

Resultados Financieros Tercer trimestre 2021

Septiembre 2021



Banconal en cifras

Tercer trimestre 2021

- El balance del Banco Nacional de Panamá se contrajo en un 11.2% durante los primeros nueve meses del año 2021. La contracción es producto de reducciones en depósitos del sector público por la utilización de recursos para hacerle frente a los costos de operación del Estado. La reducción en depósitos se refleja en una disminución en los activos del banco.
- Los activos totales decrecieron B/. 1,883.5 millones, cerrando en B/. 14,989.4 millones al 30 de septiembre de 2021. La reducción en los activos se ve reflejada en una baja en los activos líquidos, especialmente en los depósitos en bancos y en las cuentas de inversiones.
- El índice de liquidez de Banconal al 30 de septiembre de 2021 fue de 85.8%, muy por encima del requerimiento regulatorio de 30%.
- Los préstamos morosos y vencidos corresponden a 3.6% de la cartera total del Banco. La reserva para posibles pérdidas ascendió a B/. 119.2 millones. La cartera de préstamos vencidos a más de 90 días cuenta con una cobertura de reservas para posibles pérdidas (de préstamos y provisión dinámica) de 214.5% al 30 de septiembre de 2021.
- Los pasivos del Banco bajan en un 12.4% o B/. 1,980.4 millones, por una reducción en los depósitos del 14.4%. Del total de depósitos, la cartera de depósitos privados baja en B/. 623.2 millones por retiros de depósitos de bancos y los depósitos a plazo públicos bajaron en B/. 1,392.3 millones producto de la utilización de recursos por parte del gobierno para realizar pagos operativos del Estado.
- El total de fondos de capital cerró en B/.1,059.1 millones, un aumento de 10.1% en comparación con el total al 31 de diciembre de 2020 de B/. 962.2 millones. Al finalizar el tercer trimestre del año 2021, el índice de adecuación de capital alcanzó 19.1%.
- El Banco mantiene calificaciones de riesgo internacionales de grado de inversión con las tres principales calificadoras:
 - Standard and Poor's ("BBB", con perspectiva negativa)
 - Moody's ("Baa2", con perspectiva estable)
 - Fitch Ratings ("BBB-" con perspectiva negativa)

Préstamos Bruto	B/.5,037
Total Activos	B/.14,989
Capital	B/. 1,059
Utilidad Neta	B/. 102
Margen Neto Intereses	1.6%
Eficiencia Operativa	55.5%
Retorno sobre Capital Promedio	13.5%
Índice de Liquidez	85.8%
Prestamos Morosos a Total Préstamos	3.6%
Adecuación de Capital	19.1%

Análisis Financiero

Al cierre del tercer trimestre de 2021, el balance del Banco Nacional muestra una reducción del 11.2%. La contracción, principalmente de los activos líquidos, es un reflejo de la reducción de los depósitos de los clientes, tanto del sector público como del sector privado. El balance del Banco continúa mostrando altos niveles de liquidez; los activos líquidos y las inversiones representan el 48.6% del activo total. Los préstamos representan el 32.9% del activo. Los depósitos de clientes representan el 79.9% del pasivo y patrimonio, los financiamientos el 11.3% y otros pasivos el 1.7%. Los fondos de capital constituyen el 7.1% del total del balance.

Activos

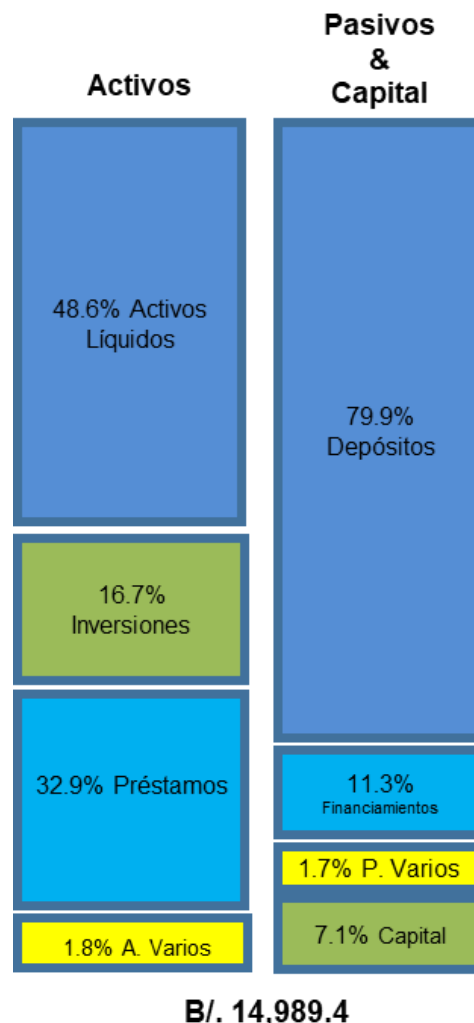
Los activos totalizaron B/.14,989.4 millones en comparación con el balance al cierre del año 2020, los activos decrecieron en B/. 1,883.5 millones o 11.2%, atribuido a una reducción en los depósitos en bancos de B/. 1,234.3 millones y en la cartera de inversiones de B/. 681.6 millones. La contracción de los activos es el resultado directo de la utilización de los recursos del Gobierno de Panamá depositados en el Banco para hacerle frente a los gastos de operación del Estado.

