

## Banisi, S. A.

### Notas a los estados financieros

Al 30 de septiembre de 2017

(En balboas)

---

- 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;
- 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 septiembre de 2017

(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:

	2017	2016
<b>Al cierre de:</b>	<b>55.20%</b>	<b>52.24%</b>
Promedio del año	54.61%	55.98%
Máximo del año	62.55%	74.35%
Mínimo del año	45.01%	46.44%

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.

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	283,788,616	292,803,060	230,938,002	50,166,849	11,698,209	-
Financiamientos recibidos	13,500,000	14,916,740	-	12,003,685	-	2,913,056
	<u>297,288,616</u>	<u>307,719,800</u>	<u>230,938,002</u>	<u>62,170,534</u>	<u>11,698,209</u>	<u>2,913,056</u>
2016	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	238,522,059	244,831,859	196,470,420	45,594,863	2,766,576	-
Financiamientos recibidos	11,000,000	11,476,762	-	11,476,762	-	-
	<u>249,522,059</u>	<u>256,308,621</u>	<u>196,470,420</u>	<u>57,071,625</u>	<u>2,766,576</u>	<u>-</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 septiembre de 2017 (En balboas)

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

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 efectos de caja	-	219,595	-	-	-	219,595
Depósitos a la vista	-	15,929,398	-	-	-	15,929,398
Depósitos a plazo fijo	-	1,100,000	-	-	-	1,100,000
Valores disponibles para la venta	-	39,414,003	10,875,778	1,079,890	2,627,705	53,997,376
Préstamos y adelantos a clientes	4,624,997	8,910,477	49,530,329	4,986,286	198,368,284	266,420,373
Total de activos financieros	4,624,997	65,573,473	60,406,107	6,066,176	200,995,989	337,666,742
<b>Pasivos financieros:</b>						
<b>Depósitos:</b>						
A la vista	-	25,308,146	-	-	-	25,308,146
De ahorros	-	36,640,567	-	-	-	36,640,567
A plazo fijo	-	166,164,992	45,933,579	9,741,332	-	221,839,903
Financiamiento recibido	-	-	11,500,000	-	2,000,000	13,500,000
Total de pasivos financieros	-	228,113,705	57,433,579	9,741,332	2,000,000	297,288,616
Compromisos y contingencias	-	18,263,187	-	-	-	18,263,187
Posición neta	4,624,997	(180,803,418)	2,972,528	(3,675,156)	198,995,989	22,114,939
2016	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 efectos de caja	-	246,200	-	-	-	246,200
Depósitos a la vista	-	9,493,751	-	-	-	9,493,751
Depósitos a plazo fijo	-	100,000	-	-	-	100,000
Valores disponibles para la venta	-	22,241,728	12,690,366	5,036,492	2,588,877	42,557,464
Préstamos y adelantos a clientes	3,698,178	56,956,869	11,447,824	37,020,121	117,986,213	227,109,205
Total de activos financieros	3,698,178	89,038,548	24,138,190	42,056,614	120,575,090	279,506,620
<b>Pasivos financieros:</b>						
<b>Depósitos:</b>						
A la vista	-	28,394,968	-	-	-	28,394,968
De ahorros	-	23,115,910	-	-	-	23,115,910
A plazo fijo	-	142,481,005	42,188,101	2,342,075	-	187,011,181
Financiamientos recibidos	-	-	11,000,000	-	-	11,000,000
Total de pasivos financieros	-	193,991,883	53,188,101	2,342,075	-	249,522,059
Compromisos y contingencias	-	14,511,895	-	-	-	14,511,895
Posición neta	3,698,178	(119,465,230)	(29,049,911)	39,714,539	120,575,090	15,472,666

## Banisi, S. A.

### Notas a los estados financieros

Al 30 de septiembre de 2017

(En baibos)

---

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

#### 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:

<b>2017</b>	<b><u>Total</u></b>
Avales, fianzas y cartas de crédito	2,132,462
Líneas de crédito	11,147,796
Otras contingencias	4,982,929
Total	<u>18,263,187</u>
<b>2016</b>	
Avales y fianzas	2,120,300
Líneas de crédito	6,637,201
Otras contingencias	5,754,394
Total	<u>14,511,895</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 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.

