

FORMULARIO INT-T
INFORME DE ACTUALIZACIÓN TRIMESTRAL

Trimestre terminado el 30 de junio de 2026

RAZÓN SOCIAL DEL EMISOR:	UniBank, S.A
VALORES REGISTRADOS:	Valores Comerciales Negociables (VCN) Acciones Preferidas
REGISTRO:	Resolución SMV N° 498-13 Resolución SMV N° 381-24
FECHA DE RESOLUCIÓN:	2013-11-29
MONTO REGISTRADO DE LA EMISIÓN:	US\$50,000,000.00 US\$30,000,000.00
NÚMERO DE TELÉFONO:	297-6000
FAX:	223-3149
DIRECCIÓN DEL EMISOR:	Avenida Balboa, Edificio Grand Bay Tower
NOMBRE CONTACTO EMISOR:	Mariela Arze
DIRECCIÓN DE CORREO:	tesoreria@unibank.com.pa

Presentamos este informe cumpliendo con el Acuerdo No. 18-2000 del 11 de octubre del 2000 de la SMV. (Modificado por el Acuerdo 8-2004 de 20 de diciembre de 2004; Modificado por el Acuerdo 2-2007 de 05 de marzo de 2007; Modificado por el Acuerdo 3-2017 de 05 de abril de 2017 y Modificado por el Acuerdo 2-2018 de 09 de mayo de 2018). La información financiera está presentada de conformidad con lo establecido en los Acuerdos No. 2-2000 de 28 de febrero del 2000 y No. 8-2000 del 22 de mayo del 2000. Este documento ha sido preparado con el conocimiento que su contenido será puesto a disposición del público inversionista y del público en general.

Información General

Unibank, S.A. (Emisor), es una sociedad anónima organizada y existente de conformidad con las leyes de la República de Panamá, según consta en la Escritura Pública No. 14748 de 12 de julio de 2010 de la Notaria Décima del Circuito de Panamá, la cual se encuentra inscrita a la Ficha No. 706842, Documento No.1808926, en la Sección Mercantil del Registro Público de Panamá, desde el 13 de julio de 2010. Desde su organización, el Banco ha reformado en varias ocasiones disposiciones de su pacto social, las cuales se encuentran debidamente inscritas en el Registro Público.

El Emisor se incorporó al Sistema Bancario Panameño, en diciembre 2010. Inicia operaciones con un capital suscrito de cincuenta millones de dólares, de un total autorizado de cien millones.

La composición accionaria del Emisor se encuentra totalmente diversificada. Ningún accionista particular mantiene una participación superior al 10.45% del capital suscrito.

El Emisor cuenta con 2 sucursales. Avenida Balboa, abierta al público el 16 de febrero de 2011; y Costa del Este que inició operaciones el 1 de diciembre de 2015.

El 31 de enero de 2013, los accionistas del Banco, comprometidos con la organización, realizaron un incremento de capital de diez millones de dólares. Con fecha 28 de marzo de 2018, se realizó un segundo aporte de capital por US\$1,000,000 mediante la emisión de 1,000,000 en acciones comunes.

Análisis de Resultados Financieros y Operativos

A. LIQUIDEZ

Al 30 de junio de 2026 el índice de liquidez del Banco cerró en 72.01% (31 diciembre de 2025: 61.87%), por encima del 30% requerido por la Superintendencia de Bancos (1). El 27.47% (31 de diciembre de 2025: 30.29%) de los activos líquidos está compuesto por efectivo, y depósitos a la vista y a plazo con vencimiento menor a 186 días, el 60.13% (31 de diciembre de 2025: 55.27%) corresponde a instrumentos de inversión elegibles de acuerdo a la ley, y el 12.40% (31 de diciembre de 2025: 14.44%) corresponde a abonos de obligaciones con vencimiento menor a 186 días y en categoría normal.

Los pasivos exigibles totalizaron US\$320,409 Millones (31 de diciembre de 2025: US\$304,066 Millones). Los depósitos exigibles están compuestos de la siguiente forma: depósitos a plazo no bancarios 46.95% (31 de diciembre de 2025: 47.71%), cuentas de ahorro 37.84% (31 de diciembre de 2025: 38.13%), cuentas corrientes 13.48% (31 de diciembre de 2025: 11.37%) y depósitos bancarios 1.73% (31 de diciembre de 2025: 2.80%). Los préstamos brutos representan el 86.07% (31 de diciembre de 2025: 88.06%) de los depósitos totales.

El Emisor es muy conservador en sus políticas de inversión y se preocupa por buscar inversiones que cumplan con los parámetros establecidos. Hace énfasis en la preservación de capital y la calidad de los emisores que elige para su portafolio de inversiones. En caso de ser necesario el Banco cuenta con acuerdos de financiamientos y líneas de margen, con contrapartes nacionales e internacionales.

(1) Dato obtenido de la Superintendencia de Bancos de Panamá correspondiente al 31 de diciembre de 2025.

B. RECURSOS DE CAPITAL

Al 30 de junio de 2026, la relación patrimonio a total de activos es de 9.44% (31 de diciembre de 2025: 9.99%) y la relación de patrimonio entre préstamos brutos es de 15.66% (31 de diciembre de 2025: 16.10%). Para el cierre del II trimestre de 2026, el índice de adecuación de capital fue de 12.67% comparado con 13.42% al cierre diciembre de 2025, por encima del mínimo de 8.5% requerido por la Superintendencia de Bancos de Panamá.

C. RESULTADOS DE LAS OPERACIONES

Al 30 de junio de 2026, los activos totales del Banco cerraron en US\$827,704 Millones comparado con US\$777,359 Millones en diciembre 2025. El Total de pasivos cerró en US\$749,590 Millones comparado con US\$699,713 Millones en diciembre de 2025. El patrimonio de Unibank, S.A. cerró en US\$78,114 Millones comparado con US\$77,646 Millones a diciembre de 2025.

El margen neto de intereses para el II trimestre de 2026 fue de 1.32% (II trimestre de 2025: 1.67%). El rendimiento de los activos promedios del II trimestre fue de 0.37% (II trimestre de 2025: -0.02%), mientras que el rendimiento del capital promedio del II trimestre fue de 3.89% (II trimestre de 2025: 0.17%).

Al 30 de junio de 2026 el Banco mantiene en inversiones netas un total de US\$221,318 Millones comparado con US\$182,651 Millones en diciembre 2025.

Al 30 de junio de 2026, el Banco mantenía financiamientos por pagar por un total de US\$106,081 Millones (31 de diciembre de 2025: US\$104,430).

El total de depósitos fue US\$579,461 Millones (31 de diciembre de 2025: US\$547,815 Millones), está compuesto por 5.25% (31 de diciembre de 2025: 5.29%) en cuentas corrientes, 22.55% (31 de diciembre de 2025: 21.02%) en cuentas de ahorro, 71.17% (31 de diciembre de 2025: 72.14%) en Depósitos a plazo fijo y 1.04% (31 de diciembre de 2025: 1.55%) en depósitos de bancos. Los depósitos representan el 77.30% (31 de diciembre de 2025: 78.29%) del Total de Pasivos. El costo de fondos promedio para el II trimestre de 2026 fue de 5.24% (II trimestre de 2025: 5.50%)

Para el II trimestre de 2026, Unibank, S.A reportó una ganancia neta acumulada después de impuesto de US\$751,048 comparada con una ganancia neta acumulada de US\$615,416 para el II trimestre del 2025.

Las actividades del Banco están expuestas a una variedad de riesgos financieros y esas actividades incluyen el análisis, la evaluación, la aceptación, y administración de un cierto grado de riesgo o una combinación de riesgos. Tomar riesgos es básico en el negocio financiero, y los riesgos operacionales son consecuencias inevitables de estar en el negocio. El objetivo del Banco es, por consiguiente, lograr un balance apropiado entre el riesgo y el retorno para minimizar efectos adversos potenciales sobre la realización financiera del Banco.

Las actividades del Banco se relacionan principalmente con el uso de instrumentos financieros y, como tal, el estado consolidado de situación financiera se compone principalmente de instrumentos financieros, por lo que está expuesto a los siguientes riesgos en el uso de los mismos:

- Riesgo de crédito
- Riesgo de liquidez
- Riesgo de mercado
- Riesgo operacional y tecnológico
- Riesgo país
- Riesgo de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo

La Junta Directiva del Banco tiene la responsabilidad de establecer y vigilar las políticas de administración de riesgos de los instrumentos financieros. Para tal efecto, ha nombrado comités que se encargan de la administración y vigilancia periódica de los riesgos a los cuales está expuesto el Banco. Estos comités son los siguientes:

- Comité de Auditoría
- Comité de Activos y Pasivos (ALCO)
- Comité de Riesgos
- Comité de Crédito
- Comité de Prevención de Blanqueo de Capitales
- Comité de Tecnología
- Comité de Gobierno Corporativo

Adicionalmente, el Banco está sujeto a las regulaciones de la Superintendencia de Bancos de Panamá y de la Superintendencia de Mercado de Valores de Panamá, en lo concerniente a concentraciones de riesgos, liquidez y capitalización, entre otros.

D. ANALISIS DE PERSPECTIVAS

Para fondear las operaciones de crédito, el Emisor cuenta con más de 10 entes financiadores entre nacionales e internacionales con líneas de crédito debidamente aprobadas como sus principales fuentes de fondeo.

El Emisor seguirá ajustando el balance entre ingresos y gastos con el objetivo de aumentar la eficiencia operativa, realizar contrastes de manera regular entre cifras de cierres mensuales y de presupuesto, con el objeto realizar ajustes oportunos.

Divulgación

De conformidad con los Artículos 2 y 6 del Acuerdo 18-2000 del 11 de octubre de 2000, el Informe de Actualización Trimestral estará disponible para el público inversionista a partir del 15 de septiembre de 2026 en la página de internet www.unibank.com.pa



Maricel de Gonzalez Maricel Gonzalez
Vicepresidente de Finanzas



Mariela Arze Mariela Arze
**Directora de Tesorería, Instituciones
y Alianzas Estratégicas**

Unibank, S.A. y Subsidiarias

Estados financieros consolidados
por el periodo terminado el 30 de
junio de 2026 e informe del
contador público autorizado.

*Este documento ha sido preparado con el
conocimiento de que su contenido será puesto a
disposición del público inversionista y al público en
general*

Unibank, S.A. y Subsidiarias

Informe del contador público autorizado y estados financieros (Interinos) consolidados al 30 de junio de 2026

Contenido	Página
Informe del contador público autorizado	1
Estado consolidado de situación financiera	2
Estado consolidado de ganancia o pérdida	3
Estado consolidado de resultado integral	4
Estado consolidado de cambios en el patrimonio	5
Estado consolidado de flujos de efectivo	6
Notas a los estados financieros consolidados	7 – 70

Información complementaria

Anexo I - Información de consolidación sobre el estado consolidado de situación financiera

Anexo II - Información de consolidación sobre el estado consolidado de ganancia o pérdida

Informe del contador público autorizado a la Junta Directiva y Accionistas de Unibank, S.A.

Opinión

Los estados financieros consolidados interinos de UNIBANK, S.A. y Subsidiarias, al 30 de junio de 2026, incluyen el estado consolidado de situación financiera, el estado consolidado de resultados, el estado consolidado de utilidades integrales, el estado consolidado de cambios en el patrimonio, y estado consolidado de flujos de efectivo por los seis meses terminados en esa fecha y un resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas.

La administración del Banco es responsable por la preparación y presentación razonable de estos informes y por el control interno que esta determine necesario para permitir la preparación de los mismos libres de presentaciones erróneas de importancia, provenientes de fraudes o error.

Los estados financieros consolidados interinos antes mencionados, en nuestra revisión, fueron preparados conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), tal como han sido modificadas por regulaciones prudenciales emitidas por la Superintendencia de Bancos de Panamá para propósito de supervisión, como se describe en la Nota 3 de estos estados financieros consolidados interinos.



Maricel de González

Maricel de González
Vicepresidencia de finanzas



Moisés Plicet

Moisés Plicet
Gerente de Contabilidad
CPA – 0541-2019

Unibank, S.A. y Subsidiarias
**Estado consolidado de situación financiera
al 30 de junio de 2026**

(En balboas)

	Notas	30 de junio de 2026 (No auditado)	31 de diciembre de 2025 (Auditado)
Activos			
Efectivo y equivalentes de efectivo	8	1,266,200	1,380,645
Depósitos en bancos		64,076,215	69,835,205
Intereses por cobrar sobre depósitos		141,376	117,607
Total de efectivo y equivalentes de efectivo		65,483,791	71,333,457
Inversiones en valores	9	221,317,675	182,651,622
Intereses por cobrar, inversiones		2,490,938	1,739,862
Total de inversiones en valores, netas		223,808,613	184,391,484
Préstamos	7, 10	498,719,102	482,385,890
Intereses por cobrar, préstamos		5,642,875	4,879,914
Menos:			
Reservas para pérdidas en préstamos		6,186,030	5,548,776
Comisiones descontadas no ganadas		147,035	138,737
Total de préstamos, neto		498,028,912	481,578,291
Mobiliario, equipo y mejoras, neto	11	11,762,577	11,914,355
Activos intangibles, neto	12	3,171,882	3,297,318
Activo por derecho de uso	17	97,629	114,883
Propiedades de inversión	14	2,224,701	2,224,701
Activo mantenido para la venta	13	265,981	554,481
Otros activos	7, 15	22,859,989	21,950,210
Total de activos		827,704,075	777,359,180
Pasivos y patrimonio			
Pasivos			
Depósitos de clientes	7	579,461,422	547,814,611
Intereses acumulados por pagar		4,293,319	4,424,950
Total de depósitos de clientes		583,754,741	552,239,561
Financiamientos			
Financiamientos recibidos	18	106,080,865	104,429,907
Valores comerciales negociables	19	29,410,886	28,612,691
Intereses acumulado por pagar		1,722,613	1,639,786
Total de financiamientos		137,214,364	134,682,384
Bonos corporativos		15,761,491	1,692,000
Obligaciones por contratos de arrendamientos	17	138,443	158,751
Otros pasivos	16	12,720,835	10,940,011
Total de pasivos		749,589,874	699,712,707
Patrimonio			
Acciones comunes	20	62,686,802	62,686,802
Acciones preferidas	20	3,296,000	2,748,000
Reservas regulatorias	26	11,250,955	9,090,816
Reservas de seguros	26	70,333	(242,245)
Reservas para inversiones		652,313	547,683
Cambios neto en valores de inversión		(4,345,672)	(2,255,557)
Utilidades retenidas		3,810,583	4,942,621
Impuesto complementario		(520,615)	(464,411)
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora		76,900,699	77,053,709
Participación no controladora		1,213,502	592,764
Total de patrimonio		78,114,201	77,646,473
Total de pasivos y patrimonio		827,704,075	777,359,180

Unibank, S.A. y Subsidiarias

Estado consolidado de ganancia o pérdida
por el periodo terminado el 30 de junio de 2026
(En balboas)

	Notas	II Trimestre 30 de junio de		Acumulado 30 de junio de	
		2026	2025	2026	2025
		(No auditado)		(No auditado)	
Ingresos por intereses	7	11,933,240	11,514,162	23,367,483	22,404,948
Gastos por intereses	7	(9,304,509)	(8,703,202)	(18,251,747)	(17,096,970)
Ingresos neto por intereses		2,628,731	2,810,960	5,115,736	5,307,978
Ingresos por comisiones	21	1,734,465	1,443,535	3,743,599	2,722,373
Gastos por comisiones	22	(434,205)	(323,390)	(774,717)	(605,899)
Ingresos neto por comisiones		1,300,260	1,120,145	2,968,882	2,116,474
Total de ingresos por intereses y comisiones		3,928,991	3,931,105	8,084,618	7,424,452
Ganancia realizada en valores de inversión	9	43,436	12,962	51,502	12,962
Otros ingresos	21	123,484	136,506	388,849	239,063
Ingresos del servicio de seguros		4,090,375	2,688,258	8,050,009	2,688,258
Gastos del servicio de seguros		2,962,232	2,093,828	5,562,059	2,093,828
Total de otros ingresos		1,295,064	743,898	2,928,302	846,455
Resultado financiero neto		5,224,055	4,675,003	11,012,920	8,270,907
Provisiones:					
Provisiones para préstamos	10	(295,912)	(382,821)	(648,324)	(480,635)
Provisión para inversiones	9	(3,401)	(15,373)	(75,946)	(23,707)
Provisión para siniestros de seguros		66,341	(7,513)	(287,525)	(7,513)
Total de provisiones		(232,972)	(364,520)	(1,011,795)	(470,668)
Gastos administrativos y generales					
Gastos del personal	7	(1,938,405)	(1,860,511)	(3,836,976)	(3,499,245)
Honorarios y servicios profesionales		(809,750)	(563,395)	(1,546,920)	(683,042)
Gastos por arrendamientos operativo		(2,841)	(34,956)	(3,617)	(36,555)
Depreciación y amortización	11,12,17	(252,706)	(220,045)	(500,816)	(422,788)
Otros gastos	22	(1,182,894)	(860,301)	(2,260,618)	(1,675,018)
Total de gastos generales y administrativos		(4,186,596)	(3,539,208)	(8,148,947)	(6,316,648)
Ganancia del periodo antes del impuesto sobre la renta		804,487	771,275	1,852,178	1,483,591
Impuesto sobre la renta diferido	25	-	5,523	-	5,523
Impuesto sobre la renta corriente	25	(53,439)	(161,382)	(97,325)	(194,175)
Ganancia del periodo		751,048	615,416	1,754,853	1,294,939
Ganancia del periodo atribuible a:					
Propietarios de la controladora		567,198	497,882	1,236,732	1,060,834
Participación no controladora		183,850	117,534	518,121	234,105
		751,048	615,416	1,754,853	1,294,939

Las notas son parte integral de estos estados financieros consolidados.

Unibank, S.A. y Subsidiarias

Estado consolidado de utilidades integrales por el periodo terminado el 30 de junio de 2026

(En balboas)

	Nota	30 de junio de 2026 (No auditado)	30 de junio de 2025 (No auditado)
Ganancia del período		1,754,853	1,294,939
Otro resultado integral:			
Partidas que pueden ser reclasificadas posteriormente a ganancia o pérdida:			
Reservas para inversiones		104,630	11,432
Cambios netos en valuación de inversión	9	(1,880,003)	864,825
(Ganancia) pérdida neta transferida a resultados		(51,502)	12,962
Total de otro resultado integral del período		(1,826,875)	889,219
Resultado integral total del período		(72,022)	2,184,158
Resultado integral atribuible a:			
Propietarios de la controladora		(748,753)	1,946,424
Participación no controladora		676,731	237,734
Total de resultado integral		(72,022)	2,184,158

Las notas son parte integral de estos estados financieros consolidados.

Unibank, S.A. y Subsidiarias

Estado consolidado de cambios en el patrimonio
por el periodo terminado el 30 de junio de 2026
(En balboas)

	Notas	Acciones comunes	Acciones preferidas	Reservas regulatorias	Reservas de seguros	Reservas de inversiones	Cambios netos en valores de inversión	Ganancias (pérdidas) acumuladas	Impuesto complementario	Total de la compañía controladora	Participación no controladora	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2024 (Auditado)		62,686,802	-	11,171,274	-	563,118	(3,019,873)	916,031	(395,357)	71,921,995	942,780	72,864,775
Ajuste impuesto sobre la renta período anterior		-	-	-	-	-	-	5,064	-	5,064	-	5,064
Ganancia del período		-	-	-	-	-	-	1,060,834	-	1,060,834	234,105	1,294,939
Otro resultado integral del período:												
Reservas para inversiones		-	-	-	-	11,432	-	-	-	11,432	-	11,432
Cambios netos en valores disponibles para la venta durante el período	9	-	-	-	-	-	874,158	-	-	874,158	3,629	877,787
Total de otras utilidades integrales		-	-	-	-	11,432	874,158	1,060,834	-	1,946,424	237,734	2,184,158
Otras transacciones de patrimonio												
Reservas regulatorias de créditos específicas		-	-	5,251	-	-	-	(5,251)				
Reservas de riesgos catastróficos y previsión para desviaciones		-	-	-	51,923	-	-	(51,923)				
Disminución en reserva regulatoria sobre bienes adjudicados		-	-	(41,721)	-	-	-	(38,018)	-	(79,739)	-	(79,739)
		-	-	(36,470)	51,923	-	-	(95,192)	-	(79,739)	-	(79,739)
Contribuciones y distribuciones a los accionistas:												
Dividendos pagados		-	-	-	-	-	-	(5,814)	-	(5,814)	-	(5,814)
Ajuste en utilidades retenidas por adquisición de subsidiaria		-	-	-	-	-	-	(185,082)	-	(185,082)	-	(185,082)
Acciones preferidas		-	1,342,000	-	-	-	-	-	-	1,342,000	-	1,342,000
Impuesto complementario		-	-	-	-	-	-	-	(69,054)	(69,054)	-	(69,054)
Total de contribuciones y distribuciones a los accionistas		-	1,342,000	-	-	-	-	(190,896)	(69,054)	1,082,050	-	1,082,050
Saldo al 30 de junio de 2025 (No auditado)		62,686,802	1,342,000	11,134,804	51,923	574,550	(2,145,715)	1,695,841	(464,411)	74,875,794	1,180,514	76,056,308
Saldo al 31 de diciembre de 2025 (Auditado)		62,686,802	2,748,000	9,090,816	(242,245)	547,683	(2,255,557)	4,942,621	(464,411)	77,053,709	592,764	77,646,473
Ajuste impuesto sobre la renta período anterior		-	-	-	-	-	-	1,205	-	1,205	1,205	2,410
Ganancia del período		-	-	-	-	-	-	1,236,732	-	1,236,732	518,121	1,754,853
Otro resultado integral del período:												
Reservas para inversiones		-	-	-	-	104,630	-	-	-	104,630	-	104,630
Cambios netos en valores de inversión durante el período	9	-	-	-	-	-	(2,090,115)	-	-	(2,090,115)	158,610	(1,931,505)
Total de resultado integral		-	-	-	-	104,630	(2,090,115)	1,236,732	-	(748,753)	676,731	(72,022)
Otras transacciones de patrimonio												
Reservas regulatorias de créditos específicas		-	-	2,177,389	-	-	-	(2,177,389)	-	-	-	-
Reservas de riesgos catastróficos y previsión para desviaciones		-	-	-	312,578	-	-	(312,578)	-	-	-	-
Movimiento en reserva regulatoria sobre bienes adjudicados		-	-	(17,250)	-	-	-	185,110	-	167,860	-	167,860
		-	-	2,160,139	312,578	-	-	(2,304,857)	-	167,860	-	167,860
Contribuciones y distribuciones a los accionistas:												
Dividendos pagados - acciones preferidas		-	-	-	-	-	-	(65,118)	-	(65,118)	(57,198)	(122,316)
Acciones preferidas	20	-	548,000	-	-	-	-	-	-	548,000	-	548,000
Impuesto complementario		-	-	-	-	-	-	-	(56,204)	(56,204)	-	(56,204)
Total de contribuciones y distribuciones a los accionistas		-	548,000	-	-	-	-	(65,118)	(56,204)	426,678	(57,198)	369,480
Saldo al 30 de junio de 2026 (No auditado)		62,686,802	3,296,000	11,250,955	70,333	652,313	(4,345,672)	3,810,583	(520,615)	76,900,699	1,213,502	78,114,201

Las notas son parte integral de estos estados financieros consolidados.

