



CBI

Pilar para el desarrollo económico y sostenible del país

Amauri A. Castillo
Superintendente de Bancos de Panamá

marzo de 2024



Agenda

1 ---● Entorno económico

2 ---● Principales operaciones del balance de situación

- Liquidez
- Evolución de la cartera sectorial
- Créditos nuevos
- Calidad de cartera
- Depósitos

3 ---● Estado de resultados y rentabilidad

4 ---● Indicadores de solidez financiera

5 ---● Pruebas de estrés y análisis de sensibilidad

6 ---● Otros temas

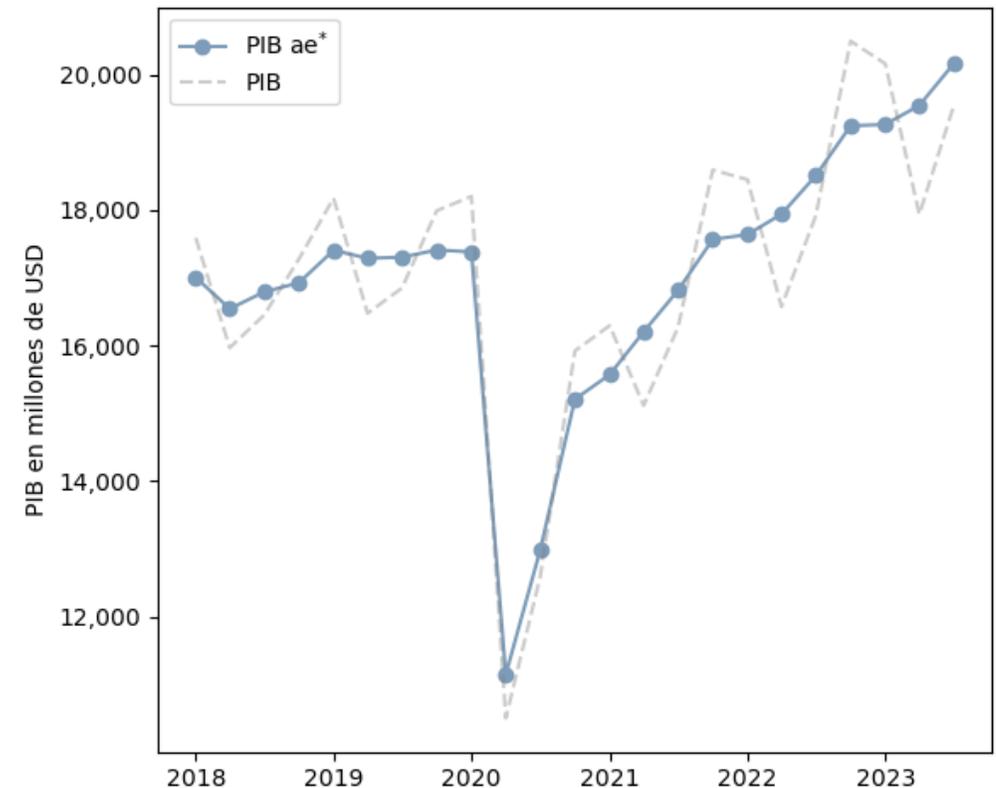
Entorno Macroeconómico: Producto interno bruto

Crecimiento del PIB Global
2023 - 2024

Región	World Economic Outlook Enero 2024	
	2023	2024 (E)
Mundial	3.1	3.1
Avanzadas	1.6	1.5
Estados Unidos	2.5	2.1
Zona del euro	0.5	0.9
Japón	1.9	0.9
Reino Unido	0.5	0.6
Emergentes	4.1	4.1
India	6.7	6.5
China	5.2	4.6
México	3.4	2.7
Brasil	3.1	1.7
Panamá*	7.0	2.5
Mundial	3.1	3.1

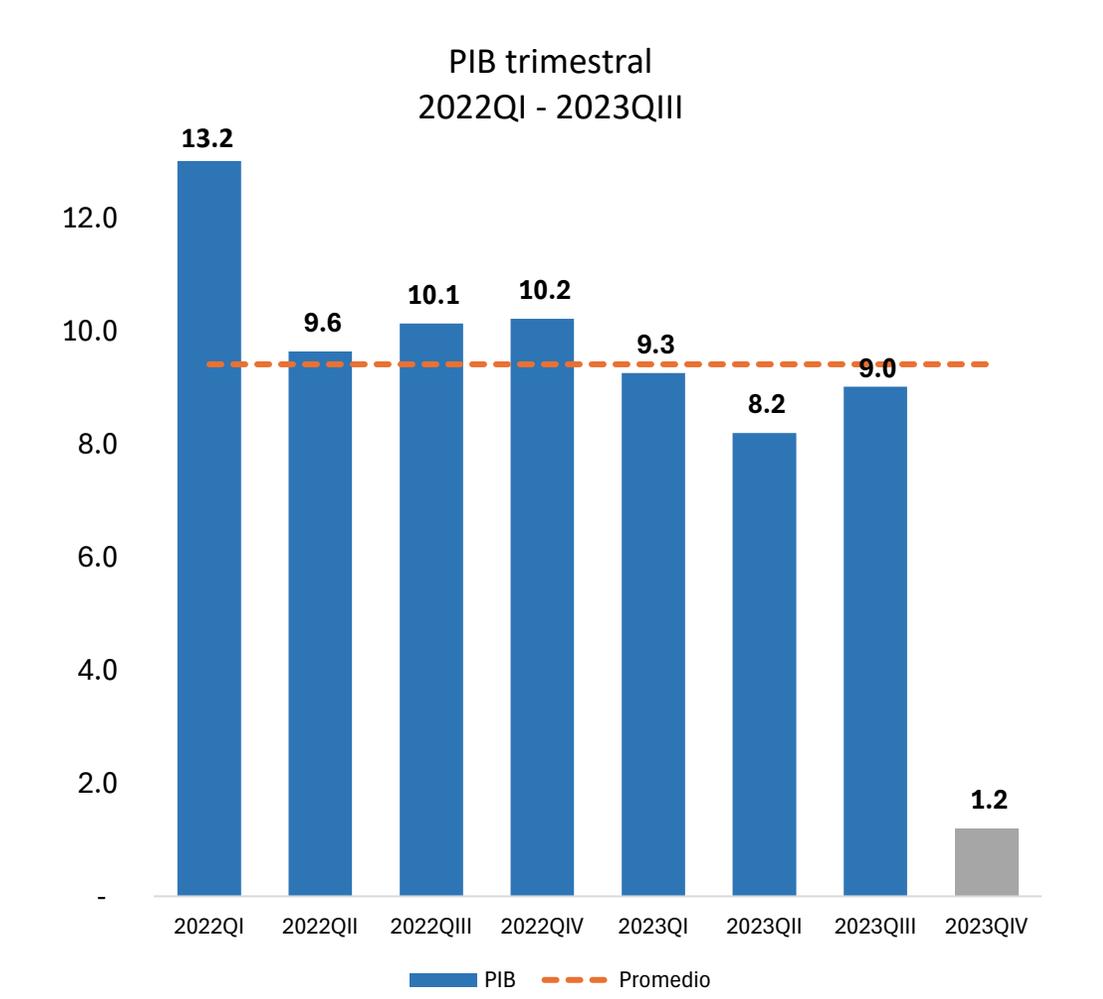
Fuente: WEO octubre 2023, FMI
* Nota: con datos del MEF

PIB trimestral – Panamá
2018Q1 – 2023QIII

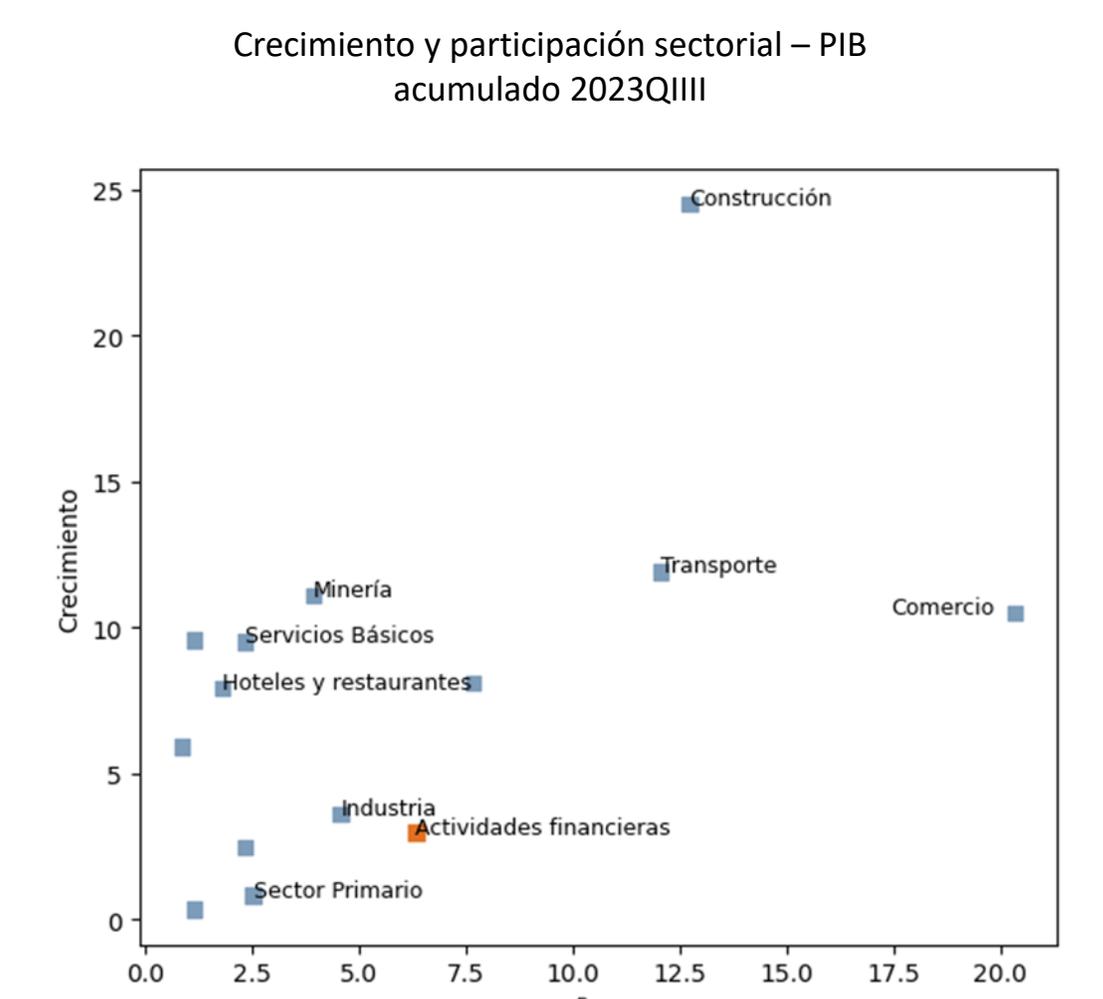


Fuente: SBP con datos del INEC
*Nota Datos ajustados estacionalmente (a.e.)

