



BANISI
Siempre fácil

**MEMORIA ANUAL
BANISI HOLDING, S.A.**

FEBRERO 2023

- I. Informe a la Junta General de Accionistas de Banisi Holding, S.A.**
- II. Estados financieros auditados 2022 Banisi Holding, S.A.**
- III. Entorno económico internacional y nacional**
- IV. Informe de estrategia y desempeño 2022**
 - Cifras financieras
 - Gestión de negocios 2022
 - Proyectos 2022
 - RSE 2022
- V. Gobierno corporativo - Informes de comités de control**
 - Informe del comité de administración integral de riesgo
 - Informe de la función de cumplimiento y programa de prevención del blanqueo de capitales
 - Informe del comité de auditoría
- VI. Estados financieros auditados 2022 Banisi, S.A.**

VII. BIENVENIDOS AL MOOD ISI

VIII. ANEXOS

Informes Completos de:

- Anexo I: Informe del comité de administración integral de riesgo
- Anexo II: Informe de la función de cumplimiento y programa de prevención del blanqueo de capitales
- Anexo III: Informe del comité de auditoría



I. Informe a la Junta General de Accionistas de Banisi Holding, S.A.

2022

Banisi Holding, S. A. (la “Empresa”) fue constituida en la República de Panamá el 27 de septiembre de 2013, inscrita a ficha 788480 documento 2290554 del Registro Público de Panamá. La Empresa está constituida como tenedora del 100% de las acciones de Banisi, S.A.

Mediante Resolución SBP.No.0041-2014 de 14 de abril de 2014, la Superintendencia de Bancos de Panamá, autorizó el traspaso del 100% de las acciones de Banisi, S. A., propiedad de Banco de Guayaquil, S. A. a la sociedad Banisi Holding, S. A.

Banisi, S. A. (el “Banco”) fue constituido en la República de Panamá el 6 de junio de 2007 y obtuvo una licencia general otorgada por la Superintendencia de Bancos de Panamá (la “Superintendencia”), según Resolución S.B.P. No.110-2007 de 27 de julio de 2007, la cual le permite al Banco efectuar indistintamente negocios de banca en Panamá o en el exterior. Inició operaciones el 3 de marzo de 2008.



II. Estados financieros auditados **Banisi Holding, S.A.**

2022

OPINION ESTADOS FINANCIEROS

Deloitte.

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores
Junta Directiva y Accionista de
Banisi Holding, S.A. y Subsidiaria

Informe sobre la auditoría de los estados financieros consolidados

Hemos auditado los estados financieros consolidados de **Banisi Holding, S.A. y Subsidiaria** (“la Empresa”), que comprenden el estado consolidado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, y el estado consolidado de ganancia o pérdida, el estado consolidado de utilidades integrales, el estado consolidado de cambios en el patrimonio y el estado consolidado de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas a los estados financieros consolidados, así como un resumen de las principales políticas contables y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de **Banisi, S.A. Holding, S.A. y Subsidiaria** al 31 de diciembre de 2022 y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Deloitte, Inc.
Contadores Públicos Autorizados
RUC 16292-152-155203 D.V. 65
Torre Panamá, piso 12
Avenida Boulevard y la Rotonda
Costa del Este, Panamá
Apartado 0816-01558
Panamá, Rep. de Panamá

Teléfono: (507) 303-4100
Fax: (507) 269-2386
infopanama@deloitte.com
www.deloitte.com/pa



OPINION ESTADOS FINANCIEROS

Deloitte.

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores
Junta Directiva y Accionista de
Banisi Holding, S.A. y Subsidiaria

Informe sobre la auditoría de los estados financieros consolidados

Hemos auditado los estados financieros consolidados de **Banisi Holding, S.A. y Subsidiaria** ("la Empresa"), que comprenden el estado consolidado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, y el estado consolidado de ganancia o pérdida, el estado consolidado de utilidades integrales, el estado consolidado de cambios en el patrimonio y el estado consolidado de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas a los estados financieros consolidados, así como un resumen de las principales políticas contables y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de **Banisi, S.A. Holding, S.A. y Subsidiaria** al 31 de diciembre de 2022 y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Base para la opinión

Llevamos a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades de conformidad con esas normas se describen detalladamente en la sección de Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros Consolidados de nuestro informe. Somos independientes de la Empresa de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para los Contadores Profesionales (Código de Ética IESBA) y el Código de Ética Profesional para los Contadores Públicos Autorizados de Panamá (Capítulo V de la Ley 280 del 30 de diciembre de 2021), y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética IESBA. Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Otra información

La Administración es responsable de la otra información. La otra información abarca la Información Complementaria que se incluye en los Anexos I, II y III, pero no se incluye en los estados financieros consolidados y el informe del auditor sobre los mismos.

Nuestra opinión sobre los estados financieros consolidados no cubre la otra información y no expresamos ninguna forma de conclusión de aseguramiento sobre la misma.

Junto con nuestra auditoría de los estados financieros consolidados, nuestra responsabilidad es leer la otra información arriba identificada cuando esté disponible y, al hacerlo, considerar si la otra información es materialmente inconsistente con los estados financieros consolidados o con nuestro conocimiento obtenido en la auditoría o que de otra manera parezca tener errores materiales.

Si, con base en el trabajo que hemos realizado, concluimos que hay un error material en esta otra información, se requiere que informemos este hecho. No tenemos nada que informar sobre la información suplementaria incluida en los Anexos I, II y III.

Deloitte, Inc.
Contadores Públicos Autorizados
RUC 16292-152-155203 D.V. 65
Torre Panamá, piso 12
Avenida Boulevard y la Rotonda
Costa del Este, Panamá
Apartado 0816-01558
Panamá, Rep. de Panamá

Teléfono: (507) 303-4100
Fax: (507) 269-2386
infopanama@deloitte.com
www.deloitte.com/pa

Deloitte-

Responsabilidades de la Administración y de los encargados del gobierno corporativo por los estados financieros consolidados

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados de acuerdo con las NIIF's, y del control interno que la Administración determine como necesario para permitir la preparación de estados financieros consolidados que no contengan errores importantes, ya sea debido a fraude u error.

Al preparar los estados financieros consolidados, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Empresa para continuar como negocio en marcha, revelar, según sea aplicable, los asuntos relacionados con el negocio en marcha y usar la base de contabilidad de negocio en marcha, a menos que la Administración pretenda liquidar a la Empresa o cesar las operaciones, o no tiene una alternativa más realista que hacerlo.

Los encargados del gobierno corporativo son responsables de supervisar el proceso de información financiera de la Empresa.

Responsabilidades del auditor en la auditoría de los estados financieros consolidados

Nuestros objetivos son obtener la seguridad razonable de que los estados financieros consolidados que en su conjunto no tienen errores importantes, ya sea debido a fraude u error, y emitir un informe del auditor que incluye nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría llevada a cabo de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detectará un error importante cuando éste exista. Los errores pueden surgir de fraude o error y se consideran importantes si, individualmente o de manera acumulada, puede esperarse que influyan en las decisiones económicas de los usuarios en base a estos estados financieros consolidados.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, ejercemos el juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error importante en los estados financieros consolidados, debido a fraude u error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a esos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error importante que resulte de fraude es mayor que uno que resulte de error, debido a que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, declaraciones erróneas, o la violación del control interno.
- Obtenemos una comprensión del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no para el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Empresa.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas hechas por la Administración.
- Concluimos sobre lo apropiado del uso por parte de la Administración de la base de contabilidad de negocio en marcha y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, si existe o no una incertidumbre importante en relación con eventos o condiciones que puedan dar lugar a una duda significativa acerca de la capacidad de la Empresa para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que hubiere una incertidumbre importante, se requiere que dirijamos la atención en nuestro informe de auditoría a las revelaciones relacionadas en los estados financieros consolidados o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modifiquemos nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida en la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los eventos o condiciones futuras pueden causar que la Empresa deje de ser un negocio en marcha.



OPINION ESTADOS FINANCIEROS

Deloitte.

- Evaluamos la presentación, estructura y contenidos generales de los estados financieros consolidados, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros consolidados representan las transacciones y eventos subyacentes de manera que logren su presentación razonable.
- Obtenemos evidencia suficiente y apropiada en relación con la información financiera de entidades o actividades de negocio dentro de la Empresa para expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la Empresa. Somos responsables solamente de nuestra opinión de auditoría.

Comunicamos a los encargados del gobierno corporativo sobre, entre otros asuntos, el alcance y oportunidad planeados de la auditoría y los hallazgos de auditoría significativos, incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

Otros requerimientos legales y reglamentarios

En cumplimiento con la Ley No.280 del 30 de diciembre de 2021, que regula la profesión del contador público autorizado en la República de Panamá, declaramos lo siguiente:

- Que la Dirección, Ejecución y Supervisión de este trabajo de Auditoría se ha realizado físicamente en territorio panameño.
- El equipo de trabajo que ha participado en la auditoría a la que se refiere este informe, está conformado por Socio, Visitación Perea y Gerente, Rosa Méndez.



Deloitte, Inc.



Visitación E. Perea H.
CPA No.4451

1 de marzo de 2023
Panamá, República de Panamá

ESTADOS FINANCIEROS

BALANCE

Banisi Holding, S.A. y Subsidiaria

Estado consolidado de situación financiera
Al 31 de diciembre de 2022
(En balboas)

	Notas	2022	2021
Activos			
Efectivo y depósitos en bancos	7	22,708,781	30,254,289
Inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales	8	85,595,373	90,413,260
Préstamos y adelantos a clientes, neto	6,9	506,105,568	463,473,764
Mobiliario, equipo y mejoras	10	3,614,806	4,336,130
Activo por derecho de uso	11	2,506,958	2,907,890
Intereses por cobrar	6	5,721,897	7,061,698
Impuesto sobre la renta diferido	21	2,163,861	2,470,769
Activos intangibles	12	612,619	906,603
Otros activos	13	6,106,705	2,267,188
Activos totales		635,136,568	604,091,591
Pasivos y patrimonio			
Pasivos			
Depósitos de clientes	6,14	488,300,724	463,516,002
Financiamientos recibidos	15	21,500,000	10,000,000
Bonos por pagar	16	29,490,771	34,537,810
Pasivos por arrendamientos	17	2,829,084	3,146,444
Otros pasivos	6,18	18,749,201	22,577,899
Pasivos totales		560,869,780	533,778,155
Patrimonio			
Acciones comunes	19	60,400,000	60,400,000
Reservas regulatorias	23.3	6,895,129	6,895,129
Reserva de deterioro de inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales		383,965	63,322
Cambio neto en valor razonable de instrumentos a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales	8	(1,711,103)	(8,219)
Ganancias acumuladas		8,298,797	2,963,204
Patrimonio total		74,266,788	70,313,436
Pasivos y patrimonio totales		635,136,568	604,091,591

Las notas son parte integral de estos estados financieros consolidados.

ESTADO PERDIDAS & GANANCIAS

Banisi Holding, S.A. y Subsidiaria

Estado consolidado de ganancia o pérdida
por el año terminado el 31 de diciembre de 2022
(En balboas)

	Notas	2022	2021
Intereses ganados sobre:			
Préstamos		36,245,066	33,547,044
Depósitos		211,961	189,346
Inversiones		1,966,608	1,564,295
Total de intereses ganados		38,423,635	35,300,685
Gastos por intereses		(19,083,352)	(19,533,006)
Ingresos neto por intereses		19,340,283	15,767,679
Ingresos por comisiones		7,427,314	5,185,444
Gastos por comisiones		(680,861)	(581,747)
Ingresos neto por comisiones		6,746,453	4,603,697
Ingresos neto de intereses y comisiones		26,086,736	20,371,376
Aumento de provisión para deterioro de instrumentos financieros	8,9	(5,255,887)	(6,789,308)
(Pérdida) ganancia realizada en la baja de valores de inversión	8	(6,773)	28,859
Otros ingresos		1,201,136	933,166
Gastos de personal	6,20	(6,491,121)	(5,355,625)
Honorarios y servicios profesionales		(844,636)	(881,573)
Depreciación y amortización	10,12	(1,795,075)	(1,646,122)
Depreciación de activo por derecho de uso	11	(400,932)	(498,761)
Otros gastos generales y administrativos	20	(5,922,625)	(5,404,546)
Ganancia antes de impuesto sobre la renta		6,570,823	757,466
Impuesto sobre la renta corriente	21	(757,014)	(724,893)
Impuesto sobre la renta diferido	21	(306,908)	1,217,591
Ganancia del año		5,506,901	1,250,164

Las notas son parte integral de estos estados financieros consolidados.



ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO UTILIDADES INTEGRALES

Banisi Holding, S.A. y Subsidiaria

Estado consolidado de utilidades integrales por el año terminado el 31 de diciembre de 2022
(En balboas)

	Nota	2022	2021
Ganancia del año		5,506,901	1,250,164
Otro resultado integral:			
Partidas que son y pueden ser reclasificadas al estado de ganancia o pérdida:			
Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en utilidades integrales			
Cambio neto en valor razonable		(1,709,657)	(229,393)
Pérdida (ganancia) neta realizada transferida a resultados	8	6,773	(28,859)
Total otro resultado integral del año		(1,702,884)	(258,252)
Total resultado integral del año		3,804,017	991,912

Las notas son parte integral de estos estados financieros consolidados.

ESTADO CAMBIOS PATRIMONIO

Banisi Holding, S.A. y Subsidiaria

Estado consolidado de cambios en el patrimonio por el año terminado el 31 de diciembre de 2022
(En balboas)

	Notas	Acciones comunes	Reservas regulatorias	Reserva de deterioro de inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales	Cambio neto en valor razonable de instrumentos a valor razonable con cambio en otras utilidades integrales	Ganancias acumuladas	Total
Saldo al 1 de enero de 2021		56,400,000	8,904,060	20,582	250,033	1,745,360	64,320,035
Ganancia del año		-	-	-	-	1,250,164	1,250,164
Otro resultado integral del año	8	-	-	-	(258,252)	-	(258,252)
Resultado integral total del año		-	-	-	(258,252)	1,250,164	991,912
Provisión específica		-	-	-	-	-	-
Provisión genérica		-	(8,931)	-	-	8,931	-
Provisión para inversiones en valores		-	-	42,740	-	-	42,740
Impuesto complementario		-	-	-	-	(41,251)	(41,251)
Capitalización de utilidades	19	-	-	-	-	-	-
Aporte de accionistas	19	5,000,000	-	-	-	-	5,000,000
Saldo al 31 de diciembre de 2021		60,400,000	8,895,129	83,322	(8,219)	2,963,204	70,313,436
Ganancia del año		-	-	-	-	5,506,901	5,506,901
Otro resultado integral del año	8	-	-	-	(1,702,884)	-	(1,702,884)
Resultado integral total del año		-	-	-	(1,702,884)	5,506,901	3,804,017
Provisión genérica		-	-	-	-	-	-
Provisión para inversiones en valores		-	-	320,643	-	-	320,643
Impuesto complementario		-	-	-	-	(171,308)	(171,308)
Aporte de accionistas	19	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022		60,400,000	8,895,129	383,965	(1,711,103)	8,298,797	74,266,788

Las notas son parte integral de estos estados financieros consolidados.



Banisi Holding, S.A. y Subsidiaria

Estado consolidado de flujos de efectivo
por el año terminado el 31 de diciembre de 2022
(En balboas)

	Notas	2022	2021
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Ganancia del año		5,506,901	1,250,164
Ajustes para:			
Depreciación de activos fijos	10	839,530	931,489
Amortización de intangible	12	965,545	714,633
Depreciación activo por derecho de uso	11	400,932	498,761
Incremento en la reserva de inversiones		320,643	42,740
Pérdida (ganancia) en inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales	8	6,773	(28,859)
Amortización de primas y descuento en inversiones	8	895,247	(641,267)
Amortización de costos de emisión de bonos	10	25,961	7,295
Provisión para posibles préstamos incoobrables	9	5,255,887	6,746,588
Ingresos por intereses		(38,423,635)	(35,300,685)
Gastos por intereses		19,083,352	19,533,006
Impuesto sobre la renta corriente		757,014	724,893
Impuesto sobre la renta diferido	21	306,908	(1,217,591)
Cambios en:			
Préstamos y adelantos a clientes		(47,887,690)	(32,934,217)
Otros activos		(4,596,532)	4,261,814
Depósitos de clientes		24,784,722	10,835,089
Otros pasivos		(2,857,569)	6,712,523
Impuesto sobre la renta pagado		(724,893)	(333,803)
Intereses recibidos		39,763,436	38,140,511
Intereses pagados		(19,083,352)	(18,741,462)
Flujos neto de efectivo (utilizado en) provisto por las actividades de operación		(14,670,820)	1,201,602
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Depósitos a plazo con vencimiento original mayor a 90 días	7	1,000,000	2,000,000
Compras de inversiones en valores	8	(77,334,000)	(91,382,000)
Ventas de inversiones en valores	8	79,546,984	81,292,859
Adquisición de mobiliario, equipo y mejoras	10	(118,206)	(4,329,035)
Adquisición de activos intangibles	12	(861,561)	(818,007)
Flujos neto de efectivo provisto por (utilizado en) las actividades de inversión		2,433,217	(13,236,183)
Flujos de efectivo de actividades de financiamiento			
Financiamientos recibidos	15	15,000,000	17,500,000
Repago de financiamientos recibidos	15	(3,500,000)	(16,500,000)
Emisión de bonos	16	27,040,000	23,613,000
Pago de vencimiento de bonos	16	(32,113,000)	(21,132,000)
Emisión de acciones comunes	19	-	5,000,000
Pago de pasivos por arrendamiento		(583,596)	(659,737)
Impuesto complementario		(171,308)	(41,251)
Flujos neto de efectivo provisto por las actividades de financiamiento		5,692,096	7,780,012
Disminución neta en efectivo y equivalentes de efectivo		(8,545,507)	(4,254,569)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	7	29,154,289	33,408,858
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	7	22,608,782	29,154,289

Las notas son parte integral de estos estados financieros consolidados.



III. Entorno Económico Internacional y Nacional

2022

ENTORNO ECONOMICO INTERNACIONAL

Entrando en el tercer año de la pandemia provocada por la Covid-19, la economía mundial trata de controlar aún secuelas que siguen sacudiendo modelos económicos tradicionales. Los miedos de un conflicto que pueda escalar en Europa después de un año de invasión rusa en territorio ucraniano están a flor de piel. El manejo de la pandemia en el mundo pero muy especialmente en China donde el confinamiento férreo había sido la norma, combinado con la tensión en Ucrania ha replanteado los conceptos más básicos vinculados con la globalización como la hemos conocido por treinta años. Nuevas tendencias en protección doméstica de producción en general han surgido (aranceles y protección) y nuevos términos como “near-shoring” están empujando alianzas que redefinen intereses demográficos.

Las cadenas de suministros parecen encaminadas a reconstruirse pero la victoria aún pudiese costar muchos más caídos en el ajedrez de la logística internacional. Importantes amenazas se asoman: desde el manejo espacios y preferencias en los grandes puertos del mundo hasta posibles cierres de cadenas ferroviarias que pudiesen alterar el comercio mundial. China, el gran productor mundial, envejece rápidamente y reporta el primer decrecimiento en su población al punto que India pudiese reemplazarle como el país más poblado del mundo para el año 2030. Con China mostrando debilidades importantes en la cadena de producción, el péndulo de poder mundial oscila más potentemente hacia el occidente.



La inflación ha sido una enemiga implacable por poco más de un año. los bancos centrales del mundo han librado una batalla compleja subiendo tasas de interés de manera agresiva. Los tiempos del dinero sin costo alguno han terminado y aún no hay claridad sobre el impacto en los mercados de valores del mundo pero la volatilidad tanto en renta variable como renta fija parece ser la única constante.

El más reciente reporte del Banco Mundial apunta hacia un ambiente de estancamiento en lo que a crecimiento económico se refiere. Subidas de interés más agresivas podría crear condiciones de desempleo que no hemos visto en varios años por lo que las proyecciones de inversiones son más prudentes así como la del apalancamiento financiero para crecimiento en infraestructura.

TASAS DE CRECIMIENTO ECONÓMICO

	2020*	2021*	2022* (P)	2023* (P)
Economía mundial	-3.0	6.0	4.0	2.7
Economías avanzadas	-4.4	5.2	2.4	1.1
Estados Unidos	-3.4	5.7	1.6	1.0
Eurozona	-6.1	5.2	3.1	0.5
Japón	-4.6	1.7	1.7	1.6
Reino Unido	-9.3	7.4	3.6	0.3
Canadá	-5.2	4.5	3.3	1.5
Otras economías avanzadas (1)	-1.7	5.3	2.8	2.3
Economías emergentes y en desarrollo	-1.9	6.6	3.7	3.7
África subsahariana	-1.6	4.7	3.6	3.7
América Latina y el Caribe	-7.0	6.9	3.5	1.7
Economías emergentes y en desarrollo de Europa (2)	-1.7	6.8	0.0	0.6
Oriente Medio y Asia Central	-2.7	4.5	5.0	3.6
Economías emergentes y en desarrollo de Asia	-0.6	7.2	4.4	4.9
China	2.2	8.1	3.2	4.4
India	-6.6	8.7	6.8	6.1
ASEAN-5 (3)	-3.4	3.4	5.3	4.9

*Data y cifras estimadas del FMI

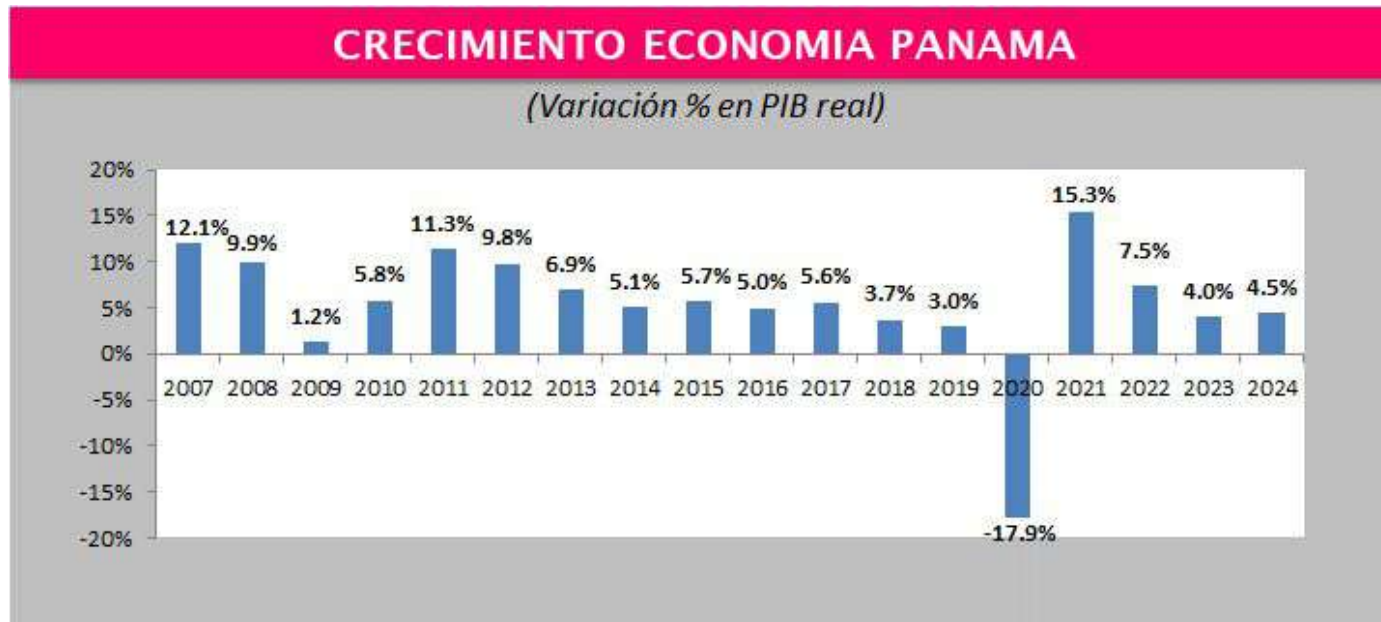
(1) Excluye G7 y la Zona Euro

(2) Incluye Rusia y se ha añadido a Georgia, Turkmenistán y Ucrania

(3) Filipinas, Indonesia, Malasia, Tailandia y Vietnam

ENTORNO ECONOMICO NACIONAL

El crecimiento económico en Panamá está proyectado a ser casi cuatro veces (4x) más grande en términos porcentuales que el de la región latinoamericana (Banco Mundial - IFC). Este crecimiento que debe estar poco por encima del 5% será impulsado por la vitalidad del sector logístico que incluye al Canal de Panamá, ferrocarril, sistema portuario, desarrollo de zonas francas y el replanteamiento de la Zona Libre de Colón. Los pilares más tradicionales como el sector construcción, comercial, sector inmobiliarias y el sector bancario enfrentan desafíos particulares como lo son el inventario acumulado de propiedades residenciales y comerciales para ser vendidas o el fin de los préstamos modificados al 31 de diciembre de 2022 por efectos de la pandemia que obligaría a bancos a más reservas o incluso a capitalizaciones, respectivamente.



El producto interno del país está proyectado a ser muy similar al del año 2019 (pre-pandemia) con un nivel oficial de desempleo formal por el orden de 9%. Las preocupaciones más serias están asociadas con la tensión que existe sobre el consumo total de las reservas en el programa de invalidez, vejez y muerte de la Caja de Seguro Social que afectaría el pago de las pensiones bajo el sistema de beneficio definido. Aproximadamente 200,000 (doscientas mil) personas dependen de este pago para su cotidianidad. La creación de empleo formal es otro de los elementos que pudiesen afectar productividad, competitividad y eventualmente hasta el nivel de inversión extranjera directa considerando que el nivel de informalidad supera el 55% y en el sector definido como joven (18-27 años) el desempleo llega a ser 30%.



El costo de vida en Panamá se ha visto algo impactado a la baja por intervenciones estatales en materia de control de precios. Alimentos, medicamentos y acceso a combustible han recibido subsidios estatales que han abaratado el pago final por parte del consumidor. Algunos de estos beneficios están proyectados a terminar en los meses próximos. El vale digital, beneficio implementado durante la pandemia (\$120.00 balboas por mes) aún beneficia a poco más de 190 mil personas. El nivel de subsidios en Panamá cuando se combinan los beneficios por transferencias monetarias directas con otras subvenciones como el vale digital están ya rondando los \$2 mil millones de balboas (10% del presupuesto estatal).



Pocos sectores en la economía local han sufrido embates más severos que las micro, pequeñas y medianas empresas. Desde marzo de 2020 a la fecha, aproximadamente 5,000 empresas han desaparecido. Este segmento solía contratar a más del 77% de la fuerza laboral formal en el país pero la sostenibilidad operativa de algunos modelos depende de acceso a crédito o a inversionistas que no existen ante los bajones en demanda agregada. La reactivación de este sector es crucial en los próximos años para el resurgimiento del empleo formal.