Unibank, S.A. y Subsidiarias

Estado consolidado de flujos de efectivo
por el periodo terminado el 30 de junio de 2026
(En balboas)

		30 de junio de 2026 (No auditado)	30 de junio de 2025 (No auditado)
Actividades de operación:	Notas		
Ganancia del período		1,754,853	1,294,939
Ajustes para conciliar la ganancia del periodo y el efectivo de las actividades de operación:			
Provisión para pérdidas crediticias esperadas en préstamos	10	648,324	480,635
Provisión para pérdidas crediticias esperadas en inversiones	9	75,946	23,707
Depreciación de mobiliario, equipo y mejoras	11	186,543	120,984
Depreciación de activos por derecho de uso	17	17,254	17,254
Amortización de activo intangible	12	297,019	293,876
Ganancia en venta de activos reposeidos		-	(41,721)
(Ganancia) pérdida en venta de inversiones		(51,502)	(12,962)
Impuesto sobre la renta corriente	25	97,325	-
Impuesto diferido	25	-	(5,523)
Ingresos por intereses y comisiones		(23,367,483)	(22,404,948)
Gastos de intereses		18,251,747	17,096,970
Cambios en activos y pasivos de operación:			
Depósitos con vencimientos contractuales mayores a 90 días		741,043	(3,277,745)
Préstamos y comisiones descontadas no ganadas		(16,335,984)	(29,339,722)
Otros activos		(549,402)	2,997,141
Depósitos de clientes		31,646,812	23,820,654
Otros pasivos		1,993,401	6,992,821
Efectivo generado de operaciones:			
Impuestos sobre la renta pagado		(168,316)	-
Intereses cobrados		21,952,953	20,496,688
Intereses pagados		(18,300,551)	(16,464,785)
Efectivo neto proveniente de las actividades de operación		18,889,982	2,088,263
Actividades de inversión:			
Valor pagado por la adquisición de subsidiaria	27	-	(8,621,772)
Adquisición de inversiones a VR con cambios en ORI	9	(60,224,050)	(29,535,338)
Producto de la venta y redenciones de inversiones a VR con cambios en ORI	9	18,505,000	15,278,725
Producto de la venta de bonos corporativos		14,069,491	745,000
Adquisición de inversiones en valores a costo amortizado	9	-	(8,789,550)
Producto de la venta y redenciones de valores a costo amortizado	9	1,033,683	10,230,118
Compras y adición de mobiliario, equipo y mejoras	11	(33,239)	(306,396)
Compras de activos intangibles	12	(171,583)	(228,071)
Efectivo neto utilizado en las actividades de inversión		(26,820,698)	(21,227,284)
Actividades de financiamiento:			
Emisión de acciones preferidas	20	548,000	1,342,000
Emisión de valores comerciales negociables	19	21,500,000	5,813,000
Producto del pago de valores comerciales negociables	19	(20,701,805)	(4,377,837)
Pagos de compromisos por arrendamientos		(20,308)	(18,160)
Financiamientos recibidos	18	29,973,725	62,916,757
Abonos y cancelaciones de financiamientos	18	(28,322,767)	(40,984,236)
Dividendos pagados	20	(122,316)	(5,814)
Impuesto complementario		(56,205)	(69,053)
Efectivo neto proveniente de las actividades de financiamiento		2,798,324	24,616,657
Aumento neto en efectivo y equivalentes de efectivo		(5,132,392)	5,477,636
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		68,713,143	50,450,450
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	8	63,580,751	55,928,086

Las notas son parte integral de estos estados financieros consolidados.

Unibank, S.A. y Subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

1. Información general

Unibank, S.A., en adelante “el Banco”, se organizó y constituyó bajo la legislación panameña, y le fue otorgada una Licencia General Bancaria mediante Resolución No.163-2010 del 19 de julio de 2010 de la Superintendencia de Bancos de Panamá (en adelante, la “Superintendencia de Bancos”). La Licencia General Bancaria le permite llevar a cabo el negocio de banca en cualquier parte de la República de Panamá, así como efectuar transacciones que se perfeccionen, consuman o surtan sus efectos en el exterior y realizar aquellas otras actividades que la Superintendencia de Bancos autorice.

Unibank, S.A., es supervisado por la Superintendencia de Bancos según el Decreto Ley No.9 del 26 de febrero de 1998, y reglamentaciones pertinentes, modificado por Decreto Ley No.2 del 22 de febrero de 2008. La Superintendencia de Bancos tiene todas las facultades entre otras para supervisar, regular e inspeccionar las operaciones bancarias.

Unibank, S.A., brinda directamente, y a través de su subsidiaria, servicios financieros, banca corporativa, banca personal y banca privada, aparte de otros servicios financieros; estas actividades están sujetas a la supervisión de las autoridades regulatorias.

El Banco es 100% subsidiaria de Grupo Unibank, S.A., sociedad registrada bajo las leyes de la República de Panamá, en el Registro Público en la sección mercantil con ficha No.682912 y documento No.1712451 del 15 de enero de 2010.

El Banco posee el 100% de las acciones emitidas y en circulación de las siguientes subsidiarias:

- Uni Leasing, Inc.: entidad que se organizó y constituyó bajo la legislación panameña, y le fue otorgada Licencia mediante Resolución No.393 del 15 de septiembre de 2011, para efectuar operaciones de arrendamiento financiero. Las operaciones de arrendamiento financiero en Panamá están reguladas por la Dirección de Empresas Financieras del Ministerio de Comercio e Industrias de acuerdo a la legislación establecida en la Ley No.7 del 10 de julio de 1990.
- Uni Trust, Inc.: fiduciaria con Licencia otorgada por la Superintendencia de Bancos de Panamá, bajo resolución No.SBP-FID-0019-2019 del 26 de agosto de 2019, para ejercer el negocio del Fideicomiso en la República de Panamá.
- Bienes Raíces Uni, S.A.: sociedad registrada bajo las leyes de la República de Panamá, en el Registro Público en la sección mercantil con ficha No.790241 y documento No.2303503 del 21 de diciembre del 2012, cuya principal actividad es la administración de bienes inmuebles del grupo.
- En septiembre de 2014, el Banco adquirió el 50% de las acciones de la sociedad Invertis Securities, S.A., constituida en la República de Panamá mediante Escritura Pública No.11,653 del 12 de diciembre de 2012. Invertis Securities, S.A. ha sido constituida para dedicarse en la República de Panamá o desde ésta, al negocio de Casa de Valores de acuerdo a las disposiciones legales nacionales.
- Las sociedades Las Olas de Vista Mar II, 12-C fue recibidas en dación de pago al cierre del 31 de diciembre de 2021, y las mismas son sociedades con actividad inmobiliaria, constituidas en la República de Panamá.
- En mayo de 2025, el Banco adquirió el 100% de las acciones de la sociedad Univivir, S.A. (antes Vivir Compañía de Seguros, S.A., constituida el 24 de febrero de 2010, en la ciudad de Panamá, República de Panamá mediante la escritura pública No.4550, inscrita a la ficha 693241. Esta sociedad se dedica a la suscripción y cobertura en al República de Panamá y en el extranjero de seguros y reaseguros relacionados con los ramos de salud y colectivos de vida. La administración inició en Panamá el proceso de suscripción de primas en los ramos de salud y colectivos de vida a mediados del año 2012.

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

2. Normas e interpretaciones adoptadas sin efectos sobre los estados financieros consolidados

En el año, el Banco ha aplicado enmiendas a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB por sus siglas en inglés) que son obligatorias para períodos contables que comiencen en o después del 1 de enero de 2024. Su adopción no ha tenido un impacto material en las revelaciones o en los montos reportados en estos estados financieros consolidados.

Modificaciones a la NIC 1 - Clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Las enmiendas a la NIIF 16 añaden requisitos de valuación posteriores para las transacciones de venta y arrendamiento posterior que satisfacen los requisitos de la NIIF 15 Ingresos ordinarios procedentes de contratos con clientes que se contabilizarán como una venta. Las modificaciones exigen que el vendedor-arrendatario determine "pagos de arrendamiento" o "pagos de arrendamiento revisados" de manera que el vendedor-arrendatario no reconozca una ganancia o pérdida relacionada con el derecho de uso retenido por el vendedor-arrendatario, después de la fecha de inicio.

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

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

Como parte de las enmiendas, el IASB modificó un Ejemplo Ilustrativo en la NIIF 16 y agregó un nuevo ejemplo para ilustrar la medición posterior de un activo por derecho de uso y pasivo por arrendamiento en una transacción de venta y arrendamiento posterior con pagos variables de arrendamiento que no dependen de un índice o tasa. Los ejemplos ilustrativos también aclaran que el pasivo que surge de una transacción de venta y arrendamiento posterior que califica como una venta aplicando la NIIF 15 es un pasivo por arrendamiento.

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

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

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

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

2.1. Normas nuevas y modificadas que aún no son efectivas - Nuevas normas, interpretaciones y enmiendas a normas contables han sido publicadas, pero no son mandatorias para el año 2024, y no han sido adoptadas anticipadamente por el Banco. La administración del Banco no espera que la adopción de los estándares a continuación mencionados tenga un impacto importante en los estados financieros consolidados del Banco en períodos futuros, excepto como se indica a continuación:

Enmiendas a la NIC 21 - Los efectos de las variaciones en los tipos de cambio referente a falta de intercambiabilidad

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

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

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

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

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

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

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

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

Las enmiendas añaden un nuevo apéndice como parte integrante de la NIC 21. El apéndice incluye orientación para la aplicación de los requisitos introducidos por las enmiendas. Las enmiendas también añaden nuevos Ejemplos Ilustrativos que acompañan a la NIC 21, que ilustran cómo una entidad podría aplicar algunos de los requisitos en situaciones hipotéticas basadas en los hechos limitados presentados.

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

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

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

NIIF 18 - Presentación información a revelar en los estados financieros consolidados

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

La NIIF 18 introduce nuevos requisitos para:

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

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026
(En balboas)

NIIF 19 - Subsidiarias sin responsabilidad pública: Información a revelar

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

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

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

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

- Es una subsidiaria (esto incluye una matriz intermedia)
- No tiene responsabilidad pública, y
- Su matriz final o cualquier matriz intermedia produce estados financieros consolidados disponibles para uso público que cumplen con las NIIF.
-

Una subsidiaria tiene responsabilidad pública si:

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

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

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

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

3. Políticas de contabilidad materiales

3.1. Base de presentación - Las políticas de contabilidad detalladas a continuación han sido aplicadas consistentemente por el Banco a todos los períodos presentados en estos estados financieros consolidados.

Los estados financieros consolidados del Banco han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's). Las políticas de contabilidad utilizadas en la preparación de los estados financieros consolidados han sido aplicadas consistentemente con relación a los años anteriores.

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

Los estados financieros consolidados han sido preparados bajo la base del costo histórico, excepto por las inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales (ORI) y las propiedades de inversión, los cuales se presentan a su valor razonable.

El costo histórico generalmente se basa en el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de bienes y servicios.

Valor razonable es el precio que se recibiría por vender un activo o pagar para transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de valoración, independientemente de si ese precio es observable directamente o estimado utilizando otra técnica de valoración directa. Al estimar el valor razonable de un activo o un pasivo, se tiene en cuenta las características del activo o pasivo si los participantes del mercado toman en cuenta esas características a la hora de fijar el precio del activo o pasivo a la fecha de medición. El valor razonable a efectos de valoración y/o revelación en los estados financieros consolidados se determina de la forma previamente dicha, a excepción de las transacciones de pagos basados en acciones que se encuentran dentro del alcance de la NIIF 2, las operaciones de leasing que están dentro del alcance de la NIIF 16, y mediciones que tienen algunas similitudes con valor razonable, pero que no son valor razonable, tales como el valor neto realizable de la NIC 2 o el valor en uso de la NIC 36.

3.2. Negocio en marcha - La Administración al momento de aprobar los estados financieros consolidados mantiene una expectativa razonable de que el Banco cuenta con los recursos adecuados para seguir funcionando en el futuro previsible. Por consiguiente, se continúa adoptando la base contable de negocio en marcha en la preparación de los estados financieros consolidados.

3.3. Principio de consolidación - Los estados financieros consolidados incluyen los estados financieros consolidados de Unibank, S.A. y sus subsidiarias, Uni Leasing, Inc.; Invertis Securities, S.A.; Bienes Raíces Uni, S.A.; Uni Trust, Inc.; Univivir, S.A.; Las Olas de Vista Mar II, 12-C.

El control se obtiene cuando el Banco:

- Tiene poder sobre una participada;
- Está expuesta a, o tiene derechos sobre, rendimientos variables provenientes de su relación con la participada; y
- Tiene la habilidad de usar su poder sobre la participada y ejercer influencia sobre el monto de los rendimientos del inversionista.

El Banco reevalúa si controla o no una participada, si los hechos y circunstancias indican que hay cambios a uno o más de los tres elementos de control antes mencionados.

El Banco considera todos los hechos y circunstancias relevantes al evaluar si los derechos de voto del Banco en una participada son o no suficientes para darle el poder, incluyendo:

- El tamaño del porcentaje de derechos de voto del Banco relativo al tamaño y dispersión de los porcentajes de otros poseedores de voto;
- Derechos de voto potenciales mantenidos por el Banco, otros accionistas u otras partes;
- Derechos derivados de los acuerdos contractuales; y
- Cualesquiera hechos o circunstancias adicionales que indiquen que el Banco tiene, o no tiene, la habilidad actual para dirigir las actividades relevantes al momento que se necesite tomar decisiones, incluyendo patrones de voto en asambleas de accionistas previas.

La consolidación de una subsidiaria comienza cuando el Banco obtiene control sobre la subsidiaria y termina cuando el Banco pierde control de la subsidiaria. Específicamente, los ingresos y gastos de una subsidiaria adquirida o vendida durante el año se incluyen en el estado consolidado de resultado integral desde la fecha que el Banco obtiene el control hasta la fecha en que el Banco deja de controlar la subsidiaria.

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

Las ganancias o pérdidas de cada componente del estado consolidado de resultado integral se atribuyen a los propietarios del Banco y a la participación no controladora. El resultado integral total de las subsidiarias se atribuye a los propietarios del Banco y a la participación no controladoras aún si los resultados en las participaciones no controladoras tienen un saldo negativo.

En caso de ser necesario, se efectúan ajustes a los estados financieros consolidados de las subsidiarias para adaptar sus políticas contables a aquellas utilizadas por otros miembros del Banco.

Todas las transacciones, saldos, ingresos y gastos entre el Banco y sus subsidiarias han sido eliminadas en consolidación.

3.4. Transacciones en moneda extranjera - Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a balboas a la tasa de cambio vigente a la fecha del estado consolidado de situación financiera, con excepción de aquellas transacciones con tasas de cambio fijas contractualmente acordadas. Las transacciones en moneda extranjera son registradas a las tasas de cambio vigente en las fechas de las transacciones. Los activos y pasivos no monetarios denominados en monedas extranjeras que son valorizados al valor razonable son reconvertidos a la moneda funcional a la tasa de cambio a la fecha en que se determinó el valor razonable. Las diferencias en moneda extranjera que surgen durante la reconversión son reconocidas en ganancias o pérdidas, excepto en el caso de diferencias en cambio proveniente de la reconversión de instrumentos de capital disponibles para la venta, de diferencia en cambios provenientes de partidas monetarias relacionadas con la inversión neta en una operación en el extranjero, o coberturas de flujo de tasas de cambio, las que son reconocidas directamente en el estado consolidado de resultado integral.

3.5. Moneda funcional - Los registros se llevan en balboas (B/.) y los estados financieros consolidados están expresados en esta moneda. El balboa, unidad monetaria de la República de Panamá, está a la par y es de libre cambio con el dólar (US\$) de los Estados Unidos de América. La República de Panamá no emite papel moneda y en su lugar utiliza el dólar (US\$) norteamericano como moneda de curso legal.

3.6. Activos financieros - Los activos financieros son clasificados en las siguientes categorías específicas: Inversión en valores a VR con cambios en ORI, inversión en valores a costo amortizado y préstamos. La clasificación depende de la naturaleza y propósito del activo financiero y es determinado al momento del reconocimiento inicial.

Inversión en valores a VR con cambios en ORI

El valor razonable es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de medición, o en su ausencia, en el mercado más ventajoso al cual el Banco tenga acceso en el momento. El valor razonable de un pasivo refleja el efecto del riesgo de incumplimiento.

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

Cuando no existe un precio cotizado en un mercado activo, el Banco utiliza técnicas de valoración que maximizan el uso de datos de entradas observables relevantes y minimizan el uso de datos de entradas no observables. La técnica de valoración escogida incorpora todos los factores que los participantes del mercado tendrían en cuenta al fijar el precio de una transacción.

La mejor evidencia de valor razonable es un precio de mercado cotizado en un mercado activo. En el caso de que el mercado de un instrumento financiero no se considere activo, se usa una técnica de valuación. La decisión de si un mercado está activo puede incluir, pero no se limita a, la consideración de factores tales como la magnitud y frecuencia de la actividad comercial, la disponibilidad de los precios y la magnitud de las ofertas y ventas. En los mercados que no sean activos, la garantía de obtener que el precio de la transacción proporcione evidencia del valor razonable o de determinar los ajustes a los precios de transacción que son necesarios para medir el valor razonable del instrumento, requiere un trabajo adicional durante el proceso de valuación.

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

Estos instrumentos de deuda se miden al valor razonable con cambio en otros resultados integrales si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- El activo financiero se mantiene de acuerdo con un modelo de negocio cuyo objetivo se logra mediante el cobro de flujos de efectivo contractuales y la venta de activos financieros; y,
- Las condiciones contractuales de los activos financieros dan lugar en fechas especificadas a los flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal e intereses sobre el principal pendiente.

Las ganancias o pérdidas no realizadas se reportan como incrementos netos o disminuciones en otros resultados integrales ("ORI") en el estado consolidado de cambios en el patrimonio hasta que se realicen. Las ganancias o pérdidas realizadas por la venta de valores que se incluyen en la ganancia neta en la venta de valores se determinan usando el método de identificación específico. Para un instrumento de patrimonio designado como medido a valor razonable con cambios en otros resultados integrales, la ganancia o pérdida acumulada previamente reconocida en otros resultados integrales no se reclasifica posteriormente a ganancias o pérdidas, pero se puede transferir dentro del patrimonio.

Inversión en valores a costo amortizado

Las inversiones en valores a costo amortizado son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinados y vencimientos fijos los cuales la Administración del Banco tiene la intención y la habilidad de mantener hasta su vencimiento.

Los activos mantenidos hasta su vencimiento son reconocidos al costo amortizado usando el método de interés efectivo menos cualquier deterioro, con ingresos reconocidos en una base de tasa efectiva.

Los activos financieros a costo amortizado representan inversiones en valores y préstamos cuyo objetivo es mantenerlos con el fin de obtener los flujos de efectivo contractuales durante la vida del instrumento. Estos instrumentos financieros se miden a costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- El activo financiero se mantiene dentro del modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener los flujos de efectivo contractuales, y
- Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en las fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Préstamos

Los préstamos son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo, salvo: (a) aquellos que la entidad intente vender inmediatamente o a corto plazo, los cuales están clasificados negociables, y aquellos que la entidad en su reconocimiento inicial designa al valor razonable con cambios en resultados; (b) aquellos que la entidad en su reconocimiento inicial designa como disponibles para la venta; o (c) aquellos para el cual el tenedor no recupera substancialmente toda su inversión inicial, a menos que sea debido a deterioro del crédito.

Los préstamos son reconocidos al costo amortizado usando el método de interés efectivo menos cualquier deterioro, con ingresos reconocidos sobre la base de tasa efectiva.

En la fecha de comienzo, el Banco como arrendador, reconocerá en su estado consolidado de situación financiera los activos que mantenga en arrendamientos financieros y los presentará como una partida por cobrar, por un importe igual al de la inversión neta en el arrendamiento.

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

Préstamos modificados

Un préstamo modificado o renegociado es un préstamo cuyo prestatario está experimentando dificultades financieras y la renegociación constituye una concesión al prestatario. Una concesión puede incluir la modificación de términos tales como una extensión del plazo de vencimiento, la reducción en la tasa de interés establecida, la reprogramación de los flujos de efectivo futuros, y la reducción de la cantidad nominal del préstamo o la reducción de los intereses devengados, entre otros.

Cuando un activo financiero es modificado, el Banco verifica si esta modificación resulta en una baja en cuentas. De acuerdo con las políticas del Banco la modificación resulta en una baja en cuentas cuando da origen a términos significativamente diferentes. Para determinar si los términos modificados son significativamente diferentes a los términos contractuales originales, el Banco considera lo siguiente:

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

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

- El estimado de probabilidad de incumplimiento durante el tiempo de vida restante, basado en datos en el reconocimiento inicial y los términos contractuales originales; con
- La probabilidad de incumplimiento del tiempo de vida restante a la fecha de presentación de reporte, basado en los términos modificados.

En la modificación o renegociación de los flujos de efectivo contractuales del préstamo, el Banco deberá:

- Continuar con el tratamiento actual para el préstamo existente que ha sido modificado.
- Reconocer una ganancia o pérdida en la modificación calculando el importe en libros bruto del activo financiero como el valor actual de los flujos de efectivo contractuales renegociados o modificados, descontados a la tasa de interés efectiva original del préstamo.
- Evaluar si se ha producido un aumento significativo en el riesgo de crédito del instrumento financiero, comparando el riesgo de incumplimiento que se produce en la fecha de presentación (en base a los términos contractuales modificados) y el riesgo de impago que ocurre en el reconocimiento inicial (basada en los términos contractuales originales, sin modificar). El préstamo que se modifica no se considera automáticamente que tiene un riesgo menor de crédito. La evaluación debe considerar el riesgo de crédito a través de la vida esperada del activo basado en la información histórica y con visión prospectiva, incluyendo información sobre las circunstancias que llevaron a la modificación. La evidencia, de que los criterios para el reconocimiento de las pérdidas de crédito esperadas por el período de vida del instrumento ya no se cumplen, pueden incluir un historial a la fecha y el pago puntual en años subsiguientes. Un período mínimo de observación será necesario antes de que un activo financiero puede calificar para volver a una medición de pérdida de crédito esperada de 12 meses.
- Hacer las revelaciones cuantitativas y cualitativas apropiadas requeridas para préstamos renegociados o modificados para reflejar la naturaleza y efecto de tales modificaciones (incluyendo el efecto sobre la medición de las pérdidas crediticias esperadas) y cómo el Banco monitorea estos préstamos que han sido modificados.

Para el modelo de pérdidas crediticias esperadas se actualizan los siguientes elementos:

- Se actualiza Forward Looking con las variables Macroeconómicas disponibles al cierre del 2024 y se proyectan las mismas a futuro.

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

- Se incluyeron los intereses por cobrar en el valor de la exposición.
- Se actualizó la distribución del puntaje del Score de comportamiento corporativo en los cinco nodos.
- Se actualizaron las probabilidades de Default, con los nuevos nodos de calificación.
- Para los préstamos con garantías mitigantes, su correspondiente LGD, representa la parte descubierta, multiplicada por la LGD correspondiente al sector correspondiente, de acuerdo a la tasa de recuperación histórica.

Baja de activos financieros

El Banco da de baja un activo financiero sólo cuando los derechos contractuales a recibir en los flujos de efectivo han expirado o cuando el Banco ha transferido los activos financieros y sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo a otra entidad. Si el Banco no transfiere ni retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad y continúa con el control del activo transferido, el Banco reconoce su interés retenido en el activo y un pasivo relacionado por los montos que pudiera tener que pagar. Si el Banco retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad de un activo financiero transferido, el Banco continúa reconociendo el activo financiero y también reconoce un pasivo garantizado por el importe recibido.

3.7. Pasivos financieros e instrumentos de patrimonio emitidos por el Banco

Clasificación como deuda o patrimonio

Los instrumentos de deuda y patrimonio se clasifican como pasivos financieros o como patrimonio de acuerdo con el fundamento al arreglo contractual.

Instrumento de patrimonio

Un instrumento de patrimonio es cualquier contrato que evidencie un interés residual en los activos de una entidad después de deducir todos sus pasivos. Los instrumentos de patrimonio emitidos por el Banco se registran por el importe recibido, neto de los costos directos de emisión.

Un instrumento financiero de patrimonio se considera como tal, solo si se cumplen las siguientes dos condiciones:

- El instrumento no incluye la obligación contractual para el emisor de entregar efectivo u otro activo financiero a otra entidad.
- No intercambia activos o pasivos financieros con otra entidad bajo condiciones que son potencialmente desfavorables para el emisor.

Si el instrumento será o puede ser liquidado por el emisor a través de sus propios instrumentos de patrimonio, entonces es:

- Un instrumento no derivado que incluye obligaciones no contractuales para el emisor de entregar un número variable de sus propios instrumentos de patrimonio, o
- Un derivado que será liquidado solo a través del intercambio del emisor de una cifra determinada de efectivo u otro activo financiero por un número determinado de sus propios instrumentos de patrimonio.

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

En consecuencia, un instrumento financiero de patrimonio es un contrato que manifieste una participación en los activos de una entidad.

Los instrumentos financieros de patrimonio que no posean un precio de mercado cotizado en un mercado activo, podrán ser medidos a su valor razonable con fiabilidad sí:

- La variabilidad en el rango de estimaciones del valor razonable no es significativa para ese activo, o
- Las probabilidades de diversas estimaciones dentro de ese rango pueden ser evaluadas razonablemente y utilizadas en la estimación del valor razonable.

