

# ASPECTOS PRÁCTICOS PARA EL DESARROLLO DE OPERACIONES EN PANAMÁ

WEBINAR VÍA ZOOM  
VIERNES 24 DE JULIO  
7:45 A.M. (COL, MEX, PER, PAN)

**¡Buenos días!**

**Por Favor mantengan sus  
micrófonos apagados**

**Daremos inicio al webinar a las  
8:00 Am**



# Cámara de comercio del pacífico

Somos una entidad gremial que tiene como objetivo fomentar los negocios, las inversiones y las relaciones entre los países de la Cuenca del Pacífico con presencia en Colombia, México, Panamá y Perú. Además, contamos con una oficina de representación en Chile. Desarrollamos diferentes actividades de promoción empresarial como misiones comerciales, eventos empresariales, citas de negocios y participación en ferias internacionales.



**Cámara del  
Pacífico**  
Comercio, Industria e Integración

# Programa de Afiliados



# Programa de afiliados

---

**Apoyo y representación gremial**, la Cámara de Comercio del Pacífico generará un voz a voz de las empresas afiliadas ante las entidades con las que tiene convenio, con el fin de llevar a cabo sus negocios con éxito.

---

**Agenda de reuniones**, con el fin de identificar oportunidades de negocio, mediante encuentros uno a uno con empresas colombianas, mexicanas, chilenas y panameñas, buscando siempre los contactos adecuados y de interés para nuestros empresarios.

---

**Acceso a las presentaciones**, nuestros afiliados podrán descargar las presentaciones hechas de todos los eventos que realicemos.

---



# Programa de afiliados

---

**Producción y organización de eventos,** realizamos tus eventos con personal capacitado para planificar, organizar y producir eventos de diversos temas.

---

**Misiones Empresariales,** en los países de la cuenca del Pacífico. (Colombia, Chile, México, Perú y Panamá)

---

**Newsletter,** transmitimos Información privilegiada sobre eventos, capacitaciones, cursos de nuestros asociados u organización, mediante boletines semanales virtuales, a una lista con un alcance aproximado de 20.000 contactos. Esto con el fin de promocionar las diferentes actividades y proyectos para nuestros asociados.

---

**Boletines,** Acceso semanal al boletín digital de la Cámara del Pacífico sobre oportunidades comerciales en los países donde tenemos presencia.

---

**Asesoría comercial,** la Cámara del Pacífico es una fuente sólida de información, orientación, asesoría y apoyo para la constitución de su empresa o sucursal, presentando las mejores opciones en cuanto a costo y calidad de servicio de las empresas asociadas para temas legales, contables, financieros, recursos humanos, administrativos, entre otras áreas de interés.



# Programa de afiliados

---

**Dirección tributaria y comercial**, por medio de este beneficio nuestros afiliados contarán con un domicilio donde recibir su correspondencia o documentación en Colombia.

---

**Información valiosa**, brindamos información sobre indicadores económicos, estadísticas de importación y exportación, crecimiento en el sector de interés, oportunidades de negocio y orientación general para iniciar un óptimo proceso de comercio binacional o multinacional.

---

**Descuentos en trámites**, los servicios brindados por la Cámara del Pacífico como: trámites legales, constitución de empresa y registro de marca.

---

**Ingreso a eventos**, descuento o entrada preferencial a los eventos, congresos y seminarios organizados por la Cámara del Pacífico o de sus aliados.

---

**Evento de networking**, se realizarán de manera semestral entre todos nuestros afiliados.

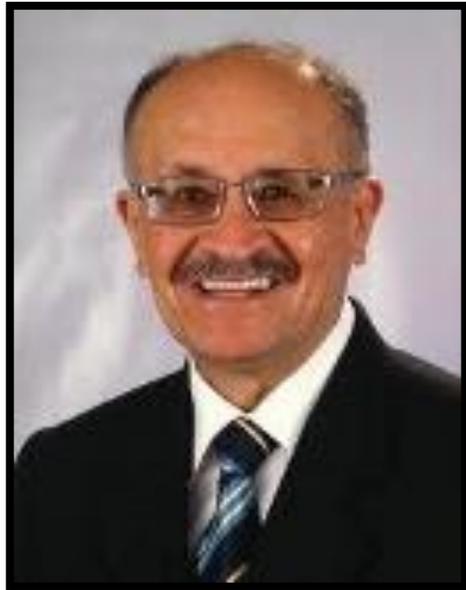


# Nuestros Servicios

- Agenda de negocios
- Estudio de Mercados
- Misiones empresariales
- Asesoría de Inversión
- Eventos empresariales
- Identificación de Proyectos de Inversión



