

Superintendencia de Bancos de Panamá

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

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2018

Superintendencia de Bancos de Panamá

CONTENIDO

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES	I - III
ESTADOS FINANCIEROS	
Estado de Situación Financiera	1
Estado de Rendimiento Financiero	2
Estado de Cambios en el Patrimonio	3
Estado de Flujos de Efectivo	4
Notas a los Estados Financieros	5 - 13

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 2018 y el estado de rendimiento financiero, 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 2018, y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público.

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 de los Auditores 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 Internacionales de Contabilidad del Sector Público, 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 de los Auditores 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 de los auditores 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 en 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.
- Obtuvimos 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 de contabilidad de negocio en marcha y, con base en 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 es adecuada o insuficiente, se requiere modificar 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.
- Evaluamos la presentación en su conjunto, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logran una presentación razonable.

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.

BDO

28 de febrero de 2019.
Panamá, República de Panamá.

Superintendencia de Bancos de Panamá

**Estado de Situación Financiera
31 de diciembre de 2018
(Cifras en Balboas)**

	Notas	2018	2017
ACTIVOS			
Activos corrientes:			
Efectivo y equivalente de efectivo	4	10,856,439	11,733,724
Cuentas por cobrar	5	19,654	41,093
Inventario	6	151,900	111,642
Total de activos corrientes		11,027,993	11,886,459
Activos no corrientes:			
Mobiliario, equipo y mejoras a la propiedad arrendada, neto	7	1,879,608	1,987,699
Inversión en proyecto	8	1,824,718	1,824,683
Bienes históricos y culturales		4,020	4,020
Otros activos		7,200	7,200
Total de activos no corrientes		3,715,546	3,823,602
Total de activos		14,743,539	15,710,061
PASIVO Y PATRIMONIO			
Pasivo corriente:			
Cuentas por pagar	9	884,360	2,266,042
Total de pasivo corriente		884,360	2,266,042
Patrimonio:			
Hacienda pública	10	2,109,179	2,067,147
Hacienda pública adicional	11	2,343,812	2,385,844
Reservas		31,689	31,689
Rendimientos acumulados		9,374,499	8,959,339
Total de patrimonio		13,859,179	13,444,019
Total de pasivo y patrimonio		14,743,539	15,710,061

Las notas en las páginas 5 a la 13 son parte integral de estos estados financieros.

Superintendencia de Bancos de Panamá

Estado de Rendimiento Financiero
Por el año terminado el 31 de diciembre de 2018
(Cifras en Balboas)

	Notas	2018	2017
Ingresos:			
Ingresos sin contraprestación			
Ingresos por administración del Fondo Especial			
de Compensación de Intereses (FECL)		2,034,640	2,475,405
Del Gobierno Central		652,000	311,000
Multas		388,337	342,800
Total de ingresos sin contraprestación		<u>3,074,977</u>	<u>3,129,205</u>
Ingresos con contraprestación:			
Inspecciones		11,443,081	11,334,000
Tasa de regulación		3,917,440	3,994,000
Tasa fiduciaria		1,114,527	627,000
Intereses sobre depósito		35,534	26,739
Otros ingresos		85,789	729
Total de ingresos con contraprestación		<u>16,596,371</u>	<u>15,982,468</u>
Total de ingresos		<u>19,671,348</u>	<u>19,111,673</u>
Gastos:			
Gastos de personal	12	13,264,674	12,766,632
Servicios prestados por terceros	13	4,334,911	3,840,577
Transferencias al gobierno central y otros		582,641	2,508
Depreciación y amortización	7	480,650	520,051
Consumo de bienes corrientes		372,632	570,597
Gastos financieros		16,523	-
Otros		10,501	434
Total de gastos		<u>19,062,532</u>	<u>17,700,799</u>
Partidas extraordinarias:			
Reconocimiento de gastos de años anteriores		-	22,985
Rendimientos del año		<u>608,816</u>	<u>1,387,889</u>

Las notas en las páginas 5 a la 13 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 2018
(Cifras en Balboas)

	Notas	Hacienda pública	Hacienda pública adicional	Reservas	Rendimientos acumulados	Total de patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2016		2,067,147	28,137	27,687	7,565,320	9,688,291
Ajustes de años anteriores		-	-	-	6,130	6,130
Traspaso de fondos	8 y 11	-	2,321,902	-	-	2,321,902
Variación de otras partidas		-	35,805	4,002	-	39,807
Rendimiento del año		-	-	-	1,387,889	1,387,889
Saldo al 31 de diciembre de 2017		2,067,147	2,385,844	31,689	8,959,339	13,444,019
Hacienda pública adicional	10 y 11	42,032	(42,032)	-	-	-
Ajustes de años anteriores		-	-	-	(193,656)	(193,656)
Rendimiento del año		-	-	-	608,816	608,816
Saldo al 31 de diciembre de 2018		2,109,179	2,343,812	31,689	9,374,499	13,859,179

