



# Desempeño Bancario 2019 y Perspectivas a Mediano Plazo

Amauri A. Castillo  
Superintendente de Bancos

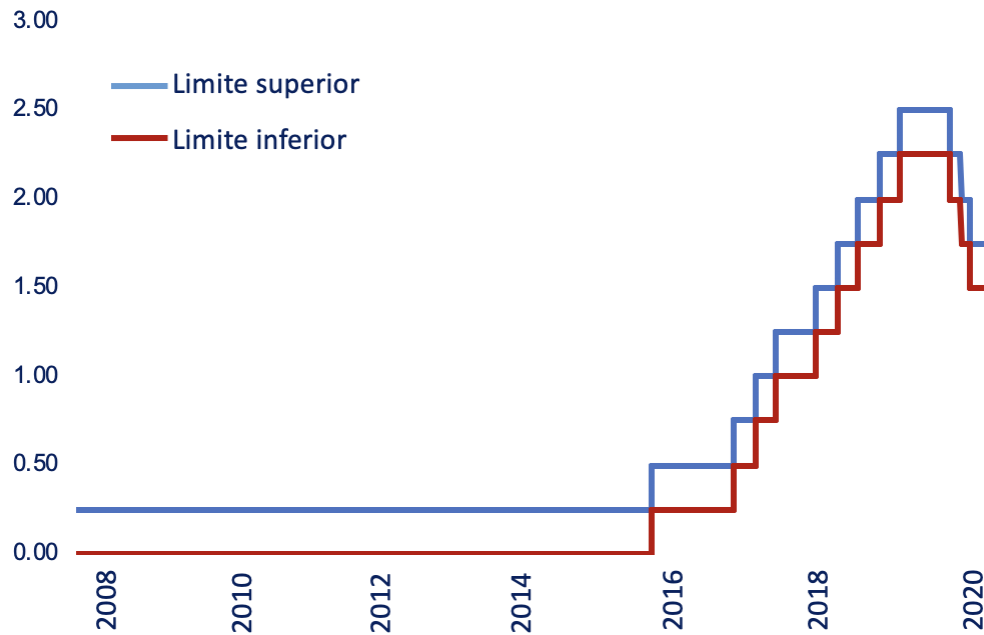


# Agenda

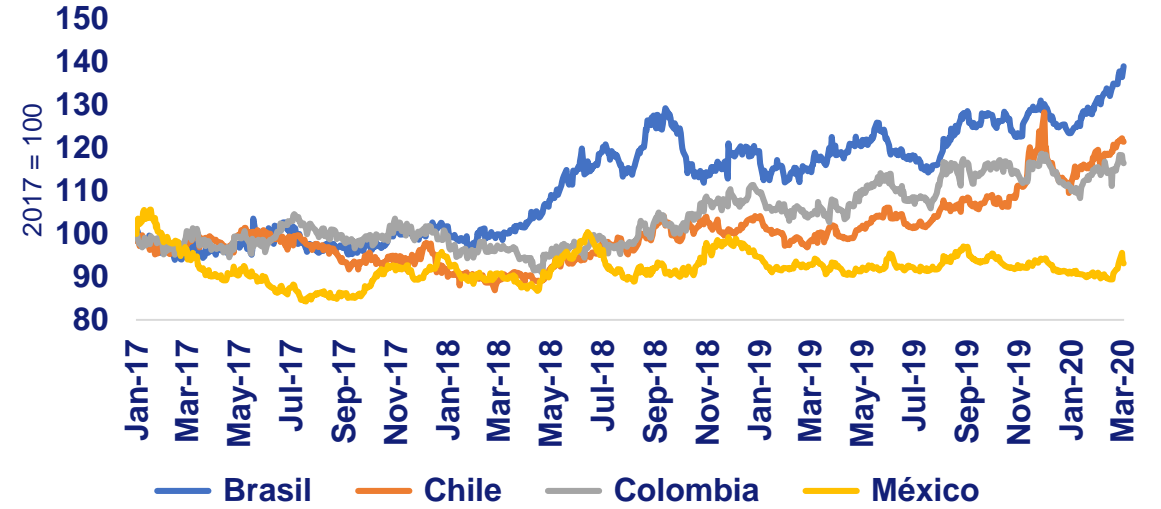
- 01** Entorno Económico Internacional
- 02** Contexto Económico Nacional
- 03** Resultados 2019 del Centro Bancario
- 04** Hoja de Ruta Regulatoria 2020-2021
- 05** Agenda Evaluación GAFI
- 06** Modernización Sistema Financiero
- 07** Conclusiones

# Entorno económico internacional

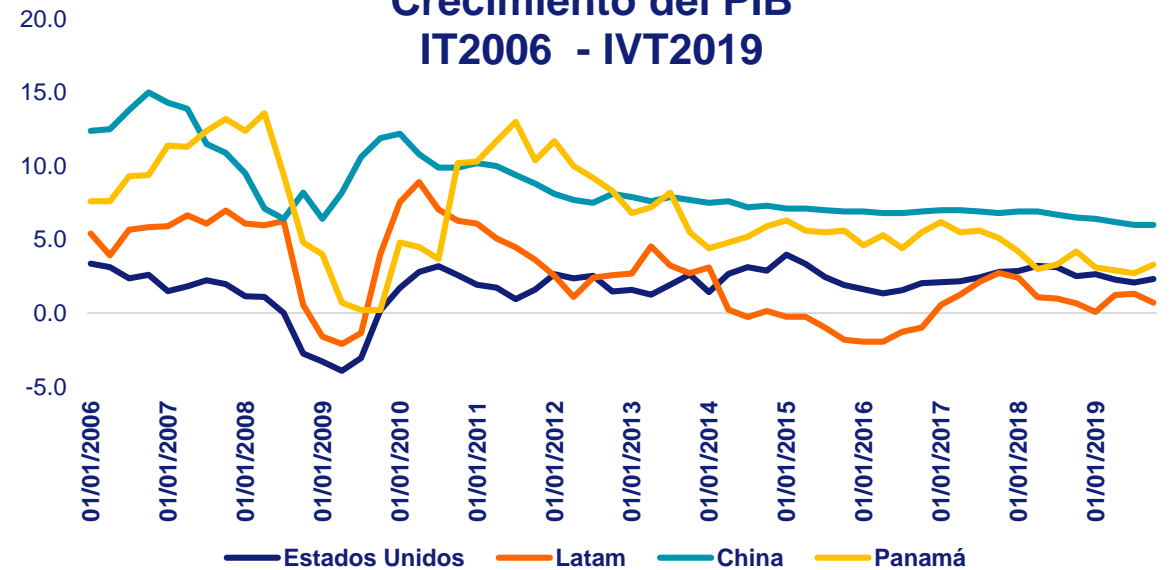
## Tasa de fondos de la Reserva Federal (Rango Objetivo) Ene 2008 - Mar 2020



## Tipo de Cambio Latam - Índice (ene 2017 = 100)



## Crecimiento del PIB IT2006 - IVT2019





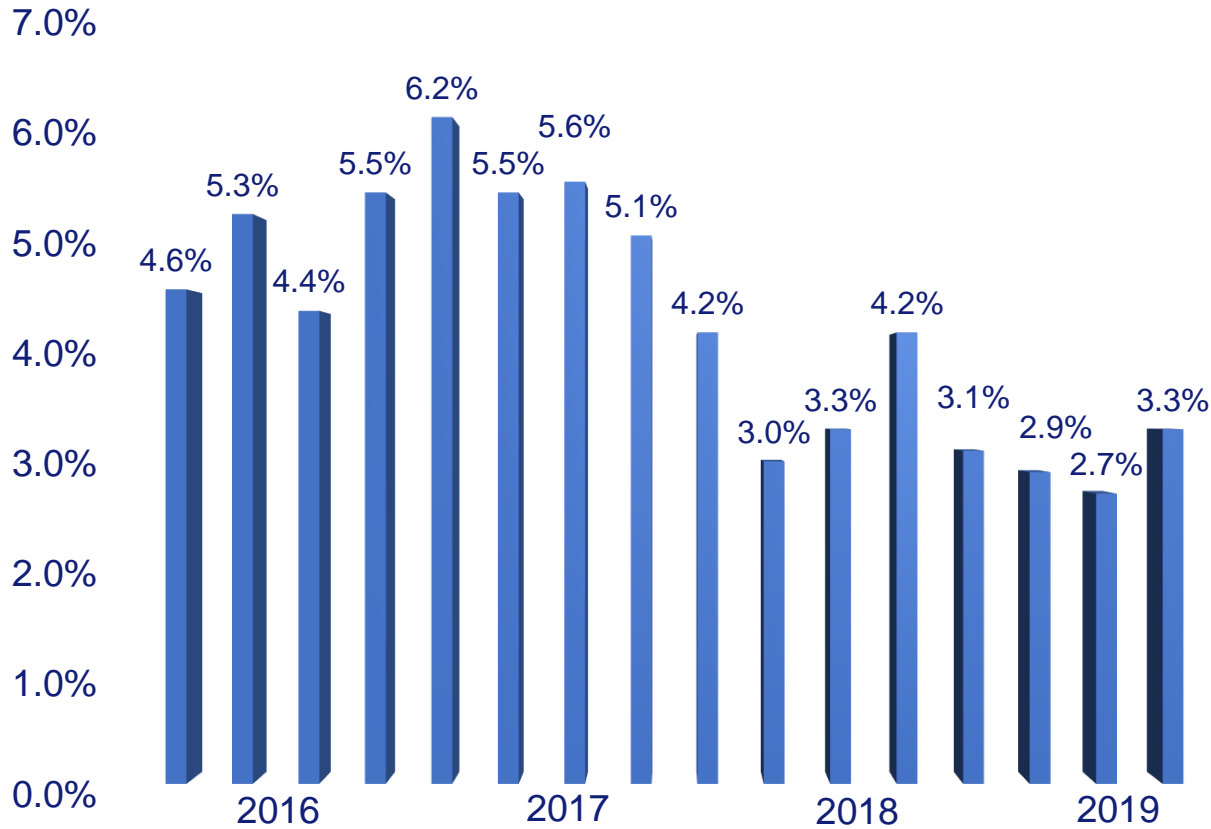


# Agenda

- 01 Entorno Económico Internacional
- 02 Contexto Económico Nacional
- 03 Resultados 2019 del Centro Bancario
- 04 Hoja de Ruta Regulatoria 2020-2021
- 05 Agenda Evaluación GAFI
- 06 Modernización Sistema Financiero
- 07 Conclusiones

