



# República de Panamá

Panamá, 21 de mayo de 2018

## CIRCULAR Núm.19-2018-DINSIC

**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.

ORIGINAL } FEDERICO A. HUMBERT  
FIRMADO } CONTRALOR GENERAL



**DE:** FEDERICO A. HUMBERT, 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-2637-2018 de 14 de mayo de 2018, nos ha remitido actualizado al 31 de diciembre de 2017, 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  
 FONDOS DE CAPITAL CONSOLIDADO  
 DICIEMBRE 2017  
 (En Millones de Balboas)**

POSICIÓN	BANCO	FONDOS DE CAPITAL	25% de FONDOS DE CAPITAL
1	Bank of China Limited	242,239.9	60,560.0
2	Citibank, N.A. Sucursal Panamá	200,740.0	50,185.0
3	The Bank Of Nova Scotia <i>a)</i>	46,566.1	11,641.5
4	KEB Hana Bank	46,033.0	11,508.3
5	Mega International Commercial Bank Co. Ltd. <i>b)</i>	8,257.9	2,064.5
6	Bancolombia, S.A.	8,190.0	2,047.5
7	Banco de Bogotá, S.A.	6,414.7	1,603.7
8	BAC International Bank Inc.	2,628.4	657.1
9	Banco General, S.A.	2,045.8	511.5
10	Banistmo, S.A.	1,114.0	278.5
11	Banco Latinoamericano de Comercio Exterior, S.A. (BLADEX)	1,044.9	261.2
12	Banco Nacional de Panamá	867.4	216.8
13	Global Bank Corporation	731.1	182.8
14	Multibank, Inc.	498.9	124.7
15	Banesco, S.A.	393.7	98.4
16	Caja de Ahorros	352.5	88.1
17	Banco Aliado, S.A.	267.3	66.8
18	Credicorp Bank, S.A.	236.2	59.0
19	Banco Internacional de Costa Rica, S.A.	222.4	55.6
20	Banco Panameño de la Vivienda, S.A.	178.0	44.5
21	Capital Bank, Inc.	162.8	40.7
22	Banco Davivienda (Panamá), S.A.	162.0	40.5
23	Metrobank, S.A.	155.4	38.9
24	Banco Panamá, S.A.	136.8	34.2
25	St. Georges Bank & Company, Inc.	118.7	29.7
26	Towerbank International, Inc.	98.5	24.6
27	Banco Prival, S.A.	95.4	23.8
28	Scotiabank (Panamá), S.A.	83.2	20.8
29	Banco Pichincha Panamá, S. A.	81.6	20.4
30	Banco La Hipotecaria, S. A.	70.6	17.6
31	MMG Bank Corporation	66.5	16.6
32	Unibank, S.A.	63.4	15.9
33	BCT Bank International, S.A.	58.0	14.5
34	Canal Bank S.A.	47.5	11.9
35	Mercantil Bank (Panamá), S.A.	42.6	10.7

36	Banisi, S.A.	37.5	9.4
37	Banco Delta, S.A.	37.4	9.4
38	Banco Ficohsa (Panamá), S. A.	35.5	8.9
39	Bi-Bank, S.A.	31.1	7.8
40	Banco Lafise Panamá, S.A.	30.6	7.6
41	BBP BANK, S.A.	27.8	7.0
42	Allbank Corp.	24.4	6.1
43	Banco Azteca (Panamá) S.A.	19.7	4.9
44	Banco del Pacífico (Panamá), S.A.	18.5	4.6
45	Banco G & T Continental (Panamá), S. A.	13.2	3.3

**Fuente: Superintendencia de Bancos de Panamá**

**a) al 31 /10/2017**

**b) al 31 /12/2016**

**Los datos de los bancos en amarillo, por ser oficinas sucursales, corresponden a los de su Grupo Bancario.**