

COMPORTAMIENTO FINANCIERO: SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

Período: Marzo 2017 – Marzo 2018

Elaborado por: Edmundo Ocaña

Revisado por: Xiomara Arias

Aprobado por: Carlos Dávila

RESUMEN EJECUTIVO

A Marzo 2018, el activo del sistema de bancos privados llegó a USD 39.344,20 millones, cifra superior en USD 3.233,66 millones (8,95%) a la registrada en Marzo 2017 y dicho aumento fue consecuencia principalmente del incremento de la cartera de créditos en USD 3.993,76 millones y la disminución de los fondos disponibles en USD 636,83 millones y de las inversiones en USD 394,05 millones. Cabe señalar que a su vez parte del aumento de los activos en Marzo 2018 fue producto de la incorporación de Diners como Banco cuyo aporte en el total de activos fue de USD 1.757,62 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 92,06% del activo.

El pasivo alcanzó la cifra de USD 35.125,09 millones a Marzo 2018, valor superior en USD 2.621,58 millones (8,07%) 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 1.729,33 y cuentas por pagar en USD 639,66 millones, 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 (en donde los depósitos a la vista representaron el 55,58% y a plazo el 28,68%).

A Marzo 2018, el patrimonio sin liquidar del sistema bancario privado se ubicó en USD 4.105,77 millones, valor superior en USD 573,02 millones (16,22%) al alcanzado un año atrás. Dentro de su estructura, el Capital Social concentró el 70,06% de los recursos.

Los resultados del sistema de bancos a Marzo 2018 alcanzaron la cifra de USD 113,33 millones, valor superior en USD 39,05 millones (52,57%) respecto de Marzo 2017.

Entre Marzo 2017 y Marzo 2018, el flujo de recursos de este sistema ascendió a USD 4.278,93 millones, de los cuales el 41,34% provino del aumento de las obligaciones con el público, de las cuentas por pagar en el 14,95% y del capital en el 9,21%; así como de la disminución de fondos disponibles en el 14,88% y de las inversiones en el 9,21%, entre otros. De estos recursos, el 93,34% fue destinado al aumento de la cartera de créditos.

El sistema de Bancos Privados, a Marzo 2018 en relación a Marzo 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 ligeramente aunque esta última se mantuvo 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 controlado por la Superintendencia de Bancos, a Marzo 2018 concentró el 82,82% de los activos; 85,20% de la cartera bruta; 86,59% de los pasivos; 88,34% de los depósitos del público; 60,59% del patrimonio y 69,93% de los resultados.

2. COMPORTAMIENTO FINANCIERO

2.1. ACTIVO

A Marzo 2018, el activo del sistema de bancos privados llegó a USD 39.344.20 millones, cifra superior en USD 3.233,66 millones (8,95%) a la registrada en Marzo 2017 y el mismo se formó con el incremento de los pasivos en USD 2.621,58 millones y del patrimonio neto (incluido los resultados) en USD 612,08 millones.

El crecimiento referido de USD 3.233,66 millones, a su vez fue consecuencia principalmente del incremento de la cartera de créditos en USD 3.993,76 millones y la disminución de los fondos disponibles en USD 636,83 millones y de las inversiones en USD 394,05. Cabe señalar que a su vez parte del aumento de los activos en Marzo 2018 fue producto de la incorporación de Diners como Banco cuyo aporte en el total de activos fue de USD 1.757,62 millones.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS ACTIVO

(En millones de dólares y porcentajes)

