

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
REPORTE COMPORTAMIENTO CREDITICIO SECTORIAL
Período: Marzo 2018 – Marzo 2019

Elaborado por: Jorge Elías Córdor Pumisacho
Aprobado por: Laura Jiménez Astudillo

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 CIU (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.

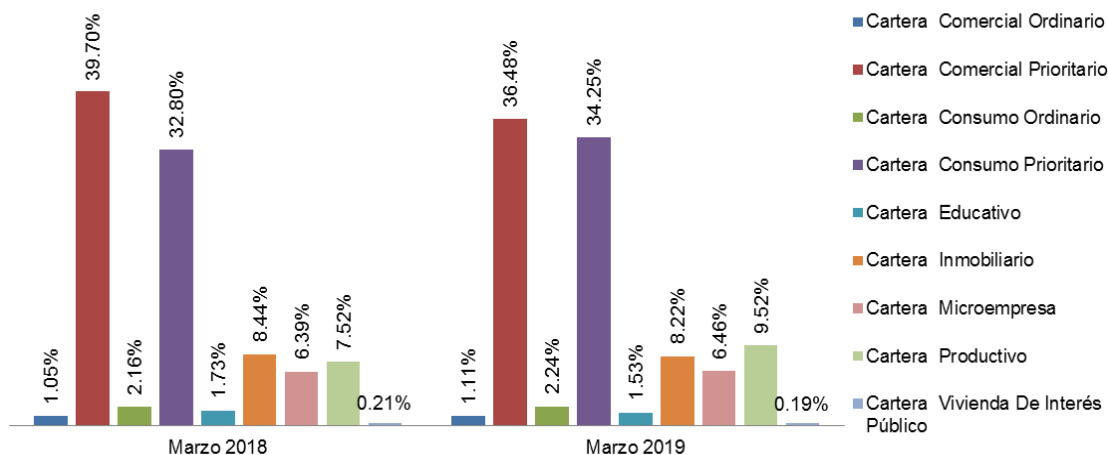
2. ANÁLISIS CREDITICIO

2.1 ANALISIS POR TIPO DE CRÉDITO

En el mes de Marzo 2019, la cartera bruta para el subsistema de Bancos Privados ascendió a 27.519.18 millones de dólares, lo que representó un crecimiento del 9,79% con relación a lo presentado en el mes de Marzo 2018.

Por el lado de la estructura de cartera, para Marzo 2019 a la cartera comercial prioritario le correspondió el 36,48 de participación, consumo prioritario el 34,25%, Inmobiliario 8,22%, Microempresa 6,46%, Productivo 9,52%, Educativo 1,53%, Consumo Ordinario 2,24%, Comercial ordinario 1,1% y Vivienda de interés público el 0,19%.

Gráfico 2.1.a
Cartera bruta por tipo de crédito
Marzo 2018 – Marzo 2019



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.

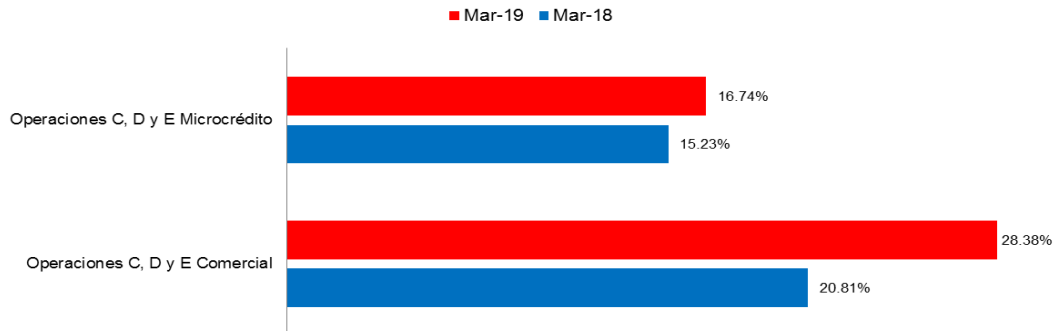
La relación cartera bruta – PIB para el período de análisis es de 25,47% a 26,76%. Por el lado de la cartera improductiva, esta representó el 3,20% de la cartera total en Marzo 2018 y 3,10% en Marzo 2019.

Conforme a balance, la cartera productiva, en la cual se consideran las carteras comercial y de microcrédito, se incrementó en 7,78%, de 13.637,25 millones a 14.698,80 millones de dólares. La cartera problemática de estos sectores (cartera vencida más cartera que no devenga intereses) ascendió a 226,73 millones en Marzo 2019 lo cual representó un incremento del 2,45% en el año de análisis.

La cartera con calificaciones C, D y E de todos los segmentos de crédito pasó de 1.177,63 millones a 3.290,06 millones.

El número de operaciones activas para la cartera productiva comercial y microcrédito fue 811,19 mil en Marzo 2018 y 801,40 mil en Marzo 2019. De las cuales las operaciones con calificaciones C, D y E fueron 131,30 mil en el 2018 y 151,10 mil en el 2019, es decir las operaciones que no están calificadas como A (riesgo normal) y B (riesgo potencial) representaron en promedio el 20,81% y 28,38% del total de créditos comerciales respectivamente, y en relación a la cartera de microcrédito pasó del 15,23% al 16,74% entre Marzo de 2018 y Marzo de 2019.

Gráfico 2.1.b
Número de operaciones C, D y E para las carteras Comercial y Microcrédito
Marzo 2018 – Marzo 2019



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.2 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 de al monto promedio de volumen de crédito, al mes de Marzo del 2019 con respecto al año anterior el segmento que más creció fue el productivo con el 87,22%, por otro lado las carteras que más decrecieron fue en comercial prioritario y el comercial ordinario con el 22,84% y 12,47% respectivamente, como puede observarse en la tabla 2.1.a.

