



### Dirección de Análisis Económico y Social

### Informe Económico y Social - Enero a diciembre de 2018<sup>a</sup>

#### Resumen

El Producto Interno Bruto real (PIB) creció 3.7% al cierre de 2018. Las actividades económicas más sobresalientes fueron: Transporte, almacenamiento y comunicaciones, por el dinamismo de las actividades del Canal de Panamá y las telecomunicaciones; Otra producción de no mercado – Gobierno General, atribuido principalmente, a las remuneraciones netas de inflación de los servicios públicos.

Entre las moderadas: Intermediación financiera por los servicios prestados por el Centro Bancario Internacional, dado el aumento de los préstamos internos al sector privado; Comercio al por mayor y menor, en especial por el comportamiento positivo del comercio mayorista y de la Zona Libre de Colón y Construcción favorecida por las inversiones públicas y privadas en obras como: proyecto minero, línea 2 del Metro y en infraestructura vial, entre las más importantes.

Variación porcentual de las actividades económicas: Año 2018

variation percentaar de las actividades sconomisa	0. 71110 201
Actividades económicas	2018
Más dinámicas	
Otra Producción de no mercado	8.4
Transporte, almacenamiento y comunicaciones Servicios sociales y salud privada	7.3 6.5
Moderadas	
Servicio de educación	4.8
Hogares privados con servicio doméstico	4.7
Intermediación financiera	4.2
Comercio al por mayor y al por menor	3.6
Construcción (no mercado)	3.4
Actividades inmobiliarias (no mercado)	3.2
Construcción (de mercado)	3.2
Explotación de minas y canteras	3.1
Suministro de electricidad, gas y agua	2.6
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	0.4
(de mercado)	2.4
Menos dinámicas	
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	1.8
Industrias manufactureras	0.7
Actividades comunitarias	0.5
Pesca	-3.2
Hoteles y restaurantes	-3.8

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo.

La tasa de inflación fue 0.76%, menor a la registrada en 2017; principalmente influyó la baja en el grupo de Alimentos y bebidas no alcohólicas, principalmente.

a Salvo que se exprese lo contrario, las variaciones que se indiquen en este reporte se estiman respecto a igual periodo del año anterior.

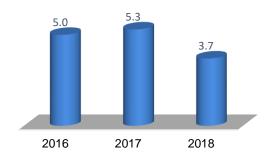




### I. Desempeño económico

En 2018, el Producto Interno Bruto real sumó B/.41,693.4 millones, B/.1,478.7 o 3.7% más que el mismo período del año anterior.

Variación porcentual del Producto Interno Bruto real: Años 2016 – 2018



Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo.

Las actividades que registraron crecimientos favorables, según información del Instituto Nacional de Estadística y Censo (INEC), fueron:

- Otra producción de no mercado mayormente, Gobierno General, por las remuneraciones netas de inflación de los servidores públicos que terminaron el año al alza. Se atribuye, principalmente, a los incrementos salariales en el Ministerio de Educación, la Caja de Seguro Social; en menor medida, para los ministerios de Salud y Seguridad Pública.
- Transporte, almacenamiento y comunicaciones, la impulsó el dinamismo de las operaciones del Canal de Panamá, particularmente el tránsito de buques neopanamax. Se incrementaron los ingresos por peajes (8.5%), toneladas netas (7.8%) y volumen de carga en toneladas largas (4.7%). También fueron ventajosos los servicios a naves.
- Servicios sociales y de salud privada, según el informe del INEC sobre el PIB, contribuyó el mayor movimiento en los hospitales y en otros sectores relacionados con la salud humana.

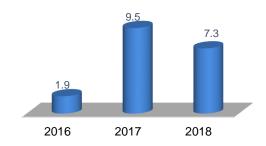
Mientras que, según el informe, entre las actividades con incrementos moderados destaca:

- Servicios de educación, los ingresos del nivel secundario de formación general y de la enseñanza superior.
- Intermediación Financiera, por los servicios financieros prestados por el Centro Bancario Internacional ante el aumento de los préstamos internos al sector privado, sobresaliendo los mayores saldos para consumo personal, comercio, industrias manufactureras, entre otros.
- Comercio al por mayor y menor mostró un incremento de 3.9% para el comercio mayorista, incidido por los volúmenes de ventas de combustibles, alimentos, bebidas y tabaco, efectos personales y productos diversos.
- Construcción, fue más moderada que en años previos, porque fue afectada fundamentalmente por la huelga en el sector entre los meses de abril y mayo. Sus consecuencias resintieron el ritmo de crecimiento de la economía en general, que disminuyó en cerca de un punto porcentual, de acuerdo a estimaciones de organismos multilaterales. Aun así, tuvieron un efecto positivo las inversiones públicas y privadas en obras de ingeniería civil, como los grandes proyectos mineros y portuarios; así como las inversiones gubernamentales realizadas en la línea 2 del Metro y en infraestructura vial.

# 1.2 Transporte, almacenamiento y comunicaciones

La actividad aumentó su valor agregado en B/.383.6 millones o 7.3% respecto a 2017, impulsado por las operaciones del Canal, los puertos y las telecomunicaciones.

Variación porcentual de Producto Interno Bruto real de Transporte, almacenamiento y comunicaciones: Años 2016 – 2018



Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo.

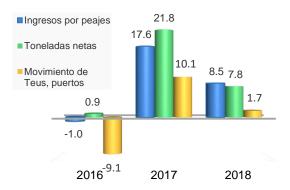




Indicadores económicos del INEC señala que, 13,692 o 0.2% más buques transitaron a través del Canal de Panamá; también hubo mayores ingresos por peajes (B/.196.9 millones o 8.5% más) mientras que crecieron las toneladas netas movilizadas (7.8%) y el volumen de carga (4.7%).

Variación porcentual de los principales indicadores del Canal de Panamá y puertos:

Años 2016 - 2018

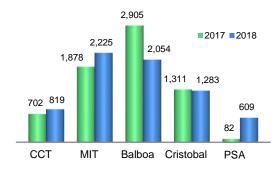


Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo.

Las mercaderías con mayor movimiento fueron: el petróleo crudo (43.3% más), gas natural licuado (75.9% más) y gas licuado de petróleo (8.4% más), que en conjunto representaron el 25.3% del total de la carga, en tanto aproximadamente el 23.0% fue la carga contenerizada.

Movimiento de Contenedores en el Sistema Portuario Nacional: Años 2017 y 2018

(En miles de Teus)



Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo.

Los puertos movieron 1.7% más en Teus, a diferencia del 10.1% del año pasado. Los mas dinámicos fueron: Manzanillo International Terminal (18.5%) y Colon Container Terminal

(16.1%), lo que le permitió ocupar la primera posición en el ranking del movimiento de contenedores de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL).

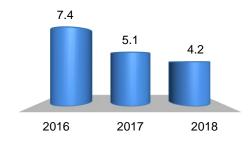
En el litoral Pacífico, Panama International Terminal - PSA creció 646.5%, por el incremento de la capacidad del puerto y entrada del nuevo cliente Mediterranean Shipping Co. Panamá Port Co., Balboa disminuyó 29.3% y Cristóbal, 2.2%.

En general, el desempeño de la actividad de transporte marítimo fue influenciado por el aumento de las tensiones comerciales, entre los Estados Unidos y China, ambos, principales usuarios del Canal de Panamá. Como ejemplo: el alza de aranceles a los productos terminados, gas licuado natural y petróleo, automóviles y la carga seca a granel.

#### 1.3 Intermediación financiera

Según estimaciones del INEC, la Intermediación financiera creció 4.2% en 2018, representando el 7.4% del Producto Interno Bruto real. Fue la cuarta actividad con más peso en la economía, principalmente por el comportamiento del Sistema Bancario Nacional.

