



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



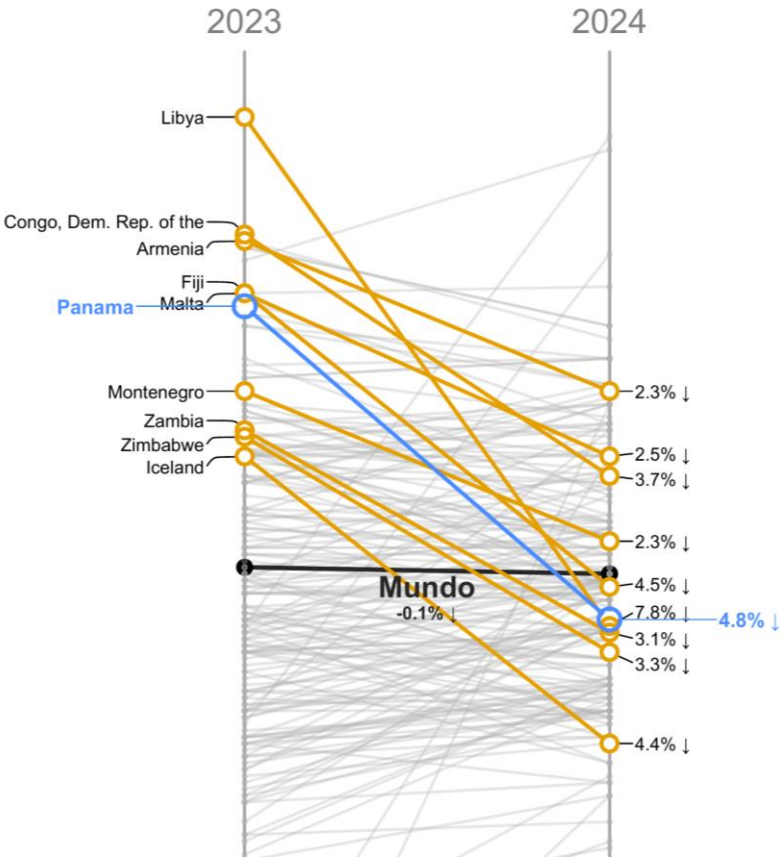
Desempeño económico - internacional

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

Fuente: SBP con datos del FMI

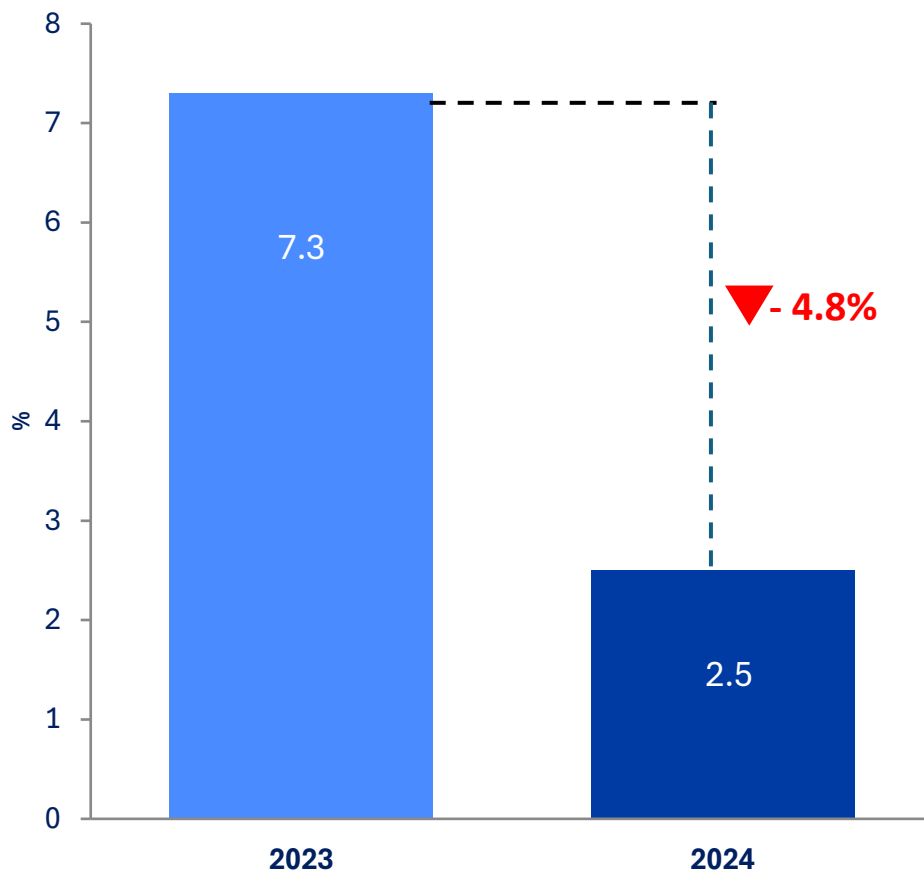
Cambio crecimiento
2023 VS 2024



Fuente: SBP con datos del FMI, WEO Octubre 2024

Desempeño económico - local

Crecimiento del PIB - Panamá
2023 VS 2024



Fuente: SBP con datos del FMI e INEC



0.7%

Inflación

1.9% en 2023



9.5%

Desempleo

7.4% en 2023

Informalidad



49.3%



Tasa histórica más alta



-73.3%

Exportaciones

-7.8% en 2023

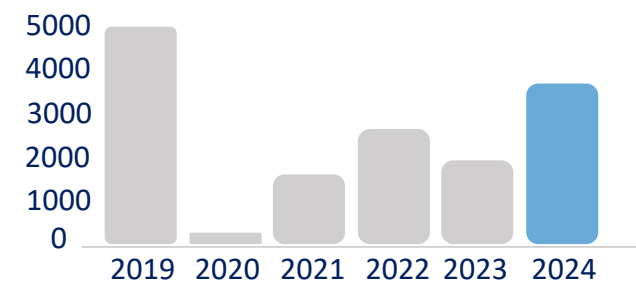


69.7%

IED

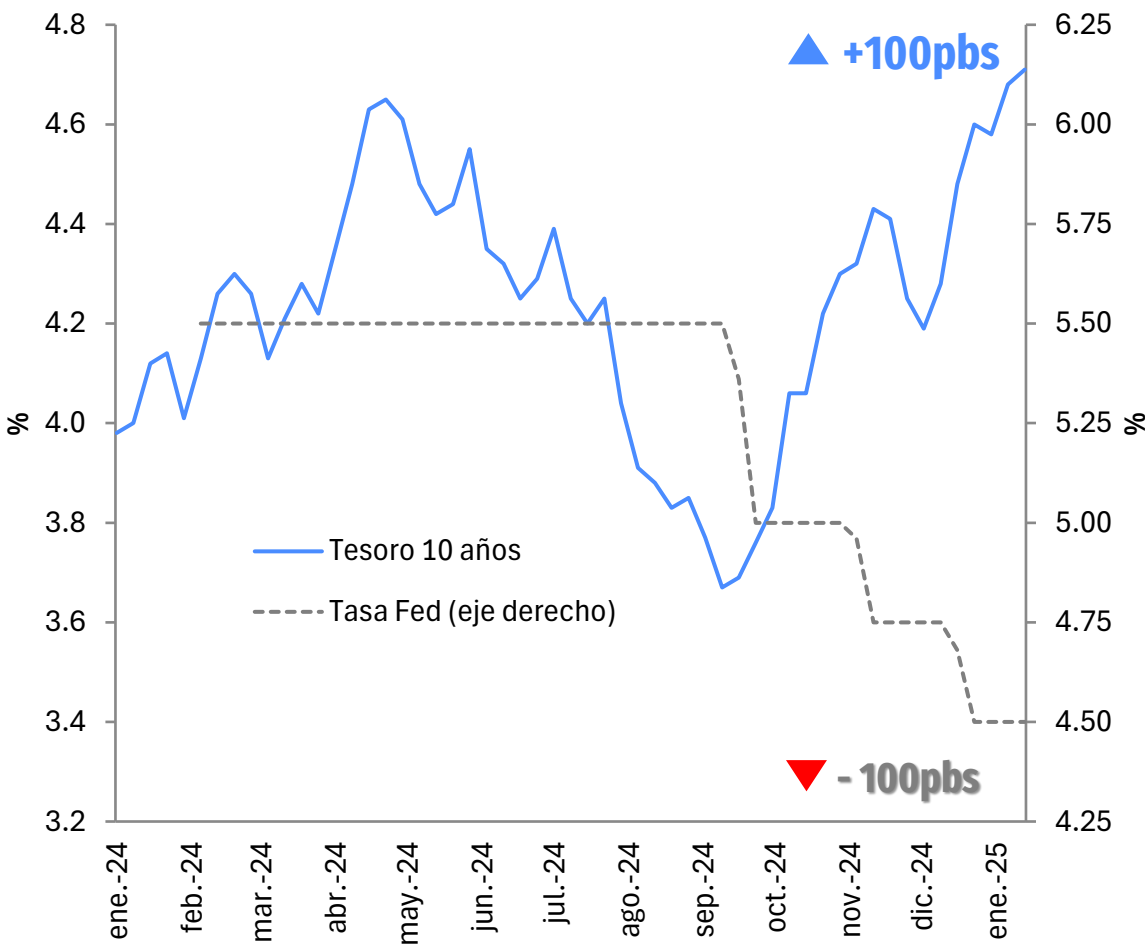
-30.7% en 2023

IED
2019-2024



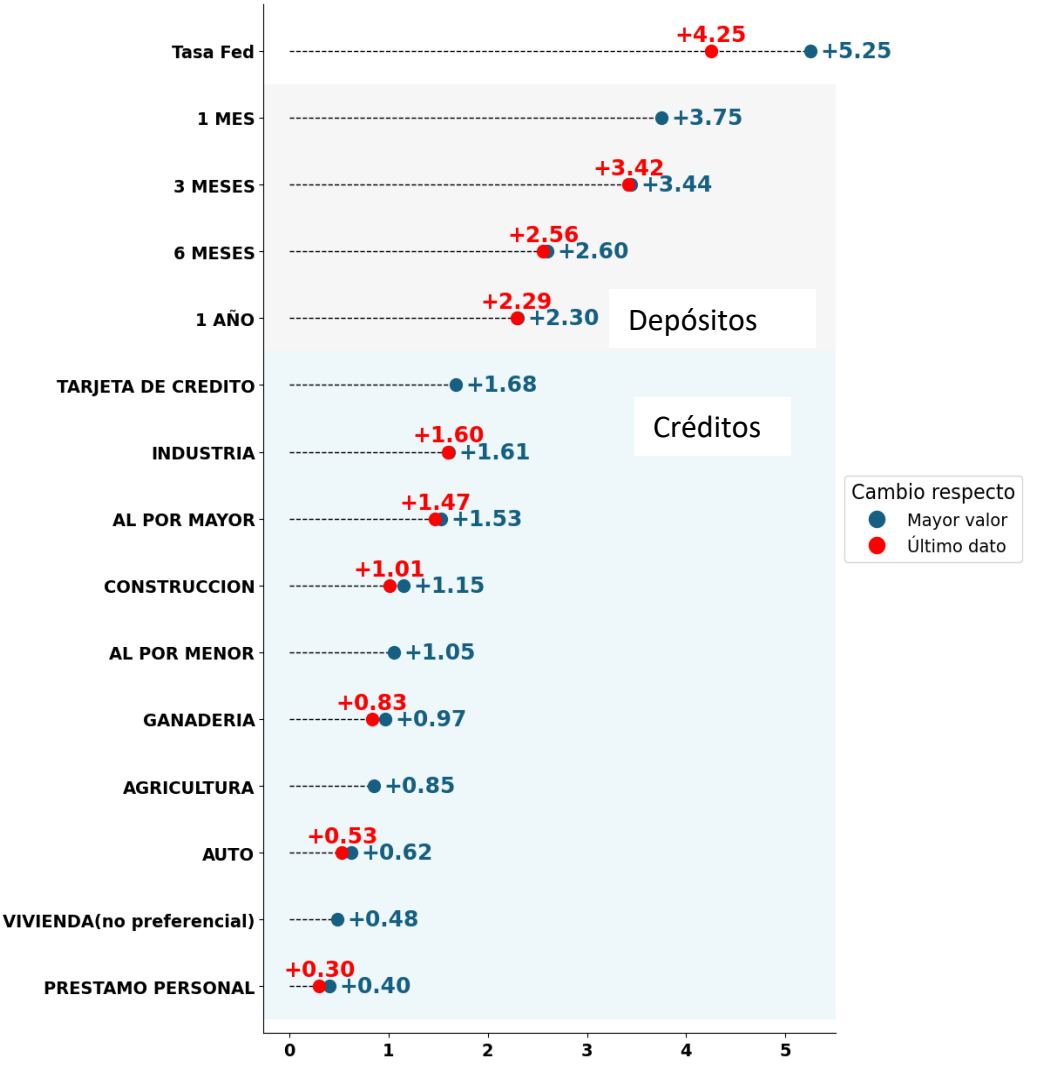
Tasas de interés

Tasa Fed vs Tesoro 10 años
ene 2024 - ene 2025



Fuente: SBP con datos de Bloomberg

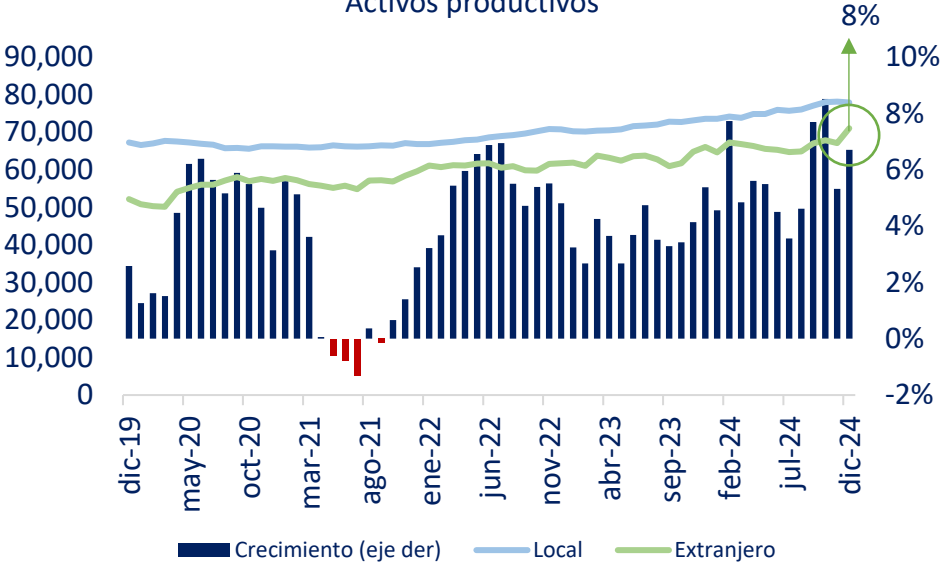
Cambio tasa de interés - Panamá
2022 - 2024