El Canal de Panamá sigue su proyección de crecimiento basado en el mejor manejo posible del agua así como de inversiones en calado que permita el tráfico de barcos panamax y neo panamax. Este año fiscal se proyecta que el aporte al estado panameño sea de \$2,500 millones de dólares, el más alto aporte en la historia. Este elemento constituye un componente positivo en el análisis que hacen las calificadoras de riesgo internacional y, en conjunto con un robusto sistema bancario de carácter regional, apuntan hacia la preservación del grado de inversión en el año 2023. El turismo muestra indicios de crecimiento con su efecto de onda expansiva sitiándose en hoteles, restaurantes, bares y destinos de entretenimiento.



SISTEMA BANCARIO PANAMA

Ante el confinamiento experimentado en el año 2020 como resultado de las acciones implementadas para evitar una crisis sanitaria sin precedentes, el sistema bancario panameño experimentó un crecimiento en su base de depósitos ante la imposibilidad de colocar crédito y ante el cierre de actividades comerciales. La base de casi \$62 mil millones de dólares se ha mantenido por tres años consecutivos en el componente de depósitos locales; sin embargo, el crecimiento en depósitos de fuente extranjera, principalmente de países como Colombia y Perú, ha sido más que interesante. De hecho, para los 11 meses que terminaron en noviembre de 2022, el crecimiento en depósitos de fuente extranjera llegó a ser poco más de \$1,600 millones de dólares. La liquidez en los bancos del sistema es robusta, estable y en crecimiento gradual.

En materia de ingresos, el año 2022 duplicó los registros en crecimiento de ingresos netos cuando se compara con lo reportado en 2021 cerrando en \$4,791 millones de dólares. La eliminación de restricciones sanitarias acompañada de acciones en el sector privado principalmente que llevaron una recuperación de sectores claves de la economía permitió este importante registro. Gastos por provisiones y administrativos registraron alzas relevantes pero controladas lo que lleva a reportes de utilidades netas en general pero no con la potencia de otros años. Los préstamos modificados por pandemia terminaron oficialmente su registro en diciembre 31 de 2022 por lo que bancos deberán enfrentar potenciales deterioros en la calidad de sus carteras con las ejecuciones de garantías que esos eventos puedan conllevar impactando retornos en 2023.



SISTEMA BANCARIO PANAMA

Al cierre de noviembre de 2022, la cartera crediticia neta del sistema se ubicó en \$83,686 millones de dólares o un 12.7% de crecimiento con respecto al año anterior. Este crecimiento tiene como principal motor las colocaciones externas que reportaron un crecimiento porcentual de 28% para ubicarse en \$27,286 millones de dólares. Los préstamos en el sector interno crecieron menos debido al riesgo ocasionado por pandemia, totalizando un aumento neto de \$3,531 millones de dólares con desembolsos en el sector inmobiliario local de primera residencia (hipotecas) representando \$1,104 millones de dólares (32% del crecimiento total de la cartera crediticia interna). El otro rubro representativo importante fueron los préstamos al sector comercial animados por el repunte de la actividad en la Zona Libre de Colón así como el consumo local.

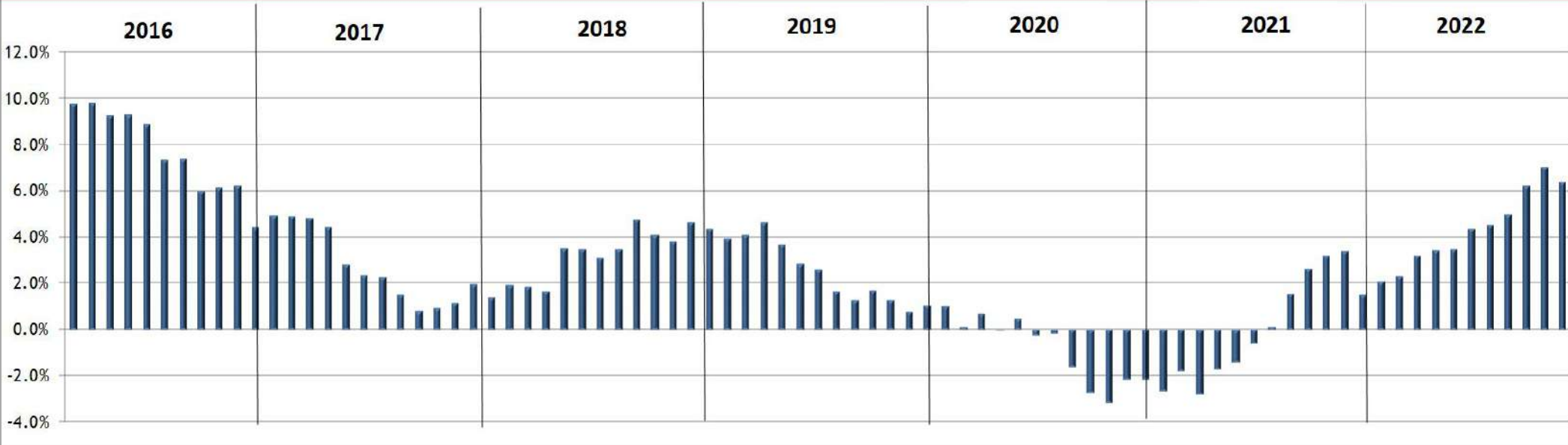
La construcción, segmento que históricamente ha registrado crecimientos importantes, al cierre de 2022 registró una baja sensible que se espera recupere con una proyección de 10% de crecimiento en 2023 según cifras de la Cámara panameña de la construcción (CAPAC). El inmobiliario de propiedades comerciales disponibles para alquiler y/o venta es un indicador que debe monitorearse con cautela considerando lo letárgico del movimiento en cartera crediticia registrado en los últimos 2 años.

Todo apunta hacia un año de crecimiento moderado en carteras crediticias de consumo así como en el sector comercial local alimentado por obras de infraestructura como el cuarto puente sobre el Canal de Panamá y la línea 3 del Metro de Panamá que tienen efectos positivos expansivos en empleo y pagos a proveedores locales.



SISTEMA BANCARIO PANAMA

TASA ANUAL DE CRECIMIENTO DE CRÉDITOS TOTALES



Fuente: Superintendencia de Bancos de Panamá



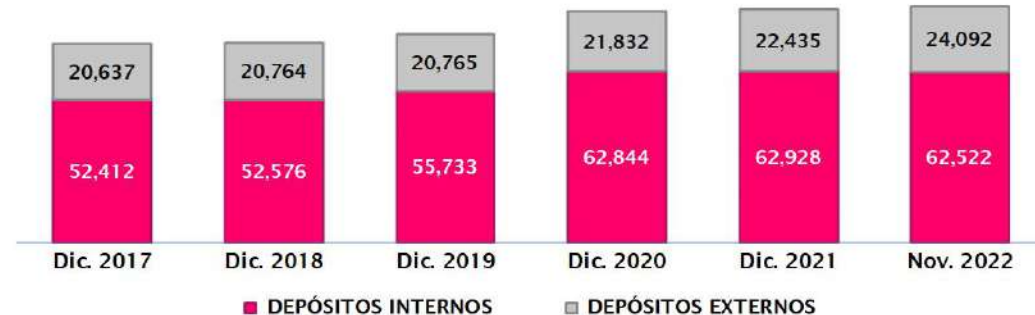
SISTEMA BANCARIO PANAMA

TASA ANUAL DE CRECIMIENTO DE CRÉDITOS TOTALES

	NOV. 2021		NOV. 2022		VARIACIÓN	
		%		%		%
Sector Público	1,657	2.8%	1,931	3.3%	274	16.5%
Sector Financiero	1,067	1.8%	1,942	3.3%	875	82.0%
Comercio	10,965	18.6%	11,860	20.1%	895	8.2%
Mayorista en la ZLC	1,191	2.0%	1,365	2.3%	173	14.5%
Otros Mayoristas	2,239	3.8%	2,394	4.1%	154	6.9%
Minorista	1,914	3.2%	2,192	3.7%	278	14.5%
Servicios	5,621	9.5%	5,910	10.0%	289	5.1%
Industria	2,835	4.8%	3,340	5.7%	505	17.8%
Hipotecario	18,681	31.7%	19,732	33.5%	1,051	5.6%
Vivienda propia	17,050	28.9%	18,154	30.8%	1,104	6.5%
Local comercial	1,631	2.8%	1,578	2.7%	- 52	-3.2%
Construcción	5,351	9.1%	4,970	8.4%	- 381	-7.1%
Consumo Personal	12,904	21.9%	13,075	22.2%	171	1.3%
Crédito Personal	8,806	14.9%	9,116	15.5%	310	3.5%
Crédito Automotriz	1,748	3.0%	1,777	3.0%	29	1.7%
Tarjeta de Crédito	2,349	4.0%	2,349	4.0%	-	0.0%
Otros	1,933	3.3%	2,073	3.5%	140	7.2%
Total	55,393	94.0%	58,924	100.0%	3,531	6.4%

Fuente: Superintendencia de Bancos de Panamá
En US\$MM

DEPÓSITOS TOTALES



Fuente: Superintendencia de Bancos de Panamá
*Cifras no consolidadas en US\$MM

SISTEMA BANCARIO PANAMA

CENTRO BANCARIO INTERNACIONAL BALANCE DE SITUACIÓN (En Millones USD)

Detalle	Nov. 2021	Nov. 2022	Var.	Var. %
Activos líquidos netos	24,114	19,751	-4,363	-18.1%
Cartera crediticia neta	74,269	83,686	9,417	12.7%
Interna	55,393	58,924	3,531	6.4%
Externa	21,331	27,286	5,955	27.9%
Inversiones en valores	27,169	29,005	1836	6.8%
Otros activos	7,269	7,681	412	5.7%
Activo total neto	132,821	140,123	7,302	5.5%
Depósitos	97,135	98,849	1714	1.8%
Internos	62,902	62,733	-169	-0.3%
Externos	34,233	36,115	1,882	5.5%
Obligaciones	15,441	21,007	5,566	36.0%
Otros pasivos	4,184	4,173	-11	-0.3%
Patrimonio	16,060	16,094	34	0.2%

Fuente: Superintendencia de Bancos de Panamá

Cifras en B/. millones

ESTADOS DE RESULTADOS DEL SISTEMA BANCARIO PANAMEÑO

	Ene. - Nov. 2021	Ene. - Nov. 2022	Var.	Var. %
Ingreso neto de Intereses	2,033	4,791	2758	135.7%
Otros Ingresos	1,707	2,048	340	19.9%
Ingresos de Operaciones	3,740	4,417	676	18.1%
Egresos Generales	1,991	2,434	443	22.3%
Utilidad antes de Provisiones	1,750	1,983	233	13.3%
Gastos de Provisiones	713	636	-77	-10.8%
Utilidad del Período	1,037	1,347	310	29.9%

Fuente: Superintendencia de Bancos de Panamá

Cifras en B/. millones

RATIOS DE RENTABILIDAD

	2017	2018	2019	2020	2021	Nov.2022
ROAA	1.5%	1.5%	1.3%	0.7%	1.0%	1.3%
ROAE	13.4%	12.8%	11.6%	6.4%	8.1%	11.2%

Fuente: Superintendencia de Bancos de Panamá

PERSPECTIVAS 2023

- El crecimiento de sectores tradicionales de la economía como el comercio, construcción o intermediación bancaria está condicionado a que el costo de vida del sujeto de crédito sea de alguna manera controlado ya sea por ajustes en remuneración o compensación monetaria o a través de controles que impidan mayores afectaciones al poder adquisitivo. El nivel de subsidios seguirá siendo un componente importante del gasto estatal.
- Crecimiento proyectado de 4.7% está por debajo del potencial de la economía local con los sectores primarios (agricultura) y secundarios (industria) con importantes áreas a mejorar especialmente al ser comparados con pares en la región.
- El año pre-electoral sienta el tono para eventuales acercamientos entre partidos políticos y otros grupos de la sociedad civil que pudiese desenfocar la necesaria ejecución de proyectos de infraestructura de considerable importancia como el cuarto puente sobre el Canal de Panamá o la tercera línea del metro.
- Mantener el grado de inversión del país pasa por la disciplina necesaria para cumplir con el déficit establecido en la ley de responsabilidad fiscal así como con un adecuado manejo de los balances fiscales que controlen gastos y garanticen una buena recaudación tributaria.



- El país aguarda por acciones concretas de índole inmediata y de largo plazo para ir apagando las desigualdades en el capital humano, incluyendo las desventajas en materia de género.
- El riesgo político propio de cualquier país próximo a elecciones generales puede ser mitigado por el reconocimiento de que hay áreas donde mejoras institucionales son necesarias desde leyes que permitan una economía más sustentable desde el punto de vista fiscal (menos exoneraciones, más competencia, menos subsidios, más eficiencias en recaudación de impuestos) hasta crear las alianzas público privadas que vayan más allá de lo concerniente a desarrollo de infraestructura.
- El país apuesta en 2023 y más allá a una recuperación económica más inclusiva y ambientalmente sostenible, entendiendo que sin agua no hay Canal y que ser carbono negativo representa oportunidades jamás antes vistas. Panamá continúa siendo un polo de atracción de inversión interesante y seguro con perspectivas de crecimiento aplaudidas y reconocidas por las principales calificadoras de riesgo.



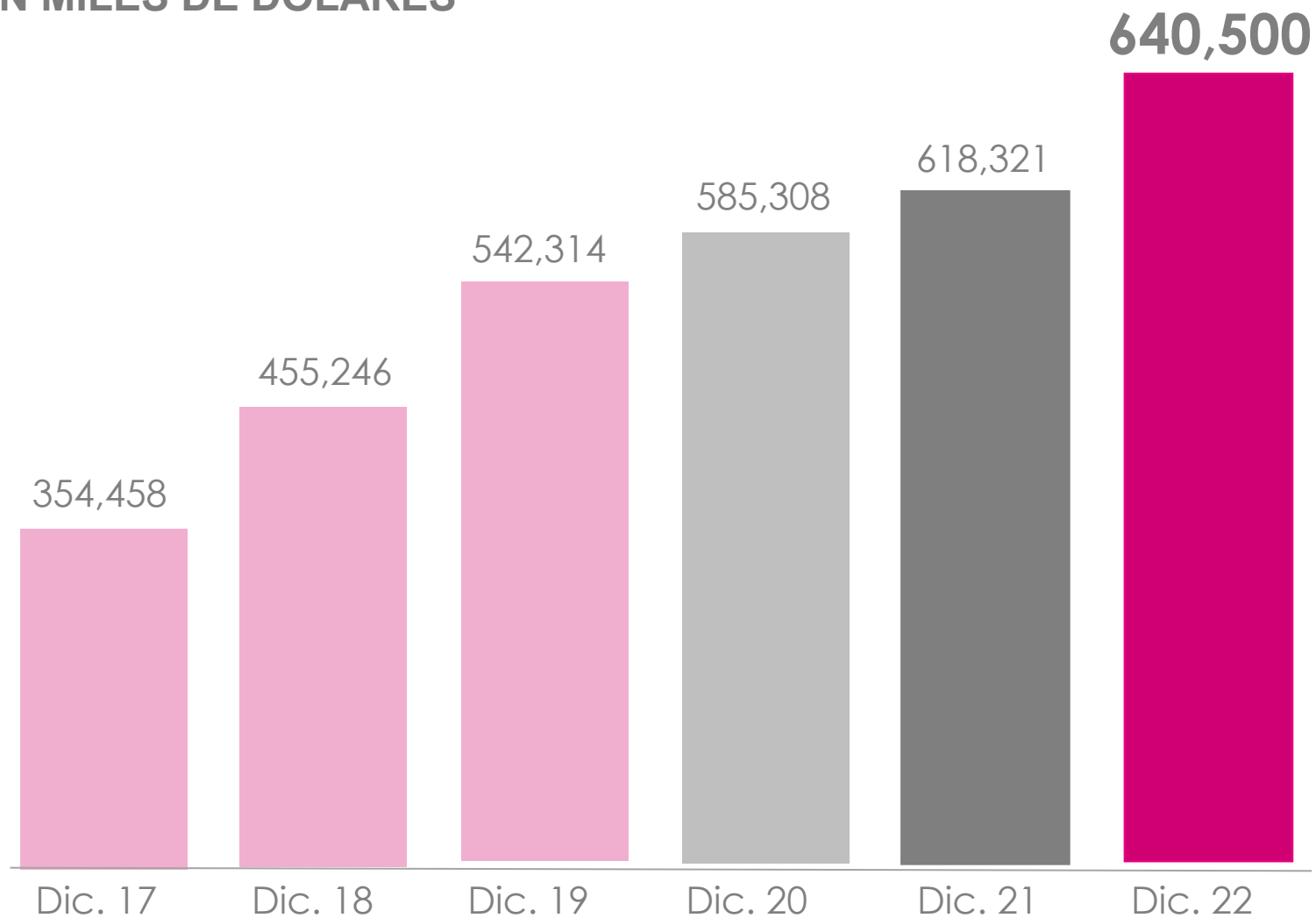
IV. Informe de estrategia y desempeño

2022

Cifras Financieras

ACTIVO + CONTINGENTES

EN MILES DE DÓLARES



Crecimiento Período 2020
US\$ 43 millones 8%

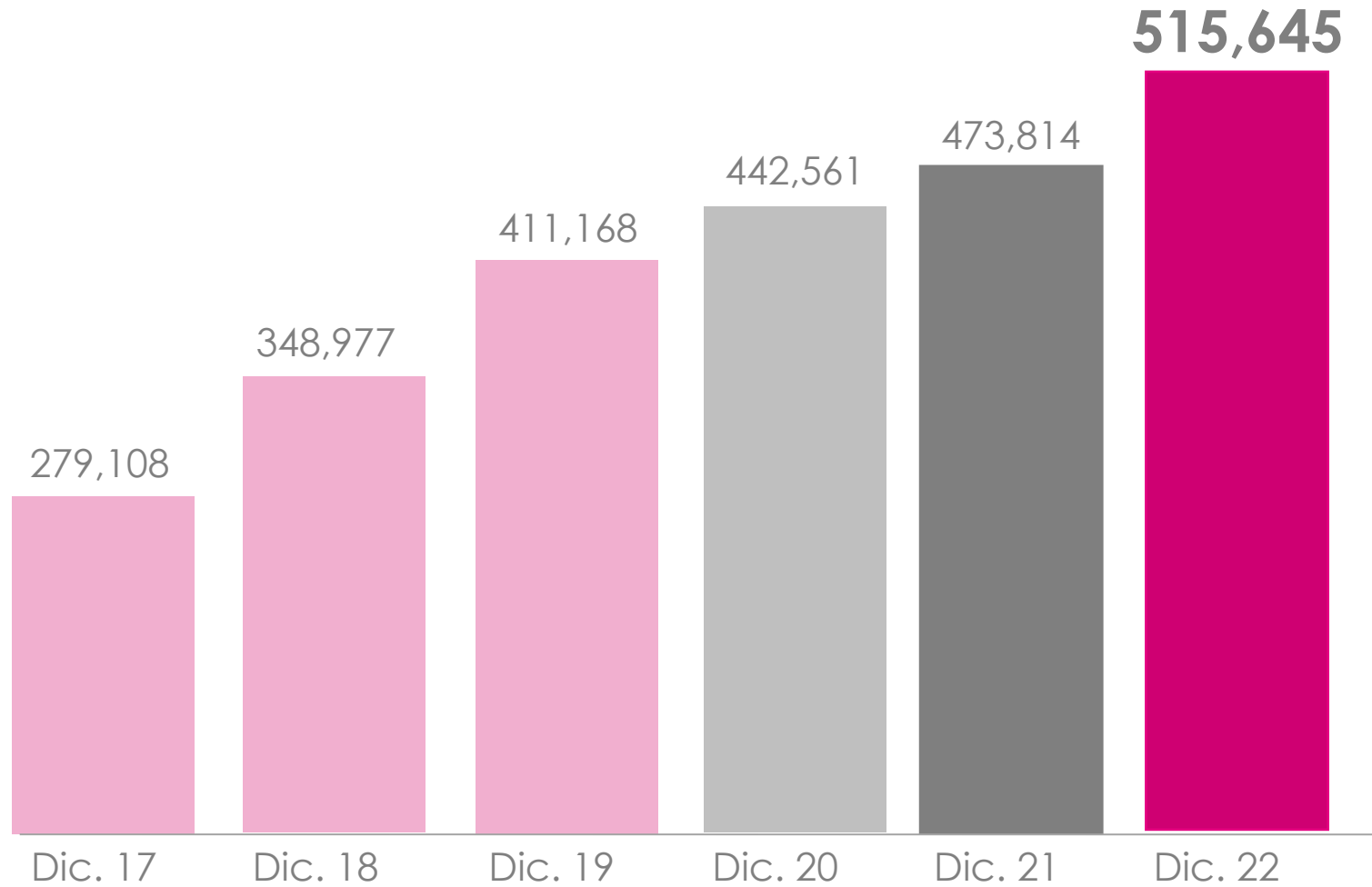
Crecimiento Período 2021
US\$ 33 millones 6%

