



Ranking Bancario

Principales cuentas de balance

Marzo de 2019

23 de abril de 2019

Ranking de principales cuentas de balances

Ranking de principales cuentas de balances

Al 31 de marzo de 2019

En millones de dólares

Posición *	Bancos	Activos	Préstamos Netos	Préstamos brutos	Depósitos	Patrimonio	Ingresos	Utilidades
1	Agrícola	4,645.0	3,205.3	3,304.2	3,269.9	534.1	110.5	21.3
2	Davienda	2,657.1	1,851.8	1,893.0	1,617.8	291.4	63.2	7.4
3	de América Central	2,560.6	1,778.3	1,809.1	1,851.4	266.7	57.9	5.5
4	Scotiabank	2,073.0	1,421.0	1,469.2	1,468.1	271.6	43.8	3.7
5	Cuscatlán	1,565.4	1,007.4	1,033.4	1,101.4	243.2	45.8	4.7
6	Promerica	1,251.4	843.8	861.4	899.0	121.7	32.9	1.1
7	Hipotecario	1,032.2	735.6	755.7	748.0	118.2	19.7	2.2
8	G&T Continental	521.6	343.6	348.4	353.7	64.4	9.6	0.5
9	Atlántida	503.4	357.1	359.9	291.5	52.0	10.7	0.18
10	Azul El Salvador	440.0	314.3	320.3	290.9	53.0	9.6	-0.3
11	Fomento Agropecuario	393.3	258.2	266.3	303.1	44.0	9.8	0.2
12	Industrial	324.4	191.5	193.8	217.4	35.3	5.7	0.21
13	Citibank N.A.	228.8	22.8	22.9	135.0	39.7	4.3	1.2
14	Azteca	81.2	42.1	44.3	51.9	24.8	8.6	0.2
Totales		18,277.4	12,372.7	12,682.0	12,598.9	2,160.0	432.2	48.1

Fuente: SSF

*: Posiciones tomando como base los activos

Ranking de principales cuentas de balances

Ranking de principales cuentas de balances

Al 31 de marzo de 2019

Participación del total de bancos (%)

Posición *	Bancos	Activos	Préstamos Netos	Préstamos brutos	Depósitos	Patrimonio	Ingresos	Utilidades
1	Agrícola	25.4%	25.9%	26.1%	26.0%	24.7%	25.6%	44.2%
2	Davienda	14.5%	15.0%	14.9%	12.8%	13.5%	14.6%	15.3%
3	de América Central	14.0%	14.4%	14.3%	14.7%	12.3%	13.4%	11.4%
4	Scotiabank	11.3%	11.5%	11.6%	11.7%	12.6%	10.1%	7.8%
5	Cuscatlán	8.6%	8.1%	8.1%	8.7%	11.3%	10.6%	9.7%
6	Promerica	6.8%	6.8%	6.8%	7.1%	5.6%	7.6%	2.3%
7	Hipotecario	5.6%	5.9%	6.0%	5.9%	5.5%	4.5%	4.5%
8	G&T Continental	2.9%	2.8%	2.7%	2.8%	3.0%	2.2%	1.1%
9	Atlántida	2.8%	2.9%	2.8%	2.3%	2.4%	2.5%	0.4%
10	Azul El Salvador	2.4%	2.5%	2.5%	2.3%	2.5%	2.2%	-0.6%
11	Fomento Agropecuario	2.2%	2.1%	2.1%	2.4%	2.0%	2.3%	0.5%
12	Industrial	1.8%	1.5%	1.5%	1.7%	1.6%	1.3%	0.4%
13	Citibank N.A.	1.3%	0.2%	0.2%	1.1%	1.8%	1.0%	2.5%
14	Azteca	0.4%	0.3%	0.3%	0.4%	1.1%	2.0%	0.4%
Totales		100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Fuente: SSF

*: Posiciones tomando como base los activos

Cuentas seleccionadas de balances: resumen

Cuentas seleccionadas de balance de bancos
Marzo 2018 - 2019
(En millones de dólares y porcentajes)

Bancos y Financieras	Marzo	Diciembre	Marzo	Variación anual punto a punto mar-19		Variación mar-19 respecto a dic-18	
	2018	2018	2019	Valor	%	Valor	%
<u>Total de activos</u>							
Total sistema	17,405.6	17,958.0	18,277.4	871.9	5.0%	319.5	1.8%
<u>Cartera de préstamos bruta</u>							
Total sistema	12,000.3	12,532.6	12,682.0	681.7	5.7%	149.4	1.2%
<u>Cartera de préstamos neta</u>							
Total sistema	11,717.1	12,225.1	12,372.7	655.7	5.6%	147.6	1.2%
<u>Préstamos vencidos</u>							
Total sistema	229.4	238.4	232.5	3.1	1.4%	-5.9	-2.5%
<u>Reservas por incobrabilidad de préstamos</u>							
Total sistema	283.2	307.5	309.3	26.1	9.2%	1.8	0.6%
<u>Cartera de depósitos</u>							
Total sistema	12,013.7	12,327.5	12,598.9	585.2	4.9%	271.4	2.20%
<u>Total de patrimonio</u>							
Total sistema	2,187.7	2,277.1	2,160.0	-27.7	-1.3%	-117.0	-5.1%
<u>Total de utilidades</u>							
Total sistema	38.5	166.2	48.1	9.6	24.9%	26.3	15.9%

Fuente: SSF

Nota: Utilidades de marzo 2019 respecto a diciembre 2018 es dato anualizado

Indicadores financieros seleccionados

Sistema Bancario: Indicadores financieros (%)

Indicadores	Marzo	Diciembre	Marzo
	2018	2018	2019
I. De Liquidez			
Coefficiente de liquidez neta	34.57%	32.52%	33.18%
II. Solvencia			
Fondo patrimonial sobre activos ponderados	16.22%	16.11%	15.42%
III. Calidad de la cartera			
Préstamos vencidos sobre préstamos brutos	1.91%	1.90%	1.83%
IV. Cobertura de reservas			
Reservas por incobrabilidad de préstamos sobre préstamos vencidos	123.44%	128.95%	133.00%
V. Suficiencia de reservas			
Reservas por incobrabilidad de préstamos sobre préstamos brutos	2.36%	2.45%	2.44%
VI. Rentabilidad			
Utilidad/pérdida (-) en el período, después de impuestos, sobre patrimonio neto promedio	7.45%	7.57%	9.26%
Utilidad/pérdida (-) en el período, después de impuestos, sobre activos de intermediación promedio	0.92%	0.93%	1.06%

Fuente: SSF

Bancos
Cifras del Balance (en millones de dólares)
Saldos al 31 de marzo de 2018- 2019

Rubros	AGRICOLA		CUSCATLAN		DAVIENDA		SCOTIABANK		AMÉRICA CENTRAL		PROMERICA		HIPOTECARIO	
	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019
Activo														
I. Activos de intermediación (1 + 2 + 3 + 4)	4,279.4	4,459.3	1,403.1	1,462.3	2,485.6	2,559.5	1,936.4	1,968.0	2,270.9	2,513.1	1,104.4	1,195.2	1,003.6	1,000.7
1. Disponibilidades	989.1	939.4	380.9	357.2	523.3	476.8	421.7	492.2	580.9	627.0	251.8	250.7	188.8	186.7
2. Adquisición temporal de Doc. netos	10.1	18.2	3.1	12.3	0.0	0.0	13.2	0.0	0.0	0.0	20.5	16.3	13.3	5.9
3. Inversiones financieras	238.0	296.3	53.0	85.5	214.7	231.0	58.8	54.9	66.9	107.8	47.3	84.5	79.9	72.6
4. Préstamos netos	3,042.3	3,205.3	966.2	1,007.4	1,747.5	1,851.8	1,442.7	1,421.0	1,623.1	1,778.3	784.7	843.8	721.7	735.6
II. Otros activos	92.0	90.5	50.9	46.5	57.8	50.9	65.1	62.2	24.5	25.5	40.1	38.9	13.7	14.8
III. Activo Fijo	96.3	95.2	59.3	56.5	47.8	46.8	36.1	42.7	18.4	21.9	16.9	17.3	17.0	16.7
IV. Total de activos (I + II + III)	4,467.8	4,645.0	1,513.3	1,565.4	2,591.3	2,657.1	2,037.5	2,073.0	2,313.8	2,560.6	1,161.4	1,251.4	1,034.3	1,032.2
V. Derechos futuros y contingencias netas	102.8	152.5	37.2	48.3	93.7	97.9	130.1	125.0	83.9	86.7	8.0	12.3	8.8	9.5
VI. Total activos + Der. Fut. y conting. (IV + V)	4,570.6	4,797.5	1,550.5	1,613.7	2,685.0	2,755.0	2,167.7	2,198.0	2,397.7	2,647.3	1,169.4	1,263.7	1,043.0	1,041.6
Pasivo														
I. Pasivos de intermediación (1 + 2 + 3 + 4 + 5)	3,759.0	3,969.3	1,230.7	1,275.0	2,255.9	2,313.3	1,653.4	1,665.9	2,030.4	2,262.0	1,005.4	1,089.8	906.4	894.9
1. Depósitos	3,115.9	3,269.9	1,059.5	1,101.4	1,590.9	1,617.8	1,404.9	1,468.1	1,654.3	1,851.4	866.4	899.0	751.2	748.0
2. Préstamos	375.7	432.2	115.2	89.2	432.8	466.4	162.0	118.9	161.5	159.3	133.2	182.7	149.9	121.3
3. Obligaciones a la vista	18.3	18.0	11.0	24.4	10.8	12.8	5.6	8.3	13.1	19.4	5.8	8.1	5.3	25.6
4. Títulos de emisión propia	249.2	249.2	45.1	60.1	191.1	216.4	80.8	70.6	201.5	231.8	0.0	0.0	0.0	0.0
5. Doc. vendidos con pact. de retrov. y Cheques y otros	0.0	0.0	0.0	0.0	30.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
II. Otros pasivos	135.0	126.6	40.5	34.2	41.0	43.1	40.3	131.1	30.6	31.7	19.6	19.7	12.8	13.5
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	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	20.2	20.2	0.0	0.0
V. Total pasivo (I + II + III + IV)	3,894.0	4,095.9	1,271.2	1,309.2	2,296.9	2,356.4	1,693.6	1,797.0	2,061.0	2,293.6	1,045.2	1,129.8	919.1	908.4
Patrimonio														
1. Capital Social Pagado	297.5	297.5	155.8	155.8	150.0	150.0	114.1	114.1	139.0	139.0	63.8	63.8	45.0	45.0
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	150.8	128.3	41.9	41.9	84.1	90.6	48.2	48.2	31.5	34.8	12.9	13.9	43.6	50.0
4. Resultados de ejercicios anteriores	0.0	-2.8	3.5	12.2	-1.4	1.2	134.0	68.4	54.5	62.8	23.4	29.2	0.0	0.0
5. Patrimonio Restringido	89.2	89.9	26.8	28.6	46.8	42.2	37.0	37.2	21.8	24.7	14.5	13.6	19.5	21.0
6. Resultados del presente ejercicio	21.7	21.3	1.4	4.7	5.9	7.4	6.3	3.7	6.0	5.5	1.7	1.1	1.6	2.2
VI. Total patrimonio (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	559.2	534.1	229.4	243.2	285.5	291.4	339.7	271.6	252.8	266.7	116.2	121.7	109.8	118.2
VII. Compromisos futuros y contingencias	117.5	167.5	49.9	61.3	102.5	107.3	134.3	129.4	83.9	87.0	8.0	12.3	14.1	15.0
Pasivo + Patrimonio + Com. Fut. y Cont. (V + VI + VII)	4,570.6	4,797.5	1,550.5	1,613.7	2,685.0	2,755.0	2,167.7	2,198.0	2,397.7	2,647.3	1,169.4	1,263.7	1,043.0	1,041.6

Fuente: SSF.

Bancos
Cifras del Balance (en millones de dólares)
Saldos al 31 de marzo de 2018- 2019

Rubros	ATLANTIDA		FOMENTO		CITIBANK N.A.		G&T CONTINENTAL		AZTECA		INDUSTRIAL		AZUL		TOTAL SISTEMA	
	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019
Activo																
I. Activos de intermediación (1 + 2 + 3 + 4)	348.5	481.3	346.3	366.0	194.6	225.7	592.1	507.1	71.3	69.8	321.8	320.5	316.3	420.0	16,674.4	17,548.6
1. Disponibilidades	74.6	99.5	102.9	100.2	55.8	63.1	126.8	104.8	31.2	22.2	72.8	60.0	50.3	76.8	3,850.8	3,856.4
2. Adquisición temporal de Doc. netos	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	2.0	0.0	2.4	0.0	0.0	0.0	0.0	60.2	57.1
3. Inversiones financieras	14.1	24.8	7.4	7.6	110.1	139.9	66.8	56.6	0.0	3.0	71.9	69.0	17.4	28.9	1,046.3	1,262.4
4. Préstamos netos	259.8	357.1	236.1	258.2	28.8	22.8	398.5	343.6	40.1	42.1	177.1	191.5	248.6	314.3	11,717.1	12,372.7
II. Otros activos	9.0	12.1	9.0	9.6	1.0	1.0	9.9	9.1	7.6	8.0	2.3	2.6	16.5	17.6	399.5	389.1
III. Activo Fijo	8.3	10.0	16.9	17.7	1.6	2.1	6.1	5.5	2.1	3.5	1.6	1.3	3.3	2.4	331.7	339.7
IV. Total de activos (I + II + III)	365.8	503.4	372.2	393.3	197.2	228.8	608.1	521.6	81.0	81.2	325.8	324.4	336.1	440.0	17,405.6	18,277.4
V. Derechos futuros y contingencias netas	1.6	0.5	1.8	1.6	2.9	7.0	10.1	10.4	0.0	0.0	16.8	12.4	0.0	0.0	497.7	564.2
VI. Total activos + Der. fut. y conting. (IV + V)	367.4	503.9	374.0	394.8	200.0	235.9	618.2	532.1	81.0	81.2	342.6	336.8	336.1	440.0	17,903.3	18,841.6
Pasivo																
I. Pasivos de intermediación (1 + 2 + 3 + 4 + 5)	318.1	438.9	310.6	327.9	157.1	185.1	535.4	449.5	49.5	51.9	283.7	283.4	278.1	385.0	14,773.6	15,592.2
1. Depósitos	259.9	291.5	284.2	303.1	125.9	135.0	436.3	353.7	49.4	51.9	214.5	217.4	200.4	290.9	12,013.7	12,598.9
2. Préstamos	53.6	82.9	25.4	19.2	25.0	45.1	67.4	63.4	0.0	0.0	68.0	62.5	48.9	57.9	1,818.6	1,900.9
3. Obligaciones a la vista	1.5	0.6	0.9	5.7	6.2	5.0	1.6	2.3	0.0	0.0	1.2	3.6	1.7	3.2	83.0	137.1
4. Títulos de emisión propia	0.0	50.4	0.0	0.0	0.0	0.0	30.2	30.2	0.0	0.0	0.0	0.0	22.1	25.5	820.0	934.2
5. Doc. vendidos con pact. de retro. y Cheques y otros	3.0	13.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	5.0	7.5	38.4	21.041
II. Otros pasivos	2.9	12.5	14.1	16.4	3.1	4.1	9.7	7.8	8.6	4.5	7.5	5.7	1.8	2.0	367.4	452.6
III. Obligaciones convertibles en acciones	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	6.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	6.2	0.0
IV. Deuda subordinada	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	20.2	20.2
V. Total pasivo (I + II + III + IV)	321.0	451.4	324.7	344.4	160.2	189.1	545.1	457.3	64.2	56.4	291.2	289.1	279.9	387.0	15,167.4	16,065.0
Patrimonio																
1. Capital Social Pagado	39.1	45.0	19.1	19.1	30.0	30.0	51.6	51.6	20.1	20.3	30.0	30.0	80.0	80.0	1,235.0	1,241.2
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	0.0	0.0
3. Reservas de capital	0.6	0.7	2.1	2.3	2.5	2.9	2.0	4.8	2.7	2.7	0.6	0.8	0.0	0.0	423.5	421.9
4. Resultados de ejercicios anteriores	-0.9	-1.1	10.0	10.4	2.2	2.2	4.4	4.2	1.0	0.9	1.7	2.0	-22.5	-26.7	209.9	162.8
5. Patrimonio Restringido	6.0	7.2	11.5	12.1	1.1	3.4	3.9	3.2	0.6	0.6	1.9	2.4	0.0	0.0	280.7	286.0
6. Resultados del presente ejercicio	0.2	0.2	0.2	0.2	1.2	1.2	1.1	0.5	-7.7	0.2	0.4	0.2	-1.3	-0.3	38.5	48.1
VI. Total patrimonio (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	44.9	52.0	42.8	44.0	36.9	39.7	63.0	64.4	16.7	24.8	34.6	35.3	56.2	53.0	2,187.7	2,160.0
VII. Compromisos futuros y contingencias	1.6	0.5	6.5	6.4	2.9	7.1	10.1	10.4	0.0	0.0	16.9	12.4	0.0	0.0	548.2	616.5
Pasivo + Patrimonio + Com. Fut. y Cont. (V + VI + VII)	367.4	503.9	374.0	394.8	200.0	235.9	618.2	532.1	81.0	81.2	342.6	336.8	336.1	440.0	17,903.3	18,841.6

Fuente: SSF.

