



2019
DICIEMBRE

**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 9 de enero de 2020

Econ. Julio José Prado, PhD. - Presidente Ejecutivo
Econ. Andrea Villarreal - Directora Departamento Económico
Econ. Nicole Granizo.- Analista Económico
Econ. María Belén Vivero.- 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:



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 diciembre de 2019, el total de activos de los bancos privados creció en 4,0% con respecto a noviembre. Por su parte, los pasivos también registraron, de forma mensual, un crecimiento equivalente a 4,3%. El saldo de los activos y pasivos se ubicó en USD 44.582 millones y USD 39.535 millones, respectivamente; esto significó un crecimiento anual de 8,8% y 8,7%, para cada uno de ellos. El patri-

monio, por su parte, alcanzó un saldo de USD 5.047 millones, lo que marcó una variación anual de 9,4%.

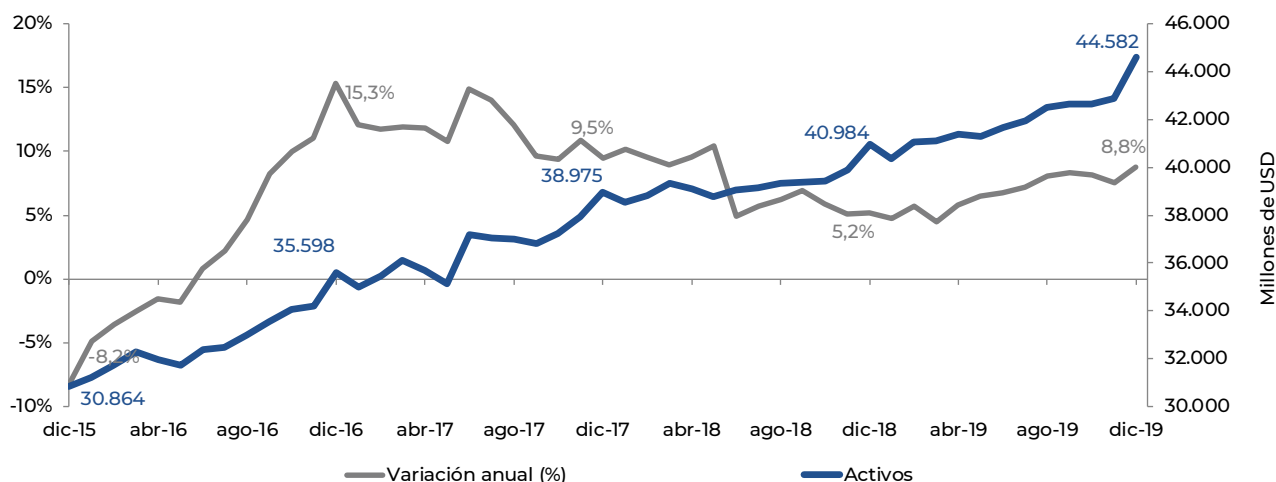
La cuenta de ingresos contabilizó una variación anual de 12,1%, mientras que la cuenta de gastos creció en 12,2%. Finalmente, la utilidad neta, descontando impuestos y beneficios de ley, contabilizó USD 616 millones, frente a los USD 554 millones de diciembre de 2018.

Principales Cuentas ¹					
	dic-18	nov-19	dic-19	Variación Mensual	Variación Anual
Total Activos	40.984	42.888	44.582	4,0%	8,8%
Contingentes	11.543	13.118	13.387	2,1%	16,0%
Total Pasivos	36.372	37.889	39.535	4,3%	8,7%
Patrimonio ²	4.612	4.438	5.047	13,7%	9,4%
Ingresos	4.515	4.596	5.060	-	12,1%
Gastos ³	3.961	4.036	4.444	-	12,2%
Utilidad Neta ⁴	554	560	616	-	11,2%

Activos

El total de activos, al cierre de diciembre de 2019, alcanzó un saldo acumulado de USD 44.582 millones, contrastando a lo obtenido en diciembre de 2018 donde el rubro alcanzó USD 40.984 millones. En términos anuales, esta

cuenta creció en 8,8%. Mensualmente, este rubro creció en 4,0%, frente a noviembre. En términos anuales se registró un crecimiento absoluto por USD 3.599 millones.

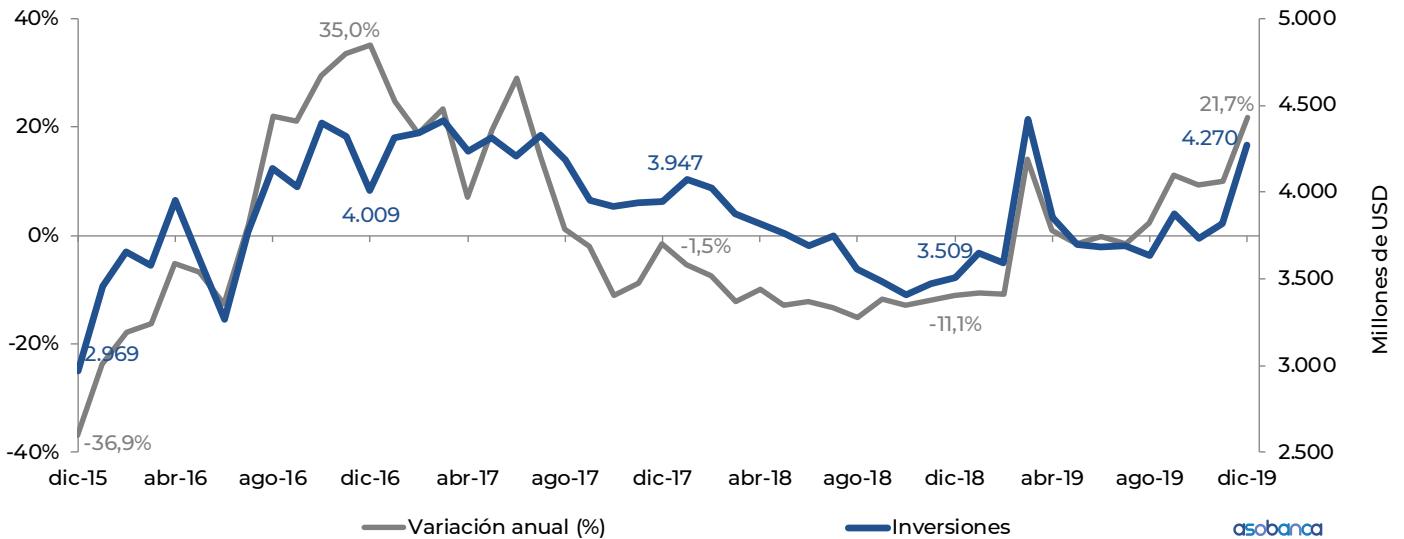


Notas:
1. Total Bancos Privados - en millones de dólares americanos.
2. Incluye 15% participación empleados y el pago del I.R.

3. y 4. Las cuentas de ingresos, gastos y utilidades se acumulan por año, por lo que no se presenta la variación mensual de las mismas.

Inversiones

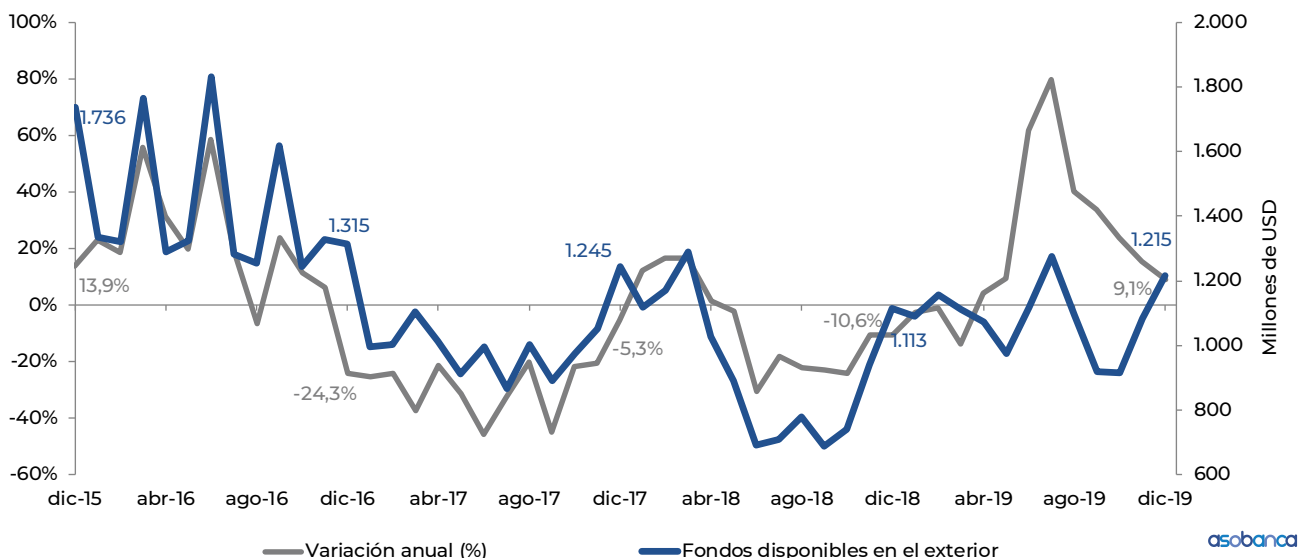
Al cierre de diciembre, la cuenta de inversiones contabilizó un saldo de USD 4.270 millones que comparado a noviembre, creció en 11,8%. En términos anuales, las inversiones crecieron en 21,7%, esto significó USD 761 millones adicionales en esta cuenta.



