

# Boletín financiero

A Diciembre 2019



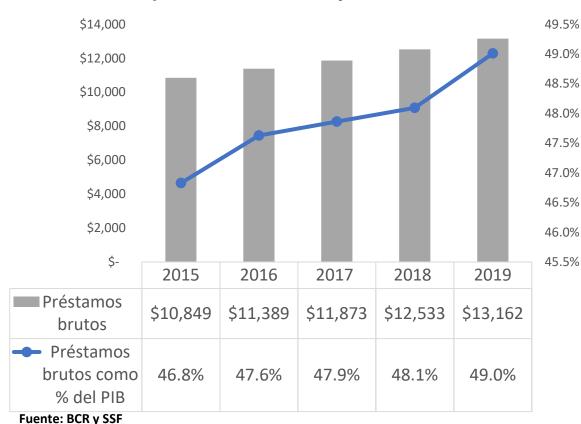




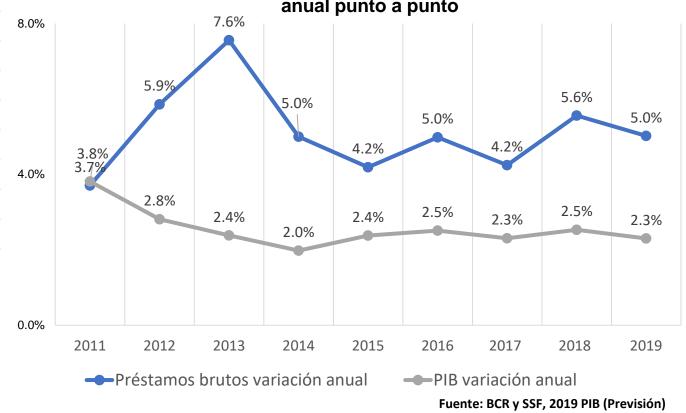
## Préstamos (diciembre de cada año)



#### Saldo de préstamos brutos y como % del PIB



## Préstamos brutos y PIB a precios corrientes: Variación anual punto a punto

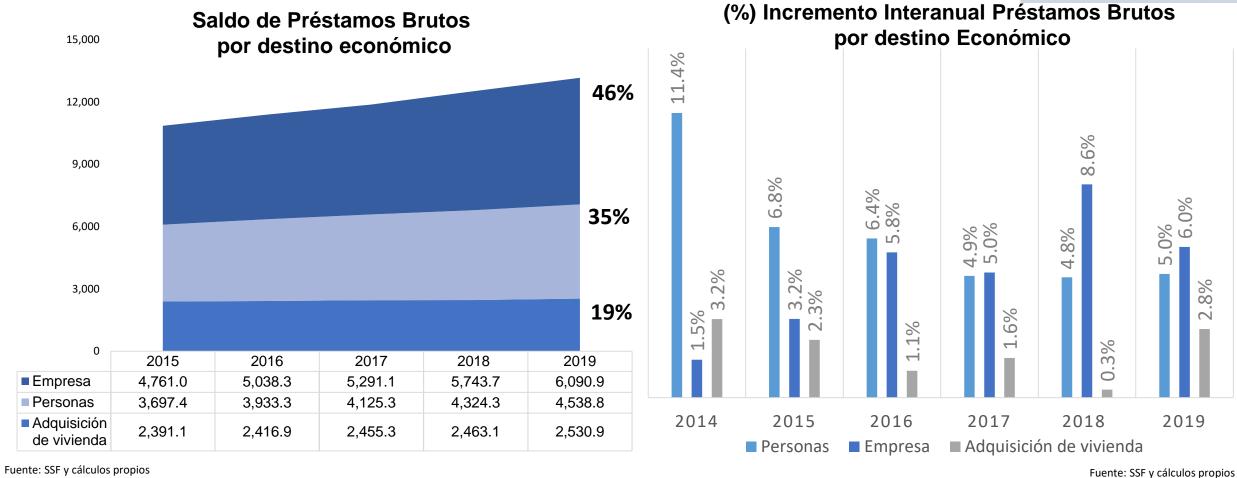


Los préstamos brutos alcanzaron un saldo de US\$13,162 millones en 2019 (49% del PIB estimado para ese año).

