



MEMORIA DE
SOSTENIBILIDAD

2022



BANISI

Siempre fácil

Índice

1	Carta del Presidente Ejecutivo	4
2	Principales cifras	7
3	Perfil y estrategia	
3.1	Introducción	9
3.2	Productos y canales	10
3.3	Prioridades estratégicas	12
3.4	Enfoque en sostenibilidad	13
4	Gobierno Corporativo	
4.1	Estructura de gobernanza	16
4.2	Ética y cumplimiento	22
4.3	Gestión de riesgos	22
4.4	Relación con proveedores	24

5	Colaboradores	
5.1	Demografía y diversidad	26
5.2	Formación y desarrollo	28
5.3	Seguridad, salud y bienestar	30
6	Clientes	
6.1	Atención y experiencia	32
6.2	Accesibilidad	32
6.3	Ciberseguridad	33
6.4	Satisfacción de los clientes	34
7	Entorno	
7.1	Comunidad	36
7.2	Medio ambiente	36
8	Resultados financieros	38
9	Acerca del informe	41
10	Índice de contenidos GRI	43

Carta del Presidente Ejecutivo

(GRI 2-22)



Estimados lectores,

Me complace presentarles nuestra primera Memoria de Sostenibilidad. A través de esta carta, deseo transmitirles nuestra visión integral y nuestros esfuerzos en cuanto a sostenibilidad, desarrollo económico y social, gestión del talento humano, ética empresarial y nuestra estrategia futura para el crecimiento y la innovación.

En Banisi, consideramos que trabajar en sostenibilidad no solo agrega valor, sino que es responsabilidad fundamental y obligatoria pensando en el futuro del negocio y de nuestra marca. Reconocemos la importancia de cumplir con las expectativas de nuestros accionistas que han invertido en nuestro banco. Además, valoramos profundamente la confianza en nosotros por parte de todos nuestros clientes en general. Estamos comprometidos en trabajar en beneficio de los panameños y en generar un impacto positivo en la sociedad en su conjunto.

La contribución al desarrollo económico y social de Panamá es un pilar central de nuestro enfoque de sostenibilidad. Como banco, generamos empleo directo para 200 colaboradores, lo que implica el sustento de 200 familias. También apoyamos el empleo indirecto a través de nuestras relaciones con decenas de proveedores que brindan servicios, desde limpieza hasta tecnología avanzada. Además, nuestros créditos de consumo son un motor importante para impulsar el crecimiento de las empresas panameñas y fomentar el flujo del dinero en el país. El prestigio y la solidez de Banisi nos permiten atraer depósitos de

inversores extranjeros, lo que contribuye aún más al desarrollo económico de Panamá con más dinero “en la calle”.

En cuanto a la gestión del talento humano, en el año 2022 hemos logrado hitos significativos, fortalecimos nuestro equipo de talento humano, empoderándolos y otorgándoles un papel estratégico en nuestra organización. Hemos mejorado la planificación y ejecución de capacitaciones, estableciendo una ruta clara para medir y mejorar el clima laboral. También hemos enfocado nuestros esfuerzos en cuidar y retener a los colaboradores clave. Además, hemos ampliado nuestros beneficios más allá del salario, priorizando la salud y el bienestar de cada uno de ellos.

En Banisi, destacamos los atributos de nuestros colaboradores, los cuales se caracterizan por su bienestar, agilidad, formalidad, precisión y transparencia. Nuestro objetivo es generar confianza y fomentar una cultura de crecimiento y colaboración. Estamos comprometidos en mantener un entorno de trabajo en el cual cada individuo pueda aportar lo mejor de sí mismo para el éxito continuo de nuestro banco y para que crezca como persona que aporte a la sociedad.

En cuanto a nuestra visión de negocio para los próximos 5 años, aspiramos a ser líderes en la incorporación de tecnología en los servicios bancarios. Nos hemos conectado con fintechs y emprendedores de primer nivel, quienes nos permitirán llevar a Banisi a un nivel superior.

Carta del Presidente Ejecutivo

(GRI 2-22)

Estamos comprometidos en ser ágiles y adaptarnos rápidamente a las necesidades cambiantes de nuestros clientes. Dejaremos atrás la época de la lentitud y nos adelantaremos a las tendencias del mercado. Nuestro crecimiento constante, reflejado en haber escalado 20 posiciones en el mercado en los últimos 8 años, nos coloca en una posición privilegiada. Eso sí, más allá de tecnologías, queremos transformar la banca, atendiendo los requerimientos y deseos de los clientes. Ellos están en el centro de nuestra estrategia.

En cuanto al desarrollo de productos de inclusión financiera y productos de créditos verdes, ya hemos dado los primeros pasos. Hemos lanzado productos como “Mi Primera Tarjeta de Crédito”, diseñado para aquellos clientes que enfrentan dificultades para acceder a servicios bancarios al graduarse o comenzar a trabajar. Además, hemos desarrollado productos de microcréditos y mini créditos para emprendedores no bancarizados o sub bancarizados, con un enfoque especial en la responsabilidad social empresarial. Estamos destinando recursos adecuados a estas iniciativas para promover la inclusión financiera y fomentar prácticas más sostenibles en nuestro sector. Además, cada caso empresarial es analizado por nuestro equipo de riesgos para aprender u observar sobre las prácticas de RSE de cada cliente.

La gestión del Gobierno Corporativo y la ética empresarial son valores fundamentales en Banisi. Nos enorgullece ser un banco formal, con personas altamente capacitadas en cada puesto. Contamos con códigos, políticas y procesos sólidos que nos permiten actuar de manera clara y contundente tanto interna como externamente. Nunca hemos sido multados por nuestro regulador, de hecho, utilizamos cada auditoría y calificación externa como oportunidades para mejorar y fortalecer aún más nuestra institución. En Banisi, se fomenta el liderazgo y se valoran múltiples voces y mentes trabajando en conjunto.

En resumen, en Banisi nos comprometemos a ser agentes de cambio positivo en la sociedad, generando valor y promoviendo la sostenibilidad, el desarrollo económico y social, la gestión del capital humano y la ética empresarial. Estamos emocionados por el futuro y estamos decididos a liderar la transformación del sector bancario, incorporando tecnologías innovadoras y desarrollando productos que impulsen la inclusión financiera.

Agradecemos su continua confianza en Banisi y esperamos seguir trabajando juntos en la construcción de un futuro próspero y sostenible para todos.

Juan Emilio Lasso Alcivar
Presidente Ejecutivo



2 Principales cifras

Trabajo en Equipo

Responsabilidad

Innovación



Nuestra Misión

Ser un banco ágil, que ofrece servicios financieros de forma siempre fácil, segura, rápida y confiable.



Principales cifras

a diciembre 2022

29,357
clientes

17,892 usuarios
activos
de la app

Desembolsos durante el 2022:

\$110,310,637
Préstamos corporativos

\$91,735,552
Préstamos de consumo

\$488,300,724 captado en depósitos (saldo)

189
colaboradores

57.7%
de mujeres
en el equipo

100%
de los colaboradores
capacitados en Prevención
del Lavado de Dinero (PLD)

\$74,326.76 invertidos en formación de colaboradores

3 Perfil y estrategia

- 3.1 Introducción
- 3.2 Productos y canales
- 3.3 Prioridades estratégicas
- 3.4 Enfoque en sostenibilidad



Introducción

(GRI 2-1)

Misión



Ser un banco ágil, que ofrece servicios financieros de forma siempre fácil, segura, rápida y confiable.

Visión



Convertirnos en uno de los primeros bancos del mercado local transformando la experiencia del cliente a través de un servicio ágil e innovador.

Valores Corporativos



Innovación, excelencia, trabajo en equipo, integridad, responsabilidad y solidaridad.



Productos

(GRI 2-6)

Unidades de negocio: productos y servicios

TIPO DE NEGOCIO	SEGMENTOS	SECTORES	PRODUCTOS/SERVICIOS	PORCENTAJE POR PAÍS
Banca de Personas 	Retail	<ul style="list-style-type: none"> • Personas asalariadas • Especialista gobierno • Administrativo gobierno • Independientes • Jubilados 	<ul style="list-style-type: none"> • Préstamos de Auto • Préstamos Personales • Tarjetas de Crédito • Cuentas de Ahorro • Tarjetas de Débito • Seguros 	Panamá 90% Extranjeros 10%
Banca de Empresas 	Empresarial Corporativo	<ul style="list-style-type: none"> • Comercio • Industria • Construcción • Distribución • Servicio 	<ul style="list-style-type: none"> • Líneas de crédito • Préstamos Comerciales • Avalos bancarios • Servicio de planilla • Tarjetas Crédito Corporativas 	Panamá 10% Extranjero 90%
Banca - Captación de Depósitos 	Banca Patrimonial Banca Privada	<ul style="list-style-type: none"> • Personas naturales • Personas jurídicas • Fundaciones patrimoniales 	<ul style="list-style-type: none"> • Cuentas de Ahorro • Depósitos a Plazo Fijo • Cuentas Corrientes • Préstamos Back to Back • Tarjetas de Crédito • Tarjetas de Débito 	Panamá 40% Extranjero 60%

Canales

(GRI 2-6)

Presenciales

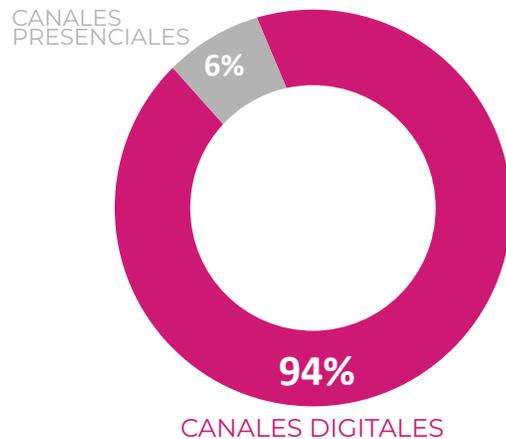
Casa Matriz y 2 sucursales (Costa del Este y Costa Verde)

7 cajeros automáticos y multifunción; además, ofrecemos el servicio de “Cajero Free” que permite retirar dinero de cualquier cajero de otro banco del país sin recargo.

