

**ANÁLISIS FINANCIERO:
SISTEMA DE BANCOS PÚBLICOS**

Período: Abril 2017 – Abril 2018

Elaborado por: Jorge Cóndor
Revisado por: Xiomara Arias
Aprobado por: Carlos Dávila

RESUMEN EJECUTIVO

A Abril de 2018, el activo llegó a US\$ 8.197,65 millones, cifra superior en US\$ 541,78 millones (7,08%) a la registrada en Abril 2017. El crecimiento referido de US\$ 541,78 millones, a su vez fue consecuencia del incremento de la cartera de créditos en US\$ 510,11 millones, y de otros activos en US\$ 90,50 millones. La estructura de los activos del sistema de bancos públicos se ha mantenido similar en las fechas de comparación, predominando la participación de la cartera neta (mayor activo productivo) y otros activos; rubros que en conjunto a la última fecha concentraron el 62,72% del activo.

El pasivo alcanzó la cifra de 5.461,20 millones de dólares a Abril 2018, valor superior en 343,72 millones (6,72%) a lo registrado un año atrás, el mencionado incremento se debió principalmente al incremento del rubro Obligaciones con el público en 313,10 millones (8,26%) y Obligaciones financieras en 60,84 millones (24,54%). El pasivo mantuvo una estructura similar en las fechas analizadas, reflejando que las Obligaciones con el Público (depósitos) concentraron las tres cuartas partes del total de los pasivos (dentro de los cuales los depósitos a la vista a Abril 2018 representaron el 14,11% y a plazo el 60,54%).

A Abril de 2018, el patrimonio sin liquidar del sistema bancario público se ubicó en 2.670,06 millones de dólares, valor superior en 198,06 millones (8,00%) al alcanzado un año atrás. Dentro de su estructura, el Capital Social concentró el 50,88 de los recursos.

Los resultados del sistema de bancos a Abril 2018 alcanzaron la cifra de 66,40 millones de dólares lo cual implica un aumento de 0,31 millones de dólares (0,47%) respecto de Abril 2017.

Entre Abril 2017 y Abril 2018, el flujo de recursos de este sistema ascendió a 841,36 millones de dólares, de los cuales el 37,21%, provino del aumento de las obligaciones con el público, el 23,36% por el aumento de los resultados y el 21,77% provino de una disminución de las inversiones, entre otros. De estos recursos, el 60,63% fueron destinados al aumento de cartera de crédito, el 18,73% se destinaron a un incremento de los fondos disponibles, entre otros.

Superintendencia de Bancos del Ecuador
Dirección de Estudios y Gestión de Información
SUBDIRECCIÓN DE ESTADÍSTICAS Y ESTUDIOS

1. ANTECEDENTES

El sistema de bancos públicos, como parte integrante del sistema financiero nacional (público y privado)¹ a Abril de 2018 concentró el 17,33% de los activos; 14,61% de la cartera bruta; 13,54% de los pasivos; 11,86% de los depósitos del público; 39,54% del patrimonio y 30,15% de los resultados.

2. COMPORTAMIENTO FINANCIERO

2.1. ACTIVO

A Abril de 2018, el activo llegó a US\$ 8.197,65 millones, cifra superior en US\$ 541,78 millones (7,08%) a la registrada en Abril 2017 y el mismo se formó con el incremento de los pasivos en US\$ 343,72 millones y 198,06 millones de patrimonio.

El crecimiento del activo de US\$ 541,78 millones, a su vez fue consecuencia del incremento de la cartera de créditos en US\$ 510,11 millones, y de fondos disponibles en US\$ 157,59 millones.

SISTEMA DE BANCOS PÚBLICOS ACTIVO

(En millones de dólares y porcentajes)

CUENTA	abr-17		abr-18		VARIACIÓN	
	SALDO	ESTRUCTURA	SALDO	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
FONDOS DISPONIBLES	601,49	7,86%	759,08	9,26%	157,59	26,20%
OPERACIONES INTERBANCARIAS	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
INVERSIONES	2.032,12	26,54%	1.848,93	22,55%	(183,18)	-9,01%
INVERSIONES DEL SECTOR PRIVADO	133,45	1,74%	273,10	3,33%	139,65	104,64%
INVERSIONES DEL SECTOR PUBLICO	1.629,46	21,28%	1.351,26	16,48%	(278,21)	-17,07%
De disponibilidad restringida	269,99	3,53%	225,00	2,74%	(45,00)	-16,67%
(Provisión para inversiones)	(0,79)	-0,01%	(0,42)	-0,01%	0,37	-47,03%
CARTERA DE CRÉDITOS	3.658,44	47,79%	4.168,55	50,85%	510,11	13,94%
COMERCIAL	1.724,29	22,52%	1.910,84	23,31%	186,55	10,82%
CONSUMO	3,78	0,05%	8,82	0,11%	5,05	133,52%
VIVIENDA	0,01	0,00%	0,01	0,00%	(0,00)	-20,32%
MICROEMPRESA	1.001,11	13,08%	1.263,62	15,41%	262,51	26,22%
EDUCATIVO	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
INVERSIÓN PÚBLICA	1.174,49	15,34%	1.203,41	14,68%	28,91	2,46%
(Provisión para créditos incobrables)	(245,24)	-3,20%	(218,15)	-2,66%	27,09	-11,05%
DEUDORES POR ACEPTACIONES	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CUENTAS POR COBRAR	367,78	4,80%	342,26	4,18%	(25,52)	-6,94%
BIENES REALIZABLES	6,95	0,09%	4,61	0,06%	(2,34)	-33,69%
PROPIEDADES Y EQUIPO	106,32	1,39%	100,95	1,23%	(5,37)	-5,05%
OTROS ACTIVOS	882,77	11,53%	973,27	11,87%	90,50	10,25%
TOTAL ACTIVO	7.655,87		8.197,65		541,78	7,08%

