



SUPERINTENDENCIA
DE BANCOS

**SISTEMA DE BANCA PRIVADA Y PÚBLICA
INFORME DEL SECTOR AGRICULTURA**

Septiembre 2021

CONTENIDO

1. **Ámbito del sector en la CIU**
2. **Análisis Macroeconómico**
 - 2.1 Evolución del PIB constante – tasas de variación anual
 - 2.2 Evolución del PIB constante – tasas de variación trimestral
 - 2.3 Evolución del PIB constante en millones de USD
 - 2.4 Evolución de las ventas del sector
 - 2.5 Evolución de las recaudaciones del sector
 - 2.6 Cartera del sector vs PIB corriente total y PIB sectorial de la Banca Privada y Pública
3. **Comportamiento crediticio sectorial**
 - 3.1 Evolución del saldo de cartera del sector y participación en la cartera total de la banca privada y pública
 - 3.2 Evolución de la cartera del sector por entidad
 - 3.3 Evolución de la morosidad y cobertura del sector de la banca privada y pública
 - 3.4 Evolución de la morosidad y cobertura por entidad del sector de la banca privada y pública
 - 3.5 Calificación de la cartera del sector de la banca privada y pública
 - 3.6 Evolución de la calificación del sector de la banca privada y pública
 - 3.7 Saldo de la cartera del sector y participación por provincia de la banca privada y pública
 - 3.8 Saldo diferido de la cartera sectorial y participación en la cartera total del sector de la banca privada y pública



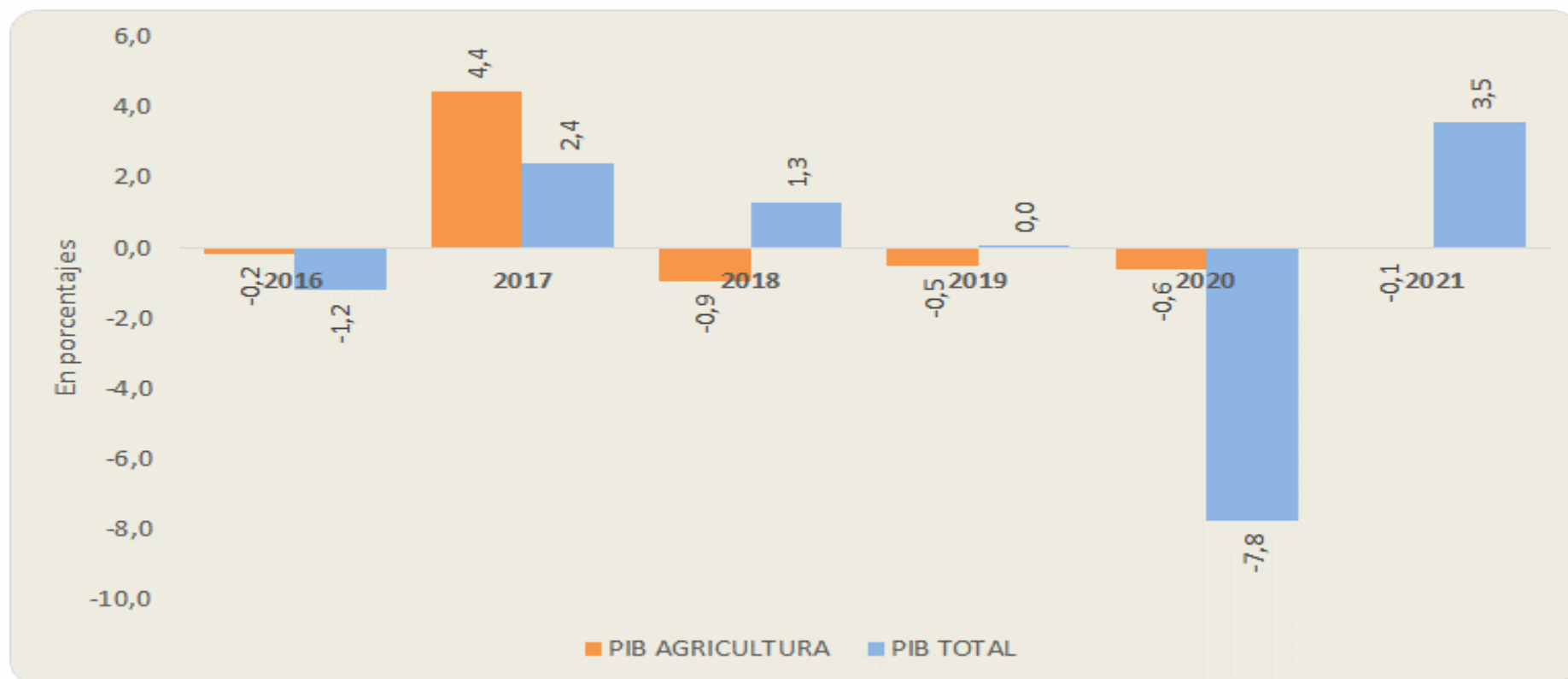
ANTECEDENTES DEL SECTOR EN EL CIIU

- La utilidad de acogerse a la CIIU, es no perder de vista a las propuesta de Naciones Unidas de mantener una uniformidad en la clasificación de las Ramas de Actividad, que garantice la comparabilidad nacional e internacional.
- Dentro de la estructura esquemática de la CIIU revisión 4.0, a la Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca, le corresponde el literal A.

ACTIVIDADES ASOCIADAS A LA AGRICULTURA, GANADERÍA, SILVICULTURA Y PESCA

- Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas
- Silvicultura y extracción de madera
- Pesca y acuicultura

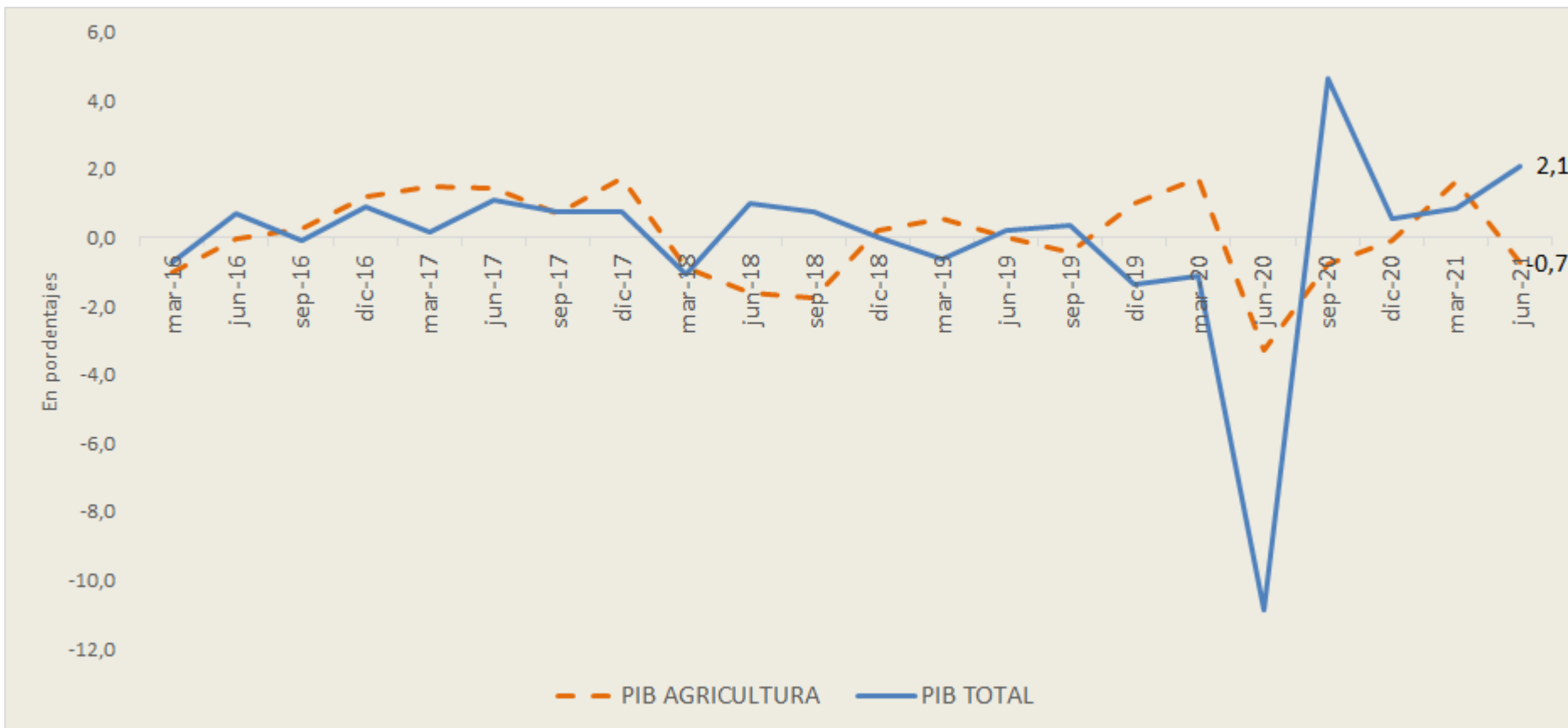
EVOLUCIÓN DEL PIB CONSTANTE – TASAS DE VARIACIÓN ANUAL



Nota: Según el BCE los datos del año 2016 son semi-definitivos, de los años 2017, 2018, y 2019 son provisionales; del año 2020 son preliminares y del año 2021 son provisionales.

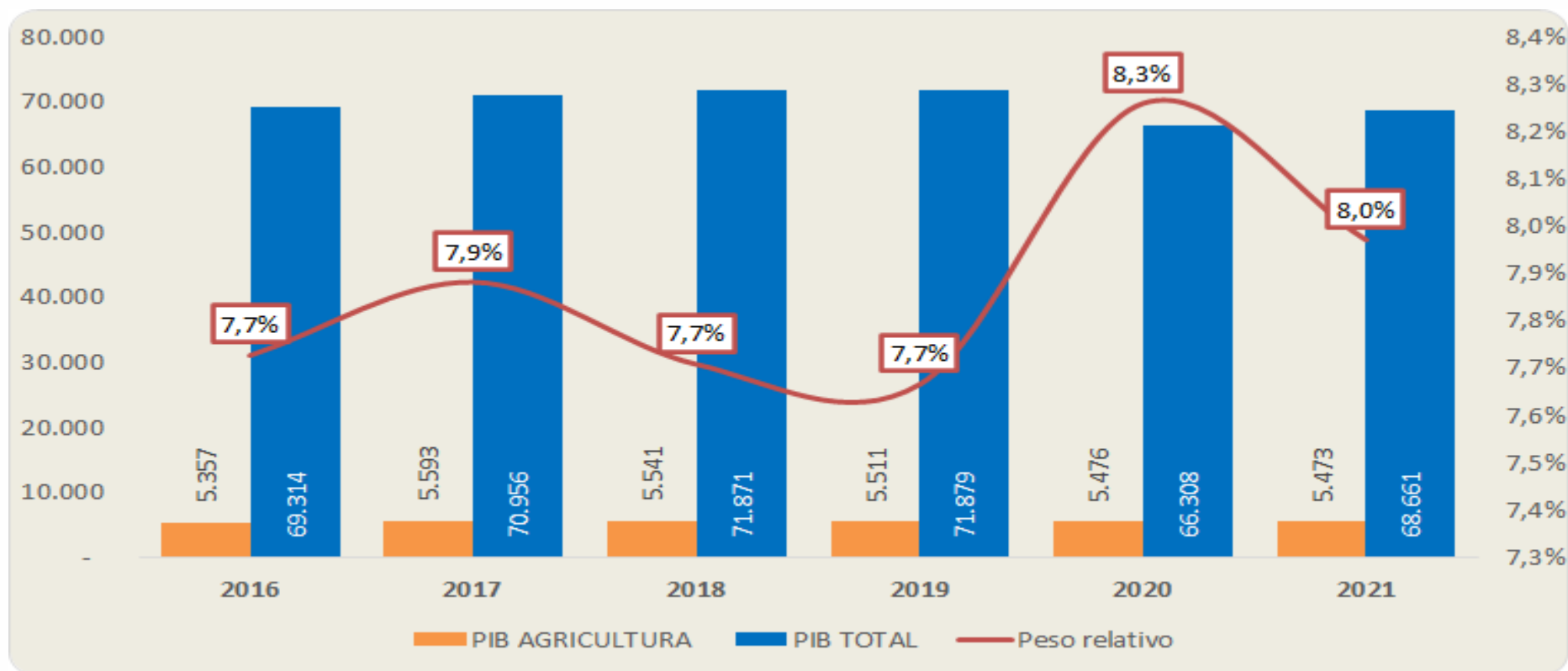
- El PIB de este sector registró una tasa de decrecimiento muy inferior al PIB total en el año 2020 y para el año 2021 según la estimación del BCE este sector decrecerá en niveles cercanos al 0% mientras que la economía en su conjunto crecerá.

