

COMPORTAMIENTO FINANCIERO: SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

Período: Mayo 2017 – Mayo 2018

Elaborado por: Edmundo Ocaña

Revisado por: Xiomara Arias

Aprobado por: Carlos Dávila

RESUMEN EJECUTIVO

A Mayo 2018, el activo del sistema de bancos privados llegó a USD 38.781,88 millones, cifra superior en USD 3.656,41 millones (10,41%) a la registrada en Mayo 2017 y dicho aumento fue consecuencia principalmente del incremento de la cartera de créditos en USD 4.412,40 millones, la reducción de fondos disponibles en USD 592,72 millones y de las inversiones en USD 418,41 millones. Cabe señalar que a su vez parte del aumento de los activos en Mayo 2018 fue producto de la incorporación de Diners como Banco cuyo aporte en el total de activos fue de USD 1.843,21 millones.

La estructura de los activos se mantuvo similar en las fechas analizadas, predominando la participación de la cartera neta (mayor activo productivo), fondos disponibles e inversiones; rubros que en conjunto a Mayo 2018 concentraron el 91,92% del activo.

El pasivo alcanzó la cifra de USD 34.503,88 millones a Mayo 2018, valor superior en USD 2.989,19 millones (9,49%) 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 1.785,01 y cuentas por pagar en USD 567,96 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 55,16% y a plazo el 28,87%).

A Mayo 2018, el patrimonio sin liquidar del sistema bancario privado se ubicó en USD 4.072,49 millones, valor superior en USD 593,31 millones (17,05%) al alcanzado un año atrás. Dentro de su estructura, el Capital Social concentró el 71,92% de los recursos.

Los resultados del sistema de bancos a Mayo 2018 alcanzaron la cifra de USD 205,51 millones, valor superior en USD 73,91 millones (56,16%) respecto de Mayo 2017.

Entre Mayo 2017 y Mayo 2018, el flujo de recursos de este sistema ascendió a USD 4.681,90 millones, de los cuales el 44,06% provino del aumento de las obligaciones con el público, el 12,13% por el incremento de las cuentas por pagar y el 6,49% por el aumento del capital; así como por la disminución de fondos disponibles en el 12,66% y de las inversiones en el 8,94%, entre otros. Del total de recursos obtenidos, el 94,24% fue destinado al aumento de la cartera de créditos.

El sistema de Bancos Privados, a Mayo 2018 en relación a Mayo 2017, aumentó la rentabilidad, la calidad de activos, la cobertura, 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 Mayo 2018 concentró el 82,54% de los activos; 85,50% de la cartera bruta; 86,36% de los pasivos; 88,09% de los depósitos del público; 60,39% del patrimonio y 70,49% de los resultados.

2. COMPORTAMIENTO FINANCIERO

2.1. ACTIVO

A Mayo 2018, el activo del sistema de bancos privados llegó a USD 38.781,88 millones, cifra superior en USD 3.656,41 millones (10,41%) a la registrada en Mayo 2017 y el mismo se formó con el incremento de los pasivos en USD 2.989,19 millones y del patrimonio neto (incluido los resultados) en USD 667,22 millones.

El crecimiento referido de USD 3.656,41 millones, a su vez fue consecuencia principalmente del incremento de la cartera de créditos en USD 4.412,40 millones y la disminución de los fondos disponibles en USD 592,72 millones y de las inversiones en USD 418,41 millones. Cabe señalar que a su vez parte del aumento de los activos en Mayo 2018 fue producto de la incorporación de Diners como Banco cuyo aporte en el total de activos fue de USD 1.843,21 millones.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS ACTIVO

(En millones de dólares y porcentajes)

