

COMPORTAMIENTO FINANCIERO: SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

Período: Agosto 2018 – Agosto 2019

Elaborado por: Edmundo Ocaña
Revisado por: Laura Jiménez
Aprobado por: Miriam Rosales

RESUMEN EJECUTIVO

A Agosto 2019, el activo del Sistema de Bancos Privados llegó a USD 42.484,97 millones, cifra superior en USD 3.172,14 millones (8,07%) a la registrada en Agosto 2018 y dicho aumento fue consecuencia principalmente del incremento de la cartera de créditos en USD 2.251,29 millones y de los fondos disponibles en USD 648,56 millones, entre otros. La estructura de los activos se ha mantenido similar en las fechas de comparación, predominando la participación de la cartera neta (mayor activo productivo), fondos disponibles e inversiones; rubros que en conjunto a la última fecha concentraron el 92,16% del activo.

El pasivo alcanzó la cifra de USD 37.599,65 millones a Agosto 2019, valor superior en USD 2.715,07 millones (7,78%) a lo registrado un año atrás, y el mismo se constituyó en la principal fuente para el incremento del activo. El mencionado incremento estuvo sustentado fundamentalmente por el aumento de los depósitos a plazo en USD 1.317,42 millones (12,64%), obligaciones financieras en USD 875,92 millones (45,85%); y, cuentas por pagar en USD 208,78 (12,48%), entre otros. En general el pasivo, mantuvo una estructura similar en las fechas analizadas, reflejando que las Obligaciones con el Público (depósitos) concentraron más de las tres cuartas partes del total de los pasivos (dentro de los cuales los depósitos a la vista a Agosto 2019 representaron el 50,10% y a plazo el 31,23%).

A Agosto 2019, el patrimonio sin liquidar del sistema bancario privado se ubicó en USD 4.473,06 millones, valor superior en USD 405,06 millones (9,96%) al alcanzado un año atrás. Dentro de su estructura, el Capital Social concentró el 73,76% de los recursos.

Los resultados del sistema de bancos a Agosto 2019 alcanzaron la cifra de USD 412,26 millones, lo cual implica un aumento de USD 52 millones (14,43%) respecto de Agosto 2018.

Entre Agosto 2018 y Agosto 2019, el flujo de recursos de este sistema ascendió a USD 3.316,7 millones, los que provinieron del aumento de las obligaciones con el público en el 45,46%, de las obligaciones financieras en el 26,41%, del capital en el 8,21% y de las cuentas por pagar en el 6,29%, entre otros. Del total de recursos obtenidos, el 67,88% fue destinado al aumento de la cartera de créditos y hacia fondos disponibles el 19,55%, entre otros.

El sistema de Bancos Privados, a Agosto 2019 en relación a Agosto 2018, aumentó la solvencia, la calidad de activos, la rentabilidad, la intermediación financiera y la liquidez; y, disminuyó la morosidad; por el contrario, registró un leve incremento de los gastos operativos en relación a los activos promedio y un decrecimiento ligero de la cobertura, aunque la misma supera ampliamente el umbral del 100%.

Superintendencia de Bancos del Ecuador
Intendencia Nacional de Riesgos y Estudios
Dirección de Estudios y Gestión de la Información
SUBDIRECCIÓN DE ESTADÍSTICAS Y ESTUDIOS

1. ANTECEDENTES

El Sistema de Bancos Privados, como parte integrante del Sector Financiero Público y Privado controlado por la Superintendencia de Bancos, a Agosto 2019 concentró el 83,59% de los activos; 85,71% de la cartera bruta; 87,31% de los pasivos; 88,51% de los depósitos del público; 61,44% del patrimonio; y, 85,31% de los resultados.

2. COMPORTAMIENTO FINANCIERO

2.1. ACTIVO

A Agosto 2019, el activo del Sistema de Bancos Privados llegó a USD 42.484,97 millones, cifra superior en USD 3.172,14 millones (8,07%) a la registrada en Agosto 2018 y el mismo se formó con el incremento de los pasivos en USD 2.715,07 millones y del patrimonio neto (incluido los resultados) en USD 457,06 millones.

El crecimiento referido de USD 3.172,14 millones, a su vez fue consecuencia principalmente del incremento de la cartera de créditos en USD 2.251,29 millones y de los fondos disponibles en USD 648,56 millones, entre otros.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS ACTIVO

(En millones de dólares y porcentajes)

