

ABANSA

Ranking Bancario
Principales cuentas de balance
A mayo de 2009
19 de junio de 2009

Ranking de principales cuentas de balances

Ranking de principales cuentas de balances

Al 31 de mayo de 2009

En millones de dólares

Posición *	Bancos	Activos	Préstamos brutos	Depósitos	Patrimonio	Ingresos de operación	Utilidades
1	Agrícola	3,828.2	2,663.4	2,592.8	485.4	146.6	20.0
2	Citibank de El Salvador	2,579.7	1,680.7	1,638.9	408.2	98.6	-1.2
3	HSBC	2,042.2	1,348.3	1,403.2	274.5	81.5	-3.6
4	Scotiabank	2,035.5	1,497.7	1,305.4	234.7	72.7	1.3
5	de América Central	1,078.7	764.7	685.6	117.3	49.6	3.2
6	Hipotecario	379.0	252.2	258.7	40.2	14.4	0.8
7	Promérica	373.3	252.9	309.6	29.9	21.0	0.1
8	ProCredit	265.3	195.6	177.3	25.5	16.7	0.1
9	Fomento Agropecuario	219.1	112.2	155.4	25.3	9.1	-0.5
10	G&T Continental	180.3	107.4	128.8	30.1	5.6	0.1
11	Citibank N.A.	148.4	25.4	91.0	19.5	4.3	-0.6
12	First Commercial	16.2	5.3	1.2	15.1	0.3	0.1
Totales		13,146.0	8,905.8	8,747.9	1,705.7	520.3	19.8

Fuente: SSF

Ranking de principales cuentas de balances

Ranking de principales cuentas de balances

Al 31 de mayo de 2009

Participación del total de bancos (%)

Posición *	Bancos	Activos	Préstamos brutos	Depósitos	Patrimonio	Ingresos de operación	Utilidades
1	Agrícola	29.1%	29.9%	29.6%	28.5%	28.2%	101.4%
2	Citibank de El Salvador	19.6%	18.9%	18.7%	23.9%	19.0%	-6.0%
3	HSBC	15.5%	15.1%	16.0%	16.1%	15.7%	-18.3%
4	Scotiabank	15.5%	16.8%	14.9%	13.8%	14.0%	6.8%
5	de América Central	8.2%	8.6%	7.8%	6.9%	9.5%	16.3%
6	Hipotecario	2.9%	2.8%	3.0%	2.4%	2.8%	3.8%
7	Promérica	2.8%	2.8%	3.5%	1.8%	4.0%	0.5%
8	ProCredit	2.0%	2.2%	2.0%	1.5%	3.2%	0.6%
9	Fomento Agropecuario	1.7%	1.3%	1.8%	1.5%	1.7%	-2.6%
10	G&T Continental	1.4%	1.2%	1.5%	1.8%	1.1%	0.3%
11	Citibank N.A.	1.1%	0.3%	1.0%	1.1%	0.8%	-3.1%
12	First Commercial	0.1%	0.1%	0.0%	0.9%	0.1%	0.3%
Totales		100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Fuente: SSF

Cuentas seleccionadas de balances: resumen

**Cuentas seleccionadas de balance de bancos
Mayo 2008 - 2009
(En millones de dólares y porcentajes)**

Bancos y Financieras	Mayo	Diciembre	Mayo	Variación anual punto a punto may-09		Variación may-09 respecto a dic-08	
	2008	2008	2009	Valor	%	Valor	%
Saldos y tasas de crecimiento anual y con respecto a diciembre 2008							
<u>Total de activos</u>							
Total sistema	13,223.5	13,479.7	13,146.0	-77.5	-0.6%	-333.7	-2.5%
Total sistema sin BFA	13,009.5	13,267.0	12,926.9	-82.6	-0.6%	-340.1	-2.6%
<u>Cartera de préstamos bruta</u>							
Total sistema	9,184.4	9,218.9	8,905.8	-278.6	-3.0%	-313.1	-3.4%
Total sistema sin BFA	9,084.5	9,106.8	8,793.5	-291.0	-3.2%	-313.3	-3.4%
<u>Cartera de préstamos neta</u>							
Total sistema	8,944.9	8,935.2	8,588.1	-356.8	-4.0%	-347.1	-3.9%
Total sistema sin BFA	8,847.2	8,825.1	8,478.8	-368.4	-4.2%	-346.3	-3.9%
<u>Préstamos vencidos</u>							
Total sistema	228.7	256.9	320.1	91.4	40.0%	63.2	24.6%
Total sistema sin BFA	227.1	255.0	317.3	90.1	39.7%	62.3	24.4%
<u>Reservas por incobrabilidad de préstamos</u>							
Total sistema	239.5	283.7	317.6	78.1	32.6%	33.9	12.0%
Total sistema sin BFA	237.4	281.8	314.7	77.4	32.6%	33.0	11.7%
<u>Cartera de depósitos</u>							
Total sistema	8,749.8	8,811.1	8,747.9	-1.9	0.0%	-63.2	-0.7%
Total sistema sin BFA	8,598.5	8,661.1	8,592.5	-6.0	-0.1%	-68.6	-0.8%
<u>Total de patrimonio</u>							
Total sistema	1,619.4	1,704.4	1,705.7	86.2	5.3%	1.3	0.1%
Total sistema sin BFA	1,596.6	1,678.5	1,680.3	83.8	5.2%	1.8	0.1%
<u>Total de utilidades (valor en millones \$)</u>							
Total sistema	82.0	128.3	19.8	-62.3	-75.9%	-80.9	-63.0%
Total sistema sin BFA	81.3	127.6	20.3	-61.0	-75.1%	-78.9	-61.8%

Fuente: SSF

Nota: la variación porcentual del total de utilidades a mayo de 2009 respecto a diciembre 2008 es con base a utilidades anualizadas.

Indicadores financieros seleccionados

Sistema Bancario: Indicadores financieros (%)

Indicadores	Mayo 2008	Diciembre 2008	Mayo 2009
I. De Liquidez			
Coeficiente de liquidez neta	32.89%	35.75%	38.00%
II. Solvencia			
Fondo patrimonial sobre activos ponderados	14.29%	15.09%	16.01%
III. Calidad de la cartera			
Préstamos vencidos sobre préstamos brutos	2.49%	2.79%	3.59%
IV. Cobertura de reservas			
Reservas por incobrabilidad de préstamos sobre préstamos vencidos	104.72%	110.43%	99.22%
V. Suficiencia de reservas			
Reservas por incobrabilidad de préstamos sobre préstamos brutos	2.61%	3.08%	3.57%
VI. Rentabilidad			
Utilidad/pérdida (-) en el período, después de impuestos, sobre patrimonio neto promedio	14.27%	8.66%	3.10%
Utilidad/pérdida (-) en el período, después de impuestos, sobre activos de intermediación promedio	1.53%	0.96%	0.35%

Fuente: SSF

Bancos
Cifras del Balance (en millones de dólares)
Saldos al 31 de mayo de 2008- 2009

Rubros	AGRICOLA		CITIBANK DE EL SALVADOR		HSBC		SCOTIABANK		AMÉRICA CENTRAL		PROMÉRICA	
	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009
Activo												
I. Activos de intermediación (1 + 2 + 3 + 4)	3,658.8	3,685.3	2,702.2	2,364.2	1,955.3	1,943.2	1,955.4	1,946.2	897.4	1,035.4	337.5	355.1
1. Disponibilidades	540.2	501.9	403.7	362.1	226.1	352.6	236.8	219.7	103.7	150.3	47.5	56.3
2. Adquisición temporal de Doc. netos	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.4	0.0	0.0	3.2	1.6	5.6	3.9
3. Inversiones financieras	579.4	597.6	395.5	400.6	275.5	302.0	222.0	280.1	106.3	141.1	51.9	49.8
4. Préstamos netos	2,539.3	2,585.7	1,903.0	1,601.5	1,453.7	1,288.2	1,496.6	1,446.3	684.2	742.4	232.5	245.0
II. Otros activos	85.5	75.0	143.5	150.5	54.1	51.9	42.1	43.6	28.3	30.2	10.1	12.5
III. Activo Fijo	73.1	68.0	66.9	65.0	48.2	47.2	48.7	45.8	11.5	13.0	6.9	5.7
IV. Total de activos (I + II + III)	3,817.4	3,828.2	2,912.6	2,579.7	2,057.7	2,042.2	2,046.2	2,035.5	937.2	1,078.7	354.5	373.3
V. Derechos futuros y contingencias netas	171.8	214.9	134.9	111.4	161.5	147.0	41.2	54.1	38.9	45.1	3.6	2.6
VI. Total activos + Der. Fut. y conting. (IV + V)	3,989.3	4,043.1	3,047.5	2,691.1	2,219.2	2,189.3	2,087.4	2,089.6	976.0	1,123.8	358.1	375.9
Pasivo												
I. Pasivos de intermediación (1 + 2 + 3 + 4 + 5)	3,307.3	3,278.7	2,455.7	2,127.1	1,743.7	1,719.8	1,783.4	1,774.1	824.4	937.8	317.0	335.6
1. Depósitos	2,566.9	2,592.8	1,926.3	1,638.9	1,376.5	1,403.2	1,256.0	1,305.4	613.1	685.6	280.5	309.6
2. Préstamos	361.2	328.5	316.9	278.5	217.6	110.1	308.2	206.2	125.6	150.0	35.0	25.3
3. Obligaciones a la vista	20.5	13.0	15.7	15.0	13.5	17.0	9.0	4.4	11.9	6.4	1.5	0.7
4. Títulos de emisión propia	358.7	344.5	196.9	194.8	135.4	182.2	209.6	258.1	73.7	95.8	0.0	0.0
5. Doc. vendidos con pact. de retrov. y Cheques y otros	0.0	0.0	0.0	0.0	0.6	7.3	0.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
II. Otros pasivos	30.9	45.6	37.1	24.7	19.4	24.1	21.6	23.7	18.8	23.5	4.1	2.8
III. Obligaciones convertibles en acciones	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
IV. Deuda subordinada	0.0	0.0	5.1	5.1	14.1	11.6	5.1	0.0	0.0	0.0	5.1	5.0
V. Total pasivo (I + II + III + IV)	3,338.2	3,324.3	2,497.9	2,156.9	1,777.2	1,755.5	1,810.0	1,797.8	843.2	961.3	326.1	343.4
Patrimonio												
1. Capital Social Pagado	200.0	240.0	155.8	155.8	150.0	150.0	114.1	114.1	45.0	55.0	15.6	18.8
2. Aportes de capital pendientes de formalizar	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
3. Reservas de capital	150.8	146.1	62.2	63.4	54.6	74.8	35.9	37.7	6.6	8.4	1.3	1.5
4. Resultados de ejercicios anteriores	-1.2	-1.9	48.9	62.9	-0.3	0.6	44.4	50.9	27.7	38.0	5.1	3.6
5. Patrimonio Restringido	78.0	81.2	117.3	127.2	51.6	52.7	26.5	30.7	10.0	12.8	5.3	5.9
6. Resultados del presente ejercicio	33.9	20.0	16.9	-1.2	13.3	-3.6	12.5	1.3	4.6	3.2	1.1	0.1
VI. Total patrimonio (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	461.5	485.4	401.1	408.2	269.2	274.5	233.5	234.7	93.9	117.3	28.3	29.9
VII. Compromisos futuros y contingencias	189.5	233.4	148.5	126.0	172.7	159.3	43.9	57.1	38.9	45.2	3.6	2.6
Pasivo + Patrimonio + Com. Fut. y Cont. (V + VI + VII)	3,989.3	4,043.1	3,047.5	2,691.1	2,219.2	2,189.3	2,087.4	2,089.6	976.0	1,123.8	358.1	375.9

Fuente: SSF.

Bancos
Cifras del Balance (en millones de dólares)
Saldos al 31 de mayo de 2008- 2009

Rubros	HIPOTECARIO		PROCREDIT		FOMENTO		CITIBANK N.A.		G&T CONTINENTAL		FIRST COMMERCIAL		TOTAL SISTEMA	
	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009
Activo														
I. Activos de intermediación (1 + 2 + 3 + 4)	341.4	361.5	236.6	250.7	201.3	204.9	112.8	146.2	133.2	170.6	16.2	16.2	12,548.2	12,479.2
1. Disponibilidades	36.9	45.4	38.5	35.9	29.8	37.4	36.8	54.8	19.2	19.5	10.5	11.4	1,729.8	1,847.4
2. Adquisición temporal de Doc. netos	0.0	0.0	0.0	0.0	17.4	2.1	0.0	0.0	0.0	8.8	0.0	0.0	26.2	16.9
3. Inversiones financieras	64.3	70.5	19.1	26.0	56.3	56.1	51.8	66.6	25.2	36.2	0.2	0.2	1,847.3	2,026.8
4. Préstamos netos	240.3	245.6	179.0	188.8	97.7	109.3	24.3	24.7	88.8	106.0	5.6	4.6	8,944.9	8,588.1
II. Otros activos	4.4	4.5	9.8	5.2	4.7	5.6	1.0	1.8	6.1	7.4	0.0	0.0	389.6	388.1
III. Activo Fijo	12.0	13.0	8.9	9.5	8.1	8.6	0.6	0.4	0.7	2.3	0.0	0.0	285.7	278.6
IV. Total de activos (I + II + III)	357.8	379.0	255.3	265.3	214.0	219.1	114.4	148.4	140.1	180.3	16.3	16.2	13,223.5	13,146.0
V. Derechos futuros y contingencias netas	14.3	47.2	1.3	0.3	6.4	5.9	10.0	4.7	10.6	7.3	0.0	0.0	594.5	640.4
VI. Total activos + Der. Fut. y conting. (IV + V)	372.1	426.2	256.6	265.6	220.4	225.0	124.4	153.1	150.7	187.5	16.3	16.2	13,818.0	13,786.4
Pasivo														
I. Pasivos de intermediación (1 + 2 + 3 + 4 + 5)	316.5	326.9	219.8	230.9	173.5	179.9	94.2	124.5	115.1	145.0	1.4	1.2	11,352.0	11,181.4
1. Depósitos	246.4	258.7	170.4	177.3	151.3	155.4	69.6	91.0	91.5	128.8	1.4	1.2	8,749.8	8,747.9
2. Préstamos	64.2	55.0	18.8	23.4	21.5	24.2	16.0	13.9	23.1	15.3	0.0	0.0	1,508.3	1,230.2
3. Obligaciones a la vista	1.9	6.2	3.1	1.3	0.7	0.3	8.6	19.7	0.5	0.9	0.0	0.0	86.8	84.8
4. Títulos de emisión propia	0.0	1.0	25.0	26.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	999.3	1,103.2
5. Doc. vendidos con pact. de retrov. y Cheques y otros	4.0	6.0	2.6	2.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	7.8	15.3
II. Otros pasivos	3.5	7.1	9.6	4.4	15.0	11.0	2.3	4.4	1.3	4.1	0.0	0.0	163.6	175.5
III. Obligaciones convertibles en acciones	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
IV. Deuda subordinada	0.0	0.0	5.1	4.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	34.4	26.1
V. Total pasivo (I + II + III + IV)	320.0	334.0	234.5	239.8	188.5	190.9	96.5	129.0	116.4	149.1	1.4	1.2	11,550.1	11,383.0
Patrimonio														
1. Capital Social Pagado	15.8	19.5	14.2	19.2	14.9	17.9	14.2	14.2	23.1	28.1	14.2	14.2	776.8	846.7
2. Aportes de capital pendientes de formalizar	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
3. Reservas de capital	6.6	10.6	1.9	2.1	0.5	0.6	1.6	1.7	0.1	0.1	0.1	0.1	322.1	347.2
4. Resultados de ejercicios anteriores	0.0	0.0	0.0	0.0	1.8	2.5	1.6	2.9	0.0	-0.8	0.4	0.7	128.4	159.2
5. Patrimonio Restringido	10.0	9.3	3.4	4.1	4.9	4.9	1.7	1.3	1.3	2.7	0.0	0.0	310.1	332.8
6. Resultados del presente ejercicio	1.0	0.8	0.8	0.1	0.7	-0.5	-1.2	-0.6	-1.8	0.1	0.2	0.1	82.0	19.8
VI. Total patrimonio (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	33.3	40.2	20.3	25.5	22.9	25.3	18.0	19.5	22.6	30.1	14.8	15.1	1,619.4	1,705.7
VII. Compromisos futuros y contingencias	18.8	52.1	1.8	0.3	9.1	8.8	10.0	4.7	11.6	8.4	0.0	0.0	648.5	697.7
Pasivo + Patrimonio + Com. Fut. y Cont. (V + VI + VII)	372.1	426.2	256.6	265.6	220.4	225.0	124.4	153.1	150.7	187.5	16.3	16.2	13,818.0	13,786.4

Fuente: SSF.

Bancos
Cifras del Estado de Resultados (en millones de dólares)
Saldos al 31 de mayo de 2008- 2009

Rubros	AGRICOLA		CITIBANK DE EL SALVADOR		HSBC		SCOTIABANK		AMÉRICA CENTRAL		PROMÉRICA	
	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009
I. Ingresos de operaciones de intermediación	115.7	120.8	97.0	80.1	67.9	71.0	61.3	62.5	35.8	43.2	16.0	16.6
1. Cartera de préstamos	102.0	115.7	87.2	77.4	62.0	68.6	55.5	60.1	33.7	42.6	14.7	16.2
A. Intereses	90.4	103.0	84.1	75.0	54.1	60.5	49.4	56.9	31.3	39.6	12.7	14.6
B. Comisiones	11.4	12.5	3.0	2.4	4.5	4.6	5.6	2.8	2.4	2.9	1.9	1.6
C. Otras comisiones y recargos sobre créditos ^{1/}	0.2	0.2	0.1	0.0	3.4	3.5	0.5	0.4	0.0	0.1	0.0	0.0
2. Cartera de inversiones	9.9	4.9	6.7	2.5	3.9	2.2	4.0	2.2	1.3	0.6	0.7	0.3
3. Operaciones de pacto de retroventa	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.0
4. Interés sobre depósitos	3.7	0.2	3.2	0.1	1.9	0.2	1.8	0.1	0.7	0.0	0.5	0.0
II. Costos de operaciones de intermediación	42.9	46.9	34.9	26.9	24.3	25.7	24.5	27.3	12.2	16.1	6.5	8.0
1. Costos de depósitos	26.8	30.9	20.8	16.7	15.6	18.6	14.2	16.4	7.8	10.0	4.5	6.2
2. Costos de préstamos	6.9	6.0	6.5	3.9	4.5	2.1	4.5	3.6	2.4	3.5	1.1	0.8
3. Costos por emisión de títulos valores	7.3	8.4	4.7	4.9	2.8	4.0	4.5	5.9	1.7	2.4	0.0	0.0
4. Otros ^{2/}	1.8	1.7	2.8	1.3	1.4	1.1	1.3	1.4	0.2	0.2	1.0	1.0
III. Reservas de saneamiento	13.6	28.6	27.4	31.2	13.0	16.8	6.6	17.3	10.1	15.6	4.3	4.6
IV. Castigos de activos	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0
V. Utilidad de intermediación (I - II - III - IV)	59.2	45.3	34.8	22.0	30.7	28.5	30.2	17.8	13.4	11.6	5.2	4.0
VI. Ingresos de otras operaciones	15.8	14.8	8.2	6.9	5.9	5.6	3.9	4.1	3.2	4.6	2.4	2.8
VII. Costos de otras operaciones	5.6	4.7	2.7	2.1	3.8	3.2	0.8	0.7	0.1	0.0	0.4	0.3
VIII. Gtos. de operación (Gtos. de Admón)	36.2	37.4	34.7	32.6	21.9	34.7	22.5	24.0	11.7	13.2	7.7	7.4
IX. Utilidad de operación (V + VI - VII - VIII)	33.2	18.0	5.6	-5.8	10.9	-3.7	10.9	-2.8	4.9	3.0	-0.5	-1.0
X. Otros ingresos y gastos no operacionales	8.2	7.0	17.7	4.6	5.3	0.1	4.2	4.2	0.8	0.8	1.7	1.1
Ingresos	12.5	10.9	33.7	11.7	8.0	4.9	7.4	6.1	1.7	1.7	1.9	1.6
Gastos	4.3	4.0	16.0	7.1	2.8	4.8	3.3	1.9	0.9	0.9	0.2	0.6
XI. Impuesto sobre la renta	7.6	5.0	6.4	0.0	2.9	0.0	2.5	0.0	1.0	0.5	0.1	0.0
XII. Utilidad o (pérdida) antes de reserva legal (IX + X - XI)	33.9	20.0	16.9	-1.2	13.3	-3.6	12.5	1.3	4.6	3.2	1.1	0.1

(*) Para estos bancos el detalle de ingresos y costos de operaciones de intermediación a mayo de 2009 se ha estimado con base a la estructura porcentual de marzo 2009 respectivamente.

^{1/} Incluye: otras comisiones y recargos sobre créditos, e inspecciones y avalúos.

^{2/} Incluye: pérdida por diferencia de precios, primas por garantía de depósitos y otros costos de intermediación.

Fuente: SSF y cálculos de ABANSA.

