



Desempeño del sector bancario en un entorno impactado por la pandemia

Amauri A. Castillo
Superintendente de Bancos de Panamá
4 de marzo de 2021

Agenda

01.

Resumen económico

02.

Desempeño financiero en el 2020 en un entorno de la COVID

03.

Principales riesgos macrofinancieros y la capacidad de resiliencia del sistema bancario nacional

04.

Procesos de supervisión

05.

Otros temas de interés

Agenda

01.

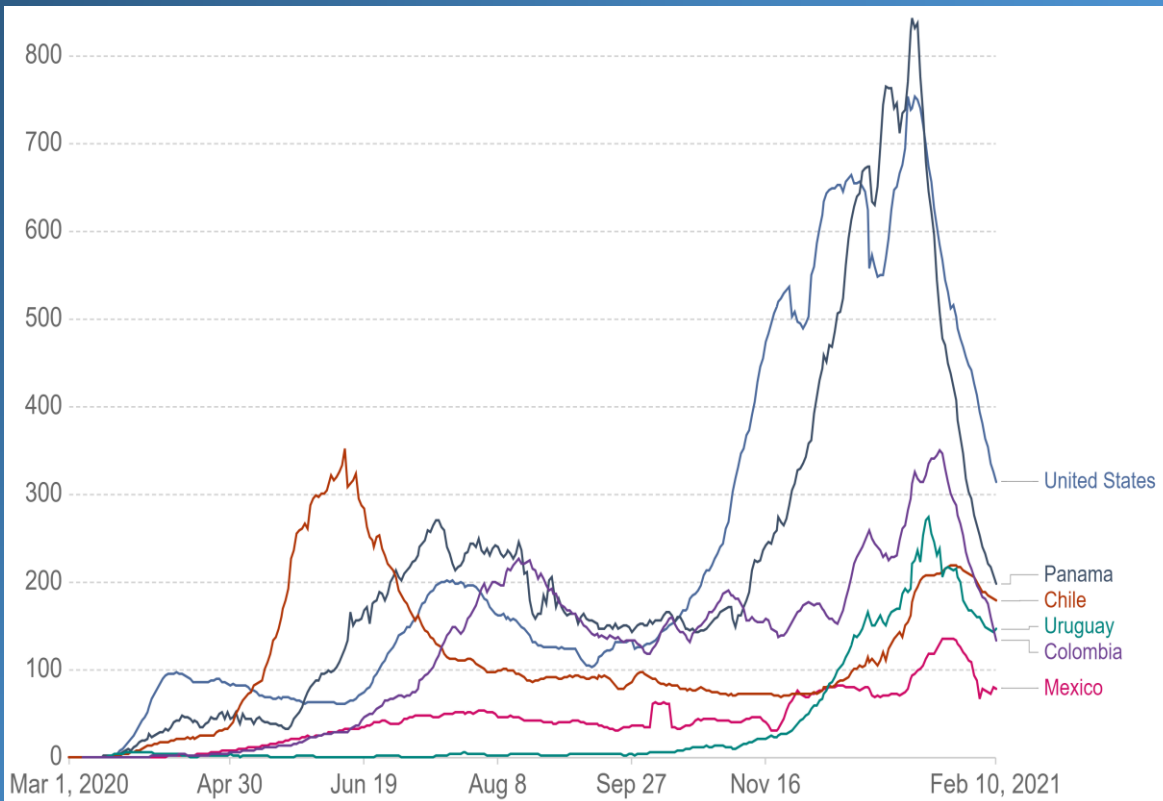
Resumen económico

- Entorno económico global: contexto de la COVID-19
- Entorno económico local: impacto de la pandemia



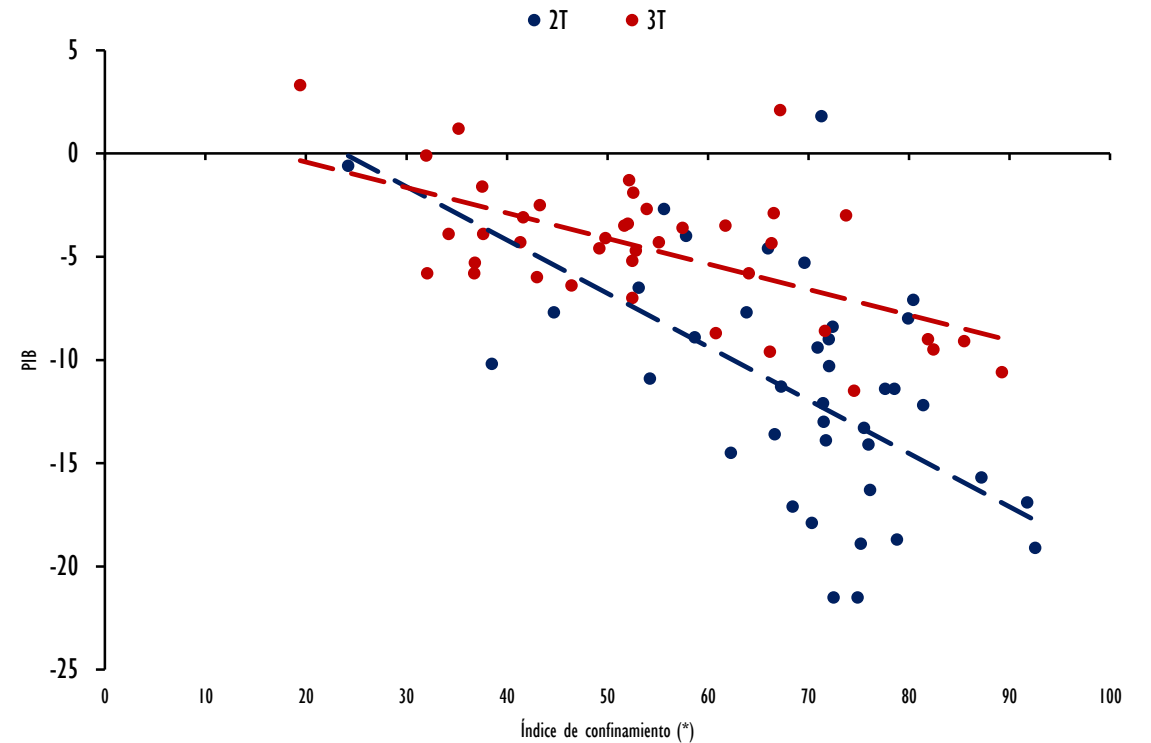
Contexto global de la COVID-19

Nuevos casos por millón de habitante Promedio móvil, 3 días



Fuente: ourworldindata.org,

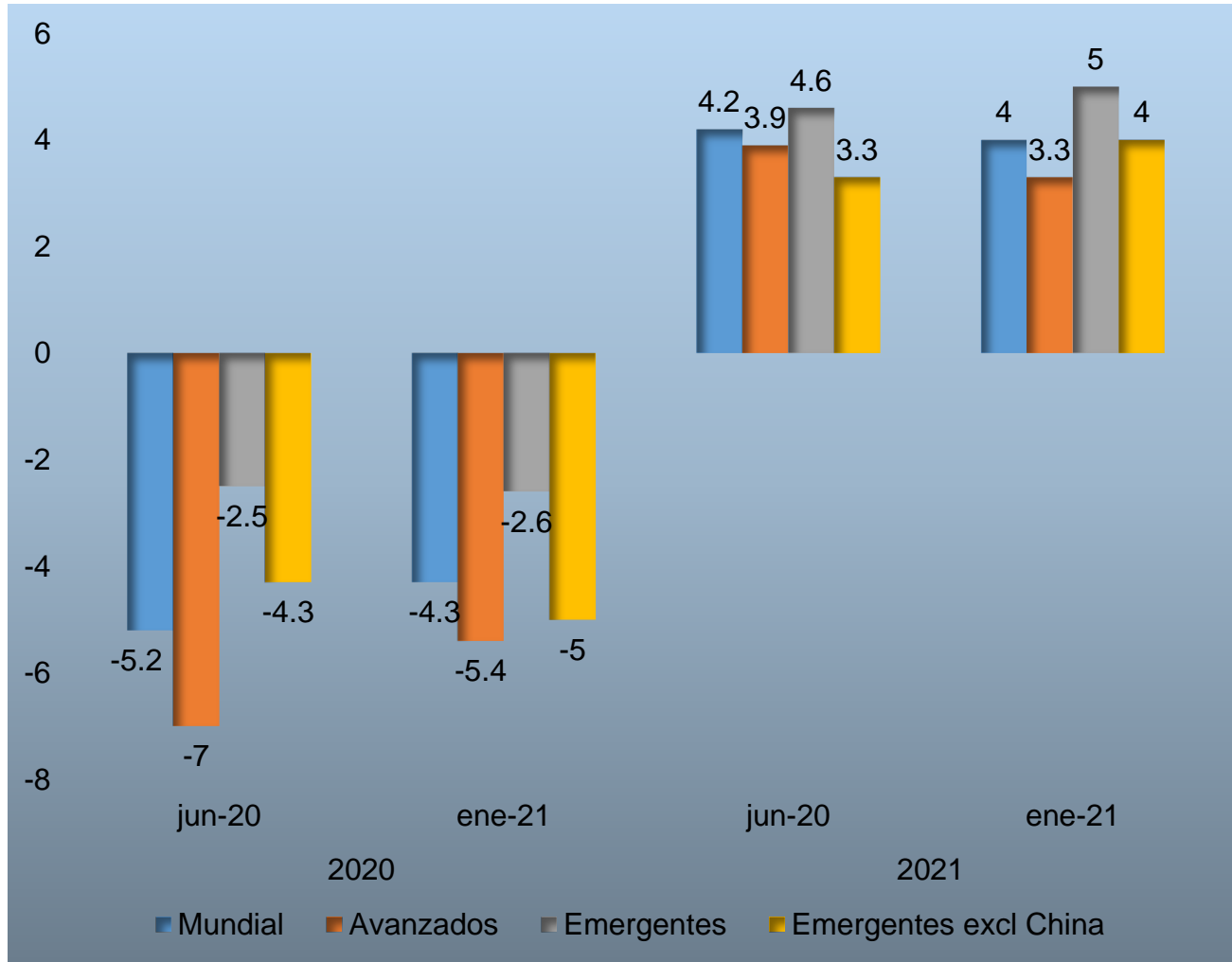
Índice de confinamiento y PIB (Nivel y variación anual)



Fuente: ourworldindata.org,

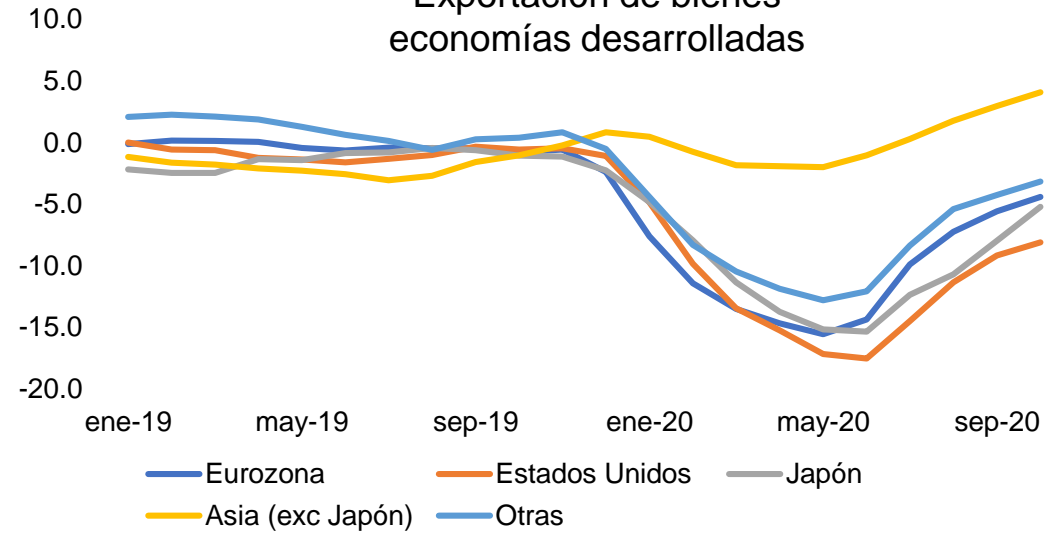
Pronóstico de crecimiento económico global

Crecimiento del PIB (en porcentaje)



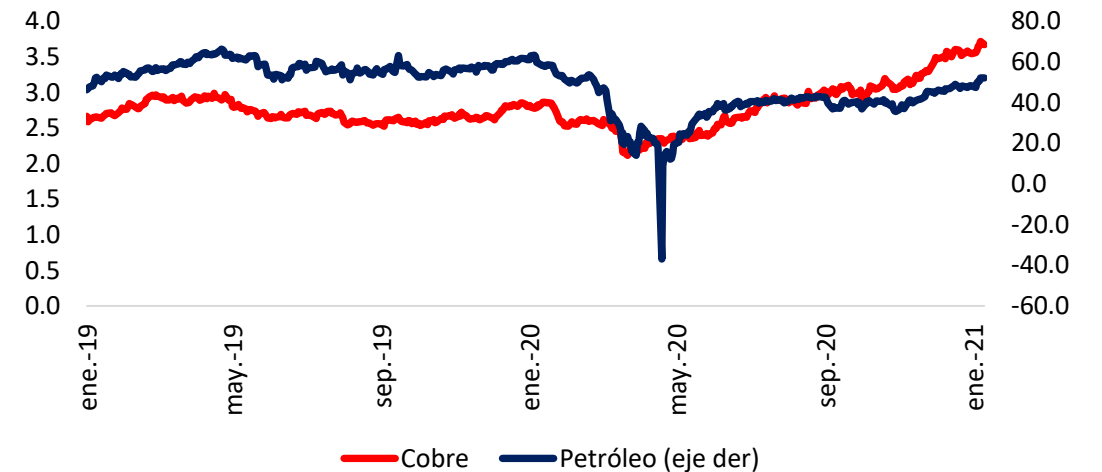
Fuente: Banco Mundial, Global Economic Prospects Junio 2020 y Enero 2021

Exportación de bienes economías desarrolladas



Fuente: CPB Netherlands Bureau for Economic Policy Analysis

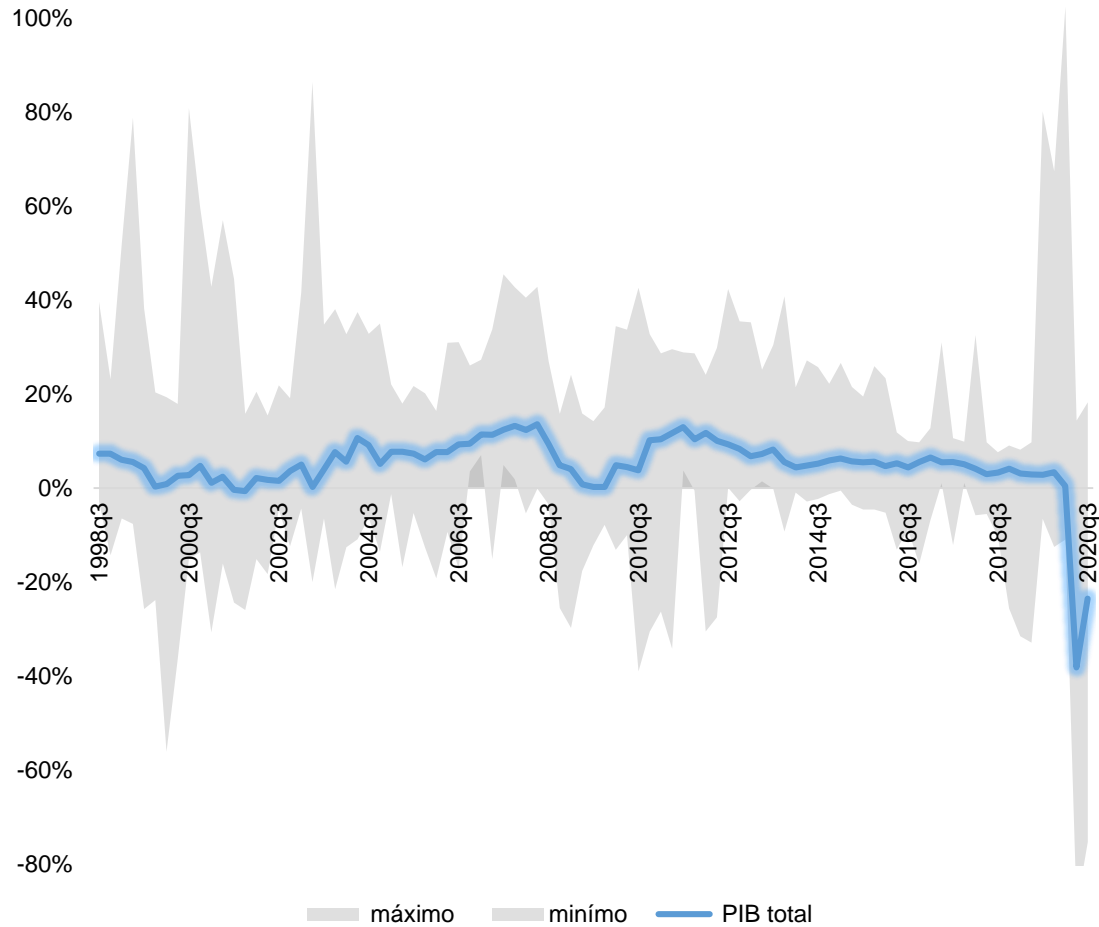
Precios de materias primas (dólares la libra; dólares el barril)



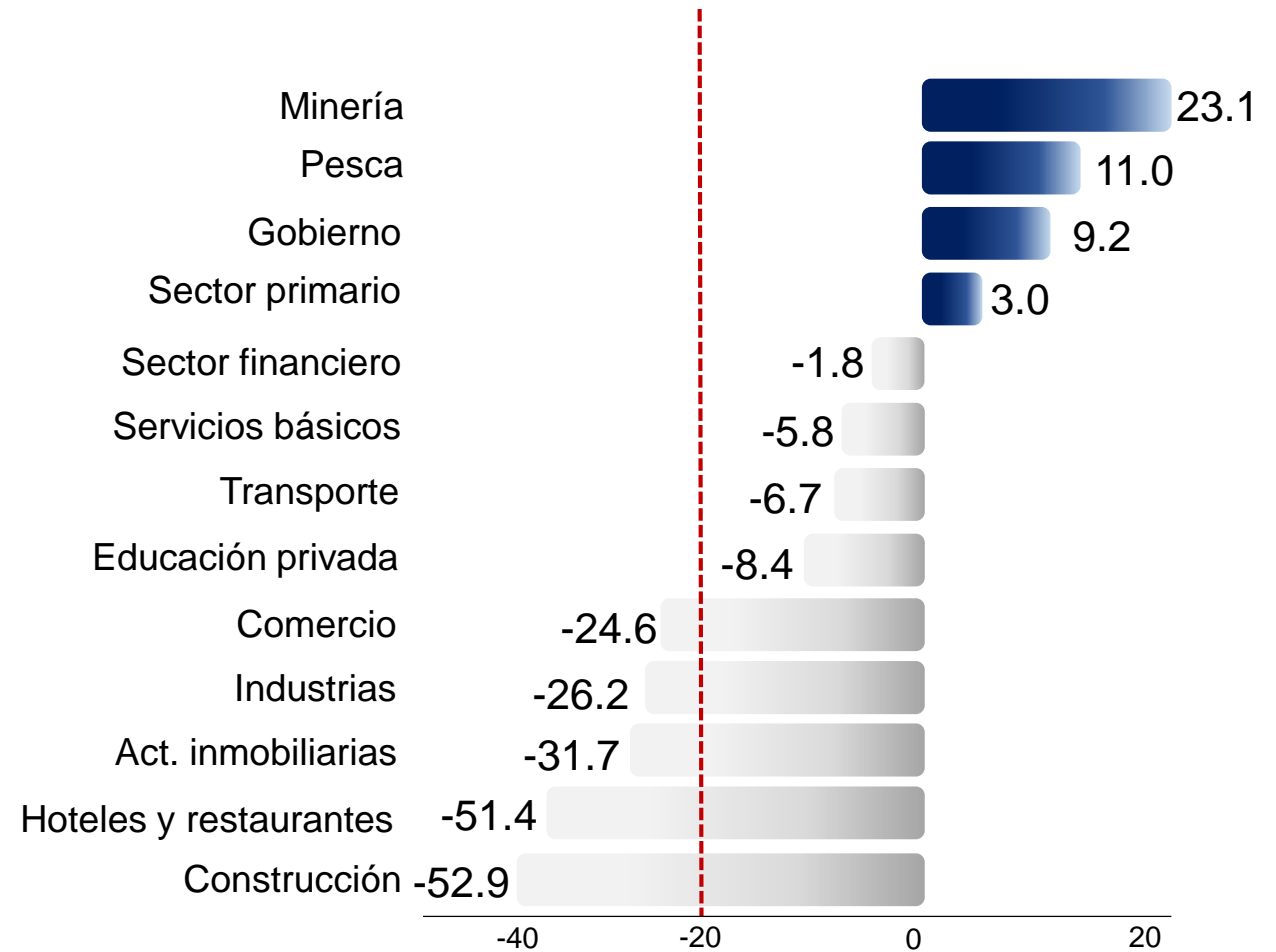
Fuente: Bloomberg

Panamá: entorno económico local

Producto Interno Bruto
(variación anual, porcentaje)



Producto Interno Bruto
participación y composición (%)



Fuente: Inec

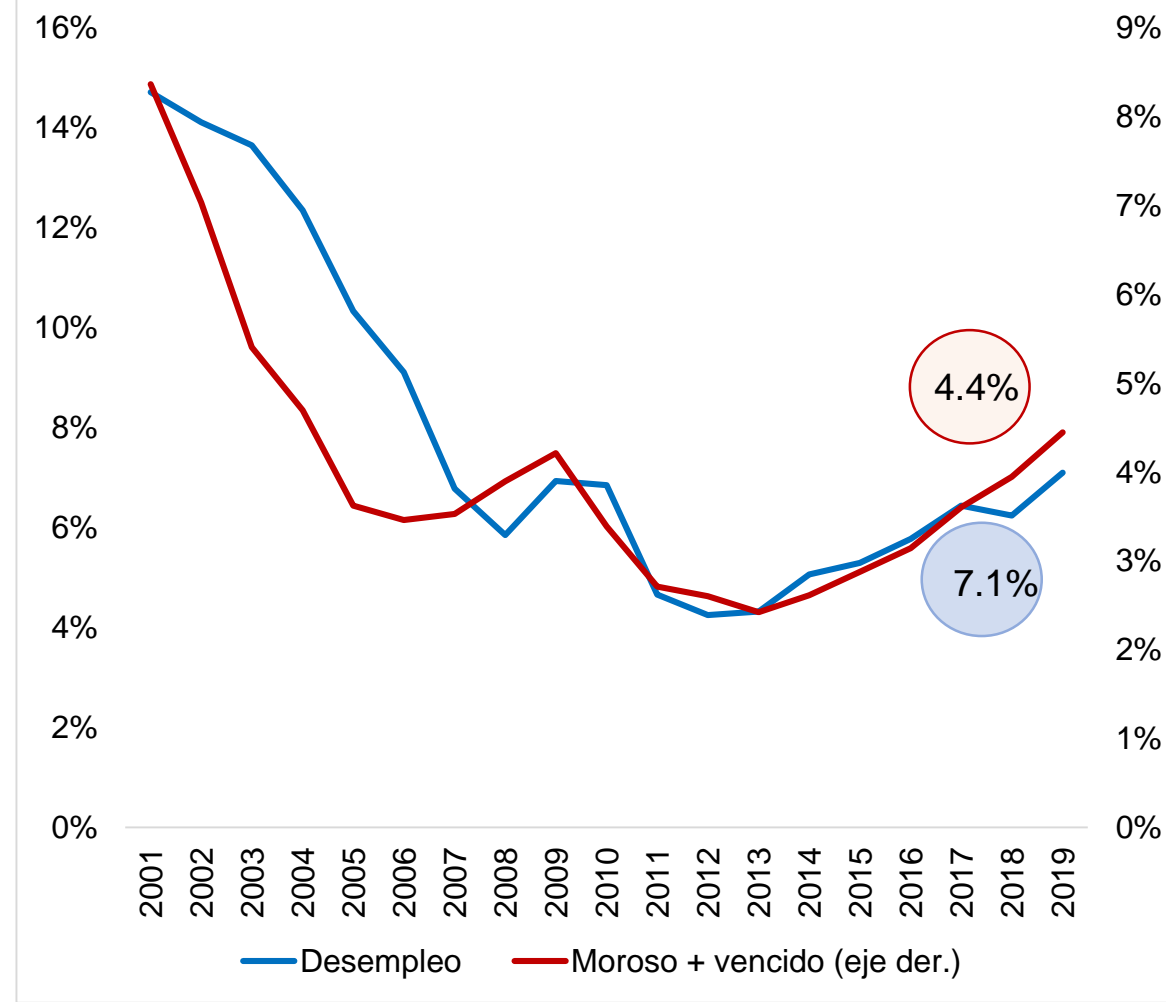
Panamá: entorno económico local

Tasa de desempleo 1980 – 2020 (%)



