



SUPERINTENDENCIA
DE BANCOS

**SISTEMA DE BANCA PRIVADA Y PÚBLICA
INFORME DEL SECTOR ALOJAMIENTO Y
SERVICIOS DE COMIDA**

Diciembre 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 alojamiento
 - 2.5 Evolución de las recaudaciones del sector alojamiento
 - 2.6 Cartera del sector alojamiento vs PIB corriente total y PIB del sector alojamiento de la Banca Privada y Pública
3. **Comportamiento crediticio sectorial**
 - 3.1 Evolución del saldo de cartera del sector alojamiento y participación en la cartera total de la banca privada y pública
 - 3.2 Evolución de la cartera del sector alojamiento por entidad
 - 3.3 Evolución de la morosidad y cobertura del sector alojamiento de la banca privada y pública
 - 3.4 Evolución de la morosidad y cobertura por entidad del sector alojamiento de la banca privada y pública
 - 3.5 Calificación de la cartera del sector alojamiento de la banca privada y pública
 - 3.6 Evolución de la calificación del sector alojamiento de la banca privada y pública
 - 3.7 Saldo de la cartera del sector alojamiento 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 alojamiento de la banca privada y pública
4. **Conclusiones**



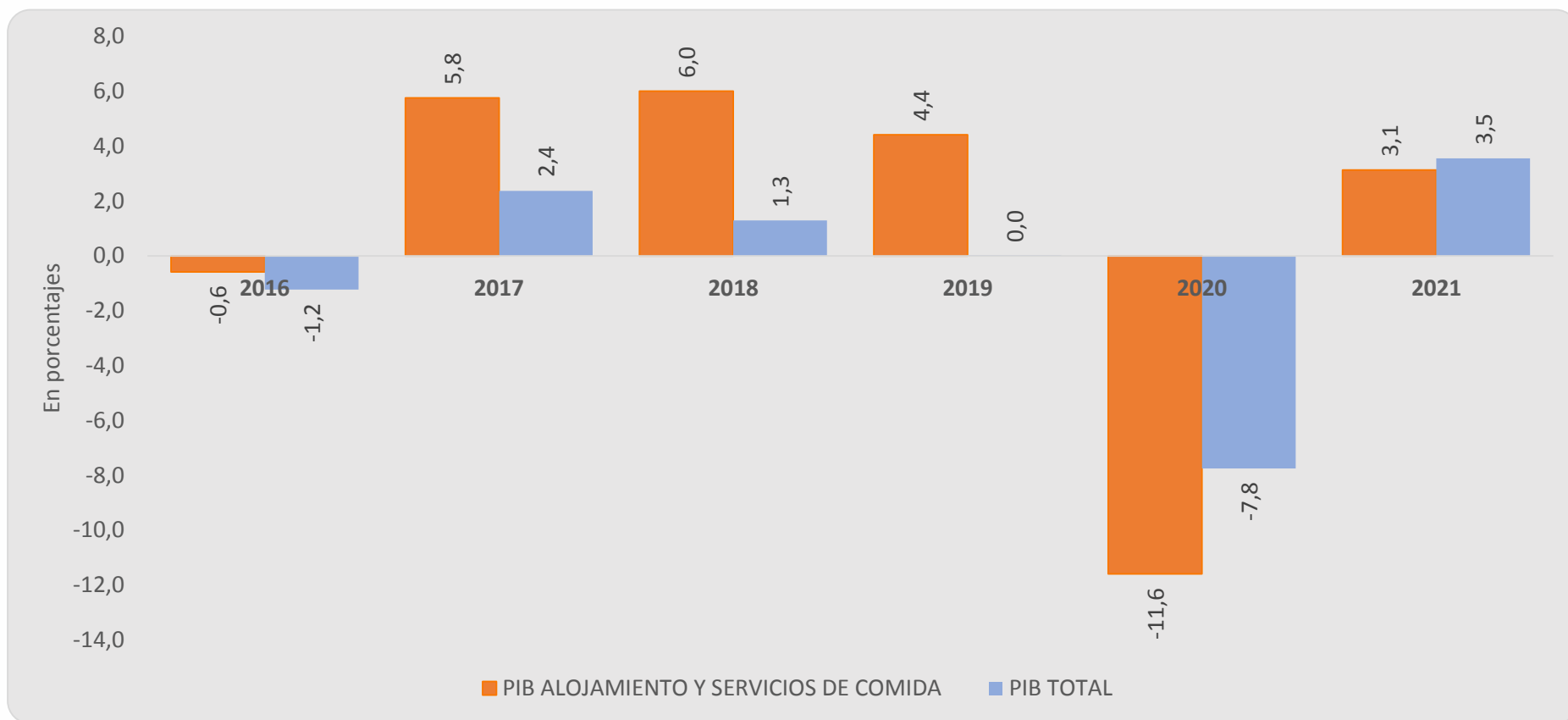
ANTECEDENTES DEL SECTOR EN EL CIU

- La utilidad de acogerse a la CIU, 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 CIU revisión 4.0, a las actividades de alojamiento y de servicio de comidas, le corresponde el literal I.

ACTIVIDADES ASOCIADAS A ALOJAMIENTO Y SERVICIO DE COMIDAS

- Actividades de alojamiento
 - Servicio de alimento y bebida
- En cuanto a las actividades que conforman este sector dentro de la información financiera son:
1. Servicio de alojamiento
 2. Servicio de residencias de estudiantes, casas de huéspedes, etc
 3. Servicios de alojamiento prestados por hoteles, hosterías, complejos turísticos, etc.
 4. Provisión de alojamiento en campamentos, parques para caravanas, etc
 5. Servicios de alojamiento prestados por moteles
 6. Abastecimiento de eventos y otras actividades de servicios de comida
 7. Actividades de preparación y servicios de bebidas para su consumo inmediato, etc.
 8. Actividades vinculadas al abastecimiento de bebidas
 9. Preparación y servicio de suministros de comida para su consumo inmediato, etc.
 10. Restaurantes de comida rápida, puestos de refrigerio, etc.
 11. Actividades de contratistas de servicios de comidas (por ejemplo Compañías de Catering)
 12. Restaurantes, cevicherías, picanterías, etc.
 13. Servicios de comidas basados en acuerdos contractuales
 14. Servicios de alimentos, bebidas y otros servicios de comidas móviles
 15. Servicios de concesiones de servicios de comida en instalaciones deportivas, etc.
 16. Servicios de restaurantes y bares, etc.

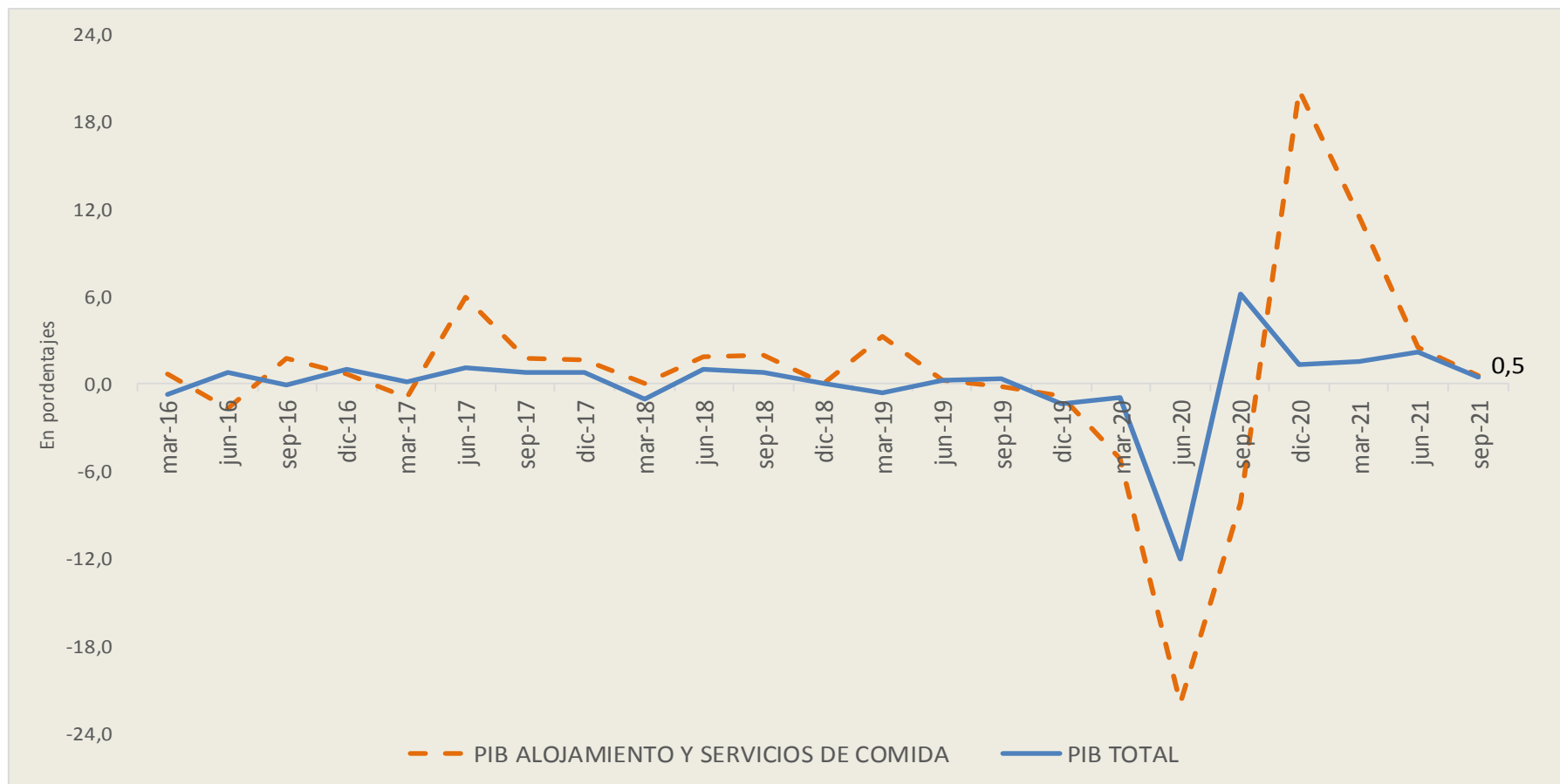
EVOLUCIÓN DEL PIB CONSTANTE – TASAS DE VARIACIÓN ANUAL



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.

