



2019
SEPTIEMBRE

**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 07 de octubre de 2019

Econ. Julio José Prado, PhD. - Presidente Ejecutivo
Econ. Juan Pablo Erráez - Director Departamento Económico
Econ. Daniel Godoy - Analista Económico
Econ. Nicole Granizo - 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 privados 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 septiembre de 2019, el total de activos de los bancos privados creció en 0,4% con respecto a agosto. Por su parte, los pasivos también registraron, de forma mensual, un crecimiento equivalente a 0,3%. El saldo de los activos y pasivos se ubicó en USD 42.636 millones y USD 37.704 millones, respectivamente; esto significó un crecimiento anual de 8,3% y 8,1%, para cada uno de ellos. El patrimonio, por

su parte, alcanzó un saldo de USD 4.468 millones, lo que marcó una variación anual de 10,1%.

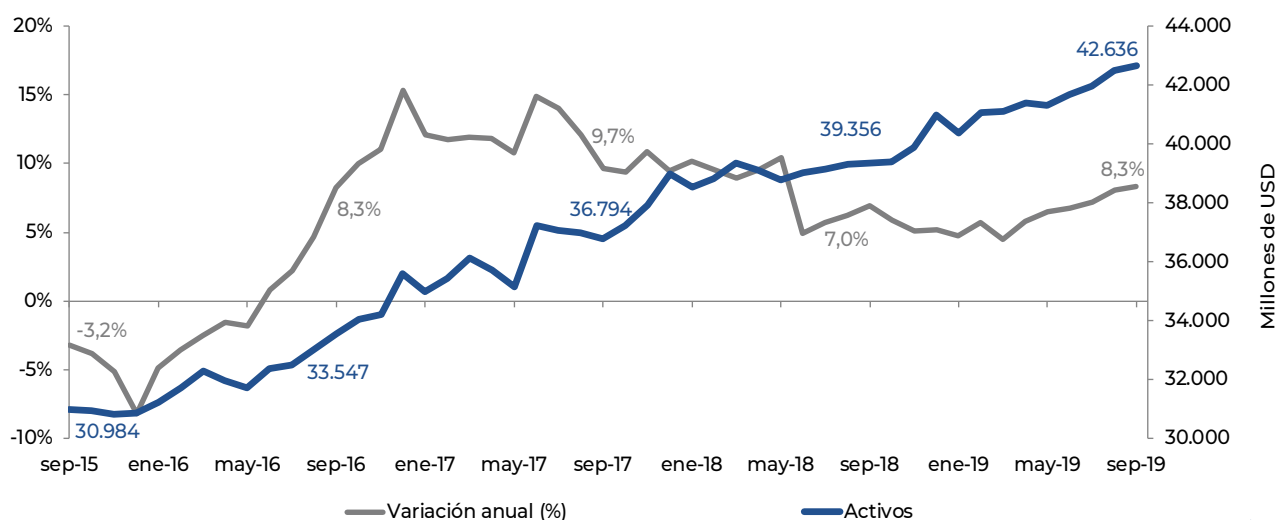
La cuenta de ingresos contabilizó una variación anual de 13,3%, mientras que la cuenta de gastos creció en 13,3%. Finalmente, la utilidad neta, descontando impuestos y beneficios de ley, contabilizó USD 464 millones, frente a los USD 410 millones de septiembre de 2018.

Principales Cuentas ¹						
	sep-18	dic-18	ago-19	sep-19	Variación Mensual	Variación Anual
Total Activos	39.356	40.984	42.485	42.636	0,4%	8,3%
Contingentes	11.326	11.543	12.928	12.949	0,2%	14,3%
Total Pasivos	34.888	36.372	37.600	37.704	0,3%	8,1%
Patrimonio ²	4.058	4.612	4.473	4.468	-0,1%	10,1%
Ingresos	3.304	4.515	3.310	3.744	-	13,3%
Gastos ³	2.894	3.961	2.898	3.280	-	13,3%
Utilidad Neta ⁴	410	554	412	464	-	13,2%

Activos

El total de activos, al cierre de septiembre de 2019, alcanzó un saldo acumulado de USD 42.636 millones, contrastando a lo obtenido en septiembre de 2018 donde el rubro alcanzó USD 39.356 millones. En términos anuales, esta

cuenta creció en 8,3%. Mensualmente, este rubro creció en 0,4%, frente a agosto. En términos anuales se registró un crecimiento absoluto por USD 3.280 millones.



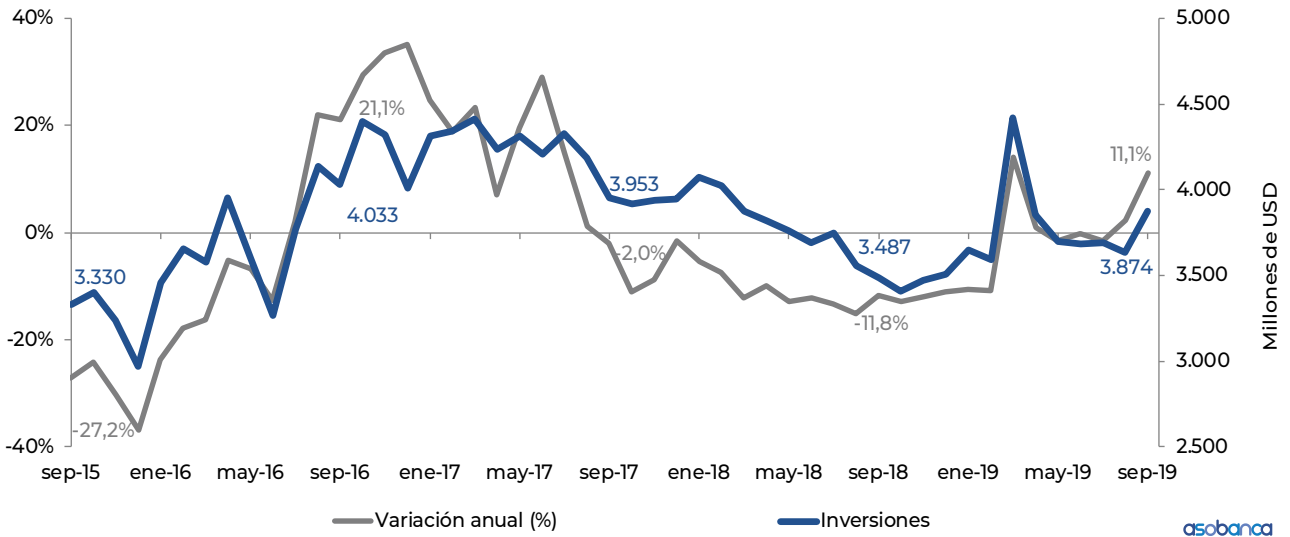
Notas:
1. Total Bancos Privados - en millones de dólares americanos
2. Incluye 15% part. Empleados y el pago del I.R.

3. 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 septiembre la cuenta de inversiones contabilizó un saldo de USD 3.874 millones que comparado a agosto, creció en 6,5%. En

términos anuales, las inversiones crecieron en 11,1%, esto significó USD 387 millones adicionales en esta cuenta.

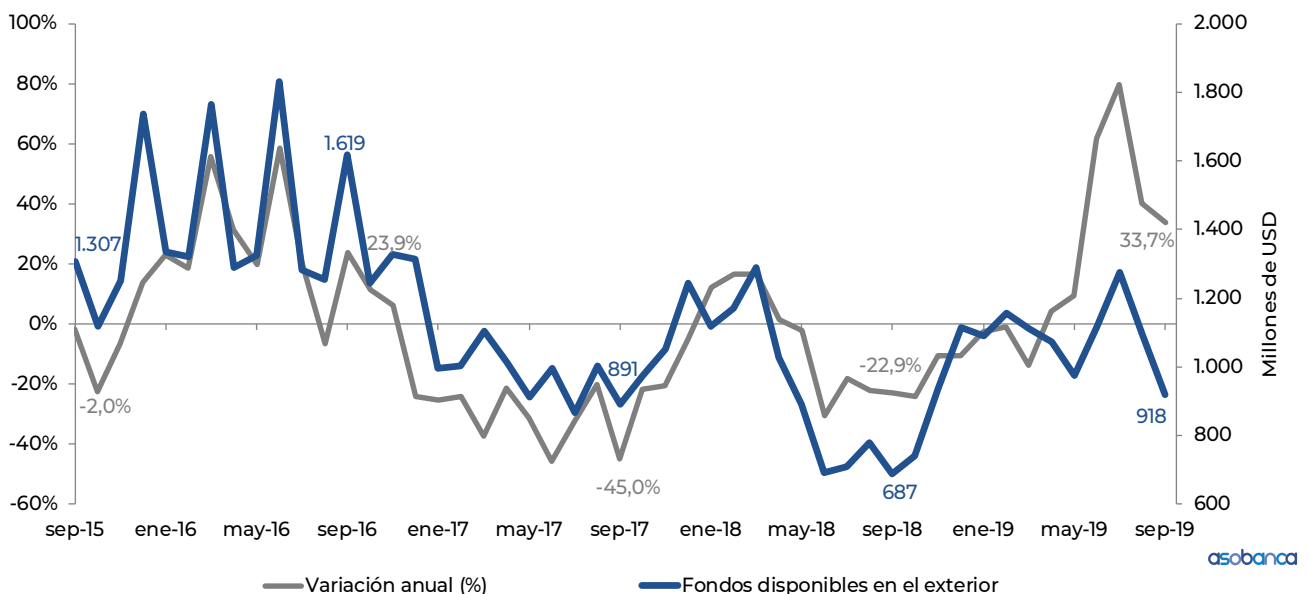


Nota:
Las inversiones presentadas no contemplan el rubro de Fondo de Liquidez

Fondos Disponibles en el Exterior

Los fondos disponibles en el exterior del Sistema Bancario Privado del Ecuador registraron un decrecimiento mensual de 16,0%. En términos anuales, se registró una variación de 33,7%, es decir, un aumento en el saldo por USD 232

