



Ranking Bancario

Principales cuentas de balance

Junio de 2019

20 de junio de 2019

Ranking de principales cuentas de balances

Ranking de principales cuentas de balances

Al 30 de junio de 2019

En millones de dólares

Posición *	Bancos	Activos	Préstamos Netos	Préstamos brutos	Depósitos	Patrimonio	Ingresos	Utilidades
1	Agrícola	4,693.2	3,260.3	3,356.6	3,328.7	562.3	224.2	50.1
2	de América Central	2,631.4	1,805.1	1,837.3	1,903.9	272.5	117.2	11.6
3	Davienda	2,625.6	1,839.9	1,882.5	1,659.6	296.6	125.5	12.5
4	Scotiabank	2,017.3	1,406.2	1,451.4	1,435.8	248.5	89.3	6.5
5	Cuscatlán	1,588.5	1,031.7	1,058.0	1,130.2	246.1	90.8	7.7
6	Promerica	1,278.5	845.4	864.0	927.8	108.3	67.3	2.3
7	Hipotecario	1,060.6	739.6	760.3	764.2	121.3	41.3	5.3
8	Atlántida	548.6	393.1	395.6	302.6	62.4	22.4	0.36
9	G&T Continental	509.4	330.2	334.2	339.6	65.0	19.0	1.2
10	Azul El Salvador	455.7	324.1	331.0	307.6	52.5	19.5	-0.8
11	Fomento Agropecuario	398.3	260.9	269.5	304.1	45.0	20.7	0.8
12	Industrial	328.5	193.2	195.6	214.0	35.6	11.8	0.54
13	Citibank N.A.	205.1	21.4	21.5	126.9	40.8	8.3	2.3
14	Azteca	81.3	41.5	43.7	51.2	25.0	17.3	0.4
Totales		18,422.1	12,492.8	12,801.2	12,796.2	2,182.0	874.8	100.9

Fuente: SSF

*: Posiciones tomando como base los activos

Ranking de principales cuentas de balances

Ranking de principales cuentas de balances

Al 30 de junio de 2019

Participación del total de bancos (%)

Posición *	Bancos	Activos	Préstamos Netos	Préstamos brutos	Depósitos	Patrimonio	Ingresos	Utilidades
1	Agrícola	25.5%	26.1%	26.2%	26.0%	25.8%	25.6%	49.7%
2	de América Central	14.3%	14.4%	14.4%	14.9%	12.5%	13.4%	11.5%
3	Davivienda	14.3%	14.7%	14.7%	13.0%	13.6%	14.3%	12.4%
4	Scotiabank	11.0%	11.3%	11.3%	11.2%	11.4%	10.2%	6.4%
5	Cuscatlán	8.6%	8.3%	8.3%	8.8%	11.3%	10.4%	7.6%
6	Promerica	6.9%	6.8%	6.7%	7.3%	5.0%	7.7%	2.3%
7	Hipotecario	5.8%	5.9%	5.9%	6.0%	5.6%	4.7%	5.3%
8	Atlántida	3.0%	3.1%	3.1%	2.4%	2.9%	2.6%	0.4%
9	G&T Continental	2.8%	2.6%	2.6%	2.7%	3.0%	2.2%	1.2%
10	Azul El Salvador	2.5%	2.6%	2.6%	2.4%	2.4%	2.2%	-0.8%
11	Fomento Agropecuario	2.2%	2.1%	2.1%	2.4%	2.1%	2.4%	0.8%
12	Industrial	1.8%	1.5%	1.5%	1.7%	1.6%	1.4%	0.5%
13	Citibank N.A.	1.1%	0.2%	0.2%	1.0%	1.9%	0.9%	2.3%
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
Junio 2018 - 2019
(En millones de dólares y porcentajes)

Bancos y Financieras	Junio	Diciembre	Junio	Variación anual punto a punto jun-19		Variación jun-19 respecto a dic-18	
	2018	2018	2019	Valor	%	Valor	%
<u>Total de activos</u>							
Total sistema	17,456.9	17,958.0	18,422.1	965.2	5.5%	464.1	2.6%
<u>Cartera de préstamos bruta</u>							
Total sistema	12,149.3	12,532.6	12,801.2	651.9	5.4%	268.6	2.1%
<u>Cartera de préstamos neta</u>							
Total sistema	11,857.0	12,225.1	12,492.8	635.9	5.4%	267.7	2.2%
<u>Préstamos vencidos</u>							
Total sistema	239.7	238.4	234.8	-4.9	-2.0%	-3.7	-1.5%
<u>Reservas por incobrabilidad de préstamos</u>							
Total sistema	292.4	307.5	308.4	16.0	5.5%	0.9	0.3%
<u>Cartera de depósitos</u>							
Total sistema	12,183.6	12,327.5	12,796.2	612.6	5.0%	468.8	3.80%
<u>Total de patrimonio</u>							
Total sistema	2,227.2	2,277.1	2,182.0	-45.2	-2.0%	-95.1	-4.2%
<u>Total de utilidades</u>							
Total sistema	81.4	166.2	100.9	19.5	24.0%	35.6	21.4%

Fuente: SSF

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

Indicadores financieros seleccionados

Sistema Bancario: Indicadores financieros (%)

Indicadores	Junio	Diciembre	Junio
	2018	2018	2019
I. De Liquidez			
Coefficiente de liquidez neta	33.57%	32.52%	32.96%
II. Solvencia			
Fondo patrimonial sobre activos ponderados	16.16%	16.11%	15.33%
III. Calidad de la cartera			
Préstamos vencidos sobre préstamos brutos	1.97%	1.90%	1.83%
IV. Cobertura de reservas			
Reservas por incobrabilidad de préstamos sobre préstamos vencidos	121.98%	128.95%	131.34%
V. Suficiencia de reservas			
Reservas por incobrabilidad de préstamos sobre préstamos brutos	2.41%	2.45%	2.41%
VI. Rentabilidad			
Utilidad/pérdida (-) en el período, después de impuestos, sobre patrimonio neto promedio	7.61%	7.57%	9.60%
Utilidad/pérdida (-) en el período, después de impuestos, sobre activos de intermediación promedio	0.94%	0.93%	1.10%

Fuente: SSF

Bancos
Cifras del Balance (en millones de dólares)
Saldos al 30 de junio 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)	4,278.3	4,509.7	1,397.4	1,479.8	2,450.7	2,525.5	1,900.8	1,915.0	2,331.5	2,580.8	1,098.5	1,221.7	995.7	1,029.1
1. Disponibilidades	961.6	973.1	357.6	369.8	465.4	493.6	411.0	455.4	594.0	659.2	239.4	261.3	209.4	194.7
2. Adquisición temporal de Doc. netos	20.4	15.2	15.3	0.0	0.0	0.0	4.5	3.3	0.0	0.0	2.2	19.3	3.1	13.6
3. Inversiones financieras	231.9	261.1	63.4	78.3	234.2	192.0	59.1	50.2	73.5	116.5	39.1	95.6	46.7	81.2
4. Préstamos netos	3,064.3	3,260.3	961.2	1,031.7	1,751.1	1,839.9	1,426.2	1,406.2	1,664.1	1,805.1	817.8	845.4	736.6	739.6
II. Otros activos	85.4	89.1	50.3	53.1	55.0	53.6	64.6	61.8	29.0	25.8	38.9	39.6	12.2	15.0
III. Activo Fijo	96.7	94.3	58.6	55.6	47.3	46.5	36.2	40.6	17.8	24.8	17.0	17.3	17.0	16.6
IV. Total de activos (I + II + III)	4,460.5	4,693.2	1,506.3	1,588.5	2,553.0	2,625.6	2,001.6	2,017.3	2,378.4	2,631.4	1,154.4	1,278.5	1,024.9	1,060.6
V. Derechos futuros y contingencias netas	136.3	153.4	37.9	51.4	96.7	110.2	128.3	136.8	76.8	93.5	7.6	12.5	9.0	10.3
VI. Total activos + Der. Fut. y conting. (IV + V)	4,596.8	4,846.5	1,544.3	1,639.9	2,649.7	2,735.7	2,129.9	2,154.2	2,455.2	2,724.8	1,161.9	1,291.0	1,033.9	1,070.9
Pasivo														
I. Pasivos de intermediación (1 + 2 + 3 + 4 + 5)	3,781.7	4,025.5	1,233.5	1,297.2	2,215.9	2,282.8	1,618.5	1,725.5	2,087.1	2,326.7	999.4	1,136.3	897.3	923.9
1. Depósitos	3,158.4	3,328.7	1,064.5	1,130.2	1,582.3	1,659.6	1,413.2	1,435.8	1,700.5	1,903.9	866.0	927.8	745.0	764.2
2. Préstamos	355.4	427.7	109.6	92.3	426.4	418.9	118.0	212.7	156.8	162.3	120.2	200.6	144.1	128.5
3. Obligaciones a la vista	18.8	19.9	14.4	14.6	12.9	17.7	6.5	6.3	28.3	18.4	9.1	7.9	8.2	31.2
4. Títulos de emisión propia	249.2	249.2	45.1	60.1	191.1	186.3	80.8	70.6	201.5	242.0	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	3.3	0.3	0.0	0.0	0.0	0.0	4.0	0.0	0.0	0.0
II. Otros pasivos	89.5	90.3	28.8	32.0	37.2	36.7	34.6	39.0	31.9	31.8	16.9	13.7	10.3	9.8
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	20.3	20.3	0.0	0.0
V. Total pasivo (I + II + III + IV)	3,871.3	4,115.9	1,262.3	1,329.2	2,253.2	2,319.5	1,653.0	1,764.5	2,119.0	2,358.5	1,036.5	1,170.2	907.7	933.7
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	0.1	-2.2	2.1	13.1	-0.2	3.6	134.0	43.5	55.2	62.7	23.3	14.5	0.0	0.0
5. Patrimonio Restringido	87.5	88.6	28.2	27.6	44.0	39.8	36.4	36.1	21.2	24.5	14.6	13.8	19.3	20.9
6. Resultados del presente ejercicio	38.6	50.1	3.3	7.7	12.8	12.5	11.6	6.5	12.4	11.6	3.3	2.3	3.8	5.3
VI. Total patrimonio (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	574.5	562.3	231.3	246.1	290.8	296.6	344.4	248.5	259.3	272.5	117.9	108.3	111.8	121.3
VII. Compromisos futuros y contingencias	151.1	168.4	50.7	64.5	105.8	119.7	132.5	141.2	76.9	93.8	7.6	12.5	14.4	15.9
Pasivo + Patrimonio + Com. Fut. y Cont. (V + VI + VII)	4,596.8	4,846.5	1,544.3	1,639.9	2,649.7	2,735.7	2,129.9	2,154.2	2,455.2	2,724.8	1,161.9	1,291.0	1,033.9	1,070.9

Fuente: SSF.

Bancos

Cifras del Balance (en millones de dólares)

Saldos al 30 de junio 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)	376.6	525.3	371.7	370.0	199.4	202.3	597.0	496.0	71.0	70.5	318.2	325.1	349.2	435.4	16,736.2	17,686.2
1. Disponibilidades	78.8	79.9	119.3	101.5	69.7	60.7	129.8	103.5	24.8	24.3	62.6	65.0	58.1	77.9	3,781.3	3,919.7
2. Adquisición temporal de Doc. netos	0.0	0.0	2.4	0.0	0.0	0.0	0.0	10.7	3.8	1.0	0.0	0.0	1.6	0.0	53.4	63.2
3. Inversiones financieras	14.3	52.3	7.4	7.6	101.3	120.2	72.6	51.5	0.5	3.7	74.4	67.0	25.9	33.4	1,044.5	1,210.5
4. Préstamos netos	283.5	393.1	242.6	260.9	28.4	21.4	394.6	330.2	41.9	41.5	181.2	193.2	263.6	324.1	11,857.0	12,492.8
II. Otros activos	10.0	13.2	8.4	10.8	1.0	0.9	10.4	8.0	6.8	7.4	2.0	2.3	16.2	18.1	390.1	398.5
III. Activo Fijo	8.5	10.1	17.0	17.5	1.5	1.9	5.9	5.4	2.4	3.4	1.5	1.2	3.1	2.2	330.6	337.4
IV. Total de activos (I + II + III)	395.0	548.6	397.1	398.3	201.9	205.1	613.4	509.4	80.2	81.3	321.7	328.5	368.6	455.7	17,456.9	18,422.1
V. Derechos futuros y contingencias netas	0.8	0.7	1.7	1.5	5.4	7.0	12.3	11.3	0.0	0.0	15.2	13.8	0.0	0.0	528.1	602.2
VI. Total activos + Der. fut. y conting. (IV + V)	395.8	549.3	398.8	399.9	207.3	212.1	625.7	520.6	80.2	81.3	336.9	342.3	368.6	455.7	17,985.0	19,024.3
Pasivo																
I. Pasivos de intermediación (1 + 2 + 3 + 4 + 5)	346.7	482.6	334.4	324.2	161.4	160.9	541.4	435.9	51.4	51.3	279.3	279.0	312.4	401.4	14,860.4	15,853.3
1. Depósitos	282.4	302.6	300.9	304.1	124.7	126.9	447.3	339.6	51.2	51.2	216.8	214.0	230.5	307.6	12,183.6	12,796.2
2. Préstamos	55.9	98.8	23.9	18.1	30.0	30.0	62.1	50.8	0.0	0.0	61.1	63.3	51.9	57.1	1,715.4	1,961.2
3. Obligaciones a la vista	3.4	2.2	9.6	2.0	6.7	4.0	1.9	1.6	0.2	0.0	1.3	1.7	4.5	1.4	125.8	129.1
4. Títulos de emisión propia	0.0	50.9	0.0	0.0	0.0	0.0	30.2	44.0	0.0	0.0	0.0	0.0	23.7	25.5	821.5	928.7
5. Doc. vendidos con pact. de retrov. y Cheques y otros	5.0	28.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	1.7	9.9	14.0	38.163
II. Otros pasivos	3.0	3.6	14.5	24.2	3.1	3.4	7.8	8.5	11.0	5.0	7.7	13.9	1.9	1.8	298.1	313.6
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	20.3	20.3
V. Total pasivo (I + II + III + IV)	349.6	486.2	348.9	348.4	164.4	164.3	549.2	444.4	62.4	56.3	286.9	292.9	314.3	403.2	15,178.7	16,187.1
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	210.4	127.1
5. Patrimonio Restringido	6.2	7.5	11.5	12.5	1.1	3.4	4.2	3.2	0.6	0.6	1.9	2.4	0.0	0.0	276.8	280.9
6. Resultados del presente ejercicio	0.5	0.4	0.8	0.8	1.6	2.3	2.0	1.2	-6.7	0.4	0.6	0.5	-3.2	-0.8	81.4	100.9
VI. Total patrimonio (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	45.4	62.4	43.5	45.0	37.4	40.8	64.2	65.0	17.8	25.0	34.8	35.6	54.3	52.5	2,227.2	2,182.0
VII. Compromisos futuros y contingencias	0.8	0.7	6.5	6.4	5.5	7.0	12.3	11.3	0.0	0.0	15.2	13.8	0.0	0.0	579.1	655.2
Pasivo + Patrimonio + Com. Fut. y Cont. (V + VI + VII)	395.8	549.3	398.8	399.9	207.3	212.1	625.7	520.6	80.2	81.3	336.9	342.3	368.6	455.7	17,985.0	19,024.3

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)
Saldo al 30 de junio 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	167.5	178.0	71.9	77.1	99.9	104.5	73.6	74.1	94.5	105.1	55.0	60.3	36.1	37.9
1. Cartera de préstamos	155.2	161.9	68.6	69.8	91.6	94.0	69.0	67.9	89.3	96.1	51.4	54.8	34.7	35.3
A. Intereses	140.8	146.2	65.4	66.1	82.6	86.1	63.9	62.7	83.3	89.9	43.2	45.8	31.9	32.7
B. Comisiones	11.1	11.9	3.3	3.6	9.0	7.9	4.8	5.0	2.5	2.8	8.3	8.9	2.8	2.6
C. Otras comisiones y recargos sobre créditos:	3.3	3.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.3	0.3	3.5	3.5	0.0	0.0	0.0	0.0
2. Cartera de inversiones	5.4	5.5	1.4	3.2	5.1	5.4	2.0	1.6	1.5	2.2	1.7	2.6	0.6	0.9
3. Operaciones de pacto de retroventa	0.1	0.2	0.1	0.1	0.0	0.0	0.1	0.1	0.0	0.0	0.3	0.3	0.1	0.1
4. Interés sobre depósitos	6.8	10.4	1.7	4.0	3.1	5.1	2.6	4.5	3.7	6.8	1.6	2.7	0.7	1.6
II. Costos de captación de recursos	45.14	45.9	15.0	16.8	36.2	41.3	22.6	26.3	27.8	31.4	21.4	24.3	14.5	14.7
1. Costos de depósitos	22.9	21.6	7.3	8.5	17.1	18.4	15.5	17.5	18.5	20.4	12.8	13.4	10.0	10.2
2. Costos de préstamos	12.9	14.7	4.7	4.7	10.4	12.9	3.2	4.8	3.3	3.9	5.5	7.2	3.8	3.6
3. Costos por emisión de títulos valores	7.0	7.0	1.2	1.5	4.9	5.9	2.1	1.9	5.6	6.7	0.0	0.0	0.0	0.0
4. Otros ²	2.3	2.5	1.8	2.1	3.8	4.2	1.8	2.1	0.4	0.4	3.1	3.8	0.8	0.9
III. Reservas de Saneamiento	22.9	22.7	24.4	22.9	20.4	17.2	10.1	9.4	19.6	22.4	12.0	16.1	4.5	4.2
IV. Castigos de activos	0.0	0.0	1.3	1.1	0.0	0.0	0.9	1.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1
V. Utilidad de intermediación (I - II - III - IV)	99.5	109.4	31.2	36.2	43.3	46.1	40.1	37.0	47.1	51.3	21.7	19.9	17.0	18.8
VI. Ingresos de otras operaciones	29.5	31.1	5.1	4.9	10.2	11.7	7.5	6.1	7.9	9.0	4.4	4.8	1.5	1.5
VII. Costos de otras operaciones	10.6	12.1	5.5	3.9	8.0	8.8	1.2	1.4	0.8	0.8	2.5	3.0	0.4	0.4
VIII. Gtos. de operación (Gtos. de Admón)	69.5	68.2	33.2	33.6	37.0	37.4	35.3	36.2	35.7	42.1	20.7	20.1	12.0	12.2
IX. Utilidad de operación (V + VI - VII - VIII)	48.9	60.3	-2.4	3.6	8.5	11.7	11.1	5.5	18.6	17.3	2.9	1.6	6.1	7.7
X. Otros ingresos y gastos no operacionales	9.2	10.3	7.6	8.5	12.1	7.5	8.2	4.3	0.4	0.1	1.5	1.3	0.6	1.1
Ingresos	13.3	15.1	8.2	8.8	14.8	9.2	11.7	9.2	2.3	3.2	2.7	2.2	1.7	2.0
Gastos	4.1	4.8	0.6	0.4	2.7	1.7	3.6	5.0	1.9	3.1	1.2	0.9	1.2	0.8
XI. Impuesto sobre la renta	17.4	18.1	1.7	3.9	6.8	5.8	7.0	2.8	5.9	5.2	0.9	0.6	2.5	3.2
XII. Contribuciones especiales	2.1	2.3	0.2	0.5	1.0	0.9	0.7	0.5	0.7	0.7	0.1	0.1	0.3	0.4
XIII. Utilidad o (pérdida) antes de reserva legal (IX + X - XI-XII)	38.6	50.1	3.3	7.7	12.8	12.5	11.6	6.5	12.4	11.6	3.3	2.3	3.8	5.3

