

CANAL BANK S.A.
ESTADISTICAS FINANCIERAS
A SEPTIEMBRE 2017
(En Miles de Balboas)

	2015	2016				2017			
	Diciembre	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre
BALANCE DE SITUACION									
TOTAL DE ACTIVOS	57,389.13	106,561.07	117,762.94	377,723.73	398,283.02	402,900.63	393,447.00	403,456.23	0.00
ACTIVOS LIQUIDOS	13,408.28	38,926.11	26,141.49	42,803.92	69,347.52	57,333.74	47,321.11	42,656.99	0.00
TOTAL DE PRESTAMOS	2,833.47	6,231.67	11,712.01	185,682.15	191,557.89	196,832.65	209,978.91	248,567.18	0.00
LOCALES	2,833.47	6,231.67	11,712.01	185,682.15	191,557.89	196,832.65	209,978.91	248,567.18	0.00
EXTRANJEROS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL DE INVERSIONES	34,351.51	55,492.51	67,719.64	84,998.78	72,961.84	82,995.96	78,455.07	48,827.77	0.00
TOTAL DE DEPOSITOS	44,362.08	69,806.40	86,617.22	312,226.51	338,305.94	343,484.20	330,303.25	328,666.02	0.00
LOCALES	23,687.57	50,654.54	50,755.63	299,339.37	325,428.96	320,691.43	313,578.77	314,104.69	0.00
DEPOSITOS DE OFICIALES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DEPOSITOS DE PARTICULARES	22,687.57	40,654.54	27,722.16	282,364.20	308,581.28	313,782.64	308,937.89	313,675.04	0.00
DEPOSITOS DE BANCOS	1,000.00	10,000.00	23,033.47	16,975.17	16,847.68	6,908.78	4,640.89	429.65	0.00
EXTRANJEROS	20,674.51	19,151.86	35,861.59	12,887.13	12,876.97	22,792.78	16,724.47	14,561.33	0.00
DEPOSITOS DE OFICIALES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DEPOSITOS DE PARTICULARES	20,674.51	19,151.86	35,861.59	30.52	30.52	0.00	679.06	681.48	0.00
DEPOSITOS DE BANCOS	0.00	0.00	0.00	12,856.62	12,846.46	22,792.78	16,045.41	13,879.85	0.00
PATRIMONIO TOTAL	10,604.13	18,384.28	23,273.44	45,012.47	39,225.25	39,920.91	39,822.61	44,838.72	0.00
PROMEDIO (12 MESES)									
TOTAL DE ACTIVOS	47,642.23	76,434.13	84,201.06	213,060.64	227,836.08	254,730.85	255,604.97	390,589.98	0.00
ACTIVOS GENERADORES DE INGRESOS	22,167.38	40,733.85	54,666.69	150,202.00	150,852.35	170,776.39	183,932.82	284,037.94	0.00
TOTAL DE PRESTAMOS	1,592.81	3,610.36	6,713.05	94,021.25	97,195.68	101,532.16	110,845.46	217,124.66	0.00
TOTAL DE INVERSIONES	20,574.56	37,123.49	47,953.64	56,180.75	53,656.67	69,244.24	73,087.36	66,913.27	0.00
PATRIMONIO TOTAL	8,149.41	11,884.83	14,749.84	24,943.08	24,914.69	29,152.59	31,548.02	44,925.60	0.00
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS									
INGRESOS POR INTERESES	1,109.08	470.44	1,045.42	12,941.26	17,518.52	4,963.17	9,971.77	15,625.83	0.00
EGRESOS DE OPERACIONES	460.37	214.86	712.65	7,223.32	9,853.26	2,561.99	5,228.34	8,113.40	0.00
INGRESO NETO DE INTERESES	648.71	255.58	332.77	5,717.95	7,665.26	2,401.18	4,743.43	7,512.43	0.00
OTROS INGRESOS	947.47	294.07	682.11	16,813.82	18,267.03	1,427.93	3,262.84	8,301.10	0.00
INGRESO DE OPERACIONES	1,596.18	549.66	1,014.89	22,531.76	25,932.29	3,829.11	8,006.27	15,813.53	0.00

CANAL BANK S.A.
ESTADISTICAS FINANCIERAS
A SEPTIEMBRE 2017
(En Miles de Balboas)