Existen muchas ocasiones en las que es posible que la variabilidad en el rango de estimaciones razonables del valor razonable de los instrumentos financieros de patrimonio que no tienen un precio de mercado cotizado no sea significativa. Normalmente es posible estimar el valor razonable de un instrumento financiero de patrimonio que el Banco ha adquirido de un tercero. Sin embargo, si el rango de estimaciones razonables del valor razonable es significativo y las probabilidades de las diversas estimaciones no pueden ser evaluadas razonablemente, se excluirá la medición a valor razonable por parte del Banco y se medirá al costo.

Por ello, si la medición del valor razonable de un instrumento financiero de patrimonio ya no está disponible o no fiable (por ejemplo, un instrumento de patrimonio medido al valor razonable con cambios en resultados), su importe en libros en la última fecha en que se midió el instrumento financiero con fiabilidad pasará a ser su nuevo costo. El Banco medirá el instrumento financiero a este importe de costo menos deterioro de valor hasta que una medida fiable del valor razonable se encuentre disponible.

Pasivos de contratos de garantías financieras

Se consideran garantías financieras los contratos por los que una entidad se obliga a pagar cantidades concretas por cuenta de un tercero en el supuesto de no hacerlo éste, independientemente de la forma en que esté instrumentada la obligación: fianza, aval financiero o técnico, crédito documentado irrevocablemente emitido o confirmado por la entidad, seguro y derivado de crédito.

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

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

Financiamientos

Los financiamientos son reconocidos inicialmente al costo, neto de los costos incurridos en la transacción. Posteriormente, son presentados al costo amortizado usando el método de interés efectivo, con gasto de interés reconocido sobre la base de tasa efectiva.

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

Otros pasivos financieros

Otros pasivos financieros, incluyendo deudas, son inicialmente medidos al costo, neto de los costos de la transacción y son subsecuentemente medidos al costo amortizado usando el método de interés efectivo, con gastos de interés reconocidos sobre la base de tasa efectiva.

Baja en cuentas de pasivos financieros

El Banco da de baja los pasivos financieros cuando, y solamente cuando, las obligaciones de esta se liquidan, cancelan o expiran.

3.8. Compensación de instrumentos financieros - Los activos y pasivos financieros son objeto de compensación, es decir, de presentación en el estado consolidado de situación financiera por su importe neto, sólo cuando las entidades dependientes tienen tanto el derecho, exigible legalmente, de compensar los importes reconocidos en los citados instrumentos, como la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea.

3.9. Ingresos y gastos por intereses - El ingreso y los gastos por intereses son reconocidos en el estado consolidado de resultado integral bajo el método de tasa de interés efectiva para todos los instrumentos financieros que generan intereses. La tasa de interés efectiva es la tasa que exactamente descuenta los flujos de efectivo estimados a través de la vida estimada de un instrumento financiero, o cuando sea apropiado en un período más corto, a su valor neto en libros. Al calcular la tasa de interés efectiva, se estiman los flujos de efectivo considerando los términos contractuales del instrumento financiero.

El método de tasa de interés efectiva es el método utilizado para calcular el costo amortizado de un activo o pasivo financiero y de distribuir el ingreso o gasto por intereses sobre un período de tiempo. La tasa de interés efectiva es la tasa que exactamente descuenta los flujos de efectivo estimados a través de la vida estimada de un instrumento financiero, o cuando sea apropiado en un período más corto, a su valor neto en libros. Al calcular la tasa de interés efectiva, se estiman los flujos de efectivo considerando los términos contractuales del instrumento financiero.

3.10. Ingresos por honorarios y comisiones - Generalmente, las comisiones sobre préstamos a corto plazo, cartas de crédito y otros servicios bancarios, se reconocen como ingresos al momento de su cobro por ser transacciones de corta duración. El ingreso reconocido al momento de su cobro no es significativamente diferente del reconocido bajo el método de acumulación o de devengado. Las comisiones sobre préstamos y otras transacciones a mediano y largo plazo, neto de algunos costos directos de otorgar los mismos, son diferidas y amortizadas durante la vida de las mismas.

3.11. Deterioro de los activos financieros

Préstamos

El Banco evalúa si existen evidencias objetivas de que un activo financiero o grupo de activos financieros estén deteriorados.

Un activo financiero o un grupo de activos financieros están deteriorados y se incurre en una pérdida por deterioro, sólo si existen evidencias objetivas de deterioro como resultado de uno o más eventos que ocurrieron después del reconocimiento inicial del activo (un “evento de pérdida”) y que la pérdida del evento (o eventos) tiene un impacto sobre los flujos futuros de caja estimados del activo financiero o grupo financiero que se pueden estimar con fiabilidad.

La evidencia objetiva de que un activo financiero o grupo de activos financieros está deteriorado incluye información observable sobre los siguientes eventos de pérdidas:

- Dificultad financiera significativa del emisor o deudor.
- Un incumplimiento del contrato, tal como la morosidad en pagos de intereses o principal.

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

- Por razones económicas o legales relacionadas a la dificultad financiera del prestatario se le otorga una concesión que no se hubiese considerado de otra manera.
- Es probable que el prestatario entrará en quiebra u otra reorganización financiera.
- La desaparición de un mercado activo para el activo financiero debido a dificultades financieras.
- Información observable que indique que existe una disminución medible en los flujos futuros estimados de efectivo de un grupo de activos financieros desde el reconocimiento inicial de tales activos, aunque la disminución no pueda aún ser identificada con los activos financieros individuales en el Banco.

El Banco determina si la evidencia objetiva del deterioro existe para los activos financieros que son individualmente significativos, e individualmente o colectivamente para activos financieros que no son individualmente significativos. Si el Banco establece que no existen pruebas objetivas de la existencia de un deterioro del activo financiero evaluado individualmente, ya sea significativo o no, se incluye el activo en un grupo de activos financieros con similares características de riesgo de crédito y se proceden a evaluar colectivamente para el deterioro.

Modelo de provisiones para pérdidas crediticias esperadas

El modelo de cálculo de las provisiones para pérdidas crediticias esperadas (PCE) bajo NIIF 9 de créditos, considera en sus parámetros los días de mora) así mismo incluye factores macroeconómicos (Forward looking estimated).

Los saldos de las provisiones para PCE son calculados aplicando la siguiente fórmula:

$PCE = \Sigma (EAD \times PD \times LGD)$; en donde:

- a) Exposición ante el incumplimiento (EAD): se define como el saldo actual del principal a la fecha del estado consolidado de situación financiera. En el caso de los créditos o préstamos que incluyen una línea de crédito con cupo susceptible de ser utilizada en su totalidad en forma de contratos de préstamos, este parámetro incluye las expectativas del Grupo de futuros desembolsos incorporando un factor de conversión del crédito (CCF, por sus siglas en inglés).
- b) Probabilidad de incumplimiento (PD): la probabilidad de que un cliente no cumpla con el pago total y puntual de las obligaciones de crédito en un horizonte de un año. La PD estimada para un período de 12 meses se ajusta mediante el período de identificación de pérdida (PIP) para estimar la probabilidad de incumplimiento puntual a la fecha del estado consolidado de situación financiera. La probabilidad de incumplimiento de un año es aplicada al portafolio para pérdidas esperadas menores a 12 meses y durante el tiempo de vida para pérdidas esperadas mayores a 12 meses. Los porcentajes de incumplimiento se basan en el rendimiento histórico de la cartera del Banco por categoría de riesgo.
- c) La pérdida dado incumplimiento (LGD) es un estimado de la pérdida que surge en el incumplimiento. Se basa en la diferencia entre los flujos de efectivo contractuales y los que el Banco esperaría recibir, teniendo en cuenta los flujos de efectivo provenientes de cualquier colateral. El cálculo se basa en los flujos de efectivo descontados, donde los flujos de efectivo son descontados a la tasa de interés efectiva (TIE) del activo.

Este modelo por regulación requiere la actualización de sus parámetros y otros aspectos metodológicos con una frecuencia anual.

El Banco mide los montos de pérdida en una cantidad igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida, a excepción de los siguientes, para los cuales se miden como pérdidas crediticias esperadas durante los próximos 12 meses:

- Inversiones en instrumentos de deuda que se determina que reflejan riesgo de crédito bajo a la fecha de reporte; y
- Otros instrumentos financieros sobre los cuales el riesgo de crédito no ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial.

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

El Banco considera que un título de deuda tiene un riesgo de crédito bajo cuando su calificación de riesgo de crédito es equivalente a la definición de 'grado de inversión' entendida globalmente.

El modelo de provisiones NIIF para la cartera de inversiones, es actualizado anualmente siguiendo con los parámetros detallados en los informes proporcionados por la calificadora de riesgo, en base al comportamiento histórico de instrumentos corporativos.

Para detallar las acciones realizadas podemos destacar que se realizaron las siguientes adecuaciones:

- Actualización de las PD's (Probabilidad de Default) proporcionada en el informe de Standard and Poor's, cuya estimación está basada en historia del comportamiento de transacción de calificaciones de riesgo de instrumentos corporativos en un horizonte de 42 años (1981 - 2023).
- Se actualiza la nueva LGD (Loss Given Default) proporcionada en el informe de Standard and Poor's cuya estimación se basa en la transición promedio de tasas para empresas globales según su calificación de riesgo en un horizonte de 42 años (1981 -2023).
- El modelo pondera la calidad del crédito medida por las calificaciones de riesgo del emisor desde el momento de la adquisición y durante la tenencia del activo en la cartera de inversiones. En la medida que el activo sufra downgrades automáticamente el modelo castiga las provisiones para emisor.
- Aquellos emisores que caen en default automáticamente pasan a un modelo individual que en base al juicio, la pérdida no realizada y la potencial recuperación del tenedor tendrá que provisionar la cantidad de pérdida que arroje el análisis.

Definición de incumplimiento

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

Al evaluar si un prestatario se encuentra en incumplimiento el Banco considera los siguientes indicadores:

- El prestatario tiene mora de más de 90 días en cualquier obligación de crédito.
- Incumplimiento de cláusulas contractuales o situación legal.

Incremento significativo en el riesgo de crédito

Con el fin de determinar si se ha producido un aumento significativo en el riesgo de crédito del activo financiero, la evaluación se basa en información cuantitativa e información cualitativa. El Banco considera los siguientes factores, aunque no exhaustiva, en la medición del aumento significativo en el riesgo de crédito:

- a. Cambios significativos en los indicadores de riesgo de crédito como consecuencia de un cambio en el riesgo crediticio desde el inicio;
- b. Cambios significativos en los indicadores del mercado externo de riesgo crediticio para un instrumento financiero concreto o instrumentos financieros similares con la misma vida esperada;
- c. Un cambio significativo real o esperado en la calificación crediticia externa del instrumento financiero;
- d. Cambios adversos existentes o previstos en el negocio, condiciones financieras o económicas;
- e. Un cambio significativo real o esperado en los resultados operativos del deudor;
- f. Un cambio adverso significativo esperado o real en el entorno de regulación, económico o tecnológico del deudor;
- g. Cambios significativos en el valor de la garantía colateral que apoya a la obligación;
- h. Cambios significativos, tales como reducciones en el apoyo financiero de una entidad controladora u otra filial o un cambio significativo real o esperado en la calidad de la mejora del crediticio, entre otros factores incorporados en el modelo de PCE del Banco.
- i. El incremento significativo de riesgo se da cuando un cliente pasa 30 días de mora.

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

Incorporación de información prospectiva ('forward looking')

El Banco usa la información prospectiva que esté disponible sin costo o esfuerzo indebido en su valoración del incremento significativo del riesgo de crédito, así como también en su medición de las PCE. El Banco ha identificado y documentado los orientadores clave del riesgo de crédito y de las pérdidas de crédito para cada portafolio de instrumentos financieros y, usando el análisis estadístico de datos históricos, ha estimado las relaciones entre las variables macroeconómicas y el riesgo de crédito y las pérdidas de crédito. El Banco no ha hecho cambios en las técnicas de estimación o en los supuestos importantes hechos durante el período de presentación de reporte.

Presentación de la provisión por PCE en el estado consolidado de situación financiera

La provisión para PCE es presentada en el estado consolidado de situación financiera tal y como sigue:

- Para los activos financieros medidos a costo amortizado: como una deducción del valor en libros bruto de los activos;
- Para los instrumentos de deuda medidos a VRORI: ninguna provisión por pérdida es reconocida en el estado consolidado de situación financiera dado que el valor en libros es a valor razonable. Sin embargo, la provisión por pérdida se incluye en patrimonio, en la reserva de inversiones.

Préstamos colectivamente evaluados

El Banco realiza la evaluación colectiva de deterioro, agrupando los préstamos de acuerdo a características similares de riesgo de crédito. Dichas características son relevantes para la estimación de los flujos futuros de efectivo sobre los grupos de tales activos, lo cual constituye indicativos fundamentales de la capacidad de pago de los deudores de los montos adeudados según los términos contractuales de los activos que son evaluados.

El Banco determina el modelo de pérdida crediticia esperada al clasificar en tres etapas según las exposiciones de crédito:

Etapas 1: En las exposiciones de créditos en las que no ha habido un aumento significativo en el riesgo de crédito desde su reconocimiento inicial, el Banco provisiona las pérdidas crediticias esperadas que resultan de eventos predeterminados que son posibles dentro de los 12 meses después de la fecha de presentación.

Etapas 2 y 3: En las exposiciones de crédito donde ha habido un aumento significativo en el riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, el Banco provisiona las pérdidas crediticias esperadas que resulten del incumplimiento a lo largo de la vida esperada del instrumento.

Reversión de deterioro

Si en un período subsecuente, el monto de la pérdida por deterioro disminuye y la disminución pudiera ser objetivamente relacionada con un evento ocurrido después de que el deterioro fue reconocido, la pérdida previamente reconocida por deterioro es reversada reduciendo la cuenta de reserva para pérdidas de préstamos. El monto de cualquier reversión se reconoce en el estado consolidado de resultado integral. Cuando un préstamo es incobrable, se cancela contra la provisión para préstamos. Esos préstamos se cancelan después de que todos los procedimientos necesarios han sido contemplados y el importe de la pérdida ha sido determinado. Posteriormente, las recuperaciones de los montos previamente dados de baja se acreditan a la reserva.

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

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

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

<u>Activos</u>	<u>Vida útil</u>
Inmuebles	50 años
Mobiliario y equipo de oficina	3 – 7 años
Equipo rodante	3 – 5 años
Equipo de cómputo	5 – 7 años
Mejoras a la propiedad	20 – 50 años

Los activos que están sujetos a amortización se revisan para el deterioro siempre y cuando los cambios según las circunstancias indiquen que el valor en libros no es recuperable. El valor en libros de los activos se reduce inmediatamente al monto recuperable, que es el mayor entre el activo al valor razonable menos el costo y el valor en uso.

3.13. *Propiedades de inversión* - Las propiedades de inversión son aquellas mantenidas para generar alquileres y/o incrementos de valor (incluyendo las propiedades en construcción para tales propósitos) y se miden inicialmente al costo, incluyendo los costos de la transacción.

Luego del reconocimiento inicial, las propiedades de inversión son medidas a su valor razonable. Las ganancias o pérdidas que surgen de los cambios en el valor razonable de la propiedad de inversión se incluyen en los resultados durante el período en que se originan.

Una propiedad de inversión se da de baja al momento de su venta o cuando la propiedad de inversión es retirada permanentemente de su uso y no se espera recibir beneficios económicos futuros de su venta.

Cualquier ganancia o pérdida que surja de la baja de la propiedad (calculada como la diferencia entre los ingresos por venta neta y el importe en libros del activo) se incluye en los resultados del período en el cual se dio de baja la propiedad.

3.14. *Arrendamientos*

(i) *El Banco como arrendatario*

El Banco arrienda inmuebles y otros activos. Los términos de los contratos son negociados de manera individual y contienen diferentes características y condiciones.

El Banco evalúa si un contrato es o contiene un arrendamiento, al inicio del contrato. El Banco reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo de arrendamiento correspondiente con respecto a todos los acuerdos de arrendamiento en los que es el arrendatario, excepto los arrendamientos a corto plazo (definidos como arrendamientos con un plazo de arrendamiento de 12 meses o menos) y arrendamientos de activos de bajo valor. Para estos arrendamientos, el Banco reconoce los pagos del arrendamiento como un gasto operativo de forma lineal durante el plazo del arrendamiento, a menos que otra base sistemática sea más representativa del patrón de tiempo en el que se consumen los beneficios económicos de los activos arrendados.

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos de arrendamiento que no se pagan en la fecha de inicio, descontados utilizando la tasa implícita en el arrendamiento. Si esta tasa no se puede determinar fácilmente, el Banco usa su tasa de endeudamiento incremental.

La tasa incremental de fondeo utilizada se basó en la curva (tasa) del Banco, en donde la tasa incremental de endeudamiento se basó en el entorno económico, comparabilidad de mercado y términos.

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos futuros (se excluyen lo desembolsado antes o al inicio), descontados a la tasa incremental de endeudamiento del Banco. Los pagos futuros incluyen:

- Pagos fijos.
- Pagos variables que se basan en un índice o tasa.
- Montos que se espera que pague el arrendatario como garantías de valor residual.
- El precio de una opción de compra si el arrendatario está razonablemente seguro de ejercerla.
- Penalidades por rescisión del contrato de arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento se presenta como una línea separada en el estado consolidado de situación financiera.

El Banco vuelve a medir el pasivo por arrendamiento (y realiza los ajustes correspondientes relacionados al activo por derecho de uso) siempre que:

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

El Banco no ha realizado esos ajustes durante el período presentado.

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

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

(ii) El Banco como arrendador

El Banco celebra contratos de arrendamiento como arrendador con respecto a algunas de sus propiedades de inversión. Los arrendamientos para los que el Banco es arrendador se clasifican como arrendamientos financieros u operativos. Siempre que los términos del arrendamiento transfieran sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad al arrendatario, el contrato se clasifica como un arrendamiento financiero. Los demás arrendamientos se clasifican como arrendamientos operativos.

Cuando el Banco es un arrendador intermedio, contabiliza el arrendamiento principal y el subarrendamiento como dos contratos separados. El subarrendamiento se clasifica como un arrendamiento financiero u operativo por referencia al activo por derecho de uso derivado del arrendamiento principal.

Los ingresos por alquileres de los arrendamientos operativos se reconocen de forma lineal durante el plazo del arrendamiento correspondiente. Los costos directos iniciales incurridos en la negociación y organización de un

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

arrendamiento operativo se agregan al valor en libros del activo arrendado y se reconocen linealmente durante el plazo del arrendamiento.

Los montos adeudados por los arrendatarios bajo arrendamientos financieros se reconocen como cuentas por cobrar por el monto de la inversión neta del Banco en los arrendamientos. Los ingresos por arrendamientos financieros se asignan a períodos contables para reflejar una tasa de rendimiento periódica constante sobre la inversión neta pendiente del Banco con respecto a los arrendamientos.

3.15. Activos intangibles - Las licencias y programas adquiridos por separado se presentan al costo histórico. Las licencias tienen una vida útil definida, que se lleva al costo menos la amortización acumulada. La amortización se calcula utilizando el método de línea recta para asignar el costo de las licencias sobre sus vidas útiles estimadas de uno a diez años. Las licencias adquiridas de programas informáticos se capitalizan sobre la base de los costos incurridos para adquirir y poder utilizar el software específico.

3.16. Bienes adjudicados para la venta - Los bienes adjudicados para la venta se presentan a su valor más bajo entre el valor en libros de los préstamos no cancelados y su valor estimado de mercado menos los costos de venta. Cualquier deterioro que afecte el valor de los bienes adjudicados, se ajusta contra una provisión que se registra en los resultados de operación.

3.17. Activos mantenidos para la venta - El Banco enajena activos y pasivos, que espera sea recuperado a través de una venta y no mediante su uso continuado, y estos son clasificados como mantenidos para la venta. Inmediatamente antes de ser clasificados como mantenidos para la venta, los activos o los componentes de un grupo de activos para su disposición, se volverá a medir de acuerdo a las políticas contables del Banco.

A partir de esta clasificación, se reconocen por el menor valor entre su importe en libros y su valor razonable menos los costos de venta. Se reconocerá una pérdida por deterioro debido a las reducciones del valor inicial del grupo de activos. Las pérdidas por deterioro en la clasificación inicial y posterior como mantenidos para la venta se reconocen en el estado consolidado de resultado integral.

3.18. Deterioro del valor de activos no financieros - En la fecha de cada estado consolidado de situación financiera, el Banco revisa los importes en libros de sus activos no financieros para determinar si existen indicios de que dichos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro de su valor. Si existe cualquier indicio, el importe recuperable del activo se calcula con el objeto de determinar el alcance de la pérdida por deterioro de su valor (si la hubiera). En caso de que el activo no genere flujos de efectivo por sí mismo que sean independientes de otros activos, el Banco calcula el importe recuperable de la unidad generadora de efectivo a la que pertenece el activo.

Si se estima que el importe recuperable de un activo (o una unidad generadora de efectivo) es inferior a su importe en libros, el importe en libros del activo (unidad generadora de efectivo) se reduce a su importe recuperable. Inmediatamente se reconoce una pérdida por deterioro en los resultados de operaciones.

3.19. Financiamientos - Los financiamientos son reconocidos inicialmente al costo neto de los costos de transacción incurridos. Posteriormente, los financiamientos son registrados a su costo amortizado, cualquier diferencia entre el producto neto de los costos de transacción y el valor de redención es reconocida en el estado consolidado de resultado integral durante el período del financiamiento, utilizando el método de interés efectivo.

3.20. Beneficios a empleados - La Legislación Laboral Panameña, requiere que los empleadores constituyan un Fondo de Cesantía para garantizar el pago a los trabajadores de la prima de antigüedad y la indemnización a que pudiesen tener derecho en el supuesto de que la relación laboral concluya por despido injustificado o renuncia. Para el establecimiento del fondo se debe cotizar trimestralmente la porción relativa a la prima de antigüedad del trabajador en base al 1.92% de los salarios pagados en la República de Panamá y el 5% de la cuota parte mensual de la indemnización. Las cotizaciones trimestrales deben ser depositadas en un fideicomiso. El uso de los aportes es reconocido como un gasto en los resultados

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

de operaciones. El Fondo de Cesantía es mantenido en un fideicomiso privado y administrado por una entidad independiente al Banco y sus subsidiarias.

3.21. *Impuesto sobre la renta* - El impuesto sobre la renta del año comprende tanto el impuesto corriente como el impuesto diferido. El impuesto sobre la renta es reconocido en los resultados de operaciones del año corriente. El impuesto sobre la renta corriente se refiere al impuesto estimado por pagar sobre los ingresos gravables del año, utilizando la tasa vigente a la fecha del estado consolidado de situación financiera.

El impuesto diferido es calculado con base al método de pasivo, considerando las diferencias temporales entre los valores según libros de los activos y pasivos informados para propósitos financieros, y los montos utilizados para propósitos fiscales, utilizando la tasa de impuesto sobre la renta vigente a la fecha del estado consolidado de situación financiera. Estas diferencias temporales que se estima serán reversadas en fechas futuras.

3.22. *Equivalentes de efectivo* - A efectos de la presentación del estado consolidado de flujos de efectivo, en equivalentes de efectivo se incluyen efectos de caja, saldos con bancos y depósitos que devengan intereses con vencimientos originales de tres meses o menos desde la fecha de adquisición del depósito.

3.23. *Información por segmentos* - Un segmento de negocio es un componente del Banco, cuyos resultados operativos son revisados regularmente por la Gerencia del Banco, para la toma de decisiones acerca de los recursos que serán asignados al segmento y evaluar así su desempeño, y para el cual se tiene disponible información financiera para este propósito.

4. Instrumentos de riesgos financieros

4.1. *Objetivos de la administración de riesgos financieros* - Las actividades del Banco están expuestas a una variedad de riesgos financieros y esas actividades incluyen el análisis, la evaluación, la aceptación, y administración de un cierto grado de riesgo o una combinación de riesgos. Tomar riesgos es básico en el negocio financiero, y los riesgos operacionales son consecuencias inevitables de estar en el negocio. El objetivo del Banco es, por consiguiente, lograr un balance apropiado entre el riesgo y el retorno para minimizar efectos adversos potenciales sobre la realización financiera del Banco.

