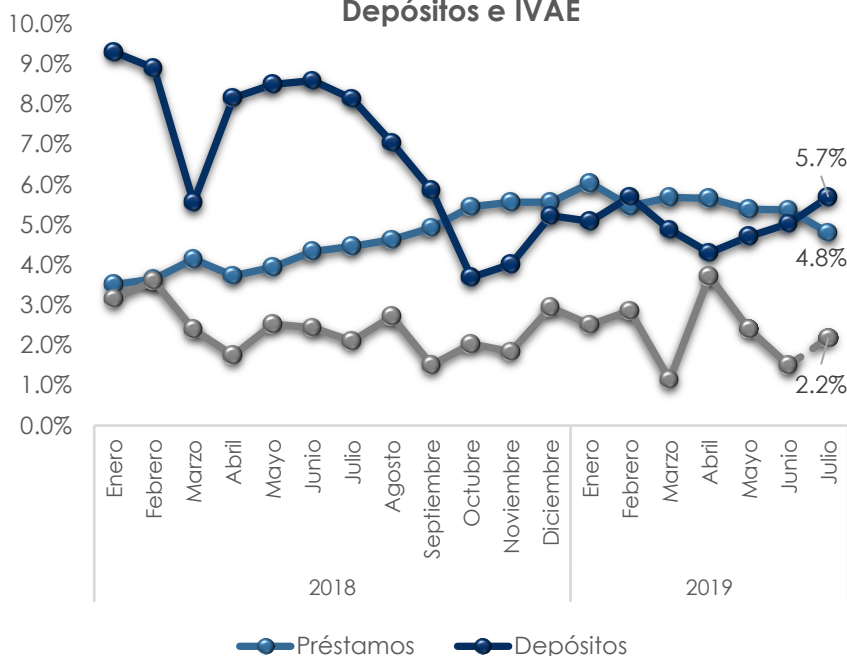


Resumen ejecutivo

La tendencia del sector financiero muestra estabilidad y sostenibilidad, las tasas de crecimiento en los depósitos y préstamos siguen superiores al índice de volumen de actividad económica. Los créditos a empresa siguen siendo el rubro de mayor crecimiento (6.5%), actualmente son el más representativo en la cartera de préstamos totales (46%). El crédito a vivienda crece a la tasa más alta comparada en los últimos dos años (2.1%). La solvencia de los créditos también se muestra favorable, representando la categoría A, el 91% del total de créditos. Los depósitos han mostrado una tendencia al alza, que se espera se traslade esta tendencia posteriormente a los créditos.

% Variación punto a punto Préstamos, Depósitos e IVAE



Préstamos, Depósitos e IVAE

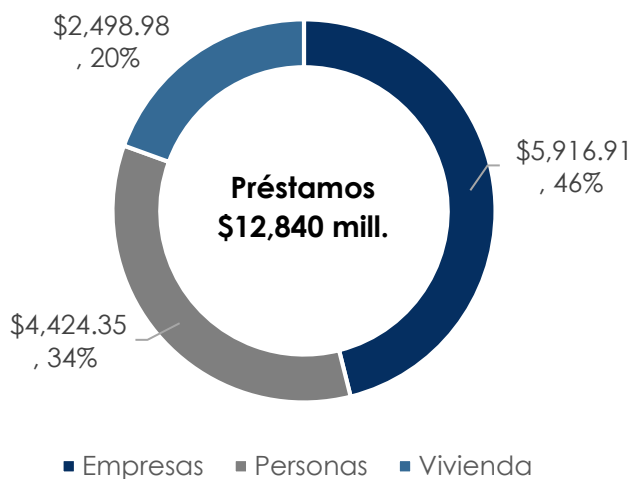
La tasa de crecimiento en préstamos (4.8%) y depósitos (5.7%), es superior al índice de volumen de la actividad económica (*2.2%). El Saldo de préstamos a julio fue de **\$12,840** mill. (\$587 mill.) más que el mismo periodo en 2018. En depósitos **\$12,925** mill, lo que significa \$695.8 mill más. La tendencia en la serie de tiempo de los depósitos muestra un importante crecimiento desde el mes de abril, esto se espera se traslade a la tendencia de préstamos en los siguientes meses. ABANSA considera importante fomentar políticas de apoyo al sector productivo, facilitando normativas para el acceso al crédito de estos sectores.

