



Informe de Actividad Bancaria

Diciembre 2022

Contenido

Resumen Ejecutivo	2
A. Liquidez	4
B. Solvencia	4
C. Estado de Resultados	5
D. Indicadores de rentabilidad	7
E. Balance de Situación	8
A. Crédito	10
B. Riesgo de Crédito	12
C. Depósitos	13

Resumen Ejecutivo

El sector bancario evolucionó positivamente al ritmo del desempeño económico del año 2022, luego de períodos difíciles producto de la pandemia. Aunque bajo un contexto económico complicado, marcado por problemas en las cadenas de suministro globales, altos niveles de inflación, fuertes aumentos de tasas de política monetaria por parte de los bancos centrales, tanto en economías avanzadas como en desarrollo, Panamá cerró el año con una positiva expansión en 2022. Los últimos datos disponibles muestran que la economía panameña habría crecido hasta el tercer trimestre en 11% y los datos adelantados dan señales que la economía habrá incrementado su desempeño anual en torno a los dos dígitos.

Al cierre del 2022 la banca mantiene adecuados niveles de capital y liquidez, y sigue mostrando un sistema con fundamentos financieros estables. Durante el año, el crecimiento continuo del portafolio de crédito ha permitido una mejora en la rentabilidad, al tiempo que se observa una reducción de la cartera riesgosa. De igual forma, resalta que los niveles de fondeo se encuentran estables y los niveles de liquidez satisfacen con holgura lo dispuesto por las normas regulatorias. En cumplimiento del Acuerdo 12-2022, el 31 de diciembre se dieron por concluidas las disposiciones respecto a los créditos modificados, al disponer esta norma los lineamientos y parámetros para efectos del restablecimiento definitivo de la cartera de créditos clasificada en la categoría “Mención Especial Modificado” a lo dispuesto por el Acuerdo No. 4-2013.

Los activos del CBI totalizaron USD 140,024.5 millones, lo que representó un aumento de USD 6,674.1 millones con respecto al mes de diciembre de 2021, un aumento interanual del 5.0%. Los activos de los bancos aceleraron su ritmo de expansión como resultado del mayor crecimiento de los activos productivos, en particular la cartera crediticia neta (11.9%) y las inversiones (5.4%).

Al mes de diciembre de 2022, el sistema bancario nacional (SBN) registró crecimiento de la cartera bruta de créditos locales, que alcanzó un saldo de USD 58,586.1 millones, con un aumento de 6.3% en comparación a los datos reportados al cierre de 2021, lo que equivale a un crecimiento de USD 3,460 millones en un año. En lo concerniente a las solicitudes y desembolsos de créditos nuevos en lo transcurrido del año, los mismos siguen siendo positivos. Al cierre de diciembre de 2022, estos alcanzaron un acumulado de USD 23,134 millones, un crecimiento de 32% con respecto al mismo período de 2021. Si bien hubo una aceleración importante del mismo en la segunda parte del año, el acumulado de estos desembolsos estuvo por debajo de lo otorgado en 2019.

La calidad de los activos bancarios se ha mantenido estable en los últimos meses, lo cual responde en parte al saneamiento de cartera efectuado por varios bancos. A diciembre de

2022, el CBI muestra una ratio de morosidad de 3.9%, del cual 1.5% representa los créditos con atrasos a +30 días y de 2.4% para los créditos que mantienen un atraso mayor a 90 días. Dado el incremento de tasas y otros riesgos del entorno externo es previsible cierto deterioro en el indicador de calidad de cartera en 2023 debido a un ambiente operativo menos favorable y a la maduración de créditos de consumo. La cobertura de provisiones para préstamos deteriorados es del orden de 123%.

Al concluir el 2022, las utilidades de los bancos de CBI totalizaron USD 1,901.3 millones, una cifra que representa un aumento de 45.8% frente al mismo período del año anterior. Con este resultado la utilidad neta de la banca se situaría en niveles superiores al año previo a la pandemia. Debe resaltarse que la mejora en los indicadores de rentabilidad tuvo lugar a pesar de que durante el 2022 el margen financiero promedio anual en las operaciones de intermediación se ha estrechado, lo cual daría cuenta de aumentos en las tasas pasivas a plazo, sin que por el contrario se presentaran aumentos en la parte activa de manera significativa, con lo que el spread de crédito se ha reducido.

