

COMPORTAMIENTO FINANCIERO: SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

Período: Diciembre 2017 – Diciembre 2018

Elaborado por: Edmundo Ocaña

Revisado por: Laura Jiménez

Aprobado por: Miriam Rosales

RESUMEN EJECUTIVO

A Diciembre 2018, el activo del sistema de bancos privados llegó a USD 40.983,99 millones, cifra superior en USD 2.009,04 millones (5,15%) a la registrada en Diciembre 2017 y dicho aumento fue consecuencia principalmente del incremento de la cartera de créditos en USD 2.655,86 millones y la disminución de los fondos disponibles en USD 416,68 millones y de las inversiones en USD 347,93 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 92,40% del activo.

El pasivo alcanzó la cifra de USD 36.372,45 millones a Diciembre 2018, valor superior en USD 1.615,13 millones (4,65%) 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 948,53 (10,05%), obligaciones financieras en USD 451,03 millones (24,59%); y, cuentas por pagar en USD 363,89 (24,16%), 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 Diciembre 2018 representaron el 53,49% y a plazo el 28,56%).

A Diciembre 2018, el patrimonio del sistema bancario privado se ubicó en USD 4.611,54 millones, valor superior en USD 393,91 millones (9,34%) al alcanzado un año atrás. Dentro de su estructura, el Capital Social concentró el 65,83% de los recursos.

Los resultados del sistema de bancos a Diciembre 2018 alcanzaron la cifra de USD 553,79 millones, lo cual implica un aumento de USD 158,01 millones (39,92%) respecto de Diciembre 2017.

Entre Diciembre 2017 y Diciembre 2018, el flujo de recursos de este sistema ascendió a USD 2.836,41 millones, los que provinieron del aumento de las obligaciones con el público en el 20,04%, de las obligaciones financieras en el 15,90%, de las cuentas por pagar en el 12,83%, del capital en el 6,19%, de los resultados en el 5,77% y de las obligaciones convertibles en acciones en el 4,15%; así como, por la disminución de fondos disponibles en el 14,69% y de las inversiones en el 12,27%, entre otros. Del total de recursos obtenidos, el 93,63% fue destinado al aumento de la cartera de créditos.

El sistema de Bancos Privados, a Diciembre 2018 en relación a Diciembre 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 Sector Financiero Público¹ y Privado controlado por la Superintendencia de Bancos, a Diciembre 2018 concentró el 83,56% de los activos; 85,66% de la cartera bruta; 87,35% de los pasivos; 88,67% de los depósitos del público; 64,06% del patrimonio y 72,75% de los resultados.

2. COMPORTAMIENTO FINANCIERO

2.1. ACTIVO

A Diciembre 2018, el activo del sistema de bancos privados llegó a USD 40.983,99 millones, cifra superior en USD 2.009,04 millones (5,15%) a la registrada en Diciembre 2017 y el mismo se formó con el incremento de los pasivos en USD 1.615,13 millones y del patrimonio neto (incluido los resultados) en USD 551,92 millones.

El crecimiento referido de USD 2.009,04 millones, a su vez fue consecuencia principalmente del incremento de la cartera de créditos en USD 2.655,86 millones y la disminución de los fondos disponibles en USD 416,68 millones y de las inversiones en USD 347,93 millones.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS ACTIVO

(En millones de dólares y porcentajes)