EVOLUCIÓN DEL PIB CONSTANTE – TASAS DE VARIACIÓN TRIMESTRAL



El PIB trimestral de este sector registró un comportamiento variable durante la serie analizada y mejor que la economía en su conjunto; sin embargo, para junio 2021 presentó un decrecimiento de 0,7% mientras que el PIB total creció en 2,1%. En general, el comportamiento trimestral de este sector fue mejor que el PIB total.

EVOLUCIÓN DEL PIB CONSTANTE (En millones de USD)

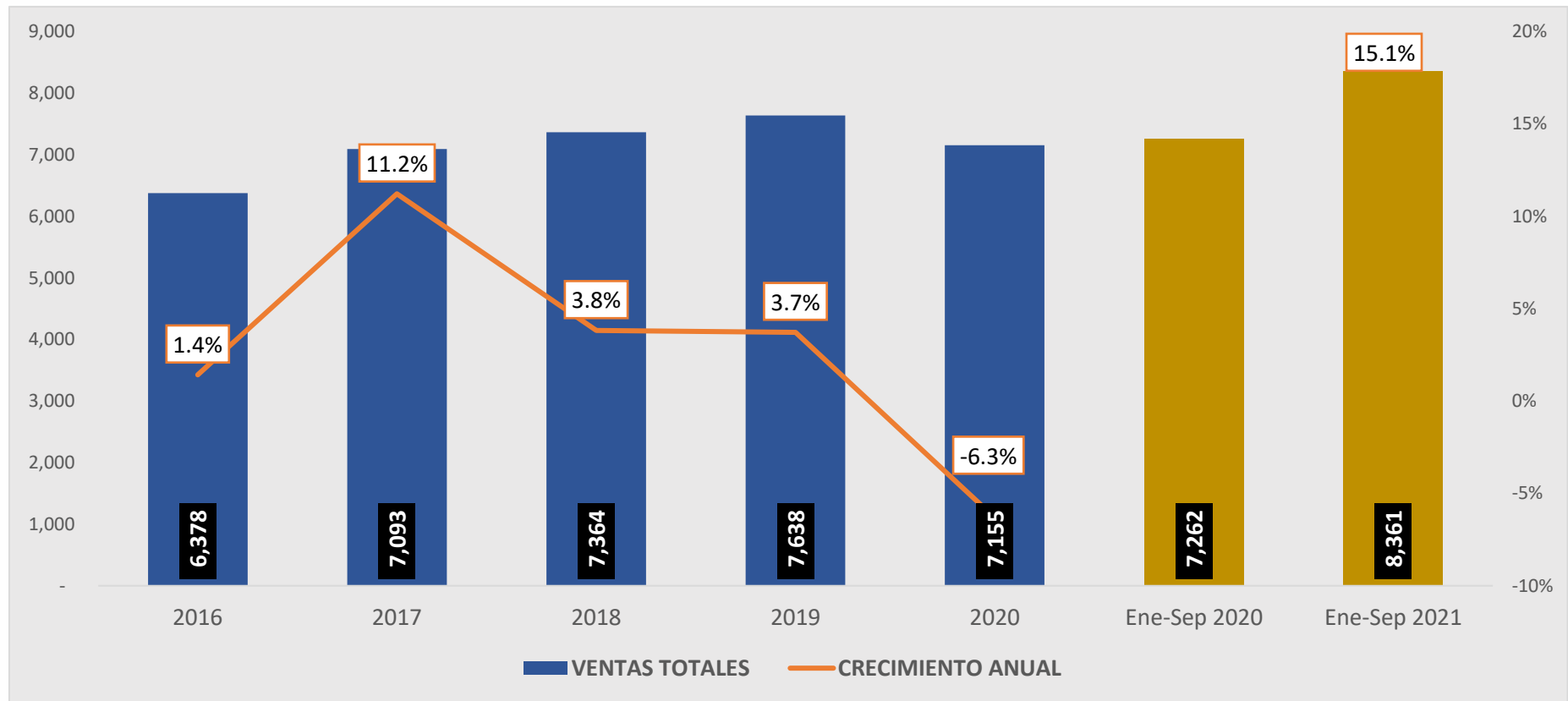


Nota: Según el BCE los datos del año 2016 son semi-definitivos, de los años 2017, 2018, y 2019 son provisionales; del año 2020 son preliminares y del año 2021 son provisionales.

En términos constantes el PIB de este sector en relación al PIB total entre 2016 y 2021, registró un incremento de participación, producto del crecimiento de la cartera bruta, mientras que el PIB decreció.

