



# Sistema Bancario Panameño como pilar fundamental del crecimiento y sostenibilidad económica

---

Amauri A. Castillo  
Superintendente de Bancos

# Agenda

- Entorno Económico
- Operaciones Bancarias
- Cartera Crediticia
- Riesgos Crédito
- Estado de Resultados
- Riesgos Mercado
- Riesgos macrofinancieros y vulnerabilidades
- Pruebas de Tensión e Indicador de Estabilidad Financiera
- Culminación de la Tasa Libor
- Hoja Regulatoria
- Canales electrónicos – transformación digital
- Consideraciones finales



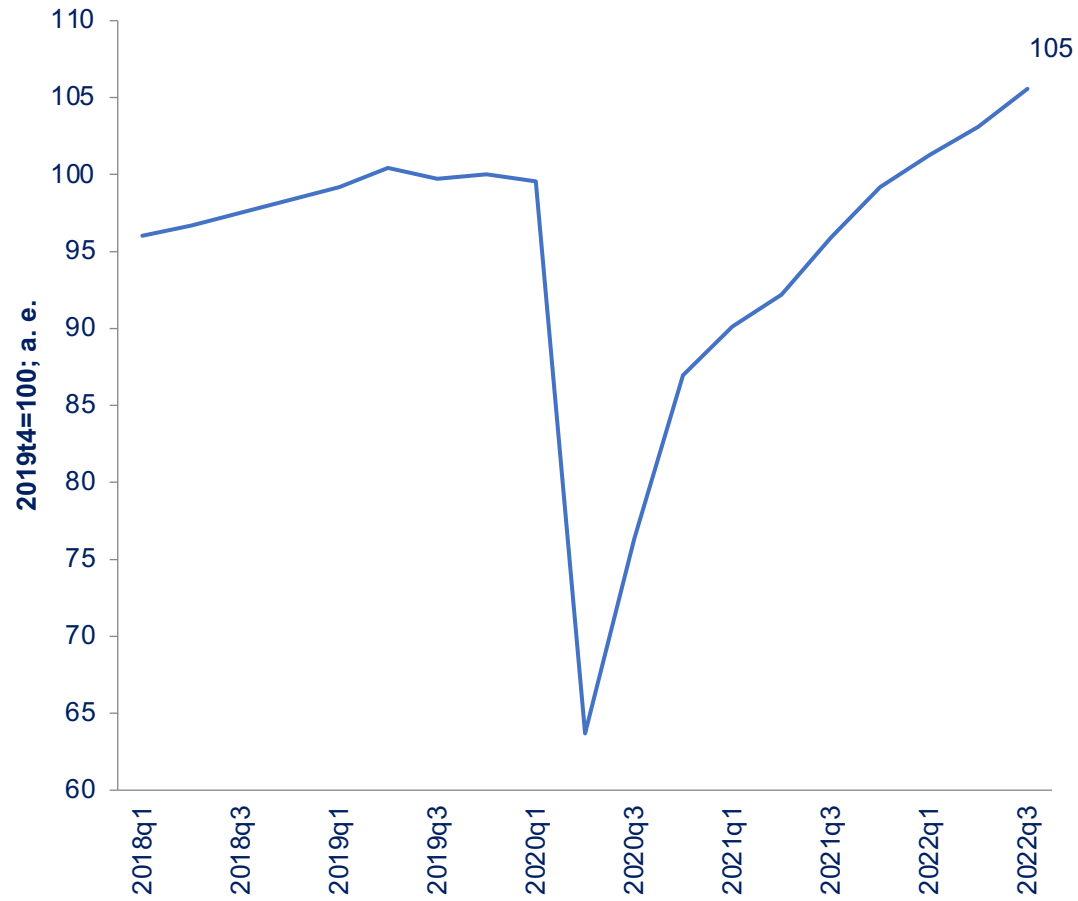
# Desempeño de Variables Macroeconómicas



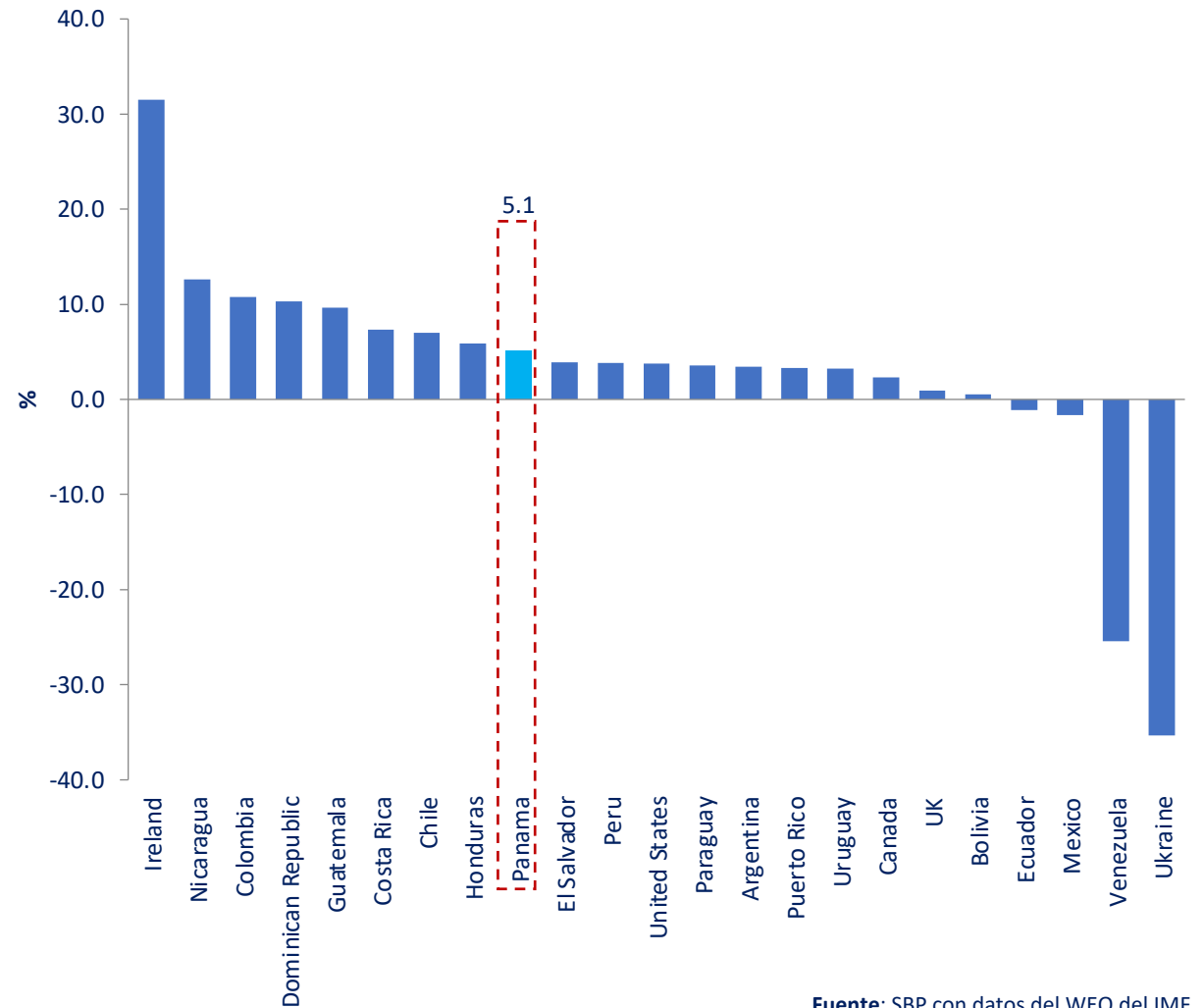
Fuente: Datos del Inec

# PIB: Niveles Superiores Prepandemia

Producto Interno Bruto Índice  
2019-IV=100; a. e.



Crecimiento acumulado 2019/2022



Fuente: SBP con datos del Inec

Fuente: SBP con datos del WEO del IMF

# Centro Bancario Internacional Balance de Situación

Diciembre 2022 (en millones USD)

## Activos

## Pasivos

		Var. absoluta	Var.22/21
Activos Líquidos	USD 19,897	USD 4,309	▼ -18%
Cartera Creditica Neta	USD 83,341	USD 8,886	▲ 12%
Inversiones Netas	USD 29,255	USD 1,492	▲ 5%

		Var. absoluta	Var.22/21
Depósitos	USD 98,380	USD 1,365	▲ 1%
Obligaciones	USD 21,507	USD 4,664	▲ 28%

Patrimonio	USD 16,216	USD 292	▲ 2%
------------	------------	---------	------

**Total de Activos**  
**USD 140,025**  
 ▲ 5%

▲ 11.8%

Incremento de intereses ganados

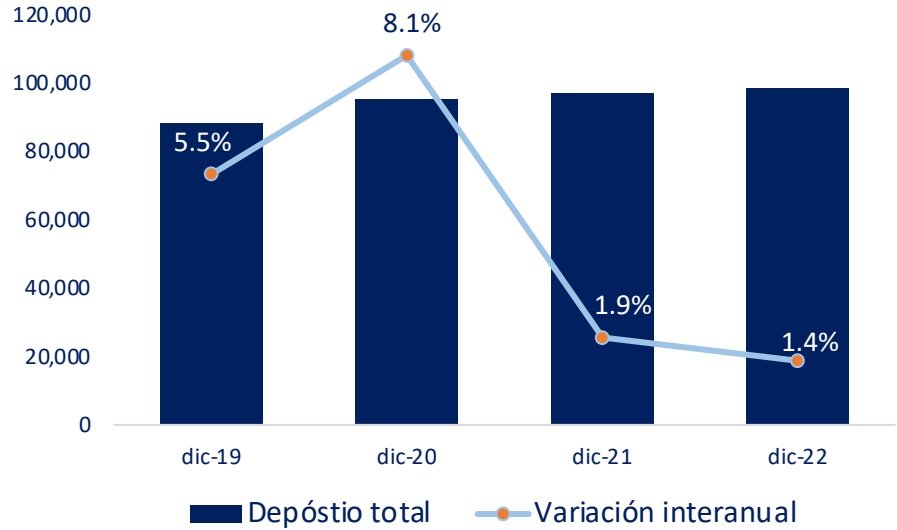
▲ 12.9%

Incremento de intereses pagados

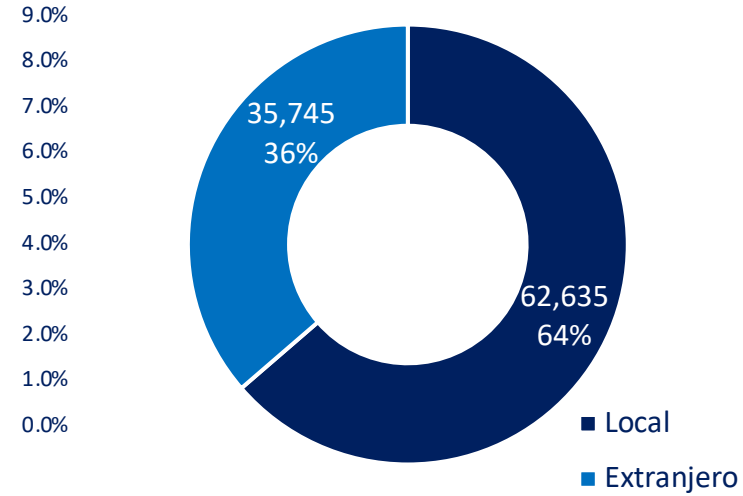
# Centro Bancario Internacional Depósitos Totales

Diciembre 2022 (en millones USD)

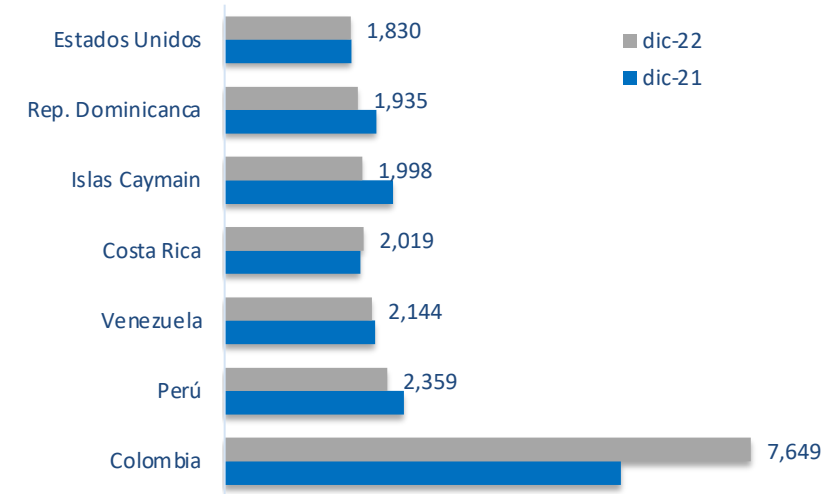
### Depósitos totales



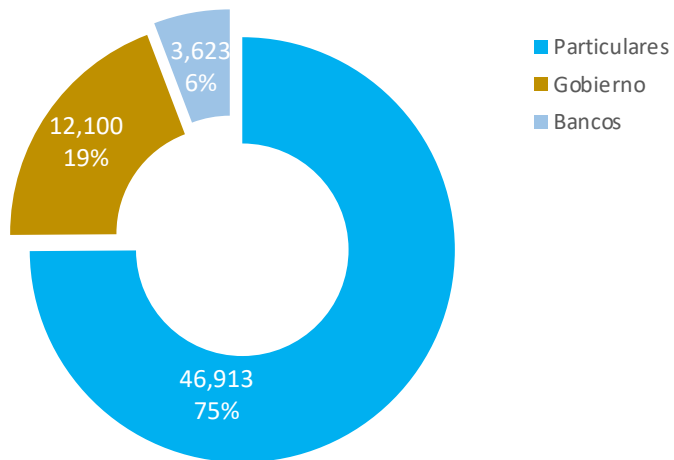
### Depósitos por región



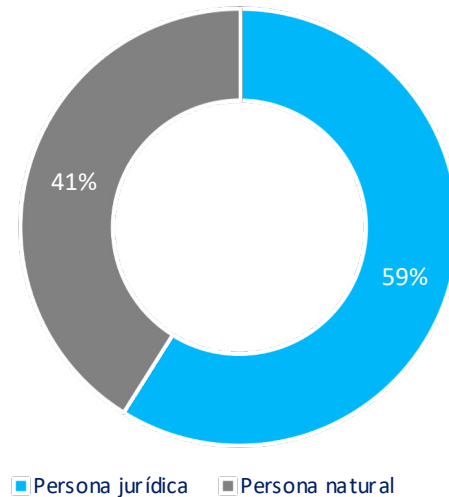
### Ranking depósitos extranjeros



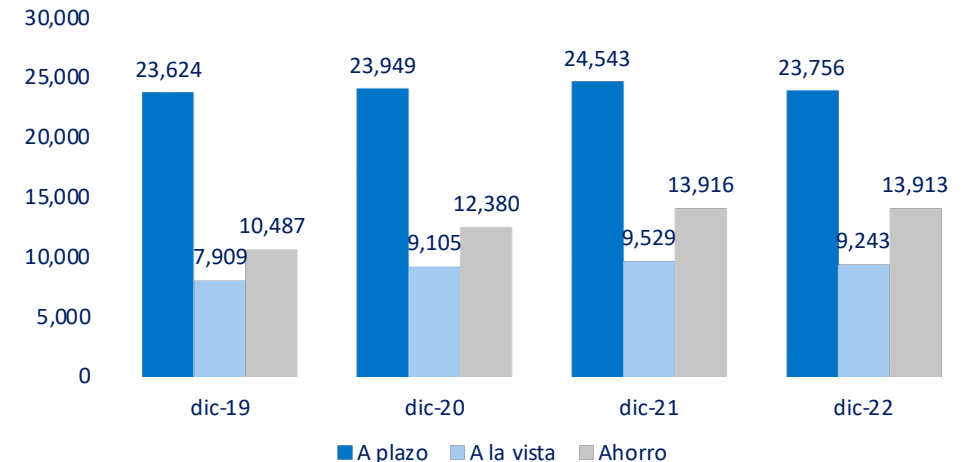
### Depósitos locales por tipo de cliente



