

Banco Nacional de Panamá
“en calidad de Fiduciario”

Contrato de Fideicomiso

Programa para Solidaridad Alimentaria No.0003

Informe trimestral

Al 30 de Junio de 2015

Banco Nacional de Panamá

Contrato de Fideicomiso

Programa para Solidaridad Alimentaria No.0003

Informe Trimestral

Al 30 de Junio de 2015

(Cifras en Balboas)

Contenido

Aspectos Generales

Informe

Activos

Aportes

Ingresos

Desembolsos

Gastos

Anexos

1. Estado de Efectivo Recibido y Desembolsos al 30 de Junio de 2015

2. Detalle de Efectivo y Desembolsos Realizados Trimestral Consolidado

3. Balance de Comprobación de Abril, Mayo y Junio 2015.

Banco Nacional de Panamá

Contrato de Fideicomiso

Programa para Solidaridad Alimentaria No.0003

Informe Trimestral

Al 30 de Junio de 2015

(Cifras en Balboas)

Aspectos Generales

El Contrato de Fideicomiso del Programa para Solidaridad Alimentaria, fue constituido el 02 de Noviembre de 2007, entre el Estado panameño representado por el Ministerio de Desarrollo Agropecuario, el cual actúa como Fideicomitente, y el Banco Nacional de Panamá, quien funge como Fiduciario; se designaron como beneficiarios de este Fideicomiso a las personas naturales que consuman los alimentos incorporados al Programa para la Solidaridad Alimentaria.

El objeto de este fideicomiso es servir de instrumento financiero del Programa de Solidaridad Alimentaria para la comercialización o mercadeo, en beneficio de aquellas personas naturales que consuman los productos alimenticios de primera necesidad que sean autorizados por el Consejo de Gabinete.

En la Cláusula Cuarta: (Patrimonio Fiduciario y Bienes Fideicomitidos) El Fideicomitente transfiriere en fiducia al Fiduciario para que conforme el patrimonio fiduciario, la titularidad sobre los siguientes bienes de su propiedad que se encuentran libres de gravámenes o cargas, y que se describen a continuación:

- Aporte de capital por la suma de B/.2,900,000.00 (Dos Millones Novecientos Mil Balboas con 00/100), provenientes de transferencias al Instituto de Mercado Agropecuario de los Presupuestos del Ministerio de Desarrollo Agropecuario y del Ministerio de Economía y Finanzas
- Aporte proveniente del Banco de Desarrollo Agropecuario, por la suma de B/.10,000,000.00 (Diez Millones con 00/100), de conformidad con la Resolución No.023-2007 de su Comité Ejecutivo del 18 de octubre de 2007.

Recibiendo así un Aporte Inicial de B/.12,900,000.00 (Doce Millones Novecientos Mil Balboas con 00/100), en el año 2007.

Informe

Presentamos Informe de gestión del Fideicomiso del Programa para Solidaridad Alimentaria, administrado por el Banco Nacional de Panamá en su condición de Fiduciario, al 30 de Junio de 2015.

Activos

Al 30 de Junio de 2015, el total de efectivo recibido y desembolsado administrado totalizó la suma de B/.27,359,093.33 (Veintisiete Millones Trescientos Cincuenta y Nueve Mil Noventa y Tres Balboas con 33/100).

Banco Nacional de Panamá

Contrato de Fideicomiso

Programa para Solidaridad Alimentaria No.0003

Informe Trimestral

Al 30 de Junio de 2015

(Cifras en Balboas)

Aportes

Durante el II trimestre del año 2015 no se recibieron aportes.