Crecimiento Período 2022
US\$ 22 millones 4%



PORTAFOLIO DE CRÉDITO

EN MILES DE DÓLARES



Crecimiento Período 2020 US\$
31 millones 8%

Crecimiento Período 2021 US\$
31 millones 7%

Crecimiento Período 2022
US\$ 42 millones 9%

*Cartera Bruta

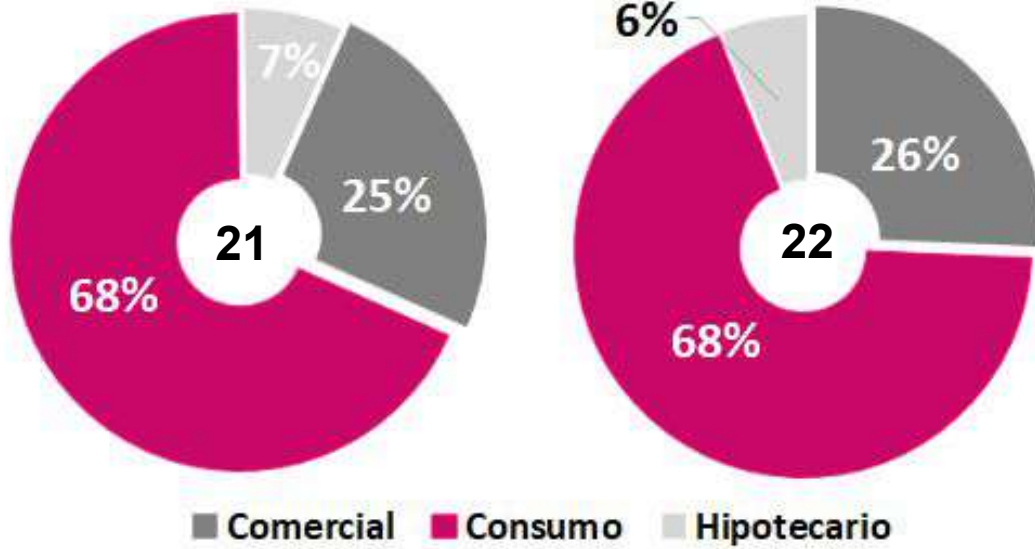
Siempre fácil



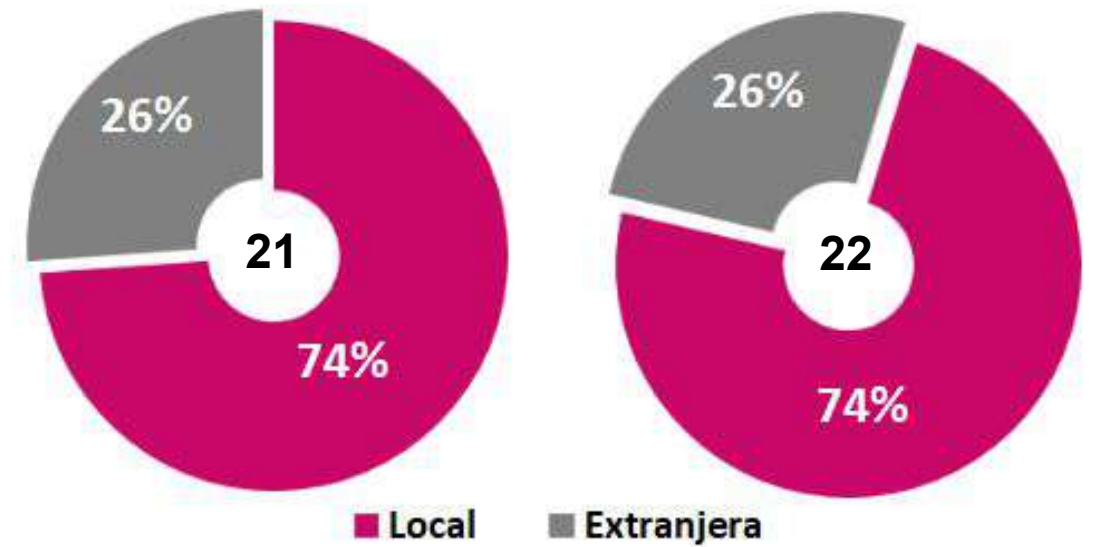
Febrero 2023

PORTAFOLIO DE CRÉDITO

ESTRUCTURA



LOCALIDAD



*Cartera Bruta

Siempre fácil

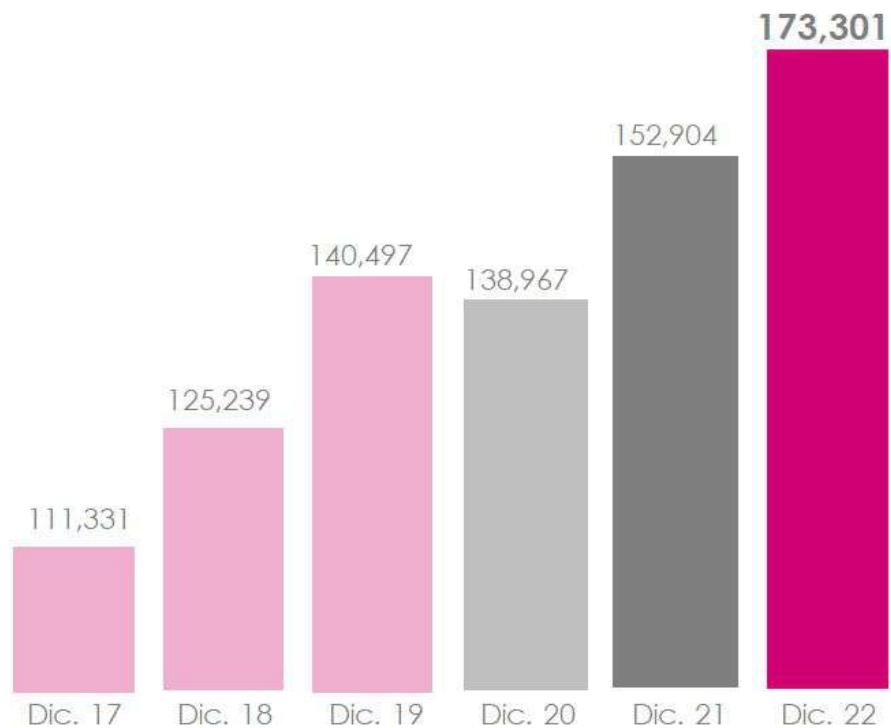


Febrero 2023

PORTAFOLIO DE CRÉDITO

PRODUCTOS DE CONSUMO
EN MILES DE DÓLARES

Préstamos Personales



Crecimiento 2022
Monto \$20.4 MM
RK. 11

Préstamos Autos

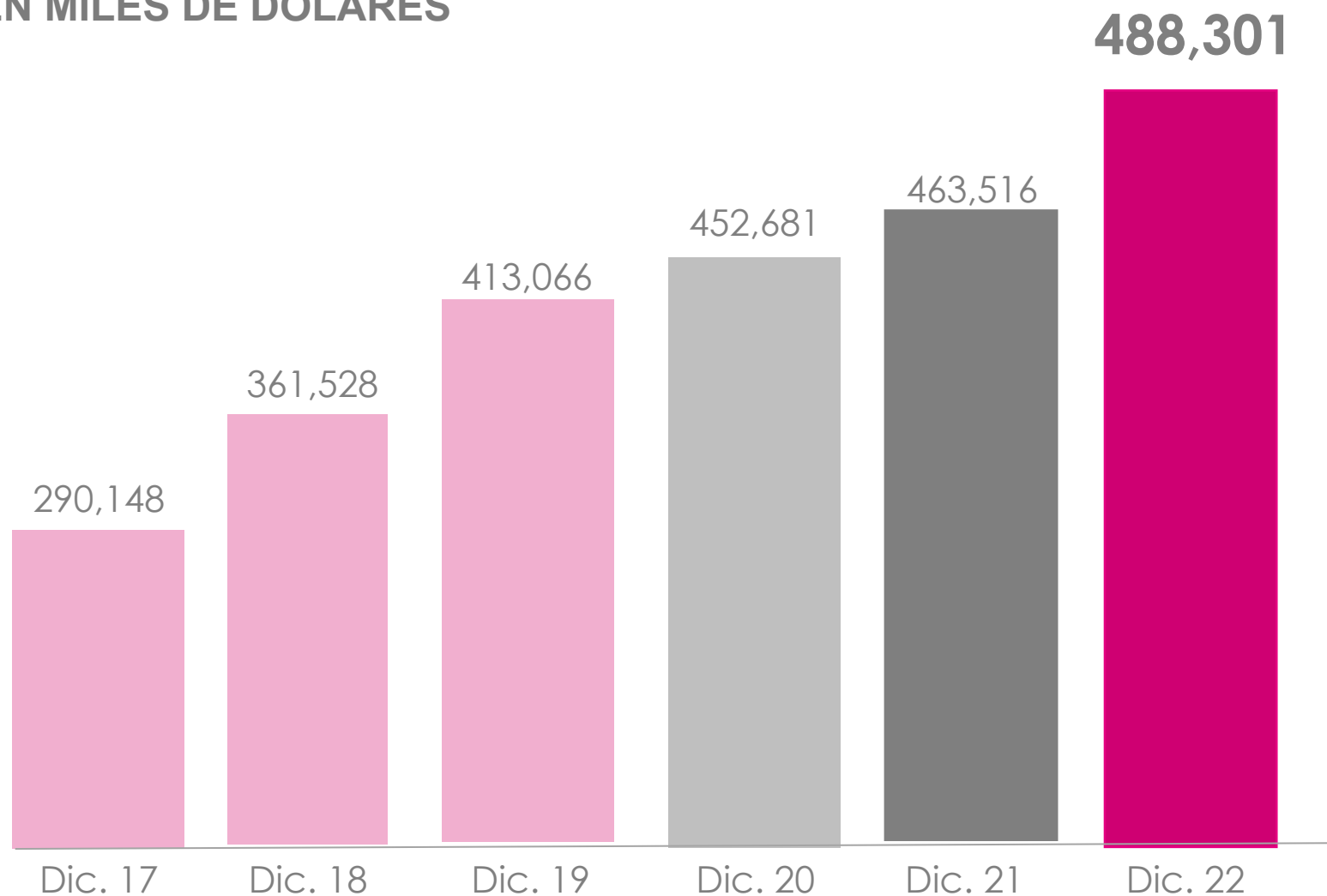


Crecimiento 2022
Monto \$10.0 MM
RK. 6



DEPÓSITO DEL PÚBLICO

EN MILES DE DÓLARES



Crecimiento Período 2020
US\$ 40 millones 10%

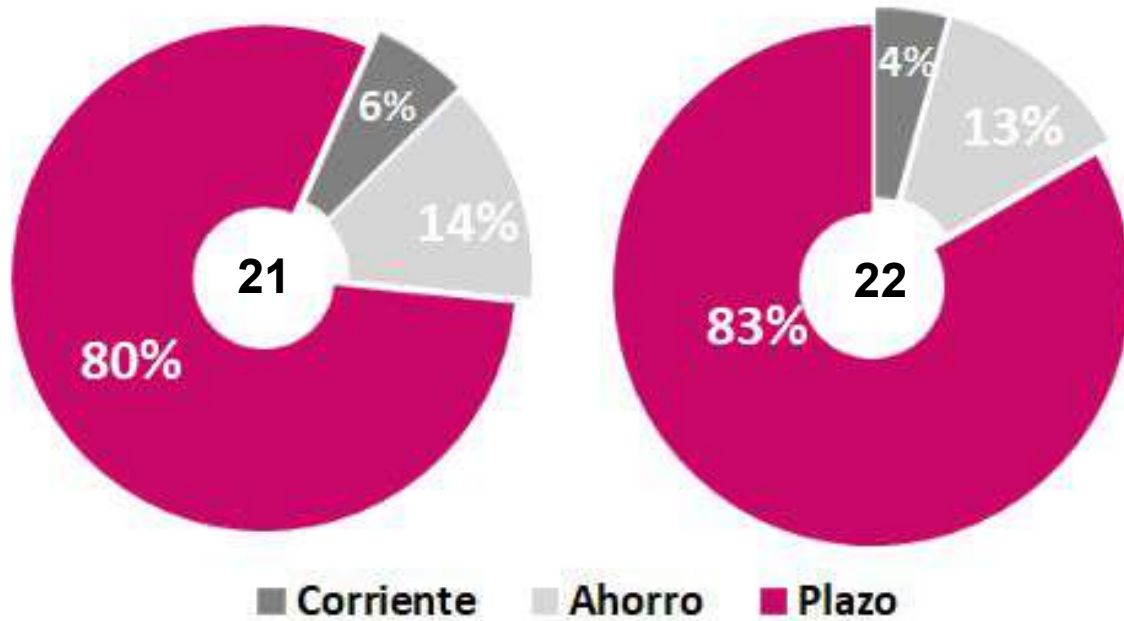
Crecimiento Período 2021
US\$ 11 millones 2%

Crecimiento Período 2022
US\$ 25 millones 5%

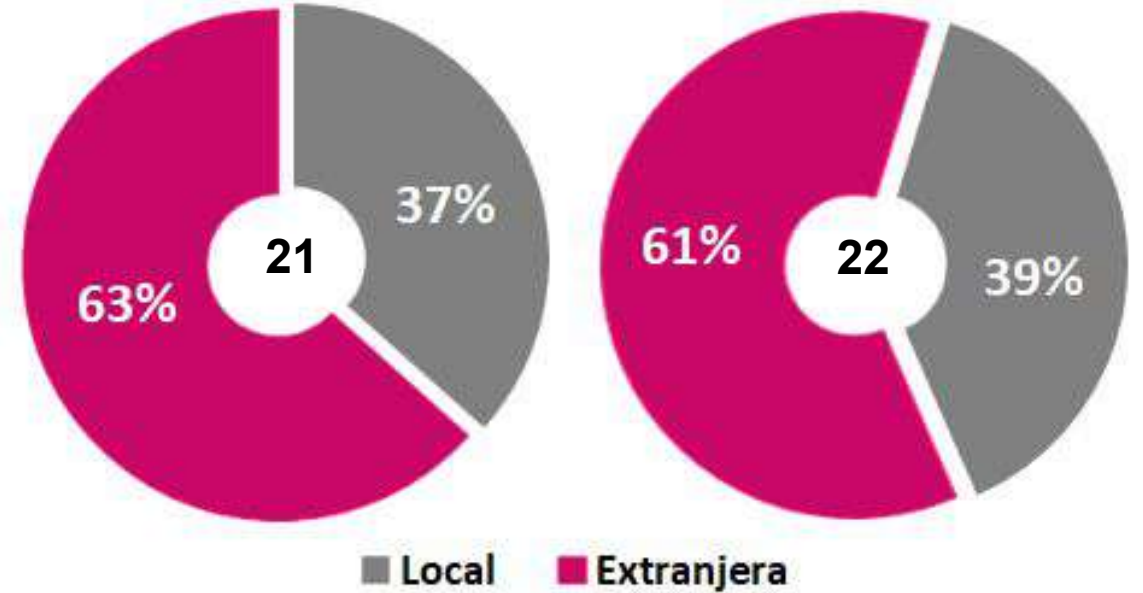


DEPOSITOS PUBLICO

ESTRUCTURA

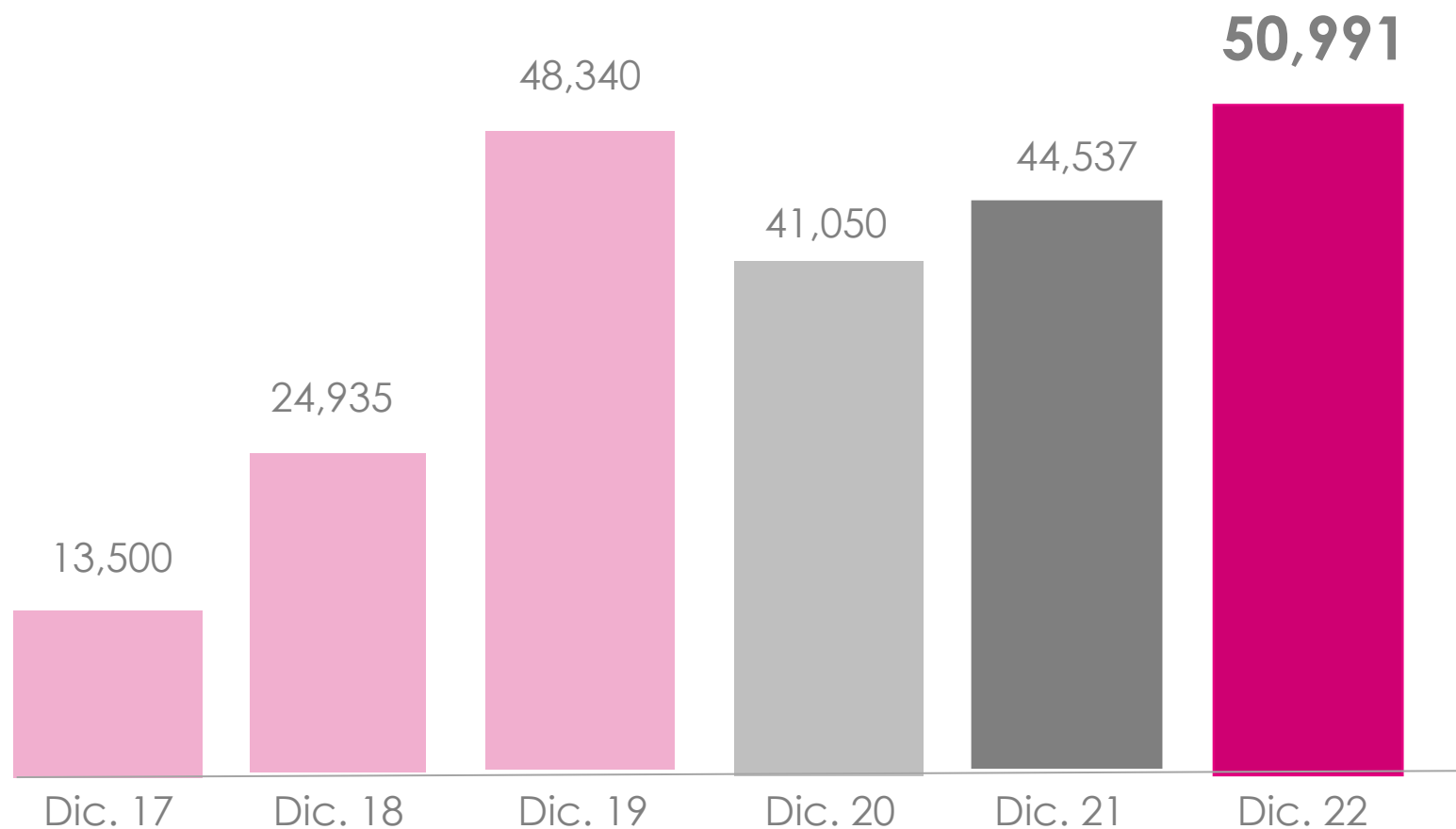


LOCALIDAD



OBLIGACIONES FINANCIERAS

EN MILES DE DÓLARES



Crecimiento Período 2020
US\$ -7 millones -15%

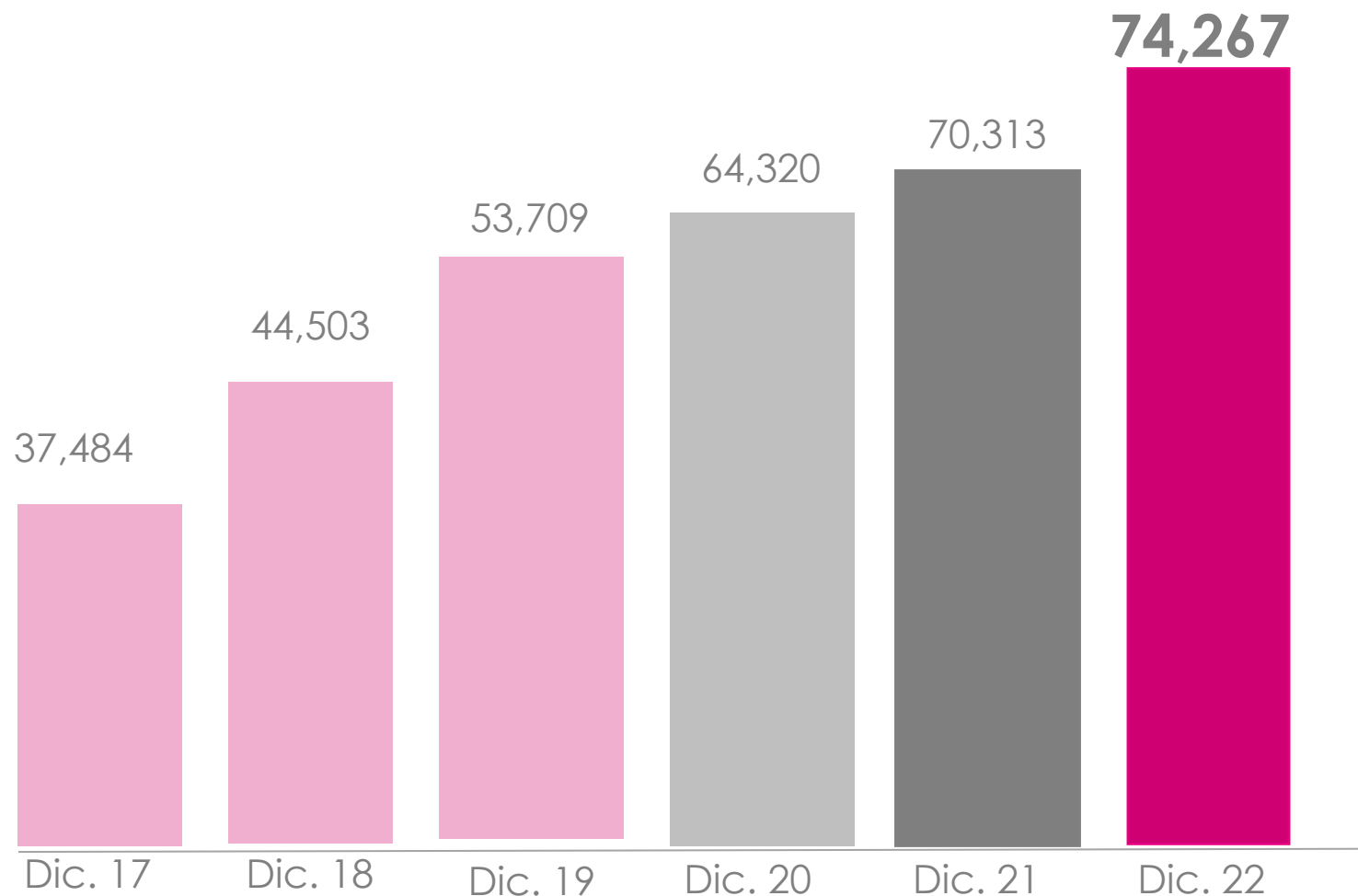
Crecimiento Período 2021
US\$ 3 millones 8%

Crecimiento Período 2022
US\$ 6 millones 15%



PATRIMONIO

EN MILES DE DÓLARES



Crecimiento Período 2020
US\$ 11 millones 20%

Crecimiento Período 2021
US\$ 6 millones 9%

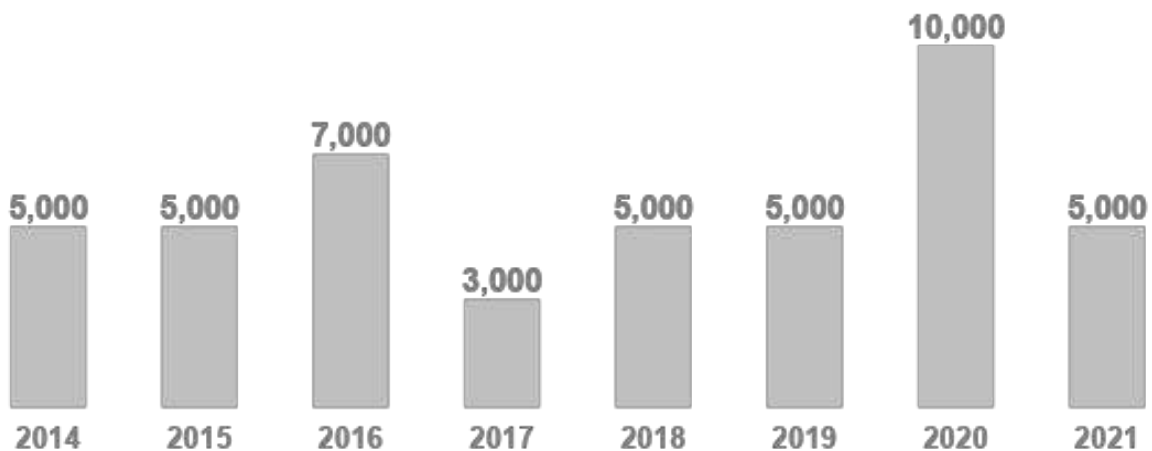
Crecimiento Período 2022
US\$ 4 millones 6%



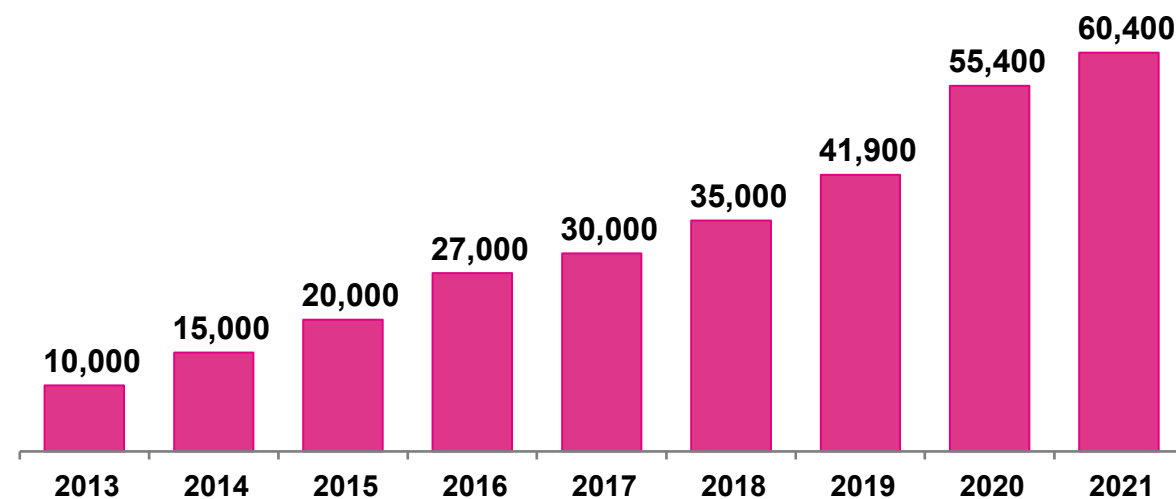
PATRIMONIO

EN MILES DE DÓLARES

Aporte Accionistas
\$45 MM



Capital Social



BALANCE

EN MILES DE DÓLARES

ACTIVO	diciembre-20	diciembre-21	diciembre-22	VARIACIÓN PERIODO	
				MONTO	%H
CAJA Y EFECTOS DE CAJA	543	514	481	-33	-7%
DEPOSITOS EN BANCOS	35,966	29,740	22,228	-7,512	-25%
CARTERA DE PRESTAMOS	437,286	463,474	506,106	42,632	9%
<i>CARTERA BRUTA</i>	442,561	473,814	515,645	41,831	9%
<i>PROVISIÓN CRÉDITO INCOBRABLES</i>	-5,275	-10,341	-9,540	801	-8%
INVERSIONES EN VALORES	79,912	90,413	85,595	-4,818	-5%
ARRENDAMIENTO OPERATIVO	0	0	0	0	0%
ACTIVO FIJO	939	4,336	3,615	-721	-17%
OTROS ACTIVOS	23,413	15,614	17,112	1,498	10%
TOTAL DEL ACTIVO	578,058	604,092	635,137	31,045	5%
CONTINGENTE NETO	7,499	14,229	5,373	-8,856	-62%
ACTIVO + CONTINGENTE NETO	585,558	618,321	640,510	22,189	4%



BALANCE

EN MILES DE DÓLARES

PASIVO	diciembre-20	diciembre-21	diciembre-22	VARIACIÓN PERIODO	
				MONTO	%H
DEPOSITOS	452,681	463,516	488,301	24,785	5%
<i>CUENTAS CORRIENTES</i>	44,246	27,777	20,677	-7,100	-26%
<i>PLAZO FIJO</i>	348,007	371,218	406,992	35,774	10%
<i>AHORROS</i>	60,428	64,520	60,631	-3,889	-6%
OBLIGACIONES	41,050	44,538	50,991	6,453	14%
OTROS PASIVOS	20,008	25,724	21,578	-4,146	-16%
TOTAL PASIVO	513,738	533,778	560,870	27,092	5%
PATRIMONIO	diciembre-20	diciembre-21	diciembre-22	MONTO	%H
CAPITAL PAGADO	55,400	60,400	60,400	0	0%
PROVISIÓN DINÁMICA	6,895	6,895	6,895	0	0%
RES. ACUM. PERÍODOS ANT.	1,280	1,713	2,792	1,079	63%
RESULTADOS DEL PERÍODO	465	1,250	5,507	4,257	340%
GAN. O PÉR. VAL. DISP. VTA	271	55	-1,327	-1,382	-2508%
TOTAL PATRIMONIO	64,320	70,313	74,267	3,953	6%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	578,058	604,092	635,137	31,045	5%



ESTADO PERDIDAS Y GANANCIAS

INGRESOS	diciembre-20	diciembre-21	diciembre-22	VAR. PERIODO	
				MONTO	%H
INTERESES	34,955	35,311	38,287	2,976	8%
CARTERA	32,711	33,529	36,111	2,582	8%
INVERSIONES	2,244	1,783	2,176	394	22%
COMISIONES	1,612	3,480	5,444	1,964	56%
TRANSACCIONALES	945	1,002	1,208	206	21%
SERVICIOS	515	589	649	61	10%
TARJETAS	431	413	559	146	35%
OTROS INGRESOS	1,723	2,179	2,875	696	32%
TOTAL VENTAS	39,235	41,972	47,814	5,842	14%
GASTOS	diciembre-20	diciembre-21	diciembre-22	VAR. PERIODO	
				MONTO	%H
INTERESES	18,566	19,264	18,846	-417	-2%
COMISIONES	188	306	729	423	138%
OPERACIONALES	12,378	11,825	13,433	1,609	14%
CONTRIBUCIONES	148	178	195	17	10%
TRANSACCIONALES	405	513	860	347	68%
SERVICIOS	88	144	269	126	88%
TARJETAS	317	369	591	221	60%
DEPRECIACIONES	365	505	603	98	19%
OTROS GASTOS	466	391	409	17	4%
TOTAL COSTOS	32,515	32,982	35,075	2,093	6%
UTILIDAD OPERATIVA	6,720	8,990	12,739	3,749	42%
ING. EXTRAORDINARIOS	71	97	364	266	274%
PROVISIONES	6,280	7,634	6,532	-1,102	-14%
BENEF. ANTES DE IMPT	510	1,453	6,571	5,118	352%
IMPUESTO RENTA	45	203	1,064	861	424%
UTILIDAD O PERDIDA	465	1,250	5,507	4,257	340%



INDICE ADECUACION CAPITAL

	Dic.21	Dic.22	VAR	
			MONTO	%H
PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO				
Capital pagado	60,400	60,400	-	0.00%
Reservas de inversiones valor razonable cambio OUI	63	384	321	506.37%
Otras Partidas del resultado integral	- 8	- 1,711	- 1,703	20718.87%
Otros Activos Intangibles	- 907	- 613	294	-32.43%
Utilidades Retenidas	2,963	8,299	5,336	180.06%
TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO	62,512	66,759	4,247	6.79%
PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO				
Provisión Dinámica	6,895	6,895	-	0.00%
SUB-TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO	6,895	6,895	-	0.00%
TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO	6,895	6,895	-	0.00%
SUB TOTAL PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	69,407	73,654	4,247	6.12%
TOTAL PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	69,407	73,654	4,247	6.12%
ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO	439,441	456,453	17,012	3.87%
PONDERACION	8.00%	8.00%	0.00%	
REQUERIMIENTO PATRIMONIO TECNICO	35,155	36,516	1,361	3.87%
RELACION PORCENTUAL	15.79%	16.14%	0.34%	
POSICION EXCEDENTARIA (DEFICITARIA)	34,252	37,138	2,886	8.43%

Indicador de la Superintendencia de Bancos

INDICADORES

	dic-20	dic-21	dic-22	VAR 22-21
LIQUIDEZ				
INDICE DE LIQUIDEZ LEGAL	62.35%	56.04%	49.22%	-6.82%
INDICE DE LIQUIDEZ GERENCIAL	23.55%	23.27%	20.20%	-3.07%
INVERSIONES / ACTIVOS	13.82%	14.97%	13.48%	-1.49%
ADECUACION CAPITAL				
ADEC. DE CAPITAL CON PROV. DINAMICA	14.19%	14.14%	14.36%	0.22%
ADEC. DE CAPITAL CON PROV. DINAMICA y RO	13.56%	13.52%	13.76%	0.24%
ADEC. DE CAPITAL SIN PROV. DINAMICA	12.11%	12.18%	12.47%	0.29%
RENTABILIDAD				
ROA	0.08%	0.21%	0.87%	0.66%
ROE	0.76%	1.83%	7.94%	6.11%
ROS	1.19%	2.90%	11.53%	8.63%
EFICIENCIA				
GSTO. OPERACIONALES/ ACT+CONTING. NETOS	2.24%	2.08%	2.25%	0.17%
GSTO. OPERACIONALES/MARGEN FINANCIERO	79.33%	74.05%	73.58%	-0.46%
GSTO. OPERACIONALES/ VENTAS	32.92%	29.06%	29.80%	0.74%
MOROSIDAD				
CARTERA VENCIDA	0.45%	0.89%	1.03%	0.14%