CODIGO	CUENTA	mar-17		mar-18		VARIACIÓN	
		SALDO	ESTRUCTURA	SALDO	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
11	FONDOS DISPONIBLES	7.804,94	21,61%	7.168,11	18,22%	(636,83)	-8,16%
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	9,95	0,03%	24,53	0,06%	14,58	146,58%
13	INVERSIONES	6.097,99	16,89%	5.703,95	14,50%	(394,05)	-6,46%
	INVERSIONES DEL SECTOR PRIVADO	1.463,24	4,05%	1.601,24	4,07%	138,00	9,43%
	INVERSIONES DEL SECTOR PUBLICO	4.404,79	12,20%	3.947,12	10,03%	(457,68)	-10,39%
1307	De disponibilidad restringida	328,70	0,91%	248,53	0,63%	(80,17)	-24,39%
1399	(Provisión para inversiones)	(98,74)	-0,27%	(92,94)	-0,24%	5,81	-5,88%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	19.353,30	53,59%	23.347,06	59,34%	3.993,76	20,64%
	COMERCIAL	10.398,12	28,80%	12.050,40	30,63%	1.652,27	15,89%
	CONSUMO	6.411,57	17,76%	8.874,02	22,55%	2.462,45	38,41%
	VIVIENDA	2.031,58	5,63%	2.173,73	5,52%	142,16	7,00%
	MICROEMPRESA	1.489,06	4,12%	1.586,86	4,03%	97,80	6,57%
	EDUCATIVO	431,20	1,19%	434,04	1,10%	2,84	0,66%
	INVERSIÓN PÚBLICA	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
1499	(Provisión para créditos incobrables)	(1.408,23)	-3,90%	(1.771,98)	-4,50%	(363,75)	-25,83%
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	11,81	0,03%	9,00	0,02%	(2,81)	-23,81%
16	CUENTAS POR COBRAR	469,74	1,30%	532,93	1,35%	63,19	13,45%
17	BIENES REALIZABLES	53,46	0,15%	51,89	0,13%	(1,58)	-2,95%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	682,36	1,89%	704,77	1,79%	22,41	3,28%
19	OTROS ACTIVOS	1.626,99	4,51%	1.801,96	4,58%	174,97	10,75%
	TOTAL ACTIVO	36.110,54		39.344,20		3.233,66	8,95%

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 92,06% del activo.

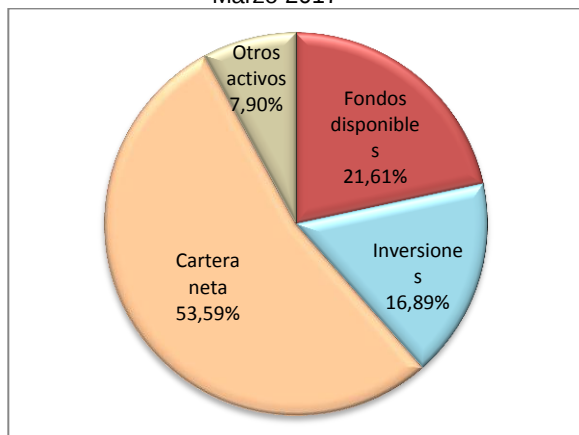
¹ El Sistema Financiero Nacional controlado por la Superintendencia de Bancos, está conformado por la banca privada y la banca pública.

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

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

ESTRUCTURA DEL ACTIVO

Marzo 2017

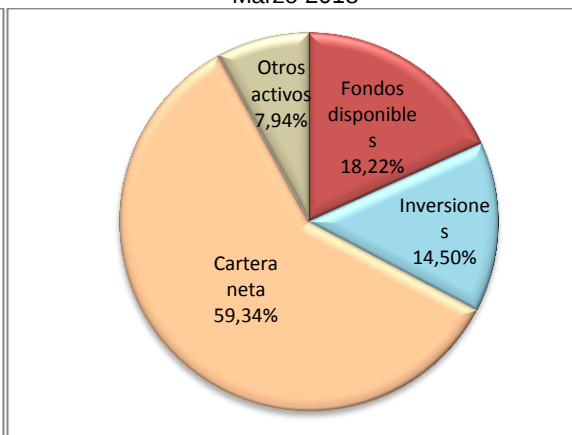


Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

ESTRUCTURA DEL ACTIVO

Marzo 2018



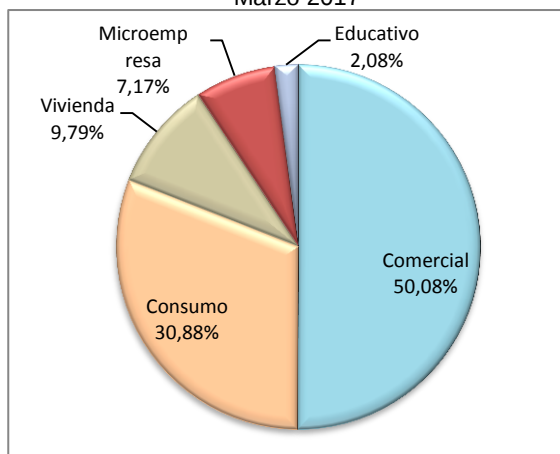
Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

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 4,45 puntos porcentuales en el caso de la cartera de consumo debido a la incorporación del Banco Diners; y, disminuciones de 2,11 puntos de aporte en la cartera comercial; 1,13 puntos en la cartera de vivienda; 0,85 puntos en el crédito de microempresa y 0,35 puntos en la cartera educativa.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