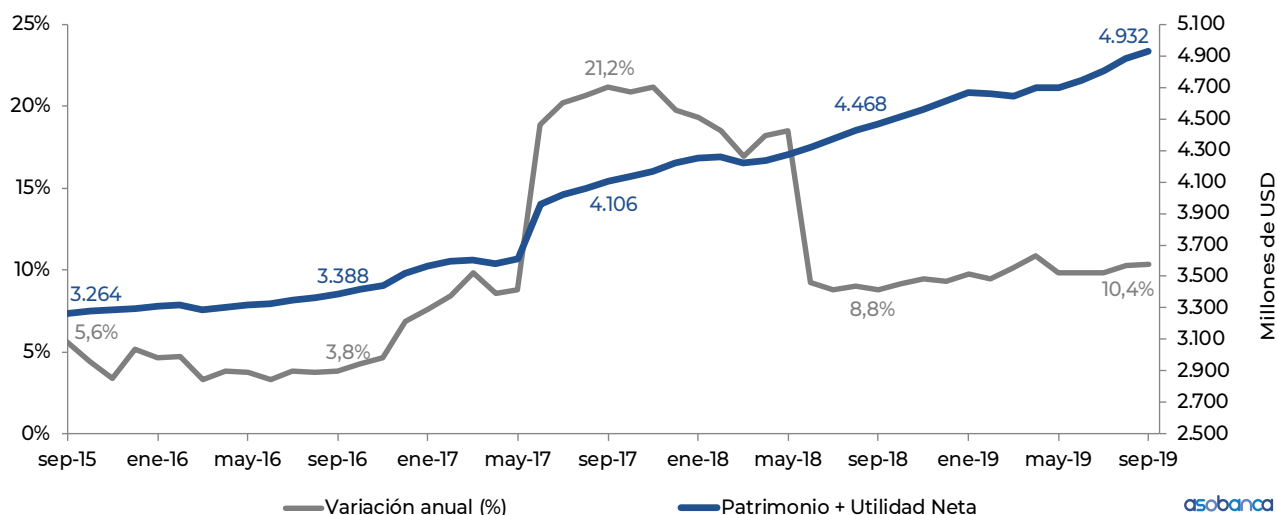
millones. La participación de los fondos disponibles en el exterior respecto al total de la cuenta de activos fue de 2,2%; mientras que, en septiembre 2018 se registró el valor de 1,7%.



Patrimonio + Utilidad Neta

La cuenta del patrimonio más la utilidad neta del Sistema Bancario Privado a septiembre de 2019 tuvo un saldo acumulado de USD 4.932 millones. Así, la variación mensual fue 1,0% con respecto a agosto. En términos anuales, el

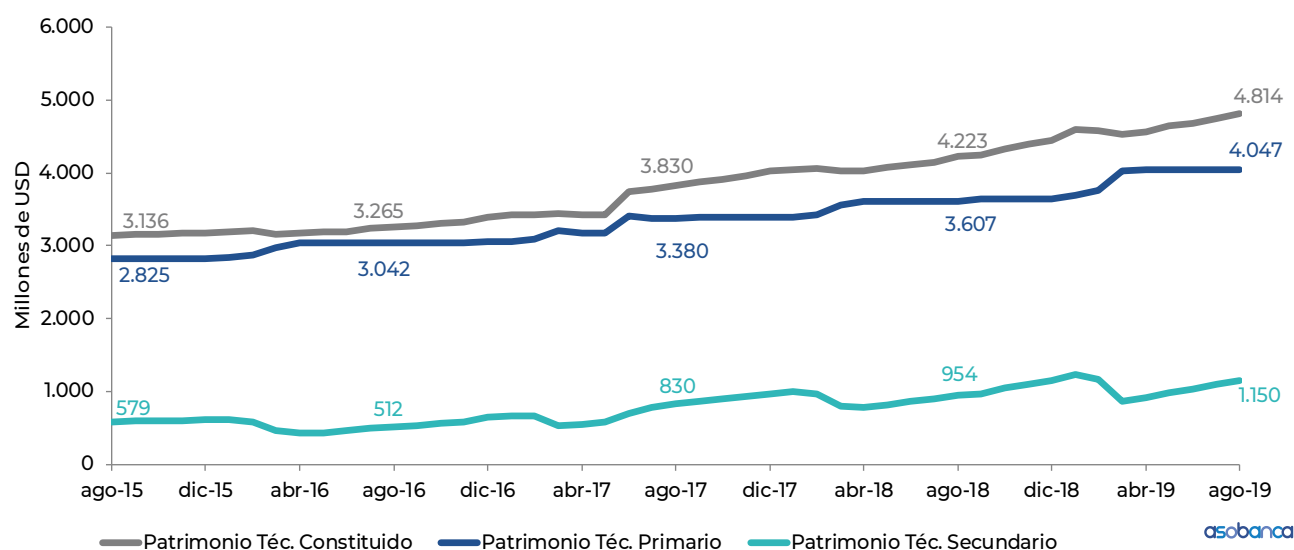
patrimonio registró un incremento de 10,4%, lo que implicó un crecimiento anual en el saldo de USD 464 millones que significa mayor solvencia para la Banca.



Patrimonio Técnico

De acuerdo a la última información publicada en la Superintendencia de Bancos, el Patrimonio Técnico Constituido al cierre de agosto de 2019, contabilizó un valor total de USD 4.814 millones, lo que significó un crecimiento anual de 14,0%. El Patrimonio Técnico Primario, por su

parte, alcanzó un saldo de USD 4.047 millones que significó un crecimiento anual de 12,2%. Por otro lado, el Patrimonio Técnico Secundario sumó USD 1.150 millones, lo que representó un aumento de 20,5% en relación a agosto de 2018.



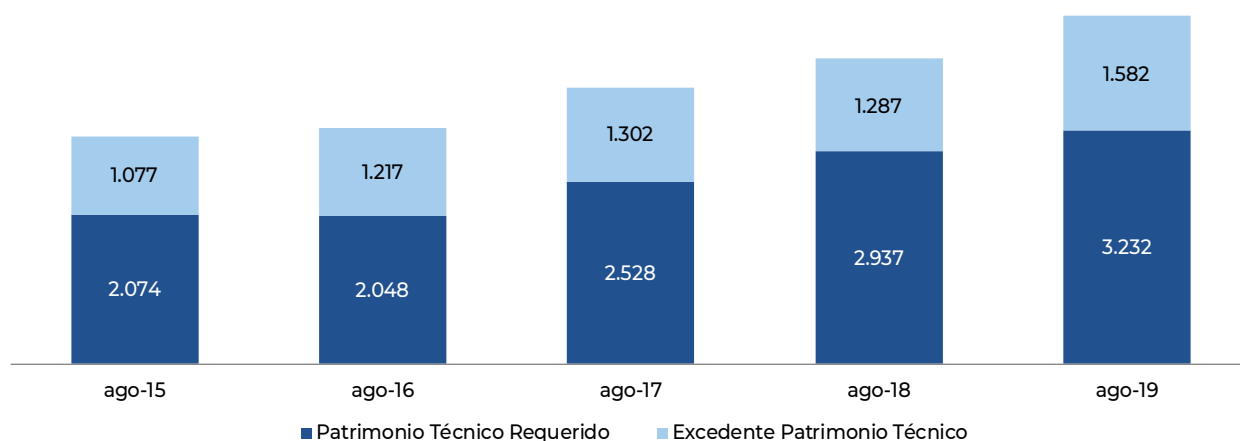
Notas: El Patrimonio Técnico Constituido corresponde a la sumatoria del Patrimonio Técnico Primario y Secundario - deducciones al patrimonio, según lo indica la norma. No existe información disponible para el mes de junio de 2019.



