



SUPERINTENDENCIA  
DE BANCOS

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

**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
  - 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



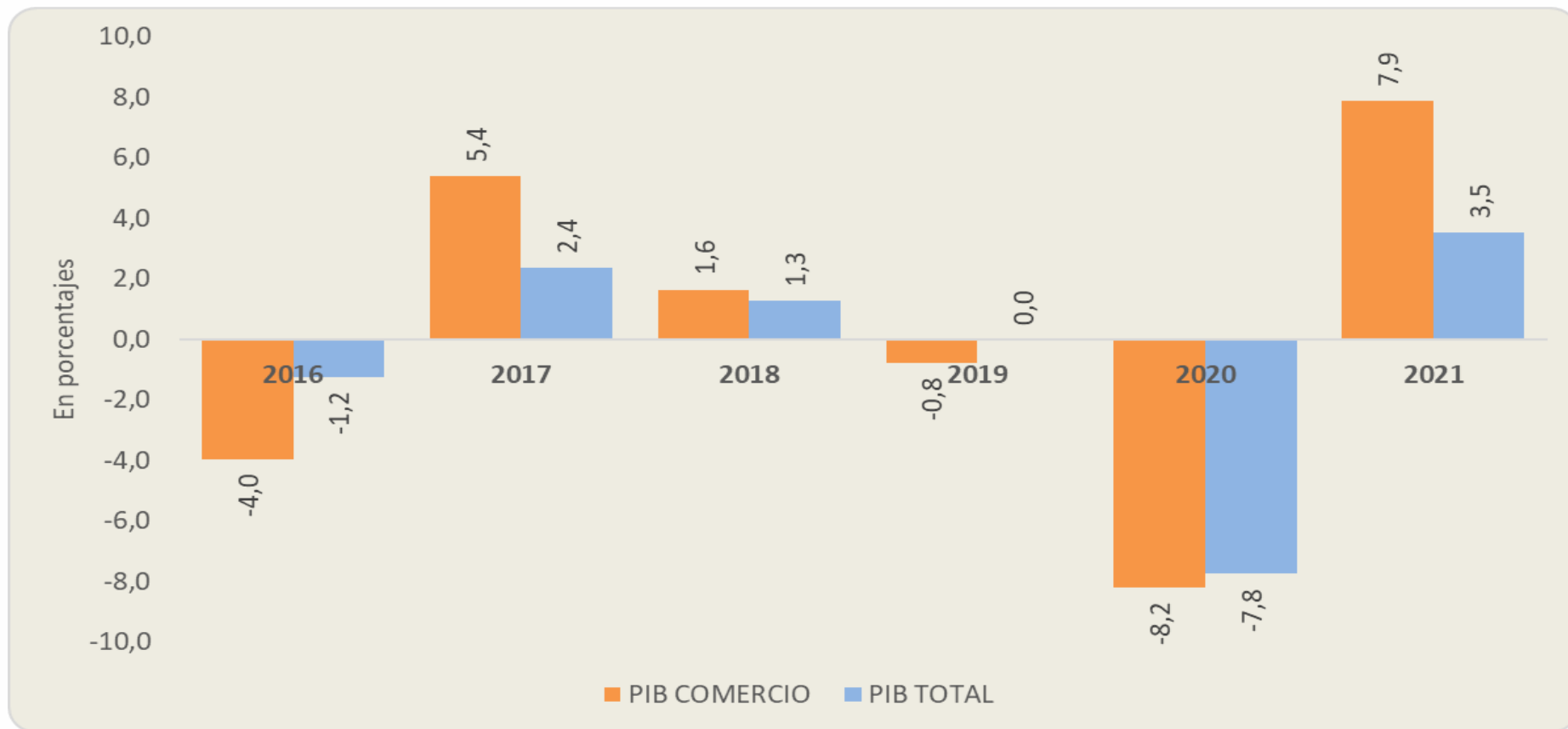
## ANTECEDENTES DEL SECTOR EN EL CIIU

- 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, al Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas, le corresponde el literal G.

## ACTIVIDADES ASOCIADAS AL COMERCIO AL POR MAYOR Y MENOR; REPARACIÓN DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS

- Comercio y reparación de vehículos automotores y motocicletas
- Comercio al por mayor, excepto el de vehículos automotores y motocicletas
- Comercio al por menor, excepto el de vehículos automotores y motocicletas

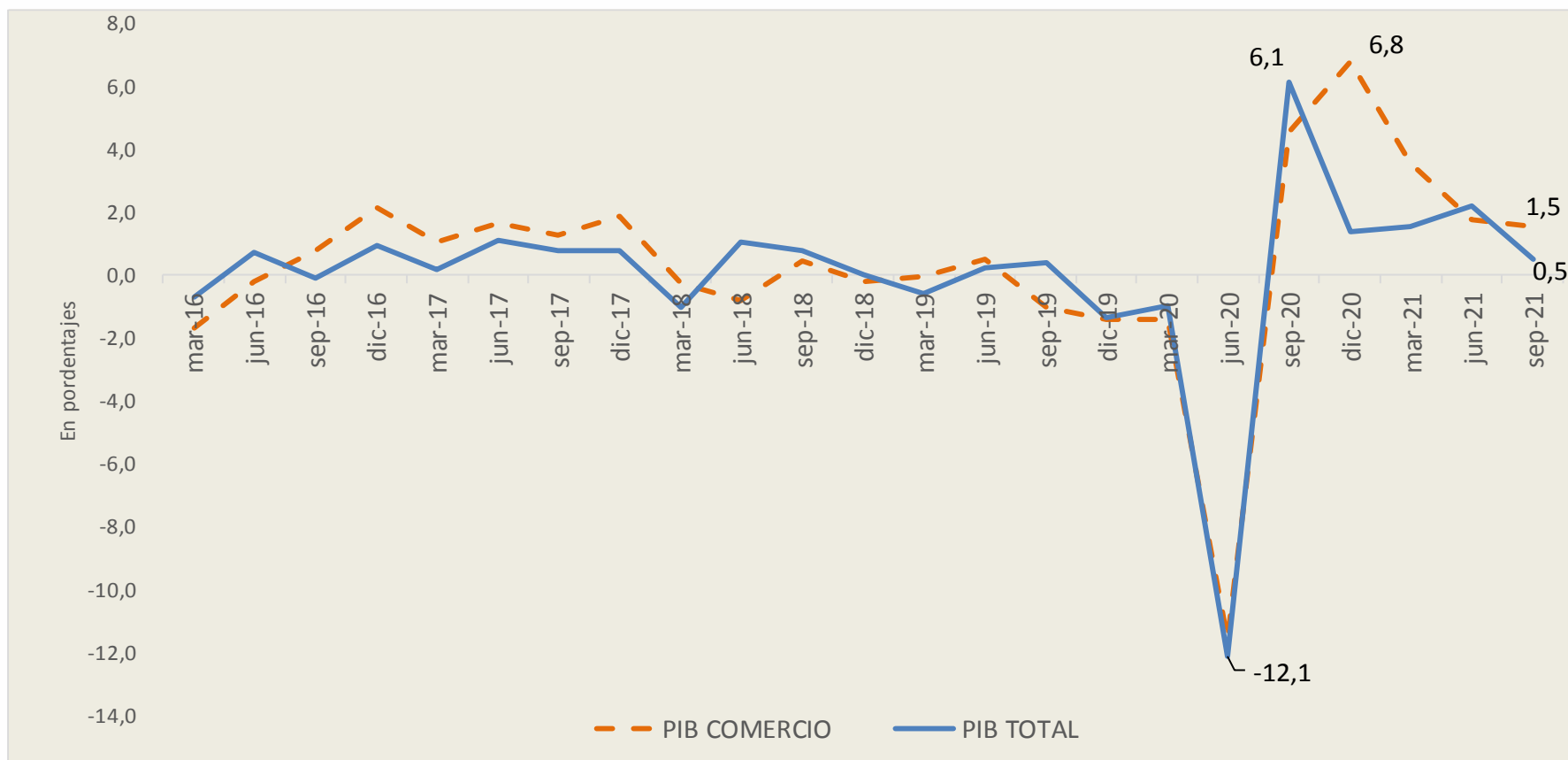
## EVOLUCIÓN DEL PIB CONSTANTE – TASAS DE VARIACIÓN ANUAL



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 superior al PIB total en el año 2020 y para el año 2021 según la estimación del BCE este sector crecerá en niveles muy superiores a la tasa de crecimiento de la economía en su conjunto.

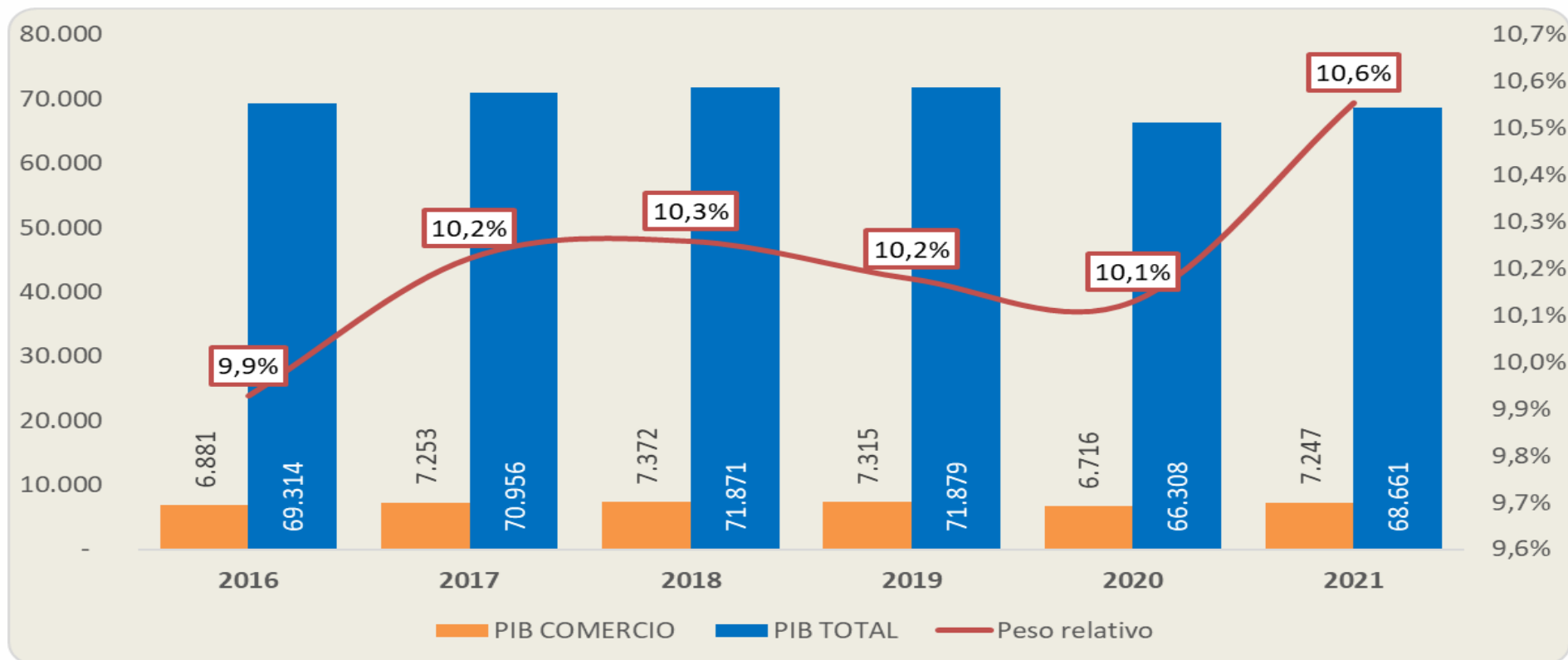
## EVOLUCIÓN DEL PIB CONSTANTE – TASAS DE VARIACIÓN TRIMESTRAL



En la mayor parte de la serie analizada, la variación del PIB de este sector es superior al ritmo de crecimiento de la economía en su conjunto. A partir de diciembre de 2020, se observa que la evolución de este sector ha sido clave para la recuperación económica. En septiembre de 2021, su variación trimestral es tres veces superior a la del PIB total.



