



Superintendencia  
de Bancos de Panamá

## *Desempeño del Centro Bancario*

*Dirección de Estudios Financieros*

# Agenda

01

Rol de la Superintendencia de Bancos y Estructura del Centro Bancario

02

Desempeño del Centro Bancario

03

Desafíos del Sistema Bancario



# Rol de la Superintendencia de Bancos

Rol principal de supervisar y regular el sector bancario. El objetivo es mantener la estabilidad financiera:

- ✓ El crédito a la economía y la seguridad de los depositantes.
- ✓ Velar por el sano funcionamiento del sistema de pagos de la economía

La regulación se orienta a crear un marco de normas que hace énfasis en:

- ✓ Un adecuado nivel de Capital.
- ✓ La liquidez.
- ✓ La gestión de riesgos y calidad de los activos de los bancos.

La supervisión evalúa la gestión de riesgos de los bancos como un negocio en marcha. El proceso comprende:

- ✓ Evaluación del desempeño financiero
- ✓ Gestión de Riesgos
- ✓ Calidad del Gobierno Corporativo
- ✓ Cumplimiento normativo
- ✓ Gestión del régimen de prevención de blanqueo de capitales y financiamiento del terrorismo.

El cumplimiento de estos objetivos se traduce en:

- ✓ Confianza pública en el sistema
- ✓ Sano equilibrio entre el sistema y sus clientes
- ✓ Fortalecer las condiciones para el desarrollo del Centro Financiero.

# Rol de la Superintendencia de Bancos

La regulación bancaria cumple con los estándares recomendados por el Comité de Basilea y los aspectos de prevención de Blanqueo de Capitales con los estándares del Grupo de Acción Financiera (GAFI).

Organismos Multilaterales, calificadoras de riesgo, bancos corresponsales corroboran la calidad de nuestra regulación y supervisión.

La clave del éxito ha sido fortalecer la institucionalidad y mantener la SBP con un carácter técnico en tres aspectos:

- ✓ Recurso Humano
- ✓ Proceso Supervisor
- ✓ Herramientas y Soporte Tecnológico.

La SBP opera sobre la base un Plan Estratégico de 5 años. El Presupuesto Anual se construye en función de las metas y objetivos del Plan de 5 años. Cada año se evalúa el cumplimiento de metas sobre la base de indicadores de desempeño (KPI).

Panamá siguió las recomendaciones internacionales de mantener la entidad supervisora, autónoma e independiente de la esfera política. La SBP se ha enfocado en preservar la estabilidad financiera.

Por 50 años, los temas bancarios se han tratado en la esfera regulatoria. Por su especialidad no era conveniente su discusión en un ambiente político. Ello creo un marco de confianza y seguridad en la esfera bancaria que se debe preservar.

# Rol de la Superintendencia de Bancos

Otro aspecto importante es el rol de la SBP en el sano equilibrio entre el consumidor bancario y las instituciones bancarias.

Atendemos los reclamos en la sede de Panamá y regionales de Chitré y David.

El objetivo es que los bancos tengan la obligación de atender y resolver los reclamos de los clientes. La Ley establece un plazo de 30 días para resolver los reclamos; si el consumidor bancario no recibe respuesta, o la misma no es satisfactoria, puede interponer un reclamo ante la SBP.

Años	Reclamos en Bancos	Reclamos en la SBP	% en la SBP
2019-2020	14,480	543	3.8%
2021	11,637	503	4.3%

