

COMPORTAMIENTO FINANCIERO: SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

Período: Agosto 2017 – Agosto 2018

Elaborado por: Edmundo Ocaña

Revisado por: Laura Jiménez

Aprobado por: Miriam Rosales

RESUMEN EJECUTIVO

A Agosto 2018, el activo del sistema de bancos privados llegó a USD 39.312,83 millones, cifra superior en USD 2.317,25 millones (6,26%) a la registrada en Agosto 2017 y dicho aumento fue consecuencia principalmente del incremento de la cartera de créditos en USD 3.212,67 millones y la disminución de los fondos disponibles en USD 582,13 millones y de las inversiones en USD 545,93 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 91,74% del activo.

El pasivo alcanzó la cifra de USD 34.883,08 millones a Agosto 2018, valor superior en USD 1.949,94 millones (5,92%) 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 1.246,90 (13,58%) y cuentas por pagar en USD 269,11 millones (19,20%), 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 (dentro de los cuales los depósitos a la vista a Agosto 2018 representaron el 53,86% y a plazo el 29,89%).

A Agosto 2018, el patrimonio sin liquidar del sistema bancario privado se ubicó en USD 4.067,99 millones, valor superior en USD 264,01 millones (6,94%) al alcanzado un año atrás. Dentro de su estructura, el Capital Social concentró el 74,42% de los recursos.

Los resultados del sistema de bancos a Agosto 2018 alcanzaron la cifra de USD 361,76 millones, lo cual implica un aumento de USD 103,30 millones (39,97%) respecto de Agosto 2017.

Entre Agosto 2017 y Agosto 2018, el flujo de recursos de este sistema ascendió a USD 3.494,38 millones, los que provinieron del aumento de las obligaciones con el público en el 42,83% y por la disminución de fondos disponibles en el 16,66% y de las inversiones en el 15,62%, entre otros. Del total de recursos obtenidos, el 91,94% fue destinado al aumento de la cartera de créditos.

El sistema de Bancos Privados, a Agosto 2018 en relación a Agosto 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 Agosto 2018 concentró el 82,76% de los activos; 85,56% de la cartera bruta; 86,60% de los pasivos; 88,27% de los depósitos del público; 60,75% del patrimonio y 69,14% de los resultados.

2. COMPORTAMIENTO FINANCIERO

2.1. ACTIVO

A Agosto 2018, el activo del sistema de bancos privados llegó a USD 39.312,83 millones, cifra superior en USD 2.317,25 millones (6,26%) a la registrada en Agosto 2017 y el mismo se formó con el incremento de los pasivos en USD 1.949,94 millones y del patrimonio neto (incluido los resultados) en USD 367,31 millones.

El crecimiento referido de USD 2.317,25 millones, a su vez fue consecuencia principalmente del incremento de la cartera de créditos en USD 3.212,67 millones y la disminución de los fondos disponibles en USD 582,13 millones y de las inversiones en USD 545,93 millones.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS ACTIVO

(En millones de dólares y porcentajes)

CODIGO	CUENTA	ago-17		ago-18		VARIACIÓN	
		SALDO	ESTRUCTURA	SALDO	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
11	FONDOS DISPONIBLES	6.430,05	17,38%	5.847,92	14,88%	(582,13)	-9,05%
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0,00	0,00%	32,66	0,08%	32,66	0,00%
13	INVERSIONES	5.951,08	16,09%	5.405,15	13,75%	(545,93)	-9,17%
	INVERSIONES DEL SECTOR PRIVADO	1.681,76	4,55%	1.546,62	3,93%	(135,14)	-8,04%
	INVERSIONES DEL SECTOR PUBLICO	4.051,53	10,95%	3.606,72	9,17%	(444,81)	-10,98%
1307	De disponibilidad restringida	319,86	0,86%	336,67	0,86%	16,81	5,25%
1399	(Provisión para inversiones)	(102,07)	-0,28%	(84,86)	-0,22%	17,21	-16,86%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	21.600,89	58,39%	24.813,56	63,12%	3.212,67	14,87%
	COMERCIAL	11.042,69	29,85%	12.720,05	32,36%	1.677,36	15,19%
	CONSUMO	8.115,90	21,94%	9.632,30	24,50%	1.516,40	18,68%
	VIVIENDA	2.136,21	5,77%	2.221,22	5,65%	85,00	3,98%
	MICROEMPRESA	1.535,34	4,15%	1.648,54	4,19%	113,19	7,37%
	EDUCATIVO	424,69	1,15%	430,41	1,09%	5,72	1,35%
	INVERSIÓN PÚBLICA	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
1499	(Provisión para créditos incobrables)	(1.653,95)	-4,47%	(1.838,95)	-4,68%	(185,00)	11,19%
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	11,14	0,03%	33,57	0,09%	22,43	201,40%
16	CUENTAS POR COBRAR	492,77	1,33%	611,09	1,55%	118,32	24,01%
17	BIENES REALIZABLES	55,01	0,15%	47,49	0,12%	(7,52)	-13,67%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	708,31	1,91%	692,74	1,76%	(15,57)	-2,20%
19	OTROS ACTIVOS	1.746,33	4,72%	1.828,65	4,65%	82,32	4,71%
	TOTAL ACTIVO	36.995,58		39.312,83		2.317,25	6,26%