Pasivos

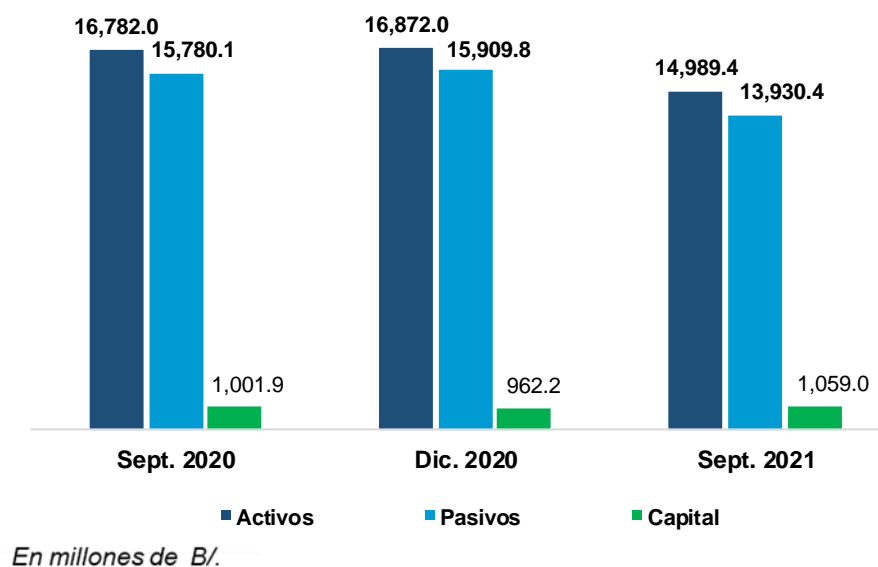
Los pasivos totalizaron B/.13,930.3 millones al 30 de septiembre de 2021, lo que refleja una baja de B/. 1,980.4 millones, en comparación con las cifras del 31 de diciembre de 2020. La contracción se da en los depósitos de clientes, con una reducción de 14.4% o B/.2,010.6 millones, principalmente en los depósitos del sector público y depósitos de bancos. La baja en los niveles de los depósitos del sector público se da por la utilización de los recursos por parte del Estado para cubrir los gastos operativos.

Capital

Al cierre del tercer trimestre del 2021, el patrimonio total del Banco cerró de B/. 1,059.1 millones, un aumento de B/. 96.9 millones con respecto al 31 de diciembre de 2020. El aumento es producto de las utilidades obtenidas en el periodo.



Análisis Financiero



Fuentes de Fondos

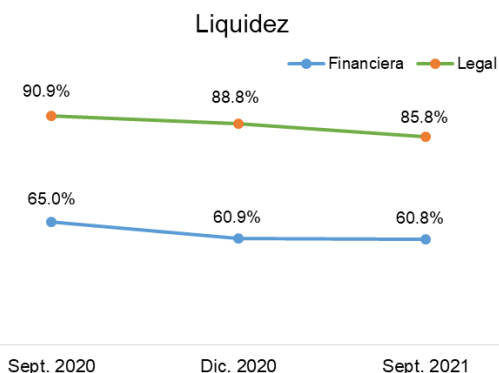
Las fuentes de fondos del Banco consisten en depósitos y financiamientos. El total de las fuentes de fondos ascendieron a B/. 13,663.7 millones al 30 de septiembre de 2021; de estos, los depósitos totalizan B/. 11,971.0 millones, lo que representa el 87.6% de las fuentes de fondos del Banco. Los depósitos incluyen depósitos a la vista, depósitos a plazo, cuentas de ahorro y depósitos de bancos.

	30 de sept.	31 de dic.	Variación	
	2021	2020	B/.	%
(En B/. miles)				
Efectivo y efectos de caja	380,701	299,687	81,014	27.0%
Depósitos en bancos a costo amortizado:				
A la vista - extranjeros	28,000	90,825	-62,825	-69.2%
A plazo – locales	300,592	340,143	-39,551	-11.6%
A plazo - extranjeros	6,574,674	7,787,473	-1,212,799	-15.6%
Menos: Reserva para pérdidas en depósitos en bancos	239	121	118	97.5%
Total de depósitos en bancos a costo amortizado	6,903,027	8,218,320	-1,315,293	-16.0%
Total de efectivo, efectos de caja y depósitos en bancos a costo amortizado	7,283,728	8,518,007	-1,234,279	-14.5%
Valores comprados bajo acuerdos de reventa a costo amortizado	41,336	33,314	8,022	24.1%
Menos: Reserva para pérdidas en valores comprados bajo acuerdos de reventa	19	62	-43	-69.7%
Valores comprados bajo acuerdos de reventa a costo amortizado	41,317	33,252	8,065	24.3%
Inversiones en valores	2,466,918	3,145,743	-678,825	-21.6%
Menos: Reserva para pérdidas en inversiones	7,329	4,577	2,752	60.1%
Inversiones en valores, neto	2,459,589	3,141,166	-681,577	-21.7%
Total Activos Líquidos	9,784,634	11,692,425	-1,907,791	-16.3%