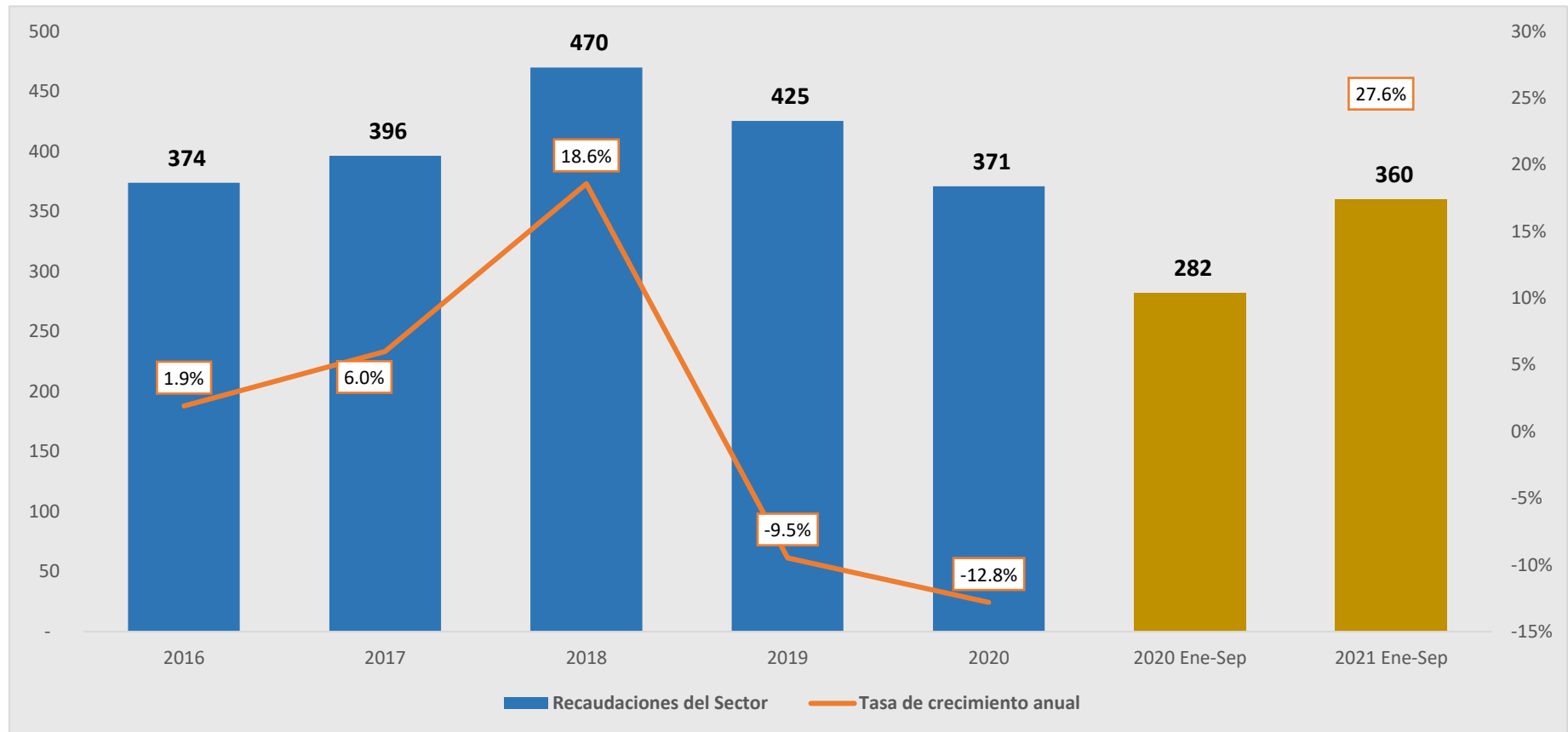
EVOLUCIÓN DE LAS VENTAS DEL SECTOR AGRICULTURA

En millones USD



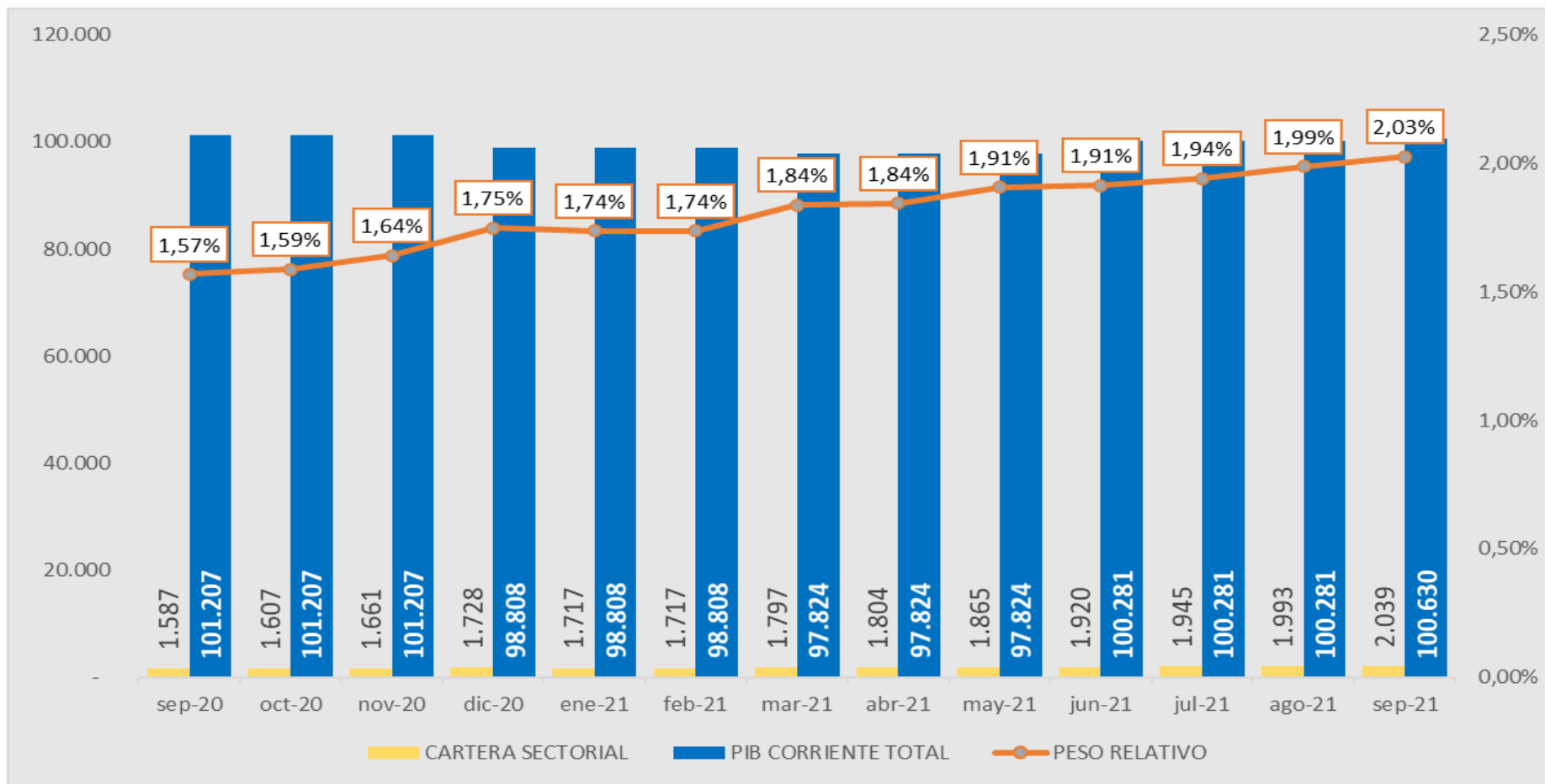
Según el formulario 104 del SRI que corresponde a la declaración del impuesto al valor agregado (IVA) las ventas de este sector fueron crecientes hasta el año 2019, cayendo en el 6,3% en el 2020 producto de la pandemia Covid-19; y, al comparar las ventas de enero a septiembre de 2021 respecto del mismo período de 2020, se observa un crecimiento del 15,1%, lo que demuestra la reactivación de este sector.

EVOLUTIVO DE LAS RECAUDACIONES DEL SECTOR AGRICULTURA (Millones USD)



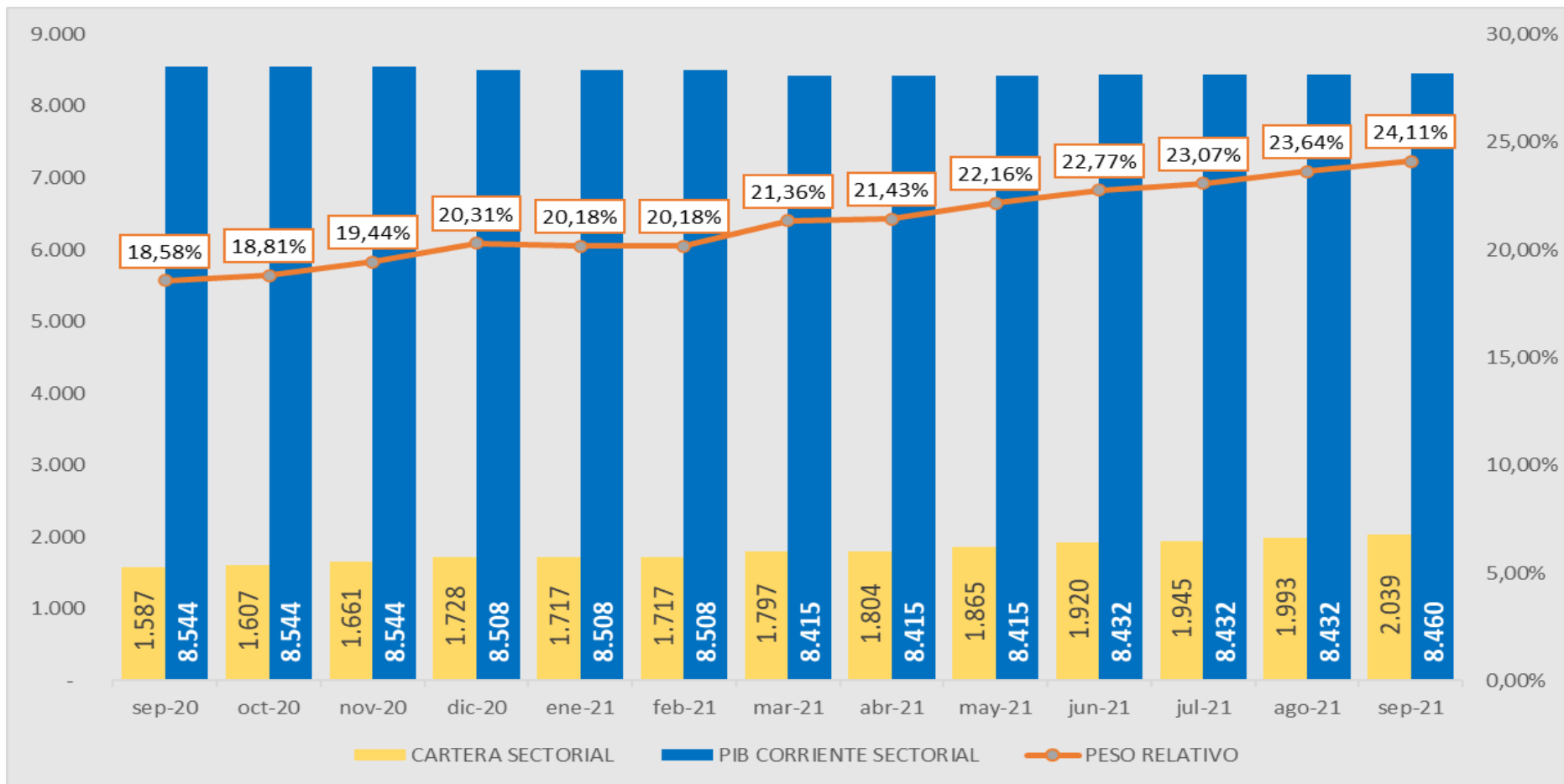
- La contribución que realiza este sector al Estado a través del pago de impuestos, registró un permanente crecimiento hasta el año 2018 que alcanzó los USD 470 millones, para luego caer hasta los USD 371 millones (-12,8%) en 2020; sin embargo, entre enero y septiembre 2021, respecto de igual período de 2020 se registró un incremento de USD 78 millones (27,6%) en las recaudaciones.

BANCA PRIVADA: CARTERA DEL SECTOR AGRICULTURA Y PIB CORRIENTE TOTAL (Millones USD)



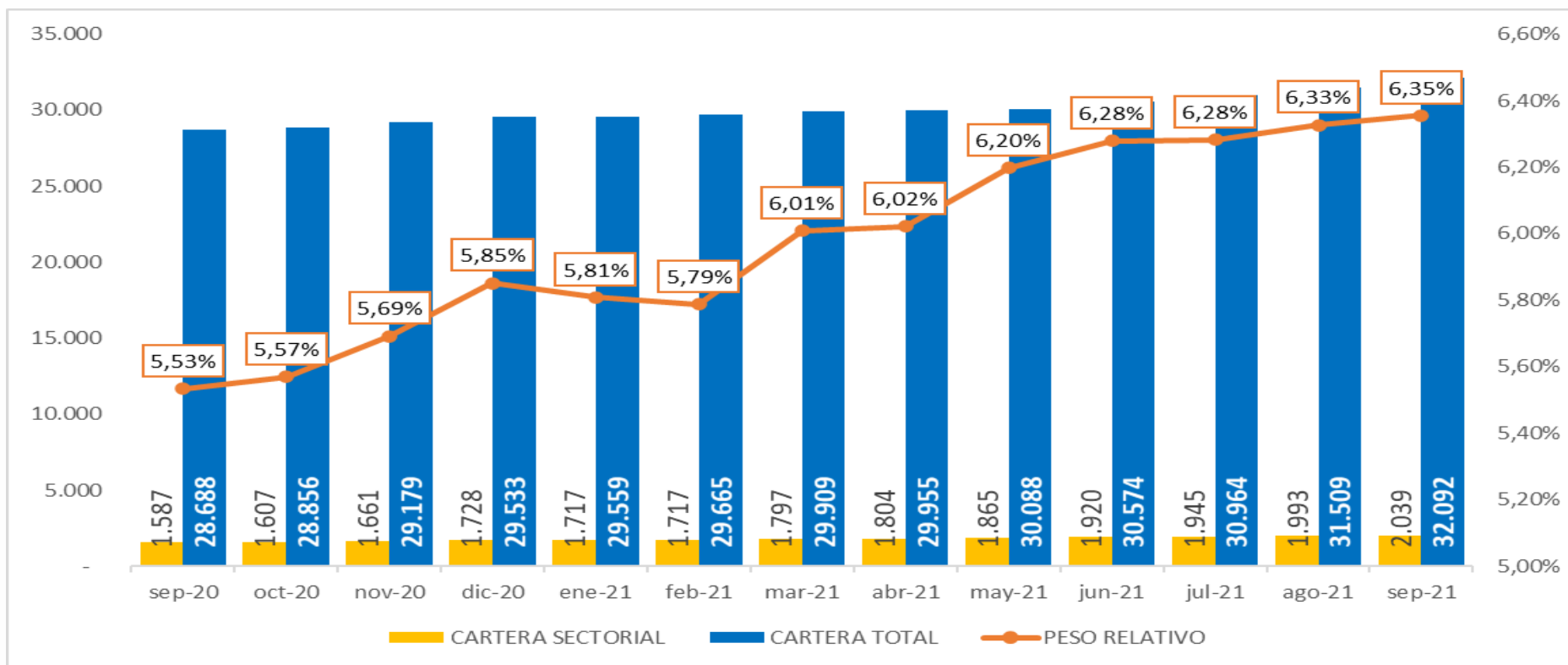
El nivel de profundización de la cartera de este sector en el PIB total registró una tendencia creciente y los porcentajes señalados constituyen el aporte que financia la banca privada a este sector de la economía del país.