*Banco ProCredit, cambio de nombre a partir del 1 de noviembre de 2017

Bancos
Cifras del Estado de Resultados (en millones de dólares)
Saldos al 31 de marzo de 2018- 2019

Rubros	AGRICOLA		CUSCATLAN		DAVIVIENDA		SCOTIABANK		AMÉRICA CENTRAL		PROMERICA		HIPOTECARIO	
	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019
I. Ingresos de operaciones de intermediación	82.9	87.9	36.0	38.5	49.3	51.9	36.6	36.9	46.3	51.5	26.8	29.3	17.8	18.5
1. Cartera de préstamos	77.2	80.1	34.2	34.8	45.5	46.7	34.6	34.0	44.0	47.1	25.0	26.9	16.8	17.2
A. Intereses	70.1	72.7	32.6	32.9	41.1	42.8	32.0	31.3	41.1	44.4	21.1	22.7	15.4	16.0
B. Comisiones	5.5	5.7	1.6	1.8	4.4	3.8	2.4	2.5	1.2	1.1	3.9	4.1	0.0	1.3
C. Otras comisiones y recargos sobre créditos:	1.7	1.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.2	0.1	1.7	1.7	0.0	0.0	1.3	0.0
2. Cartera de inversiones	2.7	2.6	0.8	1.7	2.5	2.8	1.0	0.8	0.7	0.9	0.9	1.0	0.5	0.5
3. Operaciones de pacto de retroventa	0.0	0.1	0.0	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.2	0.1	0.0	0.0
4. Interés sobre depósitos	3.0	5.1	1.1	1.9	1.3	2.4	1.1	2.1	1.5	3.4	0.7	1.3	0.6	0.8
II. Costos de captación de recursos	22.53	22.9	7.5	8.1	17.5	20.4	11.2	12.0	13.5	15.5	10.6	12.0	7.2	7.3
1. Costos de depósitos	11.4	10.7	3.7	4.2	8.4	8.8	7.6	8.4	9.0	10.0	6.2	6.6	4.9	5.1
2. Costos de préstamos	6.5	7.4	2.4	2.3	4.9	6.5	1.7	1.7	1.5	2.0	2.8	3.4	1.9	1.8
3. Costos por emisión de títulos valores	3.5	3.5	0.6	0.7	2.4	3.0	1.1	0.9	2.8	3.2	0.0	0.0	0.0	0.0
4. Otros ²⁷	1.1	1.3	0.9	0.9	1.8	2.0	0.8	1.0	0.2	0.2	1.6	1.9	0.4	0.4
III. Reservas de Saneamiento	8.4	13.6	12.3	10.9	9.1	7.7	3.7	4.7	10.0	10.9	6.3	7.5	2.6	1.9
IV. Castigos de activos	0.0	0.0	0.6	0.5	0.0	0.0	0.4	0.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1
V. Utilidad de intermediación (I - II - III - IV)	52.0	51.5	15.6	19.0	22.6	23.8	21.4	19.6	22.9	25.1	9.9	9.8	8.0	9.2
VI. Ingresos de otras operaciones	14.5	15.3	2.6	2.4	5.0	5.9	4.1	3.3	4.0	4.8	2.1	2.4	0.8	0.7
VII. Costos de otras operaciones	5.0	5.8	2.7	2.0	3.9	4.3	0.7	0.7	0.4	0.4	1.2	1.5	0.2	0.2
VIII. Gtos. de operación (Gtos. de Admón)	33.5	35.1	16.6	16.7	18.4	18.3	17.4	17.4	17.1	20.6	9.7	9.9	5.9	6.0
IX. Utilidad de operación (V + VI - VII - VIII)	27.9	25.9	-1.2	2.7	5.3	7.1	7.3	4.8	9.3	8.9	1.2	0.8	2.7	3.7
X. Otros ingresos y gastos no operacionales	4.3	5.1	3.5	4.7	3.8	4.2	3.2	1.3	-0.1	-0.3	0.8	0.7	0.1	0.0
Ingresos	6.2	7.3	3.9	4.9	5.4	5.4	5.4	3.7	1.0	1.6	1.5	1.2	0.6	0.5
Gastos	1.9	2.2	0.3	0.3	1.6	1.3	2.2	2.4	1.0	1.9	0.7	0.5	0.5	0.5
XI. Impuesto sobre la renta	9.4	8.6	0.8	2.4	2.8	3.4	3.9	2.0	2.9	2.8	0.4	0.4	1.1	1.4
XII. Contribuciones especiales	1.1	1.1	0.1	0.3	0.4	0.5	0.3	0.3	0.3	0.3	0.0	0.0	0.1	0.2
XIII. Utilidad o (pérdida) antes de reserva legal (IX + X - XI-XII)	21.7	21.3	1.4	4.7	5.9	7.4	6.3	3.7	6.0	5.5	1.7	1.1	1.6	2.2

Bancos
Cifras del Estado de Resultados (en millones de dólares)
Saldos al 31 de marzo de 2018- 2019

Rubros	ATLANTIDA		FOMENTO		CITIBANK N.A.		G&T CONTINENTAL		AZTECA		INDUSTRIAL		AZUL EL SALVADOR		TOTAL SISTEMA	
	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019
I. Ingresos de operaciones de intermediación	7.4	9.2	8.2	9.0	3.3	2.9	9.9	9.0	6.7	7.2	5.4	5.5	7.1	9.2	343.8	366.5
1. Cartera de préstamos	7.0	8.4	7.9	8.4	0.3	0.4	8.3	7.2	6.6	7.1	3.8	3.9	6.7	8.2	317.8	330.3
A. Intereses	6.9	8.3	6.8	7.2	0.3	0.3	7.8	6.9	6.3	6.8	3.6	3.7	6.1	7.6	291.3	303.8
B. Comisiones	0.0	0.0	1.1	1.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.2	0.2	0.0	0.0	20.3	21.6
C. Otras comisiones y recargos sobre créditos ^(*)	0.1	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.4	0.3	0.3	0.3	0.0	0.0	0.5	0.6	6.2	4.9
2. Cartera de inversiones	0.1	0.4	0.1	0.1	2.8	2.0	1.3	1.2	0.0	0.0	1.4	1.2	0.3	0.5	15.0	15.7
3. Operaciones de pacto de retroventa	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	0.3	0.4
4. Intereses sobre depósitos	0.2	0.4	0.3	0.6	0.2	0.6	0.4	0.6	0.1	0.1	0.1	0.3	0.2	0.4	10.6	20.0
II. Costos de captación de recursos	3.2	4.5	2.1	2.2	0.2	0.4	5.6	4.7	0.5	0.6	3.1	3.0	3.3	4.4	108.1	117.8
1. Costos de depósitos	2.2	2.4	1.5	1.7	0.0	0.0	3.7	2.9	0.5	0.5	1.9	2.0	2.2	3.0	63.3	66.3
2. Costos de préstamos	0.9	1.2	0.4	0.3	0.0	0.2	1.0	0.9	0.0	0.0	1.0	0.9	0.7	0.9	25.6	29.7
3. Costos por emisión de títulos valores	0.0	0.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.5	0.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.3	0.4	11.1	12.7
4. Otros ^(*)	0.1	0.3	0.2	0.2	0.1	0.1	0.4	0.4	0.0	0.0	0.1	0.1	0.1	0.1	8.0	9.1
III. Reservas de Saneamiento	0.4	0.5	0.4	0.9	0.0	0.0	0.4	0.9	1.3	1.5	0.3	0.2	0.8	1.0	56.1	62.2
IV. Castigos de activos	0.0	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	1.1	1.2
V. Utilidad de intermediación (I - II - III - IV)	3.7	4.1	5.7	6.0	3.1	2.5	3.9	3.5	4.8	5.2	2.0	2.2	2.9	3.8	178.5	185.2
VI. Ingresos de otras operaciones	0.8	0.9	0.6	0.5	1.0	1.3	0.2	0.3	0.8	0.8	0.2	0.2	0.3	0.5	37.0	39.3
VII. Costos de otras operaciones	0.0	0.0	0.3	0.4	0.6	0.3	0.0	0.0	0.1	0.1	0.2	0.3	0.1	0.1	15.5	16.1
VIII. Gtos. de operación (Gtos. de Admón)	4.4	4.9	5.6	5.7	1.9	2.0	3.0	3.0	13.7	6.0	1.8	1.8	4.5	4.5	153.5	151.9
IX. Utilidad de operación (V + VI - VII - VIII)	0.1	0.1	0.4	0.4	1.7	1.5	1.1	0.8	-8.3	-0.1	0.1	0.3	-1.3	-0.3	46.5	56.4
X. Otros ingresos y gastos no operacionales	0.1	0.2	-0.1	0.0	-0.2	0.1	0.2	0.0	0.7	0.6	0.4	0.0	0.0	0.0	16.8	16.6
Ingresos	0.6	0.6	0.2	0.3	0.0	0.1	0.4	0.3	0.7	0.6	0.4	0.0	0.0	0.0	26.3	26.5
Gastos	0.5	0.4	0.3	0.2	0.2	0.0	0.2	0.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	9.5	9.9
XI. Impuesto sobre la renta	0.1	0.1	0.1	0.2	0.3	0.3	0.2	0.2	0.1	0.2	0.1	0.1	0.0	0.0	22.2	22.0
XII. Contribuciones especiales	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	2.6	2.8
XIII. Utilidad o (pérdida) antes de reserva legal (IX + X - XI)	0.17	0.18	0.2	0.2	1.2	1.2	1.1	0.5	-7.7	0.2	0.4	0.2	-1.3	-0.3	38.5	48.1

(*) Para estos bancos el detalle de ingresos y costos de operaciones de intermediación a diciembre de 2015

^(*) Incluye: otras comisiones y recargos sobre créditos, e inspecciones y avalúos.

^(*) Incluye: pérdida por diferencia de precios, primas por garantía de depósitos y otros costos de intermediación.

Fuente: SSF y cálculos de ABANSA.

*Banco ProCredit, cambio de nombre a partir del 1 de noviembre de 2017

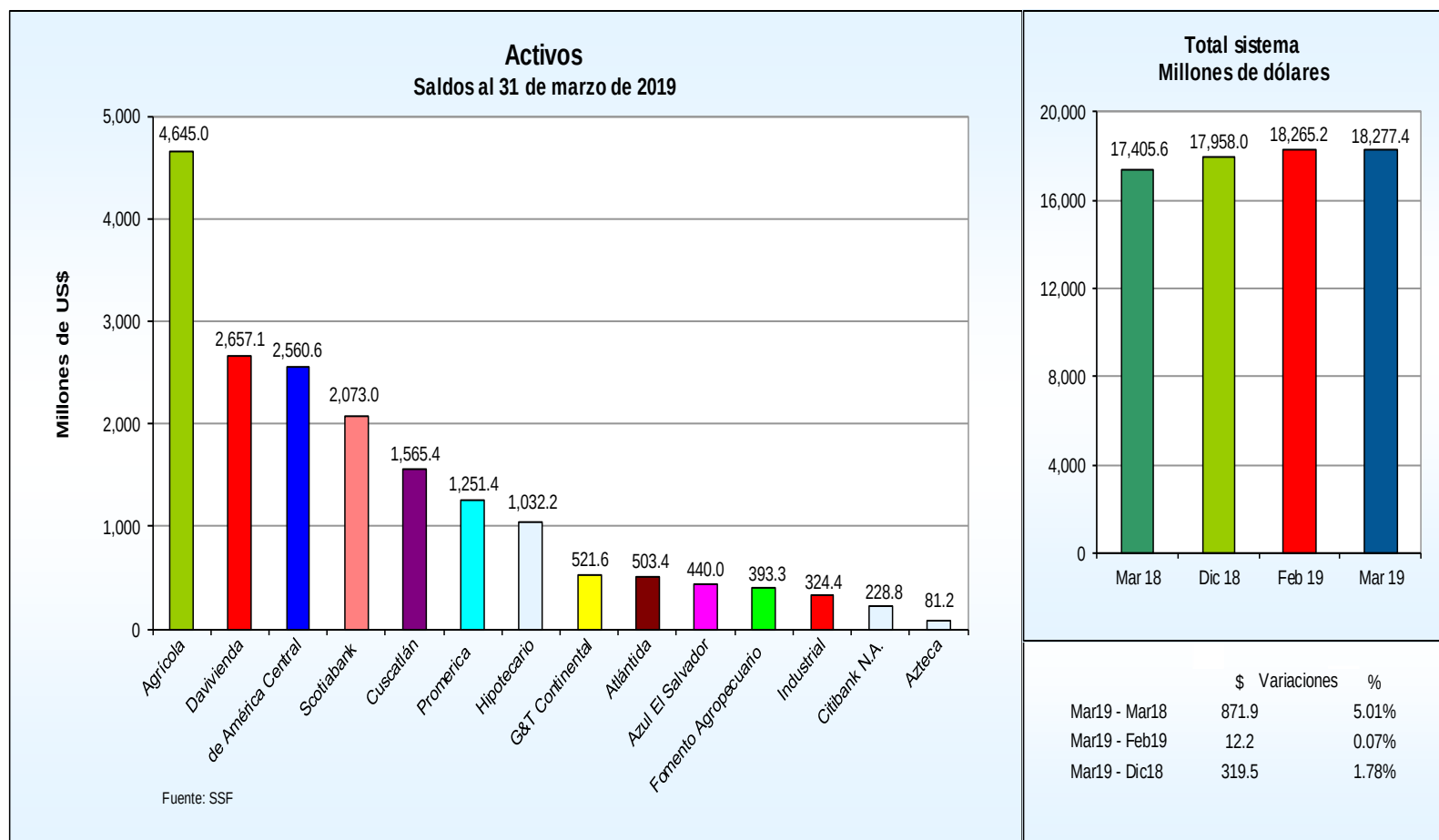
Activos

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

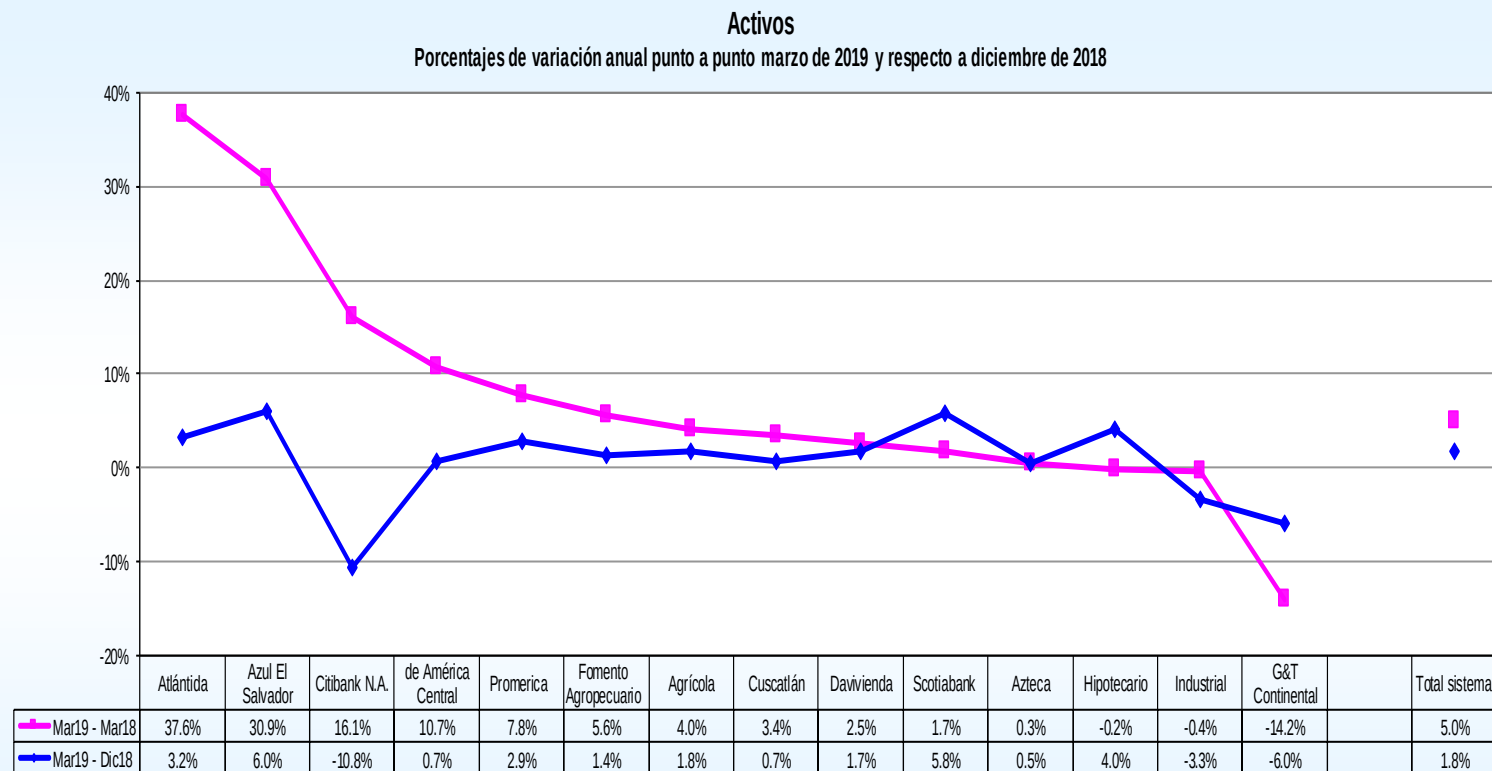
Bancos		Marzo 2018	Posición	Diciembre 2018	Posición	Marzo 2019	Posición
1	Agrícola	4,467.78	1	4,562.77	1	4,645.01	1
2	Davivienda	2,591.27	2	2,612.03	2	2,657.13	2
3	de América Central	2,313.84	3	2,541.59	3	2,560.59	3
4	Scotiabank	2,037.55	4	1,959.06	4	2,072.97	4
5	Cuscatlán	1,513.32	5	1,554.69	5	1,565.39	5
6	Promerica	1,161.40	6	1,216.50	6	1,251.44	6
7	Hipotecario	1,034.27	7	992.29	7	1,032.17	7
8	G&T Continental	608.09	8	555.13	8	521.64	8
9	Atlántida	365.84	10	487.96	9	503.39	9
10	Azul El Salvador	336.09	11	415.20	10	439.96	10
11	Fomento Agropecuario	372.23	9	387.89	11	393.26	11
12	Industrial	325.76	12	335.53	12	324.41	12
13	Citibank N.A.	197.17	13	256.46	13	228.82	13
14	Azteca	80.96	14	80.85	14	81.24	14
Total sistema		17,405.57		17,957.95		18,277.43	

Fuente: SSF

Activos



Activos



Fuente: SSF

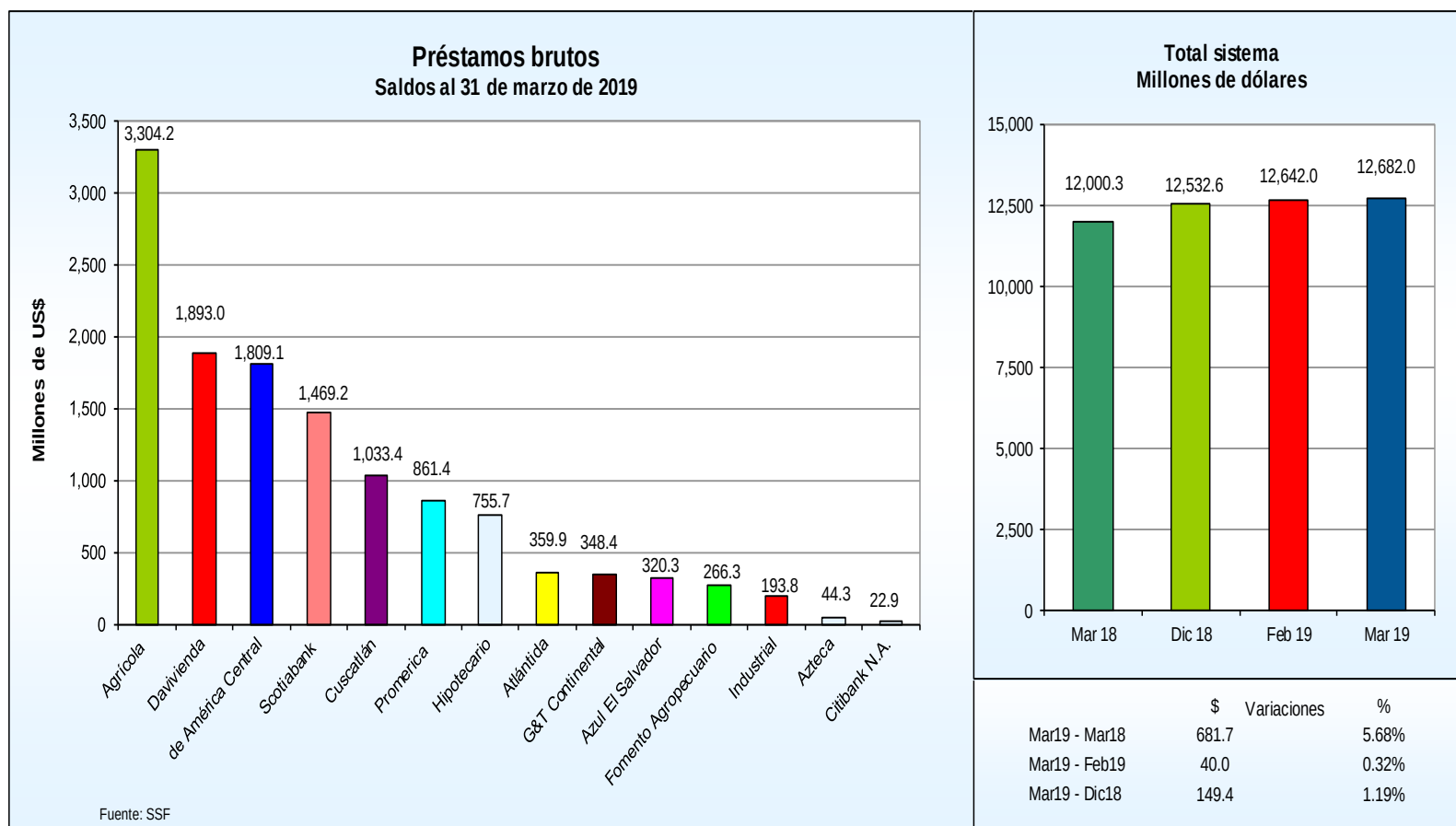
Préstamos brutos

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

Bancos		Marzo 2018	Posición	Diciembre 2018	Posición	Marzo 2019	Posición
1	Agrícola	3,121.82	1	3,241.14	1	3,304.21	1
2	Davivienda	1,788.80	2	1,849.85	2	1,892.98	2
3	de América Central	1,651.36	3	1,747.93	3	1,809.14	3
4	Scotiabank	1,492.72	4	1,480.78	4	1,469.18	4
5	Cuscatlán	996.94	5	1,026.18	5	1,033.43	5
6	Promerica	799.38	6	861.63	6	861.45	6
7	Hipotecario	736.49	7	761.63	7	755.72	7
8	Atlántida	262.46	9	350.94	9	359.95	8
9	G&T Continental	402.13	8	362.18	8	348.38	9
10	Azul El Salvador	254.52	10	309.07	10	320.27	10
11	Fomento Agropecuario	243.18	11	268.20	11	266.32	11
12	Industrial	179.48	12	195.63	12	193.82	12
13	Azteca	42.16	13	45.10	13	44.28	13
14	Citibank N.A.	28.83	14	32.32	14	22.87	14
Total sistema		12,000.26		12,532.57		12,681.99	