	2015	2016				2017			
	Diciembre	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre
EGRESOS GENERALES	5,897.81	1,853.66	4,311.59	20,849.52	27,069.01	4,363.06	8,049.21	12,597.30	0.00
UTILIDAD ANTES DE PROVISIONES	(4,301.63)	(1,304.01)	(3,296.70)	1,682.25	(1,136.71)	(533.95)	(42.94)	3,216.23	0.00
UTILIDAD DEL PERIODO	(4,308.25)	(1,304.01)	(3,296.70)	26.31	(4,511.25)	88.78	(260.21)	3,407.66	0.00
CALIDAD DE ACTIVOS									
TOTAL DE PRESTAMOS VENCIDOS	7.01	92.89	180.84	21,878.35	17,544.27	13,069.56	12,953.73	10,468.02	0.00
TOTAL PROVISIONES PARA PRESTAMOS	43.00	144.37	325.67	4,130.40	6,374.82	5,363.32	4,298.69	3,621.92	0.00
PRESTAMOS VENCIDOS / PRESTAMOS TOTALES (%)	0.25	1.49	1.54	11.78	9.16	6.64	6.17	4.21	0.00
PROVISIONES / PRESTAMOS VENCIDOS (%)	613.66	155.42	180.09	18.88	36.34	41.04	33.18	34.60	0.00
PROVISIONES PARA PRESTAMOS / PRESTAMOS TOTALES (%)	1.52	2.32	2.78	2.22	3.33	2.72	2.05	1.46	0.00
RAZONES DE CAPITAL									
PATRIMONIO / ACTIVOS TOTALES (%)	18.48	17.25	19.76	11.92	9.85	9.91	10.12	11.11	0.00
PATRIMONIO / ACTIVOS GENERADORES DE INGRESOS (%)	28.52	29.78	29.30	16.63	14.83	14.27	13.81	15.08	0.00
PATRIMONIO / PRESTAMOS TOTALES (%)	374.25	295.01	198.71	24.24	20.48	20.28	18.97	18.04	0.00
INDICE DE ADECUACION DE CAPITAL	38.69	15.62	14.79	0.11	0.10	9.28	9.85	13.23	0.00
LIQUIDEZ									
ACTIVOS LIQUIDOS / TOTAL DE DEPOSITOS (%)	30.22	55.76	30.18	13.71	20.50	16.69	14.33	12.98	0.00
ACTIVOS LIQUIDOS / ACTIVOS TOTALES (%)	23.36	36.53	22.20	11.33	17.41	14.23	12.03	10.57	0.00
ACTIVOS LIQUIDOS + INVERSIONES / DEPOSITOS TOTALES (%)	107.66	135.26	108.36	40.93	42.07	40.85	38.08	27.84	0.00
RENTABILIDAD									
UTILIDAD NETA / ACTIVOS GENERADORES DE INGRESOS (PROMEDIO) (%)	(19.44)	(12.81)	(12.06)	0.02	(2.99)	0.21	(0.28)	1.60	0.00
UTILIDAD NETA / TOTAL DE ACTIVOS (PROMEDIO) (%)	(9.04)	(6.82)	(7.83)	0.02	(1.98)	0.14	(0.20)	1.16	0.00
UTILIDAD NETA / PATRIMONIO TOTAL (PROMEDIO) (%)	(52.87)	(43.89)	(44.70)	0.14	(18.11)	1.22	(1.65)	10.11	0.00
INGRESOS POR INTERESES / ACTIVOS GENERADORES DE INGRESOS (PROMEDIO) (%)	5.00	4.62	3.82	11.49	11.61	11.62	10.84	7.34	0.00
EGRESOS OPERACIONES / ACTIVOS GENERADORES DE INGRESOS (PROMEDIO) (%)	2.08	2.11	2.61	6.41	6.53	6.00	5.69	3.81	0.00
INGRESOS NETOS POR INTERESES / ACTIVOS GENERADORES DE INGRESOS (PROMEDIO) (%)	2.93	2.51	1.22	5.08	5.08	5.62	5.16	3.53	0.00
EGRESOS GENERALES / INGRESOS DE OPERACIONES (%)	369.50	337.24	424.84	92.53	104.38	113.94	100.54	79.66	0.00
OTROS INGRESOS / ACTIVOS GENERADORES DE INGRESOS (PROMEDIO) (%)	4.27	2.89	2.50	14.93	12.11	3.34	3.55	3.90	0.00
PRODUCTIVIDAD									
NUMERO DE EMPLEADOS	63.00	68.00	68.00	277.00	237.00	239.00	232.00	228.00	0.00

