

ITAÚ (PANAMÁ) S.A.
ESTADÍSTICAS FINANCIERAS
A SEPTIEMBRE 2023
(En Miles de Balboas)

	2021	2022				2023			
	Diciembre	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre
BALANCE DE SITUACION									
TOTAL DE ACTIVOS	615,774.43	639,538.95	632,939.21	614,195.36	593,096.45	605,754.42	584,007.81	591,042.80	0.00
ACTIVOS LIQUIDOS	182,377.70	179,501.42	166,934.56	157,999.41	178,682.64	149,357.81	128,084.71	121,941.49	0.00
TOTAL DE PRESTAMOS	276,621.64	272,201.72	316,418.89	333,036.58	304,966.83	294,184.63	267,233.14	278,476.82	0.00
LOCALES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
EXTRANJEROS	276,621.64	272,201.72	316,418.89	333,036.58	304,966.83	294,184.63	267,233.14	278,476.82	0.00
TOTAL DE INVERSIONES	152,077.72	182,475.70	145,136.01	119,166.17	103,512.14	157,107.95	181,811.14	184,789.16	0.00
TOTAL DE DEPOSITOS	474,731.27	557,545.83	549,904.35	527,806.88	481,882.01	519,714.96	490,690.25	489,527.53	0.00
LOCALES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DEPOSITOS DE BANCOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
EXTRANJEROS	474,731.27	557,545.83	549,904.35	527,806.88	481,882.01	519,714.96	490,690.25	489,527.53	0.00
DEPOSITOS DE OFICIALES	2,118.35	2,118.35	2,118.35	2,118.35	2,118.35	2,118.35	2,120.87	2,119.32	0.00
DEPOSITOS DE PARTICULARES	465,100.43	549,358.89	542,350.22	517,644.98	475,473.97	505,978.60	483,175.40	479,329.71	0.00
DEPOSITOS DE BANCOS	7,512.49	6,068.59	5,435.78	8,043.55	4,289.69	11,618.00	5,393.98	8,078.50	0.00
PATRIMONIO TOTAL	137,550.57	77,486.46	78,710.39	82,003.38	88,879.30	81,830.91	88,646.69	95,615.06	0.00
PROMEDIO (12 MESES)									
TOTAL DE ACTIVOS	584,611.19	562,776.38	577,754.69	592,836.73	604,435.44	622,646.68	608,473.51	602,619.08	0.00
ACTIVOS GENERADORES DE INGRESOS	424,444.21	414,227.11	418,516.62	414,781.96	418,589.16	452,985.00	455,299.59	457,734.37	0.00
TOTAL DE PRESTAMOS	278,038.47	279,535.26	302,488.88	290,766.83	290,794.23	283,193.18	291,826.02	305,756.70	0.00
TOTAL DE INVERSIONES	146,405.74	134,691.85	116,027.74	124,015.13	127,794.93	169,791.82	163,473.58	151,977.66	0.00
PATRIMONIO TOTAL	133,922.71	104,978.07	106,663.60	109,245.52	113,214.93	79,658.68	83,678.54	88,809.22	0.00
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS									
INGRESOS POR INTERESES	9,908.26	2,500.83	5,615.58	10,553.37	17,451.65	7,791.62	16,620.25	26,275.38	0.00
EGRESOS DE OPERACIONES	1,469.01	308.96	752.93	1,616.51	2,896.95	1,669.25	3,855.12	6,419.69	0.00
INGRESO NETO DE INTERESES	8,439.25	2,191.87	4,862.66	8,936.85	14,554.69	6,122.36	12,765.13	19,855.69	0.00
OTROS INGRESOS	13,086.89	2,972.69	6,450.08	10,717.36	14,828.31	3,287.24	5,881.25	8,389.97	0.00
INGRESO DE OPERACIONES	21,526.14	5,164.56	11,312.73	19,654.22	29,383.01	9,409.61	18,646.38	28,245.66	0.00

ITAÚ (PANAMÁ) S.A.
ESTADÍSTICAS FINANCIERAS
A SEPTIEMBRE 2023
(En Miles de Balboas)