ESTRUCTURA DE LA CARTERA

Marzo 2017

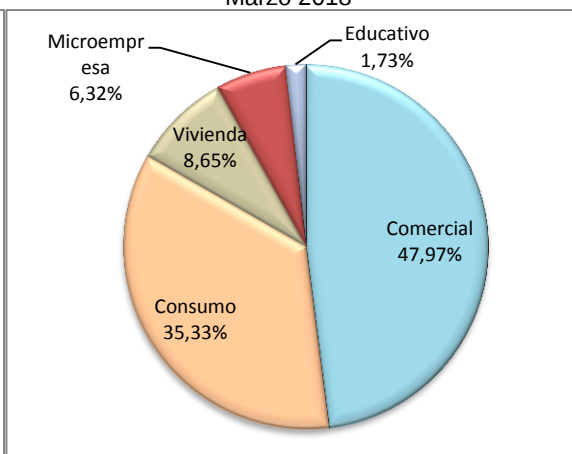


Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

ESTRUCTURA DE LA CARTERA

Marzo 2018



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

La cartera de créditos por vencer total registró una tasa activa implícita de 11,21% en Marzo 2017, mientras que en Marzo 2018 se ubicó en 10,84%, registrando por lo tanto una disminución de 0,37 puntos porcentuales. En las fechas analizadas, las tasas activas implícitas de los segmentos de crédito comercial, consumo, vivienda y microcrédito registraron decrementos; mientras que el segmento de crédito educativo reflejó un incremento en 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

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

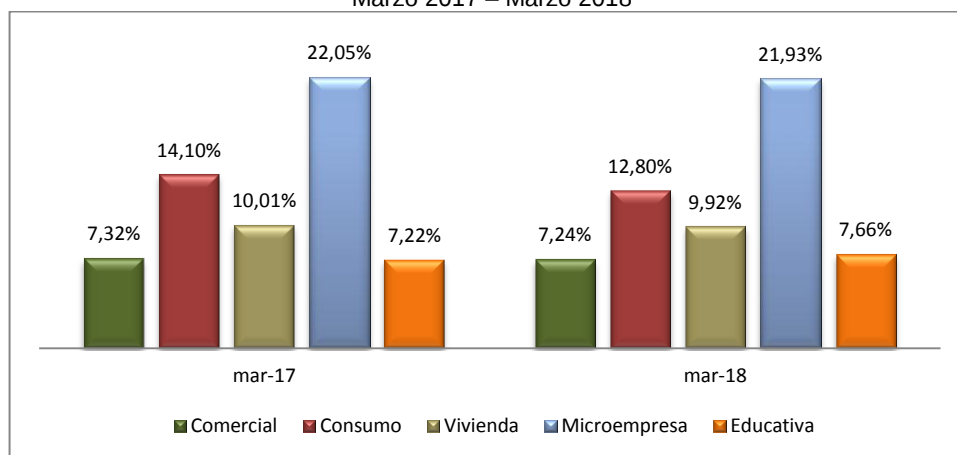
consumo con un aporte del 42,84% seguida por la cartera comercial que aportó el 34,43%.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

CARTERA POR VENCER

TASA ACTIVA IMPLÍCITA

Marzo 2017 – Marzo 2018



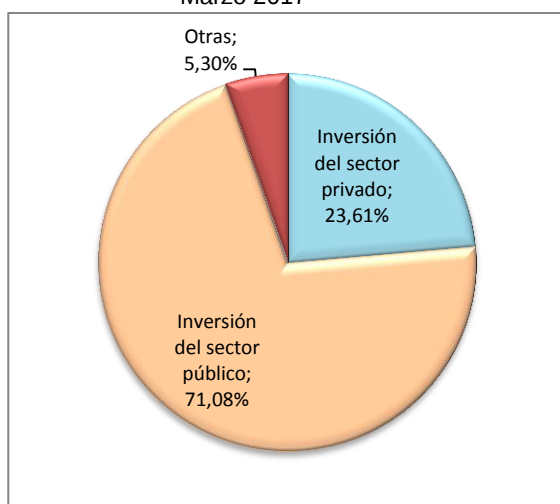
Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

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 68,09% a Marzo 2018. Adicionalmente, este rubro en términos netos registró una tasa implícita de rendimiento de 2,03% en Marzo 2017, subiendo a 2,44% en Marzo 2018, por efecto de que los ingresos por este rubro crecieron en 12,26% mientras que las inversiones netas decrecieron en 6,46%.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

