



Informe de Desempeño Financiero

Diciembre 2022



Resumen Ejecutivo

Al cierre de 2022, el FMI pronosticó que el crecimiento mundial cerraría en 3,4%, estimándolo, 2.9 % en 2023. Esto afectado por el aumento de las tasas de los bancos centrales para combatir la inflación y la guerra de Rusia-Ucrania que continúan lastrando la actividad económica e incrementando el precio de materias primas.

Estos fueron los principales causantes de una desaceleración mundial.

Para el caso de El Salvador, el crecimiento cerró en +2.8% en 2022, asociado a los efectos mundiales y de la economía de EE.UU., en cambio, el sector bancario en el país cerró con cifras positivas e históricas, alcanzando un crecimiento en el saldo de créditos de +10.2% y en depósitos de +3.3%.



Los activos de los bancos muestran un crecimiento del **+3.5%** y alcanzaron los **US\$21,862 millones**



Los depósitos siguen creciendo **(+3.3%)**, alcanzando los **US\$16,141 millones**.



Los depósitos representan el **86.5%** del total de fuentes de fondos.



Los préstamos brutos alcanzaron los **US\$15,592 millones**, con un crecimiento del **+10.2%** de forma interanual.



La reserva de los bancos para incobrabilidad de préstamos alcanzó los **US\$449 millones**.

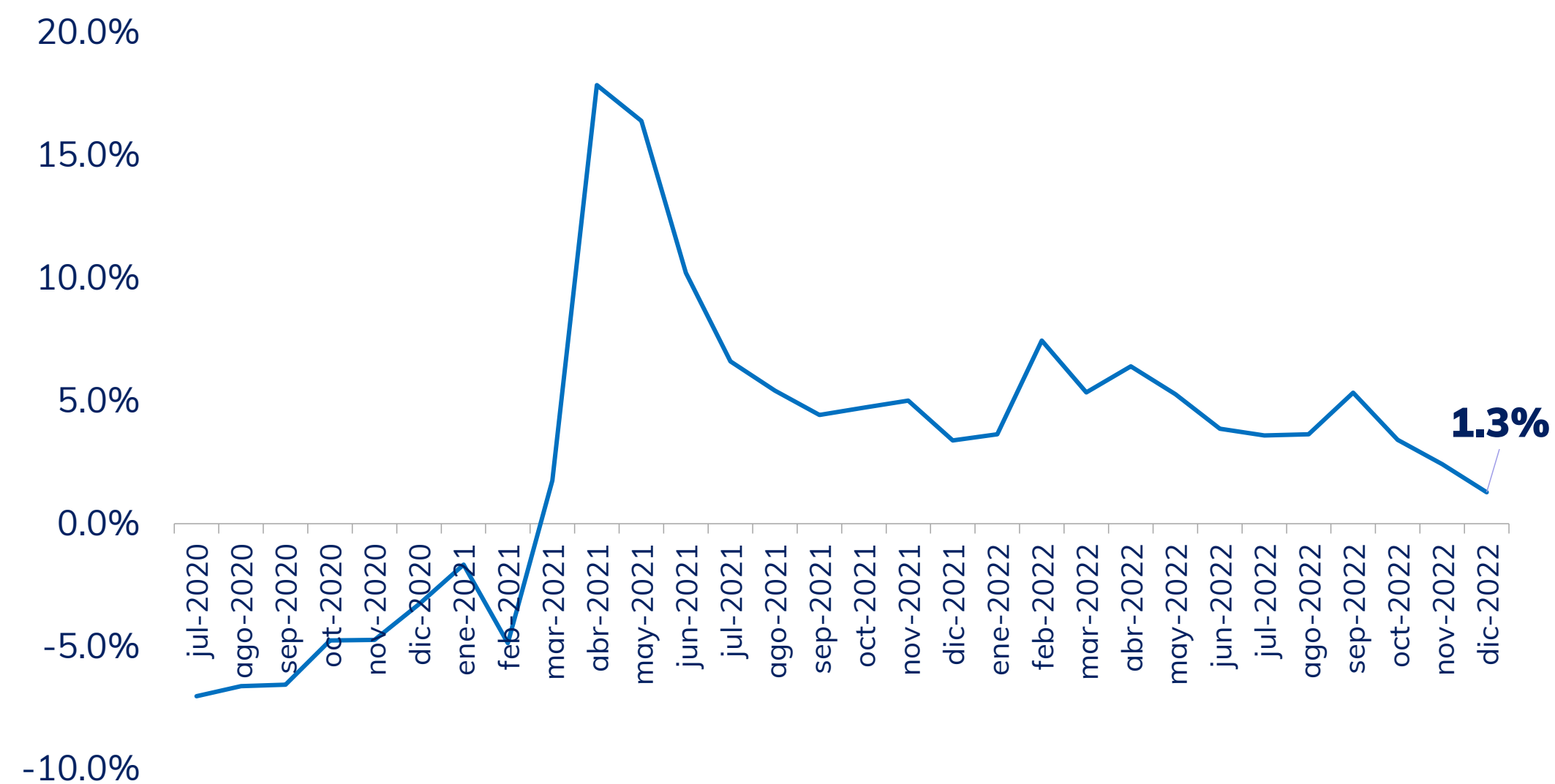


La solvencia en bancos (Fondo patrimonial sobre activos ponderados) alcanzó los **14.79%**

Indicadores Internacionales

El Índice de Producción Industrial (IPI) de EE.UU. a diciembre de 2022, alcanzó +1.3% de forma interanual, continuando la tendencia de crecimiento limitado, afectado por los precios de materias primas y las proyecciones de mercado a futuro, esto hace que las industrias consideren menores ventas a futuro, afectando la producción actual.

