

**SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS**  
**REPORTE COMPORTAMIENTO CREDITICIO SECTORIAL**  
**Período: Diciembre 2016 – Diciembre 2017**

**Elaborado por:** María Cecilia Paredes Loza  
Jorge Elías Cóndor Pumisacho  
**Revisado por:** Xiomara Arias  
**Aprobado por:** Carlos Dávila

## **1. ANTECEDENTES**

El comportamiento crediticio de los agentes económicos que acceden a un crédito, el desenvolvimiento de la economía que condiciona el grado de respuesta de dichos agentes y las diferentes políticas crediticias de control y de seguimiento adoptadas por parte de los intermediarios financieros, determinan en última instancia el grado de riesgo implícito en cada operación.

Estos riesgos monitoreados por medio del comportamiento de variables como concentración crediticia, morosidad, nivel de provisiones y demás, sirven para evaluar el grado de respuesta de los intermediarios financieros ante posibles situaciones de alerta que pueda presentarse en un determinado momento en los sujetos de crédito y en las actividades económicas a las que financian, a fin de evitar un deterioro de su situación financiera.

Es así que, tomando en cuenta el comportamiento de la economía en general, conjuntamente con el de variables financieras como las descritas anteriormente y en base a datos de crédito clasificados por segmento (línea de negocio), en sectores, sub-sectores y actividades, de acuerdo al CIU (Clasificación Industrial Internacional Uniforme) revisión 4, así como por provincia, cantón y el destino financiero del crédito, se ha elaborado el informe que se presenta a continuación.

## **2. ANÁLISIS CREDITICIO**

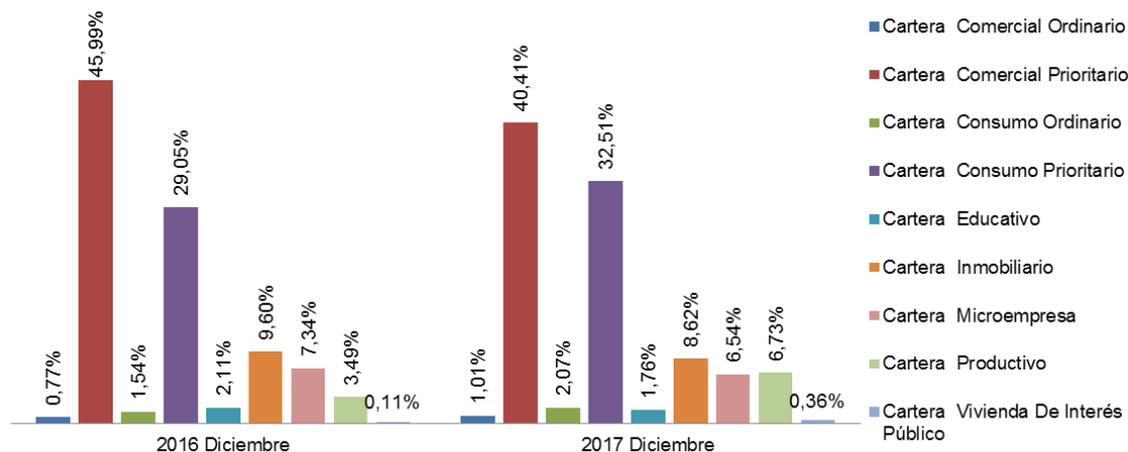
### **2.1 ANALISIS POR TIPO DE CRÉDITO**

En el mes de diciembre 2017, la cartera bruta para el subsistema de Bancos Privados ascendió a 24.600,64 millones de dólares, lo que representó un crecimiento del 20,74% con relación a lo presentado en el mes de diciembre 2016.

Por el lado de la estructura de cartera, para diciembre 2017 a la cartera comercial prioritario le correspondió el 40,41% de participación, consumo prioritario el 32,51%, Inmobiliario 8,62%, Microempresa 6,45%, Productivo 6,73%, Educativo 1,76%, Consumo Ordinario 2,07%, Comercial ordinario 1,01% y Vivienda de interés público el 0,36%.

El gráfico 2.1.a muestra la composición de la cartera bruta en el período analizado y sus respectivos porcentajes de participación un año atrás.

**Gráfico 2.1.a**  
**Cartera bruta por tipo de crédito**  
Diciembre 2016 – Diciembre 2017



Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB

Elaboración: Dirección de Estudios y Gestión de la Información - Subdirección de Estadísticas y Estudios

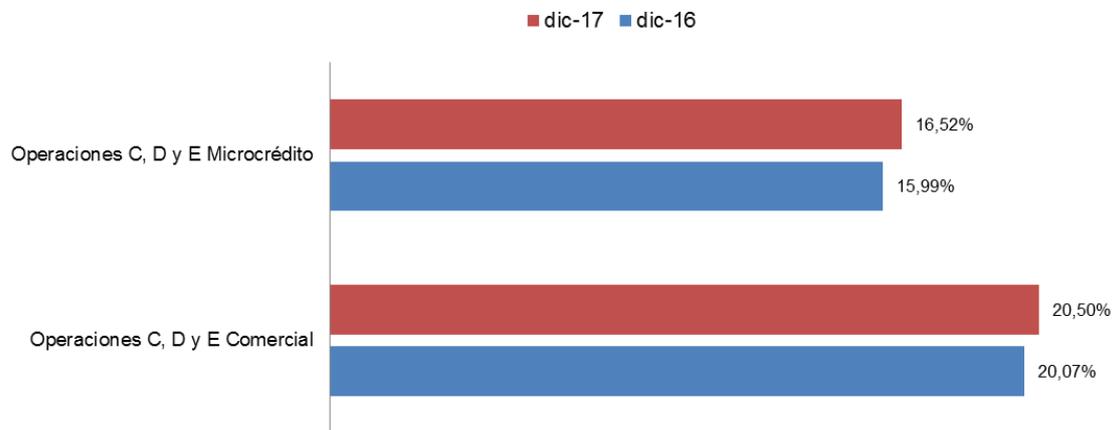
La relación cartera bruta – PIB para el período de análisis se incrementó de 21,2% a 24,4%. Por el lado de la cartera improductiva, esta representó el 3,79% de la cartera total en diciembre 2016 y 3,18% en diciembre 2017.

Conforme al balance, la cartera productiva, en la cual se consideran las carteras comercial y de microcrédito, se incrementó en 15,29%, de 11.584,17 millones a 13.355,73 millones de dólares. La cartera problemática de estos sectores (cartera vencida más cartera que no devenga intereses) ascendió a 197,56 millones en diciembre 2017 lo cual representó un decremento del 7,9% en el año de análisis.

La cartera con calificaciones C, D y E de todos los segmentos de crédito pasó de 1.017,86 millones a 1.224,82 millones.

El número de operaciones activas para la cartera productiva comercial y microcrédito fue 820,54 mil en diciembre 2016 y 820,42 mil en diciembre 2017. De las cuales las operaciones con calificaciones C, D y E fueron 136,75 mil en el 2016 y 141,06 mil en el 2017, es decir las operaciones que no están calificadas como A (riesgo normal) y B (riesgo potencial) representaron en promedio el 20,07% y 20,50% del total de créditos comerciales respectivamente, y en relación a la cartera de microcrédito pasó del 15,99% al 16,52% entre diciembre de 2016 y diciembre de 2017.