Bancos
Cifras del Estado de Resultados (en millones de dólares)
Saldos al 30 de junio 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	15.2	19.1	17.4	19.1	5.5	5.5	20.0	17.9	13.7	14.5	10.7	11.0	14.8	18.7	695.6	742.7
1. Cartera de préstamos	14.3	17.0	16.6	17.7	0.7	0.7	16.7	14.3	13.5	14.1	7.5	7.8	13.8	16.8	643.1	668.2
A. Intereses	14.1	16.8	14.4	15.2	0.6	0.6	15.8	13.6	13.0	13.6	7.1	7.5	12.5	15.5	588.5	612.2
B. Comisiones	0.0	0.0	2.2	2.4	0.1	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.4	0.3	0.0	0.0	44.4	45.5
C. Otras comisiones y recargos sobre créditos ^(*)	0.2	0.2	0.0	0.0	0.0	0.0	1.0	0.8	0.5	0.5	0.0	0.0	1.2	1.2	10.2	10.5
2. Cartera de inversiones	0.3	1.3	0.1	0.1	4.4	3.9	2.4	2.3	0.0	0.1	2.7	2.5	0.6	1.1	28.4	32.8
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	0.7	0.9
4. Intereses sobre depósitos	0.5	0.9	0.6	1.3	0.3	0.9	0.8	1.1	0.2	0.2	0.4	0.7	0.4	0.8	23.4	40.8
II. Costos de captación de recursos	6.6	9.3	4.3	4.3	0.4	0.8	11.0	9.1	1.1	1.1	6.2	6.1	7.1	9.0	219.2	240.5
1. Costos de depósitos	4.6	4.9	3.2	3.4	0.1	0.1	7.4	5.6	1.0	1.0	3.9	4.0	4.7	6.1	128.9	135.1
2. Costos de préstamos	1.7	2.8	0.8	0.6	0.1	0.5	1.8	1.8	0.0	0.0	2.0	1.8	1.5	1.8	51.6	61.1
3. Costos por emisión de títulos valores	0.0	1.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.9	1.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.7	0.8	22.5	25.8
4. Otros ^(*)	0.3	0.5	0.3	0.3	0.2	0.2	0.8	0.7	0.1	0.1	0.3	0.3	0.2	0.4	16.2	18.5
III. Reservas de Saneamiento	1.0	1.2	1.1	1.8	0.1	0.0	0.9	1.6	2.6	2.9	0.5	0.8	2.3	2.0	122.2	125.2
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	2.2	2.6
V. Utilidad de intermediación (I - II - III - IV)	7.6	8.5	12.0	13.0	5.0	4.7	8.1	7.2	10.0	10.5	4.0	4.1	5.4	7.6	352.0	374.4
VI. Ingresos de otras operaciones	1.9	2.2	1.2	1.1	2.2	2.5	0.6	0.6	1.7	1.6	0.4	0.4	0.6	0.8	74.5	78.3
VII. Costos de otras operaciones	0.1	0.1	0.6	0.6	1.0	0.7	0.1	0.1	0.3	0.2	0.6	0.6	0.2	0.2	31.8	32.7
VIII. Gtos. de operación (Gtos. de Admón)	8.8	10.3	11.3	11.9	4.0	4.1	6.0	6.0	19.0	12.2	3.4	3.7	9.1	9.1	304.8	307.0
IX. Utilidad de operación (V + VI - VII - VIII)	0.6	0.4	1.4	1.5	2.2	2.5	2.5	1.7	-7.5	-0.3	0.4	0.2	-3.2	-0.8	90.0	113.0
X. Otros ingresos y gastos no operacionales	0.2	0.2	-0.1	0.0	-0.2	0.3	0.1	0.0	1.3	1.2	0.4	0.5	0.0	0.0	41.1	35.2
Ingresos	1.2	1.1	0.4	0.5	0.0	0.3	0.4	0.6	1.4	1.2	0.4	0.5	0.0	0.0	58.7	53.8
Gastos	1.0	1.0	0.5	0.5	0.2	0.0	0.4	0.6	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	17.5	18.6
XI. Impuesto sobre la renta	0.2	0.1	0.4	0.6	0.3	0.3	0.5	0.5	0.4	0.4	0.2	0.1	0.0	0.0	44.2	41.6
XII. Contribuciones especiales	0.0	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.0	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	5.5	5.7
XIII. Utilidad o (pérdida) antes de reserva legal (IX + X - XI)	0.49	0.36	0.8	0.8	1.6	2.3	2.0	1.2	-6.7	0.4	0.6	0.5	-3.2	-0.8	81.4	100.9

(*) 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

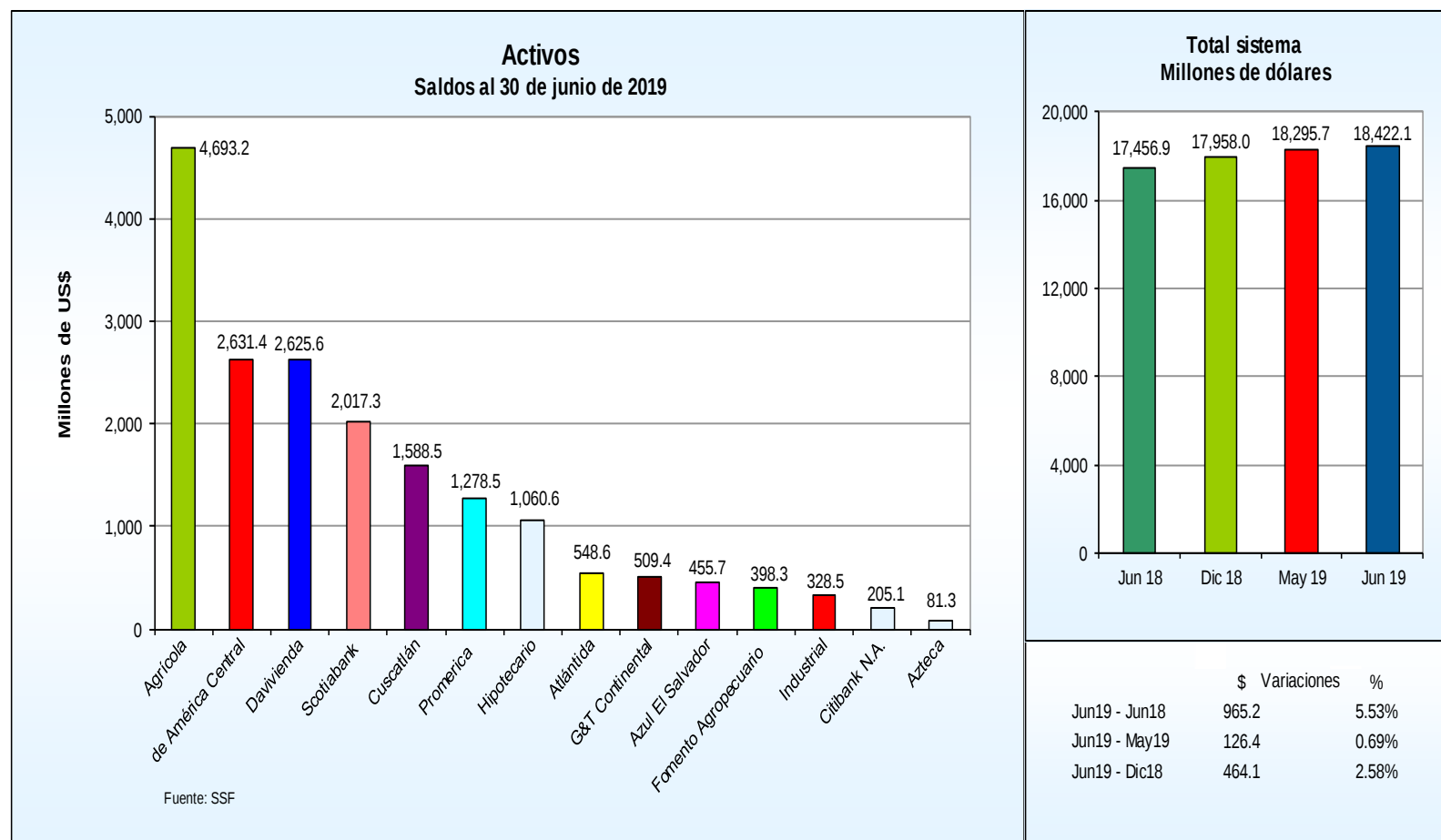
Activos

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

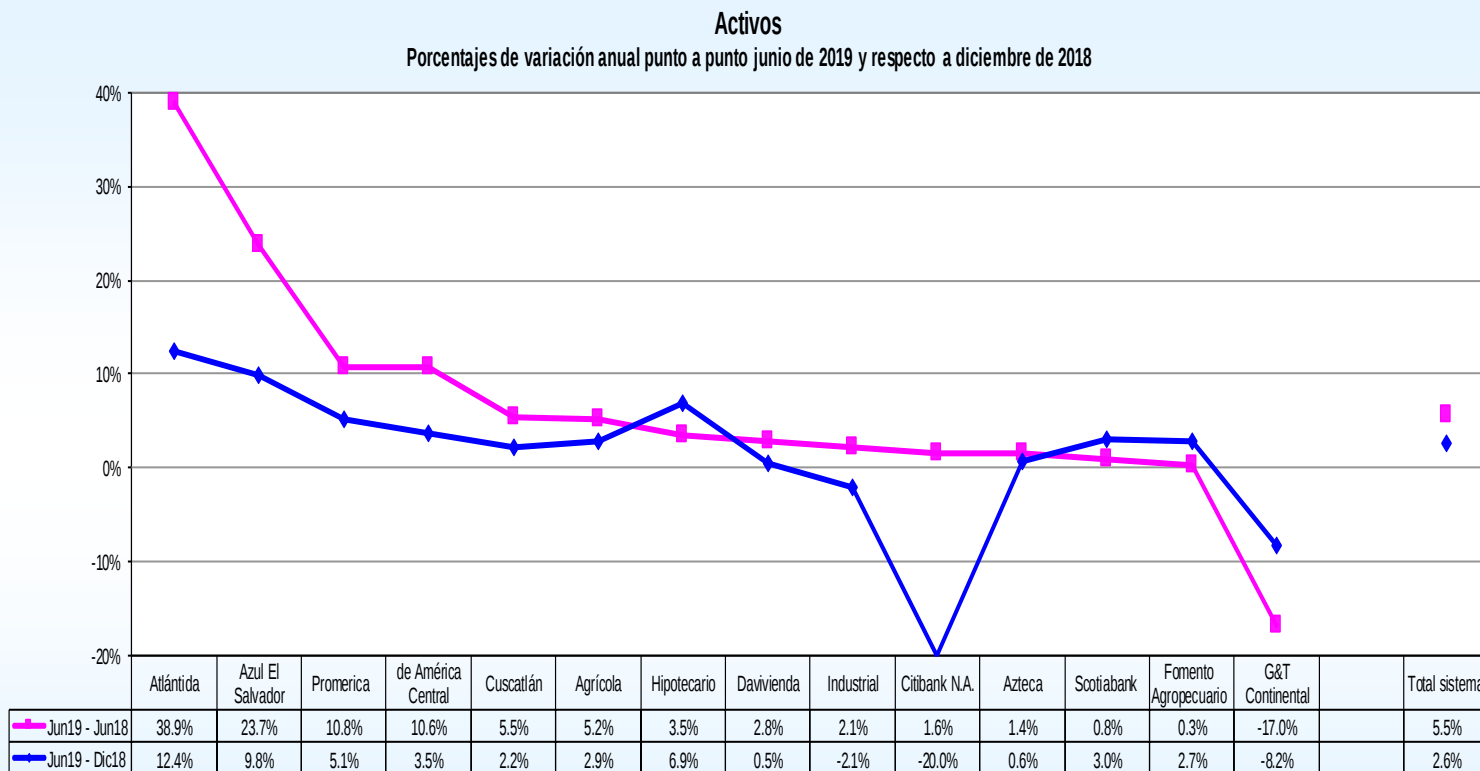
Bancos		Junio 2018	Posición	Diciembre 2018	Posición	Junio 2019	Posición
1	Agrícola	4,460.48	1	4,562.77	1	4,693.17	1
2	de América Central	2,378.36	3	2,541.59	3	2,631.37	2
3	Davivienda	2,553.02	2	2,612.03	2	2,625.58	3
4	Scotiabank	2,001.64	4	1,959.06	4	2,017.33	4
5	Cuscatlán	1,506.35	5	1,554.69	5	1,588.52	5
6	Promerica	1,154.39	6	1,216.50	6	1,278.52	6
7	Hipotecario	1,024.88	7	992.29	7	1,060.62	7
8	Atlántida	395.02	10	487.96	9	548.57	8
9	G&T Continental	613.37	8	555.13	8	509.39	9
10	Azul El Salvador	368.56	11	415.20	10	455.73	10
11	Fomento Agropecuario	397.10	9	387.89	11	398.33	11
12	Industrial	321.69	12	335.53	12	328.53	12
13	Citibank N.A.	201.87	13	256.46	13	205.08	13
14	Azteca	80.16	14	80.85	14	81.31	14
Total sistema		17,456.88		17,957.95		18,422.05	

Fuente: SSF

Activos



Activos



Fuente: SSF

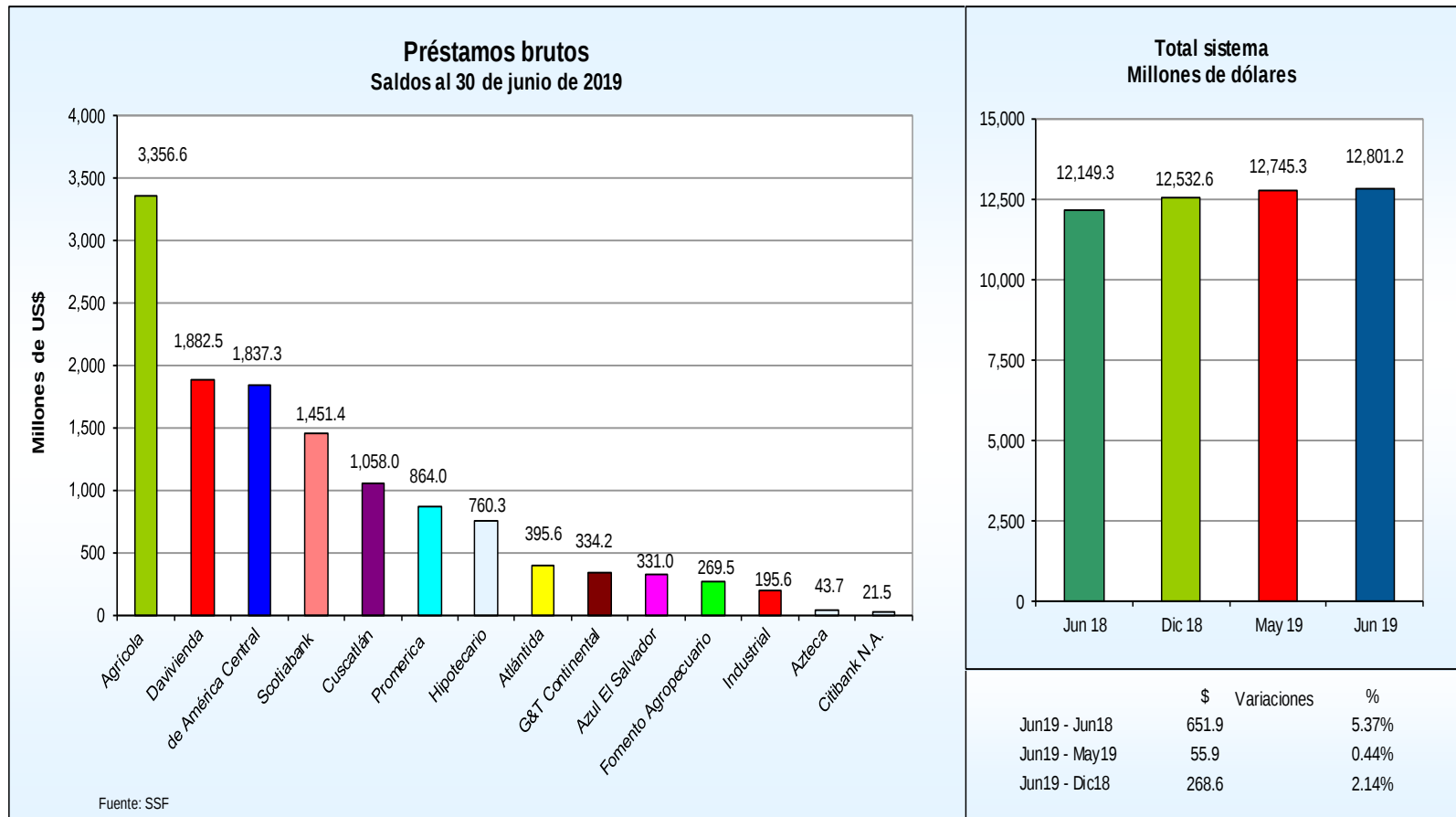
Préstamos brutos

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

Bancos		Junio	Posición	Diciembre	Posición	Junio	Posición
		2018		2018		2019	
1	Agrícola	3,148.33	1	3,241.14	1	3,356.61	1
2	Davivienda	1,792.80	2	1,849.85	2	1,882.46	2
3	de América Central	1,694.60	3	1,747.93	3	1,837.33	3
4	Scotiabank	1,478.56	4	1,480.78	4	1,451.40	4
5	Cuscatlán	990.24	5	1,026.18	5	1,057.97	5
6	Promerica	831.77	6	861.63	6	864.00	6
7	Hipotecario	752.25	7	761.63	7	760.33	7
8	Atlántida	286.31	9	350.94	9	395.62	8
9	G&T Continental	397.30	8	362.18	8	334.19	9
10	Azul El Salvador	271.01	10	309.07	10	331.02	10
11	Fomento Agropecuario	250.33	11	268.20	11	269.46	11
12	Industrial	183.32	12	195.63	12	195.62	12
13	Azteca	44.03	13	45.10	13	43.69	13
14	Citibank N.A.	28.47	14	32.32	14	21.49	14
Total sistema		12,149.32		12,532.57		12,801.19	