### Composición clientes particulares

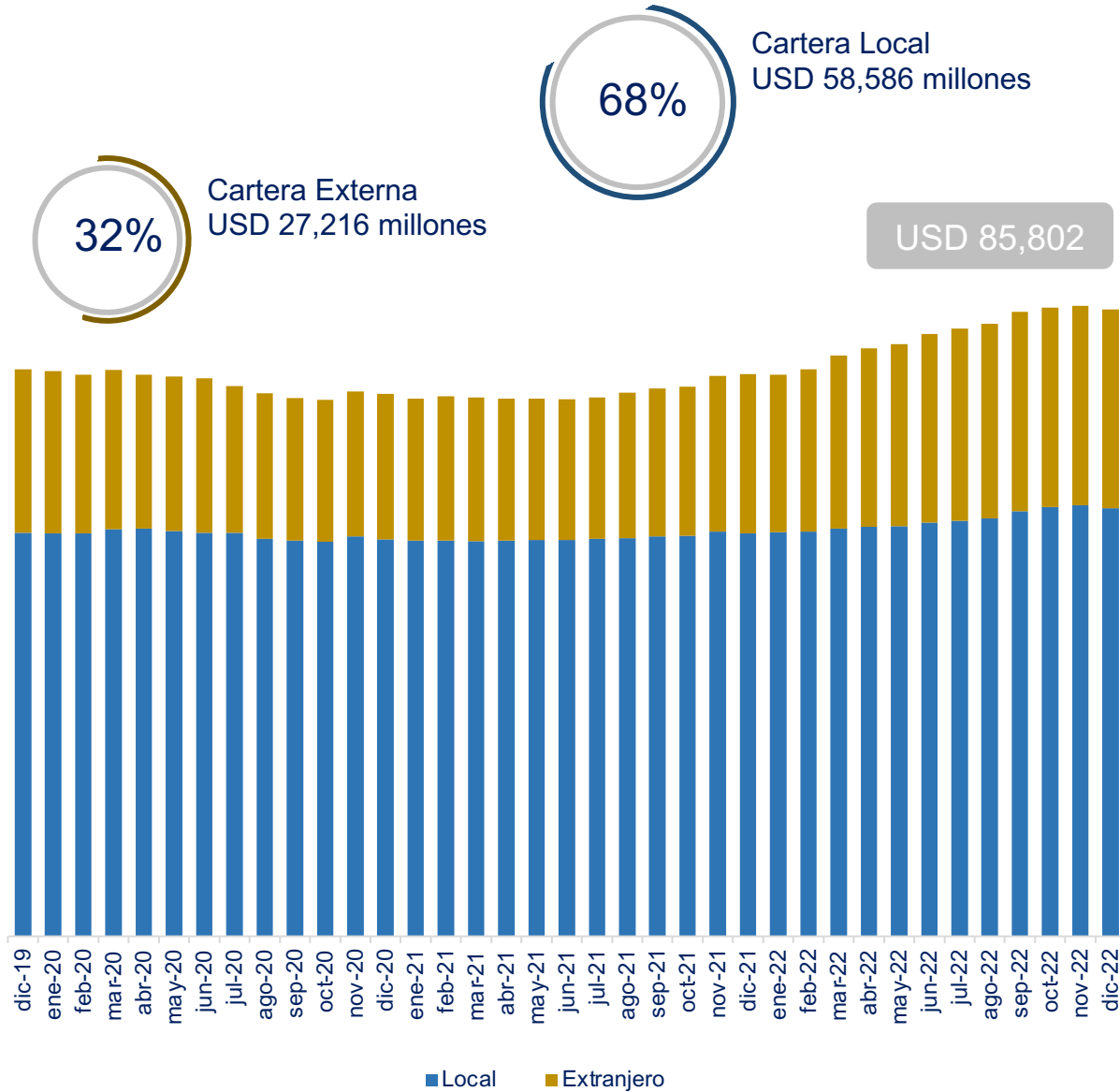


### Depósitos locales de particulares por tipo de depósito

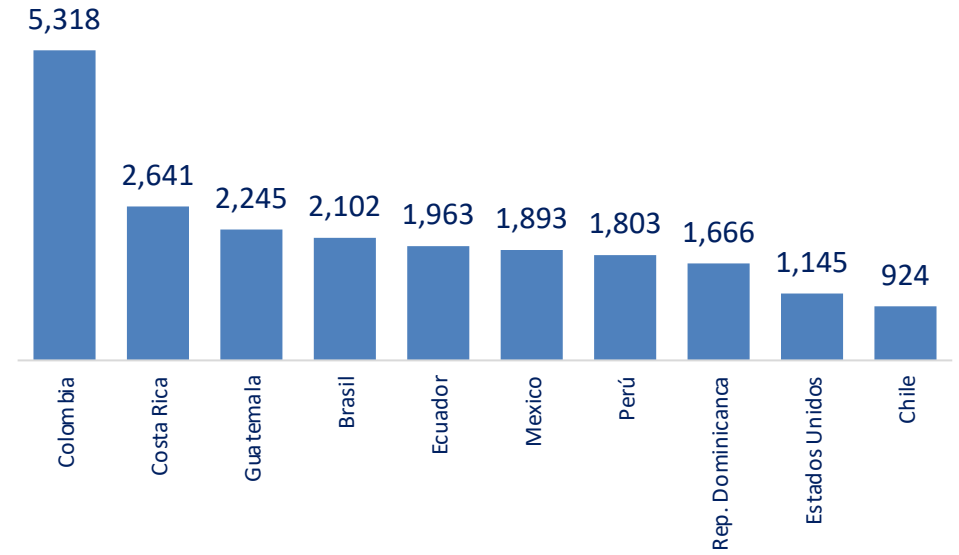


# Centro Bancario Internacional - Cartera de Crédito

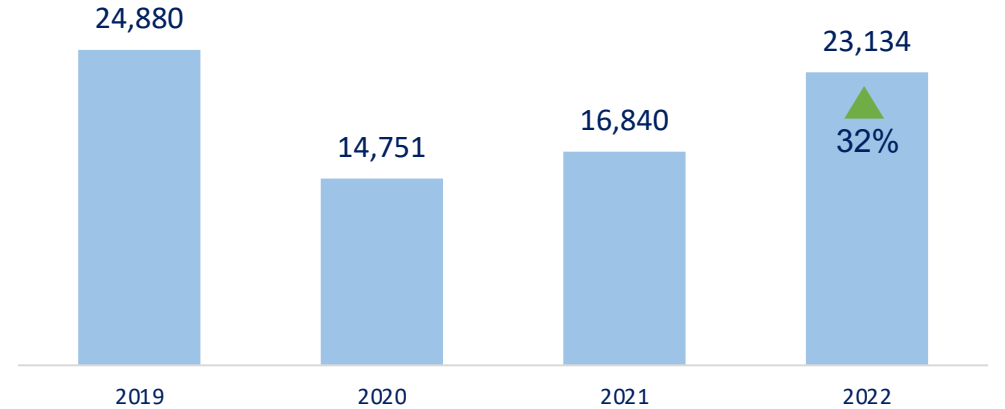
Diciembre 2022 - (en millones USD)



## Cartera Externa



## Créditos Nuevos Locales



# Cartera de Crédito Local – Diciembre 2022

(en millones USD)

**Hogares 53%**

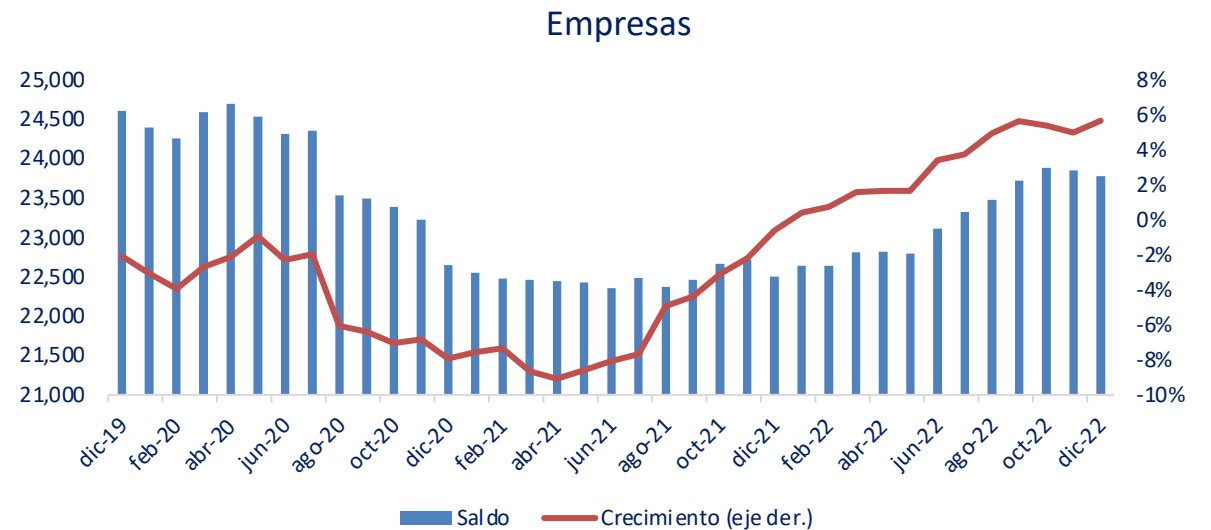
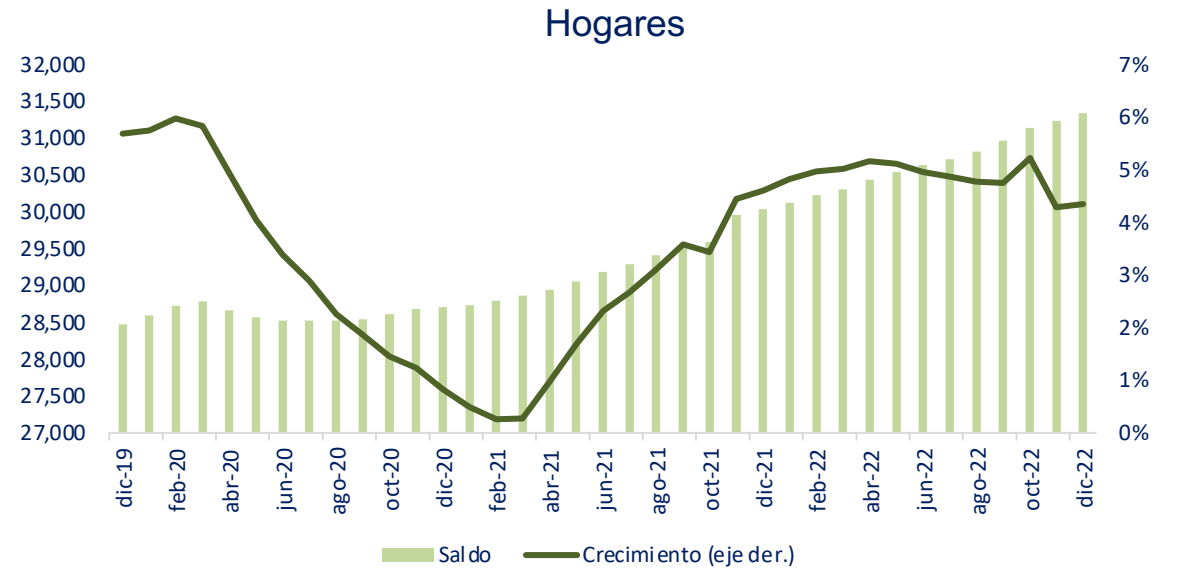
**USD 31,333 millones**

<b>Hipoteca</b>	<b>USD 18,263</b>
Preferencial	USD 7,997
No Preferencial	USD 10,266
<b>Consumo</b>	<b>USD 13,070</b>
P. Personal	USD 9,144
P. Auto	USD 1,778
P. Tarjeta	USD 2,148

**Empresas 41%**

**USD 23,774 millones**

<b>Comercio</b>	<b>USD 7,236</b>
<b>Servicio</b>	<b>USD 5,965</b>
<b>Construcción</b>	<b>USD 5,080</b>
<b>Industria</b>	<b>USD 3,427</b>
<b>S. Primario</b>	<b>USD 2,066</b>



