

2020
JULIO

**EVOLUCIÓN DE
LA BANCA
PRIVADA
ECUATORIANA**

Indicadores Financieros	3
Principales Cuentas	4
Activos	4
Inversiones	5
Fondos Disponibles en el Exterior	5
Patrimonio	6
Tasas de Interés	7
Depósitos y Créditos	8
Depósitos	8
Créditos	11
Indicadores	15
Resumen Sistema Bancario	19

Publicado el 6 de agosto de 2020

Econ. Julio José Prado, PhD. - Presidente Ejecutivo
Econ. Andrea Villarreal - Directora Departamento Económico
Econ. Nicole Granizo.- Analista Económico
Econ. María Belén Vivero.- Analista Económico



<https://datalab.asobanca.org.ec>

www.asobanca.org.ec

Dirección: Av. República de El Salvador N35-204 y Suecia. Edificio Delta 890 - Piso 7

Teléfono: (593-2) 2466 700

Fuentes:

Cifras Bancarias - Superintendencia de Bancos

Tasas de Interés - Banco Central del Ecuador

Íconos - Flaticon

La información presentada en este boletín corresponde al total de los 24 bancos del país que supervisa la Superintendencia de Bancos

Bancos Miembros Asobanca:



Indicadores Financieros



Liquidez: Fondos Disponibles / Total Depósitos a Corto Plazo
Solvencia: Patrimonio técnico constituido / Activos y contingentes ponderados por riesgo (se presentan las cifras del mes anterior)
ROE: Utilidad / Patrimonio
ROA: Utilidad / Activos
Cobertura: Provisiones / Cartera Improductiva
Eficiencia: Margen neto financiero / Gastos de operación

Morosidad: Cartera Improductiva / Cartera Bruta
Vulnerabilidad del Patrimonio: Cartera Improductiva / Patrimonio
Intermediación Financiera: Cartera Bruta / (Depósitos a la Vista + Depósitos a Plazo)
Calidad de Activos: Activos Productivos / Pasivos con Costo
Crédito al Sector Productivo incluye: Crédito Comercial, Crédito a la Vivienda y Microcrédito
Crédito al Consumo incluye: Crédito de Consumo y Crédito Educativo



Principales Cuentas

Al cierre de julio de 2020, el total de activos de los bancos privados creció en 0,5% con respecto a junio. Por su parte, los pasivos también registraron, de forma mensual, un crecimiento equivalente a 0,5%. El saldo de los activos y pasivos se ubicó en USD 44.476 millones y USD 39.403 millones, respectivamente; esto significó un crecimiento anual de 6,0% y 6,0%, para cada uno de ellos. El patrimonio, por su parte, alcan-

zó un saldo de USD 4.915 millones, lo que marcó una variación anual de 10,4%.

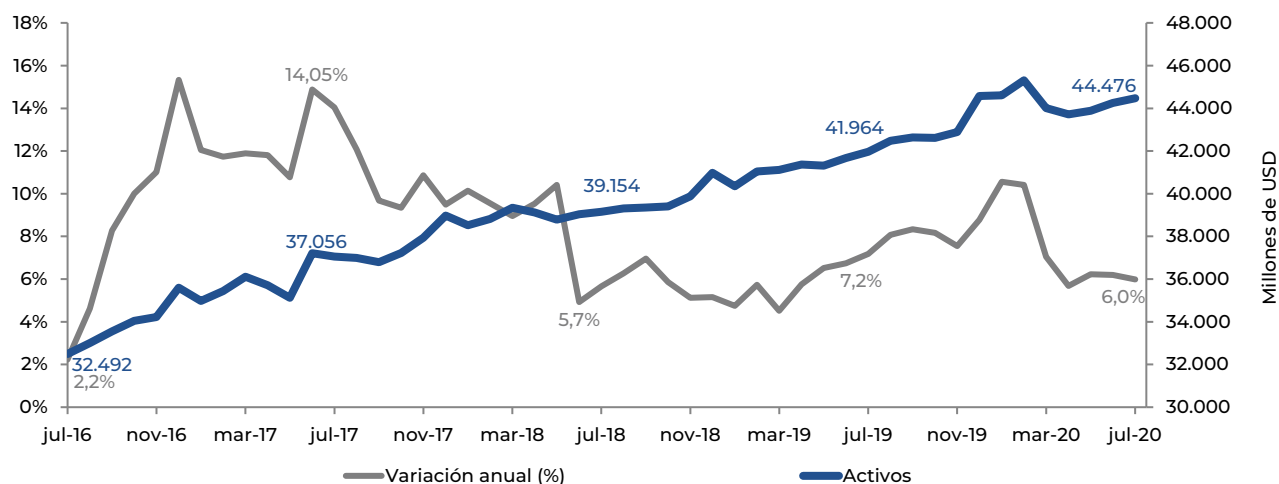
La cuenta de ingresos contabilizó una variación anual de -0,8%, mientras que la cuenta de gastos creció en 6,9%. Finalmente, la utilidad neta, descontando impuestos y beneficios de ley, contabilizó USD 157 millones, frente a los USD 355 millones de julio de 2019.

Principales Cuentas ¹						
	jul-19	dic-19	jun-20	jul-20	Variación Mensual	Variación Anual
Total Activos	41.964	44.583	44.251	44.476	0,5%	6,0%
Contingentes	12.909	13.387	12.991	12.888	-0,8%	-0,2%
Total Pasivos	37.156	39.536	39.207	39.403	0,5%	6,0%
Patrimonio ²	4.453	5.047	4.903	4.915	0,2%	10,4%
Ingresos	2.880	5.060	2.453	2.856	-	-0,8%
Gastos ³	2.525	4.444	2.312	2.699	-	6,9%
Utilidad Neta ⁴	355	616	141	157	-	-55,7%

Activos

El total de activos, al cierre de julio de 2020, alcanzó un saldo acumulado de USD 44.476 millones, contrastando a lo obtenido en julio de 2019 donde el rubro alcanzó USD 41.964 millones. En términos anuales, esta cuenta creció en

6,0%. Mensualmente, este rubro creció en 0,5%, frente a junio. En términos anuales se registró un crecimiento absoluto por USD 2.512 millones.



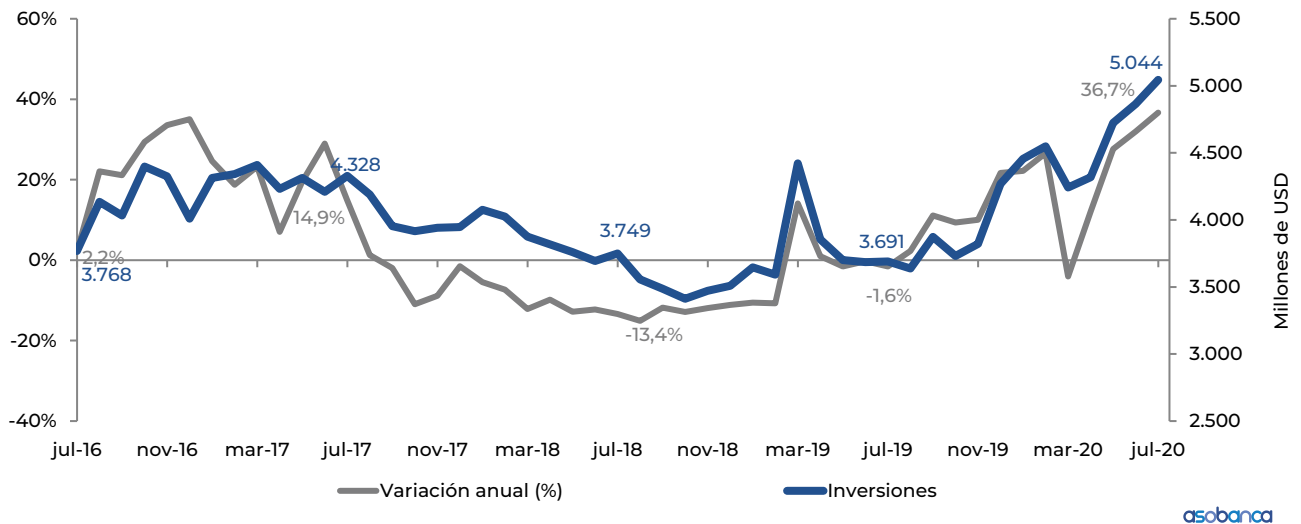
Notas:
1. Total bancos privados, en millones de USD.
2. Incluye 15% participación empleados y el pago del impuesto a la renta.

3. y 4. Las cuentas de ingresos, gastos y utilidades se acumulan por año, por lo que no se presenta la variación mensual de las mismas.

Inversiones

Al cierre de julio, la cuenta de inversiones contabilizó un saldo de USD 5.044 millones que comparado a junio, creció en 3,7%. En términos

anuales, las inversiones crecieron en 36,7%, esto significó USD 1.353 millones adicionales en esta cuenta.