Fuente: SBS, DNEI, SES

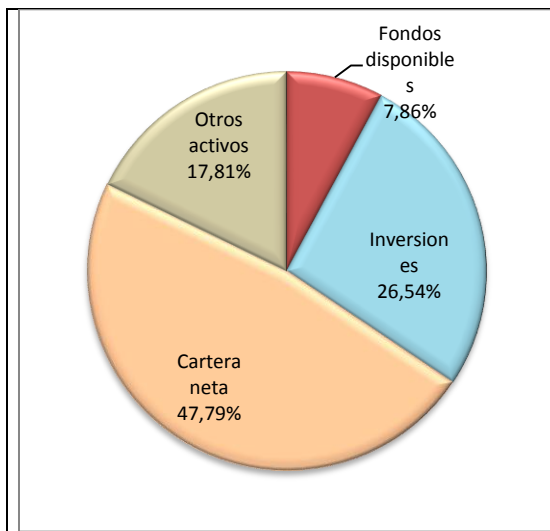
Elaboración: SBS, DNEI, SE

La estructura de los activos del sistema de bancos públicos se ha mantenido similar en las fechas de comparación, predominando la participación de la cartera neta (mayor activo productivo), inversiones y otros activos; rubros que en conjunto a la última fecha concentraron el 85,28% del activo.

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

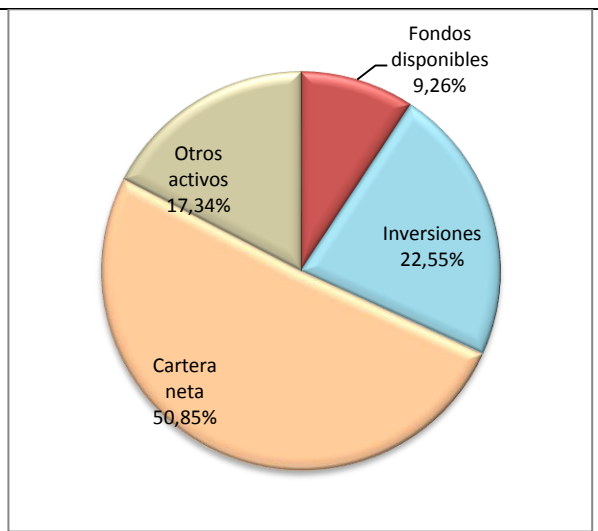
Superintendencia de Bancos del Ecuador
Dirección de Estudios y Gestión de Información
SUBDIRECCIÓN DE ESTADÍSTICAS Y ESTUDIOS

SISTEMA DE BANCOS PÚBLICOS
ESTRUCTURA DEL ACTIVO
Abril 2017
(en porcentajes)



Fuente y elaboración: SB, DNEI, SE

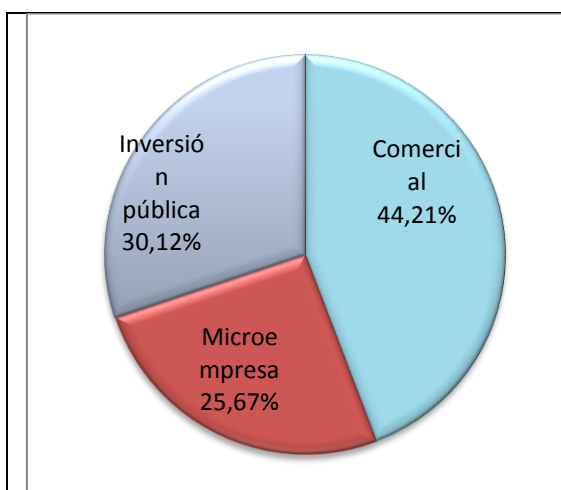
SISTEMA DE BANCOS PÚBLICOS
ESTRUCTURA DEL ACTIVO
Abril 2018
(en porcentajes)



