

# Banisi, S. A.

## Notas a los estados financieros Al 30 de junio de 2018 (En balboas)

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.

30 de junio de 2018	Hasta 1 mes	1-3 meses	3-12 meses	1-5 años	Sobre 5 años	Sin devengo de interés	Total
<b>Activos financieros:</b>							
Efectivo y equivalentes de efectivo	11,734,013	-	1,600,000	-	-	-	13,334,013
Valores de inversión	4,711,993	10,972,003	17,867,029	25,991,614	2,917,798	2,561,161	65,021,597
Préstamos y adelantos a clientes	1,474,282	2,433,655	41,857,338	86,251,384	195,713,584	3,520,477	301,250,731
Total de activos financieros	17,920,288	13,405,658	61,324,368	82,242,998	198,631,392	6,081,638	379,606,341
<b>Pasivos financieros:</b>							
Depósitos de clientes	20,122,440	96,308,217	112,080,764	81,068,772	-	12,297,769	321,855,962
Financiamientos recibidos	-	-	-	5,500,000	2,000,000	-	7,500,000
Total de pasivos financieros	20,122,440	96,308,217	112,080,764	86,568,772	2,000,000	12,297,769	329,355,962
Total de sensibilidad a tasa de interés	(2,202,152)	(82,902,559)	(50,736,396)	(4,323,774)	196,631,392	(6,216,131)	50,250,379
<b>30 de junio de 2017</b>							
Total de activos financieros	16,419,586	12,075,197	61,816,696	75,217,118	150,798,976	5,779,406	321,906,979
Total de pasivos financieros	65,625,363	37,677,204	107,866,037	52,022,124	2,000,000	16,714,728	281,924,466
Total de sensibilidad a tasa de interés	(49,205,777)	(25,602,007)	(46,268,341)	23,194,994	148,798,976	(10,935,322)	39,982,523

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

El siguiente análisis de sensibilidad ha sido determinado para los instrumentos financieros medidos a valor razonable al momento de informar internamente al personal clave de la gerencia sobre el riesgo en las tasas de interés. Al 30 de junio de 2018, si las tasas de interés hubiesen estado 100 puntos básicos por encima/debajo y todas las demás variables se hubieran mantenido constantes, el otro resultado integral hubiera disminuido/aumentado en (B/. 1,448,391) / B/. 1,448,391 de forma correspondiente, principalmente como resultado de los cambios en el valor razonable de los instrumentos disponibles para la venta a tasas fijas.

2018	Efecto sobre patrimonio	Efecto sobre utilidades
Incremento de 100pb	(1,448,391)	(844,972)
Disminución de 100pb	1,448,391	844,972
2017	Efecto sobre patrimonio	Efecto sobre utilidades
Incremento de 100pb	(466,429)	(766,855)
Disminución de 100pb	466,429	766,855

#### **4.4 Riesgo de liquidez**

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

##### 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.

# Banisi, S. A.

## Notas a los estados financieros Al 30 de junio de 2018 (En balboas)

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:

	2018	2017
<b>Al cierre de:</b>	<b>59.34%</b>	<b>50.72%</b>
Promedio del año	58.43%	57.03%
Máximo del año	63.17%	62.55%
Mínimo del año	49.90%	50.72%
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.

2018	Valor en libros	Flujos no descontados	Hasta 1 año	De 1 a 3 años	De 3 a 5 años	Más de 5 años
<b>Pasivos financieros</b>						
Depósitos recibidos	321,855,962	333,021,716	243,796,620	75,294,038	13,931,058	-
Financiamientos recibidos	7,500,000	8,613,334	-	5,702,686	-	2,910,648
	<u>329,355,962</u>	<u>341,635,050</u>	<u>243,796,620</u>	<u>80,996,724</u>	<u>13,931,058</u>	<u>2,910,648</u>
2017	Valor en libros	Flujos no descontados	Hasta 1 año	De 1 a 3 años	De 3 a 5 años	Más de 5 años
<b>Pasivos financieros</b>						
Depósitos recibidos	268,425,160	274,673,010	230,679,995	39,703,599	4,289,417	-
Financiamientos recibidos	13,500,000	14,976,341	-	12,043,487	-	2,932,855
	<u>281,925,160</u>	<u>289,649,351</u>	<u>230,679,995</u>	<u>51,747,086</u>	<u>4,289,417</u>	<u>2,932,855</u>

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

# Banisi, S. A.

## Notas a los estados financieros Al 30 de junio de 2018 (En balboas)

La información que se presenta a continuación muestra los activos y pasivos financieros del Banco en agrupaciones de vencimientos basadas en el período remanente en la fecha del estado de situación financiera respecto a la fecha de vencimiento contractual:

2018	Vencidos	Hasta 1 año	De 1 a 3 años	De 3 a 5 años	Más de 5 años	Total
<b>Activos financieros:</b>						
Efectivo y equivalentes de efectivo	-	13,334,013	-	-	-	13,334,013
Valores de inversión	-	36,112,186	18,760,789	7,230,825	2,917,797	65,021,597
Préstamos y adelantos a clientes	3,520,477	45,765,276	23,032,844	33,218,541	195,713,593	301,250,731
<b>Total de activos financieros</b>	<b>3,520,477</b>	<b>95,211,475</b>	<b>41,793,633</b>	<b>40,449,366</b>	<b>198,631,390</b>	<b>379,606,341</b>
<b>Pasivos financieros:</b>						
Depósitos de clientes	-	240,789,189	69,311,169	11,755,604	-	321,855,962
Financiamiento recibido	-	-	5,500,000	-	2,000,000	7,500,000
<b>Total de pasivos financieros</b>	<b>-</b>	<b>240,789,189</b>	<b>74,811,169</b>	<b>11,755,604</b>	<b>2,000,000</b>	<b>329,355,962</b>
Compromisos y contingencias	-	16,386,701	-	-	-	16,386,701
<b>Posición neta</b>	<b>3,520,477</b>	<b>(161,964,415)</b>	<b>(33,017,536)</b>	<b>28,693,762</b>	<b>196,631,390</b>	<b>33,863,678</b>
2017	Vencidos	Hasta 1 año	De 1 a 3 años	De 3 a 5 años	Más de 5 años	Total
<b>Activos financieros:</b>						
Efectivo y equivalentes de efectivo	-	13,071,562	-	-	-	13,071,562
Valores disponibles para la venta	-	39,792,995	10,906,174	1,072,500	2,603,739	54,375,408
Préstamos y adelantos a clientes	4,261,254	38,765,074	26,235,858	37,002,586	148,195,237	254,460,009
<b>Total de activos financieros</b>	<b>4,261,254</b>	<b>91,629,631</b>	<b>37,142,032</b>	<b>38,075,086</b>	<b>150,798,976</b>	<b>321,906,979</b>
<b>Pasivos financieros:</b>						
Depósitos de clientes	-	227,903,036	36,838,846	3,683,278	-	268,423,160
Financiamiento recibido	-	-	11,500,000	-	2,000,000	13,500,000
<b>Total de pasivos financieros</b>	<b>-</b>	<b>227,903,036</b>	<b>48,338,846</b>	<b>3,683,278</b>	<b>2,000,000</b>	<b>281,923,160</b>
Compromisos y contingencias	-	20,183,160	-	-	-	20,183,160
<b>Posición neta</b>	<b>4,261,254</b>	<b>(156,456,565)</b>	<b>(11,194,814)</b>	<b>34,391,808</b>	<b>148,798,976</b>	<b>19,800,659</b>

Para propósitos de cubrir la posición neta a corto plazo, el Banco cuenta con *valores de inversión* con grado de inversión que aseguran su disponibilidad en efectivo cuando se amerite.

## Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros  
Al 30 de junio de 2018  
(En balboas)

---

### Fuera de balance

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

2018	Total
Avales y fianzas	3,705,462
Líneas de crédito	3,822,733
Otras contingencias	8,858,506
Total	<u>16,386,701</u>
2017	Total
Avales y fianzas	4,840,664
Líneas de crédito	9,782,884
Otras contingencias	5,559,612
Total	<u>20,183,160</u>

#### 4.5 *Riesgo operacional*

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

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

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

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

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

Esta metodología tiene como objetivo fundamental añadir el máximo valor razonable en cada una de las actividades de la organización, disminuyendo la posibilidad de fallas y pérdidas.

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

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.

#### **4.6 *Riesgo de prevención de blanqueo de capitales y financiamiento del terrorismo***

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

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

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

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

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

**4.7 Administración del riesgo de capital**

El Banco administra su capital para asegurar:

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

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

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

El Banco analiza su capital regulatorio aplicando las normas de la Superintendencia de Bancos de Panamá establecidas para los bancos de Licencia general, basado en el Acuerdo 1-2015 del 3 de febrero de 2015 y el Acuerdo 3-2016 del 22 de marzo de 2016. Hasta el 31 de diciembre de 2015 con base en el Acuerdo 5-2008.

