

Bancarización en Panamá

Indicadores e iniciativa

Febrero 2008

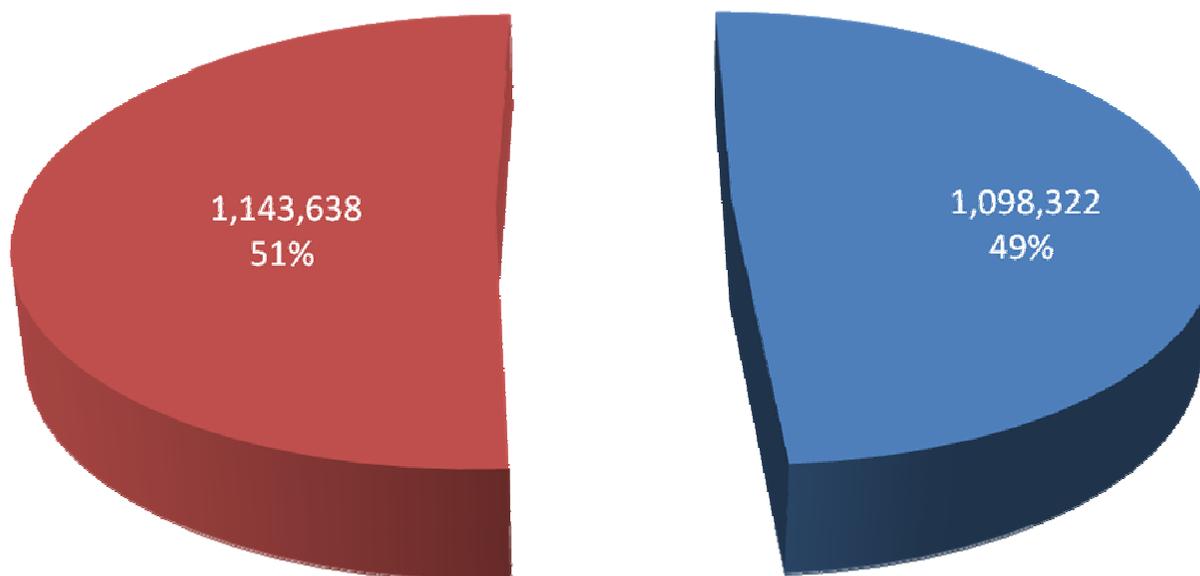
ASOCIACIÓN BANCARIA DE PANAMA

INFORMACIÓN ESTADÍSTICA