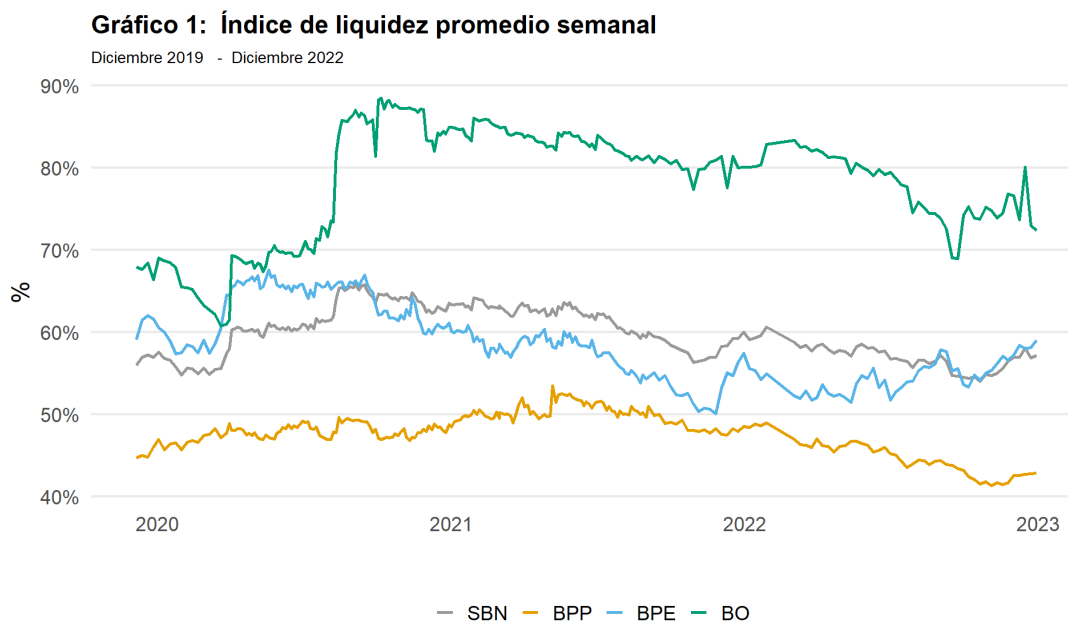
Los depósitos en el CBI a diciembre de 2022 registraron un total de USD 98,379.6 millones, un aumento de USD 1,364.8 millones (1.4%) frente al mismo período del 2021. Por su parte, los depósitos externos registraron un aumento de USD 1,744 millones alcanzando un saldo de USD 35,744.5 millones, un incremento de 5.1%, donde Colombia mantiene la mayor participación al registrar el 21% de los depósitos extranjeros. Se espera que el exceso de recursos líquidos acumulados durante la pandemia continúe reduciéndose en los próximos meses, lo cual podría incidir en una contracción de los depósitos locales de mayor disponibilidad. Los datos al cierre del año muestran que los depósitos internos se redujeron en 0.6% al cierre de 2022. Sin embargo, se prevé que la liquidez de las entidades bancarias se mantenga sólida, ya que los bancos tienen una activa participación en el mercado de depósitos y tienen acceso a los mercados de capital y deuda locales y globales.

Se concluye que, al cierre de 2022, la banca se encuentra resiliente, y aunque enfrenta desafíos de un entorno económico y condiciones de financiamiento más complejos, está en condiciones de mitigar el aumento de los riesgos de activos. Hacia adelante, es fundamental continuar corrigiendo los desbalances remanentes generados durante la pandemia y restablecer las holguras, junto con priorizar iniciativas que favorezcan el fortalecimiento del sistema financiero, en particular a través de los niveles de capitalización. Lo anterior permitirá al CBI seguir aportando al desarrollo económico y al bienestar de las familias, al facilitar la intermediación de recursos y ayudar a que la economía absorba las presiones financieras externas y locales de la actual coyuntura.

A. Liquidez

Al cierre de 2022, la liquidez del Sistema Bancario alcanzó un 57.18%, lo que excede los mínimos regulatorios en la materia. Actualmente, los bancos locales se encuentran en una posición de holgura con respecto a los requerimientos regulatorios, que les permitiría afrontar la volatilidad del mercado. Los bancos del Sistema han tenido, históricamente, colchones robustos de liquidez y un acceso constante a depósitos estructurales y mayoristas, los cuales constituyen una parte fundamental de su fondeo.

Con relación a la liquidez a la fecha, si bien se ha notado cierta disminución de los indicadores respecto a los niveles que se alcanzaron en 2021, el sistema financiero mantiene indicadores adecuados de liquidez a nivel agregado, contando con recursos suficientes para atender sus necesidades de corto plazo, y que a su vez le permitirá continuar con el crecimiento del crédito. En línea con previsiones expresada en informe anteriores, era esperado que en la medida en que la dinámica económica se recuperará, y por tanto se dinamizará la cartera de crédito, la liquidez de la banca se redujera, pero a niveles que aún se consideren saludables frente a los riesgos del entorno. Las disminuciones registradas son en gran medida el reflejo del mayor otorgamiento de crédito.



Fuente: Bancos de licencia general.

