



Superintendencia
de Bancos de Panamá

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 2019 comparativo con el 2018
(En miles de Balboas)

	2019	2018
Flujos de efectivo de las actividades de operación:		
Ingresos no tributarios del FECl	45,175	52,848
Ingresos por intereses Préstamos	10	22
Otros ingresos-Intereses DPF	255	285
Otros documentos	236	53
Gastos de administración FECl	-2,056	-2,035
Subsidios otorgados	-63,500	-57,579
Disminución en intereses por cobrar (Préstamos y DPF)	-6	-1
Aumento en cuentas por cobrar, otras (Reclamos por Retenciones indebidas)	-41	20
Aumento en otros Activos		
Aumento en cuenta por pagar (Retenciones)	-939	18,018
Aumento en cuentas por pagar diversas (Subsidios y Reclamos)	89	1,389
Efectivo neto (utilizado en) proveniente de las actividades de operación	-20,777	13,020
Flujos de efectivo de las actividades de Inversión:		
Disminución en préstamos por cobrar (BDA Y COOP)	617	1,767
Efectivo neto proveniente de las actividades de inversión	617	1,767
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:		
Aportes recibidos por retenciones del 1% sobre la tasa del FECl	270,188	264,044
Otros ingresos (alcances, multas e intereses, cobros de reclamos por ret. Indebida)	1,152	593
Entradas de efectivo actividades de Financiamiento	271,340	264,637
Efectivo desembolsado		
Retenciones a favor del Tesoro Nacional	-120,601	-132,030
Retenciones a favor del BDA	-27,940	-33,008
Retenciones a favor del MIDA	-27,962	-33,008
Retenciones a favor del ISA	-11,188	-13,212
Retenciones a favor del Fondo Agropecuario	-26,385	0
Administración Fondo Especial de Compensación de Intereses (FECl)	-45,175	-52,830
Reclamos al Fondo Especial de Compensación de Intereses (FECl)		
Salidas de efectivo actividades de financiamiento	-259,251	-264,088
Efectivo neto proveniente (utilizado en) las actividades de financiamiento	12,090	549
(Disminución) aumento neto del efectivo y equivalente de efectivo	-8,070	15,336
Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del año	46,981	25,675
Efectivo y equivalente de efectivo al final del año	38,911	41,011
Cuentas Por pagar (Retenciones, Subsidios y Reclamos)	37,610	38,461
Efectivo disponible al final del año	1,301	2,550