Las notas en las páginas 5 a la 13 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 2018

(Cifras en Balboas)

	Notas	2018	2017
Flujos de Efectivo de las Actividades de Operación			
Rendimiento del año		608,816	1,387,889
Ajuste para conciliar el resultado neto y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:			
Depreciación y amortización	7	480,650	520,051
Ajustes de años anteriores		(193,656)	6,130
Cambios netos en activos y pasivos de operación:			
Disminución (aumento) en cuentas por cobrar		21,439	(13,904)
(Aumento) disminución en inventario		(40,258)	45,377
Disminución en pagos anticipados		-	45,374
Aumento en inversión en proyecto		(35)	(1,824,443)
(Disminución) aumento en cuentas por pagar		(1,381,682)	1,451,047
Efectivo (utilizado en) provisto por las actividades de operación		(504,726)	1,617,521
Flujos de Efectivo por las Actividades de Inversión			
Adquisición de activo fijo	7	(372,559)	(340,689)
Efectivo neto utilizado en las actividades de inversión		(372,559)	(340,689)
Flujos de Efectivo de las Actividades de Financiamiento			
Hacienda pública		(42,032)	-
Hacienda pública adicional		42,032	2,361,709
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento		-	2,361,709
(Disminución) aumento neto en el efectivo y equivalente de efectivo			
Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del año		(877,285)	3,638,541
Efectivo y equivalente de efectivo al final del año	4	4,733,724	1,095,183
		3,856,439	4,733,724

Las notas en las páginas 5 a la 13 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 2018 (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, pisos 1, 2, 8, 9, 17, 18, mezzanine, planta baja en la ciudad de Panamá y con oficinas de Atención al Cliente Bancario, en las provincias de Chiriquí y Herrera.

Superintendencia de Bancos de Panamá

Notas a los Estados Financieros Por el año terminado el 31 de diciembre de 2018 (Cifras en Balboas)

Estos estados financieros fueron autorizados para su emisión por la Junta Directiva el 28 de febrero de 2019.

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 Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (IPSASB) de la Federación Internacional de Contadores (IFAC).

Estas normas fueron revisadas por la Contraloría General de la República de Panamá, las cuales fueron aprobadas mediante Decreto No.01-2017 del 3 de enero de 2017.

Moneda funcional

Los estados financieros están expresados en Balboas (B./), la unidad monetaria de la República de Panamá, el 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 Internacionales de Contabilidad del Sector Público 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 2018 (Cifras en Balboas)

Mobiliario, equipo y mejoras a la propiedad arrendada

El mobiliario, equipo 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 del equipo 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:

Activos	Vida útil estimada en años
Mobiliario	10
Equipo de oficina	10
Equipo de transporte	5
Maquinaria, equipo y otros	5 y 10
Mejoras a la propiedad arrendada	5

Reconocimiento de ingresos

Los ingresos son registrados de acuerdo a las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público NICSP No.23, 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).

Transición a las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP).

Estos estados financieros para el año finalizado el 31 de diciembre 2018 constituyen los primeros estados financieros de la entidad que cumplen con las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP). La fecha de transición a las (NICSP) es el 1 de enero de 2018. Sus últimos estados financieros elaborados de acuerdo con las Normas de Contabilidad Gubernamental (No.1 a la No.27) correspondieron al año finalizado el 31 de diciembre de 2017.

La transacción de las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP) ha derivado algunos cambios en las políticas contables de la entidad comparadas con aquellas utilizadas al aplicar las Normas de Contabilidad Gubernamental, sin embargo no han generado cambios significativos en la contabilidad de la entidad.

Superintendencia de Bancos de Panamá

Notas a los Estados Financieros Por el año terminado el 31 de diciembre de 2018 (Cifras en Balboas)

Información comparativa

Algunas cifras del 2017 fueron reclasificadas para uniformar su presentación a las del estado financiero del año 2018.

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.