Ingresos

Los ingresos recibidos durante el II trimestre del año 2015, fueron por la suma de B/12,717,807.86 (Doce Millones Setecientos Diecisiete Mil Ochocientos Siete Balboas con 86/100) en concepto de:

- Depósitos a Cuentas Corrientes – por la suma de B/6,483,958.95 (Seis Millones Cuatrocientos Ochenta y Tres Mil Novecientos Cincuenta y Ocho Balboas con 95/100).
- Depósitos de Bolsas Nocturnas – por la suma de B/6,198,934.24 (Seis Millones Ciento Noventa y Ocho Mil Novecientos Treinta y Cuatro Balboas con 24/100).
- Depósitos de Transferencias (ACH) – por la suma de B/30,752.46 (Treinta Mil Setecientos Cincuenta y Dos Balboas con 46/100) Ver Anexo 2.
- Reintegro Cheques Inactivos – Por la suma de B/2,047.50 (Dos Mil Cuarenta y Siete Balboas con 50/100).
- Sobrantes de Bolsas Nocturnas – por la suma B/2,114.71 (Dos Mil Ciento Catorce Balboas con 71/100).

Desembolsos

Los desembolsos efectuados para la compra de productos durante el II trimestre del año 2015, fueron por la suma de B/7,652,673.93 (Siete Millones Seiscientos Cincuenta y Dos Mil Seiscientos Setenta y Tres Balboas con 93/100). Ver Anexo 2.

Gastos

El Fideicomiso incurrió en gastos bancarios por la suma de B/1,136.11 (Mil Ciento Treinta y Seis Balboas con 11/100) y otros gastos por la suma de B/598,629.45 (Quinientos Noventa y Ocho Mil Seiscientos Veintinueve Balboas con 45/100) en concepto de:

- Comisiones – ACH, por la suma de B/10.00 (Diez Balboas con 00/100).
- Comisiones – Cheque de Gerencia, por la suma de B/ 92.00 (Noventa y Dos Balboas con 00/100).
- Comisiones – Transferencia Internacional (Swift), por la suma de B/1,034.11 (Mil Treinta y Cuatro Balboas con 11/100). Ver Anexo 2.
- Otros gastos por la suma de B/598,629.45 (Quinientos Noventa y Ocho Mil Seiscientos Veintinueve Balboas con 45/100). Ver Anexo 1.

Banco Nacional de Panamá
Contrato de Fideicomiso
Programa para Solidaridad Alimentaria No.0003
Informe Trimestral
Al 30 de Junio de 2015
(Cifras en Balboas)

ANEXO 1
ESTADO DE EFECTIVO Y DESEMBOLSOS EFECTUADOS
DEL 01 ABRIL AL 30 JUNIO DE 2015

SALDO AL 30 DE MARZO DE 2015		
APORTES		
Abril, Mayo y Junio /2015	0.00	
Total de Aporte	0.00	
Más Depósitos Recibidos		
Depósitos a Cuenta Corriente	6,483,958.95	
Depósitos de Bolsas Nocturnas	6,198,934.24	
Depósitos de Transferencias (ACH)	30,752.46	
Reintegro Cheques Inactivos	2,047.50	
Sobranes de Bolsas Nocturnas	2,114.71	
Total de Depósitos Recibidos	<u>12,717,807.86</u>	
TOTAL DE APORTES Y DEPOSITOS	35,611,532.82	
Menos Desembolsos		
Desembolsos	7,652,673.93	
Total de Desembolsos	<u>7,652,673.93</u>	
Menos Gastos Bancarios		
ACH	10.00	
Cheque de Gerencia	92.00	
Transferencia Internacional (Swift)	1,034.11	
Total de Gastos Bancarios	<u>1,136.11</u>	
Menos Gastos Administrativos		
Administración de Proyecto	0.00	
Almacena miento y Alquiler de bodega	484,127.00	
Cheques Devueltos	1,200.00	
Compra de Servicio de Pilado y Empaque	100,099.20	
Faltantes en Depósitos	903.25	
Honorarios	12,300.00	
Total de Gastos Administrativos	<u>598,629.45</u>	
TOTAL DE GASTOS BANCARIOS Y ADMINISTRATIVOS	599,765.56	
TOTAL DE DESEMBOLSOS Y OTROS GASTOS	8,252,439.49	
SALDO AL 30 DE JUNIO 2015	27,359,093.33	

"Entidad Supervisada por la Superintendencia de Bancos de Panamá"

Banco Nacional de Panamá

Programa para Solidaridad Alimentaria No.0003

Informe Trimestral

Al 30 de Junio de 2015

(Cifras en Balboas)