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:

	2018	2017
<b>Capital primario (pilar 1)</b>		
Acciones comunes	35,000,000	30,000,000
Cambios netos en valores disponibles para la venta	(138,281)	233,663
Ajustes regulatorios:		
Pérdidas acumuladas	361,973	(1,047,890)
Activos intangibles	(384,499)	(510,056)
<b>Total</b>	<u>34,839,193</u>	<u>28,675,717</u>
<b>Capital secundario (pilar 2)</b>		
Préstamo subordinado (Nota 14)	<u>2,000,000</u>	<u>2,000,000</u>
<b>Provisión dinámica (Nota 20.2)</b>	<u>6,792,709</u>	<u>4,266,639</u>
<b>Total de capital regulatorio</b>	<u>43,631,902</u>	<u>34,942,356</u>
<b>Activo ponderado en base a riesgo</b>		
Total de activos ponderados por riesgo	<u>343,523,654</u>	<u>281,446,086</u>
<b>Índices de capital</b>	<b>Minimo</b>	
Adecuación de capital	8%	12.70%
Capital primario ordinario	4.5%	12.12%
Capital primario	6.0%	12.12%
		10.75%

**5. Estimaciones de contabilidad, juicios críticos y contingencias**

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) *Pérdidas por deterioro sobre préstamos y adelantos a clientes incobrables* - El Banco revisa su cartera de préstamos y adelantos a clientes para evaluar el deterioro de forma mensual. En la determinación de si una pérdida por deterioro debe ser registrada en el estado de ganancias o pérdidas, el Banco efectúa juicios y toma decisiones en cuanto a si existe una información observable que indique que ha habido un cambio adverso en la condición de pago de los prestatarios en un grupo, o condiciones económicas nacionales o locales que se correlacionen con incumplimientos en activos. La Administración usa estimaciones basadas en la experiencia de pérdida histórica por activos con características de riesgo de crédito similar y evidencia objetiva de deterioro similares a aquellos en la cartera cuando se programa sus flujos futuros de efectivo. La metodología y supuestos usados para estimar el monto y el tiempo de los flujos de efectivos futuros son revisados regularmente para reducir cualquier diferencia entre los estimados de pérdida y la experiencia real de pérdida.
- b) *Deterioro de valores de inversión* - El Banco determina que *valores de inversión* tienen deterioro cuando ha habido una disminución significativa o prolongada en el valor razonable por debajo de su costo. Esta determinación de qué es significativa o prolongada requiere juicio. Al efectuar un juicio, el Banco evalúa entre otros factores, la volatilidad normal en el precio de la inversión y en otras inversiones similares. Adicionalmente, el deterioro puede ser apropiado cuando existe evidencia de un deterioro en la salud financiera del emisor, desempeño de la industria y el sector, cambios en la tecnología y flujos de efectivo financieros y operativos.
- c) *Impuesto sobre la renta* - El Banco está sujeta 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.
- d) *Valor razonable de los instrumentos financieros* - El Banco mide el valor razonable utilizando niveles de jerarquía que reflejan el significado de los datos de entradas, 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, el cual realizó aprobado por el Comité de Activos y Pasivos, el Comité de Riesgos y la Junta Directiva.

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

- Verificar que el proveedor de precio haya sido aprobado por el Banco;
- Obtener un entendimiento de cómo el valor razonable ha sido determinado y si el mismo refleja las transacciones actuales del mercado; y



## Banisi, S. A.

### Notas a los estados financieros Al 30 de junio de 2018 (En balboas)

- Cuando se utilizan instrumentos similares para determinar el valor razonable, cómo estos precios han sido ajustados para reflejar las características del instrumento sujeto a medición.

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

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

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

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

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
	2018	2017				
Bonos corporativos y letras del tesoro	24,049,011	19,207,280	Nivel 1	Precios de cotización de oferta en un mercado activo	N/A	N/A
Bonos corporativos, acciones y VCNs	40,972,586	35,168,128	Nivel 2	Precios de transacciones en un mercado organizado, curvas de tasas de interés, tasa libre de riesgo	N/A	N/A
	<u>65,021,597</u>	<u>54,375,408</u>				

# Banisi, S. A.

## Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2018

(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:

	2018		2017	
	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros
<b>Activos financieros:</b>				
Depósitos en bancos	13,202,635	13,202,635	12,815,029	12,815,029
Préstamos y adelantos a clientes	260,460,439	301,250,731	220,756,464	254,460,009
<b>Total de activos financieros</b>	<b>273,663,074</b>	<b>314,453,366</b>	<b>233,571,493</b>	<b>267,275,038</b>
<b>Pasivos financieros:</b>				
Depósitos de clientes	318,815,134	321,855,962	268,030,991	268,425,160
Financiamientos	7,218,305	7,500,000	12,023,659	13,500,000
<b>Total de pasivos financieros</b>	<b>326,033,439</b>	<b>329,355,962</b>	<b>280,054,650</b>	<b>281,925,160</b>

	2018			
	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>Activos financieros:</b>				
Depósitos a la vista	9,602,635	-	9,602,635	-
Depósitos a plazo fijo	3,600,000	-	3,600,000	-
Préstamos y adelantos a clientes	260,460,439	-	-	260,460,439
<b>Total de activos financieros</b>	<b>273,663,074</b>	<b>-</b>	<b>13,202,635</b>	<b>260,460,439</b>
<b>Pasivos financieros:</b>				
Depósitos a la vista	31,722,335	-	31,722,335	-
Depósitos de ahorros	35,786,409	-	35,786,409	-
Depósitos a plazo fijo	251,306,390	-	-	251,306,390
Financiamiento	7,218,305	-	-	7,218,305
<b>Total de pasivos financieros</b>	<b>326,033,439</b>	<b>-</b>	<b>67,508,744</b>	<b>258,524,695</b>