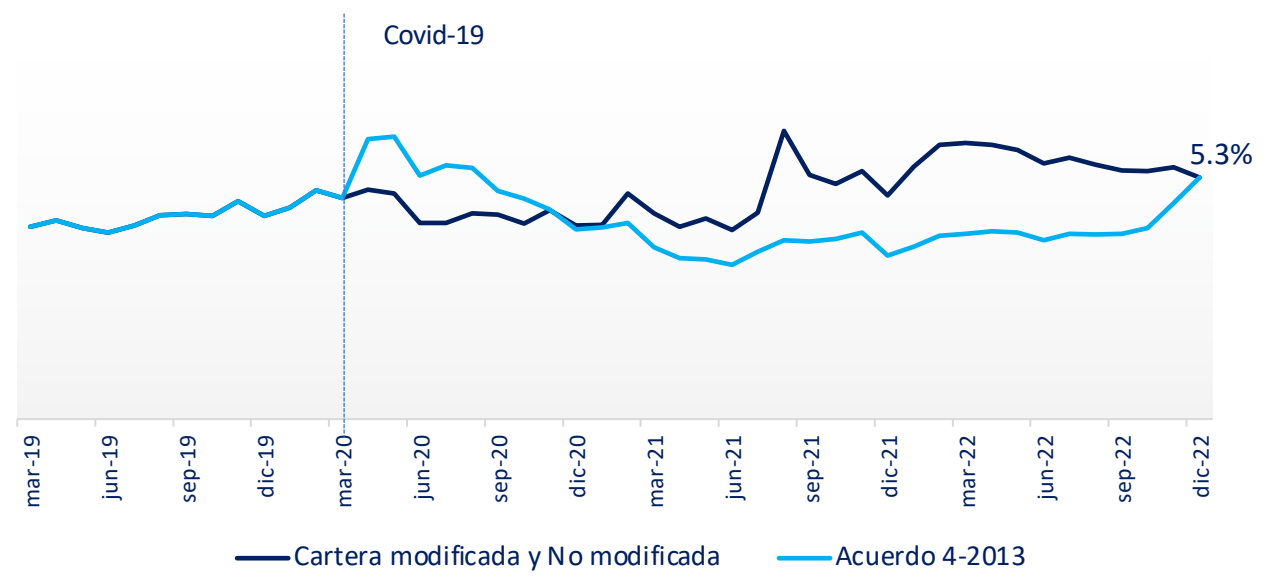


# Calidad de Cartera – Diciembre 2022

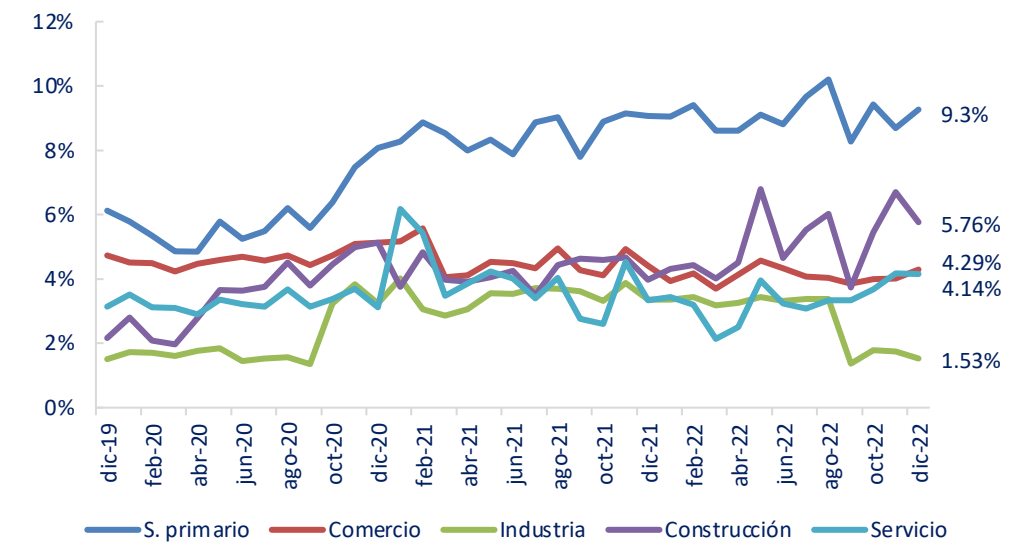


CBI: Morosidad cartera total

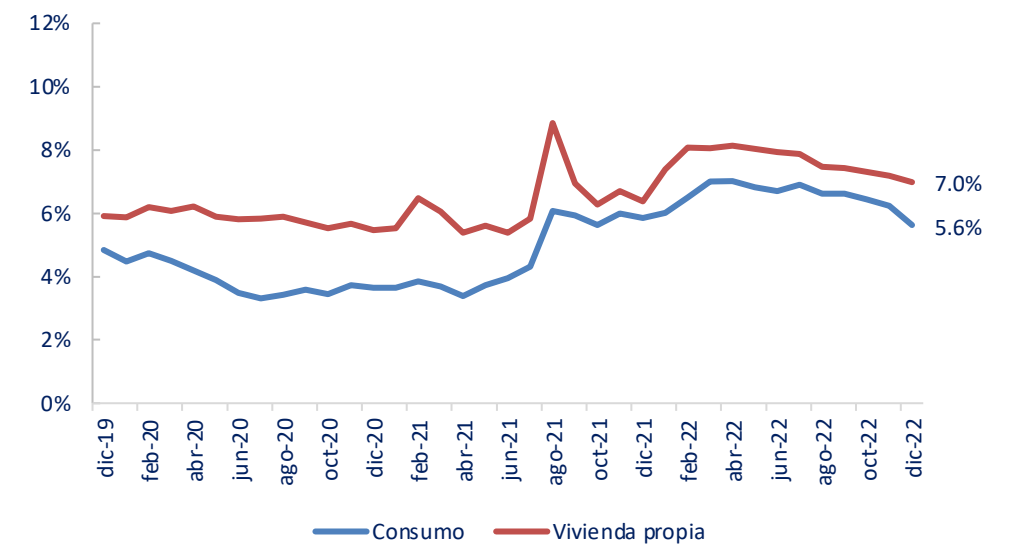
Comportamiento de Morosidad Cartera Local



Empresas (M+V/cartera local)



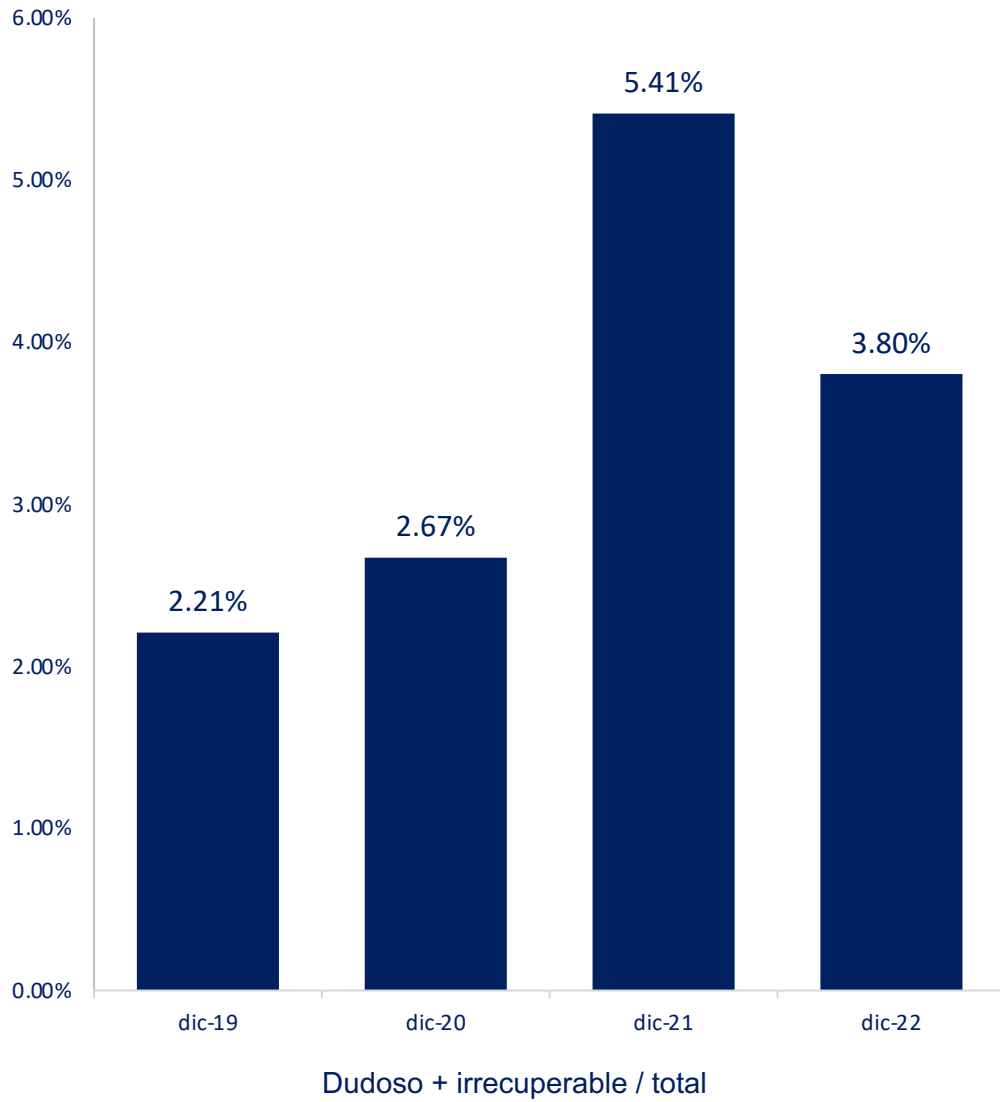
Hogares (M+V/cartera local)



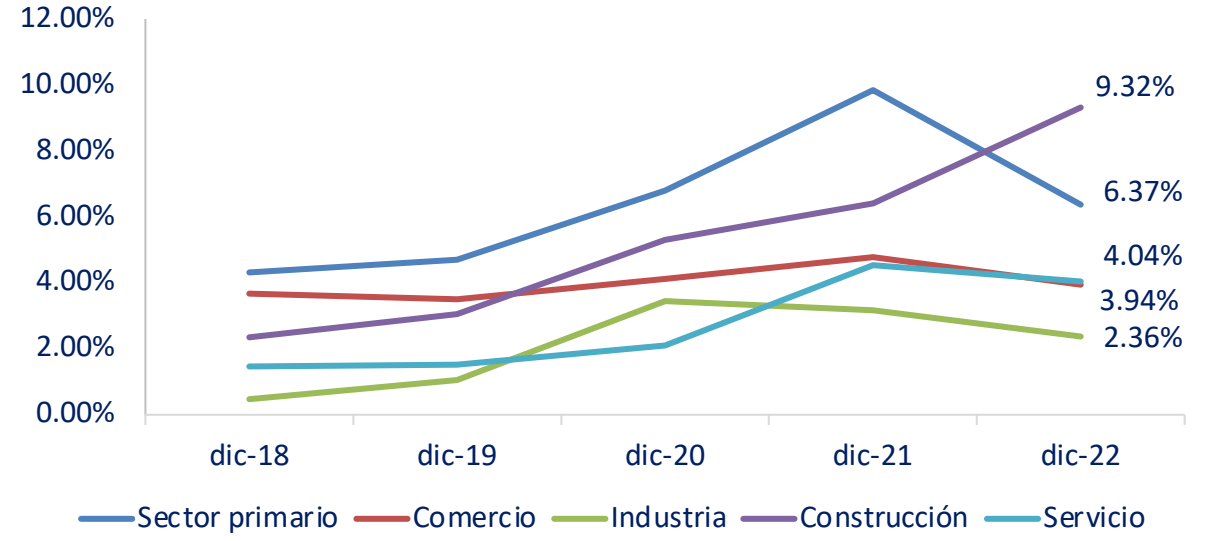
# Riesgo de Crédito Local

Diciembre 2022

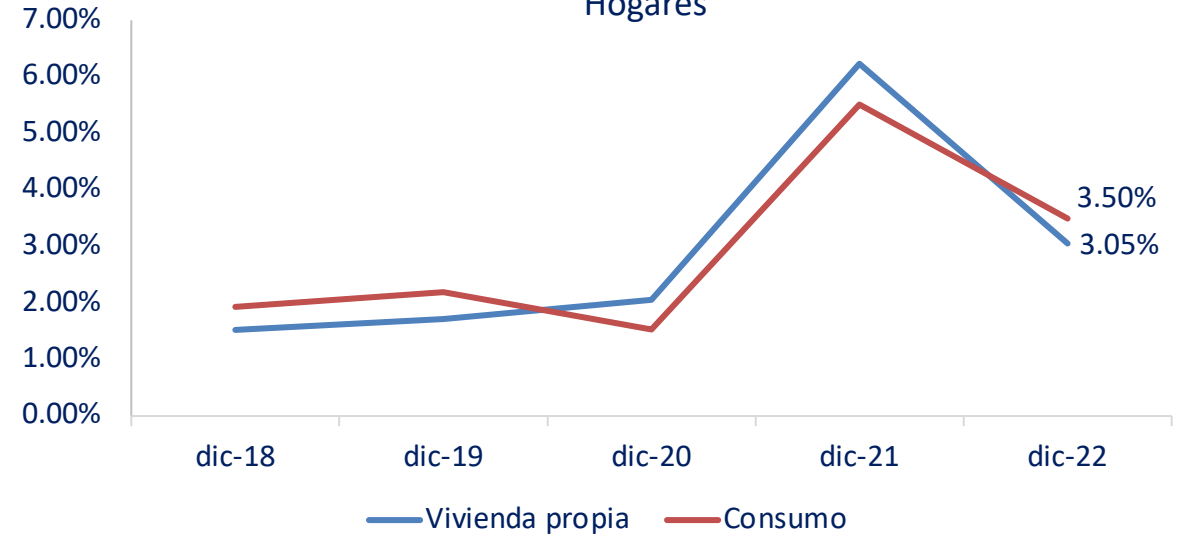
### Cartera Adversa



### Cartera a Empresas

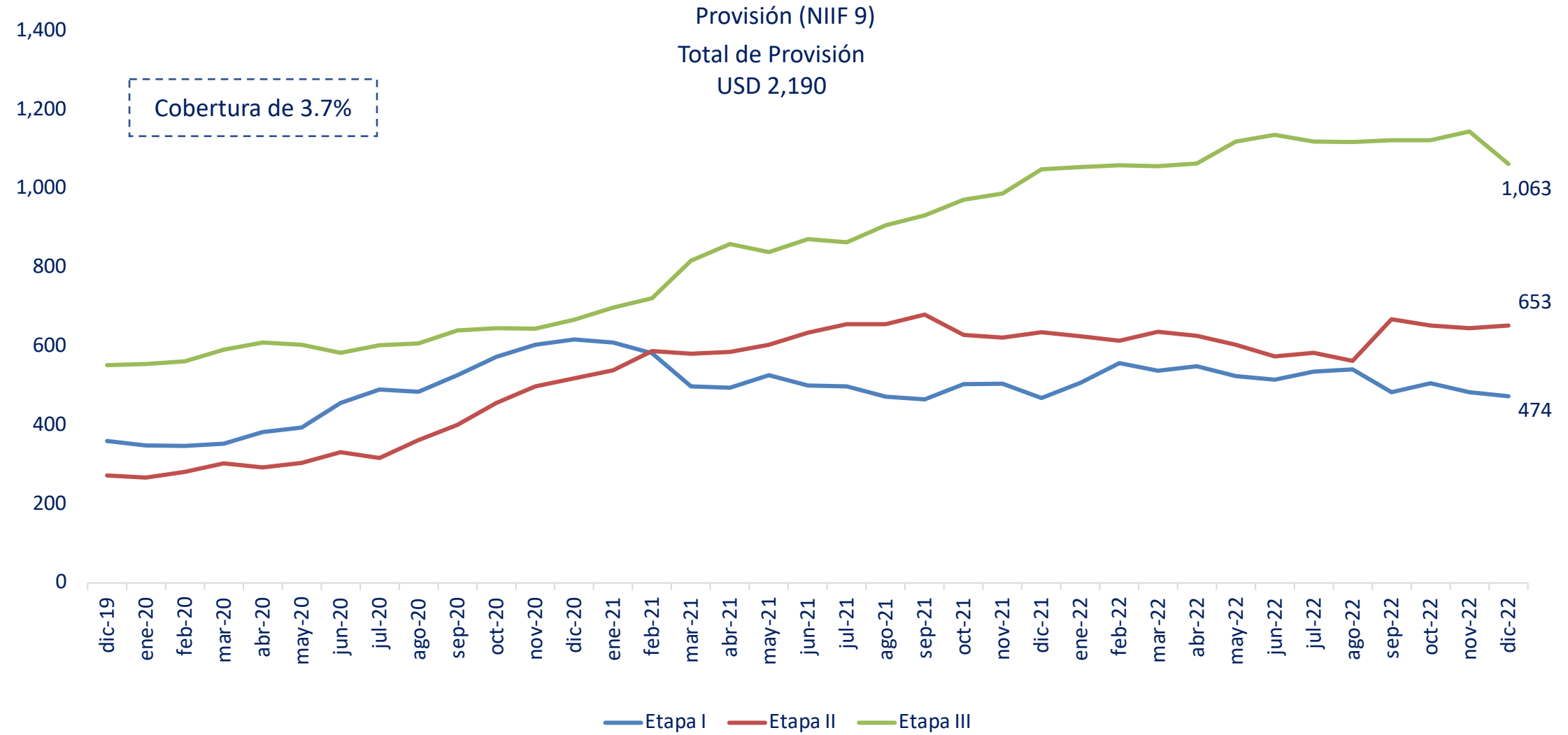


### Hogares



# SBN: Nivel de Cobertura – Diciembre 2022

En millones de USD



# Estado de Resultados por tipo de Banca

(en millones USD)

