



Superintendencia  
de Bancos de Panamá

# Desempeño Bancario 2018

Ricardo G. Fernández D.  
Superintendente de Bancos  
20 de Marzo de 2019

# Agenda

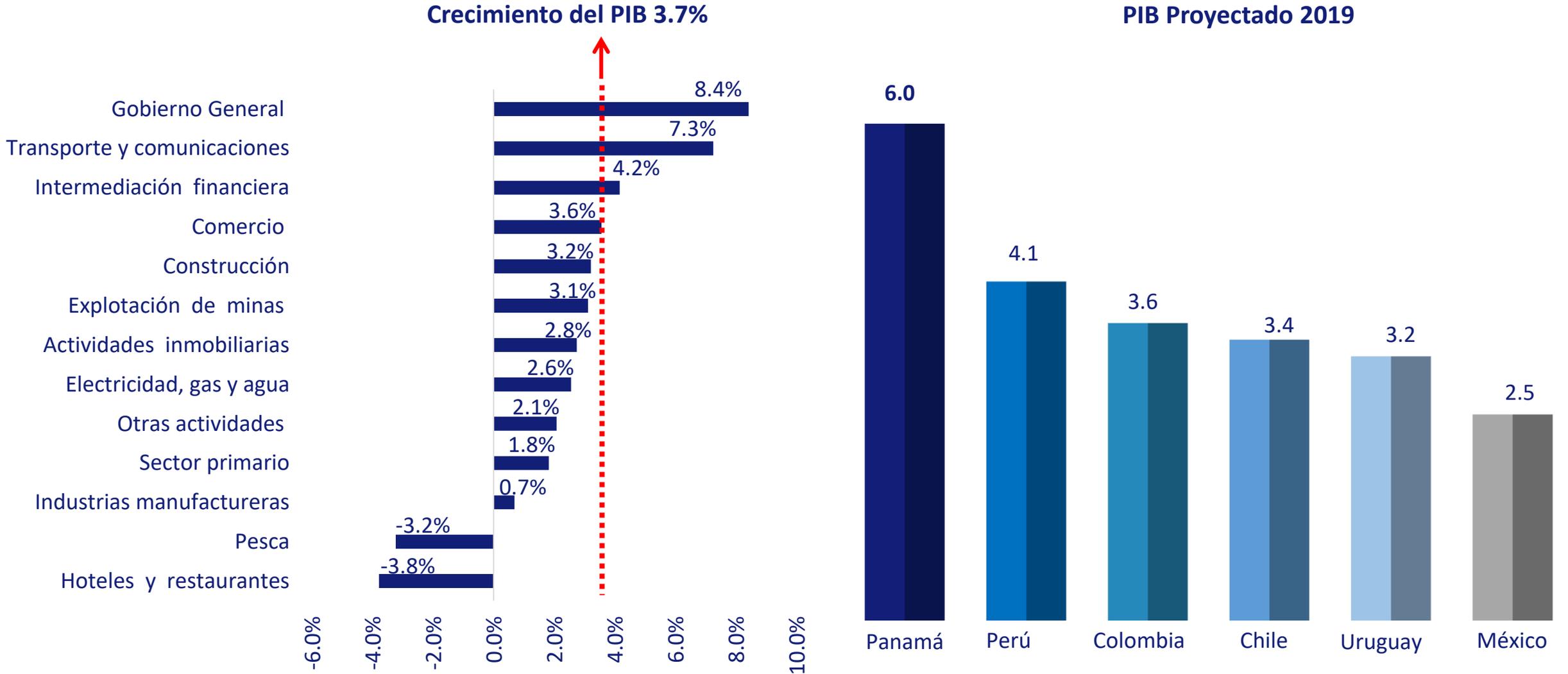


1. Contexto Económico Nacional
2. Resultados Financieros 2018 del Centro Bancario
3. Hoja de Ruta Regulatoria 2019
4. Agenda Evaluación GAFI
5. Modernización Sistema Financiero
6. Aspectos Institucionales SBP

# Panamá: Centro Bancario Internacional

## Crecimiento del PIB 2018 y Proyección 2019

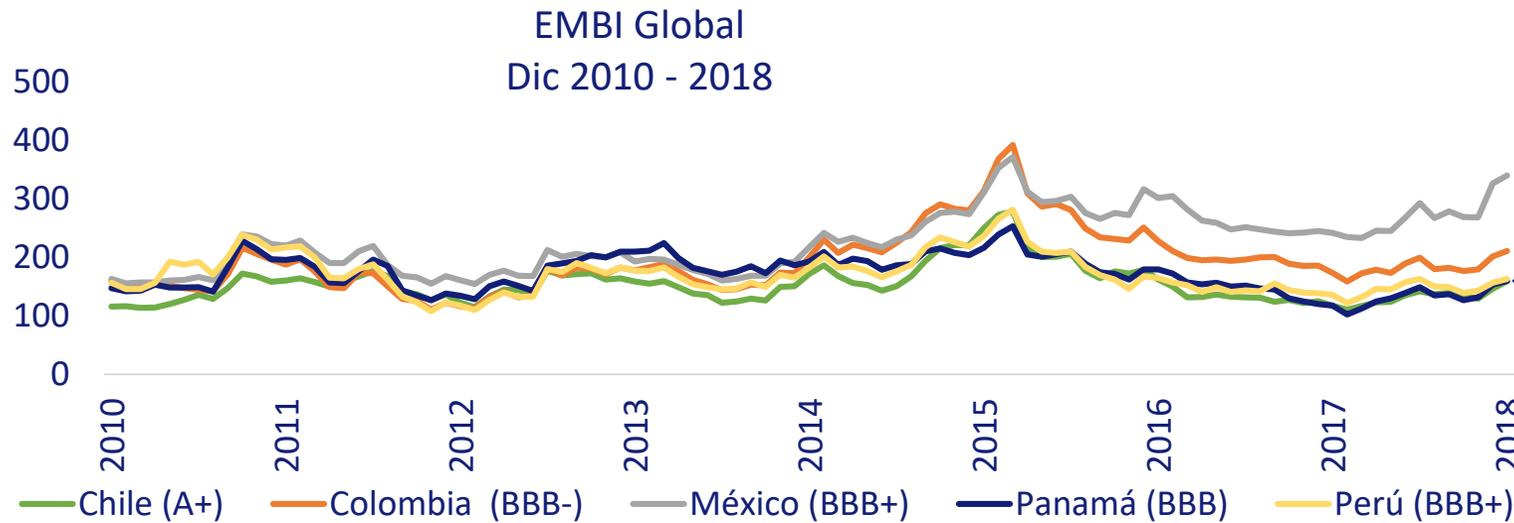
(en porcentaje)



