

Superintendencia de Bancos de Panamá

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

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2017

Superintendencia de Bancos de Panamá

CONTENIDO

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES	I - III
--	---------

ESTADOS FINANCIEROS

Estado de Situación Financiera	1
Estado de Resultados	2
Estado de Cambios en el Patrimonio	3
Estado de Flujos de Efectivo	4
Notas a los Estados Financieros	5 - 12

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta Directiva y Accionistas de
Superintendencia de Bancos de Panamá
Panamá, República de Panamá

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la Superintendencia de Bancos de Panamá, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2017 y los estados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas a los estados financieros, incluyendo un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de la Superintendencia de Bancos de Panamá, al 31 de diciembre de 2017, y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad Gubernamental.

Base de la Opinión

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades con base en esas normas se describen con más detalle en la sección Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con los requerimientos de ética, que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en la República de Panamá, y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas de conformidad con éstos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Responsabilidades de la Administración y de los Encargados del Gobierno Corporativo de la Entidad sobre 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, y por el control interno que la Administración determine necesario para permitir la preparación de estos estados financieros que estén libres de representación errónea de importancia relativa, ya sea debido a fraude o error.

A la Junta Directiva y Accionistas de
Superintendencia de Bancos de Panamá
Panamá, República de Panamá

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Entidad para continuar como un negocio en marcha, revelando, en su caso, los asuntos relativos a su continuidad como un negocio en marcha y utilizando las bases contables de negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la Entidad o de cesar operaciones, o no tiene otra alternativa más realista de hacerlo.

Los encargados del Gobierno Corporativo son responsables de la supervisión de proceso de información financiera de la Entidad.

Responsabilidades del Auditor en relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de representación errónea de importancia relativa, ya sea debido a fraude o error, y emitir el informe del auditor que incluye nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría llevada a cabo de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detectará un error de importancia relativa, cuando éste exista. Los errores pueden surgir de fraude o error y son considerados de importancia relativa si, individualmente o en su conjunto, cuando podrían razonablemente esperarse que influyan en las decisiones financieras que tomen los usuarios con base a estos estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos un escepticismo profesional durante toda la auditoría. Nosotros también:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores de importancia relativa en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y realizamos los procedimientos de auditoría que respondieron a esos riesgos; y obtuvimos evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría. El riesgo de no detectar un error de importancia relativa debido a fraude es mayor que uno resultante de un error de importancia relativa debido a error, ya que el fraude involucra colusión, falsificación, omisiones intencionales, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la evasión del control interno.
- Obtuvo un conocimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar los 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.

A la Junta Directiva y Accionistas de
Superintendencia de Bancos de Panamá
Panamá, República de Panamá

- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo apropiado del uso por parte de la Administración de la base contable de negocio en marcha y, con base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos si existe o no una incertidumbre de importancia relativa con eventos o condiciones que puedan crear una duda importante sobre la capacidad de la Entidad para continuar como un negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre de importancia relativa, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la información a revelar respectiva en los estados financieros o si dicha información a revelar no son adecuadas, que modifique nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuras pueden ser causa que la Entidad deje de continuar como un negocio en marcha.

Nos comunicamos con los encargados del Gobierno Corporativo de la Entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y el momento de realización de la auditoría, y los hallazgos importantes de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identifiquemos durante nuestra auditoría.



28 de febrero de 2018.
Panamá, República de Panamá.