Fuente y elaboración: SB, DNEI, SE

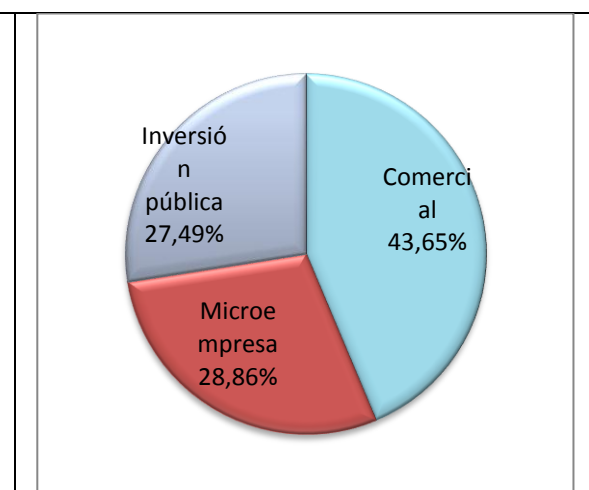
La cartera de créditos en términos brutos se mantuvo con una estructura bastante similar en ambas fechas, con cambios al interno de la misma, reflejando incrementos de participación de 3,16 puntos en el caso de la cartera de microempresa; y disminución de 0,61 puntos en la cartera comercial; y de 2,65 puntos en la cartera de inversión pública. Es decir, que el incremento de la participación de la cartera de microempresa, fue producto de la pérdida de participación en el segmento de la cartera comercial e inversión pública.

SISTEMA DE BANCOS PÚBLICOS
ESTRUCTURA DE LA CARTERA BRUTA
Abril 2017
(en porcentajes)



Fuente y elaboración: SB, DNEI, SE

SISTEMA DE BANCOS PÚBLICOS
ESTRUCTURA DE LA CARTERA BRUTA
Abril 2018
(en porcentajes)



Fuente y elaboración: SB, DNEI, SE

Superintendencia de Bancos del Ecuador
Dirección de Estudios y Gestión de Información
SUBDIRECCIÓN DE ESTADÍSTICAS Y ESTUDIOS

La cartera de créditos por vencer total registró una tasa activa implícita a Abril 2017 de 8,86%, mientras que en Abril 2018, se ubicó en 8,73%, registrando por lo tanto una disminución de 0,13 puntos porcentuales. 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 microempresa con un aporte del 38,93% seguida por la cartera de comercial que aportó el 32,23%.

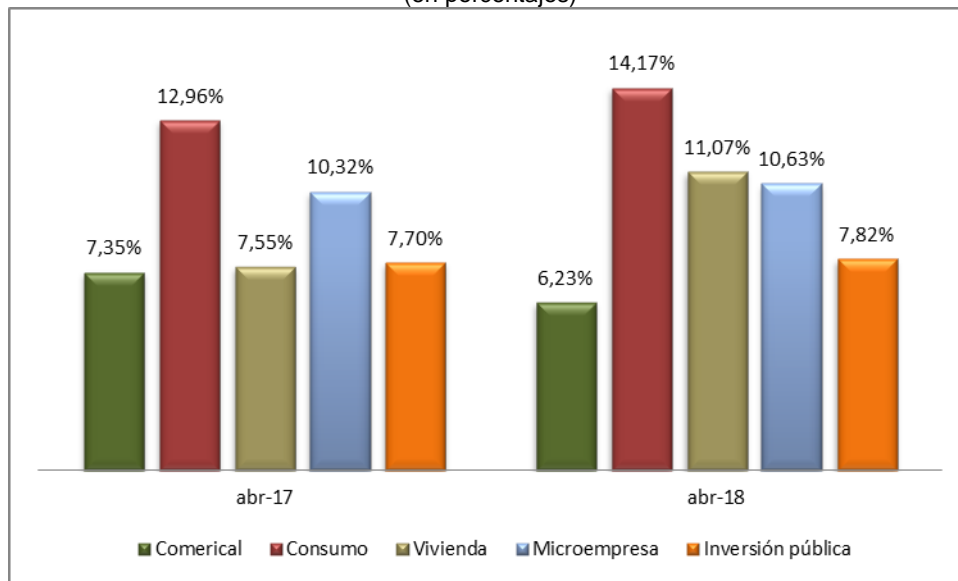
SISTEMA DE BANCOS PÚBLICOS

CARTERA POR VENCER

TASA ACTIVA IMPLÍCITA

Abril 2017 – Abril 2018

(en porcentajes)



Fuente y elaboración: SB, DNEI, SE

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 73,07% a Abril 2018. Adicionalmente, este rubro en términos netos registró una tasa implícita de rendimiento de 3,54% en Abril 2017 y de 3,63% a Abril 2018, por efecto de que los ingresos por este rubro decrecieron en 1,63%, mientras que el valor total de las inversiones netas disminuyó en 9,01%.