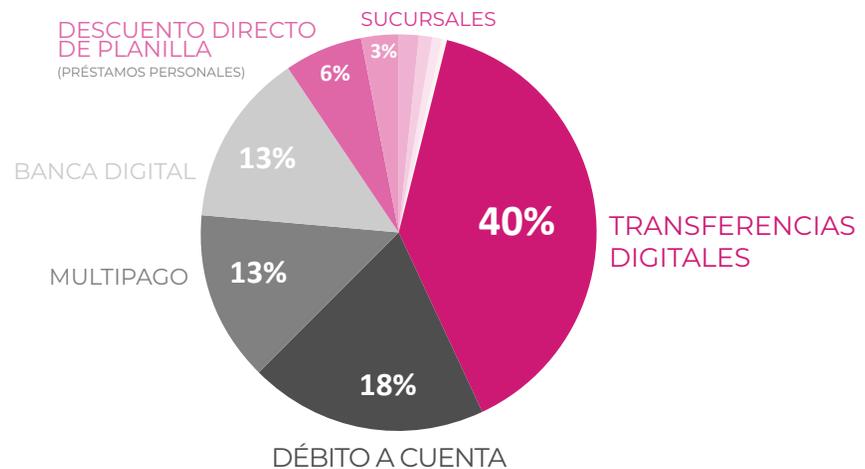
Externos – Corresponsales no bancarios: redes Multipago y Western Union.

Remotos: app (banca móvil) y banca en línea

USO DE CANALES
(% de transacciones)



DISTRIBUCIÓN DE CANALES
(% de transacciones)



Prioridades estratégicas

Durante el período de 2018 a 2022, nuestro enfoque estratégico se centró en fortalecer nuestra posición en el mercado y mejorar la experiencia del cliente. A través de diversas iniciativas, logramos adaptarnos a los desafíos planteados por la pandemia y generar un impacto positivo en nuestro entorno empresarial. A continuación, se presentan nuestras principales prioridades estratégicas y nuestras perspectivas futuras.

Prioridades Estratégicas (2018-2019): En este período, nos centramos en la formalización de procesos y la creación de áreas clave, como Inteligencia de Negocios. Reconocimos la importancia de escuchar a nuestros clientes y adaptar nuestra oferta a sus necesidades. Durante esta etapa, también establecimos el área de Experiencia de Usuario, lo que nos permitió mejorar la interacción con nuestros clientes y desarrollar plataformas digitales innovadoras. Además, automatizamos y robotizamos procesos en nuestro back office para mejorar la eficiencia operativa. En términos de gestión de riesgos, fortalecimos nuestro departamento de cobros, lo que se tradujo en indicadores de morosidad notablemente bajos.

Prioridades Estratégicas (2020-2022): Durante el período de 2020 a 2022, nuestro banco experimentó cambios significativos debido a la pandemia. A pesar de los desafíos, nos comprometimos a mantener a nuestros empleados y nos conectamos más que nunca para enfrentar juntos esta situación sin suspender a nadie. Durante esta etapa, pusimos un enfoque especial en la Experiencia de Usuario y en escuchar aún más de cerca a nuestros clientes.

Como resultado, nos dedicamos al desarrollo de plataformas innovadoras para mejorar la experiencia bancaria de nuestros clientes. Nuestra aplicación bancaria se ha destacado como una de las mejores dentro de nuestro banco, ofreciendo funcionalidades y servicios de calidad. Implementamos procesos automáticos para la apertura de cuentas a través de la web y para la aprobación de créditos de autos en tiempo real, lo que brinda conveniencia y rapidez a nuestros clientes al realizar transacciones online.

En cuanto a nuestras operaciones internas, realizamos importantes avances en la automatización y robotización de numerosos procesos en el back office. Esto ha mejorado nuestra eficiencia operativa y nos ha permitido optimizar nuestras operaciones diarias.

Durante este período, hemos fortalecido significativamente nuestra gestión de cobros. Nuestros esfuerzos continuos en este ámbito se han traducido en indicadores de cobranza muy bajos en comparación con el mercado. Seguimos enfocados en mejorar constantemente en este aspecto, trabajando para ofrecer soluciones efectivas y facilitar el proceso de pago para nuestros clientes.

Estos logros demuestran nuestro compromiso de adaptarnos a las circunstancias cambiantes y brindar un servicio excepcional a nuestros clientes, incluso en tiempos difíciles. Continuaremos mejorando y fortaleciendo nuestras operaciones para seguir siendo un referente en el mercado bancario, ofreciendo soluciones innovadoras y una experiencia de usuario sobresaliente.

Perspectivas Futuras (2023-2024): Mirando hacia el futuro, nos encontramos en un emocionante momento

de transformación digital. Estamos implementando NEOisi, una iniciativa que representa una evolución significativa en nuestra operativa y arquitectura tecnológica. A través de esta transformación, mejoraremos nuestras relaciones con proveedores externos y seleccionaremos aquellos que nos ayuden a alcanzar nuevos niveles de excelencia. También estamos enfocados en impulsar la agilidad interna de nuestra organización, adoptando nuevas metodologías de trabajo. Este enfoque ágil nos permitirá satisfacer las crecientes expectativas de nuestros clientes, quienes demandan una experiencia bancaria más ágil y transparente.

La escucha activa de nuestros clientes se volverá cada vez más importante en nuestra estrategia. Buscamos mantenerlos informados y comprometidos a través de sistemas de notificaciones efectivos. Además, estamos mejorando nuestras capacidades de cobranza y estableciendo alianzas externas con proveedores que nos permitan acceder a ecosistemas de pago innovadores. Hemos dejado atrás los desafíos de la pandemia, nos sentimos más sólidos que nunca y nos encontramos en una posición favorable para aprovechar las oportunidades que se presenten en el futuro.



Enfoque en sostenibilidad

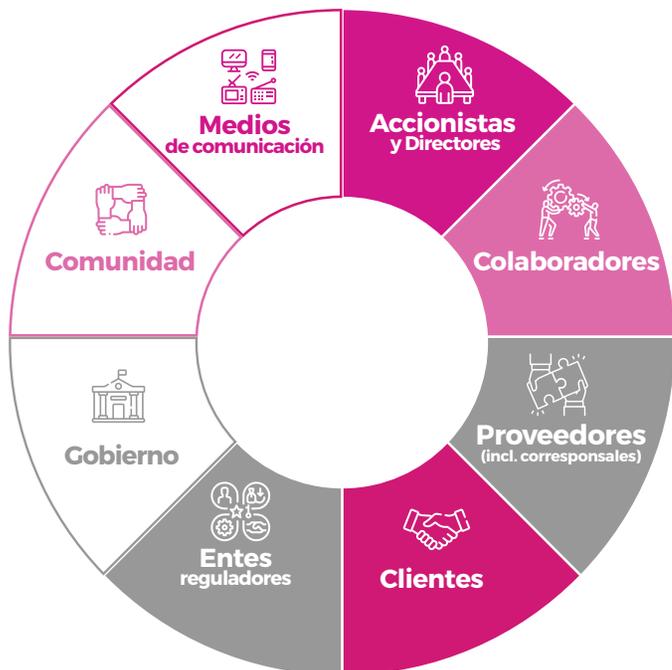
(GRI 2-23, 2-24, 2-29, 3-1, 3-2)

En Banisi estamos avanzando desde unos primeros esfuerzos en sostenibilidad especialmente relacionados con el equipo, con su bienestar, hacia un enfoque multistakeholder y que incluye la atención de los impactos ambientales y sociales desde el negocio.

Para ello, realizamos en 2021 un primer análisis de materialidad, que nos permitió determinar los temas críticos por los impactos que generamos sobre nuestros grupos de interés, y a partir de ellos priorizar acciones que ya estábamos desarrollando y plantear otras nuevas, junto con el establecimiento de un cuadro de mando de indicadores clave. Este proceso inicial fue realizado como parte del programa de la Mesa de Desarrollo de Estrategia (DERSE) de Sumarse.

De igual manera, previamente habíamos identificado los grupos de interés propios de la institución, con quienes nos relacionamos en la operación a través de diferentes equipos y canales.

Grupos de interés



Temas materiales resultantes | ODS con los que se relacionan

1. **Innovación – ODS 9**
2. **Gestión de riesgos – Transversal (ODS)**
3. **Finanzas sostenibles – ODS 1, 6, 7, 10, 12, 13**
4. **Eficiencia en procesos tecnológicos – ODS 8, 9**
5. **Estrategia de negocios – Transversal (ODS)**
6. **Desempeño económico – rentabilidad – Transversal (ODS)**
7. **Ciberseguridad – ODS 16**
8. **Gestión de proveedores – ODS 12**
9. **Cultura y comunicación interna – ODS 8**
10. **Ética y anticorrupción – ODS 16**
11. **Derechos humanos – Transversal (ODS)**
12. **Equidad de género – ODS 5**
13. **Atracción y retención del talento – ODS 4, 8**
14. **Bienestar del colaborador – ODS 3, 8**
15. **Voluntariado corporativo – ODS 10**
16. **Protección del medio ambiente – ODS 6, 7, 13, 15**
17. **Cumplimiento regulatorio – ODS 16**
18. **Transparencia – ODS 12, 16**

Como institución, abordamos los temas materiales a través de diferentes iniciativas, que son supervisadas desde el Comité de Ética; éste ha asumido de manera complementaria a sus funciones ese monitoreo, con la participación directa del CEO. La coordinación recae en la Gerencia de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad, y es clave el desempeño de los diferentes equipos del Banco.

Adicionalmente al establecimiento de estos primeros cimientos de la estrategia de sostenibilidad, sobre la trayectoria previa de la institución especialmente en aspectos sociales, en Banisi nos encontramos avanzando en algunos proyectos estratégicos relacionados.