Variación porcentual del Producto Interno Bruto real de la Intermediación financiera: Años 2016 – 2018



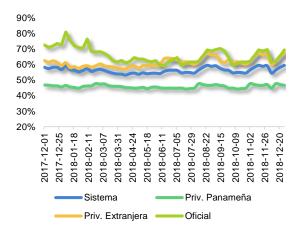
Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo.

Durante los doce meses del año el Sistema Bancario Nacional mantuvo un índice de liquidez elevado, promediando a diciembre 56.0%. La banca oficial fue la que mostró mayor liquidez (68.6%), y le siguió la banca privada extranjera (60.2%).





Índice de Liquidez del Sistema Bancario Nacional, según mes y día de información y por origen de la banca: Años 2017 y 2018



Fuente: Superintendencia de Bancos de Panamá.

Con respecto a 2017, el comportamiento de las tasas de interés promedio sobre los préstamos al consumo aumentó en líneas de tarjeta de crédito, personal y auto; mientras que, en la vivienda no preferencial, volvió a los niveles vistos anteriormente.

Promedio de tasas de interés de préstamos al consumo del Sistema Bancario Nacional, según trimestre: Años 2017 y 2018

Trimes- tre	Tarjeta de cré- dito	Perso- nal	Auto	Vivien- da <sup>1</sup>
		2017		
1	19.6	8.3	7.2	5.5
II	19.6	8.4	7.2	5.5
III	19.8	8.5	7.2	5.5
IV	19.9	8.5	7.2	5.5
		2018		
1	20.0	8.5	7.3	5.5
II	20.1	8.5	7.3	5.5
III	20.0	8.5	7.4	5.7
IV	20.1	8.6	7.4	5.5

<sup>1</sup>No preferencial.

Fuente: Superintendencia de Bancos de Panamá.

Las tasas de interés dependen, por un lado, de las políticas de cada banco y también, son influenciadas por el aumento de tasas por parte de la Reserva Federal de los Estados Unidos, que durante el año 2018 realizó en su país cuatro incrementos, finalizando en diciembre en un rango de 2.25% a 2.50%.

#### Bolsa de valores de Panamá (BVP)

La BVP cerró el año 2018 con un volumen total de negociación de B/. 6,099.7 millones, un aumento de 14.6% respecto al mismo período pasado.

Transacciones efectuadas en la Bolsa de Valores de Panamá, según mercado y sector: Año 2018

(En millones)

Transacciones por tipo	2018	Variación Porcentual	
Mercado Total	<u>6,099.7</u>	<u>14.6</u>	
Mercado Primario Sector Privado	4,056.8 3,260.2	<u>37.5</u> 50.4	
Sector Público	796.6	1.6	
Mercado Secundario	1,437.0	<u>-13.0</u>	
Sector Privado	776.0	-21.8	
Sector Público	661.0	0.2	
Recompras	606.0	-15.9	
Núm. de trans. (en mi- les) Mercado accionario	7,635.0	1.2	
Valor de las transaccio- nes  Número de acciones mi-	234.7	-39.0	
les de unidades	4,580.4	-53.6	

Fuente: Bolsa de Valores de Panamá.

Las negociaciones en el mercado primario (cuando los instrumentos autorizados se emiten y negocian por primera vez entre emisor e inversionista), totalizaron B/.4,056.8 millones, predominando las colocaciones de los Bonos del sector privado con B/.1,905.7 millones, seguido por los valores comerciales negociables B/.777.3 millones. Este mercado captó 66.5% del volumen total negociado.

En el mercado secundario, donde entre inversores se realizan transacciones de los instrumentos listados en bolsa (bonos, acciones, valores comerciales negociables, papeles del Estado, entre otros), se negociaron B/.1,437.0 millones. El valor transado disminuyó 13.0%, principalmente en el sector privado.

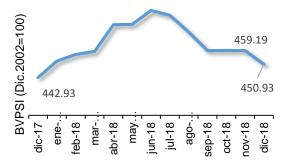




En cuanto a las recompras, se negociaron B/.606.0 millones equivalente al 9.9% del mercado total, registrando una caída de 15.9% o B/.114.8 millones, tanto en las acciones 21.5% como en los bonos 15.8%.

El índice bursátil para el mes de diciembre se situó en 450.9 puntos, 8.3 puntos menos que el mes anterior. El monto negociado en acciones fue de B/.234.7 millones, con disminución en este tipo de valor de 39.0%.

Índice bursátil de la Bolsa de Valores de Panamá, por mes: Años 2017 y 2018



Fuente: Bolsa de Valores de Panamá.

#### **Seguros**

El promedio de pólizas emitidas por las aseguradoras de Panamá cerró el año con 1,830,218 suscripciones, un aumento de 20.8%. Los ingresos por primas totalizaron B/.1,569.7 millones, más de la mitad del incremento correspondió a los mostrados en los ramos de automóvil (B/.321.2 millones), salud (B/.317.6 millones) y colectivo de vida (B/.219.0 millones).

Promedio de pólizas suscritas, ingresos por primas y pagos por siniestros: Enero a diciembre de 2017 y 2018

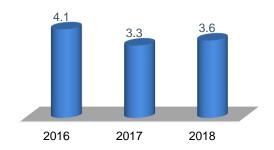
Descripción	2017	2018	Variación porcentual
Promedio de pólizas suscritas Ingresos por pri-	1,514,771	1,830,218	20.8
mas, en millones de balboas Pagos por sinies-	1,471.1	1,569.7	6.7
tros, en millones de balboas	716.4	719.0	0.4

Fuente: Superintendencia de Seguros y Reaseguros de Panamá. Los pagos por siniestros sumaron B/.719.0 millones, alcanzando un crecimiento de 0.4%, el ramo con mayor aumento fue salud con B/.231.0 millones, resultados que van en línea con el crecimiento de la atención en hospitales y clínicas del sector privado.

#### 1.4 Comercio al por mayor y menor

El Producto Interno Bruto del Comercio al por mayor y al por menor creció 3.6%. El principal impulso a la actividad fue por el dinamismo del comercio mayorista, en la Zona libre de Colón por la demanda externa de países como Estados Unidos, Puerto Rico y Ecuador.

Variación porcentual del Producto Interno Bruto real de Comercio al por mayor y por menor: Años 2016 - 2018



Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo.

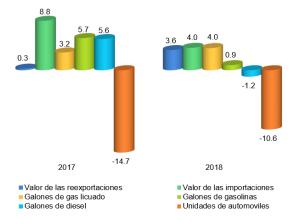
La actividad comercial mayorista y minorista local se han mantenido creciendo moderadamente. Los indicadores coyunturales mostraron que el valor de las importaciones aumentó en 4.0%. Por segmentos, fueron las importaciones de bienes de consumo las que registraron la tasa de crecimiento más elevada (9.2%), especialmente por los combustibles (21.4%), seguido de la correspondiente a los bienes no duraderos (8.1% más).

El comercio de la Zona Libre de Colón, mantuvo una tasa de crecimiento positiva en el valor de sus reexportaciones (3.6%), con un crecimiento absoluto de B/.375.4 millones.





# Variación porcentual de algunos indicadores de la actividad Comercio al por mayor y menor: Años: 2017 y 2018



Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo.

Por otro lado, las ventas de automóviles totalizaron 50,889 unidades, 6,016 unidades o 10.6% menos que el año anterior. Hubo menores ventas en los principales segmentos, especialmente en los tipos regulares – tipo sedán y coupé (4,066 menos), SUV'S (1,056 menos) y pick ups (318 menos).