**Gráfico 2.1.b**  
**Número de operaciones C, D y E para las carteras Comercial y Microcrédito**  
Diciembre 2016 – Diciembre 2017



Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB  
Elaboración: Dirección de Estudios y Gestión de la Información - Subdirección de Estadísticas y Estudios

En el gráfico 2.1.b.2 se separó las carteras comercial y microcrédito para observar los porcentajes de operaciones C, D y E con relación al número total de operaciones vigentes.

En cuanto al monto promedio del volumen de crédito, en el mes de diciembre 2017 el tipo de crédito que tuvo un mayor incremento fue la cartera productiva (14,66%) que pasó de 456.075,81 dólares de diciembre 2016 a 522.918,65 en diciembre 2017, como puede observarse en la tabla 2.1.a.

**Tabla 2.1.a**  
**Monto promedio del volumen de crédito**  
Diciembre 2016 – Diciembre 2017

TIPO DE CRÉDITO	dic-16	dic-17
Comercial Ordinario	24.713,89	25.759,30
Comercial Prioritario	48.795,29	46.725,29
Consumo Ordinario	16.172,93	16.676,14
Consumo Prioritario	2.549,24	2.906,16
Educativo	12.872,52	11.528,70
Inmobiliario	74.277,47	75.458,32
Microempresa	2.910,00	3.077,80
Productivo	456.075,81	522.918,65
Vivienda De Interés Público	54.492,08	56.470,64

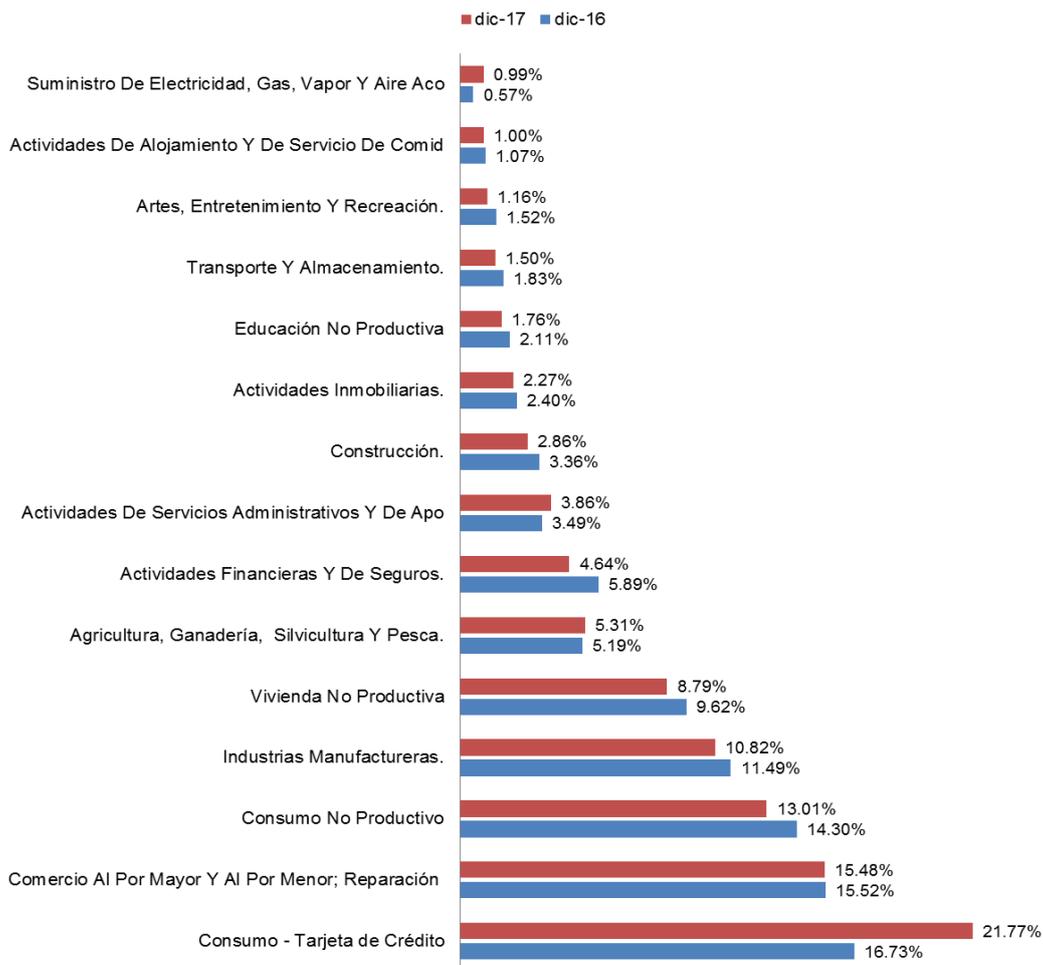
Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB  
Elaboración: Dirección de Estudios y Gestión de la Información - Subdirección de Estadísticas y Estudios

## 2.2 ANALISIS POR SECTOR ECONÓMICO

El sistema de Bancos atendió a un total de 25 sectores económicos en 2017, siendo los más relevantes: Consumo por tarjeta de crédito con 21,77%, comercio al por mayor y menor (15,48%), consumo no productivo (13,01%), industria manufacturera (10,82%), vivienda no productiva (8,79%) y actividades financieras y de seguros (4,64%), entre las más importantes (gráfico 2.2.a).

En lo que se refiere a la morosidad, la mayor contribución a este indicador en términos de sector económico es el de consumo por tarjeta de crédito (1,08%) y el de consumo productivo (0,73%). Variaciones positivas en la contribución a este indicador, además de "tarjetas de crédito" se produjo en los sectores: "actividades inmobiliarias", "actividades de los hogares como empleadores" y "actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales".

**Gráfico 2.2.a**  
**Participación de los sectores en la cartera de Bancos Privados**  
Diciembre 2016 – Diciembre 2017



Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB  
Elaboración: Dirección de Estudios y Gestión de la Información - Subdirección de Estadísticas y Estudios

Los demás sectores registraron descensos menores a 0,01 puntos porcentuales. (Tabla 2.2.a)

