

**2019**  
**JULIO**

**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 06 de agosto 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](http://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 julio de 2019, el total de activos de los bancos privados creció en 0,7% con respecto a junio. Por su parte, los pasivos también registraron, de forma mensual, un crecimiento equivalente a 0,6%. El saldo de los activos y pasivos se ubicó en USD 41.964 millones y USD 37.156 millones, respectivamente; esto significó un crecimiento anual de 7,2% y 6,8%, para cada uno de ellos. El patrimonio, por su parte, alcan-

zó un saldo de USD 4.453 millones, lo que marcó una variación anual de 9,4%.

La cuenta de ingresos contabilizó una variación anual de 13,4%, mientras que la cuenta de gastos creció en 13,0%. Finalmente, la utilidad neta, descontando impuestos y beneficios de ley, contabilizó USD 355 millones, frente a los USD 306 millones de julio de 2018.

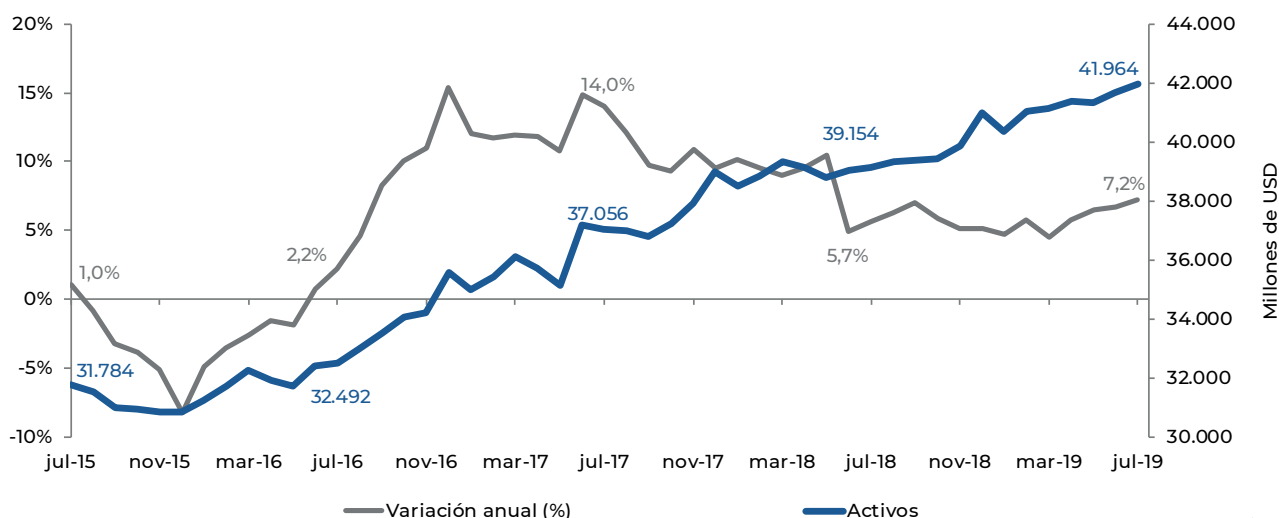
### Principales Cuentas<sup>1</sup>

	jul-18	dic-18	jun-19	jul-19	Variación Mensual	Variación Anual
Total Activos	39.154	40.984	41.672	41.964	0,7%	7,2%
Contingentes	11.140	11.543	12.688	12.909	1,7%	15,9%
Total Pasivos	34.778	36.372	36.925	37.156	0,6%	6,8%
Patrimonio <sup>2</sup>	4.070	4.612	4.452	4.453	0,0%	9,4%
Ingresos	2.540	4.515	2.446	2.880	-	13,4%
Gastos <sup>3</sup>	2.234	3.961	2.151	2.525	-	13,0%
Utilidad Neta <sup>4</sup>	306	554	296	355	-	16,0%

## Activos

El total de activos, al cierre de julio de 2019, alcanzó un saldo acumulado de USD 41.964 millones, contrastando a lo obtenido en julio de 2018 donde el rubro alcanzó USD 39.154 millones. En términos anuales, esta cuenta creció en

7,2%. Mensualmente, este rubro creció en 0,7%, frente a junio. En términos anuales se registró un crecimiento absoluto por USD 2.810 millones.



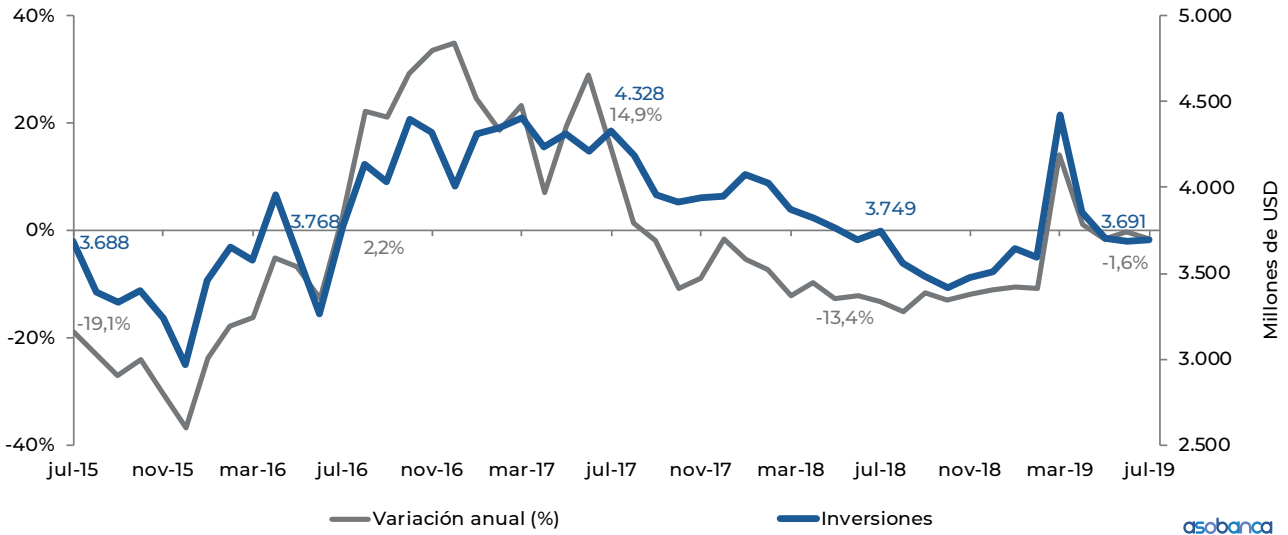
Notas:  
1. Total Bancos Privados - en millones de dólares americanos  
2. Incluye 15% part. Empleados y el pago del I.R.

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

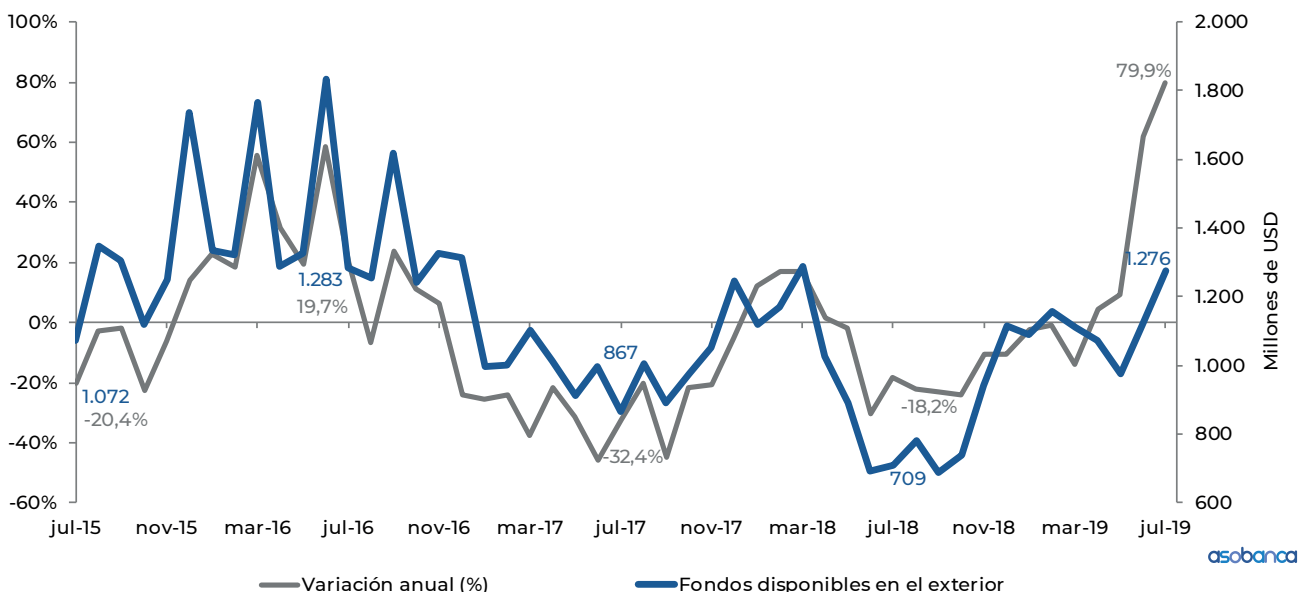
Al cierre de julio la cuenta de inversiones contabilizó un saldo de USD 3.691 millones que comparado a junio, creció en 0,1%. En términos anuales, las inversiones decrecieron en 1,6%, esto significó USD 59 millones menos en esta cuenta.