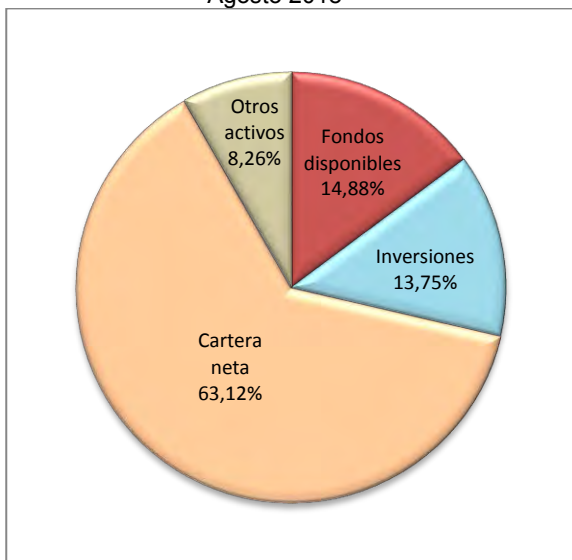
CODIGO	CUENTA	ago-18		ago-19		VARIACIÓN	
		SALDO	ESTRUCTURA	SALDO	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
11	FONDOS DISPONIBLES	5.847,92	14,88%	6.496,48	15,29%	648,56	11,09%
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	32,66	0,08%	0,00	0,00%	(32,66)	-100,00%
13	INVERSIONES	5.405,15	13,75%	5.591,38	13,16%	186,23	3,45%
	INVERSIONES DEL SECTOR PRIVADO	1.546,62	3,93%	1.604,06	3,78%	57,44	3,71%
	INVERSIONES DEL SECTOR PUBLICO	3.606,72	9,17%	3.709,21	8,73%	102,49	2,84%
1307	De disponibilidad restringida	336,67	0,86%	367,48	0,86%	30,81	9,15%
1399	(Provisión para inversiones)	(84,86)	-0,22%	(89,36)	-0,21%	(4,51)	5,31%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	24.813,56	63,12%	27.064,86	63,70%	2.251,29	9,07%
	COMERCIAL	12.720,05	32,36%	13.137,41	30,92%	417,35	3,28%
	CONSUMO	9.632,30	24,50%	11.123,10	26,18%	1.490,80	15,48%
	VIVIENDA	2.221,22	5,65%	2.383,04	5,61%	161,83	7,29%
	MICROEMPRESA	1.648,54	4,19%	1.904,09	4,48%	255,56	15,50%
	EDUCATIVO	430,41	1,09%	412,44	0,97%	(17,97)	-4,17%
	INVERSIÓN PÚBLICA	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
1499	(Provisión para créditos incobrables)	(1.838,95)	-4,68%	(1.895,23)	-4,46%	(56,28)	3,06%
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	33,57	0,09%	13,43	0,03%	(20,14)	-59,98%
16	CUENTAS POR COBRAR	611,09	1,55%	597,43	1,41%	(13,67)	-2,24%
17	BIENES REALIZABLES	47,49	0,12%	58,04	0,14%	10,55	22,22%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	692,74	1,76%	717,80	1,69%	25,06	3,62%
19	OTROS ACTIVOS	1.828,65	4,65%	1.945,55	4,58%	116,90	6,39%
	TOTAL ACTIVO	39.312,83		42.484,97		3.172,14	8,07%

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

La estructura de los activos se ha mantenido similar en las fechas de comparación, predominando la participación de la cartera neta (mayor activo productivo), fondos disponibles e inversiones; rubros que en conjunto a la última fecha concentraron el 92,16% del activo.

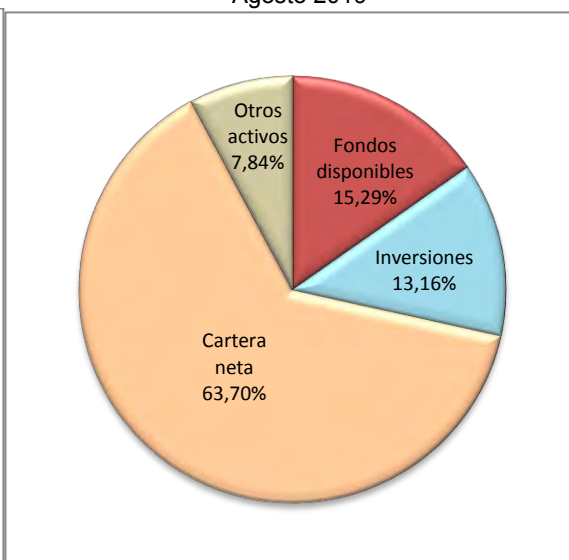
SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEL ACTIVO

Agosto 2018



SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEL ACTIVO

Agosto 2019



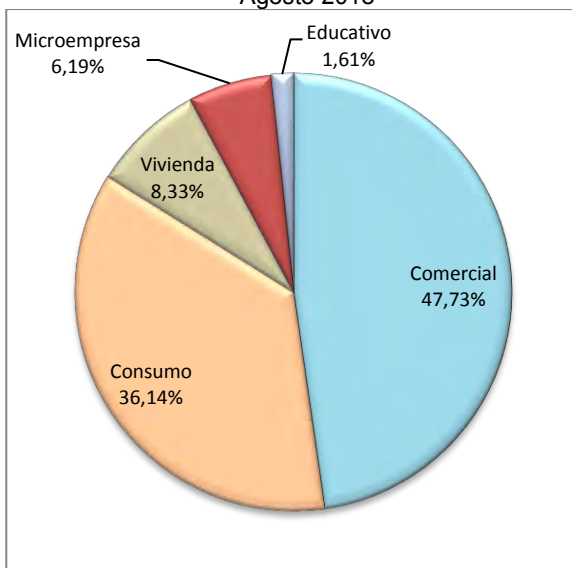
Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

La cartera de créditos en términos brutos se mantuvo con una estructura bastante similar en ambas fechas, con ligeros cambios a lo interno de la misma, reflejando incrementos de participación de 2,27 puntos porcentuales en el caso de la cartera de consumo y de 0,39 en la cartera microempresarial; y, disminuciones de 2,36 puntos de aporte en la cartera comercial; 0,19 puntos en la cartera educativa; y 0,11 puntos en la cartera de vivienda.

