



Superintendencia
de Bancos de Panamá

Proceso de Supervisión – Prevención de BC/FT/FPADM

24 de noviembre de 2022

Melissa Valdés

Gerente de Prevención

Supervisión Basada en Riesgo

IDENTIFICAR Y COMPRENDER LOS RIESGOS

- Amenazas
- Riesgos
- Vulnerabilidades

- Evaluación Nacional de Riesgo
- Evaluación sectorial
- Evaluación de riesgo de la entidad

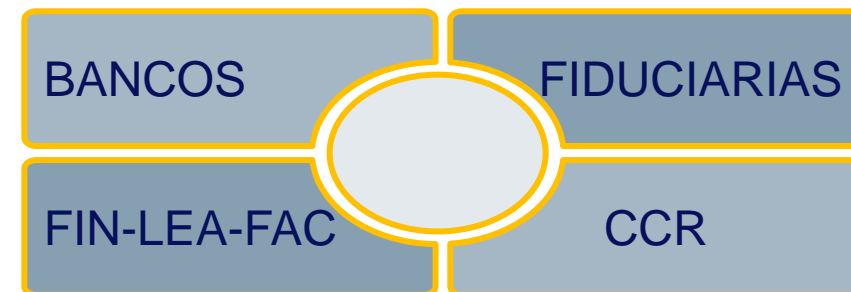


MITIGAR Y CONTROLAR LOS RIESGOS

- EBR
- Planes de inspección
- Estrategia de Sup.

- Herramientas de Sup. Naturaleza, frecuencia e intensidad.
- Acciones correctivas y sanciones.

PROCESO DE SUPERVISIÓN



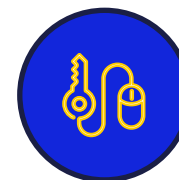
Evaluación del cumplimiento técnico



Análisis de Información Estadística



Se verifica la efectividad de los controles y procesos que mantenga la entidad.



Entrevistas y pruebas a los sistemas



PROCESO EXTRA SITU

Consta de tres etapas:

**Recepción y
procesamiento
de información**

**Actualización
del Perfil de
Riesgo de
BC/FT/FPADM**

**Análisis y
Monitoreo del
cumplimiento
técnico de la
regulación**

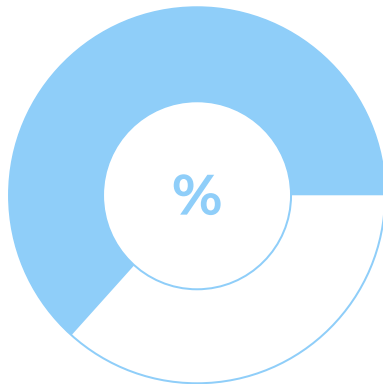


PROCESO EXTRA SITU

Actualización del Perfil de Riesgo de BC/FT/FPADM

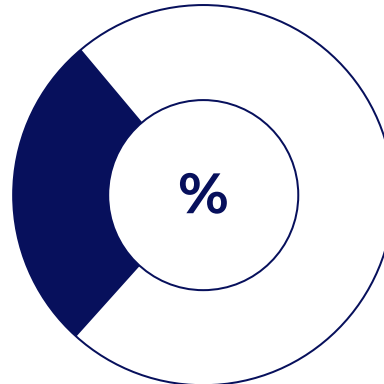
FACTORES DE RIESGO

Clientes, productos y
servicios, Canales, Zonas
Geográficas



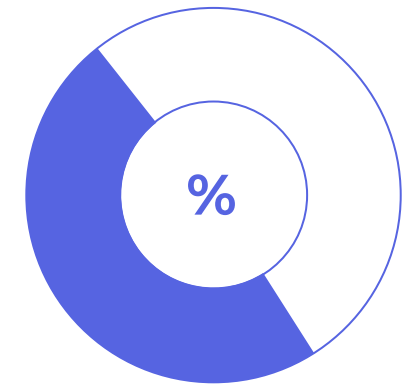
NIVELES DE RIESGO

Alto, Medio Alto, Medio
Bajo y Bajo



RIESGO INHERENTE

Cantidad del Riesgo



PROCESO EXTRA SITU

Análisis y Monitoreo del cumplimiento técnico de la regulación

Lineamientos, Políticas
y Procedimientos

Comunicación de
operaciones
sospechosas



Debida
Diligencia

Seguimiento a la
gestión de
Cumplimiento

Se verifica que el requisito:

Se encuentre documentado

Cumpla con la disposición legal
aplicable

Exista una evidencia objetiva

FUERTE

ACEPTABLE

MEJORABLE

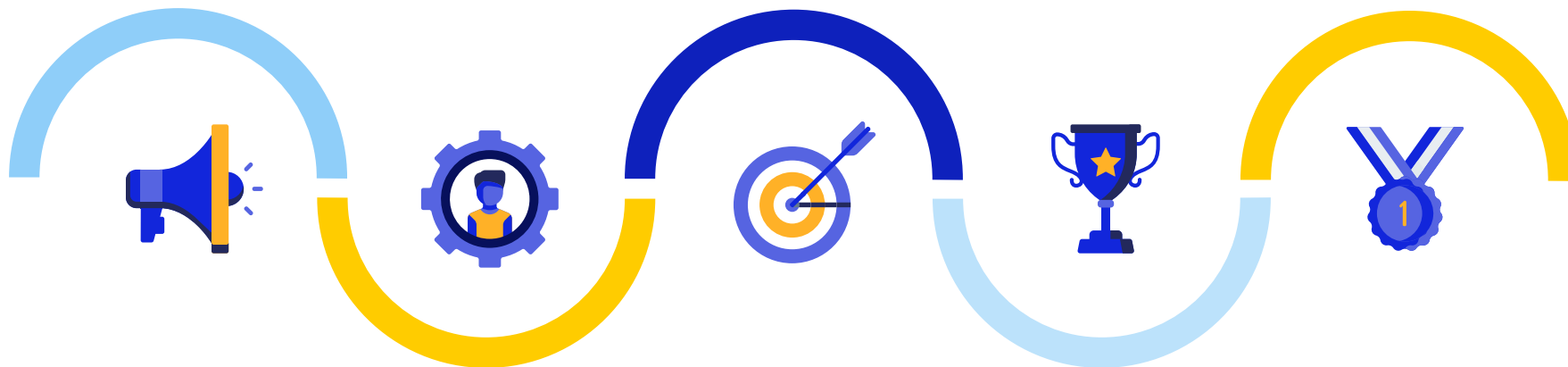
DÉBIL

PROCESO IN SITU

SUPERVISIÓN IN SITU

Lineamientos, Políticas y
Procedimientos

Comunicación de
operaciones sospechosas



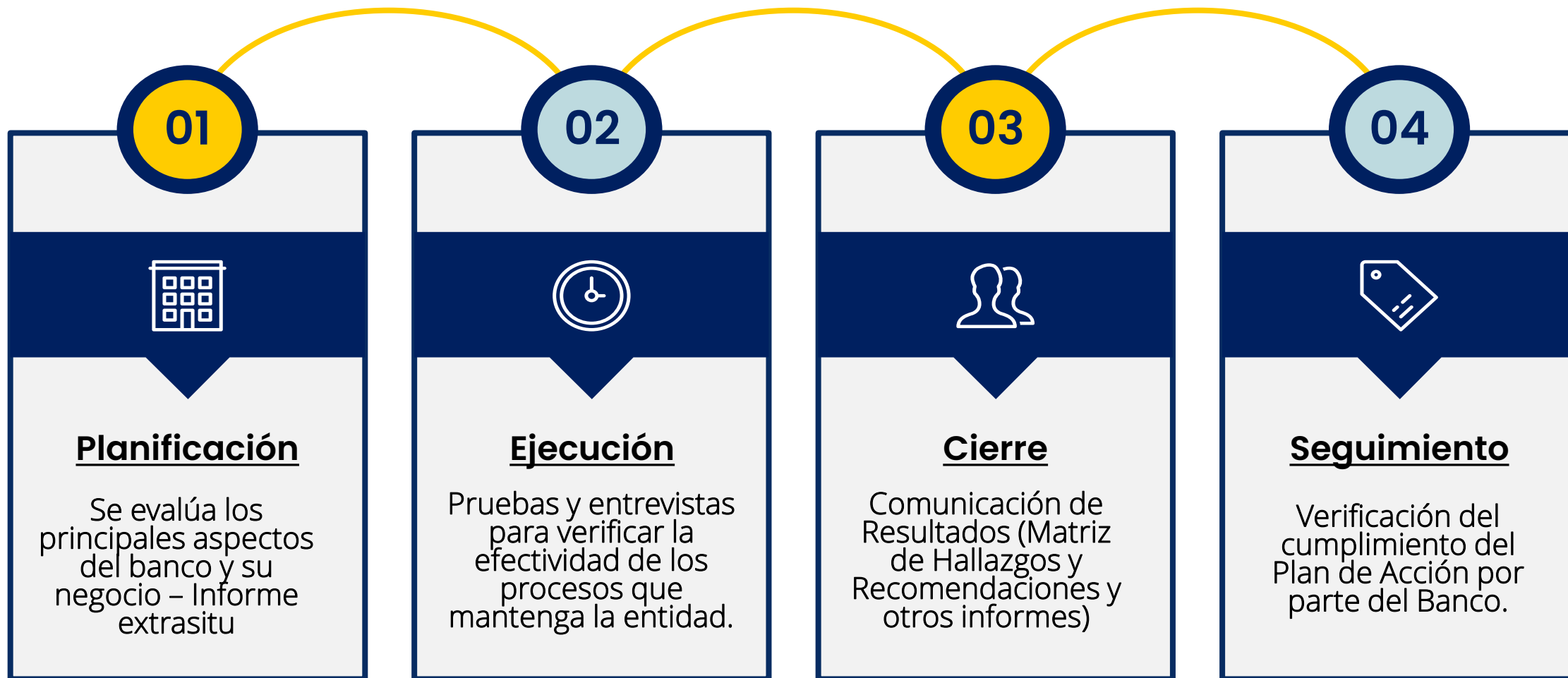
Debita Diligencia

Seguimiento a la gestión
de Cumplimiento

Verificar la efectividad del
proceso

PROCESO IN SITU

Etapas de Supervisión



Tipos de Inspecciones



ACCIONES CORRECTIVAS



PROCESO SANCIONATORIO



1

Resultados Insp. Integral

Se identifican los
temas críticos



2

Resultados Insp. Seguimiento

Seguimiento a las
acciones tomadas



3

Formulario Incumplimiento

Hallazgos de mayor
criticidad



4

Evidencias

Respaldo de cada
hallazgo



Superintendencia
de Bancos de Panamá

www.superbancos.gob.pa



Superintendencia de
Bancos de Panamá



SuperbancosPa



Superbancos_Pa



Superintendencia de
Bancos de Panamá



@superbancospa

Gracias

