



## Acuerdos Bancarios Cartera Modificada y Procesos de Ejecución



Superintendencia  
de Bancos de Panamá

**XX Jornada de Actualización Bancaria 2022**  
**“Fortaleciendo y consolidando la gestión  
administrativa y judicial”**

Nahíla Melgar  
Directora Gestión de Riesgos  
24 de noviembre 2022

# Agenda

## Temario a desarrollar

- Definiciones esenciales
- Estadísticas Iniciales
- Racionales de los acuerdos
- Evolución de la cartera
- Actualidad

# Definiciones Esenciales

- Facilidad de crédito morosa: Se clasificará como morosa cualquier facilidad crediticia que presente algún importe no pagado, por principal, intereses o gastos pactados contractualmente, con una antigüedad de más de 30 días y hasta 90 días, desde la fecha establecida para el cumplimiento de los pagos.
- Facilidad de crédito vencida: Se clasificará como vencida cualquier facilidad crediticia cuya falta de pago de los importes contractualmente pactados presenten una antigüedad superior a 90 días. Este plazo se computará desde la fecha establecida para el cumplimiento de los pagos. Las operaciones con un solo pago al vencimiento y sobregiros, se consideran vencidos cuando la antigüedad de la falta de pago supere los 30 días, desde la fecha en la que está establecida la obligación de pago.

Licencia General	VIGENTE	MOROSO	VENCIDO	Categoría
2020/Mar	74,605.78	1,397.52	1,547.96	77,551.26
	96.20%	1.80%	2.00%	100.00%
2022/Sep	82,059.12	1,401.76	1,995.12	85,456.01
	96.02%	1.64%	2.33%	100.00%

# Definiciones Esenciales

Corporativo		A personas				Clasificación de créditos conforme al Acuerdo No. 4-2013
		Consumo		Préstamo Hipotecario de Vivienda		
	(con garantía inmueble)  Préstamo Inferior al 50% del valor de la garantía		(con garantía inmueble)  Préstamo inferior al 50% del valor de la garantía		(con garantía inmueble)  Préstamo inferior al 70% del valor de la garantía	
De 0 a 30 días	De 0 a 30 días	De 0 a 60 días	De 0 a 60 días	De 0 a 60 días	De 0 a 60 días	Normal
De 31 a 90 días	De 31 a 180 días	De 61 a 90 días	De 61 a 180 días	De 61 a 90 días	De 61 a 180 días	Mención Especial
De 91 a 180 días	De 181 a 270 días	De 91 a 120 días	De 181 a 270 días	De 91 a 180 días	De 181 a 270 días	Subnormal
De 181 a 270 días	De 271 a 360 días	De 121 a 180 días	De 271 a 360 días	De 181 a 360 días	De 271 a 360 días	Dudosos
Más de 270 días	Más de 360 días	Más de 180 días	Más de 360 días	Más de 360 días	Más de 360 días	Irrecuperable

Acuerdos  
bancarios

Ley 156

## Estadísticas Iniciales

mar-20	Licencia General
Normal	63,699.05
Mención Especial	3,479.09
Subnormal	1,108.26
Dudoso	604.02
Irrecuperable	849.10
<b>Clasificación</b>	<b>69,739.53</b>



ARTÍCULO 22. CARACTERÍSTICAS DE PRÉSTAMOS MODIFICADOS. Con el fin de permitirle al deudor la atención adecuada de su obligación ante el potencial o real deterioro de la posibilidad de pago, frente a la crisis ocasionada por la COVID-19, las entidades bancarias podrán **modificar las condiciones originalmente pactadas** de los créditos sin que estos ajustes sean considerados como una reestructuración de créditos según lo dispuesto en el Acuerdo No. 4-2013. Estas modificaciones podrán efectuarse a solicitud del deudor o por iniciativa de la entidad bancaria.