Es el caso de la debida diligencia en Derechos humanos, que estamos realizando en 2023, extemporáneamente al período de este reporte. El objetivo del proyecto es poder identificar nuestros riesgos potenciales y/o reales significativos en materia de derechos humanos, estableciendo planes de prevención para reducir la probabilidad de ocurrencia, así como de mitigación para reducir el impacto en caso de ocurrencia, junto con medidas de remediación en caso de que se encuentren riesgos ya materializados; el proyecto está en desarrollo.

De manera complementaria, en el presente informe damos cuenta del desempeño en 2022 en relación con la gobernanza corporativa, la gestión de los temas sociales y ambientales relacionados con nuestros diferentes grupos de interés.

Ser miembros de Sumarse nos permite aprovechar oportunidades de relacionamiento y aprendizaje para seguir avanzando. También a nivel gremial formamos parte de la Asociación Bancaria de Panamá y del Instituto de Gobierno Corporativo de Panamá.



4 Gobierno Corporativo

- 4.1 Estructura de gobernanza
- 4.2 Ética y cumplimiento
- 4.3 Gestión de riesgos
- 4.4 Relación con proveedores



Estructura de gobernanza

(GRI 2-1, 2-9, 2-10, 2-11, 2-12, 2-13, 2-15)

Como institución estamos conscientes de que las buenas prácticas de Gobierno Corporativo contribuyen a una gestión más competitiva, eficiente, y al fortalecimiento de los sistemas de control de gestión de riesgo y administración.

Luego del desarrollo y adopción de nuestro Manual de Gobierno Corporativo en 2010, hemos venido incorporando avances, considerando reconocidos estándares y prácticas de referencia a nivel internacional y el marco normativo país, para la relación entre los accionistas, la Junta Directiva, la Gerencia General y otras partes interesadas. Es así que consideramos los lineamientos establecidos en el Acuerdo No. 5-2011 de la Superintendencia de Bancos de la República de Panamá y sus modificaciones, sumando la aplicación de la Guía de buenas prácticas del IGCP y los Principios de Gobierno Corporativo de la OCDE y el G201, y del Comité de Basilea.

El sistema de Gobierno Corporativo está estructurado considerando las atribuciones y responsabilidades de la Junta de Accionistas, de

la Junta Directiva y de los principales funcionarios. Adicionalmente, comprende la transparencia de la información y las relaciones con los grupos financieros primarios.

BANISI, S.A. es una entidad bancaria cuyas acciones son propiedad al 100% de BANISI HOLDING S.A., una institución con sede en la República de Panamá. BANISI HOLDING S.A. fue constituida el 27 de septiembre de 2013 y su función principal es la tenencia de acciones.

La Junta General de Accionistas es el órgano supremo del Banco; su composición y funcionamiento están regulados por las leyes que rigen a las sociedades anónimas en Panamá, así como por los estatutos de la empresa.

Es presidida por el Presidente del Directorio. En caso de ausencia del Presidente, se designará a otro accionista para presidir la junta, según lo determine la propia Junta General.

Las reuniones de la Junta General de Accionistas pueden ser ordinarias o extraordinarias. Dichas

reuniones se llevarán a cabo, siempre y cuando se cumplan dos condiciones: que esté presente la totalidad del capital pagado y que se acepte por unanimidad la celebración de la Junta.

La Junta General se reunirá al menos una vez al año, dentro de los noventa días siguientes al cierre de cada ejercicio anual. El propósito de estas reuniones es examinar y resolver asuntos relacionados con el informe del Directorio sobre el desempeño del negocio, los Estados Financieros, la distribución de utilidades y los informes de los Auditores Externos de BANISI, S.A.

La Junta Directiva está a cargo de la administración del Banco; tiene como principal misión el gobierno, la representación, la dirección, la supervisión y control del mismo.

Está compuesta por 7 directores titulares; no hay suplentes. Promedio de los directores titulares en el ejercicio de cargo era de 7.2 años a cierre de 2022. El Presidente es propuesto por la Gerencia Superior y autorizado por la Junta Directiva.



IGCP: Instituto de Gobierno Corporativo de Panamá; OCDE: Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos.

JUNTA DIRECTIVA		COMITÉS (x: comité que presiden)						
Nombre	Posición	Auditoría	Administración Integral de Riesgos (CAIR)	Prevención de Blanqueo de Capitales	ALCO	Crédito e Inversiones	Tecnología e Innovación	Ética
Santiago Lasso Alcivar	Propietario, Director y Presidente del Directorio							
Juan Emilio Lasso Alcivar	Propietario, Director y Presidente Ejecutivo				x	x	x	x
David Plata	Director Independiente	x	x					
Euvenia Touriz	Director Independiente			x				
Miguel Macias	Director							
Ernesto Arias	Director							
Susana Lau	Director							

La frecuencia de las sesiones ordinarias de Junta Directiva es mensual, pudiendo realizarse además otras extraordinarias fuera de la programación. La frecuencia de asistencia de los directores en el año fue del 100%.

En el año, los miembros de la Junta Directiva fueron formados en tendencias en tecnología, en la práctica de auditoría interna, y otras temáticas, así como informados de la actualidad económica del país, con 10 horas por miembro, superando la meta de 7 horas que nos habíamos fijado.

En Banisi reconocemos la importancia de la autoevaluación y evaluación periódica del desempeño como herramientas clave para mejorar nuestra gobernanza corporativa. Con el objetivo de garantizar una gestión eficiente y transparente, llevamos a cabo un proceso de evaluación externa cada 3 años, designado por nuestro Comité de Gobierno Corporativo.

Este proceso de evaluación involucra a todos los miembros del Directorio y tiene como propósito analizar el desempeño individual y colectivo, así como identificar oportunidades de mejora en nuestra toma de decisiones y en el cumplimiento de nuestras responsabilidades.

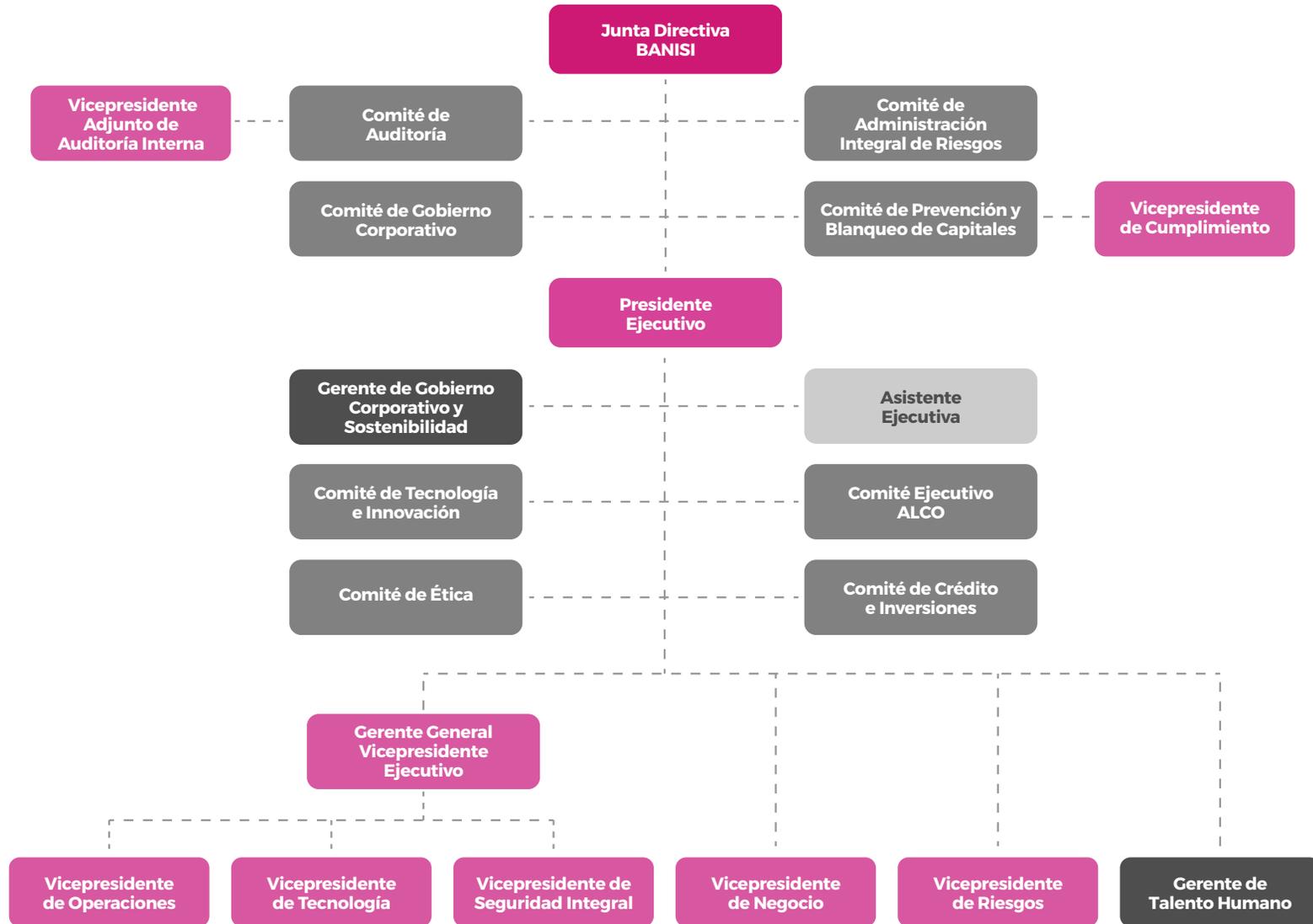
Durante la evaluación, se utilizan criterios predefinidos y se consideran aspectos como la participación activa en las reuniones, la contribución efectiva a la estrategia y los resultados obtenidos, la gestión de riesgos, el cumplimiento de las normas y regulaciones, entre otros.

Los resultados de esta evaluación se utilizan para fortalecer nuestra gobernanza corporativa, identificar áreas de mejora y desarrollar planes de acción para abordar los desafíos identificados. Además, estos resultados se tienen en cuenta en la planificación sucesoria y en la designación de nuevos miembros del Directorio.