## Banisi, S. A.

### Notas a los estados financieros

Al 30 de septiembre de 2017

(En balboas)

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:

	2017	2016	
<b>Capital primario (pilar 1)</b>			
Acciones comunes	30,000,000	25,000,000	
Cambios netos en valores disponibles para la venta	277,289	-	
Ajustes regulatorios:			
Pérdidas acumuladas	(178,987)	(3,202,819)	
Activos intangibles	(476,750)	(263,102)	
<b>Total</b>	<b>29,621,552</b>	<b>21,534,079</b>	
<b>Capital secundario (pilar 2)</b>			
Préstamo subordinado (Nota 14)	2,000,000	-	
<b>Provisión dinámica (Nota 19.2)</b>	<b>4,266,639</b>	<b>4,266,639</b>	
<b>Total de capital regulatorio</b>	<b>35,888,191</b>	<b>25,800,718</b>	
<b>Activo ponderado en base a riesgo</b>			
Total de activos ponderados por riesgo	294,064,670	241,010,852	
<b>Índices de capital</b>	<b>Mínimo</b>		
Adecuación de capital	8%	12.20%	10.71%
Capital primario ordinario	4.5%	11.52%	10.71%
Capital primario	6.0%	10.75%	10.03%

## Banisi, S. A.

### Notas a los estados financieros

Al 30 de septiembre de 2017

(En balboas)

---

#### 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 disponibles para la venta* - El Banco determina que los valores disponibles para la venta 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 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 periodo 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;
- 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.



## Banisi, S. A.

### Notas a los estados financieros

Al 30 de septiembre de 2017

(En balboas)

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
	2017	2016				
Bonos corporativos y Letras del Tesoro	20,476,811	18,057,686	Nivel 1	Precios de cotización de oferta en un mercado activo	N/A	N/A
Bonos corporativos, Acciones y VCNs	33,520,565	24,499,778	Nivel 2	Precios de transacciones en un mercado organizado, curvas de tasas de interés, tasa libre de riesgo	N/A	N/A
	<u>53,997,376</u>	<u>42,557,464</u>				

# Banisi, S. A.

## Notas a los estados financieros Al 30 de septiembre de 2017 (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:

	2017		2016	
	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros
<b>Activos financieros:</b>				
Depósitos a la vista	15,929,398	15,929,398	9,493,750	9,493,750
Depósitos a plazo fijo	1,100,000	1,100,000	100,000	100,000
Préstamos y adelantos a clientes	231,050,616	266,420,373	225,394,739	227,109,205
<b>Total de activos financieros</b>	<b>248,080,014</b>	<b>283,449,771</b>	<b>234,988,489</b>	<b>236,702,955</b>
<b>Pasivos financieros:</b>				
Depósitos a la vista	25,308,146	25,308,146	28,394,968	28,394,968
Depósitos de ahorros	36,640,567	36,640,567	23,115,909	23,115,909
Depósitos a plazo fijo	219,385,643	221,839,903	187,011,181	187,011,181
Financiamientos	10,568,201	13,500,000	10,955,057	11,000,000
<b>Total de pasivos financieros</b>	<b>291,902,557</b>	<b>297,288,616</b>	<b>249,477,115</b>	<b>249,522,058</b>

### **Jerarquía del valor razonable 2017**

	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>Activos financieros:</b>				
Depósitos a la vista	15,929,398	-	15,929,398	-
Depósitos a plazo fijo	1,100,000	-	1,100,000	-
Préstamos y adelantos a clientes	231,050,616	-	-	231,050,616
<b>Total de activos financieros</b>	<b>248,080,014</b>	<b>-</b>	<b>17,029,398</b>	<b>231,050,616</b>
<b>Pasivos financieros:</b>				
Depósitos a la vista	25,308,146	-	25,308,146	-
Depósitos de ahorros	36,640,567	-	36,640,567	-
Depósitos a plazo fijo	219,385,643	-	-	219,385,643
Financiamiento	10,568,201	-	-	10,568,201
<b>Total de pasivos financieros</b>	<b>291,902,557</b>	<b>-</b>	<b>61,948,713</b>	<b>229,953,844</b>