# NUESTRO EQUIPO



**Dr. Alberto Zapater**, *Presidente Ejecutivo de la Cámara de Comercio del Pacífico.*



**Jorge Bravo Robles**, *Director Ejecutivo de la Cámara de Comercio del Pacífico*



**Cámara del  
Pacífico**  
Comercio, Industria e Integración

# NUESTRO EQUIPO



**Carlos Enrique Olaya**, *Director Comercial  
de la Cámara de Comercio del Pacífico*



**Diana Olaya**, *Directora de Relaciones  
Internacionales*



# NUESTRO EQUIPO



**Alejandra Peña Pérez**, *Gestión de  
Proyectos y Afiliaciones*



**Andrea González Núñez**, *Ejecutiva Relaciones  
Internacionales*



**Cámara del  
Pacífico**  
Comercio, Industria e Integración

# NUESTRO EQUIPO



**Jennyfer Mena,** *Investigación y desarrollo*



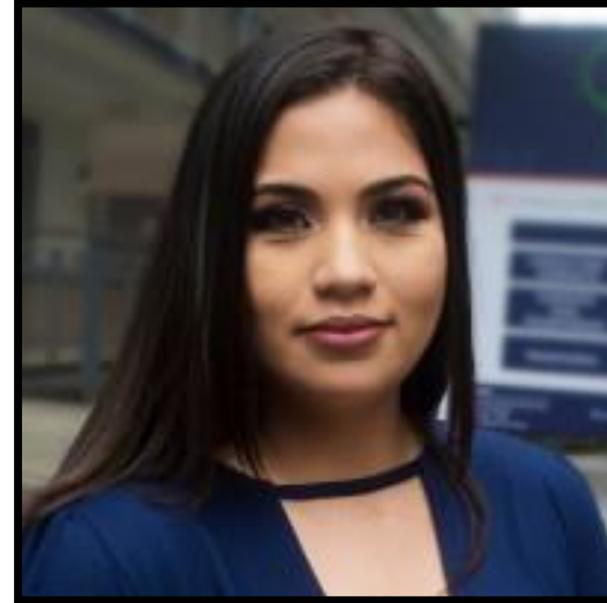
**Nohora Vargas,** Marketing y Logística



# NUESTRO EQUIPO



**Sofía Vásquez Carrera,**  
Abogada



**Jimena Molina Marin,** Responsable Área de  
Relaciones Internacionales y Comercial



**Dr. Jorge Bravo Robles,**  
*Director Ejecutivo de la Cámara de  
Comercio del Pacífico.*



**Cámara del  
Pacífico**  
Comercio, Industria e Integración

# PANELISTAS



**Cámara del  
Pacífico**  
Comercio, Industria e Integración



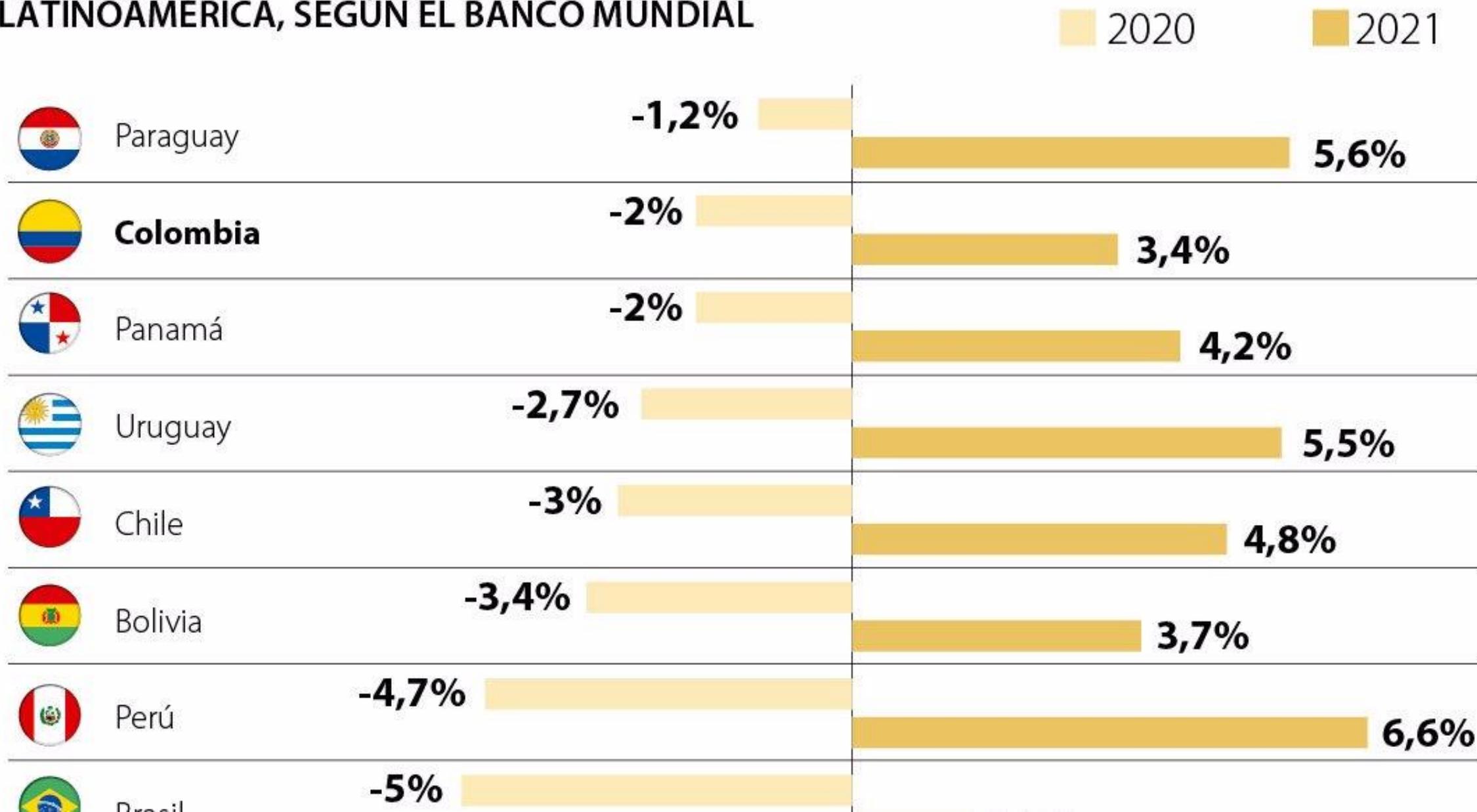
Edwin Edier Medina Chavarría,  
*Socio fundador en Panamá Corporate  
Lawyers .*