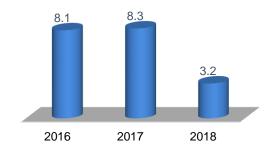
En tanto las ventas de gasolina en galones aumentaron 0.9% y el gas licuado 4.0% más.

Este año, disminuyero1.2% los despachos de diésel (en galones), frente a un incremento de 5.6% el año previo. El diésel es el combustible más empleado en maquinarias y autos de trabajo, buena parte en la industria de la construcción, que estuvo paralizada desde mediados del mes de abril a mayo. Aunado a eso, también ha experimentado encarecimiento en sus precios.

#### 1.5 Construcción

El Producto Interno Bruto real de la Construcción en su segmento de mercado creció B/.197.1 millones o 3.2%, sumando B/.6,348.6 millones al cierre de 2018. Tuvieron un efecto positivo las inversiones públicas y privadas en obras de ingeniería civil, entre ellas: los grandes proyectos mineros y portuarios, la línea 2 del Metro y la infraestructura vial en distintos puntos del territorio nacional.

Variación porcentual del Producto Interno Bruto real de la Construcción Años: 2016 - 2018



Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo.

Se ejecutaron B/.2,553.3 millones en proyectos públicos de construcción, 6.2% o B/.148.3 millones más que el año anterior. El presupuesto fue asignado como sigue: vías de comunicación (34.3% del total), edificaciones (31.3%), instalaciones (15.1%), obras sanitarias (15.0%), obras urbanísticas (1.8%), créditos reconocidos por construcciones por contratos (1.6%) y obras de construcciones agropecuarias (0.9%).

En diciembre, se firmó la orden de proceder para la construcción del Cuarto Puente sobre el Canal de Panamá, una inversión de B/.1,420 millones, que ejecutará el Consorcio Panamá Cuarto Puente, conformado por las empresas China Communications Construction Company Ltd. y China Harbour Engineering Company Ltd.

Además, el Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) otorgó financiamiento por B/.450 millones para el proyecto de Ampliación a Seis Carriles del Corredor de Las Playas, Tramo I La Chorrera-Santa Cruz, que constituye parte de la inversión de B/.543.0 millones.

En cuanto a la inversión privada, tomando como referencia los permisos aprobados, sumó B/.1,311.0 millones en 2018. En su mayoría fueron proyectos de tipo residencial (62.5% del total) y el resto construcciones comerciales (37.5%).

En edificaciones nuevas se registraron 10,437 (5,292 menos que en 2017), el 99.5% de la disminución correspondió a obras residenciales. La mayoría de las construcciones nuevas levantadas en 2018 se concentró en los distritos de Panamá (3,596 edificaciones), La Chorrera (2,197) y Arraiján (2,120), si bien en los tres





hubo menos casos que el año pasado. Solo se construyeron más obras en los distritos de David (6.5%) y Chitré (2.2%).

Inversión en la construcción, número de proyectos y área: Años 2017 y 2018<sup>a/</sup>

Indicador	2017	2018	Variación porcen- tual
Inversión, en millones de balboas Número de proyectos Área, en miles de me- tros cuadrados	2,144.0 15,729 4,412.9	1,311.0 10,437 2,296.7	-38.9 -33.6 -48.0

<sup>a</sup>/ Corresponde a las solicitudes de permisos de construcción en los siguientes distritos: Aguadulce, Arraiján, Colón, Chitré, David, La Chorrera, Panamá y Santiago.

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo.

El área de construcción totalizó 2,296,730 metros cuadrados (48.0% menos), por una disminución en los metros cuadrados construidos para proyectos comerciales (53.8%) y menos área de viviendas (45.3%). Sin embargo, en los distritos de Santiago (36.3%), Colón (16.1%) y Chitré (11.8%) los metros cuadrados de construcción fueron más, principalmente por construcciones comerciales.

El distrito de Panamá, con el 68.0% del total de la inversión privada, reportó una disminución acumulada en ambos tipos de permisos (residenciales: 46.2% y no residenciales: 29.4%), también disminuyó en metros cuadrados (52.6%) y número de edificaciones en general (13.0%). No obstante, en el mes de diciembre, el número de edificaciones nuevas aumentó 120.0%, por un incremento en las construcciones residenciales (126.6%) y de manera más moderada en las no residenciales (16.7%). Además, la inversión, en diciembre, para no residenciales creció 13.4% o B/.4.2 millones.

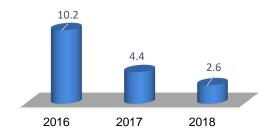
#### 1.6 Electricidad

El crecimiento del PIB real de electricidad, gas y agua fue de 2.6% para 2018, impulsado por una mayor generación, pero también por una matriz de generación diversificada.

El crecimiento del consumo en el Sistema Nacional fue inferior al del año pasado, no obstante, la demanda este año fue impulsada por un crecimiento en las exportaciones de energía,

permitido por nuestra conexión al Sistema de Interconexión Eléctrica para los Países de América Central (SIEPAC) que crea un mercado mayorista de energía entre Costa Rica, El Salvador, Honduras, Guatemala, Nicaragua y Panamá; y una menor pérdida por transmisión y distribución concedida por la entrada en operación de la tercera línea de transmisión.

Variación porcentual del Producto Interno Bruto real de Suministro de electricidad, gas y agua: Años 2016 – 2018



Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo.

Para el año 2018, la oferta de energía totalizó 10,783.1 GWh, 1.8% más que la del año pasado. Dentro de la generación entregada (10,651 GWH) sobresalió la generada por fuente hidráulica (7,594 GWh), en orden siguieron la generación térmica (2,236.2 GWh) y la eólica (583.2 GWh).

La fuente solar fue la de menos generación (238.1 GWh), pero esta sigue creciendo año tras año, registrándose para 2018 un incremento de 45.0%. La fácil distribución de este tipo energía generada propicia su aumento, es así que en el mercado ya se observa la introducción de nuevas modalidades, como por ejemplo proyectos residenciales que vienen con esta tecnología de generar energía, se están observando en el mercado.

En autogeneración se dio 118.4 GWh, mientras que en importaciones de energía se sumó 13.2GWh, un incremento de 101.5%.





#### Oferta y demanda de energía eléctrica: Años 2017 y 2018

(Gwh)

Detalle	2017	2018	Variación porcen- tual
OFERTA	10,597.3	10,783.1	<u>1.8</u>
Generación entregada	10,448.4	10,651.5	1.9
Hidráulica	7,055.8	7,594.0	7.6
Térmica	2,739.3	2,236.2	-18.4
Eólica	489.1	583.2	19.2
Solar	164.2	238.1	45.0
Más Autogeneración	142.4	118.4	-16.8
Más Importaciones	6.6	13.2	101.5
DEMANDA	<u>9,702.4</u>	<u>9,877.0</u>	<u>1.8</u>
Consumo	8,937.0	9,203.7	3.0
Más pérdidas en trans- misión y distribución	1,342.7	1,253.7	-6.6
Más Exportación	317.6	325.8	2.6

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo.

El 36.1% de la capacidad instalada para generar energía corresponde a la térmica, la cual se incrementó principalmente producto de la incorporación de la planta de gas natural licuado, teniendo una mayor capacidad para producir energía térmica menos contaminante. El 28.1% de la capacidad correspondió a hidro de pasada, que es aquella que aprovecha la fuerza de un caudal de agua para generar energía potencial, cinética o de presión, que disminuyó su proporción respecto a 2017. El 24.4% de la capacidad es por fuente hidro con embalse, aquella donde se capta o acumula el agua en un embalse (natural o artificial), a fin de aprovechar la energía cinética. El resto de la capacidad instalada es por fuente eólica (7.8%) y fotovoltaica

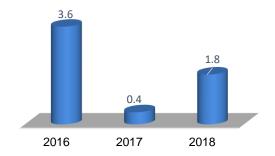
La demanda de energía totalizó 9,877 GWh, 1.8% más que el año pasado; no obstante, en 2017, ésta lo hizo en 2.0%.