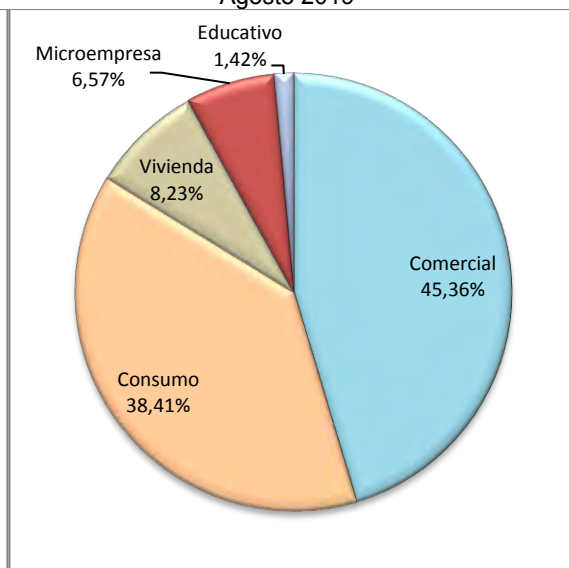
SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DE LA CARTERA

Agosto 2018



SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DE LA CARTERA

Agosto 2019



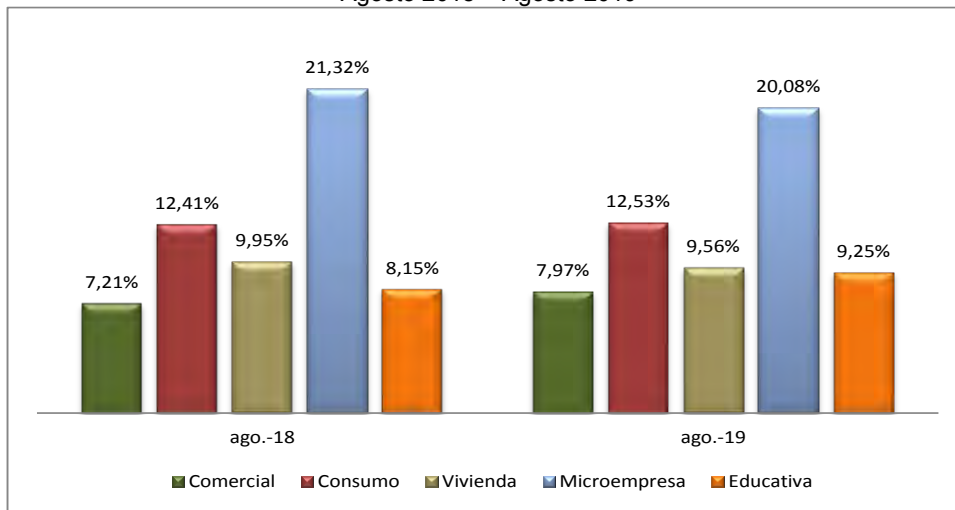
Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

La cartera de créditos por vencer total registró una tasa activa implícita de 10,68% en Agosto 2018, mientras que en Agosto 2019 se ubicó en 11,21%, registrando por lo tanto un incremento de 0,53 puntos porcentuales. En las fechas analizadas, las tasas activas implícitas de los segmentos de microcrédito y vivienda registraron decrementos; mientras que los segmentos de crédito comercial, consumo y educativo reflejaron aumentos de dicha tasa; destacando que por el peso que tienen las distintas carteras, la que más contribuyó a la obtención de la tasa general implícita del crédito fue la cartera de consumo con un aporte del 44,43% seguida por la cartera comercial que aportó el 34,72%.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

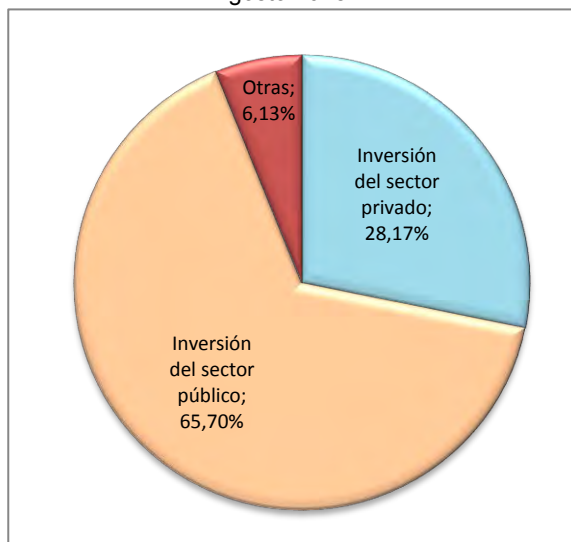
CARTERA POR VENCER
TASA ACTIVA IMPLÍCITA
Agosto 2018 – Agosto 2019