Fuente: INEC Contraloría General de la República

Fuente: Fondo Monetario Internacional

# Panamá: Centro Bancario Internacional Entorno Macroeconómico Local

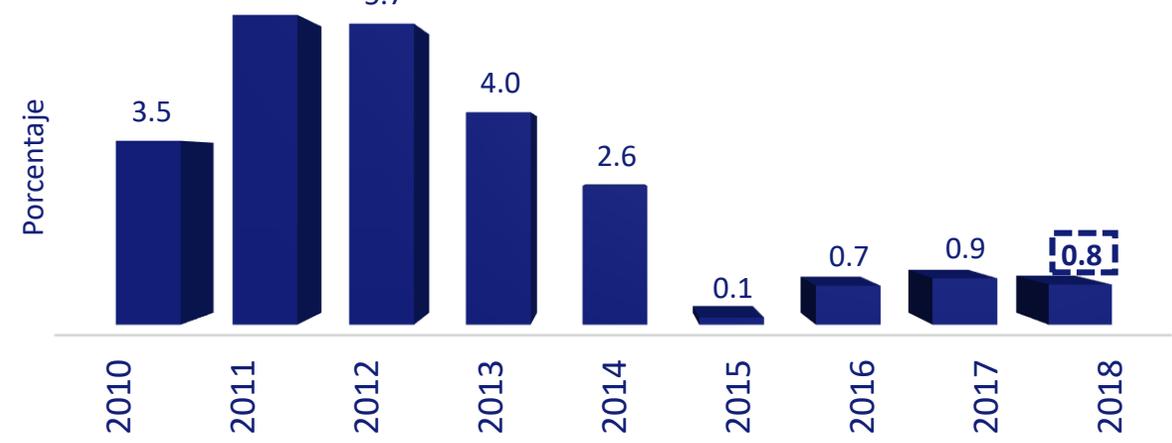


Panamá  
160.1 PBS

Calificación	Estable
Moodys	Baa1
Fitch	BBB
S&P	BBB

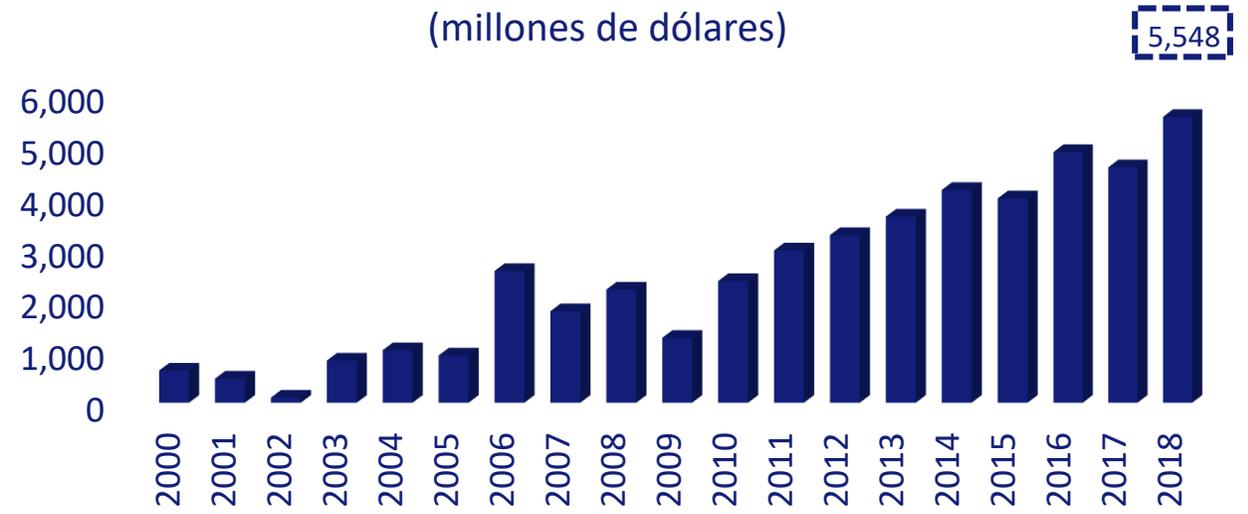
Fuente: Firmas Calificadoras

Índice de Precios al Consumidor  
2010 - 2018



Fuente: INEC Contraloría General de la República

Inversión Extranjera Neta  
(millones de dólares)



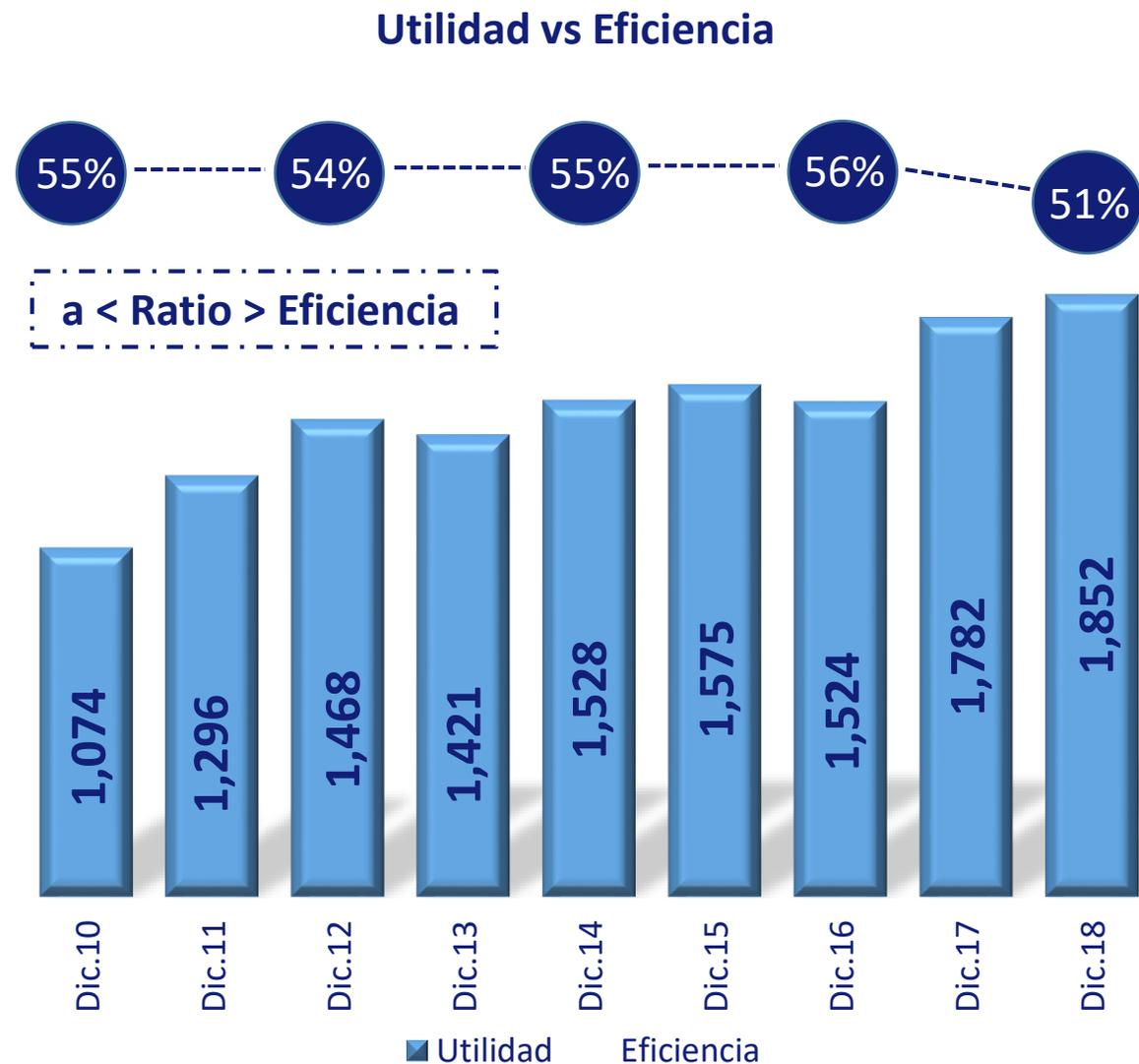
Fuente: INEC Contraloría General de la República