## EVOLUCIÓN DEL PIB CONSTANTE (En millones de USD)

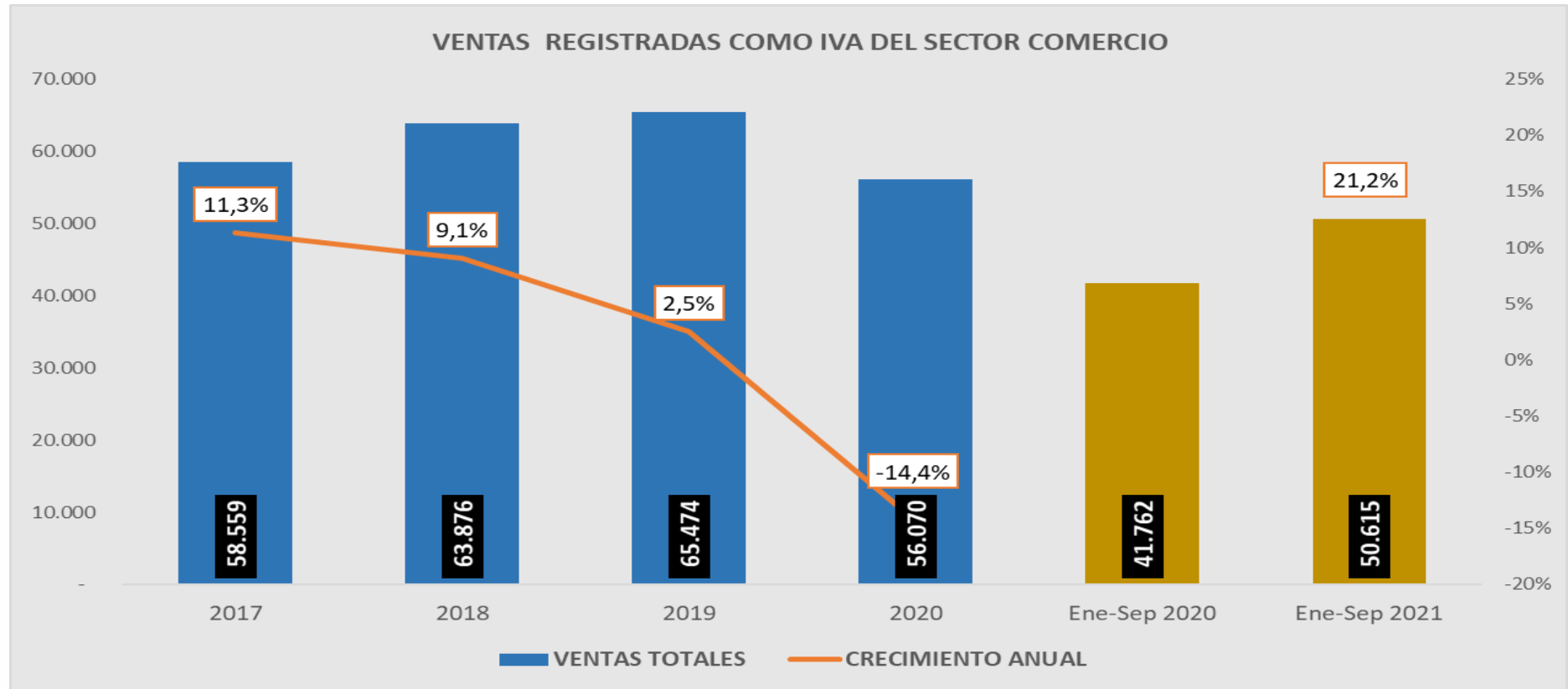


Nota: Según el BCE los datos del año 2016 son semi-definitivos, de los años 2017, 2018, y 2019 son provisionales; del año 2020 son preliminares y del año 2021 son provisionales.

En términos constantes el PIB de este sector en relación al PIB total registró un incremento de su participación, debido al incremento de la cartera bruta mientras que el PIB total decreció.

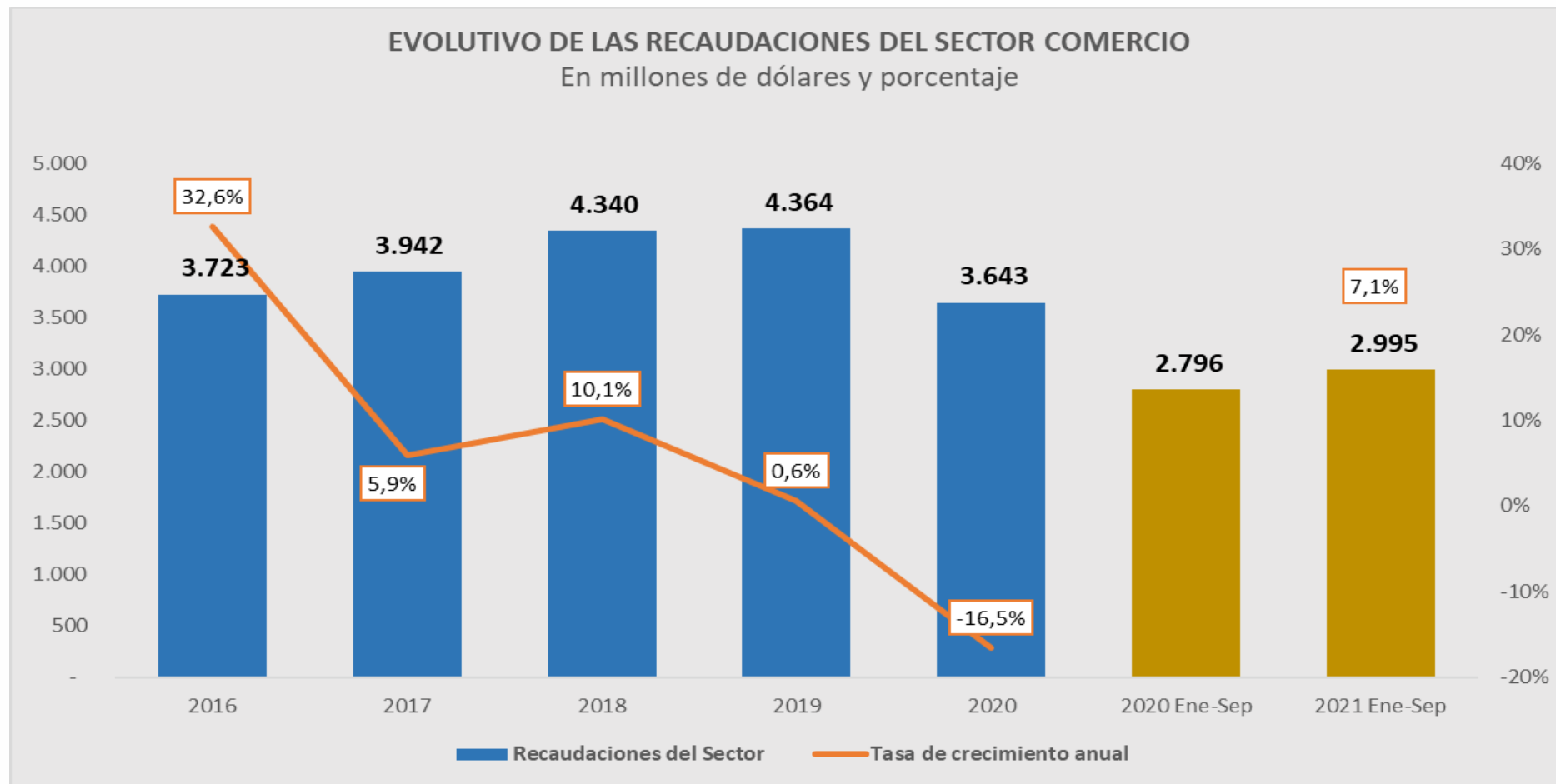
# EVOLUCIÓN DE LAS VENTAS DEL SECTOR COMERCIO

## 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 14,4% 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 21,2%, lo que demuestra la reactivación de este sector.

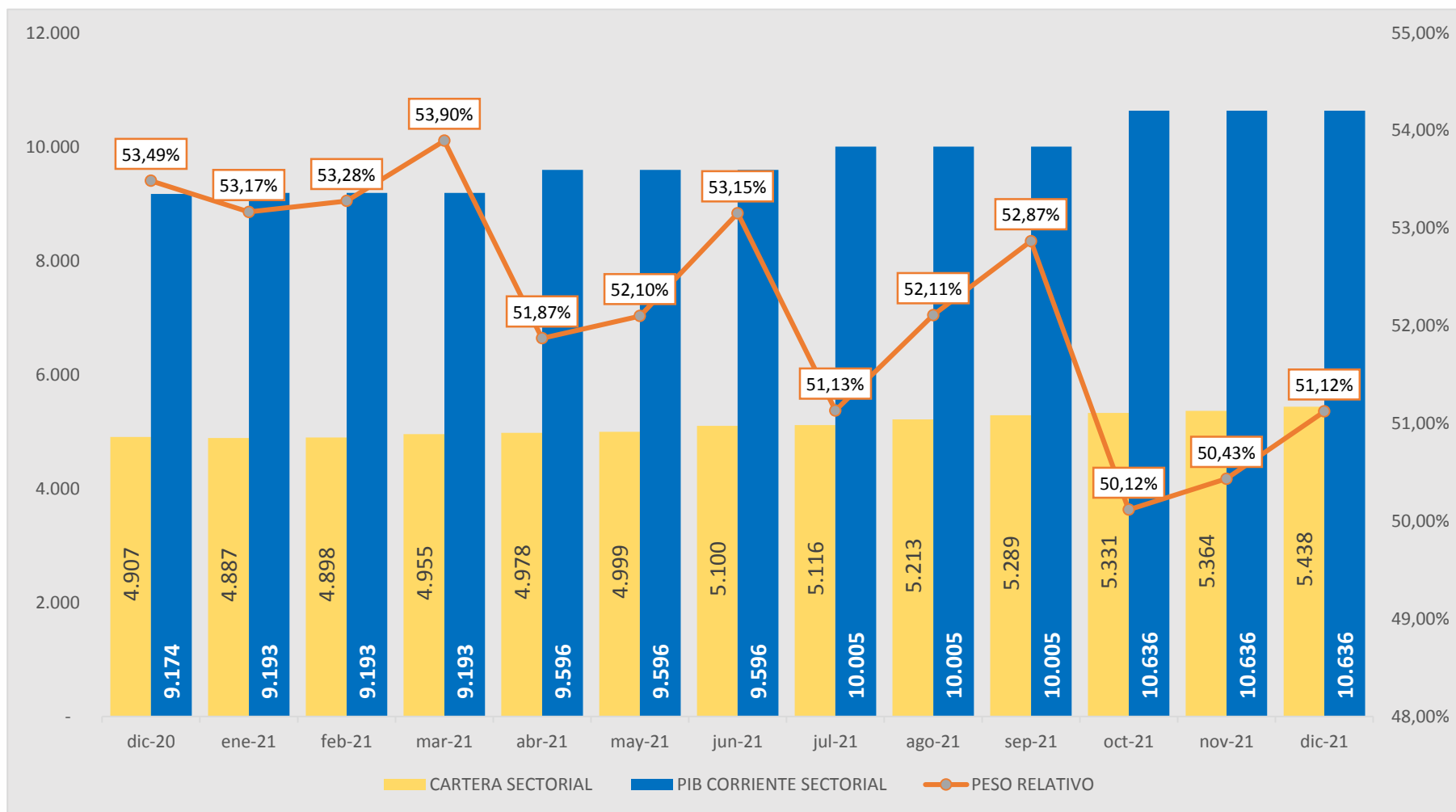
# EVOLUTIVO DE LAS RECAUDACIONES DEL SECTOR COMERCIO (Millones USD)



- 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 4.364 millones, para luego caer hasta los USD 3.643 millones (-16,5%) en 2020; sin embargo, entre enero y septiembre 2021, respecto de igual período de 2020 se registró un incremento de USD 198,2 millones (7,1%) en las recaudaciones.