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

Fondos Disponibles en el Exterior

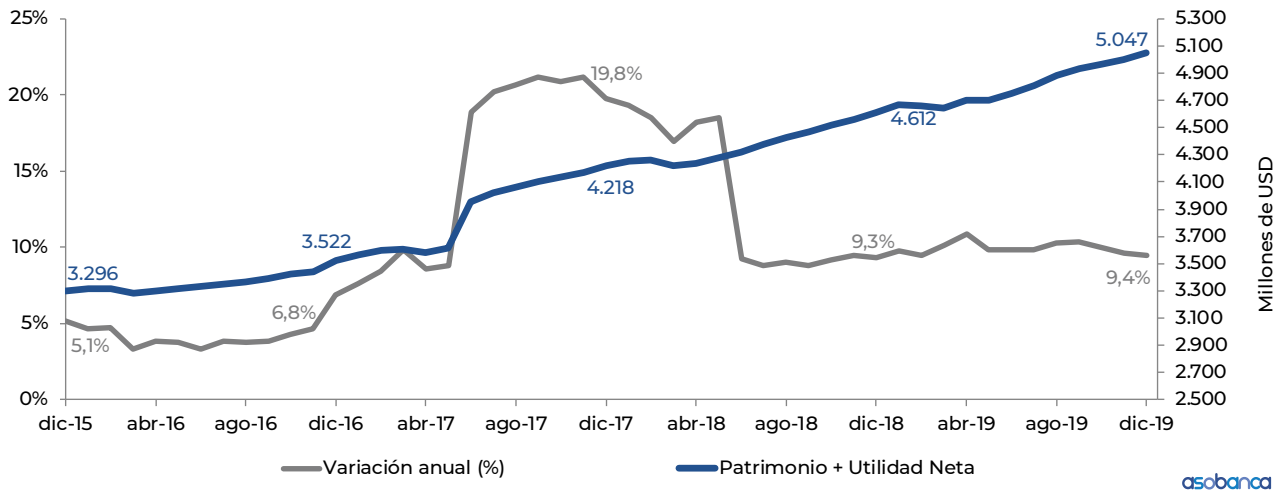
Los fondos disponibles en el exterior del Sistema Bancario Privado del Ecuador registraron un crecimiento mensual de 12,1%. En términos anuales, se registró una variación de 9,1%, es decir, un aumento en el saldo por USD 102 millones. La participación de los fondos disponibles en el exterior respecto al total de la cuenta de activos fue de 2,7% en diciembre 2019 similar al total registrado en 2018.



Patrimonio + Utilidad Neta

La cuenta del patrimonio¹ más la utilidad neta del Sistema Bancario Privado a diciembre de 2019 tuvo un saldo acumulado de USD 5.047 millones. Así, la variación mensual fue 1,0% con respecto a noviembre. En términos anuales, el

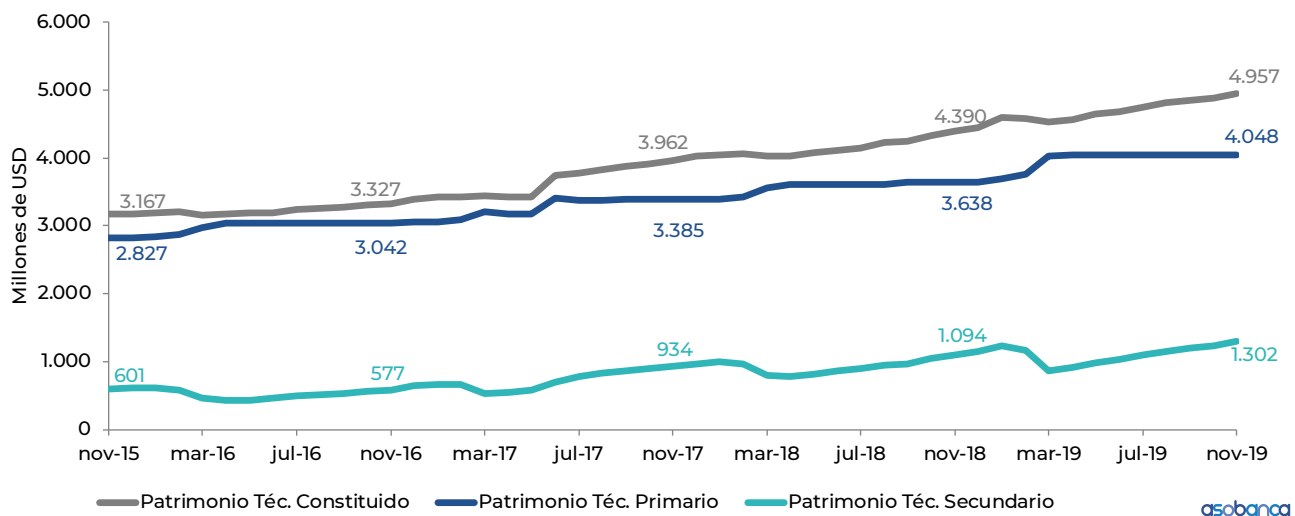
patrimonio registró un incremento de 9,4%, lo que implicó un crecimiento anual en el saldo de USD 435 millones que significa mayor solvencia para la Banca.



Patrimonio Técnico

De acuerdo a la última información publicada en la Superintendencia de Bancos, el Patrimonio Técnico Constituido al cierre de noviembre de 2019, contabilizó un valor total de USD 4.957 millones, lo que significó un crecimiento anual de 12,9%. El Patrimonio Técnico Primario, por su

parte, alcanzó un saldo de USD 4.048 millones que significó un crecimiento anual de 11,3%. Por otro lado, el Patrimonio Técnico Secundario sumó USD 1.302 millones, lo que representó un aumento de 19,0% en relación a noviembre de 2018.



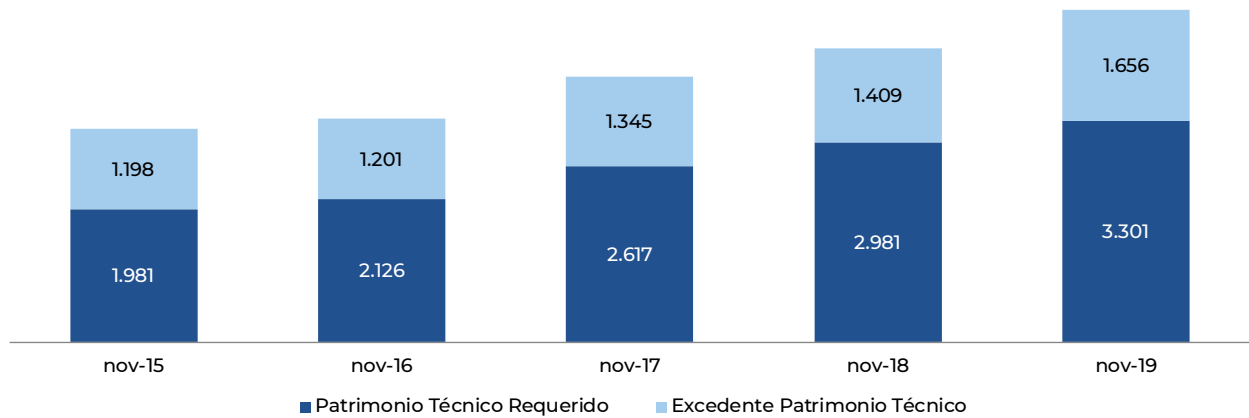
Notas: El Patrimonio Técnico Constituido corresponde a la sumatoria del Patrimonio Técnico Primario y Secundario – deducciones al patrimonio, según lo indica la norma. No existe información disponible para el mes de junio de 2019.
1. Si el mes de cálculo es diciembre este valor corresponde a la cuenta 3 Patrimonio. Si es de enero a noviembre este valor corresponde a las cuentas 3 Patrimonio menos 4 Gastos más 5 Ingresos.