# Panamá: Centro Bancario Internacional

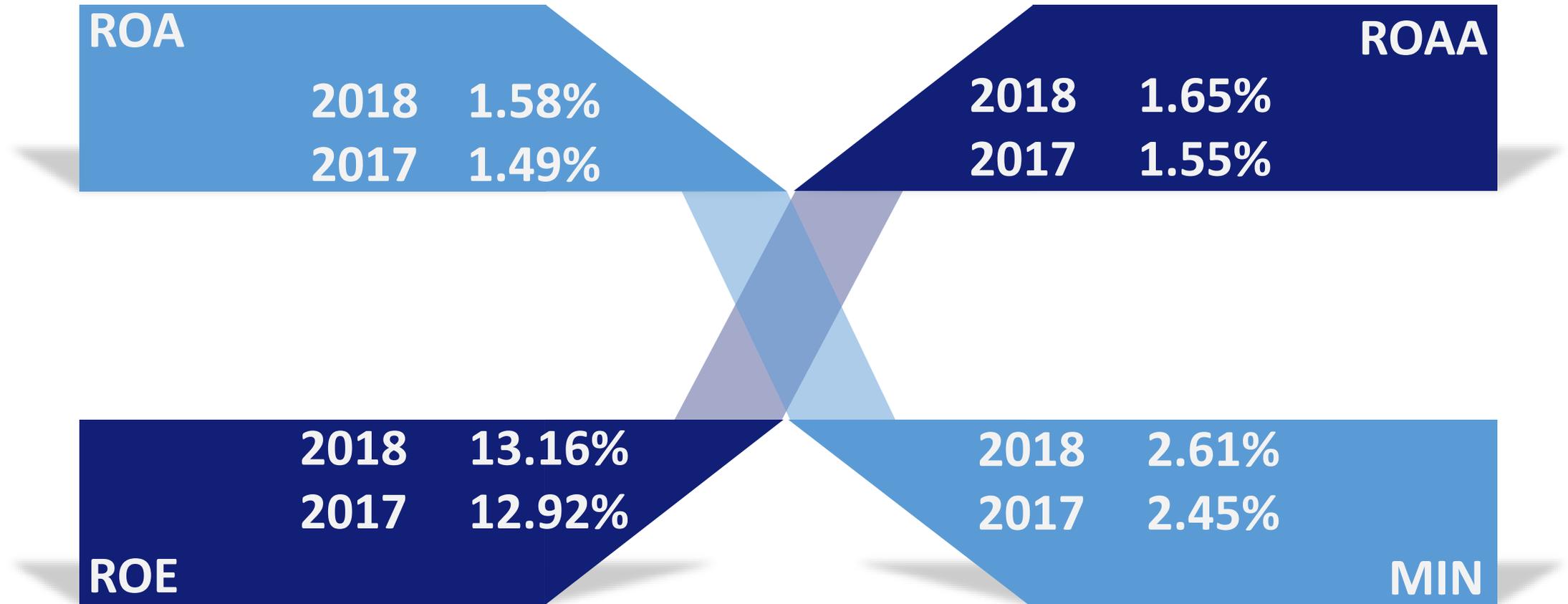
## Estado de Resultado

### Diciembre 2018 (en millones USD)

CBI	Ene -Dic 2017	Ene-Dic 2018	Var. % 12 meses	Var. Absoluta
<b>A. Ingresos Por Intereses</b>	5,279	5,731	8.6%	452
Préstamos	4,508	4,809	6.7%	301
Depósitos	190	264	38.8%	74
Inversiones	545	627	15.1%	82
Otros Ingresos	36	31	-14.2%	-5
<b>B. Egresos de Operaciones</b>	2,648	2,931	10.7%	282
Intereses Pagados	2,434	2,703	11.0%	268
Comisiones	214	228	6.6%	14
<b>C. Ingreso Neto de Intereses</b>	2,631	2,801	6.5%	170
<b>D. Otros Ingresos</b>	2,233	2,258	1.1%	25
<b>E. Ingresos de Operaciones</b>	4,864	5,058	4.0%	195
<b>F. Egresos Generales</b>	2,581	2,609	1.1%	28
<b>G. Utilidad antes de provisiones</b>	2,283	2,449	7.3%	166
<b>H. Gastos de Provisiones</b>	501	597	19.2%	96
<b>I. Utilidad del Periodo</b>	1,782	1,852	3.9%	70



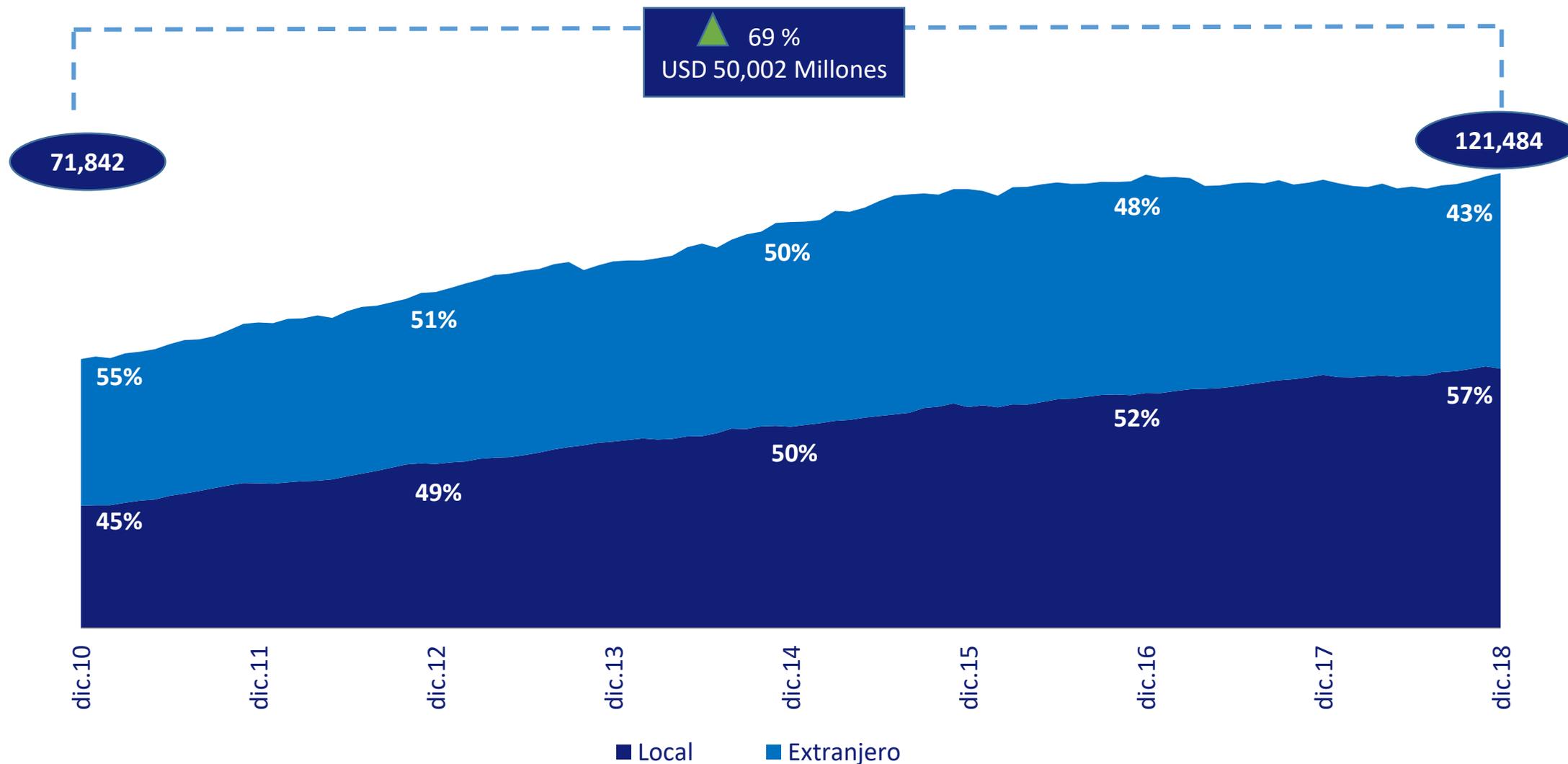
Panamá: Centro Bancario Internacional  
Indicadores de Rentabilidad  
Diciembre 2018 (en porcentaje)