Bancos
Cifras del Estado de Resultados (en miles de dólares)
Saldos al 31 de mayo de 2008- 2009

Rubros	HIPOTECARIO		PROCREDIT		FOMENTO (*)		CITIBANK N.A.		G&T CONTINENTAL		FIRST COMMERCIAL (*)		TOTAL SISTEMA	
	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009
I. Ingresos de operaciones de intermediación	11.2	13.5	15.0	14.4	7.7	7.9	2.7	2.1	3.5	5.4	0.4	0.3	434.1	437.7
1. Cartera de préstamos	9.7	12.7	14.3	14.3	6.3	7.0	1.0	0.8	3.0	4.8	0.2	0.1	389.7	420.4
A. Interés	8.8	11.3	12.8	12.9	5.6	6.2	1.0	0.8	2.8	4.2	0.2	0.1	353.2	385.1
B. Comisiones	0.1	0.1	1.6	1.4	0.7	0.8	0.0	0.0	0.1	0.5	0.0	0.0	31.3	29.6
C. Otras comisiones y recargos sobre créditos ^{1/}	0.9	1.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	5.2	5.7
2. Cartera de inversiones	1.1	0.8	0.2	0.0	1.1	0.9	1.2	1.2	0.4	0.6	0.0	0.0	30.5	16.2
3. Operaciones de pacto de retroventa	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.3	0.1
4. Interés sobre depósitos	0.3	0.0	0.4	0.0	0.3	0.0	0.5	0.1	0.1	0.0	0.2	0.1	13.6	1.0
II. Costos de operaciones de intermediación	4.5	6.0	4.3	5.2	2.4	2.7	0.7	0.6	2.3	3.1	0.0	0.0	159.5	168.6
1. Costos de depósitos	2.7	4.1	2.9	3.5	1.9	2.1	0.2	0.3	1.6	2.7	0.0	0.0	99.1	111.6
2. Costos de préstamos	1.4	1.5	0.7	0.8	0.5	0.6	0.5	0.3	0.6	0.2	0.0	0.0	29.6	23.2
3. Costos por emisión de títulos valores	0.0	0.0	0.6	0.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	21.6	26.4
4. Otros ^{2/}	0.3	0.4	0.1	0.2	0.0	0.0	0.1	0.1	0.1	0.2	0.0	0.0	9.2	7.5
III. Reservas de saneamiento	1.5	2.0	1.3	1.9	0.0	1.0	0.3	0.2	1.4	0.4	0.0	0.0	79.4	119.5
IV. Castigos de activos	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1
V. Utilidad de intermediación (I - II - III - IV)	5.2	5.6	9.3	7.3	5.4	4.3	1.7	1.3	-0.2	1.9	0.3	0.3	195.3	149.6
VI. Ingresos de otras operaciones	0.5	0.5	0.3	0.4	0.9	0.9	1.0	1.2	0.0	0.0	0.0	0.0	42.3	41.9
VII. Costos de otras operaciones	0.2	0.2	0.0	0.1	0.2	0.3	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	13.8	11.6
VIII. Gtos. de operación (Gtos. de Admón)	4.7	5.1	8.9	9.3	4.9	5.5	3.5	3.1	1.5	1.9	0.2	0.2	158.4	174.4
IX. Utilidad de operación (V + VI - VII - VIII)	0.8	0.8	0.7	-1.7	1.1	-0.7	-0.9	-0.7	-1.7	0.0	0.2	0.1	65.4	5.5
X. Otros ingresos y gastos no operacionales	0.7	0.1	0.3	1.8	-0.2	0.2	-0.3	0.1	-0.2	0.0	0.0	0.0	38.3	20.0
Ingresos	0.9	0.3	0.4	1.9	1.0	0.2	0.5	1.1	0.7	0.2	0.0	0.0	68.7	40.6
Gastos	0.2	0.2	0.1	0.1	1.1	0.0	0.8	1.0	0.9	0.2	0.0	0.0	30.4	20.7
XI. Impuesto sobre la renta	0.6	0.2	0.3	0.0	0.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	21.6	5.7
XII. Utilidad o (pérdida) antes de reserva legal (IX + X - XI)	1.0	0.8	0.8	0.1	0.7	-0.5	-1.2	-0.6	-1.8	0.1	0.2	0.1	82.0	19.8

(*) Para estos bancos el detalle de ingresos y costos de operaciones de intermediación a mayo de 2009 se ha estimado con base a la estructura porcentual de marzo 2009 respectivamente.

^{1/} Incluye: otras comisiones y recargos sobre créditos, e inspecciones y avalúos.

^{2/} Incluye: pérdida por diferencia de precios, primas por garantía de depósitos y otros costos de intermediación.

Fuente: SSF y cálculos de ABANSA.

Activos

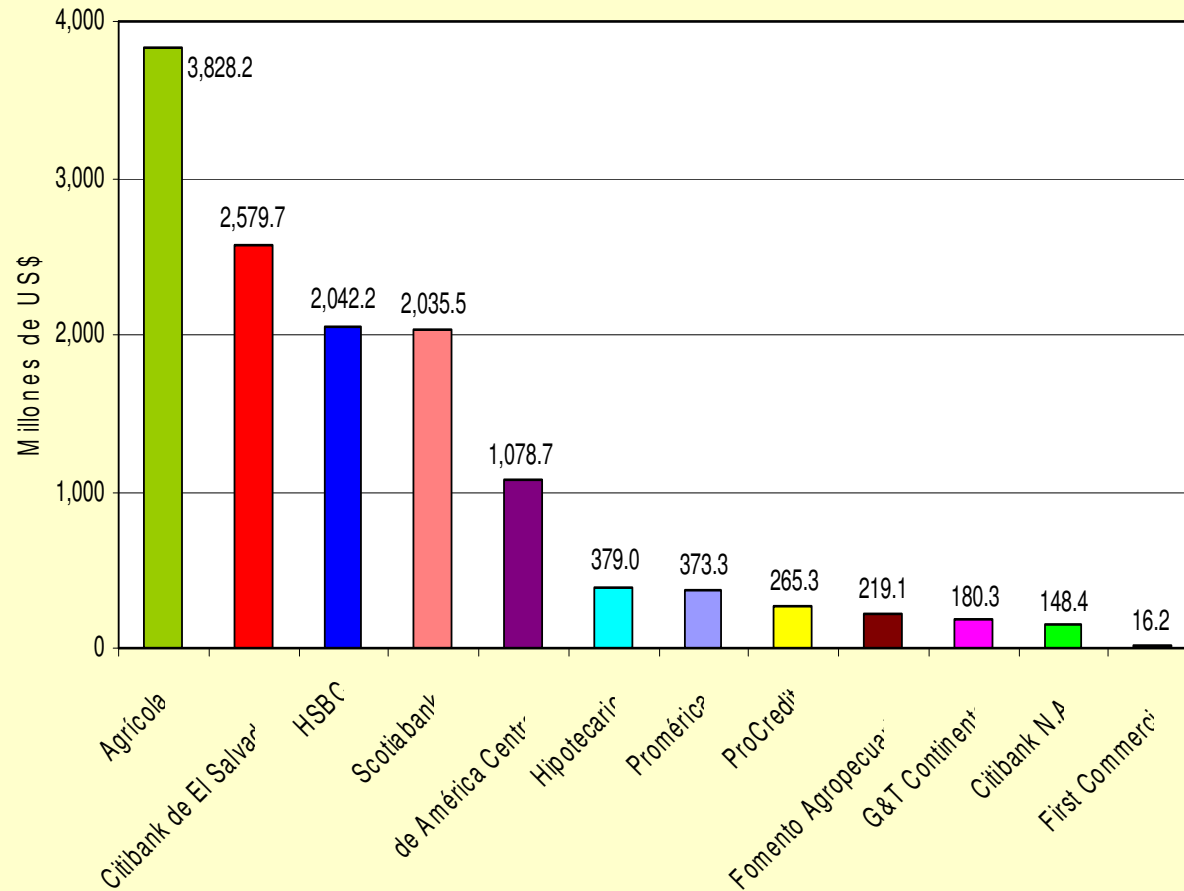
Total de activos Saldos y posiciones (En millones de dólares)

Bancos		Mayo	Posición	Diciembre	Posición	Mayo	Posición
		2008		2008		2009	
1	Agrícola	3,817.4	1	3,856.8	1	3,828.2	1
2	Citibank de El Salvador	2,912.6	2	2,698.5	2	2,579.7	2
3	HSBC	2,057.7	3	2,149.8	3	2,042.2	3
4	Scotiabank	2,046.2	4	2,085.5	4	2,035.5	4
5	de América Central	937.2	5	1,086.4	5	1,078.7	5
6	Hipotecario	357.8	6	401.4	6	379.0	6
7	Promérica	354.5	7	396.5	7	373.3	7
8	ProCredit	255.3	8	270.9	8	265.3	8
9	Fomento Agropecuario	214.0	9	212.7	9	219.1	9
10	G&T Continental	140.1	10	151.5	11	180.3	10
11	Citibank N.A.	114.4	11	152.8	10	148.4	11
12	First Commercial	16.3	12	16.9	12	16.2	12
Total sistema		13,223.5		13,479.7		13,146.0	

Fuente: SSF

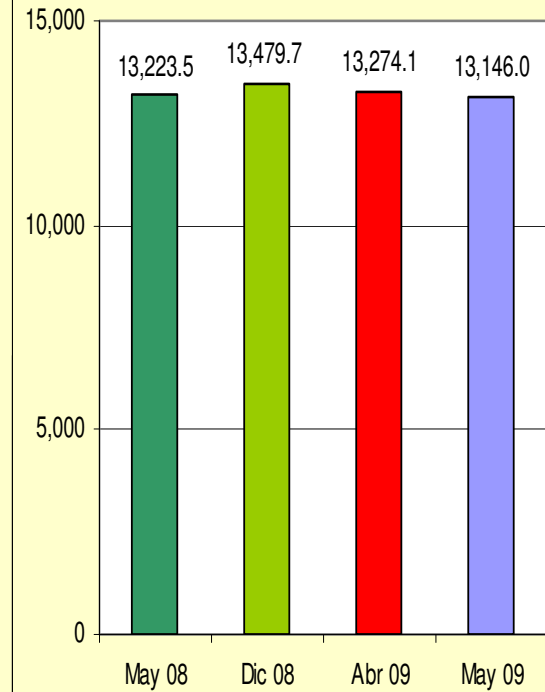
Activos

Activos
Saldos al 31 de mayo de 2009



Fuente: SSF

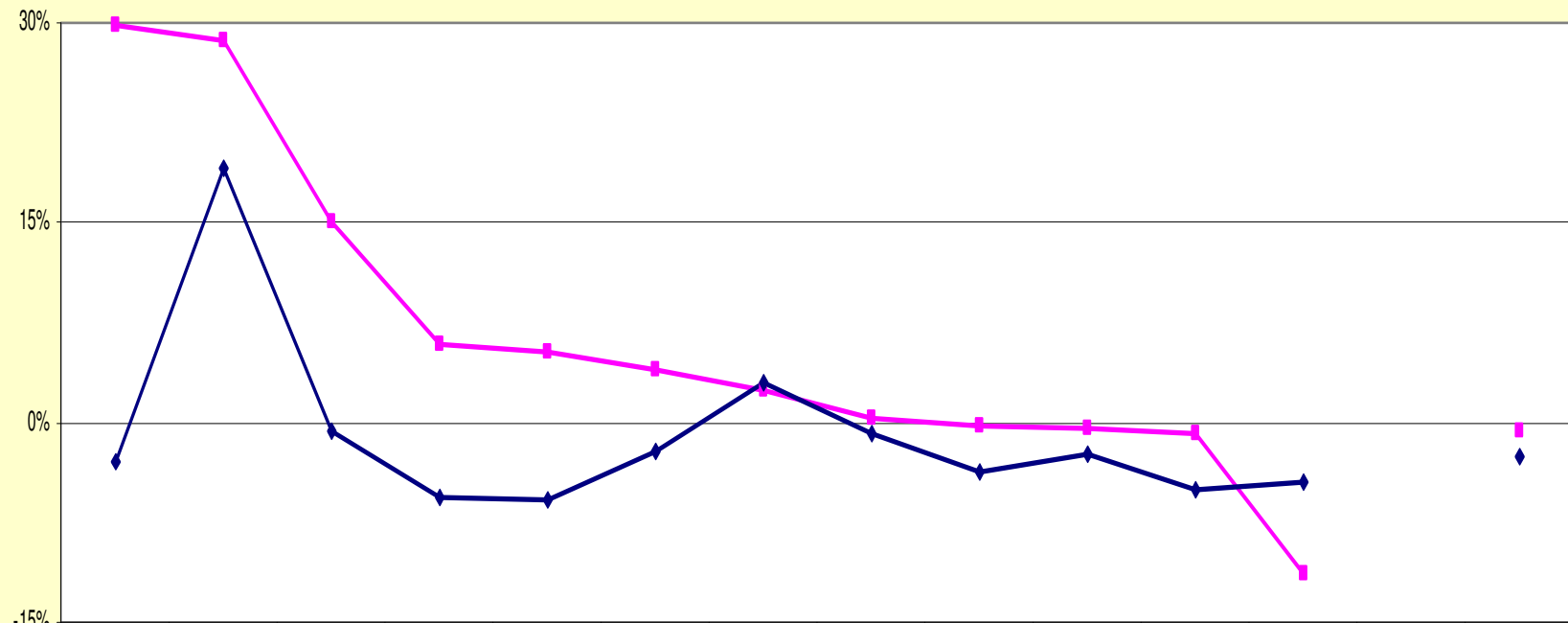
Total sistema
Millones de dólares



	\$ Variaciones	%
May09 - Dic08	-333.7	-2.48%
May09 - May08	-77.5	-0.59%
May09 - Abr09	-128.1	-0.97%

Activos

Activos
Porcentajes de variación anual a mayo de 2009 y variación de mayo 2009 respecto a diciembre 2008



Fuente: SSF

Préstamos brutos

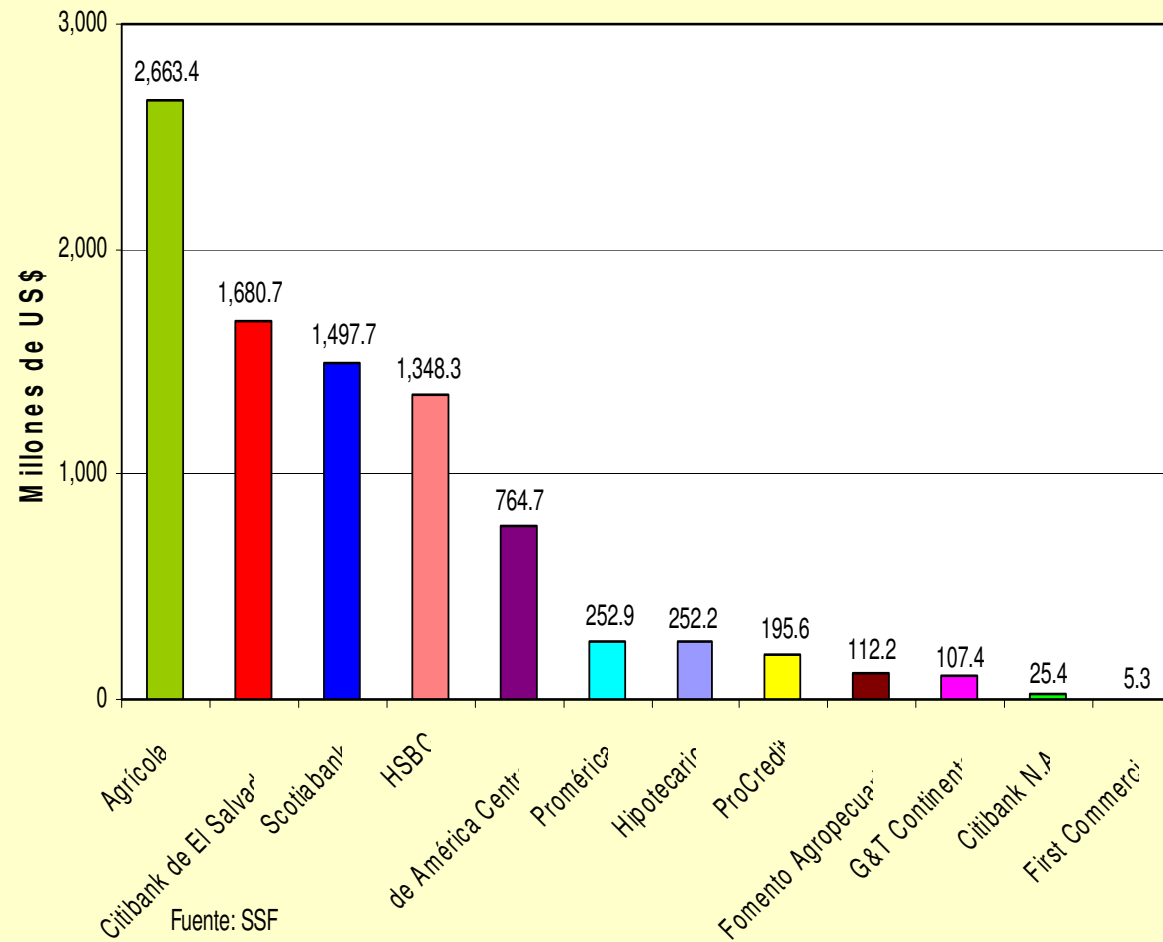
Cartera de préstamos bruta Saldos y posiciones (En millones de dólares)

Bancos		Mayo	Posición	Diciembre	Posición	Mayo	Posición
		2008		2008		2009	
1	Agrícola	2,593.4	1	2,678.1	1	2,663.4	1
2	Citibank de El Salvador	1,974.7	2	1,780.6	2	1,680.7	2
3	Scotiabank	1,525.3	3	1,564.5	3	1,497.7	3
4	HSBC	1,495.0	4	1,475.5	4	1,348.3	4
5	de América Central	697.3	5	777.4	5	764.7	5
6	Promérica	243.8	7	258.2	7	252.9	6
7	Hipotecario	245.2	6	267.2	6	252.2	7
8	ProCredit	185.7	8	188.4	8	195.6	8
9	Fomento Agropecuario	99.9	9	112.1	9	112.2	9
10	G&T Continental	92.9	10	97.5	10	107.4	10
11	Citibank N.A.	24.8	11	14.1	11	25.4	11
12	First Commercial	6.3	12	5.4	12	5.3	12
Total sistema		9,184.4		9,218.9		8,905.8	

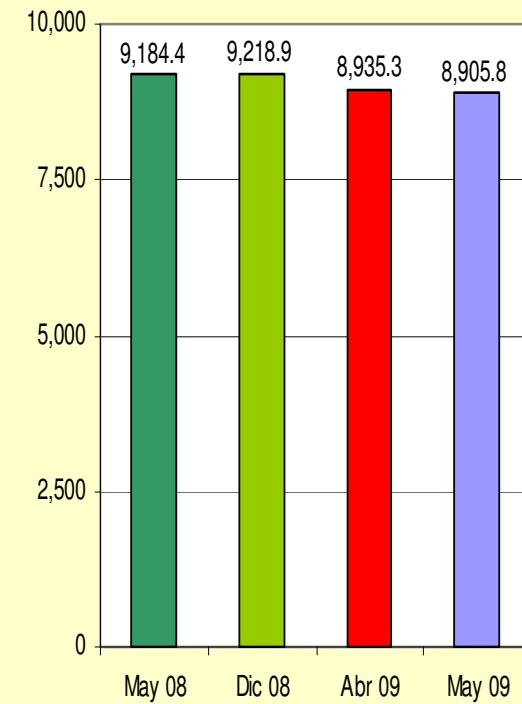
Fuente: SSF

Préstamos brutos

Préstamos brutos
Saldos al 31 de mayo de 2009



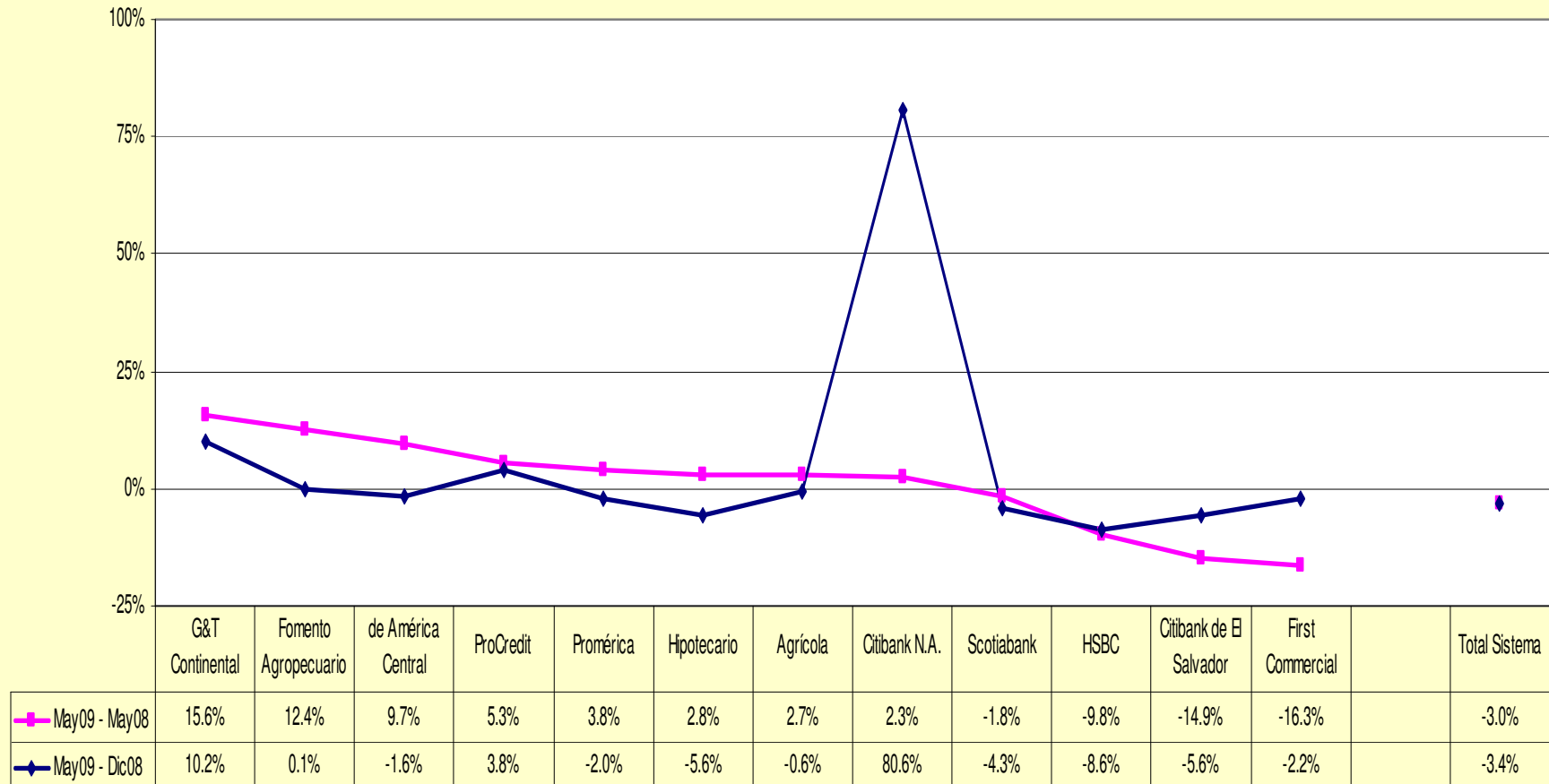
Total sistema
Millones de dólares



	\$ Variaciones	%
May09 - Dic08	-313.1	-3.40%
May09 - May08	-278.6	-3.03%
May09 - Abr09	-29.6	-0.33%