## Temas de Reclamos

Desacuerdos con saldos de préstamo

Transacciones no reconocidas

Cobro de seguros

Derecho a información

Seguros no autorizados

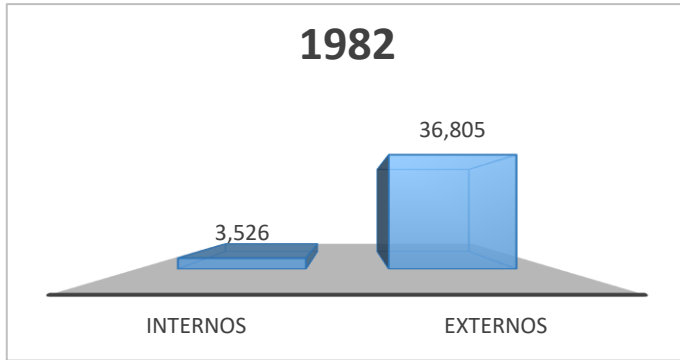
Devolución por cancelación de préstamo

Aumento de tasa de interés

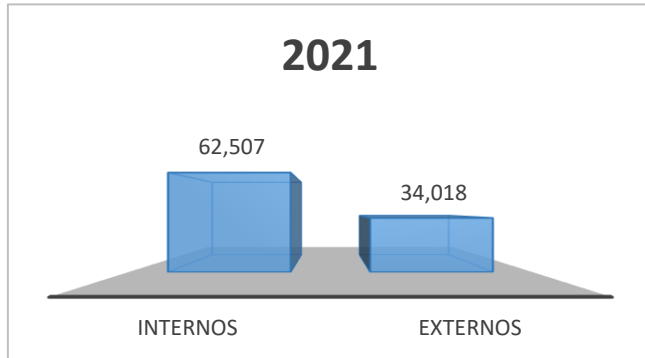
Dinero no dispensado en ATM

# Estructura del Centro Bancario

Centro Bancario: Depósitos según origen (mill USD)



Centro Bancario: Depósitos según origen (mill USD)



Negocio Bancario Internacional se concentraba en cinco (5) segmentos:

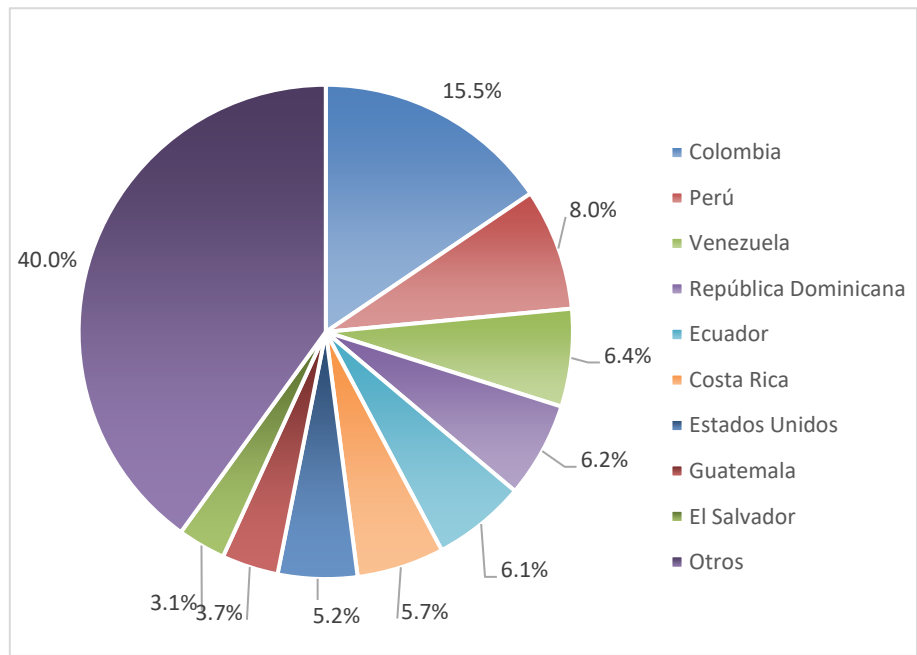
- ✓ Gobierno
- ✓ Interbancario
- ✓ Banca Privada
- ✓ Comercio Internacional
- ✓ Proyectos

Negocio Bancario Internacional se concentra en 2 segmentos:

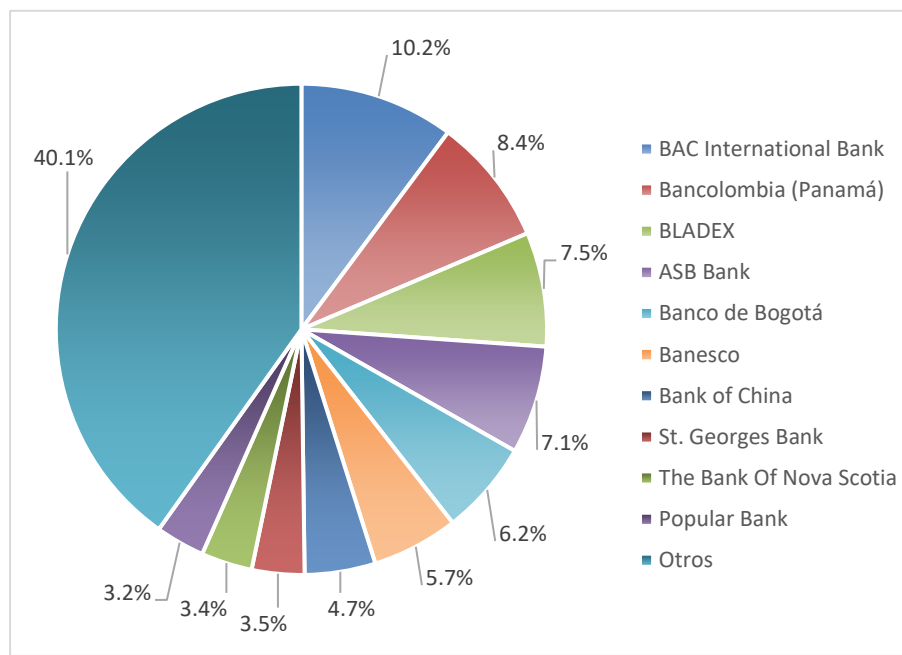
- ✓ Banca Privada
- ✓ Comercio Internacional

