

COMPORTAMIENTO FINANCIERO: SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

Período: Diciembre 2016 – Diciembre 2017

Elaborado por: Edmundo Ocaña

Revisado por: Xiomara Arias

Aprobado por: Carlos Dávila

RESUMEN EJECUTIVO

A Diciembre 2017, el activo del sistema de bancos privados llegó a USD 38.974,96 millones, cifra superior en USD 3.375,84 millones (9,48%) a la registrada en Diciembre 2016 y dicho aumento fue consecuencia principalmente del incremento de la cartera de créditos en USD 3.885,93 millones y la disminución de los fondos disponibles en USD 845,00 millones. Cabe señalar que a su vez parte del aumento de los activos en Diciembre 2017 fue producto de la incorporación de Diners como Banco cuyo aporte en el total de activos fue de USD 1.674,49 millones.

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 92,31% del activo.

El pasivo alcanzó la cifra de USD 34.757,07 millones a Diciembre 2017, valor superior en USD 2.681,79 millones (8,36%) 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 1.130,16 (13,60%), depósitos a la vista en USD 746,72 millones (3,90%), 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 Diciembre 2017 representaron el 57,29% y a plazo el 27,16%).

A Diciembre 2017, el patrimonio del sistema bancario privado se ubicó en USD 4.217,88 millones de dólares, valor superior en USD 694,05 millones (19,70%) al alcanzado un año atrás. Dentro de su estructura, el Capital Social concentró el 67,81% de los recursos a la última fecha.

Los resultados del sistema de bancos a Diciembre 2017 alcanzaron la cifra de USD 396,04 millones (USD 45,59 correspondió a Diners), lo cual implica un aumento de USD 174,10 millones (78,44%) respecto de Diciembre 2016.

Entre Diciembre 2016 y Diciembre 2017, el flujo de recursos de este sistema ascendió a USD 4.290,78 millones, de los cuales el 46,75% provino del aumento de las obligaciones con el público y el 19,69% por el decremento de fondos disponibles, entre otros. De estos recursos, el 90,56% fue destinado al aumento de la cartera de créditos.

El sistema de Bancos Privados, a Diciembre 2017 en relación a Diciembre 2016, aumentó la rentabilidad, la calidad de activos, la cobertura y la intermediación financiera y disminuyó la morosidad. Por el contrario, registró decrementos en los niveles de liquidez

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

y de la solvencia aunque esta última se mantiene por encima del mínimo legal; e incrementó levemente el nivel de gastos operativos en relación al activo promedio.

1. ANTECEDENTES

El sistema de bancos privados, como parte integrante del sistema financiero nacional (público y privado)¹ a Diciembre 2017 concentró el 82,80% de los activos; 85,41% de la cartera bruta; 86,55% de los pasivos; 88,44% de los depósitos del público; 62,09% del patrimonio y 63,70% de los resultados.

2. COMPORTAMIENTO FINANCIERO

2.1. ACTIVO

A Diciembre 2017, el activo del sistema de bancos privados llegó a USD 38.974,96 millones, cifra superior en USD 3.375,84 millones (9,48%) a la registrada en Diciembre 2016 y el mismo se formó con el incremento de los pasivos en USD 2.681,79 millones y del patrimonio neto (incluido los resultados) en USD 694,05 millones.

El crecimiento referido de USD 2.681,79 millones, a su vez fue consecuencia principalmente del incremento de la cartera de créditos en USD 3.885,93 millones y la disminución de los fondos disponibles en USD 845,00 millones. Cabe señalar que a su vez parte del aumento de los activos en Diciembre 2017 fue producto de la incorporación de Dineros como Banco cuyo aporte en el total de activos fue de USD 1.674,49 millones.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS ACTIVO

(En millones de dólares y porcentajes)

