

COMPORTAMIENTO FINANCIERO: SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

Período: Abril 2017 – Abril 2018

Elaborado por: Edmundo Ocaña

Revisado por: Xiomara Arias

Aprobado por: Carlos Dávila

RESUMEN EJECUTIVO

A Abril 2018, el activo del sistema de bancos privados llegó a USD 39.118,97 millones, cifra superior en USD 3.403,98 millones (9,53%) a la registrada en Abril 2017 y dicho aumento fue consecuencia principalmente del incremento de la cartera de créditos en USD 4.122,85 millones y la disminución de los fondos disponibles en USD 770,95 millones y de las inversiones en USD 266,19 millones. Cabe señalar que a su vez parte del aumento de los activos en Abril 2018 fue producto de la incorporación de Diners como Banco cuyo aporte en el total de activos fue de USD 1.829,18 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 91,82% del activo.

El pasivo alcanzó la cifra de USD 34.881,65 millones a Abril 2018, valor superior en USD 2.750,21 millones (8,56%) 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 1.753,13 y cuentas por pagar en USD 551,66 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 55,00% y a plazo el 28,65%).

A Abril 2018, el patrimonio sin liquidar del sistema bancario privado se ubicó en USD 4.083,52 millones, valor superior en USD 599,89 millones (17,22%) al alcanzado un año atrás. Dentro de su estructura, el Capital Social concentró el 70,54% de los recursos.

Los resultados del sistema de bancos a Abril 2018 alcanzaron la cifra de USD 153,80 millones, valor superior en USD 53,88 millones (53,92%) respecto de Abril 2017.

Entre Abril 2017 y Abril 2018, el flujo de recursos de este sistema ascendió a USD 4.455,54 millones, de los cuales el 39,80% provino del aumento de las obligaciones con el público, el 12,38% por el incremento de las cuentas por pagar y el 5,97% por el aumento del capital; así como por la disminución de fondos disponibles en el 17,30% y de las inversiones en el 5,97%, entre otros. De estos recursos, el 92,53% fue destinado al aumento de la cartera de créditos.

El sistema de Bancos Privados, a Abril 2018 en relación a Abril 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 Abril 2018 concentró el 82,67% de los activos; 85,39% de la cartera bruta; 86,46% de los pasivos; 88,14% de los depósitos del público; 60,46% del patrimonio y 69,85% de los resultados.

2. COMPORTAMIENTO FINANCIERO

2.1. ACTIVO

A Abril 2018, el activo del sistema de bancos privados llegó a USD 39.118,97 millones, cifra superior en USD 3.403,98 millones (9,53%) a la registrada en Abril 2017 y el mismo se formó con el incremento de los pasivos en USD 2.750,21 millones y del patrimonio neto (incluido los resultados) en USD 653,77 millones.

El crecimiento referido de USD 3.403,98 millones, a su vez fue consecuencia principalmente del incremento de la cartera de créditos en USD 4.122,85 millones y la disminución de los fondos disponibles en USD 770,95 millones y de las inversiones en USD 266,19 millones. Cabe señalar que a su vez parte del aumento de los activos en Abril 2018 fue producto de la incorporación de Diners como Banco cuyo aporte en el total de activos fue de USD 1.829,18 millones.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS ACTIVO

(En millones de dólares y porcentajes)