CODIGO	CUENTA	dic-17		dic-18		VARIACIÓN	
		SALDO	ESTRUCTURA	SALDO	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
11	FONDOS DISPONIBLES	7.372,27	18,92%	6.955,59	16,97%	(416,68)	-5,65%
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
13	INVERSIONES	5.709,87	14,65%	5.361,94	13,08%	(347,93)	-6,09%
	INVERSIONES DEL SECTOR PRIVADO	1.510,59	3,88%	1.531,24	3,74%	20,65	1,37%
	INVERSIONES DEL SECTOR PUBLICO	4.051,12	10,39%	3.594,41	8,77%	(456,71)	-11,27%
1307	De disponibilidad restringida	260,34	0,67%	339,85	0,83%	79,51	30,54%
1399	(Provisión para inversiones)	(112,18)	-0,29%	(103,56)	-0,25%	8,62	-7,68%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	22.894,51	58,74%	25.550,37	62,34%	2.655,86	11,60%
	COMERCIAL	11.767,77	30,19%	12.888,13	31,45%	1.120,36	9,52%
	CONSUMO	8.604,91	22,08%	9.985,69	24,36%	1.380,78	16,05%
	VIVIENDA	2.207,26	5,66%	2.316,78	5,65%	109,52	4,96%
	MICROEMPRESA	1.587,96	4,07%	1.733,88	4,23%	145,93	9,19%
	EDUCATIVO	432,74	1,11%	400,69	0,98%	(32,05)	-7,41%
	INVERSIÓN PÚBLICA	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
1499	(Provisión para créditos incobrables)	(1.706,13)	-4,38%	(1.774,81)	-4,33%	(68,68)	-4,03%
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	12,91	0,03%	20,81	0,05%	7,90	61,23%
16	CUENTAS POR COBRAR	463,12	1,19%	559,30	1,36%	96,18	20,77%
17	BIENES REALIZABLES	54,92	0,14%	52,38	0,13%	(2,55)	-4,64%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	711,09	1,82%	695,96	1,70%	(15,13)	-2,13%
19	OTROS ACTIVOS	1.756,26	4,51%	1.787,65	4,36%	31,38	1,79%
	TOTAL ACTIVO	38.974,96		40.983,99		2.009,04	5,15%

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 92,40% del activo.

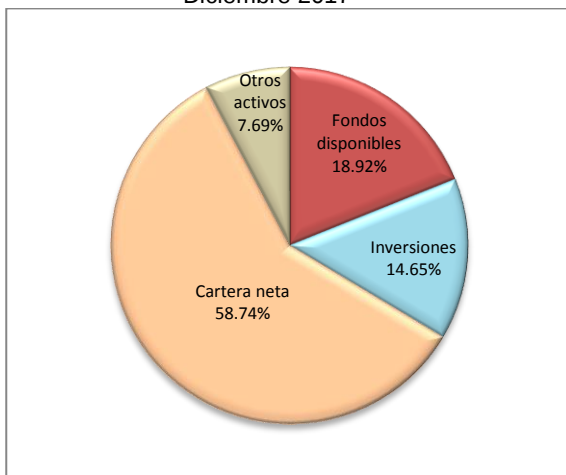
¹ Información a Noviembre de 2018, última disponible a la fecha de elaboración del presente estudio.

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

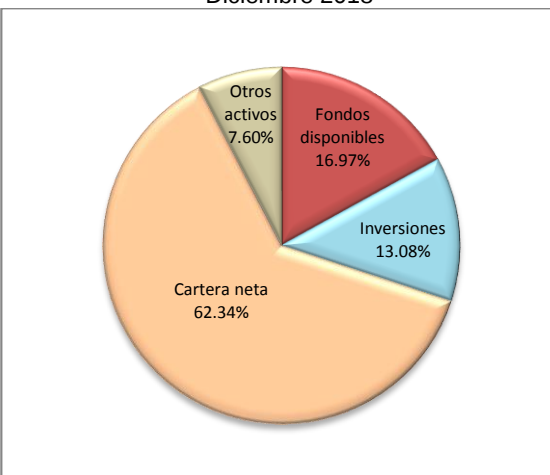
Diciembre 2017



SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

ESTRUCTURA DEL ACTIVO

Diciembre 2018



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

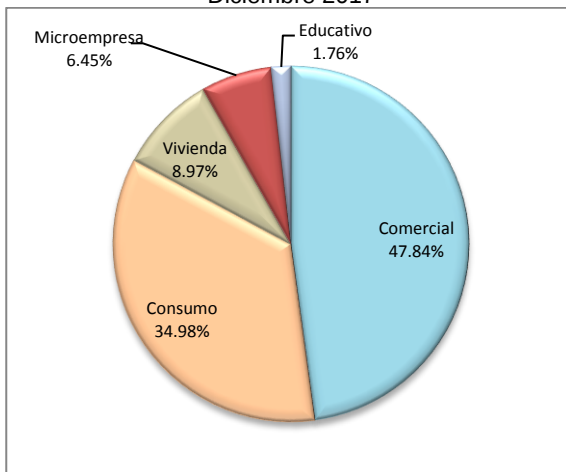
Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

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 1,57 puntos porcentuales en el caso de la cartera de consumo; y, disminuciones de 0,67 puntos de aporte en la cartera comercial; 0,49 puntos en la cartera de vivienda; 0,29 puntos en la cartera educativa y 0,11 puntos en la cartera microempresarial.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

