

COMPORTAMIENTO FINANCIERO: SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

Período: Junio 2017 – Junio 2018

RESUMEN EJECUTIVO

A Junio 2018, el activo del sistema de bancos privados llegó a USD 39.041,12 millones, cifra superior en USD 1.833,23 millones (4,93%) a la registrada en Junio 2017 y dicho aumento fue consecuencia principalmente del incremento de la cartera de créditos en USD 3.359,10 millones y la disminución de los fondos disponibles en USD 1.178,56 millones y de las inversiones en USD 425,81 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 91,92% del activo.

El pasivo alcanzó la cifra de USD 34.720,24 millones a Junio 2018, valor superior en USD 1.468,82 millones (4,42%) 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 963,48 (10,53%) y cuentas por pagar en USD 273,18 millones (21,24%), 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 54,58% y a plazo el 29,14%).

A Junio 2018, el patrimonio sin liquidar del sistema bancario privado se ubicó en USD 4.066,04 millones, valor superior en USD 298,39 millones (7,92%) al alcanzado un año atrás. Dentro de su estructura, el Capital Social concentró el 73,09% de los recursos,

Los resultados del sistema de bancos a Junio 2018 alcanzaron la cifra de USD 254,84 millones, valor superior en USD 66,02 millones (34,96%) respecto de Junio 2017.

Entre Junio 2017 y Junio 2018, el flujo de recursos de este sistema ascendió a USD 3.490,45 millones, de los cuales el 26,80% provino del aumento de las obligaciones con el público, el 7,83% por el incremento de las cuentas por pagar y el 4,61% por el aumento del capital; así como por la disminución de fondos disponibles en el 33,77% y de las inversiones en el 12,20%, entre otros. Del total de recursos obtenidos, el 96,24% fue destinado al aumento de la cartera de créditos.

El sistema de Bancos Privados, a Junio 2018 en relación a Junio 2017, aumentó la rentabilidad, la calidad de activos, la cobertura y la intermediación financiera; así como disminuyó la morosidad y la relación de los gastos operativos y de personal frente a los activos promedio. Por el contrario, registró decrementos en los niveles de liquidez y de la solvencia aunque esta última se mantuvo por encima del mínimo legal.

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 Junio 2018 concentró el 82,73% de los activos; 85,58% de la cartera bruta; 86,53% de los pasivos; 88,17% de los depósitos del público; 60,68% del patrimonio y 69,38% de los resultados.

2. COMPORTAMIENTO FINANCIERO

2.1. ACTIVO

A Junio 2018, el activo del sistema de bancos privados llegó a USD 39.041,12 millones, cifra superior en USD 1.833,23 millones (4,93%) a la registrada en Junio 2017 y el mismo se formó con el incremento de los pasivos en USD 1.468,82 millones y del patrimonio neto (incluido los resultados) en USD 364,41 millones.

El crecimiento referido de USD 1.833,23 millones, a su vez fue consecuencia principalmente del incremento de la cartera de créditos en USD 3.359,10 millones y la disminución de los fondos disponibles en USD 1.178,56 millones y de las inversiones en USD 425,81 millones.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS ACTIVO

(En millones de dólares y porcentajes)

