

# EVOLUCIÓN DE LA BANCA PRIVADA ECUATORIANA

Febrero  
2022

|



asobanca

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 08 de marzo de 2022

Dr. Marco Rodríguez . - Vicepresidente Ejecutivo  
 Econ. Andrea Villarreal .- Directora Departamento Económico  
 Econ. David Granizo.- Analista Económico  
 Econ. Juan Sebastián Vela.- Analista Económico  
 Econ. Adriana Santillan.- Analista Económico



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

[www.asobanca.org.ec](http://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

La información obtenida en el presente documento es de exclusiva propiedad de la Asociación de Bancos Privados del Ecuador. Toda reproducción, total o parcial, deberá realizarse incluyendo la referencia correspondiente; y se deberá procurar contar con la autorización de su autor.

## Bancos Miembros Asobanca:



## Indicadores Financieros



Liquidez: Fondos Disponibles / Total Depósitos a Corto Plazo  
Solvencia: Patrimonio técnico constituido / Activos y contingentes ponderados por riesgo  
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 febrero de 2022, el total de activos de los bancos privados creció en 1,1% con respecto a enero. Por su parte, los pasivos también registraron, de forma mensual, un crecimiento equivalente a 1,3%. El saldo de los activos y pasivos se ubicó en USD 52.530 millones y USD 46.977 millones, respectivamente; esto significó un crecimiento anual de 9,8% y 9,9%, para cada uno de ellos. El patrimonio, por

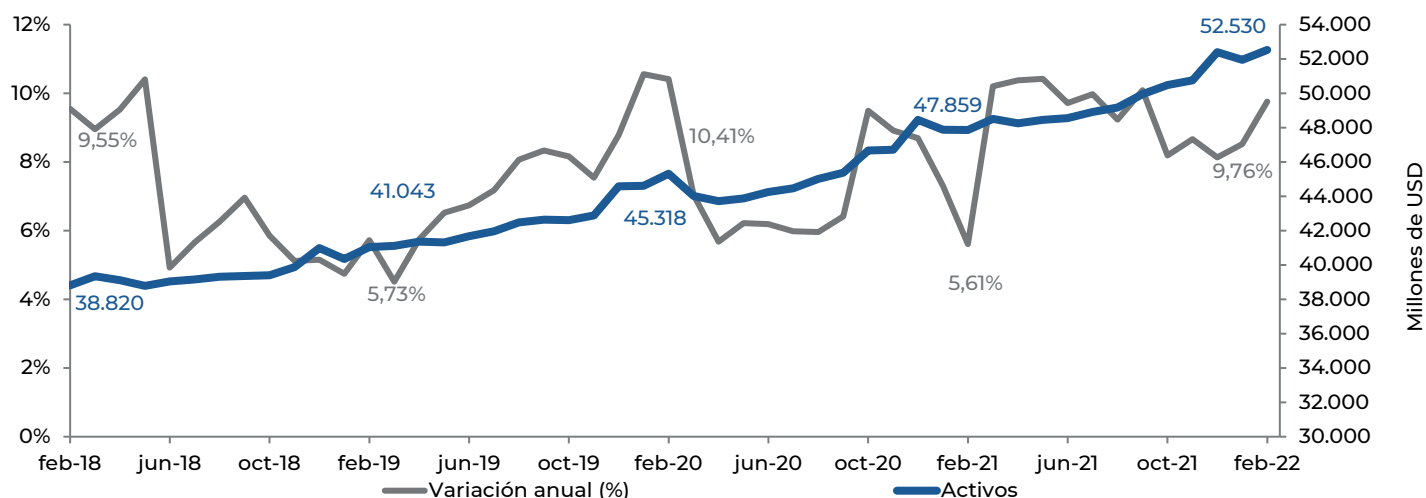
su parte, alcanzó un saldo de USD 5.461 millones, lo que marcó una variación anual de 7,8%. La cuenta de ingresos contabilizó una variación anual de 9,6%, mientras que la cuenta de gastos creció en 4,9%. Finalmente, la utilidad neta, descontando impuestos y beneficios de ley, contabilizó USD 92 millones, frente a los USD 51 millones de febrero de 2021.

Principales Cuentas <sup>1</sup>						
	feb-21	dic-21	ene-22	feb-22	Variación Mensual	Variación Anual
Total Activos	47.859	52.399	51.951	52.530	1,1%	9,8%
Contingentes	13.831	15.892	16.073	16.365	1,8%	18,3%
Total Pasivos	42.742	46.895	46.394	46.977	1,3%	9,9%
Patrimonio <sup>2</sup>	5.067	5.503	5.508	5.461	-0,9%	7,8%
Ingresos	844	5.363	478	924	-	9,6%
Gastos <sup>3</sup>	793	4.975	430	832	-	4,9%
Utilidad Neta <sup>4</sup>	51	387	48	92	-	82,0%

## Activos

El total de activos, al cierre de febrero de 2022, alcanzó un saldo acumulado de USD 52.530 millones, contrastando a lo obtenido en febrero de 2021 donde el rubro alcanzó USD 47.859 millones. En términos anuales, esta cuenta

creció en 9,8%. Mensualmente, este rubro creció en 1,1%, frente a enero. En términos anuales se registró un crecimiento absoluto por USD 4.670 millones.



Notas:

1. Total bancos privados, en millones de USD.

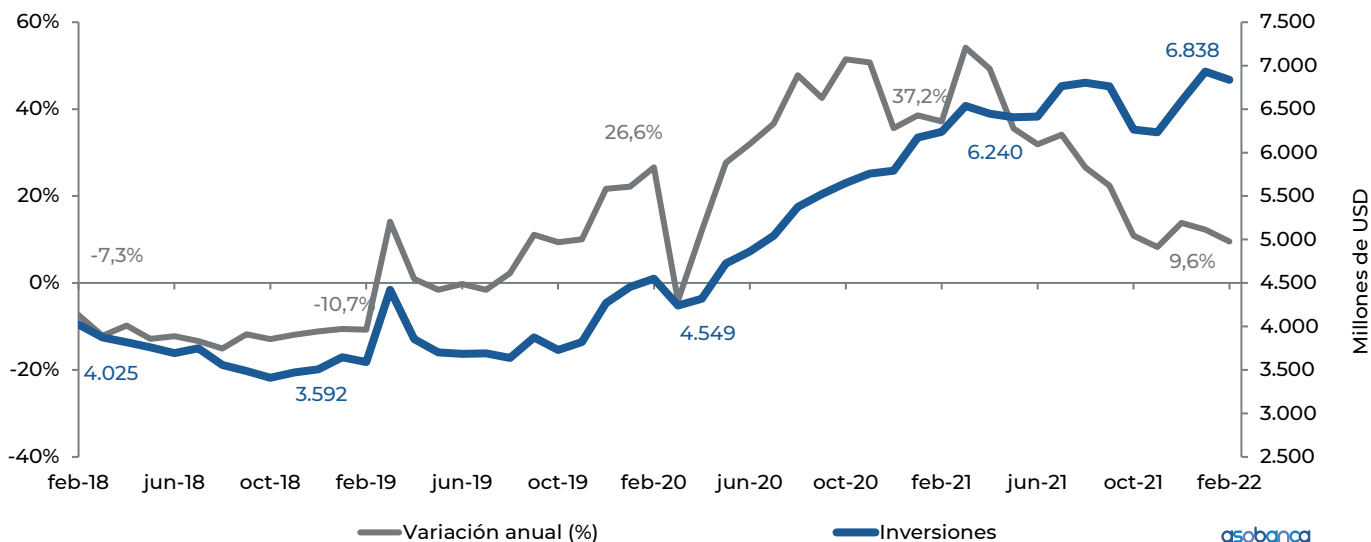
2. Incluye 15% participación empleados y el pago del impuesto a la renta.

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 febrero, la cuenta de inversiones contabilizó un saldo de USD 6.838 millones que comparado a enero, decreció en 1,3%. En térmi-

nos anuales, las inversiones crecieron en 9,6%, esto significó USD 597 millones adicionales en esta cuenta.

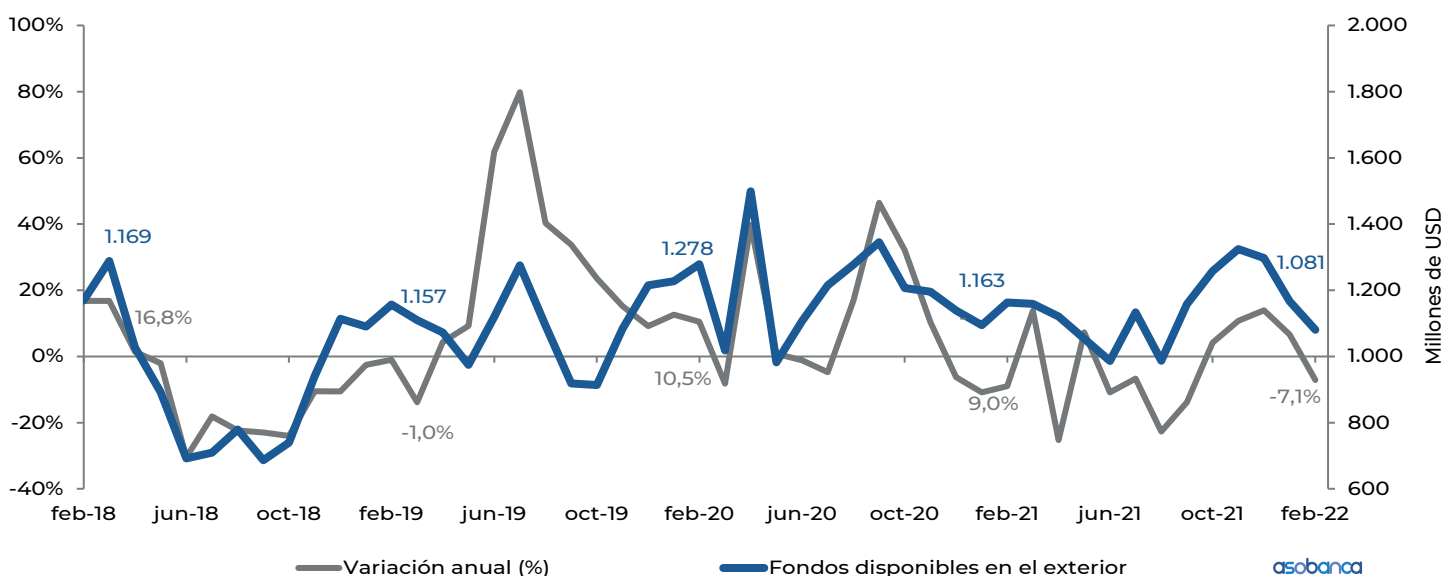


Nota: las inversiones presentadas no contemplan el rubro de Fondo de Liquidez.