Crecieron a una tasa anual de 5%, superior al pronóstico de crecimiento del PIB para 2019 (2.3%)

## Préstamos por sector económico



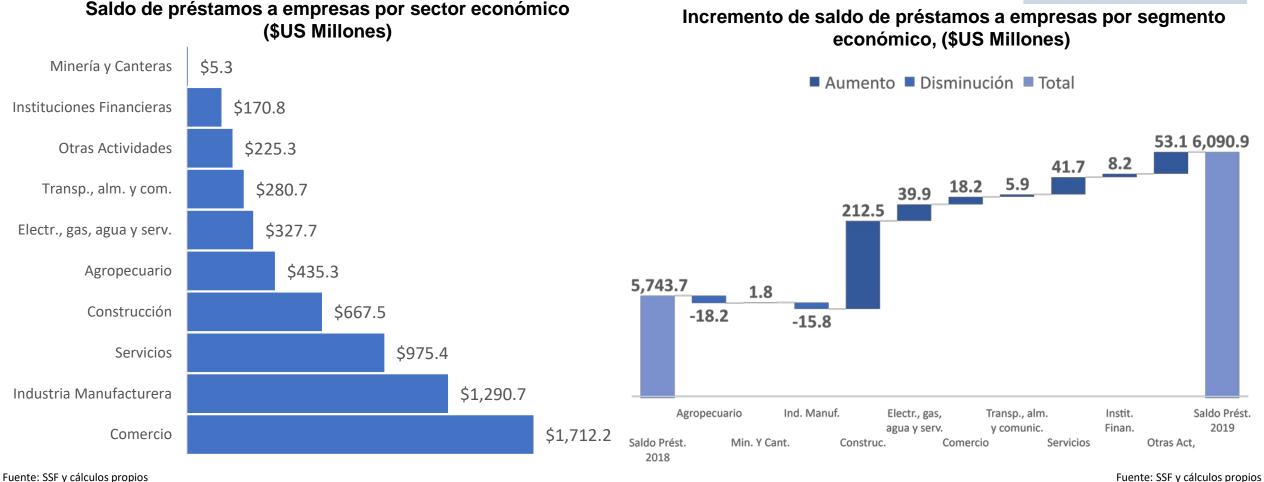


El crédito a empresas representó 46% del saldo total, alcanzando \$6,090 millones y registra el ritmo de crecimiento más alto en los últimos años

El crédito al sector empresarial creció al 6%, seguido por el segmento personas (+5%) y vivienda (+2.8%)

## Préstamos por sector económico (diciembre 2019)





Comercio Industria y Servicios, representan el 65% del total de saldo. El segmento Construcción aceleró su participación en la cartera desde 2017, llegando al cuarto lugar con el 5.1% (\$667 millones) del total del saldo de créditos.

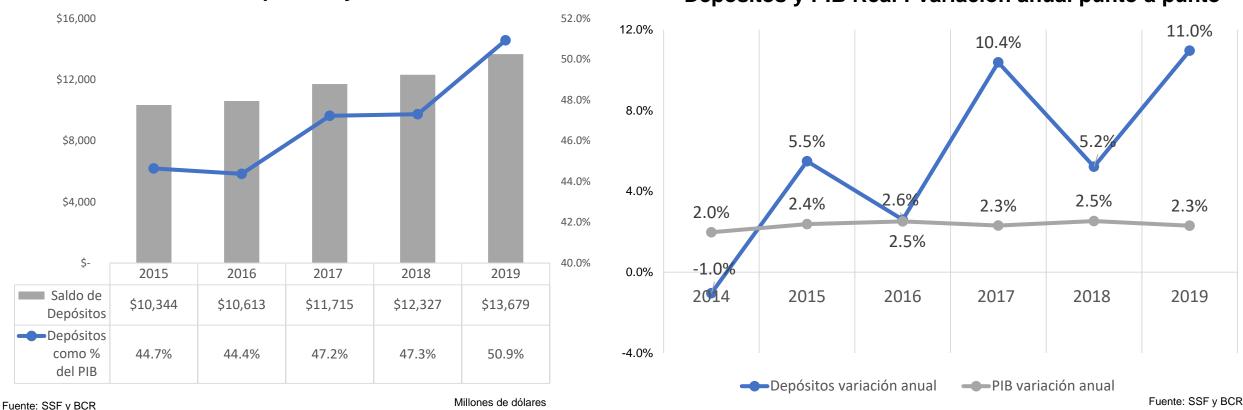
El sector construcción fue de mayor crecimiento en saldo de crédito (+\$212 millones), seguido por el sector de Otras Actividades (\$53.1 millones) y Servicios (\$41.7 millones).