Superintendencia de Bancos de Panamá

Estado de Situación Financiera
31 de diciembre de 2017
(Cifras en Balboas)

	Notas	2017	2016
ACTIVOS			
Activos corrientes:			
Efectivo en caja y depósitos en bancos	4	11,733,724	8,095,183
Cuentas por cobrar	5	28,500	14,596
Inventario	6	111,642	307,423
Pagos anticipados		-	45,374
Total de activos corrientes		11,873,866	8,462,576
Activos no corrientes:			
Mobiliario, equipos y mejoras a la propiedad arrendada, neto	7	1,987,699	2,016,657
Inversión en proyecto	8	1,824,683	-
Otros activos	9	23,813	24,053
Total de activos no corrientes		3,836,195	2,040,710
Total de activos		15,710,061	10,503,286
PASIVOS Y PATRIMONIO			
Pasivos corrientes:			
Cuentas por pagar, bienes y servicios	10	2,183,209	814,363
Gastos acumulados por pagar	11	82,833	27
Otros pasivos		-	605
Total de pasivos corrientes		2,266,042	814,995
Total de pasivos		2,266,042	814,995
Patrimonio:			
Hacienda pública	12	2,067,147	2,067,147
Hacienda pública adicional	13	2,385,844	28,137
Excedente de revaluación		31,689	27,687
Superávit acumulado		8,959,339	7,565,320
Total de patrimonio		13,444,019	9,688,291
Total de pasivos y patrimonio		15,710,061	10,503,286

Las notas en las páginas 5 a la 12 son parte integral de estos estados financieros.

Superintendencia de Bancos de Panamá

Estado de Resultados

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2017

(Cifras en Balboas)

	Notas	2017	2016
Ingresos devengados:			
Tasas y derechos		15,968,712	14,164,946
Ingresos no tributarios, netos		640,088	929,257
Total de ingresos devengados		<u>16,608,800</u>	<u>15,094,203</u>
Otros ingresos:			
Ingresos por administración del Fondo Especial de Compensación de Intereses (FECI)		2,164,405	2,027,500
Intereses ganados		26,739	23,024
Otros		311,729	158,620
Total de otros ingresos		<u>2,502,873</u>	<u>2,209,144</u>
Total de ingresos		<u>19,111,673</u>	<u>17,303,347</u>
Gastos generales y administrativos:			
Gastos de personal	14	12,766,632	12,237,311
Alquiler		1,277,572	1,263,581
Depreciación y amortización	7	520,051	575,837
Reparaciones y mantenimientos		411,130	412,953
Viáticos		387,384	401,060
Honorarios profesionales		207,320	160,725
Textiles y vestuarios		174,940	131,205
Correos y comunicaciones		157,000	162,415
Electricidad, agua y aseo		142,391	134,192
Transporte, flete y almacenaje		121,997	171,386
Alimentos y bebidas		121,416	91,062
Útiles de oficina		176,316	87,528
Seguros		84,380	84,687
Materiales de impresión		77,747	72,933
Publicidad		74,391	62,099
Gastos de períodos anteriores		22,985	16,491
Combustible		5,905	4,722
Otros		994,227	755,565
Total de gastos generales y administrativos		<u>17,723,784</u>	<u>16,825,752</u>
Superávit del año		<u>1,387,889</u>	<u>477,595</u>

Las notas en las páginas 5 a la 12 son parte integral de estos estados financieros.

Superintendencia de Bancos de Panamá

Estado de Cambios en el Patrimonio
Por el año terminado el 31 de diciembre de 2017
(Cifras en Balboas)

	Notas	Hacienda pública	Hacienda pública adicional	Excedente de revaluación	Superávit acumulado	Total de patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2015		<u>2,067,147</u>	<u>28,507</u>	<u>31,689</u>	<u>7,023,410</u>	<u>9,150,753</u>
Ajustes de períodos anteriores		-	-	-	63,945	63,945
Excedente de revaluación		-	(370)	(4,002)	370	(4,002)
Superávit del año		-	-	-	477,595	477,595
Saldo al 31 de diciembre de 2016		<u>2,067,147</u>	<u>28,137</u>	<u>27,687</u>	<u>7,565,320</u>	<u>9,688,291</u>
Ajustes de períodos anteriores		-	-	-	6,130	6,130
Traspaso de fondos	8,13	-	2,321,902	-	-	2,321,902
Variación de otras partidas		-	35,805	4,002	-	39,807
Superávit del año		-	-	-	1,387,889	1,387,889
Saldo al 31 de diciembre de 2017		<u>2,067,147</u>	<u>2,385,844</u>	<u>31,689</u>	<u>8,959,339</u>	<u>13,444,019</u>

Las notas en las páginas 5 a la 12 son parte integral de estos estados financieros.

