



Superintendencia
de Bancos de Panamá

Resumen de las Operaciones del Sector Bancario

2024

Dirección de Estabilidad Financiera



Agenda

- 1 Desempeño económico
- 2 Tasas de interés
- 3 Resumen financiero
- 4 Evolución del crédito y calidad de cartera
- 5 Indicadores de solidez financiera y pruebas de tensión



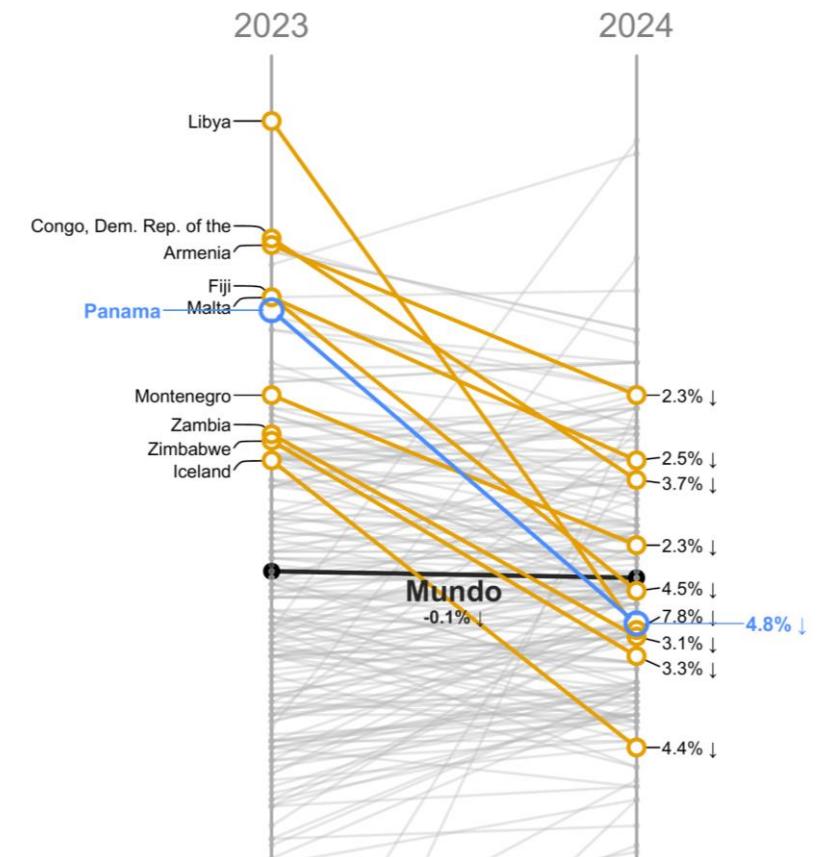


Desempeño económico - internacional

Desempeño crecimiento global
2023 – 2025
(en porcentaje)

País	2023	2024	2025	Δ p.p. 2023 - 2024	Δ p.p. 2024 - 2025
Mundo	3.3	3.2	3.3	-0.1	0.1
Economías Avanzadas	1.7	1.7	1.9	0.0	0.2
Estados Unidos	2.9	2.8	2.7	-0.1	-0.1
Canadá	1.2	1.3	2.0	0.1	0.7
Japón	1.7	-0.2	1.1	-1.9	1.3
Reino Unido	0.3	0.9	1.6	0.6	0.7
Zona Euro	0.4	0.8	1.0	0.4	0.2
Alemania	-0.3	-0.2	0.3	0.1	0.5
Francia	1.1	1.1	0.8	0.0	-0.3
Italia	0.7	0.6	0.7	-0.1	0.1
España	2.7	3.1	2.3	0.4	-0.8
Otras Economías Avanzadas	1.8	2.0	2.1	0.2	0.1
Asia Emergente	5.7	5.2	5.1	-0.5	-0.1
China	5.2	4.8	4.6	-0.4	-0.2
India	8.2	6.5	6.5	-1.7	0.0
LATAM	2.2	2.1	2.5	0.2	0.1
Brasil	2.9	3.7	2.2	0.8	-1.5
Colombia	0.6	1.6	2.5	1.0	0.9
México	3.2	1.8	1.4	-1.4	-0.4
Panamá	7.3	2.5	3.0	-4.8	0.5