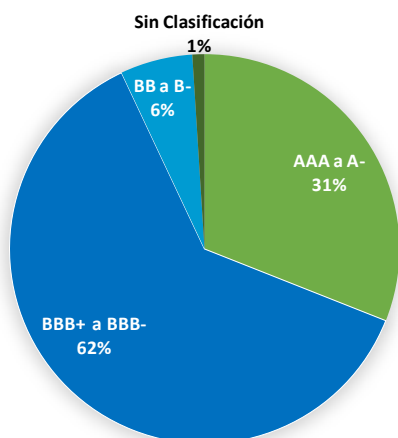
Liquidez y Fuentes de Fondos

El Banco Nacional de Panamá goza de niveles de liquidez robustos. Al 30 de septiembre de 2021 el índice de liquidez financiera cerró en 60.8% y el índice de liquidez legal en 85.8%, muy por encima del 30% exigido por la Superintendencia de Bancos de Panamá.

Los activos líquidos totalizaron B/. 9,784.6 millones (compuestos por efectivo, depósitos en bancos, valores comprados bajo acuerdos de reventa e inversiones de renta fija). El nivel de los activos líquidos bajó en 16.3%, de B/. 11,692.4 millones al 31 de diciembre de 2020. Al 30 de septiembre de 2021, los activos líquidos representaron el 81.7% del total de depósitos de clientes y el 65.3% del total de activos.



Portafolio de Inversiones



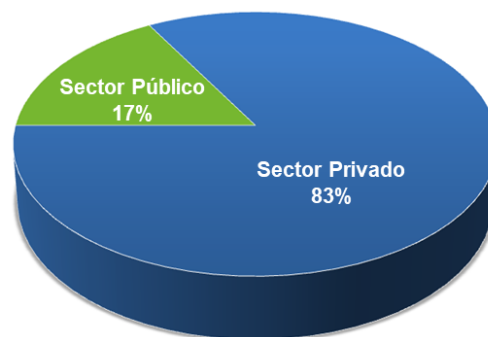
El portafolio de inversiones de Banconal se redujo en B/. 681.6 millones o 21.7%, de B/. 3,141.1 millones al 31 de diciembre de 2020 a B/. 2,459.6 millones al 30 de septiembre de 2021. La reducción de la cartera se debe a la redención de inversiones que no han sido reinvertidos.

La cartera de inversiones del Banco está compuesta por títulos de deuda soberana y corporativa emitidos por instituciones panameñas, estadounidenses, latinoamericanas y supranacionales. El Banco tiene una política de inversión conservadora, invirtiendo principalmente en valores líquidos de renta fija con grado de inversión.

Cartera de Préstamos

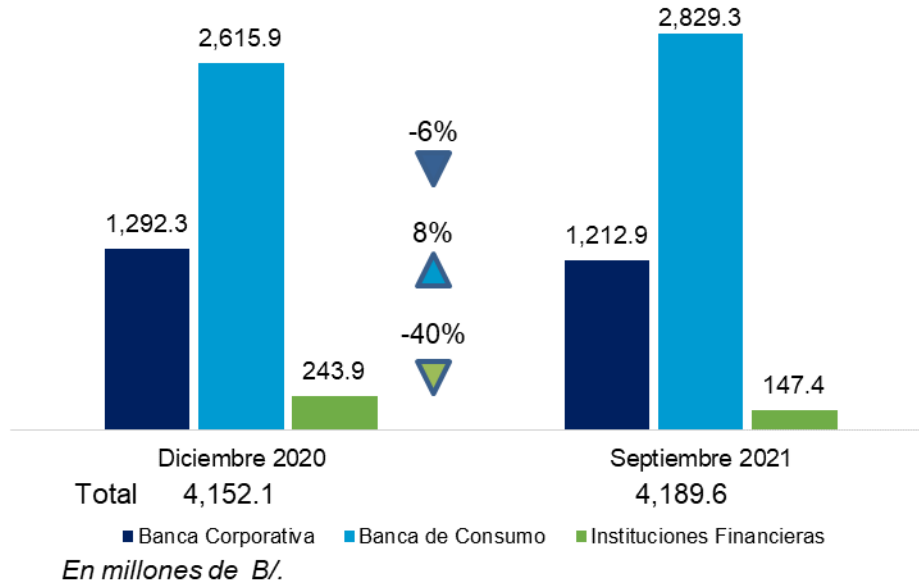
La cartera de crédito bruta del Banco cerró en B/. 5,037.1 millones al 30 de septiembre de 2021; saldo mayor en B/. 57.7 millones en comparación con el cierre del año 2020 de B/. 4,979.4 millones.