Superintendencia de Bancos de Panamá

Estado de Flujo de Efectivo

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2017
(Cifras en Balboas)

	Notas	2017	2016
Flujos de efectivo de las actividades de operación:			
Superávit del año		1,387,889	477,595
Ajuste para conciliar el resultado neto y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:			
Depreciación y amortización	7	520,051	575,837
Ajustes de años anteriores		6,130	63,945
Variación de otras partidas activos fijos			
Cambios netos en activos y pasivos de operación:			
(Aumento) disminución en cuentas por cobrar		(13,904)	2,189
Disminución (aumento) en inventario		45,377	(140,052)
Disminución (aumento) en pagos anticipados		45,374	(37,923)
Aumento en inversión en proyecto		(1,824,443)	-
Aumento (disminución) en cuentas por pagar, bienes y servicios		1,368,846	(415,149)
Aumento (disminución) en gastos acumulados por pagar		82,806	(392,999)
(Disminución) aumento en otros pasivos		(605)	37
Efectivo neto provisto por las actividades de operación		1,617,521	133,480
Flujos de efectivo por las actividades de inversión:			
Aumento de depósitos a plazo fijo con vencimiento a más de 90 días		-	(5,000,000)
Adquisición de activo fijo	7	(340,689)	(347,476)
Efectivo neto utilizado en las actividades de inversión		(340,689)	(5,347,476)
Flujo de efectivo de las actividades de financiamiento:			
Hacienda pública adicional		2,361,709	(370)
Excedente de revaluación		-	(3,632)
Efectivo neto provisto por (utilizado en) las actividades de financiamiento		2,361,709	(4,002)
Aumento (disminución) neto en el efectivo y equivalente de efectivo		3,638,541	(5,217,998)
Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del año		1,095,183	6,313,181
Efectivo y equivalente de efectivo al final del año	4	4,733,724	1,095,183

Las notas en las páginas 5 a la 12 son parte integral de estos estados financieros.

Superintendencia de Bancos de Panamá

Notas a los Estados Financieros Por el año terminado el 31 de diciembre de 2017 (Cifras en Balboas)

1. Organización y operaciones

La Superintendencia de Bancos de Panamá (la Entidad), es un organismo autónomo, con personería jurídica y patrimonio propio, creada mediante el Decreto Ley No.9, Ley Bancaria del 26 de febrero de 1998, modificado por el Decreto Ley No.2 del 22 de febrero de 2008 y todas sus modificaciones aprobadas mediante el Decreto Ejecutivo No.52 del 30 de abril de 2008, en adelante Ley Bancaria, la cual reforma el régimen bancario.

Con el fin de garantizar su autonomía, la Entidad 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 Entidad actuará como independiente en el ejercicio de sus funciones y estará sujeta a la fiscalización de la Contraloría General de la República de Panamá conforme lo establecen la Constitución Política y este Decreto Ley. Esta fiscalización no implica, en forma alguna, injerencia en las facultades administrativas de la Entidad. Además, la Entidad 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 los siguientes:

- Velar por la estabilidad del Sistema Bancario Nacional.
- 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, entre otras).
- Autorizar las fusiones de bancos.
- Adicional mediante convenio de administración con fecha de 14 de octubre de 1999, la Entidad y el Fondo Especial de Compensación de Intereses (FECL) brinda los servicios de administración que incluyen los siguientes aspectos:
 - Proveer personal para ejecución de las operaciones del programa FECL y para practicar las auditorías.
 - Inspecciones y análisis de las entidades financieras bancarias.
 - Proveer local, mobiliario, equipos, útiles, materiales, agua, electricidad y teléfono.
 - Recibir y depositar fondos provenientes del FECL.
 - Elaborar presupuesto anual de gastos de las operaciones del FECL.