Composición del Patrimonio Técnico Bancario

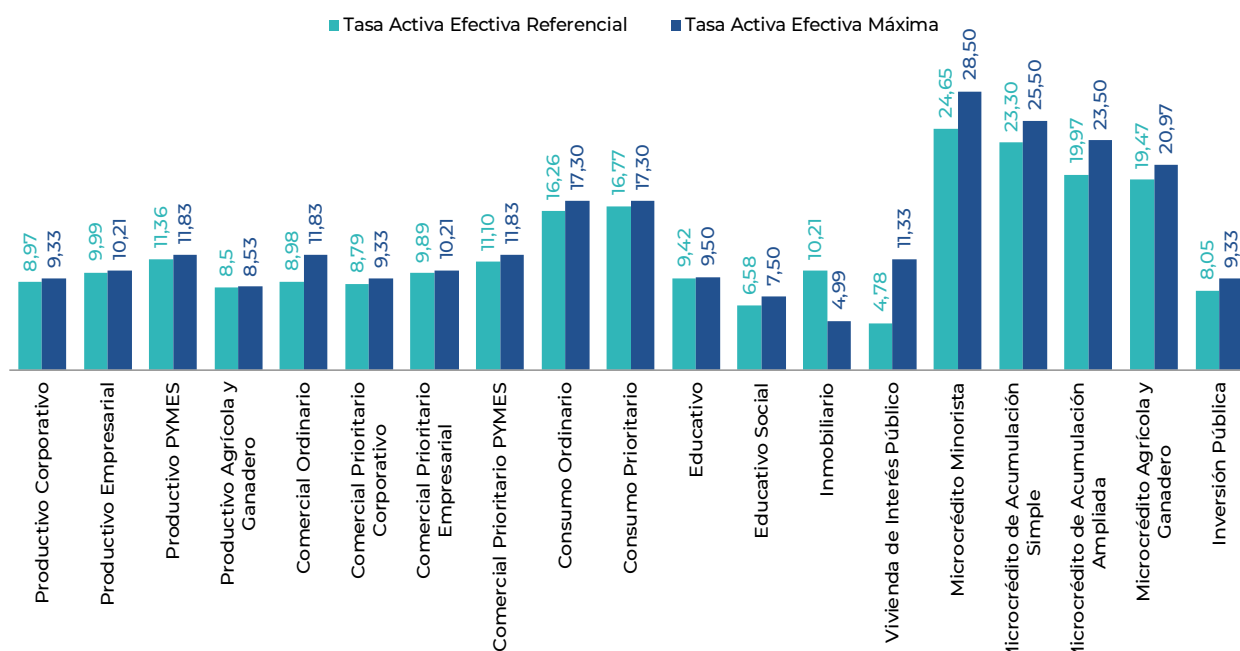
Al cierre de agosto de 2019, la relación entre el Patrimonio Técnico y la suma ponderada por riesgo de sus activos y contingentes de la banca fue de 13,4%; es decir, que se mantiene un excedente de 4,4 puntos porcentuales respecto al mínimo establecido en el Art. 190

del Código Orgánico Monetario y Financiero que exige una relación no inferior al 9%. En términos absolutos, este excedente representó USD 1.582 millones. Por lo tanto, se evidencia que la Banca Privada mantiene la solidez patrimonial a través de esta relación.



Notas:
No existe información disponible para el mes de junio de 2019 para la composición del patrimonio técnico bancario.

Tasas de Interés - Octubre 2019




Depósitos y Créditos

El saldo total de la cartera bruta se ubicó en USD 29.364 millones al cierre de septiembre de 2019, esta cifra representó un aumento mensual de 1,4%. En términos anuales, la cartera bruta creció en 9,2%. Los depósitos totales decrecieron USD 54 millones en relación al mes

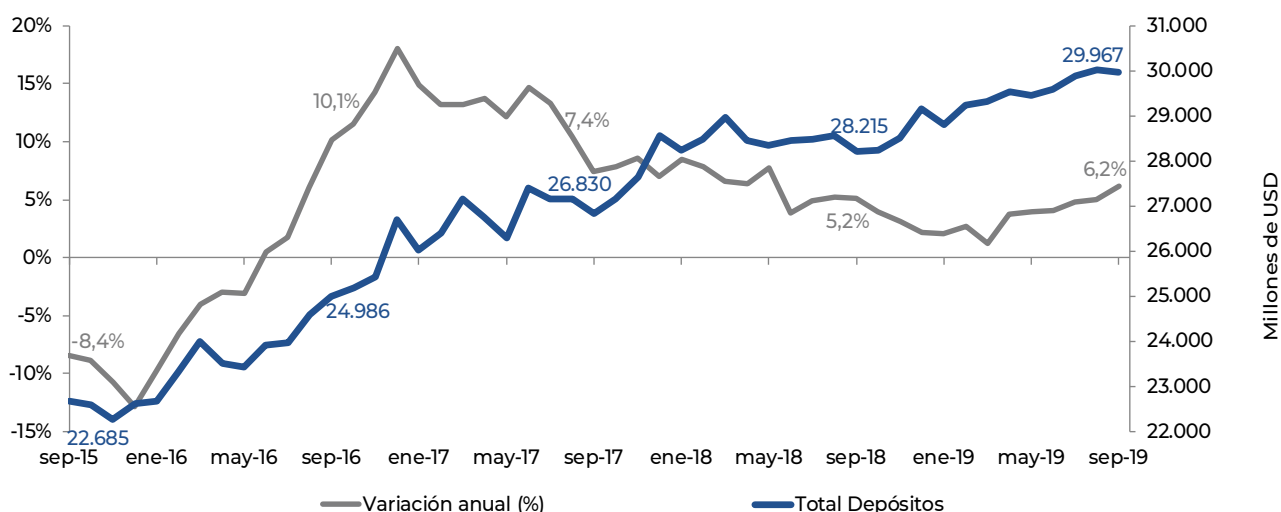
anterior y su saldo cerró a septiembre de 2019 en USD 29.967 millones, es decir un crecimiento de 6,2% con respecto al mismo mes del año anterior. Anualmente, los depósitos monetarios, de ahorro y plazo variaron en 3,2%, -1,3% y 14,9%, respectivamente.

Depósitos Totales y Cartera Bruta ¹								
	sep-18	dic-18	ago-19	sep-19	Var. Mensual Abs.	Variación Mensual	Var. Anual Abs.	Variación Anual
Total Cartera Bruta ²	26.884	27.325	28.960	29.364	404	1,4%	2.481	9,2%
Total Depósitos ³	28.215	29.172	30.021	29.967	-54	-0,2%	1.751	6,2%
Depósitos Monetarios	9.617	10.142	9.843	9.927	83	0,8%	310	3,2%
Depósitos de Ahorro	8.233	8.642	8.435	8.130	-305	-3,6%	-103	-1,3%
Depósitos a Plazo	10.365	10.387	11.742	11.910	168	1,4%	1.545	14,9%

Depósitos

El saldo de las captaciones bancarias cerró a septiembre de 2019 en USD 29.967 millones, lo que significó una variación mensual de -0,2% y un crecimiento anual de 6,2%. Los porcentajes

presentados significaron USD 54 millones menos mensualmente y USD 1.751 millones más anualmente.

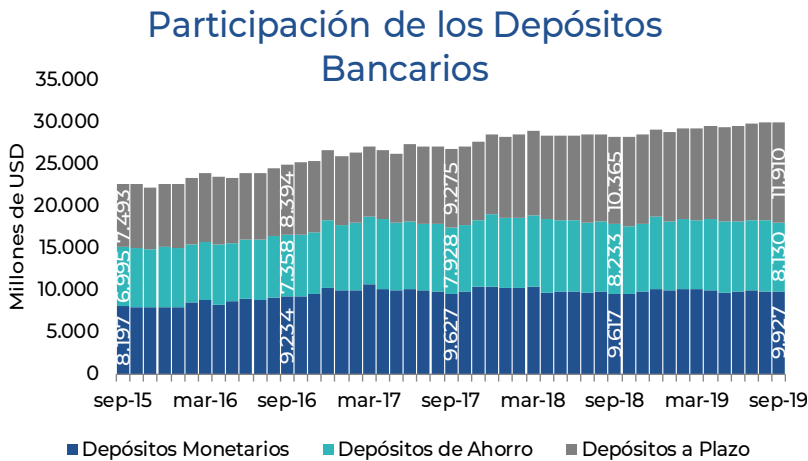


Notas:
1. Total Bancos Privados, en millones de USD
2. Cartera Bruta incluye cartera por vencer y cartera improductiva.
3. El total de depósitos incluye saldos netos de las captaciones monetarias, de ahorro y a plazo, se excluyen depósitos por confirmar

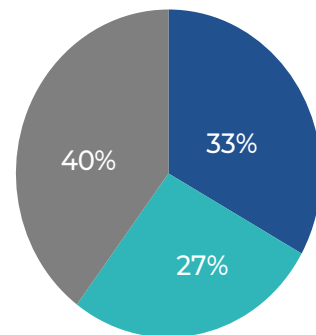
Depósitos

Para el cierre de septiembre de 2019, el saldo de las captaciones a plazo se ubicó en USD 11.910 millones constituyendo el 40% del total de depósitos. Por otra parte, los depósitos monetarios que contabilizaron USD 9.927 millones a

septiembre 2019, representaron el 33% del total de los depósitos. Los depósitos de ahorro acumularon USD 8.130 millones a septiembre de 2019 y representaron el 27% de las captaciones.



Composición de las Captaciones

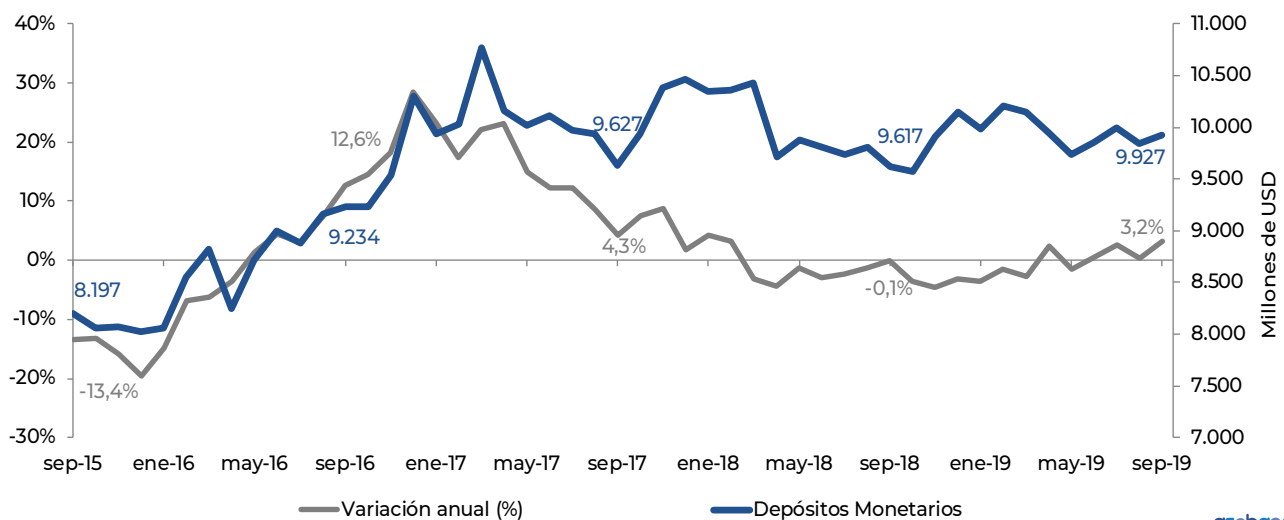


asobanca

Depósitos Monetarios

El saldo de las cuentas corrientes creció en 0,8% con respecto a agosto. De esta manera, el saldo de las captaciones monetarias se ubicó en

USD 9.927 millones. Anualmente, los depósitos monetarios crecieron en 3,2% equivalente a USD 310 millones.