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

## Fondos Disponibles en el Exterior

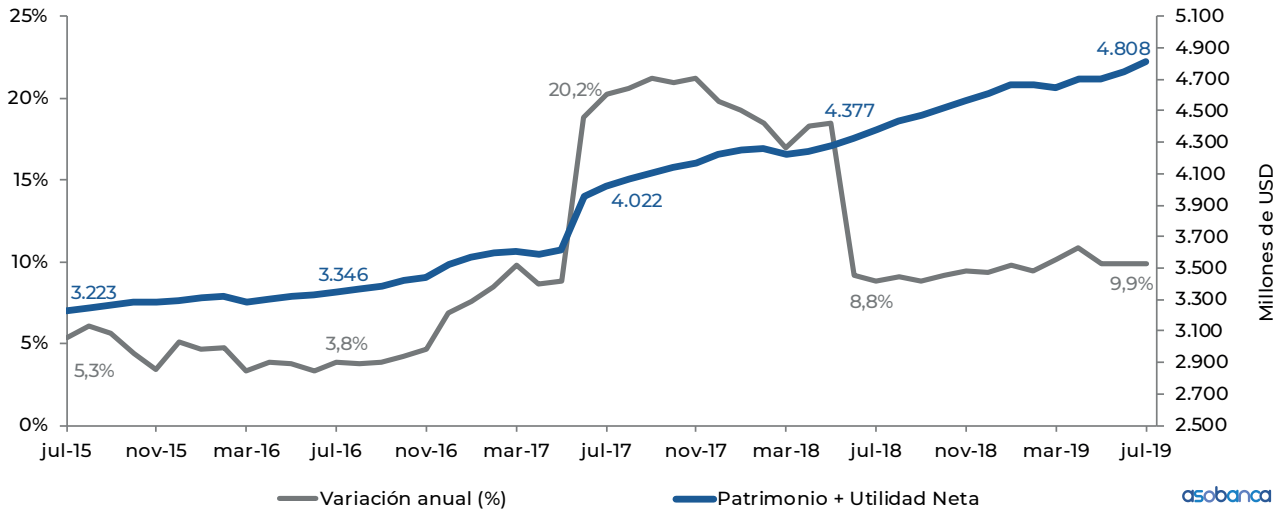
Los fondos disponibles en el exterior del Sistema Bancario Privado del Ecuador registraron un crecimiento mensual de 13,9%. En términos anuales, se registró una variación de 79,9%, es decir, un aumento en el saldo por USD 566 millones. La participación de los fondos disponibles en el exterior respecto al total de la cuenta de activos fue de 3,0%; mientras que, en julio 2018 se registró el valor de 1,8%.



## Patrimonio + Utilidad Neta

La cuenta del patrimonio más la utilidad neta del Sistema Bancario Privado a julio de 2019 tuvo un saldo acumulado de USD 4.808 millones. Así, la variación mensual fue 1,3% con respecto a junio. En términos anuales, el patri-

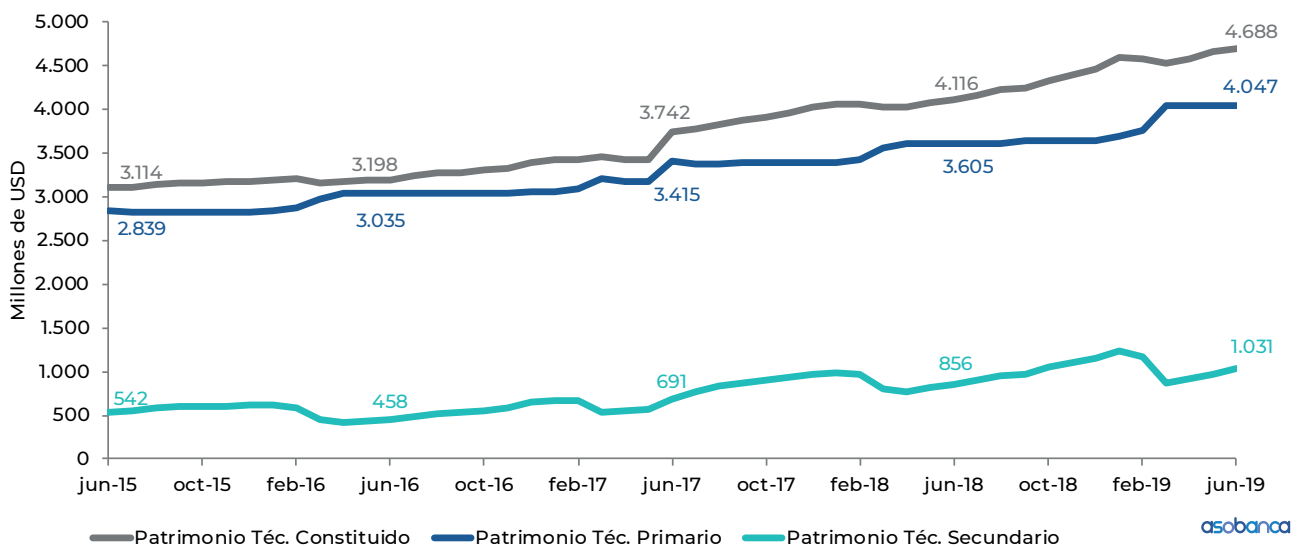
monio registró un incremento de 9,9%, lo que implicó un crecimiento anual en el saldo de USD 431 millones que significa mayor solvencia para la Banca.



## Patrimonio Técnico

De acuerdo a la última información publicada en la Superintendencia de Bancos, el Patrimonio Técnico Constituido al cierre de junio de 2019, contabilizó un valor total de USD 4.688 millones, lo que significó un crecimiento anual de 13,9%. El Patrimonio Técnico Primario, por su

parte, alcanzó un saldo de USD 4.047 millones que significó un crecimiento anual de 12,3%. Por otro lado, el Patrimonio Técnico Secundario sumó USD 1.031 millones, lo que representó un aumento de 20,5% en relación a junio de 2018.



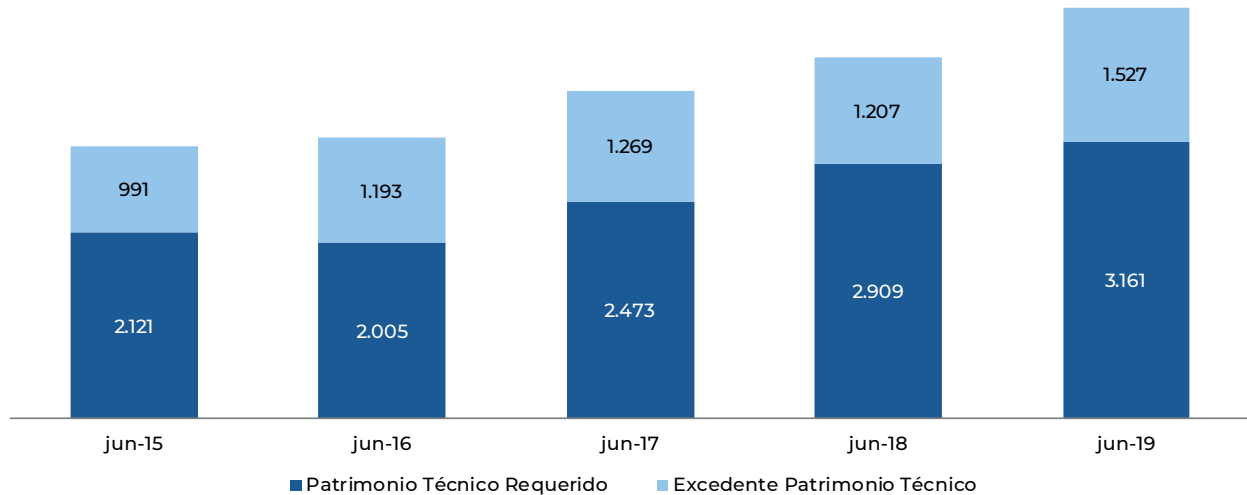
Notas: El Patrimonio Técnico Constituido corresponde a la sumatoria del Patrimonio Técnico Primario y Secundario - deducciones al patrimonio, según lo indica la norma. No existe información disponible para el mes de junio de 2019.