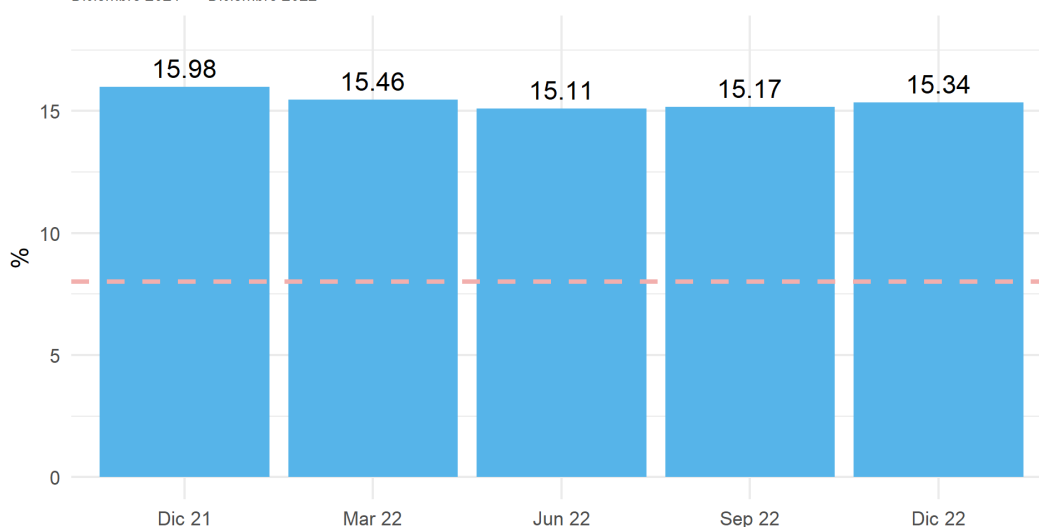
B. Solvencia

En el 2022 el índice de adecuación de capital (IAC) muestra que los indicadores de solvencia del CBI agregado se mantuvieron en una posición de holgura. El IAC sobre activos ponderados por riesgo fue de 15.34% (Ver Gráfico 2), superando el mínimo regulatorio que es de 8%. La integración de capital del conjunto de bancos no registró cambios significativos con respecto al trimestre anterior.

La disminución que se viene registrando en los últimos ejercicios fue producto del aumento de los APR (Activos Ponderados por Riesgo), impulsados por el dinamismo del crédito al sector privado y una disminución de fondos de capital. Esta disminución de fondos de capital responde al uso de la provisión dinámica que se permite a partir de la publicación de la Circular No. SBP-DR-0124-2020 del 15 de abril de 2020, y previamente establecido en el artículo 5 del Acuerdo No. 002-2020 del 16 de marzo de 2020. Actualmente, todos los bancos en operación cumplen satisfactoriamente con los nuevos estándares regulatorios en materia de capital bancario.

Gráfico 2: Índice de Adecuación de Capital

Diciembre 2021 - Diciembre 2022



Fuente: Bancos de licencia general e internacional.

C. Estado de Resultados

Con corte a diciembre 2022, las utilidades de los bancos de CBI totalizaron USD 1,901.3 millones, una cifra que representa un aumento de 45.8% frente al mismo período del año anterior. Este resultado fue impulsado principalmente por la positiva evolución del margen financiero y comisiones, derivada del crecimiento del portafolio de crédito; de los ingresos extraordinarios por parte de un grupo bancario; la robusta gestión en la calidad de los activos, y el control en los gastos, así como una reducción en las provisiones. Con este resultado la utilidad neta de la banca se situaría en niveles cercanos al período previo a la pandemia.

En adición a la recepción de utilidades generadas en el extranjero por parte de un banco de Licencia Internacional, es de destacar que la rentabilidad del activo continúa con un desempeño positivo.

Los egresos generales por el orden de USD 2,944.5 millones se incrementaron un 21.6% interanual. Este incremento responde en parte a las iniciativas en torno a la digitalización.

Los bancos están bien posicionados para absorber los costos a corto plazo asociados con una mayor inversión en tecnología financiera, lo que podría generar mayores eficiencias, reducir los riesgos cibernéticos y productos y servicios nuevos. Se prevé que para 2023, las entidades continuarán invirtiendo recursos para este fin, principalmente en el robustecimiento de las plataformas y medios tecnológicos de las entidades financieras y pago de servicios especializados de soporte y seguridad cibernética.

Las provisiones netas por cuentas malas totalizaron USD 697.3 millones, un monto 21.5% menor que el registrado durante el mismo período de 2021. Vale anotar que estas menores reservas preventivas habrían contribuido al crecimiento en la utilidad de la banca, y se dan en un contexto donde se ha registrado una recuperación de la economía a sus niveles de 2019, una mejora en el mercado de trabajo, hechos que en su conjunto habrían mitigado los riesgos originados por la pandemia. Estas mejoras en la rentabilidad de los bancos del CBI y el apetito por el riesgo relativamente más conservador, apoyado por un crecimiento cauteloso, respaldarían las métricas de suficiencia de capital en el futuro previsible.

Se prevé que, hacia adelante, los indicadores de rentabilidad podrían registrar presiones, debido a un MIN menor y gastos mayores por provisiones, dadas las expectativas de crecimiento de la cartera en un contexto de menor desenvolvimiento de la economía, pero ésta debería ser acotada si las condiciones económicas son moderadamente más débiles.

Cuadro 1: Centro Bancario Internacional
Estado de Resultados Acumulado
(En millones USD)

Centro Bancario Internacional	Ene - Dic	Ene - Dic	Variación	
	2021	2022	%	USD
Ing. Neto de Intereses	2,361.4	2,869.6	21.5%	508.2
Otros Ingresos	2,252.3	2,673.5	18.7%	421.2
<i>Ing. de Operaciones</i>	<i>4,613.7</i>	<i>5,543.1</i>	<i>20.1%</i>	<i>929.4</i>
<i>Egresos Generales</i>	<i>2,421.4</i>	<i>2,944.5</i>	<i>21.6%</i>	<i>523.1</i>
Ut. antes de prov.	2,192.3	2,598.6	18.5%	406.3
Gastos de Provisiones	887.9	697.3	-21.5%	-190.6
Ut. del Período	1,304.4	1,901.3	45.8%	596.9

Fuente: Bancos de Licencia General e Internacional.

El Sistema Bancario Nacional (SBN) registró utilidades netas acumuladas al mes de diciembre de 2022 por el orden de USD 1,564.4 millones, un 30.3% más que al mismo período de 2021. Similar a lo ocurrido en el CBI, la mayor actividad crediticia y menor generación de provisiones impactó positivamente las utilidades del sector.

