

PLAN ESTRÁTEGICO 2026

Fortalecer las
Funciones

Potenciar las
Facultades

ESTRATEGIA	OBJETIVO ESTRATÉGICO	PROYECTOS	DIRECCIÓN RESPONSABLE	
Estrategia 1: Fortalecer las Funciones	Cumplir con la Hoja de Ruta Regulatoria		DR	
	Apoyar a los bancos revisando el proceso de aperturas de cuentas bancarias		*	
	Apoyar en la implementación de normas del sistemas de pagos y activos digitales		*	
	Continuar regulación para el sistema financiero y el consumidor bancario	Acuerdo de Riesgo de Tasa de Interés del Libro Bancario	DGR	
	Implementación Tecnológica del Acuerdo 9-2025 de Atención de Reclamos SAC (nuevo)	Modernizar la plataforma tecnológica de presentación de reclamos en cumplimiento del acuerdo 9-2025	DTI	
	Fortalecer la ciberseguridad de la información del sistema financiero	Revisión - Riesgo tasa de interés de libro bancario -frente a nuevos lineamientos internacionales	DGR	
	Actualizar el proceso de supervisión basada en riesgo (MUSBER)	Fortalecer las capacidades de análisis de operaciones en el proceso de supervisión in situ y extra situ		DBCOI
		Desarrollar una Herramienta de análisis de Riesgo de Concentración.		DEF
		Actualización del proceso de supervisión basada en riesgo Musber		DET
		Actualizar el proceso de supervisión basada en riesgo.		DSCF
		Formalizar la guía que se utiliza para determinar la selección de una muestra para evaluar el cumplimiento de las regulaciones y pruebas de controles		DSIFF
		Actualizar la guía de evaluación del Informe sobre las Necesidades Futuras de Capital (INFC)		DSIFF
	Elevar el estándares de ciberseguridad interna	Actualización de los procesos de ciberseguridad de los Proyectos ITbank/Fitsys		DTI
		Formulación de la Políticas de Ciberseguridad		GCI
	Otros proyectos alineados	Optimizar la gestión y el seguimiento de consultas realizadas por los sujetos obligados		DPBCOI
		Diseño e Implementación de un Career Path		DRH
		Ampliar la aplicación del Coeficiente de Financiación Estable Neta		DGR
Realizar estudio sobre códigos asignados a entidades que remiten pagos e información a la Superintendencia y FECl			DF	
Transformación y Mejora Continua en Auditoría Interna			GAI	
Seguimiento de Avances (PE)			GAI	
Estrategia 2: Potenciar las Facultades	Programa de educación financiera (ENEF)	Programa de Alfabetización Digital	DAPI	
		Realizar un plan piloto para impartir talleres de educación financiera para mujeres en áreas rurales	DAPI	
		Ampliar el programa de educación financiera (ENEF).	DSCF	
		Promover la confianza pública y fortalecer la educación financiera	DCRP	
	Apoyar al país en la preparación para el ingreso en la OCDE	Auto-diagnóstico inicial de buenas prácticas de la OCDE para el Supervisor Bancario, con intención de ser presentado al MEF	DET	
	Apoyar a que el país se mantenga fuera de las listas discriminatorias (GAFI, UE, otras)	Concretar la modificación del Acuerdo No. 012-2015 del 24 de noviembre de 2025 "Por medio del cual se establece el Procedimiento administrativo sancionatorio ante la Superintendencia de Bancos para aquellos procesos que no tengan establecido un procedimiento administrativo especial; tomando en cuenta la reciente entrada en vigencia del Código Procesal Civil, norma supletoria	DJ	
	Implementar la estructura y procesos de Resolución Bancaria	implementar la estructura y procesos de "Resolución Bancaria".	DSCF	
	Contar con un marco de trabajo para casos de uso Suptech (nuevo)	Elaborar un Sistema supervisor analítico para la detección de inconsistencias y anomalías, con enfoque SupTech	DEF	
		Hoja de Ruta Suptech	DET	
		Formulación del Comité de Tecnología	DTI	
	Otros proyectos alineados	Adecuación de la Oficina SAC Panamá Oeste	DA	
		Adecuación de oficinas en el piso 28 BC y 2900 del edificio Panama Business Tower, para ubicar las direcciones de Normas y Regulaciones Internacionales, Medios de pagos, Resolución Bancaria y las oficinas de	DA	
		Consolidar el rol, la imagen institucional y la transparencia de la SBP	DCRP	
Desarrollar procedimiento sancionatorio por entrega tardía de reportes FECl: Elaborar documento/ procedimiento para presentar al Superintendente y a la Comisión FECl que desarrollaría el art 9 de la		DJ		
Análisis para notificaciones electrónicas		DJ		
Análisis para la gestión electrónica de apertura/cierre sucursales		DJ		