

COMPORTAMIENTO FINANCIERO: SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

Período: Octubre 2017 – Octubre 2018

Elaborado por: Edmundo Ocaña

Revisado por: Laura Jiménez

Aprobado por: Miriam Rosales

RESUMEN EJECUTIVO

A Octubre 2018, el activo del sistema de bancos privados llegó a USD 39.402,59 millones, cifra superior en USD 2.179,50 millones (5,86%) a la registrada en Octubre 2017 y dicho aumento fue consecuencia principalmente del incremento de la cartera de créditos en USD 2.923,40 millones y la disminución de los fondos disponibles en USD 649,80 millones y de las inversiones en USD 394,98 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 91,60% del activo.

El pasivo alcanzó la cifra de USD 34.885,92 millones a Octubre 2018, valor superior en USD 1.800,35 millones (5,44%) 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 1.179,16 (12,60%), cuentas por pagar en USD 282,11 millones (18,87%); y, obligaciones financieras en USD 258,35 (14,95%), 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 Octubre 2018 representaron el 52,73% y a plazo el 30,21%).

A Octubre 2018, el patrimonio sin liquidar del sistema bancario privado se ubicó en USD 4.057,38 millones, valor superior en USD 246,24 millones (6,46%) al alcanzado un año atrás. Dentro de su estructura, el Capital Social concentró el 74,64% de los recursos.

Los resultados del sistema de bancos a Octubre 2018 alcanzaron la cifra de USD 459,29 millones, lo cual implica un aumento de USD 132,91 millones (40,72%) respecto de Octubre 2017

Entre Octubre 2017 y Octubre 2018, el flujo de recursos de este sistema ascendió a USD 3.270,18 millones, los que provinieron del aumento de las obligaciones con el público en el 34,53%, de las cuentas por pagar en el 8,63%, de las obligaciones financieras en el 7,90% y del capital en el 5,23%; así como, por la disminución de fondos disponibles en el 19,87% y de las inversiones en el 12,08%, entre otros. Del total de recursos obtenidos, el 89,40% fue destinado al aumento de la cartera de créditos.

El sistema de Bancos Privados, a Octubre 2018 en relación a Octubre 2017, aumentó la rentabilidad, la calidad de activos, la cobertura y la intermediación financiera; 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 Sector Financiero Público y Privado controlado por la Superintendencia de Bancos, a Octubre 2018 concentró el 83,01% de los activos; 85,48% de la cartera bruta; 86,88% de los pasivos; 88,33% de los depósitos del público; 61,06% del patrimonio y 68,89% de los resultados.

2. COMPORTAMIENTO FINANCIERO

2.1. ACTIVO

A Octubre 2018, el activo del sistema de bancos privados llegó a USD 39.402,59 millones, cifra superior en USD 2.179,50 millones (5,86%) a la registrada en Octubre 2017 y el mismo se formó con el incremento de los pasivos en USD 1.800,35 millones y del patrimonio neto (incluido los resultados) en USD 379,14 millones.

El crecimiento referido de USD 2.179,50 millones, a su vez fue consecuencia principalmente del incremento de la cartera de créditos en USD 2.923,40 millones y la disminución de los fondos disponibles en USD 649,80 millones y de las inversiones en USD 394,98 millones.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS ACTIVO

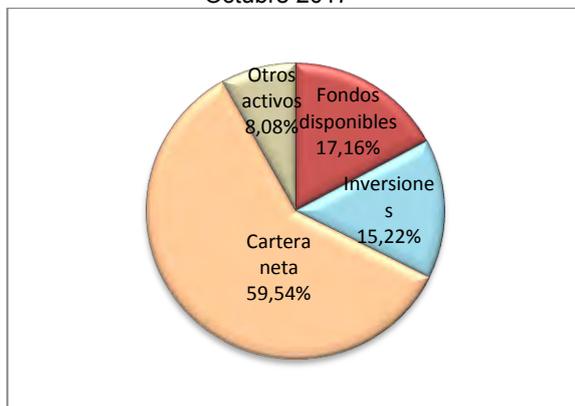
(En millones de dólares y porcentajes)

