



Ranking Bancario

Principales cuentas de balance

Mayo de 2019

20 de junio de 2019

Ranking de principales cuentas de balances

Ranking de principales cuentas de balances

Al 31 de mayo de 2019

En millones de dólares

Posición *	Bancos	Activos	Préstamos Netos	Préstamos brutos	Depósitos	Patrimonio	Ingresos	Utilidades
1	Agrícola	4,620.9	3,203.8	3,300.8	3,254.1	553.2	186.4	40.9
2	Davienda	2,636.8	1,846.7	1,888.9	1,661.7	294.8	105.0	10.7
3	de América Central	2,554.6	1,796.0	1,828.4	1,861.0	269.4	96.8	8.3
4	Scotiabank	2,040.5	1,407.8	1,454.7	1,442.5	248.1	73.7	5.4
5	Cuscatlán	1,623.6	1,043.0	1,069.5	1,162.6	245.2	75.8	6.8
6	Promerica	1,273.6	839.7	858.1	920.2	108.0	55.8	2.0
7	Hipotecario	1,053.7	741.4	761.7	768.9	120.5	33.6	4.0
8	G&T Continental	507.3	341.3	345.0	343.3	64.7	15.8	1.0
9	Atlántida	505.2	373.3	375.7	290.0	62.3	18.4	0.25
10	Azul El Salvador	442.7	325.8	332.4	288.9	52.8	16.2	-0.5
11	Fomento Agropecuario	396.2	257.7	266.1	302.9	45.0	17.4	0.8
12	Industrial	325.0	194.1	196.5	210.9	35.5	9.9	0.41
13	Citibank N.A.	234.5	23.4	23.5	145.3	40.6	7.1	2.1
14	Azteca	81.0	41.9	44.0	51.6	24.9	14.4	0.3
Totales		18,295.7	12,435.9	12,745.3	12,704.0	2,164.9	726.4	82.4

Fuente: SSF

*: Posiciones tomando como base los activos

Ranking de principales cuentas de balances

Ranking de principales cuentas de balances

Al 31 de mayo de 2019

Participación del total de bancos (%)

Posición *	Bancos	Activos	Préstamos Netos	Préstamos brutos	Depósitos	Patrimonio	Ingresos	Utilidades
1	Agrícola	25.3%	25.8%	25.9%	25.6%	25.6%	25.7%	49.6%
2	Davienda	14.4%	14.8%	14.8%	13.1%	13.6%	14.5%	13.0%
3	de América Central	14.0%	14.4%	14.3%	14.6%	12.4%	13.3%	10.1%
4	Scotiabank	11.2%	11.3%	11.4%	11.4%	11.5%	10.2%	6.5%
5	Cuscatlán	8.9%	8.4%	8.4%	9.2%	11.3%	10.4%	8.2%
6	Promerica	7.0%	6.8%	6.7%	7.2%	5.0%	7.7%	2.4%
7	Hipotecario	5.8%	6.0%	6.0%	6.1%	5.6%	4.6%	4.8%
8	G&T Continental	2.8%	2.7%	2.7%	2.7%	3.0%	2.2%	1.2%
9	Atlántida	2.8%	3.0%	2.9%	2.3%	2.9%	2.5%	0.3%
10	Azul El Salvador	2.4%	2.6%	2.6%	2.3%	2.4%	2.2%	-0.6%
11	Fomento Agropecuario	2.2%	2.1%	2.1%	2.4%	2.1%	2.4%	1.0%
12	Industrial	1.8%	1.6%	1.5%	1.7%	1.6%	1.4%	0.5%
13	Citibank N.A.	1.3%	0.2%	0.2%	1.1%	1.9%	1.0%	2.6%
14	Azteca	0.4%	0.3%	0.3%	0.4%	1.2%	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
Mayo 2018 - 2019
(En millones de dólares y porcentajes)

Bancos y Financieras	Mayo	Diciembre	Mayo	Variación anual punto a punto may-19		Variación may-19 respecto a dic-18	
	2018	2018	2019	Valor	%	Valor	%
<u>Total de activos</u>							
Total sistema	17,392.4	17,958.0	18,295.7	903.3	5.2%	337.7	1.9%
<u>Cartera de préstamos bruta</u>							
Total sistema	12,094.0	12,532.6	12,745.3	651.3	5.4%	212.7	1.7%
<u>Cartera de préstamos neta</u>							
Total sistema	11,804.7	12,225.1	12,435.9	631.2	5.3%	210.8	1.7%
<u>Préstamos vencidos</u>							
Total sistema	238.5	238.4	234.1	-4.5	-1.9%	-4.4	-1.8%
<u>Reservas por incobrabilidad de préstamos</u>							
Total sistema	289.3	307.5	309.4	20.1	6.9%	1.9	0.6%
<u>Cartera de depósitos</u>							
Total sistema	12,132.9	12,327.5	12,704.0	571.2	4.7%	376.6	3.05%
<u>Total de patrimonio</u>							
Total sistema	2,215.1	2,277.1	2,164.9	-50.2	-2.3%	-112.2	-4.9%
<u>Total de utilidades</u>							
Total sistema	66.7	166.2	82.4	15.7	23.6%	31.6	19.0%

Fuente: SSF

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

Indicadores financieros seleccionados

Sistema Bancario: Indicadores financieros (%)

Indicadores	Mayo	Diciembre	Mayo
	2018	2018	2019
I. De Liquidez			
Coefficiente de liquidez neta	34.23%	32.52%	33.30%
II. Solvencia			
Fondo patrimonial sobre activos ponderados	16.21%	16.11%	15.30%
III. Calidad de la cartera			
Préstamos vencidos sobre préstamos brutos	1.97%	1.90%	1.84%
IV. Cobertura de reservas			
Reservas por incobrabilidad de préstamos sobre préstamos vencidos	121.29%	128.95%	132.20%
V. Suficiencia de reservas			
Reservas por incobrabilidad de préstamos sobre préstamos brutos	2.39%	2.45%	2.43%
VI. Rentabilidad			
Utilidad/pérdida (-) en el período, después de impuestos, sobre patrimonio neto promedio	7.53%	7.57%	9.49%
Utilidad/pérdida (-) en el período, después de impuestos, sobre activos de intermediación promedio	0.93%	0.93%	1.09%

Fuente: SSF

Bancos
Cifras del Balance (en millones de dólares)
Saldos al 31 de mayo 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)	4,309.4	4,437.6	1,408.1	1,518.5	2,468.8	2,539.6	1,893.8	1,939.4	2,303.0	2,506.1	1,079.5	1,218.0	992.9	1,022.4
1. Disponibilidades	1,002.0	974.0	360.8	395.5	502.6	485.7	398.9	474.2	583.0	599.1	231.2	276.0	192.4	210.2
2. Adquisición temporal de Doc. netos	7.0	7.1	15.4	6.8	0.0	0.0	16.5	2.0	0.0	0.0	4.9	17.4	11.7	0.4
3. Inversiones financieras	238.4	252.6	51.4	73.2	224.8	207.3	53.6	55.4	77.5	111.1	38.1	84.8	54.6	70.5
4. Préstamos netos	3,062.1	3,203.8	980.5	1,043.0	1,741.4	1,846.7	1,424.8	1,407.8	1,642.6	1,796.0	805.3	839.7	734.2	741.4
II. Otros activos	82.5	88.9	48.5	49.5	53.7	50.6	62.7	60.2	24.3	23.5	39.6	38.5	11.7	14.7
III. Activo Fijo	97.1	94.4	58.6	55.7	47.3	46.6	36.1	40.9	18.1	24.9	16.7	17.2	17.1	16.6
IV. Total de activos (I + II + III)	4,489.1	4,620.9	1,515.3	1,623.6	2,569.8	2,636.8	1,992.6	2,040.5	2,345.3	2,554.6	1,135.9	1,273.6	1,021.7	1,053.7
V. Derechos futuros y contingencias netas	127.4	151.7	35.4	49.3	105.6	114.9	128.5	139.0	78.0	106.9	7.4	12.7	8.8	10.2
VI. Total activos + Der. Fut. y conting. (IV + V)	4,616.4	4,772.7	1,550.7	1,672.9	2,675.5	2,751.8	2,121.1	2,179.6	2,423.3	2,661.5	1,143.3	1,286.3	1,030.6	1,063.9
Pasivo														
I. Pasivos de intermediación (1 + 2 + 3 + 4 + 5)	3,812.3	3,964.8	1,242.7	1,338.4	2,237.6	2,297.5	1,605.5	1,746.0	2,051.9	2,253.8	980.2	1,129.5	895.6	918.8
1. Depósitos	3,170.9	3,254.1	1,080.2	1,162.6	1,579.2	1,661.7	1,394.1	1,442.5	1,671.4	1,861.0	853.1	920.2	753.9	768.9
2. Préstamos	374.2	428.2	103.3	102.1	464.4	419.5	122.2	225.9	145.6	120.1	202.4	136.3	118.1	118.1
3. Obligaciones a la vista	18.1	33.3	14.1	13.5	11.7	15.2	8.7	7.1	21.6	15.9	7.0	6.9	5.3	28.8
4. Títulos de emisión propia	249.2	249.2	45.1	60.1	165.7	195.9	80.6	70.5	201.0	231.3	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	16.6	5.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	3.0
II. Otros pasivos	90.1	87.9	29.0	27.0	33.7	35.1	42.1	42.1	35.8	31.0	18.3	16.0	10.0	8.8
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	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	20.1	20.1	0.0	0.0
V. Total pasivo (I + II + III + IV)	3,902.5	4,052.7	1,271.7	1,365.3	2,271.3	2,332.6	1,647.6	1,788.1	2,087.7	2,284.9	1,018.6	1,165.6	905.6	927.7
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	-2.3	2.1	13.1	-1.1	2.8	134.0	43.4	55.1	62.8	23.3	14.5	0.0	0.0
5. Patrimonio Restringido	89.2	88.8	28.3	27.6	46.0	40.7	36.7	37.0	21.3	24.5	14.5	13.8	19.3	21.4
6. Resultados del presente ejercicio	34.4	40.9	2.8	6.8	10.5	10.7	7.7	5.4	10.7	8.3	2.8	2.0	2.8	4.0
VI. Total patrimonio (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	571.9	553.2	230.8	245.2	289.5	294.8	340.8	248.1	257.5	269.4	117.3	108.0	110.8	120.5
VII. Compromisos futuros y contingencias	142.1	166.8	48.2	62.3	114.7	124.4	132.7	143.3	78.1	107.3	7.4	12.7	14.2	15.8
Pasivo + Patrimonio + Com. Fut. y Cont. (V + VI + VII)	4,616.4	4,772.7	1,550.7	1,672.9	2,675.5	2,751.8	2,121.1	2,179.6	2,423.3	2,661.5	1,143.3	1,286.3	1,030.6	1,063.9

Fuente: SSF.

Bancos
Cifras del Balance (en millones de dólares)
Saldos al 31 de mayo 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)	361.0	482.6	372.6	368.4	168.5	231.3	597.0	493.7	71.7	72.2	322.7	321.6	337.2	422.3	16,686.4	17,573.8
1. Disponibilidades	68.7	78.0	126.8	103.2	56.6	85.6	130.0	95.5	29.8	26.6	70.7	58.1	60.9	70.5	3,814.3	3,932.2
2. Adquisición temporal de Doc. netos	0.0	8.3	1.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	6.6	0.0	63.1	42.0
3. Inversiones financieras	14.3	23.0	7.4	7.6	84.0	122.3	67.4	56.8	0.5	3.6	74.6	69.4	17.6	26.0	1,004.2	1,163.7
4. Préstamos netos	278.1	373.3	237.4	257.7	27.9	23.4	399.5	341.3	41.4	41.9	177.3	194.1	252.1	325.8	11,804.7	12,435.9
II. Otros activos	9.2	12.5	8.2	10.3	1.0	1.2	9.9	8.1	5.8	5.5	2.1	2.1	16.4	18.1	375.6	383.8
III. Activo Fijo	8.4	10.1	16.9	17.5	1.5	2.0	6.0	5.4	1.8	3.4	1.6	1.2	3.2	2.2	330.4	338.1
IV. Total de activos (I + II + III)	378.7	505.2	397.7	396.2	171.0	234.5	612.9	507.3	79.3	81.0	326.3	325.0	356.7	442.7	17,392.4	18,295.7
V. Derechos futuros y contingencias netas	1.1	0.6	1.8	1.5	5.8	7.0	11.2	11.0	0.0	0.0	15.3	13.0	0.0	0.0	526.3	618.0
VI. Total activos + Der. fut. y conting. (IV + V)	379.8	505.7	399.4	397.8	176.8	241.5	624.1	518.3	79.3	81.0	341.7	338.0	356.7	442.7	17,918.7	18,913.7
Pasivo																
I. Pasivos de intermediación (1 + 2 + 3 + 4 + 5)	330.3	440.3	335.1	322.7	130.9	190.4	542.3	436.1	50.7	51.7	284.1	277.1	299.8	387.4	14,799.0	15,754.6
1. Depósitos	268.6	290.0	301.1	302.9	115.4	145.3	447.9	343.3	50.5	51.6	222.3	210.9	224.2	288.9	12,132.9	12,704.0
2. Préstamos	56.6	98.1	24.4	18.2	8.0	40.0	62.2	59.9	0.0	0.0	61.3	62.5	51.2	57.9	1,742.1	1,978.5
3. Obligaciones a la vista	2.2	1.5	9.6	1.6	7.4	5.1	1.8	2.5	0.0	0.1	0.5	1.5	1.3	8.8	109.3	141.7
4. Títulos de emisión propia	0.0	50.7	0.0	0.0	0.0	0.0	30.3	30.3	0.0	0.0	0.0	0.0	23.1	25.4	795.0	913.5
5. Doc. vendidos con pact. de retrov. y Cheques y otros	3.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.0	0.0	2.2	0.0	6.4	19.7	16.956
II. Otros pasivos	3.1	2.5	14.4	23.7	2.9	3.5	6.7	6.5	11.7	4.4	7.5	12.4	2.0	2.5	307.3	303.4
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	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	0.0	0.0	0.0	0.0	20.1	20.1
V. Total pasivo (I + II + III + IV)	333.5	442.8	349.5	346.4	133.8	193.9	549.0	442.6	62.3	56.1	291.6	289.4	301.8	389.9	15,126.4	16,078.1
Patrimonio																
1. Capital Social Pagado	39.1	55.0	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	1,251.2
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	209.3	126.2
5. Patrimonio Restringido	6.1	7.5	11.5	12.5	1.1	3.4	4.2	3.1	0.6	0.6	1.9	2.4	0.0	0.0	280.6	283.2
6. Resultados del presente ejercicio	0.5	0.3	0.8	0.8	1.4	2.1	1.7	1.0	-7.5	0.3	0.5	0.4	-2.5	-0.5	66.7	82.4
VI. Total patrimonio (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	45.2	62.3	43.5	45.0	37.2	40.6	63.9	64.7	17.0	24.9	34.7	35.5	55.0	52.8	2,215.1	2,164.9
VII. Compromisos futuros y contingencias	1.1	0.6	6.5	6.4	5.8	7.0	11.2	11.0	0.0	0.0	15.3	13.1	0.0	0.0	577.2	670.7
Pasivo + Patrimonio + Com. Fut. y Cont. (V + VI + VII)	379.8	505.7	399.4	397.8	176.8	241.5	624.1	518.3	79.3	81.0	341.7	338.0	356.7	442.7	17,918.7	18,913.7

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 mayo 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	139.2	147.8	60.2	64.2	83.1	87.2	61.4	61.9	78.5	86.8	45.5	49.9	29.9	31.4
1. Cartera de préstamos	129.3	134.6	57.3	58.1	76.4	78.5	57.6	56.8	74.2	79.5	42.5	45.6	28.7	29.3
A. Intereses	117.3	121.9	54.6	55.1	68.9	71.8	53.3	52.4	69.3	74.8	35.8	38.3	26.4	27.2
B. Comisiones	9.2	9.6	2.7	3.0	7.4	6.6	4.0	4.2	2.0	1.8	6.7	7.2	2.3	2.1
C. Otras comisiones y recargos sobre créditos:	2.8	3.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.3	0.2	2.9	2.9	0.0	0.0	0.0	0.0
2. Cartera de inversiones	4.5	4.5	1.2	2.7	4.2	4.6	1.6	1.3	1.3	1.8	1.5	1.9	0.5	0.8
3. Operaciones de pacto de retroventa	0.0	0.1	0.1	0.1	0.0	0.0	0.1	0.1	0.0	0.0	0.2	0.2	0.1	0.1
4. Interés sobre depósitos	5.4	8.6	1.6	3.3	2.5	4.2	2.0	3.7	2.9	5.5	1.3	2.2	0.6	1.3
II. Costos de captación de recursos	37.72	38.2	12.5	13.8	30.0	34.5	18.8	21.4	23.1	26.0	17.9	20.3	12.1	12.3
1. Costos de depósitos	19.2	18.0	6.1	7.1	14.3	15.2	12.9	14.6	15.3	16.8	10.7	11.2	8.3	8.5
2. Costos de préstamos	10.8	12.3	3.9	3.9	8.5	10.9	2.7	3.5	2.7	3.3	4.6	5.9	3.2	3.0
3. Costos por emisión de títulos valores	5.9	5.9	1.0	1.2	4.1	5.0	1.8	1.6	4.7	5.6	0.0	0.0	0.0	0.0
4. Otros ²	1.9	2.1	1.5	1.6	3.2	3.5	1.5	1.7	0.3	0.3	2.7	3.2	0.7	0.7
III. Reservas de Saneamiento	15.9	19.8	20.3	18.8	17.8	14.2	8.1	7.9	16.4	19.3	10.1	13.0	4.0	3.4
IV. Castigos de activos	0.0	0.0	1.0	0.9	0.0	0.0	0.7	1.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1
V. Utilidad de intermediación (I - II - III - IV)	85.6	89.7	26.3	30.7	35.3	38.5	33.7	31.5	39.0	41.5	17.5	16.7	13.7	15.7
VI. Ingresos de otras operaciones	24.5	25.9	4.3	4.1	8.4	9.7	6.4	5.3	6.6	7.7	3.6	4.0	1.2	1.3
VII. Costos de otras operaciones	8.8	10.0	4.5	3.2	6.6	7.3	1.0	1.1	0.7	0.7	2.0	2.5	0.3	0.4
VIII. Gtos. de operación (Gtos. de Admón)	57.6	56.9	27.8	28.0	30.8	31.0	29.1	30.2	29.1	35.3	16.8	16.6	10.0	10.1
IX. Utilidad de operación (V + VI - VII - VIII)	43.7	48.7	-1.8	3.6	6.3	10.0	10.0	5.4	15.9	13.2	2.3	1.5	4.7	6.5
X. Otros ingresos y gastos no operacionales	7.9	8.6	6.3	7.2	10.0	6.5	3.5	2.7	0.4	-0.2	1.4	1.1	0.4	0.2
Ingresos	11.1	12.7	6.8	7.5	12.1	8.0	6.4	6.5	1.9	2.3	2.4	1.9	1.4	0.9
Gastos	3.2	4.1	0.5	0.3	2.1	1.5	2.8	3.9	1.5	2.5	1.1	0.8	1.1	0.7
XI. Impuesto sobre la renta	15.4	14.6	1.5	3.5	5.1	5.0	5.4	2.3	5.0	4.1	0.8	0.6	2.0	2.4
XII. Contribuciones especiales	1.9	1.9	0.2	0.4	0.7	0.7	0.4	0.5	0.6	0.6	0.1	0.1	0.2	0.3
XIII. Utilidad o (pérdida) antes de reserva legal (IX + X - XI-XII)	34.4	40.9	2.8	6.8	10.5	10.7	7.7	5.4	10.7	8.3	2.8	2.0	2.8	4.0