Las oficinas de la Entidad se encuentran ubicadas en la avenida Samuel Lewis, Torre Banistmo, Plaza Canaima, piso 1, 2, 8, 9, 17, 18, mezzanine, planta baja en la ciudad de Panamá y con oficinas de Atención al Cliente Bancario, en la Provincia de Chiriquí y Herrera.

Superintendencia de Bancos de Panamá

Notas a los Estados Financieros Por el año terminado el 31 de diciembre de 2017 (Cifras en Balboas)

Estos estados financieros fueron autorizados para su emisión por la Junta Directiva el 26 de febrero de 2018.

2. Políticas de contabilidad más significativas

Base de presentación

Las principales políticas de contabilidad establecidas y adoptadas por la Administración de la Entidad para la preparación de estos estados financieros se basan en Normas de Contabilidad Gubernamental (No.1 a la No.27) emitidas por la Dirección Nacional de Contabilidad de la Contraloría General de la República de Panamá, las cuales fueron aprobadas mediante Decreto No.234 del 22 de diciembre de 1997.

Moneda funcional

Los estados financieros están expresados en Balboas (B./), la unidad monetaria de la República de Panamá, la cual está a la par y es de libre cambio con el Dólar (USD) de los Estados Unidos de América.

Uso de estimaciones

La preparación de estados financieros de conformidad con Normas de Contabilidad Gubernamental emitidas por la Contraloría General de la República de Panamá, requiere que la administración efectúe estimaciones y supuestos que afectan la manifestación de sus activos y patrimonio y la revelación de activos y patrimonio contingentes a la fecha de los estados financieros auditados; así como la manifestación de sus ingresos y gastos durante el período reportado. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Efectivo y equivalentes de efectivo

Para propósitos del estado de flujos de efectivo, la Entidad considera como efectivo y equivalentes de efectivo, el efectivo y los depósitos a la vista y a plazo en bancos, con vencimientos originales de tres meses o menos.

Inventario

El inventario está representado por bienes adquiridos que aún no se encuentran en uso, los mismos son para consumo interno de acuerdo a necesidades de la Entidad, derivadas de las operaciones normales, tomando en cuenta las actividades de la entidad. 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.

Superintendencia de Bancos de Panamá

Notas a los Estados Financieros Por el año terminado el 31 de diciembre de 2017 (Cifras en Balboas)

Mobiliario, equipos y mejoras a la propiedad arrendada

Los mobiliarios, equipos y mejoras a la propiedad arrendada están contabilizados al costo de adquisición, neto de la depreciación y amortización acumuladas. Los remplazos menores, reparaciones y mantenimiento que no mejoran el activo ni prolongan su vida útil, son cargados directamente a gastos en la medida que se incurren.

Las ganancias o pérdidas originadas por el retiro o disposición de los equipos de oficina son producto de la diferencia entre el producto neto de la disposición y el valor en libros del activo, y son reconocidas como ingresos en el período en que se incurren.

La depreciación y amortización se cargan a las operaciones corrientes y se calculan por el método de línea recta en base a la vida útil estimada de los activos:

<u>Activos</u>	<u>Vida útil estimada en años</u>
Mobiliarios	10
Equipo de oficina	10
Equipo de transporte	5
Maquinaria, equipos y otros	5 y 10
Mejoras a la propiedad arrendada	5

Reconocimiento de ingresos

Los ingresos son registrados de acuerdo a las Normas de Contabilidad Gubernamental NCG No.1, la cual establece que los ingresos se deben reconocer, contabilizar y registrar bajo el método de devengado.

Los principales ingresos de la Entidad provienen de las tasas de regulación bancaria, inspecciones, multas y la administración del Fondo Especial de Compensación de Intereses (FECL).