	Jerarquía del valor razonable 2017			
	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>Activos financieros:</b>				
Depósitos a la vista	12,715,029	-	12,715,029	-
Depósitos a plazo fijo	100,000	-	100,000	-
Préstamos y adelantos a clientes	220,756,464	-	-	220,756,464
<b>Total de activos financieros</b>	<b>233,571,493</b>	<b>-</b>	<b>12,815,029</b>	<b>220,756,464</b>
<b>Pasivos financieros:</b>				
Depósitos a la vista	31,775,100	-	31,775,100	-
Depósitos de ahorros	32,994,261	-	32,994,261	-
Depósitos a plazo fijo	203,261,630	-	-	203,261,630
Financiamiento	12,023,659	-	-	12,023,659
<b>Total de pasivos financieros</b>	<b>280,054,650</b>	<b>-</b>	<b>64,769,361</b>	<b>215,285,289</b>

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.

# Banisi, S. A.

## Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2018

(En balboas)

El valor razonable de los depósitos interbancarios 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:

	2018	2017
<b>Operaciones con directores y personal clave de la Administración:</b>		
<b>Saldos con partes relacionadas:</b>		
<b>Activos</b>		
Préstamos por cobrar	2,298,164	1,954,314
Intereses acumulados por cobrar	10,475	9,935
	<u>2,308,639</u>	<u>1,964,249</u>
<b>Pasivos</b>		
Depósitos a la vista	83,273	125,204
Depósitos de ahorros	96,100	174,323
Depósitos a plazo	295,163	201,064
Intereses por pagar	3,902	2,241
	<u>478,438</u>	<u>502,832</u>
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Transacciones con partes relacionadas:</b>		
Ingresos por intereses	28,010	25,373
Gastos de intereses	3,553	2,553
	<u></u>	<u></u>
<b>Beneficio personal clave de la Administración:</b>		
Salarios y otras remuneraciones	721,563	668,719
	<u></u>	<u></u>

La tasa de interés anual que devengaban los préstamos con partes relacionadas oscilaban entre 3.50% y 11.40%.

La tasa de interés anual que devengaban los depósitos del público con partes relacionadas oscilaba entre 2.00% y 4.00%, con vencimientos menores a un año.

## Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros  
Al 30 de junio de 2018  
(En balboas)

### 7. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo se detallan a continuación:

	2018	2017
Efectivo	131,378	256,533
Depósitos en bancos:		
Depósitos a la vista	9,602,635	12,715,029
Depósitos a plazo fijo	3,600,000	100,000
Total de depósitos en bancos	13,202,635	12,815,029
Total de efectivo y depósitos en bancos	13,334,013	13,071,562
Menos: depósitos a plazo fijo restringidos mayores a 90 días	(1,600,000)	(100,000)
Total de efectivo, depósitos en bancos y equivalentes de efectivo para propósitos del estado de flujos de efectivo	11,734,013	12,971,562

La tasa de interés anual que devengaban los depósitos a plazo era de 1.92% (2017: 0.25%), con vencimientos menores a un año.

### 8. Valores de inversión

La cartera de valores de inversión se resume a continuación:

	2018	2017
Bonos corporativos locales - renta fija	9,422,432	15,075,224
Letras del tesoro - locales	1,089,407	4,651,280
Notas del tesoro - locales	5,594,608	-
Notas del tesoro - extranjera	4,903,124	-
Letras del tesoro - extranjeros	-	3,955,667
Bonos corporativos extranjeros - renta fija	19,145,886	10,600,333
Acciones	-	1,518,152
VCN - locales	24,866,140	18,574,752
	65,021,597	54,375,408

## Banisi, S. A.

### Notas a los estados financieros Al 30 de junio de 2018 (En balboas)

El movimiento de *valores de inversión* se resume a continuación:

	2018	2017
Saldo al Inicio del año	53,434,179	49,140,677
Compras	44,137,000	43,662,000
Ventas	(32,407,077)	(38,312,000)
Amortización de primas y descuentos-neto	109,179	(259,408)
Cambio neto en valor razonable	(251,683)	144,139
	<u>65,021,597</u>	<u>54,375,408</u>

Al 30 de junio de 2018, las ventas de *valores de inversión* por un monto de B/.32,407,077 (2017: B/.38,312,000) generaron una pérdida neta de B/.8,102 (2017: B/.0.00).