Tabla 2.1.a
Monto promedio del volumen de crédito
Marzo 2018 – Marzo 2019

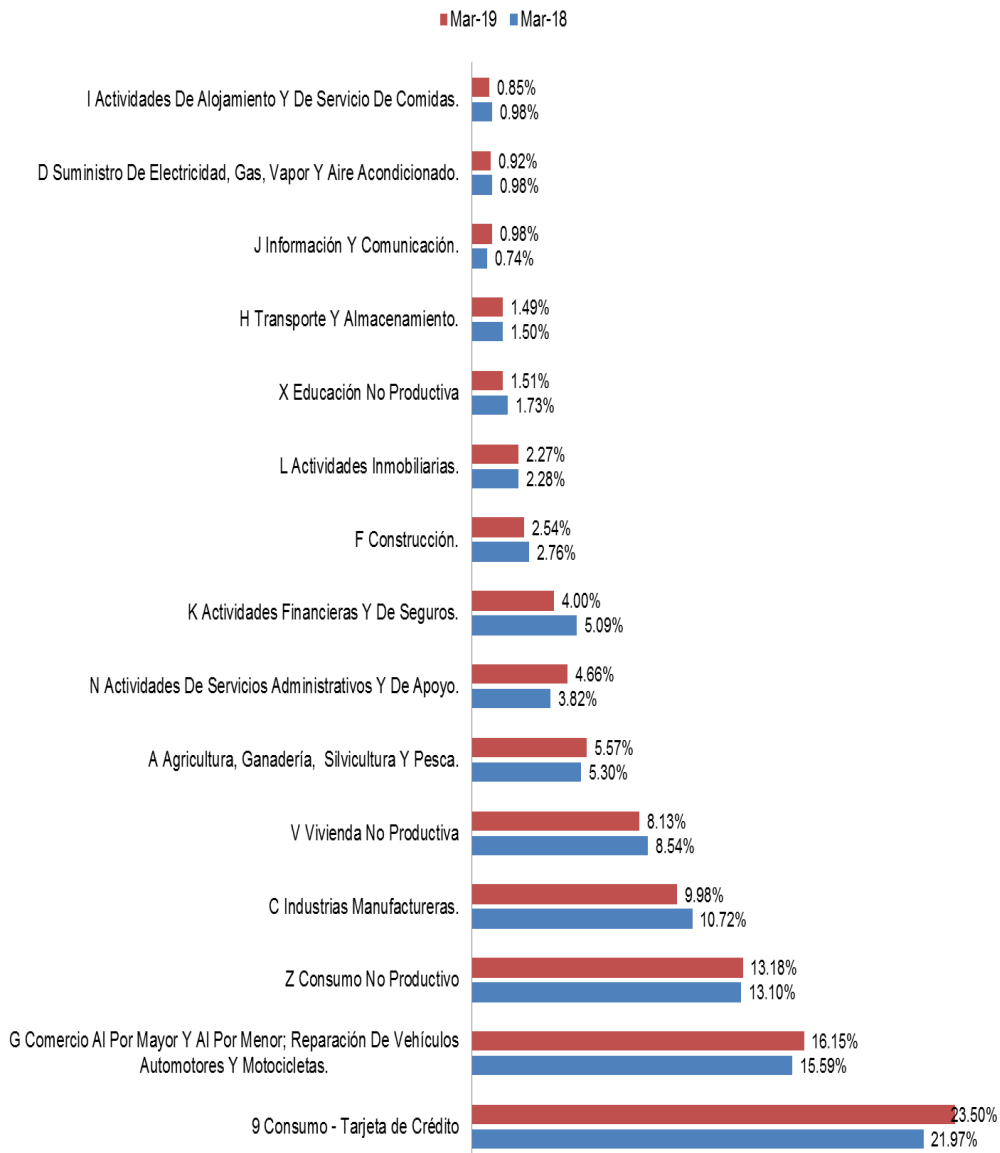
TIPO DE CRÉDITO	Mar-18	Mar-19
Comercial Ordinario	26,415.21	23,121.64
Comercial Prioritario	46,749.29	36,072.71
Consumo Ordinario	15,230.22	14,559.17
Consumo Prioritario	3,178.63	3,178.70
Educativo	11,259.77	10,345.68
Inmobiliario	76,621.27	78,840.62
Microempresa	3,201.63	3,908.37
Productivo	421,501.98	789,116.62
Vivienda De Interés Público	58,750.30	58,229.53

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 2019, siendo los más relevantes a 2019: Consumo por tarjeta de crédito con 23,50%, comercio al por mayor y menor (16,15%), consumo no productivo (13,18%), industria manufacturera (9,98), vivienda no productiva (8,13%) y agricultura – ganadería (5,57%), entre las más importantes (gráfico 2.2.a).

Gráfico 2.2.a
Participación de los sectores en la cartera de Bancos Privados
Marzo 2018 – Marzo 2019



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

Tabla 2.2.a
Contribución a la Morosidad por Sector económico
Marzo 2018 – Marzo 2019