CODIGO	CUENTA	abr-17		abr-18		VARIACIÓN	
		SALDO	ESTRUCTURA	SALDO	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
11	FONDOS DISPONIBLES	7.161,54	20,05%	6.390,59	16,34%	(770,95)	-10,77%
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	14,93	0,04%	59,17	0,15%	44,24	296,42%
13	INVERSIONES	5.943,98	16,64%	5.677,80	14,51%	(266,19)	-4,48%
	INVERSIONES DEL SECTOR PRIVADO	1.544,65	4,32%	1.577,20	4,03%	32,55	2,11%
	INVERSIONES DEL SECTOR PUBLICO	4.187,68	11,73%	3.941,85	10,08%	(245,83)	-5,87%
1307	De disponibilidad restringida	316,45	0,89%	251,95	0,64%	(64,50)	-20,38%
1399	(Provisión para inversiones)	(104,79)	-0,29%	(93,20)	-0,24%	11,59	-11,06%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	19.728,11	55,24%	23.850,96	60,97%	4.122,85	20,90%
	COMERCIAL	10.736,31	30,06%	12.457,56	31,85%	1.721,24	16,03%
	CONSUMO	6.435,97	18,02%	8.987,68	22,98%	2.551,70	39,65%
	VIVIENDA	2.043,18	5,72%	2.165,46	5,54%	122,28	5,98%
	MICROEMPRESA	1.497,75	4,19%	1.595,21	4,08%	97,46	6,51%
	EDUCATIVO	432,46	1,21%	434,31	1,11%	1,85	0,43%
	INVERSIÓN PÚBLICA	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
1499	(Provisión para créditos incobrables)	(1.417,56)	-3,97%	(1.789,25)	-4,57%	(371,69)	26,22%
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	14,38	0,04%	14,23	0,04%	(0,15)	-1,06%
16	CUENTAS POR COBRAR	503,41	1,41%	576,70	1,47%	73,29	14,56%
17	BIENES REALIZABLES	55,61	0,16%	48,69	0,12%	(6,92)	-12,44%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	677,72	1,90%	698,66	1,79%	20,93	3,09%
19	OTROS ACTIVOS	1.615,31	4,52%	1.802,19	4,61%	186,88	11,57%
	TOTAL ACTIVO	35.714,99		39.118,97		3.403,98	9,53%

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

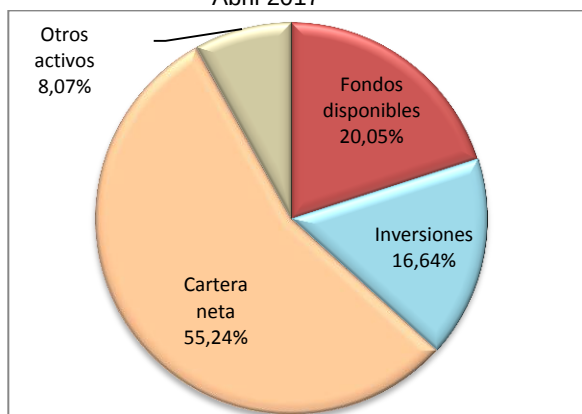
La estructura de los activos se ha mantenido similar en las fechas de comparación, predominando la participación de la cartera neta (mayor activo productivo), fondos disponibles e inversiones; rubros que en conjunto a la última fecha concentraron el 91,82% del activo.

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

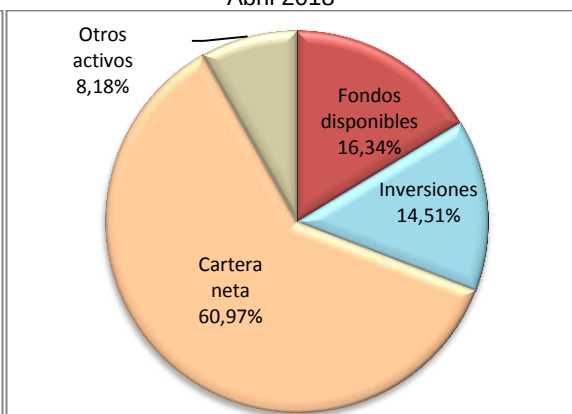
Abril 2017



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEL ACTIVO

Abril 2018

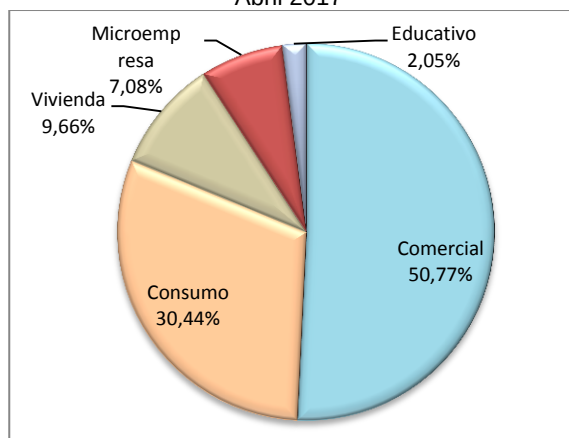


Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

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 4,62 puntos porcentuales en el caso de la cartera de consumo debido a la incorporación del Banco Diners; y, disminuciones de 2,19 puntos de aporte en la cartera comercial; 1,22 puntos en la cartera de vivienda; 0,86 puntos en el crédito de microempresa y 0,35 puntos en la cartera educativa.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DE LA CARTERA