# Estructura del Centro Bancario

Centro Bancario Internacional: Depósitos Externos según País procedencia



Centro Bancario Internacional: Depósitos Externos según Banco



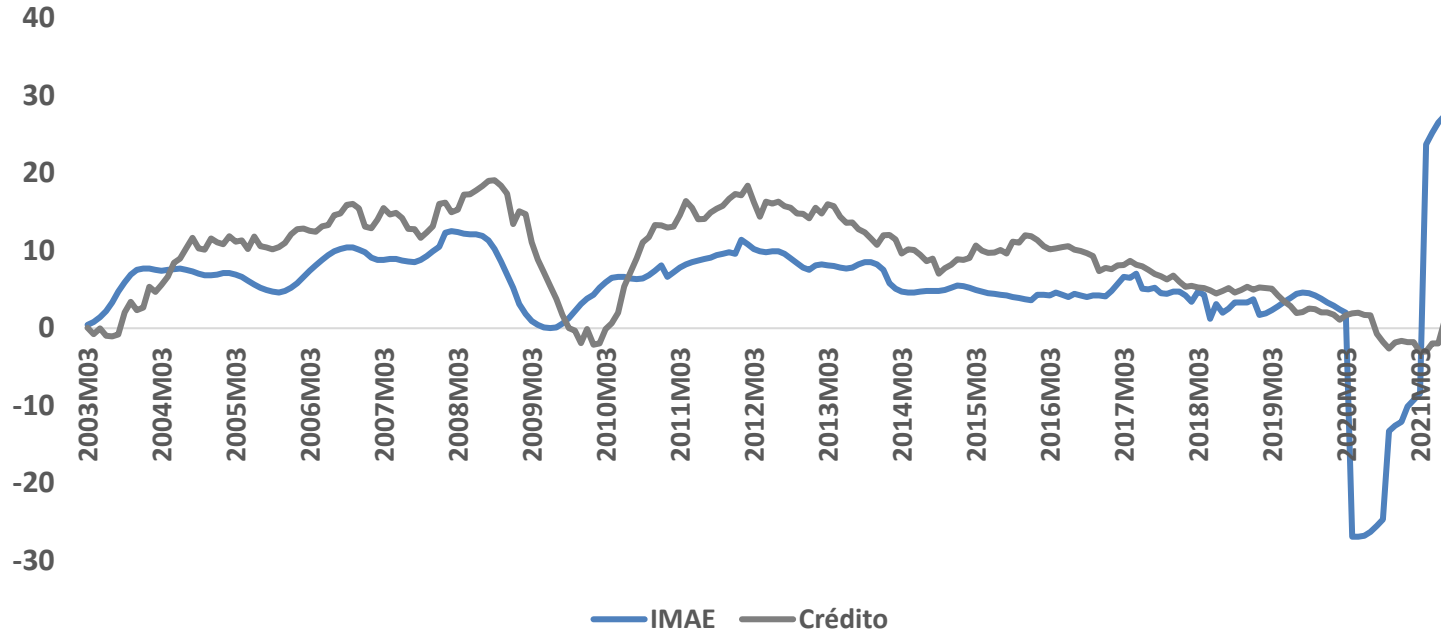


## Desempeño Financiero del Sistema Bancario



# Importancia de la banca en el adecuado desempeño de la economía

## Crédito vs IMAE



# Impactos de la Covid -19 sobre la economía y la Banca

## Principales medidas para mitigar efecto de la crisis de la Covid-19

- ✓ Recursos Financieros para compensar disminución de recursos fiscales y hacer frente a los crecientes gastos en salud.
- ✓ Atención a grupos más vulnerables a través de programas sociales: Panamá Solidario
- ✓ SBP emitió regulación que permiten a los bancos tomar medidas de alivio financiero.
- ✓ Asamblea Nacional aprobó Ley 156 moratoria hasta diciembre 2020.

$$\text{PIB} = C_p + C_g + I_p + I_g + X - M$$

$$M + V = Y + P$$

Programa de Inversiones y Gasto Público para reactivar economía y estimular al sector privado.

Crédito de la Banca al Sector Privado bajo nuevas condiciones y realidades.

