

2019
JUNIO

**EVOLUCIÓN DE
LA BANCA
PRIVADA
ECUATORIANA**

Indicadores Financieros	3
Principales Cuentas	4
Activos	4
Inversiones	5
Fondos Disponibles en el Exterior	5
Patrimonio	6
Tasas de Interés	7
Depósitos y Créditos	8
Depósitos	8
Créditos	11
Indicadores	15
Resumen Sistema Bancario	19

Publicado el 05 de julio de 2019

Econ. Julio José Prado, PhD. - Presidente Ejecutivo
 Econ. Juan Pablo Erráez - Director Departamento Económico
 Econ. Ivonne Cilio - Analista Económico
 Econ. Daniel Godoy - Analista Económico
 Econ. Nicole Granizo - Analista Económico



<https://datalab.asobanca.org.ec>
www.asobanca.org.ec

Dirección: Av. República de El Salvador N35-204 y Suecia. Edificio Delta 890 - Piso 7
 Teléfono: (593-2) 2466 700

Fuentes:

Cifras Bancarias - Superintendencia de Bancos
 Tasas de Interés - Banco Central del Ecuador
 Íconos - Flaticon

La información presentada en este boletín corresponde al total de los 24 bancos privados que supervisa la Superintendencia de Bancos

Bancos Miembros Asobanca:



BANCO DE LOJA
 SIEMPRE SEGURO Y NUESTRO



Indicadores Financieros



Liquidez: Fondos Disponibles / Total Depósitos a Corto Plazo
Solvencia: Patrimonio técnico constituido / Activos y contingentes ponderados por riesgo (se presentan las cifras del mes anterior)
ROE: Utilidad / Patrimonio
ROA: Utilidad / Activos
Cobertura: Provisiones / Cartera Improductiva
Eficiencia: Margen neto financiero / Gastos de operación

Morosidad: Cartera Improductiva / Cartera Bruta
Vulnerabilidad del Patrimonio: Cartera Improductiva / Patrimonio
Intermediación Financiera: Cartera Bruta / (Depósitos a la Vista + Depósitos a Plazo)
Calidad de Activos: Activos Productivos / Pasivos con Costo
Crédito al Sector Productivo incluye: Crédito Comercial, Crédito a la Vivienda y Microcrédito
Crédito al Consumo incluye: Crédito de Consumo y Crédito Educativo



Principales Cuentas

Al cierre de junio de 2019, el total de activos de los bancos privados creció en 0,9% con respecto a mayo. Por su parte, los pasivos también registraron, de forma mensual, un crecimiento equivalente a 0,9%. El saldo de los activos y pasivos se ubicó en USD 41.672 millones y USD 36.925 millones, respectivamente; esto significó un crecimiento anual de 6,7% y 6,3%, para cada uno de ellos. El patrimonio, por su parte, alcan-

zó un saldo de USD 4.452 millones, lo que marcó una variación anual de 9,5%.

La cuenta de ingresos contabilizó una variación anual de 12,9%, mientras que la cuenta de gastos creció en 12,5%. Finalmente, la utilidad neta, descontando impuestos y beneficios de ley, contabilizó USD 296 millones, frente a los USD 255 millones de junio de 2018.

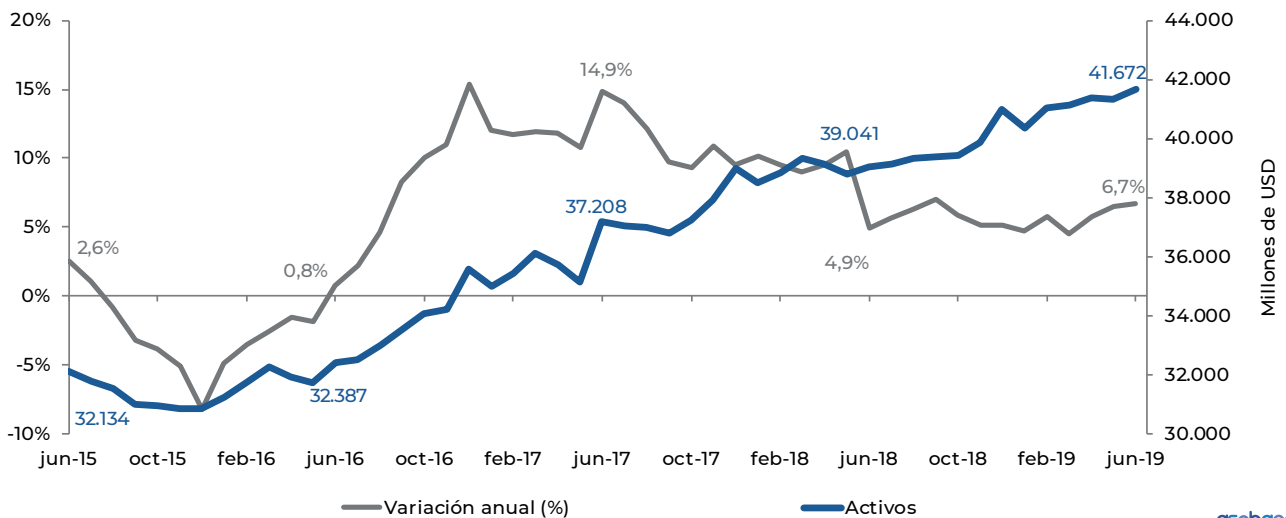
Principales Cuentas¹

	jun-18	dic-18	may-19	jun-19	Variación Mensual	Variación Anual
Total Activos	39.041	40.984	41.311	41.672	0,9%	6,7%
Contingentes	10.970	11.543	12.653	12.688	0,3%	15,7%
Total Pasivos	34.720	36.372	36.613	36.925	0,9%	6,3%
Patrimonio ²	4.066	4.612	4.456	4.452	-0,1%	9,5%
Ingresos	2.167	4.515	2.031	2.446	-	12,9%
Gastos ³	1.912	3.961	1.788	2.151	-	12,5%
Utilidad Neta ⁴	255	554	243	296	-	16,0%

Activos

El total de activos, al cierre de junio de 2019, alcanzó un saldo acumulado de USD 41.672 millones, contrastando a lo obtenido en junio de 2018 donde el rubro alcanzó USD 39.041 millones. En términos anuales, esta cuenta creció

en 6,7%. Mensualmente, este rubro decreció en 0,9%, frente a mayo. En términos anuales se registró un crecimiento absoluto por USD 2.631 millones.



Notas:
1. Total Bancos Privados - en millones de dólares americanos
2. Incluye 15% part. Empleados y el pago del I.R.

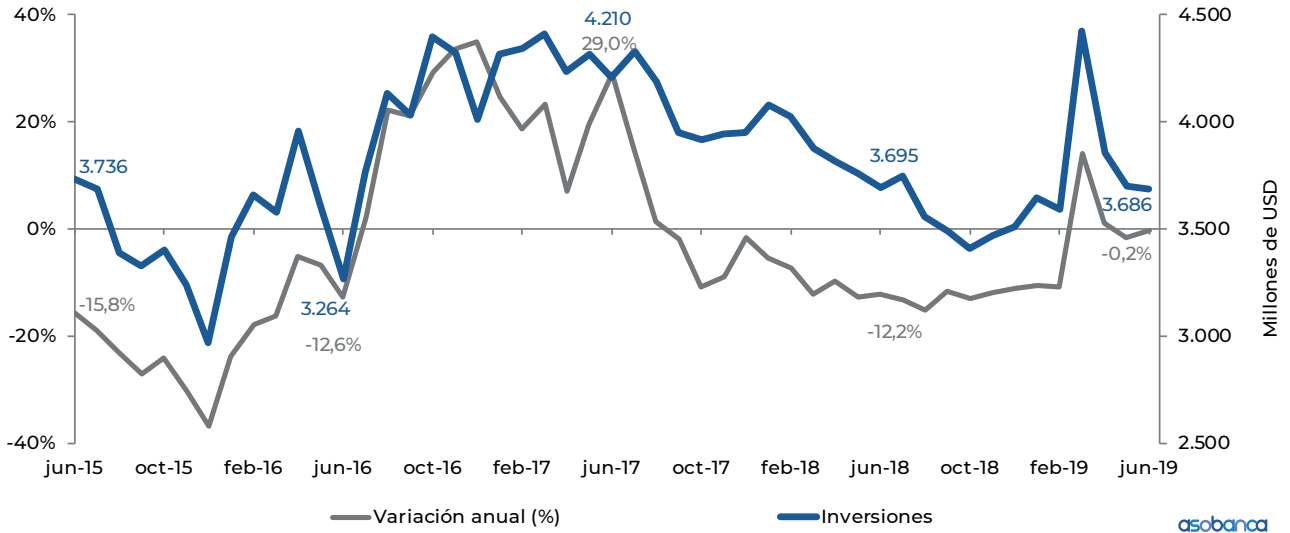
3. Las cuentas de ingresos, gastos y utilidades se acumulan por año, por lo que no se presenta la variación mensual de las mismas.



Inversiones

Al cierre de junio la cuenta de inversiones contabilizó un saldo de USD 3.686 millones que comparado a mayo, decreció en 0,4%. En térmi-

nos anuales, las inversiones decrecieron en 0,2%, esto significó USD 9 millones menos en esta cuenta.

