



LA AGENCIA DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS EN LA COYUNTURA ACTUAL

Gerencia Técnica

Agencia de Garantía de Depósitos

Antecedentes



- La AGD fue creada ad-hoc a la crisis financiera que se gestaba.
- La AGD ha dirigido todos sus esfuerzos al pago de los depósitos garantizados y a la recuperación de activos de las IFIs en saneamiento.
- Hay falencias en infraestructura .
- Problemas de coordinación entre Quito y Guayaquil (bicefalismo).
- Limitaciones en la información disponible.
- Inconsistencias en la información generada internamente.
- Falta de compromiso de administradores temporales.
- Carencia de un plan estratégico
- No existen lineamientos de largo plazo.



Falta de lineamientos de largo plazo

- Acciones de la AGD orientadas a solventar efectos de la crisis financiera pasada (soluciones de coyuntura).
- No se han definido puntualmente líneas de trabajo hacia futuro.
- Se deben diseñar esquemas de funcionamiento de largo plazo considerando la verdadera función de la AGD.



Lineamientos de largo plazo

- Determinación de la prima por riesgo diferenciada.
- Determinación de riesgos de quiebras futuras.
- Conformación y administración de un fondo para la cobertura de los depósitos garantizados.
- Tecnificación de las tareas que realiza la AGD.



Prima por riesgo diferenciada

- En la Ley para la Transformación Económica del Ecuador (Trole), art. 29 se especifica la *“aportación... de la prima por riesgo que determine el Directorio”*.
- La Ley 2002-60, R.O. No. 503 del 28-01-02, en su art. 4 obliga a que la prima por riesgo se calcule *“sobre la base de las calificaciones de riesgo efectuadas por calificadoras de riesgo calificadas o registradas por la SB”*.



Prima por riesgo diferenciada

- Se desconoce metodología y presentación de resultados de calificadoras.
- La AGD debe establecer lineamientos generales para la determinación de la prima previos al desarrollo de una metodología.
- La metodología para la prima por riesgo debe incluir otras variables relevantes adicionales a las calificaciones de las calificadoras.
- El desarrollo de la metodología debería realizarse a través de cooperación interinstitucional AGD-BCE-SB.

Riesgos de quiebras futuras y Fondo para Garantía



- La correcta evaluación del riesgo de quiebras futuras es un elemento importante en un sistema de seguro de depósitos bien fundamentado.
- La conformación y administración óptima de un fondo para la garantía de depósitos depende de una correcta evaluación del riesgo de quiebras futuras.
- Las primas determinadas por la ley no necesariamente son consistentes con las verdaderas necesidades de recursos para cubrir la garantía de quiebras futuras.
- La óptima inversión del fondo de garantía debe ajustarse en cuanto a rendimientos y necesidades de liquidez calculadas a partir de la evaluación de riesgo de quiebras futuras.
- Este desarrollo debe realizarse con cooperación interinsitucional AGD-BCE-SB.



Problemas técnicos

- No existían bases de datos ni software para la administración de información.
- La limitada información se recababa mediante archivos en hojas Excel.
- Duplicación en cálculo y elaboración de principales estadísticas.
- Falta de canales oficiales para la recepción de información generada internamente y en IFIs en saneamiento.
- Como consecuencia: existen retrasos en elaboraciones de informes, reportes, etc.

Tecnificación de las tareas



- Se implementó una base de datos estática SYSCOMPAC para consulta de información IFIs en saneamiento (solo Guayaquil).
- Se contrató la reactivación de sistema DATAWAREHOUSE que pertenecía a Banco Popular para el manejo de información y modelización financiera (operable 05-02).
- Desde 01-02 se genera un “Reporte Gerencial” con periodicidad mensual.
- Se elaboró una Memoria Institucional que recaba toda la información disponible sobre la AGD y las IFIs en saneamiento desde 1998 hasta 2001 (próximamente en imprenta).



ESTUDIOS REALIZADOS



Consolidación de balances y
compensación de acreencias y
obligaciones entre IFIs en
saneamiento

Gerencia Técnica

Agencia de Garantía de Depósitos

Objetivos:



- Determinación de cruces de activos y pasivos entre IFIs en saneamiento.
- Ubicación de los cruces en los balances de las IFIs en saneamiento a diciembre 2001.
- Consolidación y compensación de balances de IFIs en saneamiento a diciembre 2001.
- Determinación de la reducción neta en activos y pasivos de las IFIs en saneamiento.