Bancos
Cifras del Estado de Resultados (en millones de dólares)
Saldos al 31 de mayo 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	12.6	15.8	14.6	16.1	4.8	4.8	16.7	14.8	11.4	12.1	8.9	9.1	12.2	15.5	578.9	617.4
1. Cartera de préstamos	11.9	14.0	14.0	14.9	0.6	0.6	14.0	12.0	11.2	11.8	6.3	6.5	11.4	14.0	535.3	556.1
A. Intereses	11.7	13.9	12.1	12.8	0.5	0.5	13.2	11.4	10.8	11.4	5.9	6.2	10.4	12.9	490.1	510.6
B. Comisiones	0.0	0.0	1.9	2.0	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.3	0.3	0.0	0.0	36.7	36.9
C. Otras comisiones y recargos sobre créditos ^(*)	0.2	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.8	0.6	0.4	0.5	0.0	0.0	1.0	1.1	8.5	8.6
2. Cartera de inversiones	0.3	1.1	0.1	0.1	3.9	3.3	2.0	1.8	0.0	0.1	2.3	2.1	0.5	0.9	23.9	26.9
3. Operaciones de pacto de retroventa	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.5	0.7
4. Intereses sobre depósitos	0.4	0.7	0.5	1.1	0.3	0.9	0.7	0.9	0.1	0.2	0.3	0.5	0.3	0.7	19.1	33.7
II. Costos de captación de recursos	5.4	7.7	3.6	3.6	0.3	0.7	9.2	7.6	0.9	0.9	5.1	5.1	5.8	7.5	182.5	199.6
1. Costos de depósitos	3.8	4.1	2.6	2.8	0.0	0.1	6.2	4.8	0.8	0.9	3.2	3.3	3.8	5.0	107.3	112.3
2. Costos de préstamos	1.4	2.3	0.7	0.5	0.1	0.4	1.6	1.5	0.0	0.0	1.7	1.5	1.2	1.5	42.9	50.6
3. Costos por emisión de títulos valores	0.0	0.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.8	0.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.5	0.6	18.7	21.5
4. Otros ^(*)	0.2	0.4	0.3	0.3	0.2	0.2	0.7	0.6	0.1	0.1	0.2	0.2	0.2	0.3	13.6	15.2
III. Reservas de Saneamiento	0.8	1.0	1.0	1.7	0.0	0.0	0.7	1.2	2.2	2.4	0.5	0.7	1.8	1.6	99.7	105.0
IV. Castigos de activos	0.1	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	1.8	2.2
V. Utilidad de intermediación (I - II - III - IV)	6.2	7.0	10.0	10.8	4.5	4.1	6.8	5.9	8.3	8.8	3.3	3.3	4.5	6.4	294.8	310.6
VI. Ingresos de otras operaciones	1.5	1.7	1.0	0.9	1.8	2.1	0.5	0.5	1.4	1.4	0.3	0.3	0.5	0.7	62.1	65.5
VII. Costos de otras operaciones	0.1	0.0	0.5	0.5	0.9	0.6	0.0	0.0	0.2	0.2	0.4	0.5	0.1	0.2	26.3	27.2
VIII. Gtos. de operación (Gtos. de Admón)	7.2	8.4	9.4	9.8	3.2	3.3	5.0	5.0	17.6	10.2	2.9	3.2	7.5	7.5	254.0	255.5
IX. Utilidad de operación (V + VI - VII - VIII)	0.5	0.2	1.1	1.4	2.2	2.3	2.2	1.3	-8.2	-0.2	0.3	0.0	-2.5	-0.5	76.7	93.4
X. Otros ingresos y gastos no operacionales	0.2	0.2	-0.1	0.0	-0.2	0.3	0.1	0.1	1.0	1.0	0.4	0.5	0.0	0.0	31.4	28.0
Ingresos	1.1	0.9	0.3	0.4	0.0	0.3	0.4	0.6	1.1	1.0	0.4	0.5	0.0	0.0	45.6	43.5
Gastos	0.9	0.7	0.4	0.5	0.2	0.0	0.3	0.5	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	14.2	15.5
XI. Impuesto sobre la renta	0.2	0.1	0.2	0.5	0.4	0.4	0.5	0.3	0.3	0.4	0.2	0.0	0.0	0.0	36.8	34.2
XII. Contribuciones especiales	0.0	0.0	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	4.5	4.8
XIII. Utilidad o (pérdida) antes de reserva legal (IX + X - XI)	0.47	0.25	0.8	0.8	1.4	2.1	1.7	1.0	-7.5	0.3	0.5	0.4	-2.5	-0.5	66.7	82.4

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

² 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.

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

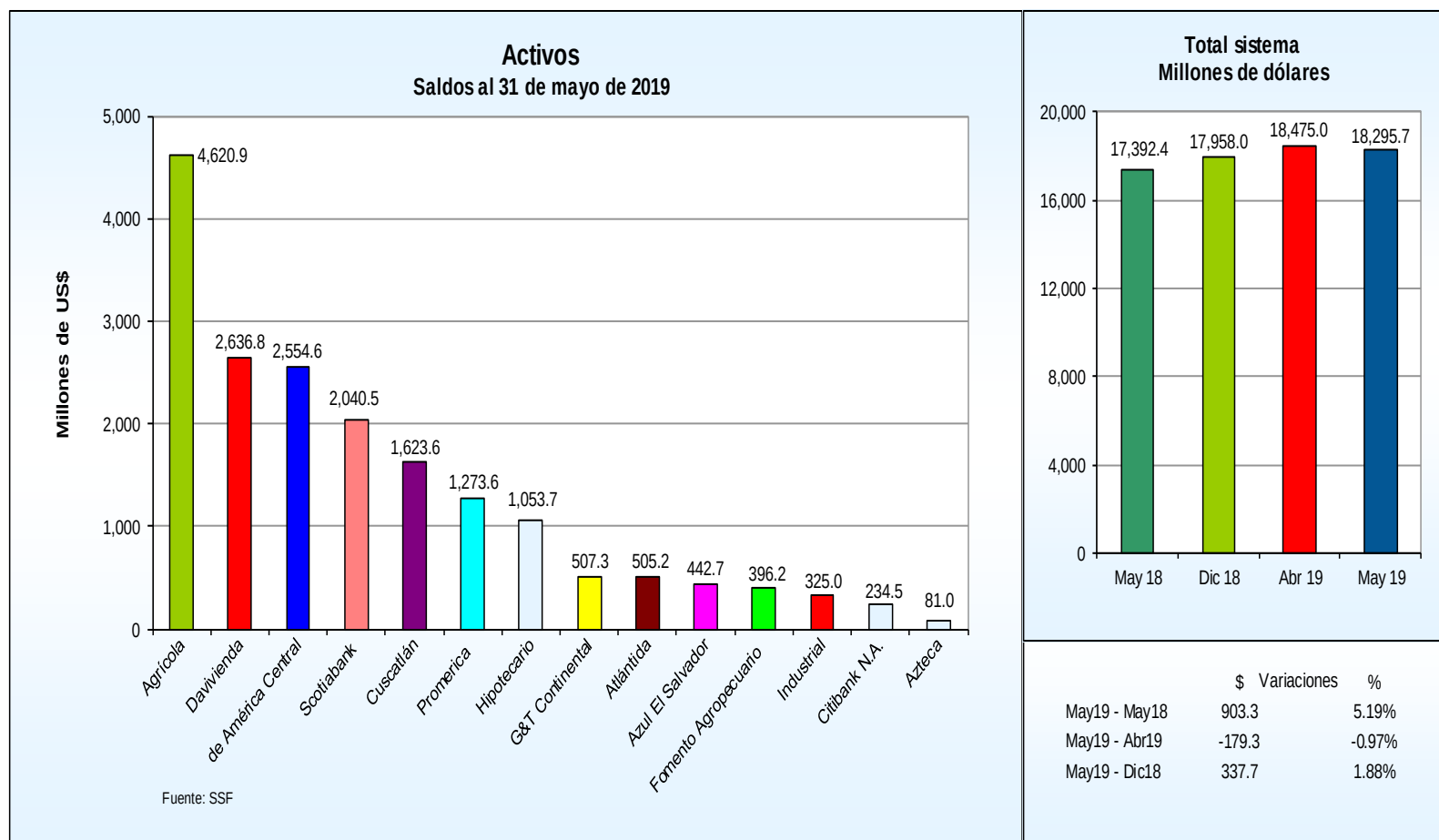
Activos

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

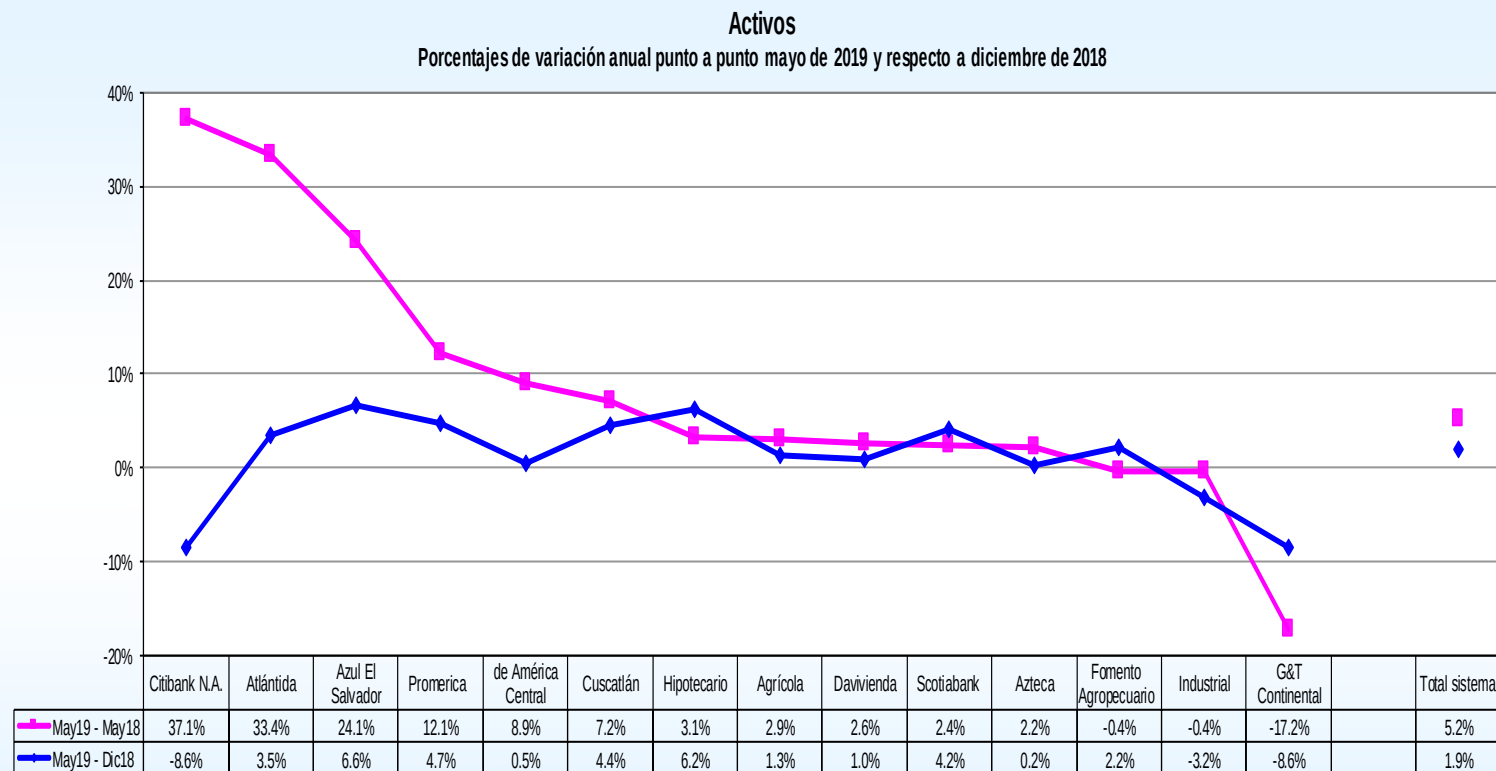
Bancos		Mayo 2018	Posición	Diciembre 2018	Posición	Mayo 2019	Posición
1	Agrícola	4,489.05	1	4,562.77	1	4,620.91	1
2	Davivienda	2,569.84	2	2,612.03	2	2,636.85	2
3	de América Central	2,345.32	3	2,541.59	3	2,554.56	3
4	Scotiabank	1,992.59	4	1,959.06	4	2,040.53	4
5	Cuscatlán	1,515.27	5	1,554.69	5	1,623.64	5
6	Promerica	1,135.86	6	1,216.50	6	1,273.61	6
7	Hipotecario	1,021.75	7	992.29	7	1,053.71	7
8	G&T Continental	612.89	8	555.13	8	507.30	8
9	Atlántida	378.68	10	487.96	9	505.16	9
10	Azul El Salvador	356.74	11	415.20	10	442.69	10
11	Fomento Agropecuario	397.69	9	387.89	11	396.25	11
12	Industrial	326.34	12	335.53	12	324.95	12
13	Citibank N.A.	171.03	13	256.46	13	234.52	13
14	Azteca	79.31	14	80.85	14	81.04	14
Total sistema		17,392.36		17,957.95		18,295.70	

Fuente: SSF

Activos



Activos



Fuente: SSF

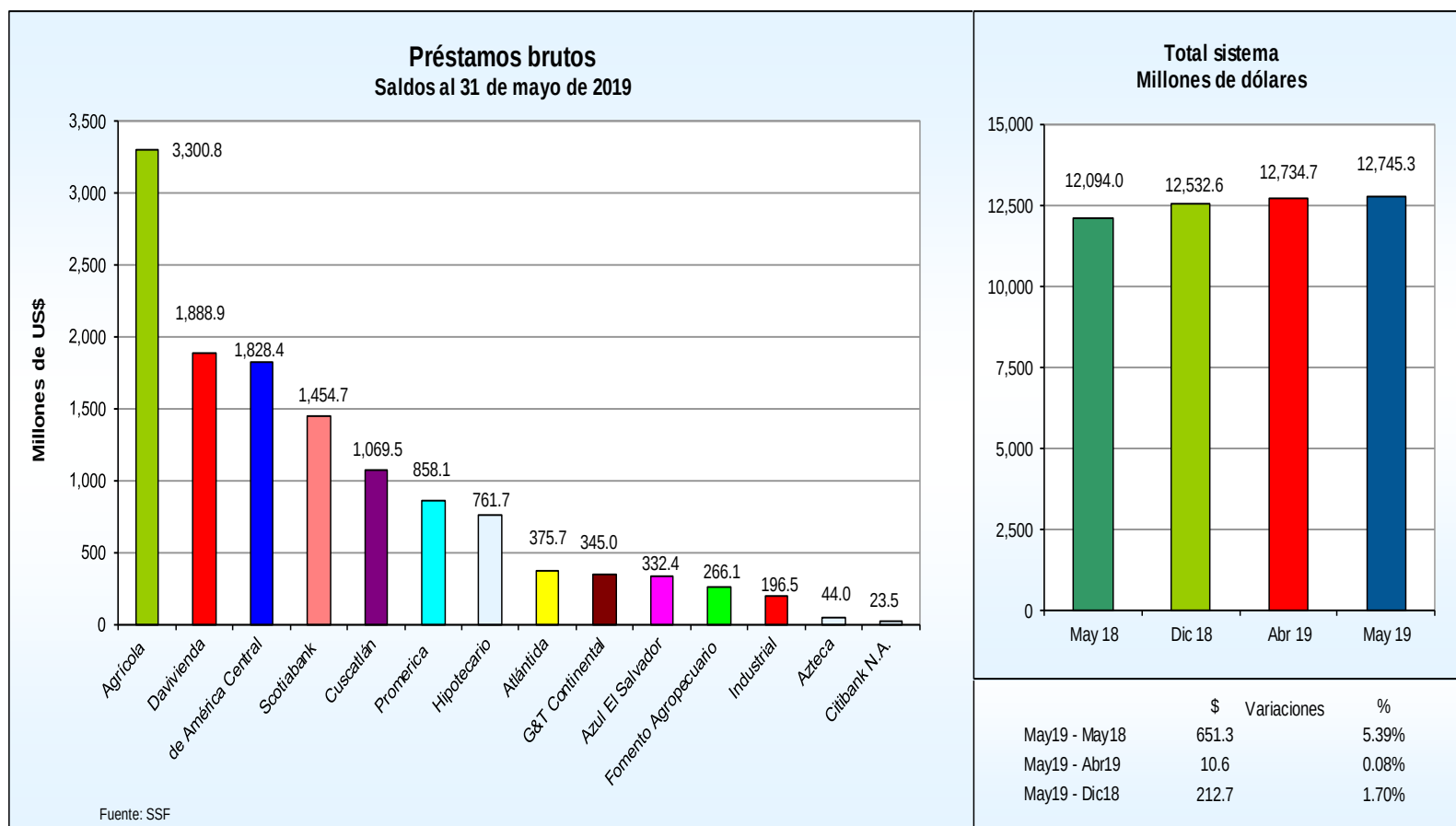
Préstamos brutos

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

Bancos		Mayo 2018	Posición	Diciembre 2018	Posición	Mayo 2019	Posición
1	Agrícola	3,142.35	1	3,241.14	1	3,300.84	1
2	Davivienda	1,783.17	2	1,849.85	2	1,888.89	2
3	de América Central	1,672.07	3	1,747.93	3	1,828.40	3
4	Scotiabank	1,478.23	4	1,480.78	4	1,454.69	4
5	Cuscatlán	1,010.23	5	1,026.18	5	1,069.54	5
6	Promerica	819.58	6	861.63	6	858.09	6
7	Hipotecario	749.62	7	761.63	7	761.73	7
8	Atlántida	280.93	9	350.94	9	375.71	8
9	G&T Continental	402.42	8	362.18	8	344.99	9
10	Azul El Salvador	259.02	10	309.07	10	332.36	10
11	Fomento Agropecuario	245.16	11	268.20	11	266.15	11
12	Industrial	179.85	12	195.63	12	196.46	12
13	Azteca	43.47	13	45.10	13	44.00	13
14	Citibank N.A.	27.89	14	32.32	14	23.46	14
Total sistema		12,093.98		12,532.57		12,745.30	