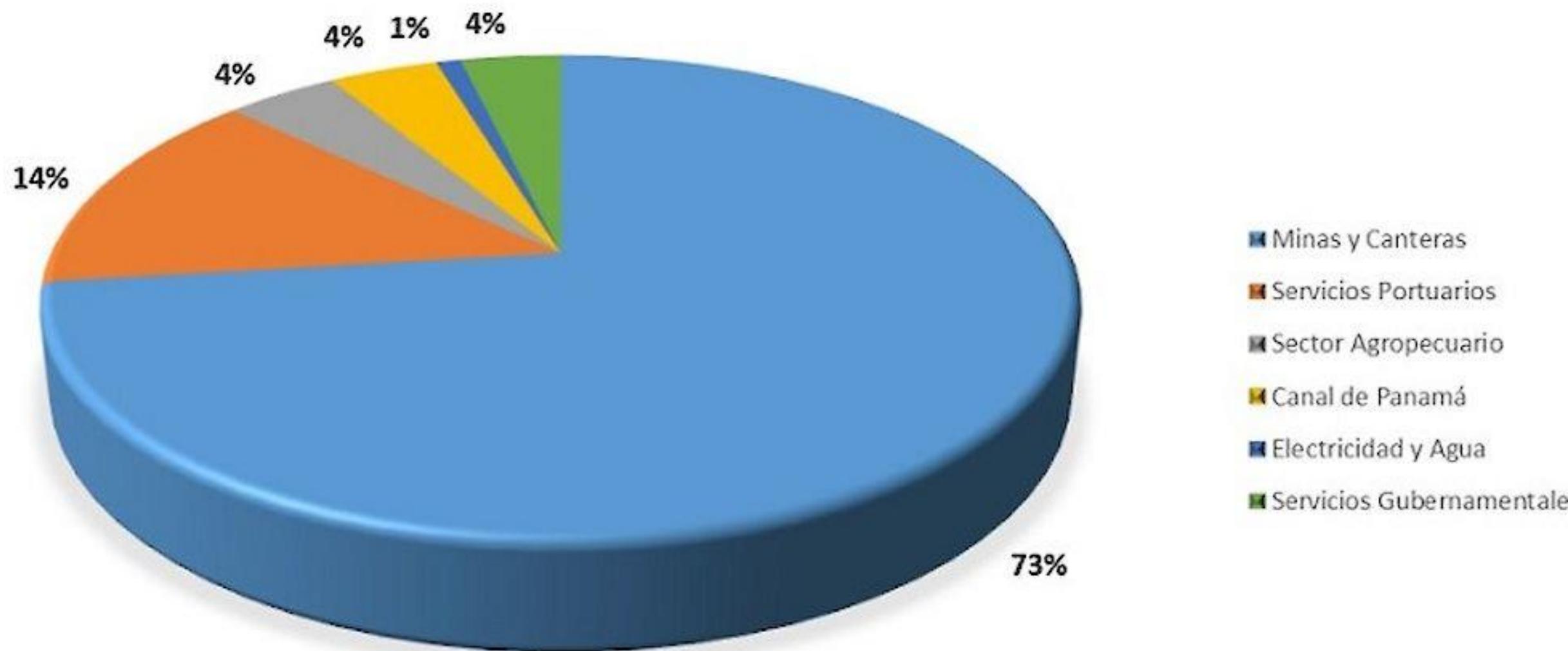
Aspectos prácticos  
para el desarrollo de  
operaciones en  
Panamá.

