

## **Superintendencia de Bancos de Panamá**

Estados financieros por el año  
terminado el 31 de diciembre de 2011 e  
Informe de los Auditores Independientes  
de 28 de febrero de 2012

## **Superintendencia de Bancos de Panamá**

# **Informe de los Auditores Independientes y Estados Financieros 2011**

<b>Contenido</b>	<b>Páginas</b>
Informe de los Auditores Independientes	1 - 2
Balance general	3
Estado de resultados	4
Estado de cambios en el patrimonio	5
Estado de flujos de efectivo	6
Notas a los estados financieros	7 - 17

## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores  
Junta Directiva de  
**Superintendencia de Bancos de Panamá**  
Panamá, Rep. de Panamá

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la **Superintendencia de Bancos de Panamá** que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2011, y el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como un resumen de las principales políticas contables aplicadas y otras notas explicativas.

### *Responsabilidad de la Administración por los estados financieros*

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con las Normas de Contabilidad Gubernamental, emitidas por la Contraloría General de la República de Panamá. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno sobre la preparación y presentación razonable de los estados financieros, de manera que éstos no incluyan errores significativos originados por fraudes o errores; seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas; y efectuar estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.

### *Responsabilidad del auditor*

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros basada en nuestra auditoría. Nuestro examen fue practicado de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Estas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría con el propósito de obtener un razonable grado de seguridad de que los estados financieros no incluyen errores significativos.

Una auditoría comprende aplicar procedimientos sobre bases selectivas para obtener evidencias sobre los montos y las revelaciones expuestas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio profesional del auditor, incluyendo su evaluación del riesgo de que los estados financieros incluyan errores significativos originados por fraudes o errores. Al realizar esta evaluación de riesgo, el auditor considera el control interno sobre la preparación y presentación razonable de los estados financieros, a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Asimismo, una auditoría comprende evaluar la apropiada aplicación de las políticas contables y la razonabilidad de las estimaciones contables efectuadas por la Administración, así como la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para sustentar nuestra opinión.



### *Opinión*

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de la **Superintendencia de Bancos de Panamá** al 31 de diciembre de 2011, y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las Normas de Contabilidad Gubernamental, emitidas por la Contraloría General de la República de Panamá.

A handwritten signature in black ink that reads "Deloitte." with a period at the end.

28 de febrero de 2012  
Panamá, Rep. de Panamá

## Superintendencia de Bancos de Panamá

### Balance general

31 de diciembre de 2011

(En balboas)

Activos	Notas	2011	2010	Pasivos y patrimonio	Notas	2011	2010
Activos corrientes:				Pasivos corrientes:			
Efectivo y equivalente de efectivo	4	6,336,413	4,955,137	Cuentas por pagar	11	933,486	151,666
Cuentas por cobrar	4	-	23,850	Retenciones por pagar	12	214,270	180,885
Cuentas por cobrar diversas		12,899	785	Ingresos diferidos		-	45,000
Inventarios	5	126,384	116,715				
Bienes en tránsito	6	-	86,002	Total de pasivos corrientes		1,147,756	377,551
Anticipos concedidos	7	131,219	-				
Total de activos corrientes		6,606,915	5,182,489	Total de pasivos		1,147,756	377,551
Activos no corrientes:				Patrimonio:			
Mobiliario, equipo y mejoras, neto	8	1,352,978	1,022,165	Hacienda pública	13	2,067,147	2,067,147
Inversiones intangibles, neto	9	491,225	391,783	Hacienda pública adicional		31,743	33,450
Cuentas por cobrar litigio	10	30,000	30,000	Resultados acumulados		5,245,692	4,159,509
Inversiones en acciones		7,200	7,200	Total de patrimonio		7,344,582	6,260,106
Bienes culturales		4,020	4,020				
Total de activos no corrientes		1,885,423	1,455,168	Compromisos y contingencias	15 y 16		
Total de activos		8,492,338	6,637,657	Total de pasivos y patrimonio		8,492,338	6,637,657

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros.

