. A.**Notas a los estados financieros
por el periodo terminado el 30 de junio de 2025
(En balboas)**

2025	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Saldo al inicio del año según NIIF9	1,512,543	2,338,817	2,415,915	6,267,275
Transferencia a Etapa 1	180,155	(102,982)	(77,173)	-
Transferencia a Etapa 2	(1,141,039)	1,324,302	(183,263)	-
Transferencia a Etapa 3	(403,019)	(86,953)	489,972	-
Efecto neto de cambios en la reserva para pérdida crediticia esperada	111,295	(300,897)	3,699,960	3,510,358
Nuevos préstamos	175,337	20,199	1,130	196,666
Préstamos cancelados	(110,676)	(670,614)	(845,115)	(1,626,405)
Préstamos castigados	(42,456)	(46,889)	(2,572,712)	(2,662,057)
	<u>133,500</u>	<u>(998,201)</u>	<u>283,263</u>	<u>(581,438)</u>
Saldo al final del período	<u>1,646,043</u>	<u>1,340,616</u>	<u>2,699,178</u>	<u>5,685,837</u>
2024	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Saldo al inicio del año según NIIF9	1,719,770	1,838,239	2,807,350	6,365,359
Transferencia a Etapa 1	164,834	(118,805)	(46,029)	-
Transferencia a Etapa 2	(984,453)	1,093,849	(109,396)	-
Transferencia a Etapa 3	(179,979)	(30,328)	210,307	-
Efecto neto de cambios en la reserva para pérdida crediticia esperada	(721,692)	215,840	2,039,982	1,534,130
Nuevos préstamos	360,353	34,558	-	394,911
Préstamos cancelados	971,230	(219,606)	(902,186)	(150,562)
Préstamos castigados	(278,001)	(49,157)	(1,486,485)	(1,813,643)
	<u>331,890</u>	<u>(18,365)</u>	<u>(348,689)</u>	<u>(35,164)</u>
Saldo al final del período	<u>2,051,660</u>	<u>1,819,874</u>	<u>2,458,661</u>	<u>6,330,195</u>

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

Incorporación de información con visión prospectiva

El Banco ha identificado y documentado los principales eventos que se originan del riesgo de crédito y de las pérdidas crediticias para cada uno de los instrumentos financieros. El Banco se ha basado un análisis de datos históricos, el cual permite establecer relaciones entre las variables macroeconómicas, el riesgo de crédito y las pérdidas crediticias. En el caso de Panamá, las principales variables para la cartera empresarial se refieren al crédito total, IPC, inflación interanual y el porcentaje de vencido del sistema financiero. Para el caso ecuatoriano, para la antes nombrada cartera, se ha utilizado la inflación interanual, la deuda pública, la morosidad rezagada y un factor sintético que agrega variables macroeconómicas.

En este año terminado el 31 de diciembre de 2024 se actualizó el modelo forward looking tanto para la cartera de consumo como para la cartera empresarial. Para esta última cartera nombrada, se trabajó tanto para la cartera local como para la cartera extranjera, que está básicamente localizada en Ecuador. Importante mencionar que se han utilizado fuentes oficiales de información para la actualización del modelo aplicado para ambos países.

Los efectos conocidos por la Administración y que pueden estimarse razonablemente se han reconocido en los estados financieros al 31 de diciembre de 2024. Los principales supuestos antes descritos, pueden cambiar a medida que las condiciones económicas y del mercado cambien.