CODIGO	CUENTA	oct-17		oct-18		VARIACIÓN	
		SALDO	ESTRUCTURA	SALDO	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
11	FONDOS DISPONIBLES	6.387,75	17,16%	5.737,95	14,56%	(649,80)	-10,17%
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	4,95	0,01%	19,69	0,05%	14,74	297,93%
13	INVERSIONES	5.664,80	15,22%	5.269,82	13,37%	(394,98)	-6,97%
	INVERSIONES DEL SECTOR PRIVADO	1.511,86	4,06%	1.571,72	3,99%	59,86	3,96%
	INVERSIONES DEL SECTOR PUBLICO	3.960,68	10,64%	3.435,46	8,72%	(525,22)	-13,26%
1307	De disponibilidad restringida	294,60	0,79%	344,79	0,88%	50,19	17,04%
1399	(Provisión para inversiones)	(102,34)	-0,27%	(82,15)	-0,21%	20,20	-19,73%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	22.162,76	59,54%	25.086,15	63,67%	2.923,40	13,19%
	COMERCIAL	11.292,54	30,34%	12.701,16	32,23%	1.408,61	12,47%
	CONSUMO	8.352,35	22,44%	9.836,39	24,96%	1.484,04	17,77%
	VIVIENDA	2.198,89	5,91%	2.274,02	5,77%	75,13	3,42%
	MICROEMPRESA	1.559,90	4,19%	1.685,15	4,28%	125,25	8,03%
	EDUCATIVO	434,54	1,17%	434,31	1,10%	(0,23)	-0,05%
	INVERSIÓN PÚBLICA	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
1499	(Provisión para créditos incobrables)	(1.675,47)	-4,50%	(1.844,87)	-4,68%	(169,40)	10,11%
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	8,24	0,02%	31,65	0,08%	23,41	284,30%
16	CUENTAS POR COBRAR	452,21	1,21%	663,89	1,68%	211,68	46,81%
17	BIENES REALIZABLES	53,76	0,14%	50,44	0,13%	(3,33)	-6,19%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	704,39	1,89%	687,79	1,75%	(16,60)	-2,36%
19	OTROS ACTIVOS	1.784,24	4,79%	1.855,22	4,71%	70,98	3,98%
	TOTAL ACTIVO	37.223,10		39.402,59		2.179,50	5,86%

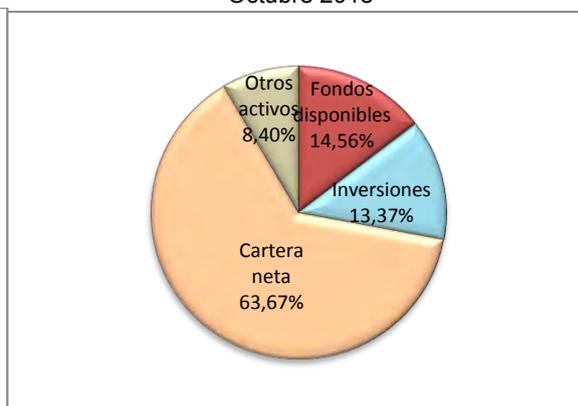
Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

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 91,60% del activo.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEL ACTIVO
Octubre 2017



SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEL ACTIVO
Octubre 2018

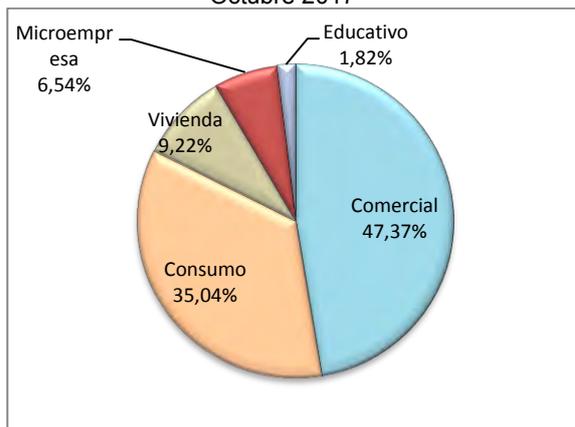


Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

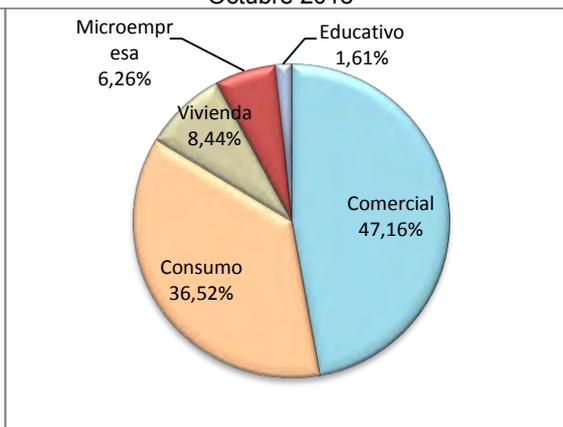
Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

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 1,49 puntos porcentuales en el caso de la cartera de consumo; y, disminuciones de 0,78 puntos de aporte en la cartera de vivienda; 0,29 puntos en la cartera microempresarial y 0,21 puntos para cada de las carteras comercial y educativa.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DE LA CARTERA
Octubre 2017



SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DE LA CARTERA
Octubre 2018



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

La cartera de créditos por vencer total registró una tasa activa implícita de 10,76% en Octubre 2017, mientras que en Octubre 2018 se ubicó en 10,71%, registrando por lo tanto un decremento de 0,05 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 comercial, 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

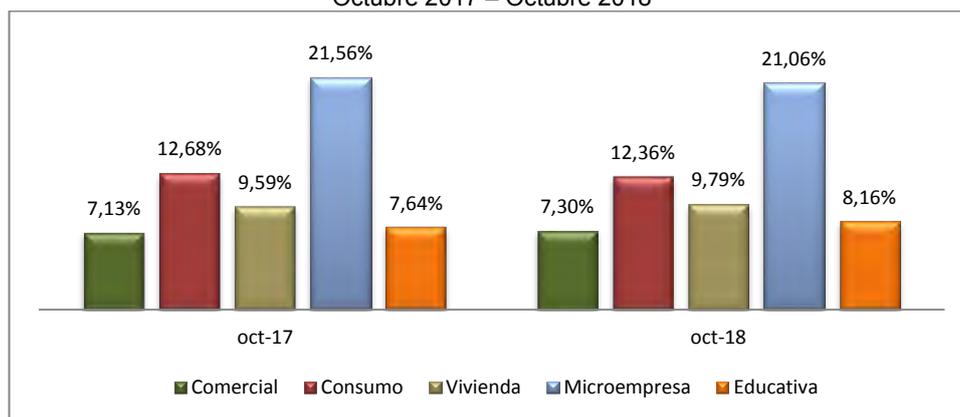
consumo con un aporte del 43,42% seguida por la cartera comercial que aportó el 34,53%.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

CARTERA POR VENCER

TASA ACTIVA IMPLÍCITA

Octubre 2017 – Octubre 2018



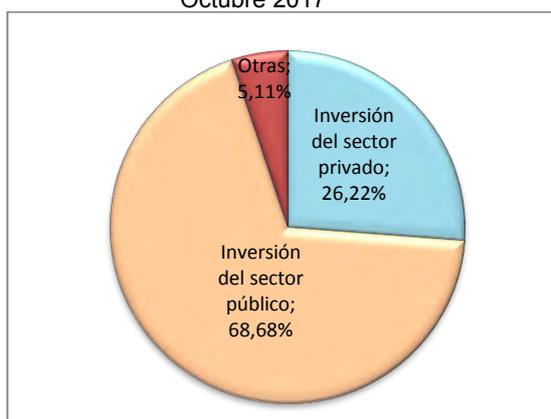
Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

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 64,19% a Octubre 2018. Adicionalmente, este rubro en términos netos registró una tasa implícita de rendimiento de 2,24% en Octubre 2017, subiendo a 2,49% en Octubre 2018, por efecto de que los ingresos por este rubro crecieron en 3,58% mientras que las inversiones netas decrecieron en 6,97%.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