ESTRUCTURA DE LA CARTERA

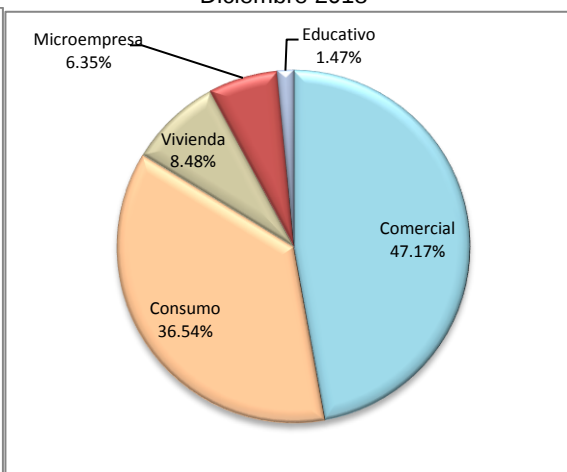
Diciembre 2017



SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

ESTRUCTURA DE LA CARTERA

Diciembre 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 10,50% en Diciembre 2017, mientras que en Diciembre 2018 se ubicó en 10,64%, registrando por lo tanto un incremento de 0,14 puntos porcentuales. En las fechas analizadas, las tasas

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

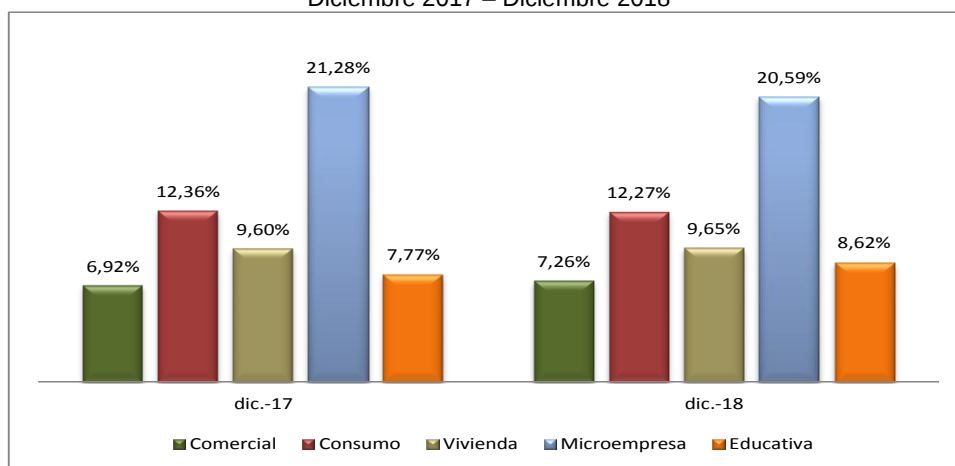
activas implícitas de los segmentos de consumo y microcrédito registraron decrementos; mientras que los segmentos de crédito comercial, educativo y vivienda reflejaron aumentos de dicha tasa; destacando que por el peso que tienen las distintas carteras, la que más contribuyó a la obtención de la tasa general implícita del crédito fue la cartera de consumo con un aporte del 43,46% seguida por la cartera comercial que aportó el 34,56%.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

CARTERA POR VENCER

TASA ACTIVA IMPLÍCITA

Diciembre 2017 – Diciembre 2018

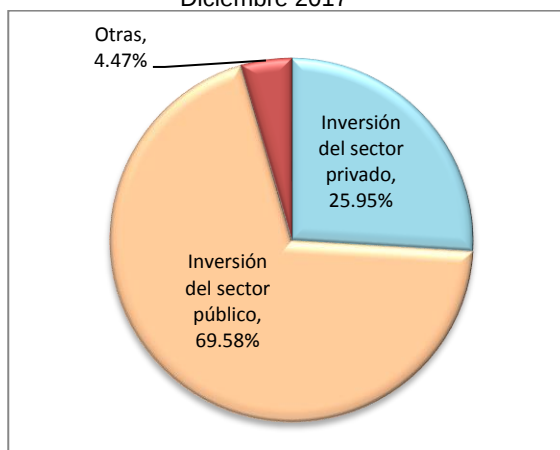


Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

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 65,77% a Diciembre 2018. Adicionalmente, este rubro en términos netos registró una tasa implícita de rendimiento de 2,23% en Diciembre 2017, subiendo a 2,44% en Diciembre 2018, por efecto de que los ingresos por este rubro crecieron en 2,72% mientras que las inversiones netas decrecieron en 6,09%.

