

COMPORTAMIENTO FINANCIERO: SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

Período: Enero 2017 – Enero 2018

Elaborado por: Edmundo Ocaña

Revisado por: Xiomara Arias

Aprobado por: Carlos Dávila

RESUMEN EJECUTIVO

A Enero 2018, el activo del sistema de bancos privados llegó a USD 38.524,40 millones, cifra superior en USD 3.545,31 millones (10,14%) a la registrada en Enero 2017 y dicho aumento fue consecuencia principalmente del incremento de la cartera de créditos en USD 3.997,37 millones y la disminución de los fondos disponibles en USD 570,63 millones. Cabe señalar que a su vez parte del aumento de los activos en Enero 2018 fue producto de la incorporación de Diners como Banco cuyo aporte en el total de activos fue de USD 1.700,09 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 92,16% del activo.

El pasivo alcanzó la cifra de USD 34.271,63 millones a Enero 2018, valor superior en USD 2.857,22 millones (9,10%) 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 1.360,03 (16,51%), depósitos a la vista en USD 744,40 millones (4,01%), 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 Enero 2018 representaron el 56,31% y a plazo el 28,00%).

A Enero 2018, el patrimonio sin liquidar del sistema bancario privado se ubicó en USD 4.213,66 millones, valor superior en USD 669,74 millones (18,90%) al alcanzado un año atrás. Dentro de su estructura, el Capital Social concentró el 67,88% de los recursos.

Los resultados del sistema de bancos a Enero 2018 alcanzaron la cifra de USD 39,11 millones (USD 4,16 correspondió a Diners), lo cual implica un aumento de USD 18,36 millones (88,43%) respecto de Enero 2017.

Entre Enero 2017 y Enero 2018, el flujo de recursos de este sistema ascendió a USD 4.320,14 millones, de los cuales el 51,08% provino del aumento de las obligaciones con el público, de las cuentas por pagar en 13,52% y de fondos disponibles en 13,21%, entre otros. De estos recursos, el 92,53% fue destinado al aumento de la cartera de créditos.

El sistema de Bancos Privados, a Enero 2018 en relación a Enero 2017, 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.

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 sistema financiero nacional (público y privado)¹ a Enero 2018 concentró el 89,90% de los activos; 90,00% de la cartera bruta; 91,49% de los pasivos; 93,37% de los depósitos del público; 78,84% del patrimonio y 80,27% de los resultados.

2. COMPORTAMIENTO FINANCIERO

2.1. ACTIVO

A Enero 2018, el activo del sistema de bancos privados llegó a USD 38.524,40 millones, cifra superior en USD 3.545,31 millones (10,14%) a la registrada en Enero 2017 y el mismo se formó con el incremento de los pasivos en USD 2.857,22 millones y del patrimonio neto (incluido los resultados) en USD 688,10 millones.

El crecimiento referido de USD 3.545,31 millones, a su vez fue consecuencia principalmente del incremento de la cartera de créditos en USD 3.997,37 millones y la disminución de los fondos disponibles en USD 570,63 millones. Cabe señalar que a su vez parte del aumento de los activos en Enero 2018 fue producto de la incorporación de Diners como Banco cuyo aporte en el total de activos fue de USD 1.700,09 millones.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS ACTIVO

(En millones de dólares y porcentajes)

