



Boletín Financiero del Sistema Bancario a diciembre de 2018

Análisis del entorno.

Febrero de 2019

Cuentas seleccionadas de balances: resumen

Cuentas seleccionadas de balance de bancos
Diciembre 2017 - 2018
(En millones de dólares y porcentajes)

Bancos	Diciembre		Variación anual punto a punto	
	2017	2018	Valor	%
Total de activos	17,072.2	17,958.0	885.7	5.19%
Total sistema				
Cartera de préstamos bruta	11,872.6	12,532.6	660.0	5.56%
Total sistema				
Cartera de préstamos neta	11,589.8	12,225.1	635.3	5.48%
Total sistema				
Préstamos vencidos	233.7	238.4	4.7	2.02%
Total sistema				
Reservas por incobrabilidad de préstamos	282.8	307.5	24.7	8.72%
Total sistema				
Cartera de depósitos	11,715.2	12,327.5	612.2	5.23%
Total sistema				
Total patrimonio	2,223.4	2,277.1	53.7	2.41%
Total sistema				
Total de utilidades	151.9	166.2	14.3	9.45%
Total sistema				

Fuente: SSF

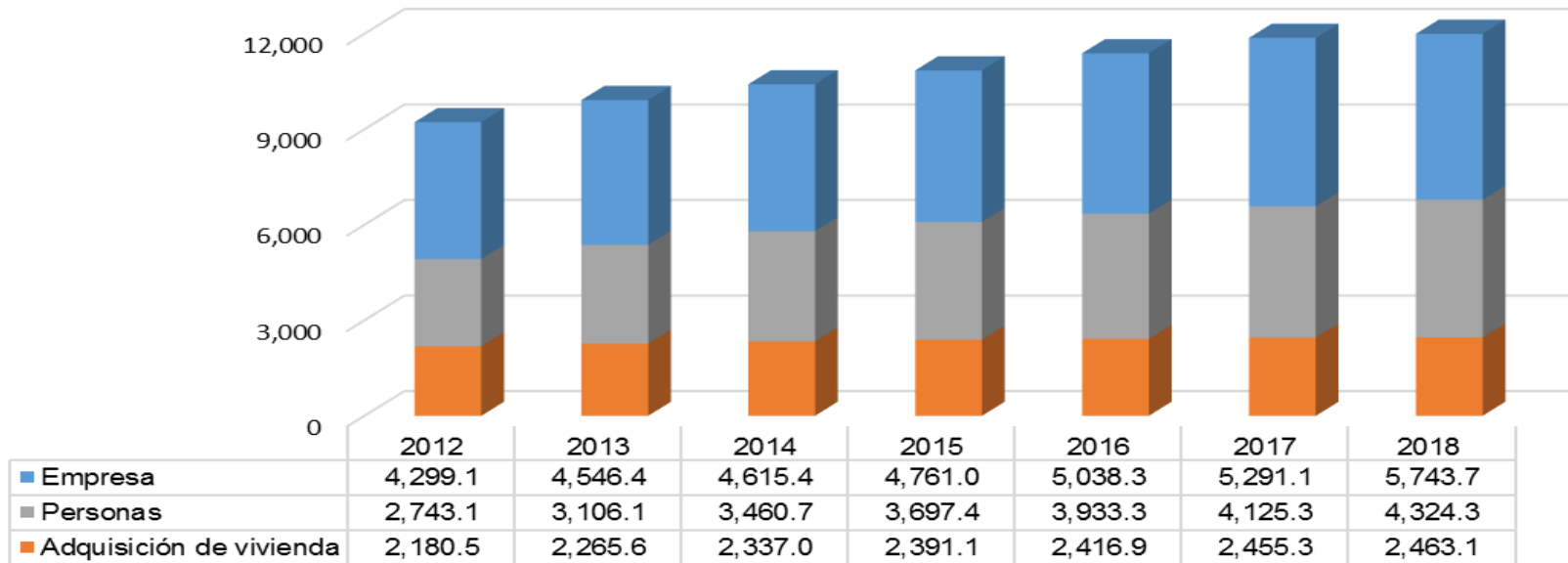
Indicadores financieros seleccionados

Sistema Bancario: Indicadores Financieros (%)

Indicadores	Diciembre	
	2017	2018
I. De liquidez		
Coeficiente de liquidez neta	33.99%	32.52%
II. Solvencia		
Fondo patrimonial sobre activos ponderados	16.51%	16.11%
III. Calidad de la cartera		
Préstamos vencidos sobre préstamos brutos	1.97%	1.90%
IV. Cobertura de reservas		
Reservas por incobrabilidad de préstamos sobre préstamos vencidos	121.00%	128.95%
V. Suficiencia de reservas		
Reservas por incobrabilidad de préstamos sobre préstamos brutos	2.38%	2.45%
VI. Rentabilidad		
Utilidad/pérdida(-) en el período después de impuestos sobre patrimonio neto promedio	7.43%	7.57%
Utilidad/pérdida(-) en el período después de impuestos sobre activos de intermediación promedio	0.91%	0.93%