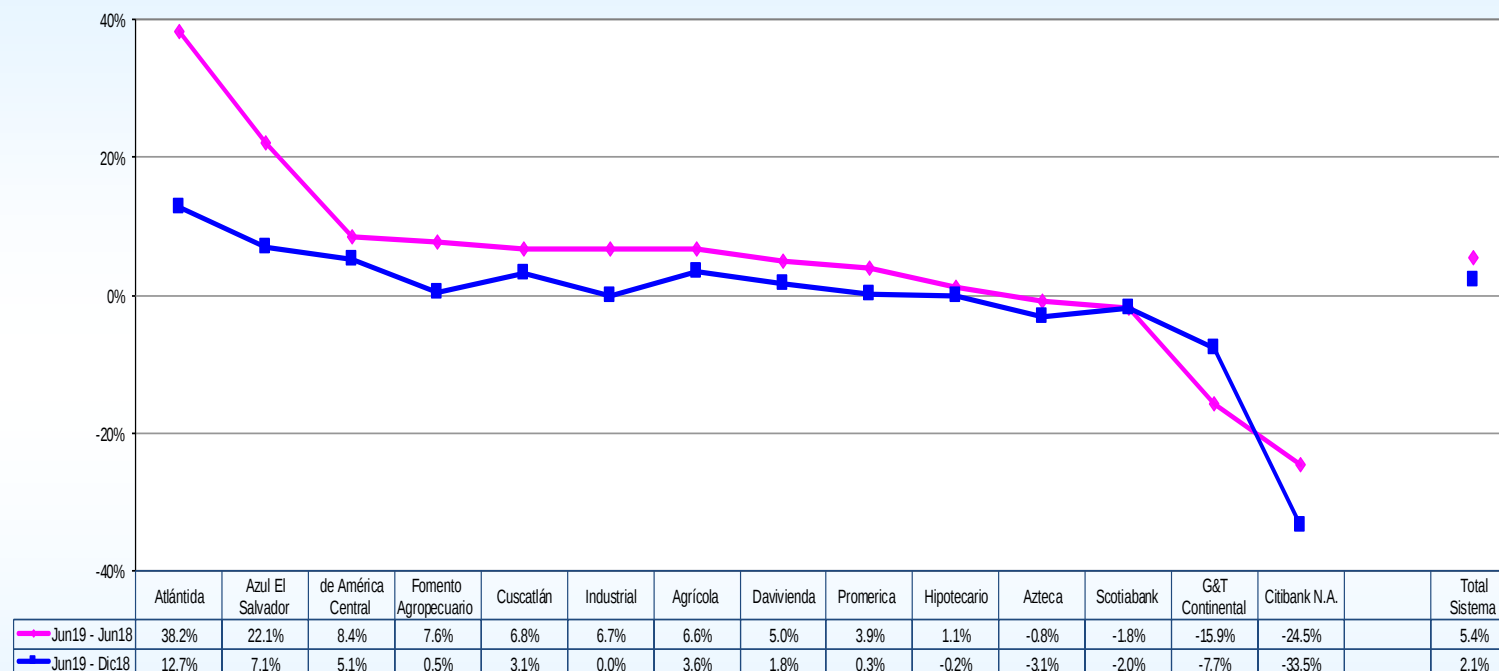
Fuente: SSF

Préstamos brutos



Préstamos brutos

Préstamos brutos
Porcentajes de variación anual punto a punto de junio 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	Junio		Diciembre		Junio		Variación Jun/19 - Dic/18		Variación Jun/19 - Jun/18	
	2018		2018		2019		Saldo		Saldo	
	Saldo	Estructura	Saldo	Estructura	Saldo	Estructura	\$	%	\$	%
Consumo	4,222.0	34.6%	4,324.3	34.4%	4,391.2	34.2%	66.9	1.5%	169.3	4.0%
Vivienda	2,445.9	20.1%	2,463.1	19.6%	2,490.0	19.4%	26.9	1.1%	44.1	1.8%
Comercio	1,603.1	13.2%	1,693.9	13.5%	1,669.0	13.0%	-25.0	-1.5%	65.9	4.1%
Industria Manufacturera	1,291.1	10.6%	1,306.5	10.4%	1,392.9	10.9%	86.4	6.6%	101.8	7.9%
Servicios	952.4	7.8%	933.7	7.4%	929.0	7.2%	-4.7	-0.5%	-23.4	-2.5%
Otras Actividades	846.6	6.9%	901.0	7.2%	926.4	7.2%	25.4	2.8%	79.8	9.4%
Agropecuario	436.9	3.6%	492.6	3.9%	467.9	3.6%	-24.7	-5.0%	31.0	7.1%
Construcción	391.7	3.2%	455.0	3.6%	570.7	4.4%	115.7	25.4%	179.0	45.7%
Total	12,189.7	100.0%	12,570.2	100.0%	12,837.2	100.0%	266.9	2.1%	647.4	5.3%

Fuente: SSF

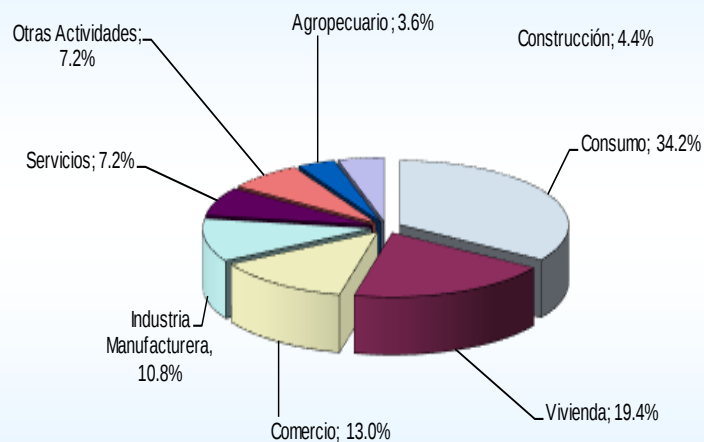
Nota: Agropecuario incluye FICAFE, fuente BCR.

Otras actividades incluye:

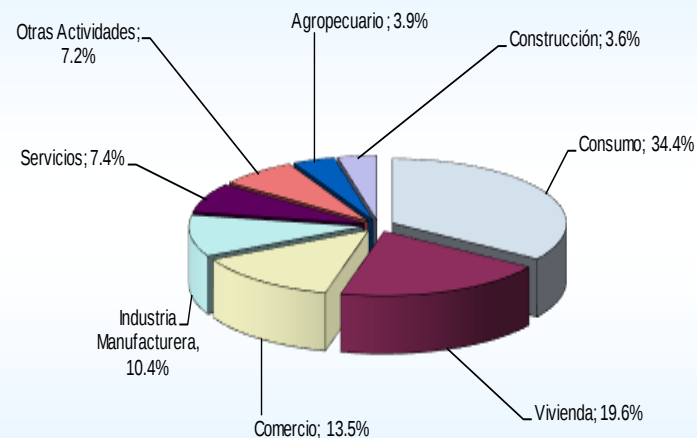
- Minería y canteras
- Electricidad, gas, agua y servicios
- Transporte, almacenaje y comunicaciones
- Instituciones financieras
- Otras no clasificadas

Cartera de préstamos por sector económico

Cartera de préstamos por sector económico
A junio 2019



Cartera de préstamos por sector económico
A diciembre 2018



Variaciones entre Junio/19 y Diciembre/18

	Estructura	Saldo
Construcción	0.83%	25.4%
Industria Manufacturera	0.46%	6.6%
Otras Actividades	0.05%	2.8%
Servicios	-0.19%	-0.5%
Consumo	-0.19%	1.5%
Vivienda	-0.20%	1.1%
Agropecuario	-0.27%	-5.0%
Comercio	-0.47%	-1.5%
Total	0.00%	2.1%

Refinanciamiento préstamos por sector económico

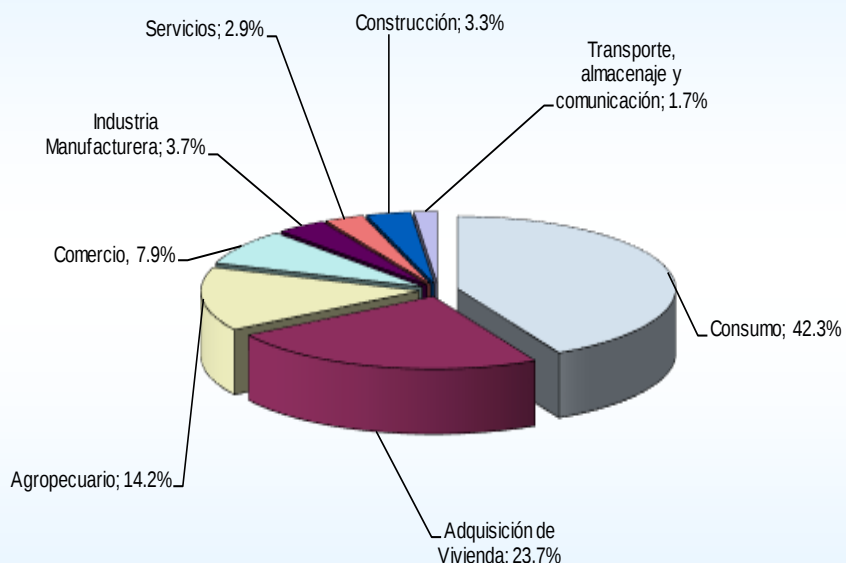
Refinanciamiento de Préstamos por Sector Económico
Saldos y posiciones
(En millones de dólares)

Sector		Junio	Posición	Diciembre	Posición	Junio	Posición
		2018		2018		2019	
1	Consumo	199.76	1	209.60	1	219.51	1
2	Adquisición de Vivienda	124.05	2	124.01	2	123.11	2
3	Agropecuario	67.79	3	75.59	3	73.84	3
4	Comercio	43.22	4	44.07	4	41.72	4
5	Industria Manufacturera	20.89	5	19.87	5	19.16	5
6	Servicios	16.90	6	17.92	6	15.22	6
7	Construcción	19.03	7	17.46	7	17.27	7
8	Transporte, almacenaje y comunicación	5.19	8	8.79	8	9.00	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		496.83		517.30		518.81	

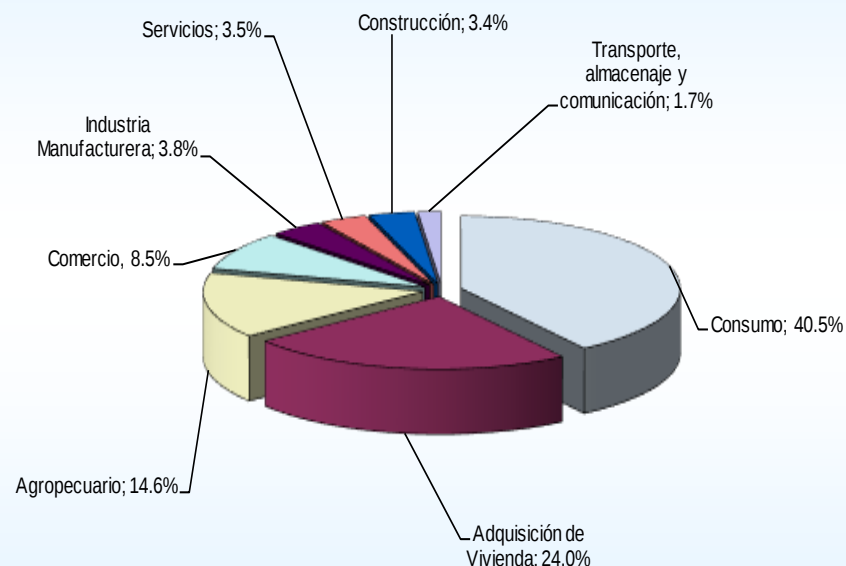
Fuente: SSF

Refinanciamiento préstamos por sector económico

Refinanciamiento de préstamos por sector económico
A junio 2019



Refinanciamiento de préstamos por sector económico
A diciembre 2018



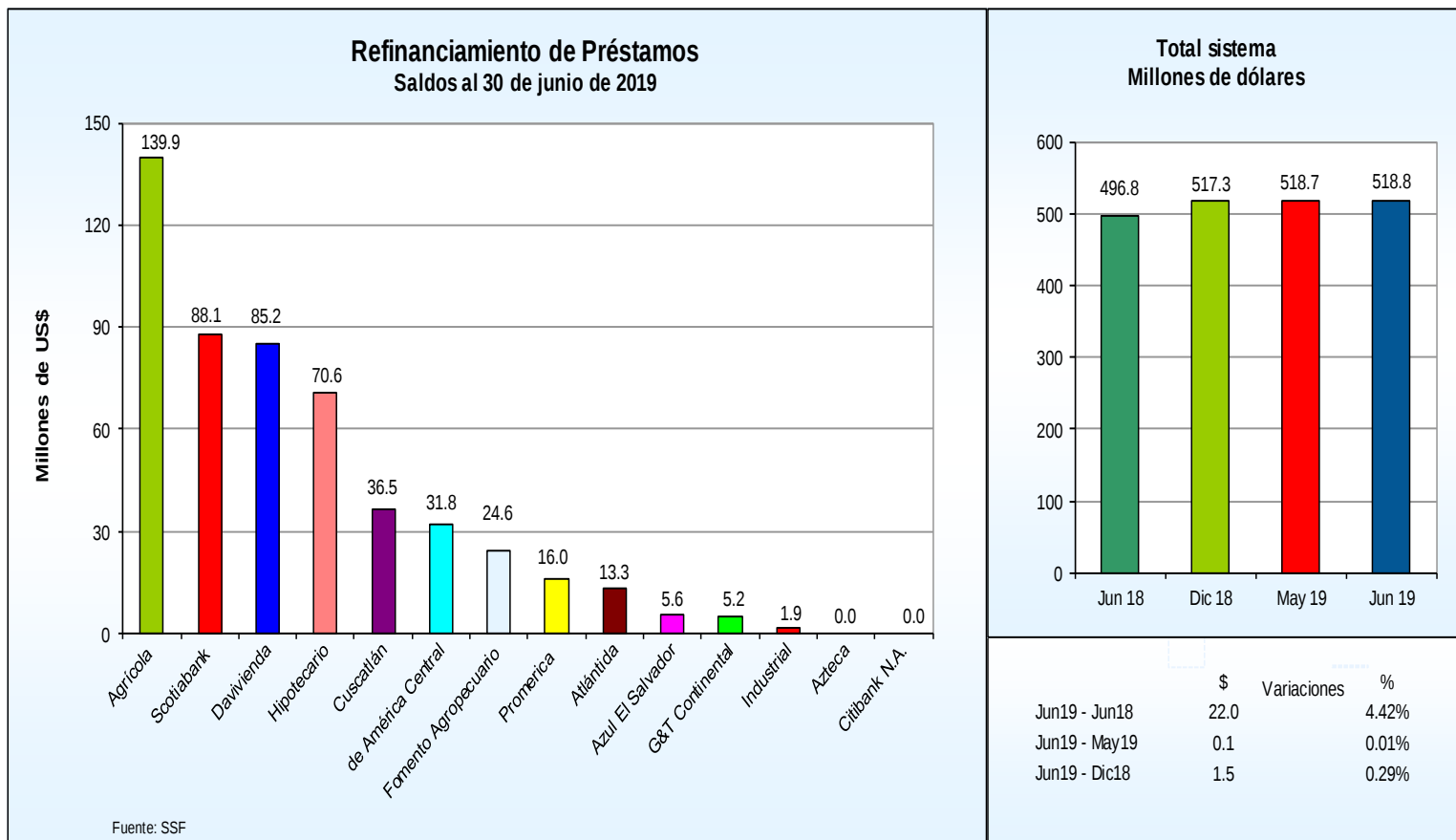
Refinanciamiento préstamos por banco

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

Bancos		Junio	Posición	Diciembre	Posición	Junio	Posición
		2018		2018		2019	
1	Agrícola	134.51	1	141.23	1	139.89	1
2	Scotiabank	84.09	3	86.82	3	88.13	2
3	Davivienda	89.74	2	87.91	2	85.22	3
4	Hipotecario	56.94	4	67.70	4	70.59	4
5	Cuscatlán	37.27	5	35.36	5	36.53	5
6	de América Central	33.80	6	32.46	6	31.81	6
7	Fomento Agropecuario	24.05	7	25.97	7	24.60	7
8	Promerica	12.23	9	13.47	9	16.02	8
9	Atlántida	13.93	8	13.92	8	13.33	9
10	Azul El Salvador	3.93	11	4.87	11	5.63	10
11	G&T Continental	4.56	10	5.74	10	5.22	11
12	Industrial	1.79	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		496.83		517.30		518.81	

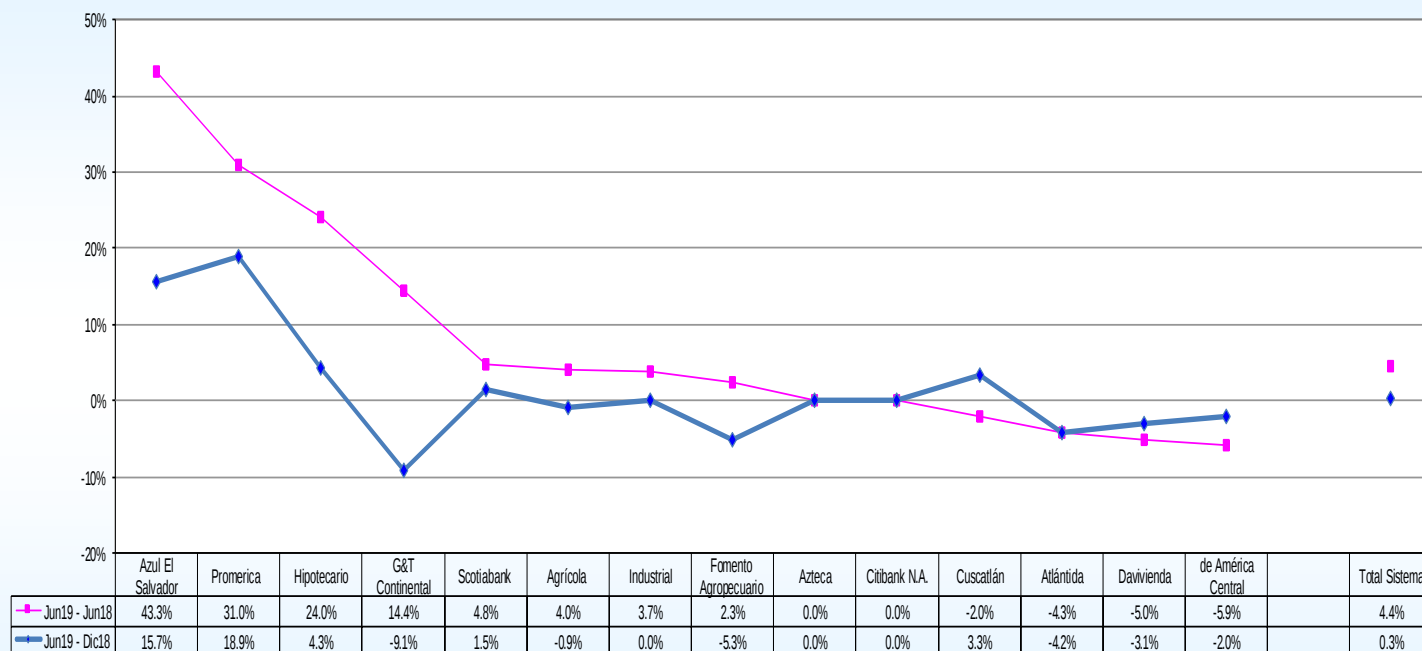
Fuente: SSF

Refinanciamiento préstamos por banco



Refinanciamiento préstamos por banco

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



Fuente: SSF

Préstamos netos

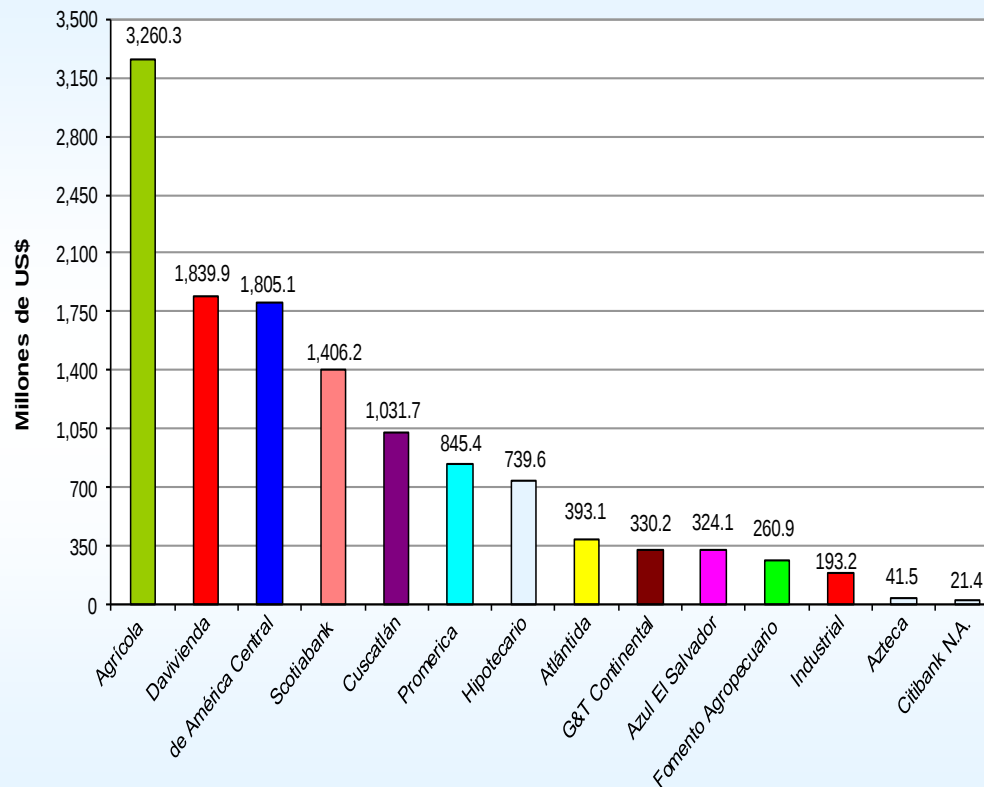
Cartera de préstamos neta Saldos y posiciones (En millones de dólares)