3. Instrumentos financieros

Los activos y pasivos son reconocidos en el estado de situación financiera 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 y corresponden a tasas de regulación y derechos bancarios.

Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar se presentan a su valor nominal y corresponden a obligaciones contraídas las cuales deben ser canceladas dentro del plazo de un año.

Superintendencia de Bancos de Panamá

Notas a los Estados Financieros
Por el año terminado el 31 de diciembre de 2017
(Cifras en Balboas)

4. Efectivo en caja y depósitos en banco

El efectivo en caja y depósitos en banco se presentan así:

	2017	2016
Caja	12,660	10,600
Depósito a la vista en banco local:		
Banco Nacional de Panamá	4,713,098	1,074,572
Depósito a plazo fijo en banco local:		
Banco Nacional de Panamá	7,007,966	7,010,011
Total de efectivo en caja y depósitos en banco	<u>11,733,724</u>	<u>8,095,183</u>
Menos depósitos a plazo fijo con vencimientos mayores a tres meses	<u>7,000,000</u>	<u>7,000,000</u>
Efectivo equivalente de efectivo para propósito del estado de flujo de efectivo	<u>4,733,724</u>	<u>1,095,183</u>

Los depósitos a plazo fijo, devengan una tasa de interés mensual entre 0.10% y 1.25% y mantienen fecha de vencimiento entre el 8 de enero y el 23 de octubre de 2018 (2016: Los depósitos a plazo fijo devengaban un interés mensual entre 0.10% y 0.75% y mantenían fecha de vencimiento entre el 10 de febrero y el 23 de octubre de 2017).

5. Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar se detallan a continuación:

	2017	2016
Tasas de regulación bancaria	<u>28,500</u>	<u>14,596</u>

La antigüedad de las cuentas por cobrar sobre las tasas de regulación bancaria está a menos de 30 días.

6. Inventario

El inventario está compuesto de la siguiente manera:

	2017	2016
Productos químicos y conexos	90,316	87,224
Productos de papel y cartón	13,181	14,027
Útiles y materiales diversos	4,387	3,568
Alimentos y bebidas	2,154	2,527
Piezas y repuestos	1,604	2,030
Equipo informática	-	79,997
Textiles y vestuarios	-	46,862
Muebles y enseres	-	41,787
Aplicaciones informáticas	-	28,620
Maquinaria y equipos diversos	-	342
Otros	-	439
	<u>111,642</u>	<u>307,423</u>

Superintendencia de Bancos de Panamá

Notas a los Estados Financieros Por el año terminado el 31 de diciembre de 2017 (Cifras en Balboas)

Al 31 de diciembre 2017, se reclasificó B/. 150,404 de la cuenta de inventario a la cuenta de mobiliario, equipo y mejoras a la propiedad arrendada como a continuación se detalla:

Maquinaria y equipo	79,997
Muebles y enseres	41,787
Licencia y programas	28,620
Total	<u><u>150,404</u></u>

7. Mobiliario, equipo y mejoras a la propiedad arrendada, neto

El mobiliario, equipo y mejoras a la propiedad arrendada se resumen a continuación:

	Mejoras a la propiedad arrendada	Equipo de transporte	Equipo de oficina	Maquinaria equipos y otros	Muebles y enseres	Licencia y programas	Total
2017							
Costo							
Al 1 de enero de 2016	1,080,675	321,723	54,588	2,212,451	1,006,044	1,531,397	6,206,878
Aumentos	-	54,483	4,272	235,587	14,748	31,599	340,689
Reclasificación del inventario	-	-	-	79,997	41,787	28,620	150,404
Disminuciones	(1,055,475)	-	(1,104)	(22,421)	(34,747)	(237,914)	(1,351,661)
Al 31 de diciembre de 2017	<u>25,200</u>	<u>376,206</u>	<u>57,756</u>	<u>2,505,614</u>	<u>1,027,832</u>	<u>1,353,702</u>	<u>5,346,310</u>
 2016							
Costo							
Al 1 de enero de 2016	(1,038,947)	(215,230)	(39,038)	(1,557,070)	(603,069)	(736,867)	(4,190,221)
Aumentos	(33,987)	(46,957)	(5,516)	(231,182)	(72,014)	(130,395)	(520,051)
Disminuciones	1,055,475	-	1,104	22,421	34,747	237,914	1,351,661
Al 31 de diciembre de 2017	<u>(17,459)</u>	<u>(262,187)</u>	<u>(43,450)</u>	<u>(1,765,831)</u>	<u>(640,336)</u>	<u>(629,348)</u>	<u>(3,358,611)</u>
Valor neto	<u>7,741</u>	<u>114,019</u>	<u>14,306</u>	<u>739,783</u>	<u>387,496</u>	<u>724,354</u>	<u>1,987,699</u>
 2015							
Costo							
Al 1 de enero de 2015	1,080,675	321,723	54,588	2,212,451	1,006,044	1,531,397	6,206,878
Depreciación y amortización acumulada	(1,038,947)	(215,230)	(39,038)	(1,557,070)	(603,069)	(736,867)	(4,190,221)
Valor neto	<u>41,728</u>	<u>106,493</u>	<u>15,550</u>	<u>655,381</u>	<u>402,975</u>	<u>794,530</u>	<u>2,016,657</u>

8. Inversión en proyecto

La inversión en proyecto está compuesta de la siguiente manera:

	2017	2016
Equipo informático	989,983	-
Licencias y aplicaciones informáticas	614,323	-
Cursos, seminarios y becas	153,063	-
Maquinaria, equipo y otros	63,932	-
Otros	3,382	-
	<u>1,824,683</u>	<u>-</u>

Superintendencia de Bancos de Panamá

Notas a los Estados Financieros Por el año terminado el 31 de diciembre de 2017 (Cifras en Balboas)

La Republica de Panamá y Los Estados Unidos de América suscribieron el 22 de octubre de 2013, un Acuerdo relativo a la compartición de bienes incautados en las causas 00.960 y 05.570 (EDNY) de los Estados Unidos contra Speed Joyeros, S. A. y Argento Vivo, S. A., para la presentación de proyectos de interes nacional dirigidas a la lucha contra el terrorismo y blanqueo de capital. Este acuerdo entro en vigor el 22 de octubre de 2013, por suscripción del instrumento internacional de conformidad con el parágrafo 16 del mismo.

En cumplimiento al Acuerdo Internacional antes mencionado, el Comité Ejecutivo de Compartición (CEC) en reunión del 23 de diciembre de 2016, aprobó la propuesta de proyecto presentado por la Superintendencia de Bancos por un monto de B/.2,371,902. Cabe señalar, que al 31 de diciembre 2017, la Superintendencia de Bancos de Panamá solo ha recibido B/.2,321,902 en la cuenta N°10000051831 de Banco Nacional de Panamá - Fondos especiales, por lo que está pendiente recibir B/.50,000 para poder completar el monto de la propuesta antes señalada.

Entre los componentes de dicha propuesta presentada por la Superintendencia de Bancos está el mejorar su plataforma tecnológica, para reforzar las tareas de supervisión de las areas de la Dirección de Prevención y Control de Operaciones ilícitas, creadas en el año 2011, cuyo objetivo es de asegurar el cumplimiento de las normas establecidas para la prevención del lavado de dinero, el financiamiento del terrorismo y otras operaciones ilícitas.

9. Otros activos

Los otros activos se detallan a continuación:

	2017	2016
Cobranza dudosa	12,500	12,500
Bienes culturales	4,020	4,020
Pagos anticipados	93	333
Otros	7,200	7,200
	<hr/> <u>23,813</u>	<hr/> <u>24,053</u>

Al 31 de diciembre del 2017, la cobranza dudosa por B/.12,500 corresponde a cuentas por cobrar a banco local, el cual excedió el tiempo normal de crédito y se encontraban en litigio. Esta cuenta se originó el 2 noviembre del año 2010.