Metodología

- Recopilación de información a partir de balances y registros contables de las IFIs en saneamiento.
- Estudio de cruces de activos y pasivos entre las IFIs en saneamiento.
- Elaboración de matrices de cruces por cuentas.
- Consolidación de balances por tipo de entidad (bancos, s.financieras y offshore).



Metodología

- Compensación en las cuentas consolidadas correspondientes a los cruces para cada tipo de entidad.
- Elaboración de balances compensados a dos dígitos por tipo de entidad.
- Agregaciones combinadas entre los tres tipos de entidades.
- Determinación de la reducción neta para cada agregación.



Justificación

- Este ejercicio es posible realizarse considerando que el pago de las acreencias pendientes de las IFIs en saneamiento es responsabilidad de la AGD.
- Al elaborarse un balance agregado de las IFIs en saneamiento como si se tratase de un grupo financiero, no puede incluir obligaciones y acreencias entre ellas ya que la AGD no puede deberse a sí misma.



Justificación

- Lo relevante en última instancia es la determinación de activos y pasivos en conjunto con terceros.
- Además, se busca generar un mecanismo complementario en la determinación del verdadero costo fiscal en que se ha incurrido con el salvataje bancario, por lo que es preciso no contabilizar acreencias y obligaciones entre las entidades intervenidas por la AGD como es evidente.



Activos

Matriz de cruces

Pasivos

CUENTAS 1305-2115 en dólares

		PASIVOS								
		BANCO A	BANCO B	SOC FIN A	SOC FIN B	OFFSHOR E A	TOTAL BANCOS	TOTAL SOC FIN	TOTAL OFF SHORES	TOTAL GENERAL
ACTIVOS	BANCO A		16890.14		47.2		16890.14	47.2	0	16937.34
	BANCO B						0	0	0	0
	SOC FIN A						0	0	0	0
	SOC FIN B		35796.65				35796.65	0	0	35796.65
	OFFSHORE A						0	0	0	0
	TOTAL BANCOS	0	16890.14	0	47.2	0	16890.14	47.2	0	16937.34
TOTAL SOC FIN	0	35796.65	0	0	0	35796.65	0	0	35796.65	
TOTAL OFF SHORES	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
TOTAL GENERAL	0	52686.79	0	47.2	0				52733.99	

52733.99



Matriz totales

Agregación bancos + soc fin

Agregación soc fin + offshore

PASIVOS	TOTAL BANCOS	TOTAL SOC FIN	TOTAL OFF SHORES	TOTAL GENERAL
	ACTIVOS			
TOTAL BANCOS	16890.14	47.2	0	16937.34
TOTAL SOC FIN	35796.65	0	0	35796.65
TOTAL OFF SHORES	0	0	0	0
TOTAL GENERAL				52733.99
				52733.99



Matriz totales

Agregación Total

Agregación bancos + offshore

ACTIVOS	PASIVOS			
	TOTAL BANCOS	TOTAL SOC FIN	TOTAL OFF SHORES	TOTAL GENERAL
TOTAL BANCOS	16890.14	47.2	0	16937.34
TOTAL SOC FIN	35796.65	0	0	35796.65
TOTAL OFF SHORES	0	0	0	0
TOTAL GENERAL				52733.99
				52733.99



Compensaciones

BALANCES DE SITUACION CONSOLIDADOS Y COMPENSADOS BANCOS EN SANEAMIENTO

31-Dic-01

(en miles de dólares)

		BANCOMEX	TUNGURAHUA	TOTAL BANCOS
1	ACTIVO	20,756	23,082	585,123
11	FONDOS DISPONIBLES	224	148	7,931
1101	Caja	0	0	16
1102	Depósito para Encaje	0	15	46
1103	Bancos y Otras Inst. Financ.	224	132	7,712
	CRUCE 1103 - 2105	8	27	36
110315	Bancos Privados	155	132	6,484
110320	Mutualistas	0	0	0
110330	Otros Depósitos restringidos	0	0	0
110350	Bancos e instituciones financieras del exterior	68	0	1,258
1104	Efectos de Cobro Inmediato	0	1	7
1105	Remesas en tránsito	0	0	151
1106	Transeferencias y ejecución pres.	0	0	0
12	FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS	0	0	0