CODIGO	CUENTA	may-17		may-18		VARIACIÓN	
		SALDO	ESTRUCTURA	SALDO	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
11	FONDOS DISPONIBLES	6.384,23	18,18%	5.791,51	14,93%	(592,72)	-9,28%
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0,00	0,00%	34,74	0,09%	34,74	0,00%
13	INVERSIONES	6.043,32	17,20%	5.624,91	14,50%	(418,41)	-6,92%
	INVERSIONES DEL SECTOR PRIVADO	1.580,56	4,50%	1.584,11	4,08%	3,56	0,22%
	INVERSIONES DEL SECTOR PUBLICO	4.246,40	12,09%	3.882,94	10,01%	(363,46)	-8,56%
1307	De disponibilidad restringida	320,67	0,91%	251,20	0,65%	(69,47)	-21,66%
1399	(Provisión para inversiones)	(104,31)	-0,30%	(93,35)	-0,24%	10,96	-10,51%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	19.818,78	56,42%	24.231,18	62,48%	4.412,40	22,26%
	COMERCIAL	10.732,10	30,55%	12.644,10	32,60%	1.912,00	17,82%
	CONSUMO	6.533,76	18,60%	9.179,60	23,67%	2.645,84	40,49%
	VIVIENDA	2.057,35	5,86%	2.174,35	5,61%	117,00	5,69%
	MICROEMPRESA	1.503,31	4,28%	1.602,50	4,13%	99,20	6,60%
	EDUCATIVO	429,73	1,22%	433,03	1,12%	3,30	0,77%
	INVERSIÓN PÚBLICA	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
1499	(Provisión para créditos incobrables)	(1.437,46)	-4,09%	(1.802,41)	-4,65%	(364,95)	25,39%
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	16,24	0,05%	15,77	0,04%	(0,47)	-2,90%
16	CUENTAS POR COBRAR	508,84	1,45%	549,74	1,42%	40,90	8,04%
17	BIENES REALIZABLES	54,12	0,15%	47,91	0,12%	(6,21)	-11,47%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	672,77	1,92%	696,01	1,79%	23,23	3,45%
19	OTROS ACTIVOS	1.627,16	4,63%	1.790,11	4,62%	162,95	10,01%
	TOTAL ACTIVO	35.125,47		38.781,88		3.656,41	10,41%

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 91,92% del activo.

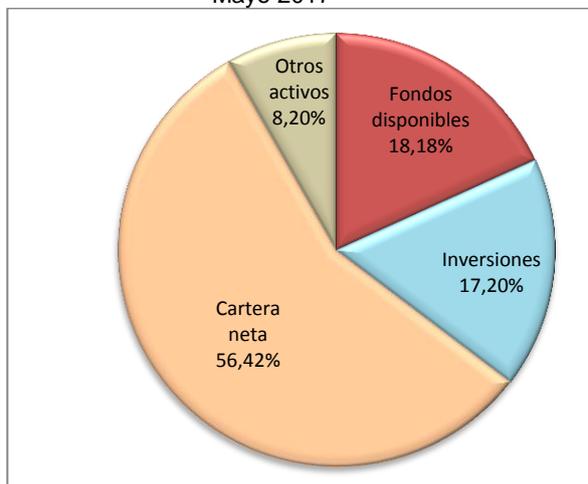
¹ El Sistema Financiero Nacional controlado por la Superintendencia de Bancos, está conformado por la Banca Privada y la Banca Pública.

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

Mayo 2017

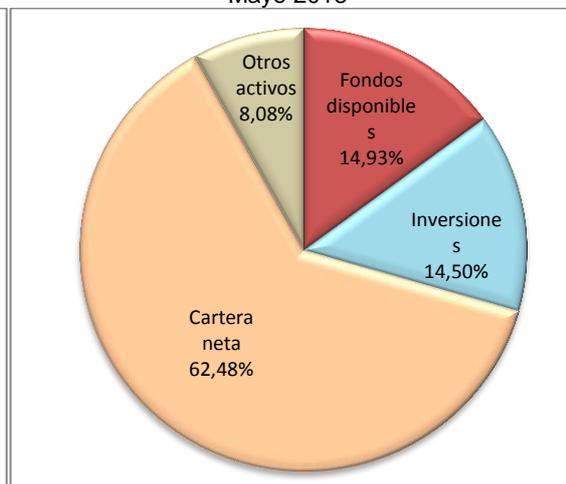


Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

ESTRUCTURA DEL ACTIVO

Mayo 2018



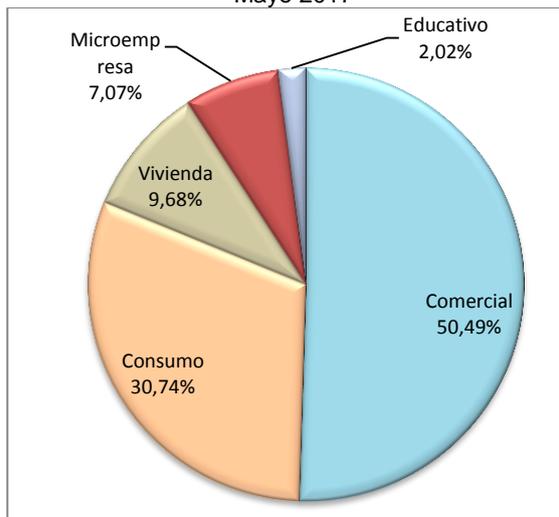
Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