El consumo totalizó 9,203.7 GWh, 3.0% más que el año pasado, mientras que el año anterior lo hizo en 3.9%. El mayor incremento en el consumo lo registraron los grandes clientes: 58.9% más que el año anterior, aunque solo consumen el 7.2% de lo generado. Mientras que el sector comercial, que consume el 43.7%, disminuyó 0.9% y la disminución más significativa fue la del sector industrial en 24.2%.

## 1.7 Agricultura, ganadería, caza y silvicultura

La Agricultura, ganadería, caza y silvicultura creció 1.8%, dado el comportamiento positivo de actividades como la producción de arroz (1.6%), caña de azúcar (5.1%) y hortalizas (4.8%) que registraron incrementos, considerando la superficie en hectáreas sembradas y cosechadas. Las producciones de frutas como banano y sandía, también mostraron aumentos. La actividad silvícola se redujo en 4.4%.

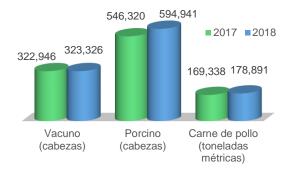
Variación porcentual del Producto Interno Bruto real de Agricultura, ganadería, caza y silvicultura: Años 2016 – 2018



Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo.

La actividad agropecuaria cierra el año con resultados positivos en la mayoría de sus indicadores. Por el lado de la producción para el mercado nacional, crecieron el sacrificio de ganado (el vacuno 0.1% y el porcino 8.9%) así como la producción de carne de pollo (5.6%).

Sacrificio de ganado vacuno y porcino y producción de carne de pollo: Años 2017 y 2018



Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo.

En el año este indicador tuvo seis bajas, siendo la más acentuada la de marzo (3.3%). Por lo





tanto, el tercer crecimiento del sacrificio de vacuno de manera consecutiva finalizando 2018, muestra signos de recuperación para el sector en el año venidero, considerando que en los años previos esta producción caía (1.4% en 2017, 12.1% en 2016, 2.5% en 2015, 2.3% en 2014 y 7.4% en 2013).

En cuanto a la producción con destino a mercado internacional, en su conjunto -agrícola y pecuario- creció 10.8% (peso bruto), impulsada mayormente por la agrícola que fue 11.3% superior a la del año anterior, pues la pecuaria, descendió (14.5%).

Los productos agrícolas más importantes por su aporte a la totalidad de tonelaje exportado, se agruparon en las categorías arancelarias siquientes:

- Frutas y frutos comestibles (2.8% más): por el mayor envío de banana (5.0%), piña (0.3%), sandía (0.6%) y la creciente exportación de papaya (85.0%), hacia los Estados Unidos en su mayor parte (93.3%).
- Madera (9.2%): maderas tropicales en bruto, incluso descortezada, desalburada o escuadrada.

#### Exportaciones agropecuarias: Años 2017 y 2018

Categoría arancelaria	goría arancelaria 2017		Variación porcen- tual	
Peso brut	o (toneladas	métricas)		
Producción agrope- cuaria total Productos agrícolas Productos pecuarios	750,773.6 735,304.7 15,468.9	831,870.4 818,640.5 13,229.9	10.8 11.3 -14.5	
Valor FC	Valor FOB (miles de balboas)			
Producción agrope- cuaria total Productos agrícolas Productos pecuarios	285,376.9 246,651.9 38,725.0	300,727.3 262,773.7 37,953.6	5.4 6.5 -2.0	

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo.

 Azúcares y artículos de confitería (87.6%): por el azúcar de caña (36.7%), melaza de caña no comestible (21,177.1 toneladas

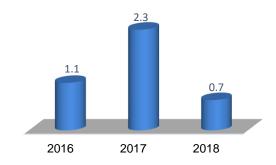
- métricas adicionales) y miel de caña (50.0%).
- Grasas y aceites vegetales (63.9% más): por el aceite de palma en bruto (59.7%) que se envía a México, Italia, Nicaragua y Costa Rica, entre los principales países.
- Café, té, yerba mate y especias, aunque ésta cayera 44.0%: sobre todo por la menor exportación de café tipo oro (84.3%) y tostado descafeinado, ya que se ha orientado la atención hacia el café tostado sin descafeinar, que se recupera creciendo (43.7%), y el café cereza (49.4%).

Sobre la exportación pecuaria, las principales bajas se dieron en las carnes y despojos comestibles (12.7%) y por ende en pieles y cueros (39.2%). Se exportaron menos productos de la especie bovina (carne congelada, 6.4% y despojos comestibles frescos o refrigerados, 30.6%).

#### 1.8 Industria manufacturera

La industria manufacturera creció 0.7%, aunque con ciertas dificultades de producción en algunas de sus principales actividades.

Variación porcentual del Producto Interno Bruto real de Industria manufacturera: Años 2016 -2018



Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo.

La de leche bajó en sus tres modalidades, natural (3.5%), pasteurizada (6.9%) y la evaporada, condensada y en polvo (1.7%).

La producción de bebidas alcohólicas también sufrió una caída al cierre del año (2.2%), en particular, debido a una menor producción de cerveza (2.4%).





Por el contrario, creció la del seco (1.6%) y ginebra (12.7%). La elaboración de bebidas gaseosas también bajó (6.0%) relacionada en buena parte con la importación.

Variación porcentual de la cantidad producida y exportada de algunos bienes manufacturados: Enero a diciembre de 2017 - 2018

Productos	2017	2018
Elaboración de productos alimenticios		
Leche evaporada, en polvo y condensada	1.7	-1.7
Elaboración de bebidas alcohólicas Bebidas gaseosas Sal	3.3 -1.4 2.9	5.6 0.1 8.9
Exportaciones		
Harina y Aceite de Pescado Pieles y Cueros Café Carne de ganado bovino	8.1 -5.7 -20.6 -3.4	-2.2 -6.0 -7.3 5.9

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo.

Por el lado de las exportaciones hubo un comportamiento mixto. Subió la de azúcar sin refinar (36.7%), harina y aceite de pescado (5.0%) y la de madera en bruto (10.4%), entre otros. Bajó la de pescado (5.8%), café (44.0%), ropa (10.2%), carne de ganado bovino (1.6%) y pieles y cueros (38.9%).

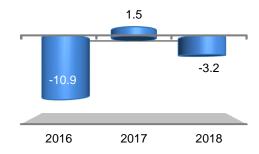
La producción de minerales no metálicos cerró el año con decrecimiento tanto en el concreto premezclado (21.4%) como el de cemento gris (13.8%), ambos afectados por una contracción en la construcción de proyectos habitacionales y comerciales, con secuelas de la huelga a mediados de año.

#### 1.9 Pesca

La actividad pesquera decreció 3.2%, debido a la menor captura de especies comerciales.

Por el lado de las exportaciones, estas han caído a lo largo de 2018, finalizando el año con bajas de 5.1% en términos de tonelaje métrico y 16.8%, en miles de balboas.

Variación porcentual del Producto Interno Bruto real de Pesca: Años 2016 - 2018



Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo.

Los grupos de productos pesqueros más importantes por su volumen de exportación, como pescados (5.4%) y crustáceos (9.4%), descendieron.