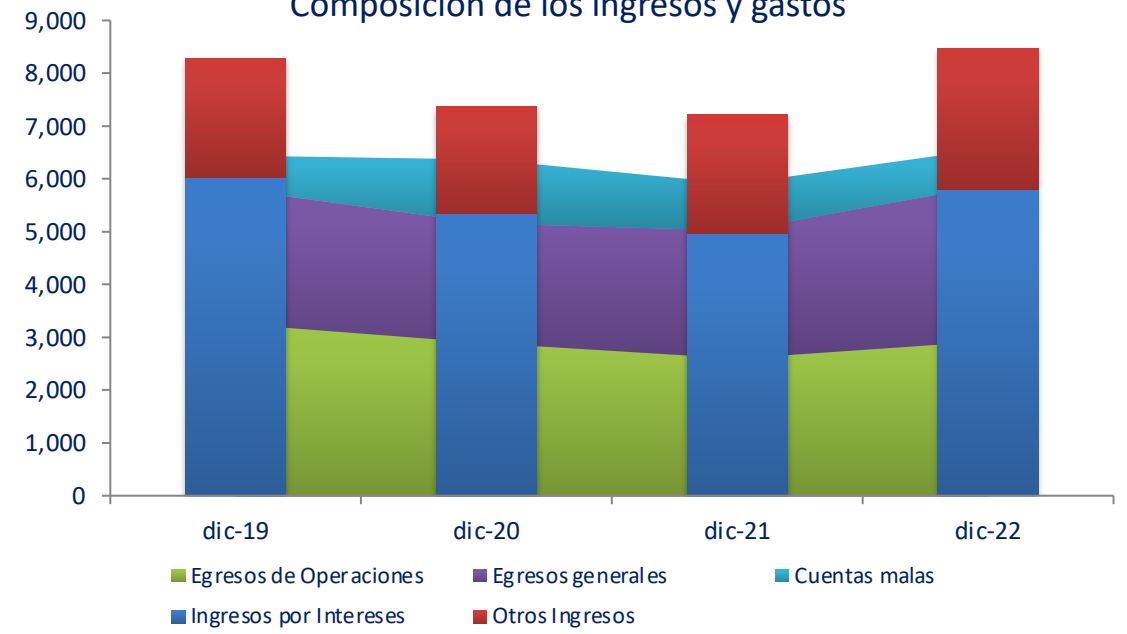
## Centro Bancario Internacional



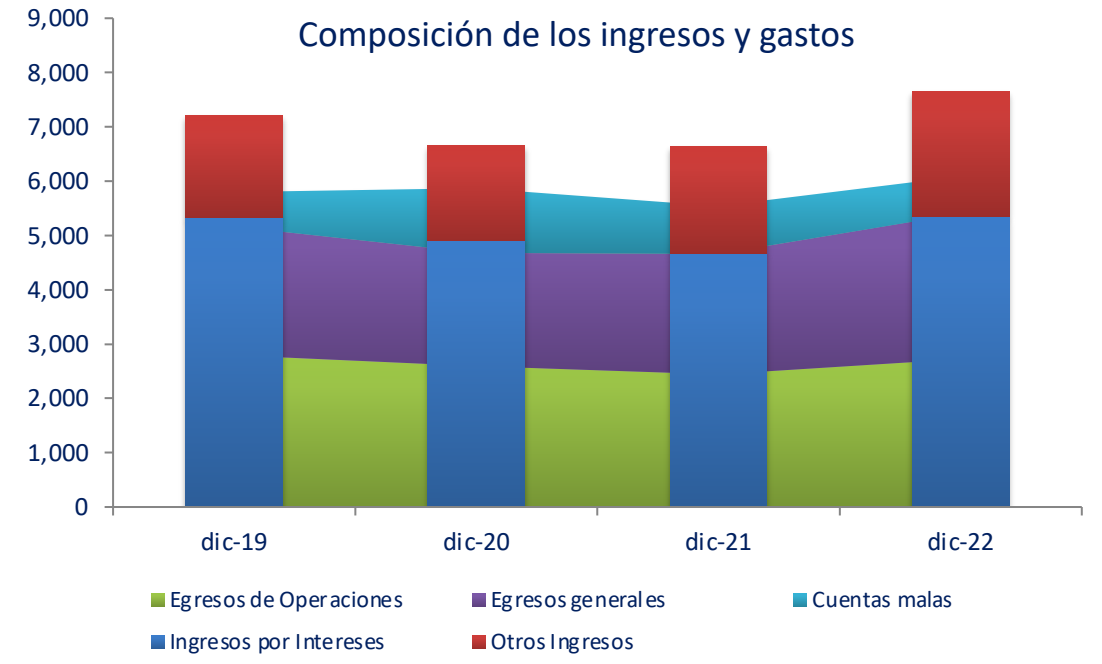
## Sistema Bancario Nacional



### Composición de los ingresos y gastos



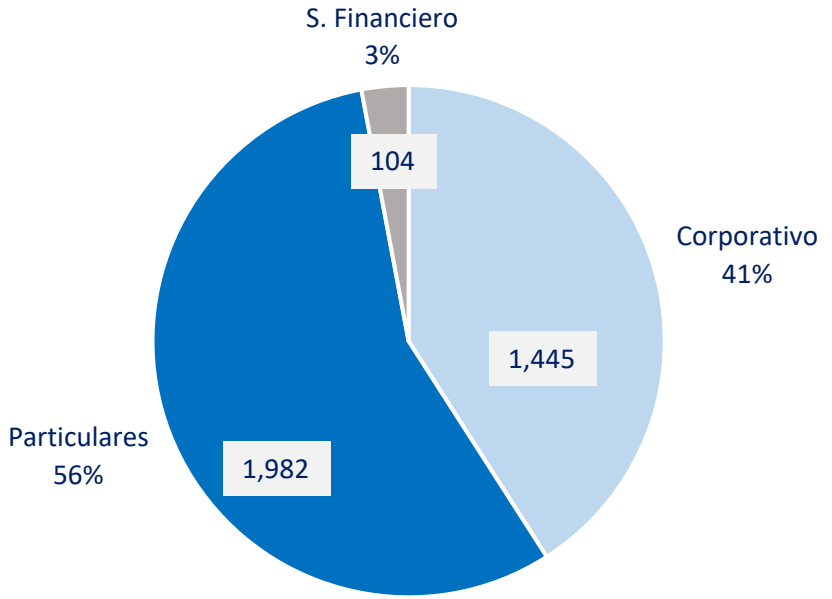
### Composición de los ingresos y gastos



# Centro Bancario Internacional - Distribución de Rendimientos

## Diciembre 2022

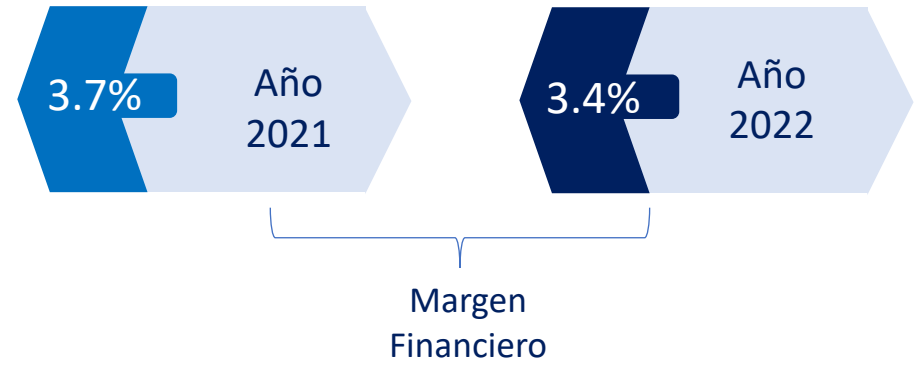
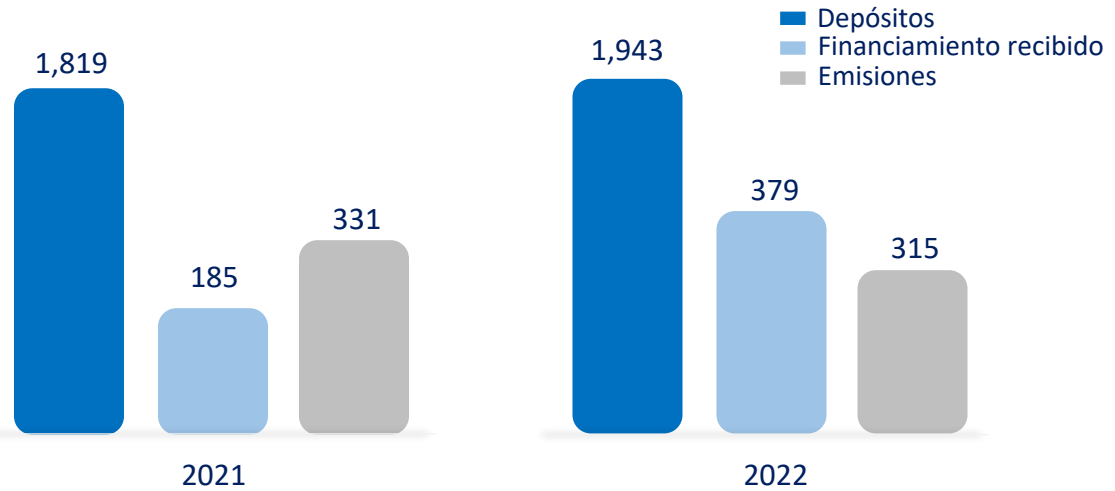
Rendimientos de Ingresos por Actividad



Tasas de Rendimientos

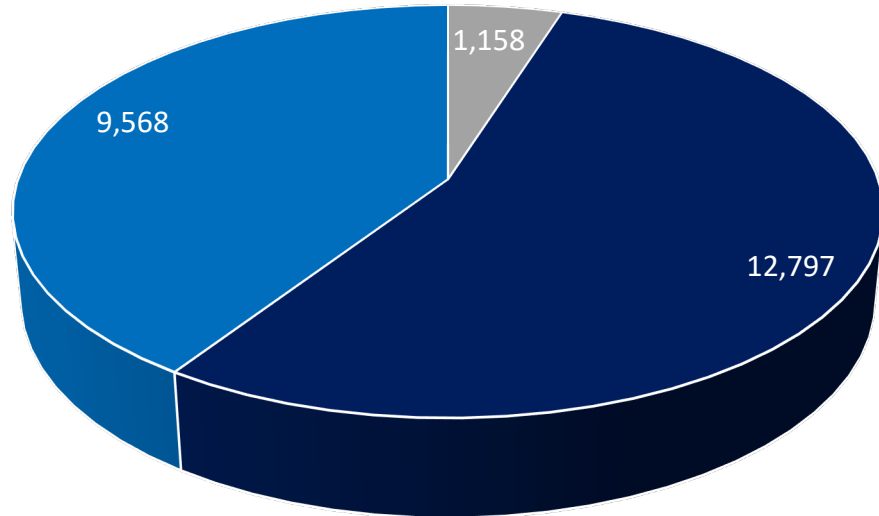
	Intereses (en millones de USD)	Tasa de Rendimiento (en porcentaje)
Hipoteca	895	4.5%
Préstamo Personal	717	7.8%
P. Auto	129	7.3%
Tarjeta	302	14.1%

Intereses Pagados por Fondeo  
(en millones USD)



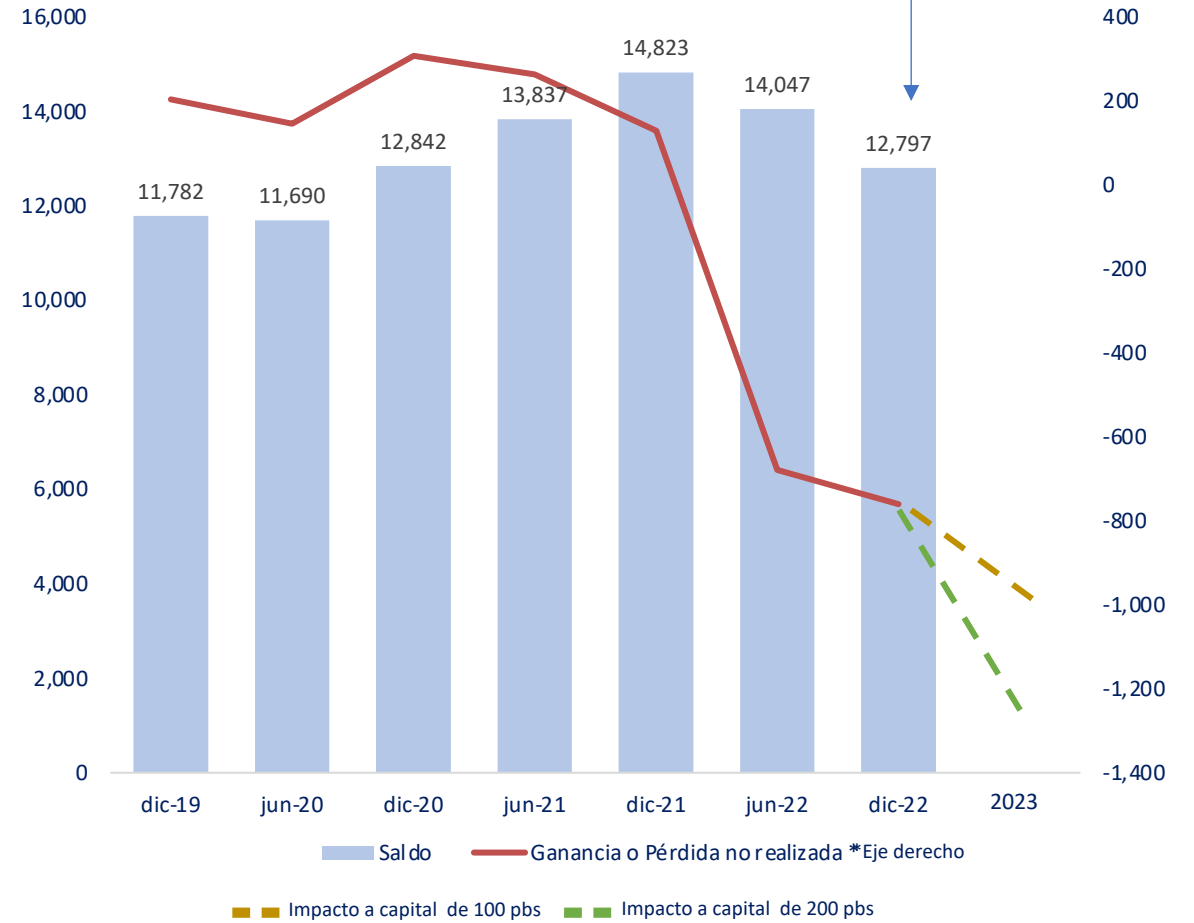
# Riesgo de Mercado proyectado

Cartera de Valores

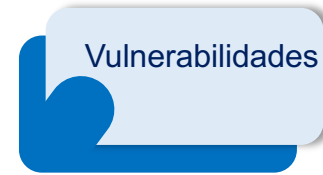


- Valor razonable con cambio en resultados
- Valor razonable con cambios en oras utilidades integrales
- Costo amortizado

Duración Promedio Ponderada  
2.7 años



# Matriz de Riesgos y Vulnerabilidades



Riesgos geopolítico



Impacto negativo en la cadena logística, etc.