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 91,74% del activo.

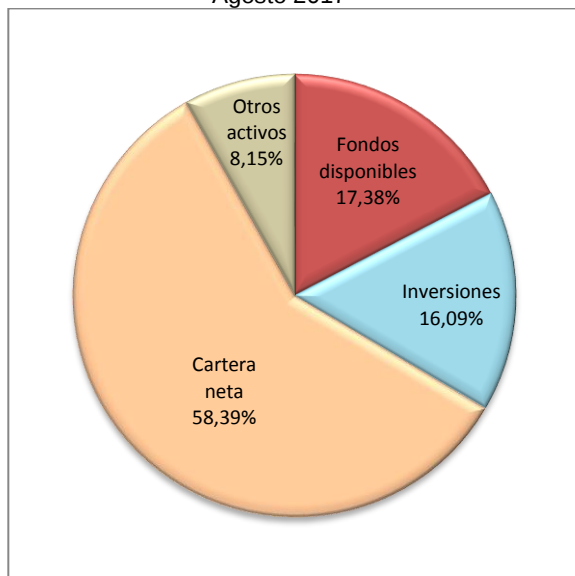
¹ El Sistema Financiero Nacional controlado por la Superintendencia de Bancos, está conformado por la Banca Privada y la Banca Pública.

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

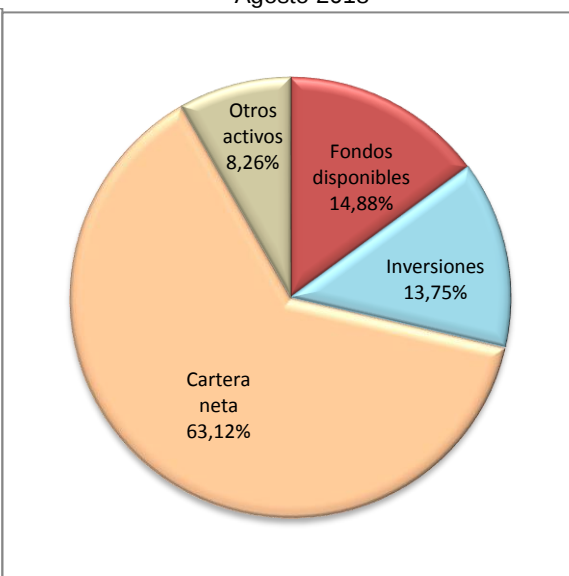
Agosto 2017



SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

ESTRUCTURA DEL ACTIVO

Agosto 2018



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

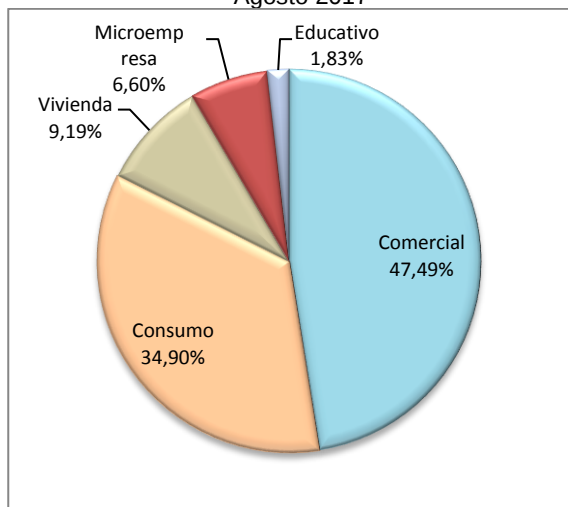
Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