## Depósitos (diciembre de cada año)





#### Depósitos y PIB Real: Variación anual punto a punto



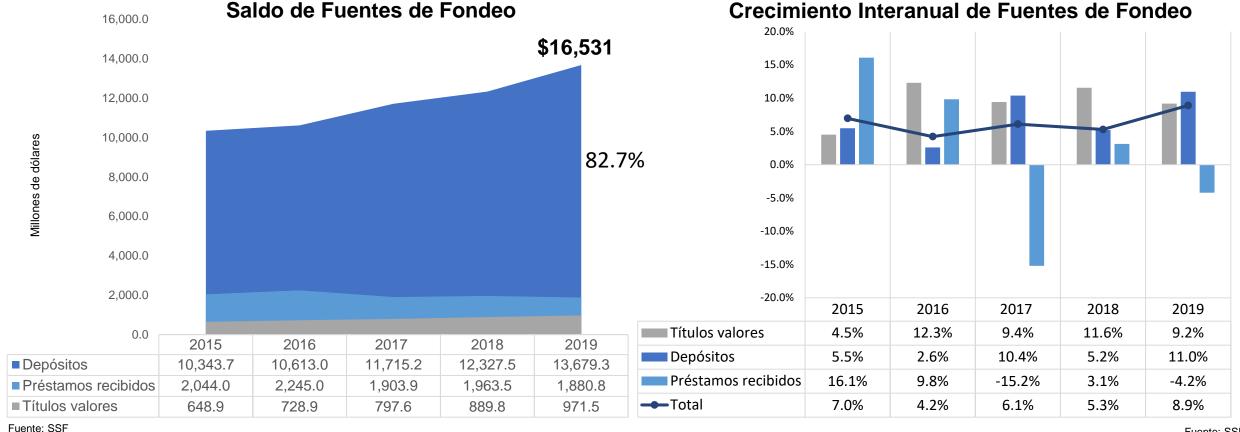
% crecimiento del PIB 2019 estimado por BCR

El saldo de depósitos a 2019 totalizó \$13,679 millones, superando el 50% como porcentaje del PIB, la tendencia de crecimiento se muestra desde 2016. El saldo de depósitos incrementó +11% (\$1,351 millones) anual a diciembre de 2019

El crecimiento de los depósitos se observó mayoritariamente en los de cuenta corriente (\$465 mill, +12.9%) y de ahorro (\$517 mill, +15.1%), originado principalmente por Empresas y Personas.

## Fuentes de Fondeo (diciembre de cada año)





#### En síntesis

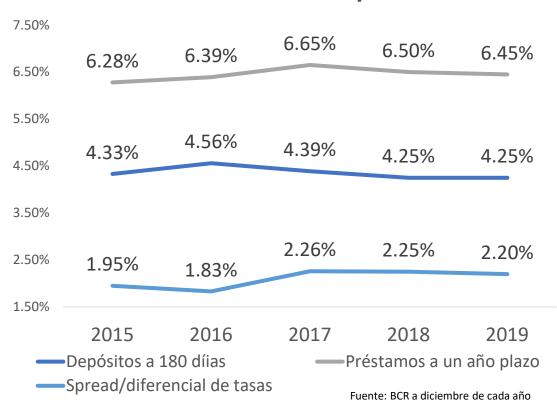
- El consolidado de las fuentes de fondeo a diciembre para bancos alcanzó \$16,531 millones y aumentaron 8.9%
- Los depósitos siguen siendo la mayor fuente de fondeo de la banca (82.7%), con un crecimiento del 11%, aumentando la capacidad de colocación de nuevos créditos