## Fondos Disponibles en el Exterior

Los fondos disponibles en el exterior del Sistema Bancario Privado del Ecuador registraron un decrecimiento mensual de 7,4%. En términos anuales, se registró una variación de -7,1%, es decir, un decrecimiento en el saldo por USD

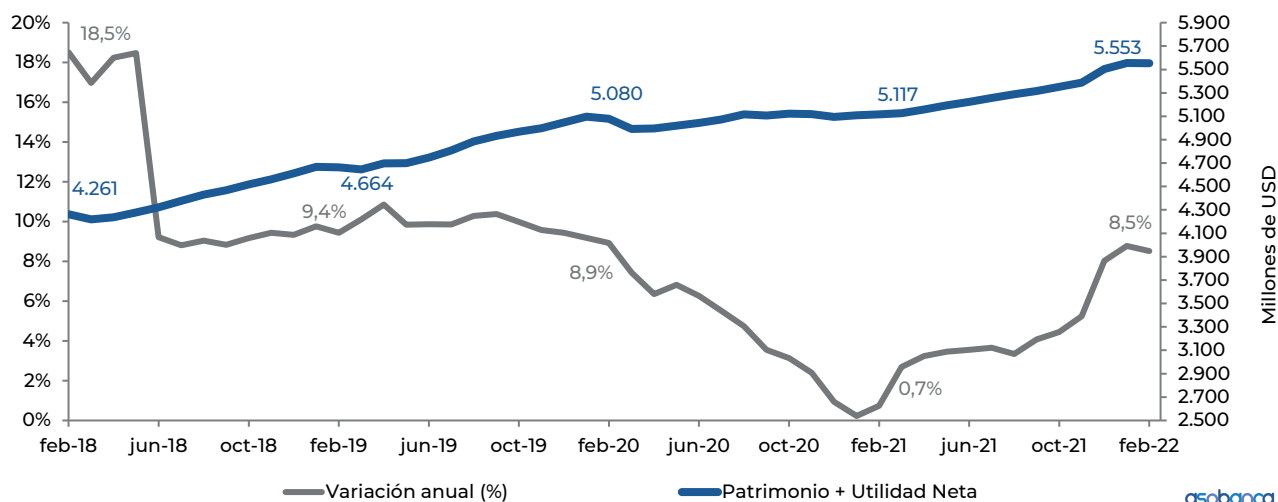
83 millones. La participación de los fondos disponibles en el exterior respecto al total de la cuenta de activos fue de 2,1% en febrero 2022 comparado al total registrado en el mismo mes de 2021 (2,4%).



## Patrimonio + Utilidad Neta

La cuenta del patrimonio<sup>1</sup> más la utilidad neta del Sistema Bancario Privado a febrero de 2022 tuvo un saldo acumulado de USD 5.553 millones. Así, la variación mensual fue -0,1% con respecto a enero. En términos anuales, el patri-

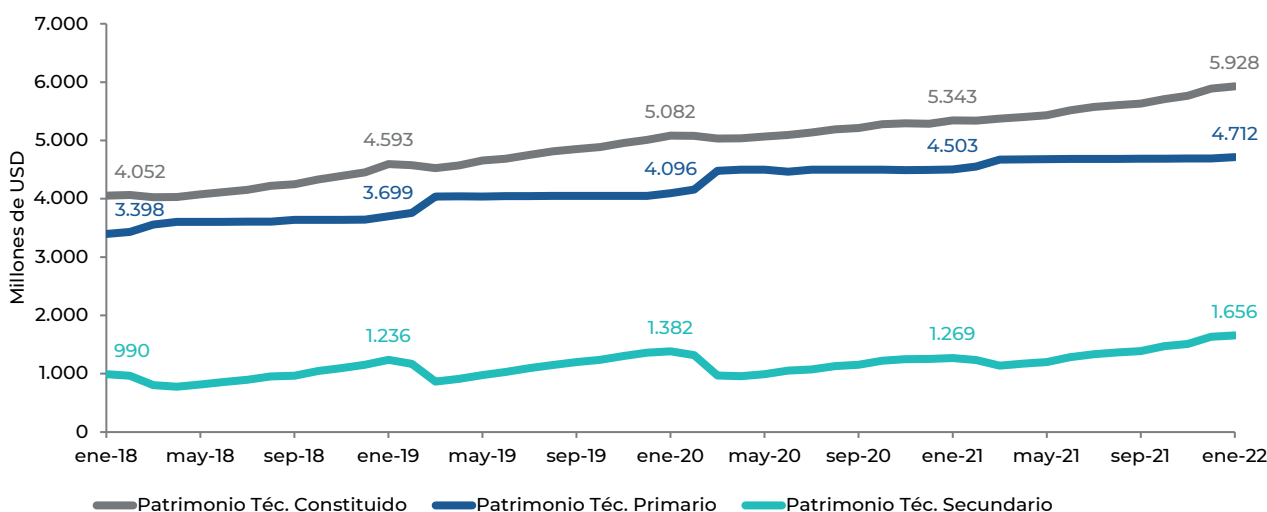
monio registró un incremento de 8,5%, lo que implicó un crecimiento anual en el saldo de USD 436 millones que significa mayor solvencia para la banca.



## Patrimonio Técnico

De acuerdo a la última información publicada en la Superintendencia de Bancos, el patrimonio técnico constituido al cierre de enero de 2022, contabilizó un valor total de USD 5.928 millones, lo que significó un crecimiento anual de 11,0%. El patrimonio técnico primario, por su

parte, alcanzó un saldo de USD 4.712 millones que significó un crecimiento anual de 4,7%. Por otro lado, el patrimonio técnico secundario sumó USD 1.656 millones, lo que representó un aumento de 30,5% en relación a enero de 2021.



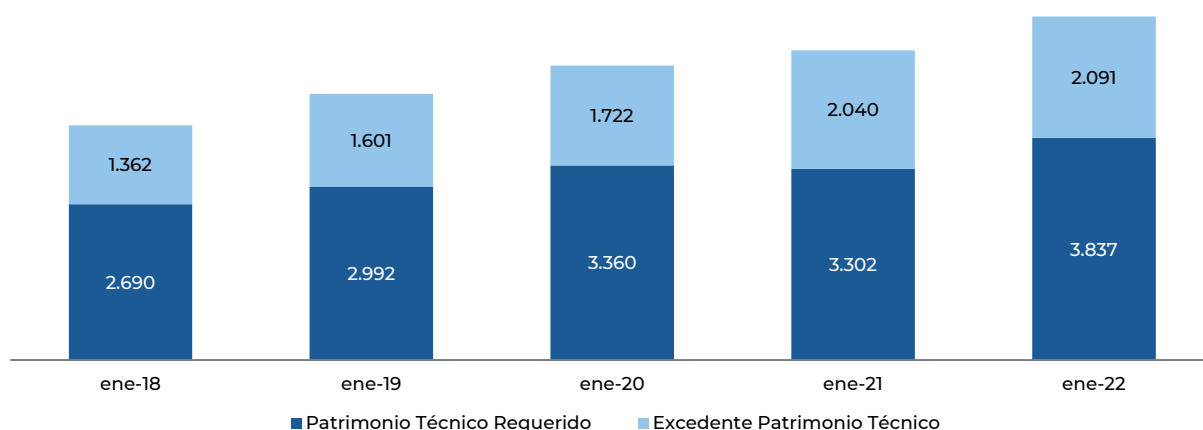
Notas: el patrimonio técnico Constituido corresponde a la sumatoria del patrimonio técnico primario y secundario - deducciones al patrimonio, según lo indica la norma.