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

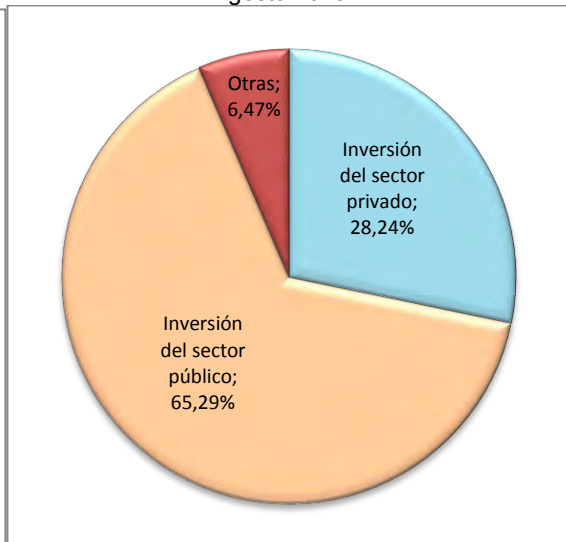
En lo relacionado con las inversiones en términos brutos, se aprecia que las realizadas en el sector público fueron las de mayor participación con un aporte del 65,29% a Agosto 2019. Además, este rubro en términos netos registró una tasa implícita de rendimiento de 2,47% en Agosto 2018, subiendo a 2,59% en Agosto 2019, por efecto de que los ingresos por este rubro crecieron en 8,51% mientras que las inversiones netas crecieron en 3,45%.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DE LAS INVERSIONES
Agosto 2018



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

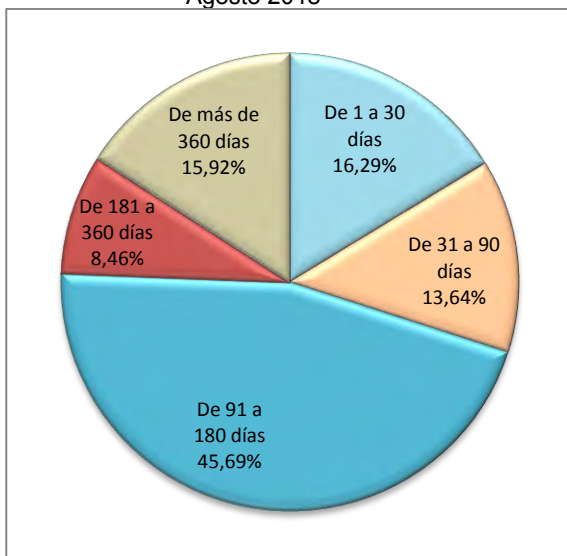
SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DE LAS INVERSIONES
Agosto 2019



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

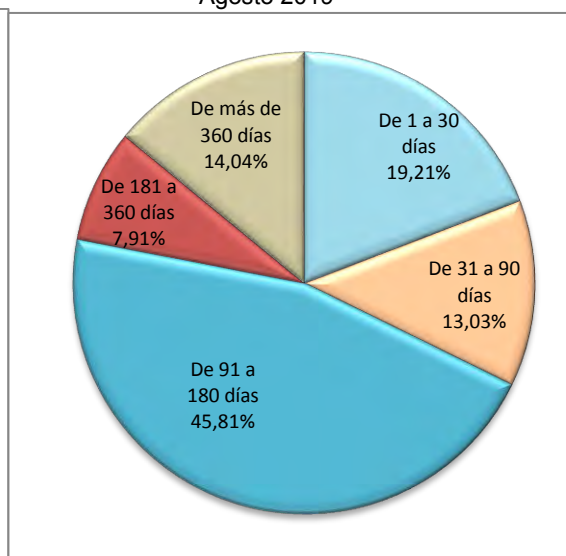
Por otro lado, es importante señalar que este rubro que constituye una fuente secundaria de liquidez, aumentó su participación en 2,92 puntos porcentuales en el plazo de 1 a 30 días y de 0,12 puntos en el plazo de 91 a 180 días. Por el contrario, se produjo un decremento de 1,88 puntos en el plazo de más de 360 días, de 0,61 puntos en el plazo de 31 a 90 días; y, de 0,56 puntos en el plazo de 181 a 360 días.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
INVERSIONES POR PLAZOS
Agosto 2018



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
INVERSIONES POR PLAZOS
Agosto 2019



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

Superintendencia de Bancos del Ecuador
Intendencia Nacional de Riesgos y Estudios
Dirección de Estudios y Gestión de la Información
SUBDIRECCIÓN DE ESTADÍSTICAS Y ESTUDIOS

En lo referente a los fondos disponibles, se destaca que a Agosto 2019 el 41,49% de estos correspondieron a encaje (1,90 puntos menos que Agosto 2018) y el 32,11% fueron depósitos en Instituciones Financieras, de los cuales el 52,39% estuvieron registrados en Instituciones Financieras del Exterior (cifra superior en 0,40 puntos a la participación registrada un año atrás). La tasa implícita de rendimiento por la colocación de recursos en bancos e instituciones financieras fue de 0,90% en Agosto 2018 y de 1,04% en Agosto 2019.