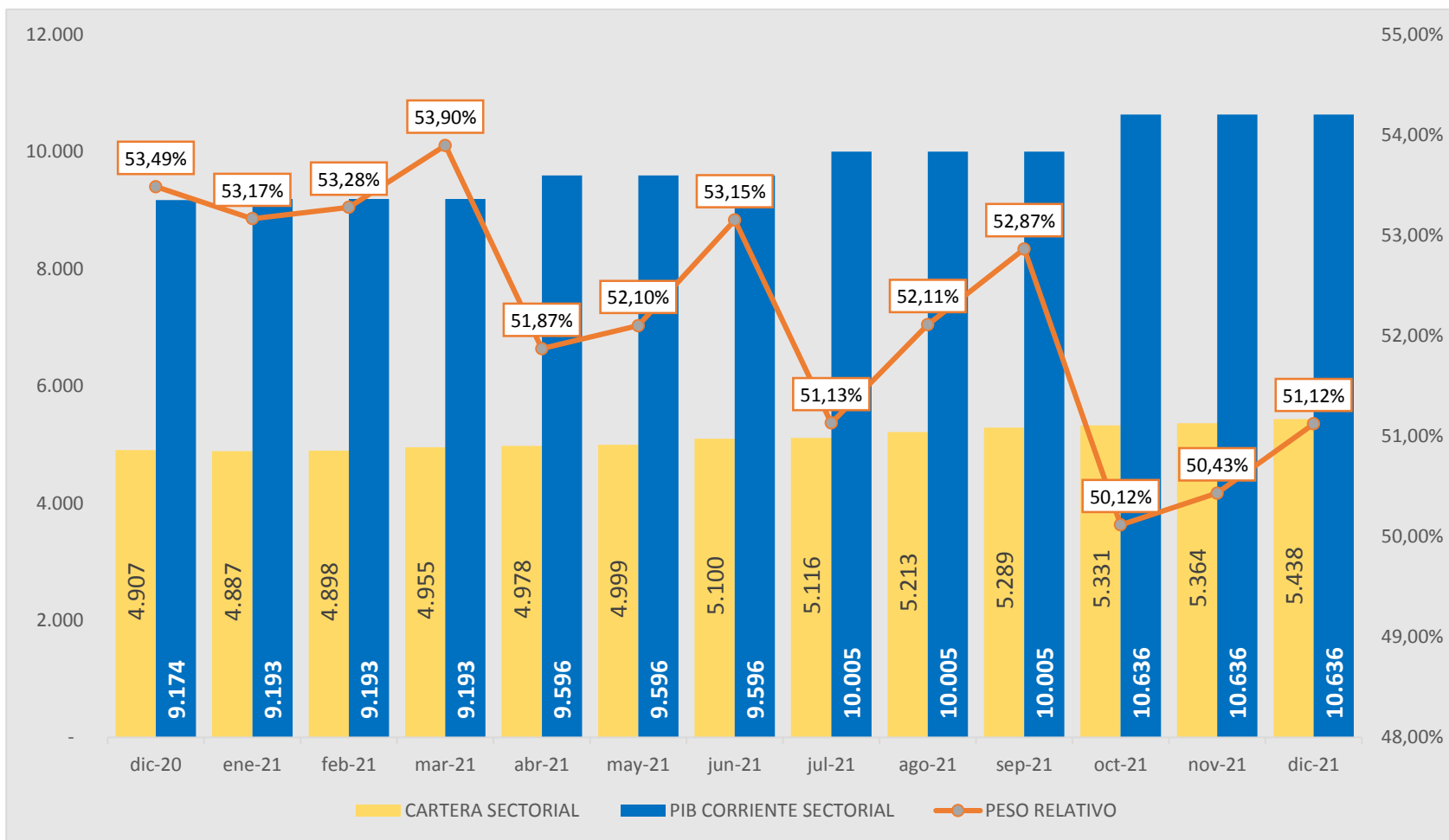


## BANCA PRIVADA: CARTERA DEL SECTOR COMERCIO Y PIB CORRIENTE TOTAL (Millones USD)



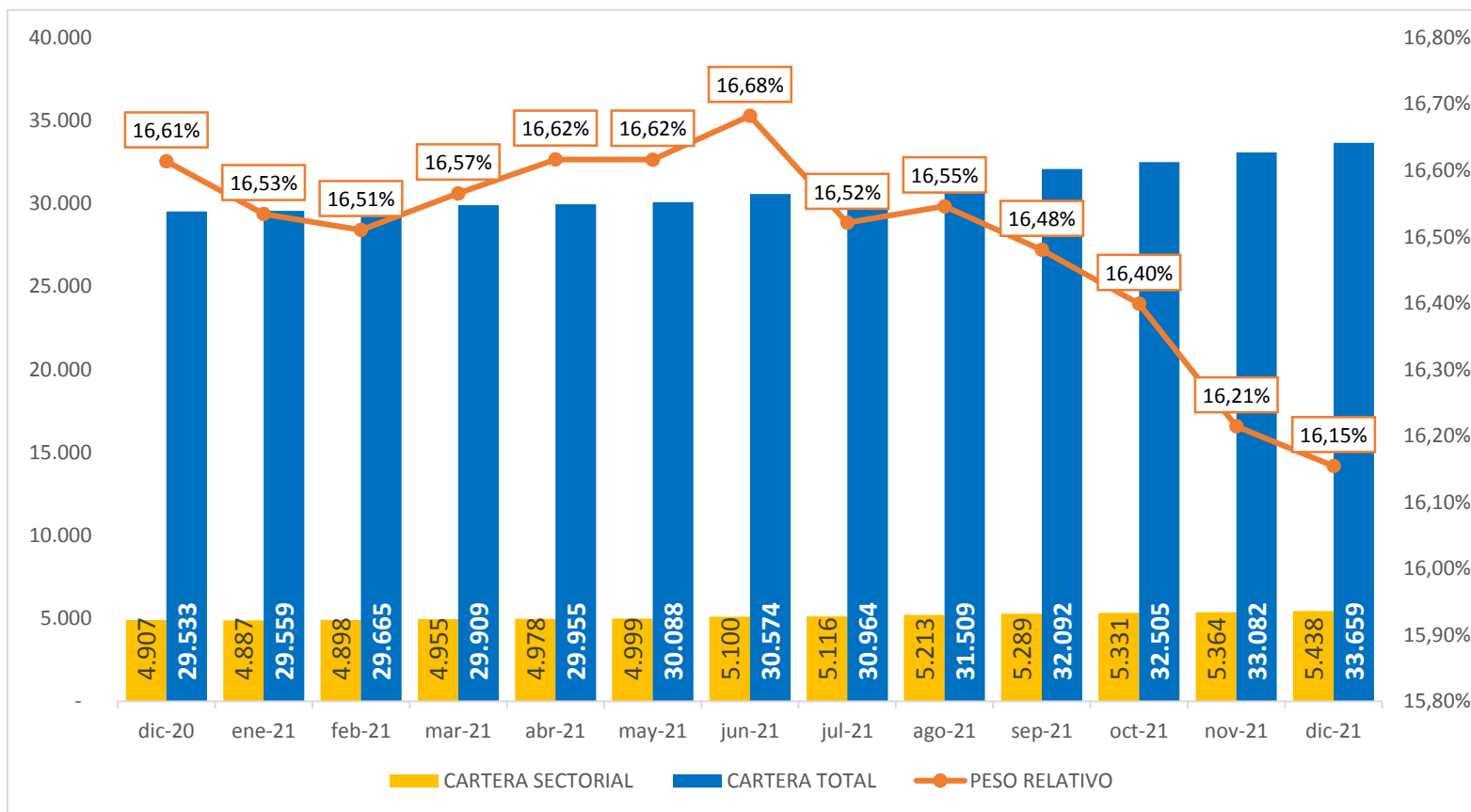
El nivel de profundización de la cartera de este sector en el PIB total registró niveles comprendidos entre el 4,94% y 5,16%; nivel último que le correspondió a diciembre 2021. Los porcentajes señalados constituyen el aporte que financia la banca privada a este sector de la economía del país.