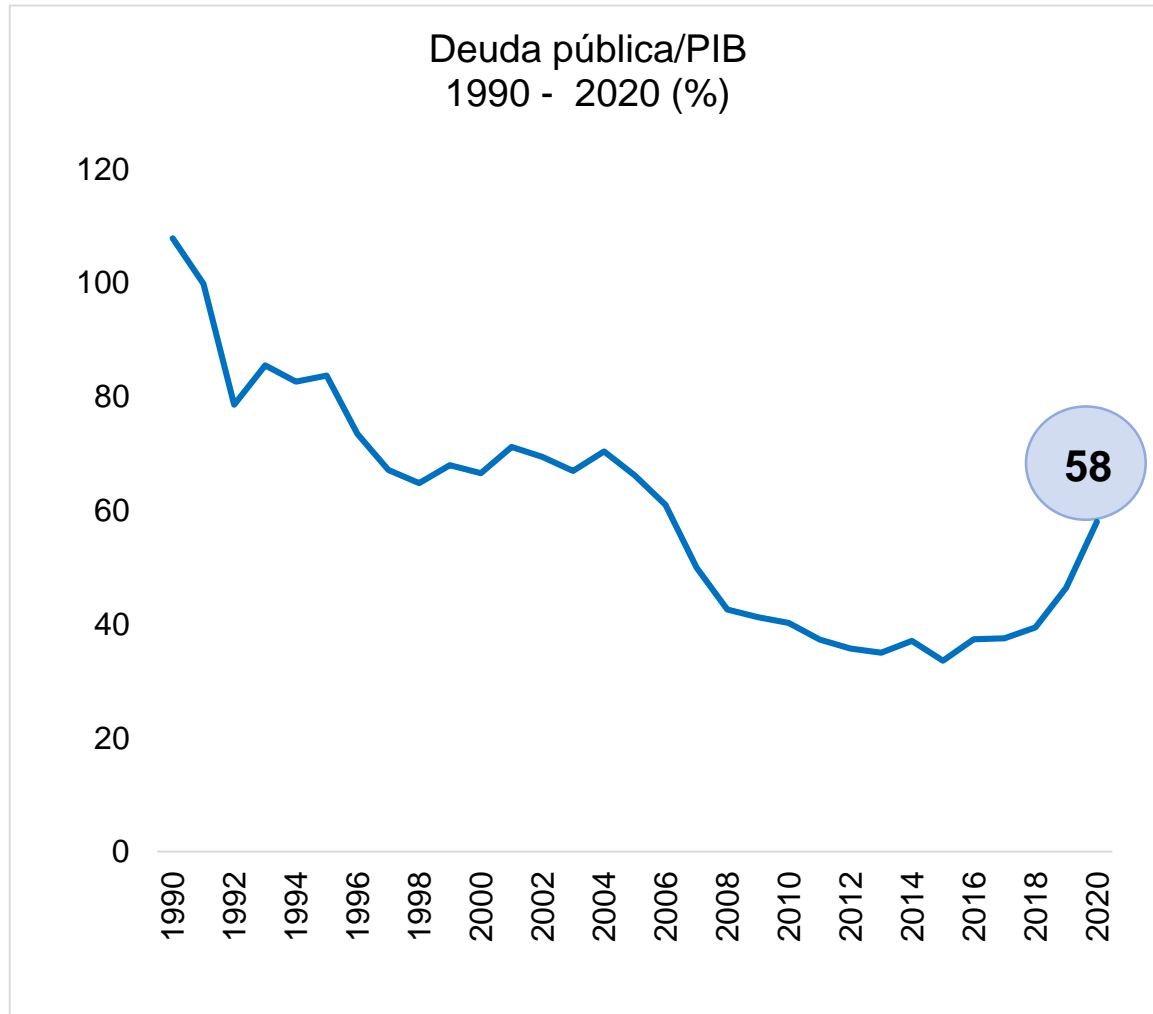
Fuente: Inec

Morosidad y desempleo 2001 - 2019

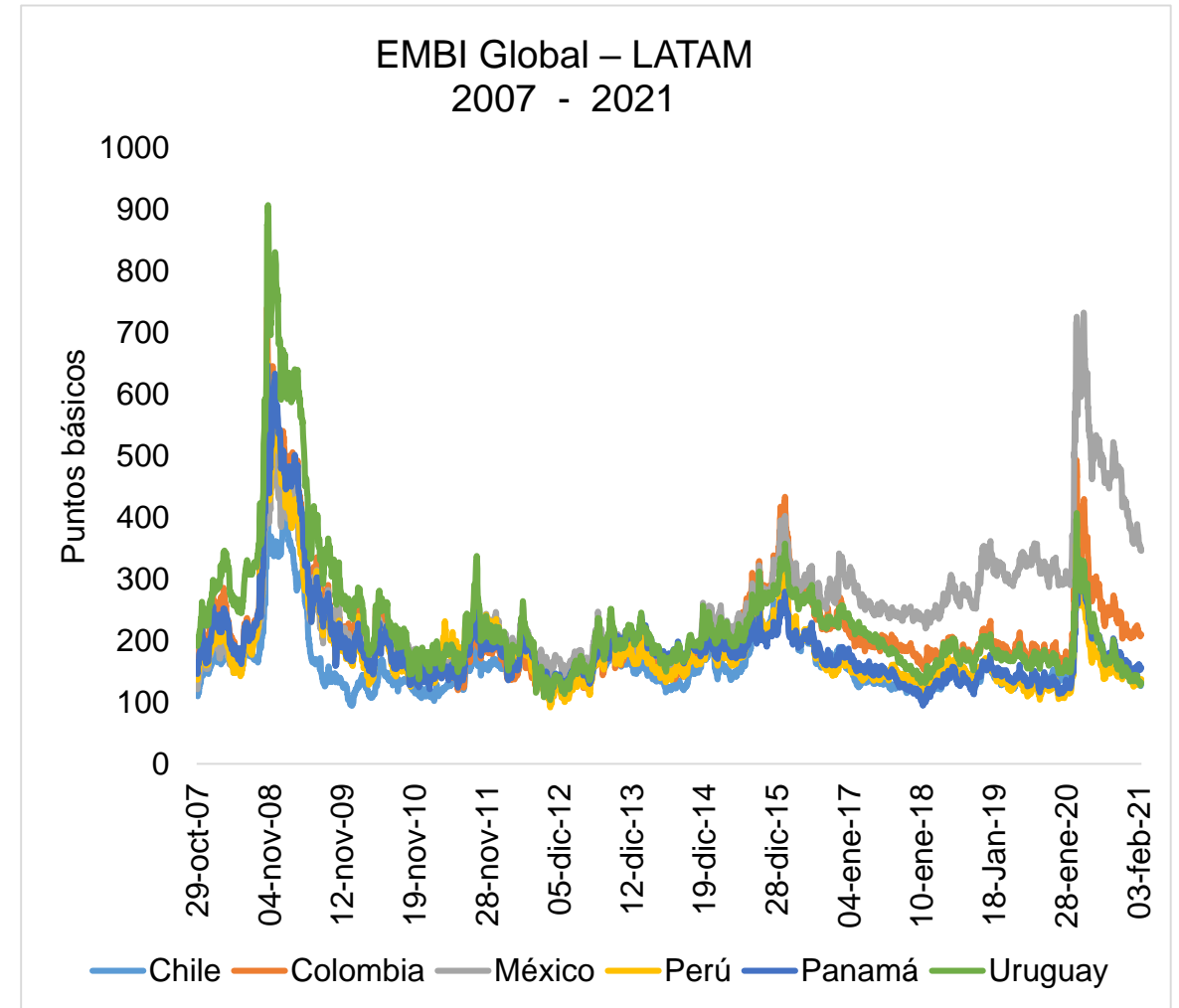


Fuente: Inec y SBP

Panamá: entorno económico local

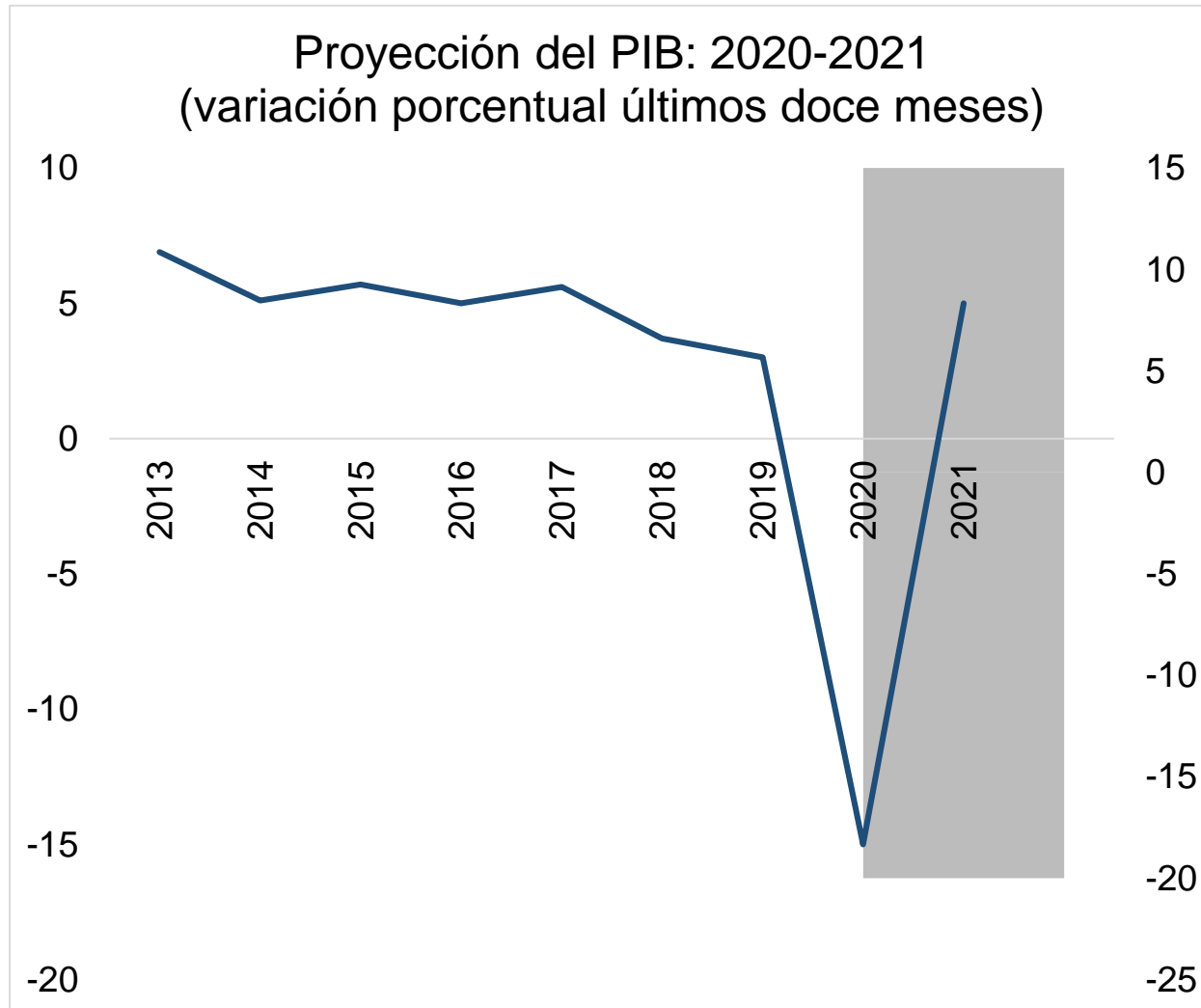


Fuente: MEF - Crédito público



Fuente: JP Morgan

Panamá: entorno económico local



Proyecciones del PIB

Entidades	2020 (p)	2021 (p)
FMI	-9.0%	5.0%
Banco Mundial	-8.0%	5.1%
CEPAL	-11.0%	5.5%
Fitch	-17.7%	9.2%
SBP	-17.0%	4.1%

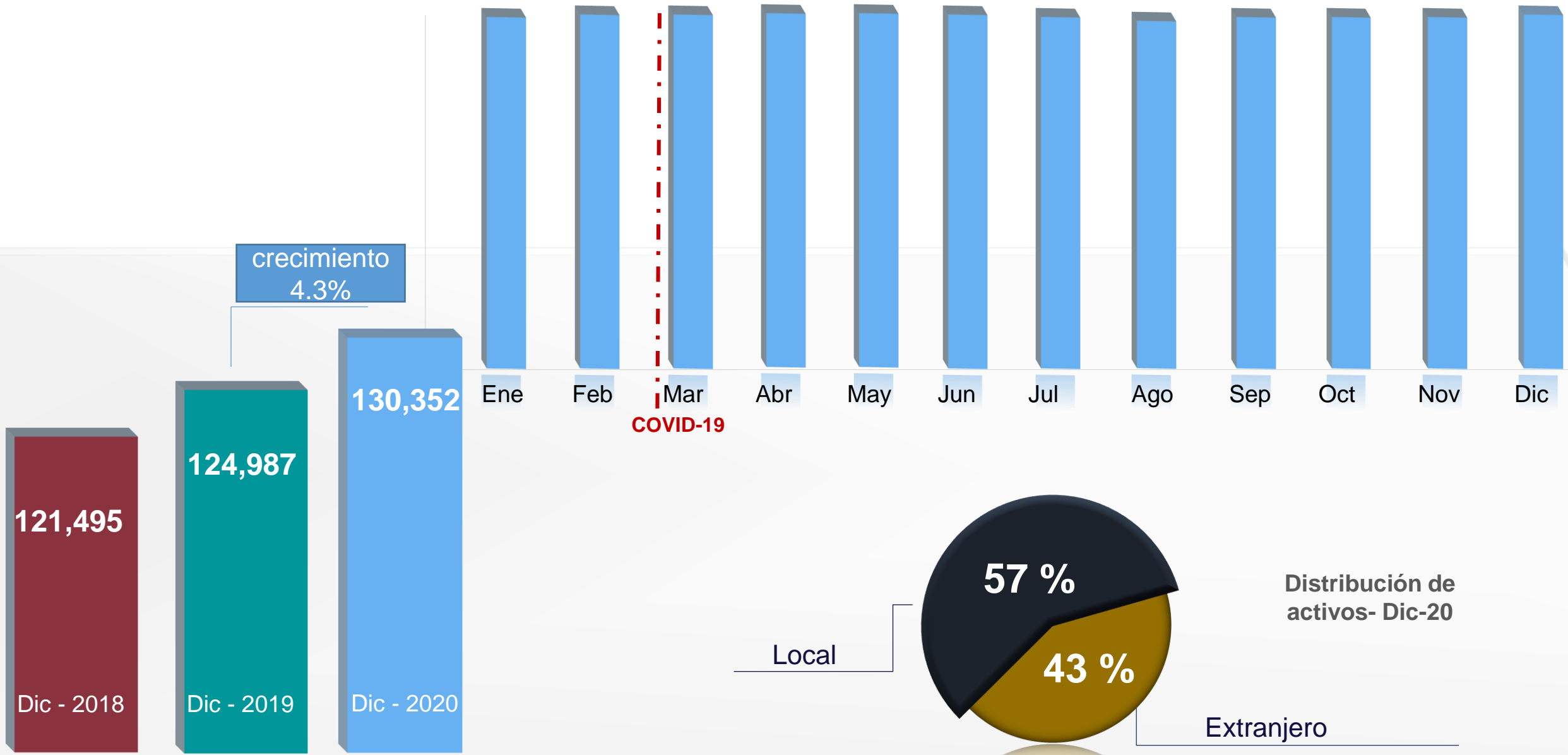
Agenda

02.

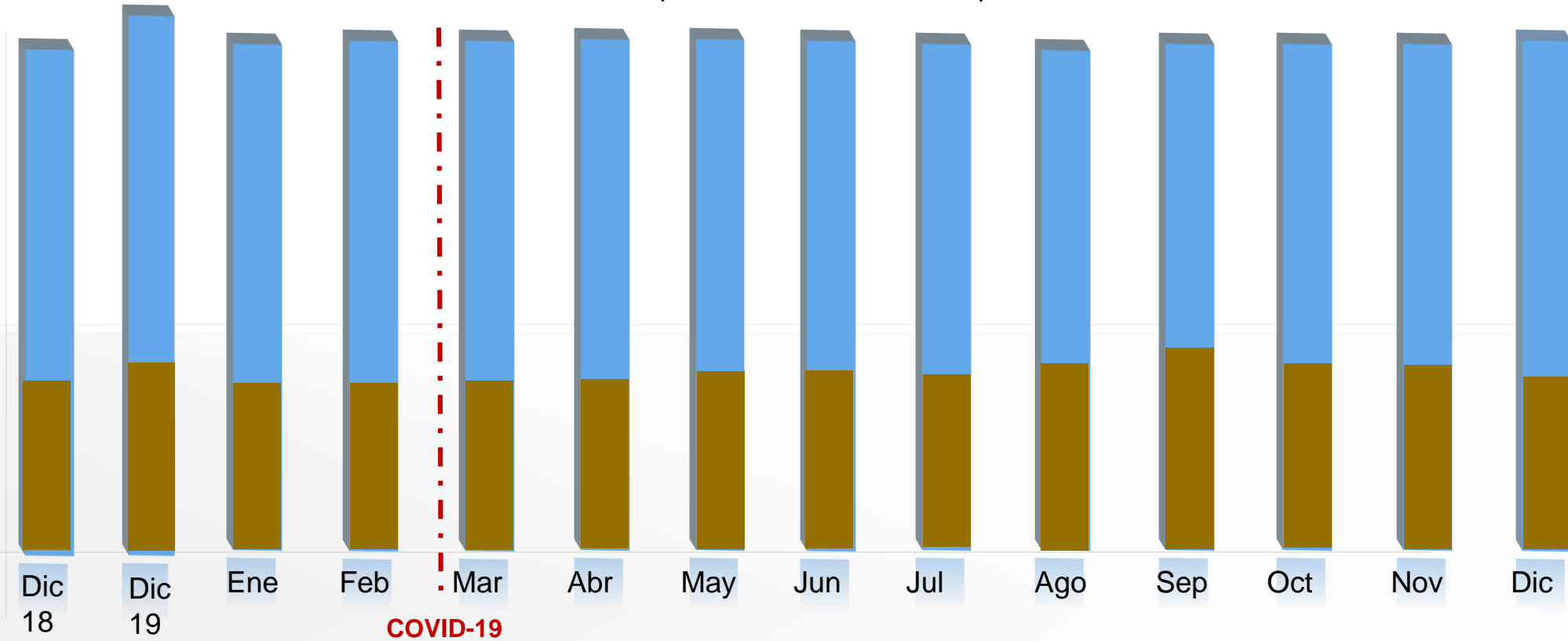
Desempeño financiero en el 2020 en un entorno de la COVID

- Activos del Centro Bancario Internacional y sus principales cuentas
- Índice de liquidez legal
- Estado de resultado
- Comportamiento y distribución de cartera crediticia
- Indicadores de rentabilidad
- Índice de adecuación de capital

Centro Bancario Internacional: activos y sus principales cuentas (en millones USD)

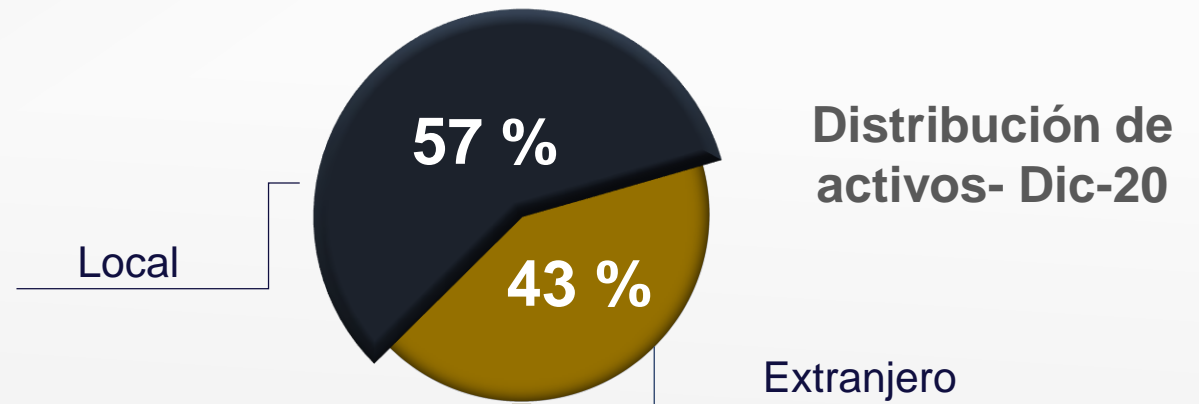


Centro Bancario Internacional: activos y sus principales cuentas (en millones USD)



Local
72,057

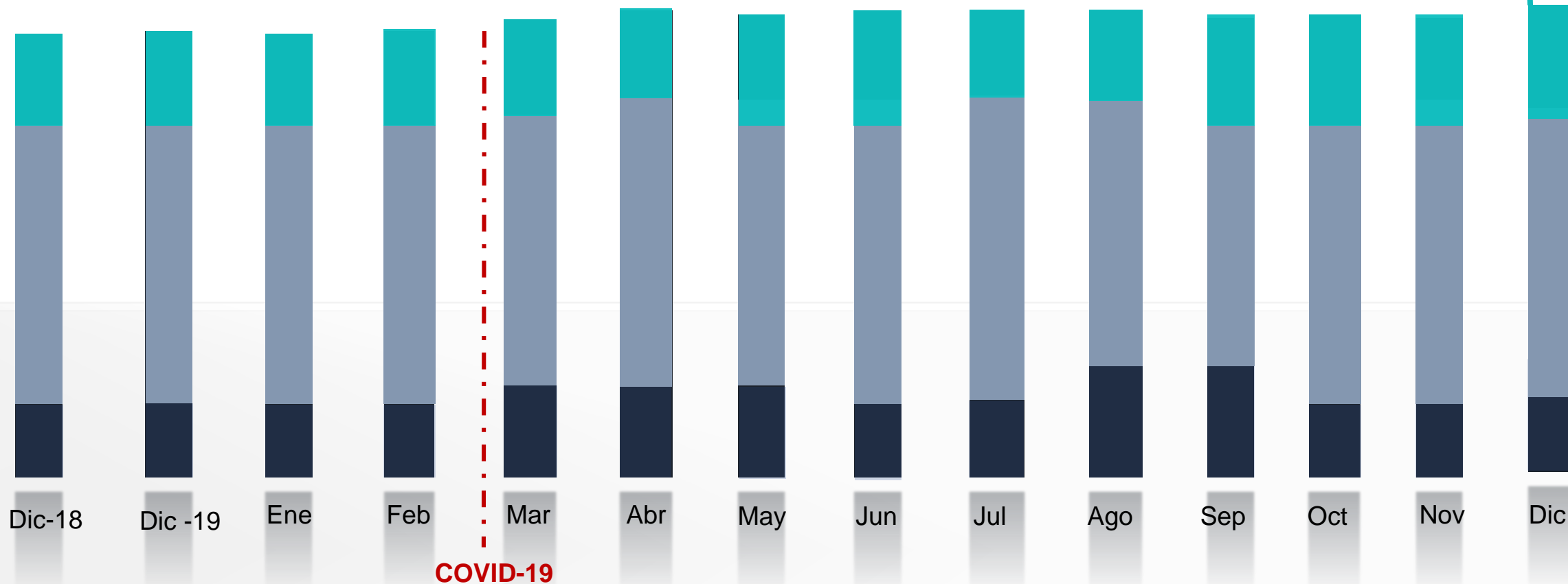
Extranjero
58,295



Centro Bancario Internacional: activos y sus principales cuentas (en millones USD)

Activos líquidos
participación de los activos

20%



COVID-19

Activos líquidos	26,126
Cartera de préstamos (neto)	72,174
Inversiones en valor (neto)	25,101