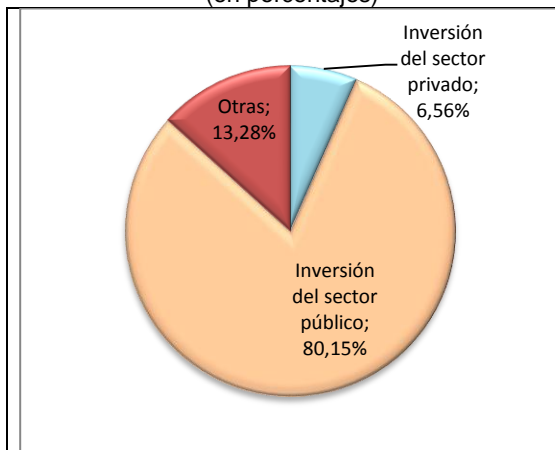
Superintendencia de Bancos del Ecuador
Dirección de Estudios y Gestión de Información
SUBDIRECCIÓN DE ESTADÍSTICAS Y ESTUDIOS

SISTEMA DE BANCOS PÚBLICOS

ESTRUCTURA DE LAS INVERSIONES

Abril 2017

(en porcentajes)



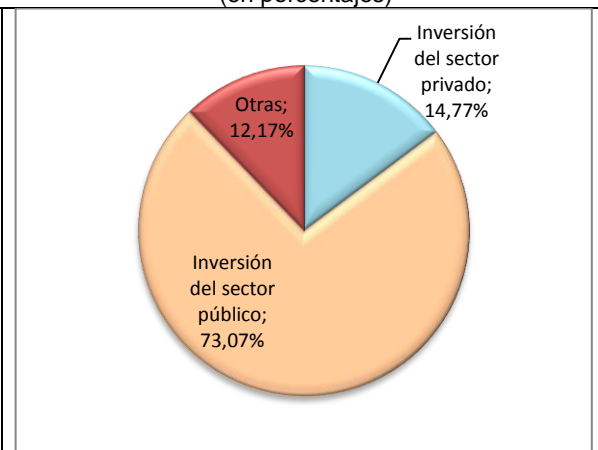
Fuente y elaboración: SB, DNEI, SE

SISTEMA DE BANCOS PÚBLICOS

ESTRUCTURA DE LAS INVERSIONES

Abril 2018

(en porcentajes)



Fuente y elaboración: SB, DNEI, SE

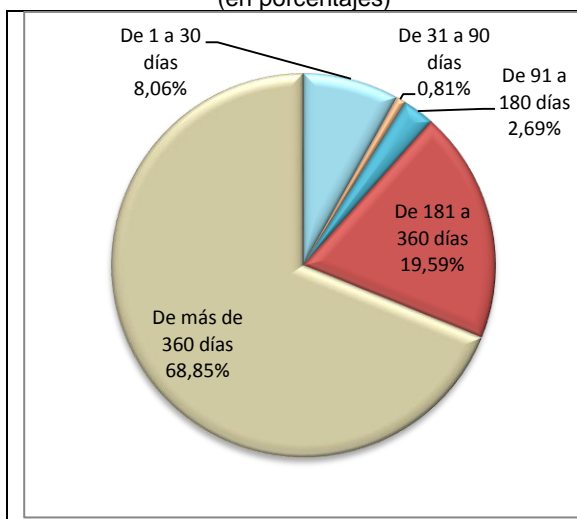
Por otro lado, es importante señalar que las inversiones constituyen una fuente secundaria de liquidez, éstas incrementaron su participación en 1,87 puntos porcentuales en el plazo de 1 a 30 días, en los plazos de 31 a 90 días en 16,08 puntos, en el plazo de 91 a 180 días aumentó en 11,15 puntos, en el plazo de 181 a 360 días aumentó en 13,85% y disminuyeron en el plazo mayor a 360 días en 42,96 puntos porcentuales; el aumento en los rubros indicados es producto de la disminución de participación en plazo mayor a un año.

SISTEMA DE BANCOS PÚBLICOS

INVERSIONES POR PLAZOS

Abril 2017

(en porcentajes)



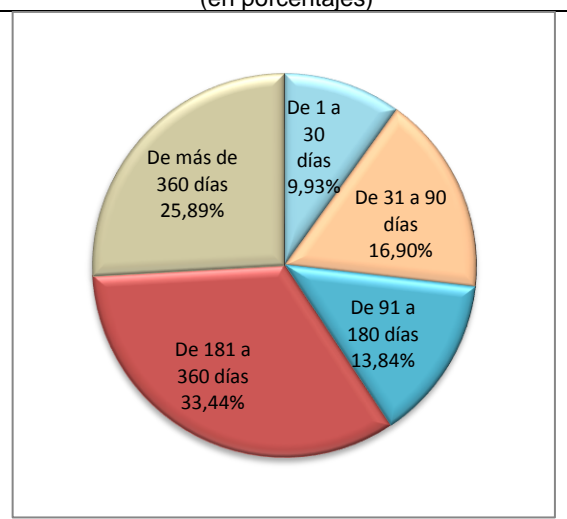
Fuente y elaboración: SB, DNEI, SE

SISTEMA DE BANCOS PÚBLICOS

INVERSIONES POR PLAZOS

Abril 2018

(en porcentajes)



Fuente y elaboración: SB, DNEI, SE

Superintendencia de Bancos del Ecuador
Dirección de Estudios y Gestión de Información
SUBDIRECCIÓN DE ESTADÍSTICAS Y ESTUDIOS

En lo referente a los fondos disponibles, se destaca que a Abril de 2018 el 20,57% de estos correspondieron a depósitos para encaje y el 75,04% a Bancos y otras instituciones financieras. La tasa implícita de rendimiento por la colocación de recursos en cuentas de bancos e instituciones financieras fue de 0,17% en Abril 2017 y 0,08% en Abril 2018.