Las actividades del Banco se relacionan principalmente con el uso de instrumentos financieros y, como tal, el estado consolidado de situación financiera se compone principalmente de instrumentos financieros, por lo que está expuesto a los siguientes riesgos en el uso de los mismos:

- Riesgo de crédito
- Riesgo de liquidez
- Riesgo de mercado
- Riesgo operacional y tecnológico
- Riesgo país
- Riesgo de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo

La Junta Directiva del Banco tiene la responsabilidad de establecer y vigilar las políticas de administración de riesgos de los instrumentos financieros. Para tal efecto, ha nombrado comités que se encargan de la administración y vigilancia periódica de los riesgos a los cuales está expuesto el Banco. Estos comités son los siguientes:

- Comité de Auditoría
- Comité de Activos y Pasivos (ALCO)
- Comité de Riesgos
- Comité de Cumplimiento
- Comité de Crédito
- Comité de Prevención de Blanqueo de Capitales
- Comité de Tecnología

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

- Comité de Gobierno Corporativo

Adicionalmente, el Banco está sujeto a las regulaciones de la Superintendencia de Bancos de Panamá y de la Superintendencia de Mercado de Valores de Panamá, en lo concerniente a concentraciones de riesgos, liquidez y capitalización, entre otros.

4.2. Riesgo de crédito - Es el riesgo de pérdida financiera para el Banco, que ocurre si un cliente o una contraparte de un instrumento financiero, fallan en cumplir sus obligaciones contractuales, y surge principalmente de los préstamos a clientes y de inversión en títulos valores.

Para propósitos de gestión de riesgos, el Banco considera y consolida todos los elementos de exposición de riesgo de crédito: riesgo del deudor, riesgo país y riesgo del sector o industria. El riesgo de crédito que surge al mantener valores es manejado independientemente, pero informado como un componente de la exposición del riesgo de crédito.

Los comités respectivos asignados por la Junta Directiva del Banco vigilan periódicamente la condición financiera de los deudores y emisores de títulos valores, que involucran un riesgo de crédito para el Banco. El Comité de Crédito está conformado por miembros de la Junta Directiva, personal de administración de crédito, y por representantes de las áreas de negocio. Este Comité está encargado de desarrollar los cambios a las políticas de crédito, y de presentar los mismos ante la Junta Directiva del Banco.

El Banco ha establecido algunos procedimientos para administrar el riesgo de crédito, como se resume a continuación:

Formulación de políticas de crédito

Las políticas de crédito son emitidas o revisadas por recomendación de cualquiera de los miembros del Comité de Crédito o por los vicepresidentes de crédito, así como por las áreas de control, quienes deberán sugerirlo por escrito, considerando los siguientes factores:

- Cambios en las condiciones de mercado.
- Factores de riesgos.
- Cambios en las leyes y regulaciones.
- Cambios en las condiciones financieras y en las disponibilidades de crédito.
- Otros factores que sean relevantes en el momento.

Todo cambio de políticas o formulación de nuevas políticas deben ser aprobadas por el Comité de Riesgos, el cual, a su vez, lo presenta a la Junta Directiva del Banco para su aprobación, quienes emiten un memorando de instrucción para su divulgación e implementación posterior.

Establecimiento de límites de autorización

Los límites de aprobación de los créditos son establecidos dependiendo la representatividad de cada monto en el capital del Banco. Estos niveles de límites son recomendados por el Comité de Crédito, quienes a su vez someten los mismos a la aprobación de la Junta Directiva del Banco.

Límites de exposición

Para limitar la exposición, se han definido límites máximos ante un deudor individual o grupo económico, que han sido fijados en base a los fondos de capital del Banco.

Límites de concentración

Para limitar la concentración por actividad o industrias, se han aprobado límites de exposición basados en la distribución del capital y la orientación estratégica que se le desea dar a la cartera de crédito.

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

De igual manera, el Banco ha limitado su exposición en distintas geografías a través de la política de riesgo país, en la cual se han definido países en los que se desean tener exposición en base al plan estratégico del Banco; a su vez se han implementado límites de exposición de crédito y de inversión en dichos países, basados en la calificación crediticia de cada uno de ellos.

Límites máximos por contraparte

En cuanto a las exposiciones por contrapartes, se han definido límites basados en la calificación de riesgo de la contraparte, como una proporción del capital del Banco.

Políticas de deterioro y provisión

Cada unidad de negocios es responsable de la calidad y el desempeño de los créditos de sus portafolios, así como, por el control y el monitoreo de sus riesgos. Sin embargo, a través del Departamento de Riesgos, el cual es independiente a las áreas de negocios, se evalúa periódicamente la condición financiera del deudor y su capacidad de pago, otorgando principal importancia a los mayores deudores individuales. En tanto que al resto de los créditos que no son individualmente significativos, se les da seguimiento a través de los rangos de morosidad que presenten sus cuotas, y a las características particulares de dichas carteras.

El modelo de deterioro es aplicable a los activos financieros medidos al costo amortizado, los activos de contrato y las inversiones de deuda al valor razonable con cambios en otros resultados integrales, excepto a las inversiones en instrumentos de patrimonio y los arrendamientos.

Bajo la NIIF 9, las provisiones para pérdidas se medirán usando una de las siguientes bases:

- Pérdidas crediticias esperadas de 12 meses: Estas son pérdidas crediticias esperadas que resultan de posibles eventos de incumplimiento dentro de los 12 meses posteriores a la fecha de presentación; y
- Pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo: Estas son pérdidas crediticias esperadas que resultan de posibles eventos de incumplimiento durante la vida esperada de un instrumento financiero.

La medición de las PCE durante el tiempo de vida aplica si el riesgo de crédito de un activo financiero a la fecha de presentación ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial y la medición de las pérdidas crediticias esperadas de 12 meses aplica si este riesgo no ha aumentado. La entidad puede determinar que el riesgo de crédito de un activo financiero no ha aumentado significativamente si el activo tiene un riesgo de crédito bajo a la fecha de presentación. El Banco considera que es probable que las pérdidas por deterioro aumenten y se vuelvan más volátiles para los activos dentro del alcance del modelo de deterioro de la NIIF 9.

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

4.2.1. Exposición máxima al riesgo de crédito antes de la garantía retenida u otras mejoras de crédito

La exposición de riesgo de crédito relacionada con los activos en el estado consolidado de situación financiera se presenta a continuación:

	Exposición máxima	
	30 de junio de 2026 (No auditado)	31 de diciembre de 2025 (Auditado)
<u>Depósitos colocados en bancos</u>		
Grado 1	64,076,215	69,835,205
<u>Préstamos a costo amortizado</u>		
Monto bruto	498,719,102	482,385,890
Intereses acumulados por cobrar	5,642,875	4,879,914
Provisión por deterioro individual y colectiva	(6,186,030)	(5,548,776)
Comisiones descontadas no ganadas	(147,035)	(138,737)
Valor en libros, neto	498,028,912	481,578,291
<u>Inversiones</u>		
Inversión en valores a valor razonable con cambios en otros resultados integrales		
Grado 1	166,300,197	126,732,542
Inversión en valores a costo amortizado		
Grado 1	55,017,478	55,919,080
Total incluido en balance	783,422,802	734,065,118
<u>Exposición de riesgo de crédito relacionado a operaciones fuera de balance</u>		
Grado 1		
Garantías	623,723,862	597,790,157
Cartas de créditos y stand by	8,154,070	8,137,278
Avales y fianzas otorgadas	585,457	335,457
Cartas promesas de pago	6,376,488	7,242,322
Total incluido fuera de balance	638,839,877	613,505,214

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

4.2.2. Análisis de los instrumentos financieros y sus respectivas provisiones en las etapas NIIF 9

De acuerdo al análisis de la exposición del Banco ante el riesgo de crédito por clase de activo financiero, la clasificación interna y la “etapa” sin tener en cuenta los efectos de cualesquiera colaterales u otros mejoramientos del crédito, se proporcionan en las tablas a continuación. A menos que sea señalado de manera específica, para los activos financieros, las cantidades en la tabla representan el valor en libros bruto.

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

4.2.2.1. Cartera de préstamos

La siguiente tabla analiza la cartera de préstamos del Banco que está expuesta al riesgo de crédito y su correspondiente evaluación:

30 de junio de 2026 (No auditado)	Transferido a 12 meses	Transferido a durante la vida sin deterioro	Transferido a durante la vida con deterioro	
	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total
Préstamos a costo amortizado				
Grado 1: Normal	402,153,495	15,184,970	-	417,338,465
Grado 2: Mención especial	25,994,272	5,956,810	235,614	32,186,696
Grado 3: Subnormal	-	14,845,159	887,381	15,732,540
Grado 4: Dudoso	-	874,313	5,713,973	6,588,286
Grado 5: Irrecuperable	-	-	7,439,654	7,439,654
Arrendamientos financieros				
Grado 1: Normal	17,598,790	603,822	-	18,202,612
Grado 2: Mención especial	-	86,977	180,120	267,097
Grado 3: Subnormal	-	-	202,682	202,682
Grado 4: Dudoso	-	-	20,085	20,085
Grado 5: Irrecuperable	-	-	740,985	740,985
	445,746,557	37,552,051	15,420,494	498,719,102
Reservas por deterioro para préstamos	(1,716,141)	(632,462)	(3,837,427)	(6,186,030)
Comisiones descontadas no ganadas	(135,350)	(10,929)	(756)	(147,035)
	443,895,066	36,908,660	11,582,311	492,386,037

31 de diciembre de 2025 (Auditado)	Transferido a 12 meses	Transferido a durante la vida sin deterioro	Transferido a durante la vida con deterioro	
	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total
Préstamos a costo amortizado				
Grado 1: Normal	387,845,269	8,577,020	-	396,422,289
Grado 2: Mención especial	26,900,956	17,149,888	1,121,142	45,171,986
Grado 3: Subnormal	-	6,160,449	4,831,531	10,991,980
Grado 4: Dudoso	-	1,055,149	1,366,057	2,421,206
Grado 5: Irrecuperable	-	-	6,284,265	6,284,265
Arrendamientos financieros				
Grado 1: Normal	18,227,769	1,489,253	-	19,717,022
Grado 2: Mención especial	-	109,355	22,300	131,655
Grado 3: Subnormal	-	-	431,403	431,403
	-	-	-	-
Grado 5: Irrecuperable	-	-	814,084	814,084
	432,973,994	34,541,114	14,870,782	482,385,890
Reservas por deterioro para préstamos	(1,855,339)	(766,710)	(2,926,727)	(5,548,776)
Comisiones descontadas no ganadas	(129,941)	(7,598)	(1,198)	(138,737)
	430,988,714	33,766,806	11,942,857	476,698,377

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

- *Deterioro en préstamos* - El Banco determina si existe evidencia objetiva de deterioro en los préstamos e inversiones, tomando en consideración los siguientes factores:

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

- Incumplimiento contractual en el pago del principal o de los intereses.
 - Dificultades evidentes en el flujo de efectivo del prestatario o emisor.
 - Existencia de incumplimiento de alguno de los términos o condiciones originalmente pactadas.
 - Inicio de proceso de quiebra del prestatario o emisor.
 - Deterioro del valor de la garantía otorgada.
- Las denominaciones a las cuales hace referencia la Resolución General de Junta Directiva de la Superintendencia de Bancos de Panamá No.3-2021, no deben interpretarse como las clasificaciones de riesgo que nos proporciona y hace referencia a el Acuerdo No.4-2013.
 - *Reservas por deterioro* - El Banco ha establecido reservas para deterioro, las cuales representan, una estimación sobre las pérdidas en la cartera de préstamos. Los componentes principales de esta reserva están relacionados con las provisiones en préstamos de manera colectiva y los que estén identificados como riesgos individuales significativos en caso de que existan.
 - *Política de castigos* - Los préstamos son cargados a la reserva para deterioro de pérdidas cuando se determina que los mismos son incobrables. Esta determinación se toma después de efectuar un análisis de las condiciones financieras hechas desde el momento en que no se efectuó el pago de la obligación y cuando se determina que la garantía no es suficiente para el pago completo de la facilidad otorgada.

El Banco mantiene colaterales sobre los préstamos otorgados a clientes correspondientes a hipotecas sobre las propiedades y otras garantías sobre este activo. Las estimaciones del valor razonable están basadas en el valor del colateral según sea el período de tiempo del crédito y generalmente no son actualizadas excepto si el crédito se encuentra en deterioro en forma individual.

Las principales garantías tomadas con respecto a distintos tipos de activos financieros se presentan a continuación:

30 de junio de 2026 (No auditado)	Consumo				Corporativos		Total de préstamos
	Personales	Arrendamientos	Autos	Hipotecarios	Comerciales	Sobregiro	
Saldo de los préstamos	20,019,951	568,952	14,884,500	47,927,823	401,991,548	13,326,328	498,719,102
Garantías	18,269,839	568,952	14,854,635	47,619,588	232,434,721	11,179,083	324,926,818
% de exposición que está sujeto a requerimientos de garantías	91%	100%	100%	99%	58%	84%	65%
31 de diciembre de 2025 (Auditado)	Consumo				Corporativos		Total de préstamos
	Personales	Arrendamientos	Autos	Hipotecarios	Comerciales	Sobregiro	
Saldo de los préstamos	26,703,093	471,398	14,845,489	42,903,660	382,948,020	14,514,230	482,385,890
Garantías	19,897,418	471,398	14,832,362	42,579,551	225,788,280	10,965,336	314,534,345
% de exposición que está sujeto a requerimientos de garantías	75%	100%	100%	99%	59%	76%	65%

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

Los tipos de garantías tomados se detallan a continuación:

	30 de junio de 2026 (No Auditado)	31 de diciembre de 2025 (Auditado)
Bienes muebles	22,380,371	22,393,478
Bienes inmuebles	518,637,166	493,518,518
Depósitos pignorados en el mismo banco	66,078,980	67,037,861
Garantías prendaria	6,916,627	4,757,639
Otras garantías	9,710,718	10,082,661
Total	623,723,862	597,790,157

El siguiente detalle analiza las inversiones en valores que están expuestas al riesgo de crédito y su correspondiente evaluación basada en el grado de calificación:

30 de junio de 2026 (No auditado)	Inversión en valores a VR con cambios en ORI	Inversión en valores a costo amortizado	Total de inversiones
Con grado de inversión	138,158,888	46,602,698	184,761,586
Monitoreo estándar	16,660,440	4,040,000	20,700,440
Monitoreo especial	-	400,427	400,427
Sin calificación	11,480,869	4,047,353	15,528,222
	166,300,197	55,090,478	221,390,675
Reserva para inversiones a costo amortizado	-	(73,000)	(73,000)
	166,300,197	55,017,478	221,317,675
Intereses por cobrar sobre inversiones	2,075,577	415,361	2,490,938
	168,375,774	55,432,839	223,808,613

31 de diciembre de 2025 (Auditado)	Inversión en valores a VR con cambios en ORI	Inversión en valores a costo amortizado	Total de inversiones
Con grado de inversión	111,799,220	47,551,639	159,350,859
Monitoreo estándar	4,175,000	4,040,000	8,215,000
Monitoreo especial	-	505,257	505,257
Sin calificación	10,758,322	3,923,868	14,682,190
	126,732,542	56,020,764	182,753,306
Reserva para inversiones a costo amortizado	-	(101,684)	(101,684)
	126,732,542	55,919,080	182,651,622
Intereses por cobrar sobre inversiones	1,215,010	524,852	1,739,862
	127,947,552	56,443,932	184,391,484

Unibank, S.A. y Subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

En el cuadro anterior, se ha detallado los factores de mayor exposición de riesgo de inversión en valores a VR con cambios en ORI e inversión en valores a costo amortizado.

Para el manejo de las exposiciones de riesgo financiero de las inversiones en valores, el Banco utiliza los indicadores de las calificadoras externas, como a continuación se detalla:

Grado de calificación

Calificación externa

Con grado de inversión	AAA, AA+, AA-, A+, A, BBB+, BBB, BBB-
Monitoreo estándar	BB+, BB, BB-, B+, B, B-
Monitoreo especial	CCC a C
Default	D
Sin calificación	----

Concentración de riesgos de activos financieros con riesgo de crédito

El Banco monitorea la concentración de riesgo de crédito por sector y ubicación geográfica. El análisis de la concentración de los riesgos de crédito a la fecha del estado consolidado de situación financiera es la siguiente:

	Depósitos en bancos		Préstamos		Inversiones en valores	
	30 de junio de	31 de diciembre de	30 de junio de	31 de diciembre de	30 de junio de	31 de diciembre de
	2026	2025	2026	2025	2026	2025
	(No auditado)	(Auditado)	(No auditado)	(Auditado)	(No auditado)	(Auditado)
Concentración por sector:						
Corporativos:						
Comerciales y sobregiros	-	-	359,316,337	338,290,535	73,143,038	53,516,222
Hipotecarios	-	-	17,181,314	17,997,275	-	-
Consumo:						
Personales y sobregiros	-	-	48,496,775	43,375,057	-	-
Hipotecarios	-	-	34,904,451	41,548,581	-	-
Otros:						
Bancos y entidades financieras	64,076,215	69,835,205	38,820,225	41,174,442	118,870,615	116,122,781
Petróleo y derivados	-	-	-	-	-	-
Entidades gubernamentales	-	-	-	-	20,381,412	5,475,503
Industrias manufactureras	-	-	-	-	-	-
Organismos internacionales	-	-	-	-	8,995,610	7,638,800
Sub total	64,076,215	69,835,205	498,719,102	482,385,890	221,390,675	182,753,306
Reserva para pérdidas en préstamos	-	-	6,186,030	5,548,776	73,000	101,684
Comisiones descontadas no ganadas	-	-	147,035	138,737	-	-
	64,076,215	69,835,205	492,386,037	476,698,377	221,317,675	182,651,622

La concentración geográfica de los préstamos está basada en la ubicación del deudor y en el caso de las inversiones, la concentración geográfica está basada en la localización del emisor de la inversión.

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

	Préstamos		Inversiones en valores	
	30 de junio de 2026 (No auditado)	31 de diciembre de 2025 (Auditado)	30 de junio de 2026 (No auditado)	31 de diciembre de 2025 (Auditado)
Concentración geográfica:				
Panamá	452,120,554	429,444,342	97,924,335	86,203,250
América Central y el Caribe	22,781,023	26,367,991	4,690	1,807
Estados Unidos de América	520,000	520,000	46,726,918	40,364,771
Países suramericanos	18,170,476	20,922,857	1,995,133	1,999,123
Otros	5,127,049	5,130,700	74,666,599	54,082,671
Sub total	498,719,102	482,385,890	221,317,675	182,651,622

4.3. Riesgo de mercado - El Banco está expuesto a los riesgos de mercado, que es el riesgo de que el valor razonable de los flujos de caja futuros del instrumento financiero fluctúe debido a los cambios en los precios del mercado. Los riesgos de mercado surgen por posiciones abiertas en las tasas de interés, moneda y acciones, los cuales están expuestos a movimientos de mercados generales y específicos y a cambios en el nivel de volatilidad de las tasas o precios de mercado, tales como las tasas de interés, margen de crédito, las tasas de cambio de moneda y los precios de las acciones.

Los informes sobre riesgos de mercado que surgen de las actividades negociables y no negociables son presentados para su evaluación y consideración por el Comité de Riesgo, y posteriormente sometidos a la Junta Directiva para su revisión y aprobación.

Cuando existan carteras negociables, se incluirán las posiciones que surjan de las transacciones que tienen lugar en el mercado en las que el Banco actúa como principal con sus clientes o con el mercado. Las carteras no negociables surgen principalmente del manejo de los tipos de interés del Banco y de activos y pasivos de la banca comercial.

Como parte del riesgo de mercado, el Banco está expuesto principalmente al riesgo de tasa de interés. Para estos efectos se entiende por riesgo de tasa de interés de los flujos de efectivo y del valor razonable lo siguiente:

El riesgo de tasa de interés de los flujos de efectivo y el riesgo de tasa de interés de valor razonable, son los riesgos que los flujos de efectivo futuros y el valor de un instrumento financiero fluctúen debido a cambios en las tasas de interés del mercado. La exposición al riesgo de tasa de interés es revisada por el Comité de Activos y Pasivos (ALCO) y por el Comité de Riesgos.

Administración de riesgo de mercado

Para la medición y control de riesgo de mercado, el Banco cuenta con límites tales como: exposición neta por moneda, por emisor individual, por país de riesgo, tamaño de la emisión y plazos máximos, entre otros.

El cuadro a continuación presenta un resumen del cálculo del VaR (Valor en Riesgo) para el portafolio de inversiones a valor razonable del Banco a la fecha de los estados financieros consolidados:

	30 de junio de 2026 (No auditado)	31 de diciembre de 2025 (Auditado)
VaR total	795,992	623,224

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

Al 30 de junio de 2026, para el cálculo del VaR o Valor en Riesgo, el Banco utiliza un método Paramétrico de determinación de la Varianza y Covarianza del portafolio, con un horizonte de tiempo de 10 días hábiles (31 de diciembre 2025: horizonte de tiempo 10 días). Este método busca asignar de manera aleatoria las variables y obtener diferentes escenarios y resultados, utilizando un horizonte de doscientas variaciones continuas y un nivel de confianza del 99%.

Aunque el modelo de VaR es una herramienta importante en la medición de los riesgos de mercado supone lo siguiente:

- Movimientos normales de mercado (están excluidas las grandes crisis financieras).
- No calcula la pérdida máxima de la cartera.
- De las pérdidas reales que genere la cartera posteriormente, algunas estarán por encima del VaR.
- El Banco mantiene el total de su cartera en valores disponibles para la venta y valores mantenidos hasta su vencimiento, por lo que el riesgo de cartera es estrictamente de crédito.

Las limitaciones de la metodología del VaR son reconocidas, pero son complementadas con otras estructuras de sensibilidad de límites, incluyendo límites para tratar riesgos potenciales de concentración dentro de cada portafolio para negociación.

Provisión para riesgo país

Son aquellas que se generan sobre la medición de la exposición al riesgo país relacionadas con todas las operaciones de colocaciones, préstamos y operaciones de reportes, inversiones en valores, instrumentos financieros derivados, y contingencias irrevocables, siempre que no estén exentas de provisión. Estas provisiones por riesgo país se constituyen sobre los saldos expuestos en estas operaciones conforme a la categoría de clasificación de riesgo del país.

Base de cálculo

En cumplimiento del Acuerdo No.7-2018, el cual empezó a regir a partir de junio 2019, se realizan evaluaciones generales de riesgo país, siempre y cuando la suma de las exposiciones individuales por país en su conjunto, sea igual o mayor al 30% del total de las operaciones sujetas a riesgo país, o que individualmente alguna de esas operaciones tenga una concentración en un país, igual o mayor al 5%. Los sujetos regulados deberán realizar una evaluación general de cada país en el cual tengan exposición. El resultado de estas evaluaciones generales se utiliza para asignar la categoría de clasificación de riesgo del país.

El cálculo de la provisión se realiza sobre la base de los saldos expuestos a riesgo país por el porcentaje de la categoría de clasificación de riesgo del país, los cuales son determinados conforme a la metodología desarrollada y establecida por el Banco.

Las categorías de clasificación de riesgo del país están asociadas con una calificación de riesgo soberano emitida por una agencia calificadora internacional, de acuerdo con la metodología de Standard & Poor's o su equivalente, según se muestra a continuación:

Categoría de clasificación

Grupo 1, países con bajo riesgo
Grupo 2, países con riesgo normal
Grupo 3, países con riesgo moderado
Grupo 4, países con dificultades
Grupo 5, países dudosos
Grupo 6, países con problemas graves

Calificación internacional

no debe ser menor de "AA-"
no debe ser menor de "BBB-"
no debe ser menor de "BB-"
no debe ser menor de "B-"
no debe ser menor de "C"
"D"

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

Se considerarán exentas de provisiones por riesgo país:

1. Las operaciones de comercio exterior con plazo menor a un año.
2. Las inversiones en países de los grupos 1 y 2, negociadas en mercados con alta liquidez y profundidad, que se valoren a precio de mercado y cuya valoración sea realizada diariamente.
3. Las operaciones con derivados que sean realizadas en mecanismos centralizados de negociación que exijan la constitución de depósitos o márgenes en garantía ajustables diariamente, localizados en los países de los grupos 1 y 2.
4. Las exposiciones con los organismos multilaterales de desarrollo listados en el Acuerdo de activos ponderados por riesgo de crédito y riesgo de contraparte.

Tratamiento contable

La provisión por riesgo país que se constituirá será la máxima entre la que resulte de comparar la provisión por riesgo país con respecto a las provisiones correspondientes a la naturaleza de la operación analizada. La provisión final constituida por riesgo país será la calculada luego de deducir las provisiones constituidas correspondientes a la naturaleza de la operación analizada.

Al 30 de junio de 2026, el saldo de la reserva por riesgo país es B/.65,971 (31 de diciembre de 2025: B/.75,740), y se presenta como parte de la reserva para pérdidas esperadas en activos donde se tenga posición en riesgo por país.