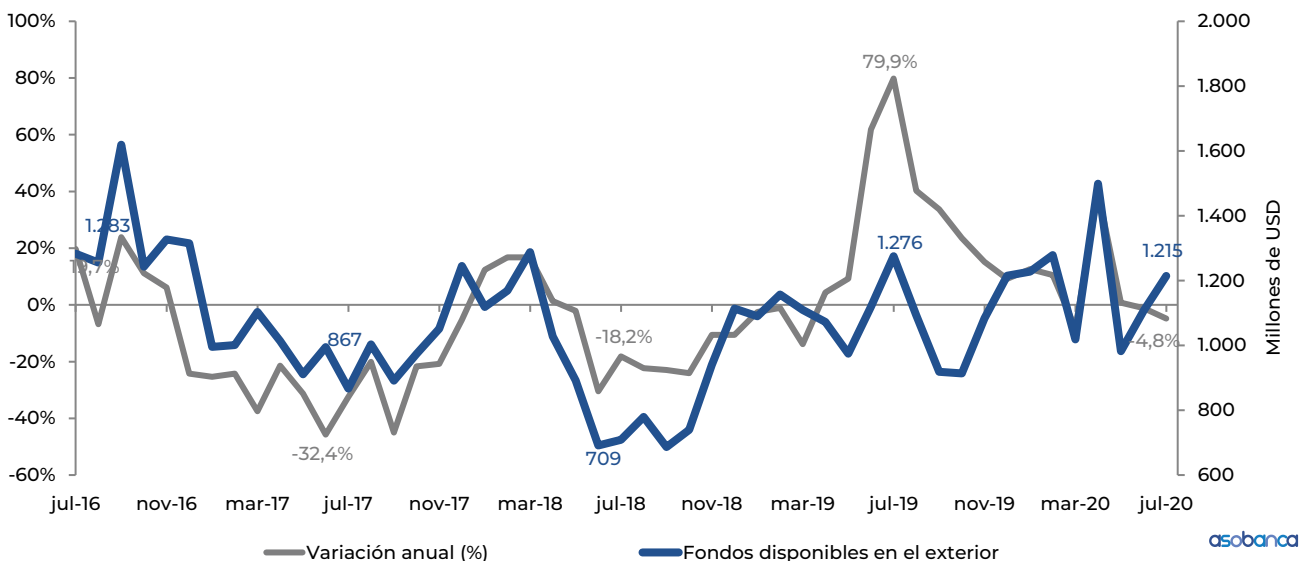


Nota: las inversiones presentadas no contemplan el rubro de Fondo de Liquidez.

Fondos Disponibles en el Exterior

Los fondos disponibles en el exterior del Sistema Bancario Privado del Ecuador registraron un crecimiento mensual de 9,8%. En términos anuales, se registró una variación de -4,8%, es decir, una disminución en el saldo por USD 61

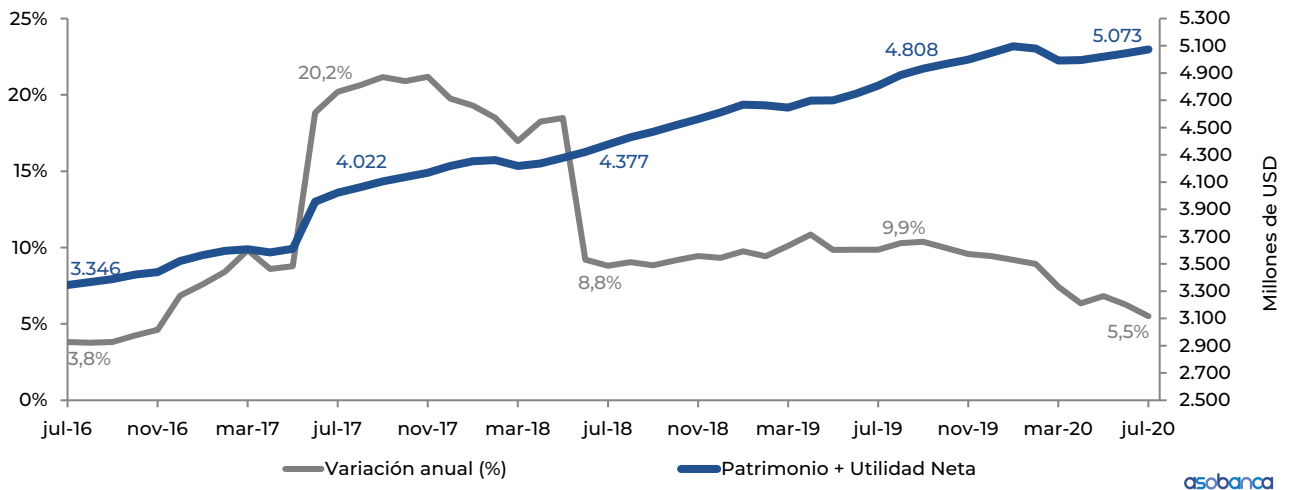
millones. La participación de los fondos disponibles en el exterior respecto al total de la cuenta de activos fue de 2,7% en julio 2020 comparado al total registrado en el mismo mes de 2019 (3,0%).



Patrimonio + Utilidad Neta

La cuenta del patrimonio¹ más la utilidad neta del Sistema Bancario Privado a julio de 2020 tuvo un saldo acumulado de USD 5.073 millones. Así, la variación mensual fue 0,6% con respecto a junio. En términos anuales, el patri-

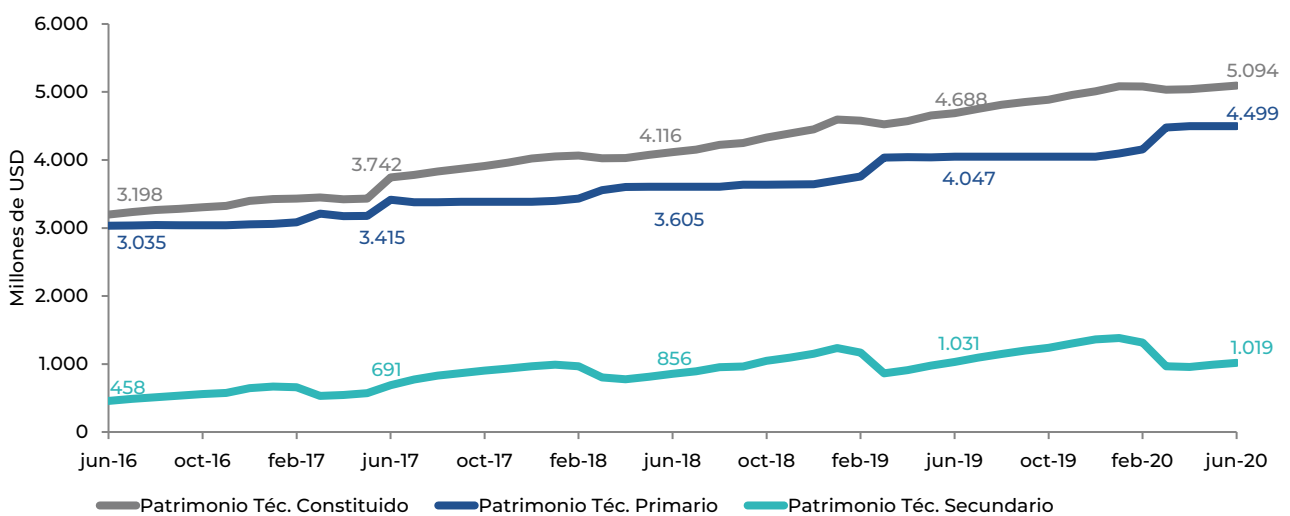
monio registró un incremento de 5,5%, lo que implicó un crecimiento anual en el saldo de USD 265 millones que significa mayor solvencia para la banca.



Patrimonio Técnico

De acuerdo a la última información publicada en la Superintendencia de Bancos, el patrimonio técnico constituido al cierre de junio de 2020, contabilizó un valor total de USD 5.094 millones, lo que significó un crecimiento anual de 8,7%. El patrimonio técnico primario, por su

parte, alcanzó un saldo de USD 4.499 millones que significó un crecimiento anual de 11,2%. Por otro lado, el patrimonio técnico secundario sumó USD 1.019 millones, lo que representó una disminución de 1,2% en relación a junio de 2019.



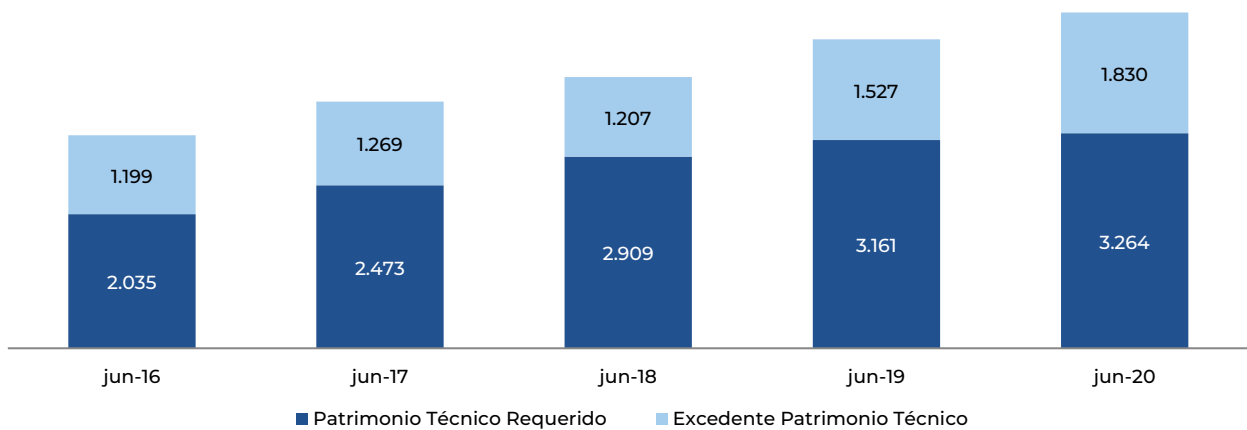
Notas: el patrimonio técnico Constituido corresponde a la sumatoria del patrimonio técnico primario y secundario – deducciones al patrimonio, según lo indica la norma.
1. Si el mes de cálculo es diciembre este valor corresponde a la cuenta 3 Patrimonio. Si es de enero a noviembre este valor corresponde a las cuentas 3 Patrimonio menos 4 Gastos más 5 Ingresos.