CODIGO	CUENTA	dic-16		dic-17		VARIACIÓN	
		SALDO	ESTRUCTURA	SALDO	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
11	FONDOS DISPONIBLES	8.217,27	23,08%	7.372,27	18,92%	(845,00)	-10,28%
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	9,95	0,03%	0,00	0,00%	(9,95)	-100,00%
13	INVERSIONES	5.635,11	15,83%	5.709,87	14,65%	74,76	1,33%
	INVERSIONES DEL SECTOR PRIVADO	1.479,44	4,16%	1.510,59	3,88%	31,15	2,11%
	INVERSIONES DEL SECTOR PUBLICO	4.041,00	11,35%	4.051,12	10,39%	10,11	0,25%
1307	De disponibilidad restringida	221,95	0,62%	260,34	0,67%	38,39	17,30%
1399	(Provisión para inversiones)	(107,27)	-0,30%	(112,18)	-0,29%	(4,90)	-4,57%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	19.008,58	53,40%	22.894,51	58,74%	3.885,93	20,44%
	COMERCIAL	10.099,56	28,37%	11.767,77	30,19%	1.668,21	16,52%
	CONSUMO	6.381,92	17,93%	8.604,91	22,08%	2.222,99	34,83%
	VIVIENDA	1.979,73	5,56%	2.207,42	5,66%	227,69	11,50%
	MICROEMPRESA	1.484,61	4,17%	1.587,96	4,07%	103,35	6,96%
	EDUCATIVO	429,24	1,21%	432,74	1,11%	3,50	0,81%
	INVERSIÓN PÚBLICA	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
1499	(Provisión para créditos incobrables)	(1.366,48)	-3,84%	(1.706,13)	-4,38%	(339,66)	-24,86%
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	16,20	0,05%	12,91	0,03%	(3,29)	-20,32%
16	CUENTAS POR COBRAR	461,75	1,30%	463,12	1,19%	1,37	0,30%
17	BIENES REALIZABLES	55,27	0,16%	54,92	0,14%	(0,35)	-0,62%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	653,10	1,83%	711,09	1,82%	57,99	8,88%
19	OTROS ACTIVOS	1.541,88	4,33%	1.756,26	4,51%	214,39	13,90%
	TOTAL ACTIVO	35.599,11		38.974,96		3.375,84	9,48%

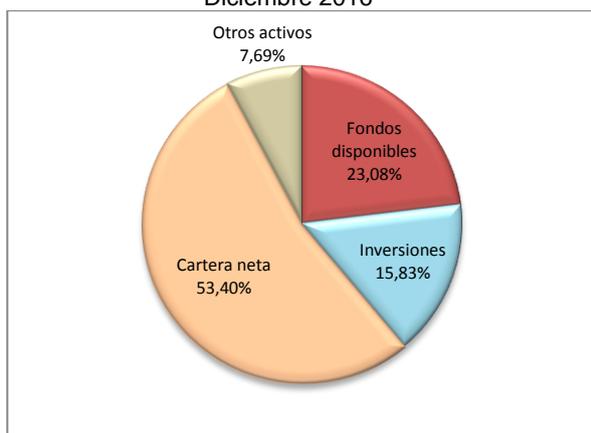
Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

¹ El Sistema Financiero Nacional controlado por la Superintendencia de Bancos, está conformado por la banca privada y la banca pública.

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

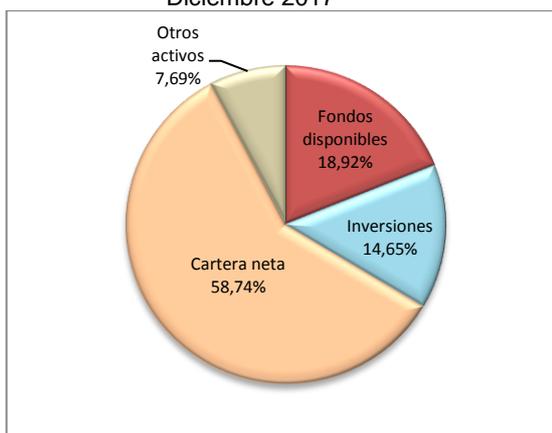
La estructura de los activos se ha mantenido similar en las fechas de comparación, predominando la participación de la cartera neta (mayor activo productivo), fondos disponibles e inversiones; rubros que en conjunto a la última fecha concentraron el 92,31% del activo.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEL ACTIVO
Diciembre 2016