11 DE FEBRERO DEL 2008

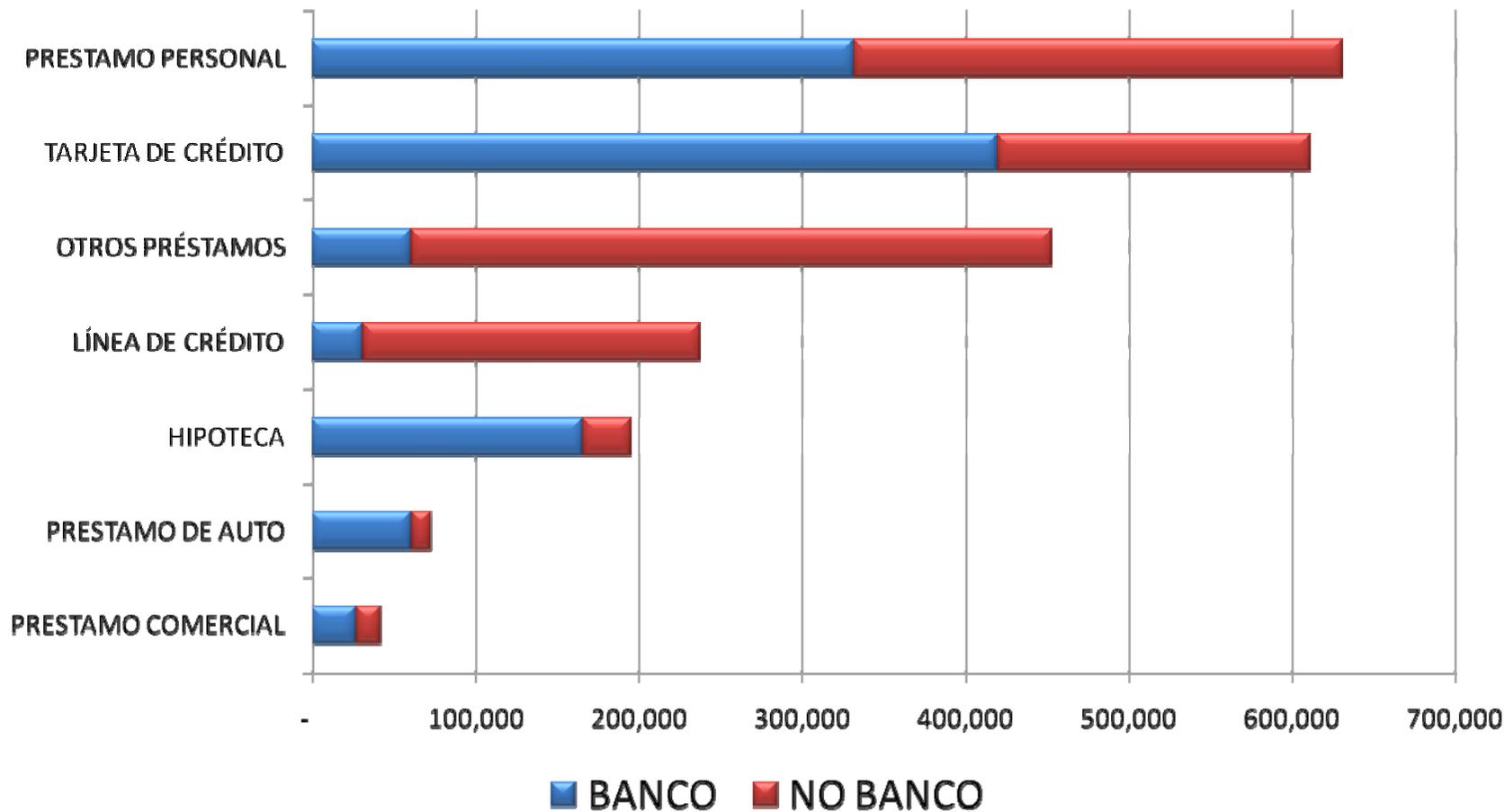
ASOCIACIÓN PANAMEÑA DE
CRÉDITO

PROPORCIÓN DE REFERENCIAS ACTIVAS EN BANCOS Y NO BANCOS



