



Superintendencia
de Bancos de Panamá



**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

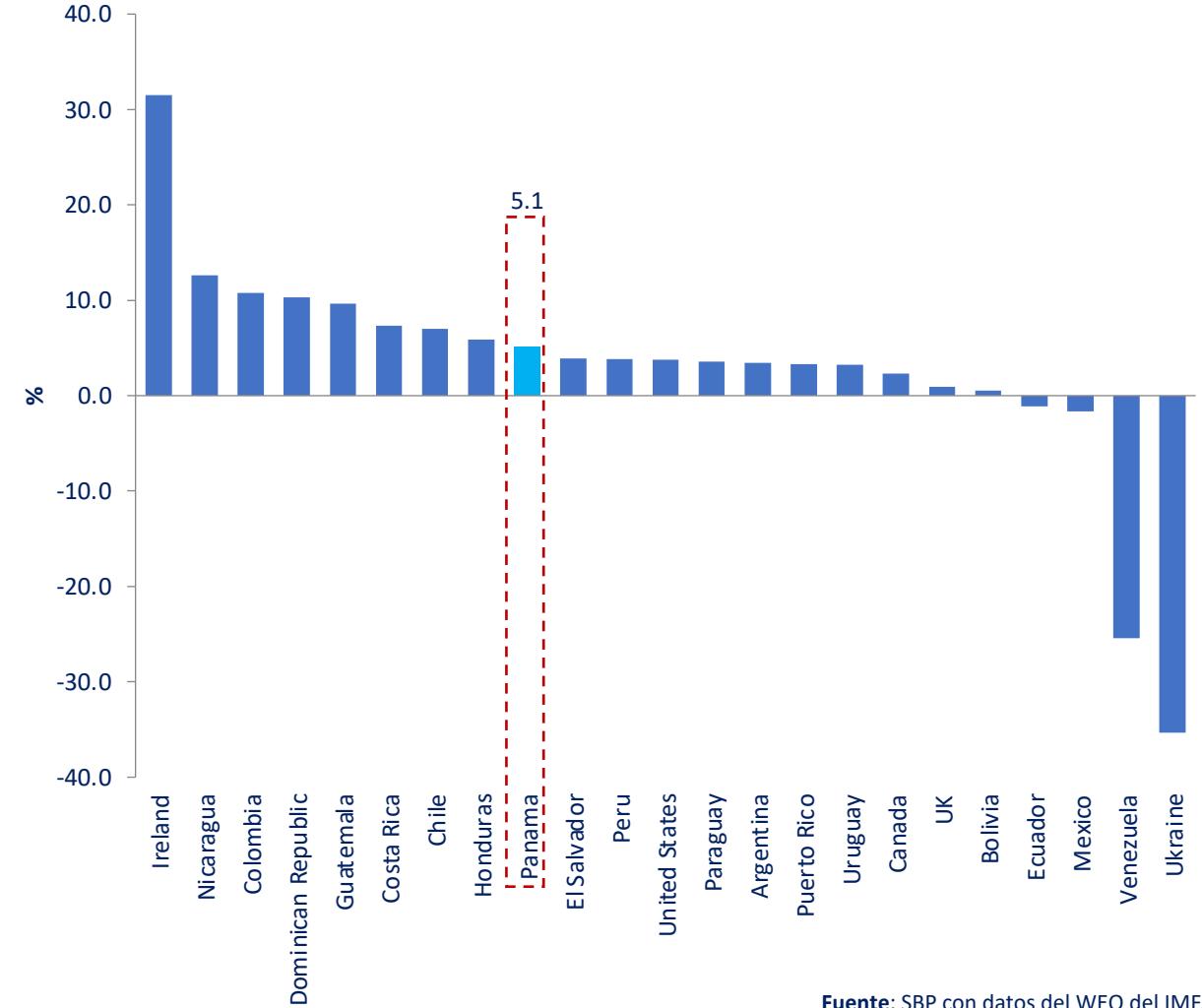
PIB: Niveles Superiores Prepandemia

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



Fuente: SBP con datos del Inec

Crecimiento acumulado 2019/2022



Fuente: SBP con datos del WEO del IMF

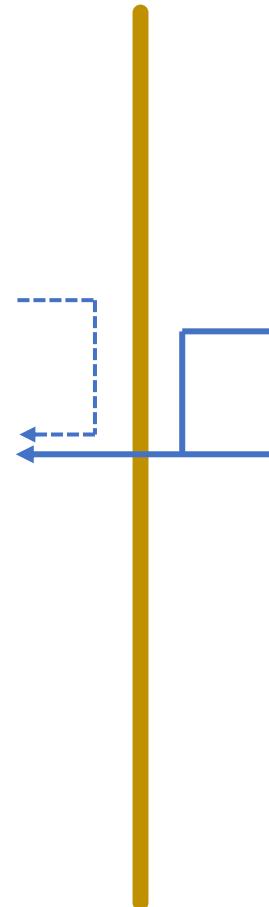
Centro Bancario Internacional Balance de Situación

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% |

 11.8%
Incremento de intereses ganados

| | | 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% |
|------------|------------|---------|------|

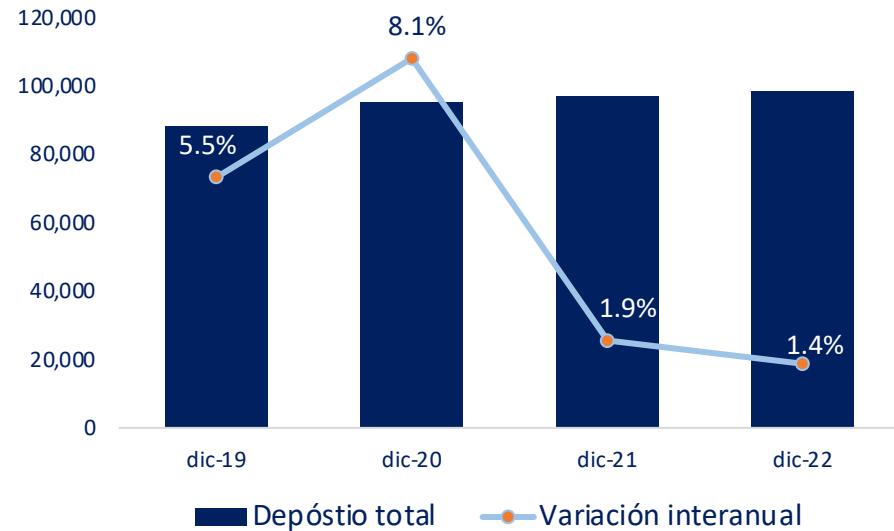
Total de Activos
USD 140,025

▲ 5%

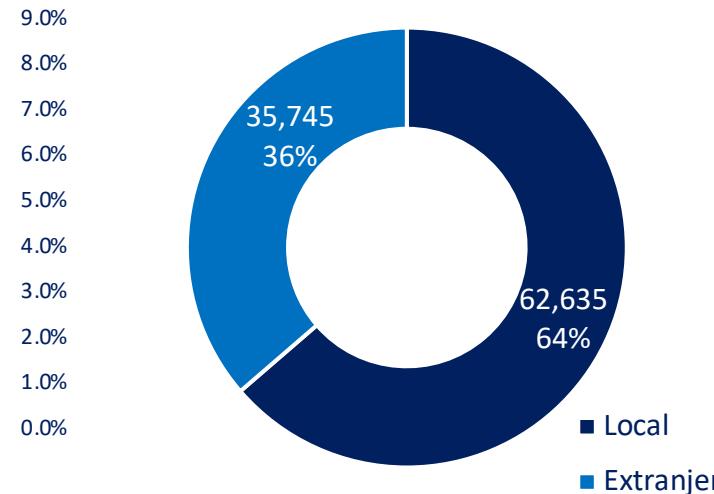
Centro Bancario Internacional Depósitos Totales

Diciembre 2022 (en millones USD)