Composición del Patrimonio Técnico Bancario

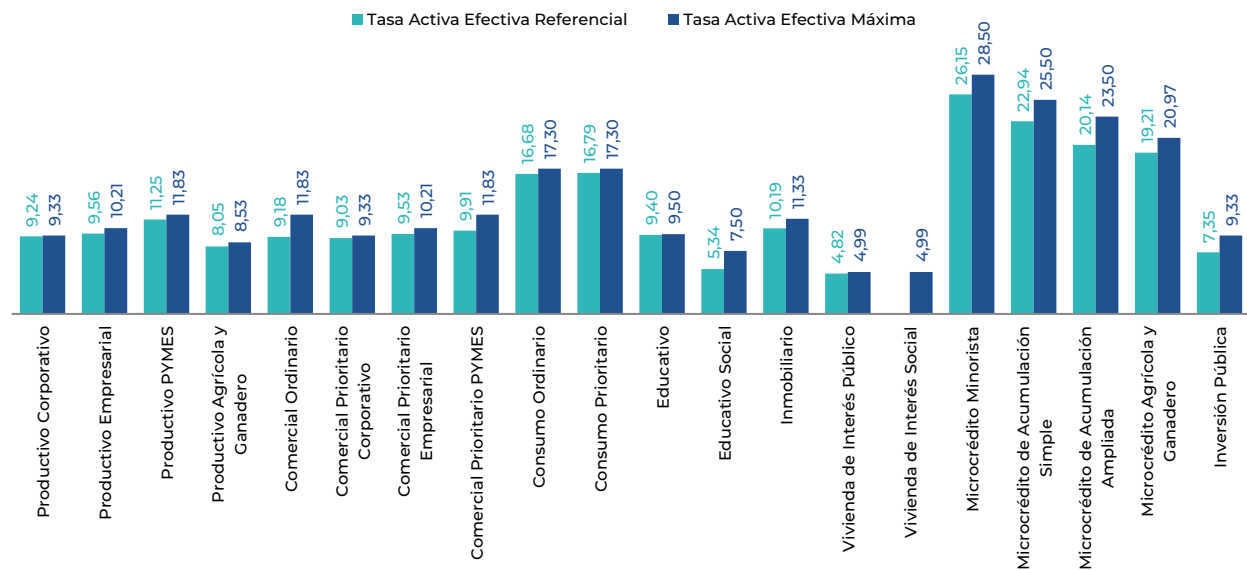
Al cierre de junio de 2020, la relación entre el patrimonio técnico y la suma ponderada por riesgo de sus activos y contingentes de la banca fue de 14,0%; es decir, que se mantiene un excedente de 5,0 puntos porcentuales respecto al mínimo establecido en el artículo

190 del Código Orgánico Monetario y Financiero que exige una relación no inferior al 9%. En términos absolutos, este excedente representó USD 1.830 millones. Por lo tanto, se evidencia que la banca privada mantiene la solidez patrimonial a través de esta relación.



asobanca

Tasas de Interés - Agosto 2020



Fuente: Banco Central del Ecuador
* Nuevo segmento incorporado a partir del 22 de enero del 2020.

asobanca



Depósitos y Créditos

El saldo total de la cartera bruta se ubicó en USD 28.658 millones al cierre de julio de 2020, esta cifra representó una disminución mensual de 0,8%. En términos anuales, la cartera bruta creció en 0,3%. Los depósitos totales crecieron USD 298 millones con relación al mes anterior

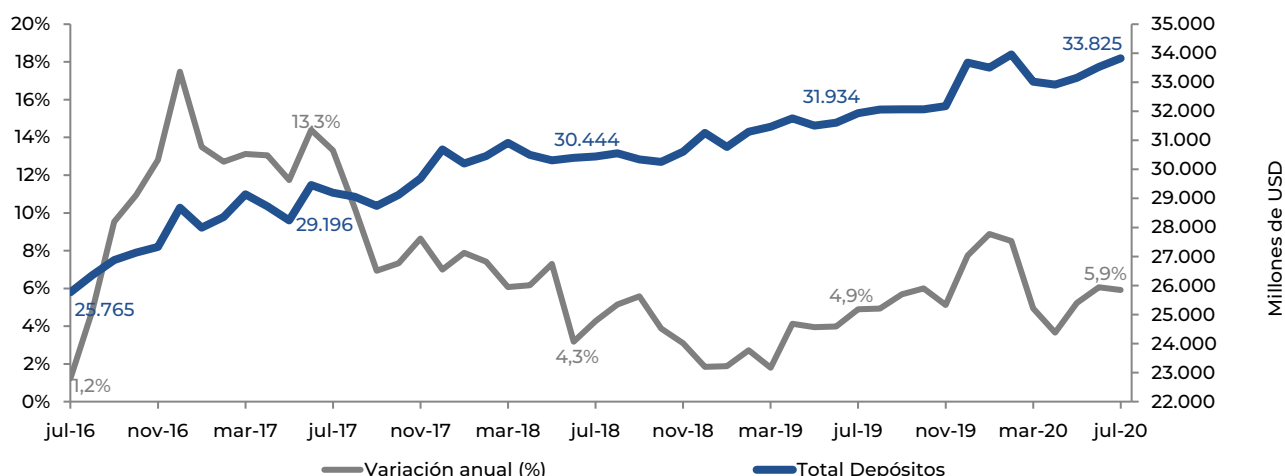
(0,9%) y su saldo cerró a julio de 2020 en USD 33.825 millones, es decir un crecimiento de 5,9% con respecto al mismo mes del año anterior. Anualmente, los depósitos monetarios, de ahorro, plazo y otros depósitos variaron en 4,2%, 6,2%, 11,3% y -16,5% respectivamente.

Depósitos Totales y Cartera Bruta ¹								
	jul-19	dic-19	jun-20	jul-20	Var. Mensual Abs.	Variación Mensual	Var. Anual Abs.	Variación Anual
Total Cartera Bruta ²	28.562	30.029	28.889	28.658	-231	-0,8%	95	0,3%
Total Depósitos ³	31.934	33.678	33.527	33.825	298	0,9%	1.891	5,9%
Depósitos Monetarios	9.998	10.320	10.511	10.416	-95	-0,9%	418	4,2%
Depósitos de Ahorro	8.420	8.904	8.918	8.941	24	0,3%	522	6,2%
Depósitos a Plazo	11.457	12.374	12.347	12.747	401	3,2%	1.290	11,3%
Otros depósitos ⁴	2.059	2.080	1.751	1.720	-31	-1,8%	-339	-16,5%

Depósitos

El saldo de las captaciones bancarias cerró a julio de 2020 en USD 33.825 millones, lo que significó una variación mensual de 0,9% y un crecimiento anual de 5,9%. Los porcentajes

presentados significan USD 298 millones más mensualmente y USD 1.891 millones adicionales anualmente.



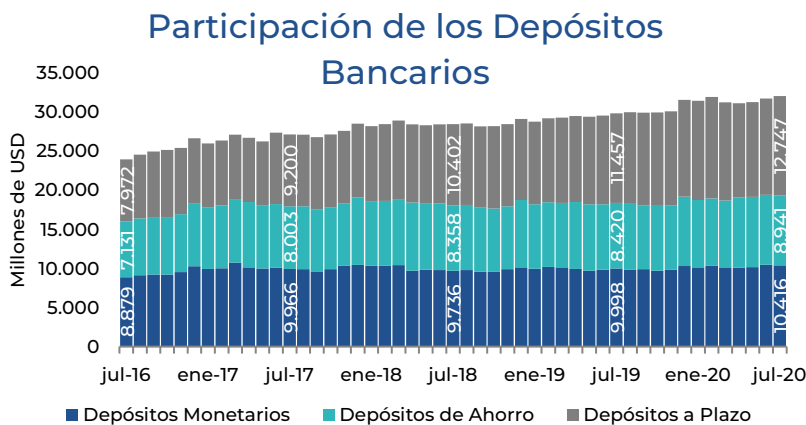
Notas:

1. Total bancos privados, en millones de USD.
2. Cartera bruta incluye cartera por vencer y cartera improductiva.
3. El total de depósitos incluye al total de la cuenta 21 (obligaciones con el público)
4. Los otros depósitos son aquellos que no se incluyen en la clasificación de la tabla, como los depósitos restringidos, por confirmar, operaciones de reporte, entre otras cuentas.