ESTRUCTURA DE LAS INVERSIONES

Marzo 2017

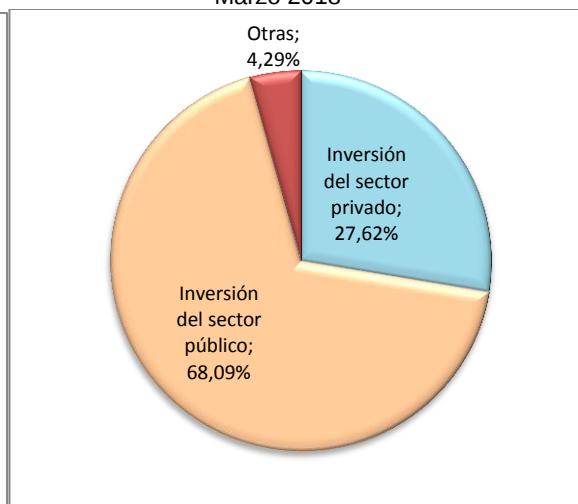


Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

ESTRUCTURA DE LAS INVERSIONES

Marzo 2018



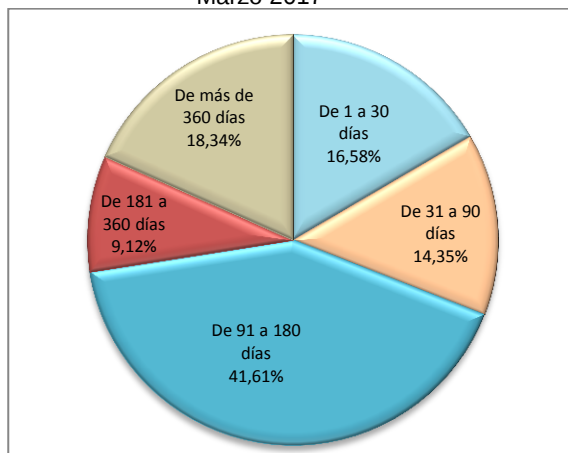
Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

Por otro lado, es importante señalar que este rubro que constituye una fuente secundaria de liquidez, aumentó su participación en 3,44 puntos porcentuales en el plazo de 31 a 90 días, en 2,68 puntos en el plazo de 181 a 360 días y en 0,31 puntos en el plazo de 91 a

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

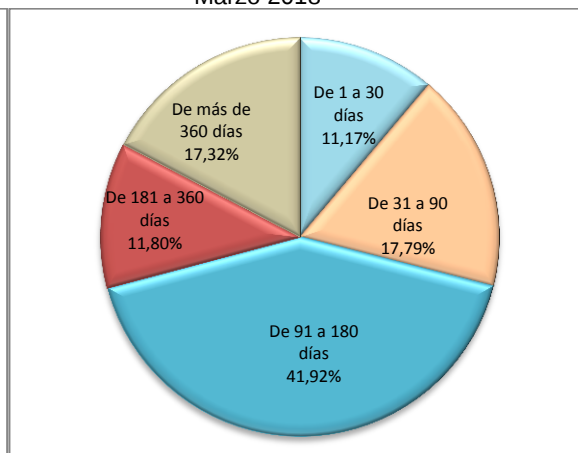
180 días. Por el contrario, se produjo un decremento de 5,41 puntos en el plazo de 1 a 30 días y de 1,02 puntos en el plazo de más de 360 días.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
INVERSIONES POR PLAZOS
Marzo 2017



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
INVERSIONES POR PLAZOS
Marzo 2018



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

En lo referente a los fondos disponibles, se destaca que a Marzo 2018 el 46,52% de estos correspondieron a encaje (7,79 puntos menos que Marzo 2017) y el 28,28% fueron depósitos en Instituciones Financieras, de los cuales el 63,53% estuvieron registrados en Instituciones Financieras del Exterior (cifra superior en 1,64 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 0,65% en Marzo 2017 y de 0,63% en Marzo 2018.