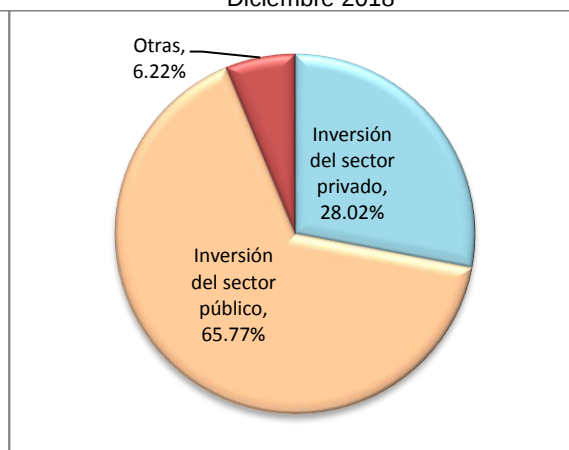
SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DE LAS INVERSIONES

Diciembre 2017



SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DE LAS INVERSIONES

Diciembre 2018



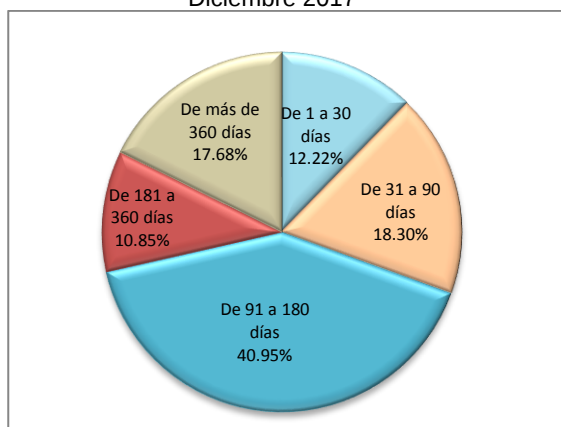
Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

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

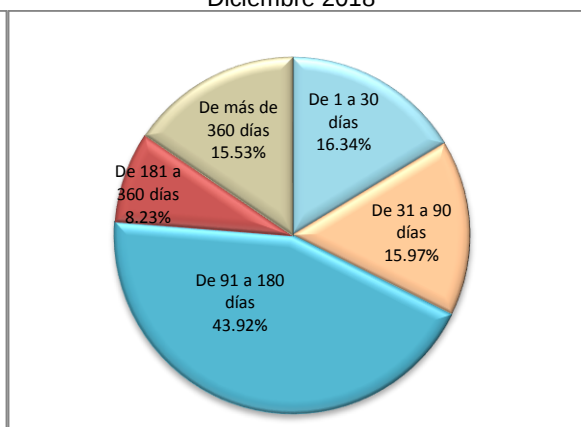
Por otro lado, es importante señalar que este rubro que constituye una fuente secundaria de liquidez, aumentó su participación en 4,12 puntos porcentuales en el plazo de 1 a 30 días y de 2,97 puntos en el plazo de 91 a 180 días. Por el contrario, se produjo un decremento de 2,62 puntos en el plazo de 181 a 360 días; de 2,33 puntos en el plazo de 31 a 90 días; y, de 2,15 puntos en el plazo de más de 360 días.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
INVERSIONES POR PLAZOS
Diciembre 2017



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
INVERSIONES POR PLAZOS
Diciembre 2018



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

En lo referente a los fondos disponibles, se destaca que a Diciembre 2018 el 40,69% de estos correspondieron a encaje (6,01 puntos menos que Diciembre 2017) y el 28,58% fueron depósitos en Instituciones Financieras, de los cuales el 56,02% estuvieron registrados en Instituciones Financieras del Exterior (cifra inferior en 4,52 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 0,57% en Diciembre 2017 y de 0,76% en Diciembre 2018.