BANCA PRIVADA: CARTERA DEL SECTOR AGRICULTURA Y PIB CORRIENTE SECTORIAL (Millones USD)



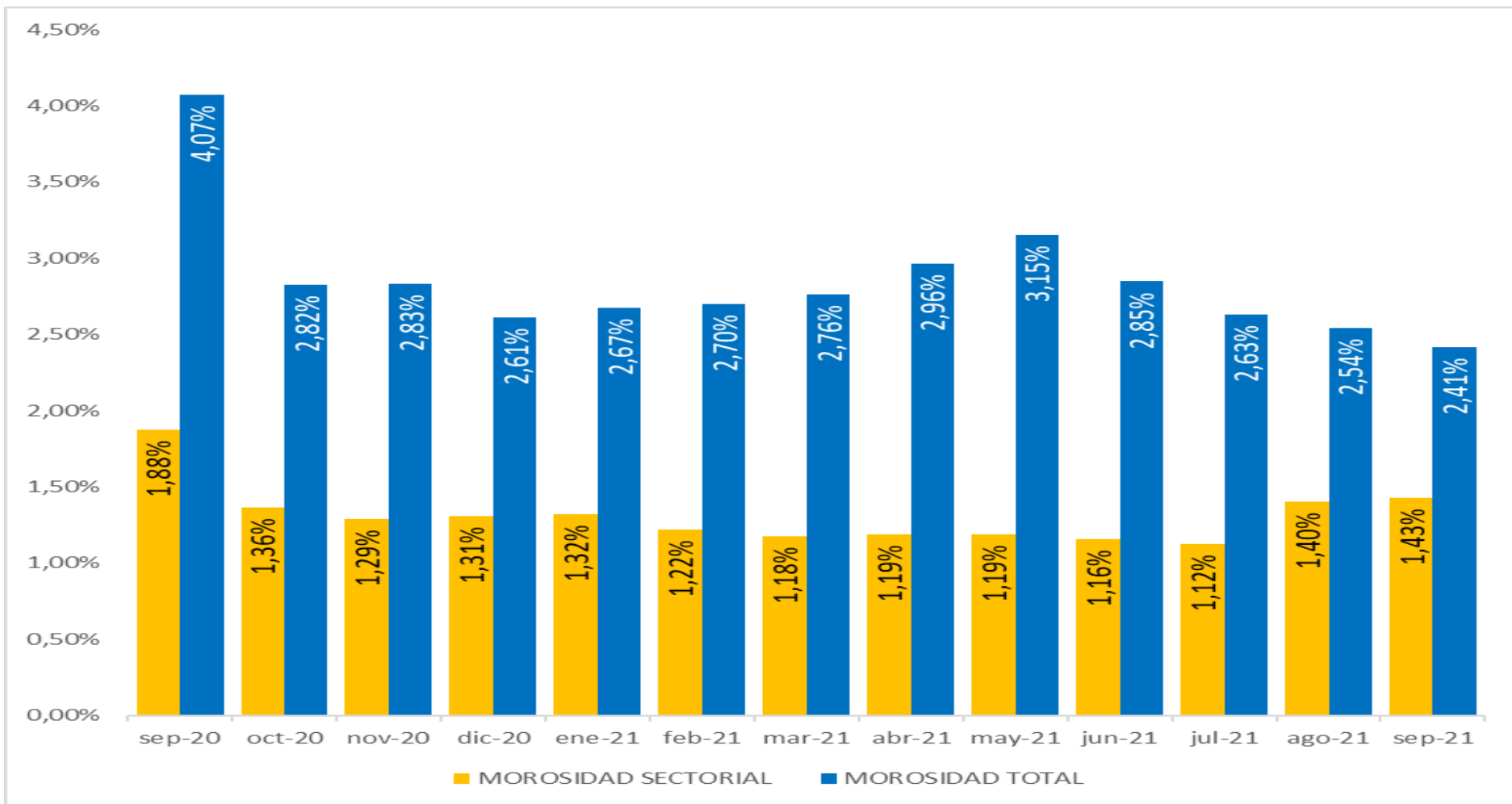
La cartera de este sector en relación al PIB sectorial presentó una tendencia creciente, producto del incremento de la cartera bruta en mayor proporción (28,48%), mientras que PIB sectorial decreció en 0,98%.

BANCA PRIVADA: EVOLUCIÓN DEL SALDO DE CARTERA DEL SECTOR AGRICULTURA Y PARTICIPACIÓN EN LA CARTERA TOTAL (En millones USD)



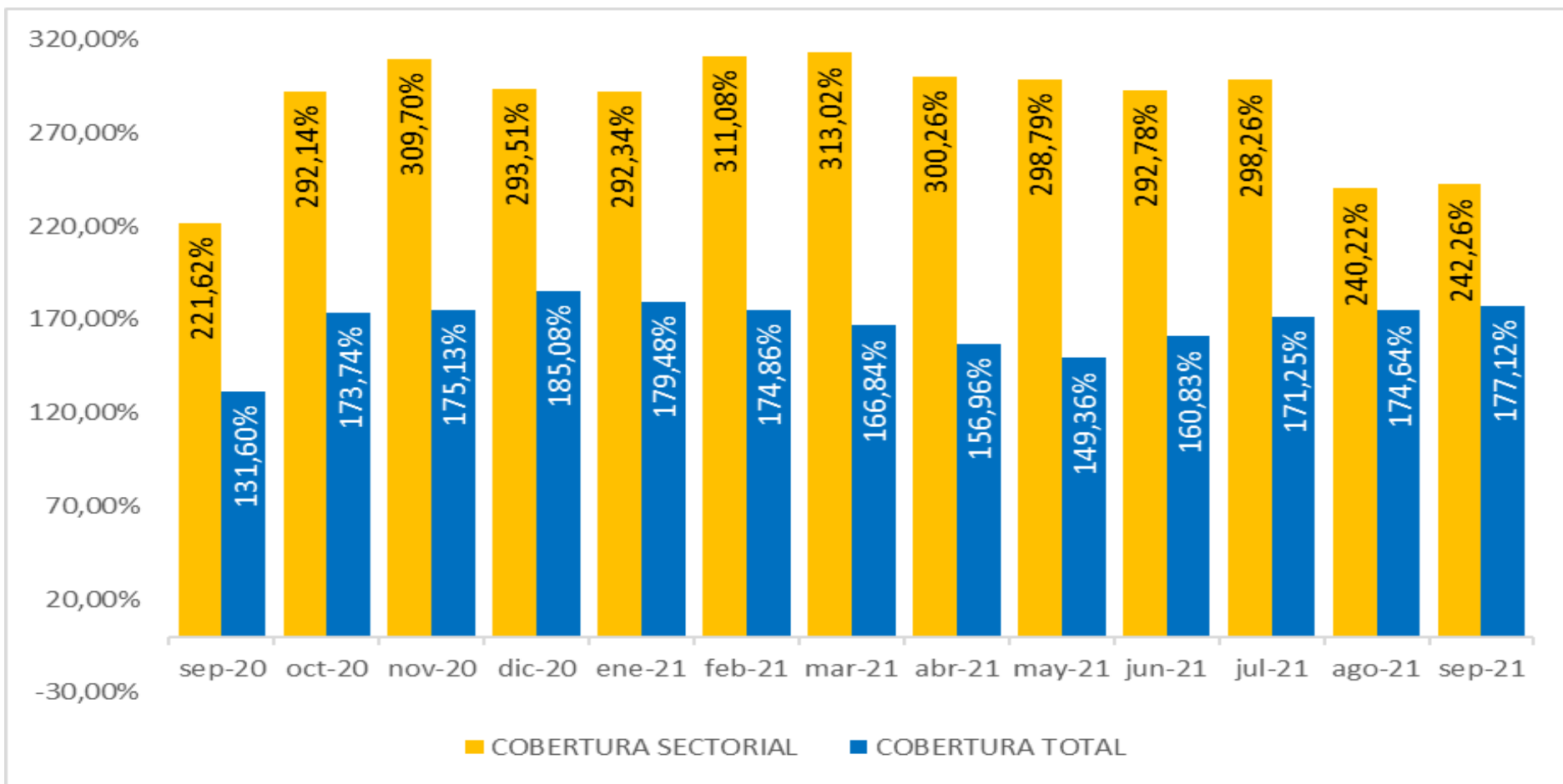
- La cartera bruta total registró un crecimiento permanente. En general entre septiembre 2021 respecto de septiembre 2020 presentó un incremento de USD 3.404,5 millones (11,9%).
- Por su parte la cartera de este sector presentó un comportamiento similar a la cartera total y registró un incremento de USD 452 millones (28,5%) en septiembre 2021 respecto de septiembre 2020. Debido al mayor incremento de la cartera sectorial respecto de la cartera total, aumentó su nivel de su participación en la cartera total desde el 5,53% hasta el 6,35% en las fechas referidas.

BANCA PRIVADA: EVOLUCIÓN DE LA MOROSIDAD DE LA CARTERA DEL SECTOR AGRICULTURA



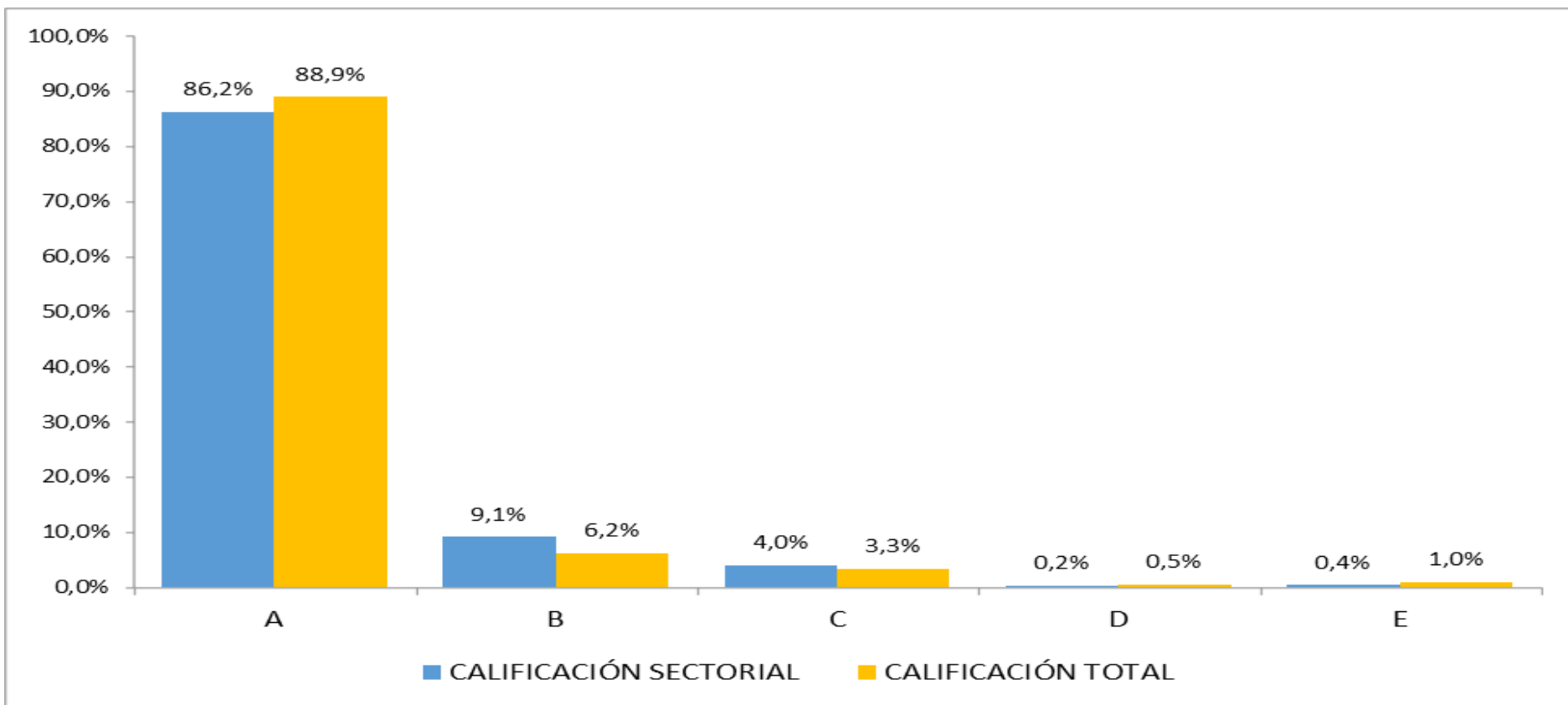
- La morosidad de este sector registró un comportamiento variable y con el pico más alto en septiembre 2020 y el más bajo en julio de 2021. Su nivel fue inferior al sistema en todas las fechas analizadas y al comparar septiembre 2021 respecto de julio 2020, su mora fue inferior en 0,45 puntos porcentuales.