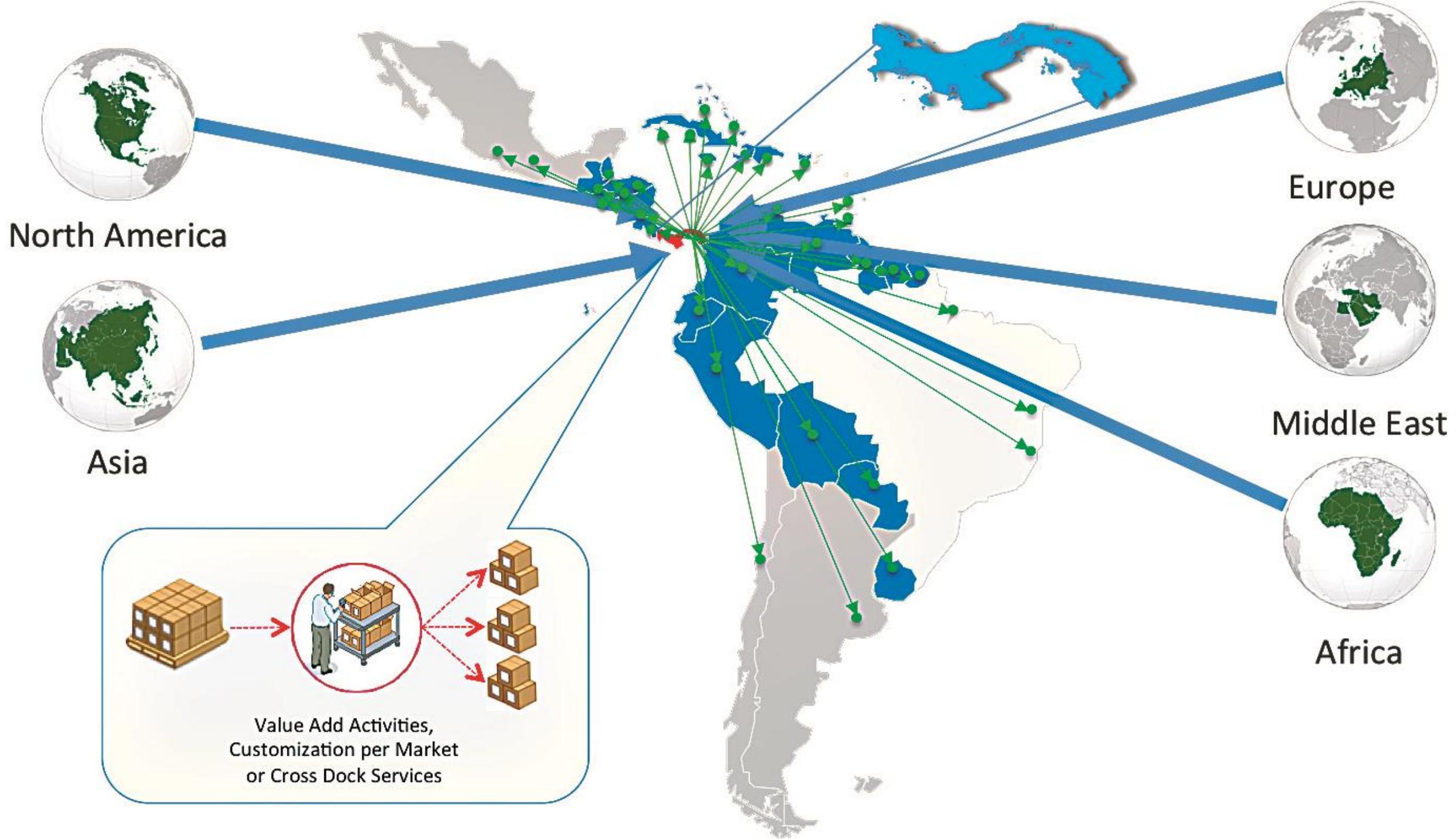
## PROYECCIONES DE CRECIMIENTO DEL PIB PARA LATINOAMÉRICA, SEGÚN EL BANCO MUNDIAL



# PIB PRIMER TRIMESTRE 2020

## ACTIVIDADES QUE PRESENTARON INCREMENTO





Fuente de  
la Renta

```
graph TD; A[Fuente de la Renta] --> B[Fuente Extranjera]; A --> C[Fuente Panameña]
```

Fuente  
Extranjera

Fuente  
Panameña

## No es de fuente panameña la renta proveniente de:

- Facturación, realizada a través de una sociedad panameña, para la venta de mercancías o productos por una suma mayor de aquella por la cual dichas mercancías ha sido facturados contra la sociedad panameña, siempre y cuando:
  - Las mercancías se muevan en el exterior o toquen puertos o aeropuertos nacionales en tránsito, con documentos de embarque que indiquen que han de ser destinadas al exterior.
  - O que se encuentren consignadas a un operador logístico ubicado en una zona libre, área económica especial, zona franca, zona primaria de aeropuerto nacional o recinto portuario aduanero, siempre que sean posteriormente remitidas al exterior u otras zonas, áreas o recintos bajo regímenes aduaneros suspensivos de derechos de importación.



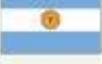
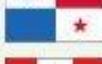
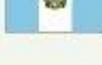
## Registros Contables

- Las sociedades panameñas que no realicen operaciones dentro de nuestro país (offshore) tendrán la obligación de mantener registros contables y documentación de respaldo.
- Se considera como documentación de respaldo: facturas, contratos, recibos, cualquier documento que sustente las transacciones realizadas por la sociedad).
- Los registros contables se podrán llevar en cualquier parte del mundo (dentro o fuera de Panamá).