ESTRUCTURA DE LAS INVERSIONES

Octubre 2017

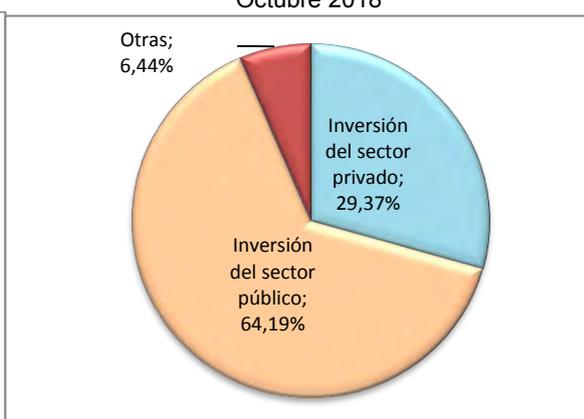


Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

ESTRUCTURA DE LAS INVERSIONES

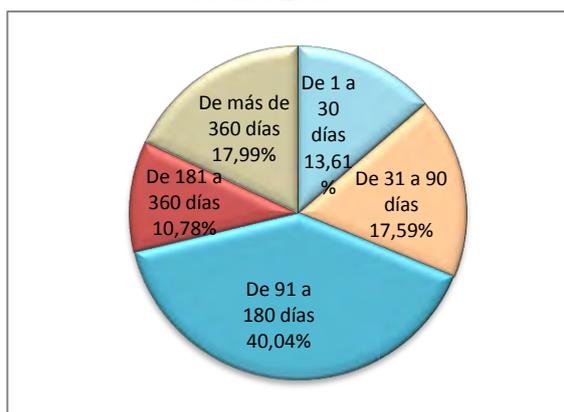
Octubre 2018



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

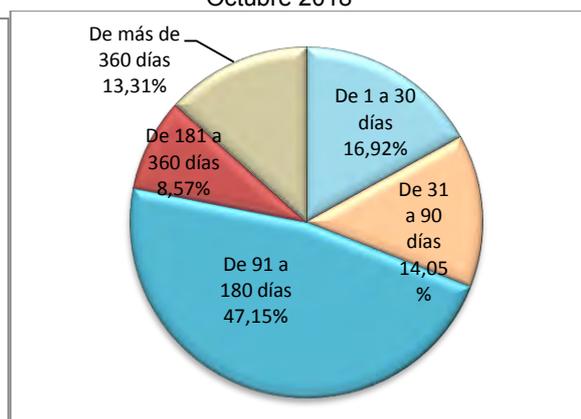
Por otro lado, es importante señalar que este rubro que constituye una fuente secundaria de liquidez, aumentó su participación en 7,12 puntos porcentuales en el plazo de 91 a 180 días y de 3,31 puntos en el plazo de 1 a 30 días. Por el contrario, se produjo un decremento de 4,67 puntos en el plazo de más de 360 días; de 3,54 puntos en el plazo de 31 a 90 días; y, de 2,21 puntos en el plazo de 181 a 360 días.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
INVERSIONES POR PLAZOS
Octubre 2017



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
INVERSIONES POR PLAZOS
Octubre 2018



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

En lo referente a los fondos disponibles, se destaca que a Octubre 2018 el 40,39% de estos correspondieron a encaje (2,42 puntos menos que Octubre 2017) y el 25,82% fueron depósitos en Instituciones Financieras, de los cuales el 49,92% estuvieron registrados en Instituciones Financieras del Exterior (cifra inferior en 5,84 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 0,66% en Octubre 2017 y de 0,96% en Octubre 2018.

2.2. PASIVO

El pasivo alcanzó la cifra de USD 34.885,92 millones a Octubre 2018, valor superior en USD 1.800,35 millones (5,44%) 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 1.179,16 (12,60%), cuentas por pagar en USD 282,11 millones (18,87%); y, obligaciones financieras en USD 258,35 (14,95%), 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