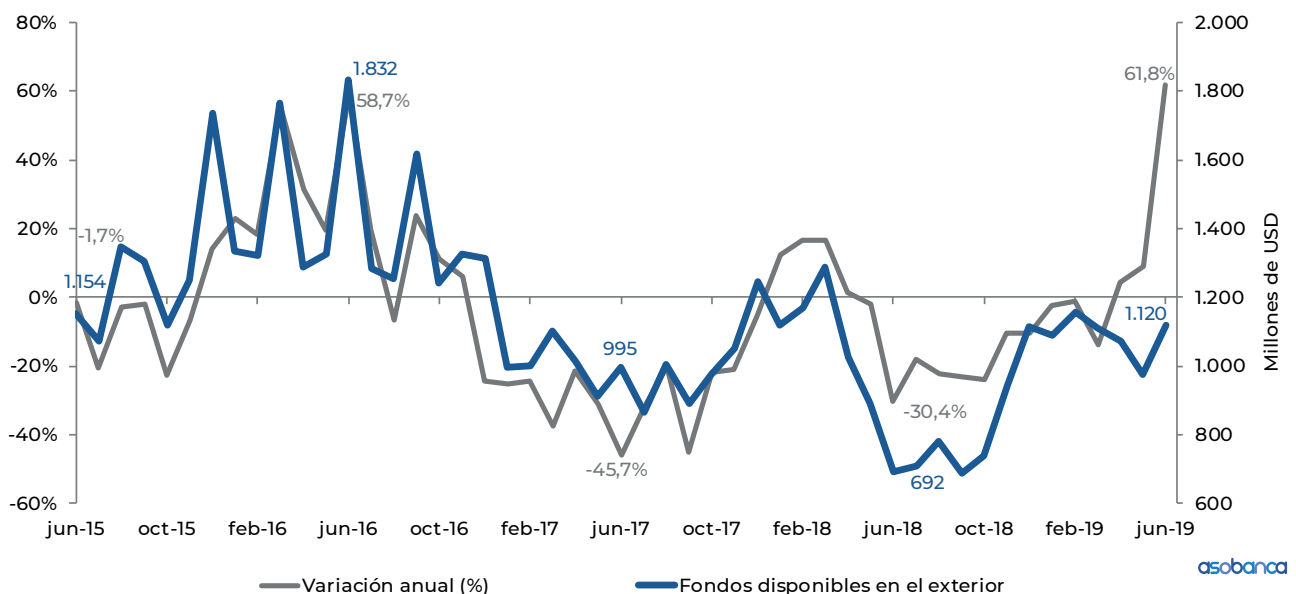


Nota:
Las inversiones presentadas no contemplan el rubro de Fondo de Liquidez

Fondos Disponibles en el Exterior

Los fondos disponibles en el exterior del Sistema Bancario Privado del Ecuador registraron un crecimiento mensual de 14,9%. En términos anuales, se registró una variación de 61,8%, es decir, un aumento en el saldo por USD 428

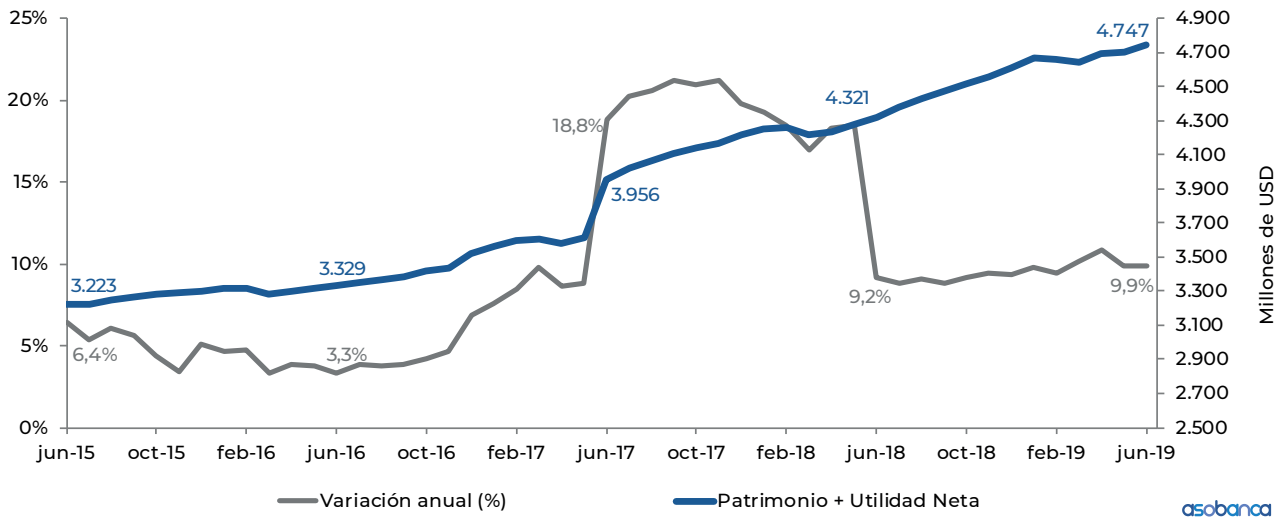
millones. La participación de los fondos disponibles en el exterior respecto al total de la cuenta de activos fue de 2,7%; mientras que, en junio 2018 se registró el valor de 1,8%.



Patrimonio + Utilidad Neta

La cuenta del patrimonio más la utilidad neta del Sistema Bancario Privado a junio de 2019 tuvo un saldo acumulado de USD 4.747 millones. Así, la variación mensual fue 1,0% con respecto a mayo. En términos anuales, el patri-

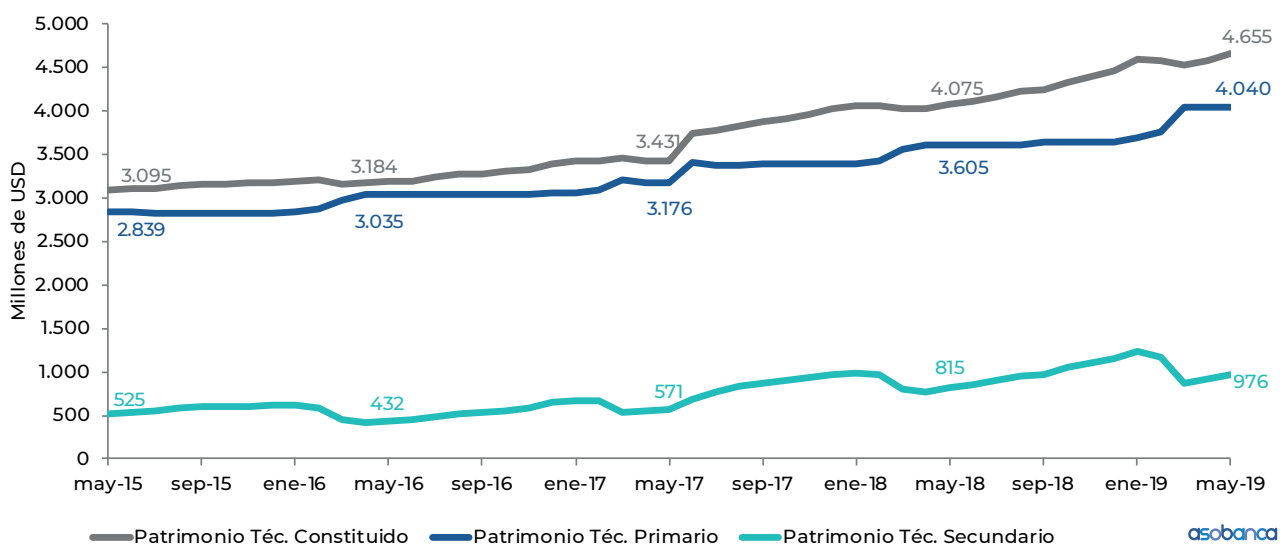
monio registró un incremento de 9,9%, lo que implicó un crecimiento anual en el saldo de USD 426 millones que significa mayor solvencia para la Banca.



Patrimonio Técnico

De acuerdo a la última información publicada en la Superintendencia de Bancos, el Patrimonio Técnico Constituido al cierre de mayo de 2019, contabilizó un valor total de USD 4.655 millones, lo que significó un crecimiento anual de 14,2%. El Patrimonio Técnico Primario, por su

parte, alcanzó un saldo de USD 4.040 millones que significó un crecimiento anual de 12,1%. Por otro lado, el Patrimonio Técnico Secundario sumó USD 976 millones, lo que representó un aumento de 19,8% en relación a mayo de 2018.



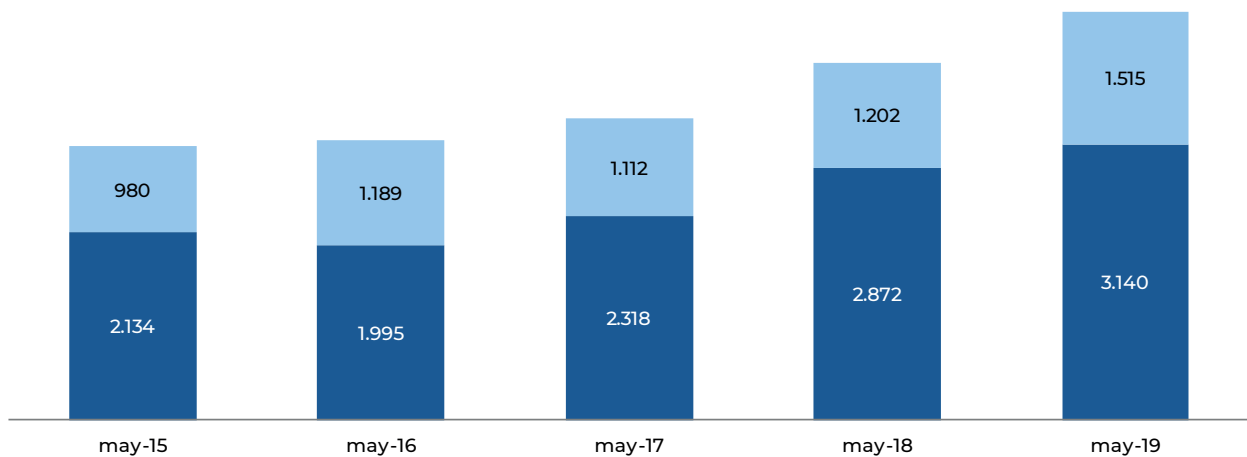
Notas: El Patrimonio Técnico Constituido corresponde a la sumatoria del Patrimonio Técnico Primario y Secundario - deducciones al patrimonio, según lo indica la norma. No existe información disponible para el mes de mayo de 2019.