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

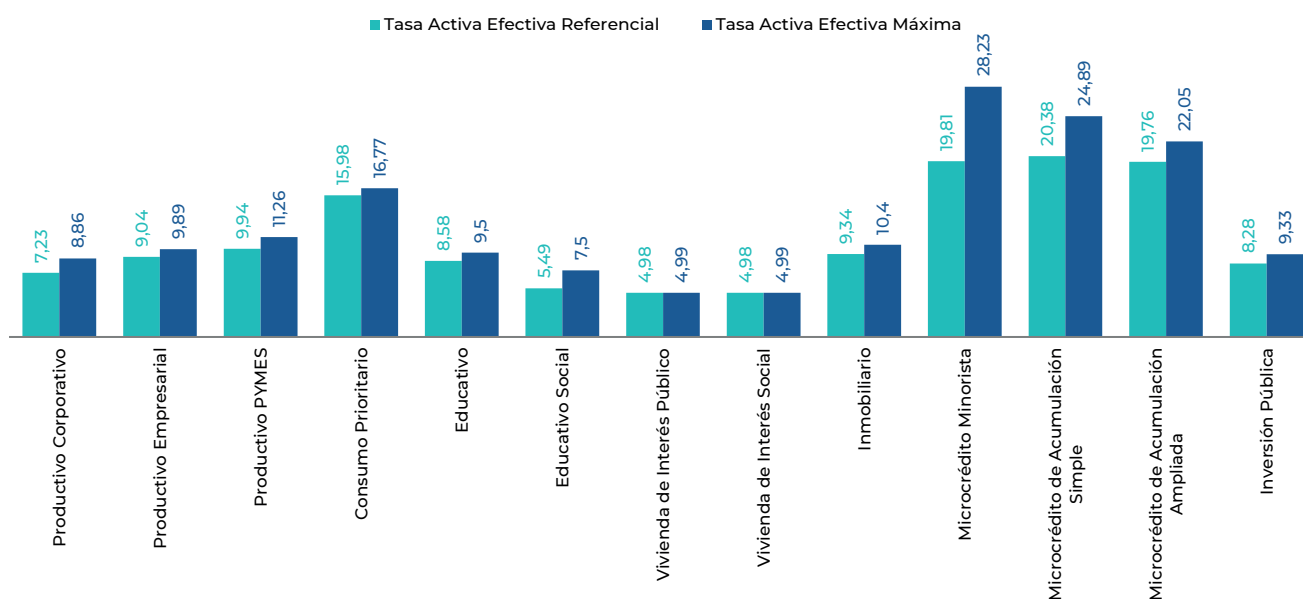
Al cierre de enero de 2022, la relación entre el patrimonio técnico y la suma ponderada por riesgo de sus activos y contingentes de la banca fue de 13,9%; es decir, que se mantiene un excedente de 4,9 puntos porcentuales respecto al mínimo establecido en el artículo

190 del Código Orgánico Monetario y Financiero que exige una relación no inferior al 9%. En términos absolutos, este excedente representó USD 2.091 millones. Por lo tanto, se evidencia que la banca privada mantiene la solidez patrimonial a través de esta relación.



asobanca

## Tasas de Interés - Marzo 2022



Fuente: Banco Central del Ecuador

\* A partir de mayo 2021 la JPRF de acuerdo a la Resolución 603-2020-F y posteriores, reduce y cambia los segmentos de crédito de 22 a 13.

\*A partir de enero 2022 la JPRF de acuerdo a la Resolución 004-2021, establece nuevas tasas de interés activas máximas.

asobanca

## Depósitos y Créditos

El saldo total de la cartera bruta se ubicó en USD 34.368 millones al cierre de febrero de 2022, esta cifra representó un aumento mensual de 1,8%. En términos anuales, la cartera bruta creció en 15,8%. Los depósitos totales crecieron USD 451 millones con relación al mes anterior (1,1%) y su saldo cerró a febrero de 2022

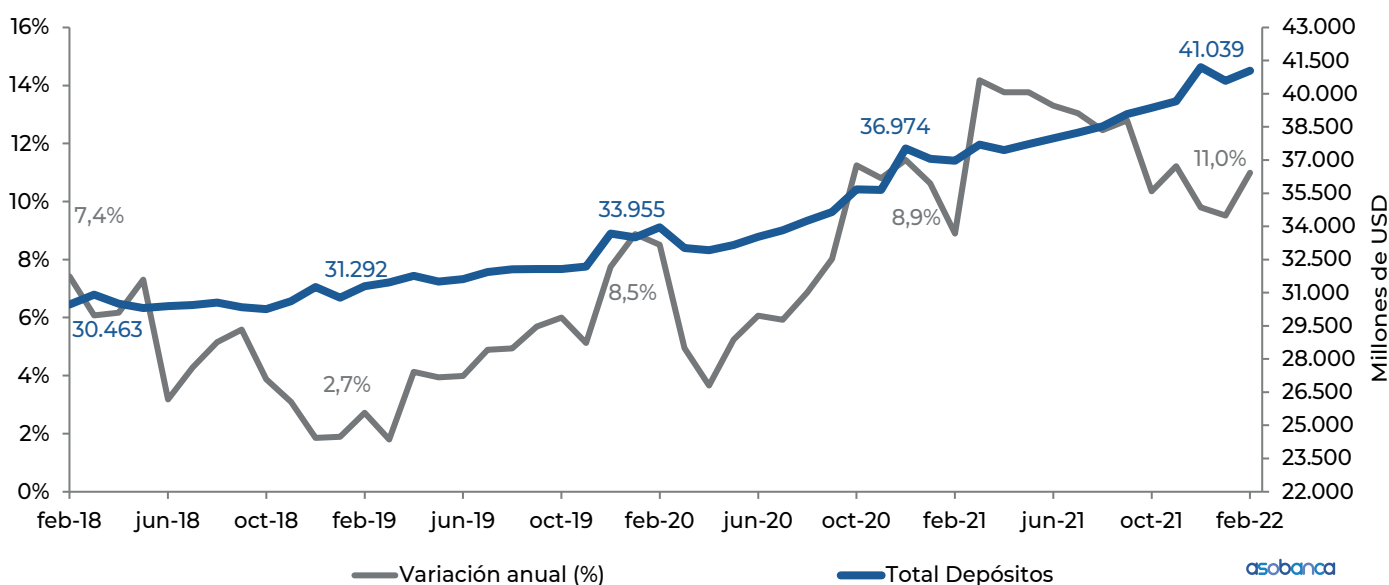
en USD 41.039 millones, es decir un crecimiento de 11,0% con respecto al mismo mes del año anterior. Anualmente, los depósitos monetarios, de ahorro, plazo y otros depósitos variaron en 8,9%, 10,5%, 13,7% y 6,3% respectivamente.

Depósitos Totales y Cartera Bruta <sup>1</sup>								
	feb-21	dic-21	ene-22	feb-22	Var. Mensual Abs.	Variación Mensual	Var. Anual Abs.	Variación Anual
Total Cartera Bruta <sup>2</sup>	29.672	33.660	33.749	34.368	619	1,8%	4.697	15,8%
Total Depósitos <sup>3</sup>	36.974	41.206	40.588	41.039	451	1,1%	4.064	11,0%
Depósitos Monetarios	11.398	12.986	12.582	12.416	-166	-1,3%	1.018	8,9%
Depósitos de Ahorro	9.886	11.166	10.747	10.922	175	1,6%	1.036	10,5%
Depósitos a Plazo	13.874	15.189	15.334	15.769	435	2,8%	1.895	13,7%
Otros depósitos	1.817	1.865	1.925	1.932	7	0,4%	115	6,3%

## Depósitos

El saldo de las captaciones bancarias cerró a febrero de 2022 en USD 41.039 millones, lo que significó una variación mensual de 1,1% y un crecimiento anual de 11,0%. Los porcentajes

presentados significan USD 451 millones más mensualmente y USD 4.064 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 reporto, entre otras cuentas.

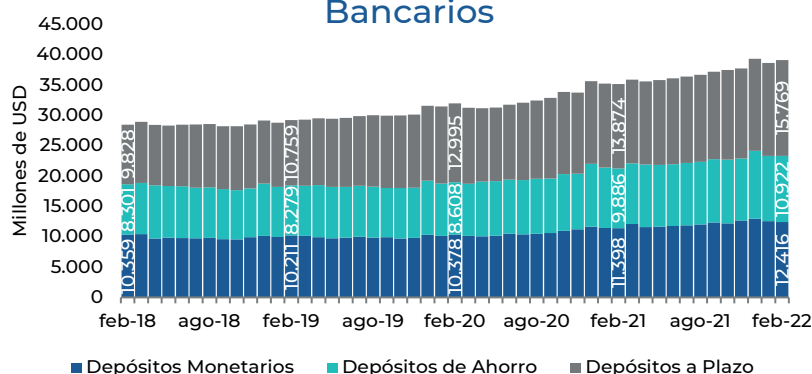


## Depósitos

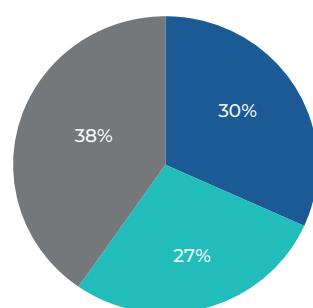
Para el cierre de febrero de 2022, el saldo de las captaciones a plazo se ubicó en USD 15.769 millones constituyendo el 38% del total de depósitos. Por otra parte, los depósitos monetarios que contabilizaron USD 12.416 millones a febrero 2022, representaron el 30% del total de

los depósitos. Los depósitos de ahorro acumularon USD 10.922 millones a febrero de 2022 y representaron el 27% de las captaciones. Los otros depósitos representaron el 5% restante con un saldo de USD 1.932 millones