2.2. PASIVO

El pasivo alcanzó la cifra de USD 35.125,09 millones a Marzo 2018 (de los cuales USD 1.399,30 correspondieron al nuevo banco, Diners), valor superior en USD 2.621,58 millones (8,07%) 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 1.729,33 (20,72%), y cuentas por pagar en USD 639,66 millones (66,86%), entre otros.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS PASIVO

(en millones de dólares y porcentajes)

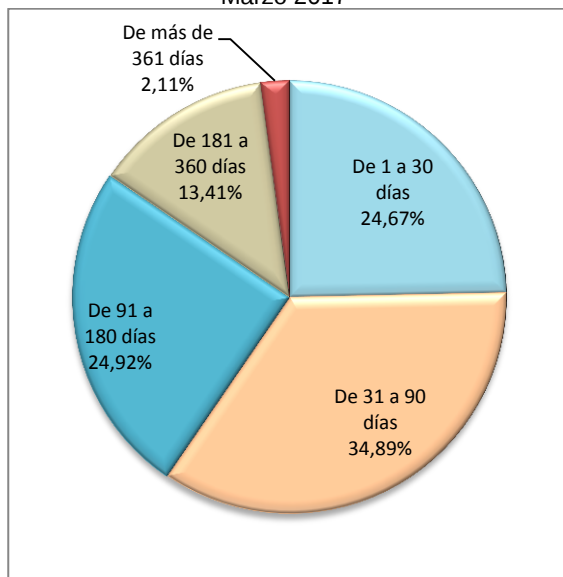
Superintendencia de Bancos del Ecuador
Intendencia Nacional de Riesgos y Estudios
Dirección de Estudios y Gestión de la Información
SUBDIRECCIÓN DE ESTADÍSTICAS Y ESTUDIOS

CODIGO	CUENTA	mar-17		mar-18		VARIACIÓN	
		SALDO	ESTRUCTURA	SALDO	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	29.139,81	89,65%	30.908,75	88,00%	1.768,94	6,07%
2101	Depósitos a la vista	19.608,03	60,33%	19.523,68	55,58%	(84,36)	-0,43%
2103	Depósitos a plazo	8.345,65	25,68%	10.074,99	28,68%	1.729,33	20,72%
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	10,00	0,03%	24,75	0,07%	14,75	147,50%
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	171,00	0,53%	238,32	0,68%	67,32	39,37%
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	11,81	0,04%	9,00	0,03%	(2,81)	-23,81%
25	CUENTAS POR PAGAR	956,77	2,94%	1.596,44	4,55%	639,66	66,86%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.799,38	5,54%	1.811,85	5,16%	12,47	0,69%
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	9,59	0,03%	2,39	0,01%	(7,20)	-75,09%
28	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES Y APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	226,25	0,70%	272,09	0,77%	45,85	20,26%
29	OTROS PASIVOS	178,90	0,55%	261,50	0,74%	82,60	46,17%
	TOTAL PASIVOS	32.503,51		35.125,09		2.621,58	8,07%

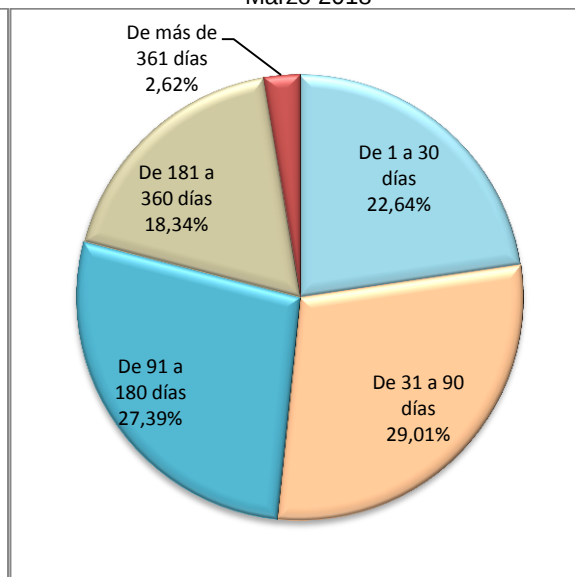
Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

Dentro de los depósitos a plazo se produjo una disminución de la participación en el plazo de 31 a 90 días en 5,89 puntos porcentuales y en el plazo de 1 a 30 días en 2,03 puntos; mientras que en el plazo de 181 a 360 días se incrementó la participación en 4,93 puntos, en el plazo de 91 a 180 días en 2,47 puntos; y en el plazo de más de 361 días el incremento fue de 0,51 puntos porcentuales.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEPÓSITOS A PLAZO
Marzo 2017



SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEPÓSITOS A PLAZO
Marzo 2018