2.2. PASIVO

El pasivo alcanzó la cifra de USD 37.599,65 millones a Agosto 2019, valor superior en USD 2.715,07 millones (7,78%) a lo registrado un año atrás, y el mismo se constituyó en la principal fuente para el incremento del activo. El mencionado incremento estuvo sustentado fundamentalmente por el aumento de los depósitos a plazo en USD 1.317,42 millones (12,64%), obligaciones financieras en USD 875,92 millones (45,85%); y, cuentas por pagar en USD 208,78 (12,48%), entre otros.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS PASIVO

(en millones de dólares y porcentajes)

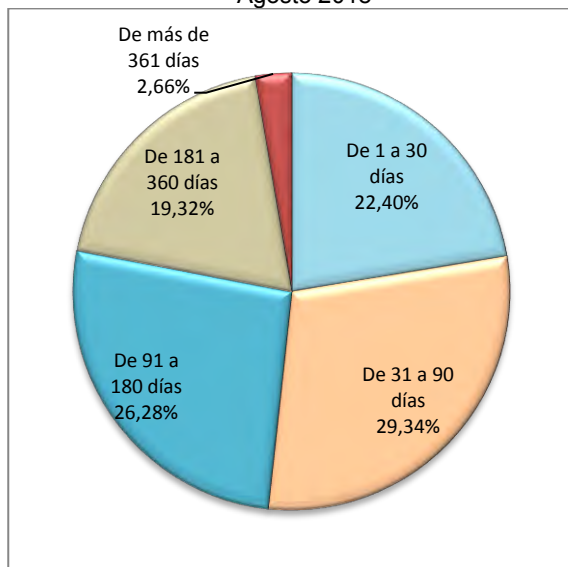
CODIGO	CUENTA	ago-18		ago-19		VARIACIÓN	
		SALDO	ESTRUCTURA	SALDO	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	30.549,45	87,57%	32.057,26	85,26%	1.507,80	4,94%
2101	Depósitos a la vista	18.787,22	53,86%	18.839,16	50,10%	51,95	0,28%
2103	Depósitos a plazo	10.425,39	29,89%	11.742,81	31,23%	1.317,42	12,64%
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	33,00	0,09%	0,00	0,00%	(33,00)	-100,00%
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	172,82	0,50%	211,99	0,56%	39,17	22,66%
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	33,57	0,10%	13,43	0,04%	(20,14)	-59,98%
25	CUENTAS POR PAGAR	1.672,40	4,79%	1.881,18	5,00%	208,78	12,48%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.910,51	5,48%	2.786,44	7,41%	875,92	45,85%
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	2,00	0,01%	0,67	0,00%	(1,33)	-66,53%
28	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES Y APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	271,21	0,78%	386,75	1,03%	115,53	42,60%
29	OTROS PASIVOS	239,61	0,69%	261,94	0,70%	22,34	9,32%
	TOTAL PASIVOS	34.884,58		37.599,65		2.715,07	7,78%

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

Dentro de los depósitos a plazo se produjo una disminución de la participación de 2,23 puntos porcentuales en el plazo de 0 a 30 días, y de 1,11 puntos en el plazo de 91 a 180 días; lo que provocó un aumento de participación en el plazo de 181 a 360 días de 2,70 puntos porcentuales, en el plazo de más de 361 días de 0,33 puntos porcentuales; y, el plazo de 31 a 90 días de 0,31 puntos porcentuales.

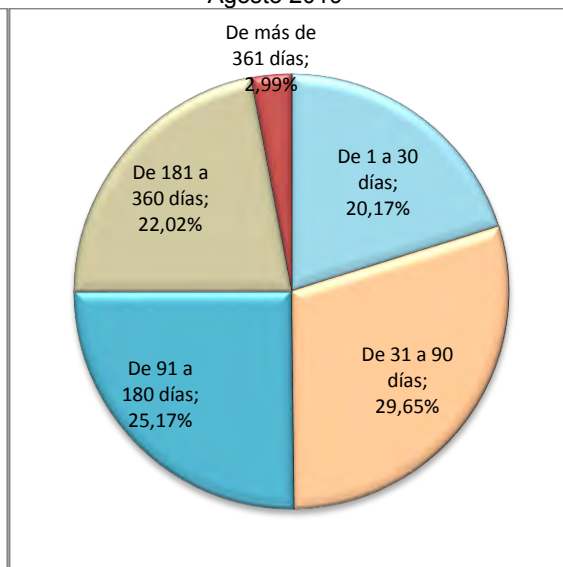
SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEPÓSITOS A PLAZO