**Tabla 2.2.a**  
**Contribución a la Morosidad por Sector económico**  
Diciembre 2016 – Diciembre 2017

SECTORES	dic-16	dic-17	VARIACIÓN P.P.
Consumo - Tarjeta de Crédito	1,07%	1,08%	0,01 
Consumo No Productivo	0,99%	0,73%	(0,26) 
Vivienda No Productiva	0,30%	0,25%	(0,04) 
Comercio Al Por Mayor Y Al Por Menor; Reparación	0,31%	0,24%	(0,07) 
Agricultura, Ganadería, Silvicultura Y Pesca.	0,26%	0,21%	(0,05) 
Industrias Manufactureras.	0,12%	0,12%	(0,00) 
Educación No Productiva	0,10%	0,08%	(0,01) 
Actividades De Servicios Administrativos Y De Apo	0,07%	0,07%	(0,00) 
Transporte Y Almacenamiento.	0,08%	0,06%	(0,02) 
Construcción.	0,17%	0,03%	(0,14) 
Actividades Profesionales, Científicas Y Técnicas	0,03%	0,02%	(0,01) 
Actividades Financieras Y De Seguros.	0,01%	0,01%	(0,00) 
Actividades Inmobiliarias.	0,01%	0,01%	0,00 
Otras Actividades De Servicios.	0,01%	0,01%	(0,00) 
Artes, Entretenimiento Y Recreación.	0,02%	0,01%	(0,01) 
Información Y Comunicación.	0,01%	0,01%	(0,00) 
Actividades De Atención De La Salud Humana Y De A	0,00%	0,00%	(0,00) 
Explotación De Minas Y Canteras.	0,00%	0,00%	(0,00) 
Administración Pública Y Defensa; Planes De Segur	0,00%	0,00%	(0,00) 
Enseñanza.	0,00%	0,00%	(0,00) 
Distribución De Agua; Alcantarillado, Gestión De	0,00%	0,00%	(0,00) 
Actividades De Los Hogares Como Empleadores; Acti	0,00%	0,00%	0,00 
Suministro De Electricidad, Gas, Vapor Y Aire Aco	0,00%	0,00%	(0,00) 
Actividades De Organizaciones Y Órganos Extraterr	0,00%	0,00%	0,00 
<b>TOTAL</b>	<b>3,60%</b>	<b>2,97%</b>	<b>(0,64)</b>

Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB

Elaboración: Dirección de Estudios y Gestión de la Información - Subdirección de Estadísticas y Estudios

Los sectores que presentan morosidad mayor al 5% son “Consumo no productivo” (5,62%), “Tarjetas de créditos” (6,40%), “Construcción” (5,15%) esto en el año 2017. Mientras que para el año 2016 el sector que representa mayor morosidad es el consumo no productivo con el 5,62%.

En cuanto a los factores de riesgo de la cartera además de la morosidad, la tabla 2.2.b resume el comportamiento de los indicadores de cobertura y pérdidas esperadas ex post para el período de análisis Diciembre 2016 – Diciembre 2017.

A diciembre de 2017 conforme el indicador de pérdidas esperadas ex post solo 4 sectores tuvo un comportamiento favorable, es decir un decremento de las pérdidas (Suministro de electricidad, gas y vapor de aire acondicionado; Consumo de Tarjetas de crédito, consumo no productivo y actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales).

**Tabla 2.2.b**  
**Comportamiento crediticio de los sectores**  
**(Indicadores de cobertura y pérdidas esperadas ex-post)**  
Diciembre 2016 – Diciembre 2017

SECTORES	COBERTURA	PÉRDIDAS ESPERADAS EXPOST
Suministro De Electricidad, Gas, Vapor Y Aire Acondicionado.	↓	↓
Explotación De Minas Y Canteras.	↓	↑
Actividades Financieras Y De Seguros.	↓	↑
Distribución De Agua; Alcantarillado, Gestión De Desechos Y Actividades De Saneamiento.	↓	↑
Administración Pública Y Defensa; Planes De Seguridad Social De Afilación Obligatoria.	↓	↑
Artes, Entretenimiento Y Recreación.	↓	↑
Actividades De Los Hogares Como Empleadores; Actividades No Diferenciadas De Los Hogares Como Productores De Bienes Y	↓	↑
Comercio Al Por Mayor Y Al Por Menor; Reparación De Vehículos Automotores Y Motocicletas.	↓	↑
Actividades De Alojamiento Y De Servicio De Comidas.	↓	↑
Actividades Profesionales, Científicas Y Técnicas.	↓	↑
Actividades Inmobiliarias.	↓	↑
Consumo - Tarjeta de Crédito	↓	↓
Industrias Manufactureras.	↓	↑
Información Y Comunicación.	↓	↑
Transporte Y Almacenamiento.	↓	↑
Vivienda No Productiva	↓	↑
Educación No Productiva	↓	↓
Actividades De Organizaciones Y Órganos Extraterritoriales.	↓	↓
Consumo No Productivo	↑	↑
Otras Actividades De Servicios.	↑	↑
Actividades De Servicios Administrativos Y De Apoyo.	↑	↑
Actividades De Atención De La Salud Humana Y De Asistencia Social.	↑	↑
Agricultura, Ganadería, Silvicultura Y Pesca.	↑	↑
Enseñanza.	↑	↑
Construcción.	↑	↑

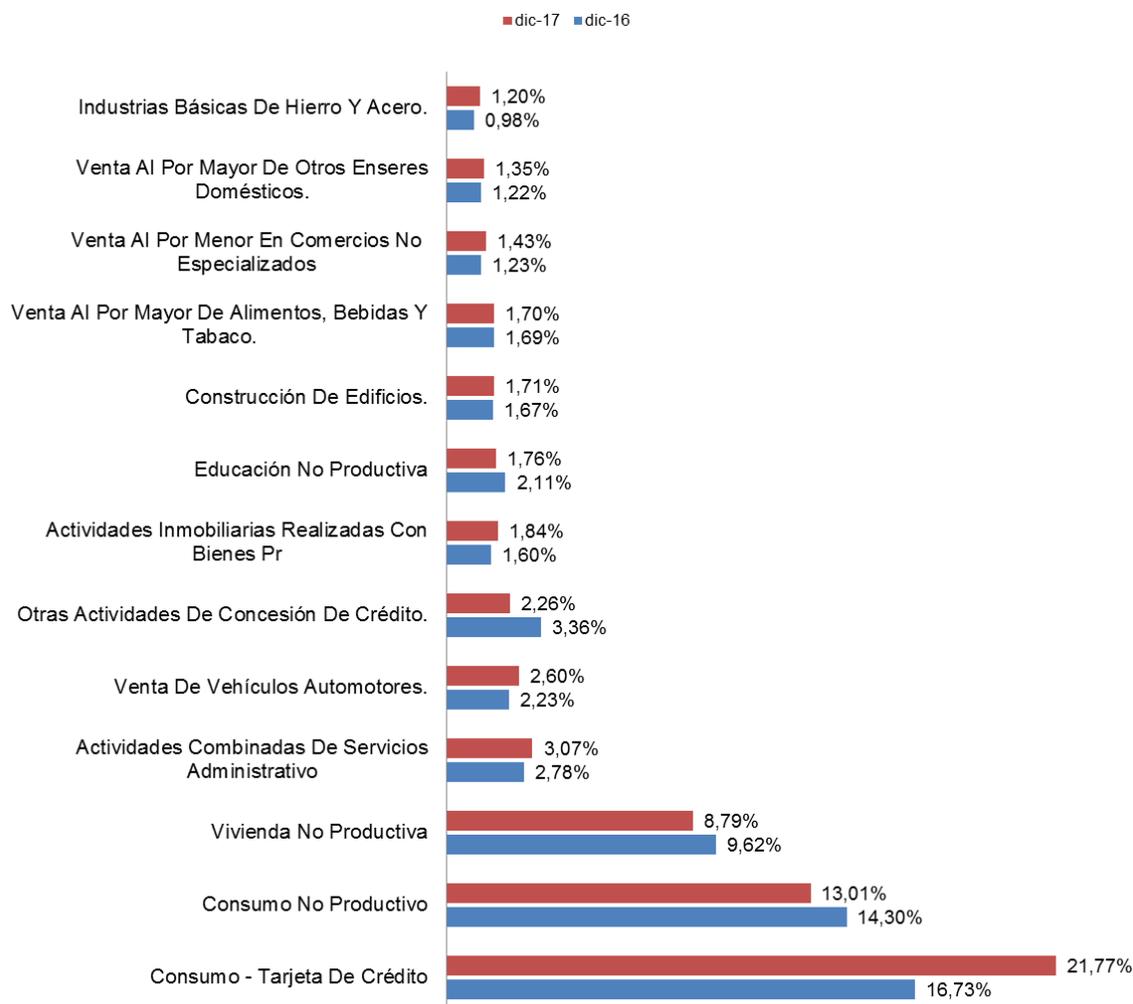
Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB

Elaboración: Dirección de Estudios y Gestión de la Información - Subdirección de Estadísticas y Estudios

### 2.3 ANALISIS POR SUB-SECTOR ECONÓMICO

Para el mes de diciembre 2017 el sistema proporcionó recursos a 422 subsectores económicos, de éstos el que concentró la mayor parte del crédito fue consumo (consumo no productivo y "Consumo con tarjeta de crédito" con el 34,78% de participación; seguido por "Vivienda no productiva" 8,79%; "Actividades combinadas de servicios administrativos" con 3,07%; "Venta de vehículos automotores" 2,60%; "Otras actividades de concesión de crédito" con el 2,26%; los demás subsectores poseen porcentajes de participación en la cartera menores al 2%. En el gráfico 2.3.a se puede observar otros subsectores representativos que forman parte de la cartera de bancos.

**Gráfico 2.3.a**  
**Participación de los subsectores económicos en la cartera de Bancos Privados**  
Diciembre 2016 – Diciembre 2017



Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB  
Elaboración: Dirección de Estudios y Gestión de la Información - Subdirección de Estadísticas y Estudios

En cuanto a los subsectores económicos que contribuyeron en mayor medida al indicador de morosidad, variaciones negativas se dieron en el Consumo no productivo que pasó de 0,99% a 0,73% por lo tanto tuvo un decremento de 0,26 puntos porcentuales. Vivienda no productiva presentó una variación de 0,05 puntos, debido a que su contribución a la morosidad a Diciembre de 2016 fue de 0,30% y a Diciembre de 2017 de 0,25%; los demás subsectores poseen variaciones en el índice menores a 0,1 puntos porcentuales.

Tomando en cuenta los subsectores principales que se exponen en el gráfico 2.3.a, se observa una contribución a la morosidad de 3 de ellos, y una reducción del índice en 9 subsectores.

**Tabla 2.3.a**  
**Contribución a la Morosidad de los**  
**Sub-sectores Económicos de mayor participación**  
Diciembre 2016 –Diciembre 2017

SUBSECTORES	dic-16	dic-17	VARIACIÓN P.P.
Consumo - Tarjeta De Crédito	1,07%	1,08%	0,01 ↑
Consumo No Productivo	0,99%	0,73%	(0,26) ↓
Vivienda No Productiva	0,30%	0,25%	(0,04) ↓
Cultivo De Frutos Oleaginosos.	0,13%	0,11%	(0,02) ↓
Educación No Productiva	0,10%	0,08%	(0,01) ↓
Actividades Combinadas De Servicios Administrativos De Oficina.	0,06%	0,06%	0,00 ↑
Venta Al Por Mayor De Alimentos, Bebidas Y Tabaco.	0,03%	0,04%	0,00 ↑
Venta De Vehículos Automotores.	0,03%	0,02%	(0,01) ↓
Otras Actividades De Transporte De Pasajeros Por Vía Terrestre.	0,04%	0,02%	(0,01) ↓
Venta Al Por Menor De Prendas De Vestir, Calzado Y Artículos De Cuero En Comercios Especializados.	0,04%	0,02%	(0,01) ↓
Venta Al Por Menor En Comercios No Especializados Con Predominio De La Venta De Alimentos, Bebidas O	0,02%	0,02%	(0,00) ↓
Actividades De Restaurantes Y De Servicio Móvil De Comidas.	0,03%	0,02%	(0,01) ↓

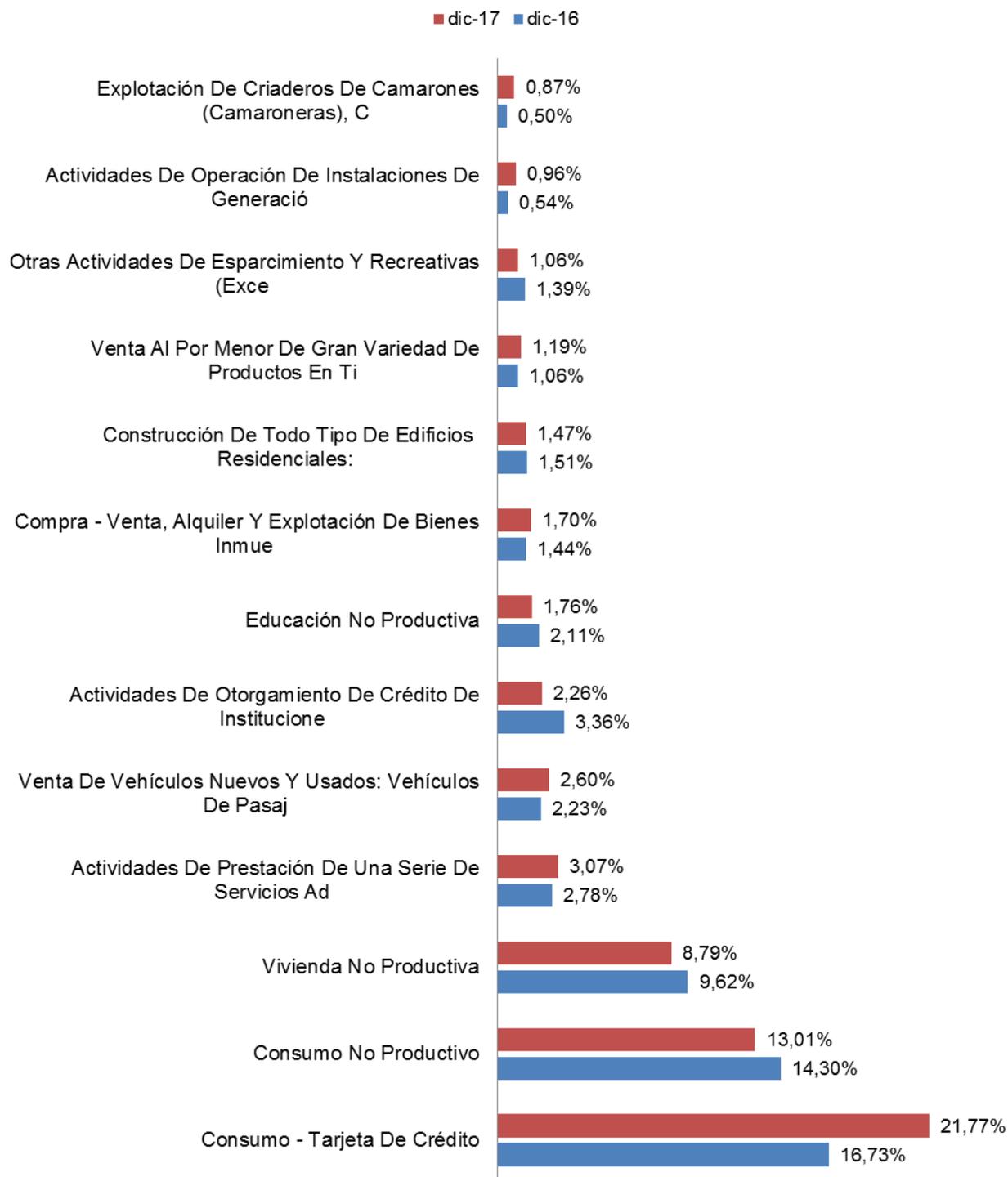
Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB  
Elaboración: Dirección de Estudios y Gestión de la Información - Subdirección de Estadísticas y Estudios