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

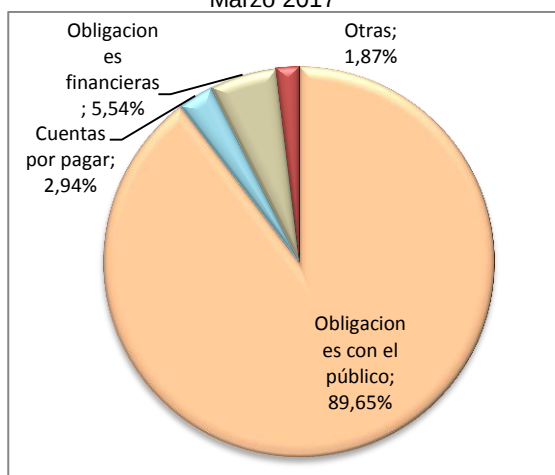
Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

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 Marzo 2018 representaron el 55,58% y a plazo el 28,68%) y las mismas se mantuvieron con una participación del 89,65% y 88,00% 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 5,16% en Marzo 2018, cifra que representa un decremento de 0,38 puntos en relación a la participación de Marzo 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

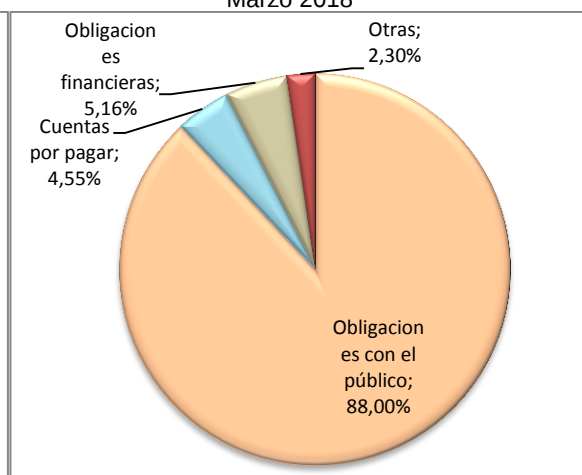
El pasivo total registró una tasa implícita de 2,14% en Marzo 2017 y de 2,18% en Marzo 2018, destacándose que a la última fecha la tasa implícita de los depósitos fue de 1,92% (0,04 puntos más que la registrada un año atrás), mientras que la tasa de las obligaciones financieras fue de 6,73% (0,35 puntos más que en Marzo 2017) y de los valores en circulación fue de 1,07% (inferior en 0,56 puntos a la del año anterior).

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEL PASIVO
Marzo 2017



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEL PASIVO
Marzo 2018



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

2.3. PATRIMONIO

A Marzo 2018, el patrimonio sin liquidar del sistema bancario privado se ubicó en USD 4.105,77 millones de dólares (de los cuales USD 348,33 correspondió a Dineros), valor superior en USD 573,02 millones (16,22%) al alcanzado un año atrás. Dentro de su estructura, el Capital Social concentró el 70,06% de los recursos, registrando un decremento de la participación de 3 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)

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

CODIGO	CUENTA	mar-17		mar-18		VARIACIÓN	
		SALDO	ESTRUCTURA	SALDO	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
31	CAPITAL SOCIAL	2.581,10	73,06%	2.876,41	70,06%	295,31	11,44%
32	PRIMA DE DESCUENTO EN COLOCACIONES DE ACCIONES	1,10	0,03%	1,10	0,03%	(0,00)	0,00%
33	RESERVAS	654,13	18,52%	801,37	19,52%	147,23	22,51%
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	1,60	0,05%	1,61	0,04%	0,01	0,80%
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	240,94	6,82%	279,22	6,80%	38,28	15,89%
36	RESULTADOS	53,87	1,52%	146,06	3,56%	92,19	171,13%
	TOTAL PATRIMONIO	3.532,75		4.105,77		573,02	16,22%