10. Propiedad, mobiliario, equipo y mejoras

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

2025	Inmueble	Equipo rodante	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Mejoras a la propiedad arrendada	Saldo
Costo:						
Saldos al inicio del año	628,000	255,446	1,705,939	237,948	3,194,026	6,021,359
Ventas o descartes	-	-	-	-	(72,659)	(72,659)
Adiciones	-	-	4,625	48,260	3,688	56,573
Saldo al final del año	<u>628,000</u>	<u>255,446</u>	<u>1,710,564</u>	<u>286,208</u>	<u>3,125,055</u>	<u>6,005,273</u>
Depreciación y amortización acumulada:						
Saldo al inicio del año	(5,233)	(54,761)	(773,984)	(135,340)	(1,158,424)	(2,127,742)
Ventas o descartes	-	-	-	-	72,659	72,659
Gasto del año	<u>(10,467)</u>	<u>(25,232)</u>	<u>(101,433)</u>	<u>(37,944)</u>	<u>(205,159)</u>	<u>(380,235)</u>
Saldo al final del año	<u>(15,700)</u>	<u>(79,993)</u>	<u>(875,417)</u>	<u>(173,284)</u>	<u>(1,290,924)</u>	<u>(2,435,318)</u>
Saldo neto 2025	<u>628,000</u>	<u>175,453</u>	<u>835,147</u>	<u>112,924</u>	<u>1,834,131</u>	<u>3,569,955</u>

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

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	229,978	6,369	33,850	16,400	914,597
Saldo al final del año	628,000	255,445	1,697,119	211,657	3,183,052	5,975,273
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	-	(22,584)	(101,586)	(26,144)	(158,984)	(309,298)
Saldo al final del año	-	(29,217)	(672,749)	(103,532)	(998,828)	(1,804,326)
Saldo neto 2024	628,000	226,228	1,024,370	108,125	2,184,224	4,170,947

11. Activo por derecho de uso

El Banco arrienda locales comerciales. El plazo promedio de arrendamiento es de 1 a 7 años.

11.1 Activo por derecho de uso

El activo por derecho de uso se presenta a continuación:

	Locales comerciales	
	2025	2024
Costo:		
Saldo al inicio del año	3,924,831	3,924,831
Aumentos	400,812	-
Disminuciones	-	-
Saldo al final del período	4,325,643	3,924,831
Depreciación y amortización acumulada:		
Saldo al inicio del año	(1,898,824)	(1,467,781)
Gasto del año	(244,355)	(215,521)
Disminuciones	-	-
Saldo al final del período	(2,143,179)	(1,683,302)

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

11.2 Montos reconocidos en el estado de ganancia o pérdida

	2025	2024
Gastos de depreciación en activos por derecho de uso	244,355	215,521
Gastos por intereses sobre pasivos por arrendamiento	101,240	104,794
	<u>345,595</u>	<u>320,315</u>

12. Activos intangibles

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

	2025	2024
Costo:		
Saldo al inicio del año	8,959,150	7,532,854
Adiciones	1,397,958	685,435
Saldo al final del período	<u>10,357,108</u>	<u>8,218,289</u>
Amortización acumulada:		
Saldo al inicio del año	(8,064,367)	(6,503,054)
Gasto del año	(731,546)	(695,986)
Saldo al final del período	<u>(8,795,913)</u>	<u>(7,199,040)</u>
Saldo neto	<u>1,561,195</u>	<u>1,019,249</u>

13. Otros activos

Los otros activos, se resumen a continuación:

	2025	2024
Otros	2,838,873	2,198,203
Gastos anticipados	2,819,166	1,482,622
Bienes adjudicados	1,737,820	2,086,076
Cuentas por cobrar seguros	901,531	865,071
Fondo de cesantía	645,332	568,657
Gastos anticipados adecuación de nuevas oficinas	576,572	-
Inventario de plásticos de tarjetas	166,070	89,384
Total	<u>9,685,364</u>	<u>7,290,013</u>

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

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

14. Depósitos de clientes

Los depósitos recibidos de los clientes se detallan a continuación:

	2025	2024
A la vista - locales	21,570,801	13,485,967
A la vista - extranjeros	7,688,935	9,241,478
Ahorro - locales	70,000,694	59,346,588
Ahorro - extranjeros	23,733,720	18,546,125
A plazo fijo - locales	216,280,685	166,143,723
A plazo fijo - extranjeros	286,668,189	243,268,320
Total de depósitos de clientes	<u>625,943,024</u>	<u>510,032,201</u>

Las tasas de interés anual de los depósitos a plazo de clientes tienen un promedio de 5.91% (2024: 6.01%).