CODIGO	CUENTA	ene-17		ene-18		VARIACIÓN	
		SALDO	ESTRUCTURA	SALDO	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
11	FONDOS DISPONIBLES	7.256,43	20,75%	6.685,79	17,35%	(570,63)	-7,86%
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	19,90	0,06%	22,00	0,06%	2,10	10,53%
13	INVERSIONES	5.981,54	17,10%	5.890,70	15,29%	(90,84)	-1,52%
	INVERSIONES DEL SECTOR PRIVADO	1.674,86	4,79%	1.651,03	4,29%	(23,83)	-1,42%
	INVERSIONES DEL SECTOR PUBLICO	4.192,04	11,98%	4.089,25	10,61%	(102,79)	-2,45%
1307	De disponibilidad restringida	229,10	0,65%	247,39	0,64%	18,29	7,98%
1399	(Provisión para inversiones)	(114,45)	-0,33%	(96,96)	-0,25%	17,49	-15,28%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	18.930,78	54,12%	22.928,15	59,52%	3.997,37	21,12%
	COMERCIAL	10.043,46	28,71%	11.822,20	30,69%	1.778,75	17,71%
	CONSUMO	6.366,38	18,20%	8.645,35	22,44%	2.278,98	35,80%
	VIVIENDA	1.980,92	5,66%	2.194,14	5,70%	213,22	10,76%
	MICROEMPRESA	1.485,12	4,25%	1.585,17	4,11%	100,06	6,74%
	EDUCATIVO	427,44	1,22%	430,25	1,12%	2,81	0,66%
	INVERSIÓN PÚBLICA	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
1499	(Provisión para créditos incobrables)	(1.372,52)	-3,92%	(1.748,97)	-4,54%	(376,45)	27,43%
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	18,42	0,05%	10,84	0,03%	(7,58)	-41,14%
16	CUENTAS POR COBRAR	497,32	1,42%	459,35	1,19%	(37,97)	-7,63%
17	BIENES REALIZABLES	55,23	0,16%	55,37	0,14%	0,13	0,24%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	654,87	1,87%	710,57	1,84%	55,70	8,51%
19	OTROS ACTIVOS	1.564,60	4,47%	1.761,63	4,57%	197,04	12,59%
	TOTAL ACTIVO	34.979,09		38.524,40		3.545,31	10,14%

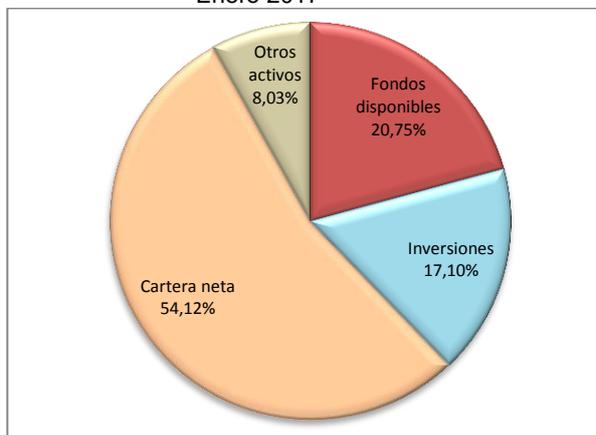
Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

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.

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

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEL ACTIVO

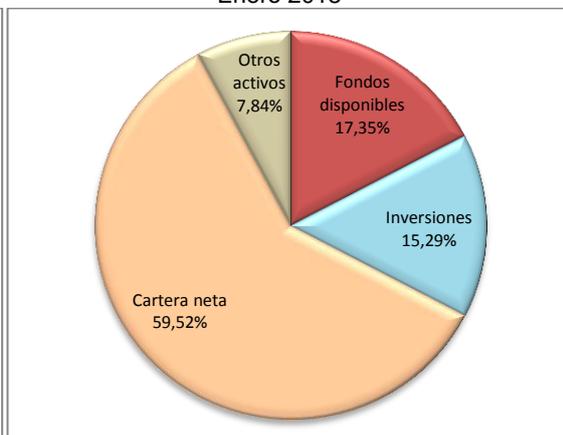
Enero 2017



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEL ACTIVO

Enero 2018

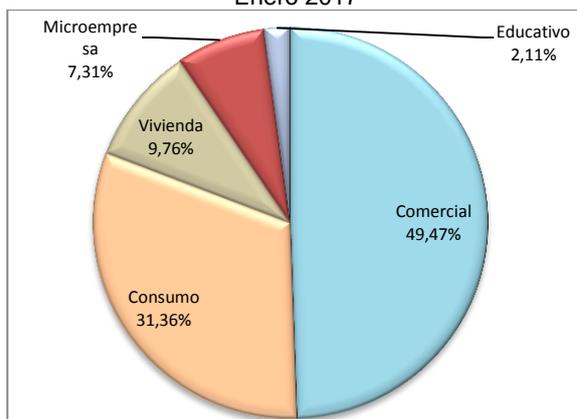


Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

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 3,68 puntos porcentuales en el caso de la cartera de consumo debido a la incorporación del Banco Diners; y, disminuciones de 1,56 puntos de aporte en la cartera comercial; 0,89 puntos en la cartera de microempresa; 0,87 puntos en el crédito de vivienda y 0,36 puntos en la cartera educativa.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DE LA CARTERA