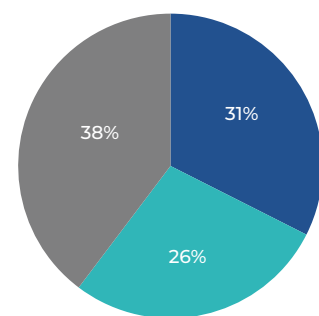
Depósitos

Para el cierre de julio de 2020, el saldo de las captaciones a plazo se ubicó en USD 12.747 millones constituyendo el 38% del total de depósitos. Por otra parte, los depósitos monetarios que contabilizaron USD 10.416 millones a julio 2020, representaron el 31% del total de los

depósitos. Los depósitos de ahorro acumularon USD 8.941 millones a julio de 2020 y representaron el 26% de las captaciones. Los otros depósitos representaron el 5% restante con un saldo de USD 1.720 millones



Composición de las Captaciones

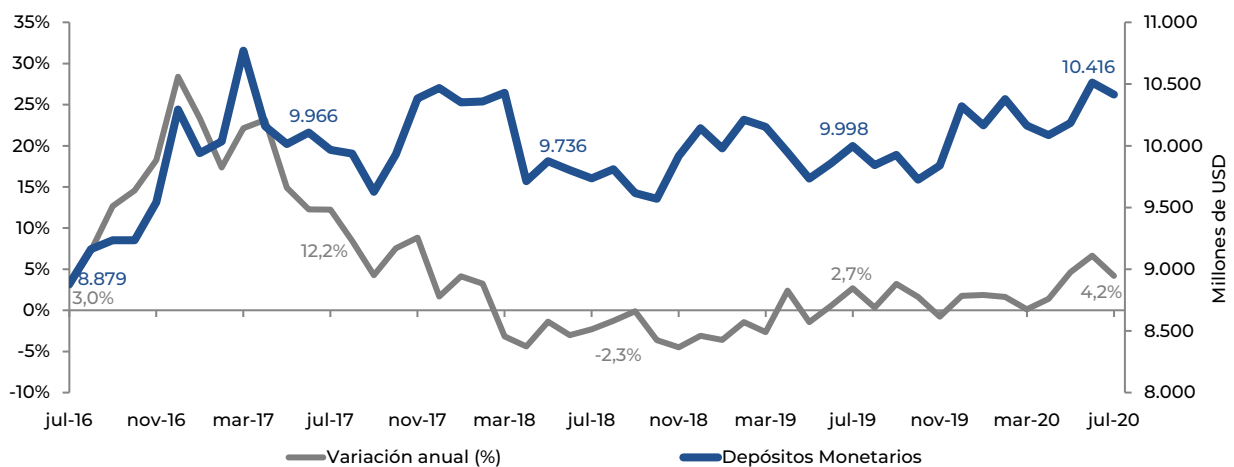


asobanca

Depósitos Monetarios

El saldo de las cuentas corrientes decreció en 0,9% con respecto a junio. De esta manera, el saldo de las captaciones monetarias se ubicó

en USD 10.416 millones. Anualmente, los depósitos monetarios crecieron en 4,2% equivalente a USD 418 millones.



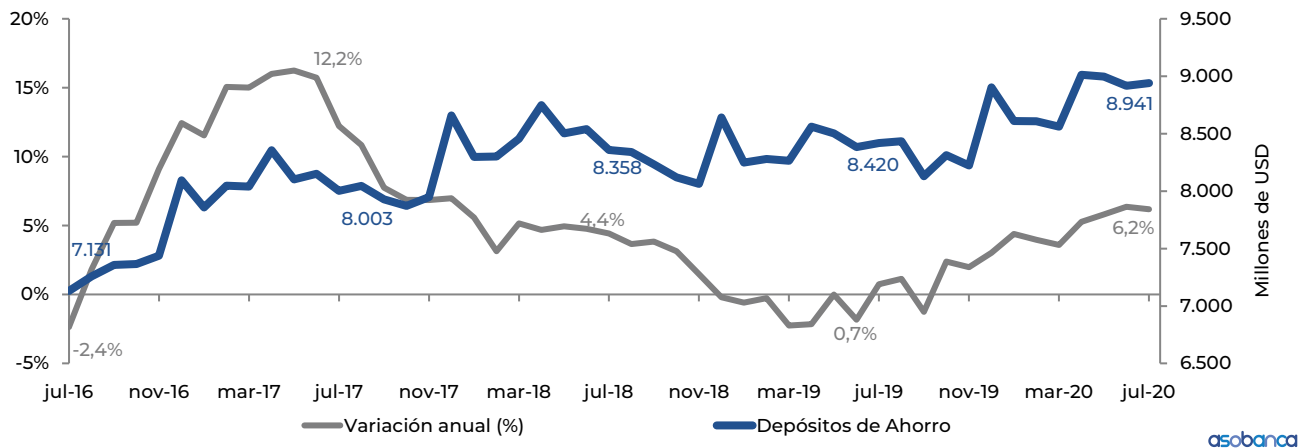
asobanca



Depósitos de Ahorro

Al cierre de julio de 2020, los depósitos de ahorro crecieron de manera mensual en 0,3%, este porcentaje significó un aumento en las captaciones destinadas al ahorro por USD 24 millones. De esta manera, el saldo acumulado,

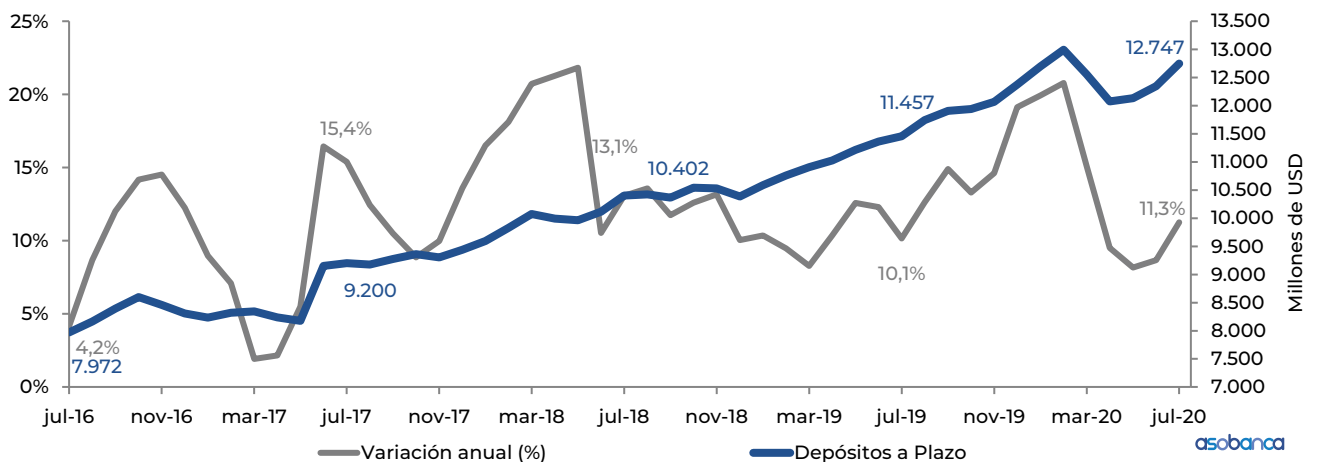
al cierre de mayo alcanzó los USD 8.941 millones que resulta en una variación anual de 6,2% en comparación a la registrada en julio 2019 de 0,8%.



Depósitos a Plazo

Los depósitos bancarios a plazo, al cierre de julio de 2020 crecieron mensualmente en 3,2%. De esta manera, el saldo acumulado, al cierre de julio contabilizó USD 12.747 millones, una variación anual de 11,3%. En términos anuales,

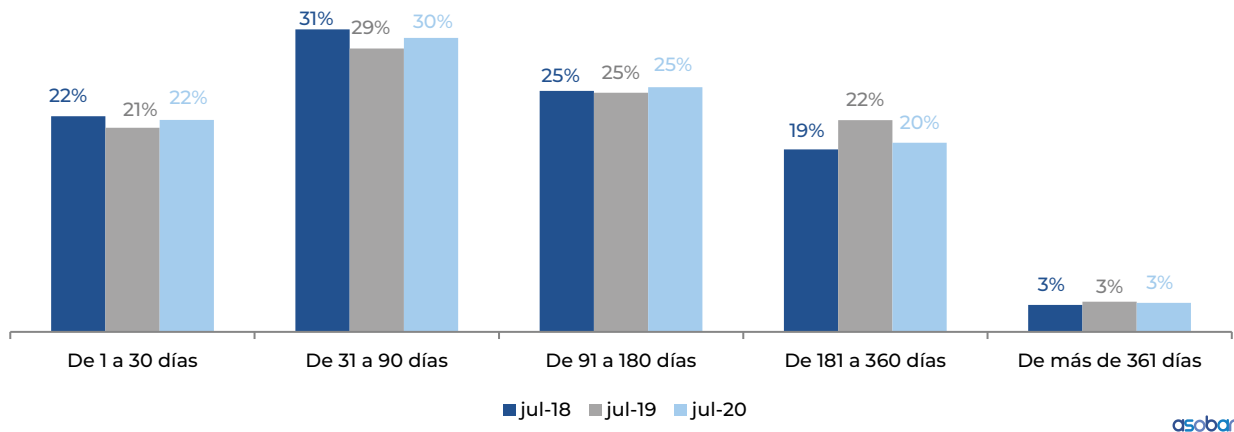
las captaciones a plazo aumentaron su saldo en USD 1.290 millones.



Depósitos a Plazo - Composición

Las captaciones a plazo, al cierre de julio de 2020 registraron un saldo de USD 12.747 millones. Los depósitos a plazo de 31 a 90 días son el principal componente con el 30% del saldo total. Los depósitos de 91 a 180 días, de 1 a 30 días y de 181 a 360 días tuvieron una participación de 25%, 22% y 20%, respectivamente. Las

captaciones de más de 361 días fueron el menor componente contabilizando el 3% del saldo total. Anualmente, los depósitos a plazo de 31 a 90 días fueron los que experimentaron el mayor crecimiento en su participación, al pasar de 29% a 30% entre julio 2019 y julio 2020.