# Panamá: Centro Bancario Internacional

## Activos (en millones USD)

### Diciembre 2010-2018



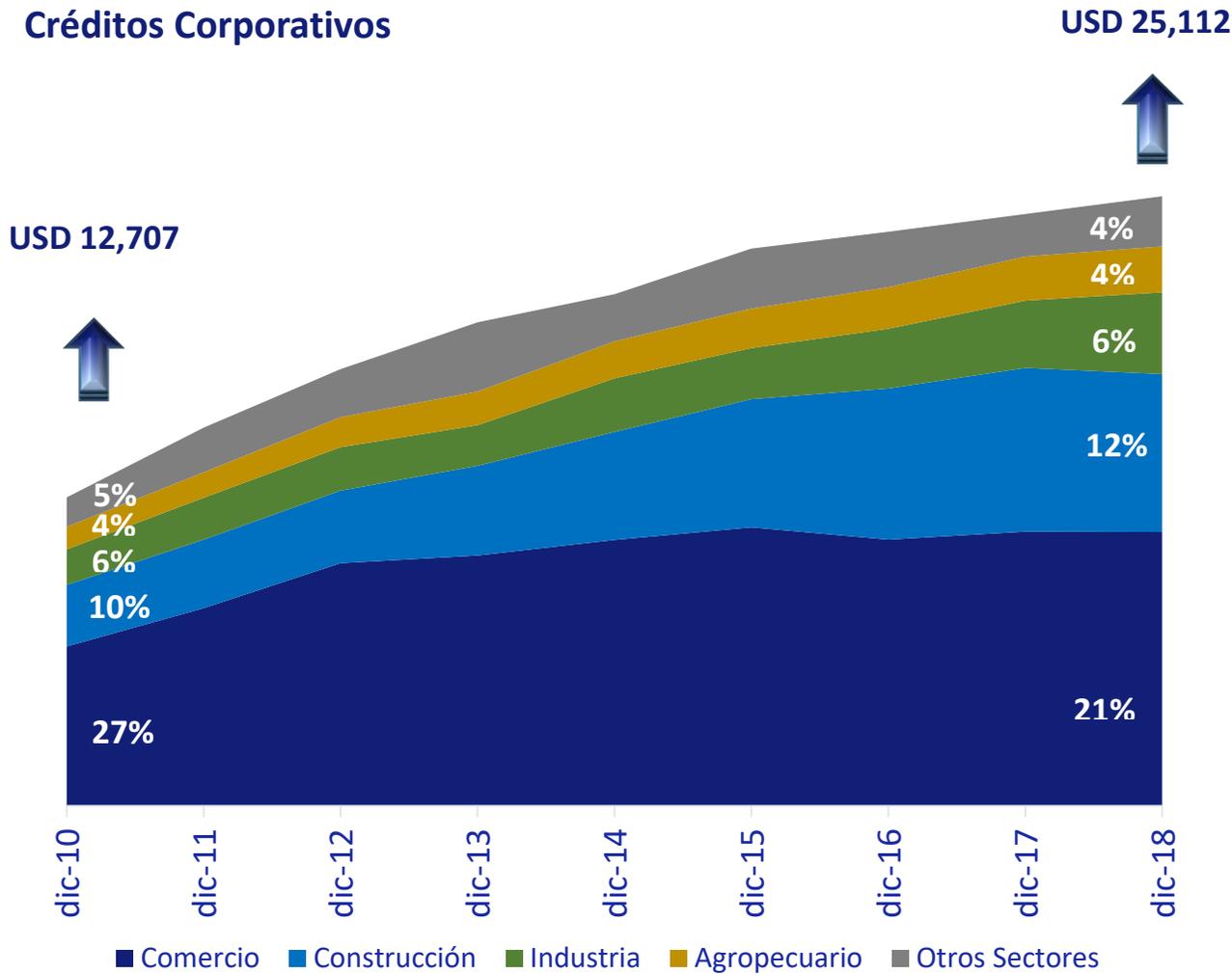
# Panamá: Centro Bancario Internacional

## Cartera de Crédito Local por Actividad

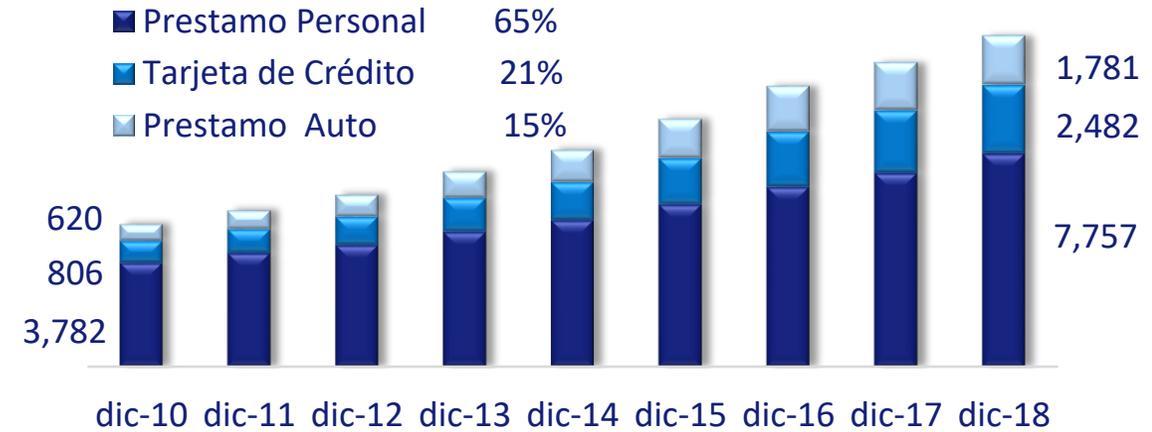
(En millones USD)