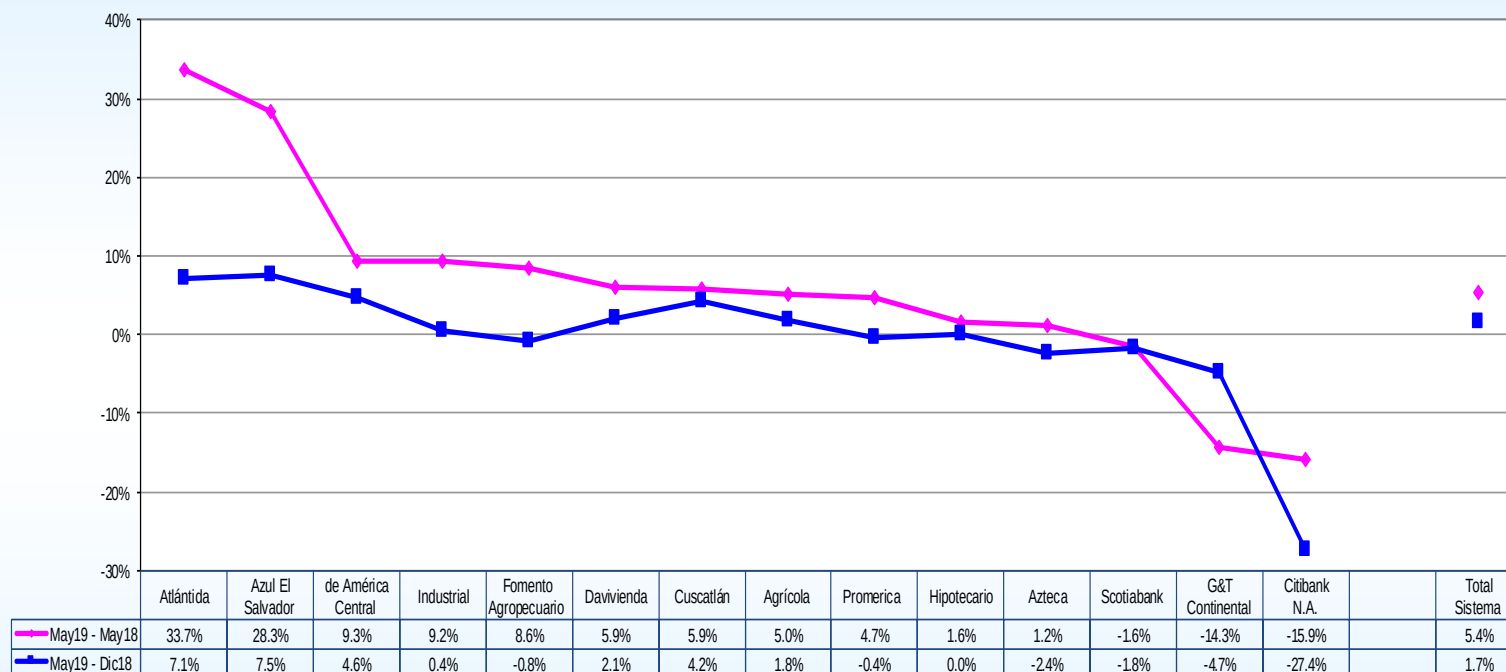
Fuente: SSF

Préstamos brutos



Préstamos brutos

Préstamos brutos
Porcentajes de variación anual punto a punto de mayo 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	Mayo		Diciembre		Mayo		Variación May/19 - Dic/18		Variación May/19 - May/18	
	2018		2018		2019		Saldo		Saldo	
	Saldo	Estructura	Saldo	Estructura	Saldo	Estructura	\$	%	\$	%
Consumo	4,207.2	34.7%	4,324.3	34.4%	4,377.1	34.2%	52.7	1.2%	169.8	4.0%
Vivienda	2,442.8	20.1%	2,463.1	19.6%	2,484.0	19.4%	20.9	0.8%	41.2	1.7%
Comercio	1,583.0	13.0%	1,693.9	13.5%	1,665.1	13.0%	-28.8	-1.7%	82.1	5.2%
Industria Manufacturera	1,293.3	10.7%	1,306.5	10.4%	1,377.4	10.8%	70.9	5.4%	84.0	6.5%
Servicios	949.0	7.8%	933.7	7.4%	936.7	7.3%	3.0	0.3%	-12.3	-1.3%
Otras Actividades	842.6	6.9%	901.0	7.2%	919.1	7.2%	18.0	2.0%	76.5	9.1%
Agropecuario	429.1	3.5%	492.6	3.9%	463.5	3.6%	-29.2	-5.9%	34.4	8.0%
Construcción	387.4	3.2%	455.0	3.6%	560.1	4.4%	105.1	23.1%	172.8	44.6%
Total	12,134.5	100.0%	12,570.2	100.0%	12,782.9	100.0%	212.7	1.7%	648.5	5.3%

Fuente: SSF

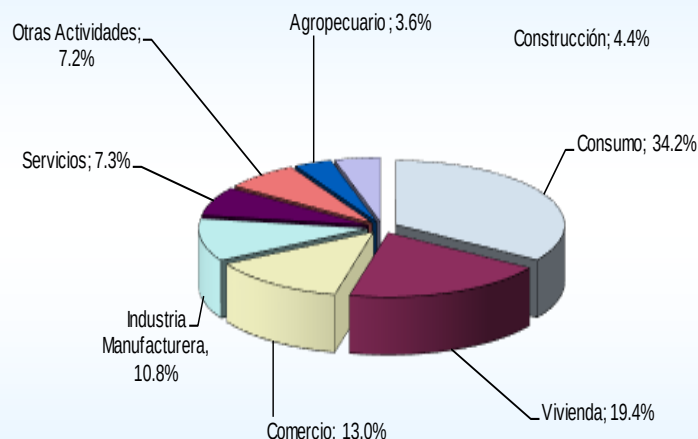
Nota: Agropecuario incluye FICAFE, fuente BCR.

Otras actividades incluye:

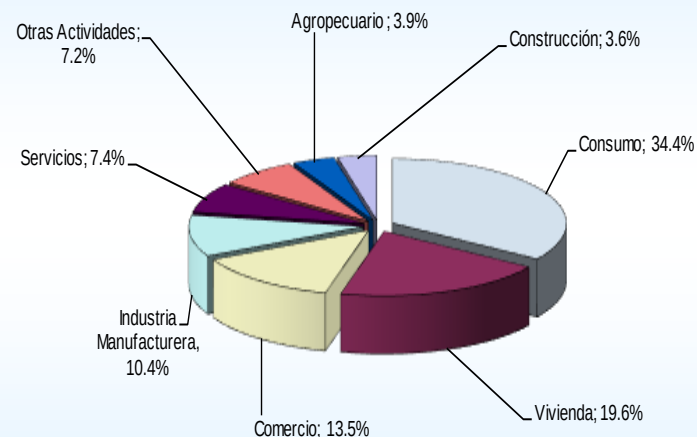
- Minería y canteras
- Electricidad, gas, agua y servicios
- Transporte, almacenaje y comunicaciones
- Instituciones financieras
- Otras no clasificadas

Cartera de préstamos por sector económico

Cartera de préstamos por sector económico
A mayo 2019



Cartera de préstamos por sector económico
A diciembre 2018



Variaciones entre Mayo/19 y Diciembre/18

	Estructura	Saldo
Construcción	0.76%	23.1%
Industria Manufacturera	0.38%	5.4%
Otras Actividades	0.02%	2.0%
Servicios	-0.10%	0.3%
Consumo	-0.16%	1.2%
Vivienda	-0.16%	0.8%
Agropecuario	-0.29%	-5.9%
Comercio	-0.45%	-1.7%
Total	0.00%	1.7%

Refinanciamiento préstamos por sector económico

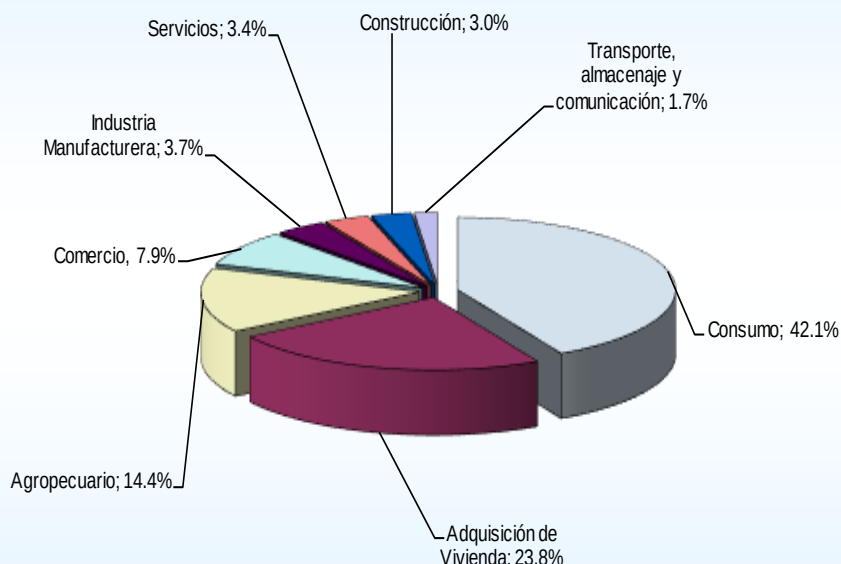
Refinanciamiento de Préstamos por Sector Económico
Saldos y posiciones
(En millones de dólares)

Sector		Mayo	Posición	Diciembre	Posición	Mayo	Posición
		2018		2018		2019	
1	Consumo	199.14	1	209.60	1	218.52	1
2	Adquisición de Vivienda	124.93	2	124.01	2	123.34	2
3	Agropecuario	67.03	3	75.59	3	74.67	3
4	Comercio	41.35	4	44.07	4	41.23	4
5	Industria Manufacturera	20.97	5	19.87	5	19.33	5
6	Servicios	17.24	6	17.92	6	17.42	6
7	Construcción	18.63	7	17.46	7	15.41	7
8	Transporte, almacenaje y comunicación	5.21	8	8.79	8	8.82	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		494.50		517.30		518.74	

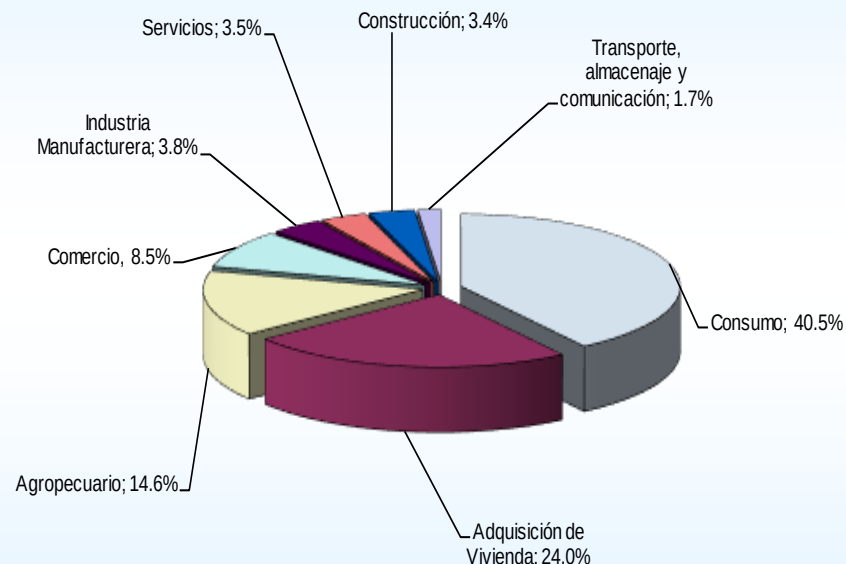
Fuente: SSF

Refinanciamiento préstamos por sector económico

Refinanciamiento de préstamos por sector económico
A mayo 2019



Refinanciamiento de préstamos por sector económico
A diciembre 2018



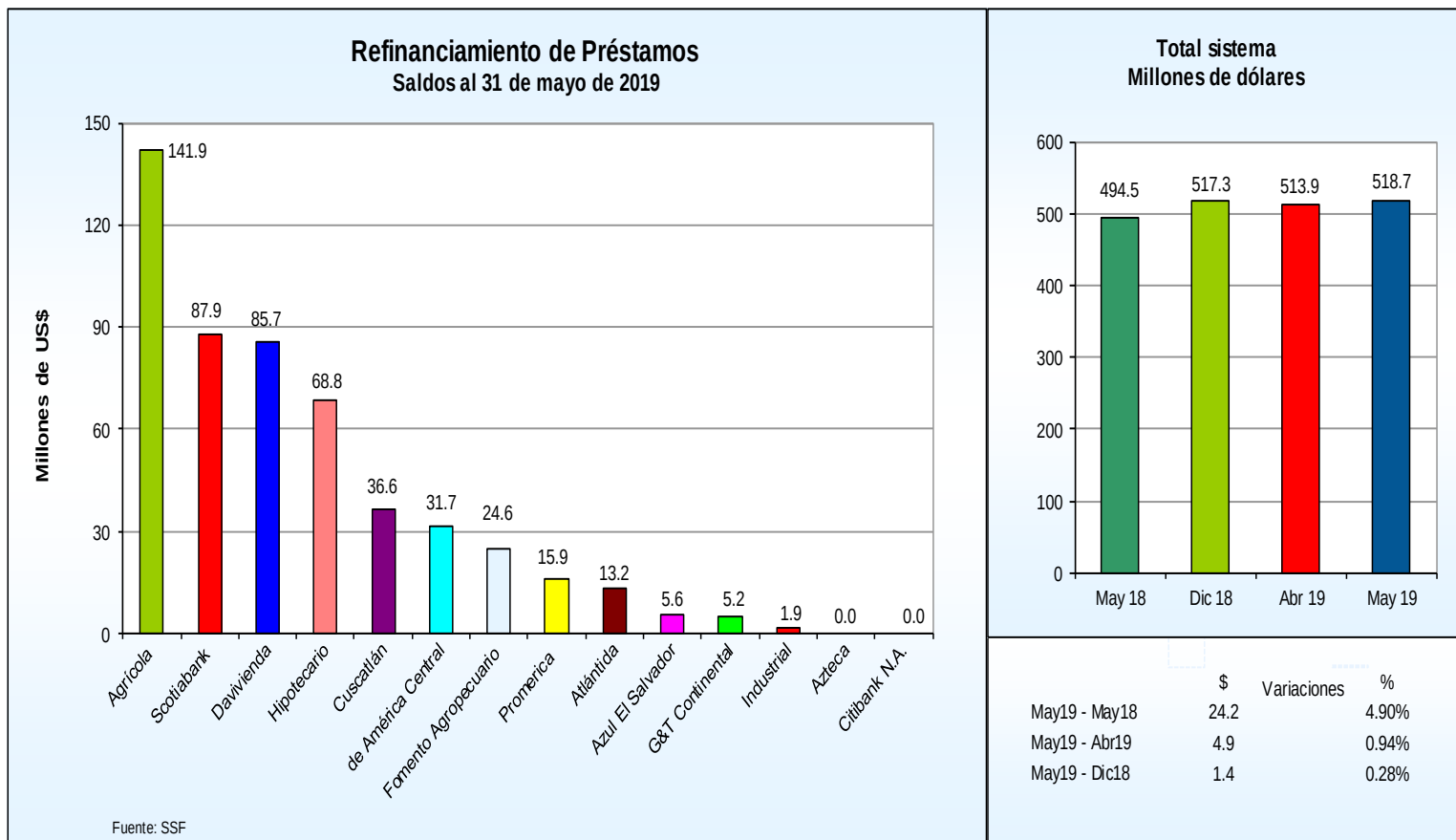
Refinanciamiento préstamos por banco

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

Bancos		Mayo	Posición	Diciembre	Posición	Mayo	Posición
		2018		2018		2019	
1	Agrícola	134.85	1	141.23	1	141.86	1
2	Scotiabank	82.27	2	86.82	3	87.88	2
3	Davivienda	89.87	3	87.91	2	85.69	3
4	Hipotecario	56.60	4	67.70	4	68.77	4
5	Cuscatlán	37.60	5	35.36	5	36.58	5
6	de América Central	33.62	6	32.46	6	31.67	6
7	Fomento Agropecuario	23.77	7	25.97	7	24.65	7
8	Promerica	11.86	9	13.47	9	15.86	8
9	Atlántida	13.93	8	13.92	8	13.16	9
10	Azul El Salvador	3.51	11	4.87	11	5.55	10
11	G&T Continental	4.80	10	5.74	10	5.21	11
12	Industrial	1.81	12	1.85	12	1.87	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		494.50		517.30		518.74	

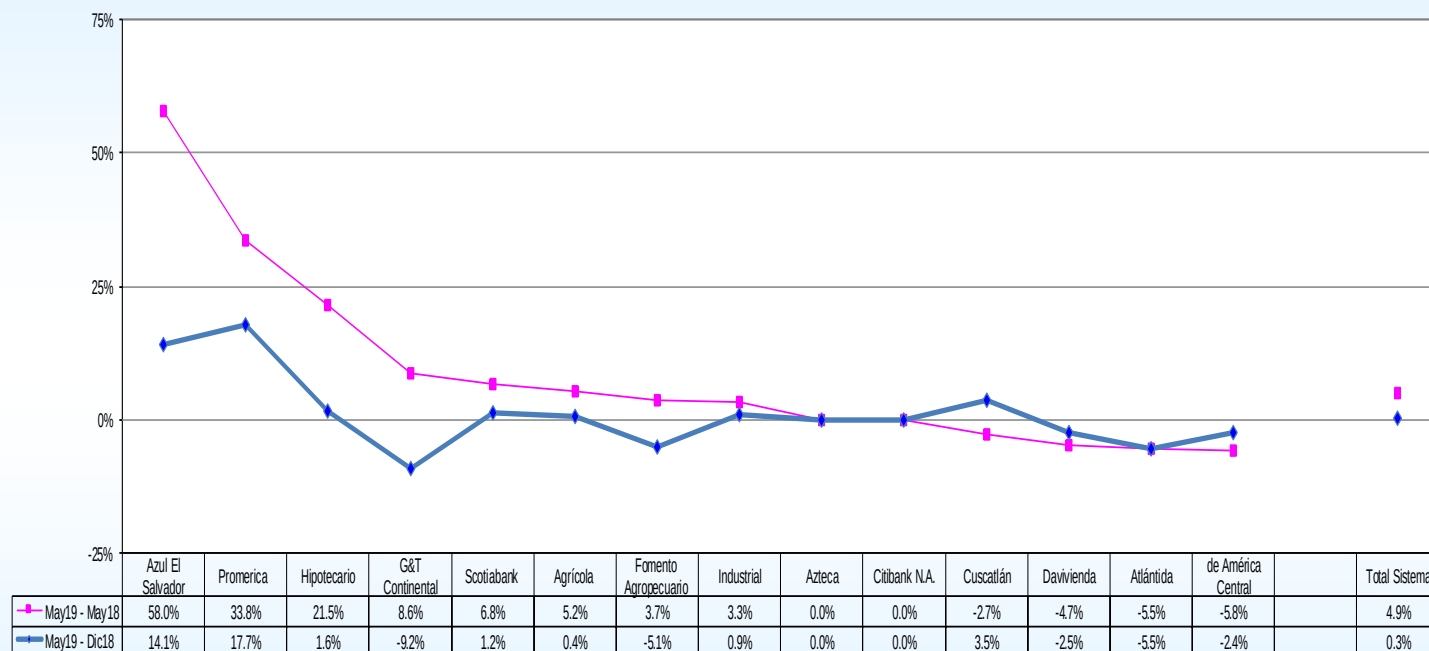
Fuente: SSF

Refinanciamiento préstamos por banco



Refinanciamiento préstamos por banco

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



Fuente: SSF

Préstamos netos

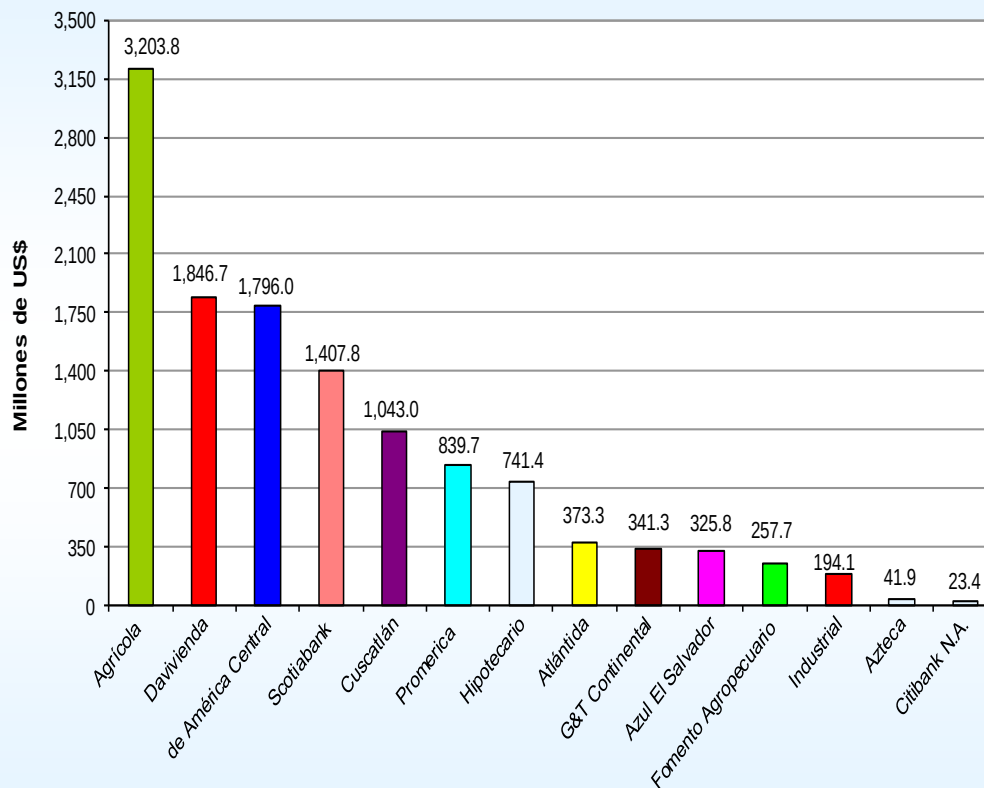
Cartera de préstamos neta Saldos y posiciones (En millones de dólares)