	2021	2022				2023			
	Diciembre	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre
EGRESOS GENERALES	14,042.32	2,928.42	6,661.86	11,099.26	14,746.76	3,169.62	5,692.90	8,599.90	0.00
UTILIDAD ANTES DE PROVISIONES	7,483.82	2,236.14	4,650.88	8,554.96	14,636.24	6,239.99	12,953.48	19,645.76	0.00
UTILIDAD DEL PERIODO	8,102.86	2,357.62	4,233.18	7,738.63	14,111.20	6,754.39	13,950.27	20,911.49	0.00
CALIDAD DE ACTIVOS									
TOTAL DE PRESTAMOS VENCIDOS	1,372.81	1,239.42	1,189.39	1,139.37	1,106.02	1,039.32	944.89	861.52	0.00
TOTAL PROVISIONES PARA PRESTAMOS	5,166.82	5,057.86	5,550.62	5,864.39	4,756.85	4,338.08	3,950.45	3,687.49	0.00
PRESTAMOS VENCIDOS / PRESTAMOS TOTALES (%)	0.50	0.46	0.38	0.34	0.36	0.35	0.35	0.31	0.00
PROVISIONES / PRESTAMOS VENCIDOS (%)	376.37	408.08	466.68	514.70	430.09	417.39	418.09	428.02	0.00
PROVISIONES PARA PRESTAMOS / PRESTAMOS TOTALES (%)	1.87	1.86	1.75	1.76	1.56	1.47	1.48	1.32	0.00
RAZONES DE CAPITAL									
PATRIMONIO / ACTIVOS TOTALES (%)	22.34	12.12	12.44	13.35	14.99	13.51	15.18	16.18	0.00
PATRIMONIO / ACTIVOS GENERADORES DE INGRESOS (%)	32.09	17.04	17.05	18.13	21.76	18.13	19.74	20.64	0.00
PATRIMONIO / PRESTAMOS TOTALES (%)	49.73	28.47	24.88	24.62	29.14	27.82	33.17	34.34	0.00
INDICE DE ADECUACION DE CAPITAL	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
LIQUIDEZ									
ACTIVOS LIQUIDOS / TOTAL DE DEPOSITOS (%)	38.42	32.19	30.36	29.94	37.08	28.74	26.10	24.91	0.00
ACTIVOS LIQUIDOS / ACTIVOS TOTALES (%)	29.62	28.07	26.37	25.72	30.13	24.66	21.93	20.63	0.00
ACTIVOS LIQUIDOS + INVERSIONES / DEPOSITOS TOTALES (%)	70.45	64.92	56.75	52.51	58.56	58.97	63.16	62.66	0.00
RENTABILIDAD									
UTILIDAD NETA / ACTIVOS GENERADORES DE INGRESOS (PROMEDIO) (%)	1.91	2.28	2.02	2.49	3.37	5.96	6.13	6.09	0.00
UTILIDAD NETA / TOTAL DE ACTIVOS (PROMEDIO) (%)	1.39	1.68	1.47	1.74	2.33	4.34	4.59	4.63	0.00
UTILIDAD NETA / PATRIMONIO TOTAL (PROMEDIO) (%)	6.05	8.98	7.94	9.44	12.46	33.92	33.34	31.40	0.00
INGRESOS POR INTERESES / ACTIVOS GENERADORES DE INGRESOS (PROMEDIO) (%)	2.33	2.41	2.68	3.39	4.17	6.88	7.30	7.65	0.00
EGRESOS OPERACIONES / ACTIVOS GENERADORES DE INGRESOS (PROMEDIO) (%)	0.35	0.30	0.36	0.52	0.69	1.47	1.69	1.87	0.00
INGRESOS NETOS POR INTERESES / ACTIVOS GENERADORES DE INGRESOS (PROMEDIO) (%)	1.99	2.12	2.32	2.87	3.48	5.41	5.61	5.78	0.00
EGRESOS GENERALES / INGRESOS DE OPERACIONES (%)	65.23	56.70	58.89	56.47	50.19	33.68	30.53	30.45	0.00
OTROS INGRESOS / ACTIVOS GENERADORES DE INGRESOS (PROMEDIO) (%)	3.08	2.87	3.08	3.45	3.54	2.90	2.58	2.44	0.00
PRODUCTIVIDAD									
NUMERO DE EMPLEADOS	40.00	37.00	36.00	34.00	39.00	40.00	41.00	38.00	0.00

ITAÚ (PANAMÁ) S.A.
ESTADISTICAS FINANCIERAS
A SEPTIEMBRE 2023
(En Miles de Balboas)

	2021	2022				2023			
	Diciembre	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre
NUMERO DE SUCURSALES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
PRESTAMOS / EMPLEADOS	6,915.54	7,356.80	8,789.41	9,795.19	7,819.66	7,354.62	6,517.88	7,328.34	0.00
DEPOSITOS TOTALES / EMPLEADOS	11,868.28	15,068.81	15,275.12	15,523.73	12,355.95	12,992.87	11,968.05	12,882.30	0.00
UTILIDAD NETA / EMPLEADOS	202.57	63.72	117.59	227.61	361.83	168.86	340.25	550.30	0.00
TASA DE CRECIMIENTO (12 MESES)									
ACTIVOS (%)	11.26	31.59	21.12	7.47	(3.68)	(5.28)	(7.73)	(3.77)	0.00
PRESTAMOS (%)	(1.01)	(5.11)	9.65	34.02	10.25	8.08	(15.54)	(16.38)	0.00
LOCALES (%)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
EXTRANJEROS (%)	(1.01)	(5.11)	9.65	34.02	10.25	8.08	(15.54)	(16.38)	0.00
DEPOSITOS (%)	13.11	59.15	42.90	22.33	1.51	(6.79)	(10.77)	(7.25)	0.00
LOCALES (%)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
EXTRANJEROS (%)	13.11	59.15	42.90	22.33	1.51	(6.79)	(10.77)	(7.25)	0.00
PATRIMONIO (%)	5.57	(41.51)	(41.53)	(39.92)	(35.38)	5.61	12.62	16.60	0.00
UTILIDAD NETA (%)	36.52	(22.44)	(17.43)	12.40	74.15	186.49	229.55	170.22	0.00
CLASIFICACION PRESTAMOS									
NORMAL	274,883.07	270,437.50	314,218.43	332,365.64	303,813.25	292,831.24	264,309.64	276,733.45	0.00
MENCION ESPECIAL	5,532.57	5,582.67	6,561.68	5,395.96	4,804.40	4,652.15	5,929.07	4,569.35	0.00
SUBNORMAL	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DUDOSO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
IRRECUPERABLE	1,372.81	1,239.42	1,189.39	1,139.37	1,106.02	1,039.32	944.89	861.52	0.00