Fuente: SSF

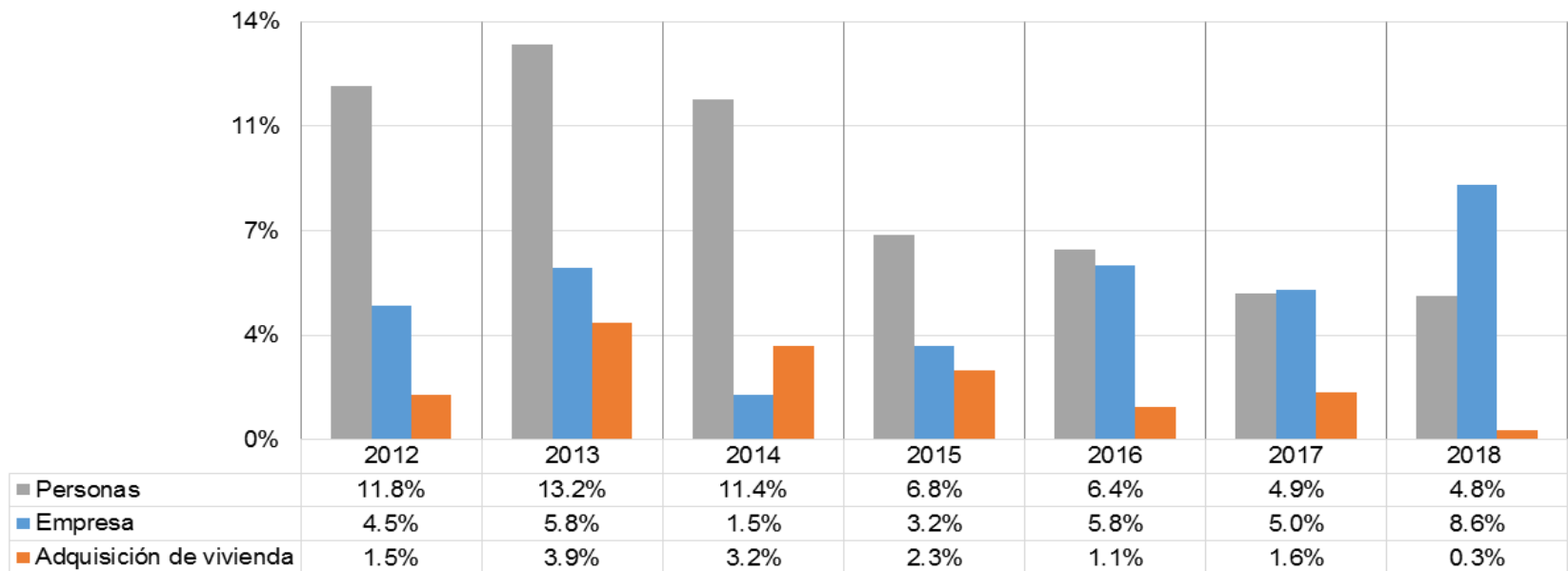
Préstamos brutos por destino económico



Fuente: SSF

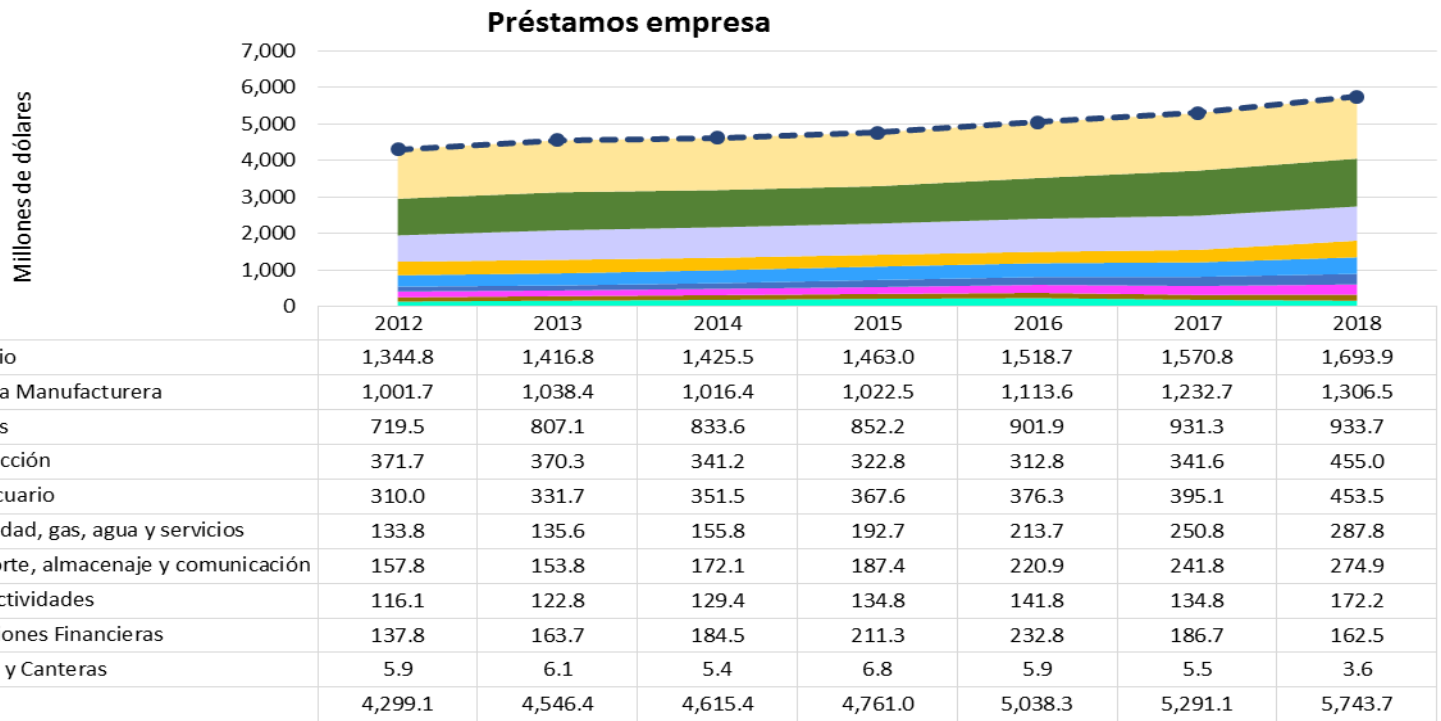
A Diciembre 2018 el crédito a Empresas representa el 45.8%, el crédito a personas el 34.5% y el crédito para compra de vivienda el 19.7%

Préstamos brutos por destino económico: variación anual punto a punto



Fuente: SSF y cálculos propios

El crecimiento del crédito a empresas, que a diciembre de 2018 fue de 8.6%, contribuye a la reactivación económica, a la generación de empleo y al bienestar de la población.



