



# EQUILIBRIUM

CALIFICADORA DE RIESGO, S.A.

## COMENTARIOS SOBRE EL EMISOR

**CONTACTOS:**  
(507) 214 3790

**Leyla Krmelj**  
Directora de Análisis Crediticio  
[lkrmelj@equilibrium.com.pe](mailto:lkrmelj@equilibrium.com.pe)

**Fernando Arroyo**  
Lead Analyst  
[farroyo@equilibrium.com.pa](mailto:farroyo@equilibrium.com.pa)

**Dania Quiroz**  
Analista  
[dquiroz@equilibrium.com.pa](mailto:dquiroz@equilibrium.com.pa)

### FPB Bank Inc. y Subsidiarias

## Mención Acerca de Investigación a FPB Bank por parte de las autoridades brasileñas.

El 07 de julio de 2016, un medio de comunicación local publicó que FPB Bank Inc. se encontraba dentro del marco de una investigación realizada por las autoridades de Brasil, hecho que fue confirmado por el propio banco mediante una nota de prensa.

En este sentido, FPB Bank emitió un comunicado en el cual aclara que no mantiene operaciones en Brasil y que los hechos denunciados en Brasil son falsos, ya que el Banco opera dentro del marco del debido proceso establecido por las leyes que regulan el Sector Bancario panameño, incluyendo aquellas vinculadas a la Prevención del Lavado de Activos.

En el comunicado, FPB Bank manifiesta que el error al vincular al Banco a este proceso de investigación se debe a que algunos de sus clientes pudieron haber solicitado servicios a la firma de abogados Mossack & Fonseca, firma implicada en el caso *Panama Papers*. A su vez, el Banco aclaró que no tiene ningún tipo de vínculo o relación alguna ni con Mossack & Fonseca, ni con la investigación "Lava Jato" que se lleva a cabo en Brasil.

Equilibrium continuará atento a cualquier comunicación oficial que FPB Bank Inc., la Superintendencia de Bancos de Panamá (SBP), las autoridades panameñas o brasileñas, efectúen en relación a esta situación, comunicando al mercado cualquier variación en el nivel de riesgo del mismo.

A la fecha, la calificación de riesgo asignada por Equilibrium a FPB Bank, Inc. y Subsidiarias se presenta a continuación:

Clasificación	Categoría	Definición de Categoría
Entidad	BB.pa	La Entidad posee capacidad de pago del capital e intereses en los términos y condiciones pactados pero ésta es variable y susceptible de debilitarse ante posibles cambios adversos en las condiciones económicas, pudiendo incurrir en incumplimientos.
<i>Perspectiva</i>	<i>Negativa</i>	

La presente publicación no implica una acción de rating. Para una referencia del riesgo crediticio de FPB Bank, Inc. y Subsidiarias, por favor revise la tabla con la calificación de la Entidad que está en este documento, la misma que también puede consultar junto con el informe de calificación del Banco en [www.equilibrium.com.pa](http://www.equilibrium.com.pa).