* Indicadores gerenciales

Gestión de Negocios

28,167 clientes

Total de Clientes

Enero 2022

22,217

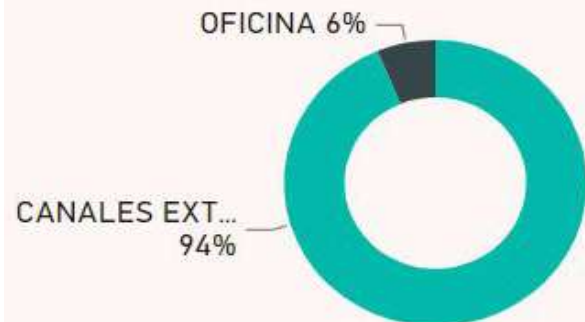
Enero 2023

28,167

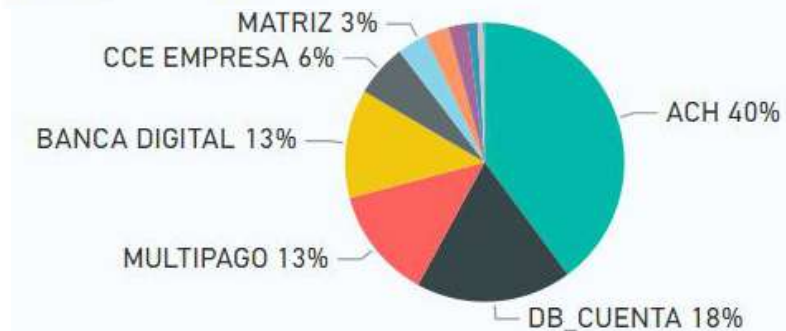
27%
Crecimiento

Canales de Pago

USO DE CANALES EXTERNOS



DISTRIBUCIÓN DE CANALES



Distribución de Productos

P. Personales	8,529
P. Auto	10,352
P. Hipotecarios	138
Tarjeta de crédito	2,290
Tarjeta Visa Debito	11,466
Corporativos	92
Back To Back	108
Ahorro	25,868
Corriente	541
Dep Plazo	1,008
	<hr/> <hr/>
	60,392

Productos por cliente: **2.14**



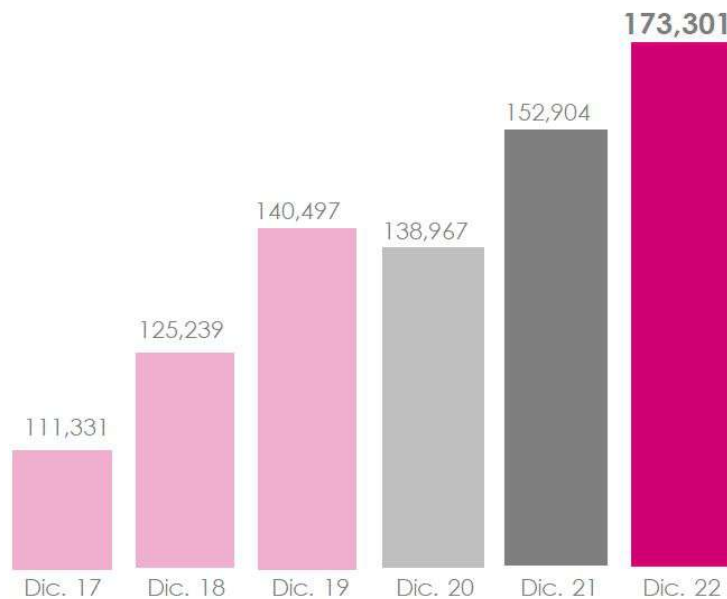
\$100 MM

En productos de consumo

NEGOCIO-CONSUMO



Equipo 12 personas productividad de \$236,000
Equipo campañas productividad \$400,000



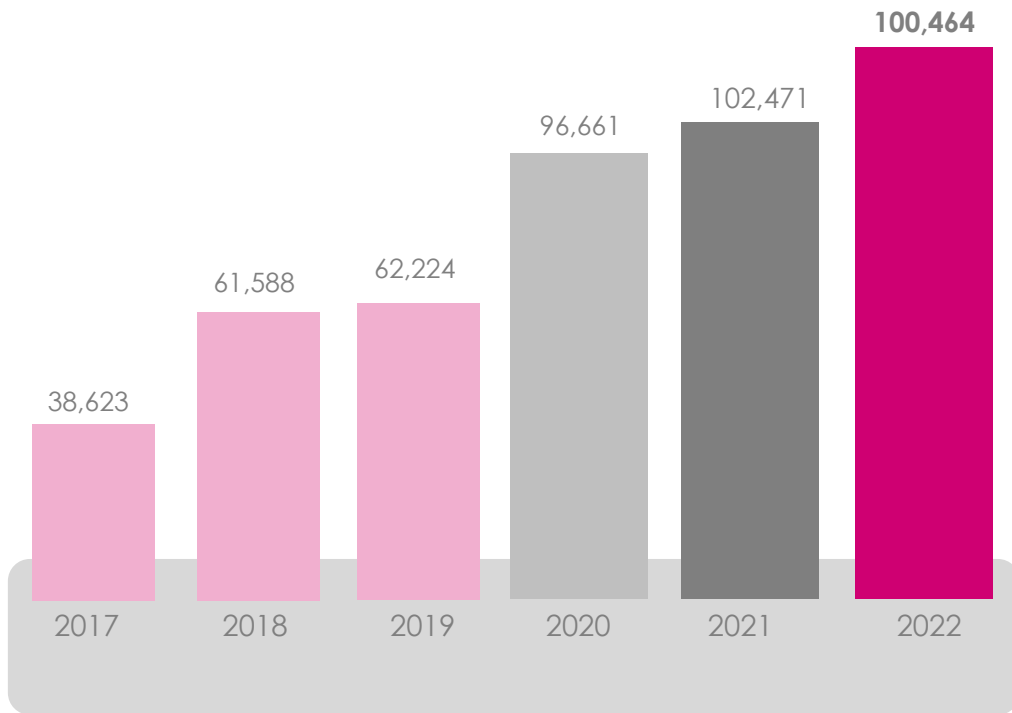
Equipo 10 personas \$365,000



\$100 MM

En Cartera

NEGOCIO-EMPRESARIAL



\$98.4 MM
Cartera Extranjera

\$2MM
Cartera Local

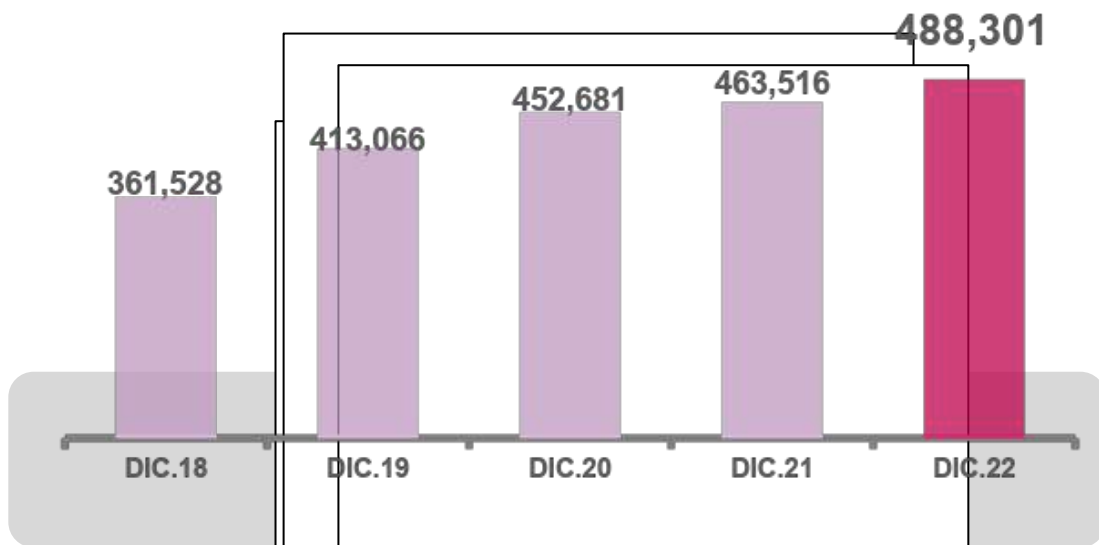
1 Ejecutivo de negocio - visitas programadas a Ecuador 3 veces al año



\$488 MM

Depósitos de Clientes

NEGOCIO-CAPTACIÓN



Crecimiento Período 2020
US\$ 40 millones 10%

Crecimiento Período 2021
US\$ 11 millones 2%

Crecimiento Período 2022
US\$ 25 millones 5%

Equipo banca privada Ecuador

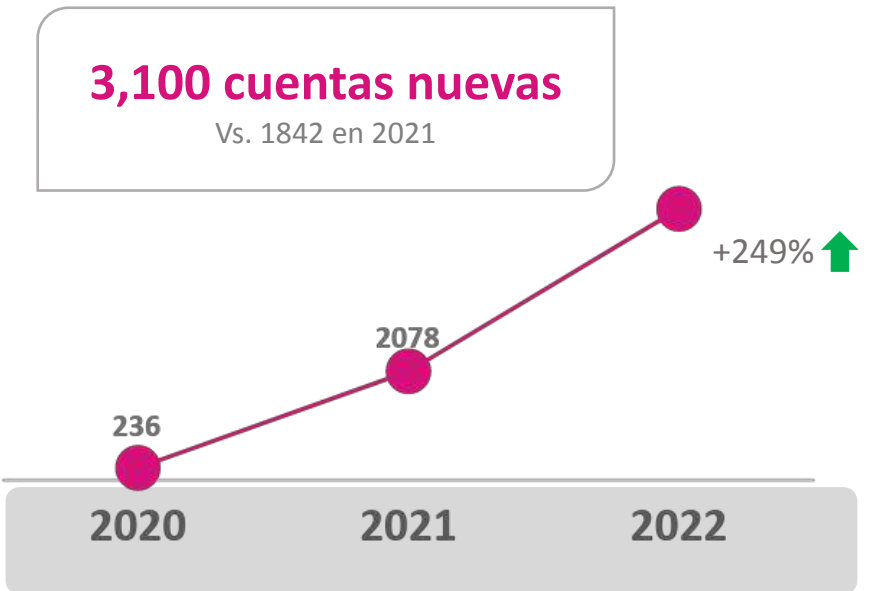
Equipo banca privada Panama

Equipo captaciones de sucursales



Más de 5,000

CUENTAS DIGITALES Y BANCA VIRTUAL



426 Cuentas Navideñas
En 1 semana

Cuentas Digitales

Usuarios en Banca Móvil

11,466 visa débito

NEGOCIO-VISA DÉBITO

+6,668

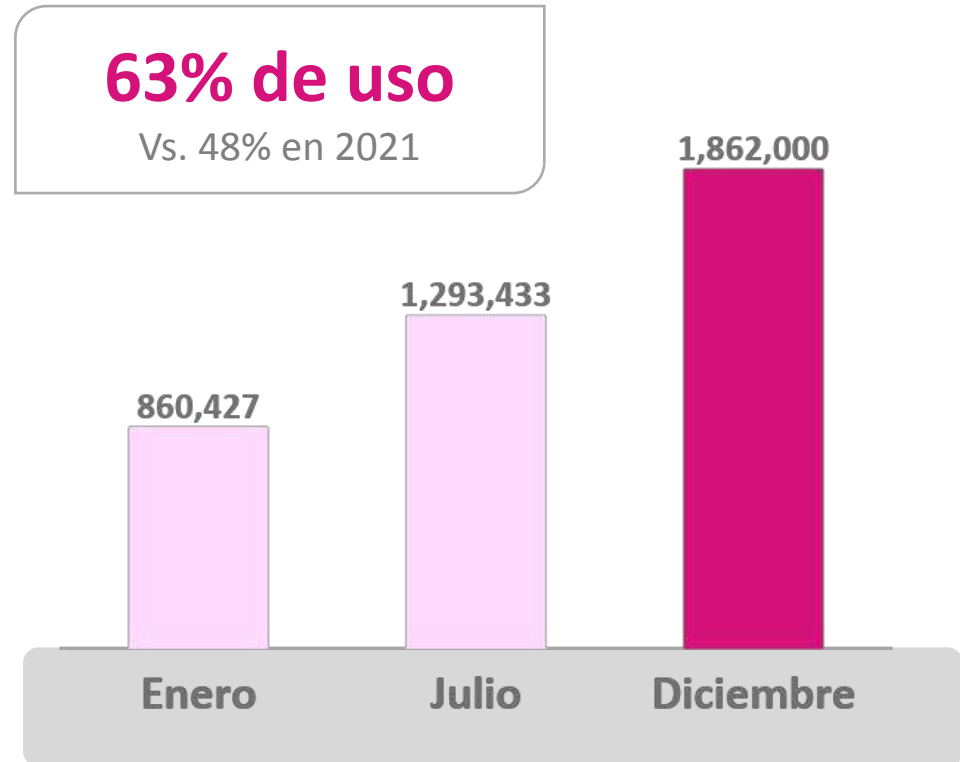
Visas nuevas



Colocación Visa Débito

63% de uso

Vs. 48% en 2021



Facturación

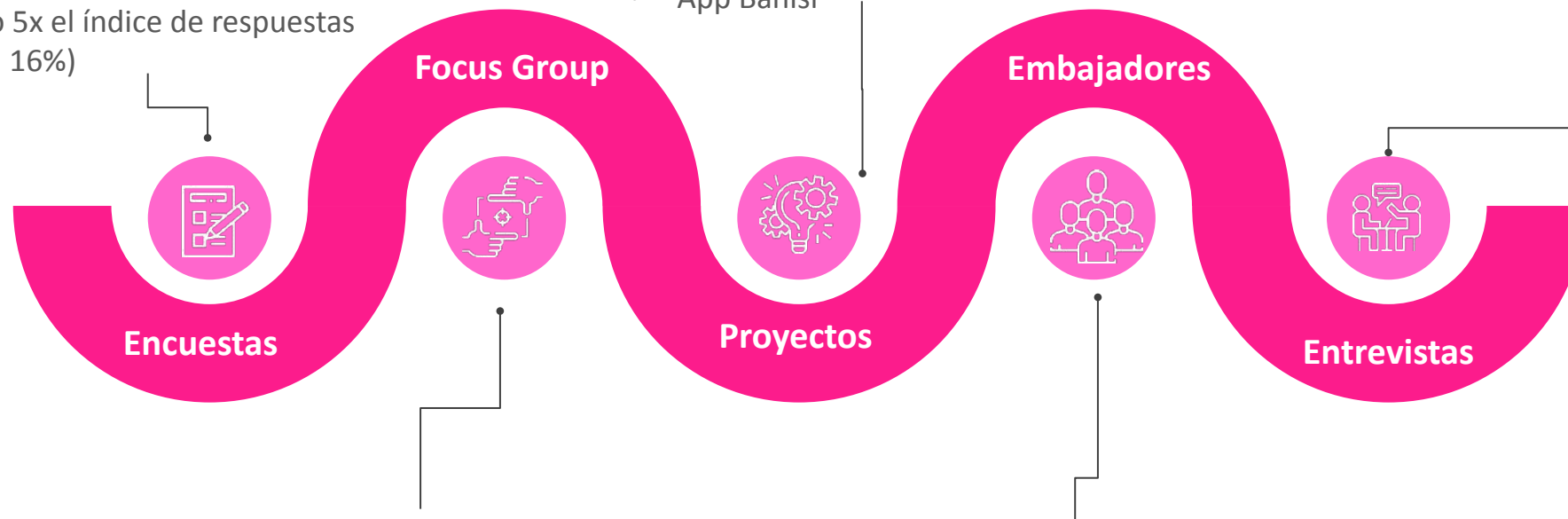


Experiencia del Usuario

NEGOCIO-UX

- Aplicadas + 30 encuestas a clientes
- Proyectos solicitados para encuestas Formularios Web, página web, onboarding, banca empresas, app Banisi y Costa Verde y navicuenta
- Aumento 5x el índice de respuestas (de 3% a 16%)

- ACH Xpress
- Mejoras Onboarding CA Simplificada y Préstamo de auto
- Mejoras en la web
- Banca de empresas
- App Banisi



Encuestas

Focus Group

Proyectos

Embajadores

Entrevistas

- 2 Focus Group realizados por el equipo. Los primeros realizados internamente
- Conversación directa y sin intermediarios con 25 personas (clientes y ni clientes)

- Ejecutadas más de 40 iniciativas que mejoran los procesos internos y la experiencia del usuario

- Realización de 5 focus internos.
- Entrevistas con clientes para usabilidad nueva Banca Empresas.
- Entrevistas sobre Cuenta Planilla



Servicio al cliente

Call center

Call Center

Servicio distribución de contactos

2021	Contact Center	Total	%
	Calls	31,957	73%
	Whatsapp	8,018	18%
	Correo	3,924	9%
	Total	43,899	100%

2022	Contact Center	Total	%
	Calls	39,235	58%
	Whatsapp	22,631	33%
	Correo	5,792	9%
	Total	67,658	100%

Servicio resolución al instante

2021	Calls	Promedio Anual
	Resolución	94%
		3153
	Whatsapp	Promedio Anual
	Resolución	91%
		1109

2022	Calls	Promedio Anual
	Resolución	95%
		3048
	Whatsapp	Promedio Anual
	Resolución	95%
		1274



Mercadeo

NEGOCIO.

+27%

En el 2022, se aumentó 27% la inversión en medios (digitales y tradicionales).



110% de aumento en el tráfico hacia la web

378,810 a 799,301

+59%

¡59% más clicks en anuncios vs 2021!



¡61% de popularidad del término Banisi en Google!

61%

5.3M



¡Más de 7000 leads obtenidos vía digital!



iTop 10 de bancos!

Con mejor servicio al cliente

NEGOCIO

Summa
ESPECIAL

RANKING DE LAS MEJORES EMPRESAS CON SERVICIO AL CLIENTE

PANAMÁ

1	HOSPITAL PACÍFICA SALUD
2	METRO DE PANAMÁ
3	MULTIPLAZA
4	ASSA
5	BANCO GENERAL
6	COPA AIRLINES
7	FARMACIAS ARROCHA
8	BANCO NACIONAL
9	RIBA SMITH
10	SURA

11	BAC CREDOMATIC
12	CREDICORP BANK
13	ATHANASIOU
14	MULTIBANK
15	KPMG
16	ST. GEORGE'S BANK
17	TIGO
18	CAPITAL BANK
19	CABLE & WIRELESS
20	BANCO ALIADO

21	HOTEL INTERCONTINENTAL
22	INTERNACIONAL DE SEGUROS
23	GLOBAL BANK
24	CLARO
25	BANISI



Proyectos 2022

BANCA DIGITAL

I Trim

- a. Mejora en flujo de Onboarding de Cuenta AH Simplificada

III Trim

- a. Ingreso de Nuevos Facturadores CLAVE Pago
- b. Mejora en FacePhi – Prueba Vida Pasiva
- c. Mejora flujo Inboarding para selección de Tarjeta VISA Débito de acuerdo a Segmento
- d. Mejora en flujo de Transferencia Internacional y Dashboard de Producto
- e. Mejora en Consulta Info. Oficial y Puntos ISI

IV Trim

- a. Campañas Push Notificación
- b. Apertura de Cuenta AH Navideña Digital
- c. Softoken Banca Digital Persona



CELULA BPM

II Trim

- a. Crosselling de Tarjeta Crédito en Flujo PA
- b. Actualización de Documentación de BPM
- c. Mejora en Nivel de Aprobación de Crédito

III Trim

- a. Mejora en Flujo de Aprobación de Crédito – Casos Resometidos
- b. Implementación de Crosselling PP en Flujo PA
- c. Inclusión de Logo 014 VISA Débito
- d. Mejora en validación OFAC para PP y PA

I Trim 2023

- a. Implementación de Unificación de Etapas Valida – Visado - Liquidación PA
- b. Implementación de Unificación de Etapas Valida – Visado - Liquidación PP
- c. Indexación Automática de Documentos de BPM



UPGRADE OPERACIONES

I Trim

- a. Implementación de Área de Mensajería Interna

II Trim

- a. Implementación de CheckOps

IV Trim

- a. Indexación Automática de Documentos
- b. Implementación de Reporte de Distribución de Tarjetas
- c. Mejora en Carga Masiva de Débito y Créditos Gensys – Etapa 2
- d. RPA Conciliación de Tarjeta VISA
- e. Mejora en Cámara de Compensación – Etapa 2
- f. Mejora EC Cuenta Préstamo (SBP)



CANALES

II Trim

- a. Implementación de CNB – WESTERN UNION



SEGURIDAD INTEGRAL

IV Trim

- a. Log de Consulta de ABANKS
- b. Eliminar inicio de sesión múltiple ABANKS
- c. Reporte de Usuarios ABANKS



Proyectos 2022

RIESGOS - COBROS

I Trim

- a. Implementación de EVABOT WhatsApp Empresarial.

III Trim

- a. Implementación de nuevas clases judiciales para préstamos.

IV Trim

- a. Reporte de Pólizas Vencidas y Por Vencer



VISA DÉBITO

III Trim

- a. Mandato de Compras Parciales



RSE 2022



Nuestra estrategia RSE se define como: acciones y prácticas de gestión enfocadas al manejo responsable y sostenible del banco; añadiendo valor, desarrollando una buena reputación frente a los grupos de interés. Para ello se requerirá reforzar, modificar y/o actualizar la gestión contenida en nuestra políticas y procesos de acuerdo con nuestro plan estratégico, prioridades y objetivos, considerando los siguientes ámbitos: económico, social, ambiental y de gobierno corporativo.

Aspiramos a ser un banco en el que uno de sus principales grupos de interés, los colaboradores, sientan orgullo y compromiso por la estrategia de RSE.



ACTIVIDADES DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL 2022



Alto

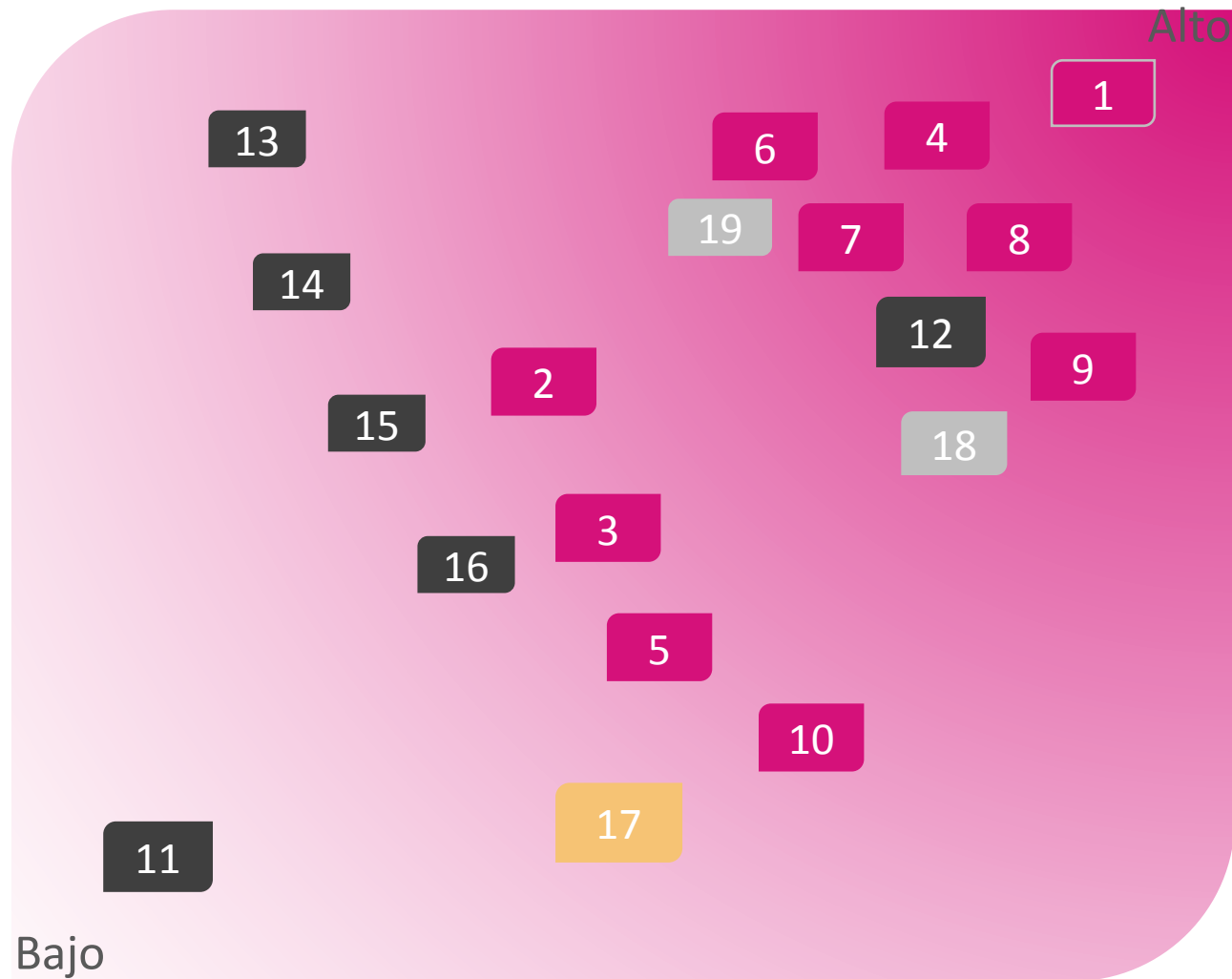
- 1 Innovación
- 4 Eficiencia en proceso tecnológicos
- 6 Desempeño Económico-Rentabilidad
- 7 Gestión de riesgo
- 8 Gestión de riesgo - Ciberseguridad
- 9 Experiencia del cliente
- 12 Cultura - Ética y Anticorrupción
- 18 Cumplimiento regulatorio
- 19 Transparencia

Medio

- 2 Gestión de riesgo - Política de Crédito
- 3 Finanzas Sostenibles
- 5 Estrategia de Negocios
- 10 Gestión de Proveedores
- 13 Cultura - Derechos Humanos y Equidad de Genero
- 14 Atracción y retención de talento
- 15 Bienestar del Colaborador
- 16 Voluntariado Corporativo
- 17 Protección medioambiente

Bajo

- 11 Cultura - Comunicación Interna



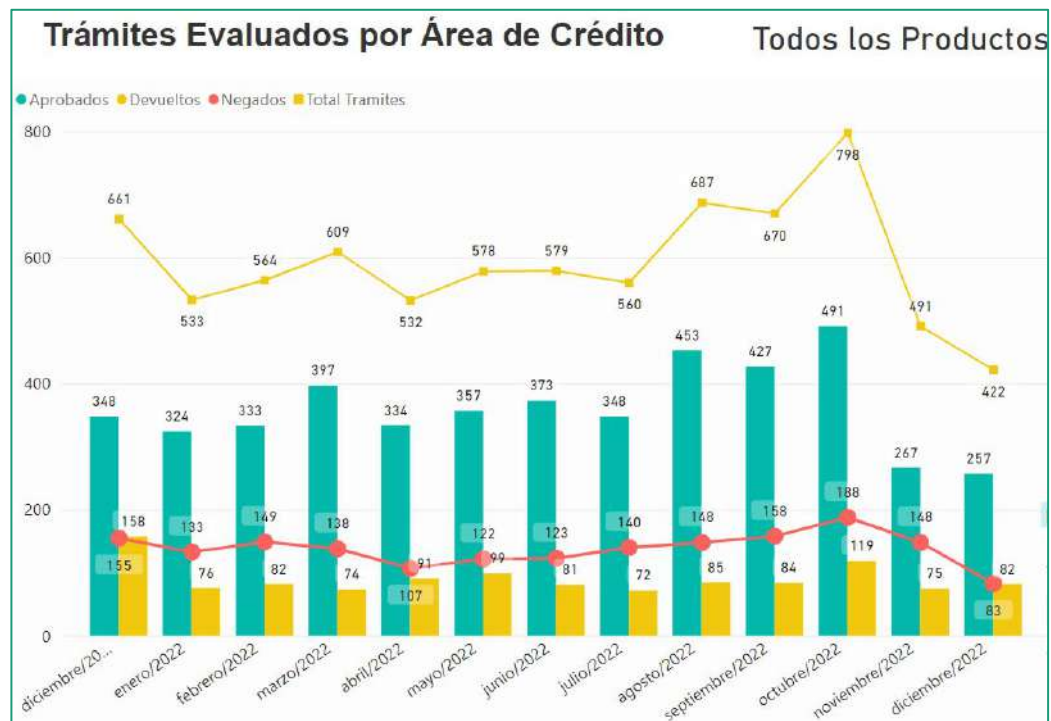
Económico Social Gobernanza Ambiental



V. Gobierno Corporativo – Informes de comités de control

2022

Informe del comité de administración integral de riesgo



7, 023 solicitudes de crédito de consumo revisadas en el año 2022 (promedio mensual: 585 solicitudes).

