

BANCA PRIVADA D'ANDORRA (PANAMA) S.A.
(EN LIQUIDACIÓN FORZOSA)

En cumplimiento a lo dispuesto en la Resolución SBP-0015-2017, de fecha 27 de enero de 2017, donde se ordena la liquidación forzosa de BANCA PRIVADA D'ANDORRA (PANAMA) S.A., y de acuerdo al contenido del artículo 163 del Decreto Ejecutivo No.52 de 2008, se publica este INFORME PRELIMINAR.

FUNDAMENTO: Mediante la Resolución SBP-0015-2017, de fecha 27 de enero de 2017, la Superintendencia de Bancos de Panamá, ordena según los términos dispuestos en los Artículos 154 y siguientes del Capítulo XVIII. Liquidación Forzosa, Título III de la Ley Bancaria, la liquidación administrativa de BANCA PRIVADA D'ANDORRA (PANAMA) S.A.

De acuerdo al artículo 162 de la Ley Bancaria, la resolución que ordena la liquidación requerirá a los depositantes y demás acreedores que comparezcan al banco a presentar sus acreencias. Dichos depositantes y acreedores podrán comparecer en cualquier momento hasta tanto el liquidador o la junta de liquidación dicte el informe de que trata el artículo 163, término éste que en ningún caso será menor de treinta días o mayor de sesenta días, contado a partir de la última publicación a que se refiere el artículo 15, la cual se efectuó el día 8 de febrero de 2017. No obstante, la falta de comparecencia no afectará las obligaciones debidamente comprobadas en los registros del banco.

CONTENIDO: El artículo 163 de la Ley Bancaria establece que el liquidador presentará un informe preliminar de liquidación y publicará una lista de deudores y acreedores a efecto de que comparezcan a la liquidación,

ACREEDORES DEL BANCO: El total de las acreencias al 30 de enero de 2017, fecha efectiva de la Liquidación Forzosa de BANCA PRIVADA D'ANDORRA (PANAMA) S.A., es por la suma equivalente a US\$ 96,265,508, mantenidos en su totalidad en depósitos a la vista, multi-moneda, sin intereses.

El saldo anteriormente mencionado incluye los depósitos de diez mil o menos balboas, que de acuerdo al Artículo 161 de la Ley Bancaria se deben pagar dentro de los 15 días siguientes a la fecha en que quede ejecutoriada la resolución que ordena la liquidación, correspondiente a un total de US\$ 167,493. El proceso de notificación a deudores se realizó en el plazo establecido.

El listado de Acreencias que se presenta a continuación reconoce los créditos por los saldos que aparecen en los registros contables del Banco en Liquidación Forzosa, identificados por los números de cuenta de los depositantes:

Nº Cuenta	Prelación	Nº Cuenta	Prelación	Nº Cuenta	Prelación	Nº Cuenta	Prelación
1200000368	6	1200024586	6	1200035929	6	1200015771	2
1200000632	6	1200024762	6	1200036088	6	1200016693	2
1200000720	6	1200024918	6	1200036176	6	1200017096	2
1200000975	6	1200025341	6	1200036264	6	1200017272	2
1200001730	6	1200025409	6	1200036352	6	1200017604	2
1200002476	6	1200025596	6	1200036939	6	1200017859	2
1200004153	6	1200025772	6	1200037186	6	1200018194	2
1200004584	6	1200025928	6	1200037274	6	1200018282	2
1200005075	6	1200026087	6	1200037362	6	1200018438	2
1200005163	6	1200026175	6	1200037450	6	1200019017	2
1200006505	6	1200026263	6	1200037518	6	1200019380	2
1200007515	6	1200026351	6	1200037793	6	1200019624	2
1200007858	6	1200026419	6	1200037881	6	1200019712	2
1200007946	6	1200026694	6	1200037949	6	1200019800	2
1200008006	6	1200026782	6	1200038009	6	1200020203	2
1200008868	6	1200026870	6	1200038196	6	1200020977	2
1200009878	6	1200026938	6	1200038460	6	1200021037	2
1200010202	6	1200027185	6	1200038528	6	1200021644	2
1200010457	6	1200027273	6	1200038616	6	1200021732	2
1200010888	6	1200027429	6	1200038704	6	1200022047	2
1200011467	6	1200027517	6	1200038891	6	1200022566	2
1200012477	6	1200027792	6	1200038959	6	1200023057	2
1200012565	6	1200027948	6	1200039019	6	1200023576	2
1200013232	6	1200028527	6	1200039470	6	1200025165	2
1200014154	6	1200028615	6	1200039538	6	1200025253	2
1200015164	6	1200028703	6	1200039626	6	1200025684	2
1200015252	6	1200028890	6	1200039802	6	1200026507	2
1200015340	6	1200028958	6	1200039969	6	1200027097	2
1200015408	6	1200029293	6	1200040029	6	1200027361	2
1200015595	6	1200029381	6	1200040117	6	1200027605	2
1200016262	6	1200029449	6	1200040205	6	1200027880	2
1200016350	6	1200029625	6	1200040392	6	1200028008	2
1200016506	6	1200029713	6	1200040724	6	1200028195	2
1200016781	6	1200029801	6	1200040900	6	1200029018	2
1200016849	6	1200030028	6	1200041039	6	1200029537	2
1200017184	6	1200030116	6	1200041646	6	1200029968	2
1200017428	6	1200030204	6	1200041910	6	1200030811	2
1200017791	6	1200030459	6	1200042401	6	1200031038	2
1200018614	6	1200030547	6	1200042568	6	1200031645	2
1200018702	6	1200030635	6	1200042920	6	1200031733	2
1200018869	6	1200030723	6	1200043235	6	1200031821	2
1200018957	6	1200031126	6	1200043323	6	1200031988	2
1200019448	6	1200031214	6	1200043411	6	1200032136	2
1200019967	6	1200031302	6	1200043578	6	1200032224	2
1200020115	6	1200031469	6	1200043754	6	1200032312	2
1200020458	6	1200031557	6	1200043930	6	1200032400	2
1200020810	6	1200032567	6	1200044676	6	1200032998	2
1200021125	6	1200032655	6	1200045167	6	1200033058	2
1200021301	6	1200032743	6	1200000544	2	1200033146	2
1200021468	6	1200032831	6	1200003143	2	1200033322	2
1200021556	6	1200033234	6	1200003818	2	1200033665	2
1200022223	6	1200033410	6	1200004241	2	1200034068	2
1200022311	6	1200033577	6	1200004672	2	1200034332	2
1200022478	6	1200033753	6	1200004760	2	1200034919	2
1200022654	6	1200033841	6	1200004828	2	1200035078	2
1200022830	6	1200033909	6	1200005251	2	1200035597	2
1200022997	6	1200034156	6	1200006085	2	1200036440	2
1200023145	6	1200034587	6	1200006261	2	1200036508	2
1200023233	6	1200034675	6	1200006417	2	1200036695	2
1200023664	6	1200034763	6	1200010545	2	1200036871	2
1200023752	6	1200034851	6	1200011124	2	1200037098	2
1200023840	6	1200035166	6	1200011212	2	1200037606	2
1200023908	6	1200035254	6	1200012653	2	1200038284	2
1200024067	6	1200035430	6	1200012996	2	1200038372	2
1200024155	6	1200035685	6	1200014242	2	1200039382	2
1200024498	6	1200035861	6	1200014673	2	1200039714	2

Nº Cuenta	Prelación	Nº Cuenta	Prelación	Nº Cuenta	Prelación	Nº Cuenta	Prelación
1200040636	2	1200042656	2	1200044421	2		
1200041127	2	1200042744	2	1200044588	2		
1200041215	2	1200042832	2	1200044764	2		
1200041490	2	1200043059	2	1200044852	2		
1200041558	2	1200043147	2	1200044940	2		
1200041734	2	1200043666	2	1200045000	2		
1200041822	2	1200043842	2	1200045255	2		
1200042137	2	1200044157	2				
1200042225	2	1200044245	2				
1200042313	2	1200044333	2				

PRELACIÓN. Según lo establecido en el artículo 167 de la Ley Bancaria, las obligaciones del banco serán pagadas durante la liquidación en el siguiente orden:

1. Los depósitos nuevos que se constituyan durante el periodo de reorganización.
2. Los depósitos de diez mil balboas o menos. En caso que existan dos o más depósitos de esta categoría a nombre de la misma persona, se pagará el mayor de ellos hasta la suma de diez mil balboas.
3. Las obligaciones de carácter laboral.
4. Las obligaciones a favor de la Caja de Seguro Social en concepto de cuotas obrero- patronales de los empleados del banco.
5. Las obligaciones de carácter tributario con el Tesoro Nacional o los municipios, así como tasas por servicios públicos que preste el Estado.
6. Los demás depósitos y otras obligaciones.

Las obligaciones comprendidas dentro de cada una de las categorías anteriores se pagarán a prorrata. Cada categoría excluye a las otras según el orden establecido en el presente artículo hasta donde alcancen los bienes del banco.

Las obligaciones reconocidas mediante sentencias o laudo arbitral serán pagadas en la categoría que corresponda, según su naturaleza y a prorrata.

No se aplicará al pago de las obligaciones de los bancos, el orden de prelación o de preferencia establecido en otras leyes.

OTROS ACREEDORES: De acuerdo a los registros contables del Banco, al 30 de enero de 2017, corresponden US\$ 109,993 a las retenciones por pagar en concepto de prestaciones laborales de los 7 empleados inscritos en la Planilla del Seguro Social. Adicionalmente US\$ 76,209 corresponden a proveedores de servicios e impuestos y US\$ 480,901 a 5 transferencias recibidas pendientes de aplicar.

DEUDORES: Al 30 de enero de 2017, el banco no mantiene cartera crediticia (préstamos).

Se mantienen colocaciones bancarias y cuentas por cobrar por la suma equivalente de US\$ 99,935,639, con las siguientes entidades:

- Banca Privada d'Andorra S.A. (Andorra)
- Banco Nacional de Panamá
- BPA Valores S.A.
- Multibank Inc.

A continuación se presenta el Estado de Situación Financiera al 30 de enero de 2017 y 31 de diciembre 2016.

Banca Privada d'Andorra (Panamá), S.A.

Estado de situación financiera		
30 de enero de 2017		
US \$		
	30-1-2017	31-12-2016
Activo		
Efectivo y efectos de caja	171	400
Depósito en bancos		
A la vista en bancos locales	228,741	268,260
A la vista en bancos en el exterior	58,877,798	58,549,228
A plazo en bancos locales	40,272,029	39,971,938
A plazo en bancos en el exterior	-	-
Total de depósitos en bancos	99,378,568	98,789,426
Total de efectivo, efectos de caja y depósitos en bancos	99,378,739	98,789,826
Mobiliario y equipo, neto	36,267	37,679
Intereses acumulados por cobrar	366	1,613
Activos intangibles	-	-
Otros activos	624,585	588,743
Total de activos	100,039,956	99,417,862
Pasivo y patrimonio		
Pasivos		
Depósito de clientes		
A la vista extranjeros	96,265,508	95,641,048
A plazo extranjeros	-	-
Total de depósitos de clientes	96,265,508	95,641,048
Intereses acumulados por pagar	-	-
Cuentas por pagar	76,209	137,557
Reserva laboral	109,993	-
Otros pasivos	480,901	481,448
Total de pasivos	96,932,611	96,260,053
Patrimonio		
Capital en acciones	3,000,000	3,000,000
Capital pagado en exceso	444,769	444,769
Ganancia (pérdida) en conversión de moneda	(4,351)	29,845
Utilidades no distribuidas	(333,073)	(316,805)
Total patrimonio	3,107,345	3,157,809
Total de pasivos y patrimonio	100,039,956	99,417,862

El presente informe deberá ser publicado por tres (3) días hábiles en un diario de circulación nacional.

Se ADIERTE, que tal como lo establece el artículo 163 del Decreto Ejecutivo No. 52 de 2008, los acreedores tendrán un término de 30 días, para que comparezcan a la liquidación, contados a partir de la última publicación, para solicitar las aclaraciones o formular las objeciones que tengan a bien.

Rafael Moscarella
Liquidador