SECTORES	Mar-18	Mar-19	VARIACIÓN P.P.
9 Consumo - Tarjeta de Crédito	1.10%	1.07%	(0.03) Positivo
Z Consumo No Productivo	0.85%	0.93%	0.08 Negativo
V Vivienda No Productiva	0.28%	0.26%	(0.03) Positivo
G Comercio Al Por Mayor Y Al Por Menor; Reparación De Vehículos Aut	0.25%	0.24%	(0.01) Positivo
C Industrias Manufactureras.	0.13%	0.14%	0.01 Negativo
A Agricultura, Ganadería, Silvicultura Y Pesca.	0.22%	0.09%	(0.13) Positivo
N Actividades De Servicios Administrativos Y De Apoyo.	0.08%	0.09%	0.01 Negativo
X Educación No Productiva	0.09%	0.09%	0.00 Negativo
H Transporte Y Almacenamiento.	0.06%	0.06%	(0.00) Positivo
F Construcción.	0.04%	0.06%	0.02 Negativo
L Actividades Inmobiliarias.	0.01%	0.03%	0.02 Negativo
I Actividades De Alojamiento Y De Servicio De Comidas.	0.03%	0.03%	0.00 Negativo
D Suministro De Electricidad, Gas, Vapor Y Aire Acondicionado.	0.01%	0.03%	0.01 Negativo
K Actividades Financieras Y De Seguros.	0.01%	0.02%	0.00 Negativo
M Actividades Profesionales, Científicas Y Técnicas.	0.02%	0.01%	(0.01) Positivo
S Otras Actividades De Servicios.	0.01%	0.01%	0.00 Negativo
J Información Y Comunicación.	0.01%	0.01%	0.00 Negativo
Q Actividades De Atención De La Salud Humana Y De Asistencia Socia	0.00%	0.01%	0.00 Negativo
O Administración Pública Y Defensa; Planes De Seguridad Social De A	0.00%	0.00%	0.00 Negativo
B Explotación De Minas Y Canteras.	0.00%	0.00%	0.00 Negativo
R Artes, Entretenimiento Y Recreación.	0.01%	0.00%	(0.00) Positivo
P Enseñanza.	0.00%	0.00%	(0.00) Positivo
E Distribución De Agua; Alcantarillado, Gestión De Desechos Y Activic	0.00%	0.00%	0.00 Negativo
T Actividades De Los Hogares Como Empleadores; Actividades No Dife	0.00%	0.00%	(0.00) Positivo
U Actividades De Organizaciones Y Órganos Extraterritoriales.	0.00%	0.00%	(0.00) Positivo
TOTAL	3.21%	3.18%	(0.03) Positivo

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” (7,03%) y “Educación no productiva” (5,76%).

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 2018 – Marzo 2019.

A Marzo de 2019 conforme el indicador de pérdidas esperadas ex post diez sectores tuvieron un comportamiento favorable, es decir un decremento de las pérdidas (Consumo tarjetas de crédito, Agricultura, ganadería y silvicultura, Transporte y Almacenamiento, Actividades Financieras y de Seguros, Actividades Inmobiliarias, Actividades Profesionales Científicas y Técnicas, Enseñanza, Actividades de los hogares como empleadores, Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales, Vivienda no productiva y Consumo no productivo).

Tabla 2.2.b
Comportamiento crediticio de los sectores
(Indicadores de cobertura y pérdidas esperadas ex-post)
Marzo 2018 – Marzo 2019

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

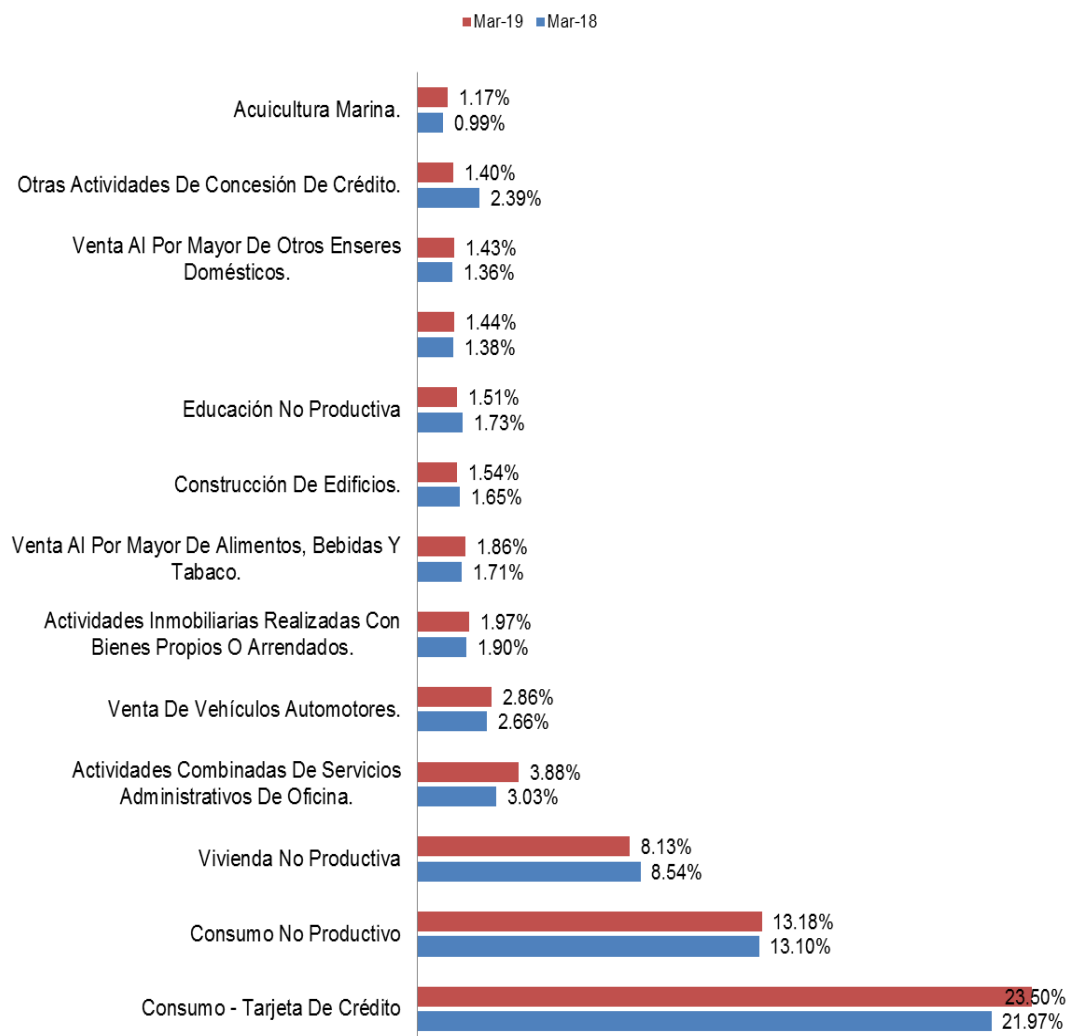
Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB

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 2019 el sistema proporcionó recursos a 419 subsectores económicos, de éstos el que concentró la mayor parte del crédito fue "Consumo con tarjeta de crédito" y consumo no productivo con el 23,50% de participación; seguido por "Consumo no productivo" 13,18%, "Vivienda no productiva" 8,13%, "Actividades combinadas de servicios administrativos" 3,88%, "Venta de vehículos automotores" el 2,86%; los demás subsectores poseen porcentajes de participación en la cartera menores al 2%. 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 2018 – Marzo 2019



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 por tarjetas de crédito” que pasó de 1,10% a 1,07% por lo tanto tuvo un decremento de -0,03 puntos porcentuales. Los demás subsectores poseen variaciones en el índice positivos que se encuentran entre el 0,01 a 0,02 puntos porcentuales.

