



REPÚBLICA DE PANAMÁ
CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA

CIRCULAR No.24-2023-LEG/FySE

PARA: TITULARES DE LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA CENTRAL, ENTIDADES DESCENTRALIZADAS, ÓRGANO JUDICIAL, ÓRGANO LEGISLATIVO, EMPRESAS PÚBLICAS, INTERMEDIARIOS FINANCIEROS, ALCALDES Y REPRESENTANTES DE CORREGIMIENTO

DE: GERARDO SOLÍS
Contralor General



FECHA: 12 DE OCTUBRE DE 2023

ASUNTO: GARANTÍAS BANCARIAS EN LAS CONTRATACIONES PÚBLICAS DE FONDO DE CAPITAL POR BANCO CONSOLIDADO

De conformidad con lo dispuesto en el Artículo 120 del Texto Único de la Ley No.22 de 2006, que regula la Contratación Pública, ordenado por la Ley No.153 de 2020, la Contraloría General de la República tendrá la obligación de suministrar la lista de los bancos que gocen de solvencia a las distintas Entidades del Estado, indicando el monto de las obligaciones que pueden garantizar en las contrataciones públicas.

En cumplimiento de lo señalado, remito para el conocimiento de los Señores Titulares de las Instituciones Públicas, la lista de los Fondos de Capital Consolidado de las Entidades Bancarias que operan en la plaza panameña, proporcionada por la Superintendencia de Bancos de Panamá, mediante la Nota No.SBP-2023-05947 de 6 de septiembre de 2023.

Es preciso indicar que, de conformidad con lo señalado por la Superintendencia de Bancos, en el caso de instituciones bancarias constituidas como sucursales de bancos extranjeros en Panamá, nuestra regulación bancaria establece que el cálculo del 25%, de límite de crédito a un solo cliente, debe ser efectuado sobre el capital consolidado a nivel mundial del respectivo banco.

En este sentido, el 25% del fondo de capital de cada banco, corresponde al máximo de garantía, que pueden otorgar en las contrataciones públicas, en forma directa o indirecta a una sola persona natural o jurídica.

c. Dirección Nacional de Fiscalización General

SISTEMA BANCARIO NACIONAL DE PANAMÁ
FONDOS DE CAPITAL CONSOLIDADO
Informe al 30 de junio de 2023
(en millones de balboas)