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 1,24 puntos porcentuales en el caso de la cartera de consumo y de 0,24 puntos en el caso de la cartera comercial; y, disminuciones de 0,85 puntos de aporte en la cartera de vivienda; 0,42 puntos en la cartera microempresarial y 0,21 puntos en la cartera educativa.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

ESTRUCTURA DE LA CARTERA

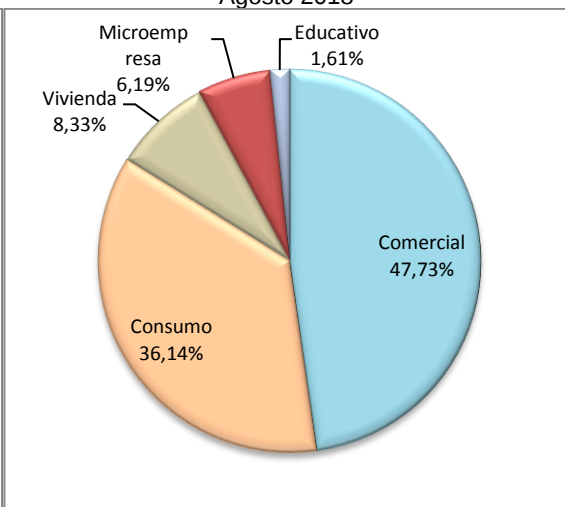
Agosto 2017



SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

ESTRUCTURA DE LA CARTERA

Agosto 2018



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

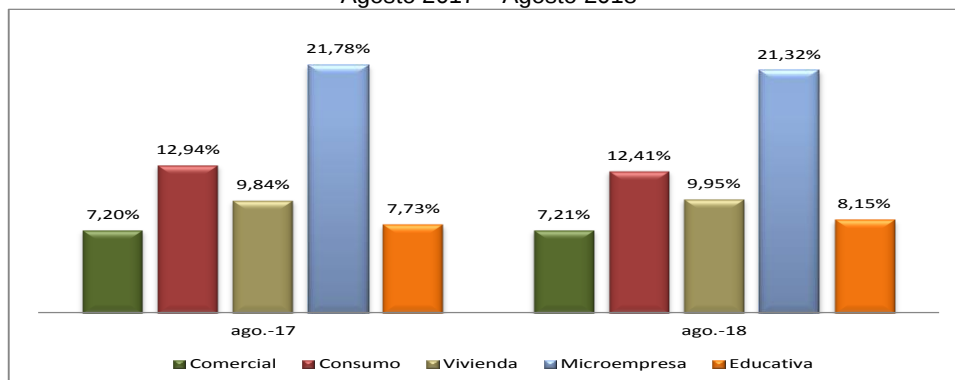
Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

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

La cartera de créditos por vencer total registró una tasa activa implícita de 10,93% en Agosto 2017, mientras que en Agosto 2018 se ubicó en 10,68%, registrando por lo tanto un decremento de 0,25 puntos porcentuales. En las fechas analizadas, las tasas activas implícitas de los segmentos de consumo y microcrédito registraron decrementos; mientras que los segmentos de crédito educativo y vivienda reflejaron 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 implícita del crédito fue la cartera de consumo con un aporte del 43,23% seguida por la cartera comercial que aportó el 34,59%.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

CARTERA POR VENCER
TASA ACTIVA IMPLÍCITA
Agosto 2017 – Agosto 2018



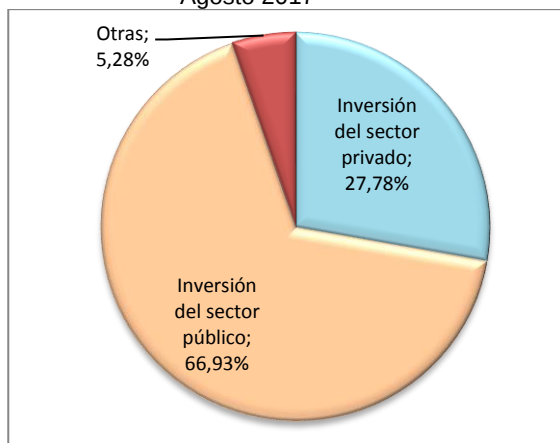
Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