Fuente: BCR y SSF El Salvador, Cálculos ABANSA, * IVAE a julio es proyectado

Préstamos (en estructura)

Del total de créditos (\$12,840 mill.), el sector empresa es el más representativo con un 46% (\$5,916 mill.); este tipo de crédito ha incrementado su participación debido a la tendencia de crecimiento en los últimos meses. Los créditos de vivienda han mostrado también un crecimiento constante. ABANSA considera importante fomentar reformas a normativas que apoyen estos tipos de créditos, dado su efecto multiplicador en el desarrollo económico del país.

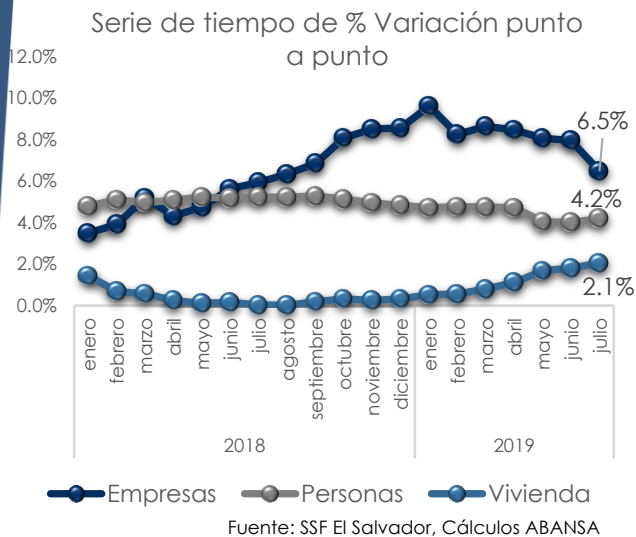
Estructura de préstamo por destino



Fuente: SSF El Salvador, Cálculos ABANSA

Préstamos (sectores económicos)

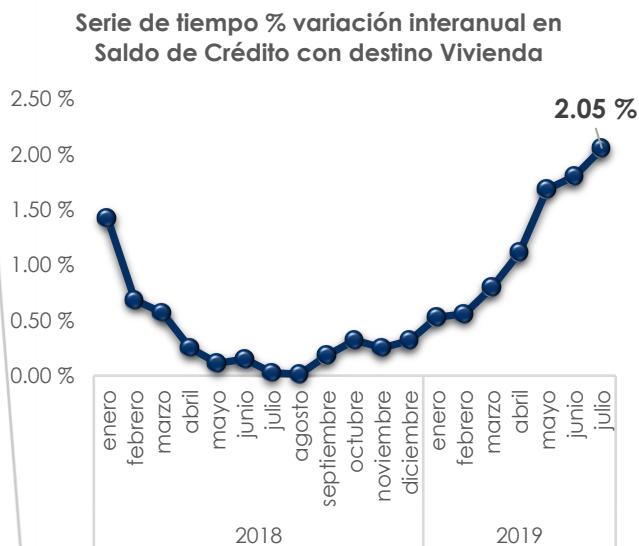
El saldo en préstamos para el sector empresarial sigue en promedios del 6.5%, muy superior a la tasa de crecimiento de préstamos a personas (4.2%), el sector industrial y de comercio representan el 51% del saldo total de préstamos para empresas, en promedio crecen a 5.7%. Es destacable la pendiente de la tasa de crecimiento de los créditos para vivienda, el cual se observa un cambio positivo a partir de febrero de 2019 (2.1%) a julio 2019.



