



# Memoria de Labores 2019

---

San Salvador, El Salvador

**ABANSA**

Asociación Bancaria Salvadoreña

---

# Indice

I.	Mensaje del presidente de ABANSA.....	3
II.	Presentación.....	5
III.	Instituciones miembros, Junta directiva y Administración.....	6
	<b>Junta Directiva de ABANSA</b> .....	6
	<b>Bancos Miembros</b> .....	7
	<b>Comisión de Presidentes</b> .....	7
	<b>Administración</b> .....	7
IV.	Acciones Gremiales.....	8
	<b>Marco Legal</b> .....	8
	<b>Reforma al Marco Legal</b> .....	9
	<b>Marco Normativo</b> .....	11
	<b>Proyectos y otras actividades con BCR</b> .....	12
	<b>Gestiones realizadas con Superintendencia del Sistema Financiero</b> .....	12
	<b>Otras acciones estratégicas</b> .....	13
	<b>Consultorías y Estudios</b> .....	13
	<b>Prevención de lavado de dinero y apoyo al cumplimiento de estándares internaciones</b> .....	15
	<b>Protocolo de Sostenibilidad Bancos Miembros ABANSA y relacionados</b> .....	16
	<b>Comunicaciones</b> .....	16
	<b>Otras actividades de los Comités Técnicos</b> .....	17
	<b>Seminarios, Conferencias, Talleres y Capacitaciones</b> .....	19
	<b>Reuniones con diferentes organizaciones</b> .....	21
	<b>Otros</b> .....	21
V.	Desempeño del Sistema Bancario Durante 2019.....	22
	<b>Principales cuentas de Estados Financieros</b> .....	23
	<b>Principales Indicadores</b> .....	27
	<b>Infraestructura y cobertura de los servicios bancarios</b> .....	30
	<b>Contribuciones a la comunidad</b> .....	33
	<b>Pagos a funcionarios y colaboradores, impuestos, contribuciones, proveedores</b> .....	33
	Anexos: I. Datos estadísticos y Cifras de Balance:.....	34
	Anexos: II. Estados Financiero ABANSA.....	65

## Mensaje del presidente de ABANSA.

Estimados Amigos:

Es un honor presentar la Memoria de Labores de esta Asociación para 2019, en donde informamos de las principales actividades que desarrollamos con el apoyo de los Bancos Miembros.

La coordinación de actividades y proyectos estratégicos, la elaboración de estudios, la mejora continua en nuestras comunicaciones, la capacitación a funcionarios del Sistema Financiero, la elaboración de propuestas en lo relacionado al marco legal y normativo del Sistema Financiero, las iniciativas de sostenibilidad, la mejora continua de procesos en la banca, entre otros, marcaron nuestra gestión durante 2019.

El cambio de Gobierno durante 2019 fue propicio para que ABANSA iniciara un dialogo con las instituciones gubernamentales para desarrollar una agenda de interés común; en beneficio del desarrollo del sistema financiero y del crecimiento económico del país.

Las acciones estratégicas desarrolladas por ABANSA se concentraron en desarrollar las siguientes iniciativas: i) Convertir a El Salvador en un Centro Financiero Regional y de Servicios Compartidos Competitivo; ii) Ser motor de desarrollo integral y crecimiento económico y social del país; iii) Incorporar innovación y facilitar la inclusión financiera; iv) La mejora de la gestión interna de ABANSA.

Al finalizar 2019 la cartera de préstamos bruta de la Banca alcanzo los \$13,162 millones, habiendo mostrado un incremento anual del 5%, equivalente a \$629 millones.

El financiamiento al sector productivo del país es el que posee la mayor participación, equivalente a \$6,090 millones que representa el 46%. Mostro un creció del 6% durante 2019, equivalente a \$347 millones. Con el financiamiento al sector productivo del país los bancos miembros de ABANSA contribuyen con la generación de empleo y el bienestar de la población.

El financiamiento a personas totalizo a diciembre de 2019 \$4,538 millones, representado el 35% del financiamiento total y tuvo un incremento anual del 5%. El financiamiento destinado a adquisición de vivienda totalizo \$2,530 millones a diciembre de 2019, representando el 19% y mostro un crecimiento anual del 2.8%.

Destaca el crecimiento de los depósitos durante 2019 equivalente a 11% anual. El crecimiento de \$1,351 millones permitió que la banca alcanzara un total de \$13,679 millones en depósitos.

Los bancos mantuvieron durante 2019 estabilidad en los indicadores de solvencia, liquidez, calidad de la cartera, entre otros; demostrando la fortaleza y estabilidad de la banca, así como su contribución al crecimiento económico del país.

---

A diciembre 2019 los bancos miembros de ABANSA proveen empleo a 16,648 personas, representando el género femenino el 57%. Nos enorgullece contribuir al bienestar de las familias de nuestros colaboradores.

Destaco la importante contribución de los bancos miembros de ABANSA a las comunidades más necesitadas a través de distintos programas de responsabilidad social empresarial, orientados a distintas acciones, entre las cuales es relevante el apoyo a la educación y al crecimiento de micros y pequeños empresarios, entre otros.

Mi agradecimiento a los integrantes de los Comités Técnicos de ABANSA por su importante y valiosa gestión.

Mi reconocimiento a la constante participación y el importante apoyo de la Junta Directiva de ABANSA en todas las actividades que realizamos durante 2019.

Agradezco de manera especial al personal de ABANSA. Su compromiso y dedicación ha sido determinante para realizar las actividades y proyectos que hoy informamos.

Muchas gracias.

Raúl E. Cardenal DeBayle  
Presidente.

---

## I. Presentación

La Asociación Bancaria Salvadoreña, ABANSA, es una asociación civil, sin fines de lucro, constituida el 1 de junio de 1965 y que se rige por sus propios estatutos y reglamentos, en concordancia con la Ley de Asociaciones y Fundaciones sin Fines de Lucro.

### **Misión:**

Representar gremialmente al sistema bancario asociado y efectuar la coordinación e integración de acciones e ideas que le permitan a la banca actuar eficaz y eficientemente en beneficio del desarrollo de la banca y del país en general.

### **Objetivos:**

- Fomentar y desarrollar las mejores relaciones y la cooperación entre sus miembros.
- Representar a sus miembros ante Instituciones de Gobierno a fin de contar con un sistema financiero sólido, transparente, ágil y eficiente.
- Formular los estudios técnicos que sean necesarios, así como realizar los actos y gestiones tendientes a buscar el progreso y desarrollo económico del Sistema Bancario y Financiero; y establecer al servicio de sus miembros un centro de acopio de información estadístico de intermediación crediticia o de cualquier otra naturaleza que coadyuve al desarrollo de las actividades Bancarias y Financieras.
- Institucionalizar la capacitación, con objeto de elevar el nivel técnico del personal perteneciente a las entidades miembros.
- Establecer relaciones con Asociaciones similares, Nacionales y Extranjeras y formar parte de Federaciones de Asociaciones semejantes.
- Proteger y defender los intereses comunes de sus miembros; y
- Celebrar convenciones Bancarias y Financieras.

### **Afiliaciones:**

ABANSA es miembro de la Asociación Nacional de la Empresa Privada de El Salvador (ANEP), de la Cámara de Asociaciones del Sector Financiero de El Salvador (Cámara Financiera) y de la Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN).

## II. Instituciones miembros, Junta directiva y Administración.

### Junta Directiva de ABANSA

#### Presidente

---

Raúl E. Cardenal DeBayle.

#### Vicepresidente

---

Rafael Barraza Domínguez, Banco Agrícola.

#### Secretario

---

Gerardo Simán Siri, Banco Davivienda.

#### Directores Propietarios

---

José Rodrigo Dada Sánchez.  
Scotiabank El Salvador.

José Eduardo Luna R.  
Banco Cuscatlán.

Lázaro Figueroa Mendoza.  
Banco Promerica.

Raúl Fernando González Paz.  
BAC Credomatic.

#### Directores Suplentes

---

Jochen Philipp Gándara Klopfer.  
Banco G&T Continental.

Carlos Turcios Melgar.  
Banco Atlántida.

Carlos Enrique Araujo Eseriski.  
Banco Azul.

María Alicia de Pérez Ávila.  
Banco Industrial.

Ana Cristina López.  
Citi N.A. Sucursal El Salvador.

Christian Tomasino Reyes.  
Banco Abank.

Silvia Elena Bruni Palomares.  
Banco Agrícola.



## Bancos Miembros

1. Banco Abank, S.A.
2. Banco Agrícola, S.A.
3. Banco Atlántida El Salvador, S.A.
4. Banco Azul El Salvador, S.A.
5. Banco Citibank, N.A., Sucursal El Salvador.
6. Banco Cuscatlán de El Salvador, S.A.
7. Banco Davivienda Salvadoreño, S.A.
8. Banco de América Central, S.A.
9. Banco G&T Continental El Salvador, S.A.
10. Banco Industrial El Salvador, S.A.
11. Banco Promerica, S.A.
12. Banco Scotiabank El Salvador, S.A.

## Comisión de Presidentes.

- Raúl E. Cardenal DeBayle, Presidente ABANSA.
- Rafael Barraza Domínguez, Banco Agrícola.
- Gerardo Simán Siri, Banco Davivienda.
- Fernando González Paz, Banco de América Central.
- Rodrigo Dada, Scotiabank El Salvador.
- José Eduardo Luna R., Banco Cuscatlán.

## Administración.

- Dirección Ejecutiva: Marcela de Jiménez.
- Unidad Administrativa – Financiera: Margarita García.
- Unidad de Asesoría Legal y Coordinación Comités Técnicos: María Soledad López y Mariano Guzmán.
- Unidad de Estudios Económicos y Financieros: Bayrom Marroquín.
- Unidad de Comunicaciones y Eventos: Sandra Mariella Antognelli.

### III. Acciones Gremiales

#### Marco Legal

ABANSA realizó diferentes gestiones en relación con la creación y modificación del Marco Legal, entre ellas:

#### Nuevo Marco Legal.

- **Ley de Comercio Electrónico.**

Durante el proceso de formación de Ley ABANSA participo en diferentes reuniones con gremiales miembros de ANEP así como en la Comisión de Economía de la Asamblea Legislativa, en donde realizó una presentación. La Ley fue aprobada por la Asamblea Legislativa.

- **Proyecto de Ley Especial de Títulos Valores electrónicos**

Luego de que se estudiara sobre la conveniencia o no de incluir lo relativo a títulos valores electrónicos en la Ley de Comercio electrónico el BCR elaboro una propuesta de Ley especial. ABANSA, luego del análisis correspondiente, emitió al BCR y también a la Comisión Financiera de la Asamblea Legislativa, sus observaciones y propuestas.

- **Proyecto de nueva Ley contra el lavado de dinero.**

ABANSA ha mantenido una participación en el proceso de elaboración del proyecto de ley, sosteniendo reuniones con UNODC, UIF, entre otras instituciones, aportando opiniones y observaciones.

ABANSA también participará en la mesa técnica que trabajará en la elaboración del reglamento de la futura Ley contra el lavado de dinero. Esta mesa técnica fue coordinada por UNODC y UIF, con participación de BCR, SSF, ANEP, INSAFOCOOP y otras entidades públicas relacionadas con la prevención del lavado de dinero.

- **Propuesta de ley presentada por ABANSA para facilitar el acceso al crédito a MIPYMES.**

ABANSA, presento a la Comisión Financiera de la Asamblea Legislativa un proyecto de Ley que denomino “Ley para facilitar el acceso al crédito y el fortalecimiento de sectores productivos en el ámbito del comerciante individual, la micro, pequeña y mediana empresa”. Es un Proyecto de Ley que permitiría eliminar barreras de acceso al crédito que actualmente están vigentes en diferentes leyes.

ABANSA también emitió opinión sobre proyectos de Ley que Diputados de la Asamblea Legislativa han presentado para facilitar el acceso al crédito.

- **Proyecto de Ley General de Servicios del RNPN**

ABANSA se reunió con el presidente del RNPN, Lic. Federico Guillermo Guerrero, para conversar sobre temas de interés común entre ambas instituciones, habiéndose acordado retomar las conversaciones sobre el proyecto de “Ley General de Servicios del Registro Nacional de la Personas Naturales”. Para esto, se identificó la necesidad de realizar un diagnóstico sobre las necesidades tecnológicas que se requieren para prestar el servicio de consulta, así como la determinación de las tarifas en proporción al costo de los servicios.

En el marco de análisis de la Ley, el Comité de Operaciones brindó información sobre cuántas consultas diarias harían los bancos al sistema del RNPN para validar DUI. Esta información fue consolidada y será entregada por ABANSA al RNPN.



- **Proyecto de Ley de Inclusión digital universal.**

ABANSA remitió carta a la Comisión de Economía de la Asamblea Legislativa en relación con el proyecto de Ley de inclusión digital universal, mencionando no tener observaciones al proyecto de ley; y solicitando considerar si los objetivos de esta pueden ser logrados directamente por el Órgano Ejecutivo.

- **Proyecto de Ley de protección de datos personales y habeas data.**

ABANSA remitió a la Comisión de Economía de la Asamblea Legislativa las opiniones sobre distintos proyectos de ley y expresando el interés de participar en la revisión que realice la mesa técnica correspondiente. Ente los temas principales, ABANSA recomendó que la autoridad de aplicación de la Ley fuese una entidad autónoma.

- **Anteproyecto de Ley de sistemas de pago.**

ABANSA recibió del BCR un anteproyecto de Ley de Sistemas de Pago, habiéndose elaborado observaciones que fueron enviadas al BCR en el plazo establecido.

- **Anteproyecto de Ley especial para declarar la ausencia de personas desaparecidas.**

ABANSA sostuvo reuniones para emitir opinión sobre un proyecto de ley que contiene medidas preventivas que benefician a la familia y parientes cercanos de las personas desaparecidas.

## **Reforma al Marco Legal.**

- **Reforma a la Ley para facilitar la inclusión financiera.**

ABANSA dio seguimiento al proceso de estudio en la Comisión Financiera de la Asamblea Legislativa a la reforma a la Ley para facilitar la inclusión financiera-

enviando sus observaciones, entre las que solicito que se diera un tratamiento equitativo a todos los sujetos obligados y se tuvieran en cuenta prácticas internacionales de prevención de lavado de dinero y activos.

- **Reforma a la Ley de Arrendamiento Financiero.**

La Comisión Financiera de la Asamblea Legislativa solicitó opinión de ABANSA sobre reforma a la Ley de arrendamiento financiero. ABANSA remitió carta solicitando que en el texto de la reforma se aclarara que será deducible el IVA que corresponda al valor total del activo, en beneficio del arrendador.

- **Reforma a Ley de protección al consumidor.**

La Asamblea Legislativa aprobó una reforma a la Ley de protección al consumidor en la que prohíbe la realización de gestiones con fines comerciales y publicitarios, así como cobros mediante repetitivos mensajes cortos de texto, mensajes multimedia, llamadas telefónicas, correos electrónicos u otras modalidades. La prohibición considera días y horas hábiles.

ABANSA remitió carta al Presidente de la República solicitando la observación de dicha reforma considerando que limita el derecho de los consumidores y afecta la actividad económica. Además, limitar las acciones de cobro en días y horas que son considerados hábiles, como lo es días sábado por la mañana, afecta a los consumidores restringiéndoles de la posibilidad de llegar a acuerdos de pago favorables a sus intereses o simplemente los restringe del beneficio de un recordatorio de pago. Además, ABANSA solicito a la Comisión de Economía de la Asamblea Legislativa la reforma de la Ley de Protección al Consumidor para que se elimine la restricción de realizar gestiones con fines comerciales y publicitarios y gestiones de cobro en días y horas hábiles.

- **Reforma a La Ley del sistema de tarjetas de crédito.**

ABANSA presento a la Comisión Financiera de la Asamblea Legislativa las observaciones a la iniciativa de reforma de la Ley del Sistema de Tarjetas de Crédito.

La Ley fue reformada en agosto de 2019, incorporando aspectos relacionados a las alertas para clientes, cobertura de seguro, entrega de finiquitos y documentos suscritos por los clientes, recargos por incumplimiento de pagos, pagos en cuotas, contratos, infracciones, entre otros.

- **Reforma a la Ley contra la usura.**

Durante el 2019 ABANSA conoció diferentes iniciativas de reformas a la ley contra la usura. Las opiniones emitidas por ABANSA reflejan principalmente el criterio técnico respecto a que el control de precios, sin considerar bases técnicas, tiene efectos contraproducentes en el acceso al crédito formal, favoreciendo a los prestamistas informales que nunca podrán ser regulados.

- **Reforma a la Ley de registro de garantías mobiliarias.**

ABANSA envió carta a la Comisión de Economía de la Asamblea Legislativa solicitando agilizar la reforma a la Ley de registro de garantías mobiliarias que pretende que se reduzcan los costos de inscripción para los créditos productivos.

- **Reforma a la Ley de Regulación de los servicios de información sobre el historial de crédito de las personas.**

ABANSA remitió carta a la Comisión Financiera de la Asamblea Legislativa, solicitando no reformar el Art. 14 literal “d”, a fin de mantener en un mismo documento la autorización para recopilar y compartir información sobre el historial de crédito, exponiendo los argumentos por los cuales se considera que es una reforma inconveniente.

- **Reforma a la Ley de Bancos. Valúos en procedimientos judiciales.**

ABANSA remitió carta a la Comisión Financiera de la Asamblea solicitando no aprobar la reforma al Art. 217 literal “c” de la Ley de Bancos, relacionada con el valúo de bienes en procedimientos judiciales, considerando que producirá efectos negativos tanto para el deudor como para los acreedores.

- **Reforma al Código Penal. Delito de Pánico Financiero.**

ABANSA remitió al Presidente de la Republica una propuesta para regular el delito de pánico financiero, junto con una exposición de motivos que justifica la reforma al Código Penal.

- **Proyecto de Reglamento de Ley Especial para la Regulación e instalación de Salas Cuna para los hijos de los Trabajadores.**

ABANSA participo en reuniones para la elaboración de una propuesta de Reglamento de Ley, así como en entregar propuestas a instituciones que han decidido incorporar las opiniones de ABANSA sobre el tema.

- **Solicitud de ABANSA de eliminación del requisito del NIT para operaciones de personas naturales.**

ABANSA solicito al Ministerio de Hacienda la eliminación del requisito de NIT para operaciones financieras de personas naturales, dado que es una exigencia del Art. 148 del Código Tributario. La DGII convoco a ABANSA a una reunión en la cual se explicó la justificación para la eliminación del requisito y los beneficios que podría traer a la economía. ABANSA entrego a la DGII información sobre bancarización y acceso al crédito para reformar los argumentos de nuestra solicitud.

- **Ley Especial para cancelación de deudas agrarias y agropecuarias.**

El Comité Agropecuario de ABANSA recibió y estudio una solicitud del ISTA en relación con la aplicación de la Ley Especial para cancelación de dudas agrarias y agropecuarias (Decreto 263). Habiendo emitido al ISTA las opiniones correspondientes.

- **Reforma al Código de Trabajo**

ABANSA remitió carta a la comisión de trabajo solicitando no aprobar la reforma a los Arts. 128 y 136 del Código de Trabajo, relacionadas con la prohibición de cargos en cuentas, enajenación anticipada del salario y limitación de las órdenes de descuento en salarios para pago de deudas, dado que genera violaciones a los derechos de propiedad, libre contratación y disposición del patrimonio, entre otros, en perjuicio de los trabajadores.

## **Marco Normativo**

ABANSA y sus Comités Técnicos trabajaron en el análisis y elaboración de observaciones y propuestas relacionadas al Marco Normativo. Entre ellas las siguientes:

- **Prorroga de las medidas temporales para el cálculo de la Reserva de liquidez.**

El BCR acordó prorrogar las medidas temporales para el cálculo de la reserva de liquidez hasta el 23 de febrero de 2023. Estas medidas permiten a las entidades captadoras de depósitos descontarse de las reservas de liquidez requerida un monto equivalente al 10% de los nuevos créditos productivos en la catorcena siguiente al desembolso de dichos créditos.

- **Norma sobre registro de peritos valuadores.**

Se recibió del BCR el proyecto de nueva Norma técnica para el registro de peritos valuadores y sus obligaciones profesionales.

Este proyecto fue analizado por el Comité de Construcción y Avalúos. Las observaciones fueron enviadas al BCR dentro del plazo establecido, y posteriormente a iniciativa del BCR, la presidenta y vicepresidenta del Comité, explicaron con detalle las observaciones al personal técnico del BCR.

- **Normas sobre la gestión integral de riesgos.**

Se recibió el proyecto de nuevas Normas técnicas para gestión integral de riesgos, la cual fue estudiada por el Comité de Riesgos. Las observaciones se enviaron al BCR dentro del plazo establecido. El BCR convocó a una reunión para conocer con más detalles sobre las observaciones. En esta reunión los bancos estuvieron representados por dos miembros del Comité de Riesgos.

- **Normas sobre continuidad del negocio y seguridad de la información.**

BCR envió requerimiento de generar observaciones sobre las normativas relacionadas con la Continuidad del Negocio y Seguridad de la Información. ABANSA remitió observaciones al BCR, solicitando que ambas instituciones sostengan reuniones a fin de profundizar en las propuestas.

- **Anexos Normas Técnicas para la Transparencia y Divulgación de la Información de los Servicios Financieros Bancarios y las Normas Técnicas para el Sistema de Tarjetas de Crédito. Sobre informe estadístico de reclamos y denuncias.**

El Comité de Servicio al Cliente analizó los nuevos requerimientos del resumen estadístico de reclamos y denuncias que se debe publicar trimestralmente en el sitio web de los bancos, siendo la primera publicación trimestral en abril 2020, con la información de enero, febrero y marzo de 2020.

- **NIIF-16.**

ABANSA remitió carta al BCR solicitando confirmar que la aplicación de las NIIF-16 es ejecutable conforme al manual contable y catálogo de cuentas vigentes para las instituciones financieras, debiendo hacerse revelaciones a nivel de notas en los estados financieros. El área técnica del Comité de Normas del BCR se reunió con el Comité de Contadores para comentar sobre la implementación de las NIIF 16. El Comité de Normas remitió opinión aclarando que no será obligatoria su aplicación para el año 2019, debiendo realizar los registros contables de conformidad a la normativa vigente.

- **Modificación de las “Normas técnicas para la Autorización y Registro de Emisores y Emisiones de Valores de Oferta Pública” (NRP-10).**

ABANSA remitió al BCR observaciones sobre el proyecto de modificación de “Normas técnicas para la Autorización y Registro de Emisores y Emisiones de Valores de Oferta Pública” (NRP-10), el cual actualiza la normativa vigente, y reduce tiempos de respuesta ante requerimientos realizados por usuarios. ABANSA y el BCR sostuvieron una reunión en la cual se discutió sobre las observaciones previamente realizadas.

- **Normas para la prestación de los servicios de auditoría externa.**

El Comité de Normas de BCR comunicó la aprobación de la normativa aplicable a los servicios de auditoría externa. ABANSA expresó al BCR la preocupación sobre la importancia de revisar el alcance de esta norma evitando establecer actividades no relacionadas con la auditoría de estados financieros. El BCR emitió nota aclaratoria estableciendo que la Auditoría Externa se circunscribe a la auditoría de estados financiero y otros reportes expresamente establecidos en las leyes.

## **Proyectos y otras actividades con BCR**

- **Proyecto de Compensación de Cheques y Sistema de Pagos masivos del BCR.**

ABANSA mantuvo una participación de coordinación entre BCR y el Comité de Operaciones enviando observaciones, dentro de las que destaca la solicitud de separar ambos proyectos y realizar primero el de la modernización de la compensación de cheques, y después el del Sistema de Pagos Masivos. Se han definido en ABANSA aspectos como los requerimientos de información, las medidas de seguridad de los cheques, la calidad de las imágenes, el proceso de compensación mismo, los tiempos de implementación, entre otros.

### **Diálogo Público Privado.**

Durante el Dialogo Publico Privado organizado por el BCR en julio 2019 ABANSA presento propuestas relativas al marco normativo con el propósito de contribuir a que Sistema Financiero de El Salvador tenga un marco normativo adaptado a los mejores estándares internacionales.

## **Gestiones realizadas con Superintendencia del Sistema Financiero**

- **Préstamos Interbancarios.**

Mediante circular No. SABAO-BCF-5174 del 6 de marzo 2019, la SSF dio respuesta a carta de ABANSA relacionada con las propuestas de reformas a normativas para la implementación de alternativas de préstamos interbancarios.

- **Tramité para autorización de productos digitales.** Ante la propuesta por parte de la SSF de un trámite para autorización de productos digitales,

se constituyó un Comité Especial en ABANSA que analizó el tema y elaboró una contrapropuesta para hacer dicho trámite más expedito y eficaz, apegado al proceso de depósito de contrato establecido en la Ley de Protección al consumidor. Esa propuesta fue presentada a la SSF.

- **Solicitud a la SSF referente al Mapa de Riesgos.**

En relación con el mapa de riesgos que elabora la SSF se solicitó a la Superintendente del Sistema Financiero que el Comité de Riesgos de ABANSA conozca la metodología utilizada por la SSF en la elaboración de dicho mapa y pueda exponer sus puntos de vista y propuestas.

## Consultorías y Estudios

- **Estudio Las Comisiones en el Sistema Financiero Internacional y como se compara El Salvador.**

ABANSA finalizó esta consultoría, habiendo presentado DELOITTE el resumen ejecutivo a Junta Directiva y al Comité Técnico que fue nombrado por los Bancos Miembros.

- **Estudio de mercado “Características del crédito otorgado por el sector regulado y no regulado en El Salvador”.**

ABANSA contrató los servicios de la Universidad Tecnológica-CIOP's para realizar un estudio sobre las características y condiciones del crédito otorgado por instituciones no formales o personas naturales en El Salvador.

