

# Desempeño del Centro Bancario 2014

Gustavo Adolfo Villa, Jr.  
Secretario General

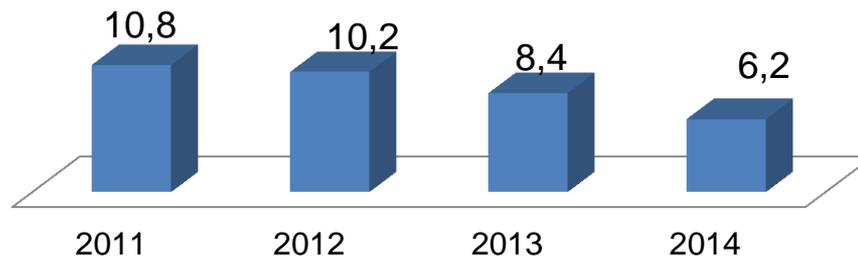
- Entorno Económico y Pilares del Plan Estratégico
- Desempeño del Centro Bancario 2014
- Retos y Desafíos Institucionales
- Hoja de Ruta de Marco de Regulación.

# Entorno Económico y Pilares del Plan Estratégico

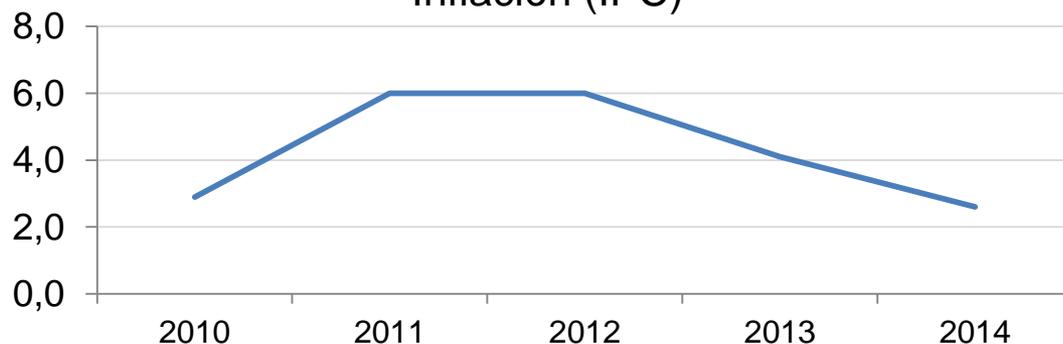
## Contexto Económico

- ✓ Fundamentos económicos estables. PIB crece 6.2% en términos reales; Inflación de 2.6%; Desempleo 5.1% y el Déficit del SPNF es 4% del PIB.
- ✓ Perspectivas de la economía son favorables. Si bien posición fiscal gravita con ligero impacto desfavorable, su gestión a corto y mediano plazo no refleja presiones sobre desempeño de la economía.
- ✓ Fuente de crecimiento proviene de:
  - ✓ Exportaciones de Bienes y Servicios como Transporte, sector Financiero, Turismo, Actividad del Canal de Panamá y productos agrícolas.
  - ✓ Consumo e Inversión: comercio por mayor y menor, construcción, electricidad.

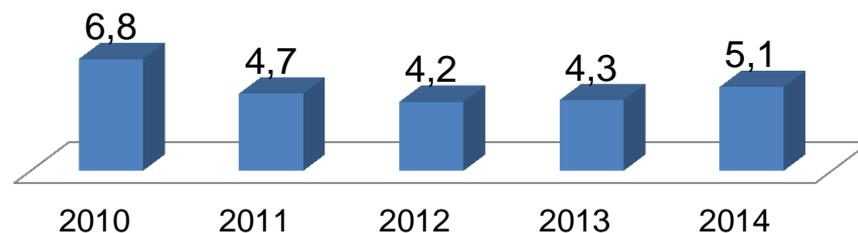
## Panamá: Crecimiento Real de la Economía



## Inflación (IPC)



## Desempleo



# Panamá: Pilares Plan Económico 2015-2019

Desarrollo  
Económico

Logística

Agricultura

Turismo

Minería

Desarrollo  
Social

Mejorar  
Calidad de  
Vida

Desarrollo de  
las Personas

Capacidades  
Humanas

Infraestructura

Conectividad

Ambiente

Sostenibilidad

Gobernabilidad

Fortalecimiento  
Institucional

## Desempeño del Centro Bancario en 2014

### Capital

Sólida capacidad de generación de capital

---

- Índice de Adecuación de Capital sobre activos de riesgo de 14.8%
- Se inicia provisión anti cíclica que refuerza solidez de Sistema

### Liquidez

Base de Fondo Estable

---

- Estabilidad actual de tasas de interés internacionales favorece liquidez del Sistema.

### Crédito

Cartera Local con saludables indicadores y garantías.

---

- Morosidad total (+30d) de la Cartera Local de 2.6%

### Crecimiento

Adecuado al ciclo de la economía

---

### Rentabilidad

Buena capacidad de generación de ganancias.

---

- Eficiencia de 1.8 veces ingresos sobre gastos operativos.

## Panamá: Balance de Situación del Centro Bancario y Sistema Bancario (En millones USD)

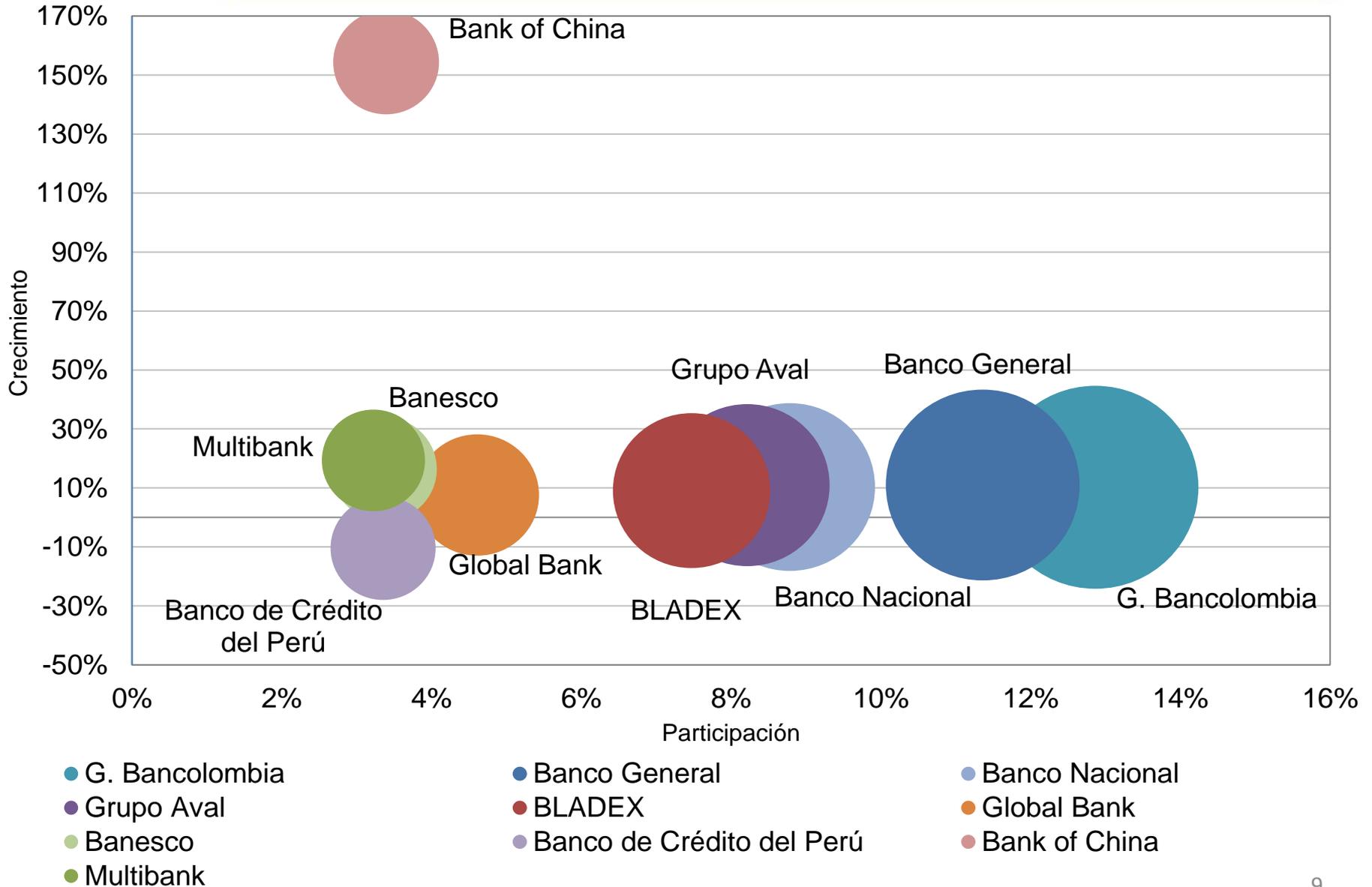
Centro Bancario	2013	2014	Var.% 2014 /2013	Saldos Promedios		Var. % 2014 /2013
	Diciembre	Diciembre		2013	2014	
Activos Líquidos	17,322	21,346	23.2%	16,091	18,793	16.8%
Cartera Crediticia	60,612	66,040	8.9%	60,227	63,305	5.1%
Inversiones en Valores	16,245	17,594	8.3%	15,376	17,069	11.0%
Otros Activos	3,743	3,681	-1.6%	3,403	3,484	2.4%
<b>Total de Activos</b>	<b>97,922</b>	<b>108,661</b>	<b>10.9%</b>	<b>95,097</b>	<b>102,651</b>	<b>7.9%</b>
Depósitos	70,110	78,163	11.4%	68,602	73,988	7.9%
Obligaciones	14,978	16,361	9.2%	13,690	15,045	9.9%
Otros Pasivos	2,827	2,766	-2.1%	2,873	2,844	-1.0%
Patrimonio	10,007	11,371	13.6%	9,931	10,774	8.5%

Sistema Bancario	2013	2014	Var.% 2014 /2013	Saldos Promedios		Var.% 2014 /2013
	Diciembre	Diciembre		2013	2014	
Activos Líquidos	14,193	17,560	23.7%	12,697	15,137	19.2%
Cartera Crediticia	49,798	55,453	11.3%	49,924	52,553	5.3%
Inversiones en Valores	12,820	13,975	9.0%	12,307	13,584	10.4%
Otros Activos	3,362	3,208	-4.5%	2,929	3,045	3.9%
<b>Total de Activos</b>	<b>80,173</b>	<b>90,196</b>	<b>12.5%</b>	<b>77,857</b>	<b>84,319</b>	<b>8.3%</b>
Depósitos	59,487	67,052	12.7%	58,504	62,981	7.7%
Obligaciones	10,100	11,621	15.0%	8,675	10,147	17.0%
Otros Pasivos	2,616	2,449	-6.3%	2,641	2,603	-1.4%
Patrimonio	7,970	9,074	13.8%	8,037	8,588	6.9%