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 65,70% a Agosto 2018. Adicionalmente, este rubro en términos netos registró una tasa implícita de rendimiento de 2,12% en Agosto 2017, subiendo a 2,47% en Agosto 2018, por efecto de que los ingresos por este rubro crecieron en 5,68% mientras que las inversiones netas decrecieron en 9,17%.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

ESTRUCTURA DE LAS INVERSIONES

Agosto 2017

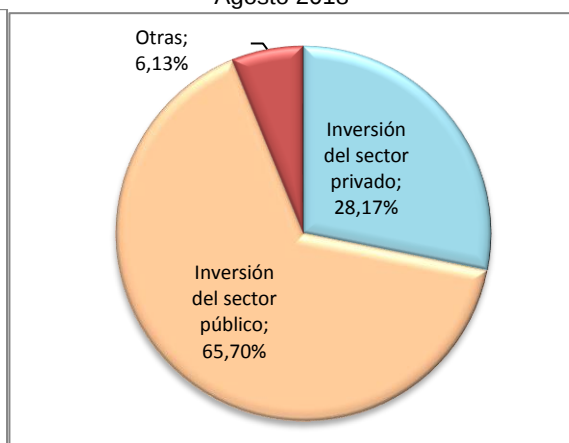


Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

ESTRUCTURA DE LAS INVERSIONES

Agosto 2018

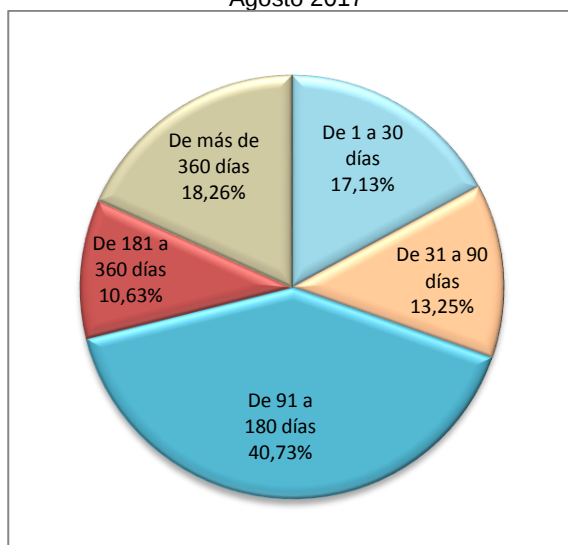


Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

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

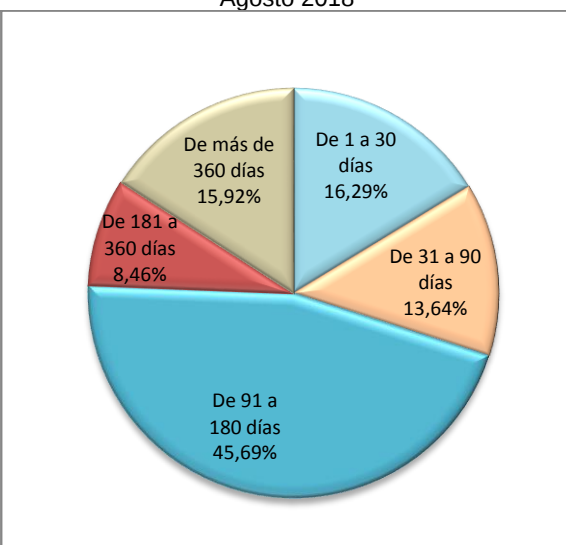
Por otro lado, es importante señalar que este rubro que constituye una fuente secundaria de liquidez, aumentó su participación en 4,96 puntos porcentuales en el plazo de 91 a 180 días y de 0,39 puntos en el plazo de 31 a 90 días. Por el contrario, se produjo un decremento de 2,34 puntos en el plazo de más de 360 días y de 2,17 y 0,84 puntos en los plazos de 181 a 360 días y de 1 a 30 días, respectivamente.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
INVERSIONES POR PLAZOS
Agosto 2017



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
INVERSIONES POR PLAZOS
Agosto 2018



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

En lo referente a los fondos disponibles, se destaca que a Agosto 2018 el 43,39% de estos correspondieron a encaje (1,05 puntos menos que Agosto 2017) y el 25,64% fueron depósitos en Instituciones Financieras, de los cuales el 51,98% estuvieron registrados en Instituciones Financieras del Exterior (cifra inferior en 4,16 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 0,65% en Agosto 2017 y de 0,90% en Agosto 2018.