CODIGO	CUENTA	jun-17		jun-18		VARIACIÓN	
		SALDO	ESTRUCTURA	SALDO	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
11	FONDOS DISPONIBLES	7.002,30	18,82%	5.823,74	14,92%	(1.178,56)	-16,83%
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	56,74	0,15%	34,74	0,09%	(22,00)	-38,77%
13	INVERSIONES	5.960,38	16,02%	5.534,57	14,18%	(425,81)	-7,14%
	INVERSIONES DEL SECTOR PRIVADO	1.468,18	3,95%	1.521,90	3,90%	53,73	3,66%
	INVERSIONES DEL SECTOR PUBLICO	4.277,63	11,50%	3.773,47	9,67%	(504,17)	-11,79%
1307	De disponibilidad restringida	324,71	0,87%	332,21	0,85%	7,50	2,31%
1399	(Provisión para inversiones)	(110,15)	-0,30%	(93,02)	-0,24%	17,13	-15,55%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	21.169,66	56,90%	24.528,76	62,83%	3.359,10	15,87%
	COMERCIAL	10.874,38	29,23%	12.758,84	32,68%	1.884,46	17,33%
	CONSUMO	7.869,07	21,15%	9.313,94	23,86%	1.444,87	18,36%
	VIVIENDA	2.083,27	5,60%	2.203,53	5,64%	120,25	5,77%
	MICROEMPRESA	1.515,90	4,07%	1.624,13	4,16%	108,22	7,14%
	EDUCATIVO	422,51	1,14%	429,10	1,10%	6,59	1,56%
	INVERSIÓN PÚBLICA	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
1499	(Provisión para créditos incobrables)	(1.595,48)	-4,29%	(1.800,78)	-4,61%	(205,30)	12,87%
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	14,84	0,04%	25,68	0,07%	10,84	73,09%
16	CUENTAS POR COBRAR	534,42	1,44%	561,26	1,44%	26,84	5,02%
17	BIENES REALIZABLES	55,12	0,15%	47,80	0,12%	(7,32)	-13,28%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	691,11	1,86%	696,96	1,79%	5,85	0,85%
19	OTROS ACTIVOS	1.723,33	4,63%	1.787,61	4,58%	64,28	3,73%
	TOTAL ACTIVO	37.207,89		39.041,12		1.833,23	4,93%

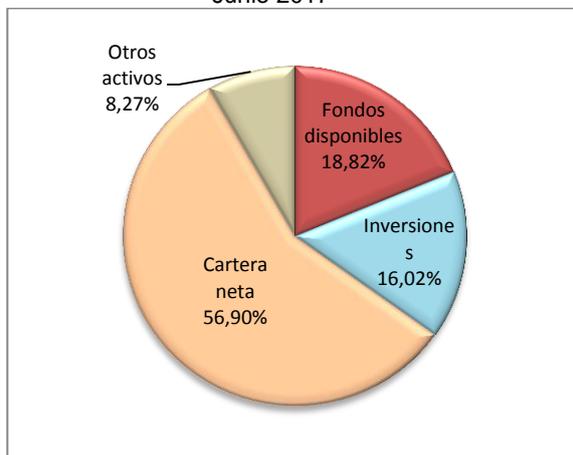
Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

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.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEL ACTIVO

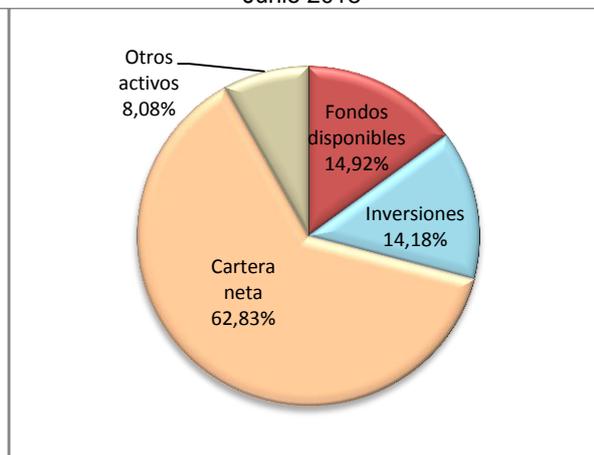
Junio 2017



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEL ACTIVO

Junio 2018

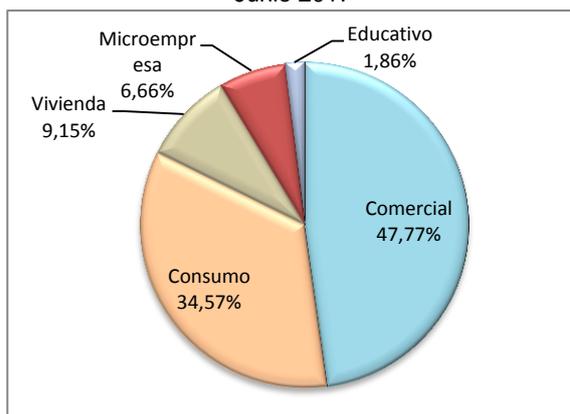


Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

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 0,81 puntos porcentuales en el caso de la cartera de consumo y de 0,69 puntos en el caso de la cartera comercial; y, disminuciones de 0,78 puntos de aporte en la cartera de vivienda; 0,49 puntos en la cartera microempresarial y 0,23 puntos en la cartera educativa.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DE LA CARTERA