Préstamos brutos

Préstamos brutos
Porcentajes de variación anual a mayo de 2009 y variación de mayo 2009 respecto a diciembre 2008



Fuente: SSF

Cartera de préstamos por sector económico

Cartera de préstamos por sector económico En millones de dólares y porcentajes

Sector	Mayo		Diciembre		Mayo		Variación May/09 - Dic/08 Saldo		Variación May/09 - May/08 Saldo	
	2008		2008		2009		\$	%	\$	%
	Saldo	Estructura	Saldo	Estructura	Saldo	Estructura				
Consumo	2,167.6	23.2%	2,295.2	24.5%	2,295.9	25.3%	0.7	0.0%	128.3	5.9%
Vivienda	2,225.8	23.8%	2,269.7	24.2%	2,221.8	24.5%	-47.9	-2.1%	-4.0	-0.2%
Comercio	1,534.1	16.4%	1,431.0	15.3%	1,399.0	15.4%	-32.0	-2.2%	-135.1	-8.8%
Industria Manufacturera	849.9	9.1%	808.9	8.6%	768.6	8.5%	-40.4	-5.0%	-81.3	-9.6%
Otras Actividades	814.5	8.7%	804.4	8.6%	719.9	7.9%	-84.5	-10.5%	-94.6	-11.6%
Servicios	727.5	7.8%	734.5	7.8%	677.0	7.5%	-57.5	-7.8%	-50.5	-6.9%
Construcción	530.9	5.7%	504.6	5.4%	512.9	5.7%	8.3	1.6%	-18.0	-3.4%
Agropecuario	503.2	5.4%	530.9	5.7%	465.5	5.1%	-65.4	-12.3%	-37.7	-7.5%
Total	9,353.6	100.0%	9,379.2	100.0%	9,060.5	100.0%	-318.7	-3.4%	-293.1	-3.1%

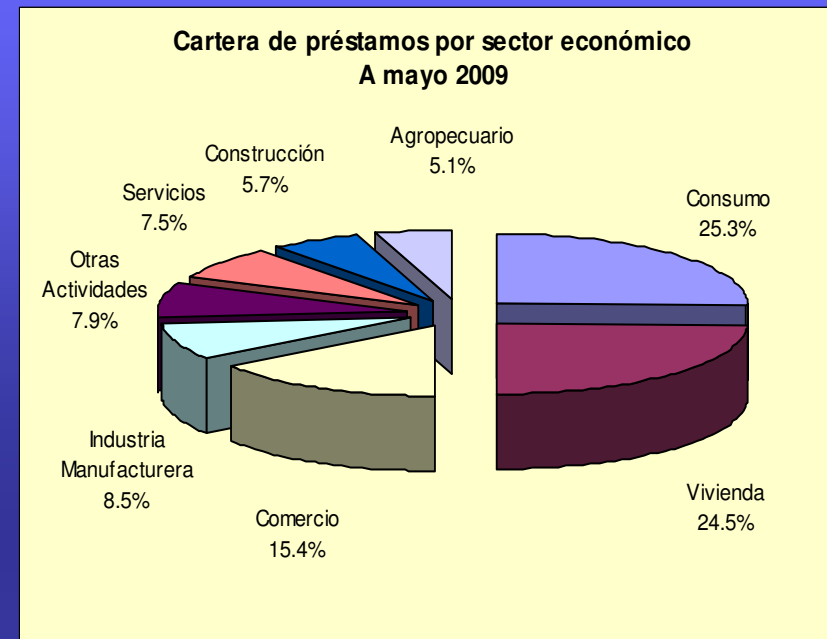
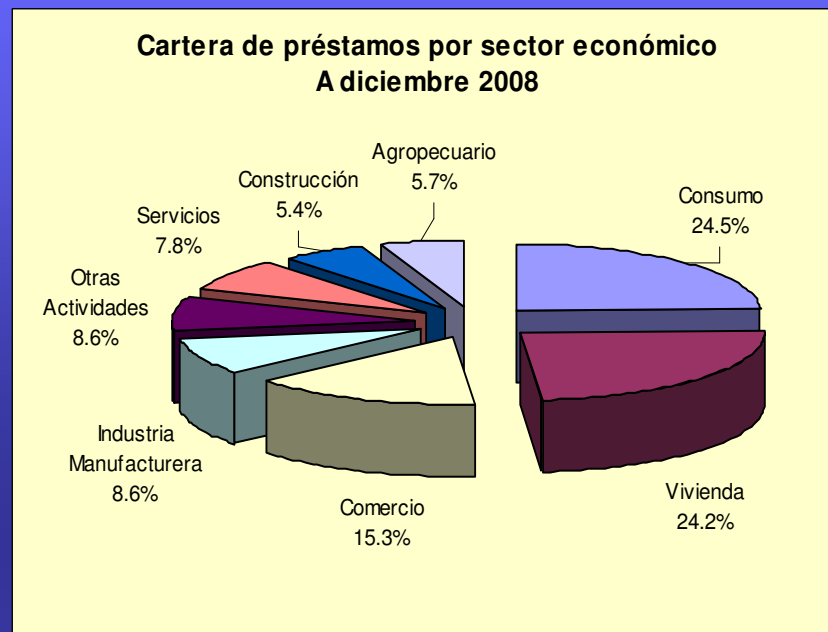
Fuente: SSF

Nota: Agropecuario incluye FICAFE

Otras actividades incluye:

- Minería y canteras
- Electricidad, gas, agua y servicios
- Transporte, almacenaje y comunicaciones
- Instituciones financieras
- Otras no clasificadas

Cartera de préstamos por sector económico



Variaciones entre Mayo/09 y Diciembre/08

	Estructura	Saldo
Construcción	0.3%	1.6%
Consumo	0.9%	0.0%
Vivienda	0.3%	-2.1%
Comercio	0.2%	-2.2%
Industria Manufacturera	-0.1%	-5.0%
Servicios	-0.4%	-7.8%
Otras Actividades	-0.6%	-10.5%
Agropecuario	-0.5%	-12.3%

Préstamos netos

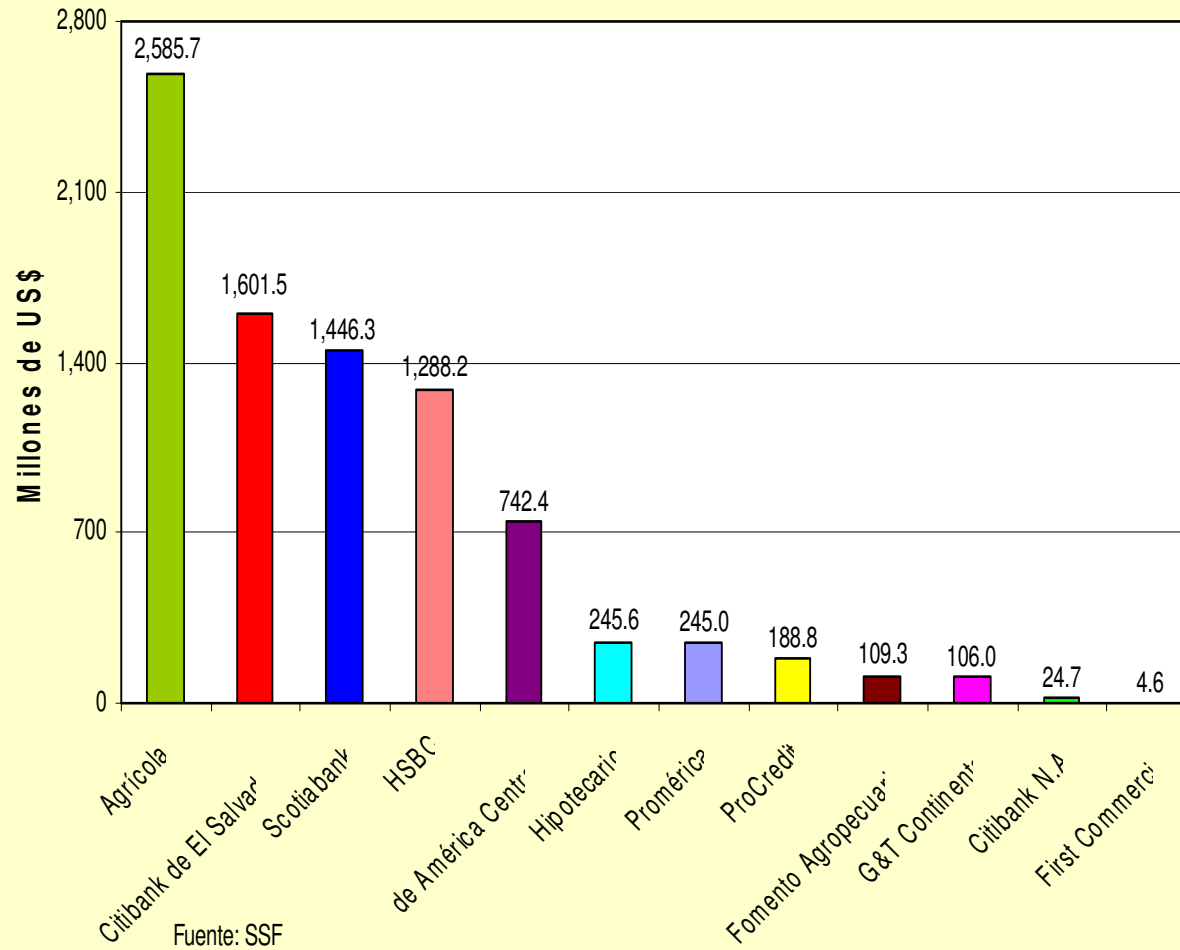
Cartera de préstamos neta Saldos y posiciones (En millones de dólares)

Bancos		Mayo	Posición	Diciembre	Posición	Mayo	Posición
		2008		2008		2009	
1	Agrícola	2,539.3	1	2,605.2	1	2,585.7	1
2	Citibank de El Salvador	1,903.0	2	1,709.6	2	1,601.5	2
3	Scotiabank	1,496.6	3	1,521.7	3	1,446.3	3
4	HSBC	1,453.7	4	1,424.6	4	1,288.2	4
5	de América Central	684.2	5	760.7	5	742.4	5
6	Hipotecario	240.3	6	261.8	6	245.6	6
7	Promérica	232.5	7	248.8	7	245.0	7
8	ProCredit	179.0	8	181.2	8	188.8	8
9	Fomento Agropecuario	97.7	9	110.1	9	109.3	9
10	G&T Continental	88.8	10	93.2	10	106.0	10
11	Citibank N.A.	24.3	11	13.6	11	24.7	11
12	First Commercial	5.6	12	4.7	12	4.6	12
Total sistema		8,944.9		8,935.2		8,588.1	

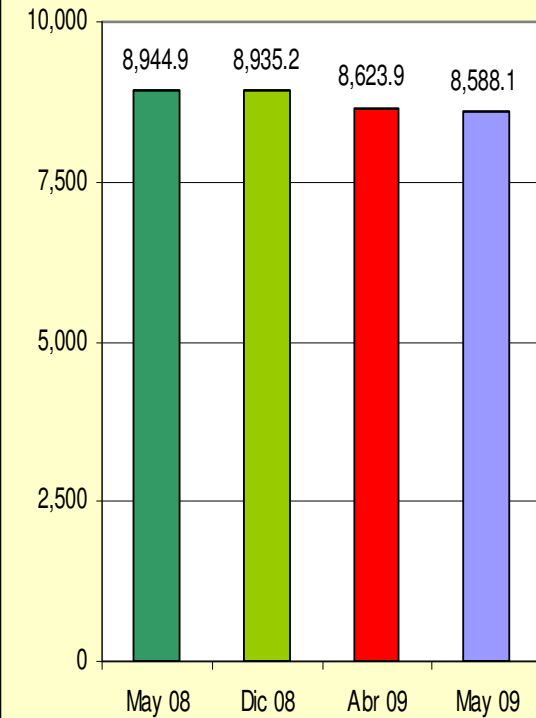
Fuente: SSF

Préstamos netos

Préstamos netos
Saldos al 31 de mayo de 2009



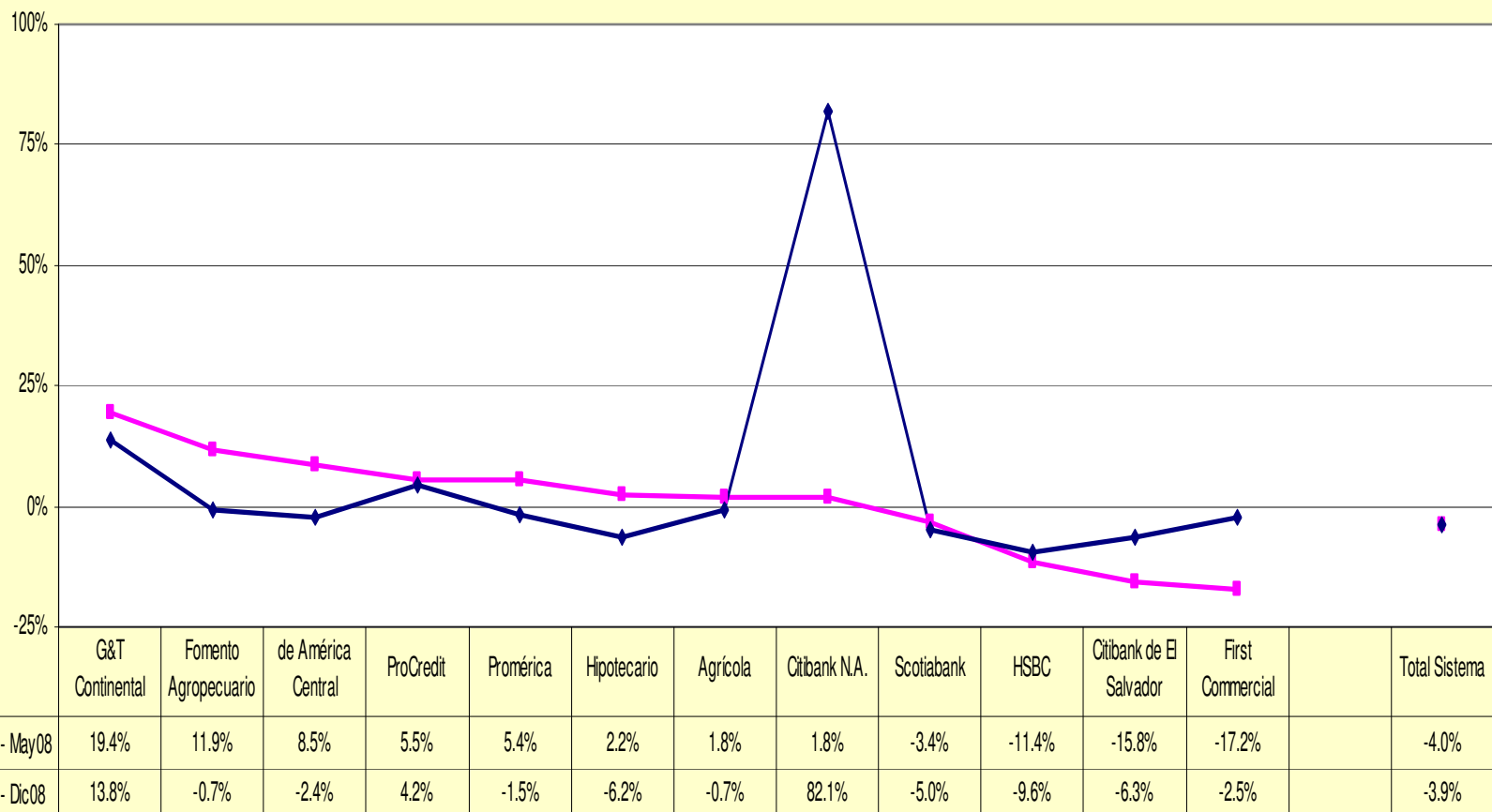
Total sistema
Millones de dólares



	\$ Variaciones	%
May09 - Dic08	-347.1	-3.88%
May09 - May08	-356.8	-3.99%
May09 - Abr09	-35.8	-0.41%

Préstamos netos

Préstamos netos
Porcentajes de variación anual a mayo de 2009 y variación de mayo 2009 respecto a diciembre 2008



Fuente:SSF

Cartera de préstamos vencidos por sector económico

CARTERA DE PRÉSTAMOS VENCIDOS CLASIFICADA POR SECTORES ECONÓMICOS
CIFRAS EN MILLONES DE DÓLARES

SECTOR	Marzo		Diciembre		Marzo		Variaciones mar09-dic08		Variaciones mar09-mar08	
	2008		2008		2009		Saldo		Saldo	
	Saldo	Estructura %	Saldo	Estructura %	Saldo	Estructura %	\$	%	\$	%
Consumo	64.0	29.4%	80.7	31.1%	79.5	28.2%	-1.2	-1.5%	15.5	24.3%
Vivienda	50.8	23.3%	62.1	24.0%	70.4	24.9%	8.3	13.3%	19.6	38.6%
Comercio	25.1	11.5%	27.8	10.7%	35.2	12.5%	7.4	26.7%	10.1	40.0%
Industria Manufacturera	19.7	9.0%	21.9	8.4%	26.2	9.3%	4.3	19.6%	6.5	32.9%
Construcción	22.6	10.4%	21.0	8.1%	21.4	7.6%	0.4	2.1%	-1.2	-5.5%
Servicios	11.1	5.1%	16.9	6.5%	20.2	7.2%	3.3	19.7%	9.1	82.5%
Agropecuario	17.2	7.9%	17.7	6.8%	18.6	6.6%	0.9	5.3%	1.4	8.1%
Otras actividades	7.1	3.3%	11.3	4.3%	10.7	3.8%	-0.5	-4.6%	3.6	51.4%
TOTAL	217.6	100.0%	259.2	100.0%	282.2	100.0%	23.0	8.9%	64.6	29.7%

Fuente: SSF

Nota: cartera a partir de un día de vencida.