## Panamá: Centro Bancario Internacional

### Balance de Situación (millones B/)

Centro Bancario Internacional	2020		2021	Variación	
	Agosto	Diciembre	Agosto	Absoluta	Porcentual
Activos Líquidos	26,726	26,127	23,992	-2,735	-10.2%
Cartera Crediticia Neta	72,691	72,175	72,029	-663	-0.9%
Locales	54,406	54,293	54,447	41	0.1%
Extranjero	19,954	19,984	19,963	9	0.0%
Inversiones	23,648	25,102	27,391	3,743	15.8%
Otros Activos	6,195	6,949	7,411	1,215	19.6%
<b>Total de Activos</b>	<b>129,261</b>	<b>130,352</b>	<b>130,822</b>	<b>1,561</b>	<b>1.2%</b>
Depósitos	91,397	95,196	96,526	5,129	5.6%
Locales	58,300	62,940	62,507	4,207	7.2%
Extranjero	33,097	32,256	34,019	922	2.8%
Obligaciones	18,279	15,773	14,328	-3,950	-21.6%
Otros Pasivos	3,761	3,765	3,907	146	3.9%
Patrimonio	15,825	15,618	16,061	236	1.5%

- ▶ Actualmente operan 68 bancos, 42 licencia general, 16 internacional, 10 oficinas de representación.
- ▶ El sistema emplea a 24,369 colaboradores y cuenta con 561 sucursales, 2,320 ATM y 118 agencias.
- ▶ Sistema Bancario mantiene fundamentos estables
- ▶ Bancos han fortalecido su posición de liquidez, ante reducción en la demanda de crédito local.
- ▶ Captaciones del mercado interno y externo presentan tendencias favorables.

## Panamá: Centro Bancario Internacional

### Estado de Resultados (millones de Balboas)

Centro Bancario Internacional	Ene-ago 2020	Ene-ago 2021	Variación Porcentual	Variación Absoluta
A. Ingreso por Intereses	3,700	3,278	-11.4%	-422
A.1 ... Préstamos	3,117	2,797	-10.3%	-321
A.2 ... Depósitos	133	73	-45.0%	-60
A.3 ... Inversiones	434	397	-8.7%	-38
B. Egresos Financieros	1,983	1,760	-11.3%	-223
B.1 ... Intereses Pagados	1,836	1,589	-13.5%	-247
B.2 ... Comisiones	147	171	16.2%	24
C. Ing. Neto de Intereses	1,716	1,518	-11.6%	-199
D. Otros Ingresos	1,326	1,402	5.7%	75
E. Ing. de Operaciones	3,043	2,919	-4.1%	-123
F. Egresos Generales	1,542	1,536	-0.4%	-6
G. Utilidad antes de provisiones	1,501	1,383	-7.8%	-118
H. Gasto de Provisiones	638	538	-15.7%	-100
<b>I. Utilidad Neta</b>	<b>863</b>	<b>846</b>	<b>-2.0%</b>	<b>-17</b>

Las utilidades del Centro Bancario se han reducido en 2.0% durante el mes de agosto 2021.

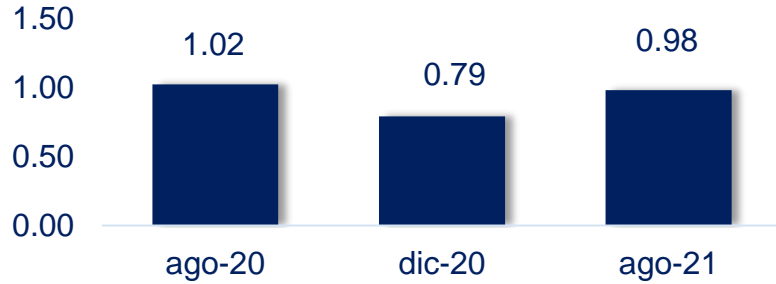
Ingreso Operacional se ha reducido en 11.4% como resultado de menores ingresos de los préstamos y de comisiones recibidas. Impacto de las medidas de alivio financiero.