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 4,52 puntos porcentuales en el caso de la cartera de consumo debido a la incorporación del Banco Diners; y, disminuciones de 1,92 puntos de aporte en la cartera comercial; 1,33 puntos en la cartera de vivienda; 0,92 puntos en el crédito de microempresa y 0,36 puntos en la cartera educativa.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

ESTRUCTURA DE LA CARTERA

Mayo 2017

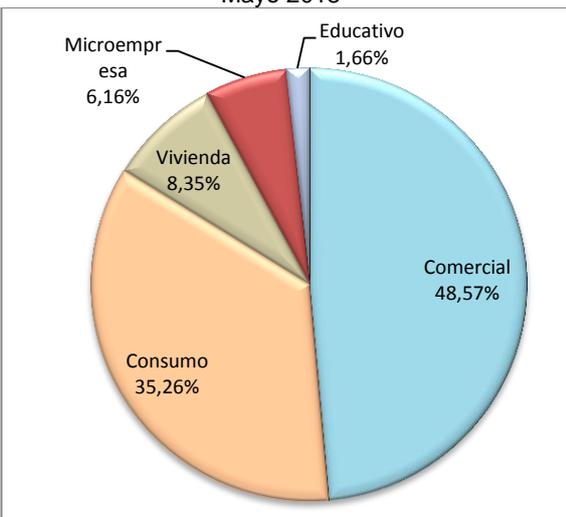


Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

ESTRUCTURA DE LA CARTERA

Mayo 2018



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

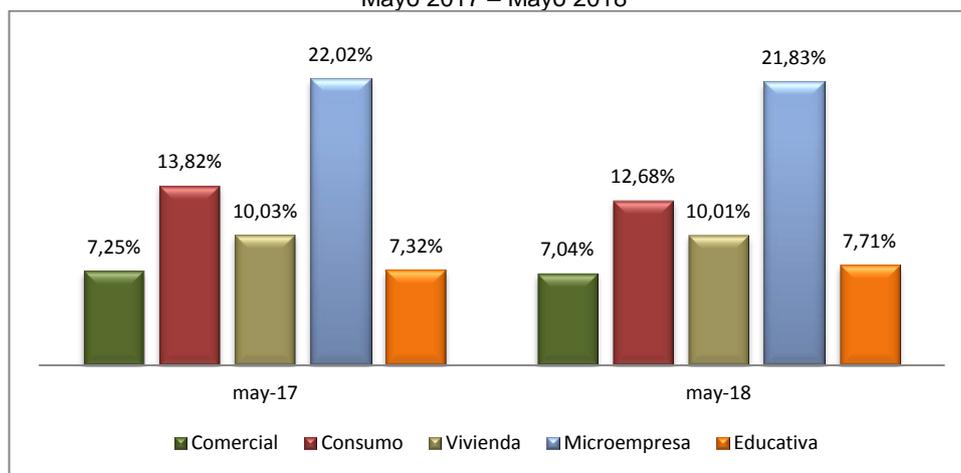
La cartera de créditos por vencer total registró una tasa activa implícita de 11,07% en Mayo 2017, mientras que en Mayo 2018 se ubicó en 10,66%, registrando por lo tanto un decremento de 0,41 puntos porcentuales. En las fechas analizadas, las tasas activas implícitas de los segmentos de crédito comercial, consumo, vivienda y microcrédito

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

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 fue la cartera de consumo con un aporte del 43,10% seguida por la cartera comercial que aportó el 34,47%.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

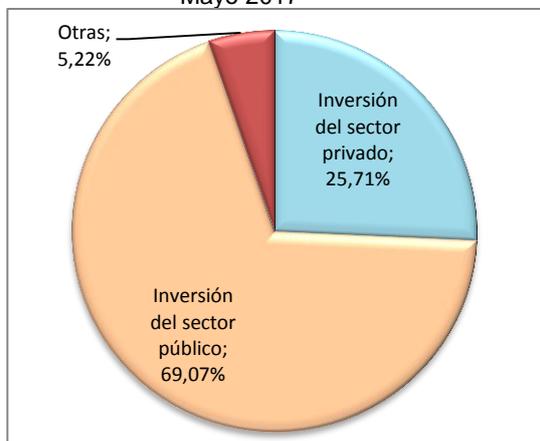
CARTERA POR VENCER
TASA ACTIVA IMPLÍCITA
Mayo 2017 – Mayo 2018