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

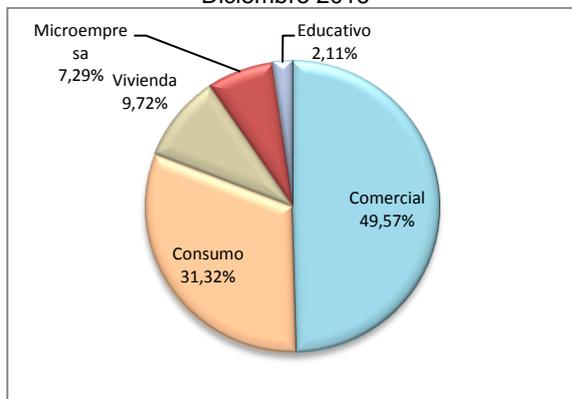
SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEL ACTIVO
Diciembre 2017



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

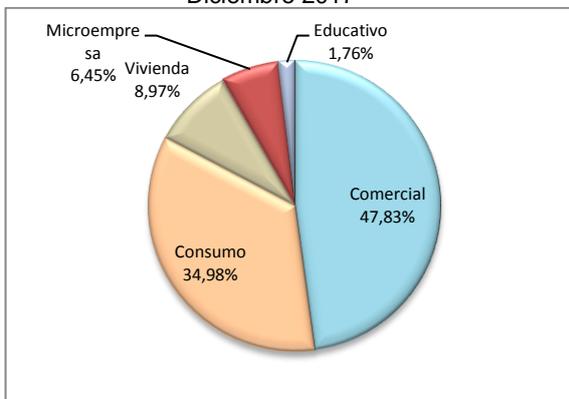
La cartera de créditos en términos brutos se mantuvo con una estructura bastante similar en ambas fechas, con ligeros cambios a lo interno de la misma, reflejando incrementos de participación de 3,66 puntos porcentuales en el caso de la cartera de consumo debido a la incorporación del Banco Diners; y, disminuciones de 1,73 puntos de aporte en la cartera comercial; 0,83 puntos en la cartera de microempresa; 0,74 puntos en el crédito de vivienda y 0,35 puntos en la cartera educativa.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DE LA CARTERA
Diciembre 2016



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DE LA CARTERA
Diciembre 2017



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

La cartera de créditos por vencer total registró una tasa activa implícita de 11,14% en Diciembre 2016, mientras que en Diciembre 2017 se ubicó en 10,50%, registrando por lo tanto una disminución de 0,64 puntos porcentuales. En las fechas analizadas, las tasas activas implícitas de los segmentos de crédito comercial, consumo, vivienda y

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

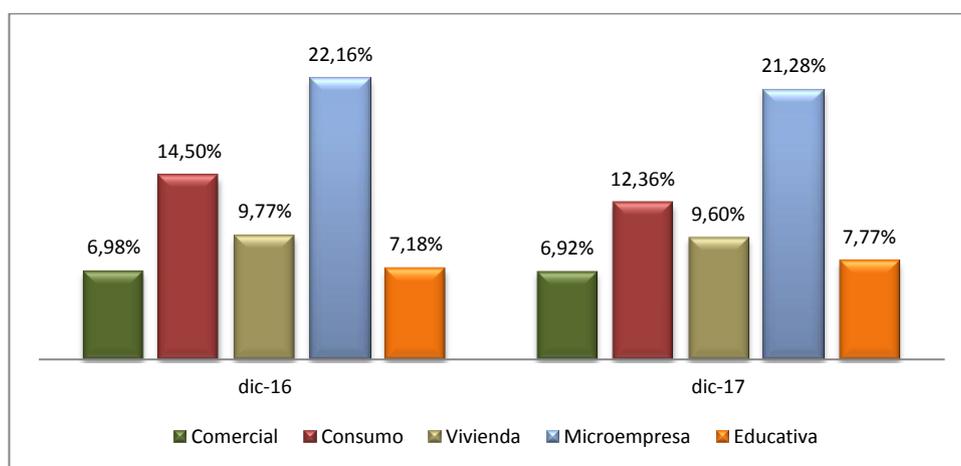
microempresa registraron decrementos; mientras que el segmento educativo reflejó aumento de dicha tasa; destacando que por el peso que tienen las distintas carteras, la que más contribuyó a la obtención de la tasa general de crédito fue la cartera de consumo con un aporte del 42,47% seguida por la cartera comercial que aportó el 33,98%.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