BANISI
Siempre fácil

Organigrama



La Junta Directiva se apoya para su desempeño en una serie de Comités, que presentamos a continuación:

Nombre del Comité	Número de miembros	Periodicidad	Objetivo
Comité de Administración Integral de Riesgos (CAIR)	7	Bimestral	<p>El Comité de Administración Integral de Riesgo apoyará a la Junta Directiva del Banco, en el conocimiento y comprensión de los riesgos, así como el capital requerido para soportarlo. Tendrá como principales objetivos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Diseñar y proponer estrategias, políticas, procesos y procedimientos de administración integral de riesgos y asegurarse de su correcta ejecución. • Establecer los objetivos para la gestión integral de riesgos; • Establecer los límites de exposición al riesgo que hayan sido aprobados por la Junta Directiva.
Comité de Auditoría	6	Bimestral	<p>El Comité de Auditoría es una unidad de asesoría y consulta de la Junta Directiva, cuya principal función es brindar un apoyo eficaz a la gestión de auditoría, así como asegurar el cumplimiento de los objetivos de los controles internos y, vigilar el cumplimiento de la misión y objetivos de BANISI, S.A.</p>
Comité de Prevención de Blanqueo de Capitales	9	Bimestral	<p>El Comité de Prevención de Blanqueo de Capitales tiene como objetivo principal el direccionamiento estratégico de la función de cumplimiento de la organización, enfocado en la adopción de medidas para prevenir operaciones y/o transacciones que se lleven a cabo con fondos provenientes de actividades relacionadas con el blanqueo de capitales, el financiamiento del terrorismo y el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva.</p>
Comité de Gobierno Corporativo	5	Semestral	<p>El Comité de Gobierno Corporativo es un organismo que tiene como objetivo principal el controlar y vigilar el cumplimiento y la aplicación de las normas de buen gobierno corporativo que rigen al Banco. Propondrá de ser el caso, las medidas de mejora necesarias.</p>
Sub-Comité GRENP	3	A requerimiento	<p>El Comité GRENP es un sub-comité de trabajo del Comité de Gobierno Corporativo cuya función es velar por el Cumplimiento de las observaciones y recomendaciones que hayan sido identificadas por la Superintendencia de Bancos en el informe GREN. Preparar al banco para que en nuevas inspecciones de la Superintendencia de Bancos las observaciones y recomendaciones emitidas en informes previos hayan sido cumplidas.</p>

Nombre del Comité	Número de miembros	Periodicidad	Objetivo
Comité Ejecutivo ALCO	9	Mensual	El Comité Ejecutivo – ALCO es el principal Comité de la dirección ejecutiva del Banco y máximo Comité de decisión, previo a la Junta Directiva, en lo que se refiere a estrategia, objetivos, políticas, aprobación de cifras financieras y programas de actuación, así como su seguimiento y evaluación, rindiendo cuentas ante el mismo y elevando las propuestas oportunas.
Comité de Crédito e Inversiones	6	A requerimiento	El Comité de Crédito e Inversiones es el organismo que aprueba las operaciones de crédito observando las políticas propuestas por el Comité de Administración Integral de Riesgos y aprobadas por la Junta Directiva.
Comité de Tecnología e Innovación	10	Bimestral	El Comité de Tecnología e Innovación es una instancia asesora y de coordinación en temas de TI y su gestión a nivel organizacional, tiene como propósito asistir a la organización en la planeación del desarrollo de la Tecnología de Información en el Banco, así como también coordinar su instrumentación, dar seguimiento y evaluar las acciones derivadas del mismo.
Comité de Ética	8	Trimestral	El Comité de Ética tiene como principal objetivo velar por el cumplimiento del Código de Ética dentro de la organización, dar seguimiento a los casos, establecer las sanciones a las faltas en contra del Código y promover los valores corporativos de BANISI, S.A. Todos los casos administrados por el Comité de Ética serán tratados con estricta confidencialidad, independientemente del impacto a la empresa o de la complejidad que indique el proceso de investigación. Los integrantes del Comité de Ética deben tener presente en todo momento los fundamentos del Código de Ética y en forma particular la confidencialidad que deben guardar dada la naturaleza de la información a la que tendrán acceso. Su actuación está enmarcada en la normativa aplicable establecida por la Superintendencia de Bancos de la República de Panamá.
Comité Especial de Salud e Higiene	8	A requerimiento	El Comité Especial de Salud e Higiene para la prevención y atención del COVID-19 tienen como objetivo principal revisar y aplicar los protocolos y guías emitidas por las entidades gubernamentales sobre el COVID 19. BANISI, S.A. ha adoptado un Comité Especial de Salud e Higiene por Sucursal.

Prevención de los conflictos de interés

La abordamos a través de medidas y políticas establecidas en el Código de Ética y en el Manual de Gobierno Corporativo. Estos documentos son instrumentos clave que proporcionan pautas y directrices para garantizar la integridad, la transparencia y la imparcialidad en todas las actividades de la organización.

El **Código de Ética** es un conjunto de principios y normas que establece los estándares de conducta ética esperados de todos los colaboradores. Se incluyen disposiciones específicas relacionadas con la identificación y prevención de conflictos de interés. Se establecen criterios y acciones para evitar situaciones en las que los intereses personales de los colaboradores puedan influir de manera indebida en las decisiones y acciones.

Por otro lado, en nuestro **Manual de Gobierno Corporativo**, se define la estructura y los procesos de gobierno corporativo de la organización. En este manual se incluyen directrices claras sobre cómo prevenir y manejar los conflictos de interés en el contexto de las actividades de la empresa. Se establecen políticas y procedimientos para la divulgación y gestión de los conflictos de interés, asegurando que sean abordados de manera transparente y en el mejor interés de la empresa y sus partes interesadas.

Ambos documentos, el Código de Ética y el Manual de Gobierno Corporativo, son ampliamente difundidos entre los colaboradores de la empresa y se espera que sean seguidos y respetados en todas las actividades relacionadas con BANISI, S.A. Además, se promueve una cultura organizacional basada en la integridad y la ética, fomentando la comunicación y el reporte de posibles conflictos de interés para su pronta identificación y resolución.

Equipo Directivo

El Presidente Ejecutivo, designado por la Junta Directiva, es responsable de velar por la estrategia general del banco, además de ser el enlace de la Junta Directiva y Accionistas con los colaboradores y equipos del banco.

El Vicepresidente Ejecutivo también es designado por la Junta Directiva, con funciones dedicadas al manejo operativo del banco, con especial enfoque a temas financieros y de control.

El Vicepresidente de Negocios es responsable de liderar y supervisar las actividades comerciales y estratégicas del banco, buscando oportunidades de crecimiento y desarrollo en línea con los objetivos organizacionales.

El Vicepresidente de Riesgos esta encargado tanto de la evaluación como de la gestión de los riesgos financieros y operativos del banco. Además, es el responsable de implementar políticas y procedimientos para garantizar una gestión de riesgos efectiva.

La Vicepresidente de Operaciones encabeza la gestión y optimización de las operaciones internas del banco, asegurando la eficiencia y la calidad en los procesos para brindar un servicio óptimo a los clientes.

La Vicepresidente de Cumplimiento y Seguridad Integral esta encargada de liderar y supervisar las políticas, procedimientos y sistemas para prevenir actividades financieras ilícitas, al mismo tiempo que garantiza la seguridad y protección integral de los activos y la información del banco.

La Vicepresidencia Adjunta de Auditoria es responsable de apoyar a la función de auditoría interna, colaborando en la revisión y evaluación de los controles internos para garantizar el cumplimiento normativo y la integridad de las operaciones bancarias.

La institución cuenta además con un equipo de gerentes reconocidos por su compromiso y experiencia.



Ética y cumplimiento

(GRI 2-23, 2-24, 2-25, 2-26, 205-1, 205-2)

En la institución, contamos con un sistema de autorregulación por compuesto por políticas, procedimientos y códigos, que buscan el apego a la normativa externa aplicable y el desempeño acorde a los valores, siempre desde la ética y la integridad.

Destaca especialmente el **Código de Ética**, acompañado también de:

- Reglamento Interno de Trabajo
- Política de funciones y perfiles
- Política para la administración de capital humano

Brindamos formación a los colaboradores, participando la totalidad del curso de Prevención de Lavado del Dinero (PLD).

Ponemos además a disposición de nuestra plantilla la línea de denuncia ética, que cuenta con un correo electrónico y buzones físicos en las oficinas administrativas. Las comunicaciones pueden ser anónimas. Los casos son analizados por la Gerencia de Recursos humanos, de acuerdo con la información suministrada, pruebas y sustento tomará las acciones pertinentes. Los casos de mayor significancia serán tratados en el Comité de Ética, que resolverá al respecto.

En el año se recibió una sola denuncia procedente, misma que está siendo atendida. La causa fue por el manejo que le dio un colaborador a una promoción de un préstamo de auto.



Gestión de riesgos

El área de Riesgos cuenta con un equipo que gestiona de manera integral los riesgos a los que el Banco se encuentra expuesto, mediante un proceso de identificación, medición, mitigación, monitoreo e información de estos. Esta gestión busca mantener la continuidad del negocio a través del cumplimiento de los objetivos y estrategias del Banco.

El Directorio a través de las funciones definidas en las políticas de la entidad tiene la responsabilidad de conocer y fortalecer la gestión de esta metodología.

En el Comité de Administración Integral de Riesgos se proponen las políticas, procesos y mejoras que corresponden y estas son evaluadas y aprobadas por el Directorio, que a su vez se encarga de supervisar su correcta ejecución.

La cultura de riesgos es clave para la gestión por esto solicitamos constantemente a los colaboradores la participación activa para que permanezcan atentos y apoyen a la identificación continua de posibles riesgos inherentes y participen de las iniciativas que realice la Administración de Riesgos.