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

2018	Costo	Ganancia no realizada	Valor razonable
Valores de inversión	<u>65,159,878</u>	<u>(138,281)</u>	<u>65,021,597</u>
2017	Costo	Ganancia no realizada	Valor razonable
Valores disponibles para la venta	<u>54,141,745</u>	<u>233,663</u>	<u>54,375,408</u>

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

Las tasas de interés anual que devengan los *valores de inversión* son fijas y durante el año oscilaban entre 2.31% y 5.75% (2017: 0.20% y 5.75%).

## Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros  
Al 30 de junio de 2018  
(En balboas)

### 9. Préstamos y adelantos a clientes

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

	2018	2017
<b>Sector interno:</b>		
Consumo:		
Personal	121,353,456	103,530,966
Autos	97,587,226	68,941,234
Hipotecarios	12,918,479	4,160,671
Tarjetas de crédito	2,227,451	2,858,028
Corporativos:		
Servicios	9,416,761	10,448,884
Construcción	3,848,985	4,820,246
Pesca		39,806
Minas		54,485
Industrial	64,930	-
Comercial	3,762,516	3,287,555
Servicios financieros	14,541,081	14,125,400
	<u>265,720,885</u>	<u>212,267,275</u>
<b>Sector externo:</b>		
Consumo:		
Personal	3,293,021	4,432,770
Tarjetas de crédito	823,509	764,111
Corporativos:		
Construcción	4,172,536	4,506,943
Industrial	8,004,214	8,325,480
Servicios	7,115,334	9,997,436
Comercial	12,121,232	12,665,994
Servicios financieros	-	1,500,000
	<u>35,529,846</u>	<u>42,192,734</u>
Total de préstamos	301,250,731	254,460,009
Menos:		
Provisión para posibles préstamos incobrables	<u>(2,332,521)</u>	<u>(2,652,008)</u>
Total de préstamos y adelantos a clientes, neto	<u>298,918,210</u>	<u>251,808,001</u>

Las tasas de interés anual de los préstamos y adelantos a clientes oscilaban entre 1.25% y 24% (Jun-2017: 1.25% y 24%) y la cartera de préstamos y adelantos a clientes por B/.301,250,731 (Jun-2017: B/.254,460,009), mantiene garantías de depósitos pignorados por B/.26,991,214 (Jun-2017: B/.35,969,370).

Tomando como base los saldos superiores a B/.500,000 el Banco mantiene el 21% de B/.62,013,666. (2017: 21% de B/.54,600,40) de la cartera concentrada en 33 clientes.

## Banisi, S. A.

### Notas a los estados financieros Al 30 de junio de 2018 (En balboas)

El movimiento en la reserva para posibles préstamos incobrables se resume a continuación:

	2018	2017
Saldo al inicio del año	2,969,563	1,993,266
Ajuste provisión NIIF 9	1,141,653	-
Provisión cargada a gastos	545,516	1,177,644
Préstamos castigados	(2,324,211)	(518,902)
Saldo al final del año	<u>2,332,521</u>	<u>2,652,008</u>

#### 10. Mobiliario, equipo y mejoras

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

	Equipo rodante	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Mejoras a la propiedad arrendada	Saldo
<b>2018</b>					
Costo:					
Saldos al inicio del año	1,712	595,301	419,745	1,872,083	2,888,841
Adiciones	-	104,332	2,670	16,630	123,632
Saldo al final del año	<u>1,712</u>	<u>699,633</u>	<u>422,415</u>	<u>1,888,713</u>	<u>3,012,473</u>
Depreciación y amortización acumulada:					
Saldo al inicio del año	(1,511)	(456,078)	(397,485)	(769,948)	(1,625,022)
Gasto del año	(171)	(61,229)	(15,739)	(94,242)	(171,381)
Saldo al final del año	<u>(1,682)</u>	<u>(517,307)</u>	<u>(413,224)</u>	<u>(864,190)</u>	<u>(1,796,403)</u>
Saldo neto 2018	<u>30</u>	<u>182,326</u>	<u>9,191</u>	<u>1,024,523</u>	<u>1,216,070</u>
Costo	1,712	584,379	417,019	1,851,022	2,854,132
Depreciación y amortización acumulada	(1,340)	(396,873)	(374,319)	(677,088)	(1,449,620)
Saldo neto 2017	<u>372</u>	<u>187,506</u>	<u>42,700</u>	<u>1,173,934</u>	<u>1,404,512</u>

## Banisi, S. A.

### Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2018

(En balboas)

#### 11. Activos intangibles

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

	<b>Activos intangibles software y licencias</b>
<b>2018</b>	
Costo:	
Saldo al inicio del año	2,279,428
Adiciones	231,518
Saldo al final del año	<u>2,510,946</u>
Amortización acumulada:	
Saldo al inicio del año	(1,914,712)
Gasto del año	(211,735)
Saldo al final del año	<u>(2,126,447)</u>
Saldo neto 2018	<u>384,499</u>
Saldo neto 2017	<u>510,056</u>

#### 12. Otros activos

Los otros activos, se resumen a continuación:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Bienes reposeídos	-	3,015,151
Gastos anticipados	1,203,332	904,199
Inventario de plásticos de tarjetas	67,541	45,059
Otros activos	1,485,457	1,553,141
	<u>2,756,330</u>	<u>5,517,550</u>

El rubro de otros activos está compuesto principalmente por cuentas por cobrar seguros, empleados, depósitos en garantía y fondo de cesantía (2017: cuentas por cobrar seguros, empleados, depósitos en garantía y fondo de cesantía).



## Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros  
Al 30 de junio de 2018  
(En balboas)

### 13. Depósitos de clientes

Los depósitos recibidos de los clientes se detallan a continuación:

	2018	2017
<b>Depósitos de clientes</b>		
A la vista - locales	19,195,178	14,068,685
A la vista - extranjeros	12,527,157	17,706,415
Ahorro - locales	23,755,291	18,186,688
Ahorro - extranjeros	12,031,118	14,807,573
A plazo fijo - locales	82,714,410	68,233,843
A plazo fijo - extranjeros	171,832,808	135,421,956
<b>Total de depósitos de clientes</b>	<b>321,855,962</b>	<b>268,425,160</b>

Las tasas de interés anual de los depósitos de clientes oscilaban entre 0.75% y 10.25% (2017: 0.50% y 10.25%).

### 14. Financiamientos recibidos

Los financiamientos recibidos se resumen a continuación:

	2018	
	<u>Línea de crédito</u>	<u>Monto adeudado</u>
<b>Línea de crédito:</b>		
Banco de Sabadell, S. A.	15,000,000	5,500,000
<b>Préstamo subordinado:</b>		
Corporación Interamericana de Inversiones	3,000,000	2,000,000
<b>Total</b>	<b>18,000,000</b>	<b>7,500,000</b>

  

	2017	
	<u>Línea de crédito</u>	<u>Monto adeudado</u>
<b>Línea de crédito:</b>		
Banco de Sabadell, S. A.	15,000,000	11,500,000
<b>Préstamo subordinado:</b>		
Corporación Interamericana de Inversiones	3,000,000	2,000,000
<b>Total</b>	<b>18,000,000</b>	<b>13,500,000</b>

#### Banco de Sabadell, S. A.

Durante el año 2016, el Banco pactó una línea de crédito de B/.15,000,000 para ser utilizada como capital de trabajo, de los cuales se han utilizado B/.5,500,000 con vencimiento el 16 de septiembre de 2019 a una tasa variable de Libor a 1 mes más el 1% del margen de tasa de interés con pago de intereses mensuales. Este financiamiento está garantizado con inversiones en valores.

## Banisi, S. A.

### Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2018

(En balboas)

#### Corporación Interamericana de Inversiones

Durante el año 2016, el Banco obtuvo un préstamo subordinado de B/.3,000,000 de los cuales se han utilizado B/.2,000,000 con vencimiento el 15 de octubre de 2023, a una tasa anual equivalente a la suma de Libor a 3 meses más 6.25% con pago de intereses trimestrales.

Al 30 de junio de 2018, el Banco cumple con los coeficientes financieros de adecuación de capital, cartera vencida y cobertura de cartera vencida, requeridos por el préstamo subordinado.

A continuación, se presenta información de las obligaciones:

	2018	2017
Tasa de interés al final del año	3.84%	2.92%
Tasa de interés al promedio durante el año	3.89%	3.12%
Monto máximo existente al final de cualquier mes del año	13,500,000	13,500,000
Monto promedio durante el año	10,833,333	4,375,000
Monto al final del año	7,500,000	13,500,000

#### 15. Otros pasivos

Los otros pasivos se detallan a continuación:

	2018	2017
Intereses por pagar	2,284,787	1,310,175
Cheques de gerencia y certificados	4,352,664	6,638,614
Prestaciones laborales	701,566	683,628
Partidas en tránsito	2,223,034	15,393
Partidas pendientes por aplicar	880,735	1,719,567
Cuentas por pagar	2,314,440	907,516
	12,757,226	11,274,893

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.

#### 16. Patrimonio

##### Capital pagado

El capital social autorizado del Banco es de B/.60,000,000 (2017: B/.30,000,000) compuesto por acciones con valor nominal de B/.1 cada una. Durante el año 2018, a través de la Asamblea de Accionistas realizada en marzo, se aprobó la emisión adicional de acciones por un monto de B/.5,000,000.