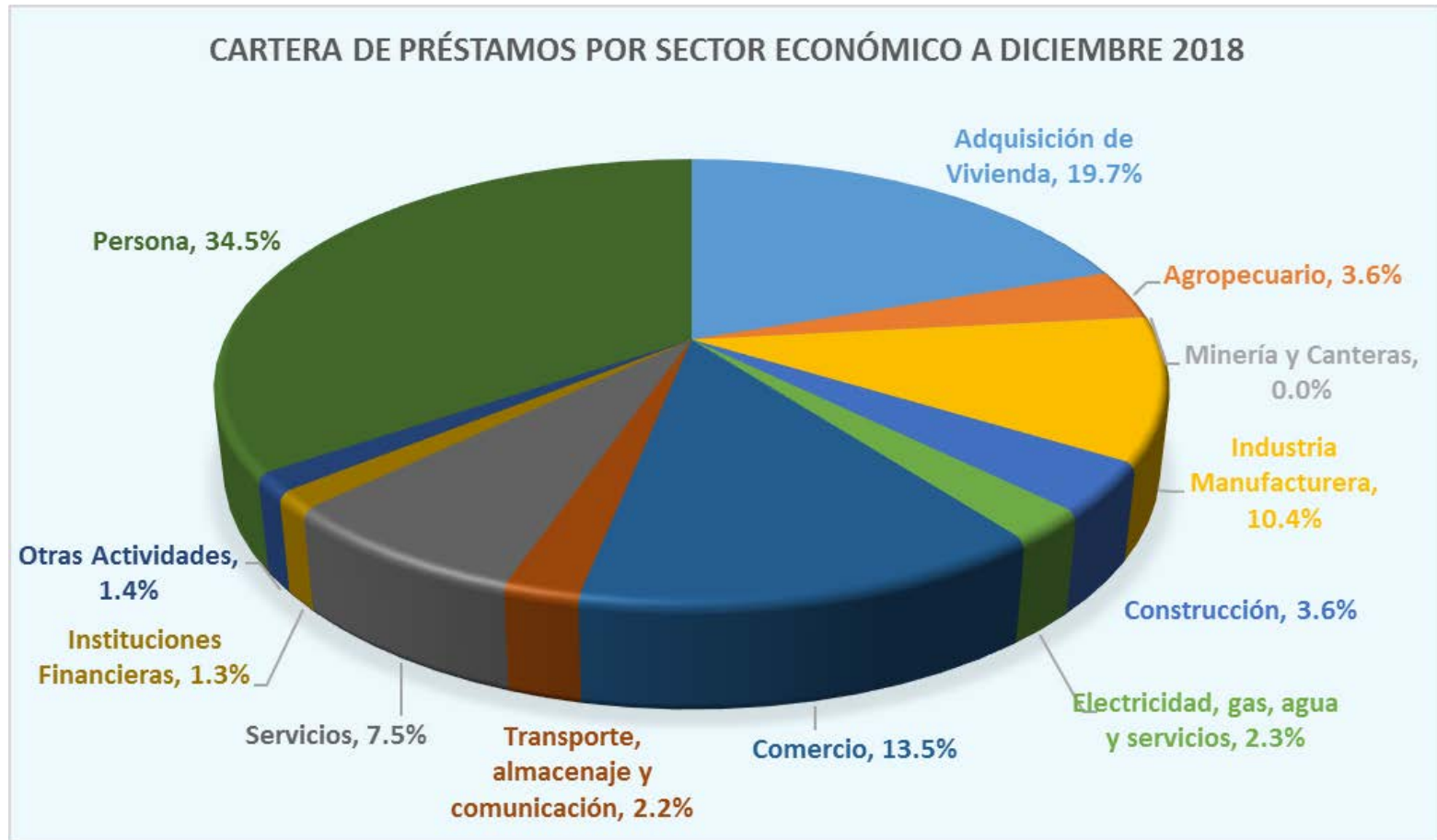
Fuente: SSF

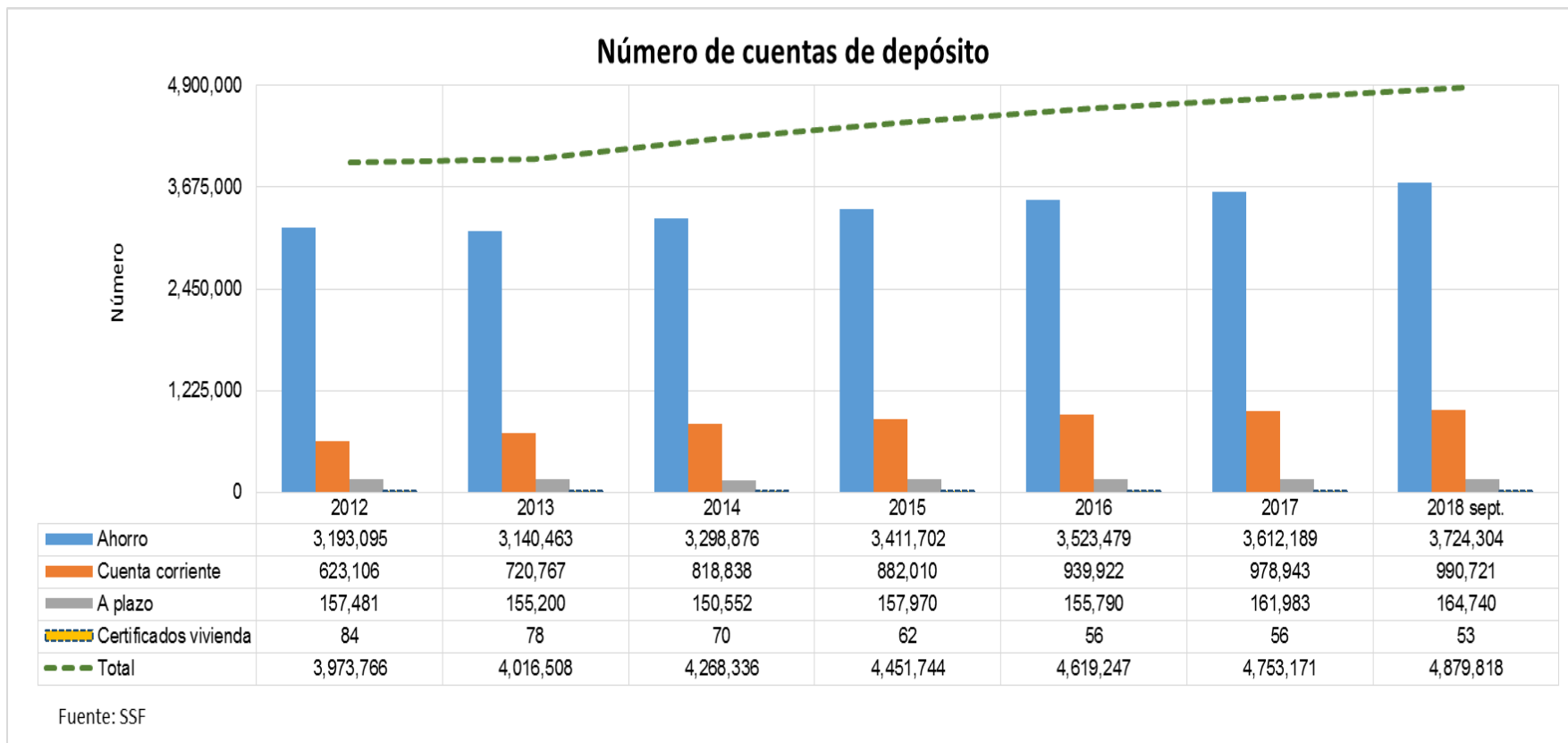
El financiamiento a los Sectores Comercio, Industria Manufacturera y Servicios representa el 68.5% del crédito total otorgado a las empresas.