BANCA PRIVADA: EVOLUCIÓN DE LA COBERTURA DE LA CARTERA DEL SECTOR AGRICULTURA



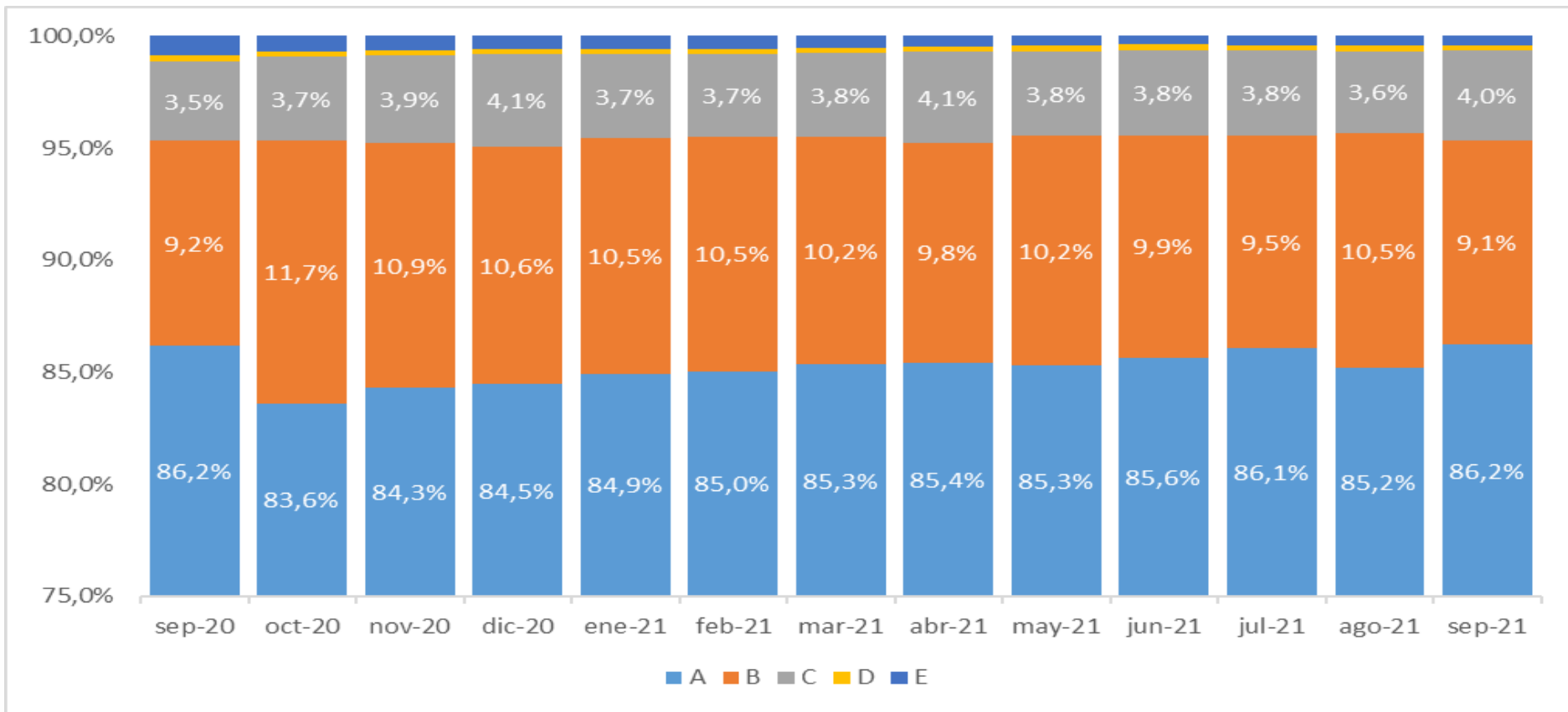
- La cobertura de este sector registró una tendencia creciente y con el pico más alto en marzo 2021. Su nivel fue superior a la cobertura del sistema en ciertas fechas y superó el umbral del 100% en toda la serie, lo cual afecta a los resultados de las entidades que financian a este sector.

BANCA PRIVADA: CALIFICACIÓN DE LA CARTERA DEL SECTOR AGRICULTURA
Septiembre 2021



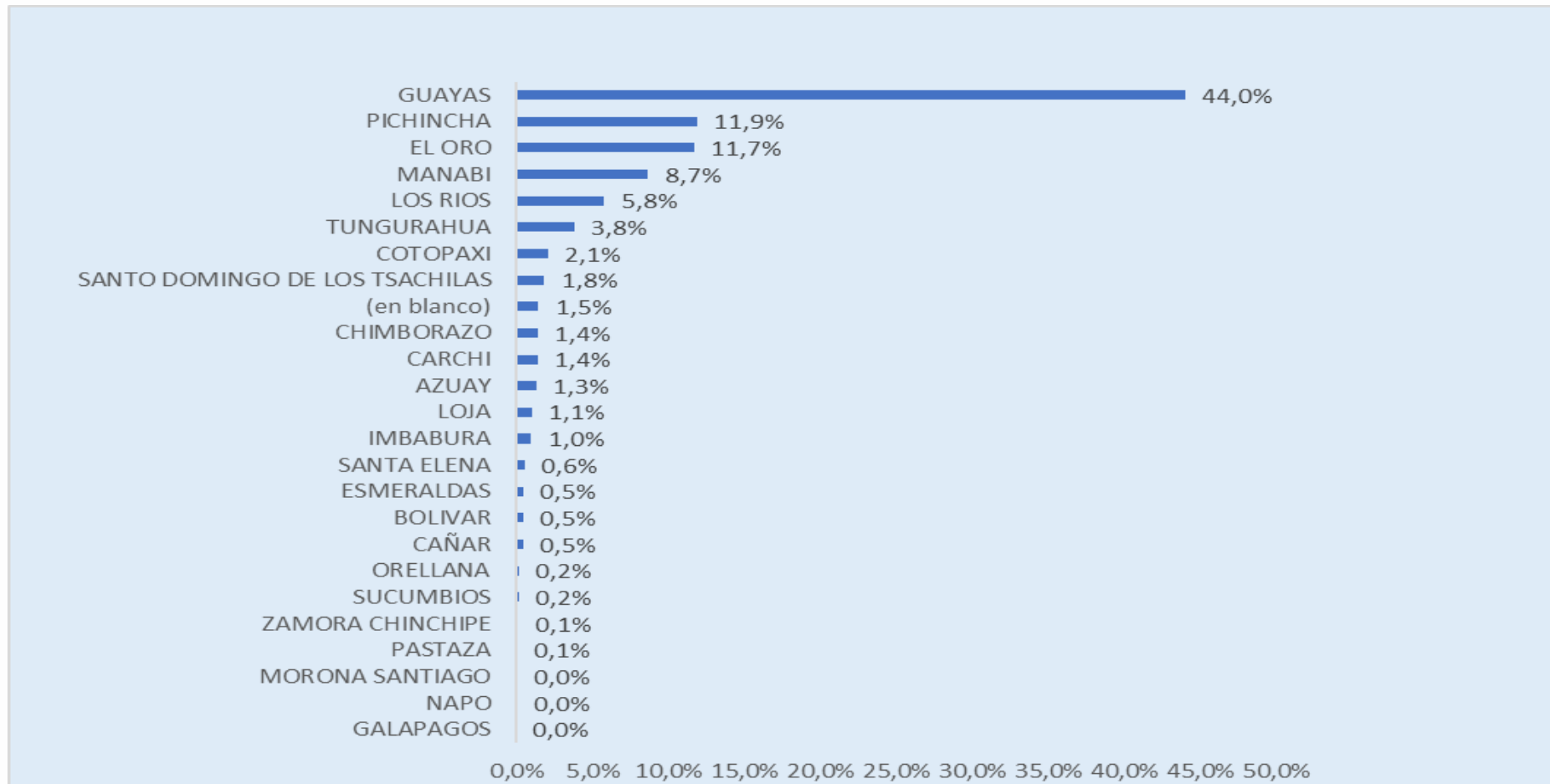
- La cartera con calificación A que corresponde a riesgo normal es la que predomina en este sector, con un aporte del 86,2%; esta cifra es levemente inferior al promedio del sistema bancario y obedece a que registró un mayor porcentaje de cartera con calificación B (riesgo potencial) y C (Riesgo deficiente) respecto del sistema.

BANCA PRIVADA: EVOLUTIVO DE LA CALIFICACIÓN DE LA CARTERA DEL SECTOR AGRICULTURA



- Durante el año analizado, esto es entre septiembre 2020 y septiembre 2021, se observa que la cartera con calificación A que corresponde a riesgo normal es la que predominó en este sector con un promedio de 85,2%, seguida por la cartera con calificación B que registró un promedio de 10,2%.

BANCA PRIVADA: SALDO DE LA CARTERA DEL SECTOR AGRICULTURA Y PARTICIPACIÓN POR PROVINCIA
Septiembre 2021



Del saldo de la cartera bruta del sector alojamiento y servicios de comida que a septiembre 2021 fue de USD 2.039 millones, el 44% estuvo concentrado en la provincia de Guayas, el 11,9% en la provincia de Pichincha, etc.

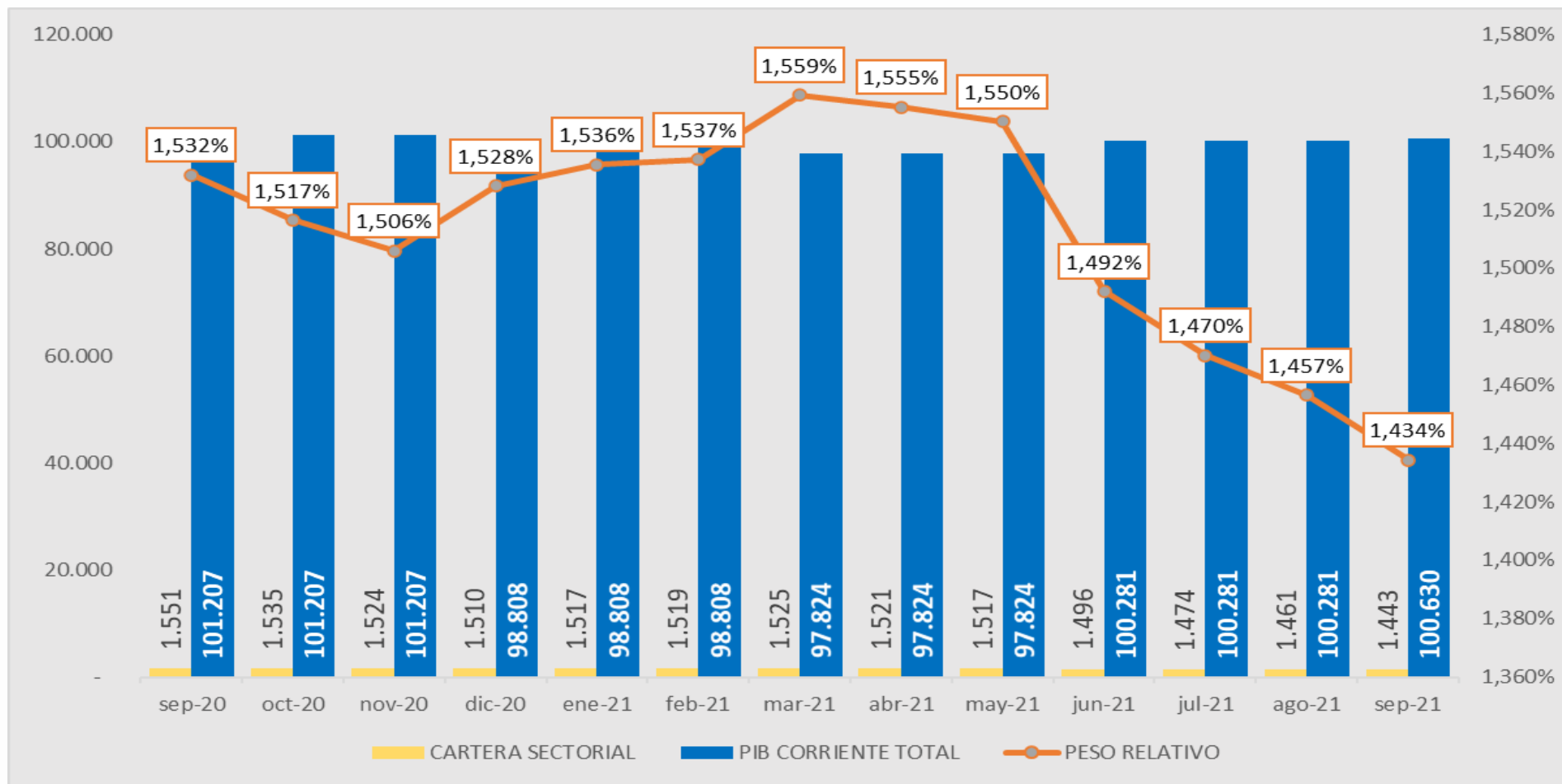
BANCA PRIVADA: SALDO DIFERIDO DE LA CARTERA SECTORIAL Y PARTICIPACIÓN EN LA CARTERA TOTAL DEL SECTOR AGRICULTURA – Millones USD