Crec. 20/19
activos líquidos
28.47%

Crec. 20/19
crédito dic.20
-5.20%

Crec. 20/19
inversiones dic.20
8.10%

Composición del índice de liquidez legal

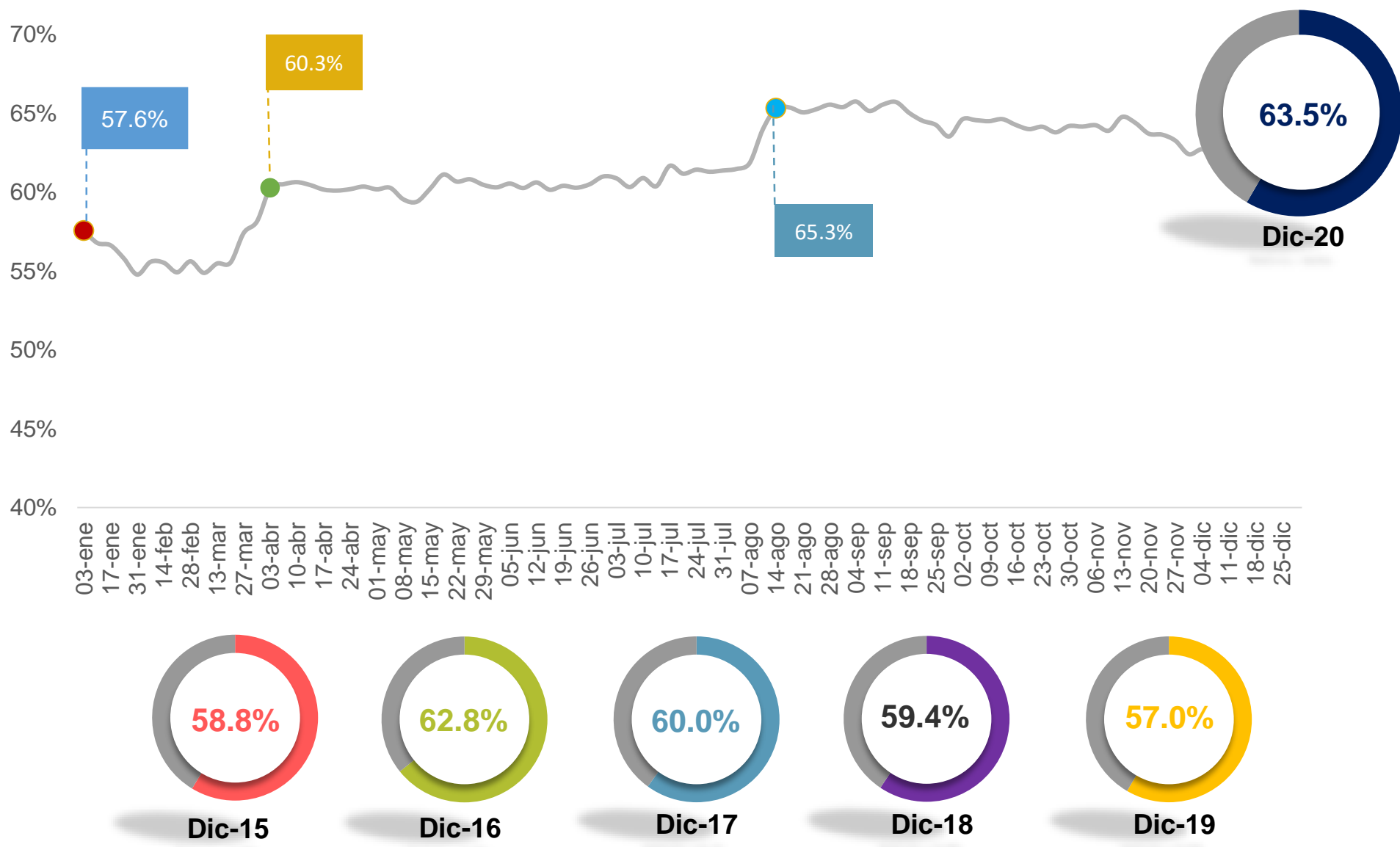
En millones de USD

	Activos líquidos	Depósitos netos
Dic-19	25,331	44,476
Dic-20	33,210	52,272

Cuentas con mayor incremento

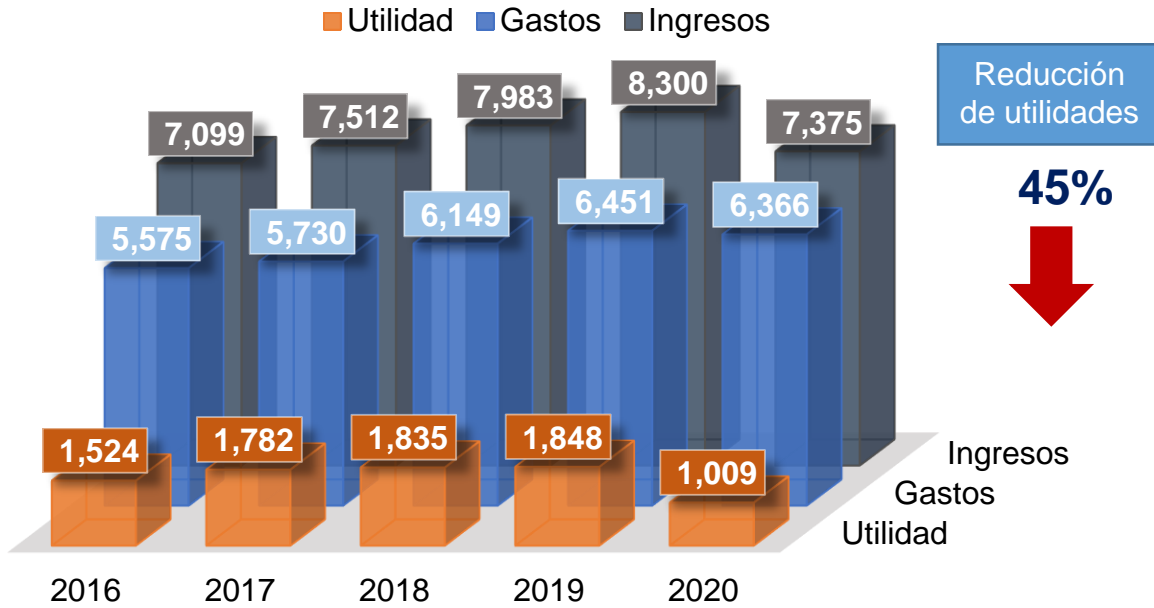
Activos líquidos	Depósitos netos
+74.9%	+17.5%
Depósito en bancos en el extranjero	Depósito de particulares

Sistema Bancario Nacional: índice de liquidez legal

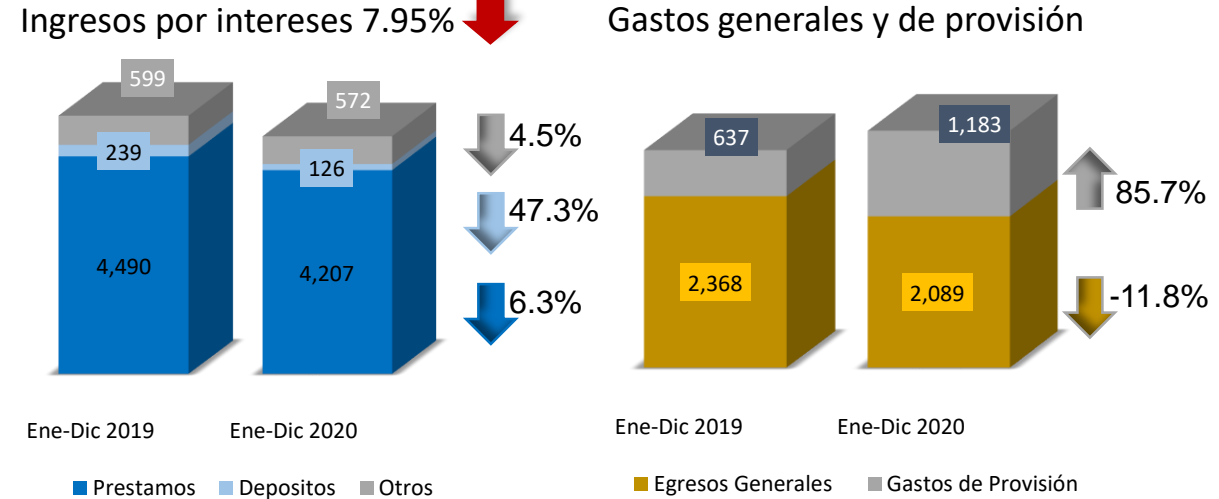
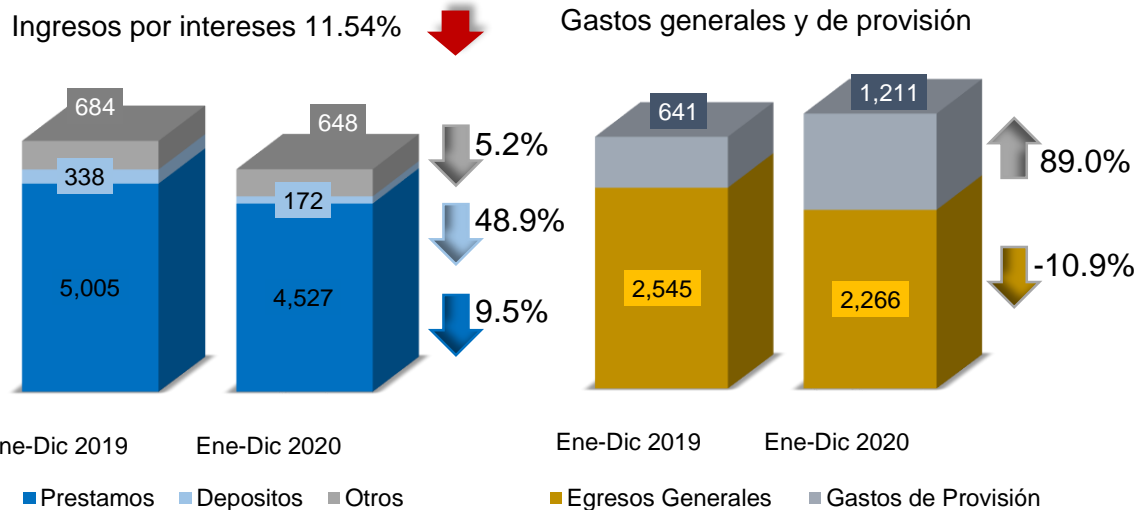
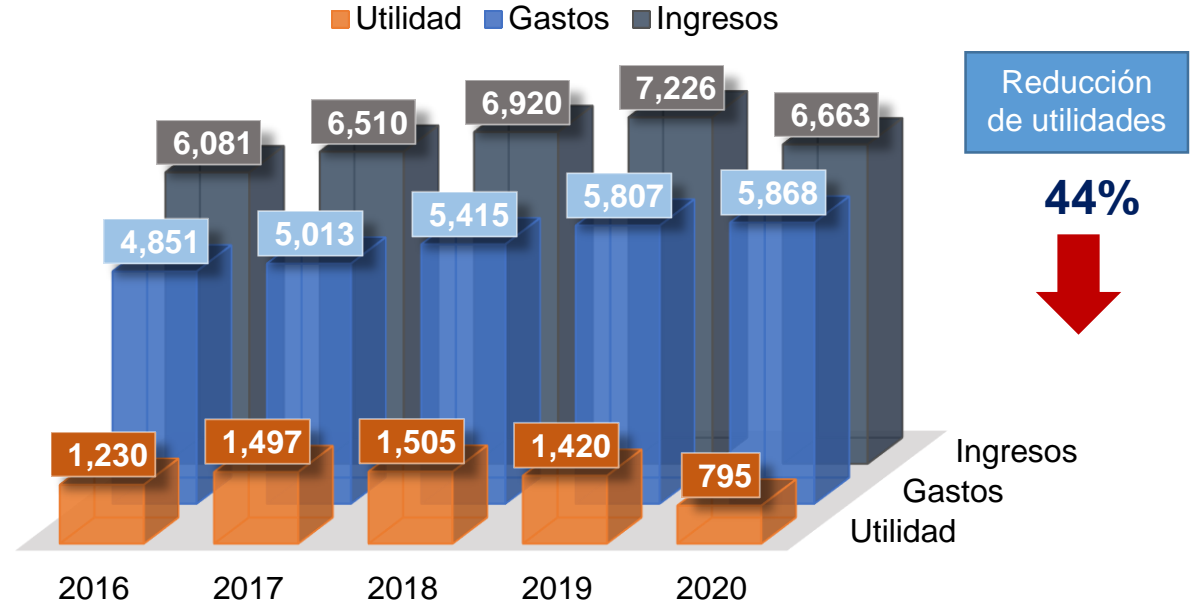


Estado de resultados (en millones USD)

Centro Bancario Internacional

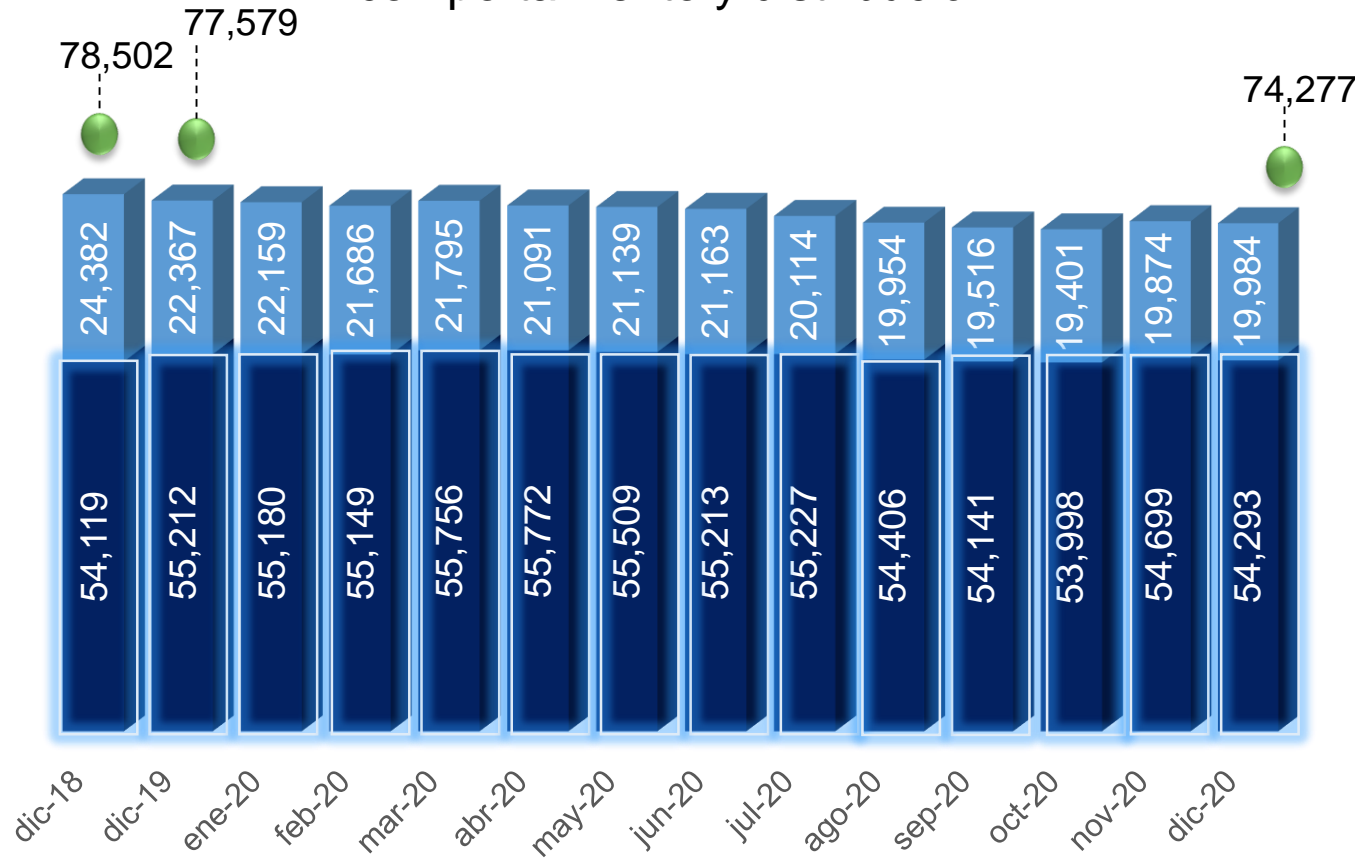


Sistema Bancario Nacional



Comportamiento y distribución de la cartera crediticia (en millones USD)

Centro Bancario Internacional
comportamiento y distribución



Distribución - Dic-20

Extranjero
27%

Local
73%

Variación anual local Dic-20
-1.66%

■ Local ■ Extranjero ● Total

Variación anual extranjero Dic-20
-10.66%

Comportamiento y distribución de la cartera crediticia (en millones USD)

Sistema Bancario Nacional
cartera local

Tipo de préstamo

USD 28,709



Consumo

USD 25,584



Corporativo

Cartera corporativa
USD 25,584

% número de
préstamos



59.4%

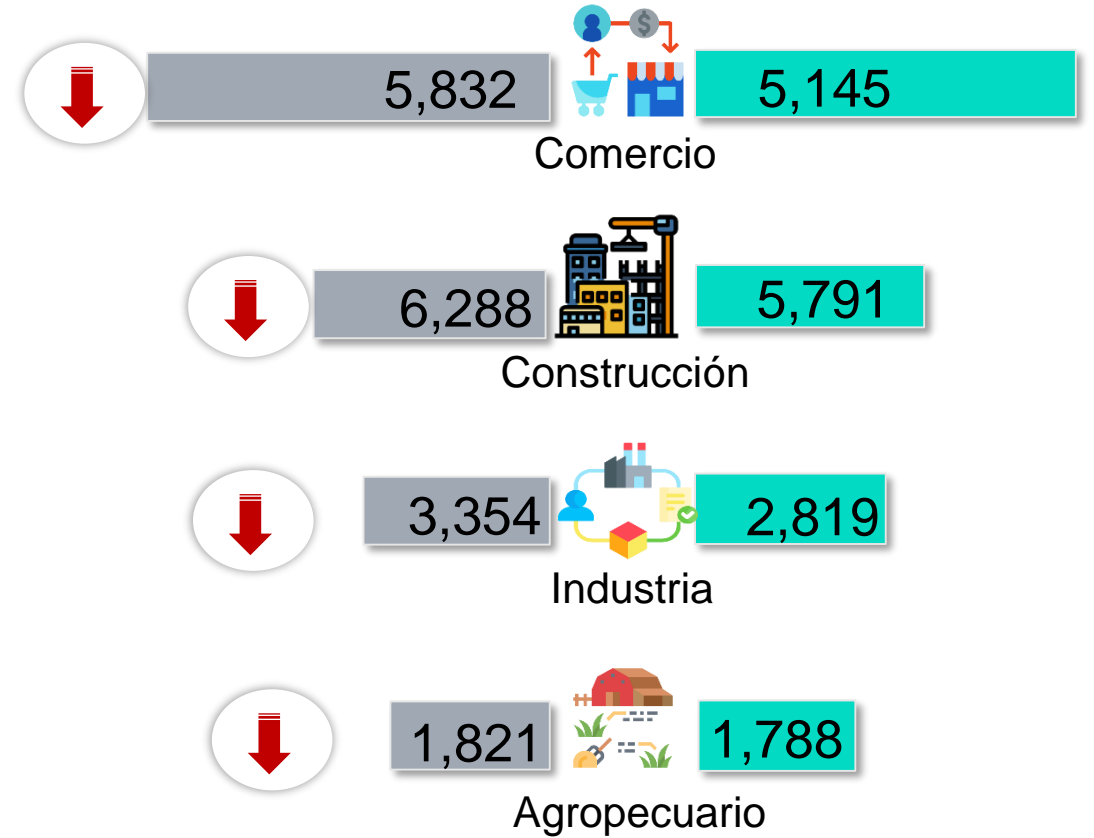
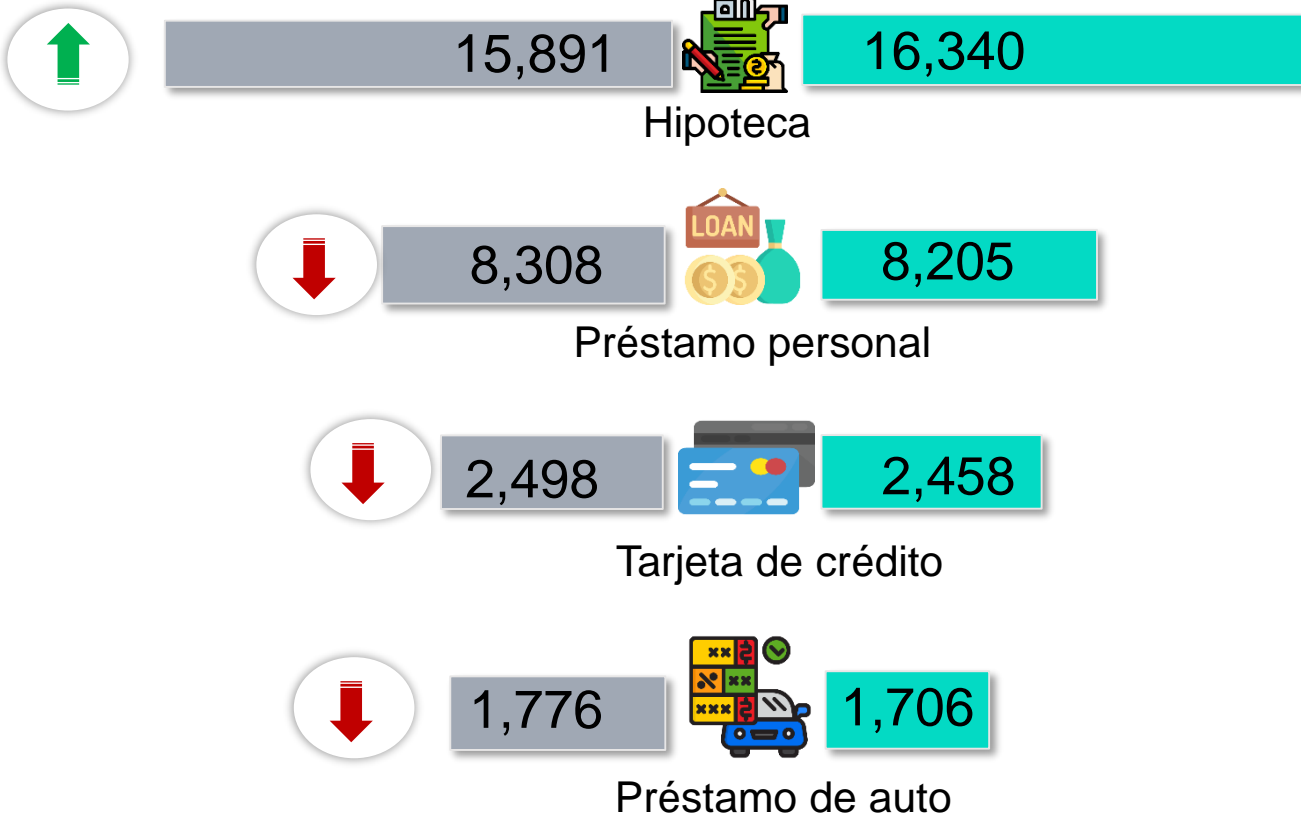
12.4%

28.2%

Sistema Bancario Nacional: cartera local principales actividades
diciembre 2019- 2020 (en millones USD)

1 Cartera de consumo USD 28,709

2 Cartera corporativa USD 25,584

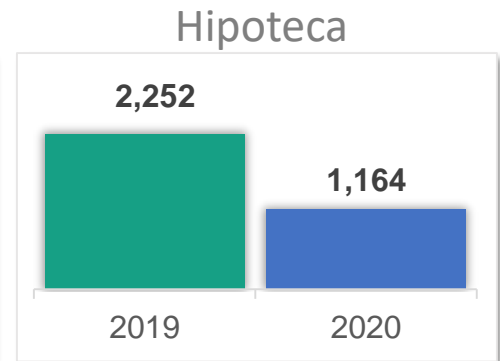
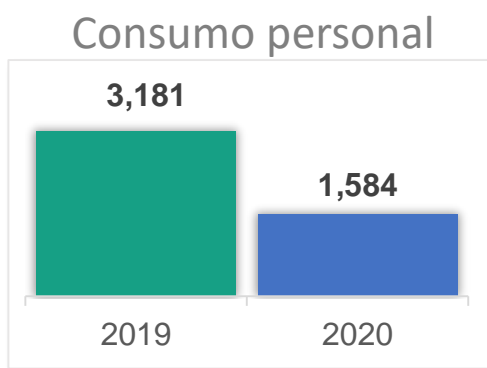
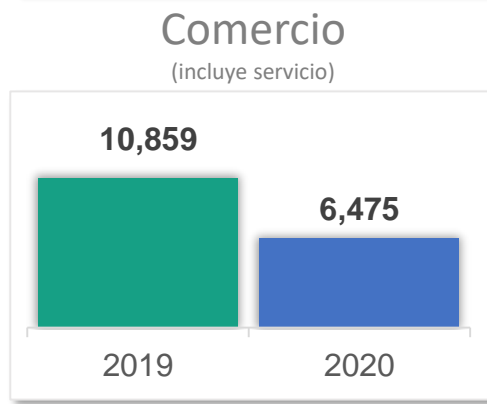
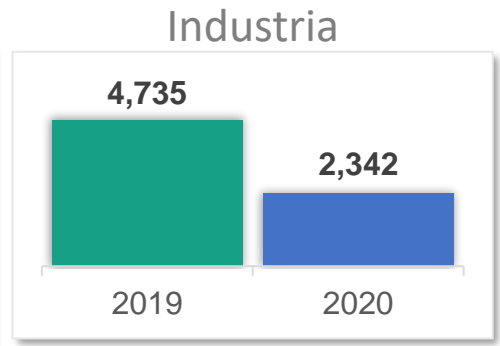
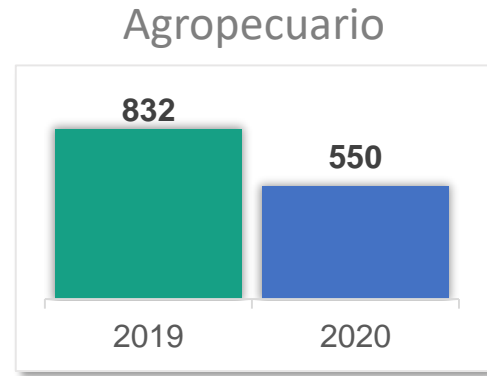
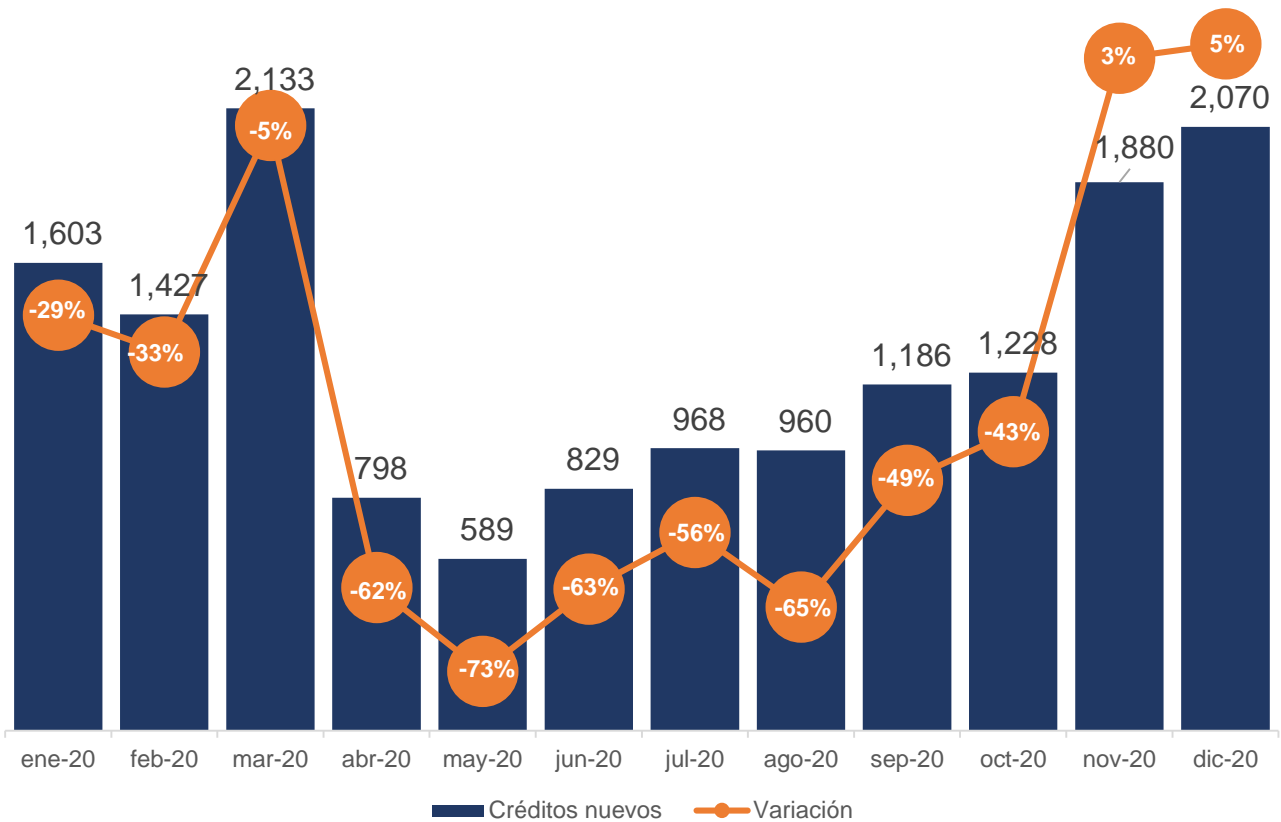