2.2. PASIVO

El pasivo alcanzó la cifra de USD 36.372,45 millones a Diciembre 2018, valor superior en USD 1.615,13 millones (4,65%) 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 948,53 (10,05%), obligaciones financieras en USD 451,03 millones (24,59%); y, cuentas por pagar en USD 363,89 (24,16%), 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

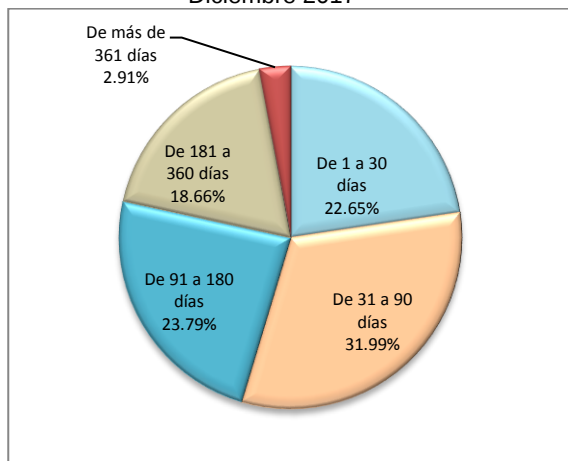
(en millones de dólares y porcentajes)

CODIGO	CUENTA	dic-17		dic-18		VARIACIÓN	
		SALDO	ESTRUCTURA	SALDO	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	30.688,62	88,29%	31.256,90	85,94%	568,28	1,85%
2101	Depósitos a la vista	19.912,30	57,29%	19.457,00	53,49%	(455,30)	-2,29%
2103	Depósitos a plazo	9.439,59	27,16%	10.388,12	28,56%	948,53	10,05%
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	187,85	0,54%	317,92	0,87%	130,06	69,24%
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	12,91	0,04%	20,81	0,06%	7,90	61,23%
25	CUENTAS POR PAGAR	1.506,19	4,33%	1.870,08	5,14%	363,89	24,16%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.834,16	5,28%	2.285,19	6,28%	451,03	24,59%
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	2,77	0,01%	1,34	0,00%	(1,43)	-51,74%
28	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES Y APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	262,11	0,75%	379,76	1,04%	117,64	44,88%
29	OTROS PASIVOS	262,71	0,76%	240,46	0,66%	(22,26)	-8,47%
	TOTAL PASIVOS	34.757,33		36.372,45		1.615,13	4,65%

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

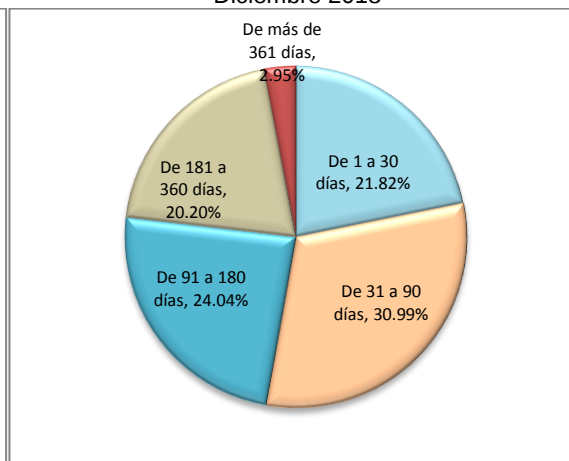
Dentro de los depósitos a plazo se produjo una disminución de la participación de 1 punto porcentual en el plazo de 31 a 90 días y de 0,83 puntos en el plazo de 1 a 30 días; lo que provocó un aumento en el resto de plazos, especialmente en el plazo de 181 a 360 días que incrementó su participación en 1,54 puntos porcentuales.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEPÓSITOS A PLAZO
Diciembre 2017



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEPÓSITOS A PLAZO
Diciembre 2018



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

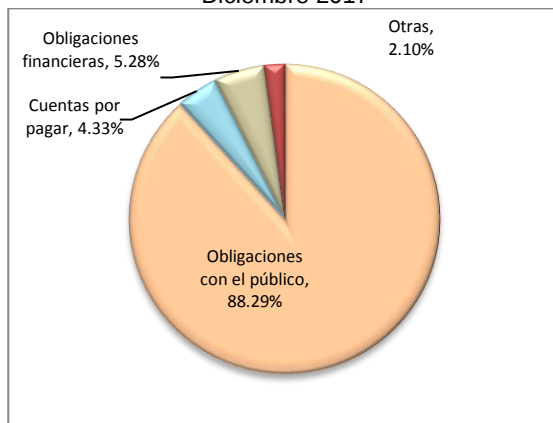
En general el pasivo, mantuvo una estructura similar en las fechas analizadas, reflejando que las Obligaciones con el Público (depósitos) concentraron más de las tres cuartas partes del total de los pasivos (dentro de los cuales los depósitos a la vista a Diciembre 2018 representaron el 53,49% y a plazo el 28,56%) y las mismas se mantuvieron con una participación del 88,29% y 85,94% 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 6,28% en Diciembre 2018, cifra que representa un incremento de 1,01 puntos en relación a la participación de Diciembre 2017.