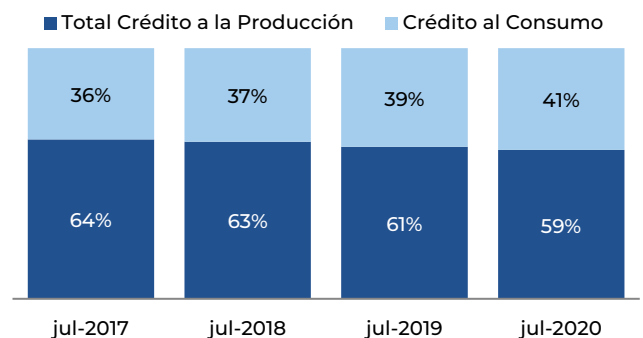
Destino del Crédito

Al cierre de julio, el saldo de la cartera bruta otorgado por la banca privada alcanzó un valor de USD 28.658 millones. Del total de financiamiento otorgado, USD 17.037 millones fueron destinados al crédito a la producción. El crédito

destinado a sectores productivos, vivienda y microempresa se ubica en 59% del total. Por otro lado, el crédito destinado al consumo¹ fue de 41% del total que equivale a un saldo de USD 11.621 millones.

Destino de la Cartera Bruta²

Tipo de Crédito	Saldo	Composición
Crédito Comercial/Productivo	12.718	44%
Crédito a la Vivienda	2.368	8%
Crédito a la Microempresa	1.951	7%
Total Crédito a la Producción	17.037	59,4%
Crédito al Consumo	11.621	41%
Total Cartera Bruta	28.658	100%



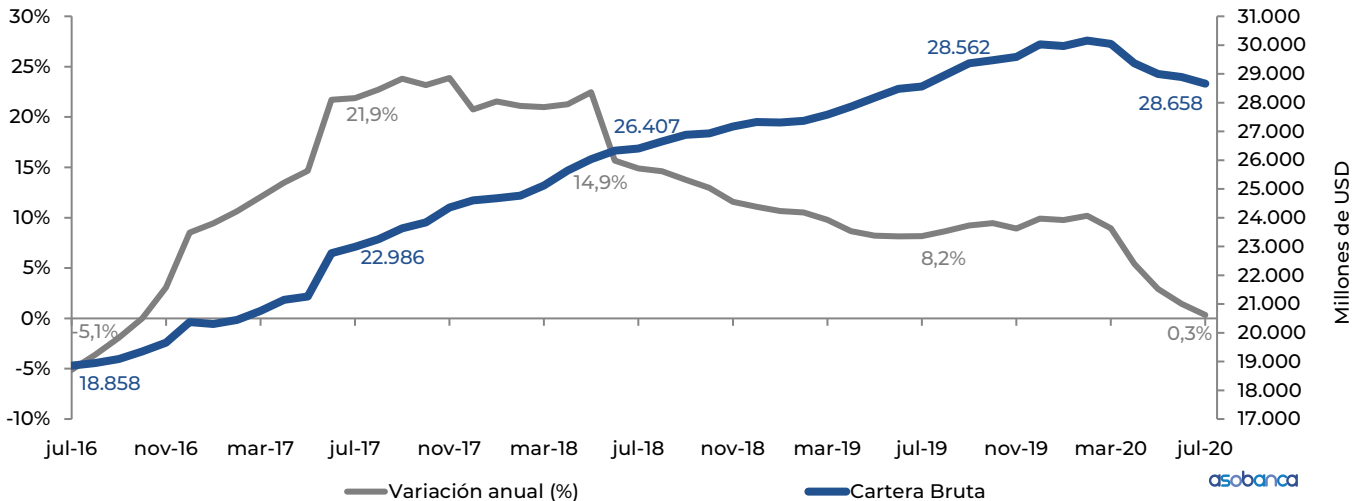
Notas:
1. Incluye el crédito educativo.
2. En millones de USD



Cartera Bruta

Al cierre de julio, la cartera bruta registró un saldo de USD 28.658 millones equivalente a un decrecimiento mensual de 0,8% (USD 231 millones). De manera anual, la cartera bruta

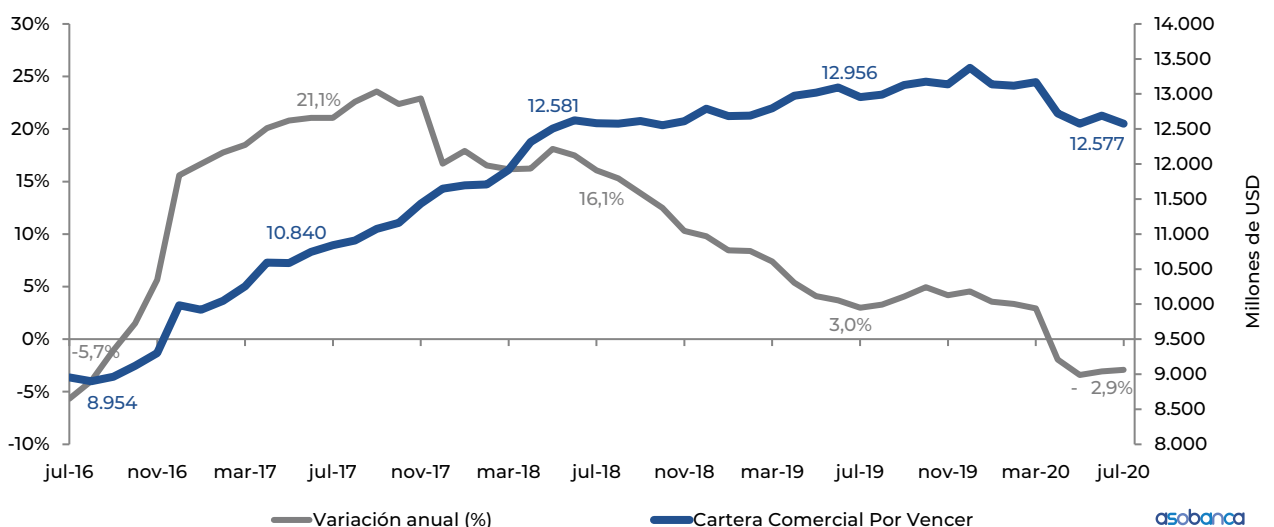
creció en 0,3%, lo que significó USD 95 millones más en la cartera de créditos.



Créditos - Comercial por Vencer

El saldo en la cartera comercial por vencer alcanzó los USD 12.577 millones al cierre de julio de 2020. Con respecto a junio hubo una variación de -0,9%. La cartera comercial por vencer,

en términos anuales, registró una variación de -2,9%, lo que significó una disminución anual en el saldo por USD 379 millones.



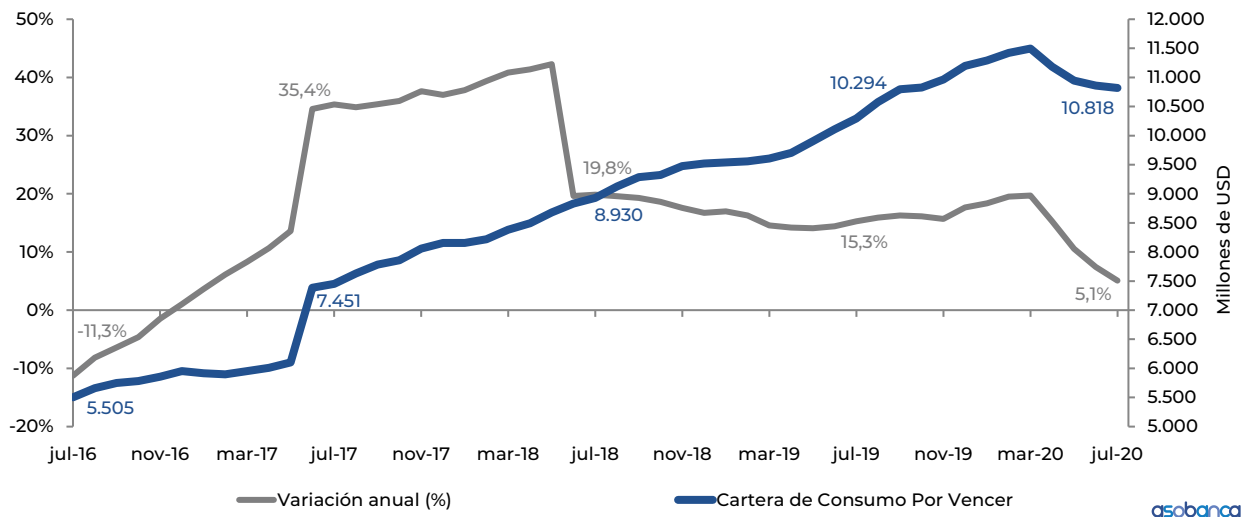
Notas: el crédito comercial total incluye las carteras: comercial prioritario, comercial ordinario y productivo.