## Superintendencia de Bancos de Panamá

### Estado de resultados

Año terminado el 31 de diciembre de 2011

(En balboas)

	Notas	2011	2010
Ingresos devengados:			
Tasas y derechos		3,521,592	3,288,357
Ingresos no tributarios		<u>7,532,997</u>	<u>4,558,582</u>
Total de ingresos devengados		11,054,589	7,846,939
Gastos generales y administrativos:	14		
Salarios y beneficios a empleados		8,183,562	6,890,907
Gastos operativos		446,325	257,204
Servicios prestados por terceros		2,198,513	1,712,483
Depreciación y amortización		363,460	297,486
Transferencias corrientes		<u>279,261</u>	<u>315,515</u>
Total de gastos generales y administrativos		11,471,121	9,473,595
Otros ingresos:			
Ingresos por administración	17	1,474,900	1,414,905
Intereses ganados	4	26,679	10,162
Otros ingresos diversos de gestión		<u>-</u>	<u>114,924</u>
Resultado neto del período		<u><u>1,085,047</u></u>	<u><u>(86,665)</u></u>

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros.

## Superintendencia de Bancos de Panamá

### Estado de cambios en el patrimonio

Año terminado el 31 de diciembre de 2011

(En balboas)

	Hacienda pública	Hacienda pública adicional	Resultados acumulados	Total del patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2009	2,067,147	30,812	4,246,174	6,344,133
Variación de otras partidas	-	2,638	-	2,638
Resultado neto del año	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(86,665)</u>	<u>(86,665)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2010	2,067,147	33,450	4,159,509	6,260,106
Ajustes de períodos anteriores	-	-	1,136	1,136
Variación de otras partidas patrimoniales	-	(1,707)	-	(1,707)
Resultado neto del año	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,085,047</u>	<u>1,085,047</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2011	<u>2,067,147</u>	<u>31,743</u>	<u>5,245,692</u>	<u>7,344,582</u>

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros.

# Superintendencia de Bancos de Panamá

## Estado de flujos de efectivo

Año terminado el 31 de diciembre de 2011

(En balboas)

	Notas	2011	2010
<b>Flujos de efectivo de actividades de operación:</b>			
Resultado neto del período		1,085,047	(86,665)
Partidas para conciliar el resultado del período con el efectivo neto proveniente de las actividades de operación:			
Depreciación y amortización	8 y 14	303,075	237,518
Amortización de activos intangibles	14	60,385	59,968
Baja por obsolescencia de activos fijos	8	10,779	1,133
Variación de otras partidas		(571)	2,638
Cambios en activos y pasivos que involucran efectivo:			
Disminución en cuentas por cobrar		11,736	354,916
Aumento en inventarios para consumo		(9,669)	(46,561)
Disminución (aumento) en bienes en tránsito		86,002	(86,002)
Aumento en gastos pagados por adelantado		(131,219)	
Aumento en cuentas por pagar		781,820	64,239
Aumento en retenciones por pagar		33,385	6,476
(Disminución) aumento en ingresos diferidos		(45,000)	45,000
		<u>2,185,770</u>	<u>552,660</u>
<b>Flujos de efectivo de actividades de inversión:</b>			
Adquisición de mobiliario, equipo y mejoras	8	(655,446)	(359,491)
Adquisición de activos intangibles		(149,048)	(50,780)
		<u>(804,494)</u>	<u>(410,271)</u>
Efectivo neto utilizado en las actividades de inversión			
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:</b>			
Donaciones entregadas		-	1,047
		<u>-</u>	<u>1,047</u>
Efectivo neto proveniente de las actividades de financiamiento			
Aumento neto de efectivo y equivalentes de efectivo		1,381,276	143,436
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	4	<u>4,955,137</u>	<u>4,811,701</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4	<u>6,336,413</u>	<u>4,955,137</u>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo en el estado de flujos de efectivo están compuestos de los siguientes montos del balance general:</b>			
Efectivo		1,171,204	1,648,162
Depósitos a plazo		<u>5,165,209</u>	<u>3,306,975</u>
Efectivo y depósitos a plazo según el balance general	4	<u>6,336,413</u>	<u>4,955,137</u>

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros.



