Informe Económico y Social - Noviembre 2010

Ministerio de Economía y Finanzas

Dirección de Análisis Económico y Social

septiembre de 2012

GOBIERNO NACIONAL
REPÚBLICA DE PANAMÁ

Notas aclaratorias

Salvo que se exprese lo contrario, los totales corresponden al año del informe y las variaciones se estiman respecto a la de igual periodo del año anterior.

En caso de utilizar el material contenido en este informe, agradeceremos citar la fuente o acreditar la autoría al Ministerio de Economía y Finanzas.

Signos convencionales que se emplean con mayor frecuencia en la publicación

.	Para separar decimales.
,	Para la separación de millares, millones, etc.
..	Dato no aplicable al grupo o categoría.
…	Información no disponible.
-	Cantidad nula o cero.
0 0.0 0.00	Cuando la cantidad es menor a la mitad de la unidad o fracción decimal adoptada para la expresión del dato.
(P)	Cifras preliminares o provisionales.
(R)	Cifras revisadas.
(E)	Cifras estimadas.
n.c.p.	No clasificable en otra parte.
n.e.	No especificado.
n.e.p.	No especificado en otra partida.
n.e.o.c.	No especificado en otra categoría.
n.e.o.g.	No especificado en otro grupo.
n.i.o.p.	No incluida en otra partida.
msnm	Metros sobre el nivel del mar

Ministerio de Economía y Finanzas

Informe Económico y Social correspondiente a noviembre de 2010

Alberto Vallarino
Ministro

Frank De Lima
Viceministro de Economía

Dulcidio De la Guardia
Viceministro de Finanzas

Contenido

Desempeño económico 8

Situación de algunas actividades económicas 10

Situación financiera 24

- Intermediación financiera 24
- Seguros 25
- Bolsa de Valores 26
- Balance fiscal 28

Comercio Exterior 30

- Balaza comercial 30
- Balanza de servicios 31

Tecnología e Innovación 33

Micro y pequeñas empresas 35

Costo de la vida e inflación 36

Situación social 40

- Empleo formal 40
- Permisos a extranjeros 42
- Formación y capacitación laboral 43
- Seguridad ciudadana 43
- Violencia de género 45
- Salud pública 46
- Salud infantil y adolescente 47

Cuadros estadísticos

Cuadro No. 1. Principales indicadores agropecuarios. Enero a noviembre de 2010 10

Cuadro No. 2. Exportaciones de productos marinos, por categoría arancelaria. Enero a noviembre de 2009 y 2010 11

Cuadro No. 3. Exportaciones de oro. Enero a noviembre de 2009 y 2010 15

Cuadro No. 4. Producción de concreto premezclado y crecimiento económico de la Minería. Enero a noviembre de 2006 a 2010 15

Cuadro No. 5. Inversión por metro cuadrado de construcción para proyectos residenciales, por distrito. Enero a noviembre de 2007 a 2010 17

Cuadro No. 6. Recaudaciones del impuesto sobre la transferencia de bienes muebles y prestación de servicios por declaración. Enero a noviembre de 2007 a 2010…….. 18

Cuadro No. 7. Valor de las transacciones efectuadas por la Zona Libre de Colón y variación. Enero a noviembre de 2007 a 2010…….. 18

Cuadro No. 8. Préstamos nuevos y saldos de los otorgados al comercio y al consumo. Al 30 de noviembre de 2007 a 2010…. 19

Cuadro No. 9. Toneladas netas e ingresos por peaje por nave que transitó por el Canal de Panamá. Enero a noviembre de 2006 a 2010……. 21

Cuadro No. 10. Movimiento de pasajeros, de mercancías y correos por la vía Aérea. Enero a noviembre de 2009 y 2010... 22

Cuadro No. 11. Primas, siniestros y números de pólizas de seguros. Enero a noviembre de 2009 y 2010…….. 26

Cuadro No. 12.Valor de las transacciones en bolsa, según instrumento. Enero a noviembre de 2009 y 2010…….. 27

Cuadro No. 13. Ingresos del Gobierno Central. Enero a noviembre de 2008 a 2010…… 28

Cuadro No. 14. Saldo de la deuda pública. Al 30 de noviembre de 2007 a 2010…… 29

Cuadro No. 15. Balanza comercial. Enero a noviembre de 2007 a 2010……. 30

Cuadro No. 16. Exportaciones por principales categoría arancelaria. Enero a noviembre de 2007 a 2010……. 31

Cuadro No. 17. Algunas exportaciones e importaciones de servicios. Enero a noviembre de 2007 a 2010…….. 32

Cuadro No. 18. Variación del índice de precios pagados por el consumidor por el transporte, por región, y precio medio y máximo de venta para algunos derivados líquidos del petróleo. Noviembre de 2007 a 2010……... 37

Cuadro No. 19. Variación del índice de precios al consumidor de los alimentos y las bebidas, por región. A noviembre de 2007 a 2010……. 38

Cuadro No. 20. Contratos y renuncias registrados por sede. Enero a noviembre de 2008 a 2010……. 41

Cuadro No. 21. Incidentes policivos sobresalientes, según su clasificación. Enero a noviembre de 2009 y 2010……. 43

Gráficas

Gráfico No. 1. Crecimiento económico. Enero a noviembre de 2006 a 2010…… 8

Gráfico No. 2. Producción de carne de gallina. Enero a noviembre de 2006 a 2010…….. 11

Gráfico No. 3. Generación bruta de energía eléctrica. Enero a noviembre de 2006 a 2010…… 13

Gráfico No. 4. Proyectos nuevos de construcción por tipo[a/]. Enero a noviembre. Años: 2009 - 2010…… 16

Gráfico No. 5. Número de turistas que entraron al país. Enero a noviembre de 2009 y 2010…….. 20

Gráfico No. 6. Tasas de interés sobre depósitos a un año plazo por mes. Años 2009 y 2010…….. 25

Gráfico No. 7. Valor de las transacciones en bolsa. Enero a noviembre de 2007 a 2010……... 27

Gráfico No. 8. Total de créditos nuevos de telefonía celular. Enero noviembre de 2007 a 2010…… 33

Gráfico No. 9. Recaudación del impuesto sobre el consumo de televisión, cable y microonda. Enero a noviembre de 2007 a 2010..... 34

Gráfico No. 10. Registros empresariales. Enero a noviembre de 2009 y 2010……. 35

Gráfico No. 11. Inflación estimada por región. A noviembre de 2007 a 2010……... 36

Gráfico No. 12. Costo calórico mensual de la canasta básica familiar de consumo, en los distritos de Panamá y San Miguelito, por mes. Años: 2009 y 2010……..... 39

Gráfico No. 13. Número de contratos, según tipo. Enero a noviembre de 2008 a 2010……..... 41

Gráfico No. 14. Número de permisos otorgados a extranjeros. Enero a noviembre de 2008 a 2010…… 42

Gráfico No. 15. Matrícula y egreso en el Instituto Nacional de Formación Profesional y Capacitación para el Desarrollo Humano. Enero a noviembre de 2009 y 2010…….. 43

Gráfico No. 16. Muertes violentas de mujeres. Enero a noviembre de 2009 y 2010……... 45

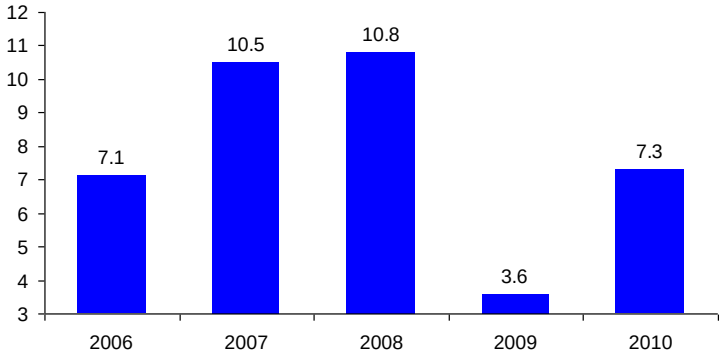
Gráfico No. 17. Número de casos de dengue clásico y porcentaje de infestación, según región de salud. Enero a noviembre de 2010…….. 46

Desempeño económico

Las estimaciones del Ministerio de Economía y Finanzas concluyen que la actividad económica creció 7.3% a noviembre de 2010. Destacaron el desempeño de las siguientes actividades económicas:

Gráfico No. 1. Crecimiento económico. Enero a noviembre de 2006 a 2010**.**

(En porcentaje)



Fuente: Ministerio de Economía y Finanzas.

La **Construcción,** por las infraestructuras que se están levantando, aunque la cantidad de proyectos, tanto residenciales como no residenciales, en la ciudad capital y en el resto del país, continuaron siendo de gran apoyo;

Transporte, **almacenamiento y comunicaciones**, por el mayor movimiento de pasajeros y de carga, así como por el transporte aéreo y la telefonía móvil que avanza a la velocidad de los cambios tecnológicos;

Hoteles y restaurantes, por la mayor cantidad de turistas que arribaron al país así como por la ocupación hotelera que supera la de años previos;

En el **Comercio al por mayor y al por menor**, fue la expansión de la demanda agregada doméstica que resultó de la mayor cantidad de personas empleadas así como del financiamiento adicional ofrecido por el Sistema Bancario Nacional, y por las operaciones de la Zona Libre de Colón;

La **agricultura, ganadería, caza y silvicultura** continuó recuperándose, a pesar de las malas condiciones climáticas que se observaron en los últimos meses.

En el desempeño económico también hay que destacar el financiamiento bancario en general, que superó ampliamente el del año pasado, de modo especial en actividades con gran capacidad de impulsar la economía. No menos importante fue la disciplina fiscal así como la reasignación de los recursos disponible del Gobierno, con preferencia en la inversión que tanto efecto multiplicador tiene en la economía.

Aun cuando la inflación superó la del año pasado, ésta respondió a causas muy puntuales entre las que destacan, de manera especial, el precio de los derivados líquidos del petróleo. El nivel de precios de los alimentos creció menos que en 2009.

Situación de algunas actividades económicas

La recuperación de la **Agricultura, ganadería, caza y silvicultura**, mostrada durante el año, fue impulsada por la actividad pecuaria y la exportación de frutas. Sin embargo, el sector se ha visto afectado, en los últimos meses, por las malas condiciones climáticas que harán más lenta la recuperación tanto en diciembre como en 2011.