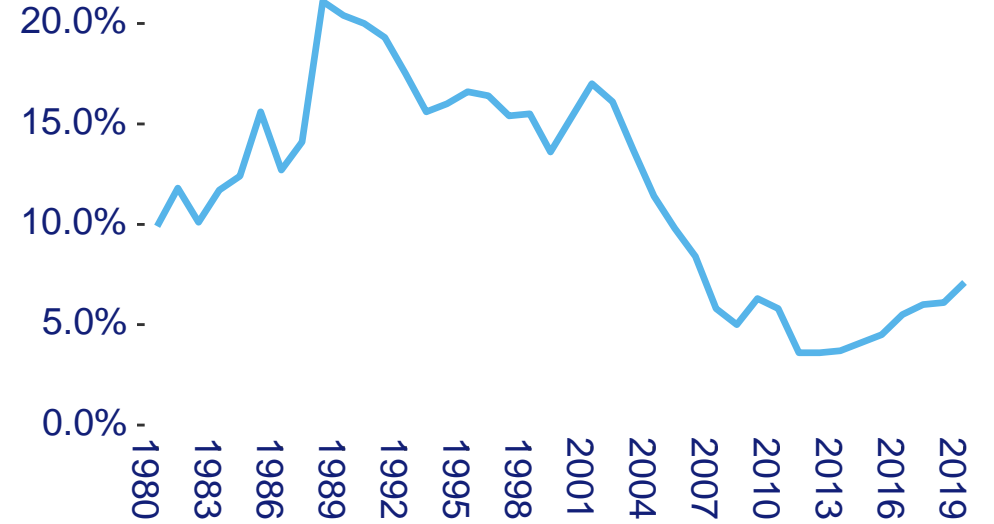
# Contexto económico nacional

Crecimiento del PIB  
IT2016 - 4T2019

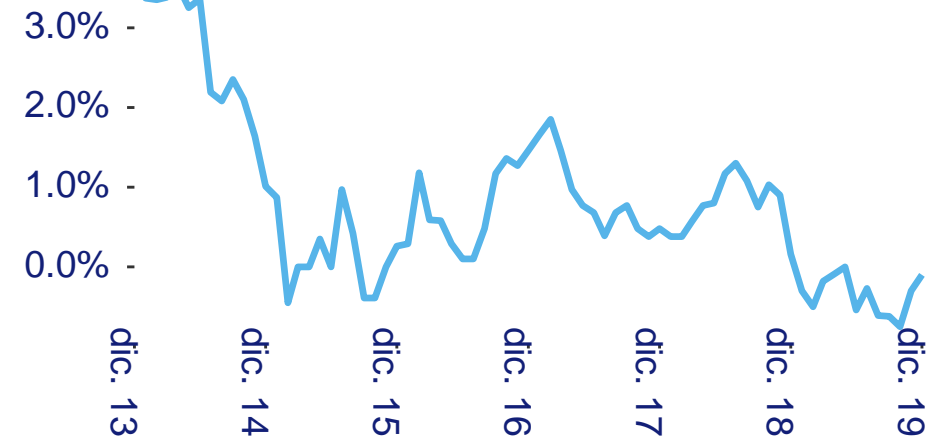


Fuente: INEC

Tasa de desempleo  
1980 - 2019

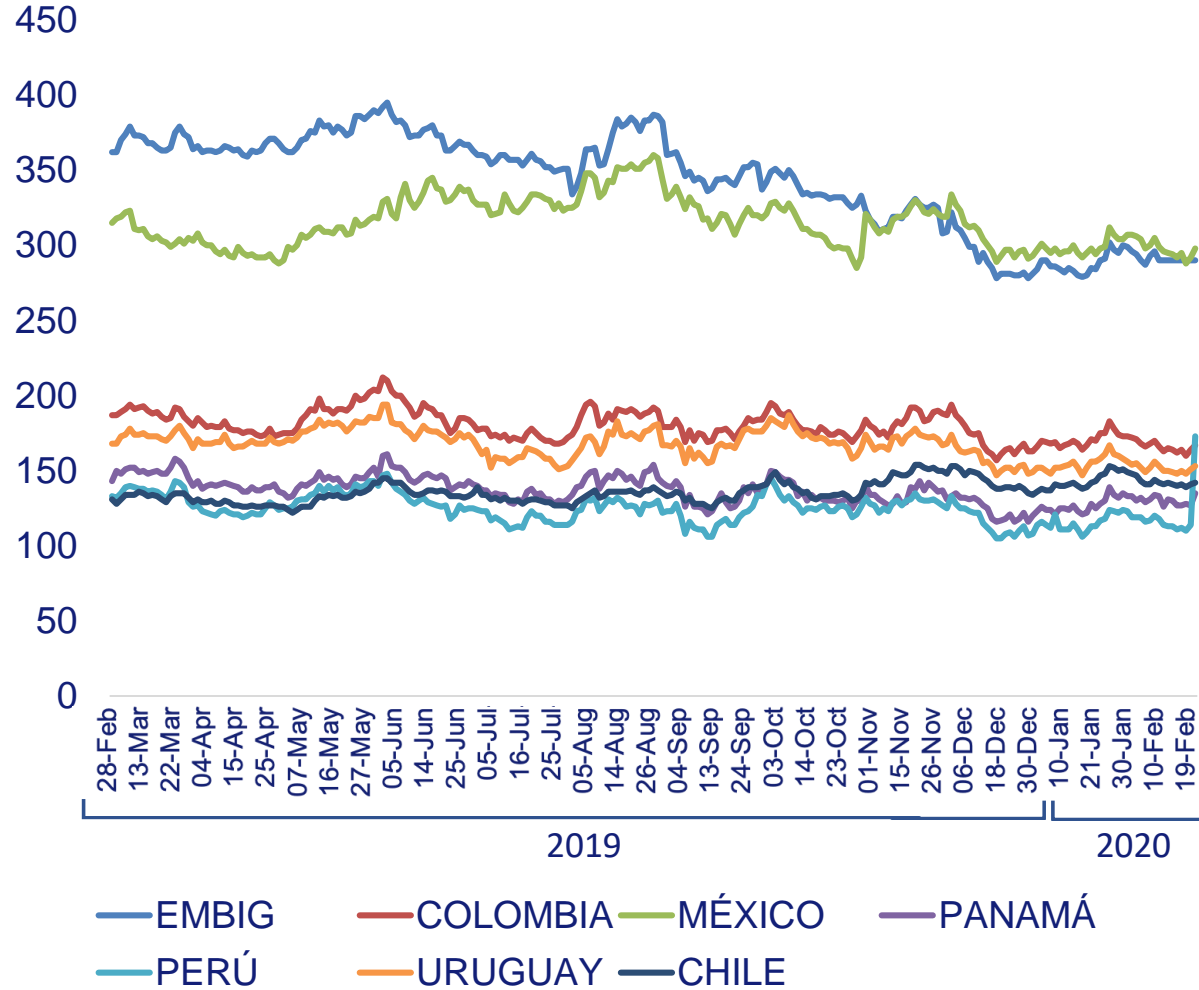


Índice de precios al consumidor  
Dic. 2013-2019

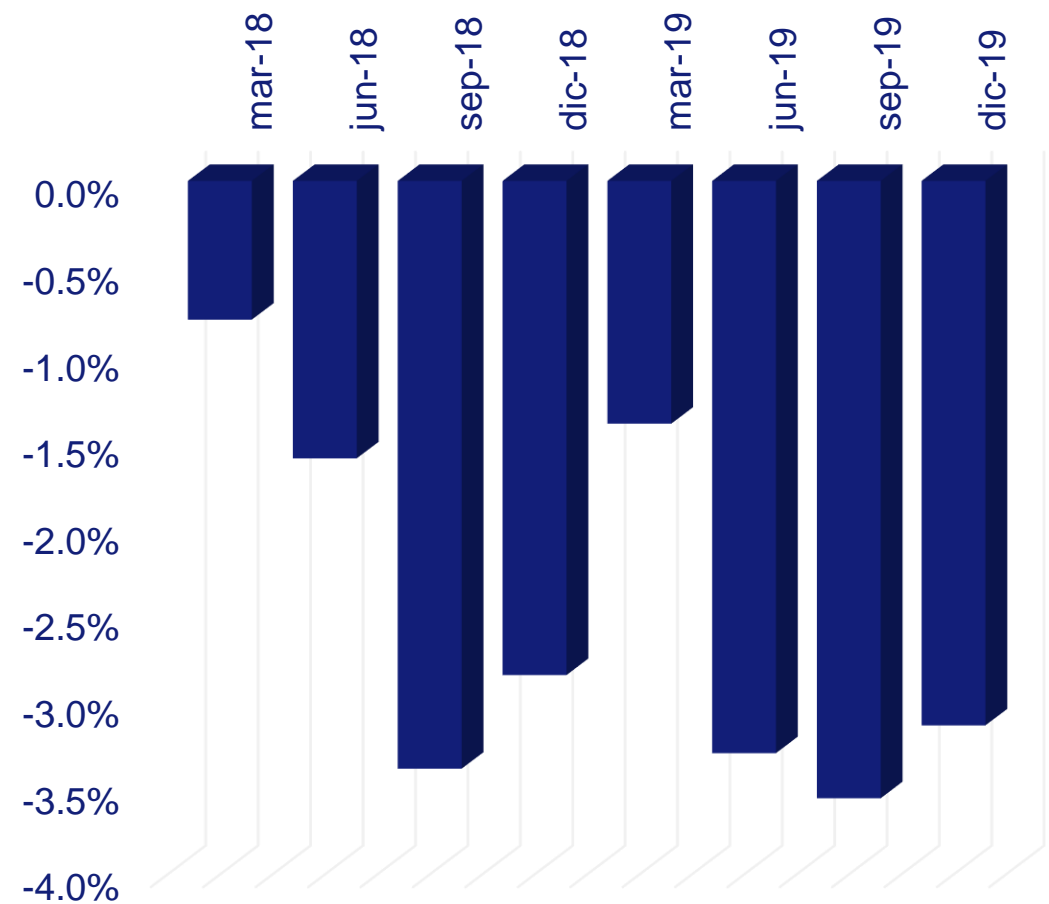


# Contexto económico nacional

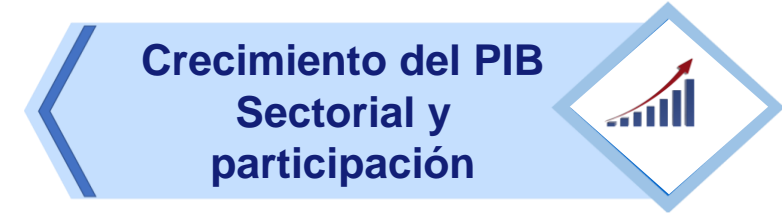
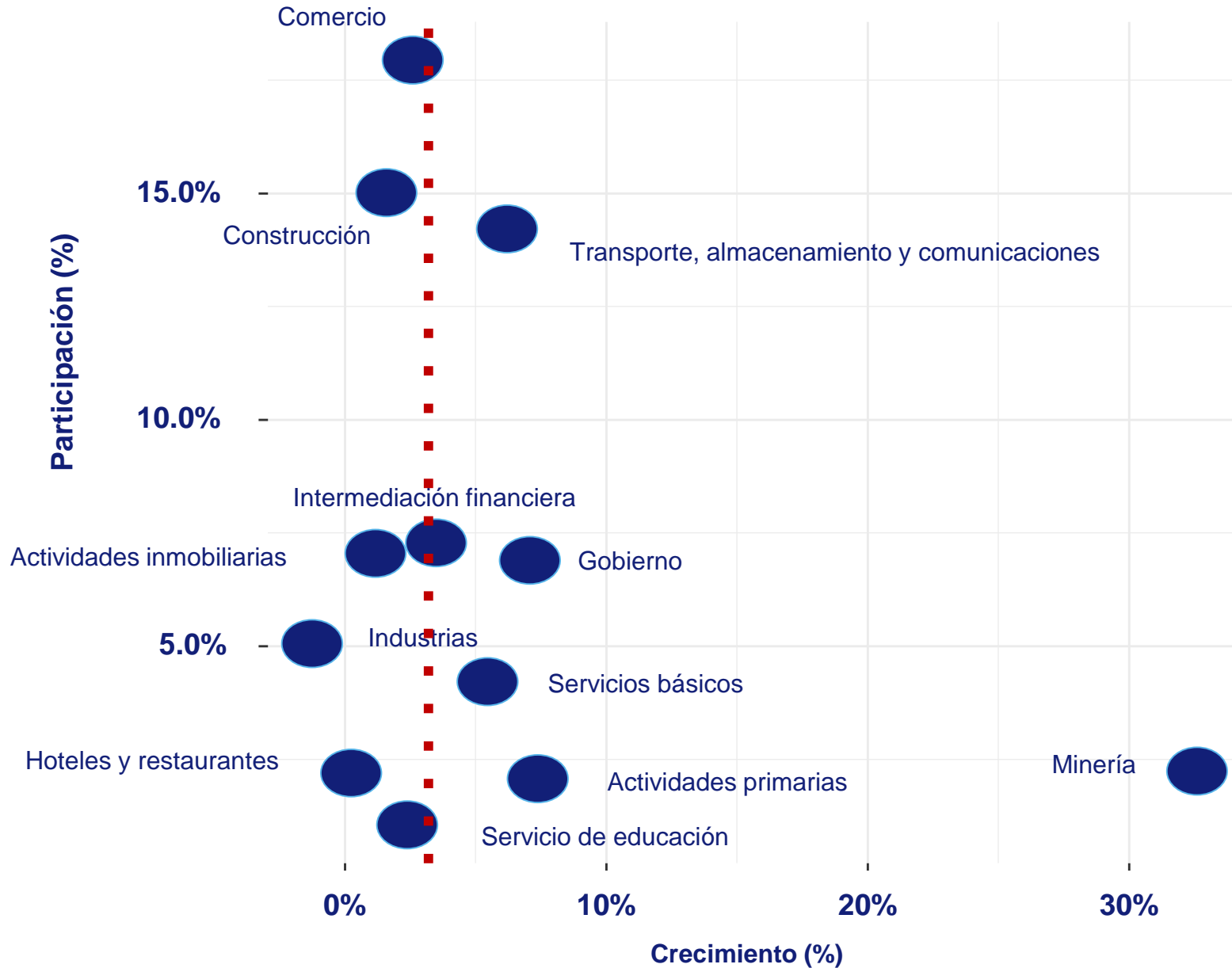
EMBIG Spread - Latam  
28 feb 2019 - 21 feb 2020