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

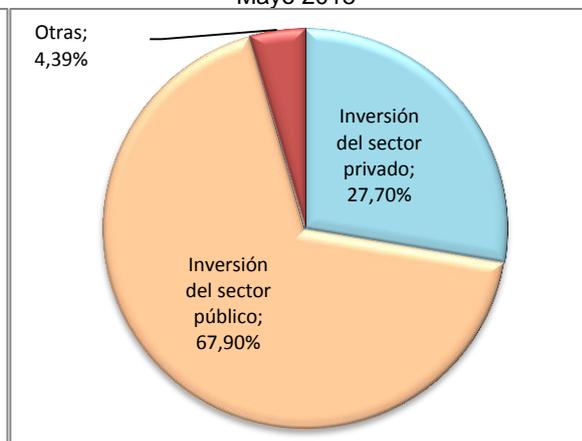
En lo relacionado con las inversiones en términos brutos, se aprecia que las realizadas en el sector público fueron las de mayor participación con un aporte del 67,90% a Mayo 2018. Adicionalmente, este rubro en términos netos registró una tasa implícita de rendimiento de 2,04% en Mayo 2017, subiendo a 2,40% en Mayo 2018, por efecto de que los ingresos por este rubro crecieron en 9,74% mientras que las inversiones netas decrecieron en 6,92%.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DE LAS INVERSIONES
Mayo 2017



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

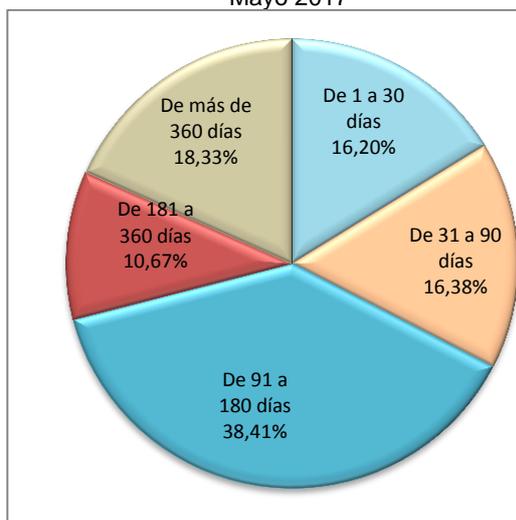
SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DE LAS INVERSIONES
Mayo 2018



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

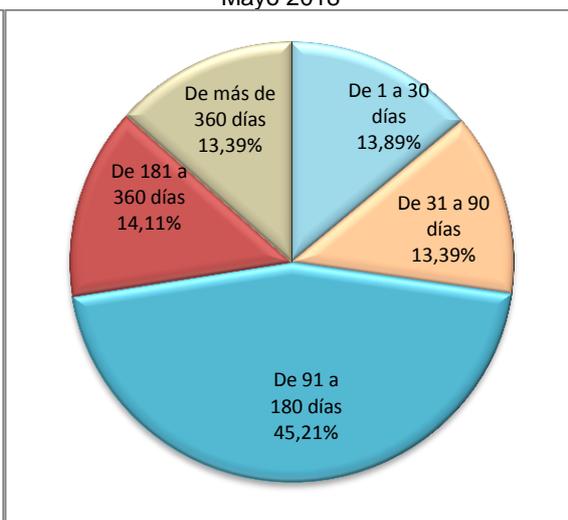
Por otro lado, es importante señalar que este rubro que constituye una fuente secundaria de liquidez, aumentó su participación en 6,80 puntos porcentuales en el plazo de 91 a 180 días, y 3,44 puntos en el plazo de 181 a 360 días. Por el contrario, se produjo un decremento de 4,94 puntos en el plazo de más de 360 días y de 2,99 y 2,31 puntos en los plazos de 31 a 90 días y de 1 a 30 días, respectivamente.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
INVERSIONES POR PLAZOS
Mayo 2017



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
INVERSIONES POR PLAZOS
Mayo 2018



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

En lo referente a los fondos disponibles, se destaca que a Mayo 2018 el 38,27% de estos correspondieron a encaje (7,85 puntos menos que Mayo 2017) y el 27,34% fueron depósitos en Instituciones Financieras, de los cuales el 56,34% estuvieron registrados en Instituciones Financieras del Exterior (cifra inferior en 0,02 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 Mayo 2017 y de 0,84% en Mayo 2018.