Aumento de las tasas de política monetaria - inflación



Aumento del costo de fondo

Riesgo reputacional



Aumento en la prima de riesgo

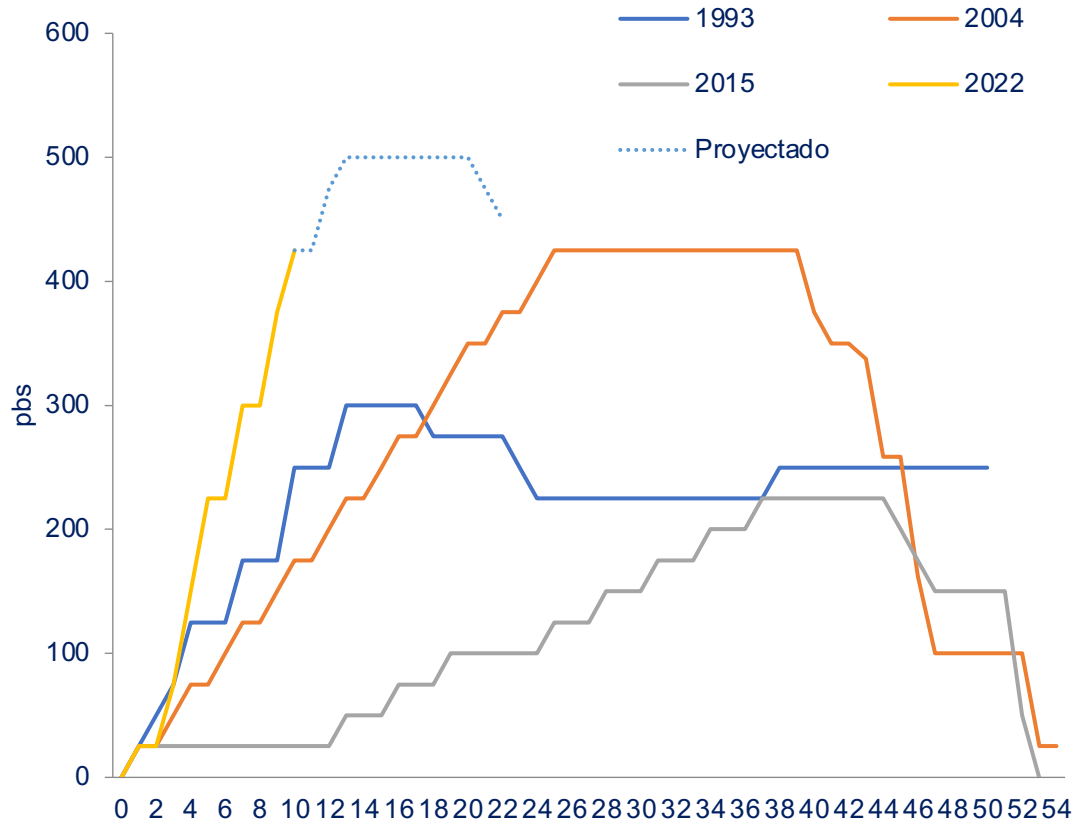
Riesgos socio ambientales



Impacto en cartera

# Ciclo de Aumento de las Tasas por la Fed

Ciclos de Tasas de Interés de la Fed  
1990 – 2023\*



Fuente: SBP con datos del : Board of Governors of the Federal Reserve System

## Fed Rate

**+450pbs**

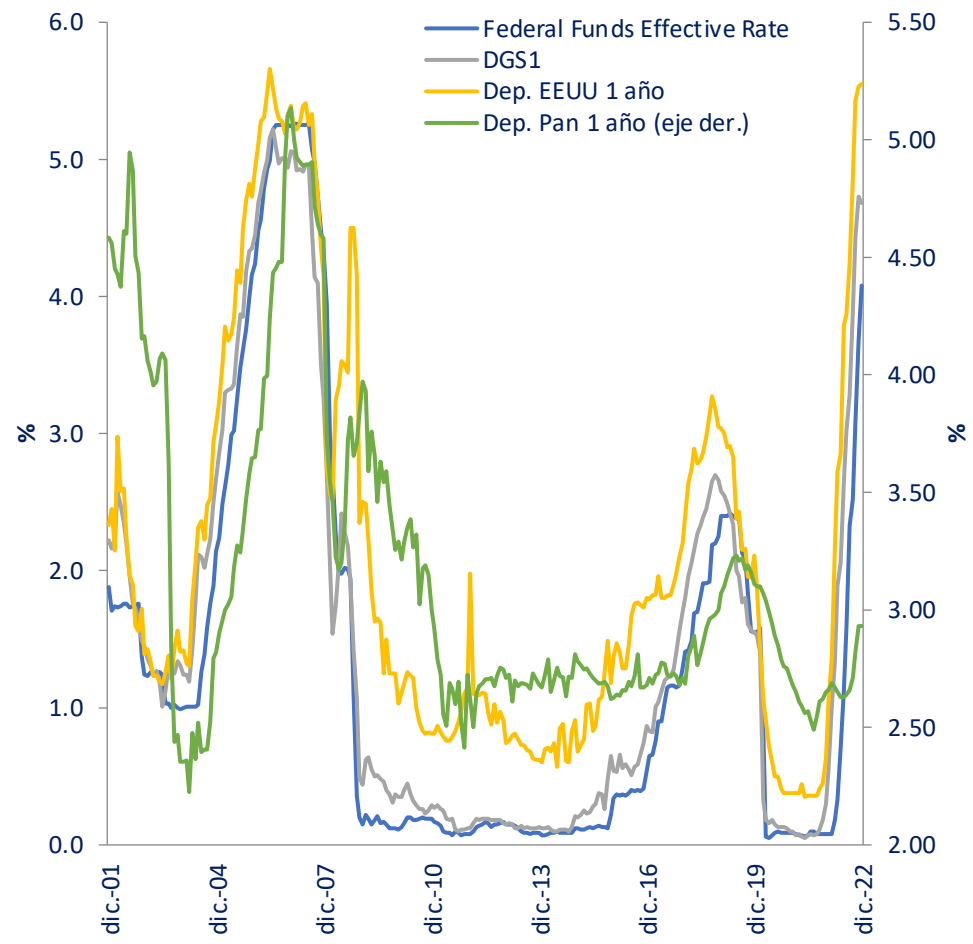
El endurecimiento de condiciones financieras globales ha sido más rápido y agresivo que en episodios previos.

Seguimos anticipando aumentos adicionales.

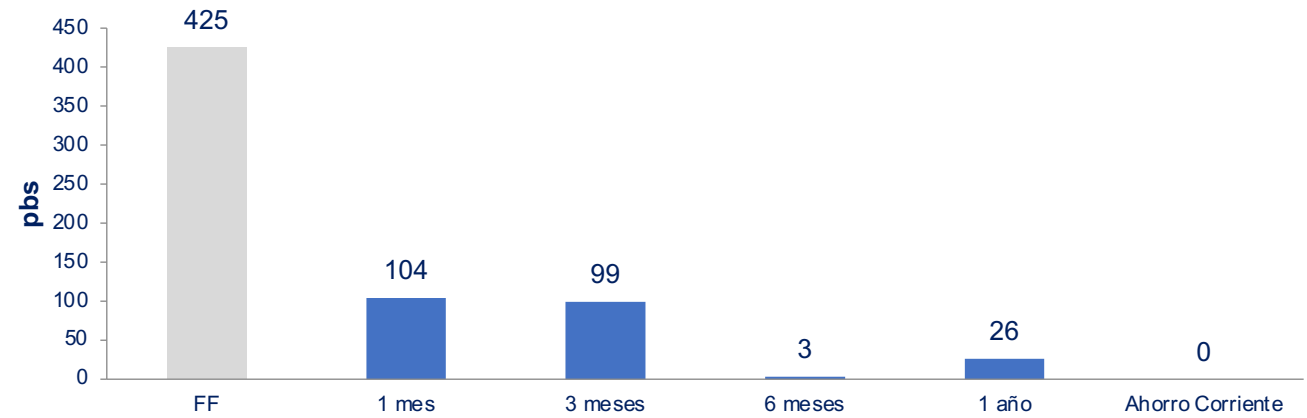


# Tasas de Interés a Diciembre 2022

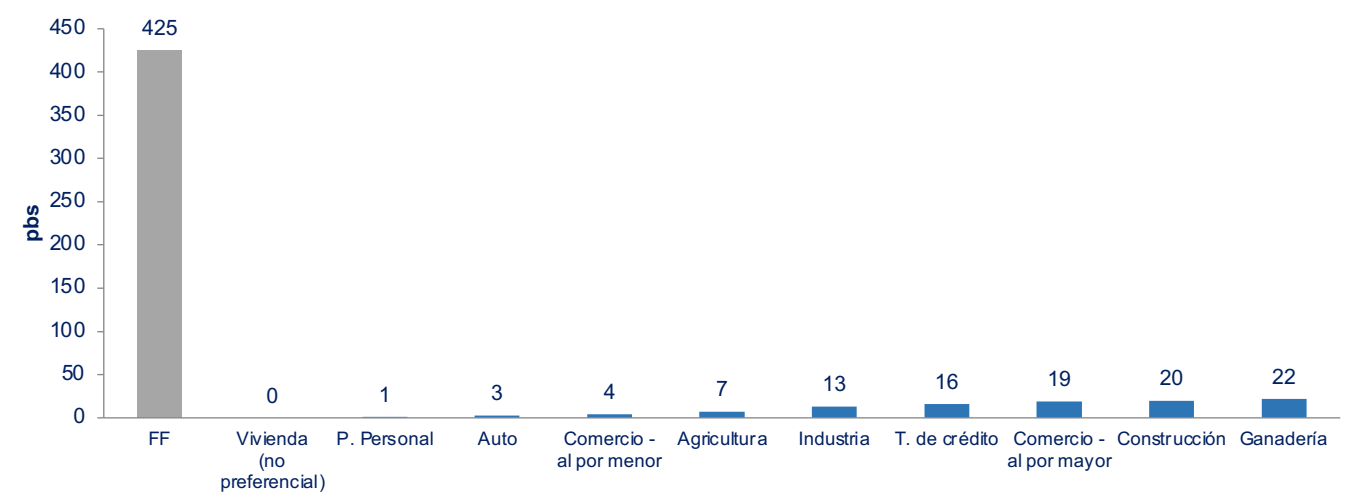
Gráfico: Tasa Depósitos y Tasas en EEUU  
Dic 2001 - Dic 2022



Cambios en Tasa Fed y depósitos locales - en puntos básicos  
Δ Dic 2022 - Marzo 2022



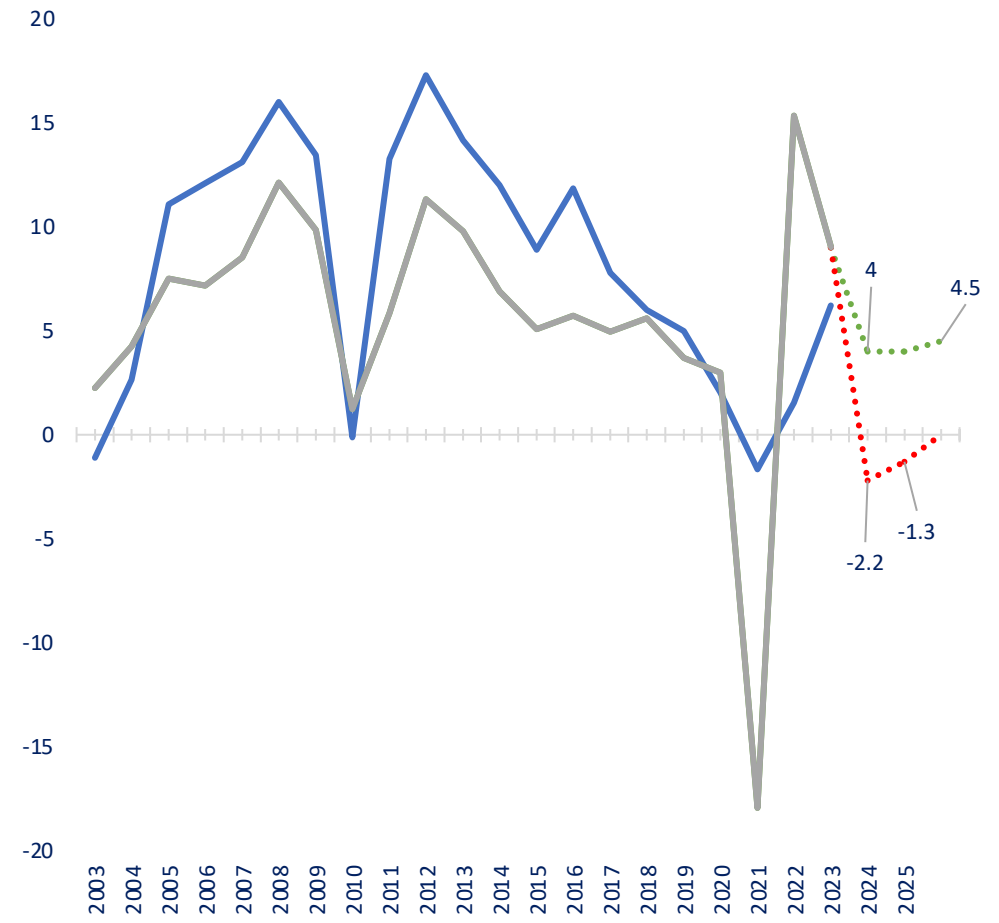
Cambios en Tasa Fed y créditos locales - en puntos básicos  
Δ Dic 2022 - Marzo 2022