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



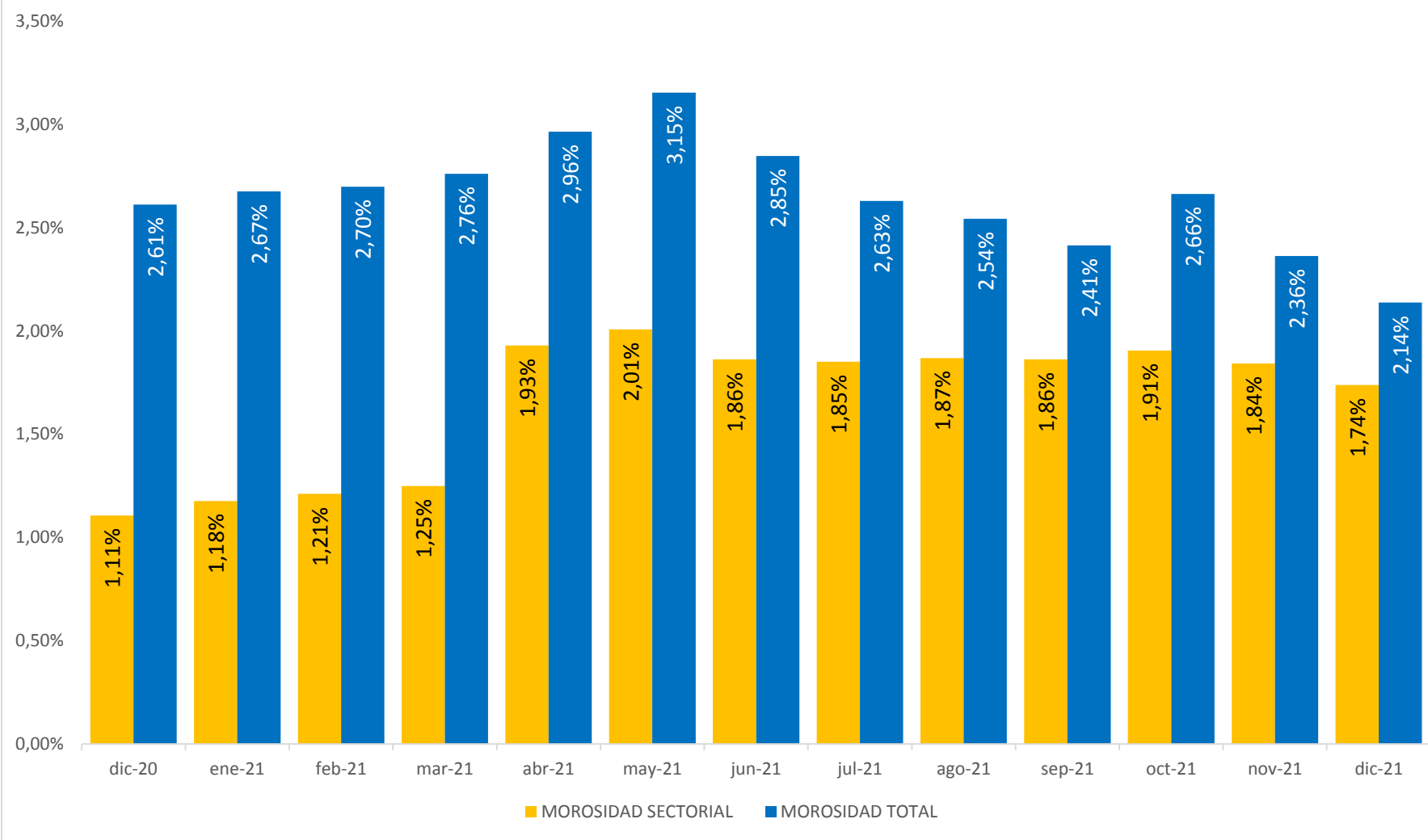
Entre dic del 2021 y similar mes del año previo, la relación cartera sectorial/PIB corriente sectorial se contrajo en razón de que el PIB de éste sector registró un ritmo de crecimiento mayor que el de la cartera. Cabe señalar que este sector entre la fecha final y la fecha inicial analizada registró un incremento en su saldo de cartera de 10,82%, mientras que el PIB sectorial creció en 15,94%.

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



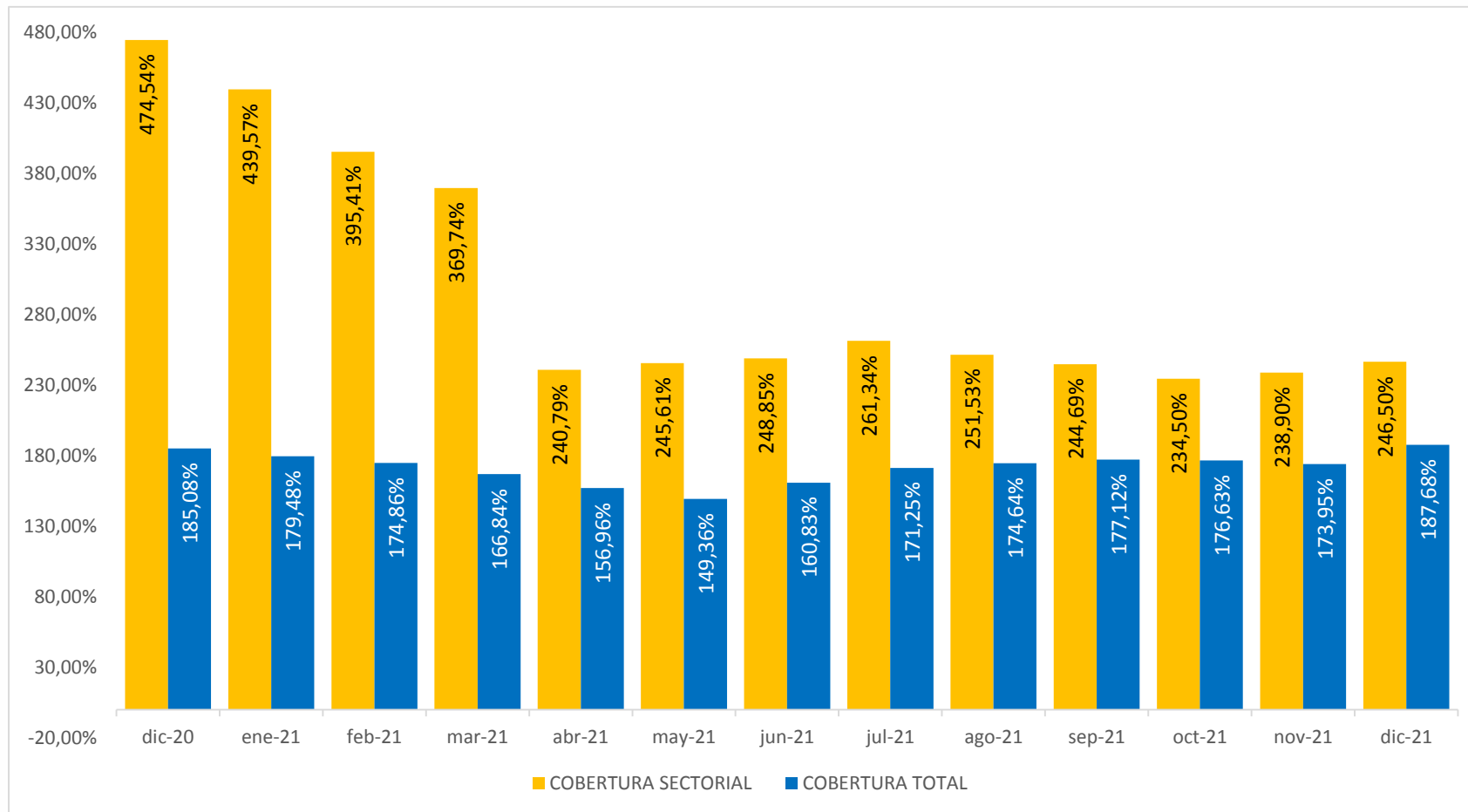
- La cartera bruta total registró un crecimiento constante. En general entre diciembre 2021 respecto de diciembre 2020 presentó un incremento de USD 4.126,3 millones (14,0%).
- Por su parte la cartera de este sector presentó un comportamiento similar a la cartera total y registró un incremento de USD 453 millones (9,37%) en diciembre 2021 respecto de diciembre 2020.

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



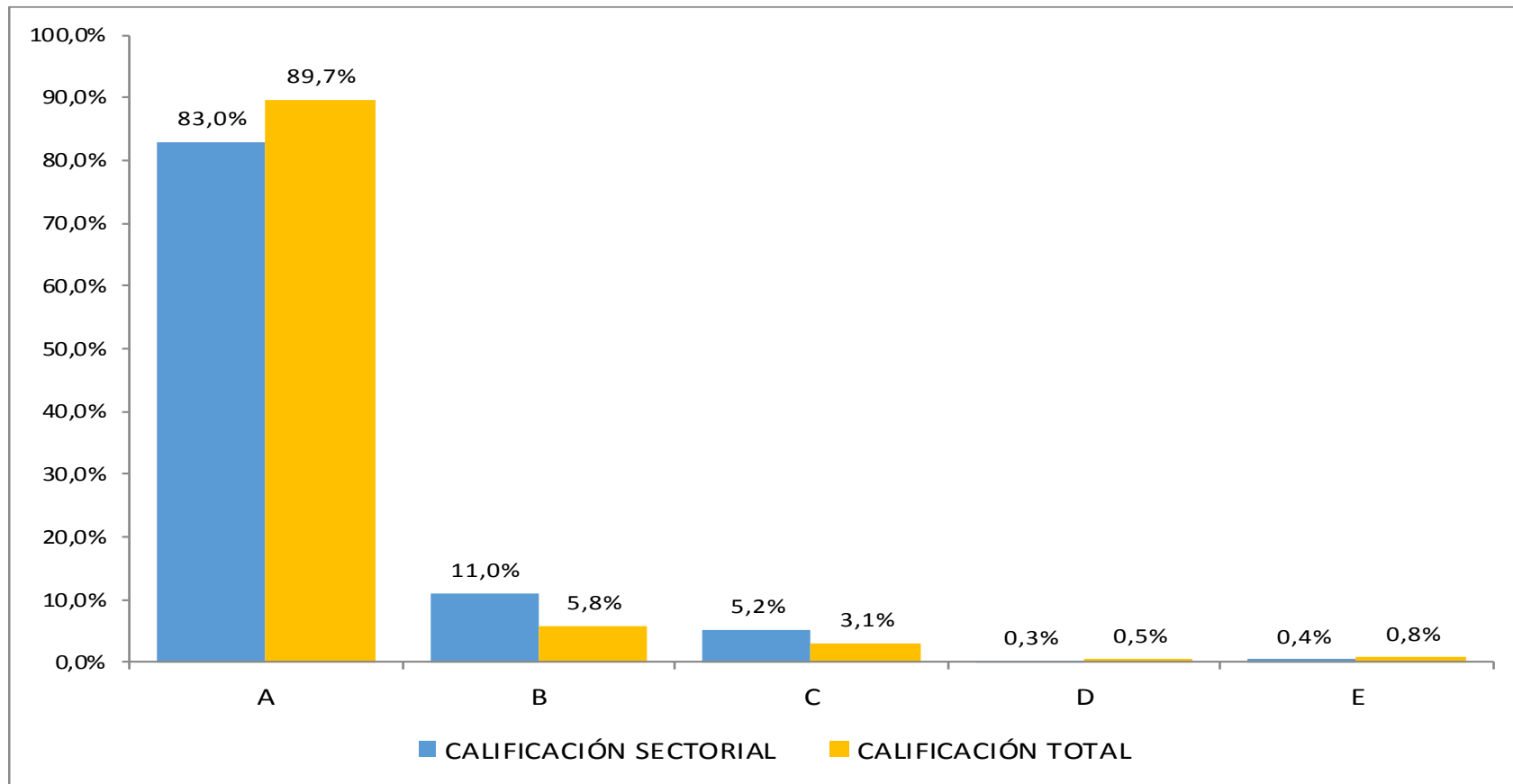
- La morosidad de este sector registró un comportamiento variable y su nivel fue inferior al sistema en todas las fechas analizadas y al comparar diciembre 2021 respecto de diciembre 2020, su mora fue superior en 0,63 puntos porcentuales.

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



- La cobertura de este sector registró una tendencia decreciente y su nivel fue superior a la cobertura del sistema en todas las 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.