Participación de los Depósitos Bancarios



Composición de las Captaciones

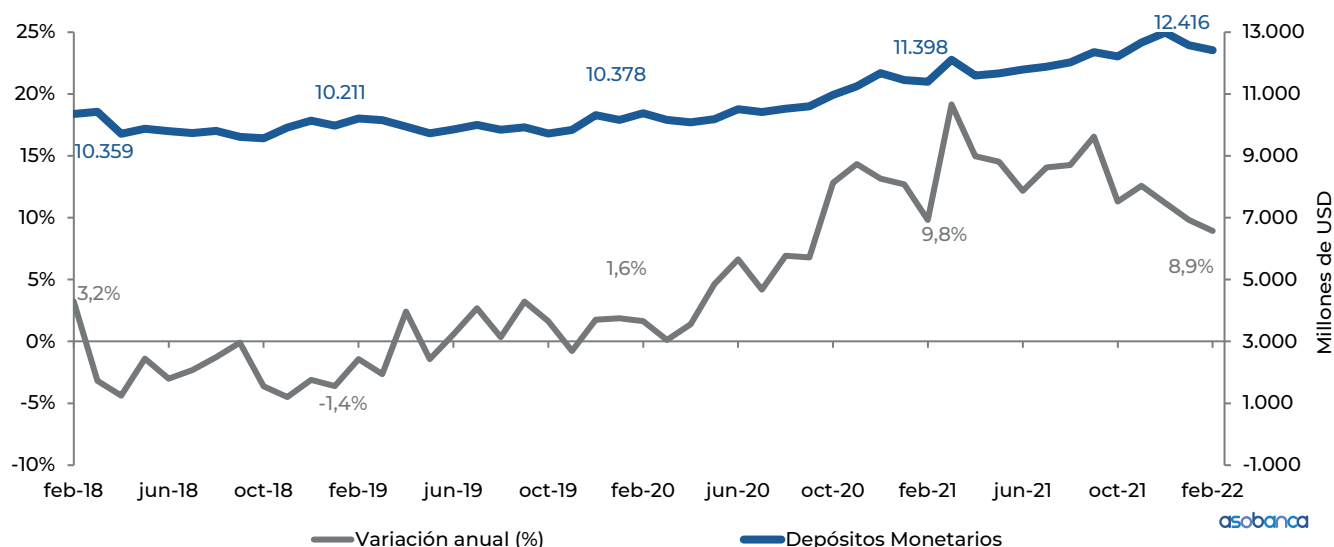


asobanca

## Depósitos Monetarios

El saldo de las cuentas corrientes decreció en 1,3% con respecto a enero. De esta manera, el saldo de las captaciones monetarias se ubicó

en USD 12.416 millones. Anualmente, los depósitos monetarios crecieron en 8,9% equivalente a USD 1.018 millones.

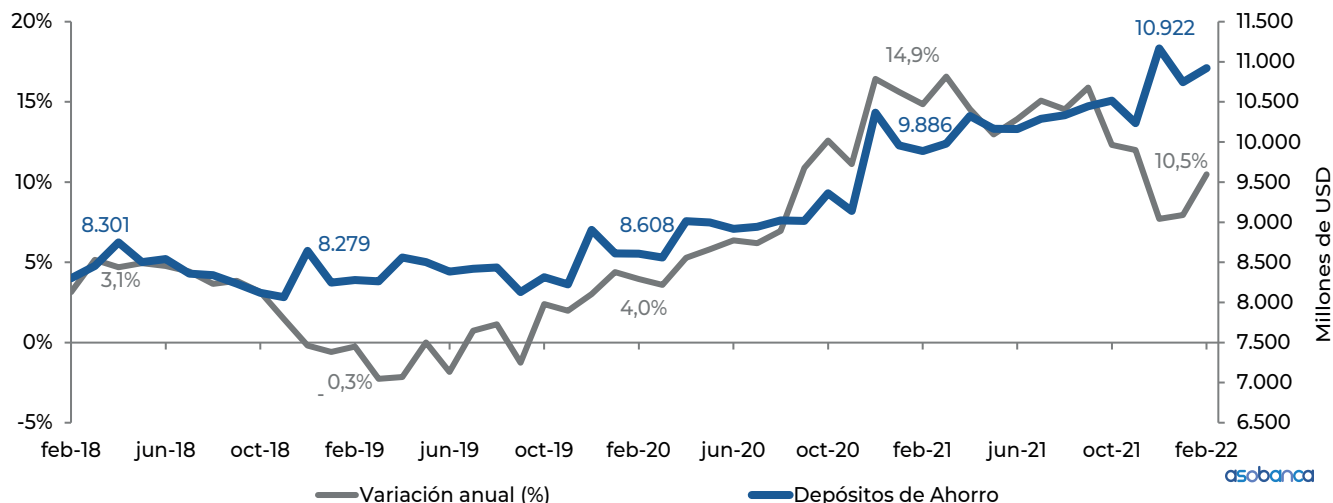


asobanca

## Depósitos de Ahorro

Al cierre de febrero de 2022, los depósitos de ahorro crecieron de manera mensual en 1,6%, este porcentaje significó un crecimiento en las captaciones destinadas al ahorro por USD 175 millones. De esta manera, el saldo acumulado,

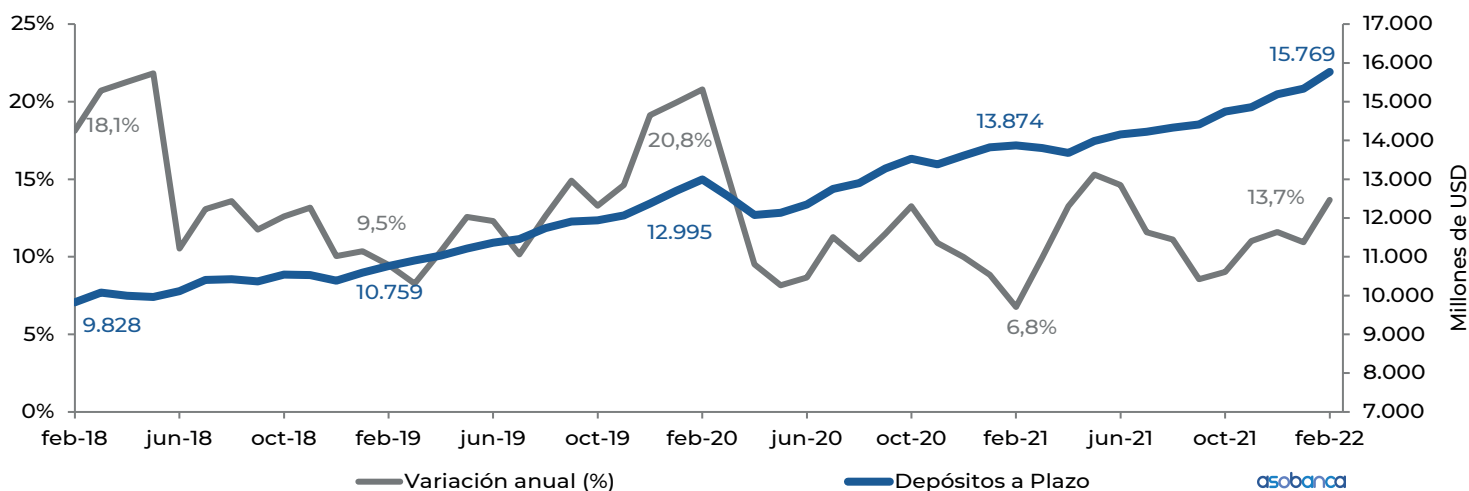
al cierre de febrero alcanzó los USD 10.922 millones que resulta en una variación anual de 10,5% en comparación a la registrada en febrero 2021 de 14,9%.



## Depósitos a Plazo

Los depósitos bancarios a plazo, al cierre de febrero de 2022 crecieron mensualmente en 2,8%. De esta manera, el saldo acumulado, al cierre de febrero contabilizó USD 15.769 millones, una variación anual de 13,7%. En términos

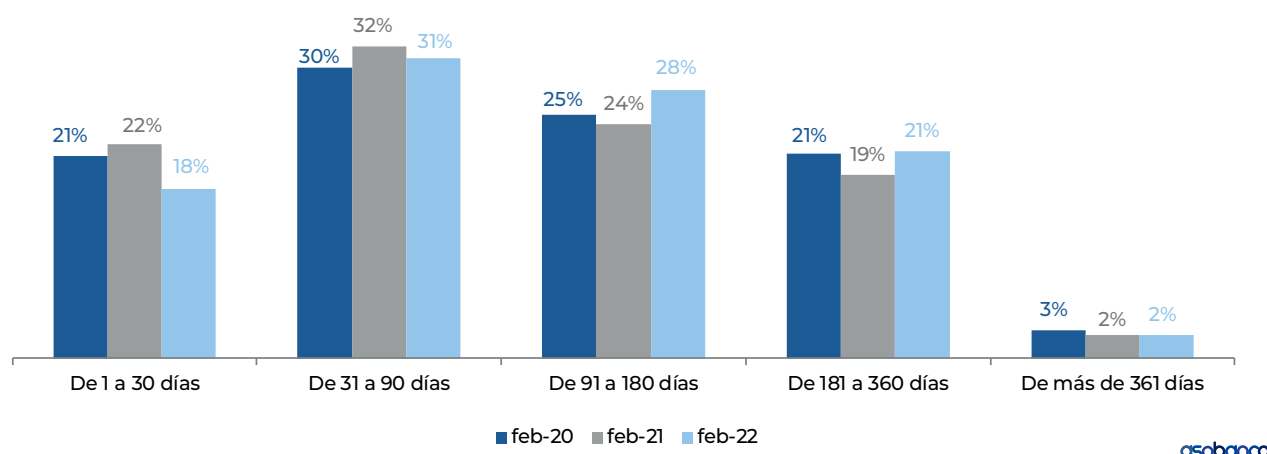
anuales, las captaciones a plazo aumentaron su saldo en USD 1.895 millones.



## Depósitos a Plazo - Composición

Las captaciones a plazo, al cierre de febrero de 2022 registraron un saldo de USD 15.769 millones. Los depósitos a plazo de 31 a 90 días son el principal componente con el 31% del saldo total. Los depósitos de 91 a 180 días, de 181 a 360 días y 1 a 30 días tuvieron una participación de 28%, 21% y 18%, respectivamente. Las captacio-

nes de más de 361 días fueron el menor componente contabilizando el 2% del saldo total. Anualmente, los depósitos a plazo de 91 a 180 días fueron los que experimentaron el mayor crecimiento en su participación, al pasar de 24% a 28% entre febrero 2021 y febrero 2022.