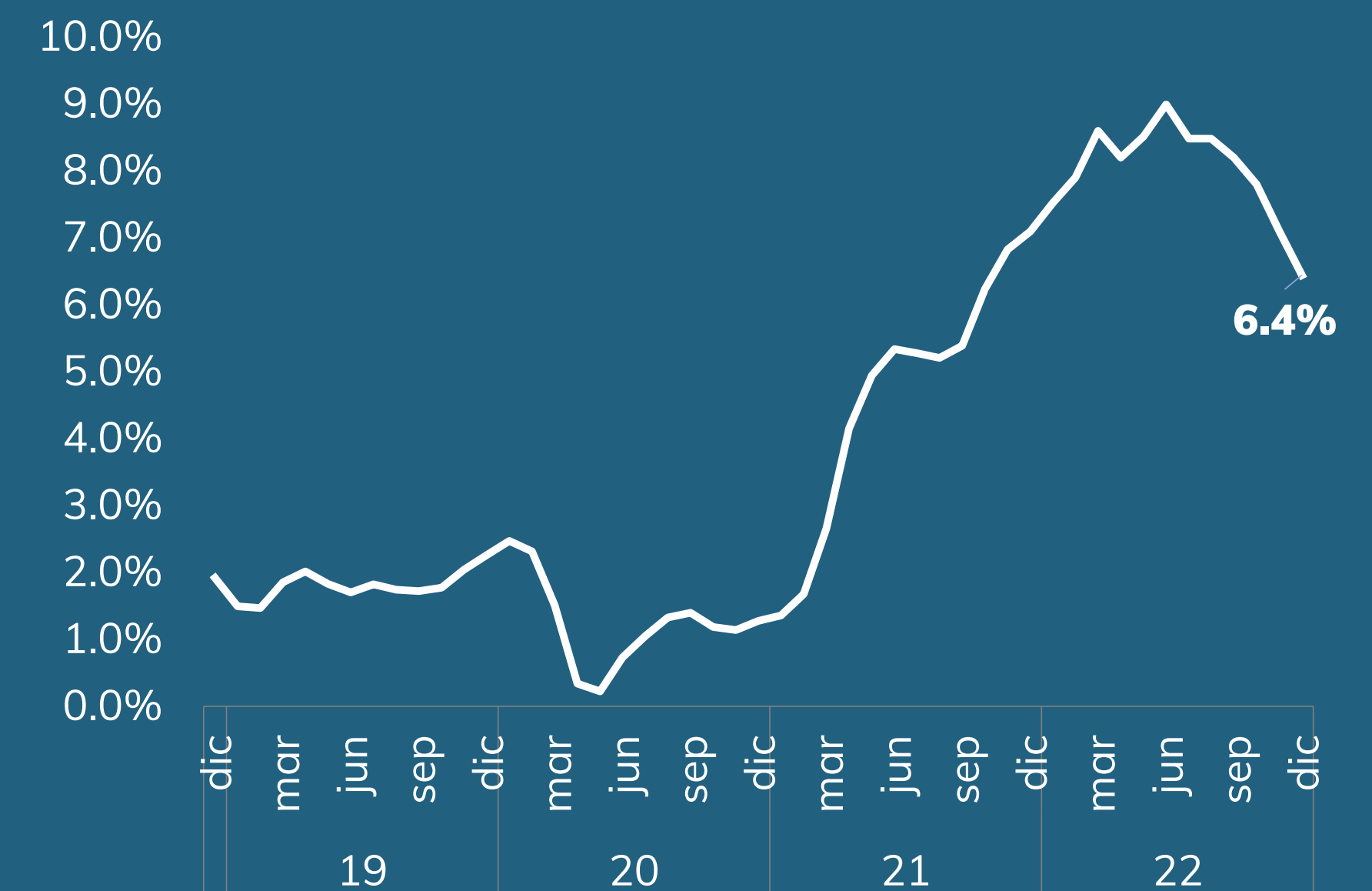
Gráfico 1
Índice de Prod Industr. EE.UU.



Fuente: Reserva Federal

El índice de precios en EE.UU., muestra un cambio de tendencia desde junio de 2022, alcanzando a diciembre una variación interanual de 6.4%, aunque no se ha podido alcanzar los niveles más bajos de 2021, esto ha afectado a la cadena de producción y por lo tanto la de empleo, especialmente considerando el alza de las tasas interbancarias.

Gráfico 2
Inflación EE.UU.



Fuente: Reserva Federal

Principales variables locales

IVAE, depósitos y créditos (Variación)

A diciembre de 2022, el Indicador del Volumen de Actividad Económica para el sector financiero y de seguros alcanzó una variación interanual de +2%, manteniendo la tasa de crecimiento aún bajo condiciones bajo dinamismo económico.