Tomando en cuenta los subsectores principales que se exponen en el gráfico 2.3.a, se observa un crecimiento en la contribución a la morosidad de 5 de ellos, y una reducción del índice en 9 subsectores.

Tabla 2.3.a
Contribución a la Morosidad de los
Sub-sectores Económicos de mayor participación

Marzo 2018 – Marzo 2019

SUBSECTORES	Mar-18	Mar-19	VARIACIÓN P.P.
Consumo - Tarjeta De Crédito	1.10%	1.07%	(0.03) Positivo
Consumo No Productivo	0.85%	0.93%	0.08 Negativo
Vivienda No Productiva	0.28%	0.26%	(0.03) Positivo
Educación No Productiva	0.09%	0.09%	0.00 Negativo
Actividades Combinadas De Servicios Administrativos De Oficina.	0.07%	0.08%	0.01 Negativo
Venta Al Por Mayor De Alimentos, Bebidas Y Tabaco.	0.04%	0.04%	0.00 Negativo
Construcción De Edificios.	0.01%	0.03%	0.02 Negativo
Actividades Inmobiliarias Realizadas Con Bienes Propios O Arrendados.	0.01%	0.03%	0.02 Negativo
Venta Al Por Menor En Comercios No Especializados Con Predominio De La Venta De Alimentos, Bebidas O Tabaco.	0.02%	0.03%	0.00 Negativo
Generación, Transmisión Y Distribución De Energía Eléctrica.	0.01%	0.03%	0.01 Negativo
Fabricación De Muebles.	0.02%	0.02%	0.01 Negativo
Venta Al Por Mayor De Materiales Para La Construcción, Artículos De Ferretería, Equipo, Materiales De Fontaner	0.02%	0.02%	0.01 Negativo
TOTAL	2.97%	3.18%	0.21

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

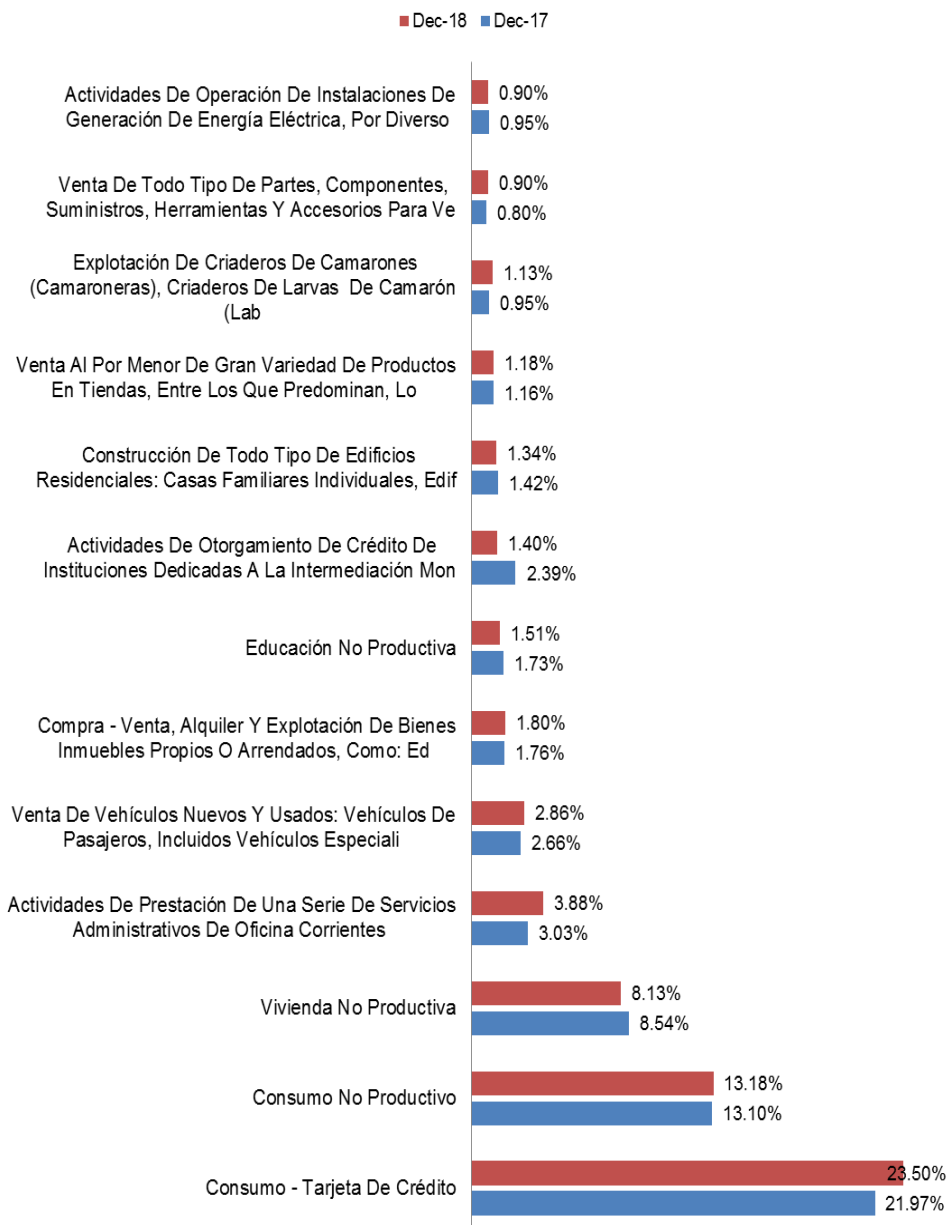
Elaboración: Dirección de Estudios y Gestión de la Información - Subdirección de Estadísticas y Estudios