Fuente: SSF

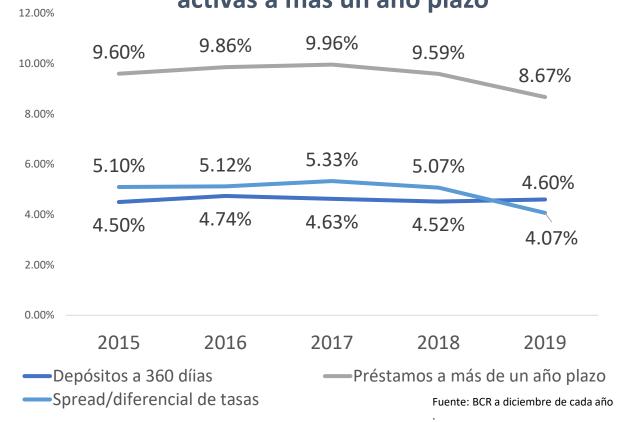
## Tasas de interés y Spread



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



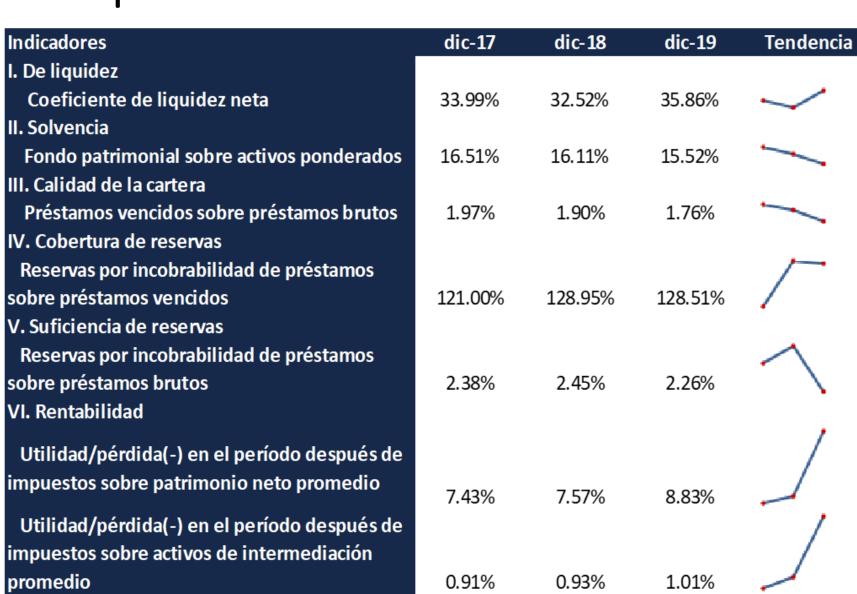
# Tasas de interés pasivas a 360 días y activas a más un año plazo



Las tasas de interés básicas activas y pasivas promedio ponderado de corto plazo continuaron reflejando estabilidad en 2019

Las tasas de interés activas a más de un año plazo muestran una tendencia a la baja, mientras que la pasivas a 360 días se mantienen estables.