CANAL BANK S.A.
ESTADISTICAS FINANCIERAS
A SEPTIEMBRE 2017
(En Miles de Balboas)

	2015	2016				2017			
	Diciembre	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre
NUMERO DE SUCURSALES	0.00	0.00	0.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	0.00
PRESTAMOS / EMPLEADOS	44.98	91.64	172.24	670.33	808.26	823.57	905.08	1,090.21	0.00
DEPOSITOS TOTALES / EMPLEADOS	704.16	1,026.56	1,273.78	1,127.17	1,427.45	1,437.17	1,423.72	1,441.52	0.00
UTILIDAD NETA / EMPLEADOS	(68.38)	(19.18)	(48.48)	0.09	(19.03)	0.37	(1.12)	14.95	0.00
TASA DE CRECIMIENTO (12 MESES)									
ACTIVOS (%)	51.44	130.12	132.55	680.46	594.00	278.09	234.10	6.81	0.00
PRESTAMOS (%)	704.60	530.06	583.28	7,766.72	6,660.55	3,058.59	1,692.85	33.87	0.00
LOCALES (%)	704.60	530.06	583.28	7,766.72	6,660.55	3,058.59	1,692.85	33.87	0.00
EXTRANJEROS (%)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DEPOSITOS (%)	38.80	72.56	98.21	631.63	662.60	392.05	281.34	5.27	0.00
LOCALES (%)	(2.02)	93.06	93.19	1,111.14	1,273.84	533.10	517.82	4.93	0.00
EXTRANJEROS (%)	165.52	34.72	105.79	(28.25)	(37.72)	19.01	(53.36)	12.99	0.00
PATRIMONIO (%)	86.21	241.37	273.80	823.58	269.91	117.15	71.11	(0.39)	0.00
UTILIDAD NETA (%)	262.87	266.44	72.09	(100.86)	4.71	(106.81)	(92.11)	12,851.52	0.00
CLASIFICACION PRESTAMOS									
NORMAL	2,773.41	6,125.02	11,474.43	147,924.16	159,912.79	170,223.01	184,617.13	226,659.29	0.00
MENCION ESPECIAL	79.51	158.13	382.41	13,160.14	15,601.37	11,948.86	14,784.52	12,187.66	0.00
SUBNORMAL	16.54	82.32	124.80	7,609.78	5,305.22	7,017.16	3,447.14	1,824.35	0.00
DUDOSO	7.01	10.57	44.48	17,888.40	12,557.60	7,412.19	791.33	2,151.31	0.00
IRRECUPERABLE	0.00	0.00	11.56	3,230.08	4,555.74	5,594.75	10,637.47	9,366.49	0.00
TASA DE INTERES ACTIVA									
COMERCIO									
AL POR MAYOR	0.00	0.00	0.00	8.69	9.10	9.06	8.94	8.92	0.00
AL POR MENOR	28.48	28.07	27.60	8.29	8.76	8.92	8.94	9.25	0.00
CONSUMO									
VIVIENDA HIPOTECARIA	0.00	0.00	0.00	6.56	7.59	7.56	7.53	7.55	0.00
PRESTAMO PERSONAL AUTO	7.46	7.57	7.91	7.54	8.15	8.20	8.29	8.35	0.00
PRESTAMO PERSONAL	9.50	11.04	11.23	9.60	11.09	11.05	11.05	10.80	0.00
TARJETA DE CREDITO	0.00	0.00	0.00	16.24	20.36	20.31	20.04	0.00	0.00

CANAL BANK S.A.
ESTADISTICAS FINANCIERAS
A SEPTIEMBRE 2017
(En Miles de Balboas)

	2015	2016				2017			
	Diciembre	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre
TASA DE INTERES PASIVA									
PERSONA NATURAL	3.97	4.00	4.11	4.84	4.73	4.77	4.79	4.79	0.00
PERSONA JURIDICA	3.73	3.90	4.02	4.66	4.53	4.66	4.78	4.77	0.00

Nota : Cifras preliminares 2016

A partir de septiembre de 2016 comenzó a regir el acuerdo 1-2015 y 3-2016