2.2. PASIVO

El pasivo alcanzó la cifra de USD 34.503,88 millones a Mayo 2018 (de los cuales USD 1.476,16 correspondieron al nuevo Banco Diners), valor superior en USD 2.989,19 millones (9,49%) 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 1.785,01 (21,83%), y cuentas por pagar en USD 567,96 millones (60,04%), entre otros.

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
PASIVO

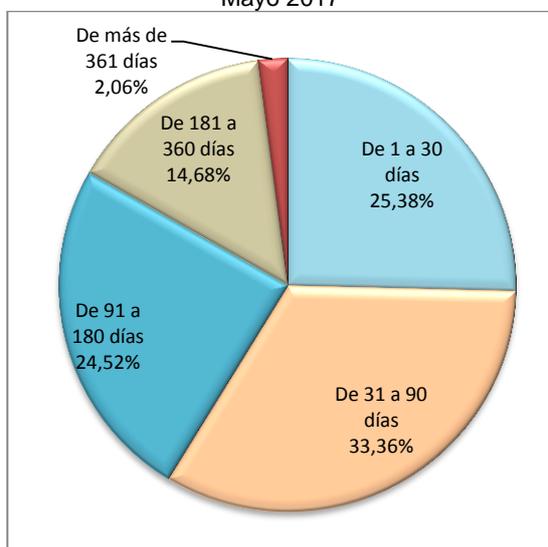
(en millones de dólares y porcentajes)

CODIGO	CUENTA	may-17		may-18		VARIACIÓN	
		SALDO	ESTRUCTURA	SALDO	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	28.246,37	89,63%	30.309,18	87,84%	2.062,81	7,30%
2101	Depósitos a la vista	18.847,17	59,80%	19.033,05	55,16%	185,88	0,99%
2103	Depósitos a plazo	8.177,95	25,95%	9.962,95	28,87%	1.785,01	21,83%
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0,00	0,00%	35,00	0,10%	35,00	0,00%
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	148,11	0,47%	205,19	0,59%	57,08	38,54%
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	16,24	0,05%	15,77	0,05%	(0,47)	-2,90%
25	CUENTAS POR PAGAR	945,94	3,00%	1.513,90	4,39%	567,96	60,04%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.749,60	5,55%	1.884,59	5,46%	134,98	7,72%
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	9,59	0,03%	2,39	0,01%	(7,20)	-75,11%
28	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES Y APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	223,37	0,71%	277,08	0,80%	53,71	24,04%
29	OTROS PASIVOS	175,46	0,56%	260,78	0,76%	85,32	48,63%
	TOTAL PASIVOS	31.514,69		34.503,88		2.989,19	9,49%

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

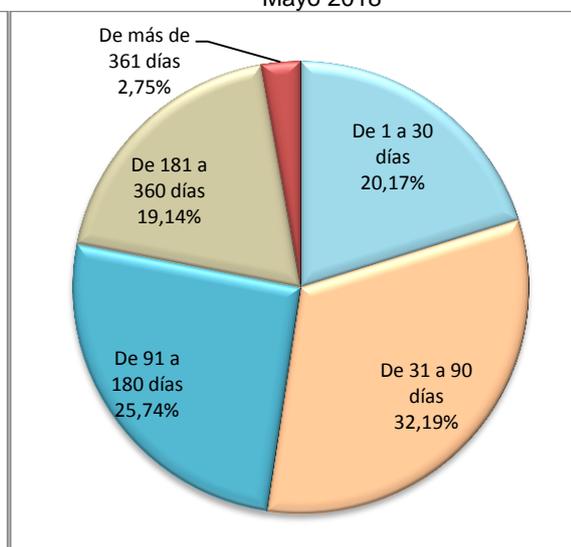
Dentro de los depósitos a plazo se produjo una disminución de la participación en el plazo de 1 a 30 días en 5,21 puntos porcentuales y en el plazo de 31 a 90 días en 1,16 puntos; mientras que en el plazo de 181 a 360 días se incrementó la participación en 4,47 puntos, en el plazo de 91 a 180 días en 1,22 puntos; y en el plazo de más de 361 días el incremento fue de 0,69 puntos porcentuales.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEPÓSITOS A PLAZO
Mayo 2017



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEPÓSITOS A PLAZO
Mayo 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 Mayo 2018 representaron el 55,16% y a plazo el 28,87%) las obligaciones con el público se mantuvieron con una participación del 89,63% y 87,84% 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 5,46% en Mayo 2018, cifra