## Composición del Patrimonio Técnico Bancario

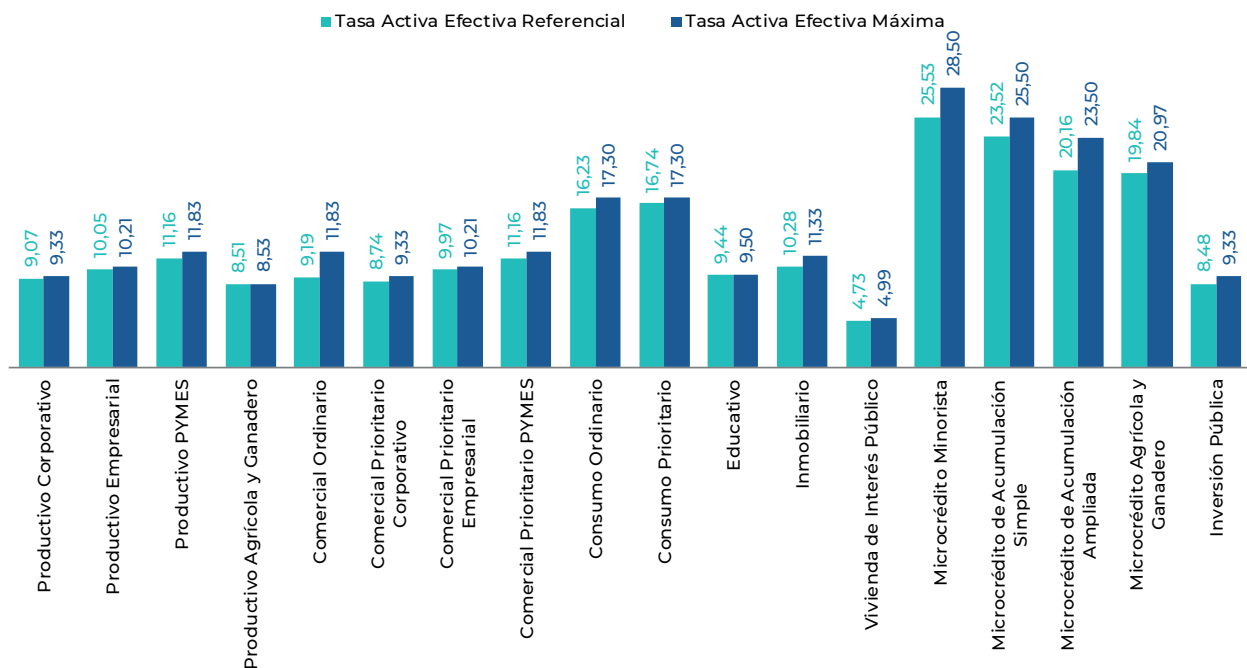
Al cierre de junio de 2019, la relación entre el Patrimonio Técnico y la suma ponderada por riesgo de sus activos y contingentes de la banca fue de 13,3%; es decir, que se mantiene un excedente de 4,3 puntos porcentuales respecto al mínimo establecido en el Art. 190

del Código Orgánico Monetario y Financiero que exige una relación no inferior al 9%. En términos absolutos, este excedente representó USD 1.527 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 junio de 2019 para la composición del patrimonio técnico bancario.

## Tasas de Interés - Agosto 2019




## Depósitos y Créditos

El saldo total de la cartera bruta se ubicó en USD 28.562 millones al cierre de julio de 2019, esta cifra representó un aumento mensual de 0,3%. En términos anuales, la cartera bruta creció en 8,2%. Los depósitos totales crecieron USD 272 millones en relación al mes anterior y

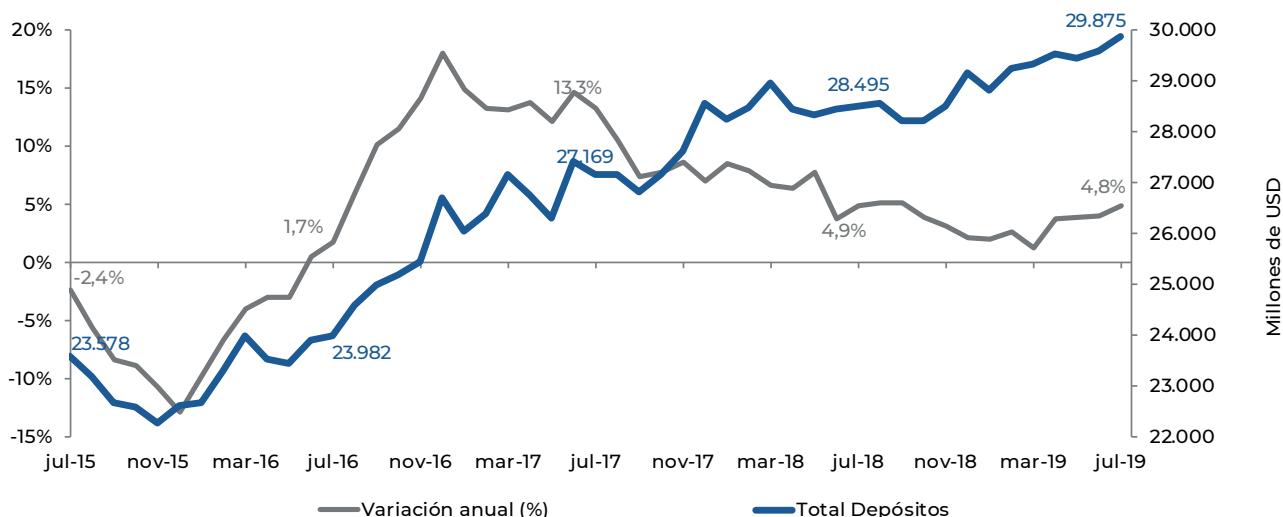
su saldo cerró a julio de 2019 en USD 29.875 millones, es decir un crecimiento de 4,8% con respecto al mismo mes del año anterior. Anualmente, los depósitos monetarios, de ahorro y plazo variaron en 2,7%, 0,7% y 10,1%, respectivamente.

Depósitos Totales y Cartera Bruta <sup>1</sup>									
	jul-18	dic-18	jun-19	jul-19	Var. Mensual Abs.	Variación Mensual	Var. Anual Abs.	Variación Anual	
Total Cartera Bruta <sup>2</sup>	26.407	27.325	28.476	28.562	86	0,3%	2.156	8,2%	
Total Depósitos <sup>3</sup>	28.495	29.172	29.603	29.875	272	0,9%	1.380	4,8%	
Depósitos Monetarios	9.736	10.142	9.857	9.998	140	1,4%	262	2,7%	
Depósitos de Ahorro	8.358	8.642	8.384	8.420	36	0,4%	62	0,7%	
Depósitos a Plazo	10.402	10.387	11.362	11.457	95	0,8%	1.056	10,1%	

## Depósitos

El saldo de las captaciones bancarias cerró a julio de 2019 en USD 29.875 millones, lo que significó una variación mensual de 0,9% y un crecimiento anual de 4,8%. Los porcentajes

presentados significaron USD 272 millones más mensualmente y USD 1.380 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

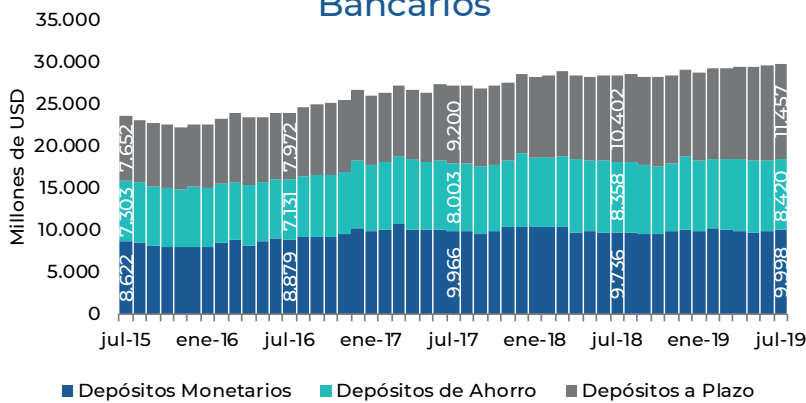


## Depósitos

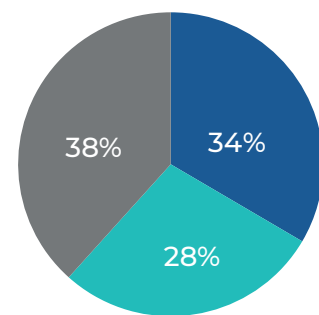
Para el cierre de julio de 2019, el saldo de las captaciones a plazo se ubicó en USD 11.457 millones constituyendo el 38% del total de depósitos. Por otra parte, los depósitos monetarios que contabilizaron USD 9.998 millones a

julio 2019, representaron el 34% del total de los depósitos. Los depósitos de ahorro acumularon USD 8.420 millones a julio de 2019 y representaron el 28% de las captaciones.