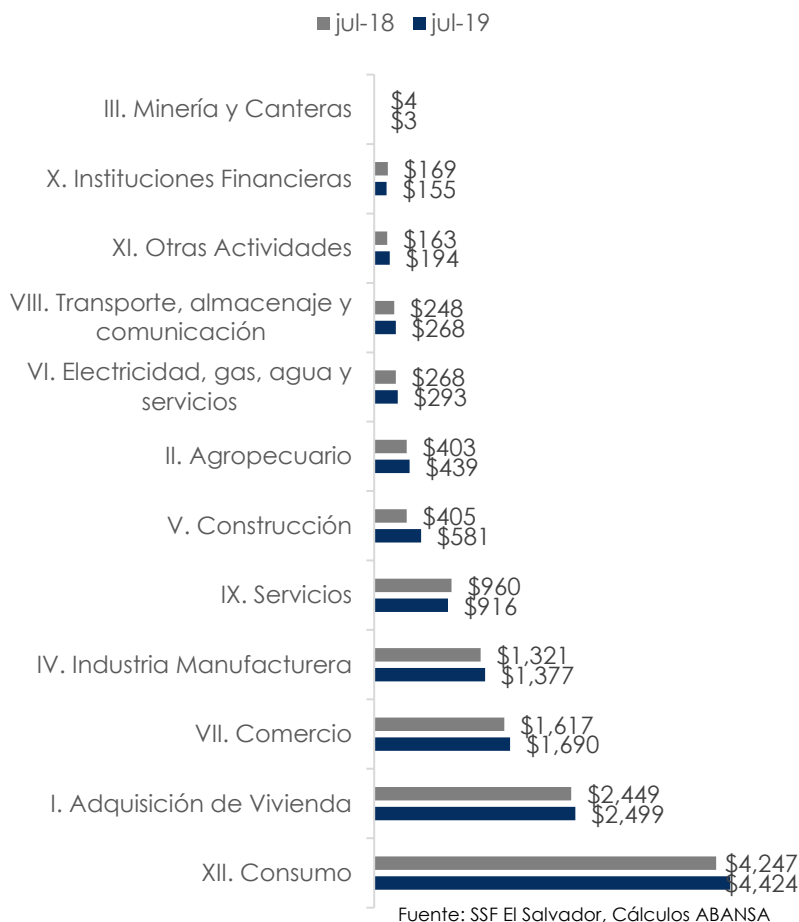
Crédito con destino Vivienda y Empresas

El saldo de créditos para vivienda, crecen a un 2.1%, esta es la mayor tasa de crecimiento en los últimos dos años, esto fomentado por la aprobación de nuevos proyectos de vivienda, se espera que esta tendencia al alza continúe.

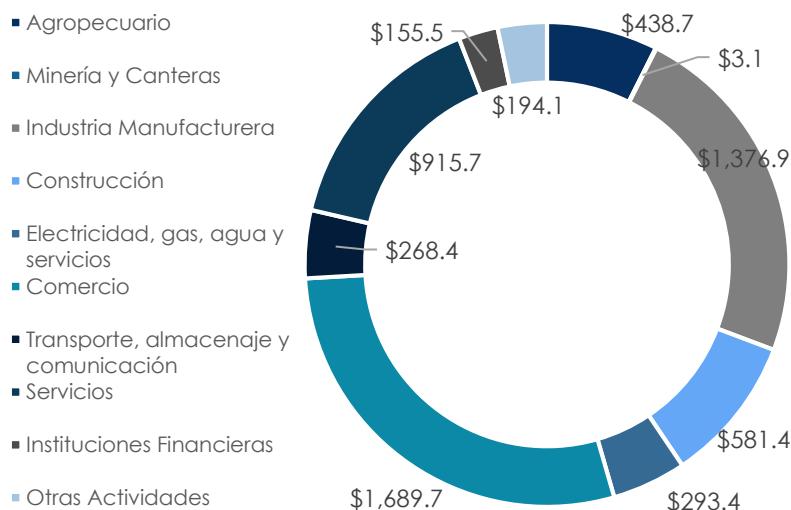
En el saldo de crédito a empresas, el sector comercio e industrial representan el 51.8% (\$3,066 mill) del total, estos crecen en un promedio de 4.4%. **ABANSA considera muy necesario, fomentar normativas que apoyen la inclusión financiera de estos sectores, adecuando y simplificando el marco normativo tributario, para incentivar a micro y pequeñas empresas.**