2.2. PASIVO

El pasivo alcanzó la cifra de 5.461,20 millones de dólares a Abril 2018, valor superior en 343,72 millones (6,72%) a lo registrado un año atrás, y el mismo se constituyó en la principal fuente para el incremento del activo. El mencionado incremento se debió principalmente por el aumento del rubro Obligaciones con el público en 313,10 millones (8,26%) y Obligaciones financieras en 60,84 millones (24,54%).

SISTEMA DE BANCOS PÚBLICOS PASIVO

(en millones de dólares y porcentajes)

CUENTA	abr-17		abr-18		VARIACIÓN	
	SALDO	ESTRUCTURA	SALDO	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	3.791,52	74,09%	4.104,62	75,16%	313,10	8,26%
Depósitos a la vista	719,81	14,07%	770,72	14,11%	50,91	7,07%
Depósitos a plazo	3.043,38	59,47%	3.306,42	60,54%	263,04	8,64%
OPERACIONES INTERBANCARIAS	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
OBLIGACIONES INMEDIATAS	5,36	0,10%	4,54	0,08%	(0,82)	-15,33%
ACEPTACIONES EN CIRCULACIONES	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CUENTAS POR PAGAR	170,94	3,34%	170,47	3,12%	(0,47)	-0,27%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	247,94	4,84%	308,78	5,65%	60,84	24,54%
VALORES EN CIRCULACIÓN	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES Y APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	93,88	1,83%	82,62	1,51%	(11,25)	-11,99%
OTROS PASIVOS	807,83	15,79%	790,16	14,47%	(17,67)	-2,19%
TOTAL PASIVOS	5.117,48		5.461,20		343,72	6,72%

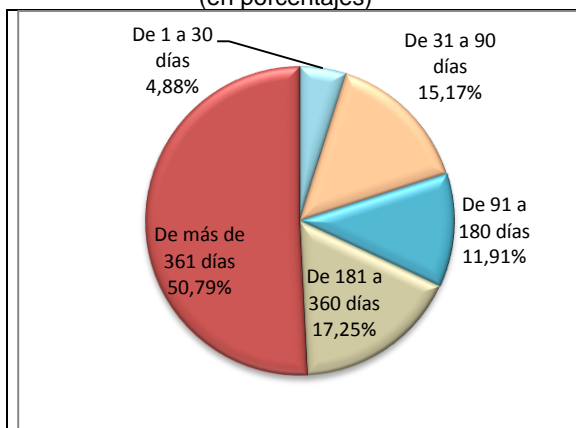
Fuente: SB, DNEI, SES

Elaboración: SBS, DNEI, SE

Dentro de los depósitos a plazo se produjo una disminución de la participación en el plazo de 31 a 90 días en 5,90 puntos porcentuales, y en el plazo mayor a 360 días en 21,37 puntos porcentuales. Por otro lado se incrementó la participación de referido producto en 1,98 puntos porcentuales en el plazo de 1 a 30 días, de 18,93 puntos en el plazo de 181 a 360 días y en el plazo de 91 – 180 días se incrementó en 6,36%.

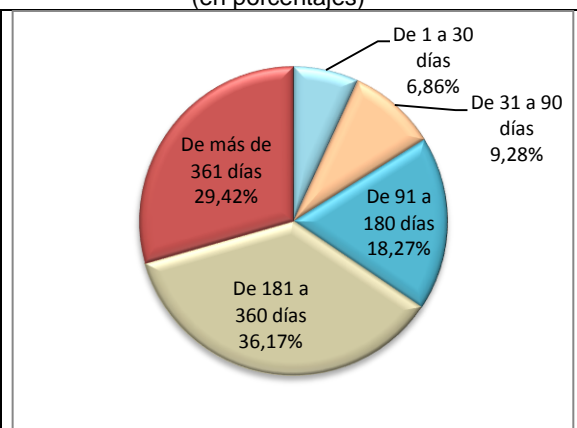
Superintendencia de Bancos del Ecuador
Dirección de Estudios y Gestión de Información
SUBDIRECCIÓN DE ESTADÍSTICAS Y ESTUDIOS

SISTEMA DE BANCOS PÚBLICOS
ESTRUCTURA DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO
Abril 2017
(en porcentajes)



Fuente y elaboración: SB, DNEI, SE

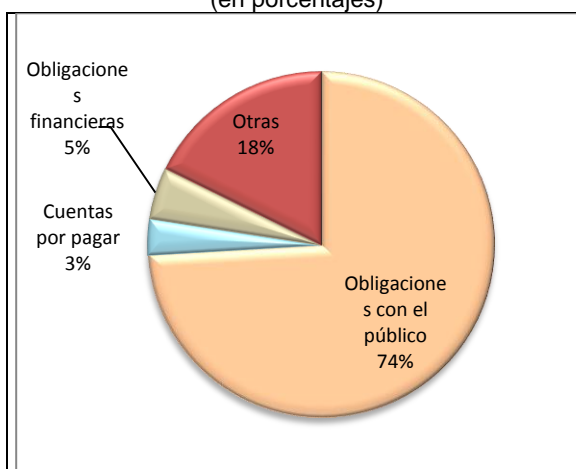
SISTEMA DE BANCOS PÚBLICOS
ESTRUCTURA DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO
Abril 2018
(en porcentajes)