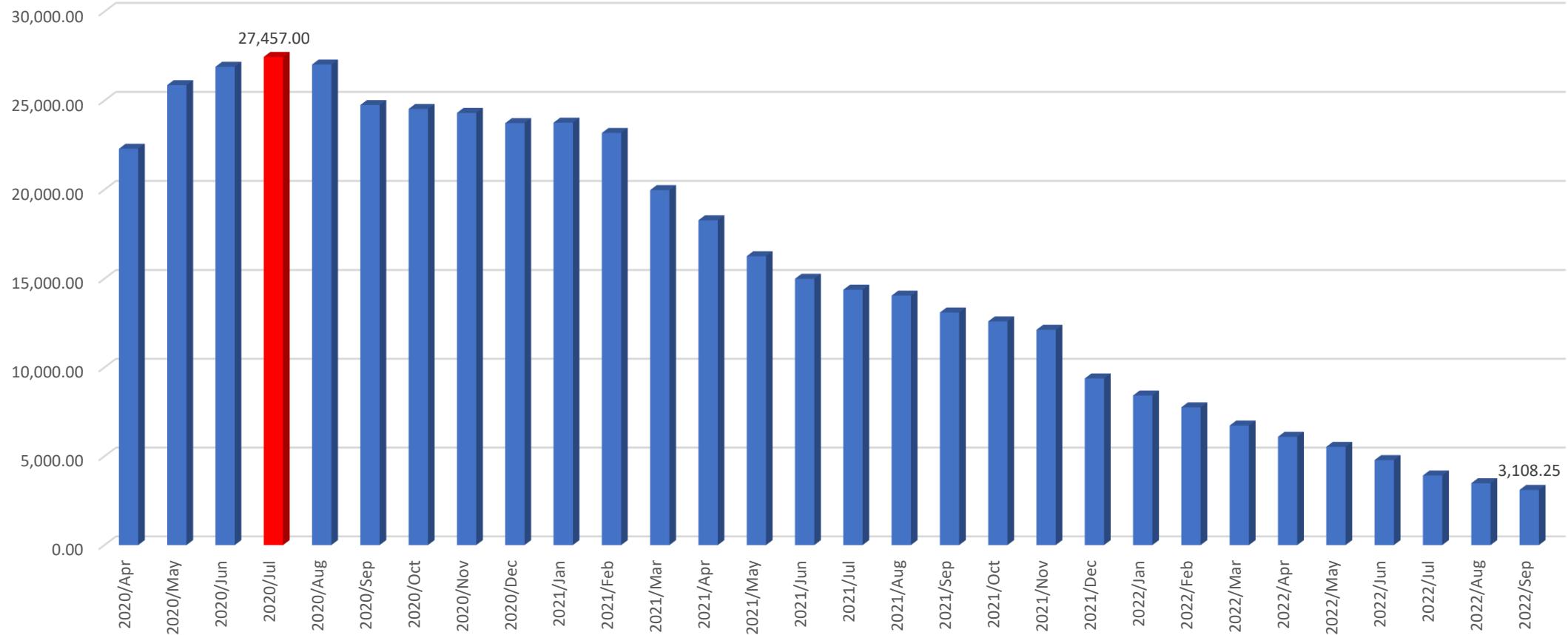
Estos créditos tendrán las siguientes características:

1. Los nuevos términos y condiciones deben atender criterios de viabilidad financiera teniendo en cuenta la capacidad de pago del deudor y las políticas de crédito del banco.
2. Serán objeto de monitoreo especial por parte de la entidad bancaria.
3. Los créditos que se encuentren en la categoría de modificados deberán seguir los parámetros establecidos en el artículo 4-A del presente Acuerdo

