

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
REPORTE COMPORTAMIENTO CREDITICIO SECTORIAL
Período: Marzo 2017 – Marzo 2018

Elaborado por: **María Cecilia Paredes**
Jorge Elías Córdor
Revisado por: **Xiomara Arias**
Aprobado por: **Carlos Dávila**

1. ANTECEDENTES

El comportamiento crediticio de los agentes económicos que acceden a un crédito, el desenvolvimiento de la economía que condiciona el grado de respuesta de dichos agentes y las diferentes políticas crediticias de control y de seguimiento adoptadas por parte de los intermediarios financieros, determinan en última instancia el grado de riesgo implícito en cada operación.

Estos riesgos monitoreados por medio del comportamiento de variables como concentración crediticia, morosidad, nivel de provisiones y demás, sirven para evaluar el grado de respuesta de los intermediarios financieros ante posibles situaciones de alerta que pueda presentarse en un determinado momento en los sujetos de crédito y en las actividades económicas a las que financian, a fin de evitar un deterioro de su situación financiera.

Es así que, tomando en cuenta el comportamiento de la economía en general, conjuntamente con el de variables financieras como las descritas anteriormente y en base a datos de crédito clasificados por segmento (línea de negocio), en sectores, sub-sectores y actividades, de acuerdo al CIIU (Clasificación Industrial Internacional Uniforme) revisión 4, así como por provincia, cantón y el destino financiero del crédito, se ha elaborado el informe que se presenta a continuación.

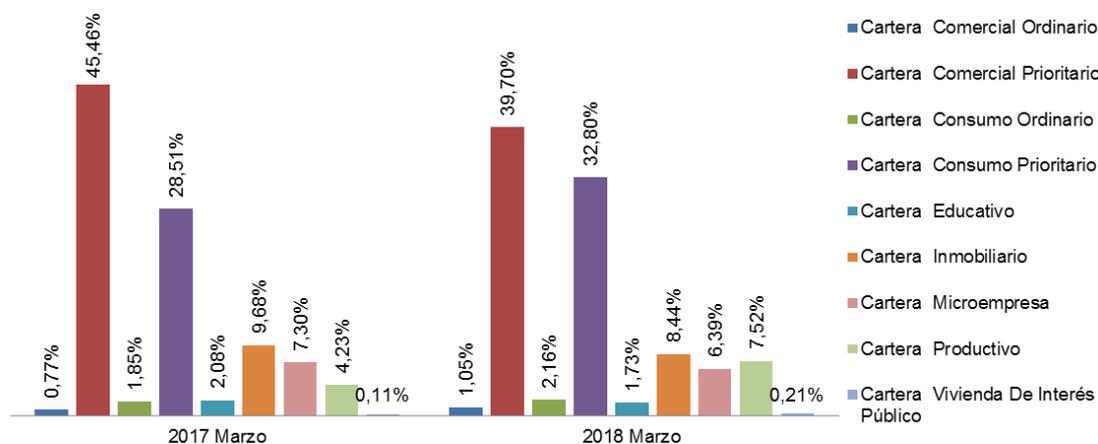
2. ANÁLISIS CREDITICIO

2.1 ANALISIS POR TIPO DE CRÉDITO

En el mes de Marzo 2018, la cartera bruta para el subsistema de Bancos Privados ascendió a 25.119 millones de dólares, lo que representó un crecimiento del 20,99% con relación a lo presentado en el mes de Marzo 2017.

Por el lado de la estructura de cartera, para Marzo 2018 a la cartera comercial prioritario le correspondió el 39,70% de participación, consumo prioritario el 32,80%, Inmobiliario 8,44%, Microempresa 6,39%, Productivo 7,52%, Educativo 1,73%, Consumo Ordinario 2,16%, Comercial ordinario 1,05% y Vivienda de interés público el 0,21%.

Gráfico 2.1.a
Cartera bruta por tipo de crédito
Marzo 2017 – Marzo 2018



Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB

Elaboración: Dirección de Estudios y Gestión de la Información - Subdirección de Estadísticas y Estudios

El gráfico 2.1.a muestra la composición de la cartera bruta en el período analizado y sus respectivos porcentajes de participación un año atrás.

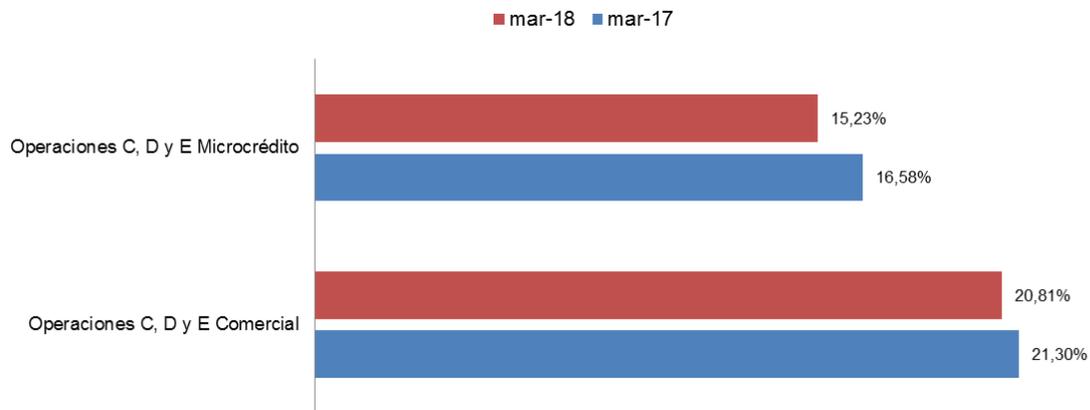
La relación cartera bruta – PIB para el período de análisis se incrementó de 21,05% a 24,37%. Por el lado de la cartera improductiva, esta representó el 4,81% de la cartera total en Marzo 2017 y 3,20% en Marzo 2018.

Conforme a balance, la cartera productiva, en la cual se consideran las carteras comercial y de microcrédito, se incrementó en 14,72%, de 11.887,18 millones a 13.637,25 millones de dólares. La cartera problemática de estos sectores (cartera vencida más cartera que no devenga intereses) ascendió a 221,31 millones en Marzo 2018 lo cual representó un decremento del 6,85% en el año de análisis.

La cartera con calificaciones C, D y E de todos los segmentos de crédito pasó de 1.118,08 millones a 1.177,61 millones.

El número de operaciones activas para la cartera productiva, comercial y microcrédito fue 798,58 mil en Marzo 2017 y 811,19 mil en Marzo 2018. De las cuales las operaciones con calificaciones C, D y E fueron 138,69 mil en el 2017 y 131,30 mil en el 2018, es decir las operaciones que no están calificadas como A (riesgo normal) y B (riesgo potencial) representaron en promedio el 21,30% y 20,81% del total de créditos comerciales en 2017 y 2018 respectivamente, y en relación a la cartera de microcrédito pasó del 16,58% al 15,23% entre Marzo de 2017 y Marzo de 2018.