Superintendencia  
de Bancos de Panamá

# CBI: Crecimiento Porcentual de Activos y Participación de Mercados (12M)

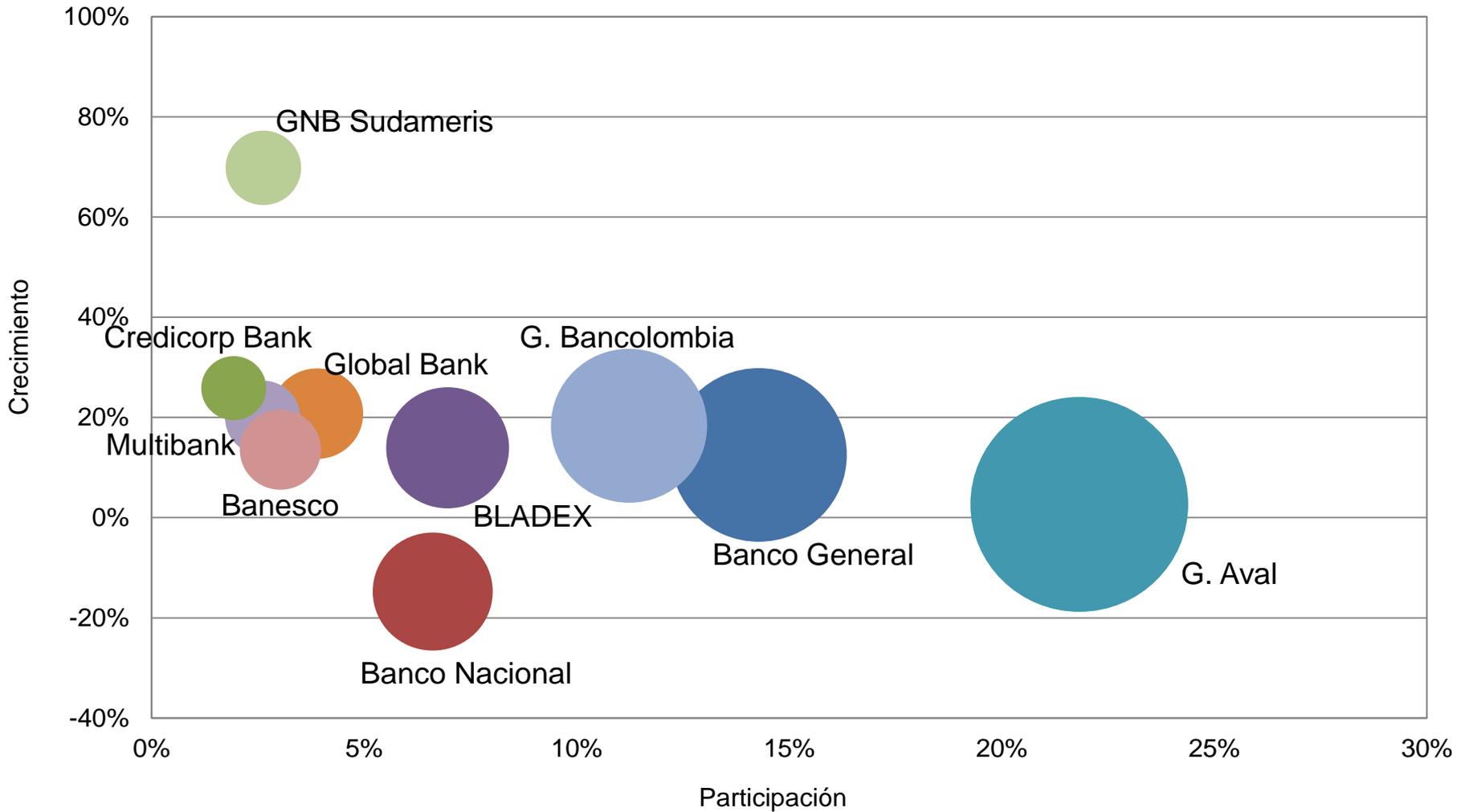


## Panamá: Estado de Resultados del Centro Bancario y Sistema Bancario (En millones USD)

<b>Centro Bancario</b>	Ene – Dic 2013	Ene – Dic 2014	Var.% 2014/ 2013
Ingreso Neto de Intereses	1,982	2,147	8.3%
Otros Ingresos	1,876	1,889	0.7%
Ingresos de Operaciones	3,858	4,036	4.6%
Egresos Generales	2,182	2,219	1.7%
Utilidad antes de Cuentas Malas	1,676	1,817	8.4%
Gastos de Provisiones	255	268	5.1%
<b>Utilidad del Periodo</b>	<b>1,421</b>	<b>1,549</b>	<b>9.0%</b>

<b>Sistema Bancario</b>	Ene – Dic 2013	Ene – Dic 2014	Var.% 2014/ 2013
Ingreso Neto de Intereses	1,811	1,965	8.5%
Otros Ingresos	1,466	1,485	1.3%
Ingresos de Operaciones	3,277	3,450	5.3%
Egresos Generales	1,964	1,927	-1.9%
Utilidad antes de Cuentas Malas	1,313	1,523	16.0%
Gastos de Provisiones	226	246	8.8%
<b>Utilidad del Periodo</b>	<b>1,087</b>	<b>1,277</b>	<b>17.5%</b>

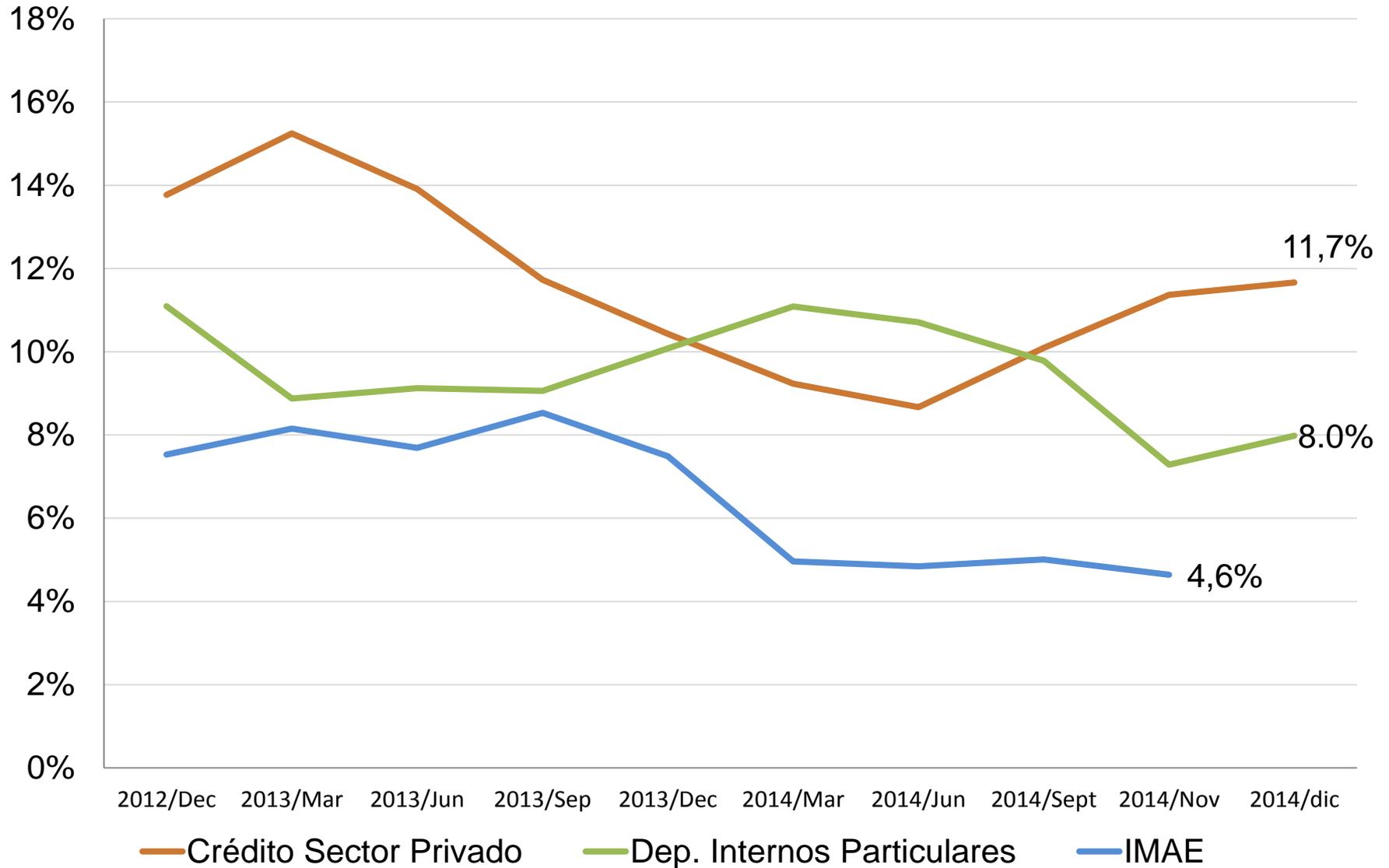
## CBI: Crecimiento Porcentual de la Utilidad y Participación de Mercado



- G. Aval
- Banco General
- G. Bancolombia
- BLADEX
- Banco Nacional
- Global Bank
- GNB Sudameris
- Multibank
- Banesco
- Credicorp Bank