# Superintendencia de Bancos de Panamá

## Notas a los estados financieros

Año terminado el 31 de diciembre de 2011

(En balboas)

---

### 1. Información general

El Decreto Ley No.9 Ley Bancaria de 26 de febrero de 1998 modificado por el Decreto Ley No.2 del 22 de febrero de 2008 y todas sus modificaciones aprobados mediante Decreto Ejecutivo No.52 de 30 de abril de 2008, en adelante ley bancaria la cual reforma el régimen bancario y crea la Superintendencia de Bancos de Panamá, como un organismo autónomo, con personalidad jurídica y patrimonio propio.

Con el fin de garantizar su autonomía, la Superintendencia de Bancos de Panamá, tendrá fondos separados e independientes del Gobierno Central, y el derecho de administrarlos, provenientes de las tasas que aportan los bancos y los costos de supervisión; aprobará su presupuesto de rentas y gastos, el cual será incorporado posteriormente al Presupuesto General del Estado y escogerá y nombrará a su personal, fijará su remuneración y tendrá facultad para destituirlo.

La Superintendencia de Bancos de Panamá actuará con independencia en el ejercicio de sus funciones y estará sujeta a la fiscalización de la Contraloría General de la República conforme lo establecen la Constitución Política y este Decreto-Ley. Esta fiscalización no implica, en forma alguna, injerencia en las facultades administrativas de la Superintendencia de Bancos. Además, la Superintendencia de Bancos gozará de las mismas garantías que se establecen a favor del Estado y las Entidades Públicas en el Artículo 1963 del Código Judicial.

Algunos de sus principales fines son velar por la estabilidad del Sistema Bancario, supervisar a los bancos y a los grupos económicos de los cuales forman parte, otorgar y cancelar licencias bancarias, decretar medidas correctivas respecto a los bancos (designación de asesores, intervención, reorganización, liquidación forzosa, imposición de multas, etc.), además de autorizar fusiones de bancos y la administración de las tareas diarias de la Superintendencia de Bancos. La Superintendencia de Bancos es la entidad responsable de la administración, ejecución y supervivencia del Fondo Especial de Compensación de Intereses (FECI).

Las oficinas de la Superintendencia de Bancos se encuentran ubicadas en la Avenida Samuel Lewis, Edificio Plaza Canaima, Torre HSBC, piso 1, 2, 8, 9, 17 y 18.

### 2. Base de presentación

Los estados financieros son presentados de acuerdo con las Normas de Contabilidad Gubernamental, emitidas por la Contraloría General de la República de Panamá.

#### 2.1 Moneda funcional

Los registros se llevan en balboas y los estados financieros están expresados en esta moneda. El balboa, unidad monetaria de la República de Panamá, está a la par y es de libre cambio con el dólar de los Estados Unidos de América. La República de Panamá no emite papel moneda y en su lugar utiliza el dólar norteamericano como moneda de curso legal.

# Superintendencia de Bancos de Panamá

## Notas a los estados financieros

Año terminado el 31 de diciembre de 2011

(En balboas)

---

### 3. Políticas de contabilidad significativas

Los estados financieros han sido preparados bajo la base del costo histórico. Las principales políticas de contabilidad adoptadas por la entidad se expresan a continuación:

#### 3.1 Reconocimiento del ingreso

Los ingresos se registran bajo el método de devengado. Sus principales ingresos provienen de la tasa de regulación bancaria, inspecciones, multas y la administración del Fondo Especial de Compensación de Intereses (FECI).

#### 3.2 Reconocimiento de gastos

Los gastos se registran bajo el método de devengado, es decir, que se registran cuando se incurren.

#### 3.3 Inventario de consumo

Está representado por bienes de consumo que aún no se encuentran en uso. Estos bienes están contabilizados a su valor de costo de adquisición y a medida que son utilizados, se amortiza su valor, registrándose como gasto del período correspondiente.

#### 3.4 Provisión para cuentas incobrables

Al cierre del ejercicio fiscal, las cuentas cuyo término hayan excedido el tiempo considerado como “Normal de Crédito” por la entidad y se posea pruebas que califiquen a esta cuenta como incobrables, serán objeto de regulación transfiriéndolas a la cuenta de Cobranza Dudosa.

#### 3.5 Mobiliario, equipo y mejoras

El mobiliario, equipo y mejoras se presentan al costo menos la depreciación y amortización acumuladas. Las renovaciones y mejoras importantes se capitalizan.