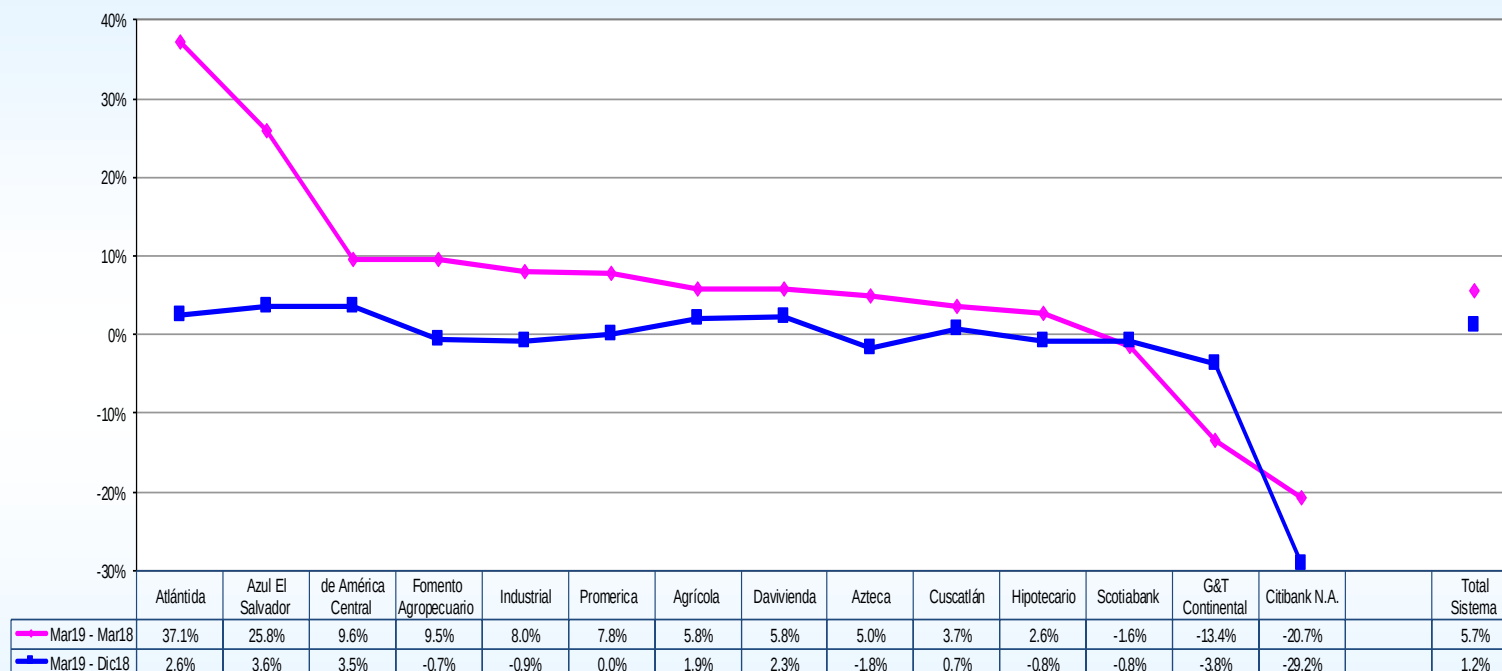
Fuente: SSF

Préstamos brutos



Préstamos brutos

Préstamos brutos
Porcentajes de variación anual punto a punto de marzo 2019 y respecto a diciembre 2018



Fuente: SSF

Cartera de préstamos por sector económico

Cartera de préstamos por sector económico

En millones de dólares y porcentajes

Sector	Marzo		Diciembre		Marzo		Variación Mar/19 - Dic/18		Variación Mar/19 - Mar/18	
	2018		2018		2019		Saldo		Saldo	
	Saldo	Estructura	Saldo	Estructura	Saldo	Estructura	\$	%	\$	%
Consumo	4,158.6	34.5%	4,324.3	34.4%	4,356.3	34.2%	32.0	0.7%	197.7	4.8%
Vivienda	2,448.1	20.3%	2,463.1	19.6%	2,467.6	19.4%	4.5	0.2%	19.5	0.8%
Comercio	1,565.6	13.0%	1,693.9	13.5%	1,674.6	13.2%	-19.3	-1.1%	109.0	7.0%
Industria Manufacturera	1,297.2	10.8%	1,306.5	10.4%	1,386.1	10.9%	79.6	6.1%	88.9	6.9%
Servicios	950.5	7.9%	933.7	7.4%	954.8	7.5%	21.1	2.3%	4.3	0.4%
Otras Actividades	823.5	6.8%	901.0	7.2%	898.1	7.1%	-2.9	-0.3%	74.6	9.1%
Agropecuario	424.5	3.5%	492.6	3.9%	461.8	3.6%	-30.8	-6.3%	37.4	8.8%
Construcción	371.5	3.1%	455.0	3.6%	521.2	4.1%	66.2	14.6%	149.8	40.3%
Total	12,039.4	100.0%	12,570.2	100.0%	12,720.5	100.0%	150.3	1.2%	681.1	5.7%

Fuente: SSF

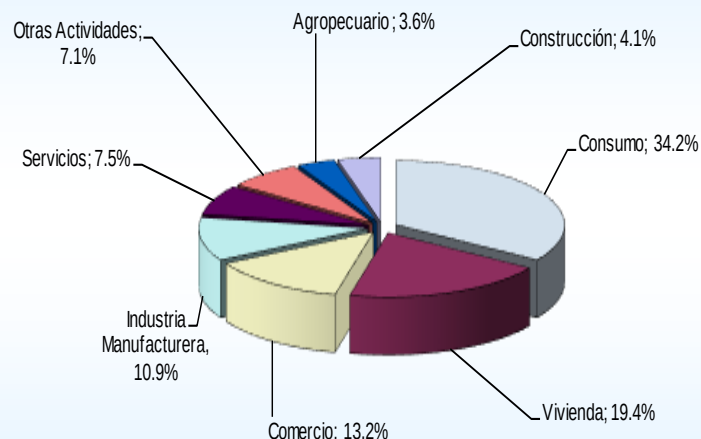
Nota: Agropecuario incluye FICAFE, fuente BCR.

Otras actividades incluye:

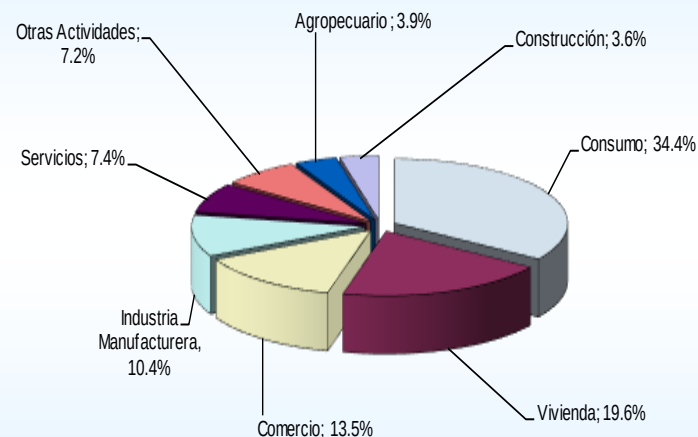
- Minería y canteras
- Electricidad, gas, agua y servicios
- Transporte, almacenaje y comunicaciones
- Instituciones financieras
- Otras no clasificadas

Cartera de préstamos por sector económico

Cartera de préstamos por sector económico
A marzo 2019



Cartera de préstamos por sector económico
A diciembre 2018



Variaciones entre Marzo/19 y Diciembre/18

	Estructura	Saldo
Industria Manufacturera	0.50%	6.1%
Construcción	0.48%	14.6%
Servicios	0.08%	2.3%
Otras Actividades	-0.11%	-0.3%
Consumo	-0.16%	0.7%
Vivienda	-0.20%	0.2%
Agropecuario	-0.29%	-6.3%
Comercio	-0.31%	-1.1%
Total	0.00%	1.2%

Refinanciamiento préstamos por sector económico

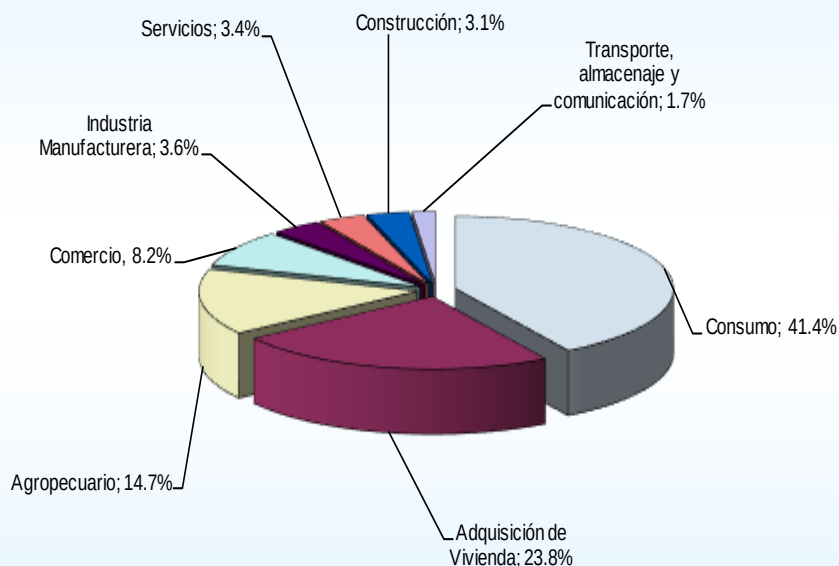
Refinanciamiento de Préstamos por Sector Económico
Saldos y posiciones
(En millones de dólares)

Sector		Marzo	Posición	Diciembre	Posición	Marzo	Posición
		2018		2018		2019	
1	Consumo	193.47	1	209.60	1	213.57	1
2	Adquisición de Vivienda	124.95	2	124.01	2	123.09	2
3	Agropecuario	60.45	3	75.59	3	75.76	3
4	Comercio	40.77	4	44.07	4	42.38	4
5	Industria Manufacturera	20.38	5	19.87	5	18.76	5
6	Servicios	17.39	6	17.92	6	17.70	6
7	Construcción	18.63	7	17.46	7	16.20	7
8	Transporte, almacenaje y comunicación	5.20	8	8.79	8	8.84	8
9	Minería y Canteras	0.00	9	0.00	9	0.00	9
10	Electricidad, gas, agua y servicios	0.00	9	0.00	9	0.00	9
11	Instituciones Financieras	0.00	9	0.00	9	0.00	9
12	Otras Actividades	0.00	9	0.00	9	0.00	9
Total sistema		481.23		517.30		516.30	

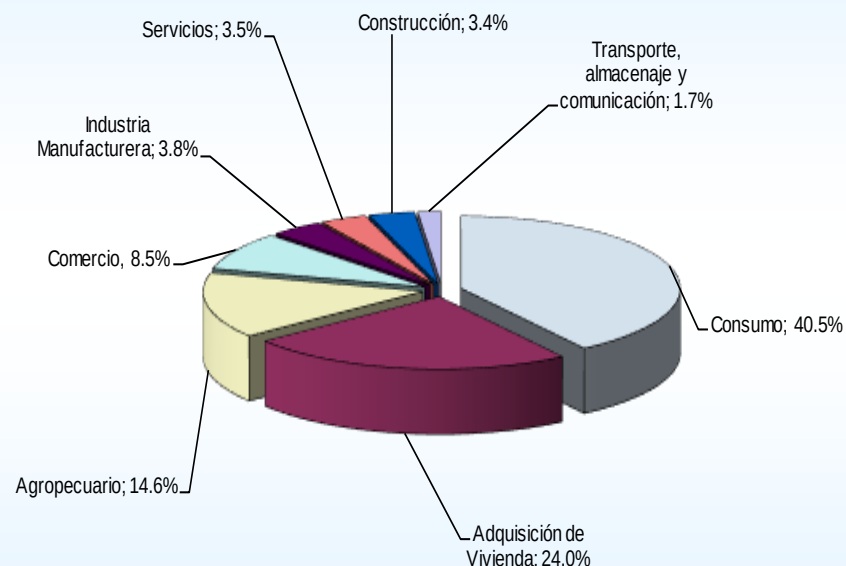
Fuente: SSF

Refinanciamiento préstamos por sector económico

Refinanciamiento de préstamos por sector económico
A marzo 2019



Refinanciamiento de préstamos por sector económico
A diciembre 2018



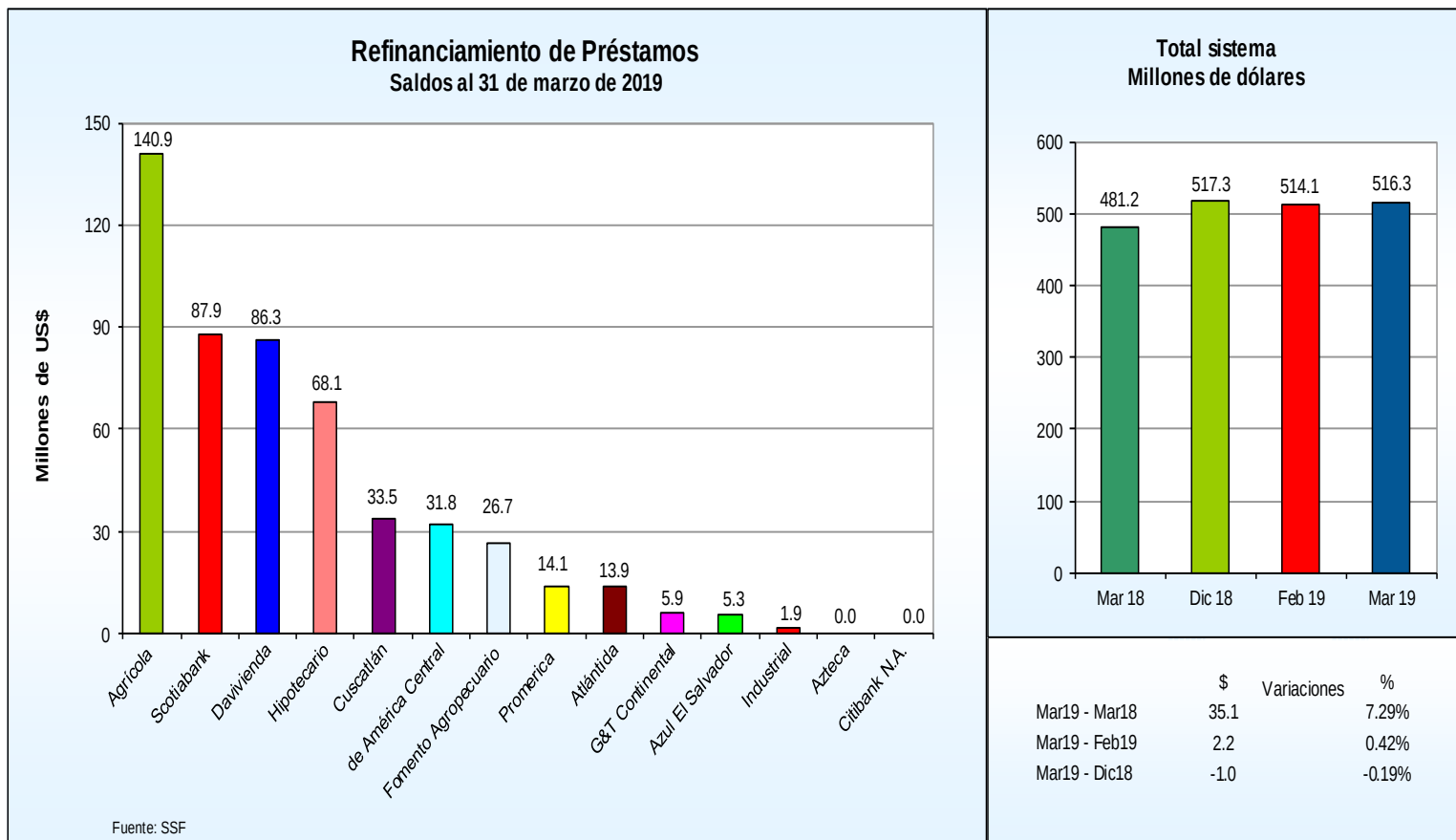
Refinanciamiento préstamos por banco

Refinanciamiento de Préstamos Saldos y posiciones (En millones de dólares)

Bancos		Marzo	Posición	Diciembre	Posición	Marzo	Posición
		2018		2018		2019	
1	Agrícola	131.56	1	141.23	1	140.87	1
2	Scotiabank	81.54	2	86.82	3	87.93	2
3	Davivienda	80.10	3	87.91	2	86.29	3
4	Hipotecario	55.98	4	67.70	4	68.14	4
5	Cuscatlán	38.52	5	35.36	5	33.53	5
6	de América Central	33.55	6	32.46	6	31.81	6
7	Fomento Agropecuario	24.42	7	25.97	7	26.65	7
8	Promerica	11.40	9	13.47	9	14.09	8
9	Atlántida	14.97	8	13.92	8	13.89	9
10	G&T Continental	4.72	10	5.74	10	5.92	10
11	Azul El Salvador	3.09	11	4.87	11	5.33	11
12	Industrial	1.39	12	1.85	12	1.85	12
13	Azteca	0.00	13	0.00	13	0.00	13
14	Citibank N.A.	0.00	14	0.00	14	0.00	14
Total sistema		481.23		517.30		516.30	

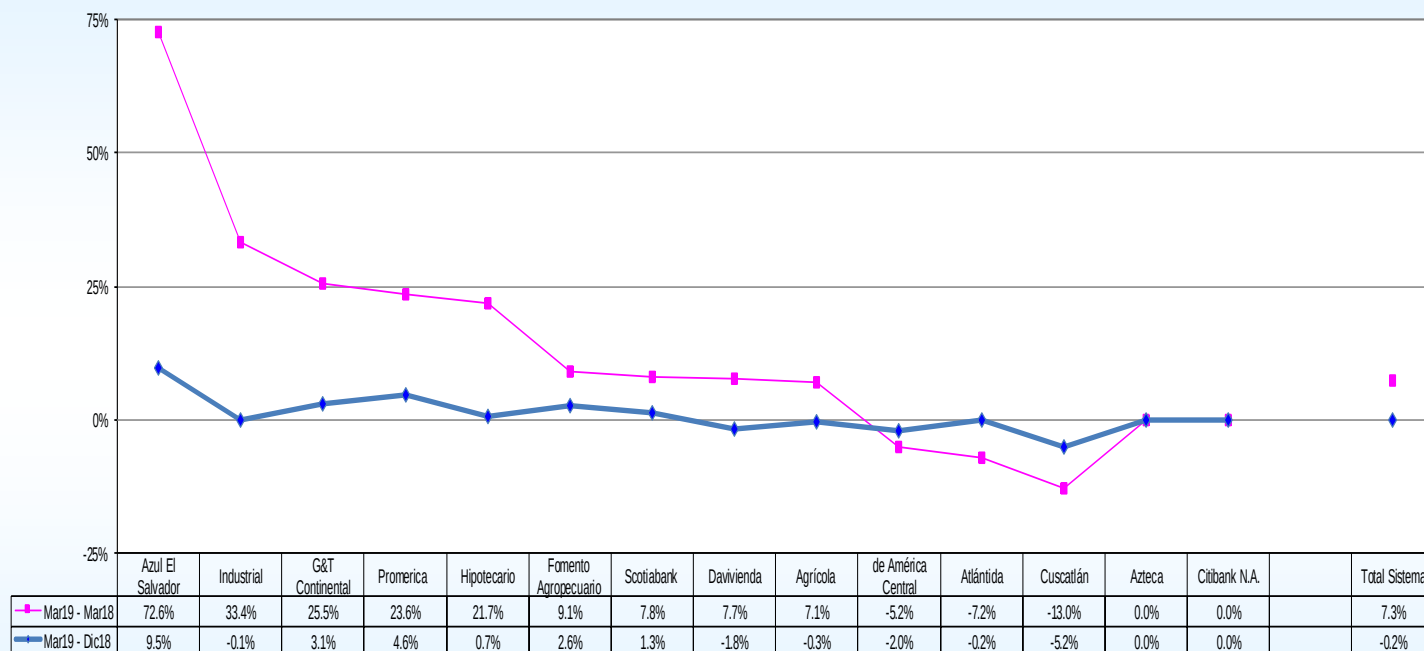
Fuente: SSF

Refinanciamiento préstamos por banco



Refinanciamiento préstamos por banco

Refinanciamiento de Préstamos
Porcentajes de variación anual punto a punto marzo 2019 y respecto a diciembre de 2018