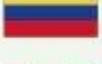


# EL PANORAMA TRIBUTARIO DE LA REGIÓN

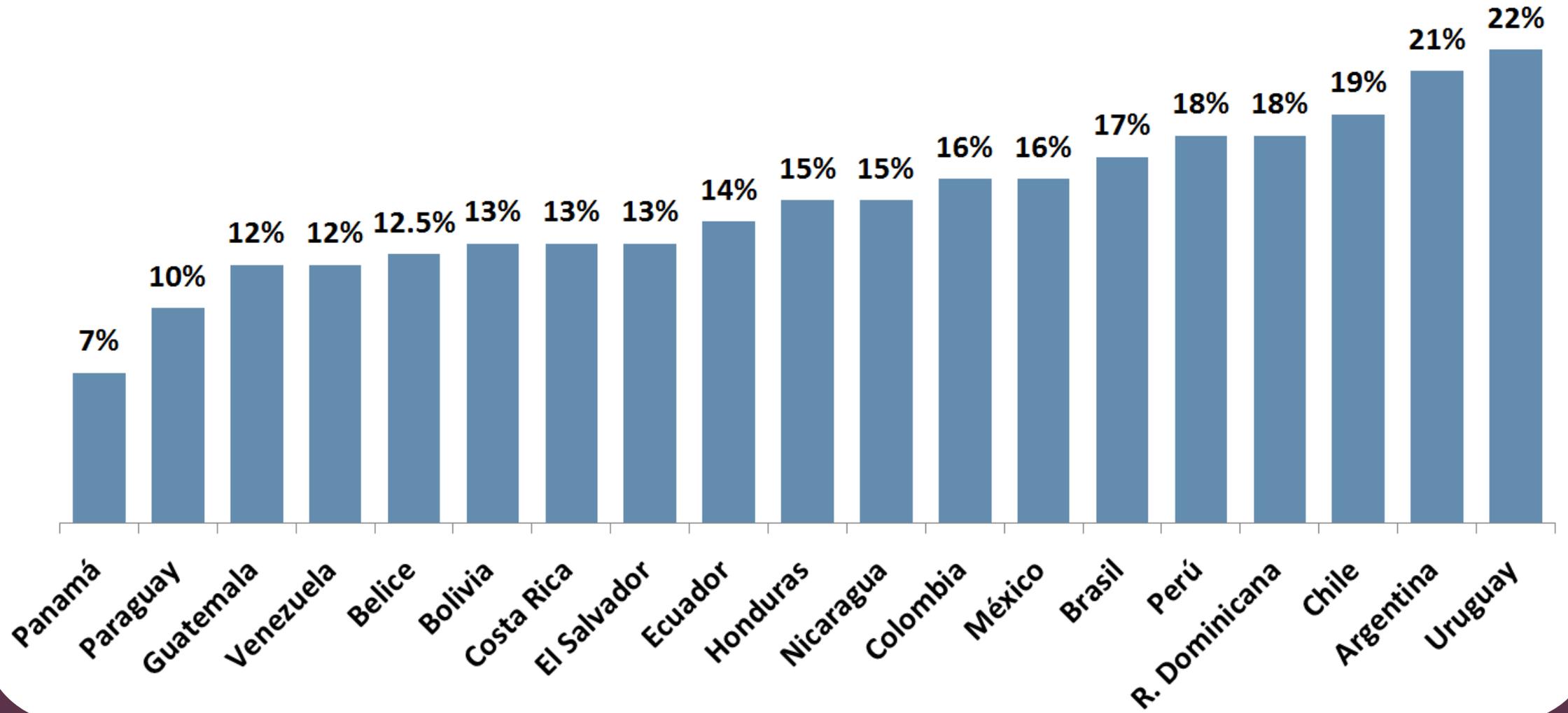
## INGRESOS TRIBUTARIOS TOTALES COMO % DEL PIB

País	% del PIB	País	% del PIB
 Cuba	41,7	 Costa Rica	22,2
 Promedio Ocde	34,3	 Honduras	21,4
 Barbados	32,2	 Ecuador	20,5
 Brasil	32,2	 Chile	20,4
 Argentina	31,3	 Colombia	19,8
 Belice	29,6	 El Salvador	17,9
 Uruguay	27,9	 Paraguay	17,5
 Jamaica	26,7	 México	17,2
 Bolivia	26,0	 Panamá	16,6
 Guyana	23,2	 Perú	16,1
 Trinidad y Tobago	22,9	 Venezuela	14,4
 Promedio ALC	22,7	 República Dominicana	13,7
 Nicaragua	22,6	 Guatemala	12,6
 Bahamas	22,4		

## IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (IVA)

País	IVA como porcentaje del PIB	Porcentaje del IVA en el total de ingresos tributarios
 Bolivia	8,5	32,8
 Chile	8,4	41,3
 Venezuela	8,0	55,8
 Uruguay	7,8	28,0
 Argentina	7,2	23,1
 Brasil	7,1	22,0
 Paraguay	6,7	38,4
 Promedio América Latina	6,2	29,3
 Ecuador	6,2	30,2
 Perú	6,0	37,3
 Colombia	4,9	24,6
 México	4,1	23,9

## Impuesto de Valor Agregado (IVA o ITBMS)



# Impuestos Nacionales

- **Impuesto de Transferencia de Bienes y Servicios ITBMS (7% calculado sobre el ingreso bruto):**
  - Ha de generarse si la ejecución o prestación de los servicios o bienes de la sociedad tiene por finalidad el mercado panameño, por tanto, la sociedad tendría obligación de efectuar la retención del impuesto en la fuente y, presentarlo al fisco panameño (DGI).
- **Impuesto Sobre la Renta ISR (25% calculado sobre la utilidad neta):**
  - Al efectuarse pagos a sociedades o personas domiciliadas en el extranjero, respecto a contratos o servicios ejecutados en territorio panameño, existe la obligación tributaria, de retener el 50% del valor total de la remesa, es decir, que se aplicaría a fines fiscales locales, una base impositiva del 12.5%.
- **Impuesto de Dividendos (10% calculado sobre el dividendo):**
  - Si los accionistas de la sociedad reciben pago de dividendos, la base imponible es del 10% sobre el valor de la suma que estos reciban.



