

CANAL BANK S.A. (BMF)
ESTADISTICAS FINANCIERAS
A DICIEMBRE 2015
(En Miles de Balboas)

	2013	2014				2015			
	Diciembre	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre
BALANCE DE SITUACION									
TOTAL DE ACTIVOS	0.00	0.00	0.00	0.00	37,895.32	46,307.20	50,639.18	48,397.55	57,389.13
ACTIVOS LIQUIDOS	0.00	0.00	0.00	0.00	26,229.95	16,758.55	15,571.82	12,785.58	13,408.28
TOTAL DE PRESTAMOS	0.00	0.00	0.00	0.00	352.16	989.05	1,714.09	2,360.35	2,833.47
LOCALES	0.00	0.00	0.00	0.00	352.16	989.05	1,714.09	2,360.35	2,833.47
EXTRANJEROS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL DE INVERSIONES	0.00	0.00	0.00	0.00	6,797.62	18,754.47	28,187.64	27,362.72	34,435.32
TOTAL DE DEPOSITOS	0.00	0.00	0.00	0.00	31,961.45	40,453.77	43,699.59	42,675.64	44,362.08
LOCALES	0.00	0.00	0.00	0.00	24,175.14	26,237.24	26,272.96	24,715.47	23,687.57
DEPOSITOS DE OFICIALES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DEPOSITOS DE PARTICULARES	0.00	0.00	0.00	0.00	24,175.14	26,237.24	26,272.96	24,715.47	22,687.57
DEPOSITOS DE BANCOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,000.00
EXTRANJEROS	0.00	0.00	0.00	0.00	7,786.32	14,216.54	17,426.63	17,960.18	20,674.51
DEPOSITOS DE OFICIALES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DEPOSITOS DE PARTICULARES	0.00	0.00	0.00	0.00	7,786.32	14,216.54	17,426.63	17,960.18	20,674.51
DEPOSITOS DE BANCOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
PATRIMONIO TOTAL	0.00	0.00	0.00	0.00	5,694.69	5,385.38	6,226.24	4,873.69	10,604.13
PROMEDIO (12 MESES)									
TOTAL DE ACTIVOS	0.00	0.00	0.00	0.00	18,947.66	23,153.60	25,319.59	24,198.77	47,642.23
ACTIVOS GENERADORES DE INGRESOS	0.00	0.00	0.00	0.00	3,574.89	9,871.76	14,950.86	14,861.54	22,209.28
TOTAL DE PRESTAMOS	0.00	0.00	0.00	0.00	176.08	494.53	857.05	1,180.17	1,592.81
TOTAL DE INVERSIONES	0.00	0.00	0.00	0.00	3,398.81	9,377.24	14,093.82	13,681.36	20,616.47
PATRIMONIO TOTAL	0.00	0.00	0.00	0.00	2,847.35	2,692.69	3,113.12	2,436.84	8,149.41
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS									
INGRESOS POR INTERESES	0.00	0.00	0.00	0.00	115.29	304.40	493.69	808.22	1,109.08
EGRESOS DE OPERACIONES	0.00	0.00	0.00	0.00	32.99	95.83	151.90	285.36	460.37
INGRESO NETO DE INTERESES	0.00	0.00	0.00	0.00	82.30	208.57	341.79	522.86	648.71
OTROS INGRESOS	0.00	0.00	0.00	0.00	8.61	376.84	647.56	772.46	947.47
INGRESO DE OPERACIONES	0.00	0.00	0.00	0.00	90.91	585.41	989.35	1,295.32	1,596.18

CANAL BANK S.A. (BMF)
ESTADISTICAS FINANCIERAS
A DICIEMBRE 2015
(En Miles de Balboas)