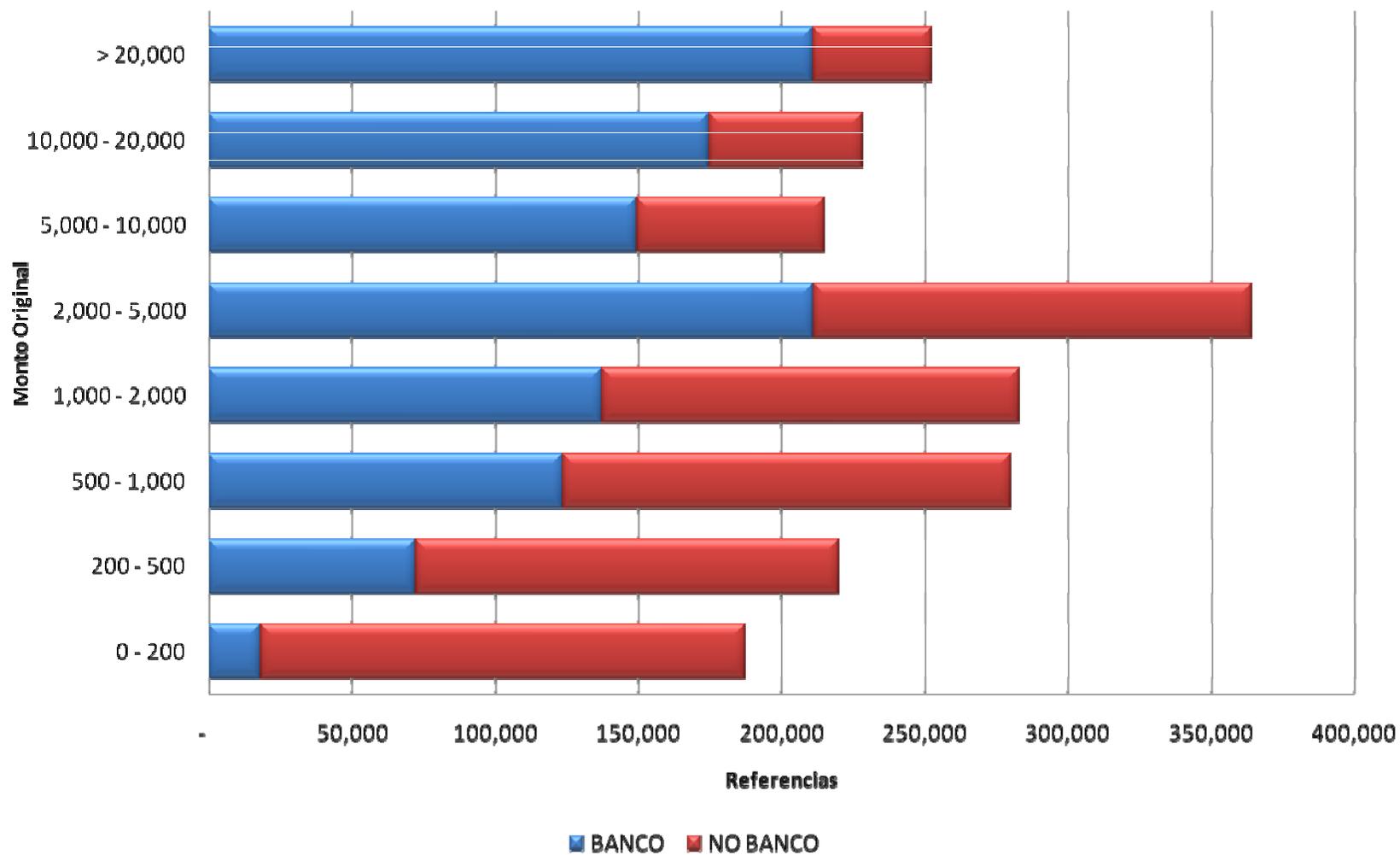
■ REF. BANCOS ■ REF. NO BANCOS

REFERENCIAS ACTIVAS EN BANCOS Y NO BANCOS (DISCRIMINADAS POR TIPO DE CRÉDITO)