■ 2019 ■ 2020

Sistema Bancario Nacional: créditos nuevos locales 2020 (en millones USD)

Principales sectores
(datos acumulados)

Créditos nuevos por mes



Total 2019

26,310

▼ **-40%**

(datos acumulados a diciembre)

Total 2020

15,671

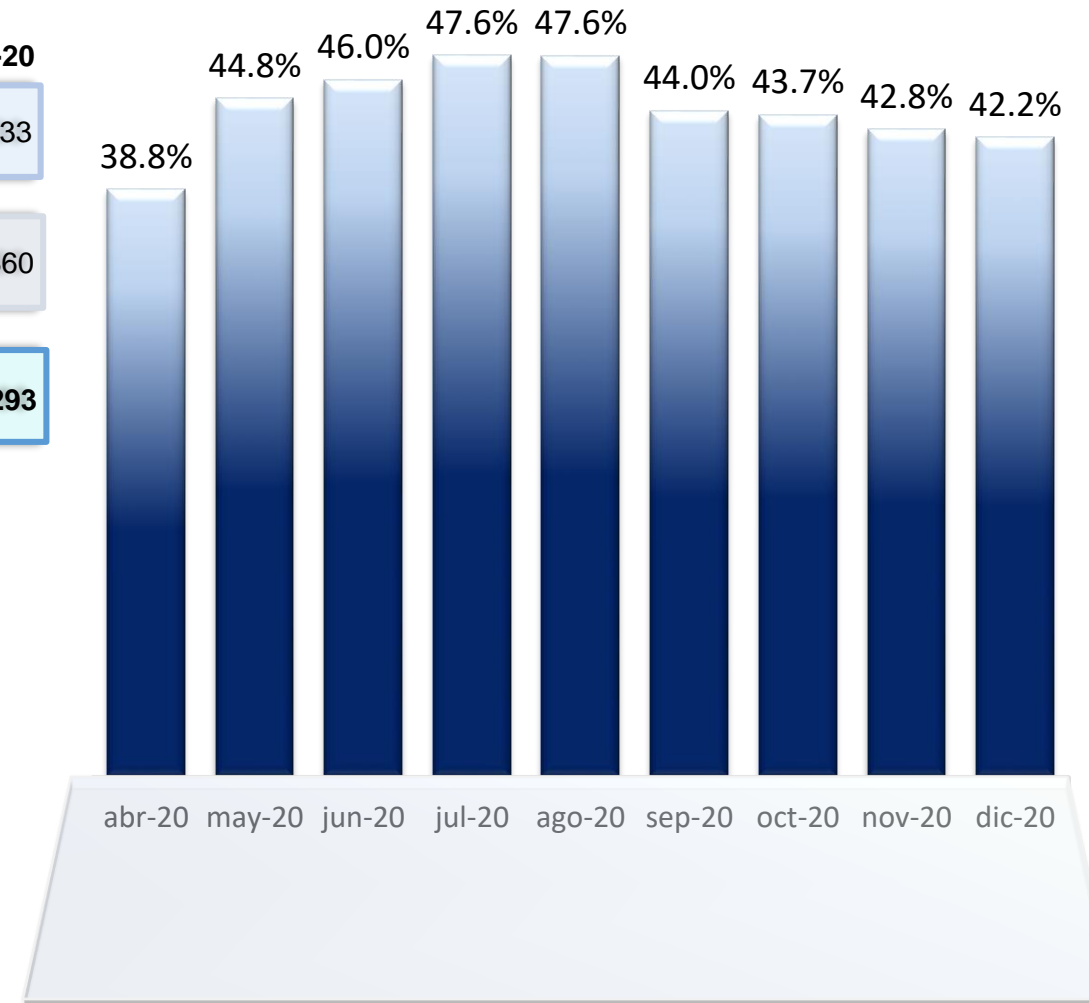
Sistema Bancario Nacional – créditos locales modificados

En millones de USD

	Mar-20	Abr-20	May-20	Jun-20	Jul-20	Ago-20	Sep-20	Oct-20	Nov-20	Dic-20
Modificados	909	21,634	24,879	24,475	26,311	25,916	23,819	23,603	23,390	22,933
No modificados	54,847	34,137	30,630	28,686	28,917	28,490	30,322	30,395	31,307	31,360
Total crédito	55,756	55,772	55,509	53,160	55,227	54,406	54,141	53,998	54,698	54,293

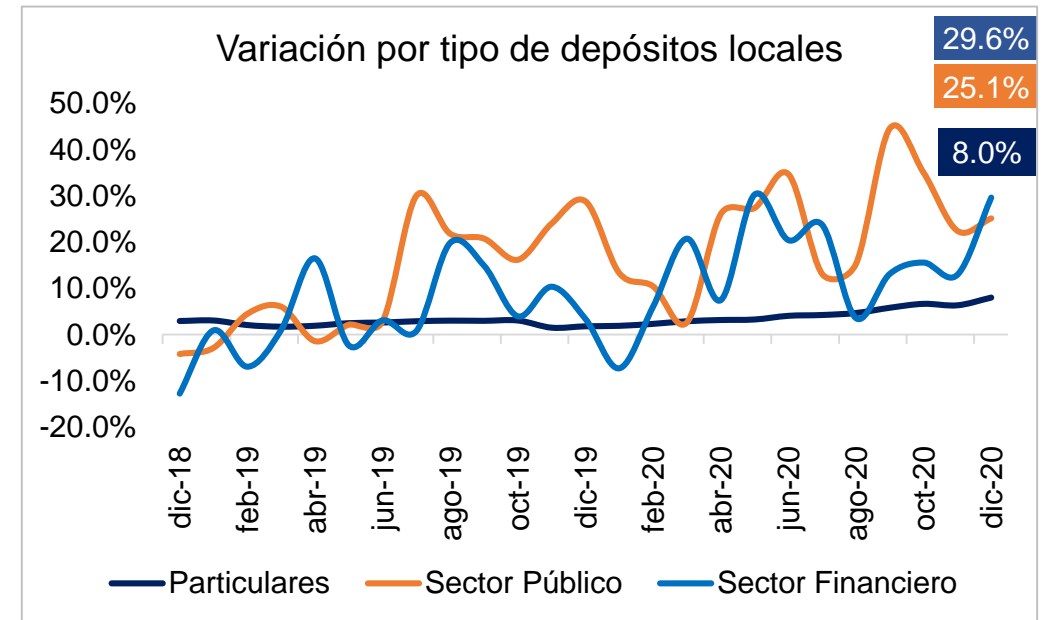
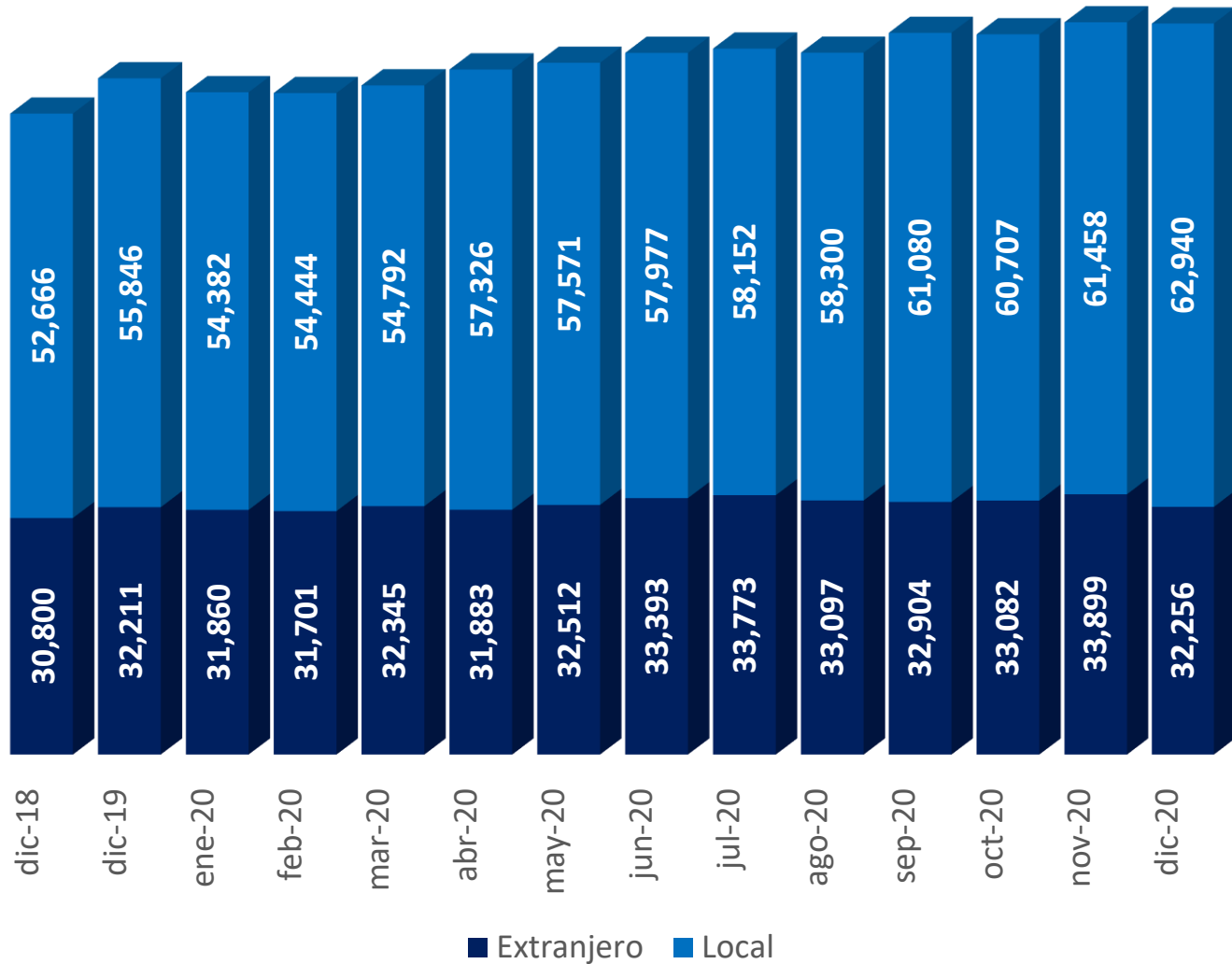
$$\text{Índice de indulgencia} = \frac{\text{Total de créditos modificados}}{\text{Total de créditos}}$$

Índice de indulgencia



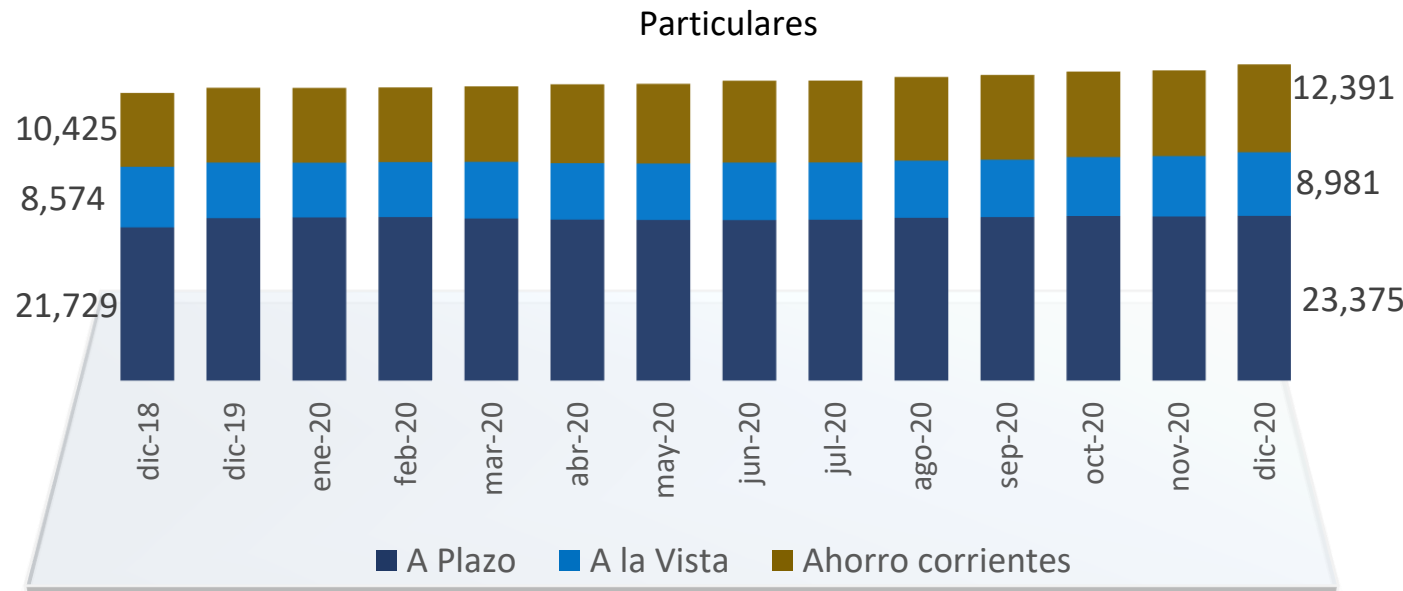
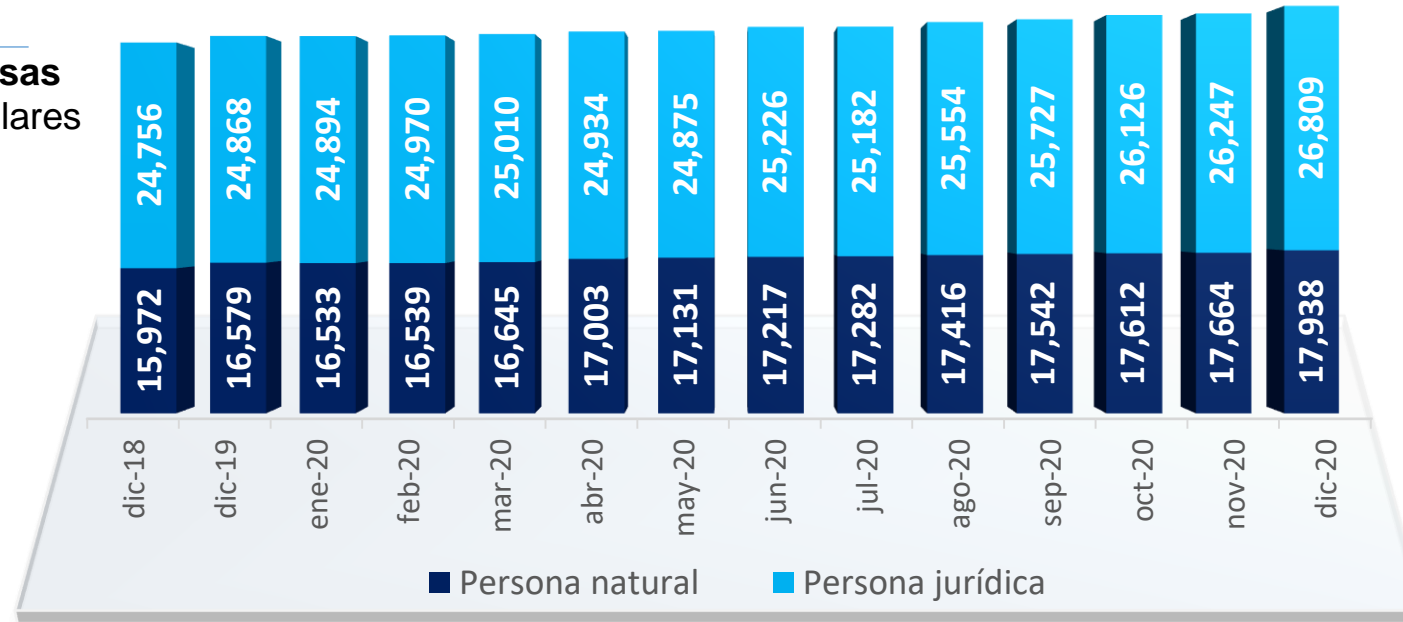
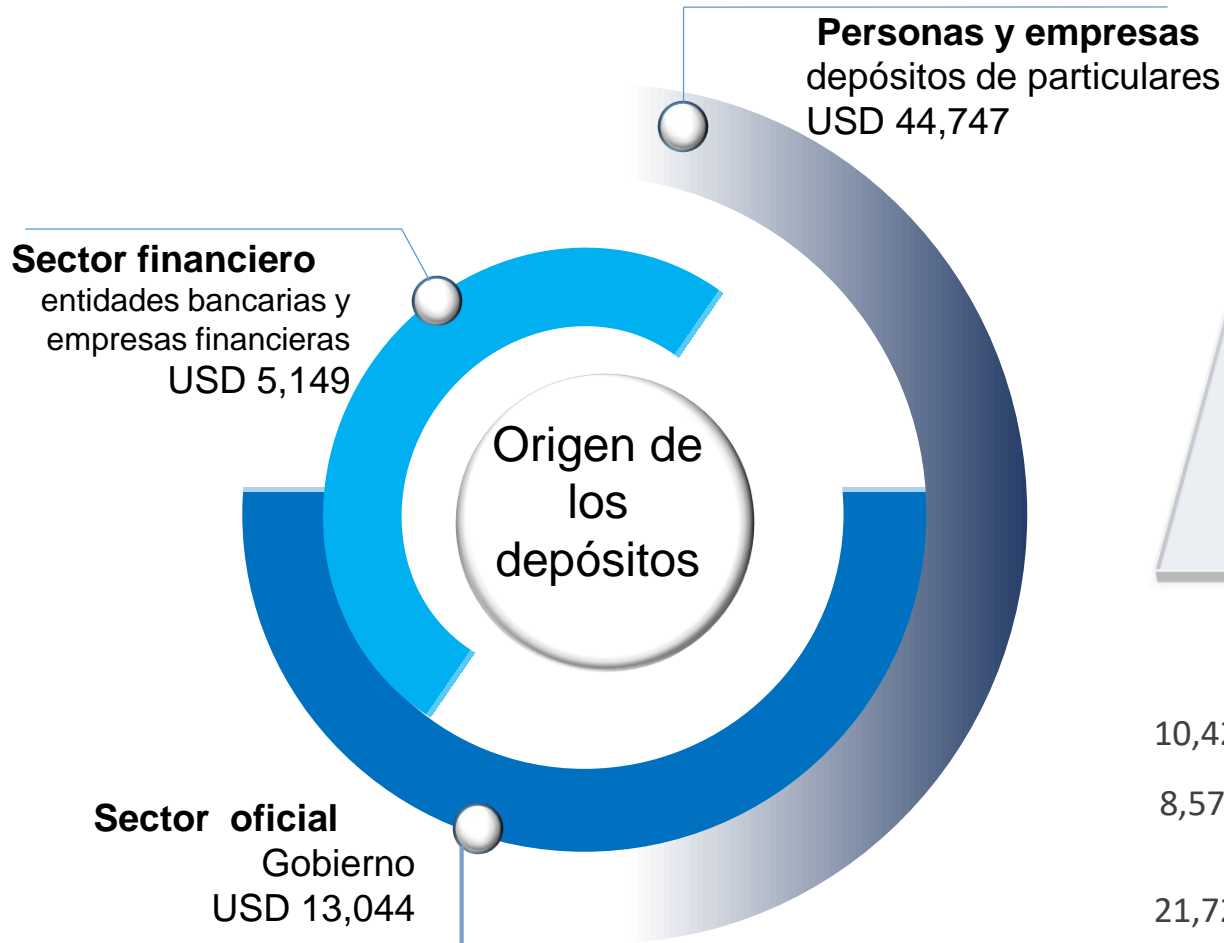
Centro Bancario Internacional: comportamiento y variación interanual de los depósitos

Comportamiento de depósitos
(en millones USD)



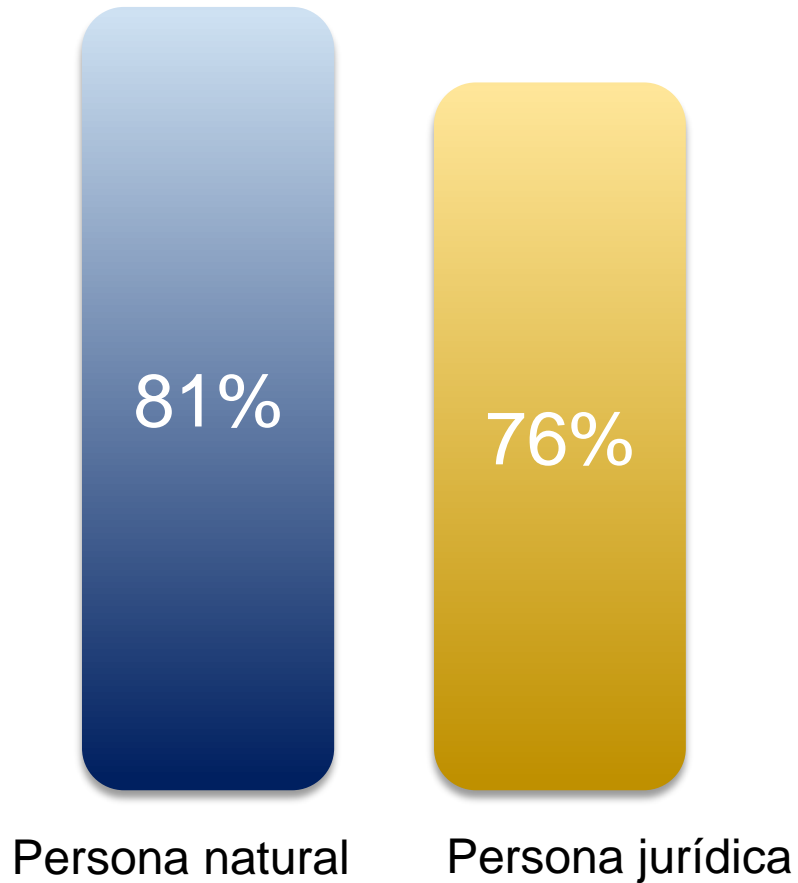
Sistema Bancario Nacional: depósitos locales (en millones USD)

Diciembre 2020

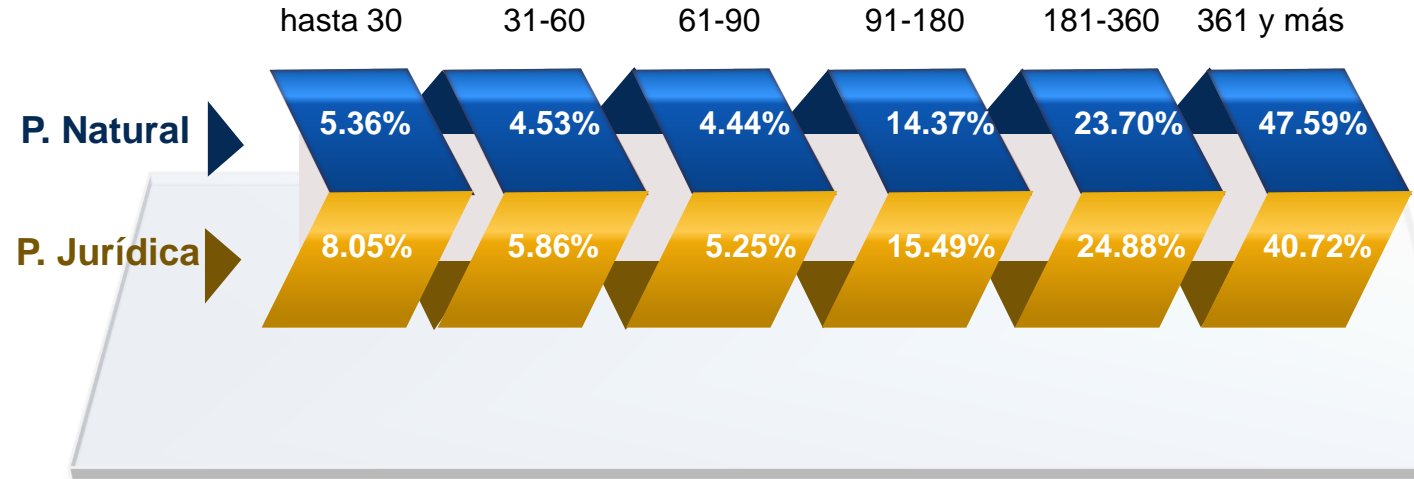


Sistema Bancario Nacional: depósitos locales (en millones USD)