Bancos		Junio	Posición	Diciembre	Posición	Junio	Posición
		2018		2018		2019	
1	Agrícola	3,064.34	1	3,140.57	1	3,260.32	1
2	Davivienda	1,751.11	2	1,808.02	2	1,839.90	2
3	de América Central	1,664.08	3	1,718.41	3	1,805.12	3
4	Scotiabank	1,426.18	4	1,431.80	4	1,406.15	4
5	Cuscatlán	961.17	5	998.27	5	1,031.74	5
6	Promerica	817.80	6	845.53	6	845.44	6
7	Hipotecario	736.56	7	742.87	7	739.62	7
8	Atlántida	283.45	9	348.19	9	393.10	8
9	G&T Continental	394.58	8	358.16	8	330.24	9
10	Azul El Salvador	263.63	10	304.11	10	324.14	10
11	Fomento Agropecuario	242.57	11	260.62	11	260.90	11
12	Industrial	181.19	12	193.51	12	193.15	12
13	Azteca	41.90	13	42.83	13	41.55	13
14	Citibank N.A.	28.40	14	32.21	14	21.43	14
Total sistema		11,856.96		12,225.10		12,492.81	

Fuente: SSF

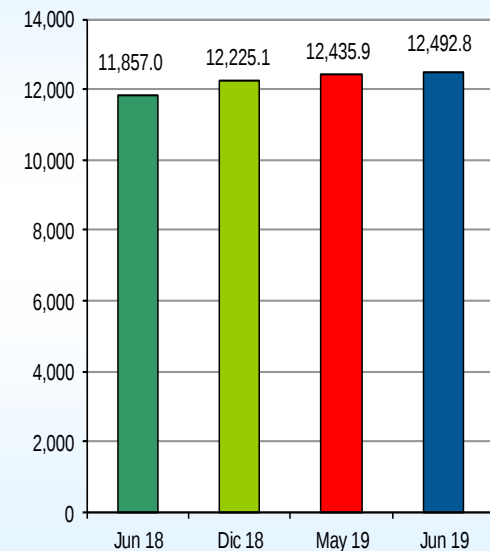
Préstamos netos

Préstamos netos
Saldos al 30 de junio de 2019



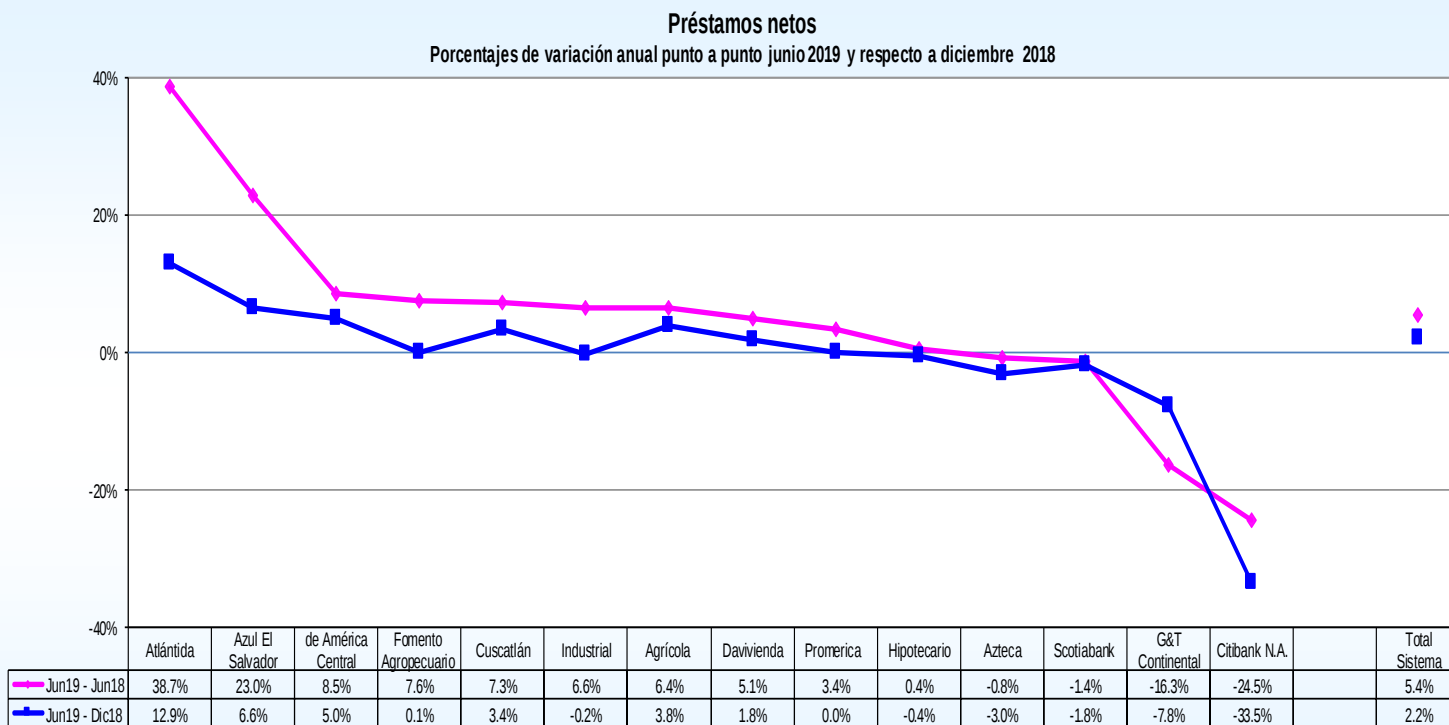
Fuente: SSF

Total sistema
Millones de dólares



	\$	Variaciones	%
Jun19 - Jun18	635.9		5.36%
Jun19 - May19	56.9		0.46%
Jun19 - Dic18	267.7		2.19%

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	Marzo		Diciembre		Marzo		Variaciones dic./18-marz./18		Variaciones marz./18-marz./19	
	2018		2018		2019		Saldo		Saldo	
	Saldo	Estructura %	Saldo	Estructura %	Saldo	Estructura %	\$	%	\$	%
Vivienda	77.4	33.5%	74.2	30.8%	71.3	30.3%	-2.9	-3.9%	-6.1	-7.8%
Construcción	3.7	1.6%	6.0	2.5%	4.2	1.8%	-1.8	-29.4%	0.5	13.5%
Agropecuario	11.0	4.8%	11.0	4.6%	10.9	4.6%	-0.1	-0.9%	-0.1	-1.2%
Servicios	9.8	4.2%	11.4	4.7%	11.4	4.9%	0.1	0.8%	1.6	16.8%
Comercio	28.5	12.3%	31.0	12.9%	34.7	14.7%	3.6	11.8%	6.2	21.8%
Industria Manufacturera	10.8	4.7%	10.3	4.3%	9.7	4.1%	-0.6	-5.6%	-1.1	-10.0%
Otras actividades	3.6	1.6%	3.3	1.4%	3.7	1.6%	0.4	12.5%	0.1	1.5%
Consumo	86.3	37.4%	94.0	39.0%	89.3	38.0%	-4.6	-4.9%	3.0	3.5%
TOTAL	231.1	100.0%	241.1	100.0%	235.2	100.0%	-5.9	-2.4%	4.1	1.8%

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

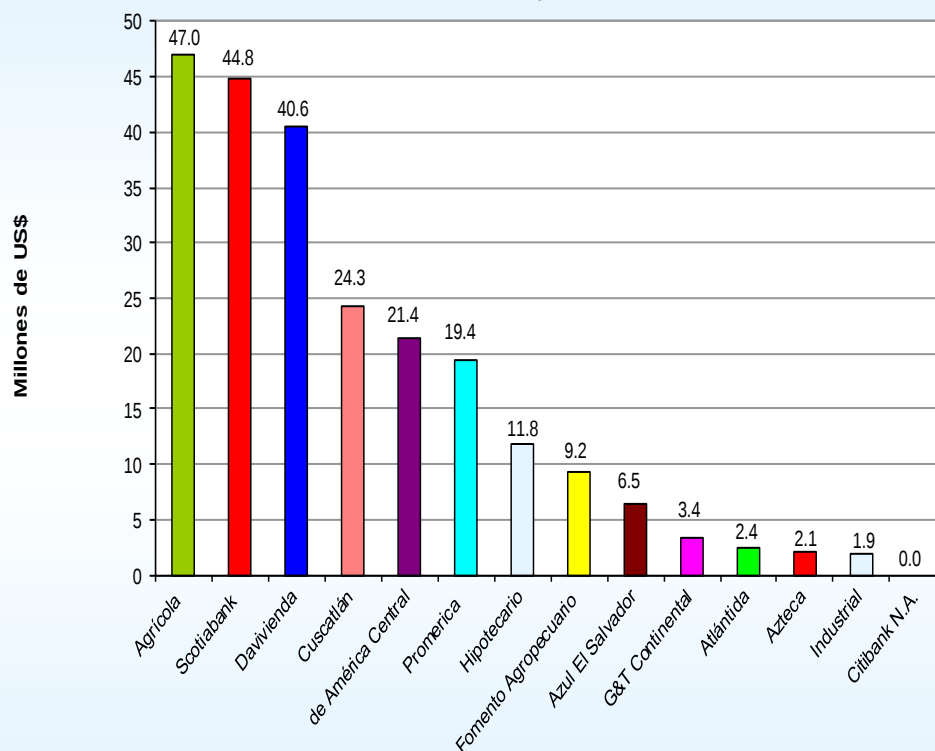
Préstamos vencidos
Saldos y posiciones
(En millones de dólares)

Bancos		Junio	Posición	Diciembre	Posición	Junio	Posición
		2018		2018		2019	
1	Agrícola	48.42	2	55.31	1	47.00	1
2	Scotiabank	51.86	1	48.50	2	44.80	2
3	Davienda	41.04	3	40.58	3	40.57	3
4	Cuscatlán	28.77	4	26.81	4	24.33	4
5	de América Central	18.90	5	16.53	5	21.39	5
6	Promerica	13.68	6	15.79	6	19.36	6
7	Hipotecario	12.14	7	12.13	7	11.81	7
8	Fomento Agropecuario	8.85	8	7.91	8	9.23	8
9	Azul El Salvador	6.75	9	4.03	9	6.49	9
10	G&T Continental	2.72	11	4.02	10	3.43	10
11	Atlántida	2.77	10	2.56	11	2.41	11
12	Azteca	1.93	12	2.26	12	2.07	12
13	Industrial	1.87	13	2.01	13	1.89	13
14	Citibank N.A.	0.00	14	0.00	14	0.00	14
Total sistema		239.68		238.44		234.79	

Fuente: SSF

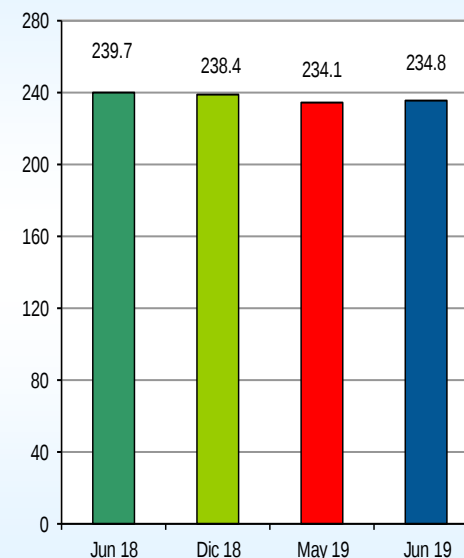
Préstamos vencidos

Cartera de préstamos vencidos
Saldos al 30 de junio de 2019



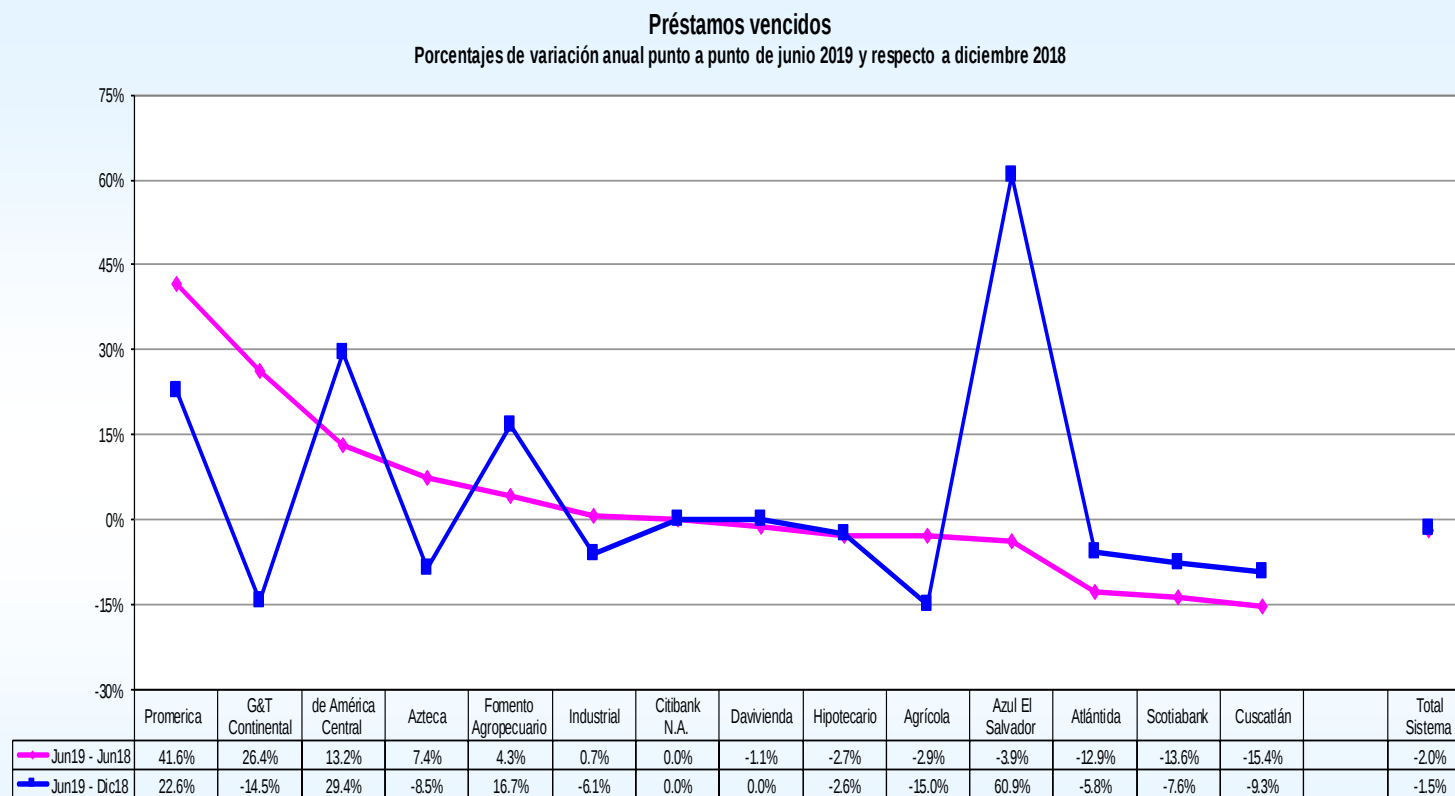
Fuente: SSF

Total sistema
Millones de dólares



	\$	Variaciones	%
Jun19 - Jun18	-4.9		-2.04%
Jun19 - May19	0.7		0.31%
Jun19 - Dic18	-3.7		-1.53%

Préstamos vencidos



Fuente: SSF

Índice de morosidad de la cartera

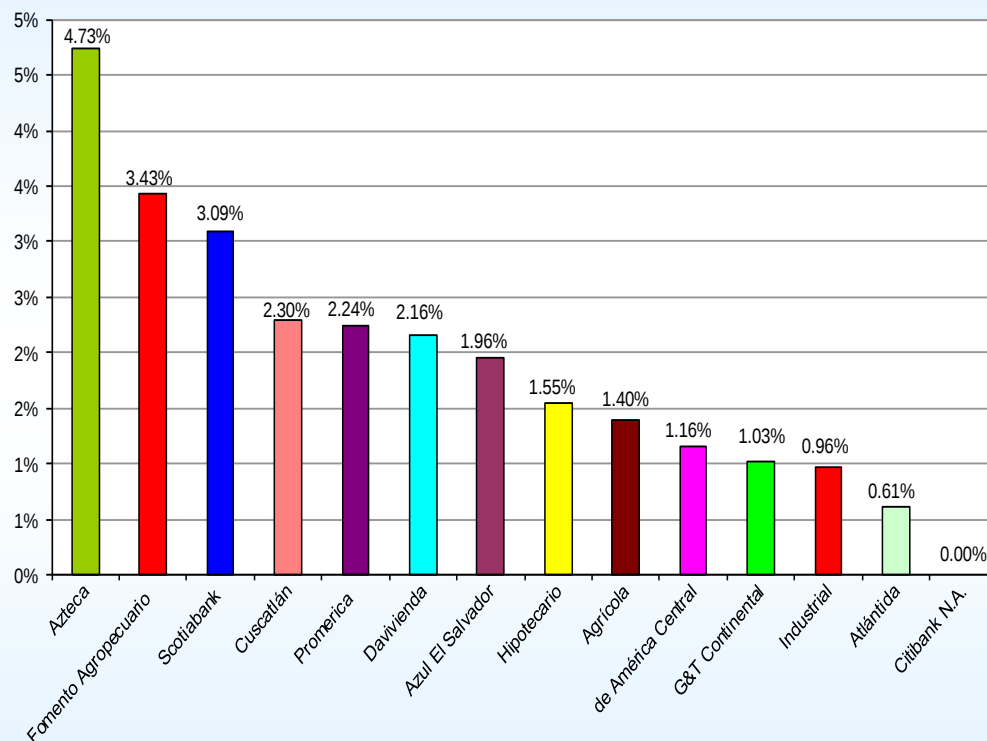
Morosidad de cartera
Indicador y posiciones
En porcentajes

Bancos		Junio	Posición	Diciembre	Posición	Junio	Posición
		2018		2018		2019	
1	Azteca	4.37%	1	5.01%	1	4.73%	1
2	Fomento Agropecuario	3.54%	2	2.95%	3	3.43%	2
3	Scotiabank	3.51%	3	3.27%	2	3.09%	3
4	Cuscatlán	2.91%	4	2.61%	4	2.30%	4
5	Promerica	1.64%	7	1.83%	6	2.24%	5
6	Davivienda	2.29%	6	2.19%	5	2.16%	6
7	Azul El Salvador	2.49%	5	1.30%	9	1.96%	7
8	Hipotecario	1.61%	8	1.59%	8	1.55%	8
9	Agrícola	1.54%	9	1.71%	7	1.40%	9
10	de América Central	1.12%	10	0.95%	12	1.16%	10
11	G&T Continental	0.68%	13	1.11%	10	1.03%	11
12	Industrial	1.02%	11	1.03%	11	0.96%	12
13	Atlántida	0.97%	12	0.73%	13	0.61%	13
14	Citibank N.A.	0.00%	14	0.00%	14	0.00%	14
Total sistema		1.97%		1.90%		1.83%	