Entorno Macroeconómico: Producto interno bruto de Panamá

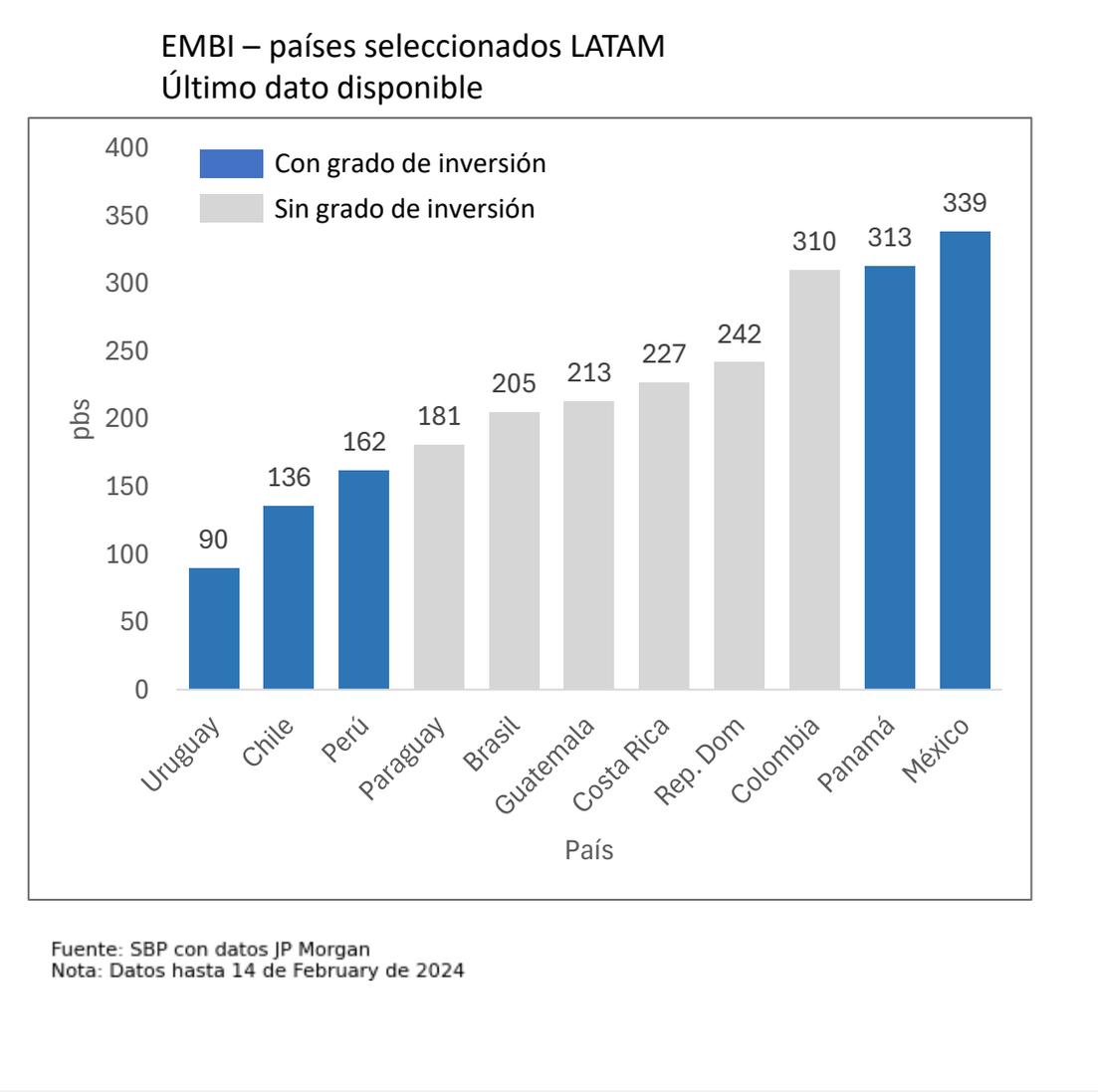
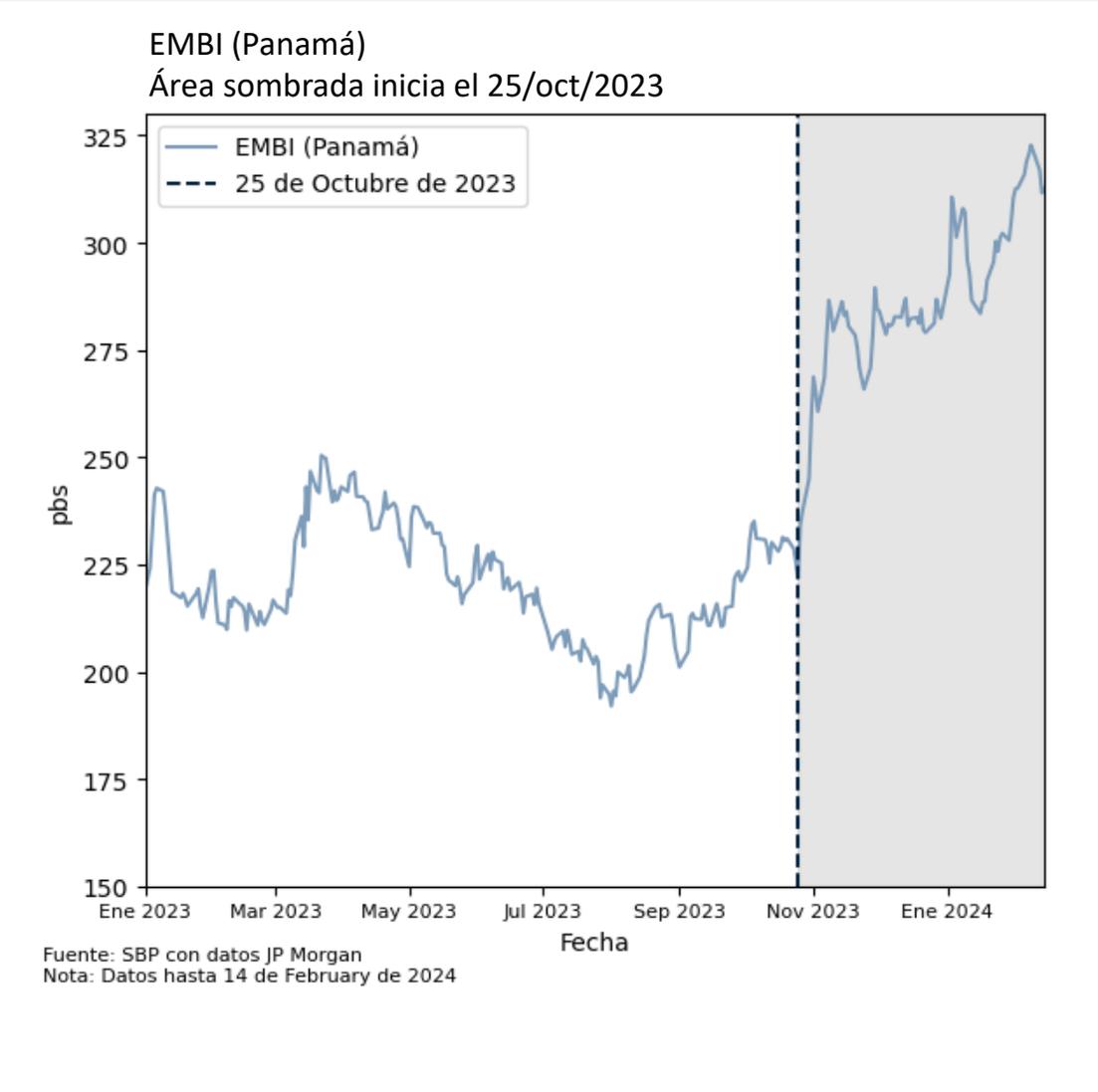


Fuente: SBP con datos del INEC



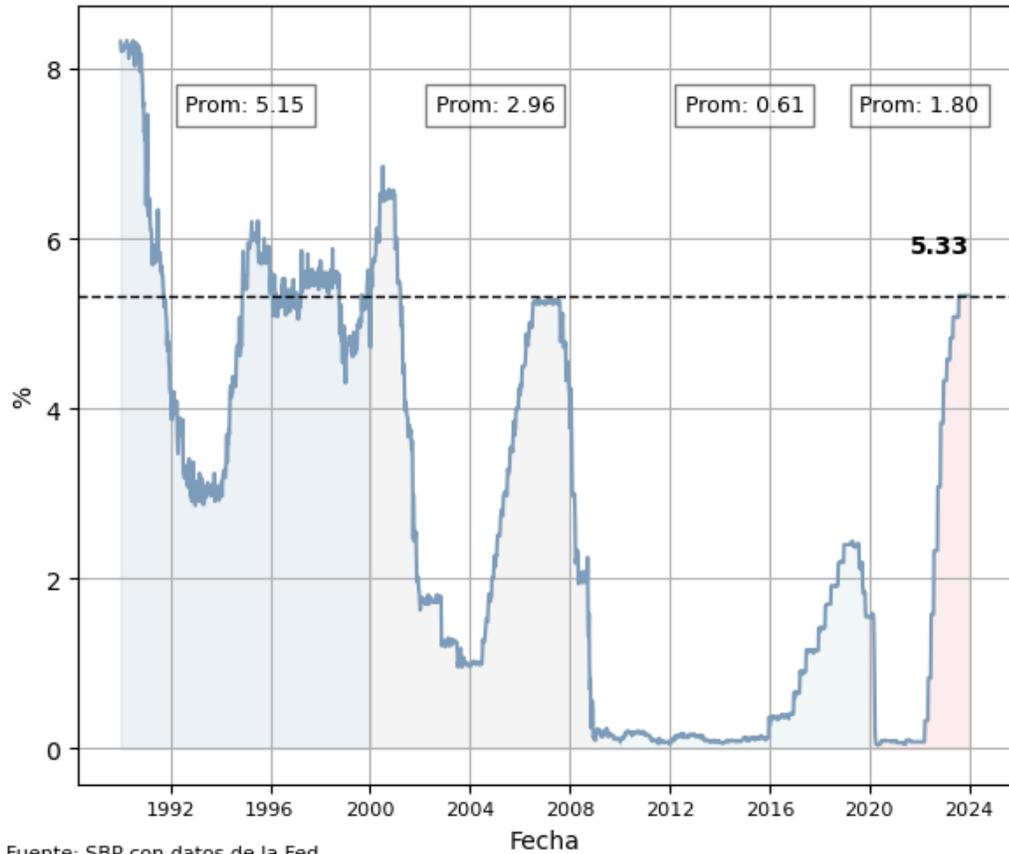
Fuente: SBP con datos del INEC

Entorno Macroeconómico: EMBI



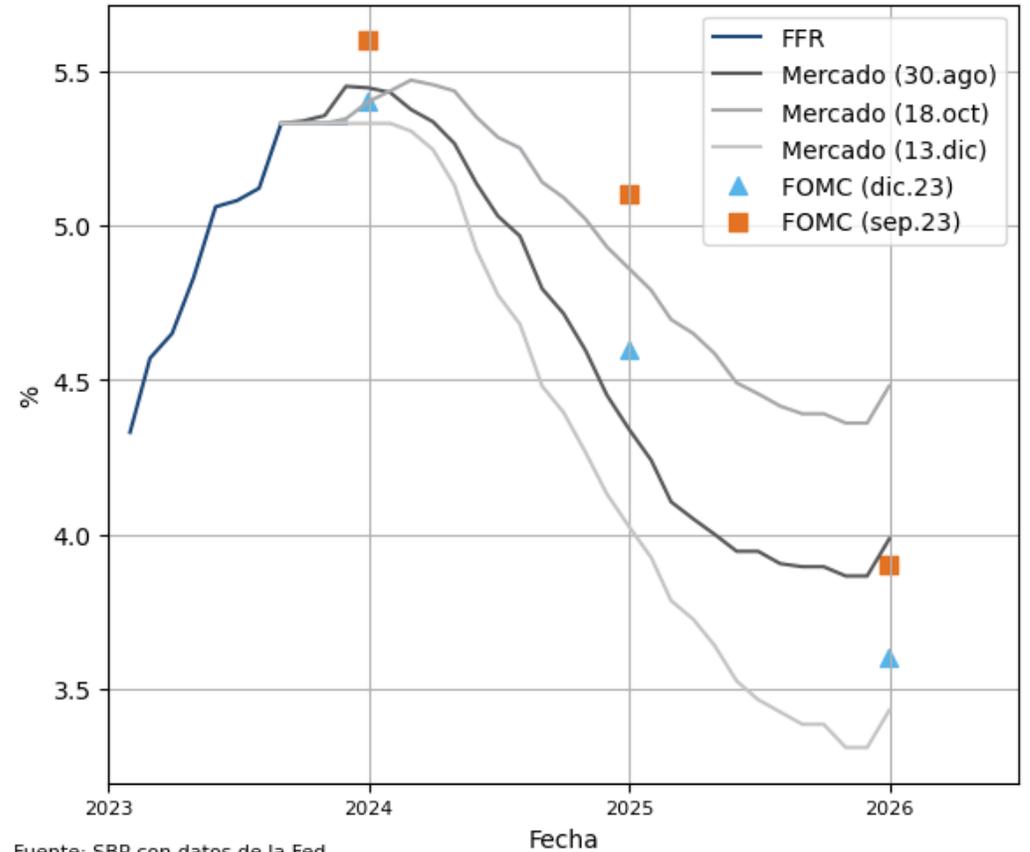
Entorno Macroeconómico: Tasas de la reserva federal

Federal Funds Rate
Enero 1990 – Enero 2024



Fuente: SBP con datos de la Fed
Nota: Datos hasta el 03 de enero de 2024

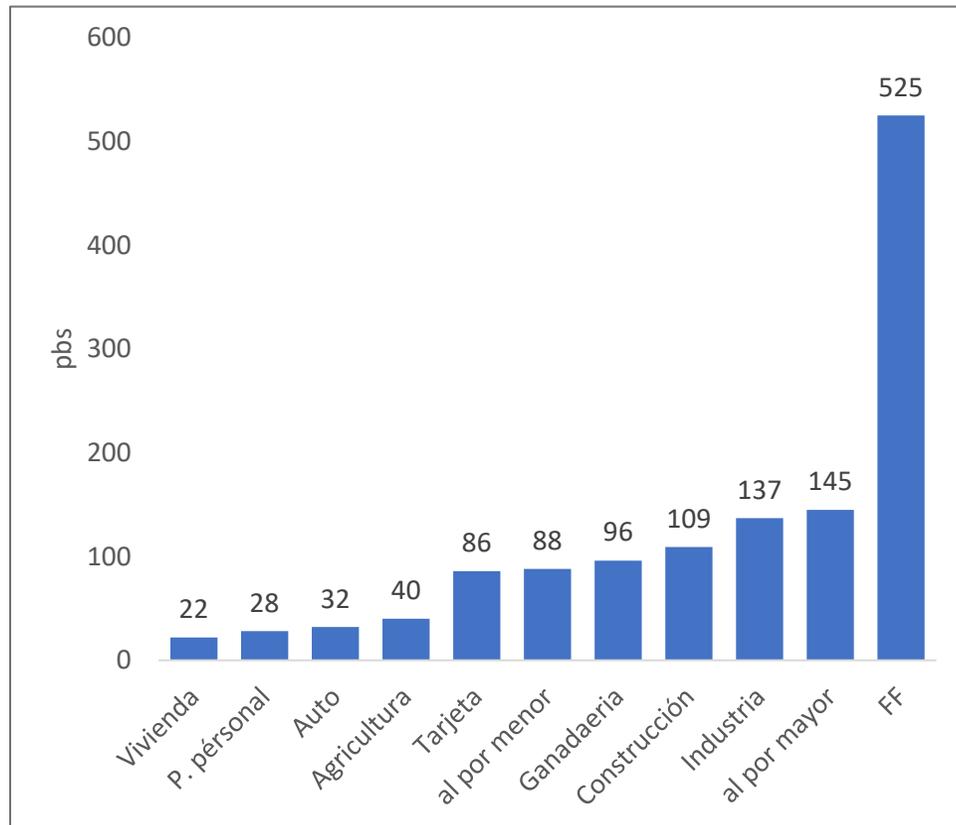
Federal Funds Rate
En puntos porcentuales