Fideicomiso del Programa para Solidaridad Alimentaria

(Creado por el Estado Panameño mediante Resolución de

Gabinete No.124 del 22 de octubre de 2007)

(Panamá, República de Panamá)

Estado de Efectivo Recibido y Desembolsos Efectuados

Del 1 de Abril al 30 de Junio de 2015

(Cifras en Balboas)

ANEXO 2

	Operaciones	Operaciones	Operaciones	Totales
	al 30 de Abril 2015	al 31 de Mayo 2015	al 30 de Junio 2015	
Saldo del efectivo en banco al inicio del año	22,893,724.96	25,683,879.19	29,420,909.87	77,998,514.02
Más: Depósitos recibidos	2,653,822.97	1,770,752.40	2,059,383.58	6,483,958.95
Depósitos a Cuenta Corriente	1,952,142.22	1,963,868.02	2,282,924.00	6,198,934.24
Depósitos de Bolsas Nocturnas	23,298.12	0.00	7,454.34	30,752.46
Depósitos de Transferencias (ACH)	0.00	2,047.50	0.00	2,047.50
Reintegro Cheques Inactivos	1,261.80	465.81	387.10	2,114.71
Sobranes de Bolsas Nocturnas	4,630,525.11	3,737,133.73	4,350,149.02	12,717,807.86
Menos: Desembolsos efectuados para subsidiar	1,739,618.88	0.00	5,913,055.05	7,652,673.93
Arroz	1,739,618.88	0.00	5,913,055.05	7,652,673.93
Total de Desembolsos	1,739,618.88	0.00	5,913,055.05	7,652,673.93
Menos: Gastos Bancarios	10.00	0.00	0.00	10.00
ACH	10.00	0.00	0.00	10.00
Cheque de Gerencia	90.00	0.00	2.00	92.00
Transferencia Internacional (Swift)	0.00	0.00	1,034.11	1,034.11
Total de Gastos Bancarios	100.00	0.00	1,036.11	1,136.11
Menos: Gastos Administrativos	0.00	0.00	484,127.00	484,127.00
Almacenamiento y Alquiler de bodega	0.00	0.00	484,127.00	484,127.00
Cheques Devueltos	270.00	0.00	930.00	1,200.00
Compra de Servicio de Pilado y Empaque	100,099.20	0.00	0.00	100,099.20
Faltantes en Depósitos	282.80	103.05	517.40	903.25
Honorarios	0.00	0.00	12,300.00	12,300.00
Total de Gastos Administrativos	100,652.00	103.05	497,874.40	598,629.45
Total de Desembolsos y Otros Gastos	1,840,370.88	103.05	6,411,965.56	8,252,439.49
SALDOS AL FINALIZAR EL II TRIMESTRE 2015	25,683,879.19	29,420,909.87	27,359,093.33	82,463,882.39

"Entidad Supervisada por la Superintendencia de Bancos de Panamá"

BALANCE DE COMPROBACIÓN
CONTRATO: 0003, PROGRAMA PARA LA SOLIDARIDAD ALIMENTARIA (00000004)

DE 01/06/2015 HASTA 30/06/2015
 EXPRESADO EN: B/.