Composición del Patrimonio Técnico Bancario

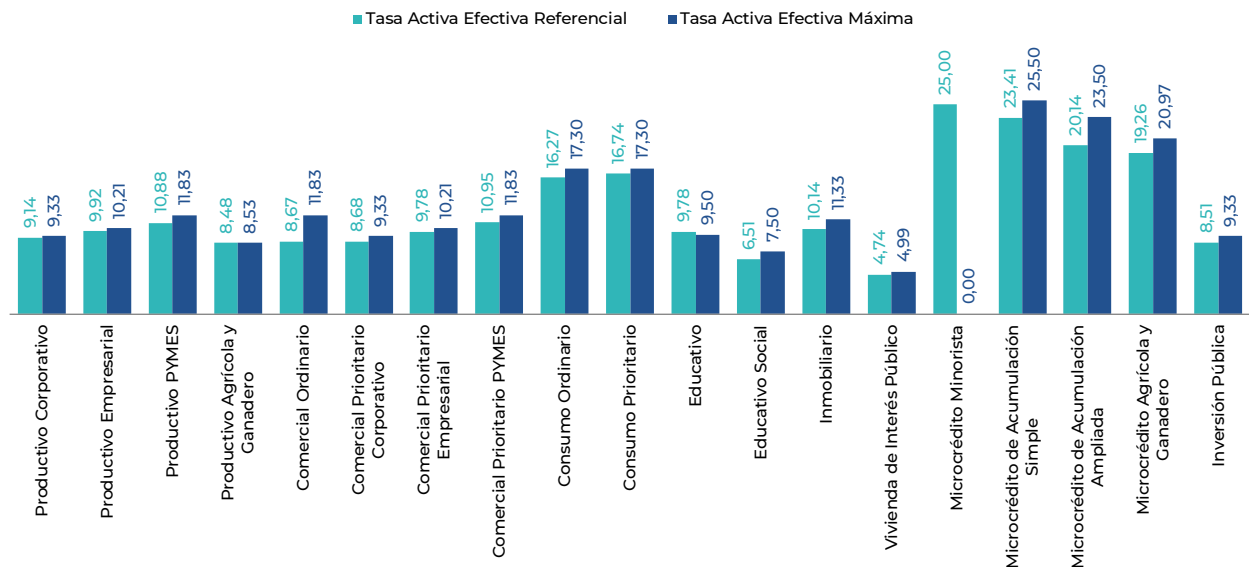
Al cierre de noviembre de 2019, la relación entre el Patrimonio Técnico y la suma ponderada por riesgo de sus activos y contingentes de la banca fue de 13,5%; es decir, que se mantiene un excedente de 4,5 puntos porcentuales respecto al mínimo establecido en el Art. 190

del Código Orgánico Monetario y Financiero que exige una relación no inferior al 9%. En términos absolutos, este excedente representó USD 1.656 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 - Enero 2020



Fuente: Banco Central del Ecuador



Depósitos y Créditos

El saldo total de la cartera bruta se ubicó en USD 30.029 millones al cierre de diciembre de 2019, esta cifra representó un aumento mensual de 1,5%. En términos anuales, la cartera bruta creció en 9,9%. Los depósitos totales crecieron USD 1.467 millones en relación al mes

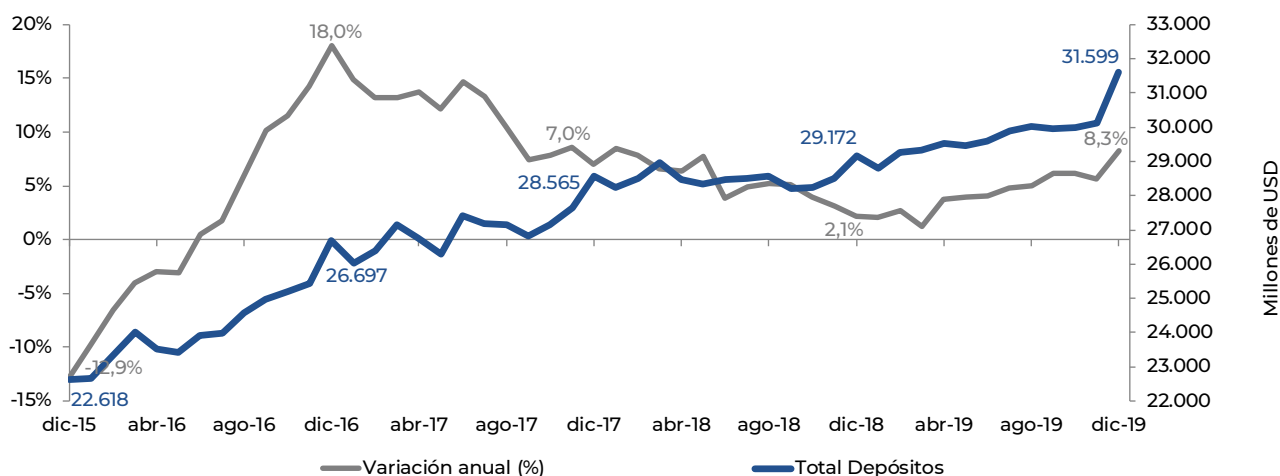
anterior y su saldo cerró a diciembre de 2019 en USD 31.599 millones, es decir un crecimiento de 8,3% con respecto al mismo mes del año anterior. Anualmente, los depósitos monetarios, de ahorro y plazo variaron en 1,8%, 3,0% y 19,1%, respectivamente.

Depósitos Totales y Cartera Bruta ¹							
	dic-18	nov-19	dic-19	Var. Mensual Abs.	Variación Mensual	Var. Anual Abs.	Variación Anual
Total Cartera Bruta ²	27.325	29.590	30.029	439	1,5%	2.704	9,9%
Total Depósitos ³	29.172	30.132	31.599	1.467	4,9%	2.426	8,3%
Depósitos Monetarios	10.142	9.840	10.320	480	4,9%	178	1,8%
Depósitos de Ahorro	8.642	8.224	8.904	679	8,3%	261	3,0%
Depósitos a Plazo	10.387	12.068	12.375	306	2,5%	1.988	19,1%

Depósitos

El saldo de las captaciones bancarias cerró a diciembre de 2019 en USD 31.599 millones, lo que significó una variación mensual de 4,9% y un crecimiento anual de 8,3%. Los porcentajes

presentados significan USD 1.467 millones adicionales mensualmente y USD 2.426 millones más anualmente.

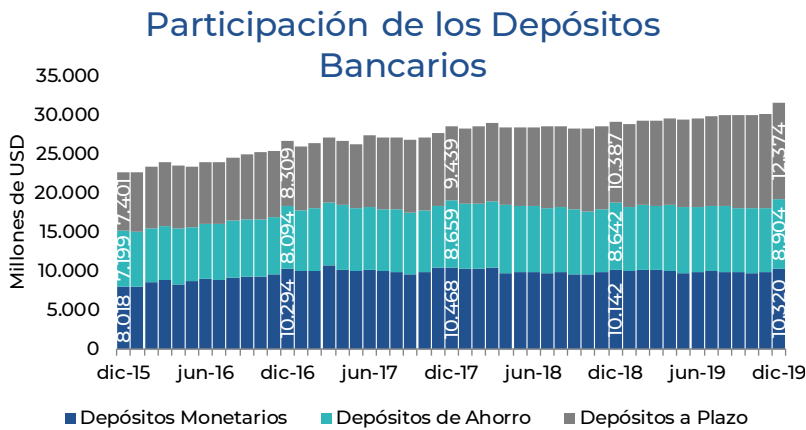


Notas:
1. Total Bancos Privados, en millones de USD
2. Cartera Bruta incluye cartera por vencer y cartera improductiva.
3. El total de depósitos incluye saldos netos de las captaciones monetarias, de ahorro y a plazo, se excluyen depósitos por confirmar

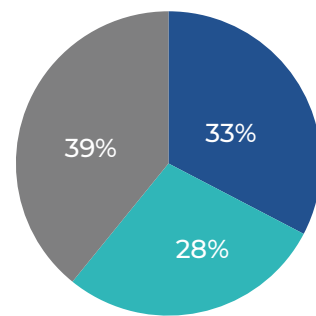
Depósitos

Para el cierre de diciembre de 2019, el saldo de las captaciones a plazo se ubicó en USD 12.375 millones constituyendo el 39% del total de depósitos. Por otra parte, los depósitos monetarios que contabilizaron USD 10.320 millones a

diciembre 2019, representaron el 33% del total de los depósitos. Los depósitos de ahorro acumularon USD 8.904 millones a diciembre de 2019 y representaron el 28% de las captaciones.



Composición de las Captaciones

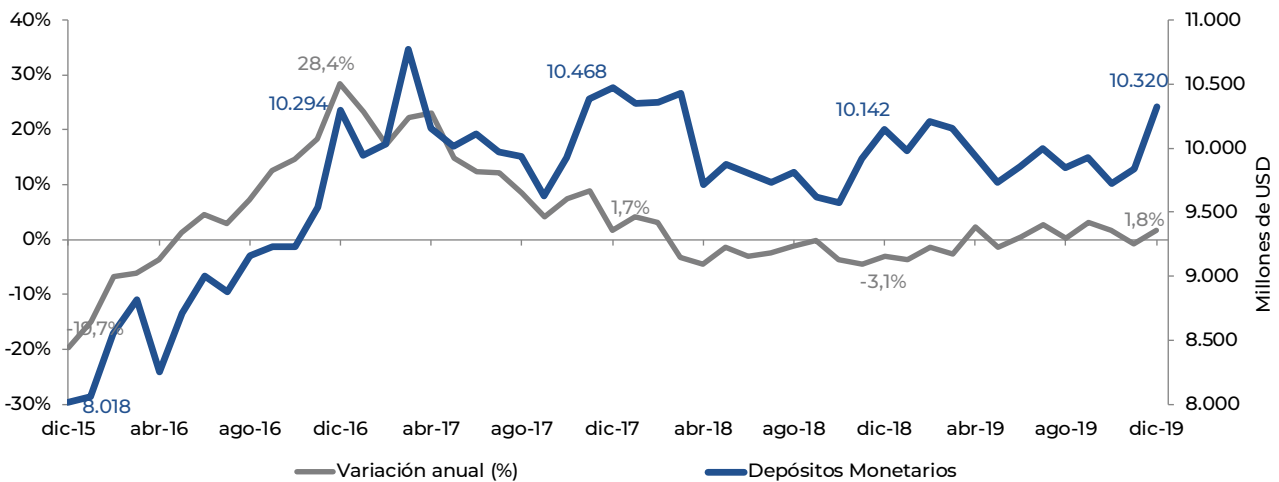


asobanca

Depósitos Monetarios

El saldo de las cuentas corrientes creció en 4,9% con respecto a noviembre. De esta manera, el saldo de las captaciones monetarias

se ubicó en USD 10.320 millones. Anualmente, los depósitos monetarios crecieron en 1,8% equivalente a USD 178 millones.