Bancos		Mayo	Posición	Diciembre	Posición	Mayo	Posición
		2018		2018		2019	
1	Agrícola	3,062.07	1	3,140.57	1	3,203.81	1
2	Davivienda	1,741.42	2	1,808.02	2	1,846.67	2
3	de América Central	1,642.57	3	1,718.41	3	1,795.99	3
4	Scotiabank	1,424.78	4	1,431.80	4	1,407.78	4
5	Cuscatlán	980.54	5	998.27	5	1,043.03	5
6	Promerica	805.31	6	845.53	6	839.70	6
7	Hipotecario	734.19	7	742.87	7	741.41	7
8	Atlántida	278.11	9	348.19	9	373.32	8
9	G&T Continental	399.54	8	358.16	8	341.35	9
10	Azul El Salvador	252.13	10	304.11	10	325.79	10
11	Fomento Agropecuario	237.44	11	260.62	11	257.67	11
12	Industrial	177.32	12	193.51	12	194.06	12
13	Azteca	41.39	13	42.83	13	41.88	13
14	Citibank N.A.	27.87	14	32.21	14	23.40	14
Total sistema		11,804.67		12,225.10		12,435.89	

Fuente: SSF

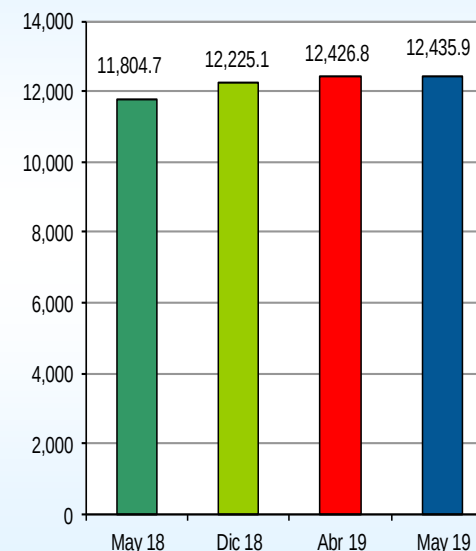
Préstamos netos

Préstamos netos
Saldos al 31 de mayo de 2019



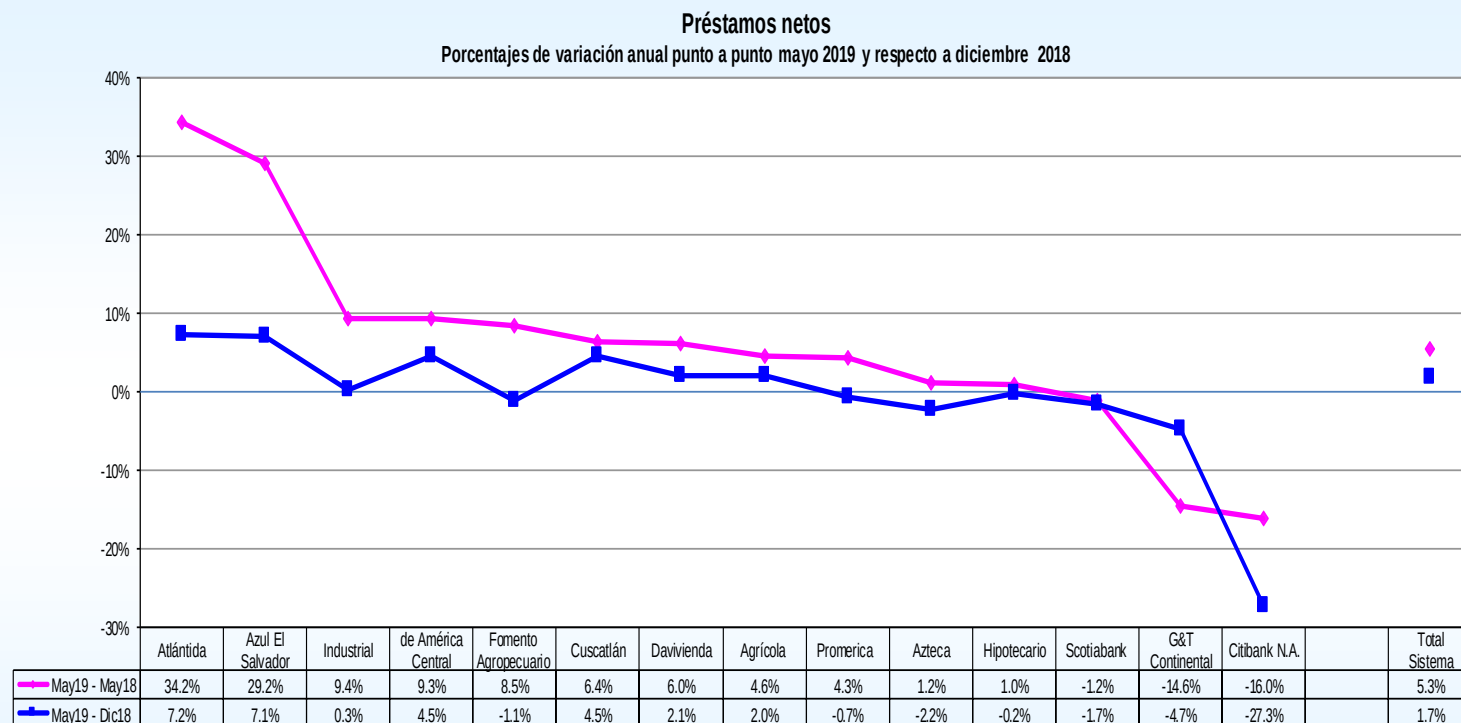
Fuente: SSF

Total sistema
Millones de dólares



	\$	Variaciones	%
May19 - May18	631.2		5.35%
May19 - Abr19	9.1		0.07%
May19 - Dic18	210.8		1.72%

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

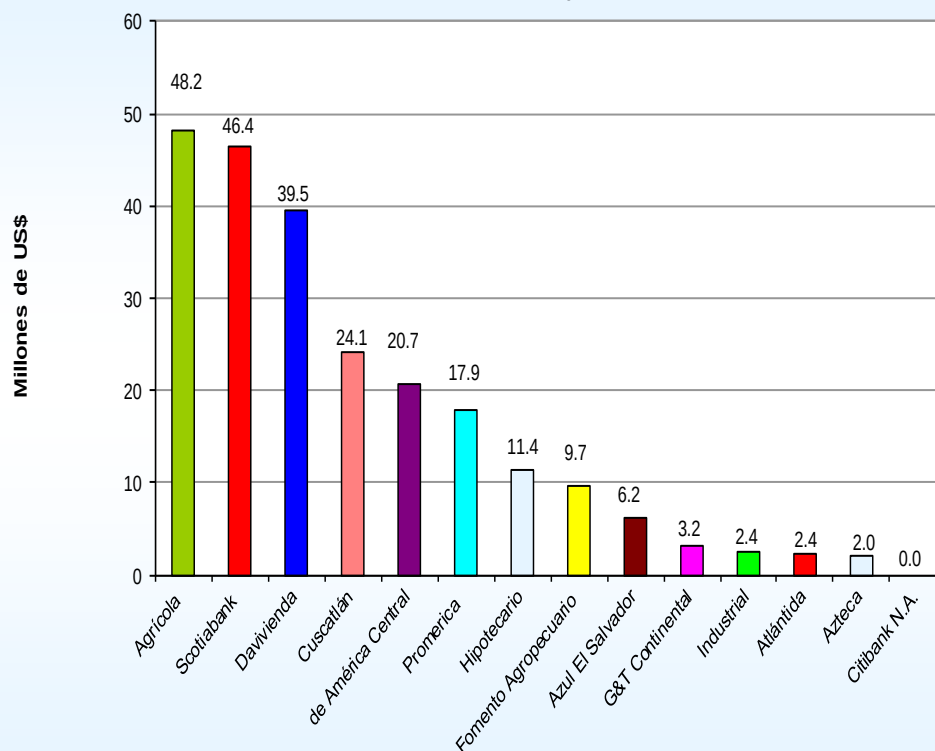
Préstamos vencidos
Saldos y posiciones
(En millones de dólares)

Bancos		Mayo	Posición	Diciembre	Posición	Mayo	Posición
		2018		2018		2019	
1	Agrícola	48.07	2	55.31	1	48.22	1
2	Scotiabank	52.92	1	48.50	2	46.44	2
3	Davienda	38.44	3	40.58	3	39.45	3
4	Cuscatlán	29.74	4	26.81	4	24.06	4
5	de América Central	18.30	5	16.53	5	20.67	5
6	Promerica	13.94	6	15.79	6	17.90	6
7	Hipotecario	12.31	7	12.13	7	11.37	7
8	Fomento Agropecuario	8.41	8	7.91	8	9.74	8
9	Azul El Salvador	6.67	9	4.03	9	6.22	9
10	G&T Continental	2.60	12	4.02	10	3.17	10
11	Industrial	2.44	11	2.01	13	2.40	11
12	Atlántida	2.81	10	2.56	11	2.39	12
13	Azteca	1.88	13	2.26	12	2.02	13
14	Citibank N.A.	0.00	14	0.00	14	0.00	14
Total sistema		238.54		238.44		234.05	

Fuente: SSF

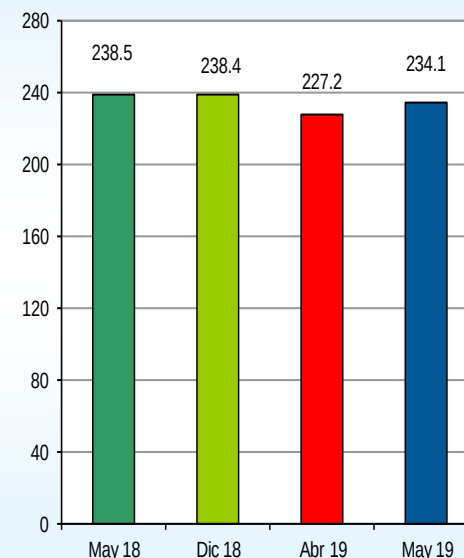
Préstamos vencidos

Cartera de préstamos vencidos
Saldos al 31 de mayo de 2019



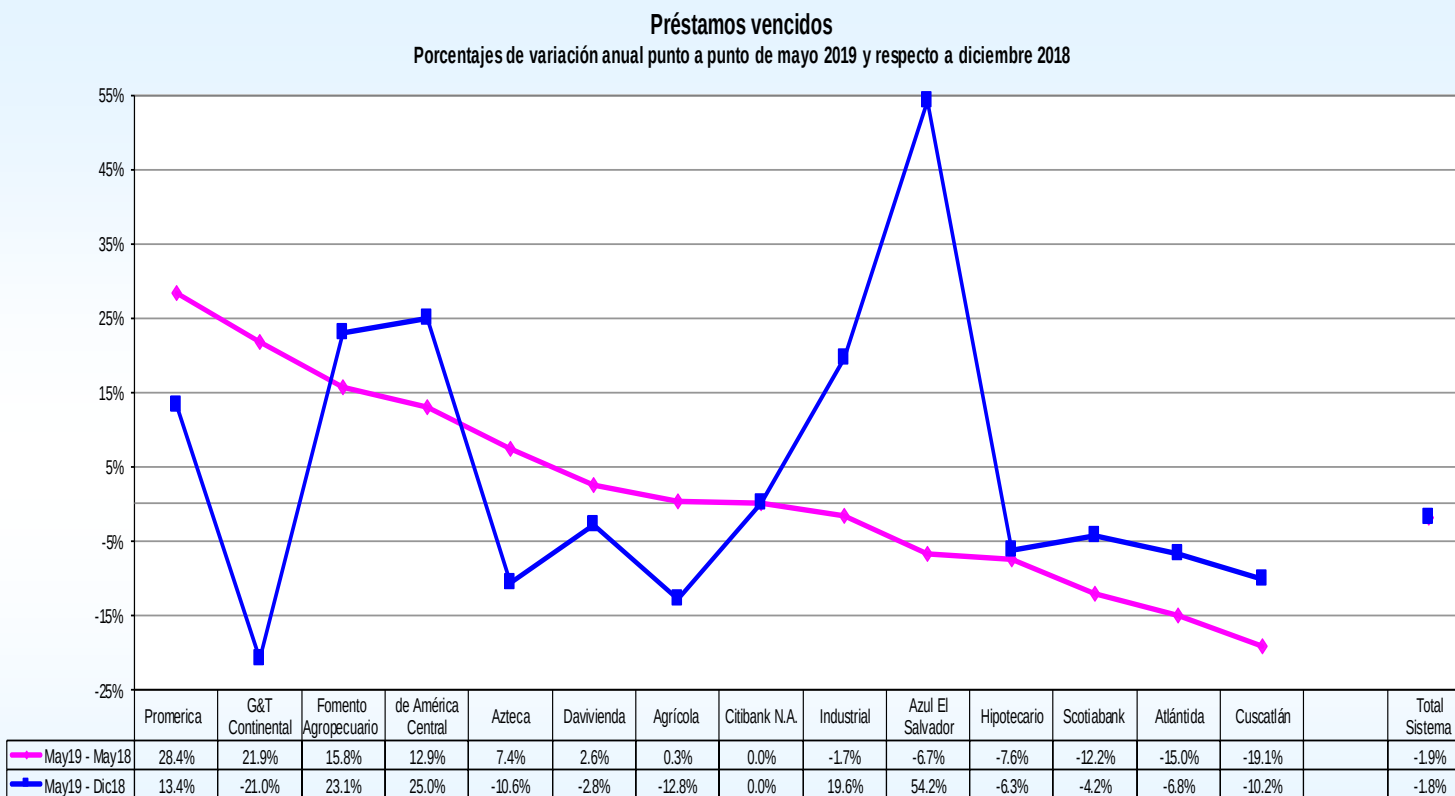
Fuente: SSF

Total sistema
Millones de dólares



	\$	Variaciones	%
May19 - May18	-4.5		-1.88%
May19 - Abr19	6.8		3.01%
May19 - Dic18	-4.4		-1.84%

Préstamos vencidos



Fuente: SSF

Índice de morosidad de la cartera

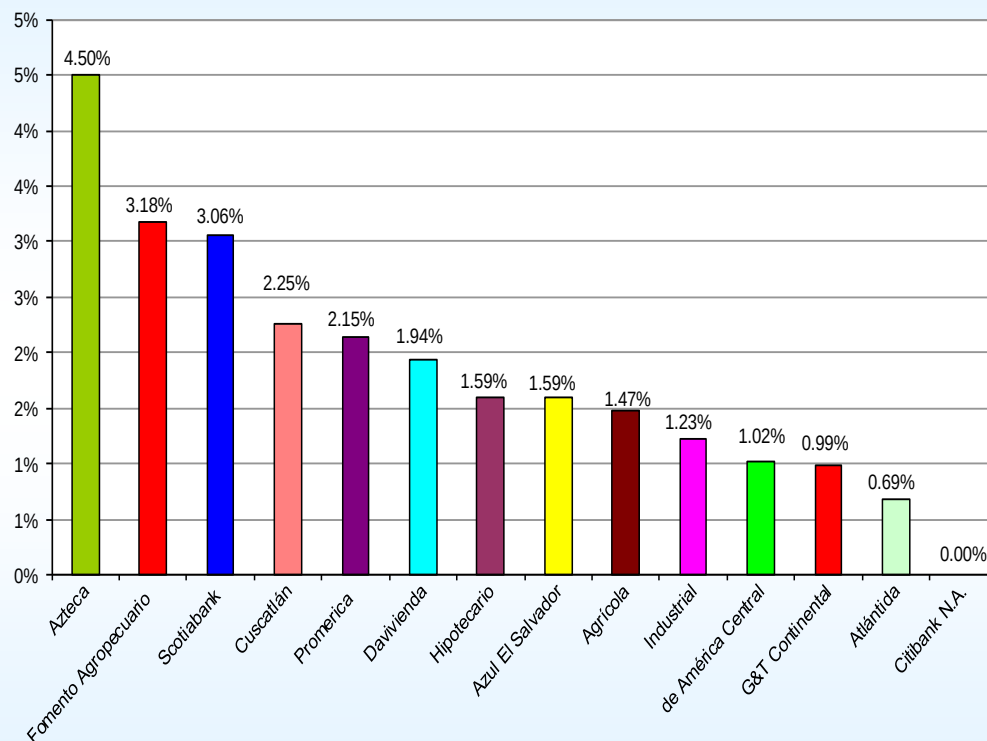
Morosidad de cartera
Indicador y posiciones
En porcentajes

Bancos		Mayo 2018	Posición	Diciembre 2018	Posición	Mayo 2019	Posición
1	Azteca	4.33%	1	5.01%	1	4.59%	1
2	Fomento Agropecuario	3.43%	3	2.95%	3	3.66%	2
3	Scotiabank	3.58%	2	3.27%	2	3.19%	3
4	Cuscatlán	2.94%	4	2.61%	4	2.25%	4
5	Davivienda	2.16%	6	2.19%	5	2.09%	5
6	Promerica	1.70%	7	1.83%	6	2.09%	6
7	Azul El Salvador	2.58%	5	1.30%	9	1.87%	7
8	Hipotecario	1.64%	8	1.59%	8	1.49%	8
9	Agrícola	1.53%	9	1.71%	7	1.46%	9
10	Industrial	1.36%	10	1.03%	11	1.22%	10
11	de América Central	1.09%	11	0.95%	12	1.13%	11
12	G&T Continental	0.65%	13	1.11%	10	0.92%	12
13	Atlántida	1.00%	12	0.73%	13	0.63%	13
14	Citibank N.A.	0.00%	14	0.00%	14	0.00%	14
Total sistema		1.97%		1.90%		1.84%	