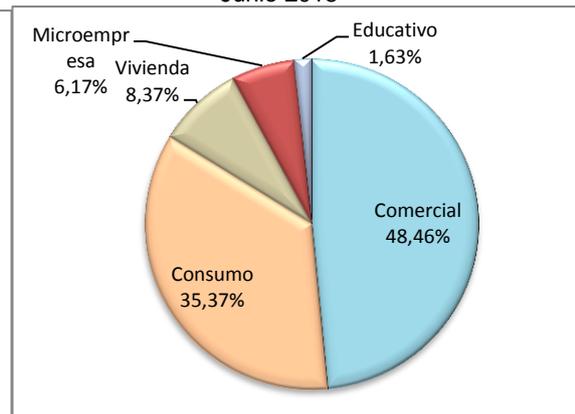
Junio 2017



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DE LA CARTERA

Junio 2018



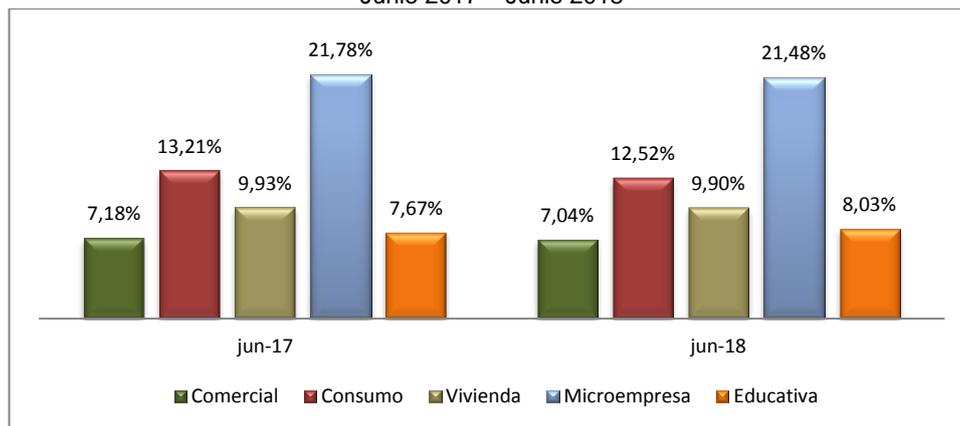
Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

La cartera de créditos por vencer total registró una tasa activa implícita de 11,02% en Junio 2017, mientras que en Junio 2018 se ubicó en 10,58%, registrando por lo tanto un decremento de 0,43 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 aumento de dicha tasa; destacando que por el peso que tienen las distintas carteras, la que más contribuyó a la obtención de la tasa general implícita del crédito fue la cartera de

consumo con un aporte del 43,04% seguida por la cartera comercial que aportó el 34,59%.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

CARTERA POR VENCER
TASA ACTIVA IMPLÍCITA
Junio 2017 – Junio 2018



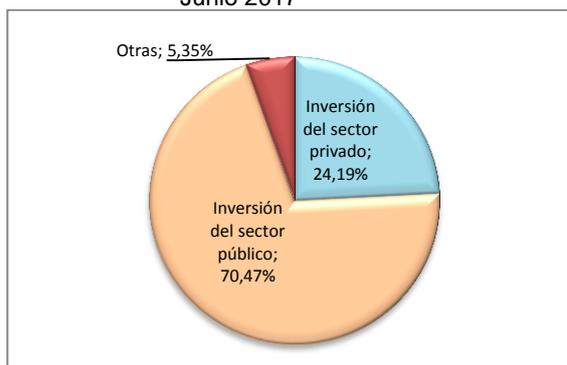
Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