Déficit del SPNF  
mar 2018 - dic 2019



# Contexto económico nacional





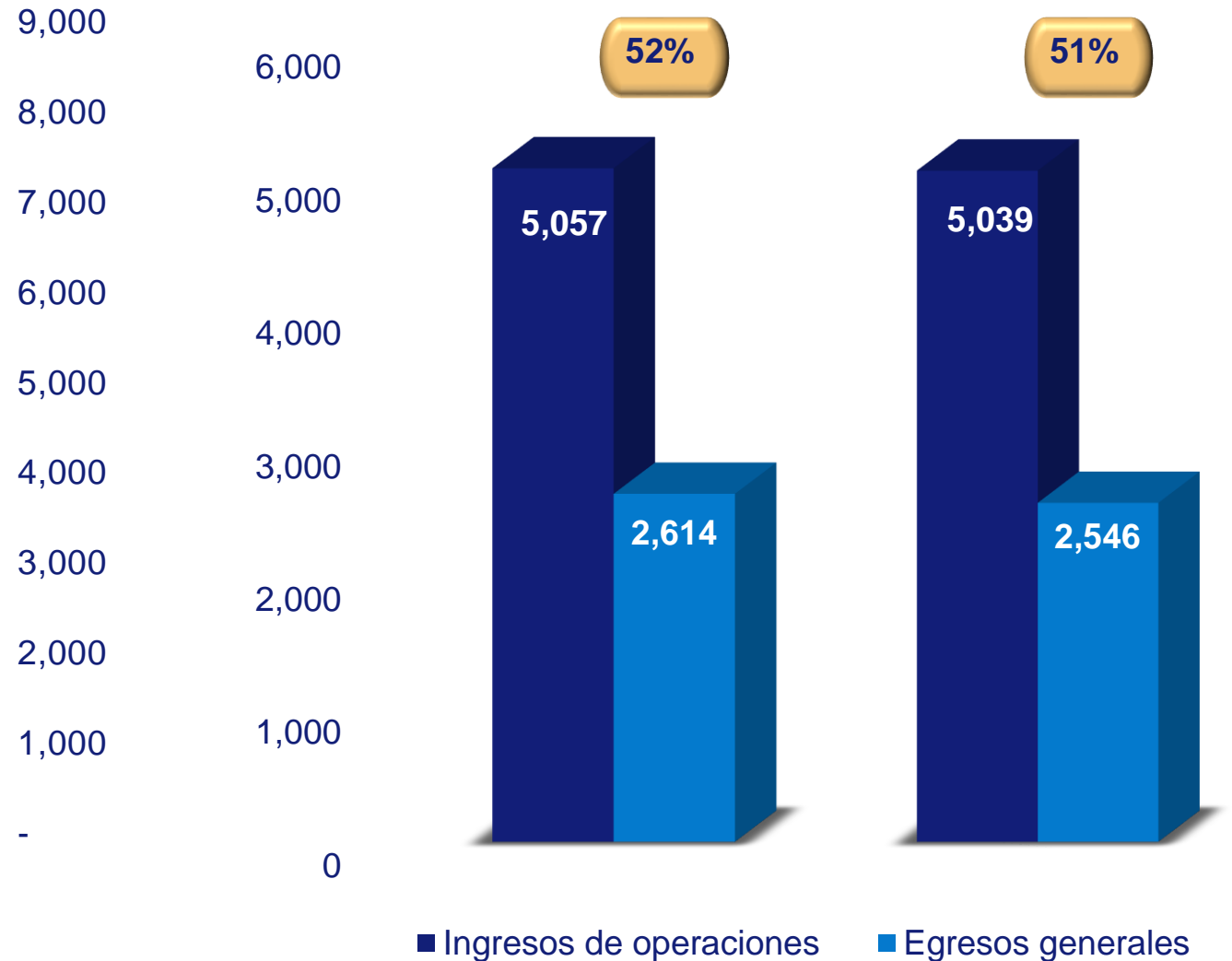
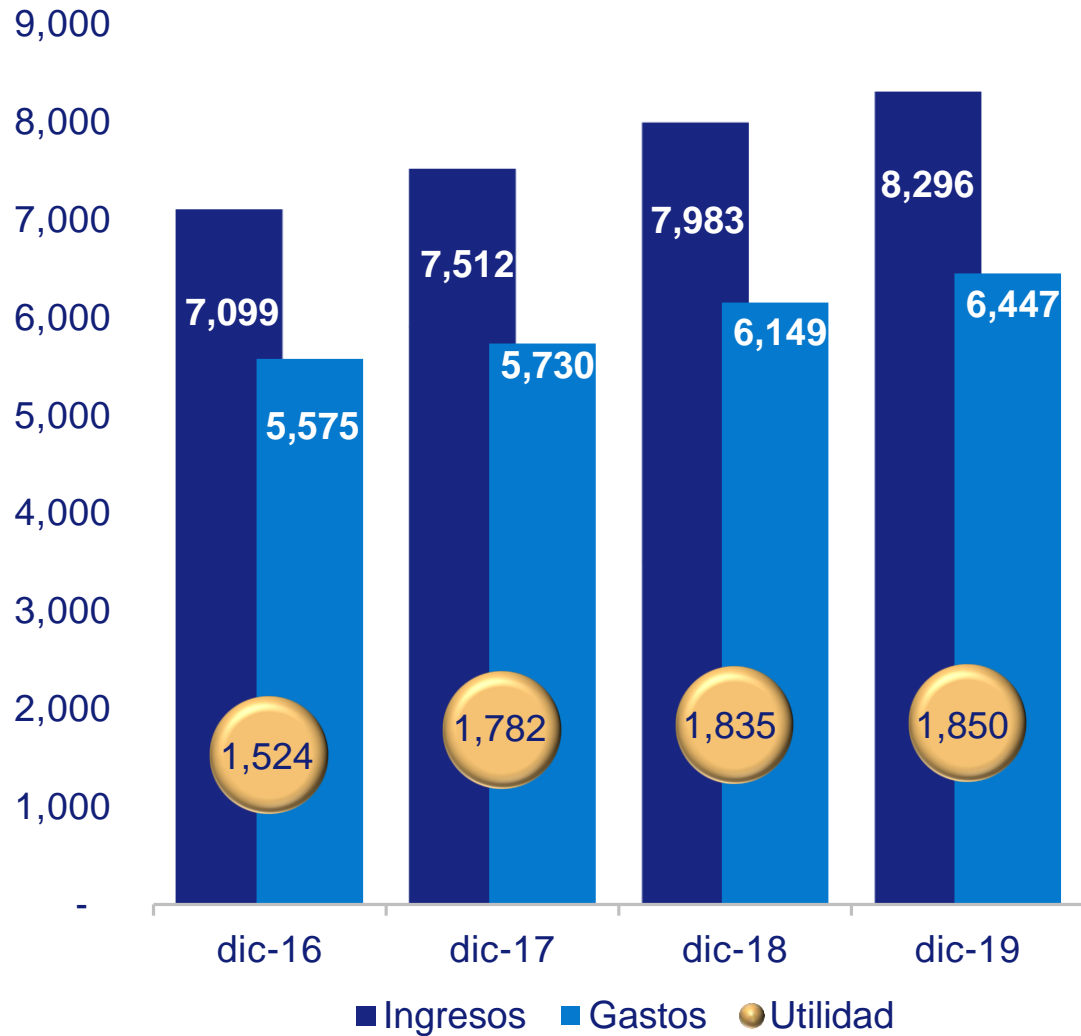


# Agenda

- 01 Entorno Económico Internacional
- 02 Contexto Económico Nacional
- 03 ▶ Resultados 2019 del Centro Bancario**
- 04 Hoja de Ruta Regulatoria 2020-2021
- 05 Agenda Evaluación GAFI
- 06 Modernización Sistema Financiero
- 07 Conclusiones