Otras actividades incluye:

- Minería y canteras
- Electricidad, gas, agua y servicios
- Transporte, almacenaje y comunicaciones
- Instituciones financieras
- Otras no clasificadas

Préstamos vencidos

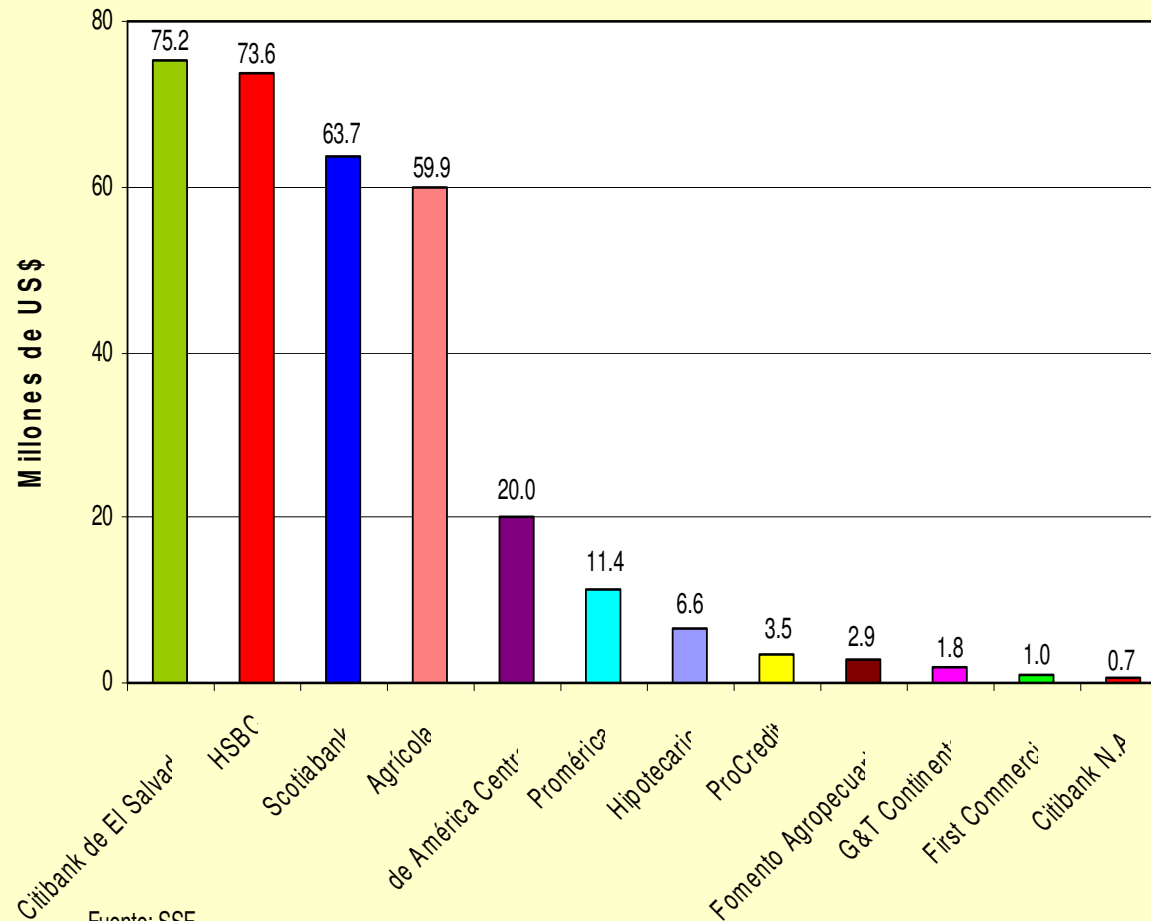
Préstamos vencidos SalDOS y posiciones (En millones de dólares)

Bancos		Mayo	Posición	Diciembre	Posición	Mayo	Posición
		2008		2008		2009	
1	Citibank de El Salvador	67.1	1	71.2	1	75.2	1
2	HSBC	40.8	3	52.1	2	73.6	2
3	Scotiabank	32.2	4	44.5	4	63.7	3
4	Agrícola	48.6	2	46.7	3	59.9	4
5	de América Central	11.5	6	15.5	5	20.0	5
6	Promérica	11.7	5	11.3	6	11.4	6
7	Hipotecario	5.0	8	4.9	7	6.6	7
8	ProCredit	2.7	9	3.4	9	3.5	8
9	Fomento Agropecuario	1.6	10	1.9	10	2.9	9
10	G&T Continental	5.9	7	3.7	8	1.8	10
11	First Commercial	1.0	11	1.0	11	1.0	11
12	Citibank N.A.	0.7	12	0.7	12	0.7	12
Total sistema		228.7		256.9		320.1	

Fuente: SSF

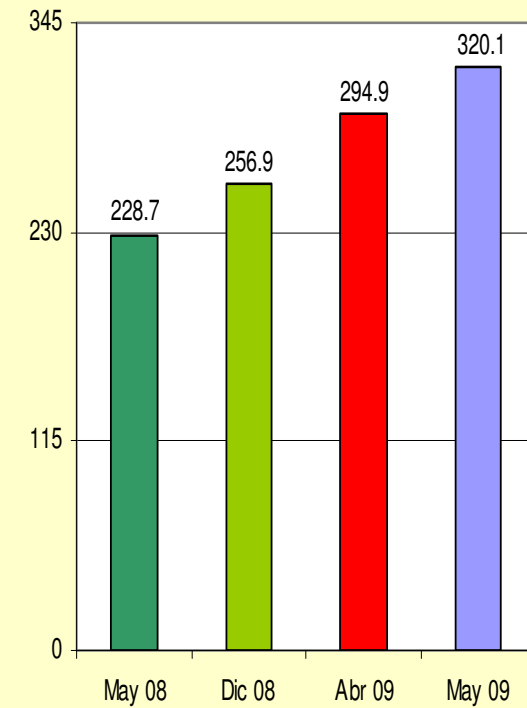
Préstamos vencidos

Cartera de préstamos vencidos
Saldos al 31 de mayo de 2009



Fuente: SSF

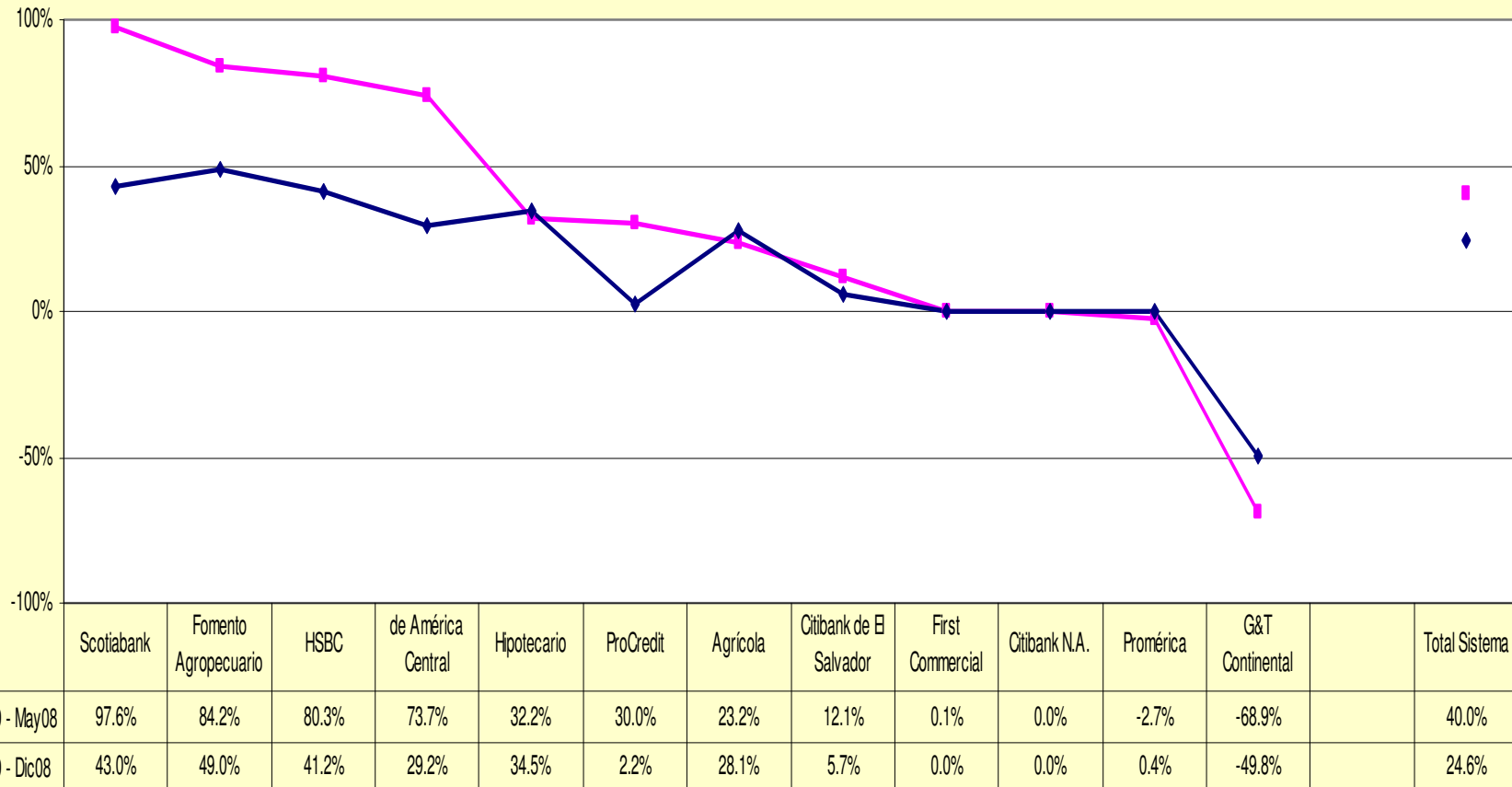
Total sistema
Millones de dólares



	\$	Variaciones	%
May09 - Dic08	63.2		24.61%
May09 - May08	91.4		39.97%
May09 - Abr09	25.3		8.57%

Préstamos vencidos

Préstamos vencidos
Porcentajes de variación anual a mayo de 2009 y variación de mayo 2009 respecto a diciembre 2008



Fuente: SSF

Índice de morosidad de la cartera

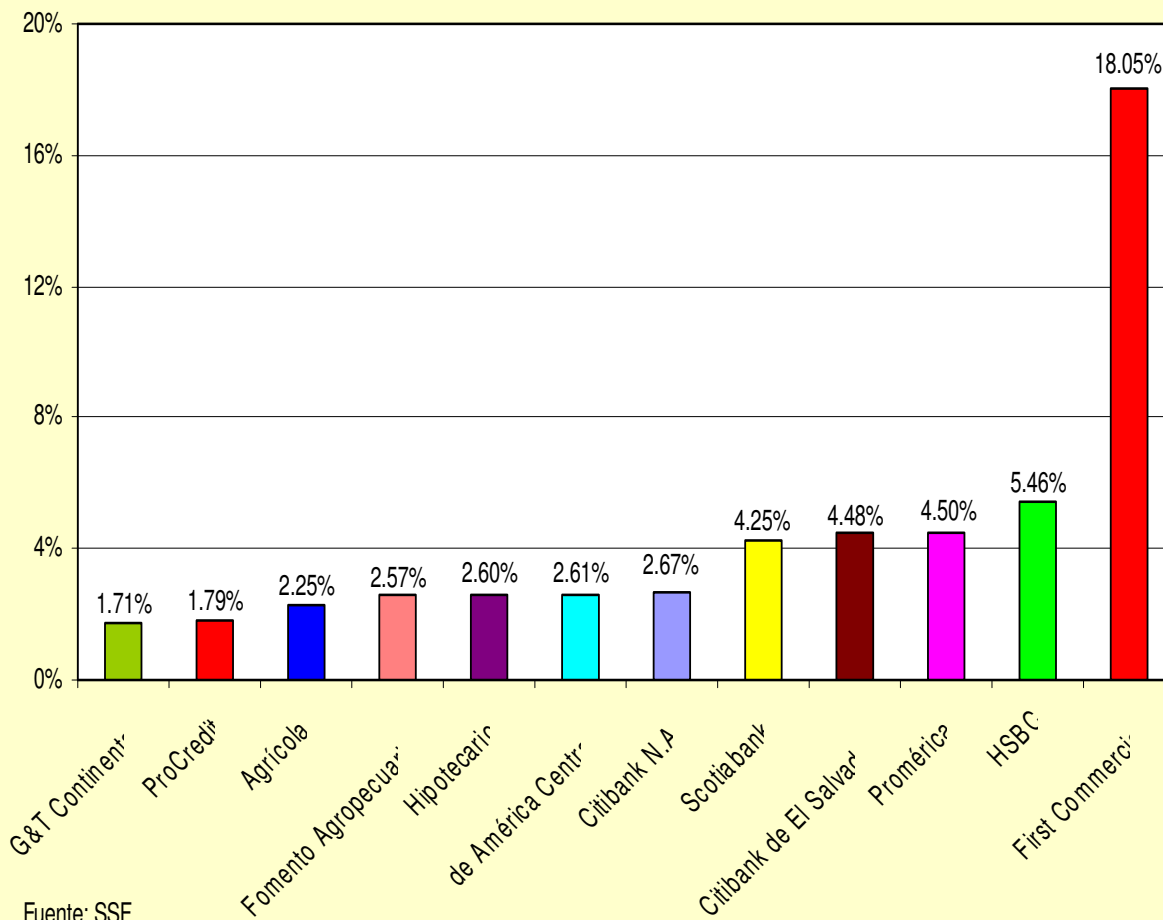
Morosidad de cartera Indicador y posiciones En porcentajes

Bancos		Mayo	Posición	Diciembre	Posición	Mayo	Posición
		2008		2008		2009	
1	G&T Continental	6.36%	11	3.75%	8	1.71%	1
2	ProCredit	1.45%	1	1.81%	3	1.79%	2
3	Agrícola	1.87%	4	1.74%	2	2.25%	3
4	Fomento Agropecuario	1.57%	2	1.73%	1	2.57%	4
5	Hipotecario	2.03%	5	1.83%	4	2.60%	5
6	de América Central	1.65%	3	1.99%	5	2.61%	6
7	Citibank N.A.	2.73%	8	4.83%	11	2.67%	7
8	Scotiabank	2.11%	6	2.85%	6	4.25%	8
9	Citibank de El Salvador	3.40%	9	4.00%	9	4.48%	9
10	Promérica	4.80%	10	4.39%	10	4.50%	10
11	HSBC	2.73%	7	3.53%	7	5.46%	11
12	First Commercial	15.09%	12	17.66%	12	18.05%	12
Total sistema		2.49%		2.79%		3.59%	

Fuente: SSF

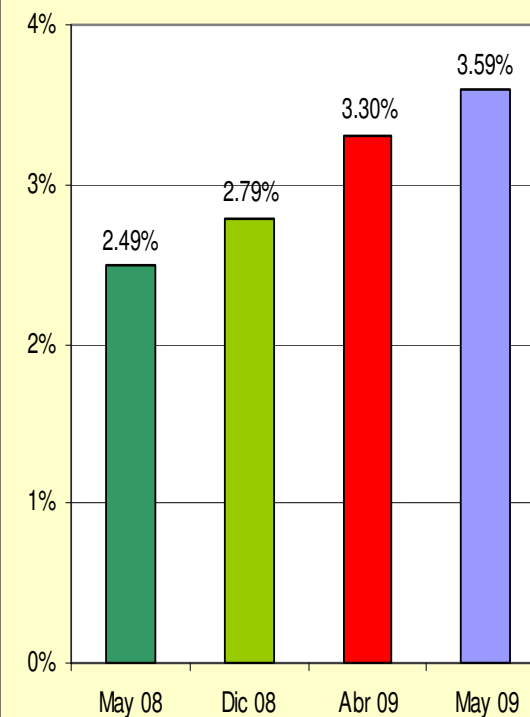
Índice de morosidad de la cartera

Morosidad de la cartera al 31 de mayo de 2009
Préstamos vencidos entre préstamos brutos



Fuente: SSF

Total sistema



Variaciones

May09 - Dic08	28.99%
May09 - May08	44.37%
May09 - Abr09	8.93%

Reservas por incobrabilidad de préstamos

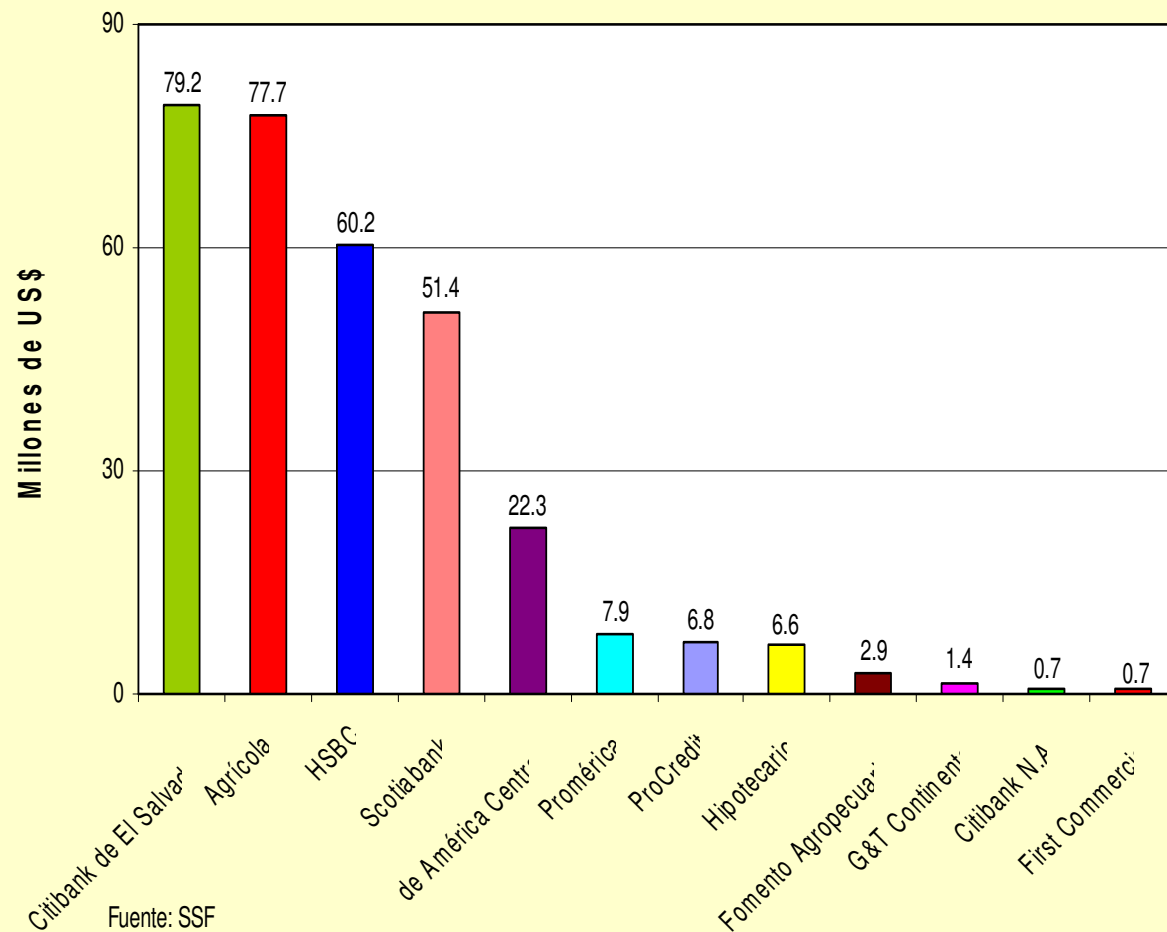
Reservas por incobrabilidad de préstamos Saldos y posiciones (En millones de dólares)

Bancos		Mayo	Posición	Diciembre	Posición	Mayo	Posición
		2008		2008		2009	
1	Citibank de El Salvador	71.8	1	71.0	2	79.2	1
2	Agrícola	54.1	2	73.0	1	77.7	2
3	HSBC	41.3	3	50.9	3	60.2	3
4	Scotiabank	28.7	4	42.8	4	51.4	4
5	de América Central	13.1	5	16.7	5	22.3	5
6	Promérica	11.2	6	9.3	6	7.9	6
7	ProCredit	6.7	7	7.2	7	6.8	7
8	Hipotecario	5.0	8	5.4	8	6.6	8
9	Fomento Agropecuario	2.2	10	1.9	10	2.9	9
10	G&T Continental	4.1	9	4.3	9	1.4	10
11	Citibank N.A.	0.5	12	0.5	12	0.7	11
12	First Commercial	0.8	11	0.7	11	0.7	12
Total sistema		239.5		283.7		317.6	

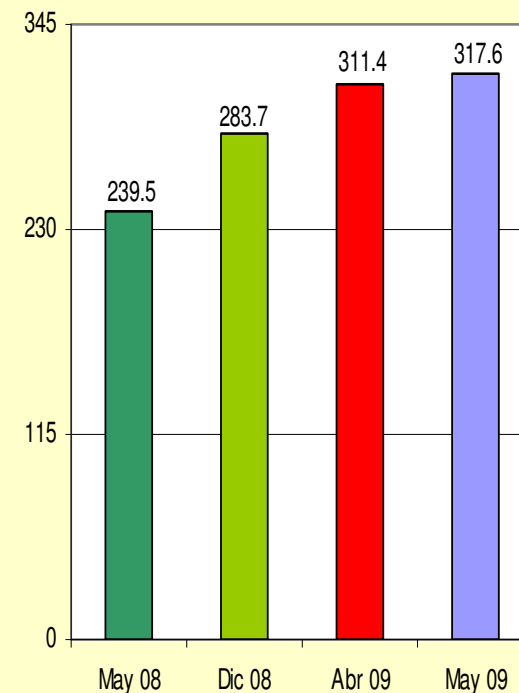
Fuente: SSF

Reservas por incobrabilidad de préstamos

Reservas por incobrabilidad de préstamos
Saldos al 31 de mayo de 2009



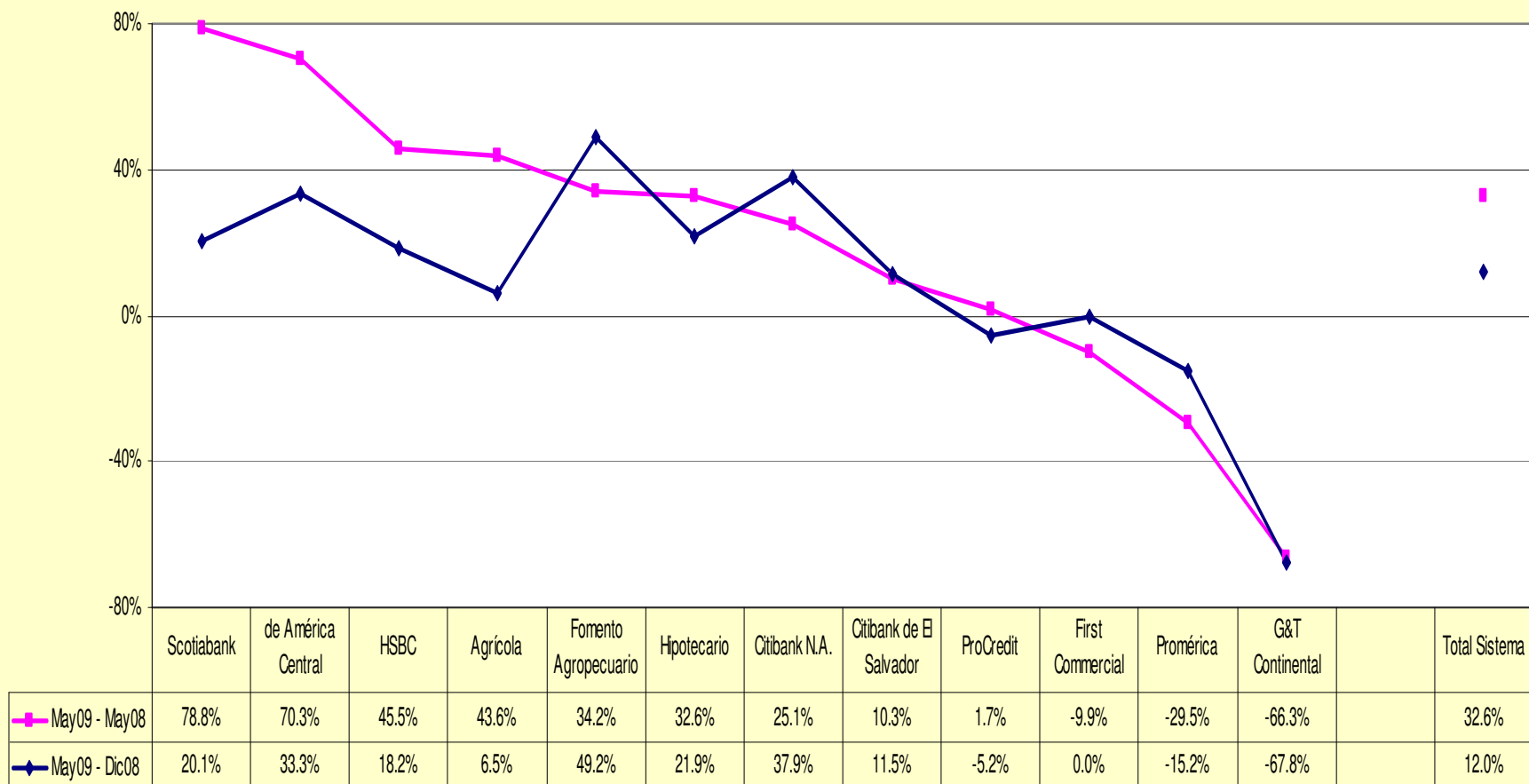
Total sistema
Millones de dólares



	\$ Variaciones	%
May09 - Dic08	33.9	11.95%
May09 - May08	78.1	32.61%
May09 - Abr09	6.2	2.00%