CARTERA POR VENCER

TASA ACTIVA IMPLÍCITA

Diciembre 2016 – Diciembre 2017



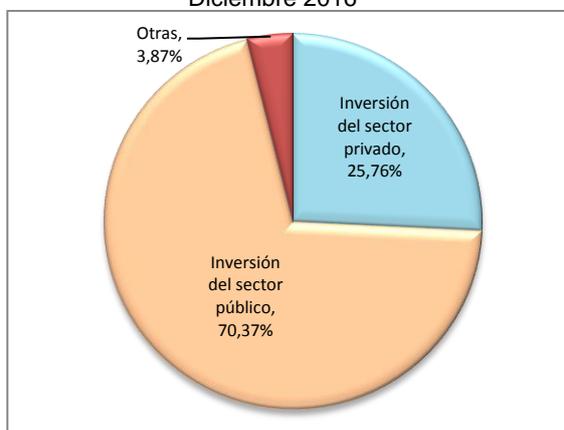
Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

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 69,58% a Diciembre 2017. Adicionalmente, este rubro en términos netos registró una tasa implícita de rendimiento de 2,04% en Diciembre 2016, subiendo a 2,23% en Diciembre 2017, por efecto de que los ingresos por este rubro crecieron en mayor medida (10,48%) que las inversiones netas que aumentaron en 1,33%.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

ESTRUCTURA DE LAS INVERSIONES

Diciembre 2016



Fuente y elaboración: SB, DNEI, SE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

ESTRUCTURA DE LAS INVERSIONES

Diciembre 2017

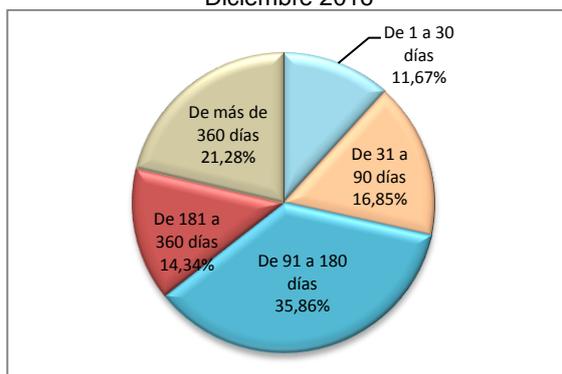


Fuente y elaboración: SB, DNEI, SE

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

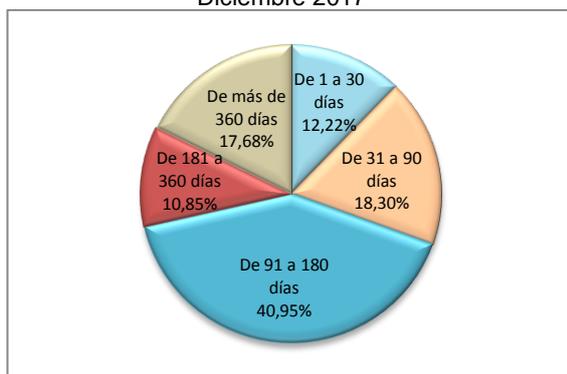
Por otro lado, es importante señalar que este rubro que constituye una fuente secundaria de liquidez, aumentó su participación en 5,09 puntos porcentuales en el plazo de 91 a 180 días; en 1,45 puntos en el plazo de 31 a 90 días y de 0,55 puntos en el plazo de 1 a 30 días. Por el contrario, se produjo un decremento de 3,60 puntos en el plazo de más de 360 días; y, de 3,49 puntos en el plazo de 181 a 360 días.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
INVERSIONES POR PLAZOS
Diciembre 2016



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
INVERSIONES POR PLAZOS
Diciembre 2017



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

En lo referente a los fondos disponibles, se destaca que a Diciembre 2017 el 46,70% de estos correspondieron a encaje (5,51 puntos menos que Diciembre 2016) y el 27,90% fueron depósitos en Instituciones Financieras, de los cuales el 60,54% estuvieron registrados en Instituciones Financieras del Exterior (cifra inferior en 2,19 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 0,57% en ambas fechas.