Fuente: SBP con datos de la Fed y Bancos del SBN

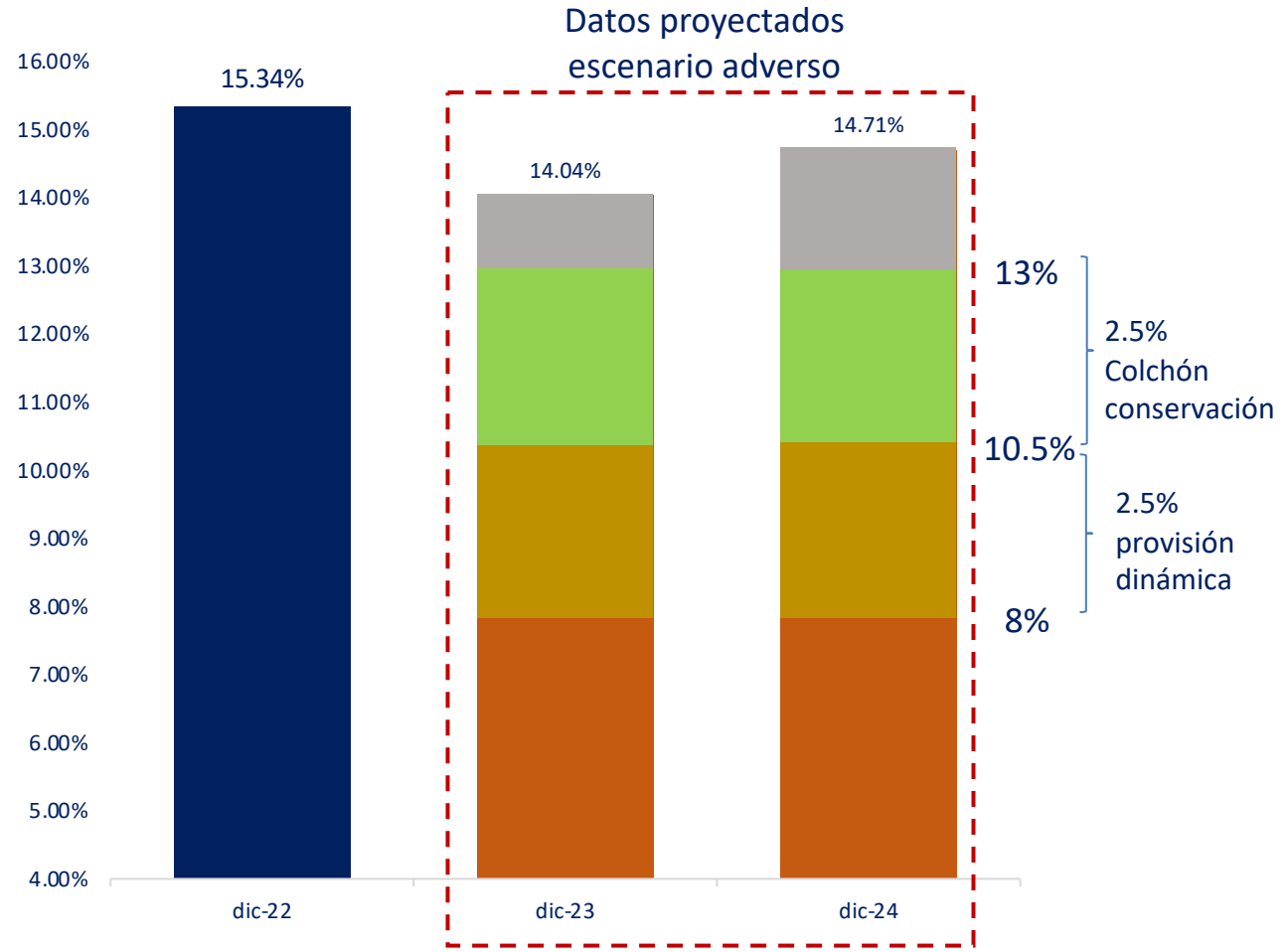
# Prueba de Estrés de Crédito

## Escenarios de Estrés 2003 - 2025



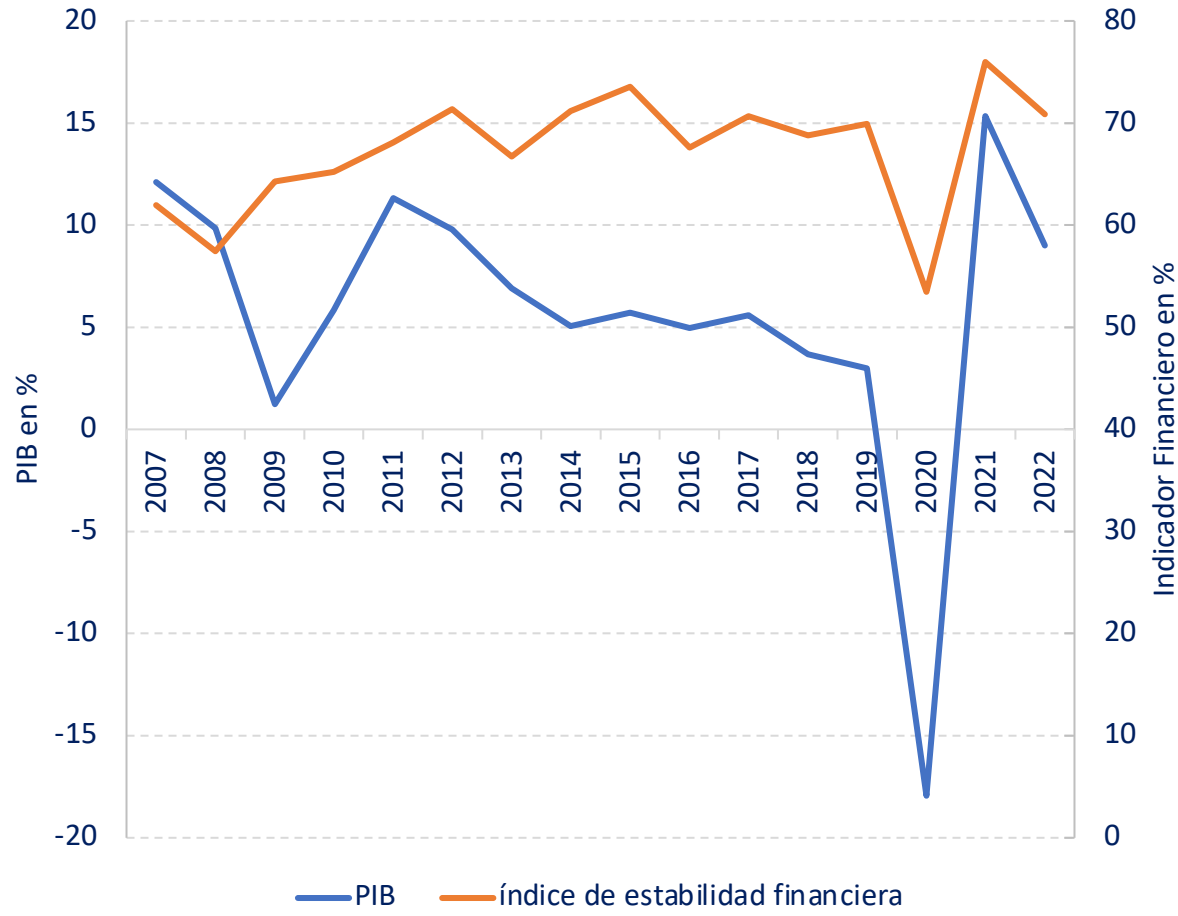
— Crecimiento del crédito    — PIB  
- - - PIB – proyectado escenario base    - - - PIB – proyectado escenario adverso

## Adecuación de Capital



# Indicador de Estabilidad Financiera

Diciembre 2022



$$\text{Índice financiero} = \text{CP1} * \text{Liquidez} + \text{CP2} * \text{Calidad Cartera} + \text{CP3} * \text{Rentabilidad} + \text{CP4} * \text{Solvencia}$$

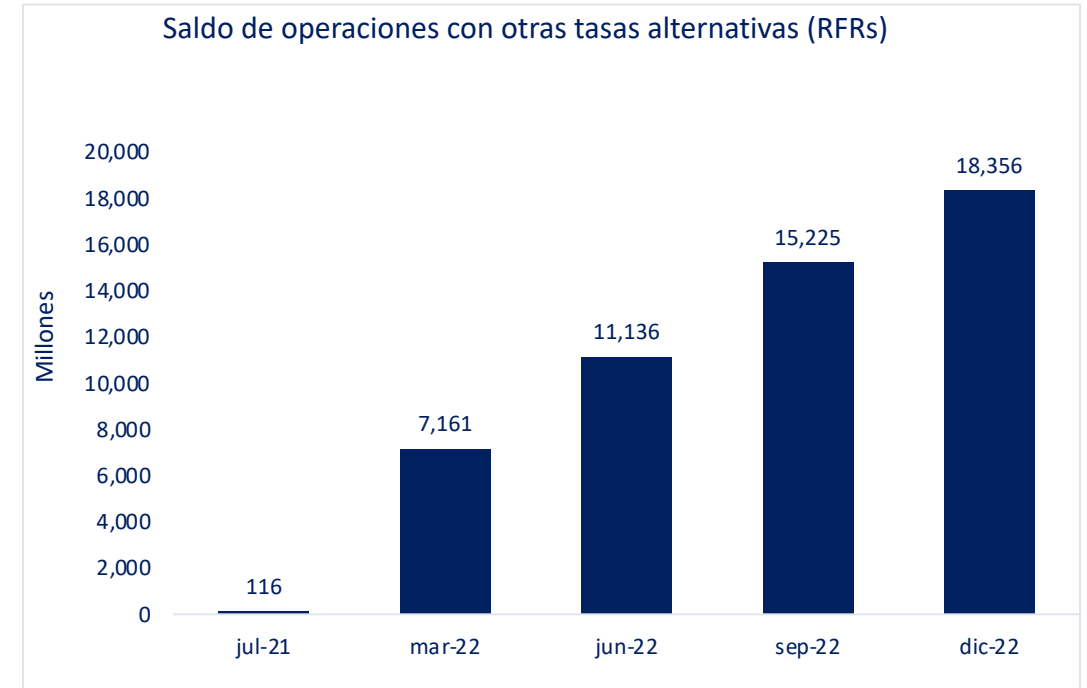
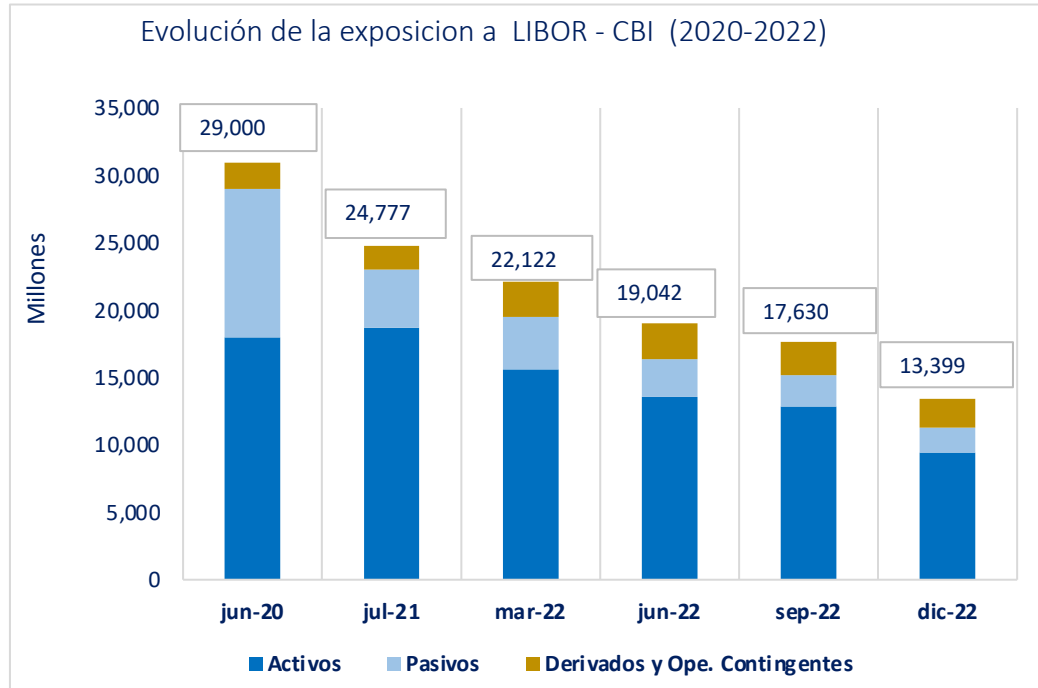
Liquidez  
57.2%

Rentabilidad  
12.6%

Adecuación  
15.3%

Calidad de  
cartera  
5.3%

## Culminación de la Tasa Libor



- A diciembre de 2022, la exposición total bruta de operaciones referenciadas a la tasa LIBOR del Centro Bancario Internacional (CBI), es de USD 13,399 millones.
- La exposición a otras tasas alternativas de referencia totaliza USD 18,356 millones; lo que representa un incremento muy sustancial con respecto al año 2021.
- La mayor parte del volumen de operaciones flotantes negociadas durante el 2022 están referenciadas a la tasa SOFR con una participación de 76%, del total de operaciones pactadas.