Los préstamos al sector público representaron el 16.8% de la cartera total o B/. 847.6 millones y los préstamos al sector privado representan la mayor parte de la cartera con B/. 4,189.6 millones o el 83.2%.



La siguiente gráfica presenta la cartera crediticia bruta por tipo de crédito. La mayoría de los préstamos del Banco tienen tasas de interés fijas, las cuales pueden reajustarse a opción unilateral de Banconal, en cualquier momento.

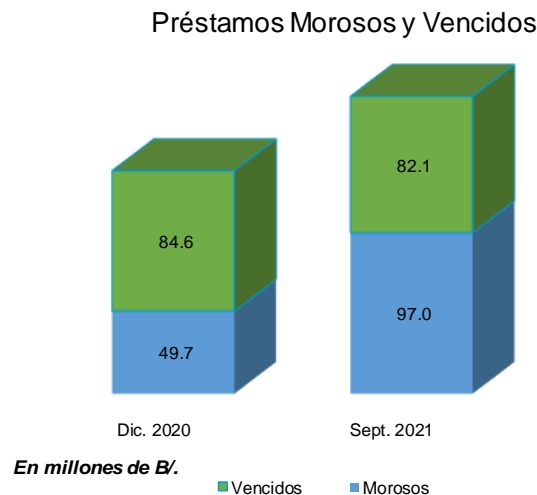
El comportamiento de la cartera de préstamos del sector privado por sector es el siguiente:



La cartera de la banca corporativa y los préstamos a instituciones financieras bajaron en B/. 79.4 millones y B/. 96.5 millones respectivamente, mientras que la banca de consumo vio un incremento en sus carteras de B/. 213.4 millones, impulsado por la cartera de préstamos hipotecarios residenciales.

Calidad de Activos

Al 30 de septiembre de 2021, el total de préstamos morosos y vencidos asciende al 3.6% del total de la cartera de préstamos (al 31 de diciembre de 2020: 2.7%). La calidad de la cartera de préstamos se ha visto afectada por la Pandemia COVID-19. En línea con el aumento de los préstamos morosos y vencidos, el Banco ha aumentado sus reservas para pérdidas crediticias para cubrir los préstamos morosos adicionales.



Reserva para Pérdidas en Préstamos

La reserva para pérdidas en préstamos cerró en B/.119.2 millones al 30 de septiembre de 2021, o 2.4% del total de la cartera de crédito total. Al 31 de diciembre de 2020, la reserva estaba en B/.108.3 millones o 2.2% de la cartera de crédito total. La acumulación de reservas es para enfrentar el debilitamiento de la calidad de la cartera de préstamos debido al impacto económico del COVID -19 en los clientes del Banco.

(En B/. miles)	30 de septiembre 2021			31 de diciembre 2020			Variación	
	Préstamos	Reserva	%	Préstamos	Reserva	%	Préstamos	Reserva
Riesgo bajo	4,768,003	42,348	0.9%	4,861,413	54,129	1.1%	-93,410	-11,781
Riesgo significativo	169,055	22,153	13.1%	32,984	8,588	26.0%	136,071	13,565
Riesgo de incumplimiento	100,077	54,683	54.6%	84,998	45,534	53.6%	15,079	9,149
Total	5,037,135	119,184	2.4%	4,979,395	108,251	2.2%	57,740	10,933

Préstamos Modificados

Dada de la situación que presenta la Pandemia COVID-19, la Superintendencia de Bancos de Panamá estableció una categoría de crédito de tipo temporal, denominada “créditos modificados”. Las disposiciones establecidas por la Superintendencia se aplican tanto a los préstamos al consumo como a los préstamos corporativos. Los préstamos modificados son créditos que se han adherido a las moratorias establecidas para aliviar la carga de las dificultades económicas causadas por COVID-19.

Al 30 de septiembre de 2021 el Banco mantiene en sus libros créditos modificados por un monto agregado de B/. 602.7 millones. Los préstamos modificados representan el 12.0% de la cartera de préstamos del Banco.

La provisión para la cartera mención especial modificada debe establecerse para cubrir el riesgo de crédito, asegurando el cumplimiento de las NIIF y normas prudenciales. Los bancos constituirán una provisión equivalente al mayor valor entre la provisión según NIIF de la cartera de mención especial modificada y una provisión genérica equivalente al tres por ciento (3%) del saldo bruto de la cartera de crédito modificada, incluyendo los intereses devengados no cobrados y gastos capitalizados.