Préstamos por Sector Económico



Estructura de crédito a Empresas

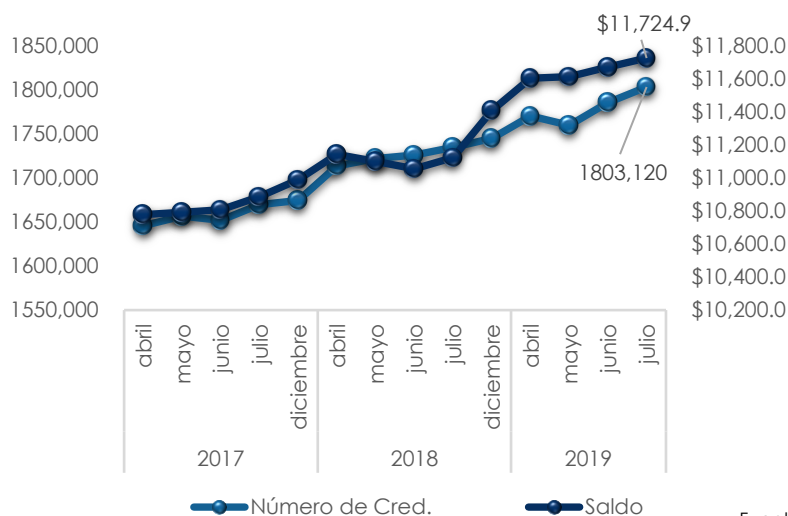


Cat.	Saldo Julio 2019	Saldo Julio 2018	Cant. de Prést.	Cant. Año Anterior
A1	\$ 11,247.58	\$ 10,652.06	1712,922	1640,251
A2	\$ 477.34	\$ 469.72	90,198	94,292
B	\$ 435.13	\$ 477.98	41,568	47,400
C1	\$ 169.84	\$ 175.78	25,797	24,458
C2	\$ 118.29	\$ 107.31	25,104	21,537
D1	\$ 84.94	\$ 74.44	17,388	14,742
D2	\$ 57.44	\$ 53.67	14,149	12,545
E	\$ 249.67	\$ 241.40	32,707	29,913
Total	\$ 12,840.24	\$ 12,252.35	1959,833	1885,138

Préstamos (categoría de riesgo)

El saldo de crédito sigue con tendencia saludable, creciendo la cartera A(A1+A2), este conjunto representa el 91% del total de créditos (\$11,724 mill.) y crece a 5.4%. En cantidad de créditos de igual forma representa el 91.9% del total (1.803 mill) y crece al 4%. Además, el saldo de la cartera "E" representa solo el 1.9% del total del saldo de créditos y el 1.7% en cantidad de créditos otorgados.