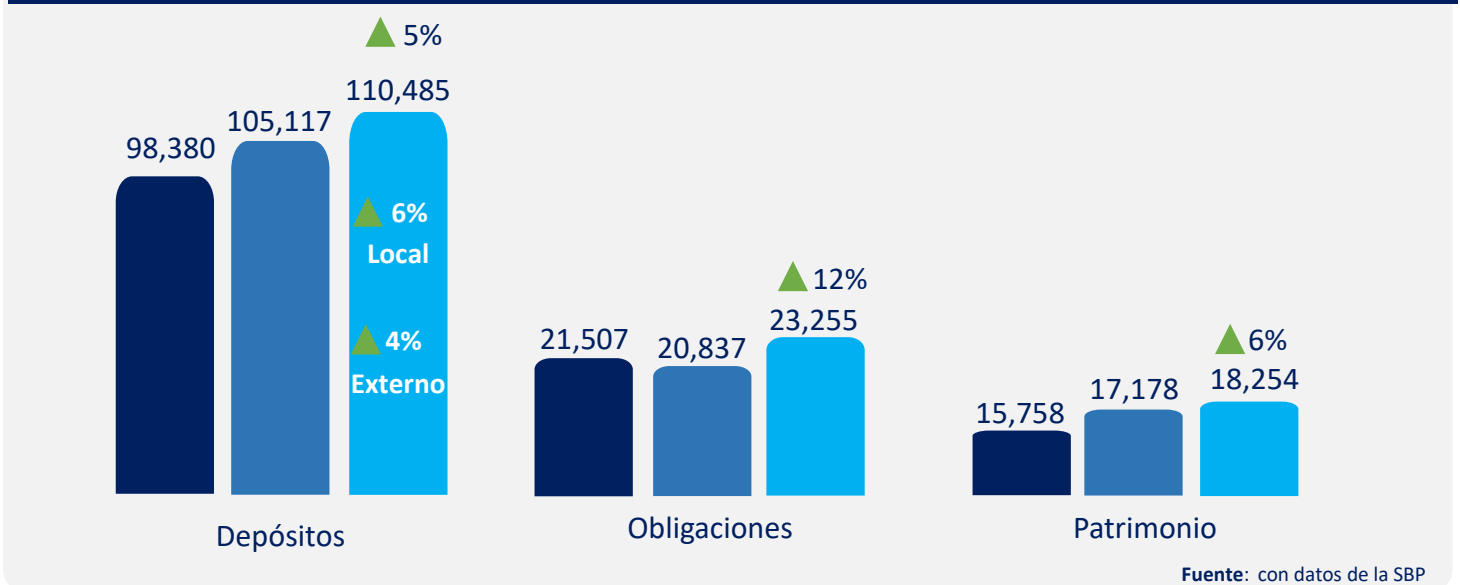
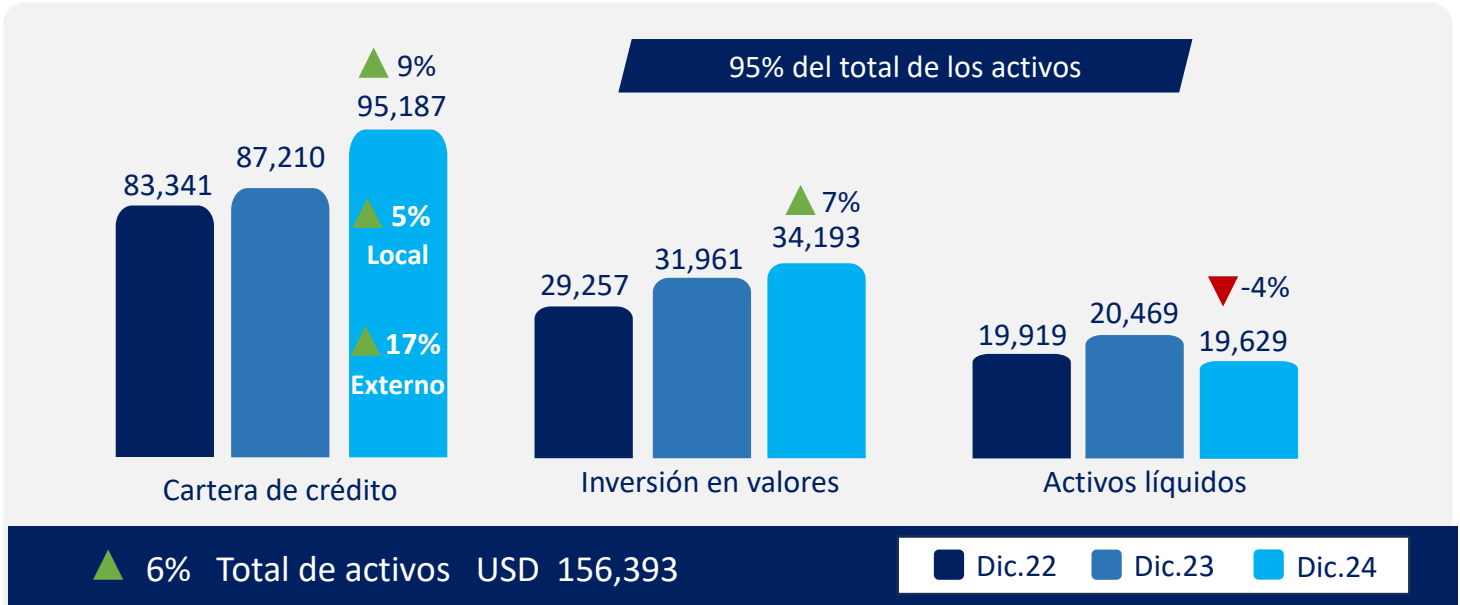
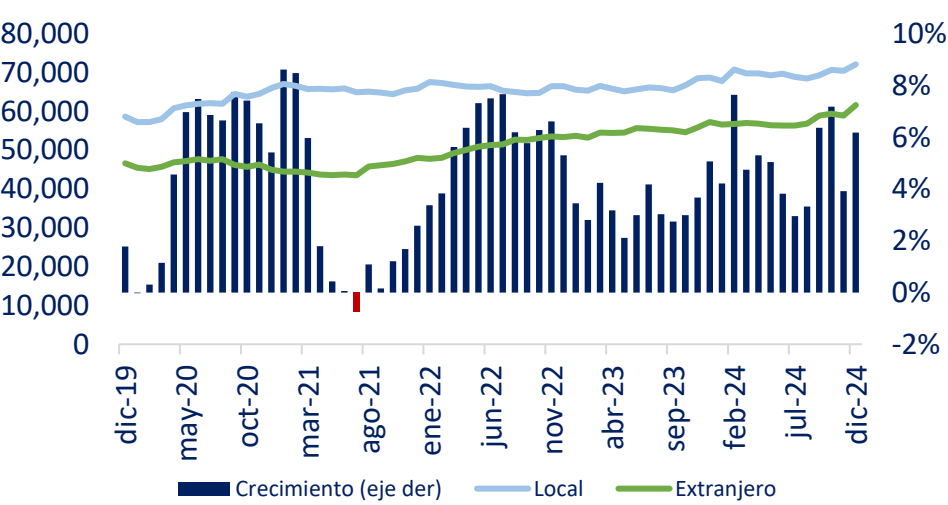
Fuente: con datos de la SBP

Centro Bancario Internacional: Balance de situación Diciembre 2024 (en millones USD)

Activos productivos



Pasivos con costo

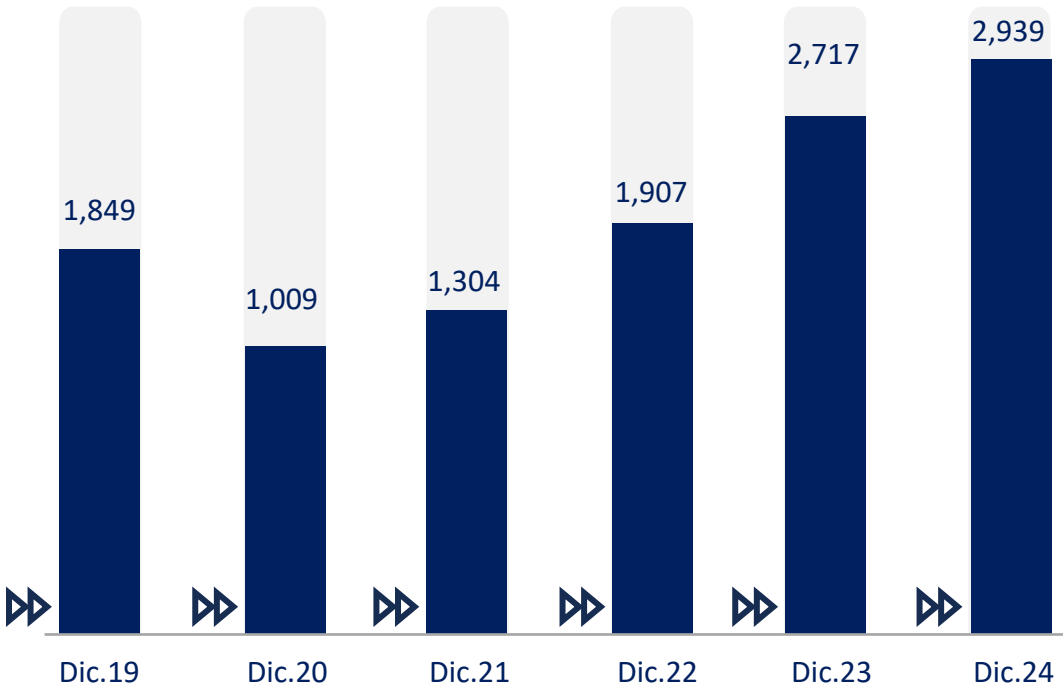


Fuente: con datos de la SBP

Centro Bancario Internacional: Estado de resultados

Diciembre 2024 (en millones USD)

Utilidades acumuladas
Dic.19 – Dic-24

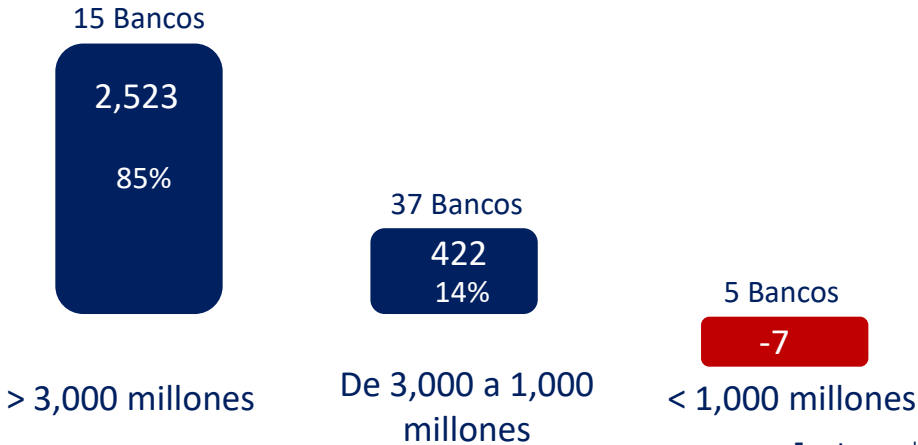


Crecimiento interanual



Centro Bancario Internacional	Ene- Dic 2023	Ene- Dic 2024	Var. % 12 meses	Variación Absoluta
Ingreso por Intereses	8,000	8,895	11.2%	896
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

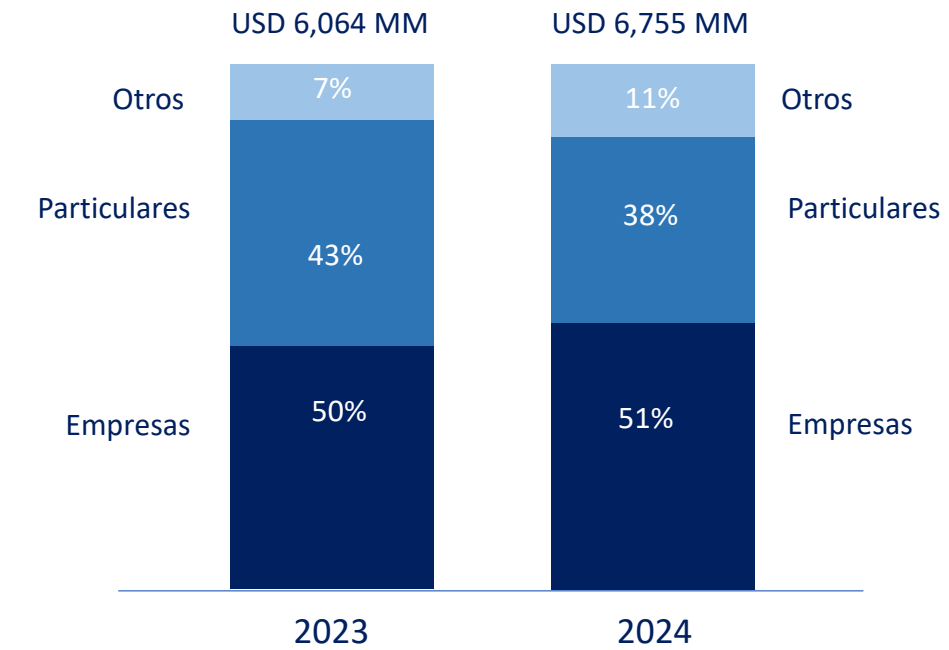
Utilidades de bancos por tamaño de activos