Fuente y elaboración: SB, DNEI, SE

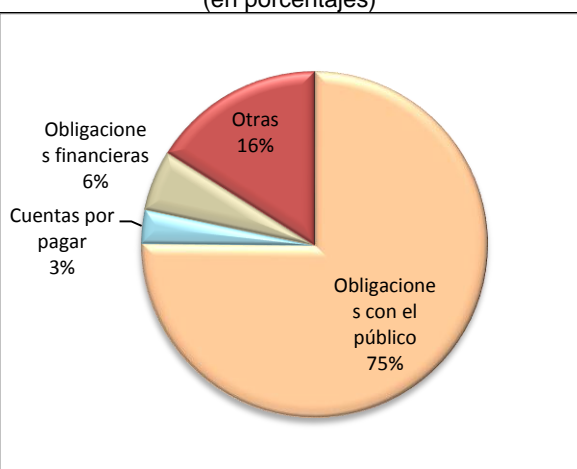
En general el pasivo, al igual que el activo, mantuvo una estructura similar en las fechas analizadas, reflejando que las Obligaciones con el Público (depósitos) concentraron las tres cuartas partes del total de los pasivos (dentro de los cuales los depósitos a la vista a Abril 2018 representaron el 14,11% y a plazo el 60,54%), las obligaciones con el público aumentaron su participación en la estructura de pasivos en 1,07 puntos porcentuales en las fechas analizadas; mientras que las obligaciones financieras también aumentaron en 0,81 puntos, pasando del 4,84% el 5,65% de participación.

SISTEMA DE BANCOS PÚBLICOS
ESTRUCTURA DEL PASIVO
Abril 2017
(en porcentajes)



Fuente y elaboración: SBS, DNEI, SE

SISTEMA DE BANCOS PÚBLICOS
ESTRUCTURA DEL PASIVO
Abril 2018
(en porcentajes)



Fuente y elaboración: SBS, DNEI, SE

Superintendencia de Bancos del Ecuador
Dirección de Estudios y Gestión de Información
SUBDIRECCIÓN DE ESTADÍSTICAS Y ESTUDIOS

El pasivo total registró una tasa implícita de 2,89% en Abril 2017 y de 2,87% en Abril 2018, destacándose que a la última fecha la tasa implícita de los depósitos fue de 2,56 en abril de 2018, mientras que la tasa de las obligaciones financieras fue de 7,79% (0,40 puntos más que en Abril 2017).

2.3. PATRIMONIO

A Abril de 2018, el patrimonio sin liquidar del sistema bancario público se ubicó en 2.670,06 millones de dólares, valor superior en 198,06 millones (8,00%) al alcanzado un año atrás. Dentro de su estructura, el Capital Social concentró el 50,88 de los recursos, registrando un aumento de 2,54 puntos porcentuales con respecto al mismo mes del año anterior; el rubro que más contribuyó dentro del incremento del patrimonio fueron los Resultados.

SISTEMA DE BANCOS PÚBLICOS PATRIMONIO

(en millones de dólares y porcentajes)

CUENTA	abr-17		abr-18		VARIACIÓN	
	SALDO	ESTRUCTURA	SALDO	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
CAPITAL SOCIAL	1.324,87	53,59%	1.358,56	50,88%	33,69	2,54%
PRIMA DE DESCUENTO EN COLOCACIONES DE ACCIONES	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
RESERVAS	274,46	11,10%	295,22	11,06%	20,76	7,56%
OTROS APORTES PATRIMONIALES	524,27	21,21%	513,00	19,21%	(11,26)	-2,15%
SUPERAVIT POR VALUACIONES	105,70	4,28%	64,02	2,40%	(41,68)	-39,43%
RESULTADOS	243,01	9,83%	439,25	16,45%	196,25	80,76%
TOTAL PATRIMONIO	2.472,30		2.670,06		198,06	8,00%

Fuente: SB, DNEI, SES

Elaboración: SBS, DNEI, SE

2.4. RESULTADOS

Los resultados del sistema de bancos a Abril 2018 alcanzaron la cifra de 66,40 millones de dólares lo cual implica un aumento de 0,31 millones de dólares (0,47%) respecto de Abril 2017. Las cifras determinan que existió una importante absorción de los gastos de operación respecto del margen neto financiero (80,97%), el margen fue inferior al alcanzado un año atrás, lo cual habría provocado entre otros aspectos que el resultado final presente un leve incremento con respecto a Abril 2017.