Industrial and Commercial Bank of China (ICBC) *	486,793.2	121,698.3	31/12/2022	F	A	internac.
Bank of China Limited *	372,225.0	93,056.3	31/12/2022	F	A	internac.
Citibank, N.A. *	209,422.0	52,355.5	30/06/2023	S	A+	internac.
The Bank Of Nova Scotia *	58,088.1	14,522.0	30/04/2023	S	A+	internac.
KEB Hana Bank *	23,524.6	5,881.2	31/12/2022	M	A1	internac.
Mega ICBC. Ltd. *	9,456.3	2,364.1	31/12/2022	M	A1	internac.
Bancolombia, S.A. *	9,023.2	2,255.8	30/06/2023	F	BB+	internac.
Banco de Bogotá, S.A. *	3,739.3	934.8	30/06/2023	S	AAA	col
BAC International Bank Inc.	3,244.3	811.1	30/06/2023	S	BB+	internac.
Banco General, S.A.	2,775.5	693.9	30/06/2023	S	BBB	internac.
Banco Nacional de Panamá	1,272.7	318.2	30/06/2023	F	BBB-	internac.
Banistmo, S.A.	1,234.6	308.6	30/06/2023	F	BB+	internac.
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior, S.A. (BLADDEX)	1,127.5	281.9	30/06/2023	S	BBB	internac.
Global Bank Corporation	711.8	177.9	30/06/2023	S	BBB-	internac.
Banesco (Panamá), S.A.	406.8	101.7	30/06/2023	F	A-	pan
Banco Aliado, S.A.	404.8	101.2	30/06/2023	F	A+	pan
Multibank Inc.	370.8	92.7	30/06/2023	F	BBB-	internac.
Caja de Ahorros	361.8	90.5	30/06/2023	F	AAA	pan
Credicorp Bank, S.A.	320.1	80.0	30/06/2023	F	AA	pan
Banco Internacional de Costa Rica, S.A.	254.4	63.6	30/06/2023	F	BB-	internac.
Metrobank, S.A.	217.9	54.5	30/06/2023	M	A-	pa
Capital Bank, Inc.	157.5	39.4	30/06/2023	M	A-	pa
Banco Davivienda (Panamá), S.A.	157.2	39.3	30/06/2023	M	A+	pan
Mercantil Banco, S. A.	120.9	30.2	30/06/2023	F	BBB	pan
St. Georges Bank & Company, Inc.	112.1	28.0	30/06/2023	M	A-	pan
Towerbank International, Inc.	108.3	27.1	30/06/2023	M	A	pa
Bi-Bank, S.A.	107.6	26.9	30/06/2023	F	BBB+	pa
BCT Bank International, S.A.	102.4	25.6	30/06/2023	SCR	AA-	pa
Banco Prival, S.A.	102.3	25.6	30/06/2023	M	BBB+	pa
Banco La Hipotecaria, S. A.	81.2	20.3	30/06/2023	F	BB+	internac.
Banco Pichincha Panamá, S. A.	80.4	20.1	30/06/2023	PCR	A+	pa
Banisi, S.A.	78.5	19.6	30/06/2023	M	BBB	pa
MMG Bank Corporation	72.4	18.1	30/06/2023	F	BB+	internac.
Unibank, S.A.	70.0	17.5	30/06/2023	PCR	A	pa
Banco Ficohsa (Panamá), S. A.	63.4	15.8	30/06/2023	M	BB	pa
Canal Bank S.A.	51.5	12.9	30/06/2023	SCR	BBB+	pa
Banco Lafise Panamá, S.A.	45.3	11.3	30/06/2023	M	BBB	pa
BBP BANK, S.A.	41.1	10.3	30/06/2023	PCR	A+	pa
Banco Delta, S.A.	25.0	6.2	30/06/2023	M	BBB-	pa
Atlas Bank (Panamá), S.A. (*)	19.4	4.8	30/06/2023	M	BBB-	pa
Pacific Bank, S.A.	14.9	3.7	30/06/2023	M	BB-	pa
Banco Azteca (Panamá) S.A.	11.0	2.7	30/06/2023	F	A	pan

Fuente: Superintendencia de Bancos de Panamá

* Oficinas Sucursales. El capital indicado corresponde al de su Casa Matriz

(*) La Superintendencia de Bancos de Panamá, mediante Resolución SBP-BAN-R-2023-01296, de 15 de septiembre de 2023,



ordenó la toma de control administrativo y operativo de Atlas Bank (Panamá), S.A., efectiva a partir de las 2:00 pm del 15 de septiembre de 2023, fundamentada en las causales consagradas en los numerales 1, 2 y 7 del artículo 132 de la Ley Bancaria.

1/ EMPRESAS CALIFICADORAS

S	STANDARD & POOR'S	INTERNACIONAL
F	FITCH RATINGS	INTERNACIONAL
M	MOODY'S	INTERNACIONAL
PCR	PACIFIC CREDIT RATING	REGISTRADA SMV
SCR	SOCIEDAD CALIFICADORA DE RIESGO CENTROAMERICANA	REGISTRADA SMV

2/ La calificación mínima de Grado de Inversión es: BBB- (Fitch y Standards and Poor's) o Baa3 (Moody's)

3/ La diferencia entre una calificación de riesgo de ámbito local y la internacional se basa en que la calificación local no incluye los conceptos de riesgo soberano, y la convertibilidad/transferibilidad de divisas, por lo que éstas no son directamente equiparables a calificaciones internacionales.