El pasivo total registró una tasa implícita de 2,12% en Diciembre 2017 y de 2,29% en Diciembre 2018, destacándose que a la última fecha la tasa implícita de los depósitos fue

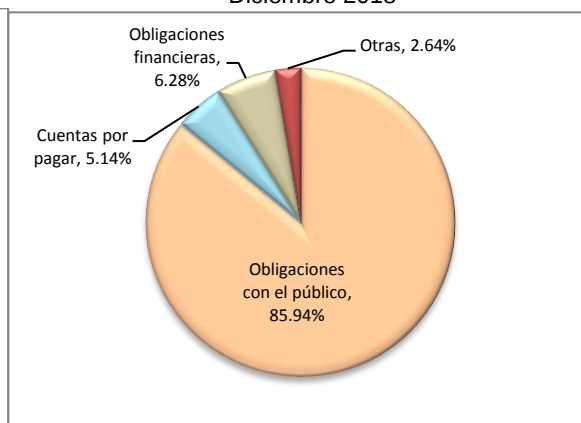
Superintendencia de Bancos del Ecuador
Intendencia Nacional de Riesgos y Estudios
Dirección de Estudios y Gestión de la Información
SUBDIRECCIÓN DE ESTADÍSTICAS Y ESTUDIOS

de 2,03% (0,16 puntos más que la registrada un año atrás), mientras que la tasa de las obligaciones financieras fue de 6,10% (cifra inferior en 0,20 puntos a la de Diciembre 2017) y de los valores en circulación fue de 0,70% (inferior en 0,55 puntos a la del año anterior).

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEL PASIVO
Diciembre 2017



SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
ESTRUCTURA DEL PASIVO
Diciembre 2018



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

2.3. PATRIMONIO

A Diciembre 2018, el patrimonio del sistema bancario privado se ubicó en USD 4.611,54 millones, valor superior en USD 393,91 millones (9,34%) al alcanzado un año atrás. Dentro de su estructura, el Capital Social concentró el 65,83% de los recursos, registrando un decremento de la participación de 1,98 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	dic-17		dic-18		VARIACIÓN	
		SALDO	ESTRUCTURA	SALDO	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
31	CAPITAL SOCIAL	2.860,21	67,82%	3.035,86	65,83%	175,65	6,14%
32	PRIMA DE DESCUENTO EN COLOCACIONES DE ACCIONES	1,10	0,03%	2,21	0,05%	1,11	100,29%
33	RESERVAS	653,05	15,48%	727,93	15,78%	74,88	11,47%
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	1,61	0,04%	1,62	0,04%	0,00	0,23%
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	292,41	6,93%	271,01	5,88%	(21,40)	-7,32%
36	RESULTADOS	409,25	9,70%	572,92	12,42%	163,67	39,99%
	TOTAL PATRIMONIO	4.217,63		4.611,54		393,91	9,34%

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

2.4. RESULTADOS

Los resultados del sistema de bancos a Diciembre 2018 alcanzaron la cifra de USD 553,79 millones, lo cual implica un aumento de USD 158,01 millones (39,92%) respecto de Diciembre 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, contribuyó al incremento del resultado final.

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
RESULTADOS

(en millones de dólares y porcentajes)