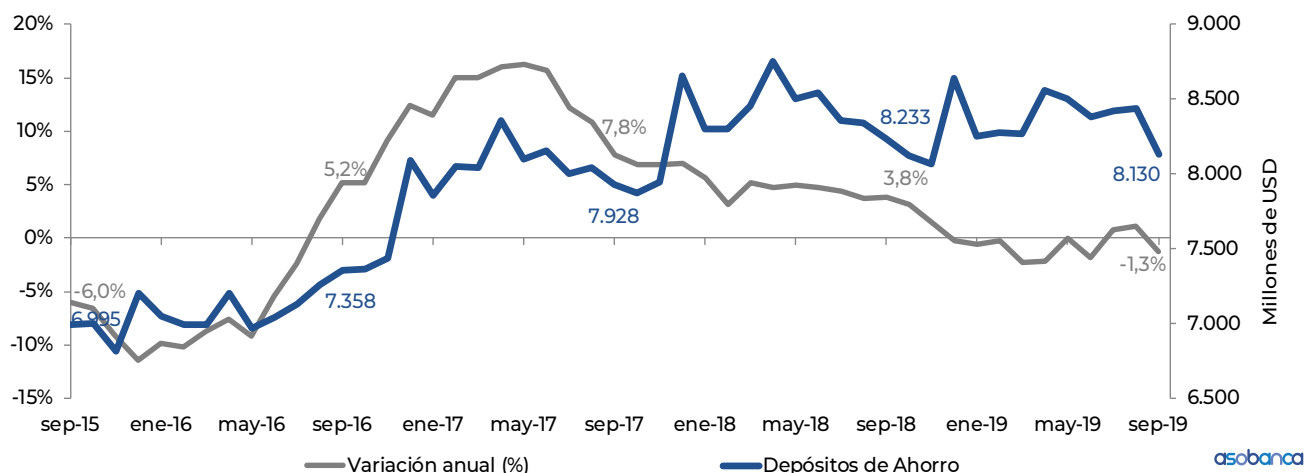
asobanca



Depósitos de Ahorro

Al cierre de septiembre de 2019, los depósitos de ahorro decrecieron de manera mensual en 3,6%, este porcentaje significó una disminución en las captaciones destinadas al ahorro por USD 305 millones. De esta manera, el saldo

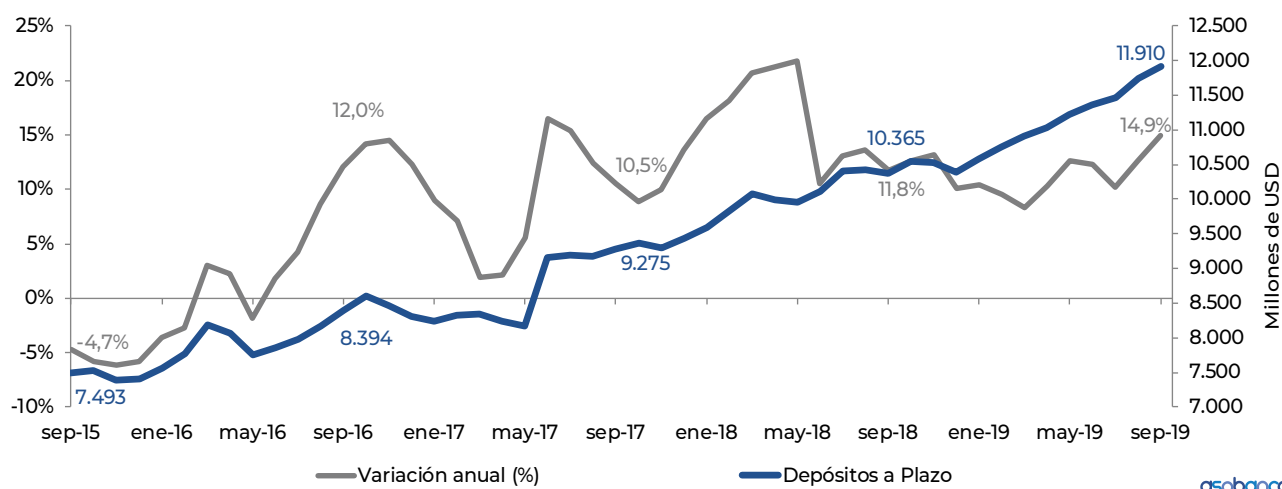
acumulado, al cierre de agosto alcanzó los USD 8.130 millones que resulta en una variación anual de -1,3% en comparación a la registrada en septiembre 2018 de 3,8%.



Depósitos a Plazo

Los depósitos bancarios a plazo, al cierre de septiembre de 2019 crecieron mensualmente en 1,4%. De esta manera, el saldo acumulado, al cierre de septiembre contabilizó USD 11.910 millones, un crecimiento anual de 14,9%. Hace

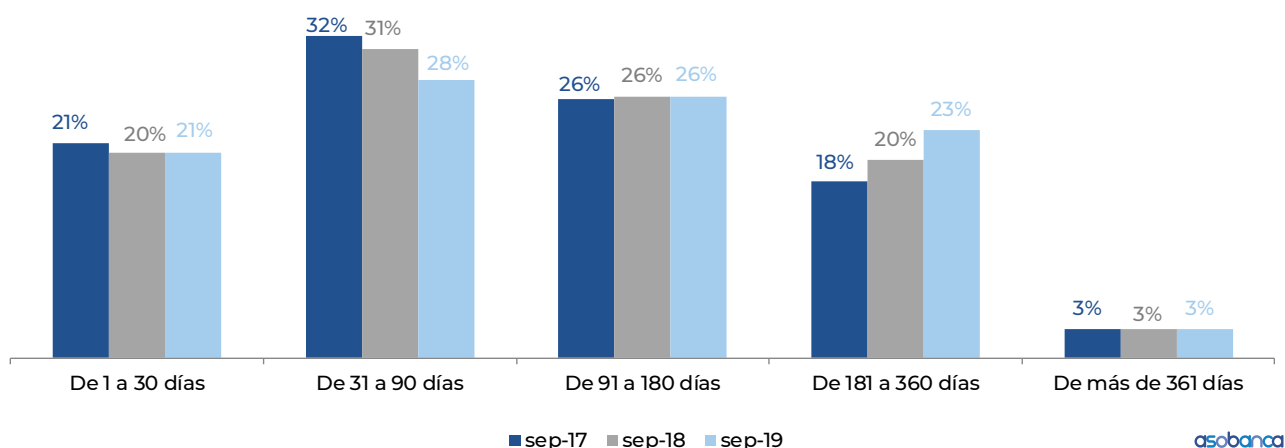
un año, los depósitos a plazo registraron un crecimiento anual de 11,8%. En términos anuales, las captaciones a plazo aumentaron su saldo en USD 1.545 millones.



Depósitos a Plazo - Composición

Las captaciones a plazo, al cierre de septiembre de 2019, registraron un saldo de USD 11.910 millones. Los depósitos a plazo de 31 a 90 días son el principal componente con el 28% del saldo total. Los depósitos de 91 a 180 días, de 181 a 360 días y de 1 a 30 días tuvieron una participación de 26%, 23% y 21%, respectivamente. Las

captaciones de más de 361 días fueron el menor componente contabilizando el 3% del saldo total. Anualmente, los depósitos a plazo de 181 a 360 días fueron los que experimentaron el mayor crecimiento en su participación, al pasar de 20% a 23% entre septiembre 2018 y septiembre 2019.

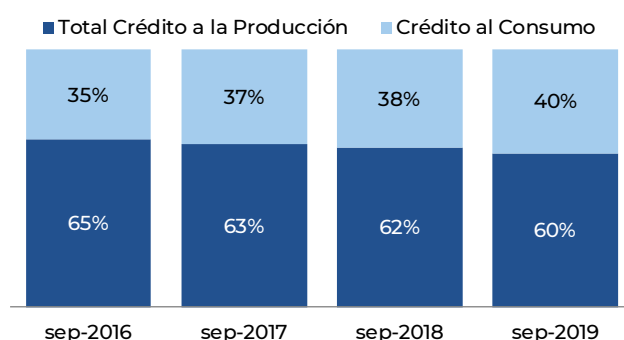


Destino del Crédito

Al cierre de septiembre, el saldo de la cartera bruta otorgado por la banca privada alcanzó un valor de USD 29.364 millones. Del total de financiamiento otorgado, USD 17.589 millones fueron destinados al crédito a la producción. El

crédito destinado a sectores productivos, vivienda y microempresa se ubica en 60% del total. Por otro lado, el crédito destinado al consumo fue de 40% del total que equivale a un saldo de USD 11.775 millones.