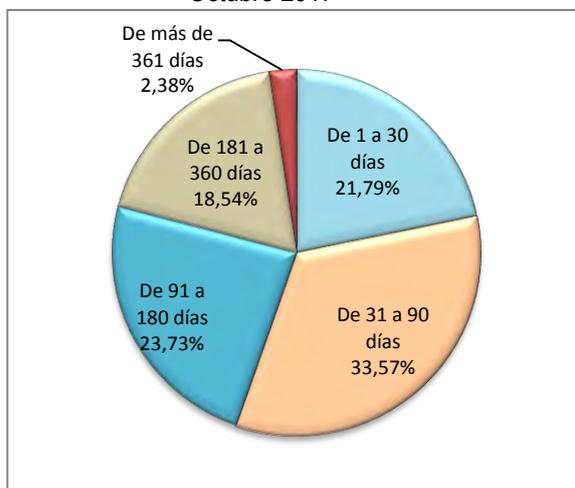
(en millones de dólares y porcentajes)

CODIGO	CUENTA	oct-17		oct-18		VARIACIÓN	
		SALDO	ESTRUCTURA	SALDO	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	29.125,46	88,03%	30.254,61	86,72%	1.129,15	3,88%
2101	Depósitos a la vista	18.453,59	55,78%	18.394,45	52,73%	(59,13)	-0,32%
2103	Depósitos a plazo	9.361,58	28,30%	10.540,74	30,21%	1.179,16	12,60%
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	5,00	0,02%	19,90	0,06%	14,90	298,00%
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	213,65	0,65%	257,58	0,74%	43,93	20,56%
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	8,24	0,02%	31,65	0,09%	23,41	284,30%
25	CUENTAS POR PAGAR	1.495,12	4,52%	1.777,23	5,09%	282,11	18,87%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.728,62	5,22%	1.986,97	5,70%	258,35	14,95%
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	3,15	0,01%	1,67	0,00%	(1,48)	-47,04%
28	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES Y APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	247,12	0,75%	310,23	0,89%	63,11	25,54%
29	OTROS PASIVOS	259,20	0,78%	246,08	0,71%	(13,13)	-5,06%
	TOTAL PASIVOS	33.085,57		34.885,92		1.800,35	5,44%

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

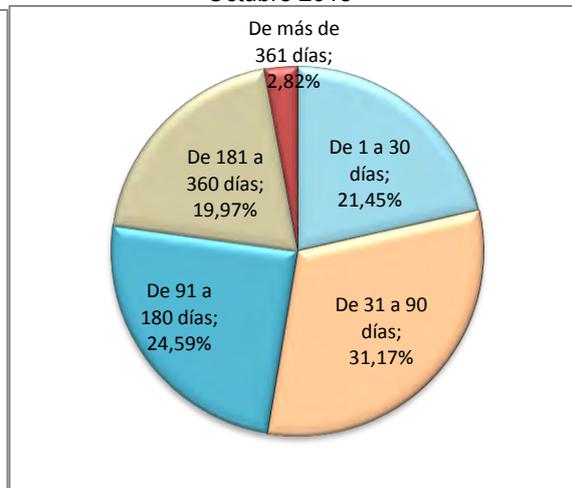
Dentro de los depósitos a plazo se produjo una disminución de la participación de 2,39 puntos en el plazo de 31 a 90 días y de 0,34 puntos en el plazo de 1 a 30 días; lo que provocó un aumento en el resto de plazos, especialmente en el plazo de 181 a 360 días que incrementó su participación en 1,43 puntos porcentuales.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEPÓSITOS A PLAZO
Octubre 2017



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEPÓSITOS A PLAZO
Octubre 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 Octubre 2018 representaron el 52,73% y a plazo el 30,21%) y las mismas se mantuvieron con una participación del 88,03% y 86,72% 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 5,70% en Octubre 2018, cifra que representa un incremento de 0,47 puntos en relación a la participación de Octubre 2017.