Fuente: SSF

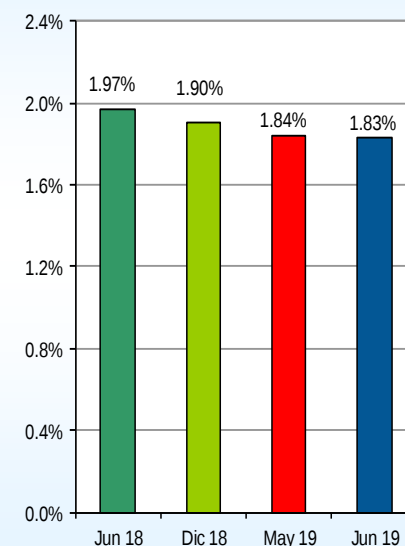
Índice de morosidad de la cartera

Morosidad de la cartera al 30 de junio de 2019
Préstamos vencidos entre préstamos brutos



Fuente: SSF

Total sistema



	Variación
Jun19 - Jun18	-7.03%
Jun19 - May19	-0.12%
Jun19 - Dic18	-3.60%

Reservas por incobrabilidad de préstamos

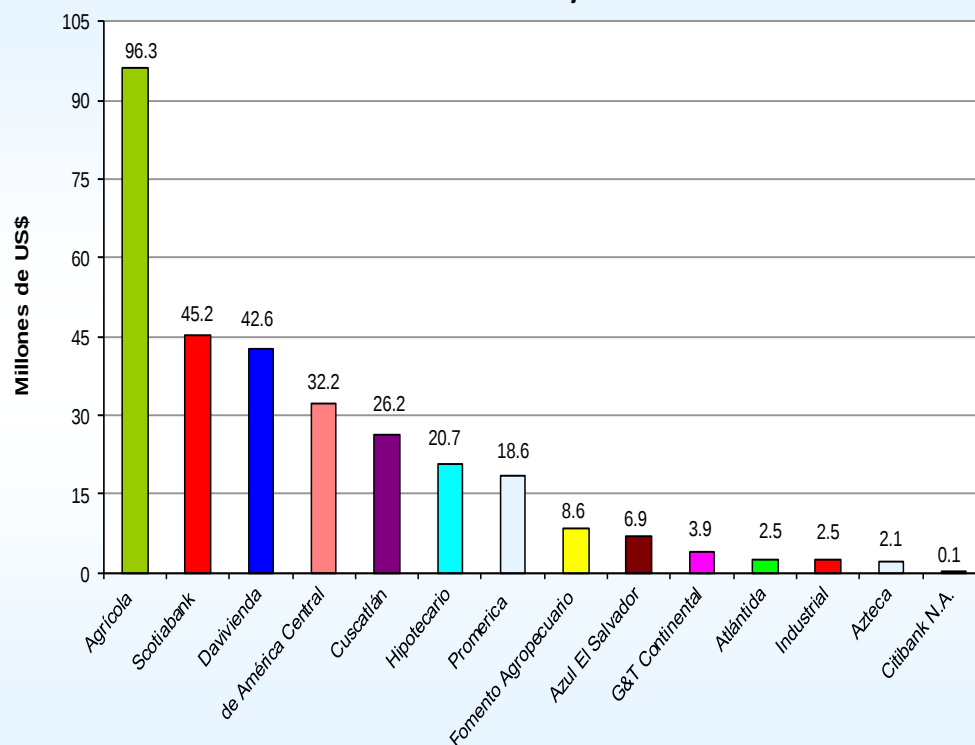
Reservas por incobrabilidad de préstamos
Saldos y posiciones
(En millones de dólares)

Bancos		Junio	Posición	Diciembre	Posición	Junio	Posición
		2018		2018		2019	
1	Agrícola	83.99	1	100.57	1	96.29	1
2	Scotiabank	52.38	2	48.98	2	45.25	2
3	Davivienda	41.69	3	41.83	3	42.56	3
4	de América Central	30.52	4	29.51	4	32.21	4
5	Cuscatlán	29.07	5	27.91	5	26.23	5
6	Hipotecario	15.69	6	18.76	6	20.71	6
7	Promerica	13.97	7	16.11	7	18.56	7
8	Fomento Agropecuario	7.75	8	7.58	8	8.56	8
9	Azul El Salvador	7.38	9	4.96	9	6.88	9
10	G&T Continental	2.72	11	4.02	10	3.95	10
11	Atlántida	2.86	10	2.75	11	2.51	11
12	Industrial	2.13	13	2.12	13	2.47	12
13	Azteca	2.14	12	2.26	12	2.14	13
14	Citibank N.A.	0.07	14	0.11	14	0.06	14
Total sistema		292.36		307.47		308.38	

Fuente: SSF

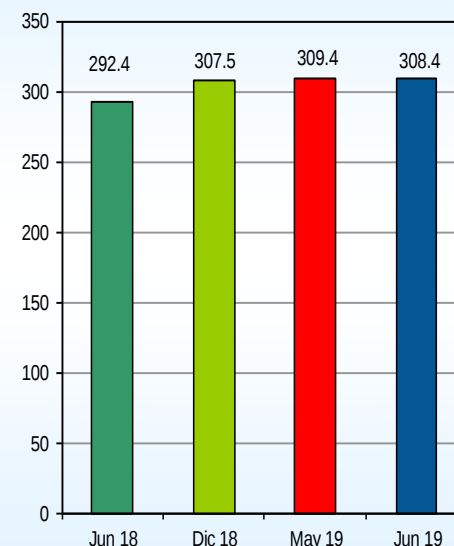
Reservas por incobrabilidad de préstamos

Reservas por incobrabilidad de préstamos
Saldos al 30 de junio de 2019



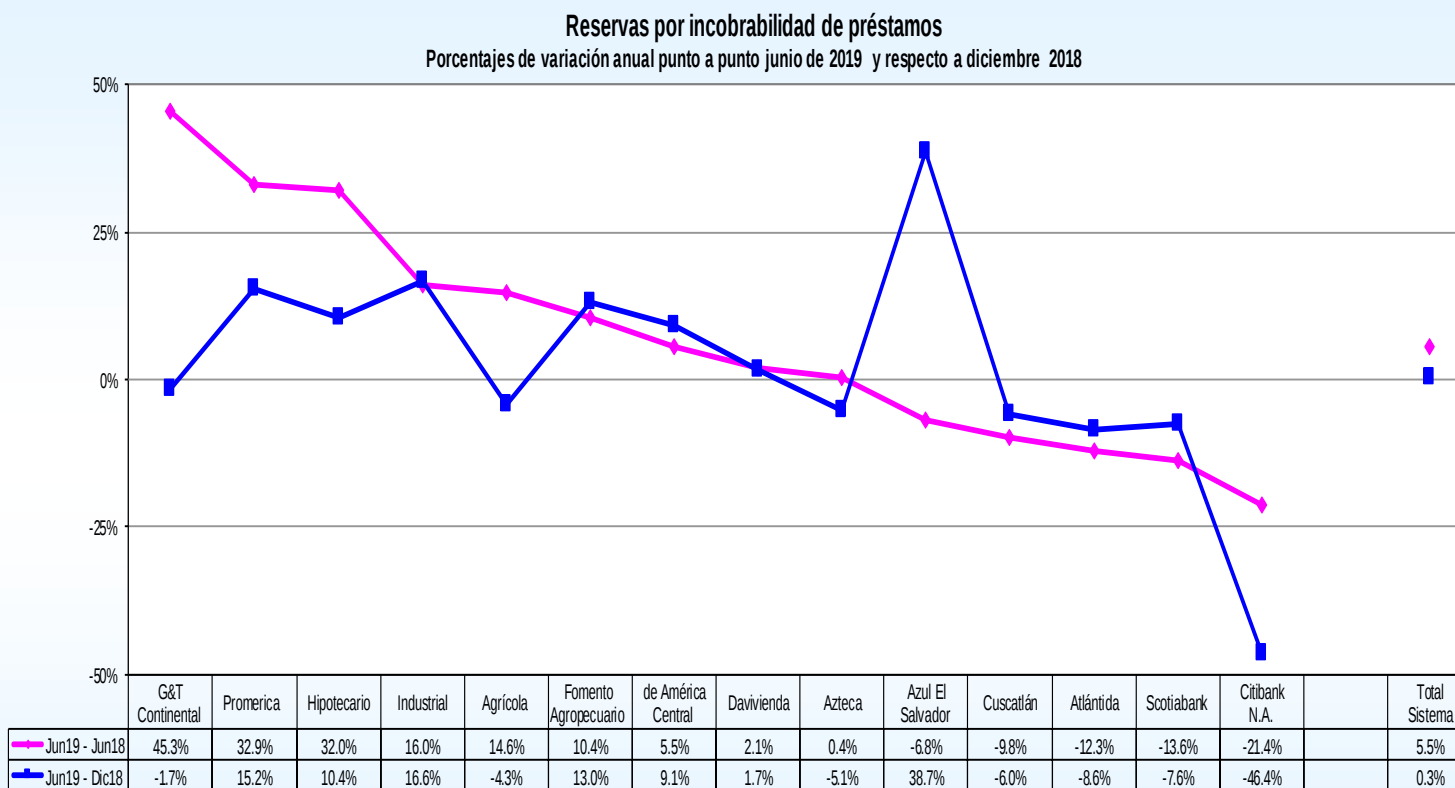
Fuente: SSF

Total sistema
Millones de dólares



	\$	Variaciones	%
Jun19 - Jun18	16.0		5.48%
Jun19 - May19	-1.0		-0.33%
Jun19 - Dic18	0.9		0.29%

Reservas por incobrabilidad de préstamos



Fuente: SSF

Suficiencia de reservas

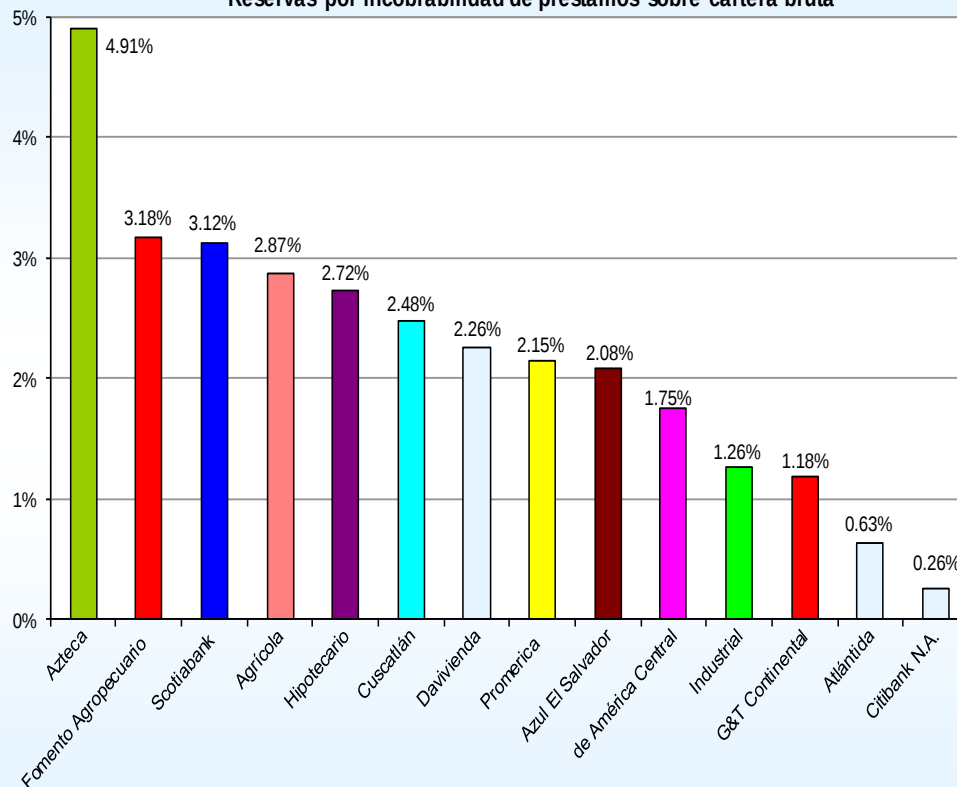
Suficiencia de reservas
Indicador y posiciones
En porcentajes

Bancos		Junio 2018	Posición	Diciembre 2018	Posición	Junio 2019	Posición
1	Azteca	4.85%	1	5.01%	1	4.91%	1
2	Fomento Agropecuario	3.10%	3	2.83%	4	3.18%	2
3	Scotiabank	3.54%	2	3.31%	2	3.12%	3
4	Agrícola	2.67%	6	3.10%	3	2.87%	4
5	Hipotecario	2.09%	8	2.46%	6	2.72%	5
6	Cuscatlán	2.94%	4	2.72%	5	2.48%	6
7	Davivienda	2.33%	7	2.26%	7	2.26%	7
8	Promerica	1.68%	10	1.87%	8	2.15%	8
9	Azul El Salvador	2.72%	5	1.61%	10	2.08%	9
10	de América Central	1.80%	9	1.69%	9	1.75%	10
11	Industrial	1.16%	11	1.08%	12	1.26%	11
12	G&T Continental	0.68%	13	1.11%	11	1.18%	12
13	Atlántida	1.00%	12	0.78%	13	0.63%	13
14	Citibank N.A.	0.25%	14	0.33%	14	0.26%	14
Total sistema		2.41%		2.45%		2.41%	

Fuente: SSF

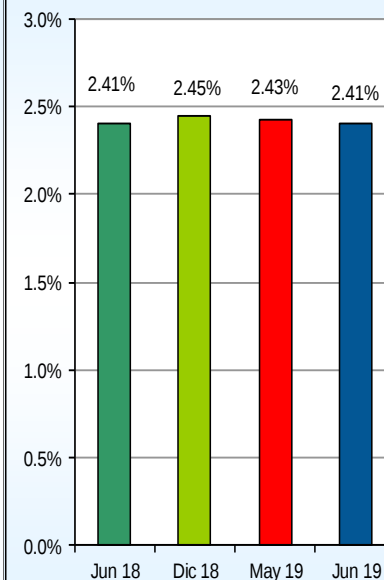
Suficiencia de reservas

Suficiencia de reservas al 30 de junio de 2019
Reservas por incobrabilidad de préstamos sobre cartera bruta



Fuente: SSF

Total sistema



	Variación
Jun19 - Jun18	0.11%
Jun19 - May19	-0.77%
Jun19 - Dic18	-1.81%

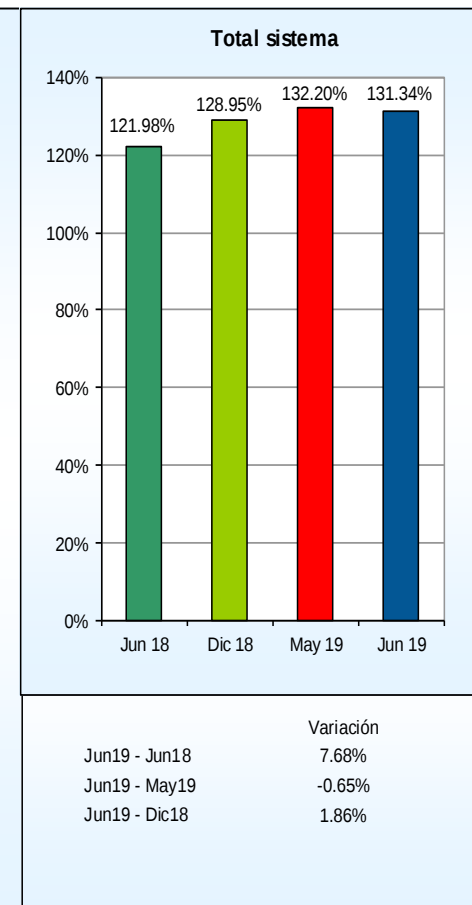
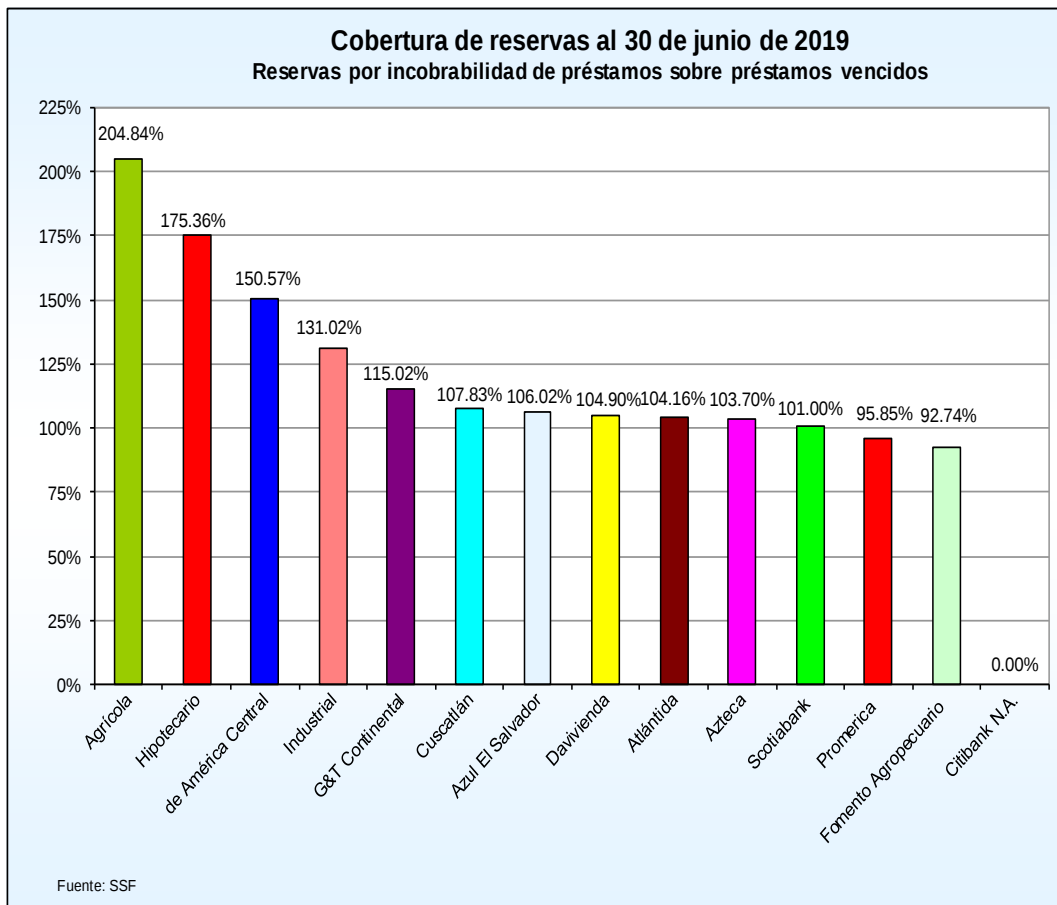
Cobertura de reservas

Cobertura de reservas
Indicador y posiciones
En porcentajes

Bancos		Junio	Posición	Diciembre	Posición	Junio	Posición
		2018		2018		2019	
1	Agrícola	173.46%	1	181.83%	1	204.84%	1
2	Hipotecario	129.29%	3	154.65%	3	175.36%	2
3	de América Central	161.51%	2	178.54%	2	150.57%	3
4	Industrial	113.71%	4	105.59%	6	131.02%	4
5	G&T Continental	100.05%	12	100.07%	11	115.02%	5
6	Cuscatlán	101.04%	10	104.10%	7	107.83%	6
7	Azul El Salvador	109.34%	6	123.02%	4	106.02%	7
8	Davivienda	101.59%	9	103.08%	8	104.90%	8
9	Atlántida	103.44%	7	107.34%	5	104.16%	9
10	Azteca	110.88%	5	100.00%	12	103.70%	10
11	Scotiabank	101.00%	11	101.00%	10	101.00%	11
12	Promerica	102.16%	8	102.00%	9	95.85%	12
13	Fomento Agropecuario	87.59%	13	95.79%	13	92.74%	13
14	Citibank N.A.	0.00%	14	0.00%	14	0.00%	14
Total sistema		121.98%		128.95%		131.34%	