Tasa de aprobación: 62%

RESUMEN DE ANALISIS DE COSECHAS
% DETERIORO POR MONTO
AÑO 2022

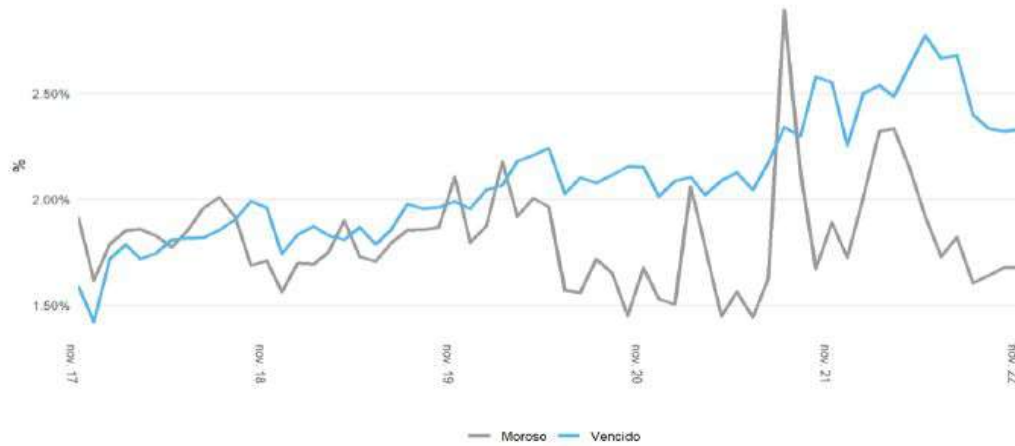
SEGMENTO	ANALISIS A 90 DIAS								TRANSICION A 30 DIAS			
	ene-22	feb-22	mar-22	abr-22	may-22	jun-22	jul-22	ago-22	sep-22	oct-22	nov-22	dic-22
AUTOS AREA COMERCIAL	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.06%	0.14%	0.09%	0.12%
AUTOS BR	0.00%	0.08%	0.14%	0.18%	0.10%	0.18%	0.20%	0.20%	0.66%	0.70%	0.64%	0.64%

SEGMENTO	ANALISIS A 90 DIAS								TRANSICION A 60 DIAS			
	ene-22	feb-22	mar-22	abr-22	may-22	jun-22	jul-22	ago-22	sep-22	oct-22	nov-22	dic-22
PP AREA COMERCIAL	0.27%	0.16%	0.15%	0.05%	0.04%	0.04%	0.04%	0.10%	0.23%	0.39%	0.38%	0.36%
PP REFINANCIAMIENTO				0.30%	0.00%	0.14%	0.17%	0.17%	0.16%	0.23%	0.48%	0.62%
PP BR	3.44%	4.24%	4.93%	6.35%	6.26%	7.31%	5.70%	5.68%	5.81%	5.52%	5.79%	5.51%



Gráfico 4: Calidad de Cartera: Moroso y Vencido

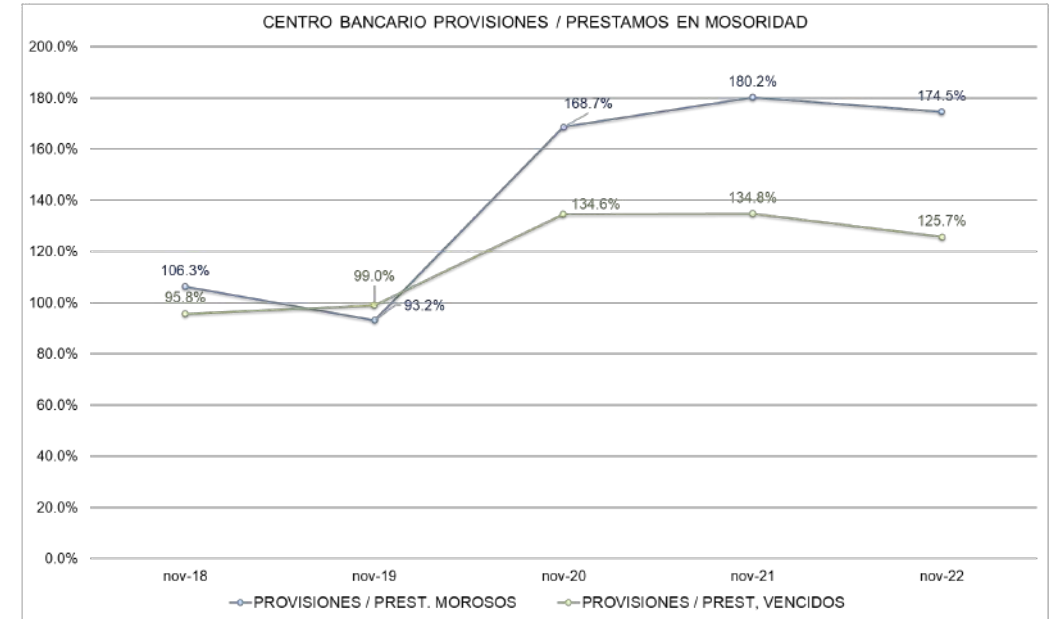
Noviembre 2017 - Noviembre 2022



Fuente: Bancos de licencia general.

La calidad de los activos bancarios se ha mantenido estable en los últimos meses.

- **El índice de morosidad registró un 4.0%**, del cual 1.7% representa los créditos con atrasos a +30 días y de 2.3% para aquellos créditos que mantienen un atraso mayor a 90 días.
- Al cierre del mes, el indicador de préstamos vencidos con atrasos superior a 90 días se **redujo a 2.3% debido principalmente a castigos de créditos y a la expansión de la cartera crediticia.**
- La cobertura de provisiones para **préstamos en morosidad del centro bancario se ubico en 174.5% y para los prestamos vencidos en 125.7%.**
- Las coberturas mostradas (Banisi) de las reservas niif / cartera en mora (de 31 días a 90 días de atraso) **fue de 483.46% y las reservas niif / cartera vencida (mayor a 90 días de atraso) se ubico en 179.81%** superior al promedio del sistema.



INDICADORES DE COBERTURA (BANISI, S.A.)	nov-22
TOTAL RESERVAS NIIF / CARTERA EN MORA	483.46%
TOTAL DE RESERVAS NIIF / CARTERA VENCIDA	179.81%

PRÉSTAMO DE AUTOMÓVIL
PARTICIPACIÓN Y MORA AL CORTE PARA PERSONA NATURAL, EXTRANJERO
MORA ACUMULADA
CIFRAS A DICIEMBRE 2022

ENTIDAD	SALDO	% PART	EXPOSICIÓN	31+	61+	91+	121+	181+	364+
			PROMEDIO						
TOTAL BANCOS	B/. 1,872,523,837	100.00%	B/. 11,417	7.75%	5.32%	4.44%	4.13%	3.71%	2.94%
BAC PANAMA	B/. 341,286,340	18.23%	B/. 11,648	11.80%	6.00%	3.67%	3.06%	2.31%	1.12%
MULTIBANK	B/. 304,042,208	16.24%	B/. 10,970	4.56%	2.55%	2.17%	1.98%	1.74%	0.91%
GLOBAL BANK	B/. 245,269,428	13.10%	B/. 11,229	6.10%	4.48%	3.84%	3.54%	3.13%	3.13%
BANCO GENERAL	B/. 231,029,807	12.34%	B/. 11,323	3.89%	3.23%	2.93%	2.86%	2.78%	2.70%
BANISTMO	B/. 206,550,335	11.03%	B/. 12,489	6.43%	5.93%	5.74%	5.56%	5.37%	5.29%
BANISI, S.A. 6	B/. 140,106,546	7.48%	B/. 13,478	1.39%	1.02%	0.85%	0.76%	0.66%	0.32%
SCOTIABANKK	B/. 139,413,678	7.45%	B/. 9,655	20.25%	15.40%	13.89%	13.42%	12.25%	9.21%
BANCO DELTA	B/. 124,473,494	6.65%	B/. 11,329	10.47%	8.47%	7.78%	7.37%	6.91%	6.05%
BANESCO	B/. 46,458,732	2.48%	B/. 13,761	4.06%	3.28%	2.83%	2.66%	2.33%	1.00%
CAJA DE AHORROS	B/. 38,644,809	2.06%	B/. 10,658	12.24%	7.73%	5.53%	4.55%	3.68%	2.25%
RESTO BANCOS	B/. 55,248,461	2.95%	B/. 10,244	7.06%	4.88%	4.28%	4.01%	3.70%	2.55%

INFORME CAIR

Al cierre de diciembre 2022 los Préstamos de Autos de Banisi presenta 7.48% de participación, con mora 91+ de 0.85%. Márgenes de rechazo es de 6.59%, zona gris es de 9.94% y aprobación automática de 83.38%

PARTICIPACION CARTERA TOTAL CON EL PUNTAJE SCORE

	TOTAL BANCOS	BAC PANAMA	MULTIBANK	GLOBAL BANK	BANCO GENERAL	BANISTMO	BANISI, S.A. 6	SCOTIABANKK	BANCO DELTA	BANESCO	CAJA DE AHORROS	RESTO BANCOS
SCORE	%PART	%PART	%PART	%PART	%PART	%PART	%PART	%PART	%PART	%PART	%PART	%PART
235-473	6.38%	6.93%	5.77%	5.59%	4.16%	6.23%	2.64%	15.47%	7.75%	5.31%	5.35%	4.67%
474-518	7.39%	7.51%	7.19%	7.23%	6.17%	7.30%	3.95%	16.03%	6.35%	6.07%	5.95%	5.39%
519-551	7.20%	6.75%	7.59%	6.76%	6.54%	7.42%	4.62%	14.00%	6.20%	6.75%	6.09%	4.71%
552-578	7.45%	6.59%	8.28%	7.16%	7.20%	8.43%	5.32%	11.44%	6.04%	7.32%	7.27%	5.67%
579-604	8.67%	8.00%	9.51%	8.44%	8.38%	9.87%	8.11%	10.33%	7.41%	8.04%	8.86%	6.38%
605-630	9.98%	8.85%	11.51%	9.53%	9.24%	11.53%	9.86%	11.15%	8.98%	9.40%	10.65%	7.56%
631-659	11.01%	10.65%	11.54%	10.79%	10.67%	12.64%	12.03%	9.13%	10.42%	11.18%	11.77%	9.57%
660-694	12.42%	12.88%	12.42%	13.25%	11.58%	13.46%	14.71%	5.99%	13.29%	14.44%	11.94%	12.46%
695-738	14.39%	14.85%	13.63%	15.49%	15.51%	13.64%	19.46%	4.18%	16.33%	14.55%	16.02%	16.27%
739-1000	14.84%	16.74%	12.02%	15.48%	20.45%	9.31%	19.20%	1.96%	17.03%	16.73%	15.82%	27.13%
SIN SCORE	0.26%	0.25%	0.54%	0.28%	0.10%	0.18%	0.09%	0.32%	0.18%	0.22%	0.27%	0.19%
TOTAL	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
ZONA RECHAZO BANISI	13.77%	14.44%	12.95%	12.82%	10.33%	13.54%	6.59%	31.50%	14.10%	11.38%	11.30%	10.06%
ZONA GRIS BANISI	14.66%	13.34%	15.88%	13.92%	13.75%	15.85%	9.94%	25.44%	12.24%	14.07%	13.36%	10.39%
APROB. AUTOMT. BANISI	71.31%	71.98%	70.63%	72.98%	75.82%	70.44%	83.38%	42.75%	73.48%	74.34%	75.06%	79.36%

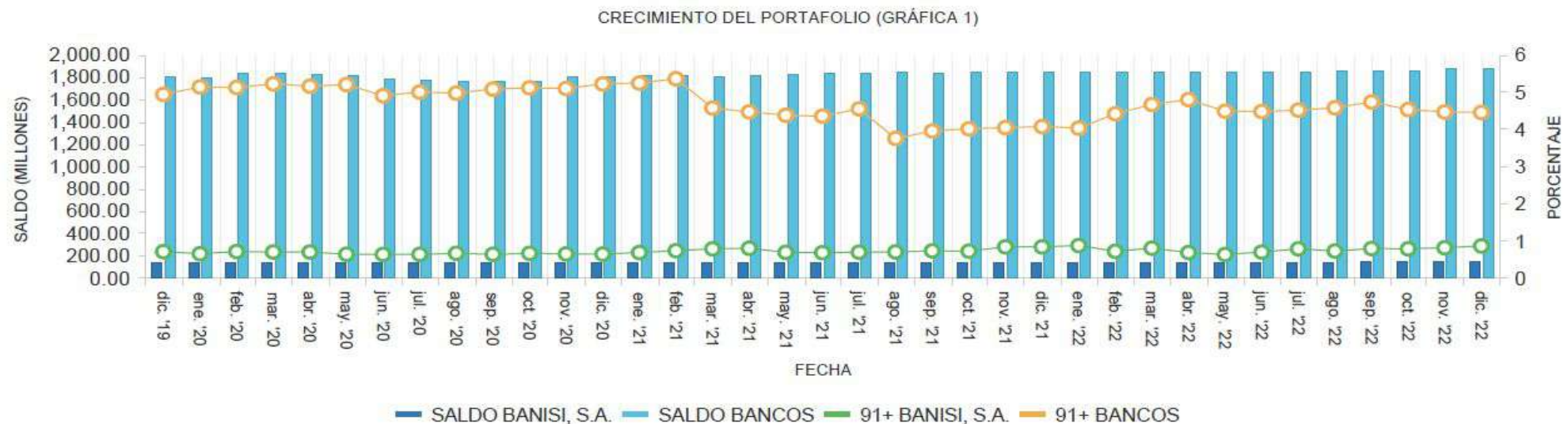
Febrero 2023

PRÉSTAMO DE AUTOMÓVIL
PARTICIPACION MORA 91+ CON RELACION AL PUNTAJE SCORE

	TOTAL BANCOS	BAC PANAMA	MULTIBANK	GLOBAL BANK	BANCO GENERAL	BANISTMO	BANISI, S.A. 6	SCOTIABANKK	BANCO DELTA	BANESCO	CAJA DE AHORROS	RESTO BANCOS
SCORE	91+	91+	91+	91+	91+	91+	91+	91+	91+	91+	91+	91+
235-473	29.06%	23.19%	17.47%	25.57%	25.19%	34.32%	11.89%	38.72%	46.43%	33.02%	38.97%	35.72%
474-518	16.10%	11.80%	7.18%	13.94%	12.28%	24.15%	5.10%	24.80%	31.89%	10.00%	20.45%	24.43%
519-551	8.12%	6.50%	3.61%	7.63%	7.42%	11.08%	2.83%	12.62%	16.24%	3.03%	10.72%	11.41%
552-578	4.03%	3.93%	1.42%	4.02%	3.31%	4.44%	1.29%	8.13%	8.07%	0.91%	6.50%	4.24%
579-604	2.37%	2.05%	1.09%	2.44%	1.94%	2.51%	0.31%	5.26%	4.71%	0.31%	5.98%	3.90%
605-630	1.03%	0.91%	0.56%	1.57%	1.07%	1.08%	0.45%	2.23%	0.92%	0.12%	1.74%	0.39%
631-659	0.60%	0.73%	0.21%	0.65%	0.55%	0.79%	0.00%	1.47%	0.43%	0.00%	1.89%	1.25%
660-694	0.25%	0.14%	0.13%	0.39%	0.10%	0.29%	0.13%	0.62%	0.62%	0.09%	0.49%	0.37%
695-738	0.06%	0.02%	0.02%	0.07%	0.08%	0.11%	0.10%	0.15%	0.03%	0.10%	0.00%	0.06%
739-1000	0.01%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	0.02%	0.04%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
SIN SCORE	38.12%	52.72%	8.33%	40.13%	54.06%	64.94%	18.13%	81.18%	52.68%	59.86%	40.17%	32.01%
TOTAL	4.44%	3.67%	2.17%	3.84%	2.93%	5.74%	0.85%	13.89%	7.78%	2.83%	5.53%	4.28%



CRECIMIENTO DEL PORTAFOLIO Y MOROSIDAD HISTÓRICO



	diciembre-2019	diciembre-2020	diciembre-2021	diciembre-2022	Δ 2020	Δ 2021	Δ 2022
BANCOS	B/. 1,804,061,446	B/. 1,802,754,337	B/. 1,838,845,507	B/. 1,872,523,837	-0.07%	2.00%	1.83%
BANISI, S.A.	B/. 129,718,329	B/. 126,095,192	B/. 131,383,851	B/. 140,106,546	-2.79%	4.19%	6.64%
91+ BANCOS	4.93%	5.21%	4.06%	4.44%	5.78%	-22.08%	9.39%
91+ BANISI, S.A.	0.69%	0.63%	0.82%	0.85%	-9.45%	30.81%	3.17%
PARTICIPACIÓN	7.06%	6.99%	7.14%	7.48%	-0.99%	2.15%	4.76%



PRESTAMO PERSONAL
PARTICIPACIÓN Y MORA AL CORTE PARA PERSONA NATURAL, EXTRANJERO
MORA ACUMULADA
CIFRAS A DICIEMBRE 2022

ENTIDAD	SALDO	% PART	EXPOSICIÓN	31+	61+	91+	121+	181+	364+
			PROMEDIO						
TOTAL BANCOS	B/. 7,947,572,839	100.00%	B/. 12,247	9.33%	8.54%	7.98%	7.59%	7.00%	5.75%
BANCO GENERAL	B/. 1,285,856,836	16.18%	B/. 18,318	3.73%	3.06%	2.55%	2.25%	1.89%	1.60%
BANCO NACIONAL PMA	B/. 1,163,592,529	14.64%	B/. 15,216	9.59%	8.44%	7.71%	7.33%	6.77%	5.23%
CAJA DE AHORROS	B/. 1,163,419,769	14.64%	B/. 9,136	10.09%	9.84%	9.66%	9.50%	9.38%	8.93%
BANISTMO	B/. 846,475,320	10.65%	B/. 19,598	7.18%	6.19%	5.67%	5.15%	4.27%	2.21%
BAC PANAMA	B/. 797,625,678	10.04%	B/. 8,999	21.41%	21.02%	20.64%	20.05%	19.11%	16.99%
GLOBAL BANK	B/. 617,881,573	7.77%	B/. 15,613	4.97%	4.79%	4.68%	4.60%	4.33%	4.33%
CREDICORP BANK	B/. 543,998,570	6.84%	B/. 15,062	3.23%	3.16%	3.04%	2.97%	2.85%	2.63%
MULTIBANK	B/. 426,503,898	5.37%	B/. 14,549	3.74%	3.01%	2.58%	2.31%	1.81%	0.23%
BANESCO	B/. 340,815,669	4.29%	B/. 13,508	12.93%	10.89%	8.78%	7.67%	6.23%	3.03%
SCOTIABANK	B/. 224,456,713	2.82%	B/. 10,117	27.42%	25.06%	23.23%	21.87%	19.74%	16.50%
BANISI, S.A. 11	B/. 173,510,783	2.18%	B/. 20,155	4.34%	3.47%	3.23%	2.93%	2.68%	1.27%
RESTO BANCOS	B/. 363,435,501	4.57%	B/. 4,429	15.25%	13.03%	11.63%	10.97%	9.78%	7.16%

INFORME CAIR

Al cierre de diciembre 2022 los Préstamos Personales de Banisi presenta 2.18% de participación, con mora 91+ de 3.23%. Márgenes de rechazo es de 11.03%, zona gris es de 35.94% y aprobación automática de 57.89%

PARTICIPACION CARTERA TOTAL CON EL PUNTAJE SCORE

	TOTAL BANCOS	BANCO GENERAL	BANCO NACIONAL PMA	CAJA DE AHORROS	BANISTMO	BAC PANAMA	GLOBAL BANK	CREDICORP BANK	MULTIBANK	BANESCO	SCOTIABANK	BANISI, S.A. 11	RESTO BANCOS
SCORE	%PART	%PART	%PART	%PART	%PART	%PART	%PART	%PART	%PART	%PART	%PART	%PART	%PART
235-473	5.85%	2.37%	5.30%	5.96%	4.34%	13.25%	4.43%	2.97%	4.48%	11.22%	9.42%	4.10%	8.84%
474-518	8.23%	4.72%	7.71%	9.24%	7.50%	12.26%	8.19%	6.35%	8.34%	13.81%	9.31%	6.93%	9.34%
519-551	8.61%	6.26%	8.48%	8.94%	8.68%	10.70%	9.85%	8.50%	9.70%	11.60%	6.60%	6.85%	7.61%
552-578	9.71%	7.80%	10.08%	8.93%	9.37%	10.21%	11.61%	13.18%	11.87%	9.94%	6.46%	8.18%	9.00%
579-604	11.25%	10.89%	11.56%	9.87%	11.78%	11.28%	13.77%	13.97%	13.21%	9.66%	6.67%	10.26%	8.66%
605-630	12.22%	12.90%	13.20%	10.69%	13.22%	12.06%	12.96%	14.16%	14.11%	10.04%	7.52%	10.65%	8.91%
631-659	12.54%	14.58%	13.48%	11.04%	13.51%	10.52%	12.19%	12.93%	12.71%	9.96%	9.23%	12.91%	13.36%
660-694	11.92%	14.88%	12.62%	12.05%	12.75%	8.31%	11.12%	10.51%	10.82%	9.86%	12.17%	15.24%	9.71%
695-738	11.05%	14.67%	10.56%	12.98%	11.16%	6.81%	8.96%	9.66%	7.87%	8.24%	14.55%	13.31%	11.42%
739-1000	8.19%	10.70%	6.61%	10.22%	7.37%	3.66%	6.73%	7.46%	4.72%	5.30%	17.64%	11.44%	12.79%
SIN SCORE	0.43%	0.22%	0.40%	0.08%	0.32%	0.95%	0.19%	0.30%	2.16%	0.35%	0.42%	0.13%	0.37%
TOTAL	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
ZONA RECHAZO BANISI	14.08%	7.09%	13.01%	15.20%	11.84%	25.50%	12.62%	9.32%	12.82%	25.04%	18.73%	11.03%	18.18%
ZONA GRIS BANISI	41.79%	37.86%	43.32%	38.44%	43.06%	44.25%	48.19%	49.80%	48.89%	41.25%	27.26%	35.94%	34.18%
APROB. AUTOMT. BANISI	43.70%	54.83%	43.27%	46.28%	44.79%	29.30%	39.00%	40.57%	36.13%	33.36%	53.59%	52.89%	47.27%