Fecha	Diferimiento: extraordinario (Resolución 569)		Diferimiento: Codificación Resolución		Cartera transferida a cuentas vencidas > 60 días		Total general
	Millones USD	%	Millones USD	%	Millones USD	%	
sep-20	206,5	13,01%	288,1	18,15%	1.092,6	68,84%	1.587,3
oct-20	215,4	13,40%	274,1	17,06%	1.117,5	69,54%	1.607,0
nov-20	221,2	13,32%	255,6	15,39%	1.183,8	71,29%	1.660,6
dic-20	215,1	12,45%	239,2	13,84%	1.273,7	73,71%	1.728,0
ene-21	210,1	12,24%	225,3	13,12%	1.281,4	74,64%	1.716,7
feb-21	204,3	11,90%	214,7	12,51%	1.297,7	75,59%	1.716,8
mar-21	199,0	11,08%	200,3	11,15%	1.397,7	77,78%	1.797,1
abr-21	184,4	10,23%	187,9	10,42%	1.431,3	79,36%	1.803,6
may-21	177,3	9,51%	174,3	9,35%	1.513,2	81,14%	1.864,8
jun-21	168,9	8,80%	163,5	8,52%	1.587,3	82,68%	1.919,7
jul-21	160,9	8,27%	153,9	7,91%	1.630,4	83,81%	1.945,3
ago-21	156,8	7,87%	143,8	7,21%	1.692,8	84,92%	1.993,5
sep-21	149,4	7,32%	133,0	6,52%	1.757,0	86,15%	2.039,3

En septiembre de 2021, la cartera diferida representó el 13,85% de la cartera bruta de este sector (7,32% por diferimiento extraordinario y 6,52% por diferimiento propio de los bancos). Entre septiembre 2020 y septiembre de 2021 se observó un decrecimiento de USD 57,2 millones en el saldo de diferimiento extraordinario y una disminución de USD 155,1 millones en el saldo de diferimiento propio de los bancos.

BANCA PÚBLICA: CARTERA DEL SECTOR AGRICULTURA Y PIB CORRIENTE TOTAL (Millones USD)

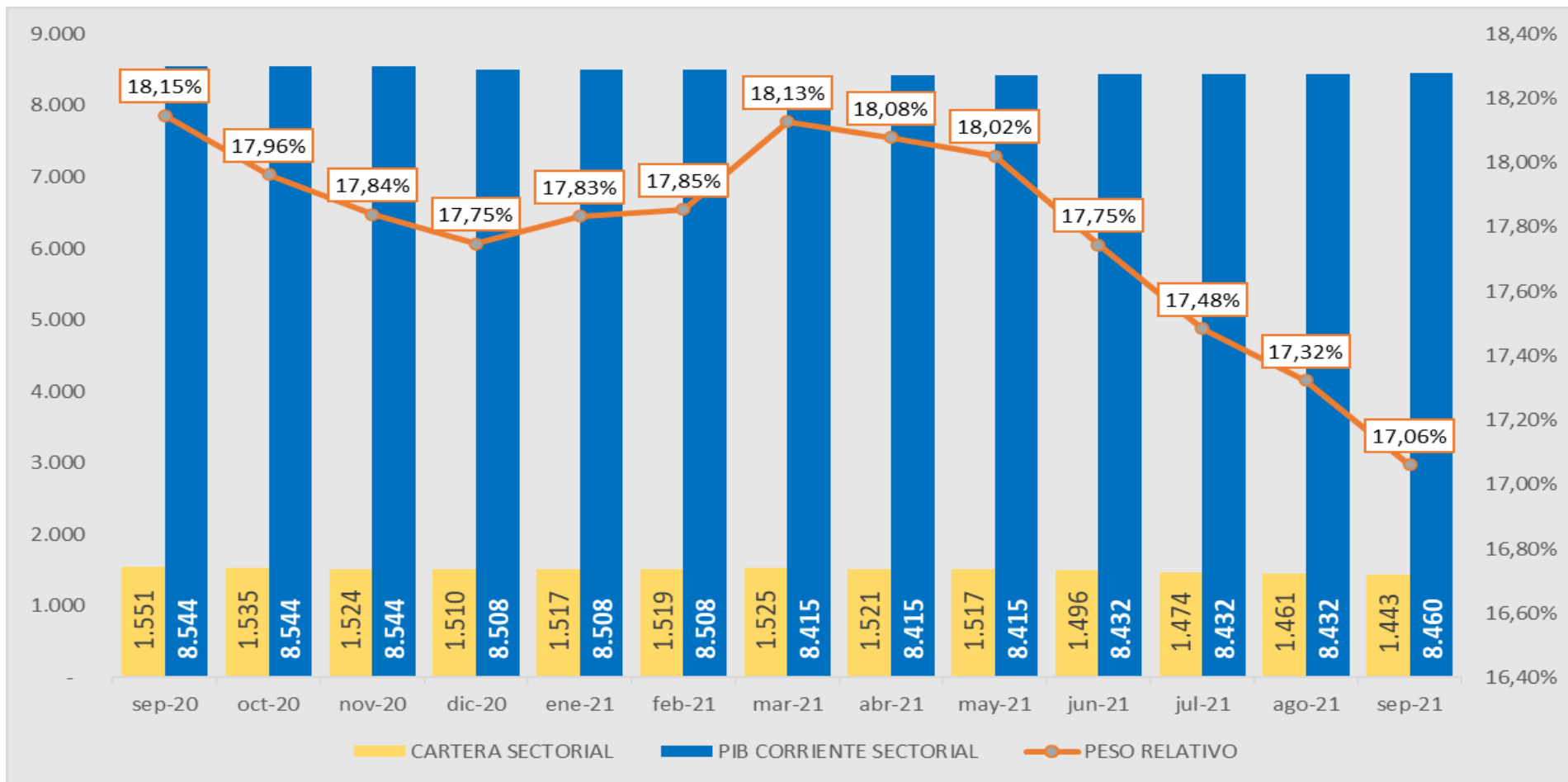
ANÁLISIS MACROECONÓMICO



El nivel de profundización de la cartera de este sector en el PIB total registró un nivel comprendido entre 1,532% y 1,434% nivel último que fue registrado en septiembre 2021 y que fue producto del decrecimiento del saldo de la cartera en mayor medida (-6,9%) que el decrecimiento del PIB (-0,6%). Los porcentajes señalados son los que financian la banca pública a este sector de la economía del país.

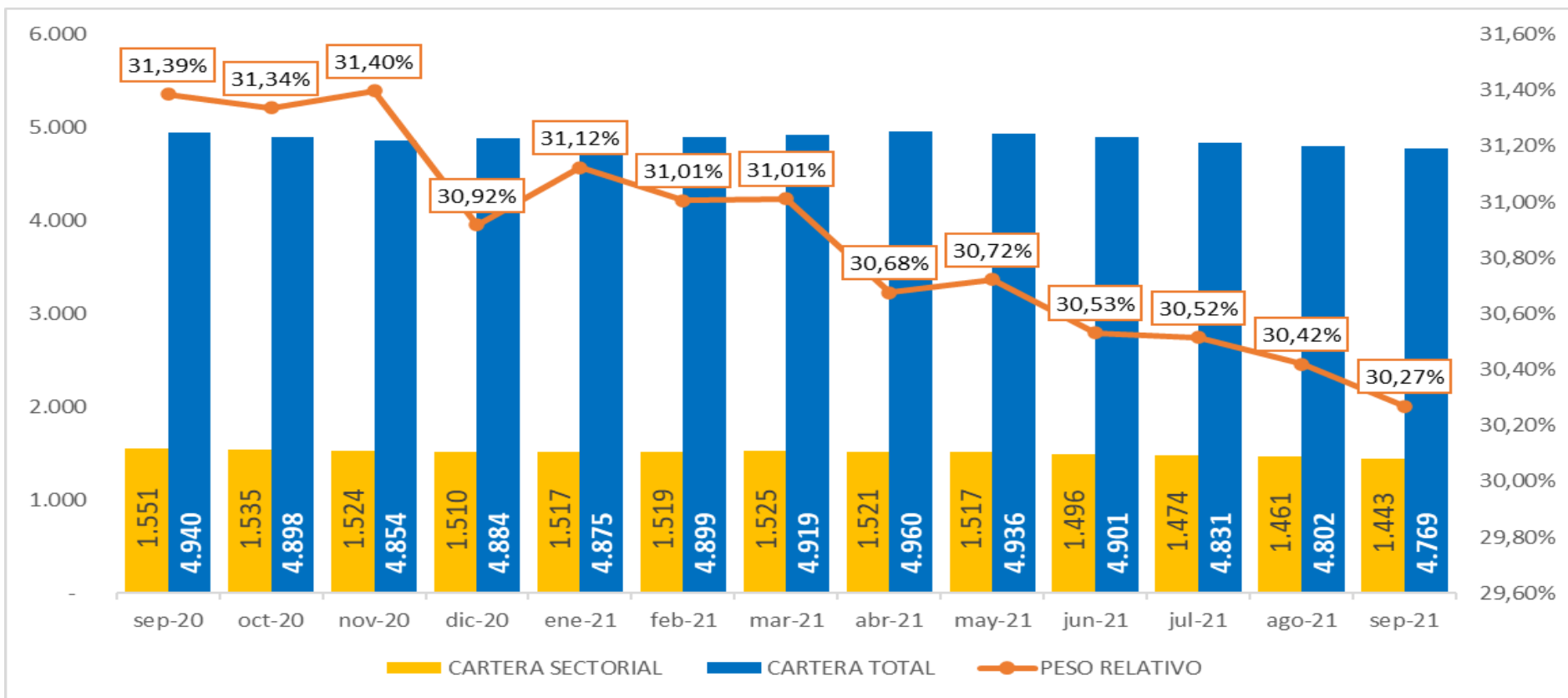
BANCA PÚBLICA: CARTERA DEL SECAGRICULTURATOR Y PIB CORRIENTE SECTORIAL (Millones USD)