## SBN: Variación Porcentual (12M) Crédito y Depósitos al Sector Privado

### Trimestres: Dic 2012 – Dic 2014

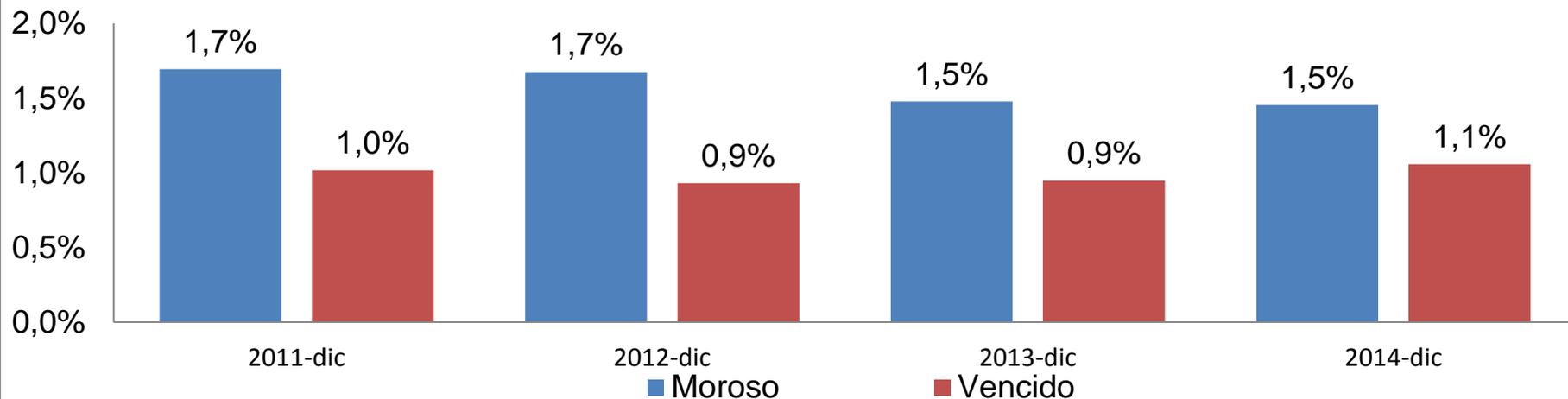


## SBN: Saldo de Crédito Interno al Sector Privado (Millones USD)

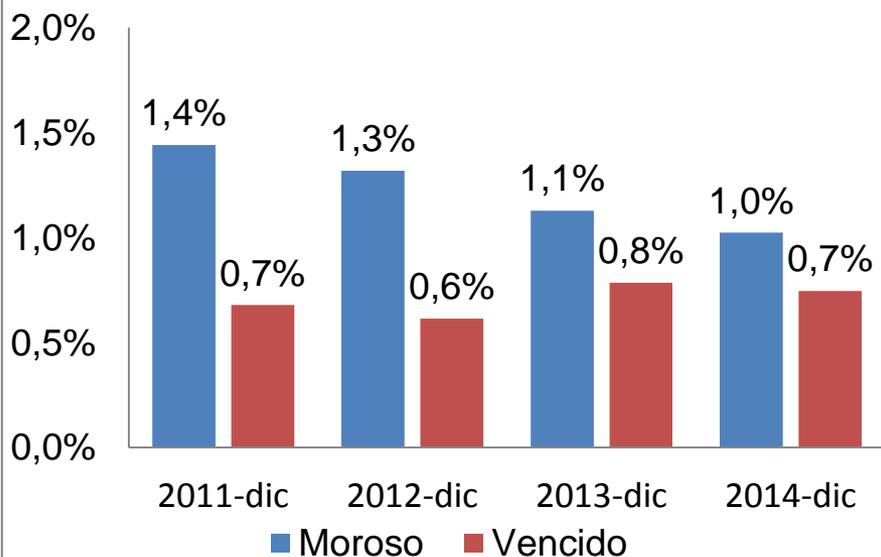
Detalle	Var. Dic. 14 / Dic.13			
	Dic. 13	Dic. 14	Absoluta	%
TOTAL	37,061	40,352	3,291	8.9%
Sector Público	1,822	998	-824	-45.2%
Sector Privado	35,239	39,354	4,115	11.7%
Comercio	10,313	10,959	646	6.3%
Zona Libre	2,598	2,461	-137	-5.3%
Al por Mayor	1,903	1,637	-266	-13.9%
Al por Menor	1,787	2,227	440	24.6%
Servicios	4,025	4,634	609	15.1%
Hipoteca Residencial	8,814	9,957	1,143	13.0%
Preferencial	3,079	3,572	493	16.0%
De 0 - 40,000	1,287	1,176	-111	-8.6%
De 40,000.01 - 80,000	1,603	1,910	307	19.2%
De 80,000.01 - 120,000	189	486	297	157.1%
No preferencial	5,735	6,385	650	11.3%
Hipoteca Comercial	1,218	1,414	196	16.1%
Construcción	3,697	4,450	753	20.4%
Consumo Personal	7,110	7,894	784	11.0%
Préstamo Personal	4,917	5,329	412	8.4%
Préstamo Auto	962	1,165	203	21.1%
Tarjeta de Crédito	1,231	1,400	169	13.7%
Agropecuario	1,351	1,479	128	9.5%
Otros	2,736	3,201	465	17.0%