Principales riesgos

RIESGO	DESCRIPCIÓN	CLAVES EN LA GESTIÓN	INDICADORES DE DESEMPEÑO
Crédito	Impago de las obligaciones por cumplimiento de los clientes por diferentes causas.	<ul style="list-style-type: none"> • Estudio de la información de los prospectos. • Plataforma de análisis. • Evaluación y análisis de la información financiera histórica de los empresas, así como también de los flujos de caja para determinar su capacidad de pago. • Evaluación complementaria y decisoria del Comité de Crédito. • Monitoreo de la salud financiera de los clientes. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Indicador de mora 60D de la cartera total: 1.12%. 2. Indicador de mora 60D de la cartera de consumo: 0.96%. 3. Indicador de mora 60D de la cartera comercial: 1.50%. 4. Índice de cobertura reserva NIIF9/ cartera en mora: 164.63% \$9.5 millones de provisiones. 5. Índice de cobertura total de reservas/ cartera en mora: 283.61% \$16 millones de provisiones.
Liquidez	Escasez de fondos para cumplir las obligaciones como entidad financiera	<ul style="list-style-type: none"> • Análisis de distintos escenarios en cuanto a brechas de liquidez. • Monitoreo de la adecuada disponibilidad de recursos, de la estabilidad y concentración de los depósitos del público y que las brechas entre activos y pasivos estén cubiertas. • Monitoreo y cumplimiento de los indicadores de liquidez regulatorios en cuanto a la liquidez global y Legal, así como también el indicador del ratio de cobertura de liquidez de corto plazo o LCR. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Índice de liquidez global: 20.20%. 2. Índice de liquidez legal: 49.22%. 3. \$23 millones de activos líquidos. 4. LCR: 722.55%. 5. Volatilidad de las fuentes de fondeo: 1.0%.
Mercado	Disminución del valor de la cartera de inversiones y créditos, debido a cambios en las variables asociadas a la tasa de interés.	<ul style="list-style-type: none"> • Riesgo de tasa de interés: Se mide la sensibilidad del margen financiero y del valor patrimonial, aplicando shock de 200 puntos básicos. • Monitoreo del portafolio local e internacional de inversiones. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Sensibilidad al margen financiero: 2.94%. 2. Sensibilidad al valor patrimonial: 9.49%.
Operacional	Fallas en sistemas o errores operativos, debido a eventos externos o internos derivado de temas como: Fraudes, fallos o errores humanos, tecnológicos, de procesos, entre otras variables asociadas a la tasa de interés.	<p>Reporte de Eventos e Incidencias de Riesgo Operativo Identificación de Debilidades.</p> <p>Establecimiento de medidas preventivas. Pruebas periódicas de continuidad del negocio, para asegurarnos, que ante un hecho real, el Banco mantenga los niveles requeridos de funcionalidad.</p>	<p>Monto potencial expuesto riesgo operativo/monto máximo de tolerancia %.</p> <p>Al 31 de diciembre 2022 el monto potencial expuesto representa el 26.87% contra el límite máximo de tolerancia establecido para Riesgo Operativo.</p> <p>Eventos e incidencias sin planes de acción (%).</p> <p>Al 31 de diciembre la base de datos reporta un incumplimiento en atención de planes de acción en 0.01%.</p> <p>Incidencias reportadas pruebas BCP con severidad Alta (número).</p> <p>Durante la prueba anual realizada en el año 2022 se reportó 1 incidencia alta, relacionada a que el Banco no cuenta con un Plan de Impacto al Negocio (BIA).</p>

Relación con proveedores

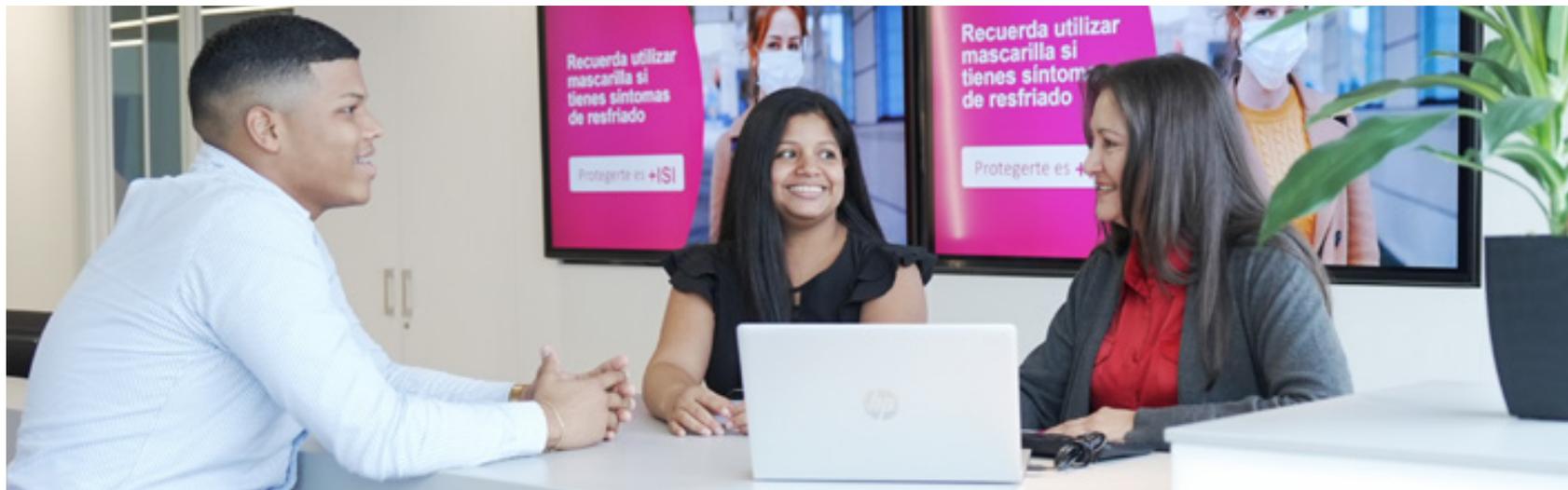
(GRI 204-1)

Trabajamos con proveedores seleccionados por su calidad y compromiso, a quienes se evalúa en aspectos de integridad, reputación, y para el resguardo de la seguridad de la información y la protección de datos personales.

Las normas y valores tendentes a regular la conducta de los proveedores dentro del contexto de la relación comercial se encuentran estipulados en los contratos y acuerdos de confidencialidad y de protección de datos suscrito con los proveedores.

Presentamos a continuación las dimensiones de nuestra cadena de proveedores:

GASTO EN PROVEEDORES 2022		
PROVEEDORES LOCALES	\$7,161,780	97.57%
PROVEEDORES EXTRANJERO	\$1,289,320	2.43%
TOTAL	\$8,451,101	100%



5 Colaboradores

- 5.1 Demografía y diversidad
- 5.2 Formación y desarrollo
- 5.3 Seguridad, salud y bienestar



Demografía y diversidad

(GRI 2-7, 2-30, 401-1)

Cerramos el 2022 con 189 colaboradores. En Banisi, entendemos el talento, independientemente de su género u otros aspectos de diversidad. Y esto lo vemos reflejado en nuestras mujeres, las cuales representan un 57.7% del equipo.

	2020	2021	2022
Total colaboradores	149	172	189
Contrato indefinido (%)	96%	97.7%	97.4%
Contrato temporal (%)	4%	2.3%	2.6%
Jornada completa (%)	100%	100%	100%
Jornada parcial (%)	0%	0%	0%

	2020	2021	2022
Mujeres	89	104	109
Hombres	60	68	80
Total colaboradores	149	172	189





En el banco apoyamos la libertad de expresión y de organización, si bien no contamos con colaboradores sindicalizados, seguimos generando oportunidades laborales, con una tasa de rotación que crece en un entorno fuertemente competido y con mayor apertura a la movilidad de los profesionales luego de la incidencia de la pandemia.

Ingresos y egresos (total del año)

	2020	2021	2022
No. ingresos (altas)	32	58	64
Mujeres	22	30	31
Hombres	10	28	33
No. egresos (bajas voluntarias e involuntarias)	41	34	46
Voluntaria - Mujeres	8	7	11
Voluntaria - Hombres	2	6	13
Involuntaria - Mujeres	17	9	13
Involuntaria - Hombres	14	12	9

Tasa de rotación

	2020	2021	2022
Tasa de rotación - voluntaria	6.7%	7.6%	12.7%
Tasa de rotación - total	27.5%	19.8%	24.3%

Prácticas laborales y no discriminación

(GRI 406-1)

En Banisi, estamos comprometidos con el fomento de un entorno laboral inclusivo, donde se respeten los derechos de todos nuestros colaboradores y se promueva la igualdad de oportunidades.

Nos esforzamos por mantener un entorno laboral respetuoso y equitativo para todos nuestros colaboradores, sin importar su origen étnico, género, orientación sexual, religión o cualquier otra característica protegida por la ley. Estamos evaluando activamente las mejores prácticas y los estándares internacionales relacionados con la diversidad y trabajando en la elaboración de políticas y estrategias que reflejen nuestro compromiso con la no discriminación.

Nos comprometemos a seguir avanzando en este sentido, implementando programas de sensibilización y capacitación para nuestros colaboradores y buscando oportunidades de mejora continua en nuestras prácticas laborales.

Nos enorgullece informar que durante el período 2022, no se han presentado denuncias por casos de discriminación en nuestro banco.

Categoría profesional	Ratio salario fijo (M/H)	Ratio salario fijo + variable (M/H)
Ejecutivos	0.67	0.48
Gerentes	1.00	0.96
Mandos medios	0.59	0.76
Asistentes y auxiliares	1.04	1.01
General (independientemente de la categoría profesional)	0.76	0.63

M: Mujer, H: Hombre

Formación y desarrollo

(GRI 404-2)

En la institución, brindamos oportunidades de desarrollo para los colaboradores, especialmente a través de la formación y el progreso en sus responsabilidades y posiciones.

Destinamos \$74,326.76 a formación, incluyendo 99 talleres de diferentes temáticas.