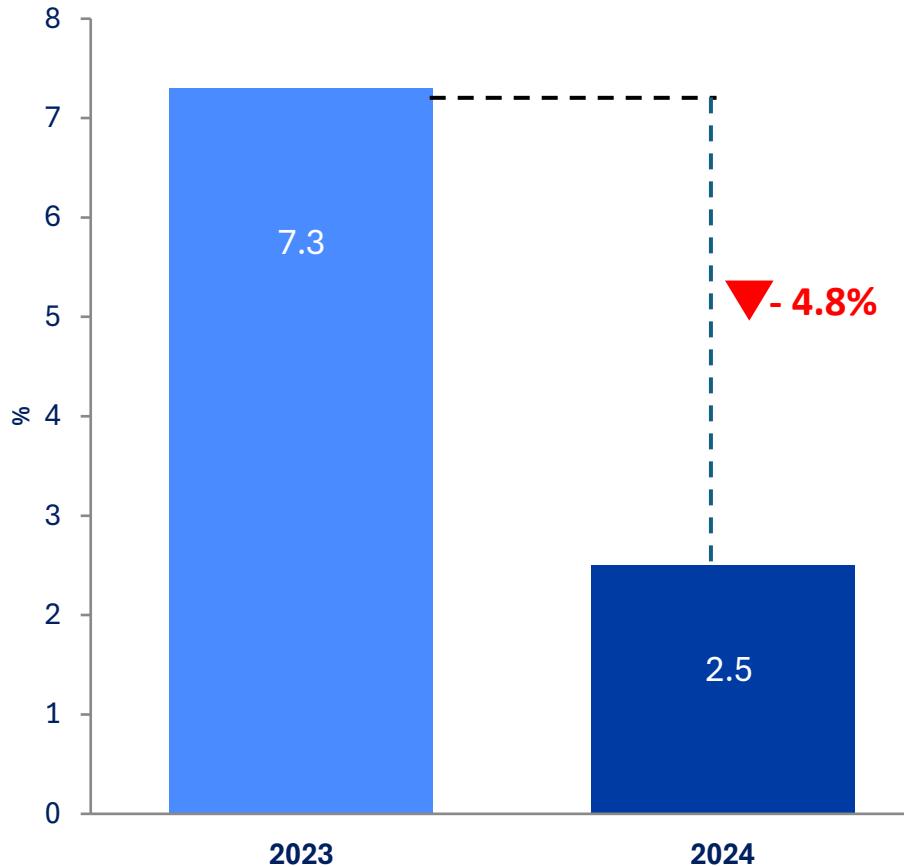
Cambio crecimiento
2023 VS 2024





Desempeño económico - local

Crecimiento del PIB - Panamá 2023 VS 2024



▲ 0.7%

Inflación

1.9% en 2023

▼ -73.3%

Exportaciones

-7.8% en 2023

▲ 9.5%

Desempleo

7.4% en 2023

Informalidad

49.3% ▲

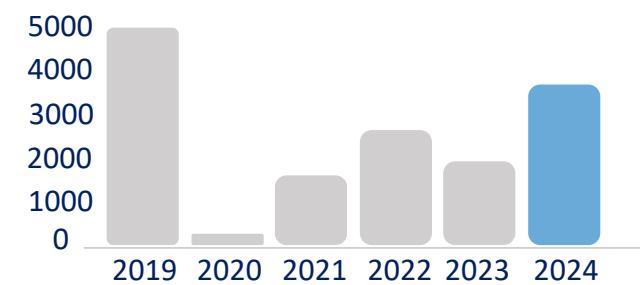
Tasa histórica más alta

▲ 69.7%

IED

-30.7% en 2023

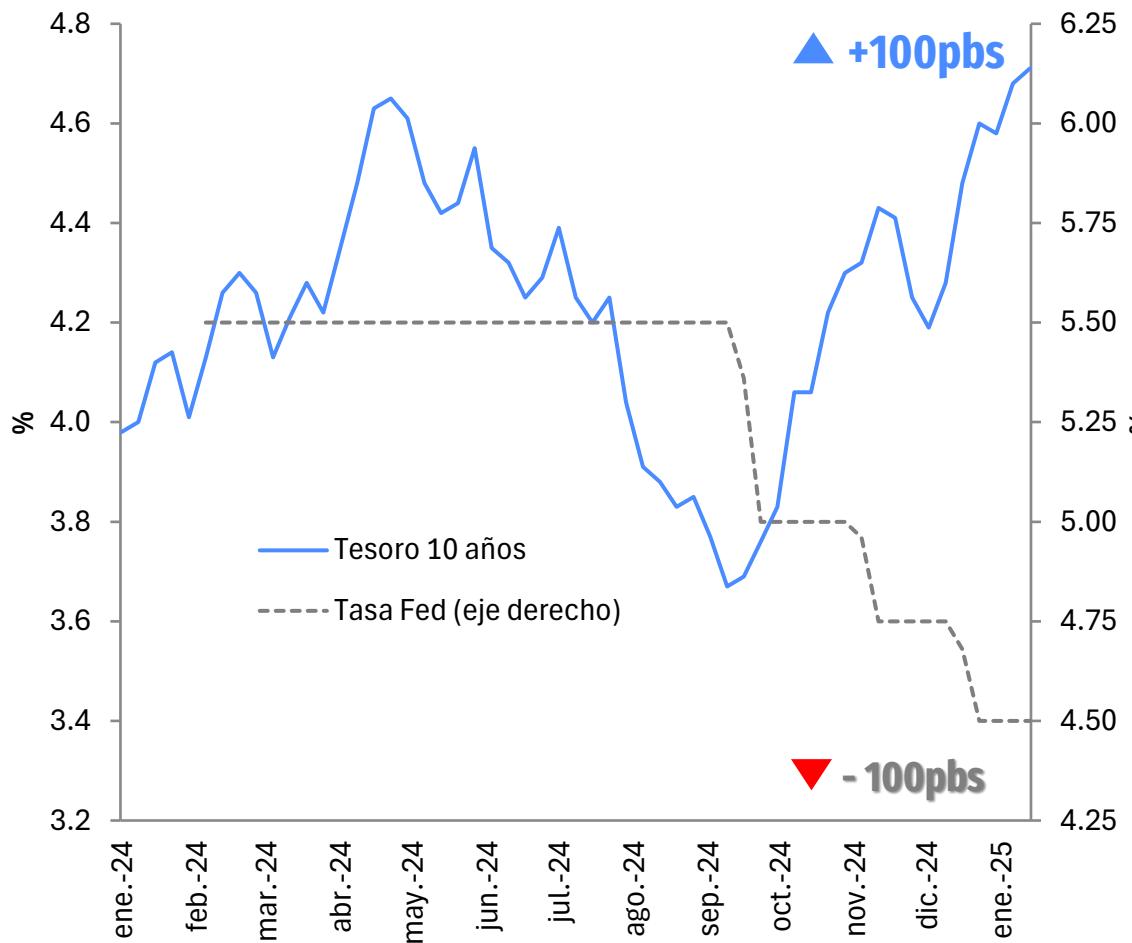
IED
2019-2024





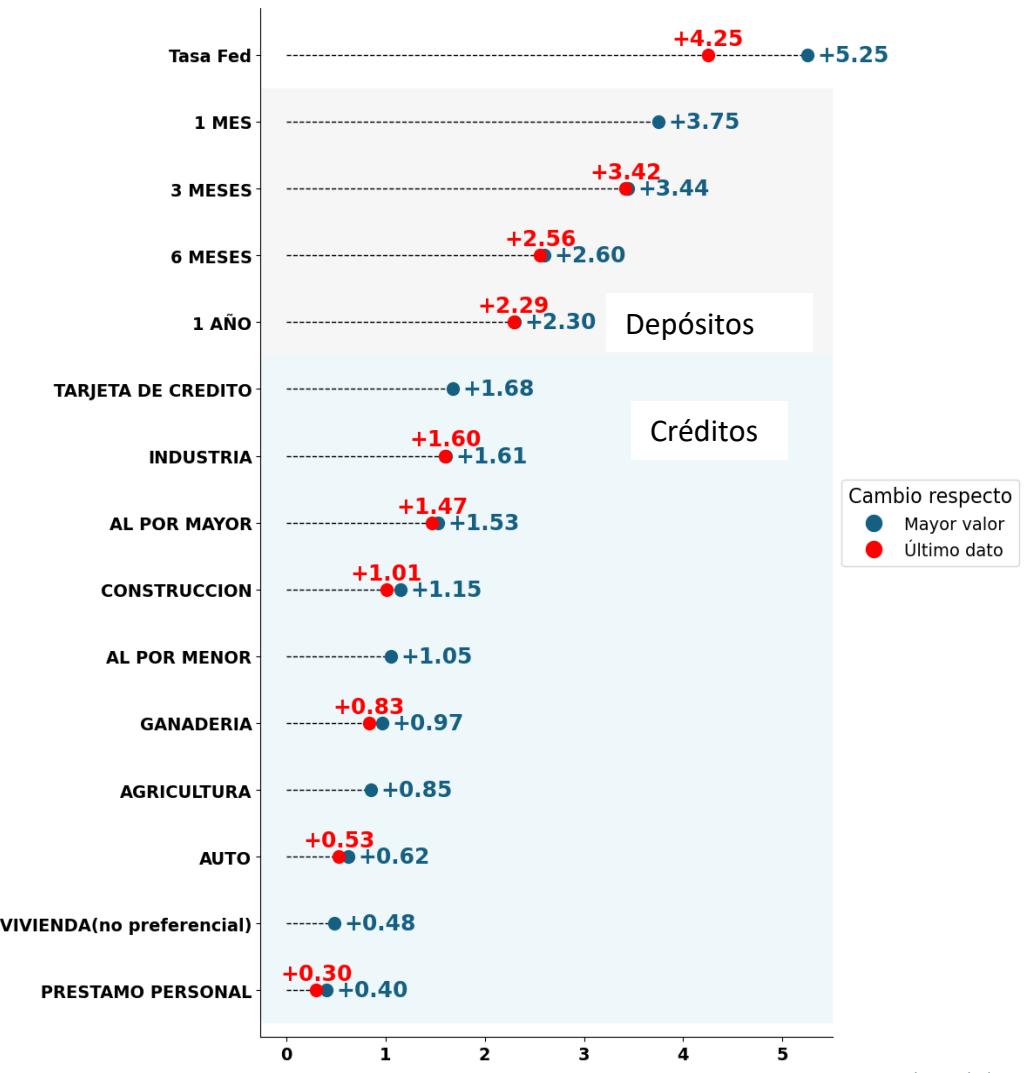
Tasas de interés

Tasa Fed vs Tesoro 10 años
ene 2024 - ene 2025



Fuente: SBP con datos de Bloomberg

Cambio tasa de interés - Panamá
2022 - 2024



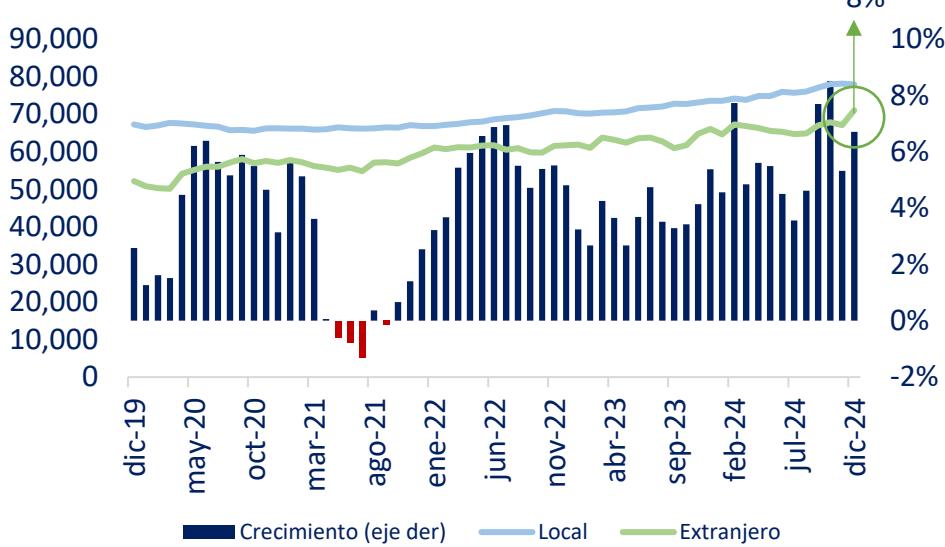
Fuente: con datos de la SBP



Centro Bancario Internacional: Balance de situación

Diciembre 2024 (en millones USD)

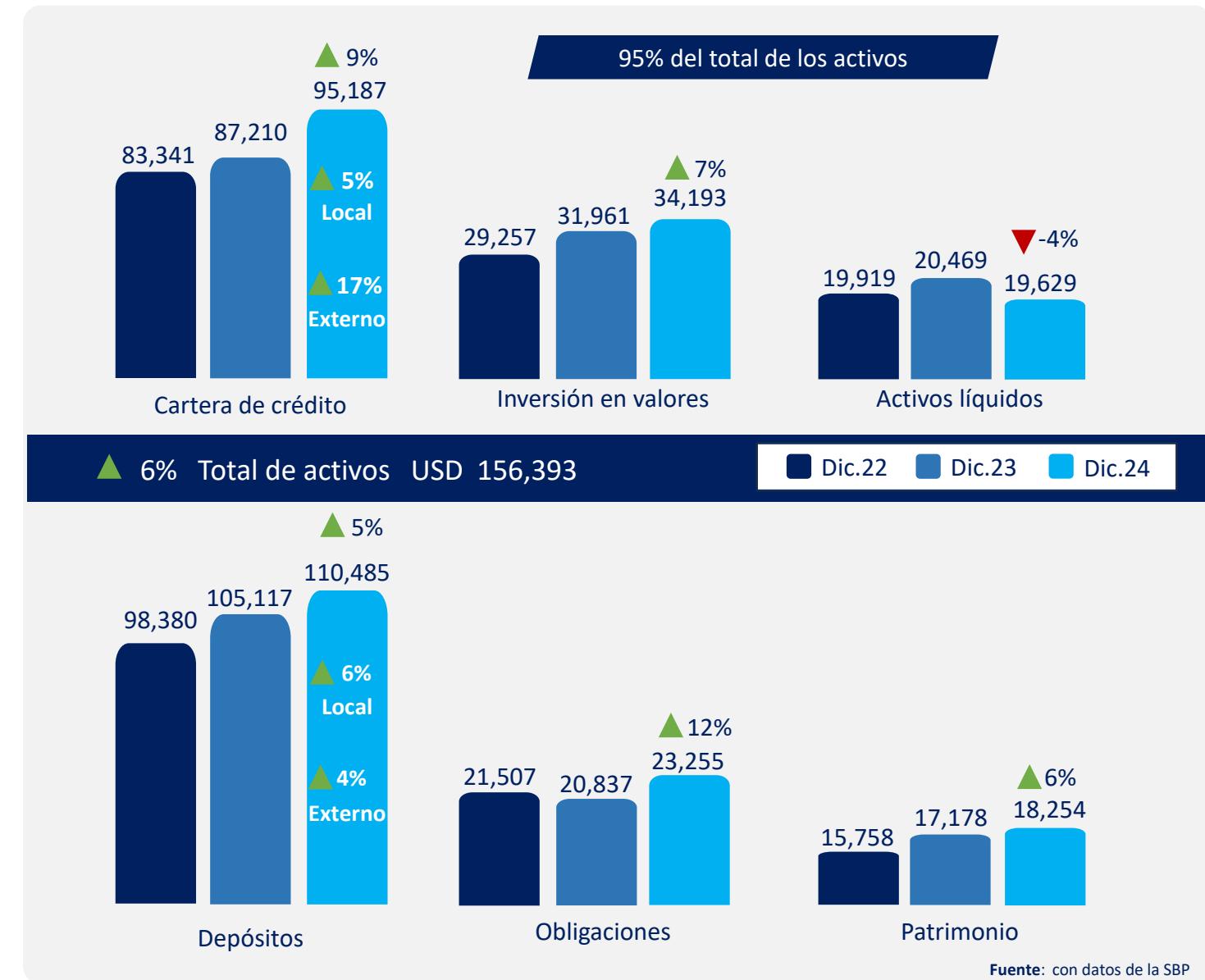
Activos productivos



Pasivos con costo



95% del total de los activos





Centro Bancario Internacional: Estado de resultados

Diciembre 2024 (en millones USD)



Crecimiento interanual



USD 810

2022-2023



USD 222

2023-2024

Centro Bancario Internacional	Ene- Dic 2023	Ene- Dic 2024	Var. % 12 meses	Variación Absoluta
Ingreso por Intereses	8,000	8,895	11.2%	895
Préstamos	6,064	6,755	11.4%	691
Depósitos	800	811	1.3%	11
Inversiones	1,070	1,249	16.8%	180
Egresos de Operaciones	4,596	5,429	18.1%	833
Intereses Pagados	4,230	5,022	18.9%	792
Comisiones Pagadas	366	407	11.1%	41
Ing. Neto de Intereses	3,404	3,466	1.8%	63
Otros Ingresos	3,044	3,401	11.7%	356
Ing. de Operaciones	6,448	6,867	6.5%	419
Egresos Generales	3,222	3,346	3.8%	123
Utilidades antes de prov.	3,226	3,522	9.2%	296
Cuentas Malas	509	583	14.5%	74
Ut. del Periodo	2,717	2,939	8.2%	222