15. Financiamientos recibidos

Los financiamientos recibidos se resumen a continuación:

		<u>Monto</u> <u>adeudado</u>	<u>Monto</u> <u>adeudado</u>
	<u>Línea de</u> <u>crédito</u>	2025	2024
Línea de crédito:			
Banco de Sabadell, S. A.	20,000,000	2,000,000	7,000,000
Banco Nacional de Panamá	15,000,000	11,000,000	13,500,000
Occidental Bank (Barbados), Ltd.	8,000,000	5,000,000	5,000,000
Raymond James	6,000,000	5,500,000	-
Bradesco Bank	3,000,000	-	2,926,610
Wells Fargo Corporation	4,000,000	-	1,687,697
US Century Bank	4,000,000	2,772,500	1,500,000
EFG Capital	3,000,000	-	-
Bladex	7,000,000	5,000,000	4,000,000
Credicorp Bank	5,000,000	-	3,000,000
Banco Ficohsa (Panamá)	5,000,000	-	-
Cargill Finance Services International Inc.	5,000,000	5,000,000	-
Total	<u>85,000,000</u>	<u>36,272,500</u>	<u>38,614,307</u>

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

	2025	2024
Saldo al inicio del año	40,500,000	38,467,532
Financiamientos recibidos	59,009,307	9,259,388
Pagos a financiamientos	<u>(63,236,807)</u>	<u>(9,112,613)</u>
Saldo al final del año	<u>36,272,500</u>	<u>38,614,307</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/.2,000,000 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.

Occidental Bank (Barbados), Ltd.

Línea de crédito por B/.8,000,000 para capital de trabajo, de los cuales se han utilizado B/.5,000,000 con vencimiento en marzo de 2026 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/.11,000,000 con vencimiento distribuido entre abril y agosto 2026 a una tasa base SOFR + spread con pago de intereses semestrales y abono capital 50% semestral.

Raymond James

Línea de crédito por B/.6,000,000 para capital de trabajo, de los cuales se han utilizado B/.5,500,000, con vencimiento el 30 de noviembre de 2025 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, a una tasa variable de Tasa Fed + spread.

Bradesco Bank

Línea de crédito por B/.3,000,000 para operaciones de comercio exterior, la cual no ha sido utilizada, a una tasa base SOFR + spread con pago de intereses y capital al vencimiento.

Wells Fargo Corporation

Línea de crédito por B/.4,000,000 para operaciones de comercio exterior, la cual no ha sido utilizada, a una tasa base SOFR + spread 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/.5,000,000 con vencimiento distribuidos entre julio y septiembre 2025 a una tasa SOFR más spread con pago de intereses y capital al vencimiento.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

U.S. Century Bank

Línea de crédito por B/.4,000,000 para operaciones de comercio exterior, de los cuales se han utilizado B/.2,772,500 con vencimiento en septiembre de 2025 para financiamiento de comercio exterior a plazos de 6 meses.

Credicorp Bank

Línea de crédito por B/.5,000,000 para capital de trabajo, la cual no ha sido utilizada, a una tasa fija con pago de intereses y capital al vencimiento.

Banco Ficohsa (Panamá)

Línea de crédito por B/.5,000,000 para capital de trabajo y comercio exterior, la cual no ha sido utilizada, con tasa SOFR más spread con pago de intereses mensuales y capital al vencimiento.

Cargill Finance Services International Inc

Línea de crédito por B/.5,000,000 para capital de trabajo, de los cuales se han utilizado B/.5,000,000 con vencimiento diciembre 2027 a una tasa SOFR más spread con pago de intereses semestrales y capital al vencimiento.

A continuación, se presenta información de las obligaciones:

	2025	2024
Tasa de interés promedio ponderada al 31 de marzo de 2025	6.41%	7.34%
Tasa de interés al promedio durante el año	6.48%	6.97%
Monto máximo existente al final de cualquier mes del año	52,250,000	48,614,307
Monto promedio durante el año	39,049,352	43,472,640
Monto al 31 de marzo de 2025	43,100,000	38,614,307

16. Bonos por pagar

Los bonos por pagar se presentan a continuación:

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

<u>Serie</u>	<u>Fecha de emisión</u>	<u>Tasa de interés</u>	<u>Fecha de vencimiento</u>	<u>2025</u>
BANI0675000725A-CA	18-07-2024	6.75	18-07-2025	1,795,000
BANI0650000825C-CC	30-08-2024	6.50	30-08-2025	2,500,000
BANI0650000925D-CD	04-09-2024	6.50	04-09-2025	2,500,000
BANI0650001025E-CE	04-10-2024	6.50	04-10-2025	3,387,000
BANI0650001025F-CF	09-10-2024	6.50	09-10-2025	498,000
BANI0600001125G-CG	26-11-2024	6.00	26-11-2025	500,000
BANI0600001225I-CI	26-12-2024	6.00	26-12-2025	1,000,000
BANI0600000126J-CJ	20-01-2025	6.00	20-01-2026	1,000,000
BANI0600000126K-CK	29-01-2025	6.00	29-01-2026	1,500,000
BANI0647190226L-CL	25-02-2025	6.47	25-02-2026	5,000,000
BANI0600000326M-CM	06-03-2025	6.00	06-03-2026	994,000
BANI0600000526N - CN	08-05-2025	6.00	08-05-2026	1,992,000
BANI0600000526O - CO	20-05-2025	6.00	20-05-2026	1,215,000
BANI0500001125P-CP	26-05-2025	5.00	26-11-2025	500,000
BANI0600000626Q-CQ	03-06-2025	6.00	03-06-2026	1,000,000
Total de bonos emitidos				25,381,000
Costos de emisión por amortizar				(44,382)
				<u>25,336,618</u>

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

<u>Serie</u>	<u>Fecha de emisión</u>	<u>Tasa de interés</u>	<u>Fecha de vencimiento</u>	<u>2024</u>
BANI0650000724G	18-07-2023	6.50	18-07-2024	2,998,000
BANI0650000724H	27-07-2023	6.50	27-07-2024	730,000
BANI0650000824I	30-08-2023	6.50	30-08-2024	2,070,000
BANI0675001024K	17-10-2023	6.75	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
BANI0625000724N-BN	18-01-2024	6.25	18-07-2024	800,000
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
BANI0625000924R-BR	04-03-2024	6.25	04-09-2024	2,000,000
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	1,335,000
BANI0675000625X-BX	03-06-2024	6.75	03-06-2025	1,372,000
BANI0700000625Y-BY	20-06-2024	7.00	20-06-2025	2,000,000
Total de bonos emitidos				32,503,000
Costos de emisión por amortizar				(67,009)
				<u>32,435,991</u>

A continuación, el movimiento de bonos por pagar:

	2025	2024
Bonos por pagar		
Saldo al inicio del año	33,615,000	33,419,000
Adiciones	13,911,000	22,603,000
Menos: cancelaciones	<u>(22,145,000)</u>	<u>(23,519,000)</u>
	<u>25,381,000</u>	<u>32,503,000</u>
Costos de emisión por amortizar		
Saldo al inicio del año	(51,054)	(44,045)
Amortización	<u>6,672</u>	<u>(22,964)</u>
	<u>(44,382)</u>	<u>(67,009)</u>
Saldo al final del año	<u>25,336,618</u>	<u>32,435,991</u>

El vencimiento de los bonos se resume a continuación:

	2025	2024
Menores a un año	<u>25,381,000</u>	<u>32,503,000</u>
	<u>25,381,000</u>	<u>32,503,000</u>

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).

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

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

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

Los Bonos son emitidos en denominaciones de mil dólares (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:

	2025	2024
Saldo al inicio del año	2,457,574	2,856,996
Nuevos arrendamientos	400,812	-
Aumentos por interés	101,239	105,475
Pagos	<u>(336,242)</u>	<u>(301,196)</u>
Saldo al final del año	<u>2,623,383</u>	<u>2,661,275</u>

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

	2025	2024
Montos adeudados por liquidación dentro de los 12 meses	684,174	609,496
Montos adeudados por liquidación después de los 12 meses	<u>1,939,209</u>	<u>2,051,779</u>
	<u>2,623,383</u>	<u>2,661,275</u>

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

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:

	2025	2024
Partidas en tránsito	5,810,192	5,089,662
Intereses por pagar	5,490,844	4,776,660
Cuentas por pagar	4,605,235	4,641,854
Cheques de gerencia	4,471,726	5,334,587
Prestaciones laborales	1,684,389	1,441,628
Provisión de impuesto sobre la renta	864,776	717,456
Partidas pendientes por aplicar	690,272	295,083
	<u>23,617,434</u>	<u>22,296,930</u>

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

Dentro del rubro de otros pasivos, el Banco comenzó a constituir provisiones a partir de julio del 2019, en atención a lo dispuesto en el Acuerdo No.007-2018, que dicta disposiciones sobre la gestión, monitoreo, control y provisiones por Riesgo País por un monto de B/.69,997 (2024: B/.348,098).

20. Patrimonio

El capital autorizado en acciones de Banisi, S. A., está representado por 80,000,000 acciones comunes sin valor nominal (2024: 80,000,000 acciones comunes sin valor nominal) de los cuales hay emitidas y en circulación 60,400,000 acciones comunes (2024: 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:

	2025	2024
Gastos del personal		
Salarios y otras remuneraciones	3,115,506	2,852,570
Vacaciones y décimo tercer mes	568,244	521,047
Seguridad social, seguro educativo y riesgos profesionales	493,562	432,906
Prima de antigüedad e indemnización	180,540	140,893
Otros	130,932	138,051
Total	<u>4,488,784</u>	<u>4,085,467</u>

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

	2025	2024
Otros gastos generales y administrativos		
Seguros	750,642	166,356
Reparación y mantenimiento	687,381	557,676
Impuestos varios	600,660	525,759
Comunicaciones y correo	517,528	482,723
Atención a empleados	247,654	220,536
Gasto de cuentas malas	192,197	8,944
Cuotas por membresía	179,510	197,081
Materiales, papelería y útiles de oficina	149,540	91,863
Energía eléctrica y agua	55,864	53,883
Inspección y supervisión bancaria	45,000	45,000
Gastos de viajes	43,206	48,985
Otros gastos	1,735,229	1,371,379
Total	<u>5,204,411</u>	<u>3,770,185</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.

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

Las operaciones del impuesto sobre la renta del Banco, de acuerdo con la legislación fiscal vigente están sujetas a revisión por las autoridades fiscales por los últimos tres años, incluyendo el año terminado el 31 de diciembre de 2024.

Impuesto diferido activo

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

	2025	2024
Reserva para pérdidas en préstamos	<u>5,685,837</u>	<u>6,330,195</u>
Impuesto diferido activo	<u>1,590,985</u>	<u>1,515,343</u>

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

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.

	2025					Total
	Normal	Mención especial	Sub-normal	Dudoso	Irrecuperable	
Avales y Fianzas	15,134,152	-	-	-	-	15,134,152
Líneas de crédito sin utilizar	30,949,900	-	-	-	-	30,949,900
Otras contingencias	7,834,396	-	-	5,160	-	7,839,556
Total	53,918,448	-	-	5,160	-	53,923,608

	2024					Total
	Normal	Mención especial	Sub-normal	Dudoso	Irrecuperable	
Avales y Fianzas	383,000	-	-	-	-	383,000
Líneas de crédito sin utilizar	22,083,369	-	-	-	-	22,083,369
Otras contingencias	7,376,580	-	-	-	-	7,376,580
Total	29,842,949	-	-	-	-	29,842,949

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

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

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

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:

	2025	2024
	Monto bruto	Monto bruto
Vigentes (corriente)	647,612,731	544,943,747
Morosos (de 31 a 90 días)	2,677,246	1,768,683
Vencidos (Más de 90 días)	3,687,567	2,726,339
Total	653,977,544	549,438,769

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.

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

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.