Categoría profesional	N° de asistentes	N° de talleres
Ejecutivo	6	10
Gerentes	18	26
Mandos medios (Subgerentes, supervisores, jefes)	7	28
Asistentes y auxiliares	139	35
	170	99

Planteamiento de la malla formativa

	Saber	Hacer
Técnica	Conocimientos críticos, capacidades.	La aplicación de estos conocimientos en su rol, con su equipo y clientes.
Competencias	Comportamientos y habilidades esperadas.	La aplicación de estas competencias en su rol, con su equipo y clientes.
Gestión	Conocimientos transversales, tecnología, legales, idioma, manejo de estrés, bioseguridad.	La aplicación de estos conocimientos en su rol, con su equipo y clientes.
Academia Banisi	Procesos, políticas internas de Banisi.	Mejorar el trabajo diario.

Adicionalmente, brindamos educación financiera a los colaboradores, que deben ser ejemplo de manejo responsable con sus propias finanzas y presupuesto.

Los colaboradores son asimismo evaluados anualmente en su desempeño, siendo considerados los resultados en su desarrollo al interior del banco.

Nuestras evaluaciones de desempeño son un proceso integral que se lleva a cabo de manera semestral. A través de este proceso, medimos y analizamos el rendimiento individual de nuestros colaboradores, teniendo en cuenta los objetivos establecidos, las competencias requeridas para cada puesto y los valores fundamentales de nuestra organización.

Durante las evaluaciones de desempeño, se establecen metas y se proporciona retroalimentación constructiva a nuestros colaboradores, lo que les permite comprender sus fortalezas, áreas de mejora y oportunidades de crecimiento profesional. Además, se identifican las necesidades de capacitación y desarrollo para brindar el apoyo necesario a nuestros empleados en su crecimiento y desarrollo profesional.

Estas evaluaciones no solo se centran en el rendimiento individual, sino también en el trabajo en equipo y la colaboración, ya que valoramos la importancia de la sinergia y la cooperación entre los distintos departamentos y equipos de nuestro banco.

La implementación de las evaluaciones de desempeño nos ha permitido fortalecer la comunicación y el diálogo entre los colaboradores y sus supervisores, promoviendo una cultura de retroalimentación abierta y constructiva. Además, nos ha ayudado a identificar talento interno, reconocer y recompensar el rendimiento excepcional, y brindar oportunidades de desarrollo y crecimiento a nuestros empleados.

Para la fijación de las remuneraciones, contamos con una política que busca sea un proceso equitativo y transparente, que se basa en un sistema de categorías y considera variables. Este proceso garantiza una remuneración justa y competitiva para todos los miembros de nuestro equipo.

Nuestra política de fijación de salarios se fundamenta en criterios objetivos y claros, establecidos en base a la responsabilidad, el nivel de competencia y la contribución de cada puesto de trabajo. Cada categoría tiene asignado un rango salarial correspondiente, el cual es determinado mediante un análisis de mercado y las prácticas salariales del sector financiero.

Además, reconocemos y valoramos la antigüedad de nuestros empleados como un elemento importante en su trayectoria profesional. Por lo tanto, hemos establecido un sistema de reconocimiento de la antigüedad que ofrece incrementos salariales graduales y progresivos a medida que los empleados adquieren mayor experiencia y permanencia en la organización.

Promovemos la transparencia y la comunicación abierta con nuestros empleados, brindando información clara sobre la estructura salarial y los criterios utilizados en el proceso de fijación de salarios.

Seguridad, salud y bienestar

Ofrecemos a nuestros colaboradores un entorno laboral en que se promueve la salud y el bienestar, con diferentes iniciativas.

Algunas iniciativas destacadas:

- Programa de nutrición del que han participado 18 colaboradores, Banisi ha aportando al programa \$2,456.
- Subsidio de comida saludable en los almuerzos, Banisi ha aportando un total de \$22,985.
- Feria de la Salud, en la que se realizaron actividades para mejorar e incentivar la salud física, mental y social de los colaboradores.
- Meriendas saludables.
- Campaña de Inmunización (Influenza y COVID19).
- Charlas sobre el manejo de emociones.
- Programa de Prevención de Riesgos Psicosociales (Masajes y Pausas Activas).
- Programa de Relajamiento y Acondicionamiento Físico (Juegos de fútbol, voleibol).

Promovemos por tanto la prevención y el autocuidado, además de velar porque las condiciones de trabajo sean adecuadas y reducir el riesgo de accidentes. En el año, la tasa de accidentabilidad fue 0.

Desde la institución, estamos atentos al clima laboral. Medimos aspectos como el liderazgo, las relaciones laborales y el trabajo en equipo, el desarrollo del colaborador, salud ocupacional y bienestar, alineación con la estrategia y visión del banco, y el compromiso con la institución. En la encuesta realizada en 2022, participó el 93% de los colaboradores, con un resultado del 91% de satisfacción, entre los que calificaron el ambiente laboral como bueno y excelente.

**Evaluación de clima
laboral (junio 2022)**

¿Cómo calificarías el ambiente
laboral en Banisi?

Satisfactorio: 91%



6 Clientes

- 6.1 Atención y experiencia
- 6.2 Accesibilidad
- 6.3 Ciberseguridad
- 6.4 Satisfacción de los clientes



Atención y experiencia

(GRI 2-25, 2-26)

En Banisi estamos atentos a las necesidades de nuestros clientes, integrando la tecnología para mejorar la experiencia. Ponemos a su disposición diferentes canales, tanto físicos como en remoto.

“Ver capítulo de Perfil y estrategia”.

La banca en línea ha crecido de manera exponencial en cuanto a su uso por los clientes; a cierre del año ya supuso el 70.7% de las aperturas de cuentas de ahorro.

Ponemos a disposición de nuestros clientes diferentes canales para atender consultas, que alcanzaron 67,658 en el año, fundamentalmente a través de nuestro call center (58%), seguido de nuestra cuenta de Whatsapp (33%) y por correo electrónico (9%).

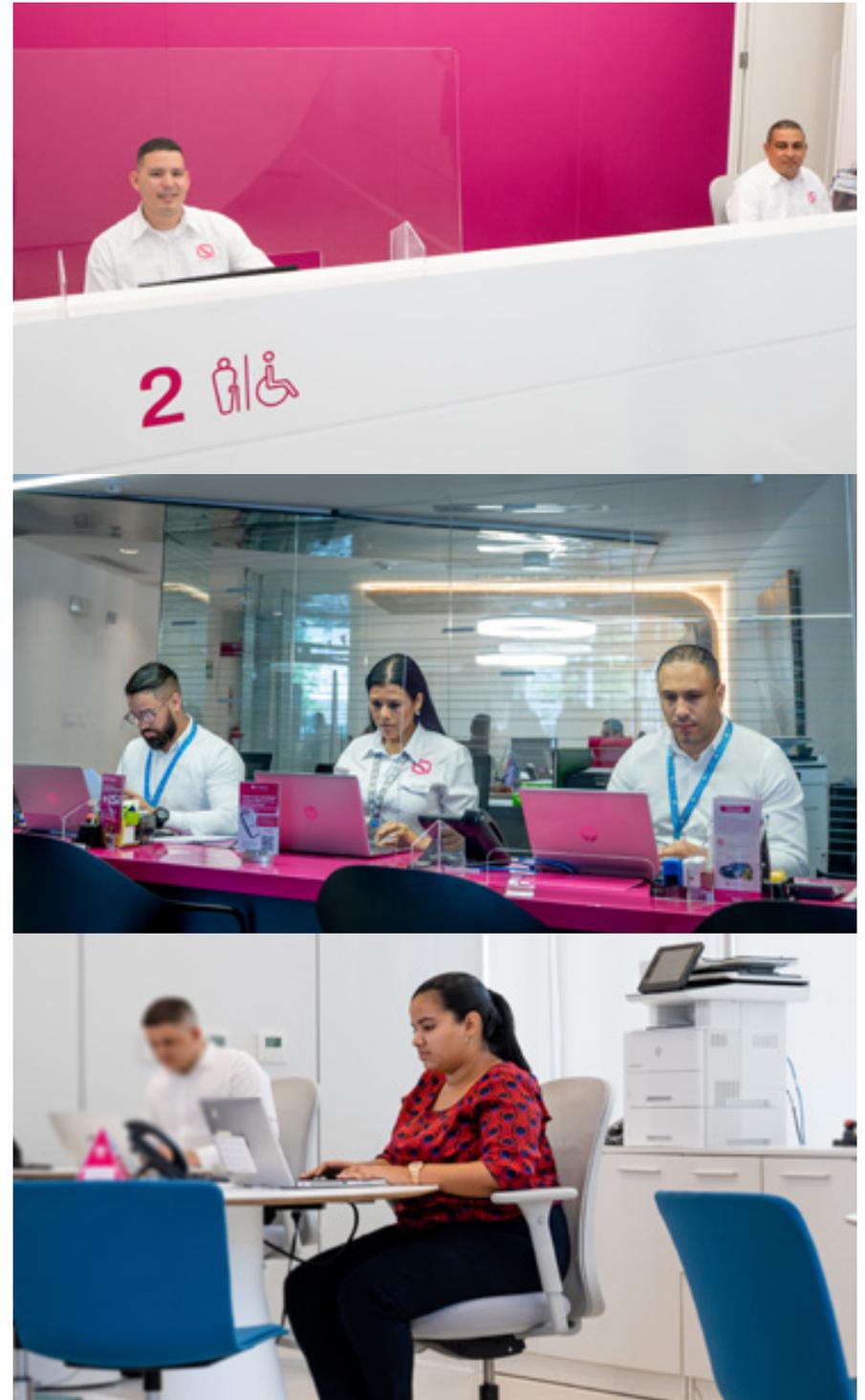
En agosto lanzamos el centro de soluciones de cobro, a través del cual analizamos aquellos casos que ponen en nuestro conocimiento relacionados con la capacidad de pago de los clientes.

Accesibilidad

(FS7)

Contamos con la cuenta onboarding (simplificada), que no requiere de historial bancario previo, que permite tomen contacto con la institución financiera y de esta manera se vayan beneficiando de otras oportunidades, así como de orientación financiera. A cierre de año disponíamos de 4,387 cuentas, que representaban un saldo de \$474,840; el 43% de las cuentas correspondían a mujeres.