Saldo y Cantidad de Crédito A1+A2



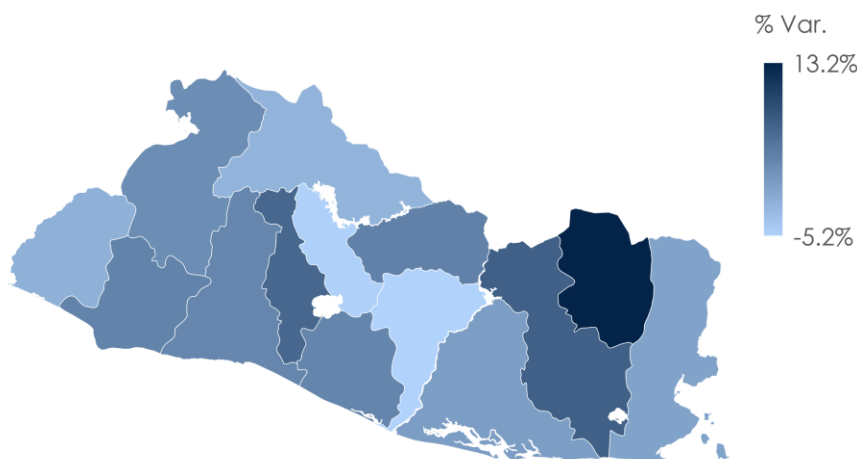
Fuente: SSF El Salvador, Cálculos ABANSA

Estructura en Saldo de Crédito Seleccionado



Fuente: SSF El Salvador, Cálculos ABANSA

% Variación punto a punto por departamento



Fuente: SSF El Salvador, Cálculos ABANSA

Con tecnología de Bing
© Wikipedia

Préstamos por destino geográfico

El saldo de créditos en bancos destinados a El Salvador representa el 98.5% (\$12,650 mill) del total para Julio. Por departamento San Salvador, representa el 70.6% (\$9,071 mill), es el tercer departamento con mayor tasa de crecimiento 6.1%. el mayor crecimiento punto a punto lo obtuvo Morazán con un 13.2%. ABANSA considera positivo el crecimiento en este departamento para fomentar la diversificación geográfica del crédito y apoyar la inclusión financiera en más departamentos.

Préstamos por destino geográfico (Internacionales)

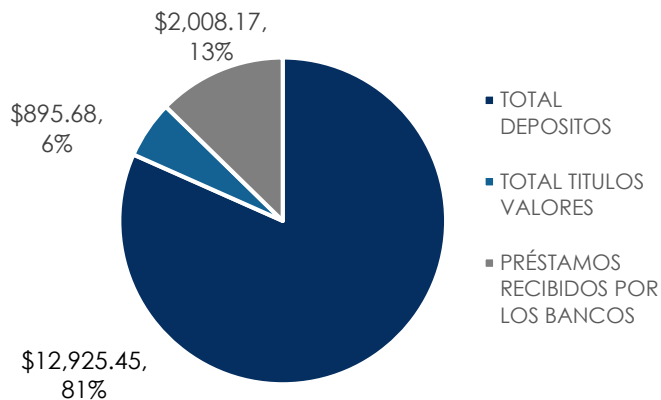
El 1.5% (\$189.6 mill) del total de créditos se dirige al extranjero, el país con mayor representatividad es Guatemala con (\$89 mill.), seguido por Costa Rica (\$43.5 mill) y EE. UU. (\$38.4 mill.) el cual ha crecido en 10.8% comparado a julio del año anterior.

Depósitos

En la estructura de las fuentes de fondeo, los depósitos representan 81% (\$12,925 mill) del total de fondos para bancos, seguido por préstamos recibidos y luego títulos valores con el 6% (\$895 mill).