Participación de los Depósitos Bancarios



Composición de las Captaciones

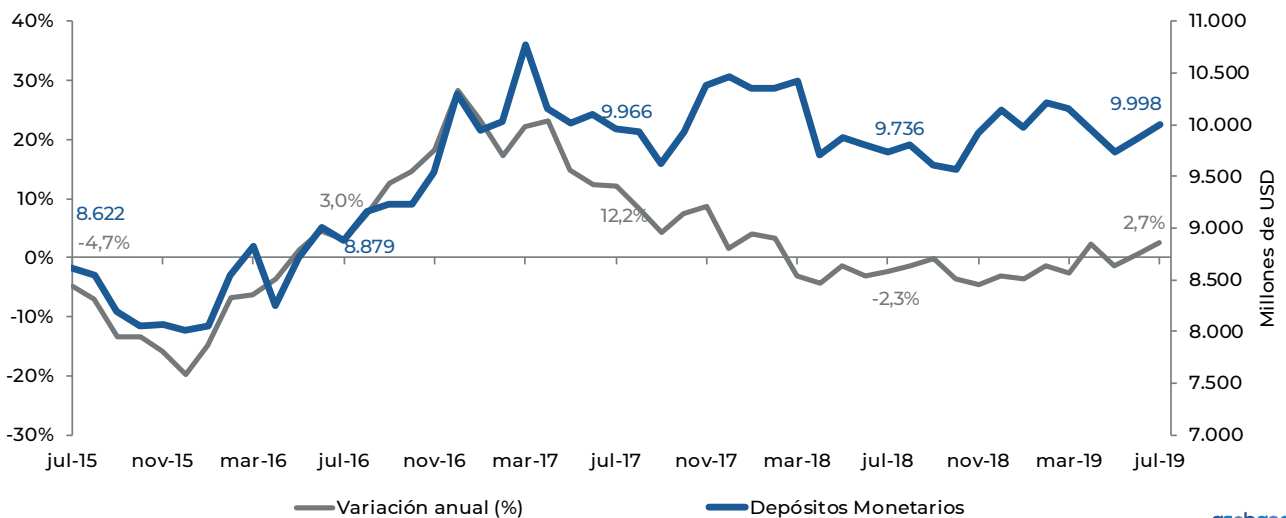


asobanca

## Depósitos Monetarios

El saldo de la cuentas corrientes creció en 1,4% con respecto a junio. De esta manera, el saldo de las captaciones monetarias se ubicó en

USD 9.998 millones. Anualmente, los depósitos monetarios crecieron en 2,7% equivalente a USD 262 millones.



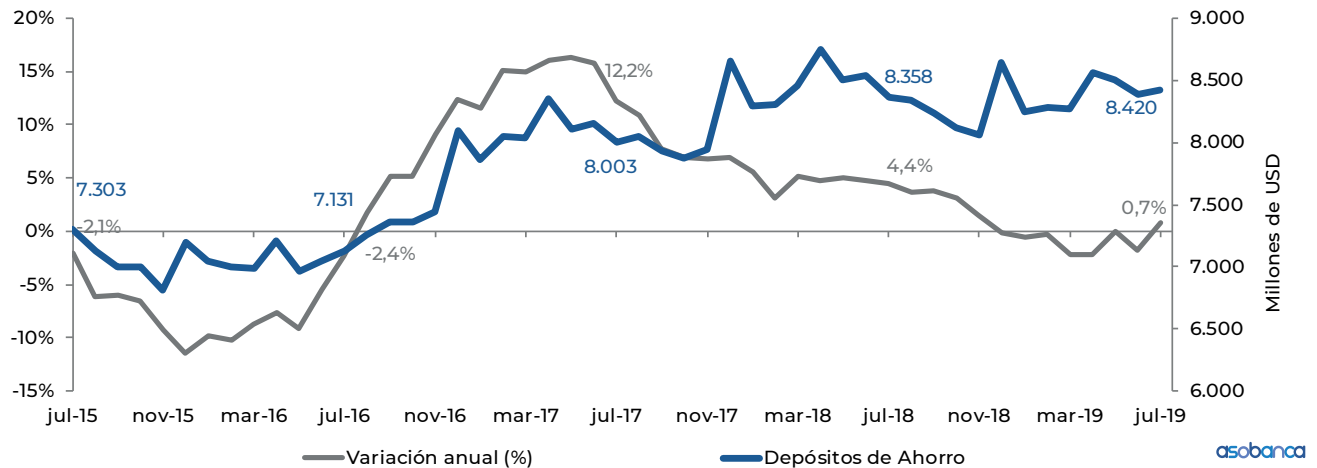
asobanca



## Depósitos de Ahorro

Al cierre de julio de 2019, los depósitos de ahorro crecieron de manera mensual en 0,4%, este porcentaje significó un aumento en las captaciones destinadas al ahorro por USD 36 millones. De esta manera, el saldo acumulado,

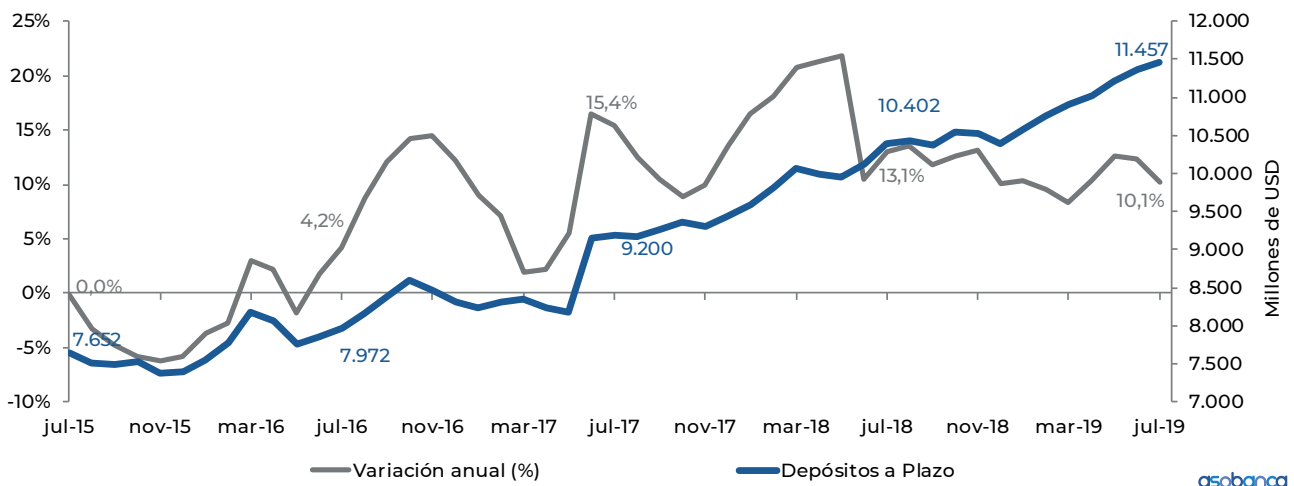
al cierre de julio alcanzó los USD 8.420 millones que resulta en una variación anual de 0,7% en comparación a la registrada en julio 2018 de 4,4%.



## Depósitos a Plazo

Los depósitos bancarios a plazo, al cierre de julio de 2019 crecieron mensualmente en 0,8%. De esta manera, el saldo acumulado, al cierre de julio contabilizó USD 11.457 millones, un crecimiento anual de 10,1%. Hace un año, los

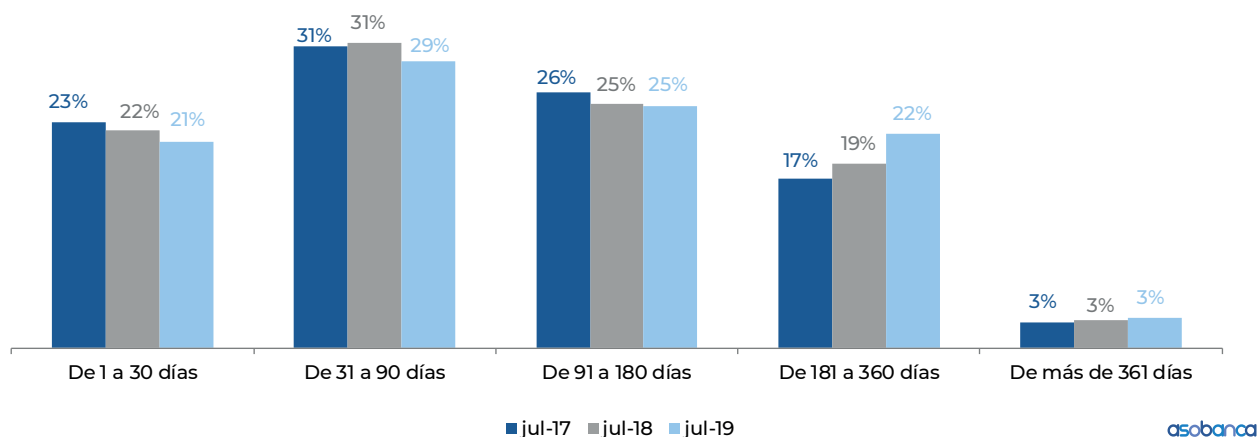
depósitos a plazo registraron un crecimiento anual de 13,1%. En términos anuales, las captaciones a plazo aumentaron su saldo en USD 1.056 millones.



## Depósitos a Plazo - Composición

Las captaciones a plazo, al cierre de julio de 2019, registraron un saldo de USD 11.457 millones. Los depósitos a plazo de 31 a 90 días son el principal componente con el 29% 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 25%, 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 julio 2018 y julio 2019.

