

CANAL BANK S.A.
ESTADISTICAS FINANCIERAS
A DICIEMBRE 2020
(En Miles de Balboas)

	2018	2019				2020			
	Diciembre	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre
BALANCE DE SITUACION									
TOTAL DE ACTIVOS	424,558.18	446,301.22	470,284.47	476,779.72	509,934.07	518,101.82	482,029.70	478,275.55	487,358.47
ACTIVOS LIQUIDOS	57,755.06	57,574.25	54,775.27	40,248.88	46,611.35	45,812.71	39,774.07	56,686.05	79,040.32
TOTAL DE PRESTAMOS	259,541.49	274,764.81	287,251.60	299,935.11	322,002.72	335,279.16	306,015.12	288,684.96	275,685.06
LOCALES	259,541.49	274,764.81	287,251.60	299,935.11	319,202.72	330,340.76	301,066.64	283,736.52	270,734.97
EXTRANJEROS	0.00	0.00	0.00	0.00	2,800.00	4,938.39	4,948.47	4,948.45	4,950.10
TOTAL DE INVERSIONES	46,701.01	48,478.20	58,633.00	64,898.79	65,651.84	58,797.95	54,474.71	46,062.80	45,689.23
TOTAL DE DEPOSITOS	367,510.02	384,593.01	405,957.18	413,227.48	435,792.51	444,603.48	407,311.27	398,830.72	413,606.92
LOCALES	364,000.80	380,904.28	398,817.97	404,304.71	427,746.23	436,552.99	403,973.49	380,868.28	394,352.94
DEPOSITOS DE OFICIALES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DEPOSITOS DE PARTICULARES	363,673.35	378,991.51	397,559.79	403,733.27	425,849.65	435,556.02	402,872.65	379,905.20	393,907.13
DEPOSITOS DE BANCOS	327.45	1,912.76	1,258.18	571.44	1,896.58	996.97	1,100.84	963.07	445.80
EXTRANJEROS	3,509.22	3,688.74	7,139.21	8,922.77	8,046.28	8,050.48	3,337.78	17,962.45	19,253.98
DEPOSITOS DE OFICIALES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DEPOSITOS DE PARTICULARES	1,944.40	2,406.28	2,555.21	2,660.24	2,632.43	2,724.35	2,920.29	15,061.67	14,848.89
DEPOSITOS DE BANCOS	1,564.82	1,282.46	4,584.00	6,262.53	5,413.85	5,326.13	417.49	2,900.78	4,405.09
PATRIMONIO TOTAL	42,861.78	44,170.99	45,017.46	45,086.75	47,945.79	46,648.05	48,282.50	48,282.42	47,161.88
PROMEDIO (12 MESES)									
TOTAL DE ACTIVOS	417,245.30	425,458.16	430,613.24	433,933.87	467,246.12	482,201.52	476,157.09	477,527.63	498,646.27
ACTIVOS GENERADORES DE INGRESOS	300,608.76	306,680.93	319,872.25	321,346.47	346,948.53	358,660.06	353,187.21	349,790.83	354,514.43
TOTAL DE PRESTAMOS	254,104.02	260,393.67	268,639.17	267,823.39	290,772.11	305,021.99	296,633.36	294,310.04	298,843.89
TOTAL DE INVERSIONES	46,504.74	46,287.26	51,233.07	53,523.08	56,176.43	53,638.07	56,553.85	55,480.80	55,670.54
PATRIMONIO TOTAL	44,078.05	42,660.17	42,504.02	42,695.08	45,403.78	45,409.52	46,649.98	46,684.59	47,553.84
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS									
INGRESOS POR INTERESES	21,342.05	5,827.72	12,080.66	18,766.15	25,339.75	6,863.76	13,483.88	20,255.14	26,348.82
EGRESOS DE OPERACIONES	12,227.00	3,670.88	7,571.96	11,801.97	16,173.19	4,677.49	9,301.23	13,291.63	17,221.36
INGRESO NETO DE INTERESES	9,115.05	2,156.84	4,508.69	6,964.18	9,166.56	2,186.26	4,182.65	6,963.51	9,127.47
OTROS INGRESOS	8,646.63	1,261.23	2,639.85	3,995.64	9,308.58	1,640.26	2,686.64	3,634.56	6,516.23
INGRESO DE OPERACIONES	17,761.68	3,418.08	7,148.55	10,959.82	18,475.13	3,826.52	6,869.29	10,598.07	15,643.70