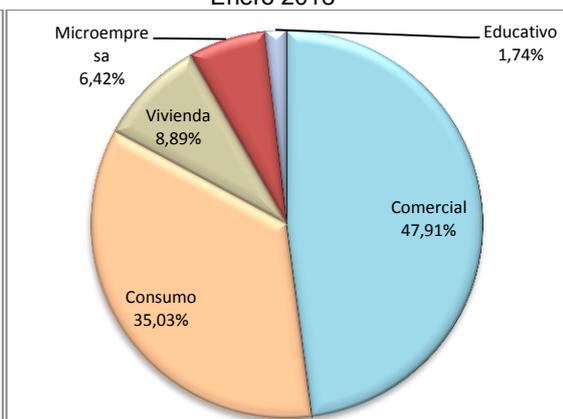
Enero 2017



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DE LA CARTERA

Enero 2018

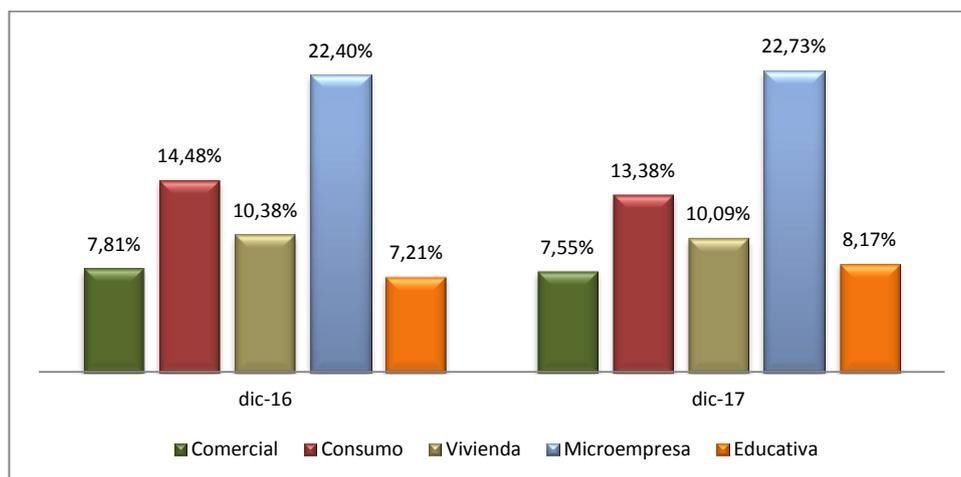


Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

La cartera de créditos por vencer total registró una tasa activa implícita de 11,71% en Enero 2017, mientras que en Enero 2018 se ubicó en 11,31%, registrando por lo tanto una disminución de 0,40 puntos porcentuales. En las fechas analizadas, las tasas activas implícitas de los segmentos de crédito comercial, consumo y vivienda registraron decrementos; mientras que el segmento de microcrédito 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 de crédito fue la cartera de consumo con un aporte del 42,55% seguida por la cartera comercial que aportó el 34,46%.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

CARTERA POR VENCER
TASA ACTIVA IMPLÍCITA
Enero 2017 – Enero 2018



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

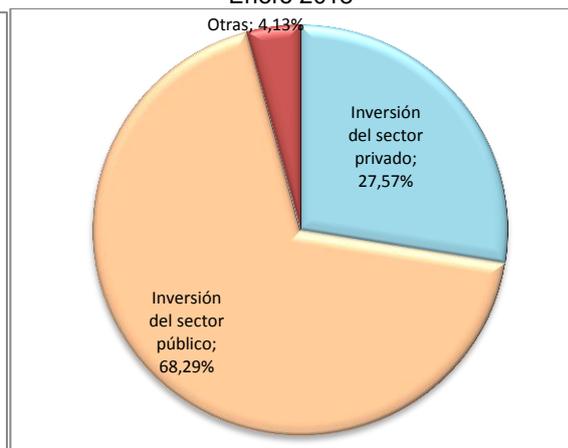
En lo relacionado con las inversiones en términos brutos, se aprecia que las realizadas en el sector público fueron las de mayor participación con un aporte del 68,29% a Enero 2018. Adicionalmente, este rubro en términos netos registró una tasa implícita de rendimiento de 2,13% en Enero 2017, subiendo a 2,73% en Enero 2018, por efecto de que los ingresos por este rubro crecieron en 26,44% mientras que las inversiones netas decrecieron en 1,52%.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DE LAS INVERSIONES
Enero 2017