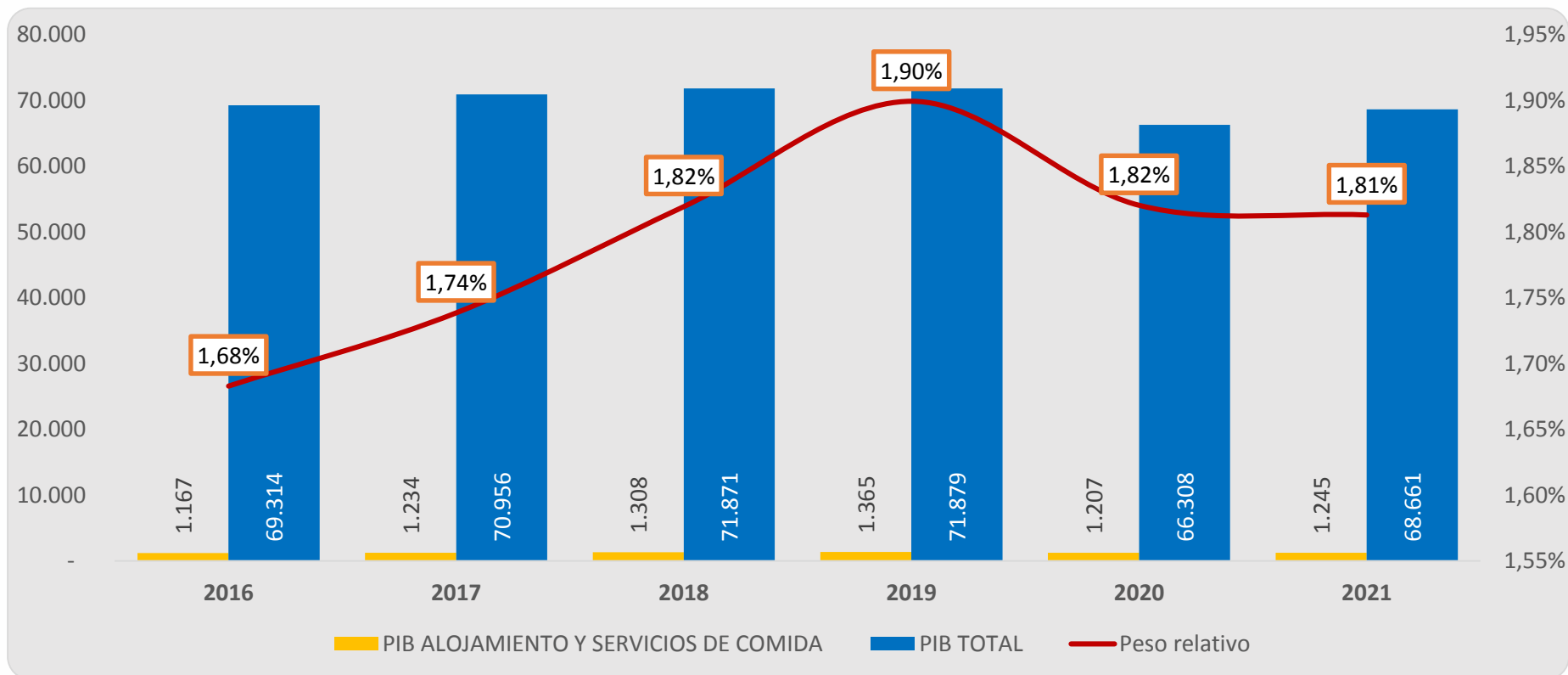
- El PIB del sector alojamiento y servicios de comida registró una tasa de decrecimiento superior al PIB total en el año 2020 y para el año 2021 según la estimación del BCE este sector crecerá en niveles ligeramente inferiores a la tasa de crecimiento de la economía en su conjunto.

EVOLUCIÓN DEL PIB CONSTANTE – TASAS DE VARIACIÓN TRIMESTRAL



El PIB trimestral del sector alojamiento y servicios de comida registró un comportamiento variable durante la serie analizada, reflejando el nivel más bajo en junio 2020 con una tasa de -22.0%, producto del confinamiento decretado por el gobierno nacional para contener los contagios de la pandemia del covid 19. Durante 2021 el sector se ha recuperado, en razón a la flexibilización de las medidas de confinamiento para reactivar el aparato productivo. Así en 2021.III su crecimiento trimestral (0.5%) fue similar al del resto de la economía.

EVOLUCIÓN DEL PIB CONSTANTE (En millones de USD)

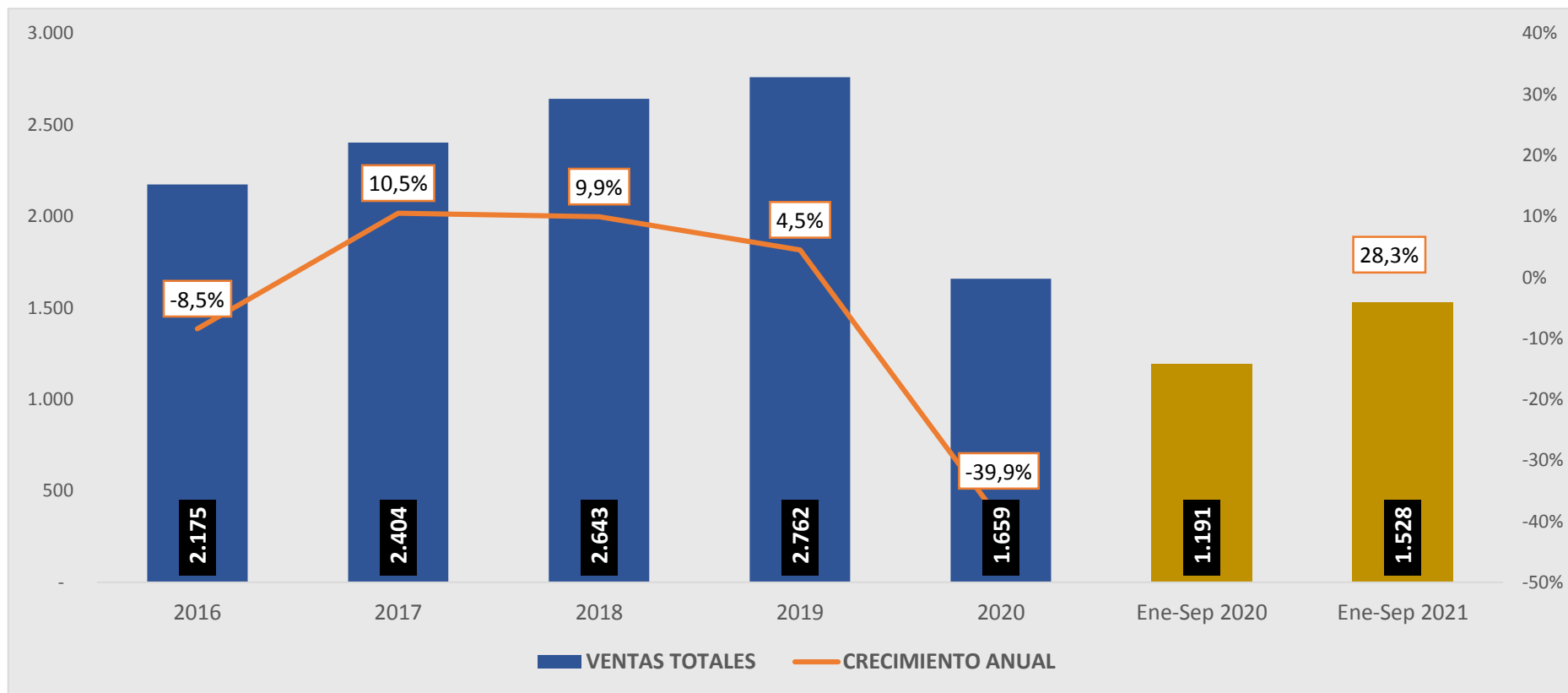


Nota: Según el BCE los datos del año 2016 son semi-definitivos, de los años 2017, 2018, y 2019 son provisionales; del año 2020 son preliminares y del año 2021 son provisionales.

En términos constantes el PIB del sector alojamiento y servicios de comida en relación al PIB total registró una participación promedio del 1,79% entre 2016 y 2020, con su máximo nivel de 1,9% en el año 2019 y el más bajo en 2016 (producto del terremoto de dicho año). Cabe señalar que si bien se prevé un crecimiento del PIB total y del PIB de este sector en el año 2021, la participación del PIB sectorial en el PIB total sería bastante similar a la cifra alcanzada en 2020, debido a que el PIB sectorial crecerá a una menor tasa (3,1%) que el PIB total (3,5%).