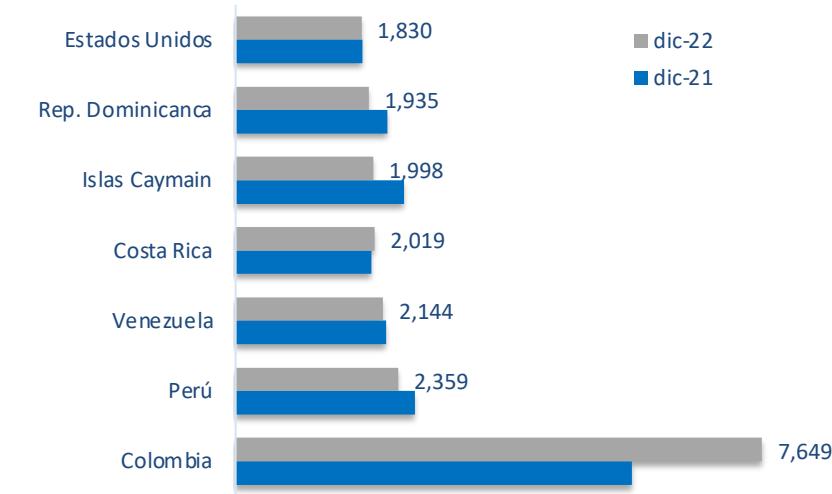
Depósitos totales



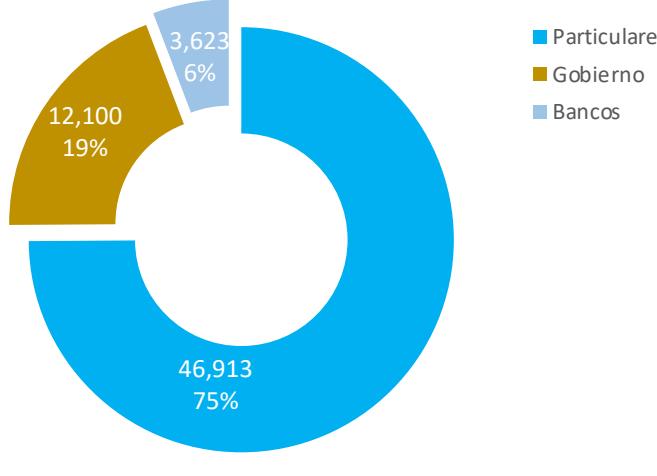
Depósitos por región



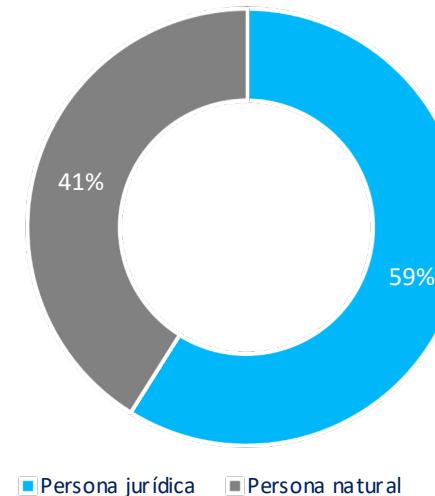
Ranking depósitos extranjeros



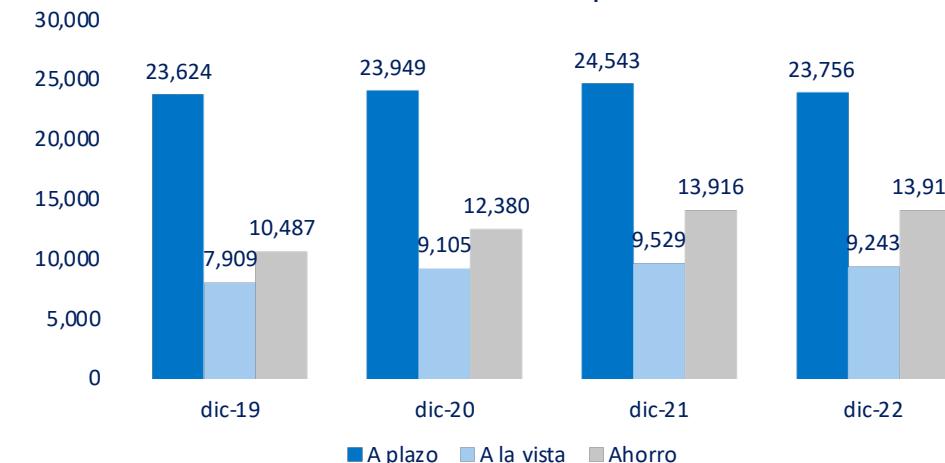
Depósitos locales por tipo de cliente



Composición clientes particulares

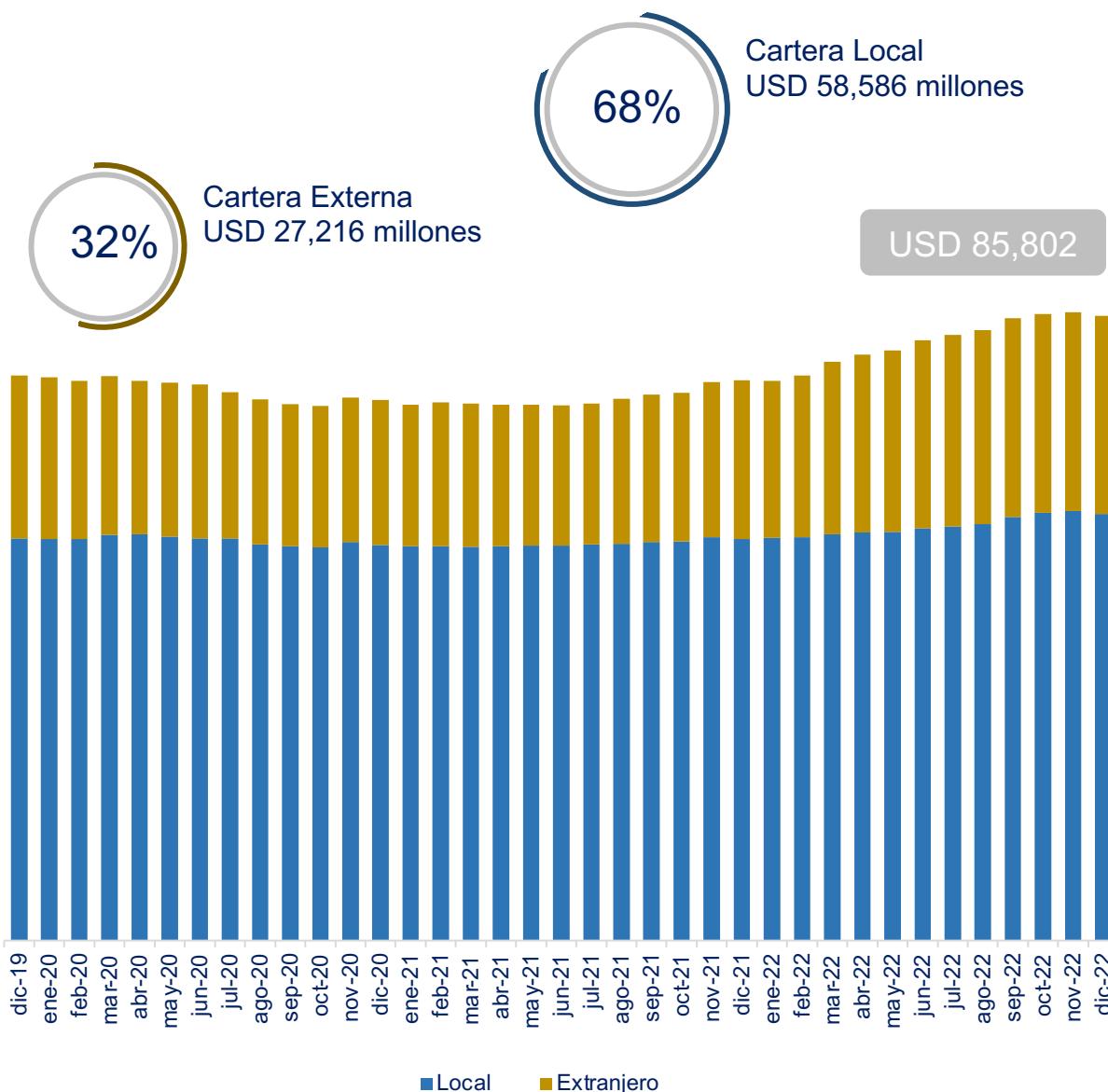


Depósitos locales de particulares por tipo de depósito

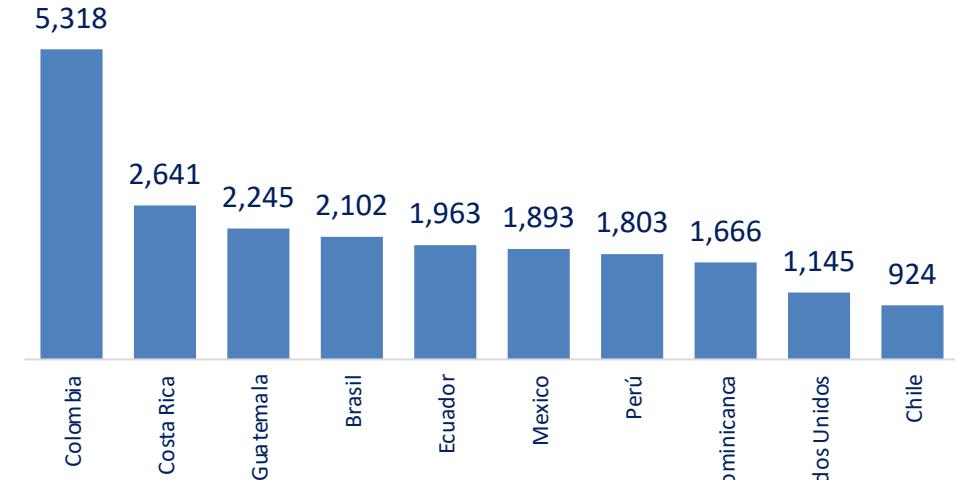


Centro Bancario Internacional - Cartera de Crédito

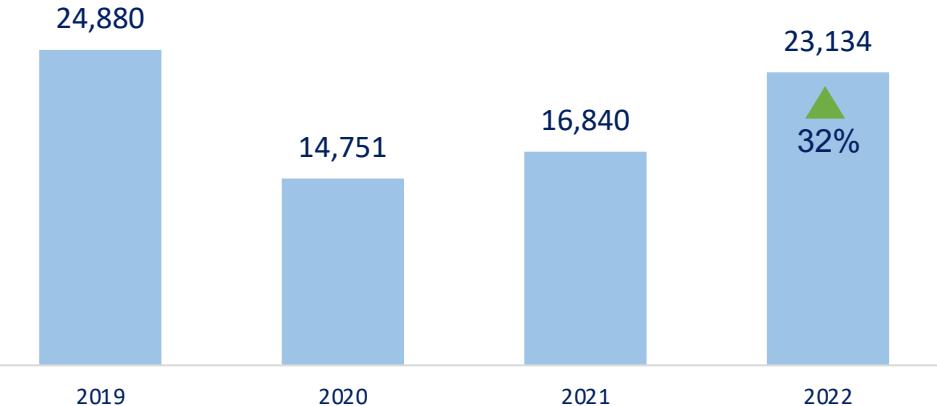
Diciembre 2022 - (en millones USD)



Cartera Externa

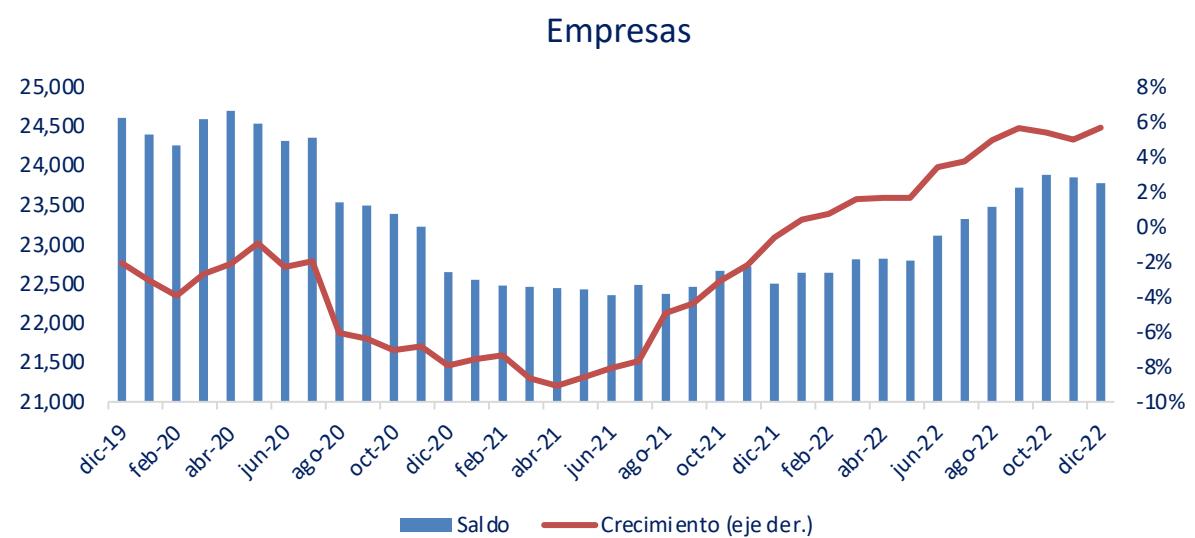
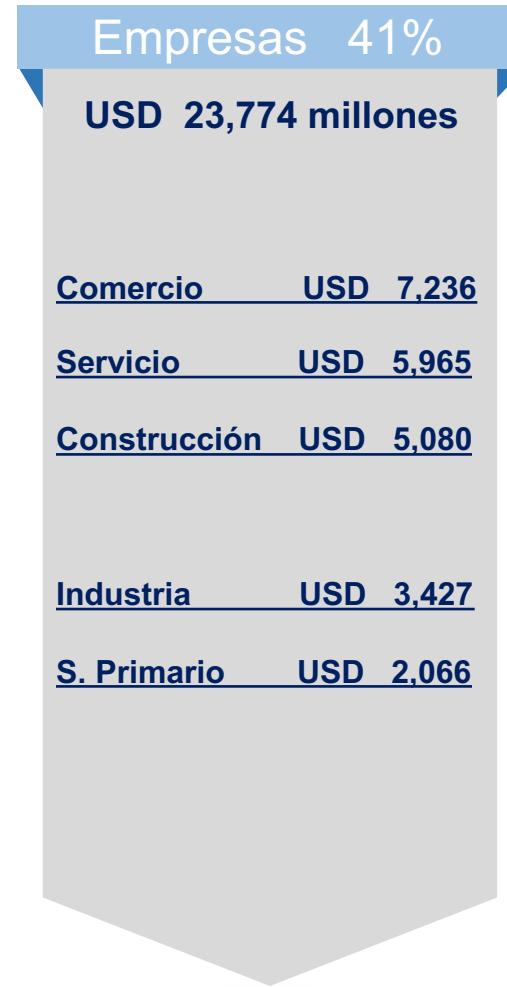


Créditos Nuevos Locales



Cartera de Crédito Local – Diciembre 2022

(en millones USD)