Utilidades de bancos por tamaño de activos

15 Bancos

2,523

85%

37 Bancos

422

14%

5 Bancos

-7

> 3,000 millones

De 3,000 a 1,000 millones

< 1,000 millones

Fuente: con datos de la SBP



Centro Bancario Internacional: Indicadores de rentabilidad

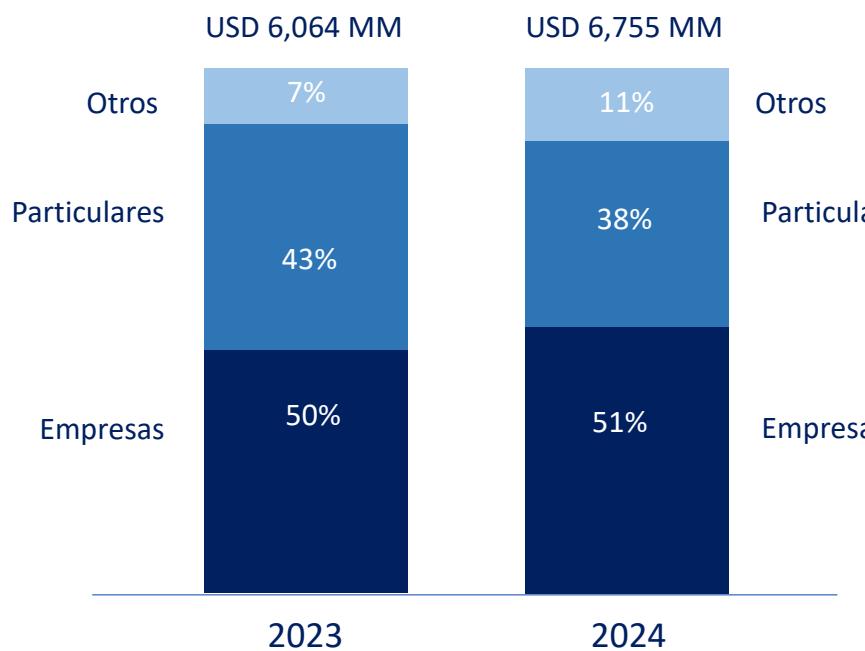
ROA
1.9%

ROE
16.6%

MIN
2.7%

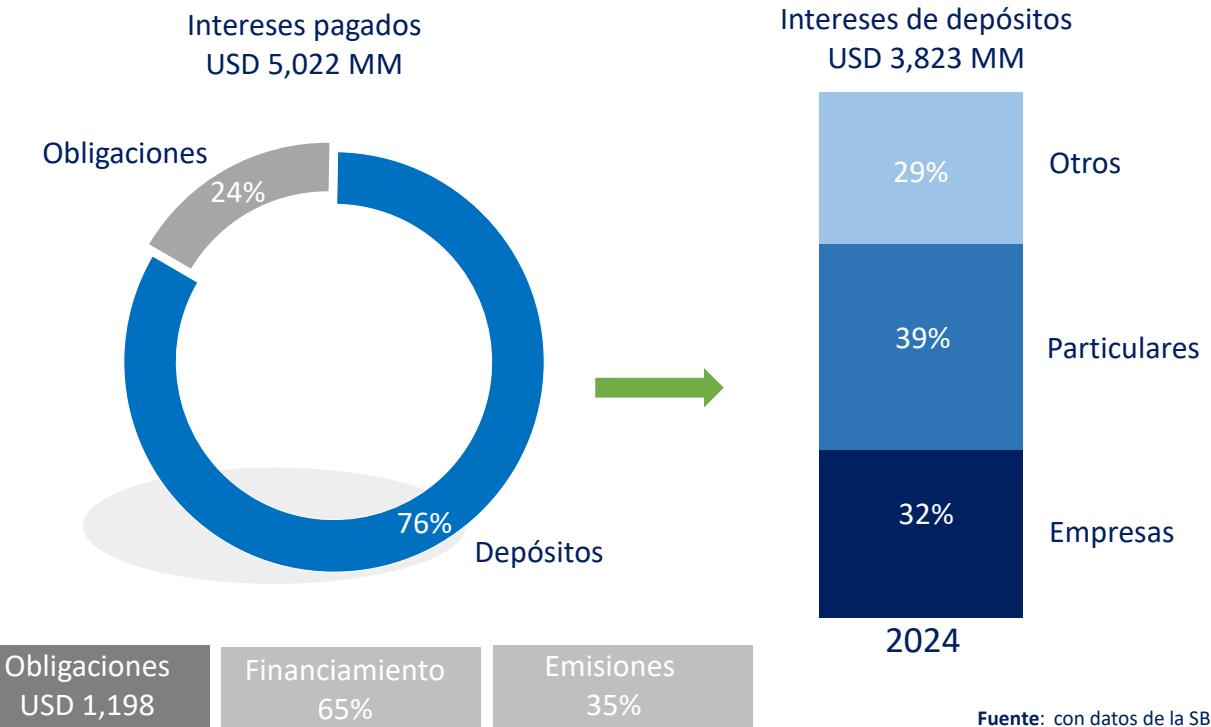
Eficiencia
48.1%

Rendimientos sobre préstamos



Otros: incluye sector financiero y gobierno

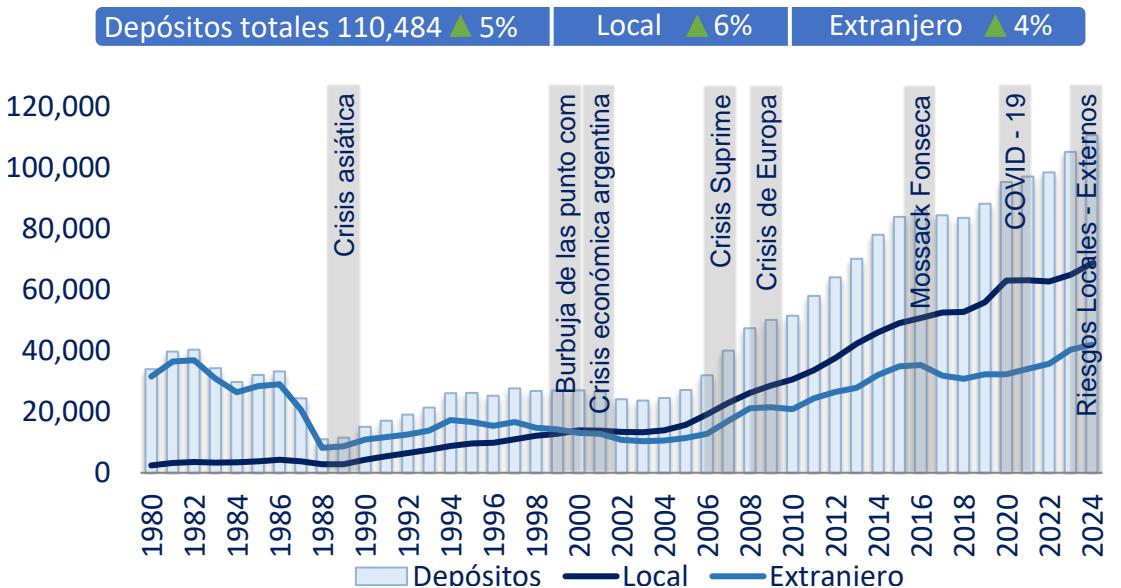
Costo de fondeo – Diciembre 2024



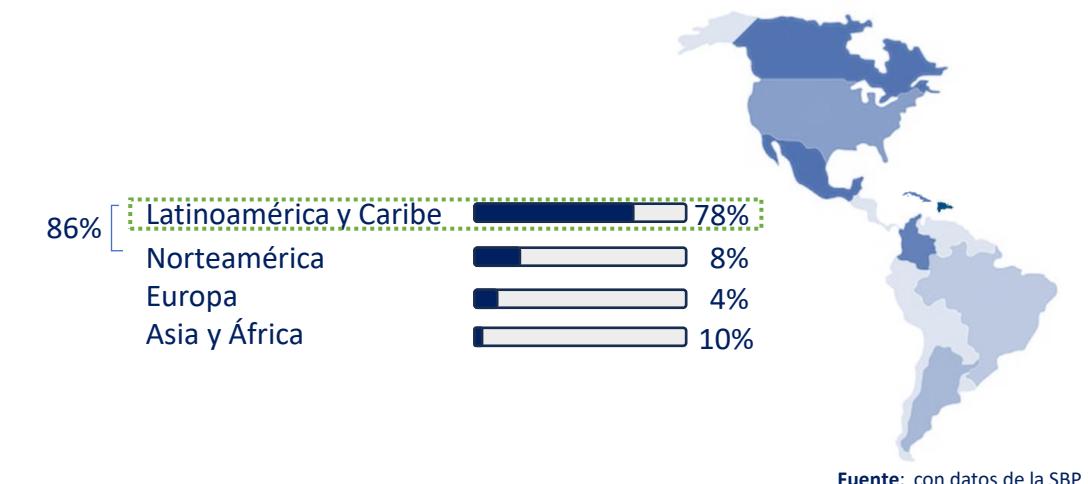
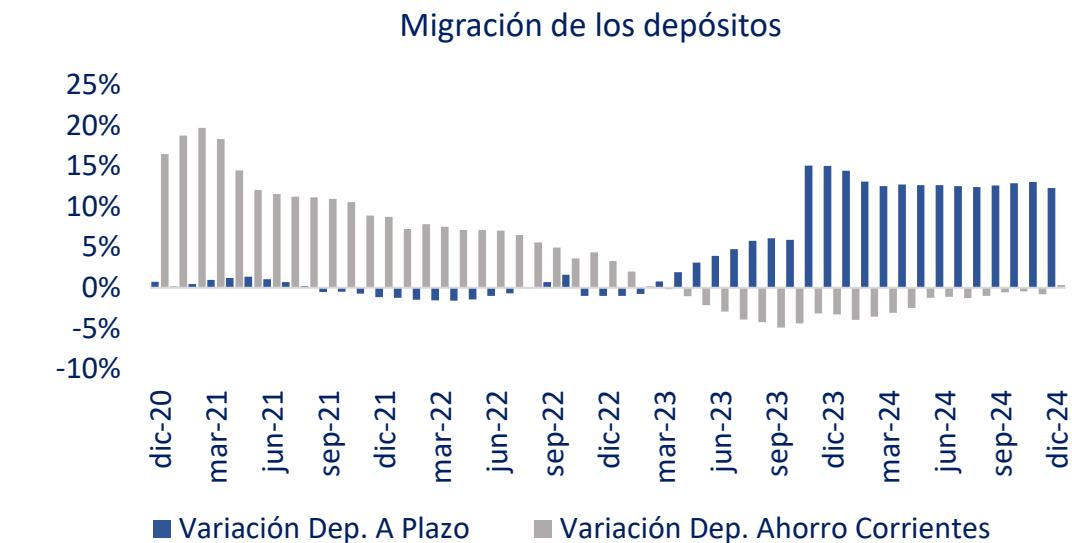


Centro Bancario Internacional: Depósitos

Diciembre 2024 (en millones USD)



62% Local USD 68,557 38% Extranjero USD 41,927





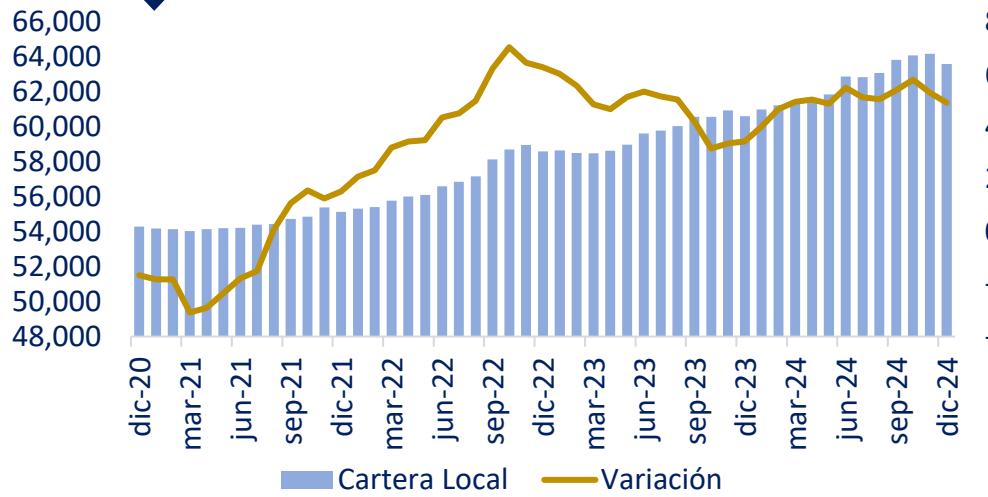
Sistema Bancario Nacional: Desempeño del crédito sectorial doméstico

Diciembre 2024 (en millones USD)



Cartera local
USD 63,586

▲ 4.9%



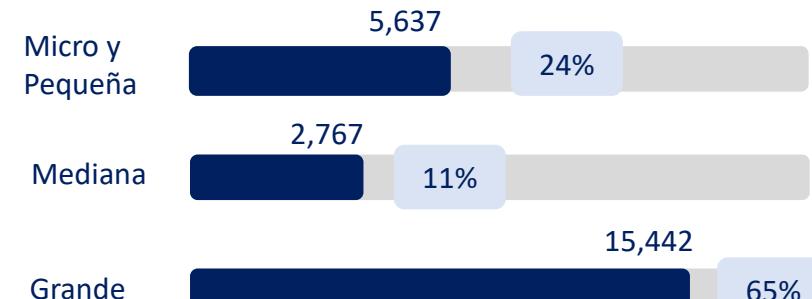
Hogares USD 34,051
(53% Participación)



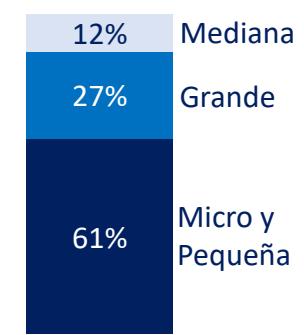
Sector empresarial no financiero
(38% Participación)



Saldo tamaño de empresa



Número de créditos



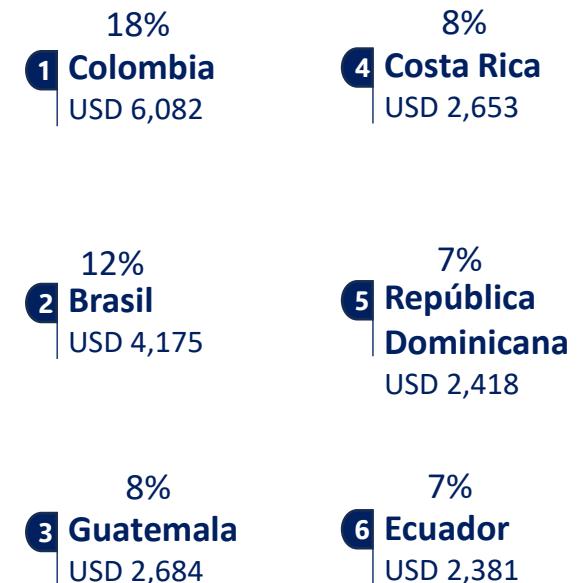
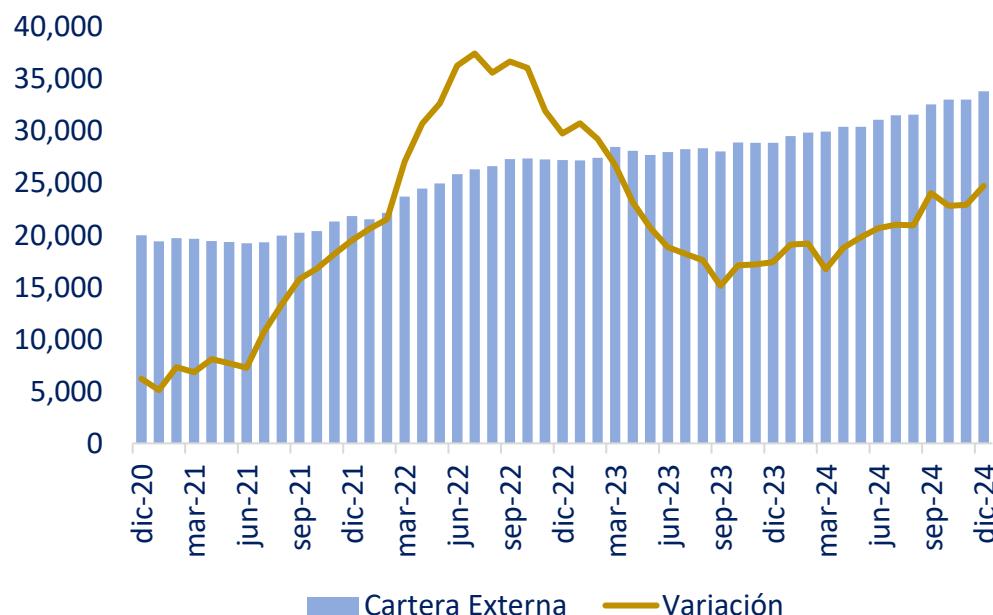


Centro Bancario Internacional: Exposición crediticia en el extranjero

Diciembre 2024 (en millones USD)



