

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE PANAMÁ
Fondo Especial de Compensación de Intereses (FECl)

Estado de Flujos de Efectivo

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2017

(En miles de Balboas)

	2017	2016
Flujos de efectivo de las actividades de operación:		
Ingresos no tributarios 20% del 1% del FECl	51,193	45,502
Ingresos por intereses Préstamos	44	91
Otros ingresos-Intereses DPF	257	210
Gastos de administración FECl	-2,015	-2,028
Subsidios otorgados	-58,317	-52,455
Disminución en intereses por cobrar (Préstamos y DPF)	13	2
Aumento en cuentas por cobrar, otras (Reclamos por Retenciones indebidas)	-9	-3
Aumento en otros Activos		0
Aumento en cuenta por pagar (Retenciones)	1,946	1,022
Disminución en cuentas por pagar diversas (Subsidios y Reclamos)	-52	
Efectivo neto (utilizado en) proveniente de las actividades de operación	-6,942	-7,658
Flujos de efectivo de las actividades de Inversión:		
Disminución en préstamos por cobrar (BDA Y COOP)	2,753	5,111
Efectivo neto proveniente de las actividades de inversión	2,753	5,111
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:		
Aportes recibidos por retenciones del 1% sobre la tasa del FECl	252,632	226,380
Otros ingresos (alcances, multas e intereses, cobros de reclamos por ret. Indebida)	2,793	3,079
Entradas de efectivo actividades de Financiamiento	255,425	229,459
Efectivo desembolsado		
Retenciones a favor del Tesoro Nacional	-127,770	-113,560
Retenciones a favor del BDA	-31,816	-28,427
Retenciones a favor del MIDA	-31,859	-29,277
Retenciones a favor del ISA	-12,730	-10,411
Administración Fondo Especial de Compensación de Intereses (FECl)	-51,182	-45,569
Reclamos al Fondo Especial de Compensación de Intereses (FECl)	-134	-506
Salidas de efectivo actividades de financiamiento	-255,490	-227,750
Efectivo neto proveniente (utilizado en) las actividades de financiamiento	-66	1,709
(Disminución) aumento neto del efectivo y equivalente de efectivo	-4,255	-838
Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del año	24,929	25,767
Efectivo y equivalente de efectivo al final del año	20,674	24,929
Cuentas Por pagar (Retenciones, Subsidios y Reclamos)	19,054	17,160
Efectivo disponible al final del año	1,621	7,769