Los gasto de provisiones siguen aumentando, pero a un menor ritmo que el año pasado

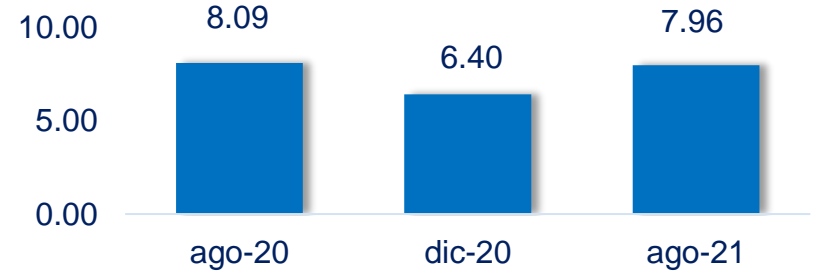


# Centro Bancario: Principales Indicadores Financieros

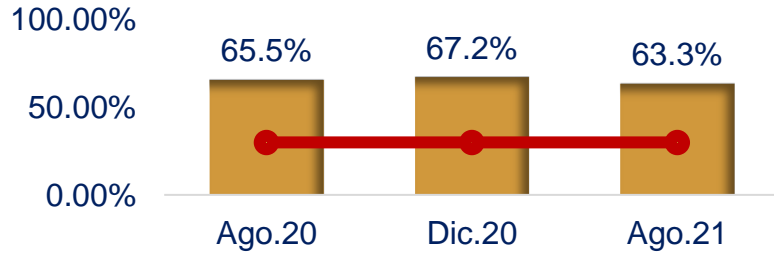
## ROA



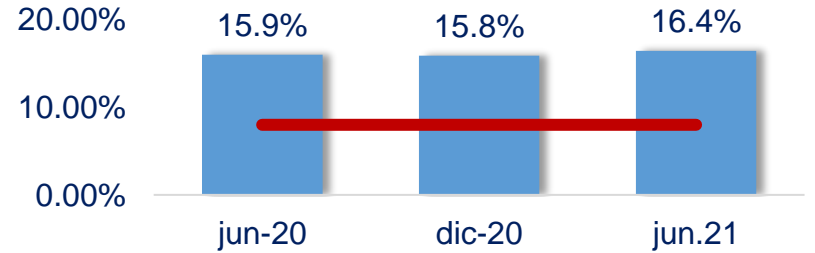
## ROE



## Índice de Liquidez

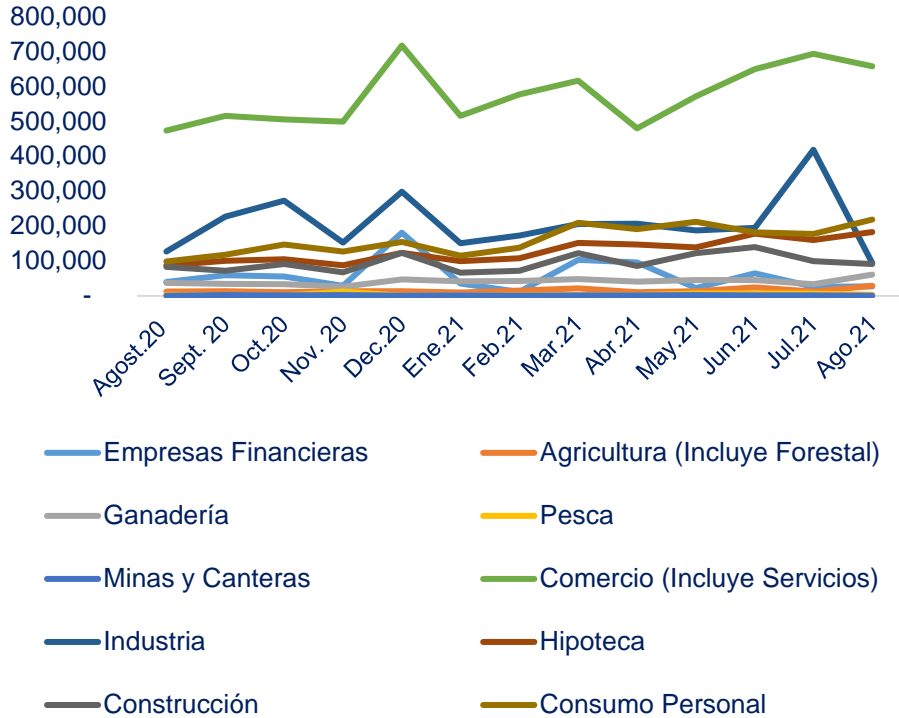


## Adecuación de Capital



# Sistema Bancario Nacional: Desembolsos de Préstamos Nuevos (miles de Balboas)

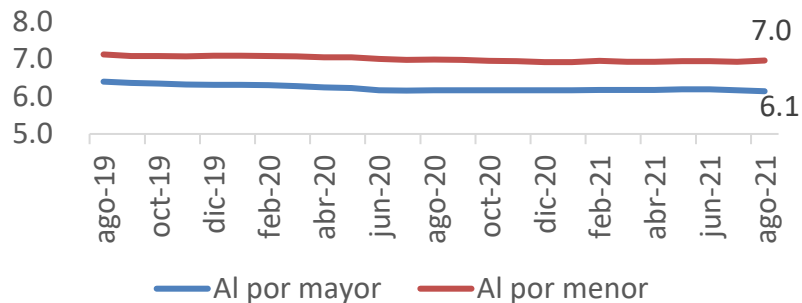
## Préstamos Nuevos



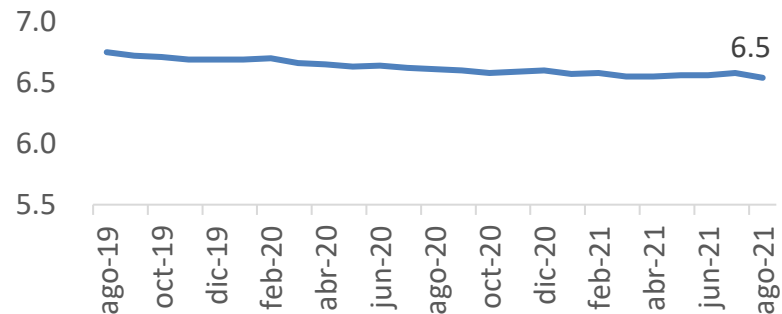
Sectores	Ene-Ago 2020	Ene-Ago 2021	Variación Ago 21 / 20	
			Absoluta	%
Empresas Financieras	708,947	382,219	-326,728	-46%
Agricultura	80,743	132,442	51,699	64%
Ganadería	253,903	354,758	100,855	40%
Pesca	15,203	26,799	11,596	76%
Minas y Canteras	15,828	6,327	-9,501	-60%
Comercio	4,240,412	4,756,002	515,590	12%
Industria	1,393,784	1,626,993	233,209	17%
Hipoteca	748,390	1,161,932	413,542	55%
Construcción	754,253	795,360	41,107	5%
Consumo Personal	1,038,860	1,439,756	400,896	39%