CODIGO	CUENTA	dic-17		dic-18		VARIACIÓN	
		VALOR	ESTRUCTURA	VALOR	ESTRUCTURA	ABSOLUTA	RELATIVA
	TOTAL INGRESOS	4.054,72	100,00%	4.515,05	100,00%	460,33	11,35%
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	2.653,17	65,43%	2.982,19	66,05%	329,03	12,40%
41	INTERESES CAUSADOS	693,64	17,11%	776,24	17,19%	82,59	11,91%
	MARGEN NETO INTERESES	1.959,52	48,33%	2.205,96	48,86%	246,43	12,58%
52	COMISIONES GANADAS	334,63	8,25%	338,83	7,50%	4,20	1,26%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	588,27	14,51%	667,71	14,79%	79,44	13,50%
42	COMISIONES CAUSADAS	85,65	2,11%	100,36	2,22%	14,71	17,17%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	95,48	2,35%	102,95	2,28%	7,47	7,83%
43	PERDIDAS FINANCIERAS	45,64	1,13%	30,59	0,68%	(15,05)	-32,97%
	MARGEN BRUTO FINANCIERO	2.846,61	70,20%	3.184,50	70,53%	337,89	11,87%
44	PROVISIONES	582,36	14,36%	543,36	12,03%	(39,00)	-6,70%
	MARGEN NETO FINANCIERO	2.264,25	55,84%	2.641,13	58,50%	376,89	16,65%
45	GASTOS DE OPERACION	1.925,28	47,48%	2.030,97	44,98%	105,70	5,49%
	MARGEN DE INTERMEDIACION	338,97	8,36%	610,16	13,51%	271,19	80,00%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	165,46	4,08%	171,58	3,80%	6,13	3,70%
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	86,69	2,14%	80,25	1,78%	(6,44)	-7,42%
	MARGEN OPERACIONAL	417,74	10,30%	701,49	15,54%	283,75	67,92%
56	OTROS INGRESOS	217,72	5,37%	251,78	5,58%	34,06	15,64%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	38,31	0,94%	56,37	1,25%	18,06	47,12%
	GANANCIA O (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	597,15	14,73%	896,90	19,86%	299,75	50,20%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	201,36	4,97%	343,11	7,60%	141,74	70,39%
	GANANCIA O (PERDIDA) DEL EJERCICIO	395,78	9,76%	553,79	12,27%	158,01	39,92%

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

2.5. DESCALCE DE PLAZOS

Este sistema a Diciembre 2018 registró descalce de plazos de recursos por USD 378,85 millones a nivel general, influenciado por el descalce producido 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 63% 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 1.747,85 millones.

2.6. INDICES FINANCIEROS

La reducción de la solvencia, fue producto del crecimiento del Patrimonio Técnico Constituido en 10,63% (USD 427,80 millones), mientras que los Activos y Contingentes Ponderados por Riesgo se incrementaron en 12,94% (USD 3.807,11 millones).

El crecimiento del Patrimonio Técnico Constituido estuvo influenciado por el incremento del Patrimonio Técnico Total (Primario en USD 258 millones y Secundario en USD 185,78 millones) en 10,20% (USD 443,78 millones) y el incremento de las Deducciones al Patrimonio Técnico Total en el 4,87% (USD 15,98 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 96,82% (USD 3.686,07 millones) del total del crecimiento de este rubro.

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 incremento de la relación de activos productivos frente al total de activos, fue producto del mayor crecimiento de los activos productivos (7,19%), respecto del total de activos (5,15%).

El aumento de la cobertura de la cartera improductiva, se debió al incremento de las provisiones de la cartera de créditos en 4,03%, mientras que la cartera improductiva decreció en 1,55%.

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

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
INDICES FINANCIEROS

ÍNDICES	dic.-17	dic-18	VARIACIÓN
SOLVENCIA			
PATRIMONIO TÉCNICO / ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	13,68%	13,40%	(0,28)
CALIDAD DE LOS ACTIVOS			
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	84,38%	86,01%	1,63
MOROSIDAD			
CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIALES	1,01%	0,76%	(0,24)
CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	5,21%	4,67%	(0,54)
CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	2,78%	2,78%	0,00
CARTERA DE CRÉDITOS DE MICROEMPRESA	4,99%	4,93%	(0,06)
CARTERA DE CRÉDITOS EDUCATIVO	4,79%	0,71%	(4,09)
CARTERA DE CRÉDITOS DE INVERSIÓN PÚBLICA			
MOROSIDAD TOTAL	2,96%	2,62%	(0,34)
COBERTURA CARTERA PROBLEMÁTICA			
PROVISIONES / CARTERA IMPRODUCTIVA	234,38%	247,65%	13,27
EFICIENCIA			
GASTOS DE OPERACIÓN ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	5,27%	5,17%	(0,10)
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS/ ACTIVO PROMEDIO	1,70%	1,63%	(0,07)
RENTABILIDAD			
RESULTADO DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	10,36%	13,65%	3,29
RESULTADO DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	1,02%	1,35%	0,34
LIQUIDEZ			
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	29,41%	27,89%	(1,52)
INTERMEDIACIÓN			
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	83,81%	91,56%	7,74

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

El incremento del ROE y ROA, obedeció a que las utilidades aumentaron en 39,92%, mientras que el patrimonio y el activo aumentaron en el 9,34% y 5,15%, respectivamente.