Fuente: SSF

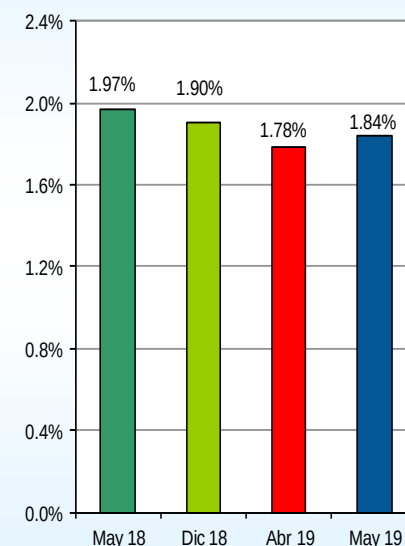
Índice de morosidad de la cartera

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



Fuente: SSF

Total sistema



	Variación
May19 - May18	-6.90%
May19 - Abr19	2.92%
May19 - Dic18	-3.48%

Reservas por incobrabilidad de préstamos

Reservas por incobrabilidad de préstamos

Saldos y posiciones

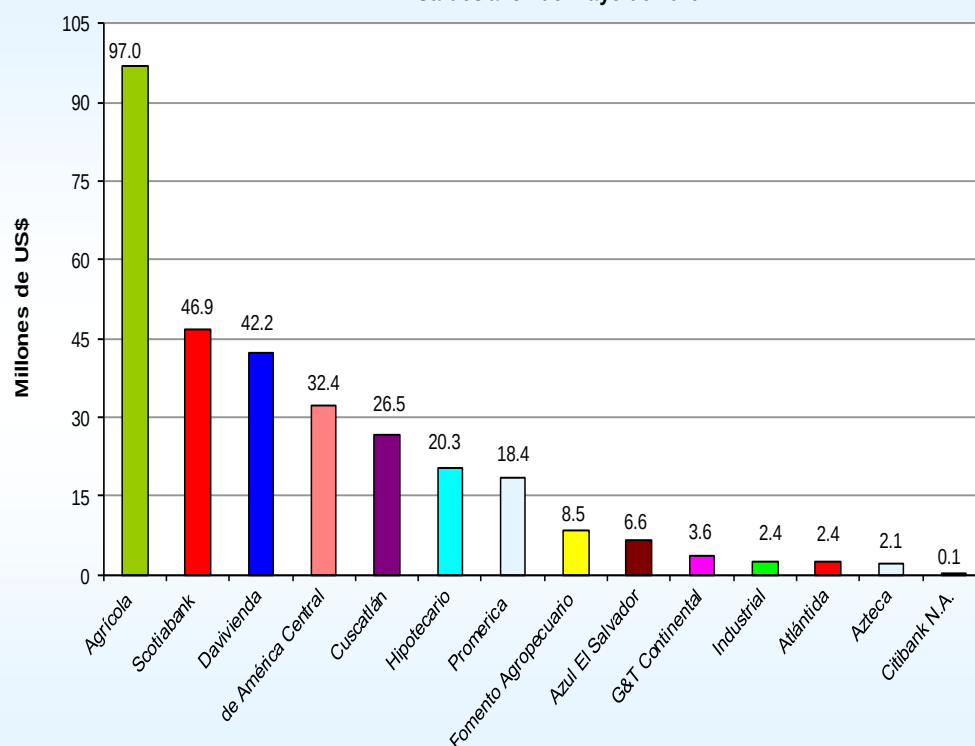
(En millones de dólares)

Bancos		Mayo	Posición	Diciembre	Posición	Mayo	Posición
		2018		2018		2019	
1	Agrícola	80.28	1	100.57	1	97.02	1
2	Scotiabank	53.45	2	48.98	2	46.90	2
3	Davivienda	41.74	3	41.83	3	42.21	3
4	de América Central	29.50	5	29.51	4	32.41	4
5	Cuscatlán	29.70	4	27.91	5	26.51	5
6	Hipotecario	15.43	6	18.76	6	20.32	6
7	Promerica	14.27	7	16.11	7	18.38	7
8	Fomento Agropecuario	7.72	8	7.58	8	8.47	8
9	Azul El Salvador	6.89	9	4.96	9	6.57	9
10	G&T Continental	2.88	11	4.02	10	3.64	10
11	Industrial	2.53	12	2.12	13	2.40	11
12	Atlántida	2.82	10	2.75	11	2.39	12
13	Azteca	2.08	13	2.26	12	2.12	13
14	Citibank N.A.	0.02	14	0.11	14	0.06	14
Total sistema		289.31		307.47		309.41	

Fuente: SSF

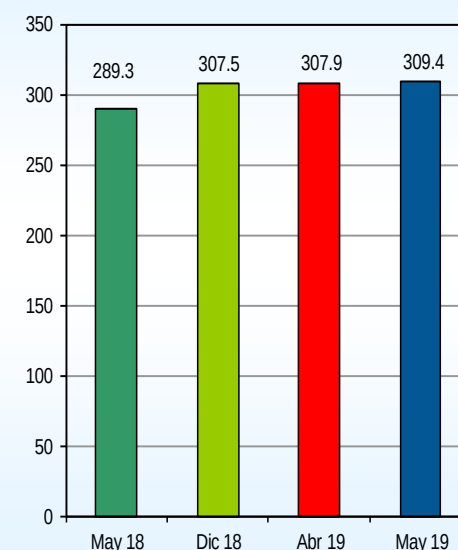
Reservas por incobrabilidad de préstamos

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



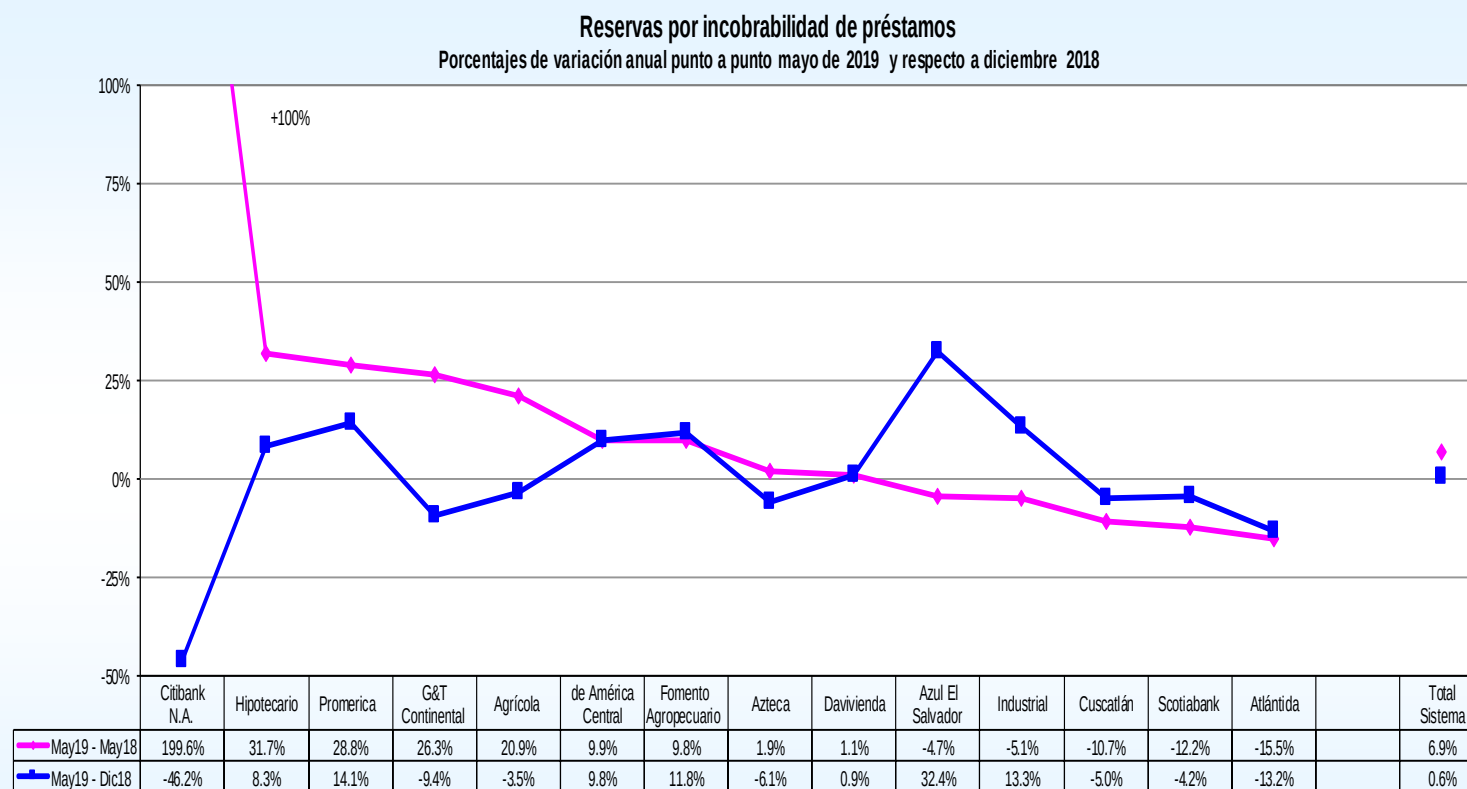
Fuente: SSF

Total sistema
Millones de dólares



	\$	Variaciones	%
May19 - May18	20.1		6.95%
May19 - Abr19	1.6		0.51%
May19 - Dic18	1.9		0.63%

Reservas por incobrabilidad de préstamos



Fuente: SSF

Suficiencia de reservas

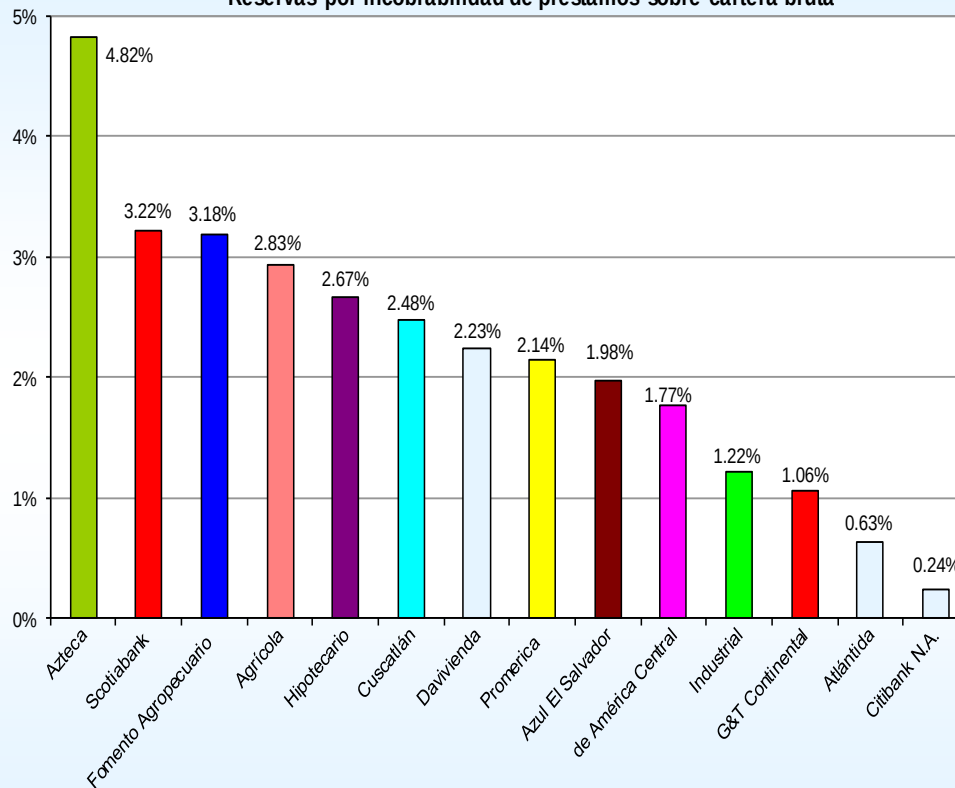
Suficiencia de reservas
Indicador y posiciones
En porcentajes

Bancos		Mayo 2018	Posición	Diciembre 2018	Posición	Mayo 2019	Posición
1	Azteca	4.79%	1	5.01%	1	4.82%	1
2	Scotiabank	3.62%	2	3.31%	2	3.22%	2
3	Fomento Agropecuario	3.15%	3	2.83%	4	3.18%	3
4	Agrícola	2.55%	6	3.10%	3	2.94%	4
5	Hipotecario	2.06%	8	2.46%	6	2.67%	5
6	Cuscatlán	2.94%	4	2.72%	5	2.48%	6
7	Davivienda	2.34%	7	2.26%	7	2.23%	7
8	Promerica	1.74%	10	1.87%	8	2.14%	8
9	Azul El Salvador	2.66%	5	1.61%	10	1.98%	9
10	de América Central	1.76%	9	1.69%	9	1.77%	10
11	Industrial	1.41%	11	1.08%	12	1.22%	11
12	G&T Continental	0.72%	13	1.11%	11	1.06%	12
13	Atlántida	1.00%	12	0.78%	13	0.63%	13
14	Citibank N.A.	0.07%	14	0.33%	14	0.24%	14
Total sistema		2.39%		2.45%		2.43%	

Fuente: SSF

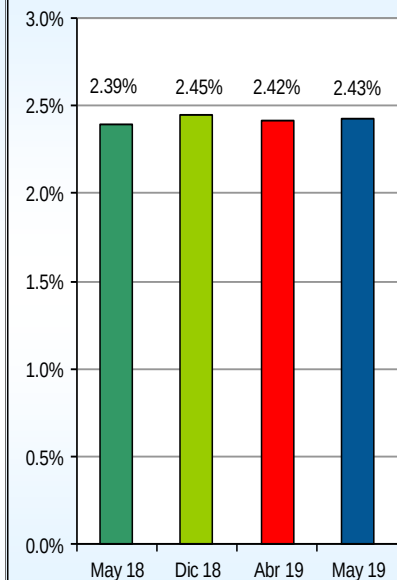
Suficiencia de reservas

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



Fuente: SSF

Total sistema



	Variación
May19 - May18	1.48%
May19 - Abr19	0.42%
May19 - Dic18	-1.05%

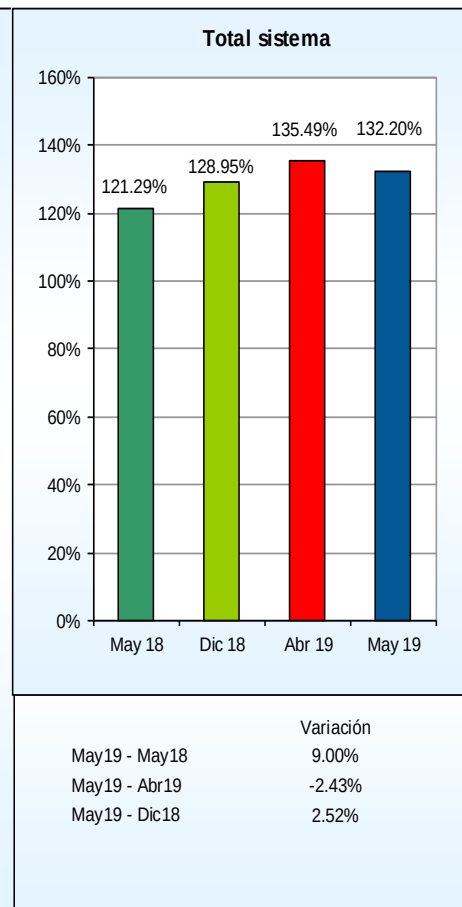
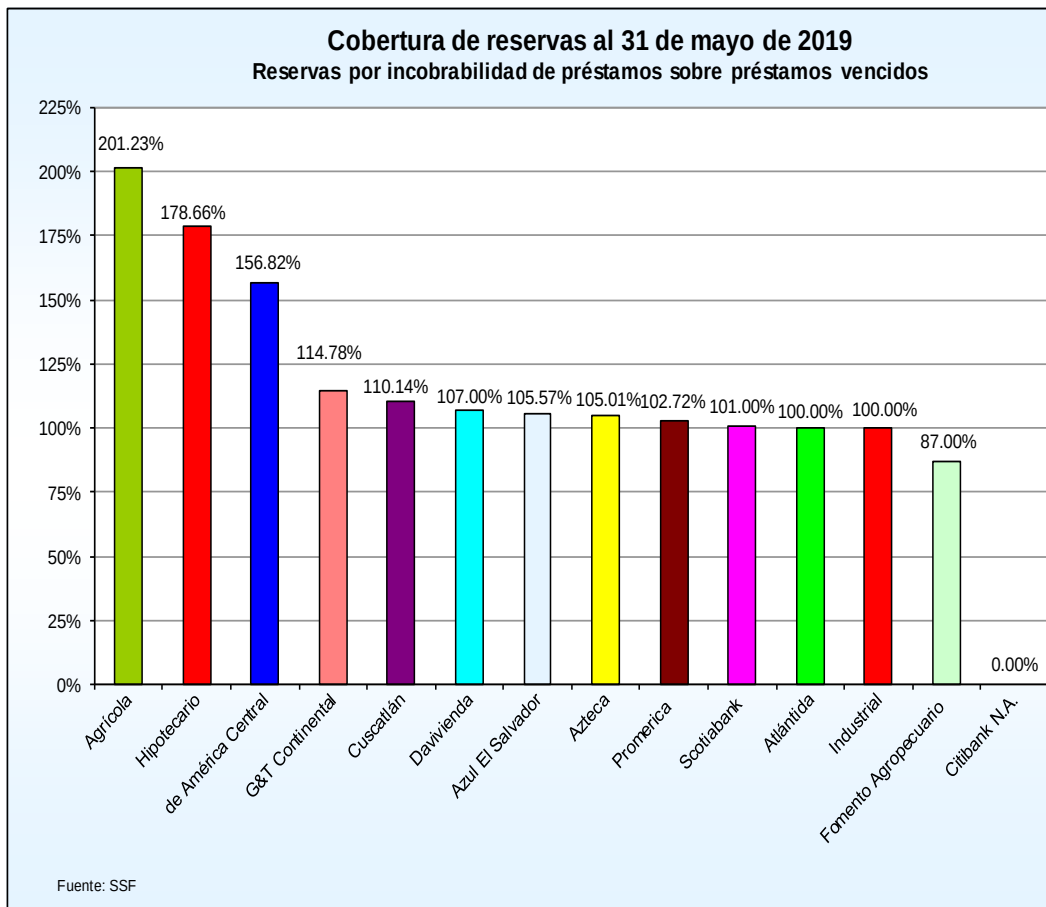
Cobertura de reservas

Cobertura de reservas
Indicador y posiciones
En porcentajes

Bancos		Mayo 2018	Posición	Diciembre 2018	Posición	Mayo 2019	Posición
1	Agrícola	167.02%	1	181.83%	1	201.23%	1
2	Hipotecario	125.39%	3	154.65%	3	178.66%	2
3	de América Central	161.16%	2	178.54%	2	156.82%	3
4	G&T Continental	110.72%	4	100.07%	11	114.78%	4
5	Cuscatlán	99.85%	12	104.10%	7	110.14%	5
6	Davivienda	108.58%	6	103.08%	8	107.00%	6
7	Azul El Salvador	103.30%	8	123.02%	4	105.57%	7
8	Azteca	110.68%	5	100.00%	12	105.01%	8
9	Promerica	102.35%	9	102.00%	9	102.72%	9
10	Scotiabank	101.00%	10	101.00%	10	101.00%	10
11	Atlántida	100.58%	11	107.34%	5	100.00%	11
12	Industrial	103.51%	7	105.59%	6	100.00%	12
13	Fomento Agropecuario	91.73%	13	95.79%	13	87.00%	13
14	Citibank N.A.	0.00%	14	0.00%	14	0.00%	14
Total sistema		121.29%		128.95%		132.20%	

Fuente: SSF

Cobertura de reservas



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

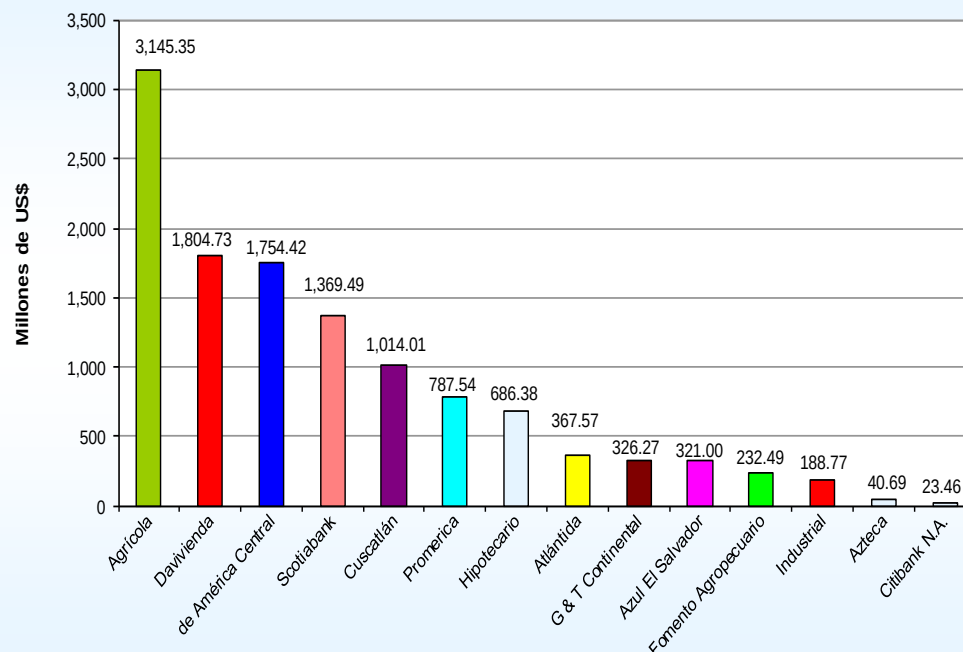
Cartera de préstamos por categoría de riesgo: A1, A2 y B
Saldos y posiciones
(En millones de dólares)