Fuente: SBP con datos de la Fed
Nota: Datos hasta el 31 de diciembre de 2025

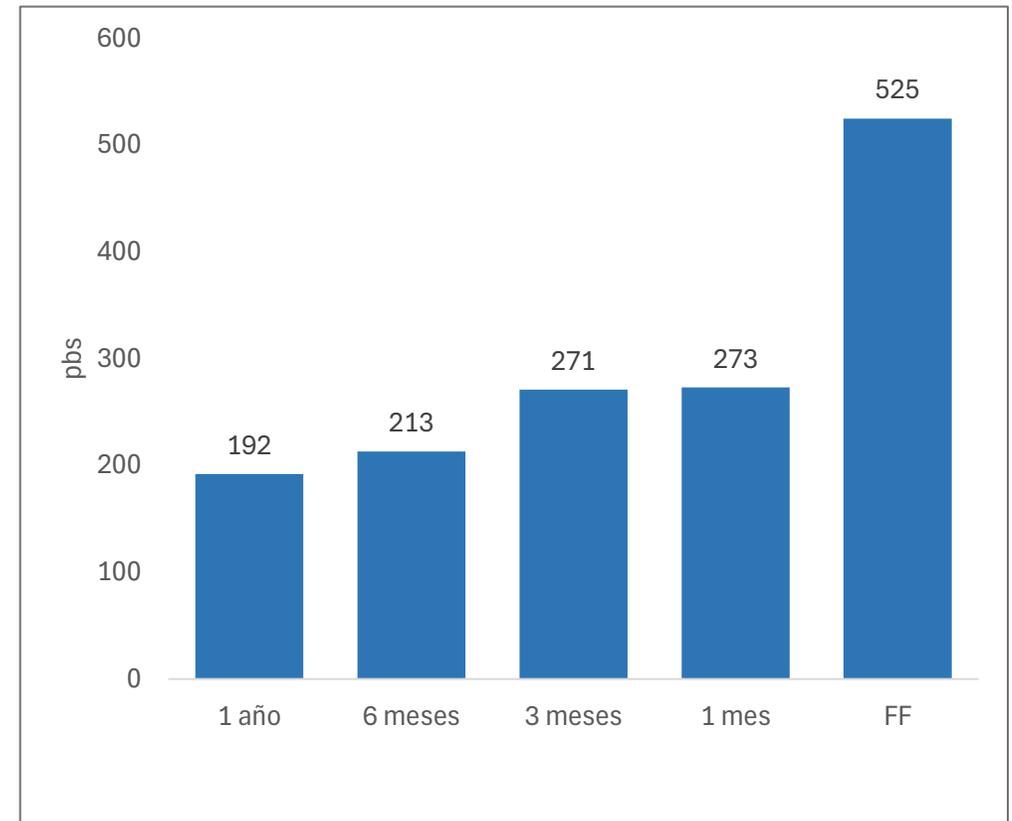
Entorno Macroeconómico

Cambio en tasas de interés activas diciembre 2023 vs febrero 2022



Fuente: SBP con datos de bancos del SBN y la FED
Nota: última fecha disponible

Cambio en tasas de interés pasivas diciembre 2023 vs febrero 2022



Fuente: SBP con datos de bancos del SBN y la FED
Nota: última fecha disponible

Centro Bancario Internacional: Balance de situación Diciembre 2023 (en millones USD)

Activos totales

dic-2022
USD 140,039

dic-2023
USD 147,526

▲ 5.35%



2.8% ▲ Activos líquidos USD 20,470

4.6% ▲ Cartera crediticia USD 87,202

9.2% ▲ Inversiones en valores USD 31,959

6.8% ▲ Depósitos USD 105,117

-3.1% ▼ Obligaciones USD 20,837

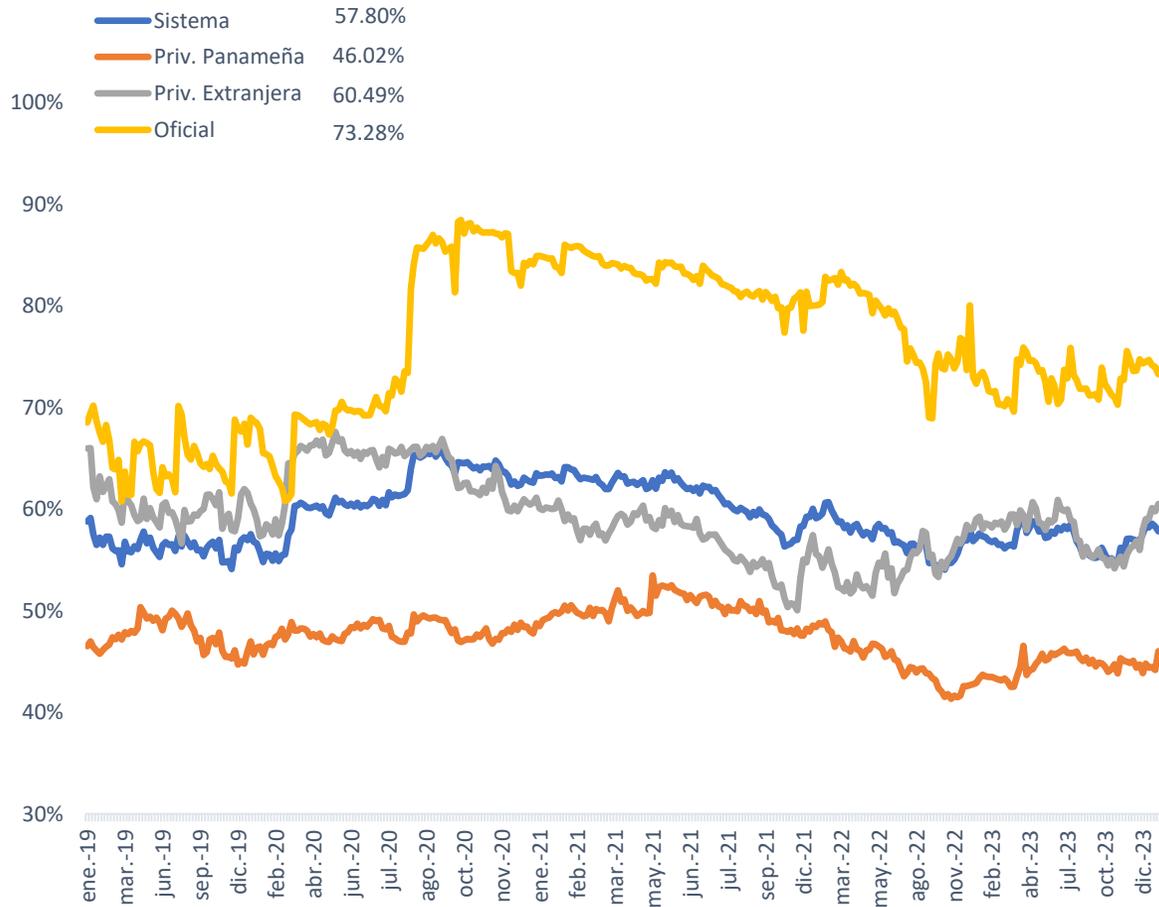
5.9% ▲ Patrimonio USD 17,172

Sistema Bancario Nacional: Liquidez

2.8%

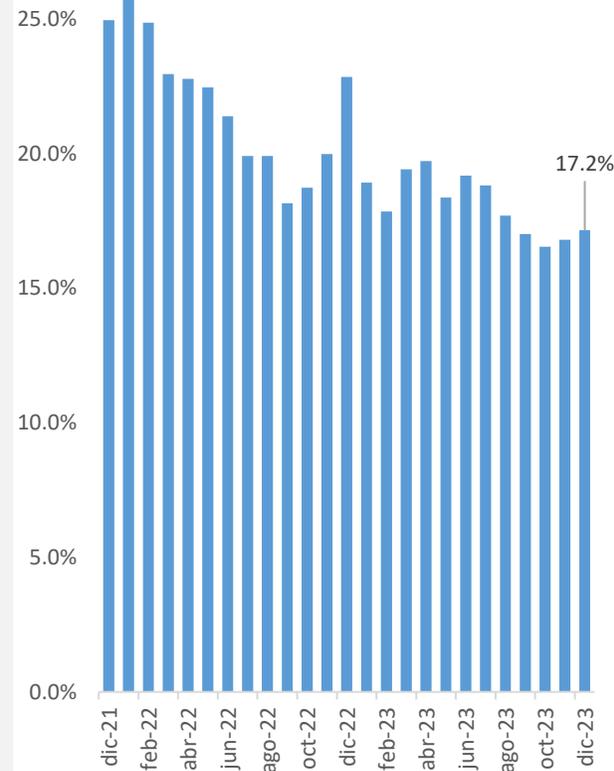
▲ Activos líquidos USD 20,470 millones

Liquidez Legal

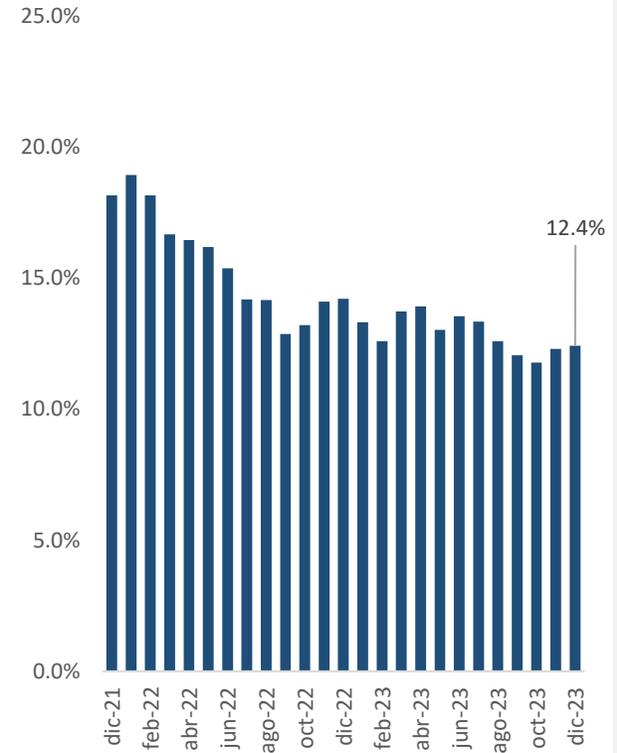


Liquidez Financiera

Activos Líquidos/Depósitos



Activos Líquidos/Activos



Centro Bancario Internacional: Balance de situación Diciembre 2023 (en millones USD)



2.8% ▲ Activos líquidos USD 20,470

4.6% ▲ Cartera crediticia USD 87,202

9.2% ▲ Inversiones en valores USD 31,959

6.8% ▲ Depósitos USD 105,117

-3.1% ▼ Obligaciones USD 20,837

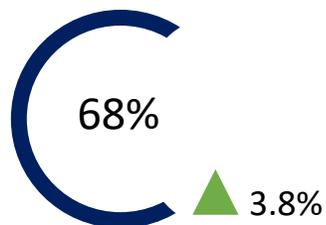
5.9% ▲ Patrimonio USD 17,172

Centro Bancario Internacional: Cartera crediticia Diciembre 2023 (en millones USD)

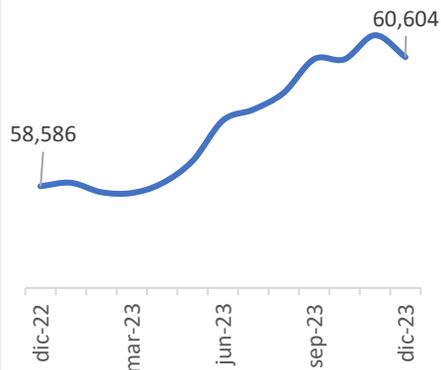
4.6%

▲ Cartera Crediticia USD 87,202

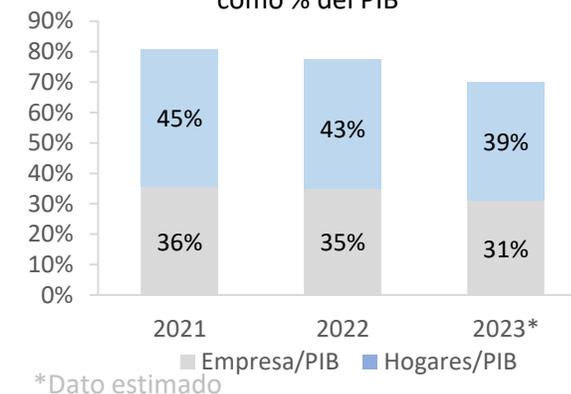
Crédito Local
USD 60,604



Local



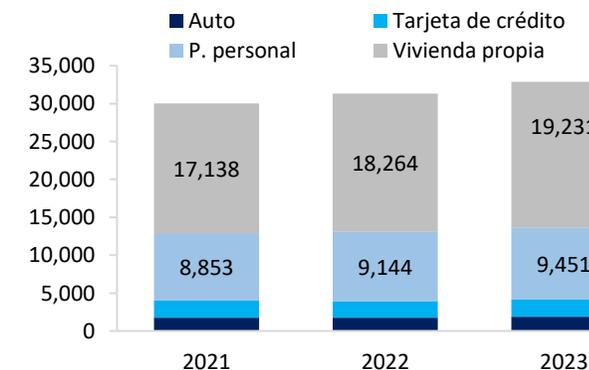
Deuda de las empresas y hogares
como % del PIB



Nivel de endeudamiento

Rango de ingreso	Porcentaje de clientes	Mediana de ingreso	Promedio de cuota	Porcentaje promedio de LTI
Hasta \$800	28.29	610	293	49.8
De \$800 a \$1,000	14.71	900	398	42.9
De \$1,000 a \$1,500	18.17	1,250	515	40.9
De \$1,500 a \$2,500	18.51	1,938	818	41.7
De \$2,500 a \$3,500	6.67	3,000	1,365	45.3
De \$3,500 a \$5,000	5.28	4,294	2,326	52.9
De \$5,000 a \$10,000	5.70	6,800	4,022	55.6
Mayor a \$10,000	2.68	15,369	13,529	58.4
Total	100.00	1,200	1,192	46.1

Saldo de la deuda de los hogares

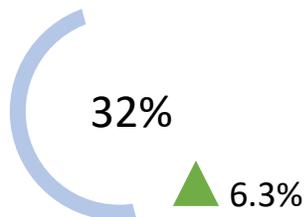


Centro Bancario Internacional: Cartera crediticia Diciembre 2023 (en millones USD)