Centro Bancario Internacional: Indicadores de rentabilidad

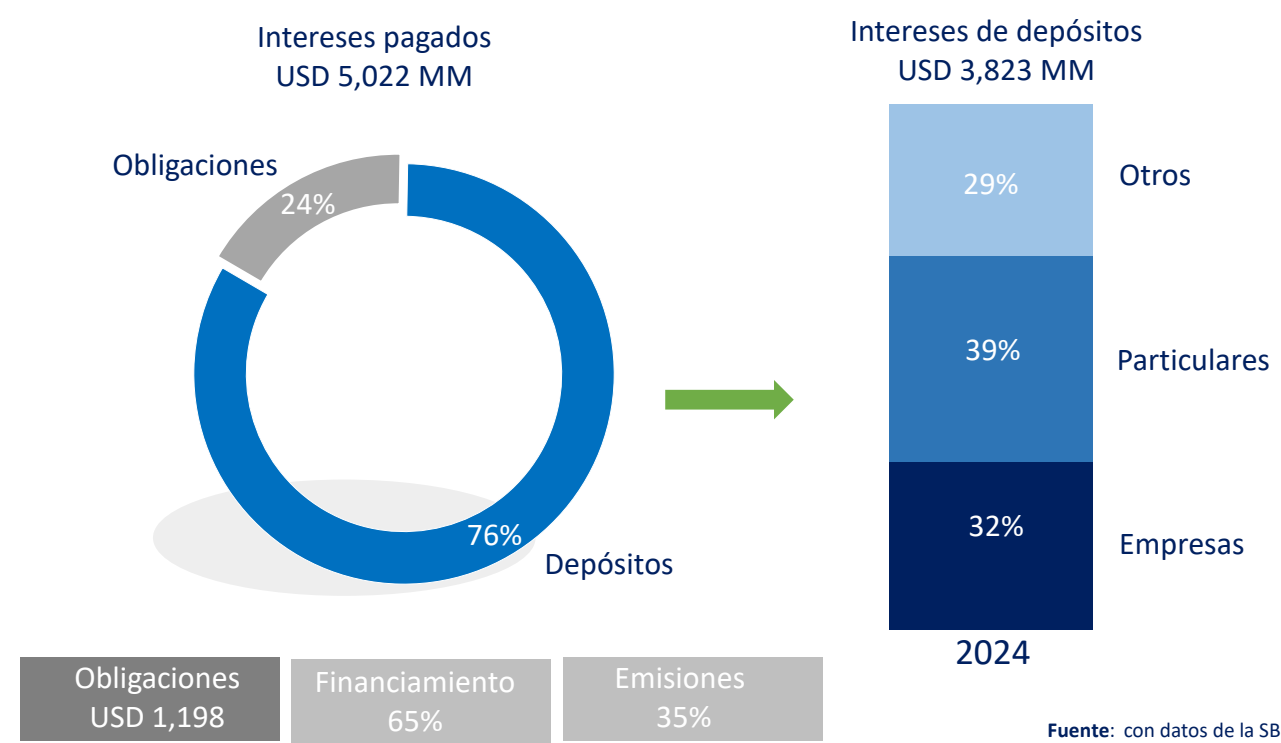


Rendimientos sobre préstamos



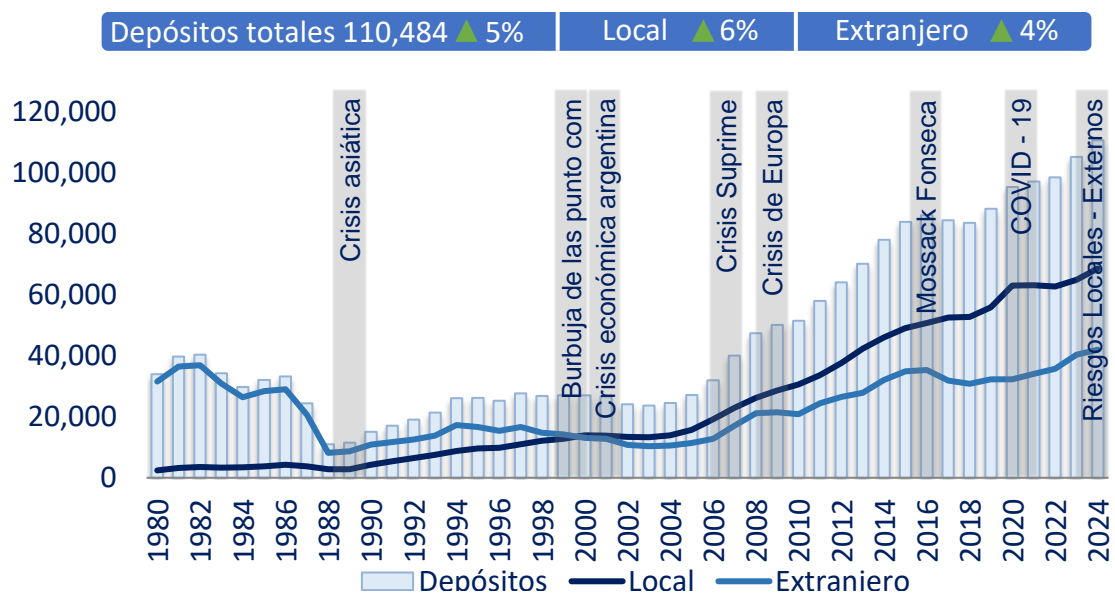
Otros: incluye sector financiero y gobierno

Costo de fondeo – Diciembre 2024

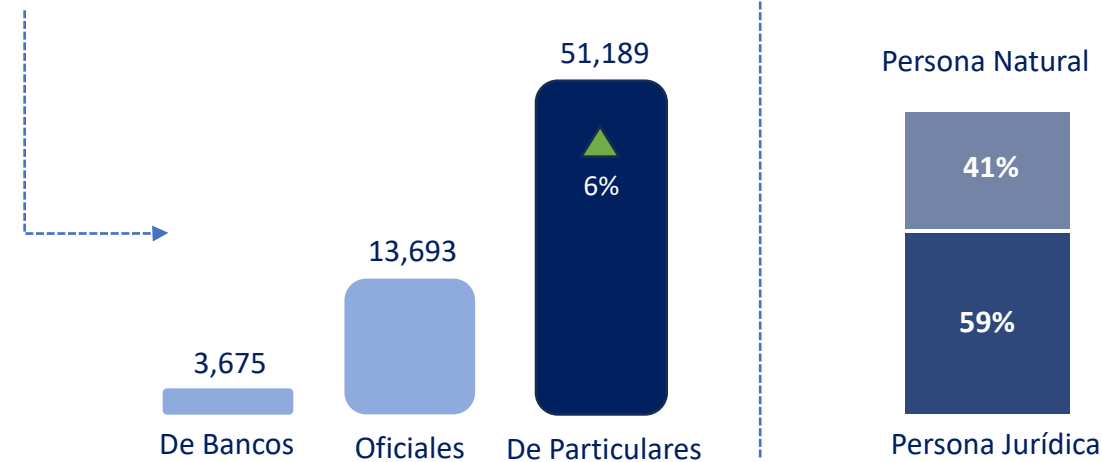


Fuente: con datos de la SBP

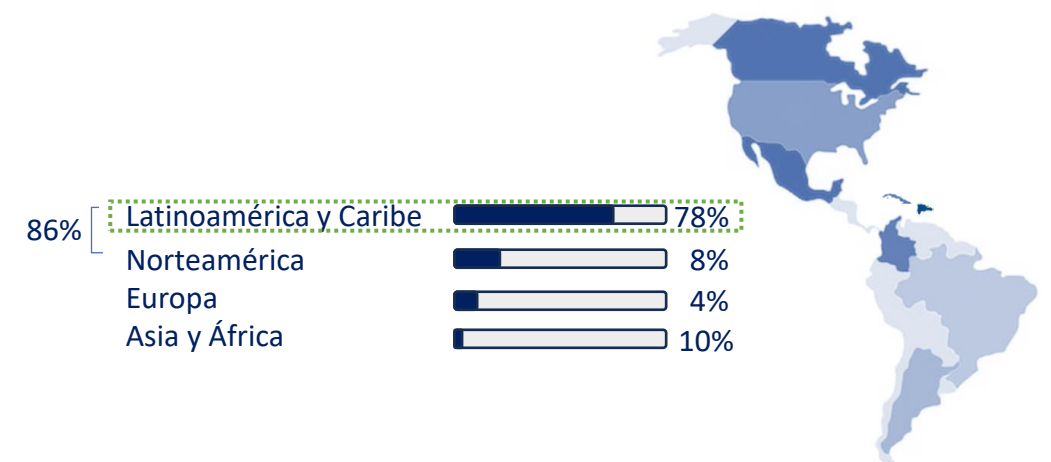
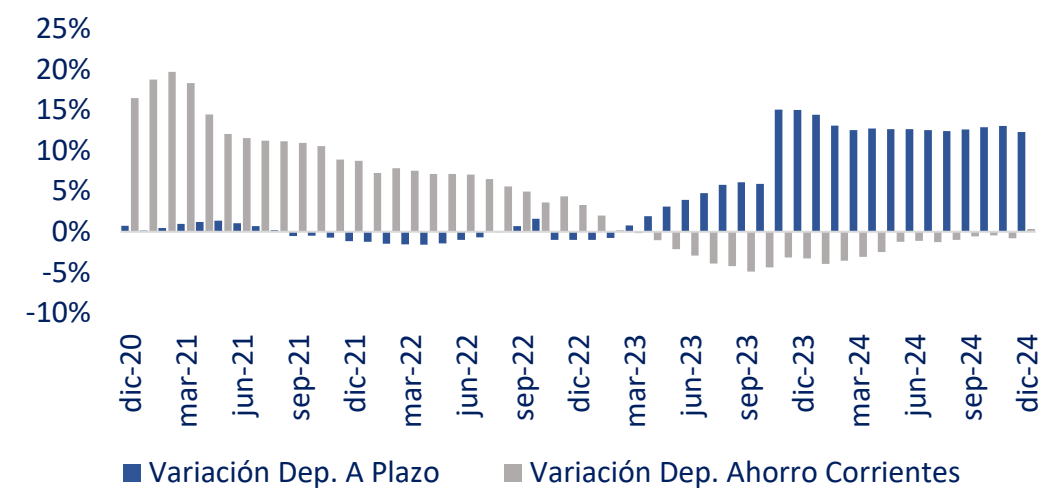
Centro Bancario Internacional: Depósitos Diciembre 2024 (en millones USD)



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



Migración de los depósitos

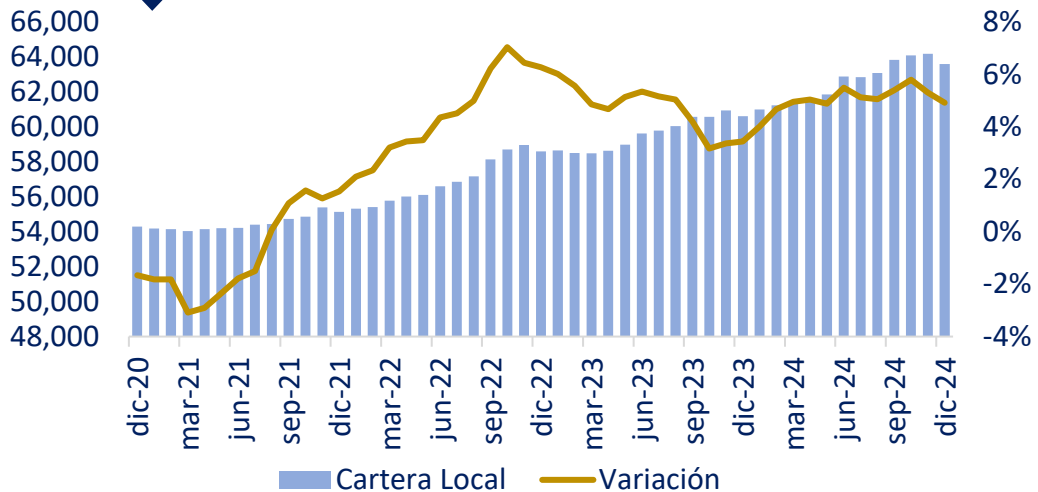


Sistema Bancario Nacional: Desempeño del crédito sectorial doméstico

Diciembre 2024 (en millones USD)



Cartera local
USD 63,586 ▲ 4.9%



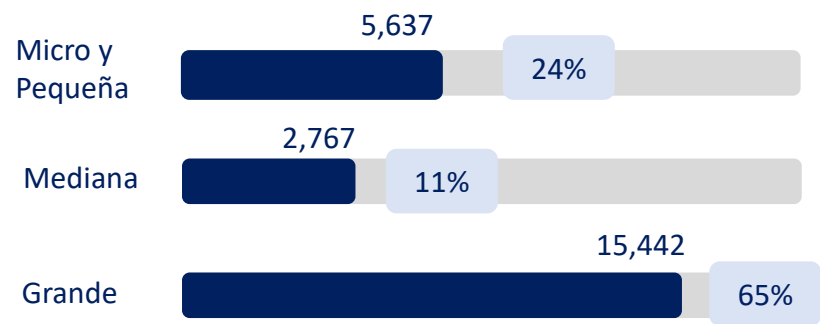
Hogares USD 34,051
(53% Participación)



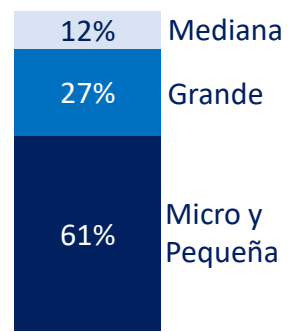
Sector empresarial no financiero USD 24,201
(38% Participación)