ABANSA presentó los resultados del Estudio ante líderes de opinión, periodistas, representantes del Gobierno, y público en general.

Del estudio es importante concluir:

- Para los créditos menores a \$1,000 que representan el 98% de los casos, la tasa de interés promedio anual es del 2,628%.

- Se encontraron casos donde la tasa de interés anualizada alcanza el 13,564 %.

- La cuota de los préstamos se paga y cobra diariamente, mientras que los plazos para cancelar los créditos oscilan entre 8 y 30 días.

- La mayoría de los créditos demandados por los pequeños y medianos emprendedores, son de uso productivo. Entre otros.

Estudio salarial 2019.

Diez bancos a través de ABANSA, contrataron durante 2019 los servicios de la firma Korn Ferry para la realización de un Estudio Salarial, que implicó la entrega de información por parte de cada uno de los bancos participantes. A finales de diciembre, Korn Ferry entregó los primeros resultados del Estudio Salarial.

## Otras acciones estratégicas

ABANSA desarrollo durante 2019 una sesión de planeación estratégica para el periodo 2019-2021. Como resultado se ejecutaron diversas acciones detalladas en este documento, y entre ellas las siguientes:

- **Consultoría sobre Centro Bancario Internacional y Centro de Servicios Compartido.**

Se realizó la consultoría sobre “Lo que requeriría El Salvador para operar y ser competitivo como centro bancario internacional, incentivando el funcionamiento de centros de servicios compartidos y de empresas proveedoras de bienes y servicios para estas operaciones”. Para ello se contrató a la firma Ernst & Young. Las principales propuestas y conclusiones se presentaron a la Junta Directiva de ABANSA, Autoridades de Gobierno, Diputados, personal de los bancos, medios de comunicación, entre otros.

- **“Propuesta de disminución y administración de las Reservas de Liquidez”**

**Se elaboro y presento una propuesta a BCR y SSF que incorpora diferentes aspectos de la reserva de liquidez, incluyendo entre otros:**

- Reformar la Normas para el Cálculo y Utilización de la Reserva de Liquidez sobre Depósitos y Otras Obligaciones (NPB3-06) para reducir el requerimiento de reserva de liquidez, modificando los porcentajes y considerando una metodología de plazo remanente para ciertos pasivos. Se incorporo una propuesta de gradualidad.
- Derogar el requerimiento de reserva del 3% en activos líquidos.
- Facilitar la administración por parte de Bancos de una porción de la Reserva de liquidez; mediante la reforma a la Normas Técnicas para las Inversiones de las Reservas de Liquidez en el Extranjero (NPB3-10).
- Utilización de una metodología de portafolio de inversión, para la proporción de la Reserva de Liquidez, administrada por BCR. Esta metodología se basa en un modelo que optimiza la diversificación de un portafolio en US Treasuries con duración de 6 meses, que no implica un deterioro en la calidad crediticia de las inversiones.
- **Ampliación de sistemas de pago.**

En la sesión de planeación estratégica se acordó estudiar las características y beneficios de una solución de pagos a través de Código QR, por lo que durante 2019 gestionamos la visita de instituciones y proveedores que han aportado conocimiento y experiencias en el tema.

- **Protocolo de entendimiento y seguimiento de acuerdos entre bancos miembros de ABANSA**

Once Bancos miembros de ABANSA, firmaron “El Protocolo de Entendimiento” el cual tiene como objetivo unificar a los miembros de ABANSA en temas relevantes,-

permitiendo mostrarse como una gremial unida ante públicos estratégicos y para el logro de objetivos o acciones concretas. Define reglas de actuación que deben ser cumplidas por los Bancos Miembros, siempre y cuando el Banco haya confirmado su posición por escrito, en un tema específico, a través del representante nombrado por cada Banco para este propósito. Estos no podrán, en ningún momento, contravenir lo dispuesto en la Ley de Competencia y cualquier otra Ley, Reglamento o normativa aplicable al sistema bancario

- **Funcionamiento y composición del Comité de Crisis.**

Se aprobó el documento que detalla el funcionamiento y composición del Comité de Crisis de ABANSA, el cual tiene como propósito definir las acciones que contengan la evolución y efectos negativos de una crisis, procurando una resolución rápida y con los menores costos económicos y/o reputacionales para ABANSA y sus Bancos Miembros.

- **Estrategia de comunicación digital.**

Durante 2019 evaluamos, con al menos 2 expertos, la estrategia que ABANSA debería implementar a futuro para comunicar en redes sociales sus opiniones y lo que considere oportuno. Se contrato a una firma que presentara en enero 2020 a Junta Directiva la propuesta.

- **Mejoras al fondo salvadoreño de garantías.**

ABANSA con el apoyo del Comité Mipyme elaboro un documento con observaciones y sugerencias para facilitar el acceso a las garantías del fondo. Como resultado de estas propuestas, BANDESAL creo una mesa técnica en la que representantes de los bancos y ABANSA expusieron con detalle sus propuestas.

- **Eliminación de papeles. Impulsando los beneficios de la Factura Electrónica**

ABANSA convocó a un Comité Especial para elaborar una serie de sugerencias y observaciones sobre lo que debería tomarse en cuenta para aplicar la factura electrónica y lo remitió al Ministerio de Hacienda. Además, este Comité recibió a representantes de Citibank de Costa Rica quienes expusieron sobre el proceso de implementación de la factura electrónica en ese país.

Otras acciones estratégicas que resultaron del ejercicio que desarrollamos durante 2019 están descritas en otros títulos este documento, entre ellas:

- Solicitud a la SSF de conocer la metodología de elaboración de mapa de riesgos
- Expansión y acceso al crédito para micro y pequeñas empresas. Propuesta de ley para eliminar las barreras de acceso al crédito a micro y pequeñas empresas presentada a la Comisión Financiera de la Asamblea Legislativa.
- Propuestas presentadas a la Comisión Financiera de la Asamblea sobre la Ley de Títulos Valores Electrónicos
- Propuestas presentadas a la Comisión de Economía sobre la Ley de protección de datos y Habeas Data.
- Solicitud al Ministerio de Hacienda de eliminar la exigencia del NIT a personas naturales para realizar trámites y operaciones con el sistema financiero.
- Acceso controlado a datos de DUI's para incrementar la bancarización y para la prevención de fraude.
- Desarrollar y mejorar las relaciones con stakeholders o partes interesadas
- Contrarrestar iniciativas de controles de precios que puedan afectar la oferta y reducir el acceso a la banca formal

Promover el cumplimiento de estándares internacionales y recomendaciones para mejorar la calificación de riesgo país, entre otros.

## **Prevención de lavado de dinero y apoyo al cumplimiento de estándares internacionales**

- **Reuniones con UIF y otras áreas de la FGR, donde se trataron diversos temas, dentro de los que se destacan:**

- o Los detalles de la operatividad ACH y la información disponible, mostrando la necesidad de emitir un formulario para el reporte de las operaciones ACH

- o Requerimiento de información de BCR en proceso de compensación de cheques.

- o Contactos para responder oficios de la FGR que no son de la UIF.

- **Proyecto de protocolo para el intercambio de información con la FGR.**

El Comité de Oficiales de Cumplimiento y los delegados de los bancos para responder oficios de la FGR, se reunieron con el consultor Jorge García, contratado por UNODC, quien explicó los detalles de un diagnóstico en curso sobre la forma en que la FGR requiere la información y las respuestas que emiten los Bancos, a fin de proponer un protocolo que facilite el intercambio de información.

- **GAFIC.**

El Fiscal General de la República solicitó a ABANSA el nombramiento de dos representantes para conformar el equipo país que coordinará y preparará la próxima evaluación mutua del GAFIC programada para el primer trimestre de 2022.

El GAFIC visitó El Salvador en la semana del 23 al 27 de septiembre para reunirse con entidades del sector público y privado.

En la reunión con las gremiales del sector privado, ABANSA manifestó su compromiso por colaborar con las autoridades en la prevención del lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo, particularmente en el intercambio de información y en la actualización de la leyes y normas relacionadas con la materia.

El GAFIC puso a disposición del sector privado una capacitación sobre las 40 recomendaciones del GAFI y las metodologías de evaluaciones mutuas, a fin de preparar al sector privado para la próxima evaluación de El Salvador. ABANSA estuvo representado por Oficiales de Cumplimiento de distintos bancos.

- **Programa de Capacitación para FGR.**

ABANSA se reunió con los jefes de las unidades fiscales de extinción de dominio, de investigación financiera, contra el lavado de activos, contra la corrupción y grupo especial contra la impunidad, a fin de establecer un programa de capacitación para abordar los temas financieros de interés para los Fiscales y Analistas de dichas unidades. Este programa se iniciará a partir de enero de 2020 y se espera realizar una actividad mensual.

- **Carta a la Sección de Probidad.**

ABANSA envió nuevamente carta a la Sección de Probidad solicitando el listado de personas expuestas políticamente, incluyendo información sobre DUI, NIT y cargo actual, considerando que la Ley contra el lavado de dinero y de activos requiere controles especiales sobre los PEP's.

- **Gestiones ante CNR sobre el historial registral.**

Durante 2019, y con el nombramiento de nuevas autoridades, ABANSA enfatizo al CNR sobre la importancia de que se ponga a disposición del sistema financiero y del público en general las certificaciones del historial registral.

## **Protocolo de Sostenibilidad Bancos Miembros ABANSA y relacionados**

- **Protocolo de Sostenibilidad.**

ABANSA coordinó las acciones necesarias para la suscripción, por parte de los 12 bancos miembros, del "Protocolo de Sostenibilidad". El acuerdo, de representa un compromiso con el desarrollo sostenible del país, contempla cuatro ejes estratégicos: Manejo integral de recursos y cadena de valor, desarrollo de productos y servicios especializados, consideraciones de los impactos del portafolio y programas para el desarrollo sostenible de las comunidades.

- **Convenio de Asistencia Técnica entre ABANSA y IDB Invest.**

ABANSA y IDB Invest realizaron durante 2019 las gestiones necesarias para que a inicios de 2020 se suscriba un Convenio a través del cual IDB Invest contratara los Servicios de Asesoría para, entre otros, la elaboración del plan de implementación del protocolo de sostenibilidad, la realización de talleres de formación en aspectos como: a) Financiación sostenible. b) Clima y finanzas verdes. Productos y servicios; c) Gestión de riesgos sociales, ambientales y de gobernanza.

## **Comunicaciones**

- **Campaña en redes sociales "Votar es la mejor elección".**

En enero 2019, ABANSA realizó una campaña cívica en redes sociales denominada "Votar es la mejor elección", con el propósito de continuar fortaleciendo la democracia y la libertad en El Salvador.

- **Conferencias de Prensa.**

ABANSA realizó conferencias de prensa ante los distintos medios de comunicaciones, para presentar los resultados trimestrales de la Banca y el análisis del Entorno país.



- **Publicación de nuevos informes.**

Durante 2019 ABANSA publico sus primeras ediciones de

- Informe de Desempeño Económico, el cual contiene datos y variables de análisis de la economía a su último periodo de emisión de fuentes oficiales; este informe sustituyo el Informe Macroeconómico.
- Informe de Desempeño Fiscal, el cual contiene datos y variables de análisis las finanzas gubernamentales a su último periodo de emisión de fuentes oficiales.
- Informe de Desempeño Financiero, el cual contiene datos y variables del sistema financiero en el país a su último periodo de emisión de fuentes oficiales.

- **Lanzamiento de UNI.**

Los Bancos Miembros de ABANSA, Multivalores y ACH El Salvador, presentaron UNI, un nuevo nombre para el servicio que permite a los clientes hacer, de manera segura y eficiente, transacciones de banco a banco desde su banca en línea. Entre ellos, abonar a otras cuentas, pagar préstamos y tarjetas de crédito, sin necesidad de desplazarse a una agencia o de elaborar un cheque.

- **Diseño de la campana sobre el crédito formal.**

diseñamos la campana de comunicación sobre el crédito formal. El propósito de la campaña es destacar que los créditos formales otorgados por la banca han sido un soporte importante que ha acompañado a los salvadoreños en los momentos más relevantes de la vida. Esta campaña se lanzará en diferentes medios de comunicación en enero 2020.

- **Cuentas Inactivas de los Bancos Miembros.**

De acuerdo con el artículo 73 de la Ley de Bancos, se solicitó a los Bancos Miembros de ABANSA proporcionar la información sobre sus Cuentas Inactivas a publicar en 2020, en dos periódicos de circulación nacional.

## **Otras actividades de los Comités Técnicos**

### **Comité de Auditoria**

- Reunión con la SSF.

El comité de Auditoría Interna se reunió con la Superintendente Adjunta de Bancos para conversar sobre las expectativas de la SSF en la auditoría interna y la mejor forma de coordinar los esfuerzos entre la SSF y los Bancos en lo que corresponde al rol de los Auditores Internos.

### **Comité de Construcción y Avalúos**

El comité de Construcción y Avalúos sostuvo reuniones con diferentes instituciones para tratar temas importantes en relación al sector construcción:

- OPAMS

Se conversó sobre aspectos legales y técnicos en la gestión de procesos de permisos y trámites en los municipios que atiende OPAMS, así como las proyecciones de crecimiento de la zona.

- ANDA.

Con el objeto de conocer sobre la regulación de emisión de factibilidades para torres y edificios, el estudio sobre la capacidad de dotación y atención del crecimiento de inmuebles de altura, entre otros.

- Ministerio de Vivienda

Se converso principalmente sobre la situación de las oficinas de aprobación de proyectos de construcción que actualmente tienen delegaciones para aprobar, como los son OPVSA-AMUSDELI, ODUAMSO, OPAMSS, OPLAGEST-LOS NONUALCOS.

Los Departamentos o Municipios que aprueban los proyectos de construcción directamente; el registro de los laboratorios de suelos y materiales autorizados, y la actualización de normativa sobre estos temas.

Además de esto, el Comité de Construcción y Avalúos analizo puntos de mejora sobre auditorias de SSF; y asistió a la presentación que hizo CASALCO sobre el estudio que han realizado en torno a una futura "Ley de Inclusión Habitacional" y el estudio financiero que respalda este proyecto.

### **Comité Agropecuario**

- Cobro de la comisión FICAFE y compensación programas FEDA Y FINSAGRO.

El comité Agropecuario gestionó el envío de cartas al Ministerio de Hacienda y BANDESAL solicitando el pago de lo correspondiente a comisión por administración del FICAFE Y compensación por FEDA y FINSAGRO.

- Ley Especial para Cancelación de Deudas Agraria y Agropecuaria (Decreto No. 263)

El comité recibió y estudió una solicitud del Instituto Salvadoreño de Transformación Agraria, ISTA, en relación con la aplicación de la Ley Especial para Cancelación de Deudas Agraria y Agropecuaria (Decreto No. 263).

Además, se recibió visitas de La Asociación Azucarera de El Salvador quienes conversaron sobre las perspectivas del sector azucarero y de la zafra 2019-2020. Y BANDESAL quienes expusieron lo relativo a los programas de garantía para la presente cosecha.

### **Comité de Seguridad**

- Plan preventivo Elecciones 2019.

El Comité de Seguridad elaboró el plan preventivo para las elecciones presidenciales,

con medidas y recomendaciones a implementar antes, durante y después de los comicios. Este plan es del conocimiento de las áreas correspondientes de los Bancos Miembros.

- **Reunión con PNC**

El Comité de Seguridad se reunió con la PNC con quienes se compartió tipologías e información sobre eventos de riesgo y fraude relacionados con la Banca.

### **Comité de Gestión Humana**

El comité realizo diferentes reuniones, entre ellas:

- USAID, para conversar sobre, el programa denominado "Puentes para el empleo".

- INSAFORP, donde se expuso sobre diferentes modalidades de trabajo a través de las cuales los bancos pueden contar con el apoyo de esta institución en sus programas de capacitación.

### **Reconocimiento al "Colaborador Destacado 2019".**

Los "Colaboradores Destacados 2019" de los Bancos Miembros de ABANSA fueron reconocidos recibiendo el agradecimiento de sus Presidentes por: su trabajo en equipo, liderazgo, proactividad, excelente desempeño, reflejar los valores corporativos, innovación, transformación digital y por el alto nivel de compromiso con la institución, así como por el servicio al cliente interno y externo.

Los 11 colaboradores destacados son:

- **Misael Edgardo Benítez Suárez**, Gerente de agencia San Miguel, Banco ABANK.

- **Fátima Molina Núñez**, Analista de Administración Políticas Personas y Pyme, Banco Agrícola.

- **Fernando Peraza**, Analista de Riesgos Integral, Banco Atlántida.
- **Damaris Castillo**, Servicios Varios, Banco Azul de El Salvador.
- **Ricardo Fabián**, Jefe Impresión y Custodia, BAC Credomatic.
- **Carmen Bolaños**, Senior Executive Assistant, Citibank NA Sucursal El Salvador.
- **Lisette Hernández**, Asistente de Dirección, Banco Cuscatlán.
- **Rocio Huevo**, Administradora de Productos, Banco Davivienda.
- **Nora Evelin de Gutiérrez**, Ejecutiva de Banca Corporativa, Banco G&T Continental.
- **Alex Mauricio Chévez Castro**, Subgerencia de Tecnología, Banco Industrial.
- **Francisco Matamoros**, Gerente de Proyectos, Scotiabank El Salvador.

Además, en el marco de la celebración del mes del empleado bancario, el Comité de Gestión Humana organizó una conferencia titulada “Hábitos emocionales para la excelencia”, a cargo de la especialista guatemalteca Tuti Furlán, a la que acudieron cerca de 300 colaboradores bancarios.

#### **Comité Legal**

- **Conversatorio sobre la Ley de procedimientos administrativos.**

El Comité Legal llevó a cabo un conversatorio sobre la Ley de procedimientos administrativos, con la colaboración de IUSPUBLIK, con el fin de actualizar conocimientos sobre la aplicación de la Ley y su incidencia en la Ley de supervisión y regulación del sistema financiero.

#### **Comité de Operaciones.**

- Cambios en formulario F-987.

El Ministerio de Hacienda publicó cambios en el formulario F-987, “Informe de proveedores, clientes, acreedores y deudores” que los contribuyentes deben remitir semestralmente. Estos cambios incluyen nueva información que actualmente no se captura por lo que no es posible completar el formulario para reportar el segundo semestre. ABANSA remitió carta al Ministro de Hacienda exponiendo estas dificultades y solicitando que la nueva versión del formulario sea aplicable para el informe del segundo semestre de 2020.

### **Seminarios, Conferencias, Talleres y Capacitaciones**

#### **Seminarios con la Cooperación del Gran Ducado de Luxemburgo, House of Training y la ATTF, s en El Salvador.**

- “Selling Financial Services and Managing Client Relationships”, se capacitaron a 20 colaboradores que representan a 10 instituciones del Sistema Financiero.
- “Measuring & Managing Credit/Counterparty Risk in Banking + Credit scoring (Advanced Level), participaron 9 instituciones del Sistema Financiero representado por 19 colaboradores.
- “Financial Institution Corporate Governance”, se capacitaron a 23 colaboradores de 12 instituciones del Sistema Financiero.
- “Risk Management in Banking”, participaron 9 instituciones del Sistema Financiero con un total de 20 asistentes.
- **Taller entrenamiento especializado en las recomendaciones del GAFI.**  
La UIF facilitó a ABANSA tres cupos para participar en un taller sobre las recomendaciones del GAFI y la metodología de evaluación.

- **Capacitación realizada en conjunto con la Embajada Americana.**

Se realizó la capacitación a fiscales y analistas de la PNC sobre “Obtención y Presentación de Evidencia Financiera”, impartida por varios expertos de Instituciones Financiera y funcionarios de los Bancos Miembros de ABANSA.

- **Conferencia brindada con el apoyo de Citibank N.A. Sucursal El Salvador**

Se realizó la conferencia sobre “Perspectiva Económica Global, Regional y salvadoreña”, impartida por el experto Esteban Tamayo, economista senior de Citi para Centro América y el Caribe. El objetivo de esta conferencia fue dar a conocer de primera mano las tendencias económicas globales y regionales que impactan a la región y a El Salvador.

- **Evento: “Los Retos Económicos del Próximo Gobierno”.**

Se realizó la conferencia “Los Retos Económicos del Próximo Gobierno”; en dicho evento participó como ponente el Lic. Raúl Cardenal Debayle, Presidente de ABANSA, con el tema los “Retos: Sector Financiero”.

- **Seminario “Auditoría interna con enfoque integral”.**

El Comité de Auditoría realizó el 4º seminario con la participación de Erick Mazariegos, vicepresidente de CLAIN, Ernest & Young, Deloitte y miembros del Comité de Auditoría de ABANSA. Este seminario se realizó en dos jornadas, contando con la participación de 135 personas en total, habiendo sido de mucho beneficio para las áreas de auditoría de todos los Bancos Miembros de ABANSA.

- **Conferencia: “Cumplimiento del futuro”.**

Ernest & Young realizó una Conferencia a los Oficiales de Cumplimiento y a las áreas de cumplimiento normativo de los Bancos Miembros de ABANSA,

la cual incluyó temas relacionados con la hoja de ruta de las entidades financieras hacia la digitalización de sus productos y servicios. La conferencia fue realizada por la doctora Omaira Briceño, Senior Manager en E&Y.

- **IFC-Green Banking Academy (IFC-GBAC).**

IFC-GBAC compartió los resultados del programa de becas “Green Banking” 2019, en alianza con Renewables Academy (RENAC) y la Federación Latinoamérica de Bancos (FELABAN). Becas verdes están destinadas a capacitar banqueros en eficiencia energética y financiamiento de energías renovables, facilitando la creación de capacidades técnicas “verdes”. En el caso de El Salvador, adjudicaron 14 becas, que han beneficiado a 5 bancos miembros de ABANSA. En noviembre-diciembre 2019, se lanzó la segunda edición para 2020.

- **Capacitaciones Deloitte.**

Deloitte en coordinación con ABANSA realizaron las siguientes conferencias:

o “Presente y futuro de las nuevas tecnologías en el negocio bancario”, impartida por los expertos Emilio Sandoval, Socio de Consultoría y Jorge Castañeda, Gerente de Consultoría de Deloitte.

o “La competitividad en la región y las mejores prácticas para la orientación de recursos de la banca local al desarrollo de infraestructura”, impartida por el experto Federico Villalobos, Socio de Infraestructura y Proyectos de Capital, Deloitte Costa Rica.

- **Primera capacitación del BID Invest.**

El BID, en el marco de la firma del Protocolo de Sostenibilidad de los Bancos Miembros de ABANSA organizó el taller sobre “Entrenamiento en manejo de riesgos sociales y ambientales”. Este taller contó con una asistencia de 37 ejecutivos bancarios.

- Capacitación IFC del Grupo Banco Mundial.

La Corporación Financiera Internacional (IFC), del Grupo Banco Mundial, en conjunto con ABANSA organizaron el taller sobre “Eficiencia de recursos en la industria y acceso al financiamiento en El Salvador”, impartida por Oscar Villagran y Gloria Tercero, funcionarios de la IFC. Dicho taller contó con una asistencia de 45 ejecutivos bancarios.

### **Reuniones con diferentes organizaciones**

ABANSA, realizó diferentes reuniones sobre temas de importancia del sector bancario:

- **Nuevas autoridades de Gobierno. ABANSA sostuvo reuniones con BCR, SSF, Ministerio de Economía, Ministerio de Hacienda, Secretaria de Proyectos Estratégicos, Secretaria de Innovación, Secretaria de Inversiones, BANDESAL, Presidencia del RPNP, CONAMYPE, entre otros.**
- **Calificadoras de Riesgo: Fitch Ratings y S&P**
- **Fondo Monetario Internacional.**
- **BID**
- **Banco Mundial**
- **FGR**
- **UNODC**
- **ONU-Mujeres.**
- **CAMARA FINANCIERA**
- **FUSADES, entre otros.**

### **Otros**

#### **Presupuesto de la SSF y Comité de apelaciones y distribución entre los supervisados.**

ABANSA envió a Junta Directiva información comparativa del presupuesto 2018 y 2019 de la SSF y Comité de Apelaciones y su distribución

### **Estatutos de ABANSA**

Según lo acordado por la Asamblea General Extraordinaria de Miembros, ABANSA presentó al Ministerio de Gobernación la modificación de sus estatutos en cuanto al número de directores propietarios y suplentes de su Junta Directiva, los cuales fueron aprobados y debidamente inscritos en el Registro respectivo.

### **Nombramiento Directores Instituto de Garantía de Depósitos (IGD).**

Con fecha 6 de septiembre, el BCR notificó que ante los próximos vencimientos de los nombramientos de un Director Propietario y un Director Suplente del IGD, era necesario proceder al nombramiento de los nuevos directores, según el artículo 157 de la Ley de Bancos. Por tanto, el día 26 de septiembre, se procedió al nombramiento del Lic. José Gilberto Ascencio Lemus como Director Propietario, y a la Lic. Nelly Avendaño de Massín como Directora Suplente del IGD, para el período que inicia el 1 de noviembre y termina el 31 de octubre de 2023.

## IV. Desempeño del Sistema Bancario Durante 2019

El Sistema Bancario siguió caracterizándose en 2019 por su estabilidad, capitalización y con adecuados indicadores de liquidez y solvencia. De forma muy positiva se observa el incremento tanto en el segmento de depósitos como en la cartera de créditos; además con indicador de cartera vencida con tendencia a la baja.