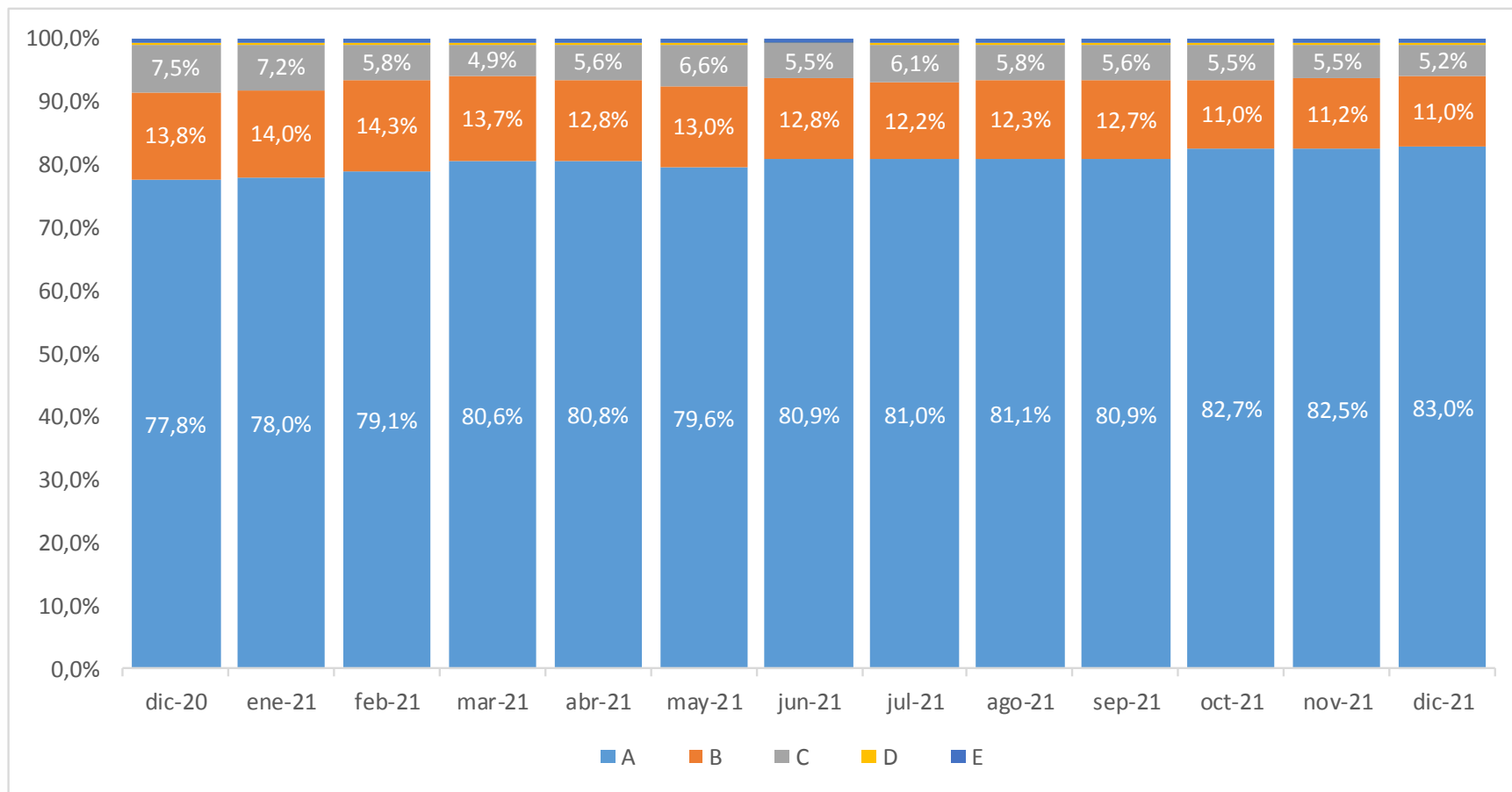
BANCA PRIVADA: CALIFICACIÓN DE LA CARTERA DEL SECTOR COMERCIO  
 Diciembre 2021



- La cartera con calificación A que corresponde a riesgo normal es la que predomina en este sector, con un aporte del 83,0%; 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.

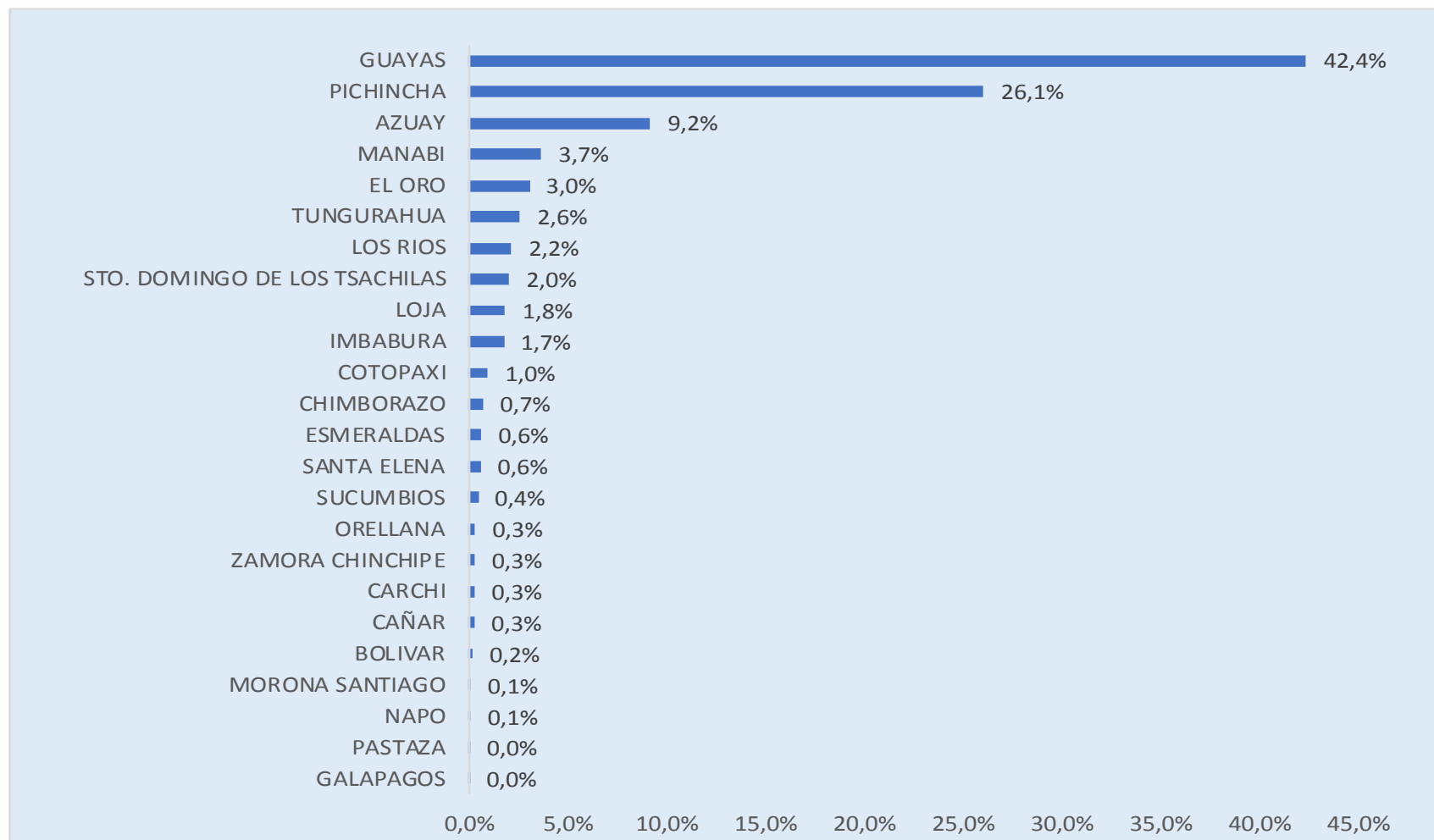


BANCA PRIVADA: EVOLUTIVO DE LA CALIFICACIÓN DE LA CARTERA DEL SECTOR COMERCIO



- 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 80,6%, seguida por la cartera con calificación B que registró un promedio de 12,7%.

BANCA PRIVADA: SALDO DE LA CARTERA DEL SECTOR COMERCIO Y PARTICIPACIÓN POR PROVINCIA  
 Diciembre 2021



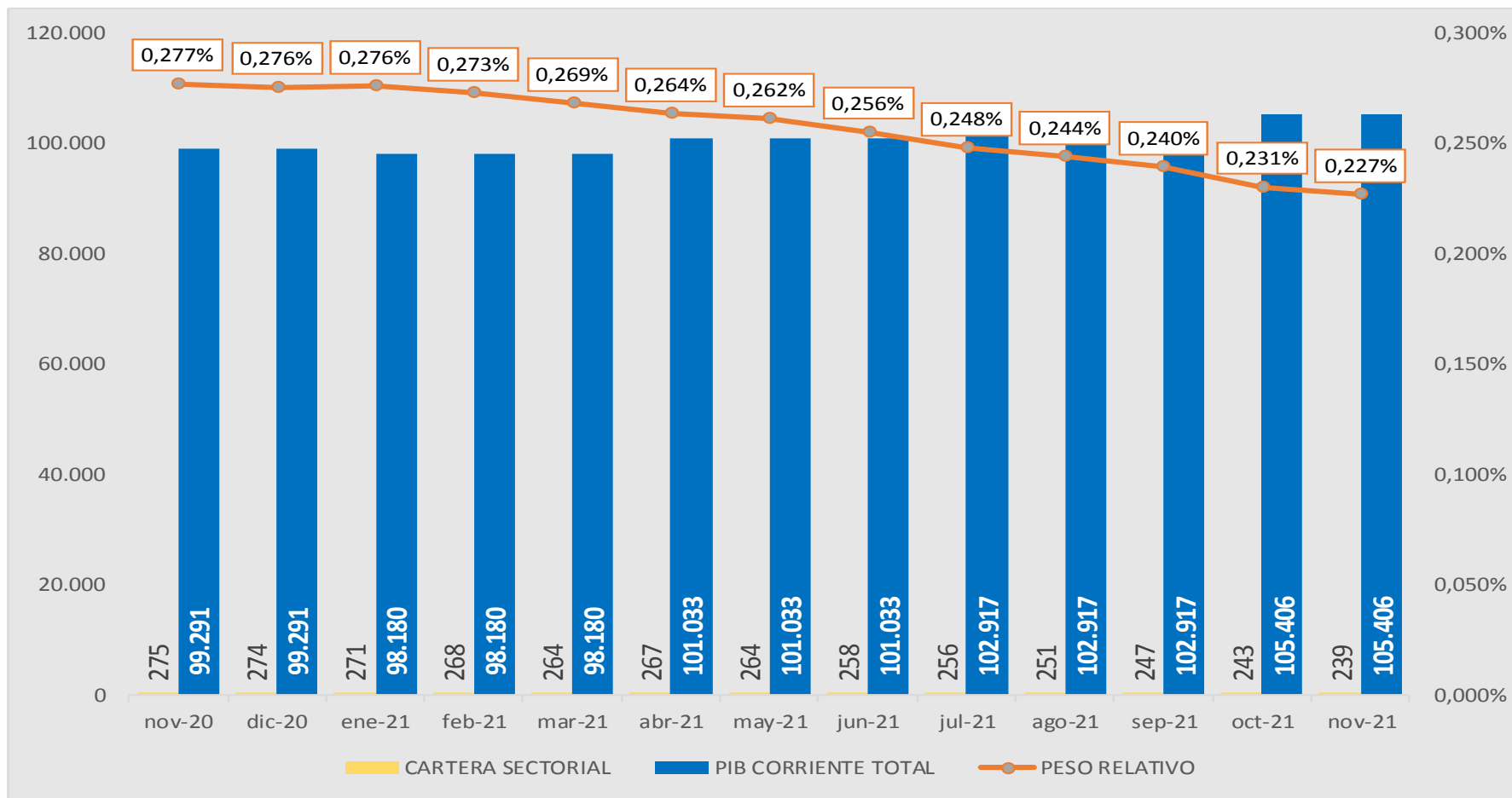
Del saldo de la cartera bruta de este sector que a diciembre de 2021 fue de USD 5.437,6 millones, el 42,4% estuvo concentrado en la provincia de Guayas, el 26,1% en la provincia de Pichincha, etc.