Agosto 2018



SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEPÓSITOS A PLAZO

Agosto 2019

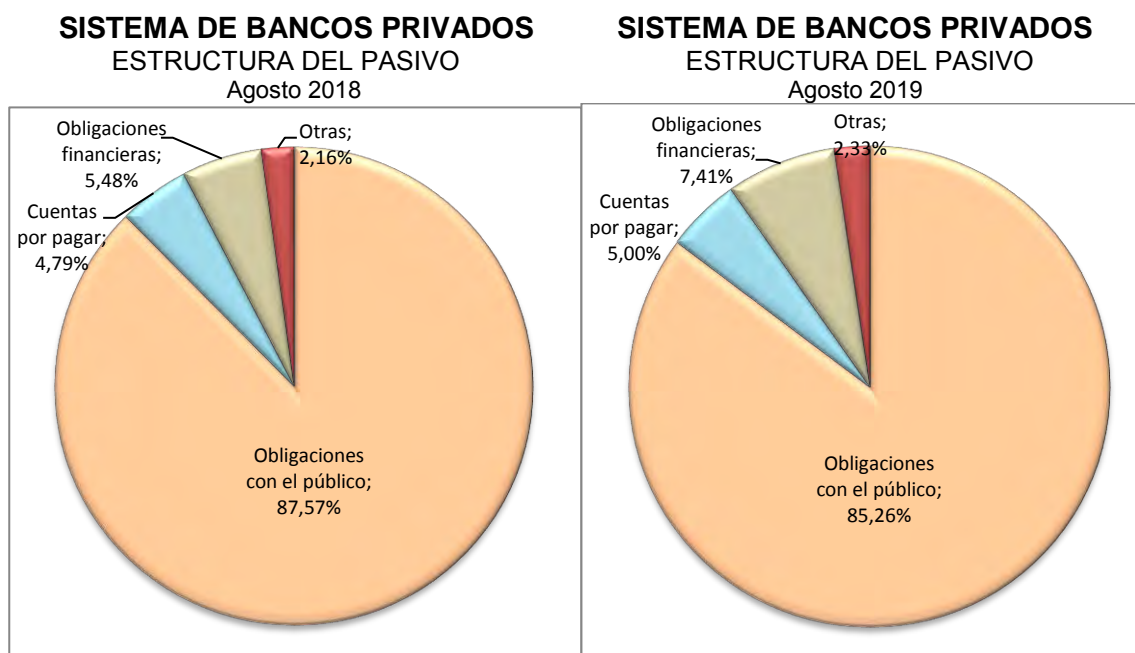


Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

En general el pasivo, mantuvo una estructura similar en las fechas analizadas, reflejando que las Obligaciones con el Público (depósitos) concentraron más de las tres cuartas partes del total de los pasivos (dentro de los cuales los depósitos a la vista a Agosto 2019 representaron el 50,10% y a plazo el 31,23%) y las mismas se mantuvieron con una participación del 87,57% y 85,26% en el pasivo total en ambas fechas. De igual forma las obligaciones financieras continuaron como la segunda cuenta de mayor importancia de los pasivos con una participación del 7,41% en Agosto 2019, cifra que representa un incremento de 1,93 puntos en relación a la participación de Agosto 2018.

El pasivo total registró una tasa implícita de 2,29% en Agosto 2018 y de 2,77% en Agosto 2019, destacándose que a la última fecha la tasa implícita de los depósitos fue de 2,45% (0,44 puntos más que la registrada un año atrás), mientras que la tasa de las obligaciones financieras fue de 6,71% (cifra inferior en 0,17 puntos a la de Agosto 2018) y de los valores en circulación fue de 0,64% (inferior en 0,39 puntos a la del año anterior).



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

2.3. PATRIMONIO

A Agosto 2019, el patrimonio sin liquidar del sistema bancario privado se ubicó en USD 4.473,06 millones, valor superior en USD 405,06 millones (9,96%) al alcanzado un año atrás. Dentro de su estructura, el Capital Social concentró el 73,76% de los recursos, registrando un decremento de participación de 0,65 puntos porcentuales con respecto al mismo mes del año anterior y este fue el que más contribuyó al incremento del patrimonio, seguido por las reservas.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS PATRIMONIO

(en millones de dólares y porcentajes)

CODIGO	CUENTA	ago-18		ago-19		VARIACIÓN	
		SALDO	ESTRUCTURA	SALDO	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
31	CAPITAL SOCIAL	3.027,20	74,42%	3.299,43	73,76%	272,23	8,99%
32	PRIMA DE DESCUENTO EN COLOCACIONES DE ACCIONES	2,21	0,05%	2,21	0,05%	0,00	0,00%
33	RESERVAS	705,22	17,34%	844,76	18,89%	139,54	19,79%
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	1,62	0,04%	1,62	0,04%	0,00	0,23%
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	276,13	6,79%	293,06	6,55%	16,93	6,13%
36	RESULTADOS	55,62	1,37%	31,98	0,72%	(23,63)	-42,49%
	TOTAL PATRIMONIO	4.067,99		4.473,06		405,06	9,96%

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

2.4. RESULTADOS

Los resultados del sistema de bancos a Agosto 2019 alcanzaron la cifra de USD 412,26 millones, lo cual implica un aumento de USD 52 millones (14,43%) respecto de Agosto 2018 y dicho aumento fue producto de que los ingresos crecieron a una tasa del 12,92%, mientras que los Egresos aumentaron a una tasa del 12,70%. En efecto, las cifras determinan que el aumento de los resultados positivos obedeció al incremento de los intereses ganados que fue de USD 275,07 millones y de los ingresos por servicios en USD

Superintendencia de Bancos del Ecuador
Intendencia Nacional de Riesgos y Estudios
Dirección de Estudios y Gestión de la Información
SUBDIRECCIÓN DE ESTADÍSTICAS Y ESTUDIOS

51,71 millones, entre otros; esto a pesar de que también aumentaron los gastos como son los intereses pagados (USD 149,83 millones), los gastos de operación (USD 105,47 millones), las provisiones (USD 28,08 millones) y los impuestos y participación empleados (USD 23,05 millones).