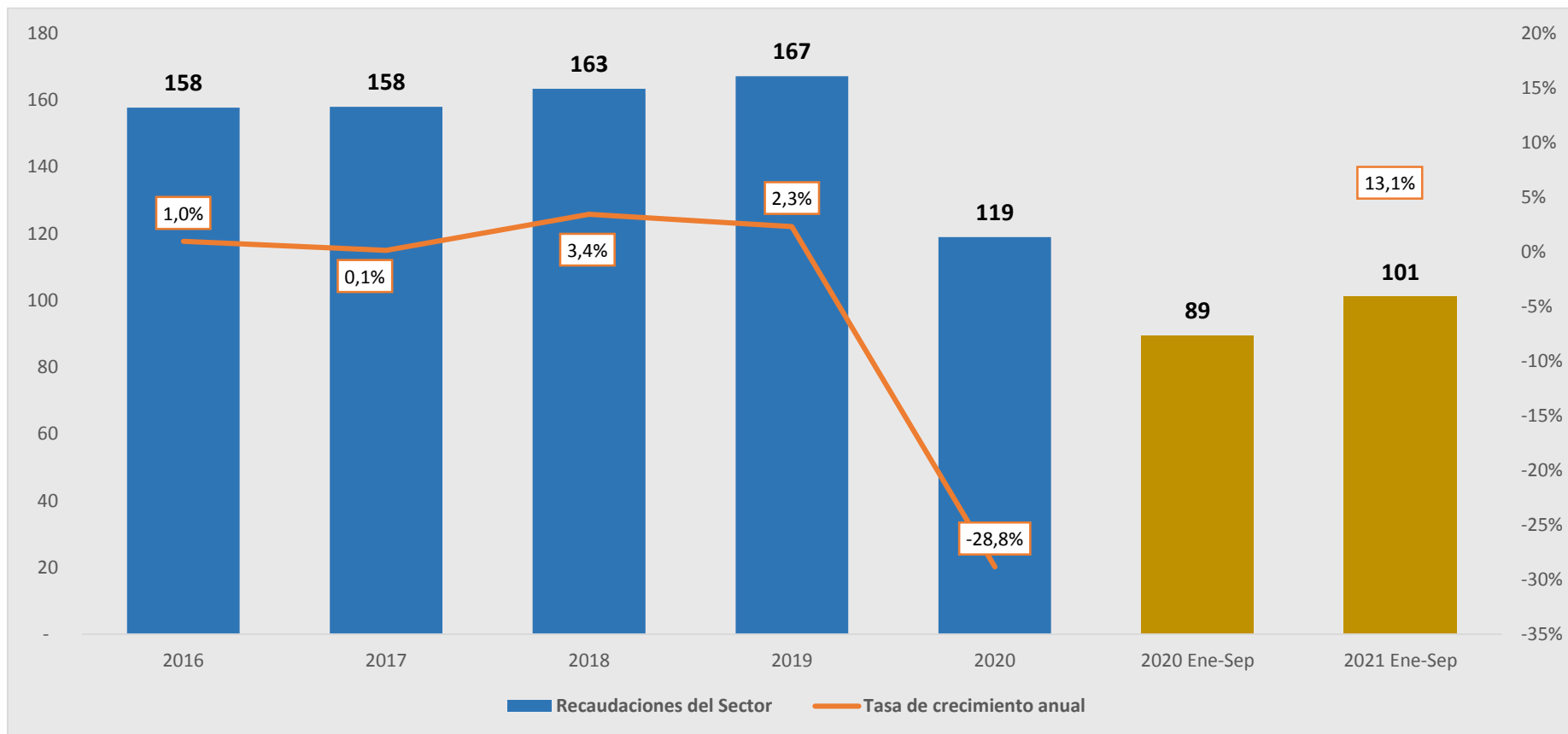
EVOLUCIÓN DE LAS VENTAS DEL SECTOR ALOJAMIENTO Y SERVICIOS DE COMIDA

En millones USD



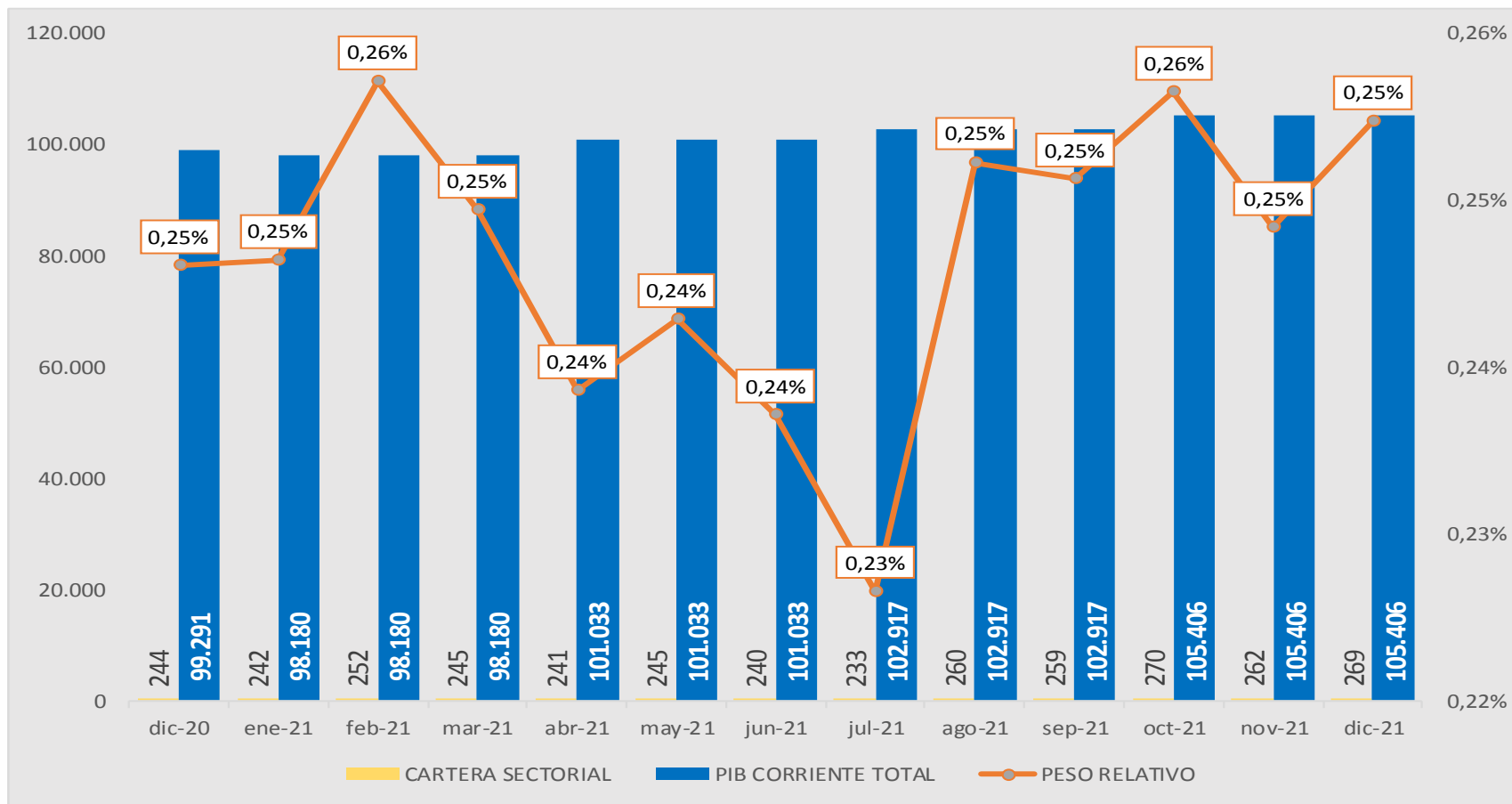
Según el formulario 104 del SRI que corresponde a la declaración del impuesto al valor agregado (IVA) las ventas de este sector fueron crecientes hasta el año 2019, cayendo en el 39,9% en el 2020 producto de la pandemia Covid-19; y, al comparar las ventas de enero a septiembre de 2021 respecto del mismo período de 2020, se observa un crecimiento del 28,3%, lo que demuestra la reactivación de este sector.

EVOLUTIVO DE LAS RECAUDACIONES DEL SECTOR ALOJAMIENTO Y SERVICIOS DE COMIDA (Millones USD)



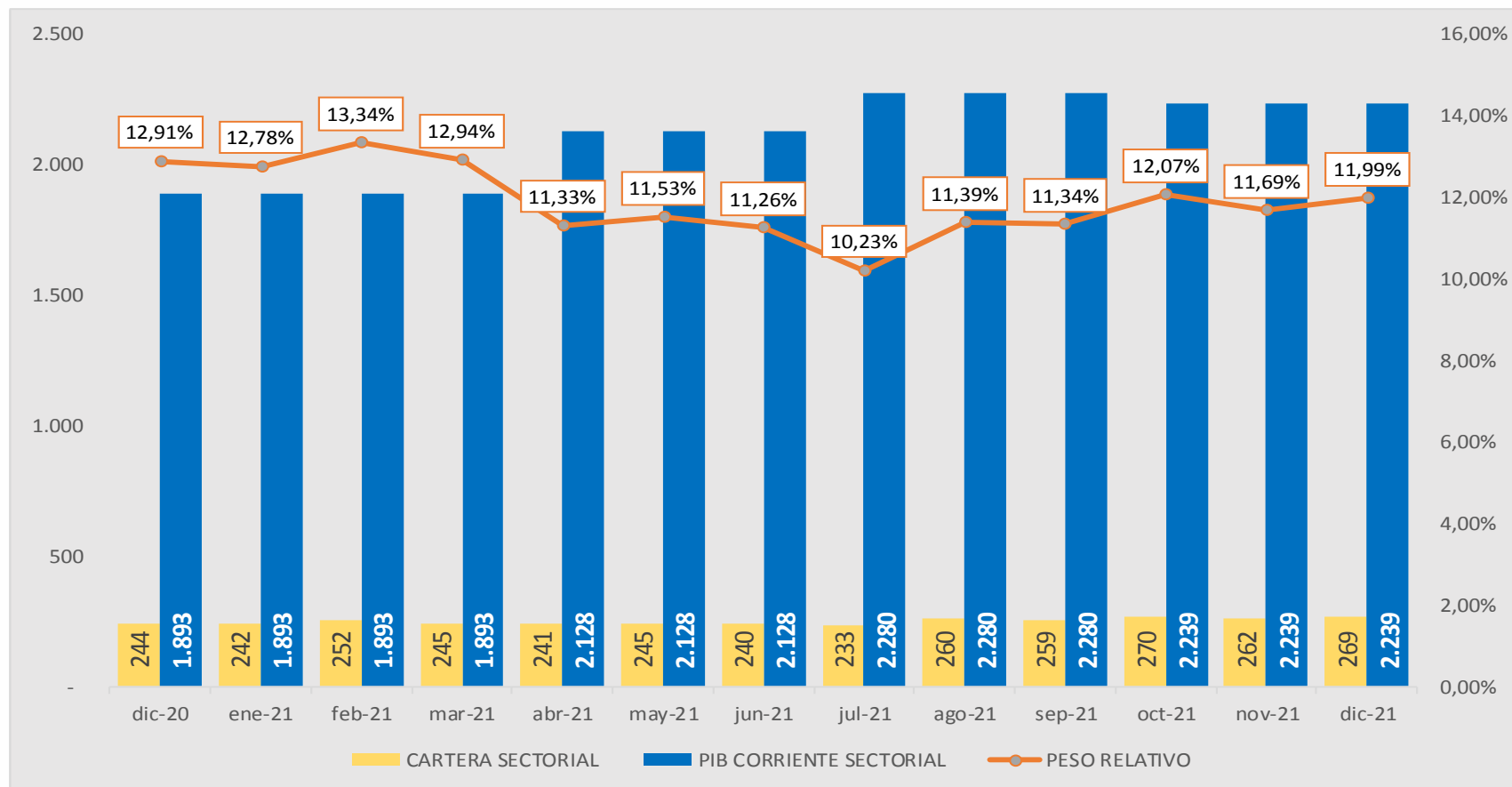
- La contribución que realiza este sector al Estado a través del pago de impuestos, registró un permanente crecimiento hasta el año 2019 que alcanzó los USD 167 millones, para luego caer hasta los USD 119 millones (-28,8%) en 2020; sin embargo, entre enero y septiembre 2021, respecto de igual período de 2020 se registró un incremento de USD 12 millones (13,1%) en las recaudaciones.

BANCA PRIVADA: CARTERA DEL SECTOR ALOJAMIENTO Y SERVICIOS DE COMIDA Y PIB CORRIENTE TOTAL (Millones USD)



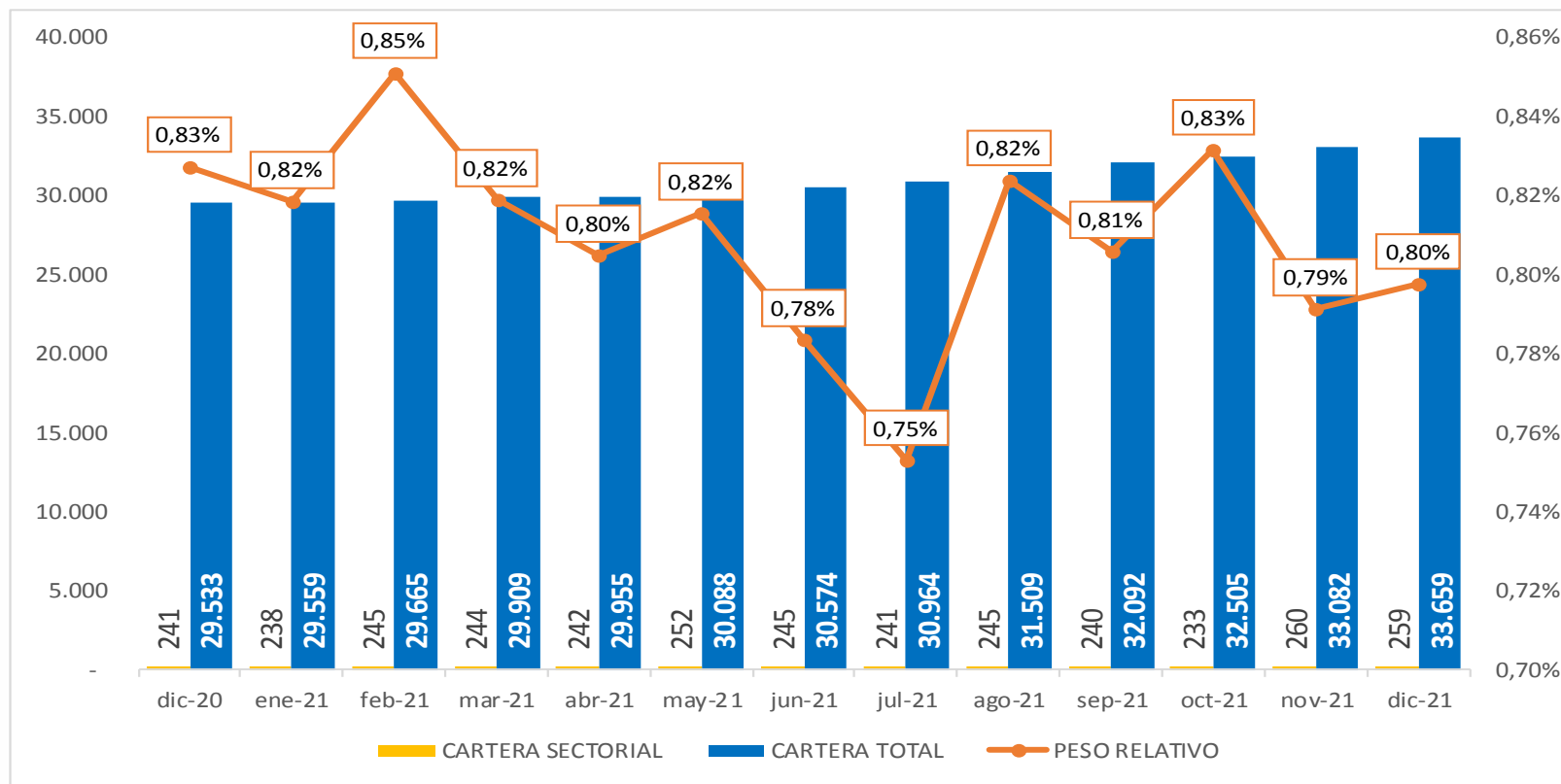
El nivel de profundización de la cartera del sector alojamiento y servicios de comida en el PIB total registró niveles comprendidos entre el 0,246% (diciembre 2020) y 0,255% (diciembre 2021). Estos porcentajes constituyen el aporte que financia la banca privada a este sector de la economía del país.