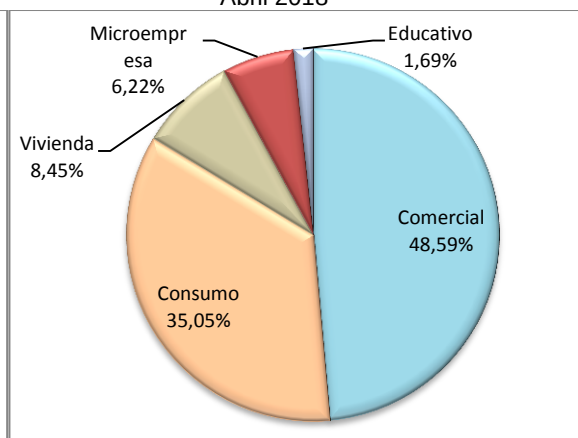
Abril 2017



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DE LA CARTERA

Abril 2018



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

La cartera de créditos por vencer total registró una tasa activa implícita de 11,01% en Abril 2017, mientras que en Abril 2018 se ubicó en 10,67%, registrando por lo tanto un decremento de 0,34 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 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 mora del crédito fue la cartera de consumo con un aporte del 42,92% seguida por la cartera comercial que aportó el 34,49%.

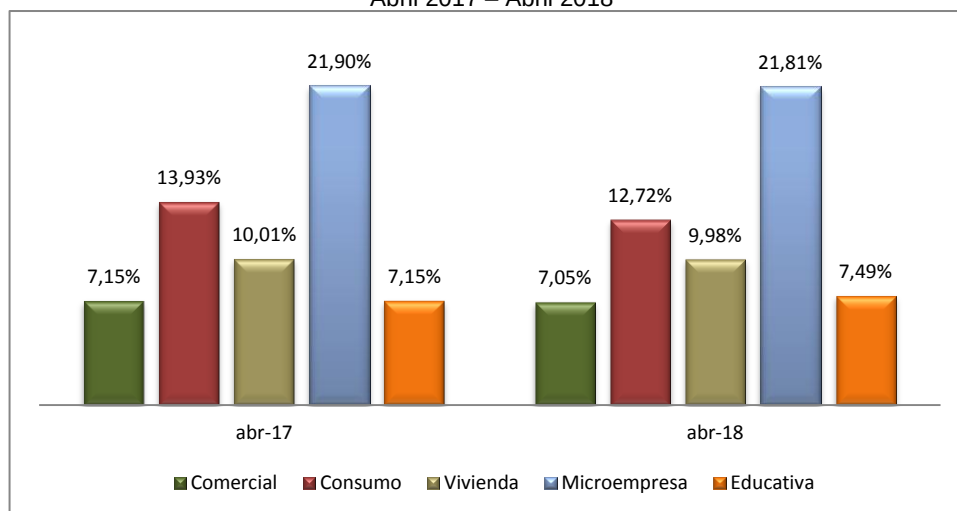
Superintendencia de Bancos del Ecuador
Intendencia Nacional de Riesgos y Estudios
Dirección de Estudios y Gestión de la Información
SUBDIRECCIÓN DE ESTADÍSTICAS Y ESTUDIOS

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

CARTERA POR VENCER

TASA ACTIVA IMPLÍCITA

Abril 2017 – Abril 2018



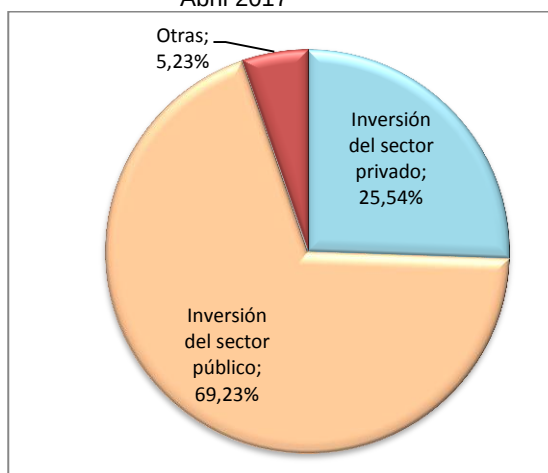
Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