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DE LAS INVERSIONES
Enero 2018



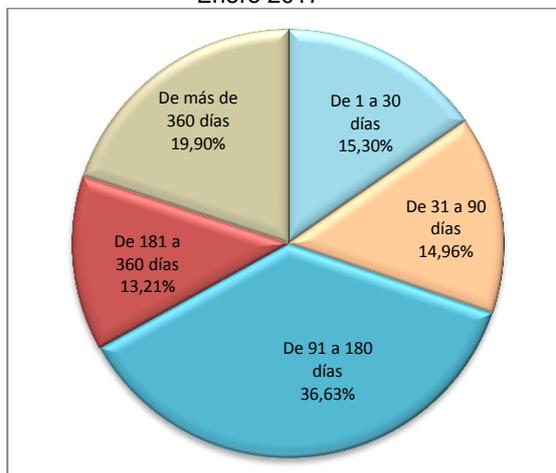
Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

Por otro lado, es importante señalar que este rubro que constituye una fuente secundaria de liquidez, aumentó su participación en 4,98 puntos porcentuales en el plazo de 91 a 180 días y en 0,54 puntos en el plazo de 31 a 90 días. Por el contrario, se produjo un decremento de 2,78 puntos en el plazo de más de 360 días; de 1,75 puntos en el plazo de 181 a 360 días; y, de 1 punto porcentual en el plazo de 1 a 30 días.

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
INVERSIONES POR PLAZOS

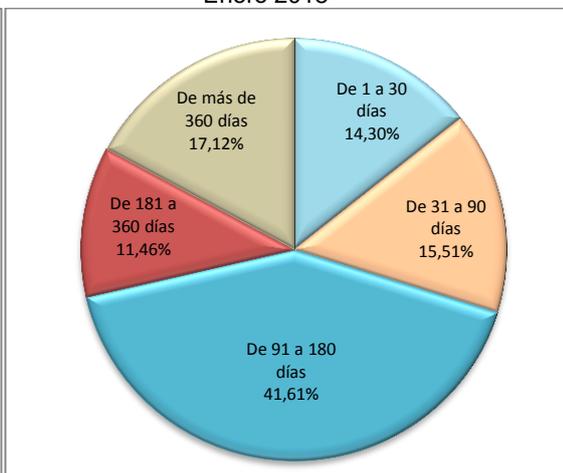
Enero 2017



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
INVERSIONES POR PLAZOS

Enero 2018



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

En lo referente a los fondos disponibles, se destaca que a Enero 2018 el 42,63% de estos correspondieron a encaje (8,90 puntos menos que Enero 2017) y el 28,13% fueron depósitos en Instituciones Financieras, de los cuales el 59,47% estuvieron registrados en Instituciones Financieras del Exterior (cifra superior en 2,55 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 0,71% en Enero 2017 y de 0,68% en Enero 2018.

2.2. PASIVO

El pasivo alcanzó la cifra de USD 34.271,63 millones a Enero 2018 (de los cuales USD 1.347,26 correspondieron al nuevo banco, Diners), valor superior en USD 2.857,22 millones (9,10%) 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 1.360,03 (16,51%), depósitos a la vista en USD 744,40 millones (4,01%), entre otros.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS PASIVO

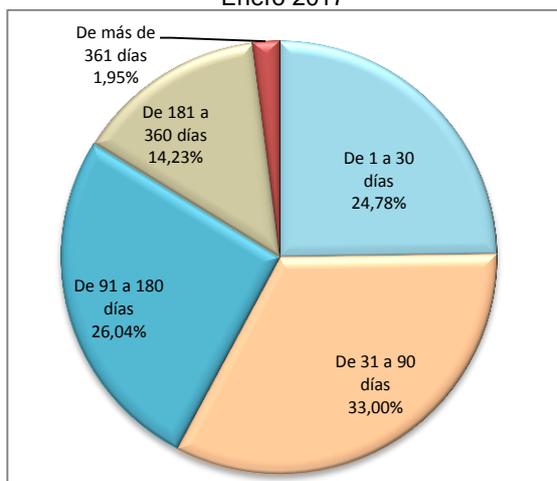
(en millones de dólares y porcentajes)