<b>Total</b>	<b>9,307,181</b>	<b>10,839,234</b>	<b>1,532,053</b>	<b>16%</b>

# Sistema Bancario Nacional: Tasas de Interés

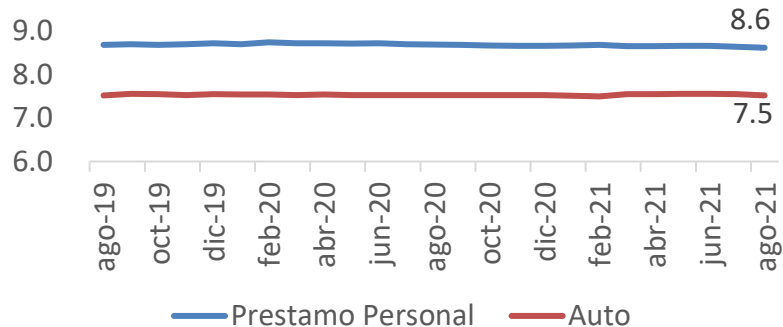
## Comercio



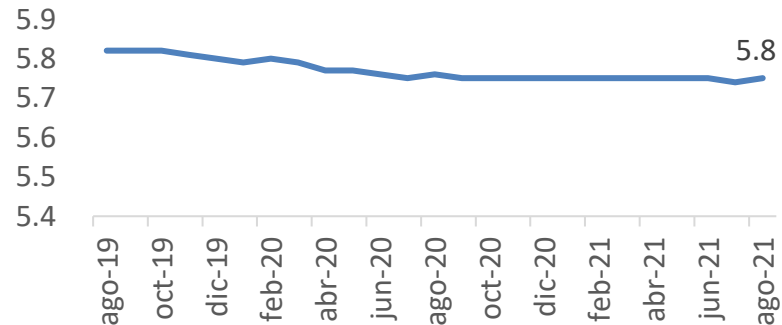
## Construcción



## Consumo Personal



## Vivienda (no preferencial)



## Comparativo de tasas de interés a nivel regional

Producto	Panamá	Estados Unidos	Chile	Colombia	Perú	Guatemala	Honduras	Costa Rica	El Salvador
	(BBB+)	AAA	(A+)	(BBB-)	(BBB+)	(BB-)	(B+)	(B+)	(B-)
P. Personal	8.7%	5% - 19.6%	25.0%	16.8%	35.2%	22.0%	8.4%	21.9%	15.0%
Tarjeta	20%	17.13%	27.0%	21.5%	38.2%	25.0%	40.5%	32.0%	37.0%
Vivienda	5.75%	3.4%	3.3%	10.9%	6.2%	7.1%	8.5%	10.5%	8.3%

**Fuente:** Bancos Centrales y Superintendencias de la región



# Tasa de política monetaria y tasas de interés de créditos: ¿Por qué no son comparables? Algunos elementos conceptuales

FED: Tasas de Política Monetaria

0% - 0.25%

El 0.25% corresponde a la tasa bajo la cual la FED presta a Bancos establecidos en EE.UU. (**NO aplica a préstamos para personas o empresas**).