En promedio en los últimos 5 años, el crédito al sector industria crece 4.8%, comercio 3.7% y servicios el 3%.

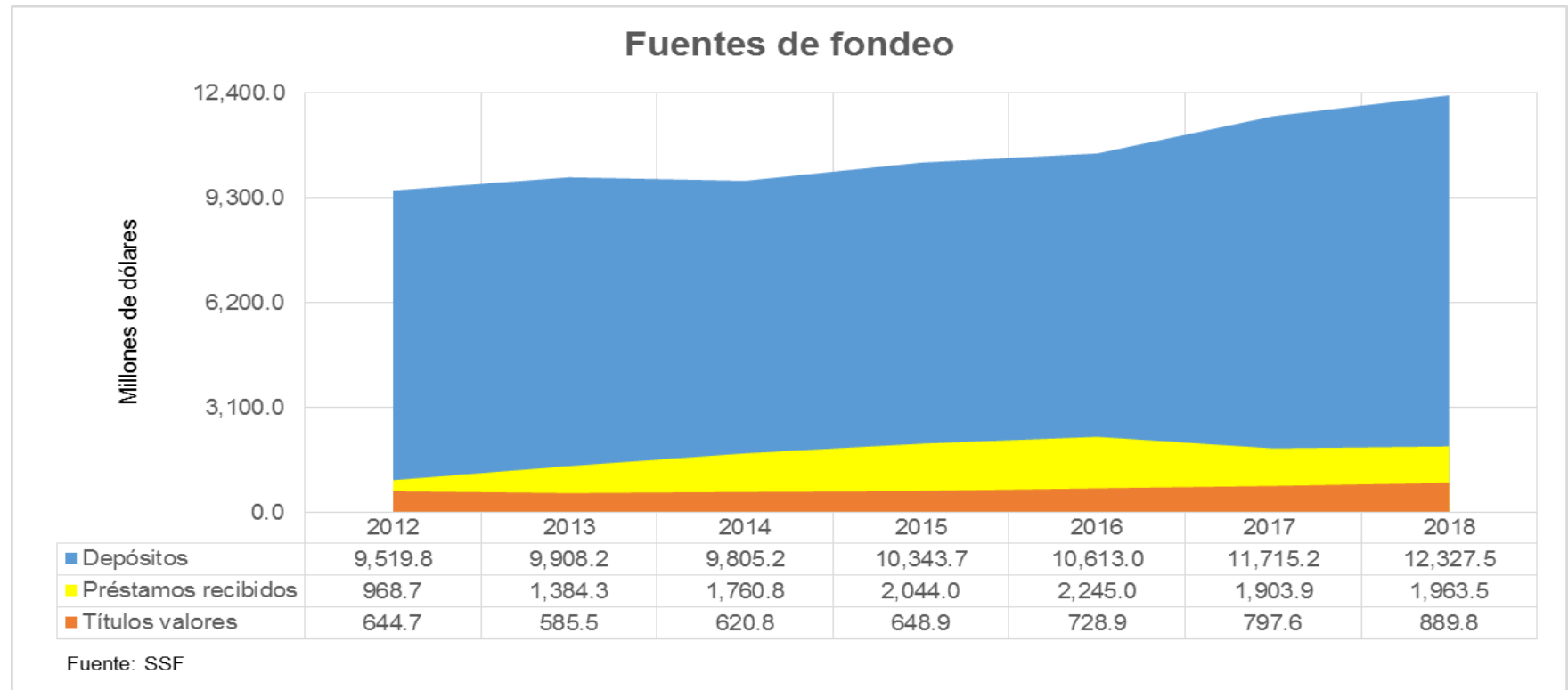
Destaca el Sector Construcción en 2018 respecto a 2017 con un crecimiento anual del 33.2%, para registrar 5.2% en promedio de los últimos 5 años