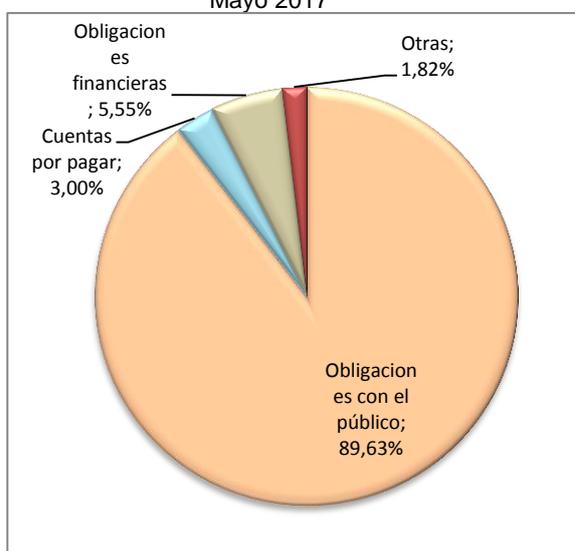
que representa un decremento de 0,09 puntos en relación a la participación de Mayo 2017.

El pasivo total registró una tasa implícita de 2,16% en Mayo 2017 y de 2,25% en Mayo 2018, destacándose que a la última fecha la tasa implícita de los depósitos fue de 1,99% (0,10 puntos más que la registrada un año atrás), mientras que la tasa de las obligaciones financieras fue de 6,65% (0,15 puntos más que en Mayo 2017) y de los valores en circulación fue de 1,05% (inferior en 0,54 puntos a la del año anterior).

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

ESTRUCTURA DEL PASIVO

Mayo 2017

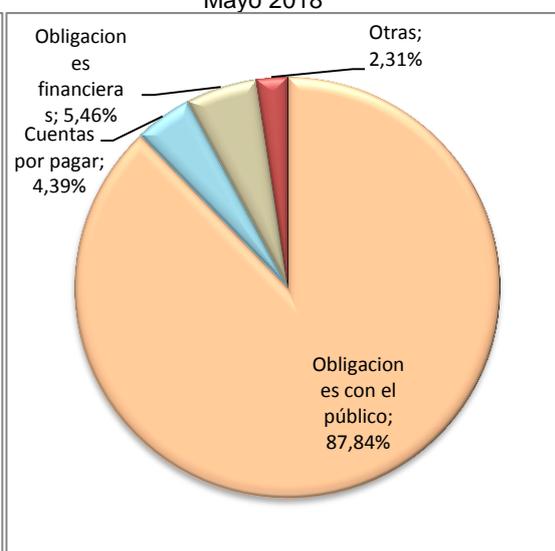


Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

ESTRUCTURA DEL PASIVO

Mayo 2018



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

2.3. PATRIMONIO

A Mayo 2018, el patrimonio sin liquidar del sistema bancario privado se ubicó en USD 4.072,49 millones (de los cuales USD 348,23 correspondió a Dineros), valor superior en USD 593,31 millones (17,05%) al alcanzado un año atrás. Dentro de su estructura, el Capital Social concentró el 71,92% de los recursos, registrando un decremento de la participación de 3,54 puntos porcentuales con respecto al mismo mes del año anterior y este 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	may-17		may-18		VARIACIÓN	
		SALDO	ESTRUCTURA	SALDO	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
31	CAPITAL SOCIAL	2.625,24	75,46%	2.928,91	71,92%	303,67	11,57%
32	PRIMA DE DESCUENTO EN COLOCACIONES DE ACCIONES	1,10	0,03%	2,21	0,05%	1,11	100,29%
33	RESERVAS	602,06	17,30%	803,05	19,72%	200,99	33,38%
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	1,60	0,05%	1,62	0,04%	0,02	1,03%
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	241,56	6,94%	277,82	6,82%	36,26	15,01%
36	RESULTADOS	7,62	0,22%	58,89	1,45%	51,27	673,15%
	TOTAL PATRIMONIO	3.479,18		4.072,49		593,31	17,05%