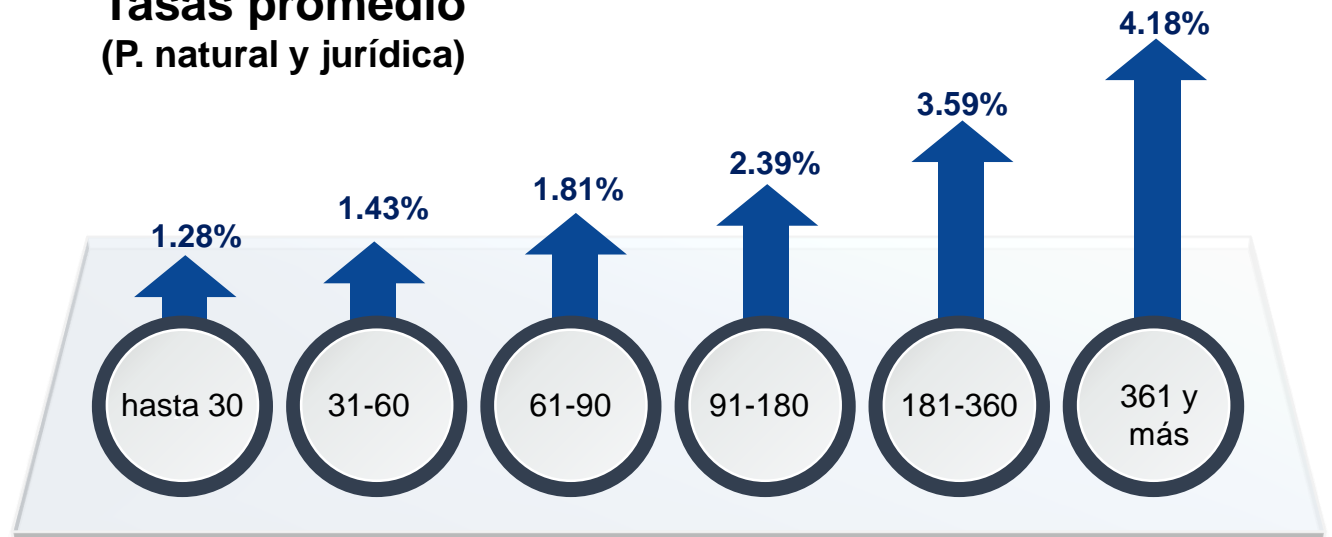
Promedio de renovaciones



Promedio de depósitos de particulares
Plazos remanentes



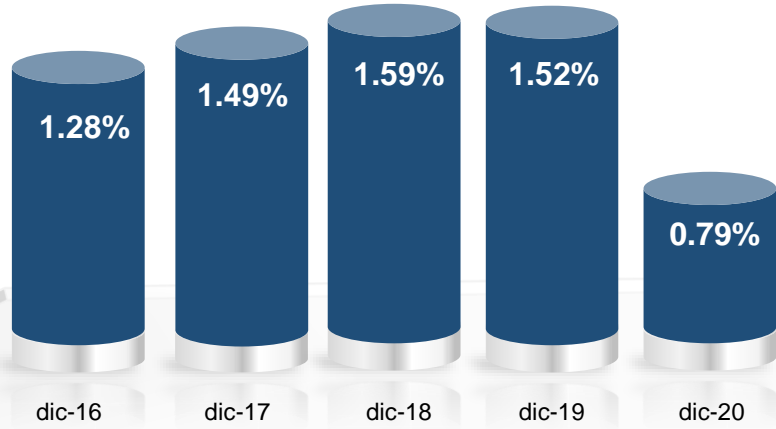
Tasas promedio
(P. natural y jurídica)



Indicadores de rentabilidad

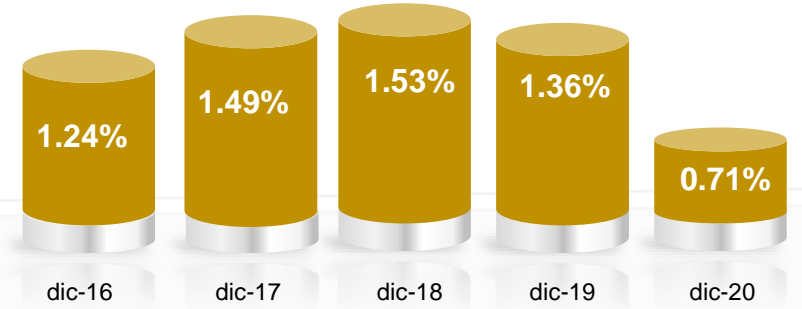
Centro Bancario Internacional

ROA

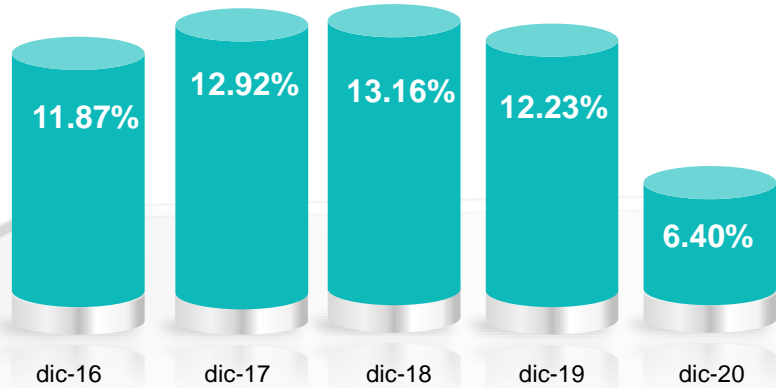


Sistema Bancario Nacional

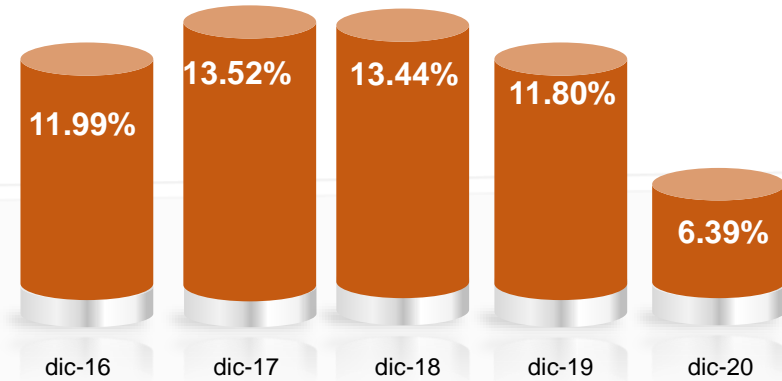
ROA



ROE

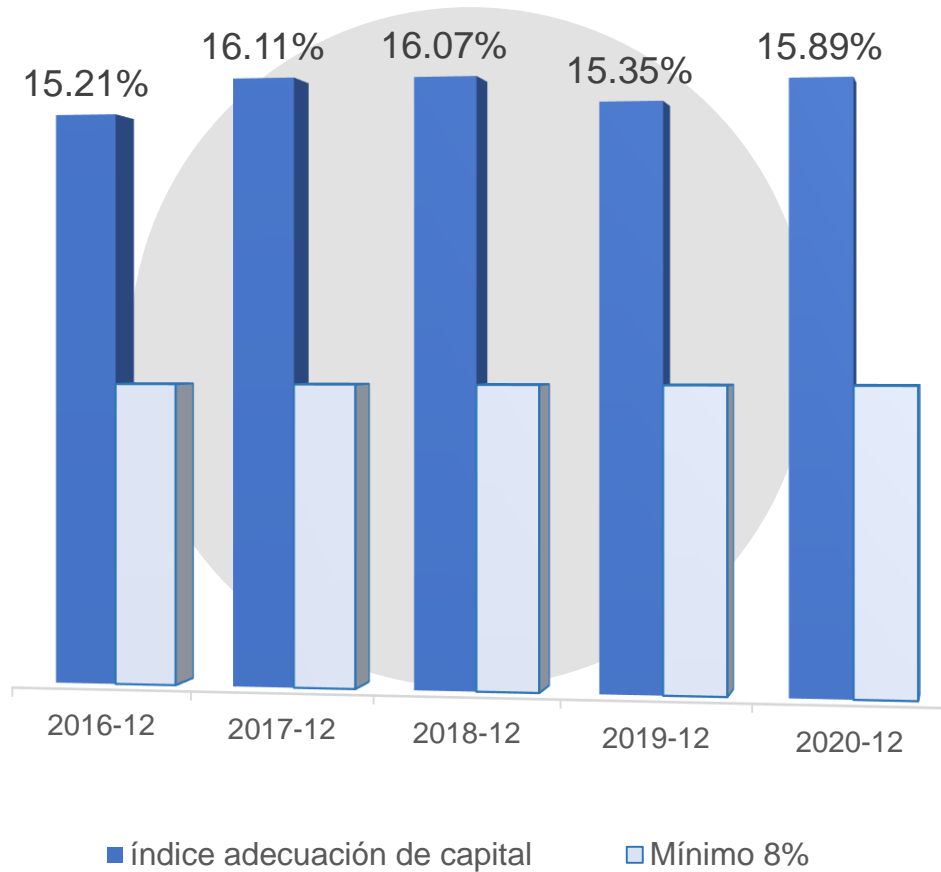


ROE



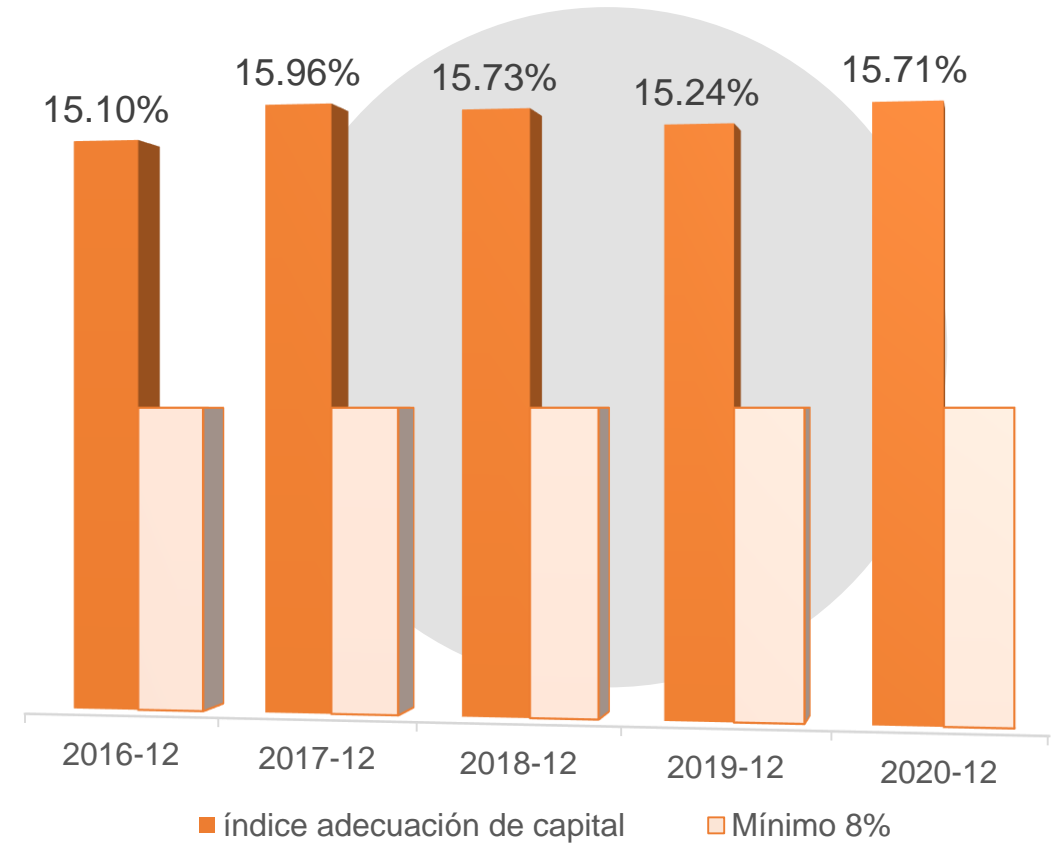
Índice de adecuación de capital

Centro Bancario Internacional



A partir de dic.19 incluye riesgo operativo y riesgo mercado

Sistema Bancario Nacional



A partir de dic.19 incluye riesgo operativo y riesgo mercado

Agenda

03.

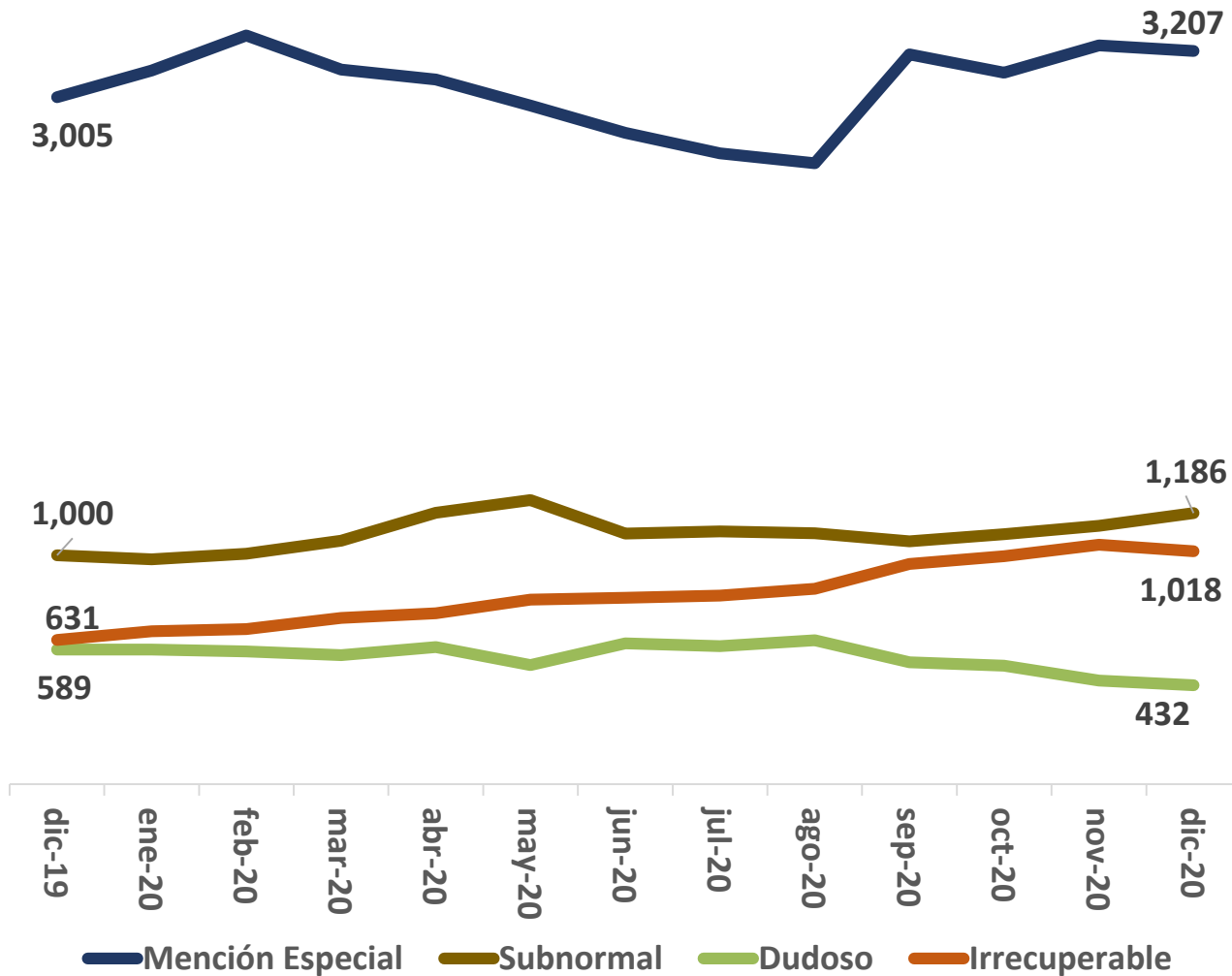
Principales riesgos macrofinancieros y la capacidad de resiliencia del sistema bancario nacional

- Sistema Bancario Nacional: comportamiento local de la cartera adversa
- Sistema Bancario Nacional: mora de cartera local (60 y 90 días)
- Sistema Bancario Nacional: provisión contable
- Impacto de los riesgos macrofinancieros
- Sistema Bancario Nacional: niveles de resiliencia

Clasificación de cartera local

Sistema Bancario Nacional comportamiento de cartera adversa local

Dic.2020



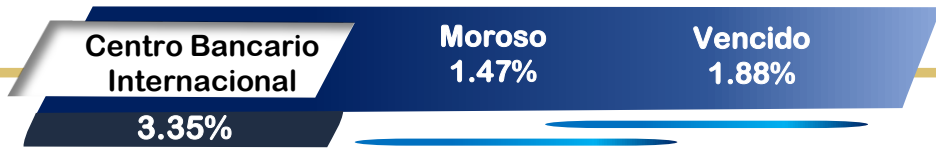
Cartera normal
89% de la cartera total
USD 48,449 millones
Modificada USD 20,009 millones

Mención especial
6% de la cartera total
USD 3,207 millones
Modificada USD 2,268 millones

Subnormal
2% de la cartera total
USD 1,186 millones
Modificada USD 480 millones

Dudoso
1% de la cartera total
USD 432 millones
Modificada USD 89 millones

Irrecuperable
2% de la cartera total
USD 1,018 millones
Modificada USD 88 millones

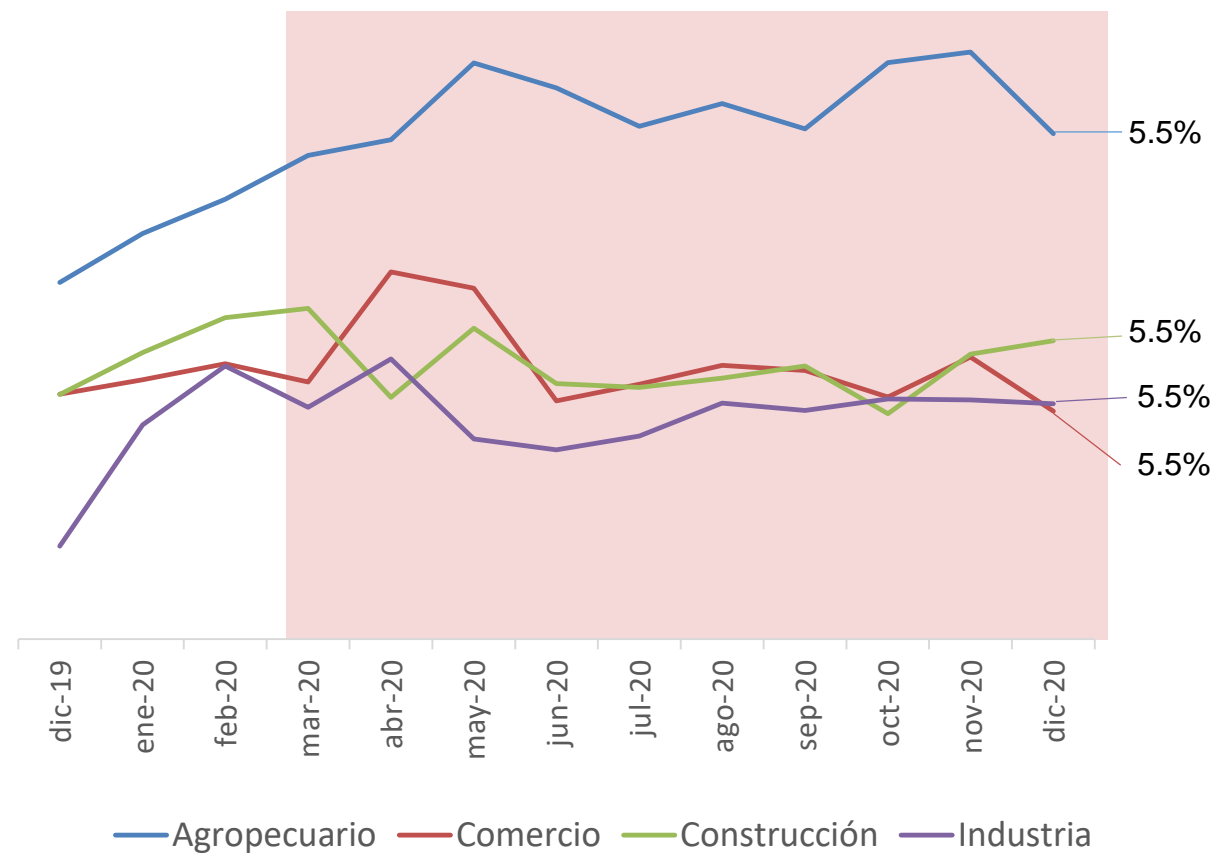
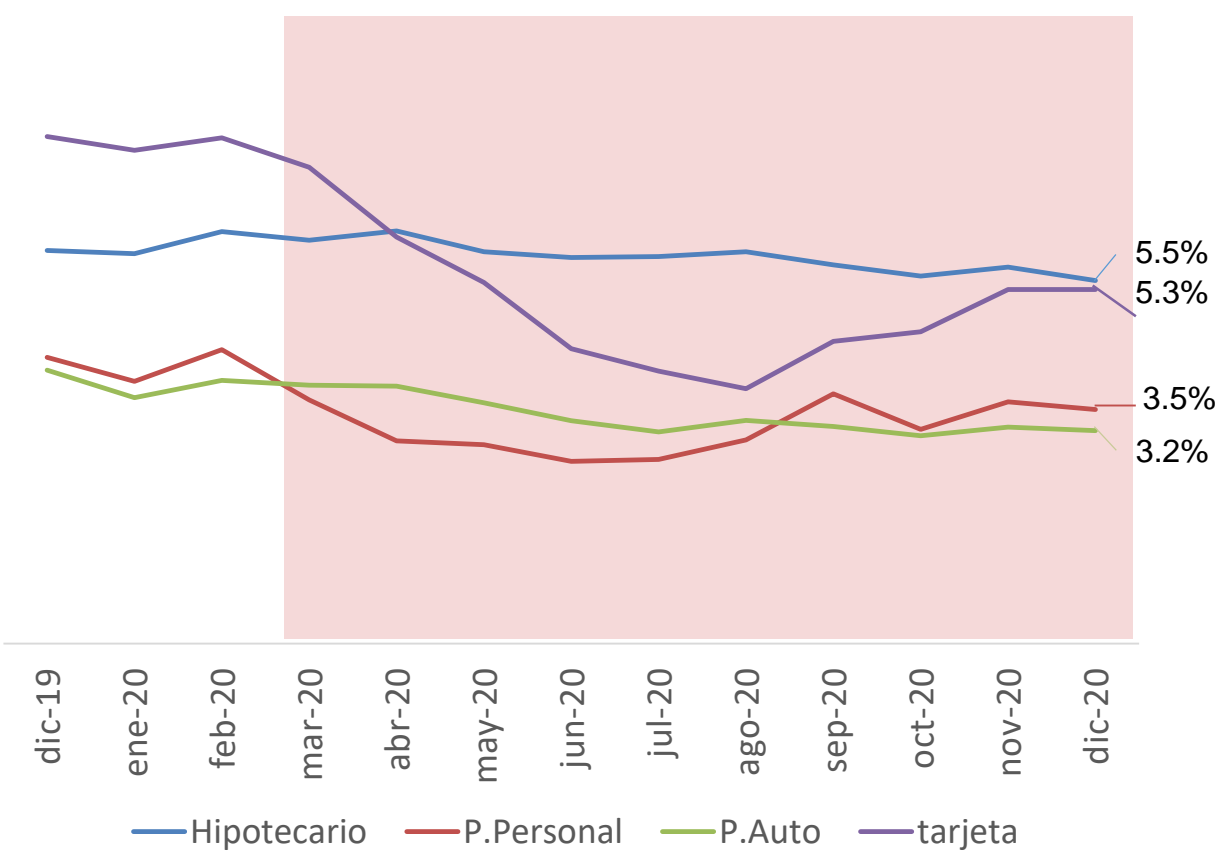


Sistema Bancario Nacional: mora de la cartera local (60 y 90 días) morosidad 4.2%