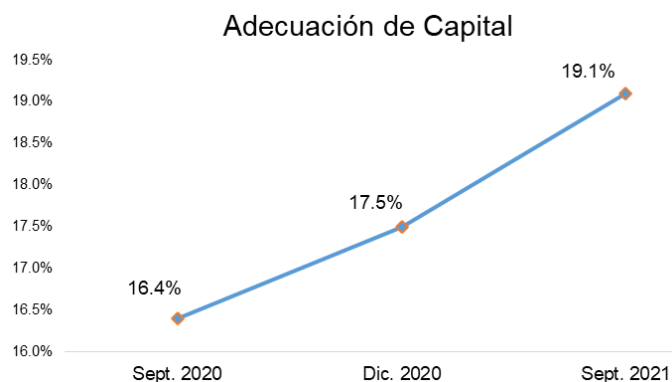
A continuación se presenta el detalle de la cartera en categoría mención especial modificada y sus respectivas provisiones y reservas regulatorias al 30 de septiembre de 2021:

(En B/. miles)	30 de septiembre 2021			
	Riesgo bajo	Riesgo Significativo	Riesgo de Incumplimiento	Total
Préstamos categoría mención especial modificado				
Préstamos modificados:				
Hipotecarios residenciales	342,116	11,693	0	353,809
Personales	0	48,015	2,429	50,444
Agropecuarios	16,638	0	698	17,336
Comerciales	112,259	67,139	843	180,241
Instituciones financieras	843	0	0	843
Subtotal bruto	471,856	126,847	3,970	602,673
Más (menos):				
Intereses por cobrar	14,185	6,528	110	20,823
Intereses y comisiones no devengadas	-363	-441	-39	-843
Total de cartera sujeta a provisiones Acuerdo No. 009-2020	485,678	132,934	4,041	622,653
Comparación entre reserva NIIF 9 y provisión genérica				
Reserva según NIIF 9	24,600	12,421	2,093	39,114
Cálculo de provisión genérica 3%	14,592	4,014	124	18,730
Total reserva NIIF 9 registrada	24,600	12,421	2,093	39,114
Provisión genérica (complemento a 1.5%)	0	0	0	0
Reserva regulatoria (complemento a 3%)	0	0	0	0
Total de provisiones y reservas	24,600	12,421	2,093	39,114

Capitalización

Al 30 de septiembre de 2021, el patrimonio total del Banco totalizó de B/.1,059.0 millones, un aumento de B/. 96.9 millones con respecto al 31 de diciembre de 2020. El capital total sobre activos totales alcanzó 7.1% al 30 de septiembre de 2021.

Al 30 de septiembre de 2021, el capital regulatorio del Banco ascendía a B/. 996.2 millones y la relación de capital a activos ponderados por riesgo (B/. 5,220.2 millones) fue de 19.1%, muy superior al capital regulatorio mínimo de 8.0% requerido por la Superintendencia de Bancos de Panamá. Los activos ponderados por riesgo de mercado y los activos ponderados por riesgo operativo se incluyen de acuerdo a requisitos reglamentarios.



Resultado de Operaciones para el periodo terminado el 30 de septiembre de 2021

La utilidad neta para los primeros nueve meses del año 2021 fue de B/. 101.5 millones, B/. 4.9 millones o 4.7% por debajo de la utilidad neta registrada para el mismo periodo del año 2020.

La siguiente tabla muestra los principales componentes del estado de resultados del Banco para el periodo terminado el 30 de septiembre de 2021 y 2020:

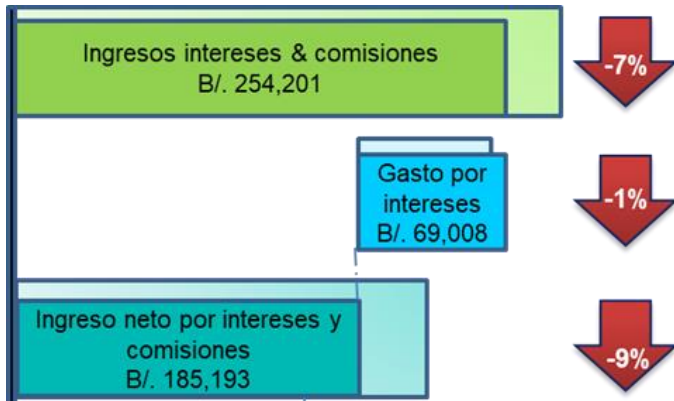
(En B/.miles)

	al 30 de septiembre		Variación	
	2021	2020	B/.	%
Ingresos por intereses y comisiones	254,201	273,232	-19,031	-7.0%
Gasto por intereses	69,008	69,567	-559	-0.8%
Ingreso neto por intereses y comisiones	185,193	203,665	-18,472	-9.1%
Provisión para pérdidas, neto ⁽¹⁾	18,753	33,618	-14,865	-44.2%
Ingreso neto por intereses y comisiones después de provisiones	166,440	170,047	-3,607	-2.1%
Comisiones por servicios bancarios	16,550	15,365	1,185	7.7%
Otros ingresos ⁽²⁾	45,968	28,847	17,121	59.3%
Total otros gastos	1,029	595	434	72.9%
Total otros ingresos, neto	61,489	43,617	17,871	41.0%
Gastos generales y administrativos	126,383	107,164	19,219	17.9%
Utilidad neta	101,546	106,500	-4,954	-4.7%

⁽¹⁾ Incluye provisión (reversión de) para pérdidas en depósitos en bancos, provisión (reversión de) para pérdidas en inversiones, provisión para pérdidas en préstamos y provisión para valuación de bienes adjudicados.