Bancos		Mayo 2018	Posición	Diciembre 2018	Posición	Mayo 2019	Posición
1	Agrícola	3,010.33	1	3,069.23	1	3,145.35	1
2	Davivienda	1,701.81	2	1,768.05	2	1,804.73	2
3	de América Central	1,605.40	3	1,674.41	3	1,754.42	3
4	Scotiabank	1,378.01	4	1,390.94	4	1,369.49	4
5	Cuscatlán	949.86	5	970.54	5	1,014.01	5
6	Promerica	762.06	6	799.62	6	787.54	6
7	Hipotecario	680.36	7	686.01	7	686.38	7
8	Atlántida	272.59	9	342.83	8	367.57	8
9	G & T Continental	385.38	8	339.69	9	326.27	9
10	Azul El Salvador	249.30	10	299.81	10	321.00	10
11	Fomento Agropecuario	215.23	11	237.39	11	232.49	11
12	Industrial	172.70	12	189.79	12	188.77	12
13	Azteca	40.37	13	41.53	13	40.69	13
14	Citibank N.A.	27.89	14	32.32	14	23.46	14
Total sistema		11,451.30		11,842.14		12,062.17	

Fuente: SSF

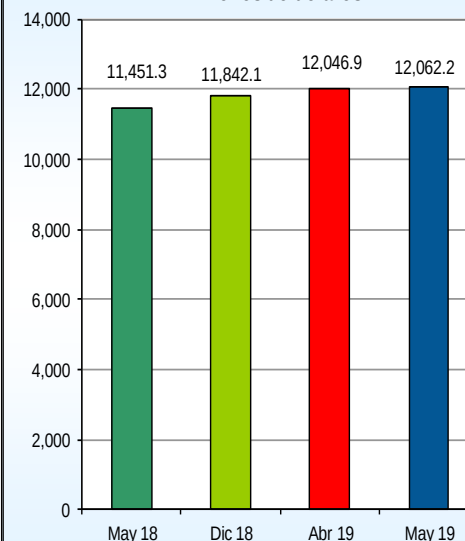
Cartera de préstamos por categoría de riesgo: A1, A2 y B

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



Fuente: SSF

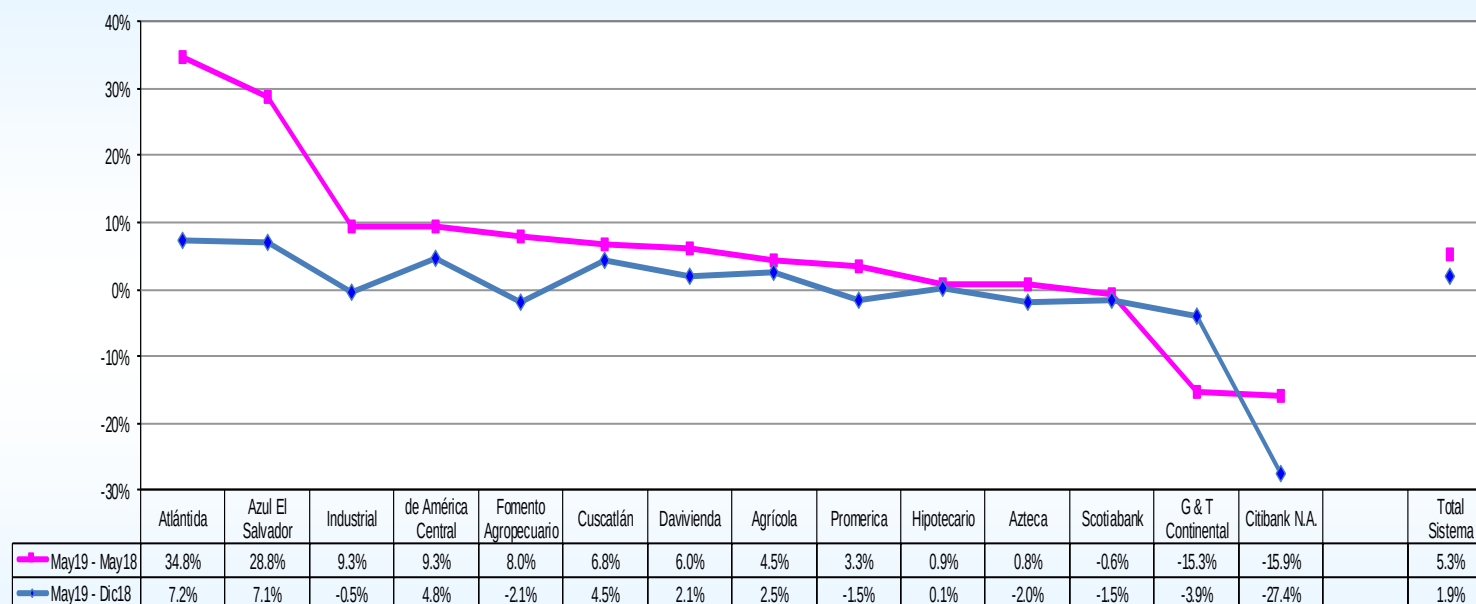
Total sistema
Millones de dólares



	\$	Variaciones	%
May19 - May18	610.9		5.33%
May19 - Abr19	15.2		0.13%
May19 - Dic18	220.0		1.86%

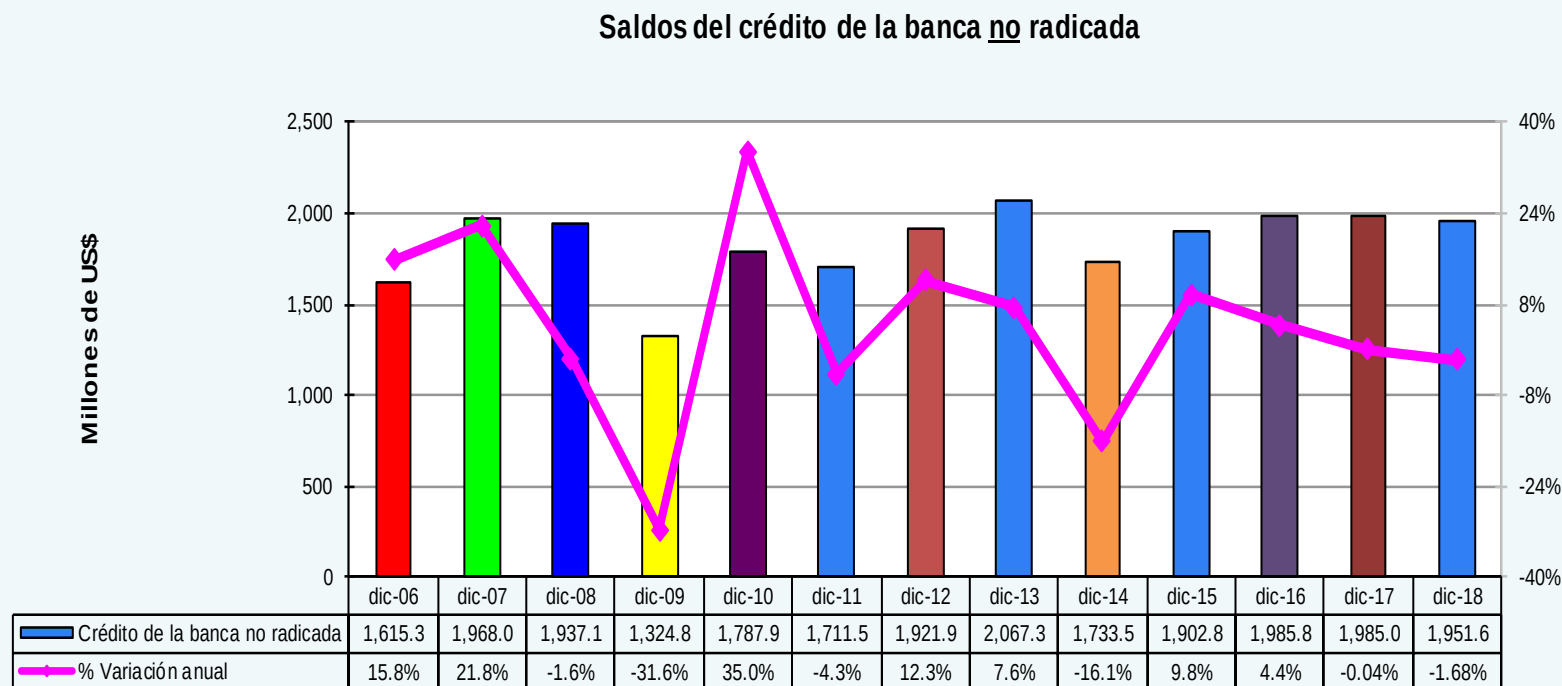
Cartera de préstamos por categoría de riesgo: A1, A2 y B

Cartera de préstamos por categoría de riesgo: A1, A2 y B
Porcentajes de variación anual punto a punto mayo 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

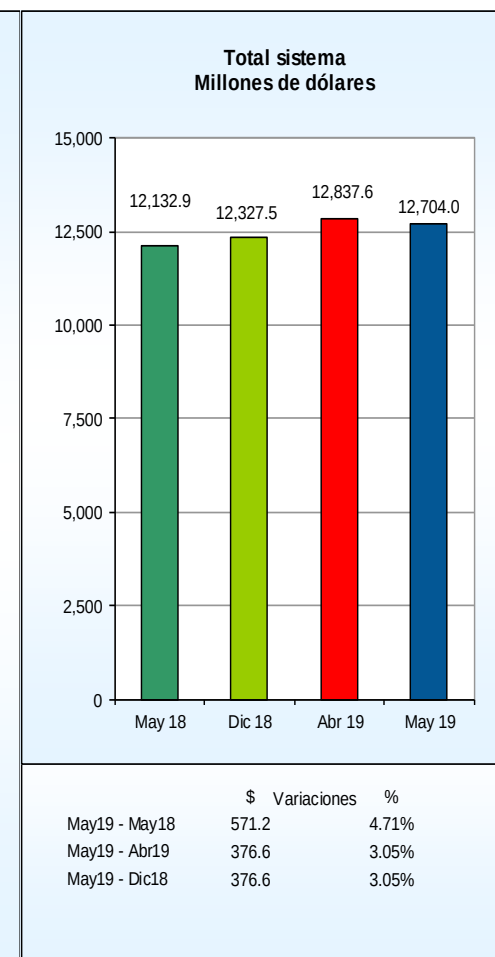
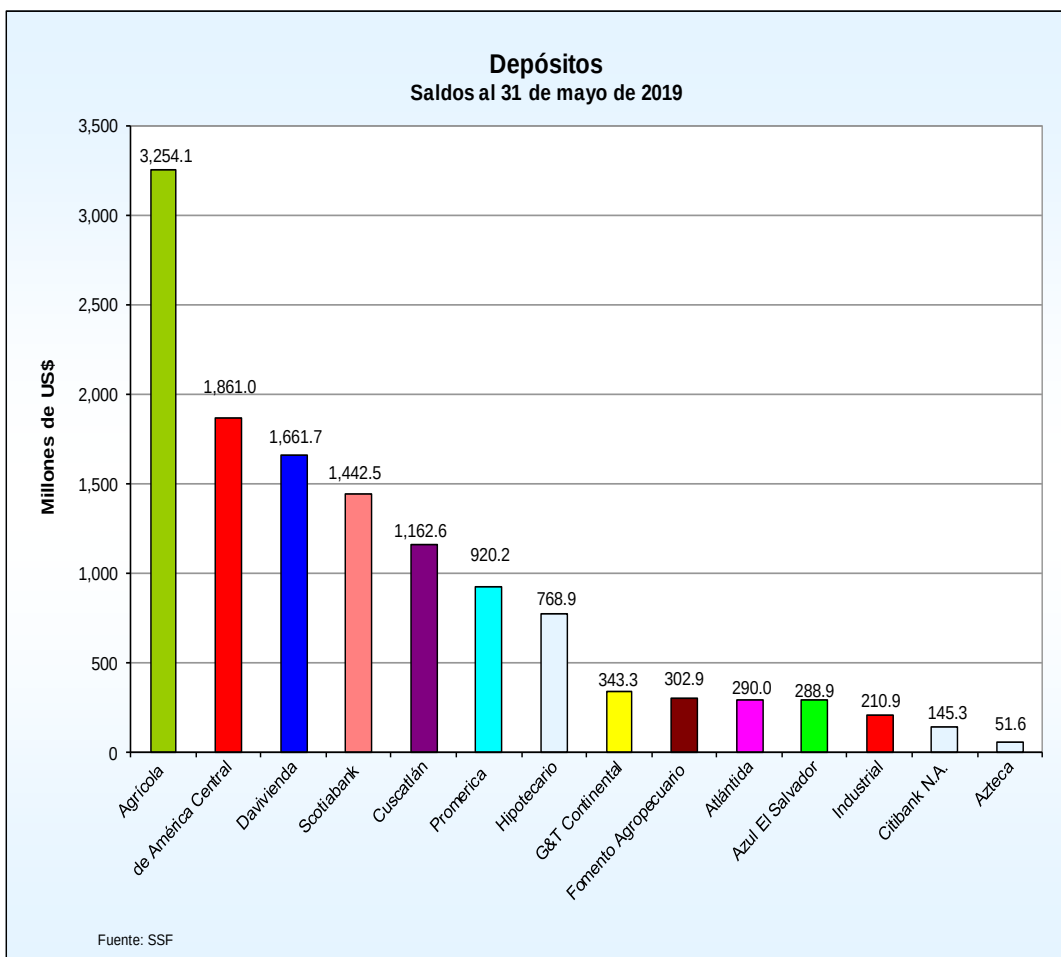
Cartera de depósitos Saldos y posiciones

(En millones de dólares)

Bancos		Mayo	Posición	Diciembre	Posición	Mayo	Posición
		2018		2018		2019	
1	Agrícola	3,170.86	1	3,175.07	1	3,254.14	1
2	de América Central	1,671.44	2	1,827.91	2	1,860.98	2
3	Davivienda	1,579.18	3	1,602.10	3	1,661.69	3
4	Scotiabank	1,394.09	4	1,350.12	4	1,442.50	4
5	Cuscatlán	1,080.18	5	1,095.55	5	1,162.61	5
6	Promerica	853.15	6	875.88	6	920.23	6
7	Hipotecario	753.94	7	733.91	7	768.94	7
8	G&T Continental	447.95	8	388.00	8	343.34	8
9	Fomento Agropecuario	301.07	9	301.38	9	302.89	9
10	Atlántida	268.56	10	280.82	10	289.99	10
11	Azul El Salvador	224.23	11	271.24	11	288.92	11
12	Industrial	222.27	12	215.89	12	210.90	12
13	Citibank N.A.	115.45	13	157.42	13	145.32	13
14	Azteca	50.49	14	52.15	14	51.57	14
Total sistema		12,132.86		12,327.45		12,704.02	

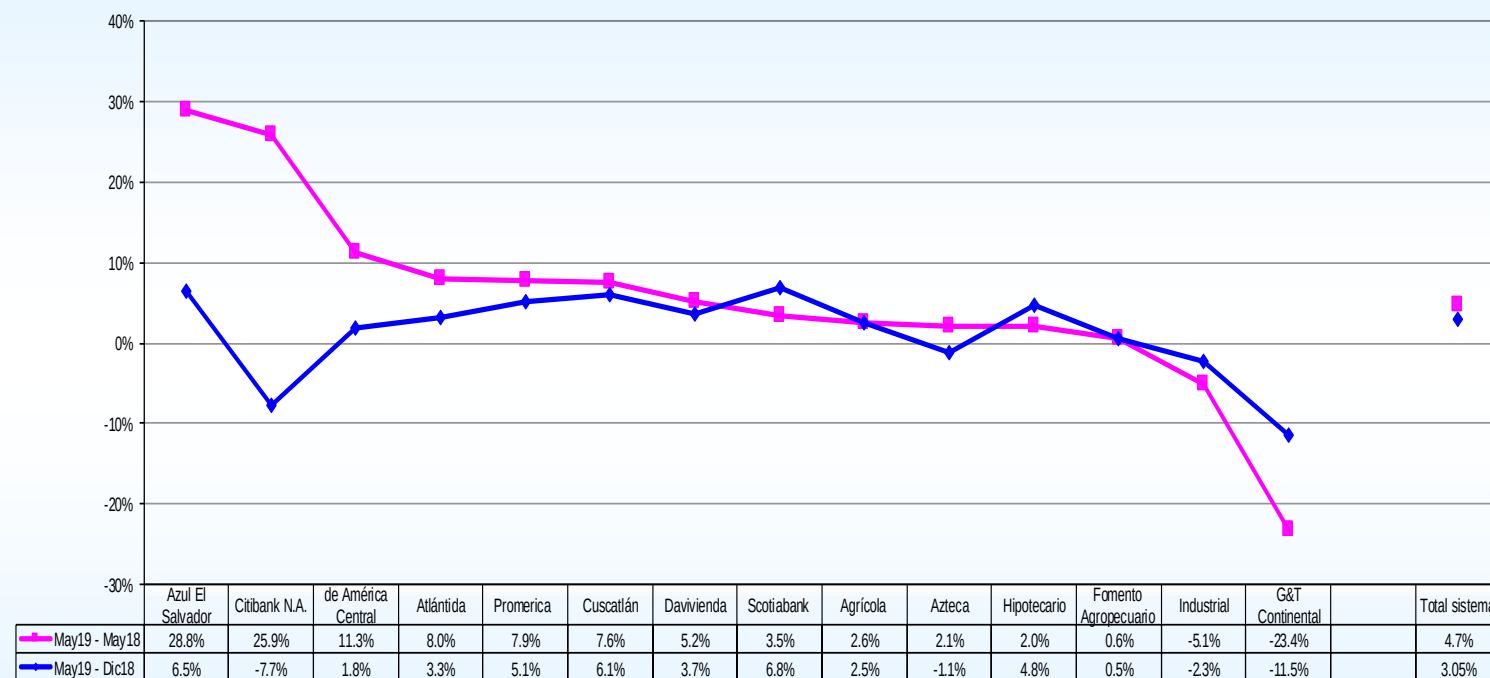
Fuente: SSF

Depósitos



Depósitos

Depósitos
Porcentajes de variación anual punto a punto mayo 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	Mayo		Diciembre		Mayo		Variación May/19 - Dic/18		Variación May/19 - May/18	
	2018		2018		2019		Saldo		Saldo	
	Saldo	Estructura	Saldo	Estructura	Saldo	Estructura	\$	%	\$	%
Depósitos a la Vista	6,979.6	57.5%	7,063.7	57.3%	7,451.1	58.7%	387.4	5.5%	471.5	6.8%
-En cuenta Corriente	3,610.0	29.8%	3,632.4	29.5%	3,789.2	29.8%	156.8	4.3%	179.2	5.0%
-En cuenta de Ahorros	3,369.6	27.8%	3,431.2	27.8%	3,661.7	28.8%	230.6	6.7%	292.1	8.7%
-En cuenta de Ahorro Simplificada	0.0	0.0%	0.0	0.0%	0.11	0.0%	0.1	0.0%	0.11	0.0%
Depósitos a Plazo	4,886.8	40.3%	4,993.7	40.5%	4,998.5	39.3%	4.8	0.1%	111.6	2.3%
-Pactados hasta un año plazo	4,637.6	38.2%	4,718.8	38.3%	4,797.0	37.8%	78.2	1.7%	159.4	3.4%
-Pactados a más de un año plazo	249.2	2.1%	274.9	2.2%	201.5	1.6%	-73.4	-26.7%	-47.7	-19.2%
Depósitos Restringidos e Inactivos	266.4	2.2%	270.1	2.2%	254.5	2.0%	-15.6	-5.8%	-11.9	-4.5%
Depósitos Totales	12,132.9	100.0%	12,327.5	100.0%	12,704.0	100.0%	376.6	3.05%	571.2	4.7%