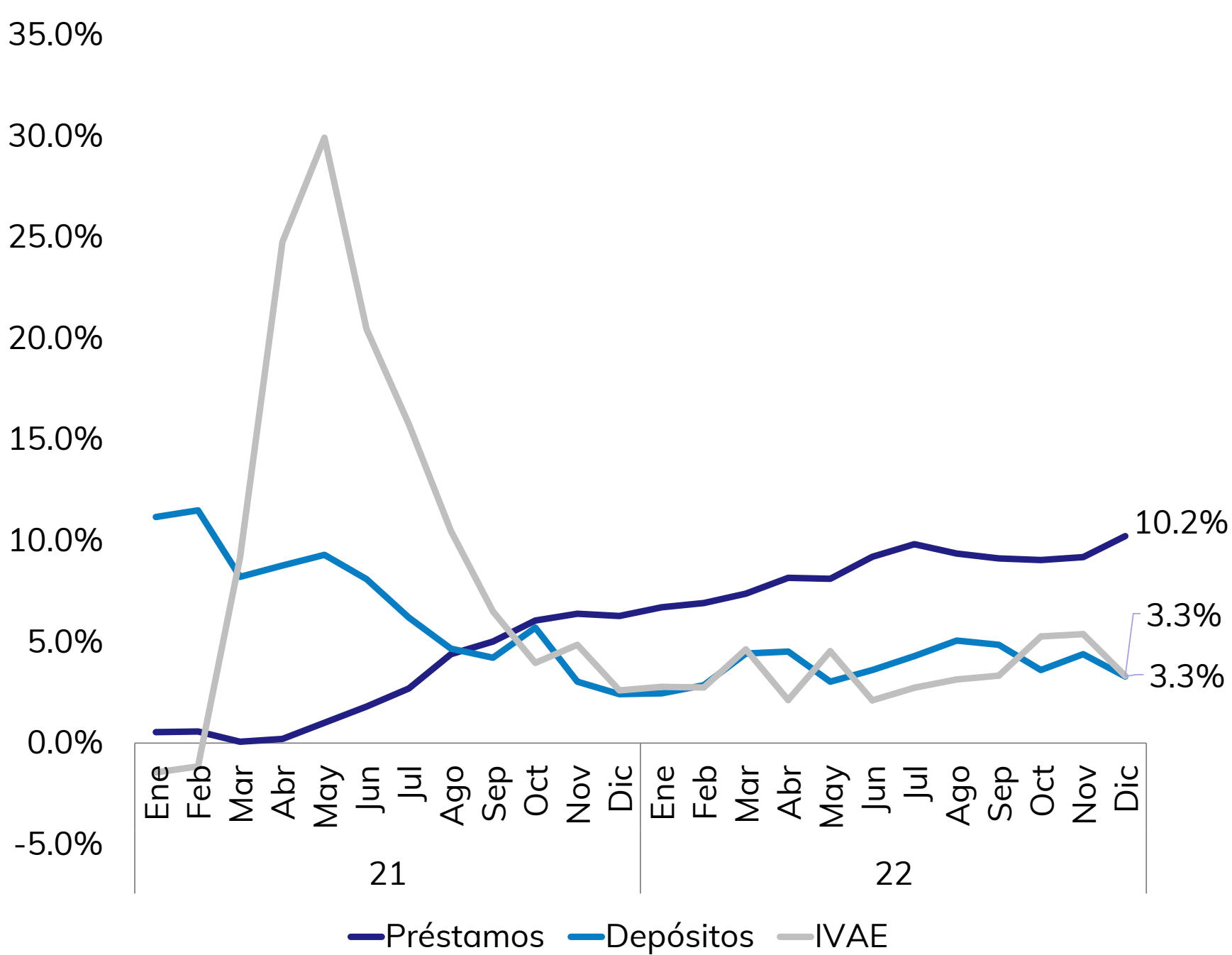
Gráfico 3
Variación Interanual de IVAE, en el Sector Financiero



Fuente: BCR El Salvador

A diciembre de 2022, los indicadores bancarios siguen mostrando resultados positivos, alcanzando en el saldo de préstamos un crecimiento interanual de más de US\$1,461 mill. (+10.3%) y en depósitos en más de US\$522 mill. (+3.3%); por otro lado, el dinamismo económico cerró a diciembre de 2022, con un saldo positivo +3.3%.

Gráfico 4
Crecimiento Interanual del Saldo de Depósitos, Créditos e IVAE (%)



Fuente: BCR El Salvador

La banca acercándose cada vez más a los salvadoreños

Durante 2022, los bancos miembros de ABANSA trabajaron en apoyar los proyectos y sueños a cada vez más personas, tomando como objetivo principal, acercar los servicios financieros, priorizando la inclusión y educación financiera.



La tecnología fue clave para aumentar la cantidad de servicios financieros

El acercamiento de los bancos y uso de tecnología, concluyó en un crecimiento histórico de créditos

Aumentando el saldo en 2 dígitos (+10.2%) (Gráfico 8.)



En la categoría de crédito a empresas, el segmento con mayor crecimiento interanual fue Comercio (+US 336 mil, +18%).

Por otro lado, los bancos apoyaron nuevos proyectos de energía, creciendo en el saldo más de (+\$US 105 mill.), apoyando la sostenibilidad del esquema energético del país.

4 millones

aumentaron las **transacciones por banca electrónica** (+38.7%) comparado con 2021.