La mayor morosidad, con niveles superiores al 18%, se registra en los subsectores de Silvicultura Y Otras Actividades Forestales. 58,14%, Alquiler De Cintas De Video y Discos 51,77%, Fabricación De Computadoras Y Equipo Periférico 37,67%, Fabricación De Maquinaria Para La Conformación De Metales Y De Máquinas Herramienta 31,12%, Fabricación De Maquinaria Metalúrgica. 20,35%, Actividades De Museos Y Gestión De Lugares Y Edificios Históricos 19,08%, Actividades De Campamentos, Parques De Vehículos De Recreo Y Parques De Caravanas 18,45%, entre los principales.

2.4 ANALISIS POR ACTIVIDAD ECONÓMICA

En este periodo, el sistema de Bancos financió 1.527 Actividades, de las cuales la principal actividad atendida fue consumo (tarjeta de crédito y consumo no productivo) con un aporte del 23,50% y 13,18% respectivamente, 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 8,13% de participación en la cartera, "Actividades de prestación de servicios" con una participación del 3,88%, "Venta de vehículos nuevos y usados" con una participación del 2,86%; 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 2018 – Marzo 2019














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 0,084 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", "Educación no productiva", con el 1,00%, 0,68%,

0,24% y 0,10%, respectivamente, las demás actividades contribuyeron a la morosidad en porcentajes iguales e inferiores al 0,09%. (Tabla 2.4.a).

Tabla 2.4.a
Contribución a la morosidad por Actividad Económica
Marzo 2018 – Marzo 2019

ACTIVIDADES	Mar-18	Mar-19	VARIACIÓN P.P.
Consumo - Tarjeta De Crédito	1.10%	1.07% 	(0.03) Positivo
Consumo No Productivo	0.85%	0.93% 	0.08 Negativo
Vivienda No Productiva	0.28%	0.26% 	(0.03) Positivo
Educación No Productiva	0.09%	0.09% 	0.00 Negativo
Actividades De Prestación De Una Serie De Servicios Administrativos De Oficina Corrientes,	0.07%	0.08% 	0.01 Negativo
Construcción De Todo Tipo De Edificios Residenciales: Casas Familiares Individuales, Edifi	0.01%	0.03% 	0.02 Negativo
Compra - Venta, Alquiler Y Explotación De Bienes Inmuebles Propios O Arrendados, Como: Edi	0.01%	0.03% 	0.02 Negativo
Actividades De Operación De Instalaciones De Generación De Energía Eléctrica, Por Diversos	0.01%	0.03% 	0.01 Negativo
Venta Al Por Menor De Gran Variedad De Productos En Tiendas, Entre Los Que Predominan, Los	0.02%	0.02% 	0.00 Negativo
Venta De Vehículos Nuevos Y Usados: Vehículos De Pasajeros, Incluidos Vehículos Especializ	0.02%	0.02% 	(0.01) Positivo
Preparación Y Conservación De Pescado, Crustáceos (Excepto Camarón Y Langostinos) Y Otros	0.00%	0.02% 	0.01 Negativo
TOTAL	3.21%	3.18%	(0.03) Positivo

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 2018 y 2019, la composición de la cartera tomando en cuenta este análisis, se ha mantenido prácticamente estable.

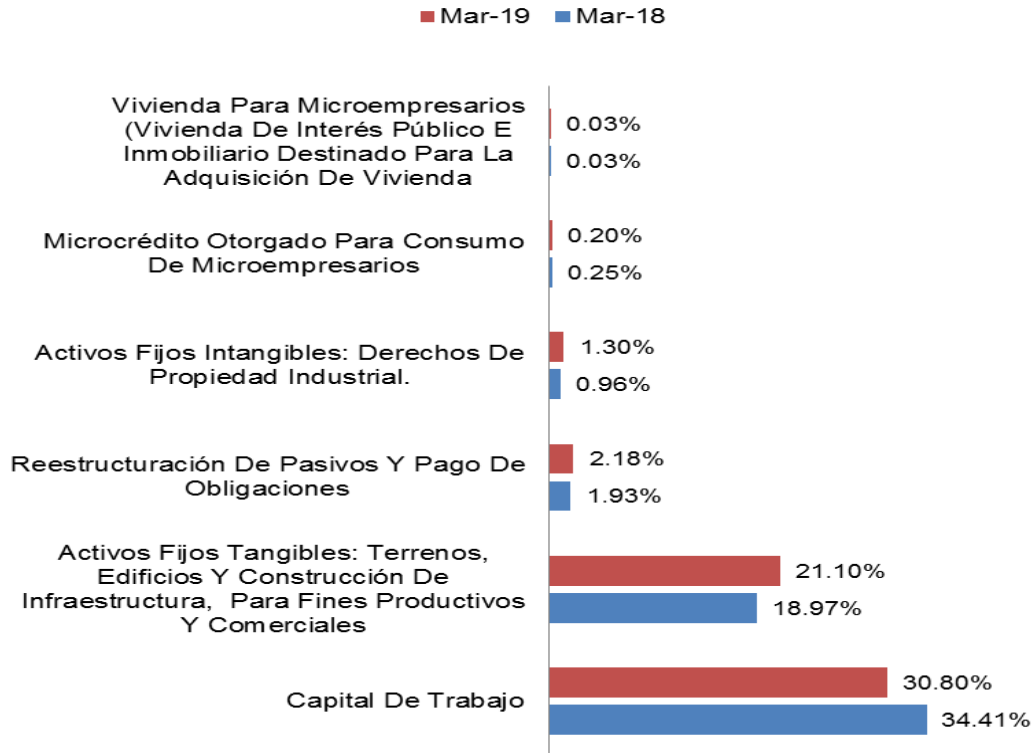
En el gráfico 2.5.a se puede observar que en el 2019 los créditos fueron en su mayoría al Capital de Trabajo se lo define como aquellos recursos de corto plazo, distribuidos en inventarios o deuda a proveedores que le permite operar, sin el peligro de interrupciones que resultaría más costoso para la institución y ocupa el primer lugar en la participación con 30,80% en el año 2019.