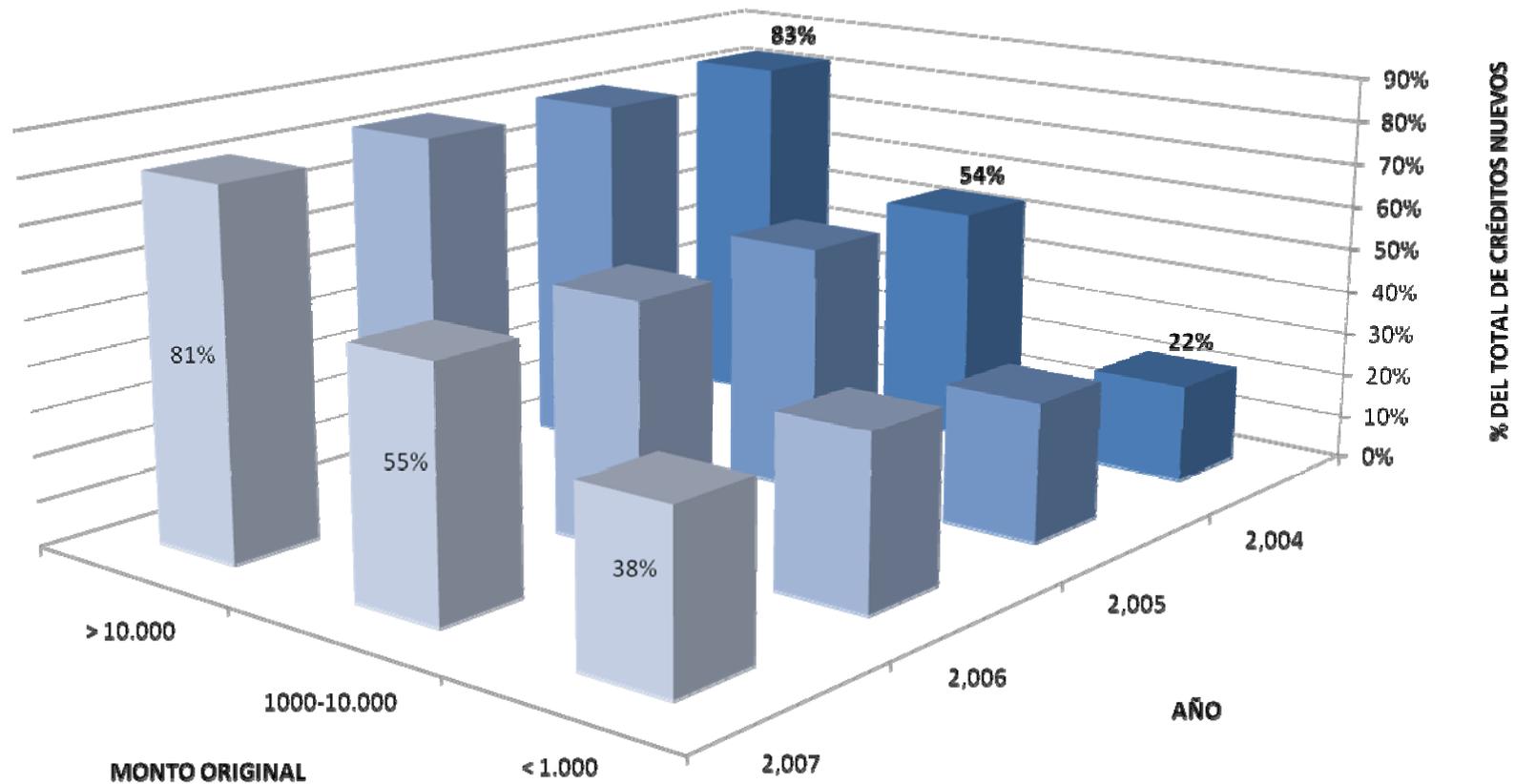


Otros préstamos: facilidades de crédito, líneas rotativas, factoring, préstamo agropecuario
Préstamos de equipos