# Sociedad Anónima

- ✓ Adquisición de bienes
- ✓ Reserva de la identidad de sus propietarios.
- ✓ Limitación de la responsabilidad personal.
- ✓ Estructuración de operaciones o transacciones financieras.
- ✓ La celeridad y prontitud para su constitución
- ✓ Fiabilidad y seguridad en cuanto a la autoridad registral



- CONTACTOS:

- [emedina@law-pcl.com](mailto:emedina@law-pcl.com)
- (507) 3925321; 3920978.
- Ciudad de Panamá, Obarrio,  
Edificio Brasil 405, oficina 7F.





# CREDICORP BANK

Cuenta con **nosotros**

**Adriana Marcela García,**

*Representante Comercial de Credicorp Bank  
en Colombia .*



# Credicorp Bank

Más de 25 años contribuyendo con Panamá



**CREDICORP BANK**  
Cuenta con nosotros

# Credicorp Group Inc. y Subsidiarias



 Total de Activos  
**\$2,368,280,458**

 **1.89%**  
Rendimiento de  
Activos promedio

 \*Total de Patrimonio  
**\$414,538,212**

 **1.19%**  
Reserva para  
préstamos

 **+150,000**  
Clientes

 \*Total Utilidad Neta  
**\$43,646,293**

 **108 años**  
Nuestra subsidiaria  
más antigua

 **5%** de energía  
renovable  
Generamos el 5% de la  
producción total de energía  
renovable del país

\* Incluye interés minoritario



# Credicorp Bank

MÁS DE 25 AÑOS DE SERVICIOS



**1992**

Inicia operaciones Credicorp Bank, banco de capital panameño.

---

**1993**

En su primer año de operaciones obtiene utilidades netas por \$150,000.00

---

**1999**

Inaugura su actual Casa Matriz en Calle 50, Edif. Plaza Credicorp Panamá.

---

**2000**

Inicia su expansión al interior de país.

---

**2005**

Lanza el servicio de E-Commerce - Banca electrónica.

**2007**

Decide expandir operaciones hacia el exterior con la apertura de su oficina de representación en Bogotá, Colombia.

---

**2009**

Primer banco en ofrecer un producto Premium de inversiones de metales preciosos.

---

**2017**

Primer banco en Panamá y Latinoamérica en ser escogido como socio estratégico de UnionPay para la emisión de Tarjetas Credicorp Bank - UnionPay de uso internacional.

---

**2018**

Actualmente contamos con 24 Sucursales a nivel nacional.

# Calificación de Riesgo

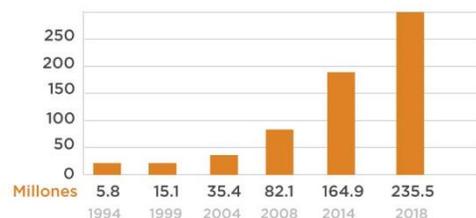
La agencia FitchRatings otorga a Credicorp Bank una calificación crediticia AA-(pan) largo plazo y una de F1+(pan) corto plazo; dos estándares internacionales de calidad que validan el nivel superior del banco y sus productos.

AA-pan

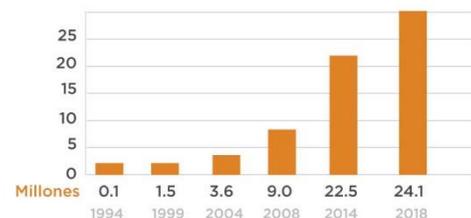
Más de 27 años de crecimiento financiero y compromiso con el país

Desde su fundación en 1992, Credicorp Bank ha experimentado un crecimiento exponencial, confirmando solidez financiera, amplia capacidad de crecimiento y compromiso con los cuentahabientes. Así lo sustenta su trayectoria financiera en estos 27 años.

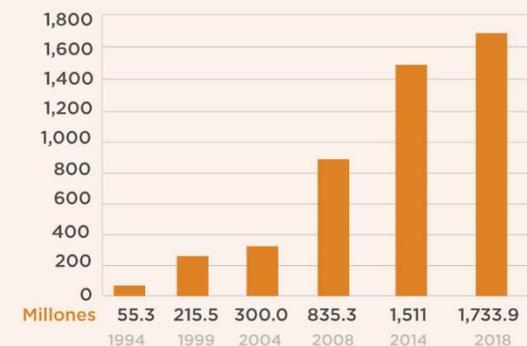
## Patrimonio



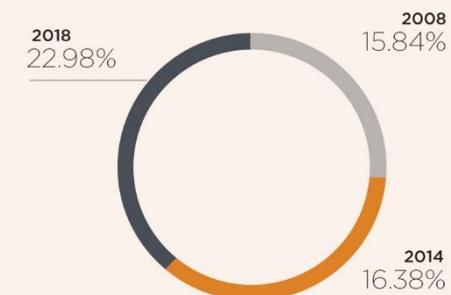
## Utilidad Neta



## Total de Activos



## Índice de adecuación de Capital



Nuestro Grupo  
Económico



**REGENCY**  
GROUP

# Nuestro Grupo Económico

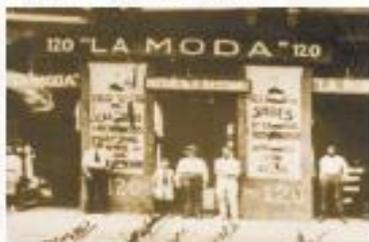


## REGENCY GROUP

## TIMELINE

1921

Almacén La Moda, opened in August 1921. Located at 21st Street and Central Avenue, specialized in clothing and shoes.