# Cartera Modificada -Licencia General

## Abr 2020 - Sept 2022

### millones de US\$



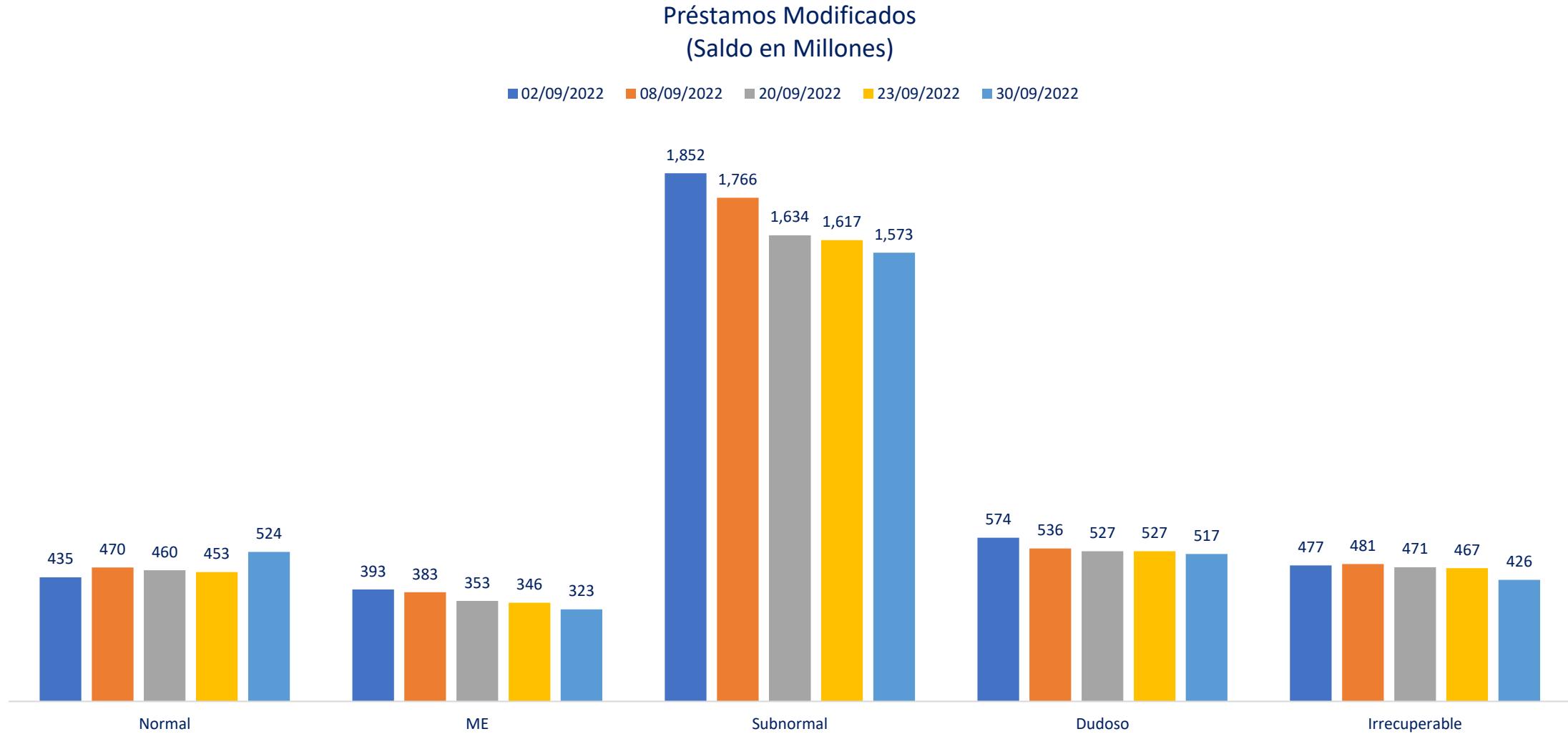
## Estadísticas – Cartera Modificada Julio 2020