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 68,30% a Abril 2018. Adicionalmente, este rubro en términos netos registró una tasa implícita de rendimiento de 2,06% en Abril 2017, subiendo a 2,39% en Abril 2018, por efecto de que los ingresos por este rubro crecieron en 10,75% mientras que las inversiones netas decrecieron en 4,48%.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

ESTRUCTURA DE LAS INVERSIONES

Abril 2017

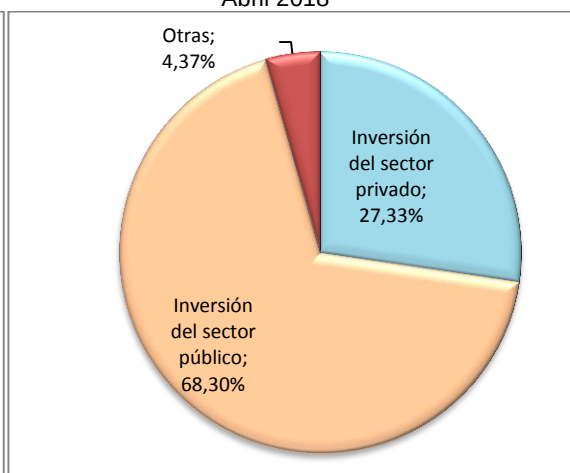


Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

ESTRUCTURA DE LAS INVERSIONES

Abril 2018



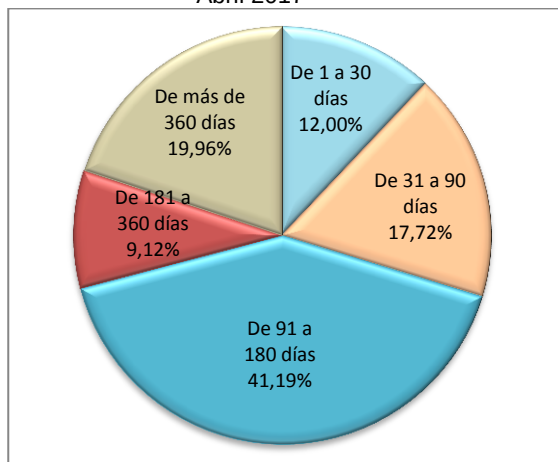
Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

Por otro lado, es importante señalar que este rubro que constituye una fuente secundaria de liquidez, aumentó su participación en 5,12 puntos porcentuales en el plazo de 181 a 360 días, y de 3,34 puntos en el plazo de 91 a 180 días. Por el contrario, se produjo un decremento de 5,65 puntos en el plazo de más de 360 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

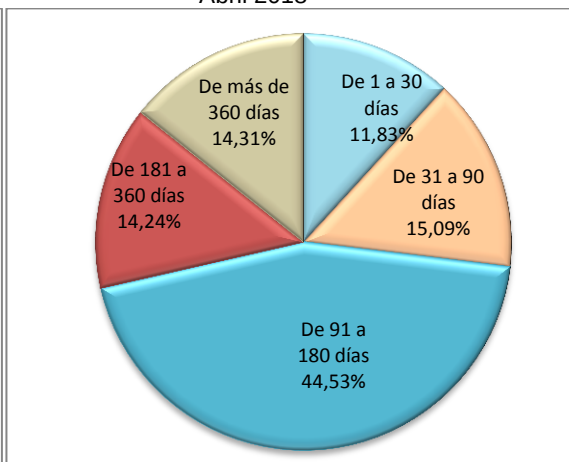
Abril 2017



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
INVERSIONES POR PLAZOS

Abril 2018



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

En lo referente a los fondos disponibles, se destaca que a Abril 2018 el 42,02% de estos correspondieron a encaje (6,36 puntos menos que Abril 2017) y el 27,09% fueron depósitos en Instituciones Financieras, de los cuales el 59,35% estuvieron registrados en Instituciones Financieras del Exterior (cifra superior en 0,53 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 0,67% en Abril 2017 y de 0,76% en Abril 2018.