4.6%

▲ Cartera Crediticia USD 87,202

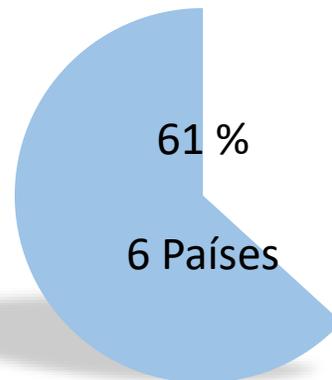
Crédito Externo
USD 28,889



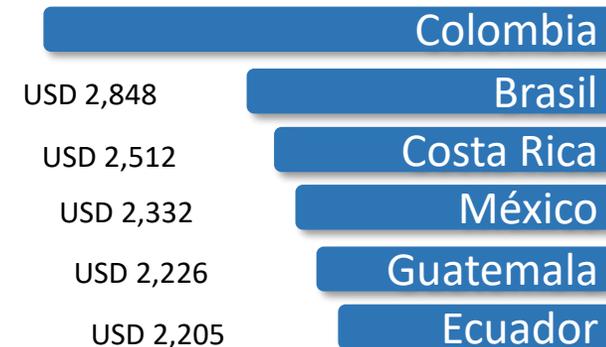
Extranjero



Cartera externa

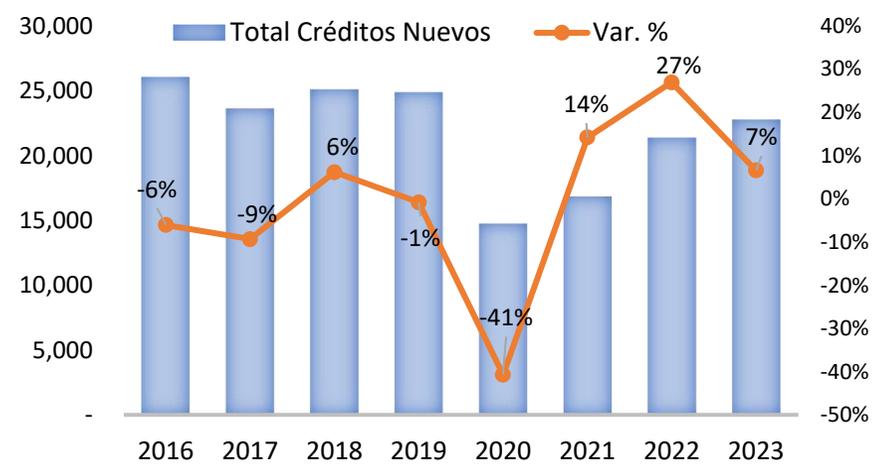
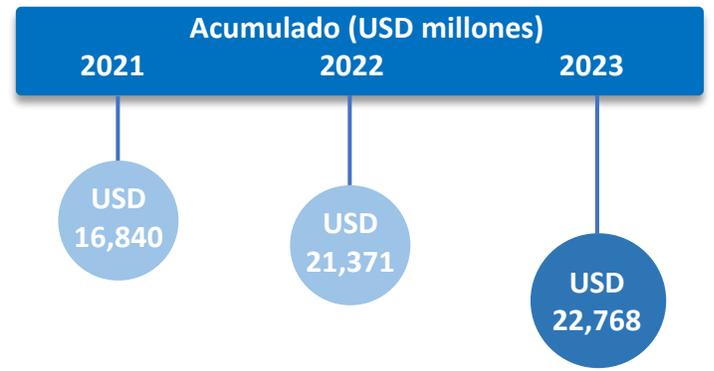


USD 5,237

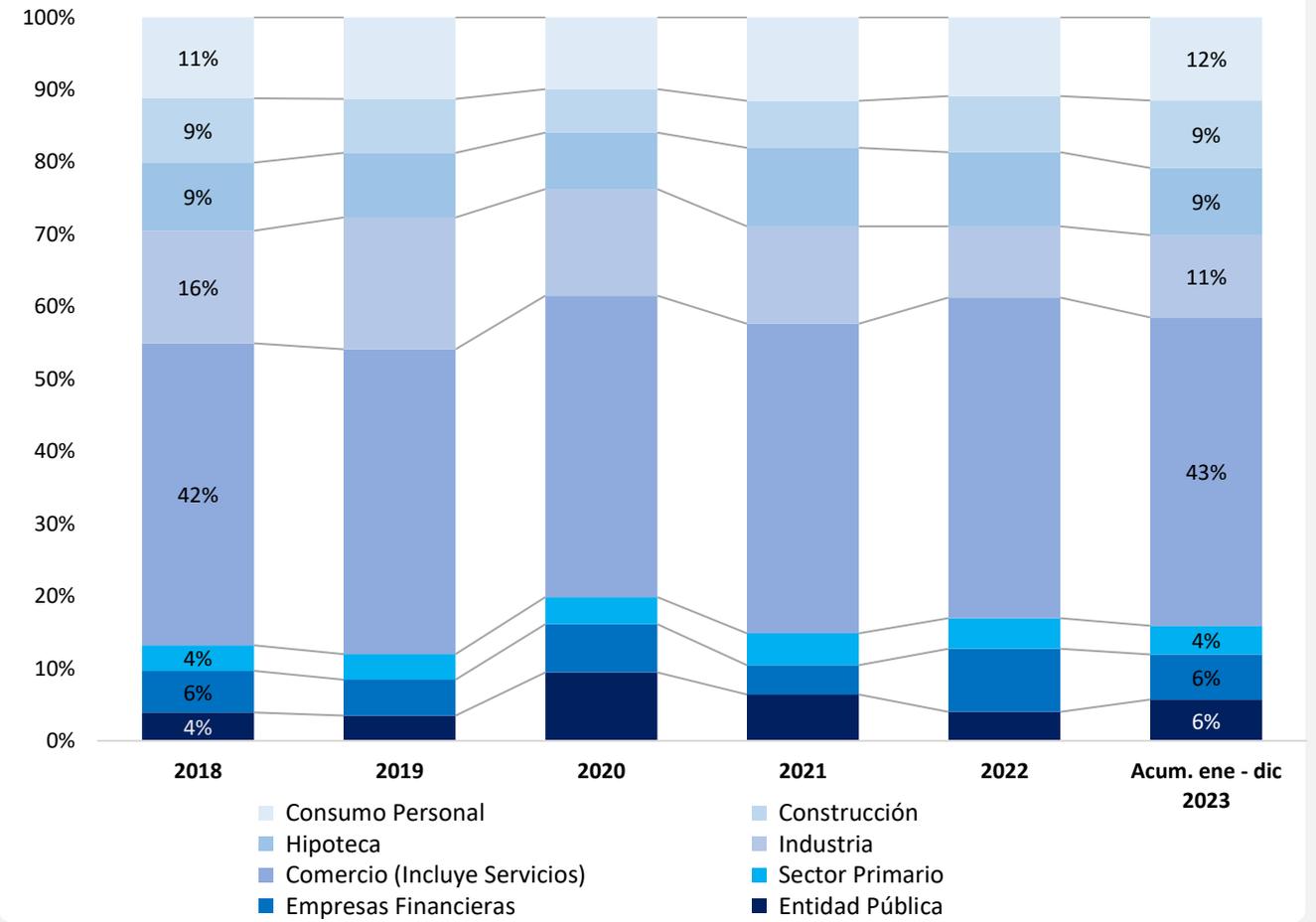


Sistema Bancario Nacional: Créditos nuevos (en millones USD)

Créditos Nuevos - Acumulado diciembre 2022-2023

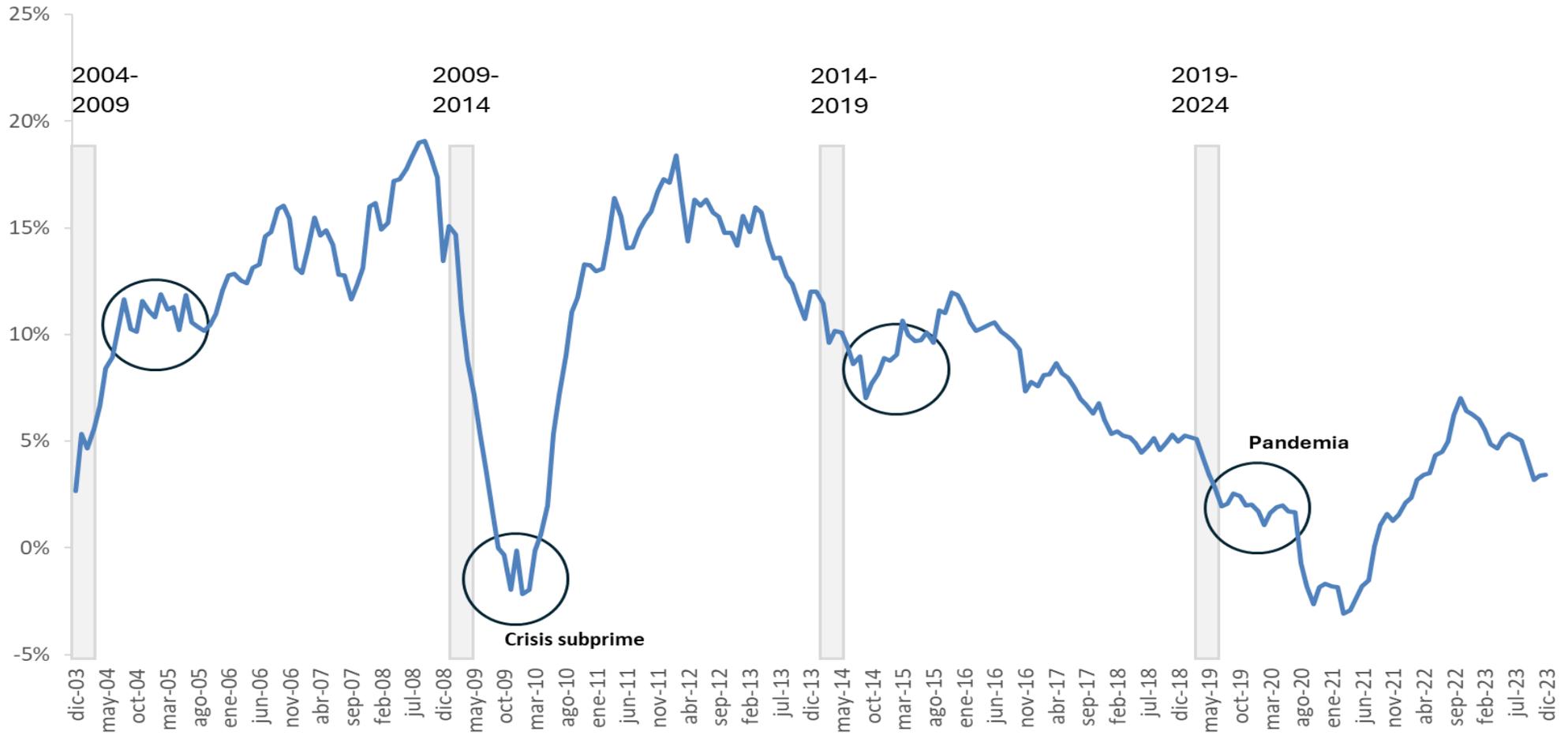


Concedidos por Actividad



Sistema Bancario Nacional: Créditos nuevos (en millones USD)

Crecimiento del crédito local en período Pre y Post electoral



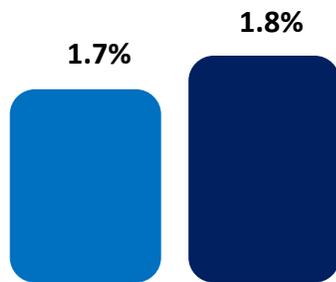
Sistema Bancario Nacional - Calidad de cartera

Diciembre 2023 (en millones USD)