Composición del Patrimonio Técnico Bancario

Al cierre de mayo de 2019, la relación entre el Patrimonio Técnico y la suma ponderada por riesgo de sus activos y contingentes de la banca fue de 13,3%; es decir, que se mantiene un excedente de 4,3 puntos porcentuales respecto al mínimo establecido en el Art. 190

del Código Orgánico Monetario y Financiero que exige una relación no inferior al 9%. En términos absolutos, este excedente representó USD 1.515 millones. Por lo tanto, se evidencia que la Banca Privada mantiene la solidez patrimonial a través de esta relación.



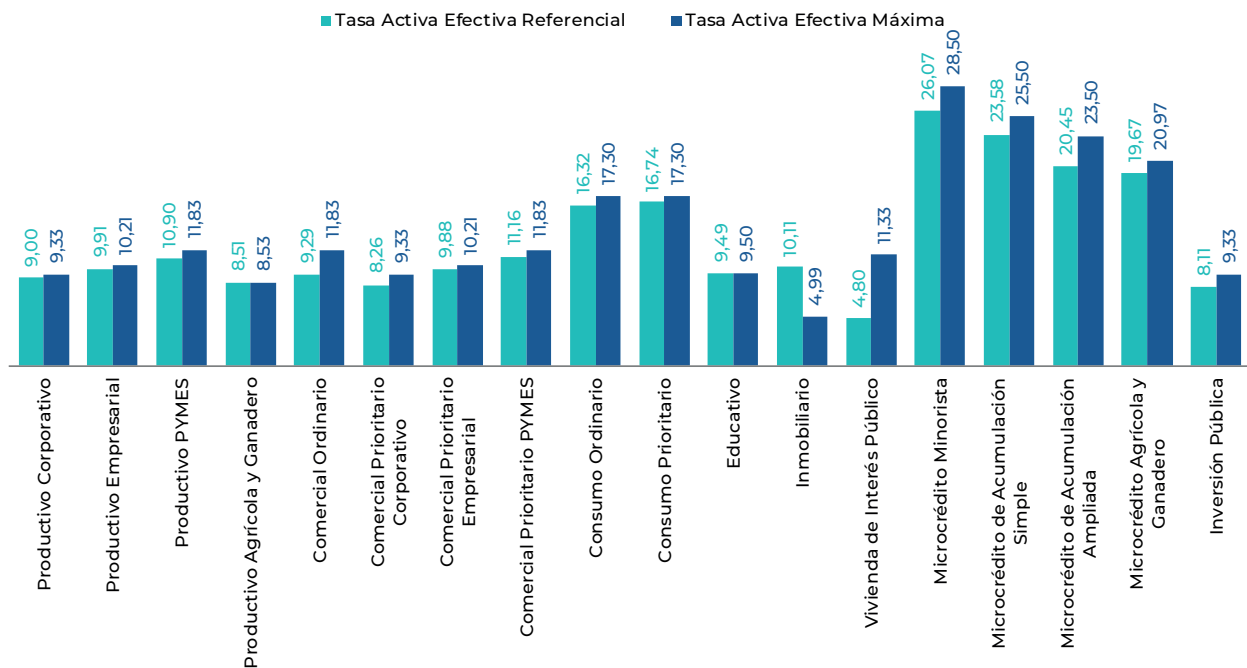
Notas:

No existe información disponible para el mes de mayo de 2019 para la composición del patrimonio técnico bancario.

■ Patrimonio Técnico Requerido ■ Excedente Patrimonio Técnico

asobanca

Tasas de Interés - Julio 2019



asobanca



Depósitos y Créditos

El saldo total de la cartera bruta se ubicó en USD 28.476 millones al cierre de junio de 2019, esta cifra representó un aumento mensual de 1,1%. En términos anuales, la cartera bruta creció en 8,2%. Los depósitos totales crecieron USD 150 millones en relación al mes anterior y

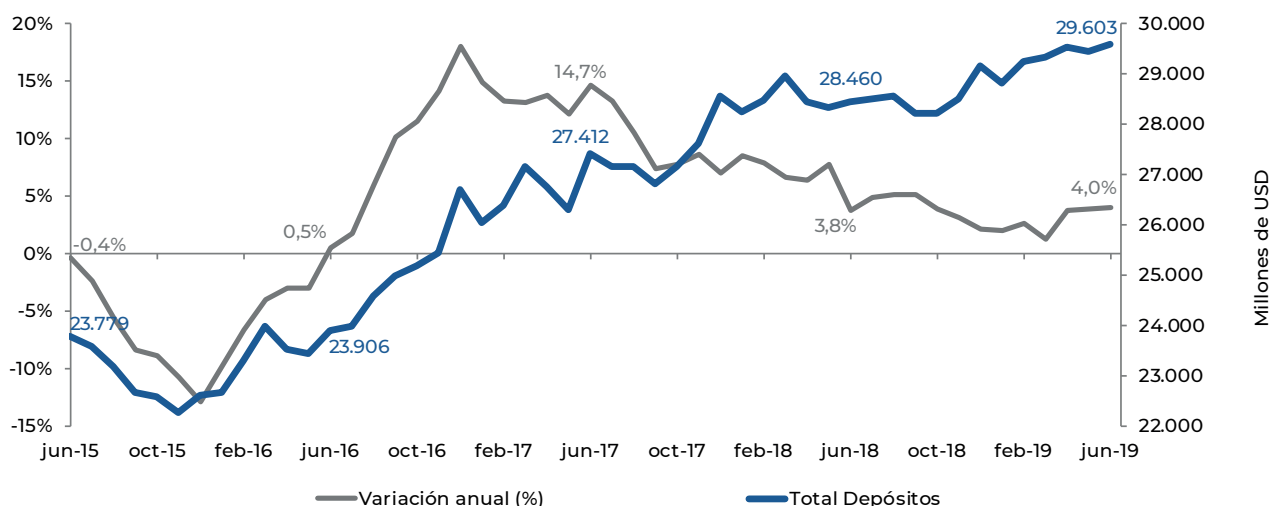
su saldo cerró a junio de 2019 en USD 29.603 millones, es decir un crecimiento de 4,0% con respecto al mismo mes del año anterior. Anualmente, los depósitos monetarios, de ahorro y plazo variaron en 0,6%, -1,8% y 12,3%, respectivamente.

Depósitos Totales y Cartera Bruta ¹								
	jun-18	dic-18	may-19	jun-19	Var. Mensual Abs.	Variación Mensual	Var. Anual Abs.	Variación Anual
Total Cartera Bruta ²	26.330	27.325	28.172	28.476	304	1,1%	2.146	8,2%
Total Depósitos ³	28.460	29.172	29.454	29.603	150	0,5%	1.143	4,0%
Depósitos Monetarios	9.803	10.142	9.734	9.857	123	1,3%	55	0,6%
Depósitos de Ahorro	8.540	8.642	8.504	8.384	-120	-1,4%	-156	-1,8%
Depósitos a Plazo	10.117	10.387	11.216	11.362	146	1,3%	1.245	12,3%

Depósitos

El saldo de las captaciones bancarias cerró a junio de 2019 en USD 29.603 millones, lo que significó una variación mensual de 0,5% y un crecimiento anual de 4,0%. Los porcentajes

presentados significaron USD 150 millones más mensualmente y USD 1.143 millones más anualmente.



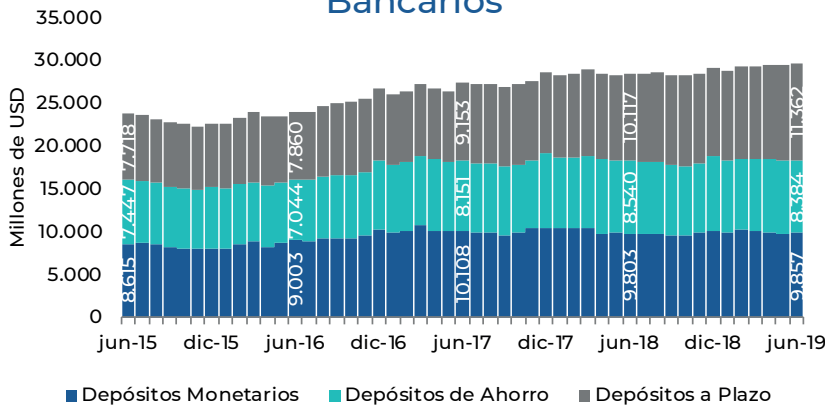
Notas:
1. Total Bancos Privados, en millones de USD
2. Cartera Bruta incluye cartera por vencer y cartera improductiva.
3. El total de depósitos incluye saldos netos de las captaciones monetarias, de ahorro y a plazo, se excluyen depósitos por confirmar

Depósitos

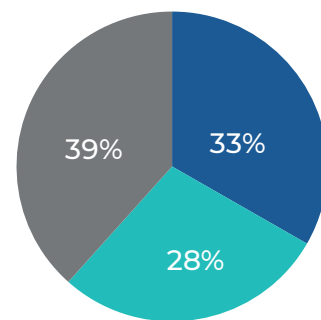
Para el cierre de junio de 2019, el saldo de las captaciones a plazo se ubicó en USD 11.362 millones constituyendo el 39% del total de depósitos. Por otra parte, los depósitos monetarios que contabilizaron USD 9.857 millones a

junio 2019, representaron el 33% del total de los depósitos. Los depósitos de ahorro acumularon USD 8.384 millones a junio de 2019 y representaron el 28% de las captaciones.