Los créditos empleados para Activos Fijos Tangibles tuvo una participación del 21,10% a Marzo 2019 frente a Marzo de 2018 que fue del 18,97%; esto tiene coherencia con la participación que posee el los Activos Fijos Intangibles, ya que es uno sectores que financia la banca privada, como se ha visto en los análisis precedentes.

Gráfico 2.5.a

Principales destinos financieros del crédito

Marzo 2018 – Marzo 2019



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 “Capital de trabajo”, estuvo destinado el 30,80% de la cartera en el año 2019 y finalmente a la “Activos Fijos Tangibles: Terrenos, Edificios Y Construcción De Infraestructura” se destinó el 21,10% de la cartera del sistema de bancos. Otros destinos, como “Reestructuración De Pasivos Y Pago De Obligaciones”, “Activos Fijos Intangibles: Derechos De Propiedad Industrial” y “Microcrédito Otorgado Para Consumo De Microempresarios” poseen montos incipientes de la cartera y en conjunto sumaron el 3,71% 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 contribución a Marzo de 2019, con el 2,18%; 0,40%, 0,34% y 0,24%, respectivamente.

Por otro lado, la mayor variación en la contribución se produjo en la “Activos no productivos” que pasó de 2,17% a 2,18%; “Capital de Trabajo” que bajaron de 0,43 a 0,40% y “Activos Fijos Tangibles” que se decremento desde 0,36% a 0,34%. (Tabla 2.5.a).

Tabla 2.5.a
Contribución a la morosidad por Destino Financiero del crédito
Marzo 2018 – Marzo 2019

DESTINO FINANCIERO	Mar-18	Mar-19	VARIACIÓN P.P.
No Productivas (Para Operaciones Inmobiliarias, Vivienda De Interés Público, Consumo Prioritario Y Crédito Educati	2.17%	2.18%	0.01 Nagativo
Capital De Trabajo	0.43%	0.40%	(0.03) Postivo
Activos Fijos Tangibles: Terrenos, Edificios Y Construcción De Infraestructura, Para Fines Productivos Y Comerciales	0.36%	0.34%	(0.02) Postivo
Reestructuración De Pasivos Y Pago De Obligaciones	0.22%	0.24%	0.02 Nagativo
Microcrédito Otorgado Para Consumo De Microempresarios	0.02%	0.01%	(0.01) Postivo
Activos Fijos Intangibles: Derechos De Propiedad Industrial.	0.01%	0.01%	0.00 Nagativo
Vivienda Para Microempresarios (Vivienda De Interés Público E Inmobiliario Destinado Para La Adquisición De Vivienda	0.00%	0.00%	(0.00) Postivo
TOTAL	3.21%	3.18%	(0.03) Postivo

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

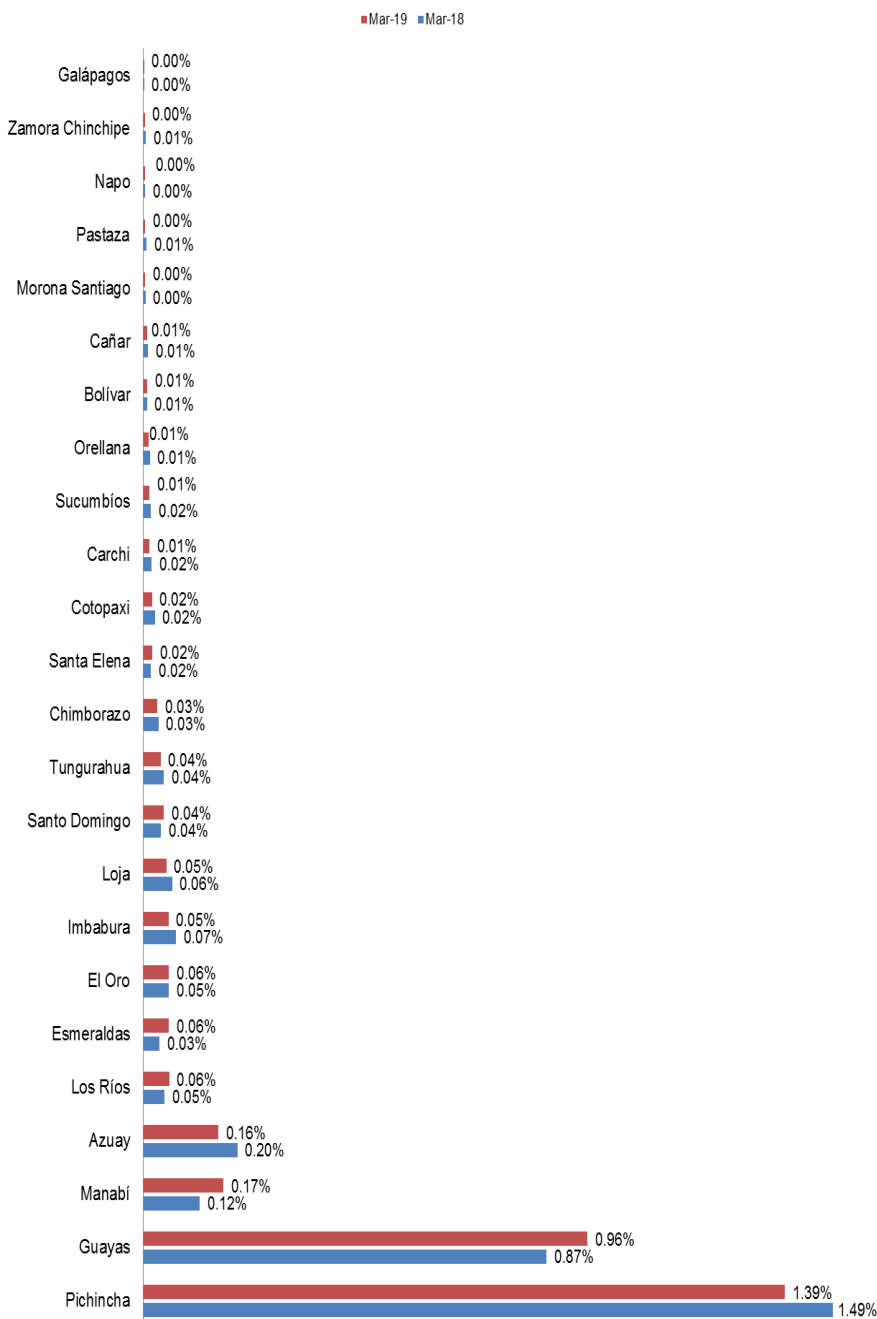
El destino geográfico hace referencia al lugar (provincia, cantón) donde se concedió el crédito y no necesariamente donde están siendo empleados los recursos. A Marzo de 2019, existen dos provincias en las que se otorga principalmente el crédito, la provincia de Pichincha con 43,92% y Guayas con 33,86%, 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 5,08%, Manabí 3,58%.