En lo que respecta a la ganadería, el sacrificio de ganado bovino aumentó 5.3% a noviembre, auge que se ha mantenido en todo el año. Sin embargo, los ganaderos advierten que la producción bovina y lechera puede verse afectada por el exceso de lluvias que se han presentado en los últimos dos meses.

Cuadro No. 1. Principales indicadores agropecuarios.
Enero a noviembre de 2010.

Detalle	Unidad	2009	2010
Sacrificio de ganado:			
Vacuno……..	Miles de cabezas	315.0	331.7
Porcino……..…	Miles de cabezas	382.0	355.5
Precio promedio del novillo en pie.	Balboas por libra	0.63	0.59
Producción de carne de gallina…..	Toneladas métricas	91,522	97,726
Exportación de banano			
Cantidad……	Toneladas métricas	235,071	254,760
Valor……..…	Miles de balboas	54,927	60,490
Exportación de piña			
Cantidad……...	Toneladas métricas	46,637	50,172
Valor……..…	Miles de balboas	30,645	29,070

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo.

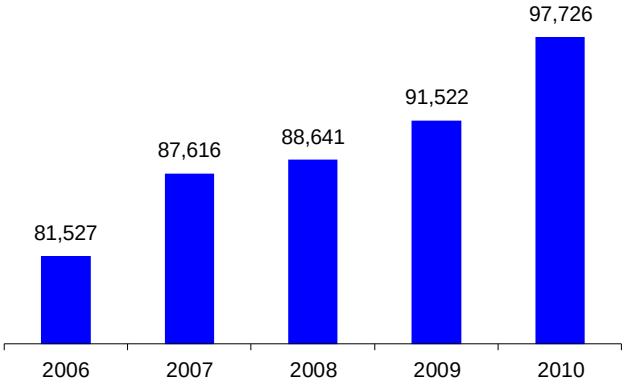
Por otro lado, el sacrificio de ganado porcino cayó 6.9%. La de noviembre, fue una de las menores caídas de 2010 atribuida a las condiciones desfavorables por las que atraviesa el sector porcino, según los productores. Muchos han abandonado la actividad por considerarla poco rentable.

En lo que respecta a la producción de carne de gallina, esta aumentó 6.8%, alcanzando 97.7 toneladas a noviembre como resultado de la rebaja en el precio a pagar por el consumidor que ha expandido la demanda. En los distritos de Panamá y San Miguelito la rebaja se estimó en 1.7% y en el resto de los sectores urbanos, 1.9% según el índice de precios al consumidor estimado por el Instituto Nacional de

Estadística y Censo. El precio pagado por el consumidor por las otras carnes, aumentó.

Gráfico No. 2. Producción de carne de gallina. Enero a noviembre de 2006 a 2010

(En miles de kilos)



Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo.

En lo que respecta a las exportaciones de productos agrícolas, aumentaron las de banano y piña, mientras que las de melón y sandía disminuyeron a consecuencia de las previsiones de los agricultores respecto a la estación seca. Temieron que fuera prolongada y recortaron la superficie sembrada. Fue un mal cálculo insalvable después de mayo cuando concluye el ciclo de exportación.

La situación de otros productos agrícolas, como arroz, maíz, zapallo, papa, cebolla, papaya y sandía se complicó por las constantes lluvias en las zonas de producción, pues el exceso de agua además de dañar los cultivos, alteró el período de siembra y cosecha de los mismos.

La **Pesca** siguió en recesión. Las exportaciones de productos marinos disminuyeron en 39,912 toneladas métricas o 44.2%. Reportaron B/.146.8 millones o 45.7% menos en ingresos a la industria. Destacan las disminuciones correspondientes a las exportaciones de pescado, tanto de la proveniente de la actividad artesanal (filetes) como de la industrial (pescado fresco, refrigerado o congelado).

Cuadro No. 2. Exportaciones de productos marinos, por categoría arancelaria. Enero a noviembre de 2009 y 2010.

Detalle	Peso neto (toneladas métricas)			Valor (miles de balboas)		
	2009	2010	Variación (%)	2009	2010	Variación (%)
Total……	90,367	50,455	44.2	320,958	174,126	-45.7
Pescado……..	81,551	44,406	-45.5	275,394	141,823	-48.5
Pescado fresco o refrigerado, excepto los filetes……	31,794	23,116	-27.3	85,140	80,133	-5.9
Pescado congelado, excepto filetes…….	24,160	10,073	-58.3	94,328	26,704	-71.7
Filetes y demás carne de pescado (incluso picada), frescos, refrigerados o congelados……	25,429	11,184	-56.0	94,188	33,565	-64.4
Pescado seco, salado o en salmuera, ahumado o preparados (harina, polvo y pellets……...	168	33	-80.3	1,738	1,421	-18.3
Crustáceos……	7,044	5,366	-23.8	42,723	32,161	-24.7
Moluscos……	1,772	682	-61.5	2,841	142	-95.0

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo.

Los pescadores exportaron una media de 4,037 toneladas métricas de pescado al mes respecto a 7,414 el año anterior, con un breve paréntesis entre junio y agosto cuando las exportaciones fueron bastante más que la media. Otro tanto ocurrió con las de mariscos: 640 toneladas métricas al mes en 2009 y 488 en 2010.

No obstante, las ventas de 2010 fueron más regulares (en términos de monto) que las de 2009, cuando durante algunos meses las exportaciones panameñas estuvieron restringidas por la Unión Europea, debido a las restricciones impuestas a las exportaciones por las Oficinas Regionales.

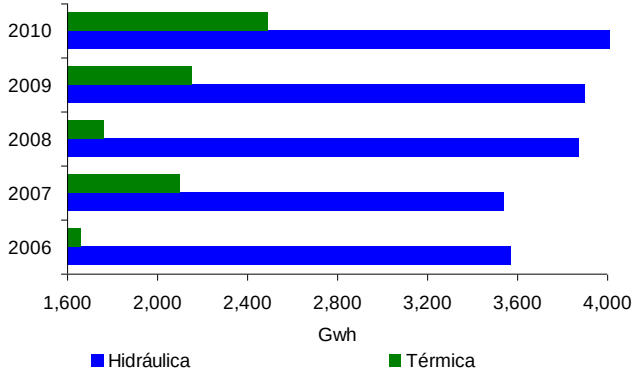
De acuerdo con estas Oficinas, muchos buques con bandera panameña pescaban atunes o peces espada, infringiendo las normas aprobadas por la Comisión Internacional para la Conservación del Atún del Atlántico. Por la frecuencia de esa

práctica, la Comisión prohibió realizar toda clase de importación originaria de Panamá.

En el **Suministro de electricidad, gas y agua**, aumentó la generación bruta de energía eléctrica (10%), tanto de fuentes térmicas (15.6%) como hidráulicas (6.4%). Esta última cayó entre los meses de diciembre de 2009 y febrero de 2010, como resultado de las previsiones respecto a una prolongada estación seca. Superada esta situación, ha sobrepasado ampliamente la generación térmica. En el mes de noviembre las diferencias fueron máximas (451.6 Mwh de hidro y 120.4 Mwh de térmica).

Los niveles de agua de los principales embalses utilizados para la generación hidráulica, los lagos Fortuna y Bayano, fueron de 1,042 y 60.61 metros sobre el nivel del mar, respectivamente, según el Centro Nacional de Despacho. Al mismo tiempo, las precipitaciones aumentaron en casi todas las estaciones respecto al promedio histórico, alcanzando su promedio histórico. Según la Empresa de Transmisión Eléctrica, S. A., en algunas estaciones como la de Tonosí (Los Santos) se duplicaron.

Gráfico No. 3. Generación bruta de energía eléctrica. Enero a noviembre de 2006 a 2010.



Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo.

Como resultado, el 61.3% la energía suministrada por el Centro Nacional de Despacho fue hidráulica (incluye 8.1% de la Autoridad del Canal de Panamá), 37.6% térmica y 1% importada.

Con esto, se satisfizo la demanda por electricidad, que aumentó mayormente por el consumo de grandes clientes (4 veces mayor). Más moderado fue el aumento de la demanda de los usuarios residenciales (8.6%) y del comercio (5.3%). El crecimiento fue de 8.8%, un poco menos que a octubre (9.2%). Esta desaceleración propició una mayor estabilidad en la demanda máxima de potencia.

En previsión a que en algún momento se tope o exceda la demanda respecto a la capacidad instalada, el sector eléctrico planea hacer inversiones por B/.4,377 millones entre 2010 y 2015. La mayor parte se destinaría a la generación hidroeléctrica (B/.2,655 millones), que aportaría al sistema eléctrico cerca de 841 megawatts. Las inversiones también contemplan el desarrollo de proyectos de generación eólica, de distribución, de transmisión y una menor parte para la construcción de termoeléctricas.

Al respecto, el proyecto hidroeléctrico Changuinola I, que presenta un 83% de avance en su construcción, se espera que esté listo para mayo de 2011 y que aporte 223 megawatts de potencia al sistema de interconexión eléctrica, permitiendo aumentar la producción de energía en, aproximadamente, 18%.

La Autoridad Nacional de los Servicios Públicos aprobó las normas que deberán cumplir las presas de agua del sector eléctrico y el procedimiento para la instalación y financiamiento de la infraestructura necesaria para la prestación del servicio público de electricidad en nuevas urbanizaciones. La Autoridad aprobó, además, el nuevo modelo de contrato de suministro de energía eléctrica que deberán aplicar las empresas distribuidoras de energía a sus clientes regulados.

La **facturación de agua** creció (0.9%). Esta cifra no toma en cuenta la cantidad de agua producida y no contabilizada, por la que presumimos que la producción verdadera de agua potable debe ser mucho mayor. La facturación se incrementó para los usuarios comerciales, residenciales e industriales (en 3.4%, 0.4% y 8%, respectivamente).

El suministro de agua en los distritos de Panamá, San Miguelito y Colón se vio afectado por la ruptura de una tubería de la potabilizadora de Chilibre. En octubre, también se suspendió el suministro en

varios corregimientos del distrito de San Miguelito, durante la interconexión del nuevo sistema de bombeo con la red del acueducto.

La extracción de oro continuó siendo determinante en el desempeño de la **Explotación de minas y canteras** en 2010, por el interés que suscita la actividad ante las cotizaciones del mineral en el mercado internacional (que alcanzaron máximos históricos).

Cuadro No. 3. Exportaciones de oro. Enero a noviembre de 2009 y 2010.