BANCA PRIVADA: CARTERA DEL SECTOR ALOJAMIENTO Y SERVICIOS DE COMIDA Y PIB CORRIENTE ALOJAMIENTO Y SERVICIOS DE COMIDA (Millones USD)



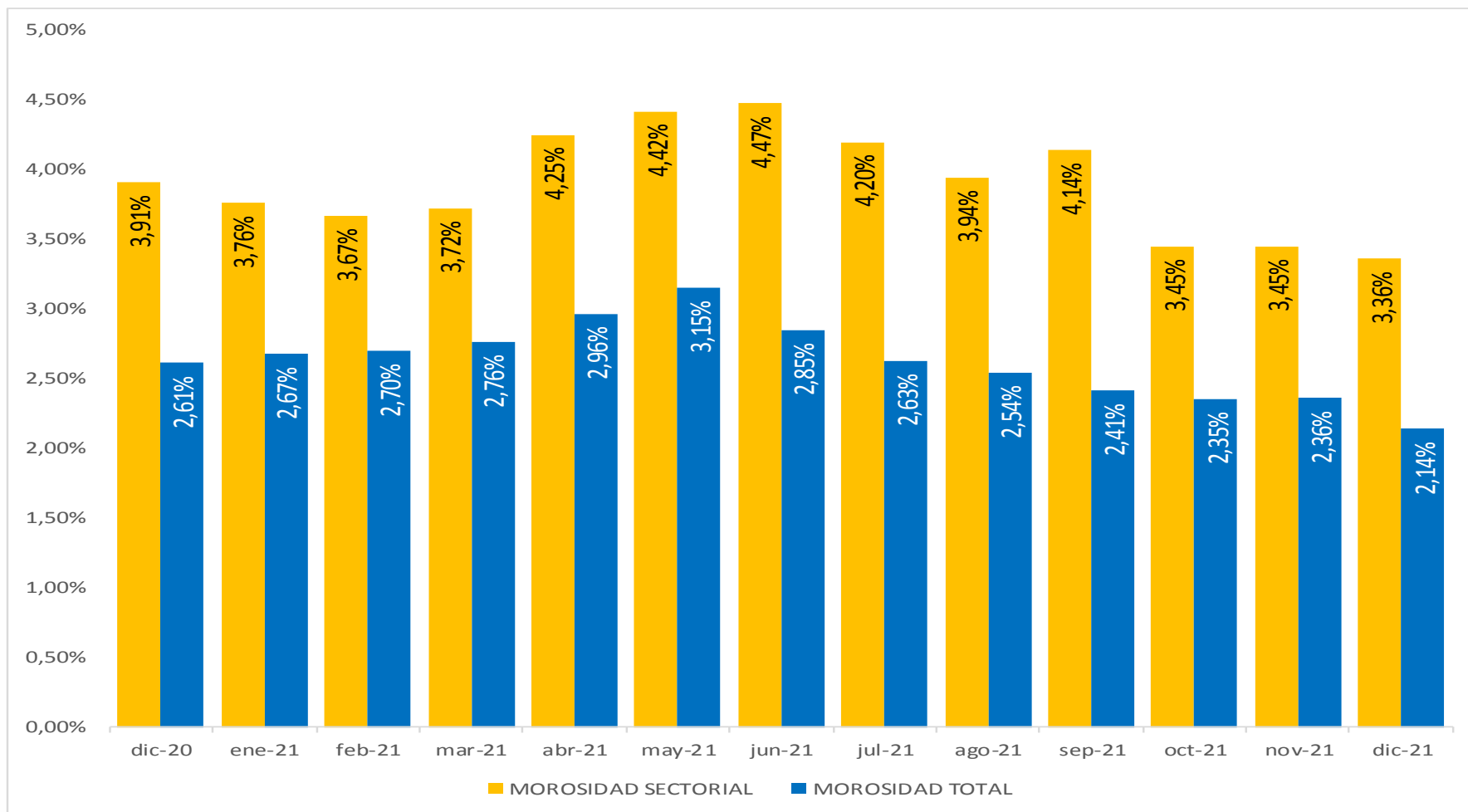
A diciembre 2021, la cartera de este sector registró una participación frente al PIB sectorial de 11,99%, cifra que representó una reducción de casi un punto porcentual respecto de diciembre 2020. Cabe señalar que este sector entre la fecha final y la fecha inicial analizada registró un incremento en su saldo de cartera de 9,9%, mientras que el PIB sectorial mostró un crecimiento más acelerado, 18,3%.

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



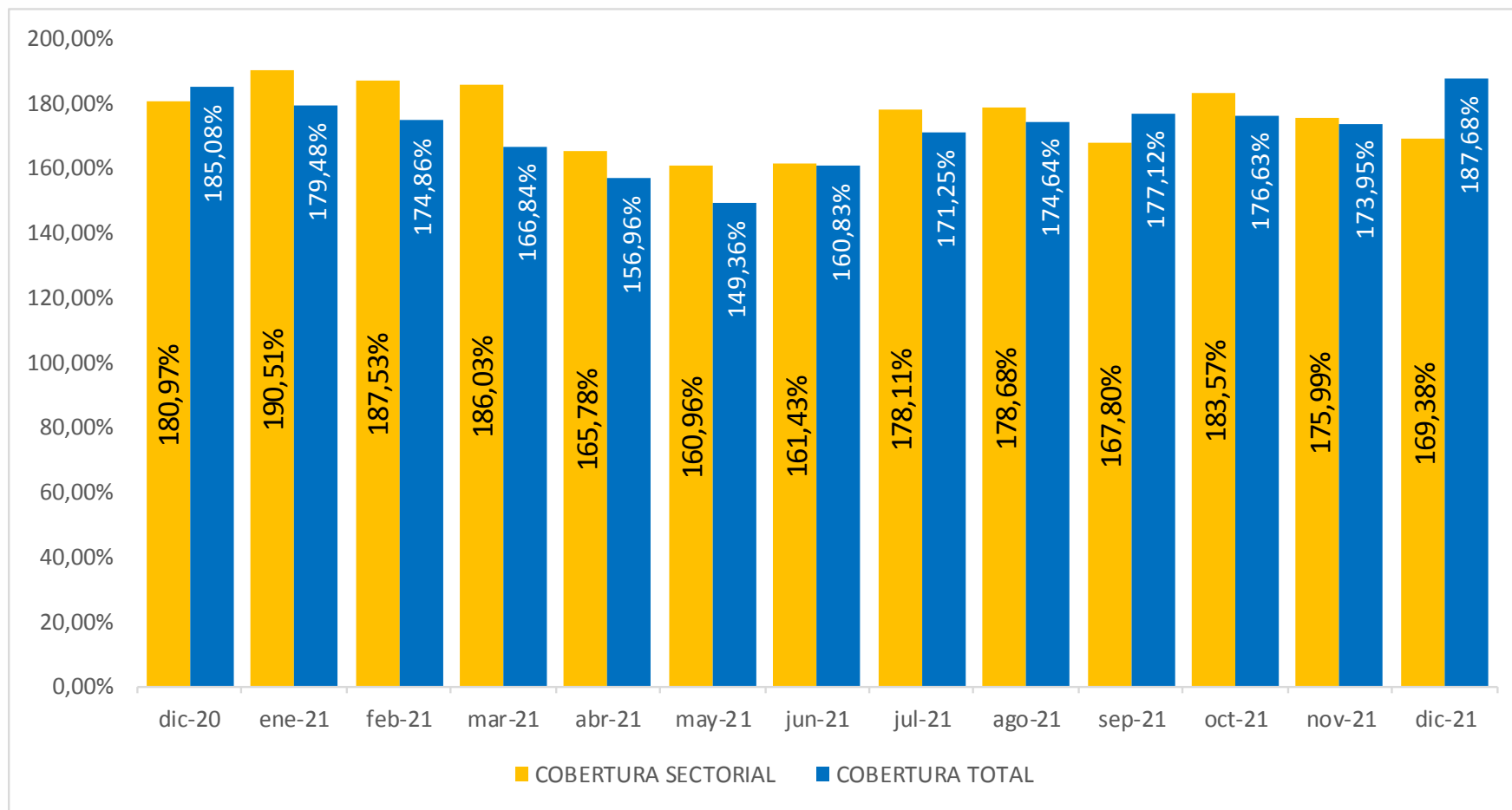
- La cartera bruta total registró un crecimiento permanente. En general entre diciembre 2021 respecto de diciembre 2020 presentó un incremento de USD 4.123,6 millones (14,0%).
- Por su parte la cartera del sector alojamiento y servicios de comida presentó un comportamiento similar a la cartera total y registró un incremento de USD 24,2 millones (9,9%) en diciembre 2021 respecto de diciembre 2020. Debido al menor incremento de la cartera sectorial respecto de la cartera total, disminuyó su nivel de su participación en la cartera total desde el 0,83% hasta el 0,80% en las fechas referidas.

BANCA PRIVADA: EVOLUCIÓN DE LA MOROSIDAD DE LA CARTERA DEL SECTOR ALOJAMIENTO Y SERVICIOS DE COMIDA



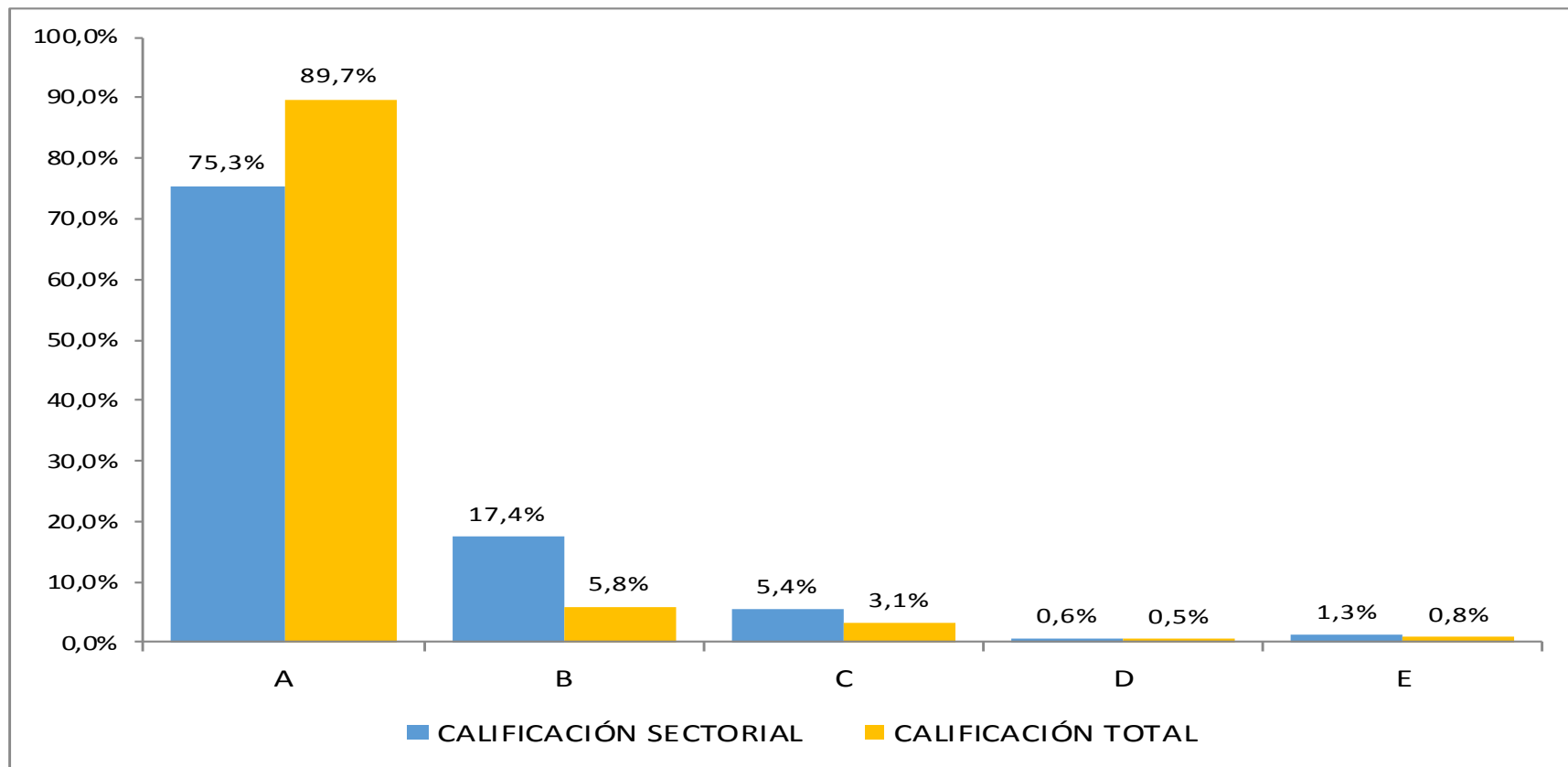
- La morosidad de este sector registró un comportamiento variable y con el pico más alto en junio 2021 y el más bajo en diciembre de 2021, la cifra más reciente de la serie. Su nivel fue superior al sistema en todas las fechas analizadas y al comparar diciembre 2021 respecto de diciembre 2020, su mora fue inferior en medio punto porcentual.