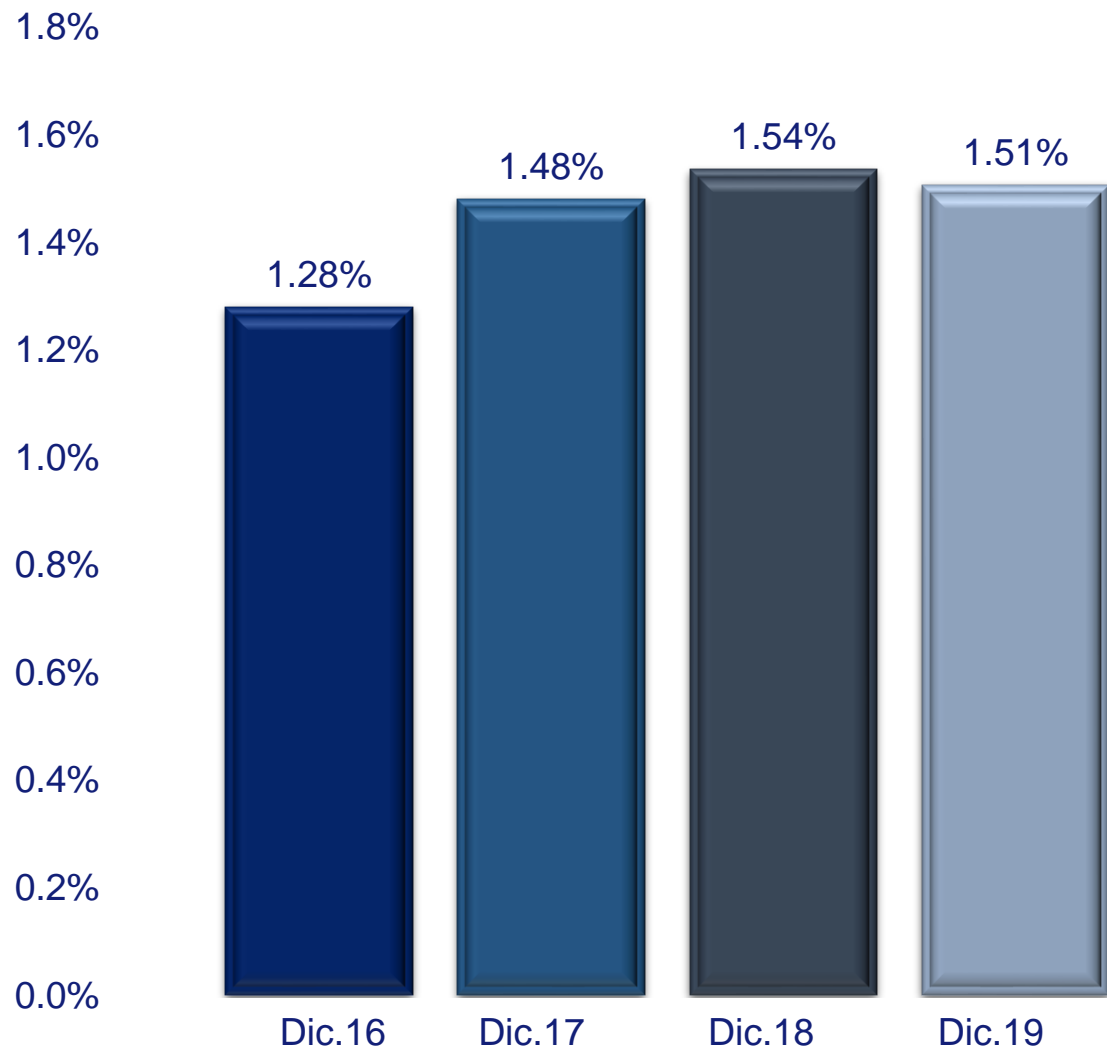


# CBI: Estado de resultados (USD millones)

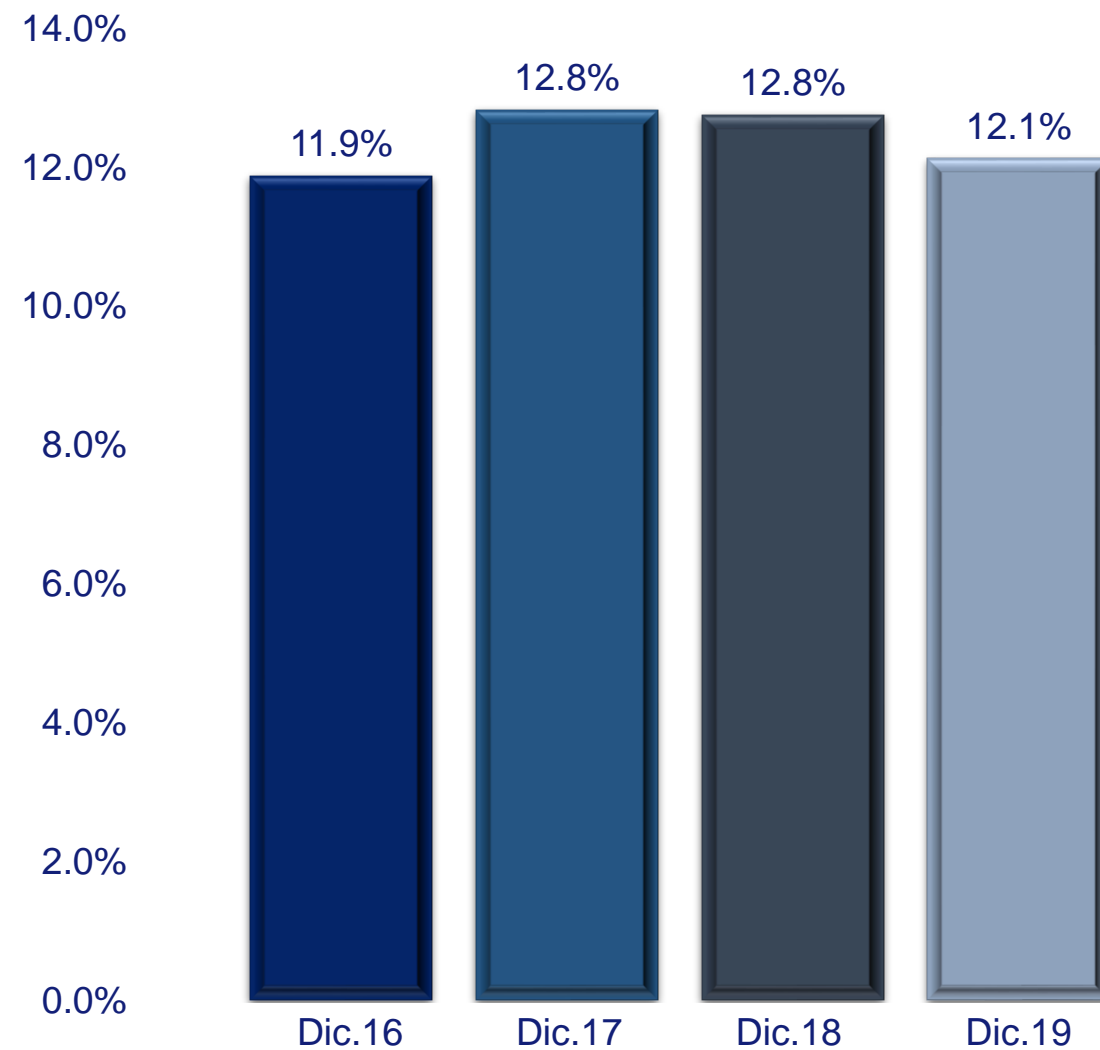


# CBI: Indicadores de rentabilidad

## ROA



## ROE



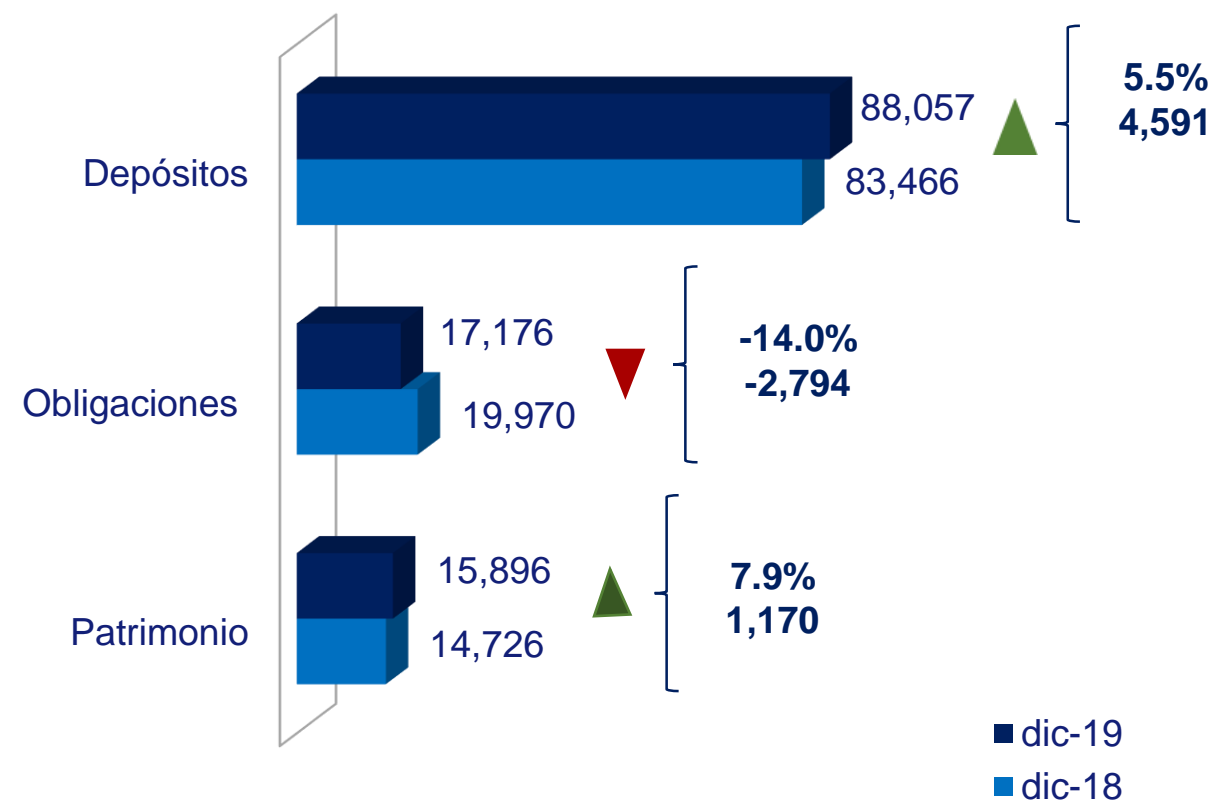
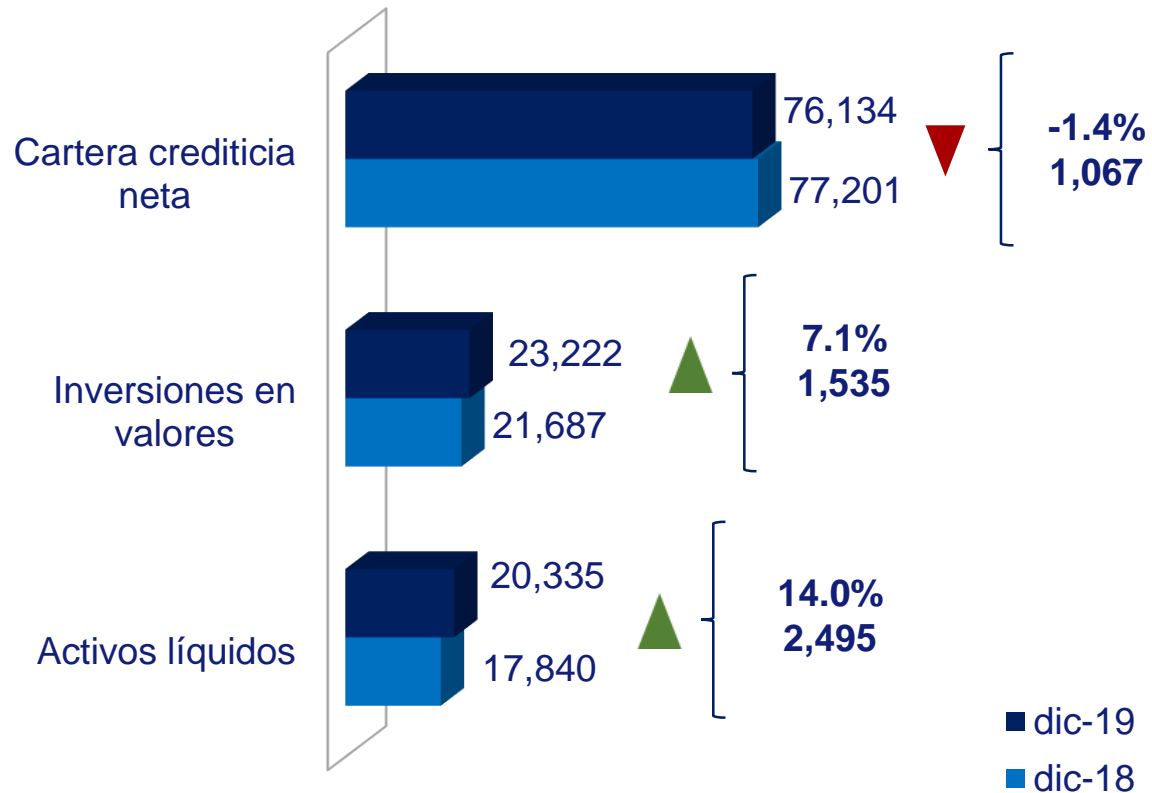
# CBI: Balance de situación (USD millones)

Total de Activos USD 124,980

▲ 2.9 %

## Activos

## Pasivos





# CBI: Cartera de crédito (USD millones)

El crédito interno al sector privado se incrementa 2.3%. Las actividades de principal aporte son las destinadas al consumo, tanto hipotecario como préstamo personal.

**Cartera local**  
**USD 55,212**

71%

**Centro Bancario  
Internacional**

**USD 77,579**

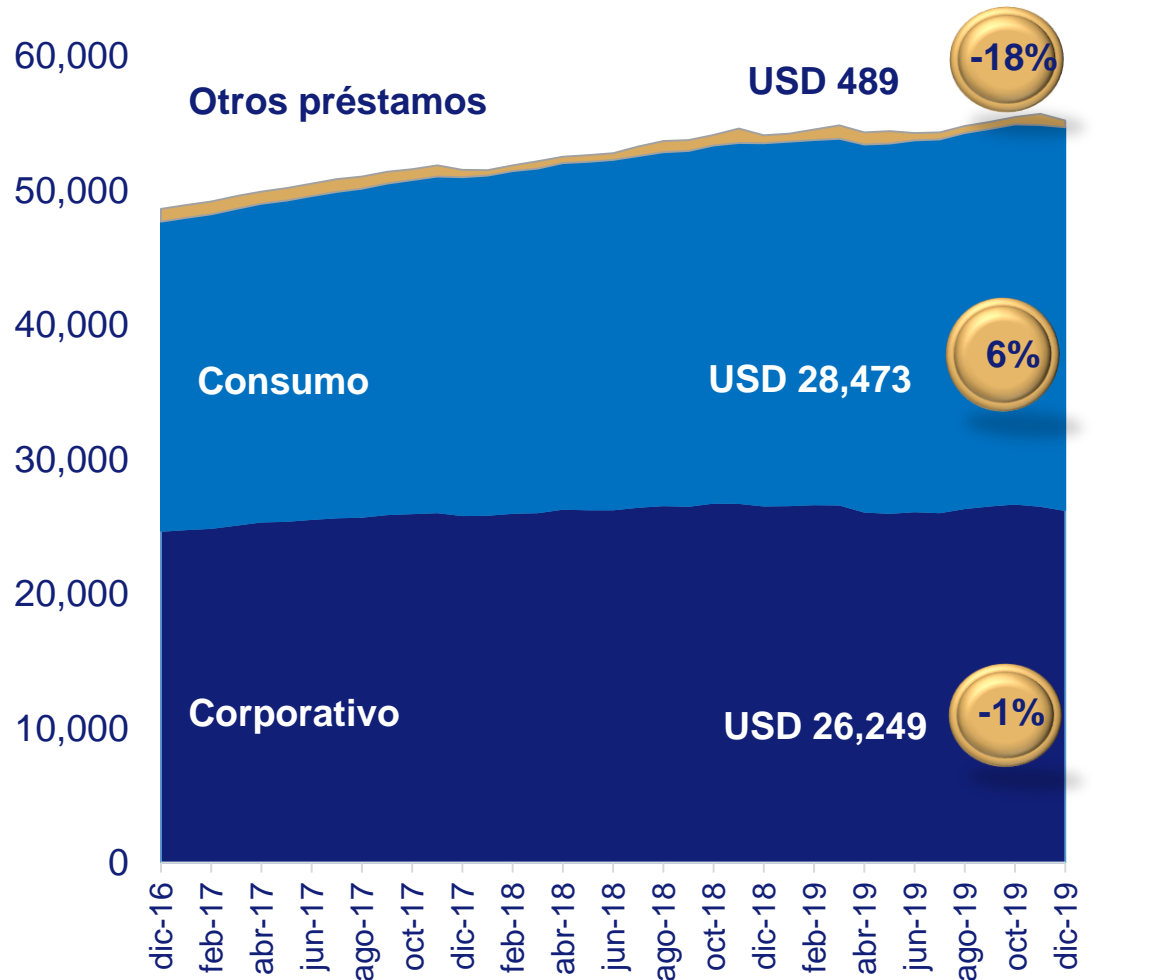
29%

**Cartera externa**  
**USD 22,367**

Los Créditos externo han mostrado una disminución en sus operaciones, principalmente en las actividades comerciales

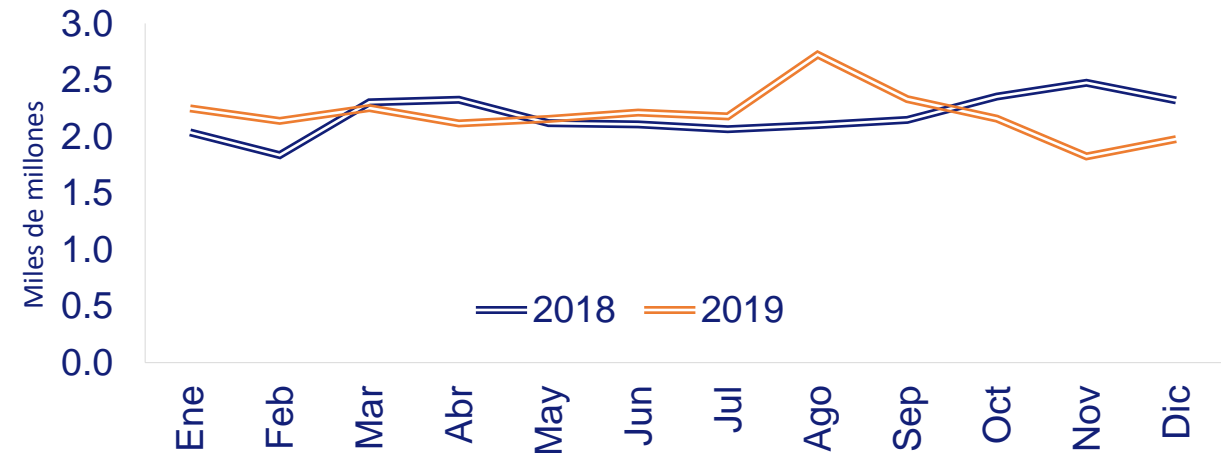
# SBN: Cartera de crédito local (USD millones)