SCAFID: 13881972

REPÚBLICA DE PANAMÁ
CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA

CIRCULAR No.24-2023-LEG/FySE

PARA: TITULARES DE LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA CENTRAL, ENTIDADES DESCENTRALIZADAS, ÓRGANO JUDICIAL, ÓRGANO LEGISLATIVO, EMPRESAS PÚBLICAS, INTERMEDIARIOS FINANCIEROS, ALCALDES Y REPRESENTANTES DE CORREGIMIENTO

DE: ORIGINAL } GERARDO SOLÍS
FIRMADO } CONTRALOR GENERAL
GERARDO SOLÍS
Contralor General



FECHA: 12 DE OCTUBRE DE 2023

ASUNTO: GARANTÍAS BANCARIAS EN LAS CONTRATACIONES PÚBLICAS DE FONDO DE CAPITAL POR BANCO CONSOLIDADO

De conformidad con lo dispuesto en el Artículo 120 del Texto Único de la Ley No.22 de 2006, que regula la Contratación Pública, ordenado por la Ley No.153 de 2020, la Contraloría General de la República tendrá la obligación de suministrar la lista de los bancos que gocen de solvencia a las distintas Entidades del Estado, indicando el monto de las obligaciones que pueden garantizar en las contrataciones públicas.

En cumplimiento de lo señalado, remito para el conocimiento de los Señores Titulares de las Instituciones Públicas, la lista de los Fondos de Capital Consolidado de las Entidades Bancarias que operan en la plaza panameña, proporcionada por la Superintendencia de Bancos de Panamá, mediante la Nota No.SBP-2023-05947 de 6 de septiembre de 2023.

Es preciso indicar que, de conformidad con lo señalado por la Superintendencia de Bancos, en el caso de instituciones bancarias constituidas como sucursales de bancos extranjeros en Panamá, nuestra regulación bancaria establece que el cálculo del 25%, de límite de crédito a un solo cliente, debe ser efectuado sobre el capital consolidado a nivel mundial del respectivo banco.

En este sentido, el 25% del fondo de capital de cada banco, corresponde al máximo de garantía, que pueden otorgar en las contrataciones públicas, en forma directa o indirecta a una sola persona natural o jurídica.

c. Dirección Nacional de Fiscalización General

KRR/cndea/vb

Dirección Nacional de Asesoría Jurídica
Depto. de Plazas y Filizas de Seguro del Estado
Lcda. Corina de Albornoz

Revisado

13/10/23

Contraloría General de la República
Dirección Nacional de Asesoría Jurídica

Vº.Bº.

Dra. Karina Rojas de Roman
Directora

Ave. Balboa y Federico Boyd
Teléfono: +(507) 510-4777
www.contraloria.gob.pa

CONTRALORIA GENERAL



17 OCT 2023 4:23 PM

DESPACHO SUPERIOR

1

SISTEMA BANCARIO NACIONAL DE PANAMÁ
FONDOS DE CAPITAL CONSOLIDADO
Informe al 30 de junio de 2023
(en millones de balboas)