Gráfico 2.1.b
Número de operaciones C, D y E para las carteras Comercial y Microcrédito
Marzo 2017 – Marzo 2018



Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB
Elaboración: Dirección de Estudios y Gestión de la Información - Subdirección de Estadísticas y Estudios

En el gráfico 2.1.b se separó las carteras comercial y microcrédito para observar los porcentajes de operaciones C, D y E con relación al número total de operaciones vigentes.

En cuanto al monto promedio de crédito, en el mes de Marzo 2018 el tipo de crédito que tuvo un mayor decremento fue la cartera productiva (40,29%) que pasó de 705.905,82 dólares de Marzo 2017 a 421.501,98 en Marzo 2018, como puede observarse en la tabla 2.1.a.

Tabla 2.1.a
Monto promedio de crédito
Marzo 2017 – Marzo 2018

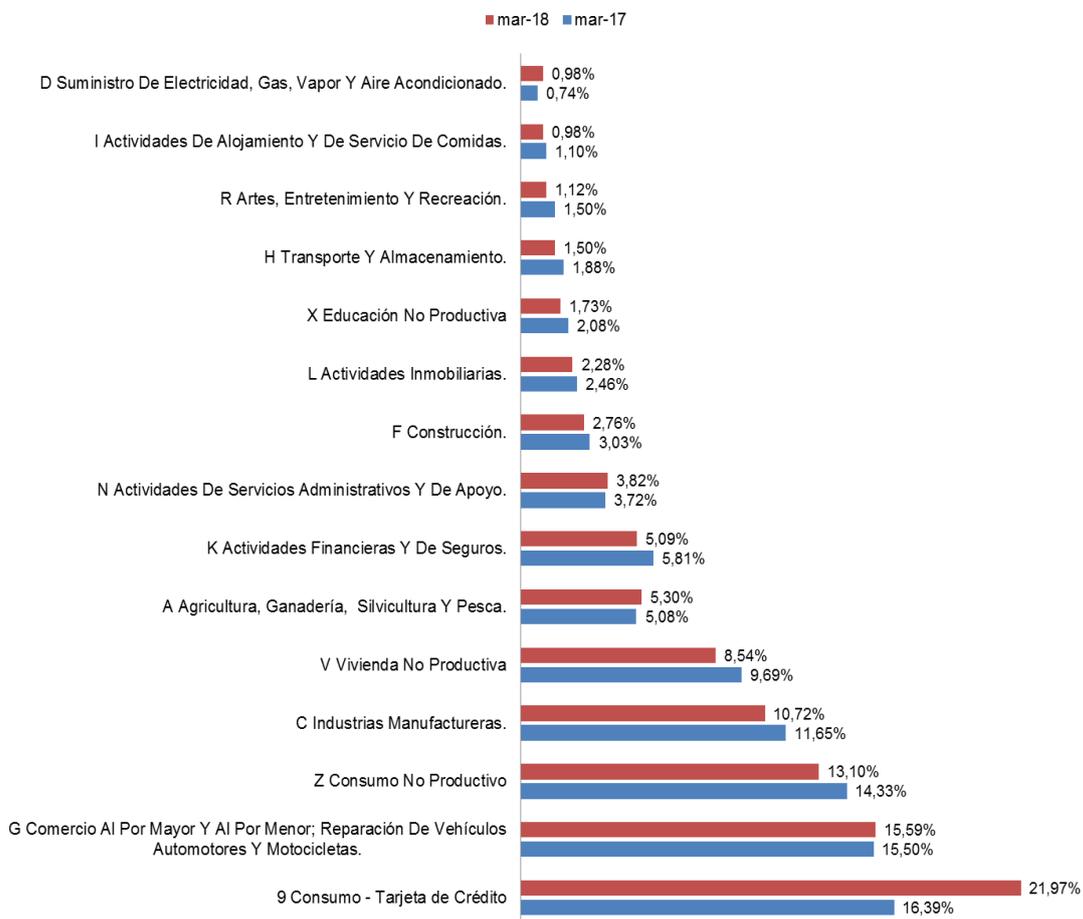
TIPO DE CRÉDITO	mar-17	mar-18
Comercial Ordinario	27.071,81	26.415,21
Comercial Prioritario	48.471,94	46.749,29
Consumo Ordinario	18.421,18	15.230,22
Consumo Prioritario	2.805,05	3.178,63
Educativo	11.050,58	11.259,77
Inmobiliario	71.187,28	76.621,27
Microempresa	3.183,06	3.201,63
Productivo	705.905,82	421.501,98
Vivienda De Interés Público	56.314,81	58.750,30

Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB
Elaboración: Dirección de Estudios y Gestión de la Información - Subdirección de Estadísticas y Estudios

2.2 ANALISIS POR SECTOR ECONÓMICO

El sistema de Bancos atendió a un total de 25 sectores económicos en 2018, siendo los más relevantes a 2018: Consumo con tarjeta de crédito con 21,97%, comercio al por mayor y menor (15,59%), consumo no productivo (13,10%), industria manufacturera (10,72%), vivienda no productiva (8,54%) y agricultura – ganadería (5,30%), entre las más importantes (gráfico 2.2.a).

Gráfico 2.2.a
Participación de los sectores en la cartera de Bancos Privados
Marzo 2017 – Marzo 2018



Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB
Elaboración: Dirección de Estudios y Gestión de la Información - Subdirección de Estadísticas y Estudios

En lo que se refiere a la morosidad, la mayor contribución a este indicador en términos de sector económico es el de consumo con tarjeta de crédito (1,10%) y el de consumo no productivo (0,85%). Variaciones positivas en la contribución a este indicador, además de "tarjetas de crédito" se produjo en los sectores: "actividades de seguros y de reaseguros", "suministro de electricidad", "otras actividades de servicios" y "actividades de los hogares".