**Morosidad
Diciembre
2023**

**4.3%
SBN**

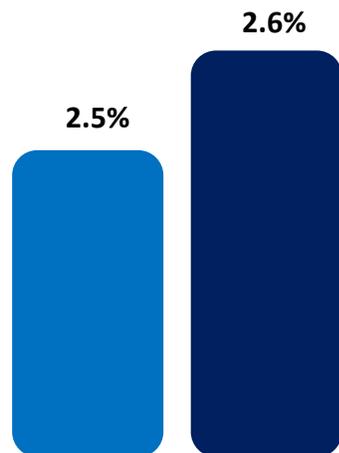
Moroso



2022 2023

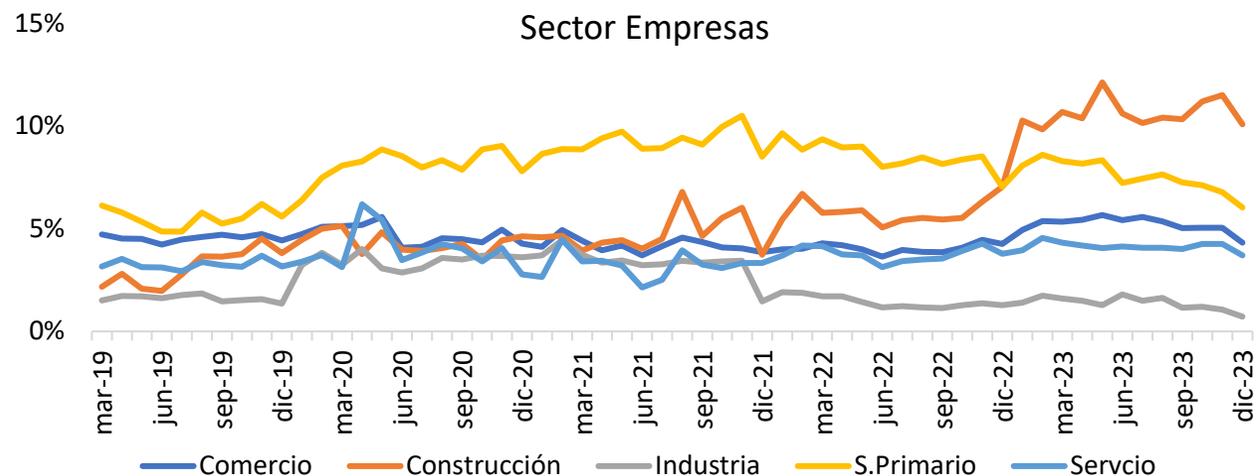
Atraso +30d

Vencido

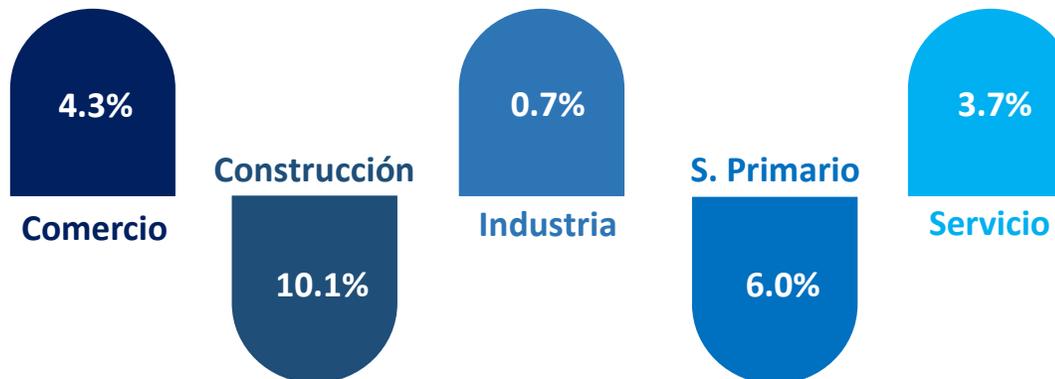


2022 2023

Atraso +90d

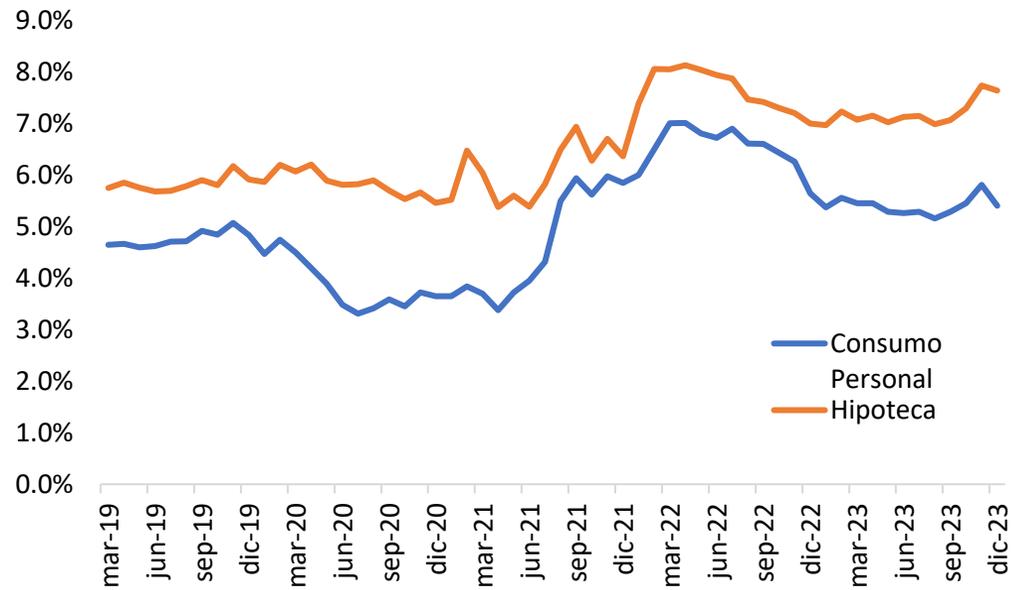


Morosidad a Diciembre 2023 por sector

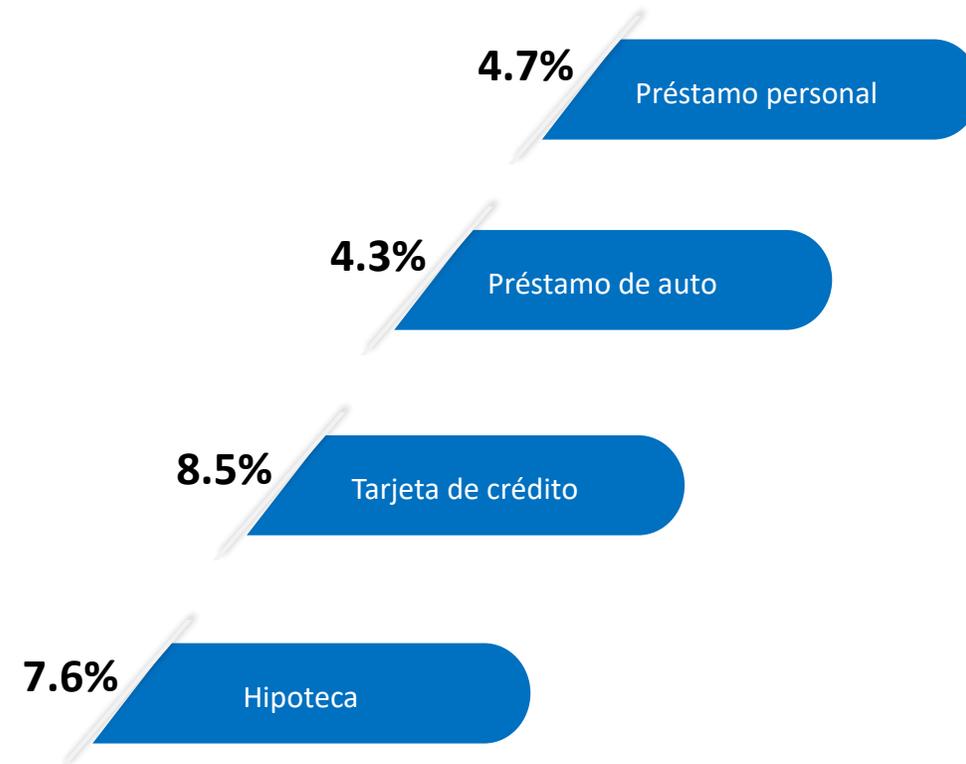


Sistema Bancario Nacional - Calidad de cartera Diciembre 2023 (en millones USD)

Sector hogares

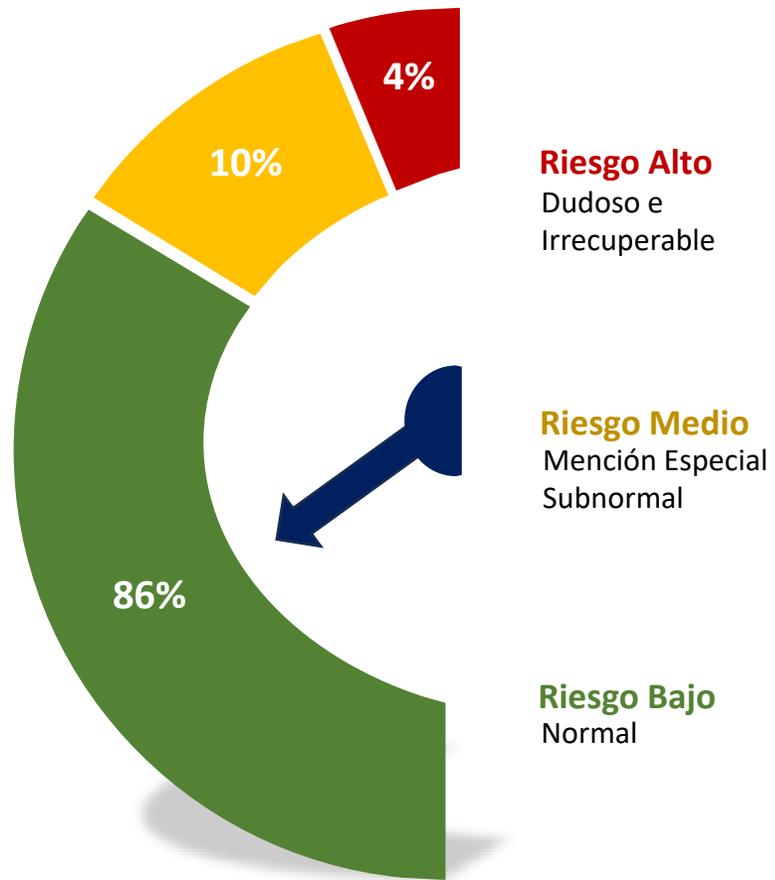


Morosidad a Diciembre 2023 - Hogares

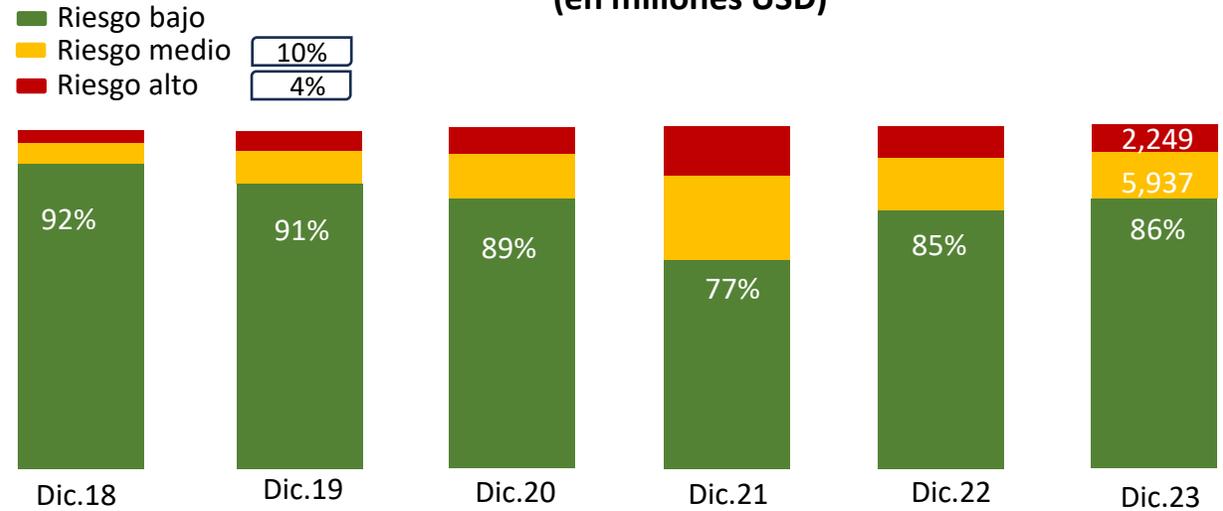


Sistema Bancario Nacional: Calidad de Cartera

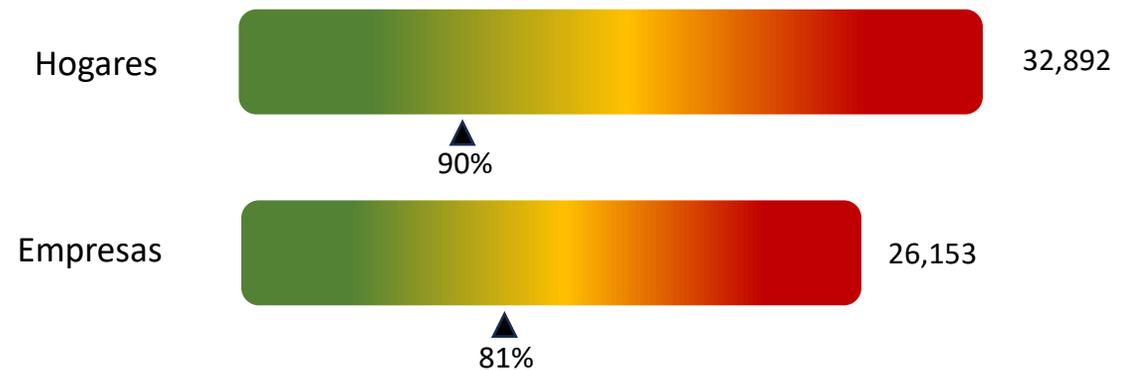
Clasificación de Riesgo Diciembre 2023



Comportamiento de la Clasificación del riesgo (en millones USD)



Diciembre 2023 (en millones USD)



Centro Bancario Internacional: Balance de situación Diciembre 2023 (en millones USD)



2.8% ▲ Activos líquidos USD 20,470

4.6% ▲ Cartera crediticia USD 87,202

9.2% ▲ Inversiones en valores USD 31,959

6.8% ▲ Depósitos USD 105,117

-3.1% ▼ Obligaciones USD 20,837

5.9% ▲ Patrimonio USD 17,172

Centro Bancario Internacional: Depósitos Diciembre 2023 (en millones USD)

6.8%

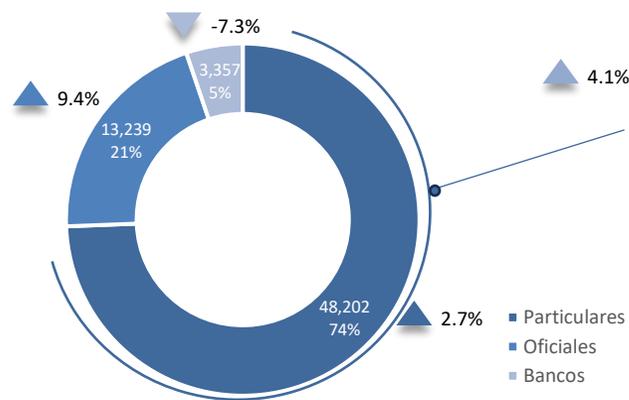
▲ Depósitos USD 105,117 millones

Depósitos locales

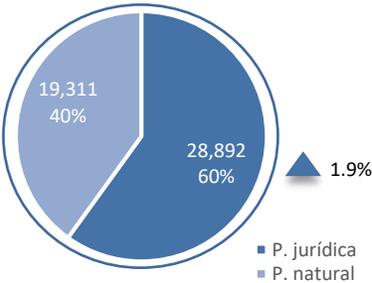
64,798
En millones de USD

3.5%
Variación anual

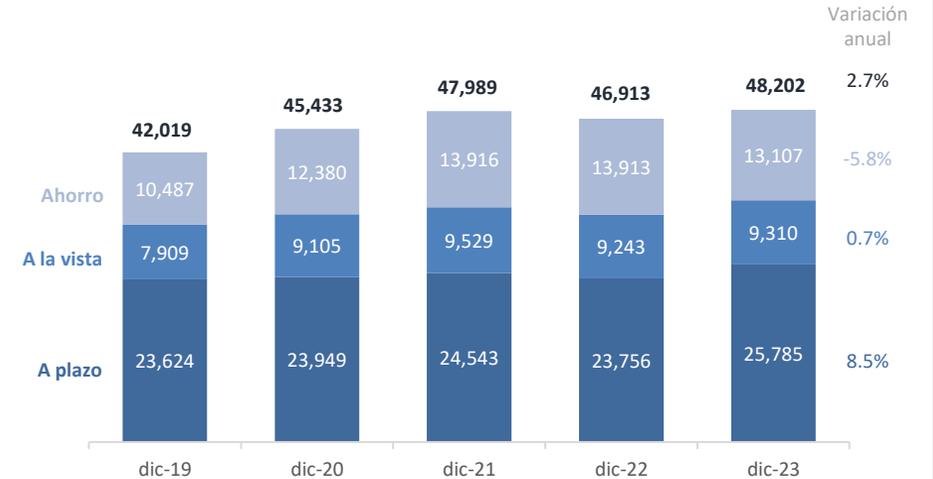
Depósitos locales por tipo de cliente



Composición de los depósitos particulares



Depósitos locales de particulares por tipo de producto



Cantidad de cuentas de depósitos de persona natural por rango

Rango	Saldo (en millones)	Número cuenta (en miles)
menor a 20,000	3,785	5,485
10,000 - 50,000	2,747	86
50,000 - 100,000	3,004	41
100,000 - 200,000	2,704	19
mayor a 200,000	7,070	14
Total	19,311	5,645

Bancarización (cuentas y población mayores a 15 años)