**SBN Crédito sectorial**  
**USD 55,212**

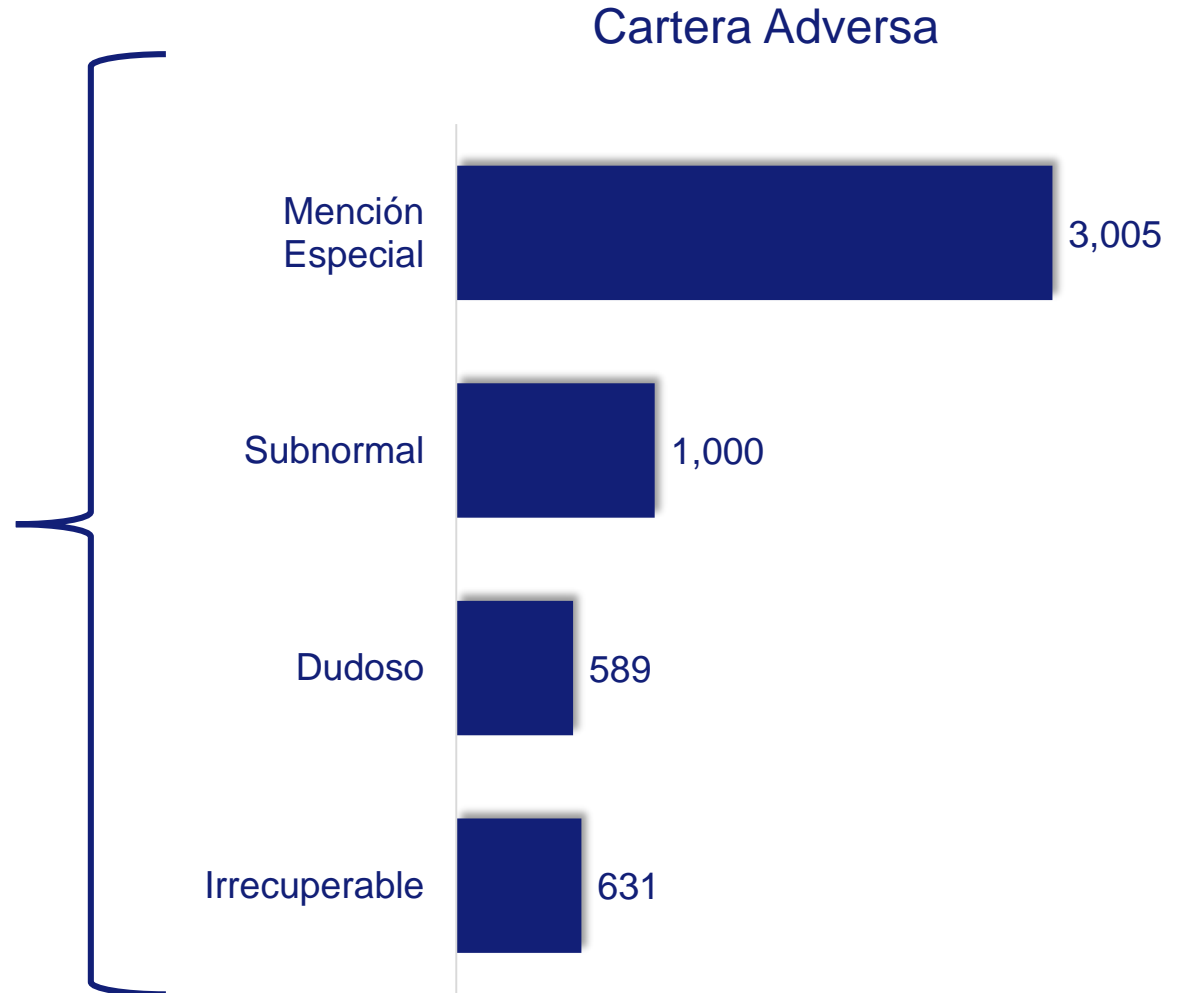
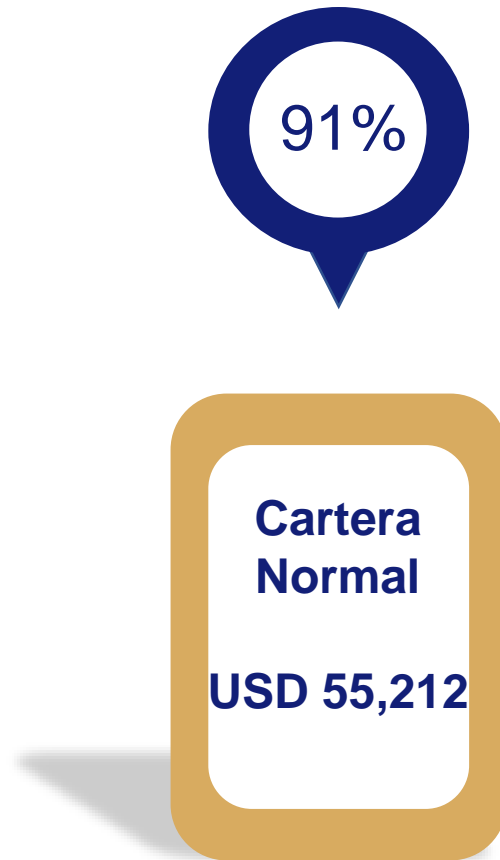


	dic-18	dic-19	Var. 19/18
<b>Banca de Personas</b>	<b>26,943</b>	<b>28,473</b>	<b>1,530</b>
<b>Consumo</b>	<b>12,020</b>	<b>12,582</b>	<b>562</b>
Préstamo Auto	1,781	1,776	-5
Préstamo Personal	7,757	8,308	551
Tarjeta	2,482	2,498	16
<b>Hipoteca</b>	<b>14,923</b>	<b>15,891</b>	<b>968</b>
<b>Primera Vivienda</b>	<b>13,955</b>	<b>14,827</b>	<b>872</b>
Ley Preferencial	5,223	6,030	807
Menos de 45,000.00	1,072	1,122	50
De 45,000.01 - 80,000.00	2,846	3,142	294
De 80,000.01 - 180,000.00	1,305	1,766	461
No Preferencial	8,732	8,796	64
<b>Segunda Vivienda</b>	<b>968</b>	<b>1,065</b>	<b>97</b>

**Desembolso Préstamos Nuevos**



# SBN: Clasificación de cartera local dic 2018-2019 (USD millones)

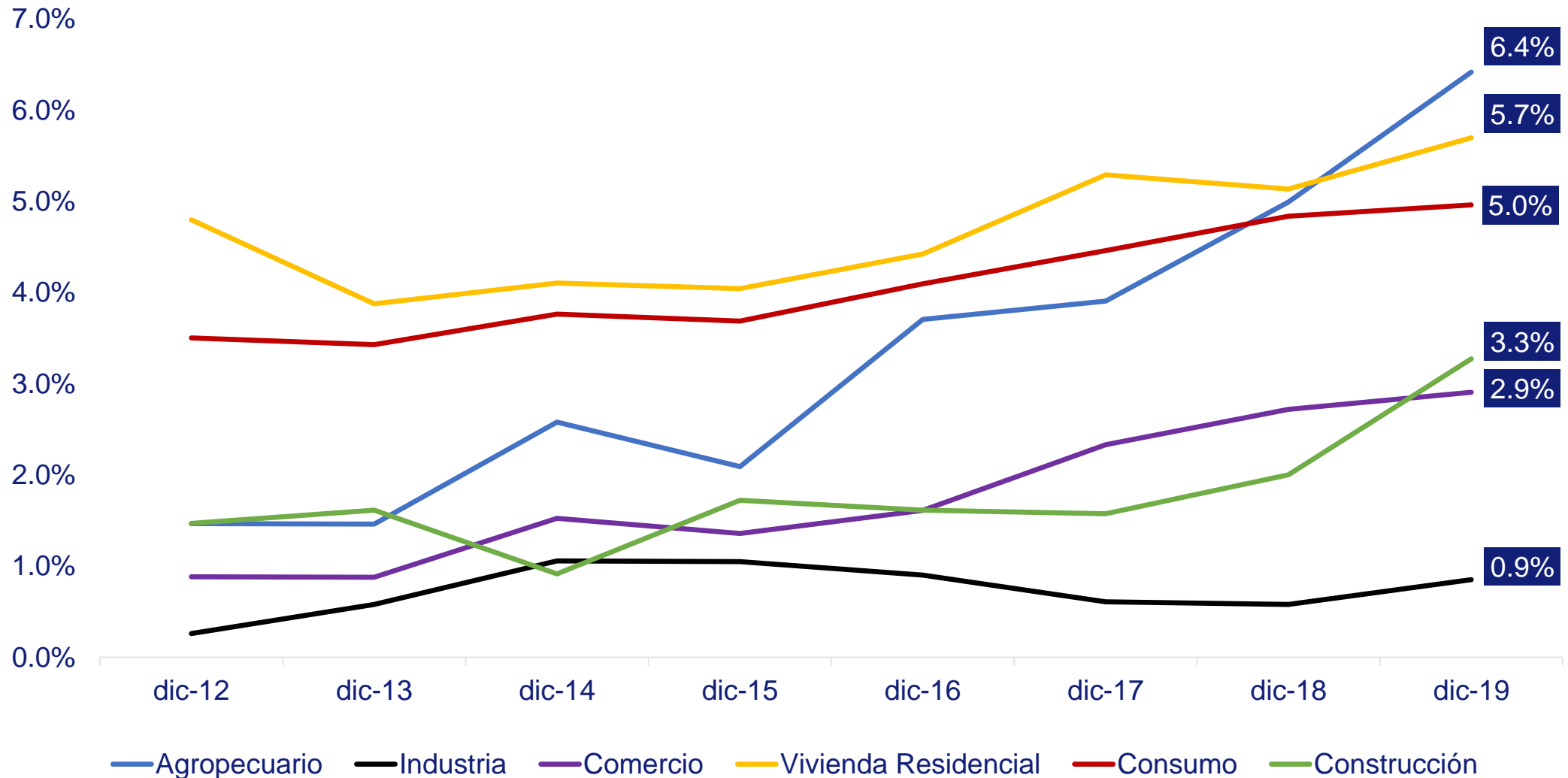




# CBI: Calidad de la cartera dic 2018-2019 (USD millones)

	2018		2019	
	Local	Externo	Local	Externo
Total de la cartera	USD 54,119	USD 24,382	USD 55,212	USD 22,367
Cartera morosa	USD 1,063	USD 72	USD 1,229	USD 70
Cartera vencida	USD 1,073	USD 165	USD 1,226	USD 162
Moroso/total de cartera	2.0%	0.3%	2.2%	0.3%
Vencida/total de cartera	2.0%	0.7%	2.2%	0.7%

# CBI: (M+V)/Cartera total de la actividad (en porcentaje)



# Nuevas estructuras para el monitoreo financiero y de riesgos

## Nuevo Átomo Contable

Entra en vigencia el 3er trimestre del 2020, en la actualidad se remite paralelamente al átomo contable vigente.

Nuevo Plan Único de Cuentas, actualizado con las últimas actualizaciones de NIIF y mayor detalle estadístico y financiero. Pasa de 630 cuentas a 846 cuentas.

## CINU

Nueva Tabla de Actividades Económicas  
Entra en vigencia el 3er trimestre, en la actualidad se remite paralelamente al átomo de crédito vigente.

Adopción del Catálogo CINU (Clasificación Industrial Nacional Uniforme de todas las Actividades Económicas) Pasa de 70 actividades a 700 Actividades.

## BAN 19

Nuevo Átomo de Relaciones de Corresponsales

Detalle sobre las relaciones financieras con que cuentan los bancos. (Servicios de pagos internacionales, líneas de crédito, comercio exterior entre otras.

## Nuevo Átomo de Castigos

Detalle de los castigos incurridos por los bancos para el monitoreo de los segmentos con mayor riesgo de crédito.

Niveles de pérdidas obtenidas y bajas del balance como montos recuperados.