Total a compensarse en 1102



Compensaciones

BALANCES DE SITUACION CONSOLIDADOS Y COMPENSADOS BANCOS EN SANEAMIENTO

31-Dic-01

(en miles de dólares)

		PRESTAMOS	PROGRESO	TOTAL BANCOS
2	PASIVO	161,323	880,849	2,118,059
21	DEPOSITOS A LA VISTA	52,766	157,177	355,911
2105	Depósitos monetarios	1,438	7,354	15,916
	CRUCE 2105-1103	8	27	36
2106	Depósitos otras inst. para encaje	0	0	0
2107	Depósitos monetarios adquiridos	0	0	0
210705	Depósitos monet. Adq.-Filanbanco	0	0	0
210710	Depósitos monet. Adq.-Otras instituciones	0	0	0
2108	Depósitos monetarios restringidos Decreto 685	0	0	0
2110	Depósitos de ahorro	29,534	3,308	43,212

**Total a compensarse en 2105
(por partida doble)**

Resúmenes



RESUMEN BALANCE BANCOS EN SANEAMIENTO

31-Dic-01

(en miles de dólares)

		TOTAL BANCOS	COMPENSACIONES	TOTAL COMPENSADO	REDUCCIÓN %
1	ACTIVO	651,016	65,893	585,123	10.12%
11	FONDOS DISPONIBLES	7,967	36	7,931	
12	FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS	0		0	
13	INVERSIONES	82,803	64,964	17,840	
14	CARTERA DE CREDITOS	-11,515	459	-11,973	
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	65		65	
16	CUENTAS POR COBRAR	136,688	434	136,253	
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	43,582		43,582	
18	ACTIVO FIJO	136,397		136,397	
19	OTROS ACTIVOS	255,028		255,028	
2	PASIVO	2,183,492	65,434	2,118,059	3.00%
21	DEPOSITOS A LA VISTA	388,149	32,237	355,911	
22	FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	433		433	
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	33,588		33,588	
24	DEPOSITOS A PLAZO	144,394	4,366	140,028	
25	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	65		65	
26	CUENTAS POR PAGAR	991,823	434	991,388	
27	CREDIT FAVOR BCOS Y OTRAS INST FINANC	385,984	28,396	357,587	
28	VALORES EN CIRCULACION Y OTRAS OBLIGACI	39,604		39,604	
29	OTROS PASIVOS	199,453		199,453	
3	PATRIMONIO	-1,532,477	459	-1,532,936	0.03%
31	CAPITAL PAGADO	3,335		3,335	
32	RESERVAS	-47,471		-47,471	
34	CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO	0		0	
35	APORTES PATRIMONIALES	1,240	459	781	
36	PARTIDAS DE CONSOLIDACION	-59,309		-59,309	
38	RESULTADOS	-1,430,271		-1,430,271	
	COMPROBACIÓN (ACTIVOS -PASIVOS-PATRIMONIO)	0	0	0	

Resúmenes



RESUMEN BALANCE SOCIEDADES FINANCIERAS EN SANEAMIENTO

31-Dic-01

(en miles de dólares)