2.2. PASIVO

El pasivo alcanzó la cifra de USD 34.881,65 millones a Abril 2018 (de los cuales USD 1.466,52 correspondieron al nuevo Banco Dineros), valor superior en USD 2.750,21 millones (8,56%) 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 1.753,13 (21,27%), y cuentas por pagar en USD 551,66 millones (59,08%), entre otros.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS PASIVO

(en millones de dólares y porcentajes)

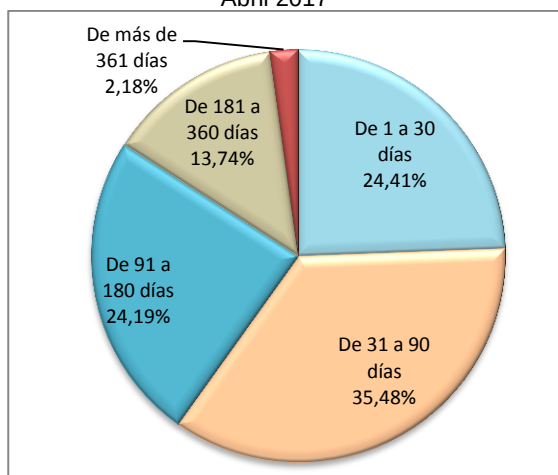
CODIGO	CUENTA	abr-17		abr-18		VARIACIÓN	
		SALDO	ESTRUCTURA	SALDO	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	28.724,55	89,40%	30.497,64	87,43%	1.773,08	6,17%
2101	Depósitos a la vista	19.284,12	60,02%	19.186,41	55,00%	(97,70)	-0,51%
2103	Depósitos a plazo	8.240,38	25,65%	9.993,51	28,65%	1.753,13	21,27%
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	15,00	0,05%	59,75	0,17%	44,75	298,33%
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	264,42	0,82%	367,27	1,05%	102,85	38,90%
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	14,38	0,04%	14,23	0,04%	(0,15)	-1,06%
25	CUENTAS POR PAGAR	933,76	2,91%	1.485,43	4,26%	551,66	59,08%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.762,10	5,48%	1.888,75	5,41%	126,65	7,19%
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	9,59	0,03%	2,39	0,01%	(7,20)	-75,10%
28	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES Y APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	224,25	0,70%	272,09	0,78%	47,84	21,33%
29	OTROS PASIVOS	183,39	0,57%	294,11	0,84%	110,72	60,37%
	TOTAL PASIVOS	32.131,44		34.881,65		2.750,21	8,56%

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

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

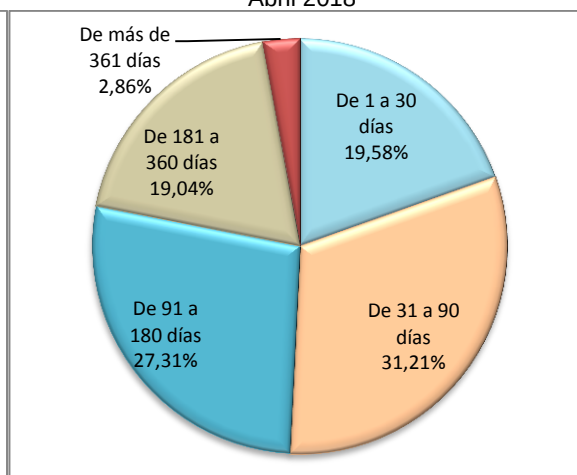
Dentro de los depósitos a plazo se produjo una disminución de la participación en el plazo de 1 a 30 días en 4,83 puntos porcentuales y en el plazo de 31 a 90 días en 4,27 puntos; mientras que en el plazo de 181 a 360 días se incrementó la participación en 5,29 puntos, en el plazo de 91 a 180 días en 3,12 puntos; y en el plazo de más de 360 días el incremento fue de 0,68 puntos porcentuales.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEPÓSITOS A PLAZO
Abril 2017



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEPÓSITOS A PLAZO
Abril 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 Abril 2018 representaron el 55,00% y a plazo el 28,65%). Las obligaciones con el público se mantuvieron con una participación del 89,40% y 87,43% 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 5,41% en Abril 2018, cifra que representa un decremento de 0,07 puntos en relación a la participación de Abril 2017.