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
RESULTADOS

(en millones de dólares y porcentajes)

CODIGO	CUENTA	ago-18		ago-19		VARIACIÓN	
		VALOR	ESTRUCTURA	VALOR	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
	TOTAL INGRESOS	2.931,82	100,00%	3.310,46	100,00%	378,64	12,92%
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.940,19	66,18%	2.215,26	66,92%	275,07	14,18%
41	INTERESES CAUSADOS	499,81	17,05%	649,64	19,62%	149,83	29,98%
	MARGEN NETO INTERESES	1.440,38	49,13%	1.565,62	47,29%	125,24	8,70%
52	COMISIONES GANADAS	216,12	7,37%	213,06	6,44%	(3,06)	-1,42%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	436,35	14,88%	488,06	14,74%	51,71	11,85%
42	COMISIONES CAUSADAS	61,74	2,11%	70,10	2,12%	8,36	13,53%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	62,24	2,12%	87,49	2,64%	25,25	40,57%
43	PERDIDAS FINANCIERAS	21,85	0,75%	20,42	0,62%	(1,43)	-6,55%
	MARGEN BRUTO FINANCIERO	2.071,49	70,66%	2.263,72	68,38%	192,22	9,28%
44	PROVISIONES	387,55	13,22%	415,63	12,56%	28,08	7,25%
	MARGEN NETO FINANCIERO	1.683,94	57,44%	1.848,08	55,83%	164,14	9,75%
45	GASTOS DE OPERACION	1.301,23	44,38%	1.406,69	42,49%	105,47	8,11%
	MARGEN DE INTERMEDIACION	382,71	13,05%	441,39	13,33%	58,68	15,33%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	113,61	3,87%	117,25	3,54%	3,65	3,21%
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	56,31	1,92%	66,17	2,00%	9,86	17,51%
	MARGEN OPERACIONAL	440,01	15,01%	492,47	14,88%	52,46	11,92%
56	OTROS INGRESOS	163,31	5,57%	189,33	5,72%	26,02	15,93%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	30,99	1,06%	34,42	1,04%	3,43	11,07%
	GANANCIA O (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	572,33	19,52%	647,38	19,56%	75,05	13,11%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	212,07	7,23%	235,12	7,10%	23,05	10,87%
	GANANCIA O (PERDIDA) DEL EJERCICIO	360,26	12,29%	412,26	12,45%	52,00	14,43%

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

2.5. DESCALCE DE PLAZOS

Este sistema a Agosto 2019 no presentó un descalce general de plazos a pesar del descalce registrado en el plazo de 1 a 30 días, que corresponden a los depósitos a la vista mismos que no presionaron a la liquidez del sistema debido a que el porcentaje de permanencia de los mismos es de aproximadamente el 60%.

2.6. INDICES FINANCIEROS

El incremento de la solvencia, fue producto del crecimiento del Patrimonio Técnico Constituido en 13,98% (USD 590,53 millones), mientras que los Activos y Contingentes Ponderados por Riesgo se incrementaron en 10,05% (USD 3.278,28 millones).

El crecimiento del Patrimonio Técnico Constituido estuvo influenciado por el incremento del Patrimonio Técnico Total (Primario en USD 440,84 millones y Secundario en USD 195,70 millones) en 13,96% (USD 636,54 millones) y el incremento de las Deducciones al Patrimonio Técnico Total en el 13,64% (USD 46,01 millones). Por su parte, el aumento de los Activos y Contingentes Ponderados por Riesgo estuvieron influenciados principalmente por el crecimiento de los Activos ponderados con 1, mismos que representaron el 86,80% (USD 2.845,48 millones) del total del crecimiento de este rubro.

Superintendencia de Bancos del Ecuador
Intendencia Nacional de Riesgos y Estudios
Dirección de Estudios y Gestión de la Información
SUBDIRECCIÓN DE ESTADÍSTICAS Y ESTUDIOS

El incremento de la relación activos productivos frente al total activos, fue producto del mayor aumento de los activos productivos (9,09%), respecto del total de activos (8.07%).

El leve decremento de la cobertura de la cartera improductiva, se debió al crecimiento de las provisiones de la cartera de créditos en 3,06%, mientras que la cartera improductiva creció en 4,38%.

El indicador de eficiencia de los gastos operativos se deterioró ligeramente en Agosto 2019 respecto de Agosto 2018, debido a que éstos aumentaron en tasas superiores al crecimiento de los activos promedio.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
INDICES FINANCIEROS

ÍNDICES	ago.-18	ago-19	VARIACIÓN
SOLVENCIA			
PATRIMONIO TÉCNICO / ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	12,94%	13,41%	0,46
CALIDAD DE LOS ACTIVOS			
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	86,64%	87,46%	0,82
MOROSIDAD			
CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIALES	1,13%	1,12%	(0,01)
CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	5,26%	4,90%	(0,35)
CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	3,32%	3,15%	(0,17)
CARTERA DE CRÉDITOS DE MICROEMPRESA	4,75%	4,90%	0,15
CARTERA DE CRÉDITOS EDUCATIVO	6,55%	1,22%	(5,33)
CARTERA DE CRÉDITOS DE INVERSIÓN PÚBLICA			
MOROSIDAD TOTAL	3,11%	2,99%	(0,12)
COBERTURA CARTERA PROBLEMÁTICA			
PROVISIONES / CARTERA IMPRODUCTIVA	221,53%	218,73%	(2,80)
EFICIENCIA			
GASTOS DE OPERACIÓN ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	5,00%	5,10%	0,10
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS/ ACTIVO PROMEDIO	1,56%	1,56%	(0,01)
RENTABILIDAD			
RESULTADO DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	13,11%	13,69%	0,58
RESULTADO DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	1,39%	1,49%	0,11
LIQUIDEZ			
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	24,18%	26,31%	2,13
INTERMEDIACIÓN			
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	91,24%	94,70%	3,46

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

El incremento del ROE y ROA, obedeció a que las utilidades aumentaron en 14,43%, mientras que el patrimonio y el activo aumentaron en el 9,96% y 8,07%, respectivamente.