+67%

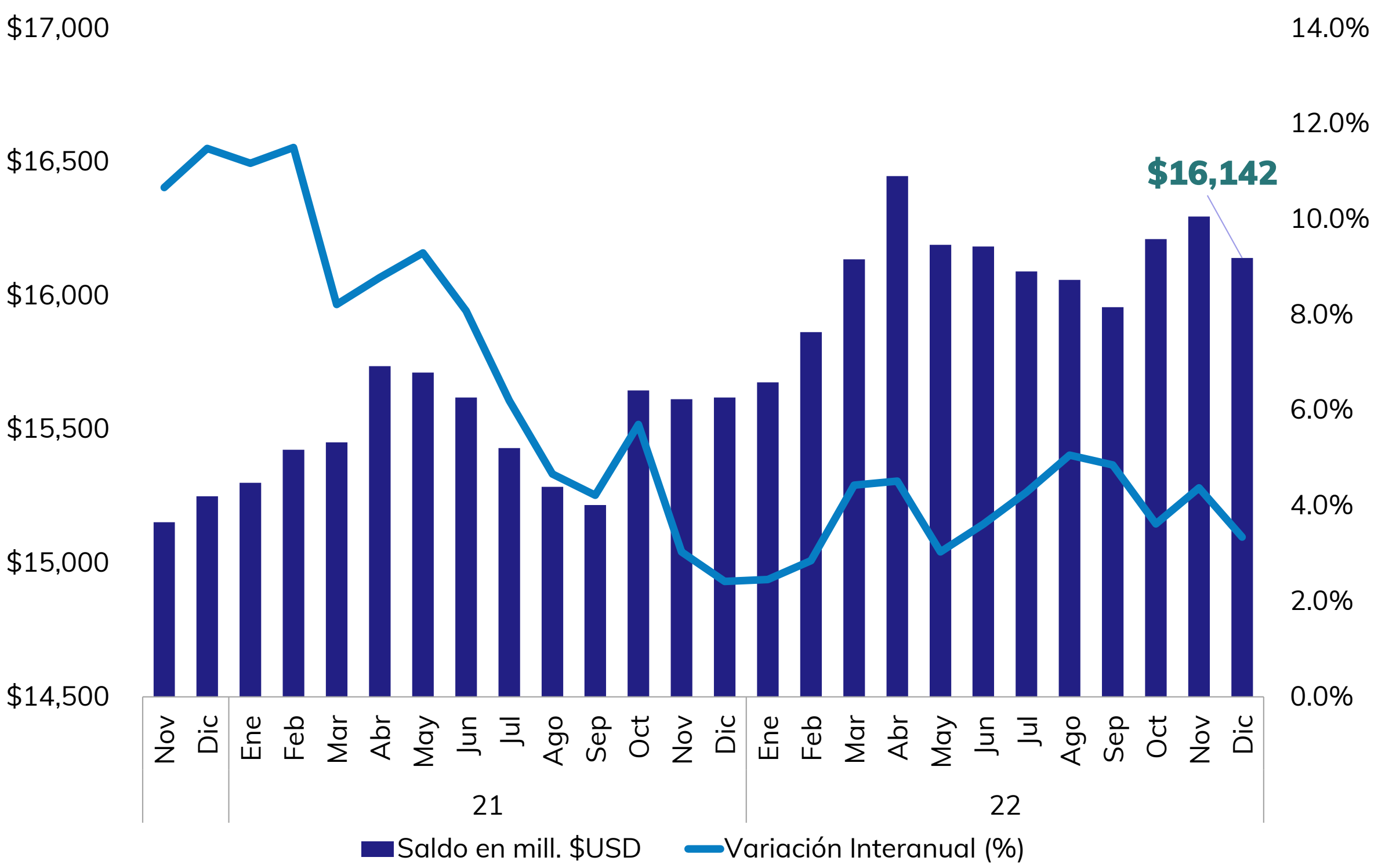
aumentaron las **transferencias por ACH (UNI) y Transfer365** (+774mil), un total de 1.9 millones.

353 mil

alcanzaron las **transacciones por ATM** (+6.8%) debido al aumento de locaciones geográficas.