Saldo tamaño de empresa



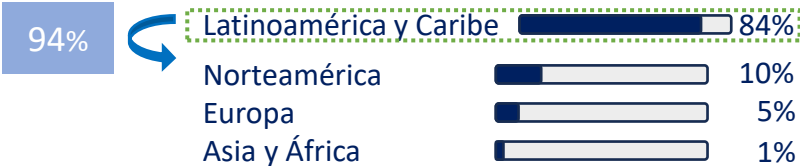
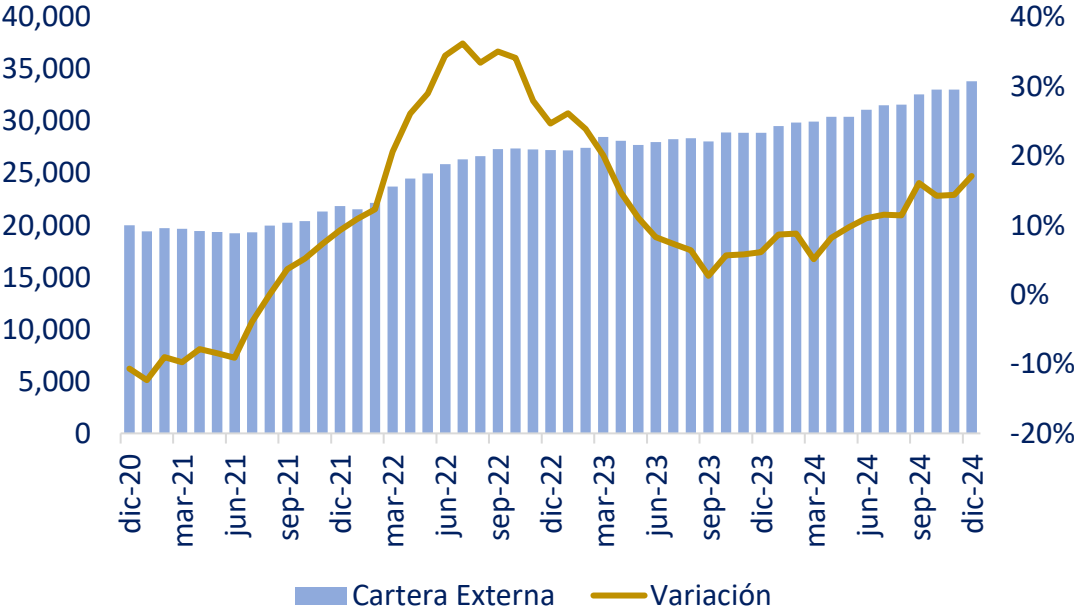
Número de créditos



Centro Bancario Internacional: Exposición crediticia en el extranjero Diciembre 2024 (en millones USD)

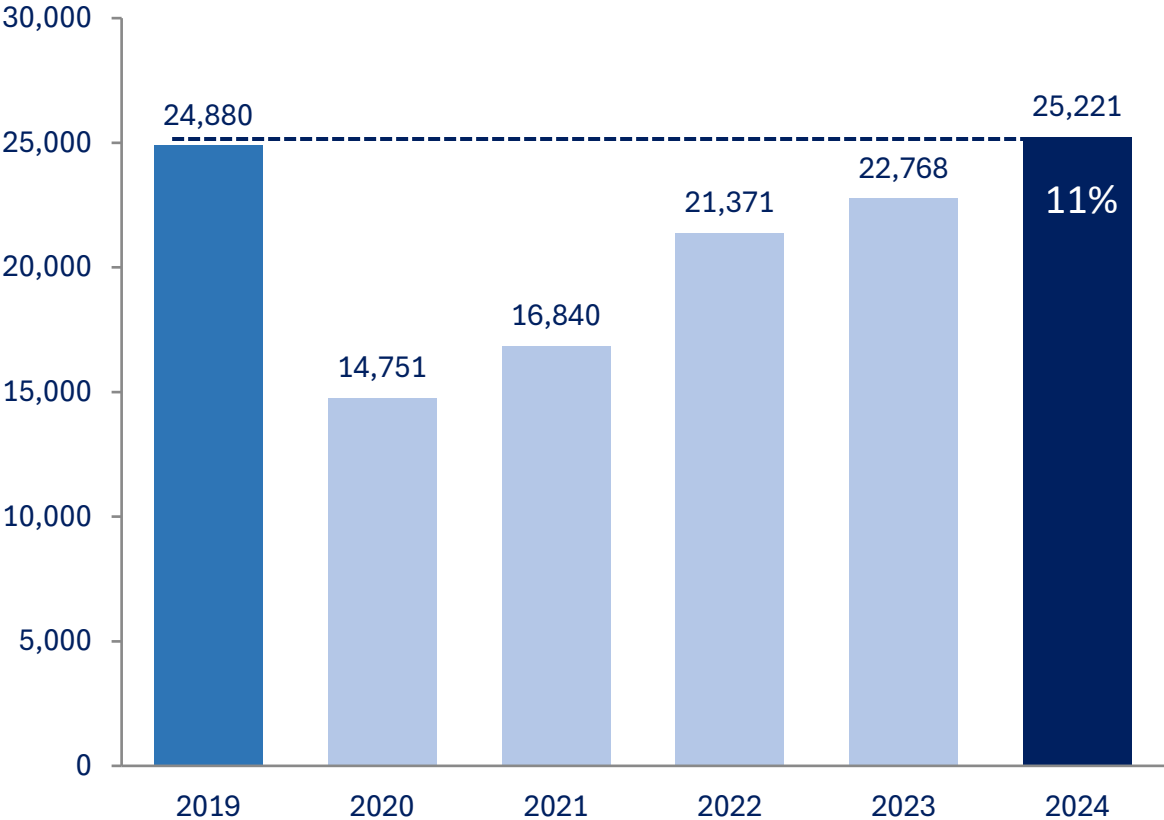


Cartera externa
USD 33,834

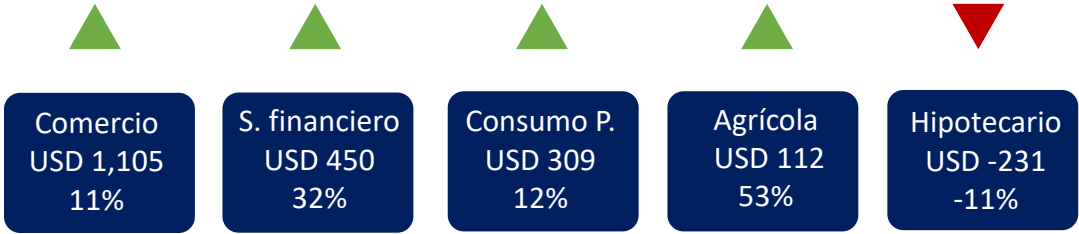
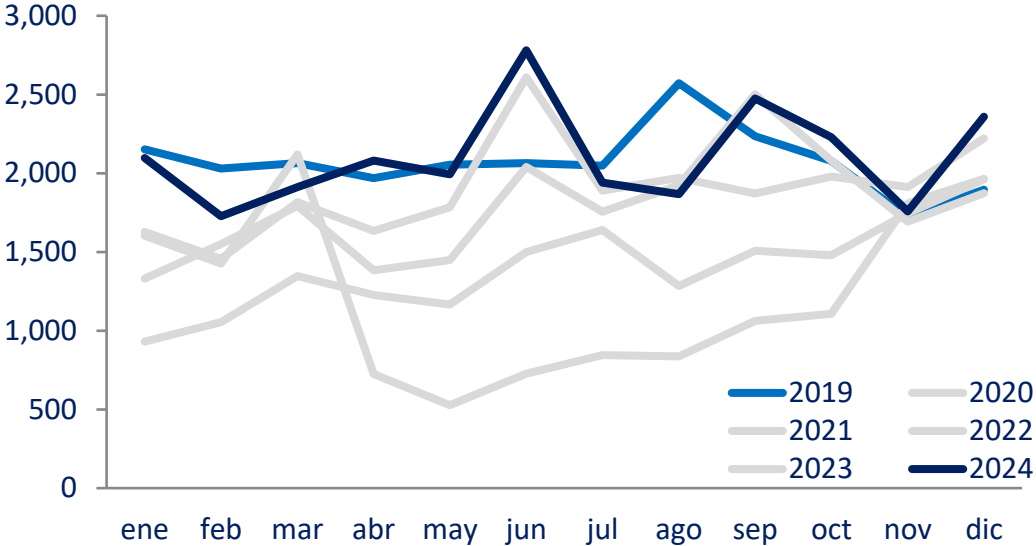


Sistema Bancario Nacional: Desembolso de créditos nuevos Diciembre 2024 (en millones USD)

Créditos nuevos – Acumulado Anual
2019 - 2024

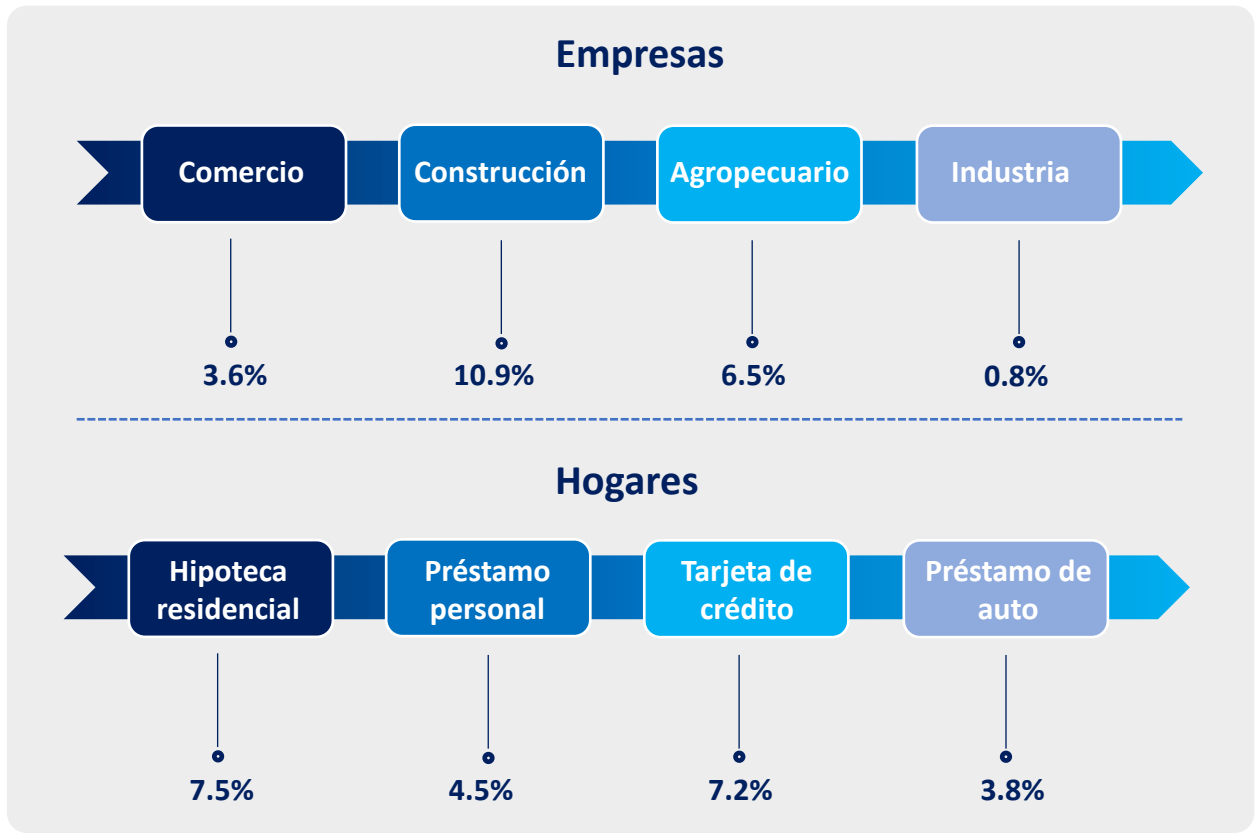
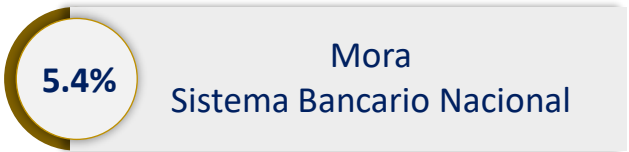


Créditos nuevos - mes
2019 - 2024



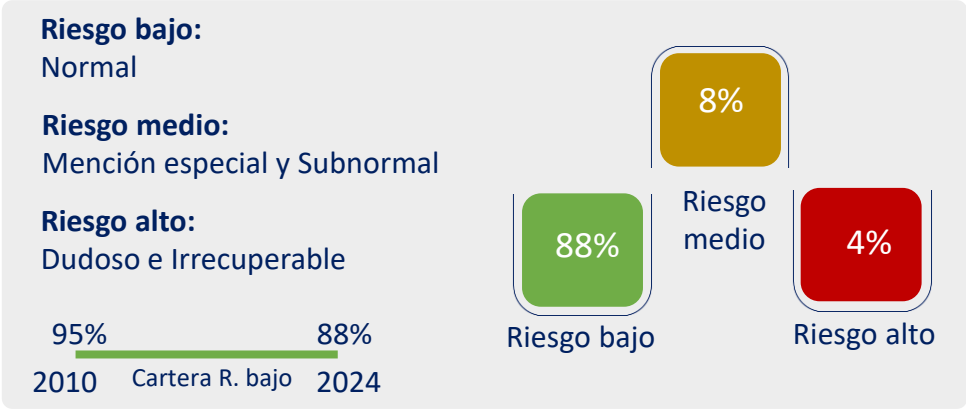
Sistema Bancario Nacional: Riesgo de crédito