Año	Peso bruto (en kilogramos)	Valor f.o.b. (en miles de balboas)	Cotizaciones (USD por onza)	
			Media	Máxima
2009	455	5,466.0	973.01	1,218.25
2010	1,160	29,457.5	1,211.26	1,421.00

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo y KITKO

Las cantidades exportadas de oro hasta noviembre de 2010 fueron 2.5 veces las correspondientes al año pasado, pero su valor, 5.3 veces. Las exportaciones de oro son las segundas más importantes del país, superando los ingresos provenientes de la exportación de banano.

Cuadro No. 4. Producción de concreto premezclado y crecimiento económico de la Minería. Enero a noviembre de 2006 a 2010.

Año	Producción de concreto premezclado (Miles de metros cúbicos)	Crecimiento económico anual de la Minería (%)
2006	1,157.24	17.2
2007	1,323.70	24.0
2008	1,740.38	30.9
2009	1,639.95	4.4
2010	1,324.62	5.3

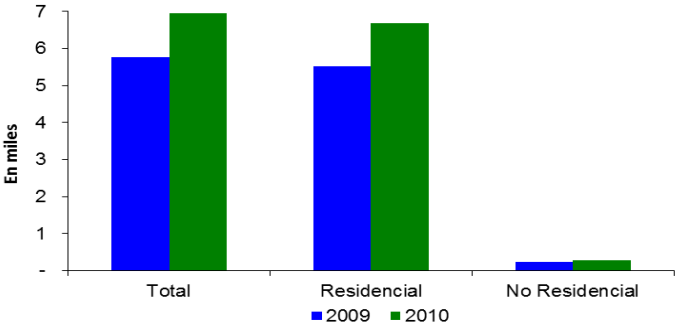
Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo.

La actividad minera tradicional (extracción de piedra y arena para la Construcción), medida a través de la producción de concreto premezclado, fue menor a la del año pasado. Durante

2010, hasta noviembre, se habían extraído minerales para la producción de 1,324.6 miles de metros cúbicos de concreto premezclado, 315.3 miles o 19.2% menos que el año pasado, pero una cifra ligeramente superior a la correspondiente a 2007 cuando la actividad creció 21.8%. La producción del mes de noviembre (88.5 miles) disminuyó con relación a la media del resto del año (123.6 toneladas métricas) por la intensidad de las lluvias.

Los proyectos de **Construcción** al mes de noviembre de 2010 registraron el aumento más alto del año, 20.4% con respecto a igual periodo del año anterior, tanto residenciales (20.9%) como no residenciales (9.6%).

Gráfico No. 4. Proyectos nuevos de construcción por tipo[a/]. Enero a noviembre. Años: 2009 - 2010**.**



[a/] Considera a los distritos de Aguadulce, Arraiján, Colón, Chitré, David, La Chorrera, Panamá, San Miguelito y Santiago.

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo.

La cantidad de proyectos residenciales sigue creciendo considerablemente en los distritos de La Chorrera (96.2%), Aguadulce (92.5%), Arraiján (36.8%), Chitré (16%), Panamá (13.8%) y San Miguelito (5%).

La inversión por metro cuadrado de construcción para proyectos residenciales fue 13.4% mayor. Por encima de la media, estuvo en San Miguelito (46.9%), Chitré (26.9%), Santiago (25.3%) y Panamá (23.9%), Arraiján (14.5%) y Colón (14.1%)

Cuadro No. 5. Inversión por metro cuadrado de construcción para proyectos residenciales, por distrito. Enero a noviembre de 2007 a 2010.

(En balboas por metro cuadrado)

Distrito	2007	2008	2009	2010
Total…….	363.99	530.09	414.23	469.91
Aguadulce…...	152.15	153.75	175.99	177.22
Arraiján……	192.31	305.54	288.62	330.45
Colón……	186.17	261.32	206.50	235.58
Chitré……...	176.00	148.24	165.46	209.92
David……	250.23	265.87	266.70	295.66
La Chorrera….	329.21	206.71	256.59	268.65
Panamá……...	399.12	617.82	448.20	555.46
San Miguelito..	269.03	379.71	554.06	814.06
Santiago……..	206.61	271.86	223.73	280.40

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo.

Aun cuando la inversión por metro cuadrado en el distrito de David (Chiriquí) estuvo por debajo de la media, según la Ingeniera Municipal, está prevista una inversión equivalente a la del año en los próximos meses, en proyectos no residenciales, como un nuevo supercentro con seis mil metros cuadrados de superficie, un centro de acopio de una cadena de supermercados y 20 proyectos residenciales.

Otro de los polos de desarrollo comercial e industrial es el Área Económica Especial Panamá Pacífico, que ya cuenta con varias sedes regionales de trasnacionales y, próximamente, la de Sony Corporation. También se conversa con otras de la misma línea como LG y Samsung, según dijo el administrador de esta área a medios locales. La instalación de estas grandes compañías conlleva la construcción de edificios e instalaciones, lo que fomenta la actividad constantemente.

El concreto premezclado, uno de los principales rubros para construcciones de altos edificios e infraestructuras, experimentó una disminución de 19.2%, totalizando 1,324,623 metros cúbicos. Cabe desatacar que comparando mes con mes del año anterior, la disminución más baja del año se experimentó en noviembre (2%), porque las obras en ejecución están pasando a una nueva etapa.

En lo que respecta al **Comercio**, las recaudaciones del impuesto al valor agregado, a través de las declaraciones, indica que el interno podría haber crecido 25%.

Cuadro No. 6. Recaudaciones del impuesto sobre la transferencia de bienes muebles y prestación de servicios por declaración. Enero a noviembre de 2007 a 2010.

Año	Recaudaciones, en miles de balboas		
	Total	Bienes	Servicios
2007	195,417.3	117,790.4	77,626.9
2008	225,649.2	138,810.0	86,839.2
2009	269,249.9	176,263.7	92,986.2
2010	356,266.3	203,071.1	153,195.1

Fuente: Ministerio de Economía y Finanzas.

Tanto las recaudaciones reales como nominales, por concepto de la venta de mercancías y por la prestación de servicios, superan las del año pasado, incluso, descontando las alzas que la inflación produce en las recaudaciones de este impuesto así como el aumento de la tarifa de 5 a 7 por ciento, que entró a regir el 1 de julio de 2010. No obstante, las recaudaciones por concepto de la transferencia de mercancías crecieron menos que las provenientes por la prestación de servicios.

Cuadro No. 7. Valor de las transacciones efectuadas por la Zona Libre de Colón y variación. Enero a noviembre de 2007 a 2010

Año	Valor (millones de balboas)	Variación (en porcentaje)
2007	15,024.8	21.6
2008	17,526.2	16.6
2009	18,092.8	3.2
2010	19,936.8	10.2

Fuente: Instituto de Estadística y Censo.

El comercio al por mayor también creció. Con relación al de la Zona Libre de Colón, el valor de las transacciones (importaciones más exportaciones) sumó B/.19,936.8 millones, superando a las del año anterior en B/.1,844 millones o 10.2%.

Las operaciones de la Zona Libre de Colón van a la par de la recuperación de la economía mundial así como de los mejores precios de las principales exportaciones de la región. Tal es el caso, por ejemplo, del barril de petróleo (de USD60.93 a USD78.65 el barril de la variedad WTI), café (de 114.83 a 143.88 centavos de dólar la libra como cotización media) y azúcar (de 18.12 a 26.20 centavos de dólar por libra para la cruda en el mercado estadounidense).

Cuadro No. 8. Préstamos nuevos y saldos de los otorgados al comercio y al consumo. Al 30 de noviembre de 2007 a 2010.

(En millones de balboas)

Año	Préstamos nuevos		Saldo de los préstamos			
	Comercio	Consumo	Comercio			Consumo
			Total	Al por mayor	Al por menor	
2007	7,299.8	1,665.4	4,324.0	2,914.8	1,409.3	4,296.3
2008	8,826.7	1,562.8	4,622.1	3,036.8	1,585.3	4,756.2
2009	7,450.0	1,198.6	4,034.4	2,688.7	1,345.7	4,466.9
2010	8,653.9	1,462.5	4,557.5	3,122.1	1,435.4	5,241.7

Fuente: Instituto de Estadística y Censo.

La expansión del comercio se apoya, también con la evolución del financiamiento adicional provisto por los bancos. Así, hasta el mes de noviembre, el Sistema Bancario Nacional otorgó B/.8,653.9 millones en préstamos nuevos al comercio, una suma que supera en B/.1,203.9 millones o 16.2% la correspondiente al año anterior, destinado a la compra de mercancías y al financiamiento de las ventas al crédito. Otro tanto ocurrió con los préstamo nuevos al consumo: B/.1,462.5 millones en 2010 respecto a B/.1,198.6 millones en 2009, tan importantes en la expansión de la demanda doméstica.

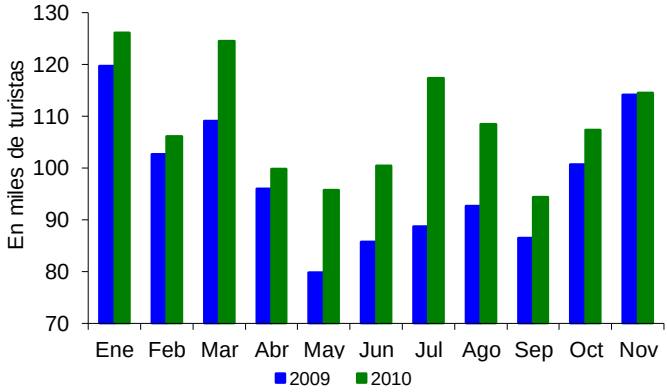
El financiamiento continuó favoreciendo, mayormente, al comercio al por mayor de la Zona Libre de Colón y al consumo, éste a través de tarjetas de crédito, aun cuando siguió destinándose más recursos a la cartera de consumo personal.

En la actividad **Hoteles y restaurantes,** 1.2 millones de turistas visitaron nuestro país hasta el mes de noviembre, 11.1%

más que 2009. Enero, marzo y julio fueron los meses de mayor afluencia de visitantes. Particular atención hay que prestar a los pasajeros en tránsito, porque la conexión de vuelos es un negocio cada vez más importante. Hasta noviembre el Aeropuerto Internacional de Tocumen sirvió para que 2 millones de pasajeros cambiaran de avión, un número que supera en 13% el movimiento de 2009.

Cifras positivas también se reflejaron en la ocupación hotelera y el gasto por visitante, 16.2% y 13.5% más respectivamente. El gasto de los visitantes sumó B/.1,516 millones.

Gráfico No. 5. Número de turistas que entraron al país. Enero a noviembre de 2009 y 2010.



Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo.

En el transcurso del presente año y con el aumento en la llegada de turistas, muchos son los cambios en infraestructura que se han contemplado y otros que se avecinan. Uno es la construcción del Aeropuerto Enrique A. Jiménez en la ciudad de Colón, en el que la Autoridad Aeronáutica Civil ya otorgó el permiso de proceder a la empresa MECO para que inicie obras. Este proyecto tendrá la facilidad de recibir aviones con capacidad de 200 pasajeros. Se estima que el proyecto culmine en dos años y permita la entrada de miles de turistas que aprovecharán los destinos turísticos que ofrece la provincia de Colón así como su calidad de puerto de origen de cruceros

pero sobre todo, el turismo de compras o actividades propias de los negocios de ventas al por mayor.

Por otro lado, con el programa de expansión del Aeropuerto Internacional de Tocumen, se destinarán 15 mil metros cuadrados para la instalación de comercios. Al mes de noviembre, diferentes marcas de lujos mostraron interés para alquilar espacio, entre ellas: Carolina Herrera, Prada, Cartier y Armani.

También en el mismo mes, una nueva conexión aérea se estableció: Frankfurt (Alemania) – Panamá. La aerolínea alemana Cóndor estará a cargo de estos vuelos.

El crecimiento del sector también demanda mano de obra capacitada. Por ello y bajo el amparo del Programa de Participación Ciudadana del Gobierno Nacional, se firmó el convenio marco de cooperación entre empresas privadas e instituciones públicas, denominado "Sabor panameño", que consiste en otorgar 1,000 becas para las personas que deseen cursar un diplomado en servicios turísticos. También se contempla fortalecer 60 negocios existentes y el apoyo a 10 emprendedores en el sector turístico de Farallón.

En el **Transporte marítimo**, el movimiento de contenedores continuó aumentando.

Cuadro No. 9. Toneladas netas e ingresos por peaje por nave que transitó por el Canal de Panamá. Enero a noviembre de 2006 a 2010.

Detalle	2006	2007	2008	2009	2010
Toneladas netas por nave……	21009.8	21,163.4	20,936.4	20,876.61	21,221.5
Ingresos por peaje, en miles de balboas:					
Por nave…….	74,254.9	81,915.9	91,800.3	101,455.7	104,891.6
Por tonelada…..	3.53	3.87	4.38	4.86	4.94

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo.

De acuerdo a estadísticas del Sistema Portuario Nacional, el movimiento de contenedores superó en 31.8% los TEU´s del año anterior. Los puertos con movimientos más significativos fueron: Panamá Ports Co. Cristóbal (94.1%) y Balboa (37.1%), y Colon Container Terminal (16.1%). Estos puertos movieron principalmente la carga general.

Cuadro No. 10. Movimiento de pasajeros, de mercancías y correos por la vía Aérea. Enero a noviembre de 2009 y 2010.

Detalle	2009	2010	Variación (%)
TOTAL:			
Pasajeros, número……..	3,577,171.0	3,952,008.0	10.5
Embarques……..	1,789,338.0	2,004,108.0	12.0
Desembarques…….	1,787,833..0	1,953,394.0	9.3
Carga, toneladas métricas…….	708,527.3	652,467.5	-7.9
Embarques……..	559,151.1	512,893.6	-8.3
Desembarques…….	175,269.2	160,865.9	-8.2
Correos, toneladas métricas…….	355.5	330.4	-7.1
Embarques……..	37.86	22.57	-40.4
Desembarques…….	317.6	307.8	-3.1
Aeropuerto Internacional de Tocumen			
Pasajeros, número……..	3,274,403.0	3,707,011.0	13.2
Embarques……..	1,639,918.0	1,881,495.0	14.7
Desembarques…….	1,634,485.0	1,825,516.0	11.7
Carga, toneladas métricas…….	77,274.3	98,124.5	27.0
Embarques……..	38,348.1	51,217.6	33.6
Desembarques…….	38,926.2	46,906.9	20.5
Correos, toneladas métricas…….	355.5	330.4	-7.1
Embarques……..	37.9	22.6	-40.4
Desembarques…….	317.6	307.8	-3.1
Aeropuerto Domésticos			
Pasajeros, número……..	302,768.0	244,997.0	-19.1
Embarques……..	149,420.0	122,613.0	-17.9
Desembarques…….	153,348.0	127,878.0	-16.6
Carga, toneladas métricas…….	631,253.0	554,343.0	-12.2
Embarques……..	520,803.0	461,676.0	-11.4
Desembarques…….	136,343.0	113,956.0	-16.4

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo.

Por otra parte, la Autoridad del Canal de Panamá reportó que 13,113 barcos cruzaron el Canal, es decir, 0.7% menos que el año pasado. La caída en el tráfico corresponde a la de buques de mayor tamaño. Sin embargo, los ingresos aumentaron en función del tonelaje facturado (6.3%) y la carga comercial (10.6%).

Los movimientos de carga comercial que registraron incrementos significativos fueron: carbón y coque (39.0%), autos, camiones y accesorios (42.3%), y productos derivados del petróleo (3.3%), aun con las restricciones en producción de petróleo de la Organización de Países Exportadores de Petróleo, y granos (5.3%).

Con relación al transporte aéreo, por el Aeropuerto Internacional de Tocumen, la carga internacional creció 27% y el movimiento de pasajeros, 10%. La carga aumentó más entre las empresas nacionales que en las extranjeras (54.6% y 18.5%, respectivamente) pero en el movimiento de pasajeros fue todo lo contrario (1.7% más en las empresas nacionales y 4.7% las extranjeras).

Situación financiera

El crecimiento económico del país en estos once meses del 2010, fue impulsado en parte por la mayor confianza que el Sistema Bancario Nacional depositó en la economía nacional. La oferta de nuevo financiamiento aumentó 6%.

Por su parte, la actividad aseguradora mantuvo su nivel de crecimiento: Emitieron pólizas que le reportaron ingresos adicionales en primas (10.4%).

La Bolsa de Valores incrementó sus operaciones en 50.9%; hubo más colocaciones en el mercado primario. También desarrolló nuevos proyectos para mejorar el escenario para los inversionistas.

Las reformas fiscales continuaron dando importantes réditos. Fueron B/.278.9 millones adicionales en impuestos. Las que aplicaron al consumo, en expansión, compensaron los correspondientes a las rentas, tanto de personas naturales como jurídicas.

Intermediación financiera

El Sistema Bancario Nacional reportó activos por B/.56,666.5 millones a noviembre de 2010, B/.3,217.9 millones o 6% más que el mismo período de 2009. Las principales variaciones fueron las correspondientes al saldo de la cartera de créditos 12% y 7.8% más, respectivamente.

Por el pasivo, el sistema contó con B/.1,910.9 millones adicionales en depósitos. Los de los particulares locales continuaron siendo los protagonistas, totalizando B/.23,331.2 millones (9.3% más que 2009).

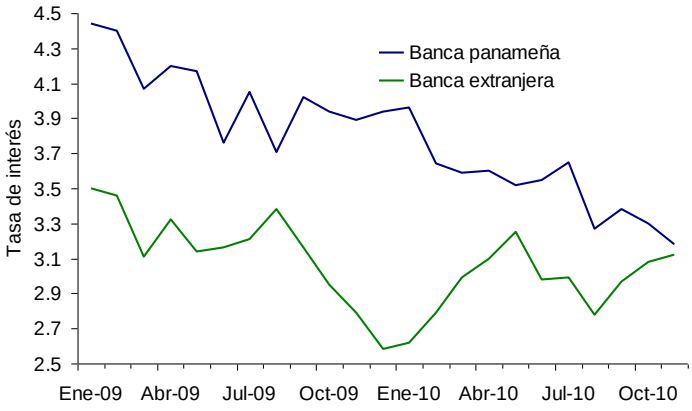
Los bancos continuaron ampliando el financiamiento. A noviembre otorgaron B/.15,285.0 millones en préstamos nuevos, lo que supone un incremento de 10.3% respecto a 2009. El comercio, consumo personal, hipotecas y las empresas financieras continuaron atrayendo el mayor financiamiento.

Así, el comercio recibió 16.2% más en nuevos financiamientos, que incluyen los correspondientes a la Zona Libre de Colón, el consumo personal 22% y las empresas financieras, 15%. Por

el contrario, disminuyó el interino a la construcción y a las industrias manufactureras.

Gráfico No. 6. Tasas de interés sobre depósitos a un año plazo por mes. Años 2009 y 2010.

(En porcentaje)



Fuente: Superintendencia de Bancos.

La banca obtuvo B/.824.4 millones en utilidades, lo que representó B/.81.9 millones u 11% más que a igual período de 2009. La utilidad del mes de noviembre, en particular, superó en 228.3% la de noviembre 2009.

La competencia bancaria siguió manteniendo los tipos de interés, activos y pasivos, en bajos niveles respecto a otros años. Los depósitos a un año plazo, que en noviembre de 2009 percibieron 3.9% de interés anual, en 2010, 3.2%. Las aplicadas a los préstamos de consumo personal, también fueron menores al año pasado, con excepción de la correspondiente a las tarjetas de créditos, que promedió 16.3%.

Seguros

El favorable desempeño de la economía también se refleja en la industria de seguros. A noviembre de 2010, las primas suscritas ascendieron a B/.808 millones, es decir B/.76 millones o 10.4% por encima de las de 2009. También administraron una

mayor cantidad de pólizas: 852,019 en 2010 y 813,809 en el anterior.

La industria aumentó la emisión de pólizas para cubrir casi todos los riesgos, con excepción de seguro individual, transporte de carga y casco, y la siniestralidad mejoró.

Cuadro No. 11. Primas, siniestros y números de pólizas de seguros. Enero a noviembre de 2009 y 2010.

Detalle	2009	2010
Primas, en millones de balboas		
Total……	731.91	807.98
Promedio mensual……	66.54	73.45
Siniestros, en millones de balboas		
Total……	289.42	334.36
Promedio mensual……	26.31	30.40
Promedio de pólizas, número……	813,809	852,019

Fuente: Superintendencia de Seguros y Reaseguros.

No obstante los indicadores de crecimiento económico de la actividad, también se advierte algo más de inestabilidad que el año anterior, tanto en lo que respecta a la emisión de pólizas como al pago de seguros.

Bolsa de Valores

La Bolsa de valores continuó manteniendo niveles de crecimiento en sus operaciones. Las transacciones, por B/.2,256.2 millones, aproximadamente el 10% del Producto Interno Bruto, superaron en B/.829.5 millones o 58% las del año anterior.