CODIGO	CUENTA	ene-17		ene-18		VARIACIÓN	
		SALDO	ESTRUCTURA	SALDO	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	27.994,01	89,11%	30.200,74	88,12%	2.206,73	7,88%
2101	Depósitos a la vista	18.553,27	59,06%	19.297,67	56,31%	744,40	4,01%
2103	Depósitos a plazo	8.235,59	26,22%	9.595,62	28,00%	1.360,03	16,51%
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	20,00	0,06%	22,00	0,06%	2,00	10,00%
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	209,60	0,67%	161,10	0,47%	(48,49)	-23,14%
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIONES	18,42	0,06%	10,84	0,03%	(7,58)	-41,14%
25	CUENTAS POR PAGAR	928,93	2,96%	1.512,86	4,41%	583,94	62,86%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.832,55	5,83%	1.842,95	5,38%	10,39	0,57%
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	14,51	0,05%	2,77	0,01%	(11,74)	-80,90%
28	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES Y APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	222,76	0,71%	262,11	0,76%	39,35	17,67%
29	OTROS PASIVOS	173,64	0,55%	256,25	0,75%	82,61	47,57%
	TOTAL PASIVOS	31.414,42		34.271,63		2.857,22	9,10%

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

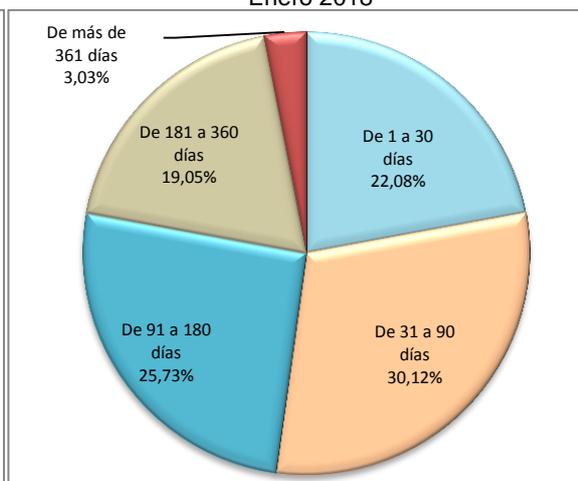
Dentro de los depósitos a plazo se produjo una disminución de la participación en el plazo de 1 a 30 días en 2,70 puntos porcentuales; en el plazo de 31 a 90 días en 2,89 puntos y en el plazo de 91 a 180 días en 0,31 puntos; mientras que en el plazo de 181 a 360 días se incrementó la participación en 4,82 puntos; y, en el plazo de más de 361 días el incremento fue de 1,08 puntos porcentuales.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEPÓSITOS A PLAZO
Enero 2017



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEPÓSITOS A PLAZO
Enero 2018



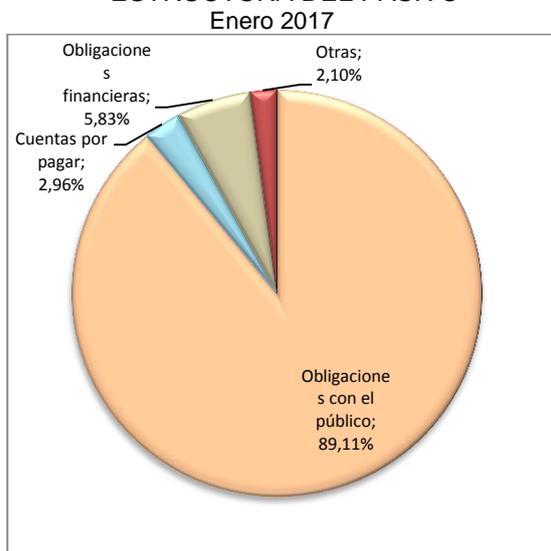
Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

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 Enero 2018 representaron el 56,31% y a plazo el 28,00%) y las mismas se mantuvieron con una participación del 89,11% y 88,12% 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 5,38% en Enero 2018, cifra que representa un incremento de 0,57 puntos a la participación de Enero 2017.