Exportaciones pesqueras, según categoría arancelaria: Años 2017 y 2018

Categoría arancelaria	2017	2018	Variación porcen- tual
Peso brut	o (toneladas	métricas)	
Pescado	36,188.9 24,018.7 12,923.4 9,524.5 1,567.9 2.9 11,605.5 397.5 167.2	34,351.0 22,717.8 11,662.6 9,670.8 1,368.8 15.7 10,516.8 279.3 837.1	-5.1 -5.4 -9.8 1.5 -12.7 441.4 -9.4 -29.7
Valor FC	DB (miles de	balboas)	
Pescado Fresco o refrigerado Congelado Filetes y demás Seco, salado o en salmuera Crustáceos Moluscos Invertebrados acuáticos	134,037.9 70,209.8 43,683.3 19,222.5 7,207.5 96.5 63,424.1 188.0 216.0	111,499.7 59,807.3 32,794.5 19,602.7 7,184.5 225.6 50,875.3 249.3	-16.8 -14.8 -24.9 2.0 -0.3 133.8 -19.8 32.6 162.8

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo.

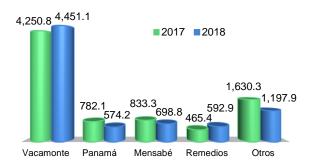




De los pescados, lo disminuyeron sobre todo los frescos o refrigerados (9.8%), por el menor envío de salmónidos (24.3%), pargos (31.6%), cobias (30.9%) y otros (12.9%), principalmente; pues los envíos de pescado congelado (1.5%) crecieron, favorecidos por la mayor exportación de albacoras o atunes blancos (2,053.1 toneladas métricas adicionales).

En tanto, en el grupo de crustáceos incidió de manera sustancial la caída de 14.2% en las toneladas métricas enviadas de camarones y langostinos de agua fría congelados. Sin embargo, aunque sin lograr compensar la baja total, otros crustáceos sobresalieron por su aumento como los camarones cultivados, sin ahumar (0.7%).

## Desembarque de especies marinas, por puertos: Años 2017 y 2018



Fuente: Autoridad Marítima de Panamá.

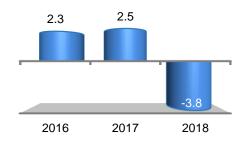
En el mercado nacional, como indicativo de la captura, el Sistema de desembarque de especies marinas en los puertos nacionales bajo jurisdicción de la Autoridad Marítima de Panamá, reportó un total de 7,514.8 toneladas métricas, para una baja de 5.6% con relación a 2017, una caída menos pronunciada que la de ese año (22.7%) con respecto a 2016.

El principal puerto, de acuerdo con su volumen de desembarque es Vacamonte, que luego de varios descensos, finaliza el año con un crecimiento de 4.7%, lo que permitió suavizar la caída del sistema total.

#### 1.10 Hoteles y restaurantes

El Producto Interno Bruto real de la actividad de Hoteles y restaurantes fue B/.251.3 millones. Disminuyó B/.37.1 millones o 3.8% en relación al año anterior. Este resultado influenciado por las bajas ventas en restaurantes y hoteles por la menor entrada de visitantes y turistas durante el año.

Variación porcentual del Producto Interno Bruto real de Hoteles y restaurantes. Años: 2016-2018



Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo.

Los principales indicadores mensuales de la actividad turística mostraron que 8.5 millones de pasajeros entraron al país por los distintos puertos.

Del total de pasajeros, 2.5 millones fueron visitantes, de estos, entraron menos turistas (3.3%) y pasajeros de cruceros (-3.6%), pero más excursionistas (15.6%), sobre estos últimos, a pesar que fueron los que más crecieron, la mayoría no duraron ni una noche en el país, por lo que no utilizan alojamiento.

El total de gastos efectuados por los turistas fue de B/.4,605.8 millones, aumentó B/.147.6 millones o 3.3%.

Según la Autoridad de Turismo de Panamá, el promedio de estadía de un turista continúa en 8 días, tiempo en el que gasta B/.1,856, en promedio.

# II. Entorno económico internacional

El escenario económico mundial se torna en cierta forma complejo para los próximos años. Y es que la dinámica de crecimiento, tanto en países desarrollados como en emergentes, se encuentra algo comprometida por la volatilidad de los mercados financieros y el debilitamiento



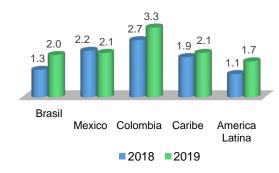


del comercio internacional. Es así que las proyecciones de crecimiento mundial bajan levemente de 3.0% en 2018 a 2.9% en 2019. Así lo plantea el Banco Mundial (BM) en sus perspectivas económicas de enero de 2019.

CEPAL, por su parte, también coincide en que las proyecciones de crecimiento mundial se registran a la baja con un escenario económico disminuido donde la actividad del volumen de comercio mundial se proyecta desacelere durante el año 2019. Por otro lado, los precios de la materia prima, factor relevante para las economías de América Latina y el Caribe, mostró un alza de 11% en 2018, provocado principalmente por el aumento del 28% del precio del petróleo durante ese mismo año. Para 2019 se espera una reducción generalizada del orden de 7% en los precios de los productos básicos, los minerales y las materias primas agropecuarias, debido a la desaceleración económica mundial y en particular de la actividad de un importador clave como China, según plantea CE-PAL en el Balance Preliminar de las Economías de América Latina y el Caribe de diciembre 2018.

Proyección de crecimiento del PIB real Mundial, Brasil, México, Colombia, América Latina y el Caribe: Años 2018 y 2019

(En porcentaje)



Fuente: Comisión Económica para América Latina y el Caribe.

La región de América Latina y el Caribe se proyecta que crezca, aunque revisada a la baja, con 1.7% para 2019, por condiciones globales percibidas como menos favorables. El crecimiento de los países que conforman esta región es muy heterogéneo, ya en la mayoría se mantiene o disminuye la previsión de crecimiento para el año 2019, mientras que en unos pocos se revisaron al alza. La proyección para 2019 es negativa para: Argentina -1.8%, Venezuela -10% y Nicaragua -2.0%. En Argentina, por su fuerte reorganización fiscal, mientras que, en Venezuela y Nicaragua, debido a que atraviesan por una alteración política que afecta su capacidad de producción.

Aun cuando la incertidumbre del comercio mundial sigue latente, la tensión comercial entre los Estados Unidos y China tiene visos de cambio, ya que pareciera que su diferencia tarifaria de sus aranceles en el intercambio de bienes se acerca a un acuerdo que promovería una reducción de las dificultades geopolíticas y, a su vez, una mayor tranquilidad para el crecimiento de las naciones.

#### III. Situación fiscal

Según datos del Balance fiscal preliminar del Ministerio de Economía y Finanzas, el déficit del Sector Público No Financiero (SPNF) totalizó B/.1,339 millones. El mismo representó 2% del PIB proyectado, según lo estipulado por la Ley No. 51 del 10 de octubre de 2018, que reforma la Ley de Responsabilidad Social Fiscal (Ley No. 34 de 2008) y la que creó el Fondo de Ahorro de Panamá -FAP (Ley No. 38 de 2012)-. Por su parte, la diferencia entre ingresos y gastos corrientes del SPNF generó un ahorro de B/.2,722 millones, 66.8% de lo destinado a inversión.

#### Principales indicadores fiscales: Años 2017 y 2018

(En millones de balboas)

Detalle	2017	2018
Balance total del SPNF (déficit)	-1,160	-1,339
Porcentaje del PIBIngresos corrientes del	-1.9	-2.0
Gobierno Central <sup>b/</sup> Tributarios No tributarios	<u>5,736</u> 3,051 2,684	6,005 3,372 2,633
Deuda del SPNF	23,374	25,687

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo.

La deuda del SPNF sumó B/.25,686.9 millones porque se solicitó financiamiento adicional por B/.4,230.3 millones, pero se pagaron B/.1,930.5





millones en amortizaciones; por efecto de la variación cambiaria se adicionaron B/.13.5 millones al total adeudado. Como resultado, durante el año el saldo de la deuda se incrementó en B/.2,313.3 millones, destacando lo correspondiente a bonos externos y préstamos multilaterales.