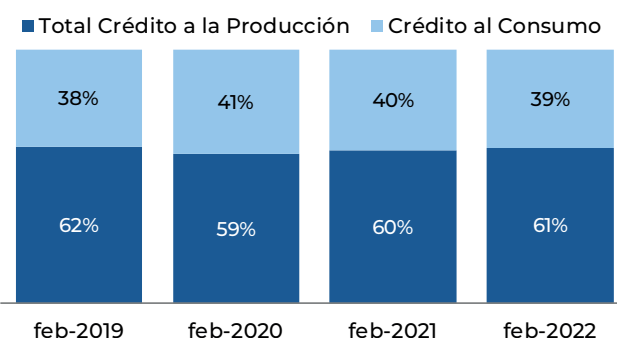


## Destino del Crédito

Al cierre de febrero, el saldo de la cartera bruta otorgado por la banca privada alcanzó un valor de USD 34.368 millones. Del total de financiamiento otorgado, USD 21.044 millones fueron destinados al crédito a la producción. El crédito

destinado a sectores productivos, vivienda y microcrédito se ubica en 61% del total. Por otro lado, el crédito destinado al consumo<sup>1</sup> fue de 39% del total que equivale a un saldo de USD 13.325 millones.

Destino de la Cartera Bruta <sup>2</sup>		
Tipo de Crédito	Saldo	Composición
Crédito Productivo	15.995	47%
Crédito a la Vivienda	2.332	7%
Crédito Microcrédito	2.716	8%
Total Crédito a la Producción	21.044	61%
Crédito al Consumo	13.325	39%
Total Cartera Bruta	34.368	100%

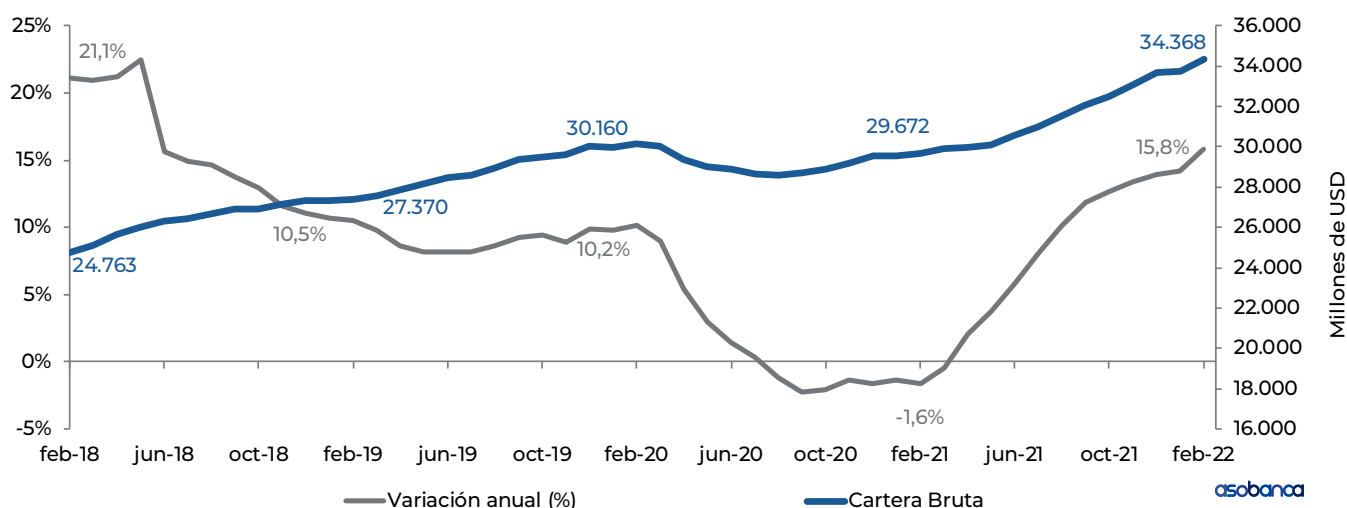


Notas:  
1. Incluye el crédito educativo.  
2. En millones de USD

## Cartera Bruta

Al cierre de febrero, la cartera bruta registró un saldo de USD 34.368 millones equivalente a un crecimiento mensual de 1,8% (USD 619 millones). De manera anual, la cartera bruta creció

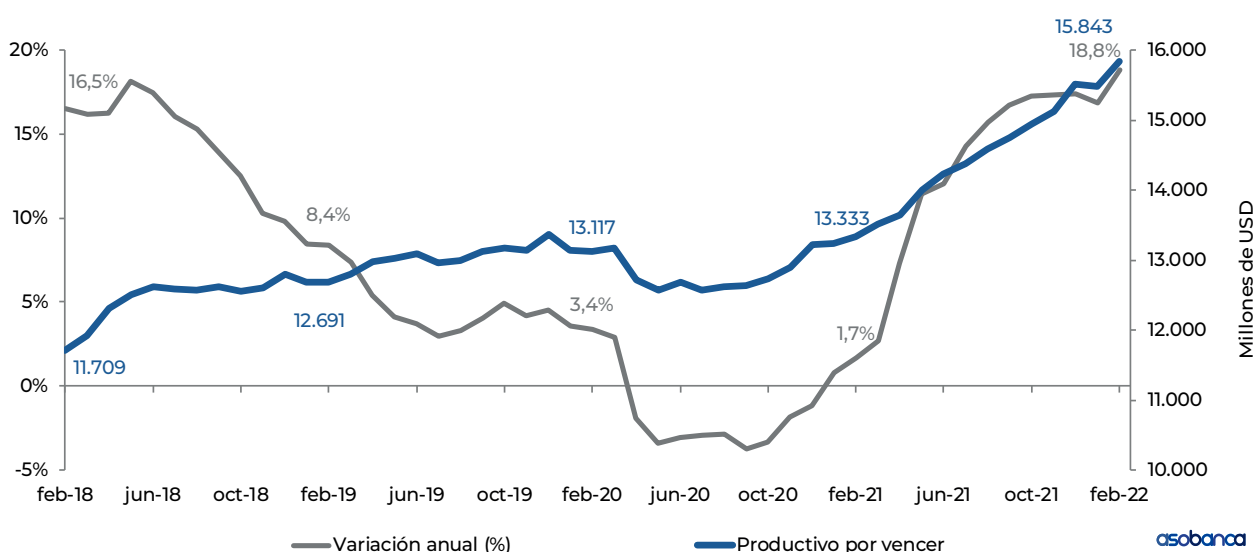
en 15,8%, lo que significó USD 4.697 millones más en la cartera de créditos.



## Créditos - Productivo por Vencer

El saldo en la cartera productivo por vencer alcanzó los USD 15.843 millones al cierre de febrero de 2022. Con respecto a enero hubo una variación de 2,4%. La cartera del segmento

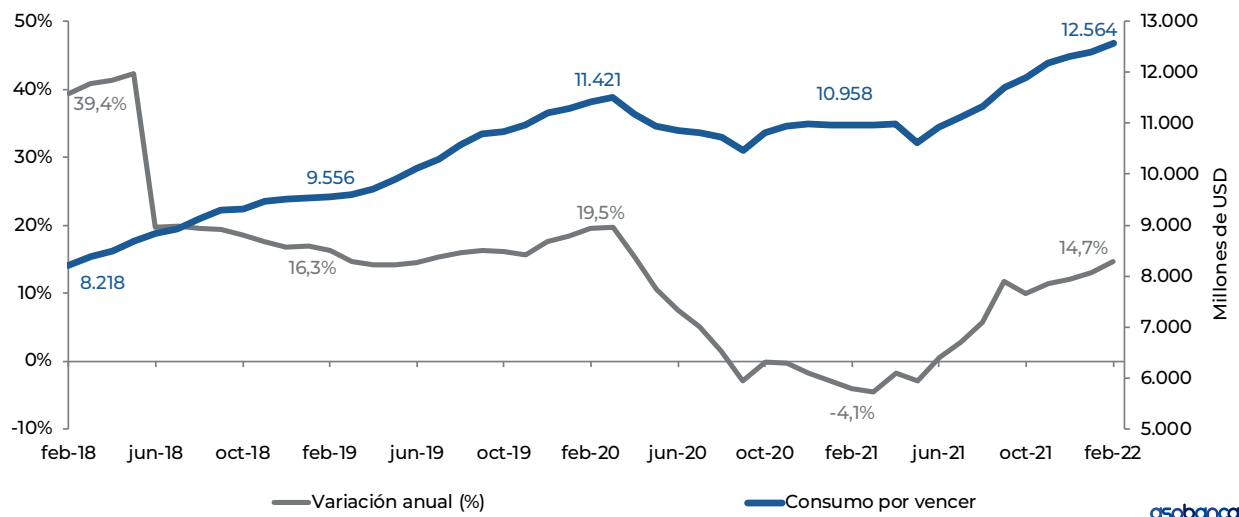
productivo por vencer, en términos anuales, registró una variación de 18,8%, lo que significó un aumento anual en el saldo por USD 2.510 millones.



## Créditos - Consumo por Vencer

El saldo acumulado de la cartera por vencer del segmento de consumo cerró en febrero de 2022 en USD 12.564 millones. Esto implicó un crecimiento mensual por 1,4%. En términos

anuales, se contabilizó un crecimiento de 14,7%, lo que representa USD 1.607 millones más en el saldo de la cartera de consumo en relación al año anterior.