La mayor morosidad, con niveles superiores al 15%, se registra en los subsectores de “Fabricación de maquinarias para la conformación de metales” (38,03%), “Cultivo de frutas oleaginosas” (29,72%), “Reproducción de grabaciones” (20,99%), , “Actividades de museos” (20,41%), “Fabricación de equipo de irradiación y electrónicos” (18,29%), “Alquiler de videos y discos” (17,69%), “Venta al por menor de tabaco” (15,85%), “Investigación y desarrollo experimental” (15,35%), y “Actividad de distribución de películas” (15,32%) , entre los principales.

## 2.4 ANALISIS POR ACTIVIDAD ECONÓMICA

En este periodo, el sistema de Bancos financió 1.544 Actividades, de las cuales la principal actividad atendida fue consumo (tarjeta de crédito y consumo no productivo) con un aporte del 34,78%, este tipo de crédito no posee un desglose que permita conocer para que se destinan los fondos concedidos, seguido por “Vivienda no productiva” con el 8,79% de participación en la cartera, “Actividades de prestación de servicios” con una participación del 3,97%, “Venta de vehículos nuevos y usados” con una participación del 2,60% y “Actividades de otorgamiento de crédito de instituciones dedicadas a la intermediación monetaria” (2,26%); las demás actividades económicas participan en la cartera de los bancos con un porcentaje menor al 2%.

**Gráfico 2.4.a**  
**Participación de las actividades económicas en la cartera de Bancos Privados**  
Diciembre 2016 – Diciembre 2017



Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB  
Elaboración: Dirección de Estudios y Gestión de la Información - Subdirección de Estadísticas y Estudios

En el Gráfico 2.4.a se muestran las actividades más relevantes, las actividades no incluidas en el cuadro cuentan con una participación menor a 0,087 puntos porcentuales.

Las actividades económicas que presentaron la mayor contribución al indicador de morosidad además de “Consumo por tarjeta de crédito” fueron: “Consumo no productivo”, “Vivienda no productiva”, “Cultivo de palma africana”, “Educación no productiva”, “Actividades de servicios administrativos de oficina”, con el 0,73%, 0,25%, 0,11%, 0,08% y 0,06%, respectivamente, las demás actividades contribuyeron a la morosidad en porcentajes iguales e inferiores al 0,02%. (Tabla 2.4.a).

**Tabla 2.4.a**  
**Contribución a la morosidad por Actividad Económica**  
Diciembre 2016 – Diciembre 2017

ACTIVIDADES	dic-16	dic-17	VARIACIÓN P.P.
Consumo No Productivo	1,07%	1,08%	0,01 <span style="color: red;">▲</span>
Vivienda No Productiva	0,99%	0,73%	(0,26) <span style="color: green;">▼</span>
Cultivo De Palmas De Aceite (Palma Africana).	0,30%	0,25%	(0,04) <span style="color: green;">▼</span>
Educación No Productiva	0,13%	0,11%	(0,02) <span style="color: green;">▼</span>
Actividades De Prestación De Una Serie De Servicios Administrativos De	0,10%	0,08%	(0,01) <span style="color: green;">▼</span>
Venta De Vehículos Nuevos Y Usados: Vehículos De Pasajeros, Incluidos	0,06%	0,06%	0,00 <span style="color: red;">▲</span>
Actividades De Transporte De Pasajeros Por Carretera: Servicios Regula	0,03%	0,02%	(0,01) <span style="color: green;">▼</span>
Venta Al Por Menor De Prendas De Vestir Y Peletería En Establecimiento	0,04%	0,02%	(0,02) <span style="color: green;">▼</span>
Venta Al Por Menor De Gran Variedad De Productos En Tiendas, Entre Los	0,03%	0,02%	(0,01) <span style="color: green;">▼</span>
Venta Al Por Menor De Otros Artículos En Puestos De Venta O Mercado Co	0,02%	0,02%	0,00 <span style="color: red;">▲</span>
Fabricación De Artículos De Plástico Para El Envasado De Productos: Bo	0,03%	0,02%	(0,02) <span style="color: green;">▼</span>
<b>TOTAL</b>	<b>3,60%</b>	<b>2,97%</b>	<b>(0,64) <span style="color: green;">▼</span></b>

Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB

Elaboración: Dirección de Estudios y Gestión de la Información - Subdirección de Estadísticas y Estudios