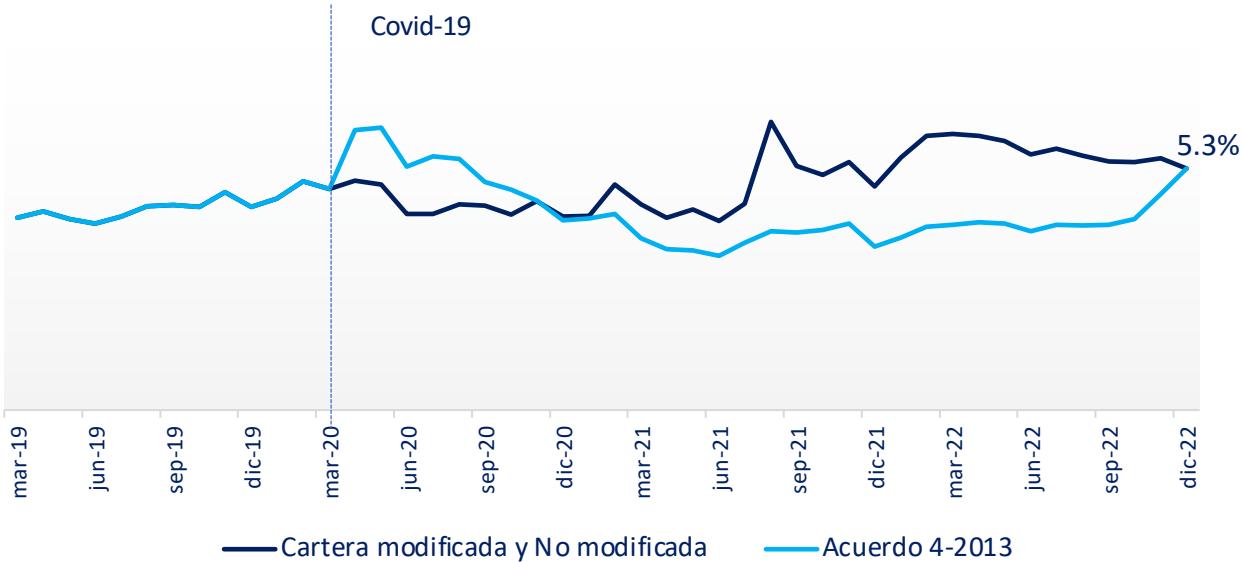


Calidad de Cartera – Diciembre 2022

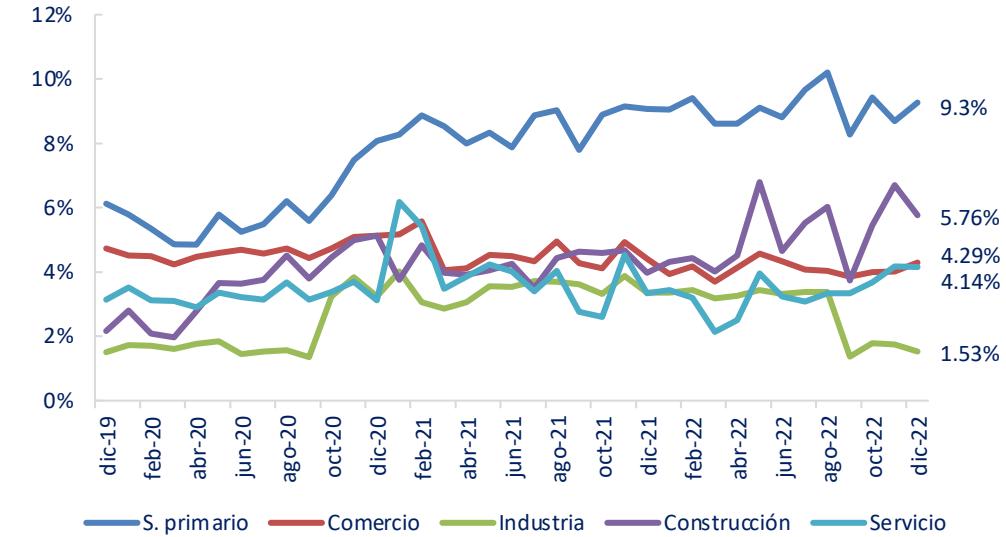


CBI: Morosidad cartera total

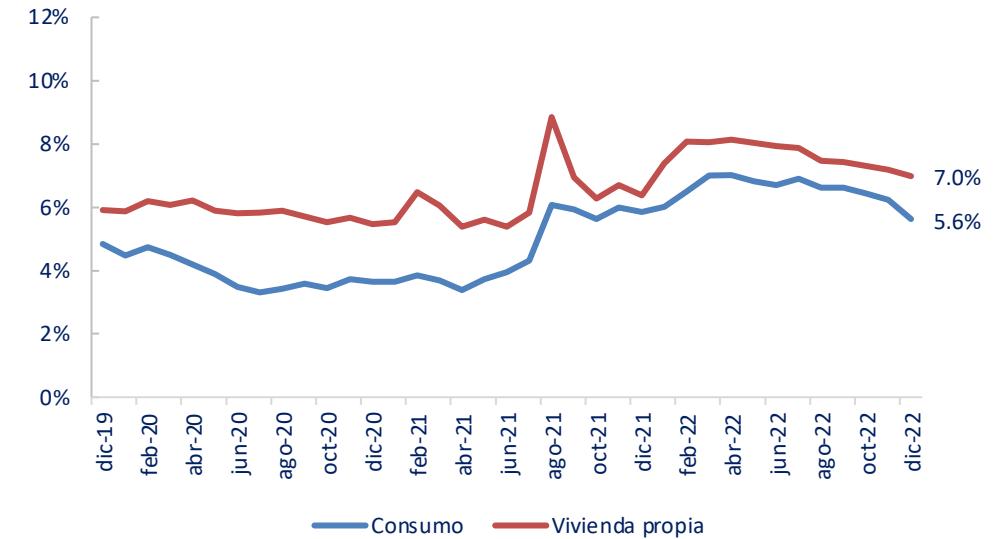
Comportamiento de Morosidad Cartera Local



Empresas (M+V/cartera local)

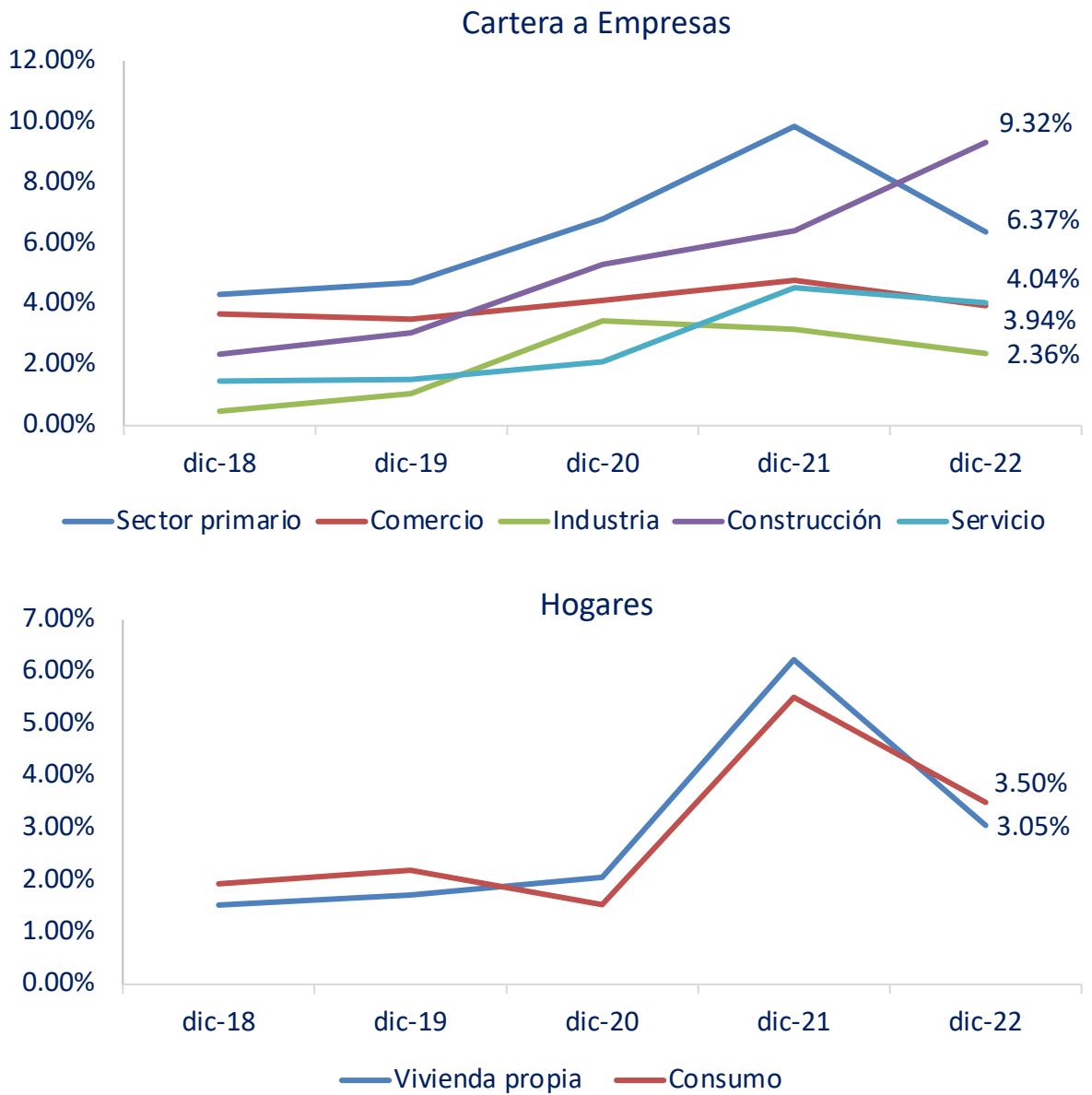
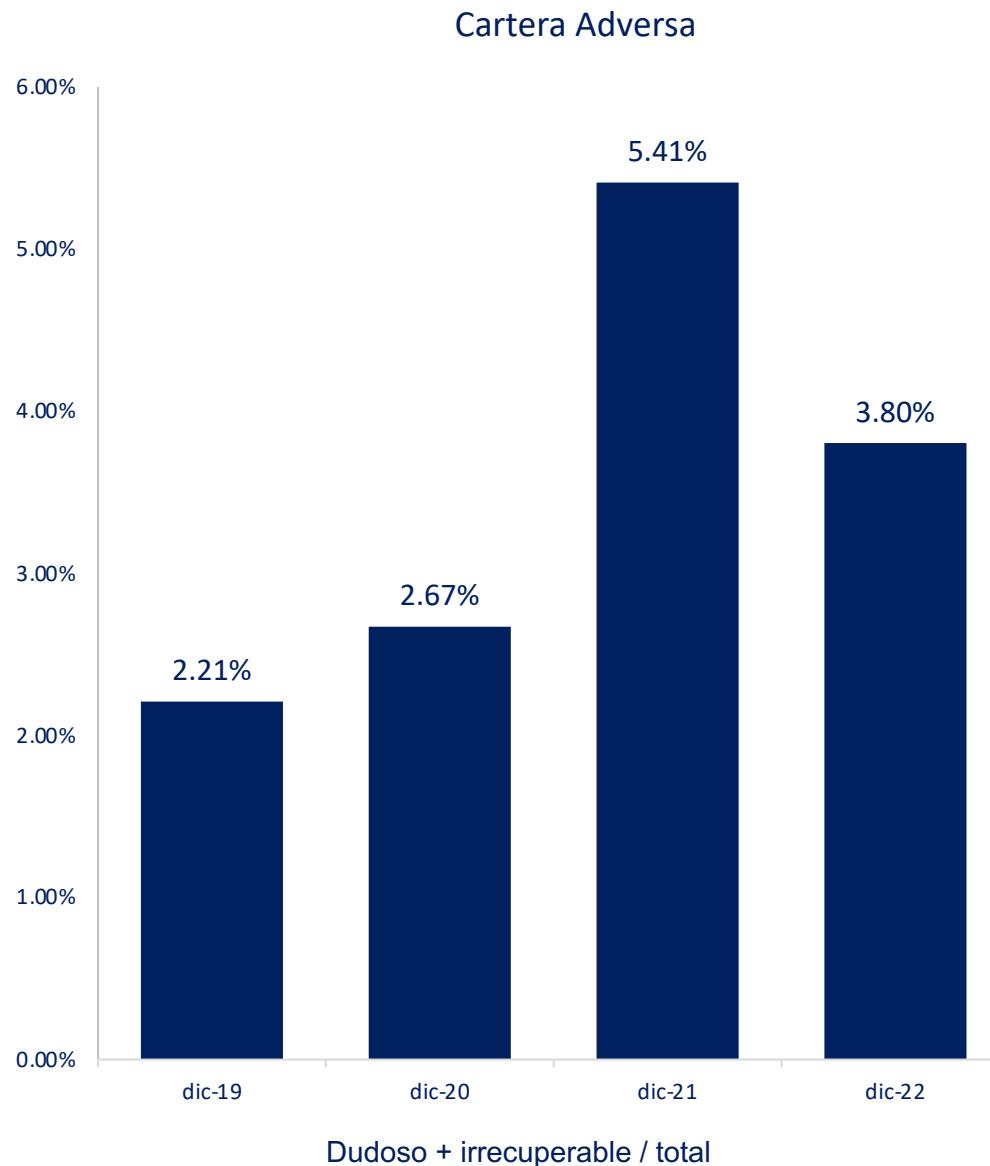


Hogares (M+V/cartera local)