### **Jerarquía del valor razonable 2016**

	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>Activos financieros:</b>				
Depósitos a la vista	9,493,750	-	9,493,750	-
Depósitos a plazo fijo	100,000	-	100,000	-
Préstamos y adelantos a clientes	225,394,739	-	-	225,394,739
<b>Total de activos financieros</b>	<b>234,988,489</b>	<b>-</b>	<b>9,593,750</b>	<b>225,394,739</b>
<b>Pasivos financieros:</b>				
Depósitos a la vista	28,394,968	-	28,394,968	-
Depósitos de ahorros	23,115,909	-	23,115,909	-
Depósitos a plazo fijo	187,011,181	-	-	187,011,181
Financiamiento	10,955,057	-	10,955,057	-
<b>Total de pasivos financieros</b>	<b>249,477,115</b>	<b>-</b>	<b>62,465,934</b>	<b>187,011,181</b>

El valor razonable de los activos y pasivos financieros mostrados arriba en el Nivel 3, ha sido determinado 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 septiembre de 2017

(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:

	2017	2016
<b>Operaciones con directores y personal clave de la Administración:</b>		
<b>Saldos con partes relacionadas:</b>		
<b>Activos</b>		
Préstamos por cobrar	2,363,600	795,371
Intereses acumulados por cobrar	12,872	3,845
	<u>2,376,471</u>	<u>799,216</u>
<b>Pasivos</b>		
Depósitos a la vista	195,306	26,688
Depósitos de ahorros	170,000	129,801
Depósitos a plazo	249,564	81,023
Intereses por pagar	3,998	1,597
	<u>618,868</u>	<u>239,109</u>
	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Transacciones con partes relacionadas:</b>		
Ingresos por intereses	30,349	12,276
Gastos de intereses	902	797
<b>Beneficio personal clave de la Administración:</b>		
Salarios y otras remuneraciones	1,005,603	1,114,014

## Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros  
Al 30 de septiembre de 2017  
(En balboas)

### 7. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo se detallan a continuación:

	2017	2016
Efectivo	219,596	246,200
Depósitos en bancos:		
Depósitos a la vista	15,929,397	9,493,751
Depósitos a plazo fijo	1,100,000	100,000
Total de depósitos en bancos	17,029,397	9,593,751
Total de efectivo y depósitos en bancos	17,248,993	9,839,951
Menos: depósitos a plazo fijo restringidos mayores a 90 días	(100,000)	(100,000)
Total de efectivo, depósitos en bancos y equivalentes de efectivo para propósitos del estado de flujos de efectivo	17,148,993	9,739,951

La tasa de interés ponderada que devengaban los depósitos a plazo era de 1.39% (2016: 0.19%), con vencimientos menores a un año.

### 8. Valores de inversión disponibles para la venta

La cartera de valores disponibles para la venta se resume a continuación:

	2017	2016
Bonos corporativos locales - renta fija	12,857,824	12,084,539
Letras del Tesoro - locales	4,650,772	3,217,050
Letras del Tesoro - extranjeros	3,955,667	3,999,549
Bonos corporativos extranjeros - renta fija	10,079,233	10,841,087
Acciones	1,528,371	1,475,819
VCN - locales	20,925,509	10,939,419
	53,997,376	42,557,464

## Banisi, S. A.

### Notas a los estados financieros Al 30 de septiembre de 2017 (En balboas)

El movimiento de inversiones disponibles para la venta se resume a continuación:

	2017	2016
Saldo al Inicio del año	49,140,677	70,284,969
Compras	57,492,000	30,642,000
Ventas y redenciones	(52,492,000)	(58,045,367)
Amortización de primas y descuentos-neto	(331,066)	(652,333)
Cambio neto en valor razonable	187,765	328,194
	<u>53,997,376</u>	<u>42,557,464</u>

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:

2017	Costo	Ganancia no realizada	Valor razonable
Valores disponibles para la venta	<u>53,720,088</u>	<u>277,288</u>	<u>53,997,376</u>
2016	Costo	Ganancia no realizada	Valor razonable
Valores disponibles para la venta	<u>42,294,825</u>	<u>262,639</u>	<u>42,557,464</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 disponibles para la venta son fijas y durante el año oscilaban entre 0.20% y 5.75% (2016: 0.20% y 7.75%).

Al 30 de septiembre de 2017, B/.13,500,000 de inversiones en valores están garantizando financiamientos recibidos. (Véase Nota 14).

## Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros  
Al 30 de septiembre de 2017  
(En balboas)

### 9. Préstamos y adelantos a clientes

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

	2017	2016
<b>Sector interno:</b>		
Consumo:		
Personal	108,764,501	89,208,805
Autos	75,365,298	46,974,004
Hipotecarios	6,176,877	3,475,347
Tarjetas de crédito	2,724,600	2,908,115
Corporativos:		
Servicios	11,345,539	5,083,947
Construcción	4,058,491	4,167,218
Industrial	100,089	-
Comercial	3,598,269	8,307,180
Servicios financieros	14,115,357	16,236,746
	<u>226,249,021</u>	<u>176,361,360</u>
<b>Sector externo:</b>		
Consumo:		
Personal	4,494,132	4,136,423
Tarjetas de crédito	846,482	722,702
Corporativos:		
Construcción	4,497,753	2,000,000
Industrial	8,189,502	7,981,101
Servicios	9,487,418	9,436,066
Comercial	12,656,065	23,471,553
Servicios financieros	-	3,000,000
	<u>40,171,352</u>	<u>50,747,845</u>
Total de préstamos	<u>266,420,373</u>	<u>227,109,205</u>
Menos:		
Provisión para posibles préstamos incobrables	<u>(2,960,196)</u>	<u>(1,714,466)</u>
Total de préstamos y adelantos a clientes, neto	<u>263,460,177</u>	<u>225,394,739</u>

Las tasas de interés anual de los préstamos y adelantos a clientes oscilaban entre 1.25% y 24% (2016: 1.25% y 24%) y la cartera de préstamos y adelantos a clientes mantiene garantías de depósitos pignorados por B/.40,658,188 (2016:B/.34,786,480).

Tomando como base los saldos superiores a B/.500,000 el Banco mantiene el 25% de B/.66,255,816(2016: 27% de B/.62,128,251) de la cartera concentrada en 33 clientes.

## Banisi, S. A.

### Notas a los estados financieros Al 30 de septiembre de 2017 (En balboas)

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

	2017	2016
Saldo al inicio del año	1,993,266	1,052,408
Provisión cargada a gastos	1,364,755	1,008,670
Préstamos castigados y reversas	(397,825)	(346,612)
Saldo al final del año	<u>2,960,196</u>	<u>1,714,466</u>