El decremento de la liquidez, se debió a la disminución de los fondos disponibles en mayor proporción (5,65%) que los depósitos de corto plazo (0,51%).

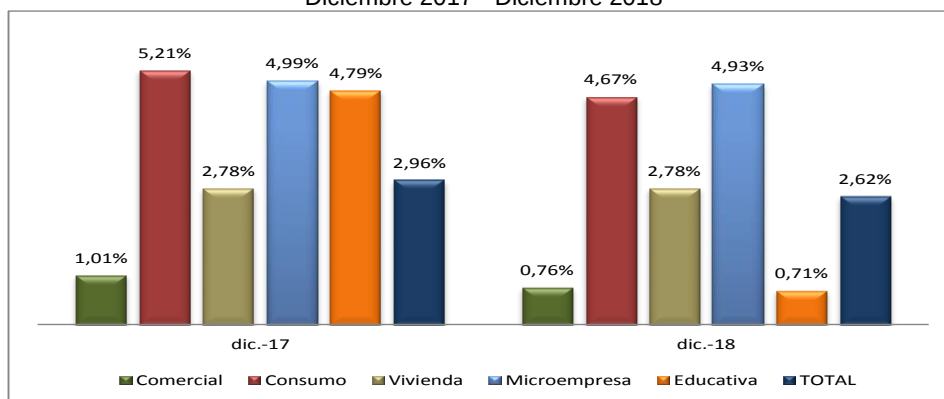
El incremento del índice de intermediación financiera, tuvo su origen en el aumento de la cartera bruta en 11,08%, cifra más que proporcional al aumento de los depósitos a la vista y a plazo que fue de 1,85%.

El decremento de la tasa de morosidad fue producto del decremento de la cartera improductiva en 1,55%, mientras que la cartera bruta aumentó en 11,08%. La reducción de la morosidad se produjo en todos los segmentos, excepto el de vivienda en el cual se mantuvo en una cifra similar en ambas fechas de análisis; 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.

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
MOROSIDAD

Diciembre 2017 - Diciembre 2018



Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

2.7. FUENTES Y USOS

Entre Diciembre 2017 y Diciembre 2018, el flujo de recursos de este sistema ascendió a USD 2.836,41 millones, los que provinieron del aumento de las obligaciones con el público en el 20,04%, de las obligaciones financieras en el 15,90%, de las cuentas por pagar en el 12,83%, del capital en el 6,19%, de los resultados en el 5,77% y de las obligaciones convertibles en acciones en el 4,15%; así como, por la disminución de fondos disponibles en el 14,69% y de las inversiones en el 12,27%, entre otros. Del total de recursos obtenidos, el 93,63% fue destinado al aumento de la cartera de créditos.

SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS
FUENTES Y USOS

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

FUENTES		
CODIGO	CUENTA	VALOR
DISMINUCIÓN DE ACTIVOS		782,28
11	FONDOS DISPONIBLES	416,68
13	INVERSIONES	347,93
17	BIENES REALIZABLES	2,55
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	15,13
AUMENTO DE PASIVOS		1.638,82
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	568,28
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	130,06
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	7,90
25	CUENTAS POR PAGAR	363,89
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	451,03
28	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES Y APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	117,64
AUMENTO DE PATRIMONIO		415,31
31	CAPITAL SOCIAL	175,65
32	PRIMA DE DESCUENTO EN COLOCACIONES DE A	1,11
33	RESERVAS	74,88
36	RESULTADOS	163,67
TOTAL FUENTES		2.836,41

USOS		
CODIGO	CUENTA	VALOR
AUMENTO DE ACTIVOS		2.791,32
14	CARTERA DE CRÉDITOS	2.655,86
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	7,90
16	CUENTAS POR COBRAR	96,18
19	OTROS ACTIVOS	31,38
DISMINUCIÓN DE PASIVOS		23,69
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	1,43
29	OTROS PASIVOS	22,26
DISMINUCIÓN DE PATRIMONIO		21,40
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	21,40
TOTAL USOS		2.836,41

Fuente y elaboración: SB, INRE, DEGI, SEE

3. CONCLUSIONES

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