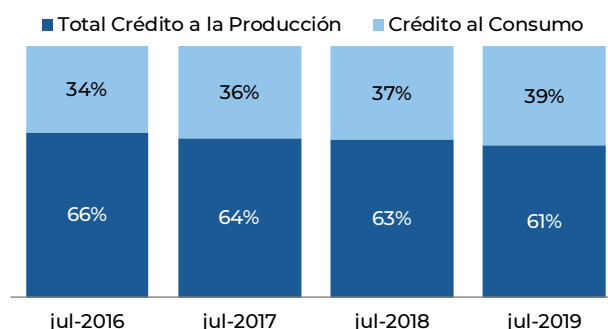


## Destino del Crédito

Al cierre de julio, el saldo de la cartera bruta otorgado por la banca privada alcanzó un valor de USD 28.562 millones. Del total de financiamiento otorgado, USD 17.322 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 11.240 millones.

Destino de la Cartera Bruta <sup>1</sup>		
Tipo de Crédito	Saldo	Composición
Crédito Comercial/Productivo	13.095	46%
Crédito a la Vivienda	2.357	8%
Crédito a la Microempresa	1.870	7%
<b>Total Crédito a la Producción</b>	<b>17.322</b>	<b>61%</b>
Crédito al Consumo	11.240	39%
<b>Total Cartera Bruta</b>	<b>28.562</b>	<b>100%</b>

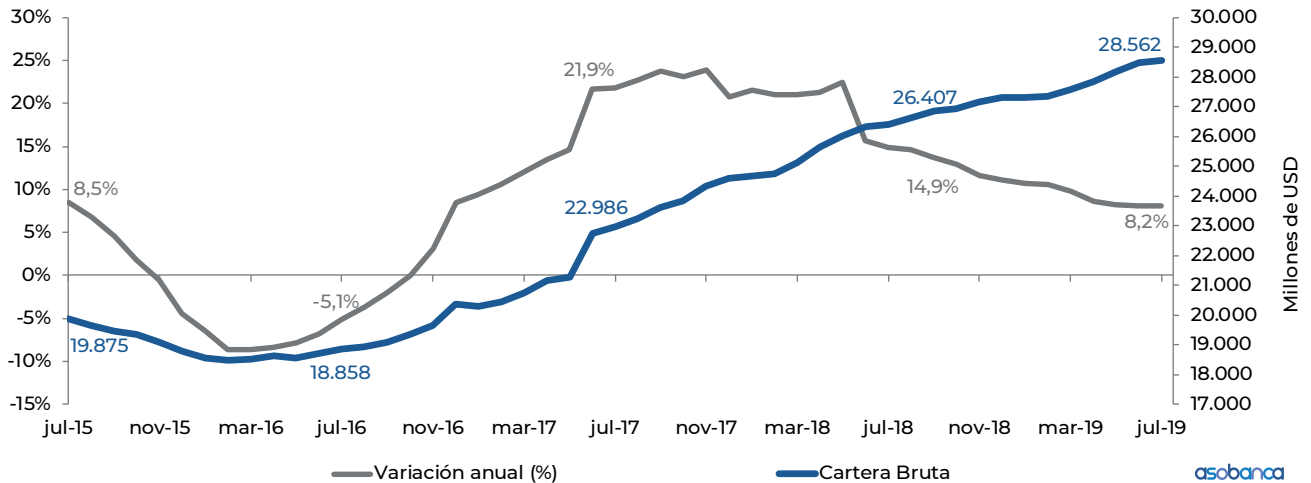


Notas:  
1. En millones de USD

## Cartera Bruta

Al cierre de julio, la cartera bruta registró un saldo de USD 28.562 millones equivalente a un crecimiento mensual de 0,3% (USD 86 millones). De manera anual, la cartera bruta creció

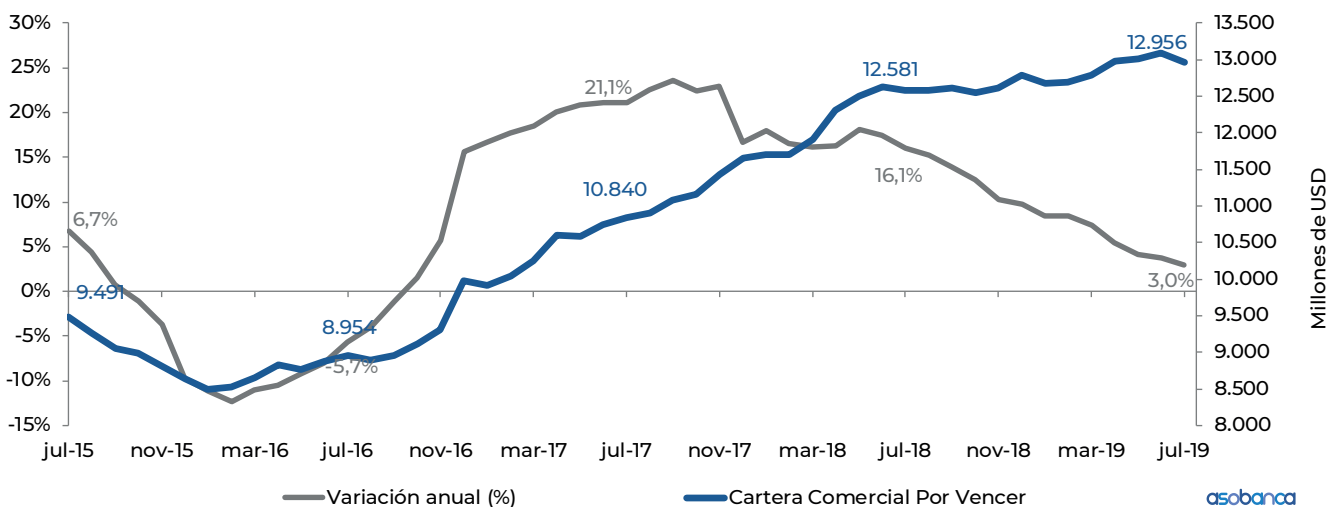
en 8,2%, lo que significó USD 2.156 millones más en créditos.



## Créditos - Comercial por Vencer

El saldo en la cartera comercial por vencer alcanzó los USD 12.956 millones al cierre de julio de 2019. Con respecto a junio hubo una variación de -1,0%. La cartera comercial por vencer,

en términos anuales, registró un aumento de 3,0%, lo que significó un aumento anual en el saldo por USD 376 millones.

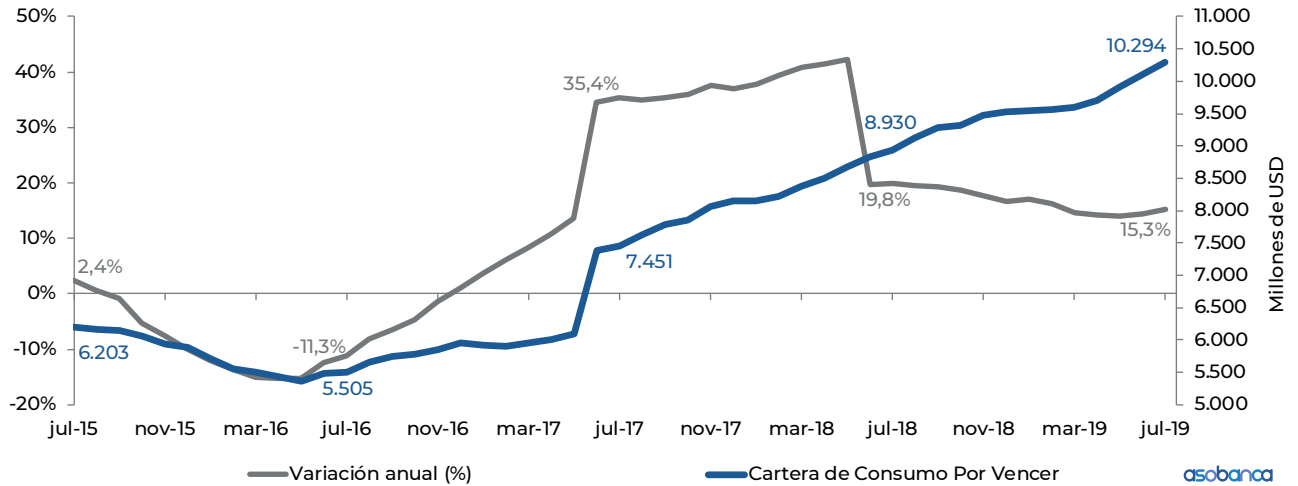


Notas:  
El crédito comercial total incluye las carteras: comercial prioritario, comercial ordinario y productivo.