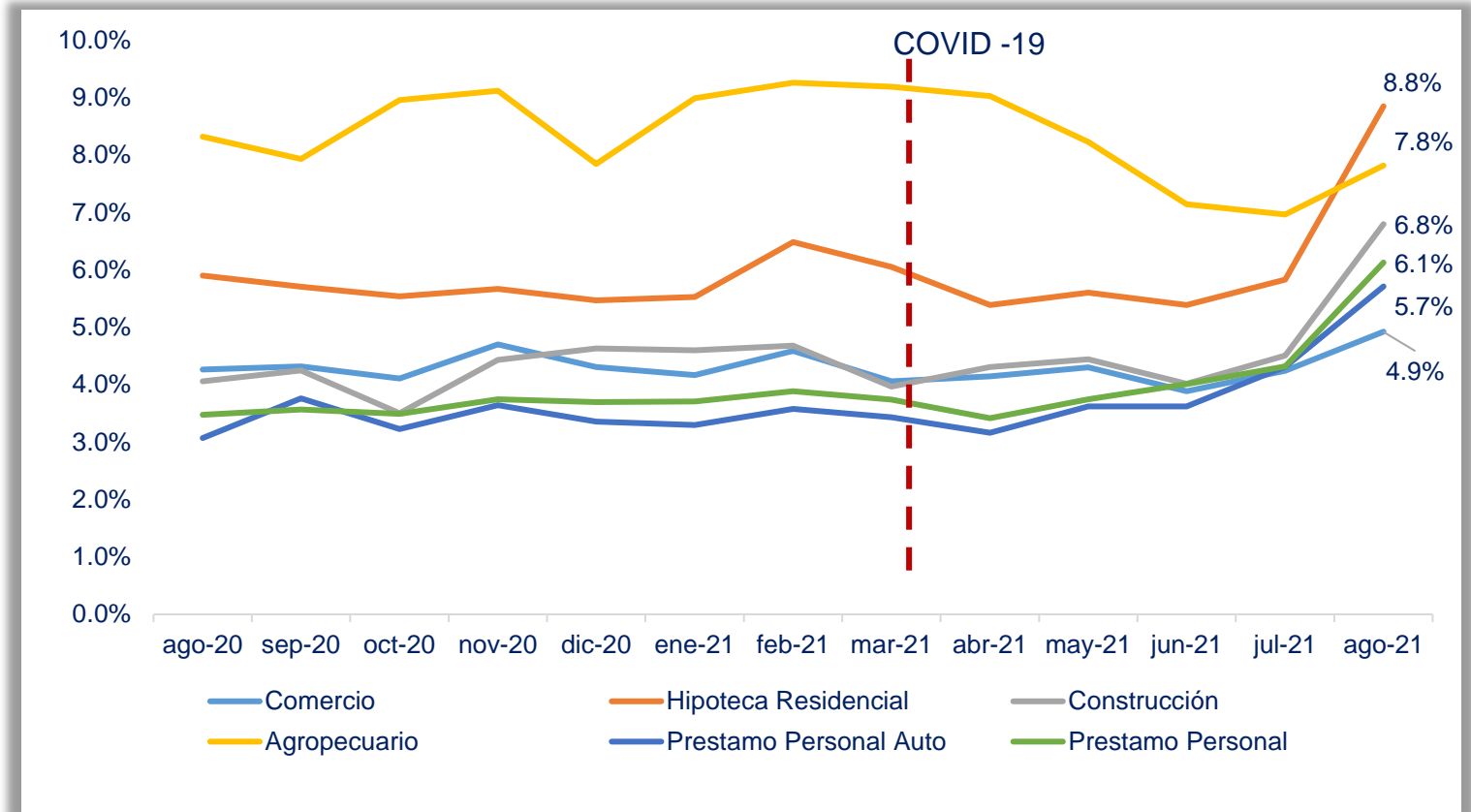
Comparativo de Tasas aplicadas en financiamientos de Personas (Estados Unidos vs Panamá)