Dic-23

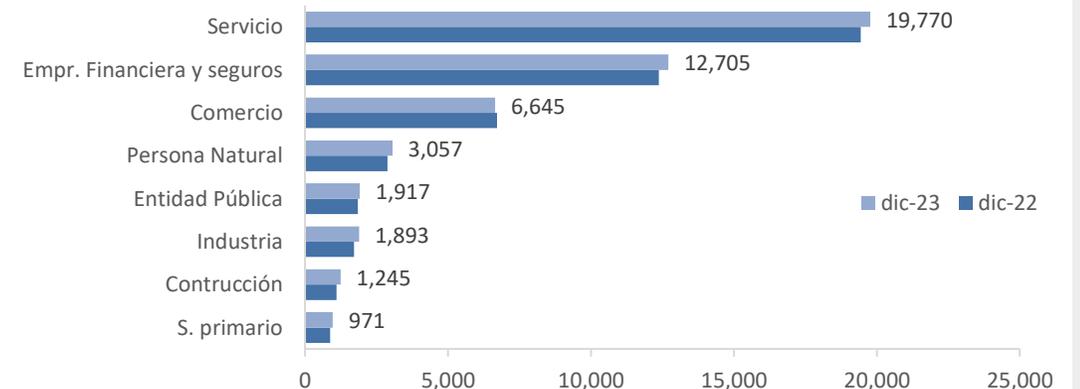
155%

Dic-22

148%

Fuente: SBP con datos del INEC

Depósitos locales de particulares por actividad económica



Centro Bancario Internacional: Depósitos Diciembre 2023 (en millones USD)

6.8%

▲ Depósitos USD 105,117 millones

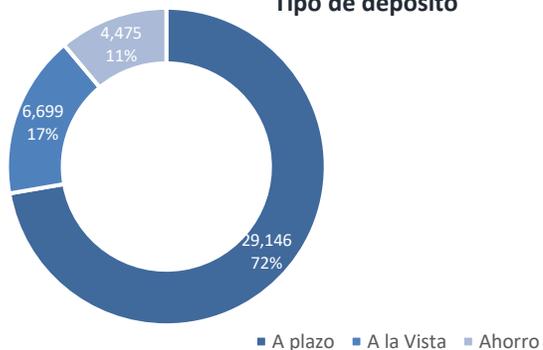
Depósitos extranjeros

40,320

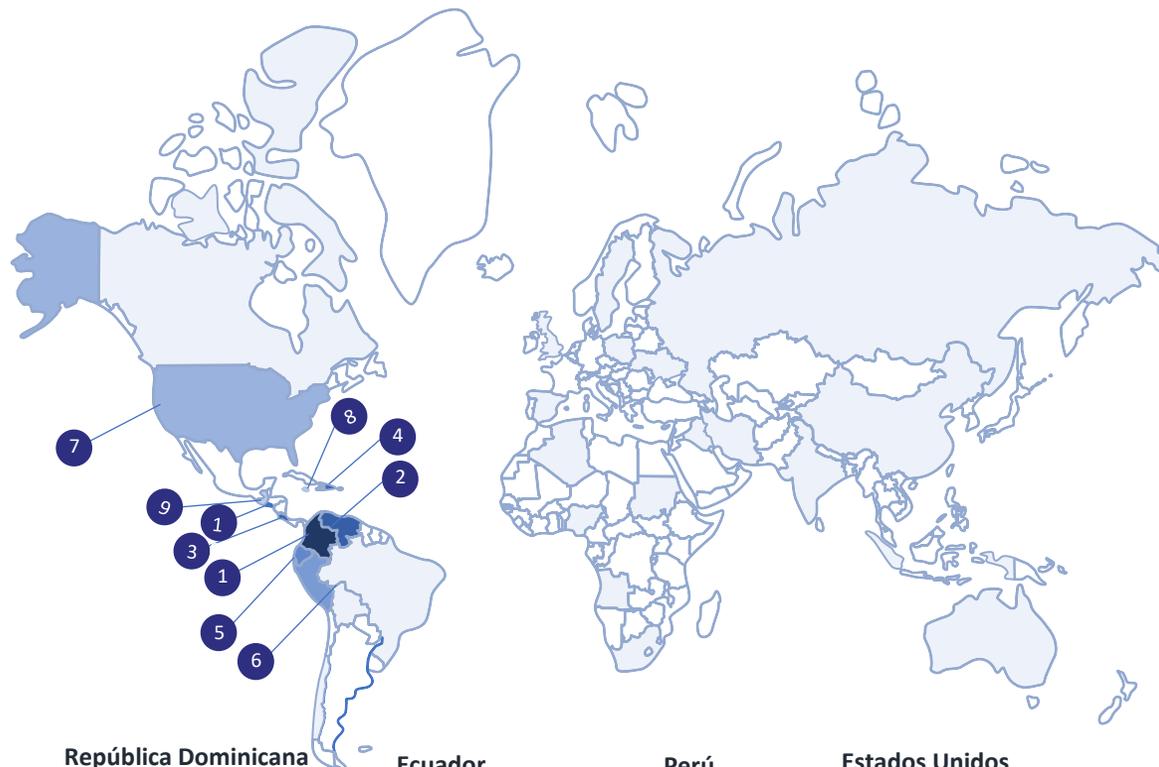
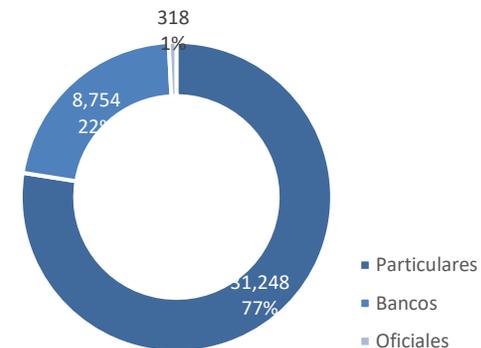
12.8%

En millones de USD Variación anual

Tipo de depósito



Tipo de cliente



Colombia
USD 8,735

1

Venezuela
USD 2,377

2

Costa Rica
USD 2,340

3

República Dominicana
USD 2,107

4

Ecuador
USD 2,062

5

Perú
USD 1,937

6

Estados Unidos
USD 1,869

7

Islas Caimán
USD 1,869

8

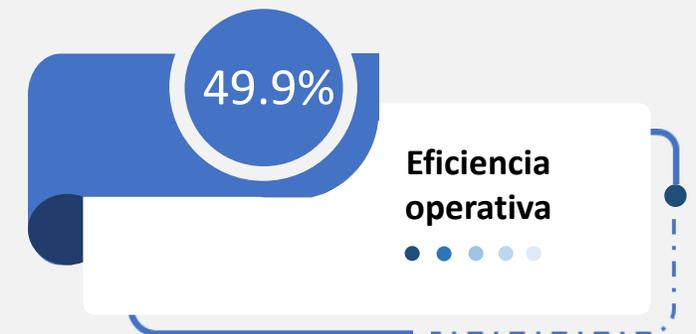
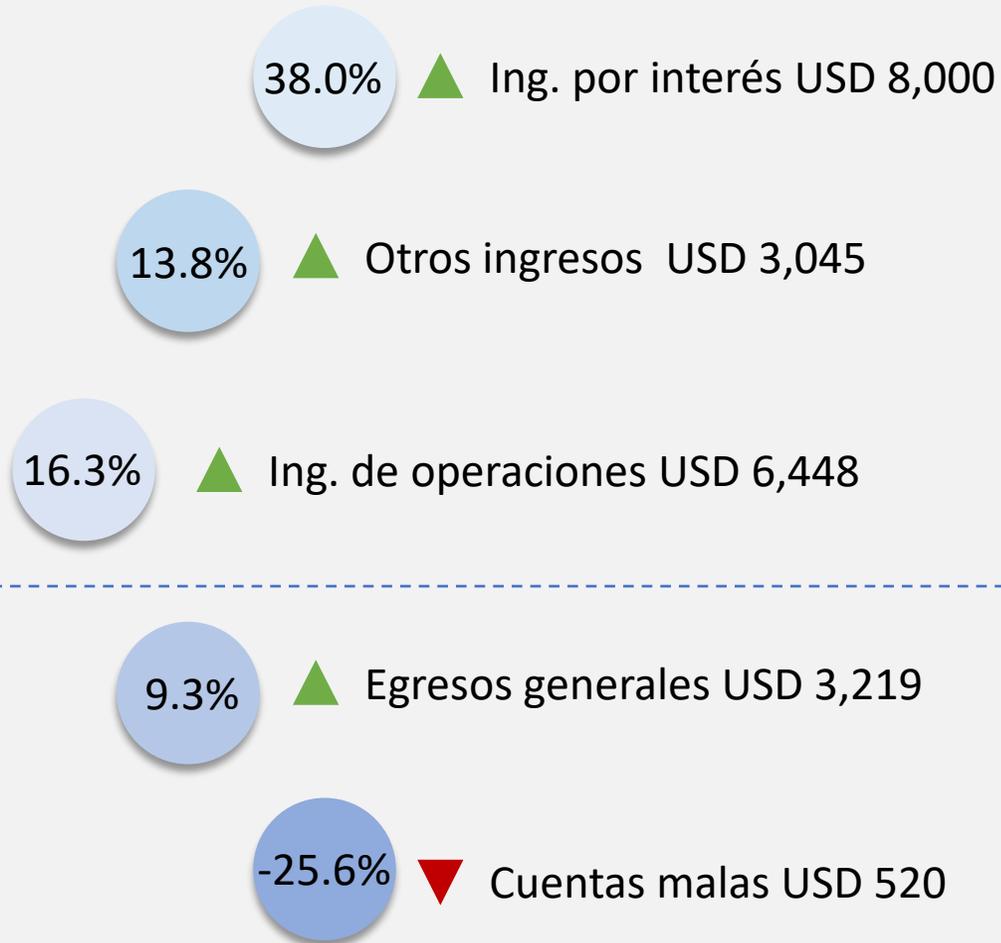
Guatemala
USD 1,593

9

El Salvador
USD 1,437

10

Centro Bancario Internacional: Estado de Resultados Diciembre 2023 – (en millones USD)

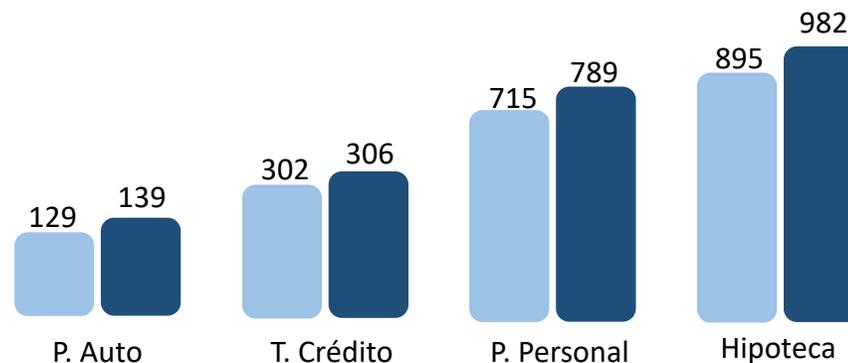


Centro Bancario Internacional: Estado de Resultados Diciembre 2023 (en millones USD)

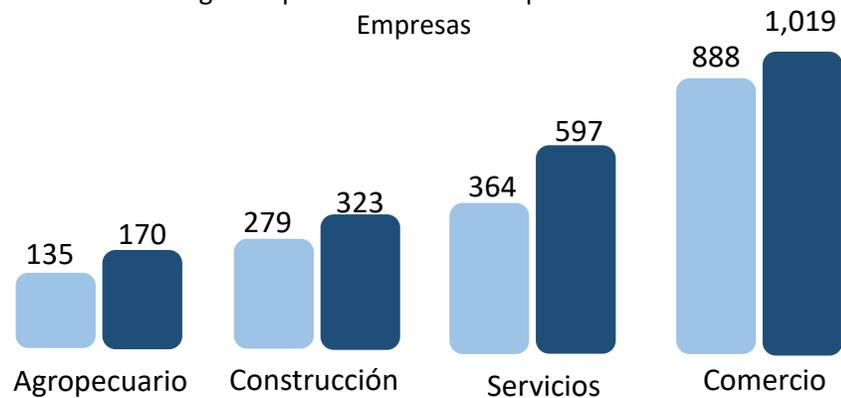
38.0% ▲ Ing. por interés USD 8,000



Ingresos por intereses sobre: préstamos
Hogares USD 2,216 millones

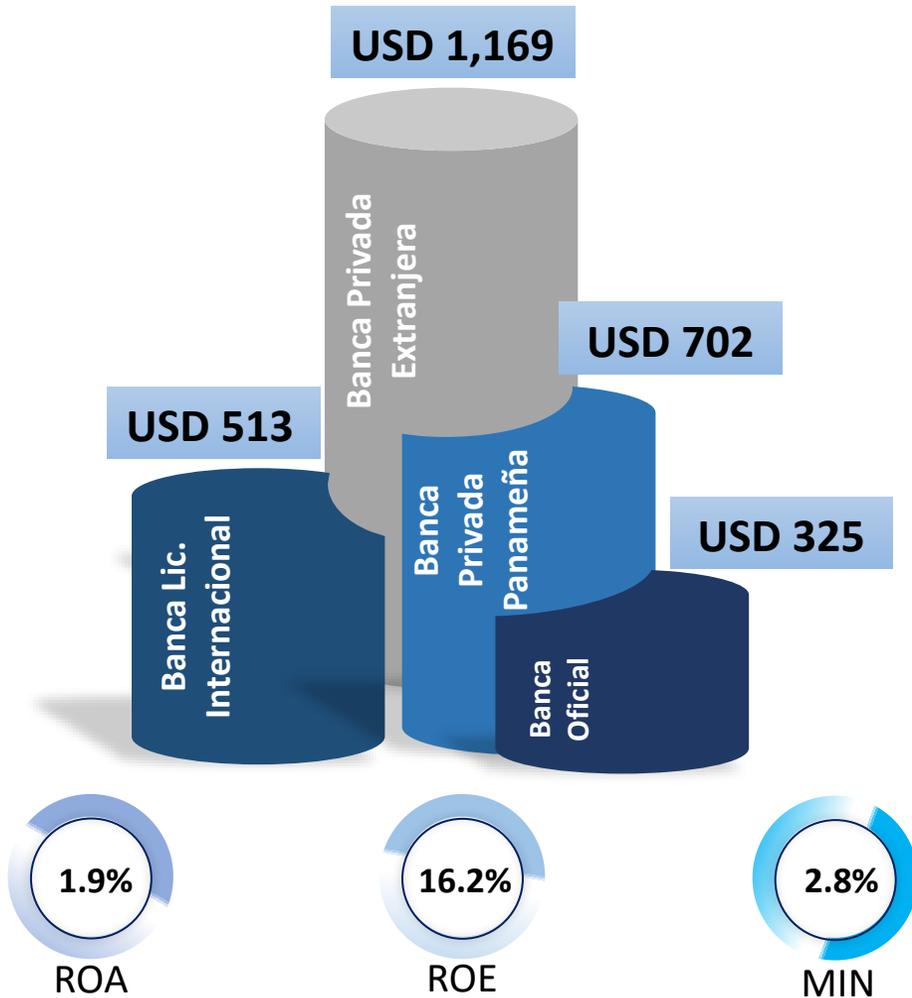


Ingresos por intereses sobre: préstamos
Empresas



Centro Bancario Internacional: Estado de Resultados Diciembre 2023 (en millones USD)