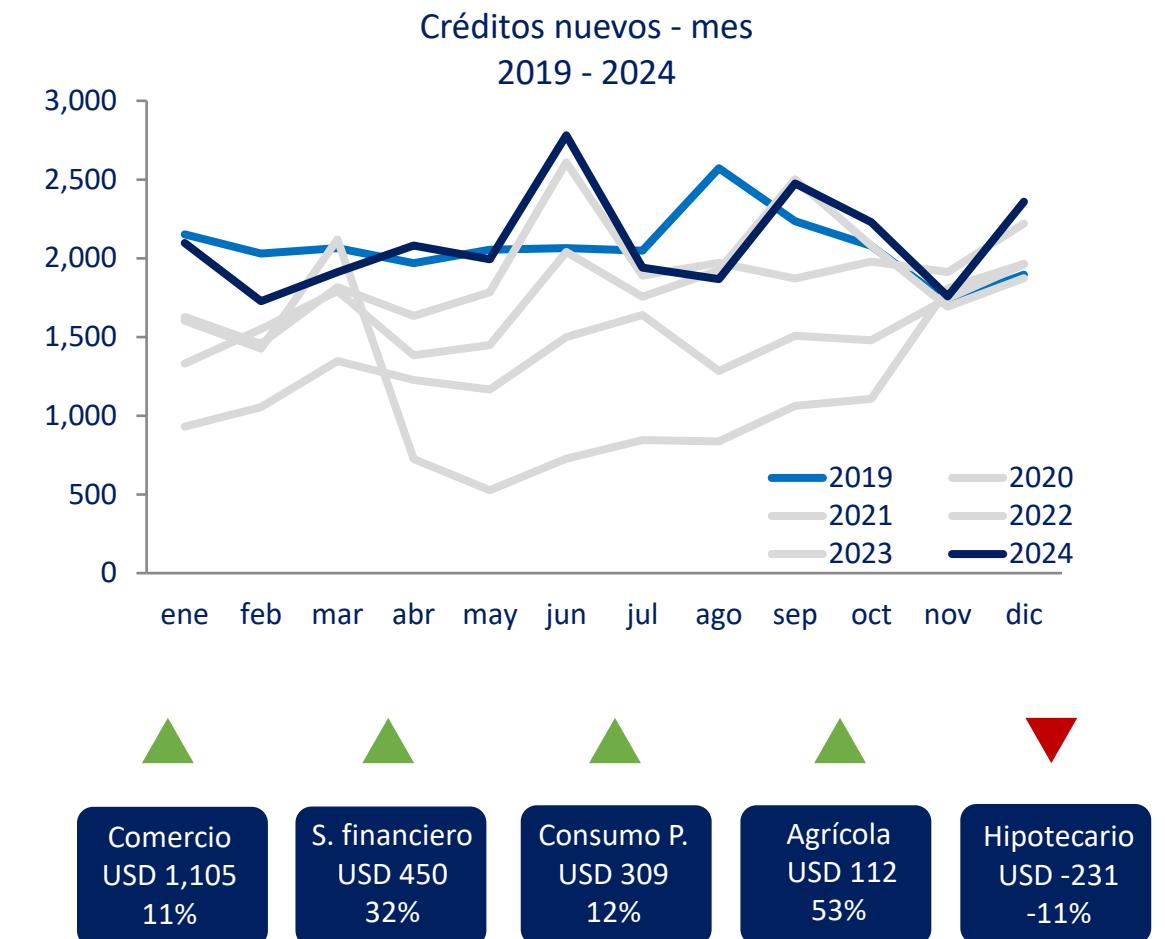
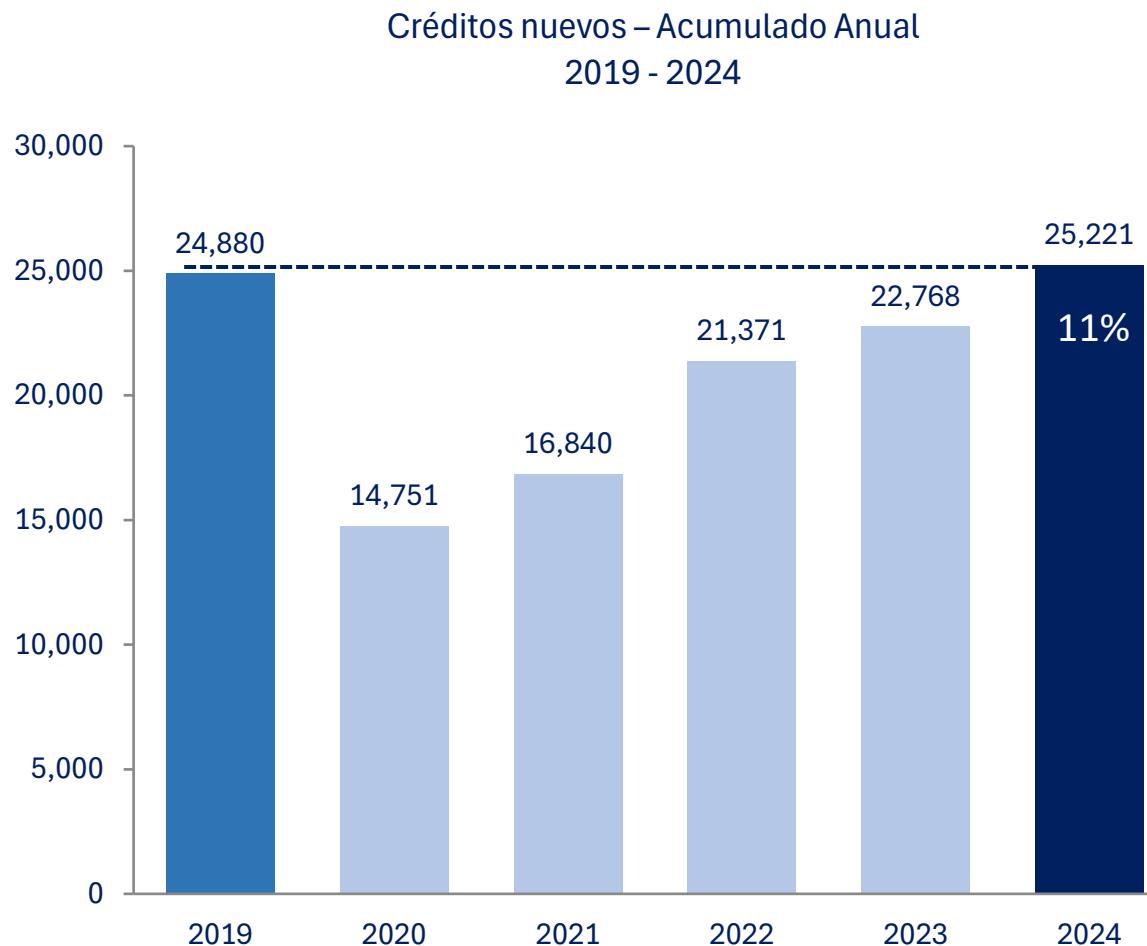
Cartera externa
USD 33,834





Sistema Bancario Nacional: Desembolso de créditos nuevos

Diciembre 2024 (en millones USD)

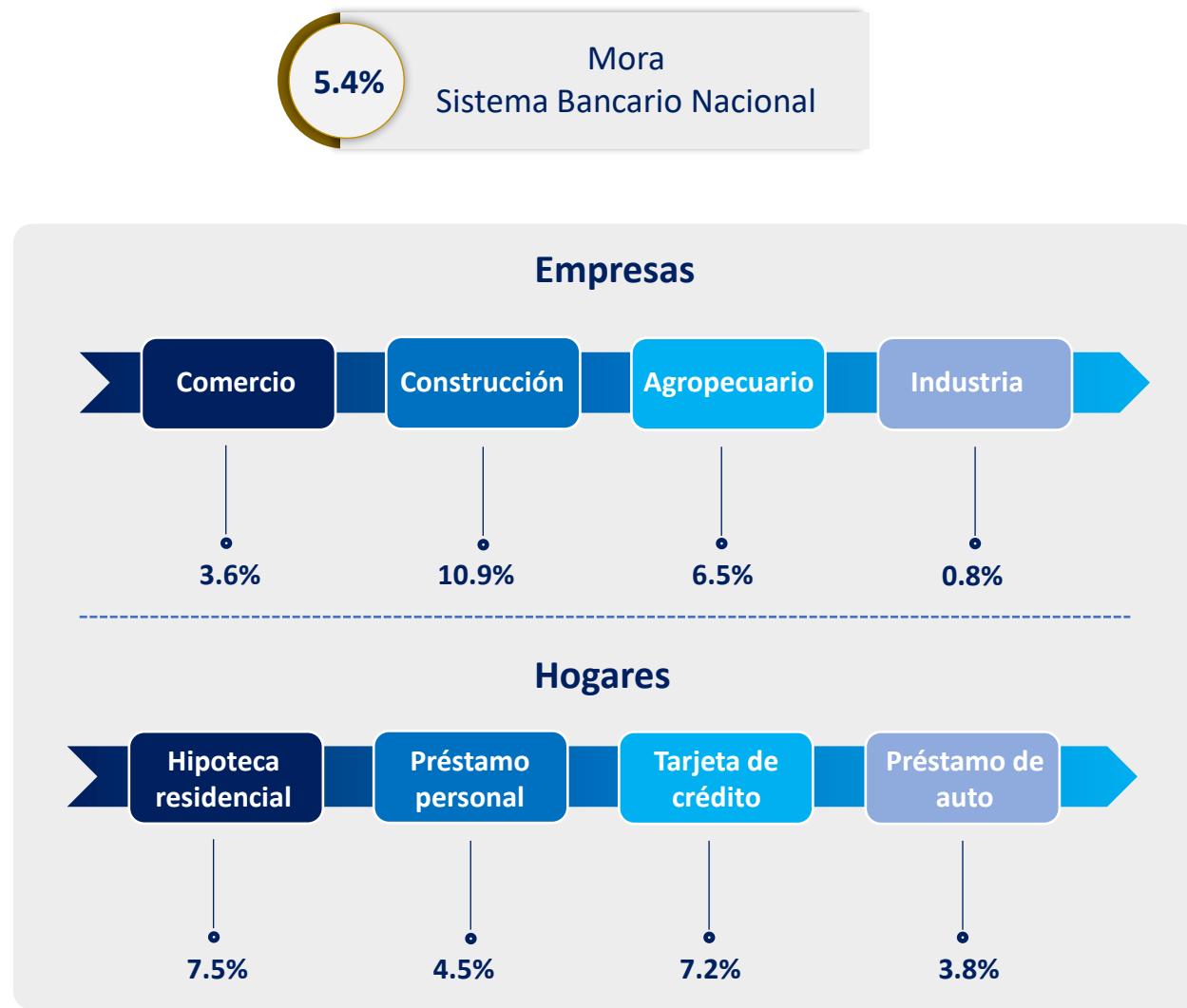


Fuente: con datos de la SBP



Sistema Bancario Nacional: Riesgo de crédito

Indicador de mora



Clasificación según riesgo crediticio

Riesgo bajo:

Normal

Riesgo medio:

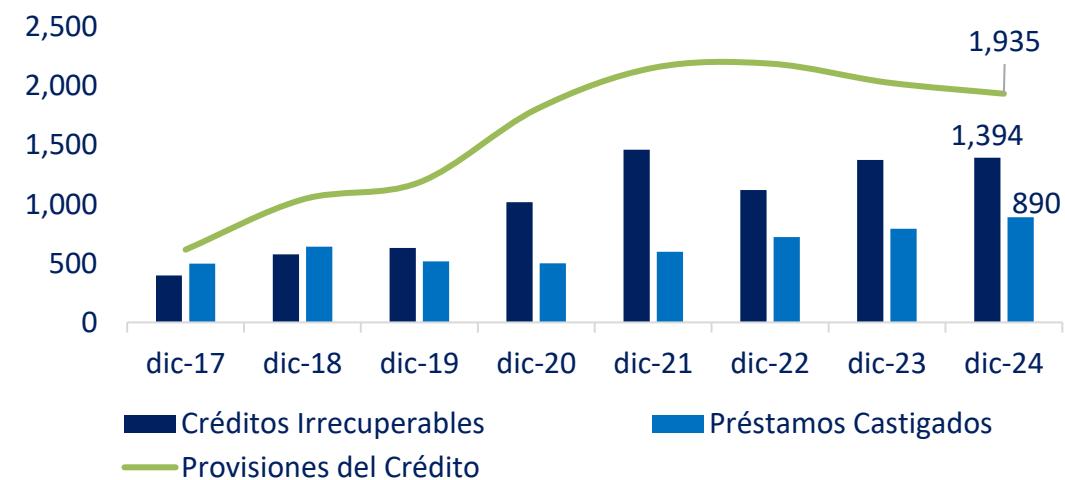
Mención especial y Subnormal

Riesgo alto:

Dudoso e Irrecuperable

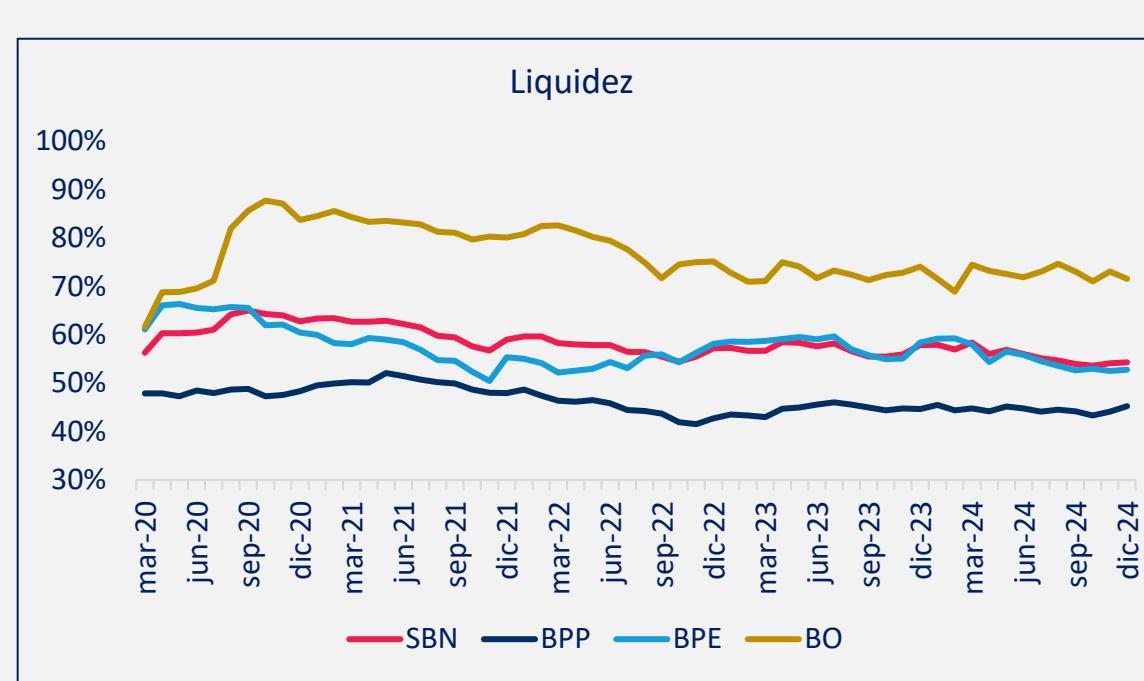


Comportamiento de la cartera dada de baja vs cartera irrecuperable

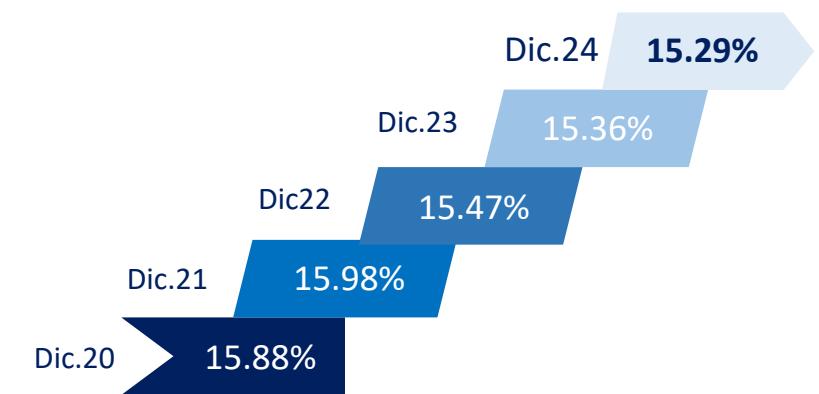




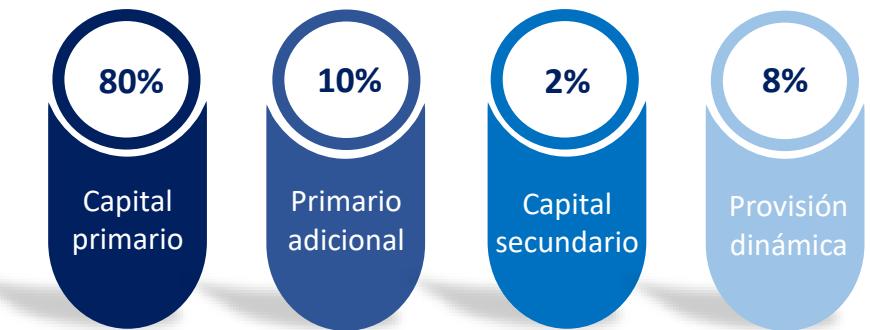
Indicadores de Solidez Financiera



Centro Bancario Internacional: Adecuación de capital Diciembre 2020 - 2024



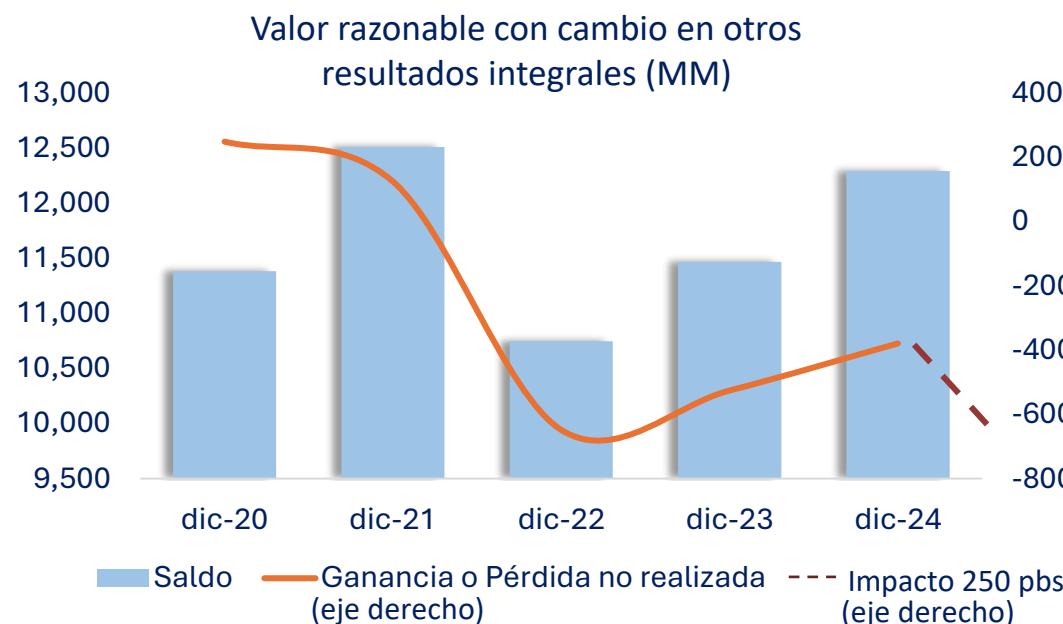
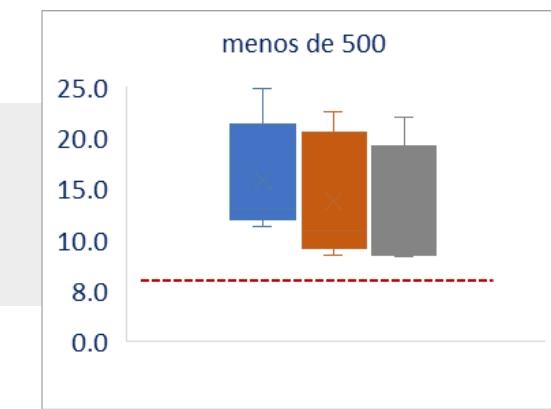
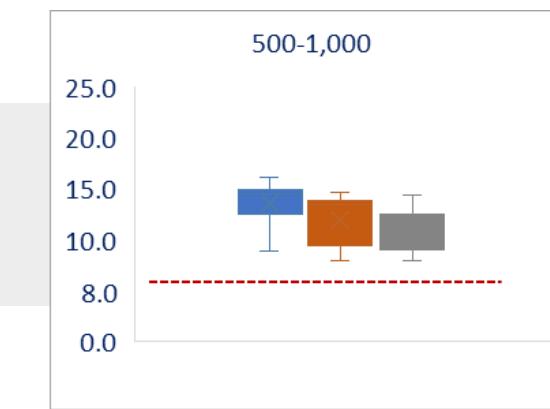
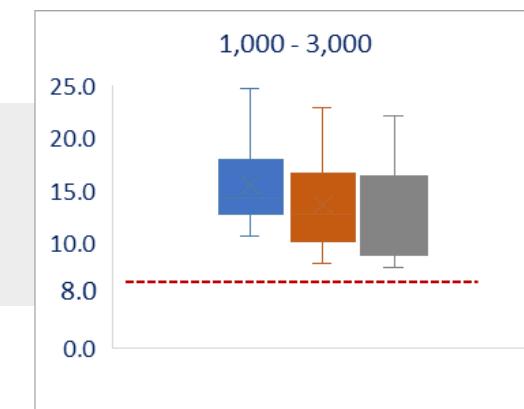
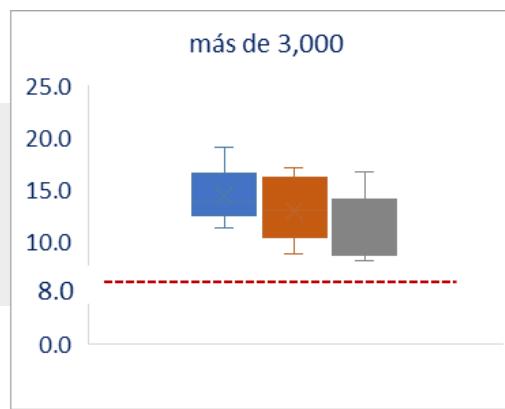
Diciembre 2024





Prueba de estrés macroprudencial

Diciembre 2024
Estrés de crédito
Estrés de mercado



Supuestos:

- ✓ Retiro de depósitos vista y plazo de 5% por mes
- ✓ Deterioro de inversiones de 5% por mes

Rango	liquidez legal Enero-2025	Liquidez estresada		
		1 mes después	2 meses después	3 meses después
menor de 30%	0	0	0	0
30%-35%	0	0	0	3
35%-40%	0	4	8	8
40%-45%	7	8	7	7
45%-50%	9	6	3	2
más de 50%	22	20	20	18
TOTAL	38	38	38	38

Fuente: con datos de la SBP



Bancarización en Panamá y algunos avances en materia de ASG



Agenda



- 1 Bancarización e Inclusión financiera
- 2 ¿Dónde estamos en materia de bancarización?
 - Infraestructura
 - Acceso y Perfil
 - Uso de Servicios Bancarios
- 3 Algunas consideraciones de la taxonomía de finanzas sostenibles



Bancarización e Inclusión financiera



Inclusión financiera

acceso a diversos productos y **servicios financieros**



Bancarización

acceso y uso de **servicios bancarios** por parte de la población.

- Prestados de manera responsable y sostenible
- Contribuye a incrementar ingreso, reducir la pobreza y brechas de género
- Genera desarrollo económico y estabilidad financiera

Acceso

Disponibilidad

Uso

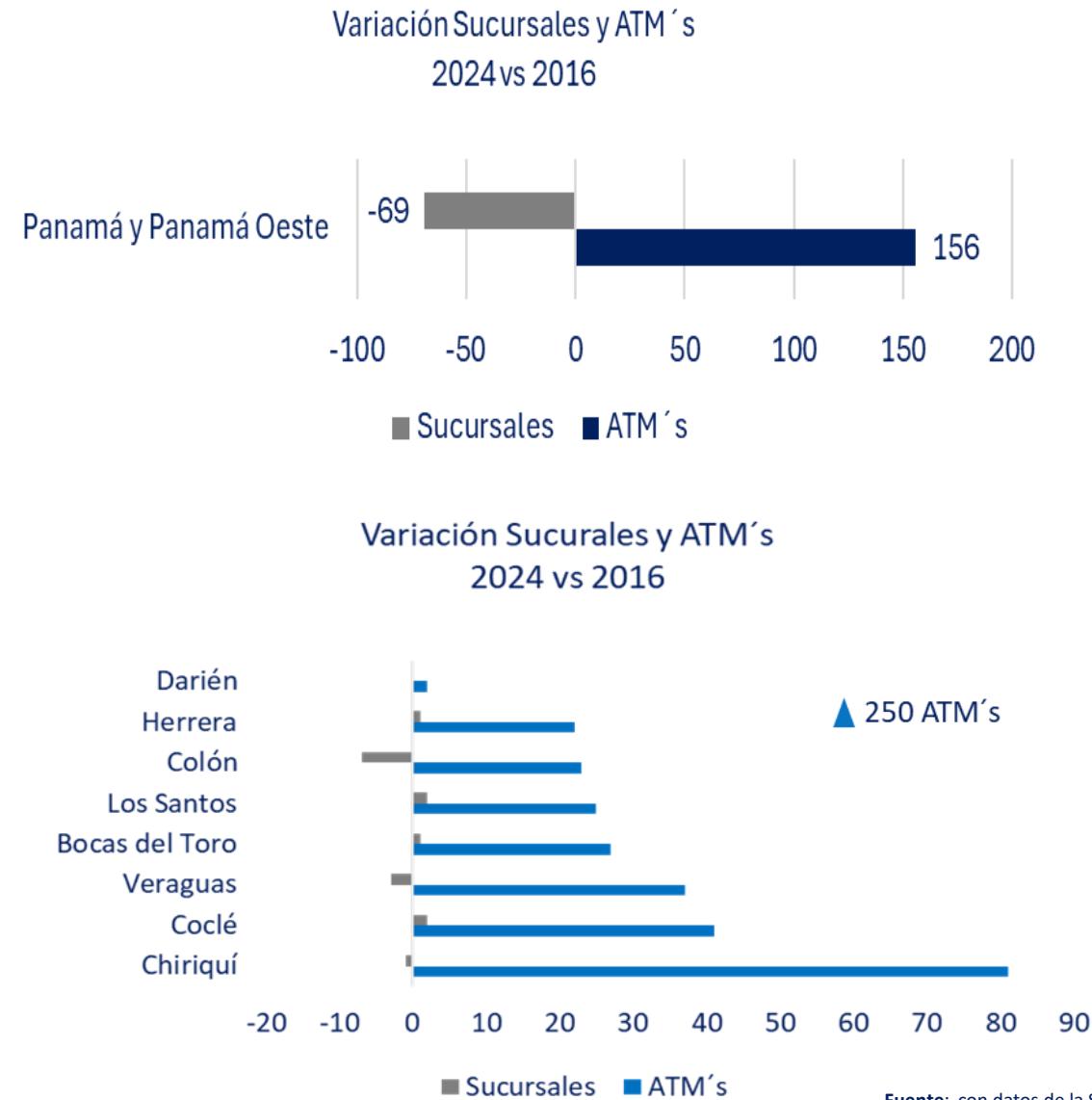
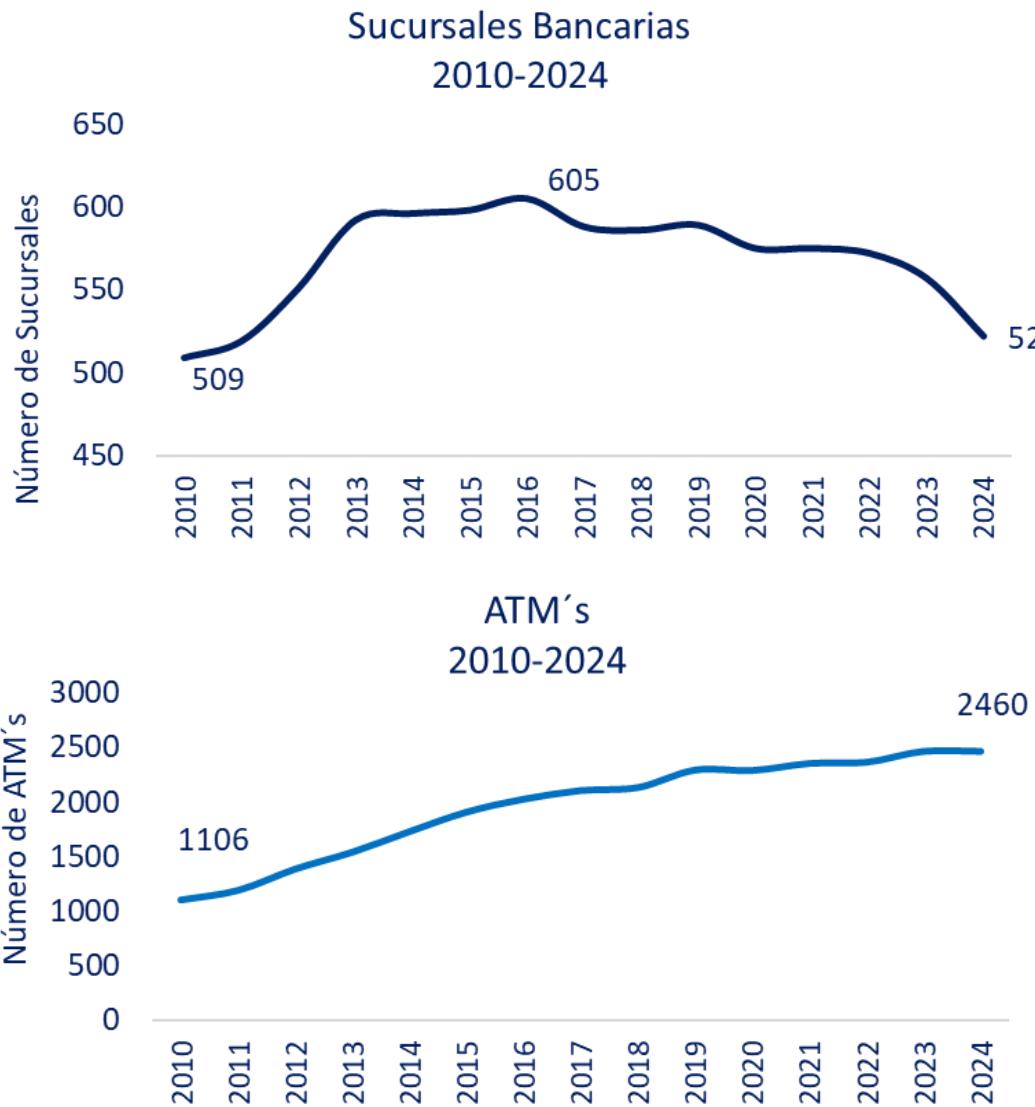