Cuadro 2: Sistema Bancario Nacional
Estado de Resultados Acumulado
(En millones USD)

Sistema Bancario Nacional	Ene - Dic	Ene - Dic	Variación	
	2021	2022	%	USD
Ing. Neto de Intereses	2,228.6	2,629.7	18.0%	401.2
Otros Ingresos	1,982.4	2,304.9	16.3%	322.4
<i>Ing. de Operaciones</i>	<i>4,211.0</i>	<i>4,934.6</i>	<i>17.2%</i>	<i>723.6</i>
<i>Egresos Generales</i>	<i>2,216.7</i>	<i>2,684.5</i>	<i>21.1%</i>	<i>467.7</i>
Ut. antes de prov.	1,994.3	2,250.1	12.8%	255.8
Gastos de Provisiones	879.2	685.8	-22.0%	-193.4
Ut. del Período	1,115.1	1,564.4	40.3%	449.2

Fuente: Bancos de Licencia General.

En términos nominales, tanto el CBI como el SBN registran indicadores financieros ligeramente superiores a los presentados antes de la pandemia. Se prevé que los bancos del Sistema seguirán con estrategias de control de gastos y eficiencia operativa. Actualmente, los niveles de eficiencia del CBI se encuentran por el orden del 53%.

D. Indicadores de rentabilidad

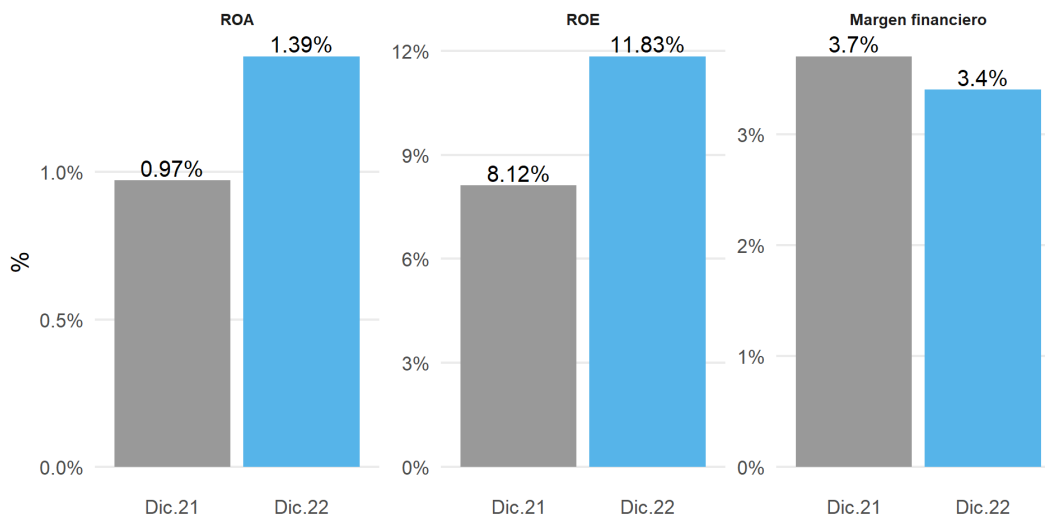
Al corte de diciembre de 2022, el CBI presentó indicadores positivos de rentabilidad superiores a los observados en los meses precedentes. De este modo, los resultados totales del Centro alcanzaron 1.39% del activo (ROA) y 11.83% del patrimonio neto (ROE) respectivamente (**Ver Gráfico 3**). Este aumento se dio en un contexto de mejoras en la colocación de créditos, la mayor contribución positiva de resultados extraordinarios y la disminución de las provisiones por deterioro de activos.

Si bien este resultado es positivo, es de resaltar que es heterogéneo entre entidades crediticias, y todavía faltan retos por afrontar entre los que destacan el terminar de reconocer el deterioro de los créditos reprogramados, mantener la capitalización de utilidades para seguir contando con fortaleza patrimonial, y continuar con el proceso de eliminación gradual de flexibilidades regulatorias temporales incluidas bajo la categoría de créditos modificados.

Debe resaltarse que la mejora en los indicadores de rentabilidad tuvo lugar a pesar de que en 2022 el margen financiero promedio anual entre operaciones de préstamos y depósitos se redujo en 0.32 puntos porcentuales. Lo anterior, daría cuenta de los aumentos en las tasas pasivas a plazo, sin que por el contrario se presentaran aumentos en la parte activa de manera significativa, con lo cual el spread de crédito se ha reducido.

Gráfico 3: Indicadores de rentabilidad - CBI

Diciembre 2021 - Diciembre 2022



Fuente: Bancos de licencia general e internacional.

E. Balance de Situación

Los activos del CBI totalizaron USD 140,024.5 millones, lo que representó un aumento de USD 6,674.1 millones con respecto al mes de diciembre de 2021, un aumento interanual del 5.0%. El activo de los bancos aceleró su ritmo de expansión como resultado del mayor crecimiento de la cartera crediticia neta (11.9%) y del componente de inversiones (5.4%). Como se ha mencionado en informes previos, por el lado de los activos líquidos, si bien se muestra un menor desempeño (-17.8%), este es el reflejo en contrapartida del incremento de activos productivos. Actualmente la posición de liquidez de los bancos es estable y se ha fortalecido con el crecimiento de los depósitos durante el último año, lo que refleja una liquidez adecuada ante la actual coyuntura.