ANÁLISIS MACROECONÓMICO



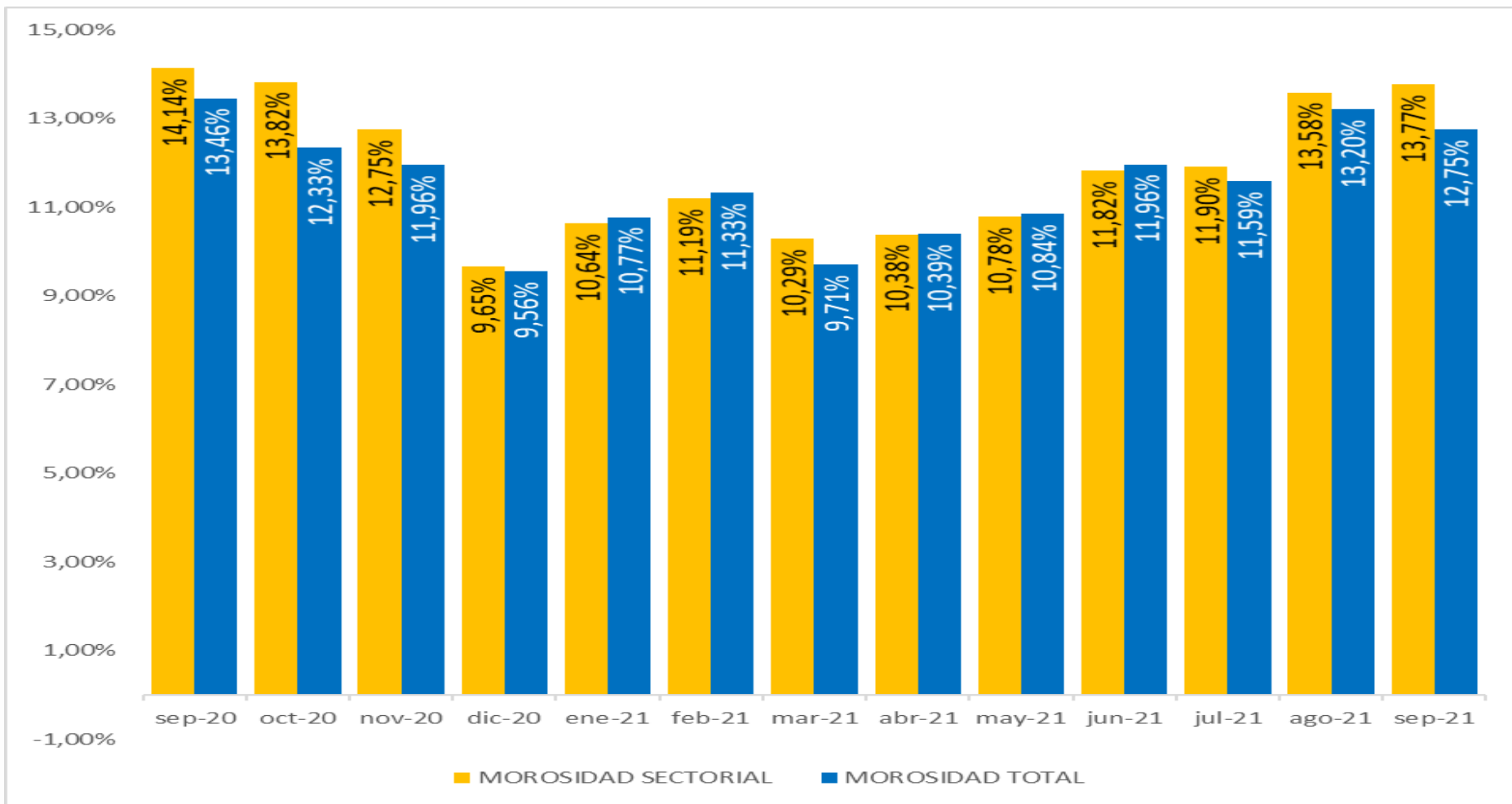
La cartera de este sector en relación con el PIB corriente de este sector registró el nivel más bajo en septiembre 2021 con una participación del 17,06%, producto del decrecimiento de la cartera en -6,90% y del PIB sectorial en -0,98%.

BANCA PÚBLICA: EVOLUCIÓN DEL SALDO DE CARTERA DEL SECTOR AGRICULTURA Y PARTICIPACIÓN EN LA CARTERA TOTAL (En millones USD)



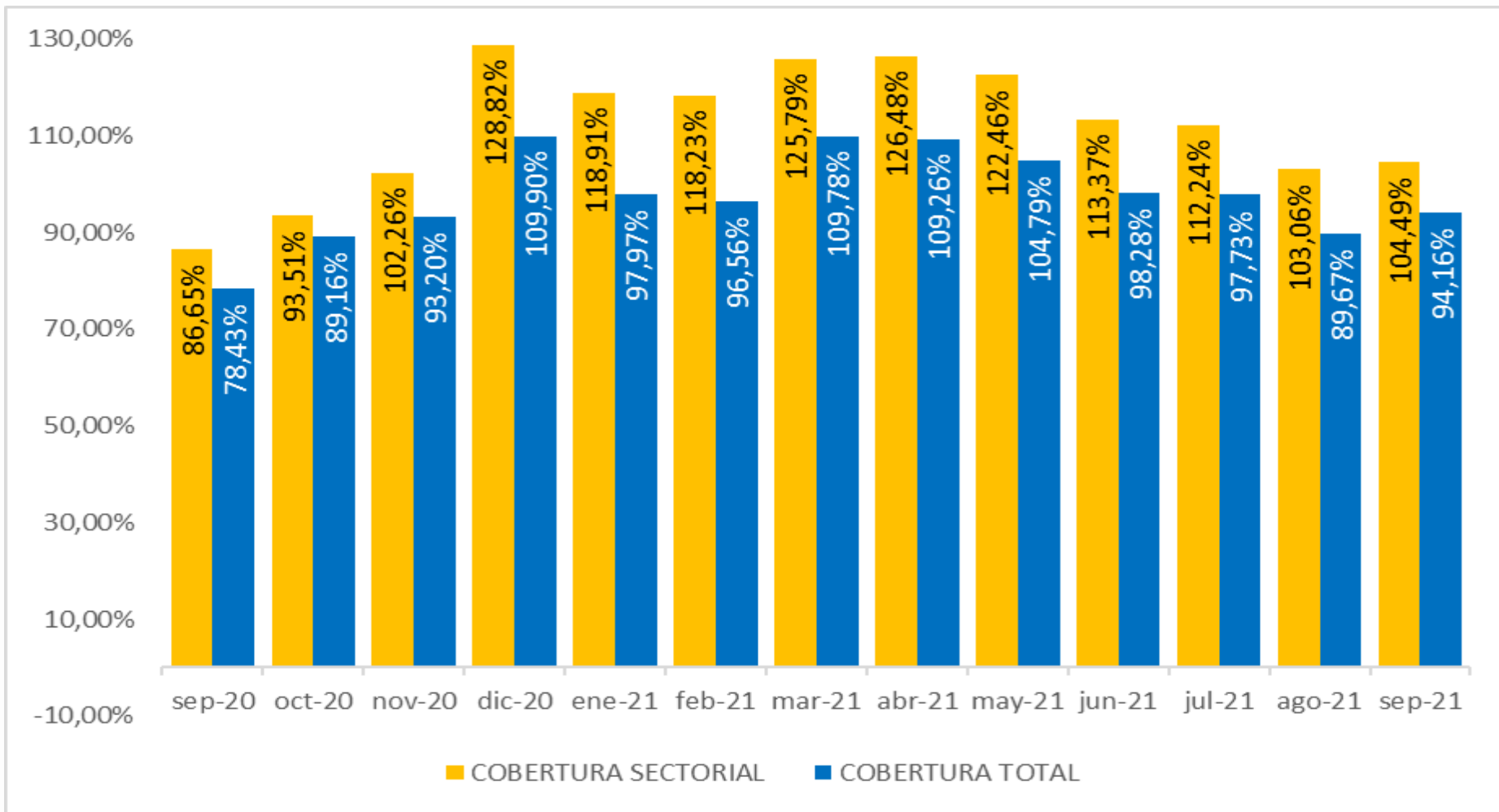
- La cartera bruta total registró una tendencia decreciente.
- Por su parte la cartera de este sector presentó un comportamiento similar a la cartera total y registró un decremento de USD 107 millones (-6,9%) en septiembre 2021 respecto del mismo mes del año 2020; y la disminución presentada en su nivel de participación en la cartera total al pasar de 31,39% a 30,27% fue producto de la mayor tasa de disminución de la cartera de este sector (-6,9%) en relación a la tasa de decrecimiento de la cartera total (-3,5%).

BANCA PÚBLICA: EVOLUCIÓN DE LA MOROSIDAD DE LA CARTERA DEL SECTOR AGRICULTURA

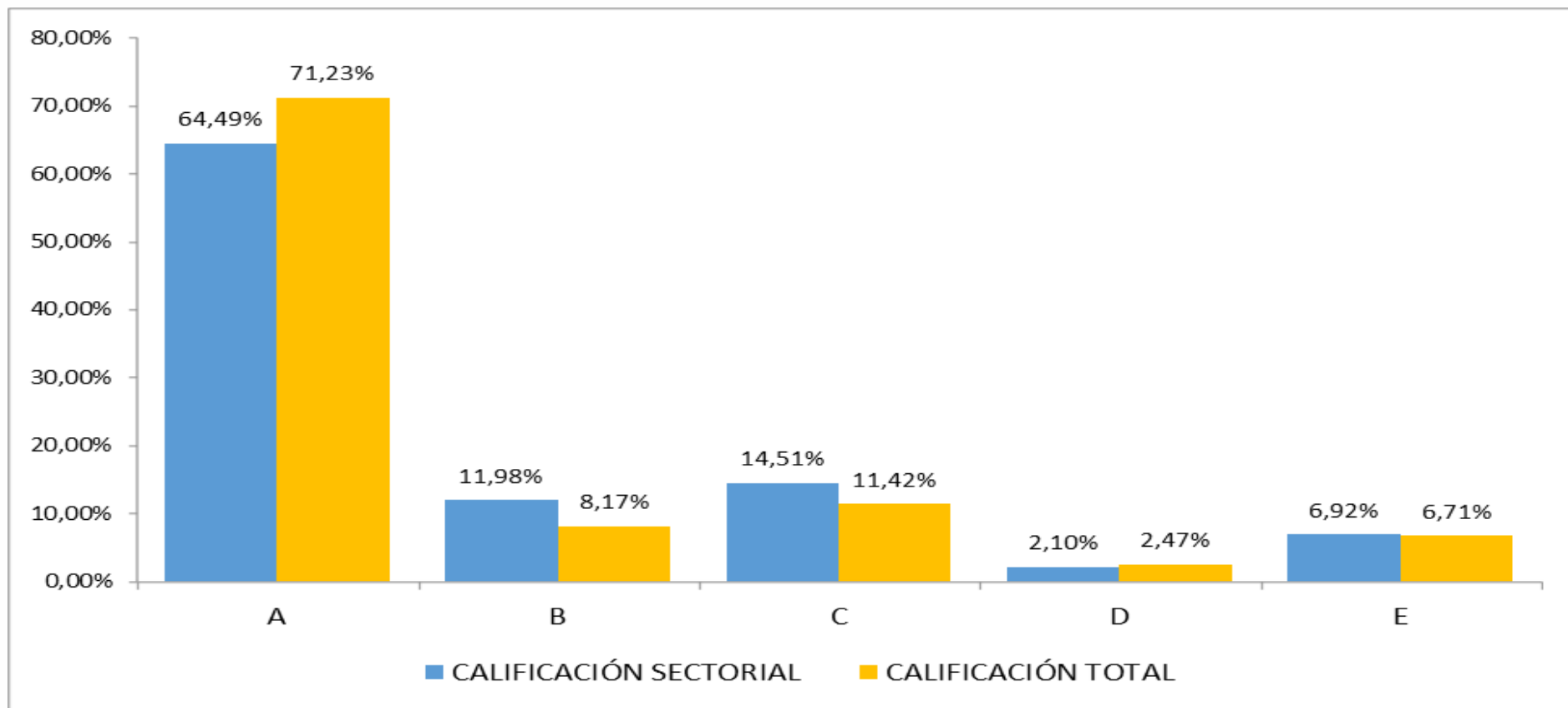


- La morosidad de este sector registró un comportamiento variable. Su nivel en la mayoría de fechas analizadas fue superior a la morosidad del sistema.