# SBN: Indicadores de Calidad de Crédito Interno

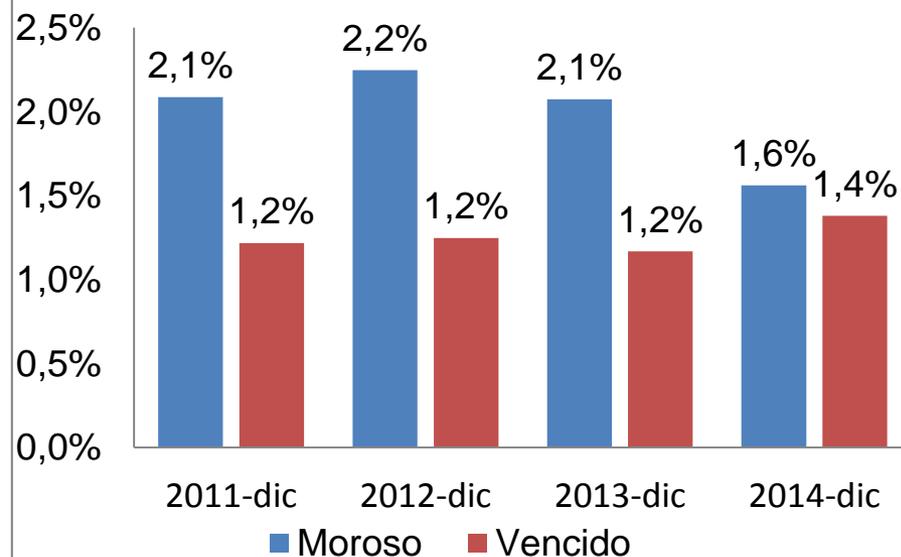
## Sistema Bancario Nacional



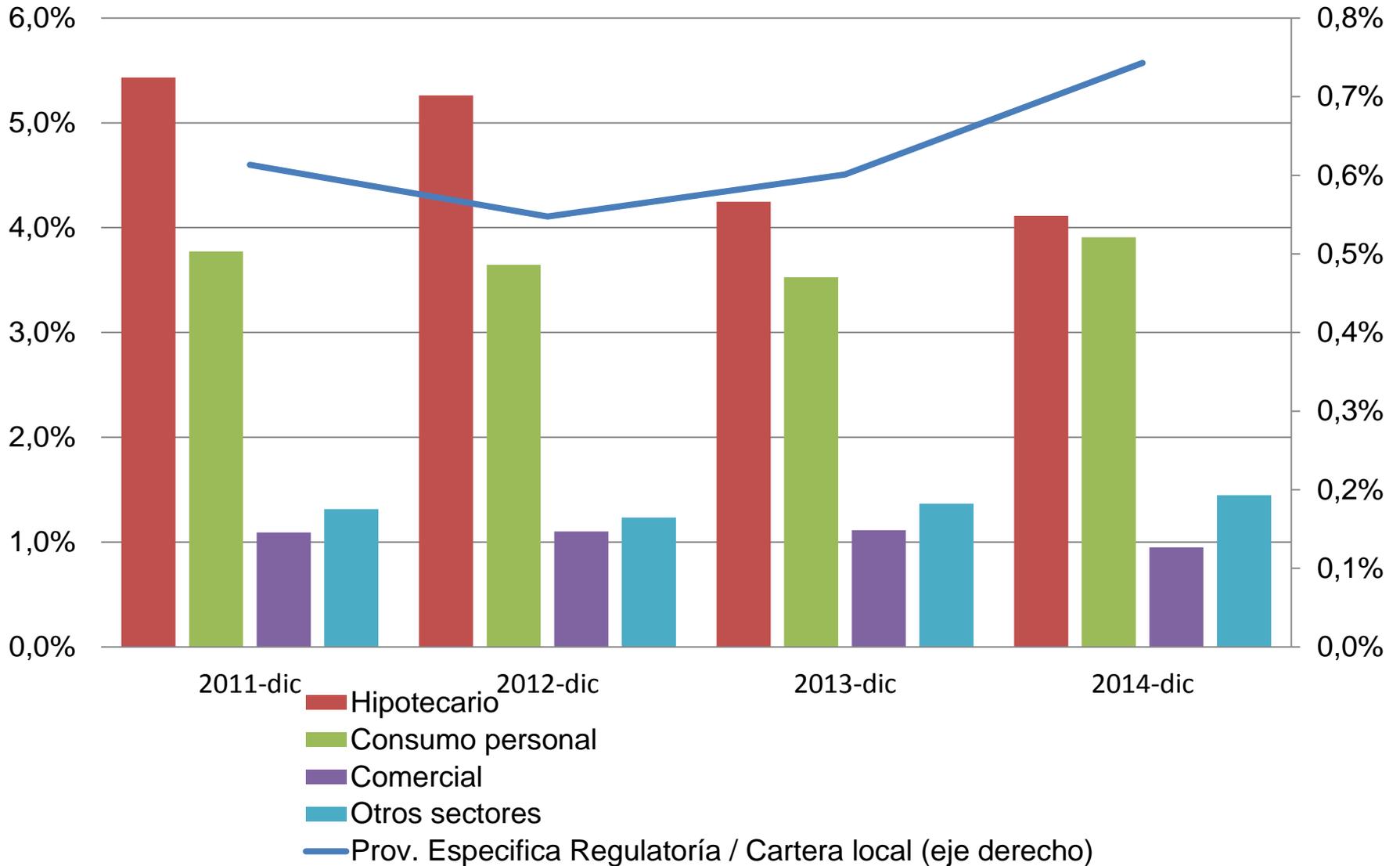
## Banca Privada Panameña



## Banca Privada Extranjera

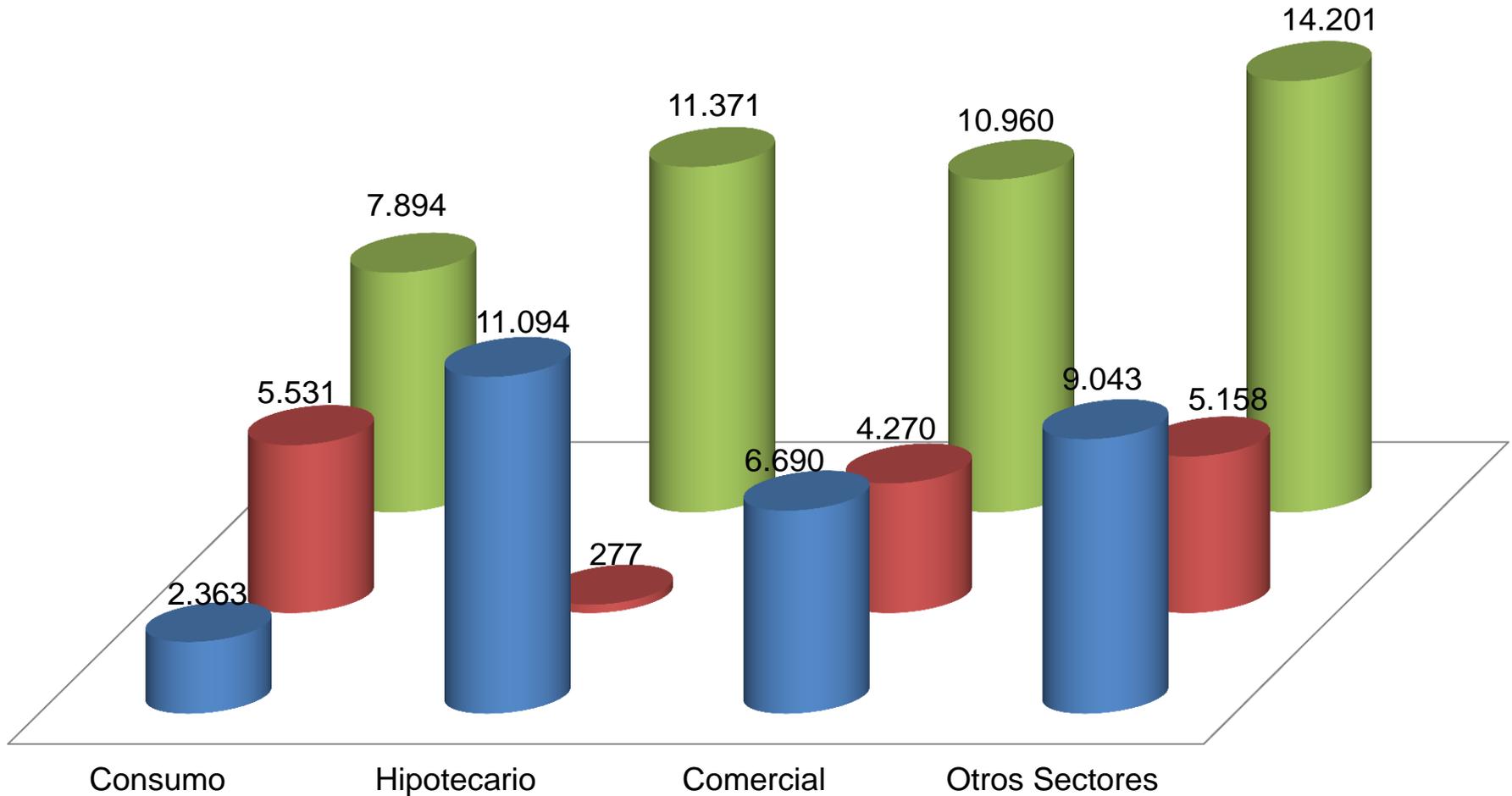


# SBN: Indicadores de Calidad de Crédito Interno por Sectores (En porcentaje)

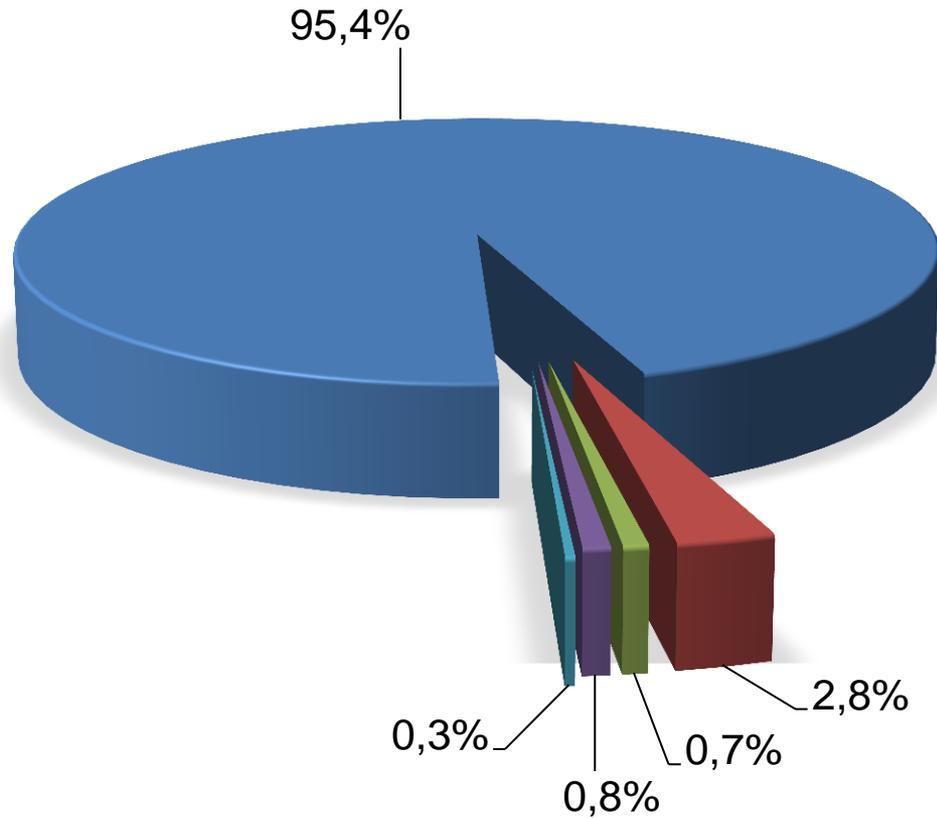


## SBN: Saldo de Crédito Interno Garantizado por Sector (En millones USD)

■ Créditos Garantizado ■ Crédito sin Garantías ■ Total

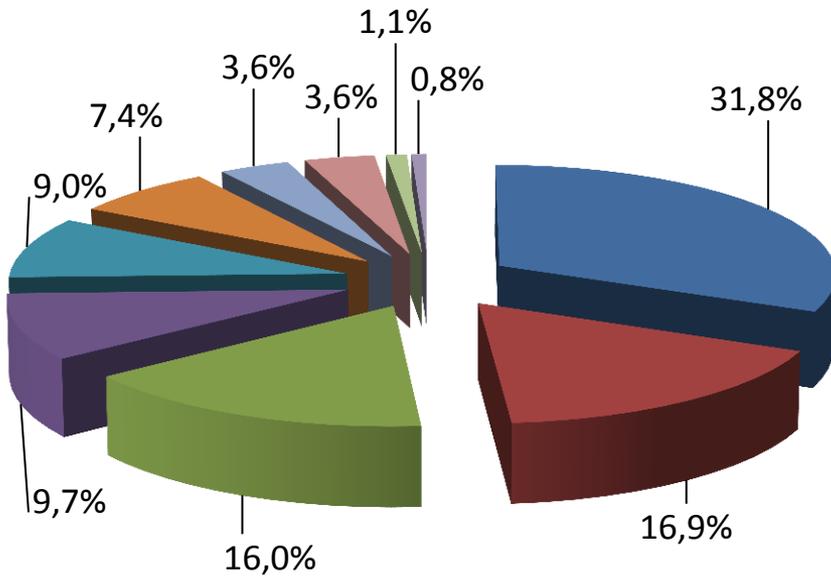


## SBN: Clasificación de Cartera Local (En Porcentaje)



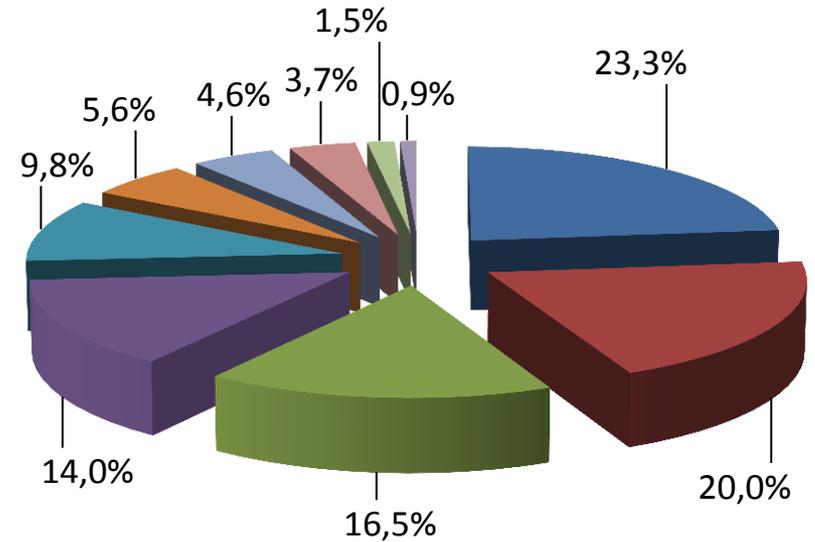
■ Normal ■ Mención Especial ■ Subnormal ■ Dudoso ■ Irrecuperable

Cartera Dudosa USD 208.8 millones



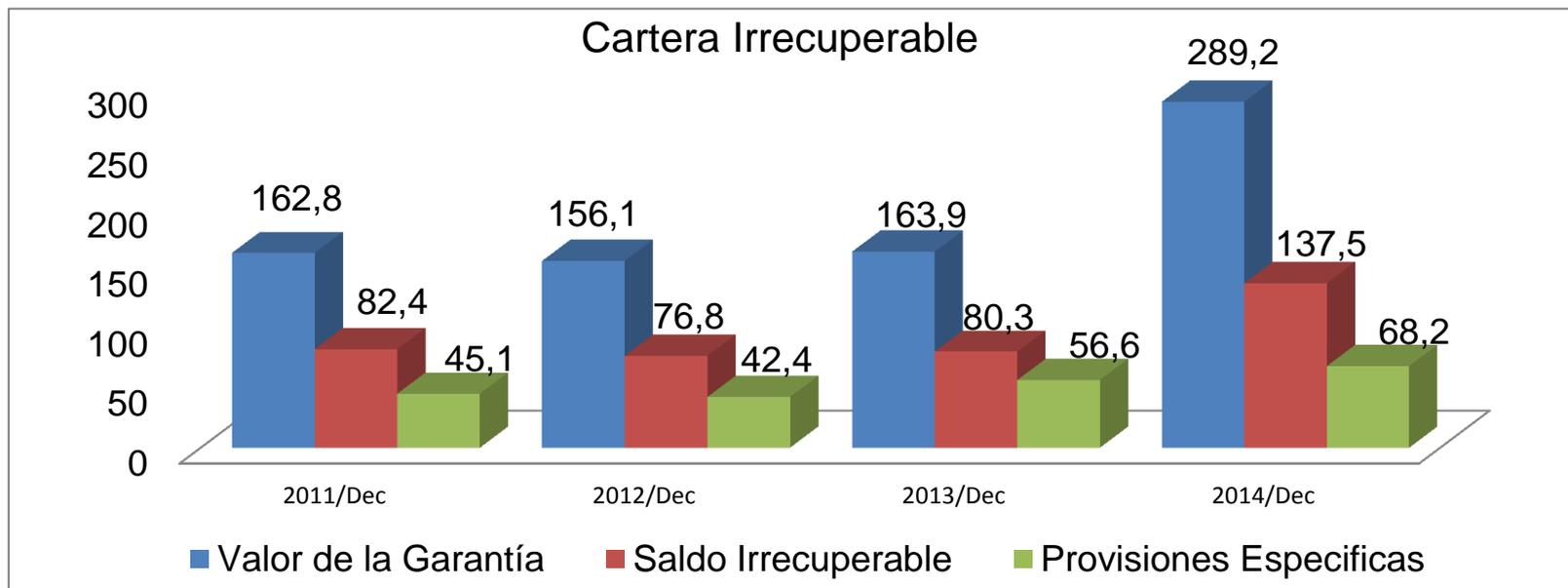
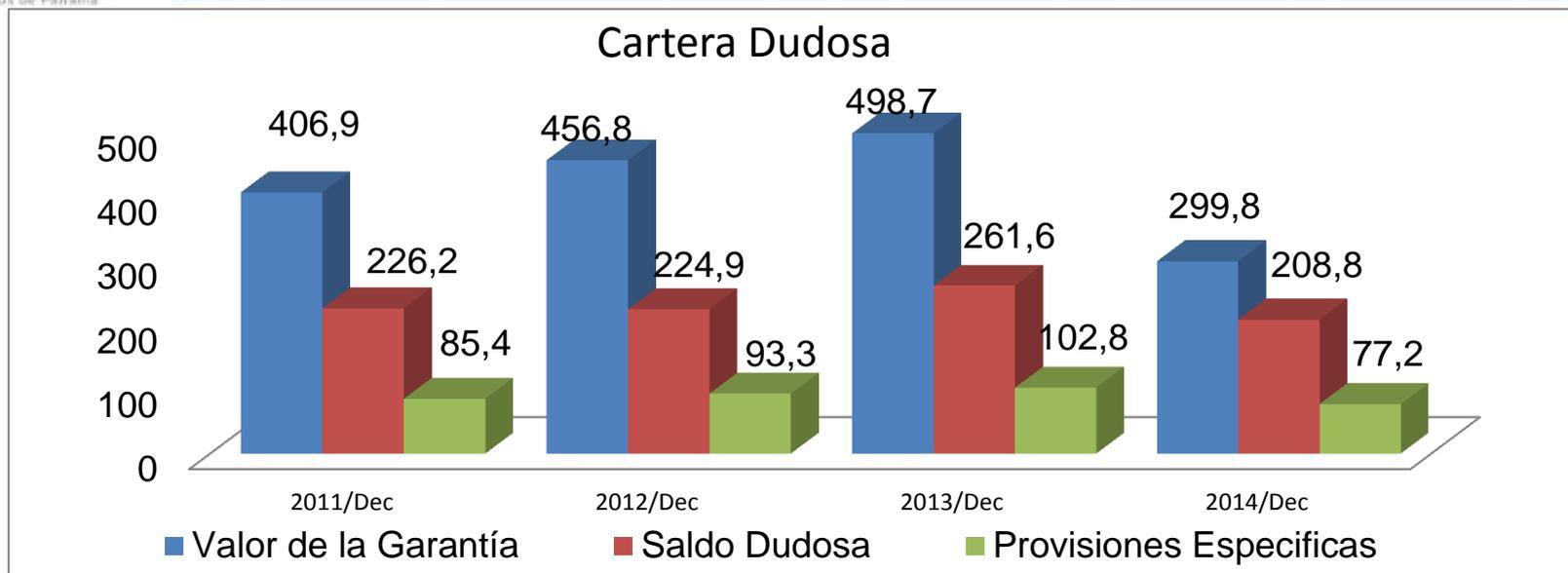
- Hipoteca Residencial
- Comercio
- Prestamo Personal
- Construcción
- Hipoteca Comercial
- Tarjeta de Crédito
- Otros Sectores
- Agropecuario
- Prestamo Auto
- Industria