## 2.5 ANALISIS POR DESTINO FINANCIERO DEL CRÉDITO

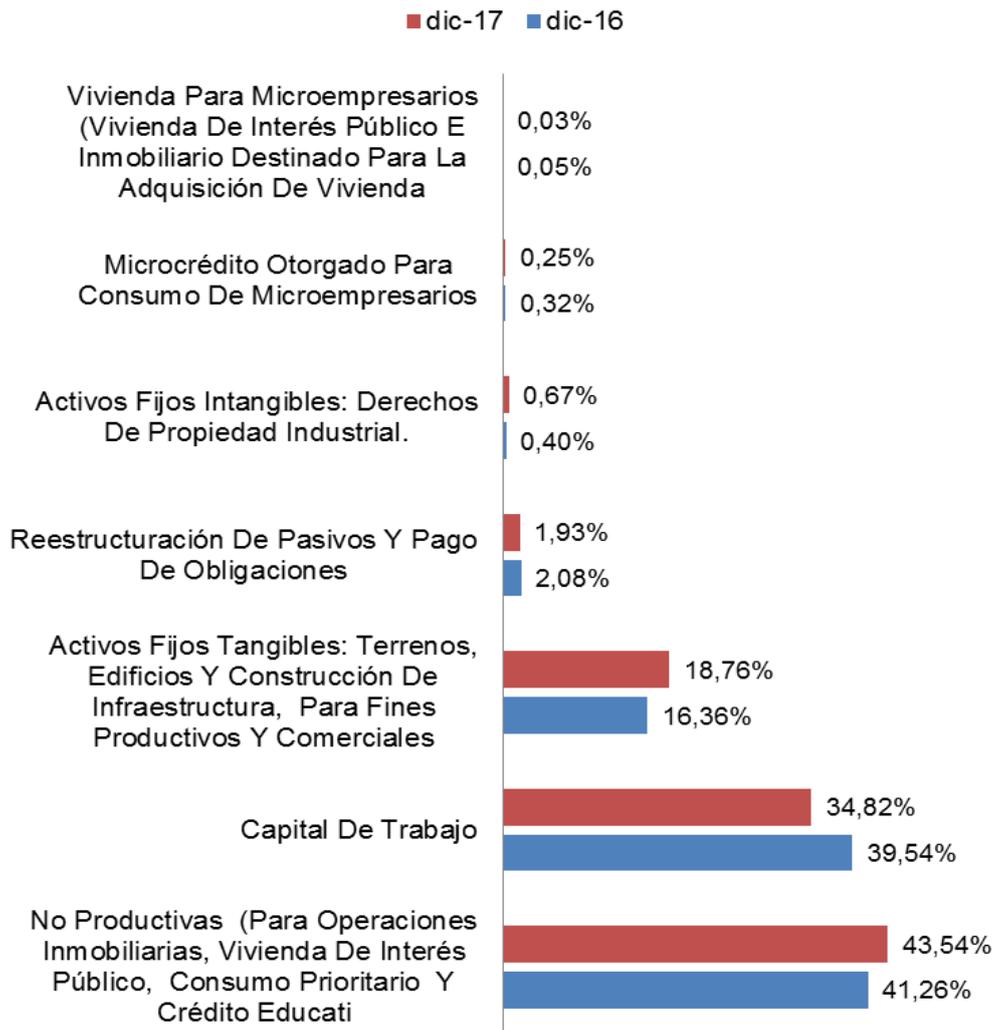
El destino financiero del crédito se refiere al uso o manejo que dan los clientes al crédito solicitado. El destino financiero se clasifica en: activos fijos intangibles, activos fijos tangibles, capital de trabajo, consumo para microempresarios, vivienda para microempresarios, actividades no productivas y reestructuración de pasivos.

Para los meses de Diciembre 2016 y 2017, la composición de la cartera tomando en cuenta este análisis, se ha mantenido prácticamente estable.

En el gráfico 2.5.a se puede observar que en el 2017 los créditos fueron en su mayoría empleados para actividades no productivas 43,54% a diciembre, esto tiene coherencia con la participación que posee el consumo no productivo, ya que es uno de los principales sectores que financia la banca privada, como se ha visto en los análisis precedentes.

El Capital de Trabajo se lo define como aquellos recursos de corto plazo, distribuidos en inventarios o deuda a proveedores que le permite operar, sin el peligro de interrupciones que resultaría más costoso para la institución y ocupa el segundo lugar en la participación con 34,82% en el año 2017.

**Gráfico 2.5.a**  
**Principales destinos financieros del crédito**  
Diciembre 2016 – Diciembre 2017



Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB  
Elaboración: Dirección de Estudios y Gestión de la Información - Subdirección de Estadísticas y Estudios

Al destino financiero “Compra de activos fijos tangibles”, estuvo destinado el 18,76% de la cartera en el año 2017 y finalmente a la “Reestructuración de pasivos” se destinó el 1,93% de la cartera del sistema de bancos. Otros destinos, como “Vivienda para microempresarios”, “Activos fijos intangibles” y “Consumo para microempresarios” poseen montos incipientes de la cartera y en conjunto sumaron aproximadamente el 0,95% del total otorgado.

Si se analiza la contribución a la morosidad por destino financiero del crédito, se observa que las “Actividades no productivas”, “Capital de trabajo”, “Activos fijos tangibles” y “Reestructuración de pasivos” presentan mayor peso en el índice de mora a Diciembre de 2017, con el 2,05%; 0,39%, 0,29% y 0,21%, respectivamente.

Por otro lado, la mayor variación en la contribución se produjo en la “Reestructuración de pasivos” que pasó de 0,16 a 0,21%; “Actividades no Productivas” que bajaron de 2,40 a 2,05% y “Capital de trabajo” que se redujo desde 0,59% a 0,39%. (Tabla 2.5.a).

**Tabla 2.5.a**  
**Contribución a la morosidad por Destino Financiero del crédito**  
Diciembre 2016 – Diciembre 2017

DESTINO FINANCIERO	dic-16	dic-17	VARIACIÓN P.P.
No Productivas (Para Operaciones Inmobiliarias, Vivienda De Interés Público, Consumo Prioritario Y Crédito Educati	2,40%	2,05%	(0,35) ↓
Capital De Trabajo	0,59%	0,39%	(0,20) ↓
Activos Fijos Tangibles: Terrenos, Edificios Y Construcción De Infraestructura, Para Fines Productivos Y Comerciales	0,40%	0,29%	(0,11) ↓
Reestructuración De Pasivos Y Pago De Obligaciones	0,16%	0,21%	0,05 ↑
Microcrédito Otorgado Para Consumo De Microempresarios	0,03%	0,02%	(0,01) ↓
Activos Fijos Intangibles: Derechos De Propiedad Industrial.	0,02%	0,01%	(0,01) ↓
Vivienda Para Microempresarios (Vivienda De Interés Público E Inmobiliario Destinado Para La Adquisición De Vivienda	0,00%	0,00%	(0,00) ↓
<b>TOTAL</b>	<b>3,60%</b>	<b>2,97%</b>	<b>(0,64) ↓</b>

Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB

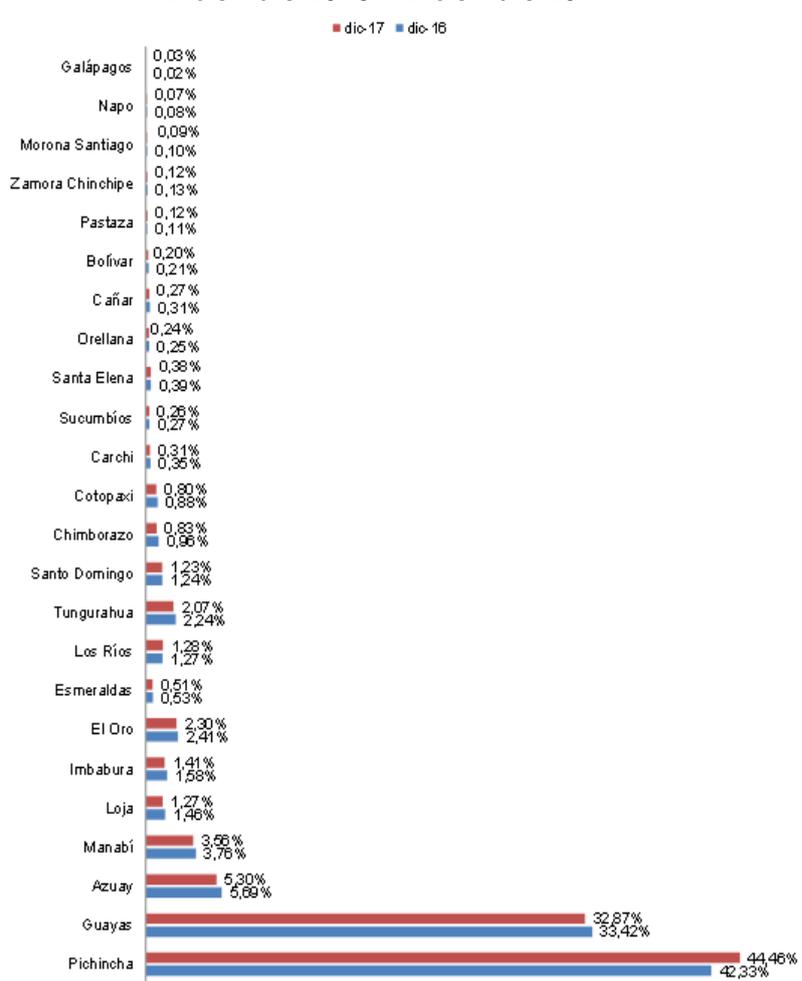
Elaboración: Dirección de Estudios y Gestión de la Información - Subdirección de Estadísticas y Estudios