Fuente: SSF

Patrimonio

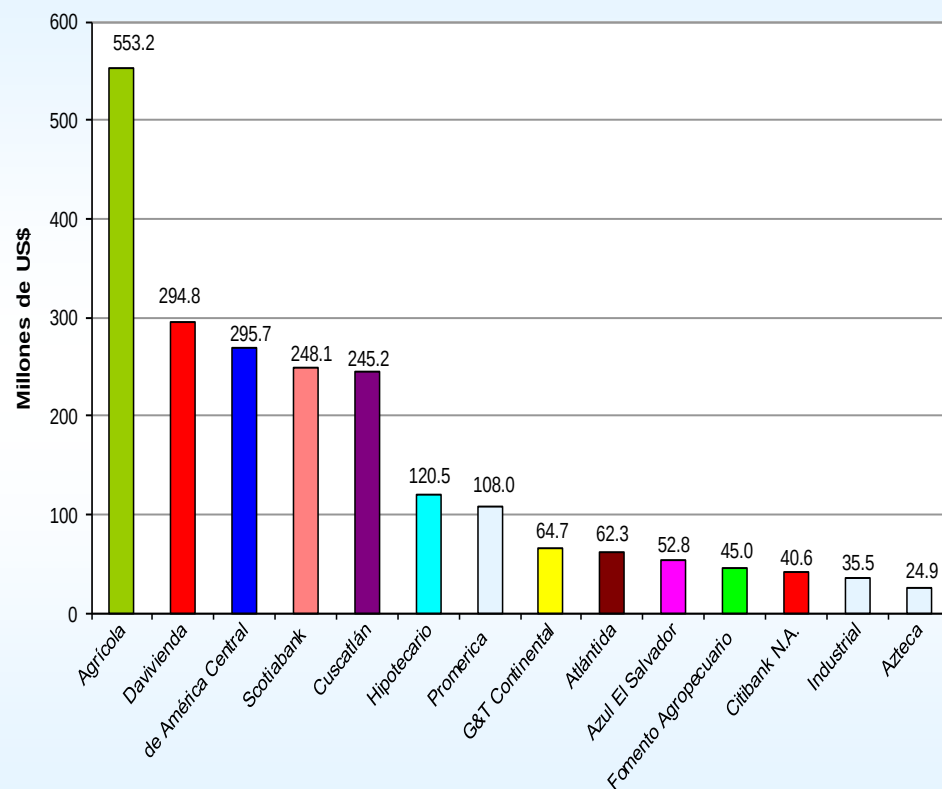
Total de patrimonio
Saldos y posiciones
(En millones de dólares)

Bancos		Mayo 2018	Posición	Diciembre 2018	Posición	Mayo 2019	Posición
1	Agrícola	571.88	1	564.29	1	553.17	1
2	Davivienda	289.49	3	301.46	3	294.77	2
3	de América Central	257.55	4	272.06	4	269.37	3
4	Scotiabank	340.80	2	353.38	2	248.11	4
5	Cuscatlán	230.84	5	238.49	5	245.23	5
6	Hipotecario	110.75	7	116.09	7	120.45	6
7	Promerica	117.25	6	120.70	6	108.02	7
8	G&T Continental	63.92	8	63.85	8	64.68	8
9	Atlántida	45.22	10	51.58	10	62.32	9
10	Azul El Salvador	54.97	9	53.29	9	52.76	10
11	Fomento Agropecuario	43.49	11	43.73	11	44.97	11
12	Citibank N.A.	37.20	12	38.45	12	40.57	12
13	Industrial	34.70	13	35.09	13	35.50	13
14	Azteca	17.00	14	24.61	14	24.95	14
Total sistema		2,215.07		2,277.07		2,164.89	

Fuente: SSF

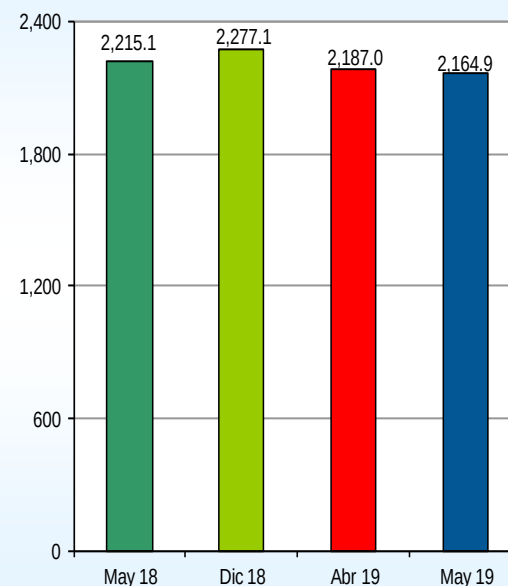
Patrimonio

Patrimonio
Saldos al 31 de mayo de 2019



Fuente: SSF

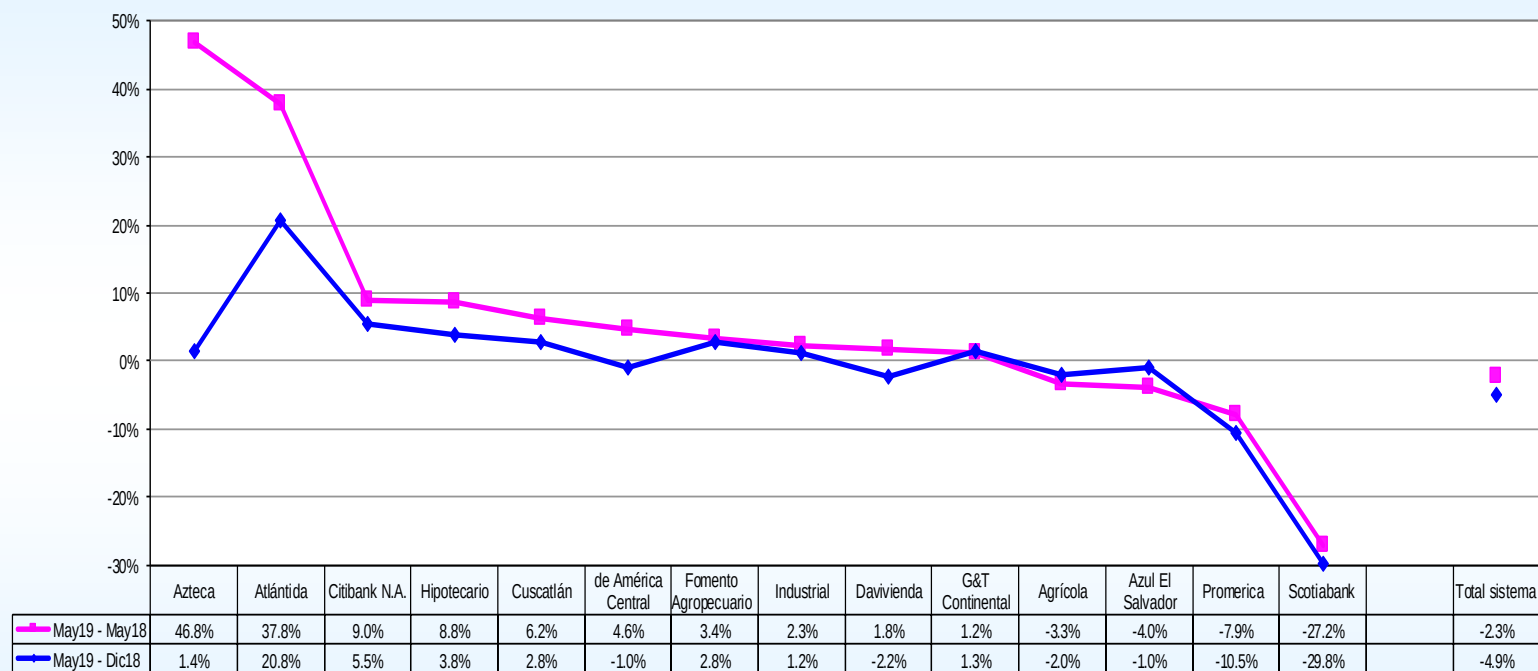
Total sistema
Millones de dólares



	\$	Variaciones	%
May19 - May18	-50.2		-2.27%
May19 - Abr19	-22.1		-1.01%
May19 - Dic18	-112.2		-4.93%

Patrimonio

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



Fuente: SSF

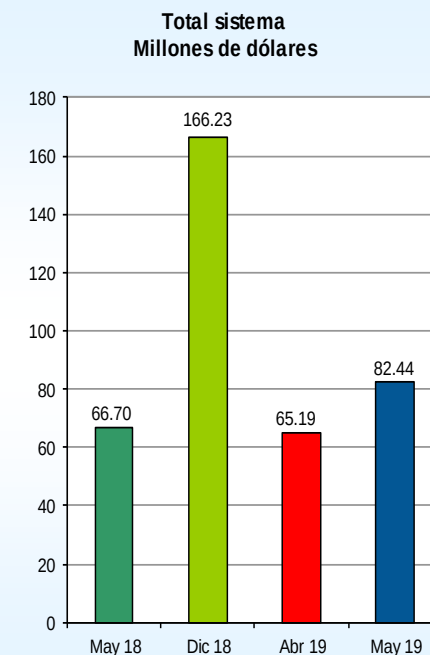
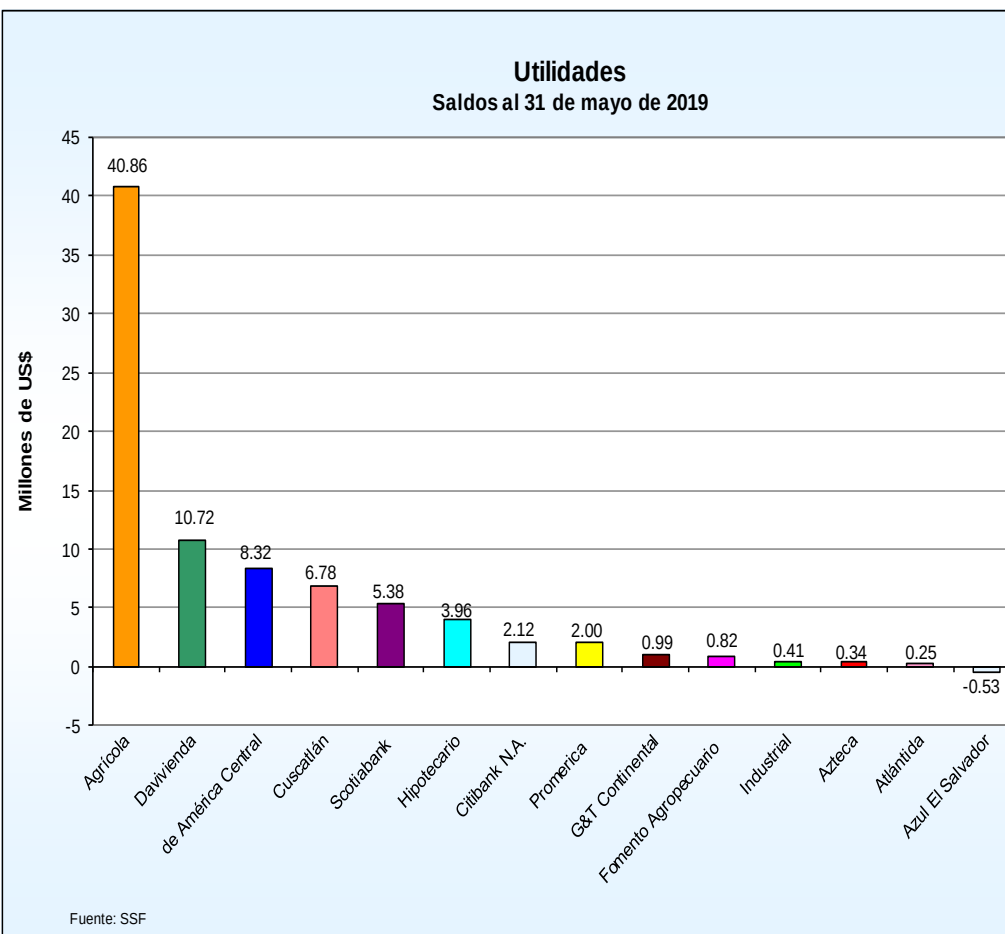
Utilidades

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

Bancos		Mayo	Posición	Diciembre	Posición	Mayo	Posición
		2018		2018		2019	
1	Agrícola	34.38	1	66.07	1	40.86	1
2	Davivienda	10.53	3	23.78	3	10.72	2
3	de América Central	10.67	2	24.96	2	8.32	3
4	Cuscatlán	2.82	5	10.66	5	6.78	4
5	Scotiabank	7.75	4	22.10	4	5.38	5
6	Hipotecario	2.82	6	8.12	6	3.96	6
7	Citibank N.A.	1.44	9	2.68	9	2.12	7
8	Promerica	2.78	7	7.01	7	2.00	8
9	G&T Continental	1.74	8	2.72	8	0.99	9
10	Fomento Agropecuario	0.80	10	0.51	12	0.82	10
11	Industrial	0.50	11	0.89	11	0.41	11
12	Azteca	-7.47	13	-0.10	14	0.34	12
13	Atlántida	0.47	12	1.04	10	0.25	13
14	Azul El Salvador	-2.53	14	-4.22	13	-0.53	14
Total sistema		66.70		166.23		82.44	

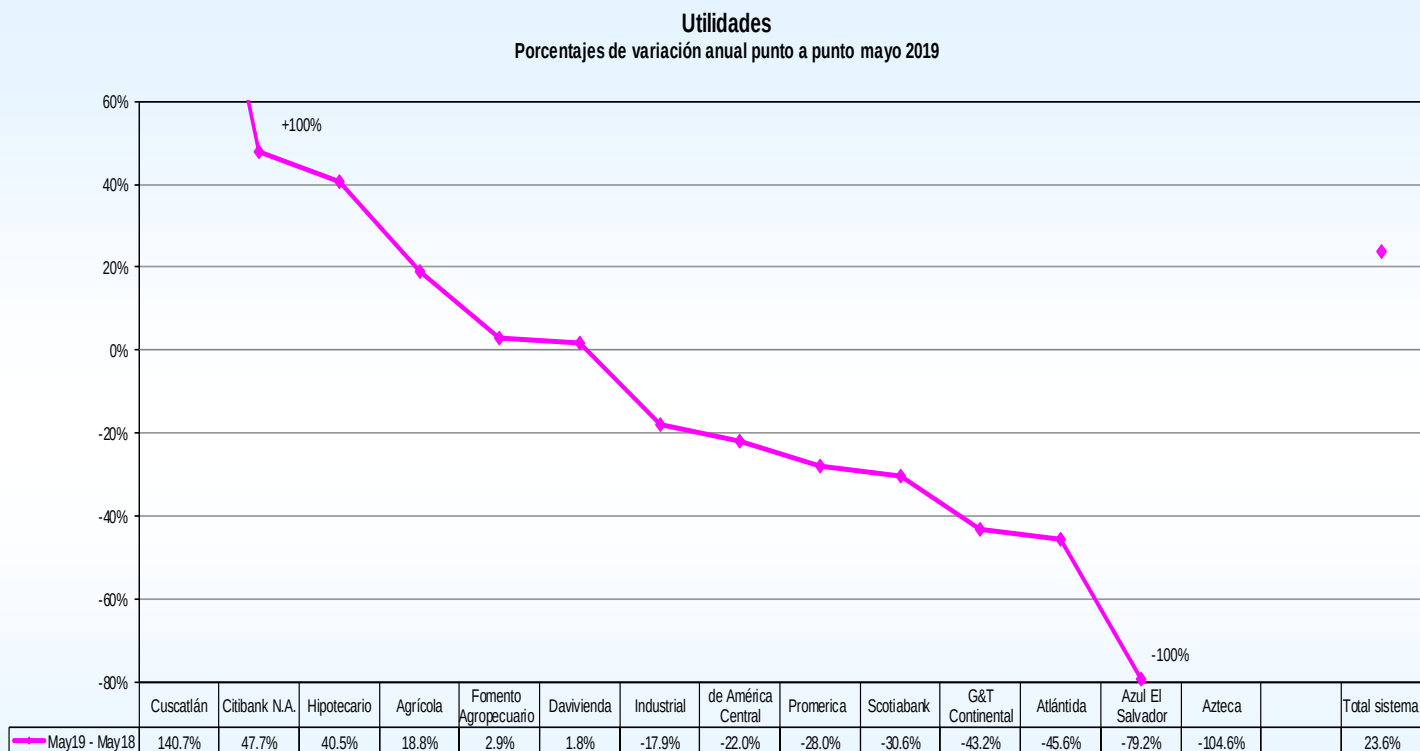
Fuente: SSF

Utilidades



	\$	Variaciones	%
May19 - May18	15.74		23.60%
May19 - Dic18 (anualizadas)	31.62		19.02%

Utilidades



Fuente: SSF

Rentabilidad patrimonial

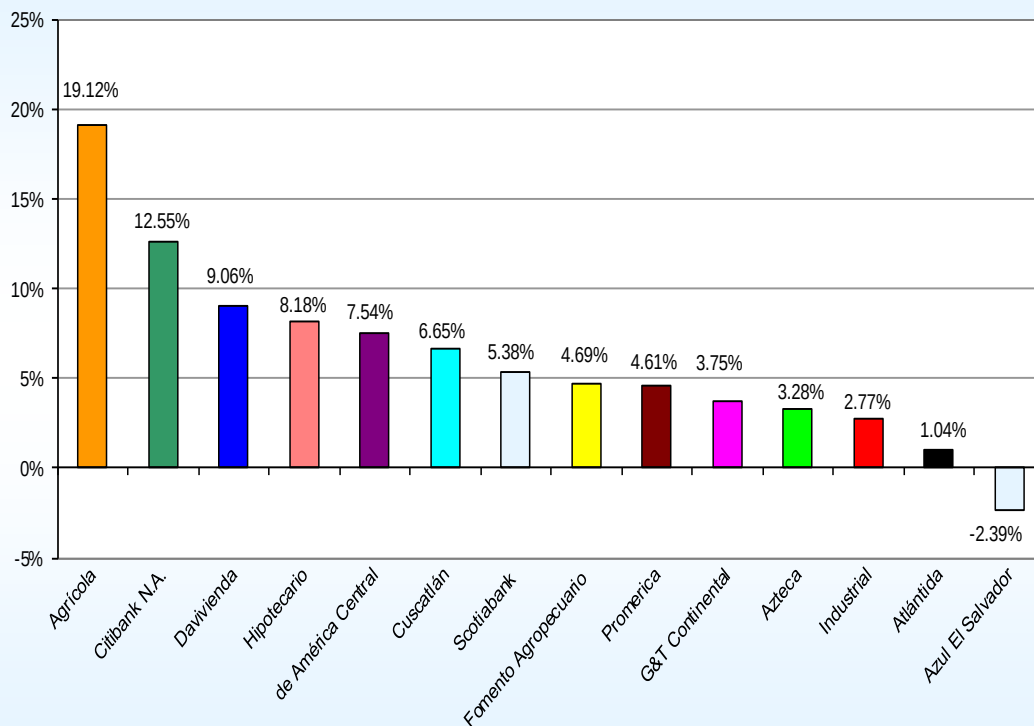
Rentabilidad patrimonial
Indicador y posiciones
En porcentajes