		TOTAL SOC FIN	COMPENSACIONES	TOTAL COMPENSADO	REDUCCIÓN %
1	ACTIVO	4,956	539	4,418	10.868%
11	FONDOS DISPONIBLES	70		70	
12	FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS	0		0	
13	INVERSIONES	1941	539	1402	
14	CART. CRED. Y CONT. ARREND. MERCANTIL	1728		1728	
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	0		0	
16	CUENTAS POR COBRAR	24		24	
17	BIENES ARREND. MERC. Y ADJ. POR PAGO	127		127	
18	ACTIVO FIJO	121		121	
19	OTROS ACTIVOS	947		947	
		0			
2	PASIVO	10,985	539	10,447	4.903%
21	DEPOSITOS A LA VISTA	5226	539	4687	
22	FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	0		0	
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	212		212	
24	DEPOSITOS A PLAZO	2005		2005	
25	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	0		0	
26	CUENTAS POR PAGAR	1918		1918	
27	CRED. FAVOR BCOS Y OTRAS INST FINANC	541		541	
28	VALORES EN CIRC. Y OTRAS OBLIGACIONES	0		0	
29	OTROS PASIVOS	1083		1083	
3	PATRIMONIO	-6,029	0	-6,029	0.000%
31	CAPITAL PAGADO	1396		1396	
32	RESERVAS	311		311	
33	CAPITAL SOCIAL	0		0	
34	CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO	0		0	
35	APORTES PATRIMONIALES	722		722	
36	PARTIDAS DE CONSOLIDACION	0		0	
37	FONDOS DE GARANTIA O RETROGARANTIA	0		0	
38	RESULTADOS	-8459		-8459	
	COMPROBACIÓN (ACTIVOS -PASIVOS-PATRIMONIO)	0	0	0	

Resúmenes



RESUMEN BALANCE BANCOS OFFSHORE

31-Dic-01

(en miles de dólares)

		TOTAL OFFSHORE	COMPENSACIONES	TOTAL COMPENSADO	REDUCCIÓN %
1	ACTIVO	121,660	30,031	91,629	24.685%
11	FONDOS DISPONIBLES	1646		1646	
12	FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS	0		0	
13	INVERSIONES	8760	0	8760	
14	CART. CRED. Y CONT. ARREND. MERCANTIL	19489		19489	
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	0		0	
16	CUENTAS POR COBRAR	24499	3146	21353	
17	BIENES ARREND. MERC. Y ADJ. POR PAGO	205		205	
18	ACTIVO FIJO	1757		1757	
19	OTROS ACTIVOS	65304	26885	38419	
		0			
2	PASIVO	1,129,361	30,031	1,099,329	2.659%
21	DEPOSITOS A LA VISTA	592851	26885	565965	
22	FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	11991		11991	
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	8564		8564	
24	DEPOSITOS A PLAZO	113559		113559	
25	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	0		0	
26	CUENTAS POR PAGAR	155040	3146	151894	
27	CRED. FAVOR BCOS Y OTRAS INST FINANCI	6284		6284	
28	VALORES EN CIRC. Y OTRAS OBLIGACIONES	8000		8000	
29	OTROS PASIVOS	233072		233072	
3	PATRIMONIO	-1,007,700	0	-1,007,700	0.000%
31	CAPITAL PAGADO	38000		38000	
32	RESERVAS	266		266	
33	CAPITAL SOCIAL	0		0	
34	CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO	0		0	
35	APORTES PATRIMONIALES	2000		2000	
36	PARTIDAS DE CONSOLIDACION	-41506		-41506	
37	FONDOS DE GARANTIA O RETROGARANTIA			0	
38	RESULTADOS	-1006460		-1006460	
	COMPROBACIÓN (ACTIVOS -PASIVOS-PATRIMONIO)	0	0	0	

Agregaciones



BANCOS Y SOCIEDADES FINANCIERAS EN SANEAMIENTO

31-Dic-01

(en miles de dólares)