## Principales Indicadores Financieros





#### En síntesis

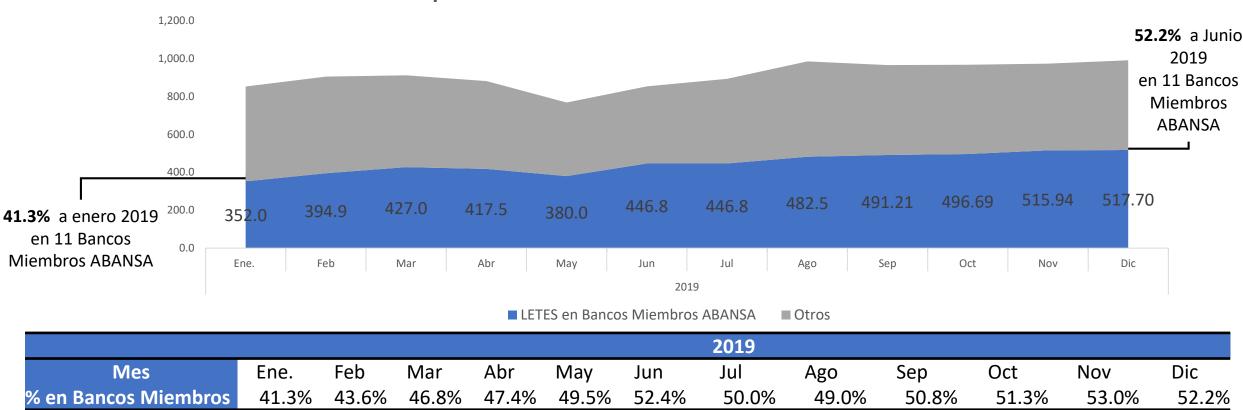
- Los principales indicadores del sistema bancario reflejan su solidez y estabilidad; mostrando liquidez holgada y adecuados indicadores de solvencia
- Calidad de la Cartera: los préstamos vencidos representan el 1.76% del total de los préstamos brutos, siendo el mejor resultado de los últimos 20 años.

Fuente: SSF

## Inversión en Letes de bancos miembros



#### Proporción de LETES en Bancos Miembros de ABANSA

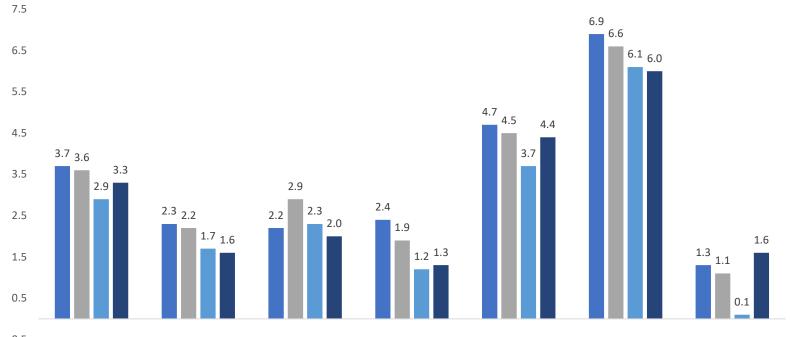


La banca continúa facilitando el financiamiento del gobierno a través de LETES. El saldo total de LETES asciende a \$991.3 MM, del cual \$517.7 están en 11 Bancos Miembros de ABANSA (52.2% del total)



## Perspectivas Económicas Mundiales





								0.2	
-0.5		PIB Mundial	Economias desarrollad as	EE.UU	Zona Euro	Economias Emergentes y en Desarrollo	China	America Latina y el Caribe	
	<b>2017</b>	3.7	2.3	2.2	2.4	4.7	6.9	1.3	
	<b>2018</b>	3.6	2.2	2.9	1.9	4.5	6.6	1.1	
	2019 (Est.)	2.9	1.7	2.3	1.2	3.7	6.1	0.1	
	<b>2020</b>	2.2	4.6	2.0	4.2		6.0	4.6	

2.0

1.3

4.4

6.0

1.6

 La economía mundial se debilito en 2019, se observo menor producción industrial y el comercio global disminuyó.

 Este desempeño estuvo influenciado por la incertidumbre que generó la guerra comercial entre Estados Unidos y China, el Brexit y los conflictos geopolíticos.

Fuente: World Economic Outlook WEO, FMI Enero/2020

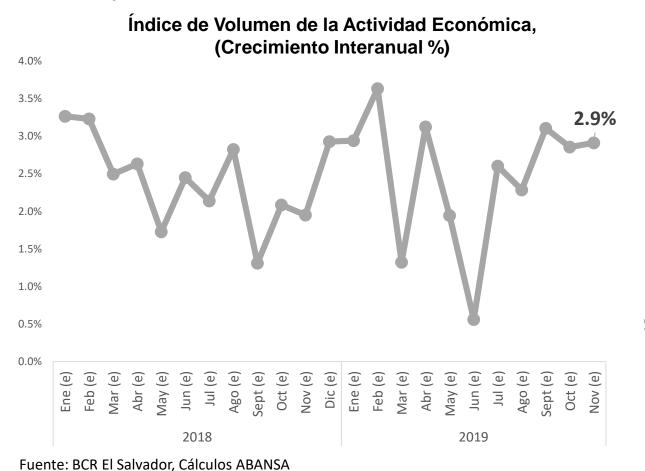
1.6

3.3

(Proy.)