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 67,05% a Junio 2018. Adicionalmente, este rubro en términos netos registró una tasa implícita de rendimiento de 2,09% en Junio 2017, subiendo a 2,42% en Junio 2018, por efecto de que los ingresos por este rubro crecieron en 7,43% mientras que las inversiones netas decrecieron en 7,14%.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

ESTRUCTURA DE LAS INVERSIONES

Junio 2017

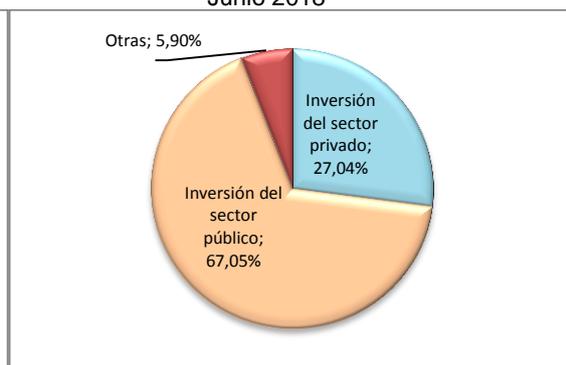


Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

ESTRUCTURA DE LAS INVERSIONES

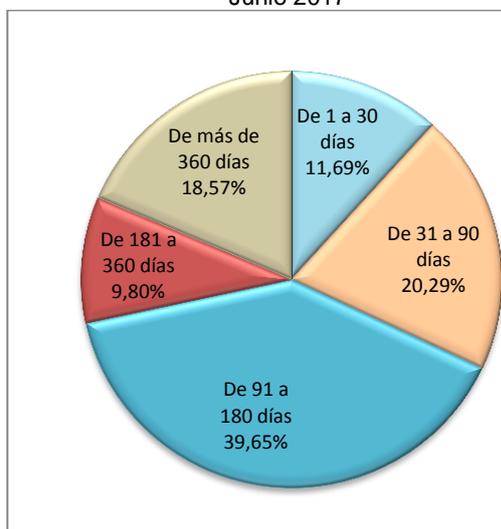
Junio 2018



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

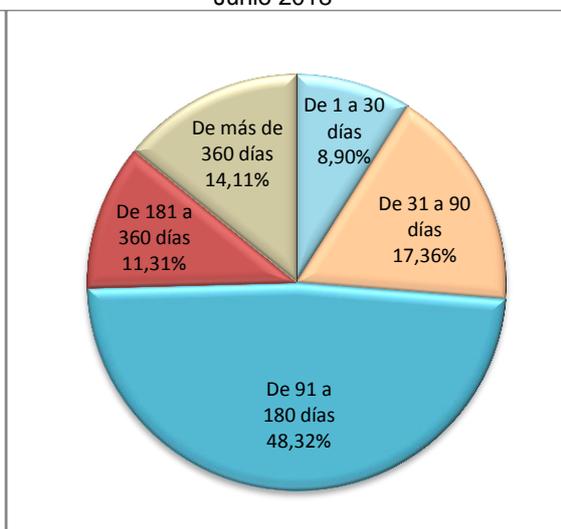
Por otro lado, es importante señalar que este rubro que constituye una fuente secundaria de liquidez, aumentó su participación en 8,67 puntos porcentuales en el plazo de 91 a 180 días, y de 1,51 puntos en el plazo de 181 a 360 días. Por el contrario, se produjo un decremento de 4,46 puntos en el plazo de más de 360 días y de 2,93 y 2,79 puntos en los plazos de 31 a 90 días y de 1 a 30 días, respectivamente.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
INVERSIONES POR PLAZOS
Junio 2017



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
INVERSIONES POR PLAZOS
Junio 2018



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

En lo referente a los fondos disponibles, se destaca que a Junio 2018 el 43,69% de estos correspondieron a encaje (4,77 puntos menos que Junio 2017) y el 24,48% fueron depósitos en Instituciones Financieras, de los cuales el 48,53% estuvieron registrados en Instituciones Financieras del Exterior (cifra inferior en 7,03 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 0,64% en Junio 2017 y de 0,93% en Junio 2018.