Cartera de préstamos por sector económico





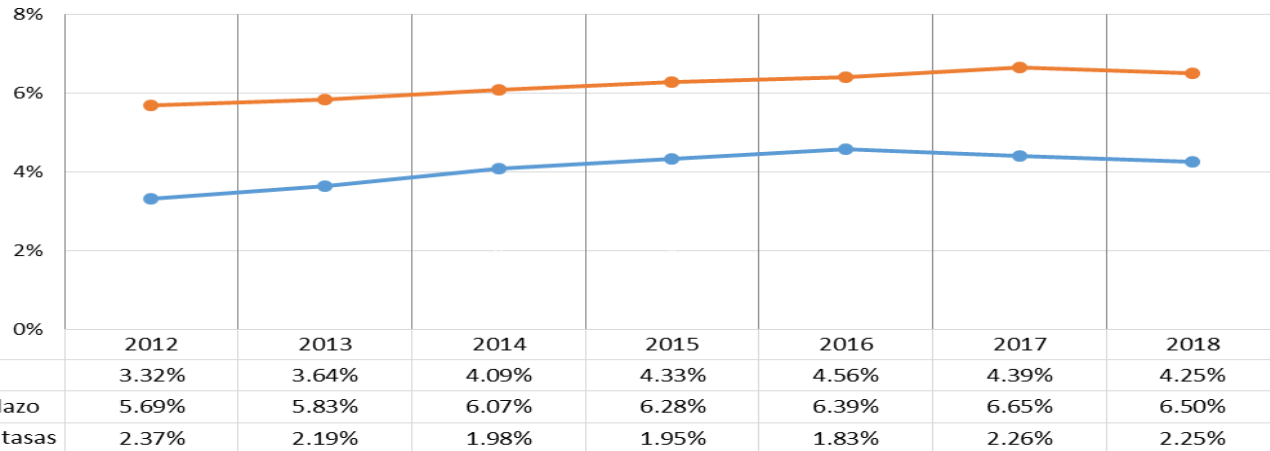
Y considerando que la bancarización es una de las apuestas estratégicas de la Banca en El Salvador, es positivo que el crecimiento del número de cuentas de depósito sea del 4% anual promedio de los últimos 5 años



Los depósitos de personas y empresas constituyen el 81.2% de los fondos captados por la banca.

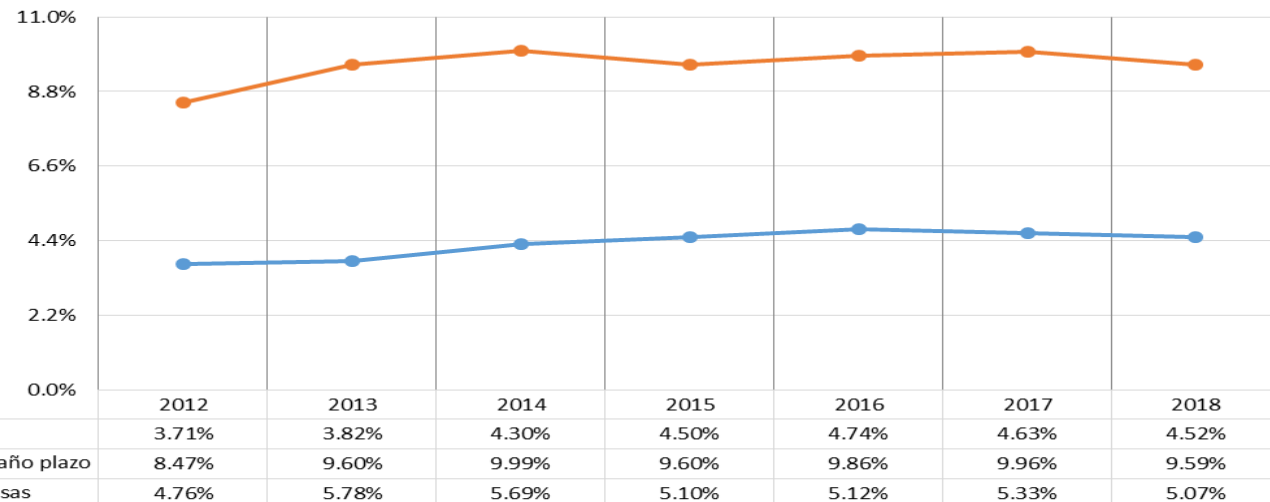
Los préstamos recibidos de Instituciones Financieras del Exterior representan el 12.8% y los Títulos Valores emitidos el 5.9%.