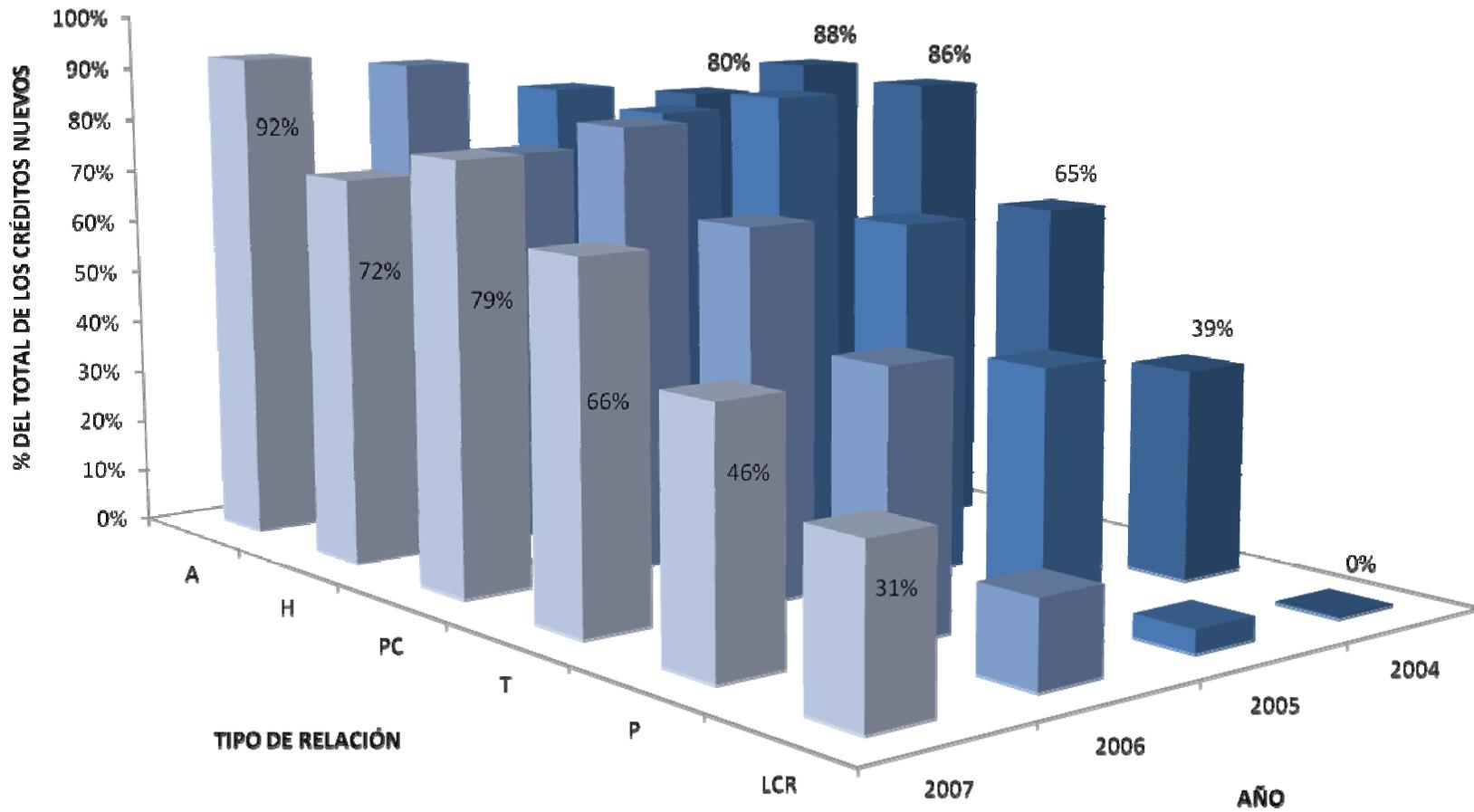
PROPORCIÓN DE REFERENCIAS ACTIVAS DE BANCOS Y NO BANCOS (DISCRIMINADAS POR RANGO DE MONTO ORIGINAL)



PARTICIPACIÓN DE LA CARTERA BANCARIA EN LOS ÚLTIMOS 4 AÑOS (AGRUPADO POR RANGOS DEL MONTO ORIGINAL)



PARTICIPACIÓN DE LA CARTERA BANCARIA EN LOS ÚLTIMOS 4 AÑOS (AGRUPADO POR TIPO DE CRÉDITO)



ALGUNOS INDICADORES DE BANCARIZACION

(En miles de dólares americanos)

PIB (preliminar)	US\$19,166	
Préstamos internos al		
Sector Privado (Nov. 07)	US\$18,465	96.34%
Depósitos internos de		
Particulares (Nov. 07)	US\$16,766	87.48%
Cuentas de ahorro (Jun. 07)	1,321,476	de una población de 3,339,800 por un monto de US\$3,140 millones

Iniciativas para promover la Bancarización en Panamá

- Buró de crédito para MYPES – Asociación Panameña de Crédito: para promover el acceso al crédito a las micro y pequeñas empresas
- Registro masivo de la información sobre el historial de pagos de los servicios públicos. (Esto permite reportar información formal por parte de las empresas e individuos de bajos ingresos) Proyecto de modificación de ley.
- Registro de información fiscal en la base de datos del buró. (proyecto de ley)