Fuente: SSF

Préstamos netos

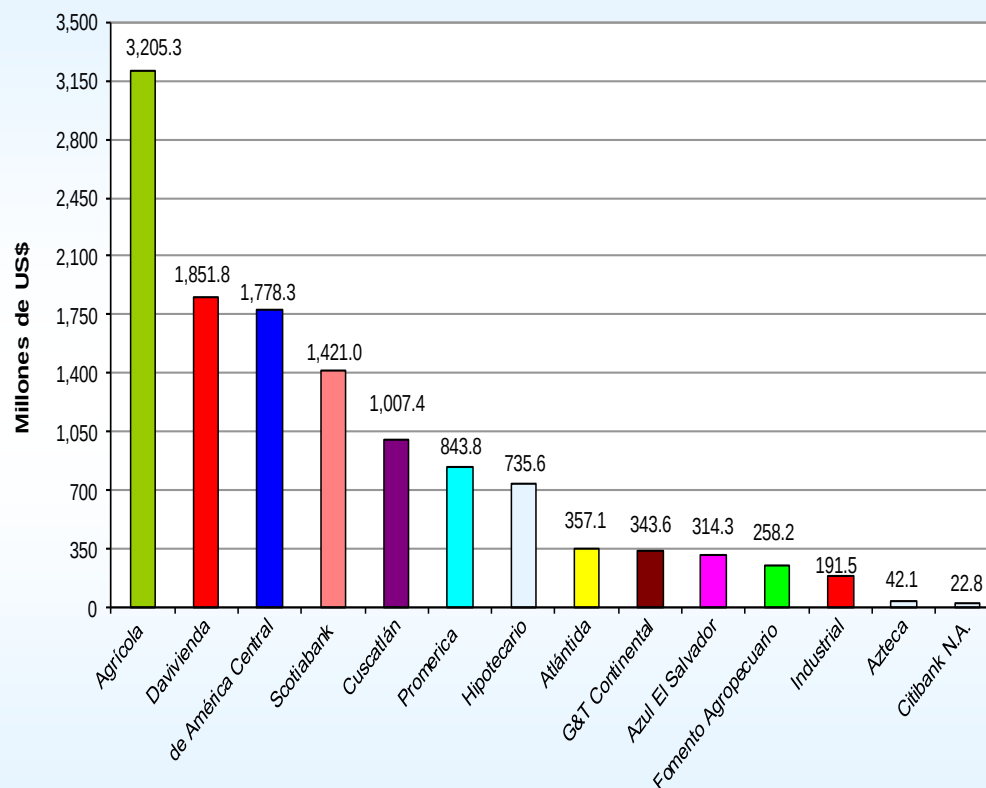
Cartera de préstamos neta
Saldos y posiciones
(En millones de dólares)

Bancos		Marzo	Posición	Diciembre	Posición	Marzo	Posición
		2018		2018		2019	
1	Agrícola	3,042.26	1	3,140.57	1	3,205.34	1
2	Davivienda	1,747.52	2	1,808.02	2	1,851.76	2
3	de América Central	1,623.10	3	1,718.41	3	1,778.30	3
4	Scotiabank	1,442.68	4	1,431.80	4	1,420.96	4
5	Cuscatlán	966.17	5	998.27	5	1,007.36	5
6	Promerica	784.70	6	845.53	6	843.83	6
7	Hipotecario	721.67	7	742.87	7	735.55	7
8	Atlántida	259.77	9	348.19	9	357.05	8
9	G&T Continental	398.54	8	358.16	8	343.60	9
10	Azul El Salvador	248.61	10	304.11	10	314.34	10
11	Fomento Agropecuario	236.07	11	260.62	11	258.22	11
12	Industrial	177.08	12	193.51	12	191.54	12
13	Azteca	40.10	13	42.83	13	42.11	13
14	Citibank N.A.	28.81	14	32.21	14	22.76	14
Total sistema		11,717.07		12,225.10		12,372.73	

Fuente: SSF

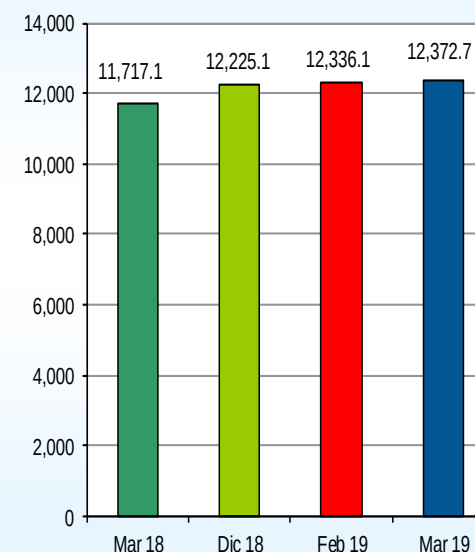
Préstamos netos

Préstamos netos
Saldos al 31 de marzo de 2019



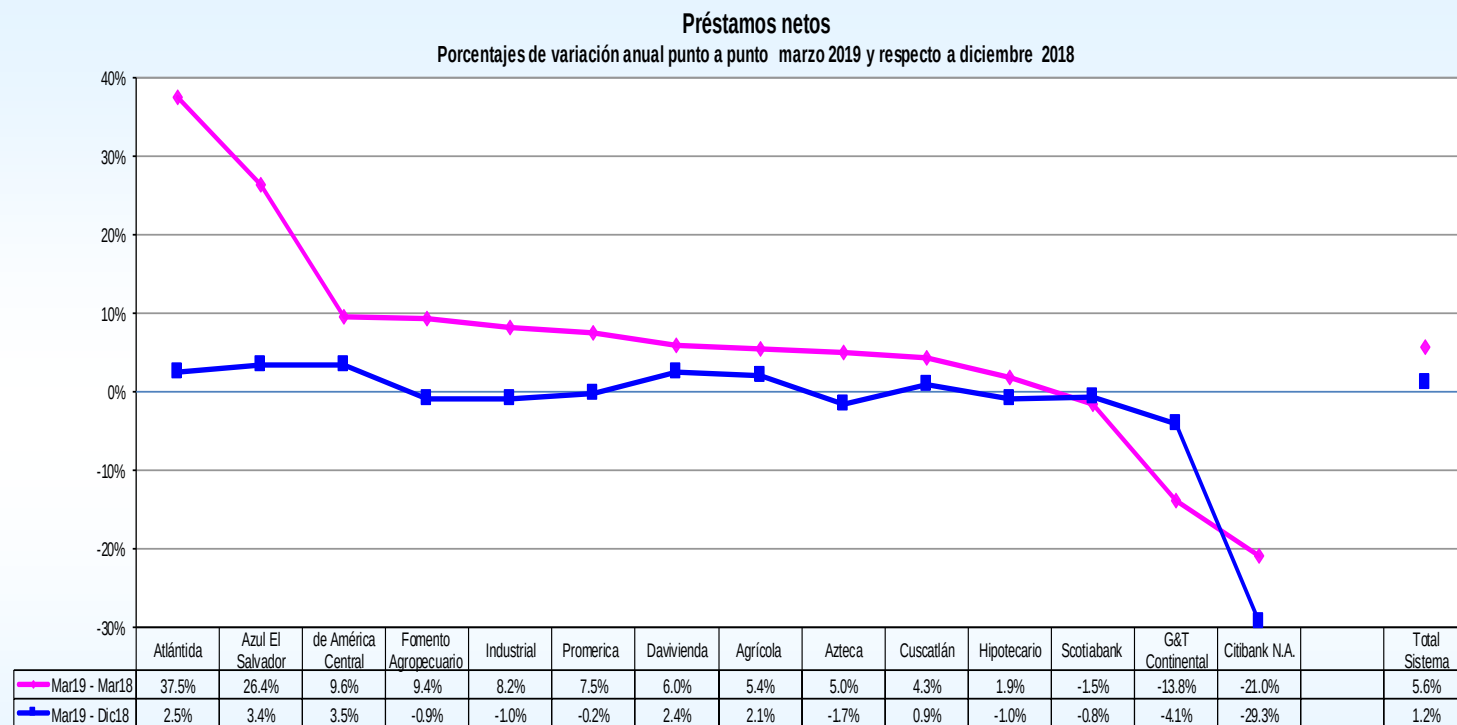
Fuente: SSF

Total sistema
Millones de dólares



	\$	Variaciones	%
Mar19 - Mar18	655.7		5.60%
Mar19 - Feb19	36.7		0.30%
Mar19 - Dic18	147.6		1.21%

Préstamos netos



Fuente: SSF

Cartera de préstamos vencidos por sector económico

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

SECTOR	Diciembre		Diciembre		Variaciones dic./17-dic./18	
	2017		2018		Saldo	
	Saldo	Estructura %	Saldo	Estructura %	\$	%
Vivienda	79.2	33.8%	74.2	30.8%	-5.0	-6.3%
Construcción	2.8	1.2%	6.0	2.5%	3.2	112.6%
Agropecuario	11.6	5.0%	11.0	4.6%	-0.6	-5.6%
Servicios	9.0	3.8%	11.4	4.7%	2.4	26.1%
Comercio	28.1	12.0%	31.0	12.9%	3.0	10.6%
Industria Manufacturera	11.1	4.8%	10.3	4.3%	-0.9	-7.8%
Otras actividades	3.8	1.6%	3.3	1.4%	-0.6	-14.4%
Consumo	88.5	37.8%	94.0	39.0%	5.4	6.1%
TOTAL	234.2	100.0%	241.1	100.0%	6.9	2.9%

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

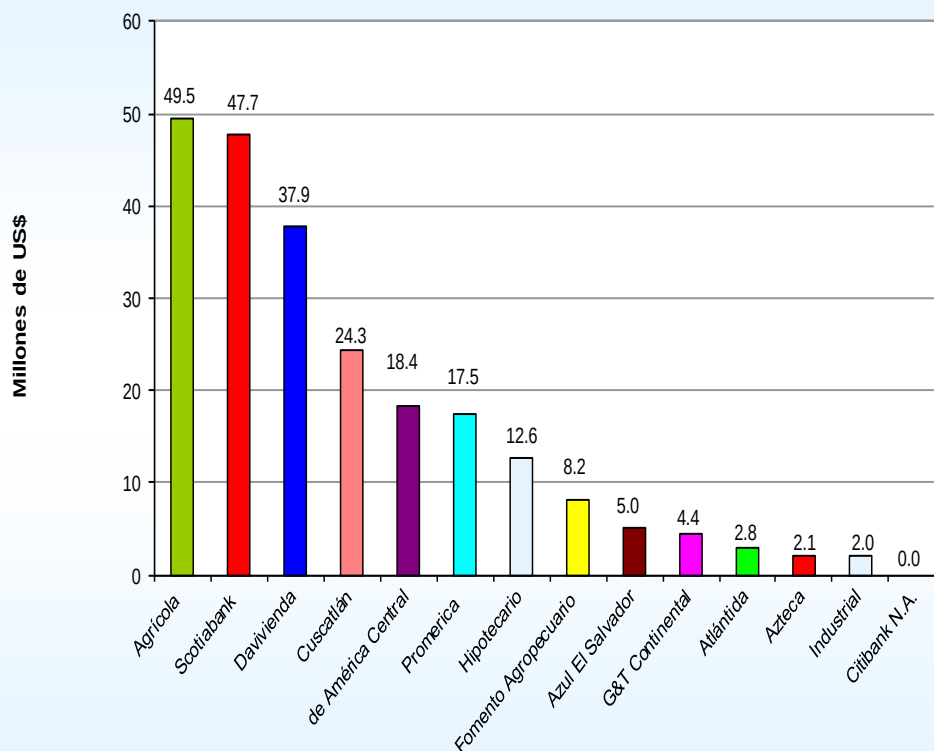
Préstamos vencidos
Saldos y posiciones
(En millones de dólares)

Bancos		Marzo	Posición	Diciembre	Posición	Marzo	Posición
		2018		2018		2019	
1	Agrícola	47.34	2	55.31	1	49.52	1
2	Scotiabank	49.54	1	48.50	2	47.74	2
3	Davienda	37.24	3	40.58	3	37.89	3
4	Cuscatlán	31.01	4	26.81	4	24.29	4
5	de América Central	14.77	5	16.53	5	18.37	5
6	Promerica	13.81	6	15.79	6	17.53	6
7	Hipotecario	11.23	7	12.13	7	12.63	7
8	Fomento Agropecuario	8.44	8	7.91	8	8.24	8
9	Azul El Salvador	5.77	9	4.03	9	5.04	9
10	G&T Continental	3.58	10	4.02	10	4.35	10
11	Atlántida	2.35	12	2.56	11	2.83	11
12	Azteca	1.81	13	2.26	12	2.06	12
13	Industrial	2.53	11	2.01	13	2.03	13
14	Citibank N.A.	0.00	14	0.00	14	0.00	14
Total sistema		229.41		238.44		232.52	

Fuente: SSF

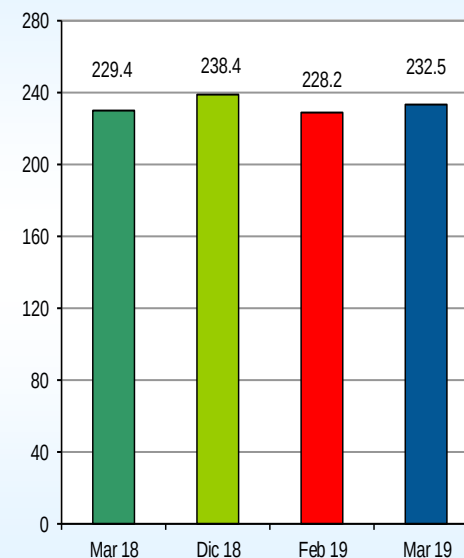
Préstamos vencidos

Cartera de préstamos vencidos
Saldos al 31 de marzo de 2019



Fuente: SSF

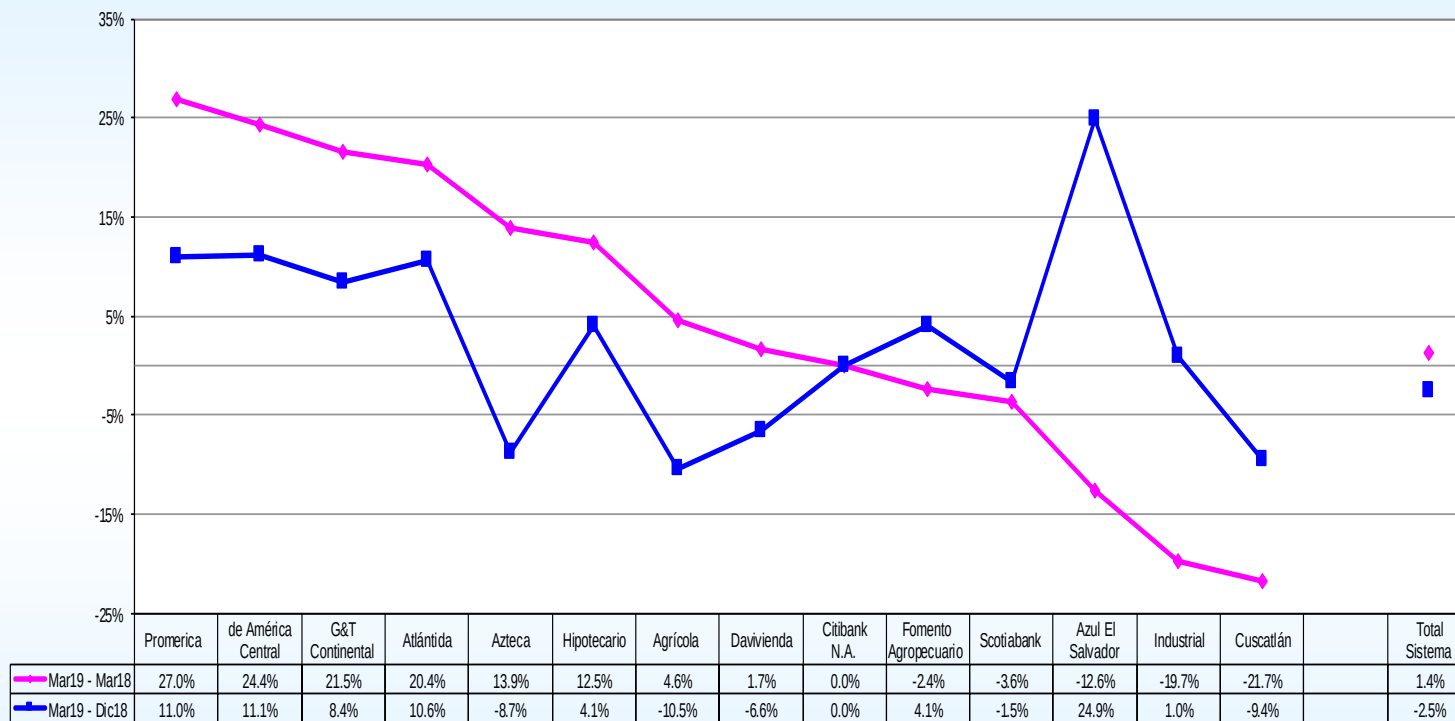
Total sistema
Millones de dólares



	\$	Variaciones	%
Mar19 - Mar18	3.1		1.36%
Mar19 - Feb19	4.3		1.88%
Mar19 - Dic18	-5.9		-2.48%

Préstamos vencidos

Préstamos vencidos
Porcentajes de variación anual punto a punto de marzo 2019 y respecto a diciembre 2018



Fuente: SSF

Índice de morosidad de la cartera

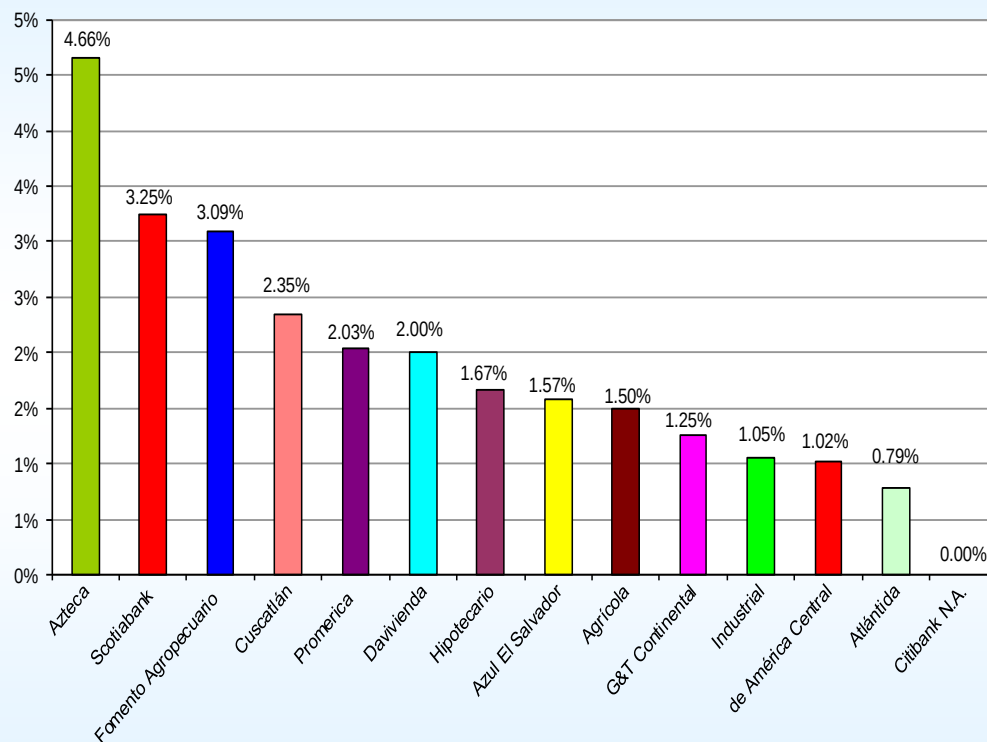
Morosidad de cartera
Indicador y posiciones
En porcentajes