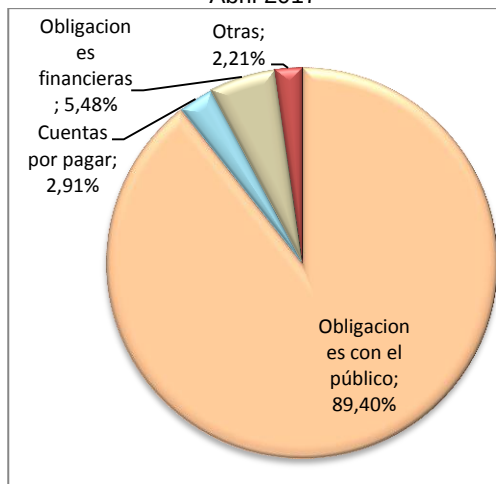
El pasivo total registró una tasa implícita de 2,14% en Abril 2017 y de 2,21% en Abril 2018, destacándose que a la última fecha la tasa implícita de los depósitos fue de 1,96% (0,08 puntos más que la registrada un año atrás), mientras que la tasa de las obligaciones financieras fue de 6,51% (0,06 puntos más que en Abril 2017) y de los valores en circulación fue de 1,07% (inferior en 0,53 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

Abril 2017

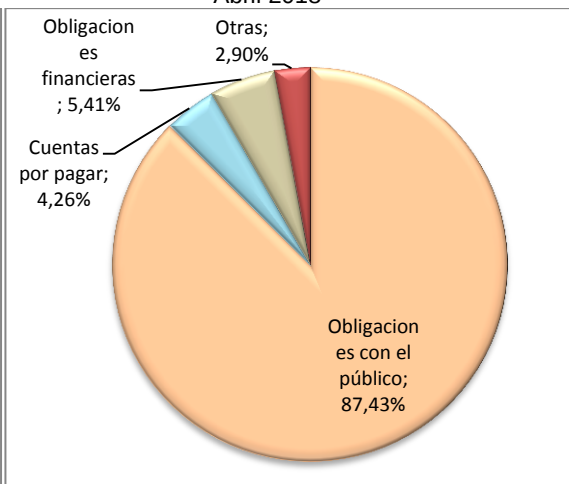


Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

ESTRUCTURA DEL PASIVO

Abril 2018



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

2.3. PATRIMONIO

A Abril 2018, el patrimonio sin liquidar del sistema bancario privado se ubicó en USD 4.083,52 millones (de los cuales USD 348,25 correspondió a Dineros), valor superior en USD 599,89 millones (17,22%) al alcanzado un año atrás. Dentro de su estructura, el Capital Social concentró el 70,54% de los recursos, registrando un decremento de la participación de 4,73 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	abr-17		abr-18		VARIACIÓN	
		SALDO	ESTRUCTURA	SALDO	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
31	CAPITAL SOCIAL	2.621,94	75,26%	2.880,41	70,54%	258,47	9,86%
32	PRIMA DE DESCUENTO EN COLOCACIONES DE ACCIONES	1,10	0,03%	1,10	0,03%	0,00	0,00%
33	RESERVAS	600,30	17,23%	850,36	20,82%	250,06	41,66%
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	1,60	0,05%	1,61	0,04%	0,01	0,80%
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	241,30	6,93%	277,25	6,79%	35,95	14,90%
36	RESULTADOS	17,39	0,50%	72,79	1,78%	55,40	318,52%
	TOTAL PATRIMONIO	3.483,63		4.083,52		599,89	17,22%

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

2.4. RESULTADOS

Los resultados del sistema de bancos a Abril 2018 alcanzaron la cifra de USD 153,80 millones (USD 14,42 correspondió a Dineros), lo cual implica un aumento de USD 53,88 millones (53,92%) respecto de Abril 2017. Las cifras determinan que existió una importante absorción de los gastos de operación respecto del margen neto financiero (80,47%), inferior en 6,11 puntos porcentuales al logrado un año atrás, lo cual además del incremento de participación de los ingresos por servicios, de otros ingresos