Los demás sectores registraron descensos menores a 0,01 puntos porcentuales. (Tabla 2.2.a)

Tabla 2.2.a
Contribución a la Morosidad por Sector económico
Marzo 2017 – Marzo 2018

SECTORES	mar-17	mar-18	VARIACIÓN P.P.
9 Consumo - Tarjeta de Crédito	1,07%	1,10%	0,03
Z Consumo No Productivo	1,14%	0,85%	(0,29)
V Vivienda No Productiva	0,34%	0,28%	(0,06)
G Comercio Al Por Mayor Y Al Por Menor; Reparación De Vehículos Auti	0,33%	0,25%	(0,08)
A Agricultura, Ganadería, Silvicultura Y Pesca.	0,26%	0,22%	(0,04)
C Industrias Manufactureras.	0,15%	0,13%	(0,01)
X Educación No Productiva	0,12%	0,09%	(0,04)
N Actividades De Servicios Administrativos Y De Apoyo.	0,09%	0,08%	(0,01)
H Transporte Y Almacenamiento.	0,10%	0,06%	(0,04)
F Construcción.	0,08%	0,04%	(0,04)
M Actividades Profesionales, Científicas Y Técnicas.	0,03%	0,02%	(0,01)
K Actividades Financieras Y De Seguros.	0,01%	0,01%	0,00
L Actividades Inmobiliarias.	0,03%	0,01%	(0,02)
D Suministro De Electricidad, Gas, Vapor Y Aire Acondicionado.	0,00%	0,01%	0,01
S Otras Actividades De Servicios.	0,01%	0,01%	0,00
J Información Y Comunicación.	0,01%	0,01%	(0,00)
R Artes, Entretenimiento Y Recreación.	0,02%	0,01%	(0,01)
P Enseñanza.	0,00%	0,00%	(0,00)
Q Actividades De Atención De La Salud Humana Y De Asistencia Socia	0,01%	0,00%	(0,00)
B Explotación De Minas Y Canteras.	0,01%	0,00%	(0,01)
O Administración Pública Y Defensa; Planes De Seguridad Social De A	0,00%	0,00%	(0,00)
T Actividades De Los Hogares Como Empleadores; Actividades No Dife	0,00%	0,00%	0,00
E Distribución De Agua; Alcantarillado, Gestión De Desechos Y Activic	0,00%	0,00%	(0,00)
U Actividades De Organizaciones Y Órganos Extraterritoriales.	0,00%	0,00%	(0,00)
TOTAL	3,84%	3,21%	(0,63)

Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB

Elaboración: Dirección de Estudios y Gestión de la Información - Subdirección de Estadísticas y Estudios

Los sectores que presentan morosidad mayor al 5% son “Consumo no productivo” (6,46%) y “Tarjetas de créditos” (5,01%).

En cuanto a los factores de riesgo de la cartera además de la morosidad, la tabla 2.2.b resume el comportamiento de los indicadores de cobertura y pérdidas esperadas ex post para el período de análisis Marzo 2017 – Marzo 2018.

A Marzo de 2018 conforme el indicador de pérdidas esperadas ex post solo un sector tuvo un comportamiento favorable, es decir un decremento de las pérdidas (Actividades de los hogares como empleadores).

Tabla 2.2.b
Comportamiento crediticio de los sectores
(Indicadores de cobertura y pérdidas esperadas ex-post)
Marzo 2017 – Marzo 2018

SECTORES	COBERTURA	PÉRDIDAS ESPERADAS EXPOST
Consumo - Tarjeta de Crédito	↓	↓
Agricultura, Ganadería, Silvicultura Y Pesca.	↓	↓
Explotación De Minas Y Canteras.	↓	↓
Industrias Manufactureras.	↓	↓
Suministro De Electricidad, Gas, Vapor Y Aire Acondicionado.	↑	↓
Distribución De Agua; Alcantarillado, Gestión De Desechos Y Actividades De Saneamiento.	↓	↓
Construcción.	↓	↓
Comercio Al Por Mayor Y Al Por Menor; Reparación De Vehículos Automotores Y Motocicletas.	↓	↓
Transporte Y Almacenamiento.	↓	↓
Actividades De Alojamiento Y De Servicio De Comidas.	↓	↓
Información Y Comunicación.	↓	↓
Actividades Financieras Y De Seguros.	↓	↓
Actividades Inmobiliarias.	↓	↓
Actividades Profesionales, Científicas Y Técnicas.	↓	↓
Actividades De Servicios Administrativos Y De Apoyo.	↓	↓
Administración Pública Y Defensa; Planes De Seguridad Social De Afiliación Obligatoria.	↓	↓
Enseñanza.	↓	↓
Actividades De Atención De La Salud Humana Y De Asistencia Social.	↓	↓
Artes, Entretenimiento Y Recreación.	↓	↓
Otras Actividades De Servicios.	↓	↓
Actividades De Los Hogares Como Empleadores; Actividades No Diferenciadas De Los Hogares Como Productores De Bienes Y	↓	↑
Actividades De Organizaciones Y Órganos Extraterritoriales.	↓	↓
Vivienda No Productiva	↓	↓
Educación No Productiva	↓	↓
Consumo No Productivo	↓	↓

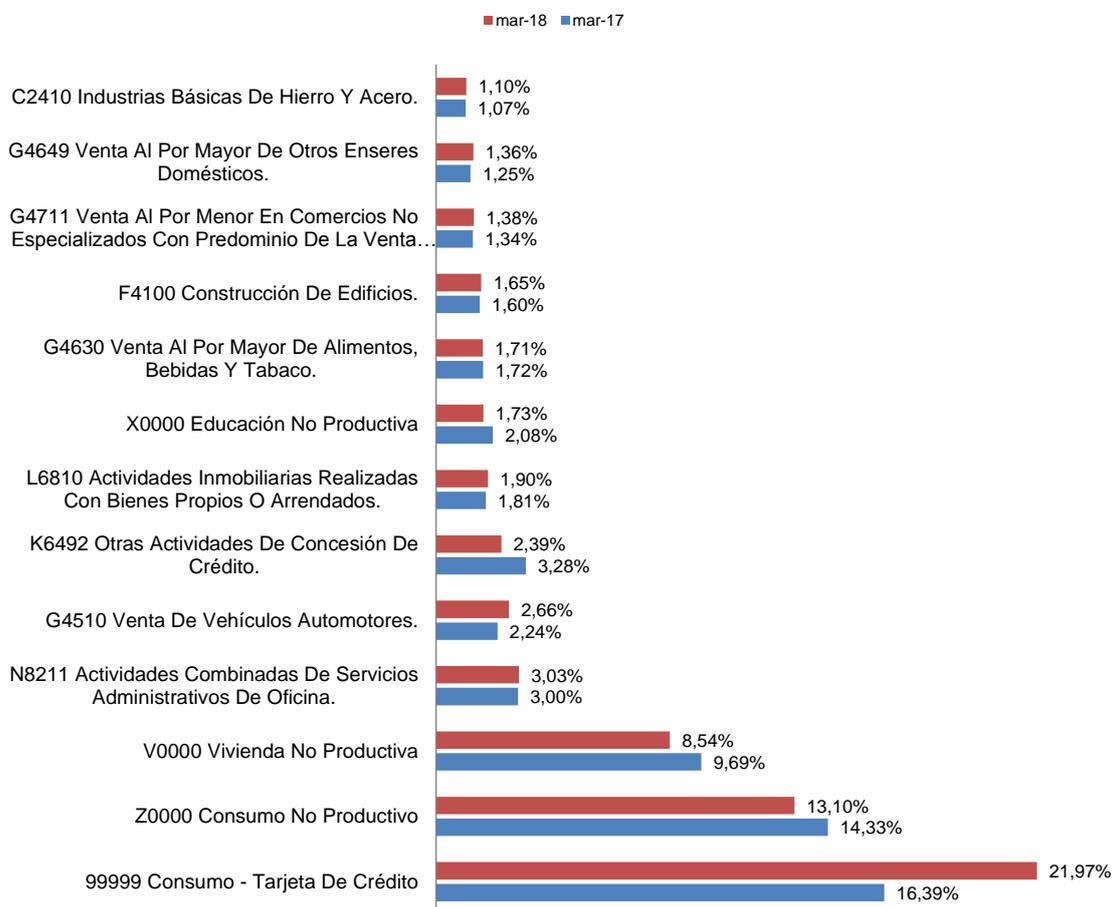
Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB

Elaboración: Dirección de Estudios y Gestión de la Información - Subdirección de Estadísticas y Estudios

2.3 ANALISIS POR SUB-SECTOR ECONÓMICO

Para el mes de Marzo 2018 el sistema proporcionó recursos a 424 subsectores económicos, de éstos el que concentró la mayor parte del crédito fue consumo (consumo no productivo y "Consumo con tarjeta de crédito" con el 21,97% de participación; seguido por "Consumo no productivo" 13,10%; "Vivienda no productiva" con 8,54%; "Actividades combinadas de servicios administrativos" 3,03%. En el gráfico 2.3.a se puede observar otros subsectores representativos que forman parte de la cartera de bancos.

Gráfico 2.3.a
Participación de los subsectores económicos en la cartera de Bancos Privados
Marzo 2017 – Marzo 2018



Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB
Elaboración: Dirección de Estudios y Gestión de la Información - Subdirección de Estadísticas y Estudios

En cuanto a los subsectores económicos que contribuyeron en mayor medida al indicador de morosidad, variaciones negativas se dieron en el Consumo con tarjetas de crédito que pasó de 1,07% a 1,10% por lo tanto tuvo un incremento de 0,03 puntos porcentuales. Consumo no productivo presentó un decremento de 0,29 puntos, debido a que su contribución a la morosidad a Marzo de 2017 fue de 1,14% y a Marzo de 2018 de 0,85%; vivienda no productiva decreció en 0,06 puntos porcentuales desde 0,34% a 0,28% y cultivo de frutas oleaginosas bajó desde 0,13% a 0,11% en 0,02 puntos porcentuales. Los demás subsectores poseen variaciones en el índice menores a 0,1 puntos porcentuales.

Tomando en cuenta los subsectores principales que se exponen en el gráfico 2.3.a, se observa una contribución a la morosidad de 5 de ellos, y una reducción del índice en 7 subsectores.

Tabla 2.3.a
Contribución a la Morosidad de los
Sub-sectores Económicos de mayor participación
Marzo 2017 – Marzo 2018

SUBSECTORES	mar-17	mar-18	VARIACIÓN P.P.
Consumo - Tarjeta De Crédito	1,07%	1,10%	0,03 ↑
Consumo No Productivo	1,14%	0,85%	(0,29) ↓
Vivienda No Productiva	0,34%	0,28%	(0,06) ↓
Cultivo De Frutos Oleaginosos.	0,13%	0,11%	(0,02) ↓
Educación No Productiva	0,12%	0,09%	(0,04) ↓
Actividades Combinadas De Servicios Administrativos De Oficina.	0,08%	0,07%	(0,01) ↑
Venta Al Por Mayor De Alimentos, Bebidas Y Tabaco.	0,04%	0,04%	0,00 ↑
Venta De Vehículos Automotores.	0,04%	0,02%	(0,01) ↓
Venta Al Por Menor En Comercios No Especializados Con Predominio De La Venta De Alimentos, Bebidas O Tabaco.	0,02%	0,02%	0,00 ↑
Venta Al Por Menor De Prendas De Vestir, Calzado Y Artículos De Cuero En Comercios Especializados.	0,04%	0,02%	(0,01) ↓
Fabricación De Artículos De Hormigón, De Cemento Y Yeso.	0,00%	0,02%	0,02 ↑
Otras Actividades De Transporte De Pasajeros Por Vía Terrestre.	0,04%	0,02%	(0,02) ↓
TOTAL	3,84%	3,21%	(0,63) ↓

Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB

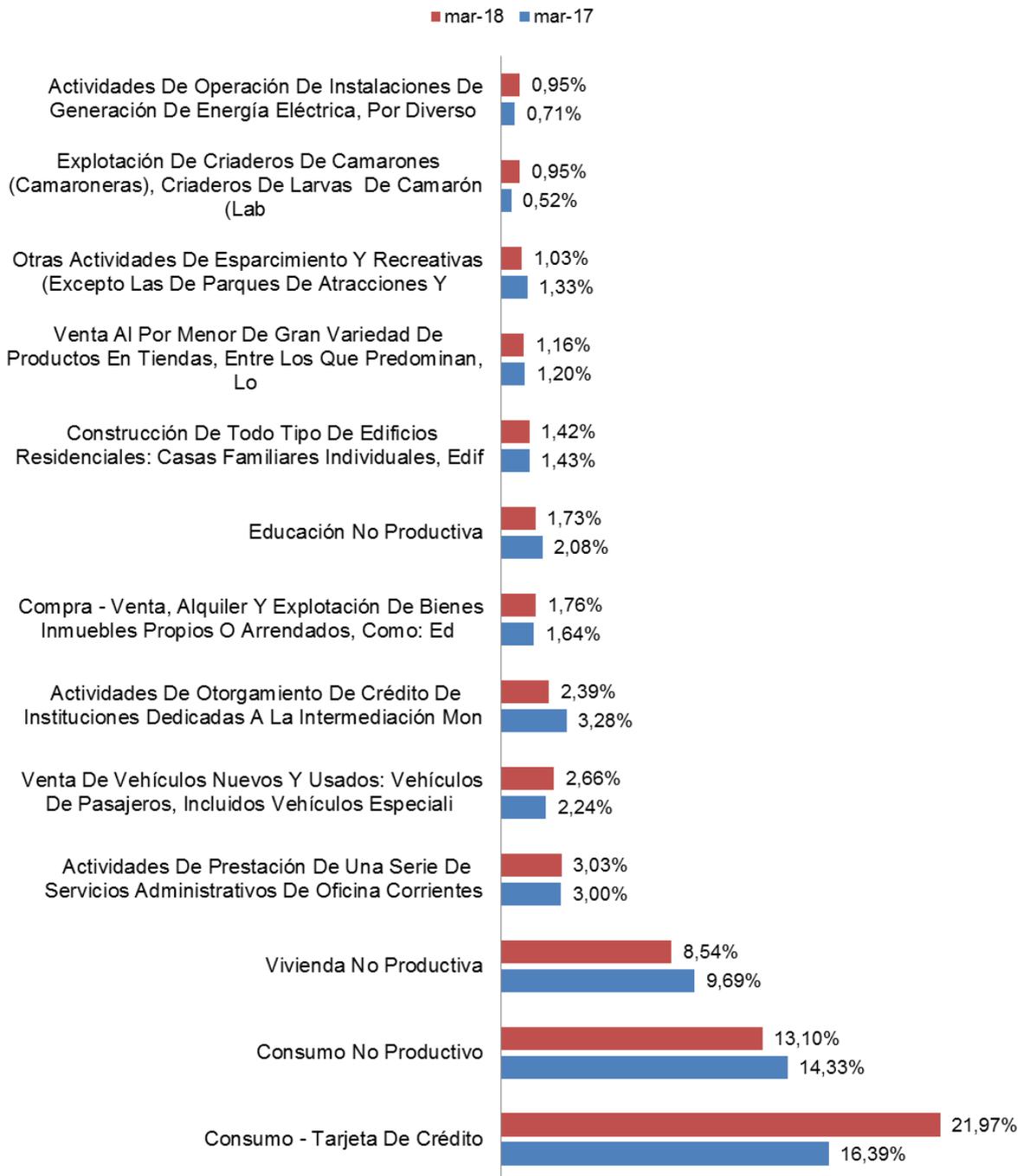
Elaboración: Dirección de Estudios y Gestión de la Información - Subdirección de Estadísticas y Estudios