2.2. PASIVO

El pasivo alcanzó la cifra de USD 34.757,07 millones a Diciembre 2017 (de los cuales USD 1.325,82 correspondieron al nuevo banco, Diners), valor superior en USD 2.681,79 millones (8,36%) 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 1.130,16 (13,60%), depósitos a la vista en USD 746,72 millones (3,90%), entre otros.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS PASIVO

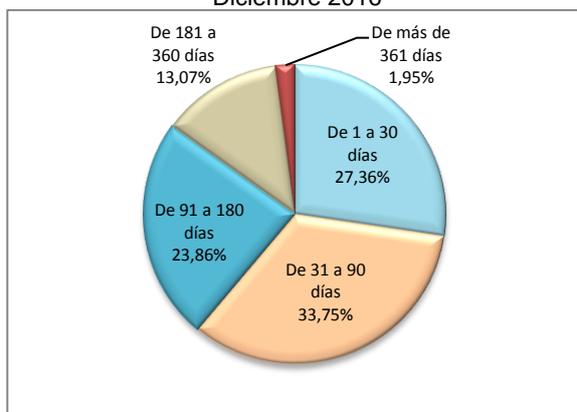
(en millones de dólares y porcentajes)

CODIGO	CUENTA	dic-16		dic-17		VARIACIÓN	
		SALDO	ESTRUCTURA	SALDO	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	28.682,51	89,42%	30.688,62	88,29%	2.006,11	6,99%
2101	Depósitos a la vista	19.165,58	59,75%	19.912,30	57,29%	746,72	3,90%
2103	Depósitos a plazo	8.309,43	25,91%	9.439,59	27,16%	1.130,16	13,60%
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	10,00	0,03%	0,00	0,00%	(10,00)	-100,00%
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	145,33	0,45%	187,85	0,54%	42,52	29,26%
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIONES	16,20	0,05%	12,91	0,04%	(3,29)	-20,32%
25	CUENTAS POR PAGAR	937,22	2,92%	1.505,94	4,33%	568,72	60,68%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.865,68	5,82%	1.834,16	5,28%	(31,52)	-1,69%
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	14,30	0,04%	2,77	0,01%	(11,53)	-80,63%
28	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES Y APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	222,76	0,69%	262,11	0,75%	39,35	17,67%
29	OTROS PASIVOS	181,27	0,57%	262,71	0,76%	81,44	44,93%
	TOTAL PASIVOS	32.075,28		34.757,07		2.681,79	8,36%

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

Dentro de los depósitos a plazo se produjo una disminución de la participación en el plazo de 1 a 30 días en 4,71 puntos porcentuales; en el plazo de 31 a 90 días en 1,77 puntos y en el plazo de 91 a 180 días en 0,08 puntos; mientras que en el plazo de 181 a 360 días se incrementó la participación en 5,59 puntos; y, en el plazo de más de 361 días el incremento fue de 0,96 puntos porcentuales.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEPÓSITOS A PLAZO
Diciembre 2016



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEPÓSITOS A PLAZO
Diciembre 2017



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

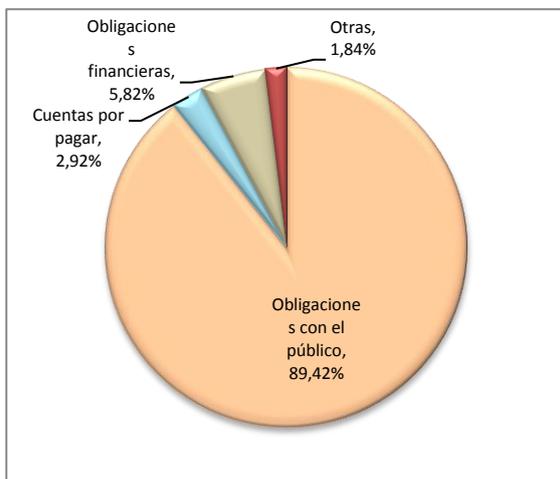
En general el pasivo, mantuvo una estructura similar en las fechas analizadas, reflejando que las Obligaciones con el Público (depósitos) concentraron más de las tres cuartas partes del total de los pasivos (dentro de los cuales los depósitos a la vista a Diciembre 2017 representaron el 57,29% y a plazo el 27,16%) y las mismas se mantuvieron con una participación del 89,42% y 88,29% 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 5,28% en Diciembre 2017, cifra que representa una disminución de 0,54 puntos a la participación de Diciembre 2016.