## Nuevo Campo de Ingreso en el Átomo de Crédito

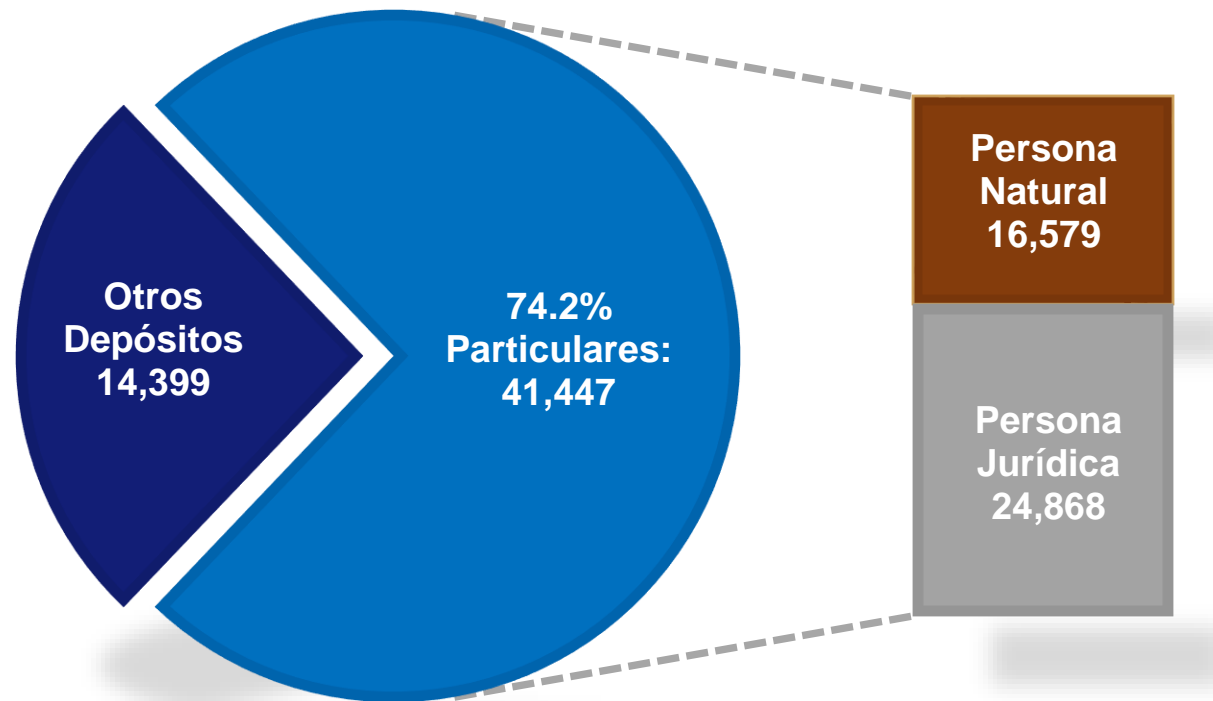
LTI

Información detallada de los deudores para la medición del endeudamiento. Con esta información se podrá obtener el indicador requerido por BIS III y el FMI para el nivel sobre endeudamiento o indicador relación deuda/ingreso.