Las sustituciones y renovaciones de elementos completos que aumentan la vida útil del bien objeto, o su capacidad económica, se contabilizan como mayor parte del mobiliario y equipo, con el consiguiente retiro contable de los elementos sustituidos o renovados. Cuando las partes de una partida de mobiliario y equipo tienen vida de uso diferente, éstos son contabilizados por separado de las partidas de mobiliario y equipo.

Los gastos periódicos de mantenimiento, conservación y reparación se imputan a resultados, siguiendo el principio de devengado, como costo del período en que se incurren.

La depreciación es cargada para ser disminuida del costo o valuación de activos, excluyendo el terreno, sobre la vida de servicio estimada de los bienes relacionados, utilizando las siguientes tasas de depreciación:

	Porcentaje	Vida útil
Equipo de transporte	20%	5 años
Equipo de oficina	10%	10 años
Maquinaria, equipo y otros	8.5, 10 y 20%	5 y 10 años
Muebles y enseres	10%	10 años
Mejoras a la propiedad arrendada	20%	5 años

El valor mínimo de un bien material para ser considerado como activo fijo es de B/.100.

# Superintendencia de Bancos de Panamá

## Notas a los estados financieros

Año terminado el 31 de diciembre de 2011

(En balboas)

---

### 3.6 *Inversiones intangibles*

Los intangibles se registran a su costo de adquisición (o desarrollo) o el valor estimado que de ellos se hagan al momento de que se consideren realizados contablemente. Debe tenerse en cuenta que forman parte de los intangibles todos aquellos desembolsos adicionales identificados directamente.

Las inversiones intangibles deben ser absorbidas a través de la amortización en los gastos de los períodos que resulten beneficiosos a ellos. El período de amortización no debe exceder la vida útil estimada de la inversión y debe amortizarse por el método de línea recta.

### 3.7 *Inversiones en acciones*

Las inversiones son registradas a su costo de adquisición. Corresponden a la inversión en el City Club de Panamá.

### 3.8 *Instrumentos financieros*

Los activos y pasivos financieros son reconocidos en el balance general de la Entidad cuando éste se ha convertido en parte obligada contractual del instrumento.

#### Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar son registradas a su valor nominal.

#### Clasificación de los activos financieros entre corrientes y no corrientes

En el balance general, los activos financieros se clasifican en función de sus vencimientos, es decir, como activos corrientes, aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses y como activos no corrientes los de vencimiento superior a dichos períodos.

#### Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar se presentan a su valor nominal.

#### Clasificación de pasivos entre corrientes y no corrientes

En el balance general los pasivos se clasifican en función de sus vencimientos, es decir como pasivos corrientes aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses y como pasivos no corrientes los de vencimiento superior a dicho período.

En el caso de aquellos préstamos cuyo vencimiento sea a corto plazo, pero cuya refinanciación a largo plazo este asegurada a discreción de la Institución, mediante líneas de crédito disponibles a largo plazo, se clasifican como pasivos no corrientes.

#### Estados de flujos de efectivo

A efectos de la presentación en los estados de flujos de efectivo, la Institución clasifica en el rubro de equivalentes de efectivo, depósitos a plazo con un vencimiento original de tres meses o menos.

# Superintendencia de Bancos de Panamá

## Notas a los estados financieros

Año terminado el 31 de diciembre de 2011

(En balboas)

### Normas de Contabilidad Gubernamental

Las Normas de Contabilidad Gubernamental emitidas por la Contraloría General de la República de Panamá, mediante el Decreto No.234 del 22 de diciembre de 1997, establece la integración presupuestaria y financiera del proceso contable, basados en el sistema de acumulado.