Créditos - Consumo por Vencer

El saldo acumulado de la cartera por vencer del segmento de consumo cerró en julio de 2020 en USD 10.818 millones. Esto implicó un decrecimiento mensual por 0,4%. En términos anuales,

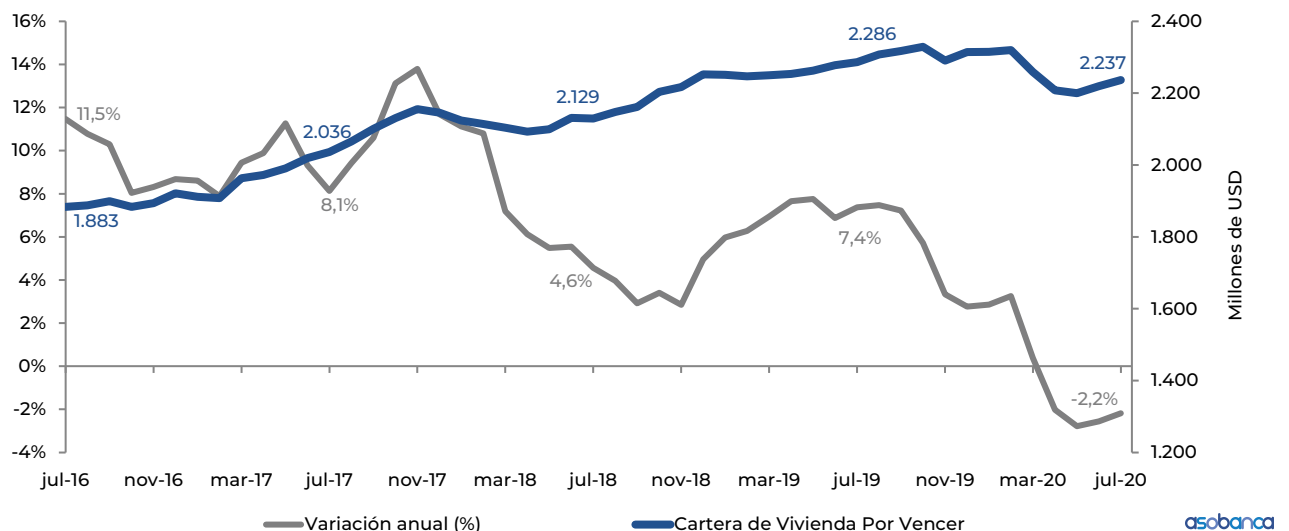
se contabilizó un crecimiento de 5,1%, lo que representa USD 525 millones más en el saldo de la cartera de consumo en relación al año anterior.



Créditos - Vivienda por Vencer

El saldo de la cartera de crédito por vencer del segmento de vivienda al cierre de julio de 2020, se ubicó en USD 2.237 millones. Esto significó un crecimiento mensual de 0,8% (USD 17 millones).

En términos anuales, este segmento tuvo un decrecimiento de 2,2%, que en términos absolutos significó un decrecimiento de USD 50 millones.

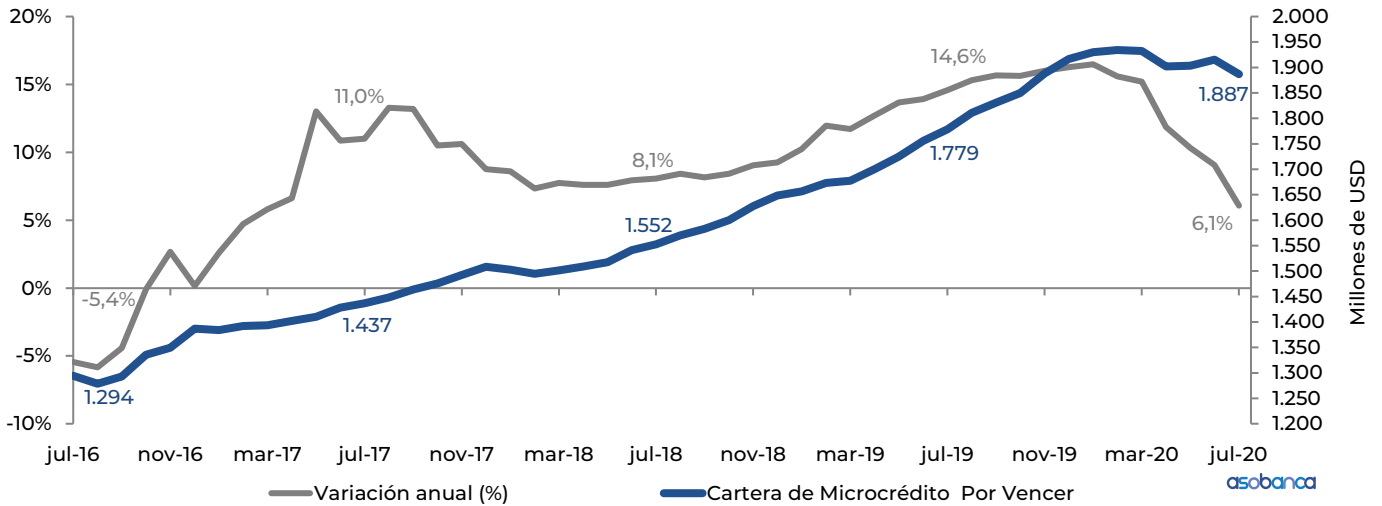


Notas:
El crédito de consumo total incluye las carteras: consumo prioritario y consumo ordinario.
El crédito de vivienda total incluye las carteras: inmobiliario y vivienda de interés público.

Créditos - Microcrédito por Vencer

Al cierre de julio de 2020, la cartera por vencer del microcrédito contabilizó un saldo de USD 1.887 millones. Existió un decrecimiento mensual de 1,5% y en términos anuales se evidenció

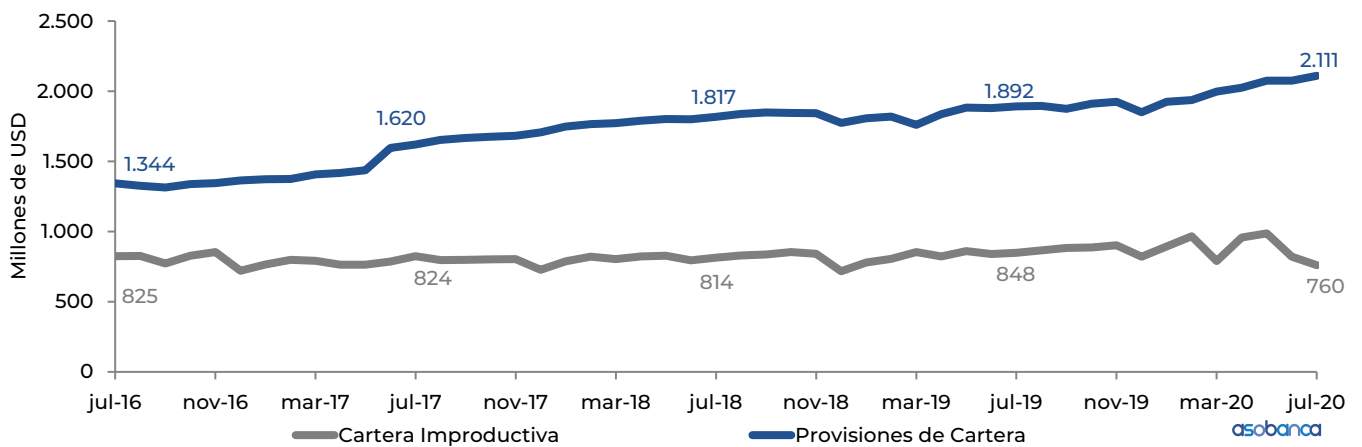
un crecimiento de 6,1% que, en términos absolutos, significó USD 108 millones más de saldo de cartera en relación a julio de 2019.



Cobertura

El índice de cobertura bancaria, expresado a través de la relación entre las provisiones de cartera frente a la cartera improductiva, reflejó al cierre de julio de 2020 una relación de 2,8 veces. El total de provisiones contabilizó un

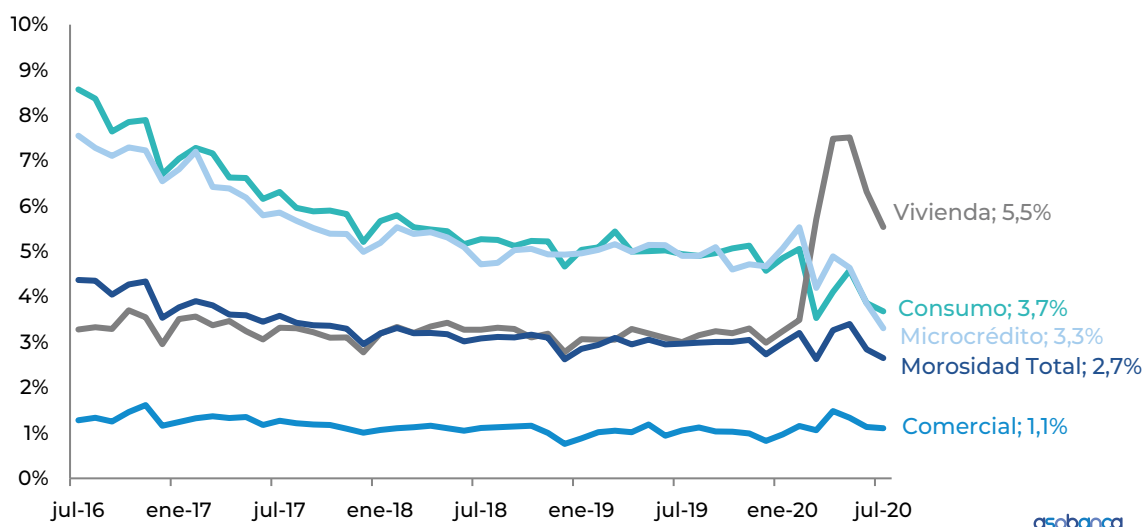
saldo acumulado de USD 2.111 millones, mientras que la cartera improductiva fue de USD 760 millones; por lo tanto, en julio el nivel de provisiones de cartera fue superior en USD 1.351 millones al saldo de cartera improductiva.



Cartera Improductiva

La tasa de morosidad de toda la banca privada al cierre de julio de 2020, se ubicó en 2,7%. De esta manera, la morosidad decreció en 0,3 p.p. en relación al año anterior. La morosidad por

segmentos cerró en julio en 1,1% para el segmento comercial, 3,7% en consumo, 5,5% en vivienda y 3,3% en microcrédito.



Notas:
En el gráfico no se considera a la morosidad del crédito educativo.