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

2.4. RESULTADOS

Los resultados del sistema de bancos a Marzo 2018 alcanzaron la cifra de USD 113,33 millones (USD 10 correspondió a Dineros), lo cual implica un aumento de USD 39,05 millones (52,57%) respecto de Marzo 2017. Las cifras determinan que existió una importante absorción de los gastos de operación respecto del margen neto financiero (81,84%), inferior en 4,36 puntos porcentuales al logrado un año atrás, lo cual además del incremento de participación de los ingresos por servicios, de otros ingresos operacionales y la disminución de 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	mar-17		mar-18		VARIACIÓN	
		VALOR	ESTRUCTURA	VALOR	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
	TOTAL INGRESOS	887,03	100,00%	1.074,64	100,00%	187,61	21,15%
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	594,64	67,04%	697,79	64,93%	103,15	17,35%
41	INTERESES CAUSADOS	167,06	18,83%	179,76	16,73%	12,70	7,60%
	MARGEN NETO INTERESES	427,58	48,20%	518,03	48,21%	90,45	21,15%
52	COMISIONES GANADAS	64,75	7,30%	78,35	7,29%	13,59	20,99%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	115,28	13,00%	152,94	14,23%	37,66	32,67%
42	COMISIONES CAUSADAS	19,02	2,14%	21,88	2,04%	2,87	15,07%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	27,41	3,09%	23,84	2,22%	(3,57)	-13,03%
43	PERDIDAS FINANCIERAS	11,79	1,33%	8,11	0,75%	(3,68)	-31,23%
	MARGEN BRUTO FINANCIERO	604,21	68,12%	743,17	69,16%	138,95	23,00%
44	PROVISIONES	127,47	14,37%	160,66	14,95%	33,18	26,03%
	MARGEN NETO FINANCIERO	476,74	53,75%	582,51	54,21%	105,77	22,19%
45	GASTOS DE OPERACION	410,94	46,33%	476,74	44,36%	65,79	16,01%
	MARGEN DE INTERMEDIACION	65,80	7,42%	105,77	9,84%	39,98	60,76%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	27,64	3,12%	49,40	4,60%	21,75	78,69%
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	17,86	2,01%	23,80	2,22%	5,94	33,27%
	MARGEN OPERACIONAL	75,58	8,52%	131,37	12,22%	55,79	73,81%
56	OTROS INGRESOS	57,31	6,46%	72,32	6,73%	15,02	26,20%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	21,76	2,45%	20,08	1,87%	(1,67)	-7,69%
	GANANCIA O (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	111,13	12,53%	183,61	17,09%	72,48	65,22%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	36,85	4,15%	70,28	6,54%	33,43	90,71%
	GANANCIA O (PERDIDA) DEL EJERCICIO	74,28	8,37%	113,33	10,55%	39,05	52,57%

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

2.5. DESCALCE DE PLAZOS

Este sistema registró un descalce total por plazos de USD 1.544,79 millones en Marzo 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

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

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 Marzo 2017 y Marzo 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 (17,86%), en menor medida que los Activos Ponderados por Riesgo que se incrementaron en 19,55%.

El incremento de la relación de activos productivos frente al total de activos, fue producto de un mayor crecimiento de los activos productivos (14,95%), respecto del total de activos (8,95%).

El aumento de la cobertura de la cartera improductiva, se debió al incremento de las provisiones de la cartera de créditos en 25,83%, mientras que la cartera improductiva aumentó en apenas el 1,59%.

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

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS INDICES FINANCIEROS

ÍNDICES	mar-17	mar-18	VARIACIÓN
SOLVENCIA			
PATRIMONIO TÉCNICO / ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	13,70%	13,51%	(0,19)
CALIDAD DE LOS ACTIVOS			
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	80,33%	84,76%	4,42
MOROSIDAD			
CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIALES	1,37%	1,13%	(0,24)
CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	7,16%	5,53%	(1,63)
CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	3,38%	2,78%	(0,17)
CARTERA DE CRÉDITOS DE MICROEMPRESA	6,42%	5,38%	(1,04)
CARTERA DE CRÉDITOS EDUCATIVO	5,98%	4,98%	(1,01)
CARTERA DE CRÉDITOS DE INVERSIÓN PÚBLICA			
MOROSIDAD TOTAL	3,81%	3,20%	(0,61)
COBERTURA CARTERA PROBLEMÁTICA			
PROVISIONES / CARTERA IMPRODUCTIVA	178,01%	220,50%	42,48
EFICIENCIA			
GASTOS DE OPERACIÓN ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	4,63%	4,90%	0,27
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS/ ACTIVO PROMEDIO	1,51%	1,58%	0,08
RENTABILIDAD			
RESULTADO DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	8,40%	10,84%	2,45
RESULTADO DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	0,84%	1,16%	0,33
LIQUIDEZ			
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	31,74%	28,99%	(2,75)
INTERMEDIACIÓN			
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	74,27%	84,87%	10,59

NOTA: el porcentaje de solvencia de marzo, corresponde a los datos de febrero 2018 que es la última información disponible

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

El incremento del ROE y ROA, obedeció a que las utilidades aumentaron en 52,57%, mientras que el patrimonio y el activo aumentaron en el 16,22% y 8,95%, respectivamente.