¿Dónde estamos en materia de bancarización? Infraestructura

Acceso

Disponibilidad

Uso



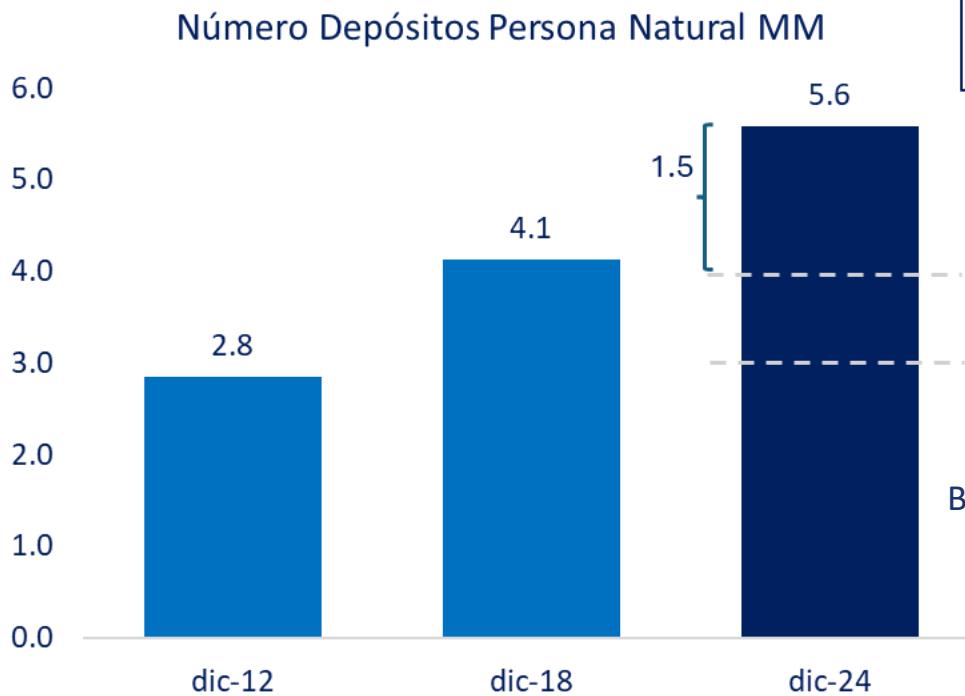


¿Dónde estamos en materia de bancarización? Acceso

Acceso

Disponibilidad

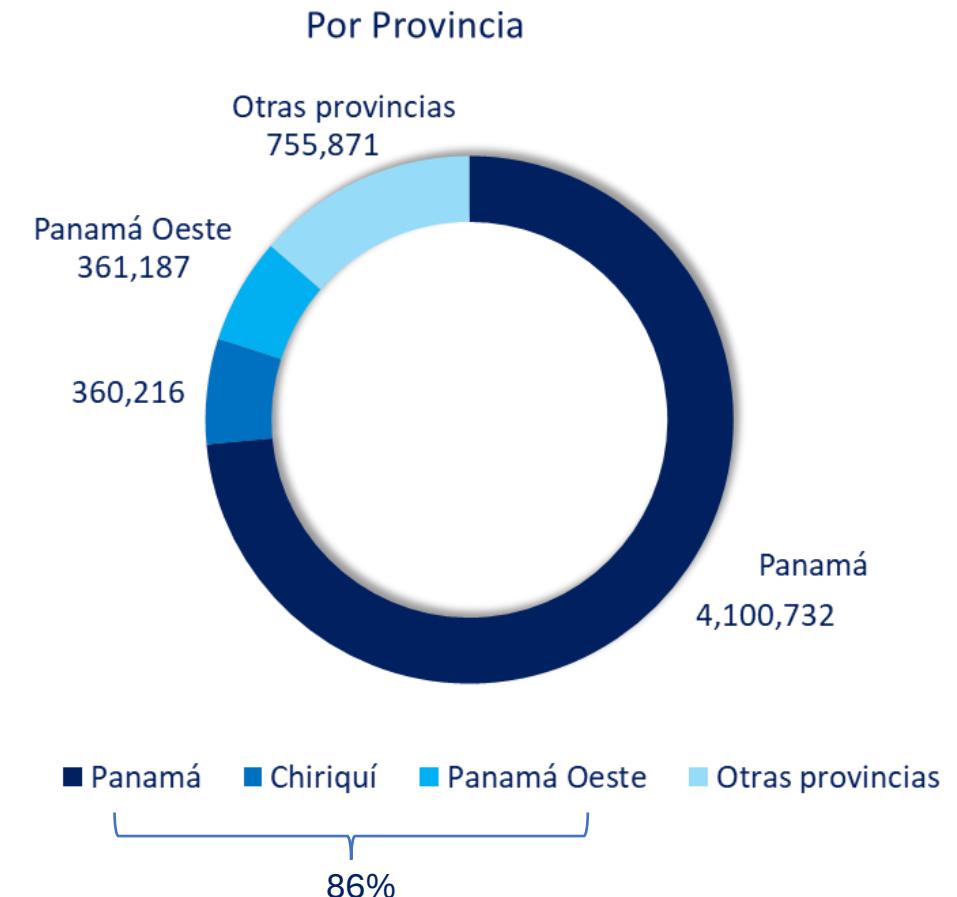
Uso



14

2020 y 2024

Solicitud de autorización
para apertura de cuentas de
forma digital



17

Producto de ACH
Express



¿Dónde estamos en materia de bancarización? Acceso

Acceso

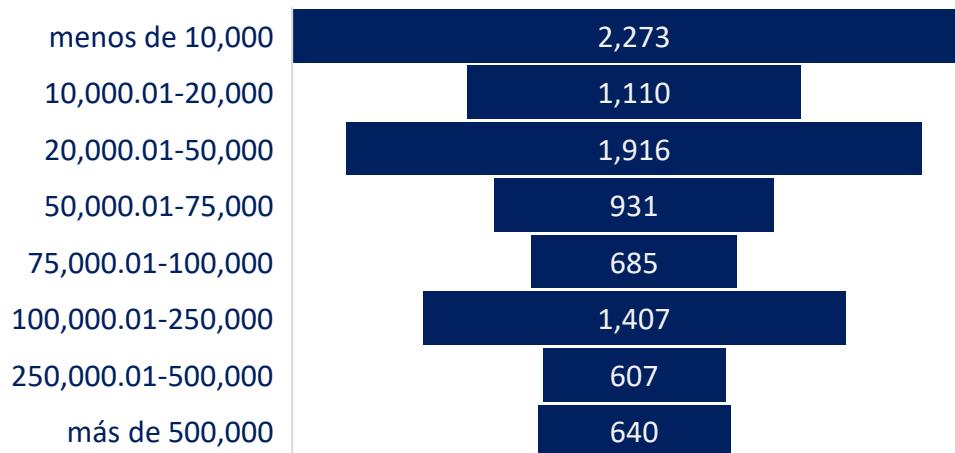
Disponibilidad

Uso

Saldo total de depósitos de particulares 51,189 MM

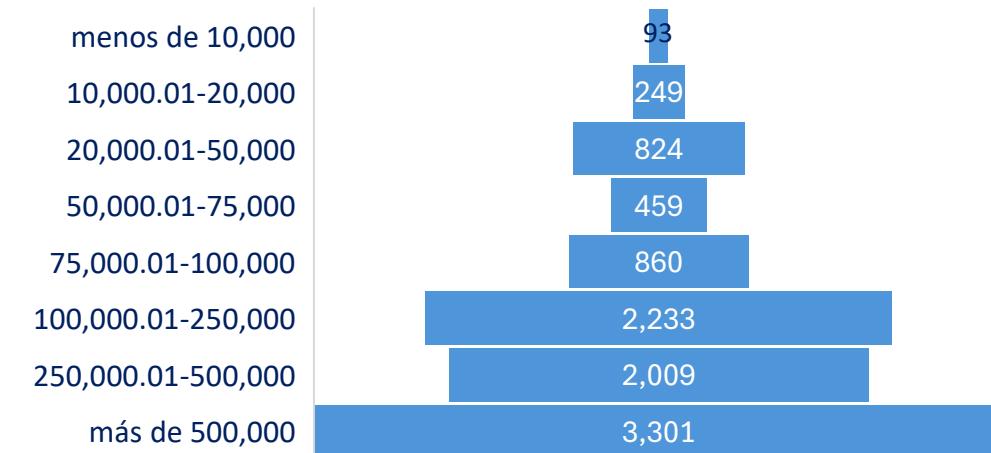
96% Hasta 50,000

Depósitos de Ahorro: Saldo (MM)



Número de Depósitos
en rango de
hasta USD 50,000

Depósitos a Plazo Fijo: Saldo (MM)



Número de Depósitos
en rango de
hasta USD 100,000



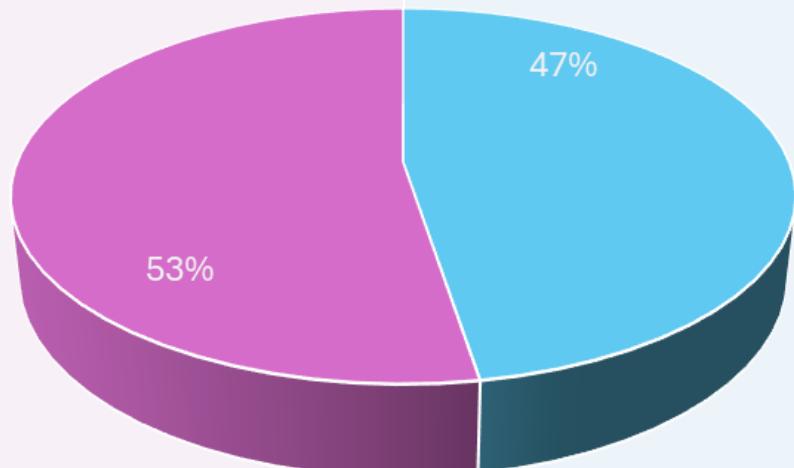
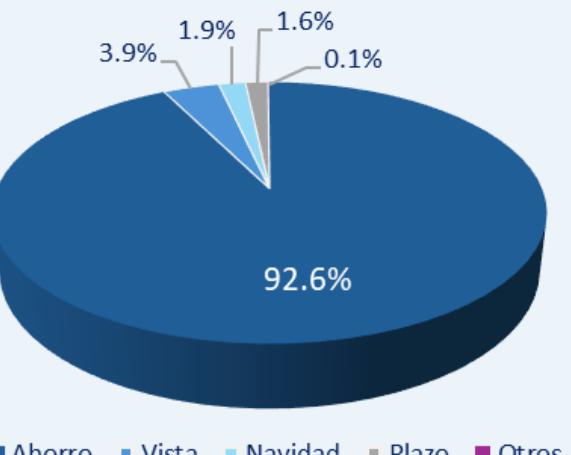
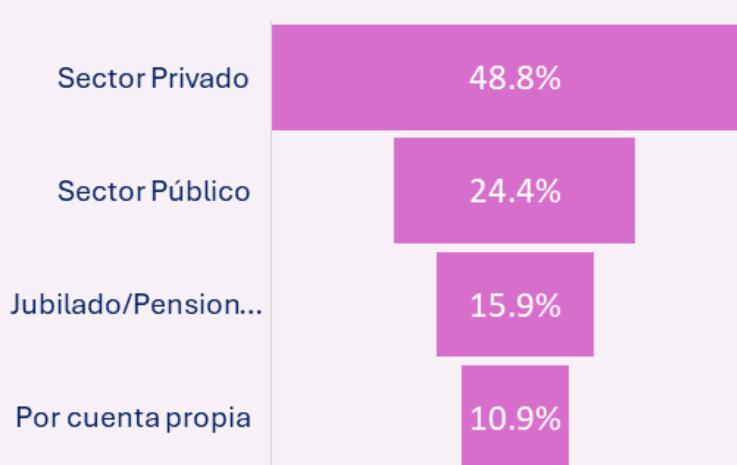
¿Dónde estamos en materia de bancarización?