Cuenta	Notas o Descripción	Saldo Inicial	Débito	Crédito	Saldo Final
10000000000000	TOTAL ACTIVOS	29,420,909.87	4,350,149.02	6,411,965.56	27,359,093.33
11200000000000	DEP. EN BANCOS	29,420,909.87	4,350,149.02	6,411,965.56	27,359,093.33
11201000000000	DEP. A LA VISTA BANCO LOC Y EXT.	29,420,909.87	4,350,149.02	6,411,965.56	27,359,093.33
11201001000000	DEP. A LA VISTA BANCO LOC.	29,420,909.87	4,350,149.02	6,411,965.56	27,359,093.33
11201001001000	DEP. A LA VISTA BANCO NACIONAL DE PANAMA	29,420,909.87	4,350,149.02	6,411,965.56	27,359,093.33
20000000000000	TOTAL PASIVO	0.00	0.00	18,450.00	18,450.00
22200000000000	CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	18,450.00	18,450.00
22201000000000	CUENTAS POR PAGAR COMISIONES	0.00	0.00	18,450.00	18,450.00
22201001000000	CUENTAS POR PAGAR - COMISIONES LOCALES	0.00	0.00	18,450.00	18,450.00
22201001002000	CUENTAS POR PAGAR - AUDITORIA EXTERNA	0.00	0.00	18,450.00	18,450.00
30000000000000	TOTAL PATRIMONIO	29,431,679.14	6,398,629.45	4,350,149.02	27,383,198.71
31000000000000	CAPITAL FIDEICOMITIDO	29,460,950.02	6,398,629.45	4,350,149.02	27,412,469.59
31101000000000	CAPITAL FIDEICOMITIDO	29,460,950.02	6,398,629.45	4,350,149.02	27,412,469.59
31200000000000	EXCEDENTE (PERDIDA) DE INGRESOS SOBRE GASTOS	-29,270.88	0.00	0.00	-29,270.88
31201000000000	EXCEDENTE (PERDIDA) DE INGRESOS SOBRE GASTOS	-29,270.88	0.00	0.00	-29,270.88
40000000000000	TOTAL INGRESOS	0.00			0.00
50000000000000	TOTAL GASTOS	10,769.27	31,786.11	0.00	42,555.38
51000000000000	GASTOS OPERATIVOS	7,304.27	1,036.11	0.00	8,340.38
51200000000000	COMISIONES PAGADAS	7,304.27	1,036.11	0.00	8,340.38
51201000000000	COMISIONES PAGADAS AL FIDUCIARIO	3,932.73	0.00	0.00	3,932.73
51201001000000	COMISIONES PAGADAS AL FIDUCIARIO BNP	3,932.73	0.00	0.00	3,932.73

Departamento de Fideicomiso, Torre Bancanal Piso 3 Casa Matriz, Via España, PANAMA, PANAMA, Panamá, Tel: (607) 606-0290, Fax: (607) 606-0204, E-mail: fideicomiso@bancanal.com.pa
 "Entidad Fiduciaria Supervisada por la Superintendencia de Bancos de Panamá"
 Ley No. 1 de 5 de enero de 1984

BALANCE DE COMPROBACIÓN
CONTRATO: 0003, PROGRAMA PARA LA SOLIDARIDAD ALIMENTARIA (000000004)

DE 01/06/2015 HASTA 30/06/2015
EXPRESADO EN: B/.

Cuenta	Notas o Descripción	Saldo Inicial	Debito	Crédito	Saldo Final
51203000000000	COMISIONES PAGADAS SERVICIOS ESPECIALES	3,371.54	1,036.11	0.00	4,407.65
51203003000000	COMISIONES PAG. GASTOS DE CORRESPONSAL (SWIFT)	1,376.54	1,034.11	0.00	2,410.65
51203004000000	COMISIONES PAG. X CHEQUE DE GERENCIA	880.00	2.00	0.00	882.00
51203005000000	COMISIONES PAG. X ACH	1,115.00	0.00	0.00	1,115.00
52001000000000	GASTOS ADMINISTRATIVOS	3,465.00	30,750.00	0.00	34,215.00
52001001000000	GASTOS DE HONORARIOS	3,465.00	30,750.00	0.00	34,215.00
52001001001000	GASTOS DE HONORARIOS DE AUDITORIA EXTERNAS	3,465.00	30,750.00	0.00	34,215.00
80000000000000	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	0.00			0.00
90000000000000	TOTAL CONTRA CUENTA DE ORDEN	0.00			0.00
	Total	0.00	10,780,564.58	10,780,564.58	0.00
			Total Activos		27,359,093.33
			Pasivo + Patrimonio		-27,401,646.71
			Egresos - Ingresos		42,555.38

BALANCE DE COMPROBACIÓN
CONTRATO: 0003, PROGRAMA PARA LA SOLIDARIDAD ALIMENTARIA (000000004)

DE 01/05/2015 HASTA 31/05/2015
EXPRESADO EN: B/.