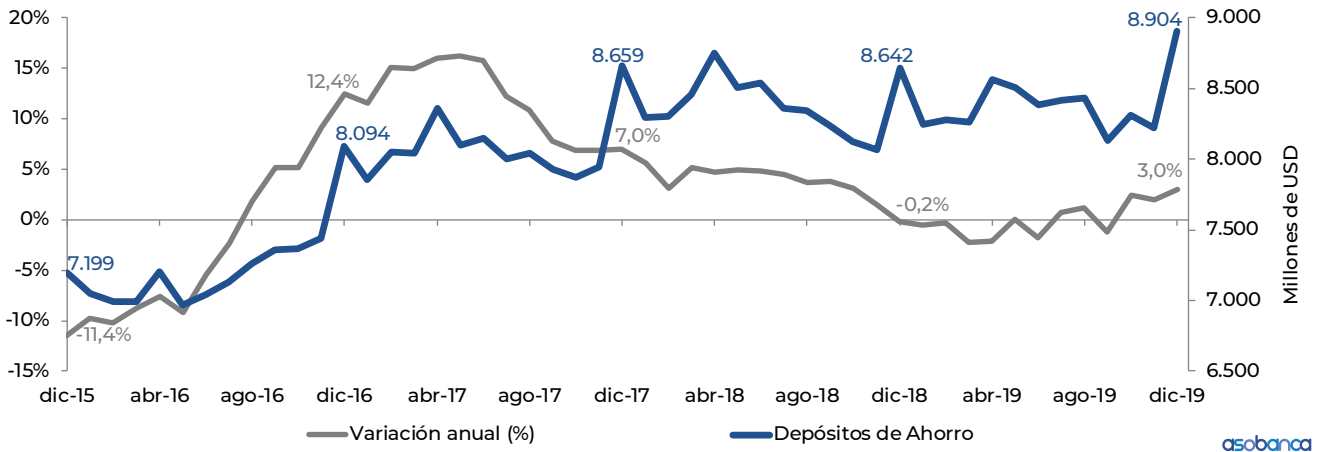
asobanca



Depósitos de Ahorro

Al cierre de diciembre de 2019, los depósitos de ahorro crecieron de manera mensual en 8,3%, este porcentaje significó un aumento en las captaciones destinadas al ahorro por USD 679 millones. De esta manera, el saldo acumulado,

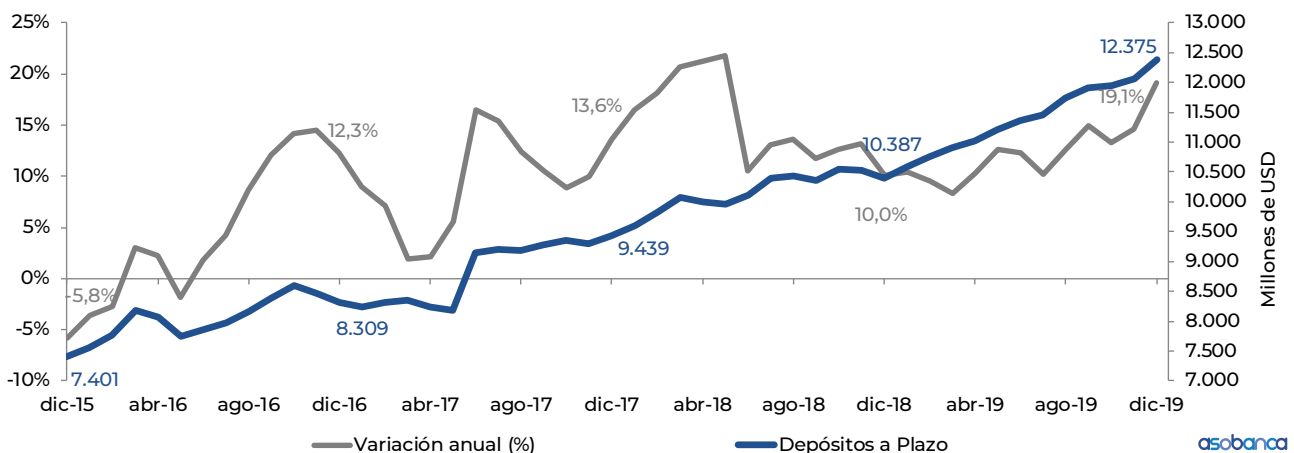
al cierre de diciembre alcanzó los USD 8.904 millones que resulta en una variación anual de 3,0% en comparación a la registrada en diciembre 2018 de -0,2%.



Depósitos a Plazo

Los depósitos bancarios a plazo, al cierre de diciembre de 2019 crecieron mensualmente en 2,5%. De esta manera, el saldo acumulado, al cierre de diciembre contabilizó USD 12.375 millones, una variación anual de 19,1%. En térmi-

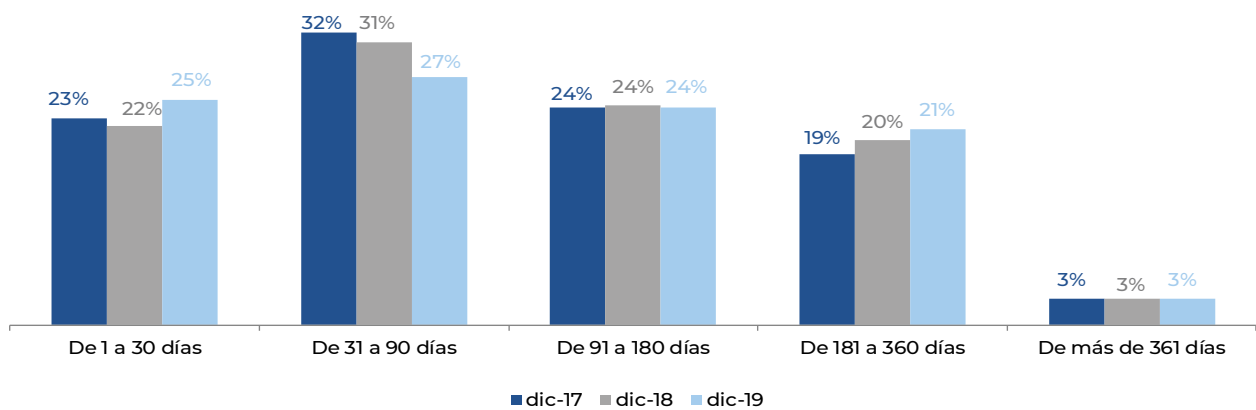
nos anuales, las captaciones a plazo aumentaron su saldo en USD 1.988 millones.



Depósitos a Plazo - Composición

Las captaciones a plazo, al cierre de diciembre de 2019 registraron un saldo de USD 12.375 millones. Los depósitos a plazo de 31 a 90 días son el principal componente con el 27% 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%, 21% y 25%, respectivamente. Las

captaciones de más de 361 días fueron el menor componente contabilizando el 3% del saldo total. Anualmente, los depósitos a plazo de 1 a 30 días fueron los que experimentaron el mayor crecimiento en su participación, al pasar de 22% a 25% entre diciembre 2018 y diciembre 2019.

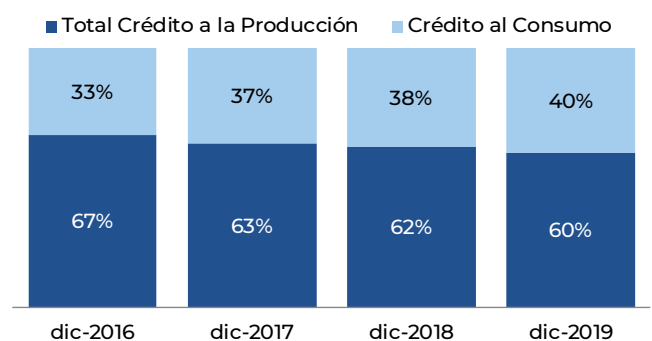


Destino del Crédito

Al cierre de diciembre, el saldo de la cartera bruta otorgado por la banca privada alcanzó un valor de USD 30.029 millones. Del total de financiamiento otorgado, USD 17.880 millones fueron destinados al crédito a la producción. El

crédito destinado a sectores productivos, vivienda y microempresa se ubica en 60% del total. Por otro lado, el crédito destinado al consumo¹ fue de 40% del total que equivale a un saldo de USD 12.149 millones.