El pasivo total registró una tasa implícita de 2,36% en Enero 2017 y de 2,26% en Enero 2018, destacándose que a la última fecha la tasa implícita de los depósitos fue de 1,99% (0,11 puntos menos a la registrada un año atrás), mientras que la tasa de las obligaciones financieras fue de 6,85% (0,43 puntos más que en Enero 2017) y de los valores en circulación fue de 1,12% (inferior en 0,56 puntos a la del año anterior).

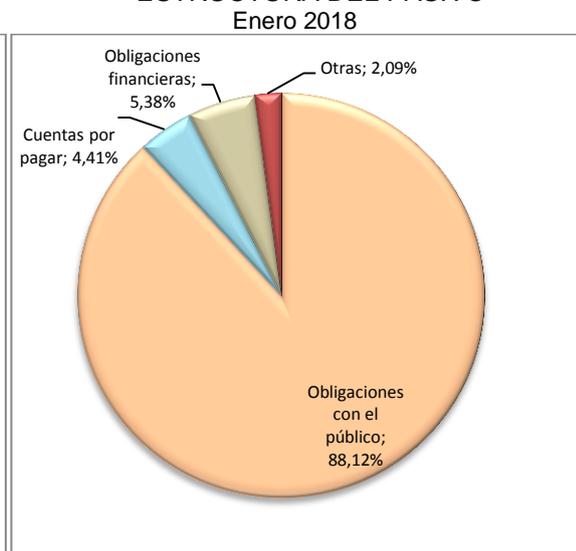
Superintendencia de Bancos del Ecuador
Intendencia Nacional de Riesgos y Estudios
Dirección de Estudios y Gestión de la Información
SUBDIRECCIÓN DE ESTADÍSTICAS Y ESTUDIOS

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEL PASIVO



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEL PASIVO



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

2.3. PATRIMONIO

A Enero 2018, el patrimonio sin liquidar del sistema bancario privado se ubicó en USD 4.213,66 millones de dólares (de los cuales USD 348,67 correspondió a Diners), valor superior en USD 669,74 millones (18,90%) al alcanzado un año atrás. Dentro de su estructura, el Capital Social concentró el 67,88% de los recursos, registrando un decremento de la participación de 4,56 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	ene-17		ene-18		VARIACIÓN	
		SALDO	ESTRUCTURA	SALDO	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
31	CAPITAL SOCIAL	2.567,14	72,44%	2.860,21	67,88%	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	555,23	15,67%	672,14	15,95%	116,91	21,06%
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	1,60	0,05%	1,61	0,04%	0,01	0,80%
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	206,40	5,82%	288,01	6,84%	81,61	39,54%
36	RESULTADOS	212,44	5,99%	390,58	9,27%	178,14	83,85%
	TOTAL PATRIMONIO	3.543,91		4.213,66		669,74	18,90%

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

2.4. RESULTADOS

Los resultados del sistema de bancos a Enero 2018 alcanzaron la cifra de USD 39,11 millones (USD 4,16 correspondió a Diners), lo cual implica un aumento de USD 18,36 millones (88,43%) respecto de Enero 2017. Las cifras determinan que existió una importante absorción de los gastos de operación respecto del margen neto financiero (83,83%), inferior en 2,90 puntos porcentuales al logrado un año atrás, lo cual además del incremento de participación de los otros ingresos operacionales y la disminución de

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

participación de los gastos de operación en los ingresos totales, entre otros; habría contribuido al incremento del resultado final.

**SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
RESULTADOS**

(en millones de dólares y porcentajes)

CODIGO	CUENTA	ene-17		ene-18		VARIACIÓN	
		VALOR	ESTRUCTURA	VALOR	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
	TOTAL INGRESOS	297,97	100,00%	379,51	100,00%	81,54	27,36%
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	202,84	68,07%	239,82	63,19%	36,98	18,23%
41	INTERESES CAUSADOS	59,06	19,82%	60,87	16,04%	1,81	3,06%
	MARGEN NETO INTERESES	143,78	48,25%	178,95	47,15%	35,17	24,46%
52	COMISIONES GANADAS	20,57	6,90%	27,37	7,21%	6,80	33,07%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	37,32	12,52%	51,36	13,53%	14,04	37,62%
42	COMISIONES CAUSADAS	6,63	2,22%	8,51	2,24%	1,88	28,40%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	5,44	1,83%	7,08	1,87%	1,64	30,09%
43	PERDIDAS FINANCIERAS	5,15	1,73%	2,66	0,70%	(2,49)	-48,28%
	MARGEN BRUTO FINANCIERO	195,33	65,55%	253,58	66,82%	58,25	29,82%
44	PROVISIONES	38,47	12,91%	62,27	16,41%	23,80	61,88%
	MARGEN NETO FINANCIERO	156,86	52,64%	191,31	50,41%	34,45	21,96%
45	GASTOS DE OPERACION	136,05	45,66%	160,37	42,26%	24,32	17,88%
	MARGEN DE INTERMEDIACION	20,81	6,99%	30,94	8,15%	10,13	48,65%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	10,20	3,42%	24,78	6,53%	14,57	142,82%
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	11,28	3,79%	9,04	2,38%	(2,25)	-19,92%
	MARGEN OPERACIONAL	19,74	6,62%	46,68	12,30%	26,95	136,53%
56	OTROS INGRESOS	21,60	7,25%	29,11	7,67%	7,51	34,76%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	9,71	3,26%	13,82	3,64%	4,11	42,34%
	GANANCIA O (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	31,63	10,61%	61,98	16,33%	30,35	95,94%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	10,87	3,65%	22,86	6,02%	11,99	110,28%
	GANANCIA O (PERDIDA) DEL EJERCICIO	20,76	6,97%	39,11	10,31%	18,36	88,43%

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

2.5. DESCALCE DE PLAZOS

Este sistema registró un descalce total por plazos de USD 1.098,82 millones en Enero 2018, 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 Enero 2017 y Enero 2018, 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 (18,30%), en menor medida que los Activos Ponderados por Riesgo que se incrementaron en 21,02%.

El incremento de la relación de activos productivos frente al total de activos, fue producto de un mayor crecimiento de los activos productivos (15,97%), respecto del total de activos (10,14%).

El aumento de la cobertura de la cartera improductiva, se debió al incremento de las provisiones en 27,43%, mientras que la cartera improductiva aumentó en apenas el 2,95%.

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 indicador de Eficiencia de los gastos operativos y de personal se deterioraron ligeramente en Enero 2018 respecto de Enero 2017, debido a que éstos aumentaron en tasas superiores al crecimiento de los activos promedio.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
INDICES FINANCIEROS

ÍNDICES	ene-17	ene-18	VARIACIÓN
SOLVENCIA			
PATRIMONIO TÉCNICO / ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	13,87%	13,56%	(0,31)
CALIDAD DE LOS ACTIVOS			
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	81,25%	85,55%	4,30
MOROSIDAD			
CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIALES	1,24%	1,06%	(0,18)
CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	7,05%	5,67%	(1,37)
CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	3,51%	2,78%	(0,31)
CARTERA DE CRÉDITOS DE MICROEMPRESA	6,81%	5,19%	(1,62)
CARTERA DE CRÉDITOS EDUCATIVO	5,01%	4,51%	(0,50)
CARTERA DE CRÉDITOS DE INVERSIÓN PÚBLICA			
MOROSIDAD TOTAL	3,77%	3,19%	(0,58)
COBERTURA CARTERA PROBLEMÁTICA			
PROVISIONES / CARTERA IMPRODUCTIVA	179,27%	221,90%	42,63
EFICIENCIA			
GASTOS DE OPERACIÓN ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	4,63%	4,97%	0,34
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS/ ACTIVO PROMEDIO	1,56%	1,61%	0,05
RENTABILIDAD			
RESULTADO DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	7,05%	11,13%	4,08
RESULTADO DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	0,71%	1,21%	0,51
LIQUIDEZ			
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	31,11%	27,51%	(3,60)
INTERMEDIACIÓN			
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	75,79%	85,41%	9,62

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

El incremento del ROE y ROA, obedeció a que las utilidades aumentaron en 88,43%, mientras que el patrimonio y el activo aumentaron en el 18,90% y 10,14%, respectivamente.