1950's

After the Second World War and despite the problems of the era, Sara Fashion opened, becoming the leader in style, trends and fashion.



Harper's Bazaar, inaugurated in the heart of the financial and commercial district in Panama City.



1972

Rochester Plaza, strategically constructed on Via España, an area of great commercial, tourism and financial activity.



1988

NEW YORK PLAZA CENTRO BALBOA



1930's



Almacén La Suerte, opened with novelties of the era. Was the first with an air condition system and self-service display.

1960's



Industria de Calzados Panama, was opened to supply the demand for the shoe market.

1980's



SARAH PANAMA, opened in honor of Mrs. Sarah Harari, founder of the Group. Considered by many the benchmark for the Department Store business.



On June 25, 1980 the Regency Group sign a contract with Nike International, marking the beginning of international brands representation.

1992



Inaugurated in 1992, CREDICORP BANK has become the financial arm of the Regency Group.

# Nuestro Grupo Económico



Business Leaders in Latin America since 1921

- ✓ Retail Operations
  - Inditex Group
  - Sportline
  - Guess, etc.
  
- ✓ Wholesales Operations
  - Nike by Nike Int.
  - Under Armour
  - Fila
  - LRX
  
- ✓ Logistics
  - Super Cargp
  - Ginza
  - Viajes Regency
  
- ✓ Financial Services
  
- ✓ Real Estate
  - Regency Real Estate Developers
  
- ✓ Energy
  - Fountain Intertrade Corp.

# Algunas marcas

ZARA



OYSHO

Massimo Dutti

Bershka



ZARA HOME

Salvatore Ferragamo



# Presencia a nivel de Retail



# Wholesales

## Mapa de Distribución



# Nuestras Bancas Especializadas

## Banca de Empresas

Credicorp Bank ha desarrollado una variada y completa línea de productos financieros que incentivan y contribuyen al crecimiento de cualquier operación comercial. Entre esos productos, se enumera:

- Financiamiento Comercial
- Factoring
- Comercio Exterior
- Préstamos Interinos de Construcción
- Transferencias Internacionales

## Banca de Personas

Credicorp Bank ha desarrollado planes personales de ahorro y financiamiento para que usted anticipe riesgos y tenga control de los momentos más importantes de su vida. Además, ofrecemos productos innovadores diseñados especialmente para ajustarse a su estilo de vida.

- Depósitos a Plazo Fijo.
- Plan de Ahorro Educativo Inteligente: Plan de Ahorro Educativo Inteligente y RYA
- Crédito: préstamos personales, tarjetas de crédito e Hipotecas
- Metales Precioso



# Nuestras Bancas Especializadas



## Banca Privada e Internacional

Credicorp Bank ha desarrollado una serie de productos y servicios que permiten satisfacer las necesidades globales del patrimonio de nuestros clientes, a través de una asesoría financiera orientada hacia los más altos estándares de calidad de vida, protección e incremento del patrimonio.

Entre esos productos, se enumera:

- Planificación patrimonial y financiera.
- Protección del patrimonio - Fideicomisos.
- Inversiones en mercados bursátiles.
- Productos estructurados.
- Gestión de portafolio.
- Gestión en fondos de inversión.
- Planificación patrimonial generacional.
- Optimización fiscal del patrimonio.
- Diversificación patrimonial.

# E-Commerce

Credicorp Bank ha sido la primera institución financiera en Panamá en ofrecer soluciones de comercio electrónico y uno de los más importantes procesadores de pagos en línea en América Latina, el Caribe y el Sur Este de Asia.

Trabajamos con First Data Merchant Services, Evertec Inc., EPX para ofrecerles una plataforma de procesamiento seguro, confiable y fácil de personalizar para todas sus necesidades de negocio.

## Nuestros beneficios

- Facturación recurrente
- Revisión de los reportes transaccionales diarias, informes de cuenta, balance de las tarjetas de crédito, préstamos y más a través de nuestra banca en línea
- Liquidaciones diarias
- Menos recargos
- Transferencias rápidas y fáciles
- Prevención de fraudes
- Volumen de procesamiento
- Conformidad - Regulaciones
- Marco legal



# OFICINA DE REPRESENTACION COLOMBIA

## PRODUCTOS DEL PASIVO

- ▶ Cuenta de ahorros y/o corrientes.
- ▶ DPF
- ▶ Cuenta de ahorros especial entre \$100,000.00 USD hasta 500,000.00 USD TASA DEL 3% E.A.



Kra 7 No 80- 49 ofic 505  
Edificio centro de Negocios el  
Nogal  
Bogotá Colombia