Tasas de interés pasivas a 180 días y activas a un año plazo



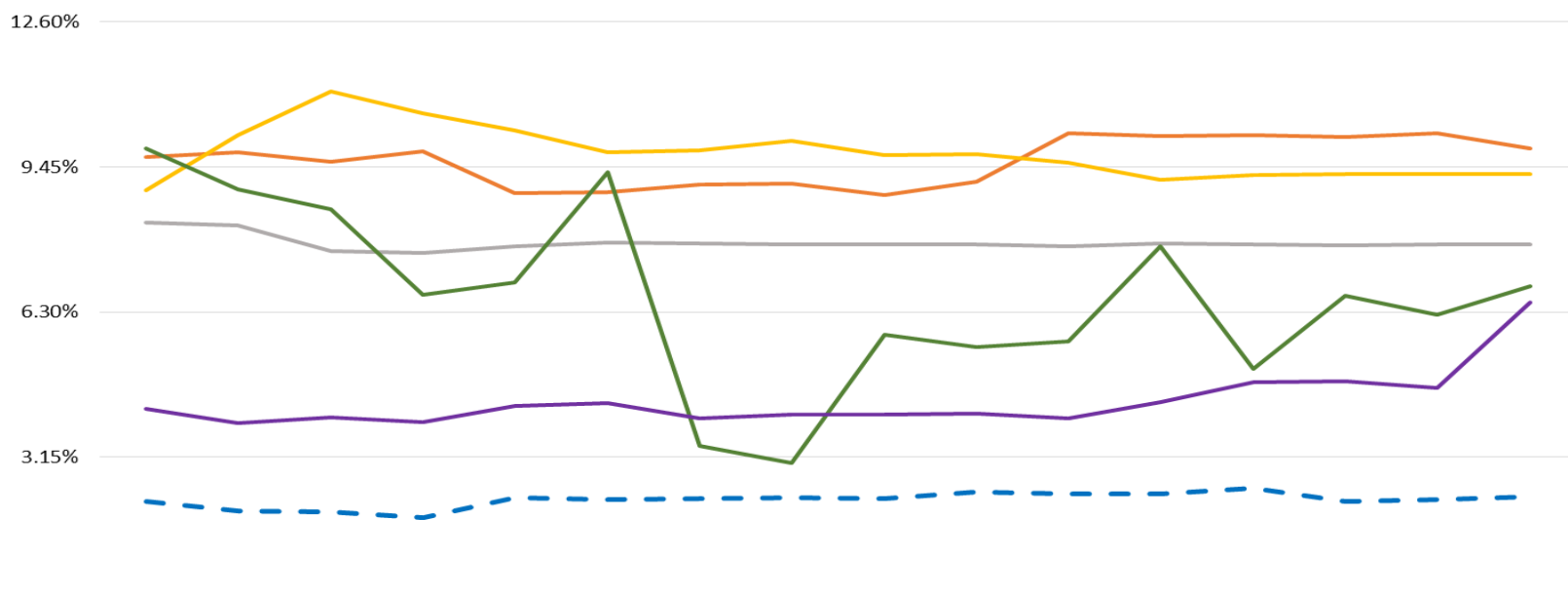
Fuente: BCR a diciembre de cada año

Tasas de interés pasivas a 360 días y activas a más de un año plazo



Fuente: BCR

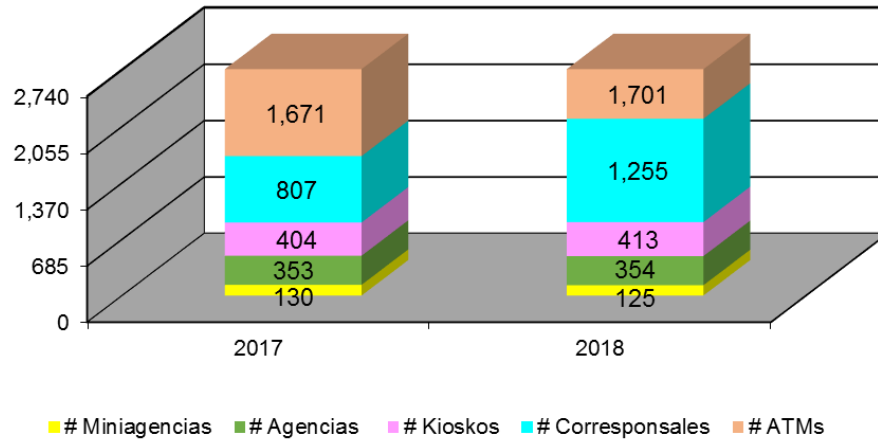
Diferencial (spread) de tasas de interés nominales de corto plazo



	2013	2014	2015	2016	2017	2018 ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov
Costa Rica	9.66%	9.76%	9.56%	9.78%	8.89%	8.91%	9.07%	9.09%	8.84%	9.12%	10.18%	10.11%	10.13%	10.09%	10.19%	9.86%
Honduras	8.94%	10.14%	11.08%	10.62%	10.25%	9.76%	9.81%	10.02%	9.71%	9.72%	9.54%	9.18%	9.28%	9.30%	9.29%	9.30%
Guatemala	8.24%	8.18%	7.63%	7.59%	7.72%	7.80%	7.78%	7.76%	7.77%	7.76%	7.73%	7.79%	7.77%	7.74%	7.76%	7.76%
Nicaragua	9.86%	8.97%	8.54%	6.68%	6.95%	9.33%	3.40%	3.02%	5.80%	5.54%	5.66%	7.72%	5.06%	6.65%	6.23%	6.85%
Panamá	4.20%	3.89%	4.02%	3.91%	4.26%	4.32%	4.00%	4.07%	4.07%	4.09%	3.99%	4.34%	4.78%	4.80%	4.65%	6.51%
El Salvador	2.19%	1.98%	1.95%	1.83%	2.26%	2.22%	2.25%	2.26%	2.24%	2.39%	2.35%	2.35%	2.47%	2.18%	2.23%	2.29%

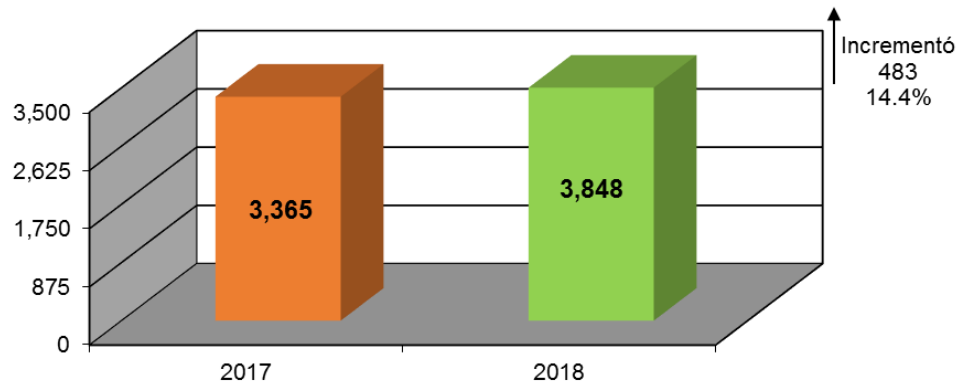
Fuente: Consejo Monetario Centroamericano y BCR para El Salvador

Infraestructura de servicios
Bancos Miembros de ABANSA



Los corresponsales financieros son los que determinan el crecimiento en infraestructura con 448 puntos de servicio más en el año a diciembre de 2018.

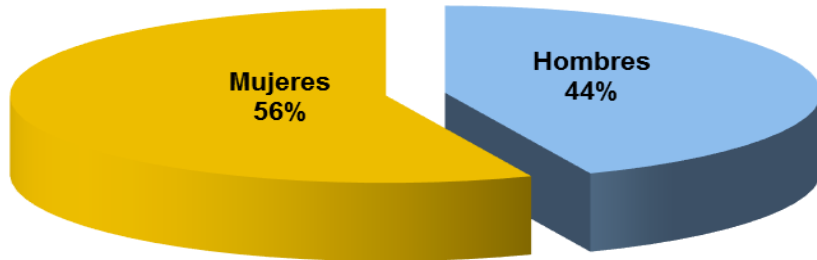
Infraestructura de servicios
Bancos Miembros de ABANSA



Además cuenta con:

- Kioscos
- Servicios por internet
- Teleservicio
- Terminales electrónicas P.O.S.