2.2. PASIVO

El pasivo alcanzó la cifra de USD 34.720,24 millones a Junio 2018, valor superior en USD 1.468,82 millones (4,42%) 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 963,48 (10,53%) y cuentas por pagar en USD 273,18 millones (21,24%), entre otros.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS PASIVO

(en millones de dólares y porcentajes)

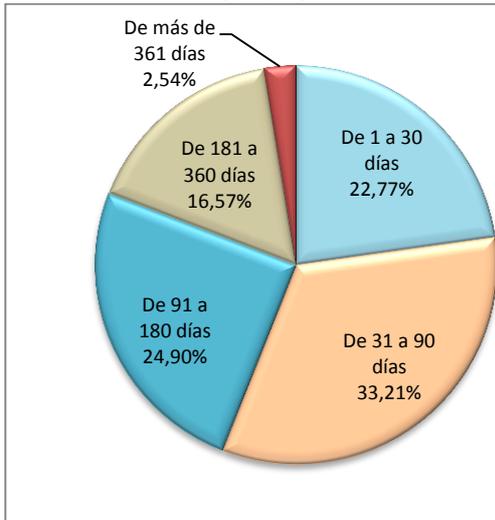
CODIGO	CUENTA	jun-17		jun-18		VARIACIÓN	
		SALDO	ESTRUCTURA	SALDO	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	29.462,35	88,60%	30.397,84	87,55%	935,50	3,18%
2101	Depósitos a la vista	19.109,34	57,47%	18.951,91	54,58%	(157,44)	-0,82%
2103	Depósitos a plazo	9.154,03	27,53%	10.117,51	29,14%	963,48	10,53%
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	57,00	0,17%	35,00	0,10%	(22,00)	-38,60%
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	161,93	0,49%	255,17	0,73%	93,23	57,58%
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	14,84	0,04%	25,68	0,07%	10,84	73,09%
25	CUENTAS POR PAGAR	1.286,36	3,87%	1.559,54	4,49%	273,18	21,24%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.786,49	5,37%	1.911,69	5,51%	125,20	7,01%
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	3,54	0,01%	2,00	0,01%	(1,53)	-43,36%
28	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES Y APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	223,37	0,67%	271,08	0,78%	47,71	21,36%
29	OTROS PASIVOS	255,55	0,77%	262,24	0,76%	6,69	2,62%
	TOTAL PASIVOS	33.251,42		34.720,24		1.468,82	4,42%

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 2,70 puntos porcentuales, lo que provocó un aumento en el resto de plazos, especialmente en el plazo de 181 a 360 días que se incrementó la participación en 2,53 puntos porcentuales.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEPÓSITOS A PLAZO

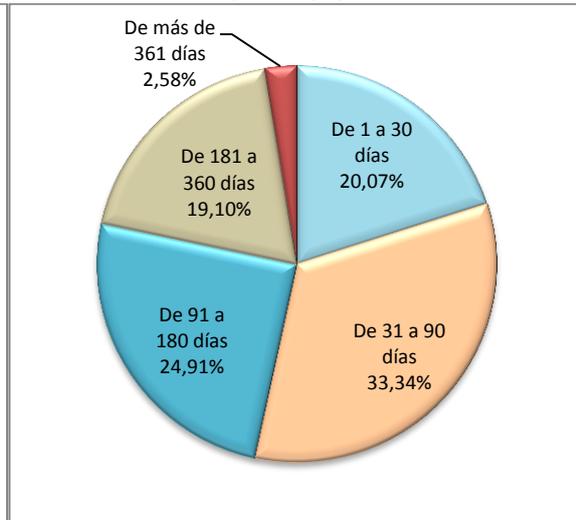
Junio 2017



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEPÓSITOS A PLAZO

Junio 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 Junio 2018 representaron el 54,58% y a plazo el 29,14%) y las mismas se mantuvieron con una participación del 88,60% y 87,55% 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 5,51% en Junio 2018, cifra que representa un incremento de 0,13 puntos en relación a la participación de Junio 2017.