## Créditos - Consumo por Vencer

El saldo acumulado de la cartera por vencer del segmento de consumo cerró en julio de 2019 en USD 10.294 millones. Esto implicó un crecimiento mensual por 1,8%. En términos anuales,

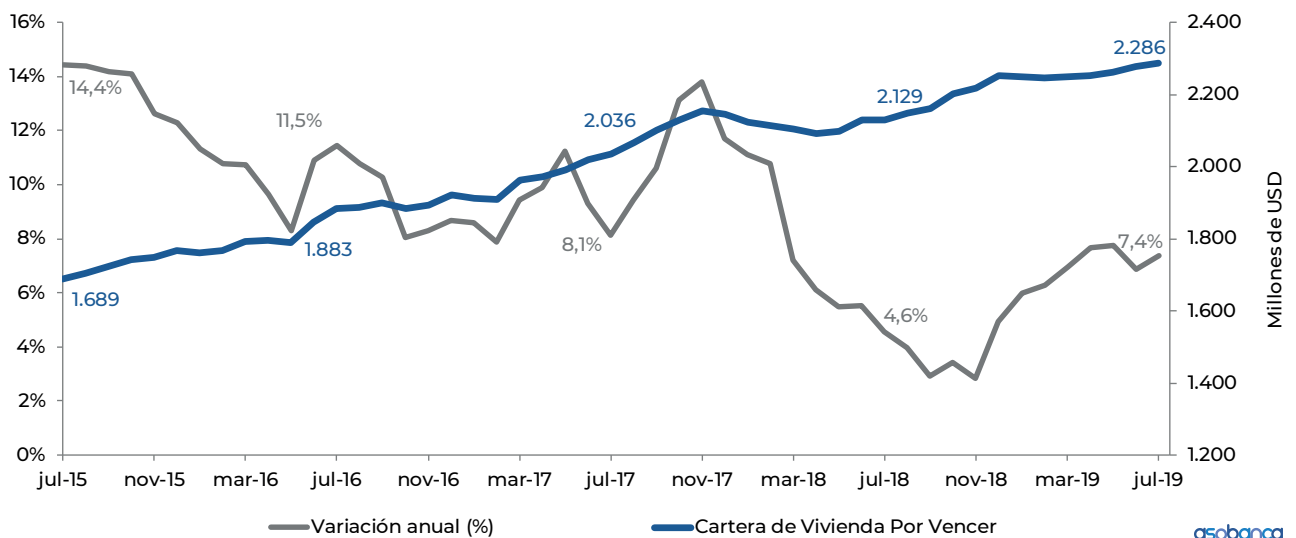
se contabilizó un crecimiento de 15,3%, lo que representa USD 1.364 millones más en el saldo de la cartera de consumo en relación al año anterior.



## Créditos - Vivienda por Vencer

El saldo de la cartera de crédito por vencer del segmento de vivienda al cierre de julio de 2019, se ubicó en USD 2.286 millones. Esto significó un crecimiento mensual de 0,4%. En términos

anuales, este segmento tuvo un crecimiento de 7,4%, que en términos absolutos significó un crecimiento de USD 157 millones.



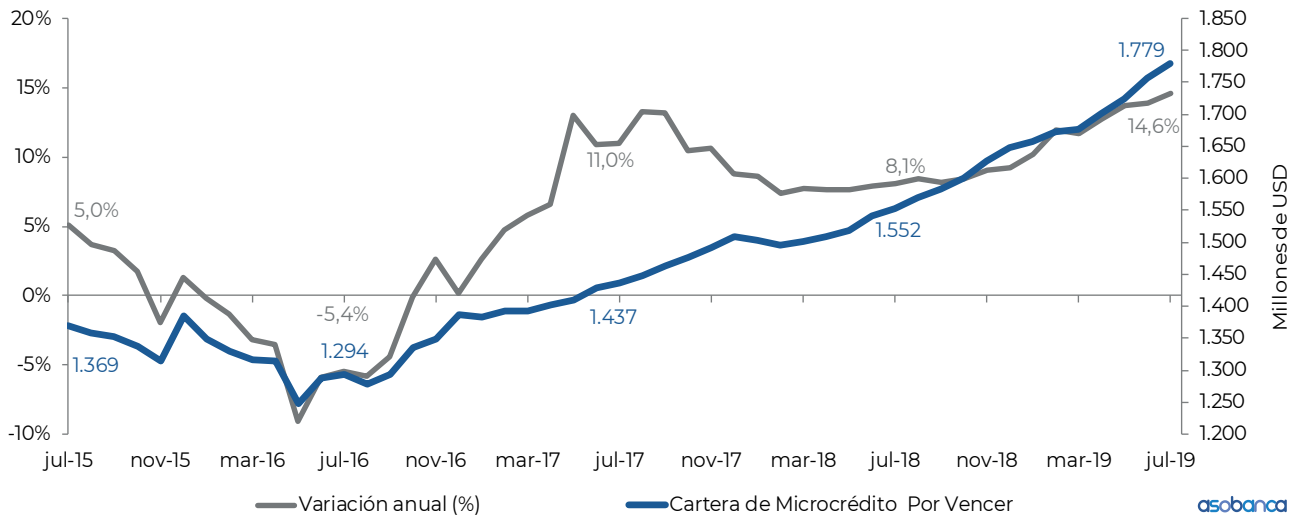
Notas:  
El crédito de consumo total incluye las carteras: consumo prioritario y consumo ordinario  
El crédito de vivienda total incluye las carteras: inmobiliario y vivienda de interés público



## Créditos - Microcrédito por Vencer

Al cierre de julio de 2019, la cartera por vencer del microcrédito contabilizó un saldo de USD 1.779 millones. Existió un crecimiento mensual de 1,3% y en términos anuales, se evidenció un

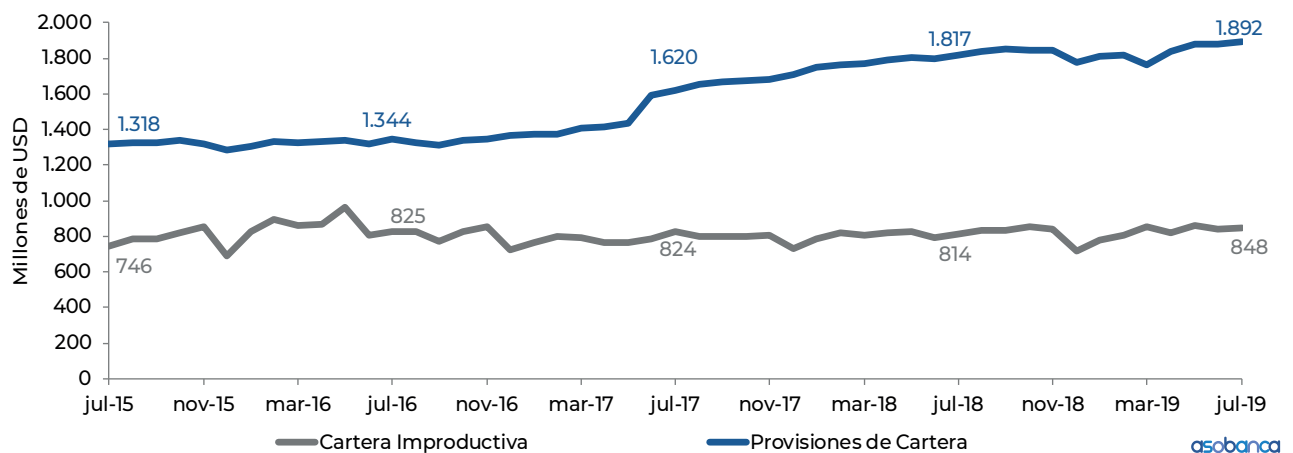
crecimiento de 14,6% que, en términos absolutos, significó USD 226 millones más de saldo de cartera en relación a julio de 2018.



## 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 julio de 2019 una relación de 2,2 veces. El total de provisiones contabilizó un

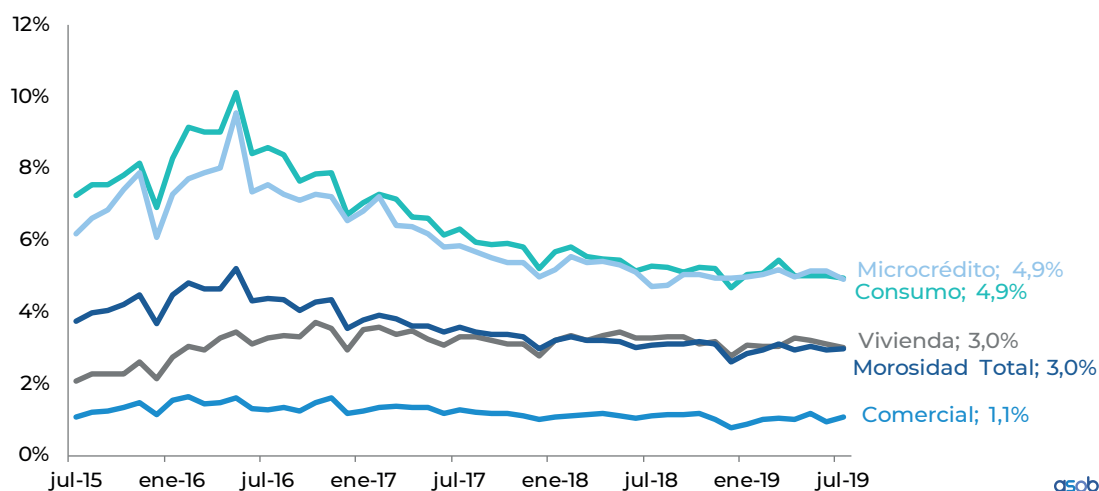
saldo acumulado de USD 1.892 millones, mientras que la cartera improductiva fue de USD 848 millones; por lo tanto, en mayo el nivel de provisiones de cartera fue superior en USD 1.044 millones al saldo de cartera improductiva.