Cartera Irrecuperable USD 137.5 millones



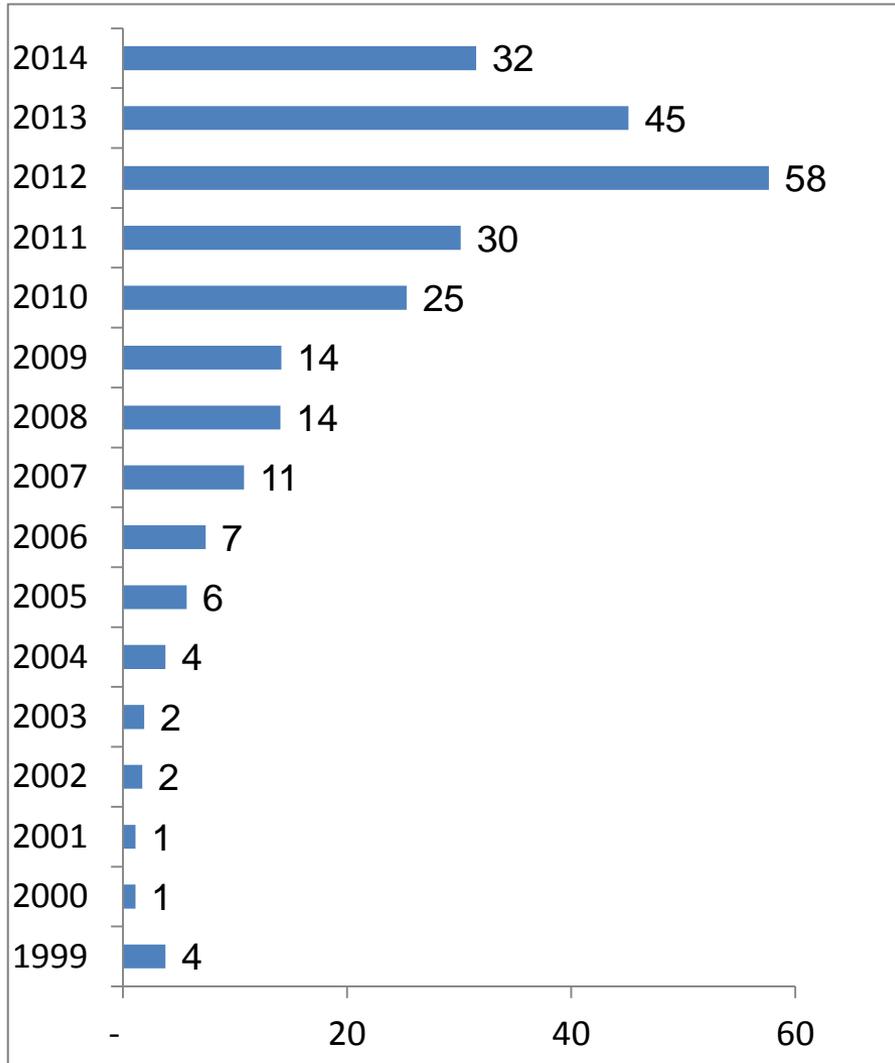
- Hipoteca Residencial
- Comercio
- Otros Sectores
- Tarjeta de Crédito
- Hipoteca Comercial
- Prestamo Personal
- Agropecuario
- Construcción
- Prestamo Auto
- Industria

## SBN: Garantías y Provisión Específica Cartera Dudosa e Irrecuperable (En millones USD)

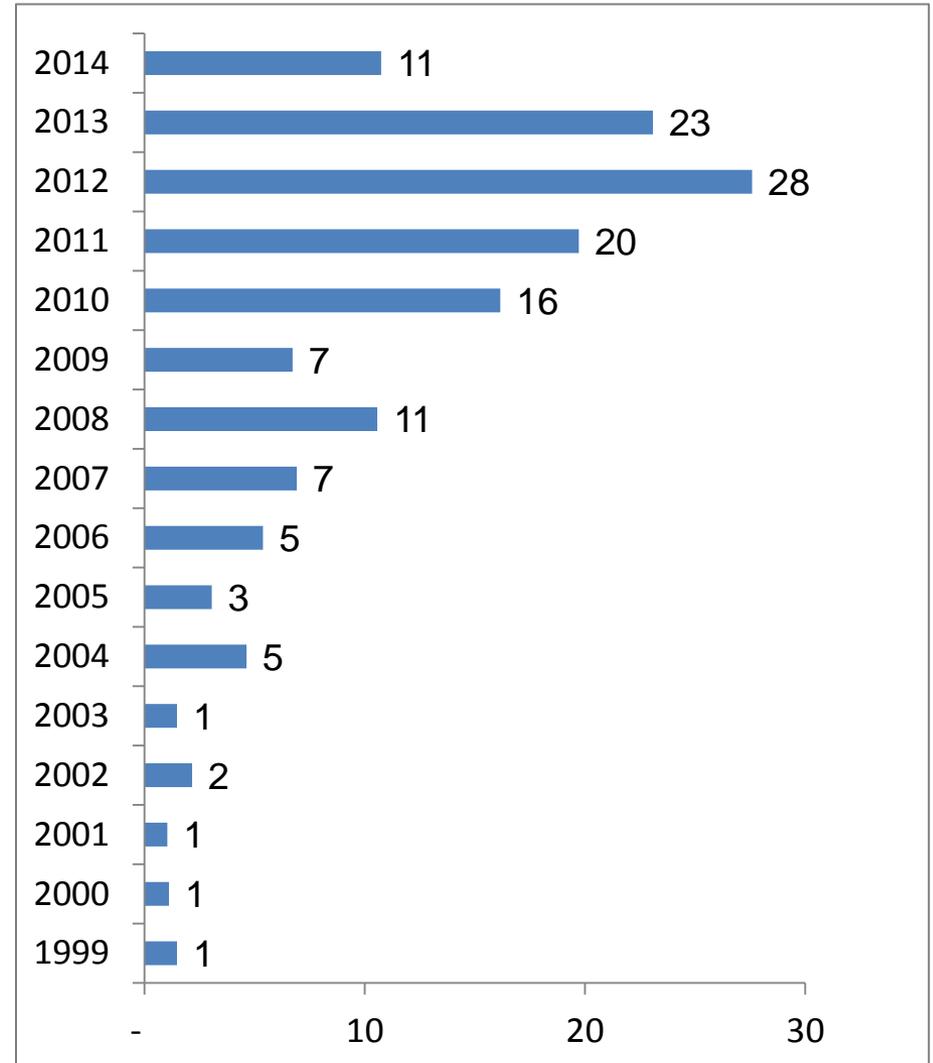


## SBN: Saldo de la Cartera Dudosa e Irrecuperable (En millones USD)

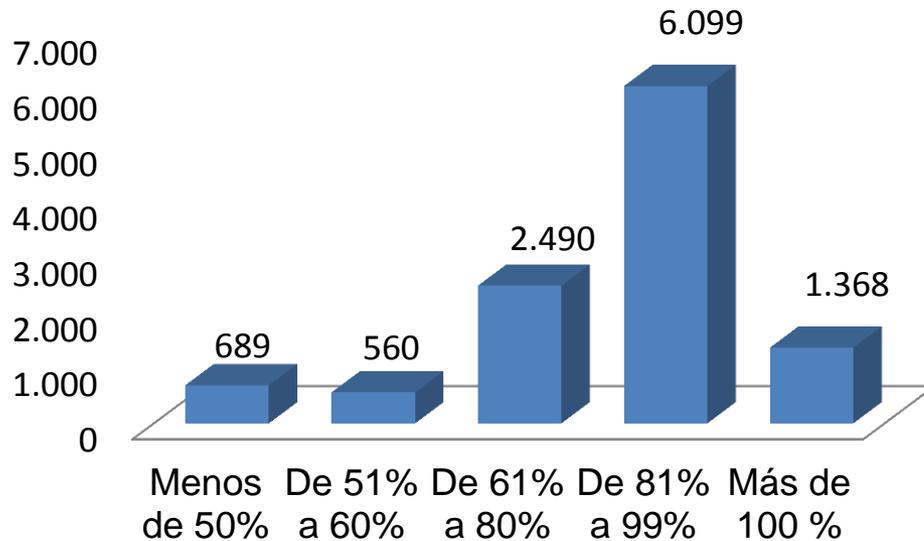
### Cartera Dudosa



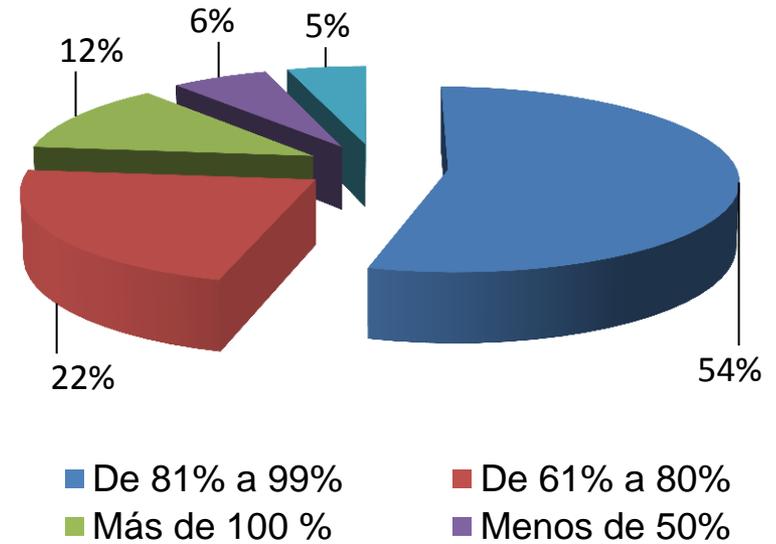
### Cartera Irrecuperable



Valor inicial Total del financiamiento por Rangos  
Diciembre 2014 (En Millones de USD)