## Basilea

Reactivación Provisión  
Dinámica

Colchón de Conservación

Actualización Gobierno  
Corporativo

Riesgo Tasa

Colchón Sistémico

Titularización

Autoevaluación de Capital

Pruebas de Stress de  
Entidades Bancarias



## Prevención Blanqueo de Capitales y otras regulaciones

Modificación  
Acuerdo 10-2015

Señales de Alerta - Cannabis

Registro de Otros Sujetos  
Obligados en materia de  
PBC/FT

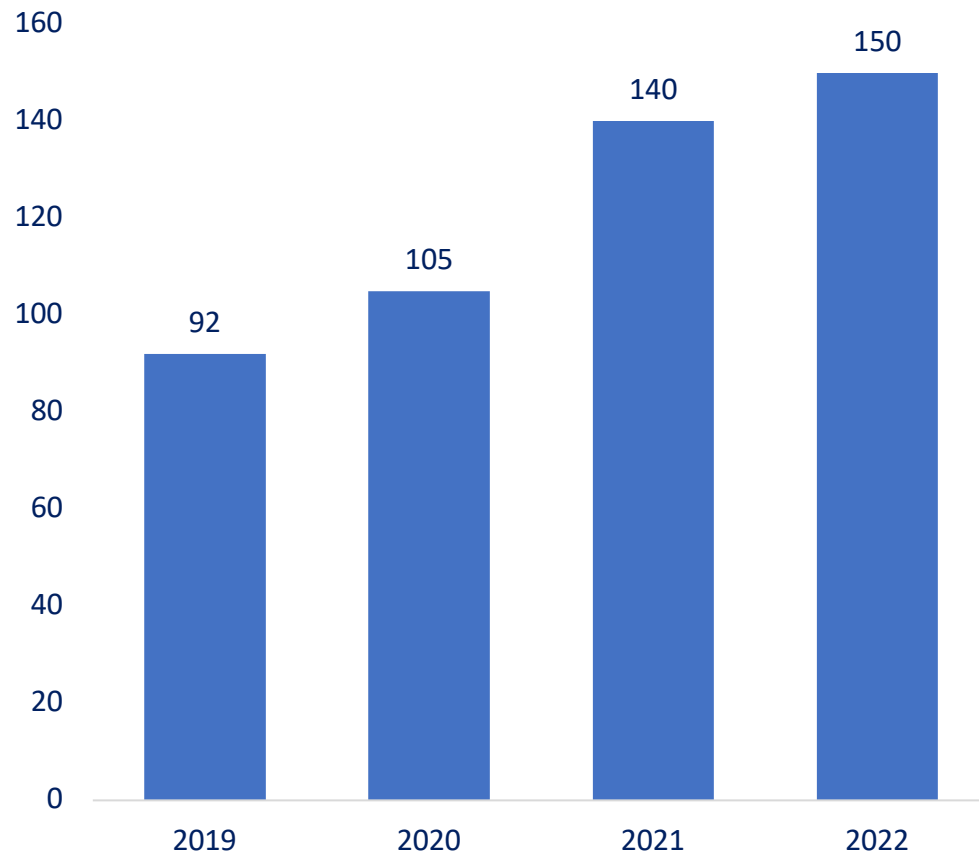
Integridad y Solvencia Moral

Procedimiento de Reclamos

Actualización Procedimiento  
Sancionatorios

# Canales de Banca Electrónica 2019-2022

## Autorizaciones de servicios



## Transaccionalidad Operativa Canales más utilizados 2019-2022

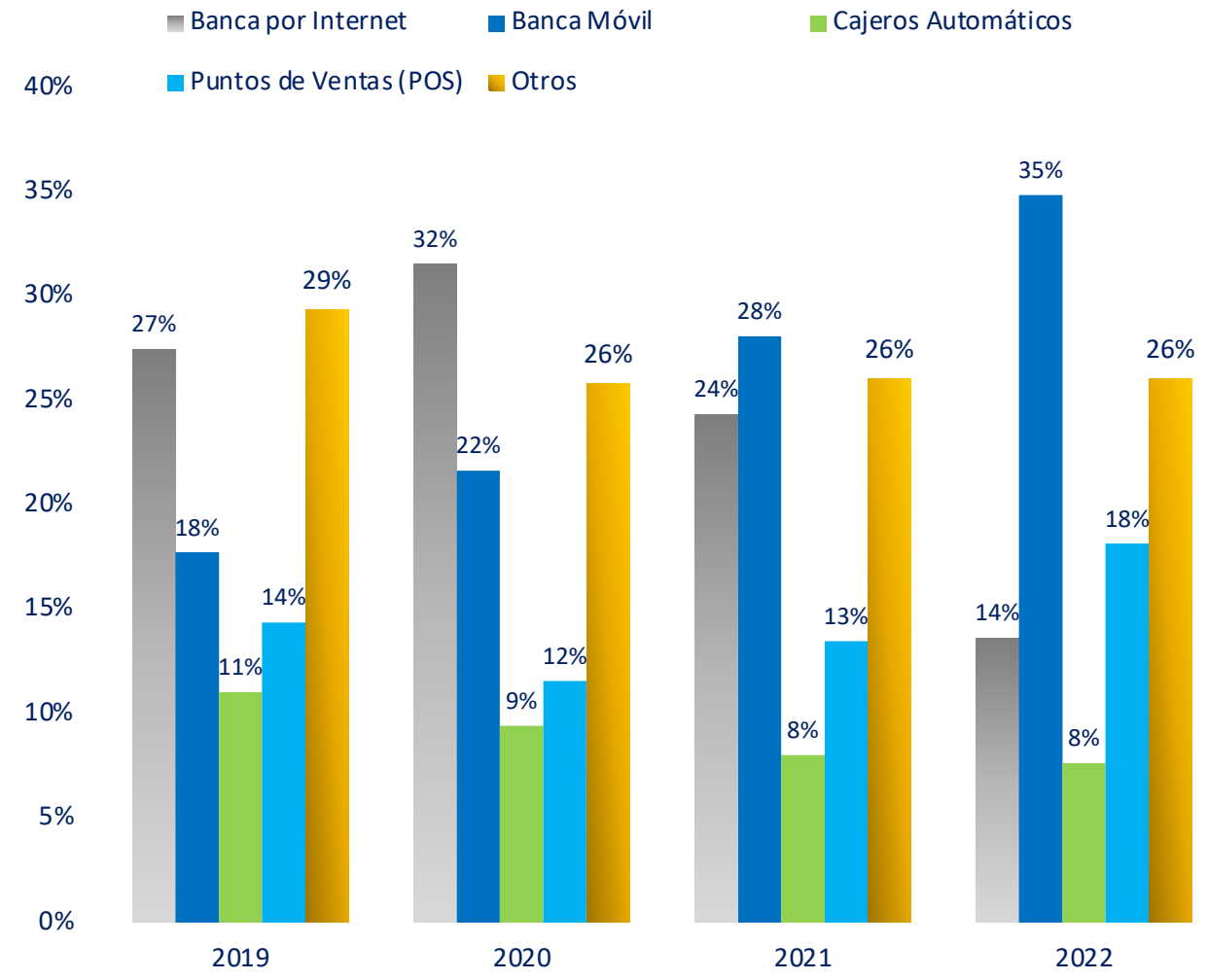
Canales	2019	2020	2021	2022
Banca por Internet	271,000,000	281,000,000	300,000,000	218,000,000
Banca Móvil	175,000,000	193,000,000	346,000,000	557,000,000
Cajeros Automáticos	109,000,000	84,000,000	99,000,000	122,000,000
Puntos de Ventas (POS)	142,000,000	103,000,000	166,000,000	290,000,000
Otros	290,000,000	230,000,000	321,000,000	411,000,000
<b>Total</b>	<b>987,000,000</b>	<b>891,000,000</b>	<b>1,232,000,000</b>	<b>1,598,000,000</b>

62%

# Uso de los Canales de Banca Electrónica Crecimiento

## Cantidad de Transaccionalidad Operativa en (%)

### 2019 - 2022



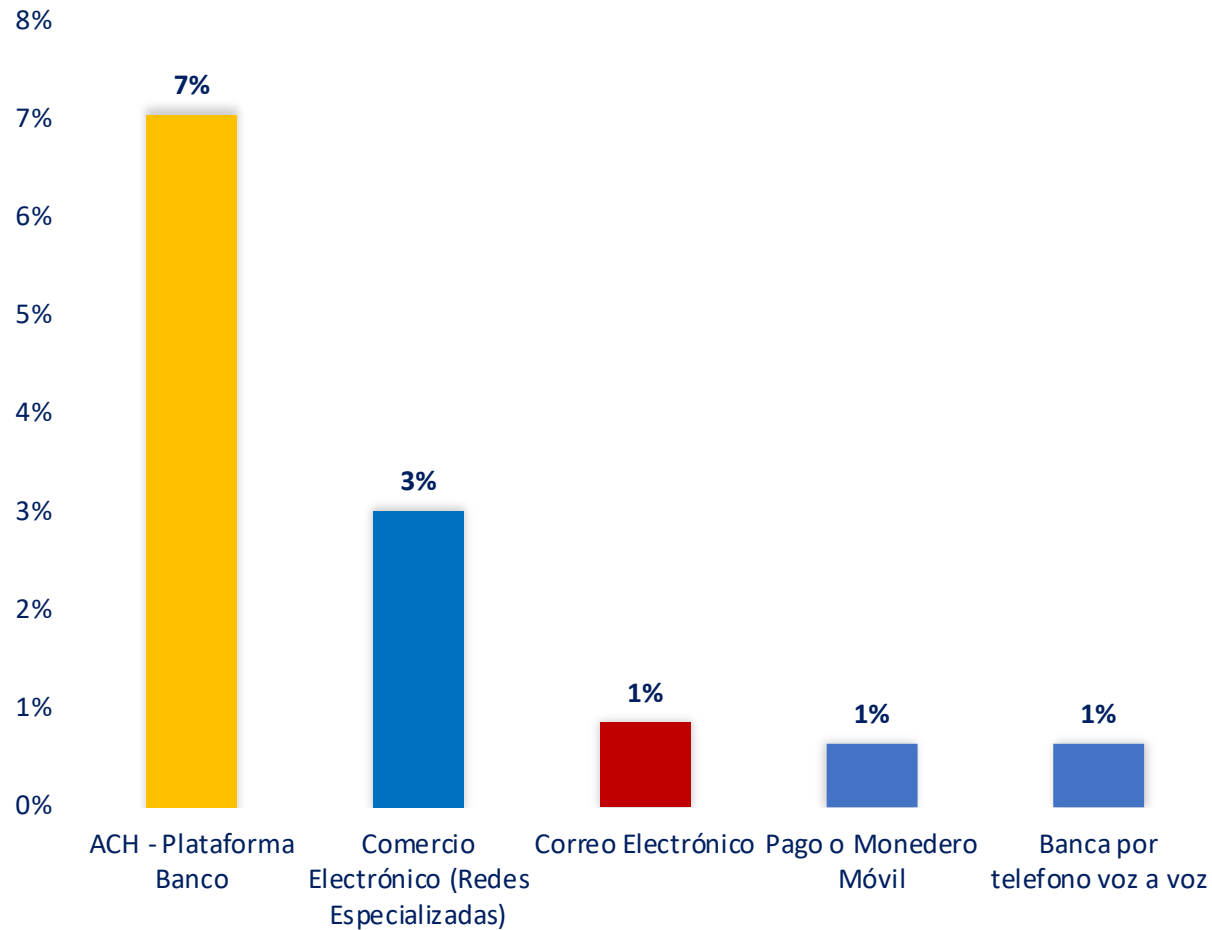
**Otros:** Transaccionalidad operativa otros canales de Banca Electrónica, en el periodo de 2022.

- **ACH - Plataforma Bancos**
- **Comercio Electrónico (Redes Especializadas)**
- Correo electrónico
- Pago o monedero móvil
- Banca por teléfono voz a voz (Centro de Atención de Llamadas)

# Uso de los Canales de Banca Electrónica

## Otros Canales - 2022

### Cantidad de Transaccionalidad Operativa en (%)



Canales	Transaccionalidad
ACH - Plataforma Banco	29,000,000
Comercio electrónico (Redes Especializadas)	14,000,000
Correo electrónico	4,000,000
Pago o monedero móvil	3,000,000
Banca por teléfono voz a voz	3,000,000
Resto de otros	358,000,000
Otros	411,000,000



# Uso de los Canales de Banca Electrónica

## Banca Móvil - Servicios

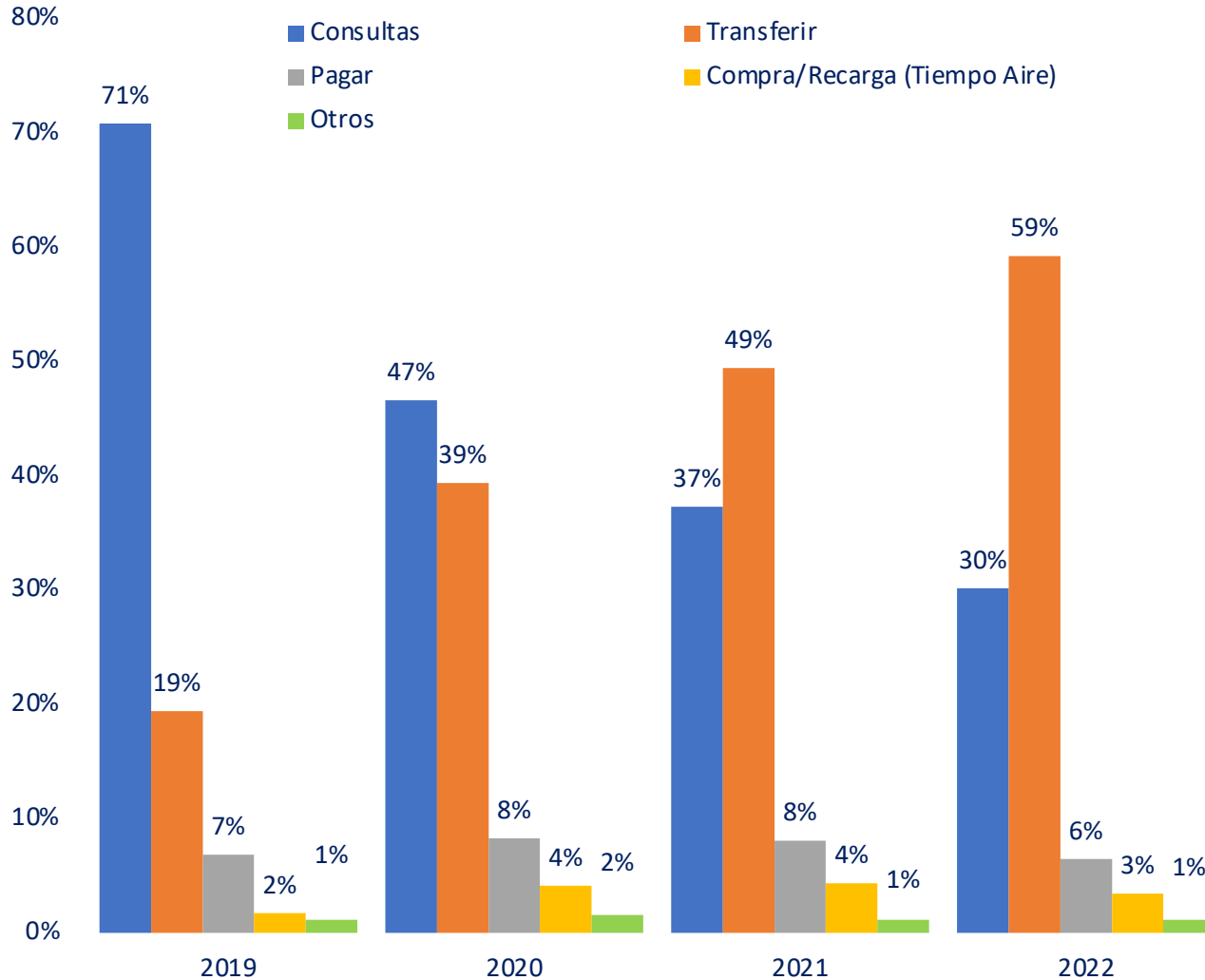
### Cantidad de Transaccionalidad Operativa por Productos 2019-2022

<b>Servicios</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
<b>Consultas</b>	124,000,000	90,000,000	129,000,000	168,000,000
<b>Transferir</b>	34,000,000	76,000,000	171,000,000	330,000,000
<b>Pagar</b>	12,000,000	16,000,000	28,000,000	36,000,000
<b>Compra/Recarga (tiempo aire)</b>	3,000,000	8,000,000	15,000,000	19,000,000
<b>Otros</b>	2,000,000	3,000,000	3,000,000	4,000,000
<b>Total</b>	<b>175,000,000</b>	<b>193,000,000</b>	<b>346,000,000</b>	<b>557,000,000</b>