Vale anotar que los activos del CBI están conformados, principalmente, por la cartera de crédito que reportó un saldo de USD 83,341.2 millones, según los estados financieros reportados por los bancos de la plaza a las SBP. En lo referente al desempeño del componente externo del portafolio de crédito neto, éste se incrementó en 24.9%.

En lo que respecta a las fuentes de financiamiento de la banca, las fuentes provenientes de depósitos constituyen un alto porcentaje del fondeo del CBI y financian sus operaciones de crédito, lo que deriva en una baja dependencia del fondeo mayorista a través de emisiones de deuda de mercado que usualmente es más volátil. Vale anotar que la estrategia de fondeo de los bancos consiste en financiar sus actividades mediante depósitos a plazo, depósitos a la vista (ahorros y corrientes), y posteriormente mediante emisiones de bonos. Los depósitos del CBI al mes de diciembre de 2022 totalizaron a USD 98,379. millones, y registraron un aumento de USD 1,364.8 millones (1.4%).

Las obligaciones presentaron aumentos por el orden de 27.7%, y otros pasivos aumentaron 9.9% frente a diciembre de 2021. En el caso de las obligaciones vale anotar que estos instrumentos también recogen el componente de financiamiento vía emisiones. Si bien existen aumentos en el costo de endeudamiento, las actuales condiciones del mercado podrían generar un apetito por este tipo de estrategias con el fin de mitigar riesgos de liquidez hacia adelante, a fin de reducir la incertidumbre de tasas aún mayores que pudieran comprometer nuevas decisiones de inversión que surjan y aprovechar el aplanamiento de la curva que existe entre las tasas de corto y mediano plazo.

Cuadro 3: Centro Bancario Internacional
Balance de Situación
(En millones USD)

Detalle	2021	2022	Var. Dic. 22 /Dic. 21	
	Diciembre	Diciembre	Absoluta	%
Activos Líquidos	24,209.8	19,900.9	-4,308.9	-17.8%
Cartera Crediticia, Neta	74,454.8	83,341.2	8,886.4	11.9%
<i>Interna</i>	52,876.7	56,395.4	3,518.6	6.7%
<i>Externa</i>	21,578.1	26,945.9	5,367.8	24.9%
Inversiones en Valores	27,763.0	29,255.5	1,492.5	5.4%
Otros Activos	6,922.7	7,526.9	604.2	8.7%
Total de Activos	133,350.4	140,024.5	6,674.1	5.0%
Depósitos	97,014.9	98,379.6	1,364.8	1.4%
<i>Internos</i>	63,014.8	62,635.1	-379.7	-0.6%
<i>Externos</i>	34,000.1	35,744.5	1,744.4	5.1%
Obligaciones	16,843.3	21,507.0	4,663.8	27.7%
Otros Pasivos	3,568.8	3,922.2	353.4	9.9%
Patrimonio	15,923.4	16,215.6	292.2	1.8%

Fuente: Bancos de Licencia General e Internacional.

En el caso del Sistema Bancario (bancos de licencia general), se registró un total de activos de USD 123,926.9 millones, un aumento de USD 6,413.0 millones, un 5.5% más con respecto al año anterior. La cartera de crédito neto del SBN presentó un aumento de USD 7,802.2 millones (11.4%), para alcanzar un saldo de USD 76,027.0 millones. Los créditos externos netos se incrementaron un 27.6%, mientras que la cartera local neta tuvo un desempeño de 6.3%. Por otro lado, el total de depósitos captados por el SBN presentó un saldo de USD 86,291.5 millones, un aumento de 1.1%, lo cual es principalmente resultado de los depósitos de particulares.

Cuadro 4: Sistema Bancario Nacional
Balance de Situación
(En millones USD)

Detalle	2021	2022	Var. Dic. 22 /Dic. 21	
	Diciembre	Diciembre	Absoluta	%
Activos Líquidos	19,868.3	16,234.5	-3,633.8	-18.3%
Cartera Crediticia, Neta	68,224.8	76,027.0	7,802.2	11.4%
<i>Interna</i>	55,126.1	58,586.1	3,460.0	6.3%
<i>Externa</i>	15,544.5	19,842.2	4,297.7	27.6%
Inversiones en Valores	22,779.4	24,499.3	1,719.9	7.6%
Otros Activos	6,641.4	7,166.1	524.7	7.9%
Total, de Activos	117,513.9	123,926.9	6,413.0	5.5%
Depósitos	85,363.5	86,291.5	928.0	1.1%
<i>Internos</i>	62,928.4	62,423.4	-505.0	-0.8%
<i>Externos</i>	22,435.1	23,868.2	1,433.0	6.4%
Obligaciones	16,547.1	21,189.9	4,642.8	28.1%
Otros Pasivos	3,346.1	3,792.2	446.1	13.3%
Patrimonio	12,257.2	12,653.2	396.0	3.2%

Fuente: Bancos de Licencia General.

A. Crédito

Al mes de diciembre de 2022, el sistema bancario nacional (SBN) registró crecimiento de la cartera bruta de créditos local, que alcanzó un saldo de USD 58,586.1 millones, con un aumento de 6.3% en comparación a los datos reportados al cierre de 2021, lo que equivale a un crecimiento de USD 3,460 millones en un año.