ADRIANA MARCELA GARCIA RUIZ

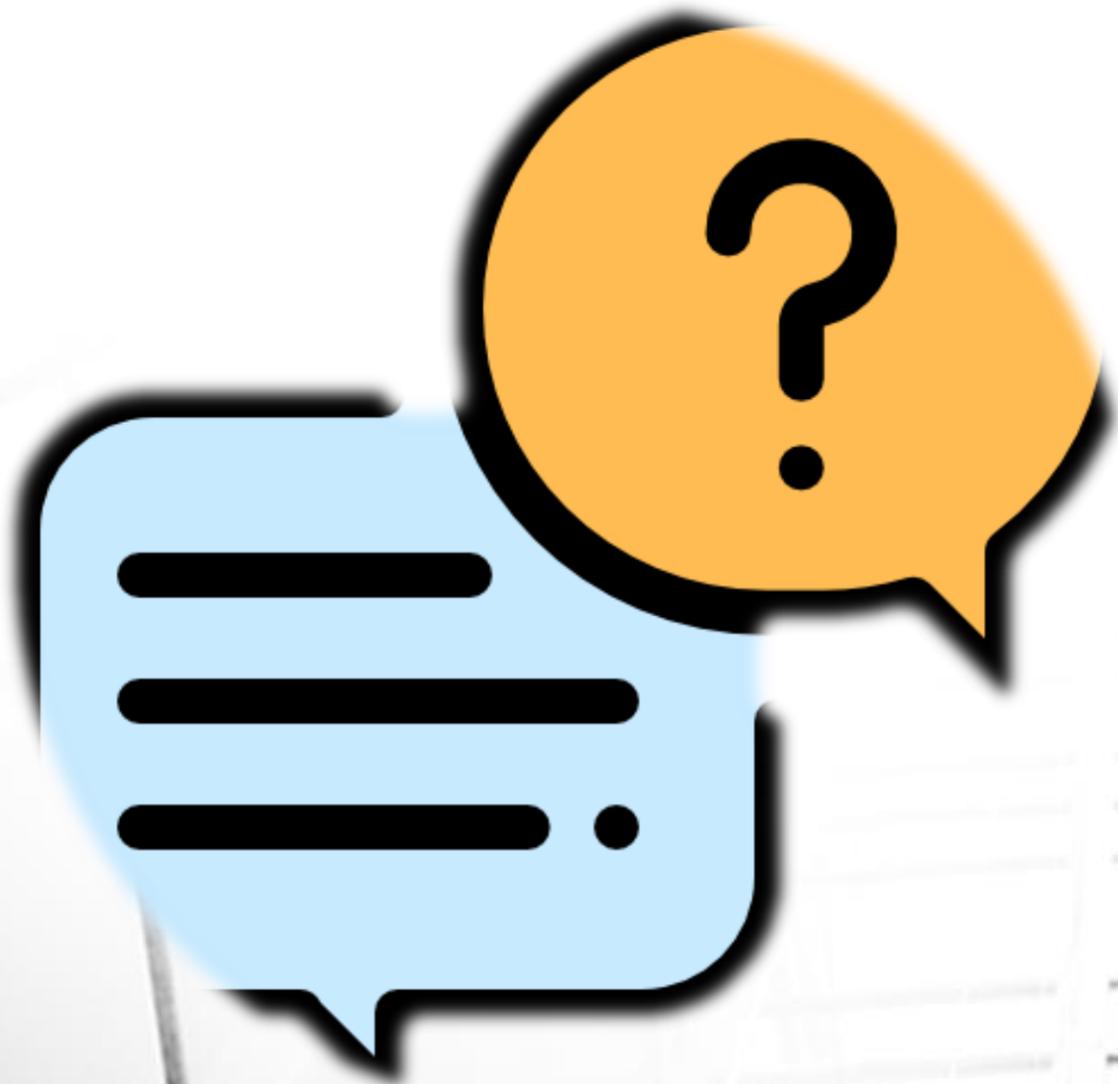
Directora Comercial

3158633560-3214463 ext 7000



CREDICORP BANK

Cuenta con **nosotros**



# RONDA DE PREGUNTAS



**Cámara del  
Pacífico**  
Comercio, Industria e Integración



**LOS NEGOCIOS NO SE  
DETIENEN**

**AFILIATE A LA CÁMARA DEL  
PACÍFICO**

PARA MAYOR INFORMACIÓN INGRESA  
AQUÍ

[WWW.CAMARADELPACIFICO.ORG](http://WWW.CAMARADELPACIFICO.ORG)  
CEL (57) 304 6224949





# AFILIATE

**Carlos Enrique Olaya**

Director Comercial

Correo: [Carlos@camaradelpacifico.org](mailto:Carlos@camaradelpacifico.org)

Celular: (+57) 300 6634569



**Cámara del  
Pacífico**  
Comercio, Industria e Integración

# Nuestras redes



[camaradecomerciodelpacifico](https://www.facebook.com/camaradecomerciodelpacifico)



[www.camaradelpacifico.org](http://www.camaradelpacifico.org)



[camaradelpacifico](https://www.youtube.com/camaradelpacifico)



[camaradelpacifico](https://www.instagram.com/camaradelpacifico)



[@camarapacifico](https://twitter.com/@camarapacifico)



[Cámara del Pacífico](https://www.linkedin.com/company/Cámara del Pacífico)



**Cámara del  
Pacífico**  
Comercio, Industria e Integración

## CONTACTO



Jimena Molina Marin

*Responsable Área de Relaciones Internacionales y Comercial*

**Dirección:** Av. Emilio Cavenecia 389 Ofc. 601. Lima Perú 15073

**Email:** [peru@camaradelpacifico.com](mailto:peru@camaradelpacifico.com)

**Teléfonos:** (511) 7368173 (51) 962906919



Diana María Olaya Albadan

*Directora de Relaciones Internacionales*

**Dirección:** : Cra. 13 No. 73 - 34 Ofc. 601

**Email:** [dolaya@camaradelpacifico.org](mailto:dolaya@camaradelpacifico.org)

**Teléfono:** (57) 300 663 4153

# MUCHAS GRACIAS