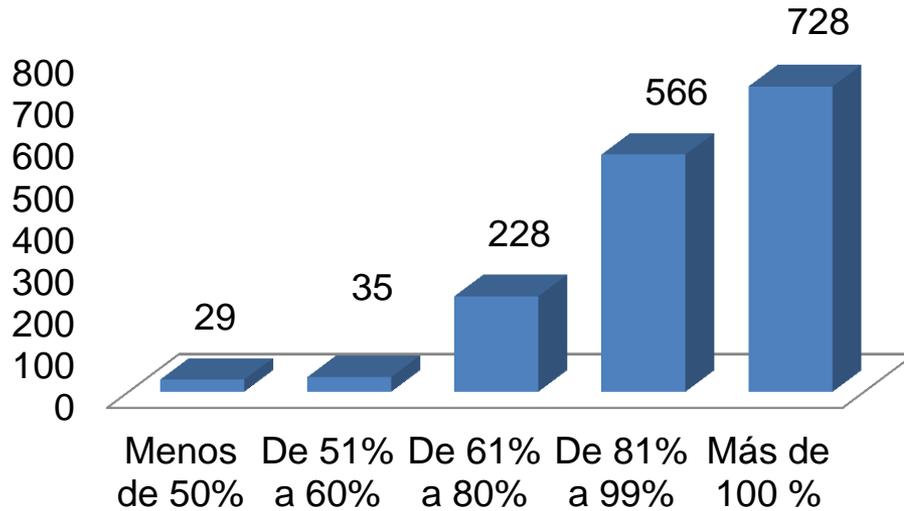
Distribución del Financiamiento según  
rangos de Préstamo - Garantía



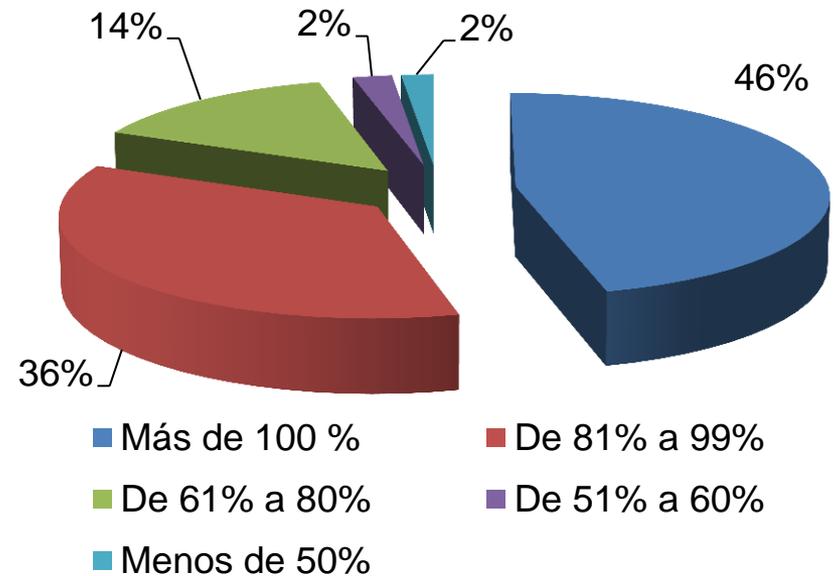
RANGOS	Dc-13			Dic-14		
	Valor Inicial (MM USD)	Monto de Garantía	Préstamo / Garantía	VALOR INICIAL(MM USD)	Monto de Garantía	Préstamo / Garantía
Menos de 50%	636	1,761	36%	689	1,888	36%
De 51% a 60%	536	949	56%	560	994	56%
De 61% a 80%	2,281	3,155	72%	2,490	3,441	72%
De 81% a 99%	5,309	5,782	92%	6,099	6,626	92%
Más de 100 %	1,098	1,000	110%	1,368	1,280	107%
Total	9,860	12,647		11,207	14,228	21

## Sistema Bancario Préstamos Auto: Relación Préstamo – Garantía

Valor inicial del financiamiento por Rangos  
Diciembre 2014 (En Millones de USD)



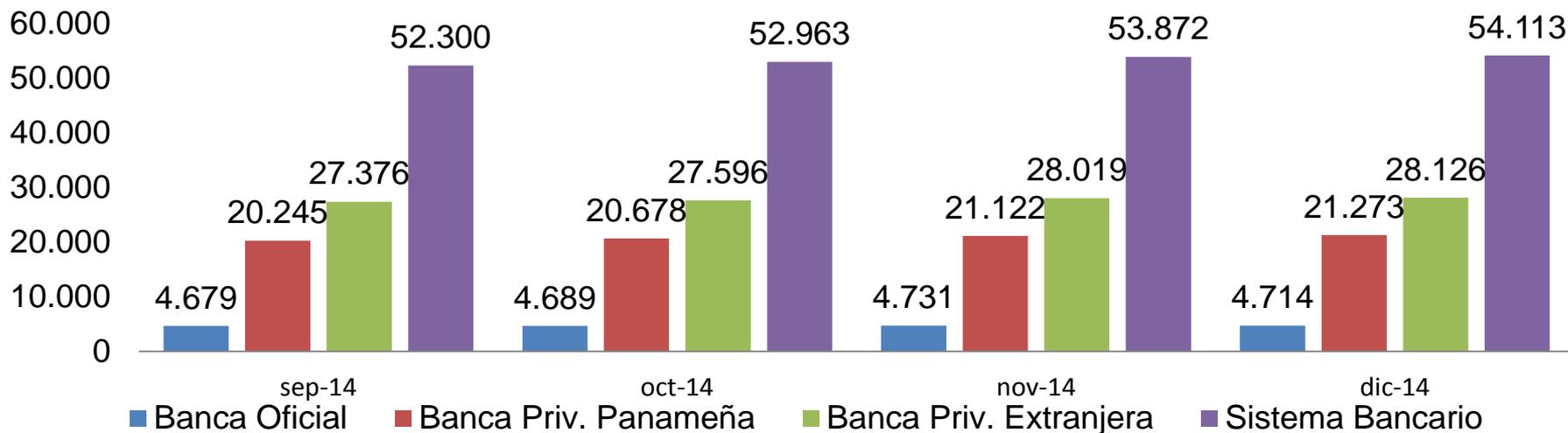
Distribución del Financiamiento por Rangos Diciembre 2014  
(En porcentaje)



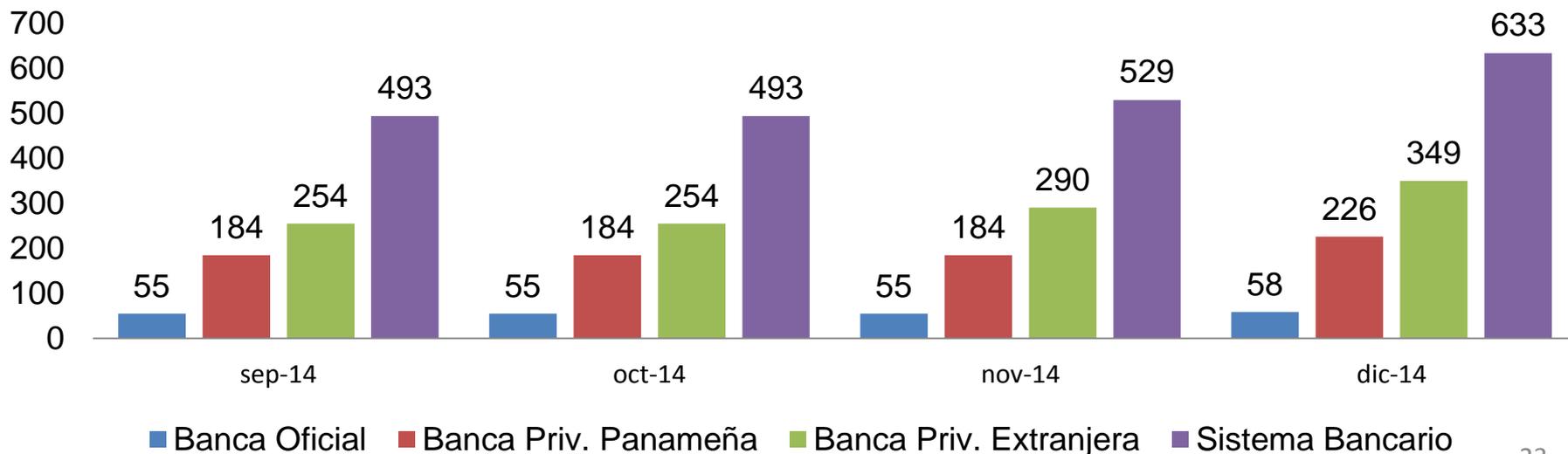
RANGOS	Dic-13			Dic-14		
	VALOR INICIAL (MM USD)	Monto de Garantía	Préstamo / Garantía	Valor Inicial (MM USD)	Monto de Garantía	Préstamo / Garantía
Menos de 50%	168	462	36%	29	302	10%
De 51% a 60%	42	75	56%	35	62	56%
De 61% a 80%	234	326	72%	228	315	72%
De 81% a 99%	410	455	90%	566	624	91%
Más de 100%	496	361	137%	728	620	117%
<b>Total</b>	<b>1,351</b>	<b>1,680</b>		<b>1,586</b>	<b>1,923</b>	<b>22</b>