Las transacciones promediaron B/.205 millones al mes en 2010 mientras que en 2009, B/.136 millones, destacándose las correspondientes al mercado primario (primeras emisiones) que crecieron en 71%. El mejor mes fue noviembre porque se reportaron transacciones por B/.388 millones, la mayoría en el mercado primario.

Cuadro No. 12. Valor de las transacciones en bolsa, según instrumento. Enero a noviembre de 2009 y 2010

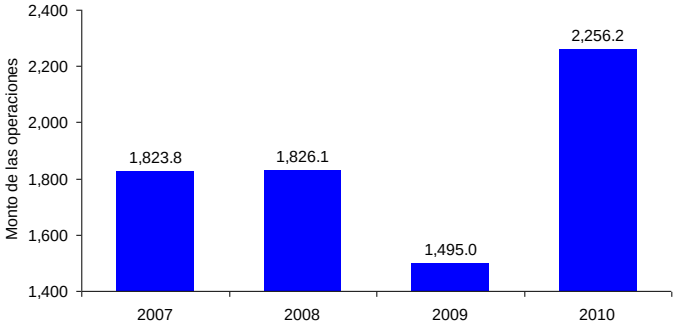
Instrumentos	2009	2010
Valores comerciales……..	313.4	368.4
Bonos……	269.9	635.3
Notas corporativas……	41.8	0.0
Valores del Estado……	467.8	857.7
Acciones……..	24.8	58.2
Acciones de fondos……	54.0	129.6
Acciones preferidas……	21.2	66.9
Recompras……..	233.7	140.1
**Total…….....	**1,426.7**	**2,256.2**

Fuente: Bolsa de Valores de Panamá.

El sector privado mantuvo la mayor participación en el mercado y los bonos resultaron ser los instrumentos favoritos de los inversionistas, con lo que se comprometían a mantener las inversiones por un mayor término que en 2009: el 38% de las compras fueron de bonos, cuya oferta aumentó en 135%. Siguieron los valores del Estado. Estos representaron transacciones por B/.857.7 millones en 2010 respecto a B/.467.8 millones en 2009.

Gráfico No. 7. Valor de las transacciones en bolsa. Enero a noviembre de 2007 a 2010.

(En millones de balboas)



Fuente: Bolsa de Valores de Panamá.

En noviembre hubo colocaciones de valores del Estado por el orden de B/.755.8 millones. Se realizaron 11 subastas de Letras del Tesoro, adjudicándose B/.325.5 millones, y B/.430.3 millones en Notas del Tesoro. Desde el año 2006 no se realizaban operaciones en el mercado de valores por parte del Estado por estos montos.

Balance fiscal

El Gobierno Central contó B/.4,058.6 millones en ingresos corrientes. El año anterior, durante el mismo periodo, fueron B/.3,232.5 millones. El incremento se explica, básicamente, por las recaudaciones de los impuestos indirectos considerados en la última reforma fiscal así como por las aportaciones de las empresas públicas.

Con relación a los ingresos tributarios, destacan las recaudaciones adicionales del impuesto a la transferencia de bienes muebles y prestación de servicios, a las primas de seguro, uso de celular y al consumo vario. También, algunos más directamente relacionados a las condiciones económicas del país como los aranceles de importación, a pesar de haberse rebajado 7 veces las tarifas de importación (afectaron a productos alimenticios, vehículos para el transporte de pasajeros y computadoras, entre otros).

Cuadro No. 13. Ingresos del Gobierno Central. Enero a noviembre de 2008 a 2010.

(En millones de balboas)

Año	Total	Ingresos corrientes					Ingresos de capital
		Total	Tributarios			No tributarios	
			Total	Directos	Indirectos		
2008	4,213.0	3,463.5	2,153.1	1,074.9	1,078.2	1,310.3	749.5
2009	5,027.5	3,232.5	2,345.0	1,229.1	1,115.9	887.5	1,795.0
2010	4,555.9	4,058.7	2,623.9	1,261.0	1,362.9	1,434.8	497.2

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo.

En lo que respecta a la participación del Estado en excedentes de explotación o dividendos, hubo importantes ingresos adicio-

nales aportados por el Canal de Panamá, las empresas eléctricas y el Aeropuerto Internacional de Tocumen. En conjunto sumaron unos B/.320 millones más que el año pasado.

Cuadro No. 14. Saldo de la deuda pública. Al 30 de noviembre de 2007 a 2010[a/].

(En millones de balboas)

Año	Interna	Externa	Total
2007	2,493.4	8,243.9	10,737.3
2008	2,485.2	8,450.6	10,935.8
2009	1,180.0	10,081.7	11,261.7
2010	1,474.3	10,156.0	11,630.3

[a/]Incluye ajustes.

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo.

A pesar de ello, el total de ingresos del Gobierno Central de 2010, por B/.4,555.9 millones, fue menor al correspondiente a 2009 (B/.5,027.5 millones) por los ingresos de capital, renglón en el que se reportaron menores desembolsos en 2010. No obstante, la diferencia no se convirtió en pasivos de corto, mediano o largo plazo.

La deuda pública fue por B/.11,630 millones, superando en B/.368.6 millones o 3% el saldo de hace doce meses. El total de la deuda se distribuye así: B/.294.3 millones correspondieron a la interna y B/.74.3 millones a la externa. Los recursos se tomaron para completar el financiamiento previsto en el Presupuesto de la Nación correspondiente al ejercicio fiscal 2010, así como para financiar las modificaciones que se le introdujeron durante el año, entre los que destacan: B/.36 millones para la ampliación del Aeropuerto Internacional de Tocumen, B/.60 a favor del Ministerio de Obras Públicas, B/.45 millones en subvenciones que se transfirieron al Fondo de Estabilización Tarifaria y B/.28 millones para cubrir el déficit presupuestario del Programa especial de asistencia económica “100 a los 70”.

Comercio Exterior

El déficit comercial, estimado en B/.5,717.5 millones, superó el correspondiente a 2009. El incremento responde al deterioro de los términos del intercambio (subieron los precios de las importaciones y disminuyeron, en general, el de las exportaciones) así como a la mayor demanda de importaciones.

Por el contrario, es posible que el balance del intercambio de servicios al término de noviembre, continúe siendo superavitario, sobre todo, por el turismo.

Balaza comercial

Estimamos el déficit del intercambio de mercancías en B/.5,717.5 millones, B/.2,607.7 millones más que el año anterior. En 2010 se revertió la tendencia del precio de las importaciones, como es el caso de los derivados del petróleo.

Cuadro No. 15. Balanza comercial. Enero a noviembre de 2007 a 2010

(En millones de balboas)

Detalle	2007	2008	2009	2010
Saldo……..	-3,763.5	-5,795.9	-3,109.8	-5,717.5
Exportaciones…..	8,981.1	10,169.8	11,049.9	11,201.1
Nacionales……..	1,056.4	1,089.5	748.9	678.9
Zona Libre de Colón..	7,924.7	9,080.3	10,300.9	10,522.2
Importaciones	12,744.6	15,965.7	14,159.7	16,918.6
Nacionales……..	5,644.5	7,519.9	6,367.8	7,504.1
Zona Libre de Colón..	7,100.1	8,445.8	7,791.9	9,414.6

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo.

Las importaciones nacionales de 2010, por B/.7,504.1 millones, tuvieron una carga adicional de B/.499.6 millones, que corresponden a las alzas de precios, entre las que destacan las correspondientes a productos minerales (B/.500 millones) y las de material de transporte (B/.76 millones).

Menores costos se registraron en las importaciones de productos de las industrias químicas o conexas (B/.28 millones) por las de mercancías y productos diversos (B/.14.2 millones).

Con relación a las exportaciones nacionales, todavía siguió costando recuperar los volúmenes de algunas frutas (sandía, melón y piñas), y de modo especial en 2010, las de pescado. También los ingresos medios de las mercancías exportadas disminuyeron 19.5%, colocándose en los más bajos de los últimos tres años.

Cuadro No. 16. Exportaciones por principales categoría arancelaria. Enero a noviembre de 2007 a 2010.

(En millones de balboas)

Categoría arancelaria	2007	2008	2009	2010
TOTAL……..	1,056.41	1,089.47	763.69	678.89
Animales vivos y productos del reino animal……	415.52	430.02	372.69	208.59
Productos del reino vegetal……..	404.43	408.66	184.08	161.67
Productos de las industrias alimentarias; bebidas, líquidos alcohólicos y vinagre; tabaco y sucedáneos del tabaco elaborados……..	59.66	64.56	57.80	74.00
Metales comunes y manufacturas de estos metales……	47.44	65.58	36.31	73.81
Perlas finas (naturales o cultivadas), piedras preciosas o semipreciosas, metales preciosos, chapados de metal precioso (plaqué) y manufacturas de estas materias; bisutería; monedas…….	13.07	20.54	29.64	71.67
Productos de las industrias químicas o de las industrias conexas…….	25.09	26.78	24.32	29.39
Demás……	91.21	73.32	58.84	59.76

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo.

Se reportaron más exportaciones de chatarras de metales comunes y oro. Ambas están muy ligadas a las mejores cotizaciones de los productos en el mercado internacional.

Balanza de servicios

Las exportaciones de los principales servicios de la economía sumaron B/.2,891.5 millones en 2010. La entrada adicional de turistas (11%) así como la ocupación hotelera (16.2%) explican

este incremento. Otros ingresos importantes que no están cuantificados corresponden a la del movimiento de contenedores que también fue mayor que en 2009 (18.2%).

Cuadro No. 17. Algunas exportaciones e importaciones de servicios. Enero a noviembre de 2007 a 2010.