Depósitos

Gráfico 5
Saldo de Depósitos y Tasa de Crecimiento interanual

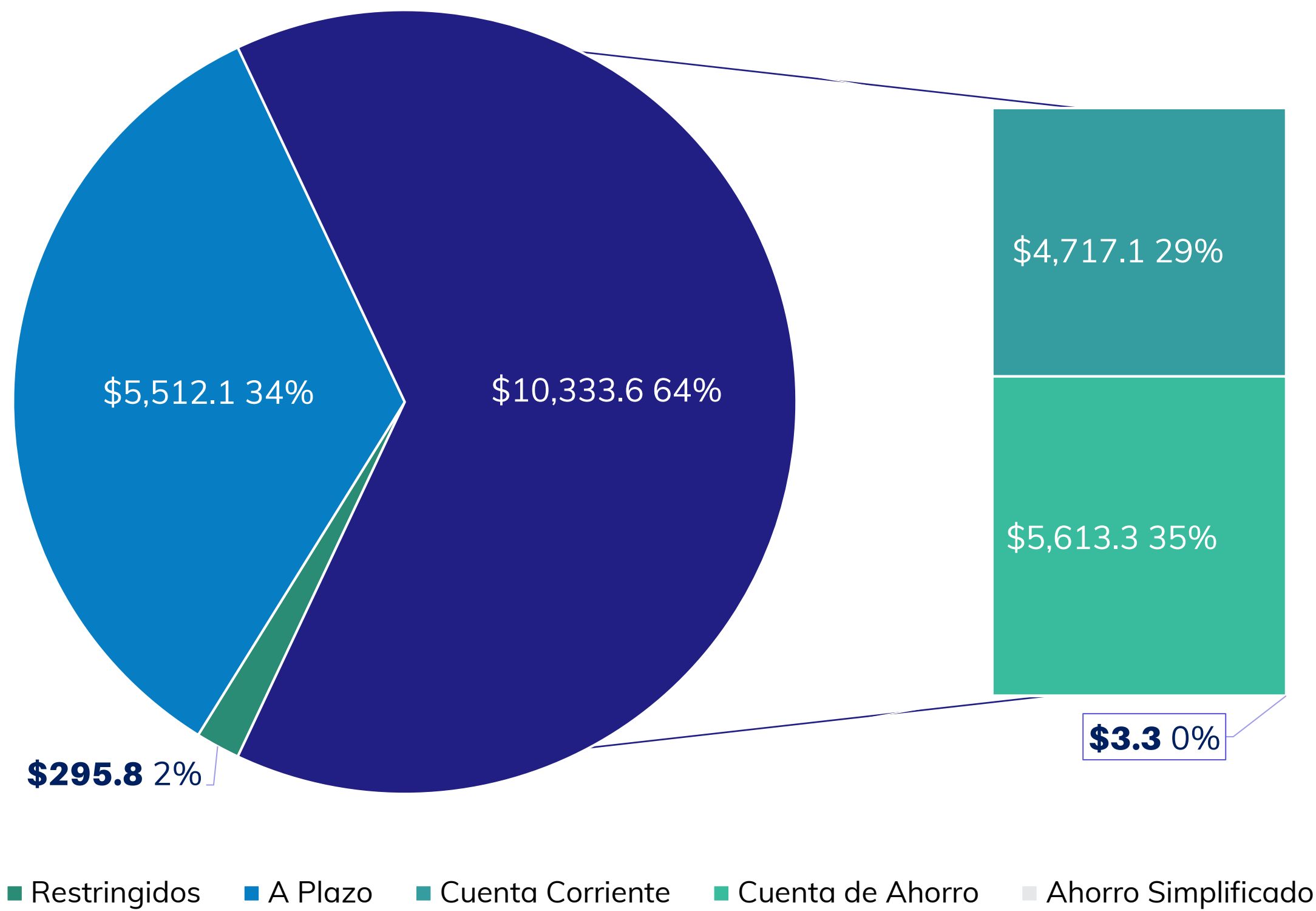


A diciembre de 2022, el saldo de depósitos continúa en crecimiento sostenido, alcanzando +3.3% (+US\$+522 mill) comparado al año anterior; (Gráfico 5). Estos resultados continúan siendo la base para el crecimiento en colocación de nuevos créditos, alcanzando US\$16,141 millones.

Estructura de depósitos

Por estructura de depósitos, el saldo a la vista representó el 64% (US\$10,333 millones), segmentado por cuenta corriente (29%) y ahorro (35%) del total de depósitos (Gráfico 6).

Gráfico 6
Saldo de Depósitos por Estructura diciembre 2022 (US\$Mill.)



Los crecimientos interanuales de la cuenta de ahorros y a plazos alcanzaron a diciembre de 2022 +9.6% y +4.9% respectivamente. Por otro lado, el saldo de los depósitos en cuenta corriente decreció en -4.9%.

Fuente: SSF El Salvador

Fuentes de fondos

La Fuente de Fondos de los bancos a diciembre de 2022 alcanzaron US\$18,667 millones. Los títulos valores emitidos por los bancos alcanzaron US\$828 mill. del total de fuentes de fondos, +2.9% de forma interanual.

La importancia del crecimiento en las fuentes de fondos, es la posibilidad de mayor colocación de créditos, con mejores condiciones.

Gráfico 7
Fuentes de Fondos (Saldo en US\$ Mill.)