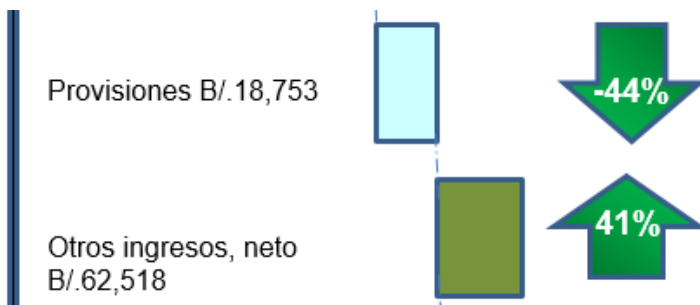
⁽²⁾ Incluye dividendos, ganancia neta en inversiones en valores y otros.

Ingreso neto de intereses y comisiones



Para el periodo terminado el 30 de septiembre de 2021, los ingresos netos por intereses y comisiones de Banconal disminuyeron en 9.1% a B/.185.2 millones de B/.203.7 millones en 2020. La disminución se atribuye a menores ingresos por intereses sobre depósitos, debido a un ambiente de tasas de interés bajas en los mercados internacionales; una menor generación de préstamos; y aumento de los costos de financiamiento relacionados con la emisión de bonos y otros financiamientos contratados durante el tercer trimestre del año 2020.

(En B/. miles)	30 de septiembre de		Variación	
	2021	2020	B/.	%
Ingreso por intereses y comisiones neto				
Préstamos	190,263	177,956	12,307	6.9%
Depósitos en bancos	7,848	18,660	-10,812	-57.9%
Valores	49,153	70,302	-21,149	-30.1%
Comisiones sobre prestamos	6,937	6,313	624	9.9%
Total ingresos por intereses y comisiones	254,201	273,231	-19,030	-7.0%
Gasto por intereses				
Depósitos	36,583	54,907	-18,324	-33.4%
Obligaciones	32,289	14,518	17,771	122.4%
Pasivos por arrendamiento	136	141	-5	-3.5%
Total gastos por intereses	69,008	69,566	-558	-0.8%
Ingresos neto por intereses y comisiones	185,193	203,665	-18,472	-9.1%

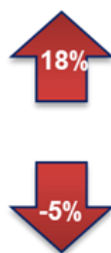
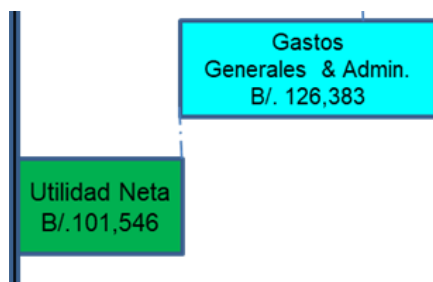


Provisiones y Otros Ingresos

Las provisiones para pérdidas crediticias disminuyeron en 44.2%, de un total de B/. 33.6 millones al 30 de septiembre 2020 a B/. 18.7 millones al 30 de septiembre 2021. La reducción en provisiones se da principalmente en la provisión para pérdidas en préstamos.

Los otros ingresos aumentaron en 41.4%, de B/. 44.2 millones al 30 de septiembre de 2020 a B/. 62.5 millones al 30 de septiembre de 2021. El incremento se debe a comisiones generadas por el servicio de descuento del Vale Digital brindado a comercios afiliados al Programa Panamá Solidario, por ganancia en la venta de B/. 151.7 millones en valores, generando una ganancia neta de B/. 10.1 millones y por la redención anticipada de valores por la suma de B/. 103.2 millones generando una ganancia de B/. 15.7 millones.