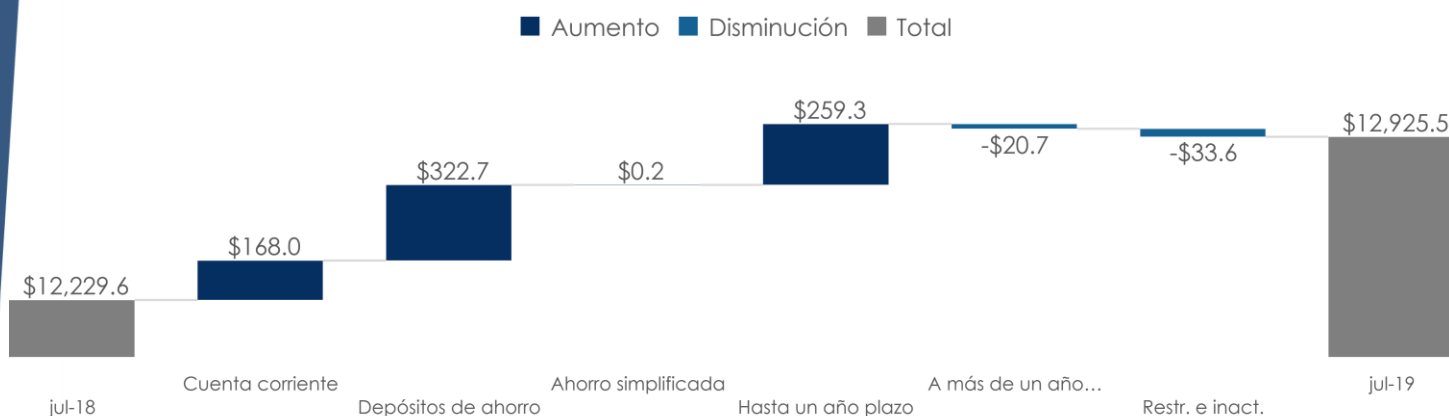
En depósitos, la estructura el segmento de mayor crecimiento fueron los depósitos de ahorro (\$327 mill, 9.6%), seguido por depósitos a plazo (\$259 mill, 5.5%). **Es importante destacar, el crecimiento en la cuenta de ahorro simplificada, la cual posee (\$0.2 mill) esta ha crecido de diciembre 2018 a la fecha un 404%. Esto es un indicador muy positivo para los avances en inclusión financiera y bancarización en el país.**

Distribución de las fuentes de fondeo



Fuente: SSF El Salvador, Cálculos ABANSA

Incremento por cuenta en Depósitos



Fuente: SSF El Salvador, Cálculos ABANSA

Conclusiones:

- El crecimiento en los indicadores tanto de préstamos como de depósitos siguen sostenibles, **estos son mayores al índice de volumen de la actividad económica, indicando un buen desempeño, estabilidad y confianza en el sector financiero en general.**
- En estructura se observa el crecimiento sostenible en créditos para empresas, el cual sigue creciendo de mayor forma que consumo y vivienda, **el sector industrial y comercio, representan poco más de la mitad del total de saldo de crédito, indicando el aporte que realiza la banca a los sectores más representativos de igual forma al país.** En promedio estos están creciendo en 4.4%.
- **Debido a que está orientado a inversiones en vivienda de altura, se producirá un fenómeno de sinergia a los créditos de vivienda,** los cuales se observa con el mayor crecimiento en los últimos dos años.
- La calidad de la cartera es saludable, dado que el 91% del total de saldo está clasificada como "A" y solo el 1.9% representa la categoría "E".
- **El departamento que más creció en créditos a julio del presente año fue Morazán. ABANSA considera positiva la descentralización e inclusión financiera para los créditos en el país.**
- **ABANSA considera importante los esfuerzos que se han hecho para el fomento de la inclusión y educación financiera por parte de las autoridades reguladoras. Considera que además se tienen que hacer esfuerzos en conjunto para disminuir las barreras del acceso al crédito, adecuando y simplificando el marco normativo tributario, impulsando el sector y obteniendo un efecto multiplicador en el crecimiento económico del país.**

Fuentes:

2019, agosto 28- Banco Central de Reserva de El Salvador (BCR):

<https://www.bcr.gob.sv/bcrsite/?cat=1000&lang=es>

Superintendencia del Sistema Financiero, El Salvador, agosto 2019:

<https://ssf.gob.sv/estados-financieros-entidades-supervisadas/>

Copyright © 2019 ABANSA. Asociación Bancaria Salvadoreña