Cuenta	Notas o Descripción	Saldo Inicial	Débito	Crédito	Saldo Final
1000000000000000	TOTAL ACTIVOS	25,683,879.19	3,737,133.73	103.05	29,420,909.87
1120000000000000	DEP. EN BANCOS	25,683,879.19	3,737,133.73	103.05	29,420,909.87
1120100000000000	DEP. A LA VISTA BANCO LOC Y EXT.	25,683,879.19	3,737,133.73	103.05	29,420,909.87
1120100100000000	DEP. A LA VISTA BANCO LOC.	25,683,879.19	3,737,133.73	103.05	29,420,909.87
1120100100100000	DEP. A LA VISTA BANCO NACIONAL DE PANAMA	25,683,879.19	3,737,133.73	103.05	29,420,909.87
2000000000000000	TOTAL PASIVO	0.00			0.00
3000000000000000	TOTAL PATRIMONIO	25,694,648.46	103.05	3,737,133.73	29,431,679.14
3110000000000000	CAPITAL FIDEICOMITIDO	25,723,919.34	103.05	3,737,133.73	29,460,950.02
3110100000000000	CAPITAL FIDEICOMITIDO	25,723,919.34	103.05	3,737,133.73	29,460,950.02
3120000000000000	EXCEDENTE (PERDIDA) DE INGRESOS SOBRE GASTOS	-29,270.88	0.00	0.00	-29,270.88
3120100000000000	EXCEDENTE (PERDIDA) DE INGRESOS SOBRE GASTOS	-29,270.88	0.00	0.00	-29,270.88
4000000000000000	TOTAL INGRESOS	0.00			0.00
5000000000000000	TOTAL GASTOS	10,769.27	0.00	0.00	10,769.27
5100000000000000	GASTOS OPERATIVOS	7,304.27	0.00	0.00	7,304.27
5120000000000000	COMISIONES PAGADAS	7,304.27	0.00	0.00	7,304.27
5120100000000000	COMISIONES PAGADAS AL FIDUCIARIO	3,932.73	0.00	0.00	3,932.73
5120100100000000	COMISIONES PAGADAS AL FIDUCIARIO BNP	3,932.73	0.00	0.00	3,932.73
5120300000000000	COMISIONES PAGADAS SERVICIOS ESPECIALES	3,371.54	0.00	0.00	3,371.54
5120300300000000	COMISIONES PAG. GASTOS DE CORRESPONSAL (SWIFT)	1,376.54	0.00	0.00	1,376.54
5120300400000000	COMISIONES PAG. X CHEQUE DE GERENCIA	880.00	0.00	0.00	880.00
5120300500000000	COMISIONES PAG. X ACH	1,115.00	0.00	0.00	1,115.00

BALANCE DE COMPROBACIÓN
CONTRATO: 0003, PROGRAMA PARA LA SOLIDARIDAD ALIMENTARIA (000000004)

DE 01/05/2015 HASTA 31/05/2015
EXPRESADO EN: B/.

Cuenta	Notas o Descripción	Saldo Inicial	Debito	Credito	Saldo Final
520010000000000	GASTOS ADMINISTRATIVOS	3,465.00	0.00	0.00	3,465.00
520010010000000	GASTOS DE HONORARIOS	3,465.00	0.00	0.00	3,465.00
520010010010000	GASTOS DE HONORARIOS DE AUDITORIA EXTERNAS	3,465.00	0.00	0.00	3,465.00
800000000000000	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	0.00			0.00
900000000000000	TOTAL CONTRA CUENTA DE ORDEN	0.00			0.00
	Total	0.00	3,737,236.78	3,737,236.78	0.00
				Total Activos	29,420,909.87
				Pasivo + Patrimonio	-29,431,679.14
				Egresos - Ingresos	10,769.27

BALANCE DE COMPROBACION
CONTRATO: 0003, PROGRAMA PARA LA SOLIDARIDAD ALIMENTARIA (00000004)
DE 01/04/2015 HASTA 30/04/2015
EXPRESADO EN: B/.