Acceso y Perfil

Acceso

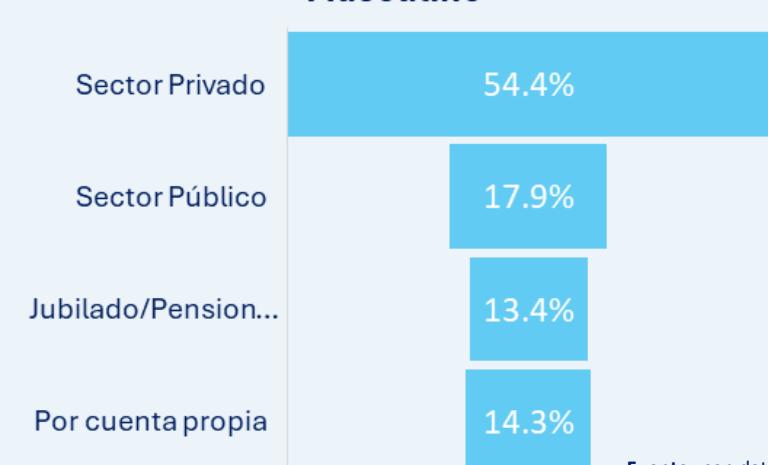
Disponibilidad

Uso

Femenino - Tipo de Depósito**Número de cuentas de depósito de persona natural por género****Masculino - Tipo de Depósito****Femenino**

Masculino
Femenino

Saldo
44% 56%

Masculino

Fuente: con datos de la SBP

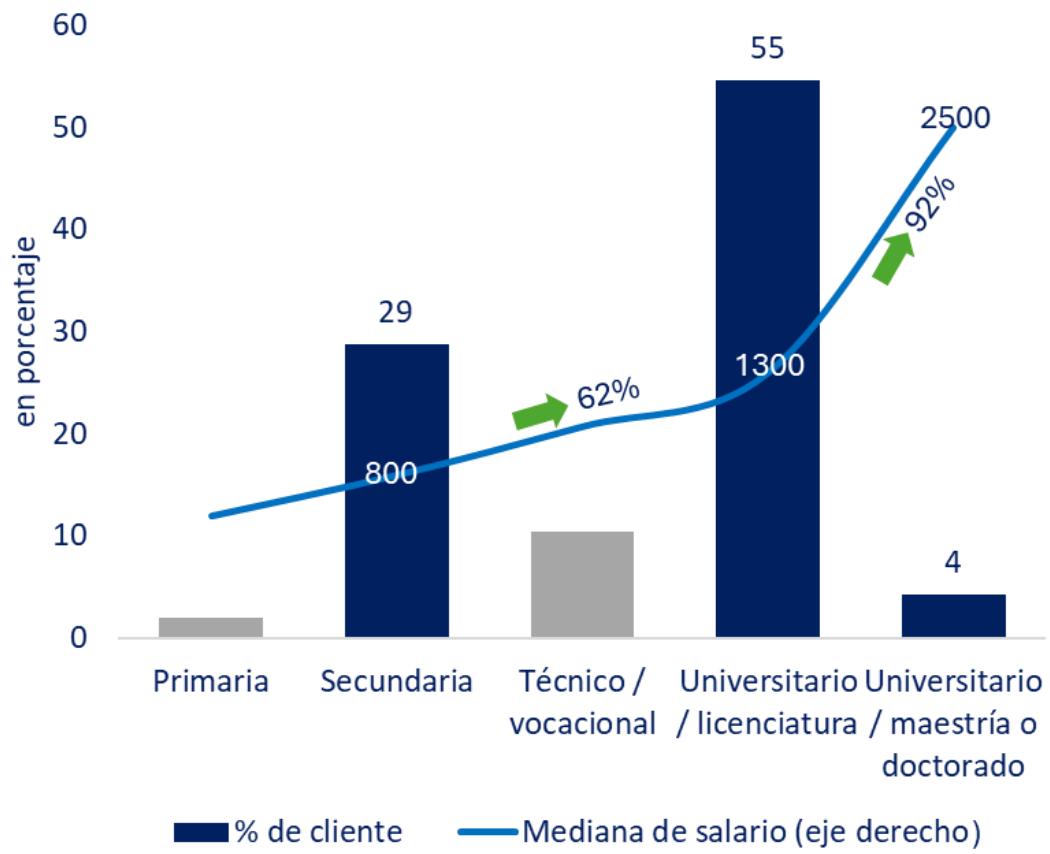
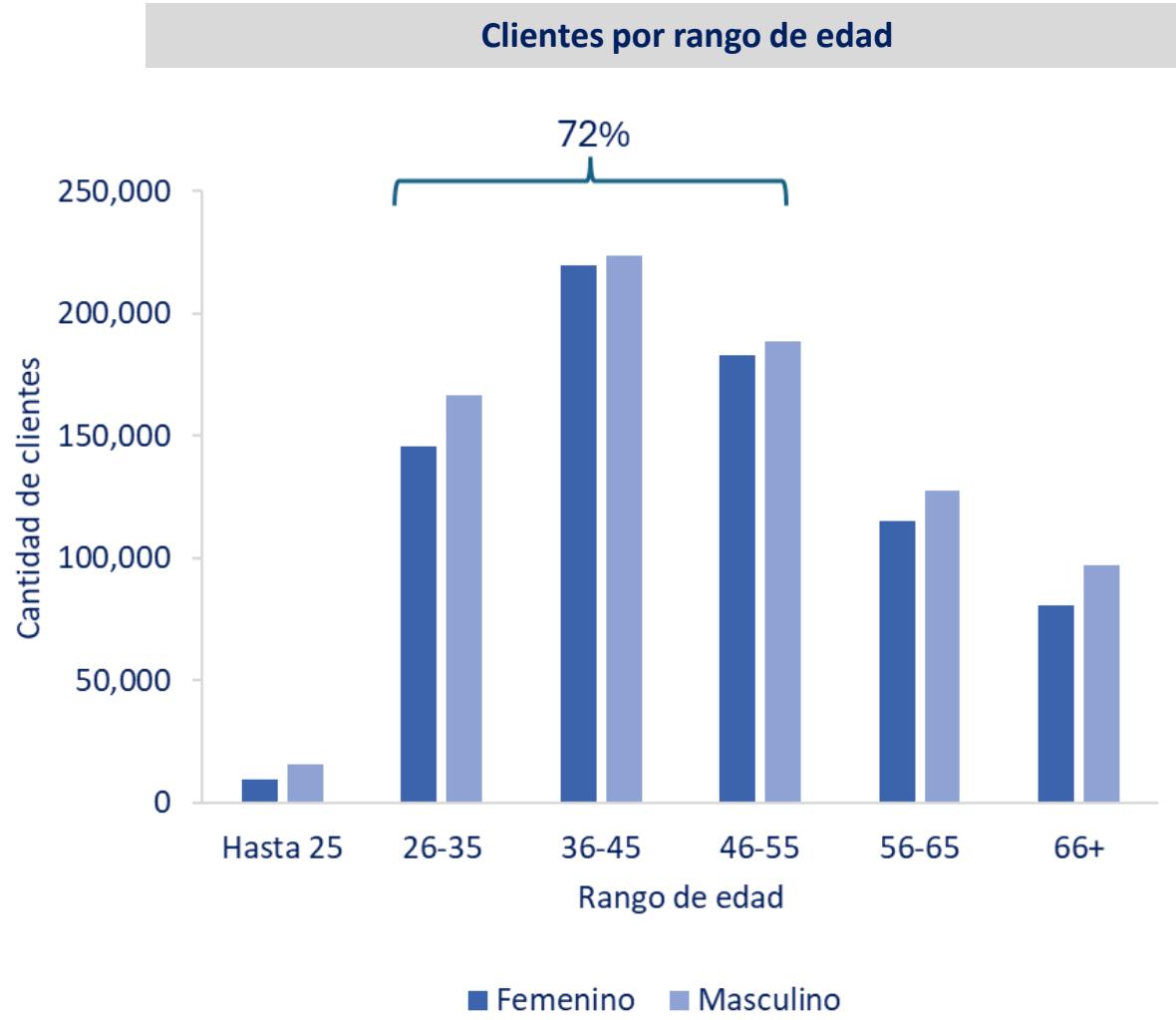


¿Dónde estamos en materia de bancarización? Acceso y Perfil

Acceso

Disponibilidad

Uso

Nivel de escolaridad y mediana salarial**Clientes por rango de edad**



¿Dónde estamos en materia de bancarización? Uso de servicios bancarios

Acceso

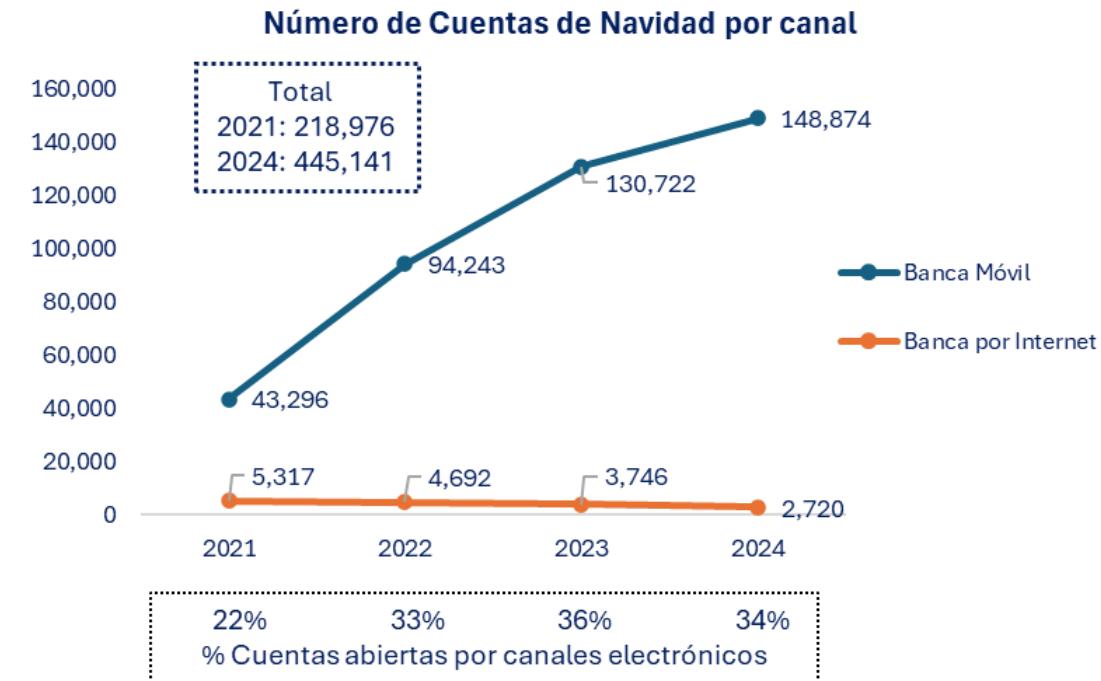
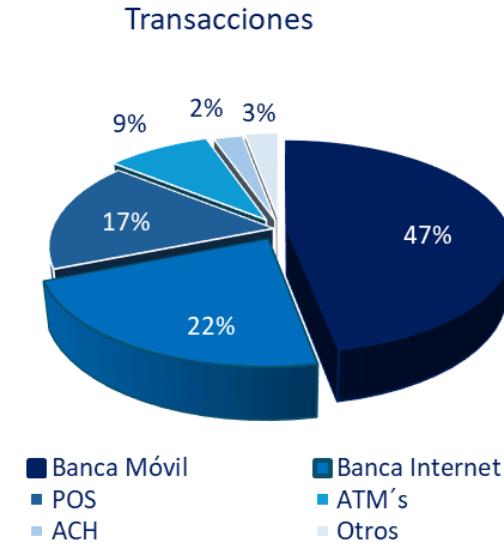
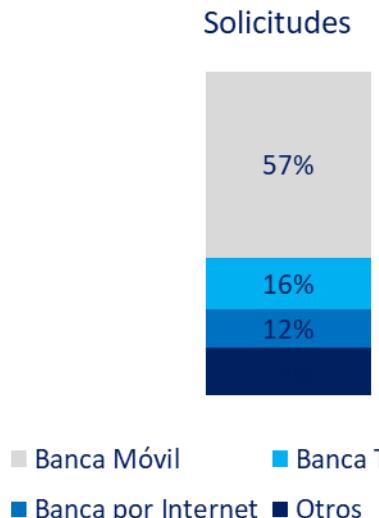
Disponibilidad

Uso

Solicitudes tramitadas por canales electrónicos

Productos	2020	2021	2022	2023	2024 (P)
Préstamos	82,231	70,696	93,071	459,986	1,002,651
Tarjeta Débito	191,861	240,377	229,205	190,980	158,871
Tarjeta Crédito	150,966	92,877	80,841	47,501	97,225
Total	425,058	403,950	403,117	698,467	1,258,747

Uso de canales electrónicos



- ✓ El 47% de la transaccionalidad operativa ha sido a través del canal de Banca Móvil. 69% si incluimos Banca por Internet.
- ✓ La apertura de Cuenta de Ahorro de Navidad se ha duplicado (2021 vs 2024). En promedio 30% se abren a través de canales electrónicos.



www.tubalboaconsentido.gob.pa



Programa de educación financiera

- “Mejores decisiones, desde hoy”



Apoyo técnico:



Talleres y webinar gratuitos

- Finanzas personales
- Ahorro y planificación financiera
- Control de ingresos y gastos
- Uso responsable del crédito
- Derechos del consumidor financiero

2020 - 2024



10,594

Participantes en
talleres y webinars



7,776

Visitantes en
ferias



4,417

Inscritos en curso
Virtual

22,787

Total



Taxonomía de Finanzas Sostenibles de Panamá

Definición

Es un sistema de clasificación que define criterios claros y basados en ciencia para identificar las actividades económicas que contribuyen a la transición hacia una economía sostenible, resiliente e inclusiva del país.

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

Interoperabilidad



Las taxonomías deben basarse en principios rectores, objetivos, sistemas de clasificación y actividades similares que sean comparables y similares en los enfoques y metodologías utilizados para la elegibilidad.



Marco Común para Taxonomías de ALC



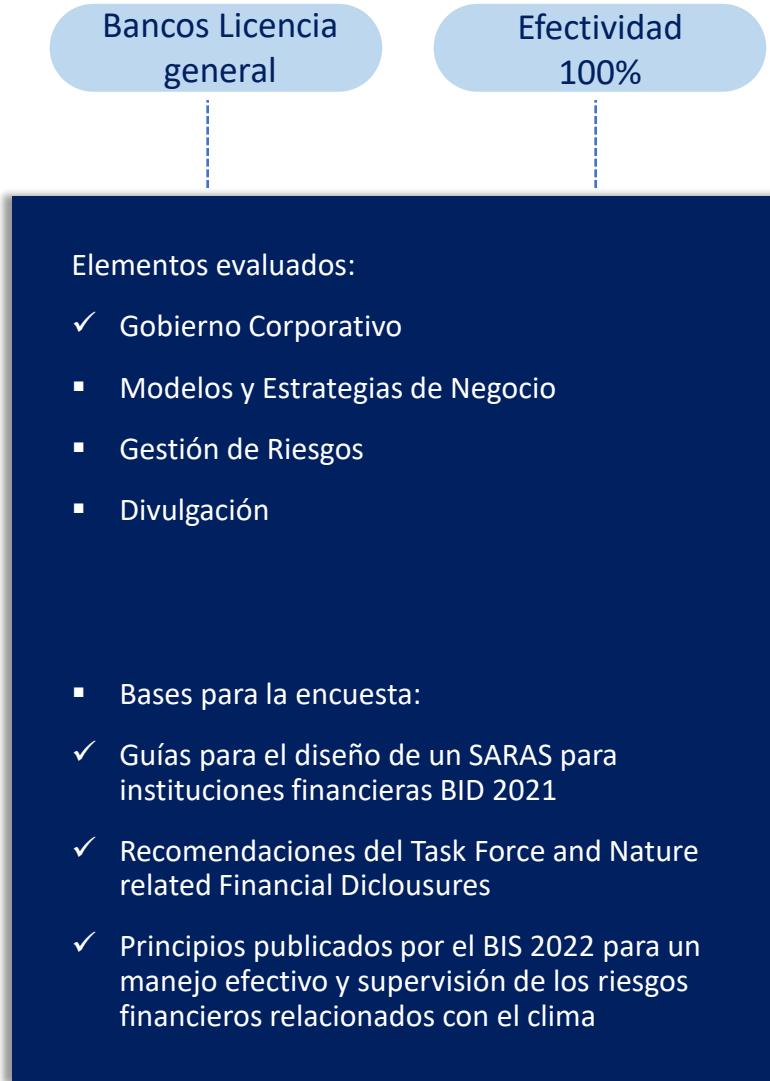
Taxonomía de la UE, Centroamérica, Colombia y México, Centroamérica



Considerando el contexto local



Encuesta sobre ASG y Riesgos financieros relacionados con el clima



Fuente: con datos de la SBP



Principales riesgos macrofinancieros y Hoja regulatoria 2024 - 2025



Agenda



- 1 Riesgos económicos y financieros
- 2 Indicador de endeudamiento
- 3 Hoja regulatoria 2025 – 2026



Principales Riesgos

Desafíos externos

Tensiones geopolíticas
Efecto de conflictos geopolíticos en la estabilidad financiera

Ralentización económica
Impacto de un crecimiento económico global más lento en los mercados financieros



Tasas de interés elevadas

Consecuencia de tasas de interés globalmente altas en los préstamos y las inversiones

Política de EE.UU.