Las cifras presentadas al 31 de diciembre de 2024, 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:

	junio 2025					Total
	Normal	Mención especial	Subnormal	Dudoso	Irrecuperable	
Préstamos corporativos	233,022,273	1,629	225	588	991	233,025,706
Préstamos de consumo	415,395,879	1,649,965	851,340	2,390,726	568,918	420,856,828
Otros préstamos	95,010	-	-	-	-	95,010
Sub-total	648,513,162	1,651,594	851,565	2,391,314	569,909	653,977,544
Reserva específica	-	(280,443)	(417,480)	(1,826,384)	(267,194)	(2,791,501)

	Junio 2024					Total
	Normal	Mención especial	Subnormal	Dudoso	Irrecuperable	
Préstamos corporativos	142,104,527	897	816	9,351	-	142,115,591
Préstamos de consumo	401,852,318	1,435,784	735,299	1,123,898	1,533,061	406,680,360
Otros préstamos	642,818	-	-	-	-	642,818
Sub-total	544,599,663	1,436,681	736,115	1,133,249	1,533,061	549,438,769
Reserva específica	-	(253,367)	(352,659)	(904,522)	(1,308,137)	(2,818,685)

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

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 junio de 2025, la clasificación de la cartera de préstamos y adelantos a clientes por perfil de vencimiento del Banco se presenta a continuación:

	2025				2024			
	Vigentes	Morosos	Vencidos	Total	Vigentes	Morosos	Vencidos	Total
Préstamos corporativos	233,022,273	1,628	1,805	233,025,706	142,104,527	897	10,167	142,115,591
Préstamos de consumo	414,495,448	2,675,618	3,685,762	420,856,828	402,196,402	1,767,786	2,716,172	406,680,360
Otros préstamos	95,010	-	-	95,010	642,818	-	-	642,818
Total	647,612,731	2,677,246	3,687,567	653,977,544	544,943,747	1,768,683	2,726,339	549,438,769

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

	Préstamos por cobrar	
	2025	2024
Morosos pero no deteriorados		
30 a 60 días	1,741,340	1,204,217
61 a 90 días	935,906	564,466
Total	2,677,246	1,768,683

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:

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

El total de préstamos y adelantos a clientes del Grupo en estado de no acumulación de intereses asciende a B/.3,687,567 (2024: B/.2,726,339). El total de intereses no reconocidos en ingresos sobre préstamos y adelantos a clientes es de B/.189,965 (2024: B/.83,262).

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:

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

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025

(En balboas)

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

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

Restricciones

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

Tratamiento contable

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

Al 30 de junio 3de 2025, el monto de la provisión dinámica por componente es como sigue:

	2025
Activos ponderados por riesgo en categoría normal	701,178,945
Porcentaje aplicable al trimestre del 30 de junio 2025	<u>2.50%</u>
Provisión dinámica al 30 de junio 2025	<u>17,529,474</u>

Restricciones:

Total de provisión dinámica:

Mínima (1.25% de los activos ponderados por riesgo - de categoría normal)	8,764,737
Máxima (2.50% de los activos ponderados por riesgo - categoría normal)	17,529,474

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

	2024
Activos Ponderados por Riesgo en Categoría Normal	577,525,935
Porcentaje aplicable al trimestre del 30 de junio 2024	<u>1.50%</u>
Provisión Dinámica al 30 de junio 2024	<u>8,662,889</u>

Restricciones:

Total de provisión dinámica:

Mínima (1.25% de los activos ponderados por riesgo - de categoría normal)	7,219,074
Máxima (2.50% de los activos ponderados por riesgo - categoría normal)	14,438,148

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":

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:

	2025	2024
Reserva dinámica		
Saldo al inicio del año	12,960,266	6,895,129
Adiciones	<u>4,569,207</u>	<u>1,767,760</u>
Saldo al inicio y al final del año	<u>17,529,473</u>	<u>8,662,889</u>

Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros por el periodo terminado el 30 de junio de 2025 (En balboas)

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 junio de 2025, el monto de esta reserva es de B/.2,944,285 (2024: B/.2,529,749) por consiguiente, el exceso de esta reserva reconocido en el patrimonio es de B/.0 (2024: 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:

	2025	2024
Provisión NIIF	5,685,837	6,330,195
Provisión acuerdo	<u>2,791,501</u>	<u>2,818,685</u>
Exceso de provisión NIIF sobre provisión Acuerdo No.4-2013	<u>2,894,336</u>	<u>3,511,510</u>

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

* * * * *