2.2. PASIVO

El pasivo alcanzó la cifra de USD 34.883,08 millones a Agosto 2018, valor superior en USD 1.949,94 millones (5,92%) 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 1.246,90 (13,58%) y cuentas por pagar en USD 269,11 millones (19,20%), 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

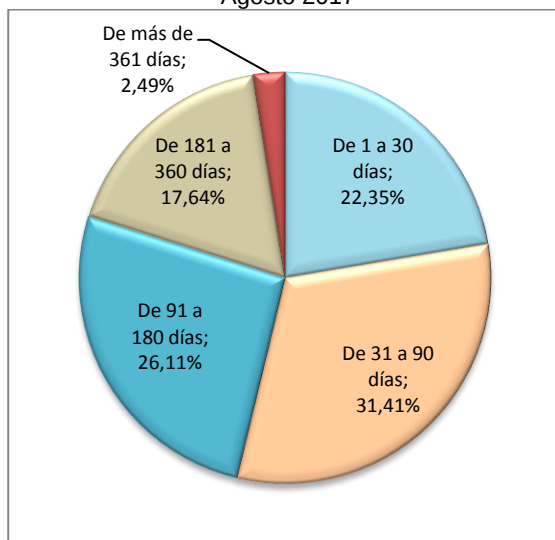
(en millones de dólares y porcentajes)

CODIGO	CUENTA	ago-17		ago-18		VARIACIÓN	
		SALDO	ESTRUCTURA	SALDO	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	29.052,81	88,22%	30.549,45	87,58%	1.496,65	5,15%
2101	Depósitos a la vista	18.645,95	56,62%	18.787,22	53,86%	141,26	0,76%
2103	Depósitos a plazo	9.178,50	27,87%	10.425,39	29,89%	1.246,90	13,58%
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0,00	0,00%	33,00	0,09%	33,00	0,00%
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	172,00	0,52%	172,82	0,50%	0,82	0,48%
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	11,14	0,03%	33,57	0,10%	22,43	201,40%
25	CUENTAS POR PAGAR	1.401,79	4,26%	1.670,90	4,79%	269,11	19,20%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.786,73	5,43%	1.910,51	5,48%	123,79	6,93%
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	250,14	0,76%	271,21	0,78%	21,07	8,42%
29	OTROS PASIVOS	255,00	0,77%	239,61	0,69%	(15,40)	-6,04%
	TOTAL PASIVOS	32.933,14		34.883,08		1.949,94	5,92%

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

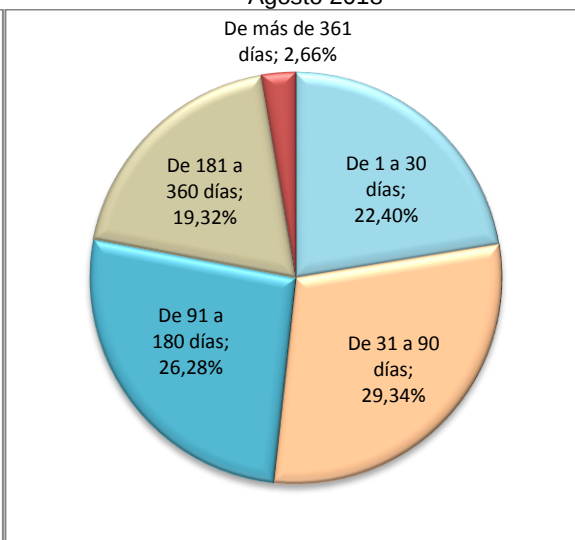
Dentro de los depósitos a plazo se produjo una disminución de la participación de 2,07 puntos en el plazo de 31 a 90 días; lo que provocó un aumento en el resto de plazos, especialmente en el plazo de 181 a 360 días que se incrementó la participación en 1,67 puntos porcentuales.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEPÓSITOS A PLAZO
Agosto 2017



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEPÓSITOS A PLAZO
Agosto 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 Agosto 2018 representaron el 53,86% y a plazo el 29,89%) y las mismas se mantuvieron con una participación del 88,22% y 87,58% 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 5,48% en Agosto 2018, cifra que representa un incremento de 0,05 puntos en relación a la participación de Agosto 2017.