CANAL BANK S.A.
ESTADISTICAS FINANCIERAS
A DICIEMBRE 2020
(En Miles de Balboas)

	2018	2019				2020			
	Diciembre	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre
EGRESOS GENERALES	15,029.93	3,891.28	7,709.01	11,641.80	15,740.66	4,087.86	7,275.49	10,562.72	16,024.73
UTILIDAD ANTES DE PROVISIONES	2,731.75	(473.20)	(560.46)	(681.97)	2,734.47	(261.34)	(406.20)	35.35	(381.03)
UTILIDAD DEL PERIODO	196.92	296.09	443.64	177.26	2,599.98	167.06	237.12	164.41	(1,260.36)
CALIDAD DE ACTIVOS									
TOTAL DE PRESTAMOS VENCIDOS	16,962.95	19,478.01	18,996.05	22,601.49	29,973.90	34,433.58	33,464.40	24,522.42	21,713.62
TOTAL PROVISIONES PARA PRESTAMOS	7,862.39	6,997.79	6,819.29	6,995.21	6,878.29	6,277.12	6,107.15	6,528.83	5,604.20
PRESTAMOS VENCIDOS / PRESTAMOS TOTALES (%)	6.54	7.09	6.61	7.54	9.31	10.27	10.94	8.49	7.88
PROVISIONES / PRESTAMOS VENCIDOS (%)	46.35	35.93	35.90	30.95	22.95	18.23	18.25	26.62	25.81
PROVISIONES PARA PRESTAMOS / PRESTAMOS TOTALES (%)	3.03	2.55	2.37	2.33	2.14	1.87	2.00	2.26	2.03
RAZONES DE CAPITAL									
PATRIMONIO / ACTIVOS TOTALES (%)	10.10	9.90	9.57	9.46	9.40	9.00	10.02	10.10	9.68
PATRIMONIO / ACTIVOS GENERADORES DE INGRESOS (%)	14.00	13.66	13.02	12.36	12.37	11.84	13.39	14.42	14.68
PATRIMONIO / PRESTAMOS TOTALES (%)	16.51	16.08	15.67	15.03	14.89	13.91	15.78	16.72	17.11
INDICE DE ADECUACION DE CAPITAL	14.65	13.73	13.50	12.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
LIQUIDEZ									
ACTIVOS LIQUIDOS / TOTAL DE DEPOSITOS (%)	15.72	14.97	13.49	9.74	10.70	10.30	9.77	14.21	19.11
ACTIVOS LIQUIDOS / ACTIVOS TOTALES (%)	13.60	12.90	11.65	8.44	9.14	8.84	8.25	11.85	16.22
ACTIVOS LIQUIDOS + INVERSIONES / DEPOSITOS TOTALES (%)	28.42	27.58	27.94	25.45	25.76	23.53	23.14	25.76	30.16
RENTABILIDAD									
UTILIDAD NETA / ACTIVOS GENERADORES DE INGRESOS (PROMEDIO) (%)	0.07	0.39	0.28	0.07	0.75	0.19	0.13	0.06	(0.36)
UTILIDAD NETA / TOTAL DE ACTIVOS (PROMEDIO) (%)	0.05	0.28	0.21	0.05	0.56	0.14	0.10	0.05	(0.25)
UTILIDAD NETA / PATRIMONIO TOTAL (PROMEDIO) (%)	0.45	2.78	2.09	0.55	5.73	1.47	1.02	0.47	(2.65)
INGRESOS POR INTERESES / ACTIVOS GENERADORES DE INGRESOS (PROMEDIO) (%)	7.10	7.60	7.55	7.79	7.30	7.65	7.64	7.72	7.43
EGRESOS OPERACIONES / ACTIVOS GENERADORES DE INGRESOS (PROMEDIO) (%)	4.07	4.79	4.73	4.90	4.66	5.22	5.27	5.07	4.86
INGRESOS NETOS POR INTERESES / ACTIVOS GENERADORES DE INGRESOS (PROMEDIO) (%)	3.03	2.81	2.82	2.89	2.64	2.44	2.37	2.65	2.57
EGRESOS GENERALES / INGRESOS DE OPERACIONES (%)	84.62	113.84	107.84	106.22	85.20	106.83	105.91	99.67	102.44
OTROS INGRESOS / ACTIVOS GENERADORES DE INGRESOS (PROMEDIO) (%)	2.88	1.65	1.65	1.66	2.68	1.83	1.52	1.39	1.84
PRODUCTIVIDAD									
NUMERO DE EMPLEADOS	258.00	251.00	259.00	262.00	254.00	245.00	184.00	174.00	170.00

