

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Indicadores Bancos Múltiples
Diciembre 2009

INDICADORES	DE RESERVAS	POPULAR	B.H.D.	PROGRESO	LEON	SCOTIA BANK	CITIBANK	SANTA CRUZ	CARIBE INTERNACIONAL	BDI	VIMENCA	LOPEZ DE HARO	SISTEMA BANCARIO
1. SOLVENCIA (Ratio %)													
1.1 Índice de Solvencia-Riesgo crediticio y de mercado	12.76	14.36	12.78	13.80	12.20	11.50	34.48	17.43	12.73	17.80	27.36	15.06	13.81
1.2 Índice de Solvencia, Riesgos crediticio, mercado y operacional													
1.3 Patrimonio neto/ Activos (excluyendo disponibilidades)	8.46	11.70	11.74	8.75	9.52	16.48	30.74	17.08	7.85	13.60	24.89	13.62	11.18
2. RENTABILIDAD (Ratio %)													
2.1 ROE % (Rentabilidad del Patrimonio promedio)	21.78	32.35	35.71	4.57	18.04	23.06	20.84	8.44	11.44	20.38	6.59	3.68	25.34
2.2 ROA % (Rentabilidad de los Activos promedio)	1.73	2.78	3.42	0.34	1.44	3.15	5.19	1.09	0.69	2.22	1.39	0.45	2.34
2.3 Ingresos Financieros / Activos Productivos	12.85	17.85	16.54	16.29	19.12	18.36	15.28	14.24	21.60	16.81	19.61	13.90	15.97
2.4 Margen de Intermediación Neta / Activos Productivos (MIN)	6.61	10.17	9.86	7.51	10.03	10.44	8.94	5.46	9.32	8.82	9.48	6.35	8.73
2.5 Margen de Intermediación Neto / Margen Operacional Bruto	70.30	63.10	73.50	46.39	65.07	67.21	73.86	48.65	60.27	80.39	56.52	77.31	66.50
2.6 Ingresos operacionales brutos / Activos promedio	12.68	21.19	21.90	344.38	34.35	18.94	16.23	26.42	38.84	29.53	21.18	22.77	34.39
2.7 Ingresos por revaluación cambiaria / Activos promedio	0.60	5.68	5.68	330.82	14.77	0.84	1.48	13.02	20.04	14.89	1.76	8.43	19.52
2.8 Activos Productivos / Activos Totales bruto	67.77	65.41	71.27	46.81	71.43	74.28	66.13	58.21	58.39	67.04	65.90	73.75	67.10
3. CALIDAD DE LOS ACTIVOS (Ratio %)													
3.1 Cartera de Crédito Vigente / Total Cartera de Crédito	93.64	96.55	97.13	88.05	94.43	93.66	99.78	97.79	93.92	95.70	89.09	98.35	95.03
3.2 Cartera de Crédito Vencida / Total Cartera de Crédito	5.89	2.42	1.81	9.63	3.47	4.39	0.00	1.42	3.31	2.95	8.47	0.88	3.96
3.3 Provisión para Total Cartera de Crédito / Total Cartera de Crédito	5.40	3.28	5.18	7.54	3.62	4.92	6.10	2.26	3.42	4.14	4.44	1.75	4.54
3.4 Cartera Vencida / Provisión para Total Cartera de Crédito	109.09	73.60	34.85	127.72	95.84	89.33	0.00	62.60	96.82	71.18	190.64	50.51	87.14
3.5 Cartera de Crédito Vigente M/N / Cartera de Crédito	55.52	43.15	40.81	31.67	38.57	18.56	87.34	58.86	38.50	45.58	59.63	49.73	45.79
3.6 Cartera de Crédito Vigente M/E / Cartera de Crédito	22.55	13.24	23.97	14.52	24.62	8.76	11.85	17.22	14.72	26.29	0.22	20.13	18.67
4. INDICADORES DE CAPITAL (%)													
4.1 Cartera de Credito Vencida / Patrimonio Neto	55.02	15.76	9.23	43.90	26.75	19.92	0.00	6.62	31.65	17.72	20.92	5.66	25.65
4.2 Total Cartera de Créditos / Patrimonio neto (veces)	9.33	6.52	5.11	4.56	7.71	4.54	1.50	4.68	9.55	6.01	2.47	6.40	6.48
4.3 Activos Improductivos / Patrimonio (Veces)	4.84	3.96	3.14	7.98	3.65	1.88	1.52	3.60	7.78	3.20	1.69	2.46	3.80
4.4 Otros Activos / Patrimonio (Veces)	0.11	0.21	0.10	0.24	0.18	0.05	0.04	0.09	0.15	0.07	0.08	0.02	0.13
4.5 Total de Patrimonio / Total de Activos neto	7.07	9.06	9.52	7.00	8.37	14.38	22.99	11.98	5.57	10.81	21.48	11.06	9.08
4.6 Total de Patrimonio / Total de Pasivos	7.61	9.97	10.52	7.53	9.13	16.80	29.86	13.62	5.90	12.12	27.35	12.43	9.98
4.7 Total de Patrimonio / Total de Captaciones	8.35	10.58	11.36	7.97	9.67	17.56	35.66	14.44	6.72	12.51	28.00	12.90	10.75
5. ESTRUCTURA DE ACTIVOS (Ratios %)													
5.1 Disponibilidades / Activos Totales bruto	21.35	25.34	21.98	23.83	17.72	16.89	27.34	32.03	31.88	24.15	18.94	21.73	22.57
5.2 Disponibilidades en el exterior / Disponibilidades	12.53	29.59	19.56	19.05	10.43	6.65	13.27	5.18	5.72	17.32	8.63	25.67	18.77
5.3 Total de Cartera de Créditos / Activos Totales bruto	62.11	57.00	46.81	30.39	60.38	62.12	33.42	54.29	51.07	61.98	49.81	68.23	56.05