El pasivo total registró una tasa implícita de 2,44% en Diciembre 2016 y de 2,12% en Diciembre 2017, destacándose que a la última fecha la tasa implícita de los depósitos fue de 1,87% (0,35 puntos menos a la registrada un año atrás), mientras que la tasa de las obligaciones financieras fue de 6,30% (0,43 puntos más que en Diciembre 2016) y de los valores en circulación fue de 1,25% (inferior en 0,38 puntos a la del año anterior).

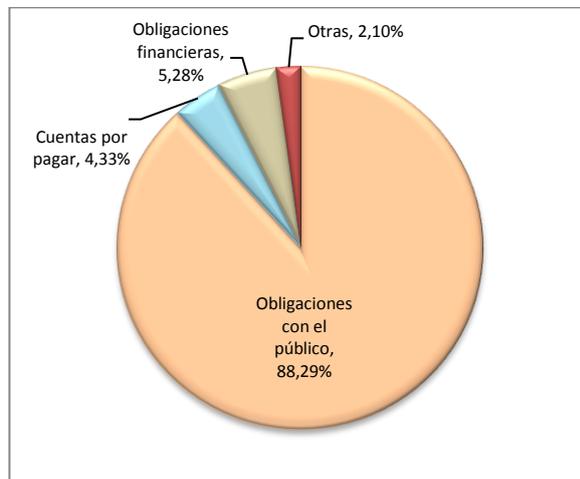
SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEL PASIVO
Diciembre 2016

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEL PASIVO
Diciembre 2017

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



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

2.3. PATRIMONIO

A Diciembre 2017, el patrimonio del sistema bancario privado se ubicó en USD 4.217,88 millones de dólares (de los cuales USD 348,67 correspondió a Dineros), valor superior en USD 694,05 millones (19,70%) al alcanzado un año atrás. Dentro de su estructura, el Capital Social concentró el 67,81% de los recursos, registrando un decremento de la participación de 5,04 puntos porcentuales con respecto al mismo mes del año anterior y el mismo fue el que más contribuyó al incremento del patrimonio.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS PATRIMONIO

(en millones de dólares y porcentajes)

CODIGO	CUENTA	dic-16		dic-17		VARIACIÓN	
		SALDO	ESTRUCTURA	SALDO	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
31	CAPITAL SOCIAL	2.567,14	72,85%	2.860,21	67,81%	293,07	11,42%
32	PRIMA DE DESCUENTO EN COLOCACIONES DE ACCIONES	1,10	0,03%	1,10	0,03%	0,00	0,00%
33	RESERVAS	547,38	15,53%	653,05	15,48%	105,67	19,30%
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	1,60	0,05%	1,61	0,04%	0,01	0,80%
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	187,12	5,31%	292,41	6,93%	105,29	56,27%
36	RESULTADOS	219,49	6,23%	409,50	9,71%	190,01	86,57%
	TOTAL PATRIMONIO	3.523,83		4.217,88		694,05	19,70%

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

2.4. RESULTADOS

Los resultados del sistema de bancos a Diciembre 2017 alcanzaron la cifra de USD 396,04 millones (USD 45,59 correspondió a Dineros), lo cual implica un aumento de USD 174,10 millones (78,44%) respecto de Diciembre 2016. Las cifras determinan que existió una importante absorción de los gastos de operación respecto del margen neto financiero (85,01%), inferior en 7,58 puntos porcentuales al logrado un año atrás, lo cual además de la disminución de los intereses pagados, entre otros; habría contribuido al incremento del resultado final.

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
RESULTADOS

(en millones de dólares y porcentajes)