El pasivo total registró una tasa implícita de 2,20% en Junio 2017 y de 2,25% en Junio 2018, destacándose que a la última fecha la tasa implícita de los depósitos fue de 1,99% (0,03 puntos más que la registrada un año atrás), mientras que la tasa de las obligaciones financieras fue de 6,63% (0,20 puntos más que en Junio 2017) y de los valores en circulación fue de 1,07% (inferior en 0,53 puntos a la del año anterior).

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEL PASIVO
Junio 2017



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEL PASIVO
Junio 2018



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

2.3. PATRIMONIO

A Junio 2018, el patrimonio sin liquidar del sistema bancario privado se ubicó en USD 4.066,04 millones, valor superior en USD 298,39 millones (7,92%) al alcanzado un año atrás. Dentro de su estructura, el Capital Social concentró el 73,09% de los recursos, registrando un decremento de la participación de 1,52 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)

CODIGO	CUENTA	jun-17		jun-18		VARIACIÓN	
		SALDO	ESTRUCTURA	SALDO	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
31	CAPITAL SOCIAL	2.811,02	74,61%	2.971,83	73,09%	160,81	5,72%
32	PRIMA DE DESCUENTO EN COLOCACIONES DE ACCIONES	1,10	0,03%	2,21	0,05%	1,11	100,29%
33	RESERVAS	690,92	18,34%	760,20	18,70%	69,28	10,03%
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	1,60	0,04%	1,62	0,04%	0,02	1,03%
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	251,62	6,68%	274,38	6,75%	22,75	9,04%
36	RESULTADOS	11,39	0,30%	55,81	1,37%	44,43	390,15%
	TOTAL PATRIMONIO	3.767,65		4.066,04		298,39	7,92%

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

2.4. RESULTADOS

Los resultados del sistema de bancos a Junio 2018 alcanzaron la cifra de USD 254,84 millones, lo cual implica un aumento de USD 66,02 millones (34,96%) respecto de Junio 2017. Las cifras determinan que existió una importante absorción de los gastos de operación respecto del margen neto financiero (78,19%), sin embargo al ser su participación inferior en 5,94 puntos porcentuales al logrado un año atrás, permitió el incremento de la participación del margen de intermediación, a lo cual sumado el

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

aumento de participación del rubro otros ingresos y a la vez la disminución de participación del rubro otros gastos, contribuyó al incremento del resultado final.

**SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
RESULTADOS**

(en millones de dólares y porcentajes)

CODIGO	CUENTA	jun-17		jun-18		VARIACIÓN	
		VALOR	ESTRUCTURA	VALOR	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
	TOTAL INGRESOS	1.980,46	100,00%	2.166,99	100,00%	186,53	9,42%
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.280,66	64,66%	1.426,09	65,81%	145,44	11,36%
41	INTERESES CAUSADOS	347,55	17,55%	367,29	16,95%	19,74	5,68%
	MARGEN NETO INTERESES	933,11	47,12%	1.058,80	48,86%	125,70	13,47%
52	COMISIONES GANADAS	162,44	8,20%	160,18	7,39%	(2,26)	-1,39%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	280,05	14,14%	319,25	14,73%	39,20	14,00%
42	COMISIONES CAUSADAS	40,37	2,04%	45,90	2,12%	5,52	13,68%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	47,75	2,41%	47,22	2,18%	(0,53)	-1,11%
43	PERDIDAS FINANCIERAS	24,87	1,26%	16,48	0,76%	(8,39)	-33,73%
	MARGEN BRUTO FINANCIERO	1.358,11	68,58%	1.523,09	70,29%	164,98	12,15%
44	PROVISIONES	281,71	14,22%	298,18	13,76%	16,47	5,85%
	MARGEN NETO FINANCIERO	1.076,40	54,35%	1.224,91	56,53%	148,51	13,80%
45	GASTOS DE OPERACION	905,57	45,73%	957,78	44,20%	52,20	5,76%
	MARGEN DE INTERMEDIACION	170,83	8,63%	267,13	12,33%	96,30	56,37%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	99,32	5,02%	85,14	3,93%	(14,18)	-14,28%
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	64,09	3,24%	43,02	1,99%	(21,07)	-32,88%
	MARGEN OPERACIONAL	206,06	10,40%	309,26	14,27%	103,20	50,08%
56	OTROS INGRESOS	110,23	5,57%	129,10	5,96%	18,86	17,11%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	34,76	1,75%	29,65	1,37%	(5,11)	-14,70%
	GANANCIA O (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	281,54	14,22%	408,70	18,86%	127,16	45,17%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	92,72	4,68%	153,86	7,10%	61,15	65,95%
	GANANCIA O (PERDIDA) DEL EJERCICIO	188,82	9,53%	254,84	11,76%	66,02	34,96%