## 2.6 ANALISIS POR DESTINO GEOGRÁFICO DEL CRÉDITO - PROVINCIA

El destino geográfico hace referencia al lugar (provincia, cantón) donde se concedió el crédito y no necesariamente donde están siendo empleados los recursos. A diciembre de 2017, existen dos provincias en las que se otorga principalmente el crédito, la provincia de Pichincha con 44,46% y Guayas con 32,87%, esto debido a que la mayor parte de instituciones financieras cuenta con su matriz en estas provincias, así como el mayor número de sucursales; les sigue la provincia de Azuay con 5,30%, Manabí 3,56%,

El Oro 2,30%, y Tungurahua 2,07%, el resto de provincias cuenta con una participación en la cartera menor al 2%, siendo las provincias de Napo y Galápagos en las que existe menos concesión de créditos: 0,07% y 0,03% respectivamente. (Gráfico 2.6.a).

**Gráfico 2.6.a**  
**Participación de las provincias en la cartera de Bancos Privados**  
Diciembre 2016 – Diciembre 2017



Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB  
Elaboración: Dirección de Estudios y Gestión de la Información - Subdirección de Estadísticas y Estudios

En cuanto a la contribución a la morosidad por provincia la tabla 2.6.b a diciembre de 2017, muestra que Pichincha, Guayas, Azuay y Manabí sumados representan 2,47 puntos porcentuales del índice total de morosidad; es decir, el 50,10% es su peso frente al indicador total (que asciende a 2,97%).

**Gráfico 2.6.b**  
**Contribución a la morosidad por Provincia**  
Diciembre 2017 – Diciembre 2017

PROVINCIA	dic-16	dic-17	VARIACIÓN P.P.
Pichincha	1,42%	1,39%	(0,03) ↓
Guayas	1,15%	0,80%	(0,35) ↓
Azuay	0,23%	0,18%	(0,04) ↓
Manabí	0,11%	0,11%	(0,01) ↓
Loja	0,10%	0,07%	(0,03) ↓
Imbabura	0,09%	0,07%	(0,02) ↓
El Oro	0,09%	0,05%	(0,03) ↓
Esmeraldas	0,06%	0,03%	(0,02) ↓
Los Ríos	0,06%	0,04%	(0,01) ↓
Tungurahua	0,05%	0,04%	(0,01) ↓
Santo Domingo	0,05%	0,03%	(0,01) ↓
Chimborazo	0,03%	0,03%	(0,00) ↓
Cotopaxi	0,03%	0,03%	(0,01) ↓
Carchi	0,03%	0,02%	(0,01) ↓
Sucumbíos	0,02%	0,02%	(0,01) ↓
Santa Elena	0,02%	0,02%	(0,00) ↓
Orellana	0,02%	0,01%	(0,01) ↓
Cañar	0,01%	0,01%	(0,00) ↓
Bolívar	0,01%	0,01%	(0,00) ↓
Pastaza	0,01%	0,01%	(0,00) ↓
Zamora Chinchipe	0,01%	0,01%	(0,01) ↓
Morona Santiago	0,01%	0,00%	(0,00) ↓
Napo	0,01%	0,00%	(0,00) ↓
Galápagos	0,00%	0,00%	0,00 ↑
<b>TOTAL</b>	<b>3,60%</b>	<b>2,97%</b>	<b>(0,64) ↓</b>

Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB

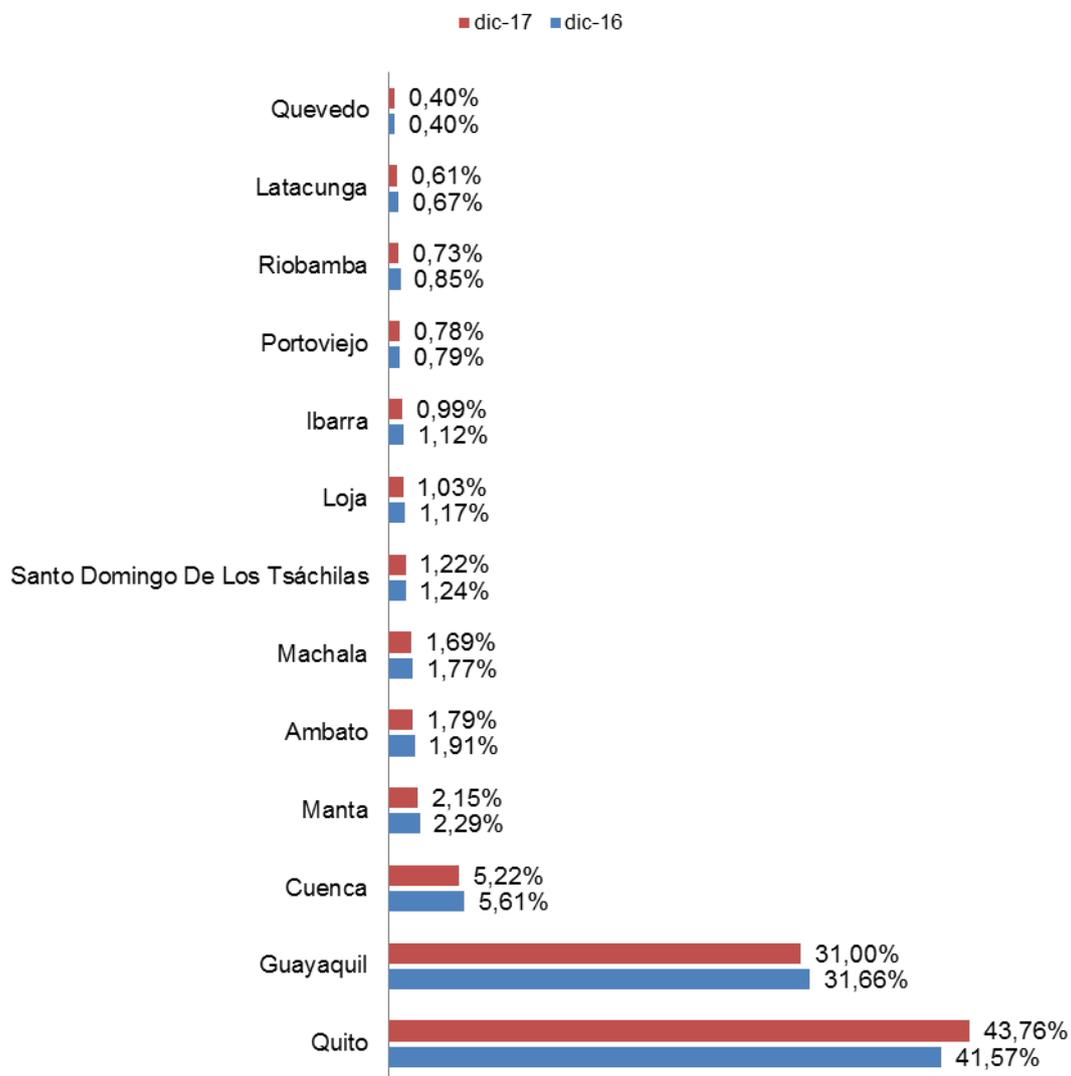
Elaboración: Dirección de Estudios y Gestión de la Información - Subdirección de Estadísticas y Estudios