Industrial and Commercial Bank of China (ICBC) *	486,793.2	121,698.3	31/12/2022	F	A	internac.
Bank of China Limited *	372,225.0	93,056.3	31/12/2022	F	A	internac.
Citibank, N.A. *	209,422.0	52,355.5	30/06/2023	S	A+	internac.
The Bank Of Nova Scotia *	58,088.1	14,522.0	30/04/2023	S	A+	internac.
KEB Hana Bank *	23,524.6	5,881.2	31/12/2022	M	A1	internac.
Mega ICBC. Ltd. *	9,456.3	2,364.1	31/12/2022	M	A1	internac.
Bancolombia, S.A. *	9,023.2	2,255.8	30/06/2023	F	BB+	internac.
Banco de Bogotá, S.A. *	3,739.3	934.8	30/06/2023	S	AAA	col
BAC International Bank Inc.	3,244.3	811.1	30/06/2023	S	BB+	internac.
Banco General, S.A.	2,775.5	693.9	30/06/2023	S	BBB	internac.
Banco Nacional de Panamá	1,272.7	318.2	30/06/2023	F	BBB-	internac.
Banistmo, S.A.	1,234.6	308.6	30/06/2023	F	BB+	internac.
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior, S.A. (BLADDEX)	1,127.5	281.9	30/06/2023	S	BBB	internac.
Global Bank Corporation	711.8	177.9	30/06/2023	S	BBB-	internac.
Banesco (Panamá), S.A.	406.8	101.7	30/06/2023	F	A-	pan
Banco Aliado, S.A.	404.8	101.2	30/06/2023	F	A+	pan
Multibank Inc.	370.8	92.7	30/06/2023	F	BBB-	internac.
Caja de Ahorros	361.8	90.5	30/06/2023	F	AAA	pan
Credicorp Bank, S.A.	320.1	80.0	30/06/2023	F	AA	pan
Banco Internacional de Costa Rica, S.A.	254.4	63.6	30/06/2023	F	BB-	internac.
Metrobank, S.A.	217.9	54.5	30/06/2023	M	A-	pa
Capital Bank, Inc.	157.5	39.4	30/06/2023	M	A-	pa
Banco Davivienda (Panamá), S.A.	157.2	39.3	30/06/2023	M	A+	pan
Mercantil Banco, S. A.	120.9	30.2	30/06/2023	F	BBB	pan
St. Georges Bank & Company, Inc.	112.1	28.0	30/06/2023	M	A-	pan
Towerbank International, Inc.	108.3	27.1	30/06/2023	M	A	pa
Bi-Bank, S.A.	107.6	26.9	30/06/2023	F	BBB+	pa
BCT Bank International, S.A.	102.4	25.6	30/06/2023	SCR	AA-	pa
Banco Prival, S.A.	102.3	25.6	30/06/2023	M	BBB+	pa
Banco La Hipotecaria, S. A.	81.2	20.3	30/06/2023	F	BB+	internac.
Banco Pichincha Panamá, S. A.	80.4	20.1	30/06/2023	PCR	A+	pa
Banisi, S.A.	78.5	19.6	30/06/2023	M	BBB	pa
MMG Bank Corporation	72.4	18.1	30/06/2023	F	BB+	internac.
Unibank, S.A.	70.0	17.5	30/06/2023	PCR	A	pa
Banco Ficohsa (Panamá), S. A.	63.4	15.8	30/06/2023	M	BB	pa
Canal Bank S.A.	51.5	12.9	30/06/2023	SCR	BBB+	pa
Banco Lafise Panamá, S.A.	45.3	11.3	30/06/2023	M	BBB	pa
BBP BANK, S.A.	41.1	10.3	30/06/2023	PCR	A+	pa
Banco Delta, S.A.	25.0	6.2	30/06/2023	M	BBB-	pa
Atlas Bank (Panamá), S.A. (*)	19.4	4.8	30/06/2023	M	BBB-	pa
Pacific Bank, S.A.	14.9	3.7	30/06/2023	M	BB-	pa
Banco Azteca (Panamá) S.A.	11.0	2.7	30/06/2023	F	A	pan

Fuente: Superintendencia de Bancos de Panamá

* Oficinas Sucursales. El capital indicado corresponde al de su Casa Matriz

(*) La Superintendencia de Bancos de Panamá, mediante Resolución SBP-BAN-R-2023-01296, de 15 de septiembre de 2023,



ordenó la toma de control administrativo y operativo de Atlas Bank (Panamá), S.A., efectiva a partir de las 2:00 pm del 15 de septiembre de 2023, fundamentada en las causales consagradas en los numerales 1, 2 y 7 del artículo 132 de la Ley Bancaria.

1/ EMPRESAS CALIFICADORAS

S	STANDARD & POOR'S	INTERNACIONAL
F	FITCH RATINGS	INTERNACIONAL
M	MOODY'S	INTERNACIONAL
PCR	PACIFIC CREDIT RATING	REGISTRADA SMV
SCR	SOCIEDAD CALIFICADORA DE RIESGO CENTROAMERICANA	REGISTRADA SMV

2/ La calificación mínima de Grado de Inversión es: BBB- (Fitch y Standards and Poor's) o Baa3 (Moody's)

3/ La diferencia entre una calificación de riesgo de ámbito local y la internacional se basa en que la calificación local no incluye los conceptos de riesgo soberano, y la convertibilidad/transferibilidad de divisas, por lo que éstas no son directamente equiparables a calificaciones internacionales.



06 de septiembre de 2023
SBP-2023-05947

Licenciado
Gerardo F. Solís D.
Contralor General
Contraloría General de la República
Ciudad

Referencia: Administración de fianzas y
Pólizas de Seguros del Estado.