## Perspectivas Económicas Domesticas







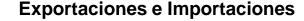


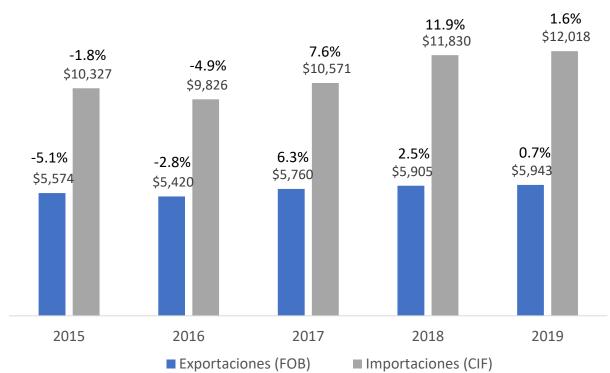
Fuente: Estadísticas Cotizantes ISSS a Nov 2019

- La tendencia de la tasa de crecimiento del IVAE muestra una leve recuperación de la economía a partir de Junio de 2019, a noviembre el crecimiento de este indicador llegó a 2.9%
- A noviembre se contabilizó un incremento de 18,671 plazas nuevas (+2.2%), los sectores con mayor crecimiento fueron Comercio (3.3%); además, el desempeño del sector construcción fue muy positivo, incrementando en (+15.2%)

## Perspectivas Económicas Domesticas

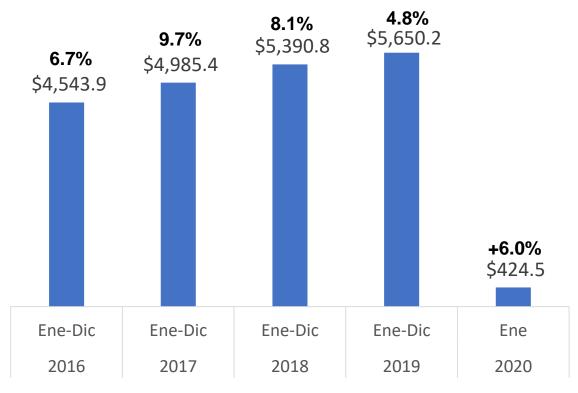






Fuente: BCR El Salvador, (Valores Consolidados de Ene-Dic. De cada año en Mill. \$US) (Tasa de Crecimiento Interanual %)

#### Remesas Acumuladas (Ene-Dic) en Millones de \$US



Fuente: BCR El Salvador

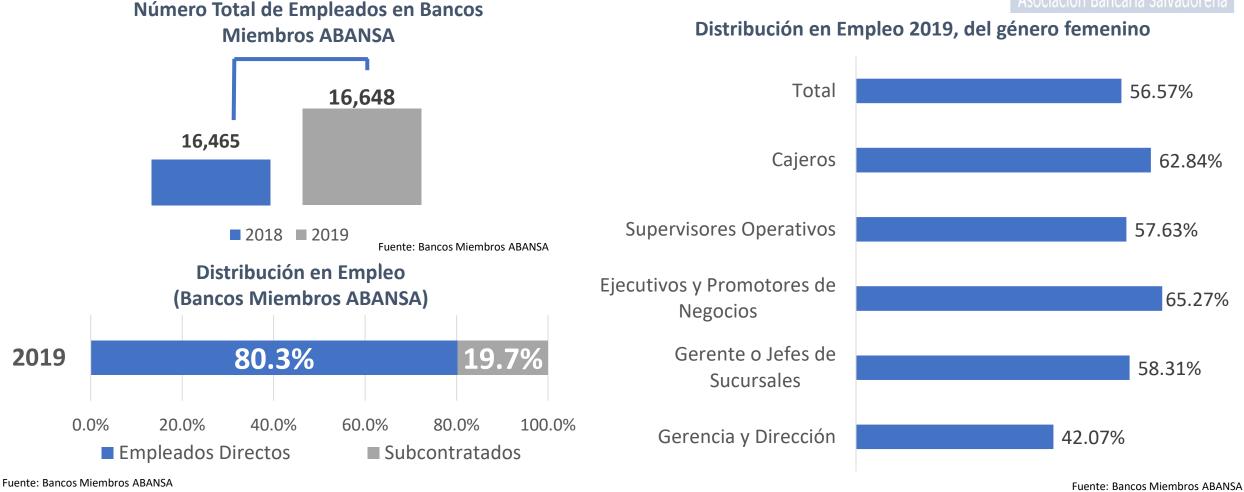
A diciembre de 2019, el consolidado de exportaciones, muestra la incidencia de la desaceleración económica mundial, principalmente, la disminución se observa en maquila e industria manufacturera; la tasa de crecimiento de las importaciones (+1.6%) fue más del doble que el de las exportaciones (+0.7%).