BANCA PRIVADA: EVOLUCIÓN DE LA COBERTURA DE LA CARTERA DEL SECTOR ALOJAMIENTO Y SERVICIOS DE COMIDA



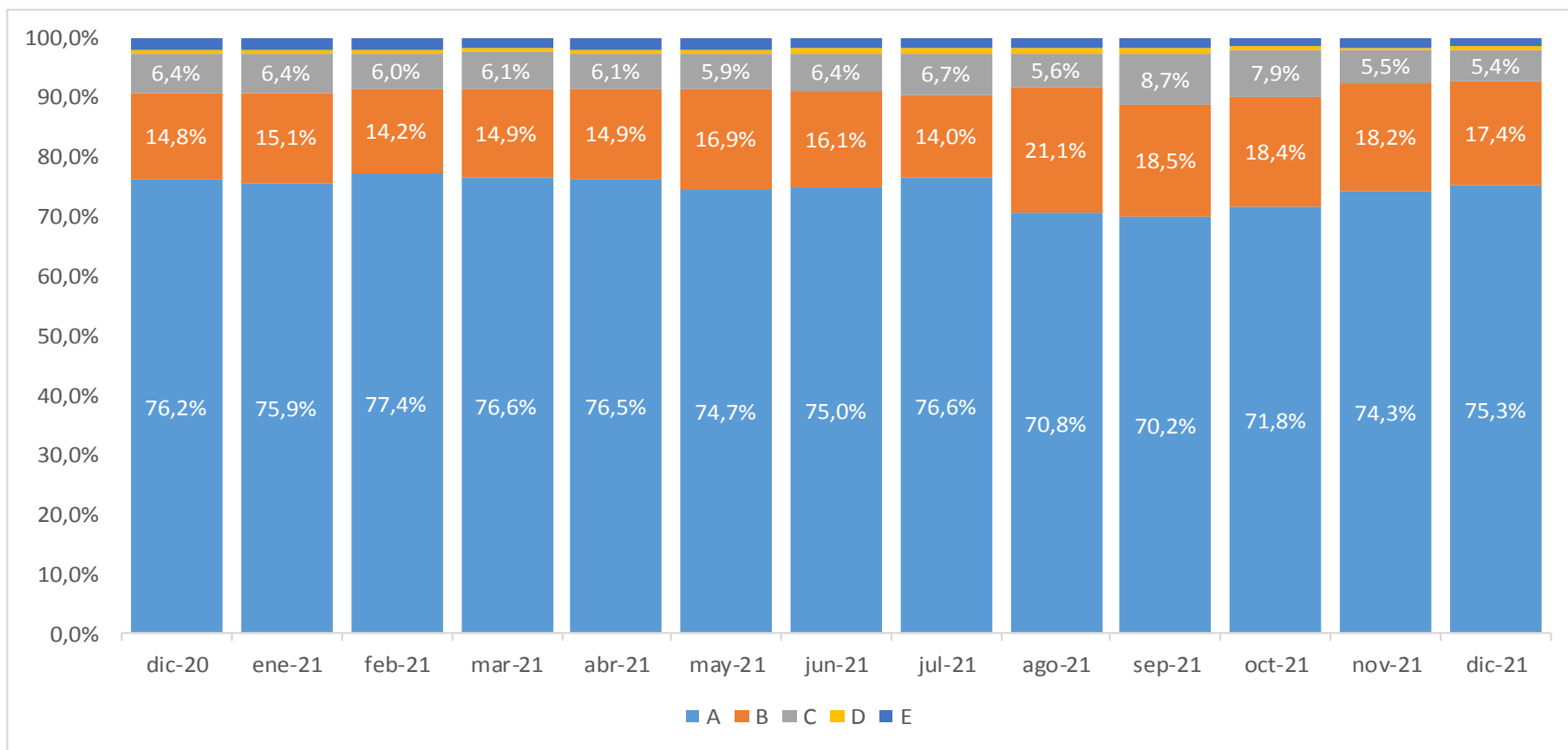
- La cobertura de este sector registró una tendencia creciente y con el pico más alto en enero 2021. Su nivel fue superior a la cobertura del sistema en ciertas fechas y superó el umbral del 100% en toda la serie, lo cual afecta a los resultados de las entidades que financian a este sector.

BANCA PRIVADA: CALIFICACIÓN DE LA CARTERA DEL SECTOR ALOJAMIENTO Y SERVICIOS DE COMIDA
 Diciembre 2021



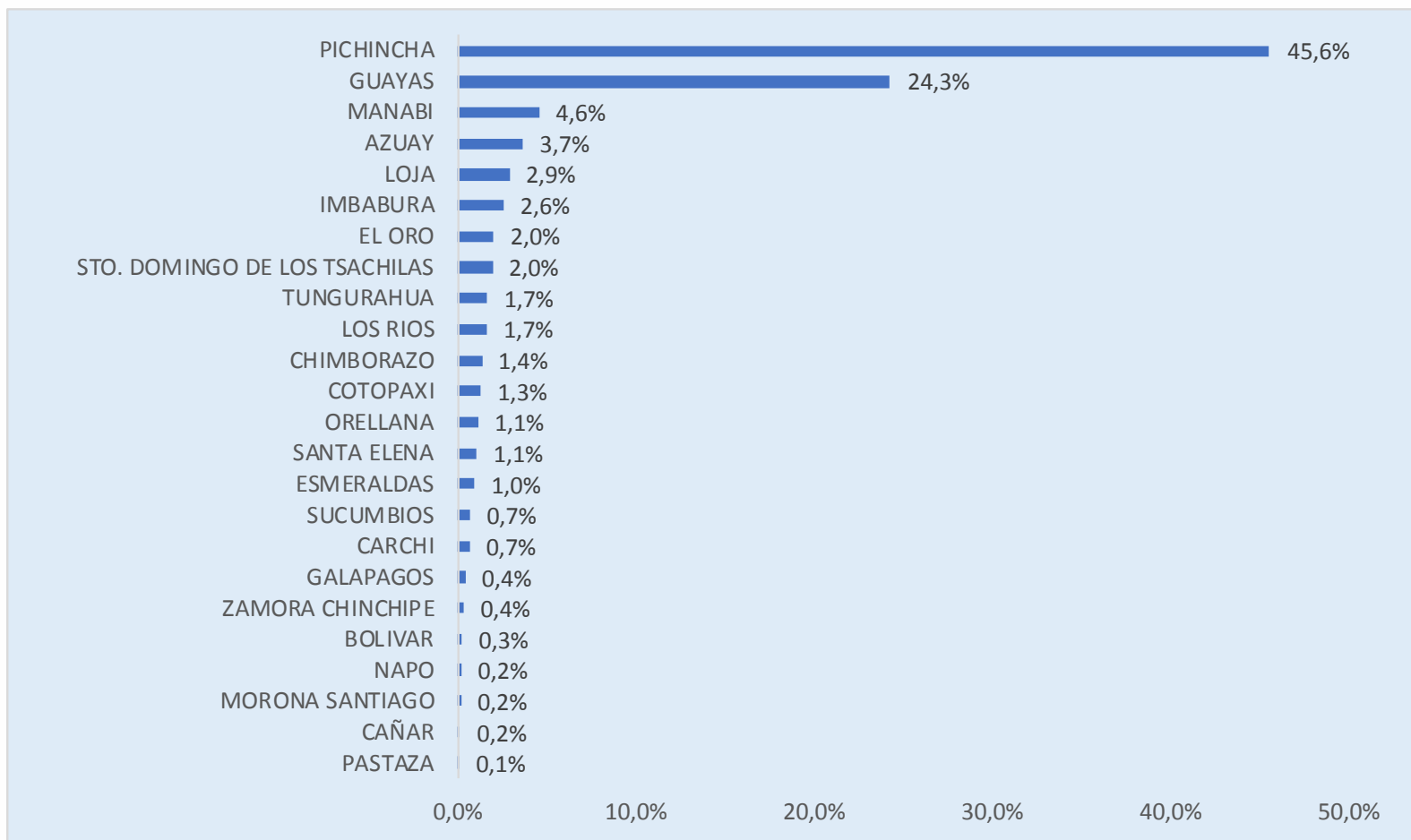
- La cartera con calificación A que corresponde a riesgo normal es la que predomina en este sector, con un aporte del 75.3%; esta cifra es inferior al promedio del sistema bancario y obedece a que registró un mayor porcentaje de cartera con calificación B (riesgo potencial) y C (Riesgo deficiente) respecto del sistema.

BANCA PRIVADA: EVOLUTIVO DE LA CALIFICACIÓN DE LA CARTERA DEL SECTOR ALOJAMIENTO Y SERVICIOS DE COMIDA



- Durante el año analizado, esto es entre diciembre 2020 y diciembre 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 74,7%, seguida por la cartera con calificación B que registró un promedio de 16,5%. Cabe señalar que en diciembre 2021 en comparación con diciembre 2020 se registró una disminución de participación de la cartera con calificación A, lo cual está explicado por el incremento del peso de la cartera con calificación B y C.

BANCA PRIVADA: SALDO DE LA CARTERA DEL SECTOR ALOJAMIENTO Y SERVICIOS DE COMIDA Y PARTICIPACIÓN POR PROVINCIA
 Diciembre 2021



Del saldo de la cartera bruta del sector alojamiento y servicios de comida que a diciembre 2021 fue de USD 268 millones, el 45,6% estuvo concentrado en la provincia de Pichincha, el 24,3% en la provincia de Guayas, etc.