CODIGO	CUENTA	dic-16		dic-17		VARIACIÓN	
		VALOR	ESTRUCTURA	VALOR	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
	TOTAL INGRESOS	3.487,90	100,00%	4.054,72	100,00%	566,82	16,25%
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	2.323,32	66,61%	2.653,17	65,43%	329,85	14,20%
41	INTERESES CAUSADOS	750,48	21,52%	693,64	17,11%	(56,84)	-7,57%
	MARGEN NETO INTERESES	1.572,84	45,09%	1.959,52	48,33%	386,68	24,59%
52	COMISIONES GANADAS	244,70	7,02%	334,63	8,25%	89,93	36,75%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	518,65	14,87%	588,27	14,51%	69,62	13,42%
42	COMISIONES CAUSADAS	75,89	2,18%	85,65	2,11%	9,76	12,86%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	82,34	2,36%	95,48	2,35%	13,14	15,95%
43	PERDIDAS FINANCIERAS	42,48	1,22%	45,64	1,13%	3,16	7,45%
	MARGEN BRUTO FINANCIERO	2.300,15	65,95%	2.846,61	70,20%	546,45	23,76%
44	PROVISIONES	469,17	13,45%	582,36	14,36%	113,19	24,13%
	MARGEN NETO FINANCIERO	1.830,99	52,50%	2.264,25	55,84%	433,26	23,66%
45	GASTOS DE OPERACION	1.695,43	48,61%	1.924,94	47,47%	229,51	13,54%
	MARGEN DE INTERMEDIACION	135,56	3,89%	339,31	8,37%	203,75	150,30%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	96,72	2,77%	165,46	4,08%	68,74	71,07%
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	57,67	1,65%	86,69	2,14%	29,01	50,31%
	MARGEN OPERACIONAL	174,60	5,01%	418,08	10,31%	243,47	139,44%
56	OTROS INGRESOS	222,18	6,37%	217,72	5,37%	(4,46)	-2,01%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	38,90	1,12%	38,31	0,94%	(0,59)	-1,52%
	GANANCIA O (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	357,87	10,26%	597,48	14,74%	239,61	66,95%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	135,94	3,90%	201,45	4,97%	65,51	48,19%
	GANANCIA O (PERDIDA) DEL EJERCICIO	221,94	6,36%	396,04	9,77%	174,10	78,44%

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

2.5. DESCALCE DE PLAZOS

Este sistema registró un descalce total por plazos de USD 1.747,85 millones en Diciembre 2017, producto de la influencia del descalce producido en el rango comprendido entre 1 y 30 días, ya que dentro del mismo está incluido el total de los depósitos a la vista, que de conformidad con el catálogo de cuentas son recursos exigibles en un plazo menor a 30 días; sin embargo, es importante mencionar que a pesar que los depósitos a la vista son más volátiles que los depósitos a plazo, éstos registraron una participación promedio de alrededor del 65% de los depósitos totales entre Diciembre 2016 y Diciembre 2017, lo cual en un escenario normal no presiona a la liquidez del sistema.

2.6. INDICES FINANCIEROS

La reducción de la solvencia, fue producto del crecimiento del Patrimonio Técnico Constituido (18,43%), en menor medida que los Activos Ponderados por Riesgo que se incrementaron en 20,00%.

El incremento de la relación de activos productivos frente al total de activos, fue producto de un mayor crecimiento de los activos productivos (15,43%), respecto del total de activos (9,48%).

El aumento de la cobertura de la cartera improductiva, se debió al incremento de las provisiones en 21,78%, mientras que la cartera improductiva aumentó en apenas el 0,99%.

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
INDICES FINANCIEROS

ÍNDICES	dic-16	dic-17	VARIACIÓN
SOLVENCIA			
PATRIMONIO TÉCNICO / ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	13,86%	13,68%	(0,18)
CALIDAD DE LOS ACTIVOS			
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	80,03%	84,38%	4,35
MOROSIDAD			
CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIALES	1,16%	1,01%	(0,15)
CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	6,70%	5,21%	(1,49)
CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	2,96%	2,78%	(0,17)
CARTERA DE CRÉDITOS DE MICROEMPRESA	6,57%	4,99%	(1,57)
CARTERA DE CRÉDITOS EDUCATIVO	4,68%	4,79%	0,11
CARTERA DE CRÉDITOS DE INVERSIÓN PÚBLICA			
MOROSIDAD TOTAL	3,54%	2,96%	(0,58)
COBERTURA CARTERA PROBLEMÁTICA			
PROVISIONES / CARTERA IMPRODUCTIVA	189,53%	234,38%	44,80
EFICIENCIA			
GASTOS DE OPERACIÓN ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	5,19%	5,27%	0,08
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS/ ACTIVO PROMEDIO	1,71%	1,70%	(0,01)
RENTABILIDAD			
RESULTADO DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	6,72%	10,36%	3,64
RESULTADO DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	0,62%	1,02%	0,40
LIQUIDEZ			
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	33,89%	29,41%	(4,49)
INTERMEDIACIÓN			
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	74,16%	83,81%	9,65

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

El indicador de Eficiencia de los gastos operativos se deterioraron ligeramente en Diciembre 2017 respecto de Diciembre 2016, debido a que éstos aumentaron en tasas superiores al crecimiento de los activos promedio. El incremento del ROE y ROA, obedeció a que las utilidades aumentaron en 78,44%, mientras que el patrimonio y el activo aumentaron en el 23,18% y 9,48%, respectivamente.