	2013	2014				2015				
	Diciembre	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre	
EGRESOS GENERALES	0.00	0.00	0.00	0.00	1,271.96	935.04	2,953.15	4,341.64	5,897.81	
UTILIDAD ANTES DE PROVISIONES	0.00	0.00	0.00	0.00	(1,181.04)	(349.63)	(1,963.79)	(3,046.33)	(4,301.63)	
UTILIDAD DEL PERIODO	0.00	0.00	0.00	0.00	(1,187.28)	(355.86)	(1,915.64)	(3,052.95)	(4,308.25)	
CALIDAD DE ACTIVOS										
TOTAL DE PRESTAMOS VENCIDOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7.01	
TOTAL PROVISIONES PARA PRESTAMOS	0.00	0.00	0.00	0.00	5.37	0.00	35.72	35.72	43.00	
PRESTAMOS VENCIDOS / PRESTAMOS TOTALES (%)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.25	
PROVISIONES / PRESTAMOS VENCIDOS (%)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	613.66	
PROVISIONES PARA PRESTAMOS / PRESTAMOS TOTALES (%)	0.00	0.00	0.00	0.00	1.52	0.00	2.08	1.51	1.52	
RAZONES DE CAPITAL										
PATRIMONIO / ACTIVOS TOTALES (%)	0.00	0.00	0.00	0.00	15.03	11.63	12.30	10.07	18.48	
PATRIMONIO / ACTIVOS GENERADORES DE INGRESOS (%)	0.00	0.00	0.00	0.00	79.65	27.28	20.82	16.40	28.45	
PATRIMONIO / PRESTAMOS TOTALES (%)	0.00	0.00	0.00	0.00	1,617.08	544.50	363.24	206.48	374.25	
INDICE DE ADECUACION DE CAPITAL	0.00	0.00	0.00	0.00	47.77	21.57	22.72	19.20	38.69	
LIQUIDEZ										
ACTIVOS LIQUIDOS / TOTAL DE DEPOSITOS (%)	0.00	0.00	0.00	0.00	82.07	41.43	35.63	29.96	30.22	
ACTIVOS LIQUIDOS / ACTIVOS TOTALES (%)	0.00	0.00	0.00	0.00	69.22	36.19	30.75	26.42	23.36	
ACTIVOS LIQUIDOS + INVERSIONES / DEPOSITOS TOTALES (%)	0.00	0.00	0.00	0.00	103.34	87.79	100.14	94.08	107.85	
RENTABILIDAD										
UTILIDAD NETA / ACTIVOS GENERADORES DE INGRESOS (PROMEDIO) (%)	0.00	0.00	0.00	0.00	(33.21)	(14.42)	(25.63)	(27.39)	(19.40)	
UTILIDAD NETA / TOTAL DE ACTIVOS (PROMEDIO) (%)	0.00	0.00	0.00	0.00	(6.27)	(6.15)	(15.13)	(16.82)	(9.04)	
UTILIDAD NETA / PATRIMONIO TOTAL (PROMEDIO) (%)	0.00	0.00	0.00	0.00	(41.70)	(52.86)	(123.07)	(167.04)	(52.87)	
INGRESOS POR INTERESES / ACTIVOS GENERADORES DE INGRESOS (PROMEDIO) (%)	0.00	0.00	0.00	0.00	3.23	12.33	6.60	7.25	4.99	
EGRESOS OPERACIONES / ACTIVOS GENERADORES DE INGRESOS (PROMEDIO) (%)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.92	3.88	2.03	2.56	2.07	
INGRESOS NETOS POR INTERESES / ACTIVOS GENERADORES DE INGRESOS (PROMEDIO) (%)	0.00	0.00	0.00	0.00	2.30	8.45	4.57	4.69	2.92	
EGRESOS GENERALES / INGRESOS DE OPERACIONES (%)	0.00	0.00	0.00	0.00	1,399.10	159.72	298.49	335.18	369.50	
OTROS INGRESOS / ACTIVOS GENERADORES DE INGRESOS (PROMEDIO) (%)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.24	15.27	8.66	6.93	4.27	
PRODUCTIVIDAD										
NUMERO DE EMPLEADOS	0.00	0.00	0.00	0.00	38.00	46.00	50.00	65.00	63.00	

CANAL BANK S.A. (BMF)
ESTADISTICAS FINANCIERAS
A DICIEMBRE 2015
(En Miles de Balboas)

	2013	2014				2015			
	Diciembre	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre
TASA DE INTERES PASIVA									
PERSONA NATURAL	0.00	0.00	0.00	0.00	4.03	4.16	3.78	3.70	3.97
PERSONA JURIDICA	0.00	0.00	0.00	0.00	3.85	3.21	3.67	2.06	3.73