Reservas por incobrabilidad de préstamos

Reservas por incobrabilidad de préstamos
 Porcentajes de variación anual a mayo de 2009 y variación de mayo 2009 respecto a diciembre 2008



Fuente: SSF

Suficiencia de reservas

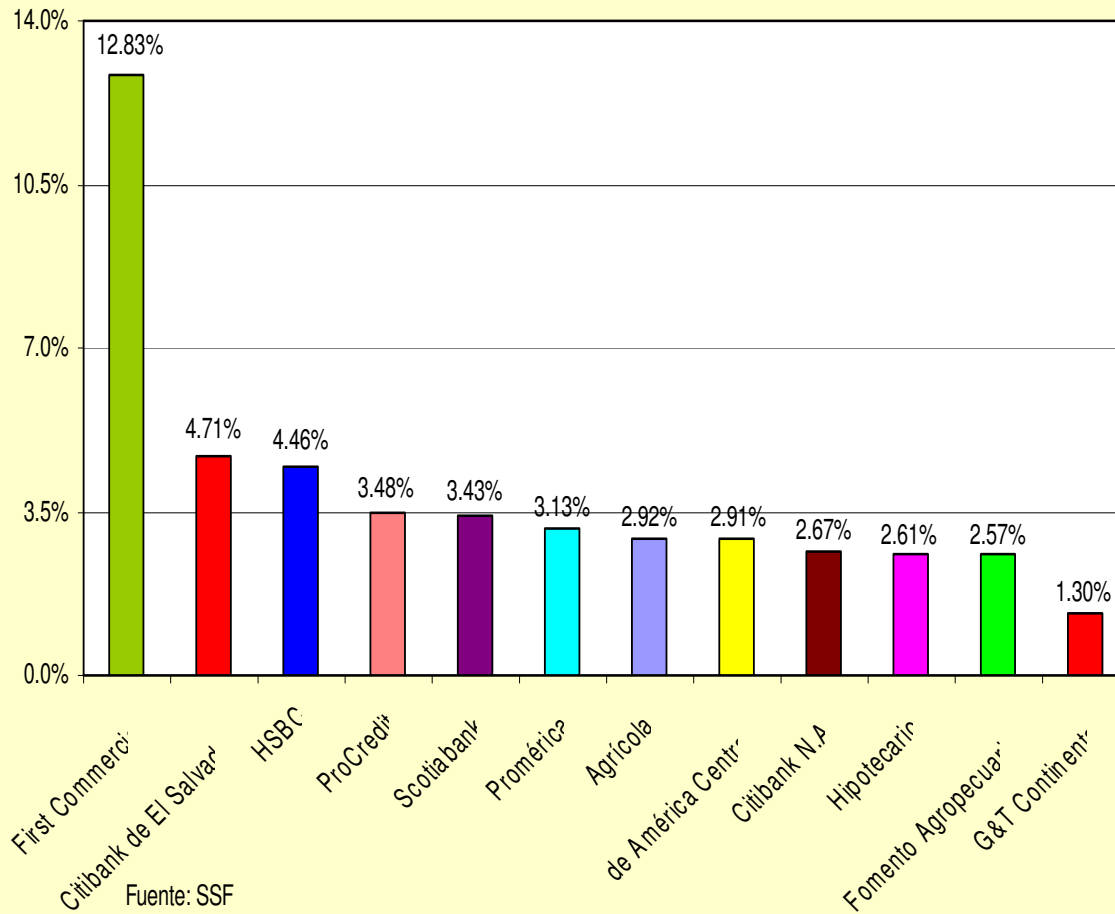
Suficiencia de reservas Indicador y posiciones En porcentajes

Bancos		Mayo	Posición	Diciembre	Posición	Mayo	Posición
		2008		2008		2009	
1	First Commercial	11.92%	1	12.55%	1	12.83%	1
2	Citibank de El Salvador	3.63%	4	3.99%	3	4.71%	2
5	HSBC	2.77%	6	3.45%	7	4.46%	3
3	ProCredit	3.61%	5	3.81%	4	3.48%	4
4	Scotiabank	1.88%	11	2.74%	8	3.43%	5
6	Promérica	4.60%	2	3.61%	5	3.13%	6
7	Agrícola	2.09%	9	2.72%	9	2.92%	7
8	de América Central	1.87%	12	2.15%	10	2.91%	8
9	Citibank N.A.	2.19%	7	3.50%	6	2.67%	9
10	Hipotecario	2.02%	10	2.02%	11	2.61%	10
11	Fomento Agropecuario	2.15%	8	1.73%	12	2.57%	11
12	G&T Continental	4.45%	3	4.44%	2	1.30%	12
Total sistema		2.61%		3.08%		3.57%	

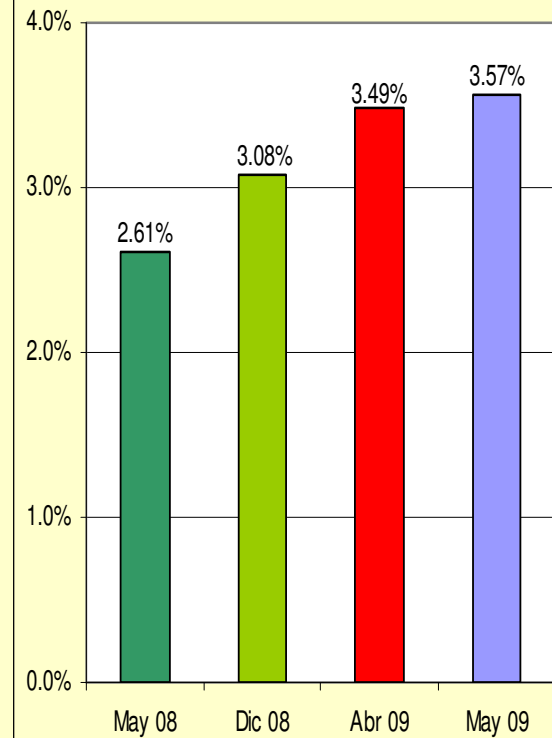
Fuente: SSF

Suficiencia de reservas

Suficiencia de reservas al 31 de mayo de 2009
Reservas por incobrabilidad de préstamos sobre cartera bruta



Total sistema



Variaciones

May09 - Dic08	15.89%
May09 - May08	36.76%
May09 - Abr09	2.34%

Cobertura de reservas

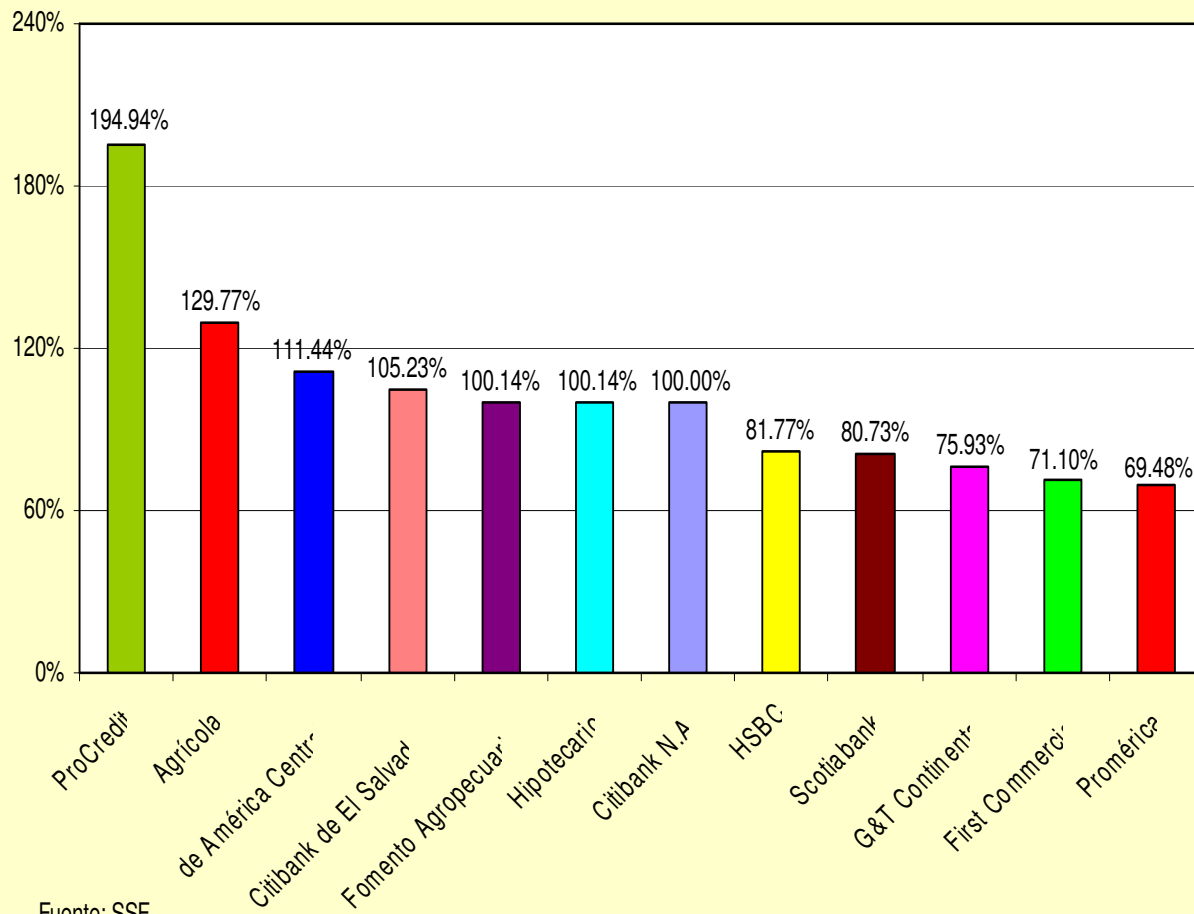
Cobertura de reservas Indicador y posiciones En porcentajes

Bancos		Mayo	Posición	Diciembre	Posición	Mayo	Posición
		2008		2008		2009	
1	ProCredit	249.28%	1	210.29%	1	194.94%	1
2	Agrícola	111.32%	4	156.15%	2	129.77%	2
3	de América Central	113.65%	3	108.07%	5	111.44%	3
4	Citibank de El Salvador	106.93%	5	99.70%	7	105.23%	4
5	Fomento Agropecuario	137.48%	2	100.03%	6	100.14%	5
6	Hipotecario	99.85%	7	110.43%	4	100.14%	6
7	Citibank N.A.	79.91%	10	72.51%	11	100.00%	7
8	HSBC	101.32%	6	97.68%	8	81.77%	8
9	Scotiabank	89.23%	9	96.10%	9	80.73%	9
10	G&T Continental	70.01%	12	118.33%	3	75.93%	10
11	First Commercial	79.01%	11	71.10%	12	71.10%	11
12	Promérica	95.90%	8	82.24%	10	69.48%	12
Total sistema		104.72%		110.43%		99.22%	

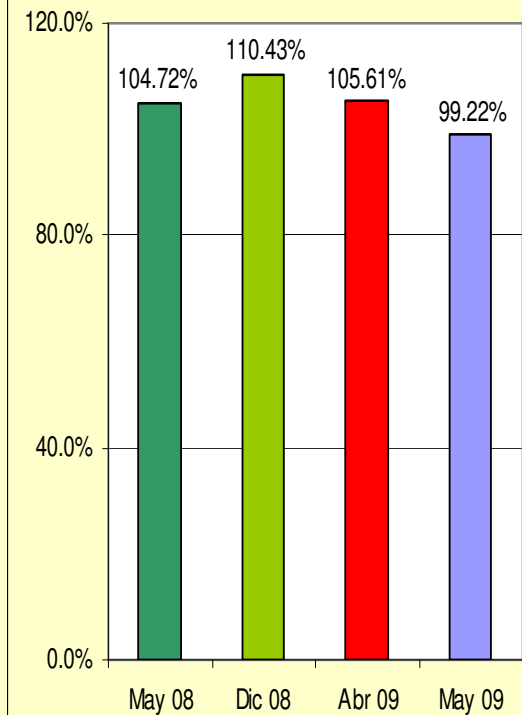
Fuente: SSF

Cobertura de reservas

Cobertura de reservas al 31 de mayo de 2009
Reservas por incobrabilidad de préstamos sobre préstamos vencidos



Total sistema



Variaciones

May09 - Dic08	-10.15%
May09 - May08	-5.26%
May09 - Abr09	-6.05%

Cartera de préstamos por categoría de riesgo: A1, A2 y B

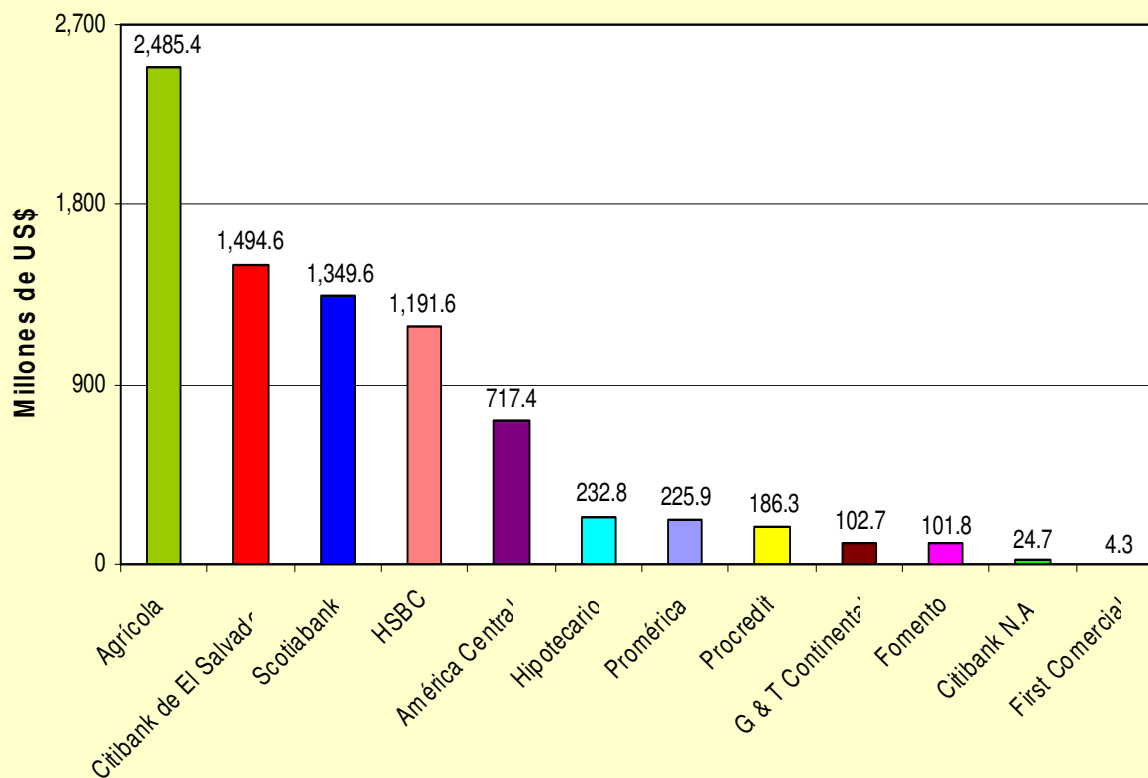
Cartera de préstamos por categoría de riesgo: A1, A2 y B
Saldos y posiciones
(En millones de dólares)

Bancos		Mayo	Posición	Diciembre	Posición	Mayo	Posición
		2008		2008		2009	
1	Agrícola	2455.6	1	2509.4	1	2485.4	1
2	Citibank de El Salvador	1816.4	2	1616.1	2	1494.6	2
3	Scotiabank	1429.6	3	1455.3	3	1349.6	3
4	HSBC	1367.6	4	1343.8	4	1191.6	4
5	América Central	665.3	5	738.5	5	717.4	5
6	Hipotecario	232.6	6	253.5	6	232.8	6
7	Promérica	215.9	7	235.1	7	225.9	7
8	Procredit	178.9	8	180.5	8	186.3	8
9	G & T Continental	84.5	10	90.3	10	102.7	9
10	Fomento	93.6	9	103.8	9	101.8	10
11	Citibank N.A.	24.1	11	12.8	11	24.7	11
12	First Comercial	5.3	12	4.4	12	4.3	12
Total sistema		8,569.6		8,543.6		8,117.2	
Como % del total de la cartera representan		93.3%		92.7%		91.1%	

Fuente: SSF

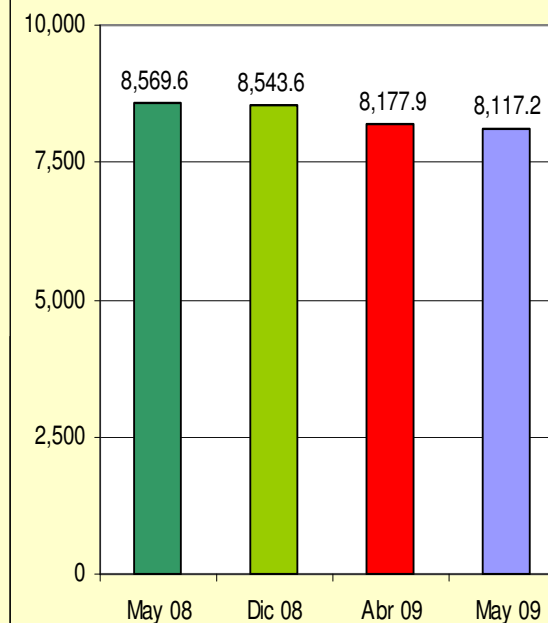
Cartera de préstamos por categoría de riesgo: A1, A2 y B

Cartera de préstamos por categoría de riesgo: A1, A2 y B
Saldos al 31 de mayo de 2009



Fuente: SSF

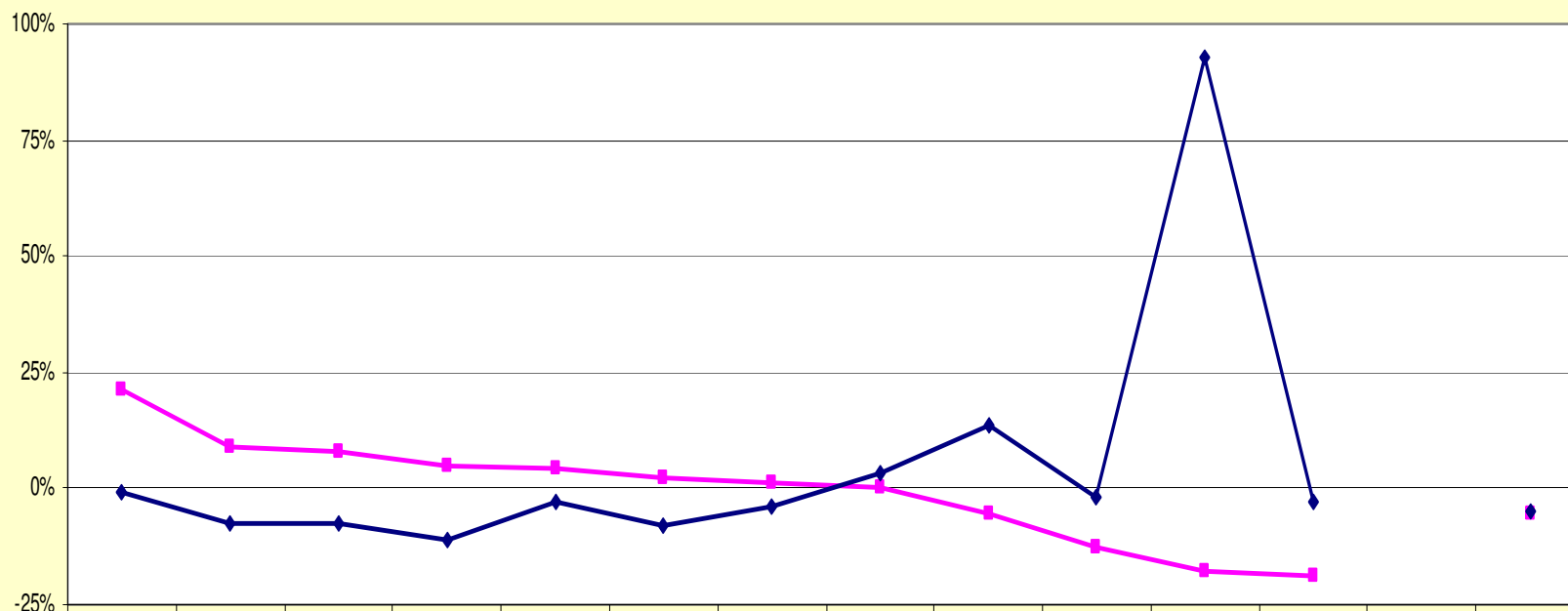
Total sistema
Millones de dólares



	\$	Variaciones	%
May09 - Dic08	-426.4		-4.99%
May09 - May08	-452.4		-5.28%
May09 - Abr09	-60.7		-0.74%