Por tanto, se evidencia que las provincias que registran mayores indicadores de mora corresponden al Oriente del país, esto podría estar justificado por la drástica reducción en los precios del petróleo, principal fuente de ingresos de esta región, que se han mantenido por varios meses a la baja, sin dejar de mencionar de la sierra del país, al Carchi, a Loja y a Imbabura, que registraron morosidades de 5,88%, 5,22% y 4,80%, respectivamente, presumiblemente por la reducción en sus ventas ya que al ser unas provincias fronterizas, mayoritariamente comerciantes se vieron afectadas por las compras nacionales que se trasladaron fuera del país.

## 2.7 ANALISIS POR DESTINO GEOGRÁFICO DEL CRÉDITO - CANTÓN

Si se toma en cuenta, la dinámica de concesión de crédito por cantón, se observa que a diciembre de 2017, Quito y Guayaquil concentraron aproximadamente el 74,77% de la cartera total, le siguió Cuenca con un porcentaje mucho menor 5,22% y Manta con 2,15%, los demás cantones participan cada uno con porcentajes que no alcanzan el 2% de los créditos totales (gráfico 2.7.a)

**Gráfico 2.7.a**  
**Participación de los cantones en la cartera de Bancos Privados**  
Diciembre 2016– Diciembre 2017



Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB  
Elaboración: Dirección de Estudios y Gestión de la Información - Subdirección de Estadísticas y Estudios

Para el análisis de la contribución a la morosidad por cantón, se han tomado los 13 cantones principales a los que dirigen el crédito los bancos privados.

En cuanto a la morosidad, a diciembre de 2017 los cantones con la mayor morosidad son Guachapala y Huamboya con el 100%, El Pan (80,1%), Urcuquí (61%), Palandra (41,7%), Junín (34,5%), Santa Clara (30,6%), La Concordia (22,7%), Cuyabeno (22%), con cifras superiores al 20%.

Con morosidades entre 10 y 19% se encuentran 16 cantones.

Hay 37 cantones con morosidad entre el 5 y el 10%. Entre el 3 y el 5% de morosidad se registraron 56 cantones y menores al 3% de morosidad 99 cantones.

**Gráfico 2.7.b**  
**Contribución a la morosidad por Cantón**  
Diciembre 2016 – Diciembre 2017

CANTON	dic-16	dic-17	VARIACIÓN P.P.
Quito	1,38%	1,36%	(0,02) ↓
Guayaquil	1,09%	0,76%	(0,33) ↓
Cuenca	0,22%	0,18%	(0,04) ↓
Loja	0,09%	0,06%	(0,03) ↓
Manta	0,04%	0,04%	0,01 ↑
Ibarra	0,05%	0,04%	(0,01) ↓
Portoviejo	0,05%	0,04%	(0,01) ↓
Machala	0,06%	0,03%	(0,02) ↓
Santo Domingo De Los Tsáchilas	0,05%	0,03%	(0,01) ↓
Ambato	0,05%	0,03%	(0,01) ↓
Riobamba	0,04%	0,03%	(0,02) ↓
Esmeraldas	0,03%	0,02%	(0,00) ↓
Latacunga	0,03%	0,02%	(0,01) ↓
<b>TOTAL</b>	<b>3,60%</b>	<b>2,97%</b>	<b>(0,64) ↓</b>

Fuente: Información financiera remitida por las entidades controladas por la SB

Elaboración: Dirección de Estudios y Gestión de la Información - Subdirección de Estadísticas y Estudios

### 3. CONCLUSIONES

- La cartera bruta en el período de análisis diciembre 2016 – diciembre 2017 presentó un crecimiento del 20,74%, alcanzando los 24.600,64 millones de dólares a la última fecha de análisis.
- Por el lado de la estructura de la cartera el segmento comercial prioritario es el que representa la mayor parte del crédito otorgado 40,41%, seguido por Consumo prioritario con el 32,51%, Inmobiliario 8,62%, Microempresa 6,54%, Productivo 6,73%, Educativo 1,76%, Consumo Ordinario 2,07%, Comercial ordinario 1,01% y Vivienda de interés público el 0,36%. El índice de morosidad en este período se redujo de 3,60% a 2,97%.
- A nivel agregado se observa que los sectores a los que mayoritariamente otorgan créditos las instituciones bancarias son: Consumo por tarjeta de crédito con 21,77%, seguido por comercio al por mayor y menor con 15,48%,

Industrias manufactureras con el 10,82% y Vivienda no productiva con 8,79%. Es decir más del 69,86% de los créditos son captados por estos sectores económicos.

Respecto a los niveles de morosidad, el sector Consumo no productivo presenta a diciembre 2017 un indicador de 5,62% el más alto debido al riesgo implícito en este tipo de crédito.

Además al analizar la morosidad entre diciembre 2016 y 2017 se evidencia que de los 25 sectores, 14 de ellos presentan mayor morosidad que lo reflejado en diciembre 2016.

- A diciembre de 2017, existen dos provincias en las que se otorga principalmente el crédito, la provincia de Pichincha con 44,46% y Guayas con 32,87%, esto debido a que la mayor parte de instituciones financieras cuenta con su matriz en estas provincias, así como el mayor número de sucursales; les sigue la provincia de Azuay con 5,30%, Manabí 3,56%,
- Si se toma en cuenta, la dinámica de concesión de crédito por cantón, se observa que a diciembre de 2017, Quito y Guayaquil concentraron aproximadamente el 74,77% de la cartera total, le siguió Cuenca con un porcentaje mucho menor 5,22% y Manta con 2,15%, entre los principales.
- Finalmente, las instituciones financieras deben poner especial atención en la colocación y gestión de recuperación de la cartera en las provincias del Oriente ecuatoriano como ya se había mencionado en los reportes anteriores, Sucumbíos, Pastaza, Orellana, Napo, Zamora, en su orden y en los poblados fronterizos (Carchi, Loja, Imbabura).