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

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	abr-17		abr-18		VARIACIÓN	
		VALOR	ESTRUCTURA	VALOR	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
	TOTAL INGRESOS	1.176,29	100,00%	1.425,73	100,00%	249,45	21,21%
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	794,33	67,53%	933,36	65,47%	139,04	17,50%
41	INTERESES CAUSADOS	219,32	18,65%	241,53	16,94%	22,21	10,13%
	MARGEN NETO INTERESES	575,01	48,88%	691,83	48,52%	116,83	20,32%
52	COMISIONES GANADAS	84,38	7,17%	104,29	7,31%	19,91	23,60%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	154,52	13,14%	206,80	14,50%	52,28	33,83%
42	COMISIONES CAUSADAS	25,61	2,18%	29,54	2,07%	3,93	15,36%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	34,42	2,93%	31,29	2,19%	(3,13)	-9,10%
43	PERDIDAS FINANCIERAS	14,87	1,26%	11,48	0,81%	(3,39)	-22,81%
	MARGEN BRUTO FINANCIERO	807,85	68,68%	993,20	69,66%	185,35	22,94%
44	PROVISIONES	168,27	14,31%	203,54	14,28%	35,26	20,96%
	MARGEN NETO FINANCIERO	639,58	54,37%	789,66	55,39%	150,08	23,47%
45	GASTOS DE OPERACION	553,72	47,07%	635,43	44,57%	81,71	14,76%
	MARGEN DE INTERMEDIACION	85,86	7,30%	154,23	10,82%	68,37	79,63%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	36,50	3,10%	58,80	4,12%	22,30	61,10%
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	20,14	1,71%	28,46	2,00%	8,32	41,29%
	MARGEN OPERACIONAL	102,22	8,69%	184,57	12,95%	82,35	80,57%
56	OTROS INGRESOS	72,14	6,13%	91,19	6,40%	19,05	26,40%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	24,70	2,10%	23,91	1,68%	(0,79)	-3,19%
	GANANCIA O (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	149,66	12,72%	251,85	17,66%	102,19	68,28%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	49,74	4,23%	98,05	6,88%	48,31	97,13%
	GANANCIA O (PERDIDA) DEL EJERCICIO	99,92	8,49%	153,80	10,79%	53,88	53,92%

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

2.5. DESCALCE DE PLAZOS

Este sistema registró un descalce total por plazos de USD 718,61 millones en Abril 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 64% de los depósitos totales entre Abril 2017 y Abril 2018, lo que 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 (17,66%), en menor medida que los Activos Ponderados por Riesgo que se incrementaron en 19,60%.

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 (9,53%).

El aumento de la cobertura de la cartera improductiva, se debió al incremento de las provisiones de la cartera de créditos en 26,22%, mientras que la cartera improductiva aumentó en 7,64%.

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 deterioró ligeramente en Abril 2018 respecto de Abril 2017, debido a que éstos aumentaron en tasas superiores al crecimiento de los activos promedio.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
INDICES FINANCIEROS

ÍNDICES	abr-17	abr-18	VARIACIÓN
SOLVENCIA			
PATRIMONIO TÉCNICO / ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	13,36%	13,15%	(0,22)
CALIDAD DE LOS ACTIVOS			
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	81,82%	85,87%	4,05
MOROSIDAD			
CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIALES	1,33%	1,16%	(0,17)
CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	6,63%	5,48%	(1,15)
CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	3,47%	2,78%	(0,12)
CARTERA DE CRÉDITOS DE MICROEMPRESA	6,39%	5,42%	(0,97)
CARTERA DE CRÉDITOS EDUCATIVO	6,36%	5,88%	(0,48)
CARTERA DE CRÉDITOS DE INVERSIÓN PÚBLICA			
MOROSIDAD TOTAL	3,61%	3,21%	(0,41)
COBERTURA CARTERA PROBLEMÁTICA			
PROVISIONES / CARTERA IMPRODUCTIVA	185,67%	217,73%	32,05
EFICIENCIA			
GASTOS DE OPERACIÓN ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	4,67%	4,89%	0,22
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS/ ACTIVO PROMEDIO	1,52%	1,56%	0,04
RENTABILIDAD			
RESULTADO DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	8,50%	11,09%	2,59
RESULTADO DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	0,84%	1,18%	0,35
LIQUIDEZ			
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	29,56%	26,34%	(3,22)
INTERMEDIACIÓN			
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	76,82%	87,87%	11,04

NOTA: el porcentaje de solvencia de Abril, corresponde a los datos de marzo 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 53,92%, mientras que el patrimonio y el activo aumentaron en el 17,22% y 9,53%, respectivamente.