El pasivo total registró una tasa implícita de 2,23% en Octubre 2017 y de 2,33% en Octubre 2018, destacándose que a la última fecha la tasa implícita de los depósitos fue

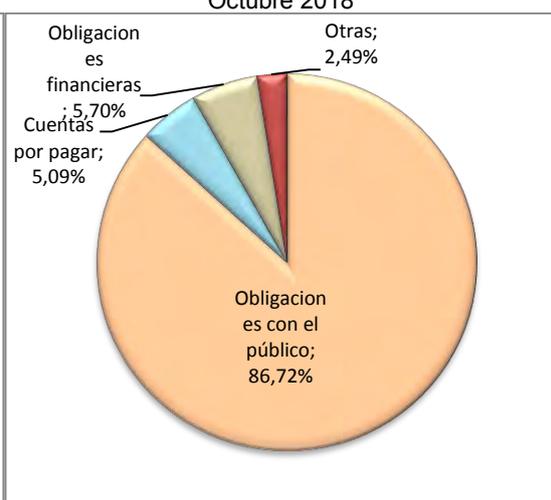
de 2,05% (0,09 puntos más que la registrada un año atrás), mientras que la tasa de las obligaciones financieras fue de 6,77% (0,10 puntos más que en Octubre 2017) y de los valores en circulación fue de 0,88% (inferior en 0,47 puntos a la del año anterior).

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEL PASIVO
Octubre 2017



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEL PASIVO
Octubre 2018



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

2.3. PATRIMONIO

A Octubre 2018, el patrimonio sin liquidar del sistema bancario privado se ubicó en USD 4.057,38 millones, valor superior en USD 246,24 millones (6,46%) al alcanzado un año atrás. Dentro de su estructura, el Capital Social concentró el 74,64% de los recursos, registrando un decremento de la participación de 0,33 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	oct-17		oct-18		VARIACIÓN	
		SALDO	ESTRUCTURA	SALDO	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
31	CAPITAL SOCIAL	2.857,19	74,97%	3.028,25	74,64%	171,06	5,99%
32	PRIMA DE DESCUENTO EN COLOCACIONES DE ACCIONES	1,10	0,03%	2,21	0,05%	1,11	100,29%
33	RESERVAS	656,08	17,21%	734,39	18,10%	78,31	11,94%
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	1,61	0,04%	1,62	0,04%	0,00	0,23%
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	286,19	7,51%	274,83	6,77%	(11,37)	-3,97%
36	RESULTADOS	8,97	0,24%	16,08	0,40%	7,12	79,37%
	TOTAL PATRIMONIO	3.811,15		4.057,38		246,24	6,46%

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

2.4. RESULTADOS

Los resultados del sistema de bancos a Octubre 2018 alcanzaron la cifra de USD 459,29 millones, lo cual implica un aumento de USD 132,91 millones (40,72%) respecto de Octubre 2017. Las cifras determinan que existió disminución del peso de las provisiones y de los gastos de operación en los ingresos totales, lo que permitió el incremento de la participación del margen de intermediación, a lo cual sumado el aumento del rubro otros ingresos y a la vez el decremento de otros gastos y pérdidas, contribuyó al incremento del resultado final.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS RESULTADOS

(en millones de dólares y porcentajes)

CODIGO	CUENTA	oct-17		oct-18		VARIACIÓN	
		VALOR	ESTRUCTURA	VALOR	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
	TOTAL INGRESOS	3.333,51	100,00%	3.705,05	100,00%	371,54	11,15%
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	2.186,36	65,59%	2.453,38	66,22%	267,02	12,21%
41	INTERESES CAUSADOS	577,14	17,31%	632,85	17,08%	55,72	9,65%
	MARGEN NETO INTERESES	1.609,23	48,27%	1.820,53	49,14%	211,30	13,13%
52	COMISIONES GANADAS	275,77	8,27%	277,06	7,48%	1,29	0,47%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	482,44	14,47%	551,68	14,89%	69,24	14,35%
42	COMISIONES CAUSADAS	69,95	2,10%	78,22	2,11%	8,26	11,81%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	76,47	2,29%	79,01	2,13%	2,54	3,33%
43	PERDIDAS FINANCIERAS	40,40	1,21%	27,01	0,73%	(13,39)	-33,14%
	MARGEN BRUTO FINANCIERO	2.333,55	70,00%	2.623,05	70,80%	289,50	12,41%
44	PROVISIONES	458,35	13,75%	481,26	12,99%	22,91	5,00%
	MARGEN NETO FINANCIERO	1.875,21	56,25%	2.141,79	57,81%	266,59	14,22%
45	GASTOS DE OPERACION	1.551,41	46,54%	1.643,96	44,37%	92,55	5,97%
	MARGEN DE INTERMEDIACION	323,80	9,71%	497,83	13,44%	174,04	53,75%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	135,82	4,07%	146,96	3,97%	11,14	8,20%
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	78,70	2,36%	71,03	1,92%	(7,67)	-9,74%
	MARGEN OPERACIONAL	380,92	11,43%	573,77	15,49%	192,85	50,63%
56	OTROS INGRESOS	176,65	5,30%	196,95	5,32%	20,31	11,50%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	53,74	1,61%	37,06	1,00%	(16,69)	-31,05%
	GANANCIA O (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	503,82	15,11%	733,66	19,80%	229,84	45,62%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	177,44	5,32%	274,38	7,41%	96,93	54,63%
	GANANCIA O (PERDIDA) DEL EJERCICIO	326,38	9,79%	459,29	12,40%	132,91	40,72%