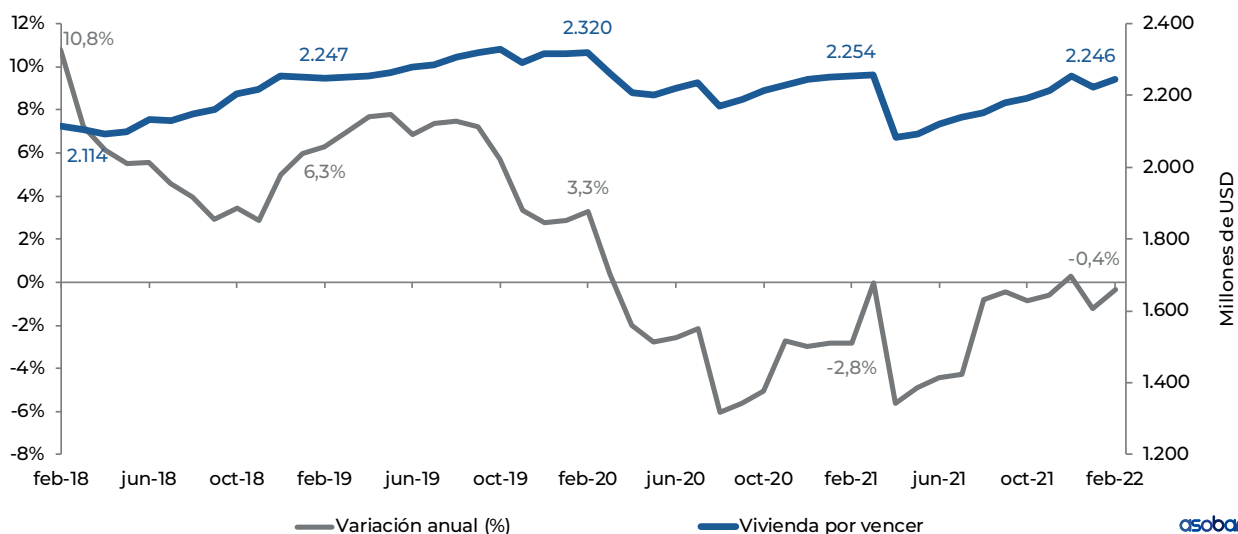


asobanca

## Créditos - Vivienda por Vencer

El saldo de la cartera de crédito por vencer del segmento de vivienda al cierre de febrero de 2022, se ubicó en USD 2.246 millones. Esto significó un decrecimiento mensual de 1,0%

(USD 23 millones). En términos anuales, este segmento tuvo un decrecimiento de 0,4%, que en términos absolutos significó un decrecimiento de USD 8 millones.



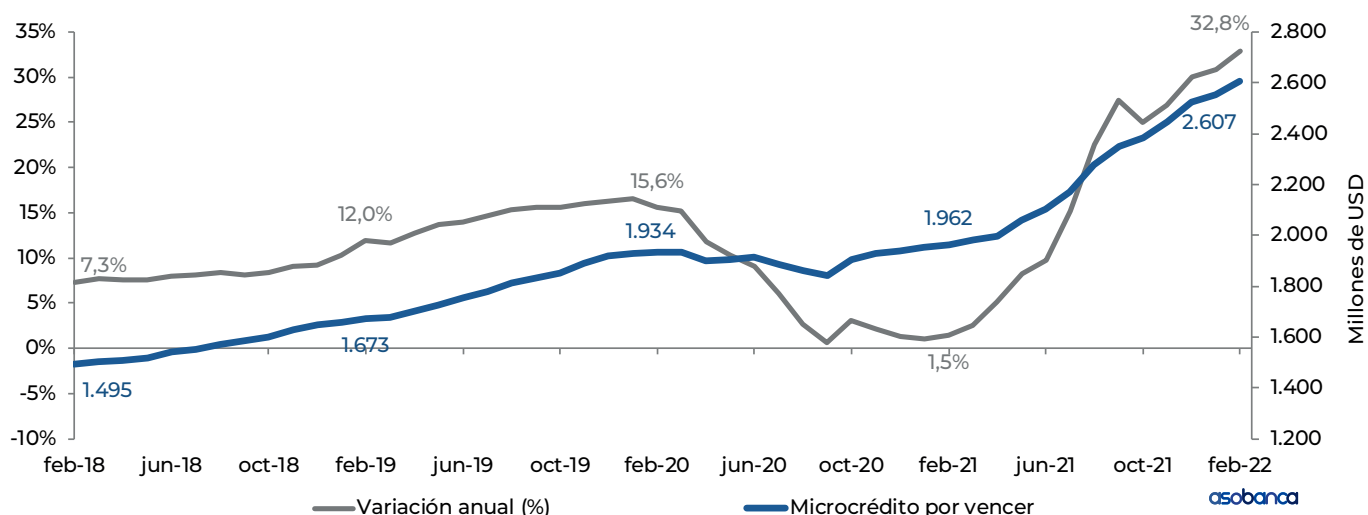
asobanca

Notas:  
El crédito de vivienda total incluye las carteras: inmobiliario, y vivienda de interés social y público.

## Créditos - Microcrédito por Vencer

Al cierre de febrero de 2022, la cartera por vencer del microcrédito contabilizó un saldo de USD 2.607 millones. Existió un crecimiento mensual de 2,1% y en términos anuales eviden-

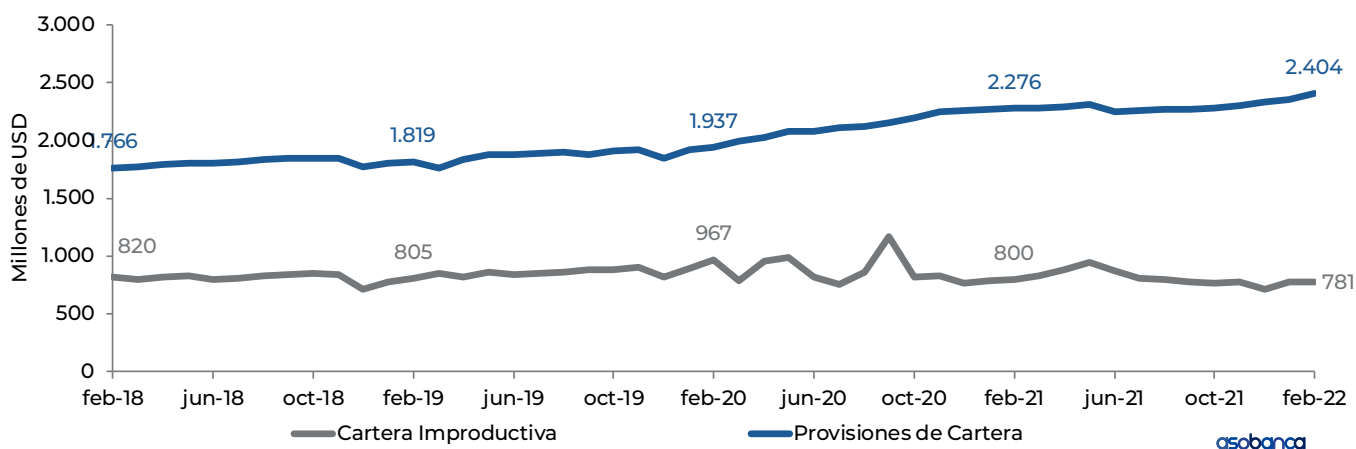
ció un crecimiento de 32,8% que, en términos absolutos, significó USD 644 millones más de saldo de cartera en relación a febrero de 2021.



## 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 febrero 2022 una relación de 3,1 veces. El total de provisiones contabilizó un

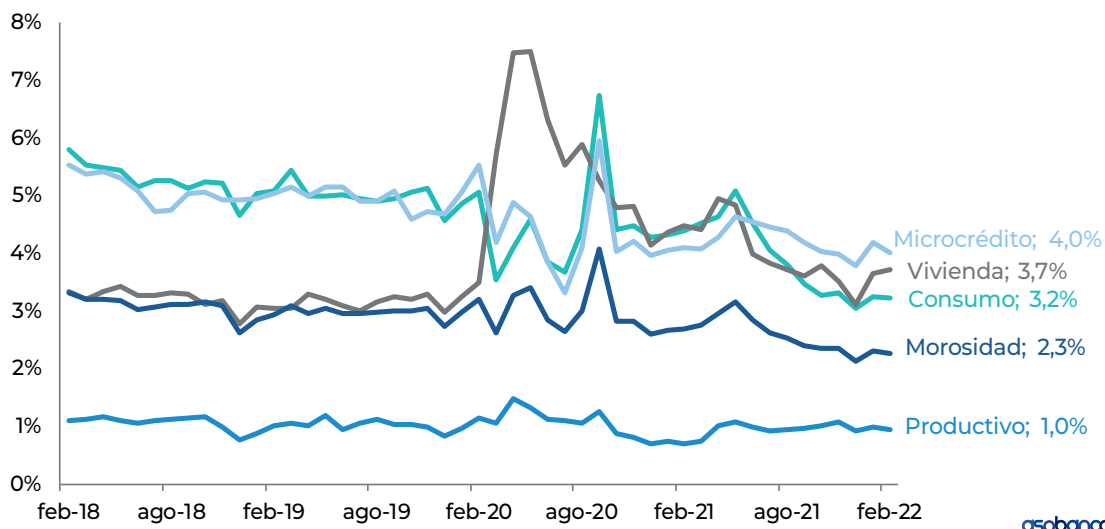
saldo acumulado de USD 2.404 millones, mientras que la cartera improductiva fue de USD 781 millones; por lo tanto, en febrero el nivel de provisiones de cartera fue superior en USD 1.623 millones al saldo de cartera improductiva.