Total : USD 54,116 millones  5%

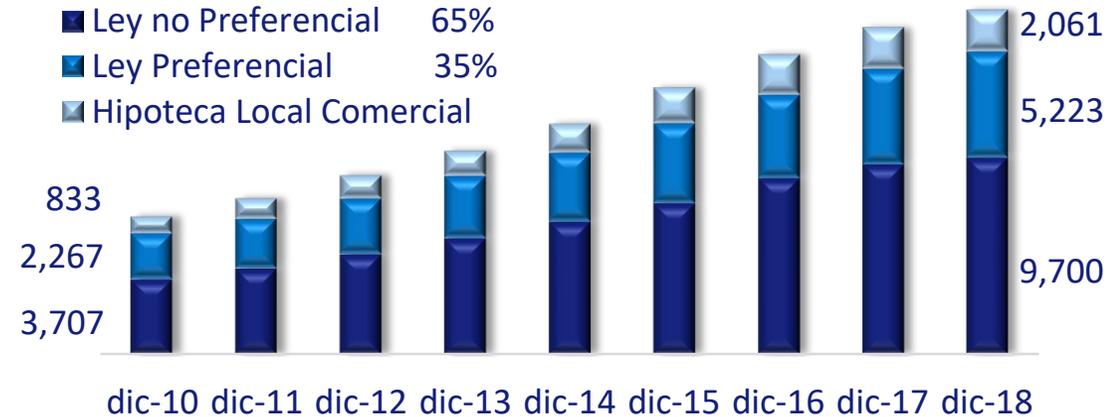
### Créditos Corporativos



### Créditos de Consumo USD 12,020



### Créditos Hipotecarios USD 16,984

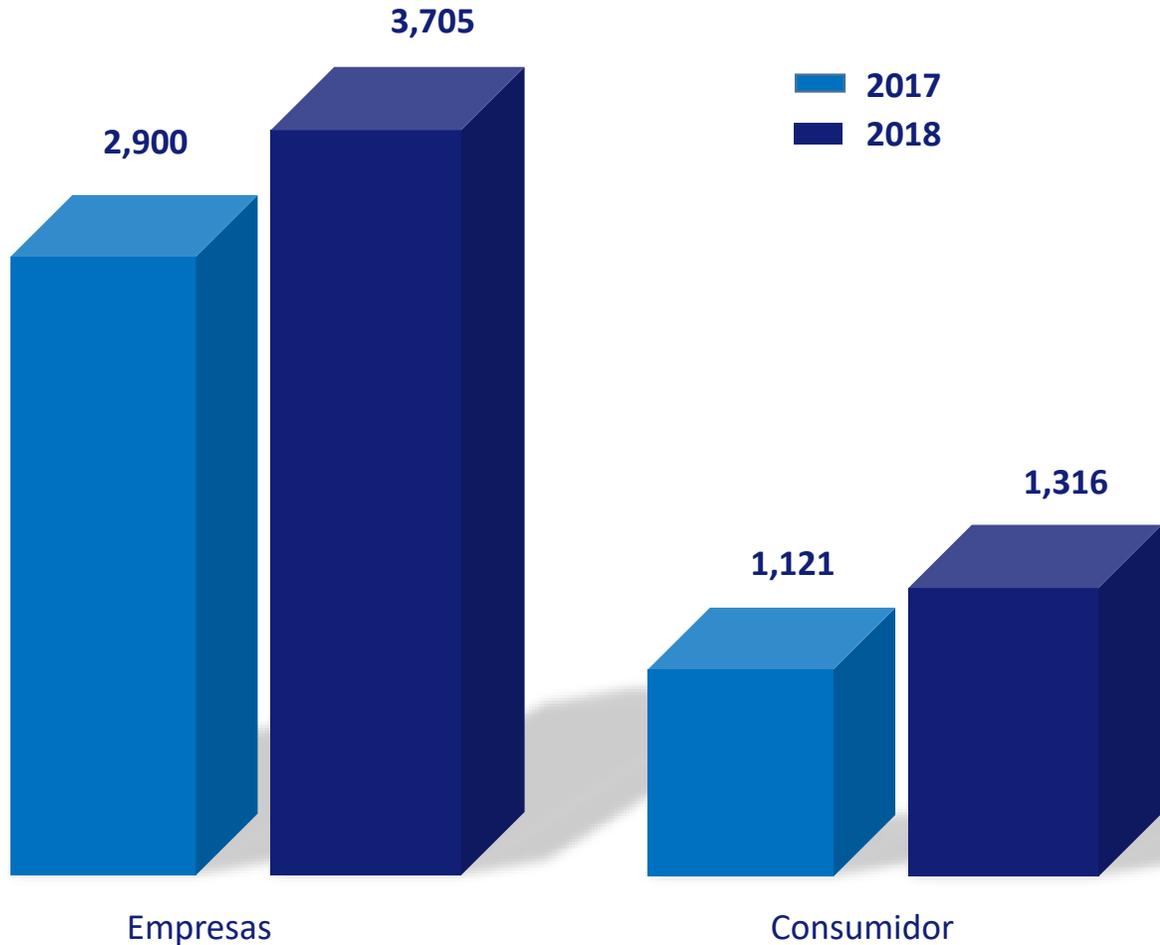


# Panamá: Centro Bancario Internacional

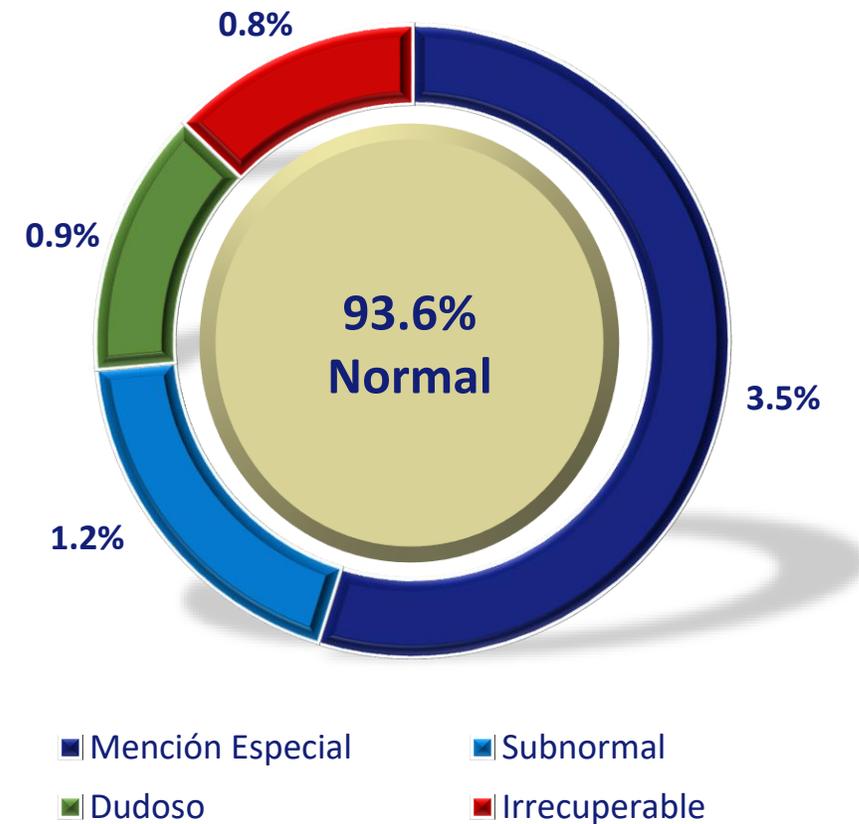
## Clasificación de Cartera

### Diciembre 2018

Cartera Clasificada  
(en millones USD)



Cartera Crediticia por Clasificación  
(en Porcentaje)



Panamá: Centro Bancario Internacional  
Calidad de Cartera  
Diciembre 2018 (En millones USD)

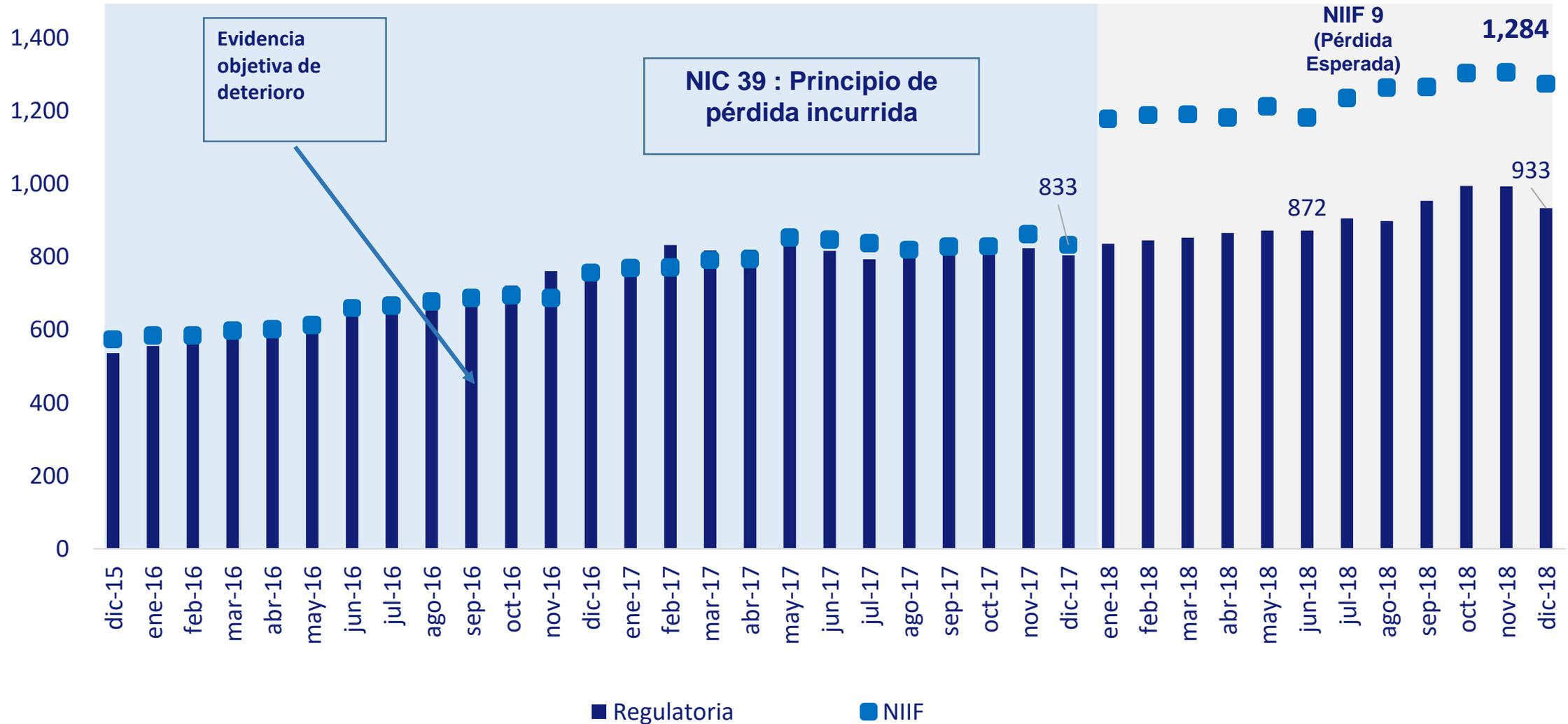


\* Otros sectores Incluye: Industria, servicio, agropecuario, sector financiero y sector público.