Distribución del personal por género 2018

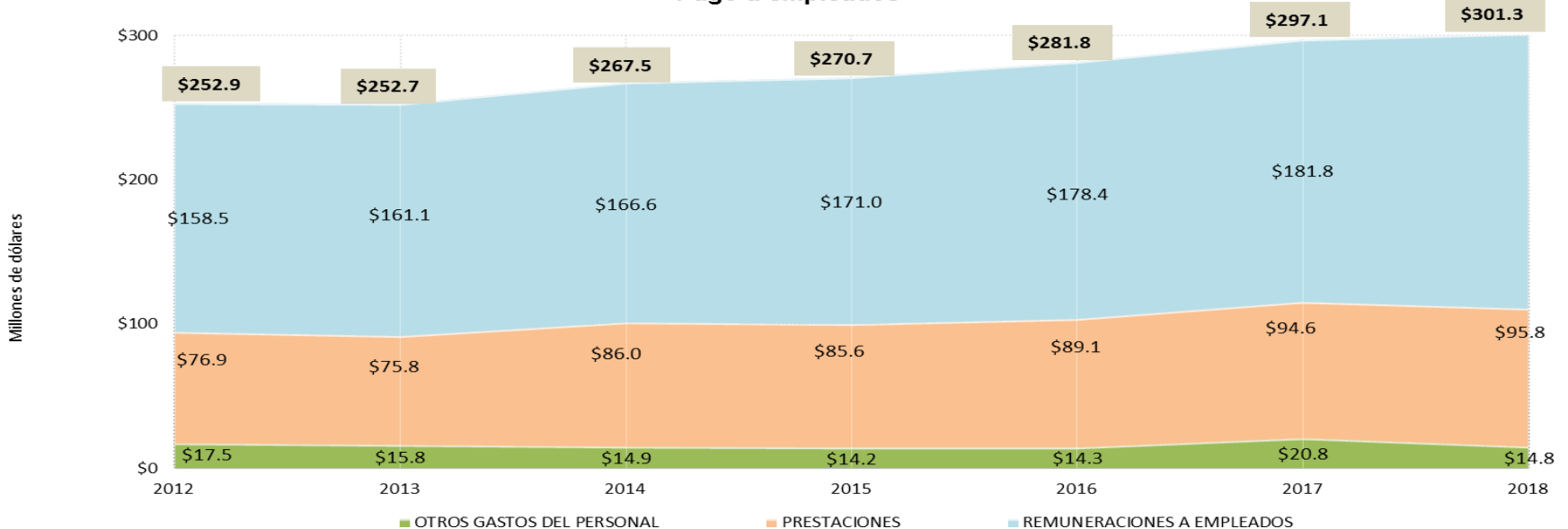


Fuente: Bancos Miembros de ABANSA.

La Banca es un sector atractivo para trabajar.

- Emplea de forma directa a 15,236 personas y 3,034 por subcontrato, haciendo un total de 18,270
- Genera oportunidades para Funcionarios con distintos grados académicos.
- Destina importantes recursos en capacitación.