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

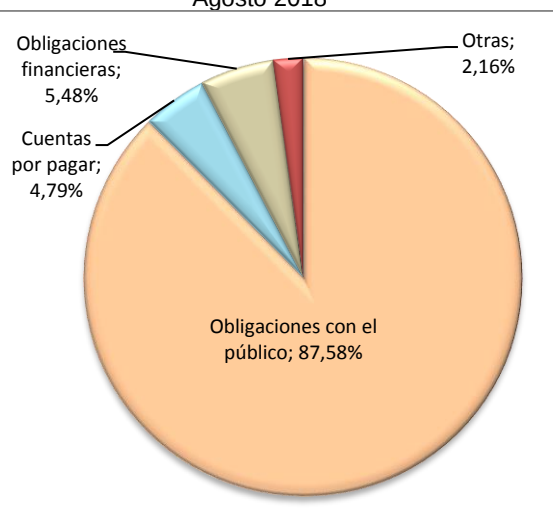
El pasivo total registró una tasa implícita de 2,23% en Agosto 2017 y de 2,29% en Agosto 2018, destacándose que a la última fecha la tasa implícita de los depósitos fue de 2,01% (0,04 puntos más que la registrada un año atrás), mientras que la tasa de las obligaciones financieras fue de 6,88% (0,43 puntos más que en Agosto 2017) y de los valores en circulación fue de 1,03% (inferior en 0,34 puntos a la del año anterior).

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEL PASIVO
Agosto 2017



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEL PASIVO
Agosto 2018



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

2.3. PATRIMONIO

A Agosto 2018, el patrimonio sin liquidar del sistema bancario privado se ubicó en USD 4.067,99 millones, valor superior en USD 264,01 millones (6,94%) al alcanzado un año atrás. Dentro de su estructura, el Capital Social concentró el 74,42% de los recursos, registrando un incremento de la participación de 0,11 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	ago-17		ago-18		VARIACIÓN	
		SALDO	ESTRUCTURA	SALDO	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
31	CAPITAL SOCIAL	2.826,79	74,31%	3.027,20	74,42%	200,41	7,09%
32	PRIMA DE DESCUENTO EN COLOCACIONES DE ACCIONES	1,10	0,03%	2,21	0,05%	1,11	100,29%
33	RESERVAS	678,12	17,83%	705,22	17,34%	27,10	4,00%
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	1,60	0,04%	1,62	0,04%	0,02	1,03%
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	285,18	7,50%	276,13	6,79%	(9,05)	-3,17%
36	RESULTADOS	11,20	0,29%	55,62	1,37%	44,42	396,77%
	TOTAL PATRIMONIO	3.803,99		4.067,99		264,01	6,94%

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

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

2.4. RESULTADOS

Los resultados del sistema de bancos a Agosto 2018 alcanzaron la cifra de USD 361,76 millones, lo cual implica un aumento de USD 103,30 millones (39,97%) respecto de Agosto 2017. Las cifras determinan que existió una importante absorción de los gastos de operación respecto del margen neto financiero (77,18%), sin embargo al ser su participación inferior en 6,46 puntos porcentuales al logrado un año atrás, permitió el incremento de la participación del margen de intermediación, a lo cual sumado el aporte del rubro otros ingresos, contribuyó al incremento del resultado final.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS RESULTADOS

(en millones de dólares y porcentajes)