Riesgo de tasa de cambio

Es el riesgo de que el valor de un instrumento financiero fluctúe como consecuencia de variaciones en las tasas de cambio de las monedas extranjeras, y otras variables financieras, así como la reacción de los participantes de los mercados a eventos políticos y económicos.

El Banco no posee posiciones propias significativas en monedas extranjeras, solo mantiene cuentas operativas para atender la demanda de sus clientes.

El Banco mantiene operaciones de instrumentos financieros monetarios en el estado consolidado de situación financiera, pactadas en divisas extranjeras, las cuales se presentan a continuación:

Euros expresados en USD	30 de junio de 2026 (No auditado)	31 de diciembre de 2025 (Auditado)
Depósitos en bancos	1,280,871	1,391,268
Otros activos	-	336,182
Total de activos	1,280,871	1,727,450
Depósitos recibidos	1,256,542	1,727,450
Otros pasivos	24,329	-
Total de pasivos	1,280,871	1,727,450

El análisis de sensibilidad para el riesgo de tasa de cambio, está considerado principalmente en la medición de la posición dentro de una moneda específica. El análisis consiste en verificar mensualmente cuanto representaría la posición en la moneda funcional sobre la moneda a la cual se estaría convirtiendo, y por ende la mezcla del riesgo de tasa de cambio.

Cobertura del valor razonable del riesgo de tasa de interés

Unibank, S.A. y Subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

El riesgo de tasa de interés de los flujos de efectivo y el riesgo de tasa de interés de valor razonable, son los riesgos que los flujos de efectivo futuros y el valor de un instrumento financiero fluctuarán debido a cambios en las tasas de interés del mercado.

La tabla a continuación resume la exposición del Banco al riesgo de tasa de interés. Hasta un año se incorpora los préstamos vigentes, morosos y vencidos. Esto incluye los saldos de los instrumentos financieros del Banco, clasificados por el más reciente entre la re-expresión contractual o la fecha de vencimiento.

30 de junio de 2026 (No auditado)	Hasta 1 año	De 1 a 3 años	De 3 a 5 años	Más de 5 años	Sin vencimiento no sensible a tasa de interés	Total
Activos:						
Depósitos a la vista	-	-	-	-	31,814,551	31,814,551
Depósitos a plazos en bancos	32,261,664	-	-	-	-	32,261,664
Inversión en valores a VR con cambios en ORI	4,555,268	7,128,863	16,336,007	138,280,059	-	166,300,197
Inversión en valores a costo amortizado	1,998,455	3,990,735	9,788,767	39,239,521	-	55,017,478
Préstamos	114,390,455	68,407,761	51,672,200	264,248,686	-	498,719,102
Total	153,205,842	79,527,359	77,796,974	441,768,266	31,814,551	784,112,992
Pasivos:						
Depósitos de clientes	343,299,191	189,793,433	11,922,710	4,044,973	30,401,115	579,461,422
Financiamientos recibidos	18,699,946	31,673,758	30,367,967	25,339,194	-	106,080,865
Valores comerciales negociables	29,410,886	-	-	-	-	29,410,886
Total	391,410,023	221,467,191	42,290,677	29,384,167	30,401,115	714,953,173
Total sensibilidad a tasa de interés	(238,204,181)	(141,939,832)	35,506,297	412,384,099	1,413,436	69,159,819

31 de diciembre de 2025 (Auditado)	Hasta 1 año	De 1 a 3 años	De 3 a 5 años	Más de 5 años	Sin vencimiento no sensible a tasa de interés	Total
Activos:						
Depósitos a la vista	-	-	-	-	30,332,498	30,332,498
Depósitos a plazos en bancos	39,502,707	-	-	-	-	39,502,707
Inversión en valores a VR con cambios en ORI	16,586,350	5,822,100	14,965,387	89,358,705	-	126,732,542
Inversión en valores a costo amortizado	1,997,991	4,499,265	9,792,734	39,629,290	-	55,919,280
Préstamos	112,073,442	66,793,564	53,531,009	249,987,875	-	482,385,890
Total	170,160,490	77,114,929	78,289,130	378,975,870	30,332,498	734,872,917
Pasivos:						
Depósitos de clientes	354,926,995	148,294,295	15,429,683	205,000	28,958,638	547,814,611
Financiamientos recibidos	5,997,656	5,000,000	30,367,967	63,064,284	-	104,429,907
Valores comerciales negociables	28,612,691	-	-	-	-	28,612,691
Total	389,537,342	153,294,295	45,797,650	63,269,284	28,958,638	680,857,209
Total sensibilidad a tasa de interés	(219,376,852)	(76,179,366)	32,491,480	315,706,586	1,373,860	54,015,708

La Administración del Banco con base a lo requerido por la NIIF 7, para evaluar los riesgos de tasas de interés y su impacto en el valor razonable de los activos y pasivos financieros, realiza simulaciones para determinar la sensibilidad al margen financiero por cambio en la tasa de interés.

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

El análisis base que efectúa la Administración mensualmente consiste en determinar el impacto por aumentos o disminuciones de 100 y 200 puntos básicos en las tasas de interés. A continuación, se resume el impacto:

30 de junio de 2026 (No auditado)	100 pb de incremento	100 pb de disminución	200 pb de incremento	200 pb de disminución
Promedio del periodo	1,243,880	(1,243,880)	2,487,760	(2,487,760)
Máximo del periodo	1,483,368	(1,483,368)	2,966,736	(2,966,736)
Mínimo del periodo	1,007,687	(1,007,687)	2,015,374	(2,015,374)
31 de diciembre de 2025 (Auditado)	100 pb de incremento	100 pb de disminución	200 pb de incremento	200 pb de disminución
Promedio del periodo	635,391	(635,391)	1,270,783	(1,270,783)
Máximo del periodo	1,228,445	(1,228,445)	2,456,890	(2,456,890)
Mínimo del periodo	267,835	(267,835)	535,670	(535,670)

Al 30 de junio de 2026, los depósitos de clientes devengaban tasas de interés anual en un rango de 0.75% a 6.75% (31 de diciembre de 2025: 0.75% a 6.75%).

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

Proceso de administración del riesgo de liquidez

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

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

El proceso de administración arriba detallado es revisado por el Comité de Activos y Pasivos (ALCO).

El monitoreo y el reporte, preparado por la Administración, se convierte en una herramienta de medición y proyección del flujo de efectivo para el próximo día, semana y mes respectivamente, ya que estos son períodos fundamentales para la administración de liquidez. El punto de partida para esas proyecciones es un análisis de los vencimientos contractuales de los pasivos financieros y la fecha de cobro esperada de los activos financieros.

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

La Administración también monitorea los activos de mediano plazo, el nivel y el tipo de compromiso de deuda, el uso de los servicios de sobregiro y el impacto de los pasivos contingentes, tales como las cartas de crédito ‘stand-by y garantías.

Exposición del riesgo de liquidez

La medida clave utilizada por el Banco para la administración del riesgo de liquidez es el índice de activos líquidos sobre depósitos recibidos de clientes netos. Los activos líquidos netos son el efectivo y equivalentes de efectivo y títulos de deuda, para los cuales exista un mercado activo y líquido, menos cualquier otro depósito recibido de bancos, instrumentos de deuda emitidos, otros financiamientos y compromisos con vencimiento dentro del mes siguiente. Un cálculo similar, pero no idéntico, se utiliza para la medición de los límites de liquidez establecidos por el Banco en cumplimiento con lo indicado por la Superintendencia de Bancos de Panamá con respecto a la medición del riesgo de liquidez.

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

	30 de junio de 2026 (No auditado)	31 de diciembre de 2025 (Auditado)
Al cierre del periodo	72.01%	61.87%
Promedio del periodo	67.04%	50.94%
Máximo del periodo	72.03%	61.87%
Mínimo del periodo	62.00%	44.48%

El Banco está expuesto a requerimientos diarios sobre sus recursos de fondos disponibles de depósitos overnight, cuentas corrientes, depósitos en vencimiento, desembolsos de préstamos y garantías y de requerimientos de margen liquidados en efectivo.

El Banco mantiene recursos de efectivo para cumplir con todas estas necesidades, ya que la experiencia muestra que un nivel mínimo de reinversión de los fondos que están venciendo puede ser pronosticado con un alto nivel de seguridad. La Junta Directiva fija límites sobre la proporción mínima de fondos disponibles para cumplir con dichos requerimientos y sobre el nivel mínimo de facilidades interbancarias.

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

Unibank, S.A. y Subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

30 de junio de 2026 (No auditado)	Hasta 1 año	De 1 a 3 años	De 3 a 5 años	Más de 5 años	Total
Activos:					
Depósitos a la vista	31,814,551	-	-	-	31,814,551
Depósitos a plazos en bancos	32,261,664	-	-	-	32,261,664
Inversión en valores a VR con cambios en ORI	8,573,937	15,492,587	37,097,514	105,136,159	166,300,197
Inversión en valores a costo amortizado	14,491,274	5,175,588	-	35,350,616	55,017,478
Préstamos	214,058,278	99,215,393	93,919,725	91,525,706	498,719,102
Total	301,199,704	119,883,568	131,017,239	232,012,481	784,112,992
Pasivos:					
Depósitos de clientes	497,238,843	81,357,606	864,973	-	579,461,422
Financiamientos recibidos	19,015,848	13,307,748	55,423,936	18,333,333	106,080,865
Valores comerciales negociables	29,410,886	-	-	-	29,410,886
Total	545,665,577	94,665,354	56,288,909	18,333,333	714,953,173
Total sensibilidad a tasa de interés	(244,465,873)	25,218,214	74,728,330	213,679,148	69,159,819
31 de diciembre de 2025 (Auditado)	Hasta 1 año	De 1 a 3 años	De 3 a 5 años	Más de 5 años	Total
Activos:					
Depósitos a la vista	30,332,498	-	-	-	30,332,498
Depósitos a plazos en bancos	39,502,707	-	-	-	39,502,707
Inversión en valores a VR con cambios en ORI	17,596,989	12,801,684	20,247,119	76,086,750	126,732,542
Inversión en valores a costo amortizado	12,759,336	2,377,168	5,000,000	35,782,776	55,919,280
Préstamos	193,558,447	105,381,492	95,316,566	88,129,385	482,385,890
Total	293,749,977	120,560,344	120,563,685	199,998,911	734,872,917
Pasivos:					
Depósitos de clientes	468,025,863	78,865,775	922,973	-	547,814,611
Financiamientos recibidos	7,868,115	16,229,139	45,491,680	34,840,973	104,429,907
Valores comerciales negociables	28,612,691	-	-	-	28,612,691
Total	504,506,669	95,094,914	46,414,653	34,840,973	680,857,209
Total sensibilidad a tasa de interés	(210,756,692)	25,465,430	74,149,032	165,157,938	54,015,708

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

En adición, el Banco monitorea sobre una base diaria el ratio de cobertura de liquidez, los vencimientos contractuales de los instrumentos financieros, en el caso de las inversiones son vendidas de acuerdo a sus necesidades de liquidez, se mantienen líneas de margen y de financiamiento con instituciones financieras, análisis de GAPs de liquidez por el Comité de ALCO, entre otros.

En cumplimiento a las disposiciones establecidas en el Acuerdo No.2-2018 “Por medio del cual se establecen las disposiciones sobre la gestión del riesgo de liquidez y el ratio de cobertura de liquidez a corto plazo (LCR), el Banco

Unibank, S.A. y Subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

reportó al 30 de junio de 2026 un índice de 405.30% (31 de diciembre de 2025: 244.72%) el cual cumple con el límite de 100% requerido por el Regulador.

Fuera de balance

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

	30 de junio de 2026 (No auditado)			31 de diciembre de 2025 (Auditado)		
	Hasta un año	Más de un año	Total	Hasta un año	Más de un año	Total
Cartas de crédito comerciales	2,824,790	5,329,280	8,154,070	2,947,637	5,189,641	8,137,278
Avales y fianzas	100,000	485,457	585,457	50,000	285,457	335,457
Cartas promesa de pago	6,376,488	-	6,376,488	7,242,322	-	7,242,322
	9,301,278	5,814,737	15,116,015	10,239,959	-	15,715,057

4.5. *Administración del riesgo de capital* - El Banco administra su capital para asegurar:

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

El Banco, como ente regulado por la Superintendencia de Bancos de Panamá, requiere mantener un índice de capital total medido con base a los activos ponderados por riesgos. La adecuación de capital y el uso de capital regulatorio son monitoreados por la Administración del Banco en base a guías y técnicas desarrolladas por la Superintendencia de Bancos de Panamá. Los requerimientos de información son remitidos al regulador de manera trimestral.

En el período terminado el 30 de septiembre de 2016, de acuerdo a los requerimientos de la Superintendencia de Bancos de Panamá, entraron en vigencia nuevas disposiciones para el cálculo de adecuación de capital para los bancos en la República de Panamá. Estas disposiciones fueron establecidas bajo la publicación de los Acuerdos No.3-2016 del 22 de marzo del 2016, donde se establece las normas para la determinación de los activos ponderados por riesgo de crédito y riesgo de contraparte; y el Acuerdo No.1-2015 del 3 de febrero del 2015, que establece normas de Adecuación de capital, aplicables a los bancos y a los grupos bancarios en la República de Panamá.

El 20 de abril del 2020, la Superintendencia de Bancos de Panamá emitió una Resolución General de Junta Directiva SBP-GJD-0005-2020, donde realiza modificaciones temporales a la ponderación de los activos por categorías, donde específicamente deja sin efecto lo concerniente a las categorías 7 y 8, cuya ponderación es de 125% y 150% respectivamente, incluyéndolas como categorías 6, cuya ponderación es de 100%.

La Ley Bancaria en Panamá requiere que los bancos de licencia general mantengan un capital pagado mínimo de B/.10,000,000, un patrimonio de por lo menos 8% de sus activos ponderados por riesgo, incluyendo los instrumentos financieros fuera del estado consolidado de situación financiera. Para estos efectos, los activos deben considerarse netos de sus respectivas reservas y con las ponderaciones indicadas en los acuerdos establecidos por la Superintendencia de Bancos de Panamá.

A efectos del cálculo de los requerimientos de capital y del índice de adecuación de capital, los fondos de capital regulatorio están compuesto por:

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

Capital primario

El capital primario ordinario está conformado por:

- El capital social pagado en acciones, que incluye capital social proveniente de utilidades retenidas capitalizadas.
- Primas de emisión resultantes de instrumentos incluidos en el capital primario ordinario.
- Las reservas declaradas, es decir, aquellas clasificadas por el sujeto regulado como reserva de capital para reforzar su situación financiera, proveniente de utilidades retenidas en sus libros y sujetas a lo establecido en el Artículo No.69 de la Ley Bancaria.
- Las utilidades no distribuidas. El sujeto regulado podrá incluir en el capital primario ordinario las utilidades del período corriente, antes que haya adoptado una decisión formal que confirme los resultados, asegurándose de deducir de dichas utilidades todo posible gasto, intereses o dividendo previsible.
- Las participaciones representativas de los intereses minoritarios en cuentas de capital de subsidiarias consolidantes, que cumplan los criterios para su inclusión en el capital primario ordinario.
- Otras partidas del resultado integral (total) acumuladas, en particular, las ganancias o pérdidas netas no realizadas de la cartera de activos disponibles para la venta.
- Otras reservas autorizadas por la Superintendencia de Bancos de Panamá.

Capital secundario

El capital secundario se compone de los siguientes elementos:

- Instrumentos emitidos por el sujeto regulado que cumplan los criterios para su inclusión en el capital secundario y no incluidos en el capital primario.
- Primas de emisión resultantes de instrumentos incluidos en el capital secundario.
- Instrumentos emitidos por filiales consolidadas del sujeto regulado y en poder de terceros que cumplan los criterios para su inclusión en el capital secundario y que no estén incluidos en el capital primario.
- Pueden clasificarse en el capital secundario las reservas constituidas para pérdidas futuras, no identificadas. Se excluyen las provisiones asignadas al deterioro identificado de activos concretos evaluados individual o colectivamente. Las reservas citadas no superarán un máximo de 1.25 puntos porcentuales de los activos ponderados por riesgo de crédito. En el capital secundario se excluyen las reservas constituidas bajo la forma de provisiones dinámicas según lo establecido en el Acuerdo No.4-2013.

Para el cálculo del monto de los fondos de capital de un Banco de Licencia General se debe tomar en cuenta las deducciones, que se harán trimestralmente, y que se detallan a continuación:

- Las pérdidas del ejercicio en curso y las pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores.
- La plusvalía o fondo de comercio presente en la valoración de inversiones significativas en el capital de entidades bancarias, financieras y de seguros que se hallen fuera del perímetro de consolidación regulatorio.
- Los activos intangibles e impuestos diferidos definidos por la NIIF.
- Reservas de cobertura de flujos de efectivo asociada a la cobertura de elementos no contabilizados por su valor razonable.
- Ganancias o pérdidas no realizadas debido a variaciones en el riesgo de crédito propio sobre pasivo financieros contabilizados al valor razonable.
- Inversión en acciones propias.
- Participaciones cruzadas recíprocas en entidades bancarias, financieras y de seguros; de igual forma, las participaciones en entidades no financieras incluidas en el perímetro de consolidación.

La Superintendencia de Bancos de Panamá aprobó en el 2018 el Acuerdo No.03-2018 por medio del cual, se establecen nuevos requerimientos de capital para los instrumentos financieros registrados en la cartera de negociación, donde los bancos deben incluir en su indicador de adecuación de capital, los activos ponderados por riesgo de mercado y operativos.

Unibank, S.A. y Subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

El Banco mantiene una posición de capital regulatorio que se compone de la siguiente manera al 30 de junio de 2026, la cual se detalla a continuación:

	30 de junio de 2026 (No auditado)	31 de diciembre de 2025 (Auditado)
Acciones comunes	63,286,802	63,286,802
Superávit acumulado	4,283,766	4,955,338
Otras partidas del resultado integral	(3,554,706)	(1,727,831)
Menos ajustes regulatorios al cálculo de capital primario ordinario :		
Otros activos intangibles	(3,171,883)	(3,297,318)
Activos por impuestos diferidos	(1,103,292)	(1,103,292)
Capital primario ordinario	59,740,687	62,113,699
Acciones preferidas	188,000	188,000
Capital primario adicional	59,928,687	62,301,699
Reserva regulatoria dinámica	7,885,890	7,885,890
Fondos de capital regulatorio	67,814,577	70,187,589
Activo ponderado por riesgos operativos	16,975,827	21,166,973
Activo ponderado en base a riesgo	518,220,369	501,852,654
	535,196,196	523,019,627
Índices de capital	Mínimo	
Adecuación de capital regulatorio expresado en porcentaje	9.25%	12.67%
Capital primario ordinario	5.75%	11.16%
Capital primario	7.25%	11.20%

El 10 de octubre de 2023, la Superintendencia de Bancos de Panamá, establece nuevas normas para establecer un colchón de conservación de capital, cuyo objetivo es garantizar que los bancos acumulen reservas que puedan ser utilizadas en caso de incurrir en pérdidas. Se diseña con el objetivo de que los bancos no incumplan los requerimientos mínimos establecidos, sin considerar el colchón de conservación, en episodios de deterioro de la solvencia.

Las entidades bancarias deberán mantener un colchón de conservación de capital por encima de los requerimientos de capital mínimos establecidos, según los criterios y lineamientos señalados en el Acuerdo No.5-2023 de la misma fecha.

5. Valor razonable de los instrumentos financieros

La Administración del Banco ha utilizado los siguientes supuestos para estimar el valor razonable de cada categoría de instrumento financiero en el estado consolidado de situación financiera:

- *Depósitos a la vista y a plazo* - Para estos instrumentos financieros, el valor en libros se aproxima a su valor razonable por su naturaleza de corto plazo.
- *Inversiones en valores* - Para la categoría de valores disponibles para la venta, los valores razonables están basados en cotizaciones de precios de mercado o cotizaciones de agentes corredores; las inversiones mantenidas hasta su vencimiento se mantienen a cálculo de flujo descontado. De no estar disponible un precio de mercado cotizado fiable, el valor razonable del instrumento es estimado utilizando modelos para cálculos de precios o técnicas de flujos de efectivo descontados.

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

- *Préstamos* - El valor razonable estimado para los préstamos representa la cantidad descontada de los flujos de efectivo futuros estimados a recibir. Los flujos de efectivo previstos se descuentan a las tasas efectivas para determinar su valor razonable.
- *Depósitos recibidos a la vista y de ahorros* - Para los depósitos recibidos a la vista y de ahorros, el valor en libros se aproxima a su valor razonable por su naturaleza a corto plazo.
- *Depósitos recibidos a plazo fijo* - Para los depósitos recibidos a plazo fijo, el valor razonable se basa en flujos de efectivo descontados usando las tasas de interés ofrecida a nuevos depósitos con vencimiento remanente similar.
- *Financiamientos por pagar* - El valor en libros de los financiamientos por pagar con vencimiento de un año o menos, se aproxima a su valor razonable dada su naturaleza de corto plazo. Para las obligaciones con vencimiento mayor a un año, se utiliza los flujos de efectivo descontados a una tasa de interés actual de mercado para determinar su valor razonable.

Valores comerciales negociables - Para determinar el valor razonable de estos instrumentos financieros se descontaron los flujos de efectivo a una tasa de interés actual del mercado.

Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza, involucran incertidumbres y elementos críticos de juicio y, por lo tanto, no pueden ser determinadas con exactitud. Cambios en los supuestos o criterios pueden afectar en forma significativa las estimaciones.

La NIIF 13 especifica, que la información observable refleja datos del mercado obtenidos de fuentes independientes; la información no observable refleja los supuestos de mercado del Banco. Estos dos tipos de información han creado la siguiente jerarquía de valor razonable:

- Nivel 1 - Los datos de entrada son precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que el Banco pueda acceder en la fecha de la medición.
- Nivel 2 - Precios cotizados en mercados activos para instrumentos financieros similares o utilización de una técnica de valuación donde todas las variables son obtenidas de información observable del mercado para los activos o pasivos ya sea directa o indirectamente. En algunos casos, el Banco emplea información de referencia de mercados activos para instrumentos similares y en otros, emplea técnicas de flujos descontados donde todas las variables e insumos del modelo son obtenidos de información observable del mercado.
- Nivel 3 - Cuando los insumos no están disponibles y se requiere determinar el valor razonable mediante un modelo de valuación, el Banco se apoya en entidades dedicadas a la valoración de instrumentos bursátiles o bien de las propias entidades administradoras del activo o pasivo que se trate. Los modelos empleados para determinar el valor razonable normalmente son a través de descuento de flujos o bien valuaciones que emplean observaciones históricas de mercado.