Corporativo	Agropecuario	Comercio	Construcción	Otros	Servicios	Hoteles y Restaurantes	Total Corporativo
Saldo en millones	369.13	2,853.39	3,357.72	2,342.75	2,285.01	425.68	11,633.69
Número de clientes	3,942	8,863	3,748	4,293	14,826	407	36,079
Consumo	Vivienda	Auto	Préstamo personal	Tarjeta de credito	Total consumo		
Saldo en millones	10,462.24	1,321.88	2,114.97	1,801.90	15,700.99		
Número de clientes	154,983	121,760	200,009	479,852	956,604		
Gran total corporativo y consumo	Total			85,656 No preferencial	\$6,871		
Saldo en millones	27,334.68			69,327 preferencial	\$3,591		
Número de clientes	992,683						

## Quienes los más impactados

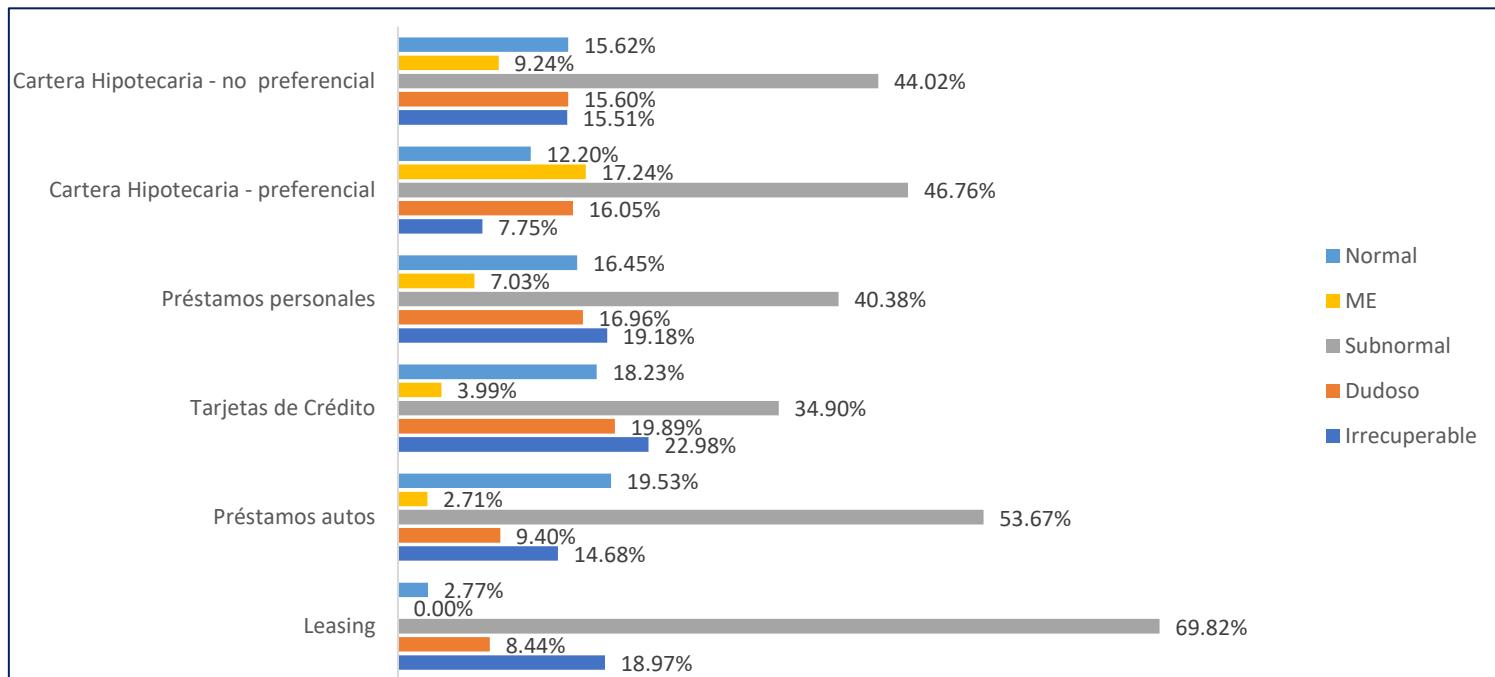
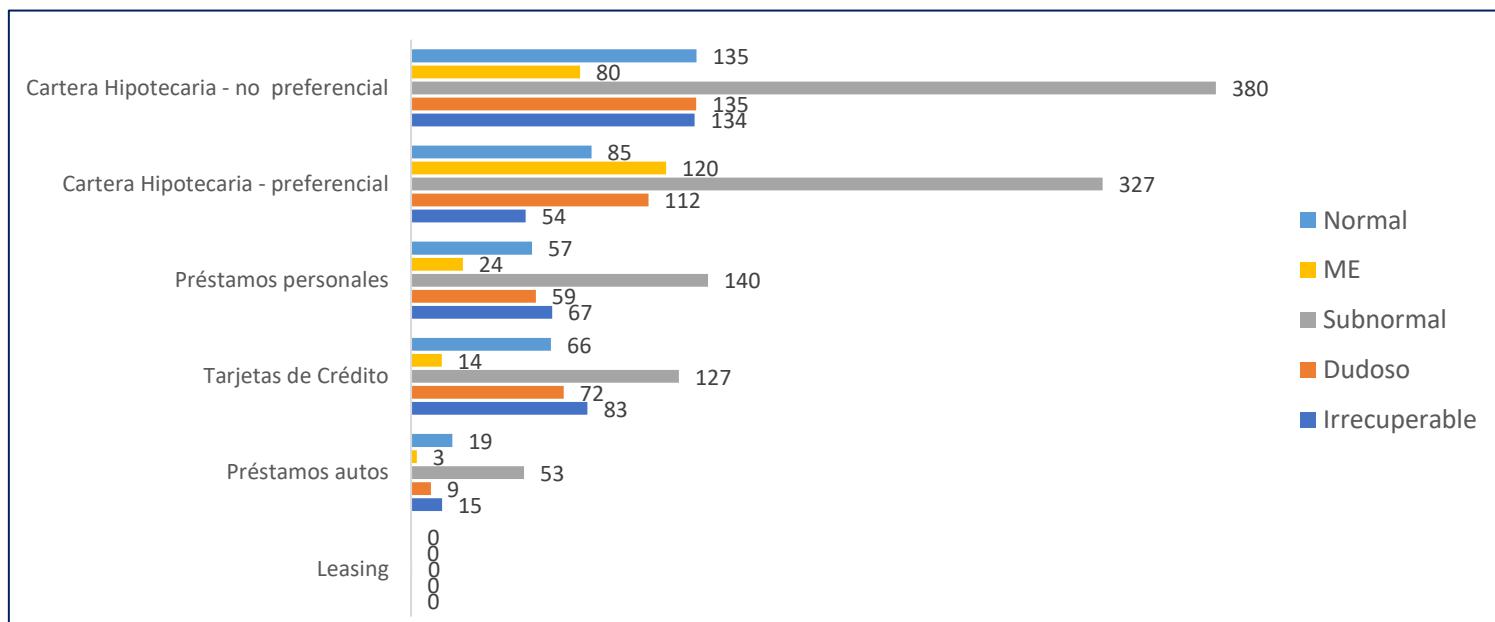
- El 61% del total de la cartera corporativa modificada es de la gran empresa, el 15% corresponde a la mediana empresa y el 14.4% a la pequeña empresa en saldo.
- Por número de créditos , la micro empresa representa el 46% del total de créditos modificados 16,656, seguido por la pequeña empresa 7,183.
- El 67% del total de la cartera de consumo en saldo modificado, es de la cartera hipotecaria.
- Por número de créditos, las tarjetas de crédito son las que se ven más impactadas con 479,852 créditos que representan el 50% del total de los créditos modificados