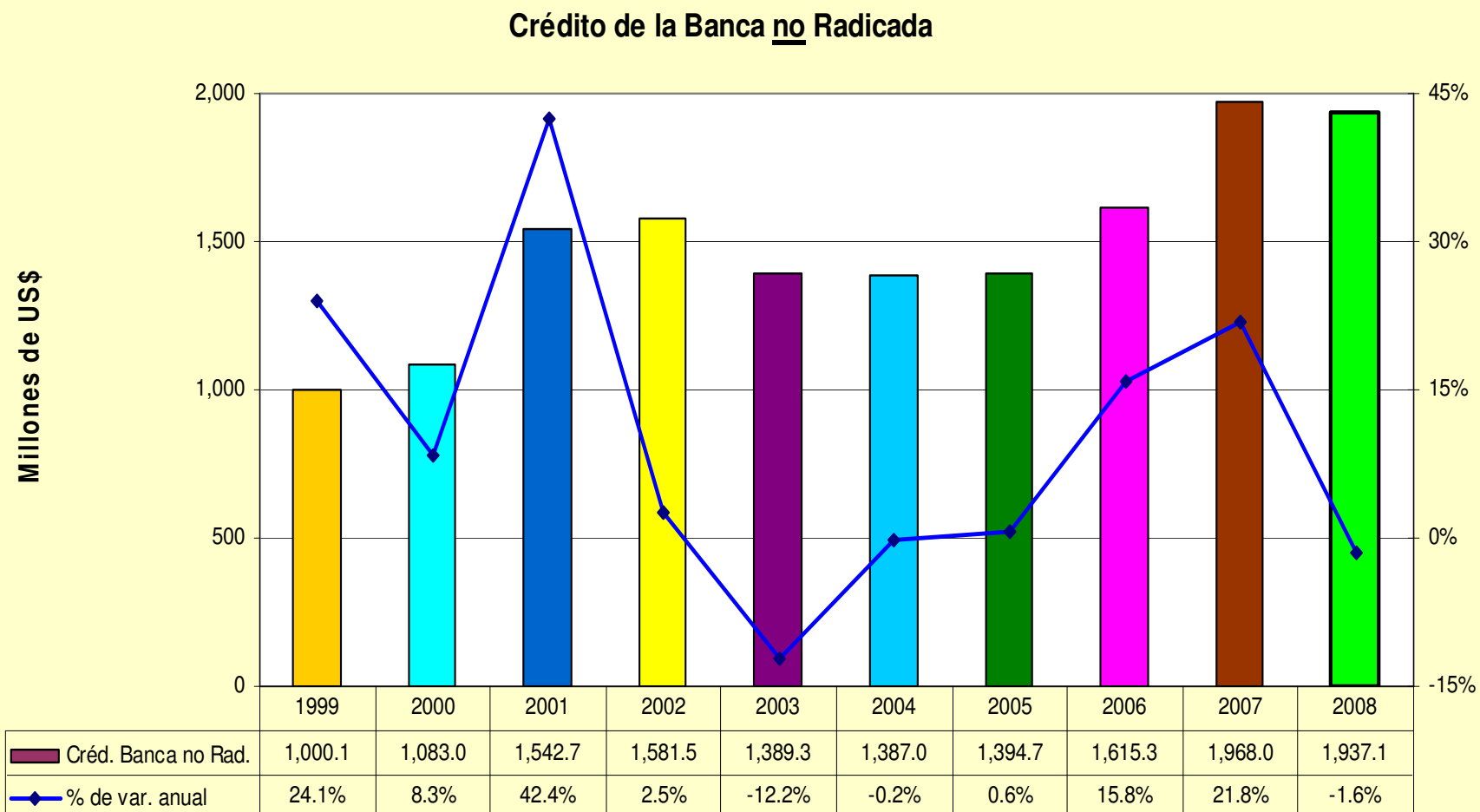
Cartera de préstamos por categoría de riesgo: A1, A2 y B

Cartera de préstamos por categoría de riesgo: A1, A2 y B
Porcentajes de variación anual a mayo de 2009 y variación de mayo 2009 respecto a diciembre 2008



Fuente: SSF

Saldos del crédito de la banca no radicada



Fuente: BCR

Depósitos

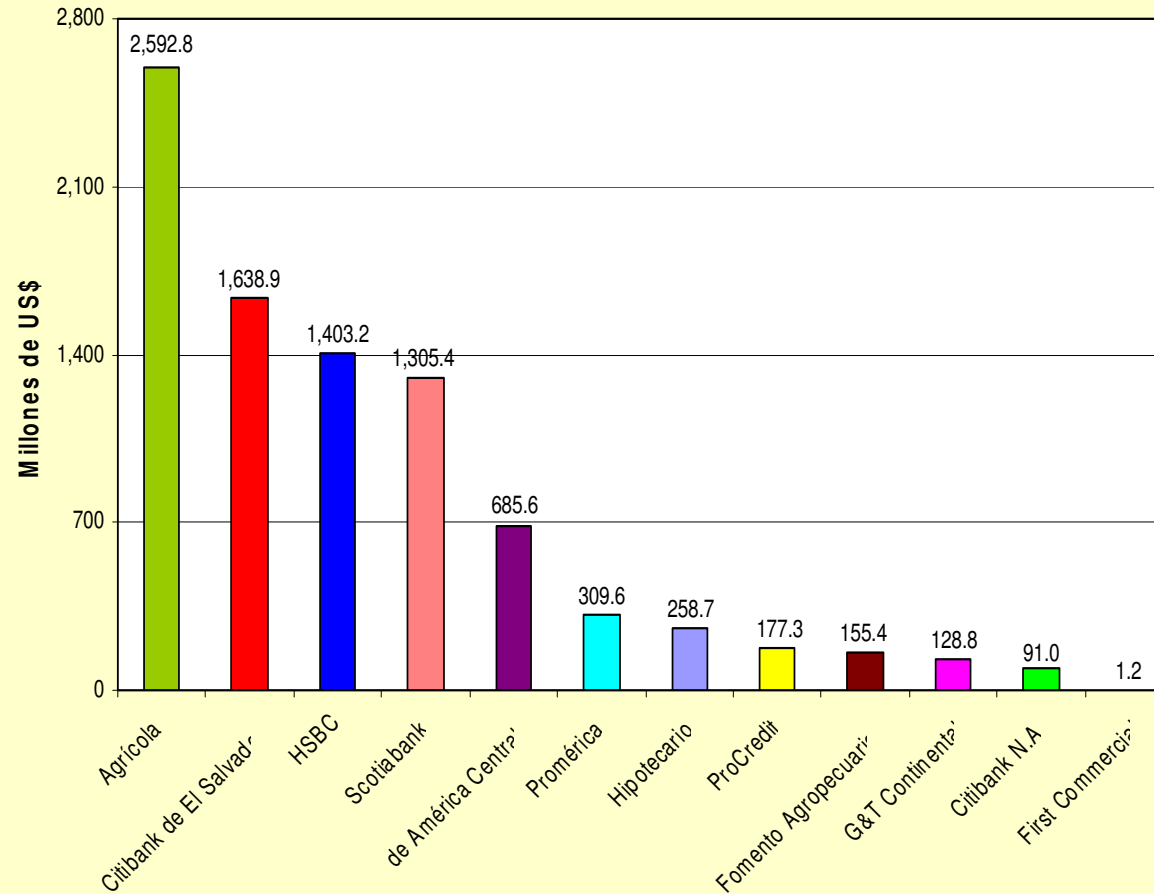
**Cartera de depósitos
Saldos y posiciones
(En millones de dólares)**

Bancos		Mayo	Posición	Diciembre	Posición	Mayo	Posición
		2008		2008		2009	
1	Agrícola	2,566.9	1	2,550.7	1	2,592.8	1
2	Citibank de El Salvador	1,926.3	2	1,740.4	2	1,638.9	2
3	HSBC	1,376.5	3	1,441.5	3	1,403.2	3
4	Scotiabank	1,256.0	4	1,285.0	4	1,305.4	4
5	de América Central	613.1	5	659.7	5	685.6	5
6	Promérica	280.5	6	328.0	6	309.6	6
7	Hipotecario	246.4	7	286.0	7	258.7	7
8	ProCredit	170.4	8	170.1	8	177.3	8
9	Fomento Agropecuario	151.3	9	150.0	9	155.4	9
10	G&T Continental	91.5	10	102.9	10	128.8	10
11	Citibank N.A.	69.6	11	95.1	11	91.0	11
12	First Commercial	1.4	12	1.7	12	1.2	12
Total sistema		8,749.8		8,811.1		8,747.9	

Fuente: SSF

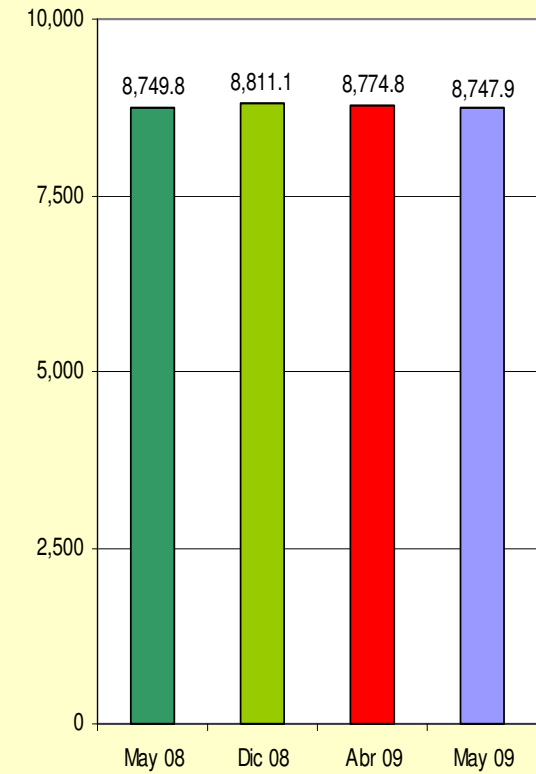
Depósitos

Depósitos
Saldos al 31 de mayo de 2009



Fuente: SSF

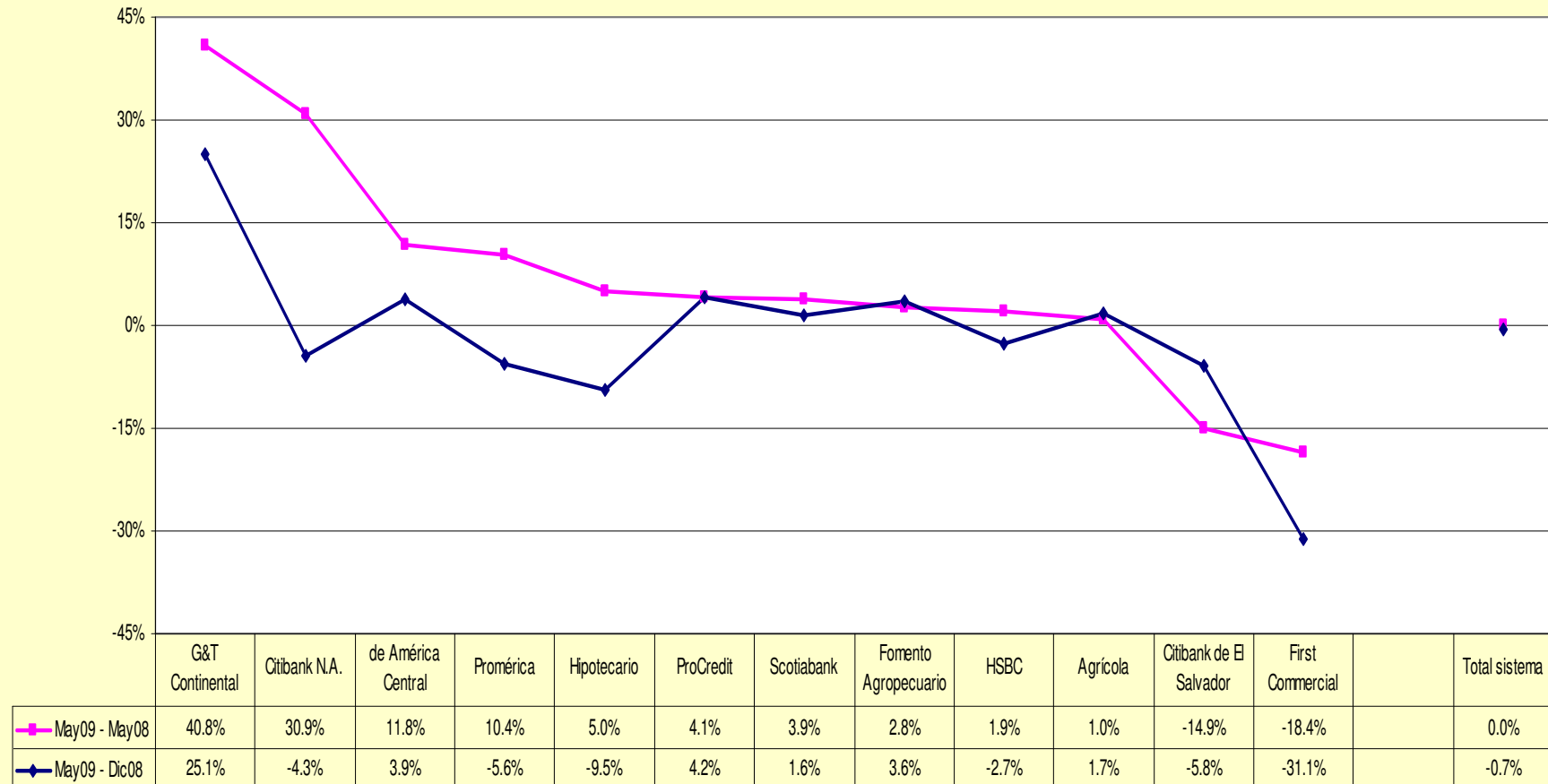
Total sistema
Millones de dólares



	\$ Variaciones	%
May09 - Dic08	-63.2	-0.72%
May09 - May08	-1.9	-0.02%
May09 - Abr09	-26.9	-0.31%

Depósitos

Depósitos
Porcentajes de variación anual a mayo de 2009 y variación de mayo 2009 respecto a diciembre 2008



Fuente: SSF

Clasificación de los depósitos por tipo de cuenta

Clasificación de los depósitos por tipo de cuenta
En millones de dólares y porcentajes

Sector	Mayo		Diciembre		Mayo		Variación May/09 -		Variación May/09 -	
	2008		2008		2009		Dic/08 Saldo		May/08 Saldo	
	Saldo	Estructura	Saldo	Estructura	Saldo	Estructura	\$	%	\$	%
Cuenta corriente	1,716.8	19.6%	1,829.5	20.8%	1,861.5	21.3%	32.0	1.7%	144.7	8.4%
Ahorro	2,450.7	28.0%	2,372.7	26.9%	2,257.0	25.8%	-115.7	-4.9%	-193.8	-7.9%
Pactados hasta un año plazo	4,286.5	49.0%	4,292.2	48.7%	4,313.9	49.3%	21.7	0.5%	27.4	0.6%
Pactados a más de un año plazo	90.6	1.0%	94.7	1.1%	91.3	1.0%	-3.4	-3.6%	0.7	0.8%
Restringidos e inactivos	205.1	2.3%	222.0	2.5%	224.3	2.6%	2.3	1.0%	19.2	9.3%
Total	8,749.8	100.0%	8,811.1	100.0%	8,747.9	100.0%	-63.2	-0.7%	-1.9	0.0%

Fuente: SSF

Patrimonio

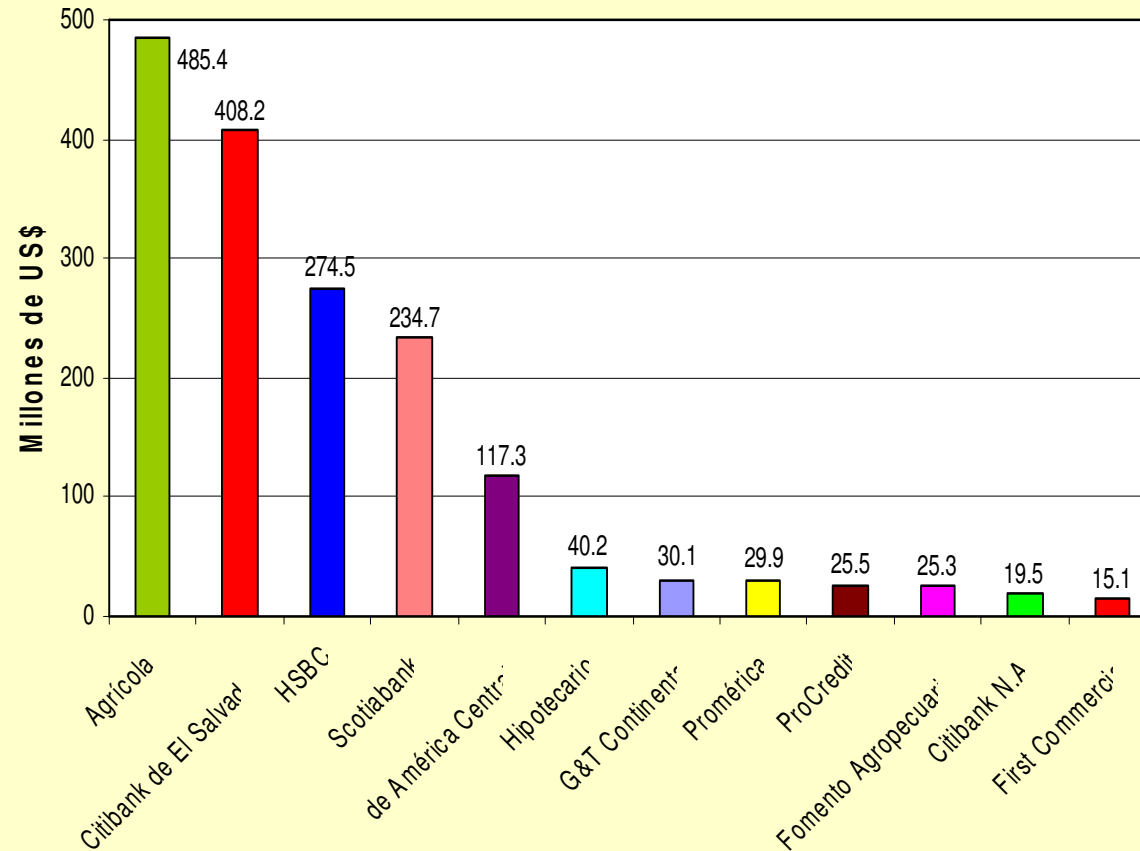
Total de patrimonio Saldo y posiciones (En millones de dólares)

Bancos		Mayo	Posición	Diciembre	Posición	Mayo	Posición
		2008		2008		2009	
1	Agrícola	461.5	1	488.7	1	485.4	1
2	Citibank de El Salvador	401.1	2	404.8	2	408.2	2
3	HSBC	269.2	3	278.3	3	274.5	3
4	Scotiabank	233.5	4	233.5	4	234.7	4
5	de América Central	93.9	5	113.7	5	117.3	5
6	Hipotecario	33.3	6	39.4	6	40.2	6
7	G&T Continental	22.6	8	29.5	8	30.1	7
8	Promérica	28.3	7	29.8	7	29.9	8
9	ProCredit	20.3	10	25.8	10	25.5	9
10	Fomento Agropecuario	22.9	9	25.9	9	25.3	10
11	Citibank N.A.	18.0	11	20.0	11	19.5	11
12	First Commercial	14.8	12	15.1	12	15.1	12
Total sistema		1,619.4		1,704.4		1,705.7	