Fuente: SSF

Cobertura de reservas



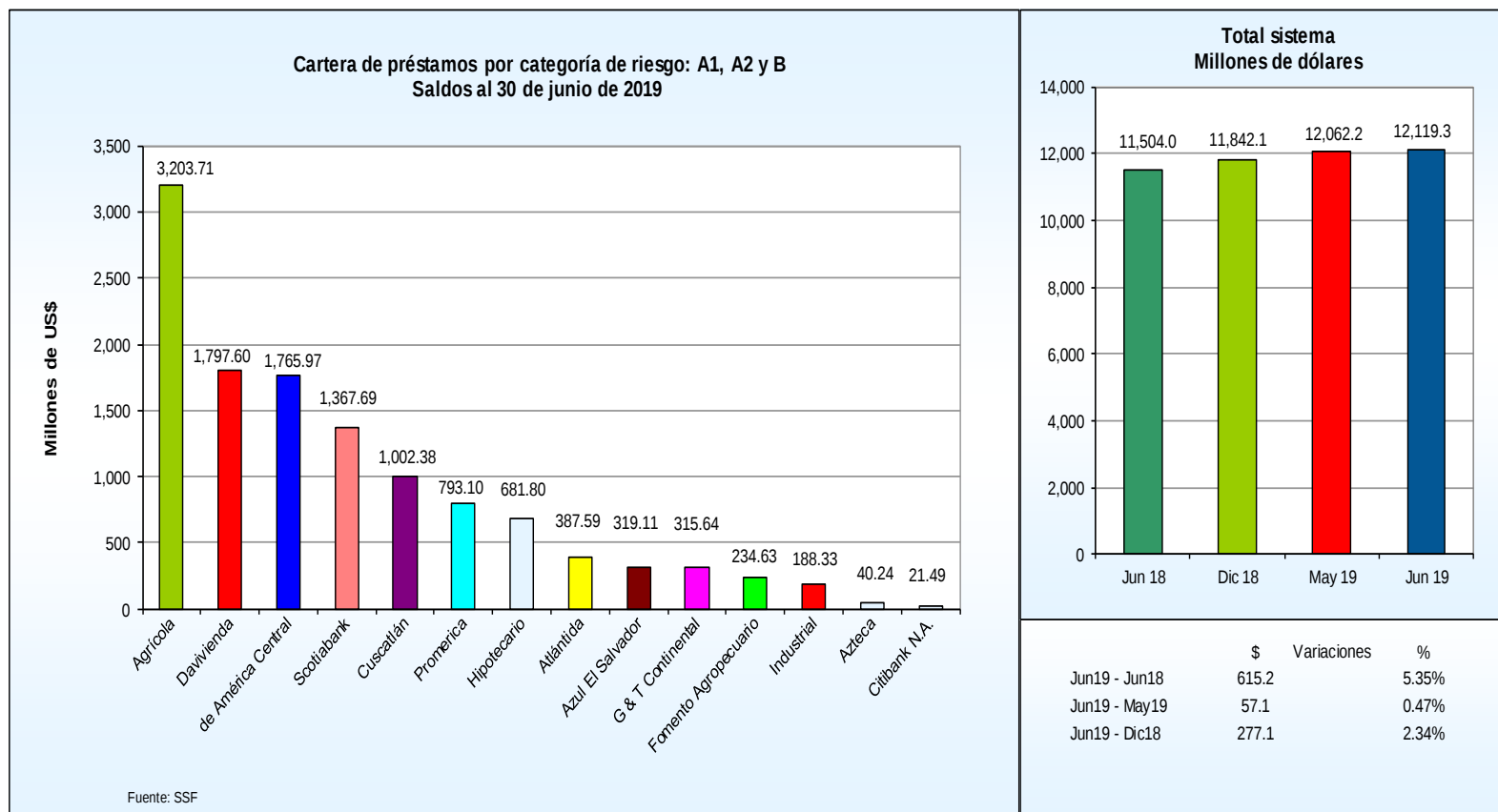
Cartera de préstamos por categoría de riesgo: A1, A2 y B

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

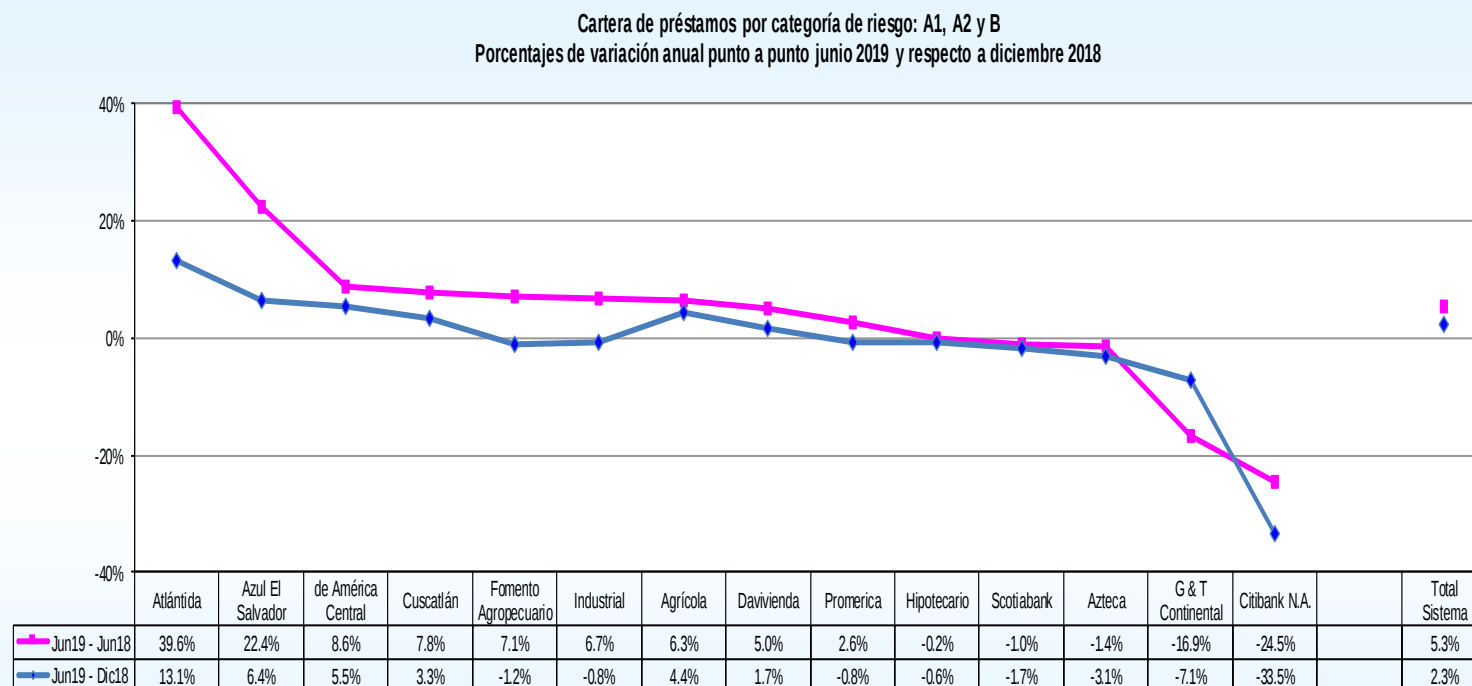
Bancos		Junio 2018	Posición	Diciembre 2018	Posición	Junio 2019	Posición
1	Agrícola	3,015.01	1	3,069.23	1	3,203.71	1
2	Davivienda	1,711.85	2	1,768.05	2	1,797.60	2
3	de América Central	1,625.75	3	1,674.41	3	1,765.97	3
4	Scotiabank	1,381.91	4	1,390.94	4	1,367.69	4
5	Cuscatlán	929.95	5	970.54	5	1,002.38	5
6	Promerica	773.37	6	799.62	6	793.10	6
7	Hipotecario	683.23	7	686.01	7	681.80	7
8	Atlántida	277.72	9	342.83	8	387.59	8
9	Azul El Salvador	260.63	10	299.81	10	319.11	9
10	G & T Continental	379.69	8	339.69	9	315.64	10
11	Fomento Agropecuario	219.14	11	237.39	11	234.63	11
12	Industrial	176.51	12	189.79	12	188.33	12
13	Azteca	40.83	13	41.53	13	40.24	13
14	Citibank N.A.	28.47	14	32.32	14	21.49	14
Total sistema		11,504.04		11,842.14		12,119.28	

Fuente: SSF

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

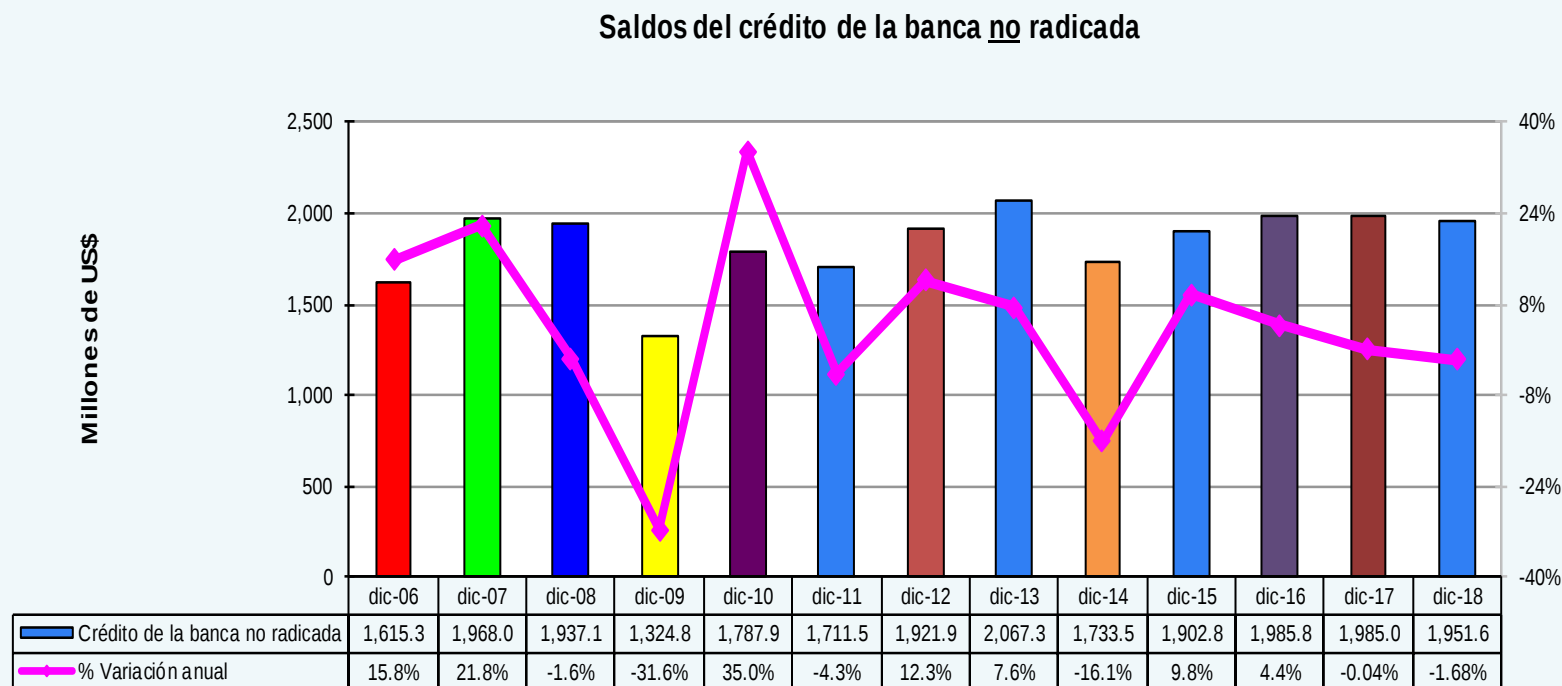


Cartera de préstamos por categoría de riesgo: A1, A2 y B



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

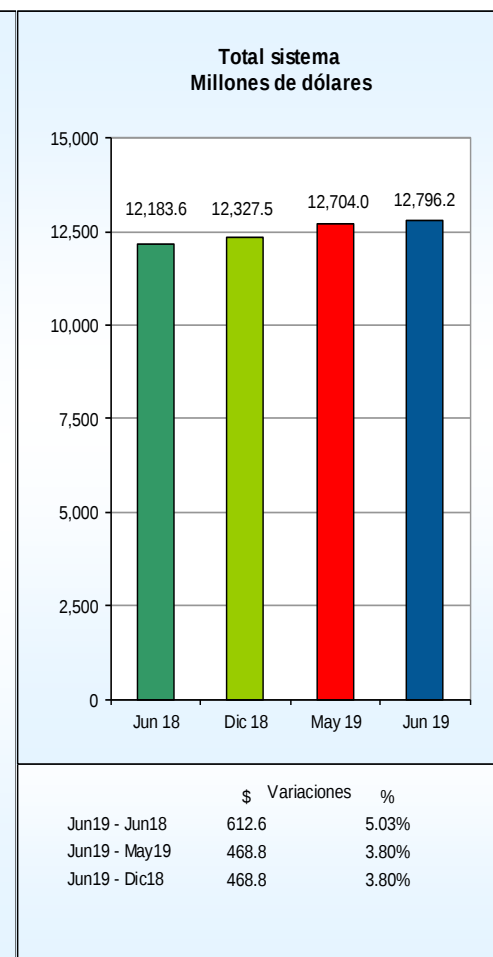
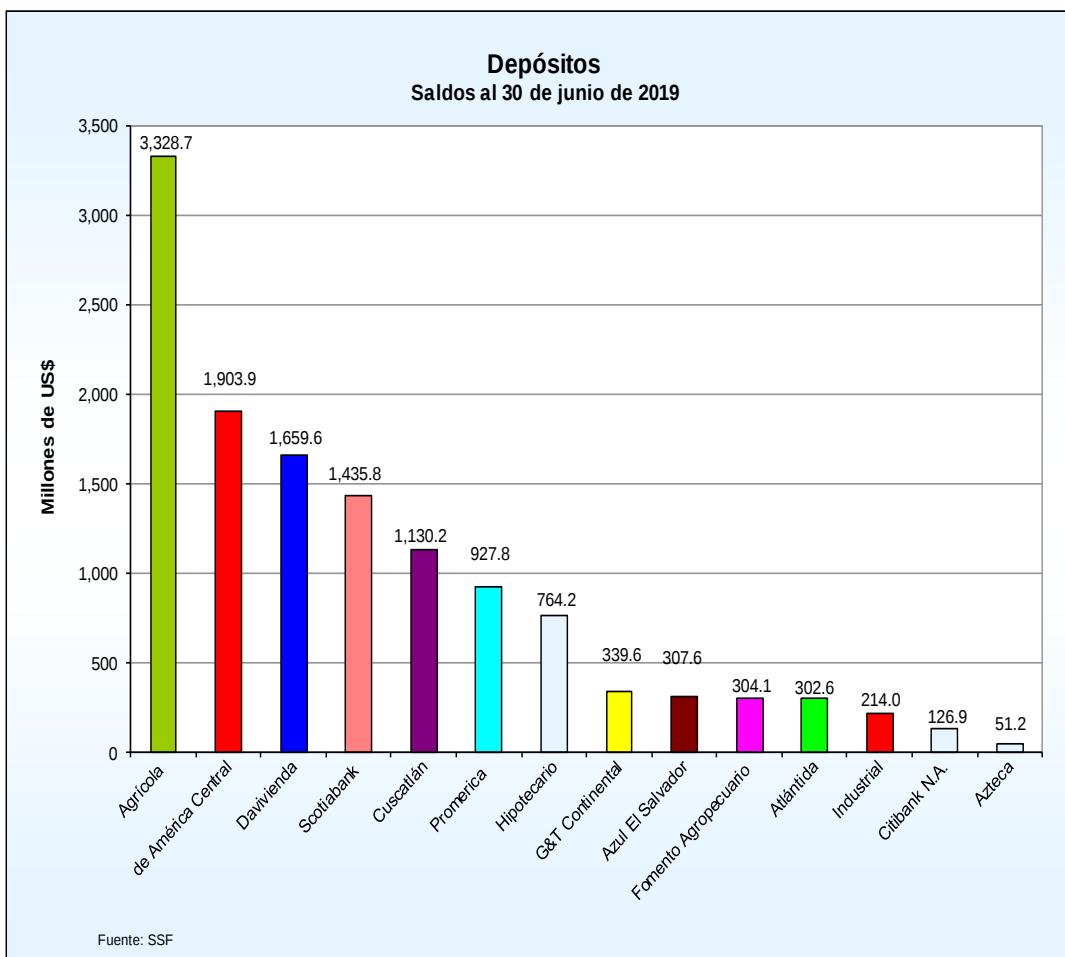
Cartera de depósitos Saldos y posiciones

(En millones de dólares)

Bancos		Junio	Posición	Diciembre	Posición	Junio	Posición
		2018		2018		2019	
1	Agrícola	3,158.38	1	3,175.07	1	3,328.71	1
2	de América Central	1,700.50	2	1,827.91	2	1,903.94	2
3	Davivienda	1,582.26	3	1,602.10	3	1,659.58	3
4	Scotiabank	1,413.21	4	1,350.12	4	1,435.81	4
5	Cuscatlán	1,064.48	5	1,095.55	5	1,130.19	5
6	Promerica	866.03	6	875.88	6	927.80	6
7	Hipotecario	745.01	7	733.91	7	764.16	7
8	G&T Continental	447.25	8	388.00	8	339.57	8
9	Azul El Salvador	230.52	11	271.24	11	307.59	9
10	Fomento Agropecuario	300.87	9	301.38	9	304.14	10
11	Atlántida	282.41	10	280.82	10	302.64	11
12	Industrial	216.81	12	215.89	12	213.95	12
13	Citibank N.A.	124.65	13	157.42	13	126.91	13
14	Azteca	51.22	14	52.15	14	51.25	14
Total sistema		12,183.60		12,327.45		12,796.23	

Fuente: SSF

Depósitos



Depósitos

Depósitos
Porcentajes de variación anual punto a punto junio 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	Junio		Diciembre		Junio		Variación Jun/19 - Dic/18		Variación Jun/19 - Jun/18	
	2018		2018		2019		Saldo		Saldo	
	Saldo	Estructura	Saldo	Estructura	Saldo	Estructura	\$	%	\$	%
Depósitos a la Vista	6,970.2	57.2%	7,063.7	57.3%	7,480.2	58.5%	416.5	5.9%	510.0	7.3%
-En cuenta Corriente	3,624.5	29.7%	3,632.4	29.5%	3,762.1	29.4%	129.7	3.6%	137.5	3.8%
-En cuenta de Ahorros	3,345.7	27.5%	3,431.2	27.8%	3,717.9	29.1%	286.7	8.4%	372.2	11.1%
-En cuenta de Ahorro Simplificada	0.0	0.0%	0.0	0.0%	0.18	0.0%	0.1	0.0%	0.18	0.0%
Depósitos a Plazo	4,942.4	40.6%	4,993.7	40.5%	5,058.7	39.5%	65.0	1.3%	116.3	2.4%
-Pactados hasta un año plazo	4,687.1	38.5%	4,718.8	38.3%	4,844.6	37.9%	125.8	2.7%	157.5	3.4%
-Pactados a más de un año plazo	255.3	2.1%	274.9	2.2%	214.1	1.7%	-60.8	-22.1%	-41.2	-16.2%
Depósitos Restringidos e Inactivos	271.0	2.2%	270.1	2.2%	257.3	2.0%	-12.8	-4.7%	-13.6	-5.0%
Depósitos Totales	12,183.6	100.0%	12,327.5	100.0%	12,796.2	100.0%	468.8	3.80%	612.6	5.0%