Bancos		Marzo 2018	Posición	Diciembre 2018	Posición	Marzo 2019	Posición
1	Agrícola	1.52%	9	1.71%	7	1.50%	1
2	de América Central	0.89%	13	0.95%	12	1.02%	2
3	Hipotecario	1.52%	8	1.59%	8	1.67%	3
4	Azul El Salvador	2.27%	5	1.30%	9	1.57%	4
5	G&T Continental	0.89%	12	1.11%	10	1.25%	5
6	Promerica	1.73%	7	1.83%	6	2.03%	6
7	Fomento Agropecuario	3.47%	2	2.95%	3	3.09%	7
8	Azteca	4.30%	1	5.01%	1	4.66%	8
9	Scotiabank	3.32%	3	3.27%	2	3.25%	9
10	Cuscatlán	3.11%	4	2.61%	4	2.35%	10
11	Davivienda	2.08%	6	2.19%	5	2.00%	11
12	Industrial	1.41%	10	1.03%	11	1.05%	12
13	Atlántida	0.90%	11	0.73%	13	0.79%	13
14	Citibank N.A.	0.00%	14	0.00%	14	0.00%	14
Total sistema		1.91%		1.90%		1.83%	

Fuente: SSF

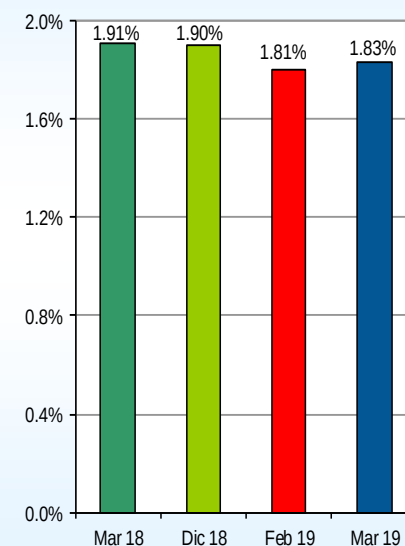
Índice de morosidad de la cartera

Morosidad de la cartera al 31 de marzo de 2019
Préstamos vencidos entre préstamos brutos



Fuente: SSF

Total sistema



	Variación
Mar19 - Mar18	-4.09%
Mar19 - Feb19	1.55%
Mar19 - Dic18	-3.63%

Reservas por incobrabilidad de préstamos

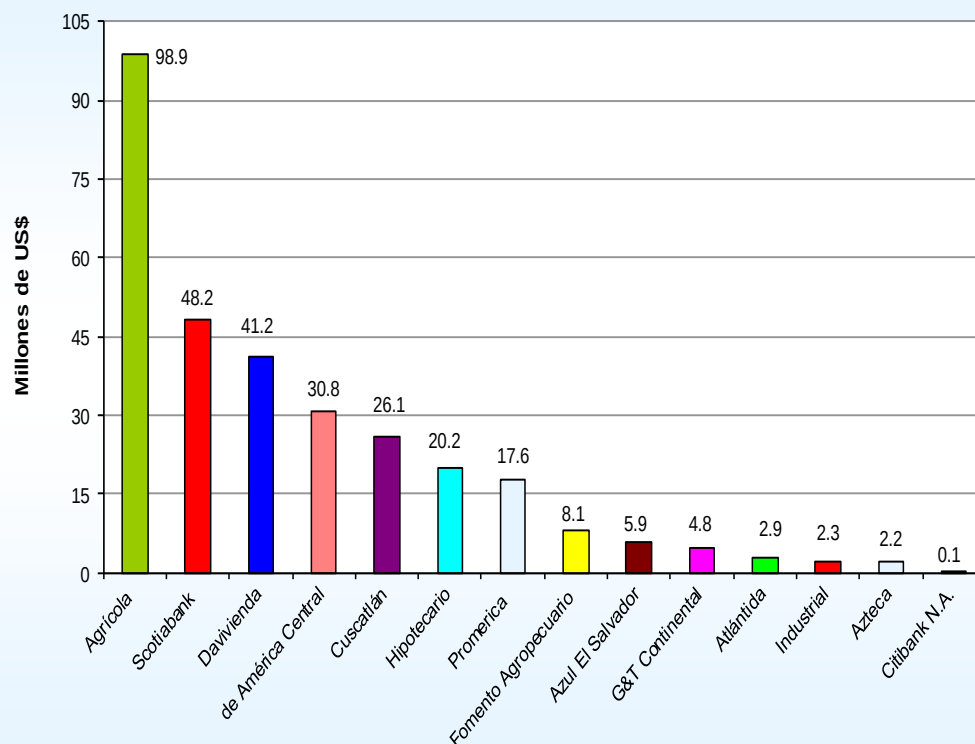
Reservas por incobrabilidad de préstamos
Saldos y posiciones
(En millones de dólares)

Bancos		Marzo	Posición	Diciembre	Posición	Marzo	Posición
		2018		2018		2019	
1	Agrícola	79.56	1	100.57	1	98.87	1
2	Scotiabank	50.04	2	48.98	2	48.22	2
3	Davivienda	41.28	3	41.83	3	41.22	3
4	de América Central	28.26	5	29.51	4	30.84	4
5	Cuscatlán	30.78	4	27.91	5	26.07	5
6	Hipotecario	14.82	6	18.76	6	20.16	6
7	Promerica	14.68	7	16.11	7	17.62	7
8	Fomento Agropecuario	7.11	8	7.58	8	8.10	8
9	Azul El Salvador	5.91	9	4.96	9	5.92	9
10	G&T Continental	3.58	10	4.02	10	4.78	10
11	Atlántida	2.70	11	2.75	11	2.90	11
12	Industrial	2.39	12	2.12	13	2.28	12
13	Azteca	2.07	13	2.26	12	2.16	13
14	Citibank N.A.	0.02	14	0.11	14	0.11	14
Total sistema		283.19		307.47		309.26	

Fuente: SSF

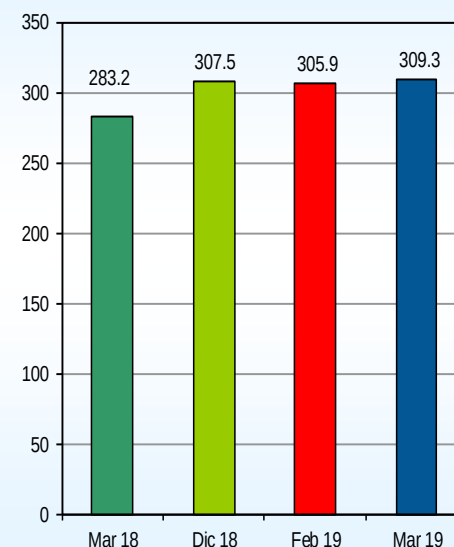
Reservas por incobrabilidad de préstamos

Reservas por incobrabilidad de préstamos
Saldos al 31 de marzo de 2019



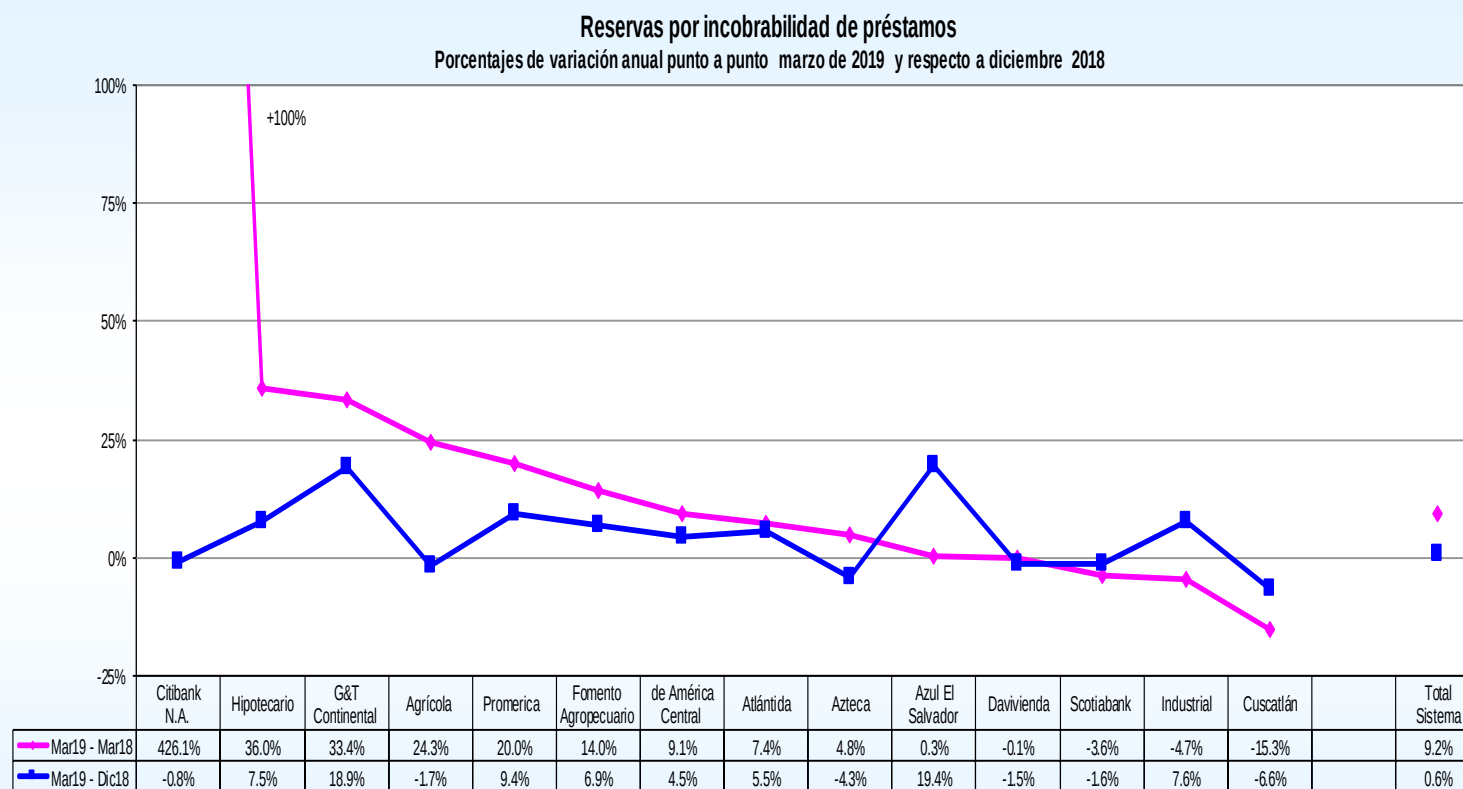
Fuente: SSF

Total sistema
Millones de dólares



	\$	Variaciones	%
Mar19 - Mar18	26.1		9.20%
Mar19 - Feb19	3.4		1.10%
Mar19 - Dic18	1.8		0.58%

Reservas por incobrabilidad de préstamos



Fuente: SSF

Suficiencia de reservas

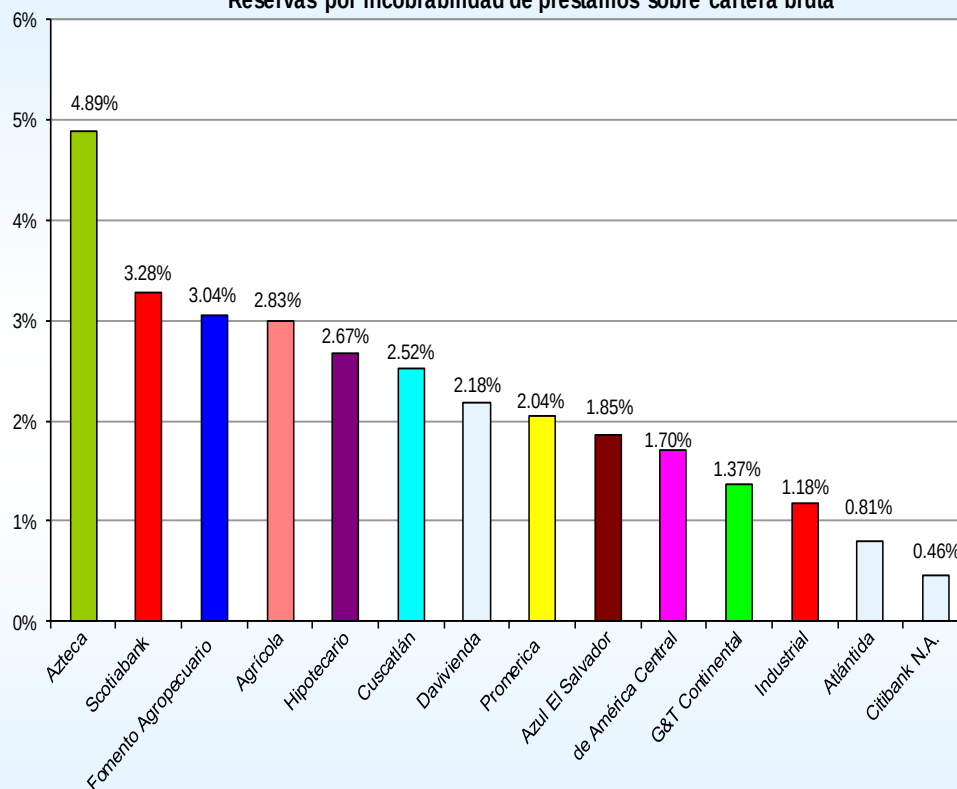
Suficiencia de reservas
Indicador y posiciones
En porcentajes

Bancos		Marzo 2018	Posición	Diciembre 2018	Posición	Marzo 2019	Posición
1	Azteca	4.90%	1	5.01%	1	4.89%	1
2	Scotiabank	3.35%	2	3.31%	2	3.28%	2
3	Fomento Agropecuario	2.92%	4	2.83%	4	3.04%	3
4	Agrícola	2.55%	5	3.10%	3	2.99%	4
5	Hipotecario	2.01%	8	2.46%	6	2.67%	5
6	Cuscatlán	3.09%	3	2.72%	5	2.52%	6
7	Davivienda	2.31%	7	2.26%	7	2.18%	7
8	Promerica	1.84%	9	1.87%	8	2.04%	8
9	Azul El Salvador	2.32%	6	1.61%	10	1.85%	9
10	de América Central	1.71%	10	1.69%	9	1.70%	10
11	G&T Continental	0.89%	13	1.11%	11	1.37%	11
12	Industrial	1.33%	11	1.08%	12	1.18%	12
13	Atlántida	1.03%	12	0.78%	13	0.81%	13
14	Citibank N.A.	0.07%	14	0.33%	14	0.46%	14
Total sistema		2.36%		2.45%		2.44%	

Fuente: SSF

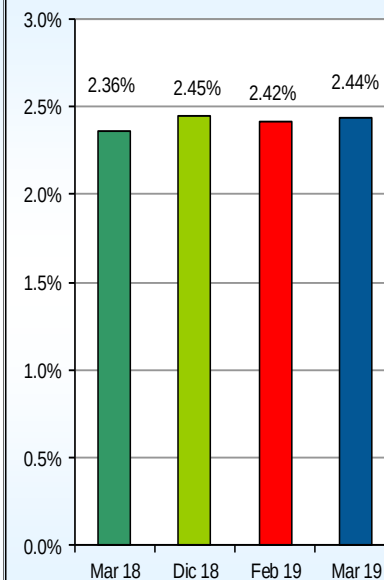
Suficiencia de reservas

Suficiencia de reservas al 31 de marzo de 2019
Reservas por incobrabilidad de préstamos sobre cartera bruta



Fuente: SSF

Total sistema



	Variación
Mar19 - Mar18	3.33%
Mar19 - Feb19	0.78%
Mar19 - Dic18	-0.60%

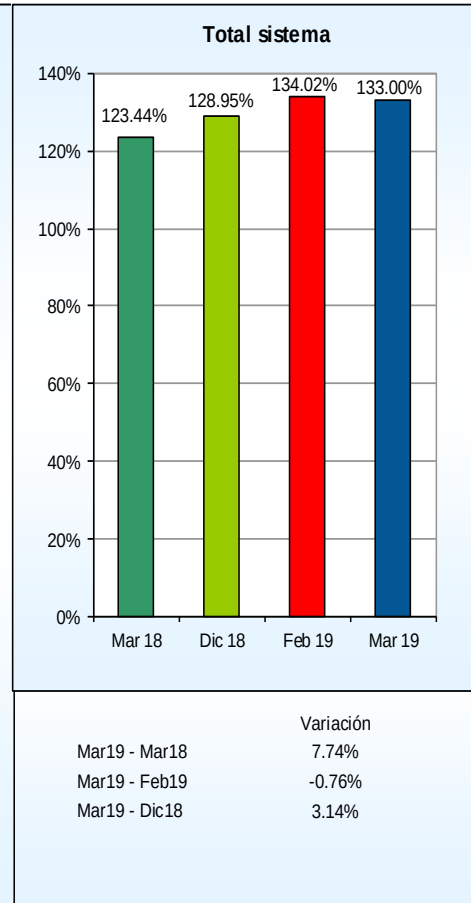
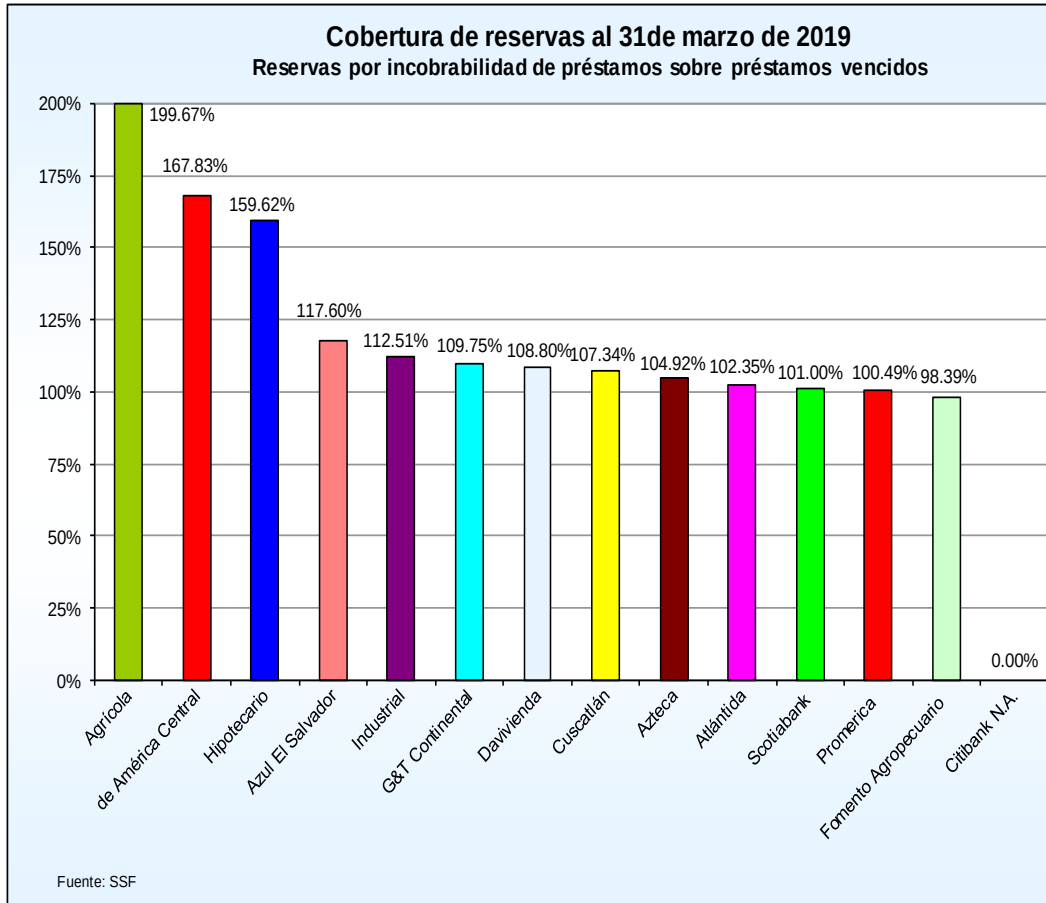
Cobertura de reservas