Gastos Generales y Administrativos

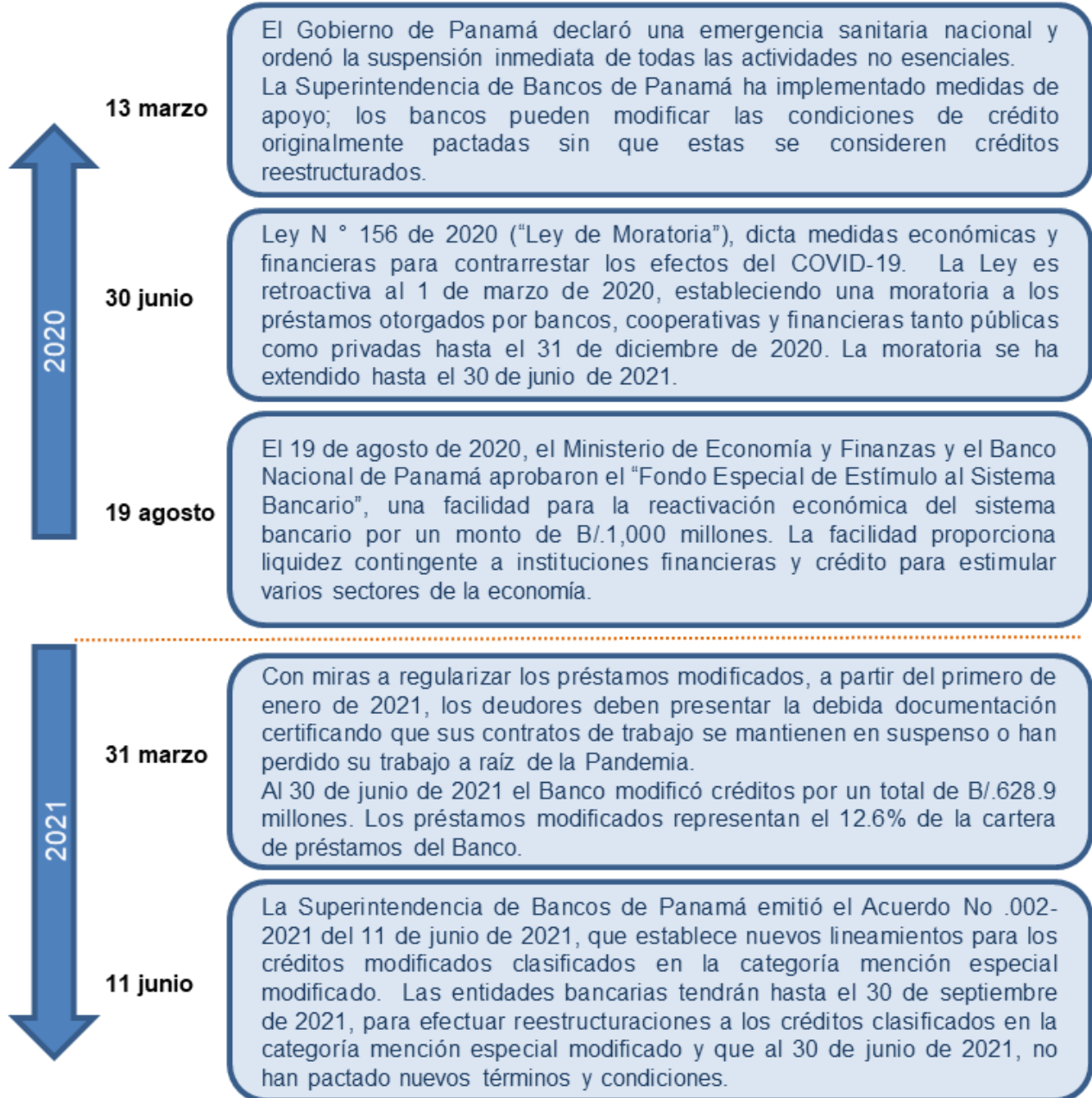


Los gastos generales y administrativos aumentaron en 17.9% en comparación con el mismo periodo del 2020. El aumento fue de B/.19.2 millones y se atribuye principalmente a gastos de personal, gastos de reparaciones y mantenimiento, honorarios y servicios profesionales y transporte de valores.

El índice de eficiencia alcanzó el 55.5%.

(En B/. miles)	Al 30 de septiembre		Variación	
	2021	2020	B/.	%
Salarios y otros gastos de personal	82,208	66,818	15,390	23.0%
Alquileres	878	944	-66	-7.0%
Reparaciones y mantenimiento	11,487	8,997	2,490	27.7%
Depreciación y amortización	9,883	9,575	308	3.2%
Electricidad	2,278	2,122	156	7.4%
Propaganda y promoción	2,043	2,252	-209	-9.3%
Comunicaciones	5,700	5,733	-33	-0.6%
Seguros	469	330	139	42.1%
Papelería y útiles de oficina	1,361	1,042	319	30.6%
Honorarios y servicios profesionales	3,366	2,650	716	27.0%
Movilización de personal	495	475	20	4.2%
Transporte de valores	1,565	1,785	-220	-12.3%
Cajeros automáticos	1,183	1,504	-321	-21.3%
Otros	3,467	2,937	530	18.0%
Total de gastos generales y administrativos	126,383	107,164	19,219	17.9%

COVID – 19 / Créditos Modificados



Estado de Resultados

(En B/. miles)	Al 30 de septiembre de		Variación	
	2021	2020	US\$	%
Ingresos por intereses y comisiones	254,201	273,232	-19,031	-6.97%
Gasto por intereses	69,008	69,567	-559	-0.80%
Ingresos neto por intereses y comisiones	185,193	203,665	-18,472	-9.07%
Provisiones	18,753	33,618	-14,865	-44.22%
Ingresos neto por intereses y comisiones después de provisiones	166,440	170,047	-3,607	-2.12%
Comisiones por servicios bancarios	16,550	15,365	1,185	7.71%
Otros ingresos	45,968	28,847	17,121	59.35%
Otros gastos	1,029	595	434	73.11%
Total otros ingresos, netos	61,489	43,617	17,872	40.97%
Total de gastos generales y administrativos	126,383	107,164	19,219	17.93%
Utilidad neta	101,546	106,500	-4,954	-4.65%

⁽¹⁾Incluye provisión (reversión de) para pérdidas en depósitos en bancos, provisión de (reversión) para pérdidas en inversiones, provisión para pérdidas en préstamos y provisión para valuación de bienes adjudicados.