Fuente: SSF

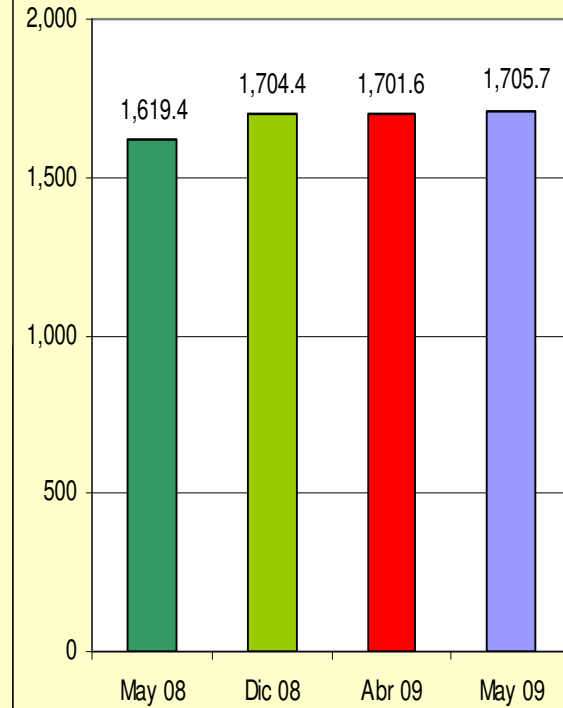
Patrimonio

Patrimonio
Saldos al 31 de mayo de 2009



Fuente: SSF

Total sistema
Millones de dólares

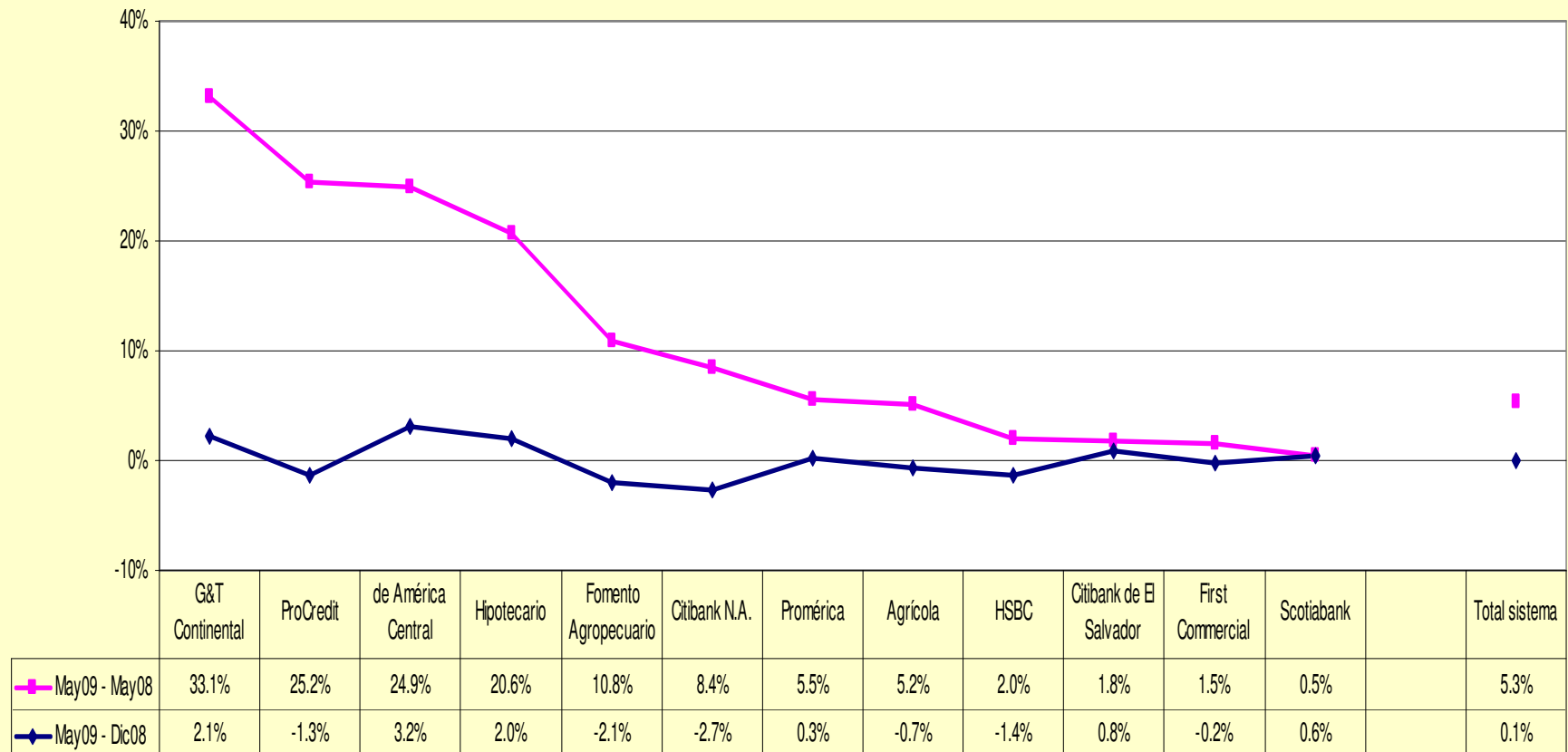


	\$	Variaciones	%
May09 - Dic08	1.3		0.08%
May09 - May08	86.2		5.32%
May09 - Abr09	4.0		0.24%

Patrimonio

Patrimonio

Porcentajes de variación anual a mayo de 2009 y variación de mayo 2009 respecto a diciembre 2008



Fuente: SSF

Utilidades

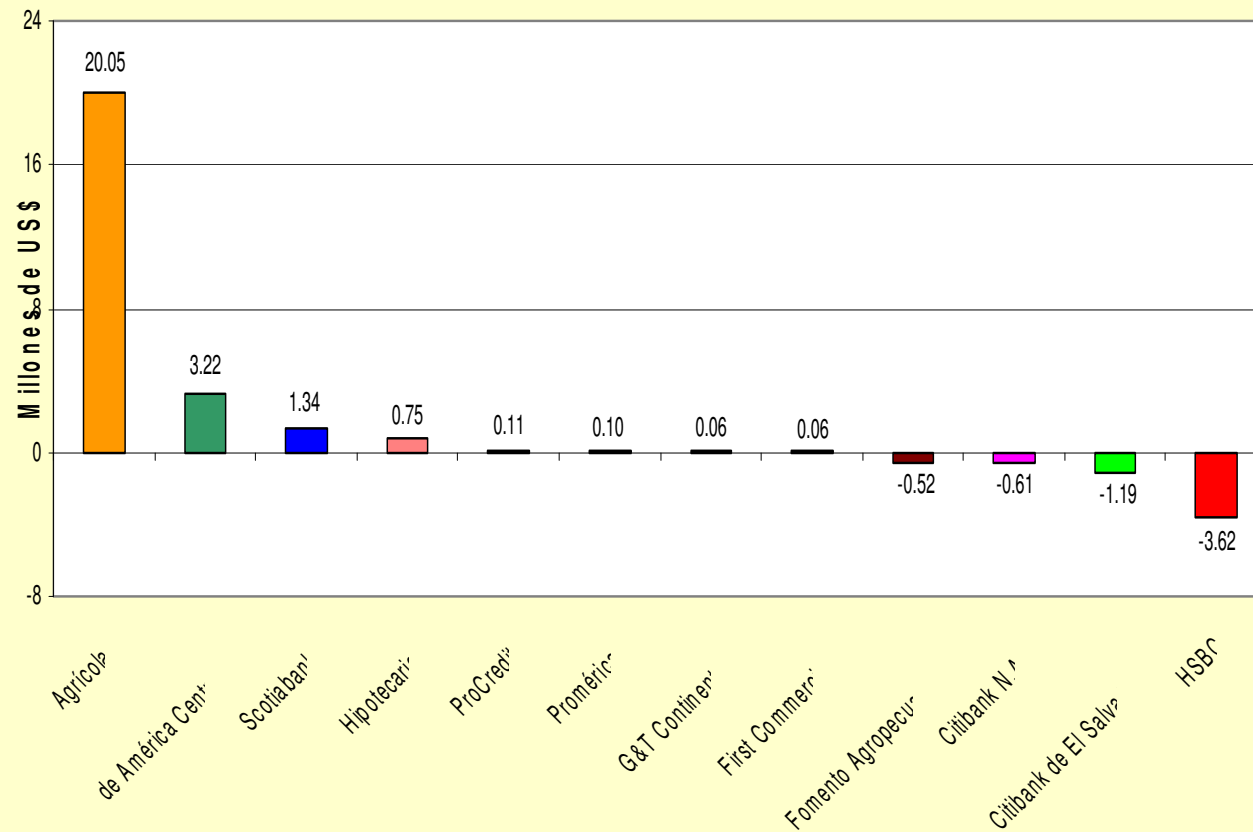
Total de utilidades de bancos Saldos y posiciones (En millones de dólares)

Bancos		Mayo	Posición	Diciembre	Posición	Mayo	Posición
		2008		2008		2009	
1	Agrícola	33.89	1	61.15	1	20.05	1
2	de América Central	4.64	5	14.09	3	3.22	2
3	Scotiabank	12.53	4	11.67	5	1.34	3
4	Hipotecario	0.97	7	3.21	6	0.75	4
5	ProCredit	0.79	8	1.26	8	0.11	5
6	Promérica	1.12	6	2.52	7	0.10	6
7	G&T Continental	-1.81	11	-0.79	12	0.06	7
8	First Commercial	0.17	10	0.43	11	0.06	8
9	Fomento Agropecuario	0.73	9	0.77	10	-0.52	9
10	Citibank N.A.	-1.17	12	0.78	9	-0.61	10
11	Citibank de El Salvador	16.94	2	12.76	4	-1.19	11
12	HSBC	13.26	3	20.51	2	-3.62	12
Total sistema		82.04		128.34		19.76	

Fuente: SSF

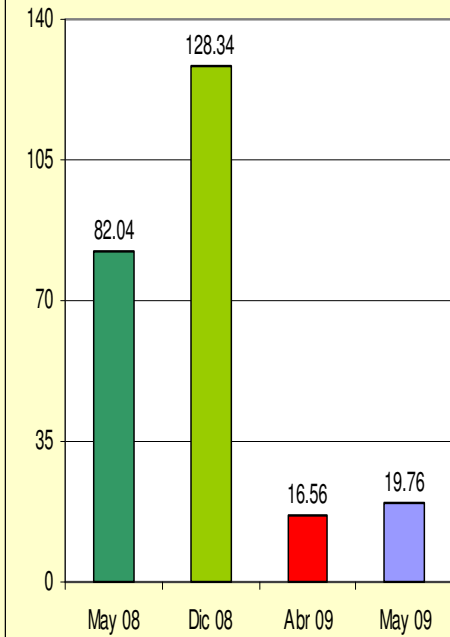
Utilidades

Utilidades
Saldo al 31 de mayo de 2009



Fuente: SSF

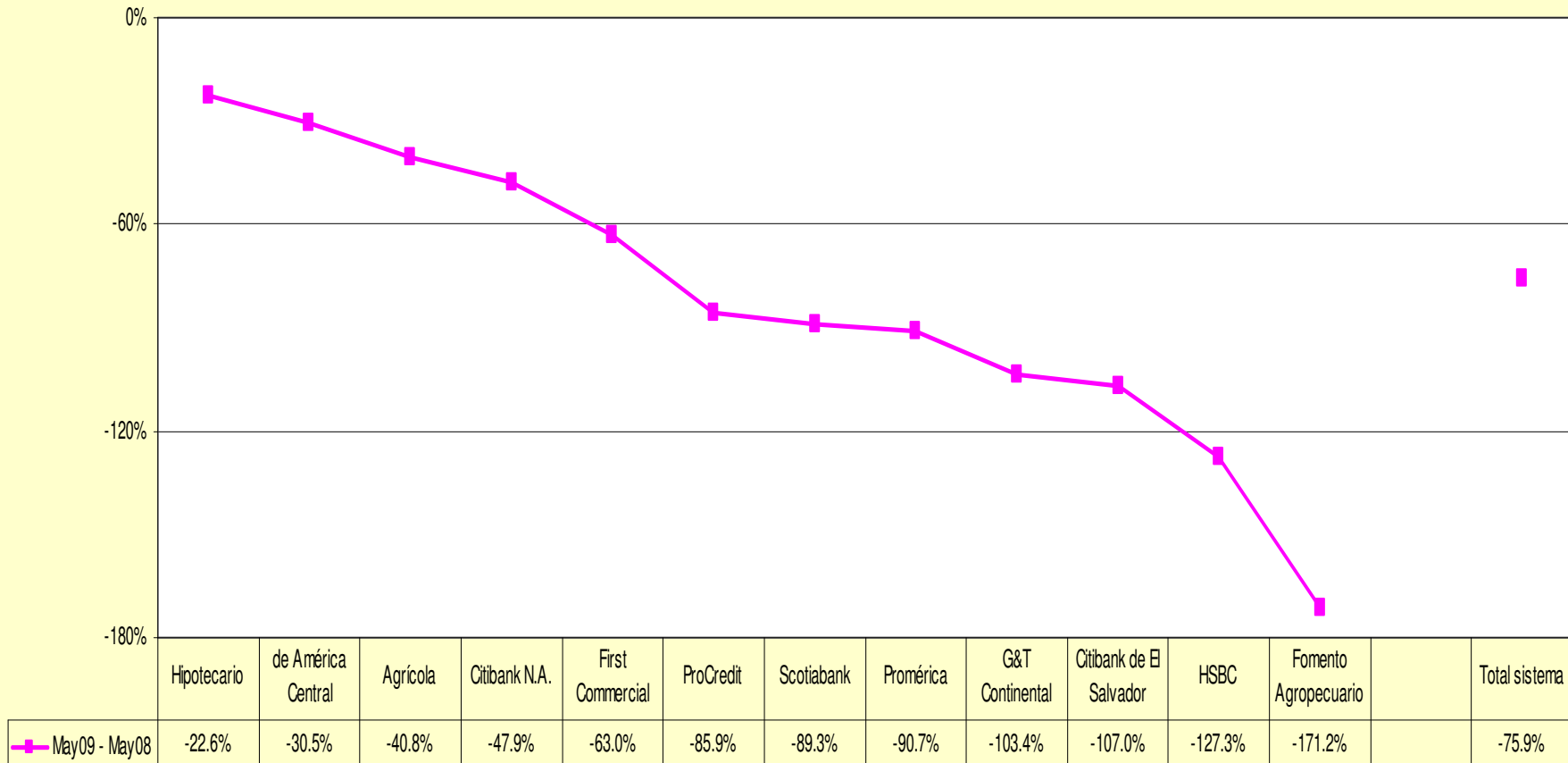
Total sistema
Millones de dólares



	\$ Variaciones	%
May09 - Dic08 (anualizadas)	-80.91	-63.04%
May09 - May08	-62.28	-75.91%
May09 - Abr09	3.20	19.30%

Utilidades

Utilidades
Porcentajes de variación anual punto a punto mayo2009



Fuente: SSF

Rentabilidad patrimonial

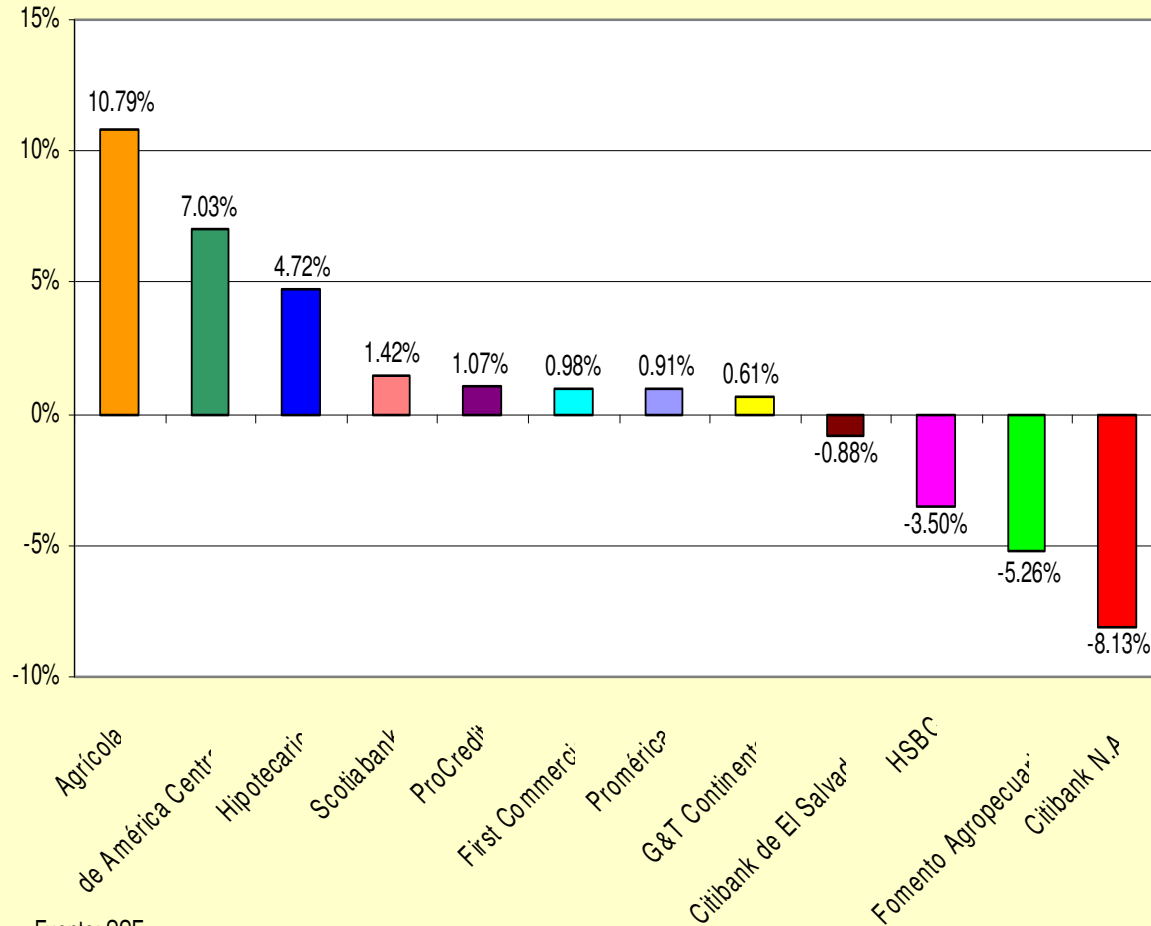
Rentabilidad patrimonial Indicador y posiciones En porcentajes

Bancos		Mayo	Posición	Diciembre	Posición	Mayo	Posición
		2008		2008		2009	
1	Agrícola	20.82%	1	14.16%	1	10.79%	1
2	de América Central	13.68%	4	14.10%	2	7.03%	2
3	Hipotecario	7.54%	9	9.17%	3	4.72%	3
4	Scotiabank	14.23%	2	5.25%	7	1.42%	4
5	ProCredit	9.58%	6	5.47%	6	1.07%	5
6	First Commercial	2.71%	10	2.87%	11	0.98%	6
7	Promérica	10.59%	5	9.41%	4	0.91%	7
8	G&T Continental	-19.22%	12	-3.57%	12	0.61%	8
9	Citibank de El Salvador	9.37%	7	3.93%	9	-0.88%	9
10	HSBC	13.95%	3	8.45%	5	-3.50%	10
11	Fomento Agropecuario	8.69%	8	3.45%	10	-5.26%	11
12	Citibank N.A.	-15.02%	11	4.41%	8	-8.13%	12
Total sistema		14.27%		8.66%		3.10%	

Fuente: SSF

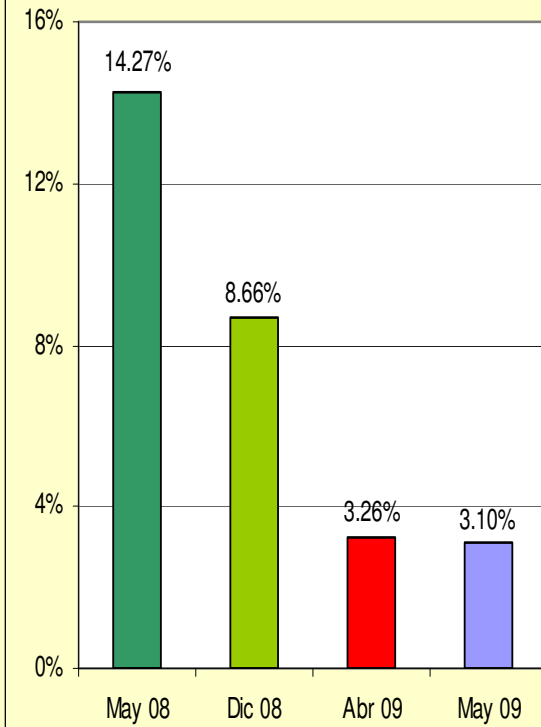
Rentabilidad patrimonial

Rentabilidad patrimonial al 31 de mayo de 2009
Utilidad o pérdida después de impuestos entre patrimonio neto



Fuente: SSF

Total sistema



Variaciones

May09 - Dic08	-64.14%
May09 - May08	-78.25%
May09 - Abr09	-4.91%

Rentabilidad de activos

Rentabilidad de activos Indicador y posiciones En porcentajes

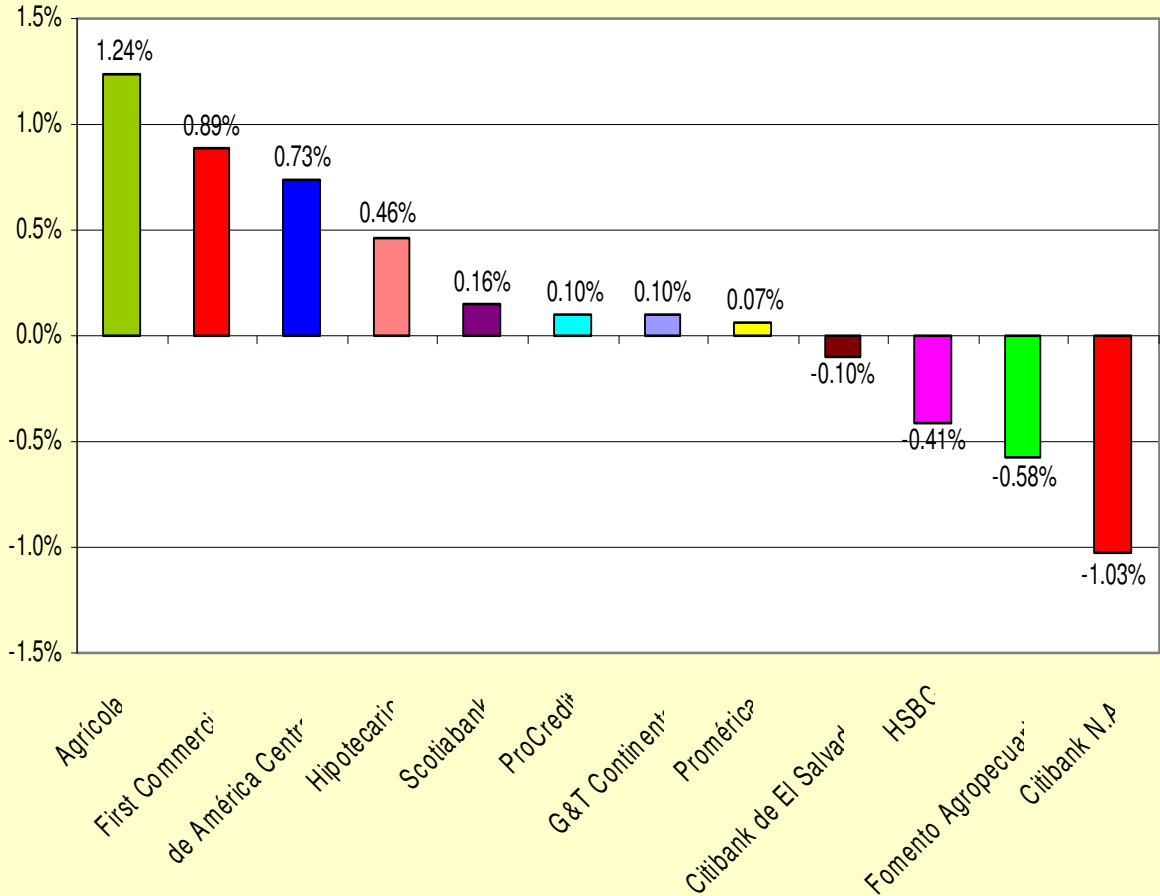
Bancos		Mayo	Posición	Diciembre	Posición	Mayo	Posición
		2008		2008		2009	
1	Agrícola	2.25%	2	1.60%	2	1.24%	1
2	First Commercial	2.38%	1	2.57%	1	0.89%	2
3	de América Central	1.35%	5	1.43%	3	0.73%	3
4	Hipotecario	0.71%	10	0.86%	5	0.46%	4
5	Scotiabank	1.54%	3	0.57%	7	0.16%	5
6	ProCredit	0.84%	8	0.49%	9	0.10%	6
7	G&T Continental	-3.69%	12	-0.55%	12	0.10%	7
8	Promérica	0.79%	9	0.68%	6	0.07%	8
9	Citibank de El Salvador	0.97%	6	0.44%	10	-0.10%	9
10	HSBC	1.53%	4	0.98%	4	-0.41%	10
11	Fomento Agropecuario	0.89%	7	0.37%	11	-0.58%	11
12	Citibank N.A.	-1.82%	11	0.55%	8	-1.03%	12
Total sistema		1.53%		0.96%		0.35%	