## SBN: Saldo de la Cartera Normal y Provisión Dinámica por tipo de Banca (millones USD)

### Saldo de la Cartera Normal

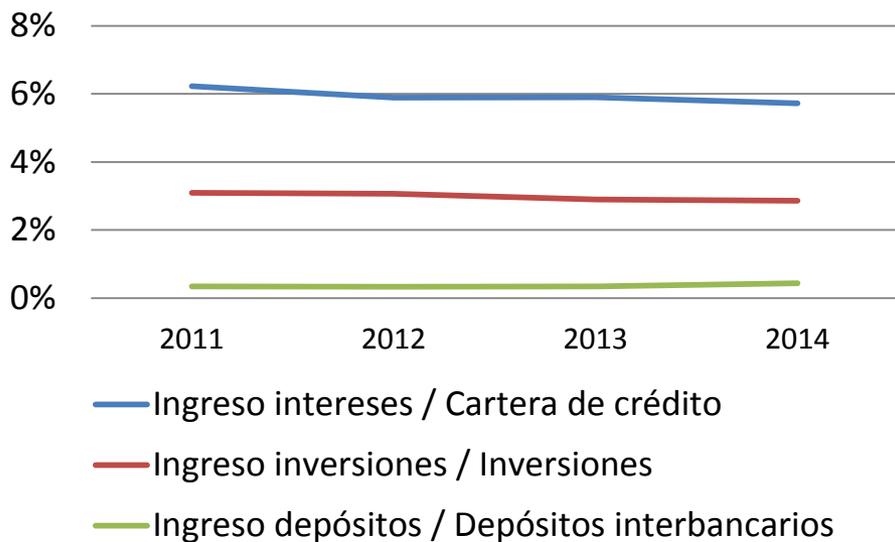


### Provisión Dinámica

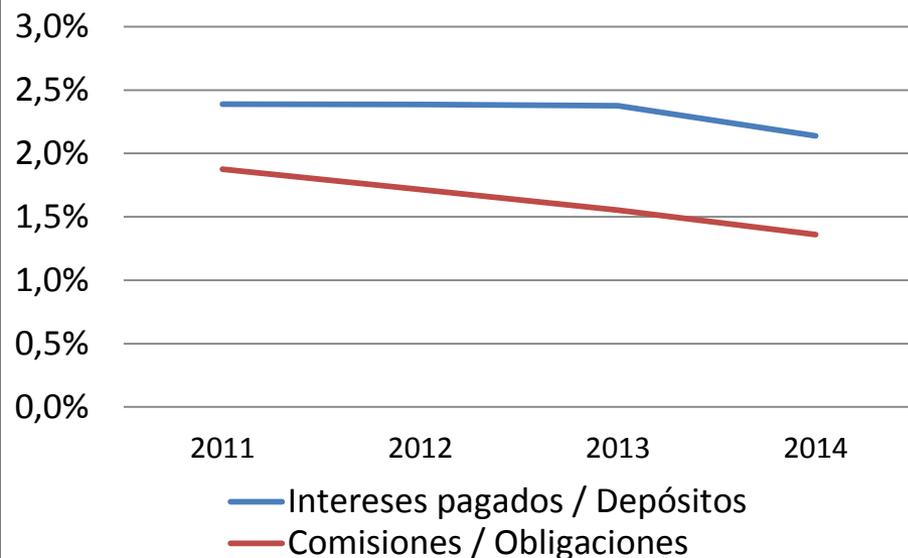


Indicadores	2011	2012	2013	2014
Ing. Neto Int. / Gastos Generales	0.96	0.96	0.92	0.97
Ing. Operativo / Gastos Generales	1.81	1.81	1.67	1.82
ROAA	1.76%	1.81%	1.47%	1.57
ROEA	14.10%	15.56%	13.80%	14.99
MIN	2.77%	2.70%	2.66%	2.41%