Cartera consumo prom. 4.7%

COVID-19

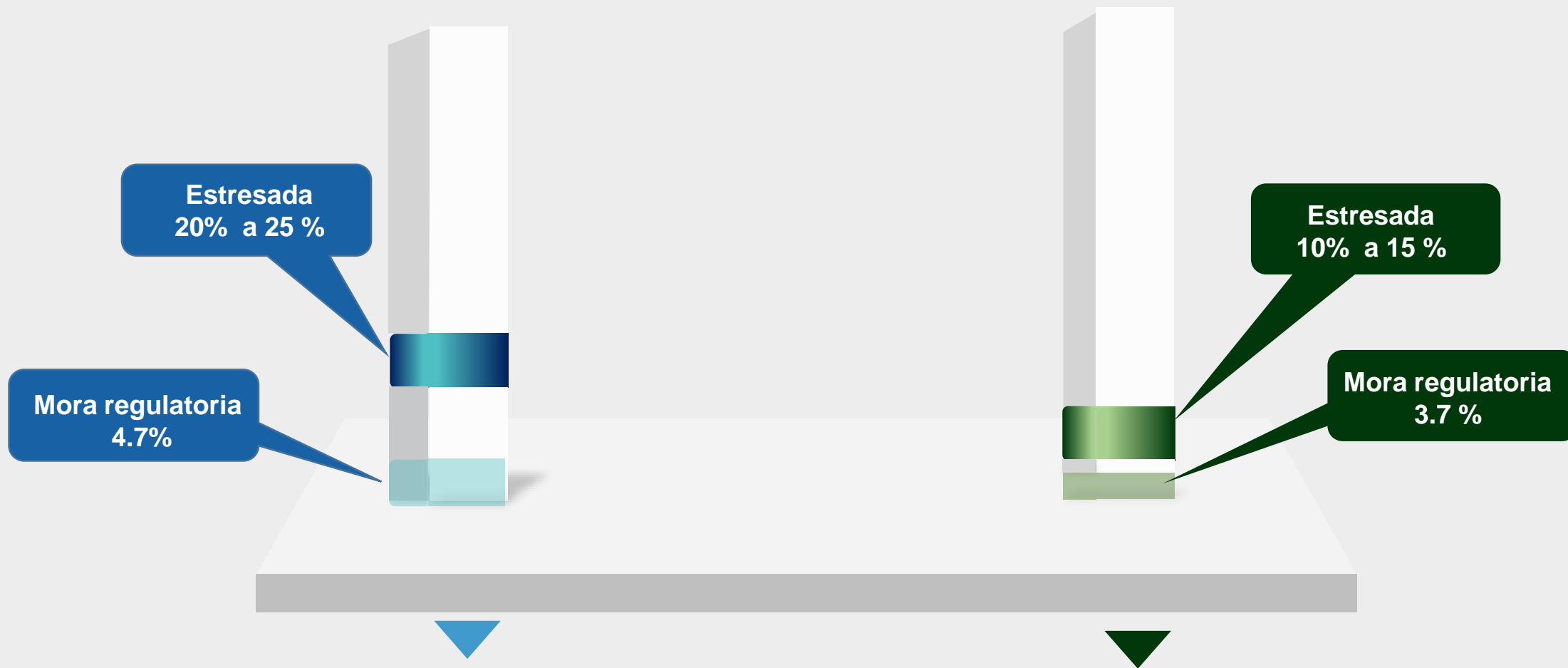
Cartera corporativa prom. 3.7%



Sistema Bancario Nacional: mora de la cartera local (60 y 90 días) morosidad 4.2%

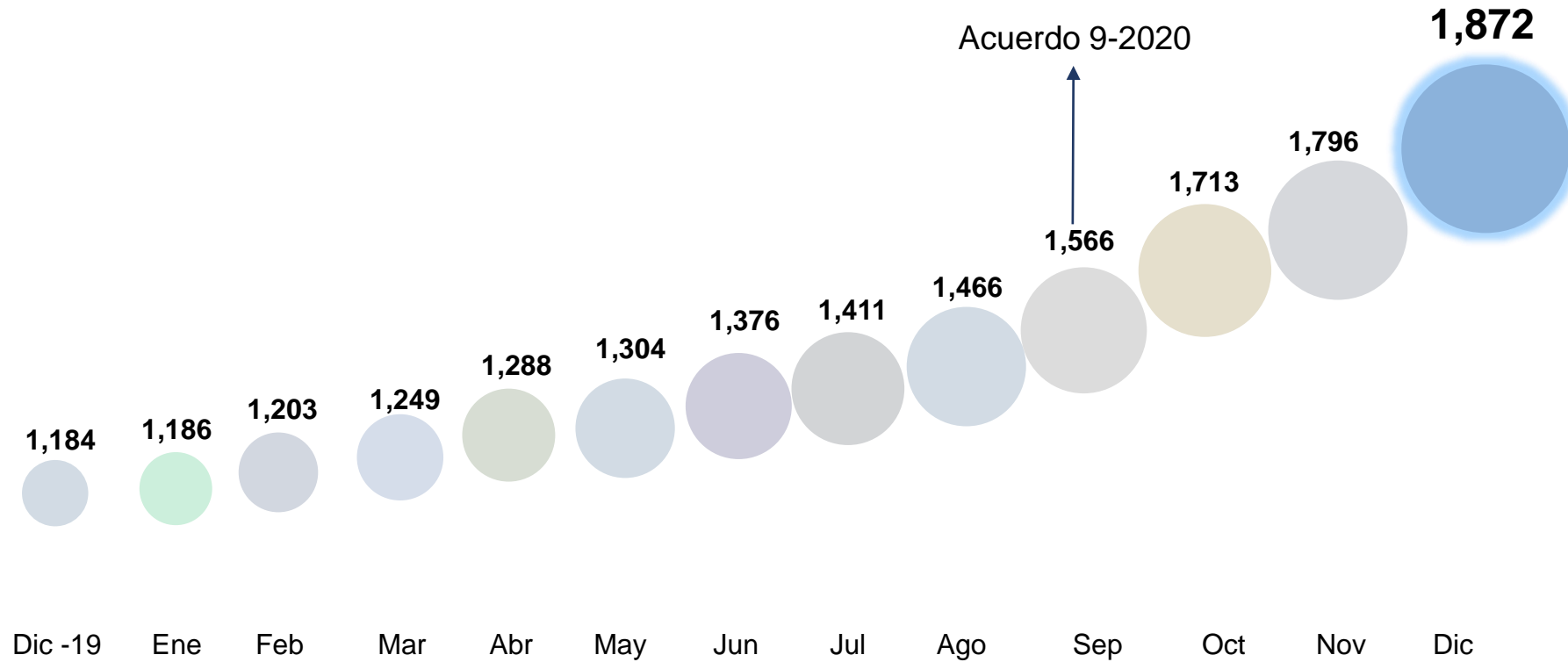
Cartera consumo prom. 4.7%

Cartera corporativa prom. 3.7%



Comparativo de mora regulatoria vs mora estresada

Sistema Bancario Nacional: provisión contable (en millones USD)



Variación
Mar-20 vs Dic-20

49.88%

Variación
Sep-20 vs Dic-20

19.54%

Sistema Bancario Nacional: provisión contable

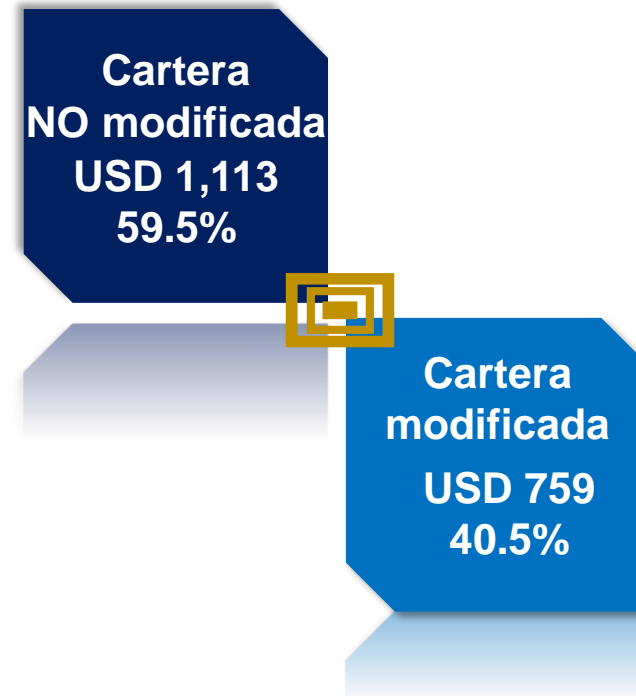
Comparativo
provisión por etapas

(en millones USD)



Etapa 1 ▲ 88.8%
 Etapa 2 ▲ 87.8%
 Etapa 3 ▲ 23.3%

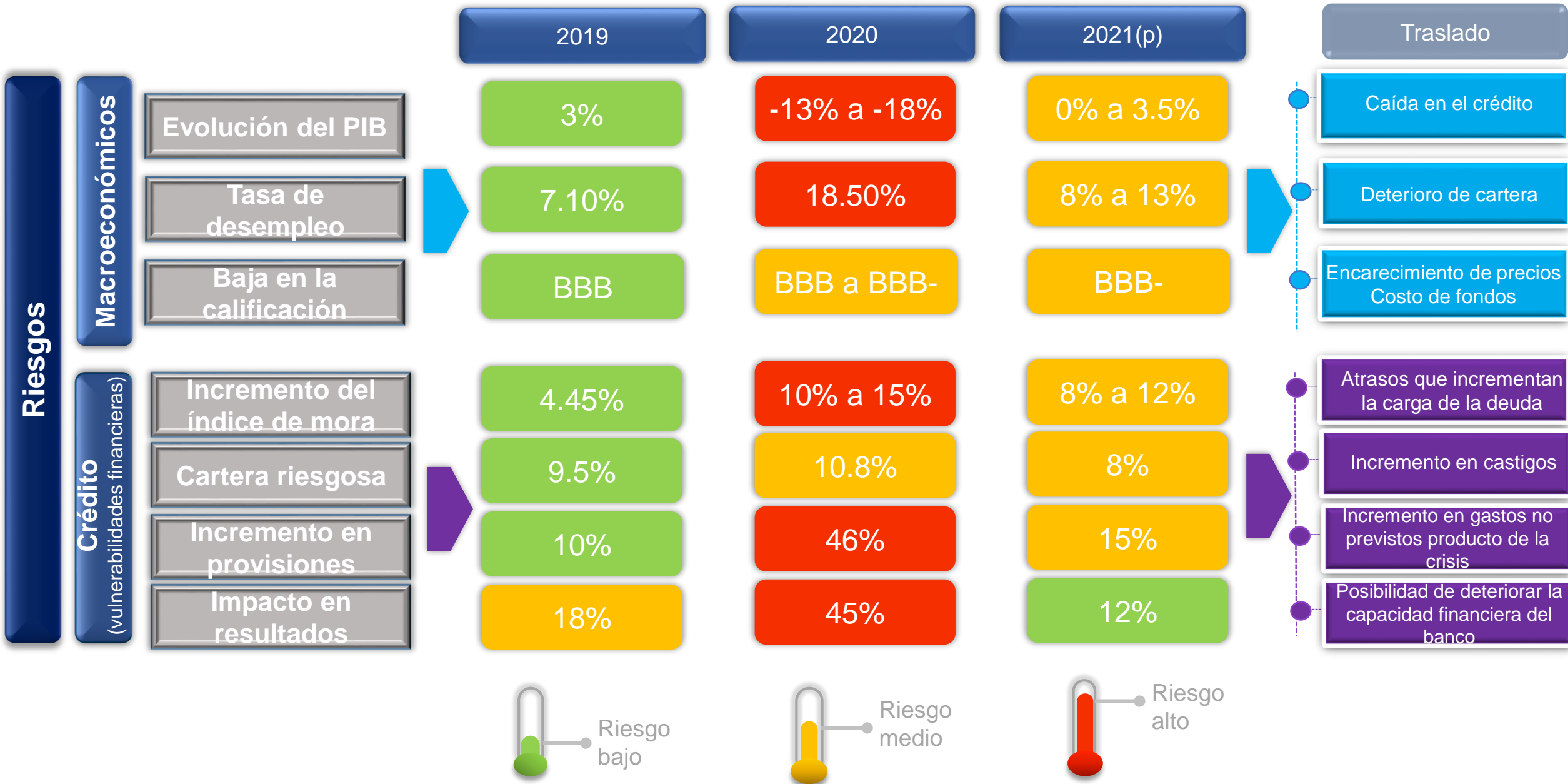
Provisión para cartera
modificada y No modificada



Centro Bancario Internacional: riesgos macrofinancieros



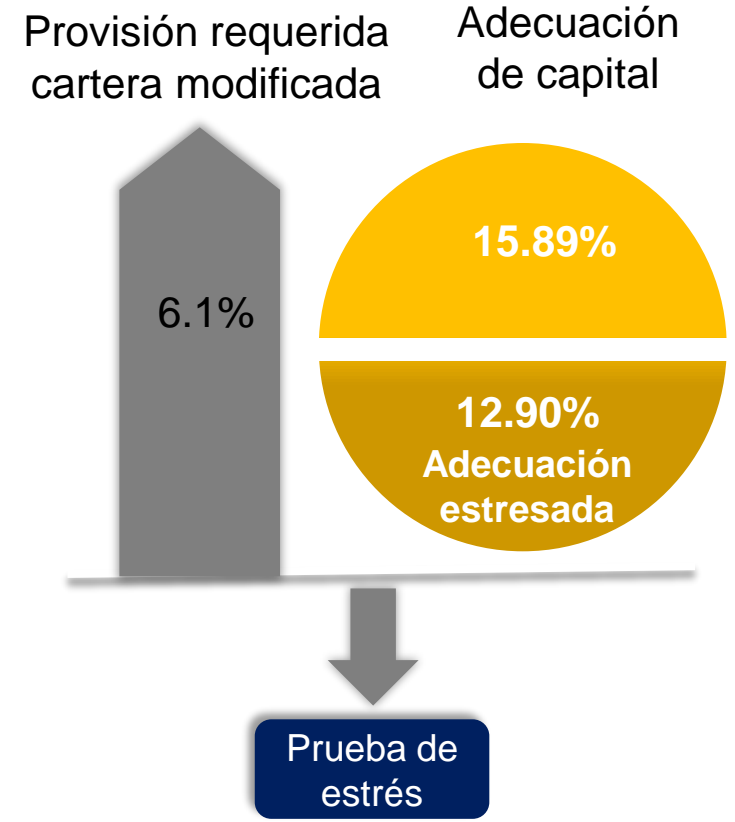
Matriz de riesgos macrofinancieros



Sistema Bancario Nacional: niveles de resiliencia (en millones USD)

Variables utilizadas:
mora estresada y caída del PIB
17%

Acuerdo
9-2020



3% Provisión
cartera modificada

Agenda

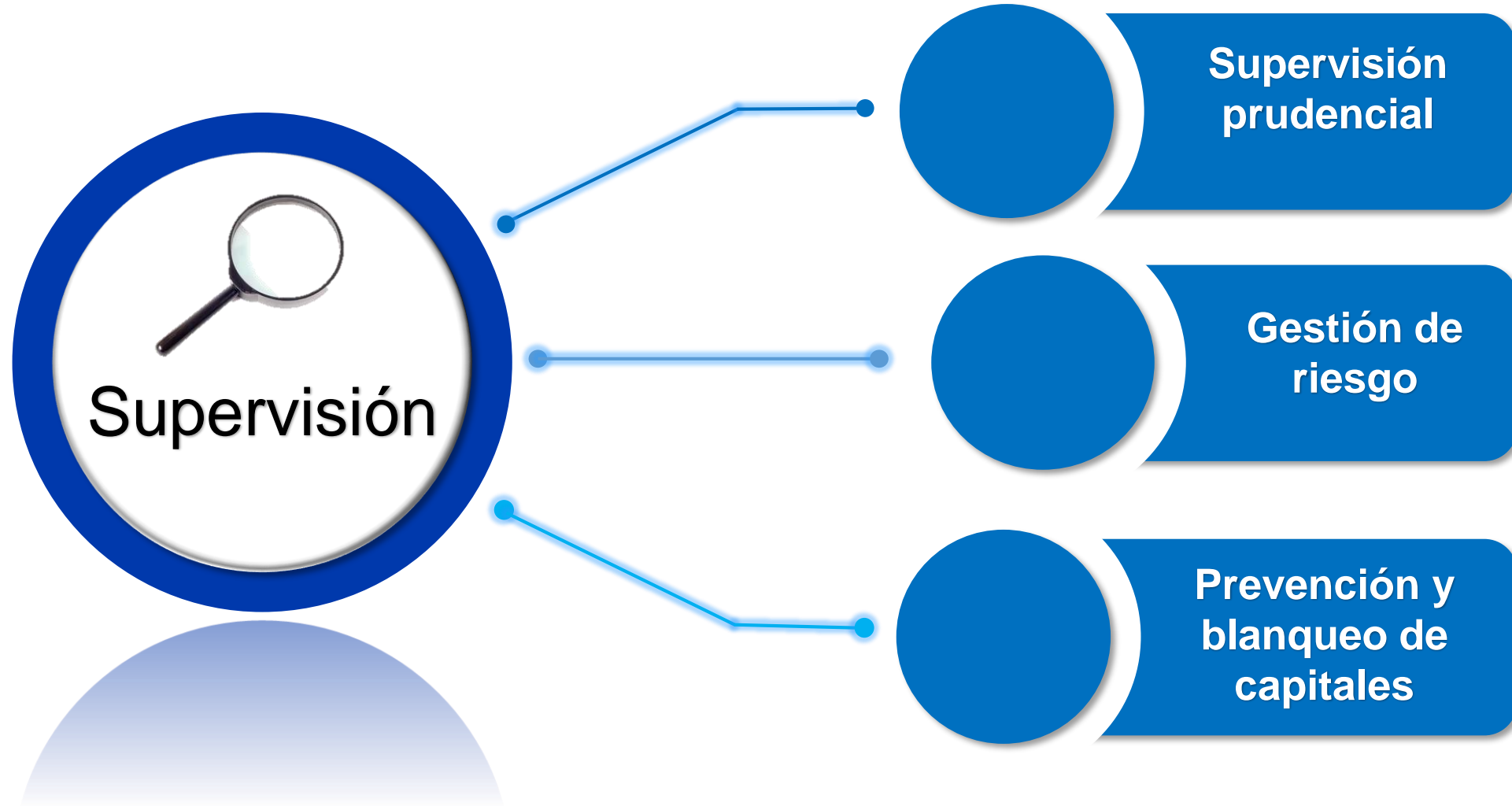
04.

Procesos de supervisión

- Supervisión prudencial
- Supervisión de gestión de riesgo
- Supervisión de Prevención y blanqueo de capitales



Procesos de supervisión



Nuevo proceso de supervisión prudencial especial ante situaciones no previstas

[1]

Desarrollo de lineamientos para la re-planificación de las inspecciones

[2]

Etapas del nuevo proceso de inspección especial ante situaciones no previstas

[3]

Implementación del sistema TIDSO para el nuevo proceso de supervisión

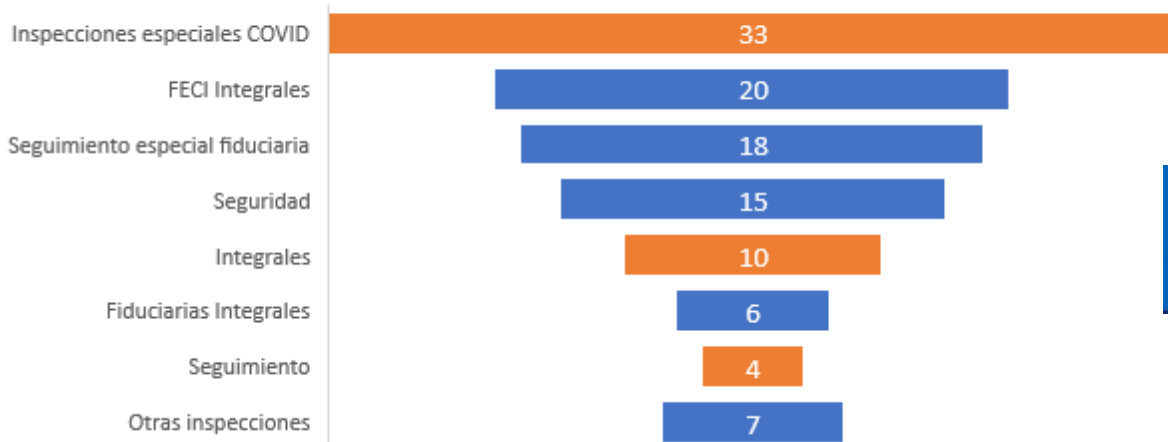
[4]

Nuevas categorizaciones para las inspecciones especiales ante situaciones no previstas (alto, medio alto, medio bajo, bajo)

[5]

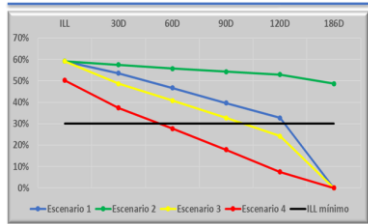
Supervisión durante 2021

INSPECCIONES DIRECCIÓN DE SUPERVISIÓN AÑO 2020

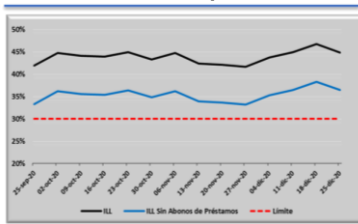


Umbral de alerta temprana

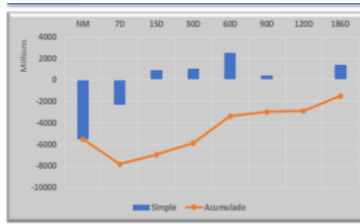
Liquidez proyectada bajo escenarios preestablecidos



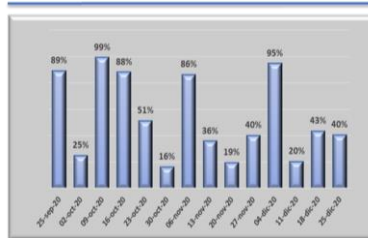
Evolución de la liquidez con y sin abonos de préstamos



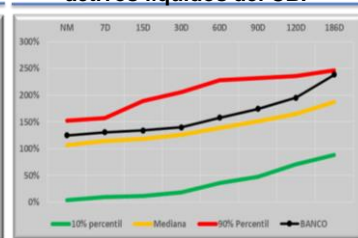
Gap contractual simple y acumulado



Comportamiento de la tasa de renovación DPF



Distribución de los depósitos acumulados por bandas sobre activos líquidos del CBI



Evolución diaria de la valoración y P&L del portafolio de inversiones del CBI



Saldo	3.Categoría Clasificación	% Saldo DPD	% Dif. Provisión Stress	4.Seguimiento y control del riesgo de crédito	% Baflores PMT	% No Castigado	5.Proceso de recuperación y normalización	% Reest. Últimos 12 M	% Reafin.	% Aplazados	% Modificados	% Saldo Congelado	6.Administración de Garantías	% Garant. Desact.	7.Calidad de data	% Calidad Datos	9.Provisión	Diferencia Prov. Contingencia vs Real
58,87 mill.	0	0.16	0.06	1	0.03	0.00	1	0.14	0.03	0.00	0.00	0.13	1	0.17	0.00	1	3.57 mill.	
71,26 mill.	0	0.26	0.04	1	0.08	0.00	1	0.13	0.06	0.00	0.53	0.01	0	0.03	0.00	1	2.76 mill.	
238,57 mill.	0	0.12	0.02	1	0.02	0.00	0	0.09	0.00	0.00	0.29	0.02	0	0.10	0.00	1	5.43 mill.	
30,40 mill.	0	0.12	0.02	1	0.00	0.00	0	0.08	0.00	0.22	0.24	0.09	0	0.00	0.12	0	0.57 mill.	
658,67 mill.	1	0.11	0.08	2	0.01	0.00	1	0.06	0.22	0.01	0.39	0.01	2	0.02	0.00	1	52.57 mill.	
880,91 mill.	1	0.09	0.03	1	0.00	0.00	0	0.06	0.00	0.00	0.13	0.00	0	0.01	0.00	1	22.42 mill.	
312,12 mill.	1	0.09	0.05	1	0.04	0.02	2	0.06	0.02	0.10	0.70	0.03	0	0.10	0.04	2	14.51 mill.	
1,294,71 mill.	0	0.00	0.03	0	0.00	0.00	0	0.05	0.07	0.01	0.23	0.00	0	0.03	0.00	2	36.50 mill.	
92,04 mill.	1	0.03	0.13	0	0.00	0.00	0	0.05	0.00	0.01	0.38	0.03	0	0.00	0.00	2	11.57 mill.	
297,96 mill.	2	0.03	0.09	1	0.02	0.00	0	0.03	0.00	0.11	0.38	0.01	0	0.03	0.00	1	26.54 mill.	
1,225,49 mill.	0	0.01	0.04	0	0.03	0.00	1	0.03	0.07	0.02	0.42	0.00	1	0.06	0.00	2	45.52 mill.	
748,78 mill.	2	0.07	0.05	1	0.03	0.00	0	0.03	0.26	0.06	0.48	0.02	1	0.01	0.02	2	37.90 mill.	
2,984,51 mill.	0	0.05	0.04	0	0.03	0.00	0	0.03	0.31	0.03	0.26	0.03	0	0.01	0.00	3	10.51 mill.	
1,259,61 mill.	0	0.07	0.02	1	0.17	0.00	1	0.02	0.05	0.13	0.27	0.05	1	0.03	0.00	1	28.12 mill.	
11,128,74 mill.	1	0.06	0.02	1	0.06	0.00	0	0.02	0.06	0.06	0.01	0.50	1	0.01	0.00	1	50.59 mill.	
179,52 mill.	1	0.09	0.03	4	0.01	0.00	0	0.02	0.00	0.52	0.88	0.01	1	0.01	0.00	2	5.77 mill.	
3,089,66 mill.	1	0.10	0.02	0	0.02	0.00	1	0.02	0.00	0.07	0.38	0.03	1	0.00	0.00	1	57.44 mill.	
3,194,18 mill.	0	0.00	0.04	0	0.07	0.00	0	0.02	0.07	0.00	0.49	0.00	0	0.03	0.04	0	41 mill.	
389,45 mill.	0	0.04	0.02	0	0.02	0.00	1	0.02	0.05	0.02	0.39	0.00	1	0.00	0.03	1	8.62 mill.	
154,70 mill.	0	0.02	0.02	0	0.00	0.00	0	0.02	0.08	0.00	0.09	0.00	1	0.00	0.00	1	2.33 mill.	
7,551,87 mill.	0	0.08	0.04	0	0.04	0.00	0	0.02	0.00	0.44	0.58	0.05	1	0.06	0.11	1	30.07 mill.	
3,153,93 mill.	0	0.10	0.02	1	0.02	0.00	0	0.01	0.05	0.09	0.33	0.01	1	0.02	0.06	1	5.69 mill.	
2,427,66 mill.	0	0.01	0.04	0	0.01	0.00	1	0.01	0.05	0.02	0.52	0.01	2	0.00	0.01	1	4.55 mill.	
1,074,72 mill.	0	0.01	0.05	0	0.01	0.00	0	0.01	0.09	0.61	0.66	0.02	0	0.03	0.03	1	50.59 mill.	
4,619,60 mill.	1	0.03	0.01	0	0.03	0.00	1	0.01	0.03	0.01	0.12	0.00	0	0.01	0.00	1	55.39 mill.	
16,01 mill.	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.01	0.00	0.00	0.52	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00 mill.	
309,75 mill.	0	0.02	0.00	0	0.00	0.00	0	0.01	0.00	0.05	0.28	0.00	0	0.00	0.00	0	0.33 mill.	
6,311,70 mill.	1	0.05	0.05	1	0.02	0.00	2	0.01	0.21	0.11	0.56	0.01	1	0.04	0.04	2	33.10 mill.	
3,958,59 mill.	1	0.03	0.03	1	0.11	0.00	0	0.00	0.02	0.03	0.50	0.01	1	0.01	0.22	1	1.03 mill.	
745,75 mill.	1	0.02	0.03	1	0.01	0.00	0	0.00	0.09	0.06	0.23	0.05	0	0.05	0.00	1	25.27 mill.	
1,002,28 mill.	0	0.02	0.07	5	0.01	0.00	1	0.00	0.06	0.10	0.48	0.00	0	0.07	0.00	0	1.07 mill.	
1,928,36 mill.	0	0.01	0.00	0	0.00	0.00	1	0.00	0.00	0.00	0.01	0.00	1	0.00	0.00	2	1.53 mill.	
428,45 mill.	1	0.02	0.02	2	0.08	0.00	0	0.00	0.02	0.22	0.43	0.02	0	0.00	0.04	0	8.02 mill.	
3,179,46 mill.	0	0.00	0.00	1	0.00	0.00	0	0.00	0.11	0.04	0.07	0.01	0	0.00	0.00	1	0.16 mill.	
267,23 mill.	0	0.02	0.04	0	0.01	0.00	1	0.00	0.18	0.01	0.47	0.01	1	0.00	0.01	1	11.05 mill.	
524,17 mill.	1	0.06	0.02	0	0.02	0.00	1	0.00	0.06	0.00	0.59	0.03	1	0.00	0.04	2	7.98 mill.	
76,876,38 mill.	19	0.04	0.03	33	0.03	0.00	11	0.01	0.07	0.08	0.36	0.02	28	0.02	0.04	42	2,150.34	