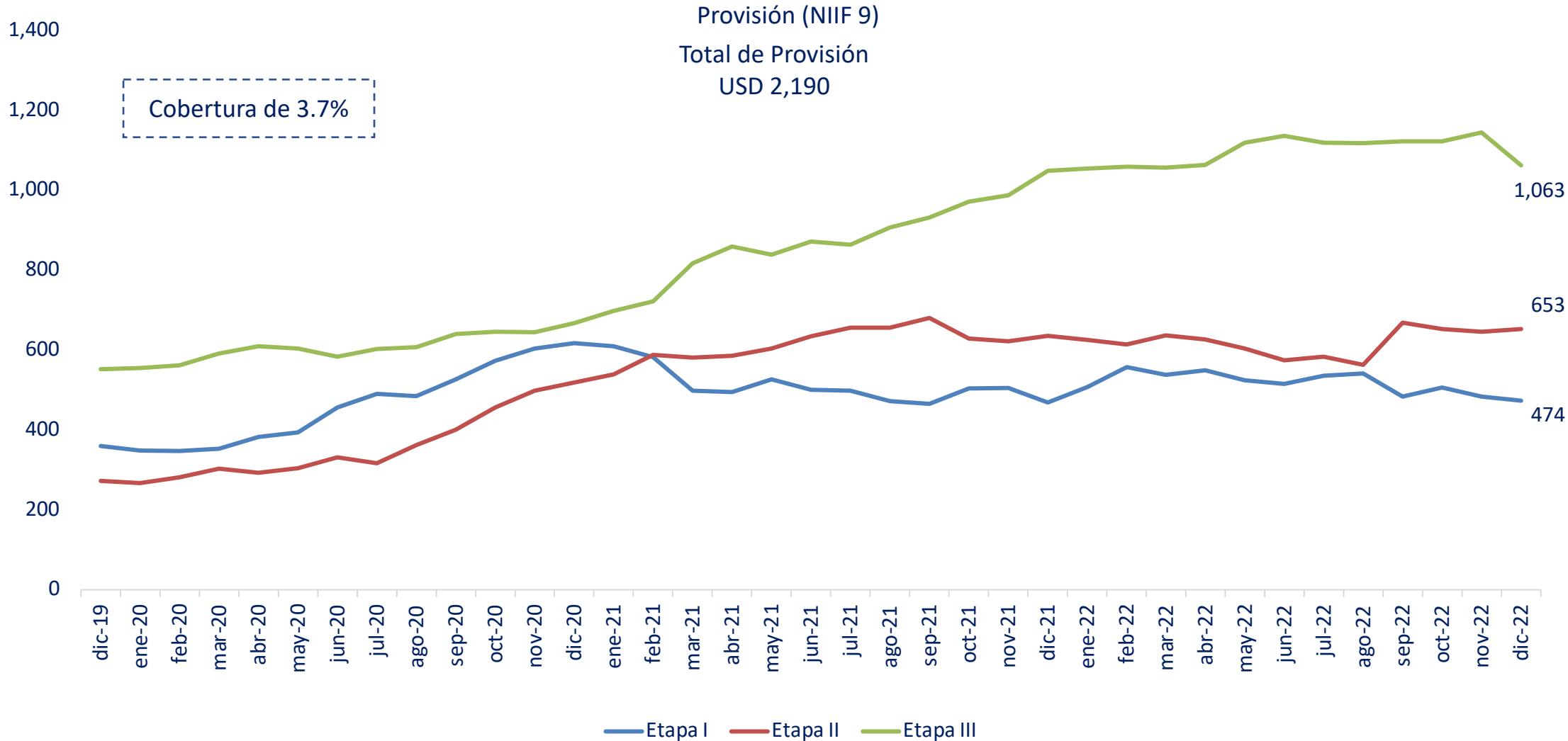
Riesgo de Crédito Local

Diciembre 2022



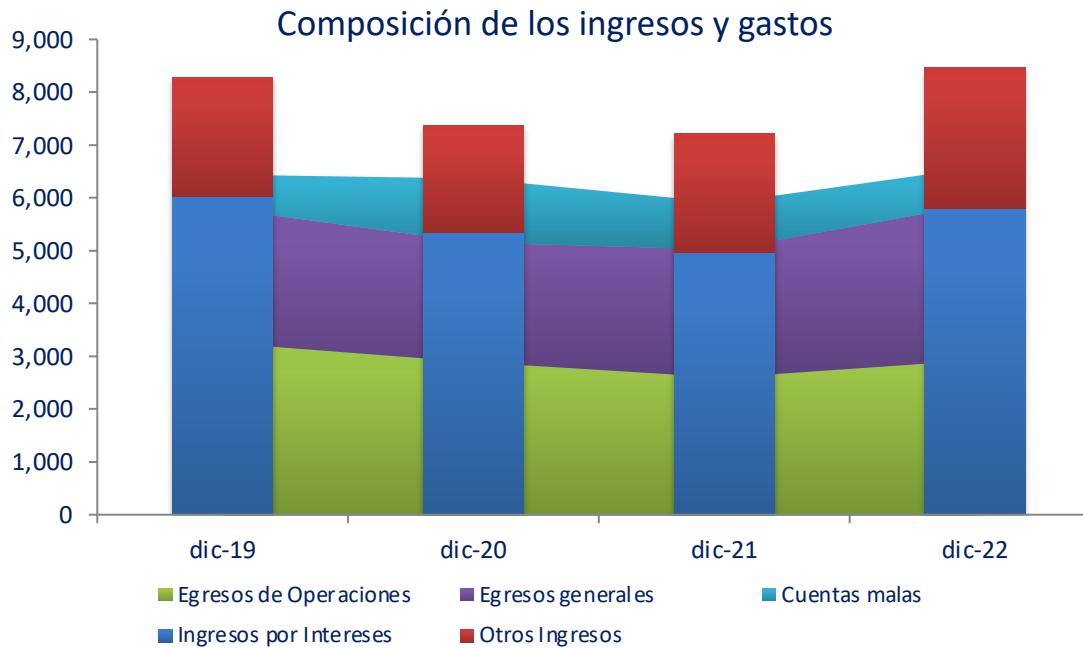
SBN: Nivel de Cobertura – Diciembre 2022

En millones de USD

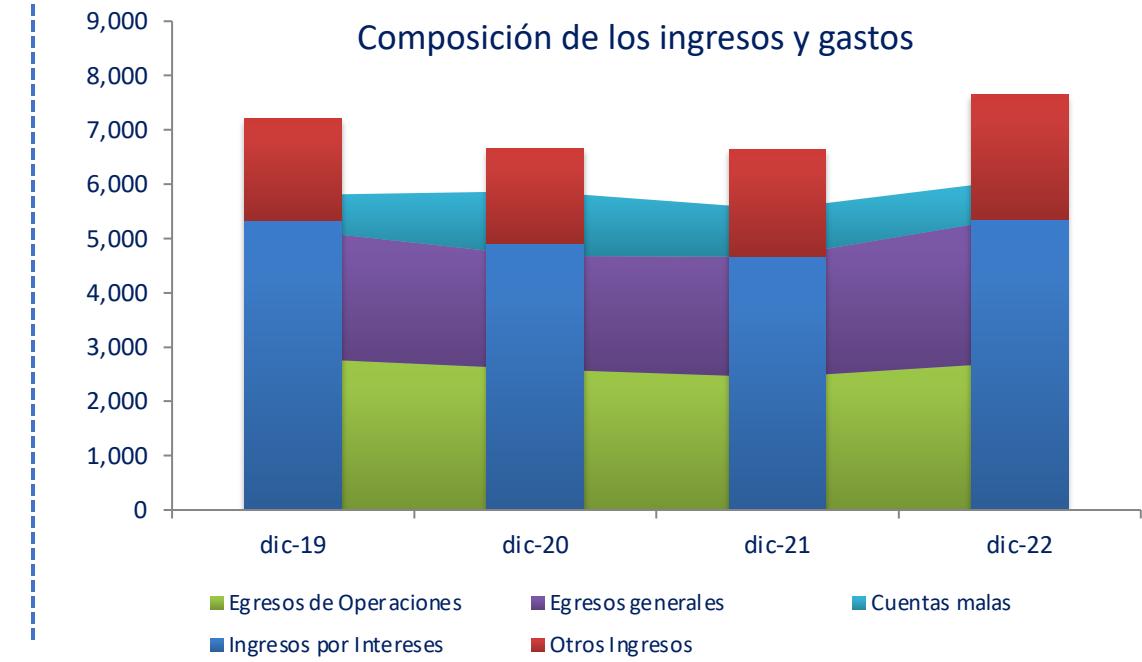


Estado de Resultados por tipo de Banca
(en millones USD)

Centro Bancario Internacional



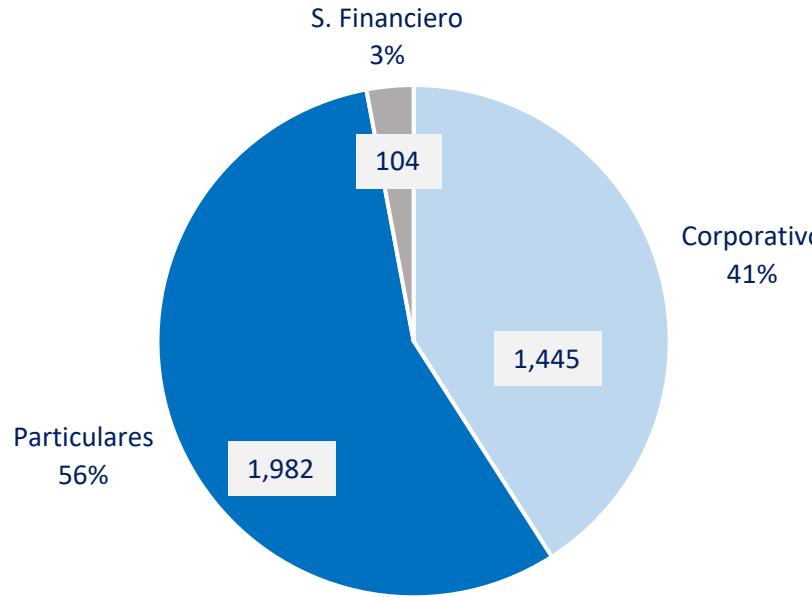
Sistema Bancario Nacional



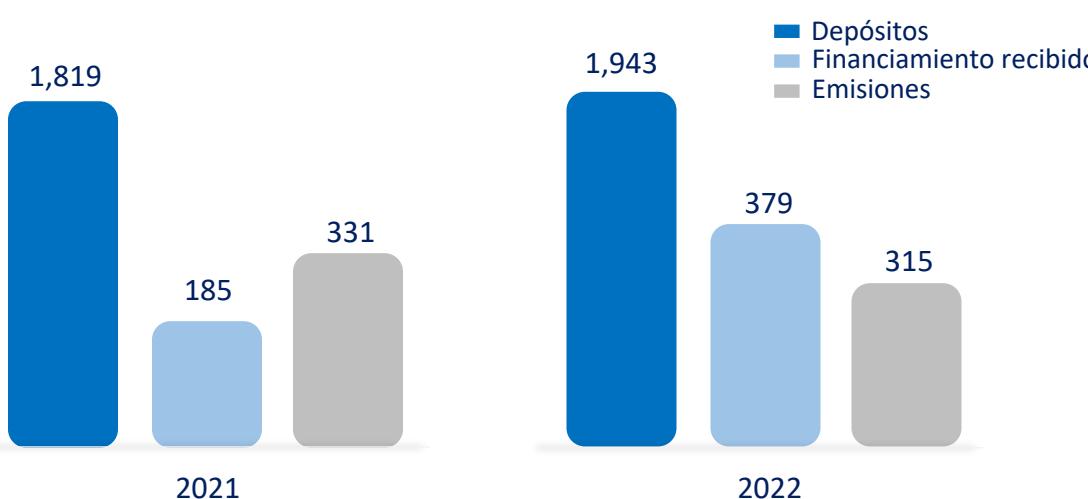
Centro Bancario Internacional - Distribución de Rendimientos

Diciembre 2022

Rendimientos de Ingresos por Actividad

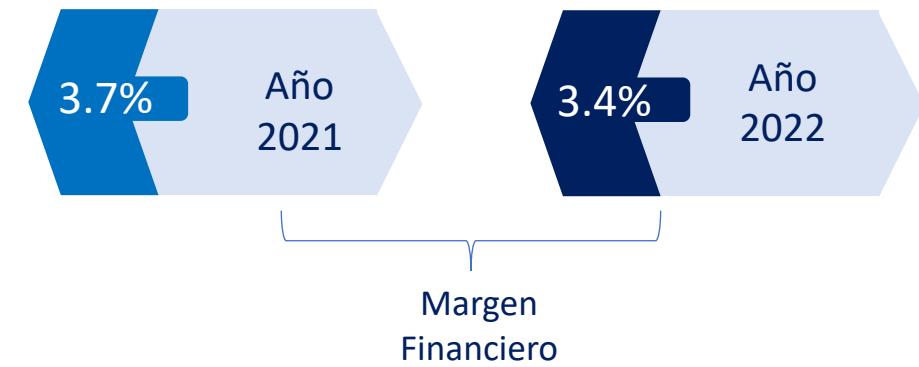


Intereses Pagados por Fondeo (en millones USD)