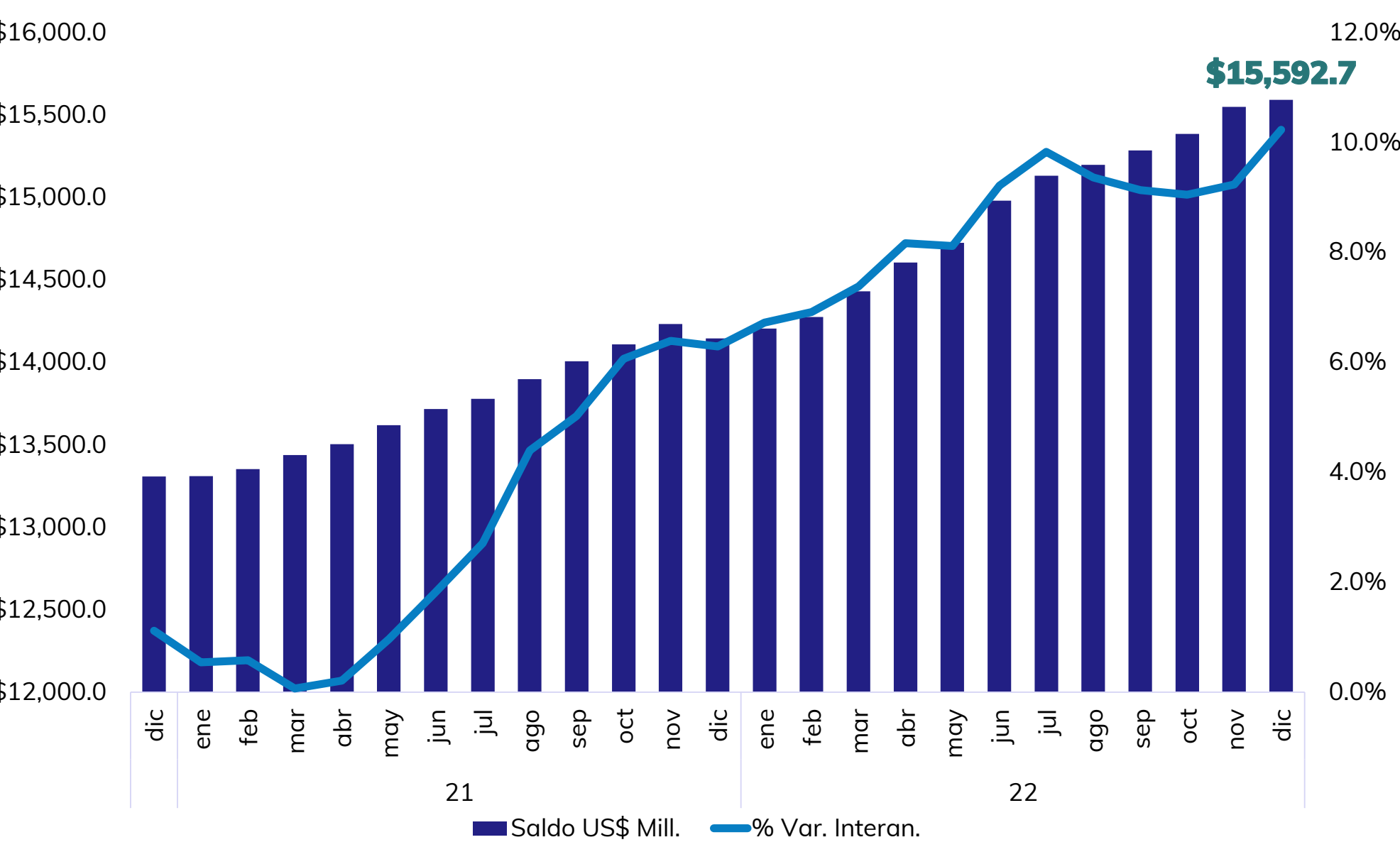


Fuente: SSF El Salvador

Préstamos

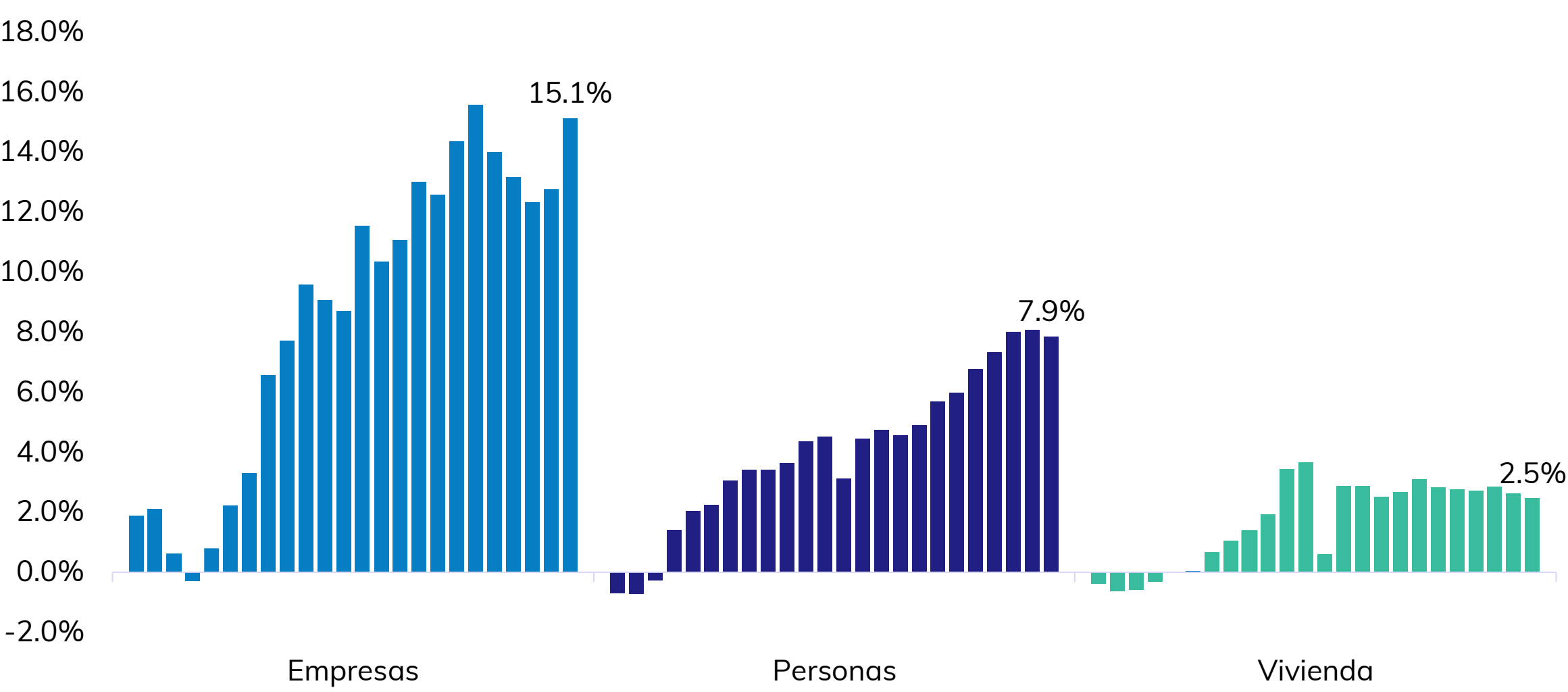
La tasa de crecimiento del saldo de créditos continúa expandiéndose, alcanzando a diciembre de 2022 (+10.2%), representando una variación de más de US\$1,447 mill. En nuevas colocaciones a proyectos de personas y empresas, ayudando al dinamismo de la economía.

Gráfico 8
Saldo de créditos brutos (US\$ Millones)