#### 10. Mobiliario, equipo y mejoras

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

2017	Equipo rodante	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Mejoras a la propiedad arrendada	Saldo
Costo:					
Saldos al inicio del año	68,612	560,292	415,484	1,851,022	2,895,410
Ventas o Descartes	(66,900)	-	-	-	(66,900)
Adiciones	-	27,937	4,261	4,678	36,876
Saldo al final del año	<u>1,712</u>	<u>588,229</u>	<u>419,745</u>	<u>1,855,700</u>	<u>2,865,386</u>
Depreciación y amortización acumulada:					
Saldo al inicio del año	(50,228)	(340,107)	(342,359)	(584,537)	(1,317,231)
Ventas o Descartes	51,290	-	-	-	51,290
Gasto del año	(2,488)	(86,026)	(45,274)	(138,865)	(272,653)
Saldo al final del año	<u>(1,426)</u>	<u>(426,133)</u>	<u>(387,633)</u>	<u>(723,402)</u>	<u>(1,538,594)</u>
Saldo neto 2017	<u>286</u>	<u>162,096</u>	<u>32,112</u>	<u>1,132,298</u>	<u>1,326,792</u>
Costo	68,612	559,897	414,524	1,821,752	2,864,785
Depreciación y amortización acumulada	(46,798)	(312,671)	(324,694)	(538,906)	(1,223,069)
Saldo neto 2016	<u>21,814</u>	<u>247,226</u>	<u>89,830</u>	<u>1,282,846</u>	<u>1,641,716</u>

## Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros  
Al 30 de septiembre de 2017  
(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>2017</b>	
Costo:	
Saldo al inicio del año	1,388,626
Adiciones	305,166
Saldo al final del año	<u>1,693,792</u>
Amortización acumulada:	
Saldo al inicio del año	(751,446)
Gasto del año	(465,587)
Saldo al final del año	<u>(1,217,033)</u>
Saldo neto 2017	<u>476,759</u>
Saldo neto 2016	<u>782,847</u>

### 12. Otros activos

Los otros activos, se resumen a continuación:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Bienes reposeídos	3,015,151	3,015,151
Gastos anticipados	915,854	666,779
Inventario de plásticos de tarjetas	42,853	29,769
Otros activos	<u>1,531,472</u>	<u>857,419</u>
	<u>5,505,330</u>	<u>4,569,118</u>

La cuenta de bienes reposeídos está constituida por un terreno y maquinarias cuya adjudicación ocurrió en el mes de julio de 2015. Para propósitos regulatorio, se ha establecido una reserva en el patrimonio de B/.904,545 (2016:B/.301,515).

El rubro de otros activos está compuesto principalmente por cuentas por cobrar seguros, empleados, depósitos en garantía y fondo de cesantía (2016: cuentas por cobrar seguros, empleados, depósitos en garantía y fondo de cesantía).



## Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros  
Al 30 de septiembre de 2017  
(En balboas)

### 13. Depósitos de clientes

Los depósitos recibidos de los clientes se detallan a continuación:

	2017	2016
<b>Depósitos de clientes</b>		
A la vista - locales	10,761,530	10,385,537
A la vista - extranjeros	14,546,616	18,009,431
Ahorro - locales	23,834,395	13,054,766
Ahorro - extranjeros	12,806,172	10,061,144
A plazo fijo - locales	71,667,129	63,173,120
A plazo fijo - extranjeros	150,172,774	123,838,061
<b>Total de depósitos de clientes</b>	<b>283,788,616</b>	<b>238,522,059</b>

Las tasas de interés anual de los depósitos de clientes oscilaban entre 0.50% y 10.25% (2016: 0.10% y 10.25%).

### 14. Financiamientos recibidos

Los financiamientos recibidos se resumen a continuación:

	2017		2016	
	Línea de crédito	Monto adeudado	Línea de crédito	Monto adeudado
<b>Línea de crédito:</b>				
Banco de Sabadell, S. A.	15,000,000	11,500,000	15,000,000	11,000,000
<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>	<b>15,000,000</b>	<b>11,000,000</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, 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.

#### **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 septiembre de 2017, el Banco cumple con los coeficientes financieros de adecuación de capital, cartera vencida y cobertura de cartera vencida, requeridos por el préstamo subordinado.

## Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros  
Al 30 de septiembre de 2017  
(En balboas)

A continuación se presenta información de las obligaciones:

	2017	2016
Tasa de interés al final del año	3.02%	1.53%
Tasa de interés al promedio durante el año	3.10%	1.37%
Monto máximo existente al final de cualquier mes del año	13,500,000	11,000,000
Monto promedio durante el año	7,750,000	4,875,000
Monto al final del año	13,500,000	11,000,000

### 15. Otros pasivos

Los otros pasivos se detallan a continuación:

	2017	2016
Intereses por pagar	1,312,113	1,001,925
Cheques de Gerencia	5,496,488	3,893,572
Prestaciones Laborales	715,626	648,144
Partidas pendientes por aplicar	1,817,551	1,349,780
Cuentas por pagar	1,329,429	1,528,682
	<u>10,671,206</u>	<u>8,422,103</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.