Participación de los Depósitos Bancarios



Composición de las Captaciones

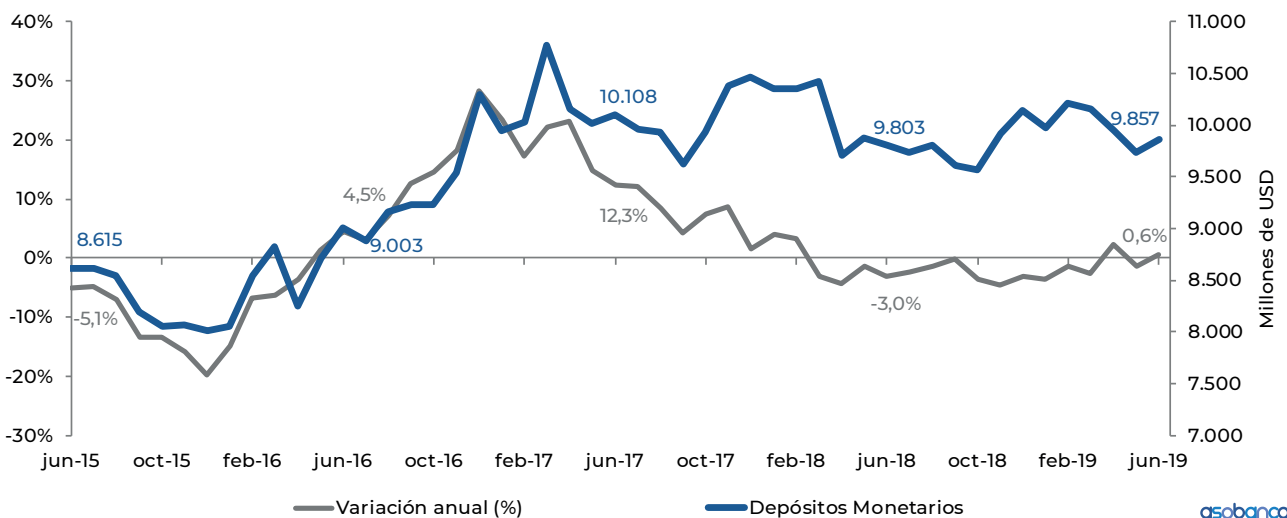


asobanca

Depósitos Monetarios

El saldo de la cuentas corrientes creció en 1,3% con respecto a mayo. De esta manera, el saldo de las captaciones monetarias se ubicó en

USD 9.857 millones. Anualmente, los depósitos monetarios crecieron en 0,6% equivalente a USD 55 millones.



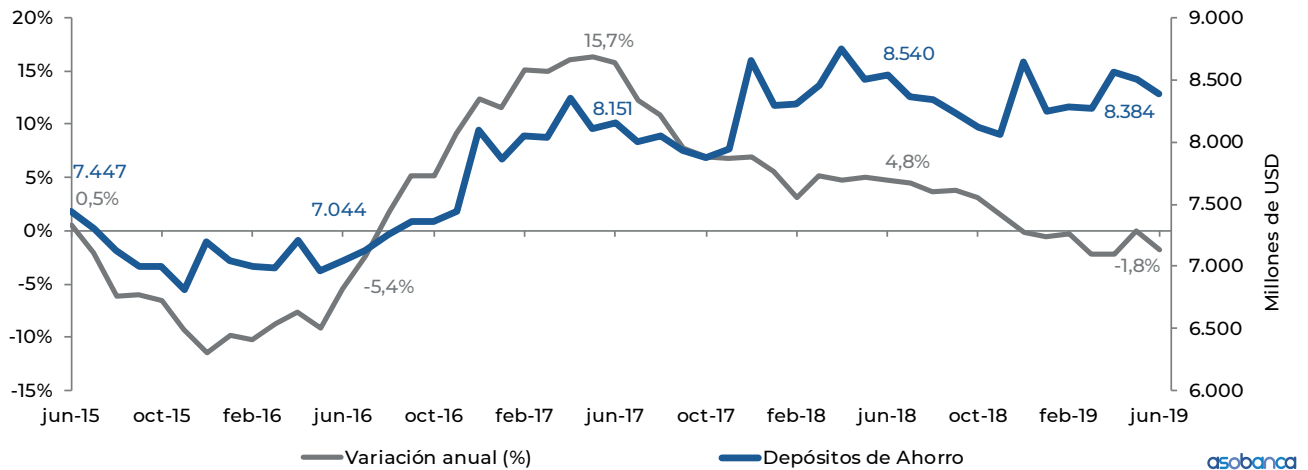
asobanca



Depósitos de Ahorro

Al cierre de junio de 2019, los depósitos de ahorro decrecieron de manera mensual en 1,4%, este porcentaje significó una disminución en las captaciones destinadas al ahorro por USD 120 millones. De esta manera, el saldo

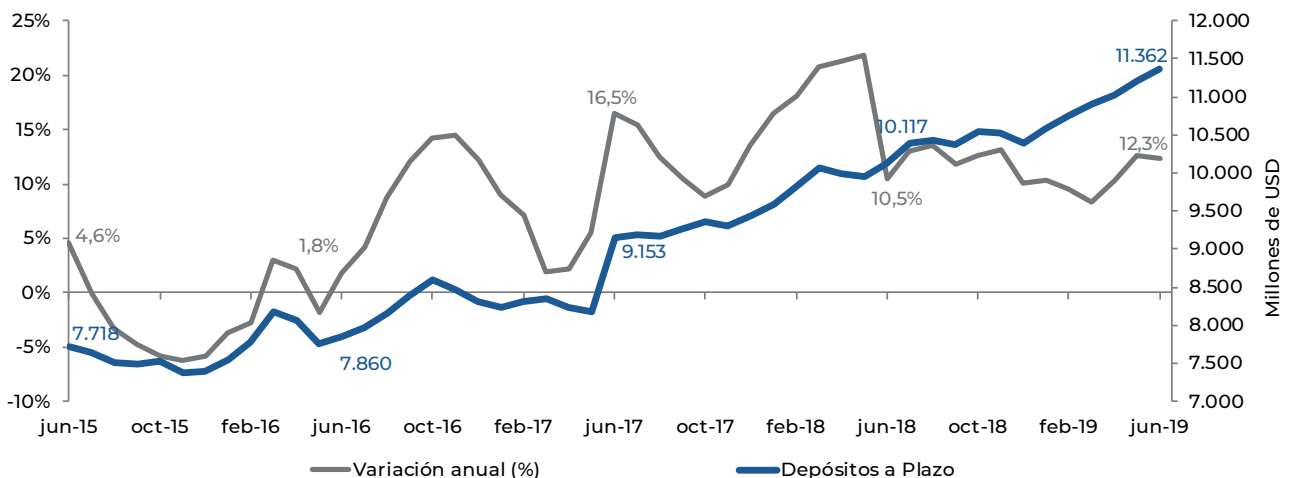
acumulado, al cierre de junio alcanzó los USD 8.384 millones que resulta en una variación anual de -1,8% en comparación a la registrada en junio 2018 de 4,8%.



Depósitos a Plazo

Los depósitos bancarios a plazo, al cierre de junio de 2019 crecieron mensualmente en 1,3%. De esta manera, el saldo acumulado, al cierre de junio contabilizó USD 11.362 millones, un crecimiento anual de 12,3%. Hace un año, los

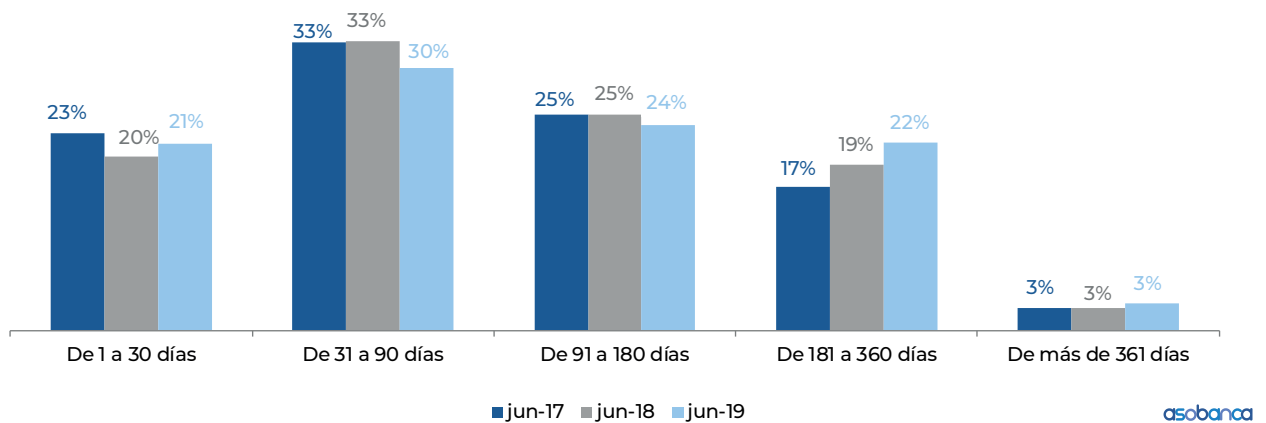
depósitos a plazo registraron un crecimiento anual de 10,5%. En términos anuales, las captaciones a plazo aumentaron su saldo en USD 1.245 millones.