El decremento de la liquidez en 3,60 puntos, se debió a la disminución de los fondos disponibles en 7,86%, mientras que los depósitos de corto plazo aumentaron en 4,21%.

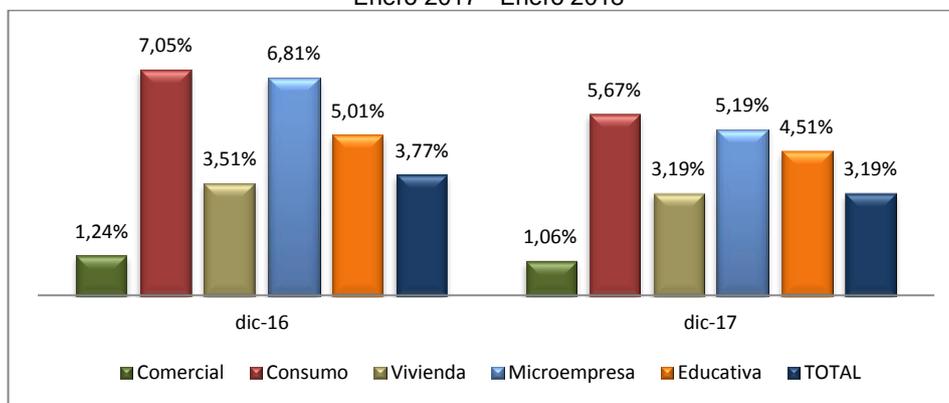
El incremento del índice de intermediación financiera, tuvo su origen en el aumento de la cartera bruta en 21,54%, mientras que los depósitos a la vista y a plazo aumentaron en 7,88%.

La tasa de morosidad presentó una reducción de 0,58 puntos porcentuales debido al incremento de la cartera improductiva en 2,95%, mientras que la cartera bruta aumentó en 21,54%. La reducción referida de la morosidad obedeció a la disminución de la misma en todos los segmentos, pero en mayor medida estuvo influenciada por la caída en la morosidad de la cartera de consumo, dado el 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

Enero 2017 - Enero 2018



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

2.7. FUENTES Y USOS

Entre Enero 2017 y Enero 2018, el flujo de recursos de este sistema ascendió a USD 4.320,14 millones, de los cuales el 51,08% provino del aumento de las obligaciones con el público, de las cuentas por pagar en el 13,52% y de fondos disponibles en el 13,21%, entre otros. De estos recursos, el 92,53% fue destinado al aumento de la cartera de créditos.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
FUENTES Y USOS

Período: Enero 2017 – Enero 2018

(en millones de dólares)

FUENTES		
CODIGO	CUENTA	VALOR
DISMINUCIÓN DE ACTIVOS		707,02
11	FONDOS DISPONIBLES	570,63
13	INVERSIONES	90,84
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	7,58
16	CUENTAS POR COBRAR	37,97
AUMENTO DE PASIVOS		2.925,03
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2.206,73
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	2,00
25	CUENTAS POR PAGAR	583,94
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	10,39
28	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES Y	39,35
29	OTROS PASIVOS	82,61
AUMENTO DE PATRIMONIO		688,10
31	CAPITAL SOCIAL	293,07
33	RESERVAS	116,91
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0,01
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	81,61
36	RESULTADOS	178,14
	GANANCIA O (PERDIDA) DEL EJERCICIO	18,36
TOTAL FUENTES		4.320,14

USOS		
CODIGO	CUENTA	VALOR
AUMENTO DE ACTIVOS		4.252,33
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	2,10
14	CARTERA NETA	3.997,37
17	BIENES REALIZABLES	0,13
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	55,70
19	OTROS ACTIVOS	197,04
DISMINUCIÓN DE PASIVOS		67,81
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	48,49
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	7,58
27	VALORES EN CIRCULACION	11,74
DISMINUCIÓN DE PATRIMONIO		-
TOTAL USOS		4.320,14

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

3. CONCLUSIONES

El sistema de Bancos Privados, a Enero 2018 en relación a Enero 2017, 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.