		TOTAL BANCOS	TOTAL SOC FIN	TOTAL AGREGADO	COMPENSACIONES	TOTAL COMPENSADO	% REDUCCIÓN
1	ACTIVO	651,016	4,956	655,972	69,650	586,322	10.62%
11	FONDOS DISPONIBLES	7,967	70	8,037	36	8,001	
12	FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS	0	0	0		0	
13	INVERSIONES	82,803	1941	84,744	68,148	16,596	
14	CARTERA DE CREDITOS	-11,515	1728	-9,787	459	-10,246	
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	65	0	65		65	
16	CUENTAS POR COBRAR	136,688	24	136,712	1,007	135,705	
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	43,582	127	43,709		43,709	
18	ACTIVO FIJO	136,397	121	136,518		136,518	
19	OTROS ACTIVOS	255,028	947	255,974		255,974	
			0				
2	PASIVO	2,183,492	10,985	2,194,478	69,191	2,125,286	3.15%
21	DEPOSITOS A LA VISTA	388,149	5226	393,374	35,231	358,143	
22	FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	433	0	433		433	
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	33,588	212	33,800		33,800	
24	DEPOSITOS A PLAZO	144,394	2005	146,399	4,366	142,033	
25	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	65	0	65		65	
26	CUENTAS POR PAGAR	991,823	1918	993,741	440	993,301	
27	CREDIT FAVOR BCOS Y OTRAS INST FINANCIERAS	385,984	541	386,525	28,587	357,938	
28	VALORES EN CIRCULACION Y OTRAS OBLIGACIONES	39,604	0	39,604	567	39,037	
29	OTROS PASIVOS	199,453	1083	200,537		200,537	
3	PATRIMONIO	-1,532,477	-6,029	-1,538,506	459	-1,538,047	0.03%
31	CAPITAL PAGADO	3,335	1396	4,731		4,731	
32	RESERVAS	-47,471	311	-47,160		-47,160	
			0			0	
34	CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO	0	0	0		0	
35	APORTES PATRIMONIALES	1,240	722	1,963	459	1,504	
36	PARTIDAS DE CONSOLIDACION	-59,309	0	-59,309		-59,309	
			0			0	
38	RESULTADOS	-1,430,271	-8459	-1,438,730		-1,438,730	
	COMPROBACIÓN (ACTIVOS -PASIVOS-PATRIMONIO)	0	0	0	0	0	

Agregaciones



BANCOS Y OFFSHORE

31-Dic-01

(en miles de dólares)

		TOTAL BANCOS	TOTAL OFFSHORE	TOTAL AGREGADO	COMPENSACIONES	TOTAL COMPENSADO	% REDUCCIÓN
1	ACTIVO	651,016	121,660	772,676	302,866	469,810	39.20%
11	FONDOS DISPONIBLES	7,967	1646	9,613		9,613	
12	FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS	0	0	0		0	
13	INVERSIONES	82,803	8760	91,564		91,564	
14	CARTERA DE CREDITOS	-11,515	19489	7,975		7,975	
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	65	0	65		65	
16	CUENTAS POR COBRAR	136,688	24499	161,187	89,068	72,118	
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	43,582	205	43,788		43,788	
18	ACTIVO FIJO	136,397	1757	138,154		138,154	
19	OTROS ACTIVOS	255,028	65304	320,331	213,798	106,533	
			0				
2	PASIVO	2,183,492	1,129,361	3,312,853	302,866	3,009,987	9.14%
21	DEPOSITOS A LA VISTA	388,149	592851	981,000	213,798	767,201	
22	FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	433	11991	12,424		12,424	
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	33,588	8564	42,152		42,152	
24	DEPOSITOS A PLAZO	144,394	113559	257,953		257,953	
25	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	65	0	65		65	
26	CUENTAS POR PAGAR	991,823	155040	1,146,863	89,068	1,057,795	
27	CREDIT FAVOR BCOS Y OTRAS INST FINANCI	385,984	6284	392,267		392,267	
28	VALORES EN CIRCULACION Y OTRAS OBLIGACI	39,604	8000	47,604		47,604	
29	OTROS PASIVOS	199,453	233072	432,525		432,525	
3	PATRIMONIO	-1,532,477	-1,007,700	-2,540,177	0	-2,540,177	0.00%
31	CAPITAL PAGADO	3,335	38000	41,335		41,335	
32	RESERVAS	-47,471	266	-47,205		-47,205	
			0	0		0	
34	CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO	0	0	0		0	
35	APORTES PATRIMONIALES	1,240	2000	3,240		3,240	
36	PARTIDAS DE CONSOLIDACION	-59,309	-41506	-100,815		-100,815	
			0	0		0	
38	RESULTADOS	-1,430,271	-1006460	-2,436,731		-2,436,731	
	COMPROBACIÓN (ACTIVOS -PASIVOS-PATRIMONIO)	0	0	0	0	0	

Agregaciones



SOCIEDADES FINANCIERAS Y OFFSHORE

31-Dic-01

(en miles de dólares)