Destino de la Cartera Bruta ²		
Tipo de Crédito	Saldo	Composición
Crédito Comercial/Productivo	13.484	45%
Crédito a la Vivienda	2.386	8%
Crédito a la Microempresa	2.011	7%
Total Crédito a la Producción	17.880	60%
Crédito al Consumo	12.149	40%
Total Cartera Bruta	30.029	100%

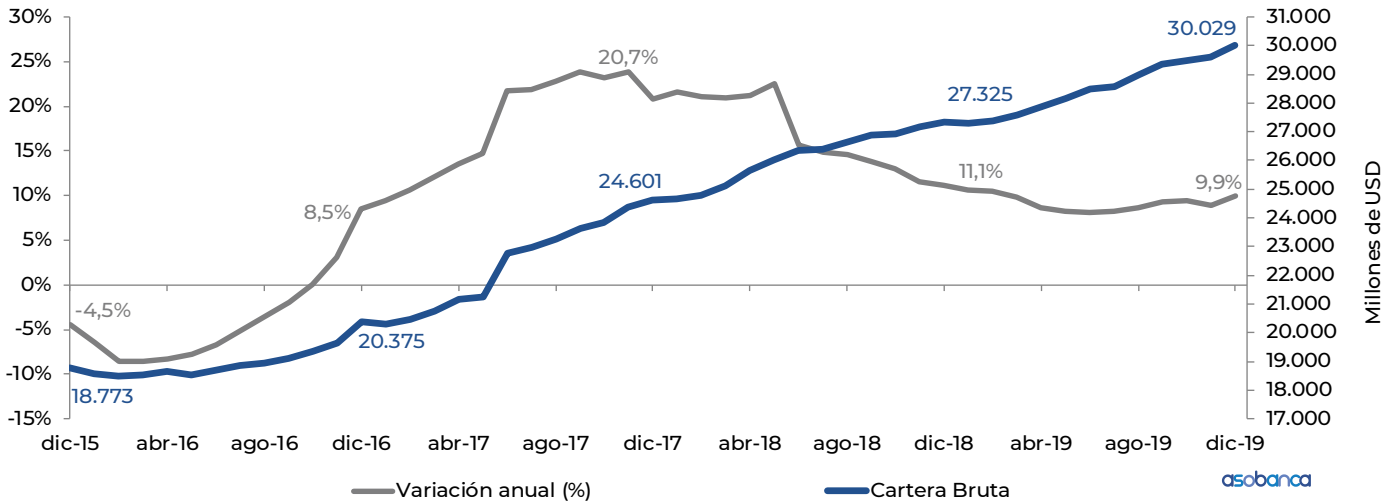


Notas:
1. Incluye el crédito educativo.
2. En millones de USD

Cartera Bruta

Al cierre de diciembre, la cartera bruta registró un saldo de USD 30.029 millones equivalente a un crecimiento mensual de 1,5% (USD 439 millones). De manera anual, la cartera bruta

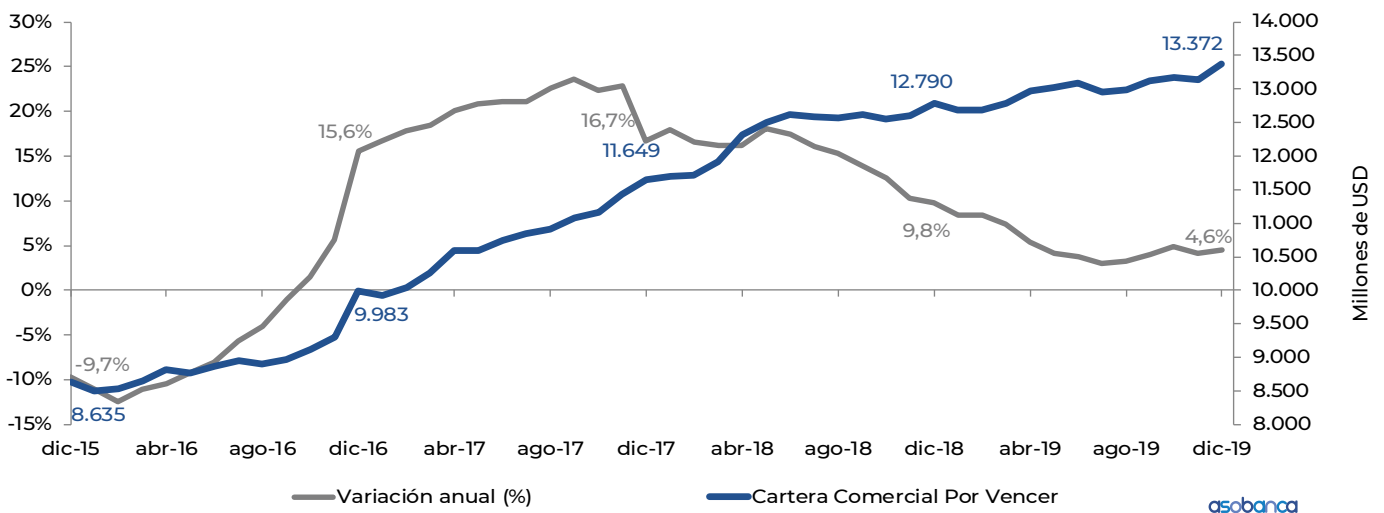
creció en 9,9%, lo que significó USD 2.704 millones más en la cartera de créditos.



Créditos - Comercial por Vencer

El saldo en la cartera comercial por vencer alcanzó los USD 13.372 millones al cierre de diciembre de 2019. Con respecto a noviembre hubo una variación de 1,8%. La cartera comer-

cial por vencer, en términos anuales, registró un aumento de 4,6%, lo que significó un aumento anual en el saldo por USD 582 millones.



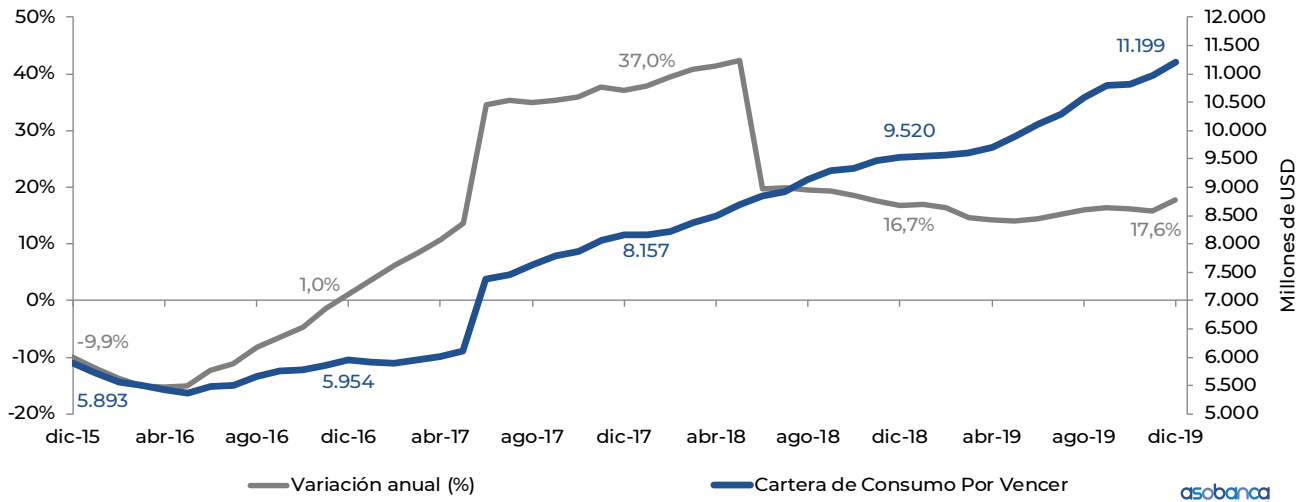
Notas:
El crédito comercial total incluye las carteras: comercial prioritario, comercial ordinario y productivo.