(En millones de balboas)

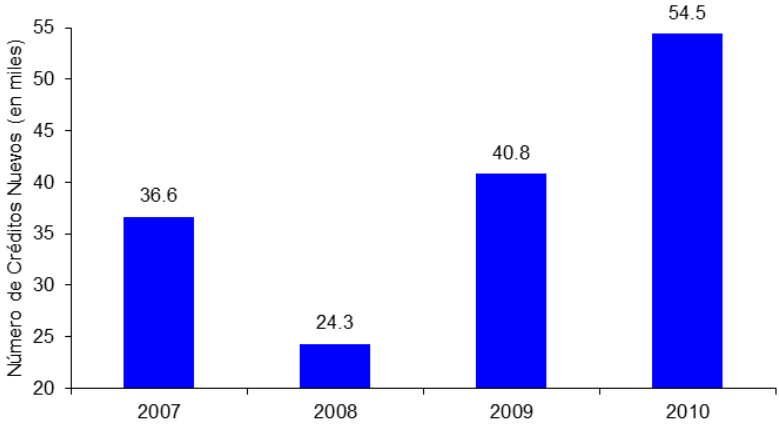
Detalle	2007	2008	2009	2010
Exportaciones……..	2,169.9	2,515.0	2,676.5	2,891.5
Peajes del Canal……...	1,101.7	1,237.1	1,340.2	1,375.4
Gastos de turistas…….	1,068.2	1,277.9	1,336.3	1,516.0
Importaciones……..	596.2	829.9	653.5	790.3
Flete de las importaciones nacionales……	536.4	770.1	593.8	730.5
Seguros de las importaciones nacionales……	59.8	59.8	59.8	59.8

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo.

En lo que respecta a las importaciones de servicios, los renglones más importantes, también aumentaron (20.9%).

Tanto el número de personas con teléfonos móviles como la cantidad en uso por cada una, continuó creciendo. Según la Asociación Panameña de Crédito, los créditos nuevos por telefonía celular aumentaron 33.6%, totalizando 54,481. Al mes de noviembre 223,618 créditos estuvieron activos, 37.1% más que al mismo mes del año anterior.

Gráfico No. 8. Total de créditos nuevos de telefonía celular. Enero noviembre de 2007 a 2010

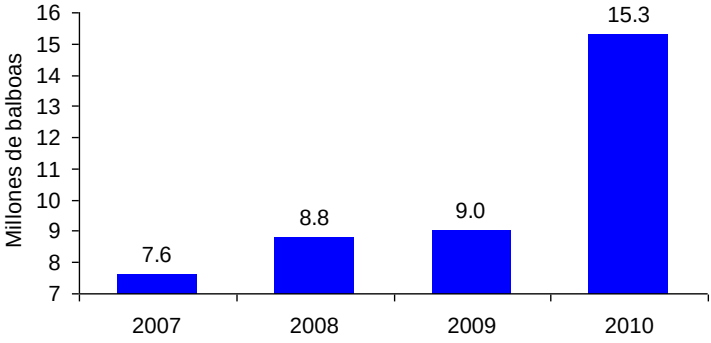


Fuente: Asociación Panameña de Crédito.

La modernización de las comunicaciones se experimenta también en las señales abiertas para radio y televisión. Por ello, la Autoridad Nacional de los Servicios Públicos se encamina a desarrollar la digitalización de la radio y la televisión, adoptando las directrices técnicas y reglamentarias para su implementación según la Resolución No. AN 3988-RTV del 15 de noviembre de 2010.

Actualmente se realizan pruebas para la televisión digital terrestre y recientemente se realizaron para radio digital, bajo el formato IBOC (In-band On-channel). El sistema IBOC permite el envío de señales híbridas (analógicas y digitales) para radio en AM y FM, lo que permite el cambio gradual a la digitalización, sin afectar las operaciones actuales. Aparte de audio, el sistema permite la transmisión de datos y señales estereofónicas.

Gráfico No. 9. Recaudación del impuesto sobre el consumo de televisión, cable y microonda. Enero a noviembre de 2007 a 2010.



Fuente: Dirección General de Ingresos.

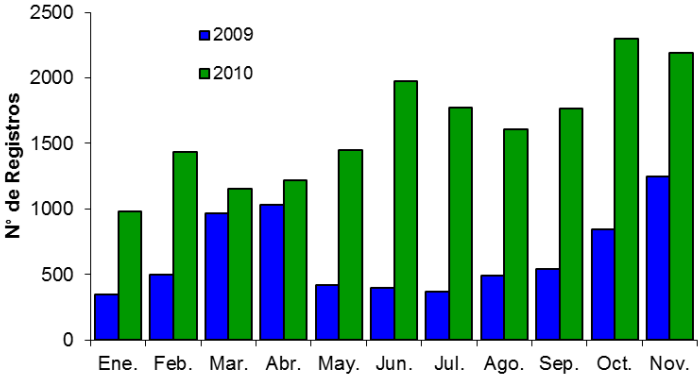
La televisión pagada, por su parte, para el mes de noviembre siguió cubriendo a un mayor número de usuarios. En términos del impuesto recaudado por este servicio, aumentó 70.3%. Fueron diecinueve empresas las que ofrecieron el servicio. Sin embargo, cuatro fueron las que controlaron el mercado, las que por lo general ofrecen el servicio combinado con otros como telefonía o Internet.

Micro y pequeñas empresas

La promoción de las micros y pequeñas empresas, a pesar de los esfuerzos, continúa siendo una tarea a la que hay que invertirle y prestarle mucha atención.

La Autoridad de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa contó con 2,194 registros empresariales en noviembre. De estos, 945 correspondieron al sector comercio, 809 a servicios, 257 al agro, 94 a las industrias, 74 a los negocios dedicados a labores artesanales, 12 al turismo y 3 a otro tipo de actividad incluyendo el agroturismo.

Gráfico No. 10. Registros empresariales.
Enero a noviembre de 2009 y 2010.



Fuente: Autoridad de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa.

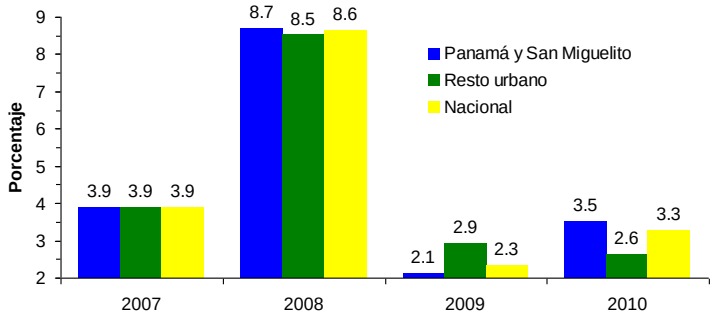
En lo que respecta al financiamiento del que pudieran disponer, la Autoridad, otorgó 248 garantías por un monto de B/.513,370. Destacaron las dadas al sector servicio (B/.165,990), comercio (B/.137,119) y agro (B/.120,305). A mediados del mes, se reinició la entrega de capital semilla en el distrito de La Chorrera. Se distribuyeron B/.86,000.

El 64% de estas nuevas empresas registradas en el mes de noviembre operaban sin aviso de operación, es decir, eran informales. En su mayoría fueron microempresas de subsistencia, con lo que todavía falta mucho por hacer para que su participación en el desarrollo del país sea más notoria

Costo de la vida e inflación

La tasa de inflación fue 3.3% en las áreas urbanas de la República, 3.5% en los distritos de Panamá y San Miguelito y 2.6% en el resto de los sectores urbanos. El año anterior se sintió más la inflación en el resto urbano que en los distritos de Panamá y San Miguelito.

Gráfico No. 11. Inflación estimada por región. A noviembre de 2007 a 2010.



Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo.

Las menores alzas de precios en 2010, en **todo el territorio nacional**, se produjeron en Transporte (5.7%), Bienes y servicios diversos (4.9%) y Muebles, equipo del hogar y mantenimiento rutinario de la casa (3.1%). En los **distritos de Panamá y San Miguelito**, éste último se reemplaza por Vivienda, agua, electricidad y gas (3.6%) y en el **resto de los sectores urbanos** sólo cambia el orden de las principales alzas al nivel nacional, pero a tasas más moderadas (4.6% Bienes y servicios diversos, 4.5% Transporte y 3.6% Muebles, equipo del hogar y mantenimiento rutinario de la casa).

Especial atención merece el **Transporte** por la evolución de los precios de los derivados del petróleo. Luego del ajuste experimentado en 2009, los precios de los derivados líquidos del petróleo aumentaron casi todos los meses en 2010 como resultado de las condiciones del mercado internacional para los derivados.

Cuadro No. 18. Variación del índice de precios pagados por el consumidor por el transporte, por región, y precio medio y máximo de venta para algunos derivados líquidos del petróleo. Noviembre de 2007 a 2010.

Detalle	2007	2008	2009	2010[a/]
Variación porcentual del índice de precios por región:				
Nacional…….	5.7	11.0	-3.6	6.1
Distritos de Panamá y San Miguelito.	5.7	11.8	-1.8	4.5
Resto urbano……	5.8	9.0	-3.1	5.7
Precios pagados por algunos derivados líquidos del petróleo, en balboas por galón:				
Gasolina de 95 octanos:				
Máximo en el año……..	2.672	3.689	2.201	2.569
Promedio anual……..	2.321	2.944	1.791	2.290
Gasolina de 91 octanos				
Máximo en el año……..	2.552	3.549	2.118	2.412
Promedio anual……..	2.161	2.828	1.701	2.196
Diesel liviano				
Máximo en el año……..	2.695	4.091	2.113	2.339
Promedio anual……..	2.077	3.141	1.667	2.154

[a/] Los precios de paridad están calculados hasta el mes de junio.

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo y Secretaría de Energía.

Con relación al combustible, según la Secretaría de Energía, los precios de paridad promedios de la gasolina de 95 y 91 octanos y el diesel liviano en el mes de noviembre fueron B/.2.34, B/.2.23 y B/.2.38, respectivamente, reflejando un alza de B/.0.20, B/.0.15 y B/.0.30, en orden, al compararlo con similar promedio de noviembre de 2009.

Las alzas habrían sido mayores si no fuera porque el Consejo de Gabinete autorizó este mes, una subvención de hasta B/.2.5 millones para la estabilización del precio del diesel utilizado por el transporte público colectivo en la provincia de Panamá y en ciudad de Colón.

Con relación a la división **Alimentos y bebidas** que, también es importante destacar, reportó un menor aumento que el año pasado, aun cuando la inflación fue mayor en 2009.

Cuadro No. 19. Variación del índice de precios al consumidor de los alimentos y las bebidas, por región. A noviembre de 2007 a 2010.

(En porcentaje)

Año	Nacional	Distritos de Panamá y San Miguelito	Resto urbano
2007	6.2	6.1	6.4
2008	14.3	13.9	15.4
2009	5.8	5.6	6.2
2010	2.7	2.8	2.2

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo.