Indicador de mora

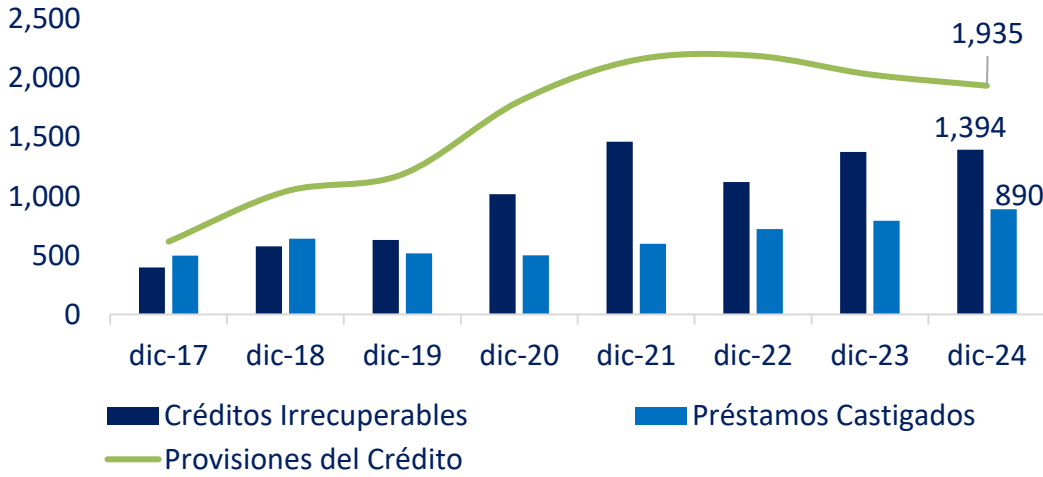


Fuente: con datos de la SBP

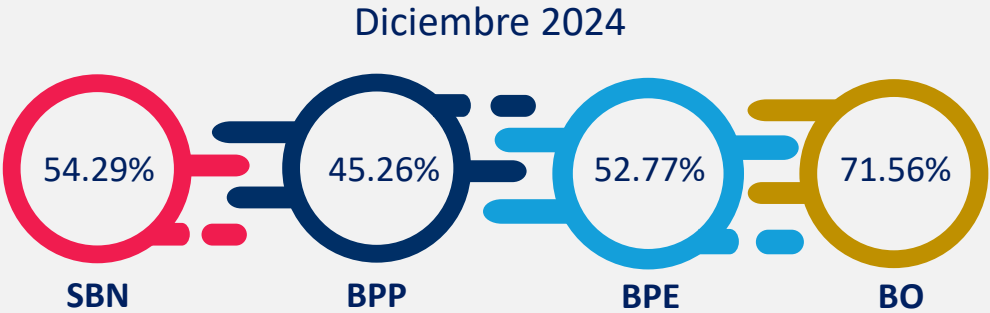
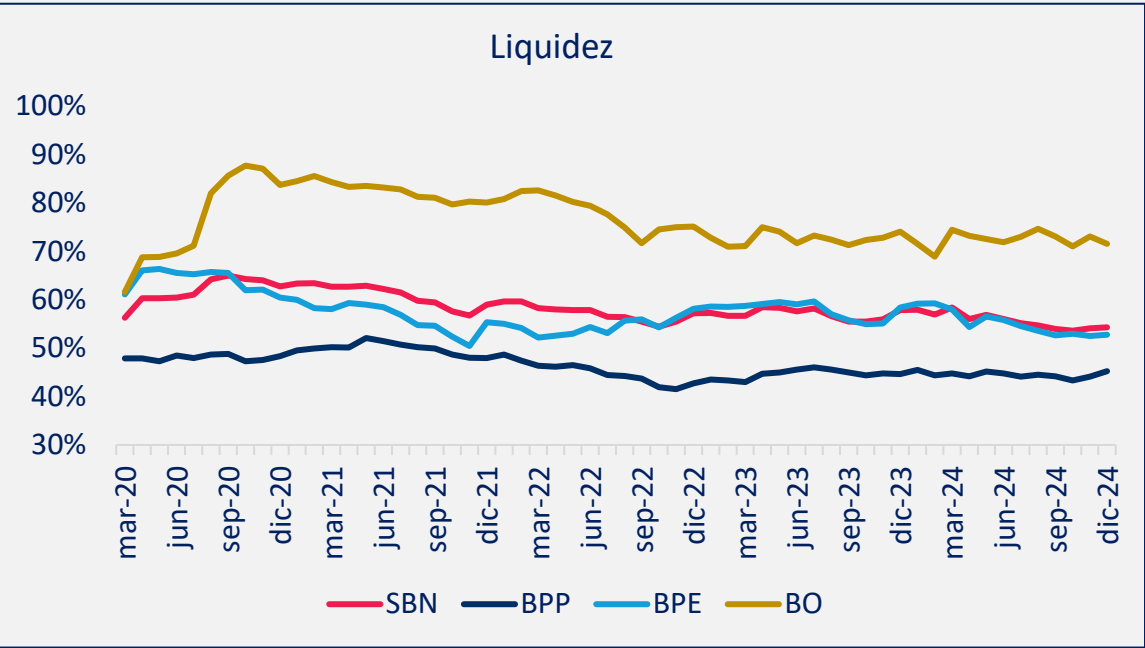
Clasificación según riesgo crediticio



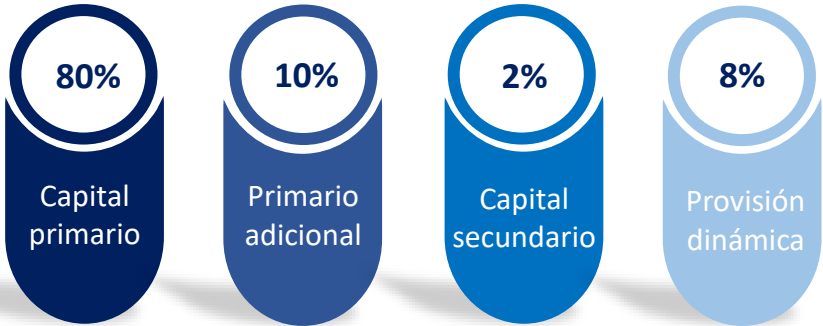
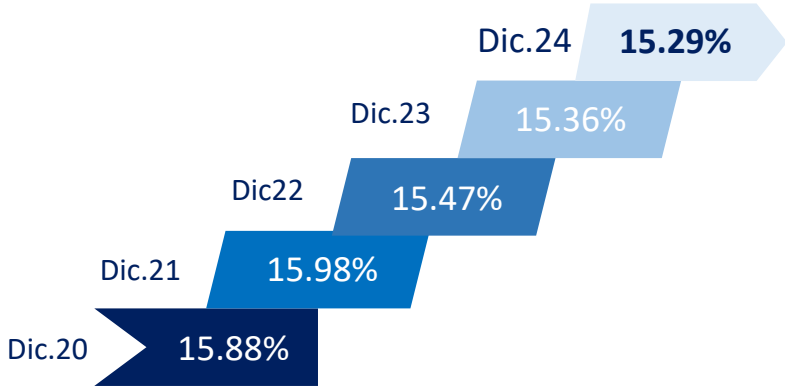
Comportamiento de la cartera dada de baja vs cartera irrecuperable



Indicadores de Solidez Financiera



Centro Bancario Internacional: Adecuación de capital
Diciembre 2020 - 2024

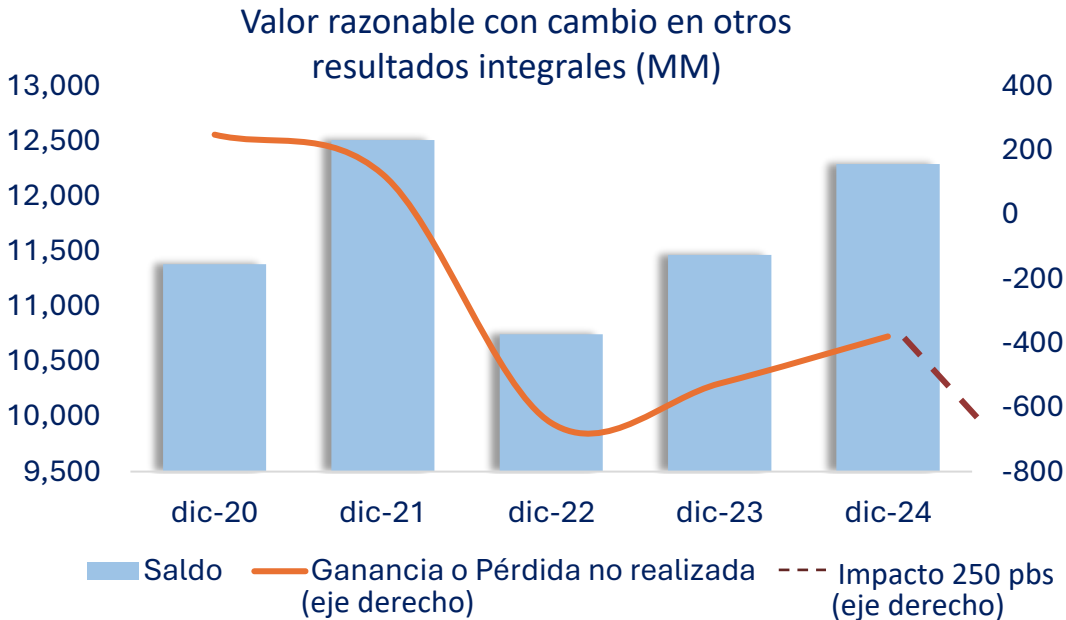
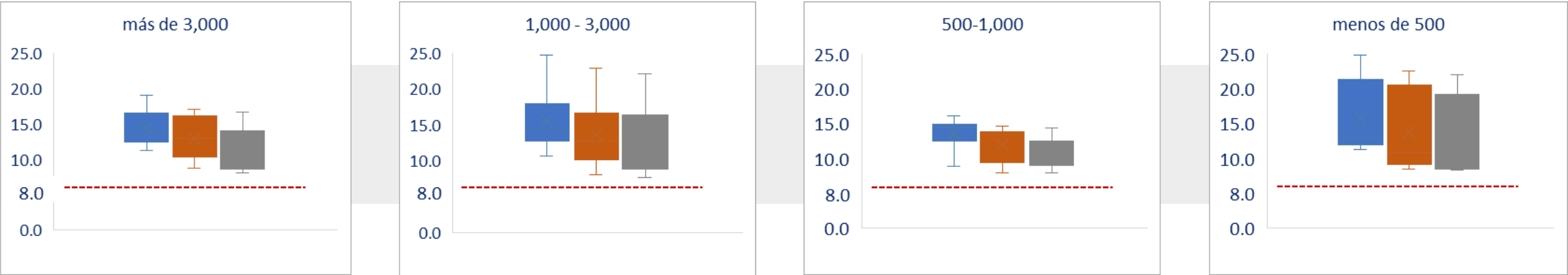


Fuente: con datos de la SBP

Prueba de estrés macroprudencial

■ Diciembre 2024
■ Estrés de crédito
■ Estrés de mercado

Tamaño de activo (en millones USD)



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

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**

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



Bancarización

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

Acceso

Disponibilidad

Uso

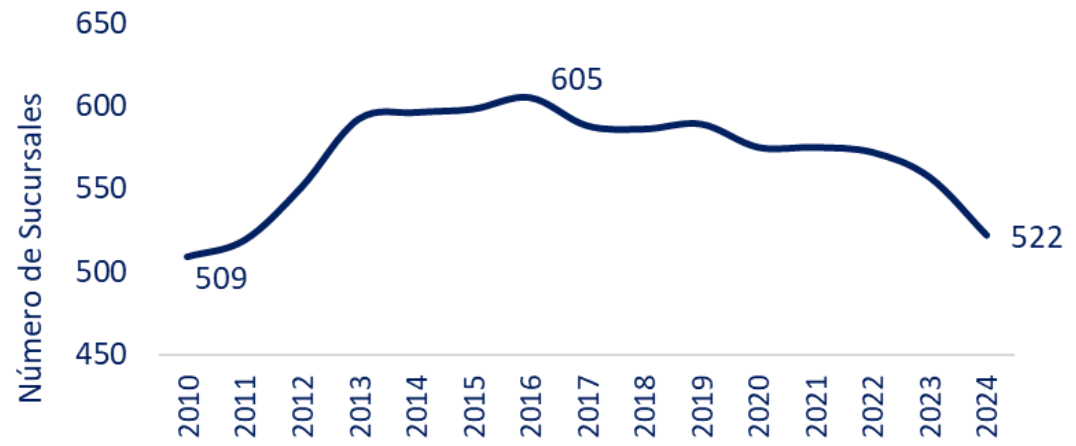
¿Dónde estamos en materia de bancarización? Infraestructura