CODIGO	CUENTA	ago-17		ago-18		VARIACIÓN	
		VALOR	ESTRUCTURA	VALOR	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
	TOTAL INGRESOS	2.655,94	100,00%	2.931,97	100,00%	276,03	10,39%
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.733,56	65,27%	1.940,19	66,17%	206,63	11,92%
41	INTERESES CAUSADOS	462,41	17,41%	499,81	17,05%	37,40	8,09%
	MARGEN NETO INTERESES	1.271,15	47,86%	1.440,38	49,13%	169,22	13,31%
52	COMISIONES GANADAS	218,04	8,21%	216,12	7,37%	(1,91)	-0,88%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	380,74	14,34%	436,35	14,88%	55,61	14,60%
42	COMISIONES CAUSADAS	54,85	2,07%	61,74	2,11%	6,88	12,55%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	61,58	2,32%	62,39	2,13%	0,81	1,32%
43	PERDIDAS FINANCIERAS	34,01	1,28%	21,85	0,75%	(12,16)	-35,75%
	MARGEN BRUTO FINANCIERO	1.842,65	69,38%	2.071,65	70,66%	229,00	12,43%
44	PROVISIONES	381,75	14,37%	387,55	13,22%	5,80	1,52%
	MARGEN NETO FINANCIERO	1.460,90	55,00%	1.684,10	57,44%	223,20	15,28%
45	GASTOS DE OPERACION	1.221,83	46,00%	1.299,73	44,33%	77,90	6,38%
	MARGEN DE INTERMEDIACION	239,07	9,00%	384,37	13,11%	145,30	60,78%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	121,36	4,57%	113,61	3,87%	(7,76)	-6,39%
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	71,67	2,70%	56,46	1,93%	(15,21)	-21,22%
	MARGEN OPERACIONAL	288,76	10,87%	441,51	15,06%	152,75	52,90%
56	OTROS INGRESOS	140,66	5,30%	163,31	5,57%	22,65	16,11%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	41,17	1,55%	30,99	1,06%	(10,18)	-24,73%
	GANANCIA O (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	388,24	14,62%	573,83	19,57%	185,59	47,80%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	129,79	4,89%	212,07	7,23%	82,29	63,40%
	GANANCIA O (PERDIDA) DEL EJERCICIO	258,46	9,73%	361,76	12,34%	103,30	39,97%

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

2.5. DESCALCE DE PLAZOS

Este sistema registró un descalce total por plazos de USD 140,56 millones en Agosto 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 63% de los depósitos totales entre Agosto 2017 y Agosto 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 en 10,28% (USD 393,68 millones), mientras que los Activos y Contingentes Ponderados por Riesgo se incrementaron en 16,17% (USD 4.541,13 millones).

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

El crecimiento del Patrimonio Técnico Constituido estuvo influenciado por el incremento del Patrimonio Técnico Total (Primario en USD 226,11 millones y Secundario en USD 124,45 millones) en 8,33% (USD 350,56 millones) y el decremento de las Deducciones al Patrimonio Técnico Total en el 11,34% (USD 43,12 millones). Por su parte, el aumento de los Activos y Contingentes Ponderados por Riesgo estuvieron influenciados principalmente por el crecimiento de los Activos ponderados con 1, mismos que representaron el 84,92% (USD 3.856,36) del total del crecimiento de este rubro.

El incremento de la relación de activos productivos frente al total de activos, fue producto de un mayor crecimiento de los activos productivos (8,37%), respecto del total de activos (6,26%).

El aumento de la cobertura de la cartera improductiva, se debió al incremento de las provisiones de la cartera de créditos en 11,19%, mientras que la cartera improductiva decreció en 4,09%.

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

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
INDICES FINANCIEROS

ÍNDICES	ago.-17	ago-18	VARIACIÓN
SOLVENCIA			
PATRIMONIO TÉCNICO / ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	13,63%	12,94%	(0,69)
CALIDAD DE LOS ACTIVOS			
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	84,96%	86,64%	1,68
MOROSIDAD			
CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIALES	1,22%	1,13%	(0,09)
CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	5,96%	5,26%	(0,70)
CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	3,31%	3,32%	0,01
CARTERA DE CRÉDITOS DE MICROEMPRESA	5,67%	4,75%	(0,92)
CARTERA DE CRÉDITOS EDUCATIVO	5,06%	6,55%	1,49
CARTERA DE CRÉDITOS DE INVERSIÓN PÚBLICA			
MOROSIDAD TOTAL	3,43%	3,11%	(0,31)
COBERTURA CARTERA PROBLEMÁTICA			
PROVISIONES / CARTERA IMPRODUCTIVA	207,39%	221,53%	14,14
EFICIENCIA			
GASTOS DE OPERACIÓN ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	5,09%	5,00%	(0,09)
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS/ ACTIVO PROMEDIO	1,62%	1,56%	(0,06)
RENTABILIDAD			
RESULTADO DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	10,74%	13,17%	2,43
RESULTADO DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	1,08%	1,39%	0,31
LIQUIDEZ			
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	27,27%	24,18%	(3,09)
INTERMEDIACIÓN			
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	83,58%	91,24%	7,66

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

El incremento del ROE y ROA, obedeció a que las utilidades aumentaron en 39,97%, mientras que el patrimonio y el activo aumentaron en el 6,94% y 6,26%, respectivamente.

