



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE PANAMÁ
FONDO ESPECIAL DE COMPENSACION DE INTERESES (FECI)
FLUJO DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE PARA LOS AÑOS 2015 Y 2016
EN MILLONES (MM)

| DETALLE | 2015 | 2016 |
|---------|------|------|
|---------|------|------|

FUENTES DE FONDOS

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Aportes recibidos por retenciones del 1% sobre la tasa del FECI | 203,869 | 226,351 |
| Amortizaciones por préstamos otorgados al BDA y cooperativas de crédito agropecuario | 7,391 | 5,206 |
| Otros ingresos (alcances, multas e intereses, cobros de reclamos por ret. Indebida) | 4,374 | 3,936 |
| TOTAL FUENTE DE FONDOS | 215,634 | 235,493 |

USO DE FONDOS

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Porcentaje de retenciones a favor del Tesoro Nacional (50% desde septiembre 16 de 2009) | 100,371 | 112,326 |
| Porcentaje de Alcances enviados al Tesoro Nacional (50% desde septiembre 16 de 2009) | 1,008 | 880 |
| TOTAL TRANSFERIDO AL TESORO NACIONAL | 101,379 | 113,206 |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Porcentaje de retenciones a favor del Banco de Desarrollo Agropecuario (50%, 25%, 12.5%) | 25,093 | 28,082 |
| Porcentaje de alcances enviados al Banco de Desarrollo Agropecuario (50%, 25%, 12.5%) | 469 | 316 |
| Porcentaje de retenciones a favor del Ministerio de Desarrollo Agropecuario (12.5%) | 25,093 | 28,082 |
| Porcentaje de alcances enviados al Ministerio de desarrollo Agropecuario (12.5%) | 156 | 126 |
| Porcentaje de retenciones a favor del Instituto de Seguro Agropecuario (5%) | 5,492 | 11,233 |
| Porcentaje de alcances enviados al Instituto de Seguro Agropecuario (5%) | 10 | 18 |
| Descuento de intereses al sector agropecuario (Bancos oficiales y privados) | 51,478 | 52,499 |
| TOTAL APORTADO AL SECTOR AGROPECUARIO | 107,791 | 120,356 |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Otros desembolsos (reclamos, Gastos Administrativos y Bancarios) | 2,422 | 2,770 |
| TOTAL DE USO DE FONDOS | 211,591 | 236,332 |

| SALDO EN BANCO | 2015 | 2016 |
|--|---------------|---------------|
| Saldo Inicial | 21,724 | 25,767 |
| Fuentes de Fondo | 215,634 | 235,493 |
| Uso de Fondos | 211,591 | 236,332 |
| SALDO FINAL (Reserva y cuentas por pagar) | 25,767 | 24,929 |

Fuente: Gerencia del Fondo Especial de Compensación de Intereses - (SBP)

Preparado por: Lic. Garys B. Chanis