Señor Contralor:

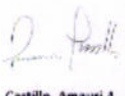
En cumplimiento del Artículo 120 de la Ley 22 de 2006, ordenada por la Ley 153 de 2020, que regula la Contratación Pública en Panamá adjuntamos la lista de los Fondos de Capital Consolidado de los Bancos que operan en la plaza panameña, actualizado al 30 de junio de 2023, en la cual se indica:

1. Fondo de capital consolidado por cada banco.
2. Monto representativo del 25% del fondo de capital.
3. Empresas calificadoras.
4. Calificación de riesgo presentada.

Al respecto, se precisa distinguir entre una calificación de riesgo local y una internacional, ya que la calificación local excluye los conceptos de riesgo soberano y la convertibilidad/transferibilidad de divisas, por lo cual no es equiparable a una calificación internacional. Así mismo, el contar o no con calificación de grado de inversión no es un requisito del Régimen Bancario.

Todos los bancos que operan en la plaza mantienen la solvencia y liquidez que requiere nuestra normativa bancaria y pueden emitir garantías bancarias, dentro de los límites que indica la norma.

Es preciso señalar que, en el caso de instituciones bancarias constituidas como sucursales de bancos extranjeros en Panamá, nuestra regulación bancaria establece que el cálculo del 25%, de límite de crédito a un solo cliente, debe ser efectuado sobre el capital consolidado a nivel mundial del respectivo banco.



Castillo, Amauri A.



"Solidez y confianza: garantes de los derechos de los consumidores bancarios"

Av. Samuel Lewis, P.H. Plaza Canaima, planta baja - Tels.: (507) 506 7800 / (507) 506-7900 - Fax (507) 506-7700 / 506-7703
Apartado postal 0832-2397 W.T.C. Panamá, República de Panamá - www.superbancos.gob.pa - email:

superbancos@superbancos.gob.pa

Documento oficial firmado con Firma Electrónica Calificada en el Sistema de Transparencia Documental - TRANSDOC de la Superintendencia de Bancos de Panamá, de acuerdo con la Ley 83 del 09/11/2012 y el Decreto Ejecutivo Nro. 275 del 11/05/2018. Utilice el Código QR para verificar la autenticidad del documento o la URL:

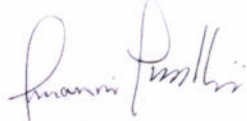
<https://sigob.superbancos.gob.pa/consulta?id=%2FnFrKC5vn%2B0g7k9PnO0%2FhGROg2sYextfvDIHB1%2FIH4%3D>

OD-B-CTM
Dirección Nacional de Asesoría Jurídica
Unidad de Información y Servicios
Administrativos
11 SEP 2023 5:11 pm
Leslie E. Quijano A.

DESPACHO SUPERIOR
CONTRALORIA GENERAL
8 SEP 2023 10:47 AM

Quedamos a la orden para cualquier aclaración o información adicional que se requiera.

Atentamente,



Amauri A. Castillo
Superintendente

Adjunto: lo indicado

c.i.: Dra. Kathia Rojas de Román-Dirección Nacional de Asesoría Jurídica



"Solidez y confianza: garantes de los derechos de los consumidores bancarios"

SISTEMA BANCARIO NACIONAL DE PANAMÁ
FONDOS DE CAPITAL CONSOLIDADO
Informe al 30 de junio de 2023
(en millones de balboas)