Fuente: SSF

Patrimonio

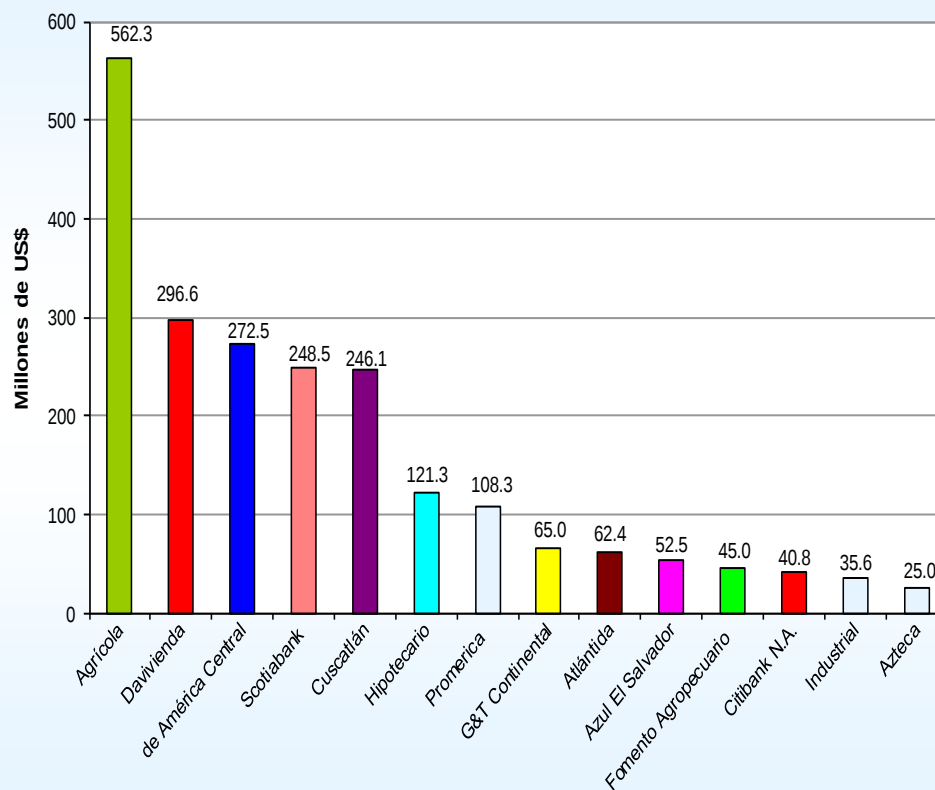
Total de patrimonio
Saldos y posiciones
(En millones de dólares)

Bancos		Junio	Posición	Diciembre	Posición	Junio	Posición
		2018		2018		2019	
1	Agrícola	574.45	1	564.29	1	562.25	1
2	Davivienda	290.79	3	301.46	3	296.60	2
3	de América Central	259.31	4	272.06	4	272.53	3
4	Scotiabank	344.38	2	353.38	2	248.45	4
5	Cuscatlán	231.25	5	238.49	5	246.15	5
6	Hipotecario	111.77	7	116.09	7	121.32	6
7	Promerica	117.89	6	120.70	6	108.32	7
8	G&T Continental	64.20	8	63.85	8	64.97	8
9	Atlántida	45.37	10	51.58	10	62.42	9
10	Azul El Salvador	54.30	9	53.29	9	52.50	10
11	Fomento Agropecuario	43.52	11	43.73	11	45.05	11
12	Citibank N.A.	37.41	12	38.45	12	40.75	12
13	Industrial	34.77	13	35.09	13	35.63	13
14	Azteca	17.75	14	24.61	14	25.03	14
Total sistema		2,227.16		2,277.07		2,181.96	

Fuente: SSF

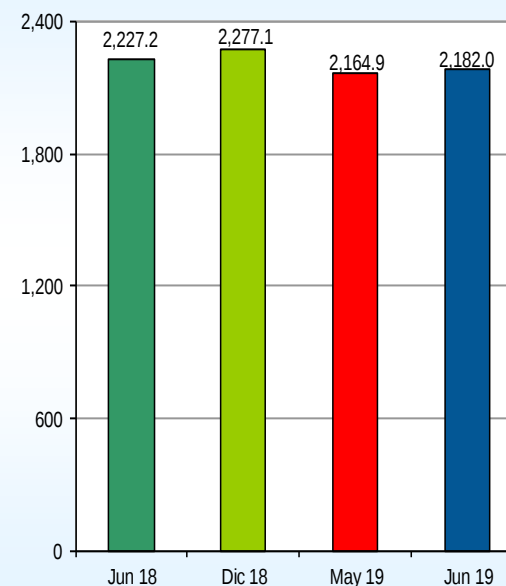
Patrimonio

Patrimonio
Saldos al 30 de junio de 2019



Fuente: SSF

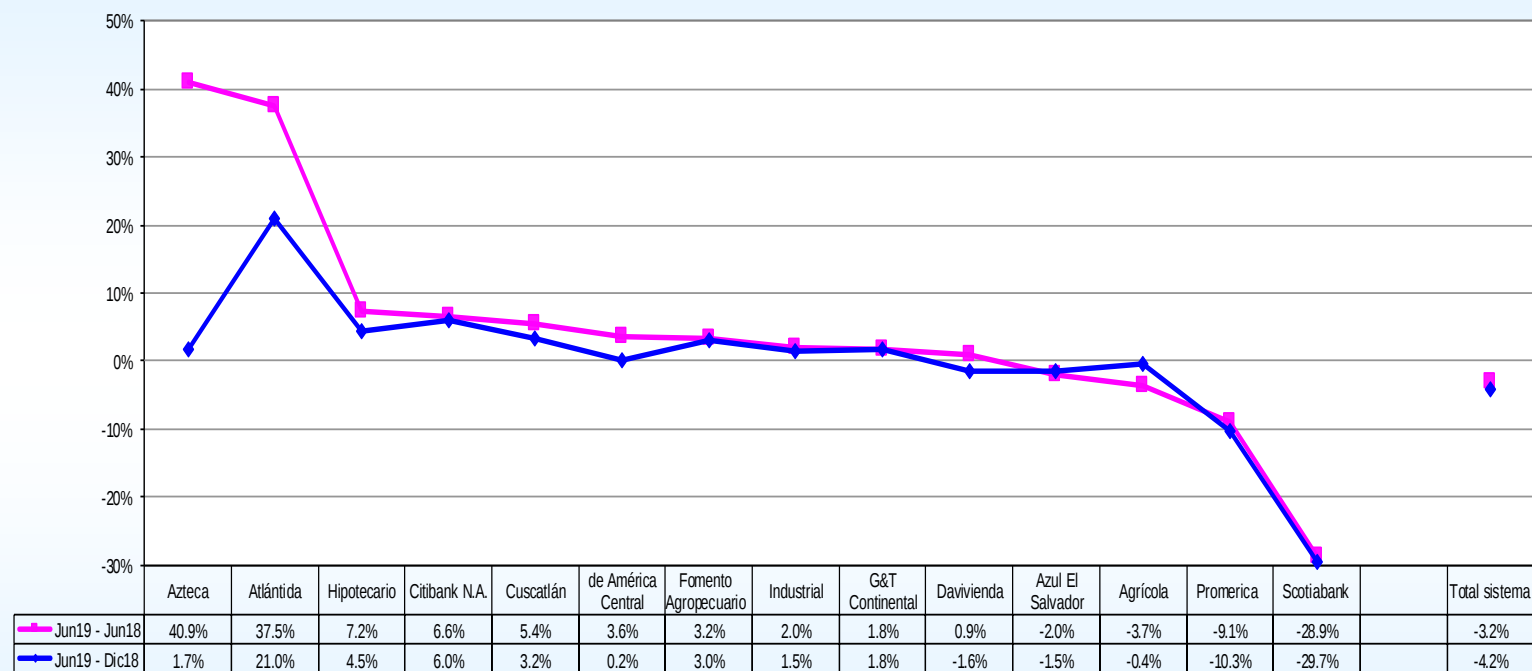
Total sistema
Millones de dólares



	\$	Variaciones	%
Jun19 - Jun18	-45.2		-2.03%
Jun19 - May19	17.1		0.79%
Jun19 - Dic18	-95.1		-4.18%

Patrimonio

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



Fuente: SSF

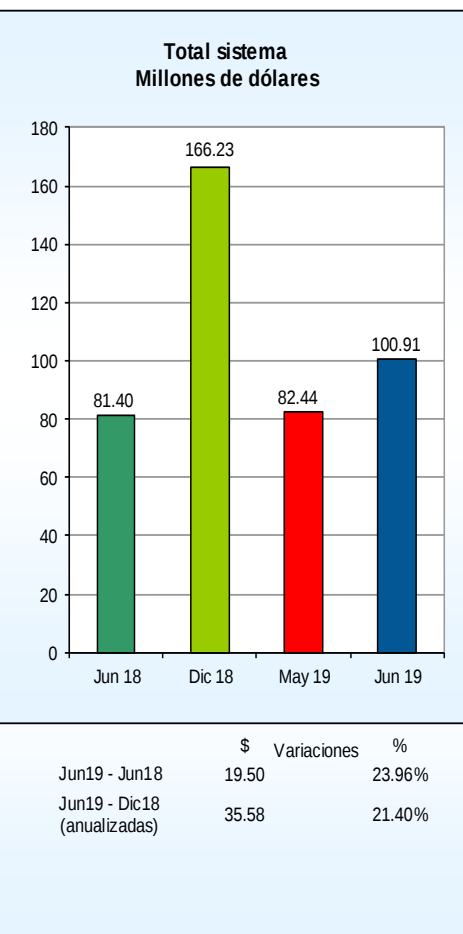
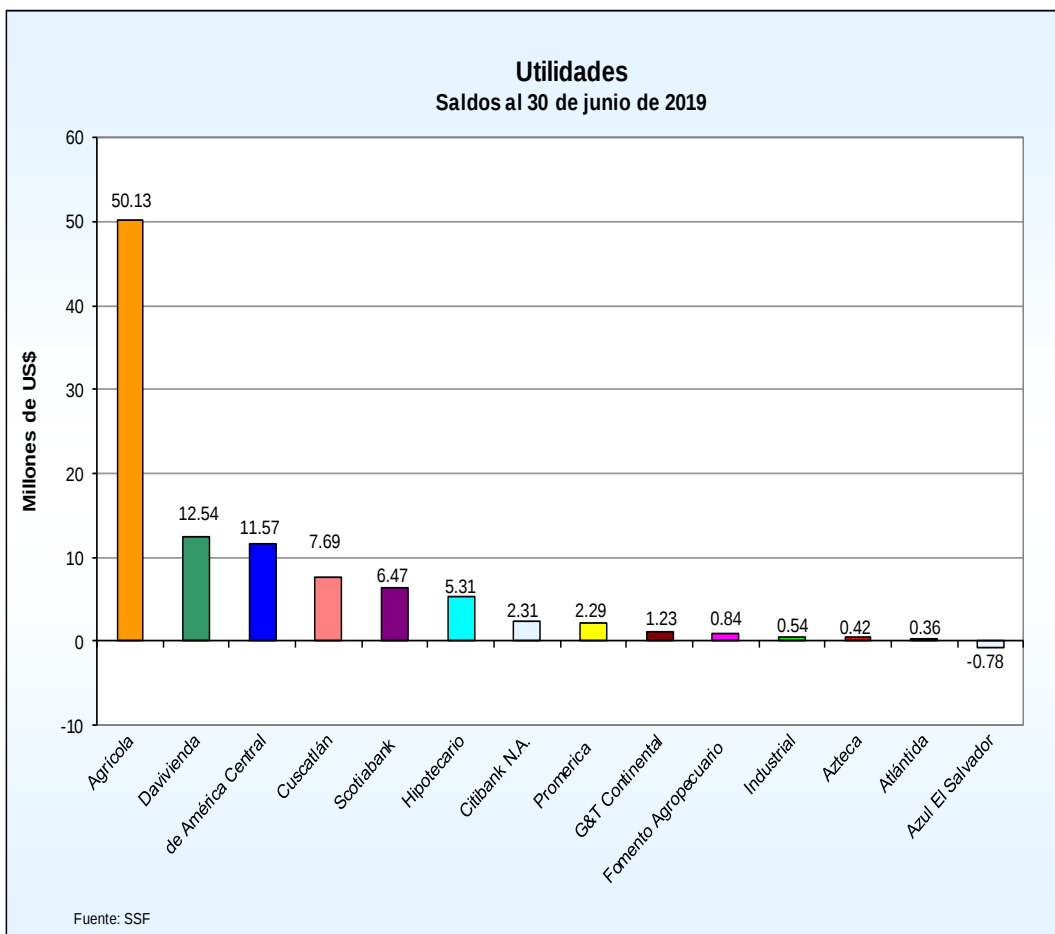
Utilidades

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

Bancos		Junio	Posición	Diciembre	Posición	Junio	Posición
		2018		2018		2019	
1	Agrícola	38.59	1	66.07	1	50.13	1
2	Davivienda	12.83	2	23.78	3	12.54	2
3	de América Central	12.42	3	24.96	2	11.57	3
4	Cuscatlán	3.25	7	10.66	5	7.69	4
5	Scotiabank	11.59	4	22.10	4	6.47	5
6	Hipotecario	3.84	5	8.12	6	5.31	6
7	Citibank N.A.	1.64	9	2.68	9	2.31	7
8	Promerica	3.31	6	7.01	7	2.29	8
9	G&T Continental	1.98	8	2.72	8	1.23	9
10	Fomento Agropecuario	0.80	10	0.51	12	0.84	10
11	Industrial	0.57	11	0.89	11	0.54	11
12	Azteca	-6.71	13	-0.10	14	0.42	12
13	Atlántida	0.49	12	1.04	10	0.36	13
14	Azul El Salvador	-3.20	14	-4.22	13	-0.78	14
Total sistema		81.40		166.23		100.91	

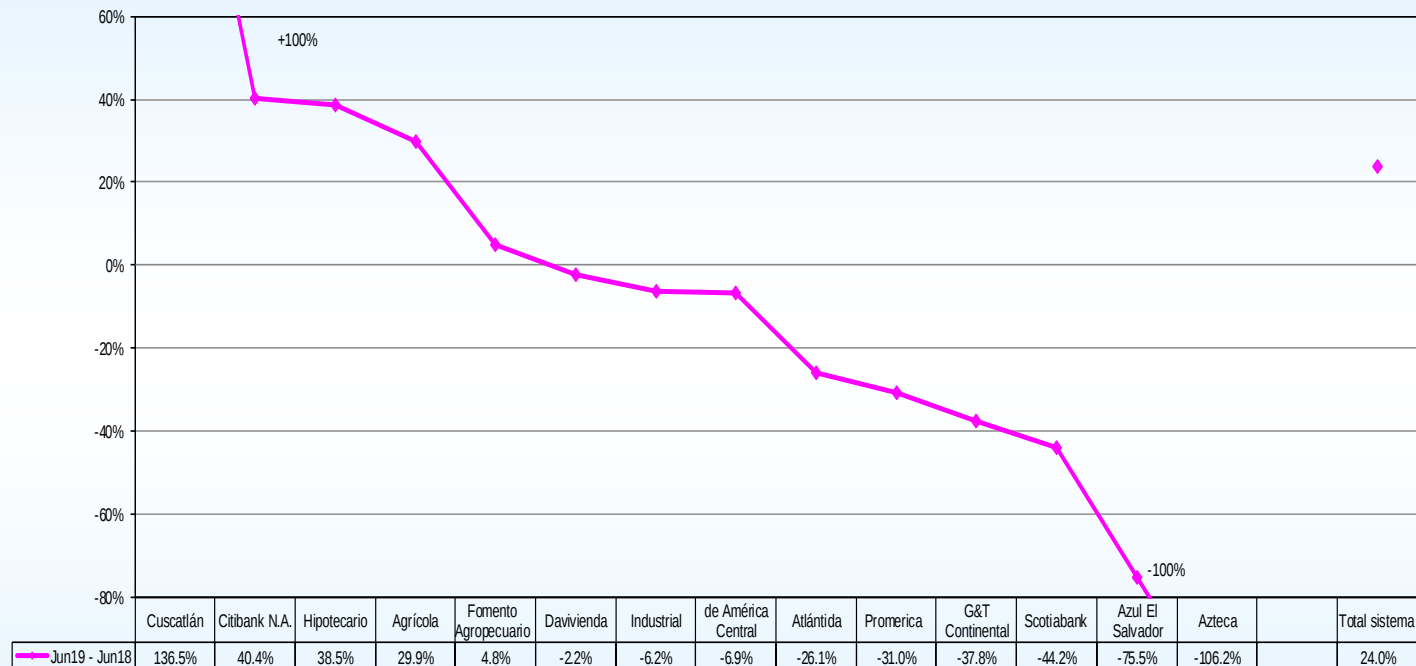
Fuente: SSF

Utilidades



Utilidades

Utilidades
Porcentajes de variación anual punto a punto junio 2019



Fuente: SSF

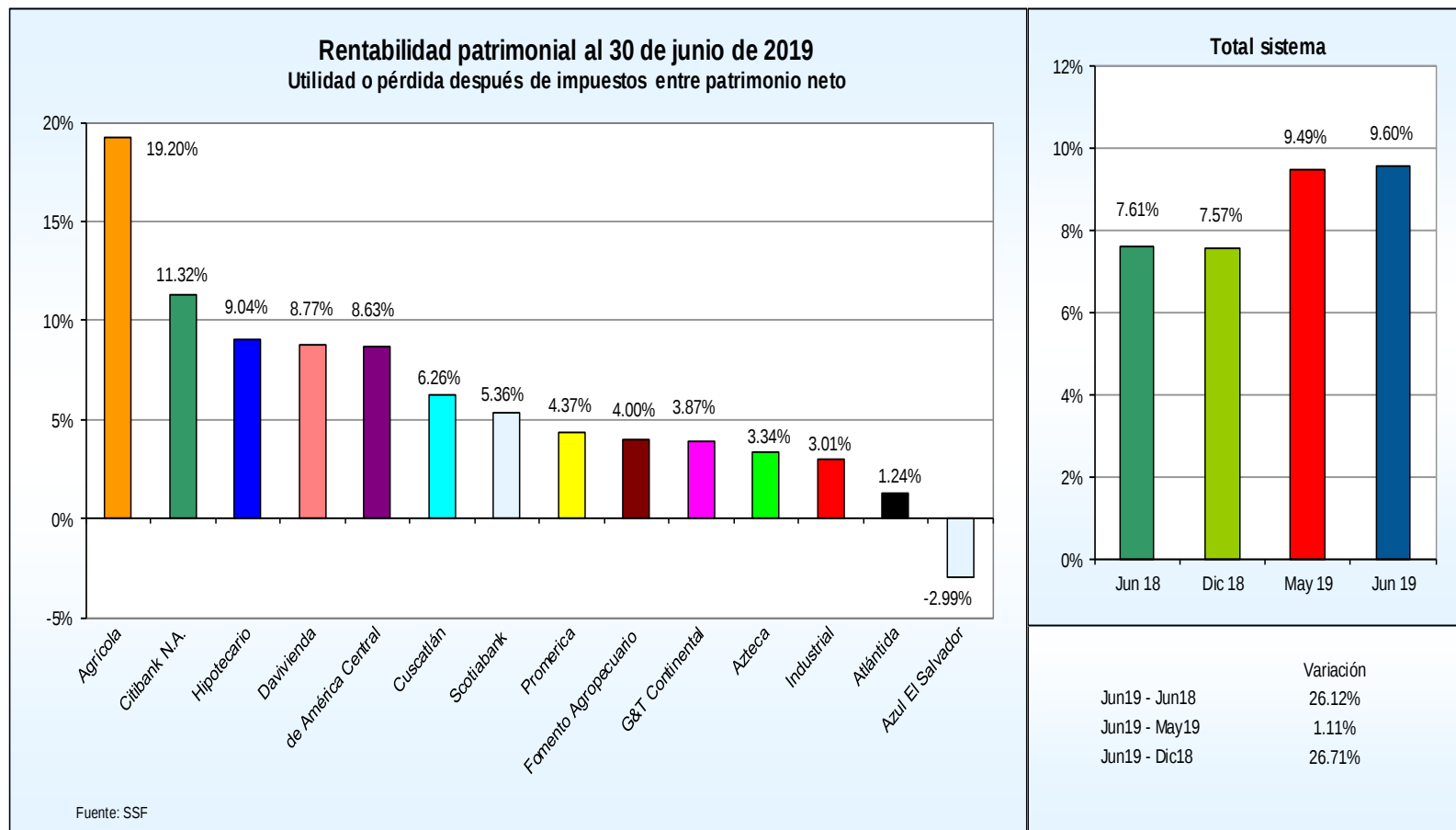
Rentabilidad patrimonial

Rentabilidad patrimonial
Indicador y posiciones
En porcentajes

Bancos		Junio 2018	Posición	Diciembre 2018	Posición	Junio 2019	Posición
1	Agrícola	14.55%	1	12.63%	1	19.20%	1
2	Citibank N.A.	8.79%	4	6.97%	5	11.32%	2
3	Hipotecario	7.10%	5	7.24%	4	9.04%	3
4	Davienda	9.20%	3	8.21%	3	8.77%	4
5	de América Central	9.75%	2	9.34%	2	8.63%	5
6	Cuscatlán	2.82%	11	4.48%	8	6.26%	6
7	Scotiabank	6.93%	6	6.41%	6	5.36%	7
8	Promerica	5.85%	8	5.99%	7	4.37%	8
9	Fomento Agropecuario	3.87%	9	1.25%	12	4.00%	9
10	G&T Continental	6.37%	7	4.36%	9	3.87%	10
11	Azteca	-75.63%	13	-0.41%	14	3.34%	11
12	Industrial	3.28%	10	2.54%	10	3.01%	12
13	Atlántida	2.35%	12	2.16%	11	1.24%	13
14	Azul El Salvador	-11.79%	14	-7.91%	13	-2.99%	14
Total sistema		7.61%		7.57%		9.60%	