Bancos		Mayo 2018	Posición	Diciembre 2018	Posición	Mayo 2019	Posición
1	Agrícola	15.68%	1	12.63%	1	19.12%	1
2	Citibank N.A.	9.26%	3	6.97%	5	12.55%	2
3	Davivienda	9.14%	4	8.21%	3	9.06%	3
4	Hipotecario	6.32%	6	7.24%	4	8.18%	4
5	de América Central	10.12%	2	9.34%	2	7.54%	5
6	Cuscatlán	2.94%	11	4.48%	8	6.65%	6
7	Scotiabank	5.63%	8	6.41%	6	5.38%	7
8	Fomento Agropecuario	4.61%	9	1.25%	12	4.69%	8
9	Promerica	5.92%	7	5.99%	7	4.61%	9
10	G&T Continental	6.76%	5	4.36%	9	3.75%	10
11	Azteca	-105.42%	13	-0.41%	14	3.28%	11
12	Industrial	3.46%	10	2.54%	10	2.77%	12
13	Atlántida	2.68%	12	2.16%	11	1.04%	13
14	Azul El Salvador	-11.05%	14	-7.91%	13	-2.39%	14
Total sistema		7.53%		7.57%		9.49%	

Fuente: SSF

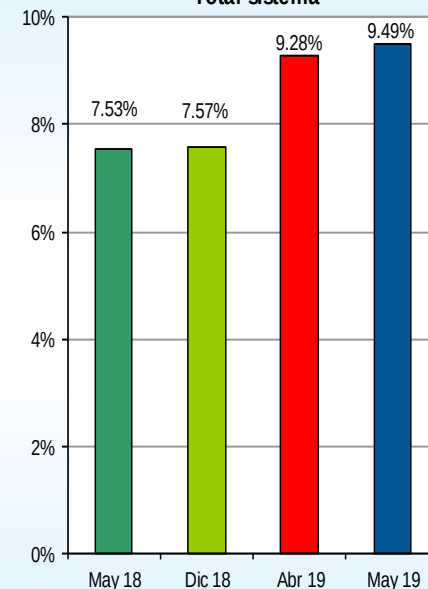
Rentabilidad patrimonial

Rentabilidad patrimonial al 31 de mayo de 2019
Utilidad o pérdida después de impuestos entre patrimonio neto



Fuente: SSF

Total sistema



	Variación
May19 - May18	26.00%
May19 - Abr19	2.25%
May19 - Dic18	25.32%

Rentabilidad de activos

Rentabilidad de activos

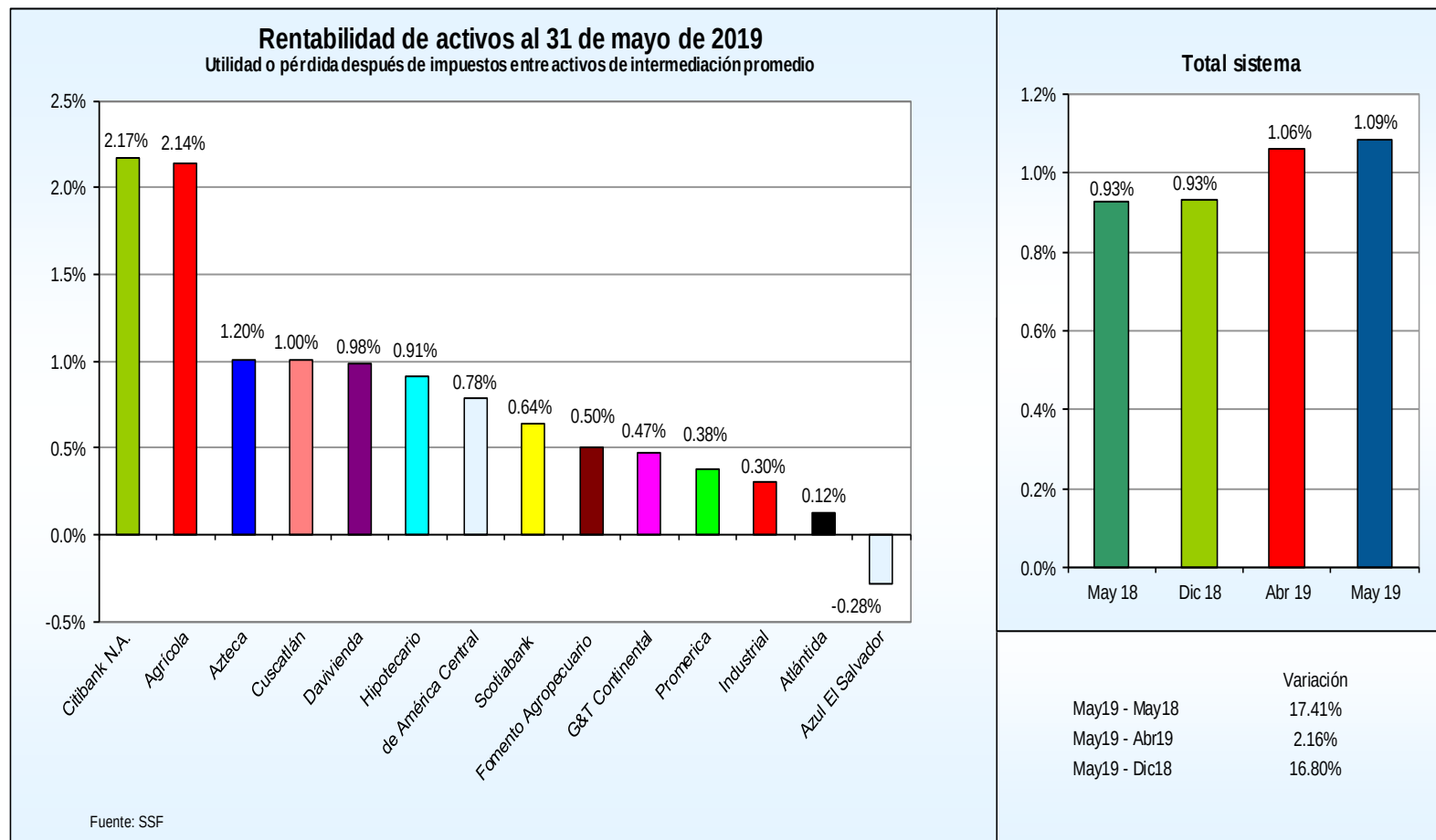
Indicador y posiciones

En porcentajes

Bancos		Mayo 2018	Posición	Diciembre 2018	Posición	Mayo 2019	Posición
1	Citibank N.A.	2.01%	1	1.05%	3	2.17%	1
2	Agrícola	1.86%	2	1.46%	1	2.14%	2
3	Azteca	-22.59%	13	-0.13%	14	1.01%	3
4	Cuscatlán	0.45%	9	0.69%	7	1.00%	4
5	Davivienda	0.99%	4	0.91%	5	0.98%	5
6	Hipotecario	0.66%	7	0.82%	6	0.91%	6
7	de América Central	1.09%	3	0.98%	4	0.78%	7
8	Scotiabank	0.94%	5	1.13%	2	0.64%	8
9	Fomento Agropecuario	0.48%	8	0.13%	12	0.50%	9
10	G&T Continental	0.69%	6	0.49%	9	0.47%	10
11	Promerica	0.59%	10	0.58%	8	0.38%	11
12	Industrial	0.37%	11	0.27%	10	0.30%	12
13	Atlántida	0.30%	12	0.22%	11	0.12%	13
14	Azul El Salvador	-1.70%	14	-1.02%	13	-0.28%	14
Total sistema		0.93%		0.93%		1.09%	

Fuente: SSF

Rentabilidad de activos



Coeficiente de fondo patrimonial

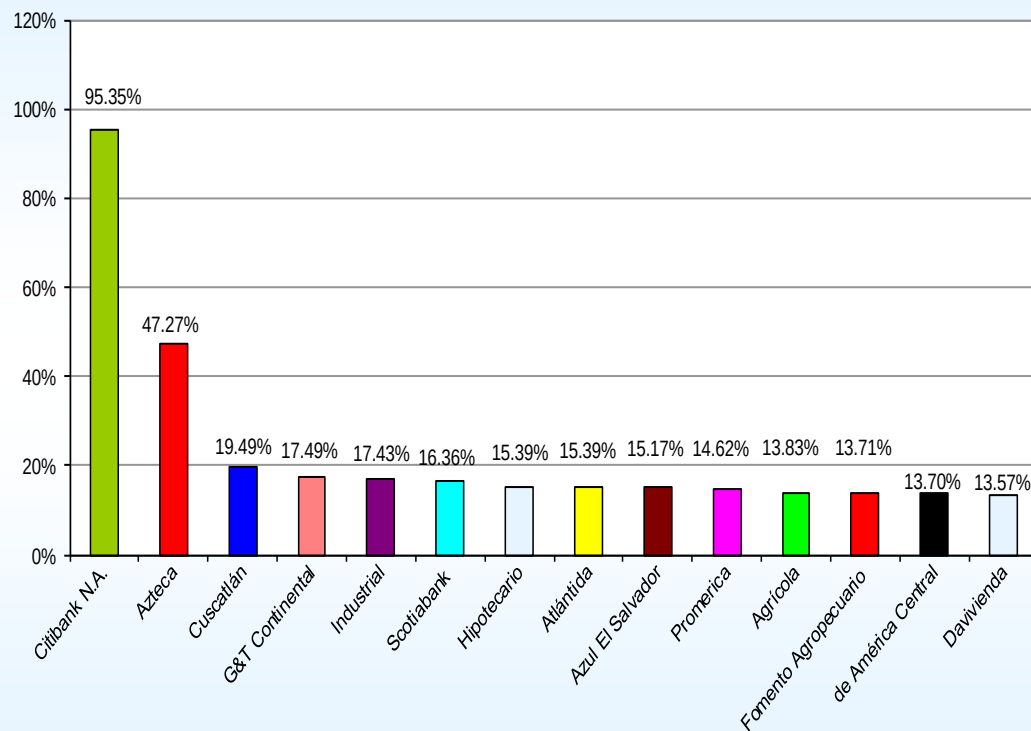
Solvencia: fondo patrimonial entre activos ponderados totales
Indicador y posiciones

Bancos		Mayo	Posición	Diciembre	Posición	Mayo	Posición
		2018		2018		2019	
1	Citibank N.A.	96.51%	1	73.92%	1	95.35%	1
2	Azteca	33.76%	2	43.05%	2	47.27%	2
3	Cuscatlán	18.95%	5	19.42%	4	19.49%	3
4	G&T Continental	14.58%	8	16.01%	7	17.49%	4
5	Industrial	18.08%	6	16.96%	5	17.08%	5
6	Scotiabank	22.19%	3	22.11%	3	16.36%	6
7	Hipotecario	14.14%	12	14.57%	9	15.39%	7
8	Atlántida	15.07%	9	13.35%	14	15.39%	8
9	Azul El Salvador	19.63%	4	16.07%	6	15.17%	9
10	Promerica	16.28%	7	15.72%	8	14.62%	10
11	Agrícola	14.79%	10	14.28%	10	13.83%	11
12	Fomento Agropecuario	14.01%	13	13.56%	13	13.71%	12
13	de América Central	14.23%	11	14.07%	12	13.70%	13
14	Davivienda	13.38%	14	14.25%	11	13.57%	14
Total sistema		16.21%		16.11%		15.30%	

Fuente: SSF

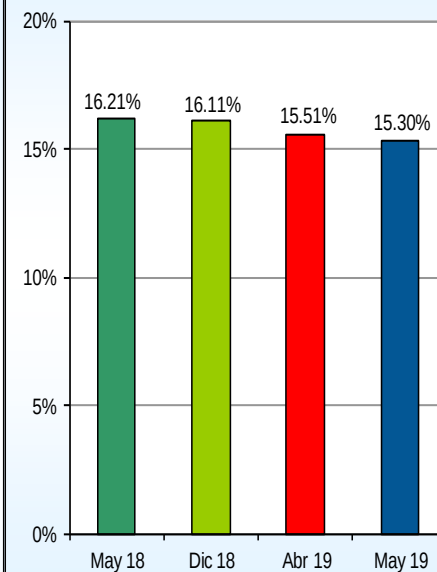
Coeficiente de fondo patrimonial

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



Fuente: SSF

Total sistema



	Variación
May19 - May18	-5.61%
May19 - Abr19	-1.38%
May19 - Dic18	-5.05%

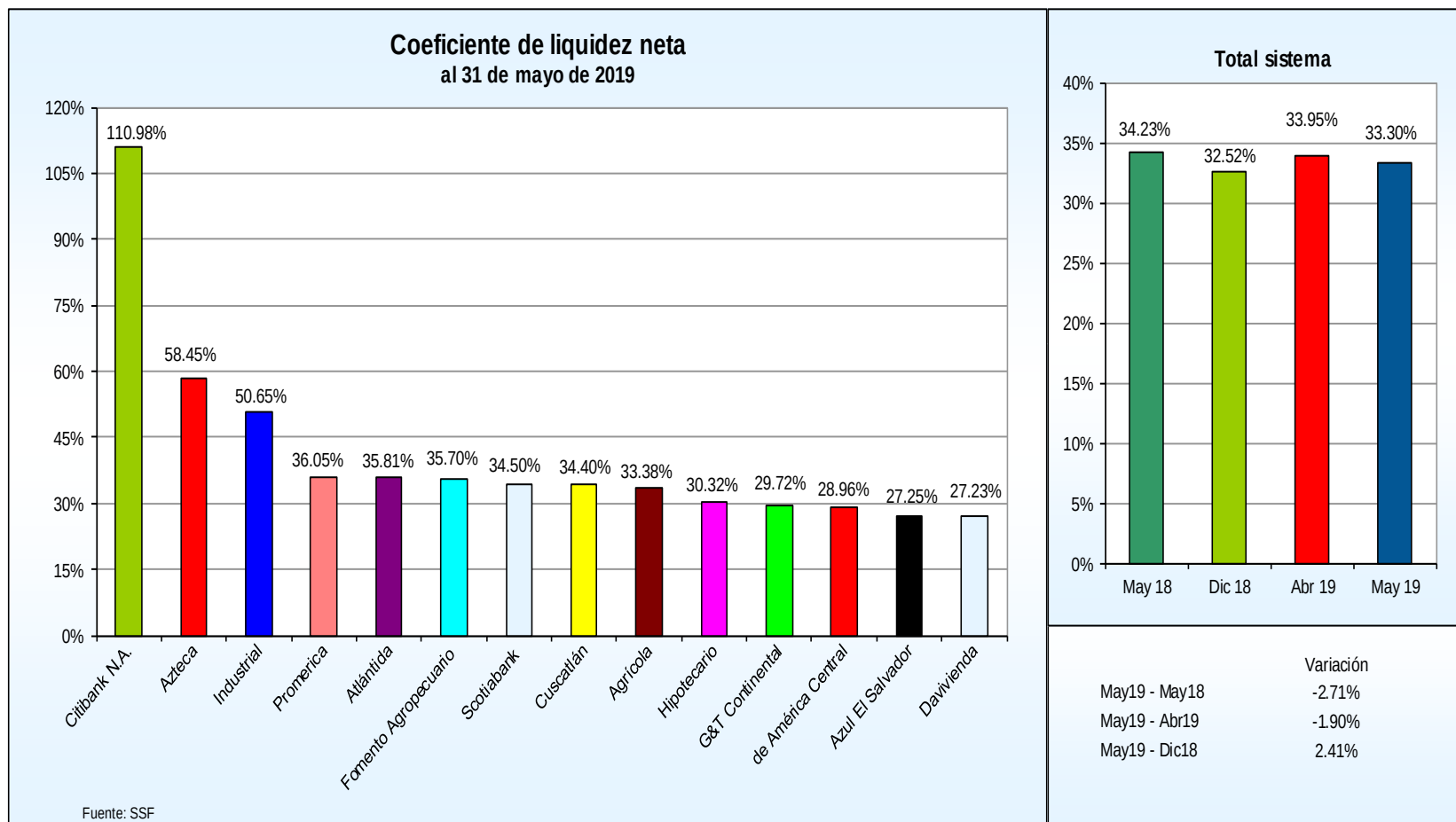
Coeficiente de liquidez neta

Coeficiente de liquidez neta
Indicador y posiciones
En porcentajes

Bancos		Mayo 2018	Posición	Diciembre 2018	Posición	Mayo 2019	Posición
1	Citibank N.A.	107.07%	1	104.10%	1	110.88%	1
2	Azteca	59.62%	2	48.04%	3	58.45%	2
3	Industrial	57.47%	3	52.66%	2	50.65%	3
4	Promerica	30.07%	10	28.93%	11	36.05%	4
5	Atlántida	28.65%	14	31.24%	8	35.81%	5
6	Fomento Agropecuario	40.24%	4	32.30%	6	35.70%	6
7	Scotiabank	32.44%	8	29.65%	10	34.50%	7
8	Cuscatlán	35.51%	7	33.71%	5	34.40%	8
9	Agrícola	37.40%	5	34.01%	4	33.38%	9
10	Hipotecario	31.48%	9	26.66%	14	30.32%	10
11	G&T Continental	29.30%	12	27.28%	13	29.60%	11
12	de América Central	29.33%	11	32.09%	7	28.96%	12
13	Azul El Salvador	36.25%	6	30.19%	9	27.25%	13
14	Davienda	28.81%	13	27.95%	12	27.23%	14
Total sistema		34.23%		32.52%		33.30%	

Fuente: SSF

Coeficiente de liquidez neta



Comportamiento del Sector Bancario mayo de 2019, El Salvador

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

- a) El patrimonio alcanzó \$2,164.9 millones:**
 - ❖ **Disminuyó \$50.2 millones (-2.3%) menos comparado con mayo 2018.**
- b) Los activos totalizaron \$18,295.7 millones:**
 - ❖ **\$903.3 millones (5.2%) más si se compara con el saldo de mayo de 2018.**
- c) Los préstamos brutos totalizaron \$12,745.3 millones:**
 - ❖ **\$651.3 millones (5.4%) más si se compara con el saldo de mayo 2018.**
 - ❖ **La cartera de préstamos vencidos totalizo \$234.1 millones \$4.5 millones (-1.9%) menos si se compara con el saldo de mayo 2018**

- ❖ La morosidad de la cartera fue 1.84%, que es menor al nivel de 1.97% alcanzado en mayo 2018.
 - ❖ El indicador de liquidez totalizó 33.30% en mayo 2019.
 - ❖ Las reservas por incobrabilidad de préstamos totalizaron \$309.4 millones, \$20.1 millones (6.9%) más que en mayo 2018, lo que ha permitido que como Sistema se tenga cobertura total de los préstamos vencidos. La cobertura de los préstamos vencidos fue de 132.20% en mayo 2018.
- d) Los depósitos totalizaron \$12,704.0 millones:
- ❖ Aumentaron \$571.2 millones (4.7%) respecto mayo 2018.
 - ❖ Por tipo, los depósitos hasta un año plazo concentran el 37.8% del total, seguido por los depósitos en cuenta corriente con 29.8% y por los depósitos en cuenta de ahorro con 28.8%.

e) Las utilidades totalizaron \$82.4 millones:

- ❖ Aumentaron \$15.7 millones (23.6%) si se compara la utilidad con la de mayo 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

Mayo de 2019

20 de junio de 2019