El decremento de la liquidez en 3,22 puntos, se debió a la disminución de los fondos disponibles en 10,77%, mientras que los depósitos de corto plazo aumentaron en 0,15%.

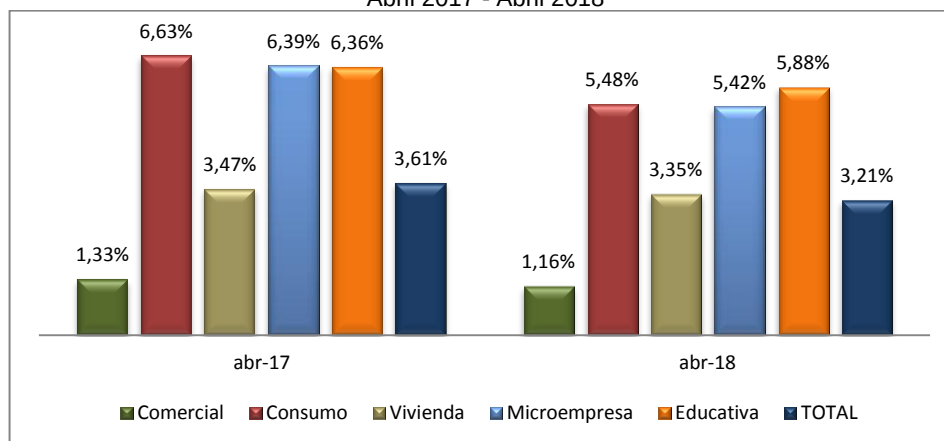
El incremento del índice de intermediación financiera, tuvo su origen en el aumento de la cartera bruta en 21,26%, cifra más que proporcional al aumento de los depósitos a la vista y a plazo que fue de 6,01%.

La tasa de morosidad presentó una reducción de 0,40 puntos porcentuales debido al incremento menos que proporcional de la cartera improductiva en 7,64%, en relación a la cartera bruta que aumentó en 21,26%. 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

Abril 2017 - Abril 2018



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

2.7. FUENTES Y USOS

Entre Abril 2017 y Abril 2018, el flujo de recursos de este sistema ascendió a USD 4.455,54 millones, de los cuales el 39,80% provino del aumento de las obligaciones con el público, el 12,38% por el incremento de las cuentas por pagar y el 5,80% por el aumento del capital; así como por la disminución de fondos disponibles en el 17,30% y de las inversiones en el 5,97%, 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: Abril 2017 – Abril 2018

(en millones de dólares)

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

FUENTES		
CODIGO	CUENTA	VALOR
DISMINUCIÓN DE ACTIVOS		1.044,21
11	FONDOS DISPONIBLES	770,95
13	INVERSIONES	266,19
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	0,15
17	BIENES REALIZABLES	6,92
AUMENTO DE PASIVOS		2.757,56
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	1.773,08
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	44,75
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	102,85
25	CUENTAS POR PAGAR	551,66
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	126,65
28	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES Y	47,84
29	OTROS PASIVOS	110,72
AUMENTO DE PATRIMONIO		653,77
31	CAPITAL SOCIAL	258,47
33	RESERVAS	250,06
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0,01
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	35,95
36	RESULTADOS	55,40
	GANANCIA O (PERDIDA) DEL EJERCICIO	53,88
TOTAL FUENTES		4.455,54

USOS		
CODIGO	CUENTA	VALOR
AUMENTO DE ACTIVOS		4.448,19
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	44,24
14	CARTERA NETA	4.122,85
16	CUENTAS POR COBRAR	73,29
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	20,93
19	OTROS ACTIVOS	186,88
DISMINUCIÓN DE PASIVOS		7,35
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	0,15
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	7,20
DISMINUCIÓN DE PATRIMONIO		-
TOTAL USOS		4.455,54

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

3. CONCLUSIONES

El sistema de Bancos Privados, a Abril 2018 en relación a Abril 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.