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

2.4. RESULTADOS

Los resultados del sistema de bancos a Mayo 2018 alcanzaron la cifra de USD 205,51 millones (USD 18,81 correspondió a Diners), lo cual implica un aumento de USD 73,91 millones (56,16%) respecto de Mayo 2017. Las cifras determinan que existió una importante absorción de los gastos de operación respecto del margen neto financiero (78,87%), inferior en 7,14 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	may-17		may-18		VARIACIÓN	
		VALOR	ESTRUCTURA	VALOR	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
	TOTAL INGRESOS	1.484,68	100,00%	1.804,55	100,00%	319,87	21,54%
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.003,20	67,57%	1.182,50	65,53%	179,30	17,87%
41	INTERESES CAUSADOS	272,48	18,35%	305,29	16,92%	32,81	12,04%
	MARGEN NETO INTERESES	730,72	49,22%	877,21	48,61%	146,49	20,05%
52	COMISIONES GANADAS	106,72	7,19%	133,96	7,42%	27,23	25,52%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	197,60	13,31%	265,58	14,72%	67,98	34,40%
42	COMISIONES CAUSADAS	32,64	2,20%	38,69	2,14%	6,05	18,53%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	40,19	2,71%	39,14	2,17%	(1,06)	-2,63%
43	PERDIDAS FINANCIERAS	20,02	1,35%	14,25	0,79%	(5,76)	-28,80%
	MARGEN BRUTO FINANCIERO	1.022,58	68,88%	1.262,95	69,99%	240,37	23,51%
44	PROVISIONES	213,43	14,38%	254,98	14,13%	41,55	19,47%
	MARGEN NETO FINANCIERO	809,15	54,50%	1.007,97	55,86%	198,81	24,57%
45	GASTOS DE OPERACION	695,96	46,88%	795,01	44,06%	99,05	14,23%
	MARGEN DE INTERMEDIACION	113,19	7,62%	212,96	11,80%	99,77	88,14%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	48,51	3,27%	72,48	4,02%	23,97	49,42%
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	24,53	1,65%	36,66	2,03%	12,13	49,45%
	MARGEN OPERACIONAL	137,17	9,24%	248,77	13,79%	111,61	81,37%
56	OTROS INGRESOS	88,46	5,96%	110,89	6,15%	22,44	25,37%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	29,33	1,98%	25,43	1,41%	(3,90)	-13,30%
	GANANCIA O (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	196,29	13,22%	334,23	18,52%	137,95	70,28%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	64,68	4,36%	128,72	7,13%	64,04	99,01%
	GANANCIA O (PERDIDA) DEL EJERCICIO	131,60	8,86%	205,51	11,39%	73,91	56,16%

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

2.5. DESCALCE DE PLAZOS

Este sistema registró un descalce total por plazos de USD 200,41 millones en Mayo 2018, producto de la influencia del descalce producido en el rango comprendido entre 1 y

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

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 Mayo 2017 y Mayo 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 (18,77%), en menor medida que los Activos Ponderados por Riesgo que se incrementaron en 23,88%.

El incremento de la relación de activos productivos frente al total de activos, fue producto de un mayor crecimiento de los activos productivos (15,11%), respecto del total de activos (10,41%).

El aumento de la cobertura de la cartera improductiva, se debió al incremento de las provisiones de la cartera de créditos en 25,39%, mientras que la cartera improductiva aumentó en 8,26%.

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

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS INDICES FINANCIEROS

ÍNDICES	may-17	may-18	VARIACIÓN
SOLVENCIA			
PATRIMONIO TÉCNICO / ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	13,32%	12,77%	(0,55)
CALIDAD DE LOS ACTIVOS			
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	83,48%	87,04%	3,55
MOROSIDAD			
CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIALES	1,35%	1,10%	(0,25)
CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	6,62%	5,45%	(1,18)
CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	3,24%	3,43%	0,19
CARTERA DE CRÉDITOS DE MICROEMPRESA	6,19%	5,31%	(0,88)
CARTERA DE CRÉDITOS EDUCATIVO	6,24%	6,48%	0,24
CARTERA DE CRÉDITOS DE INVERSIÓN PÚBLICA			
MOROSIDAD TOTAL	3,59%	3,18%	(0,42)
COBERTURA CARTERA PROBLEMÁTICA			
PROVISIONES / CARTERA IMPRODUCTIVA	188,12%	217,88%	29,76
EFICIENCIA			
GASTOS DE OPERACIÓN ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	4,71%	4,90%	0,20
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS/ ACTIVO PROMEDIO	1,52%	1,56%	0,04
RENTABILIDAD			
RESULTADO DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	8,97%	11,89%	2,92
RESULTADO DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	0,89%	1,27%	0,38
LIQUIDEZ			
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	26,98%	23,88%	(3,10)
INTERMEDIACIÓN			
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	78,65%	89,78%	11,13

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

El incremento del ROE y ROA, obedeció a que las utilidades aumentaron en 56,16%, mientras que el patrimonio y el activo aumentaron en el 17,05% y 10,41%, respectivamente.