Acceso

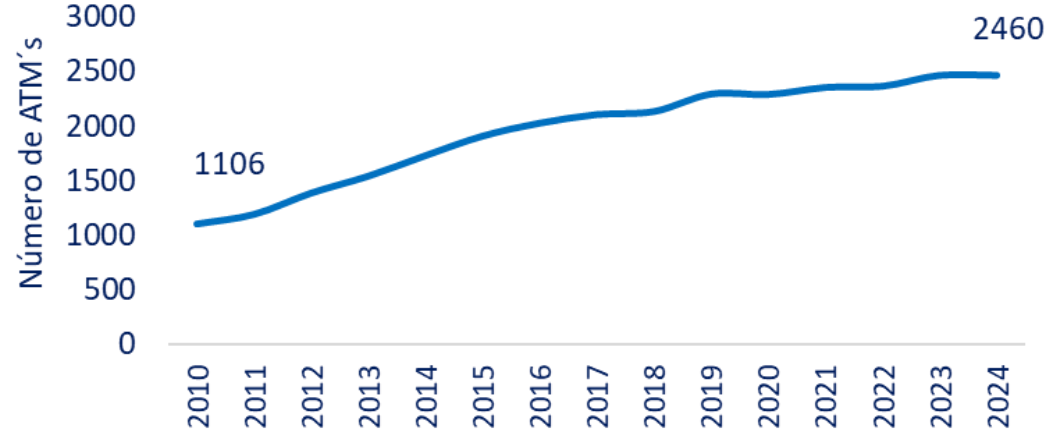
Disponibilidad

Uso

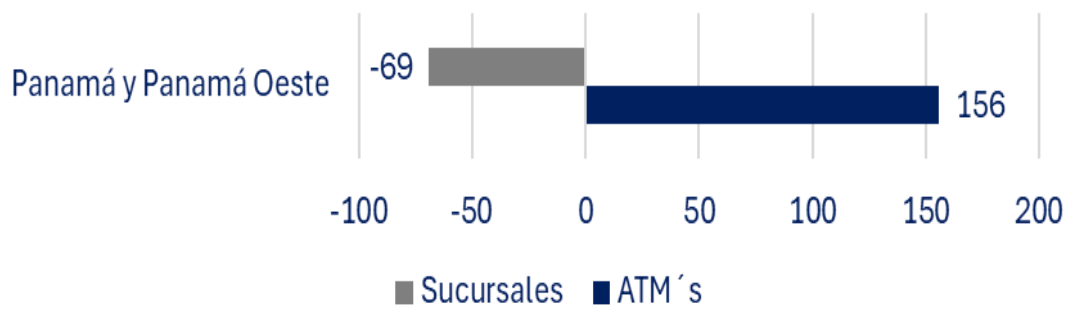
Sucursales Bancarias
2010-2024



ATM's
2010-2024



Variación Sucursales y ATM's
2024 vs 2016



Variación Sucursales y ATM's
2024 vs 2016





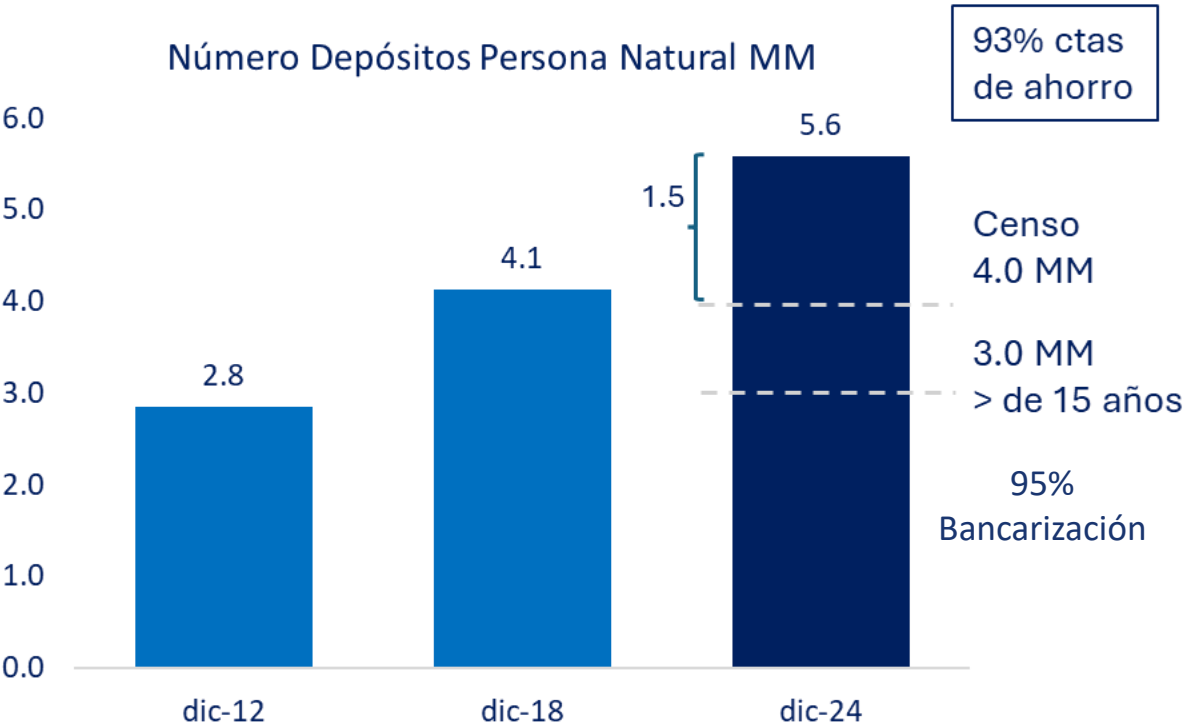
¿Dónde estamos en materia de bancarización?

Acceso

Acceso

Disponibilidad

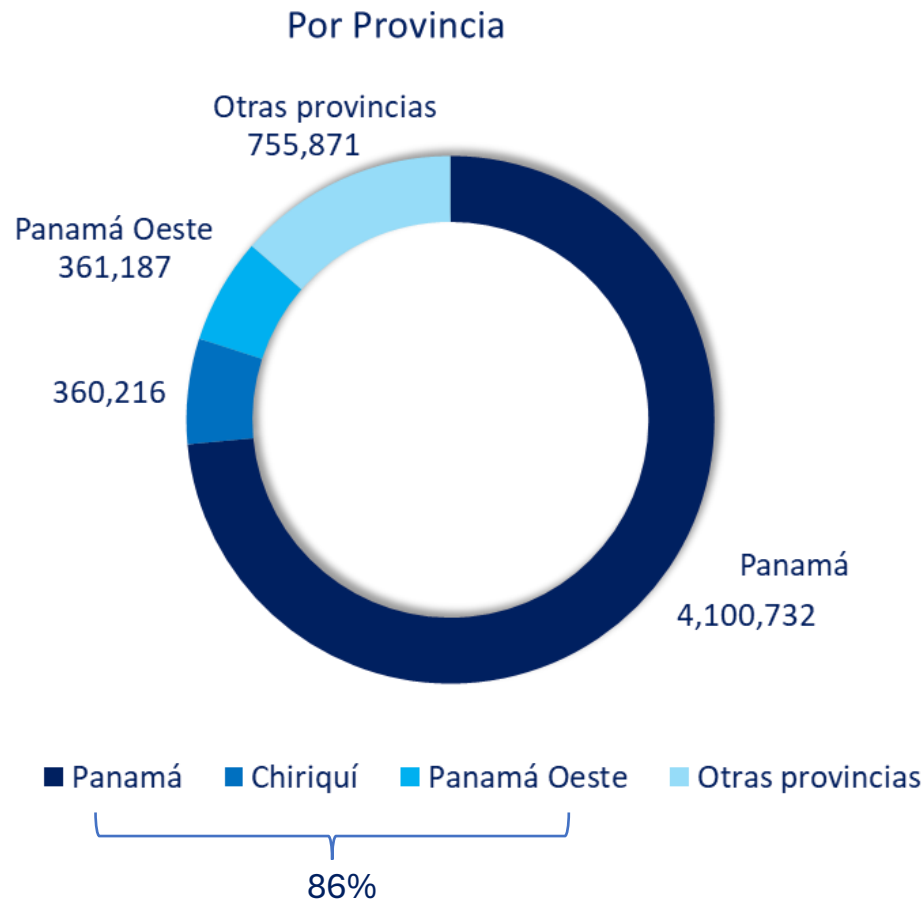
Uso



14

Solicitud de autorización para apertura de cuentas de forma digital

2020 y 2024



17

Producto de ACH Express



¿Dónde estamos en materia de bancarización?

Acceso

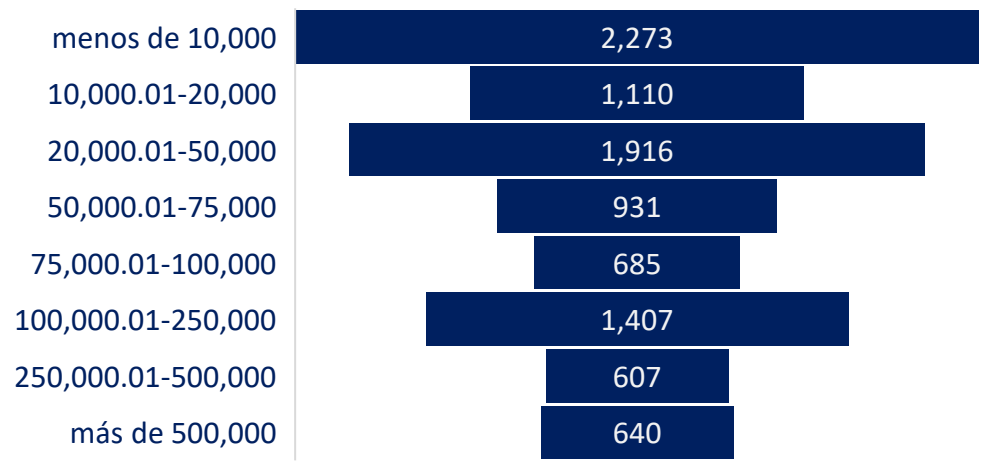
Acceso

Disponibilidad

Uso

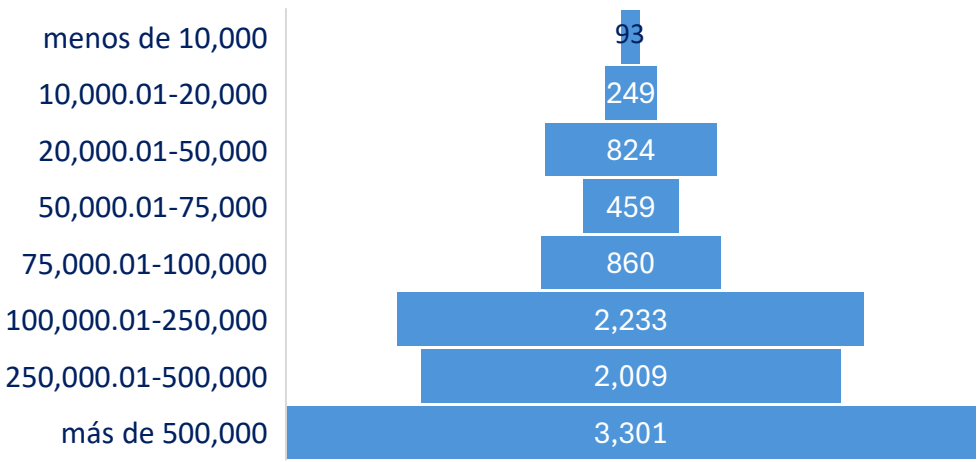
Saldo total de depósitos de particulares 51,189 MM | 96% Hasta 50,000

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



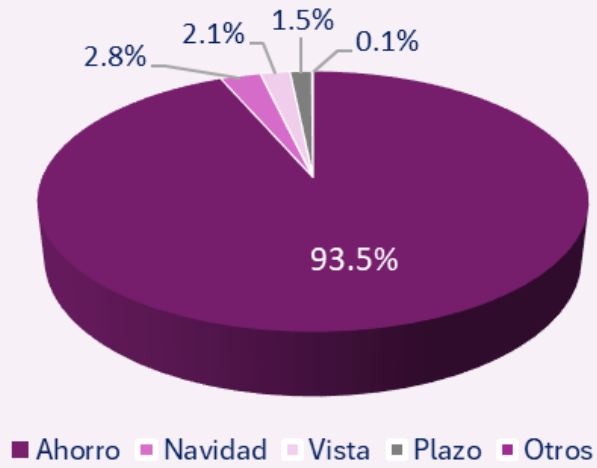
¿Dónde estamos en materia de bancarización? Acceso y Perfil

Acceso

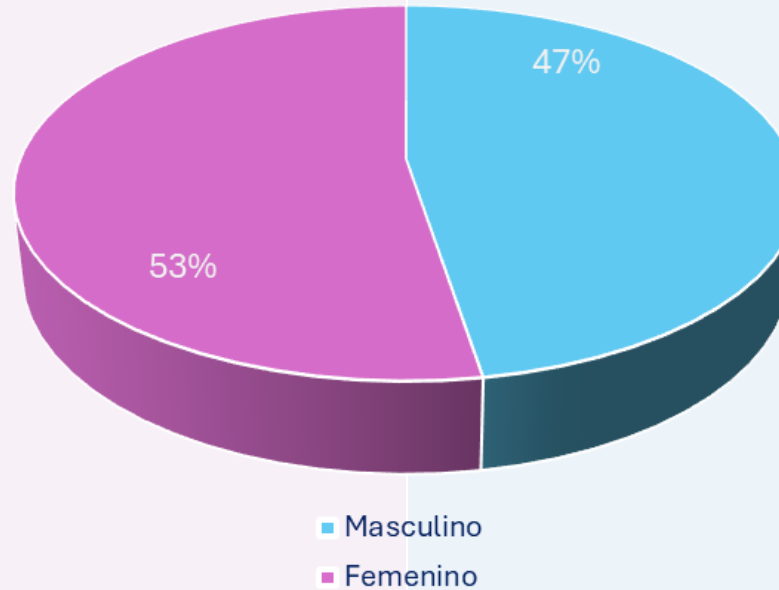
Disponibilidad

Uso

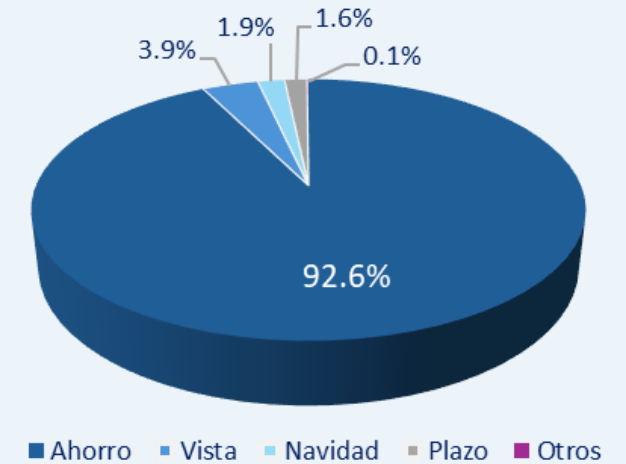
Femenino - Tipo de Depósito



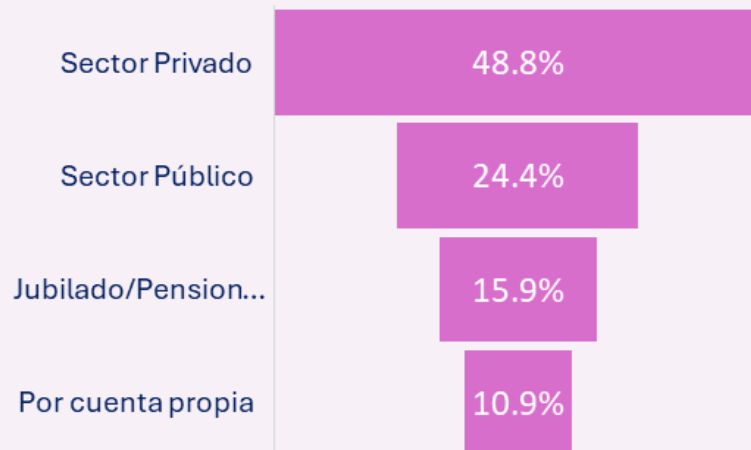
Número de cuentas de depósito de persona natural por género