Nos encontramos además desarrollando un crédito para emprendedores, especialmente para mujeres, en alianza con el Emprendimiento e Innovación (AEI) y asesorados por la Autoridad de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (AMPYME).



Ciberseguridad

En Banisi, reconocemos plenamente la importancia crítica de proteger la información confidencial de nuestros clientes y salvaguardar los activos de nuestra compañía contra las amenazas cibernéticas.

Contamos con directrices para garantizar la integridad, confidencialidad y disponibilidad de nuestros sistemas y datos; éstas son aplicadas rigurosamente por nuestros colaboradores.

Nuestro marco de seguridad cibernética está integrado por:

- **Experto designado** para el monitoreo continuo de las amenazas emergentes, la evaluación de los riesgos y propuesta de medidas de protección adecuadas.
- Establecimiento de **políticas** con las reglas y pautas para el uso seguro de los sistemas y la protección de la información confidencial. Estas políticas se comunican y cumplen por todos los colaboradores y terceros que tienen acceso a los sistemas y datos.
- **Evaluaciones periódicas de los riesgos**, para identificar posibles vulnerabilidades y amenazas. Hemos establecido procedimientos para mitigar los riesgos que pudieran identificarse, incluyendo la actualización de software, y llevar a cabo revisiones regulares que garanticen la efectividad de las medidas de seguridad implementadas.

Se complementa con **medidas de protección de la infraestructura tecnológica y resguardo de la información:**

- Soluciones seguridad de red robustas implementadas, como firewalls, sistemas de prevención de pérdida de datos (DLP) y sistemas de detección y prevención de intrusos (IDS/IPS).
- Controles de accesos, o autenticación multifactorial, gestión de privilegios y auditoría de eventos.
- Encriptación y seguridad de los datos almacenados y transmitidos, así como la clasificación y destrucción adecuada de información sensible.
- Respaldo y recuperación de datos, con medidas para asegurar la disponibilidad de la información en caso de un incidente cibernético, y pruebas periódicas.

Es asimismo clave la **concientización y capacitación de los colaboradores y clientes**, a través de:

- Formación regular a nuestros colaboradores, en que enfatizamos importancia de prácticas seguras, como crear contraseñas robustas, reconocer correos electrónicos de phishing y proteger los dispositivos móviles.
- Campañas de concientización periódicas para nuestros clientes, educando en las sobre las mejores prácticas de seguridad cibernética y fomentando su participación activa en la protección de su información personal y financiera.

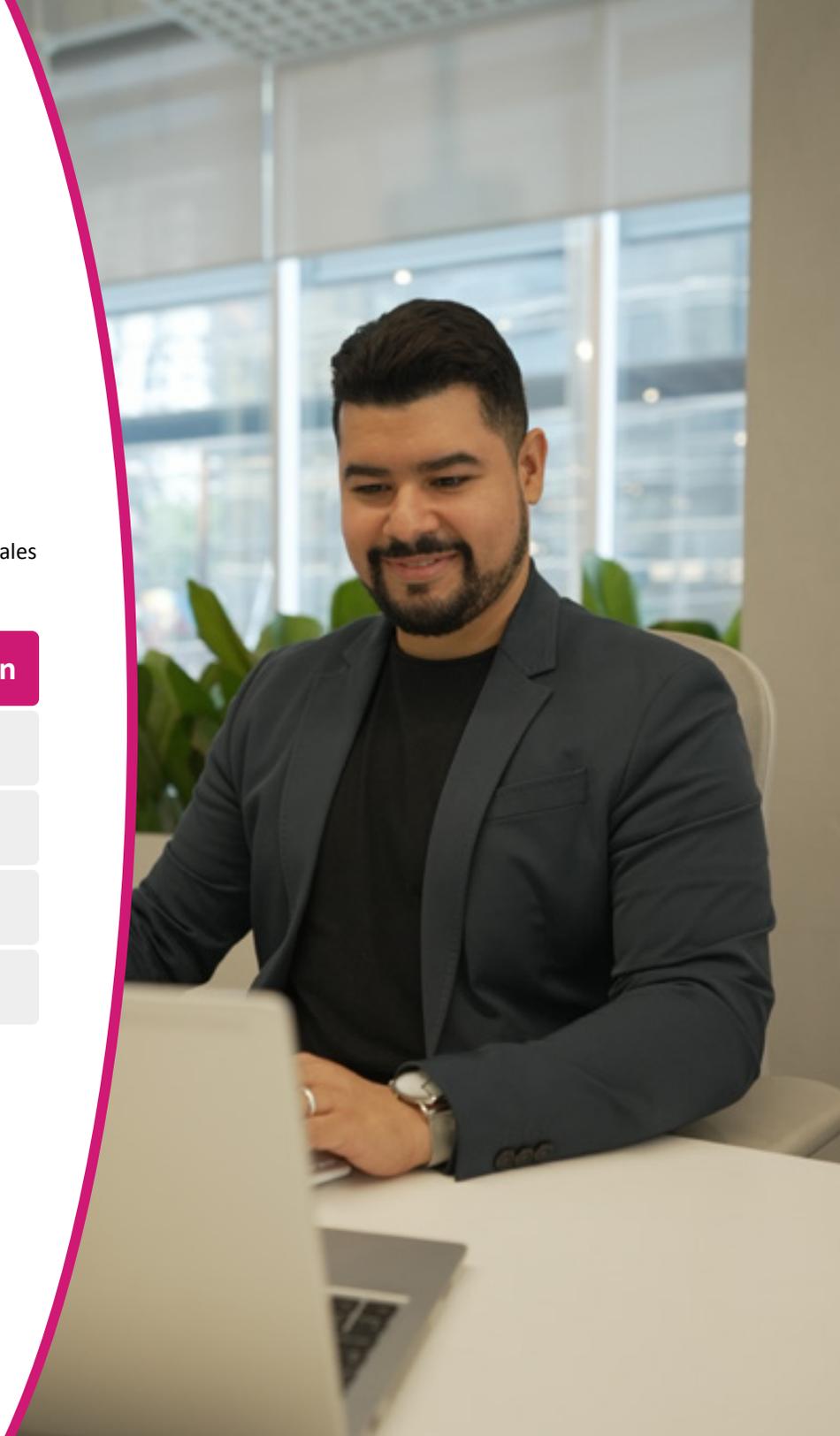
En cuanto a las **medidas de monitoreo y respuesta a incidentes:**

- **Monitoreo de seguridad**, con sistemas en tiempo real para detectar y responder rápidamente a posibles incidentes de seguridad; incluye herramientas de detección de intrusos y análisis de registros para identificar actividades sospechosas.
- **Plan de respuesta a incidentes**, con los procedimientos a seguir en caso de una violación de seguridad, incluyendo la notificación de incidentes, el aislamiento de sistemas comprometidos y la implementación de medidas correctivas.

Satisfacción de los clientes

Constantemente, estamos midiendo la satisfacción de los clientes con nuestros principales productos. De esta manera, podemos atender y mejorar la experiencia de cada uno.

Producto	% de satisfacción
Cuenta de Ahorros	81.43%
Banca Digital	85%
Préstamos de Auto	92.43%
Préstamos Personales	95.45%



7 Entorno

7.1 Comunidad

7.2 Medio ambiente



Comunidad

En Banisi estamos fuertemente comprometidos con nuestro entorno, especialmente a través de nuestra actividad financiera, de la oferta de productos y servicios, que generen oportunidades.

Complementario a ello, realizamos actividades sociales y de resguardo del medio ambiente, con la activa participación de nuestros colaboradores como voluntarios. En 2022, realizamos limpieza de playas, de las orillas del río Juan Díaz junto con el Municipio, escuelas, y la fundación Marea Verde.

Adicionalmente realizamos donaciones, tanto del propio banco como de los colaboradores que se suman a las causas. Las donaciones fueron tanto económicas, como de útiles escolares, juguetes, comida.

Programas destacados:

- Donación al comedor infantil de Guna Nega, también de útiles escolares para los niños de la comunidad.
- Donación para arreglar colegios en Panamá (para 41 planteles).
- Apoyo a la Fundación Fanlyc.
- Donación de sangre, a través de Dona vida.
- Donaciones de comida para la Fundación Comedor infantil Senderos, beneficiando a más de 150 niños; también para personas sin hogar colaborando con la asociación Tu mano amiga, que impactó en 250 personas.



Medio ambiente

La sensibilidad ambiental de la institución se manifiesta en nuestro objetivo de un aprovechamiento responsable de la energía, con medidas de eficiencia. En nuestras oficinas administrativas, contamos con sistema que monitorea el consumo y lo regula, con controles de presencia y ajustes del nivel de iluminación.

Estamos monitoreando nuestros consumos, ya en las nuevas oficinas administrativas a las que

nos trasladamos durante 2021, y esperamos poder brindar la información de consumo en siguientes informes, junta con la propia de las sucursales.

Además, hemos promovido la reducción en el consumo de papel y estamos avanzando en la firma digital de documentos.