5.4 Total de Inversiones / Activos Totales	9.28	9.75	25.26	19.30	13.02	14.84	32.72	4.66	8.92	6.85	20.18	6.11	13.22
5.5 Activos Fijos / Activos Totales neto	3.53	3.85	3.33	3.25	2.93	3.42	4.18	3.57	4.55	3.03	2.54	1.30	3.53
5.6 Activos Fijos / Patrimonio Técnico	68.59	40.89	47.21	38.17	35.54	40.58	24.39	32.11	71.29	33.12	12.80	12.20	45.77
5.7 Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos / Activos Totales	0.60	0.28	0.02	17.75	0.37	0.08	0.00	0.03	0.37	1.02	1.09	0.08	1.13
5.8 Otros Activos / Activos Totales neto	0.77	1.91	1.00	1.68	1.48	0.73	1.02	1.10	0.85	0.79	1.80	0.18	1.22
6. ESTRUCTURA DE PASIVOS (Ratios %)													
6.1 Total Pasivos / Total Activos neto	92.93	90.94	90.48	93.00	91.63	85.62	77.01	88.02	94.43	89.19	78.52	88.94	90.92
6.2 Total Captaciones / Total de Pasivos	91.12	94.23	92.53	94.49	94.43	95.65	83.73	94.27	87.86	96.86	97.69	96.36	92.89
6.3 Valores en Circulación del Público / Total de Captaciones	39.73	20.31	45.62	0.00	0.00	0.00	0.73	50.63	0.00	51.49	0.00	54.44	27.35
6.4 Total de Depósitos / Total de Captaciones	60.27	79.69	54.38	100.00	100.00	100.00	99.27	49.37	100.00	48.51	100.00	45.56	72.65
6.5 Depósitos a la Vista / Total de Depósitos	36.76	30.12	35.79	24.43	22.29	9.73	18.11	18.40	13.66	12.64	11.60	7.70	28.77
6.6 Depósitos a Plazo / Total de Depósitos	21.16	21.70	18.75	50.95	56.69	58.09	69.58	40.96	64.93	61.09	73.07	66.00	31.93
6.7 Depósitos de Ahorro / Total de Depósitos	42.08	48.17	45.43	24.62	21.02	32.17	12.30	40.63	21.41	26.27	15.33	26.30	39.30
6.8 Depósitos en moneda extranjera / Total de Depósitos	35.84	29.81	47.75	17.17	22.78	22.55	35.99	72.11	25.77	79.27	3.26	85.49	32.41
6.9 Cartera de Crédito / Total de Captaciones	77.91	69.00	58.08	36.34	74.56	79.65	53.35	67.53	64.15	75.20	69.13	82.56	69.61
7. MANEJO DE LIQUIDEZ (Ratios %)													
7.1 Disponibilidades / Total de Captaciones	26.78	30.67	27.27	28.50	21.89	21.65	43.85	39.84	40.05	29.31	26.28	26.29	28.03
7.2 Disponibilidades / Total de Depósitos	45.78	39.71	51.92	29.40	24.49	21.73	48.90	84.55	49.44	63.11	36.39	57.90	40.17
7.3 Disponibilidades / Total de Captaciones + obligaciones de corto plazo	25.68	30.67	28.45	28.45	21.87	21.58	43.65	38.16	40.05	28.98	26.28	25.59	27.45
7.4 Inversiones en el Banco Central / Total de Captaciones	4.34	7.75	21.81	7.06	5.58	8.58	25.07	1.32	6.33	0.73	11.59	3.79	8.68
7.5 Disponibilidades + Inversiones en Depósitos y Valores / Total Captaciones	36.61	42.38	58.19	50.56	37.18	40.53	95.51	45.58	51.25	37.30	54.01	33.55	43.66
8. INDICADORES DE GESTION (Ratios %)													
8.1 Gastos de Explotación / Margen Operacional Bruto (Cost / Income)	77.04	64.81	61.86	103.49	77.82	66.35	59.01	82.58	78.94	73.50	82.67	91.57	70.47
8.2 Gastos Financieros de Captaciones / Captaciones con Costo	5.68	5.57	5.48	6.01	7.38	6.32	2.49	6.51	8.44	6.56	9.19	6.78	5.82
8.3 Gastos Financieros / Captaciones con Costos + Obligaciones con Costo	5.53	5.67	5.57	6.05	7.59	6.35	8.15	6.35	8.44	6.55	9.19	6.62	5.90
8.4 Gastos Financieros / Activos Productivos (CE)	5.43	5.51	5.38	8.23	6.70	6.06	6.34	8.43	10.01	7.68	8.97	7.36	5.82
8.5 Gastos Financieros / Activos Financieros (CF)	3.97	3.92	4.08	5.24	5.25	4.79	4.49	5.39	6.36	5.54	6.64	5.65	4.25
8.6 Gastos Financieros / Ingresos Financieros	42.26	30.88	32.51	50.52	35.04	32.99	41.50	59.20	46.36	45.68	45.73	52.96	36.43
8.7 Gastos Operacionales / Ingresos operacionales brutos	91.01	84.07	80.33	104.35	95.65	85.30	73.63	92.10	96.41	86.51	93.56	96.82	87.40
8.8 Gastos Generales y Administrativos / Activos Totales	4.91	6.83	5.92	7.84	8.57	7.65	4.72	5.40	7.13	5.41	9.14	5.55	6.21
8.9 Gastos de Explotación / Activos Productivos	7.24	10.44	8.30	16.75	12.00	10.30	7.14	9.27	12.21	8.07	13.87	7.53	9.25
8.10 Gasto de Personal / Gastos de Explotación	52.18	42.11	45.95	43.37	40.01	39.71	41.99	53.56	43.36	46.03	51.93	50.83	45.26