Destino de la Cartera Bruta ¹		
Tipo de Crédito	Saldo	Composición
Crédito Comercial/Productivo	13.265	45%
Crédito a la Vivienda	2.395	8%
Crédito a la Microempresa	1.929	7%
Total Crédito a la Producción	17.589	60%
Crédito al Consumo	11.775	40%
Total Cartera Bruta	29.364	100%

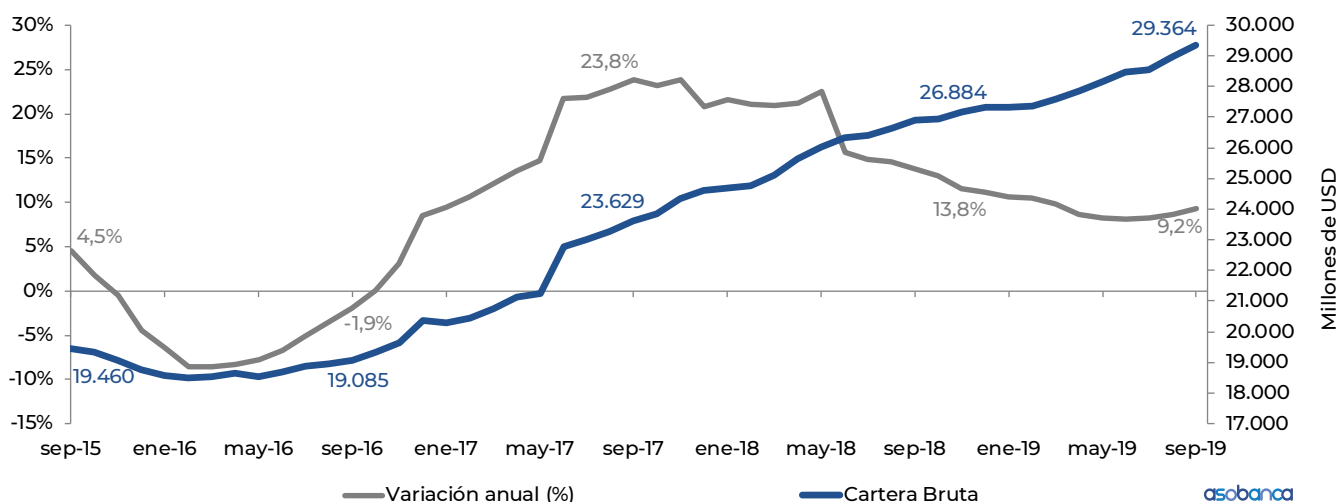


Notas:
1. En millones de USD

Cartera Bruta

Al cierre de septiembre, la cartera bruta registró un saldo de USD 29.364 millones equivalente a un crecimiento mensual de 1,4% (USD 404 millones). De manera anual, la cartera bruta

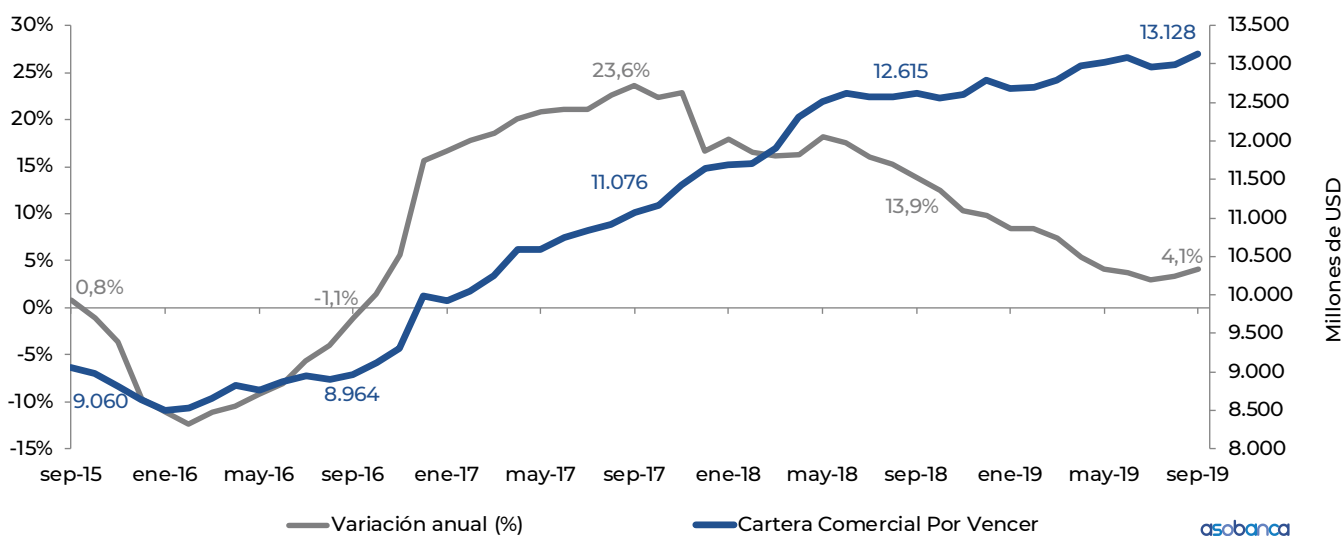
creció en 9,2%, lo que significó USD 2.481 millones más en la cartera de créditos.



Créditos - Comercial por Vencer

El saldo en la cartera comercial por vencer alcanzó los USD 13.128 millones al cierre de septiembre de 2019. Con respecto a agosto hubo una variación de 1,1%. La cartera comer-

cial por vencer, en términos anuales, registró un aumento de 4,1%, lo que significó un aumento anual en el saldo por USD 512 millones.

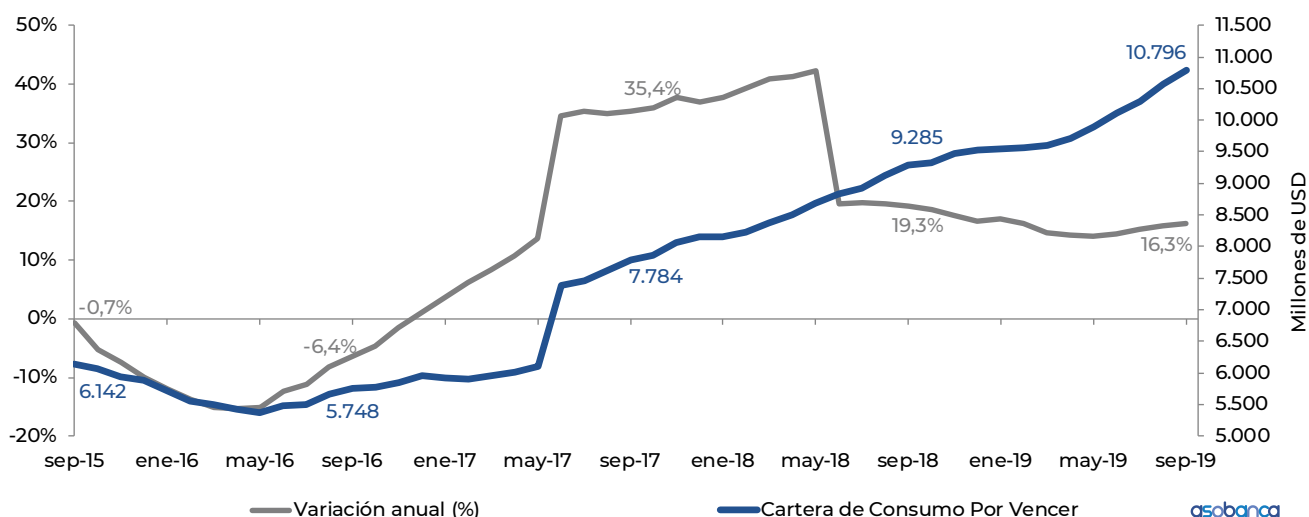


Notas:
El crédito comercial total incluye las carteras: comercial prioritario, comercial ordinario y productivo.