Superintendencia de Bancos de Panamá

Notas a los Estados Financieros
Por el año terminado el 31 de diciembre de 2017
(Cifras en Balboas)

10. Cuentas por pagar, bienes y servicios

Las cuentas por pagar bienes y servicios, se detallan a continuación:

	2017	2016
Multitek Internacional	1,095,264	241,587
Eic Evolusoft Corp.	536,899	-
Global Advisory	112,275	-
GBM de Panamá, S. A.	77,226	-
FIBA	40,100	-
Pan Data Services Inc.	35,750	-
Tecnología aplicada	28,801	-
Grupo UPS	23,630	23,630
Importadora Central	22,727	45,525
Corporación La Prensa	17,638	-
Hombres de blanco	15,931	14,390
Paradise Beach Corporation	15,434	-
Mercer (Colombia) Ltda	13,871	-
Empresa de Dist. Eléctrica Metro Oeste, S. A.	11,705	-
Arquitectura Panameña, S. A.	10,345	-
Formas y sistemas - Global computer	10,093	-
Pan American Life	8,742	-
Ricoch Panamá	8,125	-
Urban Developments	8,056	-
Plaza Vandom, S. A.	7,035	-
Tas Panamá	5,894	-
Universidad Latina de Panamá	5,760	-
Cable & Wireless Panamá, S. A.	2,247	5,913
William Fernando Wilches Orjuela	-	149,605
KPMG	-	46,575
Fursys	-	37,142
Ángel Vilariño Sanz	-	29,731
Certa Research & Consulting	-	28,000
Inversiones Nasu	-	27,945
Grupo Absa, S. A.	-	9,785
Panamá City Club, S. A.	-	9,752
Cable Onda, S. A.	-	9,701
Sonset	-	9,541
MIMISA, S. A.	-	8,652
Terminus	-	6,459
Bayacoa	-	6,368
Eduardo Pazmiño	-	6,000
Otros proveedores menores a B/.5,000	69,661	98,062
	<hr/> <u>2,183,209</u>	<hr/> <u>814,363</u>

Superintendencia de Bancos de Panamá

Notas a los Estados Financieros Por el año terminado el 31 de diciembre de 2017 (Cifras en Balboas)

11. Gastos acumulados por pagar

Los gastos acumulados por pagar se presentan así:

	2017	2016
Tesoro Nacional ITBMS - agente de retención	82,833	-
Otros	-	27
	<hr/> <hr/> 82,833	<hr/> <hr/> 27

12. Hacienda pública

La hacienda pública corresponde al patrimonio de la Entidad por B/. 2,067,147 adscrito por el Gobierno Central el 12 de junio de 1998.

13. Hacienda pública adicional

La hacienda pública adicional se detalla a continuación:

	2017	2016
Traspaso de fondos	2,321,902	-
Donaciones de capital recibidas	114,441	114,441
Traspaso e remesas recibidas y entregadas	(90,306)	(86,304)
Traspaso de bienes y otros documentos	(2,225)	-
Otros	42,032	-
	<hr/> <hr/> 2,385,844	<hr/> <hr/> 28,137

El traspaso de fondos por B/. 2,321,902 corresponde a la inversión de proyecto detallada en la nota 8. El rubro de otros por B/. 42,032 corresponde a cuentas por pagar a proveedores con vigencias mayores a 5 años que fueron reclasificadas de las cuentas por pagar al patrimonio.

14. Gastos de personal

Los gastos de personal se detallan a continuación:

	2017	2016
Salarios	9,204,401	8,908,452
Cuotas patronales	1,551,794	1,475,920
Décimo tercer mes y bonificaciones	1,418,549	1,253,010
Dietas y gastos de representación	463,800	463,355
Cursos y seminarios	128,088	136,574
	<hr/> <hr/> 12,766,632	<hr/> <hr/> 12,237,311