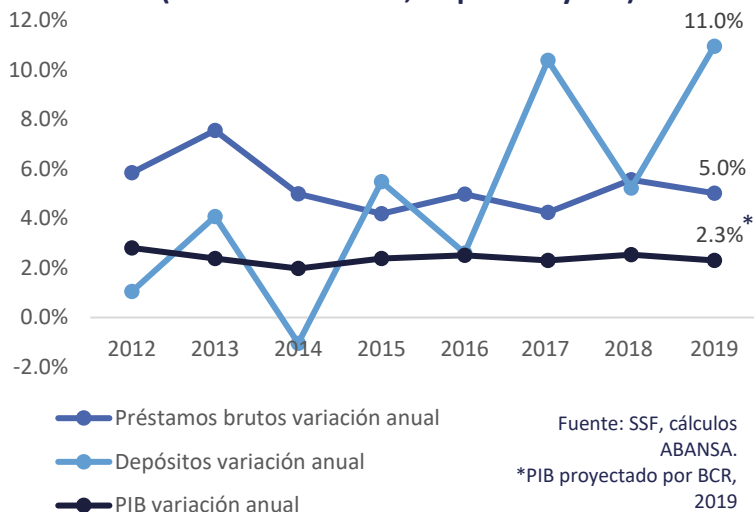
	Diciembre			Tendencia
	2017	2018	2019	
<b>Activos</b>	<b>\$17,072.2</b>	<b>\$17,958.0</b>	<b>\$19,358.5</b>	
Variación en \$	\$899.7	\$885.7	\$1,400.5	
Variación en %	5.6%	5.2%	7.8%	
<b>Préstamos brutos</b>	<b>\$11,872.6</b>	<b>\$12,532.6</b>	<b>\$13,161.6</b>	
Variación en \$	\$483.3	\$660.0	\$629.0	
Variación en %	4.2%	5.3%	5.0%	
<b>Reservas por incobrabilidad de préstamos</b>	<b>-\$282.8</b>	<b>-\$307.5</b>	<b>-\$298.1</b>	
Variación en \$	\$9.3	-\$24.7	\$9.4	
Variación en %	3.4%	8.7%	-3.1%	
<b>Préstamos vencidos</b>	<b>\$233.7</b>	<b>\$238.4</b>	<b>\$232.0</b>	
Variación en \$	\$1.9	\$4.7	-\$6.5	
Variación en %	0.8%	2.0%	-2.7%	
<b>Depósitos</b>	<b>\$11,715.2</b>	<b>\$12,327.5</b>	<b>\$13,679.3</b>	
Variación en \$	\$1,102.2	\$612.2	\$1,351.8	
Variación en %	10.4%	5.2%	11.0%	
<b>Patrimonio</b>	<b>\$2,223.4</b>	<b>\$2,277.1</b>	<b>\$2,290.7</b>	
Variación en \$	\$48.0	\$53.7	\$13.6	
Variación en %	2.2%	2.4%	0.6%	
<b>Total de ingresos</b>	<b>\$1,599.3</b>	<b>\$1,693.9</b>	<b>\$1,784.4</b>	
Variación en \$	\$85.1	\$94.5	\$90.5	
Variación en %	5.6%	5.9%	5.3%	
<b>Total de costos y gastos</b>	<b>\$1,447.5</b>	<b>\$1,527.7</b>	<b>\$1,588.7</b>	
Variación en \$	\$73.1	\$80.2	\$61.1	
Variación en %	5.3%	5.5%	4.0%	
<b>Utilidades</b>	<b>\$151.9</b>	<b>\$166.2</b>	<b>\$195.7</b>	
Variación en \$	\$12.0	\$14.3	\$29.5	
Variación en %	8.6%	9.4%	17.7%	

Fuente: SSF y cálculos ABANSA  
Saldo en Millones de \$US.

## Principales cuentas de Estados Financieros

Los depósitos (+11%) y créditos (+5%) se observan continuar creciendo a tasas superiores que las de la economía (+2.3\*); contribuyendo con el progreso y bienestar del país y la sociedad.

**Tasa de Crecimiento Interanual  
(Préstamos Brutos, Depósitos y PIB)**



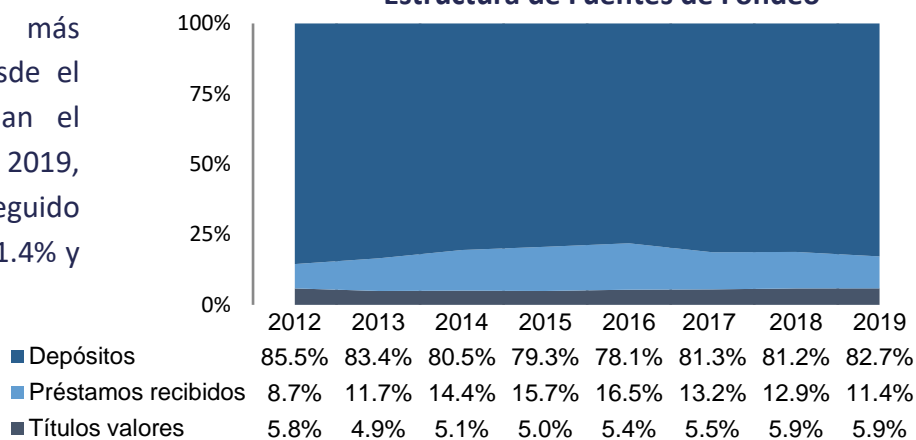
De forma excepcional, **Los depósitos captados por las instituciones financieras tuvieron el crecimiento interanual más importante de los últimos 12 años (\$1351 mill, +11%)**. Alcanzando niveles superiores inclusive a los de 2017 (+10.4%), cuando las tasas de crecimiento de las remesas fueron las mayores de la última década, contribuyendo a la liquidez de la banca. Los préstamos brutos mantuvieron constante su tasa de crecimiento interanual, la cual al igual que depósitos, fue mayor que lo proyectado para PIB a 2019.

## Depósitos

Los depósitos, **son la fuente principal de fondeo para los bancos, con los cuales se aumenta la capacidad de colocación de nuevos créditos, para empresas y familias.**

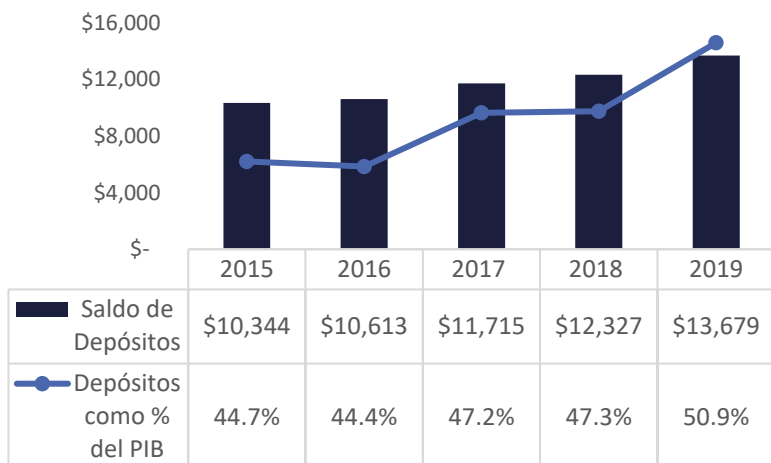
Los depósitos, han tomado más relevancia en la estructura desde el año 2016 donde representaban el 78.1%; el saldo a diciembre de 2019, llegó a representar el 82.7%, seguido de préstamos recibidos con el 11.4% y de títulos valores con el 5.9%.

**Estructura de Fuentes de Fondeo**



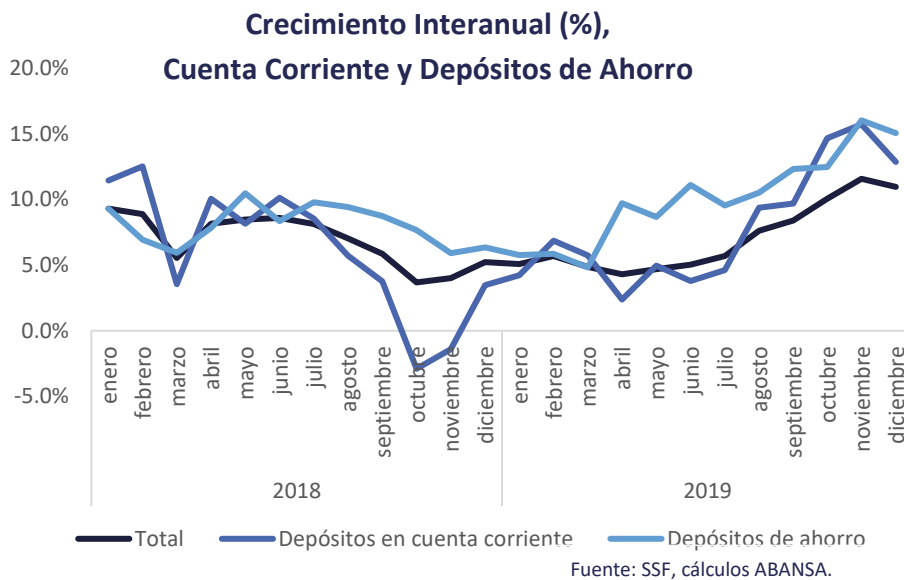
Fuente: SSF, cálculos ABANSA.

**Saldo de Depósitos (mm) % del PIB**



Fuente: SSF, BCR y cálculos ABANSA.

El saldo de depósitos a 2019 totalizaron \$13,679 millones, **superando el 50% como porcentaje del PIB, la tendencia de crecimiento se muestra desde 2016. El saldo de depósitos incrementó +11% (\$1,351 millones) en el año a diciembre de 2019.**

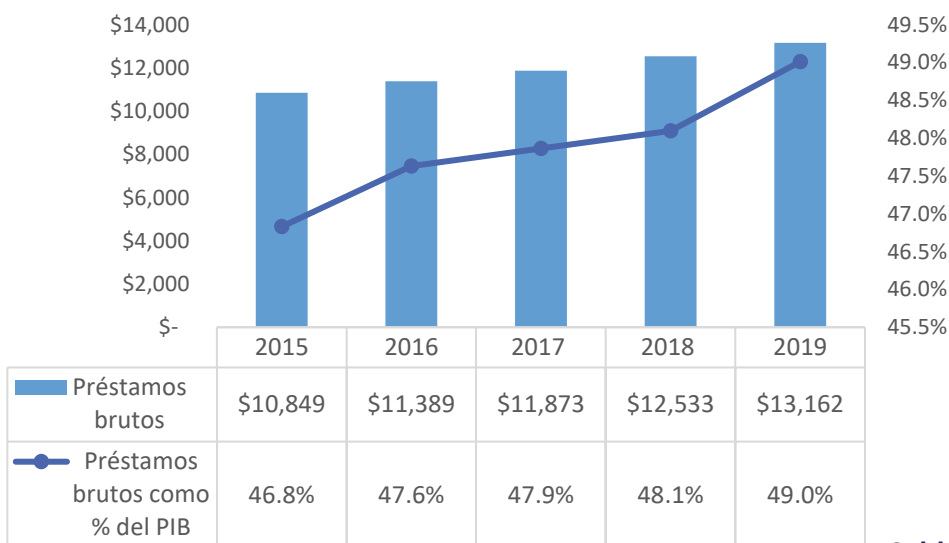


El crecimiento en los depósitos, se observó mayoritariamente en dos cuentas; cuenta corriente (\$465 mill, +12.9%) y cuentas de ahorro (\$517 mill, +15.1%). **El incremento de depósitos provino principalmente de personas y empresas.**

## Préstamos

En 2019 el saldo de préstamos brutos creció en \$629 millones (+5%), destacando la participación en el sector empresarial, el cual representa la mayor proporción destino de créditos (\$6,090 mill, 46.3%).

### Saldo de Préstamos Brutos (mm) y comparativo del % en relación con el PIB

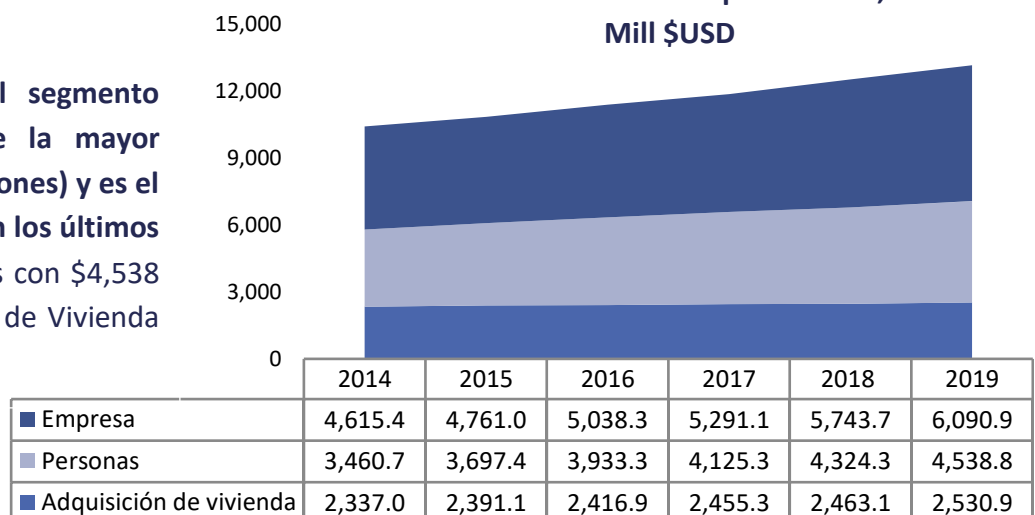


El saldo de préstamos brutos, alcanzó los \$13,162 millones, representando el 49% en relación con el PIB estimado a 2019. Se observa una tendencia de crecimiento de este indicador, siendo muy positiva la contribución del financiamiento al crecimiento económico de El Salvador.

Fuente: SSF, BCR y cálculos ABANSA.

En el saldo de crédito; el segmento empresa, es el que posee la mayor proporción (46%, \$6,090 millones) y es el que más rápido ha crecido en los últimos 5 años; seguido por Personas con \$4,538 millones (35%) y Adquisición de Vivienda con \$2,530 millones (19%).

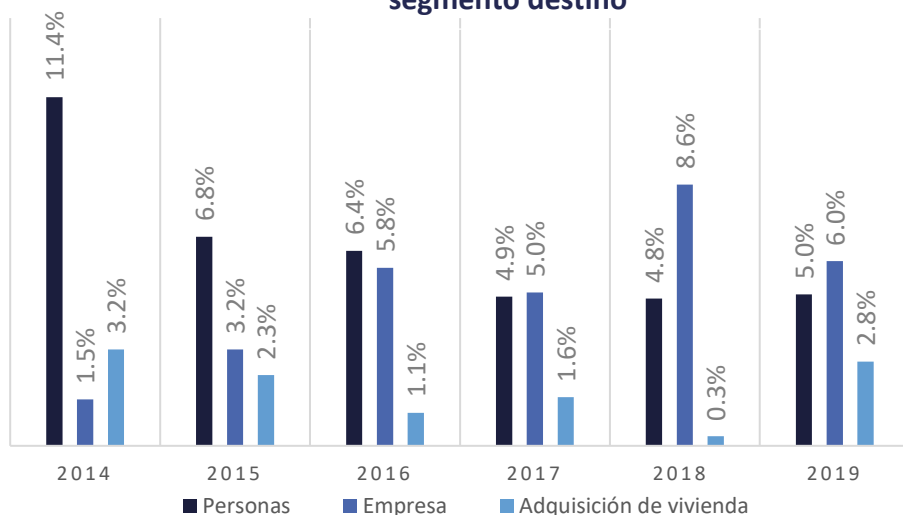
### Saldo de Préstamos por Destino, Mill \$USD



Fuente: SSF, BCR y cálculos ABANSA.



### Tasa de crecimiento de Préstamos por segmento destino

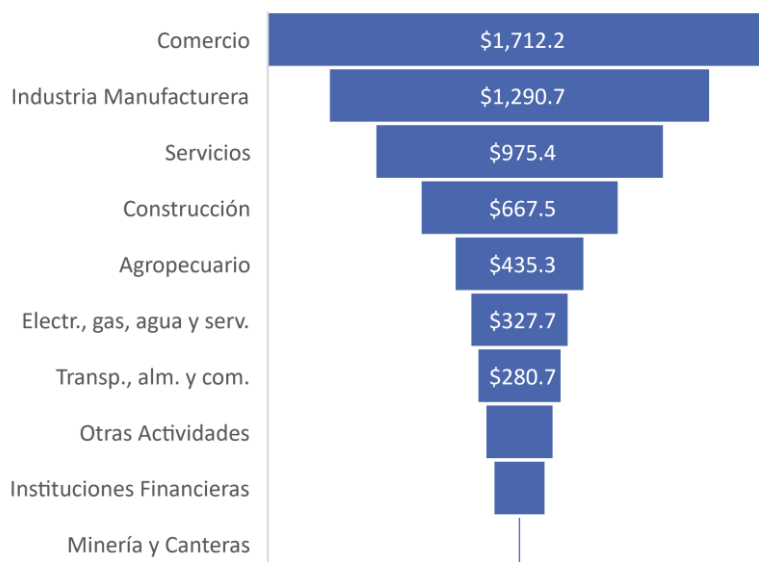


Fuente: SSF y cálculos ABANSA.

En la estructura del saldo de crédito para empresas, por segmento económico, se observa en los más representativos, al sector Comercial con el 13% (\$1,712 millones); seguido por Industrias Manufactureras con el 9.8% (\$1,290 millones) y servicios con el 7.4% (\$975 millones). Por otra parte, el **segmento construcción ha acelerado su participación en la cartera desde 2017, llegando a ser el cuarto segmento más importante con el 5.1% (\$667 millones).**

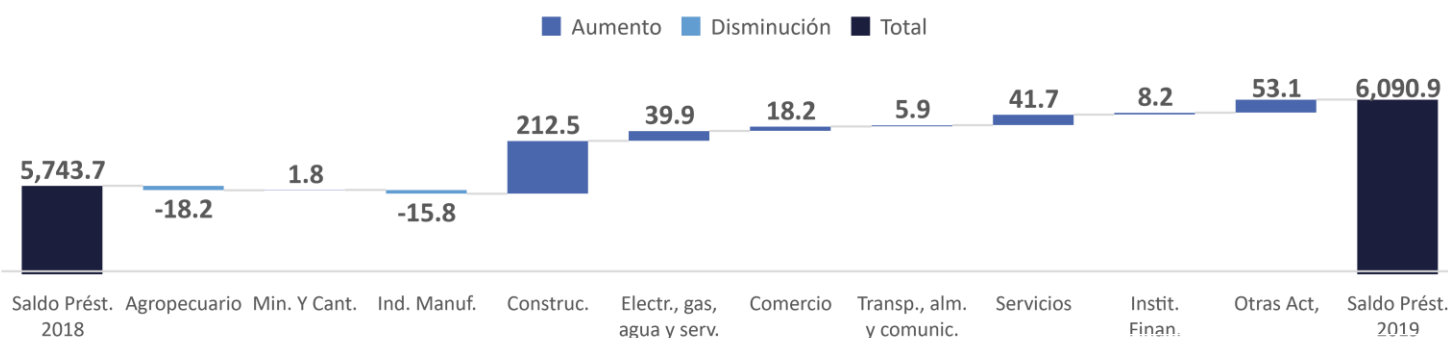
Además, el segmento empresas, continúa siendo el rubro de mayor crecimiento interanual en 2019, llegando a crecer \$347 millones (+6%); seguido por personas con \$214 millones (+5%), para el segmento vivienda \$67 millones (+2.8%), el cual ha sido impulsado como consecuencia del alto crecimiento en el rubro de vivienda en altura.

### Saldo de Crédito por Segmento Económico, (Millones \$US)



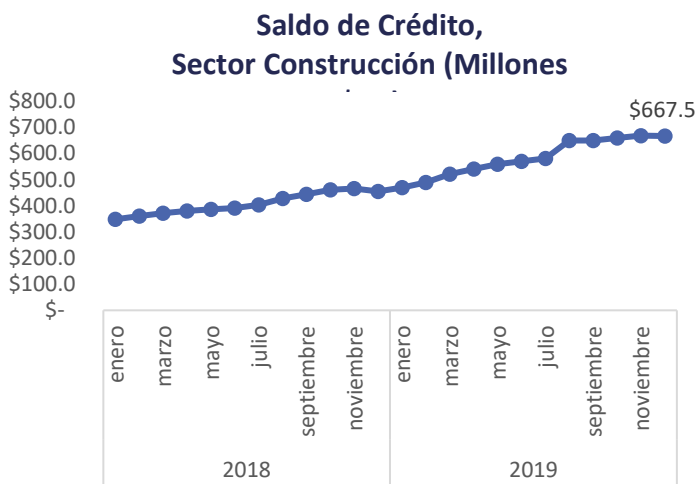
Fuente: SSF y cálculos ABANSA.

### Incrementos en Saldo de Créditos, por Sector Económico, (Millones \$US)

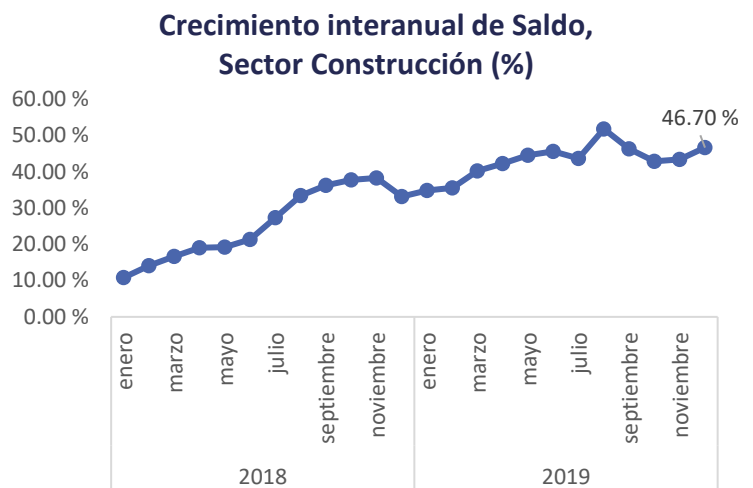


Fuente: SSF y cálculos ABANSA.

Al observar la composición del incremento interanual de \$347 millones, en el saldo de la cartera de créditos para el segmento de empresas, **el rubro construcción es el que más ha crecido, totalizando un incremento de \$212 millones (+46.7%), seguido por Otras Actividades con \$53 millones (+30.8%) y Servicios con \$41 millones (+4.5%).** Por otra parte, es importante mencionar la disminución del saldo de crédito para el segmento de Industria Manufacturera, el cual disminuyó en \$15 millones (-1.2%), afectado por efectos internacionales, como el impacto de la disminución de las exportaciones.



Fuente: SSF y cálculos ABANSA.



Fuente: SSF y cálculos ABANSA.

La tendencia del crédito otorgado al sector construcción se observa en constante crecimiento, llegando a diciembre de 2019 a \$667.5 millones, y un crecimiento interanual de +46.70%; se espera que este saldo en crecimiento se transfiera en una porción importante al sector vivienda, debido a que buena parte de los créditos a construcción, son dedicados al segmento de vivienda en altura.

#### Saldo de Crédito por categoría de Riesgo:

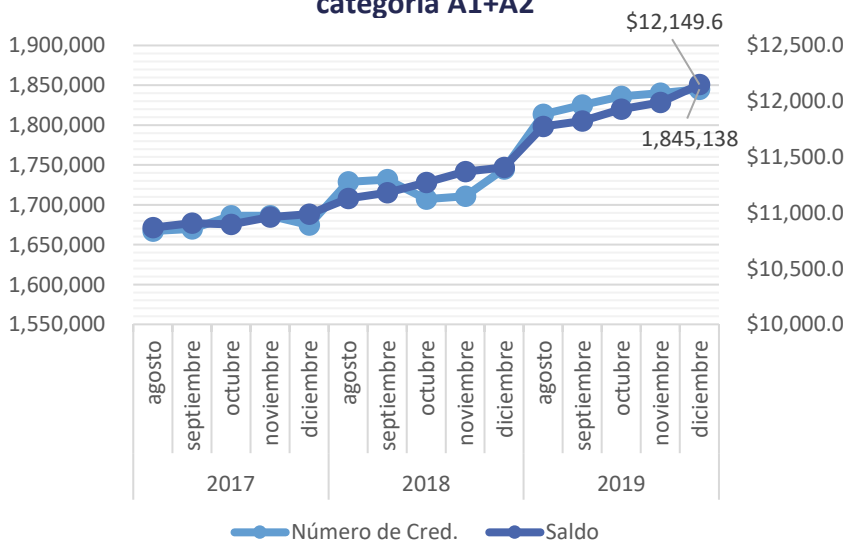
El saldo de crédito muestra una mejora en la clasificación A (A1+A2). La tendencia muestra un incremento no solo en el saldo, el cual llego a \$12,149 millones sino también en el número (1,845 millones de créditos). Del total de saldo de crédito, este segmento representa el 92.3%, mejorando en 129 puntos base, con respecto al año anterior, en el cual la misma categoría representaba el 91%. Este incremento se traduce en confianza en el sector financiero, debido a la buena gestión de riesgo del financiamiento otorgado.

#### Crecimiento interanual de Saldo, Sector Construcción (%)



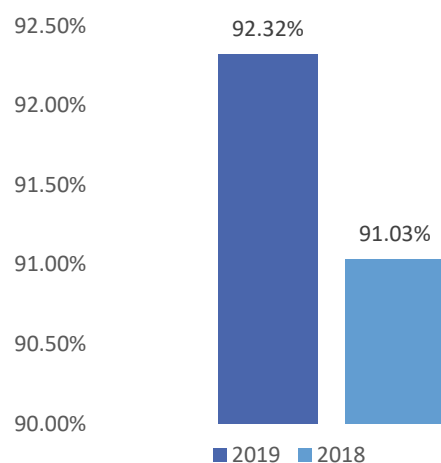
Fuente: SSF y cálculos ABANSA.