Depósitos a Plazo - Composición

Las captaciones a plazo, al cierre de junio de 2019, registraron un saldo de USD 11.362 millones. Los depósitos a plazo de 31 a 90 días son el principal componente con el 30% del saldo total. Los depósitos de 91 a 180 días, de 181 a 360 días y de 1 a 30 días tuvieron una participación de 24%, 22% y 21%, respectivamente. Las capta-

ciones de más de 361 días fueron el menor componente contabilizando el 3% del saldo total. Anualmente, los depósitos a plazo de 181 a 360 días fueron los que experimentaron el mayor crecimiento en su participación, al pasar de 19% a 22% entre junio 2018 y junio 2019.



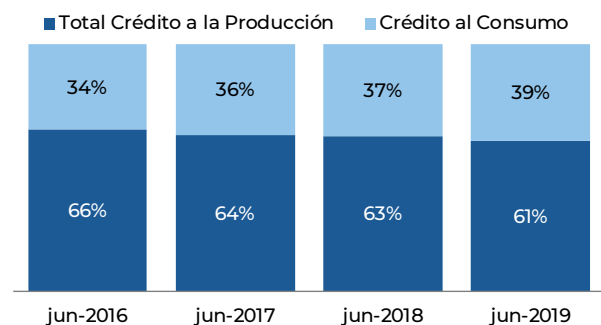
Destino del Crédito

Al cierre de junio, el saldo de la cartera bruta otorgado por la banca privada alcanzó un valor de USD 28.476 millones. Del total de financiamiento otorgado, USD 17.417 millones fueron destinados al crédito a la producción. El crédito

destinado a sectores productivos, vivienda y microempresa se ubica en 61% del total. Por otro lado, el crédito destinado al consumo fue de 39% del total que equivale a un saldo de USD 11.059 millones.

Destino de la Cartera Bruta¹

Tipo de Crédito	Saldo	Composición
<i>Crédito Comercial/Productivo</i>	13.216	46%
<i>Crédito a la Vivienda</i>	2.350	8%
<i>Crédito a la Microempresa</i>	1.851	7%
Total Crédito a la Producción	17.417	61%
Crédito al Consumo	11.059	39%
Total Cartera Bruta	28.476	100%

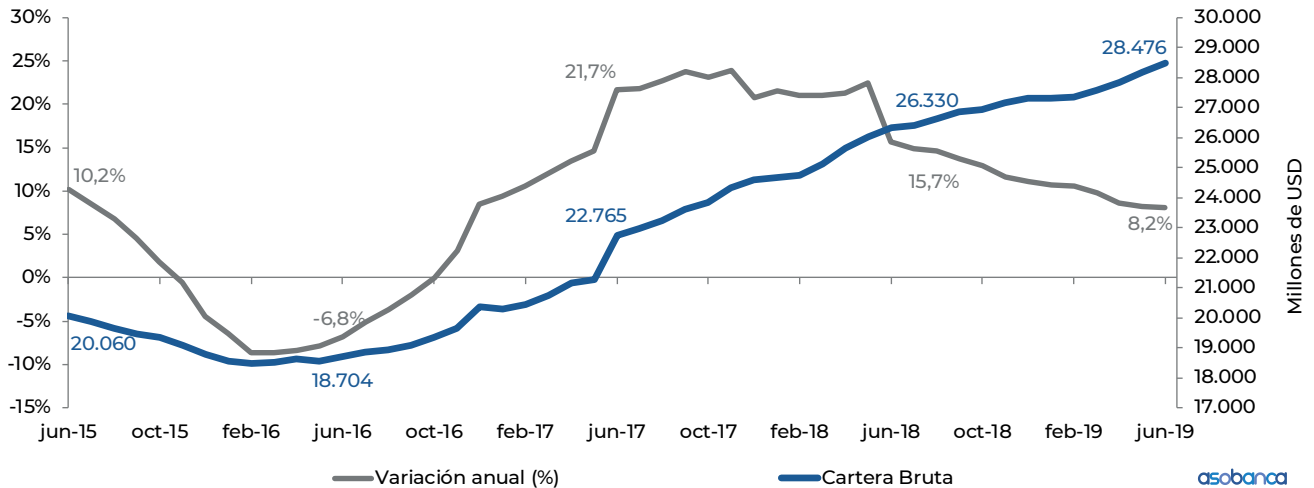


Notas:
1. En millones de USD

Cartera Bruta

Al cierre de junio, la cartera bruta registró un saldo de USD 28.476 millones equivalente a un crecimiento mensual de 1,1% (USD 304 millones). De manera anual, la cartera bruta creció

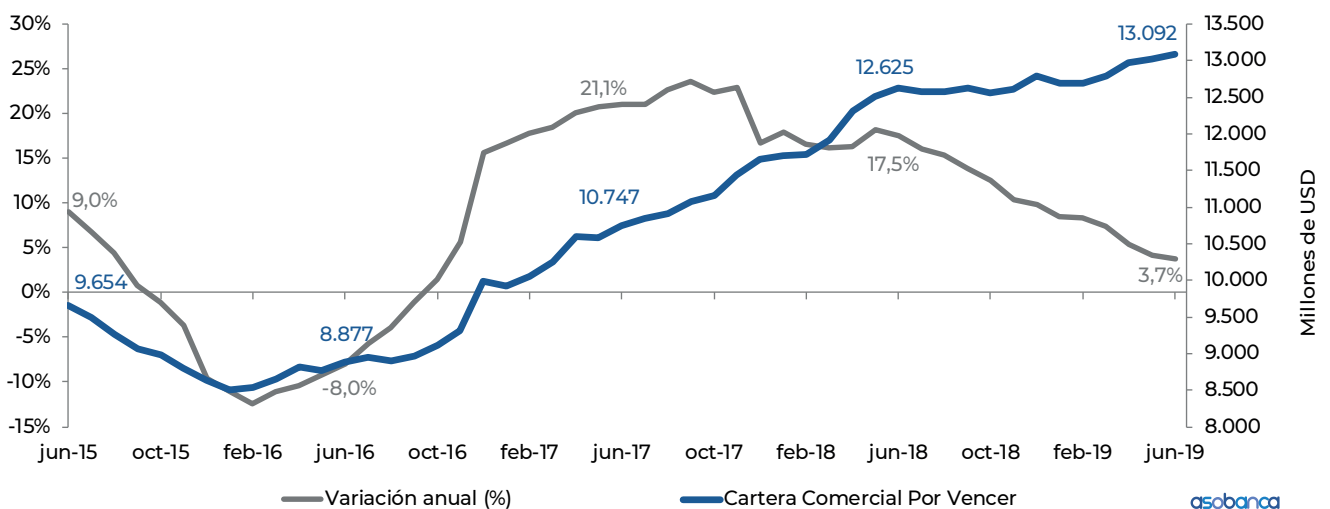
en 8,2%, lo que significó USD 2.146 millones más en créditos.



Créditos - Comercial por Vencer

El saldo en la cartera comercial por vencer alcanzó los USD 13.092 millones al cierre de junio de 2019. Con respecto a mayo hubo una variación de 0,6%. La cartera comercial por

vencer, en términos anuales, registró un aumento de 3,7%, lo que significó un aumento anual en el saldo por USD 467 millones.

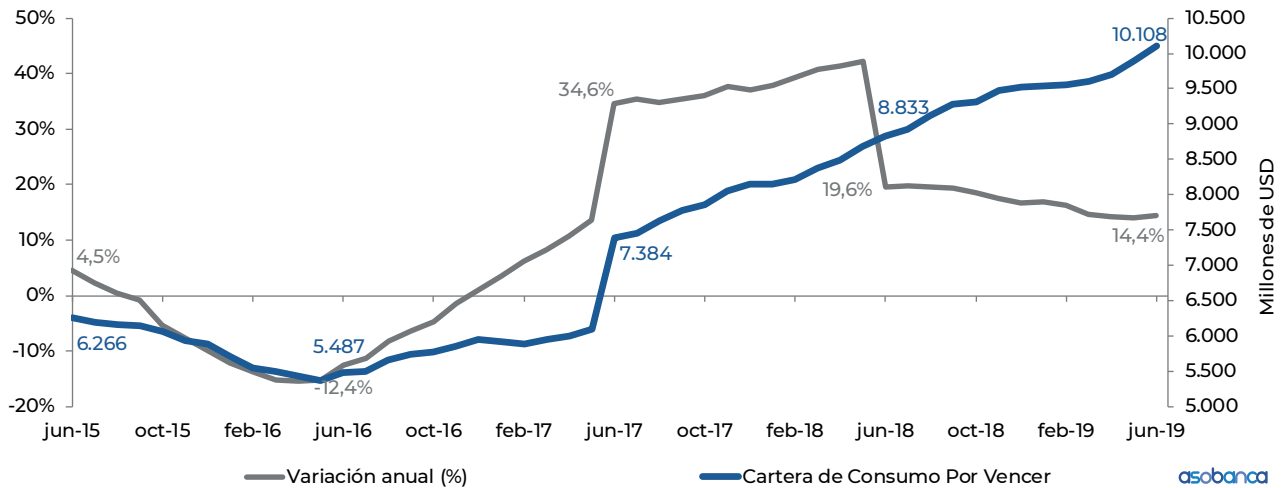


Notas:
El crédito comercial total incluye las carteras: comercial prioritario, comercial ordinario y productivo.