La recuperación del financiamiento al sector privado ha estado apoyada en el mayor flujo de financiamiento al crédito corporativo, el cual, a su vez, se puede explicar por un crecimiento sostenido del crédito bancario en diferentes componentes del segmento. El único componente que tuvo un menor desempeño fue la cartera de construcción (-4.3%). En lo concerniente al saldo del crédito a los hogares la cartera de vivienda (6.9%) y el de consumo continuaron presentando crecimientos positivos (1.4%). El crecimiento del crédito al consumo ha estado sustentado en un crecimiento por encima de lo esperado tanto de los salarios reales y el empleo formal, como del propio consumo privado de la economía.

Cuadro 5: Sistema Bancario Nacional
Saldo de la cartera créditos locales por sectores económicos
(en millones USD)

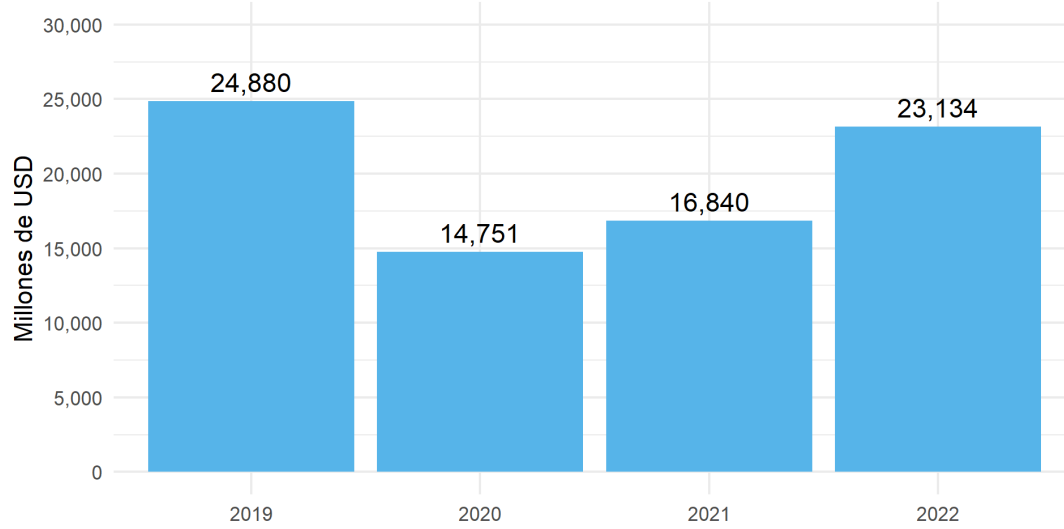
Sector	dic-21	dic-22	Variación Dic.22/Dic.21	
			Absoluta	%
TOTAL	55,126.1	58,586.1	3,460.0	6.3%
Sector Público	1,476.2	1,492.2	16.0	1.1%
Sector Privado	53,650.0	57,093.9	3,443.9	6.4%
Actividad financiera y de seguros	1,116.5	1,982.4	865.8	77.5%
Agricultura	431.1	488.3	57.2	13.3%
Ganadería	1,356.6	1,409.6	52.9	3.9%
Pesca	87.0	121.7	34.7	39.9%
Minas y Canteras	50.8	46.5	-4.3	-8.5%
Comercio	10,822.5	11,671.6	849.1	7.8%
Industria	2,834.7	3,427.5	592.8	20.9%
Hipotecario	18,749.1	19,797.2	1,048.1	5.6%
Construcción	5,309.1	5,079.9	-229.2	-4.3%
Consumo personal	12,892.4	13,069.3	176.9	1.4%

Fuente: Bancos de Licencia General.

En lo concerniente a las solicitudes y desembolsos de créditos nuevos en el transcurso del año, los mismos continuaron siendo positivos. Al cierre de diciembre de 2022 estos alcanzaron un acumulado de USD 23,134 millones, un crecimiento de 32% con respecto al mismo período de 2021. Si bien hubo una aceleración importante del mismo en la segunda parte del año, el acumulado de estos desembolsos estuvo por debajo de lo otorgado en 2019.

Gráfico 4: Créditos Nuevos

Diciembre 2019 - Diciembre 2022



Fuente: Bancos de licencia general e internacional.