#### Serie de tiempo de Número y Saldo de Créditos de categoría A1+A2



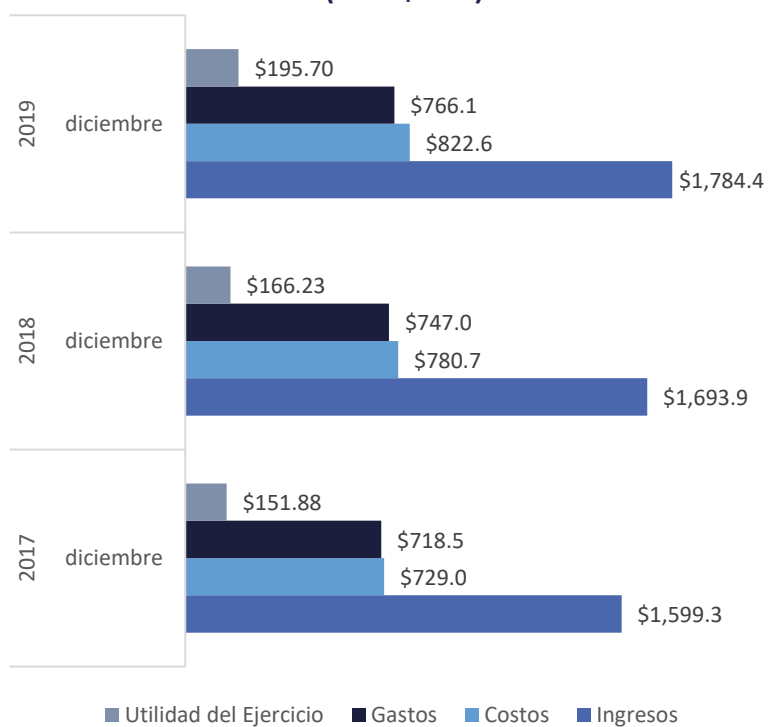
Fuente: SSF y cálculos ABANSA.

#### % de Saldo de categoría A1+A2, del total de Créditos



Fuente: SSF y cálculos ABANSA.

### Comparativo de Ingresos, Costos y Gastos (Mill. \$USD)



Fuente: SSF y cálculos ABANSA.

El Estado de Resultado muestra de forma positiva, la buena gestión y eficiencia de la banca durante el año 2019. En los ingresos se observa un incremento de \$90.5 millones; el 80% proviene de los ingresos operacionales (\$72 millones, +5.1%).

Los gastos totalizaron \$766 millones, incrementando en \$19.1 millones (+2.6), mientras que los costos alcanzaron \$822 millones, aumentando en \$41 millones (+5.6%)

El resultado de esto se observa en las Utilidades del Ejercicio (\$195.7 millones), obteniéndose \$29.47 millones (+17.7%), más que en 2018, principalmente por mayor eficiencia operativa, donde los gastos crecieron a una tasa menor que el incremento de ingresos.

### Principales Indicadores

Los principales indicadores del sistema bancario reflejan la mejora en la Liquidez, Calidad de la Cartera y Rentabilidad de la banca.

Indicadores	dic-17	dic-18	dic-19	Tendencia
<b>I. De liquidez</b>				
Coeficiente de liquidez neta	33.99%	32.52%	35.86%	
<b>II. Solvencia</b>				
Fondo patrimonial sobre activos ponderados	16.51%	16.11%	15.52%	
<b>III. Calidad de la cartera</b>				
Préstamos vencidos sobre préstamos brutos	1.97%	1.90%	1.76%	
<b>IV. Cobertura de reservas</b>				
Reservas por incobrabilidad de préstamos sobre préstamos vencidos	121.00%	128.95%	128.51%	
<b>V. Suficiencia de reservas</b>				
Reservas por incobrabilidad de préstamos sobre préstamos brutos	2.38%	2.45%	2.26%	
<b>VI. Rentabilidad</b>				
Utilidad/pérdida(-) en el período después de impuestos sobre patrimonio neto promedio	7.43%	7.57%	8.83%	
Utilidad/pérdida(-) en el período después de impuestos sobre activos de intermediación promedio	0.91%	0.93%	1.01%	

Fuente: SSF.

### Liquidez y solvencia

El indicador de liquidez neta se ubicó en 35.86% y el de solvencia en 15.52%, manteniéndose por arriba de los mínimos requeridos de 17% y 12% respectivamente.

Todos los bancos registran un indicador de liquidez por arriba del 27.30% y de solvencia por encima del 13.27%. Mostrando un sistema bancario con respaldo patrimonial y con capacidad para responder a las obligaciones.

### Índice de vencimiento o calidad de la cartera

Los préstamos vencidos representan el 1.76% del total de los préstamos brutos. Presentando el mejor resultado de los últimos 20 años.

El nivel de morosidad continuó reduciéndose y ya se encuentra en menos de la mitad del índice de 3.94% registrado en 2010 y aún, comparado con el índice de 1.92% que se registró en 2005.

### Cobertura de reservas

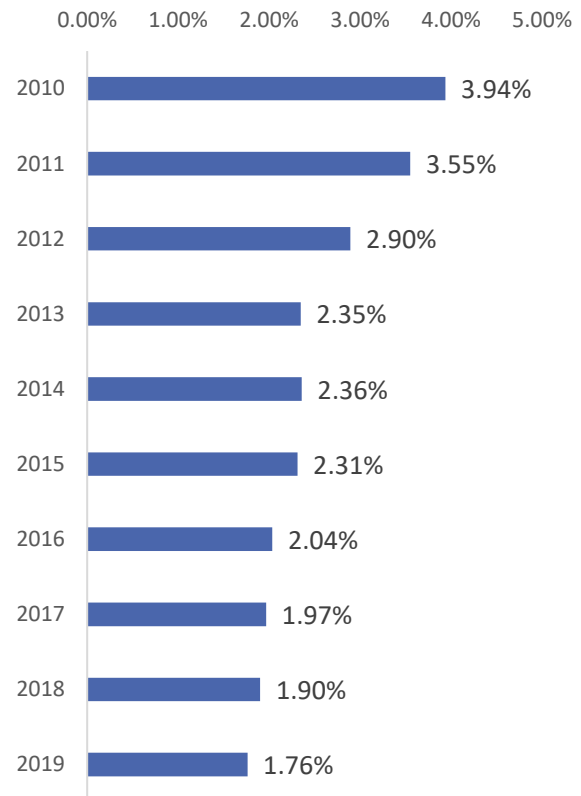
El nivel de reservas por incobrabilidad de préstamos cubre en 128.51% a los préstamos vencidos.

Como sistema se cubre el total de los préstamos vencidos a un nivel mayor al de los últimos 13 años y aumentándose en 20 puntos porcentuales de la cobertura de 107.86% que se tuvo en 2011.

La mayor cobertura de los préstamos vencidos está determinada por un crecimiento en mayor proporción de las reservas por incobrabilidad respecto al crecimiento de los préstamos vencidos.

Todos los 14 bancos del sistema financiero muestran una cobertura superior al 100% del total de saldo de préstamos vencidos. Mostrando una vez más, la prudencia y buen manejo de riesgo que caracteriza a la banca.

### Índice de vencimiento o calidad de la cartera (%)



Fuente: SSF y cálculos ABANSA.

### Rentabilidad

La rentabilidad patrimonial se ubicó en 8.83% levemente mejorada respecto al 7.57% de rendimiento de la inversión que los accionistas obtuvieron en 2018.

La rentabilidad sobre activos supero levemente la barrera del 1%, fue de 1.01%, que también creció levemente al retorno obtenido en 2018, cuando fue de 0.91%.

## Tasas de interés

Las tasas de interés básicas activas y pasivas promedio ponderado continuaron reflejando estabilidad en 2019.

La tasa de interés básica activa promedio ponderado a un año plazo fue 6.45% en diciembre de 2019 y en promedio del año fue 6.61%. Estos niveles de tasas comparadas con las del mismo período de 2018, marcaron una disminución de 50 puntos base

La tasa de interés activa de más de un año plazo se ubicó en 8.67% en diciembre de 2019 y en promedio del año en 9.54%, registrándose una disminución de 92 puntos base, comparadas con 2018.

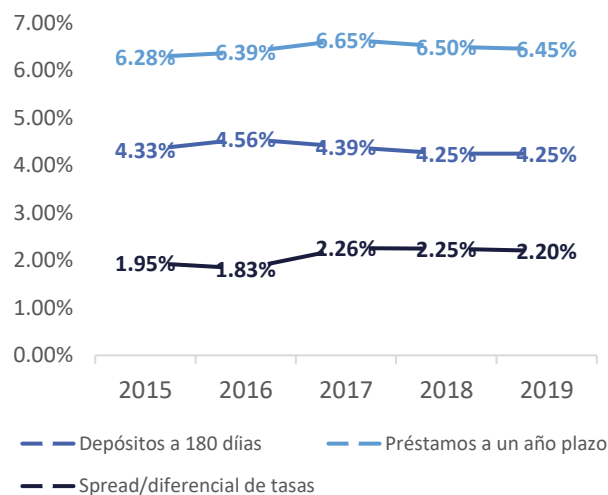
La tasa de interés pasiva promedio ponderado a 180 días de diciembre de 2019, se ubicó en 4.25%, para alcanzar 4.30% en promedio de los 12 meses del año. La tasa de interés de diciembre se mantuvo igual comparado a 2018.

La tasa de interés pasiva promedio ponderado a 360 días plazo se ubicó en 4.60% a diciembre de 2019 y como promedio anual en 4.58%. aumentando en 8 puntos base en el promedio ponderado.

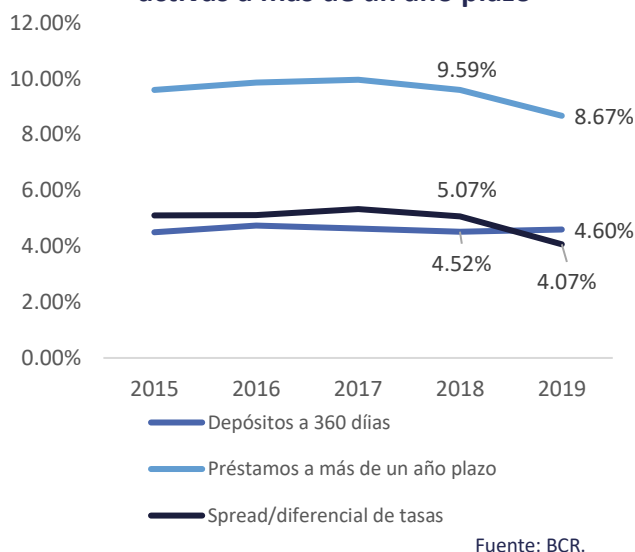
El diferencial de tasas de interés activa a un año y pasiva a 180 días fue 2.20% en el último mes de 2019 y como promedio del año fue 2.31%, generando así un margen:

- Disminuido de 5 puntos base en el diferencial de tasas a diciembre, manteniéndose prácticamente en el mismo nivel de diciembre 2018.
- manteniéndose prácticamente en el mismo nivel de diciembre 2018 en el diferencial de tasas como promedio de los 12 meses de 2019 respecto a 2018.

### Tasas de interés pasivas a 180 días y activas a un año plazo



### Tasas de interés pasivas a 360 días y activas a más de un año plazo



El diferencial de tasas de interés activa a más de un año y pasiva a un año plazo, fue 4.07% en diciembre de 2019 y de 4.96% en promedio de los 12 meses de 2019, el margen que disminuyó en:

- 92 puntos base a diciembre de cada año
- Y 52 puntos base en el promedio.

## Infraestructura y cobertura de los servicios bancarios

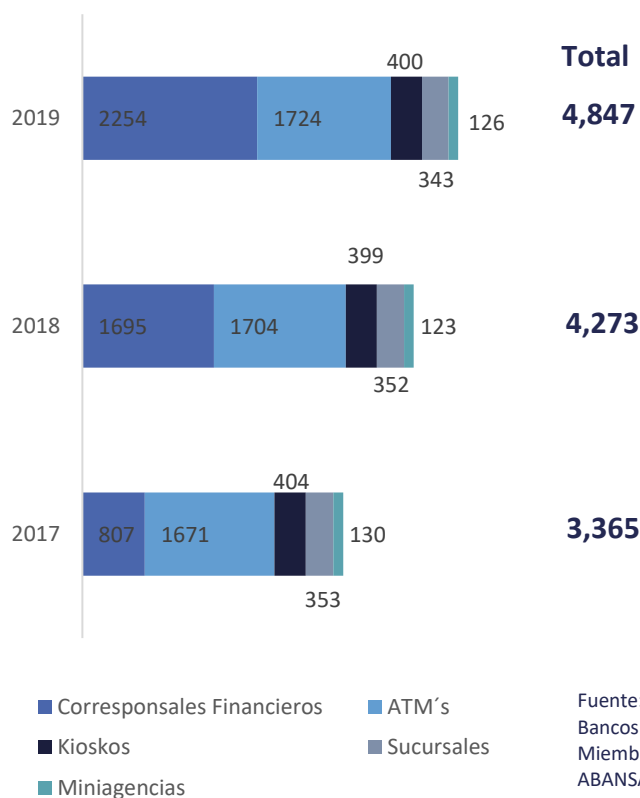
El desarrollo económico de los países guarda una relación directa muy fuerte, con el crecimiento del acceso a los servicios del sistema financiero. Los bancos miembros de ABANSA continúan aumentando sus redes de atención en adición a las importantes inversiones en tecnología.

Los puntos de atención que se pusieron a disposición de los clientes y usuarios del sector bancario a diciembre de 2019 fueron 4,847 entre agencias, Miniagencias, cajeros automáticos, kioskos y corresponsales financieros, en todo el territorio nacional. Ampliando la infraestructura en 13.4% que representan 574 nuevos puntos de atención.

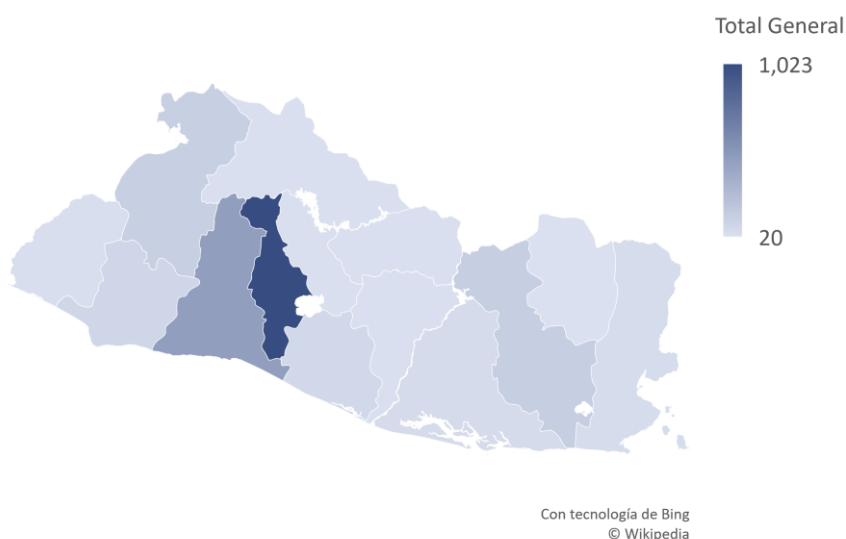
La estructura del incremento proviene mayoritariamente del segmento de corresponsales financieros, el cual creció en 559 nuevas ubicaciones, contribuyendo de manera importante al aumento de atención y servicio.

A esto se suman 37,164 terminales electrónicas P.O.S, los cuales se aumentaron de manera importante en 2019, al instalarse en los comercios afiliados 7,321 nuevos P.O.S.

## Infraestructura de Servicios Bancos Miembros ABANSA



## Distribución por departamento (Agencias, Miniagencias y ATM's)



Fuente: Bancos Miembros ABANSA

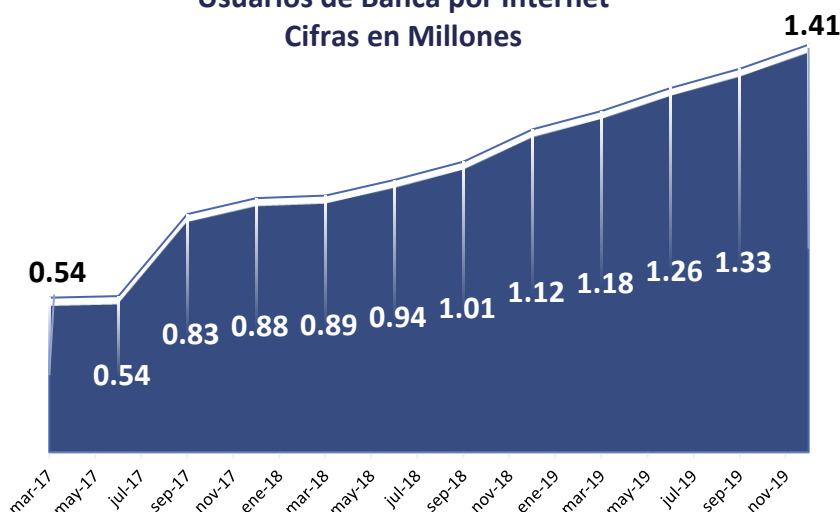
Además de los 42,011 puntos de atención mencionados, los clientes y usuarios tienen a la disposición los canales de Internet, teleservicio y banca móvil, que son cada vez más utilizados por la seguridad que brindan, y sobre todo la facilidad de acceso.

Este comportamiento es positivo para la inclusión financiera al acercarse y ser más accesibles los servicios y medios de pago formal a una cantidad mayor de la población.

## Evolución de los usuarios de banca por internet e Inclusión Financiera

Los bancos miembros de ABANSA realizaron una inversión importante para aumentar la cantidad de usuarios de banca por internet, a través de aplicaciones móviles entre otros. Lo anterior se observa reflejado en el número de usuarios y en el crecimiento de las cuentas de ahorro.

**Usuarios de Banca por Internet**  
Cifras en Millones



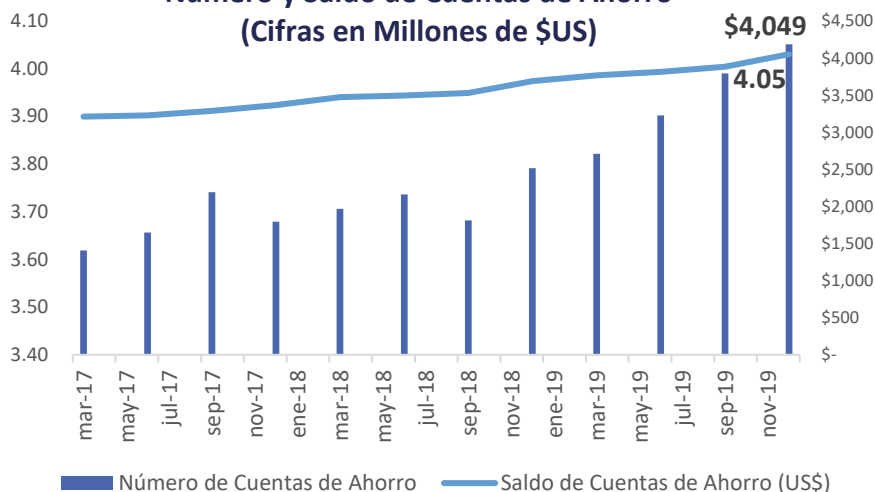
Fuente: BCR

La tendencia de crecimiento en la cantidad de usuarios de Banca por Internet mostro un crecimiento importante en 2019. Llegando en diciembre 2019 a 1.41 millones de usuarios, incrementando interanualmente en 0.29 millones de usuarios (+26.3%).

reflejándose así los esfuerzos realizados por la banca, en relación con facilitar los accesos a las aplicaciones móviles y el uso de banca electrónica.

La tendencia en el número como en el saldo de cuenta de ahorro refleja incrementos importantes, llegando a diciembre de 2019 a 4.05 millones de cuentas (259 mil cuentas adicionales, +7%) con un saldo al mismo periodo de \$4,049 millones (\$363 millones adicionales, +9.9%)

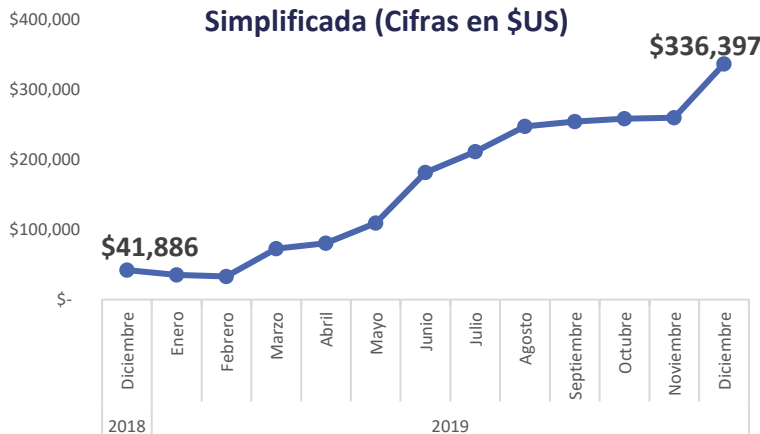
**Número y Saldo de Cuentas de Ahorro**  
(Cifras en Millones de \$US)



Fuente: BCR

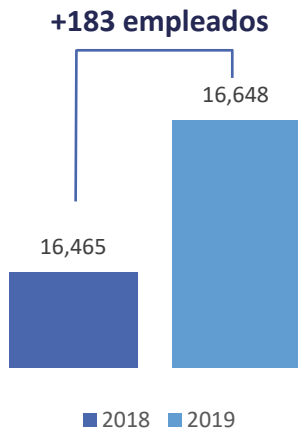
El saldo de **Depósitos de Cuentas de Ahorro Simplificada**, un producto definido en sus condiciones a través de la Ley para Facilitar la Inclusión Financiera (2015), tuvo un crecimiento de **\$294 miles durante 2019**; lo que representa un **creciendo siete veces mayor al comparado al año anterior**.

**Saldo de Depósitos en Cuentas de Ahorro Simplificada (Cifras en \$US)**



Fuente: SSF y cálculos ABANSA.

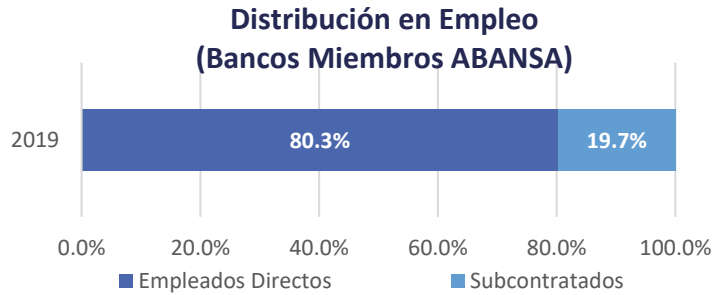
## Número Total de Empleados en Bancos Miembros ABANSA



Fuente: Bancos Miembros ABANSA  
(Incluye personal Subcontratado)

## Contribución Social Y Económica del Sistema Bancario

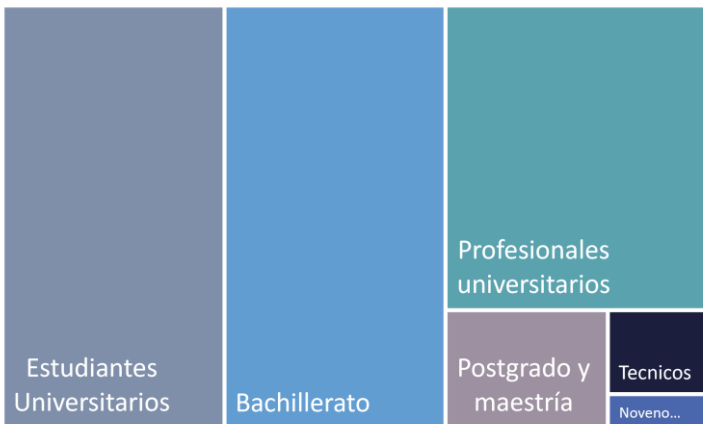
Los Bancos Miembros de ABANSA, otorgaron empleo a 16,648 personas incluyéndose en este número puestos por subcontrato; para 2019 el 80.3% del total de empleados es representado por el personal directo y el 19.7% a subcontrataciones.



### Factores diferenciadores del empleo directo generado por la Banca son:

La oportunidad de crecimiento: planes de carrera, facilidad para estudiar, desarrollo profesional, capacitación especializada y continua, son las características por la que la población que busca especializarse en sus estudios muestra interés en trabajar en bancos miembros de ABANSA.

### Distribución en Empleo, por nivel académico (Bancos Miembros ABANSA)



### En total el sector se distribuye por:

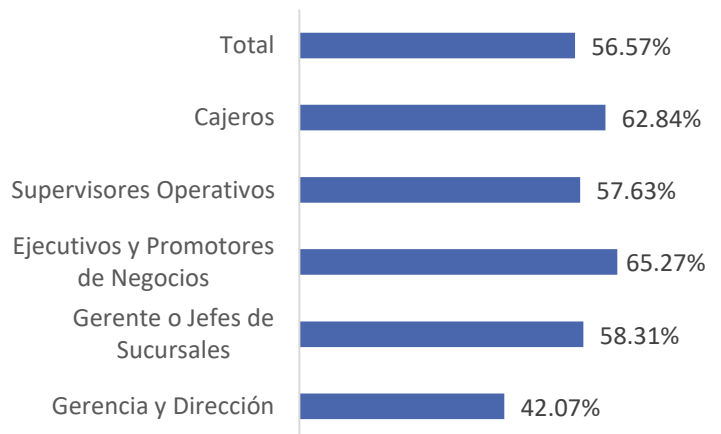
- 31.3% estudian en la Universidad.
- 31.1% son bachilleres.
- 27.1% tienen un título universitario.
- 6.4% tienen un postgrado y maestrías.
- 2.9% tienen un título de técnico.
- 1.2% de nivel de 9º grado.