Fuente: SSF El Salvador

Gráfico 9
Préstamos por segmento económico

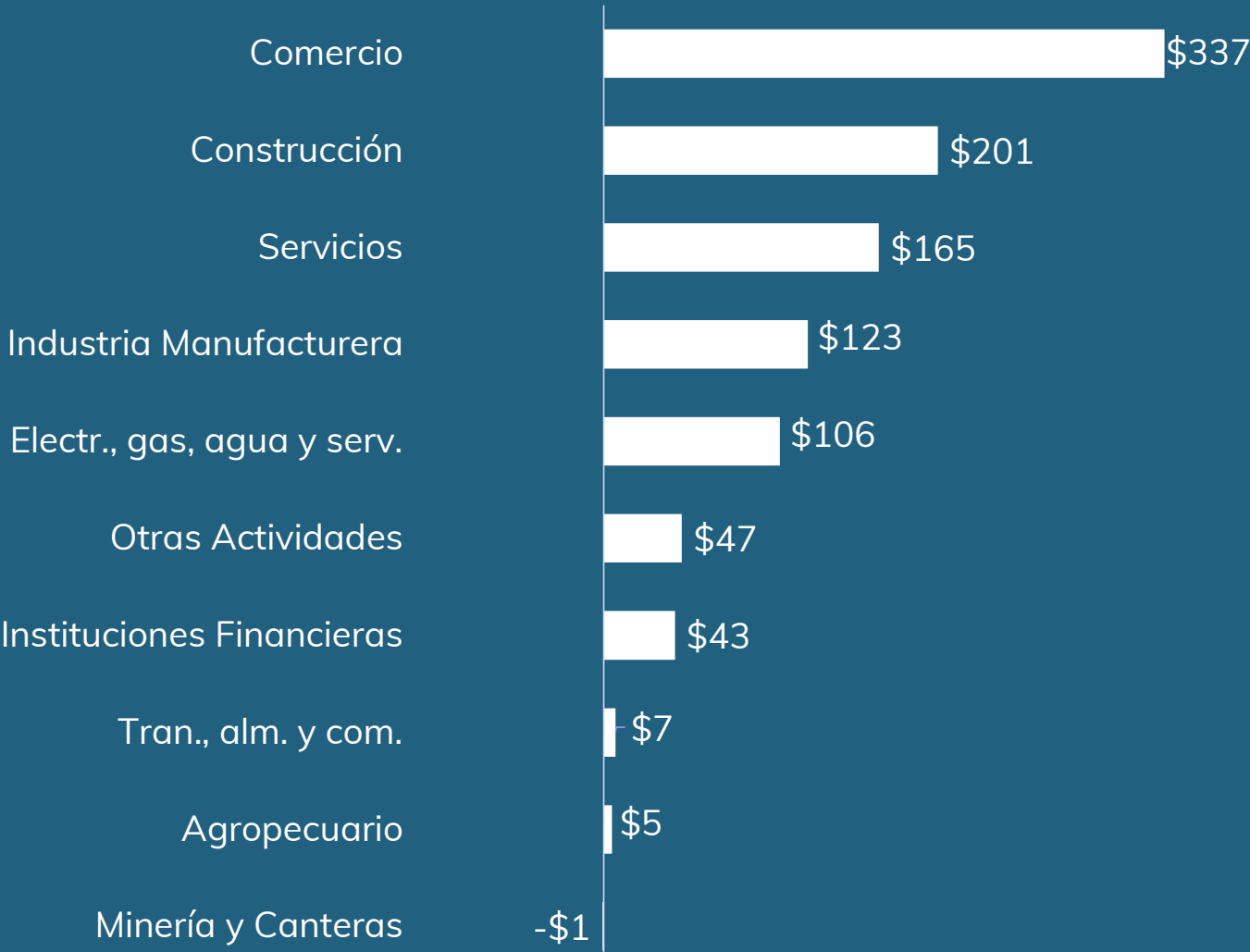


Fuente: SSF El Salvador

A diciembre de 2022, el saldo de crédito en el sector empresarial continúa dinámico, creciendo a dos dígitos (+15.1%), contribuyendo en los proyectos de las empresas, adicionalmente, el saldo de crédito para persona muestra crecimiento constante, alcanzando +7.9%, seguido por vivienda con +2.5%.

A diciembre de 2022, los segmentos con mayor crecimiento fueron Comercio (+US\$337 mill. +18%), Construcción, el cual continúa creciendo de forma acelerada, aumentando en +US\$201 mill. (+29.1%), y Servicios (+US\$165 mill. +14.8%), esto se traduciría a más empleos y un mayor dinamismo económico.

Gráfico 10
Variación Interanual de Créditos por Segmento Económico (US\$ Mill.)



Fuente: SSF El Salvador

Créditos vencidos

El saldo de créditos vencidos a diciembre de 2022 alcanzó US\$296 millones decreciendo de forma interanual. Adicionalmente, considerando la tasa de crecimiento de los créditos brutos (+10.2), es aún más importante el dato estable de créditos vencidos, demostrando el gran trabajo de la banca en mantenerse sólida.

Gráfico 11
Saldo de Créditos Vencidos (US\$ Mill.)