4. Efectivo en caja y depósitos en banco

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

	2018	2017
Caja	10,600	12,660
Depósito a la vista en banco local:		
Banco Nacional de Panamá	3,835,807	4,713,098
Depósito a plazo fijo en banco local:		
Banco Nacional de Panamá	7,010,032	7,007,966
Total de efectivo en caja y depósitos en banco	<u>10,856,439</u>	<u>11,733,724</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 flujos de efectivo	<u>3,856,439</u>	<u>4,733,724</u>

Los depósitos a plazo fijo, devengan una tasa de interés mensual entre 0.30% y 1.50% y mantienen fecha de vencimiento entre el 7 de enero y el 23 de octubre de 2019 (2017: Los depósitos a plazo fijo devengaban un interés mensual entre 0.10% y 1.25% y mantenían fecha de vencimiento entre el 8 de enero y el 23 de octubre de 2018).

Superintendencia de Bancos de Panamá

Notas a los Estados Financieros Por el año terminado el 31 de diciembre de 2018 (Cifras en Balboas)

5. Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar se detallan a continuación:

	2018	2017
Tasas de regulación bancaria	<u>19,654</u>	<u>41,093</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:

	2018	2017
Productos químicos y conexos	108,378	90,316
Maquinaria y equipos diversos	17,090	-
Productos de papel y cartón	15,350	13,181
Útiles y materiales diversos	5,207	4,387
Piezas y repuestos	5,106	1,604
Alimentos y bebidas	-	2,154
Equipo de informática	749	-
Otros	20	-
	<u>151,900</u>	<u>111,642</u>

Superintendencia de Bancos de Panamá

Notas a los Estados Financieros Por el año terminado el 31 de diciembre de 2018 (Cifras en Balboas)

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 equipo y otros	Muebles y enseres	Licencia y programas	Total
2018							
Costo							
Al 1 de enero de 2017	25,200	376,206	57,756	2,505,614	1,027,832	1,353,702	5,346,310
Aumentos	-	-	-	218,750	3,808	-	222,558
Reclasificación y ajustes	-	-	(57,756)	(486,523)	357,388	-	(186,891)
Disminuciones	-	-	-	(17,280)	(2,080)	-	(19,360)
Al 31 de diciembre de 2018	<u>25,200</u>	<u>376,206</u>	<u>-</u>	<u>2,220,561</u>	<u>1,386,948</u>	<u>1,353,702</u>	<u>5,362,617</u>
Depreciación y amortización acumulada							
Al 1 de enero de 2017	(17,459)	(262,187)	(43,450)	(1,765,831)	(640,336)	(629,348)	(3,358,611)
Aumentos	(643)	(54,514)	-	(213,605)	(76,518)	(135,370)	(480,650)
Reclasificación y ajustes	14,450	-	43,450	524,273	(244,107)	-	338,066
Disminuciones	-	-	-	16,704	1,482	-	18,186
Al 31 de diciembre de 2018	<u>(3,652)</u>	<u>(316,701)</u>	<u>-</u>	<u>(1,438,459)</u>	<u>(959,479)</u>	<u>(764,718)</u>	<u>(3,483,009)</u>
Valor neto	<u>21,548</u>	<u>59,505</u>	<u>-</u>	<u>782,102</u>	<u>427,469</u>	<u>588,984</u>	<u>1,879,608</u>
2017							
Costo	25,200	376,206	57,756	2,505,614	1,027,832	1,353,702	5,346,310
Depreciación y amortización acumulada	(17,459)	(262,187)	(43,450)	(1,765,831)	(640,336)	(629,348)	(3,358,611)
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>

8. Inversión en proyecto

La inversión en proyecto está compuesta de la siguiente manera:

	2018	2017
Equipo informático	989,983	989,983
Licencias y aplicaciones informáticas	614,323	614,323
Cursos, seminarios y becas	153,063	153,063
Maquinaria, equipo y otros	63,932	63,932
Otros	3,417	3,382
	<u>1,824,718</u>	<u>1,824,683</u>

La República 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 interés nacional dirigidas a la lucha contra el terrorismo y blanqueo de capital. Este acuerdo entró en vigor el 22 de octubre de 2013, por suscripción del instrumento internacional de conformidad con el parágrafo 16 del mismo.