Influencia de las políticas estadounidenses en las dinámicas financieras panameñas

Políticas Externas

Desafíos planteados por la incertidumbre y las listas grises regulatorias

Riesgos financieros locales

Pérdida grado de inversión
Inestabilidad política y conflictos sociales

Reformas a la CSS
Falta de aprobación de reformas de CSS

Desempeño económico
Desempeño económico decreciente

Deuda pública
Altos niveles de deuda pública y sostenibilidad fiscal

Afectaciones económicas financieras

Sector real

- Reducción de la IED
- Estancamiento del consumo
- Lenta recuperación del empleo

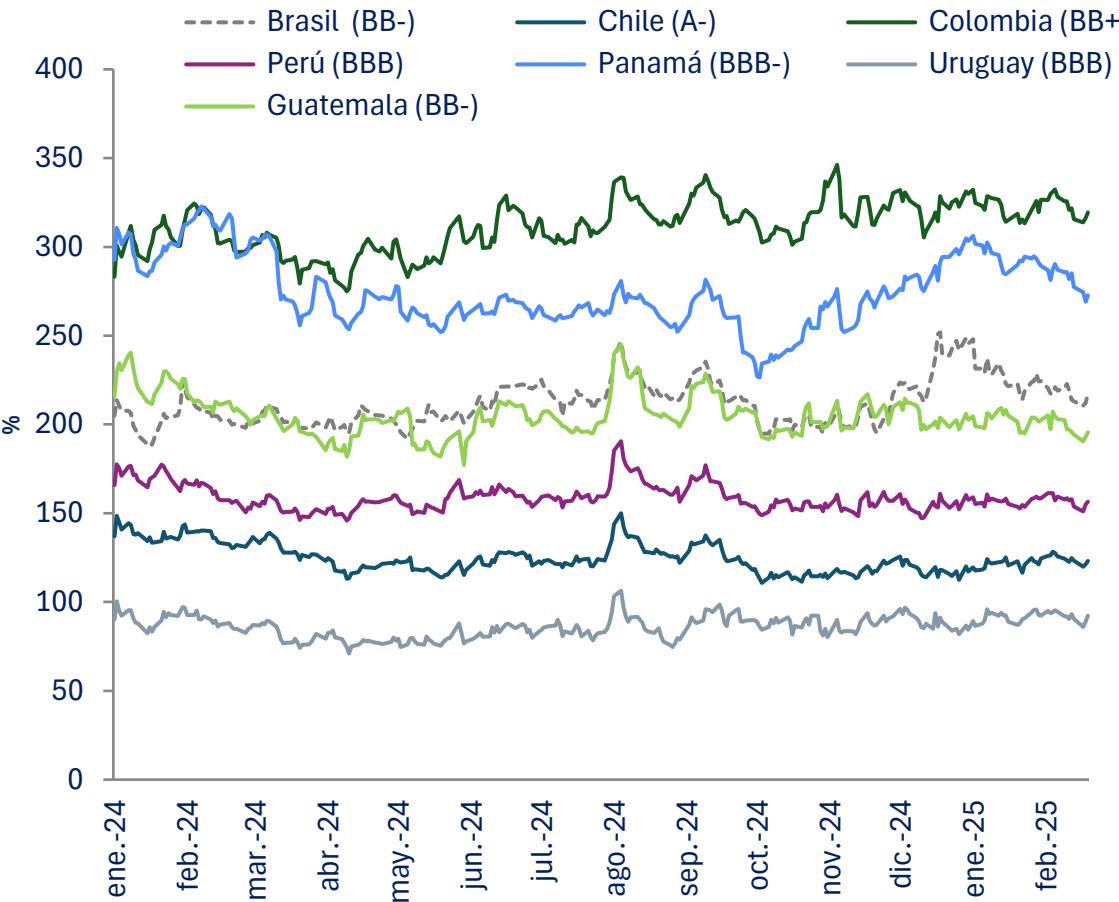
Banca

- | | |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none">• Reducción de RC• Lenta actividad crediticia• Aumento en el costo de fondo | <ul style="list-style-type: none">• Aumento de las tasas de interés• Disminución de los ingresos financieros• Reducción del financiamiento externo |
|---|--|



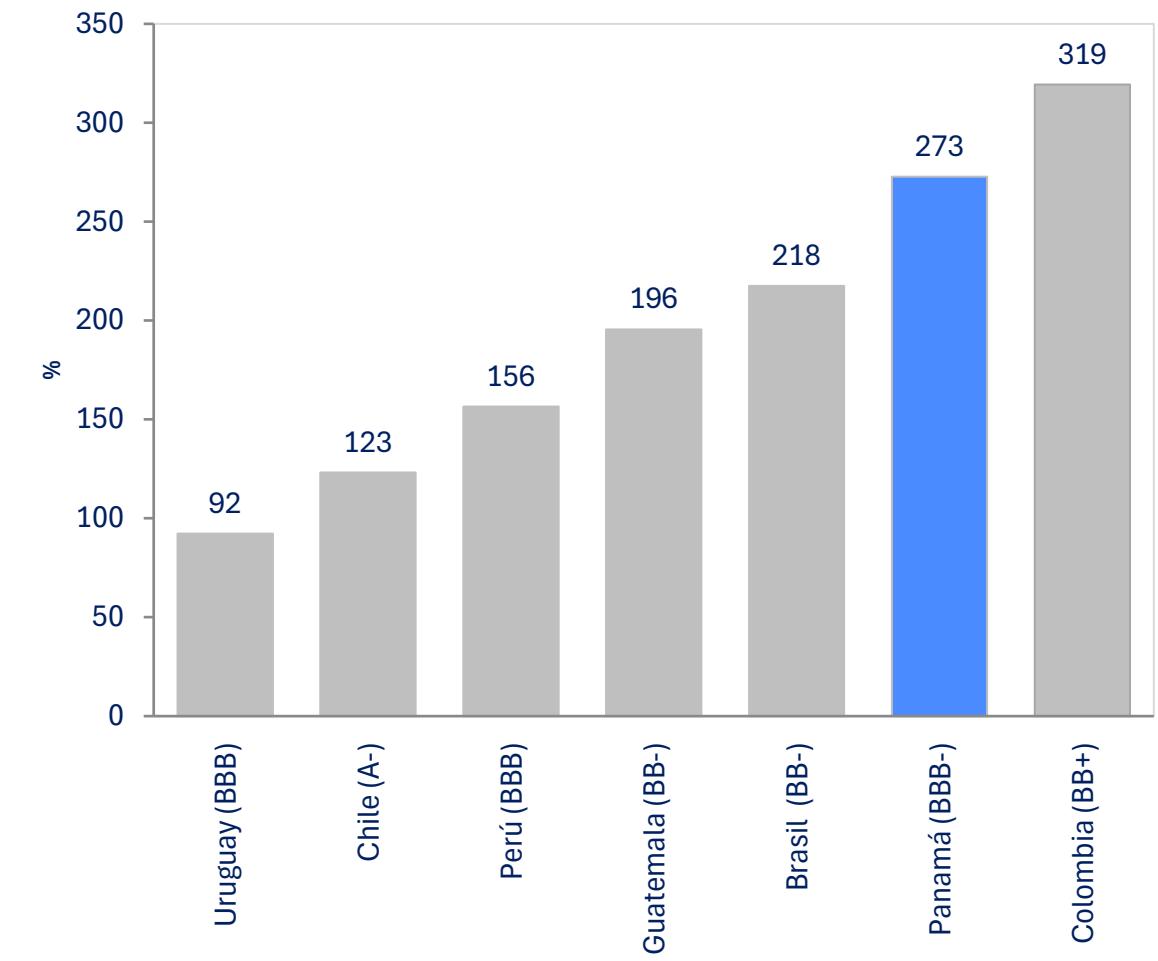
Desempeño riesgo País

EMBI - Algunos países LATAM
Ene 2024 - feb 2025



Fuente: SBP con datos de Bloomberg
Nota: Datos hasta el 20 de febrero de 2025

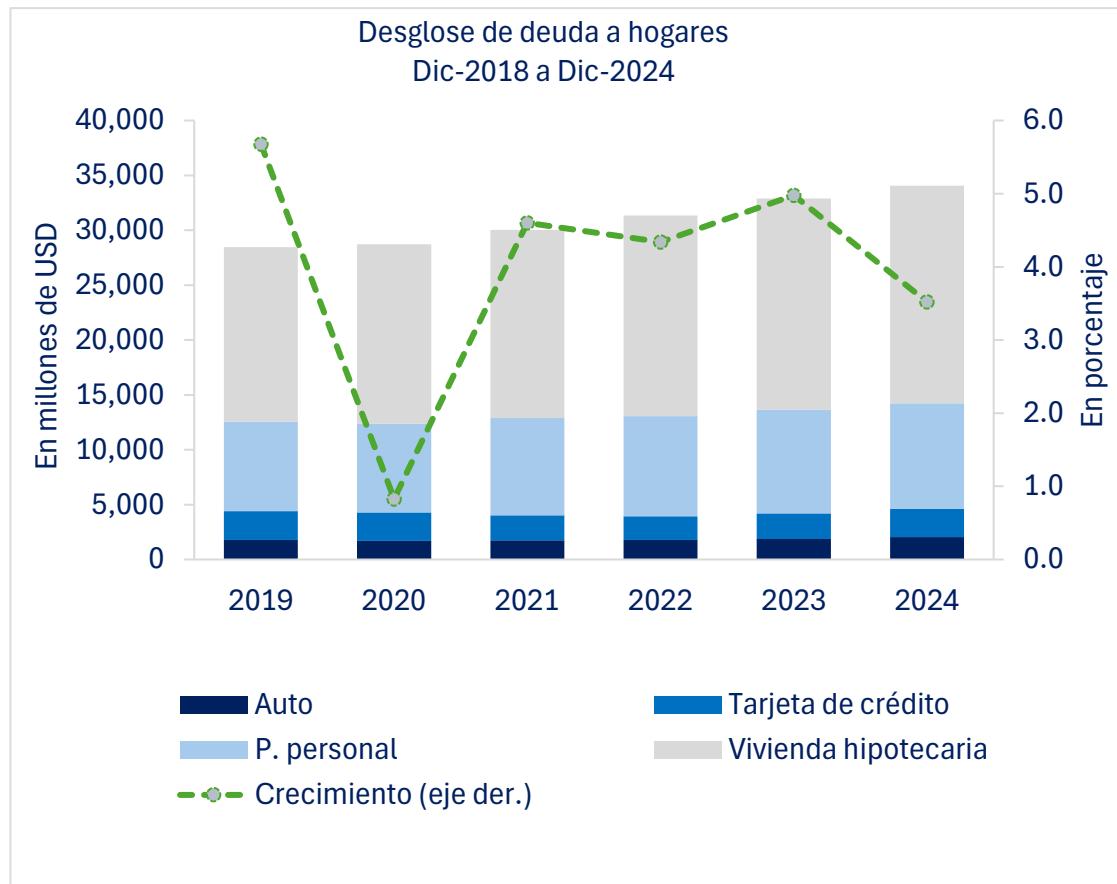
EMBI - Algunos países LATAM
Febrero 2020 de 2025





Indicador de endeudamiento de las personas

Diciembre 2024



Nota: Debt Services to Income

Indicador de endeudamiento (DSTI) - 2024

44.2%



Ratio: Servicio a la deuda/Ingreso

Rango de salario

Hasta 800



Mora

12.6%

7.3%

5.6%

6.9%

Fuente: con datos de la SBP



Hoja regulatoria 2025 - 2026



Superintendencia de Bancos de Panamá

Prioridades

Principal mandato de la SBP “ Velar por la Estabilidad Financiera”

Reducir la probabilidad de insolvencia y de iliquidez mediante una supervisión efectiva y prospectiva, mitigando al máximo los posibles riesgos financieros (Estándares de Basilea).



Eficiencia:

Uso de herramientas tecnológicas avanzadas, mediante la ciencia de datos y la inteligencia artificial.

Ciberseguridad:

La SBP se enfocará en impulsar mayores controles en materia de Ciberseguridad.

Riesgo Climático y ASG

Sistema de Pagos:

Proceso de actualización de la ley de pagos, mediante la actualización de las recomendaciones del FSAP y la banca.

Salida de las listas:

Actualización de procesos tendientes a cumplir con todas las recomendaciones de OCDE.

FSAP: Financial Sector Assessment Program



Superintendencia
de Bancos de Panamá



www.superbancos.gob.pa