INDICADORES	DE RESERVAS	POPULAR	B.H.D.	PROGRESO	LEON	SCOTIA BANK	CITIBANK	SANTA CRUZ	CARIBE INTERNACIONAL	BDI	VIMENCA	LOPEZ DE HARO	SISTEMA BANCARIO
8.11 Activos Productivos / No. Empleados (millones de RD\$)	18.76	20.34	23.17	10.03	19.49	17.92	75.03	10.85	8.93	17.38	7.12	17.88	18.97
8.12 No. de Empleados / Total de Oficinas (número de personas)	47	26	28	21	19	23	49	42	29	32	33	30	30
8.13 Activos Totales bruto / No. oficinas (millones de RD\$)	1,295.29	819.64	924.26	458.30	517.05	548.48	5,502.75	784.13	438.16	833.40	352.83	735.21	846.63
8.14 Activos Totales bruto / No. empleados (millones de RD\$)	27.68	31.10	32.51	21.43	27.29	24.12	113.46	18.64	15.30	25.93	10.80	24.24	28.27
8.15 Gastos Generales y Administrativos / No. empleados (millones de RD\$)	1.36	2.12	1.92	1.68	2.34	1.85	5.36	1.01	1.09	1.40	0.99	1.35	1.75
8.16 Gastos de Personal / No. Empleados (millones en RD\$)	0.71	0.89	0.88	0.73	0.94	0.73	2.25	0.54	0.47	0.65	0.51	0.68	0.79
9. Estructura de Gastos generales y de Administración (Ratios %)													
9.1 Sueldos y compensaciones. al personal / Total Gastos Grales. y Admtivos	52.2	42.1	45.9	43.4	40.0	39.7	42.0	53.6	43.4	46.0	51.9	50.8	45.3
9.2 Otros Gastos Generales / Total Gastos Grales. y Admtivos	47.8	57.9	54.1	56.6	60.0	60.3	58.0	46.4	56.6	54.0	48.1	49.2	54.7
9.3 Total Gastos Generales y Administrativos / Total Gastos	48.3	37.2	36.1	2.6	28.9	47.1	45.9	23.8	21.5	21.5	48.4	29.8	21.3
10. Participación Bancos Comerciales con respecto al sector (%)													
10.1 Total activos neto	32.04	28.55	15.10	4.54	6.45	6.58	1.95	1.80	0.84	1.02	0.36	0.78	100.00
10.2 Cartera de créditos	35.96	28.71	12.49	2.46	7.07	7.30	1.14	1.72	0.76	1.12	0.33	0.93	100.00
10.3 Cartera de inversiones	22.77	20.81	28.57	6.63	6.47	7.39	4.74	0.63	0.57	0.53	0.56	0.35	100.00
10.4 Depósitos a la vista	34.05	33.27	13.94	5.52	7.04	2.97	1.28	0.77	0.54	0.30	0.18	0.13	100.00
10.5 Depósitos de ahorro	28.52	38.93	12.95	4.07	4.86	7.18	0.64	1.24	0.62	0.46	0.18	0.33	100.00
10.6 Depósitos a plazo	17.66	21.60	6.58	10.37	16.14	15.97	4.43	1.54	2.32	1.33	1.04	1.02	100.00
10.7 Depósitos en moneda extranjera	29.46	29.21	16.50	3.44	6.39	6.11	2.26	2.68	0.91	1.70	0.05	1.30	100.00