● No seguimiento extra situ
● Monitorear aumento el siguiente mes
● Contactar al banco para si revisión

#	Impacto COVID	Banco 1	Banco 2	Banco 3
1	Adaptación de los valores de recuperación a la situación actual y qué base se toma para esto.	●	●	●
2	Desarrollo nuevo o ajuste a las variables producto a la situación actual y si éstas tienen una razonabilidad para ser utilizadas	●	●	●
3	En el caso que se use el modelo de los días de mora o clasificación regulatoria. ¿El banco está identificando a los clientes con mayor riesgo de crédito?	●	●	●
4	Identificación de clientes modificados y no modificados con mayor riesgo de crédito por parte del modelo.	●	●	●
5	Impacto del COVID en la actualización de los estados financieros de clientes y en la actualización de la calificación consumo	●	●	●
6	La calidad de información de los créditos modificados permite al banco identificar los clientes que están pagando y no están pagando. Los datos permiten que el banco puede obtener esta información de manera fácil.	●	●	●
7	Los modelos y los cambios realizados ante la nueva realidad se encuentran documentados	●	●	●
8	Revisión de análisis de escenarios en base a la situación actual. Severo, básico, óptimo y la percepción del banco sobre éstos escenarios.	●	●	●
9	Revisión de la sensibilidad de las variables pre y post COVID para medir el grado de sensibilidad a los cambios actuales.	●	●	●
10	Revisión en las actas del comité o en JD en donde se valide los cambios realizados al modelo y sus sustentos ante la nueva situación	●	●	●

Tipo de seguimiento:

SI - Ciberseguridad

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE RIESGO
GERENCIA DE RIESGO TECNOLÓGICO

CUESTIONARIO SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN-CIBERSEGURIDAD

NOMBRE DEL BANCO: _____
RESPONSABLE: _____

SECCIONES SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN-CIBERSEGURIDAD

I. GOBIERNO → II. GESTIÓN → III. CONTROLES

INSTRUCCIONES:
- El cuestionario se divide en 3 secciones Gobierno, Gestión y Controles.
- Debe completar cada sección en el orden expuesto ya que si no lo hace, no dejara avanzar.
- El responsable de dar respuesta al cuestionario es la unidad de seguridad de la información requerida en el artículo 7 (segundo párrafo) del acuerdo 9-2013, según las funciones requeridas en el artículo 11 del acuerdo 9-2012 de Riesgo Tecnológico.
- Este cuestionario le servirá para hacer una autoevaluación.

7941.

Resultados obtenidos

ESTADÍSTICAS NIVEL DE MADUREZ DE CIBERSEGURIDAD POR COMPONENTE

Componente	Nivel de Madurez
Gobierno	61.35% Intermedio
Gestión	67.98% Intermedio
Controles	70.79% Intermedio

Herramienta de medición

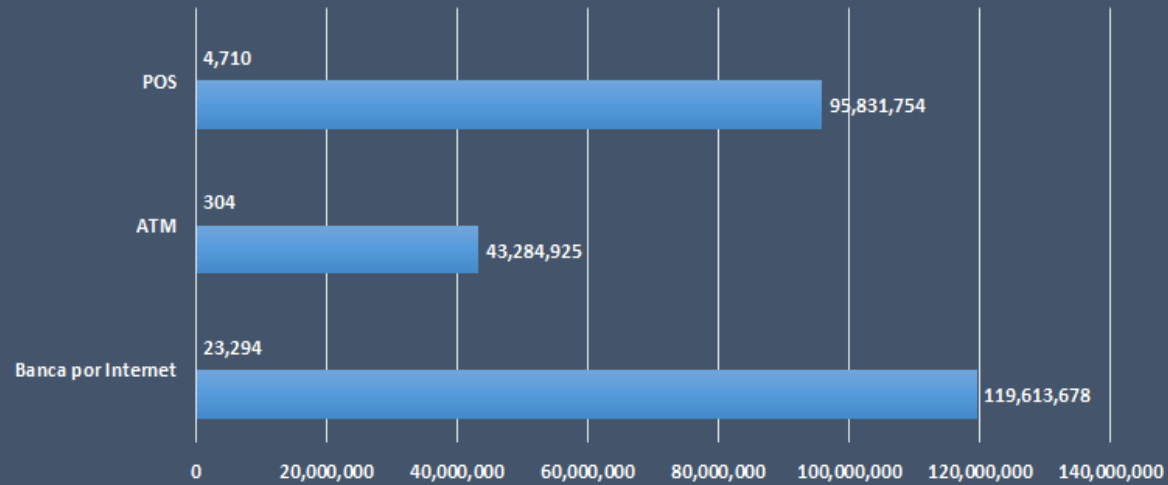
ESTADÍSTICAS NIVEL DE MADUREZ

CENTRO BANCARIO PANAMEÑO

NIVEL DE MADUREZ DE CIBERSEGURIDAD POR COMPONENTE

Proceso de supervisión en materia de gestión de riesgo

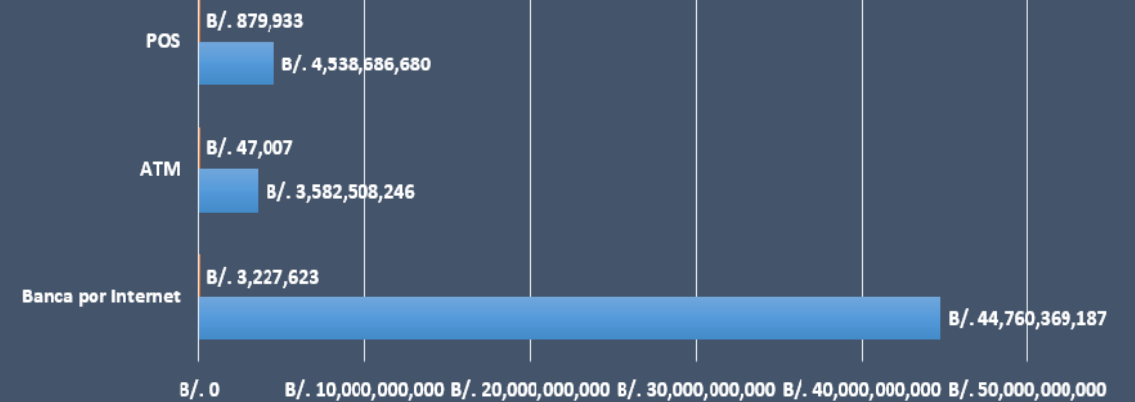
Fraude por Canales vs Centro Bancario
Enero – Junio 2020 Cantidad Transacciones



	Banca por Internet	ATM	POS
Fraude	23,294	304	4,710
Centro Bancario	119,613,678	43,284,925	95,831,754

Fraude por Canales vs Canales del Centro Bancario
Enero – Junio 2020 Transacciones Monetarias en B/. M

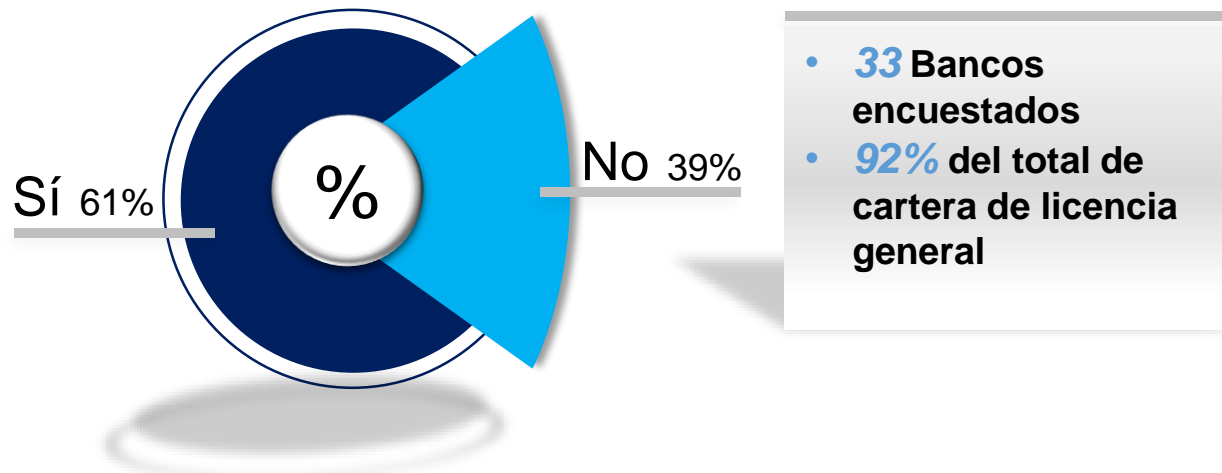
- El fraude por **Banca por Internet** representa el **0.0072%**
- El fraude por **POS** representa el **0.0194%**
- El fraude por **ATM** representa el **0.0013%**



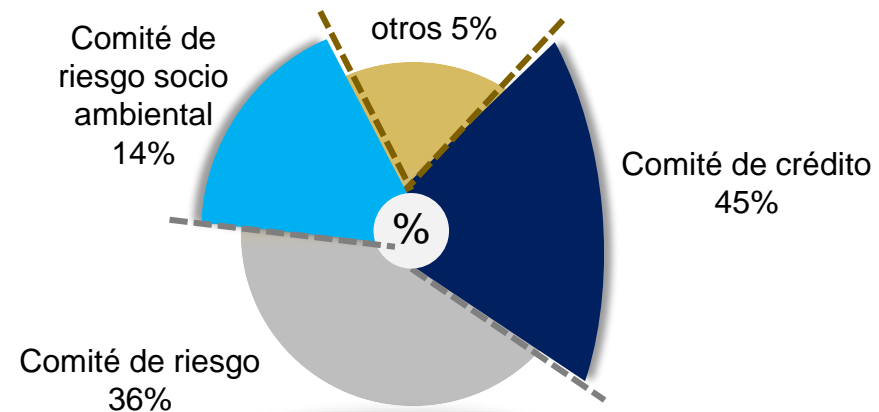
	Banca por Internet	ATM	POS
Fraude	B/. 3,227,623	B/. 47,007	B/. 879,933
Centro Bancario	B/. 44,760,369,187	B/. 3,582,508,246	B/. 4,538,686,680

Encuesta sobre avance de la gestión del riesgos ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) en el sistema financiero panameño

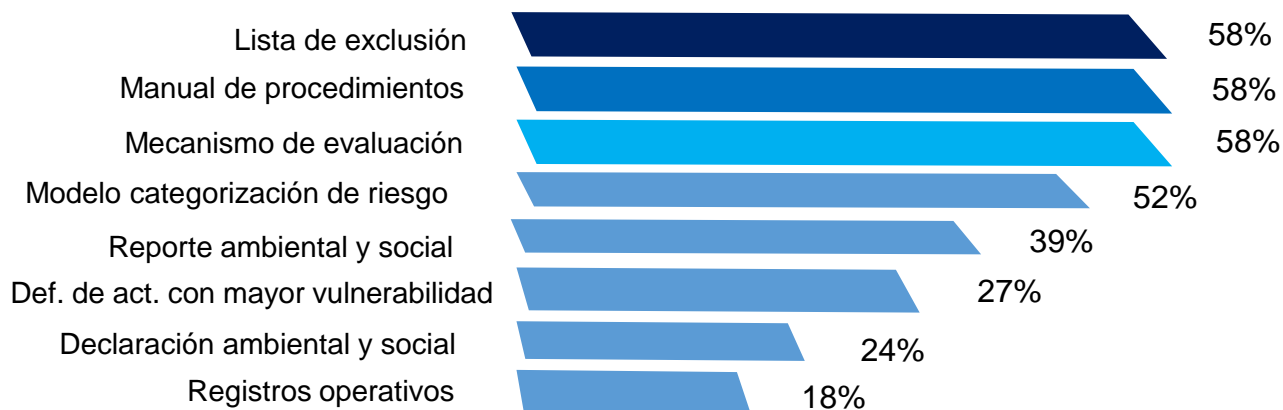
¿Se cuenta con un sistema de gestión de riesgos sociales y ambientales?



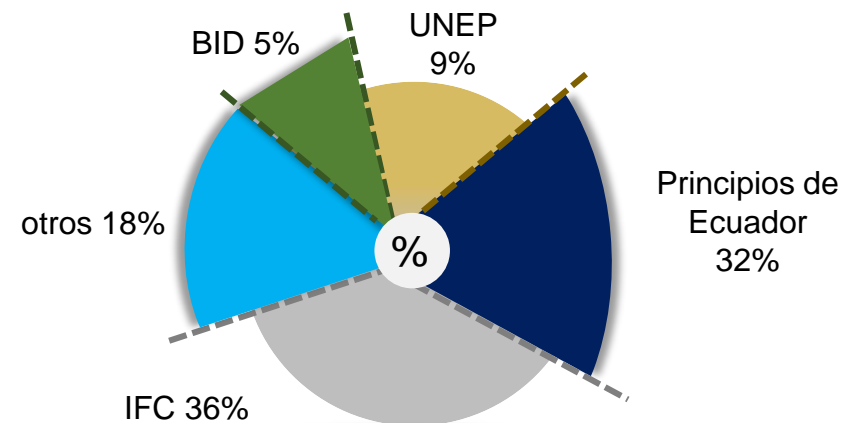
Responsables de llevar a cabo la gestión de riesgos ASG en el banco



Avance en los componentes mínimos para la adecuada gestión del riesgo ASG



Metodologías para la evaluación de la gestión del riesgo social y ambiental

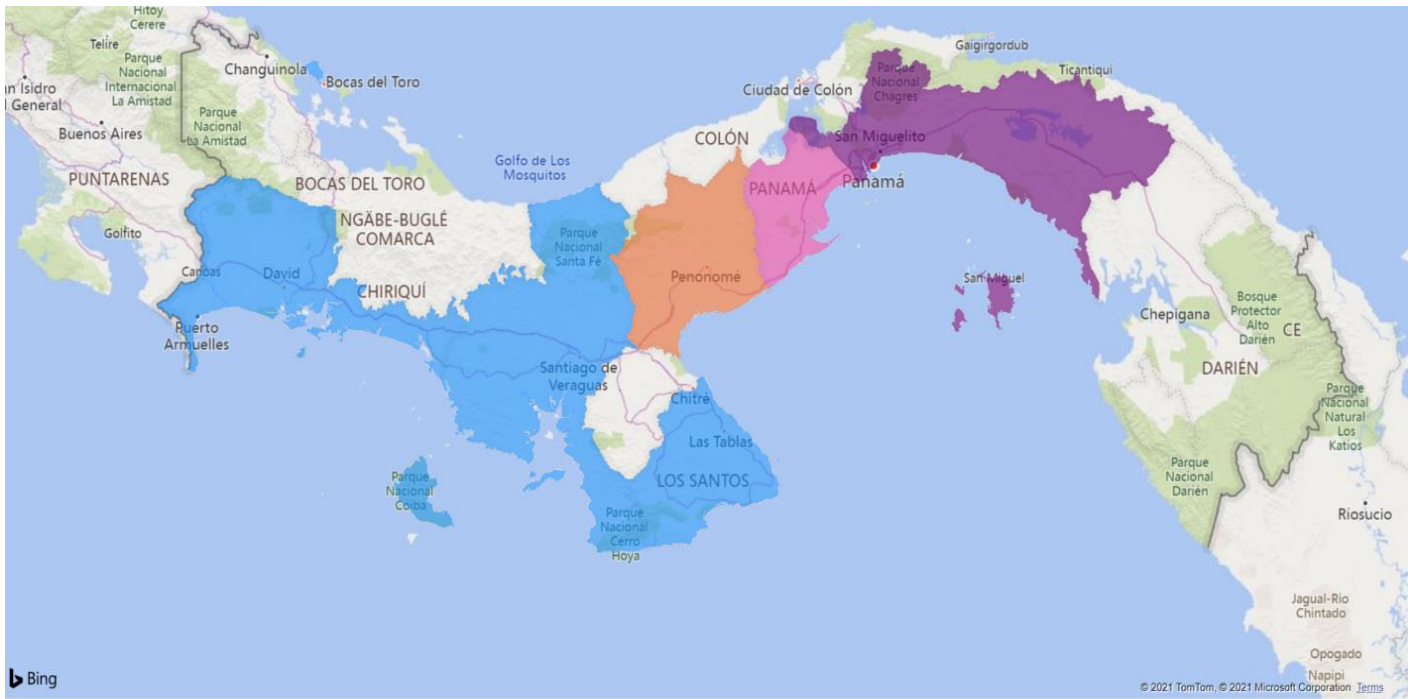


Impacto de ETA e IOTA: vulnerabilidades de la República de Panamá frente a los riesgos físicos del cambio climático.

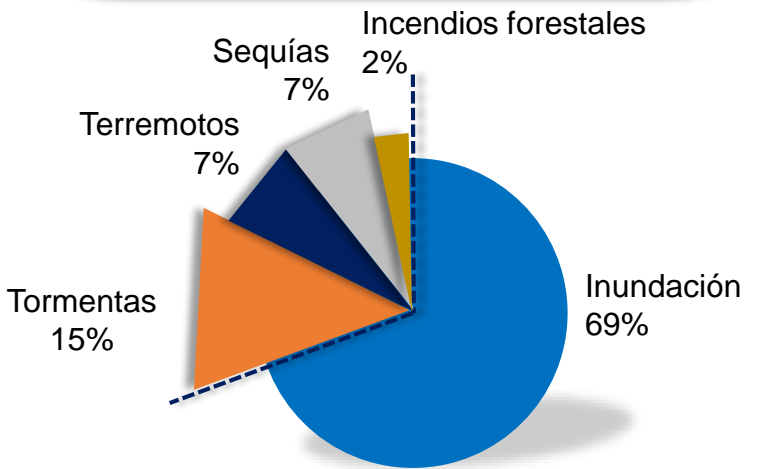
Resumen

Total de bancos con exposición al riesgo de inundación: 10
Bancos que reportaron afectaciones: 6
Total de créditos afectados: 1,302
Total de impacto (exposición): USD 91 MM
Provisiones constituidas: USD 3.6 MM

Actividades con mayor impacto por provincia (Huracán ETA e IOTA)

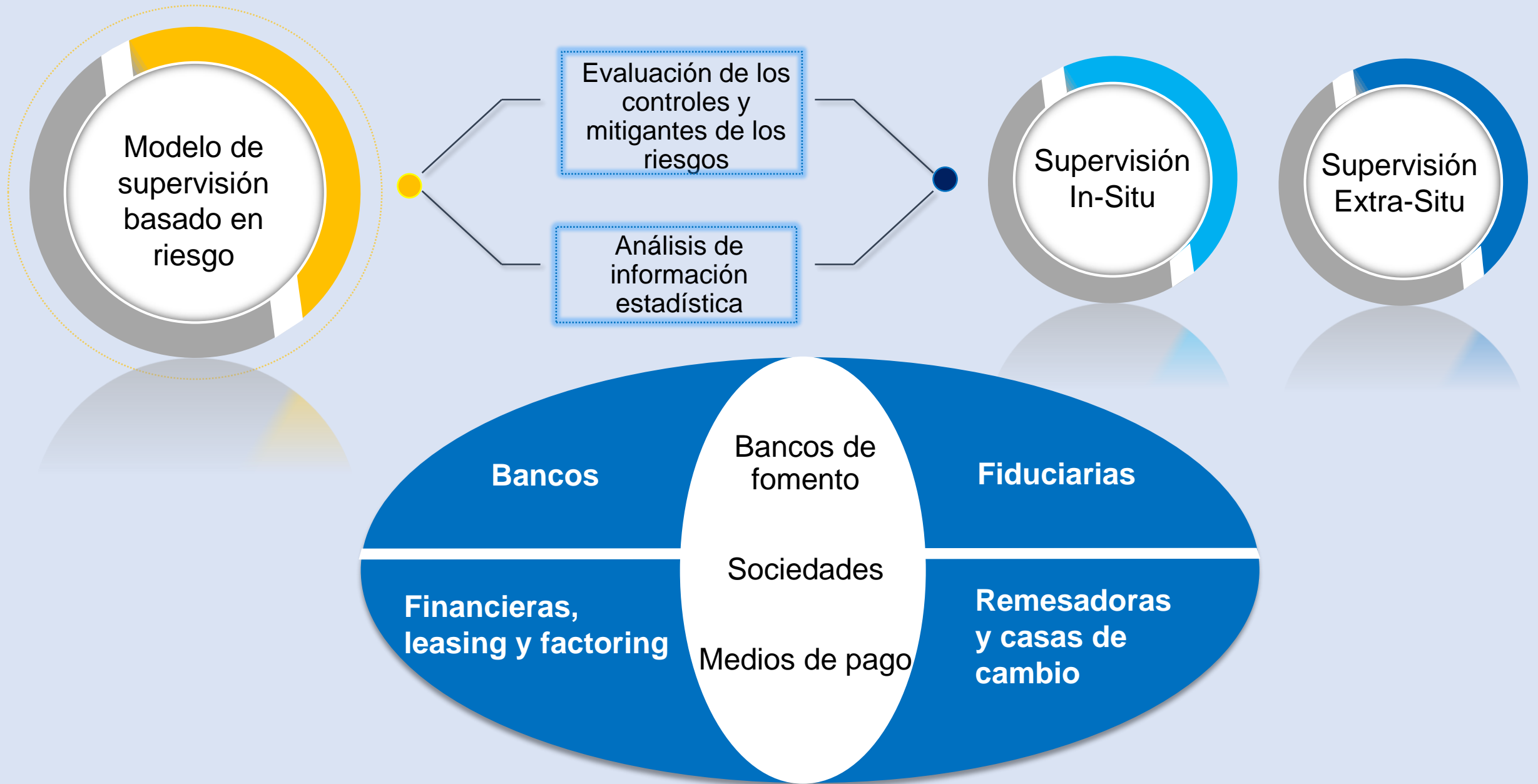


Distribución de los desastres naturales en Panamá (1900 – 2020)



Fuente: <https://www.emdat.be/> - Base de datos internacional de desastres naturales

Proceso de supervisión en materia de PBC/FT/FPADM



Agenda

05.