El incremento de la liquidez, se debió al aumento de los fondos disponibles en 11,09% mientras que los depósitos de corto plazo aumentaron en 2,10%.

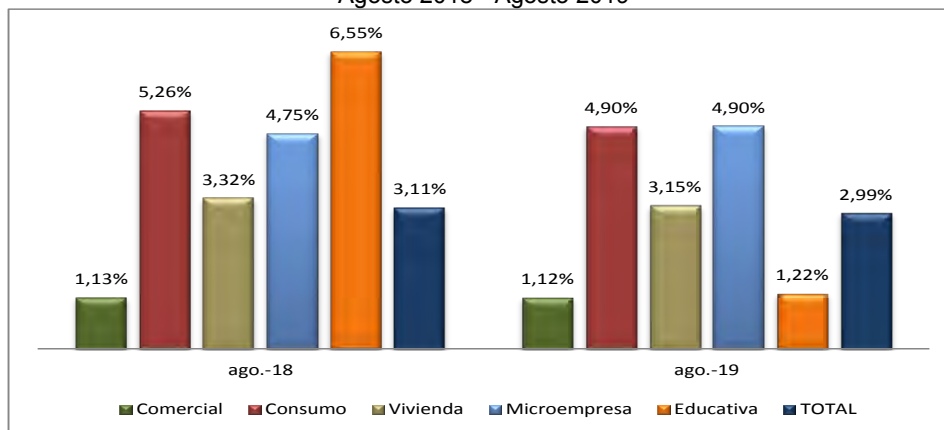
El incremento del índice de intermediación financiera, tuvo su origen en el aumento de la cartera bruta en 8,66%, cifra más que proporcional al aumento de los depósitos a la vista y a plazo que fue de 4,94%.

El decremento de la tasa de morosidad fue producto del incremento de la cartera improductiva en 4,38%, cifra inferior al aumento que registró la cartera bruta que fue de 8,66%. La reducción de la morosidad se produjo en todos los segmentos, excepto la cartera microempresarial, destacándose que la cartera de consumo fue la que más incidió en la caída de la mora, dado el importante peso que ésta tiene en la cartera total.

Superintendencia de Bancos del Ecuador
Intendencia Nacional de Riesgos y Estudios
Dirección de Estudios y Gestión de la Información
SUBDIRECCIÓN DE ESTADÍSTICAS Y ESTUDIOS

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
MOROSIDAD

Agosto 2018 - Agosto 2019



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

2.7. FUENTES Y USOS

Entre Agosto 2018 y Agosto 2019, el flujo de recursos de este sistema ascendió a USD 3.316,7 millones, los que provinieron del aumento de las obligaciones con el público en el 45,46%, de las obligaciones financieras en el 26,41%, del capital en el 8,21% y de las cuentas por pagar en el 6,29%, entre otros. Del total de recursos obtenidos, el 67,88% fue destinado al aumento de la cartera de créditos y hacia fondos disponibles el 19,55%, entre otros.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
FUENTES Y USOS

Período: Agosto 2018 – Agosto 2019
(en millones de dólares)

FUENTES		
CODIGO	CUENTA	VALOR
DISMINUCIÓN DE ACTIVOS		66,5
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	32,7
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	20,1
16	CUENTAS POR COBRAR	13,7
AUMENTO DE PASIVOS		2.769,5
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	1.507,8
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	39,2
25	CUENTAS POR PAGAR	208,8
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	875,9
28	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES Y	115,5
29	OTROS PASIVOS	22,3
AUMENTO DE PATRIMONIO		480,7
31	CAPITAL SOCIAL	272,2
33	RESERVAS	139,5
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	16,9
	RESULTADOS DEL EJERCICIO	52,0
TOTAL FUENTES		3.316,7

USOS		
CODIGO	CUENTA	VALOR
AUMENTO DE ACTIVOS		3.238,6
11	FONDOS DISPONIBLES	648,6
13	INVERSIONES	186,2
14	CARTERA DE CRÉDITOS	2.251,3
17	BIENES REALIZABLES	10,6
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	25,1
19	OTROS ACTIVOS	116,9
DISMINUCIÓN DE PASIVOS		54,5
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	33,0
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	20,1
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	1,3
DISMINUCIÓN DE PATRIMONIO		23,6
36	RESULTADOS	23,6
TOTAL USOS		3.316,7

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

3. CONCLUSIONES

El sistema de Bancos Privados, a Agosto 2019 en relación a Agosto 2018, aumentó la solvencia, la calidad de activos, la rentabilidad, la intermediación financiera y la liquidez; y, disminuyó la morosidad; por el contrario, registró un leve incremento de los gastos operativos en relación a los activos promedio y un decrecimiento ligero de la cobertura, aunque la misma supera ampliamente el umbral del 100%.