Fuente: SSF

Rentabilidad de activos

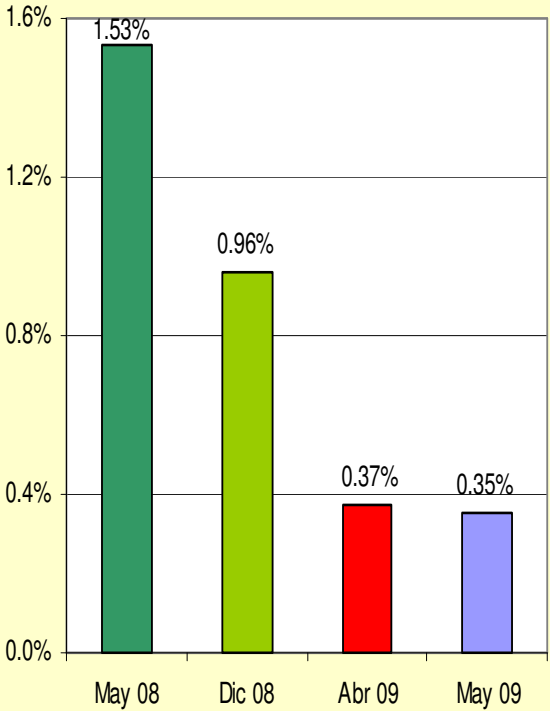
Rentabilidad de activos al 31 de mayo de 2009

Utilidad o pérdida después de impuestos entre activos de intermediación promedio



Fuente: SSF

Total sistema



Variaciones

May09 - Dic08	-63.15%
May09 - May08	-76.85%
May09 - Abr09	-4.51%

Coeficiente de fondo patrimonial

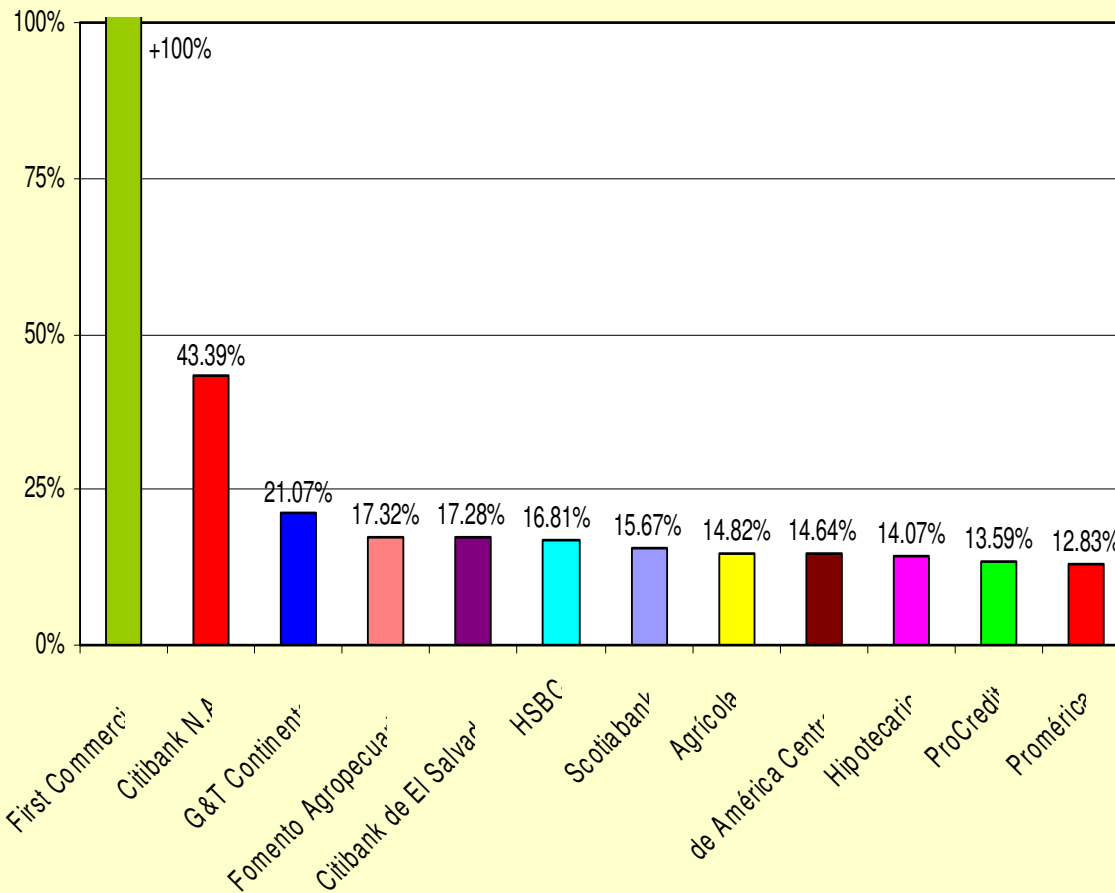
Solvencia: fondo patrimonial entre activos ponderados totales
Indicador y posiciones

Bancos		Mayo	Posición	Diciembre	Posición	Mayo	Posición
		2008		2008		2009	
1	First Commercial	100.70%	1	99.89%	1	105.80%	1
2	Citibank N.A.	48.93%	2	56.59%	2	43.39%	2
3	G&T Continental	20.67%	3	23.99%	3	21.07%	3
4	Fomento Agropecuario	16.44%	4	17.83%	4	17.32%	4
5	Citibank de El Salvador	14.07%	7	16.06%	5	17.28%	5
6	HSBC	14.15%	6	15.22%	6	16.81%	6
7	Scotiabank	14.34%	5	14.65%	8	15.67%	7
8	Agrícola	13.88%	8	13.97%	9	14.82%	8
9	de América Central	12.54%	11	13.46%	11	14.64%	9
10	Hipotecario	12.55%	10	13.47%	10	14.07%	10
11	ProCredit	12.18%	12	14.72%	7	13.59%	11
12	Promérica	12.79%	9	12.63%	12	12.83%	12
Total sistema		14.29%		15.09%		16.01%	

Fuente: SSF

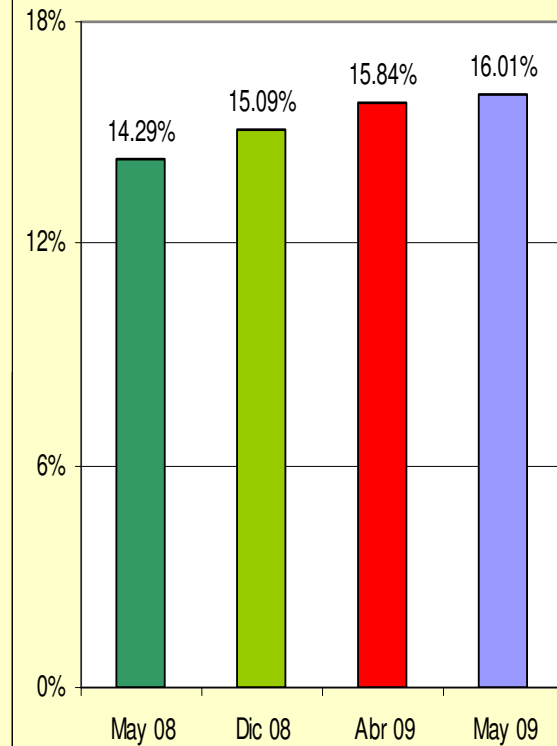
Coeficiente de fondo patrimonial

Coeficiente de fondo patrimonial al 31 de mayo de 2009
Fondo patrimonial entre activos ponderados totales



Fuente: SSF

Total sistema



Variaciones

May09 - Dic08	6.15%
May09 - May08	12.03%
May09 - Abr09	1.09%

Coeficiente de liquidez neta

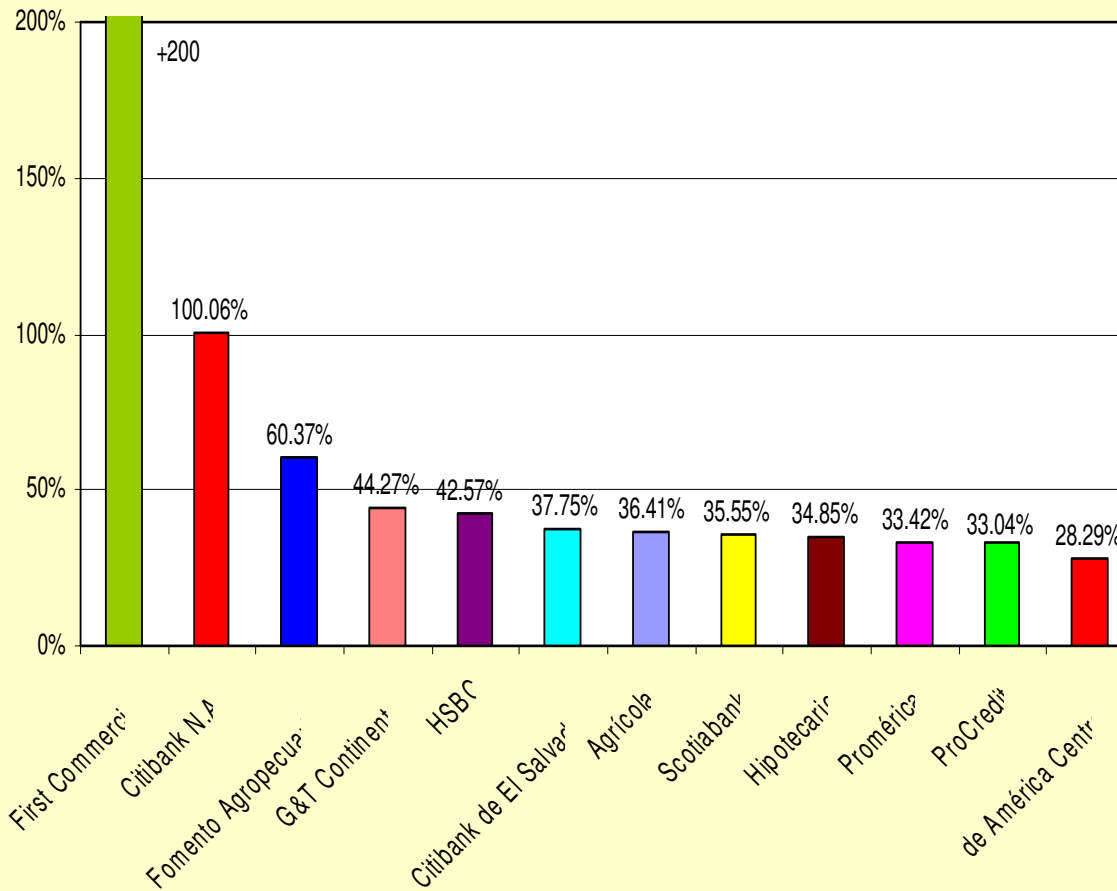
Coeficiente de liquidez neta Indicador y posiciones En porcentajes

Bancos		Mayo	Posición	Diciembre	Posición	Mayo	Posición
		2008		2008		2009	
1	First Commercial	747.25%	1	713.48%	1	996.44%	1
2	Citibank N.A.	99.88%	2	116.37%	2	100.06%	2
3	Fomento Agropecuario	66.43%	3	58.93%	3	60.37%	3
4	G&T Continental	46.92%	4	36.92%	6	44.27%	4
5	HSBC	28.63%	10	34.57%	10	42.57%	5
6	Citibank de El Salvador	33.22%	7	36.69%	7	37.75%	6
7	Agrícola	38.08%	5	35.00%	9	36.41%	7
8	Scotiabank	26.15%	11	31.43%	11	35.55%	8
9	Hipotecario	29.98%	9	35.91%	8	34.85%	9
10	Promérica	34.94%	6	37.24%	5	33.42%	10
11	ProCredit	30.57%	8	43.79%	4	33.04%	11
12	de América Central	17.97%	12	25.44%	12	28.29%	12
Total sistema		32.89%		35.75%		38.00%	

Fuente: SSF

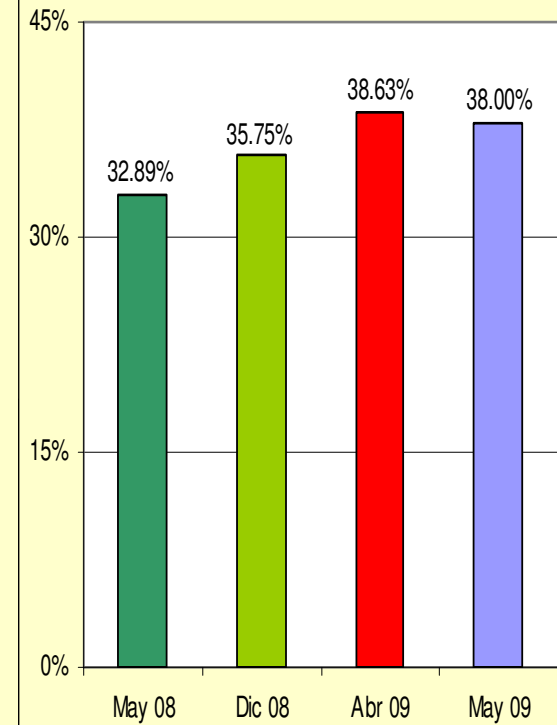
Coeficiente de liquidez neta

Coeficiente de liquidez neta
al 31 de mayo de 2009



Fuente: SSF

Total sistema



Variaciones

May09 - Dic08	6.29%
May09 - May08	15.53%
May09 - Abr09	-1.64%

Comportamiento del Sector Bancario a mayo de 2009

El Salvador

El Sistema Bancario tiene un desempeño positivo a mayo de 2009, expresado en fortalecimiento patrimonial y amplia liquidez. Los índices financieros de gestión del sistema siguen mostrando que los bancos mantienen sus esfuerzos para operar con índices de eficiencia mejorados en un entorno económico poco favorable en el que variables como el índice de la actividad económica, el empleo, las inversiones, la recaudación de impuestos, las importaciones, las exportaciones, se contraen.

a) El patrimonio alcanzó \$1,705.7 millones:

- Creció \$86.2 millones, (5.3%) comparado con mayo de 2008 y se mantiene prácticamente en el mismo nivel de diciembre de 2008.
- El índice de solvencia que mide el respaldo patrimonial respecto a los activos y contingencias, pasó de 14.29% en mayo de 2008 a 16.01% a mayo de 2009.

b) Los activos totalizaron \$13,146.0 millones:

- \$77.5 millones (-0.6%) menos en el año a mayo de 2009.
- \$333.7 millones (-2.5%) menos respecto a diciembre de 2008.
- La menor ejecución en los activos se explica mayoritariamente por la reducción en la cartera de préstamos.

- c) Los préstamos brutos totalizaron \$8,905.8 millones:
- \$313.1 millones (-3.4%) menos si se compara con el saldo a diciembre 2008.
 - \$278.6 millones (-3.0%) menos respecto al saldo que se tenía a mayo de 2008.
 - El menor saldo de préstamos se explica en parte:
 - Porque los préstamos brutos no registran la cartera que en administración los bancos le tienen al Banco Central por el préstamo BID. Los bancos miembros de ABANSA registran un total de desembolsos de \$190 millones de ese préstamo BID-BCR.
 - Por una menor demanda de crédito asociada al ritmo de crecimiento de la economía (2008 cerró con un PIB real de 2.5% y para abril de 2009 el IVAE se contrajo 6.9% y las perspectivas de crecimiento son bajas).
 - Por mediciones de riesgo más estrictas requeridas por la calidad internacional y la misma normativa prudencial.
 - La cartera de préstamos vencidos totalizó \$320.1 millones, \$91.4 millones (40.0%) sobre el saldo que se mantenía a mayo de 2008.
 - La morosidad de la cartera fue 3.6%, que es 0.8 puntos porcentuales mayor al 2.8% alcanzado a diciembre de 2008.
 - Las reservas por incobrabilidad de préstamos totalizaron \$317.6 millones, \$78.1 millones más (32.6%) al compararse con mayo de 2008. La cobertura de los préstamos vencidos fue de 99.2%.

d) Los depósitos totalizaron \$8,747.9 millones:

- \$63.2 millones (-0.7%) menos respecto a diciembre de 2008.
- \$1.9 millones (-0.02%) menos en el año a mayo de 2008.
- Por tipo, los depósitos a plazo hasta un año concentran el 49.3% del total, seguido por los de ahorro con 25.8% y por los depósitos en cuenta corriente con 21.3%. Los depósitos pactados hasta un año elevaron su representación en el total de depósitos en 0.3% respecto a la proporción que tenían a mayo de 2008.

e) Las utilidades totalizaron \$19.8 millones:

- \$62.28 millones (-79.9%) menos en comparación con las utilidades en mayo de 2008, lo que llevó a que la rentabilidad patrimonial alcanzara 3.1% que es mucho menor a la de 14.3% que se obtuvo en mayo de 2008; y que la rentabilidad de los activos pasara de 1.5% a 0.4% en el año a mayo de 2009.
- Los bancos para mantener la confianza del público y solvencia han venido constituyendo más reservas de saneamiento, por lo que sus utilidades se han visto disminuidas.

f) El indicador de liquidez sigue siendo amplio al ubicarse en 38.0% en mayo de 2009, lo que muestra que el Sistema Bancario tiene suficiente capacidad para responder a las obligaciones de corto plazo.

g) Concepto de indicadores de alerta definidos y utilizados por la Superintendencia del Sistema Financiero. (Fuente SSF).

- **Indicadores de alerta temprana**

Instrumento utilizado en la Superintendencia para la supervisión de los bancos y consisten en relacionar variables que tengan cierta correspondencia.

- **Préstamos Brutos**

Saldo de los préstamos otorgados a una fecha determinada. (Para efecto del Indicador se ha incluido intereses por cobrar que están contabilizados dentro del activo).

- **Préstamos Netos**

Son los préstamos brutos a los cuales se les deduce las provisiones por incobrabilidad o Reservas de Saneamiento.

- **Solvencia**

La capacidad de pagar las obligaciones oportunamente.

- **Coeficiente de Fondo Patrimonial**

Mide el respaldo patrimonial respecto a los activos y contingencias ponderados de una entidad.

- **Liquidez**
Es el mayor o menor grado de disposición de fondos disponibles.
- **Coeficiente de liquidez neta**
Mide la capacidad que tienen las entidades para responder ante las obligaciones de corto plazo.
- **Suficiencia de reservas**
Indicador financiero que muestra el nivel de recursos que se han destinado para cubrir las posibles pérdidas por irrecuperabilidad de los préstamos.
- **Cobertura de reservas**
Muestra el nivel de recursos que se han destinado para cubrir las posibles pérdidas por irrecuperabilidad de los préstamos vencidos.
- **Cobertura**
Se refiere al grado de cobertura que las entidades poseen (provisiones), para enfrentar posibles pérdidas derivadas de la no recuperación de créditos otorgados y otros valores al cobro.

- **Cartera Vencida**

Saldo de los préstamos con más de 90 días de vencidos más los saldos de los préstamos vigentes con cuotas en mora por más de 90 días.

- **Índice de vencimiento**

Indicador financiero que muestra el porcentaje de cartera que ha caído en incumplimiento de pago mayor a 90 días.

- **Retorno patrimonial**

Indicador financiero que muestra el retorno de la inversión de los accionistas.

- **Retorno sobre activos**

Indicador financiero que muestra el retorno que generan los activos, como una medida de la eficacia en el manejo de los recursos de la entidad. Por la naturaleza de la actividad se esperaría que este indicador fuese de al menos 1.0%.

ABANSA

Ranking Bancario
Principales cuentas de balance
A mayo de 2009

19 de junio de 2009