## Cartera Improductiva

La tasa de morosidad de toda la Banca Privada al cierre de julio 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 julio en 1,1% para el segmento comercial, 4,9% en consumo, 3,0% en vivienda y 4,9% en microcrédito.



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

### Estructura Improductiva del Crédito<sup>1</sup>

	jul-18	dic-18	jun-19	jul-19	Variación Mensual %	Variación Anual %
Comercial	141,0	98,0	124,1	138,1	11,3%	-2,0%
Consumo	496,6	465,9	535,0	535,3	0,1%	7,8%
Vivienda	72,2	64,4	72,7	70,8	-2,7%	-1,9%
Microcrédito	76,9	85,5	95,2	91,7	-3,6%	19,4%
Educativo	27,1	2,8	13,4	11,8	-11,4%	-56,3%
Cartera Improductiva	813,8	716,7	840,3	847,8	0,9%	4,2%

	jul-18	dic-18	jun-19	jul-19	Variación Mensual p.p.	Variación Anual p.p.
Morosidad						
Comercial	1,11%	0,76%	0,94%	1,05%	0,12	-0,05
Consumo	5,27%	4,67%	5,03%	4,94%	-0,08	-0,33
Vivienda	3,28%	2,78%	3,09%	3,00%	-0,09	-0,28
Microcrédito	4,72%	4,93%	5,14%	4,91%	-0,24	0,19
Educativo	6,35%	0,71%	3,22%	2,88%	-0,34	-3,47
Morosidad Total	3,08%	2,62%	2,95%	2,97%	0,02	-0,11

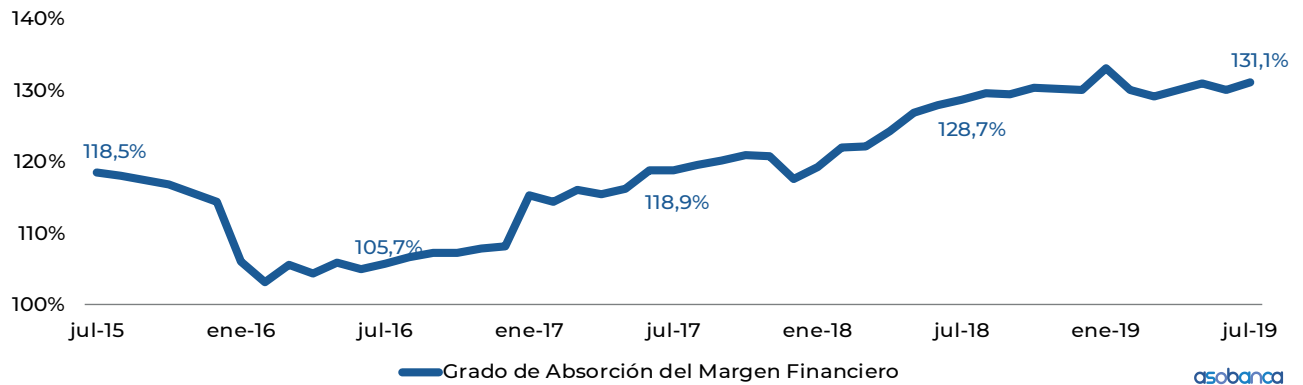
Nota  
1. En millones de USD



## 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

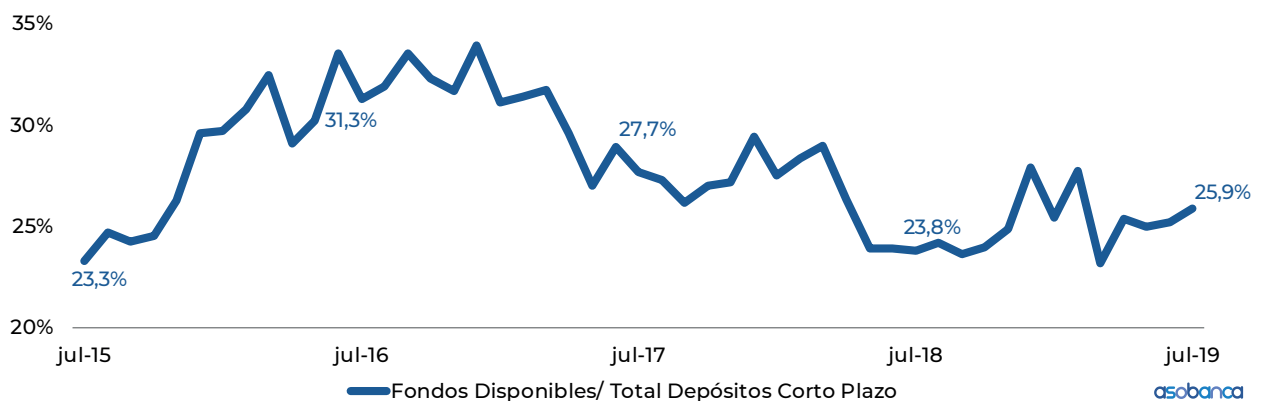
indicador disminuye, el margen financiero es absorbido en mayor medida por los costos operativos. Al cierre de julio de 2019 esta relación marcó el 131,1%.



## Liquidez

El índice de liquidez bancaria referente a la relación entre los fondos disponibles y el total de depósitos a corto plazo fue de 25,9% para julio de 2019; este ratio creció en 2,1 puntos

porcentuales con relación al mismo mes del año anterior.

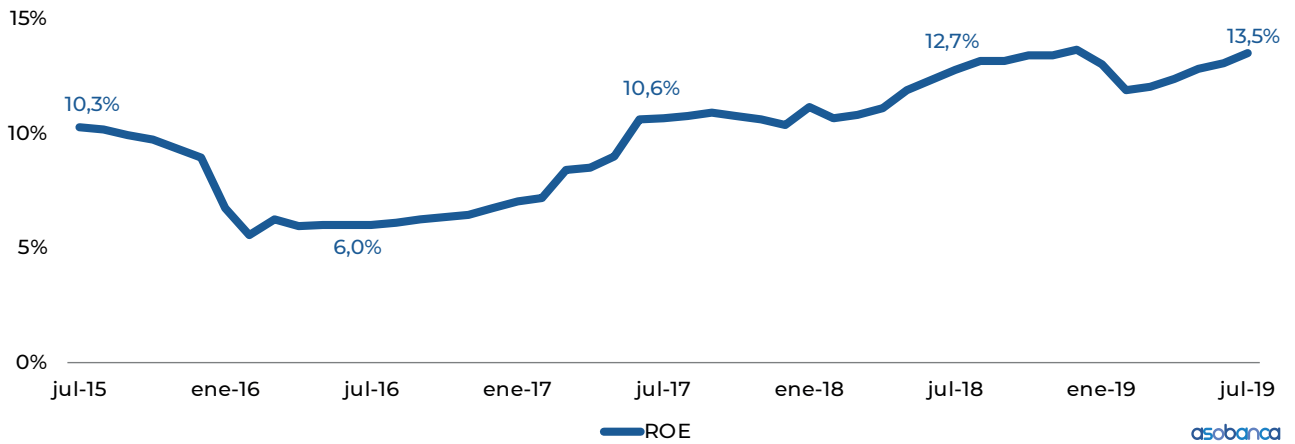




## Rentabilidad sobre el Patrimonio

Para el cierre de julio de 2019, la rentabilidad de la Banca Privada, medida como el ratio entre la utilidad y el patrimonio promedio (ROE), fue de 13,5%. De esta manera, la rentabilidad fue mayor en 0,8 puntos porcentuales en relación

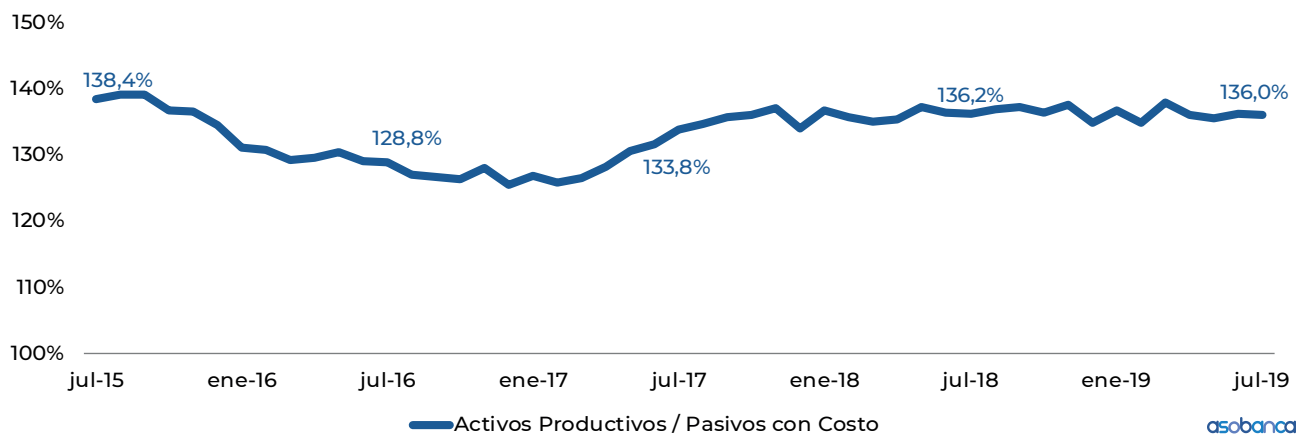
al año anterior. En términos de retorno con respecto a los activos (ROA), fue de 1,5% mientras que para el mismo mes del año anterior fue 1,3%.