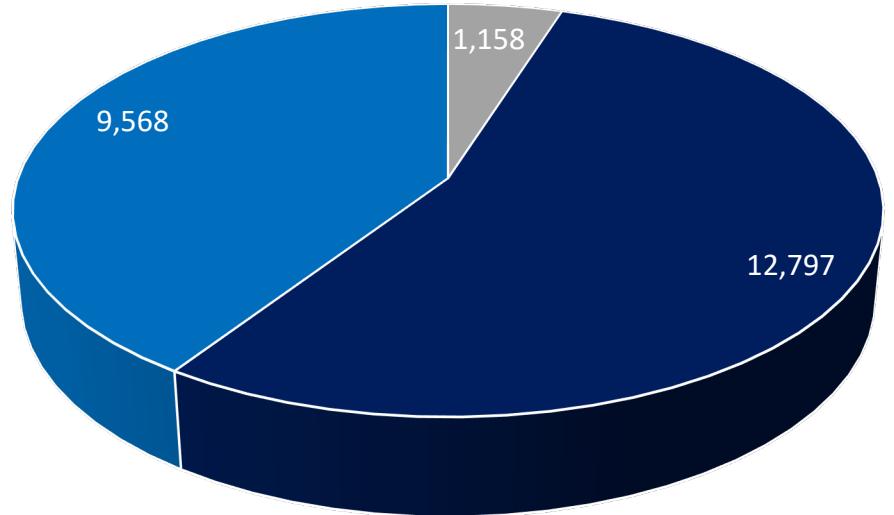
Tasas de Rendimientos

| | 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% |

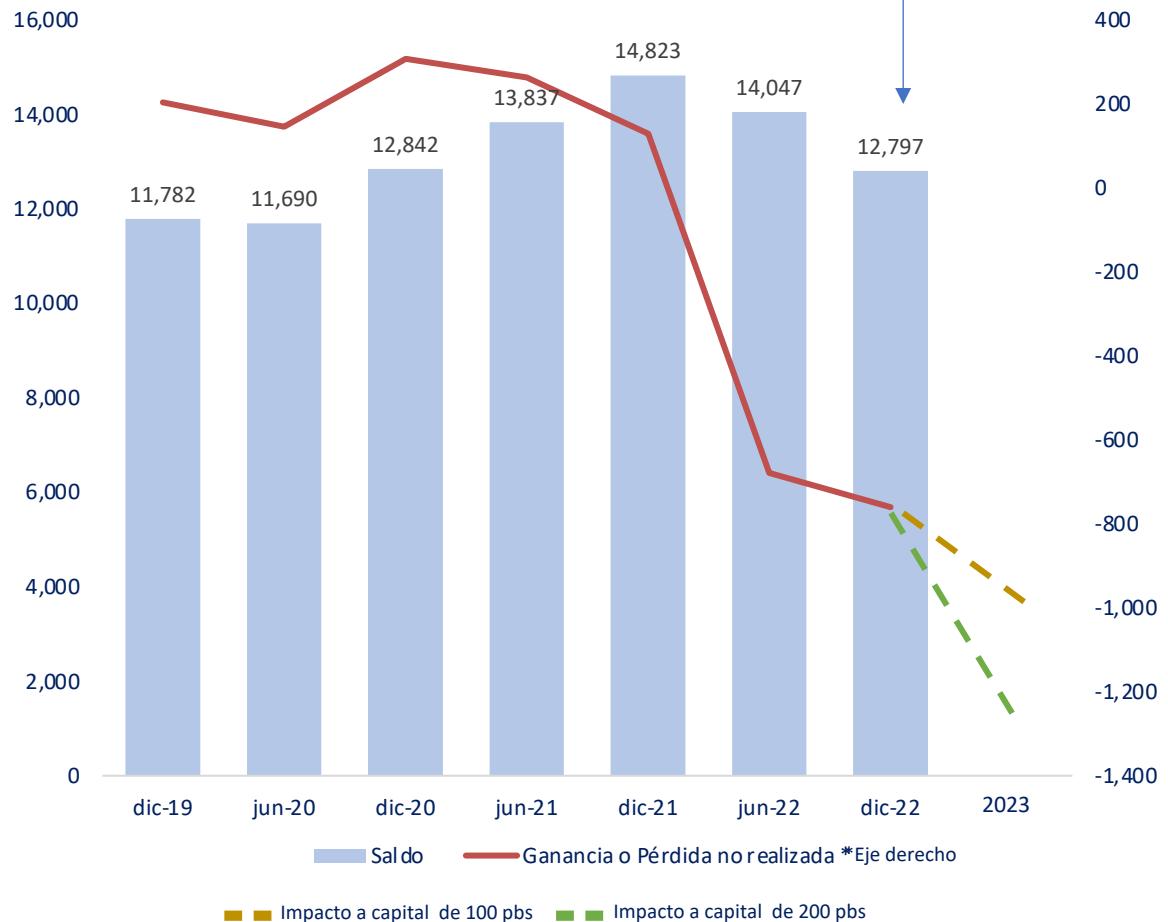


Riesgo de Mercado proyectado

Cartera de Valores



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

Duración Promedio Ponderada
2.7 años

Matriz de Riesgos y Vulnerabilidades



Riesgos

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

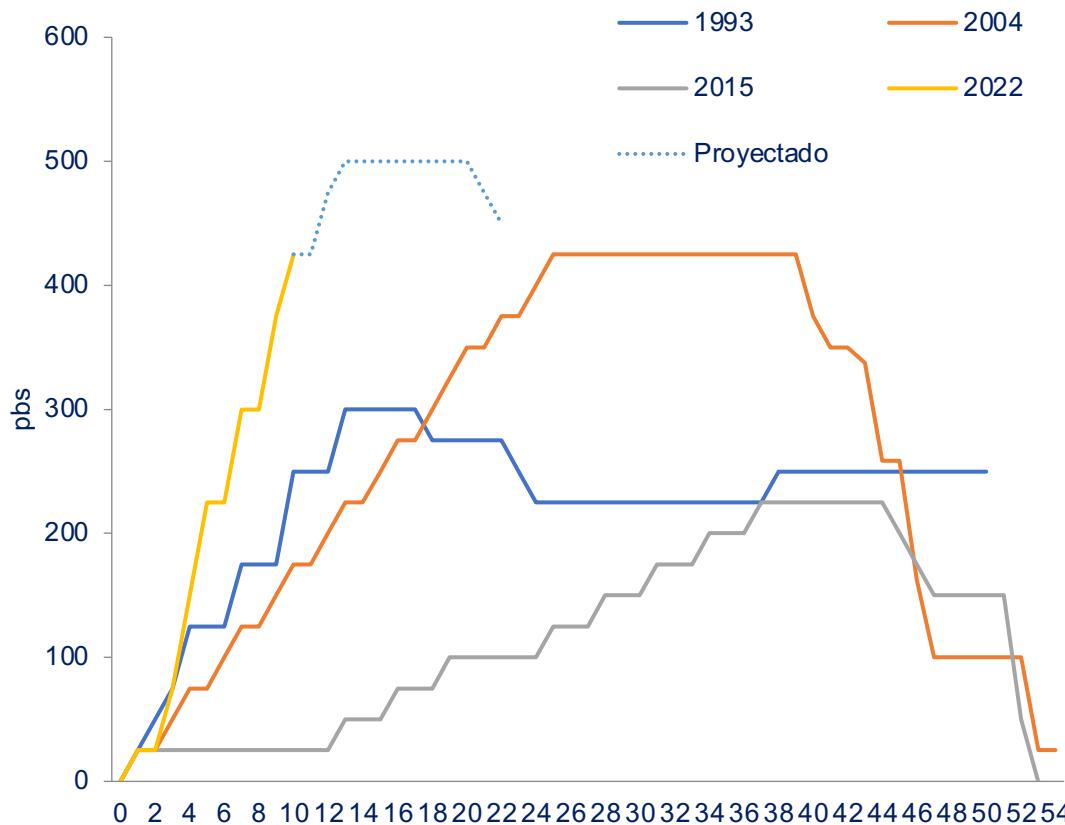
Riesgos socio ambientales

Impacto en cartera



Ciclo de Aumento de las Tasas por la Fed

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



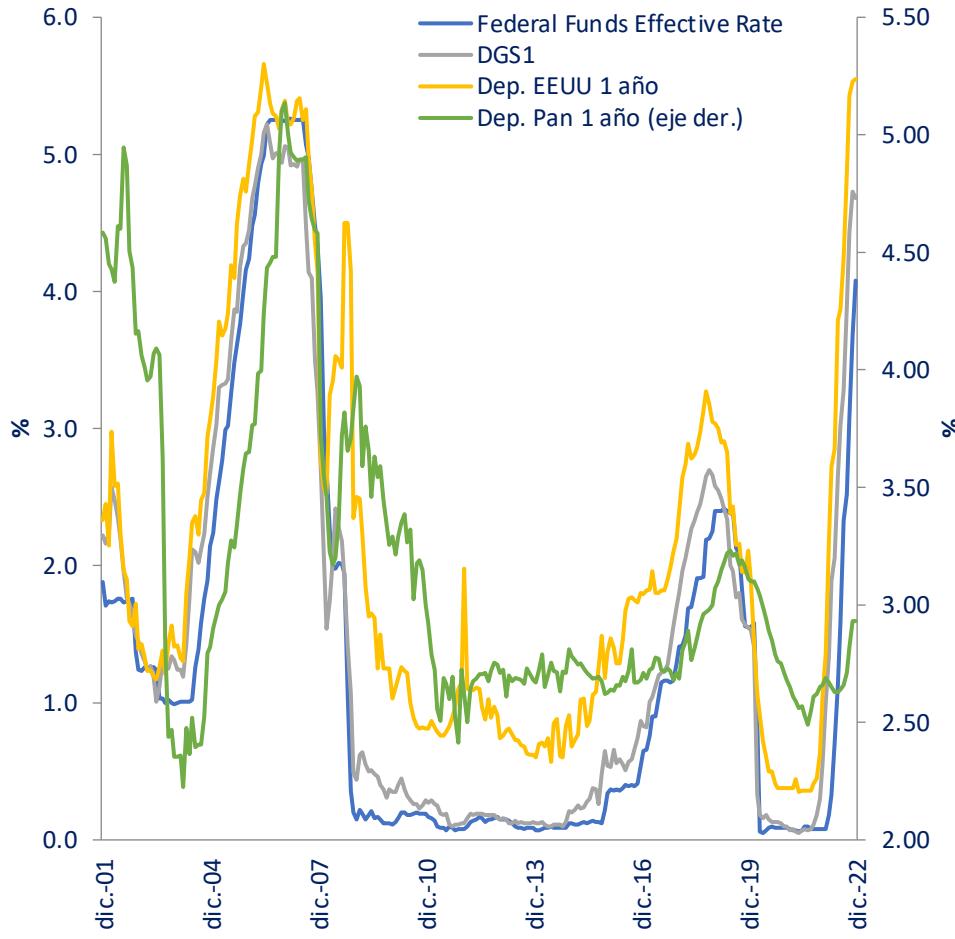
Fuente: SBP con datos del : Board of Governors of the Federal Reserve System



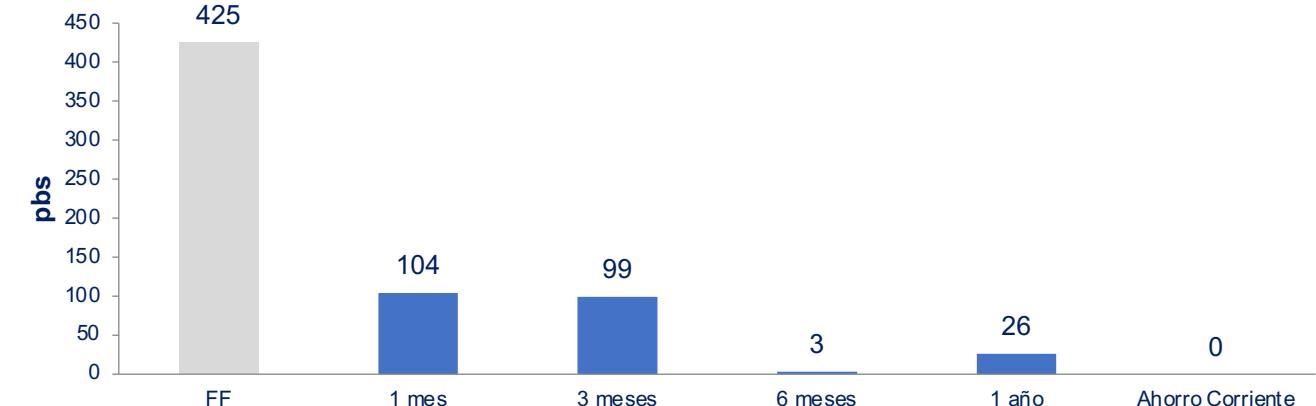
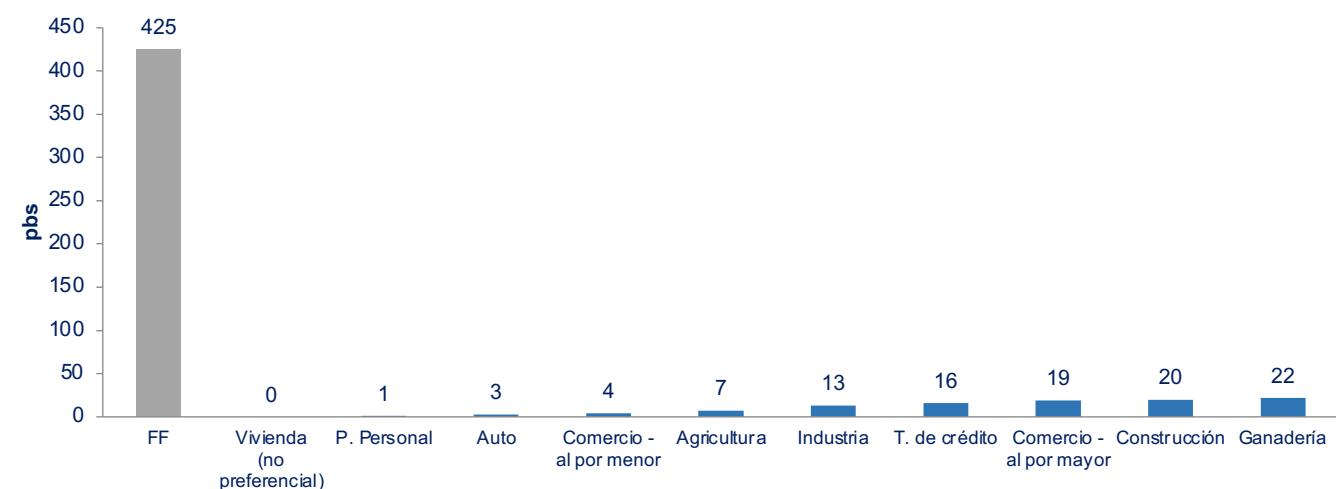
Tasas de Interés a Diciembre 2022