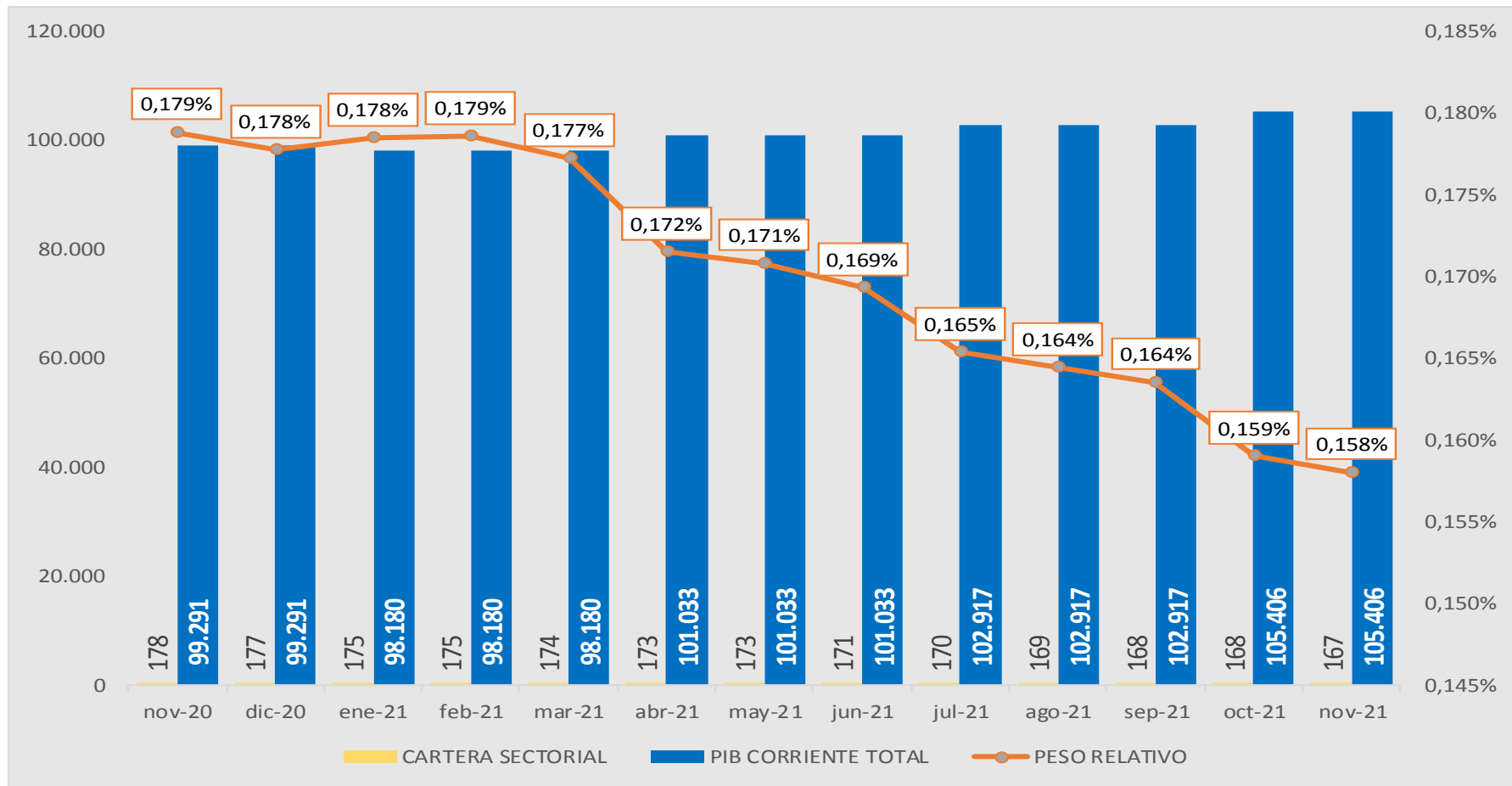
BANCA PRIVADA: SALDO DIFERIDO DE LA CARTERA SECTORIAL Y PARTICIPACIÓN EN LA CARTERA TOTAL DEL SECTOR ALOJAMIENTO Y SERVICIOS DE COMIDA – Millones USD

Fecha	Diferimiento: extraordinario (Resolución 569)		Diferimiento: Codificación Resolución		Cartera transferida a cuentas vencidas > 60 días		Total general
	Millones USD	%	Millones USD	%	Millones USD	%	
	dic-20	60,4	24,72%	57,9	23,69%	126,1	
ene-21	58,0	23,97%	54,0	22,32%	130,0	53,71%	242,0
feb-21	56,0	22,17%	50,5	20,01%	146,0	57,82%	252,5
mar-21	47,4	19,37%	44,4	18,15%	153,0	62,48%	244,9
abr-21	44,5	18,47%	41,6	17,27%	154,9	64,26%	241,1
may-21	42,9	17,48%	38,4	15,67%	164,0	66,85%	245,4
jun-21	40,8	17,05%	35,6	14,87%	163,1	68,08%	239,6
jul-21	39,1	16,78%	33,3	14,26%	160,8	68,96%	233,2
ago-21	37,9	14,59%	31,2	12,02%	190,6	73,39%	259,7
sep-21	36,2	13,99%	28,9	11,19%	193,5	74,83%	258,6
oct-21	33,6	12,42%	26,7	9,87%	210,1	77,71%	270,4
nov-21	27,7	10,57%	25,2	9,62%	209,0	79,81%	261,8
dic-21	26,6	9,91%	23,5	8,76%	218,4	81,34%	268,6

En diciembre de 2021, la cartera diferida representó el 18,66% de la cartera bruta de este sector (9,91% por diferimiento extraordinario y 8,76% por diferimiento propio de los bancos). Entre noviembre y diciembre de 2021 se observó un decrecimiento de USD 1,1 millones en el saldo de diferimiento extraordinario y una disminución de USD 1,7 millones en el saldo de diferimiento propio de los bancos.

BANCA PÚBLICA: CARTERA DEL SECTOR ALOJAMIENTO Y SERVICIOS DE COMIDA Y PIB CORRIENTE TOTAL

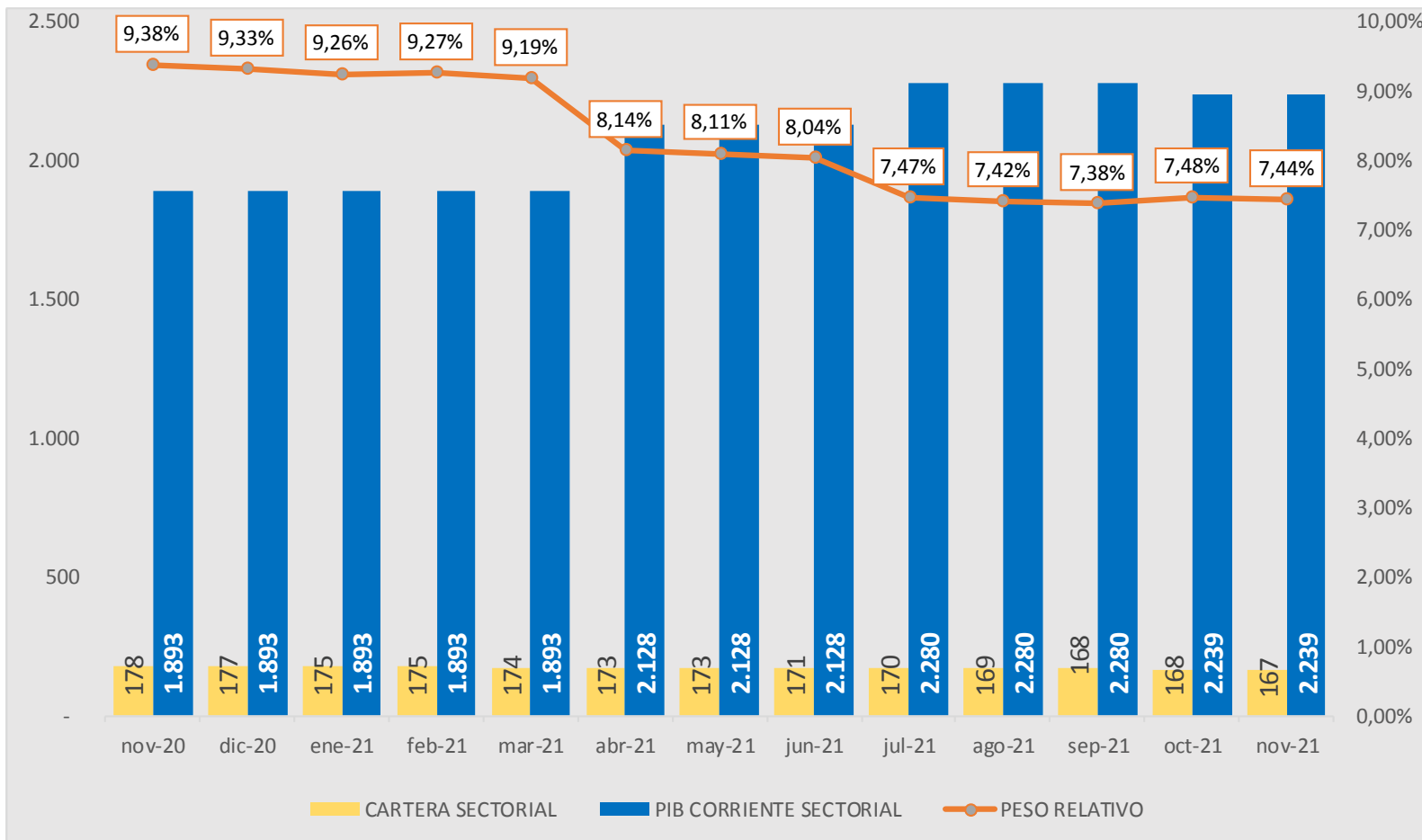
(Millones USD)



El nivel de profundización de la cartera del sector alojamiento y servicios de comida en el PIB total ha registrado una tendencia decreciente para el periodo de análisis, alcanzando nivel de 0,158% en noviembre 2021, producto del decrecimiento del saldo de la cartera (-6,2%), mientras que por el contrario el PIB registró un incremento de 6,2%. Los porcentajes señalados son los que financian la banca pública a este sector de la economía del país.

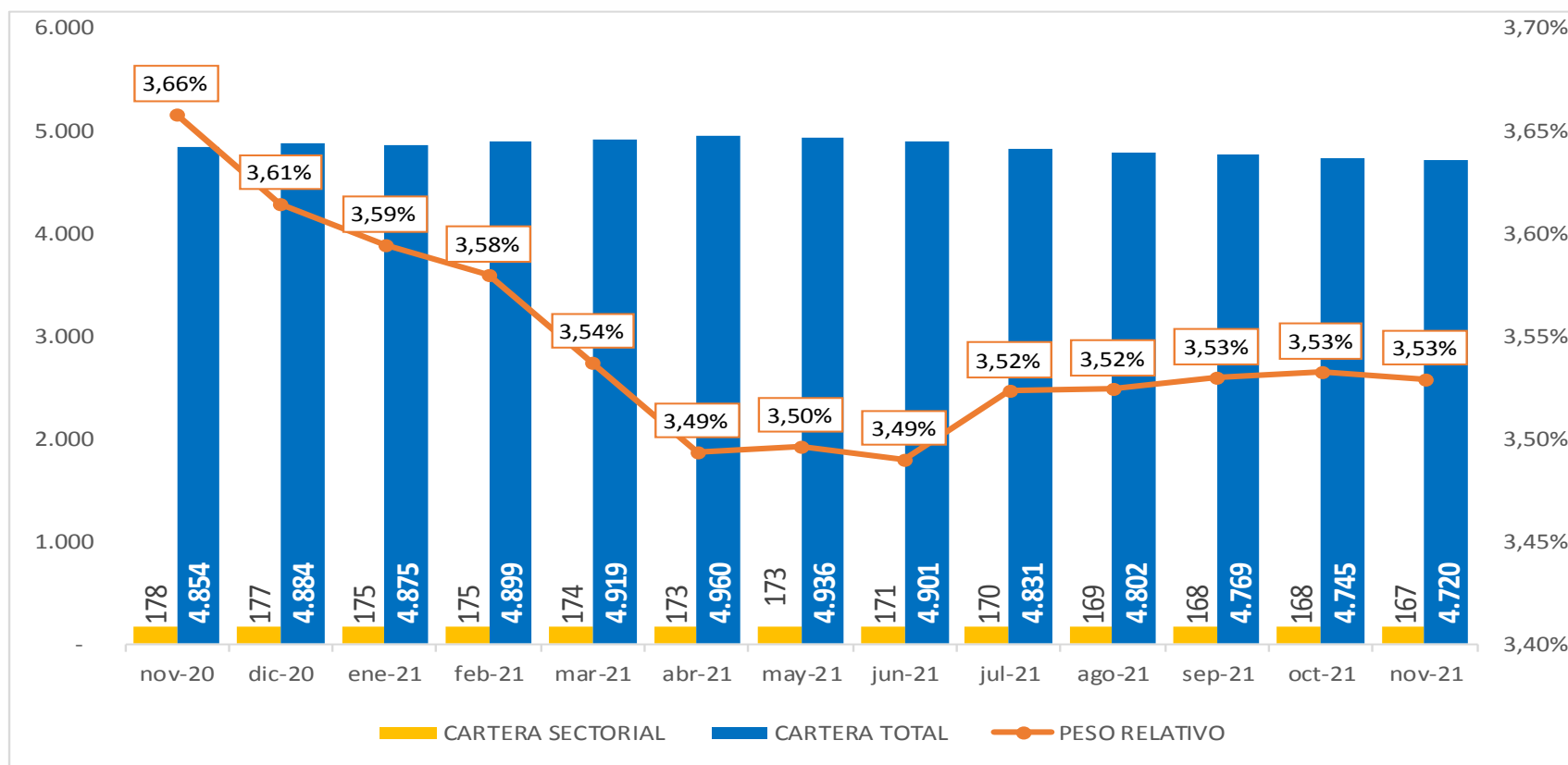
BANCA PÚBLICA: CARTERA DEL SECTOR ALOJAMIENTO Y SERVICIOS DE COMIDA Y PIB CORRIENTE