## Cartera Improductiva

La tasa de morosidad de toda la banca privada al cierre de febrero de 2022, se ubicó en 2,3%. De esta manera, la morosidad decreció en 0,4 p.p. en relación al año anterior. La morosidad

por segmentos cerró en febrero en 1,0% para el segmento productivo, 3,2% en consumo, 3,7% en vivienda y 4,0% en microcrédito.



asobanca

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

### Estructura Improductiva del Crédito<sup>1</sup>

	feb-21	dic-21	ene-22	feb-22	Variación Mensual %	Variación Anual %
Productivo	93,6	143,8	155,3	152,4	-1,9%	62,9%
Consumo	503,5	388,9	416,9	418,2	0,3%	-16,9%
Vivienda	105,6	72,2	84,3	86,7	2,8%	-17,9%
Microcrédito	84,0	99,5	111,7	109,1	-2,3%	29,9%
Educativo	13,4	14,4	14,2	14,3	0,3%	7,0%
Cartera Improductiva	800,0	718,8	782,5	780,7	-0,2%	-2,4%

	feb-21	dic-21	ene-22	feb-22	Variación Mensual p.p.	Variación Anual p.p.
Morosidad						
Productivo	0,70%	0,92%	0,99%	0,95%	-0,04	0,26
Consumo	4,39%	3,06%	3,26%	3,22%	-0,03	-1,17
Vivienda	4,47%	3,11%	3,66%	3,72%	0,06	-0,76
Microcrédito	4,11%	3,79%	4,19%	4,02%	-0,17	-0,09
Educativo	3,54%	4,11%	4,12%	4,18%	0,05	0,64
Morosidad Total	2,70%	2,14%	2,32%	2,27%	-0,05	-0,42

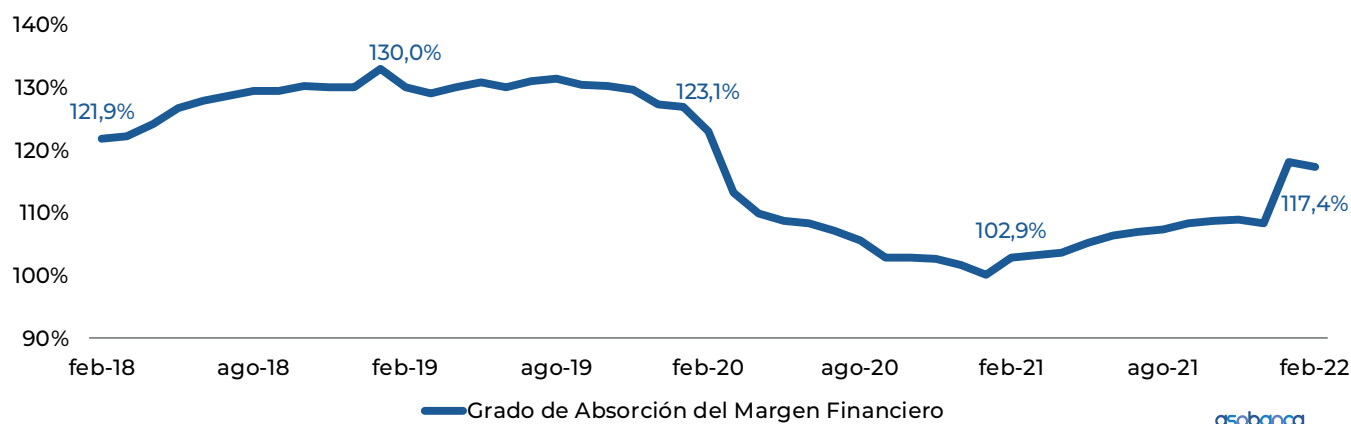
Nota  
1. En millones de USD



## 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

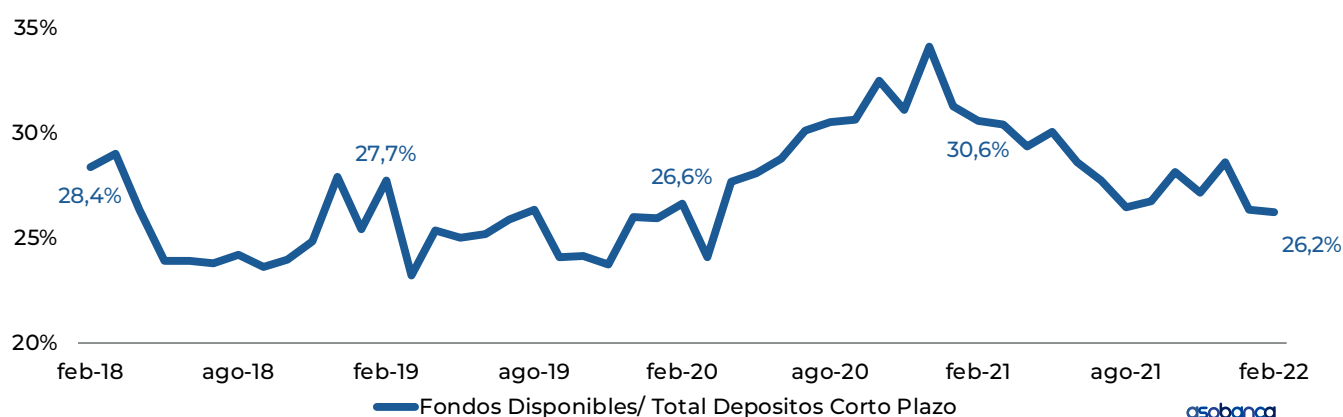
indicador disminuye, el margen financiero es absorbido en mayor medida por los costos operativos. Al cierre de febrero de 2022, esta relación marcó el 117,4%.



## Liquidez

El índice de liquidez bancaria referente a la relación entre los fondos disponibles y el total de depósitos a corto plazo fue de 26,2% para febrero de 2022; este ratio decreció en 4,4

puntos porcentuales con relación al mismo mes del año anterior.

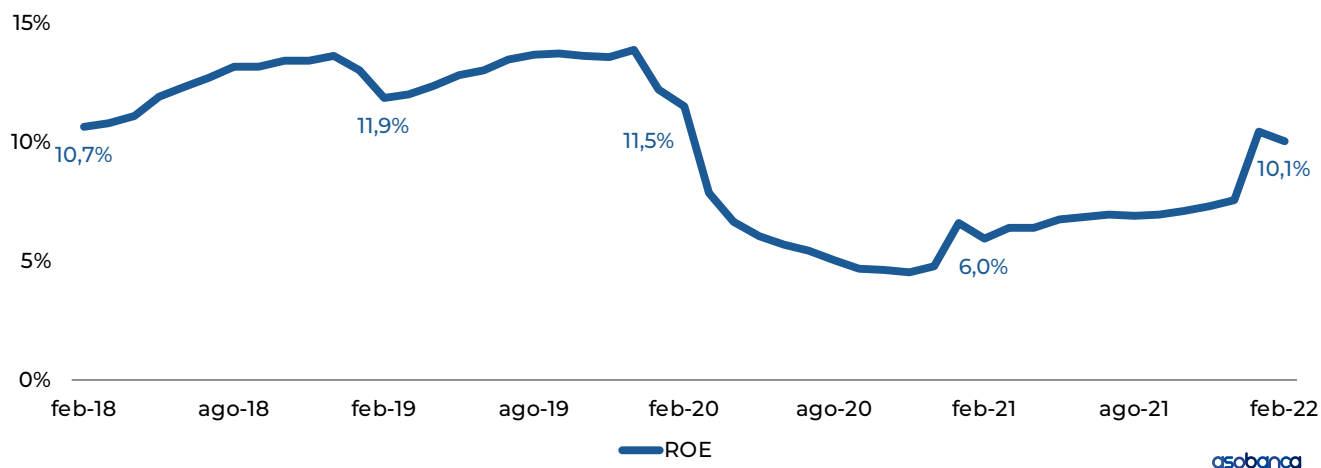




## Rentabilidad sobre el Patrimonio

Para el cierre de febrero de 2022, la rentabilidad de la banca privada, medida como el ratio entre la utilidad y el patrimonio promedio (ROE) fue de 10,1%. De esta manera, la rentabilidad fue mayor en 4,1 puntos porcentuales en relación al

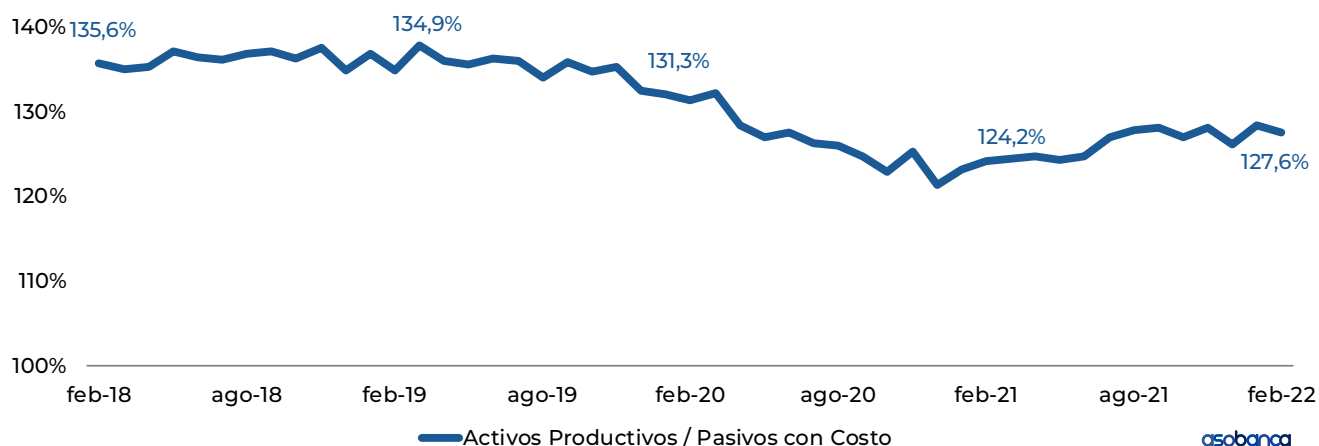
año anterior. En términos de retorno con respecto a los activos (ROA) fue de 1,1% en febrero 2022, mayor al de febrero 2021 que fue de 0,4%.