Gráfico: Tasa Depósitos y Tasas en EEUU

Dic 2001 - Dic 2022

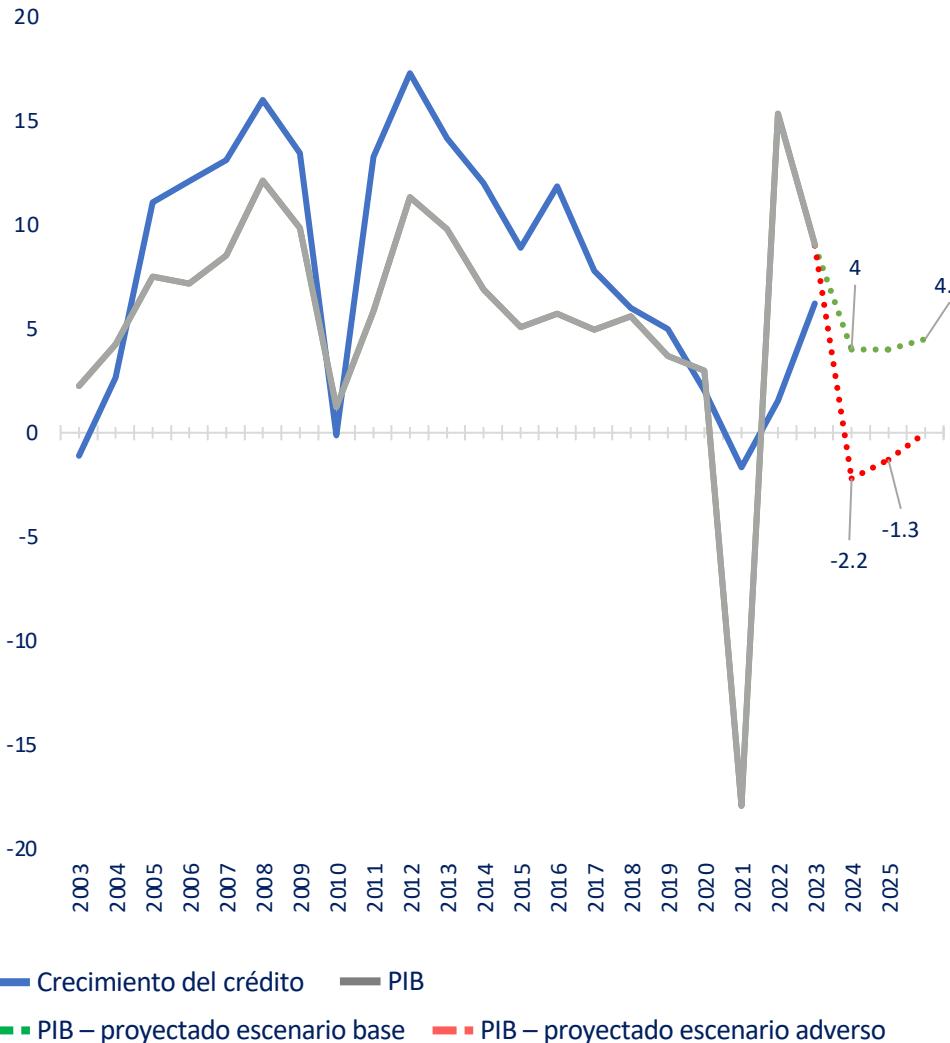


Fuente: SBP con datos de la Fed y Bancos del SBN

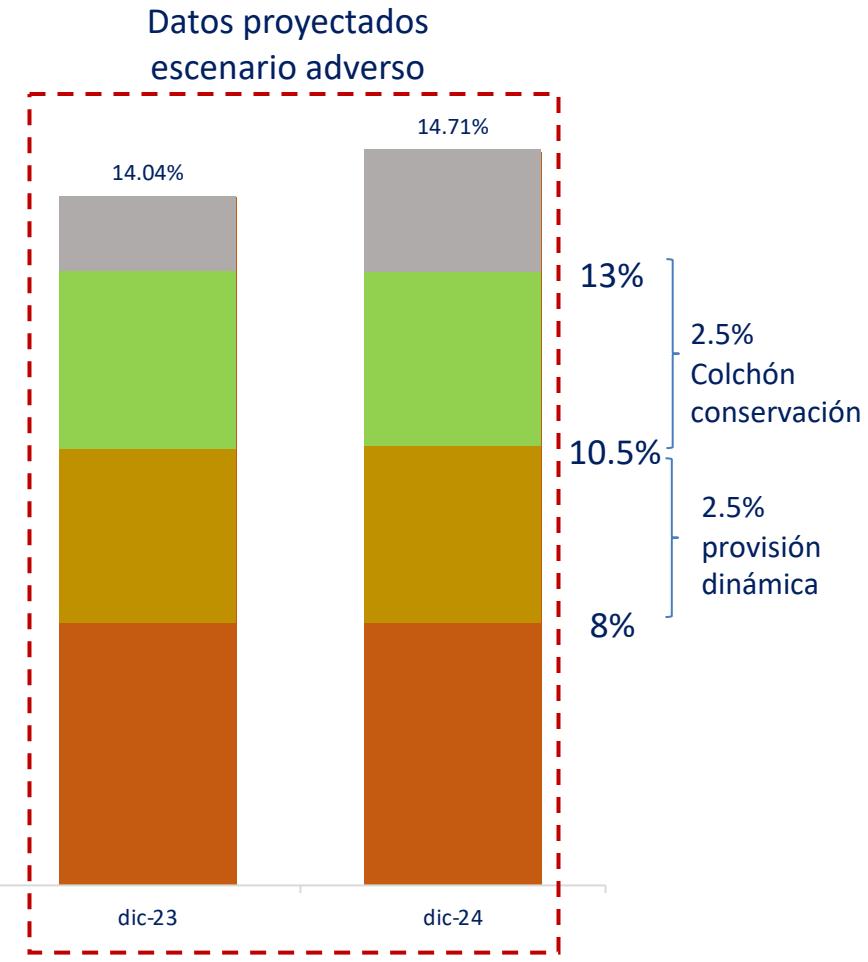
Cambios en Tasa Fed y depósitos locales - en puntos básicos
Δ Dic 2022 - Marzo 2022Cambios en Tasa Fed y créditos locales - en puntos básicos
Δ Dic 2022 - Marzo 2022

Prueba de Estrés de Crédito

Escenarios de Estrés
2003 - 2025

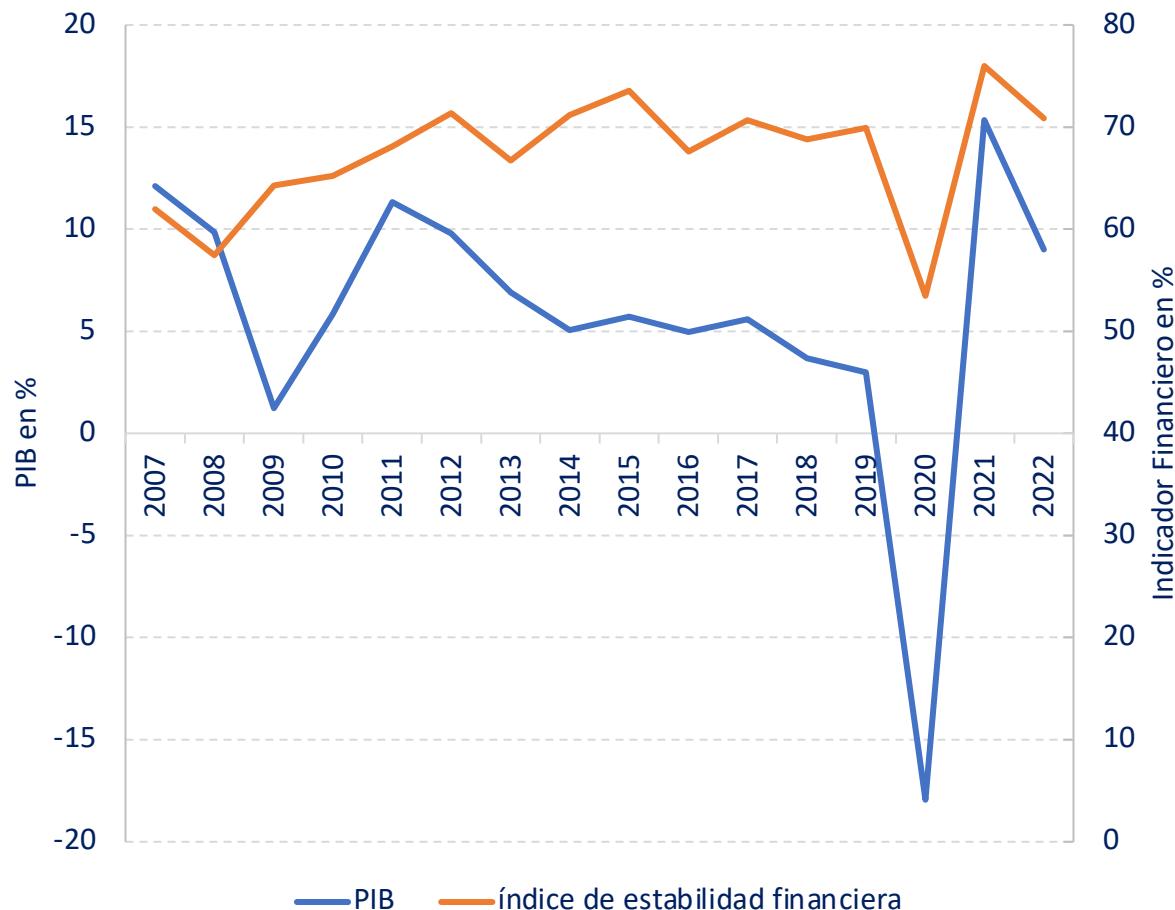


Adecuación de Capital

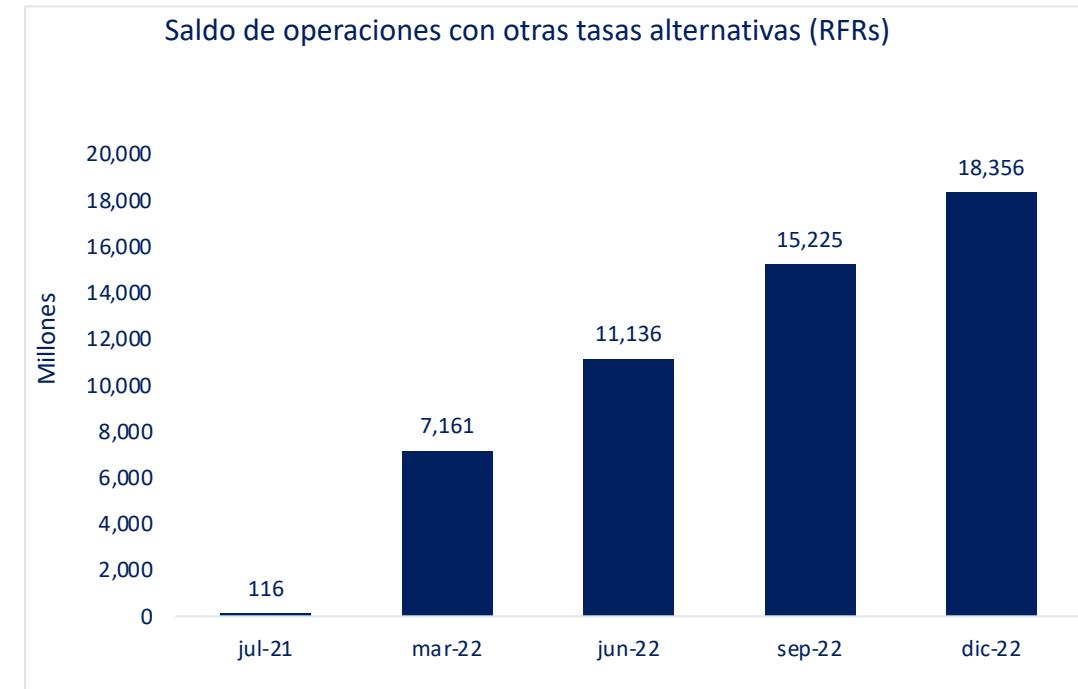
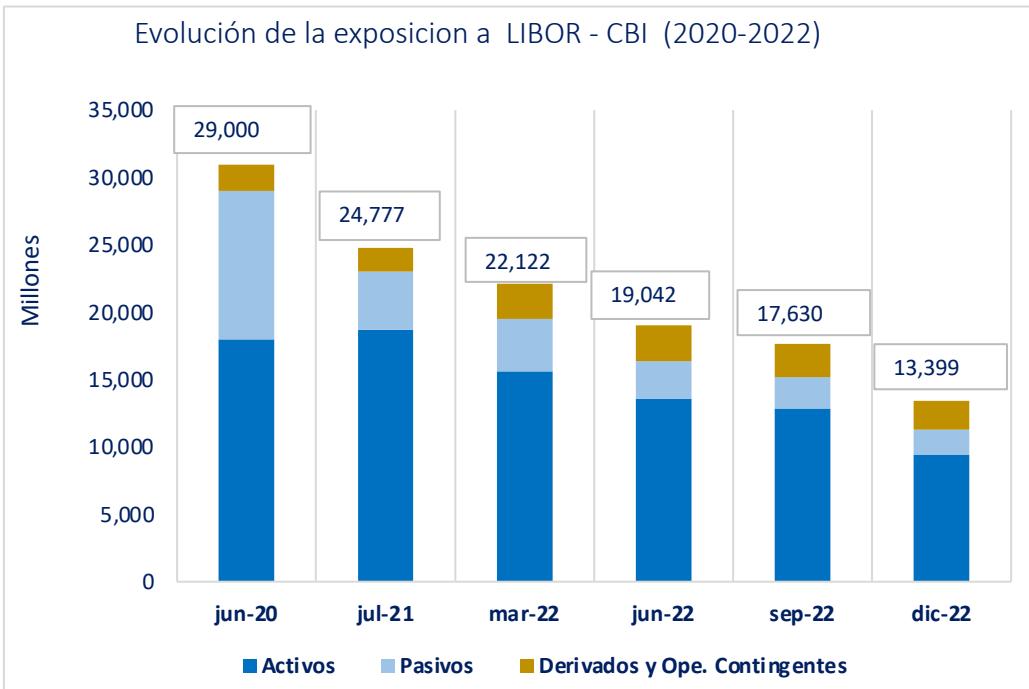


Indicador de Estabilidad Financiera

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.