El Oro 2,38%, y Tungurahua 1,90%, el resto de provincias cuenta con una participación en la cartera en menos del 1,4%, siendo las provincias de Napo y Galápagos en las que existe concesión de créditos: 0,07% y 0,04% respectivamente.

En cuanto a la contribución a la morosidad por provincia el gráfico 2.6.b, a Marzo de 2019, se observa que Pichincha, Guayas, Azuay y Manabí sumados representan 2,69 puntos porcentuales del índice total de morosidad, es decir, el 84,56% es su peso frente al indicador total (que asciende a 3,18%).

Las provincias que presentan a Marzo de 2019 mayor morosidad fueron en su orden: Esmeraldas (11,51%), Sucumbíos (5,06%), Santa Elena (4,97%), Morona Santiago (4,94%), Manabí (4,85%), Orellana (4,40%), Bolívar (4,72%), Orellana (4,71%), Napo 4,55%, Carchi (4,33% y Los Ríos (4,16%). Los demás sectores tienen morosidades inferiores al 4,05%.

Gráfico 2.6.a
Participación de las provincias en la cartera de Bancos Privados
Marzo 2018 – Marzo 2019



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

Gráfico 2.6.b
Contribución a la morosidad por Provincia
Marzo 2018 – Marzo 2019

PROVINCIA	Mar-18	Mar-19	VARIACIÓN P.P.
Pichincha	1.49%	1.39%	(0.10) Positivo
Guayas	0.87%	0.96%	0.09 Negativo
Manabí	0.20%	0.17%	(0.03) Positivo
Azuay	0.12%	0.16%	0.04 Negativo
Los Ríos	0.06%	0.06%	(0.01) Positivo
Esmeraldas	0.07%	0.06%	(0.01) Positivo
El Oro	0.05%	0.06%	0.00 Negativo
Imbabura	0.05%	0.05%	0.01 Negativo
Loja	0.04%	0.05%	0.01 Negativo
Santo Domingo	0.03%	0.04%	0.01 Negativo
Tungurahua	0.04%	0.04%	(0.00) Positivo
Chimborazo	0.03%	0.03%	(0.00) Positivo
Santa Elena	0.02%	0.02%	(0.01) Positivo
Cotopaxi	0.02%	0.02%	0.00 Negativo
Carchi	0.02%	0.01%	(0.00) Positivo
Sucumbíos	0.02%	0.01%	(0.00) Positivo
Orellana	0.01%	0.01%	(0.00) Positivo
Bolívar	0.01%	0.01%	(0.00) Positivo
Cañar	0.01%	0.01%	(0.00) Positivo
Morona Santiago	0.01%	0.00%	(0.00) Positivo
Pastaza	0.01%	0.00%	(0.00) Positivo
Napo	0.00%	0.00%	(0.00) Positivo
Zamora Chinchipe	0.00%	0.00%	(0.00) Positivo
Galápagos	0.00%	0.00%	0.00 Negativo
TOTAL	3.21%	3.18%	(0.03) Positivo

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

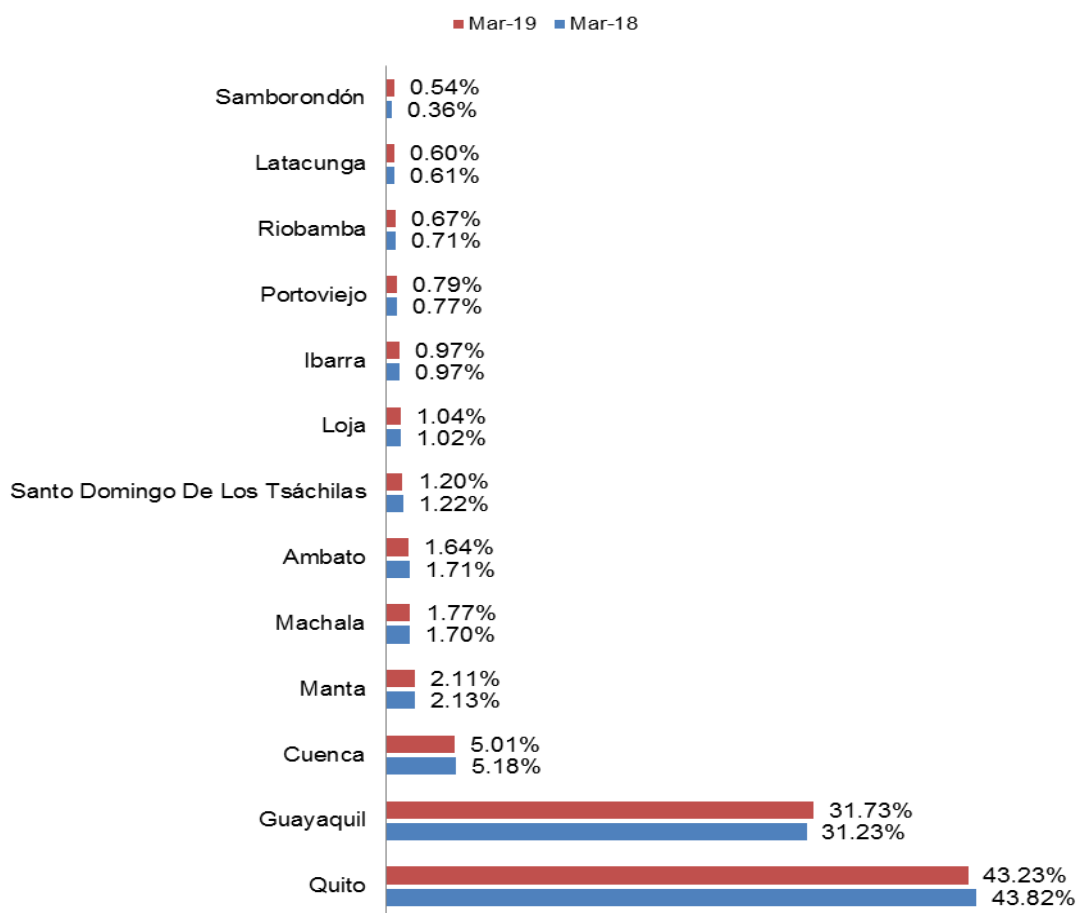
Elaboración: Dirección de Estudios y Gestión de la Información - Subdirección de Estadísticas y Estudios