# Uso de los Canales de Banca Electrónica

## Banca Móvil - Servicios 2019 – 2022

### Transaccionalidad Operativa en (%)



**Otros:** Servicios mas destacados en el periodo de 2022

➤ Notificar

➤ Apertura

➤ Solicitudes

➤ Solicitud/Denegación

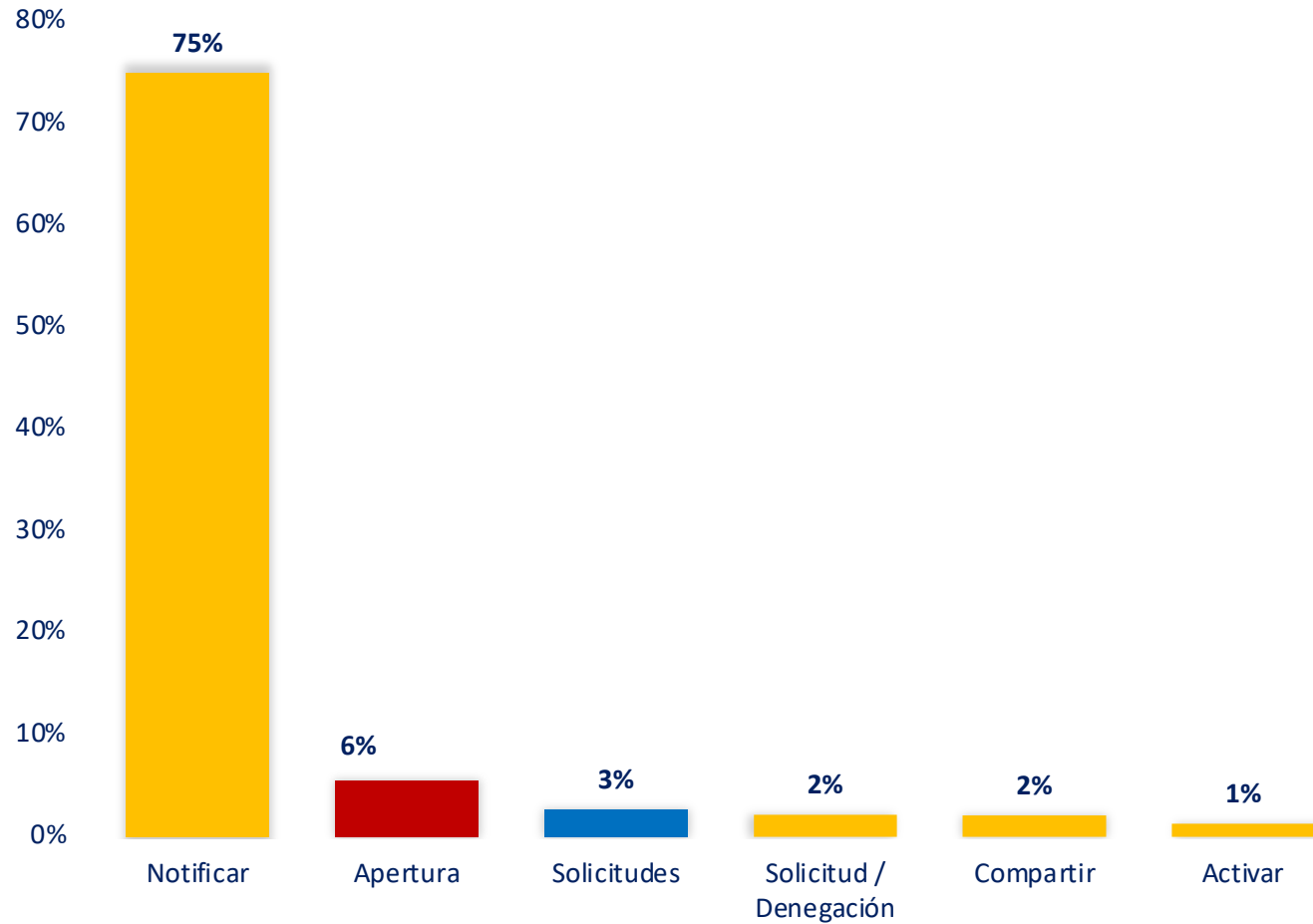
➤ Compartir

➤ Activar

# Uso de los Canales de Banca Electrónica

## Banca Móvil - Servicios 2022

### Transaccionalidad Operativa en (%)



Servicios	Transaccionalidad
Notificar	3,000,000
Apertura	453,000
Solicitudes	220,000
Solicitud / Denegación	177,000
Compartir	173,000
Activar	107,000
Otros	4,000,000

# Uso de los Canales de Banca Electrónica

## Banca Móvil - Servicios 2022

### Transaccionalidad Operativa

Transaccionalidad operativa de otros servicios por productos en el periodo de 2022

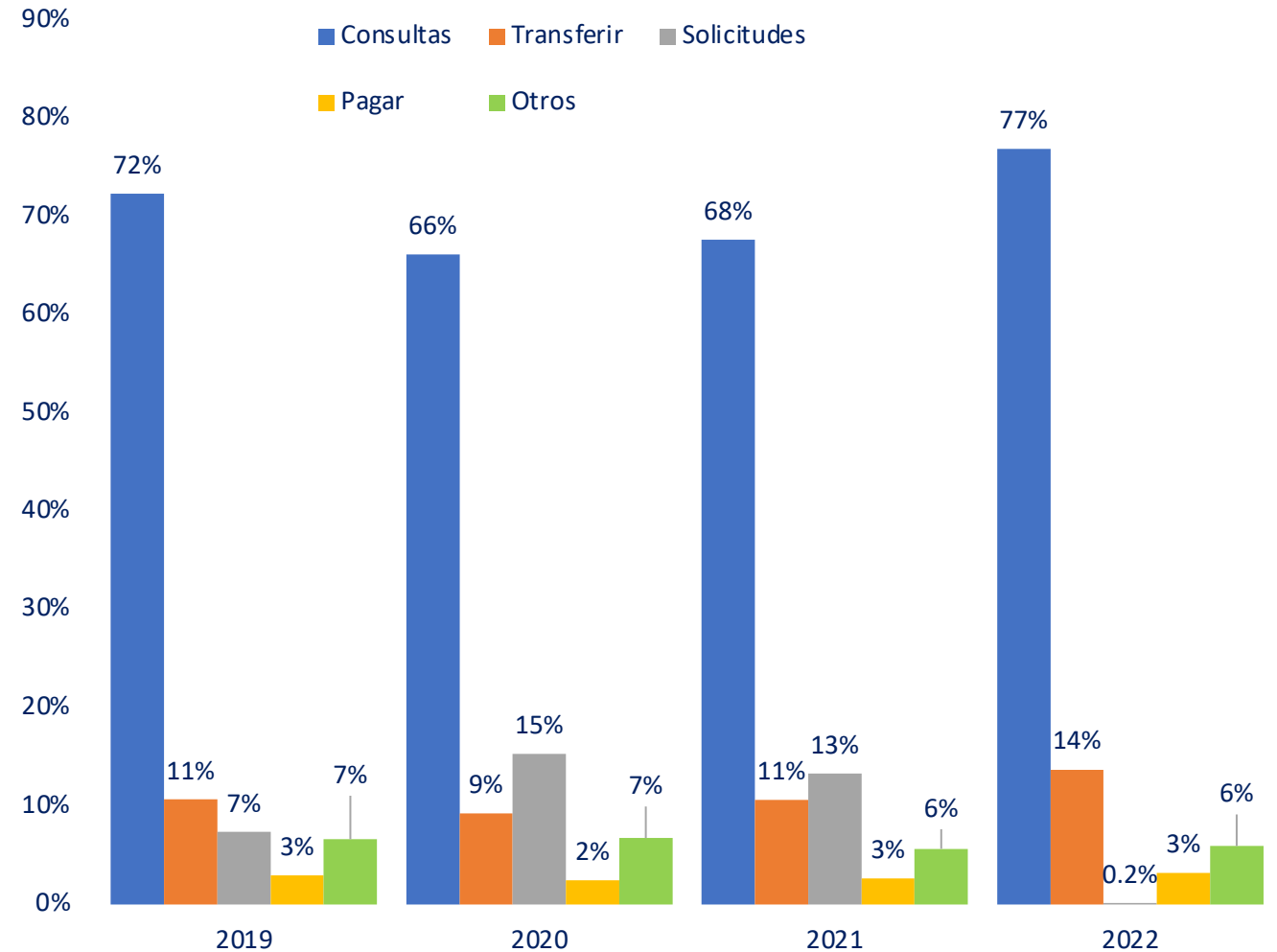
- Para el servicio **Notificar** podemos mencionar que la transaccionalidad se dio en el producto de **notificación de transacciones**
- El servicio de **Apertura** la transaccionalidad operativas podemos destacar los siguientes productos de **Apertura de Cuenta Trámite Simplificado** con un **57% (257 mil)**, **Apertura de Ahorro Navidad** con un **20% (94 mil)** y **Cuenta de Ahorro 13% (63 mil)**.
- El Servicio de **Solicitudes** la transaccionalidad operativas podemos destacar los siguientes productos de **Tarjeta de Débito** con un **69% (152 mil)** y **Prestamos** con un **20% (45 mil)**.
- El Servicio de **Solicitud /Denegación** la transaccionalidad operativas podemos mencionar que se realizaron **177mil solicitudes** del producto de **Tarjeta de Crédito**.
- El Servicio de **Compartir** la transaccionalidad operativas podemos destacar los siguientes productos de **Notificación de Transacciones** con un **58% (101 mil)**, **Notificación de Transferencias (por correo electrónico)** con un **35% (65 mil)** y **Número de Cuenta (por correo electrónica)** con un **6% (12 mil)**.
- El Servicio de Activar la transaccionalidad operativas podemos destacar los siguientes productos de **Tarjeta Débito** con un **49% (53 mil)**, **Tarjeta Crédito** con un **17% (19 mil)**, **Token Virtual** con un **15% (16mil)** y **Acceso Biométrico (huella digital)** con un **14% (16mil)**.

# Uso de los Canales de Banca Electrónica / Banca por Internet - Servicios Crecimiento 2019 – 2022

## Cantidad de Transaccionalidad Operativa por Productos

En millones

Servicios	2019	2020	2021	2022
Consultar	196.00	186.00	203.00	168.00
Transferir	29.00	26.00	32.00	30.00
Solicitudes	20.00	43.00	40.00	0.35
Pagar	8.00	7.00	8.00	7.00
Otros	18.00	19.00	17.00	13.00
<b>Total</b>	<b>271.00</b>	<b>281.00</b>	<b>300.00</b>	<b>218.35</b>



# Uso de los Canales de Banca Electrónica

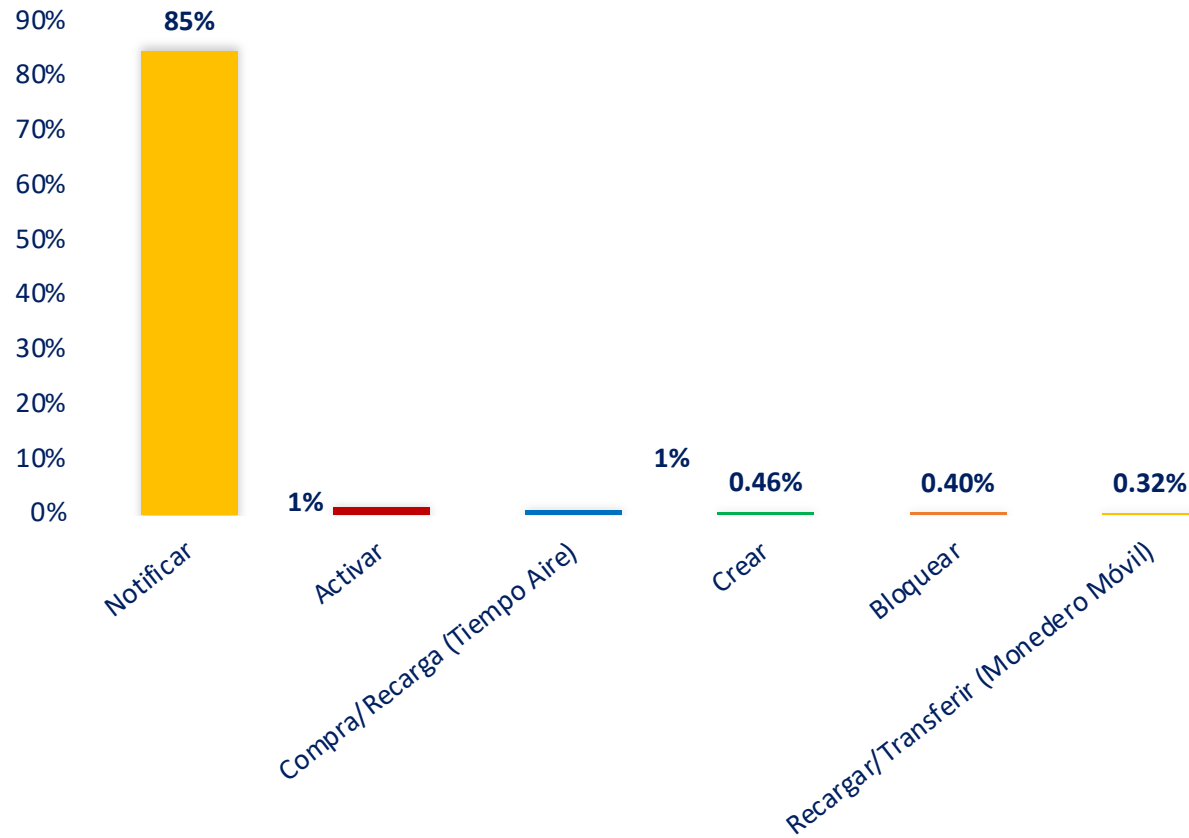
## Banca por Internet – Servicios - 2022

- ✓ El servicio **Consultar** podemos destacar las consultas realizadas a los siguientes productos como:
  - ✓ General de Productos.
  - ✓ Cuenta Corriente
  - ✓ Cuenta de Ahorro
  - ✓ Tarjeta de Crédito
  - ✓ Cuenta de Ahorro Vinculada a Tarjeta de Débito
  - ✓ Estado de Cuenta
  
- ✓ El servicio **Transferir** los productos mas representativos, que para el 2022, constituyeron el 93% de este y son:
  - ✓ Transferencias con terceros, clientes del mismo banco con 43% (13 millones),
  - ✓ Transferencia entre cuentas del mismo cliente con 13% (4 millones)
  - ✓ Transferencia ACH con 36% (11 millones).
  
- ✓ El servicio **Pagar** los productos mas representativos, que para el 2022, constituyeron el 92% de este y son:
  - ✓ Bienes y Servicios Privados (escuelas, comercios, etc.) con 28.5% (2 millones),
  - ✓ Bienes Servicios Públicos (Agua, Luz, Teléfono) con 28.5% (2 millones),
  - ✓ Tarjeta de Crédito con 28.5% (2 millones)
  
- ✓ El servicio de **Solicitudes** podemos destacar las consultas realizadas a los siguientes productos como:
  - ✓ PIN (Tarjetas Debito, Crédito)
  - ✓ Transferencias Internacionales
  - ✓ Carta de Referencia
  - ✓ Prestamos
  - ✓ Tarjeta Crédito
  - ✓ Clave de Acceso (usuario banca en línea)

# Uso de los Canales de Banca Electrónica

## Banca Internet - Servicios 2022

### Cantidad de Transaccionalidad Operativa en (%)



Servicios	Transaccionalidad
Notificar	11,000,000
Activar	335,000
Compra/Recarga (tiempo aire)	225,000
Crear	114,000
Bloquear	100,000
Recargar/Transferir (monedero móvil)	79,000
Otros	13,000,000

# Uso de los Canales de Banca Electrónica

## Banca Internet - Servicios 2022

### Transaccionalidad Operativa

Transaccionalidad operativa de otros servicios por productos en el periodo de 2022

- Para el servicio **Notificar** podemos mencionar que la transaccionalidad se dio en el producto de **notificación de transacciones**
- El servicio de **Activar** la transaccionalidad operativas podemos destacar los siguientes productos de **Token Virtual** con un **95% (321 mil)**, **Tarjeta de Débito** con un **8% (8 mil)** y **Tarjeta Crédito** 1% (5 mil).
- Para el servicio **Crear** podemos mencionar que la transaccionalidad se dio en el producto de **Beneficiario**
- El servicio de **Bloquear** la transaccionalidad operativas podemos destacar los siguientes productos de **Token Virtual** con un **95% (95 mil)** y **Tarjeta Crédito** 4% (4 mil).
- Para el servicio **Recargar/Transferir (Monedero Móvil)** podemos mencionar que la transaccionalidad se dio en el producto de **Cuenta Monedero Móvil**





Superintendencia  
de Bancos de Panamá



[www.superbancos.gob.pa](http://www.superbancos.gob.pa)