Estructura Improductiva del Crédito¹

	jul-19	dic-19	jun-20	jul-20	Variación Mensual %	Variación Anual %
Comercial	138,1	111,3	145,6	140,8	-3,3%	1,9%
Consumo	535,3	536,8	436,0	413,2	-5,2%	-22,8%
Vivienda	70,8	71,4	149,7	131,2	-12,4%	85,4%
Microcrédito	91,7	94,0	76,9	64,5	-16,0%	-29,7%
Educativo	11,8	7,1	12,8	10,0	-22,0%	-15,7%
Cartera Improductiva	847,8	820,6	821,0	759,7	-7,5%	-10,4%

Morosidad	jul-19	dic-19	jun-20	jul-20	Variación Mensual p.p.	Variación Anual p.p.
Comercial	1,05%	0,83%	1,13%	1,11%	-0,03	0,05
Consumo	4,94%	4,57%	3,86%	3,68%	-0,18	-1,26
Vivienda	3,00%	2,99%	6,32%	5,54%	-0,78	2,54
Microcrédito	4,91%	4,68%	3,86%	3,31%	-0,55	-1,60
Educativo	2,88%	1,72%	3,24%	2,56%	-0,68	-0,32
Morosidad Total	2,97%	2,73%	2,84%	2,65%	-0,19	-0,32

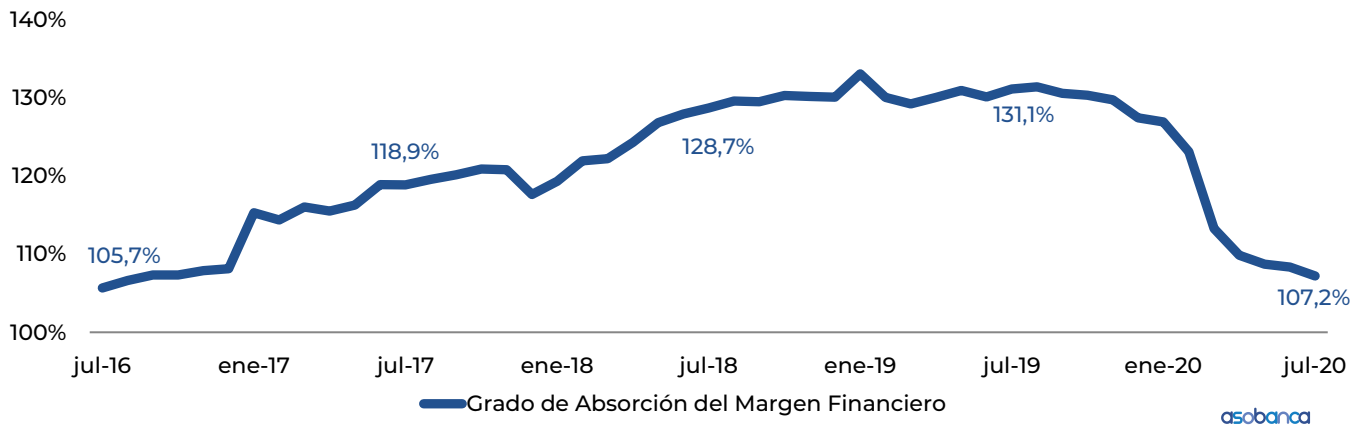
Nota
1. En millones de USD



Eficiencia

Este indicador tiene que ubicarse sobre el umbral de 100%, porque la eficiencia se mide como la relación entre el margen neto financiero y los gastos de operación. Cuando este

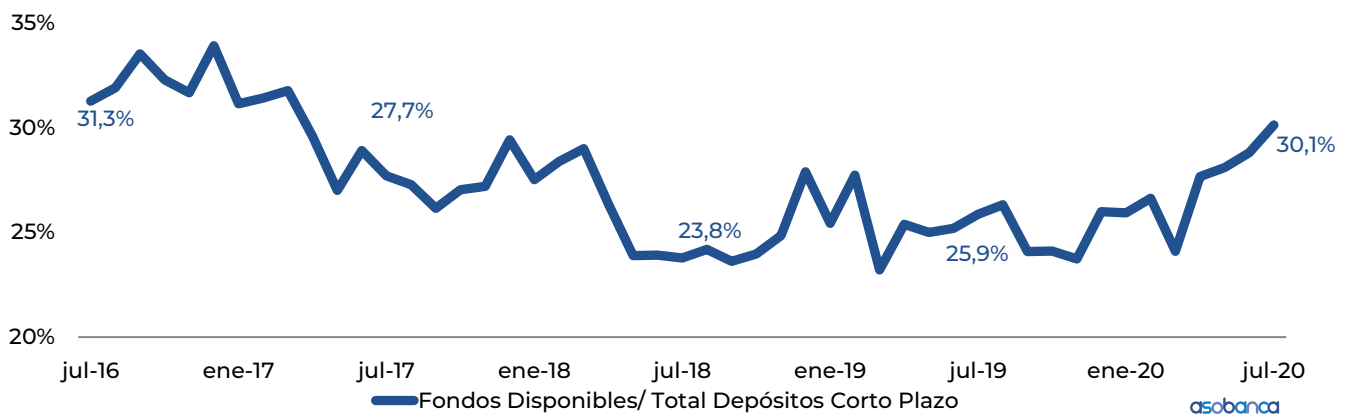
indicador disminuye, el margen financiero es absorbido en mayor medida por los costos operativos. Al cierre de julio de 2020, esta relación marcó el 107,2%.



Liquidez

El índice de liquidez bancaria referente a la relación entre los fondos disponibles y el total de depósitos a corto plazo fue de 30,1% para julio de 2020; este ratio creció en 4,3 puntos

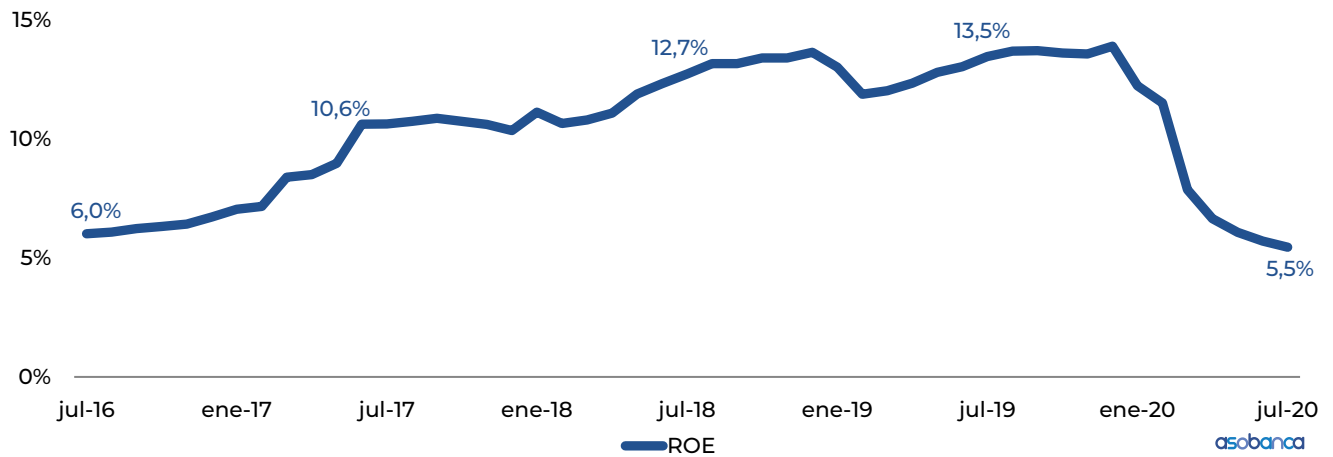
porcentuales con relación al mismo mes del año anterior.



Rentabilidad sobre el Patrimonio

Para el cierre de julio de 2020, la rentabilidad de la banca privada, medida como el ratio entre la utilidad y el patrimonio promedio (ROE) fue de 5,5%. De esta manera, la rentabilidad fue menor en 8,0 puntos porcentuales en relación al año

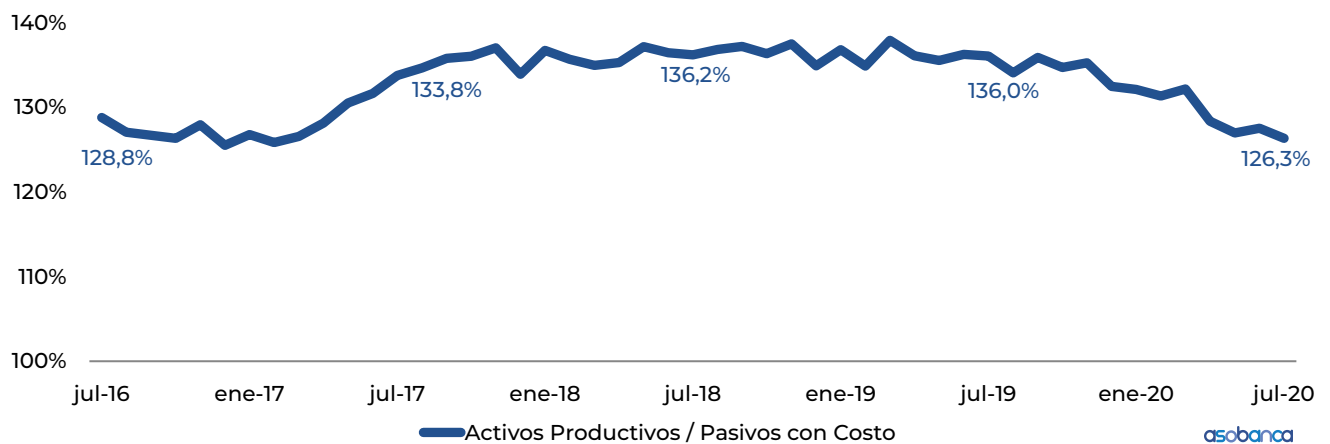
anterior. En términos de retorno con respecto a los activos (ROA) fue de 0,6% en julio 2020, menor al de julio 2019 que fue de 1,5%.