Las remesas, crecieron en el consolidado a 2019, a 4.8%, se observa para el primer mes de 2020, un incremento de +6%



## Número de Empleados en Bancos Miembros ABANSA





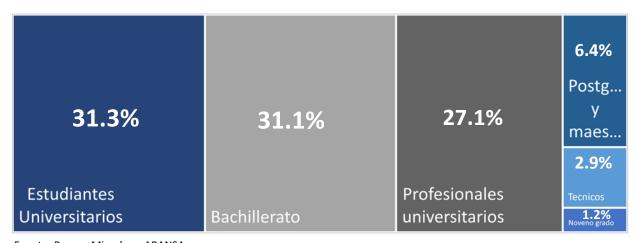
Los Bancos Miembros de ABANSA, otorgaron empleo a 16,648 personas incluyéndose en este número puestos por subcontrato; para 2019 el 80.3% del total de empleados es representado por el personal directo y el 19.7% a subcontrataciones.

El 56.57% del total de empleados de los bancos miembros son mujeres, incentivando el crecimiento profesional y equidad de género.

# Número de Empleados en Bancos Miembros ABANSA Distribución en Empleo, por nivel académico

Asociación Bancaria Salvadoreña

Distribución en Empleo, por nivel académico (Bancos Miembros ABANSA)



Fuente: Bancos Miembros ABANSA

La oportunidad de crecimiento: planes de carrera, facilidad para estudiar, desarrollo profesional, capacitación especializada y continua, son las características por las que la población que busca especializarse en sus estudios muestra interés en trabajar en bancos miembros de ABANSA.

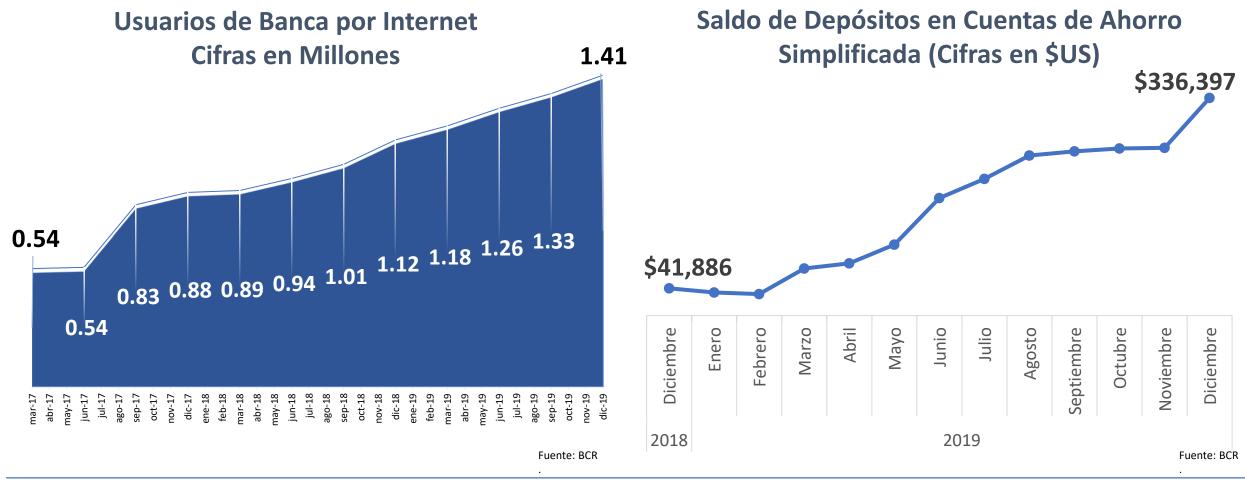
**\$3.55** millones en programas sociales, siendo <u>educación</u> el sector donde más se invierte, con un monto de \$1.02 millones.