## 4. Activos financieros

### Efectivo y equivalentes de efectivo

A continuación se presenta un detalle del efectivo y equivalente de efectivo al 31 de diciembre:

	2011	2010
Fondos en caja:		
Caja menuda	6,000	6,000
Banco Nacional de Panamá		
Fondo de planilla	1,473	1,566
Fondo de operaciones	<u>1,163,731</u>	<u>1,640,596</u>
Total de efectivo	1,171,204	1,648,162
Depósito a plazo	<u>5,165,209</u>	<u>3,306,975</u>
Total de efectivo y equivalente de efectivo	<u><u>6,336,413</u></u>	<u><u>4,955,137</u></u>

Los depósitos a plazo están colocados en el Banco Nacional de Panamá, devengando una tasa de interés anual entre 0.04% y 1.00% (2010: 0.12% y 0.1875%) con vencimiento a 31 días y los intereses devengados fueron de B/.26,679 (2010: B/.10,162). A partir del mes de octubre de 2010 el plazo fijo fue segregado en tres fracciones, las cuales se renuevan de forma mensual, trimestral y anualmente. Los intereses que generan son capitalizados mensualmente al fondo de operaciones.

## Superintendencia de Bancos de Panamá

### Notas a los estados financieros

Año terminado el 31 de diciembre de 2011

(En balboas)

---

#### Cuentas por cobrar

A continuación se presenta un análisis de las cuentas por cobrar, según fecha de vencimiento de las facturas al 31 de diciembre:

	2011	2010
Corriente	-	11,350
De 31 a 60 días	-	12,500
	<hr/>	<hr/>
Total	-	23,850
	<hr/>	<hr/>

#### Riesgo de crédito

Los activos financieros de la Entidad son el efectivo y cuentas por cobrar, los cuales representan la exposición máxima de la Entidad al riesgo de crédito en relación con los activos financieros.

El riesgo de crédito sobre fondos líquidos es limitado, ya que los depósitos están en balboas el cual está a la par con el dólar de los Estados Unidos y colocados en instituciones bancarias de reconocida trayectoria.

La Entidad no tiene una concentración significativa de riesgo de crédito, con una exposición distribuida en un alto número de clientes.

#### 5. Inventarios de consumo

Los inventarios están compuestos por bienes tales como, papelería, útiles y materiales diversos por un monto de B/.126,384 (2010: B/.116,715).

#### 6. Bienes en tránsito

Corresponde a bienes que quedaron pendientes de entrega ya que por razones de capacidad de la bodega del almacén, permanecen en condición de depósitos en poder del proveedor.

A continuación un detalle:

	2011	2010
Bienes en tránsito	-	86,002
	<hr/>	<hr/>
Total	-	86,002
	<hr/>	<hr/>

## Superintendencia de Bancos de Panamá

### Notas a los estados financieros

Año terminado el 31 de diciembre de 2011

(En balboas)

---

#### 7. Anticipos concedidos

Los anticipos concedidos al 31 de diciembre se detallan a continuación:

	2011	2010
Anticipos a proveedores	89,999	-
Viáticos	<u>41,220</u>	<u>-</u>
Total	<u><u>131,219</u></u>	<u><u>-</u></u>

# Superintendencia de Bancos de Panamá

## Notas a los estados financieros

Año terminado el 31 de diciembre de 2011

(En balboas)

### 8. Mobiliario, equipo y mejoras, neto

El detalle de mobiliario, equipo y mejoras a la propiedad arrendada al 31 de diciembre, se presenta a continuación:

	Mobiliario y enseres	Equipo de transporte	Equipo de oficina	Equipos diversos y de tele-comunicaciones	Mejoras a la propiedad arrendada	Total
<b>Costo:</b>						
Al 1 de enero de 2010	607,632	257,503	60,656	1,296,964	744,173	2,966,928
Aumentos	37,956	27,205	3,771	225,971	64,588	359,491
Disminuciones	(3,084)	(12,501)	(15,519)	(146,287)	-	(177,391)
Al 31 de diciembre de 2010	642,504	272,207	48,908	1,376,648	808,761	3,149,028
Aumentos	39,000	-	4,155	365,076	247,215	655,446
Disminuciones	(6,520)	-	(2,257)	(135,851)	-	(144,628)
Reclasificación	(34,624)	-	(3,581)	38,706	(501)	-
Al 31 de diciembre de 2011	640,360	272,207	47,225	1,644,579	1,055,475	3,659,846
<b>Depreciación acumulada</b>						
Al 1 de enero de 2010	(494,605)	(110,752)	(33,016)	(794,861)	(631,655)	(2,064,889)
Aumentos	(24,667)	(41,414)	(3,921)	(154,838)	(12,678)	(237,518)
Disminuciones	2,869	12,500	15,143	145,032	-	175,544
Al 31 de diciembre de 2010	(516,403)	(139,666)	(21,794)	(804,667)	(644,333)	(2,126,863)
Aumentos	(34,351)	(46,663)	(3,456)	(186,663)	(31,942)	(303,075)
Disminuciones	5,698	-	1,426	115,946	-	123,070
Reclasificación	(84,272)	-	1,690	82,582	-	-
Al 31 de diciembre de 2011	(629,328)	(186,329)	(22,134)	(792,802)	(676,275)	(2,306,868)
<b>Valor neto en libros</b>						
Al 31 de diciembre de 2011	11,032	85,878	25,091	851,777	379,200	1,352,978
Al 31 de diciembre de 2010	126,101	132,541	27,114	571,981	164,428	1,022,165