La mayor morosidad, con niveles superiores al 15%, se registra en los subsectores de "Fabricación de vehículos de combate" (100%), actividades de apoyo a la ganadería" (43,77%), "Fabricación de maquinaria para la conformación de metales (41,94%), "Actividades de "Actividades de distribución de películas cinematográficas" (33,16%), "Cultivos de frutas oleaginosas" (29,03%), "Actividades de planes de seguridad social" (27,51%), "Venta al por menor de grabaciones" (18,57%) entre los principales.

2.4 ANALISIS POR ACTIVIDAD ECONÓMICA

En este periodo, el sistema de Bancos financió 1.541 Actividades, de las cuales la principal actividad atendida fue consumo (tarjeta de crédito y consumo no productivo) con un aporte del 35,07%, este tipo de crédito no posee un desglose que permita conocer para que se destinan los fondos concedidos, seguido por "Vivienda no productiva" con el 8,54% de participación en la cartera, "Actividades de prestación de servicios" con una participación del 3,03%, "Venta de vehículos nuevos y usados" con una participación del 2,66% y "Actividades de otorgamiento de crédito de instituciones dedicadas a la intermediación monetaria" (2,39%); las demás actividades económicas participan en la cartera de los bancos con un porcentaje menor al 2%.

Gráfico 2.4.a
Participación de las actividades económicas en la cartera de Bancos Privados
Marzo 2017 – Marzo 2018



Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB
Elaboración: Dirección de Estudios y Gestión de la Información - Subdirección de Estadísticas y Estudios

En el Gráfico 2.4.a se muestran las actividades más relevantes, las actividades no incluidas en el cuadro cuentan con una participación menor a 0,090 puntos porcentuales.

Las actividades económicas que presentaron la mayor contribución al indicador de morosidad además de “Consumo por tarjeta de crédito” fueron: “Consumo no productivo”, “Vivienda no productiva”, “Cultivo de palma africana”, “Educación no productiva”, “Actividades de servicios administrativos de oficina”, con el 0,85%, 0,28%, 0,11%, 0,09% y 0,07%, respectivamente, las demás actividades contribuyeron a la morosidad en porcentajes iguales e inferiores al 0,02%. (Tabla 2.4.a).

Tabla 2.4.a
Contribución a la morosidad por Actividad Económica
Marzo 2017 – Marzo 2018

ACTIVIDADES	mar-17	mar-18	VARIACIÓN P.P.
Consumo - Tarjeta De Crédito	1,07%	1,10%	0,03 ↑
Consumo No Productivo	1,14%	0,85%	(0,29) ↓
Vivienda No Productiva	0,34%	0,28%	(0,06) ↓
Cultivo De Palmas De Aceite (Palma Africana).	0,13%	0,11%	(0,02) ↓
Educación No Productiva	0,12%	0,09%	(0,04) ↓
Actividades De Prestación De Una Serie De Servicios Administrativos De Oficina Corrientes,	0,08%	0,07%	(0,01) ↓
Venta De Vehículos Nuevos Y Usados: Vehículos De Pasajeros, Incluidos Vehículos Especializ	0,04%	0,02%	(0,01) ↓
Venta Al Por Menor De Gran Variedad De Productos En Tiendas, Entre Los Que Predominan, Los	0,02%	0,02%	0,00 ↓
Venta Al Por Menor De Prendas De Vestir Y Peletería En Establecimientos Especializados.	0,03%	0,02%	(0,01) ↓
Actividades De Transporte De Pasajeros Por Carretera: Servicios Regulares De Autobuses De	0,04%	0,02%	(0,02) ↓
Fabricación De Muebles De Madera Y Sus Partes: Para El Hogar, Oficinas, Talleres, Hoteles,	0,01%	0,02%	0,01 ↑
TOTAL	3,84%	3,21%	(0,63) ↓

Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB

Elaboración: Dirección de Estudios y Gestión de la Información - Subdirección de Estadísticas y Estudios

2.5 ANALISIS POR DESTINO FINANCIERO DEL CRÉDITO

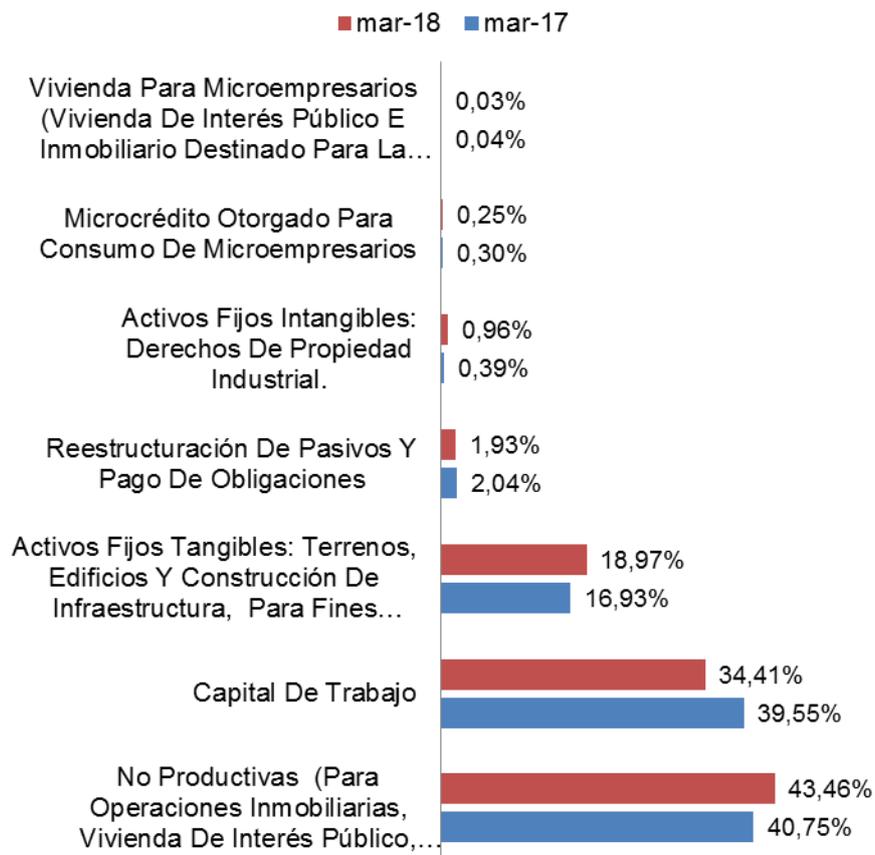
El destino financiero del crédito se refiere al uso o manejo que dan los clientes al crédito solicitado. El destino financiero se clasifica en: activos fijos intangibles, activos fijos tangibles, capital de trabajo, consumo para microempresarios, vivienda para microempresarios, actividades no productivas y reestructuración de pasivos.