Créditos - Consumo por Vencer

El saldo acumulado de la cartera por vencer del segmento de consumo cerró en junio de 2019 en USD 10.108 millones. Esto implicó un crecimiento mensual por 2,1%. En términos anuales,

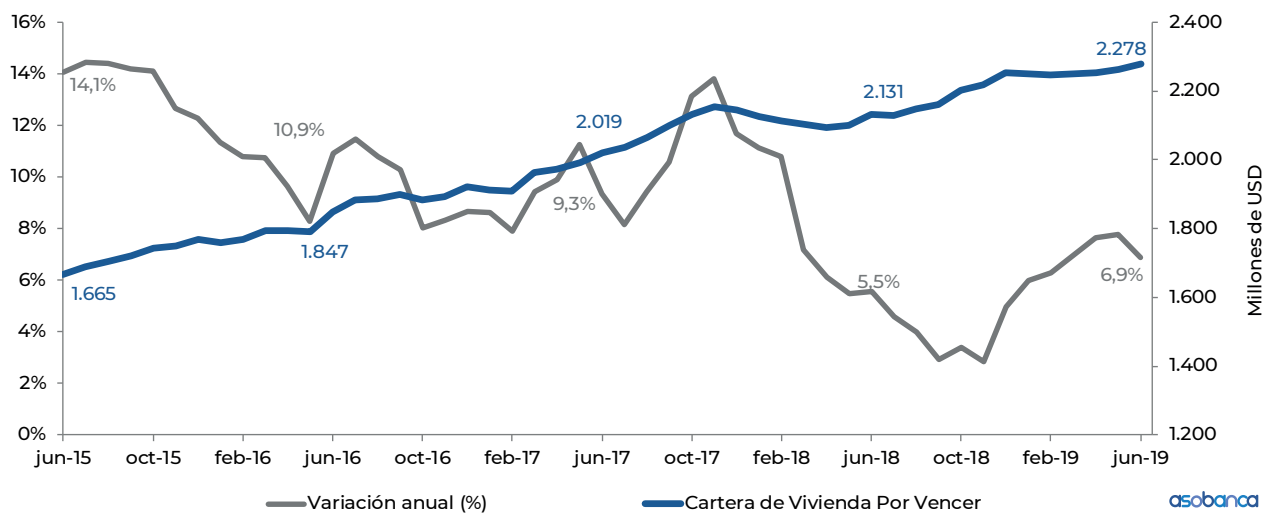
se contabilizó un crecimiento de 14,4%, lo que representa USD 1.275 millones más en el saldo de la cartera de consumo en relación al año anterior.



Créditos - Vivienda por Vencer

El saldo de la cartera de crédito por vencer del segmento de vivienda al cierre de junio de 2019, se ubicó en USD 2.278 millones. Esto significó un crecimiento mensual de 0,7%. En términos

anuales, este segmento tuvo un crecimiento de 6,9%, que en términos absolutos significó un crecimiento de USD 146 millones.



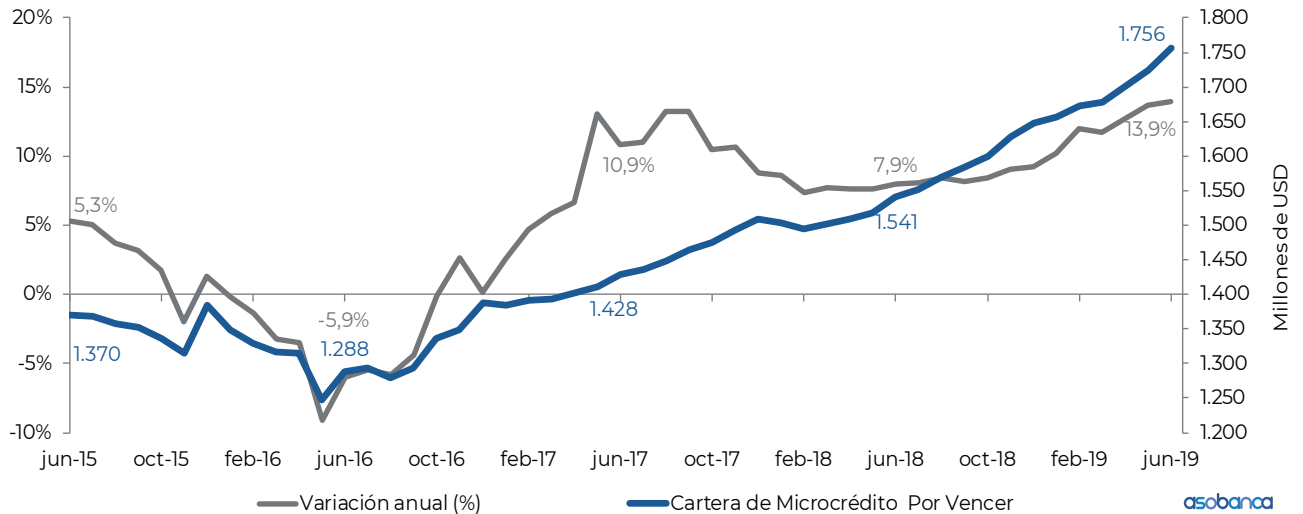
Notas:
El crédito de consumo total incluye las carteras: consumo prioritario y consumo ordinario
El crédito de vivienda total incluye las carteras: inmobiliario y vivienda de interés público



Créditos - Microcrédito por Vencer

Al cierre de junio de 2019, la cartera por vencer del microcrédito contabilizó un saldo de USD 1.756 millones. Existió un crecimiento mensual de 1,8% y en términos anuales, se evidenció un

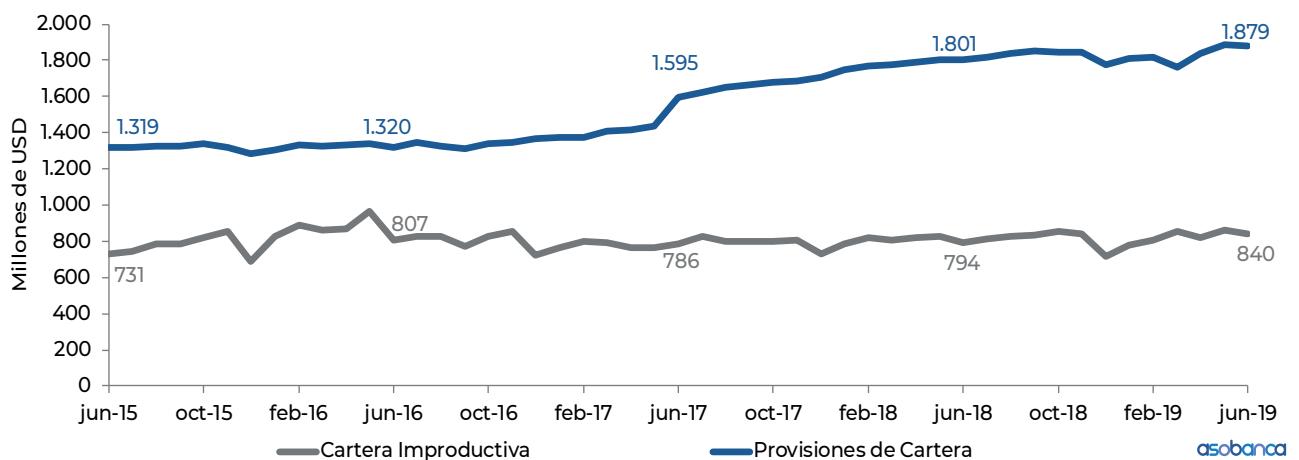
crecimiento de 13,9% que, en términos absolutos, significó USD 214 millones más de saldo de cartera en relación a junio de 2018.



Cobertura

El índice de cobertura bancaria, expresado a través de la relación entre las provisiones de cartera frente a la cartera improductiva, reflejó al cierre de junio de 2019 una relación de 2,2 veces. El total de provisiones contabilizó un

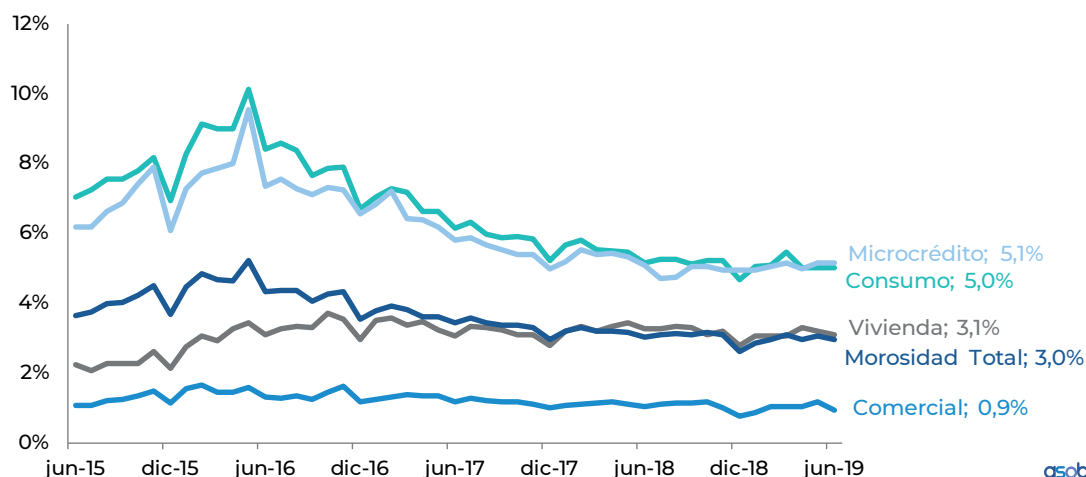
saldo acumulado de USD 1.879 millones, mientras que la cartera improductiva fue de USD 840 millones; por lo tanto, en mayo el nivel de provisiones de cartera fue superior en USD 1.039 millones al saldo de cartera improductiva.



Cartera Improductiva

La tasa de morosidad de toda la Banca Privada al cierre de junio de 2019, se ubicó en 3,0%. De esta manera, la morosidad decreció en 0,1 p.p. en relación al año anterior. La morosidad por

segmentos cerró en junio en 0,9% para el segmento comercial, 5,0% en consumo, 3,1% en vivienda y 5,1% en microcrédito.



Notas:
En el gráfico no se considera a la morosidad del crédito educativo.