Para efectos de presentación se han reclasificado el concepto de equipos diversos y de telecomunicación que al 31 de diciembre de 2011 que aún no estaban en uso de la Institución por la suma de B/.46,536.

# Superintendencia de Bancos de Panamá

## Notas a los estados financieros

Año terminado el 31 de diciembre de 2011

(En balboas)

---

### 9. Inversiones intangibles

Activos intangibles corresponden a las adquisiciones de aplicaciones informáticas, que mantiene la Institución para el registro y control de sus operaciones financieras.

A continuación detalle:

	2011	2010
Inversiones intangibles	763,764	603,770
Menos: Amortización acumulada	<u>(272,539)</u>	<u>(211,987)</u>
Inversiones intangibles, neto	<u><u>491,225</u></u>	<u><u>391,783</u></u>

### 10. Cuentas por cobrar - litigio

Corresponden a cuentas por cobrar que excedieron el tiempo normal de crédito y se encuentran actualmente en litigio. Las mismas ascienden a la suma de B/.30,000. Véase nota 16.

### 11. Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar representan las cuentas pendientes de pago que se manejan en la Superintendencia de Bancos en concepto de bienes y servicios adquiridos entre los años 1998 a 2011.

### 12. Retenciones por pagar

A continuación se presenta un detalle de las retenciones por pagar:

	2011	2010
Tributos por pagar al Gobierno Central	83,265	51,909
Contribuciones a la Caja de Seguro Social	123,134	122,543
Cuentas por pagar diversas	<u>7,871</u>	<u>6,433</u>
Total	<u><u>214,270</u></u>	<u><u>180,885</u></u>



## Superintendencia de Bancos de Panamá

### Notas a los estados financieros

Año terminado el 31 de diciembre de 2011

(En balboas)

---

#### 13. Hacienda pública

Corresponde al patrimonio del Estado adscrito a la Superintendencia de Bancos el 12 de junio de 1998.

	2011	2010
Hacienda pública	<u>2,067,147</u>	<u>2,067,147</u>

#### 14. Gastos generales y administrativos

El detalle de los gastos generales y administrativos al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	2011	2010
<b>Gastos de personal:</b>		
Sueldos	5,580,791	4,822,274
Cuota patronal, seguro social y fondo complementario	745,207	626,689
Dietas y gastos de representación	533,735	467,000
Viáticos	659,039	512,240
Décimo tercer mes	126,678	117,577
Cursos, seminarios y becas	69,994	68,344
Riesgos profesionales	85,649	77,221
Cuota patronal del seguro educativo	83,045	71,399
Gastos diversos de personal	<u>299,424</u>	<u>128,163</u>
Sub-total	<u>8,183,562</u>	<u>6,890,907</u>

(Continúa)

## Superintendencia de Bancos de Panamá

### Notas a los estados financieros

Año terminado el 31 de diciembre de 2011

(En balboas)