Fuente: SSF

Rentabilidad patrimonial



Rentabilidad de activos

Rentabilidad de activos

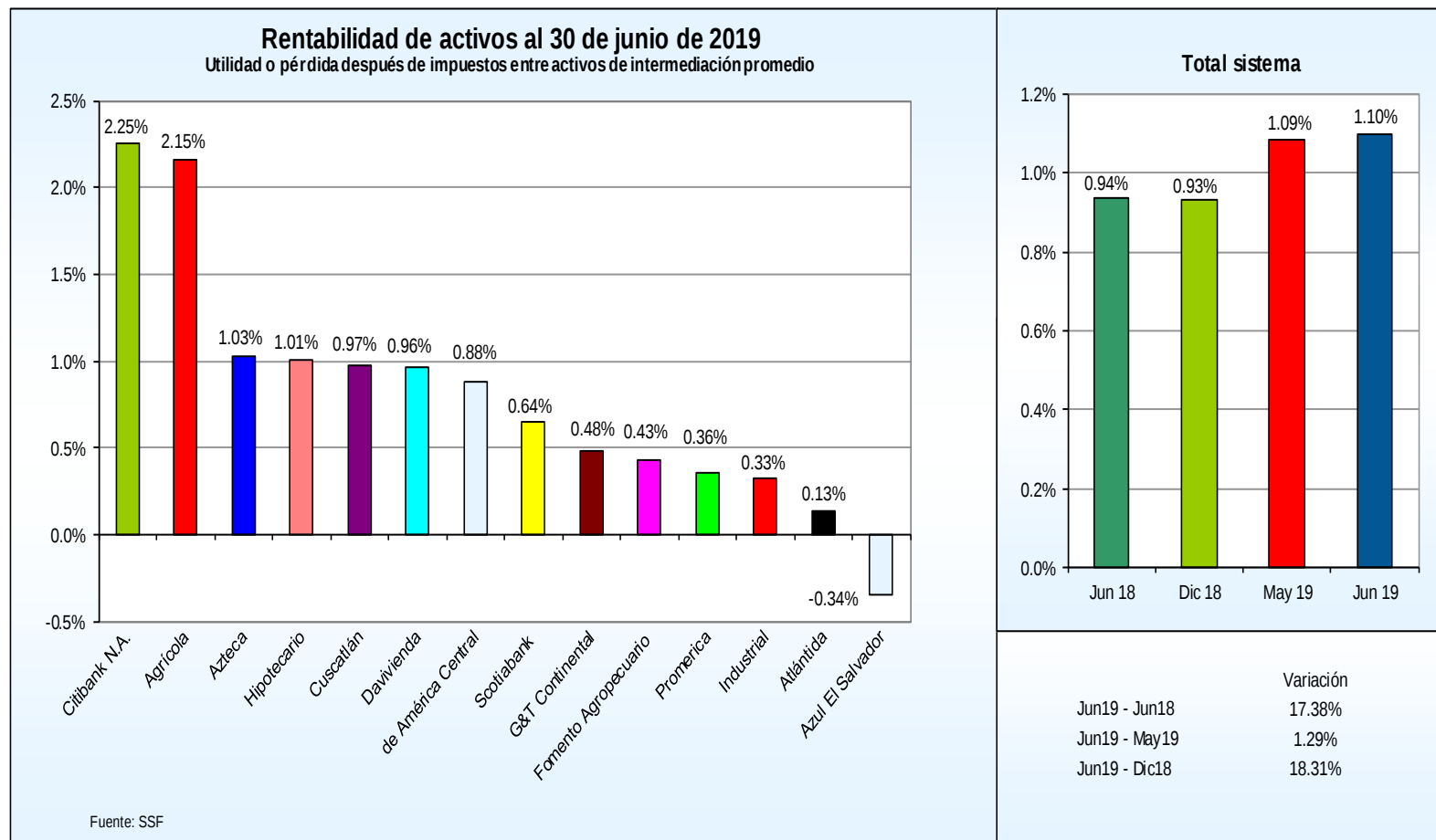
Indicador y posiciones

En porcentajes

Bancos		Junio 2018	Posición	Diciembre 2018	Posición	Junio 2019	Posición
1	Citibank N.A.	1.63%	2	1.05%	3	2.25%	1
2	Agrícola	1.75%	1	1.46%	1	2.15%	2
3	Azteca	-16.75%	13	-0.13%	14	1.03%	3
4	Hipotecario	0.75%	6	0.82%	6	1.01%	4
5	Cuscatlán	0.43%	9	0.69%	7	0.97%	5
6	Davivienda	1.01%	5	0.91%	5	0.96%	6
7	de América Central	1.05%	4	0.98%	4	0.88%	7
8	Scotiabank	1.16%	3	1.13%	2	0.64%	8
9	G&T Continental	0.65%	7	0.49%	9	0.48%	9
10	Fomento Agropecuario	0.41%	10	0.13%	12	0.43%	10
11	Promerica	0.58%	8	0.58%	8	0.36%	11
12	Industrial	0.35%	11	0.27%	10	0.33%	12
13	Atlántida	0.25%	12	0.22%	11	0.13%	13
14	Azul El Salvador	-1.74%	14	-1.02%	13	-0.34%	14
Total sistema		0.94%		0.93%		1.10%	

Fuente: SSF

Rentabilidad de activos



Coeficiente de fondo patrimonial

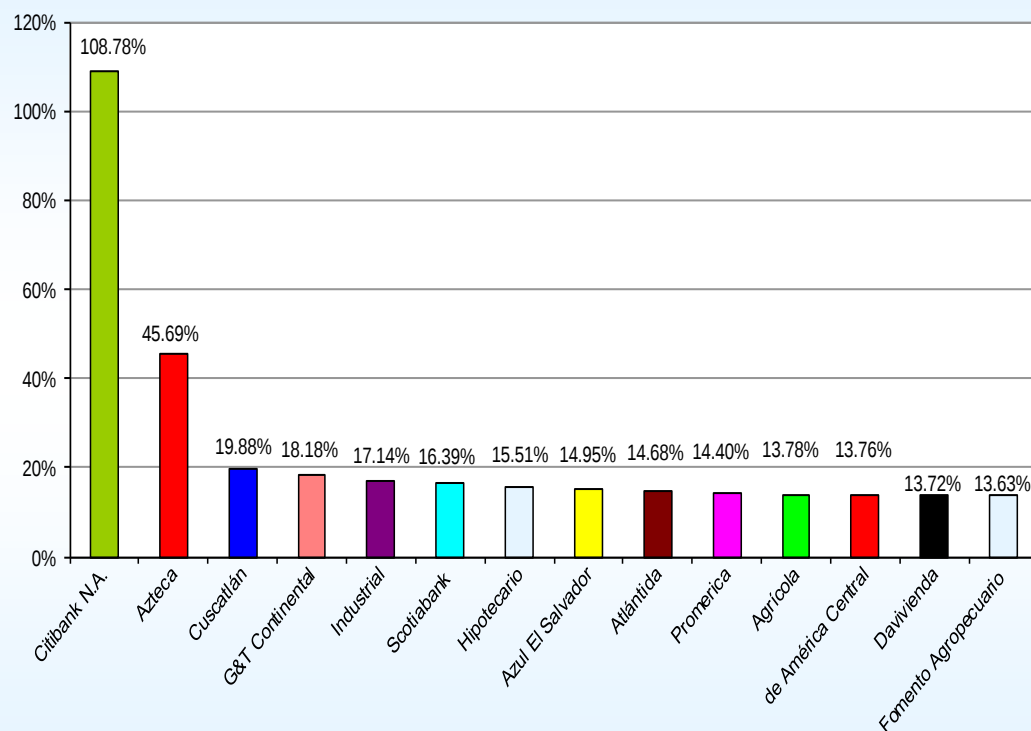
Solvencia: fondo patrimonial entre activos ponderados totales
Indicador y posiciones

Bancos		Junio	Posición	Diciembre	Posición	Junio	Posición
		2018		2018		2019	
1	Citibank N.A.	89.43%	1	73.92%	1	108.78%	1
2	Azteca	34.04%	2	43.05%	2	45.69%	2
3	Cuscatlán	19.21%	4	19.42%	4	19.88%	3
4	G&T Continental	14.74%	10	16.01%	7	18.18%	4
5	Industrial	17.78%	6	16.96%	5	17.14%	5
6	Scotiabank	22.06%	3	22.11%	3	16.39%	6
7	Hipotecario	14.11%	11	14.57%	9	15.51%	7
8	Azul El Salvador	18.95%	5	16.07%	6	14.95%	8
9	Atlántida	14.74%	9	13.35%	14	14.68%	9
10	Promerica	16.04%	7	15.72%	8	14.40%	10
11	Agrícola	14.75%	8	14.28%	10	13.78%	11
12	de América Central	14.08%	12	14.07%	12	13.76%	12
13	Davivienda	13.54%	14	14.25%	11	13.72%	13
14	Fomento Agropecuario	13.81%	13	13.56%	13	13.63%	14
Total sistema		16.16%		16.11%		15.33%	

Fuente: SSF

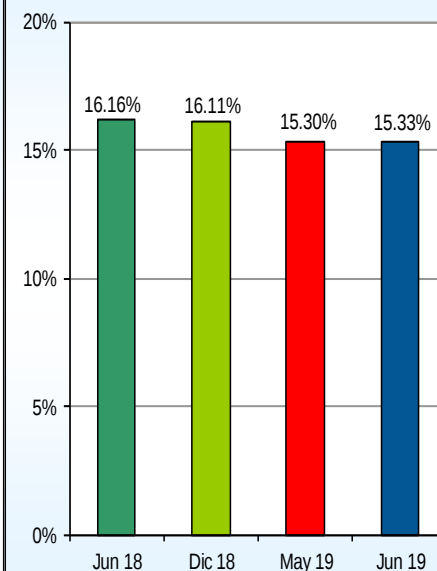
Coeficiente de fondo patrimonial

Coeficiente de fondo patrimonial al 30 de junio de 2019
Fondo patrimonial entre activos ponderados totales



Fuente: SSF

Total sistema



	Variación
Jun19 - Jun18	-5.14%
Jun19 - May19	0.18%
Jun19 - Dic18	-4.88%

Coeficiente de liquidez neta

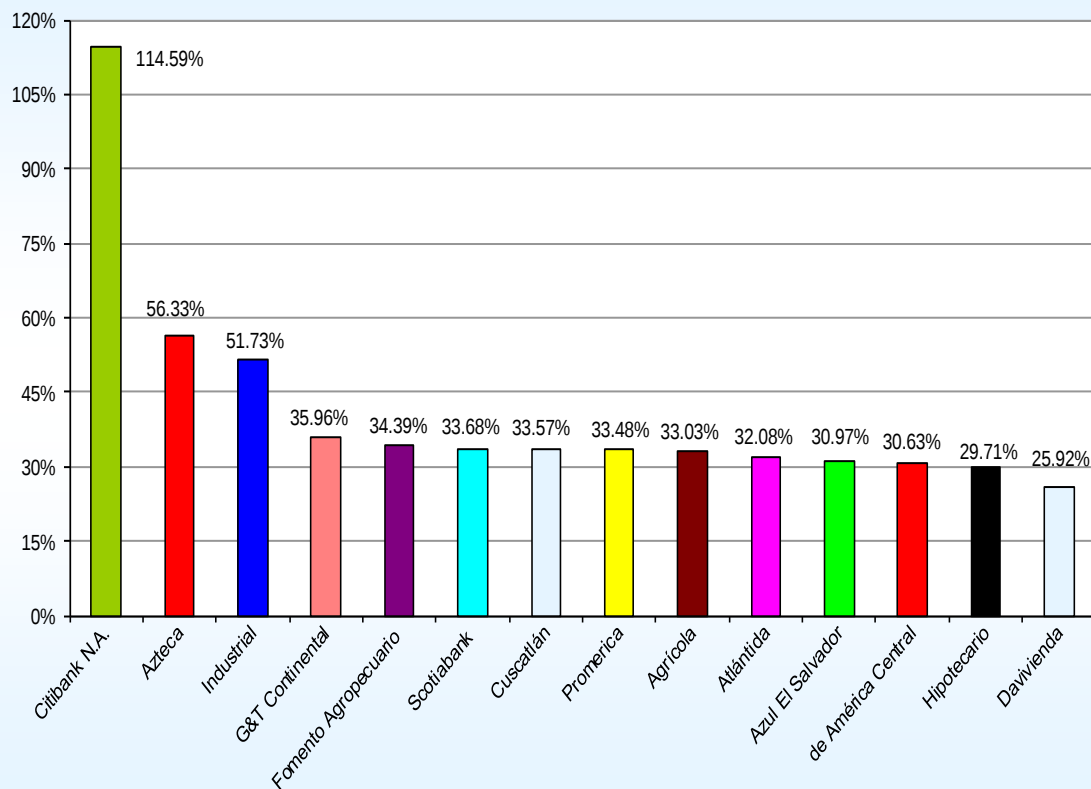
Coeficiente de liquidez neta
Indicador y posiciones
En porcentajes

Bancos		Junio 2018	Posición	Diciembre 2018	Posición	Junio 2019	Posición
1	Citibank N.A.	105.71%	1	104.10%	1	114.59%	1
2	Azteca	56.45%	2	48.04%	3	56.33%	2
3	Industrial	53.21%	3	52.66%	2	51.73%	3
4	G&T Continental	29.44%	10	27.28%	13	35.96%	4
5	Fomento Agropecuario	39.21%	4	32.30%	6	34.39%	5
6	Scotiabank	32.37%	8	29.65%	10	33.68%	6
7	Cuscatlán	35.58%	6	33.71%	5	33.57%	7
8	Promerica	26.94%	14	28.93%	11	33.48%	8
9	Agrícola	36.38%	5	34.01%	4	33.03%	9
10	Atlántida	29.31%	11	31.24%	8	32.08%	10
11	Azul El Salvador	33.24%	7	30.19%	9	30.97%	11
12	de América Central	28.57%	13	32.09%	7	30.63%	12
13	Hipotecario	29.00%	12	26.66%	14	29.71%	13
14	Davienda	30.59%	9	27.95%	12	25.92%	14
Total sistema		33.57%		32.52%		32.96%	

Fuente: SSF

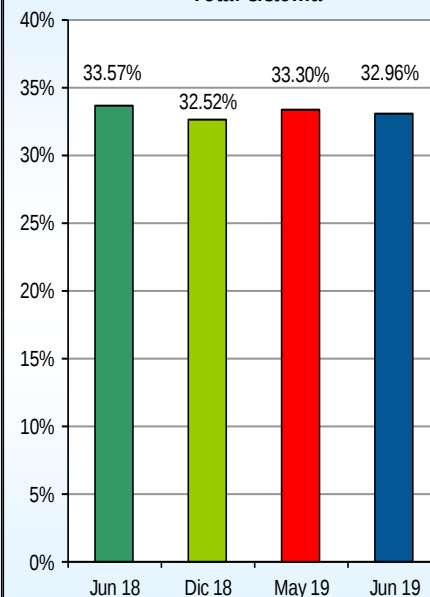
Coeficiente de liquidez neta

Coeficiente de liquidez neta
al 30 de junio de 2019



Fuente: SSF

Total sistema



	Variación
Jun19 - Jun18	-1.81%
Jun19 - May19	-1.03%
Jun19 - Dic18	1.36%

Comportamiento del Sector Bancario junio de 2019, El Salvador

Los resultados del Sistema Bancario al 30 de junio de 2019 son los siguientes:

- a) El patrimonio alcanzó \$2,182.0 millones:**
 - ❖ **Disminuyó \$71.1 millones (-3.2%) menos comparado con junio 2018.**
- b) Los activos totalizaron \$18,422.1 millones:**
 - ❖ **\$965.2 millones (5.5%) más si se compara con el saldo de junio de 2018.**
- c) Los préstamos brutos totalizaron \$12,801.2 millones:**
 - ❖ **\$651.9 millones (5.4%) más si se compara con el saldo de junio 2018.**
 - ❖ **La cartera de préstamos vencidos totalizo \$234.8 millones \$4.9 millones (-2.0%) menos si se compara con el saldo de junio 2018**

- ❖ La morosidad de la cartera fue 1.83%, que es menor al nivel de 1.97% alcanzado en junio 2018.
 - ❖ El indicador de liquidez totalizó 32.96% en junio 2019.
 - ❖ Las reservas por incobrabilidad de préstamos totalizaron \$308.4 millones, \$16.0 millones (5.5%) más que en junio 2018, lo que ha permitido que como Sistema se tenga cobertura total de los préstamos vencidos. La cobertura de los préstamos vencidos fue de 131.34% en junio 2018.
- d) Los depósitos totalizaron \$12,796.2 millones:
- ❖ Aumentaron \$612.6 millones (5.0%) respecto junio 2018.
 - ❖ Por tipo, los depósitos hasta un año plazo concentran el 37.9% del total, seguido por los depósitos en cuenta corriente con 29.4% y por los depósitos en cuenta de ahorro con 29.1%.

e) Las utilidades totalizaron \$100.9 millones:

- ❖ Aumentaron \$19.5 millones (24.0%) si se compara la utilidad con la de junio 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

Junio de 2019

20 de junio de 2019