Por su parte, el déficit del Gobierno Central (B/.1,859 millones) se redujo en comparación con el año pasado, porque los ingresos (3.9%) crecieron más que los gastos (2.4%). La diferencia de sus ingresos y gastos corrientes resultó en un ahorro de B/.1,847 millones.

#### Resumen del Balance del Sector Público No Financiero: Años 2017 y 2018

(En millones de balboas)

Detalle	2017	2018	Varia- ción porcen- tual
INGRESOS	12,442	12,816	3.0
Corrientes	12,414 55	12,805 40	3.1 -26.7
Concesión neta de préstamos	-31	-29	6
Donaciones	4	0	-100
GASTOS	<u>13,602</u>	<u>14,155</u>	<u>4.1</u>
Corrientes De capital	9,569 4,033	10,083 4,072	5.4 1
AHORRO CORRIENTE	<u>2,845</u>	2,722	<u>-4.3</u>
BALANCE TOTAL (superávit o déficit)	<u>-1,160</u>	<u>-1,339</u>	<u>15.4</u>

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo.

En cuanto a los ingresos, incidió positivamente el periodo de moratoria fiscal aplicado por el Estado al pago del impuesto de inmueble, las tasas únicas y cuotas de la Caja de Seguro Social (CSS). De esta forma, se incrementaron los impuestos directos (B/.321 millones o 10.5%) y los ingresos no tributarios (B/.88 millones o 3.0%); por su parte, los impuestos indirectos disminuyeron (B/.51 millones o 1.9%), pero menos que en meses previos (6.0% en el balance fiscal de enero a septiembre).

De los gastos, aumentaron sobre todo los de servicios personales (B/.224 millones o 7.9%), principalmente, los salarios destinados a los sectores de salud, educación y seguridad, y las transferencias (B/.94 millones o 4.6%), como

las destinadas a los programas de la CSS y al pago de subsidios varios.

Entre otros aspectos a resaltar, mediante la Ley No. 67 del 13 de diciembre de 2018 se aprueba el Presupuesto General del Estado para la vigencia fiscal 2019, por B/.23,669.3 millones. Mientras que a través de la Ley No. 68 del 26 de diciembre de 2018 se crea el Consejo fiscal "como una comisión independiente, cuyo objetivo es contribuir con el análisis técnico de la política macrofiscal, mediante la emisión de opinión no vinculante a través de informes".

#### Resumen del Balance del Sector Público No Financiero: Años 2017 y 2018

(En millones de balboas)

Detalle	2017	2018	Varia- ción Por- centual
INGRESOS	<u>8,679</u>	9,020	3.9
Corrientes Ingresos de Capital Donaciones	8,643 32 4	9,001 20 0	4.1 -40 -100
GASTOS	10,622	10,879	<u>2.4</u>
Corrientes De capital	6,803 3,819	7,154 3,725	5.2 -2.4
AHORRO CORRIENTE	<u>1,840</u>	<u>1,847</u>	<u>0.4</u>
BALANCE TOTAL (superávit o déficit)	<u>-1,942</u>	<u>-1,859</u>	<u>-4.3</u>

Fuente: Ministerio de Economía y Finanzas.

#### IV. Costo de la vida

#### 4.1 Nivel de precios

En los últimos años el nivel de precios se ha mantenido por debajo del 1.0%. En 2018 fue 0.76%, según datos del INEC, ubicándose 0.12 puntos porcentuales por debajo de la registrada en 2017 (0.88%), favorecido principalmente por el grupo de Alimentos y bebidas no alcohólicas que redujo su nivel de precios en 0.64%, cuando un año antes lo hizo en 0.54%.

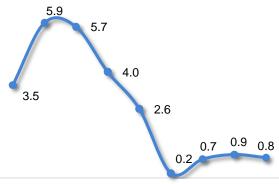
Por área, en los distritos de Panamá y San Miguelito el nivel de precios fue de 0.79% y en el Resto urbano del país, 1.4%. En 2017, en igual orden, éstas fueron de 0.35% y 1.1%.





#### Tasa de inflación nacional urbana: Años 2010 - 2018

(En porcentaje)



2010 2011 2012 2013 2014 2015 2016 2017 2018

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo.

A nivel nacional, tres grupos de artículos y servicios contribuyeron a reducir el nivel de precios en 2018:

- Alimentos y bebidas no alcohólicas: De las 40 subclases que lo conforman, 52.5% redujeron su nivel de precios. Las principales reducciones estuvieron en: carne de pollo (5.7%), cerdo (3.8%) y frutas (3.6%), ante una mayor oferta.
- Prendas de vestir y calzado: De las 14 subclases de bienes y servicios, 12 fueron más económicos, principalmente: calzado de hombre (3.5%) y de niña (3.5%).
- Comunicaciones: El equipo telefónico tuvo un menor precio (7.1%), producto de las promociones y ofertas en el mercado.

En los demás grupos, el nivel de precios varió entre 0.22% y 3.7%. Con un incremento menor al 1.0%, estuvieron: Muebles, artículos para el hogar y para la conservación ordinaria del hogar; Recreación y cultura y Vivienda, agua electricidad y gas.

Variación porcentual del nivel de precios nacional urbano, según grupos de artículos y servicios: Años 2017 y 2018

Grupos de artículos y servicios	2017	2018
Educación	3.43 2.89 1.10 0.25 2.46	3.73 2.67 2.61 1.35 1.23
Vivienda, agua, electricidad y gas	1.61 1.92 0.32 0.29 (0.54) (1.88) (0.08)	1.09 0.65 0.24 0.22 (0.64) (0.91) (1.00)

Nota: Las variaciones se miden con respecto al nivel de precios medios del año anterior.

Fuente: Ministerio de Economía y Finanzas con datos del Instituto Nacional de Estadística y Censo.

Mientras que las alzas más notorias se registraron en:

- Educación: Sobre todo por la enseñanza secundaria premedia (5.8%) y enseñanza primaria (5.0%), por ajustes en las tarifas escolares de algunos colegios.
- Transporte: Por el encarecimiento del combustible para autos (13.3%) y pasaje de avión (8.6%), relacionado con mayores precios del combustible y derivados (el barril de petróleo West Texas Intermediate pasó de USD 50.88 en promedio en el año 2017 a costar USD 64.94 en 2018).
- Restaurantes y hoteles: Sobresalió el alza en los precios de comidas y bebidas no alcohólicas fuera del hogar (2.8%).





# 4.2 Canasta básica familiar de alimentos

De enero a diciembre, el costo promedio de la cesta de los distritos de Panamá y San Miguelito fue de B/.304.09 (B/.0.70 o 0.23% menos que en 2017) y de B/.278.97 la del Resto urbano del país (B/.0.69 o 0.25% menos).

Los consumidores pudieron adquirir la canasta familiar de alimentos básicos a un costo medio inferior a la de 2017. Esto fue posible por una mayor estabilidad en el costo de los grupos de las Carnes y Vegetales y verduras, ante la oferta de algunos alimentos de temporadas de alta cosecha, bajas en los costos medios de importación, entre otros.

Costo calórico promedio de las canastas básicas familiares de alimentos: Años 2017 y 2018





Fuente: Ministerio de Economía y Finanzas.

En Panamá y San Miguelito, 4 de los 10 grupos costaron menos: Frutas, Carnes, Huevos y Grasas. Resultaron más accesibles 31 de los 59 productos alimenticios, cuyas bajas sumaron B/.5.04; principalmente: ajo, repollo, zanahoria, puerco liso y piña.