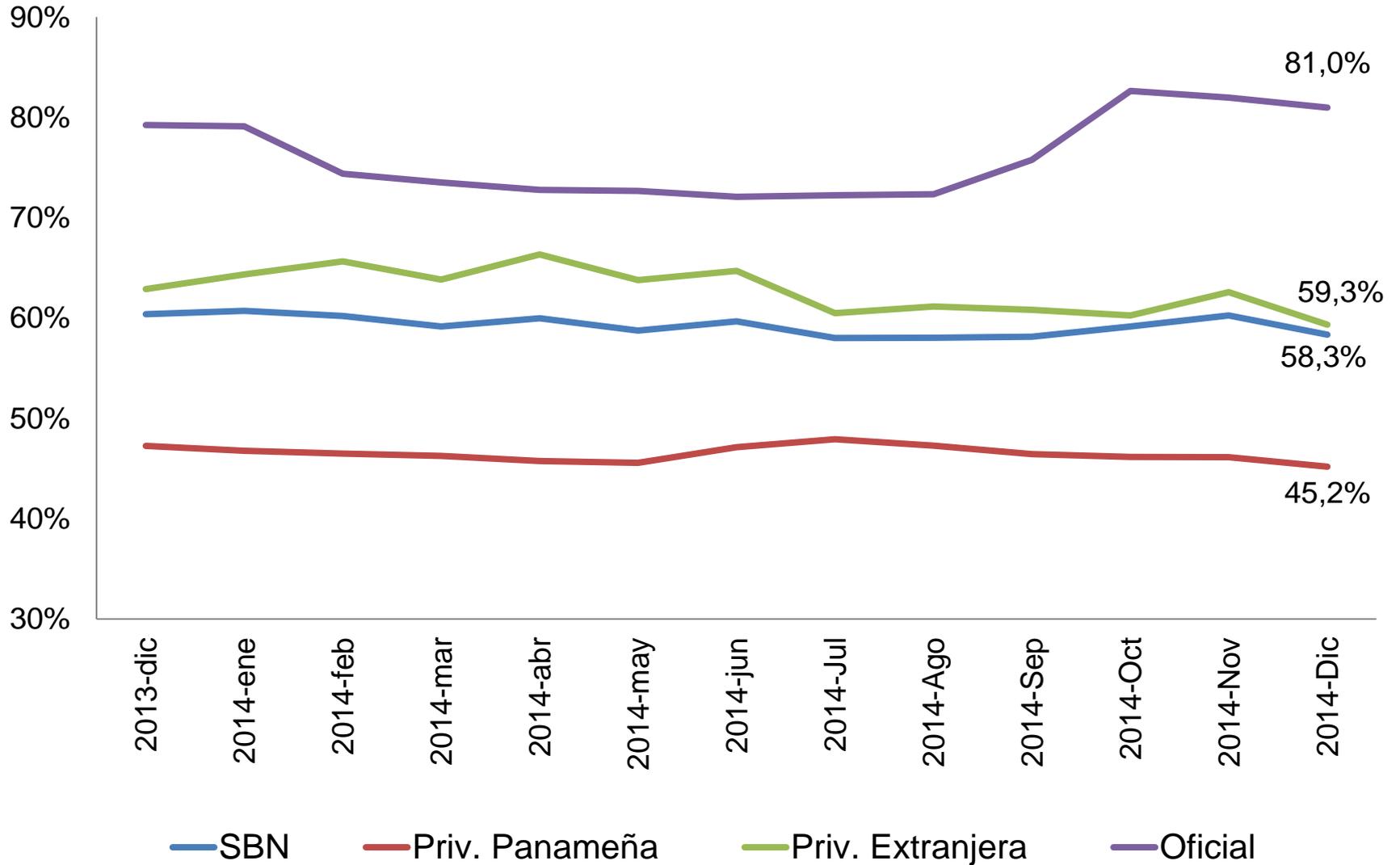
### SBN: Rendimiento Activos



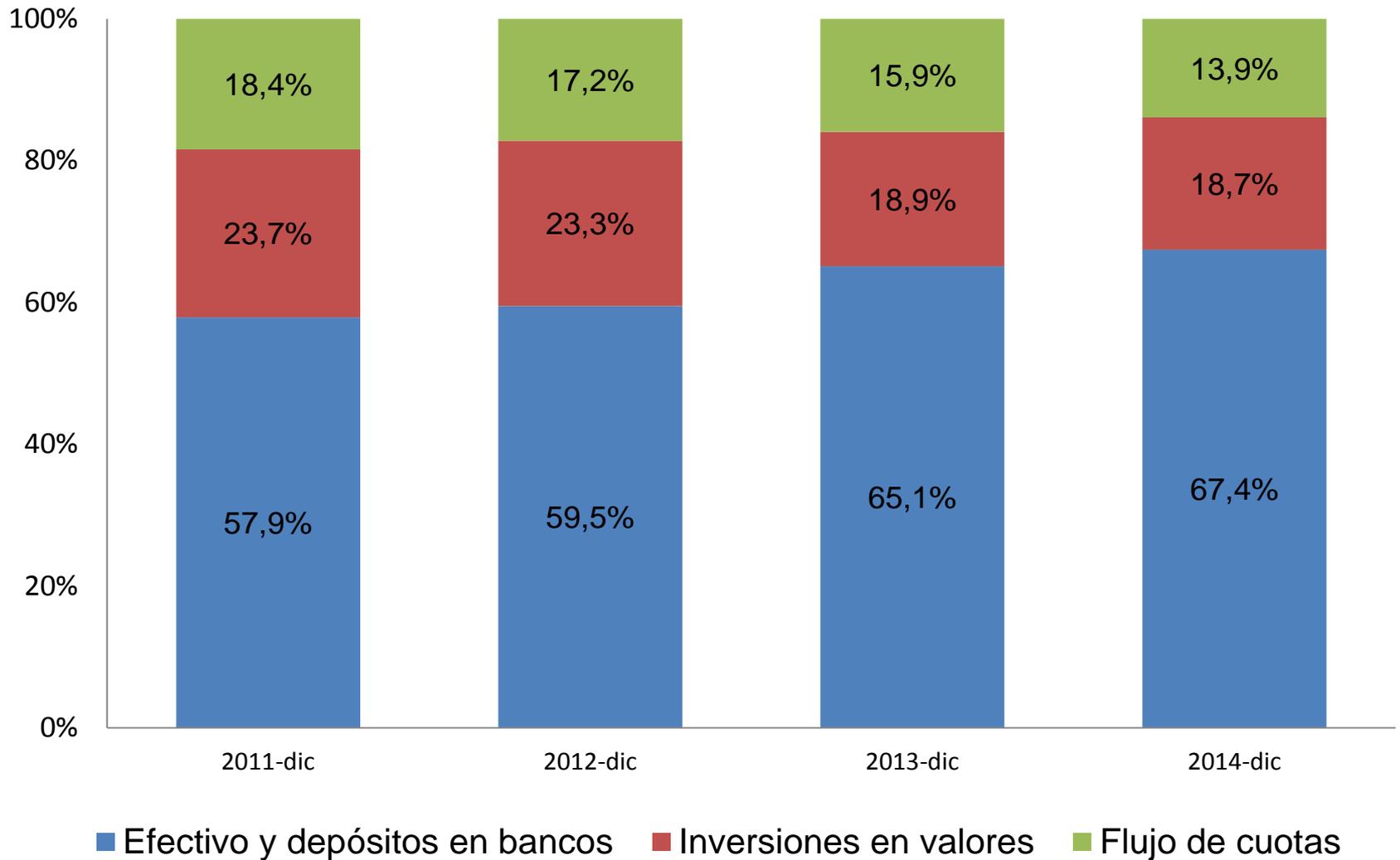
### Costo de Fondos

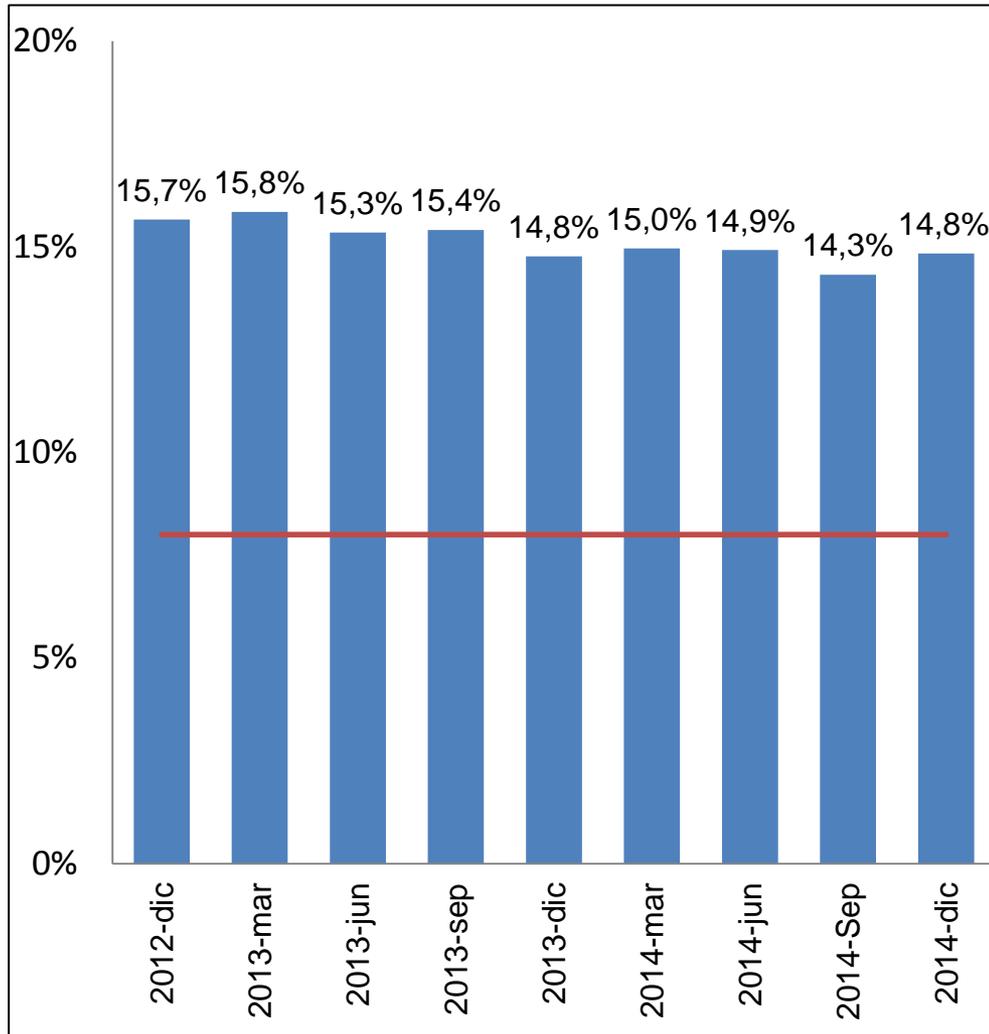


## Sistema Bancario Nacional Índice de liquidez promedio: (En porcentaje)



## SBN: Composición de la Canasta de Activos Líquidos





Rango	Número de Bancos
Adecuación Mayor de 17	15
Adecuación Entre 17 y 12	23
Adecuación Menor a 12	4

# Retos y Desafíos Institucionales

## Tipificación de Delitos de Blanqueo de Capitales y Financiamiento Terrorismo

- Inclusión de delitos acorde a los estándares internacionales en categorías de ofensas que incluyen tanto Blanqueo de Capitales como Financiamiento del Terrorismo

## Implementar un marco legal adecuado para congelamiento de activos de terroristas

- Establecer marco legal y mecanismos de congelamiento de activos de forma automática de acuerdo a Resoluciones 1267 y 1363 de Naciones Unidas.

## Establecer medidas efectivas para la diligencia debida y conocimiento de beneficiario final para fortalecer transparencia

- Ampliación de Actividades y Profesiones No Financieras Designadas (APNFD)
- Requerir medidas para Debida Diligencia Ampliada en sectores y categorías de Alto Riesgo (ZLC)
- Extender Debida Diligencia Ampliada en servicios fiduciarios; supervisión a otros servicios complementarios que ofrecen fiduciarias.
- Período de gracia de la Ley 47 sobre acciones al portador.

## Fortalecimiento operacional de la Unidad de Análisis Financiero (UAF)

- Adecuados Recursos Humanos, Financieros, Tecnológicos para atender nuevas responsabilidades de acceso a información de nuevos sujetos obligados.
- Fortalecer marco legal para permitir acceso de información de la UAF de las APNFD.

## Ampliar y Robustecer reportes de operaciones sospechosas para instituciones del sector financiero y actividades no financieras designadas

- Alcance de Reporte de operaciones sospechosas para todas las entidades del Sector Financiero y APNFD de acuerdo a estándares internacionales.
- Fortalecer calidad de Reporte de Operaciones Sospechosas.

## Asegurar mecanismos legales efectivos para la cooperación internacional

- Asegurarse mecanismos y procedimientos legales de cooperación, aún en ausencia de tratados.
- Ampliar Memorandum de Entendimientos por parte de la UAF.

# Panamá: Principales Acciones para salida Lista GAFI

## Proyecto Ley Reforma Código Penal ; Proyecto sobre Cooperación Internacional (MP)

Piratería

Falsificación  
Documentos y Monedas

Contrabando

Procedimientos de  
Cooperación  
Internacional



## Proyecto de Ley de Prevención Blanqueo Capitales, Financiamiento Terrorismo, Financiamiento Proliferación de Armas de Destrucción Masiva

Nueva Estructura  
Institucional de  
Supervisión y  
Regulación para  
prevención AML/FT

Ampliación de Sujetos  
Obligados; facultades  
de la UAF.

Congelación de Activos  
Terroristas,  
Resoluciones Naciones  
Unidas

Debida Diligencia y  
Beneficiario Final Sector  
Financiero y APNFD;  
incluyendo sectores alto  
riesgo, Fideicomisos.



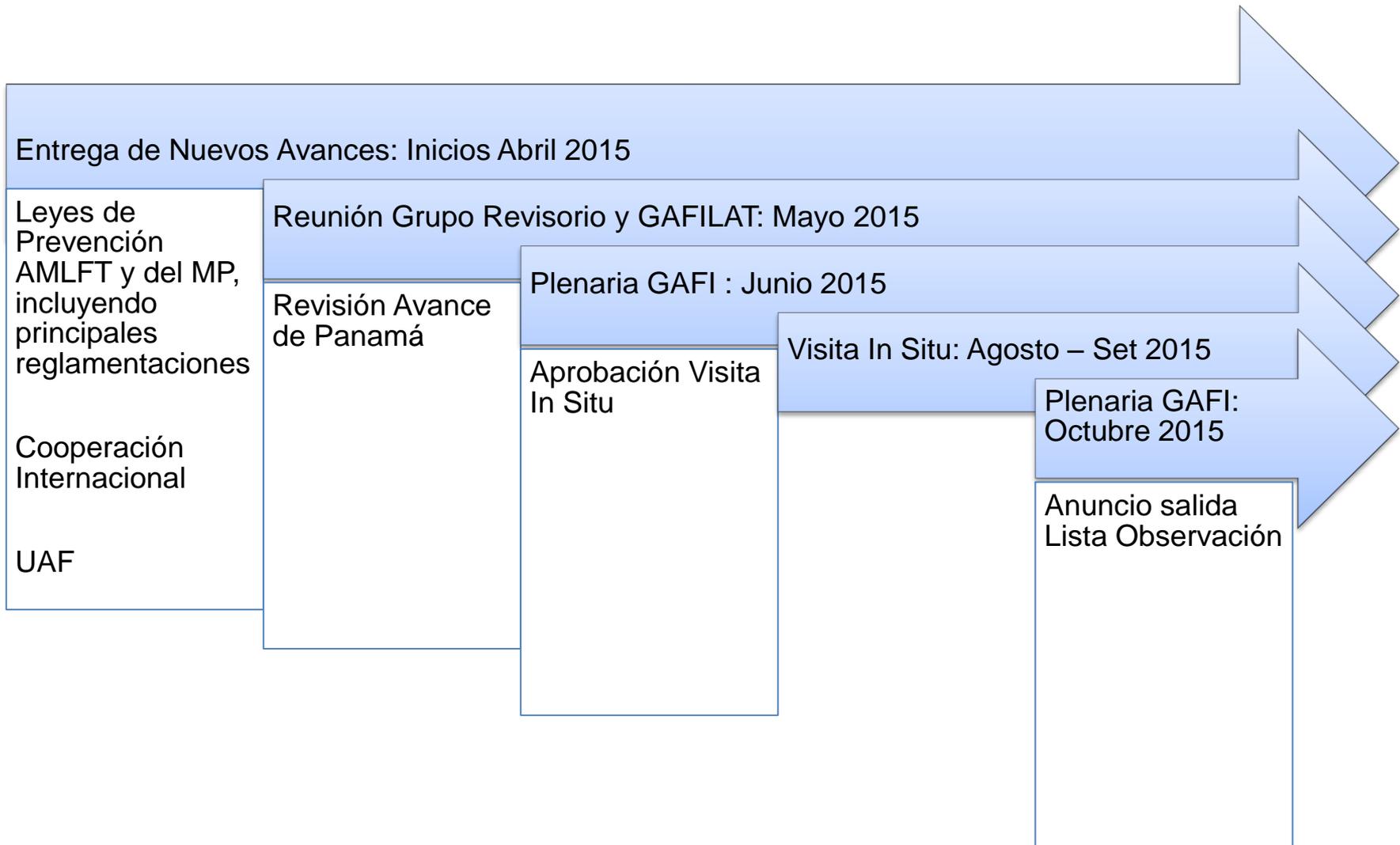
## Fortalecimiento UAF

Recursos Humanos, Financieros  
y Tecnológicas; asistencia  
Técnica.

Nuevas Guías de Reportes  
Operaciones Sospechosas

Nuevos Memorandum de  
Entendimiento

# Panamá: Cronograma para salida Lista GAFI



# Hoja de Ruta de Marco Regulación 2015

Activos Ponderados por Riesgo  
(Basilea II Estandarizado)

Oficial de Cumplimiento

Clasificación de Inversiones en  
Valores (actualización NIIF)

Actualización Prevención  
Blanqueo Capitales y FT

# Muchas Gracias



Superbancos\_pa



Superintendencia de  
Bancos de Panamá



SuperbancosPa

w w w . s u p e r b a n c o s . g o b . p a