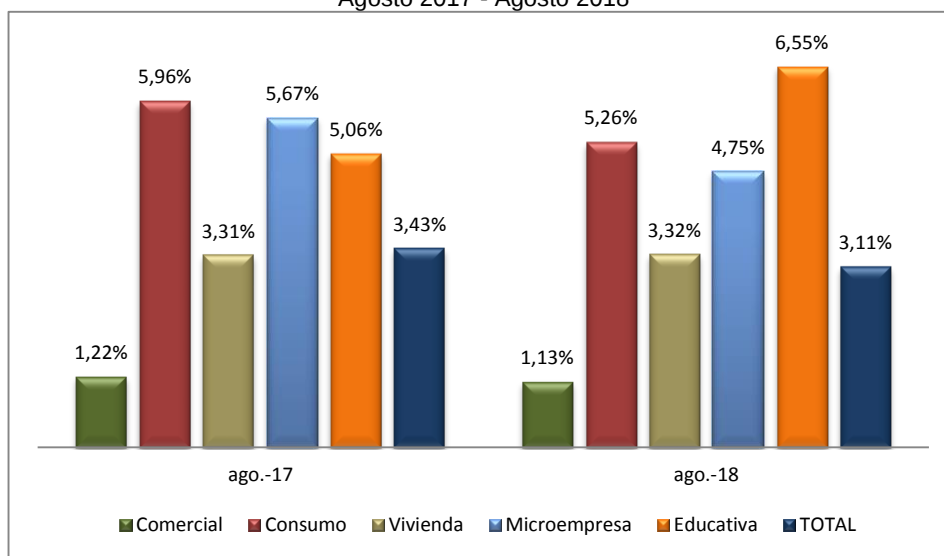
El decremento de la liquidez, se debió a la disminución de los fondos disponibles en 9,05%, mientras que los depósitos de corto plazo aumentaron en 2,55%.

El incremento del índice de intermediación financiera, tuvo su origen en el aumento de la cartera bruta en 14,61%, cifra más que proporcional al aumento de los depósitos a la vista y a plazo que fue de 4,99%.

El decremento de la tasa de morosidad fue producto del aumento menos que proporcional de la cartera improductiva en 4,09%; frente a la cartera bruta que aumentó en 14,61%. La reducción de la morosidad se produjo en los segmentos: comercial, consumo y microcrédito; 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**

Agosto 2017 - Agosto 2018



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

2.7. FUENTES Y USOS

Entre Agosto 2017 y Agosto 2018, el flujo de recursos de este sistema ascendió a USD 3.494,38 millones, los que provinieron del aumento de las obligaciones con el público en el 42,83%, de las cuentas por pagar en el 7,70%, del capital en el 5,74% y de las obligaciones financieras en el 3,54%; así como por la disminución de fondos disponibles en el 16,66% y de las inversiones en el 15,62%, entre otros. Del total de recursos obtenidos, el 91,94% 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: Agosto 2017 – Agosto 2018
(en millones de dólares)

FUENTES		
CODIGO	CUENTA	VALOR
	DISMINUCIÓN DE ACTIVOS	1.151,15
11	FONDOS DISPONIBLES	582,13
13	INVERSIONES	545,93
17	BIENES REALIZABLES	7,52
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	15,57
	AUMENTO DE PASIVOS	1.966,87
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	1.496,65
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	33,00
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0,82
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	22,43
25	CUENTAS POR PAGAR	269,11
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	123,79
28	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES Y APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	21,07
	AUMENTO DE PATRIMONIO	376,36
31	CAPITAL SOCIAL	200,41
32	PRIMA DE DESCUENTO EN COLOCACIONES DE A	1,11
33	RESERVAS	27,10
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0,02
36	RESULTADOS	44,42
	GANANCIA O (PERDIDA) DEL EJERCICIO	103,30
	TOTAL FUENTES	3.494,38

USOS		
CODIGO	CUENTA	VALOR
	AUMENTO DE ACTIVOS	3.468,40
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	32,66
14	CARTERA DE CRÉDITOS	3.212,67
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	22,43
16	CUENTAS POR COBRAR	118,32
19	OTROS ACTIVOS	82,32
	DISMINUCIÓN DE PASIVOS	16,93
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	1,53
29	OTROS PASIVOS	15,40
	DISMINUCIÓN DE PATRIMONIO	9,05
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	9,05
	TOTAL USOS	3.494,38

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

3. CONCLUSIONES

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