	2011	2010
<b>Gastos operativos:</b>		
Consumo de combustibles y lubricantes	13,730	8,562
Consumo de reparación de maquinaria, equipo y vehículos	2,446	1,864
Consumo de materiales para mantenimiento	5,207	298
Consumo de materiales para oficina	40,601	36,938
Consumo de materiales de impresión	81,921	54,445
Consumo de productos químicos y farmaceuticos	1,154	578
Gastos diversos de ejercicio anterior	606	3,823
Utiles y materiales diversos	96,295	70,350
Alimentos y bebidas	131,057	67,466
Baja de bienes por obsolescencia	-	1,133
Otros gastos operativos	73,308	11,747
Sub-total	446,325	257,204
<b>Servicios prestados por terceros:</b>		
Transporte, flete y almacenamiento	218,762	158,060
Correos y telecomunicaciones	39,706	24,146
Honorarios, comisiones y corretajes	137,100	286,376
Mantenimiento y reparaciones	174,985	14,020
Alquileres	988,325	636,557
Electricidad, agua y aseo	111,418	119,165
Publicidad, publicaciones y relaciones públicas	70,566	73,310
Primas de seguros no personales	43,631	30,950
Otros servicios de vigilancia, seguridad, información financiera y otros	414,020	369,899
Sub-total	2,198,513	1,712,483
<b>Gasto de depreciación:</b>		
Depreciación de inmuebles, maquinaria y equipos	303,075	237,518
Amortización de inversiones intangibles	60,385	59,968
Sub-total	363,460	297,486
Transferencia a gobierno central	211,511	267,086
Transferencia institución privada y persona natural	31,250	28,492
Subsidios a instituciones privadas	11,500	19,937
Otras transferencias corrientes	25,000	-
Sub-total	279,261	315,515
Total de gastos generales y administrativos	11,471,121	9,473,595

(Concluye)

# **Superintendencia de Bancos de Panamá**

## **Notas a los estados financieros**

**Año terminado el 31 de diciembre de 2011**

(En balboas)

---

### **15. Compromisos**

Al 31 de diciembre de 2011 y 2010, la Superintendencia de Bancos, no mantenía compromisos pendientes para la adquisición de bienes de consumo, de capital y de servicios, cuyas partidas se encontraran comprometidas presupuestariamente.

### **16. Contingencias**

Al 31 de diciembre de 2011, se encuentran vigentes las siguientes demandas:

1. Demanda Contencioso-Administrativa interpuesta por Primer Banco del Istmo, S.A. (ahora HSBC Bank (Panamá), S.A.) contra la Resolución S.B. No. 023-2005 de 14 de marzo de 2005, que requiere el pago de la tasa de regulación de Banco Mercantil del Istmo, S.A. (2004), B/.30,000. Pendiente de resolver.
2. Proceso Administrativo ante la Junta de Apelaciones de Carrera Administrativa. Víctor Campos interpuso Recurso de Apelación contra Resuelto que lo declaraba insubsistente, cuya oposición fue presentada el 19 de abril de 2006. Este proceso no tiene cuantía señalada. Pendiente de resolver.
3. Demanda Contenciosa Administrativa interpuesta por Banco Universal, S.A. contra Resolución que impone sanción pecuniaria de B/.12,500. Pendiente de resolver en la Sala Tercera de lo Contencioso Administrativo de la Corte Suprema de Justicia.

### **17. Ingreso por administración del Fondo Especial de Compensación de Intereses (FECI)**

Los ingresos por administración del Fondo Especial de Compensación de Intereses (FECI), corresponden al Convenio de Administración entre el Programa Feci y la Superintendencia de Bancos, para prestar los servicios de administración que incluyen entre otros aspectos: proveer personal para la ejecución de las operaciones del Programa Feci y para practicar las auditorías, inspecciones y análisis de las entidades financieras y bancarias, proveer local, mobiliario, útiles y materiales, agua, electricidad y teléfono, recibir y depositar fondos provenientes del Fondo Especial de Compensación de Intereses (FECI), así como también hacer pagos por conceptos de reembolsos y compensaciones sobre el mismo; y elaborar un presupuesto anual de gastos de las operaciones del Fondo Especial de Compensación de Intereses (FECI).

La Superintendencia de Bancos, anualmente estipula el valor de los servicios por administración del Fondo Especial de Compensación de Intereses (FECI), los cuales facturan en su totalidad, al inicio de cada año. Los ingresos anuales por administración del Fondo Especial de Compensación de Intereses (FECI), ascienden a B/.1,474,900 (2010: B/.1,414,905).

### **18. Aprobación de estados financieros**

Los estados financieros fueron aprobados por la Administración y autorizados para su emisión el 28 de febrero de 2012.

\* \* \* \* \*