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

A continuación, se presentan los activos financieros del Banco que son medidos a valor razonable al final de cada periodo. La siguiente tabla muestra la información de cómo esos activos a valor razonable son determinados:

Activo financiero	30 de junio de 2026 (No auditado)	31 de diciembre de 2025 (Auditado)	Jerarquía de valor razonable	Técnica de valuación y datos de entrada principales	Rango del insumo	Sensibilización del insumo	Sensibilidad de la medición del valor razonable al dato de entrada no observable significativo
	Valor razonable	Valor razonable					
Inversión en valores a VR con cambios en ORI	116,808,738	93,561,003	Nivel 1	Precios de cotización de oferta en un mercado activo. Precios de cotización de instrumentos similares en mercados activos.	Score de 8 a 10		
Inversión en valores a VR con cambios en ORI	30,647,495	28,545,872	Nivel 2		Score de 1 a 7		
Inversión en valores a VR con cambios en ORI	18,843,964	4,625,667	Nivel 3	Flujos descontados.	Score de 0	1.00%	Un incremento o (disminución) en el dato de entrada no observable de forma aislada daría una medición del valor razonable menor o (mayor).
	166,300,197	126,732,542					

El valor en libros y valor razonable de los principales activos y pasivos financieros que no se presentan en el estado consolidado de situación financiera a valor razonable del Banco se resumen a continuación:

	30 de junio de 2026 (No auditado)		31 de diciembre de 2025 (Auditado)	
	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
Activos financieros				
Depósitos a la vista en bancos	31,814,551	32,468,719	30,332,498	30,332,498
Depósitos a plazo en bancos	32,261,664	32,261,664	39,502,707	39,502,707
Inversión en valores a costo amortizado	55,017,478	64,972,934	56,020,764	66,815,537
Préstamos	498,719,102	500,925,938	482,385,890	484,198,234
	617,812,795	630,629,255	608,241,859	620,848,976
Pasivos financieros				
Depósitos	579,461,422	566,707,715	547,814,611	551,378,019
Financiamientos recibidos	106,080,865	92,679,234	104,429,907	103,225,762
Valores comerciales negociables	29,410,886	28,676,059	28,612,691	30,057,009
	714,953,173	688,063,008	680,857,209	684,660,790

Unibank, S.A. y Subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

30 de junio de 2026 (No auditado)	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Activos financieros:				
Depósitos a la vista en bancos	-	-	32,468,719	32,468,719
Depósitos a plazo en bancos		32,261,664	-	32,261,664
Inversión en valores a costo amortizado	-	-	64,972,934	64,972,934
Préstamos	-	-	500,925,938	500,925,938
Pasivos financieros:				
Depósitos	-	-	566,707,715	566,707,715
Financiamiento recibidos	-	-	92,679,234	92,679,234
Valores comerciales negociables	-	-	28,676,059	28,676,059

31 de diciembre de 2025 (Auditado)	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Activos financieros:				
Depósitos a la vista en bancos	-	-	30,332,498	30,332,498
Depósitos a plazo en bancos		39,502,707	-	39,502,707
Inversión en valores a costo amortizado	-	-	66,815,537	66,815,537
Préstamos	-	-	484,198,234	484,198,234
Pasivos financieros:				
Depósitos	-	-	551,378,019	551,378,019
Financiamiento recibidos	-	-	103,225,762	103,225,762
Valores comerciales negociables	-	-	30,057,009	30,057,009

Metodología de determinación del valor razonable de instrumentos financieros a costo amortizado

Instrumentos financieros	Técnica de valoración	Nivel
	Insumos observables cotizados en el mercado activo	1
Depósitos a plazos en bancos	Insumos distintos de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que son observables directamente o indirectamente derivado de los precios	2
Bonos corporativos locales	Flujos de efectivo descontado con tasa de descuento	3
Bonos corporativos extranjeros	Flujos de efectivo descontado con tasa de descuento	3

6. Estimaciones de contabilidad y juicios críticos

El Banco efectúa estimaciones y juicios que afectan los montos reportados de los activos y pasivos dentro del siguiente año fiscal. Las estimaciones y juicios son continuamente evaluados y están basados en la experiencia histórica y otros factores, incluyendo expectativas de eventos futuros que se creen son razonables bajo las circunstancias.

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

a. **Pérdidas por deterioro sobre préstamos e inversiones** - El Banco revisa la cartera de préstamos e inversiones para evaluar el deterioro de forma mensual. En la determinación de si una pérdida por deterioro debe ser registrada en el estado consolidado de resultado integral, el Banco usa varios modelos y supuestos en la estimación de las PCE. El juicio es aplicado en la identificación del modelo más apropiado para cada tipo de activo, así como también para determinar los supuestos usados en esos modelos, incluyendo los supuestos que se relacionen con los orientadores clave del riesgo de crédito. Vea la Nota 3.k para más detalles sobre las PCE.

Las siguientes son estimaciones clave que la Administración ha usado en el proceso de aplicación de las políticas contables del Banco y que tienen el efecto más importante en las cantidades reconocidas en los estados financieros consolidados:

- Probabilidad de incumplimiento: PI constituye un insumo clave en la medición de las PI, es un estimado de la probabilidad de incumplimiento durante un horizonte de tiempo dado, el cálculo del cual incluye datos históricos, supuestos y expectativas de condiciones futuras.
- Pérdida dado el incumplimiento: PDI es un estimado de la pérdida que surge en el incumplimiento. Se basa en la diferencia entre los flujos de efectivo contractuales adeudados y las que el Banco esperaría recibir, teniendo en cuenta los flujos de efectivo provenientes del colateral y de los mejoramientos integrales del crédito.
- Incorporación de información prospectiva (“forward looking”): Cuando el Banco mide las PCE usa información prospectiva razonable y con soportes, que se basa en supuestos para el movimiento futuro de los diferentes orientadores económicos y cómo esos orientadores se afectarán unos con otros.
- Incremento importante del riesgo de crédito: Tal y como se explica en la Nota 3, las PCE son medidas como una provisión igual a las PCE de 12 meses para los activos de la etapa 1, o las PCE durante el tiempo de vida para los activos de la etapa 2 o los activos de la etapa 3. Un activo se mueve hacia la etapa 2 cuando su riesgo de crédito se ha incrementado de manera importante desde el reconocimiento inicial. La NIIF 9 no define qué constituye un incremento importante en el riesgo de crédito. Al valorar si el riesgo de crédito de un activo se ha incrementado de manera importante, el Banco tiene en cuenta información prospectiva razonable y soportada, tanto cualitativa como cuantitativa.

b. **Evaluación del modelo de negocio** - La clasificación y evaluación de los activos financieros dependen del resultado SPPI y la prueba del modelo de negocios. El Banco determina el modelo de negocio en un nivel que refleja cuando los grupos de activos financieros son administrados juntos para alcanzar un objetivo particular. Esta tarea incluye juicios que reflejan toda la evidencia relevante incluyendo como el desempeño de los activos es evaluado y su desempeño medido, los riesgos que afectan el desempeño de los activos y como los activos son administrados y como los administradores de los activos son compensados. El Banco monitorea los activos financieros evaluados a costo amortizado y a valor razonable a través de otros resultados integrales que fueron dados de baja antes de su maduración, para entender la razón de su baja y si las razones son consistentes con el objetivo del negocio para el cual los activos son mantenidos. El monitoreo es parte de la evaluación continuas del Banco, de si el modelo de negocio para los activos financieros remanentes es apropiado y si no es apropiado si ha existido un cambio en el modelo de negocio y un cambio prospectivo debe hacerse a dichos activos. No fueron necesarios esos cambios durante los periodos presentados

c. **Impuesto sobre la renta - Impuesto corriente** - El Banco está sujeto al impuesto sobre la renta bajo la jurisdicción de la República de Panamá. Se realizan estimaciones a través de una proyección fiscal para determinar la provisión para impuestos sobre la renta y se reconocen los pasivos resultantes de dicha estimación. Cuando el resultado fiscal al final es diferente de los montos que fueron registrados, las diferencias impactaran las provisiones por impuestos sobre la renta e impuestos diferidos en el año en el cual se hizo dicha determinación.

d. **Impuesto sobre la renta diferido** - El reconocimiento de activos por impuesto sobre la renta diferidos se basa en la estimación de presupuestos con ganancias desarrollados por la Administración, los cuales se basan en evidencia disponible y niveles históricos de ganancias, que indican que es probable que el Banco pueda tener futuras utilidades contra los cuales el activo pueda ser utilizado.

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

7. Saldos y transacciones entre partes relacionadas

Incluidos en el estado consolidado de situación financiera y el estado consolidado de resultado integral se encuentran los siguientes saldos y transacciones con partes relacionadas:

	30 de junio de 2026 (No auditado)		31 de diciembre de 2025 (Auditado)	
	Directores y personal gerencial clave	Compañías relacionadas	Directores y personal gerencial clave	Compañías relacionadas
Activos:				
Cuentas por cobrar	-	232,951	-	232,951
Inversión en valores a costo amortizado	-	3,750,025	-	3,692,172
Préstamos	4,806,060	15,038,752	5,209,563	18,143,515
Intereses acumulados por cobrar	9,023	133,088	5,764	144,951
Pasivos:				
Depósitos a la vista	217,556	3,894,582	54,073	3,211,971
Depósitos de ahorro	1,951,408	4,206,145	1,865,085	2,961,280
Depósitos a plazo	2,736,316	19,073,535	3,985,496	17,745,856
Intereses acumulados por pagar	66,232	338,925	36,145	415,850
Cuentas por pagar	-	672,692	-	672,692

	30 de junio de 2026 (No auditado)		30 de junio de 2025 (No auditado)	
	Directores y personal gerencial clave	Compañías relacionadas	Directores y personal gerencial clave	Compañías relacionadas
Ingresos por intereses:				
Intereses ganados sobre préstamos	87,118	329,120	77,345	415,287
Intereses ganados sobre inversiones		20,312	-	25,417
Gastos por intereses y comisiones:				
Intereses pagados sobre depósitos	95,167	618,237	115,867	540,643
Otros gastos:				
Salarios a ejecutivos claves	830,794	-	829,322	-
Dietas	79,000	-	91,850	-

Al 30 de junio de 2026 los préstamos a compañías relacionadas ascendieron a B/.15,038,752 (31 de diciembre de 2025: B/.18,143,515), con una tasa de interés de 6.50% a 8.50%, con vencimientos varios hasta el año 2026 (31 de diciembre de 2025: 6.50% a 8.56%, con vencimientos varios hasta el año 2026).

Los préstamos otorgados a directores y ejecutivos claves al 30 de junio de 2026 ascendieron a B/.4,806,060 (31 de diciembre de 2025: B/.5,209,563), a una tasa de interés de 3.5% a 10%; con vencimientos varios hasta el año 2060 (31 de diciembre de 2025: 3.5% a 24%; con vencimientos varios hasta el año 2054).

Unibank, S.A. y Subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

El Banco presenta con sus afiliadas una cuenta por cobrar con Grupo Unibank, S.A., la cual asciende a B/.232,951 (31 de diciembre de 2025: B/.232,951) la cual no mantiene vencimiento y no genera intereses.

8. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo, efectos de caja y depósitos en bancos efectivo se detalla a continuación:

	30 de junio de 2026 (No auditado)	31 de diciembre de 2025 (Auditado)
Efectivo y efectos de caja	1,266,200	1,380,645
Depósitos a la vista en bancos	31,814,551	30,332,498
Depósitos a plazo en bancos	32,261,664	39,502,707
Total de efectivo, efectos en caja y depósitos en bancos en el estado consolidado de situación financiera	65,342,415	71,215,850
Menos:		
Depósitos a plazo en bancos con vencimientos originales mayores a 90 días	1,761,664	2,502,707
Total de efectivo y equivalentes de efectivo en el estado consolidado de flujos de efectivo	63,580,751	68,713,143

Al 30 de junio de 2026, las tasas de interés anual que devengaban los depósitos a plazo oscilaban entre 3.35% y 5.87% (31 de diciembre de 2025: 3.35% y 5.87%).

9. Inversiones en valores, neto

A continuación, el detalle de las inversiones en valores:

	30 de junio de 2026 (No auditado)	31 de diciembre de 2025 (Auditado)
Inversiones en valores a valor razonable con cambios en otros resultados integrales	166,300,197	126,732,542
Inversiones en valores a costo amortizado	55,090,478	56,020,764
Provisión por deterioro de inversiones a costo amortizado	(73,000)	(101,684)
	221,317,675	182,651,622
Intereses por cobrar sobre inversiones	2,490,938	1,739,862
	223,808,613	184,391,484

Unibank, S.A. y Subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

Inversión en valores a VR con cambios en ORI

Las inversiones en valores clasificados como a VR con cambios ORI se presentan a continuación:

30 de junio de 2026 (No auditado)				Valor razonable	Valor nominal
	1 - 5 años	5 - 10 años	Más de 10 años		
Titulos de deuda - gubernamental	55,910,637	56,444,800	15,176,304	127,531,741	120,108,744
Titulos de deuda - privada	5,378,502	31,541,027	1,848,927	38,768,456	29,973,927
	<u>61,289,139</u>	<u>87,985,827</u>	<u>17,025,231</u>	<u>166,300,197</u>	<u>150,082,671</u>
31 de diciembre de 2025 (Auditado)				Valor razonable	Valor nominal
	1 - 5 años	5 - 10 años	Más de 10 años		
Titulos de deuda - gubernamental	42,695,619	42,074,500	22,402,544	107,172,663	99,050,744
Titulos de deuda - privada	6,526,900	6,602,700	6,430,279	19,559,879	11,500,000
	<u>49,222,519</u>	<u>48,677,200</u>	<u>28,832,823</u>	<u>126,732,542</u>	<u>110,550,744</u>

Al 30 de junio de 2026, las tasas de interés anual que devengaban las inversiones en valores a VR con cambios en ORI oscilaban entre 2.50% y 8.25%. (31 de diciembre de 2025: 2.5% y 8.50%). Al 30 de junio de 2026, el banco no mantiene inversiones en valores a VR con cambios en ORI como garantía de financiamientos recibidos (31 de diciembre de 2025: B/.0.00) ver Nota 18.

El cambio del valor razonable durante el periodo, para las inversiones que se mantienen a VR con cambios en ORI al 30 de junio de 2026, fue una pérdida no realizada de B/.1,976,224 (31 de diciembre 2025: ganancia B/.768,863) la cual forma parte del monto de la valoración en el patrimonio.

El movimiento de las inversiones en valores a VR con cambios en ORI se resume a continuación:

	30 de junio de 2026 (No auditado)	31 de diciembre de 2025 (Auditado)
Saldo al inicio de periodo	126,732,542	67,670,781
Compras	60,224,050	145,845,530
Amortización de primas y descuentos	(226,673)	116,839
Ventas y redenciones	(18,505,000)	(88,447,750)
Ganancia realizada en venta de inversiones	51,502	899,738
Inversiones castigadas contra reserva	-	(121,459)
Ganancia no realizada que surge de revaluación durante el año	(1,976,224)	768,863
	<u>166,300,197</u>	<u>126,732,542</u>

Al 30 de junio de 2026, el Banco realizó ventas y redenciones de inversiones en valores a VR con cambios en ORI por un monto de B/.18,505,000 (31 de diciembre de 2025: ventas y redenciones B/.88,447,750).

Al 30 de junio de 2026, el Banco, constituyó una provisión por deterioro en las inversiones en valores a VR con cambios en ORI por la suma de B/.652,313 (31 de diciembre de 2025: B/.547,683).

Unibank, S.A. y Subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

30 de junio de 2026 (No auditado)		<u>Etapas 1</u>	<u>Etapas 2</u>	<u>Etapas 3</u>	<u>Total</u>
Saldo al inicio del periodo		44,402	503,281	-	547,683
Efecto neto de cambios en la reserva para pérdida crediticia esperada		(94,832)	196,260	-	101,428
Nuevos instrumentos adquiridos		10,469	1,970	-	12,439
Inversiones canceladas		(8,926)	(311)	-	(9,237)
		(93,289)	197,919	-	104,630
Saldo al final del periodo		(48,887)	701,200	-	652,313

31 de diciembre de 2025 (Auditado)		<u>Etapas 1</u>	<u>Etapas 2</u>	<u>Etapas 3</u>	<u>Total</u>
Saldo al inicio del periodo		49,759	513,359	-	563,118
Efecto neto de cambios en la reserva para pérdida crediticia esperada		34,246	111,381	-	145,627
Nuevos instrumentos adquiridos		367	-	-	367
Inversiones canceladas		(39,970)	-	-	(39,970)
		(5,357)	111,381	-	106,024
Inversiones castigadas contra reserva		-	(121,459)	-	(121,459)
Saldo al final del periodo		44,402	503,281	-	547,683

Inversión en valores a costo amortizado

Las inversiones en valores clasificadas a costo amortizado al 30 de junio de 2026, se detallan a continuación:

30 de junio de 2026 (No auditado)		<u>1-5 años</u>	<u>5-10 años</u>	<u>Más de 10 años</u>	<u>Costo amortizado</u>	<u>Valor nominal</u>
Títulos de deuda - privada		19,734,718	33,274,989	2,080,771	55,090,478	55,121,287
Total		19,734,718	33,274,989	2,080,771	55,090,478	55,121,287
Menos:						
Provisión para deterioro de inversiones		(67,857)	(4,516)	(627)	(73,000)	-
Total		19,666,861	33,270,473	2,080,144	55,017,478	55,121,287

31 de diciembre de 2025 (Auditado)		<u>1-5 años</u>	<u>5-10 años</u>	<u>Más de 10 años</u>	<u>Costo amortizado</u>	<u>Valor nominal</u>
Títulos de deuda - privada		20,209,333	33,527,812	2,283,619	56,020,764	56,154,970
Total		20,209,333	33,527,812	2,283,619	56,020,764	56,154,970
Menos:						
Provisión para deterioro de inversiones		(72,830)	(27,723)	(1,131)	(101,684)	-
Total		20,136,503	33,500,089	2,282,488	55,919,080	56,154,970

Unibank, S.A. y Subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

Al 30 de junio de 2026, las tasas de interés anual que devengaban las inversiones en valores a costo amortizado oscilaban entre 1.00% y 8.00% (31 de diciembre de 2025: 1.00% y 8.00%). Al 30 de junio de 2026, el banco no mantiene inversiones en valores a costo amortizado como garantía de financiamientos recibidos (31 de diciembre de 2025: B/.0.00) ver Nota 18.

El movimiento de las inversiones en valores a costo amortizado se resume a continuación:

	30 de junio de 2026 (No auditado)	31 de diciembre de 2025 (Auditado)
Saldo al inicio del periodo	55,919,080	76,620,470
Compras	-	8,944,466
Amortizaciones de primas y descuentos	103,397	206,592
Ventas y redenciones	(1,033,683)	(29,853,858)
Provisión para inversiones	28,684	1,410
	<u>55,017,478</u>	<u>55,919,080</u>

Al 30 de junio de 2026, el Banco realizó venta y redenciones por B/.1,033,683 (31 de diciembre de 2025: B/.29,853,858).

Al 30 de junio de 2026, el Banco registra una provisión por deterioro en las inversiones en valores a costo amortizado por la suma de B/.28,684 (31 de diciembre 2025: disminución por B/.1,410).

A continuación, se presentan las reservas acumuladas para las inversiones registradas a costo amortizado:

30 de junio de 2026 (No auditado)	<u>Etapas</u>	<u>Etapas</u>	<u>Etapas</u>	<u>Total</u>
	<u>1</u>	<u>2</u>	<u>3</u>	
Saldo al inicio del periodo	34,160	67,524	-	101,684
Efecto neto de cambios en la reserva para pérdida crediticia esperada	7,859	(36,327)	-	(28,468)
Nuevos instrumentos adquiridos	-	-	-	-
Inversiones canceladas	(216)	-	-	(216)
	<u>7,643</u>	<u>(36,327)</u>	<u>-</u>	<u>(28,684)</u>
Saldo al final del periodo	<u>41,803</u>	<u>31,197</u>	<u>-</u>	<u>73,000</u>

31 de diciembre de 2025 (Auditado)	<u>Etapas</u>	<u>Etapas</u>	<u>Etapas</u>	<u>Total</u>
	<u>1</u>	<u>2</u>	<u>3</u>	
Saldo al inicio del periodo	35,570	67,524	-	103,094
Efecto neto de cambios en la reserva para pérdida crediticia esperada	10,800	-	-	10,800
Inversiones canceladas	(12,210)	-	-	(12,210)
	<u>(1,410)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1,410)</u>
Saldo al final del periodo	<u>34,160</u>	<u>67,524</u>	<u>-</u>	<u>101,684</u>

Unibank, S.A. y Subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

10. Préstamos

Los préstamos por tipo se detallan a continuación:

	30 de junio de 2026 (No auditado)	31 de diciembre de 2025 (Auditado)
<u>Sector interno</u>		
Comerciales	189,069,833	175,273,337
Hipotecarios comerciales	17,181,314	17,997,275
Interinos de construcción	73,024,933	64,567,549
Consumo	34,207,402	41,047,881
Hipotecarios residenciales	47,927,823	42,903,660
Entidades financieras	11,574,149	10,031,585
Turismo	10,409,534	10,033,214
Agropecuarios	11,081,455	10,183,827
Industrias	15,537,531	12,492,963
Servicios	22,673,119	23,818,887
Arrendamientos financieros	19,433,461	21,094,164
Total sector interno	452,120,554	429,444,342
	30 de junio de 2026 (No auditado)	31 de diciembre de 2025 (Auditado)
<u>Sector externo</u>		
Comerciales	6,225,423	8,367,991
Consumo	697,049	500,700
Petróleos y derivados	9,500,000	10,000,000
Entidades financieras	27,246,076	31,142,857
Industrias	2,930,000	2,930,000
Total sector externo	46,598,548	52,941,548
Subtotal	498,719,102	482,385,890
Menos:		
Provisión para posibles préstamos incobrables	(6,186,030)	(5,548,776)
Comisiones no devengadas	(147,035)	(138,737)
Total de préstamos	492,386,037	476,698,377
Intereses por cobrar sobre préstamos	5,642,875	4,879,914
Total de préstamos, neto	498,028,912	481,578,291

Al 30 de junio de 2026, las tasas de interés anual de los préstamos y sobregiros oscilaban entre el 1.00% y 24% (31 de diciembre de 2025: 1.5% y 24%).

Unibank, S.A. y Subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

A continuación, se detalla una conciliación de la provisión para préstamos incobrables por niveles:

30 de junio de 2026				
(No auditado)				
	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total
Saldo al Inicio del periodo	3,021,937	3,295,619	(768,780)	5,548,776
Transferencia a 12 meses (Etapas 1)	205,904	(166,688)	(39,216)	-
Transferido a durante de la vida sin deterioro (Etapas 2)	(254,441)	727,881	(473,440)	-
Transferido a durante la vida con deterioro (Etapas 3)	(104,788)	(741,230)	846,018	-
Efecto neto de cambios en la reserva para pérdida crediticia esperada	(244,468)	(71,118)	644,732	329,146
Nuevos préstamos	571,828	134,196	56	706,080
Préstamos cancelados	(313,233)	(56,893)	(16,776)	(386,902)
	(139,198)	(173,852)	961,374	648,324
Préstamos castigados	-	-	(11,070)	(11,070)
Saldo a final del periodo	2,882,739	3,121,767	181,524	6,186,030

31 de diciembre de 2025				
(Auditado)				
	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total
Saldo al Inicio del periodo	2,840,191	2,608,924	(1,437,434)	4,011,681
Transferencia a 12 meses (Etapas 1)	24,706	(20,128)	(4,578)	-
Transferido a durante de la vida sin deterioro (Etapas 2)	(654,381)	770,346	(115,965)	-
Transferido a durante la vida con deterioro (Etapas 3)	(974,809)	(11,707)	986,516	-
Efecto neto de cambios en la reserva para pérdida crediticia esperada	1,337,037	(237,291)	175,558	1,275,304
Nuevos préstamos	1,072,171	232,959	139,770	1,444,900
Préstamos cancelados	(622,978)	(47,484)	(460,568)	(1,131,030)
	181,746	(51,816)	(145,240)	1,589,174
Préstamos castigados	-	-	(52,079)	(52,079)
Saldo a final del periodo	3,021,937	2,557,108	(1,634,753)	5,548,776

Al 30 de junio de 2026, la cartera de préstamos garantizados con depósitos en el mismo Banco ascendía a B/.54,977,082 (31 de diciembre de 2025: B/.62,470,277) lo que representa un 11.02% (31 de diciembre de 2025: 12.95%) del total de la cartera.