Cobertura de reservas
Indicador y posiciones
En porcentajes

Bancos		Marzo	Posición	Diciembre	Posición	Marzo	Posición
		2018		2018		2019	
1	Agrícola	168.06%	2	181.83%	1	199.67%	1
2	de América Central	191.28%	1	178.54%	2	167.83%	2
3	Hipotecario	132.03%	3	154.65%	3	159.62%	3
4	Azul El Salvador	102.49%	8	123.02%	4	117.60%	4
5	Industrial	94.77%	12	105.59%	6	112.51%	5
6	G&T Continental	100.00%	10	100.07%	11	109.75%	6
7	Davivienda	110.83%	6	103.08%	8	108.80%	7
8	Cuscatlán	99.25%	11	104.10%	7	107.34%	8
9	Azteca	114.03%	5	100.00%	12	104.92%	9
10	Atlántida	114.74%	4	107.34%	5	102.35%	10
11	Scotiabank	101.00%	9	101.00%	10	101.00%	11
12	Promerica	106.35%	7	102.00%	9	100.49%	12
13	Fomento Agropecuario	84.26%	13	95.79%	13	98.39%	13
14	Citibank N.A.	0.00%	14	0.00%	14	0.00%	14
Total sistema		123.44%		128.95%		133.00%	

Fuente: SSF

Cobertura de reservas



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

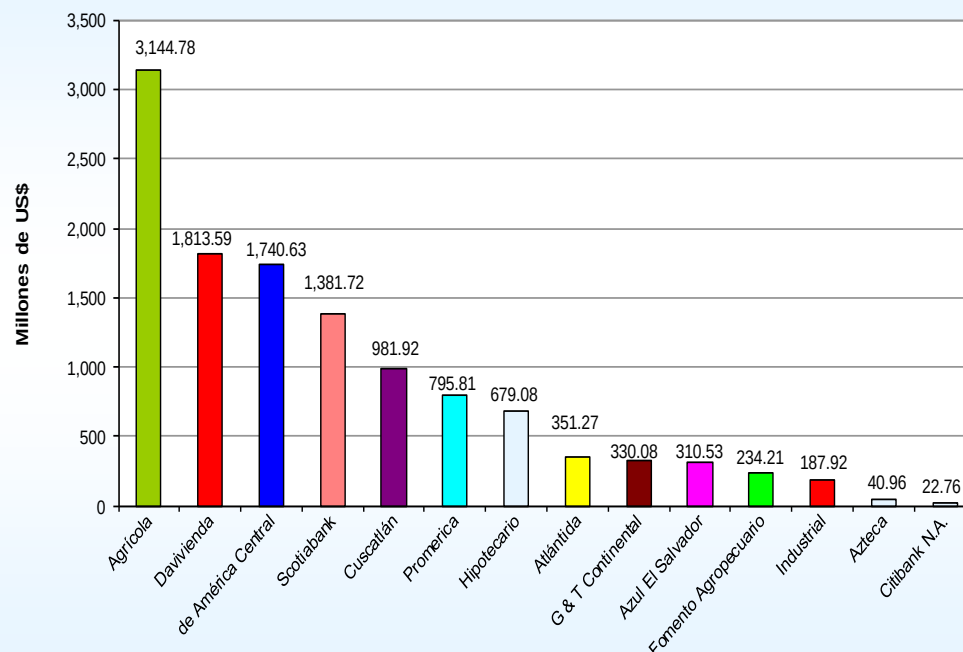
Cartera de préstamos por categoría de riesgo: A1, A2 y B
Saldos y posiciones
(En millones de dólares)

Bancos		Marzo 2018	Posición	Diciembre 2018	Posición	Marzo 2019	Posición
1	Agrícola	3,004.76	1	3,069.23	1	3,144.78	1
2	Davivienda	1,711.38	2	1,768.05	2	1,813.59	2
3	de América Central	1,589.12	3	1,674.41	3	1,740.63	3
4	Scotiabank	1,395.04	4	1,390.94	4	1,381.72	4
5	Cuscatlán	934.52	5	970.54	5	981.92	5
6	Promerica	739.36	6	799.62	6	795.81	6
7	Hipotecario	669.05	7	686.01	7	679.08	7
8	Atlántida	254.63	9	342.83	8	351.27	8
9	G & T Continental	388.13	8	339.69	9	330.08	9
10	Azul El Salvador	247.40	10	299.81	10	310.53	10
11	Fomento Agropecuario	215.85	11	237.39	11	234.21	11
12	Industrial	172.74	12	189.79	12	187.92	12
13	Azteca	39.22	13	41.53	13	40.96	13
14	Citibank N.A.	28.83	14	32.32	14	22.76	14
Total sistema		11,390.04		11,842.14		12,015.27	

Fuente: SSF

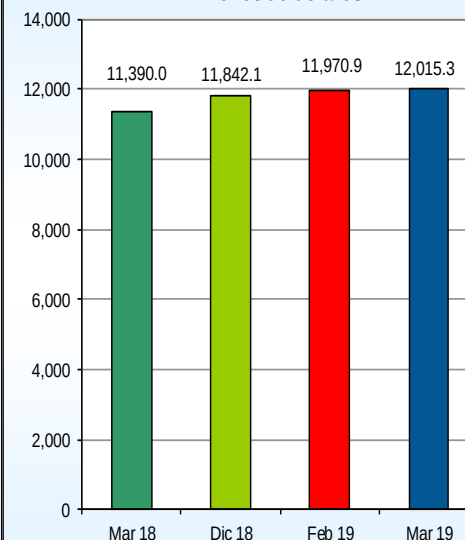
Cartera de préstamos por categoría de riesgo: A1, A2 y B

Cartera de préstamos por categoría de riesgo: A1, A2 y B
Saldos al 31 de marzo de 2019



Fuente: SSF

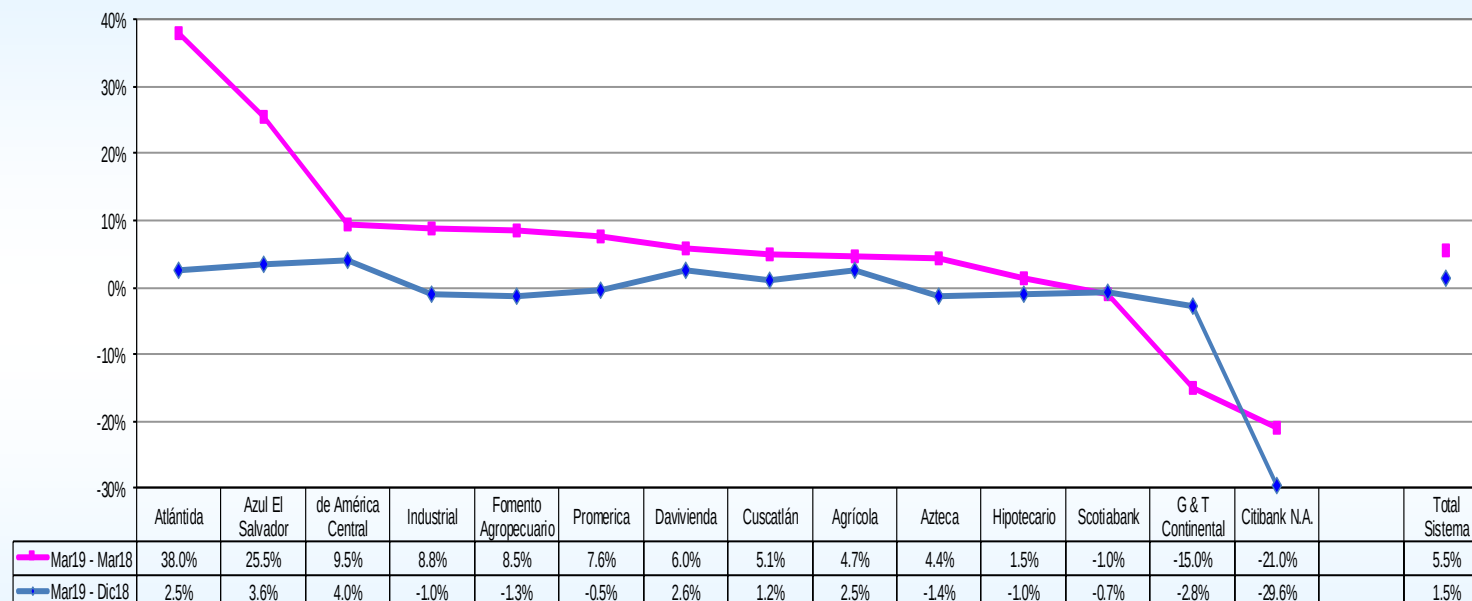
Total sistema
Millones de dólares



	\$	Variaciones	%
Mar19 - Mar18	625.2		5.49%
Mar19 - Feb19	44.4		0.37%
Mar19 - Dic18	173.1		1.46%

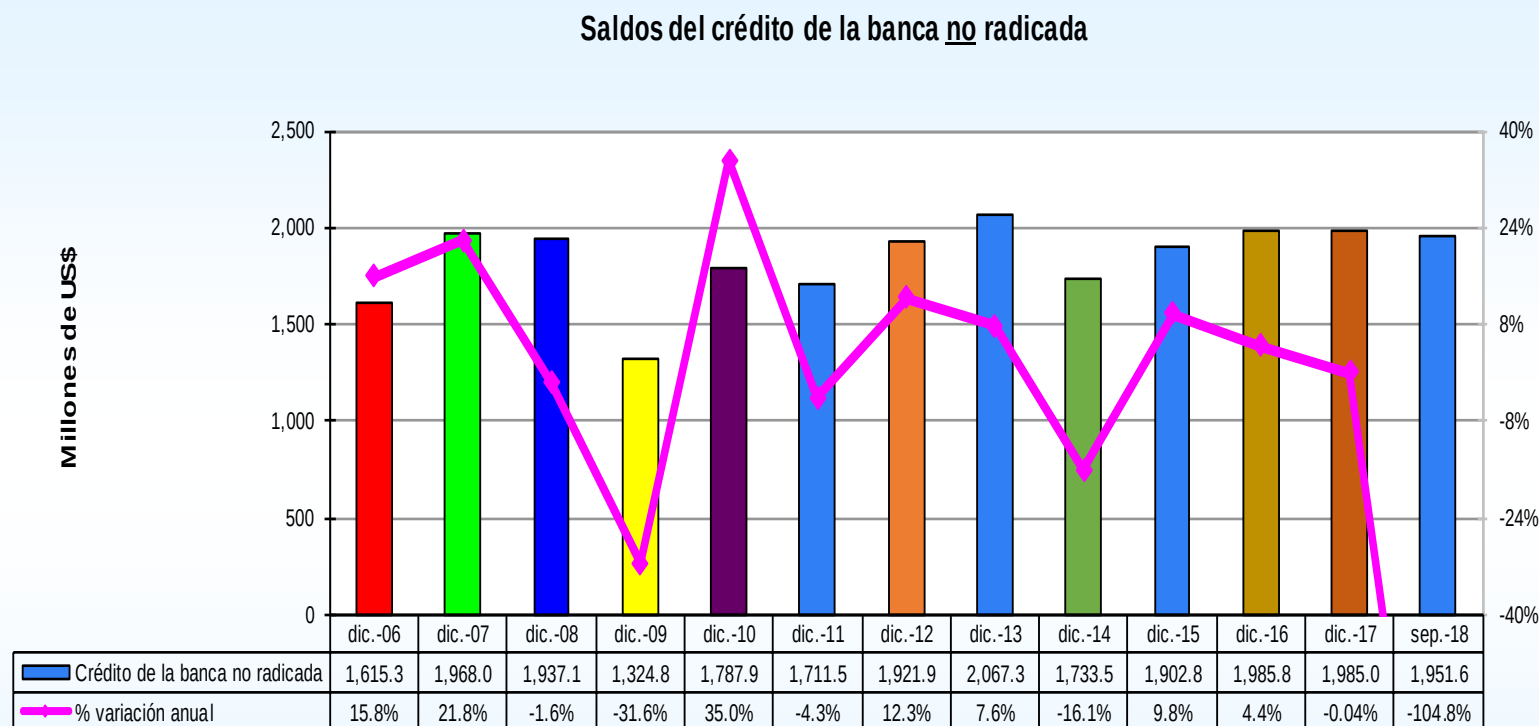
Cartera de préstamos por categoría de riesgo: A1, A2 y B

Cartera de préstamos por categoría de riesgo: A1, A2 y B
Porcentajes de variación anual punto a punto marzo 2019 y respecto a diciembre 2018



Fuente: SSF

Saldos del crédito de la banca no radicada



Fuente: BCR

Nota: En 2009 BCR ajustó la forma de calificación de las empresas

Depósitos

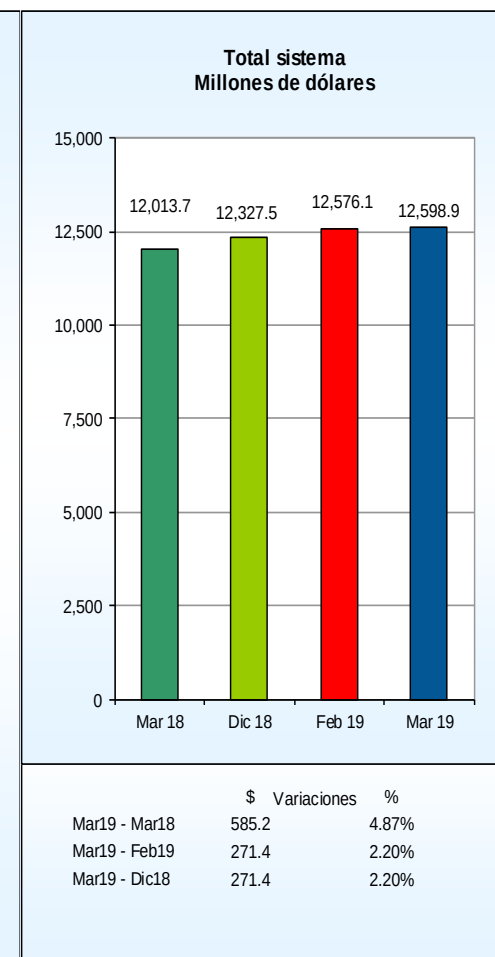
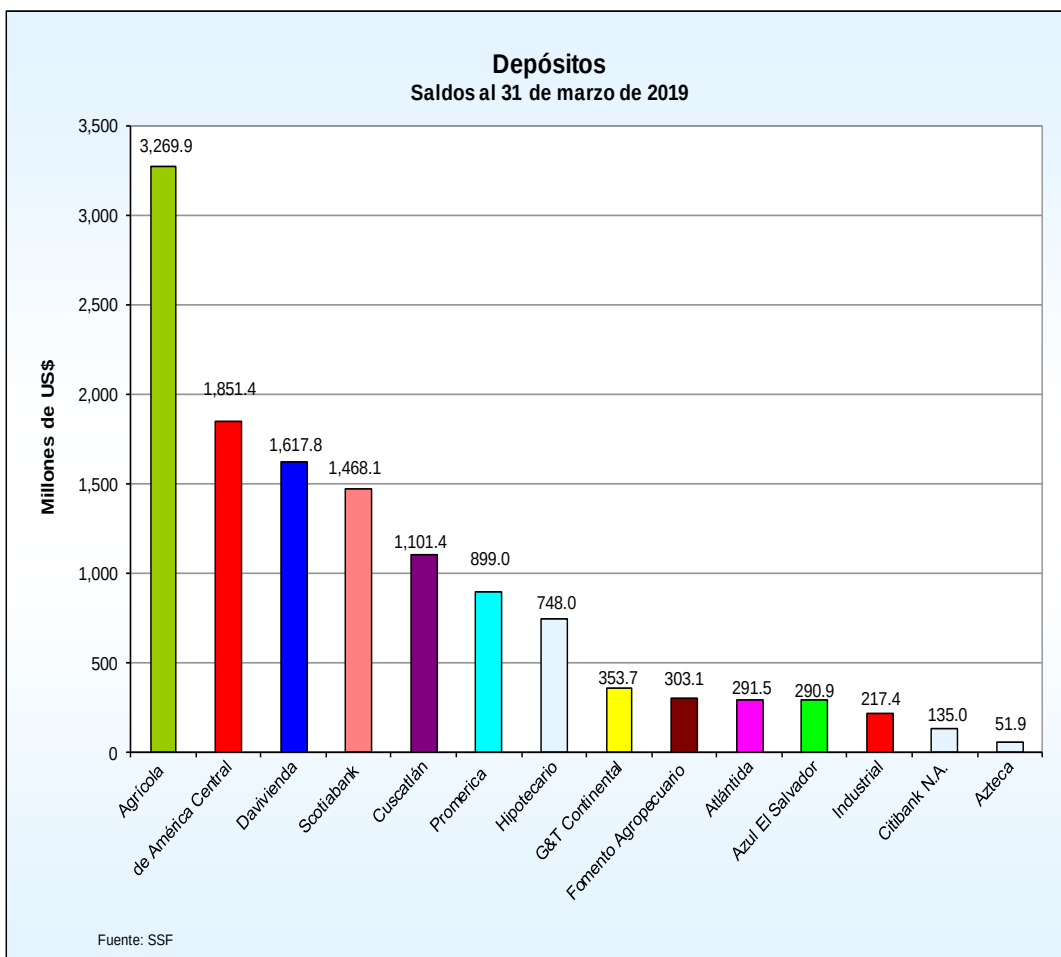
Cartera de depósitos Saldos y posiciones

(En millones de dólares)

Bancos		Marzo	Posición	Diciembre	Posición	Marzo	Posición
		2018		2018		2019	
1	Agrícola	3,115.86	1	3,175.07	1	3,269.93	1
2	de América Central	1,654.35	2	1,827.91	2	1,851.37	2
3	Davivienda	1,590.88	3	1,602.10	3	1,617.76	3
4	Scotiabank	1,404.93	4	1,350.12	4	1,468.09	4
5	Cuscatlán	1,059.48	5	1,095.55	5	1,101.38	5
6	Promerica	866.38	6	875.88	6	899.00	6
7	Hipotecario	751.16	7	733.91	7	747.99	7
8	G&T Continental	436.25	8	388.00	8	353.67	8
9	Fomento Agropecuario	284.25	9	301.38	9	303.05	9
10	Atlántida	259.93	10	280.82	10	291.48	10
11	Azul El Salvador	200.38	12	271.24	11	290.94	11
12	Industrial	214.54	11	215.89	12	217.41	12
13	Citibank N.A.	125.89	13	157.42	13	134.98	13
14	Azteca	49.39	14	52.15	14	51.85	14
Total sistema		12,013.66		12,327.45		12,598.89	