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

2.5. DESCALCE DE PLAZOS

Este sistema a Octubre 2018 no registró descalce de plazos pues tuvo posición excedentaria de recursos por USD 168,52 millones a nivel general, aunque presentó descalce en el plazo de 1 a 30 días por la incidencia que en este rango tienen los depósitos a la vista que de conformidad con el catálogo de cuentas son recursos exigibles en dicho plazo y que por lo tanto son más volátiles, pero dado la permanencia promedio de los mismos en los pasivos totales en alrededor del 62% no presionan a la

liquidez en un escenario normal. El descalce producido en el plazo de 1 a 30 días fue cubierto en su totalidad por el resto de plazos que presentaron posiciones excedentarias.

Este comportamiento descrito, fue diferente al registrado un año atrás en el cual presentó un descalce de plazos total de USD 1.031,09 millones.

2.6. INDICES FINANCIEROS

La reducción de la solvencia, fue producto del crecimiento del Patrimonio Técnico Constituido en 10,81% (USD 423,02 millones), mientras que los Activos y Contingentes Ponderados por Riesgo se incrementaron en 16,15% (USD 4.582,44 millones).

El crecimiento del Patrimonio Técnico Constituido estuvo influenciado por el incremento del Patrimonio Técnico Total (Primario en USD 253,14 millones y Secundario en USD 148,14 millones) en 9,36% (USD 401,28 millones) y el decremento de las Deducciones al Patrimonio Técnico Total en el 5,78% (USD 21,73 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 92,53% (USD 4.240,30 millones) 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 (7,78%), respecto del total de activos (5,86%).

El aumento de la cobertura de la cartera improductiva, se debió al incremento de las provisiones de la cartera de créditos en mayor proporción (10,11%), respecto de la cartera improductiva (6,33%).

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

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	oct.-17	oct.-18	VARIACIÓN
SOLVENCIA			
PATRIMONIO TÉCNICO / ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	13,79%	13,16%	(0,63)
CALIDAD DE LOS ACTIVOS			
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	85,14%	86,68%	1,55
MOROSIDAD			
CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIALES	1,18%	1,16%	(0,02)
CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	5,90%	5,23%	(0,67)
CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	3,10%	3,11%	0,01
CARTERA DE CRÉDITOS DE MICROEMPRESA	5,39%	5,06%	(0,33)
CARTERA DE CRÉDITOS EDUCATIVO	5,51%	8,06%	2,55
CARTERA DE CRÉDITOS DE INVERSIÓN PÚBLICA			
MOROSIDAD TOTAL	3,37%	3,17%	(0,20)
COBERTURA CARTERA PROBLEMÁTICA			
PROVISIONES / CARTERA IMPRODUCTIVA	208,85%	216,28%	7,42
EFICIENCIA			
GASTOS DE OPERACIÓN ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	5,14%	5,05%	(0,09)
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS/ ACTIVO PROMEDIO	1,66%	1,58%	(0,08)
RENTABILIDAD			
RESULTADO DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	10,74%	13,41%	2,67
RESULTADO DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	1,08%	1,41%	0,33
LIQUIDEZ			
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	27,01%	23,97%	(3,05)
INTERMEDIACIÓN			
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	85,70%	93,07%	7,37

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

El incremento del ROE y ROA, obedeció a que las utilidades aumentaron en 40,72%, mientras que el patrimonio y el activo aumentaron en el 9,16% y 5,86%, respectivamente.