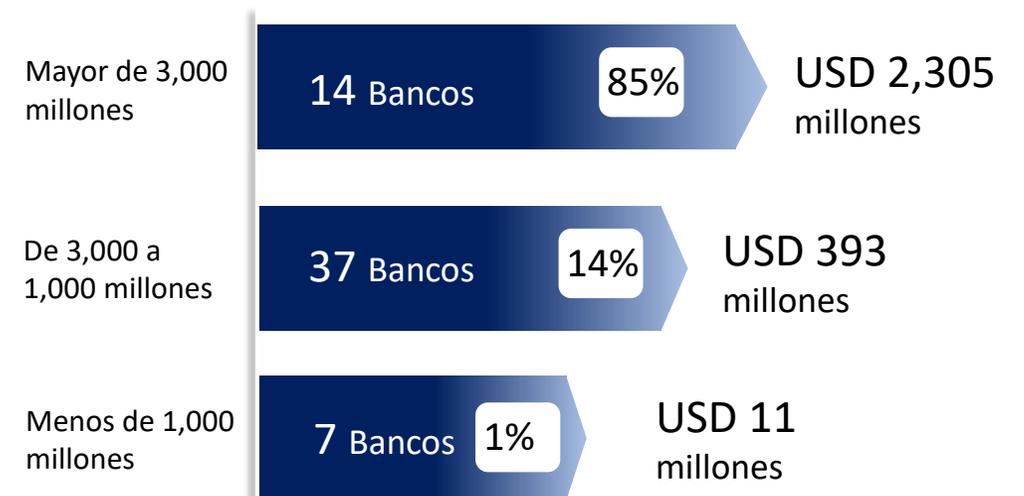
Utilidad por Tipo de Banca – Diciembre 2023



Acumulado Diciembre 2023

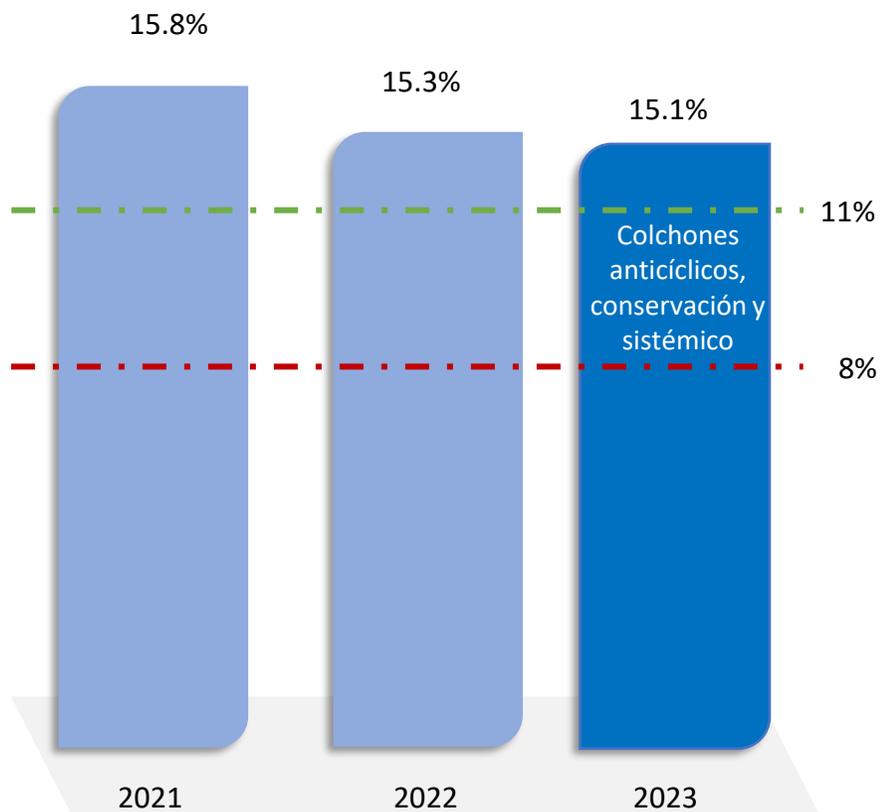


Nivel de concentración de utilidades

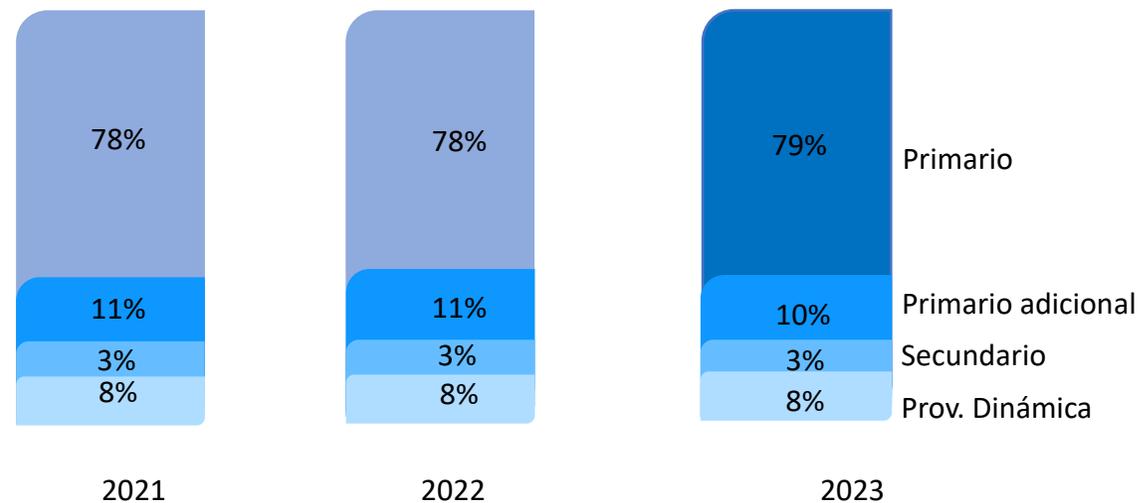


Sistema Bancario Nacional: Solvencia

Adecuación de Capital - Diciembre



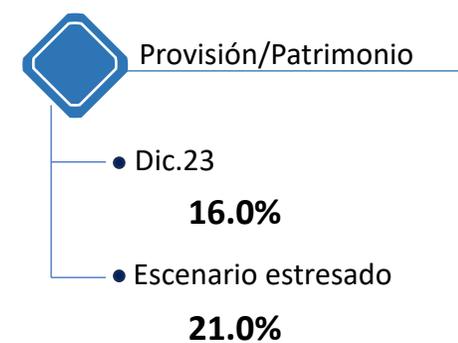
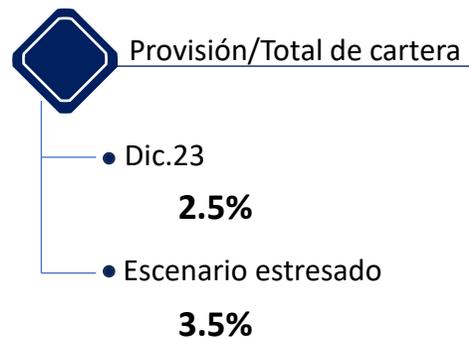
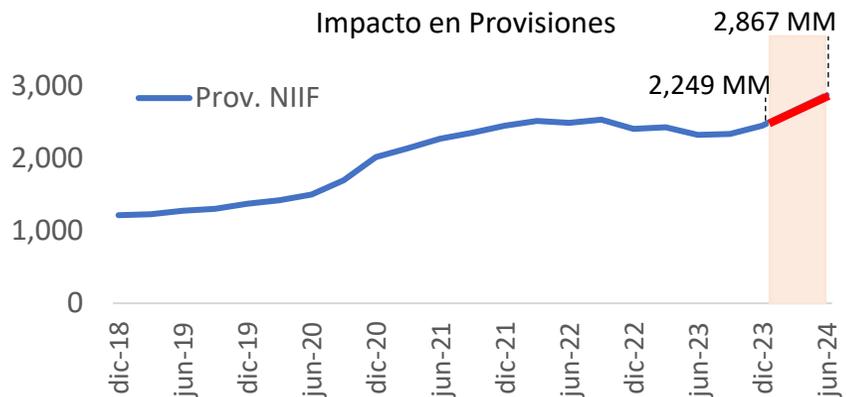
Capital regulatorio



Colchón de Conservación

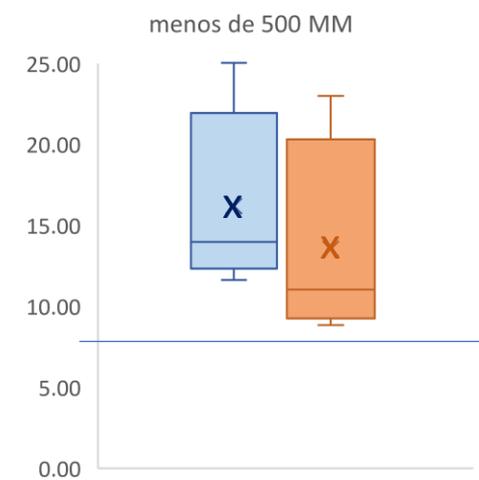
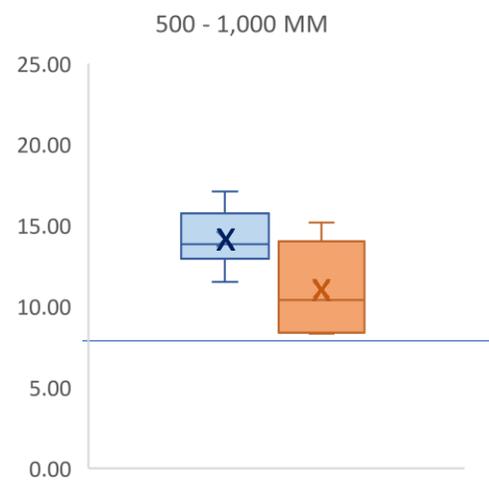
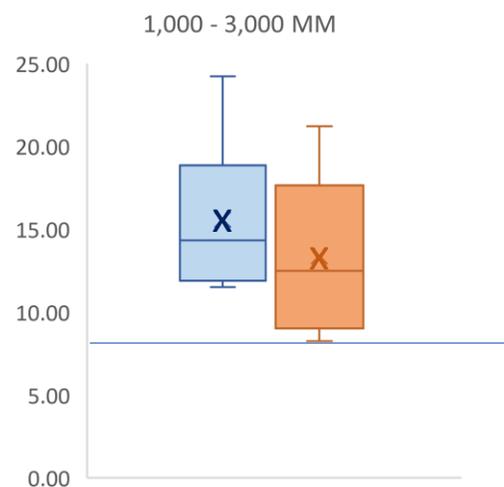
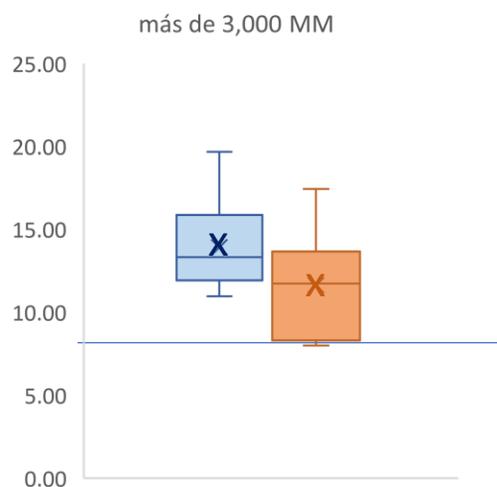
Fases	01-jul-24	01-jul-25	01-jul-26
Porcentaje aplicable de Colchón de conservación de capital	0.50%	0.75%	1.25%