### 16. Patrimonio

#### Capital pagado

El capital social autorizado del Banco es de B/.60,000,000 (2016: B/.30,000,000) compuesto por acciones con valor nominal de B/.1 cada una. Durante el año 2017, a través de la Asamblea de Accionistas realizada el 15 de marzo, se aprobó la emisión adicional de acciones por un monto de B/.3,000,000.

	Cantidad de acciones	Monto
Al 31 de diciembre de 2016	27,000,000	27,000,000
Más: aumento	<u>3,000,000</u>	<u>3,000,000</u>
Al 30 de septiembre de 2017	<u>30,000,000</u>	<u>30,000,000</u>

## Banisi, S. A.

### Notas a los estados financieros

Al 30 de septiembre de 2017

(En balboas)

#### 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:

	2017	2016
<b>Gastos del personal</b>		
Salarios y otras remuneraciones	2,467,790	2,164,943
Vacaciones y décimo tercer mes	427,005	430,246
Prima de antigüedad e indemnización	260,683	
Seguridad social, seguro educativo y riesgos profesionales	393,971	88,414
Otros	110,103	395,083
	<u>3,659,551</u>	<u>3,171,928</u>
	2017	2016
<b>Otros gastos generales y administrativos</b>		
Alquileres	385,453	359,282
Impuestos varios	406,893	340,121
Comunicaciones y correo	261,547	44,565
Inspección y supervisión bancaria	48,750	45,000
Reparación y mantenimiento	118,042	118,434
Gastos de viajes	104,440	66,962
Energía eléctrica, agua, telefonía y limpieza	35,701	33,995
Cuotas por membresía	239,505	241,934
Materiales, papelería y útiles de oficina	47,543	78,362
Seguros	594,707	552,618
Atención a empleados	68,663	40,902
Provisión para bienes repositados	603,030	301,906
Otros gastos	345,495	924,166
	<u>3,259,769</u>	<u>3,148,247</u>

## Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros  
Al 30 de septiembre de 2017  
(En balboas)

---

### 18. Compromisos y contingencias

El Banco como arrendataria:

	2017	2016
Pagos mínimos de arrendamiento bajo arrendamiento operacional reconocidos en los resultados del año	301,906	294,364

A la fecha del estado de situación financiera, el banco tenía compromisos por arrendamiento operacional no cancelables.

### 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.

## Banisi, S. A.

Notas a los estados financieros  
Al 30 de septiembre de 2017  
(En balboas)

### Base de cálculo

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

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

### Tratamiento contable

En el evento de existir un exceso de provisión específica sobre la provisión conforme a NIIF, este exceso se contabilizará en una reserva regulatoria en el patrimonio que afecta las utilidades no distribuidas. La reserva regulatoria no será considerada como fondos de capital para el cálculo de ciertos índices y cualquier otra relación prudencial.

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

	Acuerdo 4-2013					Total
	Normal	Mención especial	Subnormal	Dudoso	Irrecuperable	
	sep-17					
Préstamos corporativos	66,837,859	-	-	-	1,210,623	68,048,482
Préstamos de consumo	194,250,200	580,852	396,371	620,071	2,524,397	198,371,990
Total	261,088,059	580,852	396,371	620,071	3,735,020	266,420,373
Reserva específica	-	(113,058)	(181,152)	(467,058)	(3,607,758)	(4,369,024)