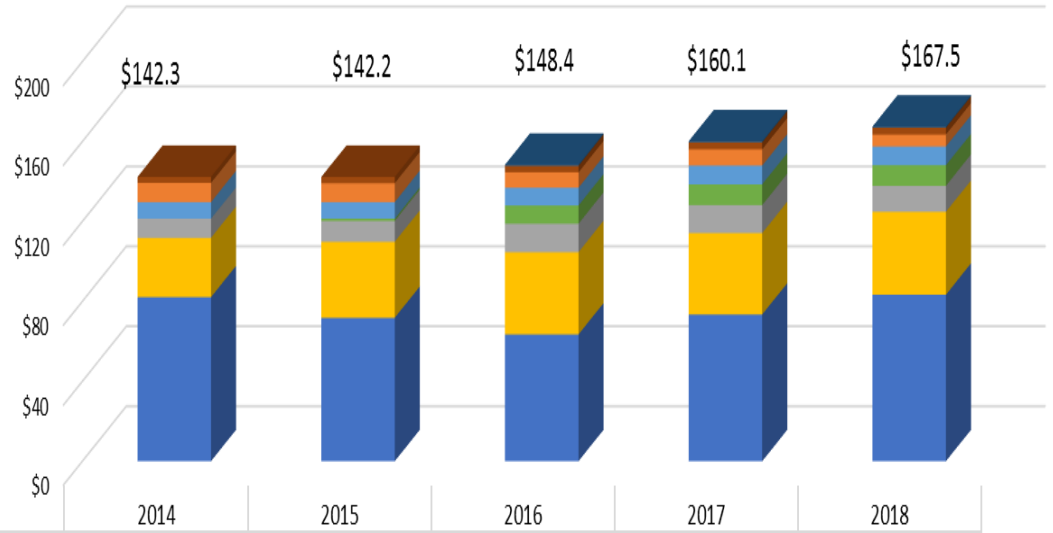
Pago a empleados



Fuente: Estados financieros de ABANSA y SSF

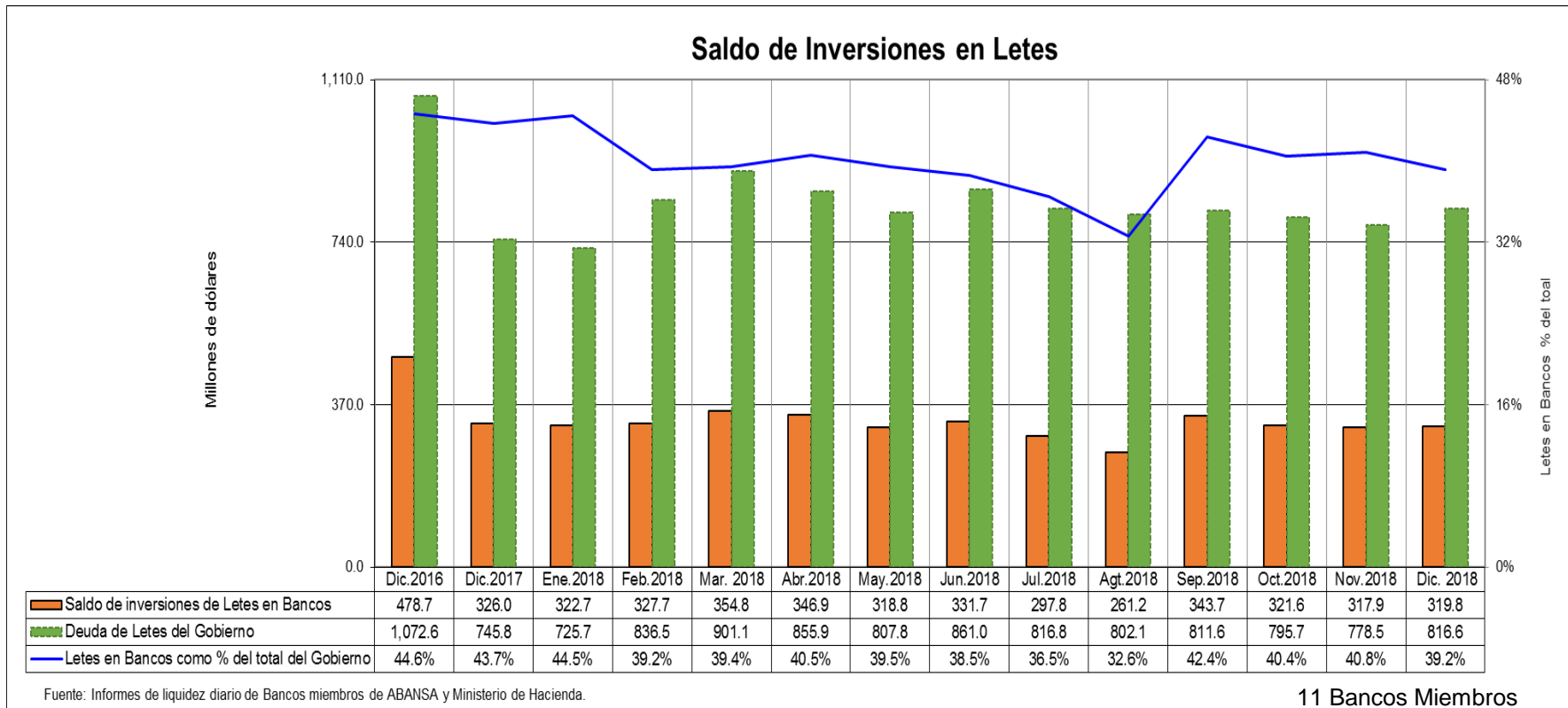
Contribuciones al Estado
Bancos Miembros de ABANSA

Millones de dólares



	2014	2015	2016	2017	2018
■ Contribución especial de la seguridad ciudadana			\$0.5	\$0.5	\$0.5
■ Comisión por administración de reservas de liquidez	2.99	3.13	3.35	3.54	3.48
■ Impuestos municipales	\$9.7	\$9.4	\$7.7	\$8.1	\$6.0
■ Instituto de Garantía de Depósitos	\$8.3	\$8.4	\$8.9	\$9.4	\$9.4
■ Contribución Plan de seguridad ciudadana grandes contribuyentes		\$1.1	\$9.2	\$10.4	\$10.3
■ Honorarios SSF	\$9.5	\$10.4	\$14.2	\$14.0	\$13.0
■ Impuestos fiscales	\$29.7	\$38.0	\$41.2	\$40.7	\$41.5
■ Impuesto sobre la renta	\$82.1	\$71.8	\$63.4	\$73.4	\$83.3

Fuente: Estado de resultados de Bancos Miembros de ABANSA



Históricamente la banca ha sido un apoyo para el país, facilitando financiamiento al Gobierno a través de la compra de LETES.

ANALISIS DEL ENTORNO PAIS.

- Felicitamos a los ciudadanos que acudieron a las urnas a ejercer su voto. A los miles de Salvadoreños que participaron activamente en el proceso y al Tribunal Supremo Electoral por un ejercicio democrático que ha sido bien calificado por los Observadores Locales e Internacionales.
- Fortalecer la democracia a través de la participación en los procesos electorales es una responsabilidad de los que queremos un país libre y con oportunidades para todos.
- Felicitamos al Señor Nayib Bukele, quien ha ganado la Presidencia por un amplio margen. Le reiteramos nuestro compromiso con mantener un Sistema Financiero sólido y que continúe apoyando el crecimiento económico y el bienestar de los Salvadoreños.
- El nuevo Gobierno encontrará en ABANSA una instancia técnica, dispuesta a dialogar y a participar para encontrar soluciones a los retos que nuestro país enfrenta.
- Esperamos un proceso de transición entre el Gobierno actual y el entrante, en el que la prioridad sea la estabilidad de nuestro país y el bienestar de nuestros ciudadanos.

Continuación...ANALISIS DEL ENTORNO PAIS.

- Consideramos indispensable que el nuevo Gobierno
 - Estimule la inversión local y extranjera para generar empleos, crecimiento y bienestar social.
 - Cumpla con la Ley de Responsabilidad Fiscal que busca reducir el déficit fiscal mediante la generación de mayores ingresos producto del crecimiento económico y la reducción del gasto corriente . Lo anterior contribuirá a mejorar la calificación del país y reducir las tasas de interés de la deuda pública.
 - Establezca consensos con todas las fuerzas políticas del país para impulsar iniciativas y leyes que beneficien al país y a la población salvadoreña.



Boletín Financiero del Sistema Bancario a diciembre de 2018

Análisis del entorno.

Febrero de 2019