Masculino - Tipo de Depósito



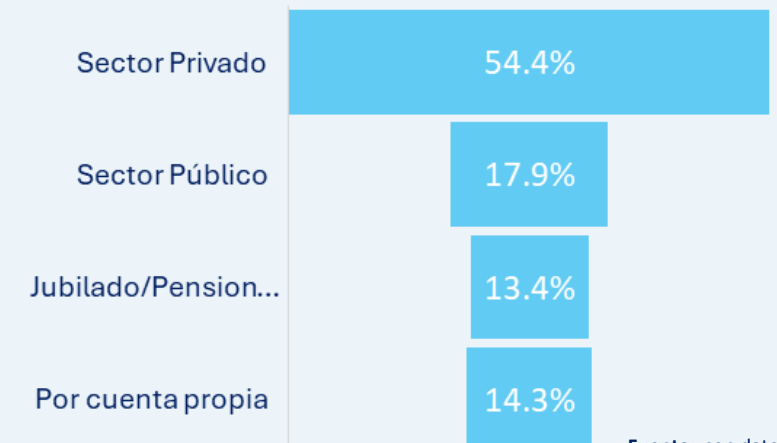
Femenino



Saldo

44% 56%

Masculino



Fuente: con datos de la SBP



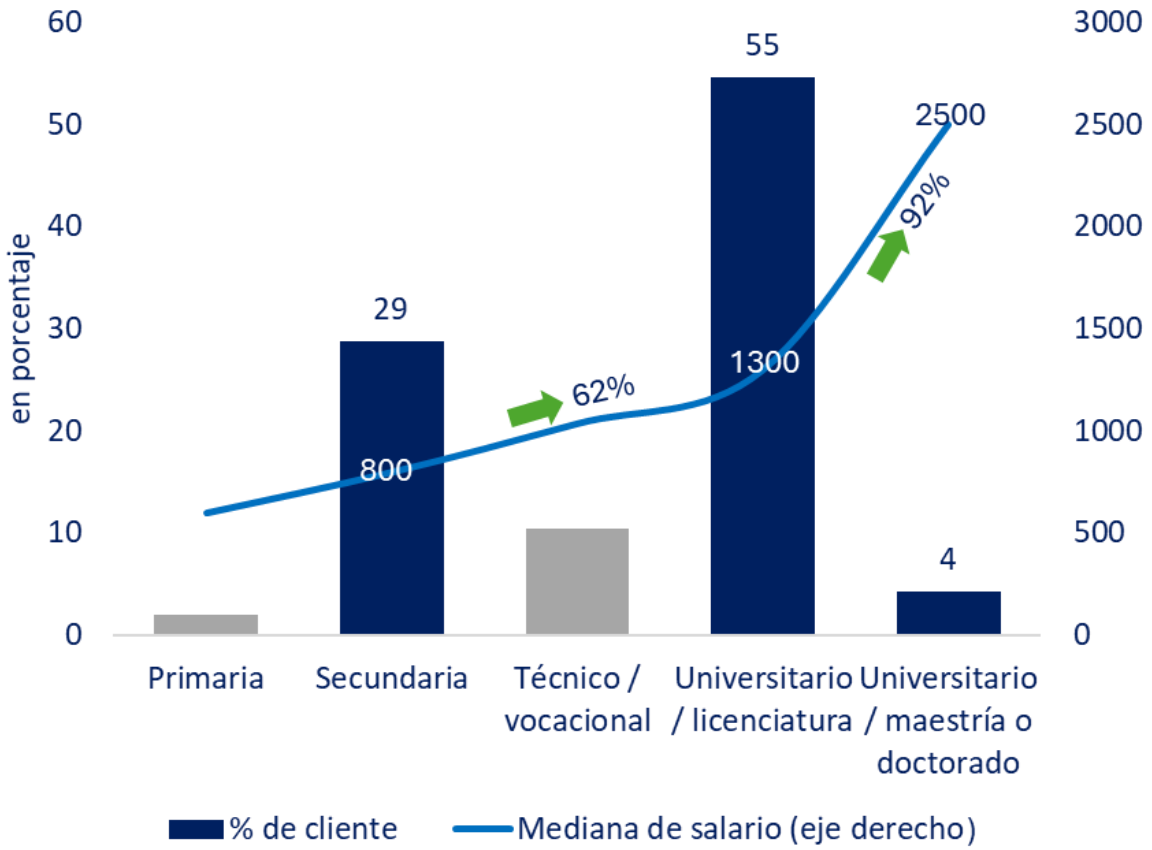
¿Dónde estamos en materia de bancarización? Acceso y Perfil

Acceso

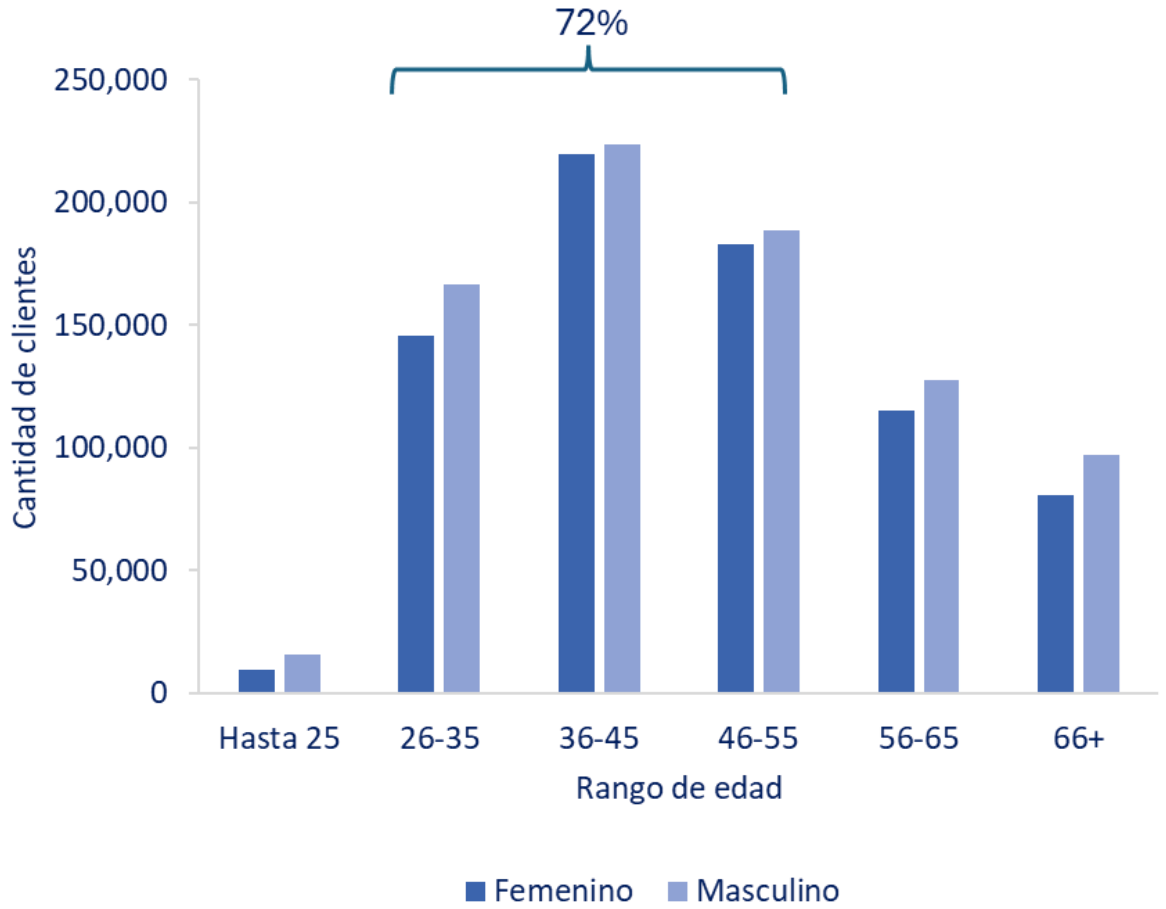
Disponibilidad

Uso

Nivel de escolaridad y mediana salarial



Clientes por rango de edad



¿Dónde estamos en materia de bancarización?

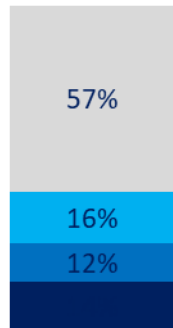
Uso de servicios bancarios

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

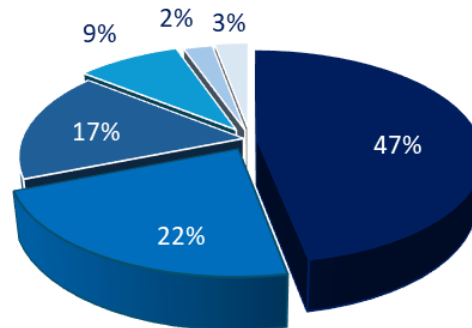
Uso de canales electrónicos

Solicitudes



■ Banca Móvil ■ Banca Telefónica
■ Banca por Internet ■ Otros

Transacciones



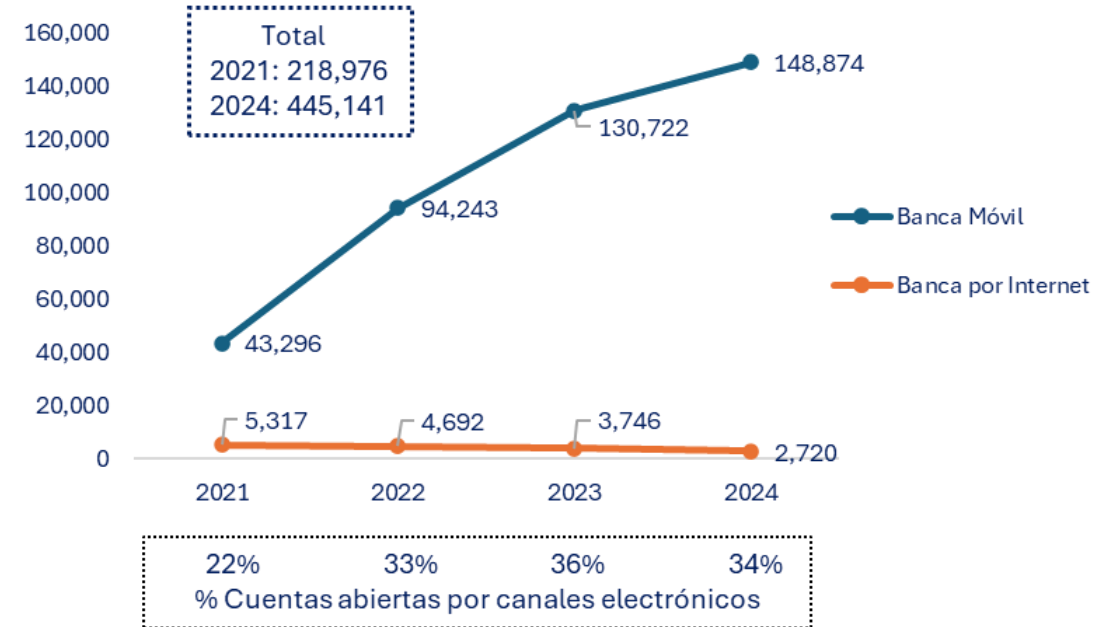
■ Banca Móvil ■ Banca Internet
■ POS ■ ATM's
■ ACH ■ Otros

Acceso

Disponibilidad

Uso

Número de Cuentas de Navidad por canal



- ✓ 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”



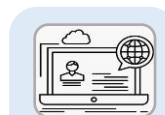
Apoyo técnico:



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

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

Bancos Licencia
general

Efectividad
100%

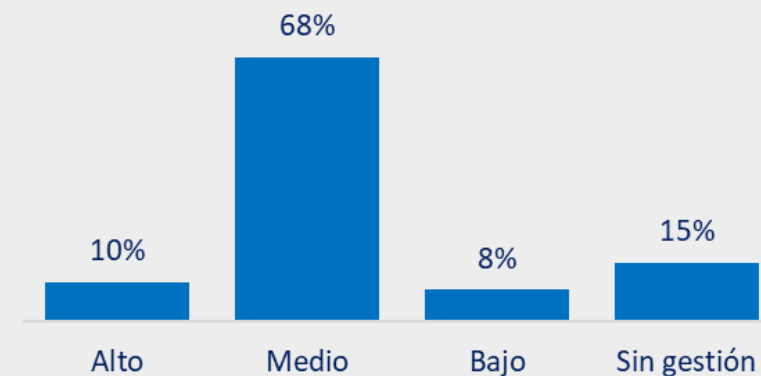
Elementos evaluados:

- ✓ Gobierno Corporativo
 - Modelos y Estrategias de Negocio
 - Gestión de Riesgos
 - Divulgación
- Bases para la encuesta:
- ✓ Guías para el diseño de un SARAS para instituciones financieras BID 2021
- ✓ Recomendaciones del Task Force and Nature related Financial Disclosures
- ✓ Principios publicados por el BIS 2022 para un manejo efectivo y supervisión de los riesgos financieros relacionados con el clima

Gestión de Riesgos ASG

- ✓ Bancos con políticas: 34
- ✓ Incorporación en las estrategias:
 - Total 8
 - Parcial 23
- ✓ Supervisión de la gestión: 33
- ✓ Estándares metodológicos: 31
- ✓ Unidad especializada: 24

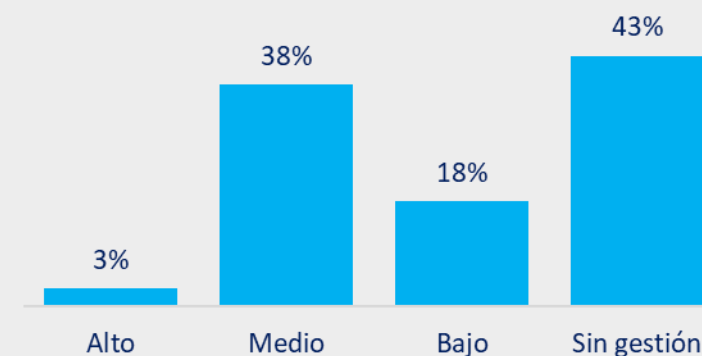
Valoración resultados ASG



Gestión de Riesgos Financieros relacionados con el Clima

- ✓ Bancos con políticas: 23
- ✓ Incorporación en las estrategias
 - Total 3
 - Parcial 11
- ✓ Supervisión de la gestión: 4
- ✓ Estándares metodológicos 15
- ✓ Unidad especializada 15