## 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

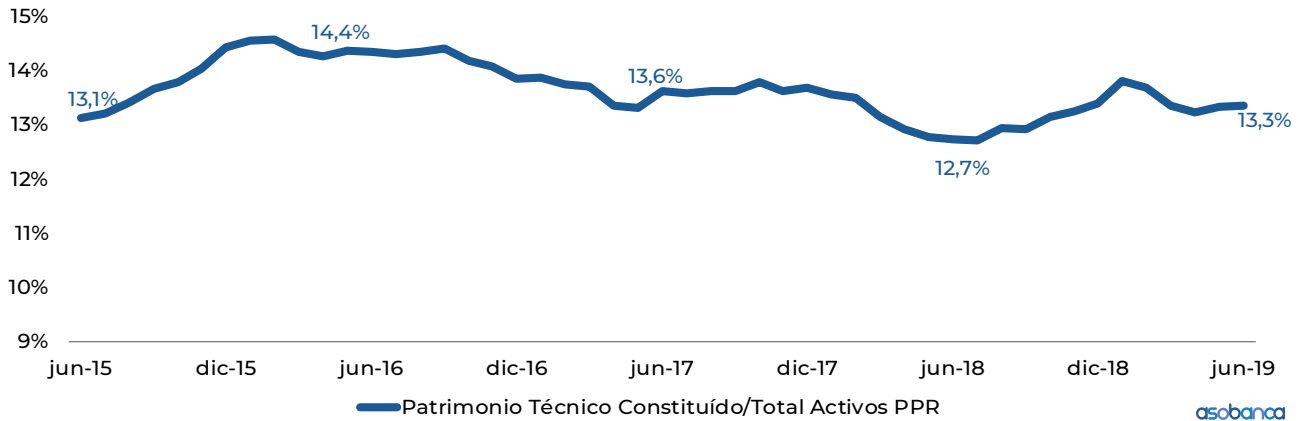
sentido, a julio de 2019 la estructura de los activos productivos y pasivos con costo fue de 136,0% mientras que para junio del anterior año fue mayor en 0,2 puntos porcentuales.



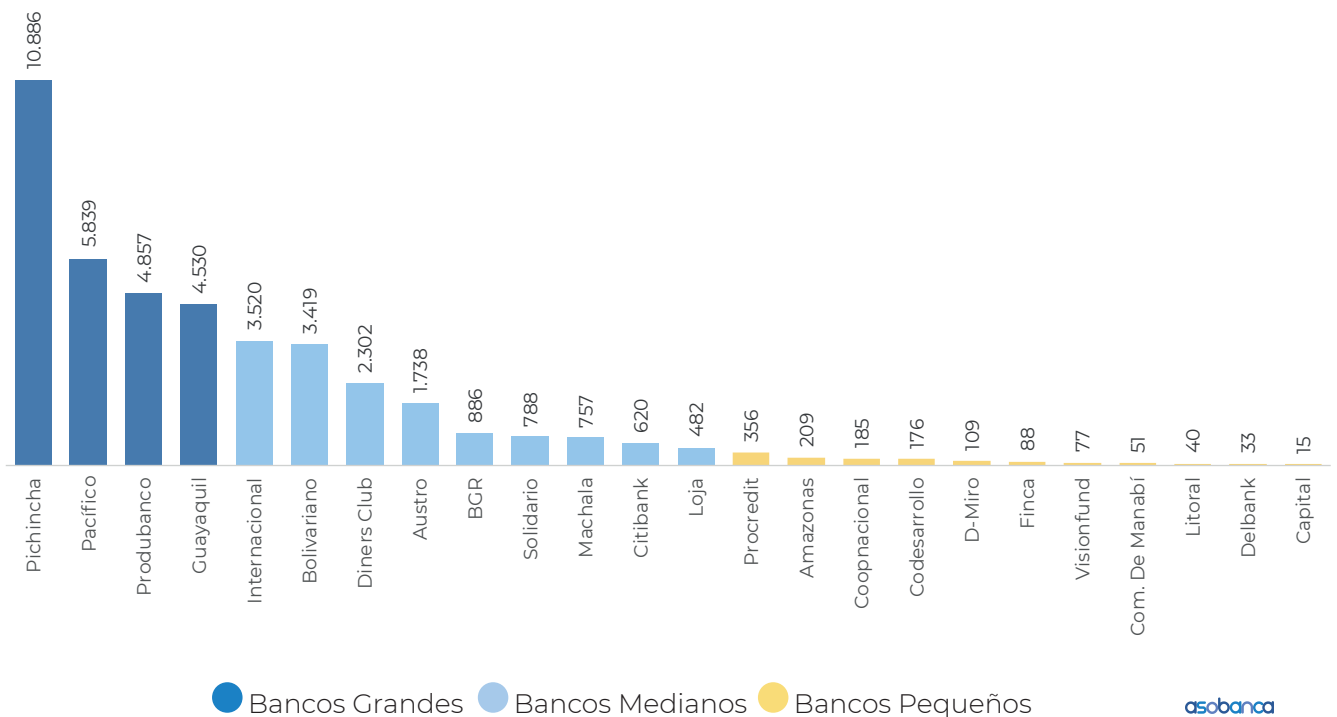
## Solvencia

Según la última información disponible, la relación entre el patrimonio técnico constituido y total de activos ponderados por riesgo, al cierre de junio 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 Julio 2019 - en Millones de USD



## Resumen Sistema Bancario

Indicadores generales								
Principales Cuentas	jul-18	dic-18	jun-19	jul-19	Variación Mensual %	Variación Mensual Abs.	Variación Anual %	Variación Anual Abs.
Total Activos	39.154	40.984	41.672	41.964	0,7%	292	7,2%	2.810
Contingentes	11.140	11.543	12.688	12.909	1,7%	220	15,9%	1.769
Total Pasivos	34.778	36.372	36.925	37.156	0,6%	231	6,8%	2.378
Patrimonio	4.070	4.612	4.452	4.453	0,0%	1	9,4%	382
Ingresos	2.540	4.515	2.446	2.880	-	-	13,4%	339
Gastos	2.234	3.961	2.151	2.525	-	-	13,0%	290
Utilidad Neta	306	554	296	355	-	-	16,0%	49

Principales Cuentas (Sin Banco del Pacífico)	jul-18	dic-18	jun-19	jul-19	Var. Mensual %	Var. Mensual Abs.	Var. Anual %	Var. Anual Abs.
Total Activos	33.793	35.024	35.901	36.125	0,6%	224	6,9%	2.332
Contingentes	9.618	9.991	10.994	11.151	1,4%	157	15,9%	1.533
Total Pasivos	30.069	31.053	31.872	32.047	0,5%	175	6,6%	1.978
Patrimonio	3.724	3.970	4.029	4.078	1,2%	49	9,5%	354
Ingresos	2.175	362	2.098	2.470	-	-	13,6%	296
Gastos	1.931	320	1.854	2.178	-	-	12,8%	247
Utilidad Neta	244	42	244	293	-	-	20,0%	49

Créditos y Depósitos	jul-18	dic-18	jun-19	jul-19	Var. Mensual %	Var. Mensual Abs.	Var. Anual %	Var. Anual Abs.
Total Cartera Bruta	26.407	27.325	28.476	28.562	0,3%	86	8,2%	2.156
Total Depósitos	28.495	29.172	29.603	29.875	0,9%	272	4,8%	1.380
Depósitos Monetarios	9.736	10.142	9.857	9.998	1,4%	140	2,7%	262
Depósitos de Ahorro	8.358	8.642	8.384	8.420	0,4%	36	0,7%	62
Depósitos a Plazo	10.402	10.387	11.362	11.457	0,8%	95	10,1%	1.056
Cartera Improductiva	814	717	840	848	0,9%	7	4,2%	34
Morosidad Total	3,08%	2,62%	2,95%	2,97%		0,02%		-0,11%

Créditos y Depósitos (Sin Banco del Pacífico)	jul-18	dic-18	jun-19	jul-19	Var. Mensual %	Var. Mensual Abs.	Var. Anual %	Var. Anual Abs.
Total Cartera Bruta	22.668	23.417	24.422	24.509	0,4%	86	8,1%	1.841
Total Depósitos	25.126	25.521	25.970	26.223	1,0%	252	4,4%	1.097
Depósitos Monetarios	8.464	8.729	8.483	8.578	1,1%	95	1,3%	114
Depósitos de Ahorro	7.525	7.396	7.508	7.538	0,4%	29	0,2%	13
Depósitos a Plazo	9.138	9.396	9.980	10.108	1,3%	128	10,6%	970
Cartera Improductiva	681	667	711	719	1,1%	8	5,5%	38
Morosidad Total	3,01%	2,85%	2,91%	2,93%		0,02%		-0,07%





# 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