Estructura Improductiva del Crédito¹

	jun-18	dic-18	may-19	jun-19	Variación Mensual %	Variación Anual %
Comercial	133,9	98,0	156,1	124,1	-20,5%	-7,3%
Consumo	480,5	465,9	521,8	535,0	2,5%	11,3%
Vivienda	72,2	64,4	74,7	72,7	-2,6%	0,7%
Microcrédito	82,7	85,5	93,5	95,2	1,8%	15,0%
Educativo	25,0	2,8	14,4	13,4	-7,2%	-46,4%
Cartera Improductiva	794,3	716,7	860,5	840,3	-2,3%	5,8%

	jun-18	dic-18	may-19	jun-19	Variación Mensual p.p.	Variación Anual p.p.
Morosidad						
Comercial	1,05%	0,76%	1,18%	0,94%	-0,25	-0,11
Consumo	5,16%	4,67%	5,01%	5,03%	0,02	-0,13
Vivienda	3,28%	2,78%	3,20%	3,09%	-0,10	-0,18
Microcrédito	5,09%	4,93%	5,14%	5,14%	0,00	0,05
Educativo	5,82%	0,71%	3,44%	3,22%	-0,22	-2,60
Morosidad Total	3,02%	2,62%	3,05%	2,95%	-0,10	-0,07

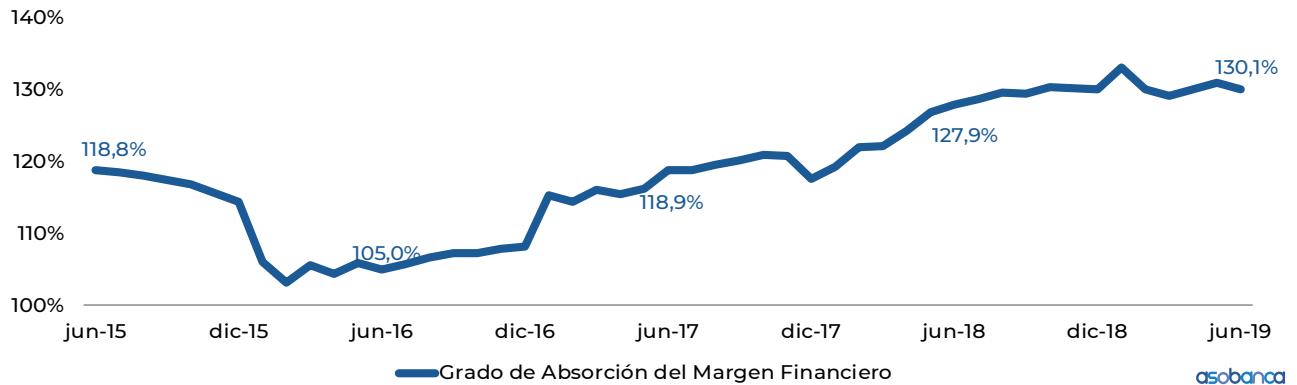
Nota
1. En millones de USD



Eficiencia

Este indicador tiene que ubicarse sobre el umbral de 100%, porque la eficiencia se mide como la relación entre el margen neto financiero y los gastos de operación. Cuando este

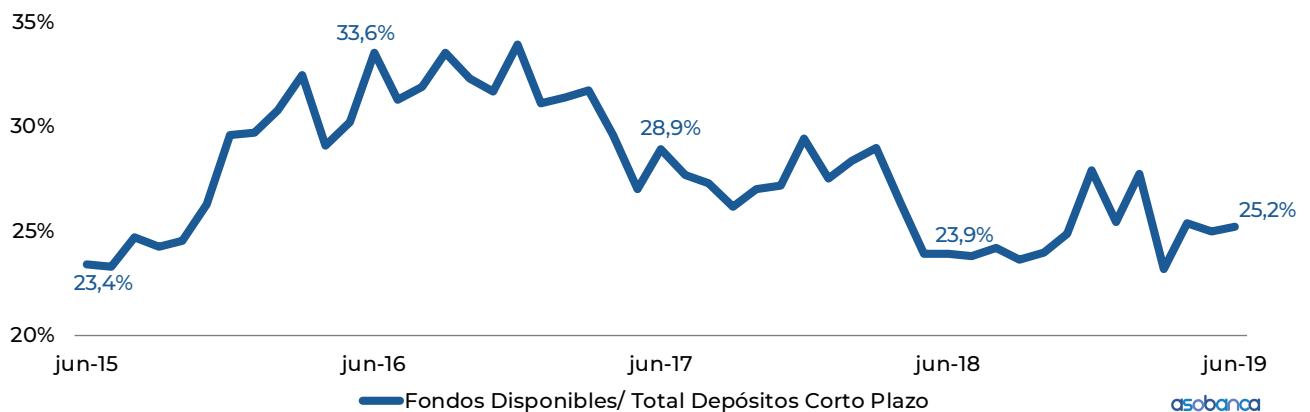
indicador disminuye, el margen financiero es absorbido en mayor medida por los costos operativos. Al cierre de junio de 2019 esta relación marcó el 130,1%.



Liquidez

El índice de liquidez bancaria referente a la relación entre los fondos disponibles y el total de depósitos a corto plazo fue de 25,2% para junio de 2019; este ratio creció en 1,3 puntos

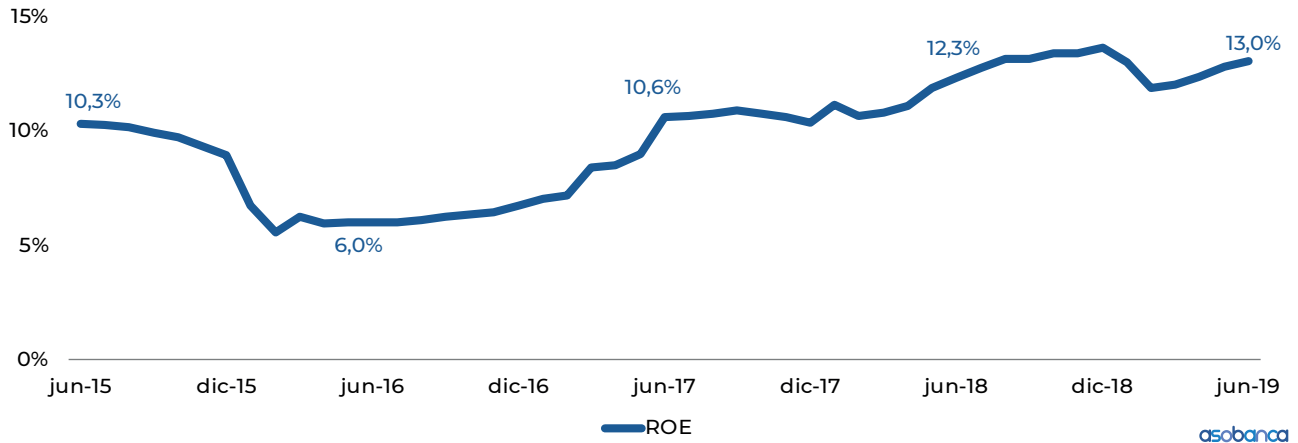
porcentuales con relación al mismo mes del año anterior.



Rentabilidad sobre el Patrimonio

Para el cierre de junio de 2019, la rentabilidad de la Banca Privada, medida como el ratio entre la utilidad y el patrimonio promedio (ROE), fue de 13,0%. De esta manera, la rentabilidad fue mayor en 0,7 puntos porcentuales en

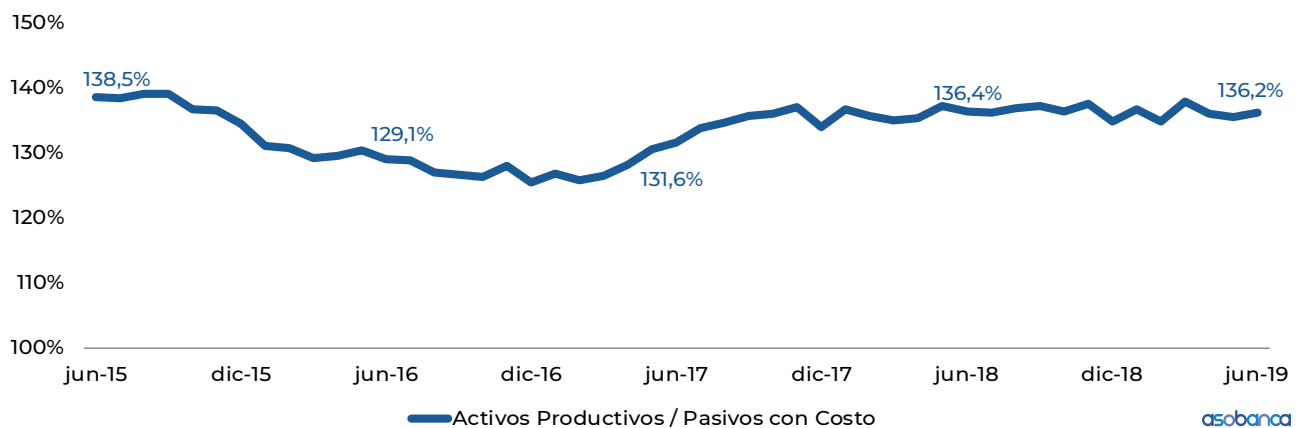
relación al año anterior. En términos de retorno con respecto a los activos (ROA), fue de 1,4% mientras que para el mismo mes del año anterior fue 1,3%.