En la del Resto urbano, fueron 5 los grupos que redujeron su costo calórico: Leguminosas, Huevos, Grasas, Carnes y Vegetales y verduras. Mientras que, por productos alimenticios, 21 se abarataron, totalizando B/.3.79. Sobresalieron: Ajo, zanahoria, lenteja, pollo entero y puerco liso.

### V. Situación social

#### 5.1 Contratos de trabajo

En 2018 se registraron 422,894 inscripciones de contratos de trabajo en el Ministerio de Trabajo y Desarrollo Laboral (MITRADEL). En general, el número de contrataciones descendió

en los tres tipos, pero con marcada diferencia en aquellos por obra determinada, representando el 62.8% de la disminución total en el país, incidiendo en la comparación de niveles entre un año y otro, la huelga de los trabajadores en el sector construcción entre mediado de abril y mayo de 2018.

Número de contratos de trabajo registrados, según región y tipo: Años 2016 – 2018 (P)

Región	2016	2017 (P)	2018 (P)
TOTAL	440,252	<u>445,711</u>	422,894
Definido	179,476 104,352 156,424	193,135 100,909 151,667	188,884 96,667 137,343
Oficinas centrales	<u>290,367</u>	283,358	258,203
Definido Indefinido Obra determinada	114,553 81,356 94,458	122,169 75,616 85,573	112,985 70,637 74,581
Direcciones regiona- les	<u>149,885</u>	<u>162,353</u>	<u>164,691</u>
Definido	64,923 22,996 61,966	70,966 25,293 66,094	75,899 26,030 62,762

Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censo.

La menor cantidad de contrataciones se concentró específicamente en las oficinas centrales de ciudad de Panamá. En el año se reportaron 258,203 contrataciones. Del total del descenso de contrataciones por obra determinada a nivel nacional (14,324), el 76.7% (10,992) se registró en las oficinas centrales de ciudad de Panamá; con respecto al año anterior, la cantidad de contratos se ubicó 12.8% por debajo. La actividad económica que presentó el mayor descenso que, en términos absoluto, en contrataciones en la sede central fue precisamente Construcción (16,324).

En el conjunto de direcciones regionales, durante todos los meses del año, la cifra acumulada de contrataciones se mantuvo por encima del año anterior. El aumento reportado al mes de diciembre fue de 2,338 o 1.4%. Las regionales que mantuvieron los mayores incrementos (en términos absolutos) durante el año en comparación con 2017, fueron: Panamá Norte (4,055 más) y Colón (1,654 más).



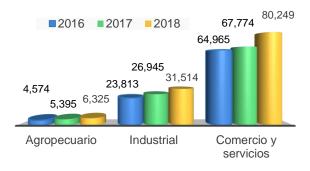


#### 5.2 Educación

#### Formación y capacitación laboral

Se inscribieron 118,088 personas en los cursos que del Instituto Nacional de Formación Profesional y Capacitación para el Desarrollo Humano (INADEH), fueron 17,974 más que en 2017.

Número de personas matriculadas de los programas del Instituto Nacional de Formación Profesional y Capacitación para el Desarrollo Humano, según área de formación: Años 2016 - 2018



Fuente: Instituto Nacional de Formación Profesional y Capacitación para el Desarrollo Humano.

Los inscritos se distribuyeron entre 28 áreas de formación, las más demandadas según los tres sectores fueron:

- Comercio y Servicios: 68.0% de la matrícula, con mayor variedad y cantidad de cursos. Destacaron las áreas de: Idiomas, relacionado con la preparación para la Jornada Mundial de la Juventud; Tecnologías de la información, por ofertas en el mercado laboral; también Gastronomía, impulsado por el proyecto Hotel Escuela promovido en conjunto por el INADEH, MITRADEL, Asociación de Restaurantes de Panamá (ARAP) y Asociación Panameña de Hoteles (APATEL).
- Industrial: 27% de los ingresados, principalmente en áreas de: Artesanías, asociado al movimiento turístico y participación en ferias; Construcción civil, atractivo por las obras e infraestructura en marcha y por venir; Electricidad, electrónica y refrigeración, con cursos apoyados por la alianza INADEH-ENSA, que se mantiene vigente desde 2011.

 Agropecuario: 5.4% de los participantes. Los cursos se reforzaron con simuladores Bovinos, máquinas incubadoras y nacedoras para aves, diseminados a nivel nacional.

El año 2018 cerró con una matrícula sin precedentes en la entidad. Para seguir brindando una oferta de calidad, se gestionan recursos con el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF), destinados a mejorar las instalaciones y adquirir equipos especializados.

#### 5.3 Salud de la población

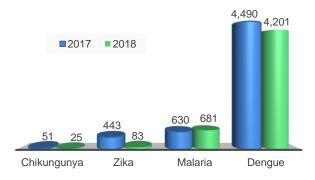
#### **Epidemiología**

Al término del año 2018, el número de infectados por el mosquito Aedes aegypti (transmisor del Dengue, Zika, Chikungunya) y Anopheles (responsable del virus de la Malaria) se redujo en 624 casos.

En los tres primeros tipos de virus, en general, disminuyeron los casos de infectados:

Dengue: Hubo resultados mixtos en las regiones de salud. Bajó significativamente el número de contagiados en la Metropolitana (596 casos menos), Bocas del Toro (431), Panamá Este (406), San Miguelito (388) y Darién (110). Por otra parte, aumentó en Colón (964 casos más), Herrera (505) y Coclé (313), que en conjunto concentraron el 99.2% del total del incremento de casos en el país.

Casos confirmados de Chikungunya, Zika, Malaria y Dengue, según región de salud: Años 2017 y 2018



Fuente: Departamento de Epidemiología, Ministerio de Salud.





- Chikungunya: Se registraron 26 casos menos de infestados, más de la mitad se distribuyeron entre Panamá Oeste (6), Metropolitana (5) y San Miguelito (5). No hay un tratamiento específico para combatirla, solo para paliar los síntomas, los principales: fiebre alta y fuertes dolores articulares.
- Zika en 360 u 81.3%. Hubo 25 casos de embarazadas sospechosas, de 4 de ellas nacieron niños con microcefalia; en 2017 fueron 111 embarazadas y 12 recién nacidos con malformaciones congénitas.
- En el otro extremo de los virus estudiados, con el virus de la Malaria se reportaron 681 casos, un aumento en 51 casos u 8.1%. La mayoría se concentró entre las regiones de Guna Yala (274 casos), por la influencia de la humedad en las islas que propicia la proliferación del virus, y le siguieron: Darién (128), Panamá Este (126) y Ngäbe Buglé (107), juntas concentraron el 93.2% de los casos detectados.

El MINSA realizó campañas intensivas para prevenir, detectar y atender los contagios de estos virus en la población afectada. Así, en octubre llevó adelante el operativo Día D, anti Aedes, en particular en las regiones con mayores contagios.

#### 5.4 Programas sociales

#### Proyecto de Alfabetización

Durante el año 2018, el proyecto "Muévete por Panamá", bajo coordinación del Ministerio de Desarrollo Social (MIDES), alfabetizó a 2,013 personas de diversas áreas rurales y urbanas marginales del país; 69.6% eran mujeres y 30.4% hombres. Respecto a 2017, hubo 96 personas iletradas menos con interés de involucrarse en este proceso voluntario de aprendizaje. La mayoría de los participantes residían en la Comarca Ngäbe Buglé (638 personas o 31.7%) y en las provincias de Chiriquí (513 personas o 25.5%) y Bocas del Toro (268 personas o 13.3%).