# CBI: Depósitos locales (USD millones)

■ Otros Depósitos\* ■ Persona Natural ■ Persona Jurídica



Depósitos de Particulares  
Variación 2019 - 2018

Absoluta

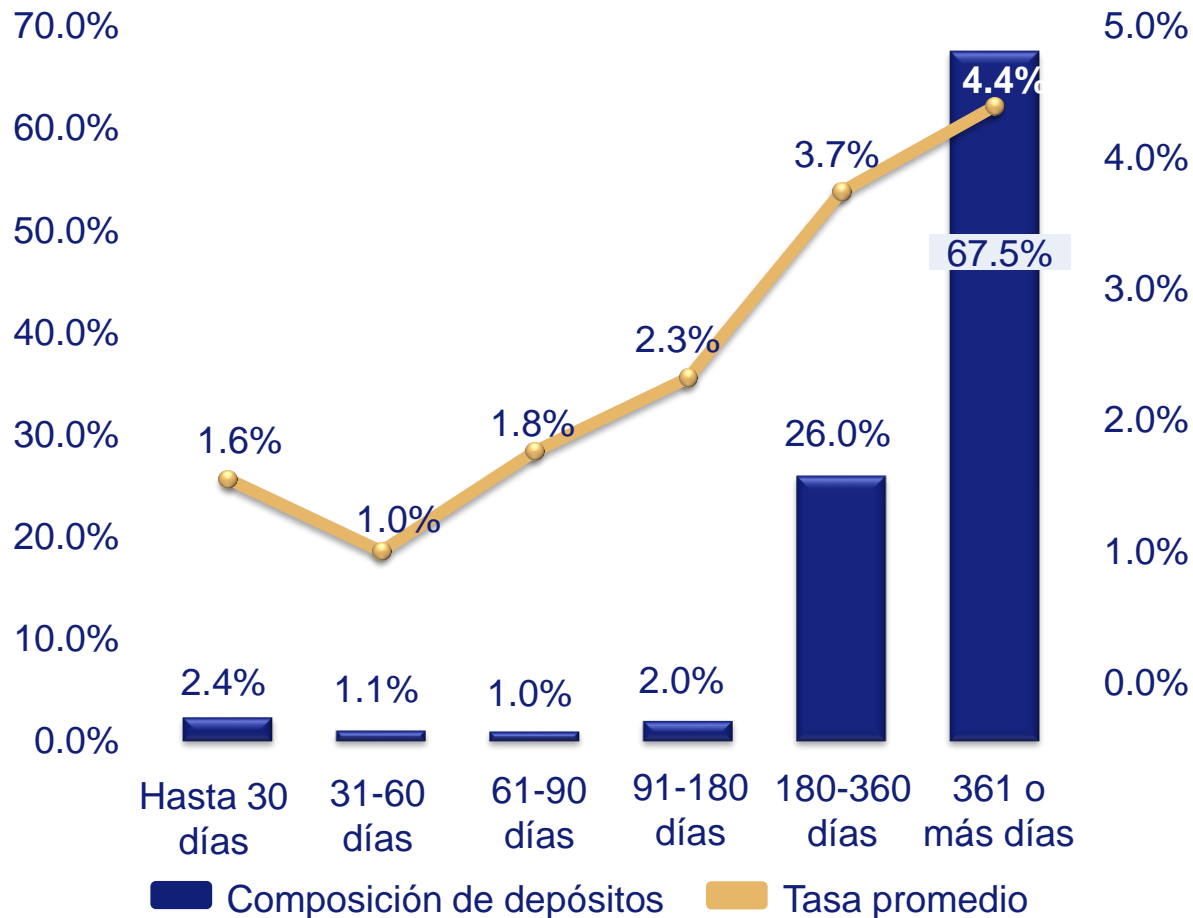
USD 719

Porcentual

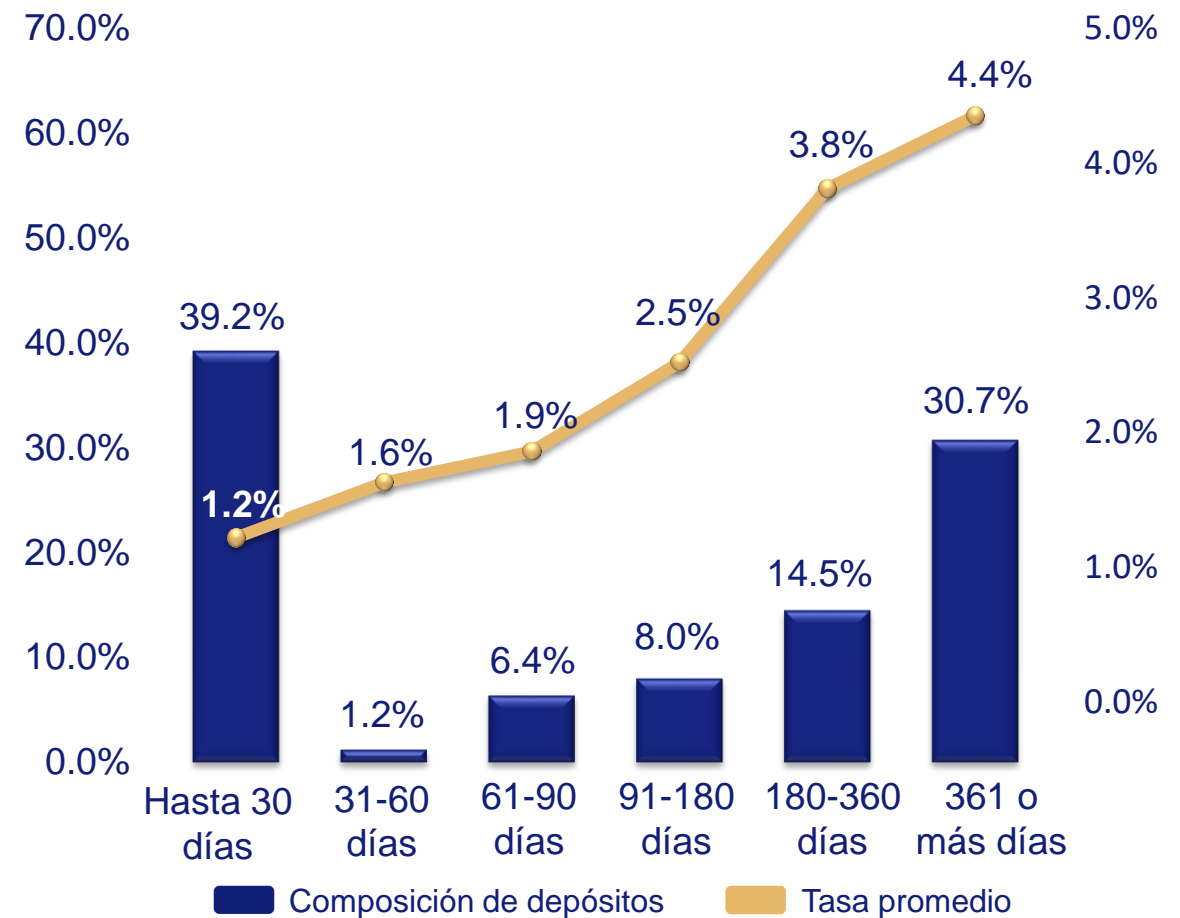
1.8%

# SBN: Depósitos nuevos A Plazo dic. 2019 (en porcentaje)

## Persona Natural

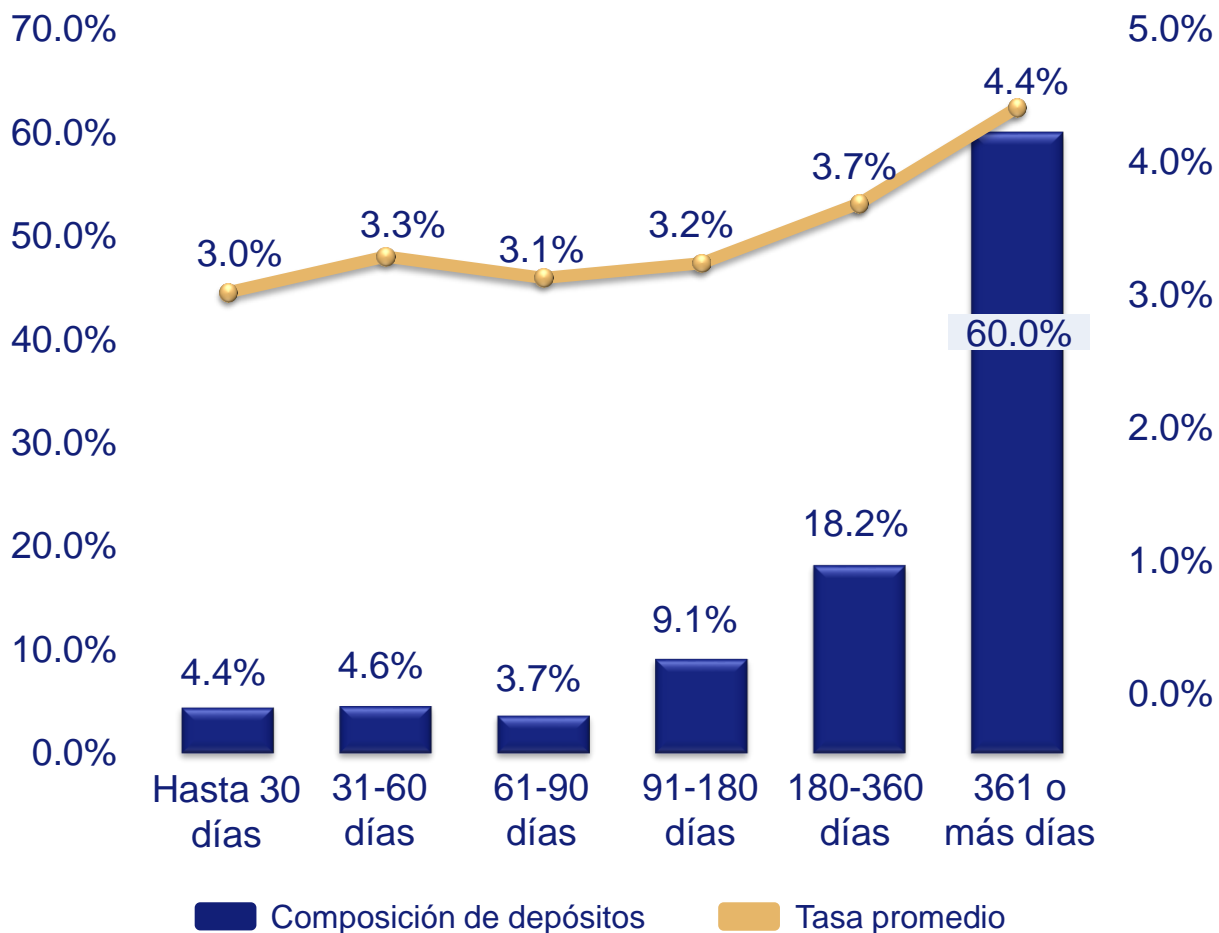


## Persona Jurídica

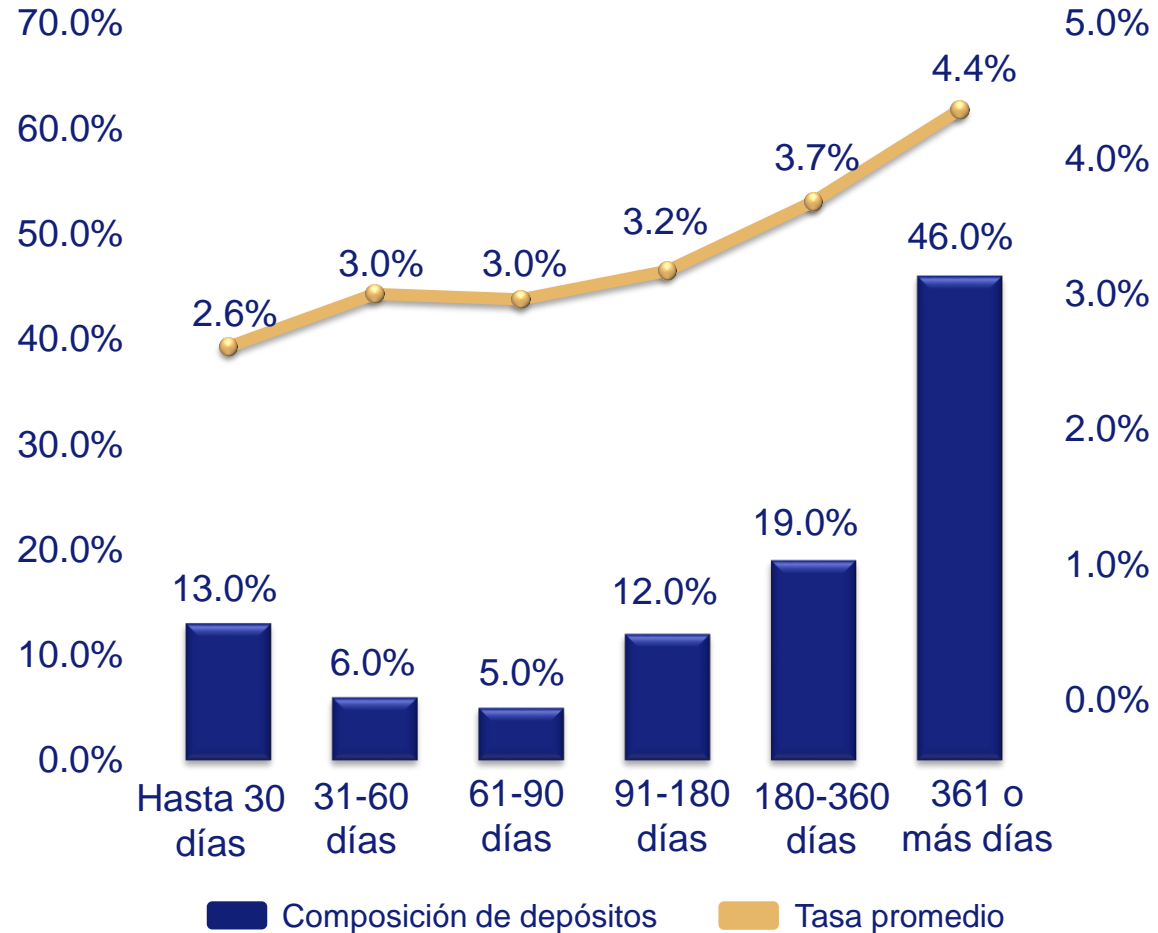


# SBN: Depósitos renovados A Plazo dic. 2019 (en porcentaje)

## Persona Natural



## Persona Jurídica



# LCR – Diciembre 2019

## Ratio de cobertura de liquidez (LCR) 2-2018

- Implementación gradual en 4 etapas.
- Implementación (Gestión), jul. 2018
- Implementación (Cuantitativa), dic. 18
- Implementación final 2022

dic-18	dic-19	dic-20	dic-21	dic-22
25%	<b>50%</b>	65%	80%	100%

dic-18	dic-19	dic-20	dic-21	dic-22
12.5%	<b>25.0%</b>	37.5%	44%	50%

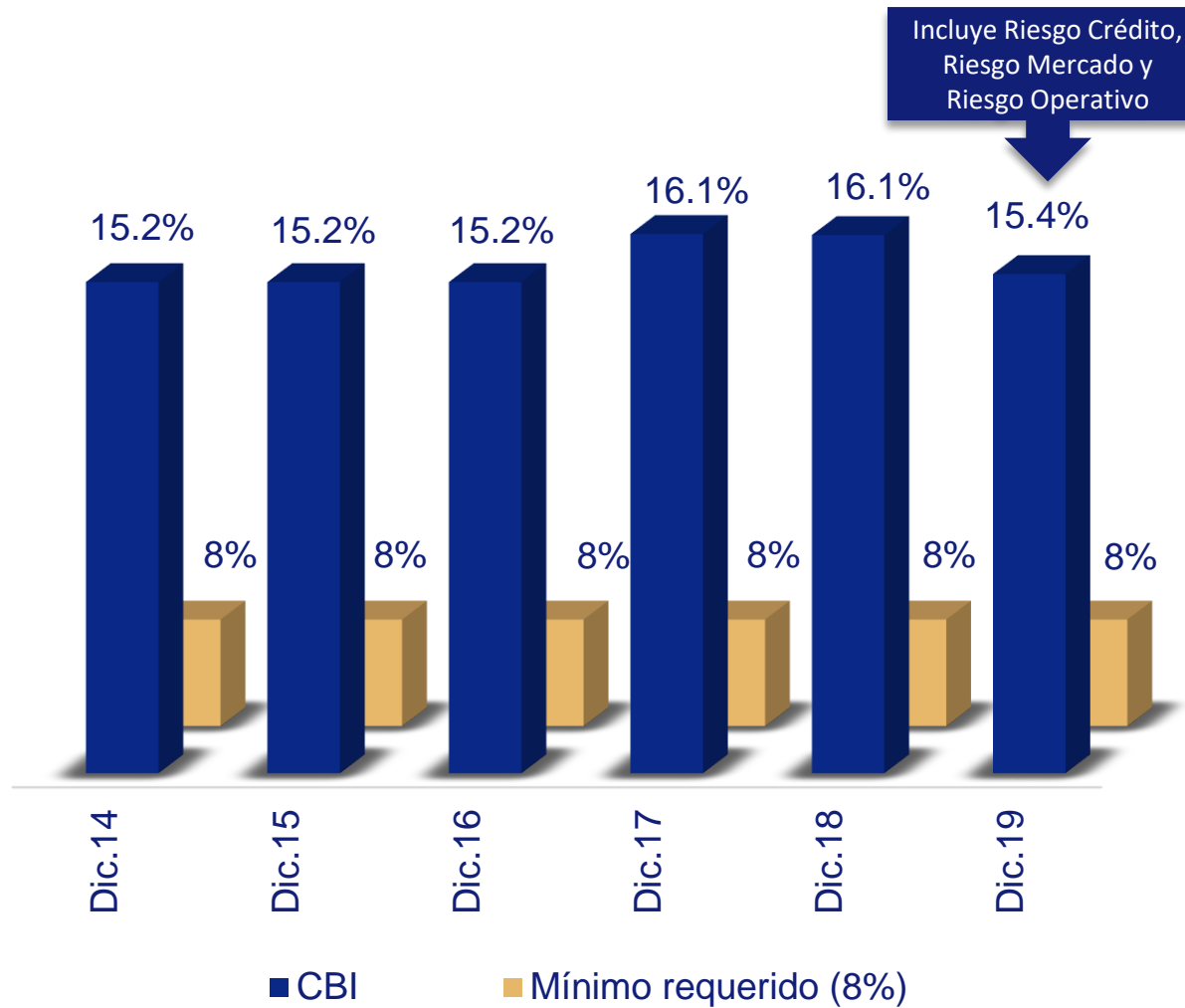
Bancos 100% indicador 31 bancos	
26 bancos cumplen (Mínimo 100%)	5 bancos Cumplen (50%-100%) Prom. 80.94%

Bancos 50% indicador 14 Bancos	
14 bancos Cumplen (Mínimo 50%)	

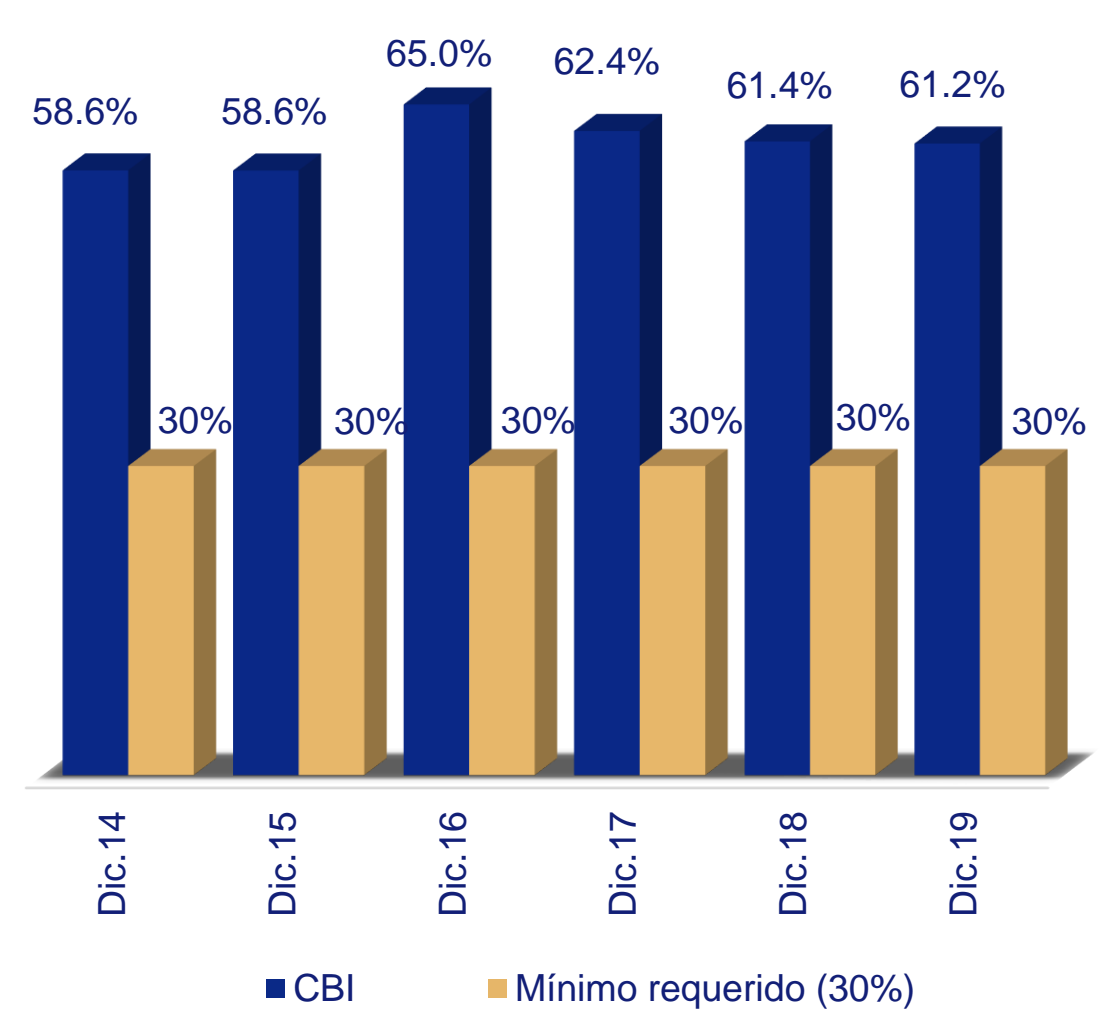
# CBI: Indicador de solvencia y liquidez legal