Superintendencia de Bancos del Ecuador
Dirección de Estudios y Gestión de Información
SUBDIRECCIÓN DE ESTADÍSTICAS Y ESTUDIOS

**SISTEMA DE BANCOS PÚBLICOS
RESULTADOS**

(en millones de dólares y porcentajes)

CUENTA	abr-17		abr-18		VARIACIÓN	
	SALDO	ESTRUCTURA	SALDO	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
TOTAL INGRESOS	192,55		219,48		26,93	13,99%
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	134,34	69,77%	146,34	66,67%	11,99	8,93%
INTERESES CAUSADOS	39,88	20,71%	43,03	19,60%	3,15	7,89%
MARGEN NETO INTERESES	94,46	49,06%	103,31	47,07%	8,85	9,37%
COMISIONES GANADAS	0,17	0,09%	0,23	0,11%	0,07	38,80%
INGRESOS POR SERVICIOS	1,25	0,65%	1,59	0,72%	0,34	26,77%
COMISIONES CAUSADAS	0,49	0,25%	3,64	1,66%	3,16	646,27%
UTILIDADES FINANCIERAS	2,01	1,04%	3,66	1,67%	1,65	82,34%
PERDIDAS FINANCIERAS	0,65	0,34%	0,42	0,19%	(0,23)	-34,68%
MARGEN BRUTO FINANCIERO	96,75	50,25%	104,72	47,71%	7,97	8,24%
PROVISIONES	23,55	12,23%	50,80	23,15%	27,25	115,72%
MARGEN NETO FINANCIERO	73,20	38,02%	53,92	24,57%	(19,28)	-26,34%
GASTOS DE OPERACION	50,40	26,17%	43,66	19,89%	(6,74)	-13,37%
MARGEN DE INTERMEDIACION	22,81	11,84%	10,26	4,68%	(12,54)	-55,00%
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	29,40	15,27%	35,43	16,14%	6,03	20,51%
OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	1,31	0,68%	0,63	0,29%	(0,68)	-51,86%
MARGEN OPERACIONAL	50,90	26,43%	45,06	20,53%	(5,84)	-11,47%
OTROS INGRESOS	25,38	13,18%	32,23	14,69%	6,86	27,01%
OTROS GASTOS Y PERDIDAS	9,08	4,71%	10,08	4,59%	1,00	11,02%
GANANCIA O (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	67,20	34,90%	67,22	30,63%	0,02	0,03%
IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	1,12	0,58%	0,83	0,38%	(0,29)	-26,04%
GANANCIA O (PERDIDA) DEL EJERCICIO	66,09	34,32%	66,40	30,25%	0,31	0,47%

Fuente: SB, DNEI, SES

Elaboración: SBS, DNEI, SE

2.5. DESCALCE DE PLAZOS

Este sistema registra un descalce total por plazos de 169,03 millones de dólares en Abril de 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, los depósitos a la vista registran una participación sostenida promedio de alrededor del 17,92% de los depósitos totales entre Abril 2017 y Abril 2018.

2.6. INDICES FINANCIEROS

El incremento de la relación de activos productivos frente al total de activos, fue producto de un mayor crecimiento de los activos productivos (7,79%), respecto a un incremento del total de activos (7,08%).

La reducción de la cobertura de la cartera improductiva, se debió a la reducción de las provisiones (11,05%), respecto a una disminución en mayor medida en la cartera improductiva (9,75%); dicho indicador sigue en niveles elevados garantizando una adecuada cobertura de la citada cartera.

Superintendencia de Bancos del Ecuador
Dirección de Estudios y Gestión de Información
SUBDIRECCIÓN DE ESTADÍSTICAS Y ESTUDIOS

SISTEMA DE BANCOS PÚBLICOS
INDICES FINANCIEROS
(en porcentajes)

ÍNDICES	abr-17	abr-18	VARIACIÓN
SOLVENCIA			
PATRIMONIO TÉCNICO / ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	39,49%	38,65%	(0,84)
CALIDAD DE LOS ACTIVOS			
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	89,89%	90,24%	0,35
MOROSIDAD			
CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIALES	11,45%	10,48%	(0,97)
CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	3,59%	2,86%	(0,73)
CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	0,00%	0,00%	0,00
CARTERA DE CRÉDITOS DE MICROEMPRESA	8,25%	4,14%	(4,12)
CARTERA DE CRÉDITOS DE INVERSIÓN PÚBLICA			
MOROSIDAD TOTAL	7,18%	5,76%	(1,41)
COBERTURA CARTERA PROBLEMÁTICA			
PROVISIONES / CARTERA IMPRODUCTIVA	87,54%	86,28%	(1,26)
EFICIENCIA			
GASTOS DE OPERACIÓN ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	1,99%	1,61%	(0,38)
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS/ ACTIVO PROMEDIO	1,15%	1,00%	(0,15)
RENTABILIDAD			
RESULTADO DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	8,12%	7,47%	(0,65)
RESULTADO DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	2,61%	2,44%	(0,17)
LIQUIDEZ			
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	45,22%	58,21%	12,98
INTERMEDIACIÓN			
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	103,73%	107,59%	3,86

Fuente: SB, DNEI, SES

Elaboración: SBS, DNEI, SE

El indicador de Eficiencia de los gastos operativos, ha mejorado debido a que disminuyó su indicador en 0,38 puntos porcentuales, producto de una disminución de los gastos operativos (13,37%), respecto del crecimiento de los activos (7,08%).

El ROE y del ROA, tuvieron un ligero decremento debido a que las utilidades se incrementaron en 0,47%, mientras que el patrimonio aumentó en el 8,00%, Y un aumento del activo promedio en una tasa (7,08%).