Número de personas alfabetizadas del proyecto Muévete por Panamá, según provincias y comarcas indígenas: Años 2017 y 2018 (P)

Provincias y comarcas indígenas	2017	2018(P)	Variación porcentual
Total	<u>2,109</u>	<u>2,013</u>	<u>-4.6</u>
Bocas del Toro	415 6 37 461 68 61 21 119 15 52 45 7 178 18 160 86	268 10 58 513 80 22 9 173 84 36 22 31 163 12 151 79	-35.4 66.7 56.8 11.3 17.6 -63.9 -57.1 45.4 460.0 -30.8 -51.1 342.9 -8.4 -33.3 -5.6 -8.1
Emberá Wounaan Ngäbe Buglé	22 635	638	0.5

Fuente: Ministerio de Desarrollo Social.

#### Red de Oportunidades

En 2018, el programa Red de Oportunidades, que ejecuta el MIDES, benefició a un promedio de 47,003 familias en situación de pobreza y pobreza extrema a nivel nacional, con una inversión de B/.28.2 millones.

El número de beneficiarios ha ido modificándose, producto de las recertificaciones y la implementación del Registro Único de Beneficiarios, para determinar quiénes cumplen con el perfil para continuar en el programa y quiénes deben salir. De allí que el número de favorecidos disminuyera en 7,185 hogares o 13.3%, 19.0% en provincias y 6.6% en las comarcas. En valores absolutos, el mayor número promedio de disminuciones se registró en las provincias de Coclé (1,425), Veraguas (1,067) y en la comarca Ngäbe Buglé (1,373). Sólo se reflejó un aumento de 46 familias en la comarca Emberá Wounaan.





Promedio de hogares beneficiarios de la Red de Oportunidades, según provincias y comarcas indígenas: Años 2017 y 2018

Provincias y comarcas indígenas	2017	2018	Varia- ción %
Totales	<u>54,188</u>	<u>47,003</u>	<u>-13.3</u>
PROVINCIAS	<u>29,129</u>	23,588	<u>-19.0</u>
Bocas del Toro	3,749 6,029 1,665 3,532 2,070 1,093 575 3,038 2,557 4,821	3,140 4,604 1,278 2,733 1,940 977 432 2,563 2,167 3,754	-16.2 -23.6 -23.2 -22.6 -6.3 -10.6 -24.9 -15.6 -15.3 -22.1
COMARCAS INDÍGENAS	25,059	23,415	<u>-6.6</u>
Emberá Wounaan Guna Yala Ngäbe Buglé	1,350 3,157 20,552	1,396 2,840 19,179	3.4 -10.0 -6.7

<sup>&</sup>lt;sup>1/</sup> La Provincia de Panamá incluye la Comarca de Madugandí y Darién la Comarca Wargandí.

Fuente: Ministerio de Desarrollo Social.

#### Programa 120 a los 65

En 2018, el programa de asistencia económica a las personas adultas mayores de 65 y más años distribuyó B/.183.4 millones (B/.0.4 millones o 0.22% más que en 2017) entre un promedio anual de 127,179 beneficiarios. Fueron 139 o 0.11% más que en 2017.

Promedio de beneficiarios y monto de las transferencias del programa de Asistencia Económica a los Adultos Mayores "120 a los 65":

Años 2016 -2018

Detalle	2016	2017	2018
Promedio de beneficia-rios	126,412	127,040	127,179
Transferencia (Millones de balboas)	178.6	183.0	183.4

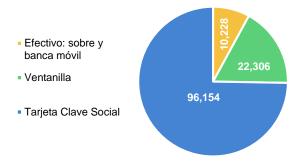
Fuente: Ministerio de Desarrollo Social.

El MIDES continúa realizando múltiples tareas de verificación con miras a la depuración, entre ellas: Fe de Vida, inasistencia a las entregas en las fechas correspondientes, presentación o no de excusas o certificación médica, seguimiento a la tenencia de propiedades o inserción económica.

Este beneficio consiste en la entrega de una pensión no contributiva de B/.120.00 mensuales (pagaderos cada tres meses) a personas de nacionalidad panameña, que estén en situación de pobreza o pobreza extrema, en condiciones de vulnerabilidad, marginación o riesgo social y que no reciban jubilación ni pensión de la Caja de Seguro Social (CSS).

Según la modalidad de pago, el 92.0% se realiza por medio de entidades financieras: Banco Nacional de Panamá atiende a 96,154 personas y Caja de Ahorro, a 22,306. El 8.0% restante (10,228 personas), se entregó directamente a los beneficiarios en los lugares de difícil acceso.

Beneficiarios del programa de Transferencia Económica a los Adultos Mayores "120 a los 65", según modalidad de pago: Cuarto pago en el año 2018



Fuente: Ministerio de Desarrollo Social.

#### Fondo Solidario de Vivienda

En 2018, el Fondo Solidario de Vivienda gestiono 6,871 resoluciones de vivienda a nivel nacional a un costo de B/.66.5 millones, 691 u 11.2% más que en 2017. Fueron 31,587 personas de bajos ingresos a quienes se les mejoró la calidad de vida.

Con la aprobación del préstamo hipotecario para la compra de la residencia, se garantiza el abono inicial para adquirir la vivienda de aquellas familias que tengan un ingreso, que en conjunto no supere los B/.1,200 mensuales.





#### Número de resoluciones en el programa Fondo Solidario de Vivienda, según provincias: Años 2017 y 2018

Provincias	2017	2018	Variación porcentual
Total	6,180	6,871	11.2
	39	9	-76.9
	695	591	-15.0
	975	1,285	31.8
	378	357	-5.6
	358	251	-29.9
	948	1,294	36.5
	2,126	2,473	16.3
	661	611	-7.6

Fuente: Ministerio de Vivienda y Ordenamiento Territorial.

Mayor concentración en el número de resoluciones se observó en las provincias de Panamá Oeste (2,473), Panamá (1,294) y Chiriquí (1,285), que en su conjunto representaron el 73.5% del total de resoluciones.

#### Ayuda a personas con discapacidad

La Secretaría Nacional de Discapacidad (SE-NADIS) en 2018, benefició a 4,500 personas en situación de pobreza y vulnerabilidad social, 122 o 2.8% más que en el año previo, predominando las certificaciones y asesoría legal a 3,853 personas (422 o 12.3% más) con alguna discapacidad, más mujeres (50.4%) que hombres (49.6%).

En tres programas, distribuyó B/.422.0 mil: 31.9% en el Fondo Rotativo de Discapacidad (FODIS) con el que 40 personas pudieron adquirir sillas de ruedas, procesador de implante coclear y auxiliares auditivos; 59.3% para la creación de 360 Fami-Empresas y 8.8% para sufragar gastos de salud y educación de 247 personas.

Número de beneficiarios y monto asignado a nivel nacional por la Secretaría Nacional de Discapacidad, según programa: Años 2017 y 2018

	2017		2018 (P)	
Servicio y programa	Canti- dad	Monto (En B/.)	Canti- dad	Monto (En B/.)
Total	4,378	664,906	4,500	421,971
Asesoría legal (1) y certificación	3,431	-	3,853	-
FAMI EMPRESA	429	303,370	360	250,176
FODIS	110	300,936	40	134,745
Subsidio económico.	408	60,600	247	37,050

<sup>&</sup>lt;sup>1/</sup> Se refiere a los permisos de estacionamientos y certificación de discapacidad.

Fuente: Secretaría Nacional de Discapacidad.

Los programas tienen presencia en todas las provincias (4,239 personas) y en las tres comarcas (139 personas).

Eyda Varela de Chinchilla *Ministra* 

Gustavo Valderrama Viceministro de Economía

Jorge Dawson Viceministro de Finanzas Dirección de Análisis Económico y Social Raúl Moreira Rivera *Director* Margarita Aquino Cornejo *Subdirectora*