CANAL BANK S.A.
ESTADISTICAS FINANCIERAS
A DICIEMBRE 2020
(En Miles de Balboas)

	2018	2019				2020			
	Diciembre	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre
NUMERO DE SUCURSALES	11.00	11.00	11.00	11.00	12.00	8.00	8.00	5.00	5.00
PRESTAMOS / EMPLEADOS	1,005.97	1,094.68	1,109.08	1,144.79	1,267.73	1,368.49	1,663.13	1,659.11	1,621.68
DEPOSITOS TOTALES / EMPLEADOS	1,424.46	1,532.24	1,567.40	1,577.20	1,715.72	1,814.71	2,213.65	2,292.13	2,432.98
UTILIDAD NETA / EMPLEADOS	0.76	1.18	1.71	0.68	10.24	0.68	1.29	0.94	(7.41)
TASA DE CRECIMIENTO (12 MESES)									
ACTIVOS (%)	3.57	10.30	20.30	21.91	20.11	16.09	2.50	0.31	(4.43)
PRESTAMOS (%)	4.37	11.68	14.89	27.25	24.07	22.02	6.53	(3.75)	(14.38)
LOCALES (%)	4.37	11.68	14.89	27.25	22.99	20.23	4.81	(5.40)	(15.18)
EXTRANJEROS (%)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	76.79
DEPOSITOS (%)	7.44	12.86	22.57	23.26	18.58	15.60	0.33	(3.48)	(5.09)
LOCALES (%)	11.72	17.35	25.87	22.11	17.51	14.61	1.29	(5.80)	(7.81)
EXTRANJEROS (%)	(78.42)	(77.18)	(50.27)	115.10	129.29	118.25	(53.25)	101.31	139.29
PATRIMONIO (%)	(5.37)	7.34	12.57	11.87	11.86	5.61	7.25	7.09	(1.63)
UTILIDAD NETA (%)	(94.91)	(110.48)	(112.28)	(105.22)	1,220.31	(43.58)	(46.55)	(7.25)	(148.48)
CLASIFICACION PRESTAMOS									
NORMAL	195,670.10	195,171.76	204,472.33	212,237.03	240,061.85	278,353.53	239,122.42	249,526.41	222,274.42
MENCION ESPECIAL	39,361.29	53,868.28	55,034.65	62,289.41	54,083.11	25,779.06	37,063.21	11,471.68	26,485.40
SUBNORMAL	5,701.07	3,072.05	4,126.89	1,504.46	5,275.73	9,157.53	690.30	2,542.62	2,255.40
DUDOSO	8,286.62	9,085.07	8,290.76	9,192.48	7,252.27	8,564.27	14,959.57	11,828.65	9,866.39
IRRECUPERABLE	18,384.80	20,565.44	22,146.25	21,706.94	22,208.05	19,701.89	20,286.77	19,844.43	20,407.66
TASA DE INTERES ACTIVA									
COMERCIO									
AL POR MAYOR	8.28	7.86	7.82	8.09	8.01	8.31	8.24	8.69	15.26
AL POR MENOR	9.33	9.20	8.94	8.89	8.81	9.04	9.04	8.88	16.41
CONSUMO									
VIVIENDA HIPOTECARIA	6.62	6.49	6.45	6.41	6.40	6.69	6.67	6.65	12.96
PRESTAMO PERSONAL AUTO	8.42	8.41	8.40	8.41	8.42	8.75	8.75	8.76	17.12
PRESTAMO PERSONAL	10.03	9.98	10.01	9.99	9.85	9.88	9.86	9.94	19.37
TARJETA DE CREDITO	0.00	0.00	15.71	15.88	16.05	15.99	15.87	15.88	15.87

CANAL BANK S.A.
ESTADISTICAS FINANCIERAS
A DICIEMBRE 2020
(En Miles de Balboas)

	2018	2019				2020			
	Diciembre	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre
TASA DE INTERES PASIVA									
PERSONA NATURAL	4.82	4.79	4.79	4.81	4.82	4.88	4.90	5.27	5.27
PERSONA JURIDICA	4.93	4.94	4.94	4.95	5.01	5.08	5.02	5.18	5.19