La liquidez aumentó en (12,98%), debido a un incremento de los fondos disponibles en 26,20%, mientras que los depósitos de corto plazo disminuyeron en 1,95%.

La tasa de morosidad total disminuyó en 1,41 puntos porcentuales debido a la reducción de la cartera improductiva en 9,75%, mientras que la cartera bruta tuvo un crecimiento de 12,37%.

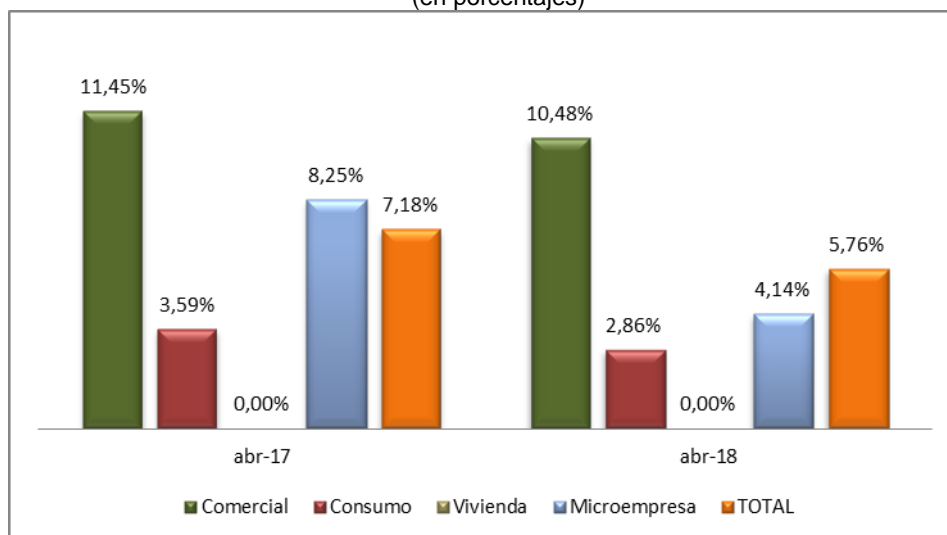
Superintendencia de Bancos del Ecuador
Dirección de Estudios y Gestión de Información
SUBDIRECCIÓN DE ESTADÍSTICAS Y ESTUDIOS

SISTEMA DE BANCOS PÚBLICOS

MOROSIDAD

Abril 2017 - Abril 2018

(en porcentajes)



Fuente y elaboración: SB, DNEI, SE

Finalmente, la reducción del índice de Intermediación financiera, tuvo su origen en la tasa de crecimiento de la cartera bruta (12,37%), respecto del aumento de los depósitos a la vista y a plazo (8,34%).

Superintendencia de Bancos del Ecuador
Dirección de Estudios y Gestión de Información
SUBDIRECCIÓN DE ESTADÍSTICAS Y ESTUDIOS

2.7. FUENTES Y USOS

Entre Abril 2017 y Abril 2018, el flujo de recursos de este sistema ascendió a 841,36 millones de dólares, de los cuales el 37,21%, provino del aumento de las obligaciones con el público, el 23,36% por el aumento de los resultados y el 21,77% provino de una disminución de las inversiones, entre otros. De estos recursos, el 60,63% fueron destinados al aumento de cartera de crédito, el 18,73% se destinaron a un incremento de los fondos disponibles, entre otros.

SISTEMA DE BANCOS PÚBLICOS FUENTES Y USOS

Período: Abril 2017 – Abril 2018
(en millones de dólares)

FUENTES			USOS		
CODIGO	CUENTA	VALOR	CODIGO	CUENTA	VALOR
DISMINUCIÓN DE ACTIVOS		216,42	AUMENTO DE ACTIVOS		758,20
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	-	11	FONDOS DISPONIBLES	157,59
13	INVERSIONES	183,18	14	CARTERA DE CRÉDITOS	510,11
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	-	19	OTROS ACTIVOS	90,50
16	CUENTAS POR COBRAR	25,52			
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION	2,34			
18	PROPIEDADES Y EQUIPOS	5,37			
AUMENTO DE PASIVOS		373,94	DISMINUCIÓN DE PASIVOS		30,22
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	313,10	22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	-
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	60,84	23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0,8218
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	-	24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	-
AUMENTO DE PATRIMONIO		251,00	25	CUENTAS POR PAGAR	0,4699
31	CAPITAL SOCIAL	33,69	28	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES Y APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACION	11,25
33	RESERVAS	20,76	29	OTROS PASIVOS	17,67
36	RESULTADOS	196,55	DISMINUCIÓN DE PATRIMONIO		52,94
	TOTAL FUENTES	841,35	35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	41,68
			34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	11,26
			TOTAL USOS		841,36

Fuente y elaboración: SB, DNEI, SE

3. CONCLUSIONES

El sistema de Bancos públicos, a Abril 2018 en relación a Abril 2017, incrementó la calidad de los activos, liquidez e intermediación y se redujeron los indicadores de solvencia, morosidad, cobertura, eficiencia y rentabilidad.