## BANCA PRIVADA: SALDO DIFERIDO DE LA CARTERA SECTORIAL Y PARTICIPACIÓN EN LA CARTERA TOTAL DEL SECTOR COMERCIO – 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	595,1	12,13%	746,5	15,22%	3.564,9	
ene-21	579,9	11,87%	699,5	14,31%	3.608,1	73,82%	4.887,5
feb-21	556,9	11,37%	646,3	13,20%	3.694,6	75,43%	4.897,8
mar-21	531,0	10,72%	598,6	12,08%	3.824,9	77,20%	4.954,5
abr-21	502,8	10,10%	562,6	11,30%	3.912,2	78,60%	4.977,5
may-21	445,3	8,91%	526,9	10,54%	4.027,2	80,55%	4.999,4
jun-21	423,8	8,31%	495,8	9,72%	4.180,9	81,97%	5.100,5
jul-21	393,0	7,68%	452,7	8,85%	4.269,9	83,47%	5.115,6
ago-21	367,7	7,05%	423,7	8,13%	4.422,0	84,82%	5.213,5
sep-21	352,4	6,66%	399,3	7,55%	4.537,3	85,79%	5.289,0
oct-21	327,6	6,15%	375,2	7,04%	4.627,8	86,82%	5.330,6
nov-21	308,1	5,74%	350,6	6,54%	4.705,4	87,72%	5.364,2
dic-21	288,6	5,31%	329,0	6,05%	4.820,0	88,64%	5.437,6

En diciembre de 2021, la cartera diferida representó el 11,36% de la cartera bruta de este sector (5,31% por diferimiento extraordinario y 6,05% por diferimiento propio de los bancos). Entre diciembre 2020 y diciembre de 2021 se observó un decrecimiento de USD 306,5 millones en el saldo de diferimiento extraordinario y una disminución de USD 417,5 millones en el saldo de diferimiento propio de los bancos.

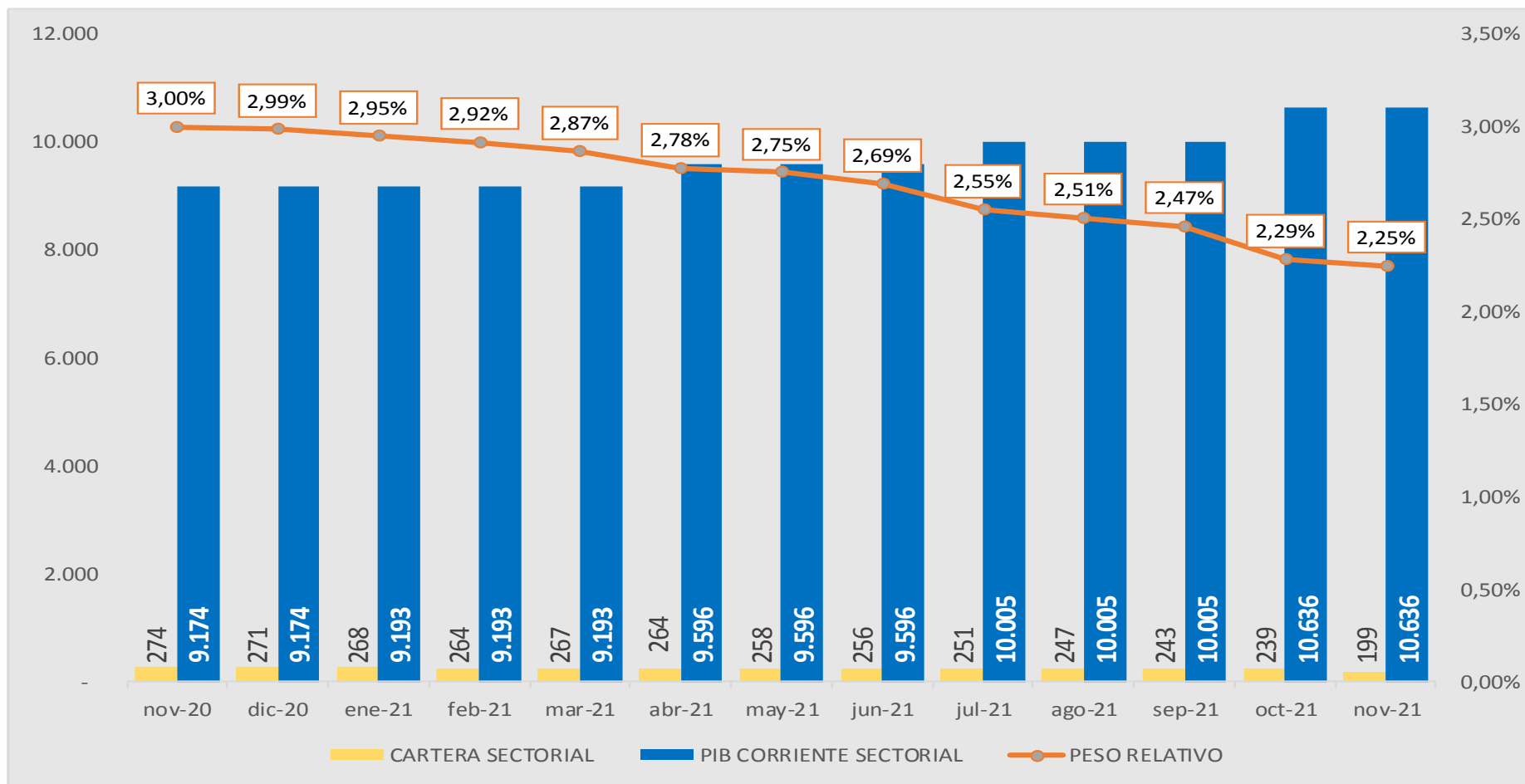
BANCA PÚBLICA: CARTERA DEL SECTOR COMERCIO Y PIB CORRIENTE TOTAL (Millones USD)



El nivel de profundización de la cartera de este sector en el PIB total registró un nivel comprendido entre el 0,277% y 0,227% y este último porcentaje que correspondió a noviembre 2021 fue producto del decrecimiento del saldo de la cartera (-13,1%), mientras que el PIB aumentó (6,2%). Los porcentajes señalados son los que financian la banca pública a este sector de la economía del país.

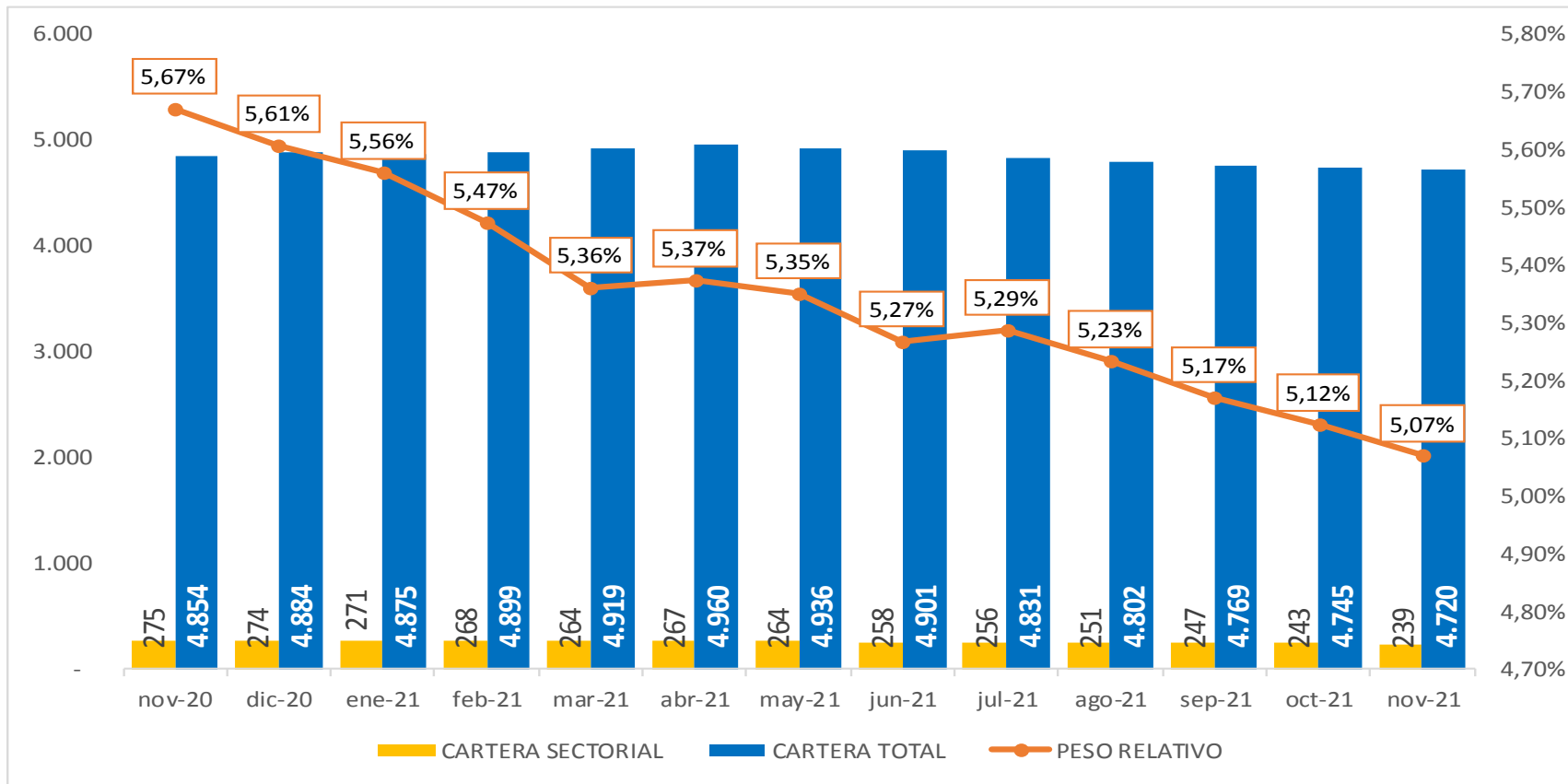
# BANCA PÚBLICA: CARTERA DEL SECTOR COMERCIO Y PIB CORRIENTE SECTORIAL (Millones USD)

## ANÁLISIS MACROECONÓMICO



La cartera de este sector en relación con el PIB corriente de este sector registró una tendencia decreciente y para noviembre 2021 registró una participación del 2,25%, producto del decrecimiento de la cartera en -13,1% y el incremento del PIB sectorial en 15,9%.