# Evolución Semanal de Calificaciones



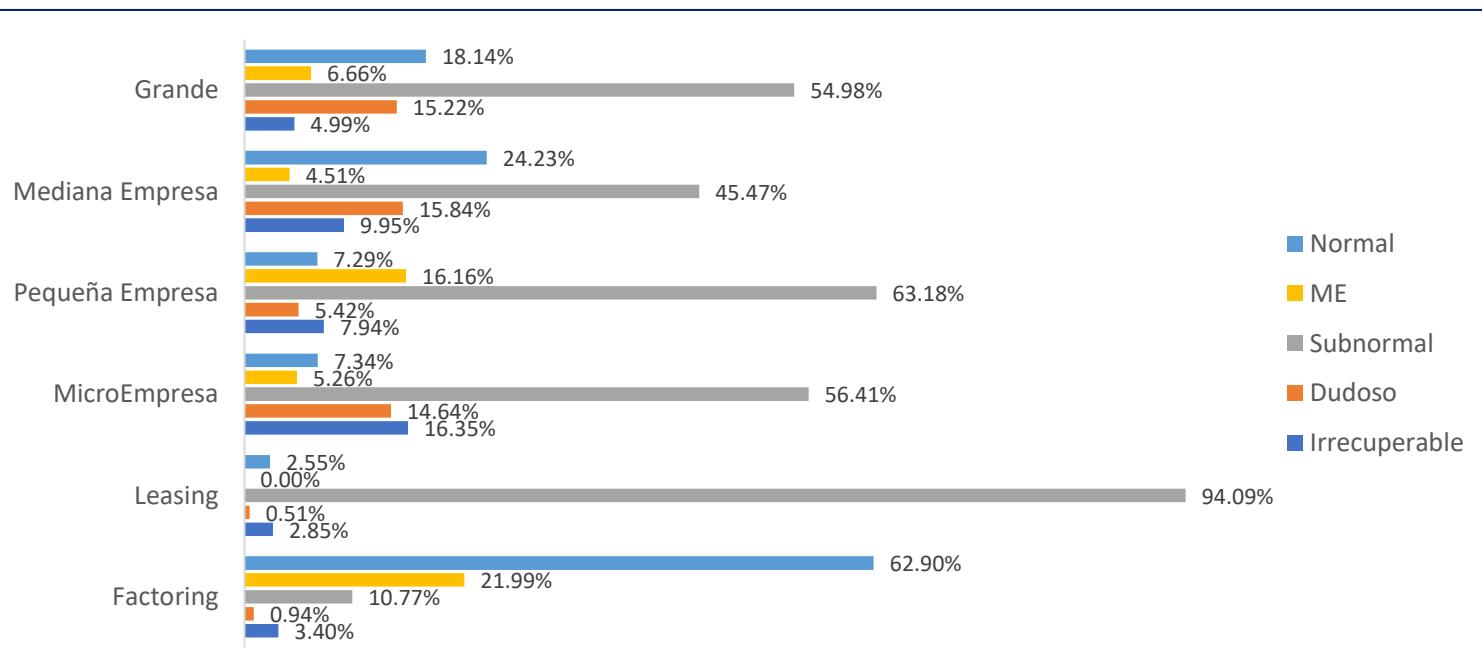