Febrero 2023

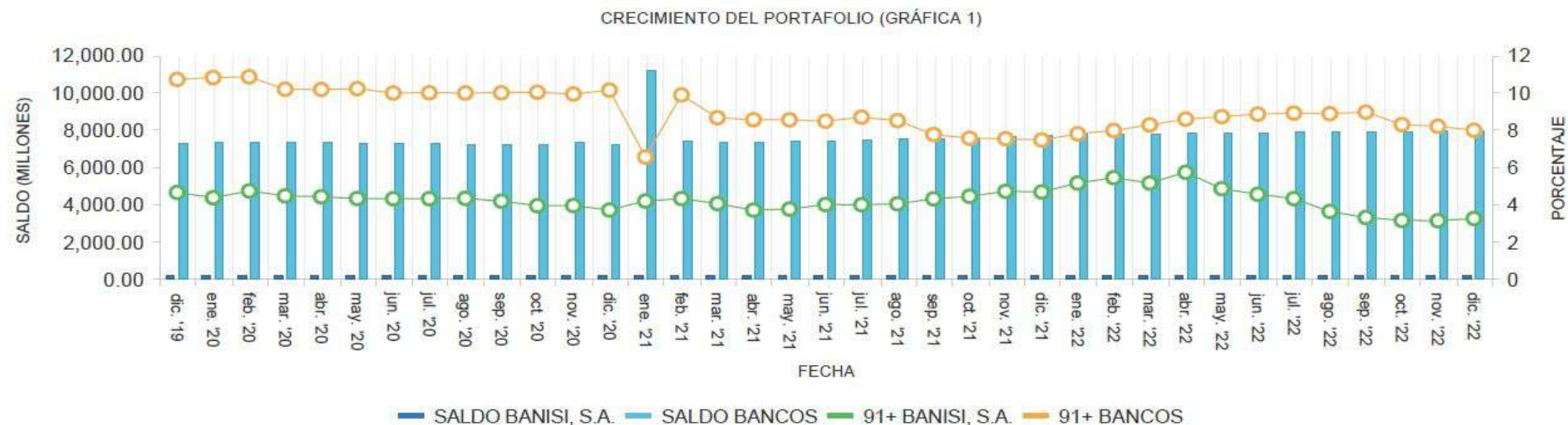
PRESTAMO PERSONAL

PARTICIPACION MORA 91+ CON RELACION AL PUNTAJE SCORE

	TOTAL BANCOS	BANCO GENERAL	BANCO NACIONAL PMA	CAJA DE AHORROS	BANISTMO	BAC PANAMA	GLOBAL BANK	CREDICORP BANK	MULTIBANK	BANESCO	SCOTIABANK	BANISI, S.A. 11	RESTO BANCOS
SCORE	91+	91+	91+	91+	91+	91+	91+	91+	91+	91+	91+	91+	91+
235-473	49.72%	25.65%	50.55%	47.34%	41.94%	70.47%	31.07%	23.91%	21.71%	38.45%	83.46%	25.79%	58.80%
474-518	27.13%	14.77%	28.55%	33.27%	20.00%	45.01%	15.63%	12.67%	7.59%	17.91%	67.00%	14.86%	32.83%
519-551	14.46%	10.58%	15.13%	20.35%	10.92%	23.58%	8.15%	6.12%	4.01%	8.60%	47.87%	7.06%	19.53%
552-578	6.89%	2.88%	6.78%	11.17%	6.36%	12.28%	4.64%	3.02%	1.43%	4.18%	33.46%	3.82%	8.01%
579-604	3.13%	1.21%	2.99%	4.76%	3.23%	5.45%	2.15%	1.44%	0.68%	1.65%	19.11%	1.36%	5.49%
605-630	1.69%	0.62%	1.57%	2.19%	1.32%	2.72%	1.20%	1.22%	0.40%	1.41%	14.06%	0.77%	3.19%
631-659	0.99%	0.29%	1.00%	1.37%	1.01%	1.68%	0.81%	0.70%	0.21%	0.42%	7.35%	0.09%	1.10%
660-694	0.44%	0.17%	0.48%	0.38%	0.30%	0.67%	0.64%	0.64%	0.05%	0.10%	2.62%	0.31%	0.54%
695-738	0.15%	0.03%	0.13%	0.10%	0.17%	0.34%	0.11%	0.15%	0.16%	0.02%	1.03%	0.13%	0.11%
739-1000	0.03%	0.03%	0.00%	0.02%	0.05%	0.05%	0.02%	0.01%	0.00%	0.00%	0.13%	0.00%	0.01%
SIN SCORE	38.22%	30.04%	26.50%	36.66%	17.23%	85.73%	25.36%	19.26%	10.27%	64.73%	73.52%	34.57%	51.06%
TOTAL	7.98%	2.55%	7.71%	9.66%	5.67%	20.64%	4.68%	3.04%	2.58%	8.78%	23.23%	3.23%	11.63%



CRECIMIENTO DEL PORTAFOLIO Y MOROSIDAD HISTÓRICO



	diciembre-2019	diciembre-2020	diciembre-2021	diciembre-2022	Δ 2020	Δ 2021	Δ 2022
BANCOS	B/. 7,248,680,134	B/. 7,168,853,984	B/. 7,666,423,833	B/. 7,947,564,553	-1.10%	6.94%	3.67%
BANISI, S.A.	B/. 138,714,797	B/. 141,723,926	B/. 153,372,113	B/. 173,510,783	2.17%	8.22%	13.13%
91+ BANCOS	10.71%	10.13%	7.45%	7.98%	-5.37%	-26.47%	7.06%
91+ BANISI, S.A.	4.63%	3.68%	4.65%	3.23%	-20.44%	26.36%	-30.66%
PARTICIPACIÓN	1.89%	1.98%	2.00%	2.18%	4.76%	1.01%	9.00%

TARJETA DE CREDITO
PARTICIPACIÓN Y MORA AL CORTE PARA PERSONA NATURAL, EXTRANJERO
MORA ACUMULADA
CIFRAS A DICIEMBRE 2022

INFORME CAIR

Al cierre de diciembre 2022 las Tarjetas de Crédito de Banisi presenta 0.15% de participación, con mora 91+ de 5.80%. Márgenes de rechazo es de 13.27%, zona gris es de 32.62% y aprobación automática de 51.75%

ENTIDAD	SALDO	% PART	EXPOSICIÓN	31+	61+	91+	121+	181+	364+
			PROMEDIO						
TOTAL BANCOS	B/. 2,540,821,472	100.00%	B/. 3,427	28.68%	27.31%	26.15%	25.12%	15.54%	8.79%
BAC PANAMA	B/. 600,754,754	23.64%	B/. 3,263	38.25%	36.46%	34.28%	32.30%	0.13%	0.00%
BANCO GENERAL	B/. 589,518,291	23.20%	B/. 2,633	7.27%	6.99%	6.86%	6.76%	6.69%	6.48%
BANISTMO	B/. 408,458,920	16.08%	B/. 5,206	36.61%	34.54%	33.19%	31.91%	28.03%	2.32%
BANESCO	B/. 178,516,799	7.03%	B/. 4,639	28.19%	26.31%	24.79%	23.82%	21.41%	14.57%
SCOTIABANK	B/. 177,290,872	6.98%	B/. 3,740	36.83%	35.80%	34.86%	33.95%	29.87%	24.65%
GLOBAL BANK	B/. 150,765,350	5.93%	B/. 3,450	34.70%	33.52%	33.13%	32.44%	31.25%	25.61%
ST GEORGES BANK	B/. 139,687,126	5.50%	B/. 4,404	44.19%	42.82%	41.22%	39.83%	27.90%	22.40%
MULTIBANK	B/. 74,428,084	2.93%	B/. 3,777	35.54%	32.75%	31.29%	29.89%	27.46%	19.63%
CREDICORP BANK	B/. 70,677,304	2.78%	B/. 3,362	20.41%	19.31%	18.65%	18.01%	17.48%	16.55%
CAPITAL BANK	B/. 35,466,176	1.40%	B/. 7,266	23.86%	21.90%	21.72%	21.66%	21.23%	9.54%
BANISI, S.A. 19	B/. 3,710,519	0.15%	B/. 2,800	10.10%	7.67%	5.80%	5.42%	4.29%	1.89%
RESTO BANCOS	B/. 111,547,277	4.39%	B/. 2,386	24.39%	23.10%	22.06%	21.38%	19.97%	5.64%

PARTICIPACION CARTERA TOTAL CON EL PUNTAJE SCORE

SCORE	TOTAL BANCOS	BAC PANAMA	BANCO GENERAL	BANISTMO	BANESCO	SCOTIABANK	GLOBAL BANK	ST GEORGES BANK	MULTIBANK	CREDICORP BANK	CAPITAL BANK	BANISI, S.A. 19	RESTO BANCOS
	%PART	%PART	%PART	%PART	%PART	%PART	%PART	%PART	%PART	%PART	%PART	%PART	%PART
235-473	13.55%	15.36%	6.24%	20.44%	9.79%	14.82%	10.76%	21.57%	18.44%	13.19%	12.07%	6.99%	12.63%
474-518	12.36%	14.30%	7.67%	16.33%	11.04%	11.98%	13.03%	15.95%	12.71%	13.14%	12.26%	6.28%	8.86%
519-551	7.60%	8.65%	5.95%	8.96%	8.33%	6.14%	8.48%	7.30%	7.50%	9.34%	6.87%	7.78%	5.23%
552-578	5.75%	6.06%	5.25%	6.03%	6.74%	4.23%	6.75%	5.04%	6.21%	6.70%	5.98%	9.00%	4.90%
579-604	5.86%	5.68%	6.18%	5.87%	6.67%	4.26%	6.18%	4.64%	5.63%	6.47%	5.32%	9.72%	7.33%
605-630	6.10%	5.50%	7.14%	5.67%	7.20%	4.74%	6.63%	4.65%	5.85%	7.04%	6.52%	6.12%	6.37%
631-659	7.34%	6.33%	8.88%	6.56%	8.41%	5.95%	7.60%	6.01%	7.20%	8.13%	8.21%	11.49%	8.42%
660-694	9.13%	8.41%	11.52%	7.14%	9.69%	9.25%	8.87%	7.72%	8.10%	8.42%	8.81%	13.25%	9.80%
695-738	12.08%	10.99%	15.30%	9.05%	12.13%	13.17%	11.57%	9.58%	11.73%	11.69%	12.65%	13.36%	14.17%
739-1000	19.59%	17.46%	25.77%	13.16%	19.40%	24.86%	19.82%	16.46%	16.34%	15.80%	20.88%	13.65%	21.86%
SIN SCORE	0.65%	1.25%	0.10%	0.79%	0.62%	0.61%	0.30%	1.07%	0.29%	0.08%	0.43%	2.36%	0.42%
TOTAL	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
ZONA RECHAZO BANISI	25.91%	29.66%	13.91%	36.77%	20.83%	26.79%	23.79%	37.53%	31.15%	26.33%	24.33%	13.27%	21.49%
ZONA GRIS BANISI	25.31%	25.89%	24.52%	26.53%	28.92%	19.38%	28.05%	21.62%	25.19%	29.55%	24.69%	32.62%	23.84%
APROB. AUTOMT. BANISI	48.13%	43.19%	61.47%	35.91%	49.63%	53.22%	47.86%	39.78%	43.37%	44.04%	50.55%	51.75%	54.25%

TARJETA DE CREDITO
PARTICIPACION MORA 91+ CON RELACION AL PUNTAJE SCORE

	TOTAL BANCOS	BAC PANAMA	BANCO GENERAL	BANISTMO	BANESCO	SCOTIABANK	GLOBAL BANK	ST GEORGES BANK	MULTIBANK	CREDICORP BANK	CAPITAL BANK	BANISI, S.A. 19	RESTO BANCOS
SCORE	91+	91+	91+	91+	91+	91+	91+	91+	91+	91+	91+	91+	91+
235-473	82.66%	87.64%	49.30%	83.39%	85.27%	95.60%	91.71%	91.47%	86.02%	62.83%	84.86%	28.49%	86.39%
474-518	64.57%	73.72%	29.82%	59.91%	68.24%	89.72%	82.88%	79.79%	66.77%	38.47%	57.23%	26.85%	70.01%
519-551	43.39%	55.79%	14.06%	38.55%	47.07%	71.06%	63.13%	56.26%	43.45%	23.79%	31.65%	10.11%	41.50%
552-578	26.75%	37.52%	5.80%	20.78%	30.01%	49.38%	45.55%	39.42%	27.24%	18.72%	13.11%	5.90%	24.18%
579-604	15.10%	23.22%	2.43%	10.29%	20.15%	34.57%	30.86%	21.48%	15.79%	10.74%	5.42%	-0.41%	8.43%
605-630	8.74%	14.62%	1.33%	6.91%	9.23%	17.22%	18.33%	11.07%	9.01%	8.80%	5.33%	1.74%	5.77%
631-659	3.53%	6.11%	0.58%	2.10%	3.27%	7.62%	8.52%	3.78%	3.65%	3.52%	4.00%	0.00%	3.07%
660-694	1.13%	2.10%	0.15%	0.53%	1.90%	1.40%	2.08%	1.48%	1.85%	1.82%	1.40%	1.95%	0.41%
695-738	0.28%	0.40%	0.02%	0.22%	1.26%	0.34%	0.51%	0.11%	0.02%	0.22%	0.18%	0.00%	0.14%
739-1000	0.02%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	0.08%	0.01%	0.04%	0.00%	0.06%	0.00%	0.00%	0.12%
SIN SCORE	49.12%	34.65%	39.66%	58.83%	56.50%	90.76%	6.31%	74.27%	57.19%	57.42%	91.08%	20.45%	61.13%
TOTAL	26.15%	34.28%	6.86%	33.19%	24.79%	34.86%	33.13%	41.22%	31.29%	18.65%	21.72%	5.80%	22.06%



CRECIMIENTO DEL PORTAFOLIO Y MOROSIDAD HISTÓRICO



	diciembre-2019	diciembre-2020	diciembre-2021	diciembre-2022	Δ 2020	Δ 2021	Δ 2022
BANCOS	B/. 2,045,759,755	B/. 2,060,976,100	B/. 2,671,929,460	B/. 2,540,821,472	0.74%	29.64%	-4.91%
BANISI, S.A.	B/. 2,889,923	B/. 2,614,001	B/. 2,872,291	B/. 3,710,519	-9.55%	9.88%	29.18%
91+ BANCOS	17.63%	16.90%	22.16%	26.15%	-4.15%	31.14%	18.04%
91+ BANISI, S.A.	10.59%	13.21%	11.64%	5.80%	24.66%	-11.87%	-50.14%
PARTICIPACIÓN	0.11%	0.09%	0.11%	0.15%	-18.18%	22.22%	36.36%

RESERVAS NIIF9 A DICIEMBRE 2022

CARTERA NORMAL		31 de diciembre 2022		
Nivel-Riesgo	Cartera	% Cartera	Reserva NIIF9	% Cobertura
RC-1	\$192,000,967	85.52%	\$258,575	0.13%
RC-2	\$655,206	0.29%	\$6,360	0.97%
RC-3	\$5,031,069	2.24%	\$60,287	1.20%
RC-4	\$24,274,568	10.81%	\$474,079	1.95%
RC-5	\$854,548	0.38%	\$44,966	5.26%
RC-6	\$125,100	0.06%	\$10,388	8.30%
RC-7	\$583,581	0.26%	\$110,352	18.91%
RC-8	\$206,530	0.09%	\$140,238	67.90%
RC-9	\$766,077	0.34%	\$690,682	90.16%
Total	\$224,497,647	100.00%	\$1,795,927	0.80%

GESTIONADA EN PANDEMIA POR FINANCIAMIENTO		31 de diciembre 2022		
Nivel-Riesgo	Cartera	% Cartera	Reserva NIIF9	% Cobertura
RC-3	\$22,314,739	49.01%	\$284,058	1.27%
RC-4	\$5,773,007	12.68%	\$137,208	2.38%
RC-5	\$10,937,371	24.02%	\$680,090	6.22%
RC-6	\$2,418,199	5.31%	\$285,161	11.79%
RC-7	\$1,340,005	2.94%	\$319,780	23.86%
RC-8	\$1,202,764	2.64%	\$700,940	58.28%
RC-9	\$1,542,984	3.39%	\$1,490,939	96.63%
Total	\$45,529,069	100.00%	\$3,898,176	8.56%

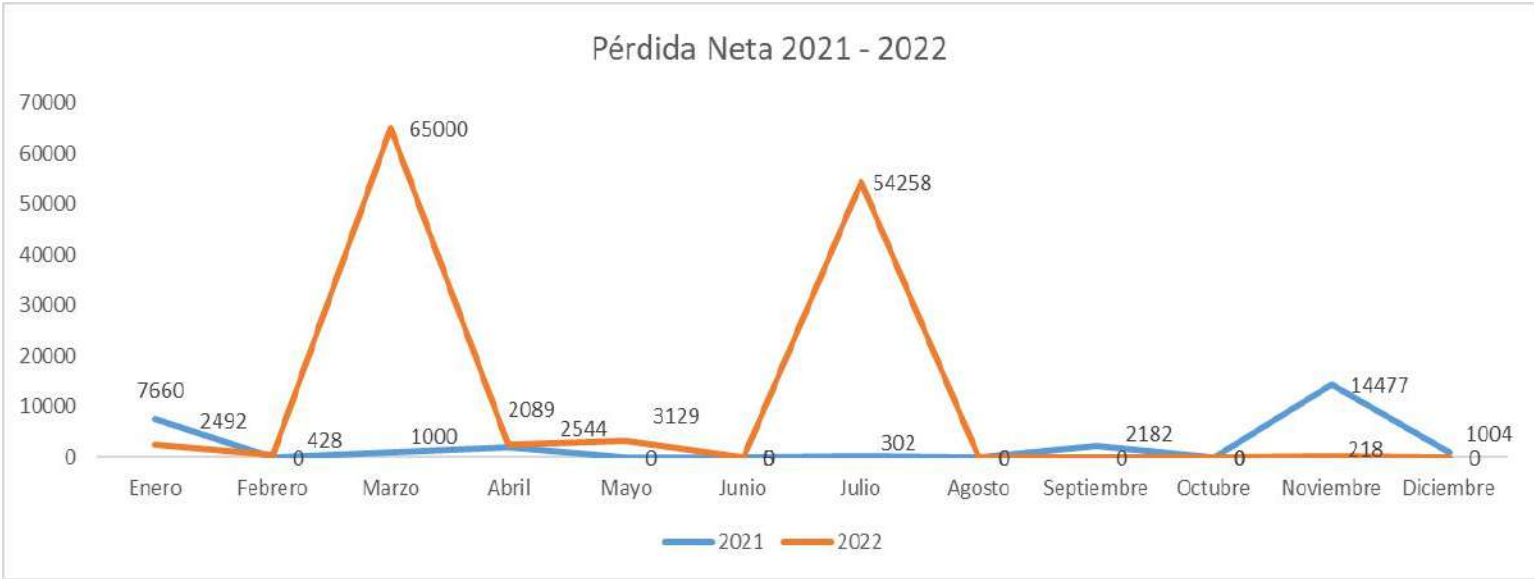
GESTIONADA EN PANDEMIA POR PAGO		31 de diciembre 2022		
Nivel-Riesgo	Cartera	% Cartera	Reserva NIIF9	% Cobertura
RC-1	\$38,348,298	42.52%	\$50,676	0.13%
RC-2	\$34,487,395	38.24%	\$320,402	0.93%
RC-3	\$12,814,532	14.21%	\$293,758	2.29%
RC-4	\$810,973	0.90%	\$15,822	1.95%
RC-5	\$954,421	1.06%	\$72,104	7.55%
RC-6	\$712,713	0.79%	\$94,421	13.25%
RC-7	\$573,680	0.64%	\$111,196	19.38%
RC-8	\$440,905	0.49%	\$312,966	70.98%
RC-9	\$1,046,864	1.16%	\$928,536	88.70%
Total	\$90,189,781	100.00%	\$2,199,880	2.44%

PORTAFOLIO CONSUMO		31 de diciembre 2022		
Nivel-Riesgo	Cartera	% Cartera	Reserva NIIF9	% Cobertura
RC-1	\$230,349,265	63.95%	\$309,251	0.13%
RC-2	\$35,142,601	9.76%	\$326,762	0.93%
RC-3	\$40,160,341	11.15%	\$638,103	1.59%
RC-4	\$30,858,548	8.57%	\$627,109	2.03%
RC-5	\$12,746,341	3.54%	\$797,159	6.25%
RC-6	\$3,256,012	0.90%	\$389,970	11.98%
RC-7	\$2,497,267	0.69%	\$541,329	21.68%
RC-8	\$1,850,199	0.51%	\$1,154,144	62.38%
RC-9	\$3,355,924	0.93%	\$3,110,157	92.68%
Total	\$360,216,497	100.00%	\$7,893,984	2.19%

CARTERA CORPORATIVA		31 de diciembre 2022		
Nivel-Riesgo	Cartera	% Cartera	Reserva NIIF9	% Cobertura
RC-1	\$5,859,737	3.77%	\$261	0.00%
RC-2	\$74,439,752	47.89%	\$8,419	0.01%
RC-3	\$28,278,679	18.19%	\$7,907	0.03%
RC-4	\$24,307,353	15.64%	\$4,082	0.02%
RC-5	\$20,215,444	13.01%	\$35,916	0.18%
RC-8	\$738,673	0.48%	\$0	0.00%
RC-9	\$1,589,248	1.02%	\$1,589,248	100.00%
Total	\$155,428,887	100.00%	\$1,645,833	1.06%

COMPARATIVO DE INCIDENCIAS 2021 VS 2022

RIESGO OPERATIVO



La pérdida neta tuvo un incremento durante el año 2022 principalmente entre los meses de marzo a agosto 2022 . Las pérdidas con mayor exposición se relacionaron a:

- Caso ORPA
- Fraudes Externos

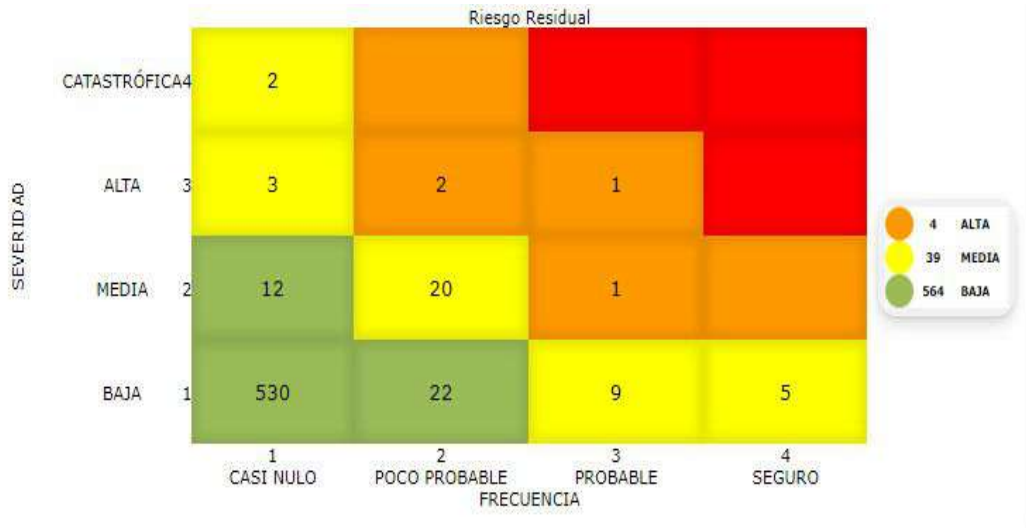
Para cada incidencia registrada se generaron planes de acción con cada área responsable para prevenir y minimizar su ocurrencia e impacto monetario.



Tipo	Frecuencia	Exposición (\$)	Severidad (\$)	NIVEL CRITICIDAD GLOBAL		
				Frecuencia	Exposición	Severidad
Evento	777	136,236	0.00	Casi Nulo	Bajo	Bajo
Incidente	15	132,440	128,073	Casi Nulo	Bajo	Bajo
Total	792	268,677	128,073	Casi Nulo	Bajo	Bajo



- El monto expuesto por incidentes/eventos de Riesgo Operativo se encuentra dentro de la criticidad baja, de acuerdo a los límites de tolerancia establecidos.



El mapa de calor contiene 607 riesgos consolidados de acuerdo a los proceso que maneja el Banco; de este total 4 son de criticidad alta, 39 media y 564 baja.

El Tipo de Riesgos más afectado para los eventos (no generan pérdidas financieras) es el de Ejecución, entrega y gestión de procesos y para la incidencia (afectación económica) es el de Índole Legal por el tema de ORPA.

RIESGOS ALTOS – OPORTUNIDADES DE MEJORA

- Necesidad de implementar un marco de referencia que sirva de guía para estructurar el BCP y DRP.
- Necesidad de revisar y reforzar los controles en procesos de desembolsos y pagos.
- Fortalecimiento de controles relacionados a fraudes físicos y electrónicos.
- Actualización de procesos basada en el nivel de eficiencia de los controles internos.

SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN



RIESGOS ALTOS – OPORTUNIDADES DE MEJORA

- Acceso a correos externos (Hotmail, Gmail, Yahoo) desde el Banco.
- Proceso para controlar la configuración de correos del Banco en dispositivos móviles personales.
- Usuarios y proveedores con conexión a los aplicativos del Banco, sin restricción de horario.
- Necesidad de scaneo de vulnerabilidades realizado por personal interno.
- Necesidad de un proceso documentado para la encriptación de dispositivos móviles.

El mapa de calor contiene 63 riesgos consolidados de acuerdo a los procesos que maneja el Banco; de este total 5 son de criticidad alta, 23 media y 35 baja.

Los Tipos de Riesgos más afectados (3); colaboradores tienen acceso a enviar y recibir información por canales externos al Banco sin restricciones. Adicional, 2 riesgos afectados son por necesidad de herramientas tecnológicas.

RIESGO TECNOLÓGICO



RIESGOS ALTOS – OPORTUNIDADES DE MEJORA

- Se requiere de Inventario de logs de la base de datos.
- Encriptación de usuarios, contraseñas e información en la base de datos.

El mapa de calor contiene 33 riesgos consolidados de acuerdo a los procesos que maneja el Banco; de este total 2 son de criticidad alta, 6 media y 25 baja.

Los 2 Riesgos más afectados (2), son procesos que se manejan en la Base de Datos de Oracle 11g. Estos riesgos se mitigarán con la migración a la nueva Base de Datos Oracle 19c

Informe de la función de cumplimiento y programa de prevención del blanqueo de capitales

INFORME DE LA FUNCION DE CUMPLIMIENTO Y PROGRAMA DE PREVENCIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITALS

En el 2022 continuamos con el reto de ser un Banco digital e innovador sin afectar nuestros controles de Prevención, los cuales se han venido alineando a las nuevas tendencias tecnológicas; haciéndolas más seguras y conservando el enfoque Siempre Fácil, manteniendo una experiencia rápida y segura para nuestros clientes.

En esta línea el área de Prevención de Banisi continuó evaluando el desarrollo de nuevos controles para los productos que son aperturados en canales digitales; y en paralelo, fortaleciendo los controles actuales, a fin de hacerlos más eficaces y adecuados a los nuevos modelos de negocios.

A continuación mencionamos la gestión y metas logradas por la Unidad de Cumplimiento en base a sus cinco Pilares de Prevención:

Estructura Organizacional de Cumplimiento y Prevención que distribuye funciones específicas a todos los funcionarios y empleados: Se difundió la estructura organizacional que detalla las responsabilidades de cada área del banco, donde cada colaborador certificó por escrito el conocimiento de sus responsabilidades en la aplicación de las políticas, procedimientos y controles que tengan relación con el cumplimiento de sus funciones.

Actualización del Manual de Políticas y Procedimientos para Prevenir el Blanqueo de Capitales: En el año 2022 se realizó la Décimo Sexta actualización al manual de Prevención de Blanqueo de Capitales en base a las últimas actualizaciones a las políticas del banco y a las recomendaciones del ente regulador. Las mismas fueron puestas en conocimiento de todo el personal del banco y entregadas a la Superintendencia de Bancos de Panamá, de acuerdo a lo que establece la normativa bancaria.

La capacitación permanente cuyo objetivo es preparar y actualizar en técnicas y procedimientos de prevención a todos los colaboradores: En el año 2022 se capacitaron 65 colaboradores de nuevo ingreso y 189 colaboradores preexistentes, cumpliendo con la información requerida en materia de capacitación en el acuerdo 10-2015. De igual forma se realizó la convocatoria a los miembros de la Junta Directiva de la Capacitación anual 2022.

El monitoreo que se cumple a través de herramientas tecnológicas: A través de la herramienta de monitoreo Sentinel Compliance & Risk se realizó el seguimiento continuo a la gestión que debe cumplir el área comercial en lo que respecta a sus funciones y responsabilidades dirigidas al conocimiento del cliente, debida diligencia y justificación de movimientos económicos, así como la evaluación permanente de los perfiles, productos, montos y números de transacciones mensuales registradas por los clientes.