	Acuerdo 4-2013					Total
	Normal	Mención especial	Subnormal	Dudoso	Irrecuperable	
	sep-16					
Préstamos corporativos	78,041,828	240,321	-	2,665	1,398,995	79,683,809
Préstamos de consumo	144,508,378	367,523	251,646	644,082	1,653,769	147,425,396
Total	222,550,204	607,844	251,646	646,747	3,052,764	227,109,205
Reserva específica	(496)	(121,569)	(125,823)	(517,398)	(3,052,764)	(3,818,050)

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 septiembre de 2017, la clasificación de la cartera de préstamos y adelantos a clientes por perfil de vencimiento del Banco se presenta a continuación:

	2017				2016			
	Vigentes	Morosos no deteriorados	Vencidos	Total	Vigentes	Morosos no deteriorados	Vencidos	Total
Préstamos corporativos	66,837,859	-	1,210,623	68,048,482	79,282,149	-	1,401,660	79,683,809
Préstamos de consumo	192,594,819	2,362,699	3,414,374	198,371,891	143,263,629	1,865,249	2,296,518	147,425,396
Total	259,432,678	2,362,699	4,624,997	266,420,373	221,545,778	1,865,249	3,698,178	227,109,205

## Banisi, S. A.

### Notas a los estados financieros Al 30 de septiembre de 2017 (En balboas)

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

	Préstamos por cobrar	
	2017	2016
Morosos pero no deteriorados		
30 a 60 días	1,980,346	1,513,578
61 a 90 días	382,353	351,671
Total	2,362,699	1,865,249

Por otro lado, con base en el Artículo 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:

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

El total de préstamos y adelantos a clientes del Banco en estado de no acumulación de intereses asciende a B/.4,797,316 (2016: B/.2,033,370).

#### 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:

- Componente 1: resulta de multiplicar un coeficiente Alfa (1.5%) por el monto de los activos ponderados por riesgo clasificados en la categoría normal.
- 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.
- 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.

## Banisi, S. A.

### Notas a los estados financieros

Al 30 de septiembre de 2017

(En balboas)

- 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%

#### 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 septiembre de 2017, el monto de la provisión dinámica por componente es como sigue:

	2017	2016
<b>Componente 1</b>		
Por coeficiente Alfa (1.50%)	3,967,440	3,357,083
<b>Componente 2</b>		
Variación trimestral por coeficiente Beta (5.00%)	519,612	1,154,117
<b>Componente 3</b>		
Variación trimestral positiva por reservas específicas	(246,009)	(477,175)
Total de provisión dinámica por componentes	<u>4,241,044</u>	<u>4,034,025</u>

Al 30 de septiembre de 2017, el total de la provisión dinámica de B/4,241,044 (2016: B/4,034,025) corresponde al 1.60% (2016: 1.84%) de los activos ponderados por riesgo de categoría normal el cual se encuentra dentro de lo establecido en Artículo 37 del Acuerdo 4-2013 (mínimo 1.25% máximo 2.50%)

A continuación se presenta movimiento de las provisiones dinámicas:

	2017	2016
<b>Reserva dinámica</b>		
Saldo al inicio del año	4,266,639	2,772,804
Adiciones	-	1,493,835
Saldo al final del año	<u>4,266,639</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.
- 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 NIIFs y el prudencial, la cual se trasladará a una reserva regulatoria en el patrimonio. En el evento que el Banco no cuente con utilidades retenidas suficientes, la diferencia se presentará como una cuenta de déficit acumulado. Al 30 de septiembre de 2017, el monto de esta reserva es de B/.4,369,024, por consiguiente el exceso de esta reserva reconocido en el patrimonio es de B/.1,408,827 (2016: B/.2,103,584).
- 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.

### 19.4 Reserva de bienes adjudicados

El Acuerdo 3-2009 de la Superintendencia de Bancos establece que el Banco deberá crear una reserva en su cuenta de patrimonio, mediante apropiación de sus utilidades ya sean de períodos anteriores o del mismo período. Al 30 de septiembre de 2017, el Banco ha establecido reservas para bienes adjudicados por un total de B/.904,545 (2016: B/.301,515).

\*\*\*\*\*