Otros temas de interés

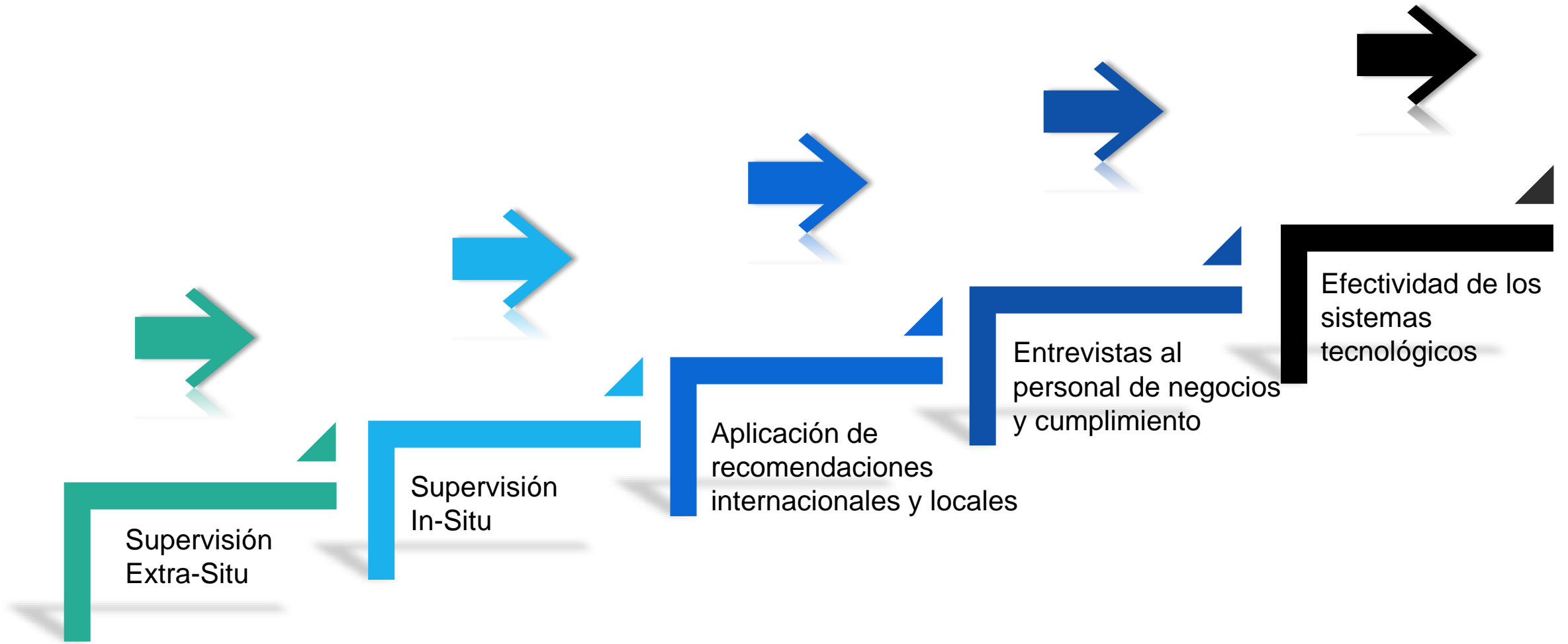
- Plan de acción GAFI
- Hoja de ruta regulatoria
- Modernización del sistema financiero
- Tasa LIBOR
- Fondo de liquidez
- Innovación y transformación digital
- Resolución bancaria
- Encuesta de calidad del proceso supervisor
- Educación financiera
- Protección al usuario
- Relaciones públicas
- Aspecto legales

Inclusión de Panamá en la lista gris

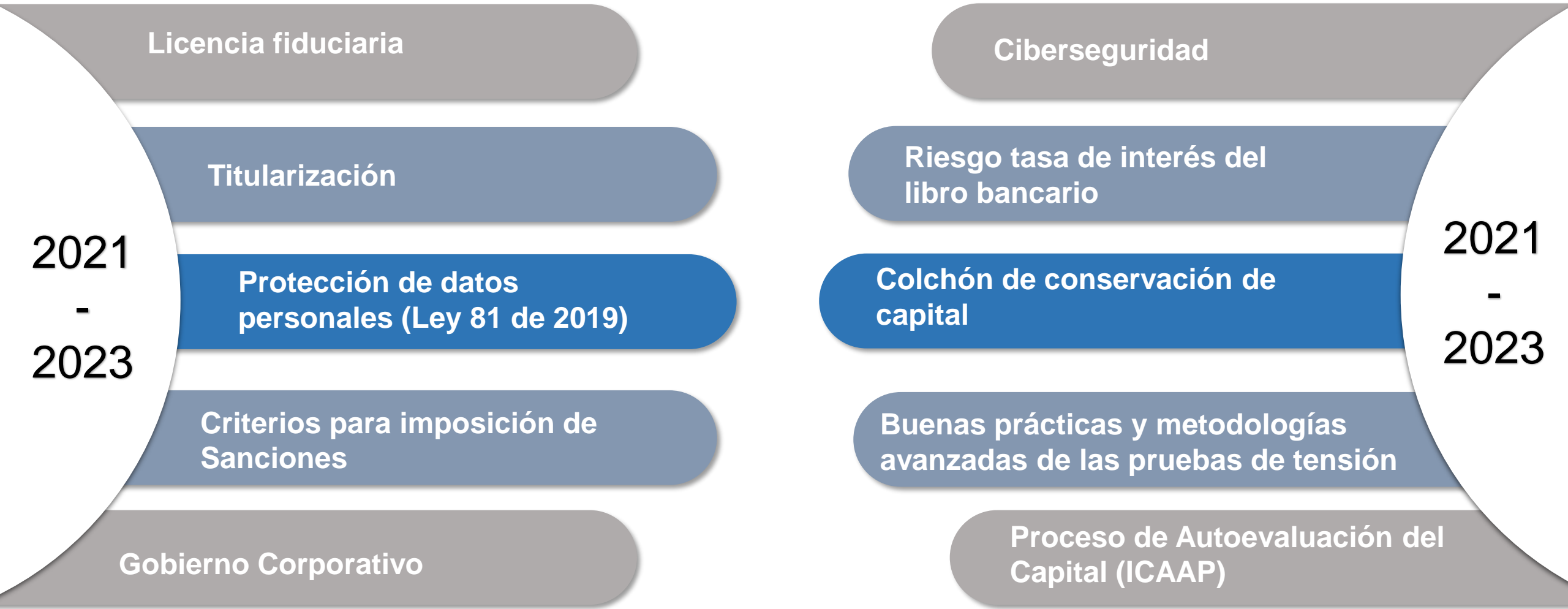


Proceso de supervisión en materia de FT

Supervisiones In Situ a distancia

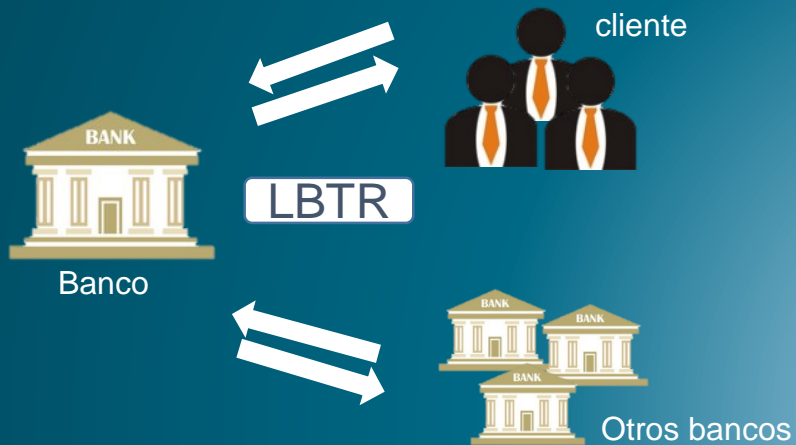


Regulaciones 2021-2023



Modernización del sistema financiero

LBTR (Liquidación Bruta en Tiempo Real)

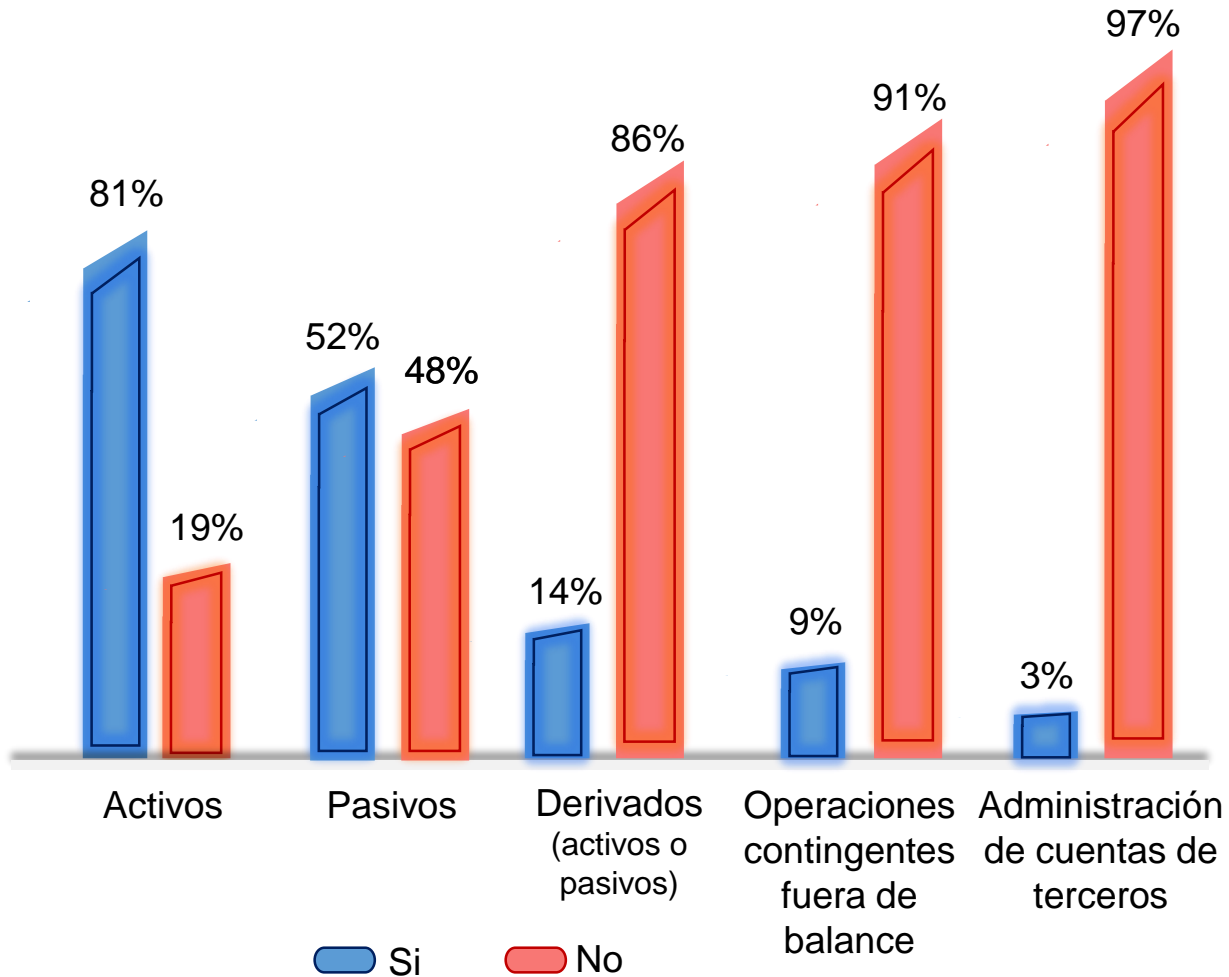


- Incrementar la eficiencia y seguridad del sistema de pagos.
- Incremento de servicios bancarios

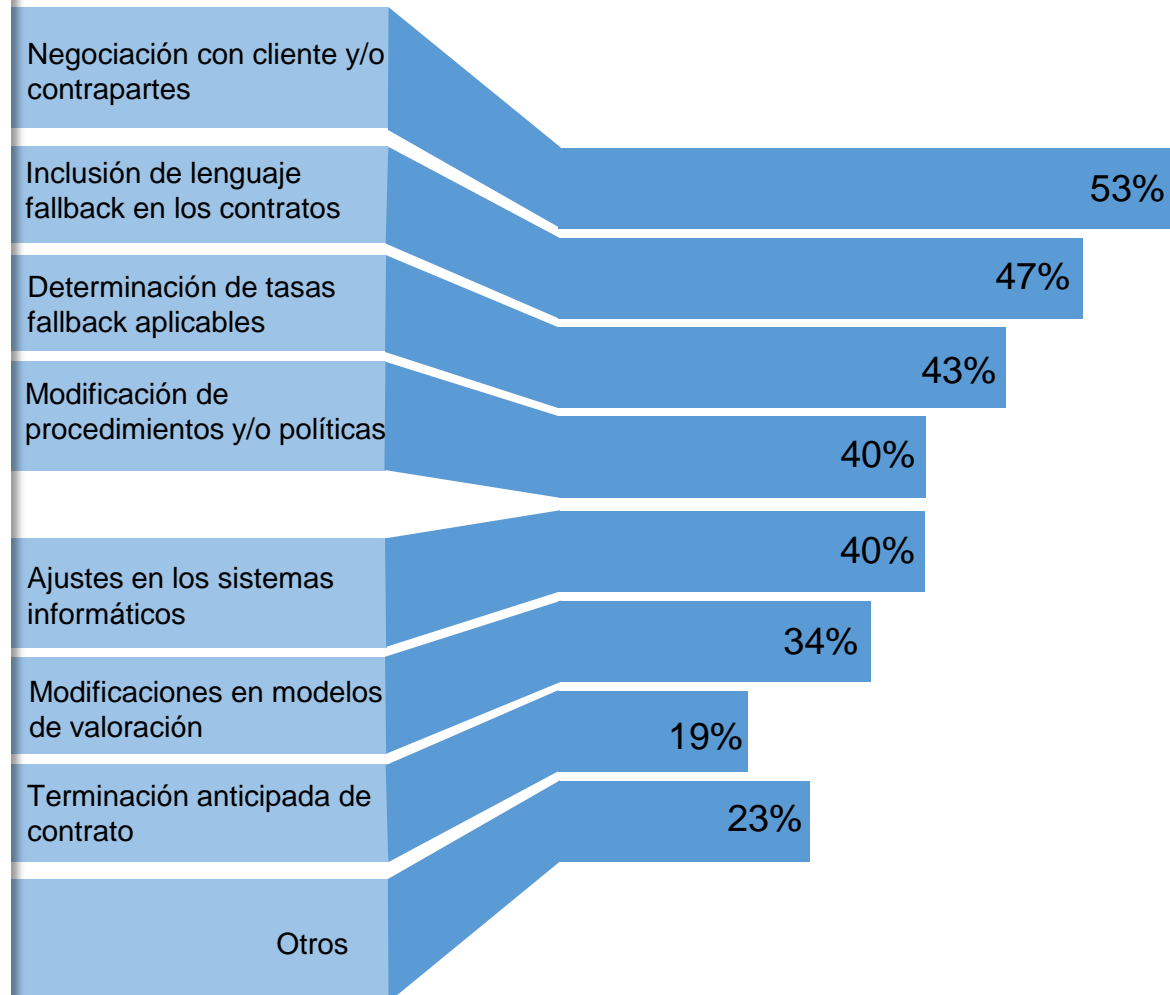
- Permitirá sentar las bases para la modernización del sistema de pagos.
- Brindará la oportunidad a nuevos actores al sector financiero.
- Existirán reglas claras para empresas de tecnología financiera que ofrezcan plataformas de pago.

Centro Bancario Internacional: Proceso de transición de la LIBOR

Bancos con exposición a operaciones LIBOR, según rubro de balance

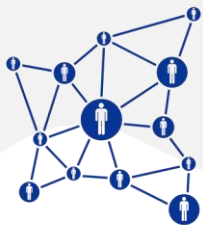


Exposición del CBI a operaciones LIBOR



Fondo de Liquidez





Resiliencia, continuidad
de operaciones y
teletrabajo



Data Analytics

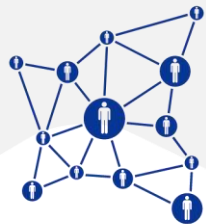
Innovación y transformación digital



Digitalización del
proceso de supervisión
Extra-situ, In-situ



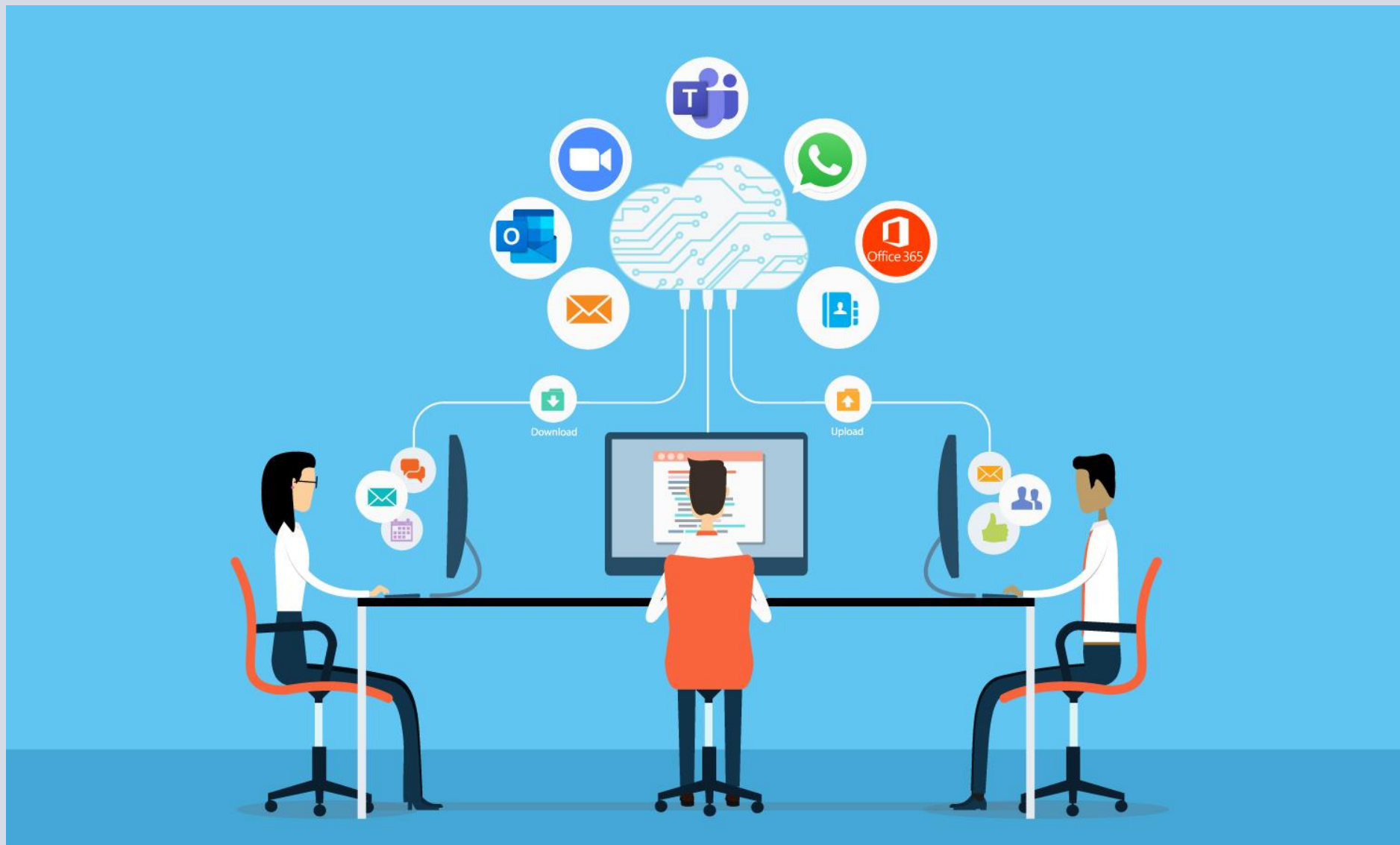
Transformación
digital de la
institución



Resiliencia, continuidad
de operaciones y
teletrabajo

• COVID-19

Innovación y transformación digital



Innovación y transformación digital



SBP
Superintendencia
de Bancos de Panamá
#QuédateEnCasa

ESTADÍSTICAS DEL CENTRO BANCARIO INTERNACIONAL DE PANAMÁ

SBP presenta nuevo y dinámico formato de estadísticas financieras

Inversiones por tipo de banca
2020-04
Elige sobre la columna para ver el desglose

Tipo de Banca	Inversión (Millones de Balboas)
Banca Local	~100
Banca Internacional	~200
Banca Inmobiliaria	~300
Banca de Inversión	~400
Banca de Negocios	~500
Banca de Inversión y Negocios	~600
Banca de Negocios e Inversión	~700
Banca de Negocios e Inversión y Negocios	~800

© 2020 Superintendencia de Bancos de Panamá

www.superbancos.gob.pa

Icons for Facebook, YouTube, Twitter, and LinkedIn.

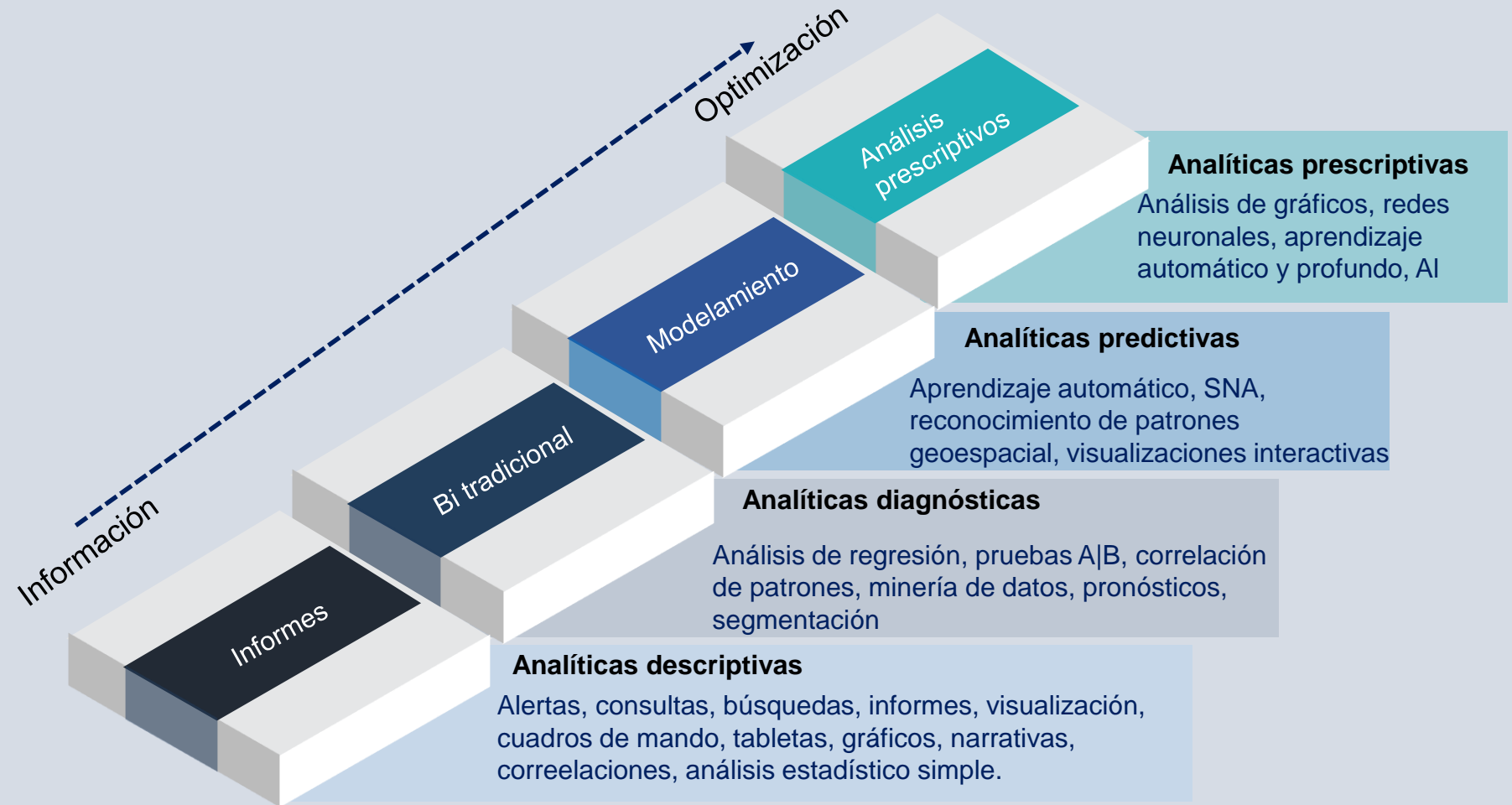
- Implementación de herramientas de análisis de datos en áreas técnicas

- Estadísticas dinámicas en la web

Innovación y transformación digital



- Implementación de herramientas de análisis de datos en áreas técnicas
- Estadísticas dinámicas en la web



Innovación y transformación digital

SBP
Superintendencia de Bancos de Panamá

TIDSO

Transerencia de Información Digital de los Sujetos Obligados

Inicio Adjuntar Documentos Formularios Consultar Más Información Cambio de Entidad Cerrar Sesión

POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS 1

POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS 2

POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS 3

POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS 4

DIVISIONES **PERIODOS**

Inicio Adjuntar Documentos Formularios Consultar Más Información Cambio de Entidad Cerrar Sesión

LINEAMIENTOS POL.PROC.

DEBIDA DILIGENCIA

COMUNICACIÓN OP.

SEGUIMIENTO A LA GESTIÓN DE CUMPLIMIENTO

ENVIAR CUESTIONARIO



Digitalización del proceso de supervisión Extra-situ, In-situ

▪ Herramienta de supervisión del formulario de autoevaluación de sujetos regulados

▪ (Tidso) Herramienta de intercambio electrónico de documentos y requerimientos de información de Supervisión, Prevención y Fiduciaria

Innovación y transformación digital



Superintendencia
de Bancos de Panamá

#QuédateEnCasa

Superintendencia de Bancos implementa firma electrónica

El Superintendente, Amauri A. Castillo formalizó este lunes 1 de junio de 2020, la implementación de su firma electrónica, como parte de la estrategia de transformación digital de la SBP.

www.superbancos.gob.pa



Trámite Institucional



Transformación
digital de la
institución

NÚMERO DE CONTROL: 202101004

ASUNTO: DOCUMENTO DE ESTADISTICAS ANUALES

REMITENTE: OTROS

ENVIADO POR: CARLOS CEDEÑO

TEMA: CORRESPONDENCIA GENERAL

ÁREA ENCARGADA: TECNOLOGIA DE INFORMACION

- App y portal de seguimiento de trámites a través de QR
- Firma electrónica
- SICO
- Revisión del proceso y sistema de SAC, para bajar los tiempos



Superintendencia
de Bancos de Panamá

Muchas Gracias

#NoBajesLaGuardia



Superintendencia de Bancos de Panamá



Superintendencia de Bancos de Panamá



Superintendencia de Bancos de Panamá



Superintendencia de Bancos de Panamá



Superintendencia de Bancos de Panamá

www.superbancos.gob.pa