Sistema Bancario Nacional: Prueba de estrés de crédito

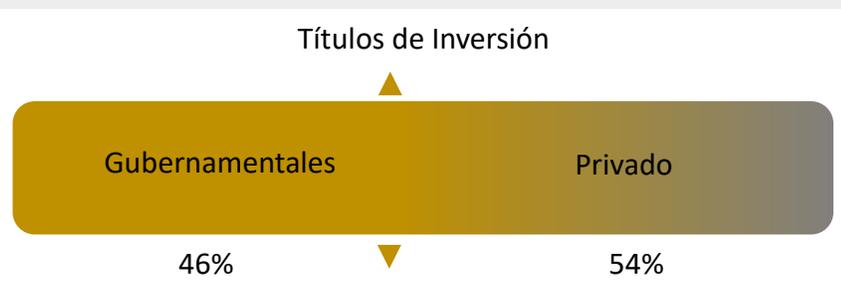
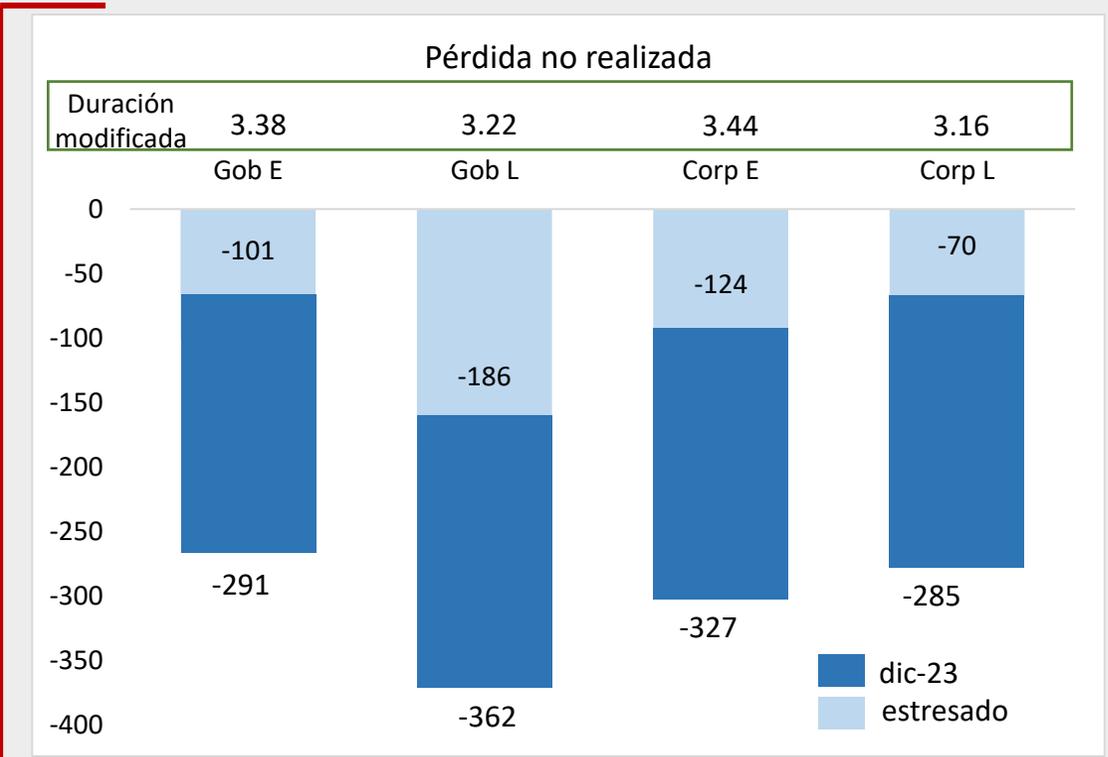
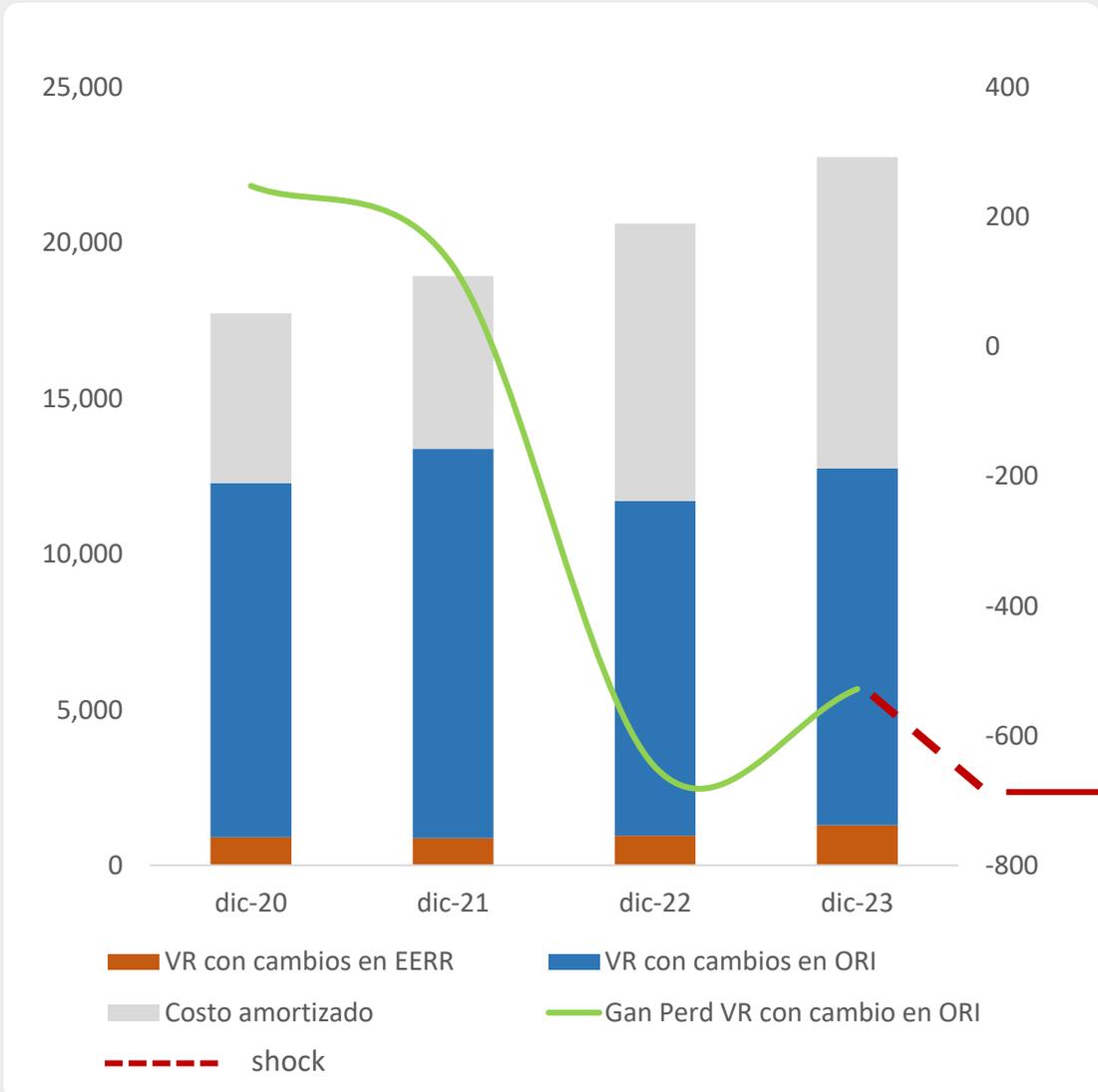


■ Dic-23
■ Esc. Estresado jun24

Impacto en Solvencia por tamaño de activos



Sistema Bancario Nacional: Prueba de sensibilidad de riesgo mercado (en millones USD)



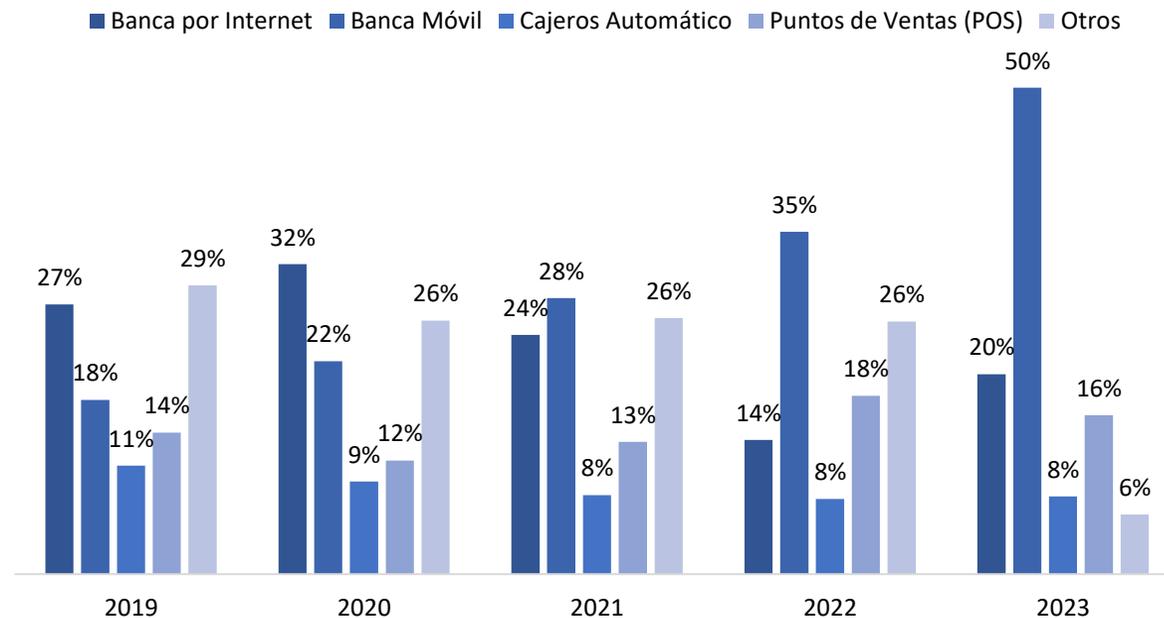
Banca Digital

Canales de banca electrónica
2019 – 2023
En millones de transacciones

Transaccionalidad operativa
Canales más utilizados 2019 - 2023

Canales	2019	2020	2021	2022	2023
Banca por internet	271	281	300	218	332
Banca móvil	175	193	346	557	808
Cajeros automáticos	109	84	99	122	129
Puntos de ventas (POS)	142	103	166	290	264
Otros	290	230	321	411	99
Total	987	891	1,232	1,598	1,632

Uso de los canales de banca electrónica - crecimiento
Cantidad de transaccionalidad operativa en (%)
2019 – 2023



*Otros: Transaccionalidad operativa

Otros canales de banca electrónica en el periodo de 2023:

- Correo electrónico
- ACH - Plataforma
- Comercio electrónico (Redes especializadas)
- Pago o monedero móvil
- Banca por teléfono voz a voz (Centro de atención de llamo)

FSAP: Evaluación del Sistema financiero

FMI / BM



Tema



Recomendación

Revisión de principios básicos de Basilea

- Regulación de riesgo de tasa
- ICAAP
- Pruebas de estrés realizadas por los bancos

Riesgo sistémico, marco y políticas macroprudenciales

- Implementar colchón de conservación y sistémico
- Contar con datos para calcular indicador relación deuda ingreso

Gestión de crisis y red de seguridad financiera

- Continuar desarrollo de reforma legislativa para fortalecer el marco de resolución bancaria en Panamá
- Seguro de depósito, línea de salvataje para bancos sistémicos

Integridad financiera

- Promulgar legislación que aborde los activos virtuales y los proveedores de servicios de activos virtuales en línea con las recomendaciones y mejores prácticas del GAFI

Sistemas de pago

- Aprobar una ley sobre sistemas y servicios de pagos

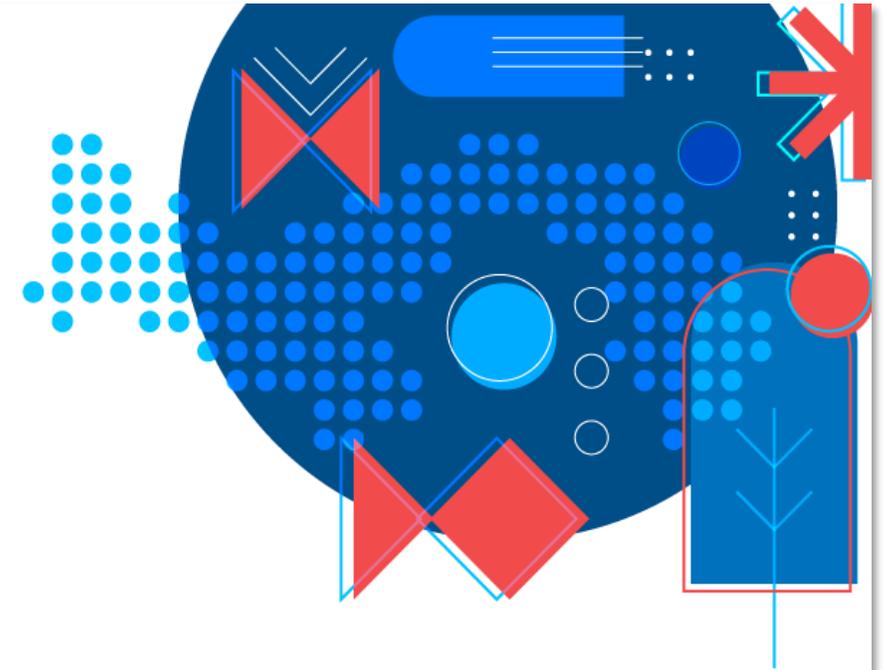
Regulación y supervisión climática

- Continuar recopilando datos relevantes y desarrollar la capacidad técnica para la evaluación y monitoreo de los riesgos climáticos en todo el sistema
- Taxonomía

Regulación y supervisión climática

Es un sistema de clasificación que define criterios claros y basados en ciencia para identificar las actividades económicas, activos y/o proyectos que contribuyen a la consecución de los objetivos medioambientales y sociales del país.

Sí es....	No es...
 <ul style="list-style-type: none"> Es una herramienta de transparencia basada en un sistema de clasificación que identifica actividades económicas que pueden ser consideradas ambientalmente sostenibles 	<ul style="list-style-type: none"> No es una lista de actividades económicas que obligue a las empresas y a los inversores a invertir
 <ul style="list-style-type: none"> Usa criterios claros y basados en ciencia 	<ul style="list-style-type: none"> No es un requisito obligatorio para la inversión pública
 <ul style="list-style-type: none"> Permite a los inversionistas, empresas y otros actores tomar decisiones informadas sobre inversiones ambientalmente sostenibles 	<ul style="list-style-type: none"> No es un requisito obligatorio sobre desempeño ambiental para empresas o productos financieros



Taxonomía de Finanzas Sostenibles de Panamá



Financiado por la Unión Europea



Hoja regulatoria 2024 - 2025

Basilea

Colchón sistémico

Riesgo tasa

Pruebas de estrés de entidades bancarias

Modificación de acuerdo de liquidez legal

Modificación de acuerdo de gestión integral de riesgo

Modificación de acuerdo de concentración de riesgo

Modificación de acuerdo de auditores externos

Titularización

Autoevaluación de capital

Prevención Blanqueo de Capitales y otras Regulaciones

Listado enunciativo cargos PEPS

Modificación
Acuerdo 10-2015

Criterios imposición de sanciones BC/FT

Autorización para protocolizar poderes ante notarios públicos

Actualización procedimiento de atención de reclamos

Actualización procedimiento sancionatorios

Principales retos

Retos nacionales

Grado de inversión

Finanzas públicas

Programa de Invalidez Vejez y Muerte / CSS

Temas socioambientales / Climáticos

Retos del sector financiero

Limitado crecimiento de la cartera de consumo producto de un decrecimiento económico

Posible alza de las tasas de interés por aumento de costo de fondo

Posible incremento de la morosidad

Disminución de la rentabilidad debido a menores volúmenes de financiamiento y mayores provisiones

Mayores controles para prevenir los delitos cibernéticos

Desarrollo de nuevas herramientas para la mitigación del riesgo climatológico

Gestión ética, humanizada y transparente de la experiencia del cliente ante la transformación digital de las entidades bancarias



Superintendencia
de Bancos de Panamá



www.superbancos.gob.pa