Para los meses de Marzo 2017 y 2018, la composición de la cartera tomando en cuenta este análisis, se ha mantenido prácticamente estable.

En el gráfico 2.5.a se puede observar que en el 2018 los créditos fueron en su mayoría empleados para actividades no productivas 43,46% a Marzo frente a Marzo de 2017 que fue del 40,75%; esto tiene coherencia con la participación que posee el consumo no productivo, ya que es uno de los principales sectores que financia la banca privada, como se ha visto en los análisis precedentes.

El Capital de Trabajo se lo define como aquellos recursos de corto plazo, distribuidos en inventarios o deuda a proveedores que le permite operar, sin el peligro de interrupciones que resultaría más costoso para la institución y ocupa el segundo lugar en la participación con 34,41% en el año 2018.

Gráfico 2.5.a
Principales destinos financieros del crédito
Marzo 2017 – Marzo 2018



Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB

Elaboración: Dirección de Estudios y Gestión de la Información - Subdirección de Estadísticas y Estudios

A “Compra de activos fijos tangibles”, estuvo destinado el 18,97% de la cartera en el año 2018 y finalmente a la “Reestructuración de pasivos” se destinó el 1,93% de la cartera del sistema de bancos. Otros destinos, como “Vivienda para microempresarios”, “Activos fijos intangibles” y “Consumo para microempresarios” poseen montos incipientes de la cartera y en conjunto sumaron aproximadamente el 0,96% del total otorgado.

Si se analiza la contribución a la morosidad por destino financiero del crédito, se observa que las “Actividades no productivas”, “Capital de trabajo”, “Activos fijos tangibles” y “Reestructuración de pasivos” presentan mayor peso en el índice de mora a Marzo de 2018, con el 2,17%; 0,43%, 0,36% y 0,22%, respectivamente.

Por otro lado, la mayor variación en la contribución se produjo en la “Activos no productivos” que pasó de 2,57 a 2,17%; “Capital de Trabajo” que bajaron de 0,62 a 0,43% y “Activos Fijos Tangibles” que se redujo desde 0,37% a 0,36%. (Tabla 2.5.a).

Tabla 2.5.a
Contribución a la morosidad por Destino Financiero del crédito
Marzo 2017 – Marzo 2018

DESTINO FINANCIERO	mar-17	mar-18	VARIACIÓN P.P.
No Productivas (Para Operaciones Inmobiliarias, Vivienda De Interés Público, Consumo Prioritario Y Crédito Educati	2,57%	2,17%	(0,40) ↓
Capital De Trabajo	0,62%	0,43%	(0,19) ↓
Activos Fijos Tangibles: Terrenos, Edificios Y Construcción De Infraestructura, Para Fines Productivos Y Comerciales	0,37%	0,36%	(0,01) ↓
Reestructuración De Pasivos Y Pago De Obligaciones	0,22%	0,22%	(0,00) ↓
Microcrédito Otorgado Para Consumo De Microempresarios	0,03%	0,02%	(0,01) ↓
Activos Fijos Intangibles: Derechos De Propiedad Industrial.	0,02%	0,01%	(0,01) ↓
Vivienda Para Microempresarios (Vivienda De Interés Público E Inmobiliario Destinado Para La Adquisición De Vivienda	0,00%	0,00%	(0,00) ↓
TOTAL	3,84%	3,21%	(0,63) ↓

Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB

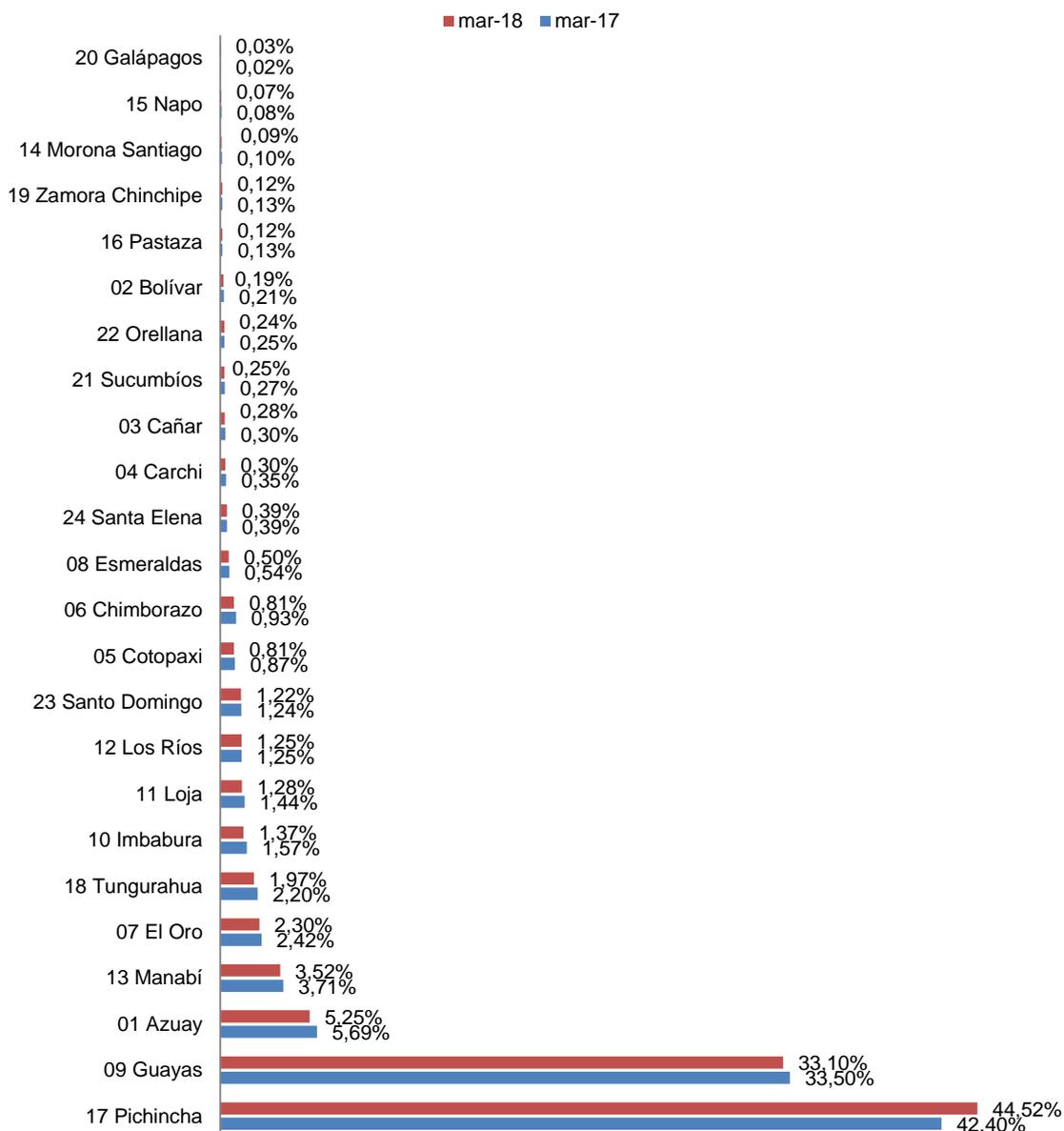
Elaboración: Dirección de Estudios y Gestión de la Información - Subdirección de Estadísticas y Estudios