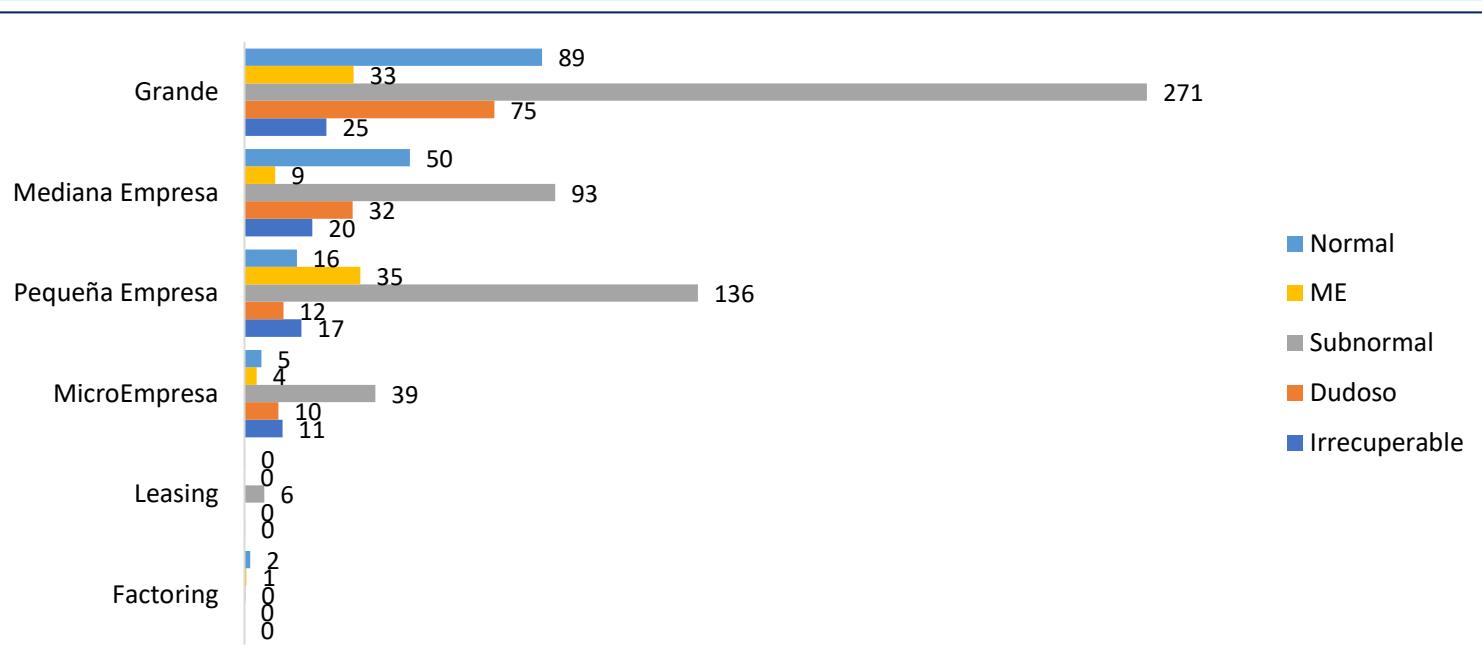
# Detalle de Cartera Consumo Sept 2022

