



República de Panamá

Panamá, 30 de enero de 2017

CIRCULAR Núm.05-2017-DNCC

PARA: MINISTROS DE ESTADO; TITULARES DE LA ASAMBLEA NACIONAL, DE LA ADMINISTRACIÓN DE JUSTICIA Y DEL TRIBUNAL ELECTORAL; PROCURADORES DE LA NACIÓN Y DE LA ADMINISTRACIÓN; FISCAL GENERAL ELECTORAL; DIRECTORES, ADMINISTRADORES, SUPERINTENDENTES Y GERENTES GENERALES DE ENTIDADES DESCENTRALIZADAS Y EMPRESAS PÚBLICAS; RECTORES DE UNIVERSIDADES OFICIALES; DEFENSOR DEL PUEBLO; ALCALDES.


DE: FEDERICO A. HÜMBERT, Contralor General de la República

ASUNTO: GARANTIAS BANCARIAS EN LAS CONTRATACIONES PÚBLICAS
FONDOS DE CAPITAL POR BANCO CONSOLIDADO

La Superintendencia de Bancos mediante la Nota SBP-DEF-N-6648-2016 de 13 de diciembre de 2016, nos remite el cuadro actualizado con el detalle de los Fondos de Capital por Banco Consolidado..

La citada misiva señala que en el caso de instituciones bancarias constituidas como sucursales de bancos extranjeros en la República de Panamá, el cálculo del 25% de límite de crédito a un solo cliente debe ser efectuado sobre el capital consolidado a nivel mundial del respectivo banco.

El 25% de los fondos de capital, corresponde al máximo de garantía, que pueden otorgar en las contrataciones públicas, en forma directa o indirecta a una sola persona natural o jurídica.

El monto de los fondos de capital, de cada Entidad Bancaria, es un máximo indicativo como límite, dado que estas pudiesen haber otorgado a sus clientes servicios de fianzas, garantías, préstamos y otras facilidades, utilizando así parte del tope máximo que pueden conceder en garantía.

SISTEMA BANCARIO NACIONAL DE PANAMÁ
FONDOS DE CAPITAL CONSOLIDADO
(en balboas)

Nombre del Banco	Fondo de Capital	25 % de Fondos de Capital	Fecha Actualización
Mega International Commercial Bank Co Ltd	253,492,950,000	63,373,237,500	2015-12-31
Bank of China Limited	144,160,000,000	36,040,000,000	2016-03-11
Citibank, N A. Sucursal Panamá	126,740,000,000	31,685,000,000	2016-03-11
The Bank Of Nova Scotia	53,479,000,000	13,369,750,000	2015-10-31
Keb Hana Bank	20,183,654,408	5,045,913,602	2016-03-31
Bancolombia S A.	5,909,155,509	1,477,288,877	2015-12-31
Banco de Bogotá, S A.	5,643,169,803	1,410,792,451	2015-12-31
BAC International Bank, Inc.	2,320,475,598	580,118,899	2016-03-31
Banco General, S A.	1,707,567,247	426,891,812	2016-03-31
BLADEX	1,056,454,296	264,113,574	2016-03-31
Banistmo S A.	977,717,487	244,429,372	2016-03-31
Banco Nacional de Panamá	725,577,050	181,394,263	2016-03-31
Global Bank Corporation	582,592,451	145,648,113	2016-03-31
Multibank Inc	382,372,780	95,593,195	2016-03-31
Banesco S A.	317,865,263	79,466,316	2016-03-31
Caja de Ahorros	308,089,156	77,022,289	2016-03-31
Banco Aliado S A.	235,351,328	58,837,832	2016-03-31
Banco Internacional de Costa Rica, S A.	208,550,713	52,137,678	2016-03-31
Credicorp Bank S A.	195,746,048	48,936,512	2016-03-31
Capital Bank Inc.	152,878,862	38,219,716	2016-03-31
Banco Davivienda (Panamá) S A.	148,741,854	37,185,464	2016-03-31
Banco Panameño de la Vivienda, S A.	148,422,179	37,105,545	2016-03-31
Metrobank, S A.	139,871,604	34,967,901	2016-03-31
Scotiabank (Panamá), S A.	115,435,254	28,858,814	2016-03-31
Banco Panamá, S A.	113,016,186	28,254,046	2016-03-31
St. Georges Bank & Company, Inc.	100,576,766	25,144,192	2016-03-31
Towerbank International Inc	99,918,648	24,979,662	2016-03-31
Banco Pichincha Panamá, S A.	84,937,998	21,234,500	2016-03-31
Banco Prival, S A.	78,223,469	19,555,867	2016-03-31
Banco La Hipotecaria, S. A.	58,519,398	14,629,849	2016-03-31
Unibank, S A.	58,190,256	14,547,564	2016-03-31
BCT Bank International, S A.	56,545,547	14,136,387	2016-03-31
MMG Bank Corporation	55,313,406	13,828,352	2016-03-31
Balboa Bank & Trust, Corp	50,369,042	12,592,260	2016-03-31
Canal Bank S A.	48,834,337	12,208,584	2016-03-31
Mercantil Bank (Panamá), S A.	36,409,885	9,102,471	2016-03-31
Banco Delta S A.	33,247,833	8,311,958	2016-03-31
Banco Ficohsa (Panamá), S. A.	29,260,843	7,315,211	2016-03-31
Banco Lafise Panamá S A.	28,335,519	7,083,880	2016-03-31
Banisi, S A.	27,011,554	6,752,888	2016-03-31
FPB Bank Inc.	26,955,393	6,738,848	2016-03-31
BBP BANK, S A.	24,203,995	6,050,999	2016-03-31
Bi-Bank, S A.	19,980,329	4,995,082	2016-03-31
Banco Azteca (Panamá), S A.	16,385,429	4,096,357	2016-03-31
Banco G&T Continental (Panamá) S.A. (BMF)	13,587,048	3,396,762	2016-03-31
Banco del Pacífico (Panamá), S A.	13,282,462	3,320,616	2016-03-31
Allbank Corp	12,305,590	3,076,397	2016-03-31

Fuente Superintendencia de Bancos de Panamá