ALOJAMIENTO (Millones USD)



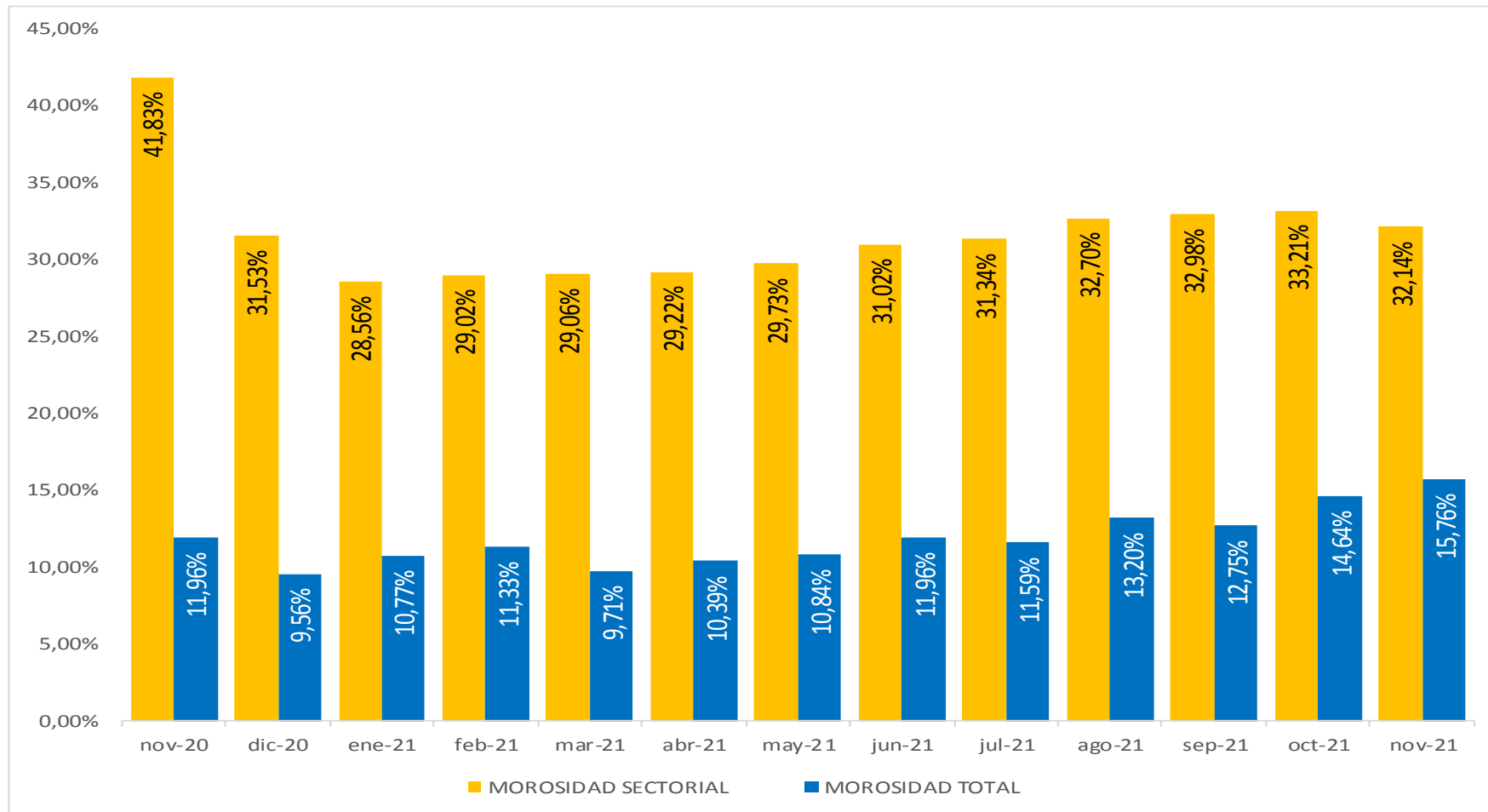
La cartera del sector alojamiento y servicios de comida en relación con el PIB corriente de este sector registró el nivel más bajo en septiembre 2021 con una tasa de 7,4% y su nivel más alto fue en noviembre 2020 con una tasa de 9,38%. Para noviembre 2021 registró una participación del 7,4%, producto del decrecimiento de la cartera en -6,2%, mientras que el PIB sectorial por el contrario aumentó en 18,3%.

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



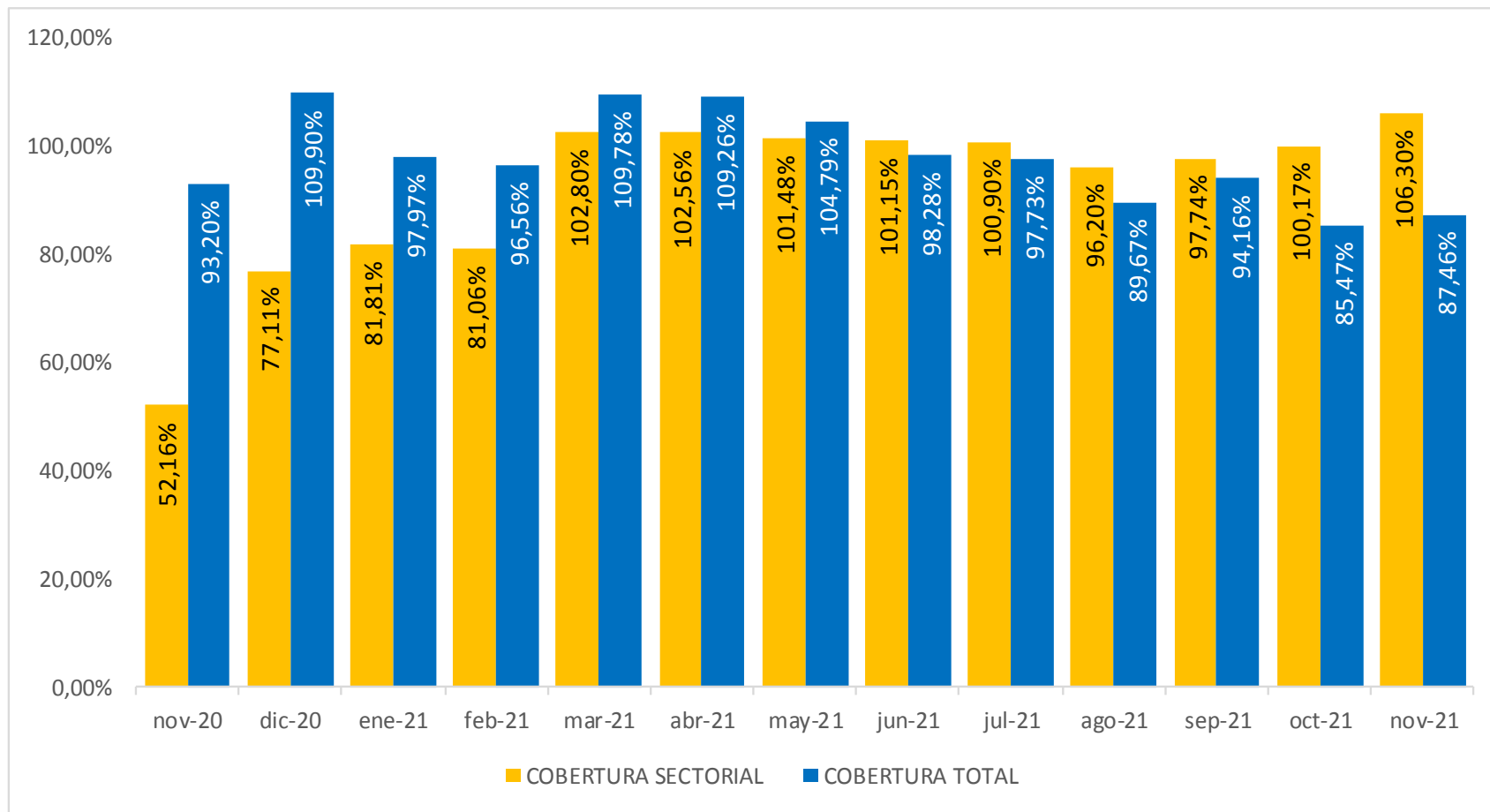
- La cartera bruta total registró una tendencia decreciente.
- Por su parte la cartera del sector alojamiento y servicios de comida presentó un comportamiento similar a la cartera total y registró un decremento de USD 11 millones (-6,2%) en noviembre 2021 respecto del mismo mes del año 2020; y la disminución presentada en su nivel de participación en la cartera total al pasar de 3,66% a 3,53% fue producto de la mayor tasa de disminución de la cartera de este sector (-6,2%) en relación a la tasa de decrecimiento de la cartera total (-2.8%).

BANCA PÚBLICA: EVOLUCIÓN DE LA MOROSIDAD DE LA CARTERA DEL SECTOR ALOJAMIENTO Y SERVICIOS DE COMIDA

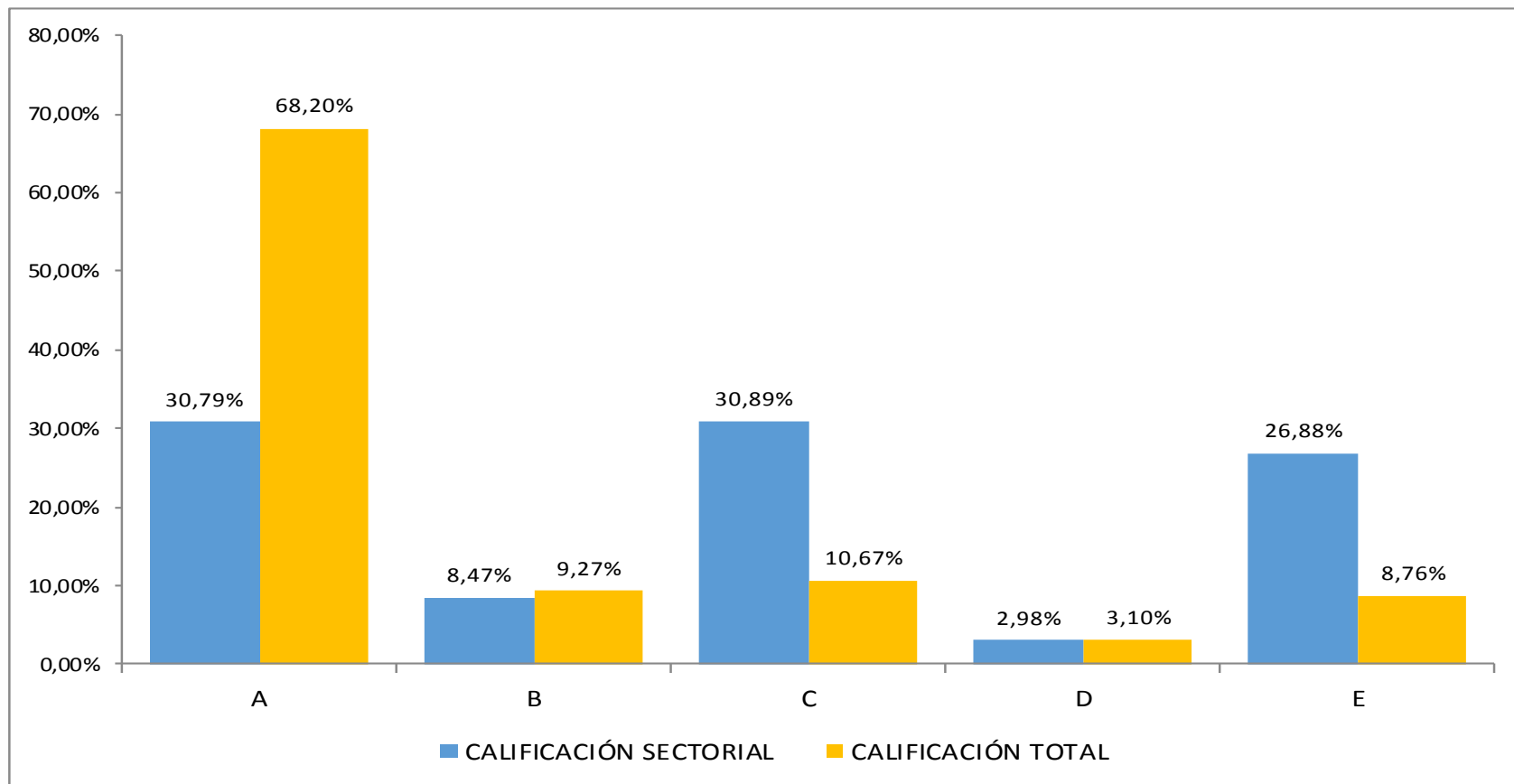


- La morosidad de este sector registró una tendencia decreciente y con el pico más alto en noviembre 2020. Su nivel fue superior a la morosidad del sistema en todas las fechas analizadas y a noviembre 2021, casi duplicó al promedio del sistema.