BANCOS DE MICROFINANZAS

- La Ley No. 10 del 30 de enero del 2002 estableció normas con relación al Sistema de Microfinanzas con el objeto de fomentar, desarrollar y fortalecerlo promoviendo servicios financieros y créditos destinados al sector rural y urbano, para brindar una opción a los ciudadanos y a las comunidades en condición de vulnerabilidad social, a fin de que se integren a los sistemas sociales y económicos del país.

SISTEMA DE MICROFINANZAS

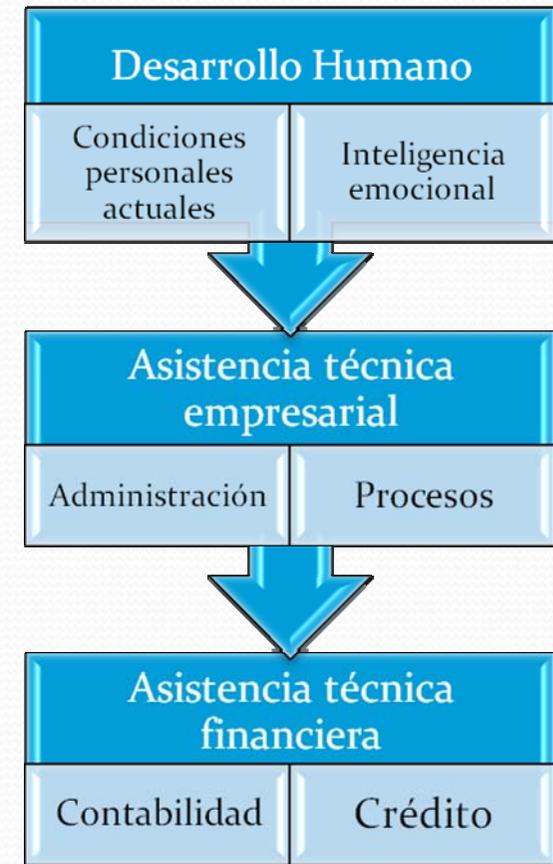
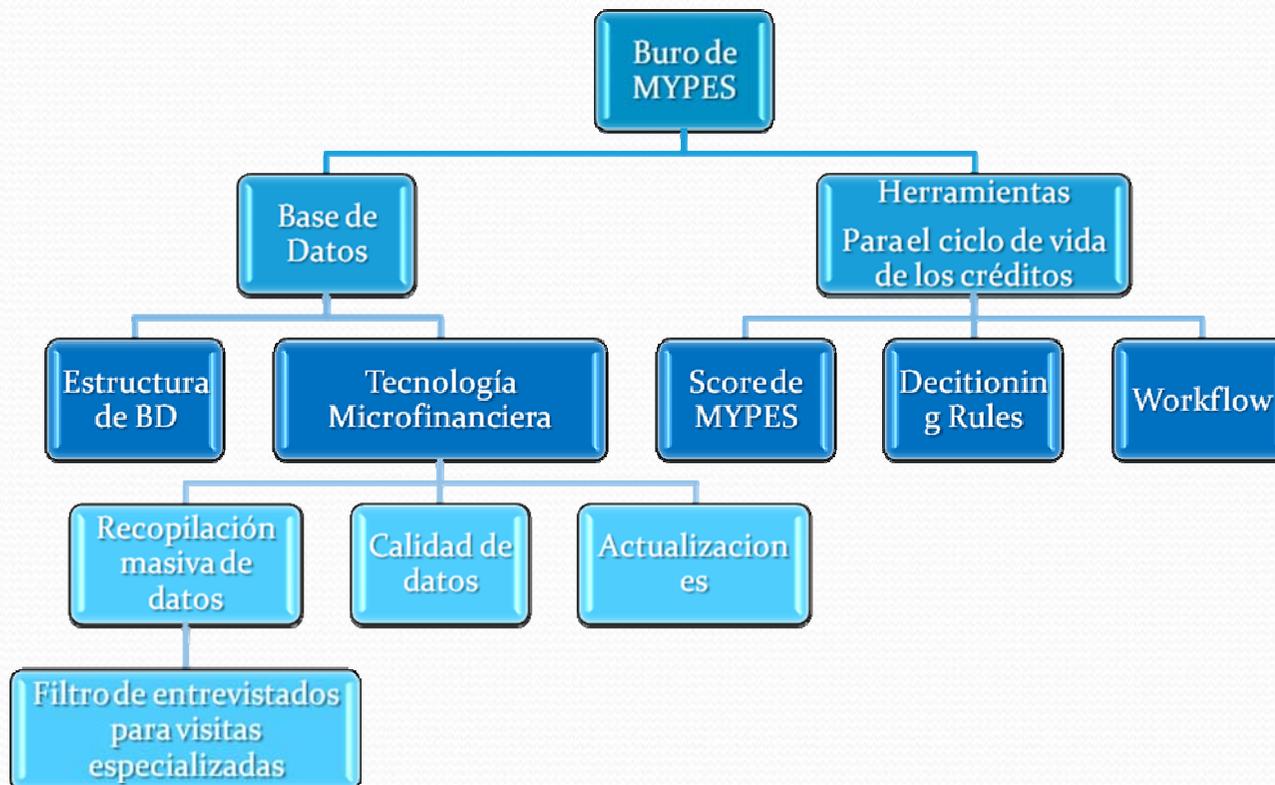
- **Se entiende por Sistema de Microfinanzas aquel que atiende al sector de la micro y pequeña empresa, mediante el otorgamiento de crédito y otros servicios financieros, y está integrado por las instituciones que se dediquen al fomento, financiamiento y promoción de este sector.**
- **Se autoriza la organización y funcionamiento de Bancos de Microfinanzas (BMF), como entidades financieras que tienen como objeto principal la canalización de recursos a micro y pequeños prestatarios, cuyas actividades se localicen tanto en áreas urbanas como rurales.**