# Panamá: Centro Bancario Internacional

## Provisiones Regulatoria vs NIIF 9

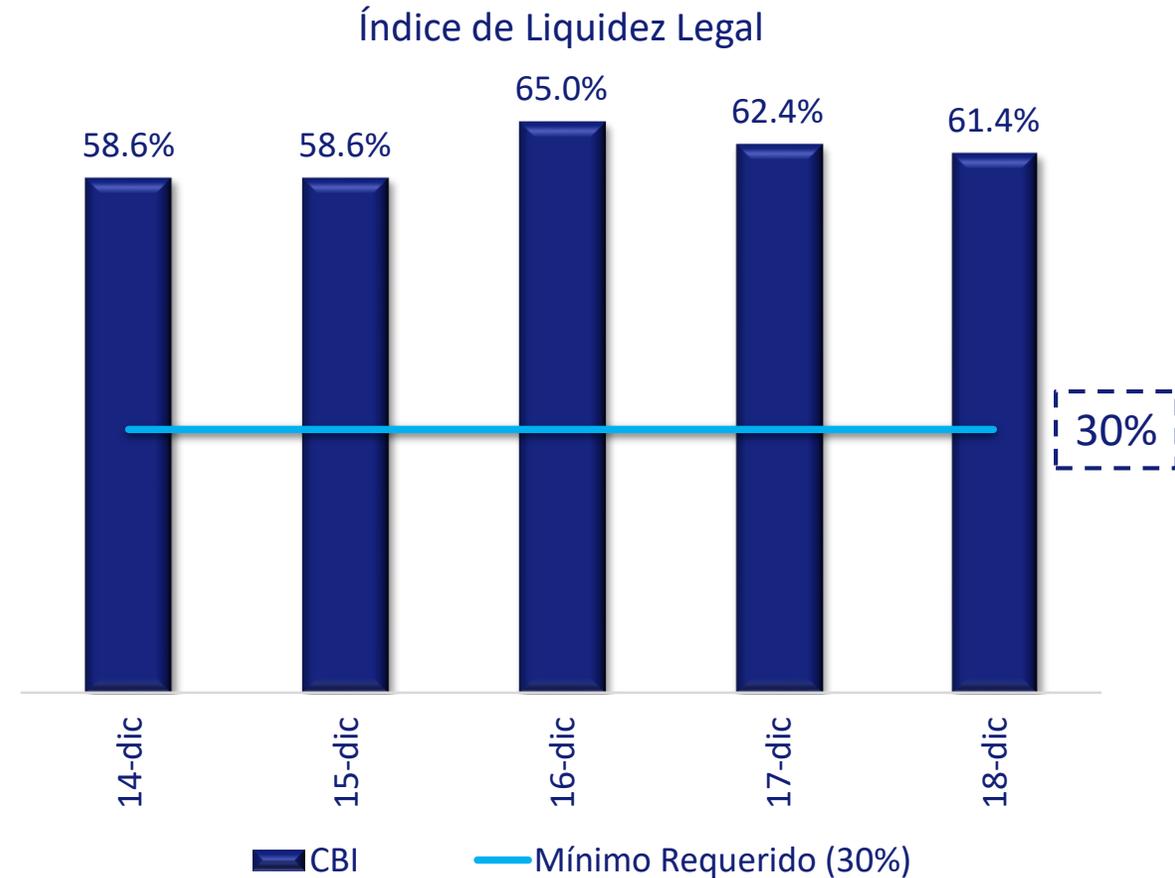
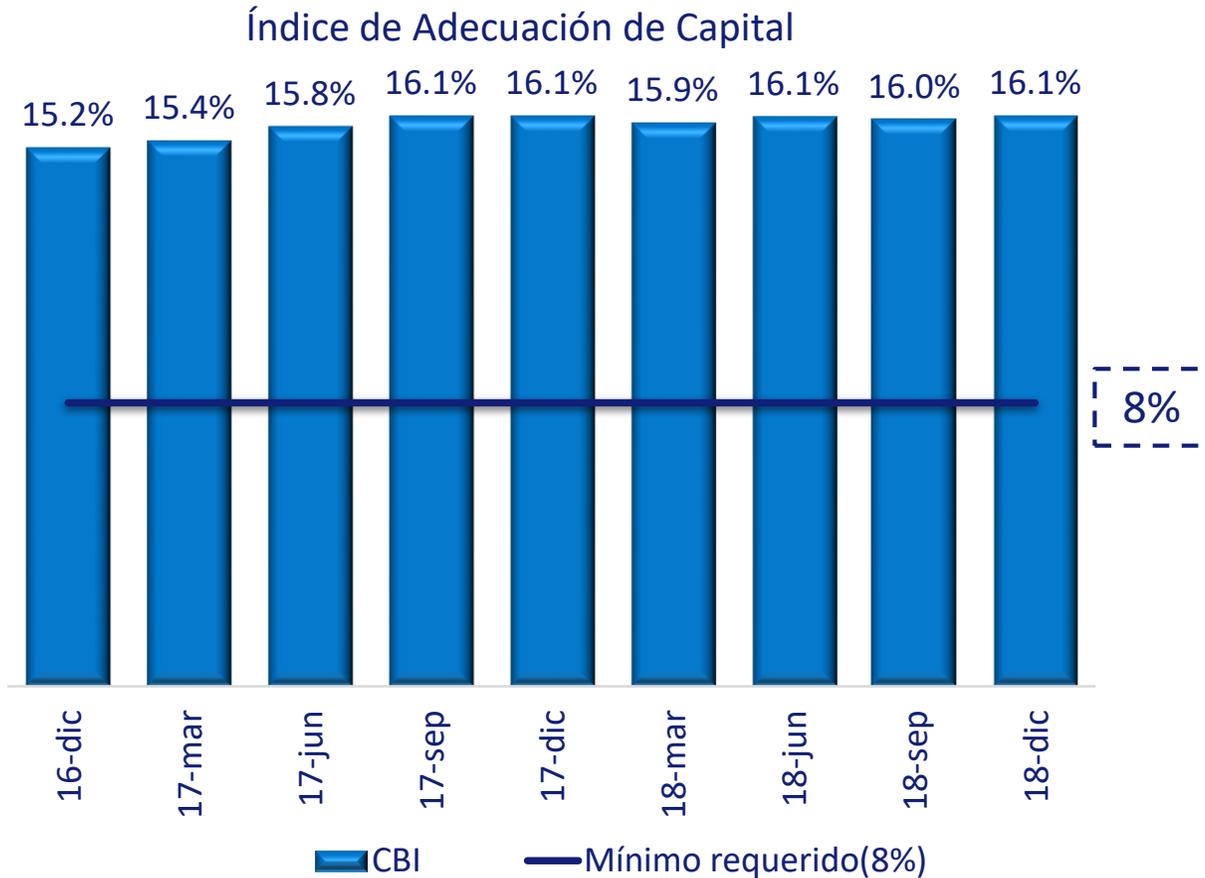
### Diciembre 2015-2018 (en millones USD)



# Panamá: Centro Bancario Internacional

## Solvencia y Liquidez

### Diciembre 2018 (en porcentaje)



El índice de solvencia a diciembre 2018 es suficiente para cubrir los requerimientos de riesgo de mercado y riesgo operativo

# Panamá: Centro Bancario Internacional

## Depósitos (En millones USD)

### Diciembre 2018

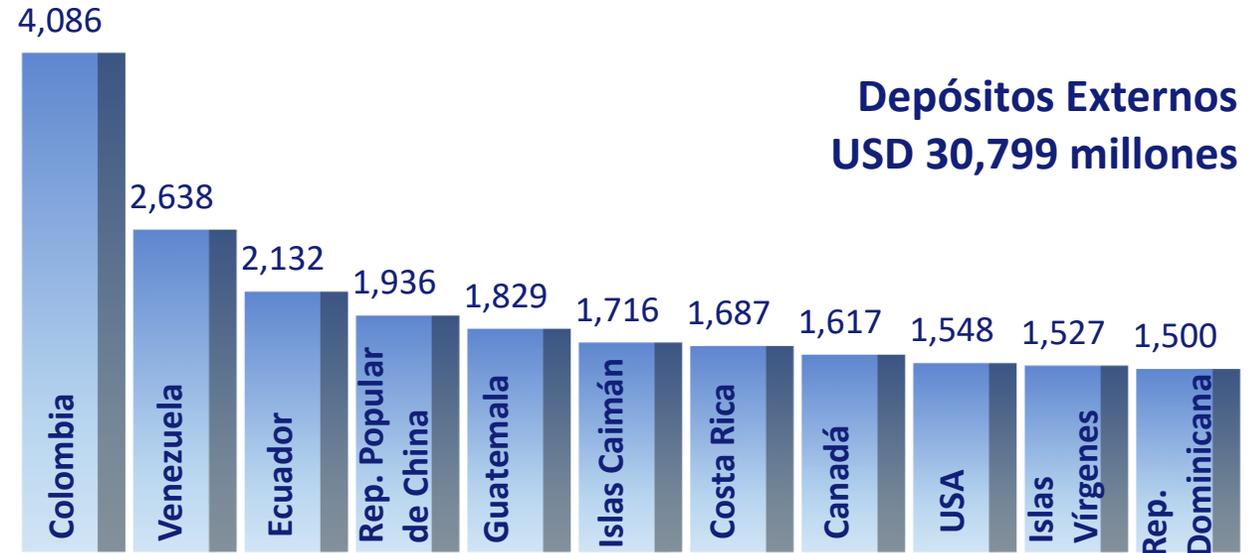
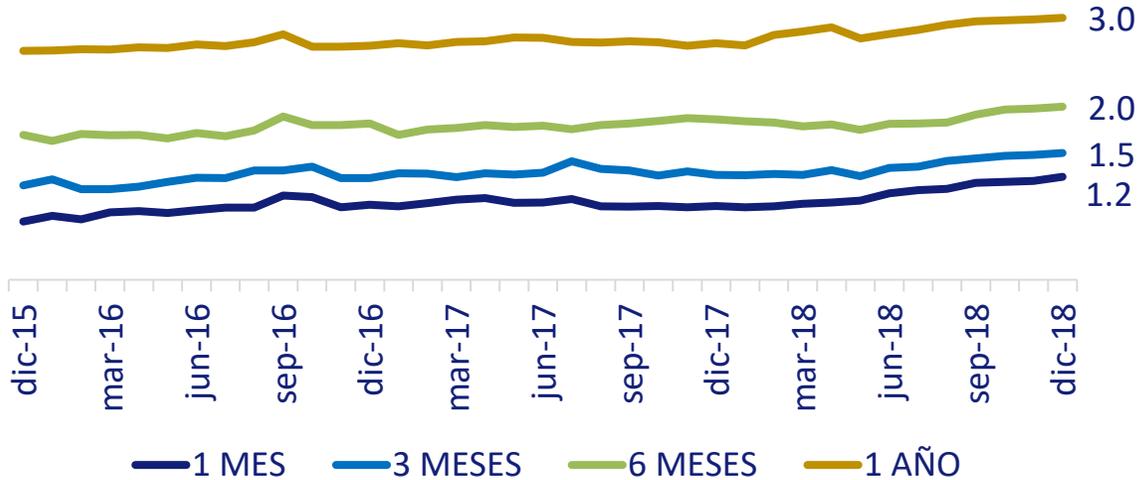
USD 83,465 millones



**Depósitos Internos**  
USD 52,666 millones



SBN: Tasas DPF (en porcentaje)