Hoja Regulatoria 2023 - 2024



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

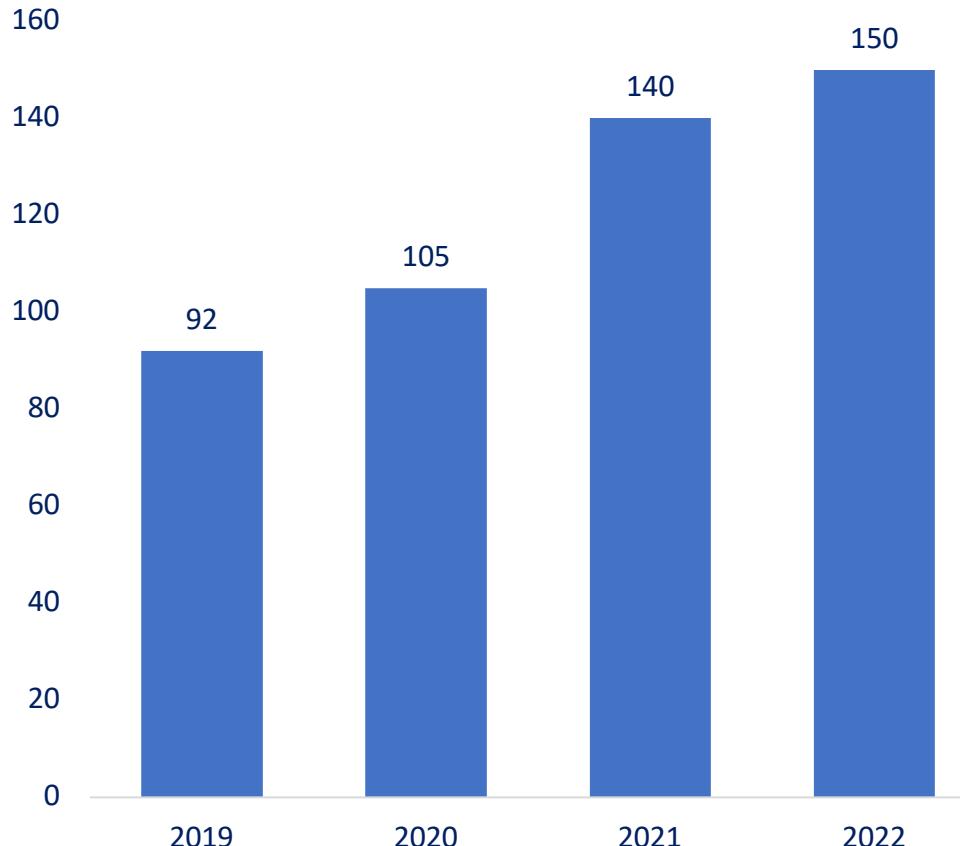
Integridad y Solvencia Moral

Procedimiento de Reclamos

Actualización Procedimiento
Sancionatorios

Canales de Banca Electrónica
2019-2022

Autorizaciones de servicios

Transaccionalidad Operativa
Canales más utilizados 2019-2022

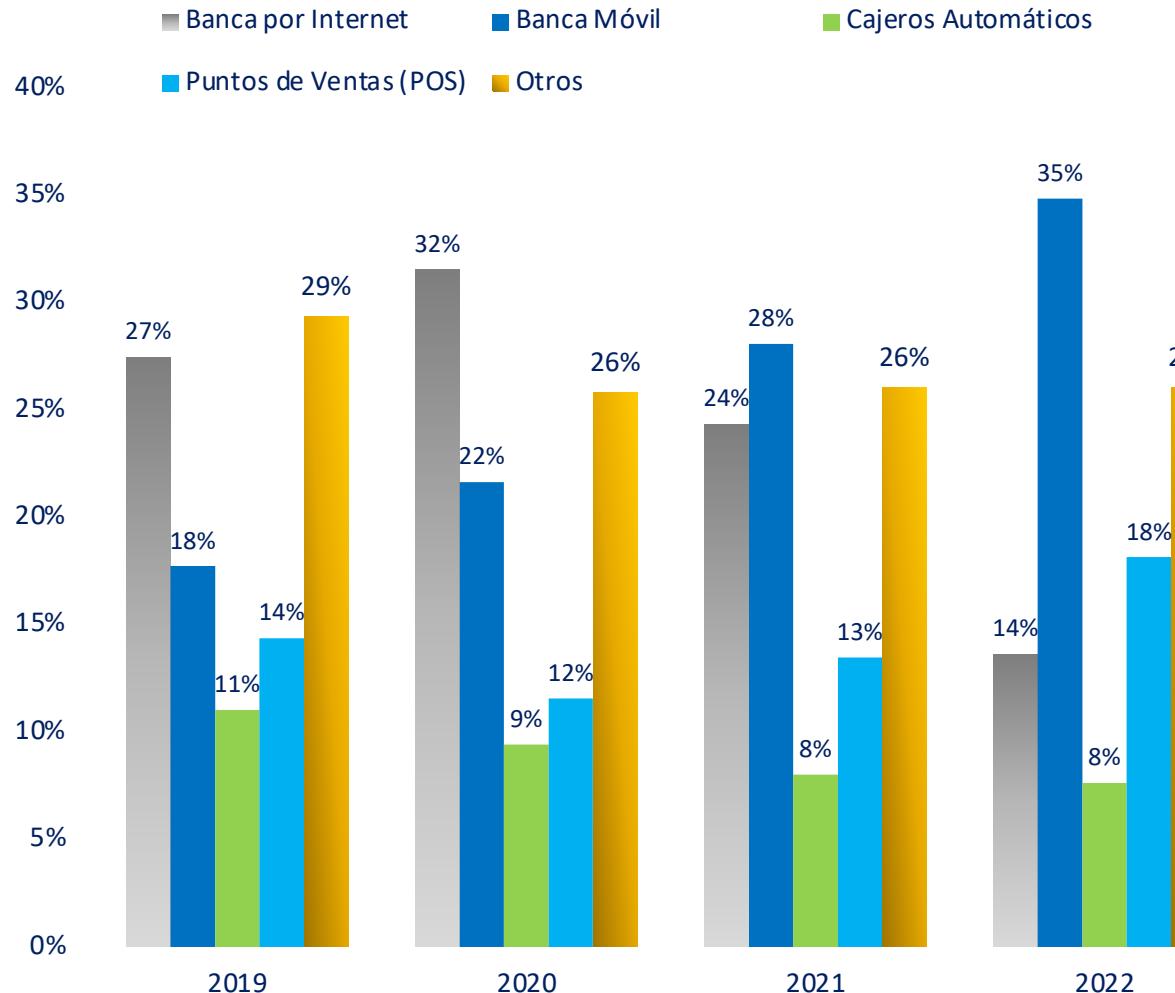
| Canales | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
|------------------------|-------------|-------------|---------------|---------------|
| Banca por Internet | 271,000,000 | 281,000,000 | 300,000,000 | 218,000,000 |
| Banca Móvil | 175,000,000 | 193,000,000 | 346,000,000 | 557,000,000 |
| Cajeros Automáticos | 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 |
| Total | 987,000,000 | 891,000,000 | 1,232,000,000 | 1,598,000,000 |

62%

Uso de los Canales de Banca Electrónica Crecimiento

Cantidad de Transaccionalidad Operativa en (%)

2019 - 2022



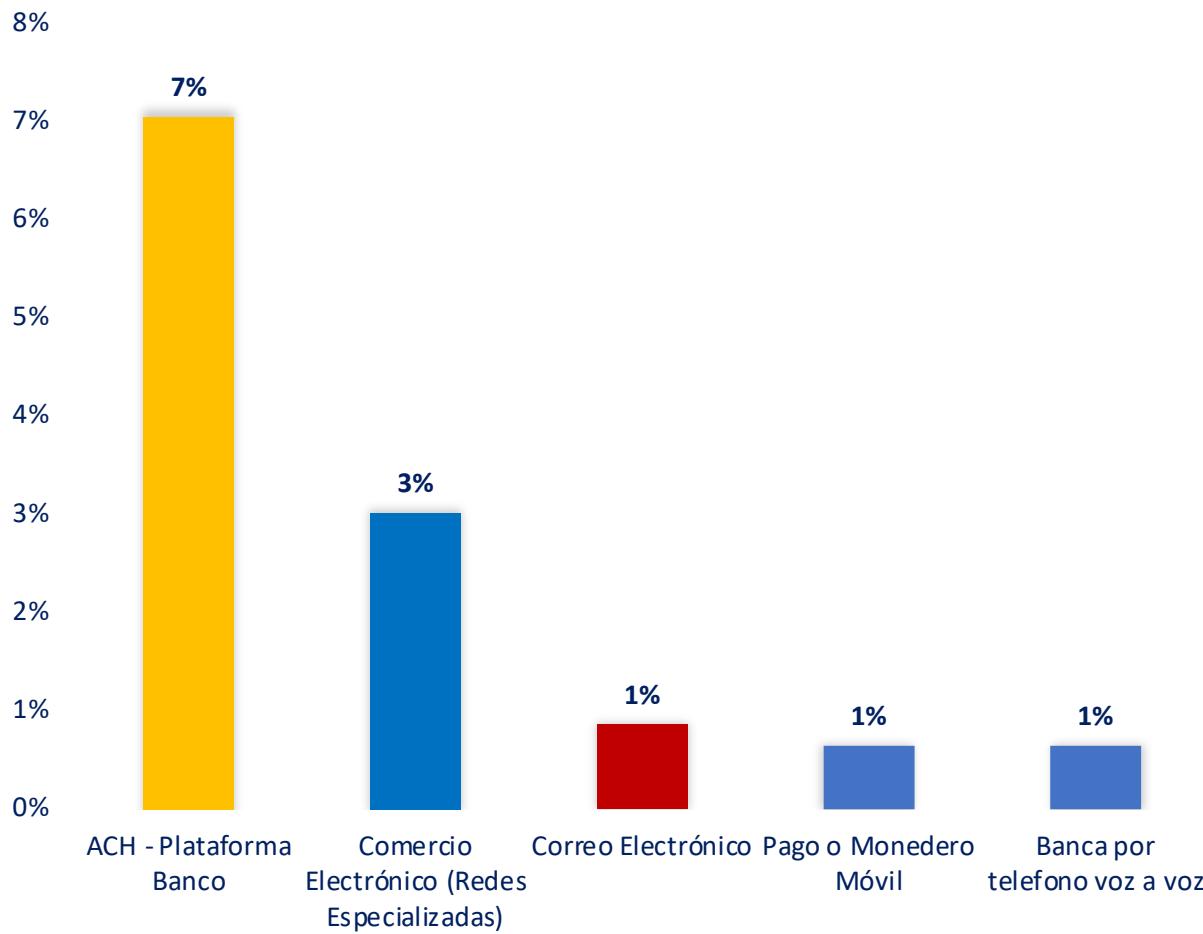
Otros: Transaccionalidad operativa otros canales de Banca Electrónica, en el periodo de 2022.

- 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

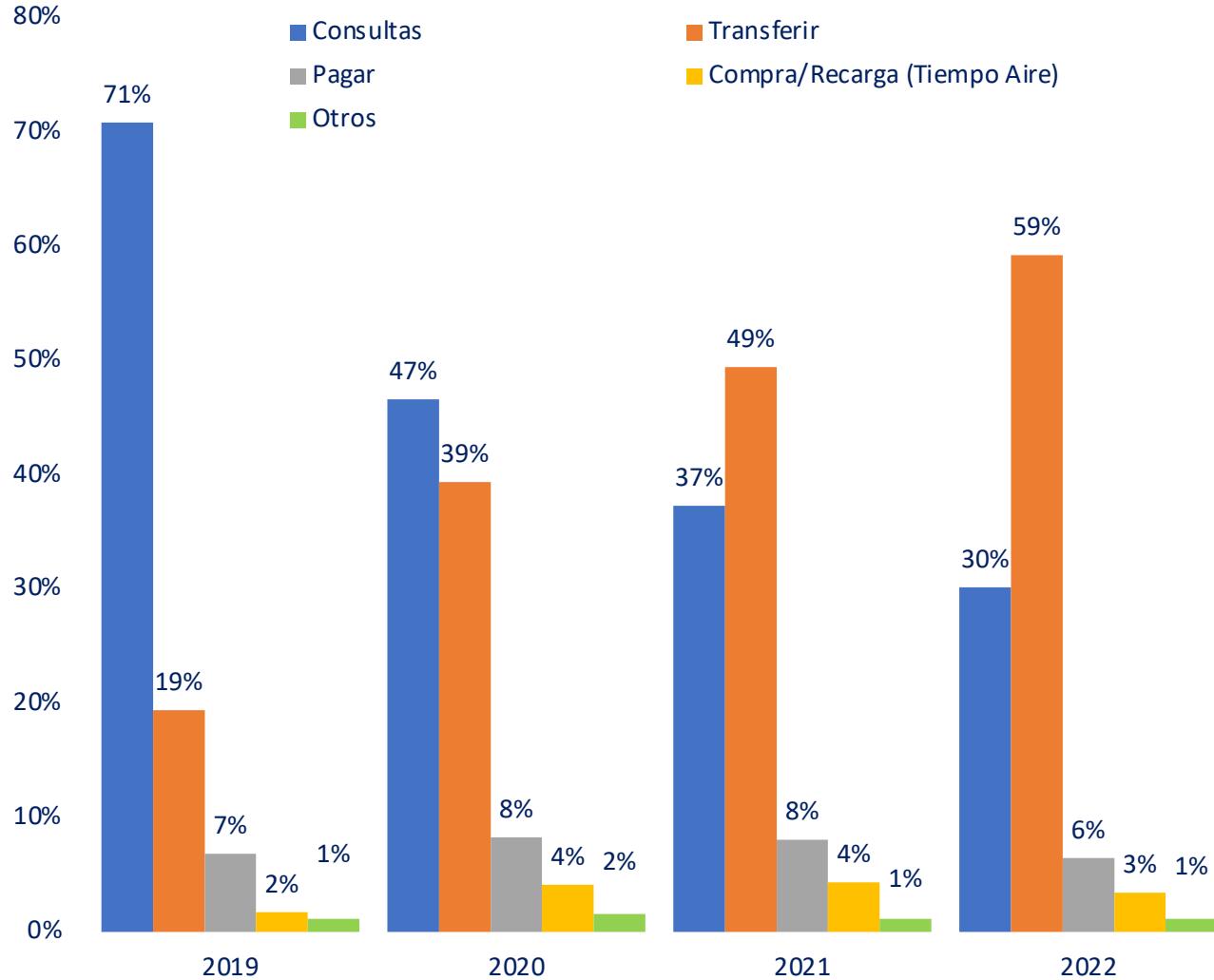
Cantidad de Transaccionalidad Operativa por Productos 2019-2022