#### Distribución de Inversión en Programas Sociales, (US\$D)



## Evolución de los Sistemas de Pago e Inclusión Financiera:





Los bancos miembros de ABANSA, realizaron una inversión importante para aumentar la cantidad de usuarios de banca por internet, a través de aplicaciones móviles, entre otros. Esto se refleja en la mejora de indicadores de evolución del sistema de pagos, usuarios, números de cuentas de ahorro y saldo de depósitos.



#### Conclusiones



El sector bancario exhibió una posición financiera sólida y solvente durante 2019, con bajos índices de mora, holgada liquidez y capacidad para continuar apoyando el crecimiento del país.

Las actividades productivas y los hogares continuaron contando con el apoyo del crédito de la banca, el cual creció 5% anual en 2019. Los sectores comercio, industria y servicios, representaron el 65% del total de saldo de cartera. El financiamiento a la construcción aceleró su participación desde 2017, alcanzando cuarto lugar con el 5.1% (\$667 millones) ) del total del saldo de créditos.

El crecimiento observado en los depósitos de 11% anual elevó el saldo a US\$ 13,679 millones; se originó en captaciones de empresas y familias, es una muestra de las expectativas favorables que tiene la población en la gestión de la actual administración gubernamental. La eliminación del impuesto a las operaciones financieras contribuyó al incremento registrado en este rubro.

#### Conclusiones



Durante 2019 la economía mundial se debilitó, la producción industrial y el comercio global mermaron, influenciados por la elevada incertidumbre -guerra comercial, Brexit, conflictos geopolíticos-. En el cuarto trimestre la situación tendió a mejorar, por noticias favorable en torno a las negociaciones comerciales.

De acuerdo con el Índice de Volumen de Actividad Económica (IVAE), la actividad del país creció 2.9% a noviembre; el sector financiero aumentó 0.5%; otros sectores que mostraron dinamismo fueron, construcción; comercio, transporte y almacenamiento; y actividades inmobiliarias. Se prevé que en 2019 el PIB aumente 2.3%, similar que en años anteriores.

Los bancos miembros de ABANSA realizan importantes esfuerzos para avanzar en la digitalización de los servicios financieros, cada vez hay más usuarios de banca por internet y aplicaciones móviles. Es importante continuar el desarrollo de la legislación que permita este objetivo, por ejemplo, la aprobación de la Ley de títulos valores electrónicos.

#### Conclusiones



Es necesario continuar impulsando medidas que amplíen el acceso al crédito formal, de esta manera se beneficiarán a más micro y pequeños empresarios, así como personas naturales que por ahora obtienen financiamiento en el mercado informal con los elevados costos que esto implica. ABANSA rechaza el control de precios y techos que se sitúen por debajo de los costos en los diferentes segmentos que se atienden, ya que esto limita la oferta y afecta negativamente a los usuarios del crédito formal

ABANSA lamenta las tensiones observadas entre los poderes Ejecutivo y Legislativo por la no aprobación del préstamo para seguridad (US\$109 millones) y considera que las diferencias entre los poderes del Estado deben resolverse mediante el diálogo continuo y respetuoso, a fin de preservar la paz y armonía social, así como el estado de derecho.

Episodios como este afectan la calificación de riesgo y la percepción del país, así como la confianza de los inversionistas y otros actores relevantes. ABANSA considera la seguridad jurídica y el respeto al marco legal como una condición indispensable para el desarrollo de El Salvador.

# Asociación Bancaria Salvadoreña

# Boletín financiero

Diciembre 2019