Además 12,369 empleados de los bancos miembros fueron capacitados en diferentes temas

Otro factor que identifica al empleo en bancos miembros de ABANSA es la distribución del empleo por género y cargos: **en donde un nivel importante de empleados es representado por mujeres**, incentivando el crecimiento profesional y equidad de género.

- El género femenino representa la mayoría de los empleados en bancos miembros de ABANSA (56.57%)
- Además, representa el 58.31% del total de Gerentes o jefes de sucursales, y el 42% de Gerentes y Directores.

### Distribución en Empleo 2019, del género femenino



Fuente: Bancos Miembros ABANSA  
(Incluye personal Subcontratado)



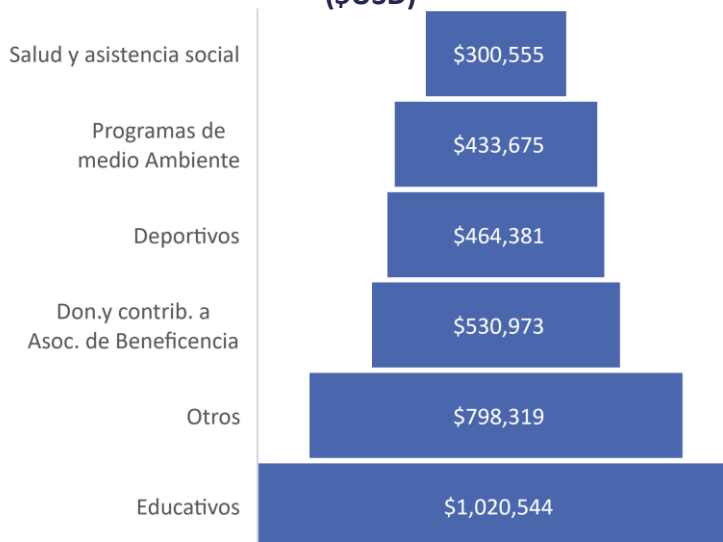
## Contribuciones a la comunidad

Los bancos miembros realizan una contribución activa y voluntaria por medio de los programas de responsabilidad social empresarial alcanzando a las comunidades con mayores necesidades de mejoramiento social, económico y ambiental; y, a las micro, pequeñas y medianas empresas potenciando su crecimiento

En conjunto los Bancos Miembros de ABANSA invirtieron \$3.55 millones en los programas sociales, de los cuales Educación se mantiene como el programa en el que más se invierte año con año con un monto de \$1.02 millones.

Los proyectos no incluyen a micro y pequeñas empresas, a quienes se les aportan recursos por medio de capacitaciones, asesorías y acompañamiento en los proyectos de inversión que facilitan un crecimiento sostenido y uso adecuado de herramientas de

### Distribución de Inversión en Programas Sociales, (\$USD)



Fuente: Bancos Miembros ABANSA

La inversión en programas con mayor incremento fue en el rubro de Medio Ambiente, aumentando en \$0.26 millones (152%), abonado a esto, el año 2019 se caracterizó especialmente por la firma del Protocolo de Sostenibilidad por los 12 bancos miembros de ABANSA.

## Pagos a funcionarios y colaboradores, impuestos, contribuciones, proveedores

Los Bancos Miembros de ABANSA generan un impacto positivo en las familias, en la economía y en la sociedad, por medio de los pagos realizados a funcionarios y colaboradores, impuestos, contribuciones, pagos a proveedores, entre otros

Fuente: Bancos Miembros ABANSA, Saldo en millones de \$US	Dic-2018	Dic-2019	Variación anual 2019-2018		Tendencia
			\$	%	
<b>Pagos a funcionarios y empleados en</b>	<b>271.41</b>	<b>288.66</b>	<b>17.25</b>	<b>6.4%</b>	↗
Remuneraciones	171.75	177.19	5.44	3.2%	↗
Prestaciones	86.34	97.52	11.18	13.0%	↗
Capacitaciones	2.09	1.91	-0.18	-8.5%	↘
Pensiones y jubilaciones	0.21	0.09	-0.11	-54.4%	↘
Indemnizaciones	3.89	3.47	-0.42	-10.8%	↘
Gasto de directorio	1.48	1.23	-0.25	-16.8%	↘
Otros gastos de personal	5.66	7.24	1.59	28.0%	↗
<b>Pago de impuestos, cuotas a SSF, IGD, BCR y prov.</b>	<b>167.46</b>	<b>149.86</b>	<b>-17.61</b>	<b>-11.0%</b>	↘
Impuesto sobre la Renta	83.34	74.81	-8.52	-10.2%	↘
Contribución Plan de seguridad ciudadana grandes contribuyentes	10.31	10.58	0.27	2.7%	↗
Impuestos fiscales	41.47	31.28	-10.19	-24.6%	↘
Impuestos municipales	6.00	5.20	-0.80	-13.3%	↘
Contribución especial de la seguridad ciudadana	0.50	0.51	0.01	1.7%	↗
Cuota obligatoria SSF	13.02	14.16	1.14	8.7%	↗
Primas por garantía de depósitos	9.35	9.62	0.27	2.9%	↗
Comisión por administración de reservas de liquidez	3.48	3.69	0.21	6.0%	↗
<b>Pago a proveedores</b>	<b>190.04</b>	<b>195.77</b>	<b>5.73</b>	<b>3.1%</b>	↗
Pago a proveedores - gastos generales	190.04	195.77	5.73	3.1%	↗
<b>Total de pagos a empl., imp., contrib. y prov.</b>	<b>628.91</b>	<b>634.28</b>	<b>3.77</b>	<b>0.6%</b>	↗

## Anexos: I. Datos estadísticos y Cifras de Balance:

### Bancos Resumen de las cifras del Balance

SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE  
(EN MILES DE DOLARES)

RUBRO DEL BALANCE	2015	2016	2017	2018	2019
<b>ACTIVO</b>					
I. ACTIVOS DE INTERMEDIACION(1+2+3+4)	14,909,070	15,459,522	16,344,055	17,234,582	17,129,245
1. DISPONIBILIDADES	3,188,788	3,396,544	3,742,198	3,943,877	4,076,670
2. ADQUISICION TEMPORAL DE DOC. NETOS	32,128	18,764	26,437	32,871	48,568
3. INVERSIONES FINANCIERAS	1,130,233	928,504	985,657	1,032,732	1,198,619
4. PRESTAMOS NETOS	10,557,922	11,115,710	11,589,763	12,225,101	11,805,388
II. OTROS ACTIVOS	361,719.0	386,899.9	394,067.7	388,554.7	398,842
III. ACTIVO FIJO	312,555	326,105	334,105	334,816	301,685
IV. TOTAL DE ACTIVOS(I + II + III)	15,583,345	16,172,527	17,072,228	17,957,953	17,829,771
V. DERECHOS FUTUROS Y CONTING. NETAS	484,594	480,540	496,614	534,010	588,745
VI. TOTAL ACTIVOS + DER. FUT. Y CONTING.(IV+V)	16,067,939	16,653,066	17,568,841	18,491,962	18,418,515
<b>PASIVO</b>					
I. PASIVOS DE INTERMEDIACION (1+2+3+4+5+6)	13,109,911	13,656,788	14,491,103	15,282,610	15,356,488
1. DEPOSITOS	10,343,657	10,613,039	11,715,208	12,327,453	12,563,489
2. PRESTAMOS	2,043,951	2,245,000	1,903,902	1,963,537	1,736,655
3. OBLIGACIONES A LA VISTA	71,849	68,075	72,076	87,654	76,876
4. TITULOS DE EMISION PROPIA	648,947	728,913	797,554	889,833	972,937
5. DOC. VENDIDOS CON PACTOS DE RETROVENTA	1,500	1,760	2,300	14,133	6,531
6. CHEQUES Y OTROS VALORES POR APLICAR	6	0	63	14	0
II. OTROS PASIVOS	284,806	273,009	287,457	326,187	283,082
III. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0	0	0	0
IV. DEUDA SUBORDINADA	19,766	17,337	20,212	20,258	30,302
V. TOTAL PASIVOS(I+II+III+IV)	13,414,482	13,947,134	14,798,772	15,629,055	15,669,872
<b>PATRIMONIO</b>					
1. CAPITAL SOCIAL PAGADO	1,165,602	1,177,191	1,234,991	1,241,188	1,192,118
2. APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR	0	0	0	0	0
3. RESERVAS DE CAPITAL	382,583	402,954	403,811	394,073	374,926
4. RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	188,037	216,089	186,775	234,091	148,877
5. PATRIMONIO RESTRINGIDO	253,640	265,728	280,529	284,947	244,071
6. RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	129,966	113,415	117,309	122,771	158,740
VI. TOTAL PATRIMONIO(1+2+3+4+5+6)	2,119,828	2,175,377	2,223,415	2,277,070	2,118,732
VII. COMPROMISOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS	533,629	530,555	546,655	585,837	629,911
PASIVO + PATRIMONIO + COMP. FUT. Y CONT.(V+VI+VII)	16,067,939	16,653,066	17,568,841	18,491,962	18,418,515

Fuente: Bancos Miembros ABANSA, Nota: 2017 (13 Bancos), a partir de 2018 (12 Bancos)

# Banco Agrícola S.A.

## Cifras del Balance

SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE  
(EN MILES DE DOLARES)

RUBRO DEL BALANCE	2015	2016	2017	2018	2019
<b>ACTIVO</b>					
<b>I. ACTIVOS DE INTERMEDIACION(1+2+3+4)</b>	4,041,443	4,171,172	4,207,150	4,386,460	4,736,345
1. DISPONIBILIDADES	830,328	985,092	1,017,232	1,023,495	1,021,519
2. ADQUISICION TEMPORAL DE DOC. NETOS	10,553	2,291	5,280	2,171	6,536
3. INVERSIONES FINANCIERAS	324,130	235,094	221,625	220,225	316,674
4. PRESTAMOS NETOS	2,876,432	2,948,694	2,963,014	3,140,568	3,391,616
<b>II. OTROS ACTIVOS</b>	82,607	96,589	86,616	80,752	101,888
<b>III. ACTIVO FIJO</b>	77,466	90,036	97,061	95,556	93,930
<b>IV. TOTAL DE ACTIVOS(I + II + III)</b>	4,201,516	4,357,796	4,390,827	4,562,767	4,932,163
<b>V. DERECHOS FUTUROS Y CONTING. NETAS</b>	70,720	94,957	107,351	110,502	144,108
<b>VI. TOTAL ACTIVOS + DER. FUT. Y CONTING.(IV+V)</b>	4,272,236	4,452,753	4,498,178	4,673,269	5,076,270
<b>PASIVO</b>					
<b>I. PASIVOS DE INTERMEDIACION (1+2+3+4+5)</b>	3,519,925	3,680,370	3,713,850	3,893,856	4,204,552
1. DEPOSITOS	2,726,389	2,787,944	3,080,368	3,175,071	3,576,203
2. PRESTAMOS	569,883	650,138	371,378	453,437	397,608
3. OBLIGACIONES A LA VISTA	9,321	12,128	14,896	16,139	16,621
4. TITULOS DE EMISION PROPIA	214,333	230,159	247,208	249,208	214,121
5. DOC. VENDIDOS CON PACTOS DE RETROVENTA	0	0	0	0	0
6. CHEQUES Y OTROS VALORES POR APLICAR	0	0	0	0	0
<b>II. OTROS PASIVOS</b>	71,107	71,393	74,004	89,803	93,820
<b>III. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	0	0	0	0	0
<b>IV. DEUDA SUBORDINADA</b>	0	0	0	0	0
<b>V. TOTAL PASIVOS(I+II+III+IV)</b>	3,591,032	3,751,762	3,787,854	3,983,659	4,298,371
<b>PATRIMONIO</b>					
<b>1. CAPITAL SOCIAL PAGADO</b>	297,500	297,500	297,500	297,500	297,500
<b>2. APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR</b>	0	0	0	0	0
<b>3. RESERVAS DE CAPITAL</b>	129,214	132,691	137,532	115,756	128,308
<b>4. RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	4,127	4,746	-407	4,167	13,056
<b>5. PATRIMONIO RESTRINGIDO</b>	94,133	91,760	89,261	87,555	85,247
<b>6. RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO</b>	71,450	65,195	64,556	59,311	94,409
<b>VI. TOTAL PATRIMONIO(1+2+3+4+5+6)</b>	596,424	591,892	588,442	564,288	618,520
<b>VII. COMPROMISOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS</b>	84,779	109,098	121,882	125,322	159,378
<b>PASIVO + PATRIMONIO + COMP. FUT. Y CONT.(V+VI+VII)</b>	4,272,236	4,452,753	4,498,178	4,673,269	5,076,270

Fuente: Bancos Miembros ABANSA

# Banco Atlántida El Salvador S.A.<sup>1/</sup>

## Cifras del Balance

SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE  
(EN MILES DE DOLARES)

RUBRO DEL BALANCE	2015	2016	2017	2018	2019
<b>ACTIVO</b>					
<b>I. ACTIVOS DE INTERMEDIACION(1+2+3+4)</b>	285,217	295,941	327,425	457,725	603,845
1. DISPONIBILIDADES	53,269	50,390	68,482	83,182	116,512
2. ADQUISICION TEMPORAL DE DOC. NETOS	0	0	0	0	0
3. INVERSIONES FINANCIERAS	6,200	5,700	6,710	26,354	56,049
4. PRESTAMOS NETOS	225,748	239,850	252,233	348,188	431,284
<b>II. OTROS ACTIVOS</b>	10,799	8,550	8,744	21,097	13,621
<b>III. ACTIVO FIJO</b>	8,764	8,440	8,406	9,137	11,182
<b>IV. TOTAL DE ACTIVOS(I + II + III)</b>	304,780	312,930	344,575	487,958	628,648
<b>V. DERECHOS FUTUROS Y CONTING. NETAS</b>	1,787	1,946	1,527	587	2,720
<b>VI. TOTAL ACTIVOS + DER. FUT. Y CONTING.(IV+V)</b>	306,567	314,876	346,102	488,545	631,368
<b>PASIVO</b>					
<b>I. PASIVOS DE INTERMEDIACION (1+2+3+4+5)</b>	264,909	275,343	297,553	422,765	561,724
1. DEPOSITOS	179,725	186,958	233,645	280,821	395,222
2. PRESTAMOS	63,910	69,602	62,536	72,729	88,775
3. OBLIGACIONES A LA VISTA	1,218	1,731	1,372	4,150	1,516
4. TITULOS DE EMISION PROPIA	20,057	17,052	0	50,949	73,711
5. DOC. VENDIDOS CON PACTOS DE RETROVENTA	0	0	0	14,115	2,500
6. CHEQUES Y OTROS VALORES POR APLICAR	0	0	0	14	0
<b>II. OTROS PASIVOS</b>	2,006	2,646	2,399	13,611	4,183
<b>III. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	0	0	0	0	0
<b>IV. DEUDA SUBORDINADA</b>	8,623	7,165	0	0	0
<b>V. TOTAL PASIVOS(I+II+III+IV)</b>	275,539	285,154	299,953	436,376	565,907
<b>PATRIMONIO</b>					
<b>1. CAPITAL SOCIAL PAGADO</b>	23,250	23,250	39,050	45,000	55,000
<b>2. APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR</b>	0	0	0	0	0
<b>3. RESERVAS DE CAPITAL</b>	386	441	552	695	848
<b>4. RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	0	0	-931	-1,102	-1,214
<b>5. PATRIMONIO RESTRINGIDO</b>	5,565	4,787	5,806	6,989	8,107
<b>6. RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO</b>	41	-702	145	0	0
<b>VI. TOTAL PATRIMONIO(1+2+3+4+5+6)</b>	29,242	27,776	44,622	51,582	62,741
<b>VII. COMPROMISOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS</b>	1,787	1,946	1,527	587	2,720
<b>PASIVO + PATRIMONIO + COMP. FUT. Y CONT.(V+VI+VII)</b>	306,567	314,876	346,102	488,545	631,368

FUENTE: Bancos miembros

<sup>1/</sup> Mediante escritura pública de aumento y modificación del pacto social otorgado por Banco Atlántida El Salvador, S.A., en fecha 31 de octubre de 2017, se modificó la denominación del anterior Banco Procredit, S.A.

Bab. .C. M.

# Banco Abank El Salvador S.A. <sup>1/2/</sup>

## Cifras del Balance

SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE  
(EN MILES DE DOLARES)

RUBRO DEL BALANCE	2015	2016	2017	2018	2019
<b>ACTIVO</b>					
<b>I. ACTIVOS DE INTERMEDIACION(1+2+3+4)</b>	98,402	73,639	65,007	67,953	67,160
1. DISPONIBILIDADES	36,664	23,878	26,362	24,061	22,786
2. ADQUISICION TEMPORAL DE DOC. NETOS	16,310	0	395	0	0
3. INVERSIONES FINANCIERAS	9,873	12,802	0	1,057	2,807
4. PRESTAMOS NETOS	35,555	36,959	38,250	42,834	41,568
<b>II. OTROS ACTIVOS</b>	11,787	7,855	8,117	9,042	6,343
<b>III. ACTIVO FIJO</b>	4,459	3,479	2,409	3,855	4,136
<b>IV. TOTAL DE ACTIVOS(I + II + III)</b>	114,648	84,974	75,533	80,851	77,639
<b>V. DERECHOS FUTUROS Y CONTING. NETAS</b>	0	0	0	0	0
<b>VI. TOTAL ACTIVOS + DER. FUT. Y CONTING.(IV+V)</b>	114,648	84,974	75,533	80,851	77,639
<b>PASIVO</b>					
<b>I. PASIVOS DE INTERMEDIACION (1+2+3+4+5)</b>	71,287	45,218	46,948	52,219	48,758
1. DEPOSITOS	70,339	44,346	46,843	52,153	48,680
2. PRESTAMOS	0	0	0	0	0
3. OBLIGACIONES A LA VISTA	942	852	43	48	47
4. TITULOS DE EMISION PROPIA	0	0	0	0	0
5. DOC. VENDIDOS CON PACTOS DE RETROVENTA	0	0	0	0	31
6. CHEQUES Y OTROS VALORES POR APLICAR	6	21	63	18	0
<b>II. OTROS PASIVOS</b>	10,263	5,788	4,122	4,023	3,261
<b>III. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	0	0	0	0	0
<b>IV. DEUDA SUBORDINADA</b>	0	0	0	0	0
<b>V. TOTAL PASIVOS(I+II+III+IV)</b>	81,550	51,006	51,070	56,243	52,019
<b>PATRIMONIO</b>					
<b>1. CAPITAL SOCIAL PAGADO</b>	20,087	20,087	20,087	20,334	20,334
<b>2. APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR</b>	0	0	0	0	0
<b>3. RESERVAS DE CAPITAL</b>	2,492	2,579	2,733	2,733	2,883
<b>4. RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	7,696	9,552	636	1,047	944
<b>5. PATRIMONIO RESTRINGIDO</b>	967	1,013	597	597	744
<b>6. RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO</b>	1,856	736	410	-102	715
<b>VI. TOTAL PATRIMONIO(1+2+3+4+5+6)</b>	33,098	33,967	24,463	24,608	25,620
<b>VII. COMPROMISOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS</b>	0	0	0	0	0
<b>PASIVO + PATRIMONIO + COMP. FUT. Y CONT.(V+VI+VII)</b>	114,648	84,974	75,533	80,851	77,639

FUENTE: Bancos miembros

2/El 21 de agosto de 2019, Banco Azteca El Salvador, S. A. cambio su razón social a Banco Abank, S. A.

Elab.: C.M.

# Banco Azul El Salvador S.A. <sup>1/</sup>

## Cifras del Balance

SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE  
(EN MILES DE DOLARES)

RUBRO DEL BALANCE	2015	2016	2017	2018	2019
<b>ACTIVO</b>					
<b>I. ACTIVOS DE INTERMEDIACION(1+2+3+4)</b>	100,654	197,950	310,725	395,209	442,776
1. DISPONIBILIDADES	23,641	35,800	52,069	69,156	81,564
2. ADQUISICION TEMPORAL DE DOC. NETOS	0	0	678	5,000	0
3. INVERSIONES FINANCIERAS	2,172	4,548	16,762	16,939	20,136
4. PRESTAMOS NETOS	74,841	157,603	241,215	304,114	341,076
<b>II. OTROS ACTIVOS</b>	16,230	16,925	16,812	17,365	19,856
<b>III. ACTIVO FIJO</b>	4,630	4,352	3,532	2,629	1,798
<b>IV. TOTAL DE ACTIVOS(I + II + III)</b>	121,514	219,228	331,069	415,204	464,430
<b>V. DERECHOS FUTUROS Y CONTING. NETAS</b>	0	0	0	0	0
<b>VI. TOTAL ACTIVOS + DER. FUT. Y CONTING.(IV+V)</b>	121,514	219,228	331,069	415,204	464,430
<b>PASIVO</b>					
<b>I. PASIVOS DE INTERMEDIACION (1+2+3+4+5)</b>	65,000	172,962	271,613	359,566	409,319
1. DEPOSITOS	63,600	153,106	200,282	271,236	308,600
2. PRESTAMOS	0	19,412	47,105	59,983	59,084
3. OBLIGACIONES A LA VISTA	1,400	445	691	2,854	1,152
4. TITULOS DE EMISION PROPIA	0	0	21,635	25,493	37,483
5. DOC. VENDIDOS CON PACTOS DE RETROVENTA	0	0	1,900	0	3,000
6. CHEQUES Y OTROS VALORES POR APLICAR	0	0	2	0	0
<b>II. OTROS PASIVOS</b>	1,830	1,784	1,950	2,350	1,767
<b>III. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	0	0	0	0	0
<b>IV. DEUDA SUBORDINADA</b>	0	0	0	0	0
<b>V. TOTAL PASIVOS(I+II+III+IV)</b>	66,830	174,747	273,563	361,916	411,086
<b>PATRIMONIO</b>					
<b>1. CAPITAL SOCIAL PAGADO</b>	60,000	60,000	80,000	80,000	80,000
<b>2. APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR</b>	0	0	0	0	0
<b>3. RESERVAS DE CAPITAL</b>	2	2	2	2	7
<b>4. RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	-9	-5,317	-15,521	-22,498	-26,714
<b>5. PATRIMONIO RESTRINGIDO</b>	16	0	2	0	0
<b>6. RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO</b>	-5,325	-10,203	-6,977	-4,216	51
<b>VI. TOTAL PATRIMONIO(1+2+3+4+5+6)</b>	54,685	44,481	57,506	53,288	53,344
<b>VII. COMPROMISOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS</b>	0	0	0	0	0
<b>PASIVO + PATRIMONIO + COMP. FUT. Y CONT.(V+VI+VII)</b>	121,514	219,228	331,069	415,204	464,430

FUENTE: Bancos miembros

<sup>1/</sup> Banco Azul inició operaciones el 20 de julio de 2015

Elab.: C.M.