Fuente: Estados de Contabilidad Analítico

Preparado por la División de Central de Riesgos

Notas:

- Los ingresos y gastos se presentan anualizados
- * Los depósitos a plazos incluyen los valores en circulación
- El número de empleados y de oficinas a diciembre 2009

Definiciones:

- 1) Índice de Solvencia = Patrimonio tecnico/Activos y contingentes poderados+exposición de capital por riesgos de activos
- 2) ROE= Utilidades del periodo antes de impuesto sobre el patrimonio promedio
- 3) ROA % (Rentabilidad de los Activos promedio) = Utilidades del periodo antes de impuesto sobre el Total activos promedio
- 4) Activos productivos = Inversiones + Cartera de créditos - créditos vencidos mayor de 90 días.
- 5) Margen de Intermediación Neto = Margen financiero neto
- 6) Margen Operacional Bruto = Margen financiero neto + Otros ingresos operacionlaes - Otros gastos operacionales netos
- 7) Gastos de explotación = Gastos operativos
- 8) Activos Financieros = Disponibilidades + Cartera de créditos+ Inversiones
- 9) Activos Improductivos = Total de activos - activos productivos
- 10) Capital en Circulación = Capital pagado + Capital adicional pagado
- 11) Obligaciones con Costo = Total fondo tomado a préstamos