## 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

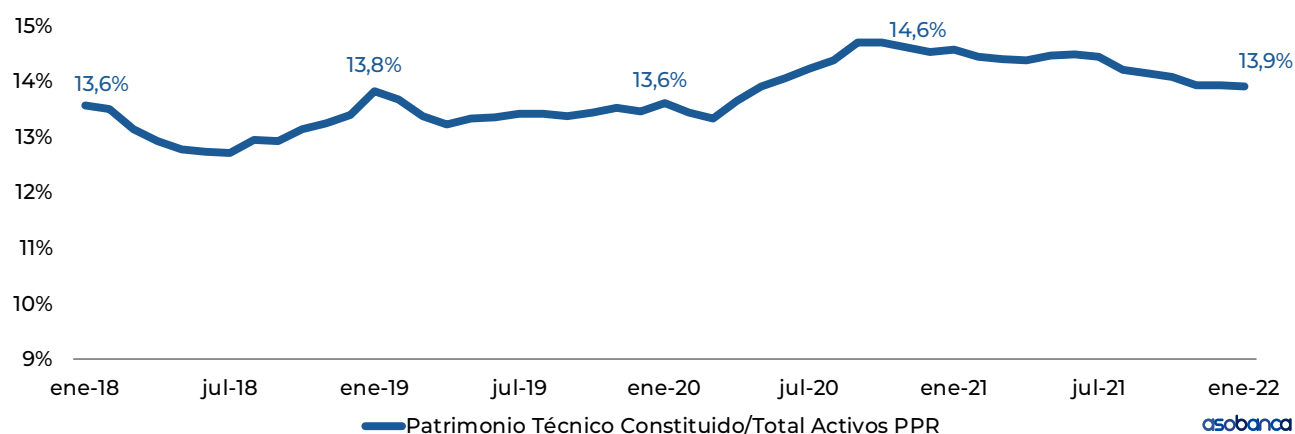
sentido, a febrero de 2022, la estructura de los activos productivos y pasivos con costo fue de 127,6%, mientras que en enero del anterior año fue menor en 3,4 puntos porcentuales.



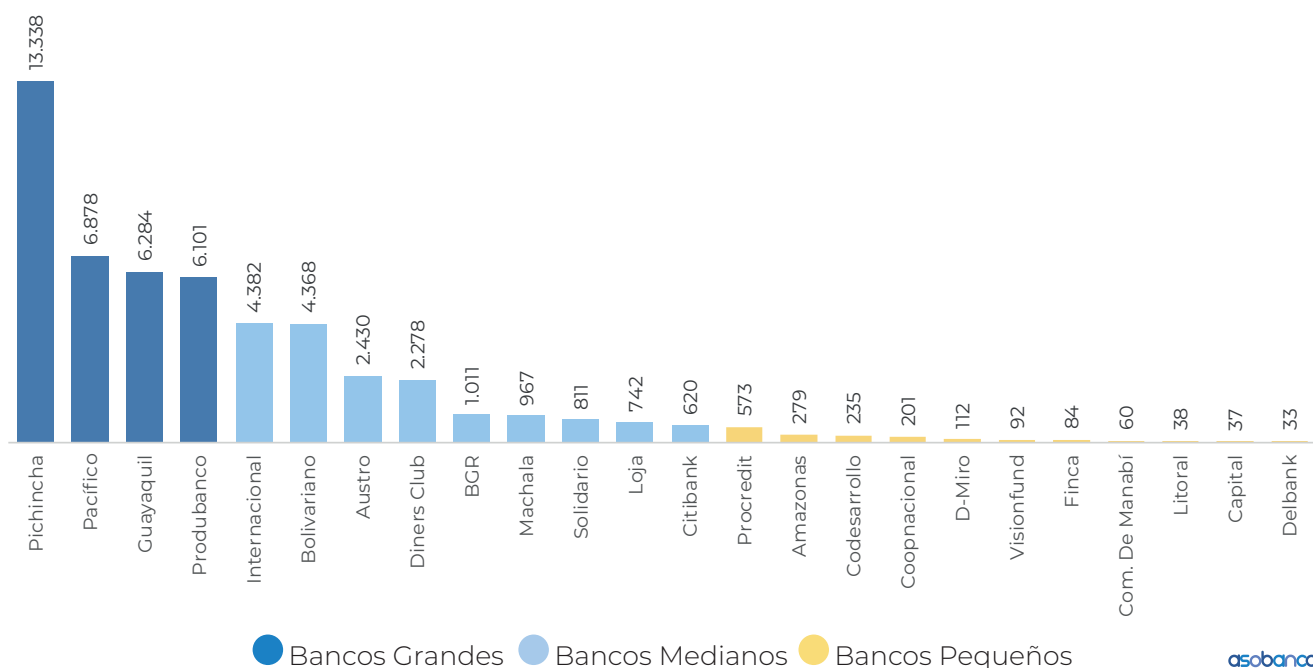
## Solvencia

Según la última información disponible, la relación entre el patrimonio técnico constituido y total de activos ponderados por riesgo, al cierre de enero de 2022, llegó a 13,9%, superando el requerimiento legal que esta proporción

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



## Activos por Bancos Febrero 2022- en Millones de USD



## Resumen Sistema Bancario

Indicadores generales								
Principales Cuentas	feb-21	dic-21	ene-22	feb-22	Variación Mensual %	Variación Mensual Abs.	Variación Anual %	Variación Anual Abs.
Total Activos	47.859	52.399	51.951	52.530	1,1%	579	9,8%	4.670
Contingentes	13.831	15.892	16.073	16.365	1,8%	292	18,3%	2.534
Total Pasivos	42.742	46.895	46.394	46.977	1,3%	582	9,9%	4.234
Patrimonio	5.067	5.503	5.508	5.461	-0,9%	-48	7,8%	394
Ingresos	844	5.363	478	924	-	-	9,6%	81
Gastos	793	4.975	430	832	-	-	4,9%	39
Utilidad Neta	51	387	48	92	-	-	82,0%	42

Principales Cuentas (Sin Banco del Pacífico)	feb-21	dic-21	ene-22	feb-22	Var. Mensual %	Var. Mensual Abs.	Var. Anual %	Var. Anual Abs.
Total Activos	40.962	45.349	45.073	45.563	1,1%	490	11,2%	4.600
Contingentes	11.901	13.518	13.714	13.998	2,1%	285	17,6%	2.097
Total Pasivos	36.642	40.664	40.343	40.843	1,2%	500	11,5%	4.201
Patrimonio	4.320	4.684	4.730	4.720	-0,2%	-11	9,2%	400
Ingresos	723	4.620	415	801	-	-	10,8%	78
Gastos	676	4.238	374	723	-	-	7,0%	47
Utilidad Neta	47	382	41	78	-	-	64,5%	31

Créditos y Depósitos	feb-21	dic-21	ene-22	feb-22	Var. Mensual %	Var. Mensual Abs.	Var. Anual %	Var. Anual Abs.
Total Cartera Bruta	29.672	33.660	33.749	34.368	1,8%	619	15,8%	4.697
Total Depósitos	36.974	41.206	40.588	41.039	1,1%	451	11,0%	4.064
Depósitos Monetarios	11.398	12.986	12.582	12.416	-1,3%	-166	8,9%	1.018
Depósitos de Ahorro	9.886	11.166	10.747	10.922	1,6%	175	10,5%	1.036
Depósitos a Plazo	13.874	15.189	15.334	15.769	2,8%	435	13,7%	1.895
Otros depósitos	1.817	1.865	1.925	1.932	0,4%	7	6,3%	115
Cartera Improductiva	800	719	782	781	-0,2%	-2	-2,4%	-19
Morosidad Total	2,7%	2,1%	2,3%	2,3%	0,0%		-0,4%	

Créditos y Depósitos (Sin Banco del Pacífico)	feb-21	dic-21	ene-22	feb-22	Var. Mensual %	Var. Mensual Abs.	Var. Anual %	Var. Anual Abs.
Total Cartera Bruta	25.402	29.364	29.467	30.086	2,1%	619	18,4%	4.684
Total Depósitos	31.913	35.734	35.274	35.615	1,0%	341	11,6%	3.702
Depósitos Monetarios	9.984	11.447	11.131	10.944	-1,7%	-186	9,6%	961
Depósitos de Ahorro	8.761	9.912	9.586	9.742	1,6%	157	11,2%	981
Depósitos a Plazo	11.775	12.899	13.022	13.397	2,9%	375	13,8%	1.621
Otros depósitos	1.393	1.475	1.536	1.532	-0,2%	-4	10,0%	139
Cartera Improductiva	680	590	644	641	-0,5%	-3	-5,8%	-40
Morosidad Total	2,7%	2,0%	2,2%	2,1%	-0,1%		-0,5%	



La herramienta que contribuye a la  
realización de análisis estadísticos  
encaminados a la toma de decisiones  
estratégicas.

EL PODER DE LOS DATOS  
A UN CLIC DE DISTANCIA.



Conoce más en  
[datalab.asobanca.org.ec](http://datalab.asobanca.org.ec)