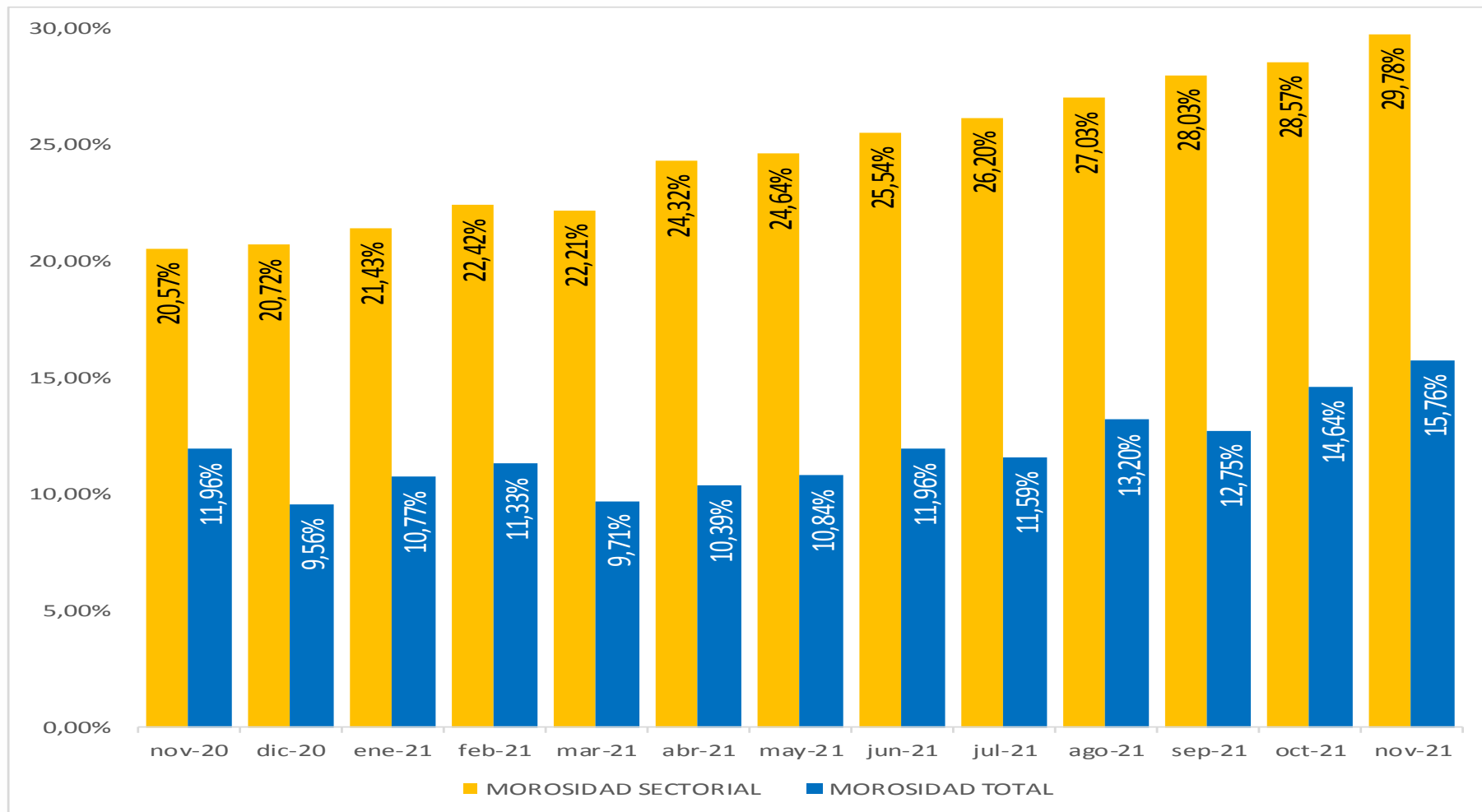
BANCA PÚBLICA: EVOLUCIÓN DEL SALDO DE CARTERA DEL SECTOR COMERCIO Y PARTICIPACIÓN EN LA CARTERA TOTAL (En millones USD)



- 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 36 millones (-13,1%) 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 5,67% a 5,07% fue producto de la mayor tasa de disminución de la cartera de este sector (-13,1%) en relación a la tasa de decrecimiento de la cartera total (-2,8%).

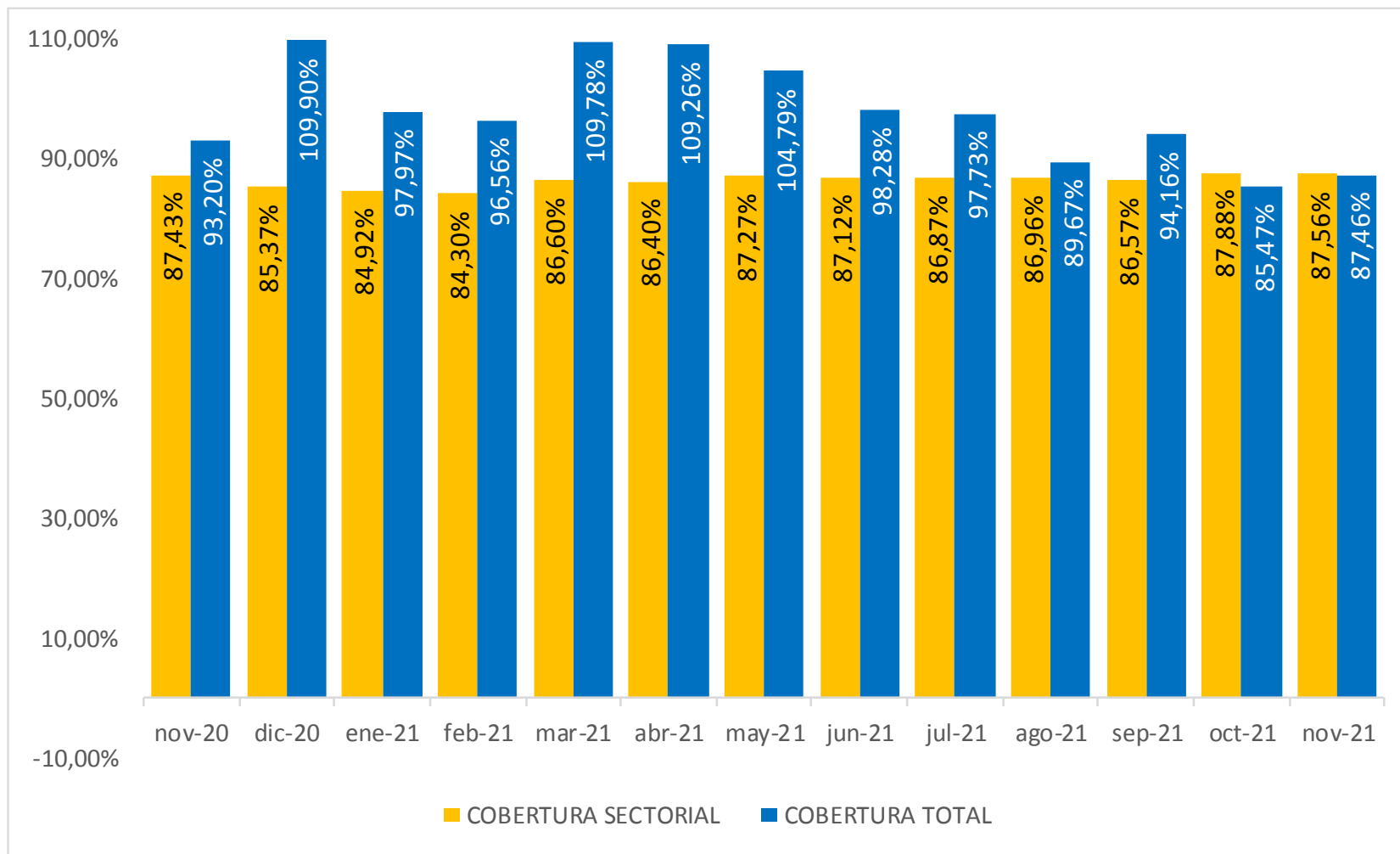


BANCA PÚBLICA: EVOLUCIÓN DE LA MOROSIDAD DE LA CARTERA DEL SECTOR COMERCIO



- La morosidad de este sector registró una tendencia creciente y su nivel fue superior a la morosidad del sistema en todas las fechas analizadas.

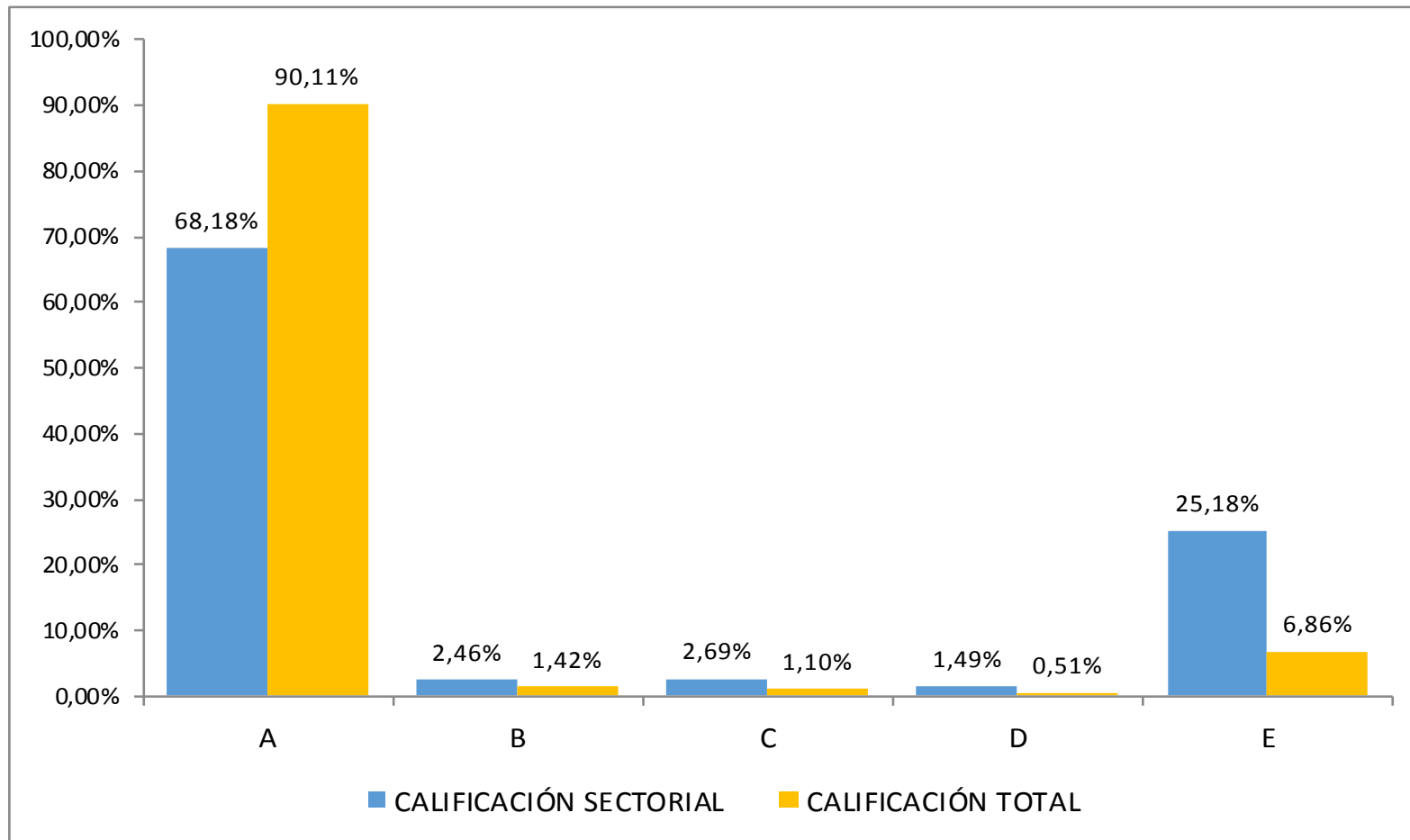
BANCA PÚBLICA: EVOLUCIÓN DE LA COBERTURA DE LA CARTERA DEL SECTOR COMERCIO



- La cobertura de este sector registró una tendencia ligeramente creciente y su nivel en prácticamente todas las fechas fue inferior al promedio del sistema.