8 Resultados financieros



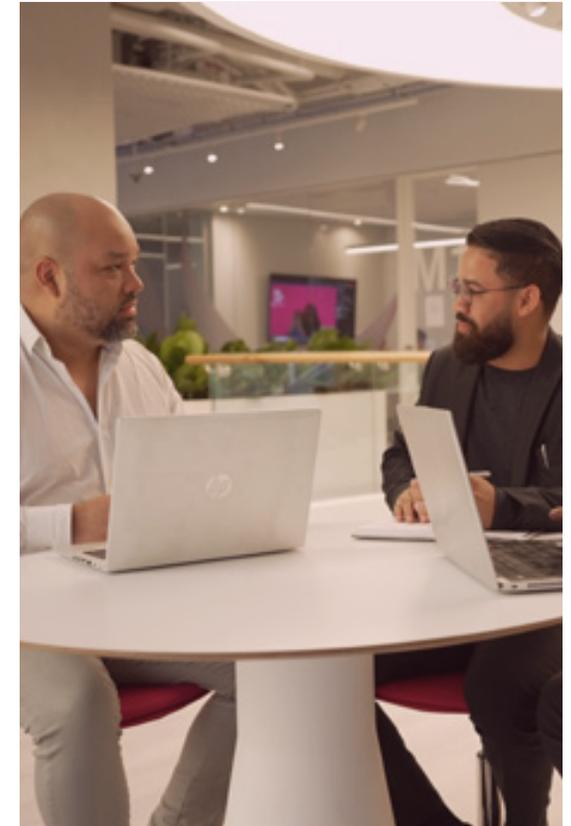
Resultados financieros

Presentamos a continuación nuestros principales indicadores financieros:

INDICADORES FINANCIEROS - BANISI, S.A.					
Categoría profesional	dic-19	dic-20	dic-21	dic-22	VAR 22-21
Activos totales (miles de dólares)	\$542,314	\$585,308	\$618,321	\$700,125	\$81,805
Portafolio de Crédito (miles de dólares)	\$414,960	\$442,561	\$473,814	\$515,645	\$41,831
Depósitos del Público (miles de dólares)	\$413,066	\$452,681	\$463,516	\$488,301	\$24,785
Eficiencia (Gastos Operaciones/Ventas)	32.28%	32.92%	29.06%	29.80%	0.7%
ROE	8.19%	0.08%	0.21%	0.87%	0.7%
ROA	0.83%	0.76%	1.83%	7.94%	6.1%
Liquidez Legal	60.18%	62.35%	56.04%	49.22%	-6.8%
Adecuación de Capital	11.77%	15.93%	15.79%	16.14%	0.4%
Índice de Morosidad	0.99%	1.11%	0.80%	0.30%	-5.37%
Utilidad Neta (miles de dólares)	\$4,002	\$465	\$1,250	\$5,507	\$4,257

En saldo a cierre de año de los últimos 4 años, queda del siguiente modo:

Datos de Crédito entregados	dic-19	dic-20	dic-21	dic-22	VAR 22-21
Préstamos Corporativos	\$105,084	\$135,255	\$142,929	\$154,756	\$11,828
Préstamos Consumo	\$309,875	\$307,306	\$330,053	\$360,216	\$30,163
Otros préstamos			\$832	\$673	-\$160
Total portafolio de crédito	\$414,960	\$442,561	\$473,814	\$515,645	\$41,831
(%) Participación Préstamos Corporativos	25%	31%	30%	30%	
(%) Participación Préstamos Consumo	75%	69%	70%	70%	
(%) Participación Otros Préstamos	0%	0%	0%	0%	



Datos de crédito - Valores entregados (en miles)	Año 2022
Préstamos Corporativos	\$110,310
Préstamos de Consumo	\$91,735

Del saldo de préstamos de consumo, señalar que: 56.0% corresponde a préstamos personales, 42.9% a préstamos de auto y 1.1% a hipotecario.

Respecto a la captación, presentamos los siguientes datos (en miles):

Datos de captación	dic-19	dic-20	dic-21	dic-22	VAR 22-21
Depósitos en Cuentas Corrientes	\$41,605	\$44,246	\$27,777	\$20,677	-\$7,100
Depósitos en Cuentas de Ahorros	\$59,439	\$60,428	\$64,520	\$60,631	-\$3,889
Depósitos a Plazo Fijo	\$312,022	\$348,007	\$371,218	\$406,992	\$35,774
Total depósito del público	\$413,066	\$452,681	\$463,516	\$488,301	\$24,785
(%) Participación Cuentas Corrientes	10%	10%	6%	4%	
(%) Participación Cuentas de Ahorro	14%	13%	14%	12%	
(%) Participación Depósitos a Plazo	76%	77%	80%	83%	

Rubros de impuestos significativos:

	2019	2020	2021	2022
Impuesto sobre la renta (ISR)	\$1,105,052	\$333,803	\$724,893	\$757,014
Impuesto Bancario	\$375,000	\$450,000	\$450,000	\$450,000



9 Acerca del informe



Acerca del informe

(GRI 2-2, 2-3, 2-4, 2-5, 2-14)

Desde Banisi presentamos nuestro primer informe de sostenibilidad, que da muestra de nuestro compromiso con transparentar nuestro desempeño y seguir fortaleciendo las relaciones con nuestros grupos de interés.

El documento ha sido preparado basado en el que también fue nuestro primer ejercicio de materialidad, realizado en 2022, y que nos permitió determinar los temas más relevantes por el impacto que nuestras actividades generan sobre los diferentes grupos de interés.

De esta manera, informamos sobre nuestro desempeño, las acciones, políticas y prácticas, de enero a diciembre de 2022, integrando el mismo alcance que los estados financieros. Utilizamos como referencia para los indicadores los Estándares de Global Reporting Initiative (GRI), siendo un informe referenciado al utilizar una parte de ellos; informamos de cuáles al final del documento.

Su elaboración ha involucrado la participación de las diferentes áreas y departamentos, como Gobierno corporativo, Mercadeo, Finanzas, talento humano y otras áreas relevantes, para recopilar y analizar la información necesaria en cada tema específico. Al ser nuestro primer informe, no existe reexpresión de información presentadas en

documentos previos. No contamos todavía con verificación externa.

El rol del Comité de Ética en relación con el informe de sostenibilidad es fundamental; tiene la responsabilidad de aprobar el informe final, asegurando que aborde adecuadamente los temas relevantes de sostenibilidad y cumpla con los estándares de transparencia y divulgación. Además, el Comité de Ética se asegura de que la estrategia de sostenibilidad esté alineada con los objetivos y valores de la empresa y brinda su respaldo a las iniciativas y metas establecidas en el informe.

De esta manera, en Banisi reafirmamos nuestro compromiso con seguir avanzando en sostenibilidad, desarrollando e implementando acciones y políticas que promuevan un desempeño sostenible en términos económicos, ambientales sociales y de gobernanza. Reconocemos la importancia de la sostenibilidad en nuestro negocio y nos comprometemos a mejorar continuamente el impacto positivo en la sociedad y el medio ambiente. Abordaremos los riesgos y oportunidades, siendo un agente responsable en el sector bancario.



BANISI
Siempre fácil

10 Índice de contenidos GRI



ESTÁNDARES UNIVERSALES

ESTÁNDAR GRI	CONTENIDO GRI	TÍTULO DEL CONTENIDO GRI
GRI 1: Fundamentos 2021		
GRI 2: Contenidos Generales 2021		
La organización y sus prácticas de reporte	GRI 2-1	Detalles de la organización.
	GRI 2-2	Entidades incluidas en los informes de sostenibilidad de la organización.
	GRI 2-3	Período de reporte, frecuencia y punto de contacto.
	GRI 2-4	Reexpresión de la información.
	GRI 2-5	Verificación externa.
Actividades y colaboradores	GRI 2-6	Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales.
	GRI 2-7	Empleados.
Gobernanza	GRI 2-9	Estructura y composición de la gobernanza.
	GRI 2-10	Nominación y selección del máximo órgano de gobierno.
	GRI 2-11	Presidente del máximo órgano de gobierno.
	GRI 2-12	Función del máximo órgano de gobierno en la supervisión de la gestión de impactos.
	GRI 2-13	Delegación de responsabilidad para la gestión de impactos.
	GRI 2-14	Función del máximo órgano de gobierno en la elaboración de informes de sostenibilidad.
	GRI 2-15	Conflictos de interés.
	GRI 2-17	Conocimiento colectivo del máximo órgano de gobierno.
	GRI 2-18	Evaluación del desempeño del máximo órgano de gobierno.
	GRI 2-19	Políticas de remuneración.
	GRI 2-20	Proceso para determinar la remuneración.
Estrategia, política y prácticas	GRI 2-22	Declaración sobre la estrategia de desarrollo sostenible.
	GRI 2-23	Compromiso de política.
	GRI 2-24	Incorporación de compromisos de política.
	GRI 2-25	Procesos para remediar impactos negativos.
	GRI 2-26	Mecanismos para buscar asesoramiento y plantear inquietudes.
	GRI 2-28	Asociaciones de las que se participa.
Compromiso con los grupos de interés	GRI 2-29	Enfoque para la participación de las partes interesadas.
	GRI 2-30	Acuerdos de negociación colectiva.
GRI 3: Temas materiales 2021		
	GRI 3-1	Proceso para determinar temas materiales.
	GRI 3-2	Lista de temas materiales.

ESTÁNDARES ESPECÍFICOS POR TEMA

ESTÁNDAR	CONTENIDO: CÓDIGO Y DESCRIPCIÓN	
GRI 204: Prácticas de adquisición 2016	204-1	Proporción de gasto en proveedores locales.
GRI 205: Anticorrupción 2016	205-1	Número y porcentaje de centros en los que se han evaluado los riesgos relacionados con la corrupción y riesgos significativos detectados.
	205-2	Políticas y procedimientos de comunicación y capacitación sobre la lucha contra la corrupción.
GRI 401: Empleo 2016	401-1	Número de contrataciones y rotación de empleados.
GRI 403: Salud y seguridad en el trabajo 2018	403-1	Sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo.
	403-2	Identificación de peligros, evaluación de riesgos e investigación de incidentes.
	403-3	Servicios de salud en el trabajo.
	403-6	Fomento de la salud de los trabajadores.
	403-9	Accidentes relacionados con las operaciones de la empresa.
GRI 404: Formación y enseñanza 2017	404-2	Programas de gestión de habilidades y de formación continua que fomentan la empleabilidad de los trabajadores y les ayudan a gestionar el final de sus carreras profesionales.
GRI 406: No discriminación 2016	406-1	Casos de discriminación y acciones correctivas emprendidas.

SUPLEMENTO SECTORIAL GRI SERVICIOS FINANCIEROS

Suplemento Sectorial GRI Sector Financiero	FS7	Valor monetario de los productos y servicios diseñados para ofrecer un beneficio social específico por cada línea de negocio desglosado por objetivos.
--	-----	--



BANISI

Siempre fácil