Estructura y Calidad de Activos

La estructura y calidad de activos medida por la relación entre los activos productivos y los pasivos con costo, expresan la facilidad con la que la banca puede responder a los costos financieros de aquellas obligaciones contraídas. En este

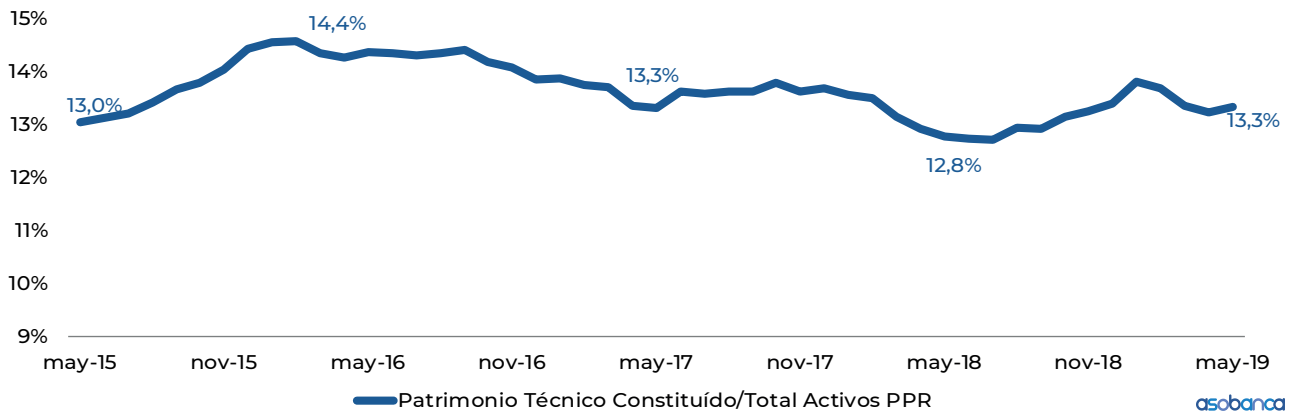
sentido, a junio de 2019 la estructura de los activos productivos y pasivos con costo fue de 136,2% mientras que para mayo del anterior año fue menor en 0,2 puntos porcentuales.



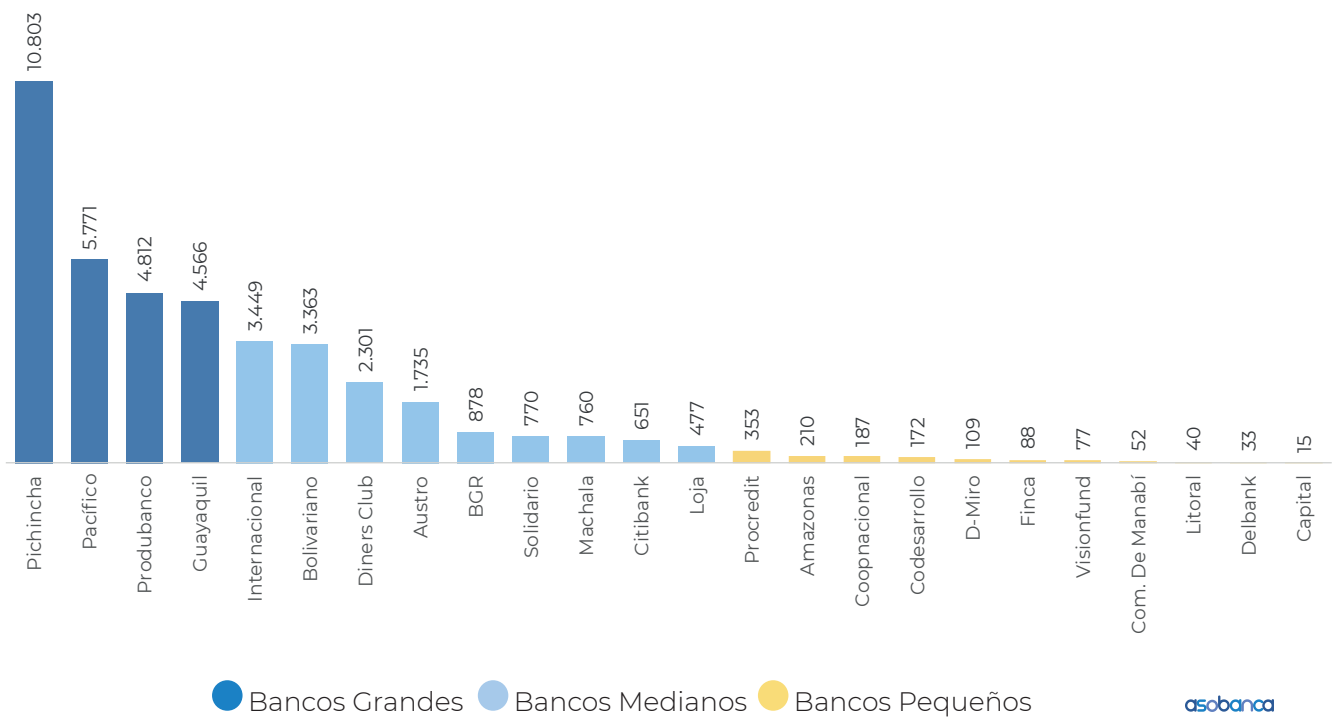
Solvencia

Según la última información disponible, la relación entre el patrimonio técnico constituido y total de activos ponderados por riesgo, al cierre de mayo de 2019, llegó a 13,3%, superando el requerimiento legal que esta proporción sea

por lo menos del 9%. Este indicador creció de manera anual en 0,6 puntos porcentuales y evidencia la Solvencia Patrimonial de la Banca Ecuatoriana.



Activos por Bancos Junio 2019 - en Millones de USD



Resumen Sistema Bancario

Indicadores generales								
Principales Cuentas	jun-18	dic-18	may-19	jun-19	Variación Mensual %	Variación Mensual Abs.	Variación Anual %	Variación Anual Abs.
Total Activos	39.041	40.984	41.311	41.672	0,9%	360	6,7%	2.631
Contingentes	10.970	11.543	12.653	12.688	0,3%	35	15,7%	1.718
Total Pasivos	34.720	36.372	36.613	36.925	0,9%	312	6,3%	2.204
Patrimonio	4.066	4.612	4.456	4.452	-0,1%	-5	9,5%	386
Ingresos	2.167	4.515	2.031	2.446	-	-	12,9%	279
Gastos	1.912	3.961	1.788	2.151	-	-	12,5%	239
Utilidad Neta	255	554	243	296	-	-	16,0%	41

Principales Cuentas (Sin Banco del Pacífico)	jun-18	dic-18	may-19	jun-19	Var. Mensual %	Var. Mensual Abs.	Var. Anual %	Var. Anual Abs.
Total Activos	33.719	35.450	35.629	35.901	0,8%	272	6,5%	2.181
Contingentes	9.451	9.910	10.918	10.994	0,7%	76	16,3%	1.543
Total Pasivos	30.042	31.529	31.641	31.872	0,7%	231	6,1%	1.830
Patrimonio	3.678	3.922	3.989	4.029	1,0%	40	9,6%	351
Ingresos	1.852	3.872	1.741	2.098	-	-	13,2%	245
Gastos	1.651	3.419	1.541	1.854	-	-	12,3%	202
Utilidad Neta	201	454	200	244	-	-	21,3%	43

Créditos y Depósitos	jun-18	dic-18	may-19	jun-19	Var. Mensual %	Var. Mensual Abs.	Var. Anual %	Var. Anual Abs.
Total Cartera Bruta	26.330	27.325	28.172	28.476	1,1%	304	8,2%	2.146
Total Depósitos	28.460	29.172	29.454	29.603	0,5%	150	4,0%	1.143
Depósitos Monetarios	9.803	10.142	9.734	9.857	1,3%	123	0,6%	55
Depósitos de Ahorro	8.540	8.642	8.504	8.384	-1,4%	-120	-1,8%	-156
Depósitos a Plazo	10.117	10.387	11.216	11.362	1,3%	146	12,3%	1.245
Cartera Improductiva	794	717	860	840	-2,3%	-20	5,8%	46
Morosidad Total	3,02%	2,62%	3,05%	2,95%		-0,10%		-0,07%

Créditos y Depósitos (Sin Banco del Pacífico)	jun-18	dic-18	may-19	jun-19	Var. Mensual %	Var. Mensual Abs.	Var. Anual %	Var. Anual Abs.
Total Cartera Bruta	22.589	23.434	24.149	24.422	1,1%	273	8,1%	1.834
Total Depósitos	25.087	25.752	25.881	25.970	0,3%	90	3,5%	884
Depósitos Monetarios	8.425	8.775	8.426	8.483	0,7%	57	0,7%	58
Depósitos de Ahorro	7.680	7.727	7.613	7.508	-1,4%	-105	-2,2%	-172
Depósitos a Plazo	8.982	9.250	9.842	9.980	1,4%	138	11,1%	998
Cartera Improductiva	670	597	722	711	-1,5%	-11	6,2%	41
Morosidad Total	2,97%	2,55%	2,99%	2,91%		-0,08%		-0,05%





cleif

SOSTENIBILIDAD E INCLUSIÓN FINANCIERA



¿Cuándo?

16 y 17 de octubre de 2019



¿Dónde?

Swisshotel Quito, Ecuador

Inscripciones Abiertas

<http://www.cleif2019.com/>

Temáticas



Banca sostenible e inclusiva



Nuevas oportunidades para el sistema financiero



Rol de la banca ante nuevos desafíos globales



Digitalización y tendencias tecnológicas globales



Educación financiera para la inclusión

Anfitriones

Platinum

Solidario
conmigo

BANCO PICHINCHA
En confianza.

BANCO GUAYAQUIL

Produbanco
Grupo Promerica

Oro

Plata

eco.business Fund

RED DE SERVICIOS Facilito

Socios Estratégicos

EY
Building a better working world

DIGITAL INNOVATION ALLIANCE
SECURE TECHNOLOGY ALLIANCE
LATIN AMERICAN CHAPTER

IFC | International Finance Corporation
WORLD BANK GROUP
Creating Markets, Creating Opportunities