- La cartera Hipotecaria no preferencial se concentra en Normal (15%) , Subnormal (44%) y Irrecuperable (15%).
- La cartera Hipotecaria preferencial se concentra en Normal (12%), ME (17%) y Subnormal (46%).
- Los Préstamos Personales se concentran en Normal (16%), Subnormal (40%) e Irrecuperable (19%).
- Las Tarjetas de Crédito se concentran en Subnormal (34%), Dudosos (19%) e Irrecuperable (22%).
- Los Préstamos de Auto se concentran en Normal (19%) y Subnormal (54%).
- Mientras que el Leasing se concentra en Subnormal (69%) e Irrecuperable (19%).



# Detalle Cartera Corporativa Sep 2022

- La Empresa Grande se concentra en Normal 18% y Subnormal 54%.
- La Mediana Empresa se concentra en Subnormal 45% y Dudosos 15%.
- La Pequeña Empresa se concentra en ME 16% y Subnormal 63%.
- La Micro Empresa se concentra en Subnormal 56% y Irrecuperable 16%.
- Los Leasing se concentran en Subnormal 94%.
- Los Factoring se concentran en Normal 62% y ME 21%.



## Número de Operaciones Consumo – Corporativo

Préstamos hipotecarios	18,675 primera vivienda
Préstamos hipotecarios	678 segunda vivienda
Préstamos Autos	5,392
Préstamos Personales	70,707
Tarjetas de Crédito	35,279
Corporativo	2,464

	oct-22	Licencia General
A la Vista		17,206.01
A Plazo		50,284.52
Ahorro Corrientes		16,135.72
Ahorro de Navidad		168.39
Certificados de		
Depósito		0.00
Otros Depósitos		196.17
Tipo de Deposito		83,990.81

5.7 millones de cuentas  
4.8 millones cuentas de ahorros

## Evolución días: Impacto en intereses

03-2020

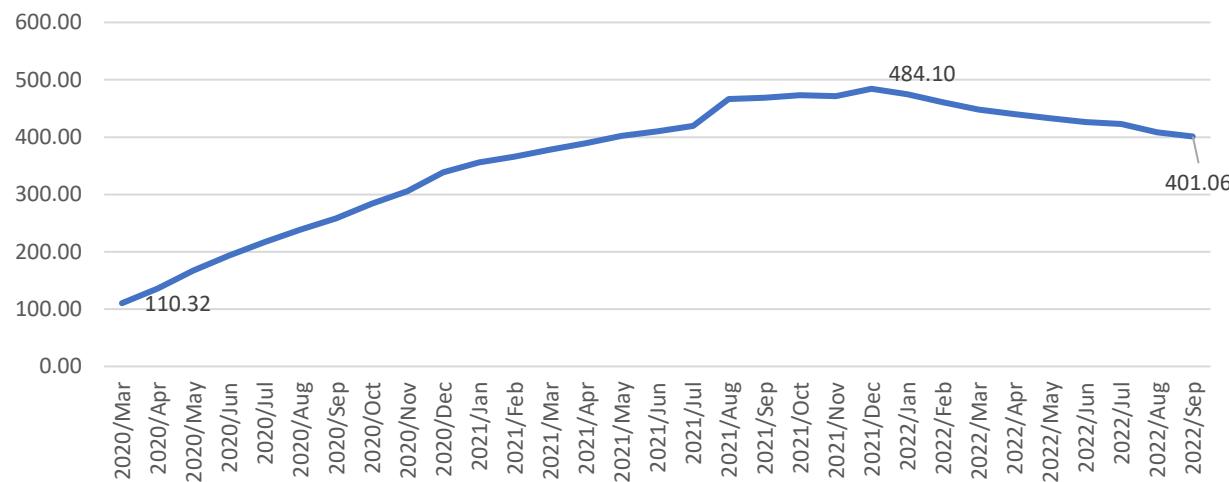
365 días

03-2022

A sep 30  
913 días

03-2021

### PRÉSTAMOS AL CONSUMIDOR



Del 30 de marzo  
2020 al 31 de dic  
2021 incremento de  
340%

## Regulaciones Aplicables

- Ver los Acuerdos No. 2-2020, No. 3-2020 y No. 7-2020. Ver la Resolución SBP-GJD-0007-2020, la Resolución SBP-RG-0009-2020 y la Resolución General de Junta Directiva SBP-GJD-0002-2022.
- Acuerdo 2-2021 G.O. 20319 de 29 de junio de 2021. Modificado por el Acuerdo No. 3-2021. Ver Resolución General de Junta Directiva N° SBP-GJD-003-2021 de 11 de junio de 2021 y Resolución General de Junta Directiva N° SBP-GJD-004-2021 de 21 de junio de 2021. Circular SBP-DR-0096-2021, Circular SBP-DR-0132-2021, Circular SBP-DR-0136-2021 y Circular SBP-DR-0137-2021. Derogado por el Acuerdo No. 12-2022 de 1 de noviembre de 2022.



Superintendencia  
de Bancos de Panamá

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



Superintendencia de  
Bancos de Panamá



SuperbancosPa



Superbancos\_Pa



Superintendencia de  
Bancos de Panamá



@superbancospa

Gracias