	TOTAL SOC FIN	TOTAL OFFSHORE	TOTAL AGREGADO	COMPENSACIONES	TOTAL COMPENSADO	% REDUCCIÓN	
1	ACTIVO	4,956	121,660	126,617	30,031	96,586	23.72%
11	FONDOS DISPONIBLES	70	1646	1,715		1,715	
12	FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS	0	0	0		0	
13	INVERSIONES	1941	8760	10,701		10,701	
14	CARTERA DE CREDITOS	1728	19489	21,217		21,217	
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	0	0	0		0	
16	CUENTAS POR COBRAR	24	24499	24,523	3,146	21,377	
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	127	205	332		332	
18	ACTIVO FIJO	121	1757	1,878		1,878	
19	OTROS ACTIVOS	947	65304	66,251	26,885	39,366	
		0	0				
2	PASIVO	10,985	1,129,361	1,140,346	30,031	1,110,315	2.63%
21	DEPOSITOS A LA VISTA	5226	592851	598,076	26,885	571,191	
22	FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	0	11991	11,991		11,991	
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	212	8564	8,777		8,777	
24	DEPOSITOS A PLAZO	2005	113559	115,563		115,563	
25	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	0	0	0		0	
26	CUENTAS POR PAGAR	1918	155040	156,959	3,146	153,813	
27	CREDIT FAVOR BCOS Y OTRAS INST FINANCI	541	6284	6,825		6,825	
28	VALORES EN CIRCULACION Y OTRAS OBLIGACI	0	8000	8,000		8,000	
29	OTROS PASIVOS	1083	233072	234,155		234,155	
3	PATRIMONIO	-6,029	-1,007,700	-1,013,729	0	-1,013,729	0.00%
31	CAPITAL PAGADO	1396	38000	39,396		39,396	
32	RESERVAS	311	266	577		577	
		0	0	0		0	
34	CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO	0	0	0		0	
35	APORTES PATRIMONIALES	722	2000	2,722		2,722	
36	PARTIDAS DE CONSOLIDACION	0	-41506	-41,506		-41,506	
		0	0	0		0	
38	RESULTADOS	-8459	-1006460	-1,014,919		-1,014,919	
	COMPROBACIÓN (ACTIVOS -PASIVOS-PATRIMONIO)	0	0	0	0	0	

Agregación Total



BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y OFFSHORE

31-Dic-01

(en miles de dólares)

	TOTAL BANCOS	TOTAL SOC FIN	TOTAL OFFSHORE	TOTAL AGREGADO	COMPENSACIONES	TOTAL COMPENSADO
1 ACTIVO	651,016	4,956	121,660	777,632	381,399	396,233
11 FONDOS DISPONIBLES	7,967	70	1646	9,682	690	8,992
12 FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS	0	0	0	0		0
13 INVERSIONES	82,803	1941	8760	93,505	73,465	20,040
14 CARTERA DE CREDITOS	-11,515	1728	19489	9,702	459	9,244
15 DEUDORES POR ACEPTACIONES	65	0	0	65		65
16 CUENTAS POR COBRAR	136,688	24	24499	161,211	89,641	71,566
17 BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	43,582	127	205	43,914		43,914
18 ACTIVO FIJO	136,397	121	1757	138,275		138,275
19 OTROS ACTIVOS	255,028	947	65304	321,279		104,138
2 PASIVO	2,183,492	10,985	1,129,361	3,323,838	380,940	2,942,898
21 DEPOSITOS A LA VISTA	388,149	5226	592851	986,226	217,140	736,079
22 FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	433	0	11991	12,424		12,424
23 OBLIGACIONES INMEDIATAS	33,588	212	8564	42,365		42,365
24 DEPOSITOS A PLAZO	144,394	2005	113559	255,592		255,592
25 ACEPTACIONES EN CIRCULACION	65	0	0	65	3	62
26 CUENTAS POR PAGAR	991,823	1918	155040	1,148,781	92,416	1,056,365
27 CREDIT FAVOR BCOS Y OTRAS INST FINANC	385,984	541	6284	392,809	33,442	359,367
28 VALORES EN CIRCULACION Y OTRAS OBLIGACIONES	39,604	0				39,604
29 OTROS PASIVOS	199,453	1083				1,037
3 PATRIMONIO	-1,532,477	-6,029	-1,007,700	-2,546,206	459	-2,546,665
31 CAPITAL PAGADO	3,335	1396	38000	42,731		42,731
32 RESERVAS	-47,471	311	266	-46,894		-46,894
34 CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO	0	0	0	0		0
35 APORTES PATRIMONIALES	1,240	722	2000	3,963	459	3,504
36 PARTIDAS DE CONSOLIDACION	-59,309	0	-41506	-100,815		-100,815
38 RESULTADOS	-1,430,271	-8459	-1006460	-2,445,190		-2,445,190
COMPROBACIÓN (ACTIVOS -PASIVOS-PATRIMONIO)	0	0	0	0	0	0