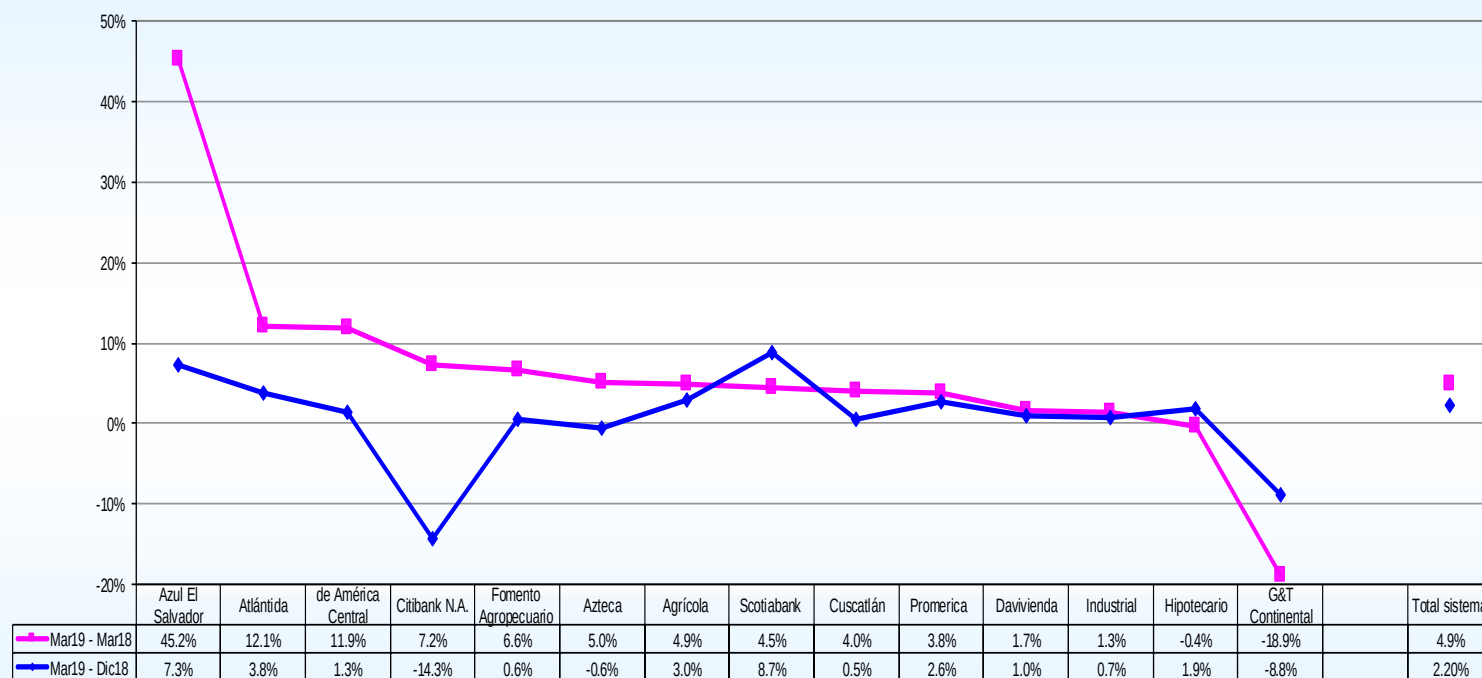
Fuente: SSF

Depósitos



Depósitos

Depósitos
Porcentajes de variación anual punto a punto marzo de 2019 y respecto a diciembre 2018



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	Marzo		Diciembre		Marzo		Variación Mar/19 - Dic/18		Variación Mar/19 - Mar/18	
	2018		2018		2019		Saldo		Saldo	
	Saldo	Estructura	Saldo	Estructura	Saldo	Estructura	\$	%	\$	%
Depósitos a la Vista	6,900.5	57.4%	7,063.7	57.3%	7,266.0	57.7%	202.3	2.9%	365.4	5.3%
-En cuenta Corriente	3,551.5	29.6%	3,632.4	29.5%	3,755.1	29.8%	122.7	3.4%	203.7	5.7%
-En cuenta de Ahorros	3,349.1	27.9%	3,431.2	27.8%	3,510.8	27.9%	79.6	2.3%	161.7	4.8%
-En cuenta de Ahorro Simplificada	0.0	0.0%	0.0	0.0%	0.07	0.0%	0.0	0.0%	0.07	0.0%
Depósitos a Plazo	4,844.5	40.3%	4,993.7	40.5%	5,079.2	40.3%	85.5	1.7%	234.7	4.8%
-Pactados hasta un año plazo	4,601.9	38.3%	4,718.8	38.3%	4,789.7	38.0%	71.0	1.5%	187.8	4.1%
-Pactados a más de un año plazo	242.6	2.0%	274.9	2.2%	289.5	2.3%	14.6	5.3%	46.8	19.3%
Depósitos Restringidos e Inactivos	268.6	2.2%	270.1	2.2%	253.7	2.0%	-16.4	-6.1%	-14.9	-5.5%
Depósitos Totales	12,013.7	100.0%	12,327.5	100.0%	12,598.9	100.0%	271.4	2.20%	585.2	4.9%

Fuente: SSF

Patrimonio

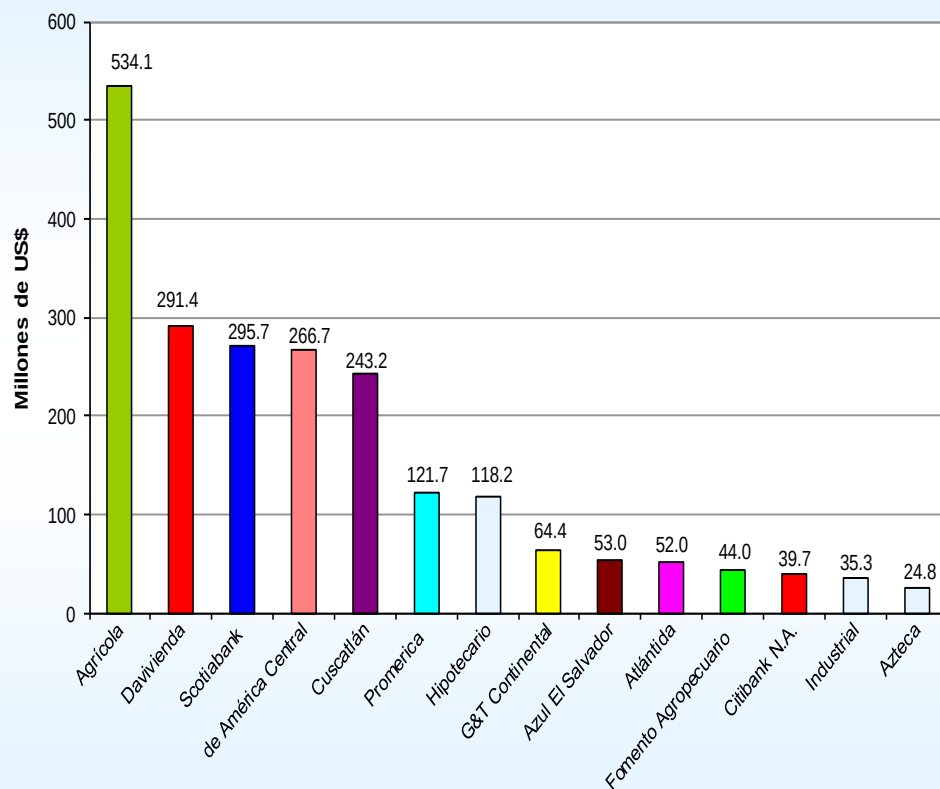
Total de patrimonio
Saldos y posiciones
(En millones de dólares)

Bancos		Marzo	Posición	Diciembre	Posición	Marzo	Posición
		2018		2018		2019	
1	Agrícola	559.18	1	564.29	1	534.15	1
2	Davivienda	285.48	3	301.46	3	291.36	2
3	Scotiabank	339.74	2	353.38	2	271.62	3
4	de América Central	252.82	4	272.06	4	266.71	4
5	Cuscatlán	229.43	5	238.49	5	243.17	5
6	Promerica	116.17	6	120.70	6	121.65	6
7	Hipotecario	109.78	7	116.09	7	118.22	7
8	G&T Continental	62.99	8	63.85	8	64.35	8
9	Azul El Salvador	56.20	9	53.29	9	53.00	9
10	Atlántida	44.88	10	51.58	10	51.99	10
11	Fomento Agropecuario	42.82	11	43.73	11	44.02	11
12	Citibank N.A.	36.95	12	38.45	12	39.65	12
13	Industrial	34.55	13	35.09	13	35.31	13
14	Azteca	16.72	14	24.61	14	24.82	14
Total sistema		2,187.71		2,277.07		2,160.02	

Fuente: SSF

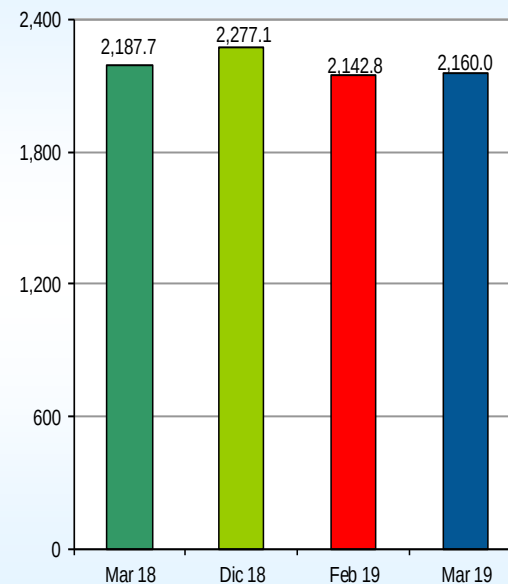
Patrimonio

Patrimonio
Saldos al 31 de marzo de 2019



Fuente: SSF

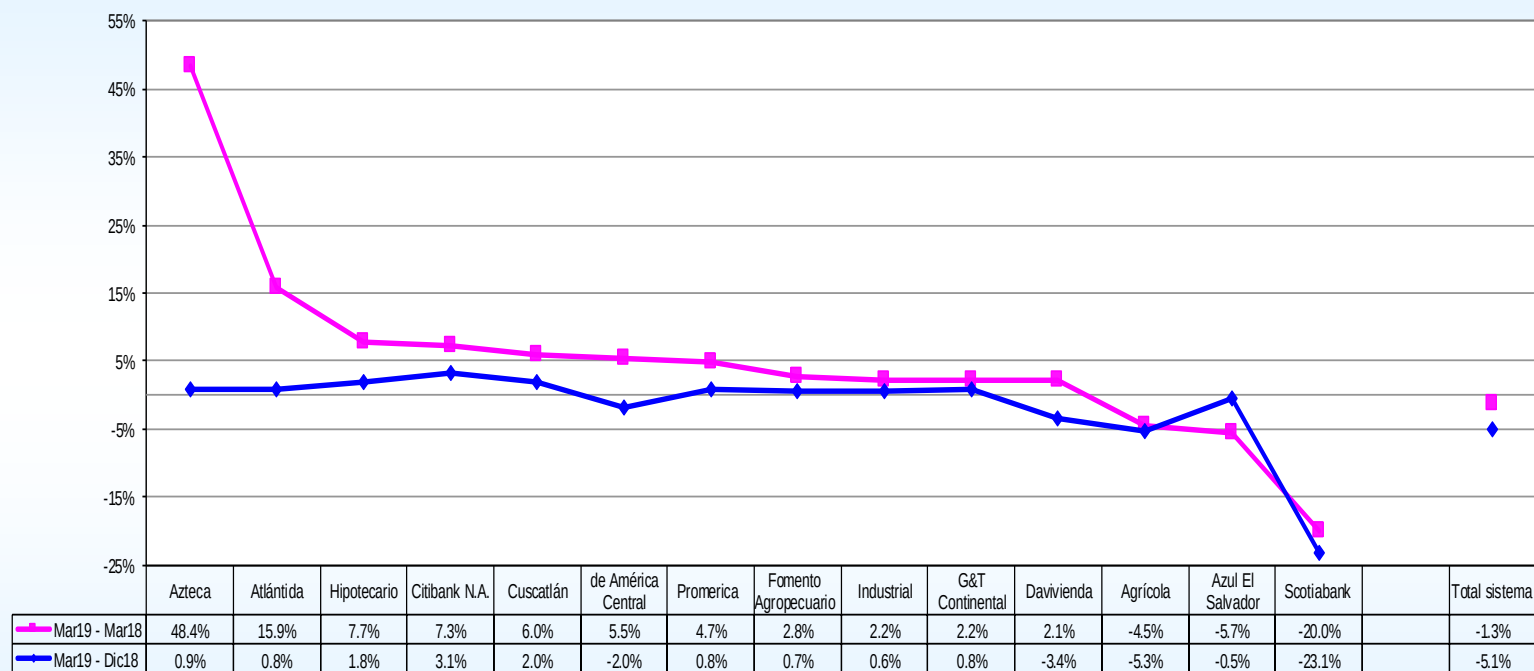
Total sistema
Millones de dólares



	\$	Variaciones	%
Mar19 - Mar18	-27.7		-1.27%
Mar19 - Feb19	17.3		0.81%
Mar19 - Dic18	-117.0		-5.14%

Patrimonio

Patrimonio
Porcentajes de variación anual punto a punto marzo de 2019 y respecto a diciembre 2018



Fuente: SSF

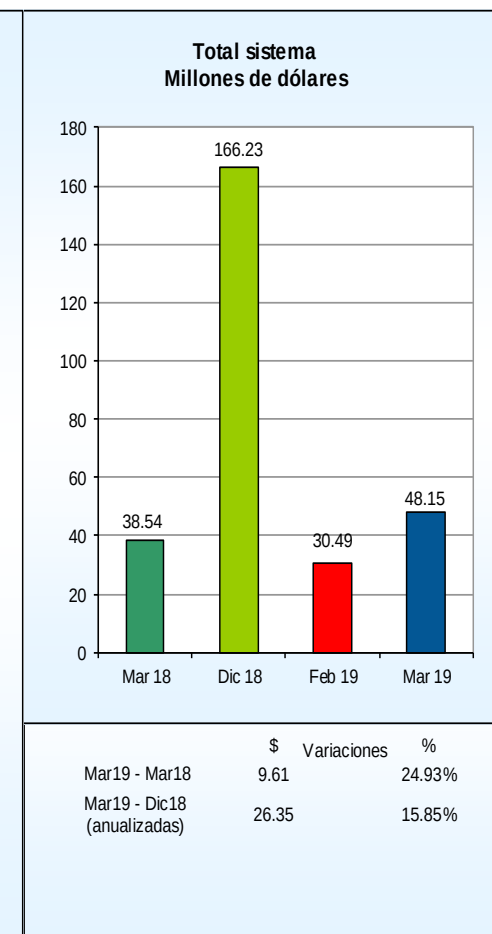
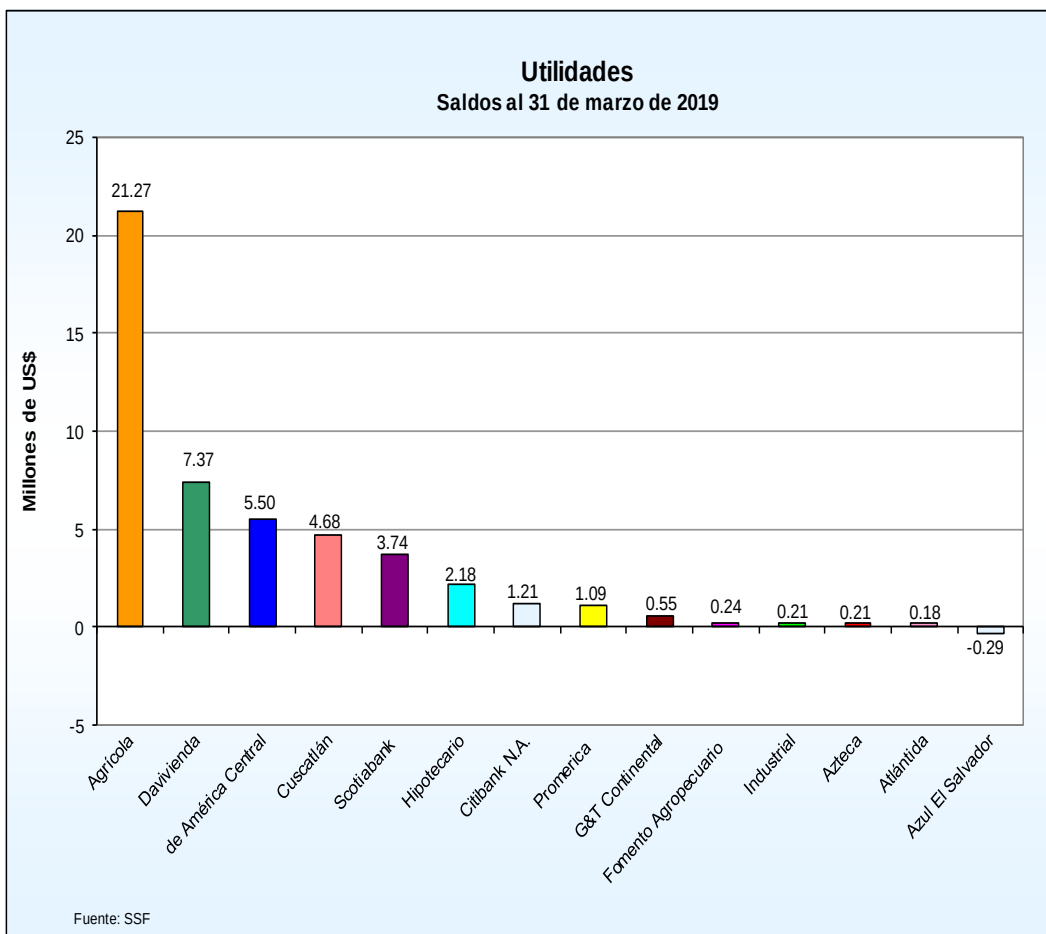
Utilidades

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

Bancos		Marzo	Posición	Diciembre	Posición	Marzo	Posición
		2018		2018		2019	
1	Agrícola	21.70	1	66.07	1	21.27	1
2	Davivienda	5.93	4	23.78	3	7.37	2
3	de América Central	6.00	3	24.96	2	5.50	3
4	Cuscatlán	1.45	7	10.66	5	4.68	4
5	Scotiabank	6.33	2	22.10	4	3.74	5
6	Hipotecario	1.60	6	8.12	6	2.18	6
7	Citibank N.A.	1.18	8	2.68	9	1.21	7
8	Promerica	1.65	5	7.01	7	1.09	8
9	G&T Continental	1.06	9	2.72	8	0.55	9
10	Fomento Agropecuario	0.17	10	0.51	12	0.24	10
11	Industrial	0.35	12	0.89	11	0.21	11
12	Azteca	-7.74	13	-0.10	14	0.21	12
13	Atlántida	0.17	11	1.04	10	0.18	13
14	Azul El Salvador	-1.31	14	-4.22	13	-0.29	14
Total sistema		38.54		166.23		48.15	