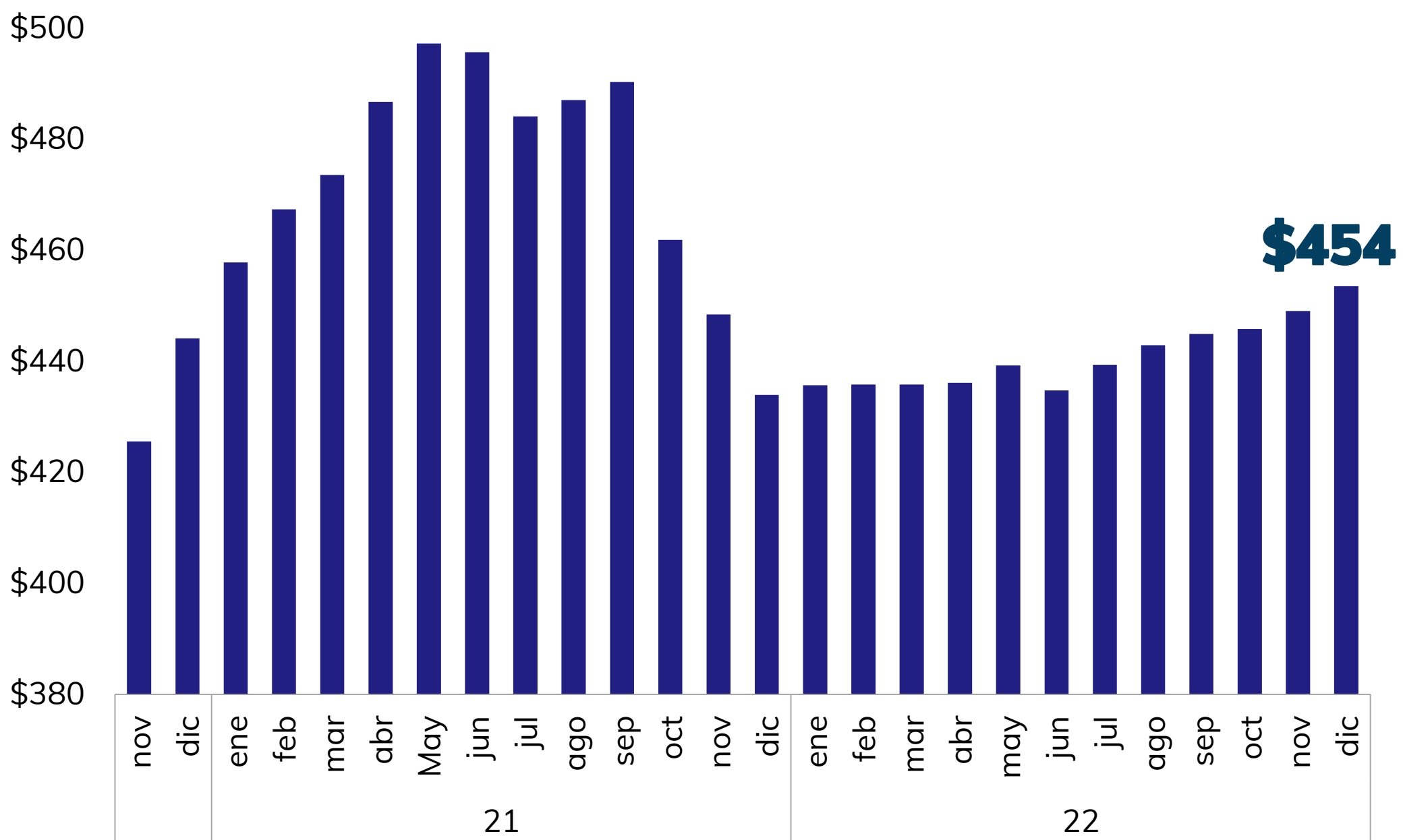


Fuente: SSF El Salvador

Reservas por incobrabilidad

El saldo de reservas alcanzó US\$454 millones a diciembre de 2022, lo que está asociado al saldo de créditos vencidos, cubriendo más del 150% de estos, mostrando la gestión prudente de la banca ante los depositantes.

Gráfico 12
Saldo y variación del monto de Reservas (US\$ Mill)



Fuente: SSF El Salvador

Indicadores Desempeño Financiero

Indicadores	diciembre			Tendencia
	2020	2021	2022	
II. Solvencia				
Fondo patrimonial sobre activos ponderados	14.80%	15.10%	14.79%	
III. Calidad de la cartera				
Préstamos vencidos sobre préstamos brutos	1.63%	1.89%	1.88%	
IV. Cobertura de reservas				
Reservas por incobrabilidad de préstamos sobre préstamos vencidos	205.1%	161.9%	153.7%	
V. Suficiencia de reservas				
Reservas por incobrabilidad de préstamos sobre préstamos brutos	3.34%	3.07%	2.88%	
VI. Rentabilidad				
Utilidad/pérdida(-) en el período después de impuestos sobre patrimonio neto promedio	6.48%	10.92%	12.49%	
Utilidad/pérdida(-) en el período después de impuestos sobre activos de intermediación promedio	0.68%	1.22%	1.38%	

Fuente: SSF El Salvador

Conclusiones

1

2022 cerró con un crecimiento económico mundial de 3.4%, por debajo del promedio histórico (2000–19) de 3,8%. El aumento de las tasas de los principales bancos centrales para combatir la inflación y la guerra de Rusia-Ucrania continúan lastrando la actividad económica. La rápida propagación de COVID-19 en China frenó el crecimiento en 2022.

2

A diciembre de 2022, la banca continúa mostrando resultados positivos, el saldo de créditos continúa en crecimiento, alcanzando esta vez una variación interanual de más de US\$1,447 mill. (+10.2%), de igual forma el saldo de depósitos alcanzó a aumentar en US\$522.3 mill.(+3.3%) aumentando la fuente de fondos para posibles futuros créditos.

Conclusiones

3

El saldo de crédito del sector empresarial continúa con cifras de crecimiento de dos dígitos, esta vez alcanzó +15.1 % a diciembre de 2022. Siendo los segmentos con mayor crecimiento, Comercio (+US\$337 mill. +18%), Construcción (+US\$201 mill. +29.1%). Servicios, +US\$165 mill. (+14.8%), asociado a un mejor desempeño económico al final del 2022.

4

Además, el sistema bancaria continúa con el manejo prudente de recursos, esto demostrado en el saldo de los créditos vencidos, los cuales alcanzaron US\$292.5 mill., creciendo en menor proporción que el saldo de créditos totales, mientras que las reservas continúan sólidas, siendo US\$449 mill. Significando una cobertura de créditos vencidos de 153.7%.

5

Aún con las condiciones económicas adversas internacionales y su efecto en la economía nacional, los bancos durante 2022 continuaron sus esfuerzos para aumentar los servicios financieros a más personas, incrementando corresponsales financieros, Kioskos, POS y ATM, traduciendo en más transacciones en canales de ACH, UNI y Banca Electrónica. Todo para fomentar una mayor inclusión financiera y el desarrollo de proyectos de sus clientes.





Informe de Desempeño Financiero

Diciembre 2022