# Citibank N.A. Sucursal El Salvador

## Cifras del Balance

SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE  
(EN MILES DE DOLARES)

RUBRO DEL BALANCE	2015	2016	2017	2018	2019
<b>ACTIVO</b>					
<b>I. ACTIVOS DE INTERMEDIACION(1+2+3+4)</b>	31,024	242,032	224,777	254,260	233,010
1. DISPONIBILIDADES	5,735	91,704	97,808	100,055	74,621
2. ADQUISICION TEMPORAL DE DOC. NETOS	0	0	0	0	0
3. INVERSIONES FINANCIERAS	25,288	125,943	93,983	121,995	130,278
4. PRESTAMOS NETOS	0	24,384	32,987	32,210	28,111
<b>II. OTROS ACTIVOS</b>	141	3,238	711	901	1,058
<b>III. ACTIVO FIJO</b>	1,375	1,796	1,655	1,299	1,070
<b>IV. TOTAL DE ACTIVOS(I + II + III)</b>	32,540	247,065	227,143	256,461	235,138
<b>V. DERECHOS FUTUROS Y CONTING. NETAS</b>	0	2,200	1,899	6,901	7,217
<b>VI. TOTAL ACTIVOS + DER. FUT. Y CONTING.(IV+V)</b>	32,540	249,265	229,041	263,362	242,355
<b>PASIVO</b>					
<b>I. PASIVOS DE INTERMEDIACION (1+2+3+4+5)</b>	0	208,660	188,405	214,219	188,840
1. DEPOSITOS	0	199,499	141,197	157,418	135,301
2. PRESTAMOS	0	0	40,019	50,074	50,045
3. OBLIGACIONES A LA VISTA	0	9,162	7,189	6,726	3,494
4. TITULOS DE EMISION PROPIA	0	0	0	0	0
5. DOC. VENDIDOS CON PACTOS DE RETROVENTA	0	0	0	0	0
6. CHEQUES Y OTROS VALORES POR APLICAR	0	0	0	0	0
<b>II. OTROS PASIVOS</b>	51	4,027	2,972	3,745	3,685
<b>III. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	0	0	0	0	0
<b>IV. DEUDA SUBORDINADA</b>	0	0	0	0	0
<b>V. TOTAL PASIVOS(I+II+III+IV)</b>	51	212,687	191,377	217,964	192,525
<b>PATRIMONIO</b>					
<b>1. CAPITAL SOCIAL PAGADO</b>	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000
<b>2. APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR</b>	0	0	0	0	0
<b>3. RESERVAS DE CAPITAL</b>	2,048	2,267	2,492	2,861	3,378
<b>4. RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	34	34	1,030	2,161	2,161
<b>5. PATRIMONIO RESTRINGIDO</b>	406	2,077	1,082	3,425	4,399
<b>6. RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO</b>	0	0	1,162	0	2,656
<b>VI. TOTAL PATRIMONIO(1+2+3+4+5+6)</b>	32,488	34,378	35,766	38,446	42,593
<b>VII. COMPROMISOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS</b>	0	2,200	1,899	6,952	7,236
<b>PASIVO + PATRIMONIO + COMP. FUT. Y CONT.(V+VI+VII)</b>	32,540	249,265	229,041	263,362	242,355

FUENTE: Bancos miembros

# Banco Cuscatlán de El Salvador S.A. <sup>1/2</sup>

## Cifras del Balance

SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE  
(EN MILES DE DOLARES)

RUBRO DEL BALANCE	2015	2016	2017	2018	2019
<b>ACTIVO</b>					
<b>I. ACTIVOS DE INTERMEDIACION(1+2+3+4)</b>	1,466,192	1,281,133	1,363,916	1,449,782	1,617,158
1. DISPONIBILIDADES	349,535	315,600	339,564	356,567	416,009
2. ADQUISICION TEMPORAL DE DOC. NETOS	0	0	0	0	0
3. INVERSIONES FINANCIERAS	178,515	44,859	48,572	94,948	115,695
4. PRESTAMOS NETOS	938,141	920,673	975,779	998,267	1,085,454
<b>II. OTROS ACTIVOS</b>	54,608	50,020	53,068	47,433	50,118
<b>III. ACTIVO FIJO</b>	55,620	55,769	56,141	57,474	62,889
<b>IV. TOTAL DE ACTIVOS(I + II + III)</b>	1,576,420	1,386,922	1,473,125	1,554,689	1,730,166
<b>V. DERECHOS FUTUROS Y CONTING. NETAS</b>	79,726	55,608	28,695	53,911	48,079
<b>VI. TOTAL ACTIVOS + DER. FUT. Y CONTING.(IV+V)</b>	1,656,145	1,442,530	1,501,820	1,608,600	1,778,245
<b>PASIVO</b>					
<b>I. PASIVOS DE INTERMEDIACION (1+2+3+4+5)</b>	1,246,899	1,090,990	1,194,337	1,272,289	1,425,821
1. DEPOSITOS	1,158,119	948,543	1,026,835	1,095,554	1,194,468
2. PRESTAMOS	71,373	134,518	132,167	122,798	160,375
3. OBLIGACIONES A LA VISTA	17,407	7,930	10,265	8,837	10,863
4. TITULOS DE EMISION PROPIA	0	0	25,072	45,100	60,115
5. DOC. VENDIDOS CON PACTOS DE RETROVENTA	0	0	0	0	0
6. CHEQUES Y OTROS VALORES POR APLICAR	0	0	0	0	0
<b>II. OTROS PASIVOS</b>	40,716	26,567	32,755	30,980	40,153
<b>III. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	0	0	0	0	0
<b>IV. DEUDA SUBORDINADA</b>	0	0	0	0	0
<b>V. TOTAL PASIVOS(I+II+III+IV)</b>	1,287,614	1,117,557	1,227,092	1,303,269	1,465,974
<b>PATRIMONIO</b>					
<b>1. CAPITAL SOCIAL PAGADO</b>	155,771	155,771	155,771	155,771	155,771
<b>2. APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR</b>	0	0	0	0	0
<b>3. RESERVAS DE CAPITAL</b>	49,226	49,226	44,226	41,943	41,943
<b>4. RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	38,676	27,673	1,590	2,812	12,864
<b>5. PATRIMONIO RESTRINGIDO</b>	28,913	25,050	26,736	28,616	27,591
<b>6. RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO</b>	3,957	-706.19	5,085	9,349.96	12,756
<b>VI. TOTAL PATRIMONIO(1+2+3+4+5+6)</b>	276,542	257,013	233,408	238,491	250,925
<b>VII. COMPROMISOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS</b>	91,989	67,960	41,320	66,841	61,346
<b>PASIVO + PATRIMONIO + COMP. FUT. Y CONT.(V+VI+VII)</b>	1,656,145	1,442,530	1,501,820	1,608,600	1,778,245

FUENTE: Bancos miembros

<sup>2</sup> A partir de junio 2016 cambio de nombre a Banco Cuscatlán

Elab.: C.M.



# Banco Davivienda Salvadoreño S.A. <sup>1/</sup>

## Cifras de Balance

SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE  
(EN MILES DE DOLARES)

RUBRO DEL BALANCE	2015	2016	2017	2018	2019
<b>ACTIVO</b>					
<b>I. ACTIVOS DE INTERMEDIACION(1+2+3+4)</b>	2,210,083	2,194,276	2,399,952	2,513,717	2,738,735
1. DISPONIBILIDADES	426,190	411,545	458,263	496,965	550,755
2. ADQUISICION TEMPORAL DE DOC. NETOS	3,682	2,424	2,000	4,007	0
3. INVERSIONES FINANCIERAS	220,265	156,639	210,489	204,727	242,212
4. PRESTAMOS NETOS	1,559,946	1,623,668	1,729,200	1,808,017	1,945,768
<b>II. OTROS ACTIVOS</b>	53,395	55,957	57,123	51,408	49,710
<b>III. ACTIVO FIJO</b>	45,579	48,579	48,683	46,906	45,890
<b>IV. TOTAL DE ACTIVOS(I + II + III)</b>	2,309,058	2,298,813	2,505,758	2,612,031	2,834,334
<b>V. DERECHOS FUTUROS Y CONTING. NETAS</b>	120,633	81,357	97,636	102,771	105,181
<b>VI. TOTAL ACTIVOS + DER. FUT. Y CONTING.(IV+V)</b>	2,429,691	2,380,170	2,603,394	2,714,802	2,939,515
<b>PASIVO</b>					
<b>I. PASIVOS DE INTERMEDIACION (1+2+3+4+5)</b>	1,967,408	1,948,367	2,166,337	2,260,935	2,474,345
1. DEPOSITOS	1,380,782	1,374,920	1,561,640	1,602,103	1,873,346
2. PRESTAMOS	443,269	422,144	404,220	460,505	387,200
3. OBLIGACIONES A LA VISTA	12,725	10,357	8,910	11,967	11,944
4. TITULOS DE EMISION PROPIA	129,132	139,207	191,166	186,361	200,854
5. DOC. VENDIDOS CON PACTOS DE RETROVENTA	1,500	1,739	400	0	1,000
6. CHEQUES Y OTROS VALORES POR APLICAR	0	0	0	0	0
<b>II. OTROS PASIVOS</b>	37,384	36,652	39,518	40,346	42,927
<b>III. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	0	0	0	0	0
<b>IV. DEUDA SUBORDINADA</b>	0	0	0	0	0
<b>V. TOTAL PASIVOS(I+II+III+IV)</b>	2,004,792	1,985,018	2,205,855	2,301,281	2,517,272
<b>PATRIMONIO</b>					
<b>1. CAPITAL SOCIAL PAGADO</b>	150,000	150,000	150,000	150,000	150,000
<b>2. APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR</b>	0	0	0	0	0
<b>3. RESERVAS DE CAPITAL</b>	82,464	89,641	80,418	84,121	90,621
<b>4. RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	11,103	12,601	8,876	19,145	21,590
<b>5. PATRIMONIO RESTRINGIDO</b>	43,063	43,541	46,527	42,910	39,455
<b>6. RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO</b>	9,573	9,676	5,327	5,288	5,950
<b>VI. TOTAL PATRIMONIO(1+2+3+4+5+6)</b>	296,203	305,460	291,149	301,465	307,615
<b>VII. COMPROMISOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS</b>	128,695	89,692	106,391	112,056	114,627
<b>PASIVO + PATRIMONIO + COMP. FUT. Y CONT.(V+VI+VII)</b>	2,429,691	2,380,170	2,603,394	2,714,802	2,939,515

FUENTE: Bancos miembros

# BAC Credomatic S.A. <sup>1/</sup>

## Cifras del Balance

SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE  
(EN MILES DE DOLARES)

RUBRO DEL BALANCE	2015	2016	2017	2018	2019
<b>ACTIVO</b>					
<b>I. ACTIVOS DE INTERMEDIACION(1+2+3+4)</b>	1,796,869	1,948,902	2,223,666	2,493,043	2,606,297
1. DISPONIBILIDADES	464,790	462,193	577,903	701,938	681,023
2. ADQUISICION TEMPORAL DE DOC. NETOS	0	0	0	0	0
3. INVERSIONES FINANCIERAS	75,118	60,770	66,918	72,693	87,214
4. PRESTAMOS NETOS	1,256,962	1,425,939	1,578,845	1,718,412	1,838,060
<b>II. OTROS ACTIVOS</b>	30,214	27,267	23,257	26,667	49,652
<b>III. ACTIVO FIJO</b>	17,093	19,139	19,094	21,881	24,813
<b>IV. TOTAL DE ACTIVOS(I + II + III)</b>	1,844,175	1,995,307	2,266,017	2,541,591	2,680,762
<b>V. DERECHOS FUTUROS Y CONTING. NETAS</b>	48,865	75,595	86,924	85,045	102,359
<b>VI. TOTAL ACTIVOS + DER. FUT. Y CONTING.(IV+V)</b>	1,893,040	2,070,902	2,352,941	2,626,636	2,783,121
<b>PASIVO</b>					
<b>I. PASIVOS DE INTERMEDIACION (1+2+3+4+5)</b>	1,605,010	1,729,594	1,979,188	2,234,457	2,359,255
1. DEPOSITOS	1,295,653	1,330,569	1,610,766	1,827,909	1,969,823
2. PRESTAMOS	140,739	177,700	158,296	158,621	148,759
3. OBLIGACIONES A LA VISTA	12,575	8,227	8,591	16,046	18,953
4. TITULOS DE EMISION PROPIA	156,044	213,099	201,535	231,881	221,720
5. DOC. VENDIDOS CON PACTOS DE RETROVENTA	0	0	0	0	0
6. CHEQUES Y OTROS VALORES POR APLICAR	0	0	0	0	0
<b>II. OTROS PASIVOS</b>	28,147	32,338	34,111	34,993	33,251
<b>III. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	0	0	0	0	0
<b>IV. DEUDA SUBORDINADA</b>	0	0	0	0	0
<b>V. TOTAL PASIVOS(I+II+III+IV)</b>	1,633,157	1,761,932	2,013,299	2,269,450	2,392,505
<b>PATRIMONIO</b>					
<b>1. CAPITAL SOCIAL PAGADO</b>	139,000	139,000	139,000	139,000	139,000
<b>2. APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR</b>	0	0	0	0	0
<b>3. RESERVAS DE CAPITAL</b>	25,365	28,547	31,484	34,750	38,452
<b>4. RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	13,629	29,780	46,606	54,994	62,677
<b>5. PATRIMONIO RESTRINGIDO</b>	15,927	18,539	21,513	25,048	25,252
<b>6. RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO</b>	16,934	17,455	14,058	18,268	22,497
<b>VI. TOTAL PATRIMONIO(1+2+3+4+5+6)</b>	210,855	233,321	252,662	272,061	287,878
<b>VII. COMPROMISOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS</b>	49,029	75,649	86,980	85,125	102,737
<b>PASIVO + PATRIMONIO + COMP. FUT. Y CONT.(V+VI+VII)</b>	1,893,040	2,070,902	2,352,941	2,626,636	2,783,121

FUENTE: Bancos miembros

# Banco G&T Continental El Salvador S.A. <sup>1/</sup>

## Cifras del Balance

SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE  
(EN MILES DE DOLARES)

RUBRO DEL BALANCE	2015	2016	2017	2018	2019
<b>ACTIVO</b>					
<b>I. ACTIVOS DE INTERMEDIACION(1+2+3+4)</b>	525,329	598,270	601,480	540,171	465,811
1. DISPONIBILIDADES	114,171	115,438	129,811	123,128	117,807
2. ADQUISICION TEMPORAL DE DOC. NETOS	0	0	0	2,000	6,282
3. INVERSIONES FINANCIERAS	53,838	66,430	64,461	56,882	53,267
4. PRESTAMOS NETOS	357,320	416,402	407,208	358,162	288,456
<b>II. OTROS ACTIVOS</b>	9,123	8,241	9,992	9,311	8,517
<b>III. ACTIVO FIJO</b>	8,139	8,044	7,900	5,644	5,217
<b>IV. TOTAL DE ACTIVOS(I + II + III)</b>	542,591	614,556	619,372	555,127	479,545
<b>V. DERECHOS FUTUROS Y CONTING. NETAS</b>	2,059	3,861	8,974	12,021	10,409
<b>VI. TOTAL ACTIVOS + DER. FUT. Y CONTING.(IV+V)</b>	544,650	618,417	628,346	567,147	489,954
<b>PASIVO</b>					
<b>I. PASIVOS DE INTERMEDIACION (1+2+3+4+5)</b>	484,816	547,065	549,566	484,619	410,965
1. DEPOSITOS	363,034	426,005	444,104	388,000	341,279
2. PRESTAMOS	90,140	88,927	73,556	65,135	34,647
3. OBLIGACIONES A LA VISTA	1,513	1,987	1,741	1,299	919
4. TITULOS DE EMISION PROPIA	30,129	30,146	30,165	30,185	34,119
5. DOC. VENDIDOS CON PACTOS DE RETROVENTA	0	0	0	0	0
6. CHEQUES Y OTROS VALORES POR APLICAR	0	0	0	0	0
<b>II. OTROS PASIVOS</b>	5,042	9,982	7,982	6,659	3,655
<b>III. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	0	0	0	0	0
<b>IV. DEUDA SUBORDINADA</b>	0	0	0	0	0
<b>V. TOTAL PASIVOS(I+II+III+IV)</b>	489,858	557,048	557,548	491,279	414,620
<b>PATRIMONIO</b>					
<b>1. CAPITAL SOCIAL PAGADO</b>	44,129	47,599	51,599	51,599	51,599
<b>2. APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR</b>	0	0	0	0	0
<b>3. RESERVAS DE CAPITAL</b>	1,355	1,630	2,040	2,447	5,007
<b>4. RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	489	1,324	1,812	4,221	4,014
<b>5. PATRIMONIO RESTRINGIDO</b>	3,526	3,844	3,812	3,264	2,746
<b>6. RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO</b>	1,613	1,432	2,560	2,316	1,560
<b>VI. TOTAL PATRIMONIO(1+2+3+4+5+6)</b>	51,113	55,829	61,823	63,848	64,925
<b>VII. COMPROMISOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS</b>	3,679	5,540	8,974	12,021	10,409
<b>PASIVO + PATRIMONIO + COMP. FUT. Y CONT.(V+VI+VII)</b>	544,650	618,417	628,346	567,147	489,954

FUENTE: Bancos miembros

# Banco Industrial El Salvador S.A. <sup>1/</sup>

## Cifras del Balance

SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE  
(EN MILES DE DOLARES)

RUBRO DEL BALANCE	2015	2016	2017	2018	2019
<b>ACTIVO</b>					
<b>I. ACTIVOS DE INTERMEDIACION(1+2+3+4)</b>	291,043	300,320	306,560	332,022	362,773
1. DISPONIBILIDADES	60,076	64,560	62,019	66,457	83,185
2. ADQUISICION TEMPORAL DE DOC. NETOS	0	5,320	0	0	0
3. INVERSIONES FINANCIERAS	65,849	65,310	67,376	72,058	71,599
4. PRESTAMOS NETOS	165,118	165,130	177,166	193,507	207,989
<b>II. OTROS ACTIVOS</b>	2,422	2,341	2,379	2,110	2,518
<b>III. ACTIVO FIJO</b>	2,365	1,958	1,566	1,398	1,075
<b>IV. TOTAL DE ACTIVOS(I + II + III)</b>	295,831	304,619	310,505	335,531	366,367
<b>V. DERECHOS FUTUROS Y CONTING. NETAS</b>	10,410	14,454	15,598	14,519	17,738
<b>VI. TOTAL ACTIVOS + DER. FUT. Y CONTING.(IV+V)</b>	306,241	319,073	326,103	350,050	384,104
<b>PASIVO</b>					
<b>I. PASIVOS DE INTERMEDIACION (1+2+3+4+5)</b>	260,290	268,205	270,949	292,154	318,176
1. DEPOSITOS	186,075	189,398	200,093	215,892	254,607
2. PRESTAMOS	73,787	77,681	69,674	73,812	62,383
3. OBLIGACIONES A LA VISTA	428	1,125	1,181	2,451	1,186
4. TITULOS DE EMISION PROPIA	0	0	0	0	0
5. DOC. VENDIDOS CON PACTOS DE RETROVENTA	0	0	0	0	0
6. CHEQUES Y OTROS VALORES POR APLICAR	0	0	0	0	0
<b>II. OTROS PASIVOS</b>	2,302	2,582	5,342	8,282	11,817
<b>III. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	0	0	0	0	0
<b>IV. DEUDA SUBORDINADA</b>	0	0	0	0	0
<b>V. TOTAL PASIVOS(I+II+III+IV)</b>	262,592	270,787	276,291	300,437	329,994
<b>PATRIMONIO</b>					
<b>1. CAPITAL SOCIAL PAGADO</b>	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000
<b>2. APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR</b>	0	0	0	0	0
<b>3. RESERVAS DE CAPITAL</b>	482	552	612	754	925
<b>4. RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	990	962	1,492	1,679	1,867
<b>5. PATRIMONIO RESTRINGIDO</b>	1,767	1,820	1,930	2,350	2,501
<b>6. RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO</b>	0	498	168	311	1,076
<b>VI. TOTAL PATRIMONIO(1+2+3+4+5+6)</b>	33,239	33,832	34,201	35,094	36,369
<b>VII. COMPROMISOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS</b>	10,410	14,454	15,611	14,519	17,742
<b>PASIVO + PATRIMONIO + COMP. FUT. Y CONT.(V+VI+VII)</b>	306,241	319,073	326,103	350,050	384,104

FUENTE: Bancos miembros

# Banco Promerica S.A.

## Cifras de Balance

SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE  
(EN MILES DE DOLARES)

RUBRO DEL BALANCE	2015	2016	2017	2018	2019
<b>ACTIVO</b>					
<b>I. ACTIVOS DE INTERMEDIACION(1+2+3+4)</b>	979,458	1,007,230	1,077,389	1,160,793	1,225,417
1. DISPONIBILIDADES	222,739	232,237	231,885	249,470	303,296
2. ADQUISICION TEMPORAL DE DOC. NETOS	0	7,345	17,084	19,692	33,751
3. INVERSIONES FINANCIERAS	37,099	20,498	50,922	46,105	57,550
4. PRESTAMOS NETOS	719,620	747,150	777,499	845,526	830,820
<b>II. OTROS ACTIVOS</b>	25,559	30,896	39,740	38,036	41,764
<b>III. ACTIVO FIJO</b>	17,880	17,422	17,227	17,669	16,521
<b>IV. TOTAL DE ACTIVOS(I + II + III)</b>	1,022,896	1,055,548	1,134,357	1,216,498	1,283,701
<b>V. DERECHOS FUTUROS Y CONTING. NETAS</b>	10,432	10,333	8,827	13,997	9,642
<b>VI. TOTAL ACTIVOS + DER. FUT. Y CONTING.(IV+V)</b>	1,033,328	1,065,881	1,143,184	1,230,495	1,293,342
<b>PASIVO</b>					
<b>I. PASIVOS DE INTERMEDIACION (1+2+3+4+5)</b>	902,340	920,792	979,164	1,055,728	1,118,011
1. DEPOSITOS	770,891	751,808	822,028	875,885	942,548
2. PRESTAMOS	125,747	163,551	152,525	174,665	170,925
3. OBLIGACIONES A LA VISTA	5,701	5,433	4,611	5,179	4,538
4. TITULOS DE EMISION PROPIA	0	0	0	0	0
5. DOC. VENDIDOS CON PACTOS DE RETROVENTA	0	0	0	0	0
6. CHEQUES Y OTROS VALORES POR APLICAR	0	0	0	0	0
<b>II. OTROS PASIVOS</b>	23,105	19,651	20,193	19,811	21,717
<b>III. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	0	0	0	0	0
<b>IV. DEUDA SUBORDINADA</b>	11,142	10,172	20,212	20,258	30,302
<b>V. TOTAL PASIVOS(I+II+III+IV)</b>	936,587	950,615	1,019,569	1,095,797	1,170,030
<b>PATRIMONIO</b>					
<b>1. CAPITAL SOCIAL PAGADO</b>	40,766	45,766	63,766	63,766	68,783
<b>2. APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR</b>	0	0	0	0	0
<b>3. RESERVAS DE CAPITAL</b>	9,589	11,501	12,856	13,899	14,308
<b>4. RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	16,821	25,694	17,590	23,405	14,349
<b>5. PATRIMONIO RESTRINGIDO</b>	10,265	12,055	14,535	13,787	13,418
<b>6. RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO</b>	8,869	9,917	6,041	5,845	2,814
<b>VI. TOTAL PATRIMONIO(1+2+3+4+5+6)</b>	86,309	104,933	114,788	120,701	113,671
<b>VII. COMPROMISOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS</b>	10,432	10,333	8,827	13,997	9,642
<b>PASIVO + PATRIMONIO + COMP. FUT. Y CONT.(V+VI+VII)</b>	1,033,328	1,065,881	1,143,184	1,230,495	1,293,342

FUENTE: Bancos miembros

# Scotiabank El Salvador S.A.

## Cifras del Balance

SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE  
(EN MILES DE DOLARES)

RUBRO DEL BALANCE	2015	2016	2017	2018	2019
<b>ACTIVO</b>					
<b>I. ACTIVOS DE INTERMEDIACION(1+2+3+4)</b>	1,948,477	1,950,551	1,913,723	1,861,159	2,029,918
1. DISPONIBILIDADES	347,494	364,116	390,033	373,435	607,593
2. ADQUISICION TEMPORAL DE DOC. NETOS	0	0	0	0	2,000
3. INVERSIONES FINANCIERAS	89,953	67,065	59,463	55,922	45,139
4. PRESTAMOS NETOS	1,511,030	1,519,370	1,464,227	1,431,803	1,375,185
<b>II. OTROS ACTIVOS</b>	44,253	58,246	66,062	61,190	53,797
<b>III. ACTIVO FIJO</b>	39,688	37,639	36,481	36,715	33,164
<b>IV. TOTAL DE ACTIVOS(I + II + III)</b>	2,032,419	2,046,436	2,016,265	1,959,064	2,116,879
<b>V. DERECHOS FUTUROS Y CONTING. NETAS</b>	124,897	127,253	127,734	121,872	141,293
<b>VI. TOTAL ACTIVOS + DER. FUT. Y CONTING.(IV+V)</b>	2,157,316	2,173,689	2,143,999	2,080,937	2,258,172
<b>PASIVO</b>					
<b>I. PASIVOS DE INTERMEDIACION (1+2+3+4+5)</b>	1,702,098	1,692,802	1,642,503	1,559,077	1,836,723
1. DEPOSITOS	1,297,702	1,326,446	1,352,339	1,350,123	1,523,410
2. PRESTAMOS	300,316	261,919	202,746	130,881	176,855
3. OBLIGACIONES A LA VISTA	4,827	5,187	6,645	7,418	5,643
4. TITULOS DE EMISION PROPIA	99,253	99,251	80,773	70,655	130,815
5. DOC. VENDIDOS CON PACTOS DE RETROVENTA	0	0	0	0	0
6. CHEQUES Y OTROS VALORES POR APLICAR	0	0	0	0	0
<b>II. OTROS PASIVOS</b>	38,209	36,570	35,772	42,322	22,846
<b>III. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	0	0	0	0	0
<b>IV. DEUDA SUBORDINADA</b>	0	0	0	0	0
<b>V. TOTAL PASIVOS(I+II+III+IV)</b>	1,740,307	1,729,372	1,678,276	1,601,399	1,859,569
<b>PATRIMONIO</b>					
<b>1. CAPITAL SOCIAL PAGADO</b>	114,131	114,131	114,131	114,131	114,131
<b>2. APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR</b>	0	0	0	0	0
<b>3. RESERVAS DE CAPITAL</b>	48,245	48,245	48,245	48,245	48,245
<b>4. RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	85,275	99,516	114,030	134,018	43,284
<b>5. PATRIMONIO RESTRINGIDO</b>	26,552	36,496	37,914	37,452	34,612
<b>6. RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO</b>	14,032	14,656	19,533	19,535	14,257
<b>VI. TOTAL PATRIMONIO(1+2+3+4+5+6)</b>	288,236	313,045	333,852	353,381	254,530
<b>VII. COMPROMISOS FUTUROS Y CONTINGENCIAS</b>	128,773	131,272	131,871	126,157	144,074
<b>PASIVO + PATRIMONIO + COMP. FUT. Y CONT.(V+VI+VII)</b>	2,157,316	2,173,689	2,143,999	2,080,937	2,258,172

FUENTE: Bancos miembros

# Bancos

## Resumen de las cifras del Estado de Resultados

SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE  
(EN MILES DE DOLARES)