Reducción total en pasivos

Resultados generales



- Reducción por compensación agregada de todas las IFIs en saneamiento:
 - activos: 381.4 millones de USD (49.05%)
 - pasivos: 380.94 millones de USD (11.46%)
 - patrimonio: 0.45 millones de USD (0.02%)



Resultados específicos

- Banco Popular
 - activos contra Jersey Private Bank por 376,632 dólares.
 - activos contra Popular International por 162.6 millones de dólares.
 - total activos contra offshore por 163 millones de dólares que representa el 60% del total de activos.



Resultados específicos

- Popular International
 - pasivos contra Banco Popular por 162.6 millones de dólares
 - activo total 77 millones de dólares
 - patrimonio -124 millones de dólares



Resultados específicos

- Banco del Progreso
 - activos contra Progreso Ltd por 64.96 millones de dólares.
 - total activos contra offshore representan 32% del activo total.
 - activo total de Progreso Ltd es de 13.67 millones de dólares y presenta patrimonio negativo.



Resultados específicos

- Banco de Préstamos
 - pasivos contra Préstamos Cayman por 12.3 millones de dólares.
 - total activos Préstamos Cayman alcanzan los 14.9 millones de dólares.
 - acreencias de Préstamos Cayman contra Préstamos alcanza el 82.6% del total de activos.



Resultados específicos

- Banco de Préstamos
 - pasivos contra Préstamos Panamá por 7.8 millones de dólares.
 - total activos Préstamos Panamá alcanzan los 9 millones de dólares.
 - acreencias de Préstamos Panamá contra Préstamos alcanza el 86.6% del total de activos.



Conclusiones

- La reducción en pasivos de las IFIs representa un ahorro fiscal de 380 millones de dólares.
- La compensación entre activos y pasivos afecta a ciertos bancos que mantienen acreencias con sus offshore, en el sentido de que sus activos se verán reducidos con este ejercicio.



Conclusiones

- El Banco Popular sufrirá una reducción de 60% en su activo con lo que la cobertura de sus obligaciones es inferior a lo que se refleja de sus balances.
- Lo mismo sucede con el Banco del Progreso cuyo activo se reduciría en un 32%.



Conclusiones

- La agregación de las compensaciones entre bancos y offshore que alcanza los 302 millones de dólares representa el 80% del total de compensaciones, lo que evidencia la utilización de las oficinas offshore por parte de los bancos para establecer mecanismos de piramidación de recursos a fin de fortalecer contablemente sus balances.

FIN

AGD



Resultados generales

- Reducción por compensación:
 - Bancos:
 - activos: 65.8 millones de USD (10.12%)
 - pasivos: 65.4 millones de USD (3%)
 - patrimonio: 0.4 millones de USD (0.03%)
 - Sociedades financieras:
 - activos: 0.5 millones de USD (10.87%)
 - pasivos: 0.5 millones de USD (4.9%)
 - Offshore:
 - activos: 30 millones de USD (24.7%)
 - pasivos: 30 millones de USD (2.66%)

Resultados generales



- Reducción por compensación agregada:
 - Bancos y sociedades financieras
 - activos: 69.65 millones de USD (10.62%)
 - pasivos: 69.19 millones de USD (3.15%)
 - patrimonio: 0.4 millones de USD (0.03%)
 - Bancos y offshore:
 - activos: 302.87 millones de USD (39.2%)
 - pasivos: 302.87 millones de USD (9.14%)
 - Sociedades financieras y offshore
 - activos: 30.03 millones de USD (23.72%)
 - pasivos: 30.03 millones de USD (2.63%)