Créditos - Consumo por Vencer

El saldo acumulado de la cartera por vencer del segmento de consumo cerró en diciembre de 2019 en USD 11.199 millones. Esto implicó un crecimiento mensual por 2,2%. En términos

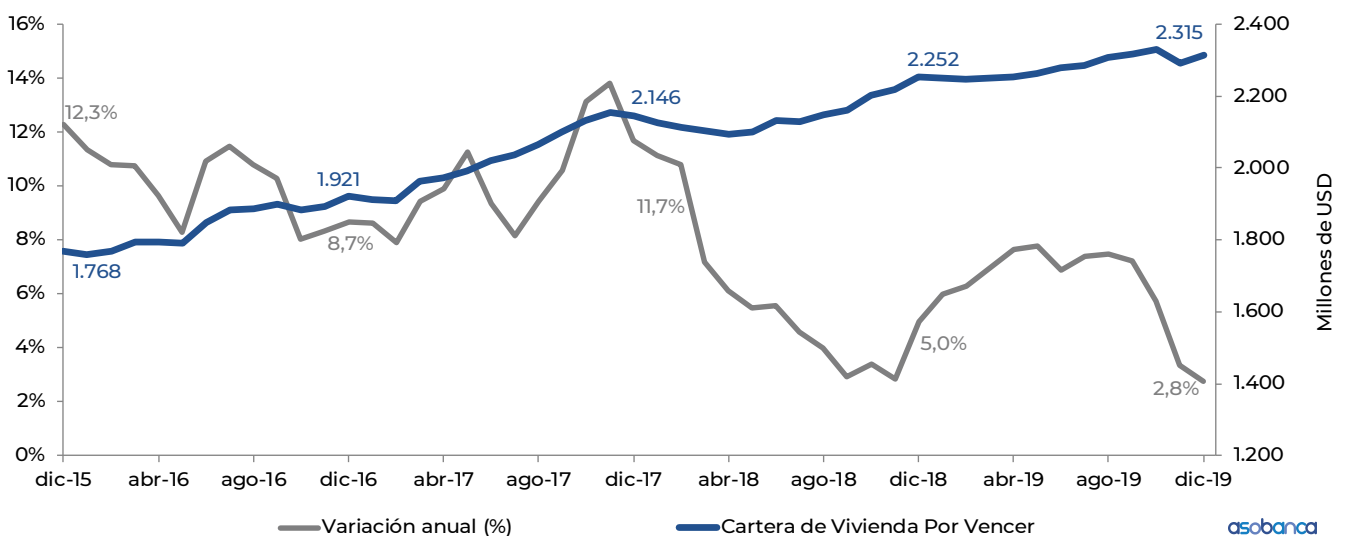
anuales, se contabilizó un crecimiento de 17,6%, lo que representa USD 1.680 millones más en el saldo de la cartera de consumo en relación al año anterior.



Créditos - Vivienda por Vencer

El saldo de la cartera de crédito por vencer del segmento de vivienda al cierre de diciembre de 2019, se ubicó en USD 2.315 millones. Esto significó un crecimiento mensual de 1,1%. En términos

anuales, este segmento tuvo un crecimiento de 2,8%, que en términos absolutos significó un crecimiento de USD 62 millones.

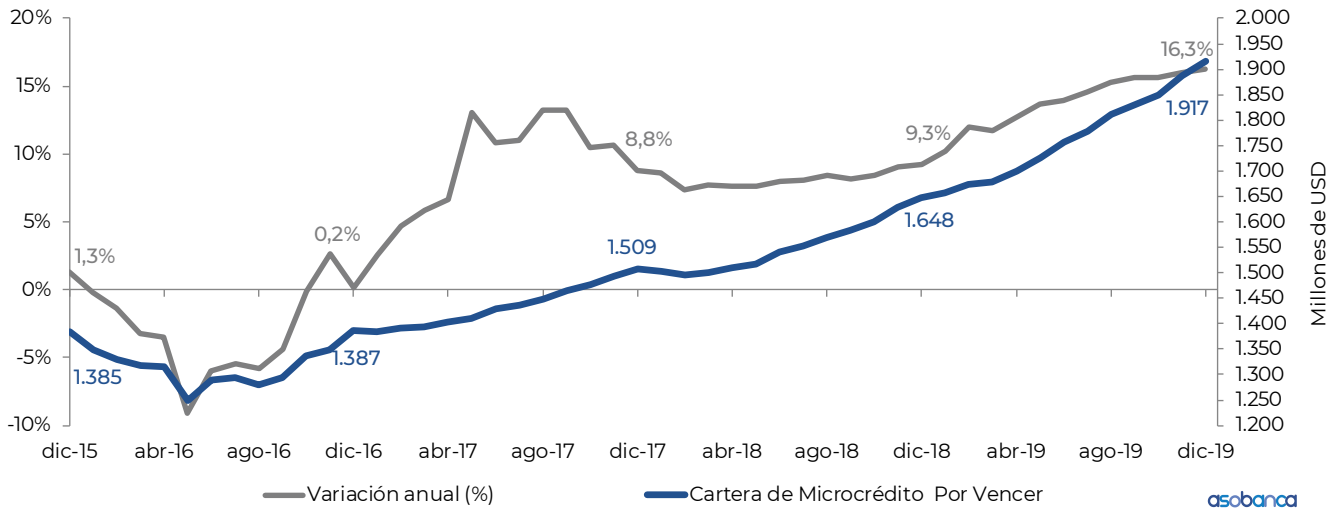


Notas:
El crédito de consumo total incluye las carteras: consumo prioritario y consumo ordinario
El crédito de vivienda total incluye las carteras: inmobiliario y vivienda de interés público

Créditos - Microcrédito por Vencer

Al cierre de diciembre de 2019, la cartera por vencer del microcrédito contabilizó un saldo de USD 1.917 millones. Existió un crecimiento mensual de 1,5% y en términos anuales, se evidenció

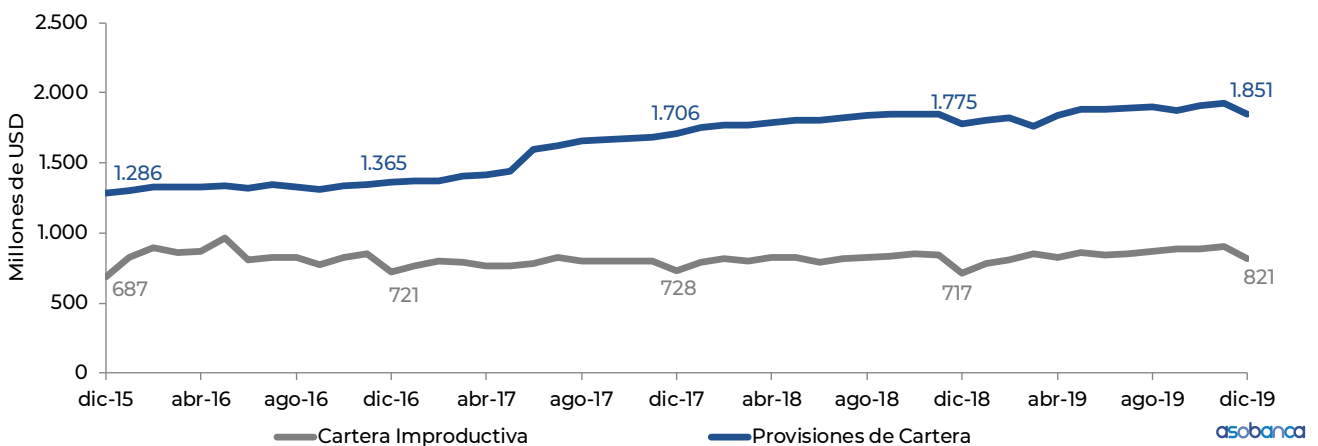
un crecimiento de 16,3% que, en términos absolutos, significó USD 268 millones más de saldo de cartera en relación a diciembre de 2018.



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 diciembre de 2019 una relación de 2,3 veces. El total de provisiones contabilizó un

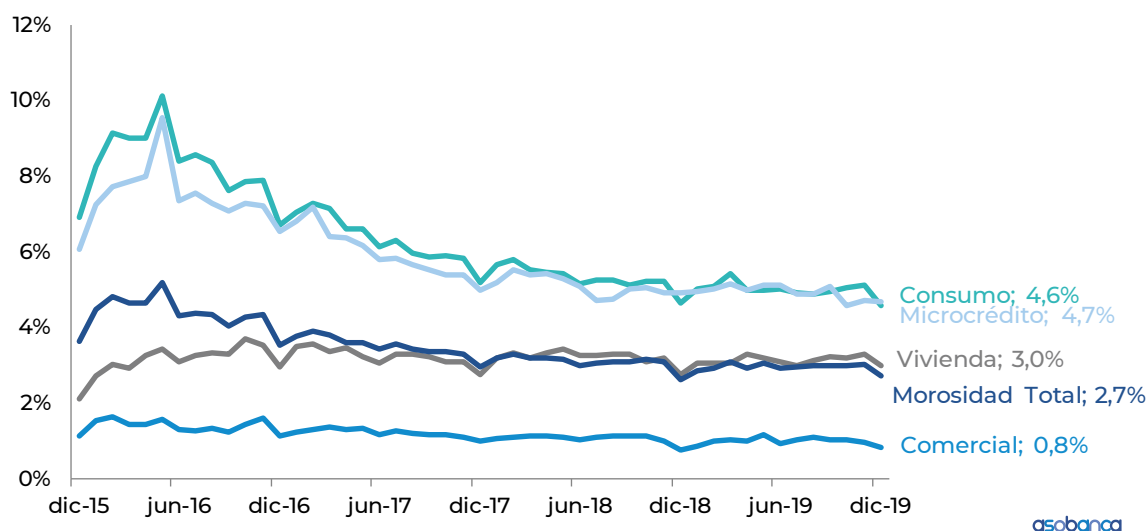
saldo acumulado de USD 1.851 millones, mientras que la cartera improductiva fue de USD 821 millones; por lo tanto, en diciembre el nivel de provisiones de cartera fue superior en USD 1.030 millones al saldo de cartera improductiva.