Créditos - Consumo por Vencer

El saldo acumulado de la cartera por vencer del segmento de consumo cerró en septiembre de 2019 en USD 10.796 millones. Esto implicó un crecimiento mensual por 2,1%. En términos

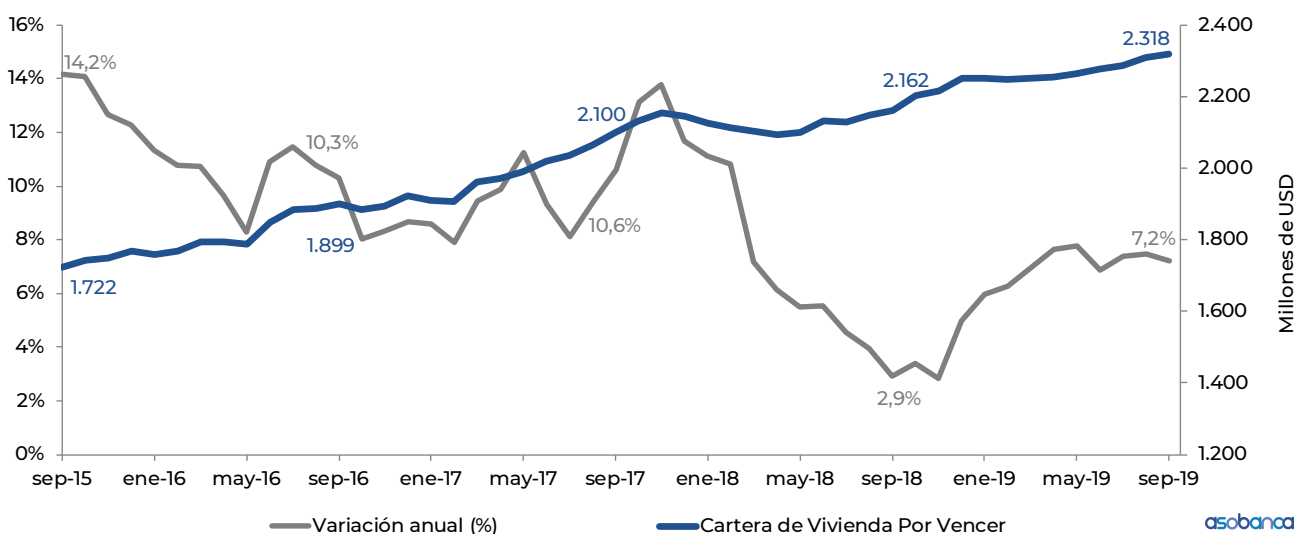
anuales, se contabilizó un crecimiento de 16,3%, lo que representa USD 1.511 millones más en el saldo de la cartera de consumo en relación al año anterior.



Créditos - Vivienda por Vencer

El saldo de la cartera de crédito por vencer del segmento de vivienda al cierre de septiembre de 2019, se ubicó en USD 2.318 millones. Esto significó un crecimiento mensual de 0,4%. En

términos anuales, este segmento tuvo un crecimiento de 7,2%, que en términos absolutos significó un crecimiento de USD 156 millones.

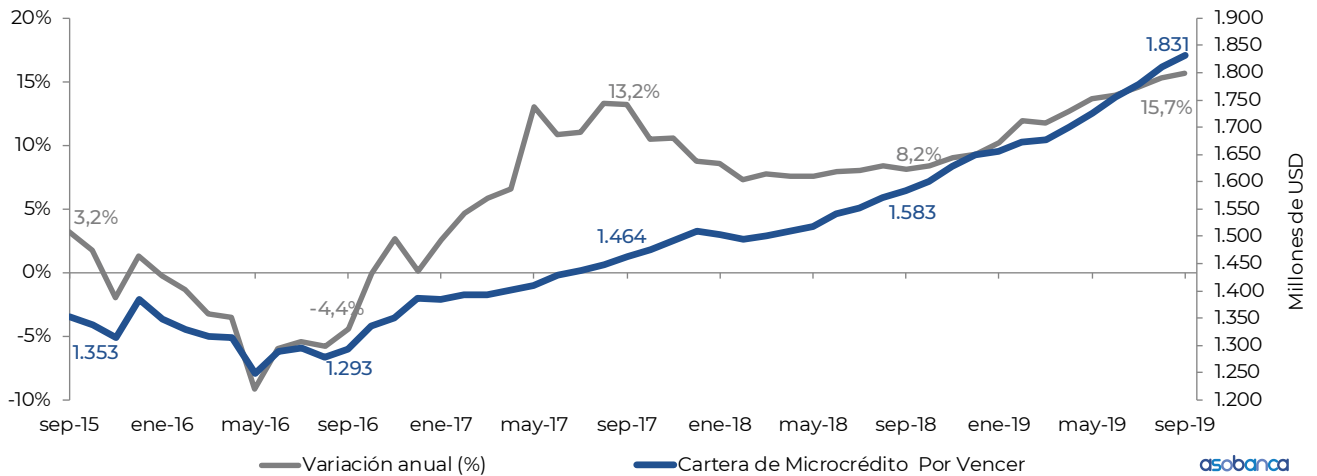


Notas:
El crédito de consumo total incluye las carteras: consumo prioritario y consumo ordinario
El crédito de vivienda total incluye las carteras: inmobiliario y vivienda de interés público

Créditos - Microcrédito por Vencer

Al cierre de septiembre de 2019, la cartera por vencer del microcrédito contabilizó un saldo de USD 1.831 millones. Existió un crecimiento mensual de 1,1% y en términos anuales, se evidenció

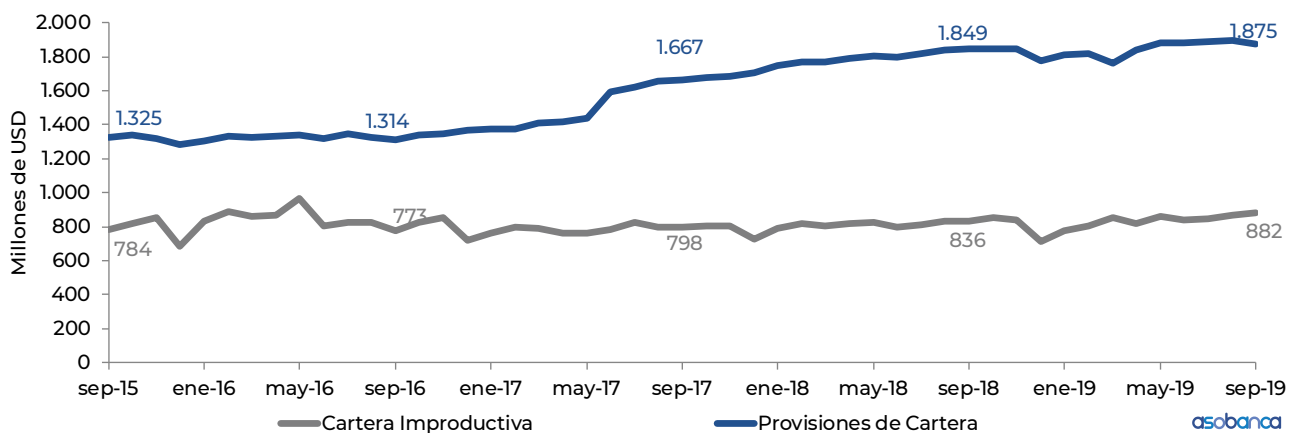
un crecimiento de 15,7% que, en términos absolutos, significó USD 248 millones más de saldo de cartera en relación a septiembre de 2018.



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 septiembre de 2019 una relación de 2,1 veces. El total de provisiones contabilizó un

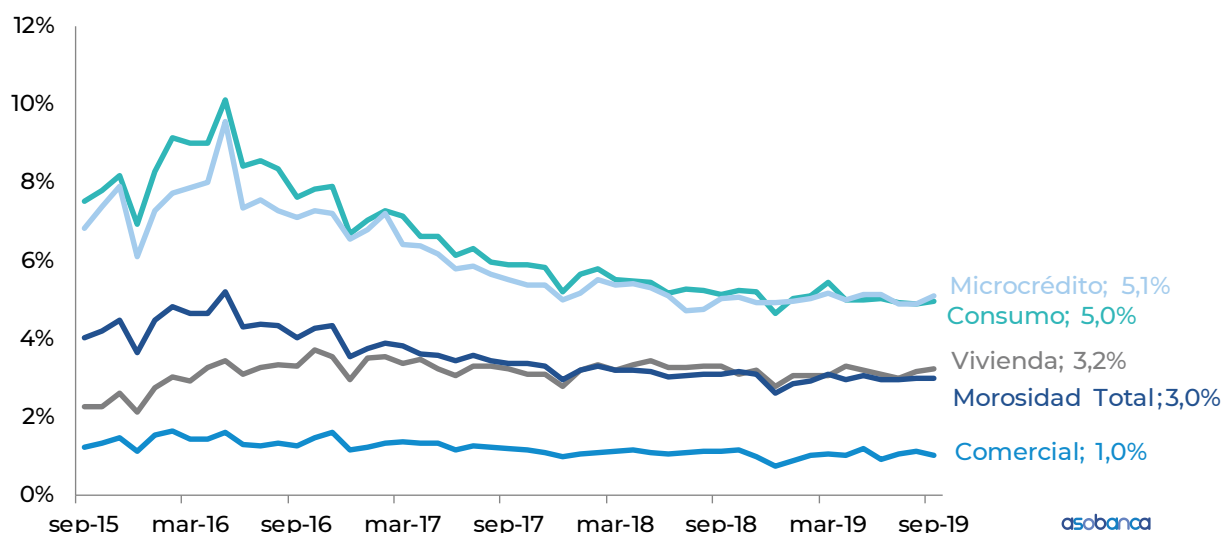
saldo acumulado de USD 1.875 millones, mientras que la cartera improductiva fue de USD 882 millones; por lo tanto, en agosto el nivel de provisiones de cartera fue superior en USD 993 millones al saldo de cartera improductiva.



Cartera Improductiva

La tasa de morosidad de toda la Banca Privada al cierre de septiembre de 2019, se ubicó en 3,0%. De esta manera, la morosidad decreció en 0,1 p.p. en relación al año anterior. La morosidad

por segmentos cerró en septiembre en 1,0% para el segmento comercial, 5,0% en consumo, 3,2% en vivienda y 5,1% en microcrédito.