Por tanto, se evidencia que las provincias que registran mayores indicadores de mora corresponden a Esmeraldas (11,51%), Sucumbíos 5,06%, Santa Elena con el 4,97%, Manabí 4.85%, son las que registran mayor morosidad y resto que muestran una morosidad de menos 4.80%.

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 2019, Quito y Guayaquil concentraron aproximadamente el 74,95% de la cartera total, le siguió Cuenca con un porcentaje mucho menor 5,01% y Manta con 2,11%, 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 2018– Marzo 2019



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 2019 los cantones con la mayor morosidad son El Pan con el 71,01%, El Palenque (48,3%), Palanda (42,0%), Santa Clara (40,7%), San Juan Bosco (30,40%), Gonzalo Pizarro (28,8%), Puerto Quito (28,7%), Sevilla de Oro (28,3%), Putumayo (22,8%), Cuyabeno (22,6%) y Las Lajas (22,5%) con cifras superiores al 22%.

Con morosidades entre 10 y 17% se encuentran 13 cantones.

Hay 31 cantones con morosidad entre el 5 y el 10%. Entre el 3 y menos del 5% de morosidad se registraron 54 cantones y menores al 3% de morosidad 94 cantones.

Gráfico 2.7.b
Contribución a la morosidad por Cantón
Marzo 2018 – Marzo 2019

CANTON	Mar-18	Mar-19	VARIACIÓN P.P.
Quito	1.47%	1.36%	(0.11) Positivo
Guayaquil	0.82%	0.88%	0.06 Negativ
Cuenca	0.20%	0.16%	(0.04) Positivo
Manta	0.05%	0.08%	0.04 Negativ
Portoviejo	0.05%	0.05%	0.01 Negativ
Esmeraldas	0.03%	0.05%	0.02 Negativ
Santo Domingo De Los Tsáchilas	0.04%	0.04%	0.01 Negativ
Machala	0.04%	0.04%	0.00 Negativ
Loja	0.05%	0.04%	(0.01) Positivo
Ibarra	0.04%	0.03%	(0.01) Positivo
Ambato	0.03%	0.03%	(0.00) Positivo
Riobamba	0.03%	0.03%	(0.00) Positivo
Daule	0.01%	0.02%	0.01 Negativ
TOTAL	3.21%	3.18%	(0.03)

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 2018 – Marzo 2019 presentó un crecimiento del 9,79%, alcanzando los 27.579,18 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 36,48%, seguido por Consumo prioritario con el 34,25%, Inmobiliario 8,22%, Microempresa 6,46%, Productivo 9,52%, Educativo 1,53%, Consumo Ordinario 2,24%, Comercial ordinario 1,11% y Vivienda de interés público el 0,19%. El índice de morosidad en este período se redujo de 3,20% a 3,10%.
- A nivel agregado se observa que los sectores a los que mayoritariamente otorgan créditos las instituciones bancarias son: Consumo por tarjeta de crédito con 23,50%, seguido por comercio al por mayor y menor con 16,15%, “Consumo no productivo” con el 13,18% y “Industrias manufactureras” con 9,98%. Es decir más del 62,81% de los créditos son captados por estos sectores económicos.

Respecto a los niveles de morosidad, el sector de “Consumo no productiva” (7,03%) y de “Educación no productivo” presenta a Marzo 2019 un indicador de 5,76% el más alto debido al riesgo implícito en estos tipos de crédito.

Además al analizar la morosidad entre Marzo 2018 y 2019 se evidencia que de los 25 sectores, 14 de ellos presentan menor morosidad que 2%.

- A Marzo de 2019, existen dos provincias en las que se otorga principalmente el crédito, la provincia de Pichincha con 43,92% y Guayas con 33,86%, 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 5,08%, Manabí 3,65%,
- Si se toma en cuenta, la dinámica de concesión de crédito por cantón, se observa que a Marzo de 2019, Quito y Guayaquil concentraron aproximadamente el 75,12% de la cartera total, le siguió Cuenca con un porcentaje mucho menor 4,91% y Manta con 3,58%, entre los principales.
- Finalmente, dado los niveles de morosidad, las instituciones financieras deben poner especial atención en la colocación y gestión de recuperación de la cartera en las provincias la Costa a Esmeraldas, del Oriente ecuatoriano como ya se había mencionado en los reportes anteriores: Morona, Sucumbíos, Napo, Orellana en su orden y en los poblados fronterizos de la Sierra a Carchi, Bolívar, Loja e Imbabura.