Estructura y Calidad de Activos

La estructura y calidad de activos medida por la relación entre los activos productivos y los pasivos con costo, expresan la facilidad con la que la banca puede responder a los costos financieros de aquellas obligaciones contraídas. En este

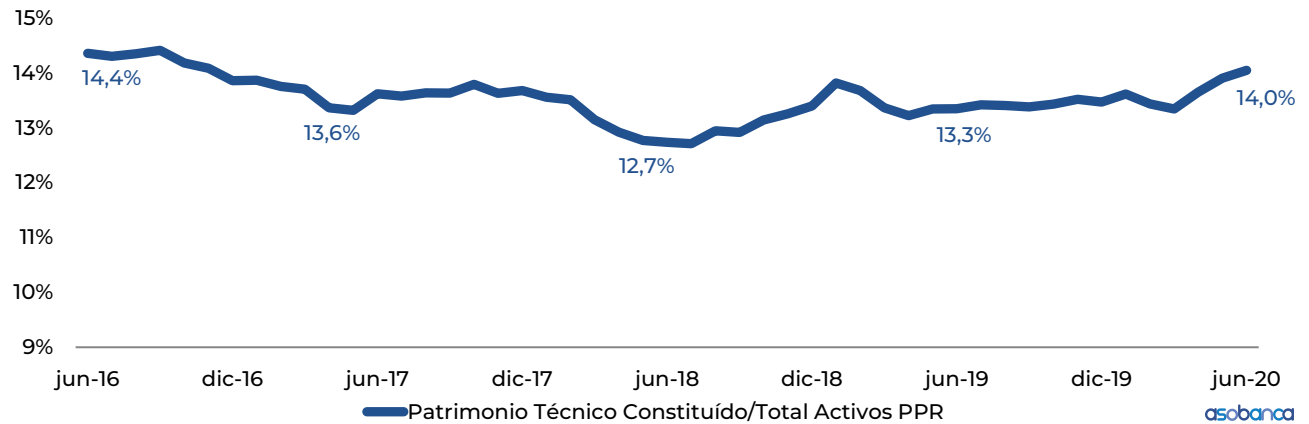
sentido, a julio de 2020, la estructura de los activos productivos y pasivos con costo fue de 126,3%, mientras que en julio del anterior año fue mayor en 9,7 puntos porcentuales.



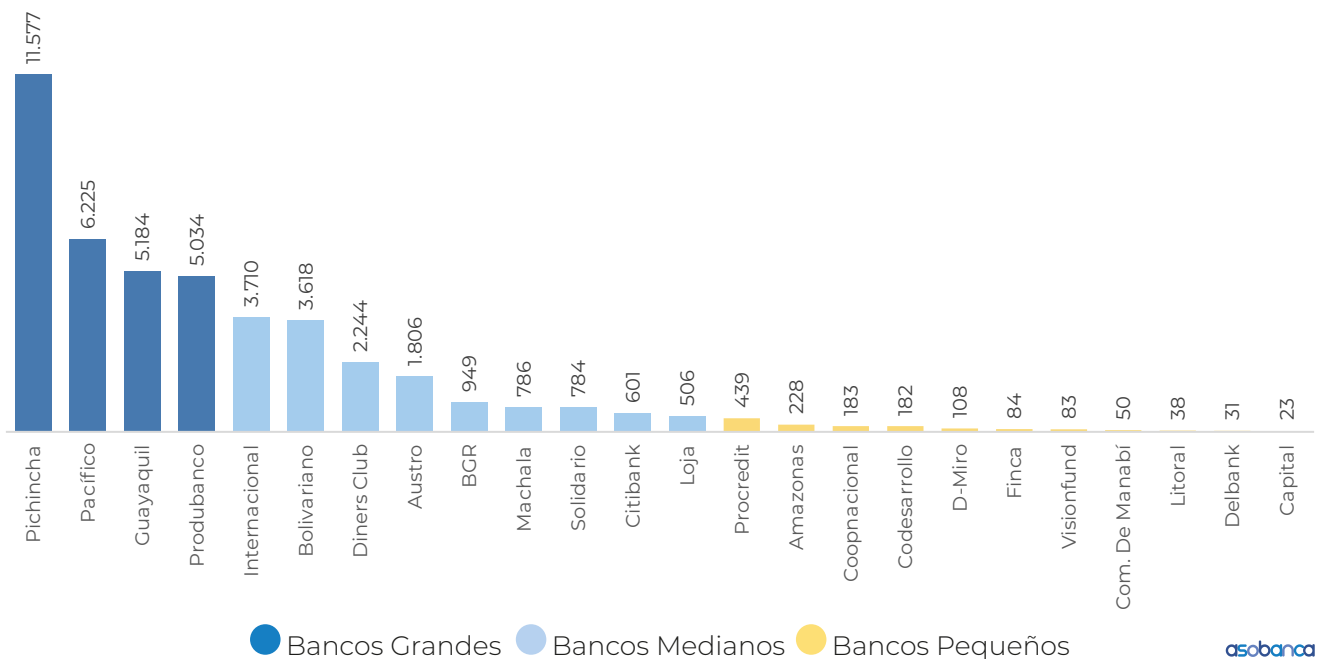
Solvencia

Según la última información disponible, la relación entre el patrimonio técnico constituido y total de activos ponderados por riesgo, al cierre de junio de 2020, llegó a 14,0%, superando el requerimiento legal que esta proporción

sea por lo menos del 9%. Este indicador creció de manera anual en 0,7 puntos porcentuales y evidencia la solvencia patrimonial de la banca ecuatoriana.



Activos por Bancos Julio 2020- en Millones de USD



Resumen Sistema Bancario

Indicadores generales								
Principales Cuentas	jul-19	dic-19	jun-20	jul-20	Variación Mensual %	Variación Mensual Abs.	Variación Anual %	Variación Anual Abs.
Total Activos	41.964	44.583	44.251	44.476	0,5%	224	6,0%	2.512
Contingentes	12.909	13.387	12.991	12.888	-0,8%	-102	-0,2%	-20
Total Pasivos	37.156	39.536	39.207	39.403	0,5%	196	6,0%	2.247
Patrimonio	4.453	5.047	4.903	4.915	0,2%	12	10,4%	463
Ingresos	2.880	5.060	2.453	2.856	-	-	-0,8%	-24
Gastos	2.525	4.444	2.312	2.699	-	-	6,9%	174
Utilidad Neta	355	616	141	157	-	-	-55,7%	-198

Principales Cuentas (Sin Banco del Pacífico)	jul-19	dic-19	jun-20	jul-20	Var. Mensual %	Var. Mensual Abs.	Var. Anual %	Var. Anual Abs.
Total Activos	36.125	38.501	38.052	38.251	0,5%	199	5,9%	2.126
Contingentes	11.151	11.569	11.095	10.983	-1,0%	-112	-1,5%	-168
Total Pasivos	32.047	34.221	33.795	33.967	0,5%	172	6,0%	1.920
Patrimonio	4.078	4.280	4.257	4.284	0,6%	27	5,1%	206
Ingresos	2.470	4.331	2.114	2.456	-	-	-0,6%	-14
Gastos	2.178	3.815	1.990	2.317	-	-	6,4%	139
Utilidad Neta	293	515	124	139	-	-	-52,5%	-154

Créditos y Depósitos	jul-19	dic-19	jun-20	jul-20	Var. Mensual %	Var. Mensual Abs.	Var. Anual %	Var. Anual Abs.
Total Cartera Bruta	28.562	30.029	28.889	28.658	-0,8%	-231	0,3%	95
Total Depósitos	31.934	33.678	33.527	33.825	0,9%	298	5,9%	1.891
Depósitos Monetarios	9.998	10.320	10.511	10.416	-0,9%	-95	4,2%	418
Depósitos de Ahorro	8.420	8.904	8.918	8.941	0,3%	24	6,2%	522
Depósitos a Plazo	11.457	12.374	12.347	12.747	3,2%	401	11,3%	1.290
Otros depósitos	2.059	2.080	1.751	1.720	-1,8%	-31	-16,5%	-339
Cartera Improductiva	848	821	821	760	-7,5%	-61	-10,4%	-88
Morosidad Total	3,0%	2,7%	2,8%	2,7%	-0,2 p.p		-0,3 p.p	

Créditos y Depósitos (Sin Banco del Pacífico)	jul-19	dic-19	jun-20	jul-20	Var. Mensual %	Var. Mensual Abs.	Var. Anual %	Var. Anual Abs.
Total Cartera Bruta	24.509	25.792	24.673	24.387	-1,2%	-286	-0,5%	-122
Total Depósitos	27.707	29.225	29.159	29.401	0,8%	242	6,1%	1.694
Depósitos Monetarios	8.578	8.790	9.085	8.964	-1,3%	-121	4,5%	386
Depósitos de Ahorro	7.538	7.636	7.934	7.964	0,4%	30	5,7%	426
Depósitos a Plazo	10.108	10.934	10.862	11.213	3,2%	351	10,9%	1.105
Otros depósitos	1.484	1.865	1.279	1.261	-1,4%	-18	-15,0%	-223
Cartera Improductiva	719	669	713	653	-8,3%	-59	-9,1%	-66
Morosidad Total	2,9%	2,6%	2,9%	2,7%	-0,2 p.p		-0,3 p.p	