2.6 ANALISIS POR DESTINO GEOGRÁFICO DEL CRÉDITO - PROVINCIA

El destino geográfico hace referencia al lugar (provincia, cantón) donde se concedió el crédito y no necesariamente donde están siendo empleados los recursos. A Marzo de 2018, existen dos provincias en las que se otorga principalmente el crédito, la provincia de Pichincha con 44,52% y Guayas con 33,10%, esto debido a que la mayor parte de instituciones financieras cuenta con su matriz en estas provincias, así como el mayor número de sucursales; les sigue la provincia de Azuay con 5,25%, Manabí 3,52%,

El Oro 2,30%, y Tungurahua 1,97%, el resto de provincias cuenta con una participación en la cartera en menos del 2%, siendo las provincias de Napo y Galápagos en las que existe menos concesión de créditos: 0,07% y 0,03% respectivamente.

Gráfico 2.6.a
Participación de las provincias en la cartera de Bancos Privados
Marzo 2017 – Marzo 2018



Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB
Elaboración: Dirección de Estudios y Gestión de la Información - Subdirección de Estadísticas y Estudios

En cuanto a la contribución a la morosidad por provincia el gráfico 2.6.b, a Marzo de 2018, se observa que Pichincha, Guayas, Azuay y Manabí sumados representan 2,69 puntos porcentuales del índice total de morosidad, es decir, el 54,45% es su peso frente al indicador total (que asciende a 4,94%).

Las provincias que presentan a Marzo de 2018 mayor morosidad fueron en su orden: Esmeraldas (6,87%), Sucumbíos (6,50%), Pastaza (6,18%), Carchi (5,86%), Orellana (5,78%), Napo (5,67%). Los demás sectores tienen morosidades inferiores al 5,5%.

Gráfico 2.6.b
Contribución a la morosidad por Provincia
Marzo 2017 – Marzo 2018

PROVINCIA	mar-17	mar-18	VARIACIÓN P.P.
Pichincha	1,59%	1,49%	(0,09) ↓
Guayas	1,12%	0,87%	(0,25) ↓
Azuay	0,25%	0,20%	(0,05) ↓
Manabí	0,15%	0,12%	(0,03) ↓
Imbabura	0,10%	0,07%	(0,03) ↓
Loja	0,09%	0,06%	(0,03) ↓
El Oro	0,09%	0,05%	(0,03) ↓
Los Ríos	0,06%	0,05%	(0,02) ↓
Tungurahua	0,06%	0,04%	(0,02) ↓
Santo Domingo	0,05%	0,04%	(0,01) ↓
Esmeraldas	0,05%	0,03%	(0,01) ↓
Chimborazo	0,04%	0,03%	(0,01) ↓
Cotopaxi	0,03%	0,02%	(0,01) ↓
Carchi	0,03%	0,02%	(0,01) ↓
Sucumbíos	0,02%	0,02%	(0,01) ↓
Santa Elena	0,02%	0,02%	(0,01) ↓
Orellana	0,02%	0,01%	(0,01) ↓
Cañar	0,01%	0,01%	(0,00) ↓
Bolívar	0,01%	0,01%	(0,00) ↓
Pastaza	0,01%	0,01%	(0,00) ↓
Zamora Chinchipe	0,01%	0,01%	(0,00) ↓
Morona Santiago	0,01%	0,00%	(0,00) ↓
Napo	0,01%	0,00%	(0,00) ↓
Galápagos	0,00%	0,00%	0,00 ↑
TOTAL	3,84%	3,21%	(0,63) ↓

Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB

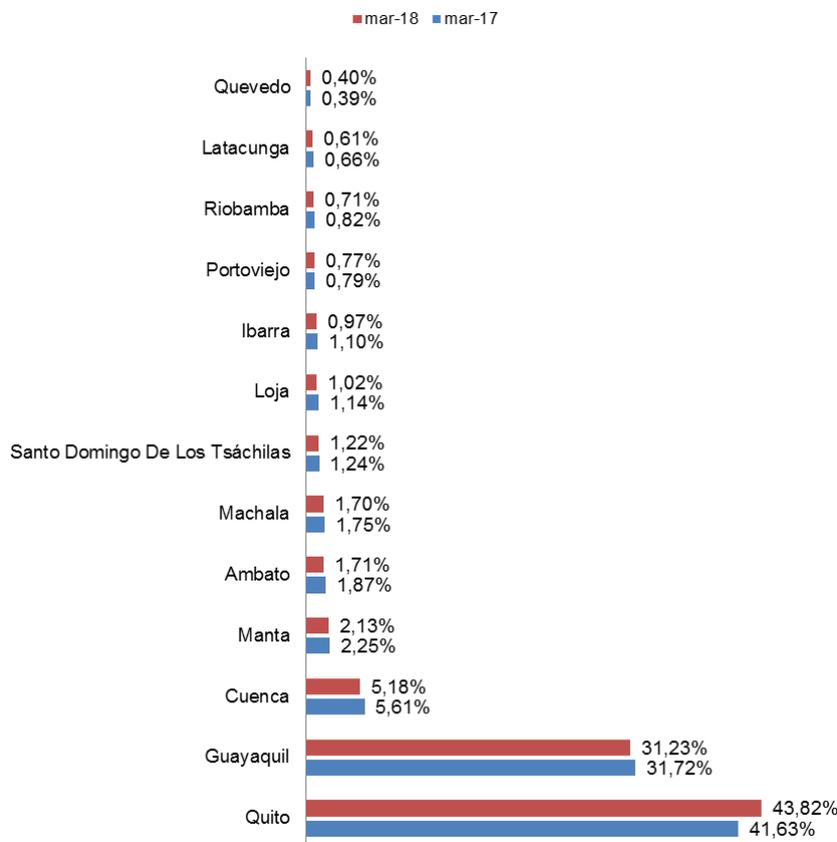
Elaboración: Dirección de Estudios y Gestión de la Información - Subdirección de Estadísticas y Estudios