Hipoteca

Tarjeta

Estados Unidos	Panamá
3.4%	5.75%
17.1%	19.9%

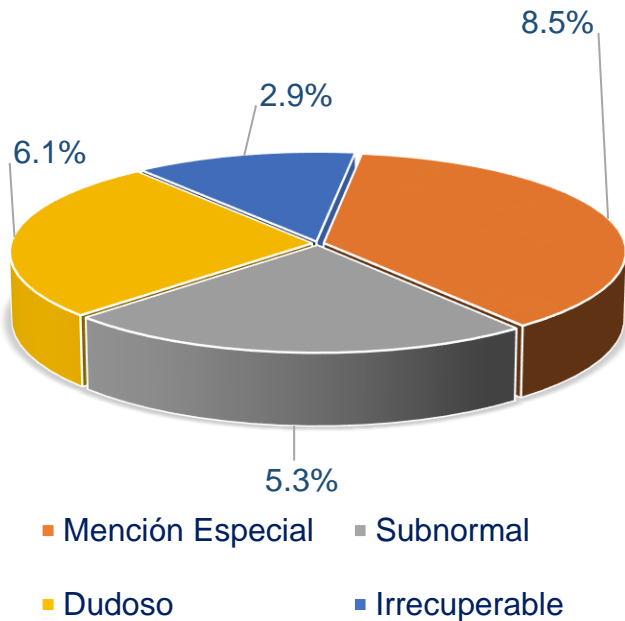
# Sistema Bancario Nacional: Indicadores de Calidad de Crédito



# Sistema Bancario Nacional: Clasificación de Cartera

Mención Especial-Subnormal-  
Dudoso-Irrecuperable

**Cartera Normal**  
77.2%



Sectores	Normal	Mención Especial	Subnormal	Dudoso	Irrecuperable
Agropecuario	1,456	214	76	39	110
Comercio	4,123	444	225	131	175
Hipoteca Residencial	12,594	885	852	2,041	507
Construcción	3,422	1,129	563	193	185
Consumo Personal	10,277	784	387	704	380
Participación 5 Principales Actividades	75.9%	74.5%	72.4%	94.2%	84.5%



# Marco Conceptual Regulatorio para medidas de alivio financiero (covid-19)

Salvaguardar estabilidad financiera para la seguridad y solidez del sistema, pero a la vez la transparencia y fortaleza del balance de los banco

Mitigar la prociclicidad de la NIIF en una coyuntura de crisis económica, ante perspectivas inciertas sobre tendencia de la economía en el corto plazo

Elementos regulatorios prudenciales para refutar la NIIF para el criterio de aumento significativo de riesgo de crédito

## Principios Regulatorios para Medidas de Alivio Financiero

Período de evaluación para modificar los créditos hasta el 30 de septiembre de 2021.

Transparencia del balance con un piso de provisiones (3%) ante aumento del riesgo de crédito e incertidumbre de las perspectivas de la economía

Mantener uso de colchones anticíclicos (provisión dinámica) para proteger capital y suspender su constitución durante esta coyuntura



# Sistema Bancario Nacional: Préstamos Modificados al mes de Agosto 2021

(en millones de balboas)

Actividades	Saldo en millones
Empresas financieras	28.9
Agropecuario	201.2
Servicio	1,613.6
Comercio	774.8
Industria	147.0
Hipotecario	6,353.5
Construcción	1,884.1
Consumo personal	2,740.8
Otros	31.2
<b>TOTAL</b>	<b>13,743.9</b>

- ✓ Acuerdo 2-2020 permitió a los bancos otorgar medidas de alivio financiero a través de la modificación de préstamos normal o con atrasos de hasta 90d.
- ✓ Medidas de alivio consisten en períodos de gracia, extensión de plazos, revisión de cuotas de capital e intereses, revisión de tasas de interés, dependiendo del sector y cliente.
- ✓ Acuerdo 9-2020 requirió a los bancos constituir provisiones de 3% sobre el saldo de la cartera modificada.
- ✓ Acuerdo 13-2020 establece medidas diferenciadas para retornar a las disposiciones del Acuerdo 4-2013, según la naturaleza y situación del cliente. El Acuerdo incluye la no ejecución de garantías durante el primer semestre de 2021.

# Desafíos financieros del Sector Bancario frente a la coyuntura

Desafíos del sector bancario se concentraron en 2 aspectos

Crear un vehículo para fortalecer liquidez del sistema bancario.

Proteger la cartera de créditos normal del sistema, permitiendo a los bancos dar medidas de alivio financiero a clientes para dar paso a estímulo del crédito frente a nuevas realidades.





Superintendencia  
de Bancos de Panamá

Muchas Gracias



Superintendencia de  
Bancos de Panamá



Superintendencia de  
Bancos de Panamá



Superintendencia de  
Bancos de Panamá



Superintendencia de  
Bancos de Panamá



Superintendencia de  
Bancos de Panamá

---

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