⁽²⁾Incluye, ganancia neta en inversiones en valores y otros.

Estado de Situación Financiera

(En B/. Miles)	30 de	31 de	Variación	
	septiembre	diciembre	B/.	%
	2021	2020		
Activos				
Efectivo, efectos de caja y depósitos en bancos a costo amortizado	7,283,728	8,518,007	-1,234,279	-14.5%
Valores comprados bajo acuerdos de reventa a costo amortizado	41,317	33,252	8,065	24.3%
Inversiones en valores, neto	2,459,589	3,141,166	-681,577	-21.7%
Préstamos e intereses por cobrar, sector privado	4,232,793	4,194,258	38,535	0.9%
Préstamos e intereses por cobrar, sector público	854,067	829,900	24,167	2.9%
Reserva para pérdidas en préstamos	-119,184	-108,251	-10,933	10.1%
Intereses y comisiones no devengadas	-26,885	-25,846	-1,039	4.0%
Total préstamos a costo amortizado	4,940,791	4,890,061	50,730	1.0%
Propiedades y equipo, neto	79,749	80,750	-1,001	-1.2%
Otros activos	184,260	209,701	-25,441	-12.1%
Total activos	14,989,434	16,872,937	-1,883,503	-11.2%
Pasivos y Fondos de Capital				
Depósitos	11,978,372	13,988,989	-2,010,617	-14.4%
Financiamientos recibidos del extranjero a costo amortizado	482,273	485,415	-3,142	-0.6%
Bono internacional por pagar a costo amortizado	1,000,154	1,005,956	-5,802	-0.6%
Bonos locales por pagar a costo amortizado	206,250	206,216	34	0.0%
Otros pasivos	263,298	224,144	39,154	17.5%
Total pasivos	13,930,347	15,910,720	-1,980,373	-12.4%
Capital	1,059,087	962,217	96,870	10.1%
Total pasivos y fondos de capital	14,989,434	16,872,937	-1,883,503	-11.2%

Razones Financieras

	30 de septiembre 2021	31 de diciembre 2020
Rentabilidad y eficiencia:		
Margen neto de intereses ⁽¹⁾	1.6%	2.1%
Retorno sobre activos promedio ⁽²⁾	0.9%	0.9%
Retorno sobre capital promedio ⁽³⁾	13.5%	12.9%
Eficiencia ⁽⁴⁾	55.5%	54.3%
Liquidez:		
Liquidez primaria / total de depósitos y obligaciones ⁽⁵⁾	60.8%	60.9%
Liquidez regulatoria / total de depósitos ⁽⁶⁾	85.8%	88.8%
Capital:		
Índice de adecuación de capital ⁽⁷⁾	19.1%	17.5%
Capital / activos ⁽⁸⁾	7.1%	5.7%
Calidad de activos:		
Prestamos vencidos más de 91 días / total préstamos ⁽⁹⁾	1.6%	1.7%
Total préstamos morosos y vencidos / total préstamos ⁽¹⁰⁾	3.6%	2.7%
Préstamos en no acumulación de intereses / total préstamos ⁽¹¹⁾	1.6%	1.2%
Total colaboradores	3,593	3,412
Red de sucursales	90	90

⁽¹⁾ Calculado: ingreso neto por intereses dividido por el promedio total de activos que devengan intereses.

⁽²⁾ Calculado: ingreso neto dividido por el promedio de activos totales.

⁽³⁾ Calculado: ingreso neto dividido por el promedio de los fondos de capital.

⁽⁴⁾ Calculado: total gastos generales y administrativos a ingresos netos por intereses y comisiones después de provisiones más el total de otros ingresos netos.

⁽⁵⁾ Calculado: total activos líquidos sobre depósitos y obligaciones totales.

⁽⁶⁾ Los activos líquidos regulatorios se determinan con base en los lineamientos establecidos por la Superintendencia de Bancos.

⁽⁷⁾ Calculado: total de fondos de capital dividido por total de activos ponderados por riesgos de crédito, mercado y operativo.

⁽⁸⁾ Calculado: fondos de capital dividido por total activos.

⁽⁹⁾ Calculado: préstamos vencidos a más de 91 días dividido por total préstamos.

⁽¹⁰⁾ Calculado: total de préstamos morosos y vencidos dividido por total préstamos.

⁽¹¹⁾ Calculado: préstamos en no acumulación de intereses dividido por total préstamos.

El análisis aquí presentado se basa en la información contenida en los estados financieros interinos, no auditados, al 30 de septiembre de 2021. Algunas cifras (incluyendo porcentajes) en este documento han sido redondeadas. Los estados financieros interinos, no auditados del periodo terminado el 30 de septiembre de 2021 están disponibles en el sitio web del Banco www.banconal.com.pa