## Adecuación de capital

Incluye Riesgo Crédito,  
Riesgo Mercado y  
Riesgo Operativo



## Índice de liquidez legal



Empresas fiduciarias

70

16

Empresas vinculadas a Bancos

16

Bancos extranjeros

15

Vinculadas a firmas de abogados

14

Otras empresas fiduciarias

7

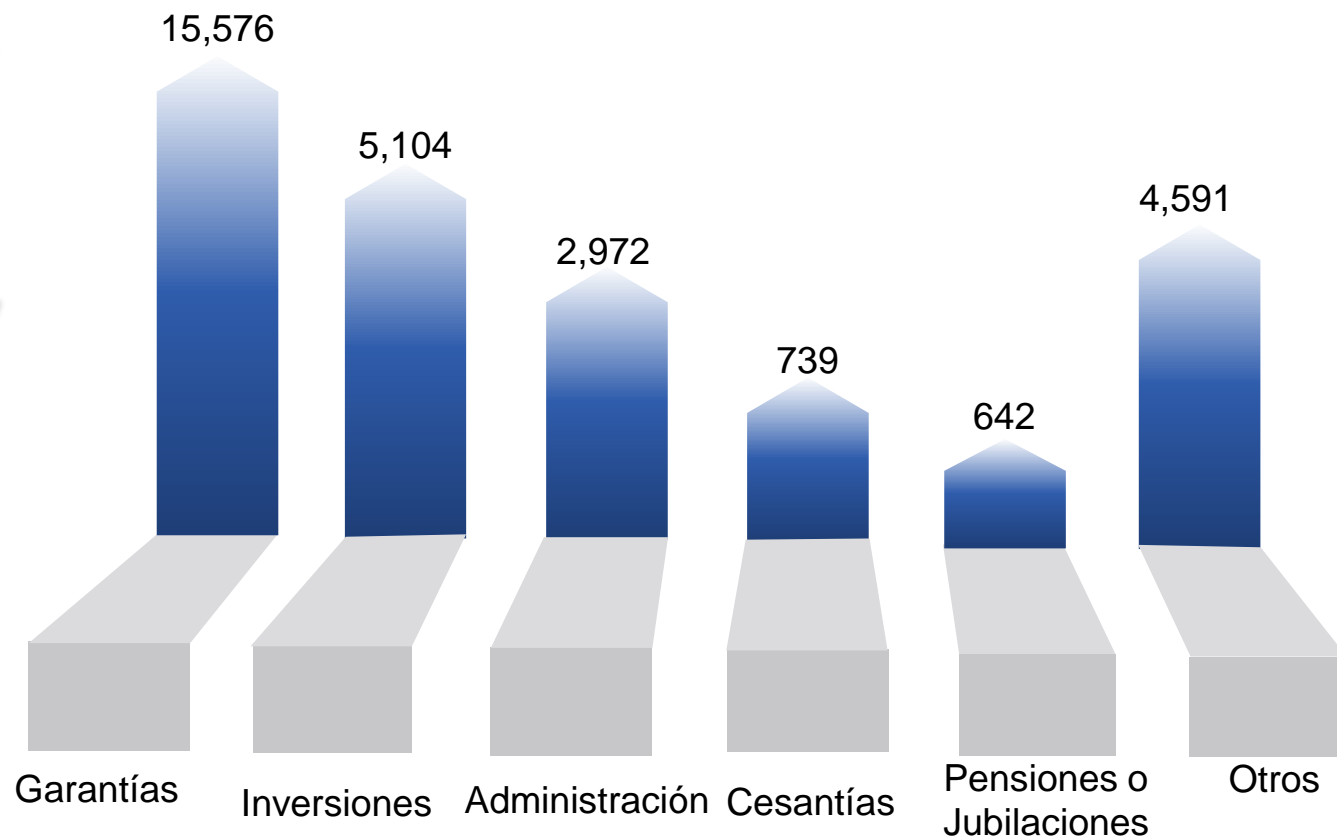
Bancos locales

2

Bancos oficiales

Tipo de Fideicomiso  
USD millones

Total USD 29,626





# Principales factores de riesgo

01

Menor dinamismo del Ingreso Neto de Intereses.

02

Menor crecimiento y mayor costo de la base de fondos de particulares del sistema.

03

Seguimiento a las operaciones reestructuradas.



# Agenda

- 01 Entorno Económico Internacional
- 02 Contexto Económico Nacional
- 03 Resultados 2019 del Centro Bancario
- 04 ▶ Hoja de Ruta Regulatoria 2020-2021**
- 05 Agenda Evaluación GAFI
- 06 Modernización Sistema Financiero
- 07 Conclusiones

# Hoja de Ruta Regulatoria

**Prioridades  
Regulatorias**

Maduración de Basilea III  
en Solvencia y Liquidez

Regulaciones Sector  
Fiduciario

Efectividad de Regulaciones

## Resolución Bancaria

- ▶ Simplificación a 2 Etapas
- ▶ Nuevas herramientas e instrumentos de Resolución
- ▶ Tratamiento diferenciado Bancos Sistémicos
- ▶ Venta en bloque o parcial de créditos
- ▶ Prelación de ejecución de garantías en contratos derivados, reportos (netting)

Cyberseguridad

Gestión de  
Riesgos  
(Acuerdo 4-2013)

Gobierno  
Corporativo

Función de  
Cumplimiento





# Agenda

- 01 Entorno Económico Internacional
- 02 Contexto Económico Nacional
- 03 Resultados 2019 del Centro Bancario
- 04 Hoja de Ruta Regulatoria 2020-2021
- 05 ▶ Agenda Evaluación GAFI**
- 06 Modernización Sistema Financiero
- 07 Conclusiones

# Relación con ICRG de GAFI

Actualización de Evaluación de Riesgo de Financiamiento del Terrorismo (FT)

- Divulgación de Actualización con experta en FT del Banco Mundial

Acciones Proactivas para combatir actividades de remesas sin licencia

- Ley que penaliza actividad casas remesadoras sin licencia.
- Plan de Acción conjunta interinstitucional

Efectiva identificación de Beneficiarios Finales en estructuras jurídicas, énfasis en actividad externa, efectiva supervisión, seguimiento operaciones y desalentar uso de directores nominales

- Nuevo Marco legal que crea registro beneficiario final y agentes residentes.
- Cooperación y seguimiento estructuras jurídicas

Uso efectivo informes UAF en investigaciones de MP en sectores identificados de riesgo alto, incluyendo delitos fiscales

- Evidencia de números de casos



Sistema Bancario  
Relaciones Corresponsalías Externas



# Cronología reuniones con ICRG / GAFI



Durante las reuniones Face to Face el país debe sustentar los avances del Plan de Acción.





# Agenda

- 01 Entorno Económico Internacional
- 02 Contexto Económico Nacional
- 03 Resultados 2019 del Centro Bancario
- 04 Hoja de Ruta Regulatoria 2020-2021
- 05 Agenda Evaluación GAFI
- 06** ▶ Modernización Sistema Financiero
- 07 Conclusiones

# Estrategia para el sistema y medios de pago

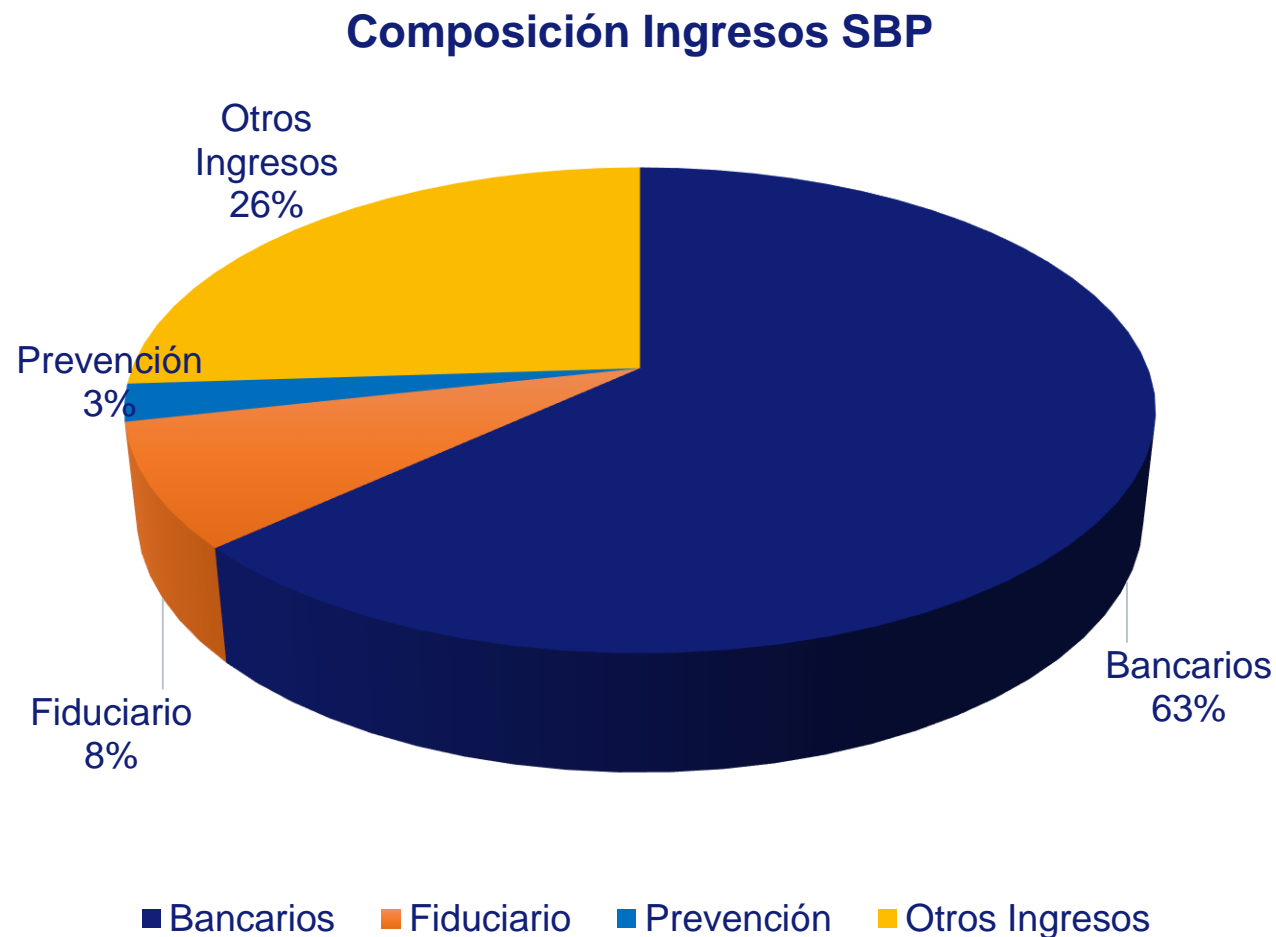
- Proyecto de Ley para el Sistema y medios de pago
  - ✓ Autorización y licencias de sistema
  - ✓ Poderes de la autoridad designada
  - ✓ Irrevocabilidad de pago y liquidación
  - ✓ Mecanismos de protección del sistema frente a insolvencia de participantes y operador
  - ✓ Protección de garantías
- Facultades para supervisar, regular y vigilar el sistema y medios de pago
- Regulación para que instrumentos digitales estén regulados
- Regulación sobre agentes y subcontratación (*outsourcing*) aplicable a proveedores sistema de pago
- Regulación para Sandbox para productos innovadores
- Revisión de estructura organizativa interna de la SBP

## Elementos Estratégicos Sistema y Medios de Pago

- ✓ Arquitectura Institucional del Sistema y medios de Pago
- ✓ Separación de roles de supervisión y operación
- ✓ Protección frente a riesgos de liquidez
- ✓ Promover innovación y apertura del mercado a nuevos actores (Fintech)
- ✓ Inclusión Financiera

# Ingresos corrientes de la SBP

dic-19	
<b>Ingresos</b>	<b>24.2</b>
Tasa de Regulación	5.0
Bancaria	3.8
Fiduciaria	1.2
Tasa Inspección	12.9
Tasa Inspección Bancaria	11.5
Tasa Inspección Fiduciaria	0.8
Tasa Inspección Prevención	0.6
Otros Ingresos	6.3
% Tasas / Gastos Operativos CBI	0.70%







# Agenda

- 01** Entorno Económico Internacional
- 02** Contexto Económico Nacional
- 03** Resultados 2019 del Centro Bancario
- 04** Hoja de Ruta Regulatoria 2020-2021
- 05** Agenda Evaluación GAFI
- 06** Modernización Sistema Financiero
- 07** Conclusiones

# Conclusiones y puntos claves

Fundamentos Financieros sólidos y estables. Ratio de LCR (84% superan 100% de cobertura) y Adecuación de Capital de Basilea III (15.4% para los 3 riesgos de crédito, mercado y operacional) son fuertes.

Proyección de crecimiento económico positivo. Consolidación Finanzas Públicas. Imperativo encarar contingencias financieras del sistema previsional de la CSS.

Completar Plan de Acción con ICRG de GAFI.

Prioridad de evaluar efectividad de regulación especialmente en Basilea III, así como también revisar regulaciones prudenciales en materia de gestión de riesgos, gobierno corporativo y función de cumplimiento.

Optimizar uso de herramientas de inteligencia financiera y análisis de datos para supervisión de riesgos, tanto en materia prudencial como en prevención de blanqueo de capitales y financiamiento del terrorismo.

Modernización Financiera punto central de agenda. Impulsaremos nuevo marco legal de sistema y medios de pago y nueva arquitectura institucional. Mejorar competitividad del sector financiero.



Superintendencia  
de Bancos de Panamá

**Muchas Gracias**

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



Superbancos\_pa



Superintendencia de  
Bancos de Panamá



SuperbancosPa