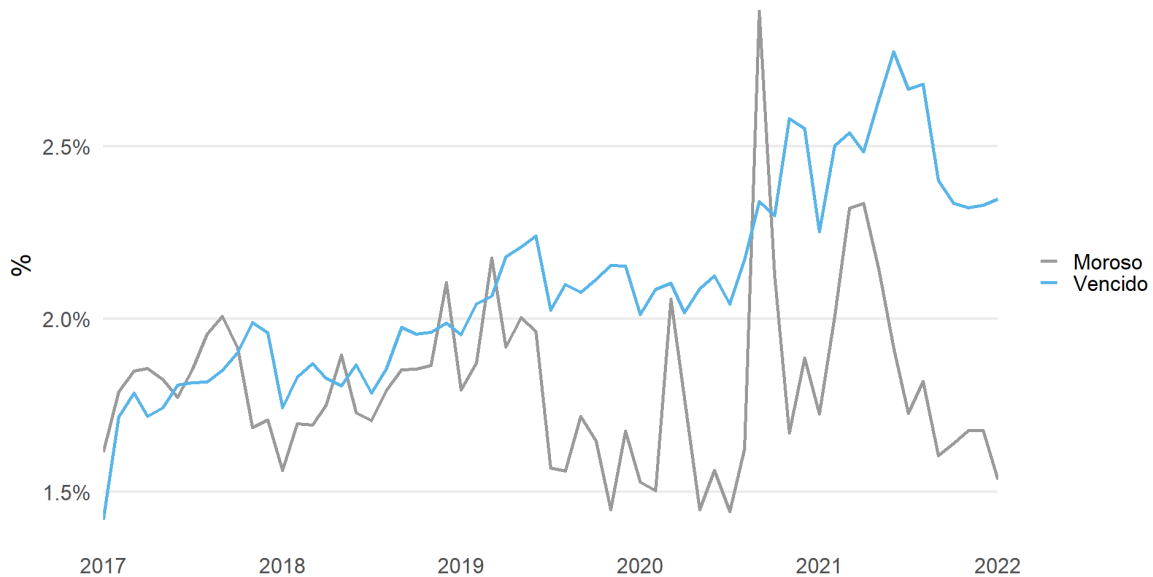
B. Riesgo de Crédito

La calidad de los activos bancarios se ha mantenido estable en los últimos meses. Si bien la calidad de los activos de los bancos se presionó a causa de la pandemia de coronavirus, las medidas regulatorias implementadas y una vigilancia estrecha a los sectores más expuestos permitieron controlar el deterioro de los activos. El monto de créditos considerados de mayor riesgo ha disminuido en los últimos meses, en especial los préstamos dudosos, debido entre otros a los castigos realizados. Al mes de diciembre de 2022, el CBI muestra una ratio de morosidad de 3.9%, del cual 1.5% representa los créditos con atrasos a +30 días y de 2.4% para aquellos créditos que mantienen un atraso mayor a 90 días.

En cuanto a las coberturas de reservas sobre préstamos morosos o vencidos se fortaleció durante la pandemia, incrementando la capacidad de los bancos para absorber pérdidas por deterioro futuro de préstamos. Por ello, se prevé que durante 2023 la calidad de los activos continuará controlada, incluso si las condiciones económicas son moderadamente más débiles. La cobertura de provisiones para préstamos deteriorados, del orden de 123%. Sin embargo, dado el entorno de subida de tasas y otros riesgos del entorno externo es previsible cierto deterioro en el indicador de calidad de cartera en 2023 debido a un entorno operativo menos favorable y a la maduración de créditos de consumo.

Gráfico 5: Calidad de Cartera: Moroso y Vencido

Diciembre 2017 - Diciembre 2022



Fuente: Bancos de licencia general e internacional.

C. Depósitos

Los depósitos bancarios del CBI correspondiente a diciembre de 2022, registraron un total de USD 98,379.6 millones, un aumento de USD 1,364.8 millones (+1.4%) frente al mismo período del 2021 (Ver Cuadro 6). Los depósitos locales registraron una disminución durante el período que abarca este informe por el orden de USD 379.7 millones, lo que supone una disminución de 0.6% con respecto al mismo período de 2021. Vale anotar que el saldo de captación bancaria tradicional, que son los depósitos a la vista, los ahorros en alguna cuenta que se pueden disponer en cualquier momento y los depósitos a plazo han venido desacelerando su dinamismo, lo cual podría explicarse parcialmente por la necesidad de incrementar el gasto corriente de los hogares y requerimientos comerciales.

Por su parte, los depósitos externos registraron un aumento de USD 1,744 millones alcanzando un saldo de USD 35,744.5 millones, un incremento de 5.1%, donde Colombia se mantiene como mayor usuario del CBI con una participación del 21% de los depósitos extranjeros.

Cuadro 6: Centro Bancario Internacional
Depósitos Totales
(En millones de USD)

Cuentas	2021	2022	Var. Dic.22 / dic.21	
	Diciembre	Diciembre	Absoluta	%
Depósitos	97,014.9	98,379.6	1,364.8	1.4%
Internos	63,014.8	62,635.1	-379.7	-0.6%
<i>Oficiales</i>	11,612.6	12,099.6	487.0	4.2%
<i>De Particulares</i>	47,988.9	46,912.5	-1,076.3	-2.2%
De Bancos	3,413.3	3,622.9	209.6	6.1%
Externos	34,000.1	35,744.5	1,744.4	5.1%
<i>Oficiales</i>	349.9	244.8	-105.1	-30.0%
<i>De Particulares</i>	26,241.0	28,054.8	1,813.8	6.9%
De Bancos	7,409.2	7,444.9	35.8	0.5%

Fuente: Licencia General e Internacional.

En el caso de los bancos del Sistema Bancario, se presenta una tendencia similar a la del CBI, registrando un saldo en depósitos de USD 86,291 millones, un incremento de 1.1% con respecto al mes de diciembre de 2021, impulsado por las captaciones externas ya que los depósitos internos vienen mostrando un menor dinamismo. (ver Cuadro 7).