Arrendamientos financieros

El saldo de los arrendamientos financieros, neto y el perfil de vencimiento de los pagos mínimos se resumen a continuación:

	30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
	(No auditado)	(Auditado)
Hasta un año	11,475,243	8,935,794
De 1 a 5 años	10,991,882	15,027,746
Más de 5 años	17,393	443,361
Total de pagos mínimos	22,484,518	24,406,901
Menos: intereses no devengados	(3,051,057)	(3,312,738)
Menos: reserva para pérdidas en arrendamientos	(48,544)	(70,880)
Menos: comisiones descontadas no ganadas	(16,931)	(22,919)
	19,367,986	21,000,364
Intereses acumulados por cobrar	302,577	288,641
Total de arrendamientos financieros, neto	19,670,563	21,289,005

Unibank, S.A. y Subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

11. Mobiliario, equipo y mejoras, neto

El Mobiliario, equipo y mejoras se resumen a continuación:

30 de junio de 2026 (No auditado)	Mobiliario y enseres	Equipo de cómputo	Mejoras a las propiedades	Edificio	Equipo rodante	Total
Costo:						
Al inicio del periodo	1,947,786	1,623,702	3,502,859	9,312,369	43,619	16,430,335
Adiciones	20,268	4,304	8,667	-	-	33,239
Ventas y descartes	-	(109)	-	-	-	(109)
Al final del periodo	1,968,054	1,627,897	3,511,526	9,312,369	43,619	16,463,465
Depreciación acumulada:						
Al inicio del periodo	1,667,640	1,390,055	1,322,059	106,419	29,807	4,515,980
Gasto del periodo	23,140	31,044	33,615	94,381	4,363	186,543
Reclasificaciones	-	(1,635)	-	-	-	(1,635)
Al final del periodo	1,690,780	1,419,464	1,355,674	200,800	34,170	4,700,888
Saldo neto	277,274	208,433	2,155,852	9,111,569	9,449	11,762,577

31 de diciembre de 2025 (Auditado)	Mobiliario y enseres	Equipo de cómputo	Mejoras a las propiedades	Edificio	Equipo rodante	Total
Costo:						
Al inicio del periodo	1,931,945	1,527,889	3,297,857	188,616	43,619	6,989,926
Adiciones	25,343	95,813	205,002	9,123,753	-	9,449,911
Ventas y descartes	(9,502)	-	-	-	-	(9,502)
Al final del periodo	1,947,786	1,623,702	3,502,859	9,312,369	43,619	16,430,335
Depreciación acumulada:						
Al inicio del periodo	1,599,752	1,324,585	1,253,829	24,101	21,083	4,223,350
Gasto del periodo	67,888	65,470	68,230	82,318	8,724	292,630
Al final del periodo	1,667,640	1,390,055	1,322,059	106,419	29,807	4,515,980
Saldo neto	280,146	233,647	2,180,800	9,205,950	13,812	11,914,355

12. Activos intangibles, neto

Los activos intangibles con vida definida están representados por licencias y programas del sistema de procesamiento de datos, cuyo movimiento se presenta a continuación:

	30 de junio de 2026 (No auditado)	31 de diciembre de 2025 (Auditado)
Saldo al inicio del periodo	3,297,318	3,074,552
Adiciones y reclasificaciones	171,583	861,847
Amortización del periodo	(297,019)	(639,081)
Saldo al final del periodo	3,171,882	3,297,318

Unibank, S.A. y Subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

13. Activo mantenido para la venta

Al 30 de junio de 2026, el Banco posee el 100% de acciones comunes de una sociedades inmobiliaria obtenidas bajo dación en pago por un valor de B/.265,981 (31 de diciembre de 2025: B/.265,981 y B/.288,500). El Banco está realizando todos los trámites necesarios para proceder con la venta a corto plazo de estos activos, producto de la cancelación de operaciones crediticia.

Al 30 de junio de 2026, el Banco ha traspasado las acciones de 3 sociedades inmobiliarias subsidiarias al Fondo Inmobiliario Vantage Property Trust como sociedad de inversión inmobiliaria por un valor en libros de B/.5,144,837. El traspaso se realiza bajo oferta pública de certificados con participación fiduciaria de la Serie VPT-J al cierre del 28 de diciembre de 2023 y con emisión de acciones el 2 de enero de 2024.

14. Propiedades de inversión

El 12 de noviembre de 2019, se celebró contrato de compra-venta entre la subsidiaria Bienes Raíces Uni, S.A. y la Empresa Lemy Panamá, S.A., contrato culminado con la compra en octubre 2023, de todas las fincas interpuestas en este contrato.

Para el cierre al 30 de junio de 2026, el Banco mantiene un total de B/.2,224,701 (31 de diciembre de 2025: B/.2,224,701). La jerarquía del valor razonable es Nivel 3.

15. Otros activos

El detalle de otros activos se resume a continuación:

	30 de junio de 2026 (No auditado)	31 de diciembre de 2025 (Auditado)
Impuestos y gastos pagados por anticipado	1,379,370	1,232,059
Activos y proyectos en desarrollo	4,640,921	3,602,067
Bienes inmuebles adjudicados	6,231,568	7,257,989
Otras cuentas por cobrar	1,103,483	1,508,896
Depósitos en garantía	111,346	111,346
Cuentas por cobrar laborales	725,975	757,385
Cuentas por cobrar partes relacionadas	647,345	311,682
Créditos fiscales por cobrar	1,168,474	722,010
Impuesto diferido	1,103,292	1,103,292
Primas por cobrar - seguros	465,643	428,304
Otros activos varios	5,282,572	4,915,180
Total	<u>22,859,989</u>	<u>21,950,210</u>

El activo en desarrollo consiste principalmente de los costos incurridos en la compra e implementación de la plataforma de sistemas computarizados para el manejo y proceso de información en el Banco.

Las cuentas por cobrar crédito fiscal corresponden a créditos hipotecarios con intereses preferenciales tramitados con el Ministerio de Economía y Finanzas pendientes de recibir desde el 2021 al 2026, y créditos de estimaciones fiscales pagadas para el impuesto sobre la renta.

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

16. Otros pasivos

El detalle de otros pasivos se resume a continuación:

	30 de junio de 2026 (No auditado)	31 de diciembre de 2025 (Auditado)
Provisiones y retenciones laborales	338,306	519,235
Provisiones sobre contratos de seguros	2,493,344	2,205,573
FECI por pagar	232,045	177,211
Cuentas por pagar partes relacionadas	672,692	1,091,375
Cuentas por pagar y operaciones en tránsito	2,693,702	2,744,857
Cheques de gerencia y certificados	6,290,746	4,201,760
Total	12,720,835	10,940,011

17. Obligaciones por contratos de arrendamientos

Pasivos en arrendamientos

Los pasivos por arrendamientos se detallan a continuación:

30 de junio de 2026 (No auditado)	Tasa de interés	Vencimiento			Valor en libros
Pasivos en arrendamientos	7%	Varios hasta 10 años			138,443
Obligación por el contrato de arrendamiento	Hasta 1 año	De 1 a 3 años	De 3 a 5 años	Más de 5 años	Valor en libros
Análisis por vencimiento descontado	44,279	94,164	-	-	138,443
Análisis por vencimiento no descontado	53,110	101,193	-	-	154,303
31 de diciembre de 2025 (Auditado)	Tasa de interés	Vencimiento			Valor en libros
Pasivos en arrendamientos	7%	Varios hasta 10 años			158,751
Obligación por el contrato de arrendamiento	Hasta 1 año	De 1 a 3 años	De 3 a 5 años	Más de 5 años	Valor en libros
Análisis por vencimiento descontado	41,945	98,489	18,317	-	158,751
Análisis por vencimiento no descontado	52,329	109,415	18,596	-	180,340

Unibank, S.A. y Subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

El Banco no enfrenta un riesgo de liquidez significativo con respecto a sus pasivos por arrendamiento. Los pasivos por arrendamiento se mantienen de conforme a la operación del Banco.

30 de junio de 2026 (No auditado)

Activos por derecho de uso	Inmuebles
Saldo al 31 de diciembre de 2025	114,883
Adiciones	-
Saldo bruto al 31 de marzo de 2026	114,883
Depreciación	(17,254)
Saldo neto de depreciación al 30 de junio de 2026	97,629

31 de diciembre de 2025 (Auditado)

Activos por derecho de uso	Inmuebles
Saldo al 31 de diciembre de 2024	149,391
Adiciones	-
Saldo bruto al 31 de diciembre de 2025	149,391
Depreciación	(34,508)
Saldo neto de depreciación al 31 de diciembre de 2025	114,883

18. Financiamientos recibidos

Los términos y condiciones de los financiamientos recibidos del Banco se detallan a continuación:

Tipo de financiamiento	Tasa de interés	Vencimiento	30 de junio de 2026 (No Auditado)	31 de diciembre de 2025 (Auditado)
Financiación de comercio	4.44%	Marzo 2027	2,500,000	-
Financiación de comercio	4.44%	Marzo 2027	2,500,000	-
Financiación de comercio	5.48%	Octubre 2026	2,202,526	-
Financiación de comercio	5.46%	Noviembre 2026	3,508,586	-
Financiación de comercio	5.65%	Marzo 2026	-	3,005,681
Financiación de comercio	7.65%	Junio 2026	-	1,870,460
Financiación de comercio	4.00%	Marzo 2027	1,585,483	2,354,881
Financiación de comercio	7.78%	Enero 2031	14,838,199	14,840,973
Financiación de comercio	7.01%	Noviembre 2029	15,912,969	18,266,625
Financiación de comercio	6.91%	Noviembre 2031	18,333,333	20,000,000
Financiación de comercio	7.28%	Enero 2030	17,450,546	19,725,056
Financiación de comercio	7.34%	Diciembre 2028	6,652,085	6,642,626
Financiación de comercio	7.57%	Diciembre 2027	5,000,000	5,000,000
Financiación de comercio	1.50%	Septiembre 2027	1,730,769	2,299,667
Financiación de comercio	5.35%	Octubre 2030	7,147,116	7,423,938
Financiación de comercio	5.70%	Abril 2026	2,000,000	2,000,000
Financiación de comercio	5.62%	Junio 2026	-	1,000,000
Financiación de comercio	5.95%	Febrero 2027	4,719,253	-
			106,080,865	104,429,907

Unibank, S.A. y Subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

Al 30 de junio de 2026, el movimiento de los financiamientos recibidos se refleja a continuación:

	30 de junio de 2026 (No auditado)	31 de diciembre de 2025 (Auditado)
Saldo al inicio del periodo	104,429,907	117,607,311
Financiamientos adquiridos	29,973,725	105,893,590
Financiamientos pagados	(28,322,767)	(119,070,994)
Saldo al final de periodo	106,080,865	104,429,907

19. Valores comerciales negociables

El Banco fue autorizado, según Resolución SMV No.498-13 del 29 de noviembre de 2013, emitida por la Superintendencia del Mercado de Valores de Panamá, a ofrecer mediante oferta pública, Valores Comerciales Negociables (VCN's) por un valor nominal de hasta B/.50,000,000 y con vencimiento hasta un año desde su fecha de emisión.

Los VCN's han sido emitidos de forma rotativa, registrada, con cupones, en denominaciones de B/.1,000 o sus múltiplos y en tantas series como lo estime conveniente el Banco según sus necesidades y demanda del mercado. Los VCN's devengan una tasa fija de interés anual que dependerá del plazo de los títulos y será determinada al momento de efectuarse la oferta de venta. Los intereses son pagados de manera mensual, bimensual, trimestral o semestral, según la serie y no podrán ser redimidos anticipadamente. Estos VCN's están respaldados por el crédito general del Banco.

A continuación, se detallan los VCN's emitidos al 30 de junio de 2026:

Serie	Vencimiento	Tas de interés	30 de junio de 2026 (No Auditado)	31 de diciembre de 2025 (Auditado)
Serie BT	Marzo 2026	6.000%	-	1,650,000
Serie BY	Marzo 2026	5.750%	-	2,000,000
Serie BZ	Marzo 2026	5.625%	-	500,000
Serie CA	Marzo 2026	5.750%	-	1,000,000
Serie CE	Marzo 2026	5.500%	-	2,000,000
Serie BU	Abril 2026	6.000%	-	1,150,000
Serie CB	Abril 2026	5.500%	-	1,000,000
Serie CD	Abril 2026	5.500%	-	1,000,000
Serie BV	Junio 2026	5.875%	-	3,000,000
Serie CF	Junio 2026	5.500%	-	5,000,000
Serie CH	Junio 2026	5.500%	-	2,000,000
Serie CC	Septiembre 2026	5.750%	875,000	875,000
Serie CJ	Septiembre 2026	5.625%	2,500,000	2,500,000
Serie CL	Septiembre 2026	5.250%	500,000	-
Serie CG	Noviembre 2026	5.750%	5,000,000	5,000,000

Unibank, S.A. y Subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

Serie	Vencimiento	Tas de interés	30 de junio de 2026 (No Auditado)	31 de diciembre de 2025 (Auditado)
Serie CK	Febrero 2027	5.750%	1,000,000	-
Serie CM	Marzo 2027	5.625%	1,000,000	-
Serie CN	Marzo 2027	5.500%	1,500,000	-
Serie CO	Abril 2027	5.500%	150,000	-
Serie CP	Abril 2027	5.625%	4,000,000	-
Serie CQ	Mayo 2027	5.625%	2,500,000	-
Serie CR	Abril 2027	5.625%	1,000,000	-
Serie CS	Diciembre 2026	5.125%	2,500,000	-
Serie CT	Junio 2027	5.625%	2,000,000	-
Serie CV	Junio 2027	5.625%	5,000,000	-
Total :			29,525,000	28,675,000
Costos de transacción :			114,114	62,309
Total neto de los costos de transacción :			29,410,886	28,612,691

Al 30 de junio de 2026, el movimiento de los valores comerciales negociables se presenta a continuación:

	30 de junio de 2026 (No auditado)	31 de diciembre de 2025 (Auditado)
Saldo al inicio de periodo	28,612,691	6,932,787
Valores comerciales emitidos	21,500,000	28,675,000
Valores comerciales cancelados	(20,701,805)	(6,995,096)
Saldo al final del periodo	29,410,886	28,612,691

20. Patrimonio

Al 30 de junio de 2026, el capital autorizado en acciones del Banco está representado por 62,686,802 acciones comunes nominativas (31 de diciembre de 2025: 62,686,802) con un valor de B/.62,686,802, siendo B/.1 cada una. (31 de diciembre de 2025: B/.1). El saldo total del capital pagado en acciones es de B/.62,686,802 (31 de diciembre de 2025: B/.62,686,802)

Durante el mes de diciembre de 2023, Grupo Unibank, S.A. compañía 100% propietaria de las acciones del Banco, aportó fondos al capital por B/.126,810, mediante la emisión de 126,810 acciones comunes.

El accionista tiene el derecho de recibir dividendos una vez se declaren de tiempo en tiempo y tiene el derecho a un voto por acción en reuniones de accionistas.

Mediante reunión de Junta Directiva celebrada el 19 de diciembre de 2025, la subsidiaria Invertis Securities autorizó la distribución de dividendos a los accionistas de acciones comunes en el periodo 2025 por el orden de B/.2,118,272 (31 de diciembre de 2024: B/. 800,000), estos dividendos fueron pagados el 30 de diciembre de 2025.

Al 30 de junio de 2026, el Banco mantiene acciones preferidas no acumulativas bajo la Serie A por B/.188,000, (31 de diciembre de 2025: B/.188,000) amparado por la Resolución No.381-24 del 18 de octubre de 2024 de la Superintendencia

Unibank, S.A. y Subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

del Mercado de Valores de Panamá. Estas acciones no tienen fecha de vencimiento y generan un rendimiento de 7.50% neto de impuestos.

La subsidiaria Invertis Securities, al 30 de junio de 2026, emitió acciones preferidas no acumulativas (Serie A y B) por B/.3,108,000 (31 de diciembre de 2025: B/.2,560,000). El programa de acciones preferidas fue aprobado mediante resolución SMV No.148-25 del 14 de mayo de 2025 de la Superintendencia del Mercado de Valores de Panamá. Estas acciones no tienen fecha de vencimiento y generan un rendimiento de 7.50% neto de impuestos.

Durante el periodo terminado el 30 de junio de 2026, se pagaron dividendos sobre acciones preferidas por un total de B/.122,316. (31 de diciembre de 2025: B/.66,062)

21. Ingresos por comisiones y otros ingresos

Los ingresos por comisiones y otros ingresos se presentan a continuación:

	30 de junio de 2026 (No auditado)	30 de junio de 2025 (No auditado)
Ingresos por comisiones:		
Comisiones de préstamos	426,694	526,457
Transferencias	243,338	198,916
Servicios bancarios y administración de valores	2,388,445	1,716,519
Cartas de crédito y cobranzas documentarias	41,818	27,654
Otras comisiones	643,304	252,827
Total	3,743,599	2,722,373
	30 de junio de 2026 (No auditado)	30 de junio de 2025 (No auditado)
Otros ingresos:		
Ganancia neta en cambio de moneda extranjera	42,311	74,670
Ingresos por dividendos	199,415	50,661
Otros ingresos	147,123	113,732
Total	388,849	239,063

22. Gastos de comisiones y gastos generales y administrativos

Los gastos de comisiones y otros gastos generales y administrativos presentan a continuación:

	30 de junio de 2026 (No auditado)	30 de junio de 2025 (No auditado)
Gastos de comisiones:		
Corresponsalía bancaria	294,240	406,122
Otras comisiones	480,477	199,777
Total	774,717	605,899

Unibank, S.A. y Subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

Otros gastos generales y administrativos:

Impuesto varios	550,210	460,320
Servicios públicos	117,282	154,450
Servicios tecnológicos	704,105	565,983
Mantenimientos y seguridad	77,980	49,380
Útiles y papelería	49,314	42,146
Suscripciones	35,573	11,689
Seguros - pólizas	122,622	120,477
Transporte	47,944	68,722
Publicidad y promoción	169,945	49,648
Otros gastos	385,643	152,203
Total	2,260,618	1,675,018

23. Compromisos y contingencias

Compromisos

El Banco mantiene compromisos y contingencias fuera del estado consolidado de situación financiera que resultan del curso normal de sus operaciones y los cuales pueden involucrar elementos de riesgo crediticio y de liquidez.

Las cartas de crédito y cartas promesas de pago conllevan cierto elemento de riesgo de pérdida en caso de incumplimiento por parte del cliente, neto de las garantías tangibles que amparan estas transacciones. Las políticas y procedimientos del Banco en el otorgamiento de estos compromisos y contingencias son similares a aquellas utilizadas al extender créditos que están contabilizados en los activos del Banco.

La Administración del Banco no anticipa que el Banco incurra en pérdidas resultantes de estos compromisos y contingencias en beneficio de clientes. Al 30 de junio de 2026, el Banco no mantiene reserva para contingencias con riesgo crediticio fuera del balance, debido a que ha clasificado estas operaciones como de bajo riesgo.

Contingencias

A continuación, el resumen de las operaciones con riesgo crediticio fuera de balance:

30 de junio de 2026 (No auditado)	Normal	Mención especial	Total
Cartas de crédito	1,668,769	-	1,668,769
Avales y fianzas	585,457	-	585,457
Cartas promesas de pago	6,376,488		6,376,488
Cartas de crédito - Stand by	6,335,301	150,000	6,485,301
Total	14,966,015	150,000	15,116,015

Unibank, S.A. y Subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

31 de diciembre de 2025 (Auditado)	Normal	Mención especial	Total
Cartas de crédito	1,897,637	-	1,897,637
Avales y fianzas	335,457	-	335,457
Cartas promesas de pago	7,242,322		7,242,322
Cartas de crédito - Stand by	6,089,641	150,000	6,239,641
Total	15,565,057	150,000	15,715,057

Al 30 de junio de 2026, existen procesos legales en contra del Banco por un monto de B/.10,921,128 (31 de diciembre de 2025: B/.22,678,211). La Administración del Banco y sus asesores legales estiman que los resultados de estos procesos no tengan un efecto material adverso sobre la situación financiera consolidada, el desempeño financiero consolidado y las operaciones del Banco.

24. Activos bajo administración

La subsidiaria Invertis Securities, S.A., actuando como intermediario financiero, mantiene valores en cartera por cuenta propia y por riesgo de sus clientes en custodia por terceros (Central Latinoamericana de Valores, S. A. ("LatinClear"), Morgan Stanley, Pershing LLC, Julius Baer e Interactive Brokers), los cuales no forman parte del estado consolidado de situación financiera de la subsidiaria.

La cartera de inversiones en custodia estaba distribuida entre los custodios de la siguiente forma:

	30 de junio de 2026 (No auditado)	31 de diciembre de 2025 (Auditado)
Custodio internacional	391,212,211	300,985,962
Custodio local	199,434,831	171,175,686
	590,647,042	472,161,648

La subsidiaria Uni Trust, Inc. al 30 de junio de 2026, mantiene bajo administración contratos fiduciarios por cuenta y riesgo de clientes por la suma de B/.451,015,640 (31 de diciembre de 2025: B/.392,826,836) los cuales tienen como objetivo la administración y custodia de inversiones en acciones, cuentas de ahorro, depósitos a plazo y bienes muebles e inmuebles. Los activos en administración no forman parte de los estados financieros consolidados del Banco. Considerando la naturaleza de estos servicios, la Administración considera que no existe riesgo significativo para el Banco.

25. Impuesto sobre la renta

Las declaraciones de impuesto sobre la renta de las compañías constituidas en la República de Panamá están sujetas a revisión por las autoridades fiscales por los tres últimos años, inclusive el año terminado el 31 de diciembre de 2025, de acuerdo a regulaciones fiscales vigentes.

De acuerdo a la Legislación Fiscal Panameña vigente, las compañías están exentas del pago de impuesto sobre la renta en concepto de ganancias provenientes de fuente extranjera. También están exentos del pago de impuesto sobre la renta, los intereses ganados sobre depósitos a plazo en bancos locales, los intereses ganados sobre valores del Estado Panameño e inversiones en títulos valores emitidos a través de la Bolsa de Valores de Panamá.

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

En Gaceta Oficial No.26489-A, referente a la Ley No.8 del 15 de marzo de 2010, se modifican las tarifas generales del Impuesto sobre la Renta (ISR), al 25% desde el 1 de enero de 2014 para las entidades financieras.

26. Leyes y aspectos regulatorios generales

(a) Ley bancaria

Las operaciones bancarias en la República de Panamá están reguladas y supervisadas por la Superintendencia de Bancos de Panamá, de acuerdo a la legislación establecida por el Decreto Ejecutivo No.52 del 30 de abril de 2008, que adopta el texto único del Decreto Ley No.9 del 26 de febrero de 1998, modificado por el Decreto Ley No.2 del 22 de febrero de 2008, por el cual se establece el régimen bancario en Panamá y se crea la Superintendencia de Bancos de Panamá y las normas que lo rigen.

(b) Ley de arrendamientos financieros

Las operaciones de empresas financieras en Panamá están reguladas por la Dirección de Empresas Financieras del Ministerio de Comercio e Industrias de acuerdo a la legislación establecida en la Ley No.7 del 10 de julio de 1990.

(c) Normas regulatorias emitidas por la Superintendencia de Bancos de Panamá que iniciaron sus vigencias durante el año 2014

La Resolución General de la Junta Directiva SBP-GJD-003-2013 de fecha 9 de julio de 2013, la cual establece el tratamiento contable para aquellas diferencias que surjan entre las normas prudenciales emitidas por la Superintendencia de Bancos de Panamá y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), de tal forma que; 1) los registros contables y los estados financieros consolidados sean preparados de conformidad con las NIIF conforme lo que requiere el Acuerdo No.006-2012 del 18 de diciembre de 2012, 2) en el evento de que el cálculo de una provisión o reserva conforme normas prudenciales aplicables a los bancos, que presenten aspectos específicos contables adicionales a los requeridos por las NIIF, resulte mayor que el cálculo respectivo bajo NIIF, el exceso de provisión o reserva bajo normas prudenciales se reconocerá en una provisión regulatoria en el patrimonio. Esta Resolución General entró en vigencia para los períodos contables que terminen en o después del 31 de diciembre de 2014.

Sujeto a previa aprobación del Superintendente de Bancos de Panamá, los bancos podrán reversar la provisión establecida, de manera parcial o total, con base en las justificaciones debidamente evidenciadas y presentadas a la Superintendencia de Bancos de Panamá.

El Acuerdo No.4-2013 del 28 de mayo de 2013, el cual establece disposiciones sobre la gestión y administración del riesgo de crédito inherente a la cartera de préstamos y operaciones fuera del estado consolidado de situación financiera, incluyendo los criterios generales de clasificación de las facilidades crediticias con el propósito de determinar las provisiones específicas y dinámicas para la cobertura del riesgo de crédito del Banco. En adición, este acuerdo establece ciertas revelaciones mínimas requeridas, en línea con los requerimientos de revelación de las NIIF sobre la gestión y administración del riesgo de crédito.

Este Acuerdo deroga en todas sus partes el Acuerdo No.6-2000 del 28 de junio de 2000 y todas sus modificaciones, el Acuerdo No.6-2002 del 12 agosto de 2002 y el Artículo No.7 del Acuerdo No.2-2003 del 12 de marzo de 2003. Este acuerdo entró en vigencia el 30 de septiembre de 2014.

Riesgo de prevención de blanqueo de capitales y financiamiento del terrorismo

Es el riesgo que el Banco puede incurrir proveniente de las transacciones realizadas por sus clientes, que pueden ser utilizados como instrumentos para el blanqueo de capitales y/o financiamiento del terrorismo. El objetivo del Banco es el de aminorar el riesgo sobre prevención de blanqueo de capitales y financiamiento del terrorismo, buscando evitar pérdidas financieras y daños en la reputación de la Institución.

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

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

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

El Banco ha realizado una significativa inversión en la adecuación de la plataforma tecnológica, con el objetivo de ser más eficientes en el control, a través del uso de base de datos actualizada que permita la generación de alertas de acuerdo al perfil transaccional de los clientes.