Industrial and Commercial Bank of China (ICBC) *	486,793.2	121,698.3	31/12/2022	F	A	internac.
Bank of China Limited *	372,225.0	93,056.3	31/12/2022	F	A	internac.
Citibank, N.A. *	209,422.0	52,355.5	30/06/2023	S	A+	internac.
The Bank Of Nova Scotia *	58,088.1	14,522.0	30/04/2023	S	A+	internac.
KEB Hana Bank *	23,524.6	5,881.2	31/12/2022	M	A1	internac.
Mega ICBC. Ltd. *	9,456.3	2,364.1	31/12/2022	M	A1	internac.
Bancolombia, S.A. *	9,023.2	2,255.8	30/06/2023	F	BB+	internac.
Banco de Bogotá, S.A. *	3,739.3	934.8	30/06/2023	S	AAA	col
BAC International Bank Inc.	3,244.3	811.1	30/06/2023	S	BB+	internac.
Banco General, S.A.	2,775.5	693.9	30/06/2023	S	BBB	internac.
Banco Nacional de Panamá	1,272.7	318.2	30/06/2023	F	BBB-	internac.
Banistmo, S.A.	1,234.6	308.6	30/06/2023	F	BB+	internac.
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior, S.A. (BLADEX)	1,127.5	281.9	30/06/2023	S	BBB	internac.
Global Bank Corporation	711.8	177.9	30/06/2023	S	BBB-	internac.
Banesco (Panamá), S.A.	406.8	101.7	30/06/2023	F	A-	pan
Banco Aliado, S.A.	404.8	101.2	30/06/2023	F	A+	pan
Multibank Inc.	370.8	92.7	30/06/2023	F	BBB-	internac.
Caja de Ahorros	361.8	90.5	30/06/2023	F	AAA	pan
Credicorp Bank, S.A.	320.1	80.0	30/06/2023	F	AA	pan
Banco Internacional de Costa Rica, S.A.	254.4	63.6	30/06/2023	F	BB-	internac.
Metrobank, S.A.	217.9	54.5	30/06/2023	M	A-	pa
Capital Bank, Inc.	157.5	39.4	30/06/2023	M	A-	pa
Banco Davivienda (Panamá), S.A.	157.2	39.3	30/06/2023	M	A+	pan
Mercantil Banco, S. A.	120.9	30.2	30/06/2023	F	BBB	pan
St. Georges Bank & Company, Inc.	112.1	28.0	30/06/2023	M	A-	pan
Towerbank International, Inc.	108.3	27.1	30/06/2023	M	A	pa
Bi-Bank, S.A.	107.6	26.9	30/06/2023	F	BBB+	pa
BCT Bank International, S.A.	102.4	25.6	30/06/2023	SCR	AA-	pa
Banco Prival, S.A.	102.3	25.6	30/06/2023	M	BBB+	pa
Banco La Hipotecaria, S. A.	81.2	20.3	30/06/2023	F	BB+	internac.
Banco Pichincha Panamá, S. A.	80.4	20.1	30/06/2023	PCR	A+	pa
Banisi, S.A.	78.5	19.6	30/06/2023	M	BBB	pa
MMG Bank Corporation	72.4	18.1	30/06/2023	F	BB+	internac.
Unibank, S.A.	70.0	17.5	30/06/2023	PCR	A	pa
Banco Ficohsa (Panamá), S. A.	63.4	15.8	30/06/2023	M	BB	pa
Canal Bank S.A.	51.5	12.9	30/06/2023	SCR	BBB+	pa
Banco Lafise Panamá, S.A.	45.3	11.3	30/06/2023	M	BBB	pa
BBP BANK, S.A.	41.1	10.3	30/06/2023	PCR	A+	pa
Banco Delta, S.A.	25.0	6.2	30/06/2023	M	BBB-	pa
Atlas Bank (Panamá), S.A.	19.4	4.8	30/06/2023	M	BBB-	pa
Pacific Bank, S.A.	14.9	3.7	30/06/2023	M	BB-	pa
Banco Azteca (Panamá) S.A.	11.0	2.7	30/06/2023	F	A	pan

Fuente: Superintendencia de Bancos de Panamá

* Oficinas Sucursales. El capital indicado corresponde al de su Casa Matriz

1/ EMPRESAS CALIFICADORAS

S	STANDARD & POOR'S	INTERNACIONAL
F	FITCH RATINGS	INTERNACIONAL
M	MOODY'S	INTERNACIONAL
PCR	PACIFIC CREDIT RATING	REGISTRADA SMV
SCR	SOCIEDAD CALIFICADORA DE RIESGO CENTROAMERICANA	REGISTRADA SMV

2/ La calificación mínima de Grado de Inversión es: BBB- (Fitch y Standards and Poor's) o Baa3 (Moody's)

3/ La diferencia entre una calificación de riesgo de ámbito local y la internacional se basa en que la calificación local no incluye los conceptos de riesgo soberano, y la convertibilidad/transferibilidad de divisas, por lo que éstas no son directamente equiparables a calificaciones internacionales.