## Banisi, S. A.

### Notas a los estados financieros Al 30 de junio de 2018 (En balboas)

	Cantidad de acciones	Monto
Al 31 de diciembre de 2017	30,000,000	30,000,000
Más: aumento	<u>5,000,000</u>	<u>5,000,000</u>
Al 30 de junio de 2018	<u>35,000,000</u>	<u>35,000,000</u>

#### 17. 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:

	2018	2017
<b>Gastos del personal</b>		
Salarios y otras remuneraciones	1,695,896	1,625,941
Vacaciones y décimo tercer mes	288,143	280,808
Prima de antigüedad e indemnización	83,986	225,975
Seguridad social, seguro educativo y riesgos profesionales	-	-
Otros	267,544	258,435
	<u>69,533</u>	<u>64,575</u>
	<u>2,405,102</u>	<u>2,455,734</u>
	2018	2017
<b>Otros gastos generales y administrativos</b>		
Alquileres	273,746	256,947
Impuestos varios	305,107	263,637
Comunicaciones y correo	205,472	166,697
Inspección y supervisión bancaria	37,500	30,000
Reparación y mantenimiento	119,763	76,675
Gastos de viajes	85,129	70,706
Energía eléctrica, agua, telefonía y limpieza	27,264	23,256
Cuotas por membresía	184,400	158,605
Materiales, papelería y útiles de oficina	39,779	31,900
Seguros	515,710	438,778
Atención a empleados	57,934	48,491
Provisión para bienes repositados	-	603,030
Otros gastos	<u>1,325,130</u>	<u>1,019,617</u>
	<u>3,176,934</u>	<u>3,188,339</u>

## Banisi, S. A.

### Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2018

(En balboas)

#### 18. Compromisos y contingencias

El Banco como arrendataria:

	2018	2017
Pagos mínimos de arrendamiento bajo arrendamiento operacional reconocidos en los resultados del año	234,568	201,232

A la fecha del estado de situación financiera, el Banco tenía compromisos por arrendamiento operacional no cancelables, los cuales vencen como se muestra a continuación:

	<u>Hasta 1 año</u>	<u>De 2 a 5 años</u>	<u>Total</u>
<b>2018</b>			
PH Office One	335,148	750,610	1,085,758
Grupo Demar Panamá, S.A.	26,865	40,635	67,500
Grupo Tacora Panamá, S.A.	34,328	51,923	86,250
Tawara Corp.	60,000	212,897	272,897
	<u>Hasta 1 año</u>	<u>De 2 a 5 años</u>	<u>Total</u>
<b>2017</b>			
PH Office One	323,376	1,418,944	1,742,320
Aerophare América, Inc.	6,400	-	6,400
Magfam Properties, Inc.	18,650	-	18,650

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.

	2018	2017
Avales y fianzas	3,705,462	4,840,664
Líneas de crédito sin utilizar	3,822,733	9,782,884
Otras contingencias	8,858,506	5,559,612
	<u>16,386,701</u>	<u>20,183,160</u>

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

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

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

**19. Aspectos regulatorios - provisiones regulatorias de préstamos en patrimonio**

La Superintendencia de Bancos de Panamá (SBP) emitió el 28 de mayo de 2013, el Acuerdo 04-2013 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.

El Acuerdo 4-2013 mantiene los rangos de clasificación en las cinco (5) categorías de: normal, mención especial, subnormal, dudoso e irrecuperable y establece la constitución de dos (2) tipos de provisiones:

**19.1 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, sub-normal, 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.

<b>Categoría de préstamos</b>	<b>Ponderación</b>
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 el cálculo de ciertos índices y cualquier otra relación prudencial.

# Banisi, S. A.

## Notas a los estados financieros Al 30 de junio de 2018 (En balboas)

El cuadro a continuación resume la clasificación de la cartera de préstamos y adelantos a clientes y, reservas para pérdidas en préstamos del Banco:

	Junio 2018					Total
	Normal	Mención especial	Subnormal	Dudoso	Irrecuperable	
<b>Acuerdo 4-2013</b>						
Préstamos corporativos	62,927,675	40	119,871	-	-	63,047,586
Préstamos de consumo	233,579,767	1,114,922	514,385	928,958	2,065,113	238,203,145
Total	296,507,442	1,114,962	634,256	928,958	2,065,113	301,250,731
Reserva específica	-	(154,289)	(301,062)	(698,910)	(1,879,274)	(3,033,535)
<b>Acuerdo 4-2013</b>						
	Junio 2017					Total
	Normal	Mención especial	Subnormal	Dudoso	Irrecuperable	
Préstamos corporativos	68,560,893	967	-	12,001	1,198,369	69,772,230
Préstamos de consumo	180,727,663	650,863	422,440	727,121	2,159,692	184,687,779
Total	249,288,556	651,830	422,440	739,122	3,358,061	254,460,009
Reserva específica	-	(116,817)	(211,220)	(542,466)	(3,252,512)	(4,123,015)

El Acuerdo 4-2013 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 2018, la clasificación de la cartera de préstamos y adelantos a clientes por perfil de vencimiento del Banco se presenta a continuación:

	2018				2017			
	Vigentes	Morosos no deteriorados	Vencidos	Total	Vigentes	Morosos no deteriorados	Vencidos	Total
Préstamos corporativos	62,927,675	40	119,872	63,047,587	68,558,693	3,167	1,210,370	69,772,230
Préstamos de consumo	231,709,866	3,092,673	3,400,665	238,203,144	178,866,638	2,770,257	3,050,884	184,687,779
Total	294,637,541	3,092,713	3,520,477	301,250,731	247,425,331	2,773,424	4,261,254	254,460,009

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

	Préstamos por cobrar	
	2018	2017
Morosos pero no deteriorados		
30 a 60 días	2,185,872	2,196,602
61 a 90 días	906,841	576,822
Total	3,092,713	2,773,424

Por otro lado, con base en el Artículo No.30 del Acuerdo 8-2014 (que modifica ciertos Artículos del Acuerdo 4-2013), 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:

**Notas a los estados financieros**

**Al 30 de junio de 2018**

(En balboas)

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

El total de préstamos y adelantos a clientes del Banco en estado de no acumulación de intereses asciende a B/.3,520,477 (2017: B/.4,261,254).

**19.2 Provisiones dinámicas**

Constituida a partir del 30 de septiembre de 2014, se definen como provisiones prudenciales requeridas por la regulación bancaria para hacerle frente a posibles necesidades futuras de constitución de provisiones específicas para las facilidades crediticias clasificadas en la categoría normal. Su periodicidad es trimestral tomando en cuenta los datos del último día del trimestre.

Base de cálculo

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

- a) Componente 1: resulta de multiplicar un coeficiente Alfa (1.5%) por el monto de los activos ponderados por riesgo clasificados en la categoría normal.
- b) Componente 2: resulta de multiplicar un coeficiente Beta (5.00%) por la variación trimestral de los activos ponderados por riesgo clasificados en categoría normal si es positiva. Si la variación es negativa, este componente es cero.
- c) Componente 3: resulta de la variación del saldo de las provisiones específicas en el trimestre.

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

Restricciones

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

Al 31 de diciembre 2015, la Superintendencia de Bancos de Panamá ha estimado conveniente establecer porcentajes de gradualidad, los cuales podrán ser considerados por el Banco sin perjuicio que el mismo decida aplicar el monto que le corresponda a la provisión dinámica.

Trimestre	Porcentaje aplicable
Trimestre al 31 de diciembre de 2014	1.50%
Trimestre al 31 de marzo de 2015	1.75%
Trimestre al 30 de junio de 2015	2.00%
Trimestre al 30 de septiembre de 2015	2.25%
Trimestre al 31 de diciembre de 2015	2.50%

## Banisi, S. A.

### Notas a los estados financieros Al 30 de junio de 2018 (En balboas)

#### 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 4-2013.

Al 30 de junio de 2018, el monto de la provisión dinámica por componente es como sigue:

	2018	2017
<b>Componente 1</b>		
Por coeficiente Alfa (1.50%)	4,602,586	3,790,561
<b>Componente 2</b>		
Variación trimestral por coeficiente Beta (5.00%)	820,336	379,362
<b>Componente 3</b>		
Variación trimestral positiva por reservas específicas	<u>1,369,787</u>	<u>(343,734)</u>
Total de provisión dinámica por componentes	<u>6,792,709</u>	<u>3,826,189</u>
<b>Restricciones:</b>		
Total de provisión dinámica:		
Mínima (1.25% de los activos ponderados por riesgo - de categoría normal)	3,835,488	3,043,038
Máxima (2.50% de los activos ponderados por riesgo - categoría normal)	7,670,976	6,086,077

Al 30 de junio de 2018, el total de la provisión dinámica de B/.6,792,709 (2017: B/.3,826,189) corresponde al 2.21% (2017: 1.51%) de los activos ponderados por riesgo de categoría normal el cual se encuentra dentro de lo establecido en el Artículo No.37 del Acuerdo 4-2013 (mínimo 1.25% y máximo 2.50%).

A continuación, se presenta movimiento de las provisiones dinámicas:

	2018	2017
<b>Reserva dinámica</b>		
Saldo al inicio del año	5,292,862	4,266,639
Adiciones	<u>1,499,847</u>	<u>-</u>
Saldo al final del año	<u>6,792,709</u>	<u>4,266,639</u>

#### **19.3 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.



## Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros  
Al 30 de junio de 2018  
(En balboas)

COMISIÓN DE SUPERVISIÓN  
DE BANCOS DE PANAMÁ  
ASOCIACIÓN P.B.

2018 JUL 30 PM 2:29

- 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 2018, el monto de esta reserva es de B/.3,033,535 (2017: B/. 4,123,015), por consiguiente, el exceso de esta reserva reconocido en el patrimonio es de B/.701,014 (2017: B/.1,471,007).
- 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.

\*\*\*\*\*