Valoración resultados Clima



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



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

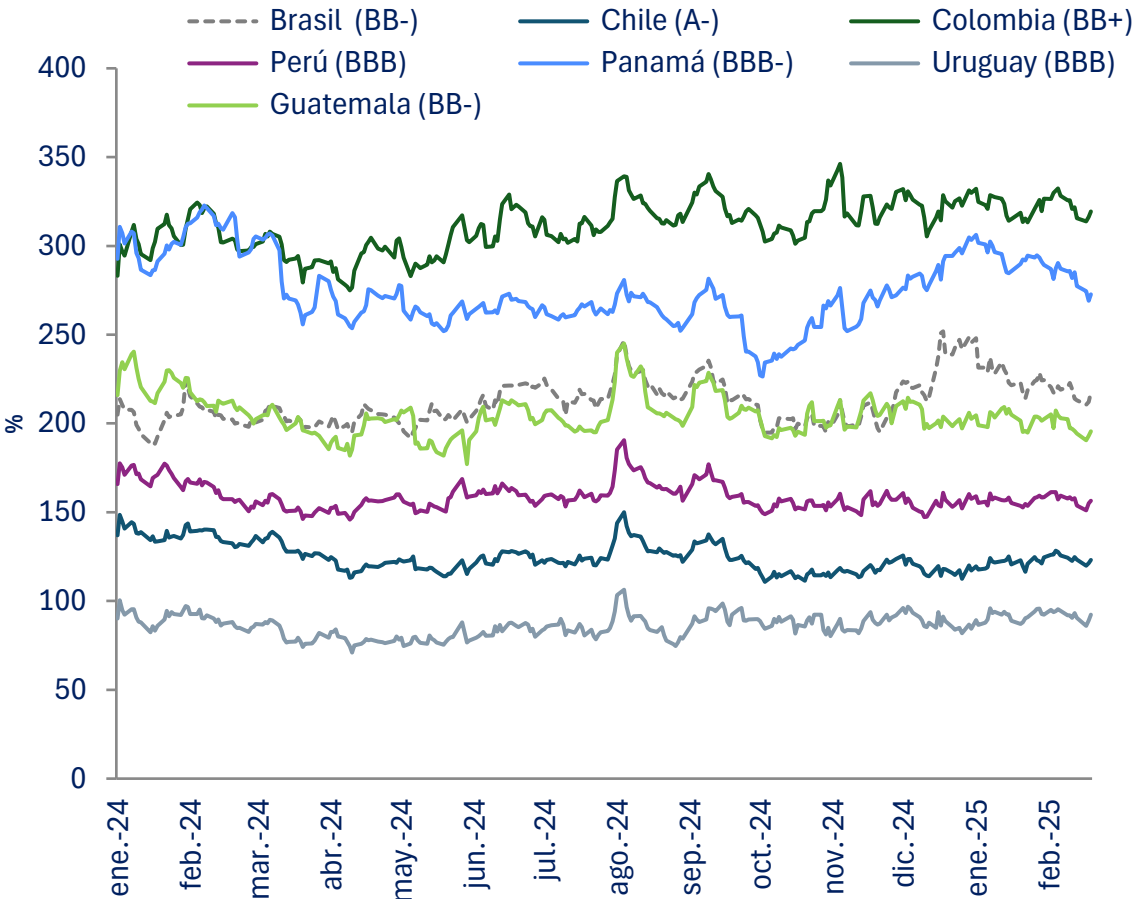
Banca

• Reducción de RC	• Aumento de las tasas de interés
• Lenta actividad crediticia	• Disminución de los ingresos financieros
• Aumento en el costo de fondo	• Reducción del financiamiento externo

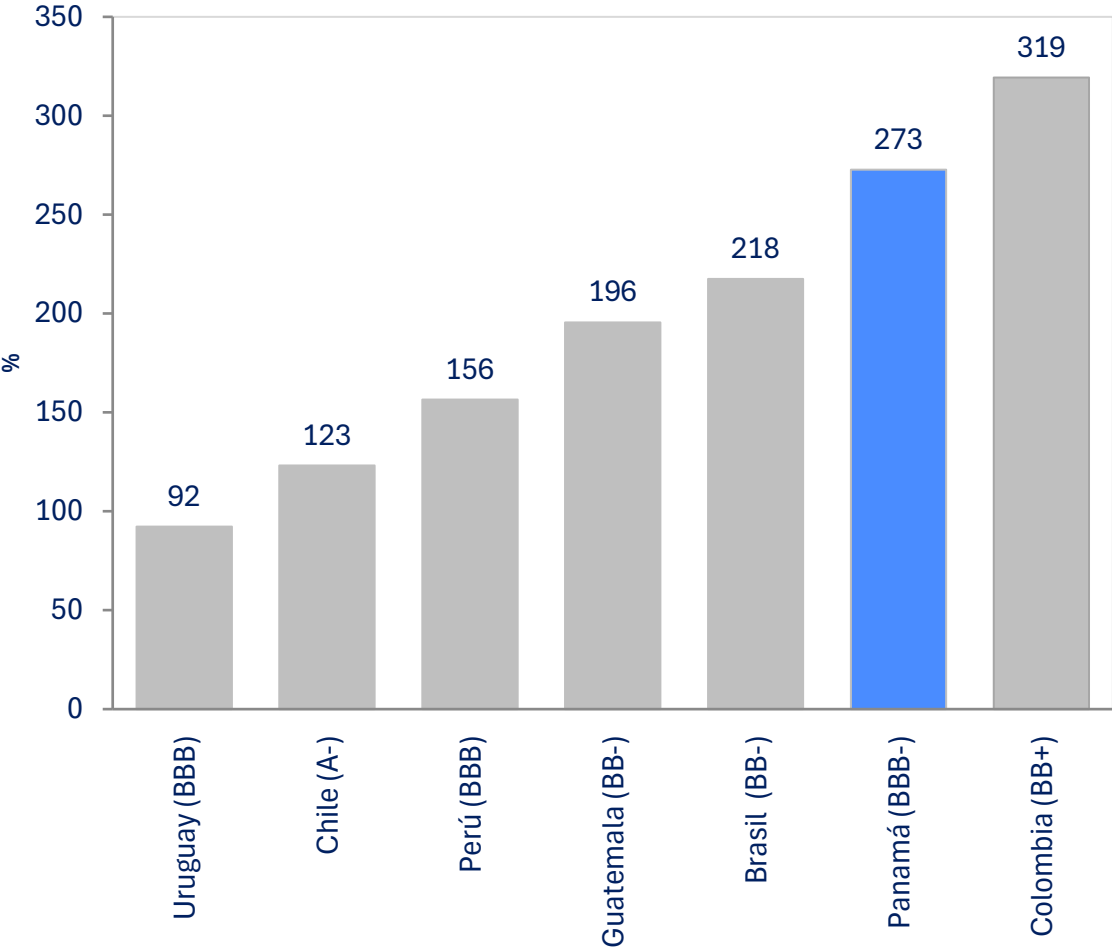
Nota: RC: relaciones de corresponsalías

Desempeño riesgo País

EMBI - Algunos países LATAM
Ene 2024 - feb 2025



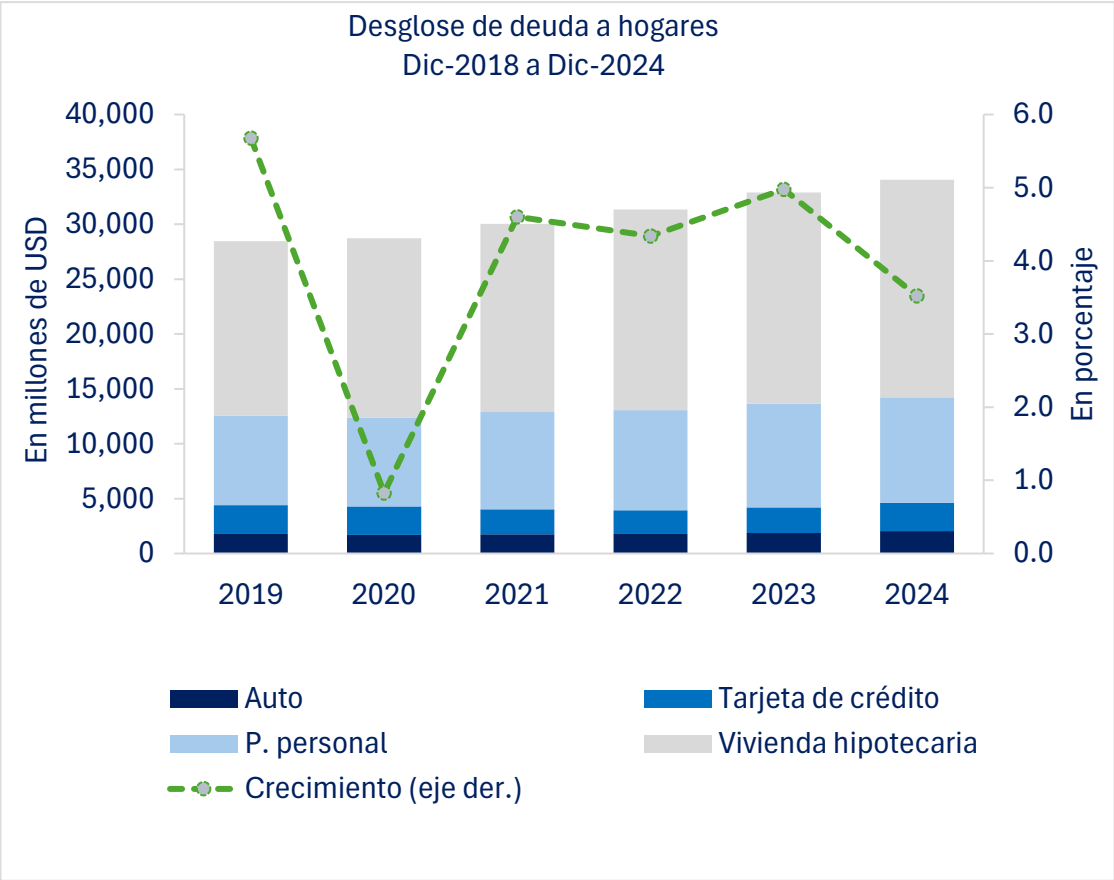
EMBI - Algunos países LATAM
Febrero 2020 de 2025



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

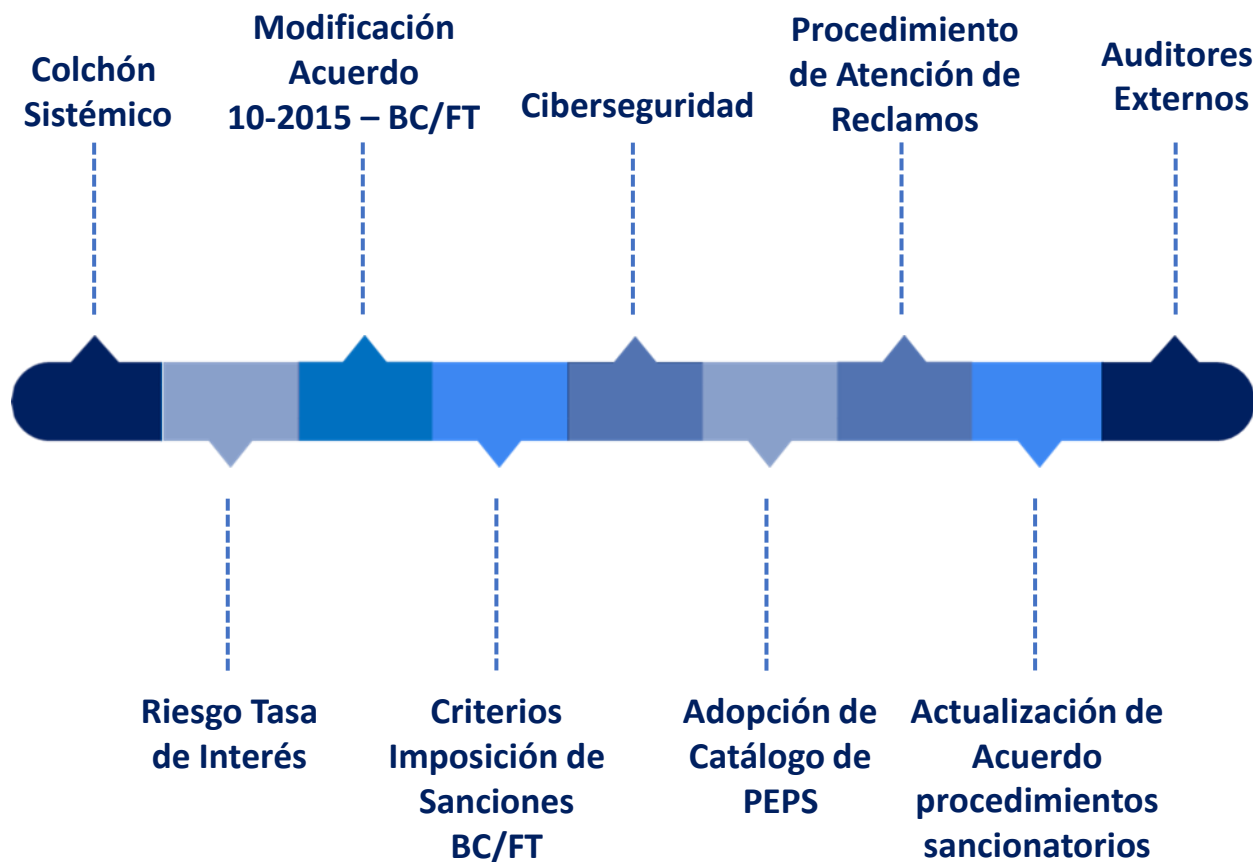
Rango de salario

Rango de salario		Mora
Hasta 800	53.1%	12.6%
De 800 a 1,500	41.2%	7.3%
De 1,500 a 3,500	41.4%	5.6%
Más de 3,500	43.2%	6.9%

Fuente: con datos de la SBP

Hoja regulatoria 2025 - 2026

Regulación 2025



Regulación 2026

- ▶ Actualización del Acuerdo de Gobierno Corporativo
- ▶ Grupos Económicos y Partes Relacionadas (Recomendación FSAP)
- ▶ Titularizaciones
- ▶ Registro de Otros Sujetos Obligados Financieros (Prevención BC/FT)
- ▶ Riesgo de Concentración de Crédito
- ▶ Guía para la elaboración de pruebas de estrés
- ▶ Evaluación de la implementación del ICAAP como aspecto a ser regulado
- ▶ Evaluación de la adopción de los últimos lineamientos sobre ASG y riesgos financieros relacionados con el clima en base al documento de Basilea

FSAP: Financial Sector Assessment Program

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.



Superintendencia
de Bancos de Panamá



www.superbancos.gob.pa