**Depósitos Externos**  
USD 30,799 millones

Fuente: Superintendencia de Bancos de Panamá

# Panamá: Centro Bancario Internacional

## Factores de Riesgo



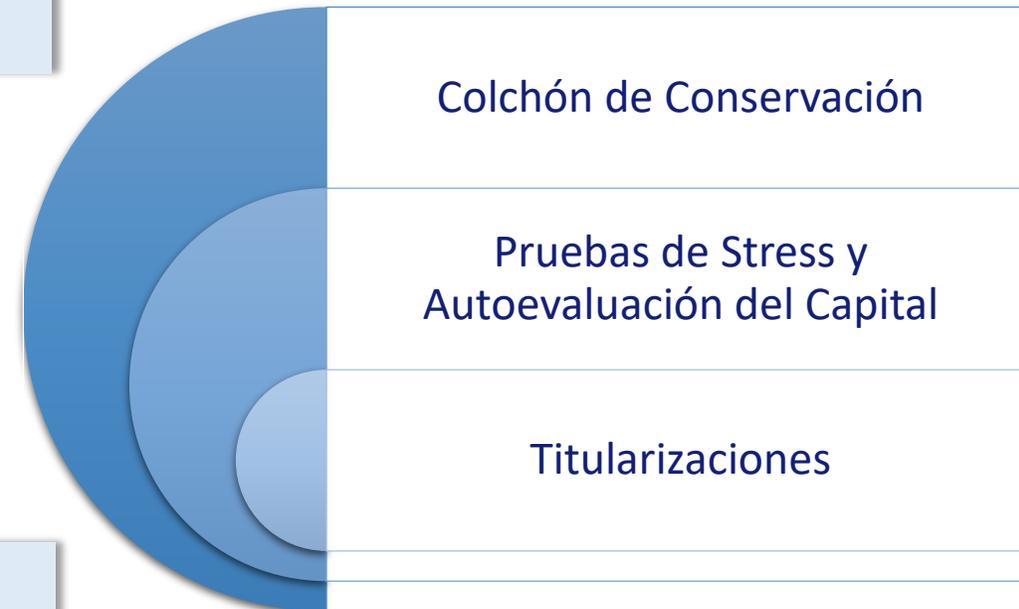
# Panamá: Centro Bancario Internacional

## Hoja de Ruta Regulatoria Basilea III

### Regulaciones Aprobadas



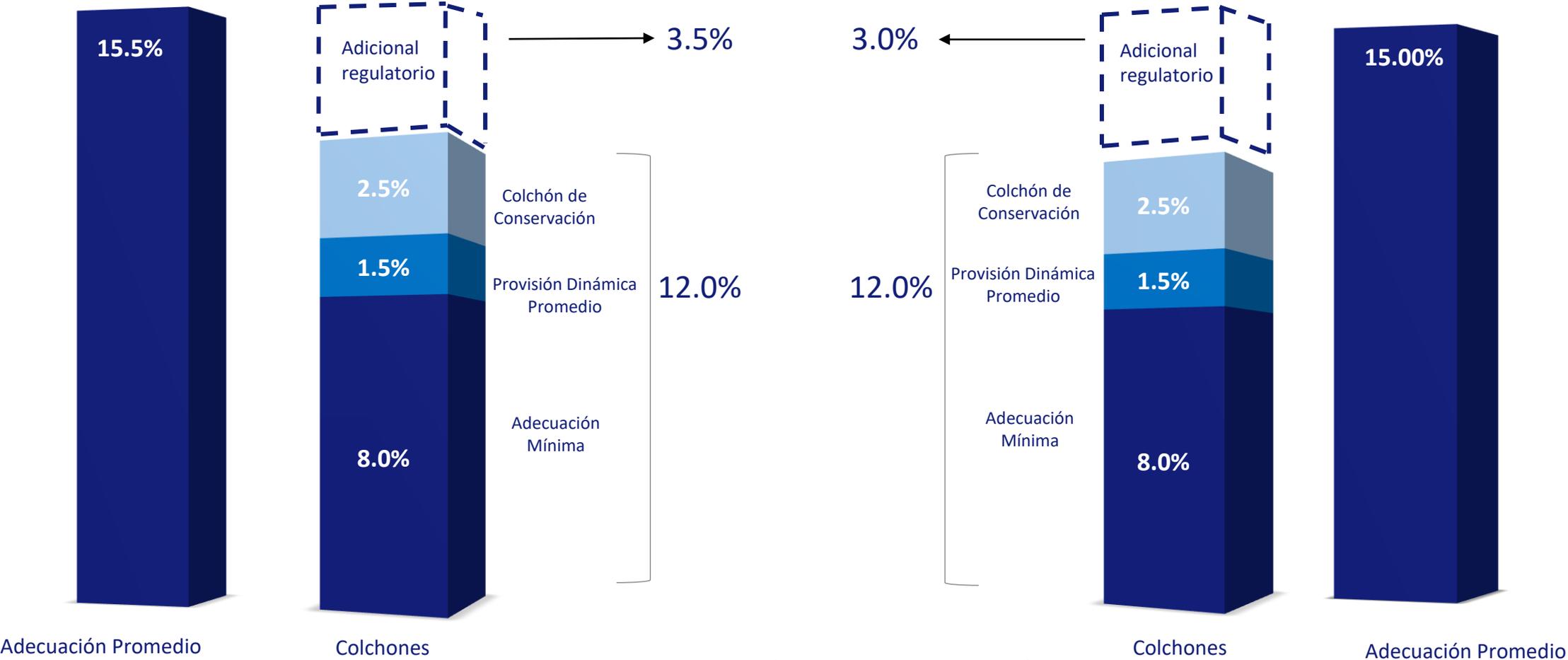
### Regulaciones 2019



# Panamá: Sistema Bancario Nacional Ejercicio de Requerimiento de Capital Diciembre 2018

Bancos Sistémicos

Bancos no Sistémicos



Fuente: Superintendencia de Bancos de Panamá

# Panamá: Centro Bancario Internacional Agenda con Grupo de Acción Financiera Internacional

## Febrero 2019

Plenario GAFI: Decisión sobre  
Cara a cara con ICRG

## Abril 2019

Cara a Cara con ICRG

Marzo 20: envío plantilla a  
ICRG

Abril 10: Respuesta del ICRG  
aprobado por cochairs

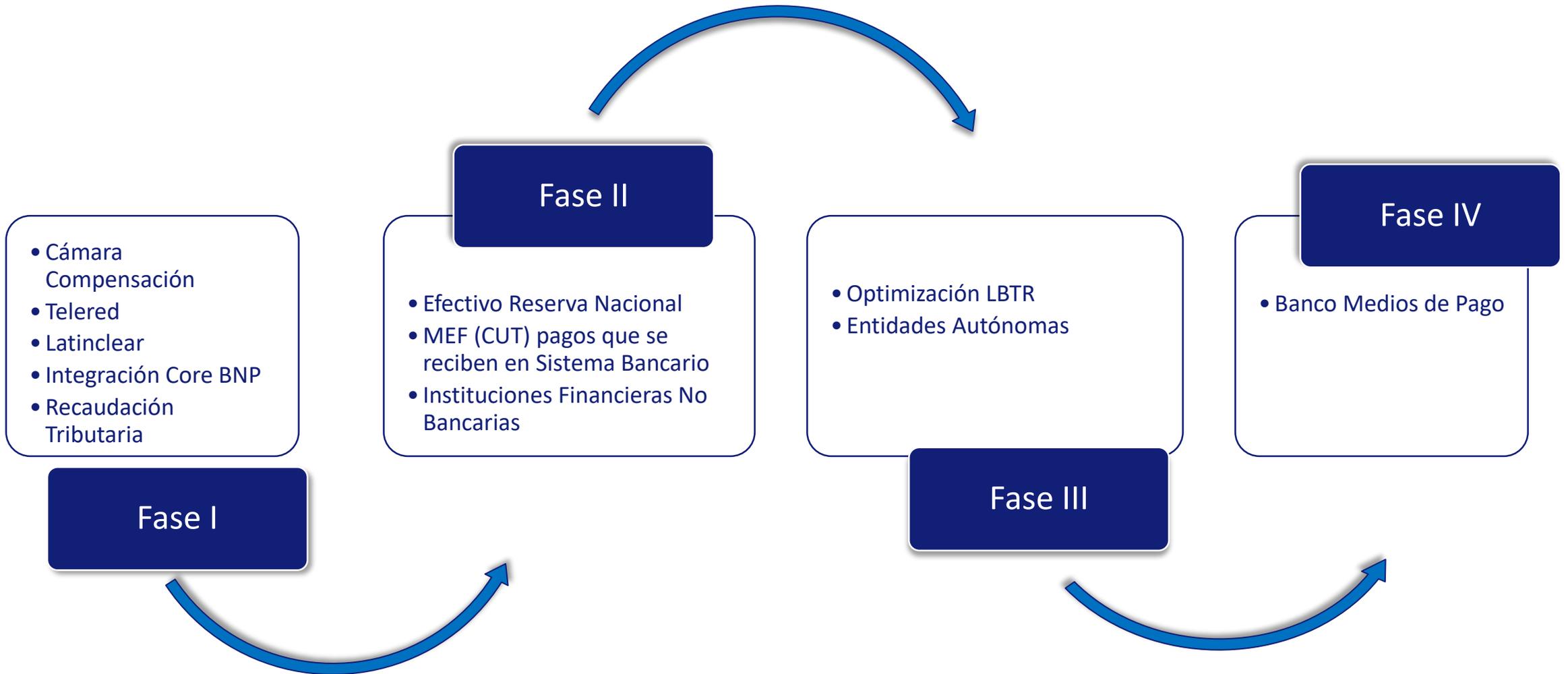
Abril 18: Respuesta de País a  
comentarios. Envío final ICRG  
para evaluación