Por tanto, se evidencia que las provincias que registran mayores indicadores de mora corresponden al Oriente del país, esto podría estar justificado por la drástica reducción en los precios del petróleo, principal fuente de ingresos de esta región, que se han mantenido por varios meses a la baja, sin dejar de mencionar de la sierra del país, al Carchi, Imbabura y Napo, que registraron morosidades de 5,86%, 5,78% y 5,67%, respectivamente, presumiblemente por la reducción en sus ventas ya que al ser provincias fronterizas, mayoritariamente comerciantes se vieron afectadas por las compras nacionales que se trasladaron fuera del país.

2.7 ANALISIS POR DESTINO GEOGRÁFICO DEL CRÉDITO - CANTÓN

Si se toma en cuenta, la dinámica de concesión de crédito por cantón, se observa que a Marzo de 2018, Quito y Guayaquil concentraron aproximadamente el 75,05% de la cartera total, le siguió Cuenca con un porcentaje mucho menor 5,18% y Manta con 2,13%, los demás cantones participan cada uno con porcentajes que no alcanzan el 2% de los créditos totales (gráfico 2.7.a)

Gráfico 2.7.a
Participación de los cantones en la cartera de Bancos Privados
Marzo 2017– Marzo 2018



Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB
Elaboración: Dirección de Estudios y Gestión de la Información - Subdirección de Estadísticas y Estudios

Para el análisis de la contribución a la morosidad por cantón, se han tomado los 13 cantones principales a los que dirigen el crédito los bancos privados.

En cuanto a la morosidad, a Marzo de 2018 los cantones con la mayor morosidad son Guachapala, Limón Indanza y Huamboya con el 100%, El Pan (80,6%), Urcuquí (61,9%), Palandra (48,6%), Junín (34,4%), Santa Clara (32,6%), Tisaleo (24,6%), Archidona (23,5%), la Concordia (22,4%) y Baba (20,4%) con cifras superiores al 20%.

Con morosidades entre 10 y 19% se encuentran 21 cantones.

Hay 45 cantones con morosidad entre el 5 y el 10%. Entre el 3 y menos del 5% de morosidad se registraron 62 cantones y menores al 3% de morosidad 81 cantones.

Gráfico 2.7.b
Contribución a la morosidad por Cantón
Marzo 2017 – Marzo 2018

CANTON	mar-17	mar-18	VARIACIÓN P.P.
Quito	1,55%	1,47%	(0,08) ↓
Guayaquil	1,04%	0,82%	(0,22) ↓
Cuenca	0,25%	0,20%	(0,05) ↓
Loja	0,09%	0,05%	(0,04) ↓
Portoviejo	0,06%	0,05%	(0,01) ↓
Manta	0,06%	0,05%	(0,01) ↓
Ibarra	0,06%	0,04%	(0,02) ↓
Machala	0,06%	0,04%	(0,02) ↓
Santo Domingo De Los Tsáchilas	0,05%	0,04%	(0,01) ↓
Ambato	0,05%	0,03%	(0,02) ↓
Esmeraldas	0,03%	0,03%	(0,00) ↓
Riobamba	0,04%	0,03%	(0,02) ↓
Latacunga	0,03%	0,02%	(0,01) ↓
TOTAL	3,84%	3,21%	(0,63) ↓

Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB

Elaboración: Dirección de Estudios y Gestión de la Información - Subdirección de Estadísticas y Estudios

3. CONCLUSIONES

- La cartera bruta en el período de análisis Marzo 2017 – Marzo 2018 presentó un crecimiento del 20,99%, alcanzando los 25.119,04 millones de dólares a la última fecha de análisis.
- Por el lado de la estructura de la cartera el segmento comercial prioritario es el que representa la mayor parte del crédito otorgado 39,7%, seguido por Consumo prioritario con el 32,80%, Inmobiliario 8,44%, Microempresa 6,39%, Productivo 7,52%, Educativo 1,73%, Consumo Ordinario 2,16%, Comercial ordinario 1,05% y Vivienda de interés público el 0,21%. El índice de morosidad en este período se redujo de 3,81% a 3,20%.
- A nivel agregado se observa que los sectores a los que mayoritariamente otorgan créditos las instituciones bancarias son: Consumo por tarjeta de crédito con 21,97%, seguido por comercio al por mayor y menor con 15,59%, Consumo no productivo 13,10%, Industrias manufactureras con el 10,72% y Vivienda no productiva con 8,54%. Es decir más del 69,92% de los créditos son captados por estos sectores económicos.

Respecto a los niveles de morosidad, el sector Consumo no productivo presenta a Marzo 2018 un indicador de 6,46% el más alto debido al riesgo implícito en este tipo de crédito.

Además al analizar la morosidad entre Marzo 2017 y 2018 se evidencia que de los 25 sectores, 20 de ellos presentan menor morosidad que lo reflejado en Marzo 2017.

- A Marzo de 2018, existen dos provincias en las que se otorga principalmente el crédito, la provincia de Pichincha con 44,52% y Guayas con 33,10%, esto debido a que la mayor parte de instituciones financieras cuenta con su matriz en estas provincias, así como el mayor número de sucursales; les sigue la provincia de Azuay con 5,25%, Manabí 3,52%,
- Si se toma en cuenta, la dinámica de concesión de crédito por cantón, se observa que a Marzo de 2018, Quito y Guayaquil concentraron aproximadamente el 75,05% de la cartera total, le siguió Cuenca con un porcentaje mucho menor 5,18% y Manta con 2,13%, entre los principales.
- Finalmente, las instituciones financieras deben poner especial atención en la colocación y gestión de recuperación de la cartera en las provincias del Oriente ecuatoriano como ya se había mencionado en los reportes anteriores, Esmeraldas, Sucumbíos, Pastaza, Orellana, Napo, en su orden y en los poblados fronterizos (Carchi, Loja, Imbabura).