



REPÚBLICA DE PANAMÁ
CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA

CIRCULAR No.23-2022-LEG/FySE

PARA: TITULARES DE LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA CENTRAL Y DESCENTRALIZADA, DEL ÓRGANO JUDICIAL, DEL ÓRGANO LEGISLATIVO, EMPRESAS PÚBLICAS, INTERMEDIARIOS FINANCIEROS, ALCALDES Y REPRESENTANTES DE CORREGIMIENTOS

DE: GERARDO SOLÍS
Contralor General



FECHA: 18 DE AGOSTO DE 2022

ASUNTO: GARANTÍAS BANCARIAS EN LAS CONTRATACIONES PÚBLICAS DE FONDO DE CAPITAL POR BANCO CONSOLIDADO

De conformidad con lo dispuesto en el Artículo 120 del Texto Único de la Ley No.22 de 2006, que regula la Contratación Pública, ordenado por la Ley No.153 de 2020, la Contraloría General de la República tendrá la obligación de suministrar la lista de los bancos que gocen de solvencia a las distintas Entidades del Estado, indicando el monto de las obligaciones que pueden garantizar en las contrataciones públicas.

En cumplimiento de lo señalado, remito para el conocimiento de los Señores Titulares de las Instituciones Públicas, la lista de los Fondos de Capital Consolidado de las Entidades Bancarias que operan en la plaza panameña, actualizada al 30 de junio de 2022, proporcionada por la Superintendencia de Bancos de Panamá, mediante la Nota No.SBP-2022-04080 de 3 de agosto de 2022.

Es preciso indicar que, de conformidad con lo señalado por la Superintendencia de Bancos, en el caso de instituciones bancarias constituidas como sucursales de bancos extranjeros en Panamá, nuestra regulación bancaria establece que 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.

En este sentido, el 25% del fondo de capital de cada banco, corresponde al máximo de garantía, que pueden otorgar en las contrataciones públicas, en forma directa o indirecta a una sola persona natural o jurídica.

Adjunto lo indicado.

SISTEMA BANCARIO NACIONAL DE PANAMÁ
FONDOS DE CAPITAL CONSOLIDADO
Informe al 30 de junio de 2022
(en millones de balboas)

Nombre del Banco	Fondo de Capital	25% de Fondo de Capital	Fecha de Estados Financieros	Empresa Calificadora 1/	Calificación 2/	Ambito 3/
Industrial and Commercial Bank of China (ICBC) *	515,309.9	128,827.5	31/12/2021	F	A	internac.
Bank of China Limited *	333,946.5	83,486.6	30/09/2021	F	A	internac.
Citibank, N.A. *	178,845.0	44,711.3	30/03/2022	S	A+	internac.
The Bank Of Nova Scotia *	58,028.4	14,507.1	31/01/2022	S	A+	internac.
KEB Hana Bank *	22,770.7	5,692.7	31/03/2022	M	A1	internac.
Mega ICBC. Ltd. *	11,854.7	2,963.7	31/12/2021	M	A1	internac.
Bancolombia, S.A. *	8,057.4	2,014.3	31/03/2022	F	BB+	internac.
Banco de Bogotá, S.A. *	6,760.4	1,690.1	31/12/2021	S	AAA	col
BAC International Bank Inc.	2,794.3	698.6	31/03/2022	S	BB+	internac.
Banco General, S.A.	2,539.9	635.0	31/03/2022	S	BBB	internac.
Banistmo, S.A.	1,143.1	285.8	31/03/2022	F	BB+	internac.
Banco Nacional de Panamá	1,049.2	262.3	31/03/2022	F	BBB-	internac.
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior, S.A. (BLAD)	1,004.6	251.1	31/03/2022	S	BBB	internac.
Global Bank Corporation	778.0	194.5	31/03/2022	S	BBB-	internac.
Banco Aliado, S.A.	405.1	101.3	31/03/2022	F	A+	pan
Banesco (Panamá), S.A.	399.8	99.9	31/03/2022	F	A-	pan
Multibank Inc.	381.7	95.4	31/03/2022	F	BBB-	internac.
Caja de Ahorros	360.5	90.1	31/03/2022	F	AAA	pan
Credicorp Bank, S.A.	300.8	75.2	31/03/2022	F	AA	pan
Banco Internacional de Costa Rica, S.A.	243.8	61.0	31/03/2022	F	BB-	internac.
Metrobank, S.A.	189.1	47.3	31/03/2022	M	A-	pa
Capital Bank, Inc.	163.4	40.9	31/03/2022	M	A-	pa
Banco Davivienda (Panamá), S.A.	150.5	37.6	31/03/2022	M	A+	pan
Towerbank International, Inc.	112.1	28.0	31/03/2022	M	A	pa
Banco Prival, S.A.	110.1	27.5	31/03/2022	M	BBB+	pa
St. Georges Bank & Company, Inc.	101.5	25.4	31/03/2022	M	A-	pan
Mercantil Banco, S. A.	96.7	24.2	31/03/2022	F	BBB	pan
BCT Bank International, S.A.	93.1	23.3	31/03/2022	SCR	AA-	pa
Banco Pichincha Panamá, S.A.	81.2	20.3	31/03/2022	PCR	A+	pa
Banco La Hipotecaria, S. A.	78.2	19.5	31/03/2022	F	BB+	internac.
Banisi, S.A.	70.7	17.7	31/03/2022	M	BBB	pa
MMG Bank Corporation	68.2	17.1	31/03/2022	F	BB+	internac.
Unibank, S.A.	67.4	16.8	31/03/2022	PCR	A	pa
Bi-Bank, S.A.	60.2	15.0	31/03/2022	F	BBB+	pa
Banco Ficohsa (Panamá), S. A.	47.6	11.9	31/03/2022	M	BB	pa
Canal Bank S.A.	46.1	11.5	31/03/2022	SCR	BBB+	pa
Banco Lafise Panamá, S.A.	43.0	10.7	31/03/2022	M	BBB	pa
BBP BANK, S.A.	37.3	9.3	31/03/2022	PCR	A+	pa
Banco Delta, S.A.	26.7	6.7	31/03/2022	M	BBB-	pa
Atlas Bank (Panamá), S.A.	26.2	6.5	31/03/2022	M	BBB-	pa
Banco del Pacífico (Panamá), S.A.	13.8	3.4	31/03/2022	M	BB-	pa
Banco Azteca (Panamá) S.A.	11.7	2.9	31/03/2022	F	A	pan

Fuente: Superintendencia de Bancos de Panamá

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

1/ EMPRESAS CALIFICADORAS

S	STANDARD & POOR'S	INTERNACIONAL
F	FITCH RATINGS	INTERNACIONAL
M	MOODY'S	INTERNACIONAL
PCR	PACIFIC CREDIT RATING	REGISTRADA SMV
SCR	SOCIEDAD CALIFICADORA DE RIESGO CENTROAMERICANA	REGISTRADA SMV

2/ La calificación mínima de Grado de Inversión es: BBB- (Fitch y Standards and Poor's) o Baa3 (Moody's)

3/ La diferencia entre una calificación de riesgo de ambito local y la internacional se basa en que la calificación local no incluye los conceptos de riesgo soberano, y la convertibilidad/transferibilidad de divisas, por lo que éstas no son directamente equiparables a calificaciones internacionales.