Superintendencia de Bancos de Panamá

Notas a los Estados Financieros Por el año terminado el 31 de diciembre de 2018 (Cifras en Balboas)

En cumplimiento al Acuerdo Internacional antes mencionado, el Comité Ejecutivo de Compartición (CEC) en reunión el 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 No.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 áreas 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. Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar, se detallan a continuación:

	2018	2017
Cazago, S. A.	93,826	-
Festieventos, S. A.	92,032	-
S.R. Construcciones, S. A.	76,658	-
GBM de Panamá, S. A.	66,689	77,226
Sistema de Incentivos Empresariales, S. A.	45,830	-
Compulab, S. A.	41,917	-
Tesoro Nacional/Retención de ITBMS	36,462	-
Fursys	34,565	-
Diaz & Diaz Consulting Panama, S. A.	29,889	-
BST Global Consulting Panamá, S. A.	28,535	-
Multitek Internacional	27,772	1,095,264
Grupo UPS	26,438	23,630
Angel Vilariño Saenz	23,055	-
Florida International Bankers Association (FIBA)	20,315	40,100
Cima Brothers,S. A.	11,832	-
Forestropyc, S. A.	11,573	-
Gabe Shawn Vargas	11,515	-
Arquitectura Panameña, S. A.	10,625	10,345
Kardu Brothers, S. A.	10,312	-
Gente Smart, Corp.	9,672	-
BDO Audit, S. A.	9,522	-
Thomson Reuter	9,390	-
Pan American Life	8,742	8,742
Canal inmueble sociedad anónima	8,048	-
Urban Developments	7,731	8,056
<i>Pasan...</i>	<hr/> 752,945	<hr/> 1,263,363

Superintendencia de Bancos de Panamá

**Notas a los Estados Financieros
Por el año terminado el 31 de diciembre de 2018
(Cifras en Balboas)**

<i>Vienen...</i>	2018	2017
International Corporation Utilities Management, S. A.	8,057	-
B.H. Corp, S. A.	5,942	-
Guevara Legal Bureau	5,175	-
Spacesaver PA, S. A.	4,787	-
Compañía Panameña de Aviación, S. A.	4,348	-
Claro Panamá, S. A.	4,206	-
I.H. Internacional, S. A.	4,095	-
Eic Evolusoft Corp.	-	536,899
Global Advisory	-	112,275
Pan Data Services Inc.	-	35,750
Tecnología Aplicada	-	28,801
Importadora Central	-	22,727
Corporación La Prensa, S. A.	-	17,638
Hombres de Blanco	-	15,931
Paradise Beach Corporation	-	15,434
Mercer (Colombia) Ltda.	-	13,871
Empresa de Distribución Eléctrica Metro Oeste, S. A.	-	11,705
Formas y Sistemas - Global Computer	-	10,093
Ricoch Panamá	-	8,125
Plaza Vandom, S. A.	-	7,035
Tas Panamá	-	5,894
Universidad Latina de Panamá	-	5,760
Cable & Wireless Panamá, S. A.	444	2,247
Otros proveedores menores a B/.5,000	94,361	152,494
	<hr/> <u>884,360</u>	<hr/> <u>2,266,042</u>

10. Hacienda pública

La hacienda pública corresponde al patrimonio de la Entidad por B/.2,109,179 (2017: B/.2,067,147) adscrito por el Gobierno Central el 12 de junio de 1998.

11. Hacienda pública adicional

La hacienda pública adicional se detalla a continuación:

	2018	2017
Traspaso de fondos	2,321,902	2,321,902
Donaciones de capital recibidas	114,441	114,441
Traspaso e remesas recibidas y entregadas	(90,306)	(90,306)
Traspaso de bienes y otros documentos	(2,225)	(2,225)
Otros	-	42,032
	<hr/> <u>2,343,812</u>	<hr/> <u>2,385,844</u>

Superintendencia de Bancos de Panamá

Notas a los Estados Financieros Por el año terminado el 31 de diciembre de 2018 (Cifras en Balboas)

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 en el 2018 (Ver Nota 10).

12. Gastos de personal

Los gastos de personal se detallan a continuación:

	2018	2017
Salarios	9,396,412	9,204,401
Cuotas patronales	1,621,085	1,551,794
Décimo tercer mes y bonificaciones	1,765,927	1,418,549
Dietas y gastos de representación	481,250	463,800
Cursos y seminarios	-	128,088
	<u>13,264,674</u>	<u>12,766,632</u>

13. Servicios prestados por terceros

Los gastos de personal se detallan a continuación:

	2018	2017
Alquileres	1,333,542	1,277,572
Servicios comerciales y financieros	639,635	157,000
Consultoría y servicios especiales	597,375	207,320
Viáticos	566,348	387,383
Mantenimiento y reparación	553,163	411,130
Servicios básicos	331,968	142,391
Transporte	207,937	121,997
Prima de seguros	41,660	84,380
Información y publicidad	32,480	74,391
Impresión, encuadernación y otros	14,088	-
Otros	16,715	977,013
	<u>4,334,911</u>	<u>3,840,577</u>