El decremento de la liquidez, se debió a la disminución de los fondos disponibles en 10,17%, mientras que los depósitos de corto plazo aumentaron en 1,24%.

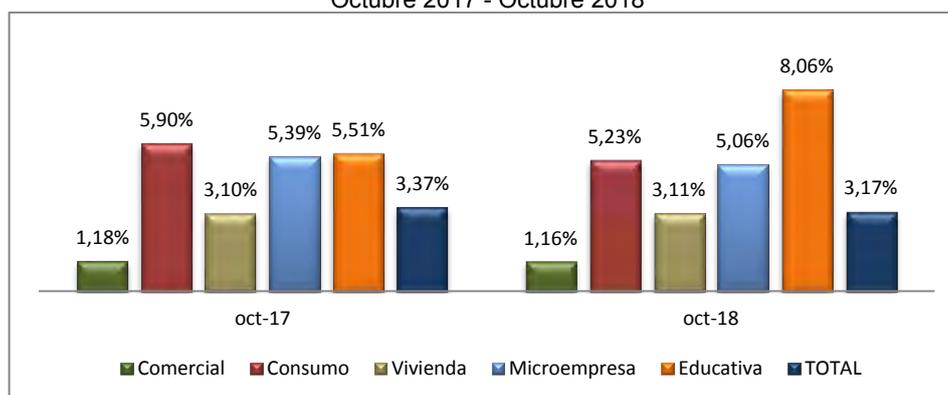
El incremento del índice de intermediación financiera, tuvo su origen en el aumento de la cartera bruta en 12,97%, cifra más que proporcional al aumento de los depósitos a la vista y a plazo que fue de 3,88%.

El decremento de la tasa de morosidad fue producto del aumento menos que proporcional de la cartera improductiva en 6,33%, frente a la cartera bruta que aumentó en 12,97%. 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

Octubre 2017 - Octubre 2018



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

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

2.7. FUENTES Y USOS

Entre Octubre 2017 y Octubre 2018, el flujo de recursos de este sistema ascendió a USD 3.270,18 millones, los que provinieron del aumento de las obligaciones con el público en el 34,53%, de las cuentas por pagar en el 8,63%, de las obligaciones financieras en el 7,90% y del capital en el 5,23%; así como, por la disminución de fondos disponibles en el 19,87% y de las inversiones en el 12,08%, entre otros. Del total de recursos obtenidos, el 89,40% fue destinado al aumento de la cartera de créditos.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS FUENTES Y USOS

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

FUENTES		
CODIGO	CUENTA	VALOR
DISMINUCIÓN DE ACTIVOS		1.064,71
11	FONDOS DISPONIBLES	649,80
13	INVERSIONES	394,98
17	BIENES REALIZABLES	3,33
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	16,60
AUMENTO DE PASIVOS		1.814,96
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	1.129,15
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	14,90
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	43,93
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	23,41
25	CUENTAS POR PAGAR	282,11
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	258,35
28	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES Y APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	63,11
AUMENTO DE PATRIMONIO		390,51
31	CAPITAL SOCIAL	171,06
32	PRIMA DE DESCUENTO EN COLOCACIONES DE A	1,11
33	RESERVAS	78,31
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0,00
36	RESULTADOS	7,12
	GANANCIA O (PERDIDA) DEL EJERCICIO	132,91
TOTAL FUENTES		3.270,18

USOS		
CODIGO	CUENTA	VALOR
AUMENTO DE ACTIVOS		3.244,21
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	14,74
14	CARTERA DE CRÉDITOS	2.923,40
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	23,41
16	CUENTAS POR COBRAR	211,68
19	OTROS ACTIVOS	70,98
DISMINUCIÓN DE PASIVOS		14,61
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	1,48
29	OTROS PASIVOS	13,13
DISMINUCIÓN DE PATRIMONIO		11,37
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	11,37
TOTAL USOS		3.270,18

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

3. CONCLUSIONES

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