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

2.5. DESCALCE DE PLAZOS

Este sistema registró un descalce total por plazos de USD 134,95 millones en Junio 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 Junio 2017 y Junio 2018, lo que en un escenario normal no presiona a la liquidez del sistema.

2.6. INDICES FINANCIEROS

**SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
INDICES FINANCIEROS**

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

ÍNDICES	jun.-17	jun-18	VARIACIÓN
SOLVENCIA			
PATRIMONIO TÉCNICO / ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	13,62%	12,74%	(0,88)
CALIDAD DE LOS ACTIVOS			
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	83,33%	86,67%	3,34
MOROSIDAD			
CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIALES	1,17%	1,05%	(0,12)
CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	6,16%	5,16%	(1,00)
CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	3,06%	3,28%	0,21
CARTERA DE CRÉDITOS DE MICROEMPRESA	5,80%	5,09%	(0,70)
CARTERA DE CRÉDITOS EDUCATIVO	5,15%	5,82%	0,67
CARTERA DE CRÉDITOS DE INVERSIÓN PÚBLICA			
MOROSIDAD TOTAL	3,45%	3,02%	(0,43)
COBERTURA CARTERA PROBLEMÁTICA			
PROVISIONES / CARTERA IMPRODUCTIVA	203,04%	226,72%	23,67
EFICIENCIA			
GASTOS DE OPERACIÓN ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	5,07%	4,92%	(0,15)
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS/ ACTIVO PROMEDIO	1,61%	1,54%	(0,07)
RENTABILIDAD			
RESULTADO DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	10,62%	12,33%	1,70
RESULTADO DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	1,06%	1,31%	0,25
LIQUIDEZ			
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	28,89%	23,91%	(4,98)
INTERMEDIACIÓN			
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	80,55%	90,57%	10,03

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

2.6.1. Solvencia

La reducción de la solvencia, fue producto del crecimiento del Patrimonio Técnico Constituido (10,01%), en menor medida que los Activos Ponderados por Riesgo que se incrementaron en 17,62%.

2.6.2. Activos Productivos / Activos Totales

El incremento de la relación de activos productivos frente al total de activos, fue producto de un mayor crecimiento de los activos productivos (9,14%), respecto del total de activos (4,93%).

2.6.3. Cobertura

El aumento de la cobertura de la cartera improductiva, se debió al incremento de las provisiones de la cartera de créditos en 12,87%, mientras que la cartera improductiva aumentó en 1,08%.

2.6.4. Eficiencia

El indicador de eficiencia de los gastos operativos y de personal mejoró ligeramente en Junio 2018 respecto de Junio 2017, debido a que éstos aumentaron en tasas inferiores al crecimiento de los activos promedio.

2.6.5. Rentabilidad

El incremento del ROE y ROA, obedeció a que las utilidades aumentaron en 34,96%, mientras que el patrimonio y el activo aumentaron en el 7,92% y 4,93%, respectivamente.

2.6.6. Liquidez

El decremento de la liquidez, se debió a la disminución de los fondos disponibles en 16,83%, mientras que los depósitos de corto plazo aumentaron en 0,50%.