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

Estructura Improductiva del Crédito¹

	sep-18	dic-18	ago-19	sep-19	Variación Mensual %	Variación Anual %
Comercial	145,6	98,0	147,5	137,2	-6,9%	-5,8%
Consumo	501,5	465,9	545,4	563,8	3,4%	12,4%
Vivienda	73,6	64,4	75,1	77,7	3,4%	5,5%
Microcrédito	83,9	85,5	93,4	98,3	5,2%	17,2%
Educativo	31,0	2,8	5,1	5,4	6,1%	-82,7%
Cartera Improductiva	835,6	716,7	866,5	882,4	1,8%	5,6%

	sep-18	dic-18	ago-19	sep-19	Variación Mensual p.p.	Variación Anual p.p.
Morosidad						
Comercial	1,14%	0,88%	1,12%	1,03%	-0,09	-0,11
Consumo	5,12%	5,04%	4,90%	4,96%	0,06	-0,16
Vivienda	3,29%	3,07%	3,15%	3,24%	0,09	-0,05
Microcrédito	5,03%	4,96%	4,90%	5,09%	0,19	0,06
Educativo	7,15%	0,69%	1,22%	1,29%	0,07	-5,86
Morosidad Total	3,11%	2,85%	2,99%	3,00%	0,01	-0,10

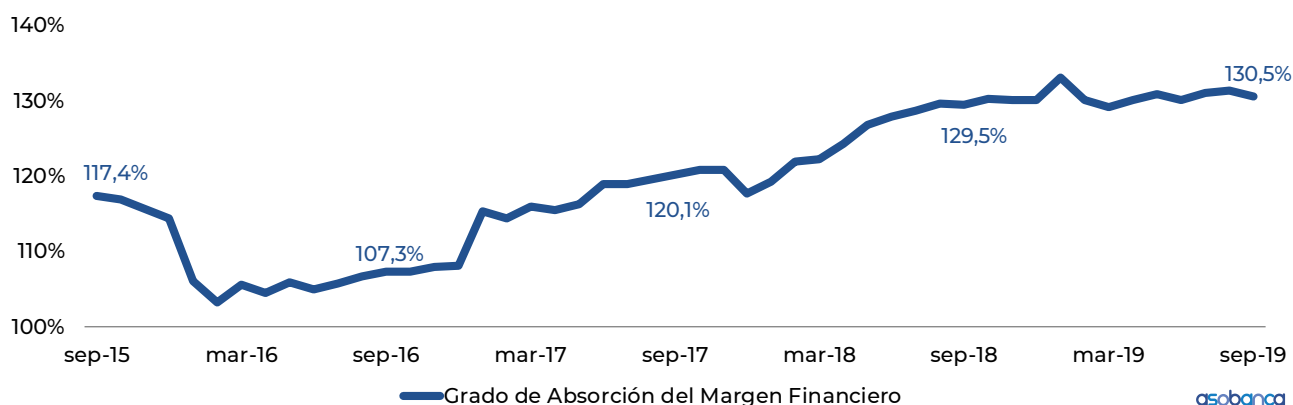
Nota
1. En millones de USD



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

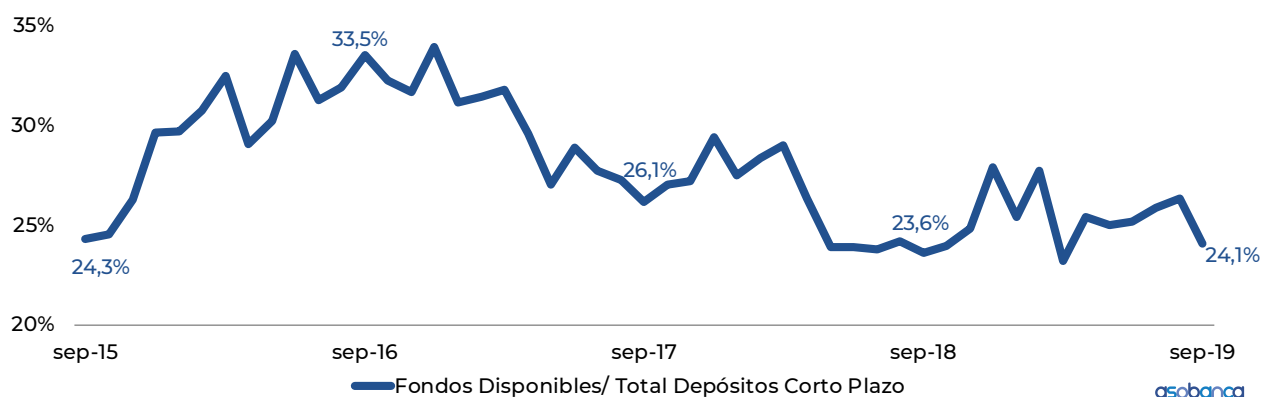
indicador disminuye, el margen financiero es absorbido en mayor medida por los costos operativos. Al cierre de septiembre de 2019 esta relación marcó el 130,5%.



Liquidez

El índice de liquidez bancaria referente a la relación entre los fondos disponibles y el total de depósitos a corto plazo fue de 24,1% para septiembre de 2019; este ratio creció en 0,5

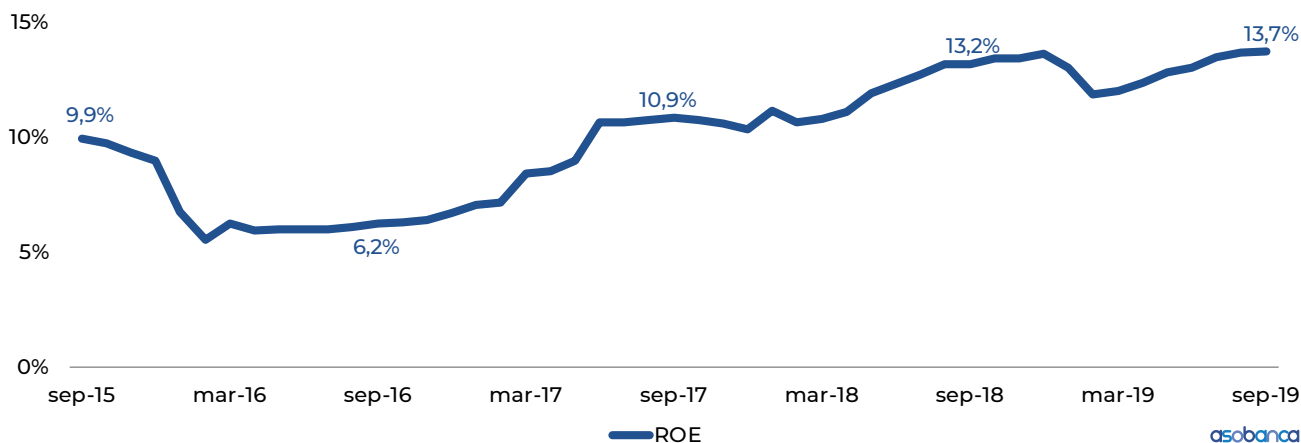
puntos porcentuales con relación al mismo mes del año anterior.



Rentabilidad sobre el Patrimonio

Para el cierre de septiembre de 2019, la rentabilidad de la Banca Privada, medida como el ratio entre la utilidad y el patrimonio promedio (ROE), fue de 13,7%. De esta manera, la rentabilidad fue mayor en 0,5 puntos porcentuales en

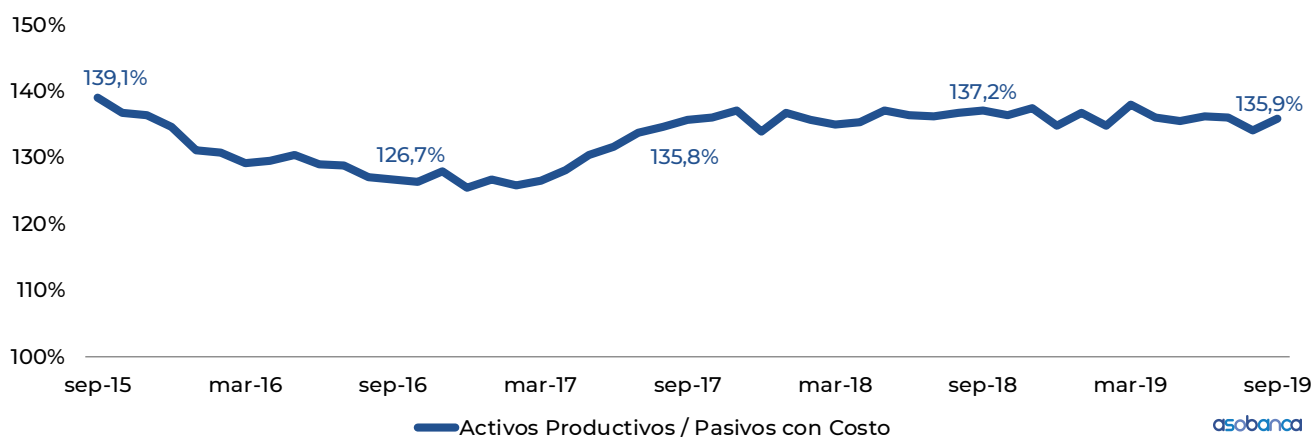
relación al año anterior. En términos de retorno con respecto a los activos (ROA), fue de 1,5% mientras que para el mismo mes del año anterior fue 1,4%.