(d) *Reservas regulatorias*

Provisiones específicas

El Acuerdo No.004-2013 indica que las provisiones específicas se originan por la evidencia objetiva y concreta de deterioro. Estas provisiones deben constituirse para las facilidades crediticias clasificadas en la categoría de riesgo denominadas mención especial, subnormal, dudoso, o irrecuperable, tanto para las facilidades crediticias individuales como para un grupo de tales facilidades. En caso de grupo, corresponde a circunstancias que señalan la existencia de deterioro de la calidad crediticia, aunque todavía no es posible la identificación individual. A continuación, se detalla la clasificación de la cartera de préstamos con su reserva específica de aquellos no modificados:

30 de junio de 2026 (No auditado)	Mención					Total
	Normal	especial	Subnormal	Dudoso	Irrecuperable	
Préstamos corporativos	359,923,714	32,161,741	9,524,509	6,481,428	7,226,484	415,317,876
Préstamos de consumo	75,617,365	292,051	6,410,712	126,943	954,155	83,401,226
Total	435,541,079	32,453,792	15,935,221	6,608,371	8,180,639	498,719,102
Reserva específica	-	(576,755)	(1,003,536)	(4,502,805)	(2,375,055)	(8,458,151)

31 de diciembre de 2025 (Auditado)	Mención					Total
	Normal	especial	Subnormal	Dudoso	Irrecuperable	
Préstamos corporativos	339,481,007	39,169,889	10,267,666	2,389,628	6,154,062	397,462,252
Préstamos de consumo	76,658,304	6,133,753	1,155,717	31,578	944,286	84,923,638
Total	416,139,311	45,303,642	11,423,383	2,421,206	7,098,348	482,385,890
Reserva específica	-	(1,810,872)	(1,092,831)	(1,129,114)	(1,392,049)	(5,424,866)

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

Base de cálculo

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

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

La tabla a continuación muestra los saldos de préstamos morosos y vencidos por categorías principales y los montos de las provisiones específicas para cada cartera según lo requerido en el Artículo No.29 del Acuerdo No.4-2013:

Clasificación	30 de junio de 2026 (No auditado)				31 de diciembre 2025 (Auditado)			
	Vigente	Moroso	Vencido	Total	Vigente	Moroso	Vencido	Total
Préstamo corporativo	398,241,026	3,191,550	13,885,301	415,317,877	376,329,651	9,023,176	12,109,425	397,462,252
Préstamo de consumo	78,638,315	2,857,038	1,905,872	83,401,225	79,863,517	2,298,689	2,761,432	84,923,638
Total	476,879,341	6,048,588	15,791,173	498,719,102	456,193,168	11,321,865	14,870,857	482,385,890
Reserva específica	(1,673,618)	(64,000)	(6,720,533)	(8,458,151)	(1,484,076)	(1,048,287)	(2,892,503)	(5,424,866)

Al 30 de junio de 2026, los préstamos en estado de no acumulación de intereses representan B/.18,189,999 (31 de diciembre de 2025: B/.15,586,045).

Tratamiento contable de las diferencias entre las normas prudenciales y las NIIFs

Como se indica en la Nota 2, el Banco aplica las NIIFs para la preparación de sus registros contables y la presentación de sus estados financieros consolidados. Según la Resolución General de Junta Directiva SBP GJD-0003-2013 se establece el tratamiento contable de las diferencias entre las normas prudenciales y las NIIFs con base en la siguiente metodología:

- Se efectuarán y se compararán las cifras respectivas de los cálculos de la aplicación de las NIIFs y las normas prudenciales emitidas por la Superintendencia de Bancos de Panamá (SBP).
- Cuando el cálculo realizado de acuerdo con las NIIFs resulte provisión mayor que la resultante de la utilización de normas prudenciales, se contabilizarán las cifras NIIFs.
- Cuando, la utilización de normas prudenciales resulte en una mayor provisión, se registrará igualmente en resultados las cifras NIIFs y la diferencia se apropiará de las utilidades retenidas, la cual se trasladará a una reserva regulatoria en el patrimonio. En caso de que el Banco no cuente con utilidades retenidas suficientes, esta diferencia se presentará como una cuenta de déficit acumulado.
- La reserva regulatoria mencionada en el punto anterior no se podrá reversar contra las utilidades retenidas mientras existan las diferencias entre las NIIFs y las normas prudenciales que la originaron.

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

Bienes adjudicados

Al 30 de junio de 2026, la provisión regulatoria sobre bienes adjudicados totaliza B/.1,048,641 (31 de diciembre de 2025: B/.1,065,890) en base a lo establecido en el Acuerdo No.3-2009 de la Superintendencia de Bancos de Panamá.

Provisión dinámica

El Acuerdo No.4-2013 indica que la provisión dinámica es una reserva constituida para hacer frente a posibles necesidades futuras de constitución de provisiones específicas, la cual se rige por criterios prudenciales propios de la regulación bancaria. La provisión dinámica se constituye con periodicidad trimestral sobre las facilidades crediticias que carecen de provisión específica asignada, es decir, sobre las facilidades crediticias clasificadas en categoría normal.

Mediante Resolución General de Junta Directiva SBP-GJD-0007-2020 del 16 de julio de 2020, la Superintendencia de Bancos de Panamá suspendió temporalmente la obligación de constituir la provisión dinámica desde el segundo trimestre del 2020, establecida en los Artículos No.36, 37 y 38 del Acuerdo No.4-2013, a fin de proveer un alivio financiero a los bancos de la plaza en Panamá.

La reserva dinámica es una partida del patrimonio que afecta las utilidades retenidas. El saldo crédito de la provisión dinámica forma parte del capital regulatorio, pero no puede sustituir ni compensar los requerimientos de adecuación de capital establecidos por la Superintendencia de Bancos de Panamá. Esto quiere decir, que la reserva dinámica disminuye el monto de las utilidades retenidas de cada banco hasta cumplir con el monto mínimo requerido.

El saldo de la reserva dinámica para el 30 de junio de 2026, por el Banco es de B/.7,392,502 (31 de diciembre de 2025: B/.7,392,502) y para la cual según el Acuerdo No.4-2013 se mantiene dentro del mínimo requerido por el regulador y para su subsidiaria Uni Leasing, Inc., es de B/.493,388 (31 de diciembre de 2025: B/.493,388).

Al 30 de junio de 2026, el monto de la provisión dinámica por componente es como sigue:

	30 de junio de 2026 (No auditado)	31 de diciembre de 2025 (Auditado)
Componente 1		
Por coeficiente Alfa (1.50%)	5,271,257	4,924,293
Componente 2		
Variación trimestral por coeficiente Beta (5.00%)	146,258	26,416
Componente 3		
Menos: variación trimestral positiva de reserva específica	974,997	62,636
Total de provisión dinámica (2.5%)	<u>4,442,518</u>	<u>4,888,073</u>
	30 de junio de 2026 (No auditado)	31 de diciembre de 2025 (Auditado)
Restricciones:		
Total de provisión dinámica	<u>7,885,890</u>	<u>7,885,890</u>
Mínima (1.25% de los activos ponderados por riesgo de categoría normal)	<u>4,392,714</u>	<u>4,103,578</u>
Máxima (2.50% de los activos ponderados por riesgo de categoría normal)	<u>8,785,428</u>	<u>8,207,156</u>

Para efectos de lo dispuesto por la Superintendencia de Bancos de Panamá, el Artículo No.2 de la Resolución General de Junta Directiva SBP-GJD-R-2023-01125, establece que los bancos cuyo saldo contable de la provisión dinámica sea menor del 1.25%

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

de sus activos ponderados por riesgo correspondiente a las facilidades crediticias clasificadas en la categoría normal, podrán acogerse a un periodo de adecuación hasta el 31 de marzo de 2024. En estos casos, deberán asegurarse de cumplir en dicho período con el referido porcentaje mínimo establecido en el Artículo No.37 del Acuerdo No. 4-2013.

Reserva regulatoria – Colchón de Conservación de Capital

Mediante Acuerdo No.5-2023 del 10 de octubre de 2023, la SBP estableció los principios, criterios generales y procedimientos mínimos que los bancos deben observar en el proceso de constitución gestión del Colchón de Conservación de Capital. Según este Acuerdo, las entidades bancarias deberán mantener un Colchón de Conservación de Capital por encima de los requerimientos de capital mínimos establecidos. El Colchón de Conservación de Capital se establece en base al 2.5% de los activos ponderados por riesgo (crédito, mercado y operativo), formado por capital primario ordinario y en adición a todos los requerimientos mínimos de capital regulatorio que estén establecidos. Las entidades bancarias tienen un plazo de adecuación para la constitución del Colchón de Conservación de Capital de 0.50% al 1 de julio de 2024, 0.75% adicional al 1 de julio de 2025, y 1.25% adicional al 1 de julio de 2026. Al 31 de marzo de 2026 el índice del colchón de capital es de 11.33% (31 de diciembre de 2025; 11.88%).

Reservas de seguros

Reserva Legal

Seguros

La reserva legal de la subsidiaria Univir, S.A., se establece de acuerdo con lo reglamentado en el Artículo No.213, las aseguradoras están obligadas a formar y mantener en el país un fondo de reserva equivalente a un 20% de las utilidades netas antes de aplicar el impuesto sobre la renta, hasta constituir un fondo de B/2,000,000 y de allí en adelante un 10%, hasta alcanzar el 50% del capital pagado.

Reaseguro

De acuerdo al Artículo 28 de la Ley 63 de Reaseguros de la República de Panamá, las reaseguradoras están obligadas a formar y mantener en el país un fondo de reserva que será aumentado con un cuarto del uno por ciento (0.25%), del incremento de las primas suscritas cada año, en relación con el año anterior.

Reserva de previsión para riesgos catastróficos y/o de contingencias

El numeral 2 del Artículo 208 de la ley de Seguros de la República de Panamá requiere que la aseguradora acumule una reserva de previsión para riesgos catastróficos y/o de contingencia no menor de 1% y hasta 2.5% sobre las primas netas retenidas para todos los ramos. El uso y restitución de esta reserva son reglamentados por la Superintendencia de Seguros y Reaseguros de la República de Panamá, entre otros casos, cuando la siniestralidad presenta resultados adversos. En el caso de la reserva de previsión para desviaciones estadísticas, la Compañía recibió autorización de parte de la Superintendencia de Seguros y Reaseguros de Panamá, mediante Resolución No.1101 de 18 de octubre de 1999, para el uso, restitución y acumulación de las reservas de previsión para desviaciones estadísticas en la siniestralidad cuando ello proceda con base en cálculos actuariales.

Reserva de previsión para desviación estadística

De conformidad con lo establecido en el numeral 1 del Artículo 208 de la ley de Seguros de la República de Panamá se requiere que la aseguradora en el país acumule una reserva de previsión para desviaciones estadísticas no menor de 1% y hasta 2.5% sobre las primas netas retenidas para todos los ramos. El uso y restitución de esta reserva serán reglamentados por la Superintendencia de Seguros y Reaseguros de la República de Panamá, entre otros casos, cuando la siniestralidad presente resultados adversos. La Compañía lo establece esta sobre la base del 1%.

Los aumentos y disminuciones de estas reservas se registran con cargo o crédito a las utilidades no distribuidas disponibles

Unibank, S.A. y Subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

A continuación, se detallan las reservas regulatorias de seguros al 30 de junio de 2026

	Reserva Legal	Reserva para desviaciones estadísticas	Reserva para riesgos catastróficos	Total
Saldo al inicio	(296,685)	183,509	183,509	70,333
Saldo al final	(296,685)	183,509	183,509	70,333

27. Adquisiciones

UniBank, S.A. adquirió y tomo el control de las operaciones de seguros relacionadas a la sociedad “Vivir Compañía de Seguros, S.A.” en Panamá, a partir de la aprobación regulatoria en mayo de 2025. Dicha adquisición fue mediante la compra del 100% de las acciones registradas de esta sociedad.

La adquisición se realizó para ampliar los servicios del Banco y ofrecer un portafolio financiero integral de seguros de salud y vida, junto a los servicios bancarios, sin modificar los contratos existentes. El pago correspondiente se realizó mediante transferencia en efectivo por un monto de B/.8,621,772.

Los resultados de las operaciones adquiridas han sido incluidos en los estados financieros consolidados a partir del que el Banco obtuvo el control de los negocios adquiridos.

	Monto
Activos:	
Efectivo y depósitos en banco	6,834,601
Inversiones en valores	1,744,875
Mobiliario, equipos y mejoras	231,649
Otros activos	3,056,845
Total activos	11,867,970
Pasivos:	
Otros pasivos	3,246,198
Total pasivos	3,246,198
Activos netos adquiridos	8,621,772
Valor de compra pagado	8,621,772
Plusvalía	-

Unibank, S.A. y Subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

por el período que terminó al 30 de junio de 2026

(En balboas)

28. Información por segmentos

A continuación, se presenta la segmentación del negocio por tipo:

30 de junio de 2026 (No auditado)	Banca y actividades financieras	Casa de valores	Fideicomisos	Seguros	Total consolidado
Ingresos por intereses y comisiones	24,262,151	2,226,861	304,575	317,496	27,111,083
Gastos de intereses, comisiones y provisiones	19,264,546	488,246	-	285,814	20,038,606
Otros ingresos, neto	407,462	1,115	835	8,080,947	8,490,359
Otros gastos	4,578,650	664,988	301,961	7,664,244	13,209,843
Gastos de depreciación y amortización	488,585	-	-	12,230	500,815
Ganancia antes del impuesto sobre la renta	337,832	1,074,742	3,449	436,155	1,852,178
Impuesto sobre la renta	58,825	38,500	-	-	97,325
Ganancia neta	279,007	1,036,242	3,449	436,155	1,754,853

Activos totales	807,614,065	5,868,061	864,563	13,357,386	827,704,075
Pasivos totales	745,776,939	333,057	285,925	3,193,953	749,589,874

30 de junio de 2025 (No auditado)	Banca y actividades financieras	Casa de valores	Fideicomisos	Seguros	Total consolidado
Ingresos por intereses y comisiones	23,264,468	1,455,532	325,347	81,972	25,127,319
Gastos de intereses, comisiones y provisiones	17,781,442	384,581	-	7,513	18,173,536
Otros ingresos, neto	249,720	880	1,425	2,688,258	2,940,283
Otros gastos	4,481,653	555,623	295,181	2,655,231	7,987,688
Gastos de depreciación y amortización	398,933	9,500	-	14,353	422,786
Ganancia antes del impuesto sobre la renta	852,160	506,708	31,591	93,133	1,483,592
Impuesto sobre la renta	143,895	38,500	6,256	-	188,651
Ganancia neta	708,265	468,208	25,335	93,133	1,294,941

31 de diciembre de 2025 (Auditado)	Banca y actividades financieras	Casa de valores	Fideicomisos	Seguros	Total consolidado
Activos totales	759,032,485	5,120,703	658,368	12,547,624	777,359,180
Pasivos totales	696,168,641	375,175	81,556	2,873,309	699,498,681

* * * * *

Información de consolidación sobre el estado consolidado de situación financiera
al 30 de junio de 2026
(En balboas)

	Unibank, S.A. y Subsidiarias	Eliminaciones	Sub-total consolidado	Unibank, S.A.	Uni Leasing, Inc.	Uni Trust, Inc.	Bienes Raices Uni, S.A.	Uni Vivir, S.A.	Invertis securities	Las olas de Vista Mar II, 12-C
Activos										
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,266,200	-	1,266,200	1,265,200	-	-	-	1,000	-	-
Depósitos en bancos	64,076,215	(17,828,943)	81,905,158	62,529,316	15,722,434	590,698	75,150	1,288,742	1,698,818	-
Intereses por cobrar sobre depósitos	141,376	(508)	141,884	141,376	-	-	-	-	508	-
Total de efectivo y equivalentes de efectivo	65,483,791	(17,829,451)	83,313,242	63,935,892	15,722,434	590,698	75,150	1,289,742	1,699,326	-
Inversiones en valores	221,317,675	(30,650,484)	251,968,159	234,404,037	5,000,000	-	-	10,394,471	2,169,651	-
Intereses por cobrar, inversiones	2,490,938	(39,020)	2,529,958	2,451,577	-	-	-	72,891	5,490	-
Total de inversiones en valores, netas	223,808,613	(30,689,504)	254,498,117	236,855,614	5,000,000	-	-	10,467,362	2,175,141	-
Préstamos	498,719,102	-	498,719,102	479,285,641	19,433,461	-	-	-	-	-
Intereses por cobrar, préstamos	5,642,875	-	5,642,875	5,340,298	302,577	-	-	-	-	-
Menos:										-
Reservas para pérdidas en préstamos	6,186,030	-	6,186,030	6,137,486	48,544	-	-	-	-	-
Comisiones descontadas no ganadas	147,035	-	147,035	130,104	16,931	-	-	-	-	-
Total de préstamos, neto	498,028,912	-	498,028,912	478,358,349	19,670,563	-	-	-	-	-
Mobiliario, equipo y mejoras, neto	11,762,577	-	11,762,577	2,759,501	-	-	8,956,484	26,539	20,053	-
Activos intangibles, neto	3,171,882	-	3,171,882	3,144,387	-	-	-	27,495	-	-
Activo por derecho de uso	97,629	-	97,629	97,629	-	-	-	-	-	-
Inversión en subsidiarias	-	(9,481,772)	9,481,772	9,481,772	-	-	-	-	-	-
Propiedades de inversión	2,224,701	-	2,224,701	-	-	-	2,224,701	-	-	-
Activo mantenido para la venta	265,981	-	265,981	-	-	-	-	-	-	265,981
Otros activos	22,859,989	(9,687,487)	32,547,476	28,427,254	315,678	273,865	10,890	1,546,248	1,973,541	-
Total de activos	827,704,075	(67,688,214)	895,392,289	823,060,398	40,708,675	864,563	11,267,225	13,357,386	5,868,061	265,981
Pasivos y patrimonio										
Pasivos										
Depósitos de clientes	579,461,422	(17,828,943)	597,290,365	597,290,365	-	-	-	-	-	-
Intereses acumulados por pagar	4,293,319	(508)	4,293,827	4,293,827	-	-	-	-	-	-
Total de depósitos de clientes	583,754,741	(17,829,451)	601,584,192	601,584,192	-	-	-	-	-	-
Financiamientos										
Financiamientos recibidos	106,080,865	-	106,080,865	106,080,865	-	-	-	-	-	-
Valores comerciales negociables	29,410,886	(6,475,000)	35,885,886	35,885,886	-	-	-	-	-	-
Bonos corporativos	15,761,491	(24,175,484)	39,936,975	-	39,936,975	-	-	-	-	-
Intereses acumulado por pagar	1,722,613	(39,020)	1,761,633	1,708,415	53,218	-	-	-	-	-
Total de financiamientos	152,975,855	(30,689,504)	183,665,359	143,675,166	39,990,193	-	-	-	-	-
Obligaciones por contrato de arrendamiento	138,443	-	138,443	138,443	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos	12,720,835	(9,687,487)	22,408,322	8,448,859	53,386	285,925	9,827,161	3,193,953	333,057	265,981
Total de pasivos	749,589,874	(58,206,442)	807,796,316	753,846,660	40,043,579	285,925	9,827,161	3,193,953	333,057	265,981
Patrimonio										
Acciones comunes	62,686,802	(7,460,000)	70,146,802	62,686,802	100,000	150,000	10,000	6,600,000	600,000	-
Acciones preferidas	3,296,000	-	3,296,000	188,000	-	-	-	-	3,108,000	-
Reservas regulatorias	11,250,955	-	11,250,955	10,757,567	493,388	-	-	-	-	-
Reservas de seguros	70,333	(3,382,661)	3,452,994	-	-	-	-	3,452,994	-	-
Reservas para inversiones	652,313	-	652,313	645,041	-	-	-	7,272	-	-
Cambios neto en valores de inversión	(4,345,672)	142,945	(4,488,617)	(4,588,562)	-	-	-	(38,706)	138,651	-
Utilidades retenidas	3,810,583	1,217,944	2,592,639	(19,440)	104,952	450,408	1,430,073	151,795	474,851	-
Impuesto complementario	(520,615)	-	(520,615)	(455,670)	(33,244)	(21,770)	(9)	(9,922)	-	-
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	76,900,699	(9,481,772)	86,382,471	69,213,738	665,096	578,638	1,440,064	10,163,433	4,321,502	-
Participación no controladora	1,213,502	-	1,213,502	-	-	-	-	-	1,213,502	-
Total de pasivos y patrimonio	827,704,075	(67,688,214)	895,392,289	823,060,398	40,708,675	864,563	11,267,225	13,357,386	5,868,061	265,981

Véase el informe de los auditores independientes que se acompaña.

Información de consolidación sobre el estado consolidado de ganancias o pérdidas por el periodo terminado el 30 de junio de 2026

(En balboas)

	Unibank, S.A. y Subsidiarias	Eliminaciones	Sub-total consolidado	Unibank, S.A.	Uni Leasing, Inc.	Uni Trust, Inc.	Bienes Raices Uni, S.A.	UNI Vivir, S.A.	Invertis Securities	Las Olas de Vista Mar II,12-C
Ingresos por intereses	23,367,483	(727,752)	24,095,235	22,923,249	796,909	5,861	-	277,749	91,467	-
Gastos por intereses	18,251,747	(727,752)	18,979,499	17,972,124	1,007,375	-	-	-	-	-
Ingresos neto por intereses	5,115,736	-	5,115,736	4,951,125	(210,466)	5,861	-	277,749	91,467	-
Ingresos por comisiones	3,743,599	(56,173)	3,799,772	1,283,969	41,949	298,713	-	39,747	2,135,394	-
Gastos por comisiones	774,717	(56,173)	830,890	310,749	31,930	-	-	-	488,211	-
Ingresos neto por comisiones	2,968,882	-	2,968,882	973,220	10,019	298,713	-	39,747	1,647,183	-
Total de ingresos por intereses y comisiones	8,084,618	-	8,084,618	5,924,345	(200,447)	304,574	-	317,496	1,738,650	-
Otros ingresos y gastos										
Ganancia realizada en valores de inversión	51,502	-	51,502	51,502	-	-	-	-	-	-
Otros ingresos	388,849	(250,000)	638,849	511,704	75,656	835	18,600	30,939	1,115	-
Ingresos del servicios de seguros	8,050,009	-	8,050,009	-	-	-	-	8,050,009	-	-
Gastos del servicios de seguros	5,562,059	-	5,562,059	-	-	-	-	5,562,059	-	-
Total de otros ingresos	2,928,302	(250,000)	3,178,302	563,206	75,656	835	18,600	2,518,890	1,115	-
Resultado financiero neto	11,012,920	(250,000)	11,262,920	6,487,551	(124,791)	305,409	18,600	2,836,386	1,739,765	-
Provisiones:										
Provisiones para préstamos	648,324	-	648,324	670,660	(22,336)	-	-	-	-	-
Provisión para inversiones	75,946	-	75,946	77,969	-	-	-	(2,059)	35	-
Provisión para siniestros de seguros	287,525	-	287,525	-	-	-	-	287,525	-	-
Total de provisiones	1,011,795	-	1,011,795	748,629	(22,336)	-	-	285,467	35	-
Gastos generales y administrativos:										
Gastos del personal	3,836,976	-	3,836,976	2,666,756	-	-	-	682,335	487,885	-
Honorarios y servicios profesionales	1,546,920	-	1,546,920	396,237	11,948	14,244	492	1,106,744	17,255	-
Gastos por arrendamientos operativos	3,617	-	3,617	3,077	-	-	-	540	-	-
Depreciación y amortización	500,816	-	500,816	397,347	-	-	91,238	12,231	-	-
Otros gastos	2,260,618	(250,000)	2,510,618	1,701,846	29,159	287,716	19,135	312,914	159,848	-
Total de gastos generales y administrativos	8,148,947	(250,000)	8,398,947	5,165,263	41,107	301,960	110,865	2,114,764	664,988	-
Ganancia del periodo antes del impuesto sobre al renta	1,852,178	-	1,852,178	573,659	(143,562)	3,449	(92,265)	436,155	1,074,742	-
Impuesto sobre la renta diferido	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impuesto sobre la renta corriente	97,325	-	97,325	58,825	-	-	-	-	38,500	-
Ganancia del periodo	1,754,853	-	1,754,853	514,834	(143,562)	3,449	(92,265)	436,155	1,036,242	-
Ganancia del periodo atribuible a:										
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	1,236,732	-	1,236,732	514,834	(143,562)	3,449	(92,265)	436,155	518,121	-
Participación no controladora	518,121	-	518,121	-	-	-	-	-	518,121	-
	1,754,853	-	1,754,853	514,834	(143,562)	3,449	(92,265)	436,155	1,036,242	-

Véase el informe de los auditores independientes que se acompaña.