BANCA PÚBLICA: EVOLUCIÓN DE LA COBERTURA DE LA CARTERA DEL SECTOR AGRICULTURA

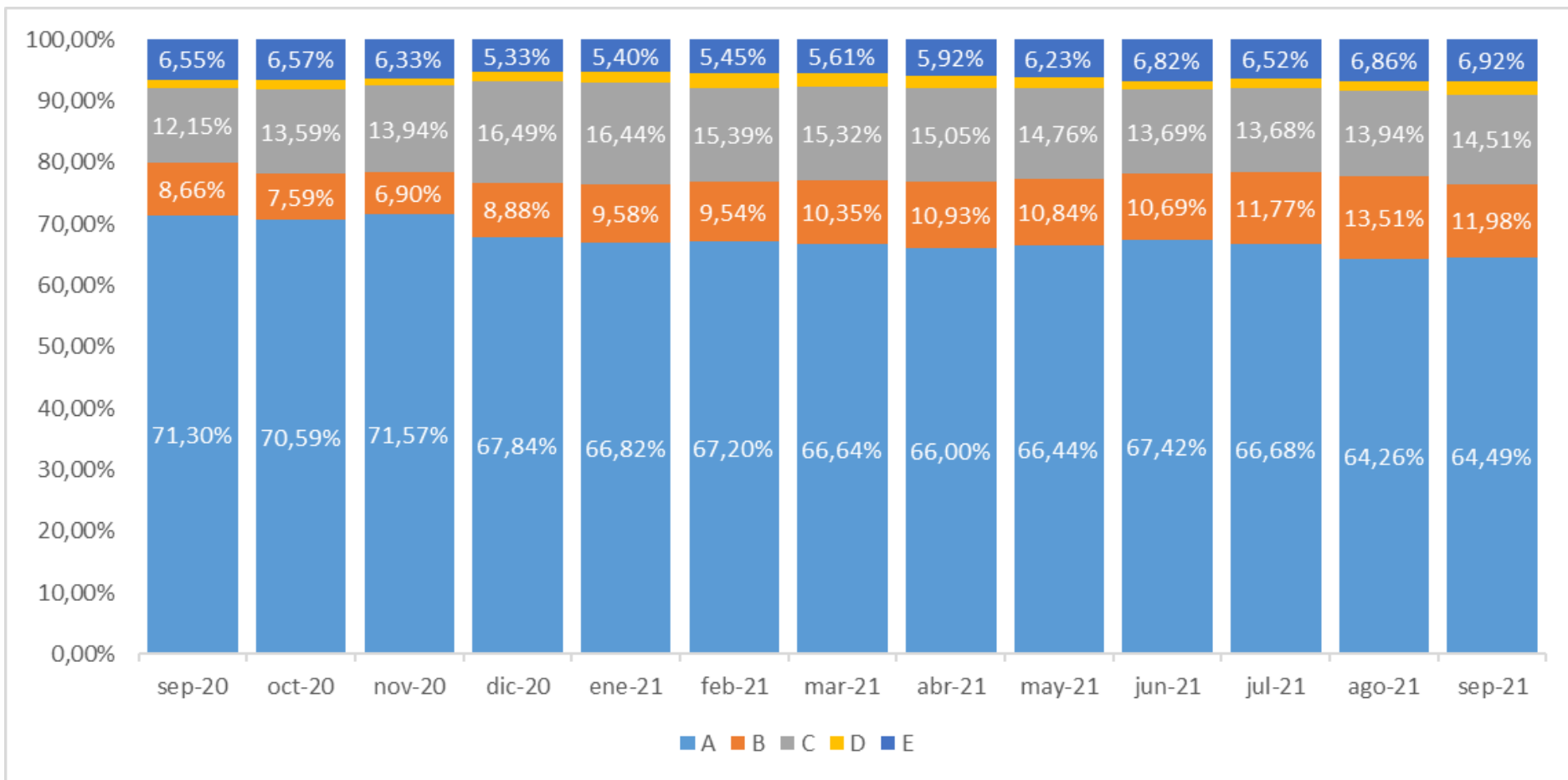


- La cobertura de este sector registró una tendencia creciente y en todas las fechas superó al promedio del sistema.



- La cartera con calificación A que corresponde a riesgo normal es la que predomina en este sector, con un aporte del 64,49%; esta cifra es inferior al promedio del sistema bancario público y es producto de que registra elevados porcentajes en la categoría B, C y E en niveles que superan al promedio del sistema.

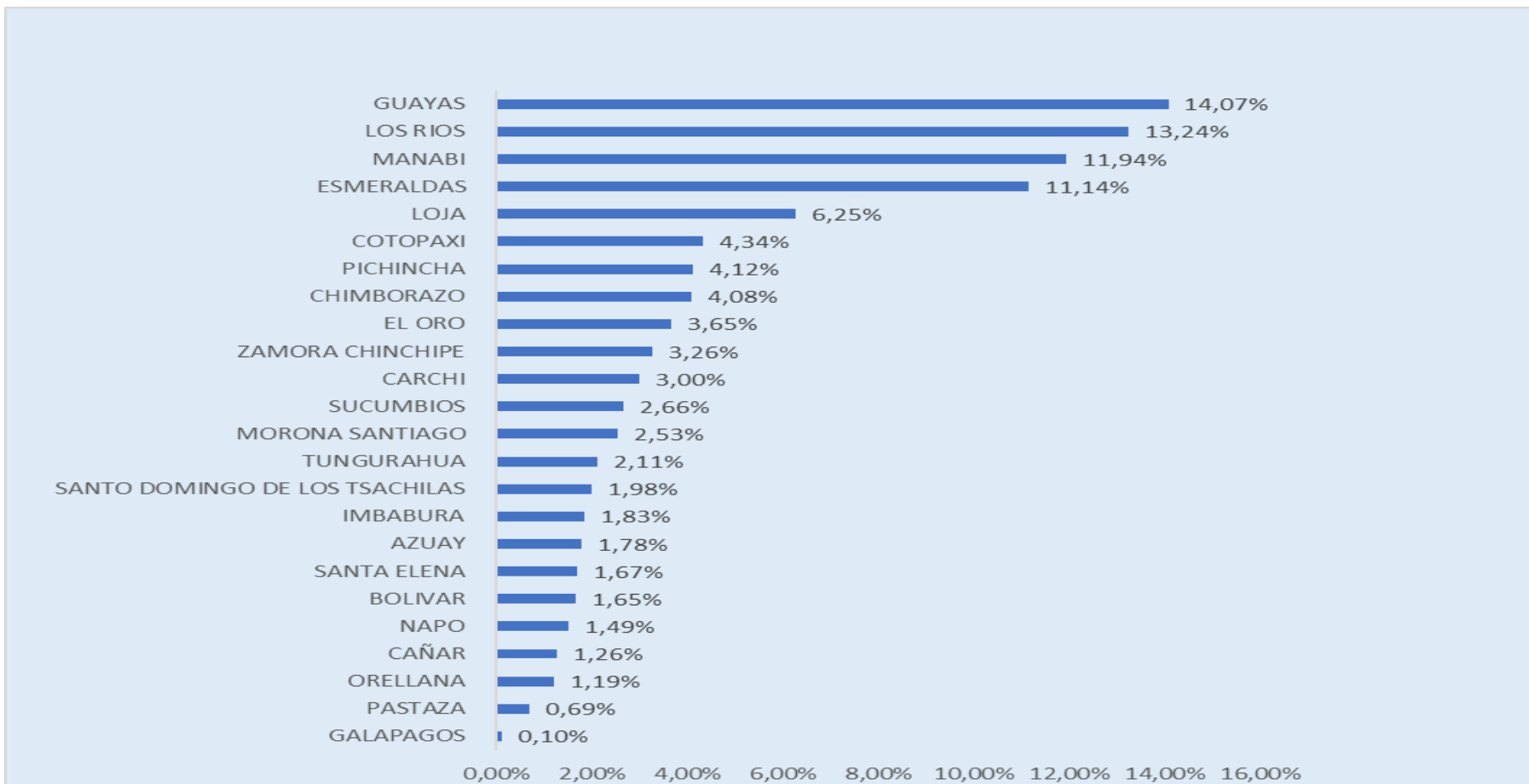
BANCA PÚBLICA: EVOLUCIÓN DE LA CALIFICACIÓN DE LA CARTERA DEL SECTOR AGRICULTURA



- Durante el año analizado, esto es entre septiembre 2020 y septiembre 2021, se observa que la cartera con calificación A que corresponde a riesgo normal es la que predominó en este sector, con un promedio de 67,48% en las fechas analizadas; sin embargo, de manera paulatina perdió participación en la cartera total debido al incremento de peso en la categoría B y C, lo cual demuestra un deterioro de la calidad de la cartera de este sector en la banca pública.

BANCA PÚBLICA: SALDO DE LA CARTERA DEL SECTOR AGRICULTURA Y PARTICIPACIÓN POR PROVINCIA

Septiembre 2021



Del saldo de la cartera bruta de este sector que a septiembre 2021 fue de USD 1.443 millones, el 14,07% estuvo concentrado en la provincia de Guayas, el 13,24% en la provincia de Los Ríos, etc.

BANCA PÚBLICA: SALDO DIFERIDO DE LA CARTERA SECTORIAL Y PARTICIPACIÓN EN LA CARTERA TOTAL DEL SECTOR AGRICULTURA – Millones USD

Fecha	Diferimiento: extraordinario (Resolución 569)		Diferimiento: Codificación Resolución		Cartera transferida a cuentas vencidas > 60 días		Total general
	Millones USD	%	Millones USD	%	Millones USD	%	
	sep-20	75,5	4,87%	612,3	39,49%	862,7	
oct-20	81,3	5,30%	604,6	39,39%	848,9	55,31%	1.534,8
nov-20	83,5	5,48%	616,0	40,42%	824,6	54,10%	1.524,2
dic-20	83,3	5,52%	618,6	40,97%	808,0	53,51%	1.509,9
ene-21	82,6	5,45%	609,9	40,19%	824,8	54,36%	1.517,3
feb-21	81,6	5,38%	601,5	39,60%	835,8	55,03%	1.519,0
mar-21	80,6	5,29%	584,1	38,29%	860,7	56,42%	1.525,5
abr-21	78,7	5,17%	567,3	37,29%	875,5	57,54%	1.521,4
may-21	76,6	5,05%	543,1	35,81%	896,9	59,14%	1.516,5
jun-21	75,0	5,01%	524,7	35,07%	896,6	59,92%	1.496,3
jul-21	73,2	4,97%	512,8	34,78%	888,2	60,25%	1.474,2
ago-21	71,3	4,88%	503,7	34,48%	885,7	60,64%	1.460,7
sep-21	69,1	4,79%	491,2	34,03%	883,1	61,18%	1.443,4

En septiembre de 2021, la cartera diferida representó el 38,82% de la cartera bruta de este sector (4,79% por diferimiento extraordinario y 34,03% por diferimiento propio de los bancos). Entre septiembre 2020 y septiembre de 2021 se observó un leve decremento de USD 6,40 millones en el saldo de diferimiento extraordinario y de USD 121,03 millones en el saldo de diferimiento propio de los bancos.