Fuente: SSF

Utilidades



Utilidades

Utilidades
Porcentajes de variación anual punto a punto marzo 2019



Fuente: SSF

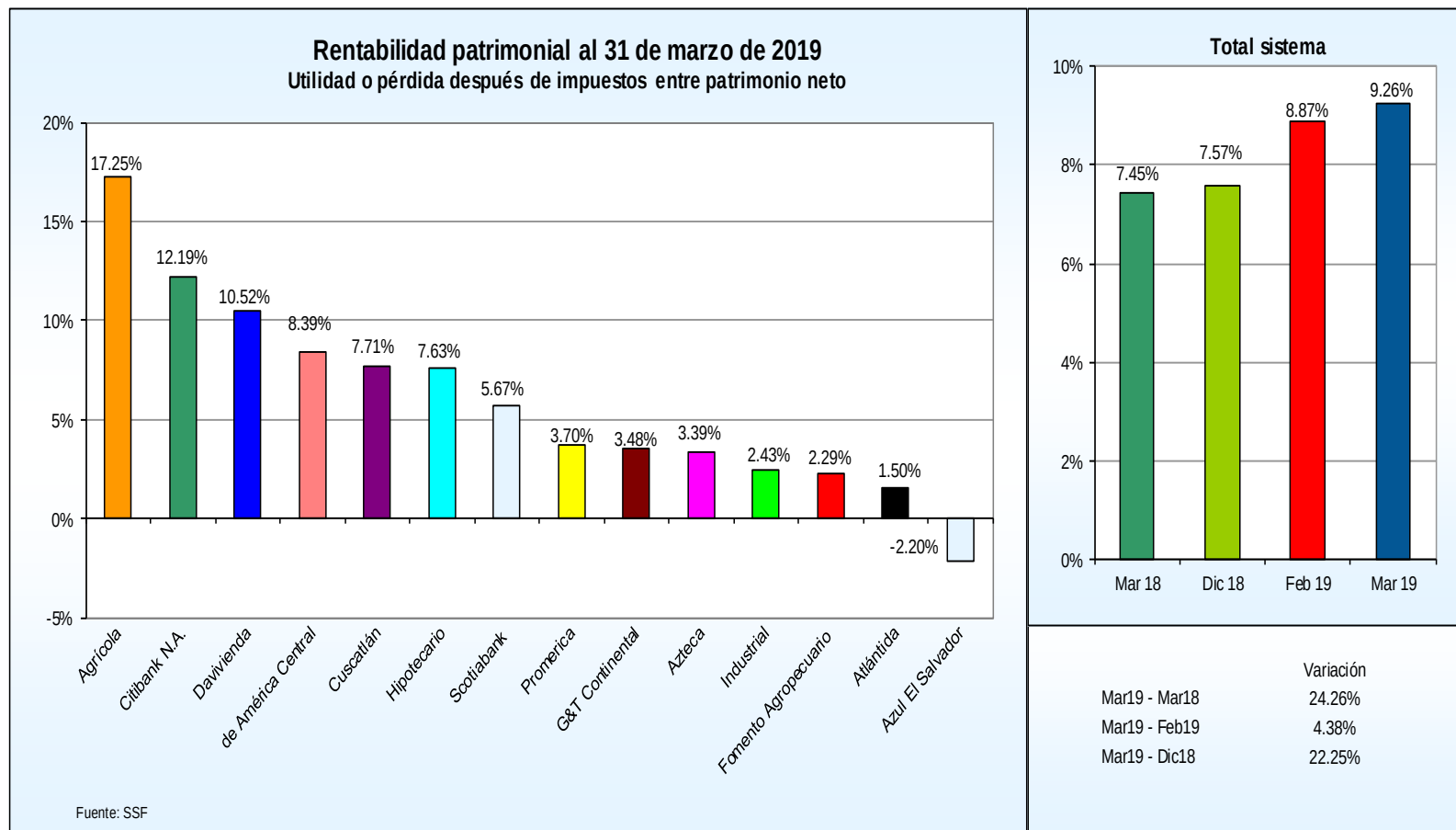
Rentabilidad patrimonial

Rentabilidad patrimonial
Indicador y posiciones
En porcentajes

Bancos		Marzo 2018	Posición	Diciembre 2018	Posición	Marzo 2019	Posición
1	Agrícola	16.80%	1	12.63%	1	17.25%	1
2	Citibank N.A.	13.09%	2	6.97%	5	12.19%	2
3	Davivienda	8.80%	4	8.21%	3	10.52%	3
4	de América Central	9.85%	3	9.34%	2	8.39%	4
5	Cuscatlán	2.50%	10	4.48%	8	7.71%	5
6	Hipotecario	6.24%	7	7.24%	4	7.63%	6
7	Scotiabank	7.94%	5	6.41%	6	5.67%	7
8	Promerica	6.08%	8	5.99%	7	3.70%	8
9	G&T Continental	7.33%	6	4.36%	9	3.48%	9
10	Azteca	-118.36%	13	-0.41%	14	3.39%	10
11	Industrial	4.12%	9	2.54%	10	2.43%	11
12	Fomento Agropecuario	1.76%	12	1.25%	12	2.29%	12
13	Atlántida	2.11%	11	2.16%	11	1.50%	13
14	Azul El Salvador	-10.08%	14	-7.91%	13	-2.20%	14
Total sistema		7.45%		7.57%		9.26%	

Fuente: SSF

Rentabilidad patrimonial



Rentabilidad de activos

Rentabilidad de activos

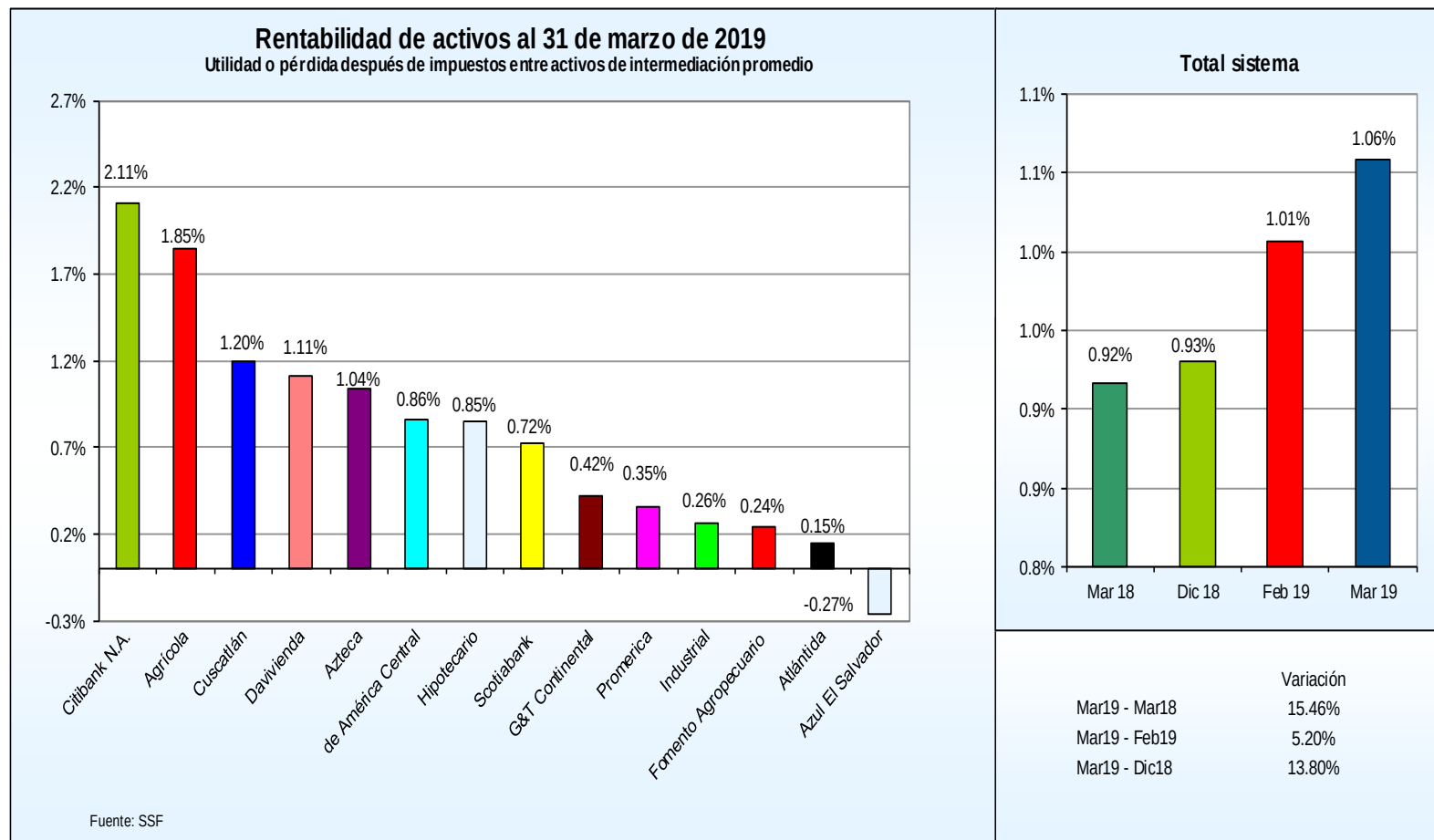
Indicador y posiciones

En porcentajes

Bancos		Marzo 2018	Posición	Diciembre 2018	Posición	Marzo 2019	Posición
1	Citibank N.A.	2.32%	1	1.05%	3	2.11%	1
2	Agrícola	1.99%	2	1.46%	1	1.85%	2
3	Cuscatlán	0.40%	10	0.69%	7	1.20%	3
4	Davivienda	0.96%	5	0.91%	5	1.11%	4
5	Azteca	-39.91%	13	-0.13%	14	1.04%	5
6	de América Central	1.07%	4	0.98%	4	0.86%	6
7	Hipotecario	0.66%	7	0.82%	6	0.85%	7
8	Scotiabank	1.26%	3	1.13%	2	0.72%	8
9	G&T Continental	0.68%	6	0.49%	9	0.42%	9
10	Promerica	0.60%	8	0.58%	8	0.35%	10
11	Industrial	0.45%	9	0.27%	10	0.26%	11
12	Fomento Agropecuario	0.19%	12	0.13%	12	0.24%	12
13	Atlántida	0.21%	11	0.22%	11	0.15%	13
14	Azul El Salvador	-1.74%	14	-1.02%	13	-0.27%	14
Total sistema		0.92%		0.93%		1.06%	

Fuente: SSF

Rentabilidad de activos



Coeficiente de fondo patrimonial

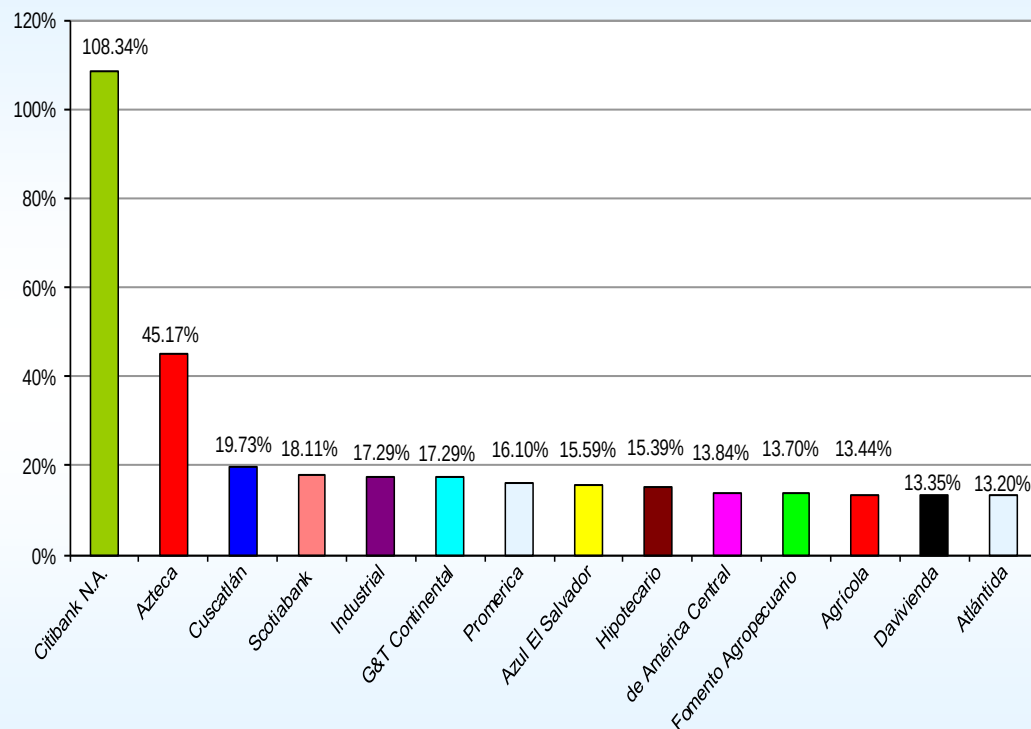
Solvencia: fondo patrimonial entre activos ponderados totales
Indicador y posiciones

Bancos		Marzo	Posición	Diciembre	Posición	Marzo	Posición
		2018		2018		2019	
1	Citibank N.A.	96.14%	1	73.92%	1	108.34%	1
2	Azteca	32.60%	2	43.05%	2	45.17%	2
3	Cuscatlán	19.35%	5	19.42%	4	19.73%	3
4	Scotiabank	21.94%	3	22.11%	3	18.11%	4
5	Industrial	17.93%	6	16.96%	5	17.29%	5
6	G&T Continental	14.58%	10	16.01%	7	17.29%	6
7	Promerica	16.37%	7	15.72%	8	16.10%	7
8	Azul El Salvador	20.83%	4	16.07%	6	15.59%	8
9	Hipotecario	14.22%	12	14.57%	9	15.39%	9
10	de América Central	14.16%	13	14.07%	12	13.84%	10
11	Fomento Agropecuario	14.49%	11	13.56%	13	13.70%	11
12	Agrícola	14.69%	9	14.28%	10	13.44%	12
13	Davivienda	13.19%	14	14.25%	11	13.35%	13
14	Atlántida	16.11%	8	13.35%	14	13.20%	14
Total sistema		16.22%		16.11%		15.42%	

Fuente: SSF

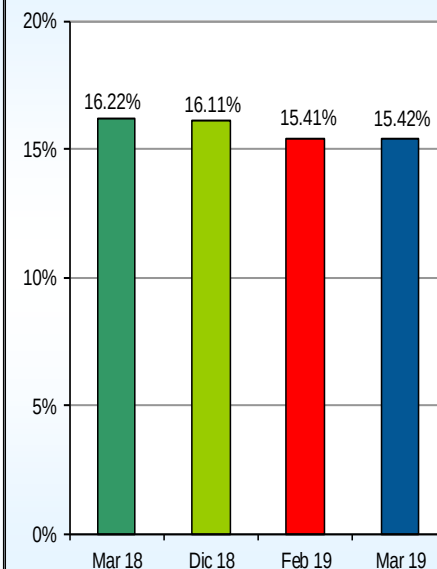
Coeficiente de fondo patrimonial

Coeficiente de fondo patrimonial al 31 de marzo de 2019
Fondo patrimonial entre activos ponderados totales



Fuente: SSF

Total sistema



	Variación
Mar19 - Mar18	-4.90%
Mar19 - Feb19	0.05%
Mar19 - Dic18	-4.29%

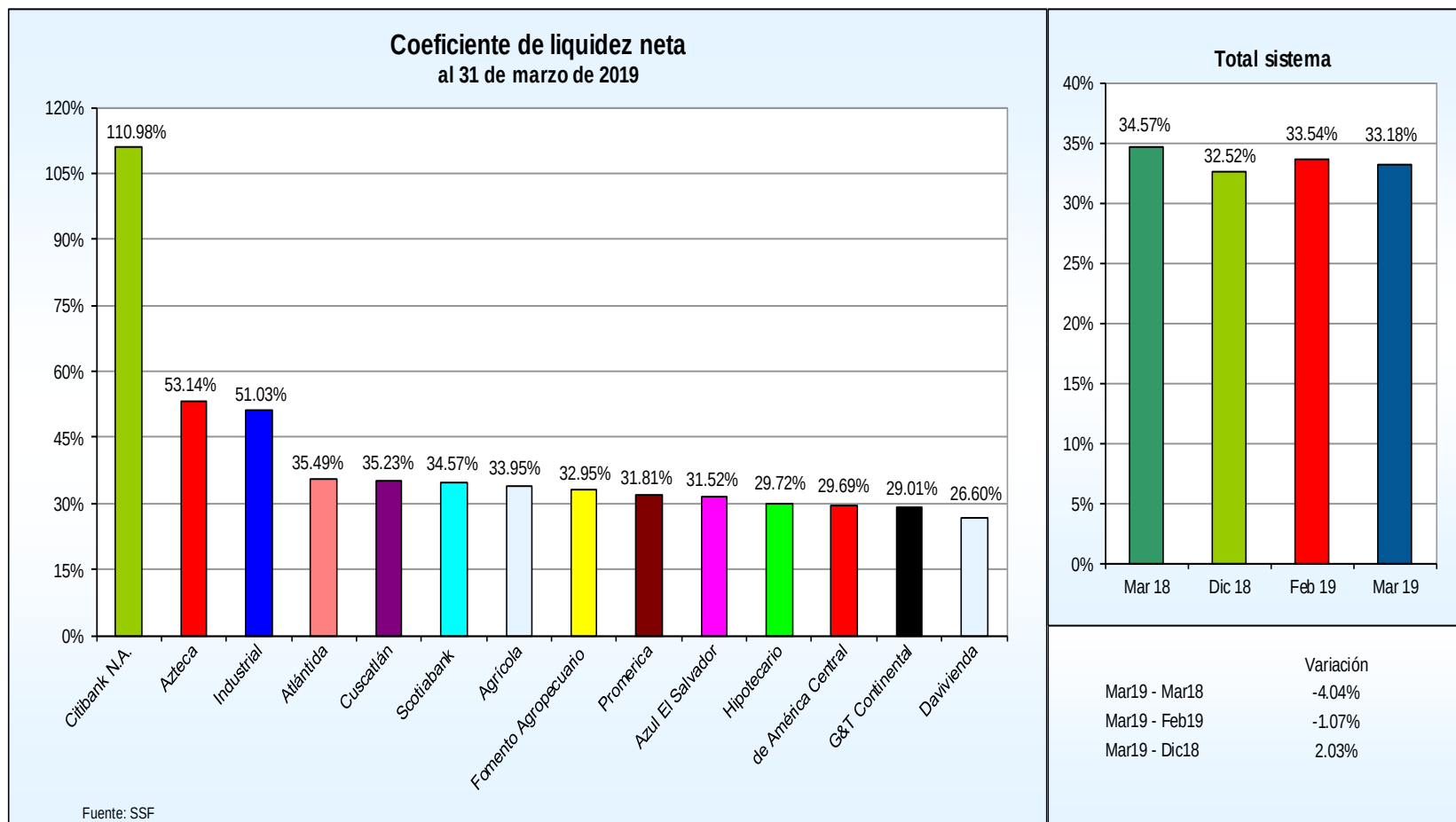
Coeficiente de liquidez neta

Coeficiente de liquidez neta
Indicador y posiciones
En porcentajes

Bancos		Marzo 2018	Posición	Diciembre 2018	Posición	Marzo 2019	Posición
1	Citibank N.A.	104.46%	1	104.10%	1	110.98%	1
2	Azteca	62.99%	2	48.04%	3	53.14%	2
3	Industrial	56.25%	3	52.66%	2	51.03%	3
4	Atlántida	31.58%	10	31.24%	8	35.49%	4
5	Cuscatlán	36.07%	6	33.71%	5	35.23%	5
6	Scotiabank	32.86%	9	29.65%	10	34.57%	6
7	Agrícola	37.05%	5	34.01%	4	33.95%	7
8	Fomento Agropecuario	37.27%	4	32.30%	6	32.95%	8
9	Promerica	34.08%	7	28.93%	11	31.81%	9
10	Azul El Salvador	29.29%	11	30.19%	9	31.52%	10
11	Hipotecario	33.08%	8	26.66%	14	29.72%	11
12	de América Central	28.51%	12	32.09%	7	29.69%	12
13	G&T Continental	28.16%	13	27.28%	13	29.01%	13
14	Davienda	30.61%	14	27.95%	12	26.60%	14
Total sistema		34.57%		32.52%		33.18%	

Fuente: SSF

Coeficiente de liquidez neta



Comportamiento del Sector Bancario Marzo de 2019, El Salvador

Los resultados del Sistema Bancario al 31 de marzo de 2019 son los siguientes:

- a) El patrimonio alcanzó \$2,160.0 millones:**
 - ❖ **Disminuyó \$27.7 millones (-1.3%) más comparado con marzo 2018.**
- b) Los activos totalizaron \$18,277.4 millones:**
 - ❖ **\$871.9 millones (5.0%) más si se compara con el saldo de marzo de 2018.**
- c) Los préstamos brutos totalizaron \$12,682.0 millones:**
 - ❖ **\$681.7 millones (5.7%) más si se compara con el saldo de marzo 2018.**
 - ❖ **La cartera de préstamos vencidos totalizo \$232.5 millones \$3.1 millones (1.4%) más si se compara con el saldo de marzo 2018**

- ❖ La morosidad de la cartera fue 1.83%, que es menor al nivel de 1.91% alcanzado en marzo 2018.
 - ❖ El indicador de liquidez totalizó 33.18% en marzo 2019.
 - ❖ Las reservas por incobrabilidad de préstamos totalizaron \$309.3 millones, \$26.1 millones (9.2%) más que en marzo 2018, lo que ha permitido que como Sistema se tenga cobertura total de los préstamos vencidos. La cobertura de los préstamos vencidos fue de 133.0% en marzo 2018.
- d) Los depósitos totalizaron \$12,598.9 millones:
- ❖ Aumentaron \$585.2 millones (4.9%) respecto marzo 2018.
 - ❖ Por tipo, los depósitos hasta un año plazo concentran el 38.0% del total, seguido por los depósitos en cuenta corriente con 29.8% y por los depósitos en cuenta de ahorro con 27.9%.

e) Las utilidades totalizaron \$48.1 millones:

- ❖ Aumentaron \$9.6 millones (24.9%) si se compara la utilidad con la de marzo 2018.

f) 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**

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.

- ❖ **Cobertura de reservas**

Muestra el nivel de recursos que se han destinado para cubrir las posibles pérdidas por irrecuperabilidad de los préstamos vencidos.

- ❖ **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%.



Ranking Bancario

Principales cuentas de balance

Marzo de 2019

23 de abril de 2019