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

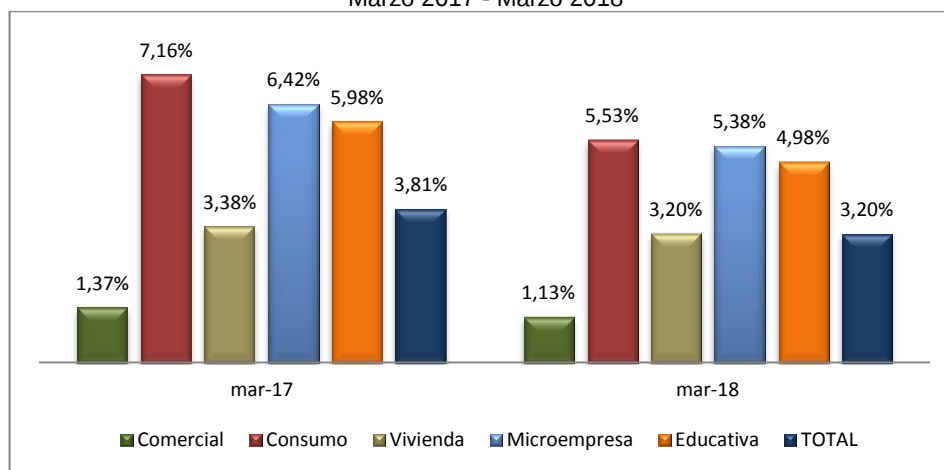
El decremento de la liquidez en 2,75 puntos, se debió a la disminución de los fondos disponibles en 8,16%, mientras que los depósitos de corto plazo aumentaron en 0,54%.

El incremento del índice de intermediación financiera, tuvo su origen en el aumento de la cartera bruta en 20,99%, cifra más que proporcional al aumento de los depósitos a la vista y a plazo que fue de 6,07%.

La tasa de morosidad presentó una reducción de 0,61 puntos porcentuales debido al incremento de la cartera improductiva en 1,59%, mientras que la cartera bruta aumentó en 20,99%. La reducción referida de la morosidad obedeció a la disminución de la misma en todos los segmentos, pero especialmente por la caída de la mora de la cartera de consumo, dado el peso que ésta tiene en la cartera total.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
MOROSIDAD

Marzo 2017 - Marzo 2018



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

2.7. FUENTES Y USOS

Entre Marzo 2017 y Marzo 2018, el flujo de recursos de este sistema ascendió a USD 4.278,93 millones, de los cuales el 41,34% provino del aumento de las obligaciones con el público, de las cuentas por pagar en el 14,95% y del capital en el 6,90%; así como de la disminución de fondos disponibles en el 14,88% y de las inversiones en el 9,21%, entre otros. De estos recursos, el 93,34% fue destinado al aumento de la cartera de créditos.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
FUENTES Y USOS

Período: Marzo 2017 – Marzo 2018

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

(en millones de dólares)

FUENTES		
CODIGO	CUENTA	VALOR
DISMINUCIÓN DE ACTIVOS		1.035,27
11	FONDOS DISPONIBLES	636,83
13	INVERSIONES	394,05
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	2,81
17	BIENES REALIZABLES	1,58
AUMENTO DE PASIVOS		2.631,59
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	1.768,94
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	14,75
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	67,32
25	CUENTAS POR PAGAR	639,66
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	12,47
28	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES Y	45,85
29	OTROS PASIVOS	82,60
AUMENTO DE PATRIMONIO		612,08
31	CAPITAL SOCIAL	295,31
33	RESERVAS	147,23
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0,01
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	38,28
36	RESULTADOS	92,19
	GANANCIA O (PERDIDA) DEL EJERCICIO	39,05
TOTAL FUENTES		4.278,93

USOS		
CODIGO	CUENTA	VALOR
AUMENTO DE ACTIVOS		4.268,92
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	14,58
14	CARTERA NETA	3.993,76
16	CUENTAS POR COBRAR	63,19
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	22,41
19	OTROS ACTIVOS	174,97
DISMINUCIÓN DE PASIVOS		10,01
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	2,81
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	7,20
DISMINUCIÓN DE PATRIMONIO		-
TOTAL USOS		4.278,93

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

3. CONCLUSIONES

El sistema de Bancos Privados, a Marzo 2018 en relación a Marzo 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 ligeramente aunque esta última se mantuvo por encima del mínimo legal; e incrementó levemente el nivel de gastos operativos en relación al activo promedio.