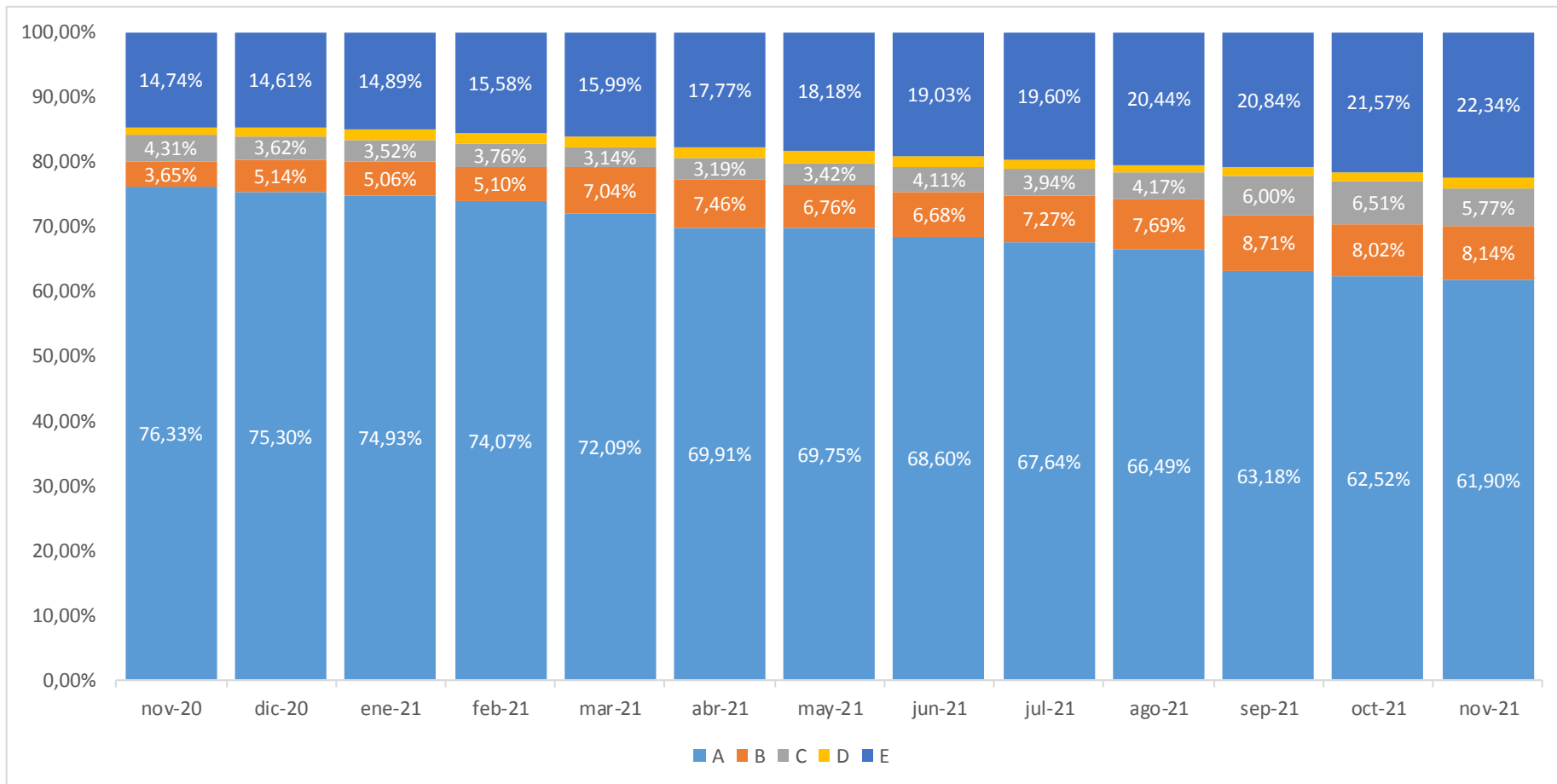
BANCA PÚBLICA: CALIFICACIÓN DE LA CARTERA DEL SECTOR COMERCIO

Diciembre 2021



- La cartera con calificación A que corresponde a riesgo normal es la que predomina en este sector, con un aporte del 68,18%; esta cifra es inferior al promedio del sistema bancario público y es producto de que registra elevados porcentajes en la categoría E en niveles que superan ampliamente al promedio del sistema.

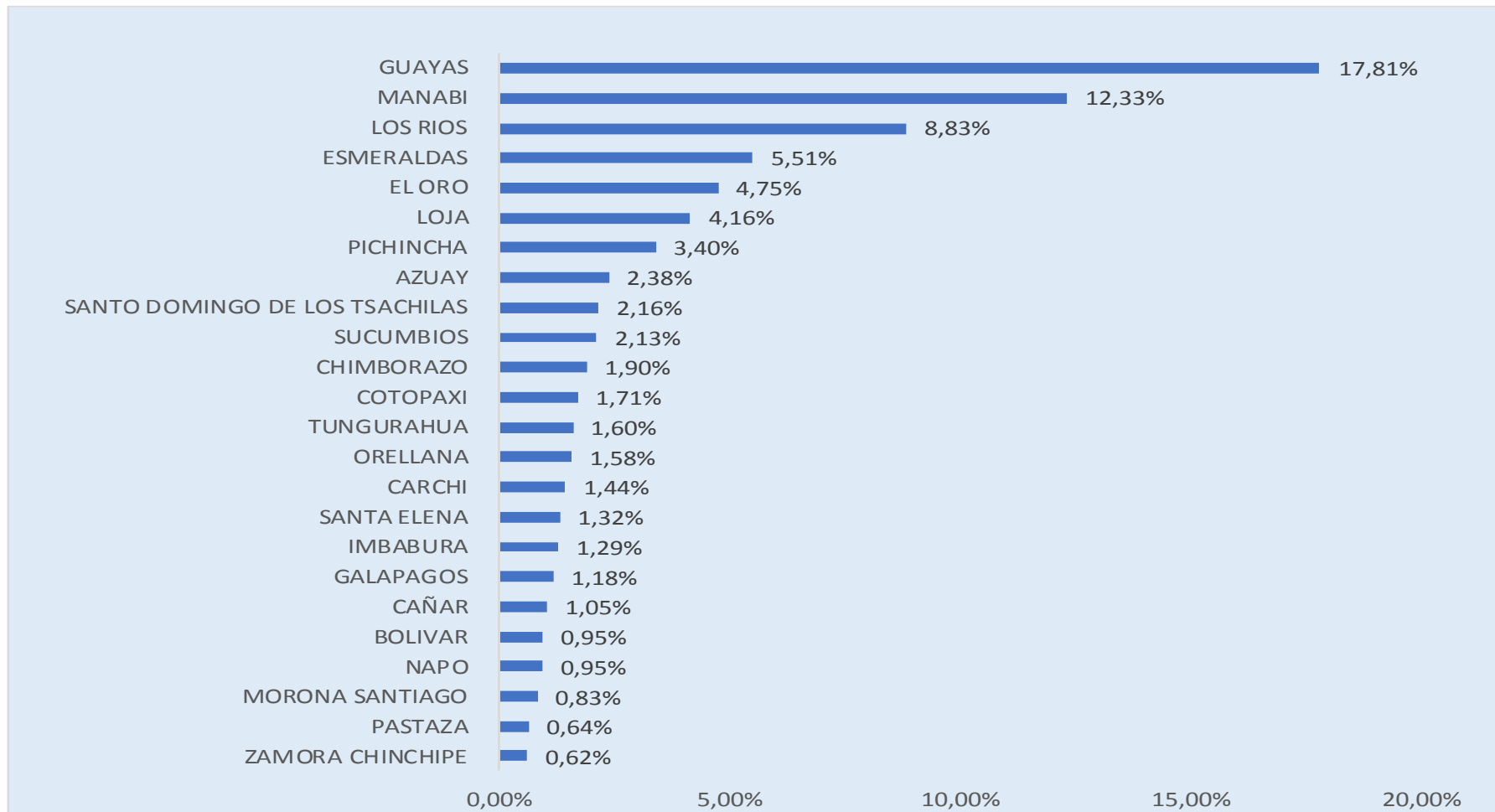
BANCA PÚBLICA: EVOLUCIÓN DE LA CALIFICACIÓN DE LA CARTERA DEL SECTOR COMERCIO



- 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 69,44% 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 COMERCIO Y PARTICIPACIÓN POR PROVINCIA

Diciembre 2021



Del saldo de la cartera bruta de este sector que a diciembre 2021 fue de USD 273 millones, el 17,81% estuvo concentrado en la provincia de Guayas, el 12,33% en la provincia de Manabí.

## BANCA PÚBLICA: SALDO DIFERIDO DE LA CARTERA SECTORIAL Y PARTICIPACIÓN EN LA CARTERA TOTAL DEL SECTOR COMERCIO – 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	41,8	14,84%	125,5	44,57%	114,2	40,58%	281,5
oct-20	42,8	15,37%	119,8	43,02%	115,9	41,61%	278,5
nov-20	42,8	15,53%	114,2	41,46%	118,5	43,02%	275,4
dic-20	42,2	15,41%	108,6	39,65%	123,1	44,94%	273,9
ene-21	41,4	15,27%	103,1	38,04%	126,6	46,69%	271,1
feb-21	40,5	15,09%	98,5	36,71%	129,3	48,19%	268,2
mar-21	39,2	14,88%	92,9	35,22%	131,6	49,90%	263,8
abr-21	38,0	14,27%	88,1	33,07%	140,4	52,66%	266,5
may-21	36,9	13,95%	83,5	31,59%	143,9	54,46%	264,2
jun-21	35,8	13,86%	78,7	30,49%	143,7	55,65%	258,2
jul-21	34,6	13,56%	75,0	29,37%	145,8	57,08%	255,5
ago-21	33,4	13,30%	71,1	28,28%	146,8	58,43%	251,3
sep-21	32,3	13,09%	67,0	27,15%	147,4	59,76%	246,6
oct-21	31,3	12,87%	63,1	25,94%	148,8	61,19%	243,1
nov-21	30,3	12,65%	59,9	25,01%	149,2	62,33%	239,3

En noviembre de 2021, la cartera diferida representó el 34,2% de la cartera bruta de este sector (14,8% por diferimiento extraordinario y 19,4% por diferimiento propio de los bancos). Entre noviembre 2020 y noviembre de 2021 se observó un leve decremento de USD 12,5 millones en el saldo de diferimiento extraordinario y de USD 54,3 millones en el saldo de diferimiento propio de los bancos.