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

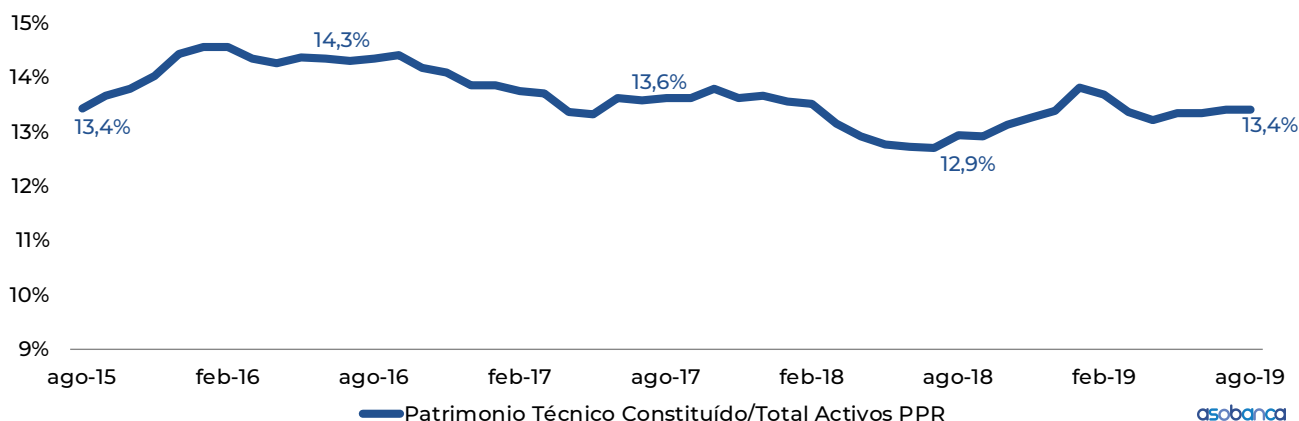
sentido, a septiembre de 2019 la estructura de los activos productivos y pasivos con costo fue de 135,9% mientras que para septiembre del anterior año fue mayor en 1,3 puntos porcentuales.



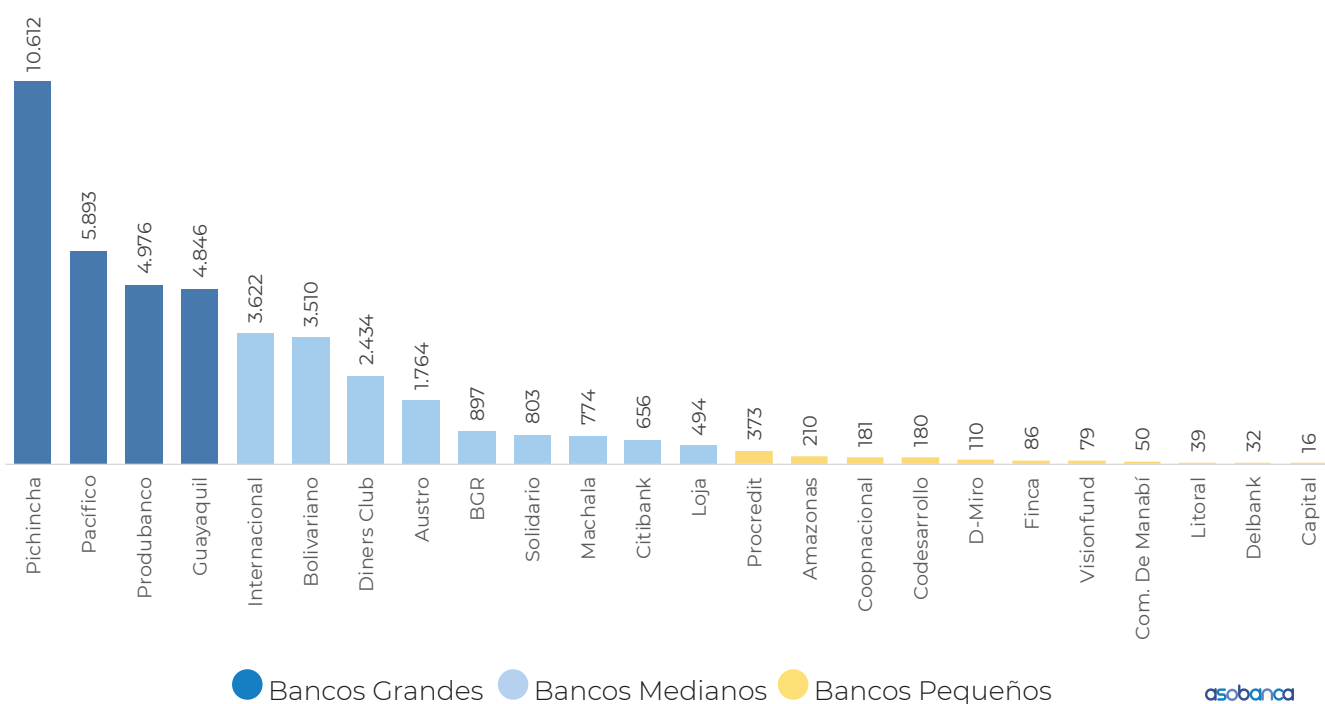
Solvencia

Según la última información disponible, la relación entre el patrimonio técnico constituido y total de activos ponderados por riesgo, al cierre de agosto de 2019, llegó a 13,4%, superando el requerimiento legal que esta proporción

sea por lo menos del 9%. Este indicador creció de manera anual en 0,5 puntos porcentuales y evidencia la Solvencia Patrimonial de la Banca Ecuatoriana.



Activos por Bancos Septiembre 2019 - en Millones de USD



Resumen Sistema Bancario

Indicadores generales								
Principales Cuentas	sep-18	dic-18	ago-19	sep-19	Variación Mensual %	Variación Mensual Abs.	Variación Anual %	Variación Anual Abs.
Total Activos	39.356	40.984	42.485	42.636	0,4%	151	8,3%	3.280
Contingentes	11.326	11.543	12.928	12.949	0,2%	21	14,3%	1.624
Total Pasivos	34.888	36.372	37.600	37.704	0,3%	104	8,1%	2.816
Patrimonio	4.058	4.612	4.473	4.468	-0,1%	-5	10,1%	409
Ingresos	3.304	4.515	3.310	3.744	-	-	13,3%	440
Gastos	2.894	3.961	2.898	3.280	-	-	13,3%	386
Utilidad Neta	410	554	412	464	-	-	13,2%	54

Principales Cuentas (Sin Banco del Pacífico)	sep-18	dic-18	ago-19	sep-19	Var. Mensual %	Var. Mensual Abs.	Var. Anual %	Var. Anual Abs.
Total Activos	33.890	35.518	36.601	36.743	0,4%	143	8,4%	2.853
Contingentes	9.775	10.231	11.141	11.154	0,1%	13	14,1%	1.379
Total Pasivos	30.090	31.560	32.454	32.559	0,3%	104	8,2%	2.468
Patrimonio	3.800	3.958	4.146	4.184	0,9%	38	10,1%	385
Ingresos	2.834	685	2.841	3.209	-	-	13,3%	375
Gastos	2.503	610	2.500	2.826	-	-	12,9%	323
Utilidad Neta	331	75	341	383	-	-	15,8%	52

Créditos y Depósitos	sep-18	dic-18	ago-19	sep-19	Var. Mensual %	Var. Mensual Abs.	Var. Anual %	Var. Anual Abs.
Total Cartera Bruta	26.884	27.325	28.960	29.364	1,4%	404	9,2%	2.481
Total Depósitos	28.215	29.172	30.021	29.967	-0,2%	-54	6,2%	1.751
Depósitos Monetarios	9.617	10.142	9.843	9.927	0,8%	83	3,2%	310
Depósitos de Ahorro	8.233	8.642	8.435	8.130	-3,6%	-305	-1,3%	-103
Depósitos a Plazo	10.365	10.387	11.742	11.910	1,4%	168	14,9%	1.545
Cartera Improductiva	836	717	866	882	1,8%	16	5,6%	47
Morosidad Total	3,11%	2,62%	2,99%	3,00%		0,01%		-0,10%

Créditos y Depósitos (Sin Banco del Pacífico)	sep-18	dic-18	ago-19	sep-19	Var. Mensual %	Var. Mensual Abs.	Var. Anual %	Var. Anual Abs.
Total Cartera Bruta	23.125	23.465	24.857	25.189	1,3%	332	8,9%	2.064
Total Depósitos	24.934	25.818	26.312	26.237	-0,3%	-74	5,2%	1.304
Depósitos Monetarios	8.347	8.849	8.427	8.488	0,7%	61	1,7%	141
Depósitos de Ahorro	7.403	7.413	7.531	7.270	-3,5%	-260	-1,8%	-133
Depósitos a Plazo	9.184	9.556	10.354	10.479	1,2%	125	14,1%	1.295
Cartera Improductiva	682	679	728	751	3,1%	23	10,0%	68
Morosidad Total	2,95%	2,89%	2,93%	2,98%		0,05%		0,03%





cleif

SOSTENIBILIDAD E INCLUSIÓN FINANCIERA



¿Cuándo?

16 y 17 de octubre de 2019



¿Dónde?

Swisshotel Quito, Ecuador

Inscripciones Abiertas

<http://www.cleif2019.com/>

Temáticas



Banca sostenible e inclusiva



Nuevas oportunidades para el sistema financiero



Rol de la banca ante nuevos desafíos globales



Digitalización y tendencias tecnológicas globales



Educación financiera para la inclusión

Anfitriones

Platinum

Solidario
conmigo

BANCO PICHINCHA
En confianza.

BANCO GUAYAQUIL

Produbanco
Grupo Promerica

Oro

Plata

eco.business
Fund

RED DE SERVICIOS
Facilito

Socios Estratégicos

EY
Building a better working world

DIGITAL INNOVATION ALLIANCE
SECURE TECHNOLOGY ALLIANCE
LATIN AMERICAN CHAPTER

IFC | International Finance Corporation
WORLD BANK GROUP
Creating Markets, Creating Opportunities