El decremento de la liquidez en 4,49 puntos, se debió a la disminución de los fondos disponibles en 10,28%, mientras que los depósitos de corto plazo aumentaron en 3,41%.

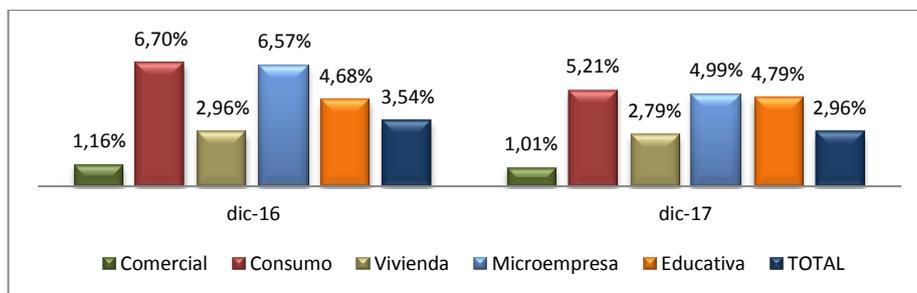
El incremento del índice de intermediación financiera, tuvo su origen en el aumento de la cartera bruta en 20,74%, mientras que los depósitos a la vista y a plazo aumentaron en 6,83%.

La tasa de morosidad presentó una reducción de 0,58 puntos porcentuales debido al incremento de la cartera improductiva en 0,99%, mientras que la cartera bruta aumentó en 20,74%. La reducción referida de la morosidad estuvo influenciada en mayor medida por la caída en la morosidad de la cartera de consumo.

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

Diciembre 2016 - Diciembre 2017



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

2.7. FUENTES Y USOS

Entre Diciembre 2016 y Diciembre 2017, el flujo de recursos de este sistema ascendió a USD 4.290,78 millones, de los cuales el 46,75% provino del aumento de las obligaciones con el público y el 19,69% por el decremento de fondos disponibles, entre otros. De estos recursos, el 90,56% fue destinado al aumento de la cartera de créditos.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
FUENTES Y USOS

Período: Diciembre 2016 – Diciembre 2017
(en millones de dólares)

FUENTES		
CODIGO	CUENTA	VALOR
DISMINUCIÓN DE ACTIVOS		858,59
11	FONDOS DISPONIBLES	845,00
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	9,95
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	3,29
17	BIENES REALIZABLES	0,35
AUMENTO DE PASIVOS		2.738,14
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2.006,11
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	42,52
25	CUENTAS POR PAGAR	568,72
28	APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	39,35
29	OTROS PASIVOS	81,44
AUMENTO DE PATRIMONIO		694,05
31	CAPITAL SOCIAL	293,07
33	RESERVAS	105,67
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0,01
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	105,29
36	RESULTADOS ACUMULADOS	190,01
TOTAL FUENTES		4.290,78

USOS		
CODIGO	CUENTA	VALOR
AUMENTO DE ACTIVOS		4.234,43
13	INVERSIONES	74,76
14	CARTERA NETA	3.885,93
16	CUENTAS POR COBRAR	1,37
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	57,99
19	OTROS ACTIVOS	214,39
DISMINUCIÓN DE PASIVOS		56,35
22	OBLIGACIONES FINANCIERAS	10,00
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIONES	3,29
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	31,52
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	11,53
DISMINUCIÓN DE PATRIMONIO		-
TOTAL USOS		4.290,78

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

3. CONCLUSIONES

El sistema de Bancos Privados, a Diciembre 2017 en relación a Diciembre 2016, aumentó la rentabilidad, la calidad de activos, la cobertura y la intermediación financiera y disminuyó la morosidad. Por el contrario, registró decrementos en los niveles de liquidez y de la solvencia aunque esta última se mantiene por encima del mínimo legal; e incrementó levemente el nivel de gastos operativos en relación al activo promedio.