## Junio 2019

Plenario GAFI: Decisión sobre  
progresos del País

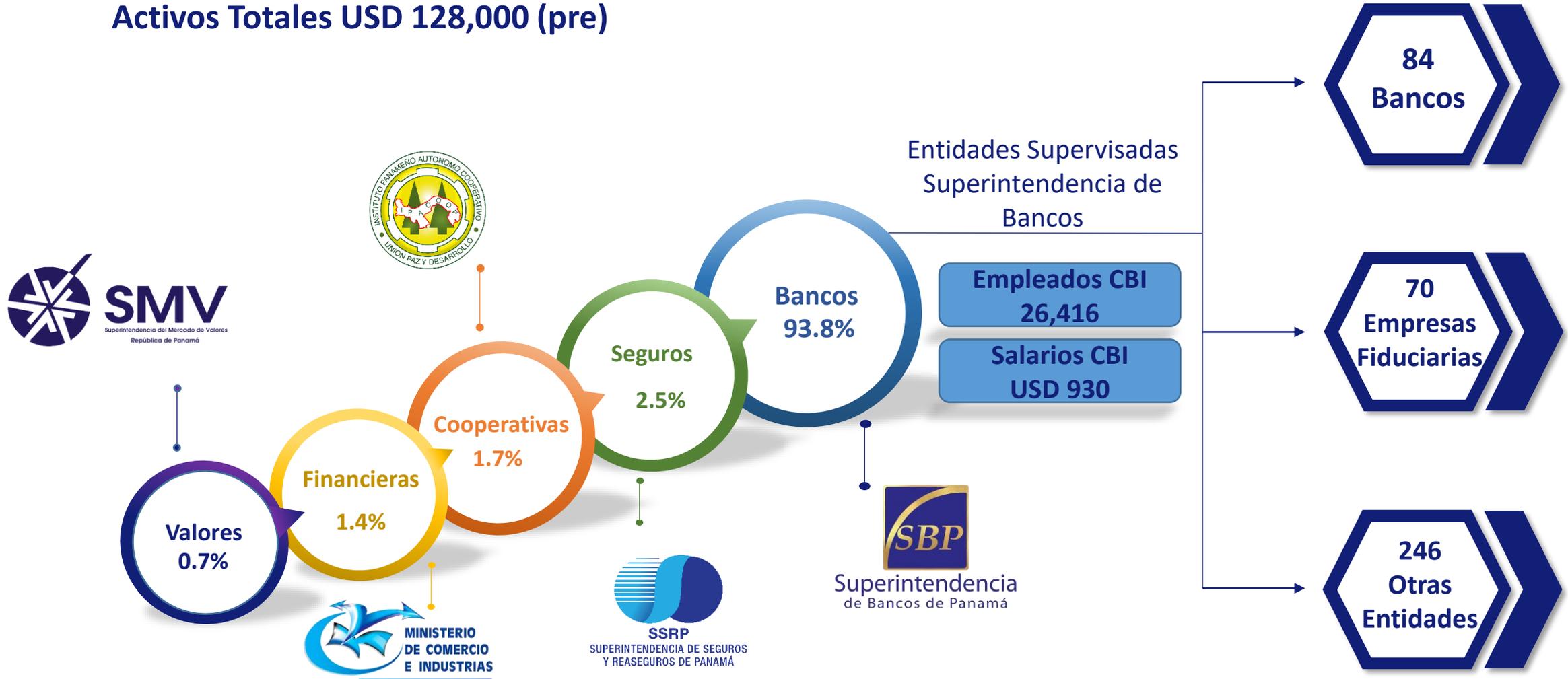
- ✓ Evaluación de Abril es sobre progresos en Efectividad de Resultados Inmediatos calificados moderados (6) y bajos (3).
- ✓ Decisión de Plenario es relativo a progresos; no para cambios de resultados inmediatos.
- ✓ País sigue en seguimiento intensificado hasta evidenciar progresos en evaluaciones mutuas con organismo regional.
- ✓ Evidencia de progresos posteriores pueden cambiar status a seguimiento regular.
- ✓ Importante identificación y gestión de aspectos críticos.
- ✓ Temas de GAFI deben formar parte de la agenda de transición de Nuevo Gobierno.

# Panamá: Centro Bancario Internacional LBTR y Modernización de Sistemas de Pagos



# Panamá: Sector Financiero (en millones USD)

Activos Totales USD 128,000 (pre)



# Gestión del Superintendente 2018

## Capital Humano SBP

478

Empleados SBP

Capacitación áreas técnicas 24,806 horas

75.6% Carrera de Supervisor Bancario

Reforzamiento de Áreas Técnicas Prevención

## Industria Bancaria

E-Learning 30,297 participantes

Átomos: 28 Seminarios

Otras Entidades Supervisadas:  
27 Capacitaciones,  
3,211 participantes

## Leyes y Regulaciones

LCR

Derivados

Riesgo Mercado

Riesgo Operacional

Riesgo de Tasas de Interés (libro Bancario)

Actualización de Acuerdo de Inversiones en base a NIIF 9

## Gestión Administrativa

Implementación Sistema ISTMO

Eficiencia en Gasto 90.3%

Recaudación de Ingresos 100%

Planificación 1er Congreso Internacional

## Procesos de Supervisión

402

Inspecciones Integrales

53

Fiduciarias

33

\*Otras Entidades Supervisadas

34

Especial FECCI

23

Seguridad Bancaria

\* Otras Entidades Supervisadas : Empresas Financieras, leasing, factoraje, casas de cambio y remesas.

# Panamá: Centro Bancario Internacional

## Superintendencia de Bancos

### Reseña de Regulaciones 2015-2019

2019

**Prudenciales**

**Cumplimiento**

- Colchón Anticíclico
- Medidas macroprudenciales
- Riesgo Crédito

**2015**

**Blanqueo de Capital**

- 4-2015
- 5-2015
- 7-2015
- 9-2015
- 10-2015

- Requerimiento de Capital
- Activo Ponderado por Riesgo
- Derivados

**2016-2017**

**Blanqueo de Capital**

- 6-2016
- 7-2016
- 1-2017
- 3-2017
- 8-2017

- LCR
- Riesgo Mercado
- Riesgo País
- Riesgo Operativo

**2018**

**Blanqueo de Capital**

- 13-2018

**Otros sujetos Obligados**

- 1-2018
- 2-2018
- 3-2018
- 4-2018
- 5-2018

**Prudenciales**

- Colchones de Conservación
- Pruebas de Stress y Autoevaluación del Capital
- Titularizaciones
- Inversión en Valores NIIF 9
- Gestión de Riesgo de Tasas Libro Bancario

**Cumplimiento**

- Regulación sobre Evasión Fiscal

# Panamá: Centro Bancario Internacional

## Resumen

**Contexto Macro Económico y Fiscal Favorable**

**Sistema Bancario estable, sólido y seguro. Liquidez y Solvencia exceden en doble de requerimiento legal. Eficiencia operativa de ingresos a gastos de 1.9 a 1 evidencia capacidad de generación de ganancias y aumentos de patrimonio.**

**Hoja de Ruta Basilea III con avances claros en LCR, Capital por Riesgo Crédito, Mercado y Operativo. Colchón Sistémico y Pruebas de Stress y Autoevaluación de Capital son parte de normas de 2019.**

**Marco de Prevención de BCFT se ha robustecido en Sector Financiero. Desafíos para fortalecer identificación en estructuras societarias corporativas.**

**Modernización Sistema Financiero y mejorar inclusión financiera.**

**Robustecer autonomía institucional y presupuestaria de la SBP. Supervisión y Regulación de Medios de Pago y Compensación son retos en corto plazo.**



Superintendencia  
de Bancos de Panamá

# Muchas Gracias

[www.superbancos.gob.pa](http://www.superbancos.gob.pa)



Superbancos\_pa



Superintendencia de  
Bancos de Panamá



SuperbancosPa