BANCOS DE MICROFINANZAS

- Los bancos de microfinanzas podrán operar solo a nivel nacional y serán regulados por la Superintendencia de Bancos, de conformidad con lo dispuesto en el Decreto Ley 9 de 1998 y sus normas reglamentarias.
- Los bancos de microfinanzas se organizarán como sociedades anónimas, y deberán contar para su constitución con un capital pagado mínimo equivalente a tres millones de balboas (B/.3,000,000,00).
- Los bancos de microfinanzas deberán mantener una cartera de préstamos no menor del setenta y cinco por ciento (75%) en créditos con garantía personal que no excedan el uno por ciento (1%) del patrimonio neto, y en préstamos con garantía específica que no excedan el tres por ciento (3%) del patrimonio neto del banco.

BURO DE MYPES DE APC

Requisitos para los programas de asistencia a MYPES



FASES DEL PROYECTO DE BURÓ DE MYPES DE APC

Para promover el acceso al crédito de las micro y pequeñas empresas

Base de Datos no tradicional

- Generales del cliente
- Variables de la microempresa
- Variables de la familia
- Variables calculadas
- Variables de comportamiento

Tecnología de Microcrédito

Operatividad en la función que se relaciona con actividades que se repiten durante el análisis y seguimiento del crédito en donde se recoge la información necesaria.

Score de Buró para MYPES

El modelo estadístico construido sobre la información de la Central de riesgo (APC), cuyo objetivo es pronosticar el riesgo de incumplimiento de pago a partir del comportamiento de las variables definidas como relevantes

Automatización del ciclo de crédito y herramientas de apoyo

CICLO DE CRÉDITO

- APROBACION
- COBRANZA Y SEGUIMIENTO
- RENOVACION Y FIDELIZACION

HERRAMIENTAS:

- Decitioning
- Workflow