Cuadro 7: Sistema Bancario Nacional
Depósitos Totales
(En Millones de USD)

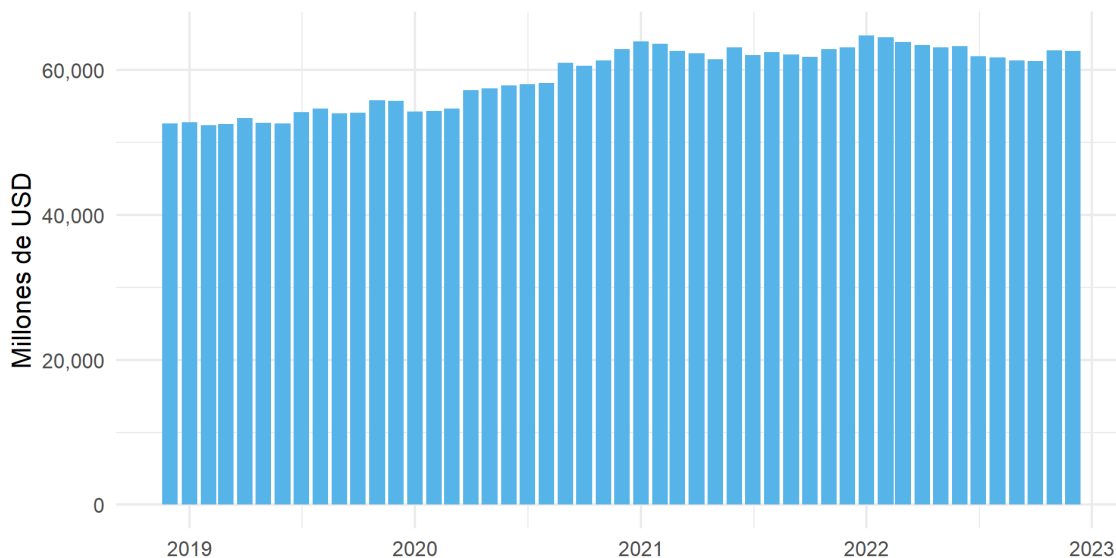
Cuentas	2021	2022	Var. Dic.22 / dic.21	
	Diciembre	Diciembre	Absoluta	%
Depósitos	85,363.50	86,291.50	928	1.10%
Internos	62,928.40	62,423.40	-505	-0.80%
<i>Oficiales</i>	11,612.60	12,099.60	487	4.20%
<i>De Particulares</i>	47,988.90	46,912.50	-1,076.40	-2.20%
De Bancos	3,326.90	3,411.30	84.4	2.50%
Externos	22,435.10	23,868.20	1,433.00	6.40%
<i>Oficiales</i>	347.8	181	-166.8	-48.00%
<i>De Particulares</i>	15,143.70	16,721.50	1,577.80	10.40%
De Bancos	6,943.60	6,965.70	22	0.30%

Fuente: Licencia General

Cabe señalar que los depósitos locales representan el 64% del total de los depósitos. De estos, el 75% son depósitos de particulares, de los que casi el 60% son ahorros de empresas; y el 50% son depósitos a plazo. Aunque los depósitos locales disminuyeron, mantienen niveles superiores a los de prepandemia. En la Gráfica 6 se presenta la evolución del saldo de depósitos internos.

Gráfico 6: Total de depósitos internos

Diciembre 2018 - Diciembre 2022

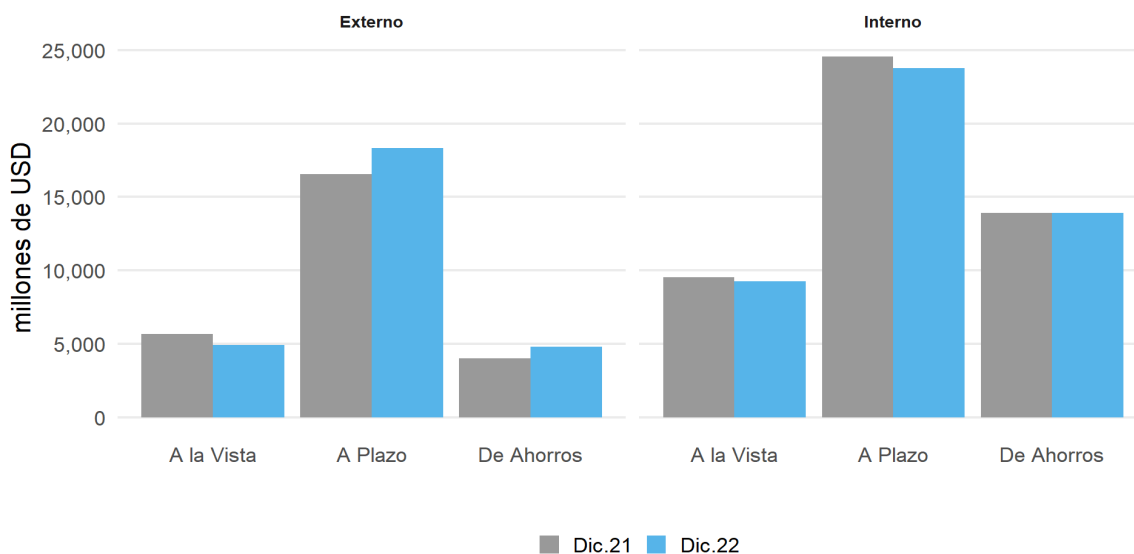


Fuente: Bancos de licencia general.

Con respecto a la estructura de los pasivos de particulares por vencimiento, los depósitos a plazo fijo siguen siendo el instrumento de ahorro más importante. Al corte de diciembre de 2022, los depósitos a plazo locales de particulares suman USD 23,756.3 millones, seguido por los ahorros que ascienden a USD 13,913.2 millones, y los depósitos a la vista con un monto de USD 9,242.9 millones.

Gráfico 7: Depósitos de particulares

Diciembre 2021 - Diciembre 2022



Fuente: Bancos de licencia general e internacional.



Superintendencia
de Bancos de Panamá



www.superbancos.gob.pa