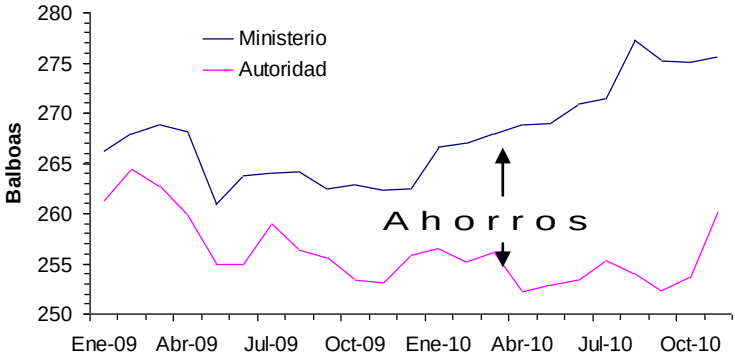
Así, el incremento del precio de los **Alimentos y bebidas** fue 2.7% al nivel nacional, en circunstancias que el año anterior, con un menor nivel de inflación, el doble, en 2008 casi siete veces y en 2007, tres veces la tasa correspondientes a 2010.

Los alimentos que experimentaron las mayores rebajas de precio en los distritos de Panamá y San Miguelito fueron: verduras frescas (16.9%), cereales (8.6%), aceite y manteca (7.3%), vegetales secos (3.8%), huevo (3.7%) y carne de pollo (1.7%). Se encarecieron principalmente: legumbres (17.6%), azúcar (12.9%), carne de cerdo (10.1%), vegetales en conservas (9.1%), frutas frescas (8.3%), carnes preparadas (7.5%) y pescado fresco (7.2%).

Como resultado, el costo calórico de la canasta básica familiar de consumo, representativa de los distritos de Panamá y San Miguelito, en el mes de noviembre, fue B/.279.92, 0.16% o B/.0.46 más que en el mes anterior y de 4.9% o B/.13.17 respecto a noviembre de 2009.

Al considerar los precios que monitorea la Autoridad de Protección al Consumidor y Defensa de la Competencia en los distritos de Panamá, San Miguelito, La Chorrera y Arraiján, estimamos el costo calórico de la canasta básica de alimentos en B/.246.15. En consecuencia, pudo haber ahorros por hasta B/.29.40.

Gráfico No. 12. Costo calórico mensual de la canasta básica familiar de consumo, en los distritos de Panamá y San Miguelito, por mes. Años: 2009 y 2010.



Fuente: Ministerio de Economía y Finanzas y Autoridad de Protección al Consumidor y Defensa de la Competencia.

Según la Autoridad, la canasta básica de alimentos en noviembre, se pudo adquirir a un costo más económico en los supermercados del distrito de San Miguelito (B/.226.91), La Chorrera (B/.235.34) y en el corregimiento de Juan Díaz (B/.237.22). En tanto la canasta más costosa se encontró, como suele ocurrir, en el corregimiento de Bella Vista (B/.289.76), Bethania (B/.281.15) y Parque Lefevre (B/.278.83).

Aun así, las distancias entre los costos más baratos y los más caros fueron más amplios entre los supermercados de San Miguelito (B/.49.38), La Chorrera (B/.43.08), Arraiján (B/.30.15) y en Juan Díaz (B/.32.14) por la competencia.

Situación social

La economía ha continuado generando más empleos formales, de modo especial en el interior del país. Según información del Ministerio de Trabajo y Desarrollo Laboral las contrataciones de 2010 superaron en 1% las de 2009, sobre todo en los definidos, al tiempo que el número de renuncias descendió en 8%.

Para satisfacer la demanda de trabajo y mejorar las calificaciones de los que optan a las nuevas posiciones, el Instituto Nacional de Formación Profesional y Capacitación para el Desarrollo Humano dio inicio a cerca de 258 cursos presenciales, dirigidos básicamente, a los sectores de comercio y servicios, industria y agropecuario.

En materia de bienestar social, los incidentes delictivos y la violencia de género cedieron y en materia de salud pública hubo menos casos de dengue clásico y hemorrágico, pero de influenza estacional por las abundantes lluvias, bajas temperaturas y altos niveles de humedad.

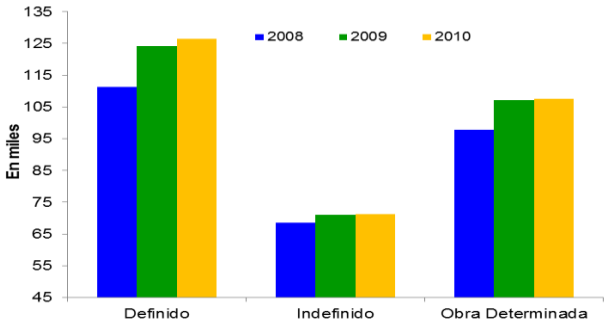
Empleo formal

Al mes de noviembre, el número de contratos registrados creció en 3,046 o 1%. En total fueron 305,316 contratos, según el Ministerio de Trabajo y Desarrollo Laboral, la mayoría por tiempo definido (41.4%). El resto se reparten entre indefinidos (23.3%) y por obra determinada (35.3%). Con relación a la estructura del año anterior, hubo más precariedad en el empleo.

La demanda de trabajadores creció en el interior del país (20.8%) pero disminuyó en la ciudad capital (6.3%) según se desprende de información del Ministerio de Trabajo y Desarrollo Laboral.

No obstante, la oferta de empleos formales se ralentizó en noviembre, cuando se inscribieron 18,876 nuevos contratos adicionales, 7,336 menos que en octubre y 7,069 que en noviembre de 2009, y bastante menos que el promedio del resto del año (28,644). Estas cifras no guardan relación con los grandes proyectos que están en ejecución, y otros, como la ampliación del Canal de Panamá, que ya entraron en la etapa de más demanda de mano de obra.

Gráfico No. 13. Número de contratos, según tipo.
Enero a noviembre de 2008 a 2010.



Fuente: Ministerio de Trabajo y Desarrollo Laboral.

Sin embargo, hay que destacar los esfuerzos que se están haciendo para formalizar las relaciones de trabajo de un mayor número de personas. Según los medios, con relación a los trabajadores domésticos, la Caja de Seguro Social organizó un evento para que los empleadores inscribieran a sus trabajadores. Con la Feria de Afiliación a la Caja de Seguro Social se incorporaron siete mil personas al régimen de seguridad social.

Cuadro No. 20. Contratos y renuncias registrados por sede. Enero a noviembre de 2008 a 2010.

Años	Sede central		Oficinas regionales		Total	
	Contratos	Renun-cias	Contratos	Renun-cias	Contratos	Renun-cias
2008	201,595	16,981	76,104	19,184	277,699	36,165
2009	220,703	27,387	81,567	20,368	302,270	47,755
2010	206,793	24,062	98,523	19,882	305,316	43,944

Fuente: Ministerio de Trabajo y Desarrollo Laboral

Con relación a la estabilidad laboral, las renuncias sumaron 43,944 en noviembre, 8% o 3,811 menos que en igual periodo de 2009. La mayoría fueron en la sede central del Ministerio de Trabajo y Derecho Laboral. En general, por cada renuncia se inscribieron 8.6 nuevos contratos de trabajo en la región

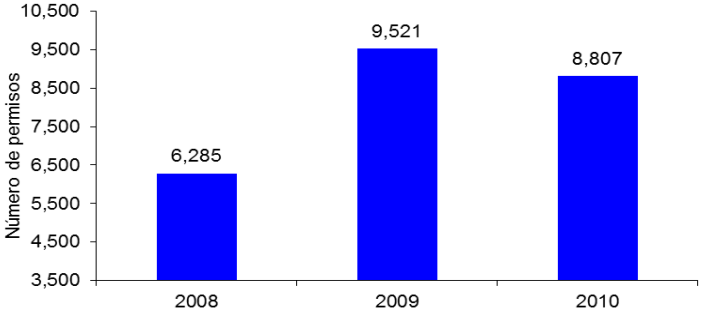
metropolitana y 5 en el interior del país. La proporción aumentó casi en uno en las sedes de provincias con relación al año anterior mientras que en la región metropolitana, registró pocos cambios.

Finalmente, también otro indicador asegura que se está formalizando más el mercado laboral. Según datos preliminares del Servicio Público de Empleo, se contaron 11,583 solicitudes este año y de éstas, el 21.4% o 2,477 se concretaron en una nueva colocación, porcentaje que se asemeja al de los colocados hasta octubre pasado (21.1%).

Permisos a extranjeros

El Ministerio de Trabajo y Desarrollo Laboral tramitó 10,744 permisos laborales de extranjeros, 3% o 329 menos que en igual periodo de 2009. De los tramitados, 34.4% se derivó de parentesco (matrimonios entre nacionales y extranjeros), 27.5% de disposiciones contractuales que permiten a la empresa contar con hasta el 10% de extranjeros trabajando en las empresas y 17% fueron indefinidos.

Gráfico No. 14. Número de permisos otorgados a extranjeros. Enero a noviembre de 2008 a 2010



Fuente: Ministerio de Trabajo y Desarrollo Laboral.

El Ministerio aprobó el 82% u 8,807 solicitudes: 47% fueron de casados con nacionales, 30% de los permitidos dentro del 10% de una compañía y 23% indefinidos. Se prevé que las contrataciones de extranjeros aumenten.

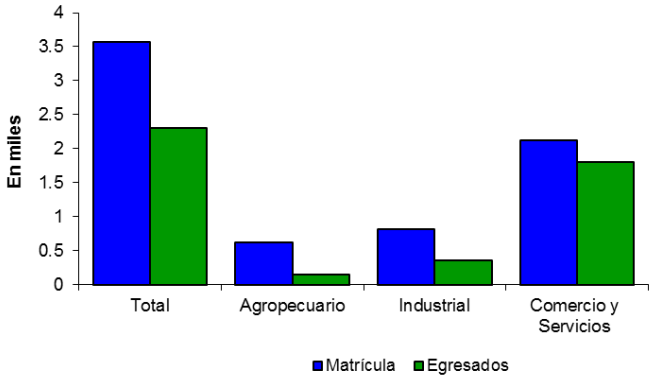
Al respecto según los medios, el número de empresas multinacionales en el país se ha mantenido en ascenso. El Ministerio

de Comercio e Industria informó que 43 empresas multinacionales instalaron su sede regional en el país, acogidas a la Ley 41 de 1997, que brinda beneficios fiscales, migratorios y laborales a las empresas.

Formación y capacitación laboral

El Instituto Nacional de Formación Profesional y Capacitación para el Desarrollo Humano dio inicio a 258 cursos presenciales en el mes de noviembre de 2010, 142 orientados al comercio y a la prestación de servicios, 71 al sector industrial y 45 al sector agropecuario. Invirtieron 42,514 horas en capacitación.