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

Uso de los Canales de Banca Electrónica

Banca Móvil - Servicios 2019 – 2022

Transaccionalidad Operativa en (%)



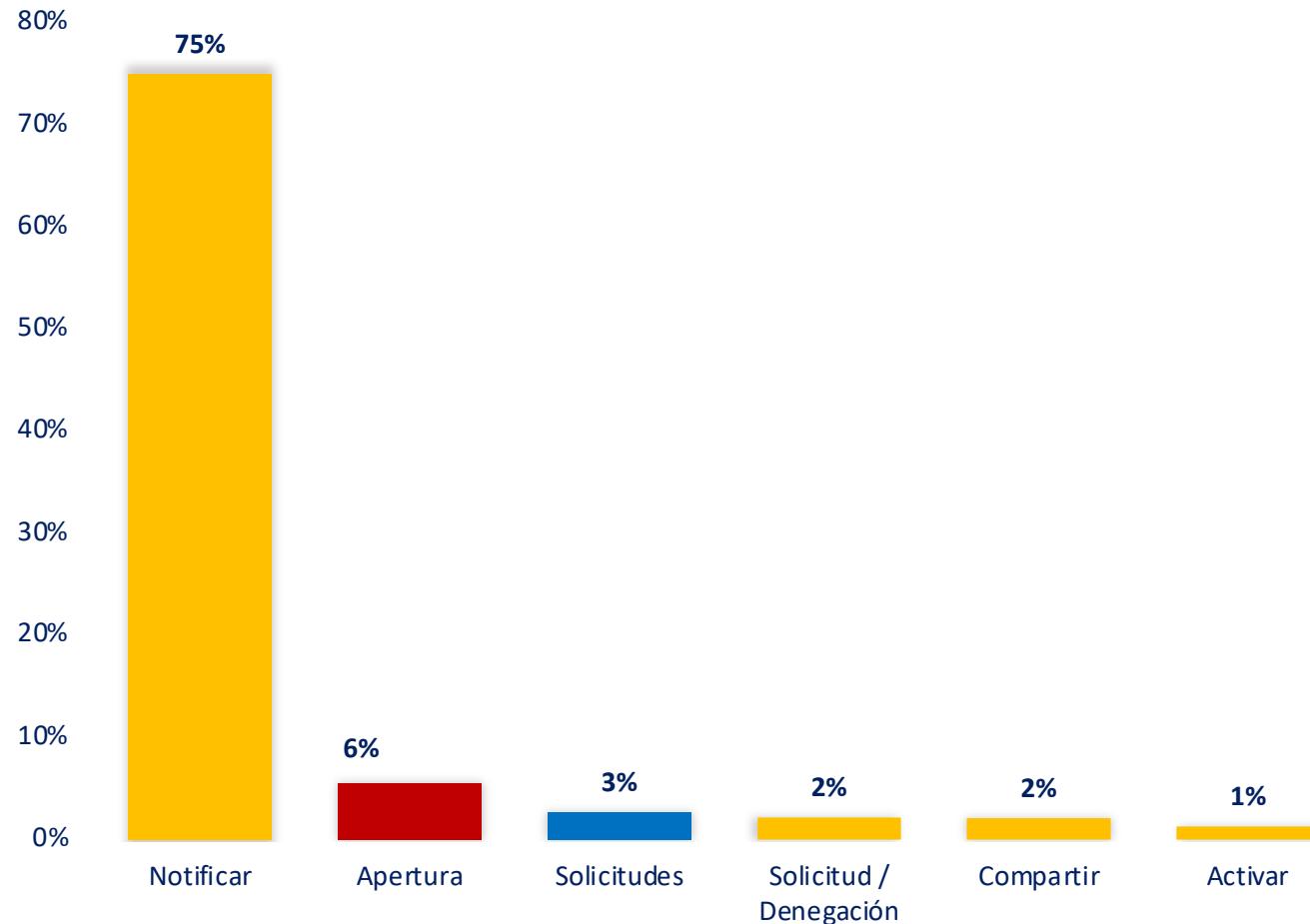
Otros: Servicios mas destacados en el periodo de 2022

- 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)**.

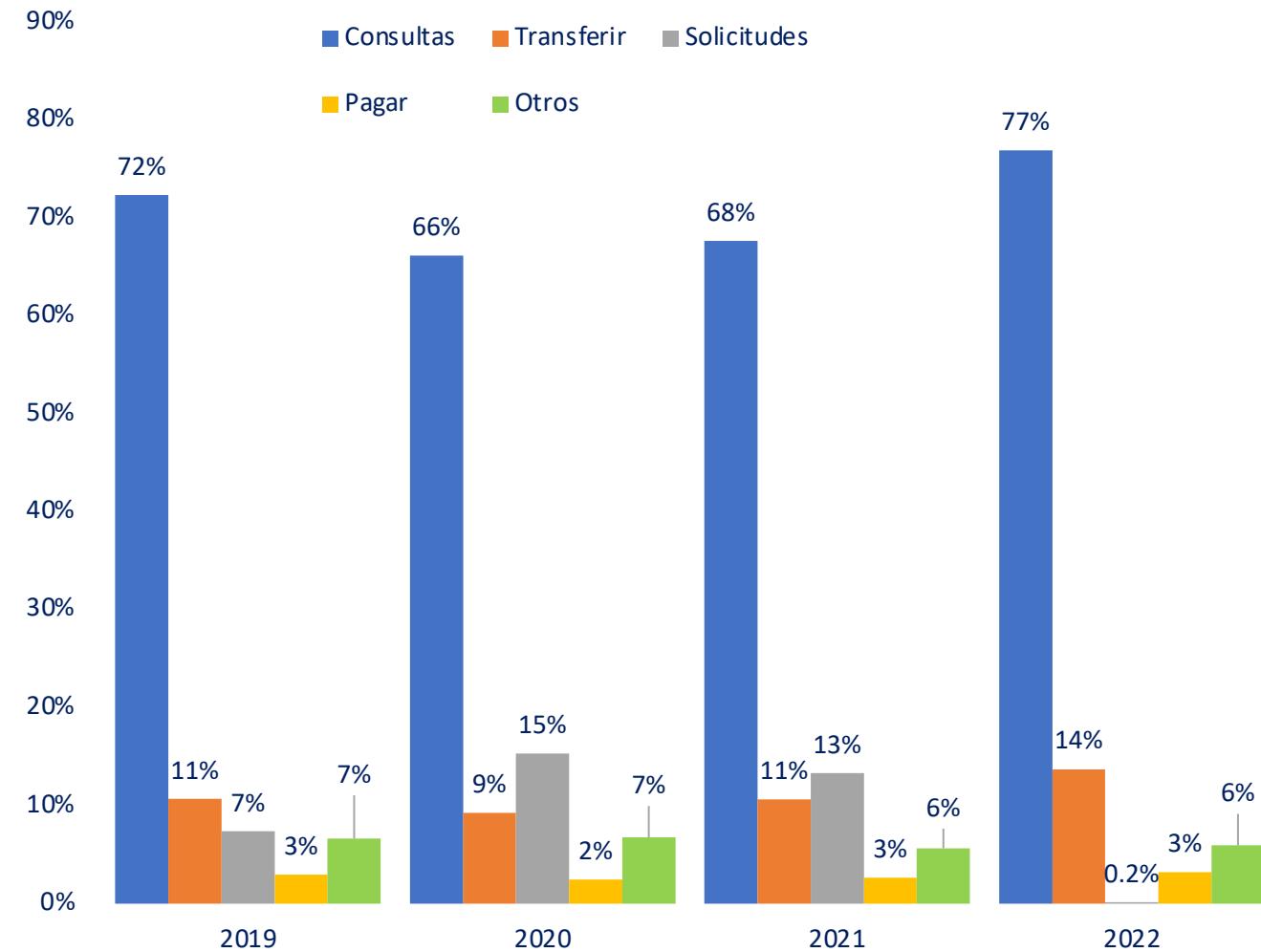
Uso de los Canales de Banca Electrónica / Banca por Internet - Servicios

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 |
| Total | 271.00 | 281.00 | 300.00 | 218.35 |



Uso de los Canales de Banca Electrónica

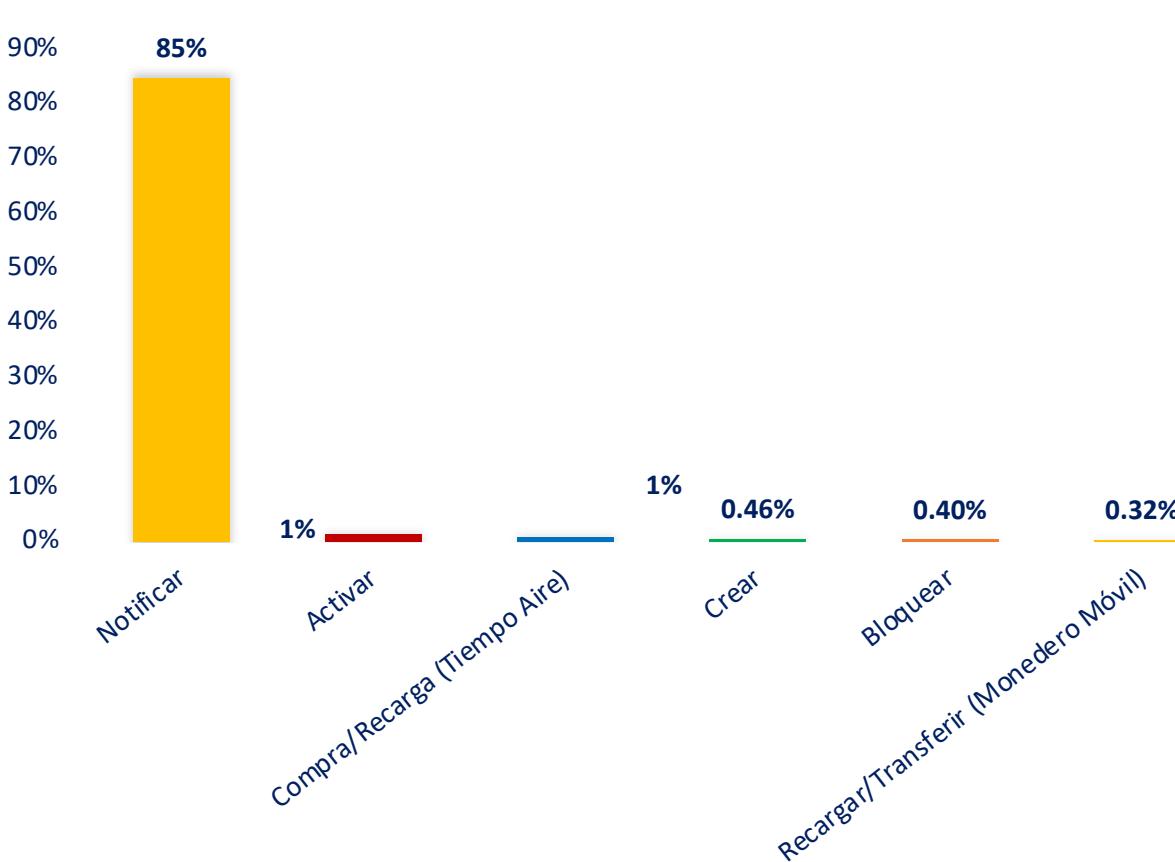
Banca por Internet – Servicios - 2022

- ✓ 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 Débito, 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**



www.superbancos.gob.pa