Cartera Improductiva

La tasa de morosidad de toda la Banca Privada al cierre de diciembre de 2019, se ubicó en 2,7%. De esta manera, la morosidad creció en 0,11 p.p. en relación al año anterior. La morosidad por

segmentos cerró en diciembre en 0,8% para el segmento comercial, 4,6% en consumo, 3,0% en vivienda y 4,7 % en microcrédito.



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

Estructura Improductiva del Crédito¹

	dic-18	nov-19	dic-19	Variación Mensual %	Variación Anual %
Comercial	98,0	131,4	111,3	-15,3%	13,6%
Consumo	465,9	592,5	536,8	-9,4%	15,2%
Vivienda	64,4	78,2	71,4	-8,7%	10,9%
Microcrédito	85,5	93,5	94,0	0,5%	9,9%
Educativo	2,8	7,3	7,1	-2,8%	151,0%
Cartera Improductiva	716,7	902,9	820,6	-9,1%	14,5%

Morosidad	dic-18	nov-19	dic-19	Variación Mensual p.p.	Variación Anual p.p.
Comercial	0,76%	0,99%	0,83%	-0,16	0,07
Consumo	4,67%	5,13%	4,57%	-0,55	-0,09
Vivienda	2,78%	3,30%	2,99%	-0,31	0,21
Microcrédito	4,93%	4,72%	4,68%	-0,04	-0,26
Educativo	0,71%	1,76%	1,72%	-0,04	1,01
Morosidad Total	2,62%	3,05%	2,73%	-0,32	0,11

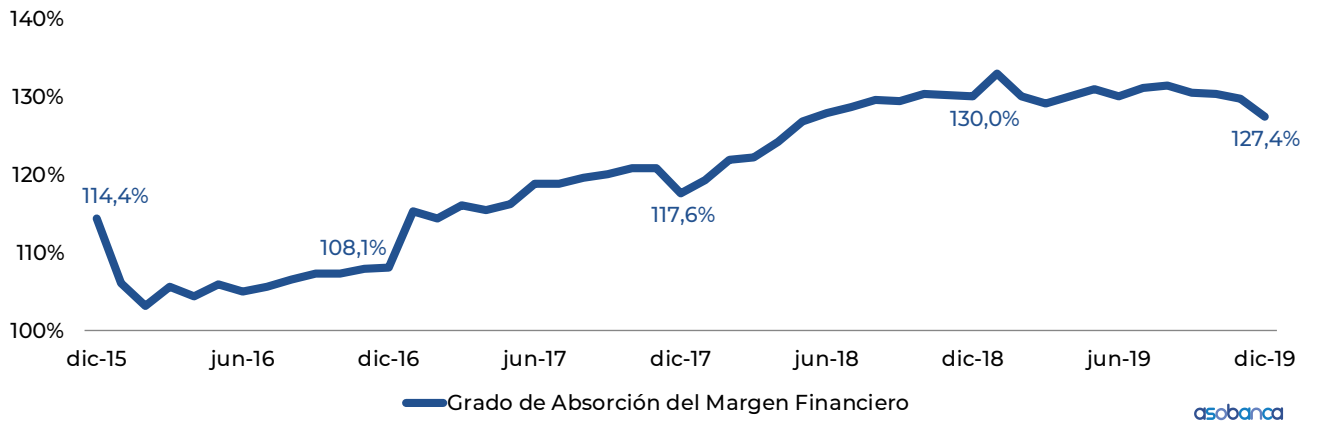
Nota
1. En millones de USD



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

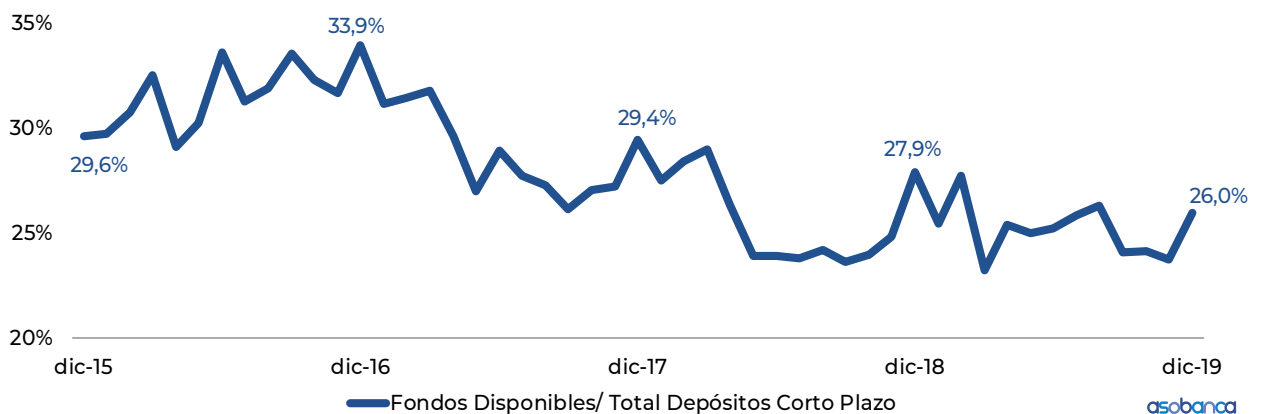
indicador disminuye, el margen financiero es absorbido en mayor medida por los costos operativos. Al cierre de diciembre de 2019, esta relación marcó el 127,4%.



Liquidez

El índice de liquidez bancaria referente a la relación entre los fondos disponibles y el total de depósitos a corto plazo fue de 26,0% para diciembre de 2019; este ratio decreció en 1,9

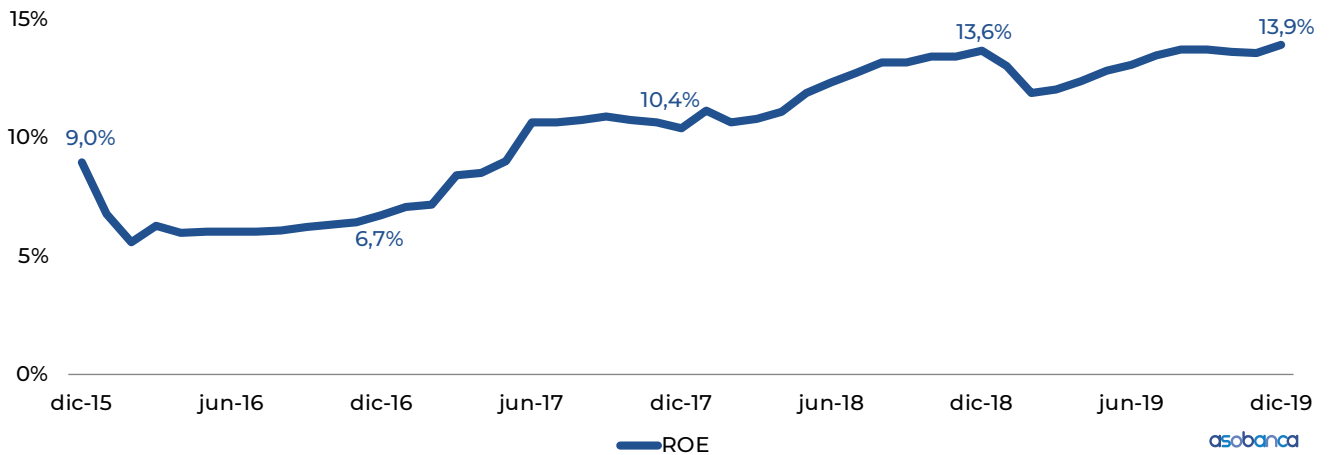
puntos porcentuales con relación al mismo mes del año anterior.



Rentabilidad sobre el Patrimonio

Para el cierre de diciembre de 2019, la rentabilidad de la Banca Privada, medida como el ratio entre la utilidad y el patrimonio promedio (ROE), fue de 13,9%. De esta manera, la rentabilidad fue mayor en 0,3 puntos porcentuales en

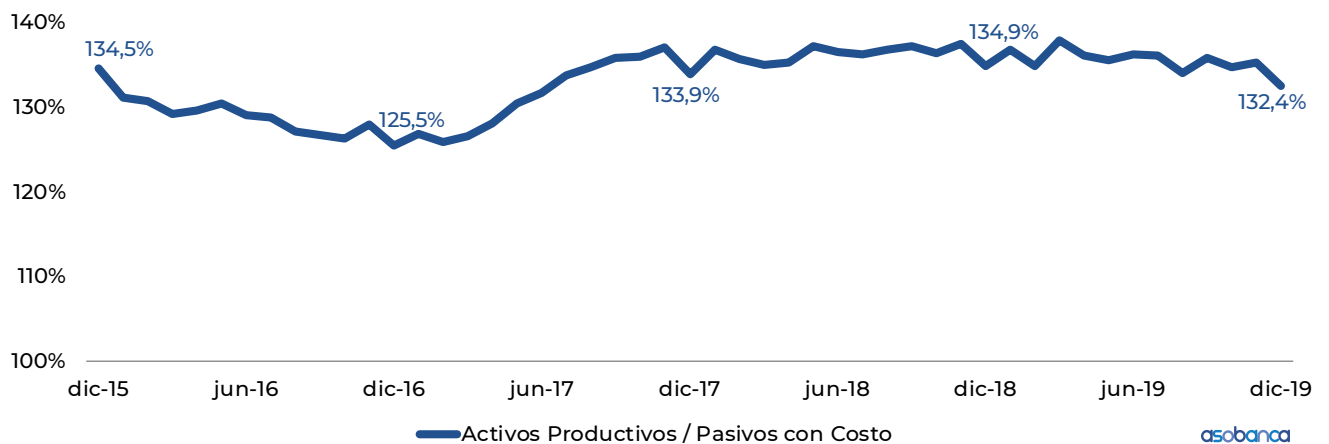
relación al año anterior. En términos de retorno con respecto a los activos (ROA), fue de 1,40% para diciembre 2019, similar al de diciembre 2019 que fue de 1,37%.