Gráfico No. 15. Matrícula y egreso en el Instituto Nacional de Formación Profesional y Capacitación para el Desarrollo Humano. Enero a noviembre de 2009 y 2010.



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

Seguridad ciudadana

De acuerdo al Sistema Nacional Integrado de Estadísticas Criminales del Ministerio de Seguridad Pública, los delitos contra el patrimonio ascendieron a 29,208 incidentes entre enero y noviembre, un aumento de 583 o 2.0% con respecto al mismo periodo del año pasado.

El hurto y el robo a mano armada fueron los más sobresalientes, incrementándose en 907 ó 7.2% y 146 ó 2.7% casos respectivamente. Esto suele ocurrir cuando hay muchos días de fiestas, lo suficientes como para que las familias planeen

visitas, paseos o excursiones que los mantienen alejados de sus casas.

Cuadro No. 21. Incidentes policivos sobresalientes, según su clasificación. Enero a noviembre de 2009 y 2010.

Incidentes	2009		2010		Variación de la tasa[2/]
	Número	Tasa[1/]	Número	Tasa[1/]	
Delitos……..	**49,113**	**142.34**	**50,262**	**143.42**	**0.76**
Contra la vida y la integridad personal……	**5,572**	**16.15**	**5,227**	**14.92**	**-7.64**
Homicidio……..	725	2.10	688	1.96	-6.6
Lesiones personales……	1,558	4.52	1,563	4.46	-1.23
Herido con arma blanca……..	1,073	3.11	971	2.77	-10.90
Herido con arma de fuego…..	1,805	5.23	1,640	4.68	-10.54
Resto……..	411	…	365	…	…
Contra el patrimonio……	**28,625**	**82.96**	**29,208**	**83.34**	**0.46**
Hurto……..	12,558	36.40	13,465	38.42	5.57
Hurto a local comercial……	1,528	4.43	1,347	3.84	-13.21
Robo……..	1,714	4.97	1,855	5.29	6.55
Robo con arma…….	5,501	15.94	5,647	16.11	1.07
Robo a local comercial con arma……	1.294	3.75	1,042	2.97	-20.72
Resto……..	6,030	…	5,852	…	…
Contra el orden jurídico familiar y el estado civil..	**5,233**	**15.17**	**4,887**	**13.94**	**-8.05**
Violencia doméstica……	4,740	13.74	4,290	12.24	-10.89
Maltrato al menor……	448	1.30	532	1.52	16.92
Resto……..	45	…	65	…	…
Contra la seguridad colectiva……	**1,957**	**5.67**	**1,991**	**5.68**	**0.17**
Tráfico de drogas……	336	0.97	320	0.91	-6.23
Posesión de drogas……	1193	3.46	1,269	3.62	4.73
Resto……..	428	…	402	…	…
Faltas……	**13,973**	**40.50**	**15927**	**45.45**	**12.22**
Riña y escándalos……	2,090	6.06	1,898	5.42	-10.59
Indocumentado nacional…….	5,061	14.67	5,005	14.28	-2.63
Libar licor en la vía pública….	1,517	4.40	1,521	4.34	-1.29
Agresión física……..	1,246	3.61	1,102	3.14	-12.92
Resto……..	4,059	…		…	…

1/ Por cada 10,000 habitantes.
2/ Puntos porcentuales.

Fuente: Sistema Nacional Integrado de Estadísticas Criminales.

Referente a los delitos contra la vida y la integridad personal, por cada 10,000 habitantes en el país ocurrieron 1.9 homicidios, 6.6% menos en relación al 2009. En el mes de noviembre se registraron 52 homicidios, uno más que en el mes anterior.

El promedio por día se mantuvo en 1.7, es decir aproximadamente un asesinato por cada 12 horas.

Las armas de fuego continuaron presentes en la mayoría de delitos en contra de la vida y la integridad personal. Hasta noviembre se registraron 1,640 incidentes de heridos con arma de fuego, una tasa de 4.68 por cada 10,000 habitantes, 10.5% menos que en 2009. También disminuyeron los incidentes relacionados con el tráfico de drogas, se registraron 320 casos hasta el mes de noviembre de 2010, 16 o 4.8% menos que en igual periodo de 2009.

Por otro lado, en los incidentes relacionados con la violencia doméstica se denunciaron 4,290 casos, una disminución de 450 o 9.5% en comparación al año pasado.

Finalmente, las faltas aumentaron 14%. Fueron más frecuentes: no portar cédula de identidad personal, libar licor en la vía pública y las riñas y escándalos que tienen una asociación directa con la violencia.

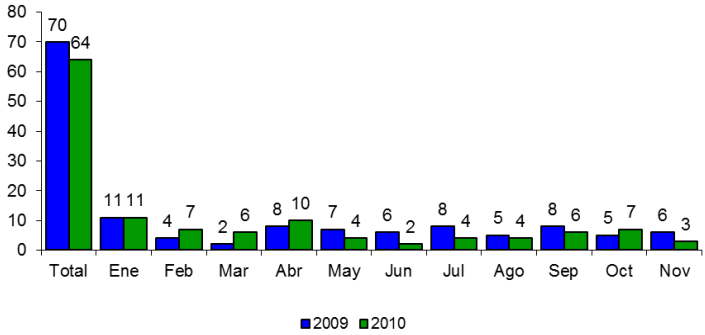
Violencia de género

Según cifras recopiladas por el Observatorio Panameño contra la Violencia de Género de la Defensoría del Pueblo, de enero a noviembre de 2010 ocurrieron 64 muertes violentas de mujeres en el país, 6 menos que en igual periodo de 2009.

Del total registrados en 2010, 38.4% ocurrieron a manos de personas con quienes la víctima tenía algún tipo de relación íntima: pareja (21.5%), ex pareja (12.3%) y familiar (4.6%) y 27.7% a manos de personas con las cuales no mantenían ningún vínculo (la mayoría de éstas producto de la violencia social). En el resto no se especificó en qué contexto ocurrieron los homicidios.

Las provincias donde se produjeron el mayor número de muertes violentas de mujeres fueron, en orden de prevalencia: Panamá (37); Colón (14); Bocas del Toro (4), Chiriquí (4); Herrera, la Comarca Ngöbe Buglé y Veraguas con 2 cada una. En Los Santos, Coclé y Darién no se reportaron casos.

Gráfico No. 16. Muertes violentas de mujeres. Enero a noviembre de 2009 y 2010.



Fuente: Defensoría del Pueblo y medios de comunicación.

Durante el mes de noviembre un 32.3% de las mujeres muertas de manera violenta, tenían entre 21 y 30 años de edad, 18.5% más de 11 pero menos de 20, 15.4% más 50, 27.6% entre 31 y 50 años y 1.5% fueron menores de 11 años.

Salud pública

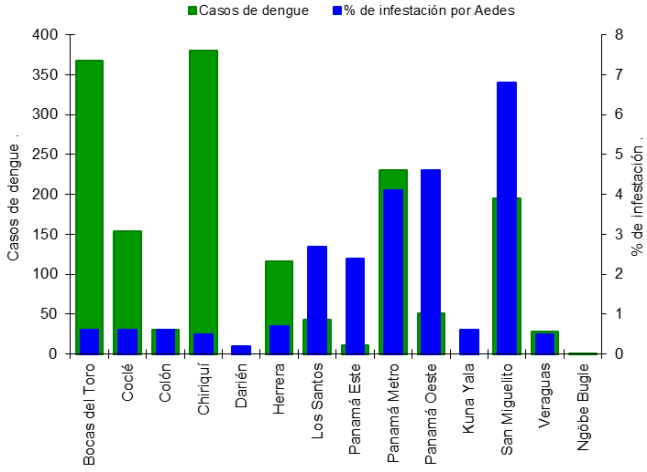
De acuerdo a los boletines epidemiológicos del Ministerio de Salud, hasta la última semana de noviembre, se mantenían 1,608 casos de dengue clásico y dos hemorrágicos, bastante menos que en 2009 cuando se contaron 6,880 de clásicos y 45 hemorrágicos.

Panamá (488), Chiriquí (380) y Bocas del Toro (368), fueron las provincias con más casos. El año pasado estuvieron en esta posición las dos primeras provincias, más Coclé.

De acuerdo al índice de infestación, San Miguelito, Panamá Metro y Oeste tuvieron la mayor incidencia, con 4.7, 2.5 y 2 puntos porcentuales, respectivamente. En 2009, San Miguelito (3.6), Bocas del Toro (3.5) y Panamá Metro (2.5) fueron las de mayor índices.

La disminución de los índices, a pesar de ser un año muy lluvioso, es el resultado de los esfuerzos para capacitar a más personal para controlar los brotes epidemiológicos. Las capacitaciones tuvieron lugar en áreas de Panamá Oeste, Kuna Yala, Veraguas, Comarca Ngöbe Buglé, Darién, Bocas del Toro y la región central.

Gráfico No. 17. Número de casos de dengue clásico y porcentaje de infestación, según región de salud. Enero a noviembre de 2010.



Fuente: Ministerio de Salud.

La incidencia de otras enfermedades contagiosas también disminuyó. Por ejemplo, los casos de tosferina en 18 (78.6% menos que el año anterior), los de bronconeumonía en 17% y se reportaron 343 casos menos de malaria.

Sin embargo, las autoridades reportaron más casos de influenza estacional y neumonía, fueron 56,000 y 5,000 casos más, respectivamente.

Salud infantil y adolescente

De acuerdo a cifras preliminares, el Hospital del Niño brindó 197,045 consultas, 8.4% más que el año anterior. El promedio diario de pacientes atendidos fue de 590 (el año pasado eran 544).

En hospitalizaciones se admitieron 13,882 niños, 327 por día. De estos, en 5,130 (3.8% menos que el año anterior) hubo que practicar intervenciones quirúrgicas.

Dirección de Análisis Económico y Social

Rogelio Alvarado
Director

Departamento de Análisis Económico
Tel. (507) 507 7076

Departamento de Análisis Social
Tel. (507) 507 7072

Robinson Sucre
Jefe

Margarita Aquino
Jefa

Analistas

Ana Sánchez
Carlos Carrasco
Esilda Atencio
Henry Vásquez
Janine Chandler
Joslyn Guerra
Liseth Tejada
María C. González Editora
María Rojas
Mariel Varela
Tanya Almario

Argelis Almanza
Eudemia Pérez
Omar Moreno Editor
Rosa Núñez
Tatiana Lombardo
Vielka de Díaz
Yamileth Castillo