

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

Estado de Flujo de Efectivo

Por el año terminado al 31 de diciembre de 2018 comparativo con el 2017

(En miles de Balboas)

	2018	2017
Flujos de efectivo de las actividades de operación:		
Ingresos no tributarios 20% del 1% del FECl	52,848	51,193
Ingresos por intereses Préstamos	22	44
Otros ingresos-Intereses DPF	285	257
Otros documentos	53	
Gastos de administración FECl	-2,035	-2,015
Subsidios otorgados	-57,579	-58,317
Disminución en intereses por cobrar (Préstamos y DPF)	-1	13
Aumento en cuentas por cobrar, otras (Reclamos por Retenciones indebidas)	20	-9
Aumento en otros Activos		
Aumento en cuenta por pagar (Retenciones)	18,018	1,946
Aumento en cuentas por pagar diversas (Subsidios y Reclamos)	1,389	-52
Efectivo neto (utilizado en) proveniente de las actividades de operación	13,020	-6,942
Flujos de efectivo de las actividades de Inversión:		
Disminución en préstamos por cobrar (BDA Y COOP)	1,767	2,753
Efectivo neto proveniente de las actividades de inversión	1,767	2,753
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:		
Aportes recibidos por retenciones del 1% sobre la tasa del FECl	264,044	252,632
Otros ingresos (alcances, multas e intereses, cobros de reclamos por ret. Indebida)	593	2,793
Entradas de efectivo actividades de Financiamiento	264,637	255,425
Efectivo desembolsado		
Retenciones a favor del Tesoro Nacional	-132,030	-127,770
Retenciones a favor del BDA	-33,008	-31,816
Retenciones a favor del MIDA	-33,008	-31,859
Retenciones a favor del ISA	-13,212	-12,730
Administración Fondo Especial de Compensación de Intereses (FECl)	-52,830	-51,182
Reclamos al Fondo Especial de Compensación de Intereses (FECl)		-134
Salidas de efectivo actividades de financiamiento	-264,088	-255,490
Efectivo neto proveniente (utilizado en) las actividades de financiamiento	549	-66
(Disminución) aumento neto del efectivo y equivalente de efectivo	15,336	-4,255
Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del año	25,675	24,929
Efectivo y equivalente de efectivo al final del año	41,011	20,674
Cuentas Por pagar (Retenciones, Subsidios y Reclamos)	38,461	19,054
Efectivo disponible al final del año	2,550	1,621