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

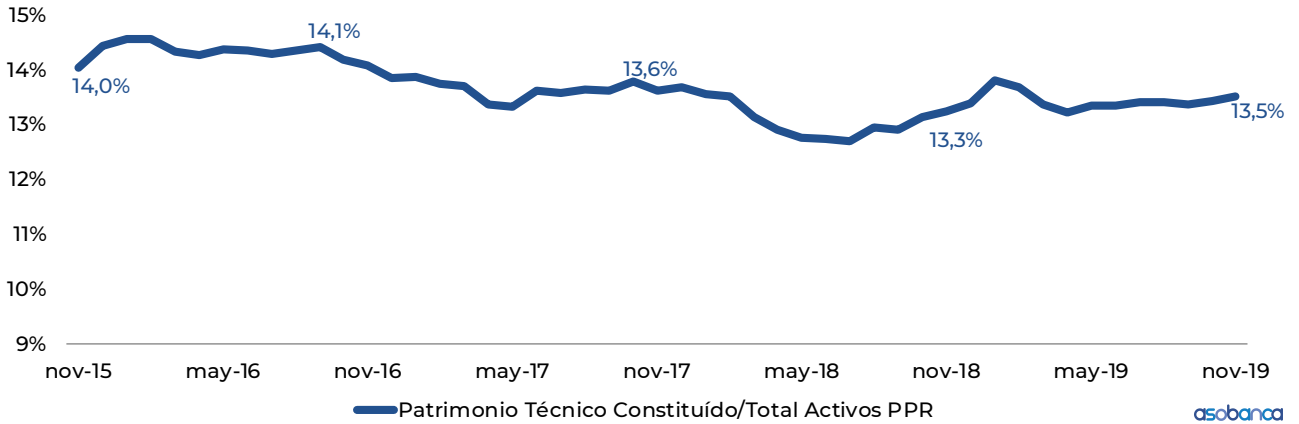
sentido, a diciembre de 2019, la estructura de los activos productivos y pasivos con costo fue de 132,4%, mientras que para diciembre del anterior año fue menor en 2,4 puntos porcentuales.



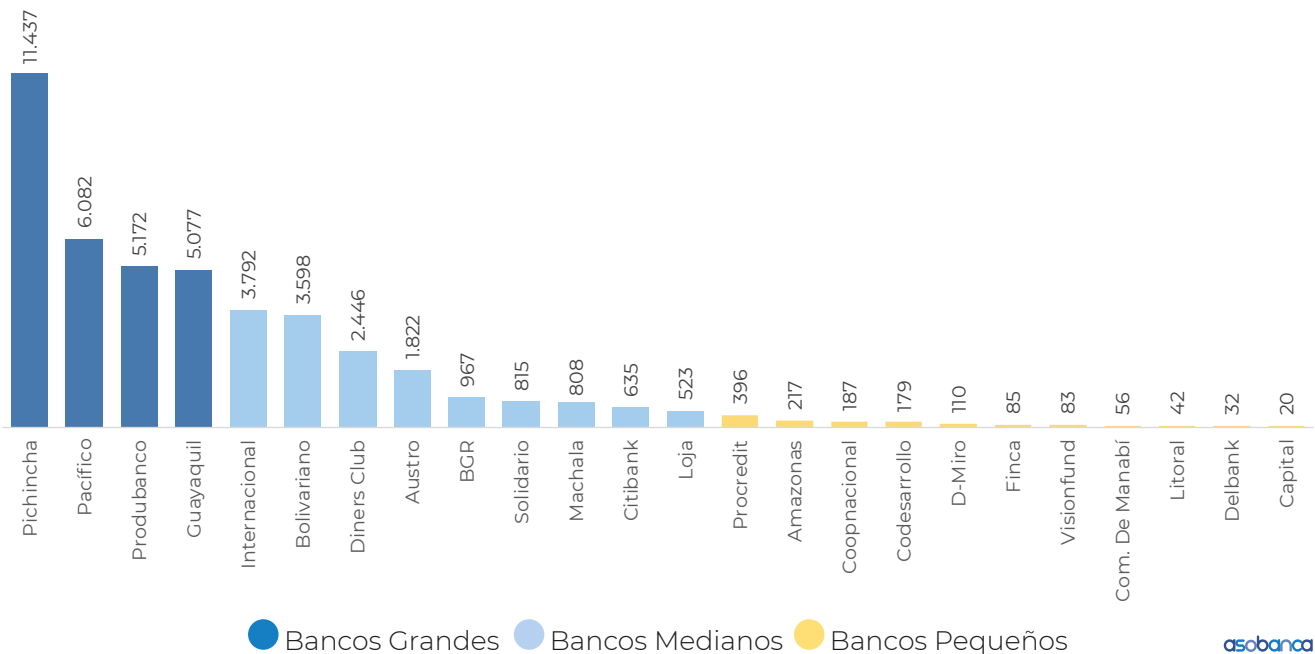
Solvencia

Según la última información disponible, la relación entre el patrimonio técnico constituido y total de activos ponderados por riesgo, al cierre de noviembre de 2019, llegó a 13,5%, superando el requerimiento legal que esta

proporción sea por lo menos del 9%. Este indicador creció de manera anual en 0,3 puntos porcentuales y evidencia la Solvencia Patrimonial de la Banca Ecuatoriana.



Activos por Bancos Diciembre 2019 - en Millones de USD



Resumen Sistema Bancario

Indicadores generales							
Principales Cuentas	dic-18	nov-19	dic-19	Variación Mensual %	Variación Mensual Abs.	Variación Anual %	Variación Anual Abs.
Total Activos	40.984	42.888	44.582	4,0%	1.695	8,8%	3.599
Contingentes	11.543	13.118	13.387	2,1%	269	16,0%	1.845
Total Pasivos	36.372	37.889	39.536	4,3%	1.646	8,7%	3.163
Patrimonio	4.612	4.438	5.047	13,7%	608	9,4%	435
Ingresos	4.515	4.596	5.060	-	-	12,1%	545
Gastos	3.961	4.036	4.444	-	-	12,2%	483
Utilidad Neta	554	560	616	-	-	11,2%	62

Principales Cuentas (Sin Banco del Pacífico)	dic-18	nov-19	dic-19	Var. Mensual %	Var. Mensual Abs.	Var. Anual %	Var. Anual Abs.
Total Activos	35.450	36.949	38.501	4,2%	1.551	8,6%	3.050
Contingentes	9.910	11.318	11.569	2,2%	252	16,7%	1.659
Total Pasivos	31.529	32.711	34.221	4,6%	1.510	8,5%	2.692
Patrimonio	3.922	4.238	4.280	1,0%	41	9,1%	358
Ingresos	3.872	3.942	4.331	-	-	11,8%	458
Gastos	3.419	3.475	3.815	-	-	11,6%	396
Utilidad Neta	454	467	515	-	-	13,7%	62

Créditos y Depósitos	dic-18	nov-19	dic-19	Var. Mensual %	Var. Mensual Abs.	Var. Anual %	Var. Anual Abs.
Total Cartera Bruta	27.325	29.590	30.029	1,5%	439	9,9%	2.704
Total Depósitos	29.172	30.132	31.598	4,9%	1.465	8,3%	2.426
Depósitos Monetarios	10.142	9.840	10.320	4,9%	480	1,8%	178
Depósitos de Ahorro	8.642	8.224	8.904	8,3%	679	3,0%	261
Depósitos a Plazo	10.387	12.068	12.374	2,5%	306	19,1%	1.987
Cartera Improductiva	717	903	821	-9,1%	-82	14,5%	104
Morosidad Total	2,62%	3,05%	2,73%		-0,32%		0,11%

Créditos y Depósitos (Sin Banco del Pacífico)	dic-18	nov-19	dic-19	Var. Mensual %	Var. Mensual Abs.	Var. Anual %	Var. Anual Abs.
Total Cartera Bruta	23.434	25.366	25.762	1,6%	396	9,9%	2.328
Total Depósitos	25.752	26.333	27.683	5,1%	1.350	7,5%	1.931
Depósitos Monetarios	8.775	8.417	8.895	5,7%	478	1,4%	119
Depósitos de Ahorro	7.727	7.334	7.940	8,3%	606	2,8%	213
Depósitos a Plazo	9.250	10.583	10.848	2,5%	266	17,3%	1.598
Cartera Improductiva	597	756	681	-10,0%	-76	14,0%	84
Morosidad Total	2,55%	2,98%	2,64%		-0,34%		0,09%