En el mes de septiembre se revisaron y actualizaron las parametrizaciones de los controles a fin de optimizar el uso de la herramienta Sentinel. Entre los ajustes más destacados están: Calibrage de reglas para ampliar los criterios; Implementación de nuevas reglas relacionadas con los clientes clasificados como Alto Riesgo Automático; Nuevos parámetros para los perfiles entrantes y salientes; Automatización del proceso de Gestión de migración para los clientes onboarding que sobrepasen el límite establecido en la normativa; Se realizó ajustes en la Matriz de Riesgo de clientes con la inclusión de los nuevos factores de riesgo establecidos en la normativa.

En cuanto al control de listas de riesgo mantenemos la herramienta “Risk Control Service Advanced” con un monitoreo en tiempo real; se mantiene el uso de Accuity que es una herramienta de búsqueda en línea para análisis e investigación, que permite la detección de datos claves mediante búsquedas inteligentes en internet, lo que disminuye los falsos positivos en internet.

Un programa permanente de supervisión realizado a través de auditoría externa e interna para asegurar la efectividad del programa y su contenido: Se realizaron auditorías internas con resultados satisfactorios; se recibió la visita del Ente Regulador para la auditoría integral cuyas recomendaciones fueron atendidas en su totalidad.

Informe del comité de auditoria

Informe del comité de auditoria

A los señores miembros de la Junta Directiva y Accionistas de Banisi y Banisi Holding, S.A.

Según lo establece el Artículo 16 del Acuerdo No. 5-2011 emitido por la Superintendencia de Bancos de Panamá, el Comité permanente de Auditoria de BANISI S.A., viene funcionando desde septiembre del 2011 como una unidad de asesoría y consulta de la Junta Directiva, para brindar un apoyo eficaz a la gestión de auditoría y control, así como para asegurar el cumplimiento de los objetivos del sistema de control interno vigente, y velar por el cumplimiento de la misión y objetivos establecidos por la Institución.

Durante el año 2022, este Comité sesionó de manera regular con periodicidad bimestral, en cumplimiento de las funciones establecidas en el Artículo 17 del Acuerdo No. 5-2011 emitido por la Superintendencia de Bancos de Panamá, que igualmente constan en el reglamento interno, dentro del Manual de Gobierno Corporativo, aprobado en su oportunidad por la Junta Directiva para el funcionamiento de este Comité.

Nuestra apreciación es que el sistema de control interno de BANISI S.A. incorporan las mejores prácticas bancarias, cumplimientos regulatorios y funcionan de conformidad con los diseños implementados por el Banco; como las políticas y procedimientos internos, aprobados por la Junta Directiva, los cuales son de estricto cumplimiento.

El presente informe fue aprobado por unanimidad por los miembros del Comité previo a ser elevado a consideración de la Junta Directiva y Junta General de Accionistas conforme lo establecen las disposiciones vigentes. En los aspectos conocidos por el Comité, informamos a la Junta de Accionistas nuestras conclusiones satisfactorias sobre los temas tratados.

Informe del auditor interno

Informe del auditor interno

A los señores accionistas de Banisi y Banisi Holding, S. A.

En mi calidad de Auditor Interno, nombrado por el Comité de Auditoría del Banco, presento a continuación el informe sobre el resultado de las auditorías y revisiones realizadas durante el año 2022.

1.- INFORME SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS:

Se revisaron los estados financieros consolidados de Banisi Holding y Banisi, S.A., al 31 de diciembre del 2022, correspondientes al estado consolidado de situación financiera, estado consolidado de ganancias o pérdidas, estado consolidado de utilidades integrales, estado consolidado de cambios en el patrimonio y estado consolidado de flujos de efectivo, terminados a esa fecha. La administración de Banisi y Banisi Holding, S.A., es la responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros consolidados, de acuerdo las Normas Internacionales de Información Financiera. Para este fin, ha diseñado e implementado un sistema de control interno que le permite identificar y corregir de manera oportuna errores importantes o fraudes. Este sistema igualmente, incorpora prácticas contables apropiadas de acuerdo con las circunstancias.

Tal como se menciona precedentemente, los estados financieros señalados en el primer párrafo fueron preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera. En mi opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la posición financiera de Banisi y Banisi Holding, S. A. al 31 de diciembre del 2022, el resultado de sus operaciones, los cambios en su patrimonio y sus flujos de efectivo, por el año terminado en esa fecha.



2. INFORME SOBRE CUMPLIMIENTO DE DISPOSICIONES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS.

De conformidad con lo que señala el Acuerdo 005-2011 “Por medio del cual se dicta un nuevo Acuerdo que actualiza las disposiciones sobre Gobierno Corporativo” en el Art. 9, relativas a mis funciones como auditor interno, informo que, durante el año 2022, llevé a cabo las pruebas de auditoría y verificaciones necesarias para confirmar que las operaciones y procedimientos del Banco, se ajustan a la Ley, a las Políticas y Procedimientos internos; así como, a las disposiciones legales relacionadas. Como resultado del trabajo realizado, confirmo que en Banisi y Banisi Holding, S. A., se cumplió apropiadamente con los requerimientos establecidos en las disposiciones legales.

3.- INFORME SOBRE CUMPLIMIENTO DE DISPOSICIONES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS RESPECTO DE LOS CONTROLES PARA PREVENCION DEL BLANQUEO DE CAPITALS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO.

Los controles aplicados por el Banco para la prevención de las operaciones relacionadas con el Blanqueo de Capitales, el financiamiento del terrorismo y el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, son apropiados y contienen los requerimientos establecidos por las entidades de control. Como auditoría interna, evaluamos la gestión del Oficial de Cumplimiento, así como la del Comité y la de la Unidad de Cumplimiento. Confirmamos la aplicación consistente de las normas de prevención en las distintas operaciones que se cursan en el Banco. En mi opinión, las políticas y procedimientos aplicados por el Banco, cumplen apropiadamente con el propósito de controlar y prevenir que sus operaciones y/o transacciones se lleven a cabo con fondos o sobre fondos provenientes de actividades relacionadas con los delitos de blanqueo de capitales, financiamiento del terrorismo o financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva.



VI. Estados financieros auditados **Banisi, S.A.**

2022

OPINION ESTADOS FINANCIEROS



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores
Accionistas y Junta Directiva de
Banisi, S.A.

Informe sobre la Auditoría de los Estados Financieros

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **Banisi, S.A.** ("el Banco"), los cuales abarcan el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, y el estado de ganancia o pérdida, el estado de utilidades integrales, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas a los estados financieros, incluyendo un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera del Banco al 31 de diciembre de 2022, y *de* su desempeño financiero y flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Deloitte, Inc.

Contadores Públicos Autorizados
RUC 16292-152-155203 D.V. 65
Torre Panamá, piso 12
Avenida Boulevard y la Rotonda
Costa del Este, Panamá
Apartado 0816-01558
Panamá, Rep. de Panamá

Teléfono: (507) 303-4100
Fax: (507) 269-2386
infopanama@deloitte.com
www.deloitte.com/pa



OPINION ESTADOS FINANCIEROS

Deloitte.

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores
Accionistas y Junta Directiva de
Banisi, S.A.

Informe sobre la Auditoría de los Estados Financieros

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **Banisi, S.A.** ("el Banco"), los cuales abarcan el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, y el estado de ganancia o pérdida, el estado de utilidades integrales, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas a los estados financieros, incluyendo un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera del Banco al 31 de diciembre de 2022, y de su desempeño financiero y flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Base para la Opinión

Llevamos a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de conformidad con esas normas se describen detalladamente en la sección de *Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros* de nuestro informe. Somos independientes del Banco de acuerdo con el Código de Ética del IESBA para los Contadores Profesionales (Código IESBA) y el Código de Ética Profesional para los Contadores Públicos Autorizados de Panamá (Capítulo IV de la Ley 280 del 30 de diciembre de 2021), y hemos cumplido nuestras otras responsabilidades éticas de acuerdo con estos requerimientos y el Código IESBA. Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Asuntos Clave de Auditoría

Los asuntos clave de auditoría son esos asuntos que, según nuestro juicio profesional, fueron de la mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del año actual. Estos asuntos fueron cubiertos en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto, y al formar nuestra opinión sobre los mismos, y no proporcionamos una opinión por separado sobre estos asuntos.

Asuntos Clave de Auditoría

Provisión para préstamos incobrables

Véase Nota 9 de los estados financieros

Provisión para Pérdidas Crediticias Esperadas en Préstamos

La estimación para la provisión para pérdidas crediticias esperadas (PCE) en préstamos es una de las estimaciones más significativas y complejas en la preparación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2022.

Al 31 de diciembre de 2022, las PCE en préstamos es un área altamente subjetiva debido al nivel de juicio aplicado por la Administración en la medición de las provisiones por deterioro sobre préstamos, los cuales representan el 80% de los activos del Banco.

Cómo el Asunto fue Abordado en Nuestra Auditoría

Nuestro trabajo sobre la estimación de la provisión para las PCE en préstamos se ha enfocado en la evaluación de los controles internos, así como la realización de pruebas de detalle sobre las provisiones de riesgo de crédito. Específicamente nuestros procedimientos de auditoría en esta área, incluye, entre otros:

- Probamos una muestra de préstamos significativos no identificados como deteriorados y retemos las asunciones de la Administración sobre su conclusión de que

Deloitte, Inc.
Contadores Públicos Autorizados
RUC: 16292-152-155203 D.V. 65
Torre Panamá, piso 12
Avenida Boulevard y la Rotonda
Costa del Este, Panamá
Apartado 0816-01558
Panamá, Rep. de Panamá

Teléfono: (507) 303-4100
Fax: (507) 269-2396
info@panama@deloitte.com
www.deloitte.com/pa

Deloitte

Los procesos de estos modelos requieren un nivel incrementado de juicio en la determinación de las PCE considerando factores como la identificación y clasificación por etapas de los activos deteriorados o con un incremento significativo en el riesgo de crédito, desarrollo de la probabilidad de incumplimiento (PI) y pérdida dada el incumplimiento (PDI) y el uso de supuestos como escenarios macroeconómicos y criterios de segmentación.

el crédito no estaba deteriorado mediante el reproceso de la calificación crediticia del crédito utilizando la información crediticia y financiera actualizada del expediente de crédito y tomando en consideración, cuando estuviese disponible, información pública que mostrara un evento de deterioro.

- Probamos una muestra para préstamos deteriorados y evaluamos la medición del deterioro realizada por la Administración a través de: (a) evaluación del valor de los flujos por garantía a través de la revisión de la información que da el derecho al Banco sobre la garantía y la revisión de los valuadores independientes del Banco, (b) evaluación del valor neto de realización del avalúo y (c) recomputando el valor de las PCE.
- Pruebas de control, asistidas por nuestros especialistas en sistemas de información para probar las morosidades de la cartera de préstamos y para probar la exactitud e integridad de la información utilizada para el cómputo de los parámetros para el establecimiento de las PCE.
- Involucramos especialistas para reprocesar la metodología utilizada por la Administración en la determinación de las provisiones para las PCE, considerando las modificaciones efectuadas al modelo durante el año 2022. Probamos los modelos principales con respecto a: i) metodología utilizada para la estimación de los parámetros de pérdida esperada; ii) metodología utilizada para la generación de los escenarios macroeconómicos; iii) información utilizada en el cálculo y generación y iv) criterios para el incremento significativo del riesgo de crédito y la clasificación por etapas de los préstamos.

Responsabilidades de la Administración y los Encargados del Gobierno por los Estados Financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con las NIIF y del control interno que la Administración determine como necesario para permitir la preparación de estados financieros que no contengan errores materiales, ya sea debido a fraude o error.

Al preparar los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad del Banco para continuar como empresa en funcionamiento, revelar, según sea aplicable, los asuntos relacionados con empresa en funcionamiento y usar la contabilización de situaciones de empresa en funcionamiento a menos que la Administración pretenda liquidar el Banco o cesar las operaciones, o no tiene una alternativa más realista que hacerlo.

Los encargados del gobierno son responsables de supervisar el proceso para reportar la información financiera del Banco.



OPINION ESTADOS FINANCIEROS

Deloitte

Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener la seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto no tienen errores materiales, ya sea debido a fraude o error, y emitir un informe del auditor que incluye nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría llevada a cabo de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detectará un error material cuando éste exista. Los errores pueden surgir de fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de manera acumulada, puede esperarse que influyan en las decisiones económicas de los usuarios realizadas tomando en cuenta estos estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, ejercemos el juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a esos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material que resulte de fraude es mayor que uno que resulte de, debido a que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, declaraciones erróneas, o la violación del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no para el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas hechas por la Administración.
- Concluimos sobre lo apropiado del uso por parte de la Administración de la contabilización de situaciones de empresa en funcionamiento y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material en relación con eventos o condiciones que puedan dar lugar a una duda significativa acerca de la capacidad de la Compañía para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que dirijamos la atención en nuestro informe de auditoría a las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modifiquemos nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida en la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los eventos o condiciones futuras pueden causar que el Banco deje de ser empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación, estructura y contenido generales de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de manera que logren su presentación razonable.

Comunicamos a los encargados del gobierno corporativo sobre, entre otros asuntos, el alcance y oportunidad planeados de la auditoría y los hallazgos de auditoría significativos, incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

También proporcionamos a los encargados del gobierno corporativo, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos relevantes acerca de la independencia y les comunicamos todas las relaciones y otros asuntos que razonablemente se puedan pensar como una ayuda a nuestra independencia, y cuando sea aplicable, las salvaguardas relacionadas.

Deloitte

A partir de los asuntos comunicados a los encargados del gobierno corporativo, determinamos esos asuntos que fueron de la mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del año actual y por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría. Describimos estos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que las leyes o regulaciones impidan la revelación pública del asunto o cuando, en circunstancias extremadamente raras, determinamos que un asunto no debe comunicarse en nuestro informe de auditoría porque de manera razonable se pudiera esperar que las consecuencias adversas por hacerlo serían más que los beneficios de interés público de dicha comunicación.

Otros Requerimientos Legales y Reglamentarios

En cumplimiento con la Ley 280 del 30 de diciembre de 2021, que regula la profesión del contador público autorizado en la República de Panamá, declaramos lo siguiente:

- Que la Dirección, Ejecución y Supervisión de este trabajo de Auditoría se ha realizado físicamente en territorio panameño.
- El equipo de trabajo que ha participado en la auditoría a la que se refiere este informe, está conformado por Socio, Visitación Perea y Gerente, Rosa Méndez.


Deloitte, Inc.


Visitación E. Perea H.
CPA No. 4451

31 de enero de 2023
Panamá Rep. de Panamá



ESTADOS FINANCIEROS

BALANCE

Banisi, S. A.

Estado de situación financiera
al 31 de diciembre de 2022
(En balboas)

	Notas	2022	2021
Activos			
Efectivo y depósitos en bancos	7	22,708,781	30,264,289
Inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales	8	85,595,373	90,413,260
Préstamos y adelantos a clientes, neto	6,9	506,105,568	463,473,764
Mobiliario, equipo y mejoras	10	3,614,806	4,336,130
Activo por derecho de uso	11	2,506,958	2,907,890
Intereses por cobrar	6	5,721,897	7,061,698
Impuesto sobre la renta diferido	21	2,163,861	2,470,769
Activos intangibles	12	612,619	906,603
Otros activos	13	6,106,705	2,267,188
Activos totales		635,136,568	604,091,591
Pasivos y patrimonio			
Pasivos			
Depósitos de clientes	6,14	488,300,724	463,516,002
Financiamientos recibidos	15	21,500,000	10,000,000
Bonos por pagar	16	29,490,771	34,537,810
Pasivos por arrendamientos	17	2,829,084	3,146,444
Otros pasivos	6,18	18,749,201	22,577,899
Pasivos totales		560,869,780	533,778,155
Patrimonio			
Acciones comunes	19	60,400,000	60,400,000
Reservas regulatorias	23,3	6,895,129	6,895,129
Reserva de deterioro de inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales		383,965	63,322
Cambio neto en valor razonable de instrumentos a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales	8	(1,711,103)	(8,219)
Ganancias acumuladas		8,298,797	2,963,204
Patrimonio total		74,266,788	70,313,436
Pasivos y patrimonio totales		635,136,568	604,091,591

Las notas son parte integral de estos estados financieros.

ESTADO PERDIDAS & GANANCIAS

Banisi, S. A.

Estado de ganancia o pérdida
por el año terminado el 31 de diciembre de 2022
(En balboas)

	Notas	2022	2021
Intereses ganados sobre:			
Préstamos		36,245,066	33,547,044
Depósitos		211,961	189,346
Inversiones		1,968,608	1,564,295
Total de intereses ganados		38,423,635	35,300,685
Gastos por intereses		(19,083,352)	(19,533,006)
Ingresos neto por intereses		19,340,283	15,767,679
Ingresos por comisiones	20	7,427,314	5,185,444
Gastos por comisiones		(680,861)	(581,747)
Ingresos neto por comisiones		6,746,453	4,603,697
Ingresos neto de intereses y comisiones		26,086,736	20,371,376
Aumento de provisión para deterioro de instrumentos financieros	9	(5,255,887)	(6,789,308)
(Pérdida) Ganancia realizada en la baja de valores de inversión	8	(6,773)	28,859
Otros ingresos	21	1,201,136	933,166
Gastos de personal	6,22	(6,491,121)	(5,355,625)
Honorarios y servicios profesionales		(844,636)	(881,573)
Depreciación y amortización	10,12	(1,795,075)	(1,646,122)
Depreciación de activo por derecho de uso	11	(400,932)	(498,761)
Otros gastos generales y administrativos	22	(5,922,625)	(5,404,546)
Ganancia antes de impuesto sobre la renta		6,570,823	757,466
Impuesto sobre la renta corriente	23	(757,014)	(724,893)
Impuesto sobre la renta diferido	23	(308,908)	1,217,591
Ganancia del año		5,506,901	1,250,164

Las notas son parte integral de estos estados financieros.



ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO UTILIDADES INTEGRALES

Banisi, S. A.

Estado de utilidades integrales
por el año terminado el 31 de diciembre de 2022
(En balboas)

	Nota	2022	2021
Ganancia del año		5,506,901	1,250,164
Otro resultado integral:			
Partidas que son y pueden ser reclasificadas al estado de ganancia o pérdida:			
Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en utilidades integrales			
Cambio neto en valor razonable		(1,709,857)	(229,393)
(Perdida) Ganancia neta realizada transferida a resultados	8	6,773	(28,859)
Total otro resultado integral del año		(1,702,884)	(258,252)
Total resultado integral del año		3,804,017	991,912

Las notas son parte integral de estos estados financieros.

ESTADO CAMBIOS PATRIMONIO

Banisi, S. A.

Estado de cambios en el patrimonio
por el año terminado el 31 de diciembre de 2022
(En balboas)

	Notas	Acciones comunes	Reservas regulatorias	Reserva de deterioro de inversiones a valor razonable o cambio en otras utilidades integrales	Cambio neto en valor razonable de instrumentos a valor razonable o cambio en otras utilidades integrales	Ganancias acumuladas	Total
Saldo al 1 de enero de 2021		55,400,000	6,904,060	20,582	250,033	1,745,360	64,320,035
Ganancia del año		-	-	-	-	1,250,164	1,250,164
Otro resultado integral del año	8	-	-	-	(258,252)	-	(258,252)
Resultado integral total del año		-	-	-	(258,252)	1,250,164	991,912
Provisión específica		-	-	-	-	-	-
Provisión genérica		-	(8,931)	-	-	8,931	-
Provisión para inversiones en valores		-	-	42,740	-	-	42,740
Impuesto complementario		-	-	-	-	(41,251)	(41,251)
Capitalización de utilidades	19	-	-	-	-	-	-
Aporte de accionistas	19	5,000,000	-	-	-	-	5,000,000
Saldo al 31 de diciembre de 2021		60,400,000	6,895,129	63,322	(8,219)	2,963,204	70,313,436
Ganancia del año		-	-	-	-	5,506,901	5,506,901
Otro resultado integral del año	8	-	-	-	(1,702,884)	-	(1,702,884)
Resultado integral total del año		-	-	-	(1,702,884)	5,506,901	3,804,017
Provisión genérica		-	-	-	-	-	-
Provisión para inversiones en valores		-	-	320,643	-	-	320,643
Impuesto complementario		-	-	-	-	(171,308)	(171,308)
Aporte de accionistas	19	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022		60,400,000	6,895,129	383,965	(1,711,103)	8,296,797	74,266,788

Las notas son parte integral de estos estados financieros.

FLUJO EFECTIVO

Banisi, S. A.

Estado de flujos de efectivo
por el año terminado el 31 de diciembre de 2022
(En balboas)

	Notas	2022	2021
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Ganancia del año		5,506,901	1,250,164
Ajustes para:			
Depreciación de activos fijos	10	839,530	931,489
Amortización de intangible	12	955,545	714,833
Depreciación activo por derecho de uso	11	400,932	498,761
Incremento en la reserva de inversiones		320,643	42,740
(Pérdida) Ganancia en inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales	8	6,773	(28,850)
Amortización de primas y descuento en inversiones	8	895,247	(841,287)
Amortización de costos de emisión de bonos	16	25,961	7,295
Provisión para posibles préstamos incobrables	9	5,255,887	6,748,568
Ingresos por intereses		(38,423,835)	(35,300,885)
Gastos por intereses		19,083,352	19,533,006
Impuesto sobre la renta corriente		757,014	724,893
Impuesto sobre la renta diferido	21	306,908	(1,217,591)
Cambios en:			
Préstamos y adelantos a clientes		(47,887,890)	(32,934,217)
Otros activos		(4,596,532)	4,261,814
Depósitos de clientes		24,784,722	10,836,089
Otros pasivos		(2,857,569)	6,712,523
Impuesto sobre la renta pagado		(724,893)	(333,803)
Intereses recibidos		39,763,436	38,140,511
Intereses pagados		(19,083,352)	(18,741,462)
Flujos neto de efectivo (utilizado en) provisto por las actividades de operación		(14,670,820)	1,201,602
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Depósitos a plazo con vencimiento original mayor a 90 días	7	1,000,000	2,000,000
Compras de inversiones en valores	8	(77,334,000)	(91,382,000)
Ventas de inversiones en valores	8	79,546,984	81,262,859
Adquisición de mobiliario, equipo y mejoras	10	(118,206)	(4,329,035)
Adquisición de activos intangibles	12	(661,561)	(618,007)
Flujos neto de efectivo Provisto por (utilizado en) las actividades de inversión		2,433,217	(13,236,183)
Flujos de efectivo de actividades de financiamiento			
Financiamientos recibidos	15	15,000,000	17,500,000
Repago de financiamientos recibidos	15	(3,500,000)	(16,500,000)
Emisión de bonos	16	27,040,000	23,813,000
Pago de vencimiento de bonos	16	(32,113,000)	(21,132,000)
Emisión de acciones comunes	19	-	5,000,000
Pago de pasivos por arrendamiento		(583,596)	(659,737)
Impuesto complementario		(171,308)	(41,251)
Flujos neto de efectivo provisto por las actividades de financiamiento		5,692,096	7,780,012
Disminución neto en efectivo y equivalentes de efectivo		(6,545,507)	(4,254,566)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	7	29,154,289	33,408,858
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	7	22,608,782	29,154,289

Las notas son parte integral de estos estados financieros.

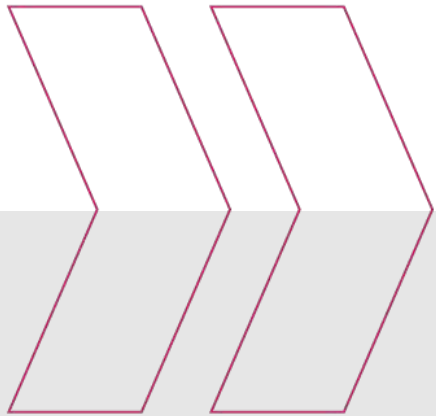


BANISI

Siempre fácil

BIENVENIDOS AL MOOD ISI 2023

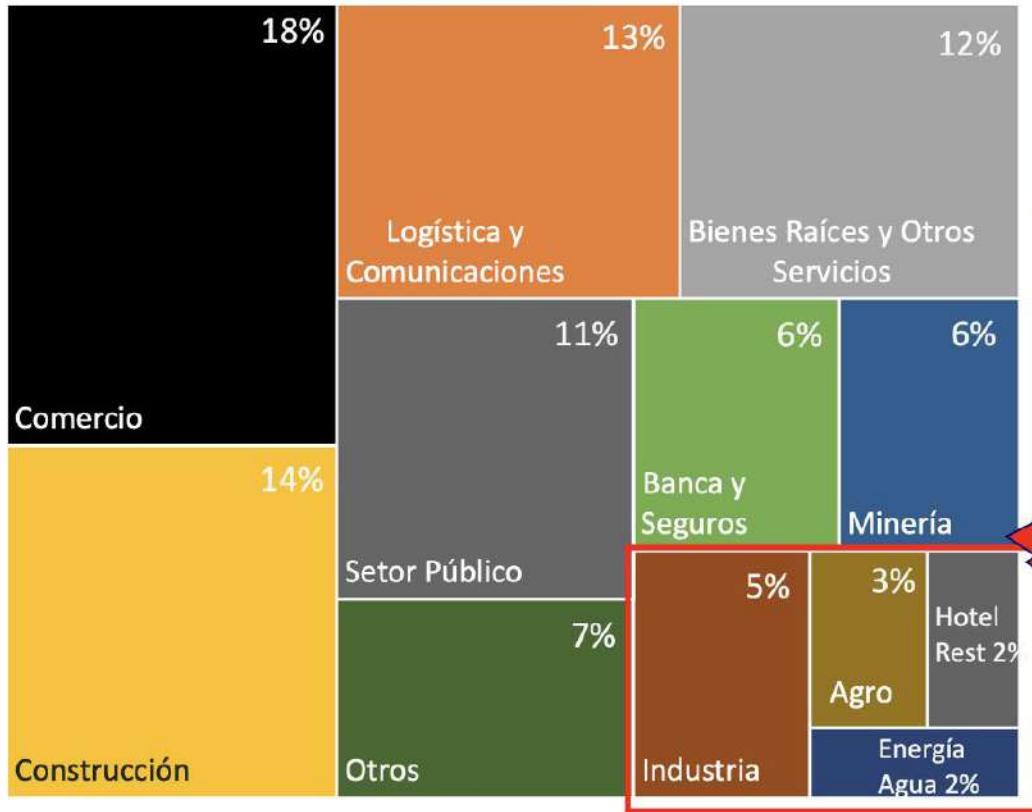
PANAMÁ



PIB

La Economía

Distribución del Producto Interno Bruto 2021



Fuente: INEC.