RUBROS	2015	2016	2017	2018	2019
I. INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	1,201,525	1,272,182	1,338,456	1,428,276	1,385,191
1. CARTERA DE PRESTAMOS	1,160,318	1,207,974	1,267,662	1,310,872	1,247,086
A. INTERESES	1,044,715	1,087,805	1,148,719	1,197,404	1,141,309
B. COMISIONES	98,797	97,633	92,979	91,821	79,288
C. OTRAS COMISIONES Y RECARGOS SOBRE CREDITOS	16,806	22,536	25,964	21,648	26,489
2. CARTERA DE INVERSIONES	36,650	53,364	45,212	56,646	65,577
3. OPERACIONES DE PACTO DE RETROVENTA	740	1,391	814	1,592	1,340
4. INTERESES SOBRE DEPOSITOS	3,818	9,454	24,769	59,166	71,188
II. COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	329,035	385,422	425,030	449,750	455,078
1. COSTOS DE DEPOSITOS	196,495	220,254	242,470	261,605	254,377
2. COSTOS DE PRESTAMOS	62,199	87,786	101,471	106,648	112,488
3. COSTOS POR EMISION DE TITULOS VALORES	33,037	34,791	41,664	46,998	52,995
4. PRIMAS POR GARANTIA DE DEPOSITOS	8,538	8,886	9,392	10,076	9,622
5. OTROS COSTOS DE CAPTACION	28,766	33,705	30,033	24,423	25,597
III. RESERVAS DE SANEAMIENTO	211,599	219,096	233,085	258,741	244,246
IV. CASTIGOS DE ACTIVOS	4,080	6,986	4,346	4,496	5,414
V. UTILIDAD DE INTERMEDIACION (I - II - III - IV)	656,812	660,677	675,995	715,289	680,453
VI. INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	122,130	131,361	144,745	153,719	152,805
VII. COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	71,889	69,391	66,546	67,671	63,421
VIII. GASTOS DE OPERACION (GASTOS DE ADMON.)	542,565	572,247	593,323	614,855	582,663
IX. UTILIDAD DE OPERACION (V + VI - VII - VIII)	164,487	150,399	160,871	186,482	187,173
X. OTROS INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	63,484	62,531	75,367	80,058	84,177
1. INGRESOS	106,778	110,703	116,143	111,890	121,427
2. GASTOS	43,294	48,173	40,777	31,832	37,250
XI. IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	72,153	63,903	73,869	89,271	74,815
XII. CONTRIBUCIONES ESPECIALES	1,096	9,157	10,484	11,033	10,582
XIII. UTILIDAD O PERDIDA ANTES DE RESERVA LEGAL (IX + X - XI-XII)	155,819	139,870	151,884	166,236	185,954

FUENTE: Bancos miembros

# Banco Agrícola S.A.

## Cifras del Estado de Resultados

SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE  
(EN MILES DE DOLARES)

RUBROS DEL BALANCE	2015	2016	2017	2018	2019
I. INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	291,979	313,548	319,425	341,481	361,264
1. CARTERA DE PRESTAMOS	280,626	296,801	303,014	315,820	330,514
A. INTERESES	253,117	267,700	275,292	286,347	297,233
B. COMISIONES	27,021	23,747	21,153	22,864	20,919
C. OTRAS COMIS. Y RECARGOS SOBRE CRDTOS.	488	5,353	6,569	6,609	12,362
2. CARTERA DE INVERSIONES	10,542	13,898	9,259	10,380	11,455
3. OPERACIONES DE PACTO DE RETROVENTA	202	356	50	273	268
4. INTERESES SOBRE DEPOSITOS	608	2,492	7,103	15,008	19,027
II. COSTOS DE OPERACION DE INTERMEDIACION	76,336	89,645	92,002	90,660	94,327
1. COSTOS DE DEPOSITOS	38,331	40,065	44,587	45,038	45,575
2. COSTOS DE PRESTAMOS	22,073	32,877	29,567	26,393	29,544
3. COSTOS POR EMISION DE TITULOS VALORES	11,656	11,690	13,552	14,137	14,004
4. PRIMAS POR GARANTIA DE DEPOSITOS	2,724	2,765	2,919	3,148	3,269
5. OTROS COSTOS DE CAPTACION	1,552	2,248	1,377	1,943	1,934
III. RESERVAS DE SANEAMIENTO	40,318	50,180	52,952	62,828	44,590
IV. CASTIGOS DE ACTIVOS	0	0	0	0	0
V. UTILIDAD DE INTERMEDIACION (I - II - III - IV)	175,325	173,723	174,471	187,993	222,347
VI. INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	49,898	52,911	57,129	60,870	64,895
VII. COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	24,618	24,471	25,017	23,107	26,957
VIII. GTOS. DE OPERACION (GTOS. DE ADMON)	120,160	121,987	128,784	141,551	148,292
IX. UTILIDAD DE OPERACION (V + VI - VII - VIII)	80,445	80,176	77,798	84,205	111,993
X. OTROS INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	23,823	17,930	23,844	21,258	27,260
INGRESOS	38,546	30,546	35,030	29,606	37,907
GASTOS	14,723	12,616	11,185	8,348	10,648
XI. IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	31,545	28,991	30,073	35,123	38,200
XII. CONTRIBUCIONES ESPECIALES	478	3,920	3,699	4,273	4,855
XIII. UTILIDAD O PERDIDA ANTES DE RESERVA LEGAL (IX + X - XI-XII)	72,244	65,195	67,871	66,067	96,197

FUENTE: Bancos miembros



# Banco Atlántida El Salvador S.A.<sup>1/</sup>

## Cifras de Estado de Resultados

SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE  
(EN MILES DE DOLARES)

RUBROS DEL BALANCE	2015	2016	2017	2018	2019
I. INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	25,535	26,965	28,478	33,022	40,791
1. CARTERA DE PRESTAMOS	25,357	26,601	27,776	30,660	35,684
A. INTERESES	24,892	26,259	27,425	30,302	35,371
B. COMISIONES	0	0	0	0	0
C. OTRAS COMIS. Y RECARGOS SOBRE CRDTOS.	465	342	351	358	313
2. CARTERA DE INVERSIONES	150	217	257	1,138	3,335
3. OPERACIONES DE PACTO DE RETROVENTA	0	0	7	22	51
4. INTERESES SOBRE DEPOSITOS	28	147	437	1,201	1,720
II. COSTOS DE OPERACION DE INTERMEDIACION	10,799	11,824	12,370	14,855	21,075
1. COSTOS DE DEPOSITOS	5,859	6,618	7,385	9,237	11,494
2. COSTOS DE PRESTAMOS	3,244	3,643	3,681	3,879	6,009
3. COSTOS POR EMISION DE TITULOS VALORES	1,262	1,104	833	959	2,524
4. PRIMAS POR GARANTIA DE DEPOSITOS	157	179	193	253	290
5. OTROS COSTOS DE CAPTACION	278	280	277	528	758
III. RESERVAS DE SANEAMIENTO	1,153	1,762	2,198	1,973	2,125
IV. CASTIGOS DE ACTIVOS	215	107	248	155	146
V. UTILIDAD DE INTERMEDIACION (I - II - III - IV)	13,368	13,272	13,662	16,038	17,445
VI. INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	3,073	3,357	3,166	4,019	4,559
VII. COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	141	128	113	151	110
VIII. GTOS. DE OPERACION (GTOS. DE ADMON)	14,671	14,664	15,230	18,936	20,948
IX. UTILIDAD DE OPERACION (V + VI - VII - VIII)	1,629	1,836	1,486	970	946
X. OTROS INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	-337	-1,700	-371	562	602
INGRESOS	3,257	3,169	2,712	2,822	2,769
GASTOS	3,594	4,868	3,083	2,260	2,167
XI. IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	909	717	468	365	79
XII. CONTRIBUCIONES ESPECIALES	0	107	104	123	165
XIII. UTILIDAD O PERDIDA ANTES DE RESERVA LEGAL (IX + X - XI - XII)	382	-688	542	1,043	1,305

FUENTE: Bancos miembros

<sup>1/</sup> Mediante escritura pública de aumento y modificación del pacto social otorgado por Banco Atlántida El Salvador, S.A., en fecha 31 de octubre de 2017, se modificó la denominación del anterior Banco Procredit, S.A.

# Banco Abank El Salvador S.A. <sup>1/</sup>

## Cifras del Estado de Resultados

SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE  
(EN MILES DE DOLARES)

RUBROS DEL BALANCE	2015	2016	2017	2018	2019
I. INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	42,250	28,821	26,822	28,463	28,960
1. CARTERA DE PRESTAMOS	42,091	27,836	26,507	28,024	28,299
A. INTERESES	41,667	27,317	25,665	26,998	27,158
B. COMISIONES	0	0	0	0	0
C. OTRAS COMIS. Y RECARGOS SOBRE CRDTOS.	424	519	842	1,026	1,142
2. CARTERA DE INVERSIONES	46	634	127	28	180
3. OPERACIONES DE PACTO DE RETROVENTA	100	274	52	55	26
4. INTERESES SOBRE DEPOSITOS	13	77	136	356	455
II. COSTOS DE OPERACION DE INTERMEDIACION	3,417	2,013	1,532	2,204	2,120
1. COSTOS DE DEPOSITOS	3,097	1,735	1,309	2,061	1,962
2. COSTOS DE PRESTAMOS	0	0	0	0	0
3. COSTOS POR EMISION DE TITULOS VALORES	0	0	0	0	0
4. PRIMAS POR GARANTIA DE DEPOSITOS	0	0	0	0	0
5. OTROS COSTOS DE CAPTACION	321	277	223	143	158
III. RESERVAS DE SANEAMIENTO	14,270	5,317	6,146	5,532	5,777
IV. CASTIGOS DE ACTIVOS	0	0	0	0	1
V. UTILIDAD DE INTERMEDIACION (I - II - III - IV)	24,563	21,491	19,145	20,726	21,063
VI. INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	3,767	3,551	3,401	3,395	3,223
VII. COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	158	373	475	506	549
VIII. GTOS. DE OPERACION (GTOS. DE ADMON)	27,971	25,820	24,629	25,337	24,611
IX. UTILIDAD DE OPERACION (V + VI - VII - VIII)	201	-1,151	-2,557	-1,722	-874
X. OTROS INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	3,239	2,697	3,422	2,784	2,380
INGRESOS	3,240	3,005	3,445	2,895	2,380
GASTOS	0	308	22	111	0
XI. IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	1,213	599	343	1,034	428
XII. CONTRIBUCIONES ESPECIALES	27	78	26	131	65
XIII. UTILIDAD O PERDIDA ANTES DE RESERVA LEGAL (IX + X - XI - XII)	2,200	869	496	-102	1,012

FUENTE: Bancos miembros

<sup>2/</sup>el 21 de agosto de 2019, Banco Azteca El Salvador, S. A. cambio su razón social a Banco Abank, S. A.

Elab.: C.M.

# Banco Azul El Salvador S.A. <sup>1/</sup>

## Cifras del Estado de Resultados

SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE  
(EN MILES DE DOLARES)

RUBROS DEL BALANCE	2015	2016	2017	2018	2019
I. INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	2,565	12,872	23,637	32,288	38,925
1. CARTERA DE PRESTAMOS	1,331	12,558	22,806	29,917	34,713
A. INTERESES	1,331	11,511	20,472	27,069	32,026
B. COMISIONES	0	0	0	0	0
C. OTRAS COMIS. Y RECARGOS SOBRE CRDTOS.	0	1,046	2,334	2,848	2,687
2. CARTERA DE INVERSIONES	28	181	458	1,380	2,659
3. OPERACIONES DE PACTO DE RETROVENTA	1	0	0	26	11
4. INTERESES SOBRE DEPOSITOS	1,205	134	372	965	1,542
II. COSTOS DE OPERACION DE INTERMEDIACION	380	5,371	10,630	15,437	18,946
1. COSTOS DE DEPOSITOS	374	4,990	8,367	10,138	12,735
2. COSTOS DE PRESTAMOS	0	370	1,772	3,287	3,684
3. COSTOS POR EMISION DE TITULOS VALORES	0	0	208	1,478	1,724
4. PRIMAS POR GARANTIA DE DEPOSITOS	0	0	253	315	279
5. OTROS COSTOS DE CAPTACION	6	11	30	219	524
III. RESERVAS DE SANEAMIENTO	247	1,762	3,054	4,333	4,279
IV. CASTIGOS DE ACTIVOS	0	0	0	0	0
V. UTILIDAD DE INTERMEDIACION (I - II - III - IV)	1,938	5,740	9,953	12,518	15,700
VI. INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	35	359	941	1,768	2,774
VII. COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	0	29	170	499	475
VIII. GTOS. DE OPERACION (GTOS. DE ADMON)	7,300	16,274	17,696	18,235	18,281
IX. UTILIDAD DE OPERACION (V + VI - VII - VIII)	-5,328	-10,204	-6,972	-4,448	-282
X. OTROS INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	3	1	-5	232	339
INGRESOS	3	1	1	243	343
GASTOS	0	0	7	11	4
XI. IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	0	0	0	0	0
XII. CONTRIBUCIONES ESPECIALES	0	0	0	0	0
XIII. UTILIDAD O PERDIDA ANTES DE RESERVA LEGAL (IX + X - XI-XII)	-5,325	-10,203	-6,977	-4,216	57

FUENTE: Bancos miembros

# Citibank N.A. Sucursal El Salvador

## Cifras del Estado de Resultados

SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE  
(EN MILES DE DOLARES)

RUBROS DEL BALANCE	2015	2016	2017	2018	2019
I. INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	825	6,366	7,869	10,398	10,881
1. CARTERA DE PRESTAMOS	0	427	1,365	1,570	1,359
A. INTERESES	0	276	1,191	1,405	1,246
B. COMISIONES	0	151	174	165	114
C. OTRAS COMIS. Y RECARGOS SOBRE CRDTOS.	0	0	0	0	0
2. CARTERA DE INVERSIONES	818	5,755	5,994	7,883	7,698
3. OPERACIONES DE PACTO DE RETROVENTA	0	0	0	0	0
4. INTERESES SOBRE DEPOSITOS	7	184	510	945	1,824
II. COSTOS DE OPERACION DE INTERMEDIACION	97	712	1,081	1,037	1,415
1. COSTOS DE DEPOSITOS	0	179	153	280	151
2. COSTOS DE PRESTAMOS	0	14	57	303	829
3. COSTOS POR EMISION DE TITULOS VALORES	0	0	0	0	0
4. PRIMAS POR GARANTIA DE DEPOSITOS	0	119	189	143	161
5. OTROS COSTOS DE CAPTACION	97	400	682	311	273
III. RESERVAS DE SANEAMIENTO	0	11	18	106	63
IV. CASTIGOS DE ACTIVOS	0	0	0	0	0
V. UTILIDAD DE INTERMEDIACION (I - II - III - IV)	728	5,644	6,769	9,255	9,403
VI. INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	135	3,387	5,888	4,614	5,508
VII. COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	45	734	1,830	2,073	1,658
VIII. GTOS. DE OPERACION (GTOS. DE ADMON)	478	6,084	9,330	7,914	8,368
IX. UTILIDAD DE OPERACION (V + VI - VII - VIII)	339	2,213	1,497	3,882	4,885
X. OTROS INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	-1	-24	758	-191	283
INGRESOS	34	156	1,037	299	295
GASTOS	36	180	280	490	12
XI. IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	19	186	793	803	781
XII. CONTRIBUCIONES ESPECIALES	0	114	74	208	240
XIII. UTILIDAD O PERDIDA ANTES DE RESERVA LEGAL (IX + X - XI-)	319	1,890	1,388	2,681	4,147

FUENTE: Bancos miembros

# Banco Cuscatlán de El Salvador S.A. <sup>1/2/</sup>

## Cifras del Estado de Resultados

SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE  
(EN MILES DE DOLARES)

RUBROS DEL BALANCE	2015	2016	2017	2018	2019
I. INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	159,273	152,930	153,691	149,997	151,591
1. CARTERA DE PRESTAMOS	153,509	146,784	149,472	138,960	137,644
A. INTERESES	129,584	123,533	131,887	132,001	131,271
B. COMISIONES	23,891	23,221	17,538	6,915	6,285
C. OTRAS COMIS. Y RECARGOS SOBRE CRDTOS.	34	30	47	44	88
2. CARTERA DE INVERSIONES	5,487	5,168	2,606	4,125	6,227
3. OPERACIONES DE PACTO DE RETROVENTA	43	293	83	272	175
4. INTERESES SOBRE DEPOSITOS	235	685	1,529	6,640	7,545
II. COSTOS DE OPERACION DE INTERMEDIACION	23,960	31,974	34,441	31,223	35,273
1. COSTOS DE DEPOSITOS	9,097	11,961	13,212	15,158	17,405
2. COSTOS DE PRESTAMOS	354	2,566	9,114	9,715	10,292
3. COSTOS POR EMISION DE TITULOS VALORES	0	0	497	2,540	3,291
4. PRIMAS POR GARANTIA DE DEPOSITOS	1,219	1,148	990	1,056	1,114
5. OTROS COSTOS DE CAPTACION	13,290	16,298	10,628	2,754	3,170
III. RESERVAS DE SANEAMIENTO	45,556	45,276	46,313	48,573	45,828
IV. CASTIGOS DE ACTIVOS	2,623	4,788	2,169	2,263	2,535
V. UTILIDAD DE INTERMEDIACION (I - II - III - IV)	87,134	70,892	70,769	67,938	67,955
VI. INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	13,237	11,493	10,271	10,370	9,587
VII. COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	24,700	18,398	12,672	10,389	4,761
VIII. GTOS. DE OPERACION (GTOS. DE ADMON)	84,868	82,626	72,957	68,125	69,136
IX. UTILIDAD DE OPERACION (V + VI - VII - VIII)	-9,197	-18,639	-4,589	-206	3,645
X. OTROS INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	16,182	18,961	16,246	17,396	16,554
INGRESOS	17,924	23,065	17,323	18,388	17,221
GASTOS	1,743	4,104	1,077	992	667
XI. IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	2,385	971	4,006	5,764	6,413
XII. CONTRIBUCIONES ESPECIALES	55	57	537	769	867
XIII. UTILIDAD O PERDIDA ANTES DE RESERVA LEGAL (IX + X - XI - XII)	4,544	-706	7,113	10,656	12,919

FUENTE: Bancos miembros

2/ A partir de junio 2016 cambio de nombre a Banco Cuscatlán

Eab.:C.M.

# Banco Davivienda Salvadoreño S.A. <sup>1/</sup>

## Cifras de Estado de Resultados

SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE  
(EN MILES DE DOLARES)

RUBROS DEL BALANCE	2015	2016	2017	2018	2019
I. INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	164,750	174,755	187,701	204,020	211,191
1. CARTERA DE PRESTAMOS	158,037	164,391	176,235	186,225	191,792
A. INTERESES	142,689	149,102	159,216	167,063	174,373
B. COMISIONES	15,271	15,172	16,923	19,079	17,339
C. OTRAS COMIS. Y RECARGOS SOBRE CRDTOS.	77	117	96	83	80
2. CARTERA DE INVERSIONES	6,314	8,974	8,257	10,499	10,028
3. OPERACIONES DE PACTO DE RETROVENTA	92	173	35	120	21
4. INTERESES SOBRE DEPOSITOS	308	1,217	3,174	7,175	9,349
II. COSTOS DE OPERACION DE INTERMEDIACION	46,555	55,069	65,694	75,021	83,407
1. COSTOS DE DEPOSITOS	25,660	29,458	33,462	34,972	39,653
2. COSTOS DE PRESTAMOS	9,689	14,058	16,101	21,656	23,374
3. COSTOS POR EMISION DE TITULOS VALORES	5,806	5,891	8,845	10,248	11,293
4. PRIMAS POR GARANTIA DE DEPOSITOS	1,328	1,395	1,475	1,572	1,636
5. OTROS COSTOS DE CAPTACION	4,071	4,267	5,811	6,572	7,451
III. RESERVAS DE SANEAMIENTO	31,312	37,478	34,034	38,659	37,173
IV. CASTIGOS DE ACTIVOS	0	0	0	0	0
V. UTILIDAD DE INTERMEDIACION (I - II - III - IV)	86,881	82,208	87,977	90,343	90,611
VI. INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	18,740	18,728	19,440	21,857	24,012
VII. COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	12,784	13,999	15,058	17,587	18,028
VIII. GTOS. DE OPERACION (GTOS. DE ADMON)	72,156	74,917	78,693	76,989	77,849
IX. UTILIDAD DE OPERACION (V + VI - VII - VIII)	20,681	12,020	13,666	17,624	18,747
X. OTROS INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	14,230	17,194	20,747	20,679	18,396
INGRESOS	22,444	24,941	26,215	24,834	22,211
GASTOS	8,213	7,747	5,468	4,155	3,815
XI. IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	11,093	4,690	10,950	12,739	11,287
XII. CONTRIBUCIONES ESPECIALES	178	1,612	1,750	1,778	1,750
XIII. UTILIDAD O PERDIDA ANTES DE RESERVA LEGAL (IX + X - XI - XII)	23,640	22,912	21,712	23,785	24,105

FUENTE: Bancos miembros

# BAC Credomatic S.A. <sup>1/</sup>

## Cifras del Estado de Resultados

SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE  
(EN MILES DE DOLARES)

RUBROS DEL BALANCE	2015	2016	2017	2018	2019
I. INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	148,448	159,874	176,965	196,481	213,741
1. CARTERA DE PRESTAMOS	146,823	156,059	170,796	184,650	195,845
A. INTERESES	134,670	143,744	157,914	171,903	182,670
B. COMISIONES	4,348	4,727	5,099	4,830	5,379
C. OTRAS COMIS. Y RECARGOS SOBRE CRDTOS.	7,805	7,588	7,784	7,916	7,796
2. CARTERA DE INVERSIONES	1,400	2,621	2,595	2,809	5,472
3. OPERACIONES DE PACTO DE RETROVENTA	2	0	0	0	0
4. INTERESES SOBRE DEPOSITOS	223	1,193	3,574	9,022	12,424
II. COSTOS DE OPERACION DE INTERMEDIACION	37,936	42,326	52,153	58,194	64,276
1. COSTOS DE DEPOSITOS	25,061	26,766	33,678	38,237	42,745
2. COSTOS DE PRESTAMOS	4,483	5,520	6,152	7,344	7,289
3. COSTOS POR EMISION DE TITULOS VALORES	7,815	9,216	11,521	11,763	13,366
4. PRIMAS POR GARANTIA DE DEPOSITOS	0	0	0	0	0
5. OTROS COSTOS DE CAPTACION	577	823	803	851	876
III. RESERVAS DE SANEAMIENTO	33,578	31,664	37,095	41,474	43,998
IV. CASTIGOS DE ACTIVOS	0	0	0	0	0
V. UTILIDAD DE INTERMEDIACION (I - II - III - IV)	76,934	85,884	87,717	96,812	105,466
VI. INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	9,229	12,152	14,496	16,745	17,171
VII. COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	1,193	1,492	1,633	1,377	1,539
VIII. GTOS. DE OPERACION (GTOS. DE ADMON)	57,577	64,112	71,297	76,860	87,956
IX. UTILIDAD DE OPERACION (V + VI - VII - VIII)	27,393	32,432	29,283	35,319	33,143
X. OTROS INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	-274	-710	1,105	1,755	5,004
INGRESOS	3,516	4,107	4,735	5,268	9,596
GASTOS	3,790	4,817	3,630	3,513	4,592
XI. IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	7,074	8,970	8,950	10,865	10,209
XII. CONTRIBUCIONES ESPECIALES	119	1,058	1,146	1,248	1,427
XIII. UTILIDAD O PERDIDA ANTES DE RESERVA LEGAL (IX + X - XI - XII)	19,927	21,694	20,291	24,961	26,510

FUENTE: Bancos miembros

# Banco G&T Continental El Salvador S.A. <sup>1/</sup>

## Cifras del Estado de Resultados

SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE  
(EN MILES DE DOLARES)

RUBROS DEL BALANCE	2015	2016	2017	2018	2019
I. INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	30,951	36,206	39,531	38,650	33,515
1. CARTERA DE PRESTAMOS	27,985	31,780	34,017	32,322	27,112
A. INTERESES	25,879	29,465	32,059	30,466	25,763
B. COMISIONES	133	90	73	22	15
C. OTRAS COMIS. Y RECARGOS SOBRE CRDTOS.	1,973	2,225	1,885	1,834	1,334
2. CARTERA DE INVERSIONES	2,832	4,089	4,613	4,452	4,208
3. OPERACIONES DE PACTO DE RETROVENTA	75	6	6	28	136
4. INTERESES SOBRE DEPOSITOS	60	331	895	1,847	2,060
II. COSTOS DE OPERACION DE INTERMEDIACION	17,391	20,819	22,720	21,031	16,796
1. COSTOS DE DEPOSITOS	11,408	13,314	14,979	14,032	10,491
2. COSTOS DE PRESTAMOS	3,212	4,278	4,277	3,595	3,030
3. COSTOS POR EMISION DE TITULOS VALORES	1,720	1,839	1,840	1,842	2,015
4. PRIMAS POR GARANTIA DE DEPOSITOS	342	375	435	436	356
5. OTROS COSTOS DE CAPTACION	708	1,013	1,189	1,126	904
III. RESERVAS DE SANEAMIENTO	1,306	831	947	2,074	4,831
IV. CASTIGOS DE ACTIVOS	0	0	0	0	0
V. UTILIDAD DE INTERMEDIACION (I - II - III - IV)	12,254	14,556	15,863	15,545	11,888
VI. INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	788	859	1,252	1,064	1,124
VII. COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	122	161	136	113	123
VIII. GTOS. DE OPERACION (GTOS. DE ADMON)	10,451	11,951	12,631	12,229	11,847
IX. UTILIDAD DE OPERACION (V + VI - VII - VIII)	2,469	3,302	4,347	4,266	1,041
X. OTROS INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	648	-553	-244	-196	1,395
INGRESOS	857	679	441	601	2,500
GASTOS	209	1,232	686	797	1,105
XI. IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	662	835	896	1,142	501
XII. CONTRIBUCIONES ESPECIALES	17	169	237	205	132
XIII. UTILIDAD O PERDIDA ANTES DE RESERVA LEGAL (IX + X - XI - XII)	2,437	1,746	2,970	2,723	1,803