Cuenta	Notas o Descripción	Saldo Inicial	Débito	Crédito	Saldo Final
1000000000000000	TOTAL ACTIVOS	22,893,724.96	4,630,525.11	1,840,370.88	25,683,879.19
1120000000000000	DEP. EN BANCOS	22,893,724.96	4,630,525.11	1,840,370.88	25,683,879.19
1120100000000000	DEP. A LA VISTA BANCO LOC Y EXT.	22,893,724.96	4,630,525.11	1,840,370.88	25,683,879.19
1120100100000000	DEP. A LA VISTA BANCO LOC.	22,893,724.96	4,630,525.11	1,840,370.88	25,683,879.19
1120100100100000	DEP. A LA VISTA BANCO NACIONAL DE PANAMA	22,893,724.96	4,630,525.11	1,840,370.88	25,683,879.19
2000000000000000	TOTAL PASIVO	0.00			0.00
3000000000000000	TOTAL PATRIMONIO	22,904,394.23	1,840,270.88	4,630,525.11	25,694,648.46
3110000000000000	CAPITAL FIDEICOMITIDO	22,933,665.11	1,840,270.88	4,630,525.11	25,723,919.34
3110100000000000	CAPITAL FIDEICOMITIDO	22,933,665.11	1,840,270.88	4,630,525.11	25,723,919.34
3120000000000000	EXCEDENTE (PERDIDA) DE INGRESOS SOBRE GASTOS	-29,270.88	0.00	0.00	-29,270.88
3120100000000000	EXCEDENTE (PERDIDA) DE INGRESOS SOBRE GASTOS	-29,270.88	0.00	0.00	-29,270.88
4000000000000000	TOTAL INGRESOS	0.00			0.00
5000000000000000	TOTAL GASTOS	10,669.27	100.00	0.00	10,769.27
5100000000000000	GASTOS OPERATIVOS	7,204.27	100.00	0.00	7,304.27
5120000000000000	COMISIONES PAGADAS	7,204.27	100.00	0.00	7,304.27
5120100000000000	COMISIONES PAGADAS AL FIDUCIARIO	3,932.73	0.00	0.00	3,932.73
5120100100000000	COMISIONES PAGADAS AL FIDUCIARIO BNP	3,932.73	0.00	0.00	3,932.73
5120300000000000	COMISIONES PAGADAS SERVICIOS ESPECIALES	3,271.54	100.00	0.00	3,371.54
5120300300000000	COMISIONES PAG. GASTOS DE CORRESPONSAL (SWIFT)	1,376.54	0.00	0.00	1,376.54
5120300400000000	COMISIONES PAG. X CHEQUE DE GERENCIA	790.00	90.00	0.00	880.00
5120300500000000	COMISIONES PAG. XACH	1,105.00	10.00	0.00	1,115.00

Departamento de Fideicomiso, Torre Bancoral Piso 3 Casa Matriz Via España, PANAMA, PANAMA, Panamá, Tel: (507) 606-0290, Fax: (507) 606-0204, E-mail: fideicomiso@bancoral.com.pa
"Entidad Fiduciaria Supervisada por la Superintendencia de Bancos de Panamá"
Ley No. 1 de 5 de enero de 1994

BALANCE DE COMPROBACIÓN
CONTRATO: 0003, PROGRAMA PARA LA SOLIDARIDAD ALIMENTARIA (000000004)

DE 01/04/2015 HASTA 30/04/2015
EXPRESADO EN: B/.

Cuenta	Notas o Descripción	Saldo Inicial	Débito	Crédito	Saldo Final
52001000000000	GASTOS ADMINISTRATIVOS	3,465.00	0.00	0.00	3,465.00
52001001000000	GASTOS DE HONORARIOS	3,465.00	0.00	0.00	3,465.00
52001001001000	GASTOS DE HONORARIOS DE AUDITORIA EXTERNAS	3,465.00	0.00	0.00	3,465.00
80000000000000	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	0.00			0.00
90000000000000	TOTAL CONTRA CUENTA DE ORDEN	0.00			0.00
	Total	0.00	6,470,895.99	6,470,895.99	0.00
				Total Activos	25,683,879.19
				Pasivo + Patrimonio	-25,684,648.46
				Egresos - Ingresos	10,769.27