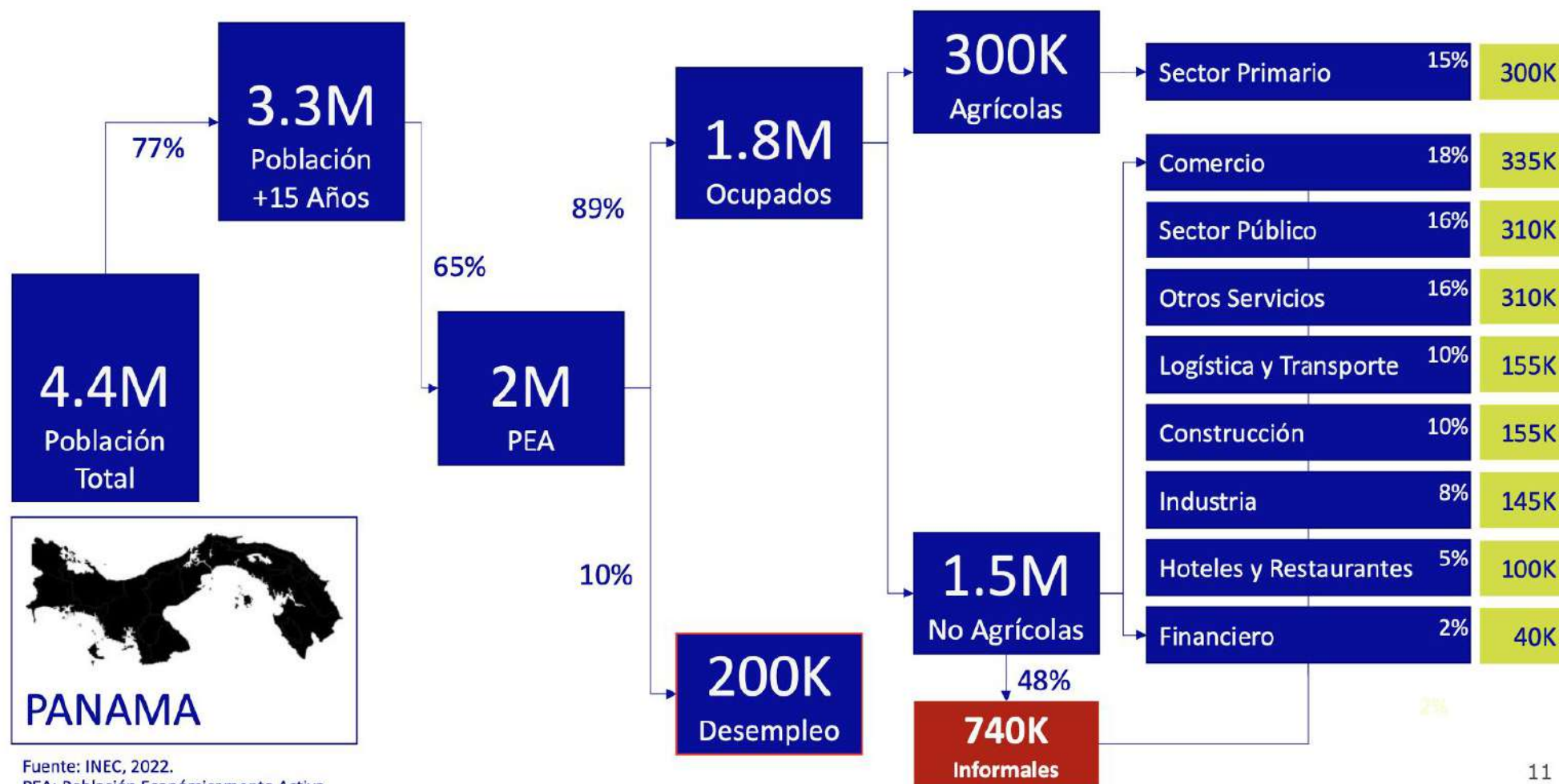
Crecimiento del PIB: 2o Trimestre de 2022

+10%
PIB IIT 2022

Comercio	+16%
Construcción	+16%
Logística y Comunicaciones	+16%
Bienes Raíces y Otros Serv.	+12%
Sector Público	-1.4%
Banca y Seguros	+5%
Industria	+4%
Hoteles & Restaurantes	+30%
Minería	+5%
Agropecuario	+4%
Energía, Gas y Agua	+2%

EMPLEO

El Empleo 2022



MERCADO OBJETIVO Y POTENCIAL

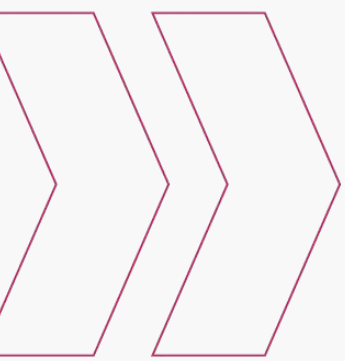
Distribución de empleados de la empresa privada y el sector público por rangos salariales: 2022 y 2019



Fuente: Indesa con datos del INEC.

**¿QUIÉNES
SOMOS?**

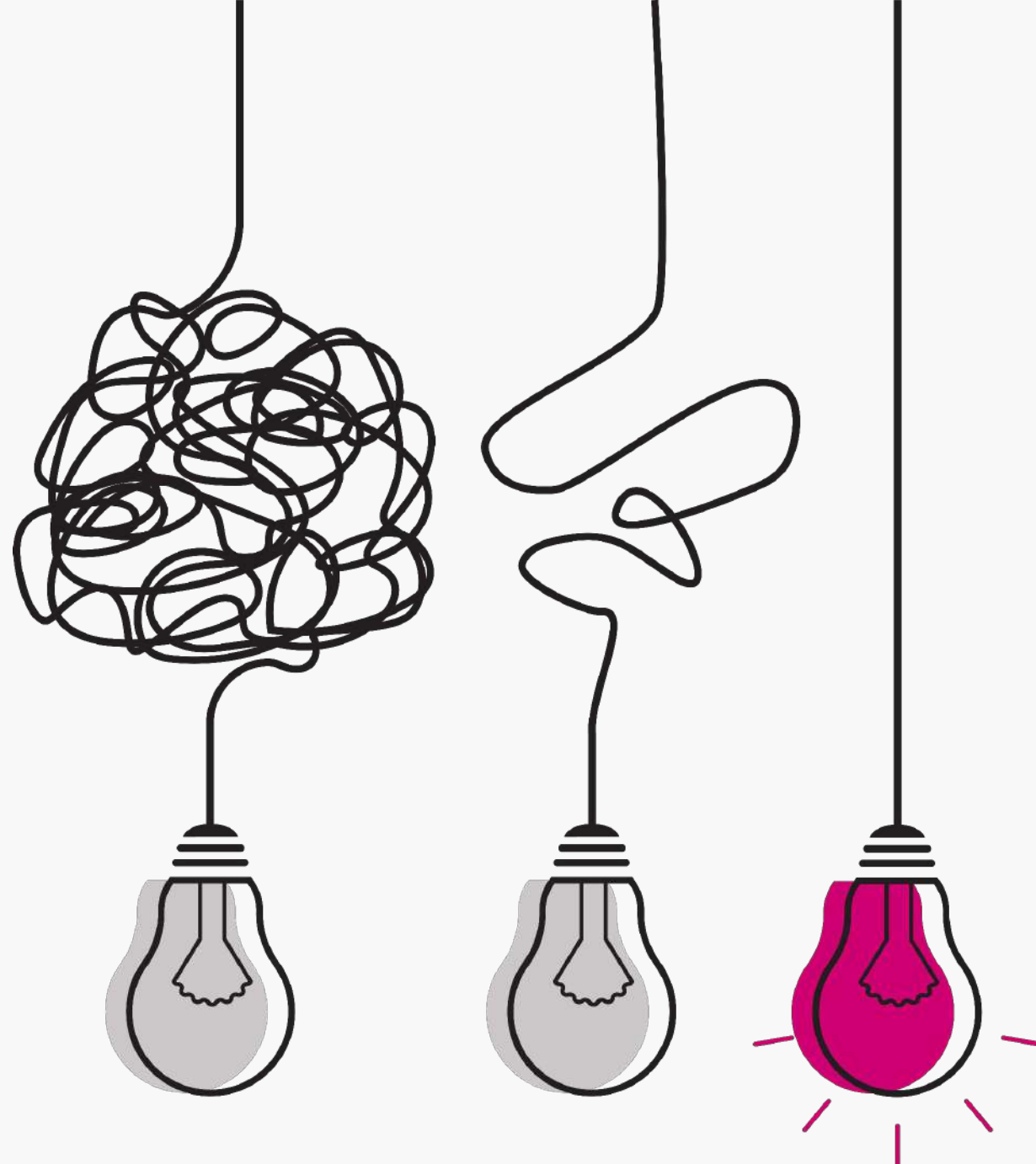




¿POR QUÉ **BANISI?**

Fonéticamente,
BANISI, suena a
banco-fácil.

El “isi” es un recurso
muy poderoso que
permite transmitir la
estrategia del banco
con **facilidad:**
agilidad.





¿POR QUÉ SIEMPRE FÁCIL?

Porque el mercado y los colaboradores buscan hacer las cosas ágilmente.

Siempre fácil es una promesa y un compromiso.



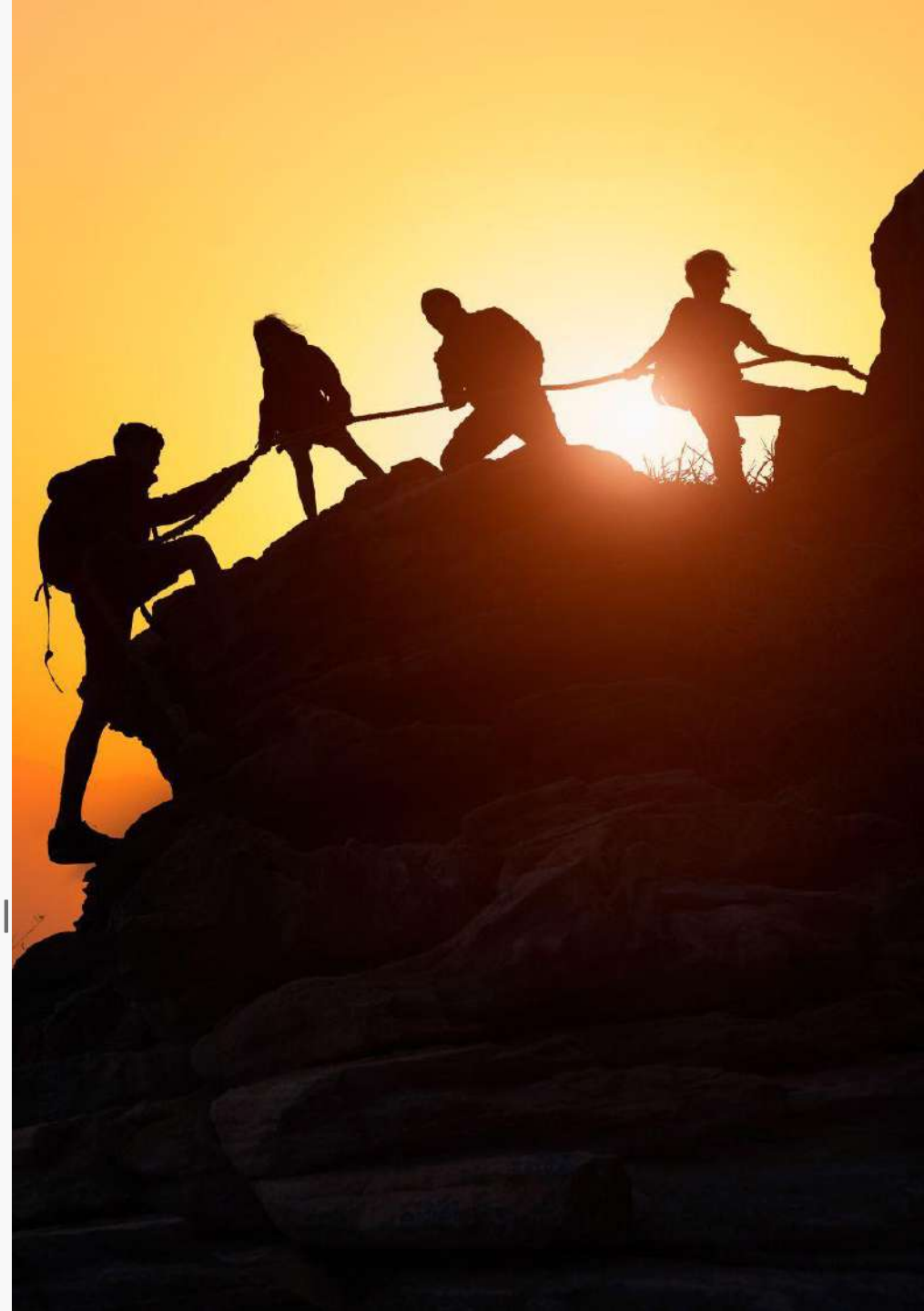


¿HACIA DÓNDE VAMOS?

Vamos a ser el banco referente en innovación, eficiencia y productividad; sin descuidar el riesgo.

Vamos a ser reconocidos como un buen lugar para trabajar; buscamos el bienestar de los colaboradores y un modo ágil de colaboración: “a lo banisi”.

Vamos escalar posiciones en nuestros nichos clave: prestamos personales y prestamos de auto, e impulsando el crecimiento de la cartera corporativa en clientes AAA. Además, seguiremos promoviendo el DPF como una importante fuente de captación pero ahora vamos a darle prioridad a cuenta de ahorros a través de la visa débito y medios digitales.

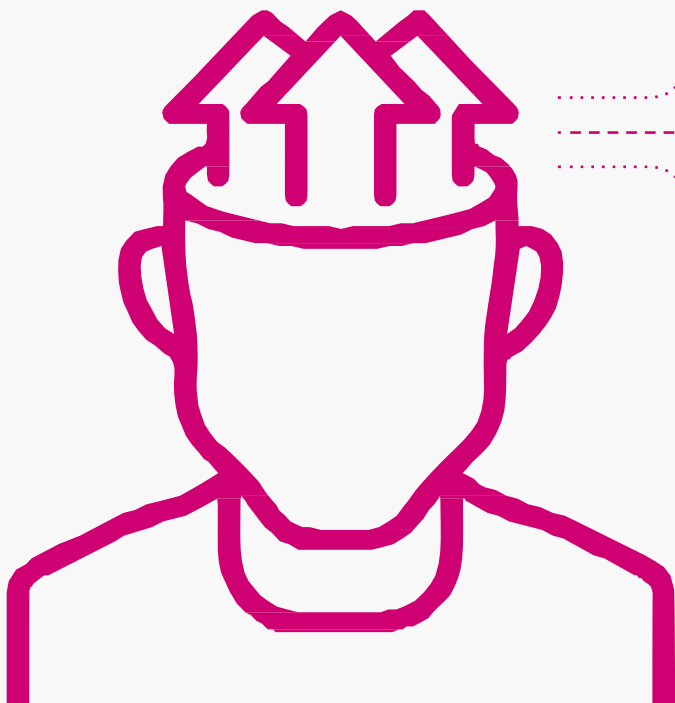


¿EN QUÉ CREEMOS?

El negocio bancario es de largo plazo; de resistencia y no de velocidad; de calidad y no de cantidad; de prudencia y no de audacia; que requiere siempre solidez financiera; que observa permanentemente los cambios en el entorno y se anticipa a ellos con agilidad; de alto desarrollo tecnológico; de eficiente cobertura nacional e internacional altamente creativo; pero sobre todas las cosas es un negocio de Personas para Personas.

ESTE ES EL MOOD ISI

BANISI SOY YO



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 bancario a través de un servicio ágil e innovador.

VALORES

Innovación
Integridad

Trabajo en Equipo
Responsabilidad

Excelencia
Solidaridad

TODO SE RESUME EN



AGILIDAD



**EXPERIENCIA
DE USUARIO**

MOOD ISI



**EXPERIENCIA
DE COLABORADOR**

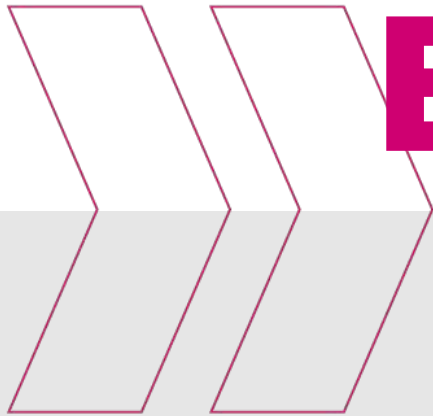


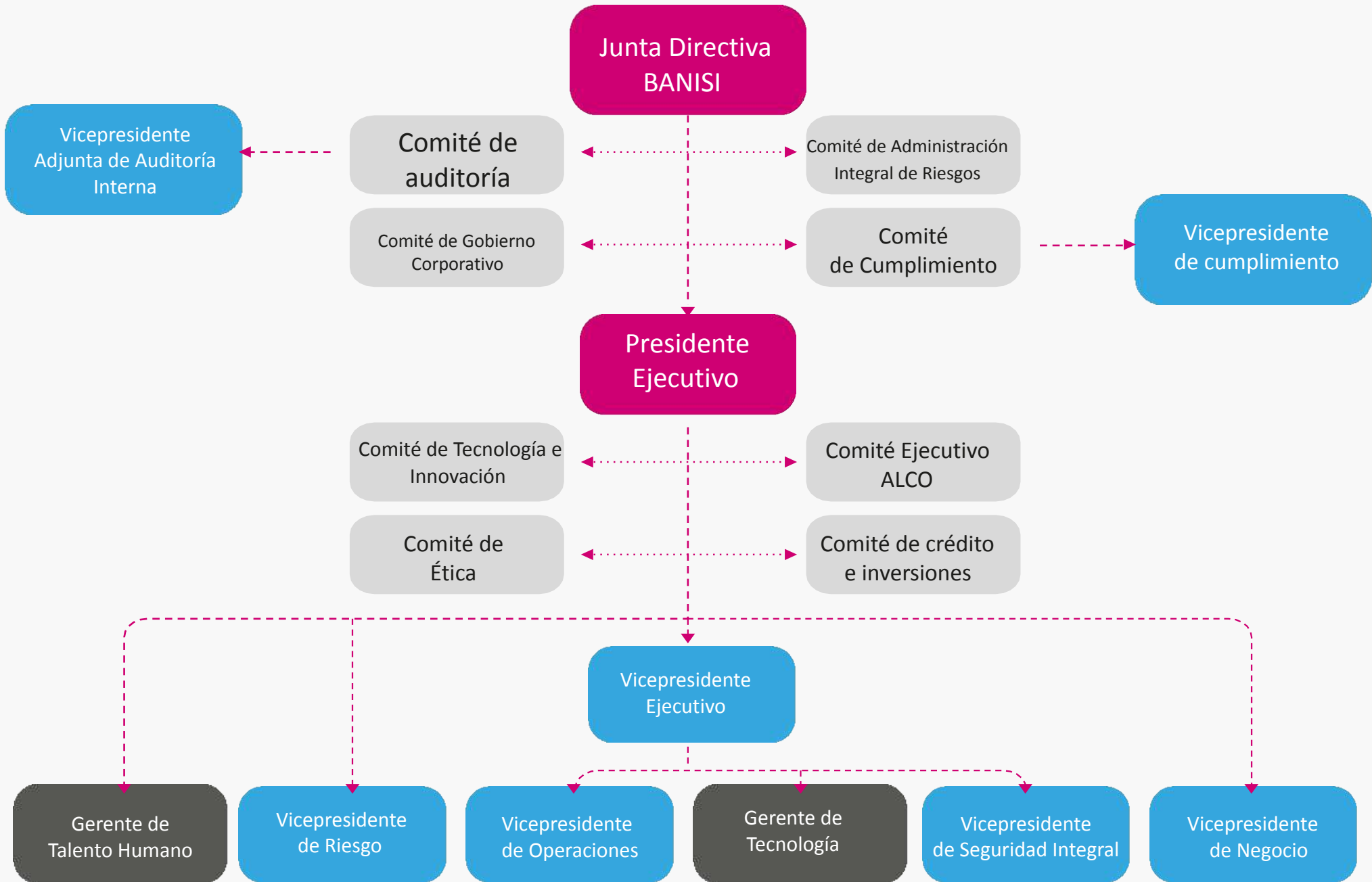
MOOD ISI

y... eso sí, reconociendo que el riesgo en banca **siempre** existe y debemos controlarlo.

Toda nuestra estrategia (y los resultados y avances) la repasamos **una** vez al mes, con todo el banco, en un espacio al que le llamamos **ISI news**. Es un briefing mensual de 1 hora que se desarrolla virtualmente **vía** teams todos los 3 o 4 viernes de cada mes a las 9am.

NUESTRO EQUIPO





MIEMBROS DE JUNTA DIRECTIVA



Juan Emilio Lasso



Santiago Lasso



David Plata



Ernesto Arias



Susana Lau



Miguel Macias



Euvénia Touriz



Luis Muller
Secretario General

PRESIDENCIA



Juan Emilio Lasso A.

Presidente
Ejecutivo

VICEPRESIDENCIA



Arturo Serrano

Vicepresidente Ejecutivo



Lisbet Jimenez

Vicepresidenta Adjunta
de Auditoría Interna



Jorge Fabara

Vicepresidente
de Riesgos



Kathia Serrano

Vicepresidenta de
Operaciones

VICEPRESIDENCIA y GERENCIAS



Ricardo Tabash

Vicepresidente de
Negocios



Mayteé Sanchez

Vicepresidenta de
Cumplimiento y
Seguridad Integral



Alexis Avila

Gerente de
Tecnología



Marisett Vegas

Gerente de
Talento Humano

**¿QUÉ
HACEMOS?**





PILARES ESTRATÉGICOS

- CRECIMIENTO SOSTENIDO
- BANCA DE PERSONAS
- SIEMPRE FACIL
- EFICIENCIA OPERATIVA
- GOBIERNO CORPORATIVO

PILARES ESTRATÉGICOS

CRECIMIENTO SOSTENIDO

- Duplicar la cartera de créditos en los próximos 7 años
- Duplicar el saldo de depósitos en los próximos 7 años
- Llegar a 100 mil clientes en el 2027
- Mantener un indicador de vencido no mayor al 1.5%

- Saldos
- Número de clientes
- Indicador de vencido

BANCA DE PERSONAS

- Mantenernos en el top 10 de prestamos personales en los proximos 5 años
- Entrar al top 3 de préstamos de autos en los próximos 5 años
- Aumentar el nivel de fidelización y crossselling de clientes
- Aumentar el porcentaje de clientes activos (fidelización y usabilidad).

- Ranking bancario
- Indicador de crossselling
- Indicador de clientes activos

SIEMPRE FACIL

- Promover constantemente la cultura siempre fácil (mood isi)
- Mantener vigente la estrategia de mejora continua a través de la escucha activa a clientes y colaboradores
- Simplificar continuamente procesos operativos y herramientas de tecnología.
- Impulsar iniciativas de robotización y automatización: Banisi digital

- Mensajes en isi news y trabajo de PMC
- Embajadores y encuestas
- Cantidad de procesos y proyectos nuevos

PILARES ESTRATÉGICOS

EFICIENCIA OPERATIVA

- Mantener niveles bajos de gasto operativo sobre ventas comparado con peers
- Lograr productividades por encima de la plaza
- Cada proyecto e iniciativa nueva debe apuntar a la estrategia y calcularse el aporte de valor al banco

- Indicador de eficiencia
- Mediciones de productividad
- Aporte de valor de iniciativas y proyectos

GOBIERNO CORPORATIVO

- Seguir empoderando a cada comité y a la Junta Directiva para tomar decisiones adecuadas y a tiempo
- Buscar las personas adecuadas (además de las que ya tenemos) que ayuden a crecer al banco y a “meterse” aún más en la cultura panameña
- Incorporar buenas y sanas practicas de RSE en todos los ámbitos del banco
- Ser reconocidos como un buen lugar para trabajar

- Mejora continua en comité y JD
- Incorporar a una panameña más
- RSE – Sumarse/Banisi

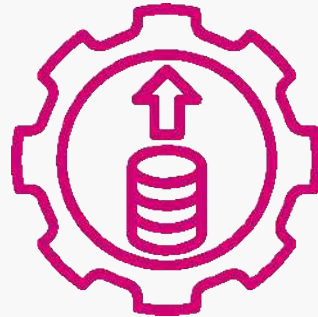
FODA

FORTALEZAS:

- Buen posicionamiento en productos claves
- Crecimiento sostenido a pesar de la pandemia y la economía
- Conocimiento de la estrategia internamente
- Comunicación y clima laboral interno
- Indices de vencido muy por debajo de la plaza
- Excelente indicador de cobertura de la cartera vencida
- Metodología de trabajo ágil: “a lo banisi”

DEBILIDADES:

- Alta concentración en depósitos del público
- Alta participación de DPF en el balance del banco
- Escala actual vs otros bancos



OPORTUNIDADES:

- Que el cliente nos perciban y nos reconozca como ágiles y cercanos
- Seguir impulsando procesos y productos digitales (lo que los clientes quieran)
- Aumentar venta cruzada sobre todo en depositos
- Nuevos nichos de mercado: ¿Tarjetas? ¿Micro? ¿Pyme?
- Nuevos horizontes a partir del 2025: ¿República Dominicana? ¿Guatemala? ¿Costa Rica?
- Cada vez mejor conocimiento de marca y productos del banco . * Sobre lo anterior: Apertura de nueva sucursal para mayor presencia y mejora de equipo interno y externo.

AMENAZAS:

- Alto nivel de informalidad y desempleo
- Afectación en la economía debido a la pandemia
- Listas grises del GAFI
- Reducción de inversion extranjera
- CRS

**¿CÓMO LO
HACEMOS?**





“A LO BANISI” - AGILIDAD

- COMITÉ DE PROYECTOS
- CELULAS ISI
- PMC CON OTRAS AREAS
- TI CON OTRAS AREAS
- ESCUCCHAR AL CLIENTE
- ESCUCCHAR AL COLABORADOR

A LO BANISI

COMITÉ DE PROYECTOS

- Reunión de 1 vez al mes con PMC y todas las áreas del banco
- Evaluación de aporte de cada proyecto e iniciativa
- Seguimiento a fechas y prioridades
- Tomar decisiones con agilidad y darle autonomía a personas claves de cada área

CELULAS ISI

- Célula BPM – proceso de crédito
- Célula de Pasivos
- Célula de UX
- Reuniones semanales
- Entregas por sprints
- Autonomía y empoderamiento a personas clave

PMC CON OTRAS AREAS

- Reuniones periódicas con cada área
- Una sola reunión periódica para aclarar y avanzar en todos los pendientes
- Evaluar el valor y aporte de cada iniciativa, junto con el sponsor
- Mejora continua en metodologías ágiles de trabajo

A LO BANISI

TI CON OTRAS AREAS

- Reuniones periódicas con cada área clave del banco
- Mejorar tiempos de respuestas en Jira
- Seguir mejorando el servicio al cliente interno
- Aportar en la estrategia de innovación del banco
- Mantener sistemas sólidos y robustos

ESCUCHAR AL CLIENTE

- Rol clave de UX
- Encuestas automatizadas
- Focus group periódicos
- Entrevistas puntuales para proyectos
- Investigaciones de mercado
- Conocer lo que el cliente necesita

ESCUCHAR AL COLABORADOR

- Embajadores de UX
- Embajadores de RO
- Embajadores de Mood isi
- Encuestas internas
- Clima laboral
- Convención anual
- Isi news
- Fiesta y celebraciones

ANEXOS

[Ver anexos aquí](#)

15
años



BANISI

Siempre fácil



BANISI

Siempre fácil