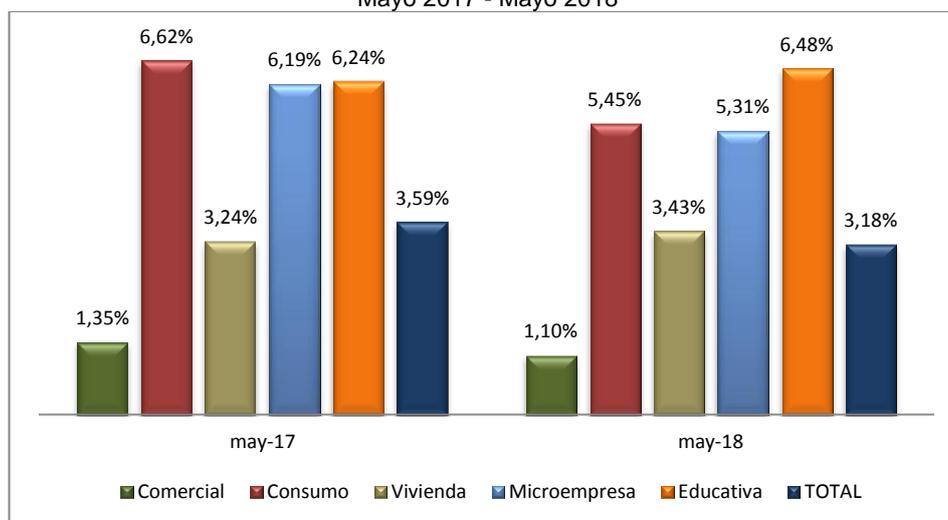
El decremento de la liquidez en 3,10 puntos, se debió a la disminución de los fondos disponibles en 9,28%, mientras que los depósitos de corto plazo aumentaron en 2,48%.

El incremento del índice de intermediación financiera, tuvo su origen en el aumento de la cartera bruta en 22,48%, cifra más que proporcional al aumento de los depósitos a la vista y a plazo que fue de 7,29%.

La tasa de morosidad presentó una reducción de 0,42 puntos porcentuales debido al incremento menos que proporcional de la cartera improductiva en 8,26%, en relación a la cartera bruta que aumentó en 22,48%. 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

Mayo 2017 - Mayo 2018



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

2.7. FUENTES Y USOS

Entre Mayo 2017 y Mayo 2018, el flujo de recursos de este sistema ascendió a USD 4.681,90 millones, de los cuales el 44,06% provino del aumento de las obligaciones con el público, el 12,13% por el incremento de las cuentas por pagar y el 6,49% por el aumento del capital; así como por la disminución de fondos disponibles en el 12,66% y de las inversiones en el 8,94%, entre otros. Del total de recursos obtenidos, el 94,24% fue destinado al aumento de la cartera de créditos.

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
FUENTES Y USOS

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

FUENTES		
CODIGO	CUENTA	VALOR
DISMINUCIÓN DE ACTIVOS		1.017,82
11	FONDOS DISPONIBLES	592,72
13	INVERSIONES	418,41
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	0,47
17	BIENES REALIZABLES	6,21
AUMENTO DE PASIVOS		2.996,86
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2.062,81
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	35,00
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	57,08
25	CUENTAS POR PAGAR	567,96
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	134,98
28	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES Y	53,71
29	OTROS PASIVOS	85,32
AUMENTO DE PATRIMONIO		667,22
31	CAPITAL SOCIAL	303,67
32	PRIMA O DESC. EN COLOC. DE ACCIONES	1,11
33	RESERVAS	200,99
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0,02
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	36,26
36	RESULTADOS	51,27
	GANANCIA O (PERDIDA) DEL EJERCICIO	73,91
TOTAL FUENTES		4.681,90

USOS		
CODIGO	CUENTA	VALOR
AUMENTO DE ACTIVOS		4.674,22
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	34,74
14	CARTERA NETA	4.412,40
16	CUENTAS POR COBRAR	40,90
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	23,23
19	OTROS ACTIVOS	162,95
DISMINUCIÓN DE PASIVOS		7,67
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	0,47
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	7,20
DISMINUCIÓN DE PATRIMONIO		-
TOTAL USOS		4.681,90

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

3. CONCLUSIONES

El sistema de Bancos Privados, a Mayo 2018 en relación a Mayo 2017, aumentó la rentabilidad, la calidad de activos, la cobertura, 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.