



República de Panamá
Contraloría General de la República

Panamá, 15 de mayo de 2019

CIRCULAR No.18-2019-DINSIC

PARA: TITULARES DE LA ADMINISTRACION PÚBLICA CENTRAL Y DESCENTRALIZADA, DEL ORGANO JUDICIAL, DEL ORGANO LEGISLATIVO, ALCALDES Y REPRESENTANTES DE CORREGIMIENTO


DE: FEDERICO A. HUMBERTO Contralor General de la República

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



La Superintendencia de Bancos de Panamá, mediante la Nota SBP-DEF-N-2628-2019 de 6 de mayo de 2019, nos ha remitido actualizado al 31 de diciembre de 2018, el detalle de los Fondos de Capital de las Entidades Bancarias con licencia general, establecidas en la República de Panamá.

La citada misiva señala que en el caso de las instituciones bancarias constituidas como sucursales de bancos extranjeros, 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 millones de balboas)

Nombre del Banco	Fondo de Capital	25 % de Fondos de Capital	Fecha Actualización
Bank of China Limited *	209,366.9	52,341.7	31/12/2017
Citibank, N.A. *	197,074.0	49,268.5	31/12/2018
The Bank Of Nova Scotia *	51,609.0	12,902.2	31/10/2018
KEB Hana Bank *	21,321.8	5,330.4	31/03/2018
Mega ICBC. Ltd. *	9,453.7	2,363.4	31/12/2017
Bancolombia, S.A. *	7,651.7	1,912.9	31/12/2018
Banco de Bogotá, S.A. *	6,056.3	1,514.1	31/12/2018
BAC International Bank Inc.	2,691.8	672.9	31/12/2018
Banco General, S.A.	2,185.0	546.3	31/12/2018
Banistmo, S.A.	1,079.0	269.7	31/12/2018
BLADDEX, S. A.	993.4	248.3	31/12/2018
Global Bank Corporation	900.1	225.0	31/12/2018
Banco Nacional de Panamá	809.8	202.5	31/12/2018
Multibank, Inc.	523.0	130.7	31/12/2018
Banesco (Panamá), S.A.	416.8	104.2	31/12/2018
Caja de Ahorros	360.3	90.1	31/12/2018
Banco Aliado, S.A.	285.7	71.4	31/12/2018
Credicorp Bank, S.A.	249.1	62.3	31/12/2018
Banco Internacional de Costa Rica, S.A.	224.3	56.1	31/12/2018
Banco Davivienda (Panamá), S.A.	165.5	41.4	31/12/2018
Capital Bank, Inc.	163.8	40.9	31/12/2018
Metrobank, S.A.	160.8	40.2	31/12/2018
Banco Panameño de la Vivienda, S.A.	150.9	37.7	31/12/2018
Banco Panamá, S.A.	146.0	36.5	31/12/2018
Towerbank International, Inc.	100.6	25.1	31/12/2018
St. Georges Bank & Company, Inc.	96.6	24.2	31/12/2018
Banco Prival, S.A.	95.8	24.0	31/12/2018
BCT Bank International, S.A.	87.5	21.9	31/12/2018
Banco Pichincha Panamá, S. A.	77.6	19.4	31/12/2018
Banco La Hipotecaria, S. A.	71.1	17.8	31/12/2018
MMG Bank Corporation	65.2	16.3	31/12/2018
Unibank, S.A.	60.6	15.1	31/12/2018
Mercantil Banco, S. A.	46.0	11.5	31/12/2018
Canal Bank S.A.	44.7	11.2	31/12/2018
Banisi, S.A.	44.5	11.1	31/12/2018
Banco Delta, S.A.	34.9	8.7	31/12/2018
Banco Lafise Panamá, S.A.	33.7	8.4	31/12/2018
Banco Ficohsa (Panamá), S. A.	31.7	7.9	31/12/2018
BBP BANK, S.A.	29.6	7.4	31/12/2018
Allbank Corp.	27.5	6.9	31/12/2018
Bi-Bank, S.A.	26.7	6.7	31/12/2018
Atlas Bank (Panamá), S.A.	21.9	5.5	31/12/2018
Banco Azteca (Panamá) S.A.	21.0	5.3	31/12/2018
Banco del Pacífico (Panamá), S.A.	17.2	4.3	31/12/2018
Banco G & T Continental (Panamá), S. A.	10.1	2.5	31/12/2018

Fuente Superintendencia de Bancos de Panamá

* Oficinas Sucursales. El capital indicado corresponde al de su Casa Matriz