FUENTE: Bancos miembros



# Banco Industrial El Salvador S.A. <sup>1/</sup>

## Cifras del Estado de Resultados

SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE  
(EN MILES DE DOLARES)

RUBROS DEL BALANCE	2015	2016	2017	2018	2019
I. INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	15,850	18,763	19,996	21,607	22,477
1. CARTERA DE PRESTAMOS	24,313	13,617	14,331	15,309	16,153
A. INTERESES	12,189	12,898	13,542	14,624	15,465
B. COMISIONES	11,446	650	714	654	646
C. OTRAS COMIS. Y RECARGOS SOBRE CRDTOS.	678	69	75	32	42
2. CARTERA DE INVERSIONES	0	4,987	5,269	5,318	5,080
3. OPERACIONES DE PACTO DE RETROVENTA	1	0	0	0	0
4. INTERESES SOBRE DEPOSITOS	36	159	395	980	1,244
II. COSTOS DE OPERACION DE INTERMEDIACION	8,640	10,247	11,716	12,518	12,527
1. COSTOS DE DEPOSITOS	5,976	6,465	7,179	8,035	8,476
2. COSTOS DE PRESTAMOS	1,537	3,282	4,016	3,925	3,448
3. COSTOS POR EMISION DE TITULOS VALORES	0	0	0	0	0
4. PRIMAS POR GARANTIA DE DEPOSITOS	0	184	188	211	216
5. OTROS COSTOS DE CAPTACION	207	317	332	348	387
III. RESERVAS DE SANEAMIENTO	268	1,331	852	764	1,140
IV. CASTIGOS DE ACTIVOS	0	0	0	0	0
V. UTILIDAD DE INTERMEDIACION (I - II - III - IV)	6,942	7,186	7,427	8,325	8,810
VI. INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	1,665	908	675	706	752
VII. COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	441	346	495	1,368	1,126
VIII. GTOS. DE OPERACION (GTOS. DE ADMON)	7,393	7,322	7,355	6,738	7,191
IX. UTILIDAD DE OPERACION (V + VI - VII - VIII)	773	425	253	925	1,245
X. OTROS INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	111	304	346	498	462
INGRESOS	111	304	346	498	462
GASTOS	0	0	0	0	0
XI. IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	366	108	229	450	349
XII. CONTRIBUCIONES ESPECIALES	0	27	0	81	83
XIII. UTILIDAD O PERDIDA ANTES DE RESERVA LEGAL (IX + X - XI - XII)	517	594	369	893	1,275

FUENTE: Bancos miembros

# Banco Promerica S.A.

## Cifras de Estado de Resultados

SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE  
(EN MILES DE DOLARES)

RUBROS DEL BALANCE	2015	2016	2017	2018	2019
I. INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	91,544	102,384	106,737	114,474	123,294
1. CARTERA DE PRESTAMOS	90,004	99,401	103,142	107,312	111,601
A. INTERESES	76,112	83,261	86,440	89,956	92,716
B. COMISIONES	13,842	16,093	16,667	17,326	18,859
C. OTRAS COMIS. Y RECARGOS SOBRE CRDTOS.	50	47	35	30	25
2. CARTERA DE INVERSIONES	1,317	2,186	1,525	2,860	6,243
3. OPERACIONES DE PACTO DE RETROVENTA	105	169	392	492	469
4. INTERESES SOBRE DEPOSITOS	118	629	1,678	3,810	4,981
II. COSTOS DE OPERACION DE INTERMEDIACION	33,075	36,660	40,266	44,219	49,398
1. COSTOS DE DEPOSITOS	21,580	23,221	24,028	26,133	27,664
2. COSTOS DE PRESTAMOS	6,331	8,126	10,368	11,528	14,418
3. COSTOS POR EMISION DE TITULOS VALORES	0	0	0	0	0
4. PRIMAS POR GARANTIA DE DEPOSITOS	723	775	769	836	890
5. OTROS COSTOS DE CAPTACION	4,441	4,537	5,101	5,722	6,425
III. RESERVAS DE SANEAMIENTO	14,420	15,701	20,701	25,207	38,357
IV. CASTIGOS DE ACTIVOS	0	0	0	0	0
V. UTILIDAD DE INTERMEDIACION (I - II - III - IV)	44,049	50,023	45,771	45,049	35,539
VI. INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	6,333	7,294	8,347	8,979	9,532
VII. COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	3,111	4,570	4,399	5,459	5,453
VIII. GTOS. DE OPERACION (GTOS. DE ADMON)	31,366	35,053	38,507	42,366	42,118
IX. UTILIDAD DE OPERACION (V + VI - VII - VIII)	15,905	17,694	11,211	6,202	-2,500
X. OTROS INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	791	1,433	2,331	4,230	6,937
INGRESOS	3,476	3,704	4,635	6,539	10,187
GASTOS	2,685	2,271	2,304	2,309	3,249
XI. IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	4,499	5,571	4,150	3,173	1,846
XII. CONTRIBUCIONES ESPECIALES	73	552	390	252	226
XIII. UTILIDAD O PERDIDA ANTES DE RESERVA LEGAL (IX + X - XI - XII)	12,124	13,005	9,003	7,007	2,366

FUENTE: Bancos miembros

# Scotiabank El Salvador S.A.

## Cifras del Estado de Resultados

SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE  
(EN MILES DE DOLARES)

RUBROS DEL BALANCE	2015	2016	2017	2018	2019
I. INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	142,160	147,099	148,958	148,631	148,561
1. CARTERA DE PRESTAMOS	139,232	142,300	143,459	138,822	136,369
A. INTERESES	128,584	132,245	132,588	128,091	126,017
B. COMISIONES	9,920	9,312	10,002	9,939	9,731
C. OTRAS COMIS. Y RECARGOS SOBRE CRDTOS.	727	743	869	792	620
2. CARTERA DE INVERSIONES	2,633	3,677	2,901	3,617	2,992
3. OPERACIONES DE PACTO DE RETROVENTA	31	51	1	157	182
4. INTERESES SOBRE DEPOSITOS	265	1,071	2,598	6,035	9,019
II. COSTOS DE OPERACION DE INTERMEDIACION	40,403	44,249	44,010	45,598	55,518
1. COSTOS DE DEPOSITOS	28,361	30,266	28,764	31,539	36,026
2. COSTOS DE PRESTAMOS	4,160	5,597	7,464	6,350	10,568
3. COSTOS POR EMISION DE TITULOS VALORES	4,778	5,051	4,368	4,031	4,778
4. PRIMAS POR GARANTIA DE DEPOSITOS	1,318	1,337	1,322	1,382	1,410
5. OTROS COSTOS DE CAPTACION	1,787	1,997	2,093	2,297	2,736
III. RESERVAS DE SANEAMIENTO	22,311	22,212	21,430	16,620	16,085
IV. CASTIGOS DE ACTIVOS	1,230	2,091	1,929	2,078	2,732
V. UTILIDAD DE INTERMEDIACION (I - II - III - IV)	78,216	78,547	81,589	84,335	74,226
VI. INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	10,723	12,010	14,781	14,054	9,667
VII. COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	2,245	2,076	2,129	2,493	2,643
VIII. GTOS. DE OPERACION (GTOS. DE ADMON)	67,417	67,475	69,449	70,783	66,066
IX. UTILIDAD DE OPERACION (V + VI - VII - VIII)	19,276	21,006	24,791	25,113	15,184
X. OTROS INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	4,627	4,708	6,101	10,109	4,567
INGRESOS	10,362	12,653	14,992	16,004	15,556
GASTOS	5,736	7,945	8,891	5,895	10,989
XI. IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	9,075	8,626	8,607	11,878	4,722
XII. CONTRIBUCIONES ESPECIALES	97	1,064	1,915	1,240	772
XIII. UTILIDAD O PERDIDA ANTES DE RESERVA LEGAL (IX + X - XI - XII)	14,731	16,024	20,370	22,104	14,257

FUENTE: Bancos miembros

## Depósitos y Títulos Valores

En millones de dólares (nominales) y variaciones anuales punto a punto

	2015	Var %	2016	Var %	2017	Var %	2018	Var %	2019	Var %
Enero	10,454.3	0.20	11,053.9	5.74	11,467.8	3.74	12,554.6	9.48	13,249.9	5.54
Febrero	10,520.6	0.13	11,133.3	5.82	11,631.3	4.47	12,717.2	9.34	13,493.9	6.11
Marzo	10,604.4	0.50	11,159.6	5.24	12,071.0	8.17	12,833.6	6.32	13,533.1	5.45
Abril	10,916.5	3.35	11,273.9	3.27	12,119.2	7.50	13,127.4	8.32	13,770.7	4.90
Mayo	10,791.6	3.99	11,139.9	3.23	11,922.3	7.02	12,927.9	8.43	13,617.5	5.33
Junio	10,812.0	3.14	11,449.1	5.89	11,987.6	4.70	13,005.1	8.49	13,724.9	5.54
Julio	10,831.4	3.60	11,430.8	5.53	12,088.4	5.75	13,091.0	8.29	13,821.1	5.58
Agosto	10,921.4	4.51	11,455.8	4.89	12,086.2	5.50	12,970.5	7.32	13,982.5	7.80
Septiembre	10,939.0	3.20	11,376.1	4.00	12,194.9	7.20	12,951.9	6.21	14,075.2	8.67
Octubre	11,003.0	4.52	11,400.9	3.62	12,463.4	9.32	12,987.8	4.21	14,285.8	9.99
Noviembre	11,099.8	5.06	11,437.5	3.04	12,586.8	10.05	13,159.0	4.55	14,641.7	11.27
Diciembre	10,992.6	5.43	11,342.0	3.18	12,512.8	10.32	13,217.3	5.63	n.d.	n.d.

Fuente: Superintendencia del Sistema Financiero.

## Préstamos al Sector Privado de las Sociedades

En millones de dólares (nominales) y variaciones anuales punto a punto

	2015	Var %	2016	Var %	2017	Var %	2018	Var %	2019	Var %
Enero	10,597.4	5.10	11,092.2	4.67	11,725.6	5.71	12,260.5	4.56	13,115.1	6.97
Febrero	10,635.2	5.14	11,094.0	4.31	11,784.8	6.23	12,347.1	4.77	13,160.1	6.58
Marzo	10,646.6	4.10	11,126.5	4.51	11,757.8	5.67	12,394.6	5.42	13,216.1	6.63
Abril	10,670.8	3.67	11,195.5	4.92	11,882.5	6.14	12,447.6	4.76	13,273.4	6.63
Mayo	10,655.7	3.45	11,225.1	5.34	11,902.2	6.03	12,493.4	4.97	13,288.5	6.36
Junio	10,652.0	2.90	11,243.7	5.55	11,910.4	5.93	12,581.8	5.64	13,374.6	6.30
Julio	10,676.4	3.20	11,319.0	6.02	12,008.9	6.10	12,674.2	5.54	13,423.5	5.91
Agosto	10,737.0	2.90	11,370.4	5.90	12,013.6	5.66	12,734.8	6.00	13,475.0	5.81
Septiembre	10,792.8	2.99	11,425.4	5.86	12,069.6	5.64	12,821.6	6.23	13,511.8	5.38
Octubre	10,872.3	3.71	11,542.8	6.17	12,121.0	5.01	12,886.3	6.31	13,593.2	5.49
Noviembre	10,998.3	3.77	11,652.7	5.95	12,224.3	4.90	13,010.0	6.43	13,676.0	5.12
Diciembre	11,028.5	4.64	11,628.1	5.44	12,241.0	5.27	13,045.3	6.57	n.d.	n.d.

Fuente: Banco Central de Reserva

Nota: excluye crédito trasladado a FICAFE.

## Depósitos y Títulos Valores

Como porcentaje del PIB

	2015	2016	2017	2018	2019
Enero	44.6	45.8	46.0	48.2	49.4
Febrero	44.9	46.1	46.7	48.8	50.3
Marzo	45.2	46.2	48.4	49.3	50.4
Abril	46.6	46.7	48.6	50.4	51.3
Mayo	46.0	46.1	47.8	49.6	50.7
Junio	46.1	47.4	48.1	49.9	51.1
Julio	46.2	47.3	48.5	50.2	51.5
Agosto	46.6	47.4	48.5	49.8	52.1
Septiembre	46.7	47.1	48.9	49.7	52.4
Octubre	46.9	47.2	50.0	49.8	53.2
Noviembre	47.4	47.4	50.5	50.5	54.5
Diciembre	46.9	47.0	50.2	50.7	n.d.

Fuente: Banco Central de Reserva, Superintendencia del Sistema Financiero.

## Préstamos al Sector Privado de las Sociedades Financieras

Como porcentaje del PIB

	2015	2016	2017	2018	2019
Enero	45.2	45.9	47.0	47.1	48.9
Febrero	45.4	45.9	47.3	47.4	49.0
Marzo	45.4	46.1	47.2	47.6	49.2
Abril	45.5	46.4	47.7	47.8	49.4
Mayo	45.5	46.5	47.7	47.9	49.5
Junio	45.4	46.5	47.8	48.3	49.8
Julio	45.6	46.9	48.2	48.6	50.0
Agosto	45.8	47.1	48.2	48.9	50.2
Septiembre	46.0	47.3	48.4	49.2	50.3
Octubre	46.4	47.8	48.6	49.5	50.6
Noviembre	46.9	48.2	49.0	49.9	50.9
Diciembre	47.1	48.1	49.1	50.1	n.d.

Fuente: Banco Central de Reserva, Superintendencia del Sistema Financiero.

## PRÉSTAMOS POR DEPARTAMENTO

(SalDOS en miles de dólares)

	2015	2016	2017	2018	2019
San Salvador	7,444,053	7,835,350	8,243,760	8,817,016	9,240,206
La Libertad	1,291,606	1,352,393	1,399,032	1,490,204	1,587,392
Cuscatlán	65,390	66,890	68,851	66,018	69,287
Chalatenango	73,259	78,825	76,212	71,072	72,444
San Vicente	86,782	93,216	97,108	98,978	88,416
La Paz	130,877	141,264	135,666	137,450	144,980
Cabañas	61,507	62,942	66,492	71,539	74,244
Santa Ana	344,448	356,580	387,349	398,604	422,401
Ahuachapán	120,708	124,932	128,332	132,661	135,428
Sonsonate	240,010	255,968	260,476	268,417	272,819
Usulután	162,794	162,737	164,963	166,280	175,269
San Miguel	383,693	405,742	428,915	442,530	479,709
Morazán	51,070	53,450	56,723	59,284	70,500
La Unión	109,660	116,203	122,931	122,981	126,596
<b>TOTAL</b>	<b>10,565,859</b>	<b>11,106,495</b>	<b>11,636,809</b>	<b>12,343,033</b>	<b>12,959,691</b>

Fuente: Superintendencia del Sistema Financiero

## Concentración geográfica por departamento

(En porcentaje)

	2015	2016	2017	2018	2019
San Salvador	70.5%	70.5%	70.8%	71.4%	71.3%
La Libertad	12.2%	12.2%	12.0%	12.1%	12.2%
Cuscatlán	0.6%	0.6%	0.6%	0.5%	0.5%
Chalatenango	0.7%	0.7%	0.7%	0.6%	0.6%
San Vicente	0.8%	0.8%	0.8%	0.8%	0.7%
La Paz	1.2%	1.3%	1.2%	1.1%	1.1%
Cabañas	0.6%	0.6%	0.6%	0.6%	0.6%
Santa Ana	3.3%	3.2%	3.3%	3.2%	3.3%
Ahuachapán	1.1%	1.1%	1.1%	1.07%	1.0%
Sonsonate	2.3%	2.3%	2.2%	2.2%	2.1%
Usulután	1.5%	1.5%	1.4%	1.3%	1.4%
San Miguel	3.6%	3.7%	3.7%	3.6%	3.7%
Morazán	0.5%	0.5%	0.5%	0.5%	0.5%
La Unión	1.0%	1.0%	1.1%	1.0%	1.0%

Fuente: Superintendencia del Sistema Financiero

## DEPÓSITOS POR DEPARTAMENTO

(SalDOS en miles de dólares)

	2015	2016	2017	2018	2019*
San Salvador	6,015,449	6,107,303	6,758,989	6,890,720	7,367,091
La Libertad	1,584,887	1,681,525	1,920,362	2,176,001	2,297,316
Cuscatlán	74,195	76,370	83,689	89,262	97,046
Chalatenango	170,011	183,025	201,572	223,529	236,260
San Vicente	74,427	81,843	84,633	88,891	97,108
La Paz	102,013	105,596	108,851	111,574	117,591
Cabañas	169,019	177,536	199,646	214,339	228,348
Santa Ana	542,096	556,570	583,644	633,464	662,525
Ahuachapán	125,935	130,783	145,723	154,679	166,032
Sonsonate	218,331	225,668	237,794	249,486	269,534
Usulután	200,201	183,963	202,872	223,102	235,701
San Miguel	618,709	642,468	684,410	738,233	765,914
Morazán	116,999	117,226	129,380	141,833	153,294
La Unión	331,384	343,164	373,642	392,340	407,181
<b>TOTAL</b>	<b>10,343,657</b>	<b>10,613,039</b>	<b>11,715,208</b>	<b>12,327,453</b>	<b>13,100,941</b>

Fuente: Superintendencia del Sistema Financiero

\*Dato a septiembre

## Concentración geográfica por departamento

(En porcentaje)

	2015	2016	2017	2018	2019*
San Salvador	58.2%	57.5%	57.7%	55.9%	56.2%
La Libertad	15.3%	15.8%	16.4%	17.7%	17.5%
Cuscatlán	0.7%	0.7%	0.7%	0.7%	0.7%
Chalatenango	1.6%	1.7%	1.7%	1.8%	1.8%
San Vicente	0.7%	0.8%	0.7%	0.7%	0.7%
La Paz	1.0%	1.0%	0.9%	0.9%	0.9%
Cabañas	1.6%	1.7%	1.7%	1.7%	1.7%
Santa Ana	5.2%	5.2%	5.0%	5.1%	5.1%
Ahuachapán	1.2%	1.2%	1.2%	1.3%	1.3%
Sonsonate	2.1%	2.1%	2.0%	2.0%	2.1%
Usulután	1.9%	1.7%	1.7%	1.8%	1.8%
San Miguel	6.0%	6.1%	5.8%	6.0%	5.8%
Morazán	1.1%	1.1%	1.1%	1.2%	1.2%
La Unión	3.2%	3.2%	3.2%	3.2%	3.1%

Fuente: Superintendencia del Sistema Financiero

\*Dato a septiembre

## Tasas de interés nominales, reales y spread Porcentajes

Meses	Tasa de interés básica pasiva 180 días	Tasa de interés básica activa Hasta 1 año	Tasa de interés básica pasiva Real	Tasa de interés básica activa Real	Spread	Inflación <sup>1/</sup>
Enero /2016	4.26	6.23	2.44	4.41	1.97	1.82
Febrero	4.24	6.31	2.58	4.65	2.07	1.66
Marzo	4.31	6.12	3.19	5.00	1.81	1.12
Abril	4.33	6.27	3.47	5.41	1.94	0.86
Mayo	4.37	6.41	3.64	5.68	2.04	0.73
Junio	4.48	6.58	3.57	5.67	2.10	0.91
Julio	4.46	6.50	3.58	5.62	2.04	0.88
Agosto	4.45	6.34	3.50	5.39	1.89	0.95
Septiembre	4.51	6.27	3.50	5.26	1.76	1.01
Octubre	4.46	6.39	5.34	7.27	1.93	-0.88
Noviembre	4.47	6.58	5.29	7.40	2.11	-0.82
Diciembre	4.56	6.39	5.50	7.33	1.83	-0.94

Fuente: Banco Central de Reserva

<sup>1/</sup>: Tasa de variación punto a punto al mes correspondiente

Enero /2017	4.47	6.28	4.72	6.53	1.81	-0.25
Febrero	4.50	6.44	4.21	6.15	1.94	0.29
Marzo	4.54	6.20	4.00	5.66	1.66	0.54
Abril	4.36	6.42	3.50	5.56	2.06	0.86
Mayo	4.39	6.51	3.43	5.55	2.12	0.96
Junio	4.48	6.56	3.55	5.63	2.08	0.93
Julio	4.42	6.42	3.40	5.40	2.00	1.02
Agosto	4.43	6.57	3.29	5.43	2.14	1.14
Septiembre	4.43	6.41	2.87	4.85	1.98	1.56
Octubre	4.38	6.51	2.95	5.08	2.13	1.43
Noviembre	4.31	6.66	2.63	4.98	2.35	1.68
Diciembre	4.39	6.65	2.35	4.61	2.26	2.04

Fuente: Banco Central de Reserva

<sup>1/</sup>: Tasa de variación punto a punto al mes correspondiente

Enero /2018	4.31	6.53	2.89	5.11	2.22	1.42
Febrero	4.29	6.54	3.06	5.31	2.25	1.23
Marzo	4.29	6.55	3.38	5.64	2.26	0.91
Abril	4.18	6.42	3.31	5.55	2.24	0.87
Mayo	4.14	6.53	3.31	5.70	2.39	0.83
Junio	4.22	6.57	3.32	5.67	2.35	0.90
Julio	4.24	6.59	3.18	5.53	2.35	1.06
Agosto	4.21	6.68	2.76	5.23	2.47	1.45
Septiembre	4.26	6.44	2.88	5.06	2.18	1.38
Octubre	4.21	6.53	2.72	5.04	2.32	1.49
Noviembre	4.24	6.67	3.16	5.59	2.43	1.08
Diciembre	4.25	6.50	3.81	6.06	2.25	0.44

Fuente: Banco Central de Reserva

<sup>1/</sup>: Tasa de variación punto a punto al mes correspondiente

Enero /2019	4.33	6.55	4.08	6.30	2.22	0.25
Febrero	4.34	6.60	3.99	6.25	2.26	0.35
Marzo	4.31	6.47	3.63	5.79	2.16	0.68
Abril	4.24	6.57	3.44	5.77	2.33	0.80
Mayo	4.24	6.73	3.44	5.93	2.49	0.80
Junio	4.32	6.52	3.79	5.99	2.20	0.53
Julio	4.31	6.63	4.18	6.50	2.32	0.13
Agosto	4.39	6.63	4.88	7.12	2.24	-0.49
Septiembre	4.36	6.79	5.04	7.47	2.43	-0.68
Octubre	4.26	6.69	5.13	7.56	2.43	-0.87
Noviembre	4.24	6.66	4.82	7.24	2.42	-0.58
Diciembre	4.25	6.45	n.d	n.d.	2.20	n.d.



## Anexos: II. Estados Financiero ABANSA

<b>ASOCIACION BANCARIA SALVADOREÑA, ABANSA</b> <b>ESTADO DE SITUACION FINANCIERA</b> <b>POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019</b> <small>(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)</small>	
CONCEPTO	AL 31 DICIEMBRE
<b>ACTIVOS</b>	
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>	
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	300.00
Caja	141,977.10
Bancos	60,000.00
Inversiones	989.38
Documentos por Cobrar	1,367.73
Gastos anticipados de Papelería	204,634.21
<b>Total Activos Corrientes</b>	<b>204,634.21</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>	
Bienes Inmuebles -netos	567,626.74
Bienes Muebles- netos	38,355.65
<b>Otros Activos</b>	
Activos no depreciables Colección de Monedas	1,347.04
<b>Total Activos no Corrientes</b>	<b>607,329.43</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>811,963.64</b>
<b>PASIVOS</b>	
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>	
Proveedores	4,401.28
<b>Total Pasivos Corrientes</b>	<b>4,401.28</b>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>	
Provisiones (prestaciones laborales)	139,462.83
<b>Total Pasivos no Corrientes</b>	<b>139,462.83</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>143,864.11</b>
<b>FONDO PATRIMONIAL</b>	
Fondo Patrimonial Donado	128,171.43
Fondo Patrimonial Activo Fijo	3,925.44
Fondo Patrimonial Excedentes años anteriores	539,964.30
Fondo Patrimonial Excedentes del período	(3,961.64)
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>668,099.53</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y FONDO PATRIMONIAL</b>	<b>811,963.64</b>

Raúl E. Cardenal de Bayle  
Representante Legal

Marcela de Jiménez  
Directora Ejecutiva

Margarita García  
Contador General

**ASOCIACION BANCARIA SALVADOREÑA, ABANSA**  
**ESTADO DE RESULTADOS Y OTROS RESULTADOS INTEGRALES**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2019 y 2018**  
(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

CONCEPTO	AL 31 DE DICIEMBRE 2019
<b>INGRESOS</b>	
Ingresos por Donaciones	\$ 1,111,285.83
Ingresos por Servicios	\$ 151,038.55
Ingresos Financieros	\$ 6,055.52
Otros Ingresos	\$ 884.96
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>\$ 1,269,264.86</b>
<b>GASTOS</b>	
Gastos de Administración	\$ 1,003,401.69
Gastos por Ejecución de Proyectos	\$ 134,171.87
Gastos Financieros	\$ 192.74
Costos por Servicios	\$ 135,460.20
<b>TOTAL DE GASTOS</b>	<b>\$ 1,273,226.50</b>
<b>EXCEDENTE/DÉFICIT DEL EJERCICIO</b>	<b>\$ (3,961.64)</b>

Raúl E. Cardenal de Bayle  
Representante Legal

Marcela de Jiménez  
Directora Ejecutiva

Margarita García  
Contador General