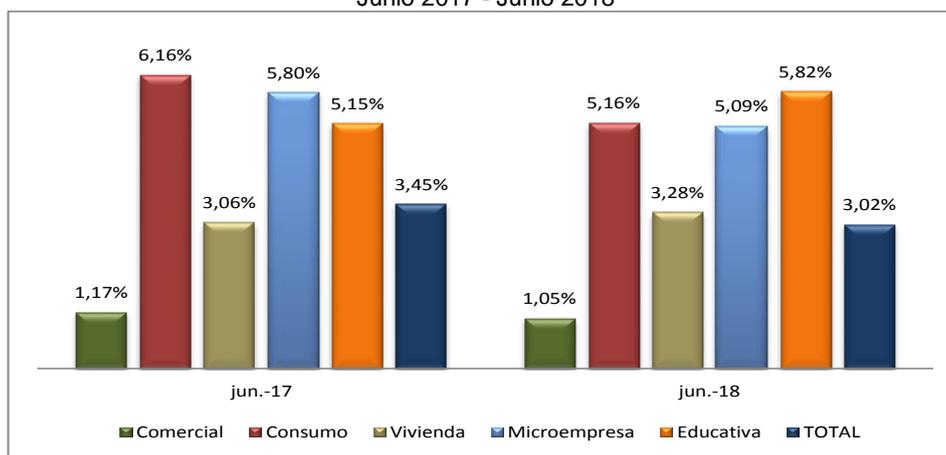
El incremento del índice de intermediación financiera, tuvo su origen en el aumento de la cartera bruta en 15,66%, cifra más que proporcional al aumento de los depósitos a la vista y a plazo que fue de 3,18%.

2.6.7. Morosidad

El decremento de la tasa de morosidad fue producto del incremento menos que proporcional de la cartera improductiva en 1,08%, en relación a la cartera bruta que aumentó en 15,66%. La reducción de la morosidad se produjo en los segmentos de consumo, microcrédito y comercial, destacándose que la cartera de consumo fue la que más incidió en la caída de la mora, dado el importante peso que ésta tiene en la cartera total.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS MOROSIDAD

Junio 2017 - Junio 2018



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

2.7. FUENTES Y USOS

Entre Junio 2017 y Junio 2018, el flujo de recursos de este sistema ascendió a USD 3.490,45 millones, de los cuales el 26,80% provino del aumento de las obligaciones con el público, el 7,83% por el incremento de las cuentas por pagar y el 4,61% por el aumento del capital; así como por la disminución de fondos disponibles en el 33,77% y de las inversiones en el 12,20%, entre otros. Del total de recursos obtenidos, el 96,24% 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: Junio 2017 – Junio 2018
(en millones de dólares)

FUENTES		
CODIGO	CUENTA	VALOR
DISMINUCIÓN DE ACTIVOS		1.633,68
11	FONDOS DISPONIBLES	1.178,56
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	22,00
13	INVERSIONES	425,81
17	BIENES REALIZABLES	7,32
AUMENTO DE PASIVOS		1.492,36
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	935,50
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	93,23
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	10,84
25	CUENTAS POR PAGAR	273,18
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	125,20
28	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES Y APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	47,71
29	OTROS PASIVOS	6,69
AUMENTO DE PATRIMONIO		364,41
31	CAPITAL SOCIAL	160,81
32	PRIMA O DESC. EN COLOC. DE ACCIONES	1,11
33	RESERVAS	69,28
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0,02
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	22,75
36	RESULTADOS	44,43
	GANANCIA O (PERDIDA) DEL EJERCICIO	66,02
TOTAL FUENTES		3.490,45

USOS		
CODIGO	CUENTA	VALOR
AUMENTO DE ACTIVOS		3.466,91
14	CARTERA NETA	3.359,10
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	10,84
16	CUENTAS POR COBRAR	26,84
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	5,85
19	OTROS ACTIVOS	64,28
DISMINUCIÓN DE PASIVOS		23,53
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	22,00
27	VALORES EN CIRCULACION	1,53
DISMINUCIÓN DE PATRIMONIO		-
TOTAL USOS		3.490,45

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

3. CONCLUSIONES

El sistema de Bancos Privados, a Junio 2018 en relación a Junio 2017, aumentó la rentabilidad, la calidad de activos, la cobertura y la intermediación financiera; así como disminuyó la morosidad y la relación de los gastos operativos y de personal frente a los activos promedio. Por el contrario, registró decrementos en los niveles de liquidez y de la solvencia aunque esta última se mantuvo por encima del mínimo legal.