BANCA PÚBLICA: EVOLUCIÓN DE LA COBERTURA DE LA CARTERA DEL SECTOR ALOJAMIENTO Y SERVICIOS DE COMIDA

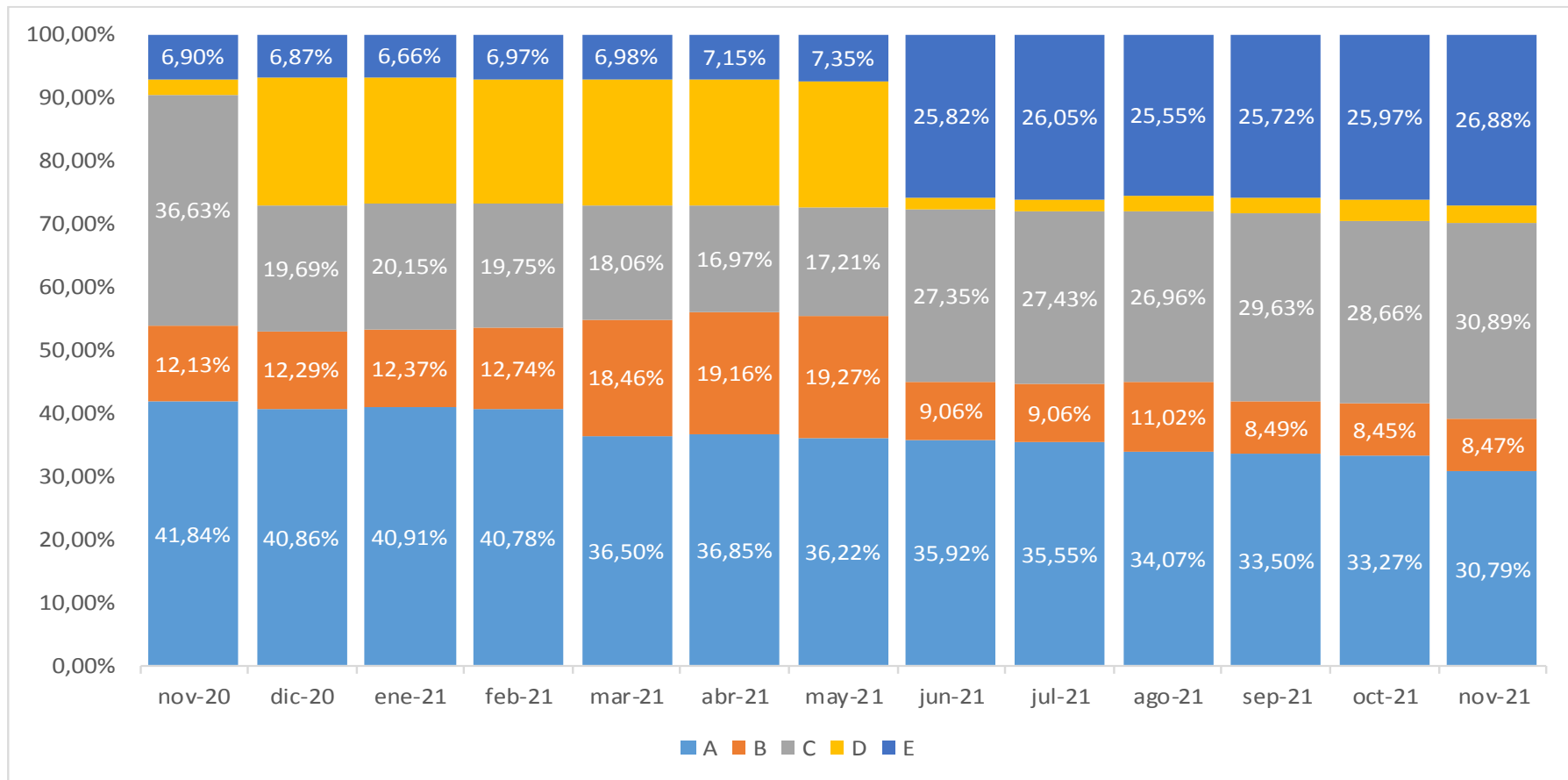


- La cobertura de este sector registró una tendencia creciente y con el pico más alto en noviembre 2021. A partir de junio 2021 su nivel superó al promedio del sistema.



- La cartera con calificación A que corresponde a riesgo normal es la que predomina en este sector, con un aporte del 30,8%; esta cifra es muy inferior al promedio del sistema bancario público y es producto de que registra elevados porcentajes en la categoría C y E en niveles que superan ampliamente al promedio del sistema.

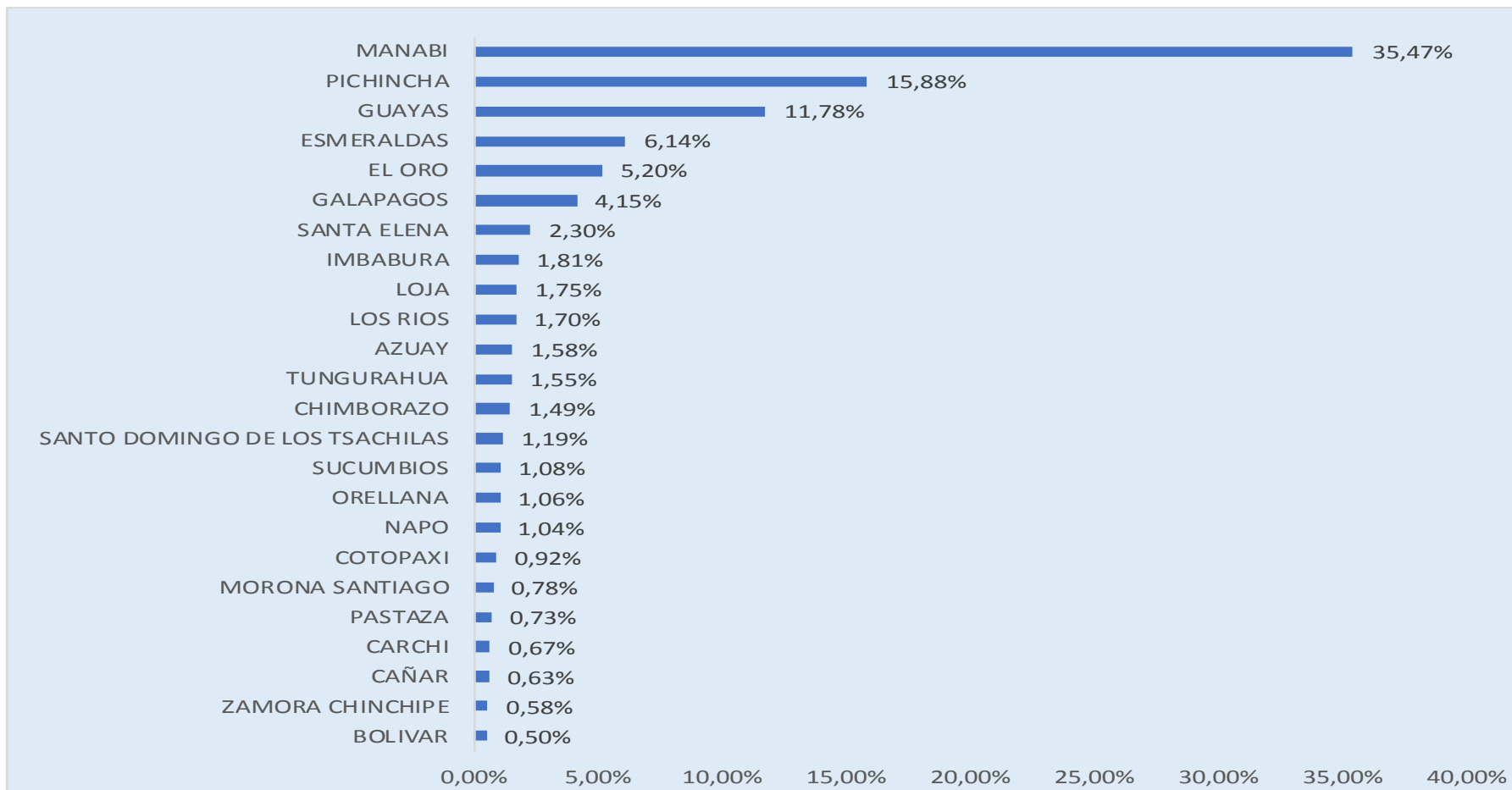
BANCA PÚBLICA: EVOLUCIÓN DE LA CALIFICACIÓN DE LA CARTERA DEL SECTOR ALOJAMIENTO Y SERVICIOS DE COMIDA



- Durante el año analizado, esto es entre noviembre 2020 y noviembre 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 36,7% en las fechas analizadas; sin embargo, de manera paulatina perdió participación en la cartera total debido al incremento de peso en la categoría E, 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 ALOJAMIENTO Y SERVICIOS DE COMIDA Y PARTICIPACIÓN POR PROVINCIA

Noviembre 2021



Del saldo de la cartera bruta del sector alojamiento y servicios de comida que a noviembre 2021 fue de USD 167 millones, el 35,47% estuvo concentrado en la provincia de Manabí, el 15,88% en la provincia de Pichincha, el 11,78% en la provincia de Guayas, etc.

BANCA PÚBLICA: SALDO DIFERIDO DE LA CARTERA SECTORIAL Y PARTICIPACIÓN EN LA CARTERA TOTAL DEL SECTOR ALOJAMIENTO Y SERVICIOS DE COMIDA – 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	%	
nov-20	14,0	7,88%	122,0	68,71%	41,6	23,41%	177,6
dic-20	13,9	7,88%	122,7	69,53%	39,9	22,59%	176,5
ene-21	13,8	7,87%	123,1	70,25%	38,3	21,88%	175,2
feb-21	13,6	7,74%	122,3	69,75%	39,5	22,51%	175,4
mar-21	13,6	7,81%	120,2	69,09%	40,2	23,10%	174,0
abr-21	13,6	7,84%	119,2	68,78%	40,5	23,38%	173,3
may-21	12,9	7,46%	118,3	68,57%	41,4	23,97%	172,6
jun-21	12,6	7,34%	117,4	68,64%	41,1	24,02%	171,1
jul-21	12,2	7,17%	116,7	68,54%	41,3	24,29%	170,2
ago-21	11,9	7,01%	115,6	68,32%	41,8	24,68%	169,2
sep-21	11,5	6,85%	114,9	68,24%	41,9	24,91%	168,3
oct-21	11,2	6,71%	114,1	68,10%	42,2	25,20%	167,6
nov-21	10,9	6,55%	113,5	68,14%	42,2	25,30%	166,6

En noviembre de 2021, la cartera diferida representó el 74,7% de la cartera bruta de este sector (6,6% por diferimiento extraordinario y 68,1% por diferimiento propio de los bancos). Entre octubre y noviembre de 2021 se observó un leve decremento de USD 0,33 millones en el saldo de diferimiento extraordinario y de USD 0,61 millones en el saldo de diferimiento propio de los bancos.