

2020
FEBRERO

**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 6 de marzo 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 del país 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 febrero de 2020, el total de activos de los bancos privados creció en 1,6% con respecto a enero. Por su parte, los pasivos también registraron, de forma mensual, un crecimiento equivalente a 1,8%. El saldo de los activos y pasivos se ubicó en USD 45.318 millones y USD 40.238 millones, respectivamente; esto significó un crecimiento anual de 10,4% y 10,6%, para cada uno de ellos. El patrimonio, por

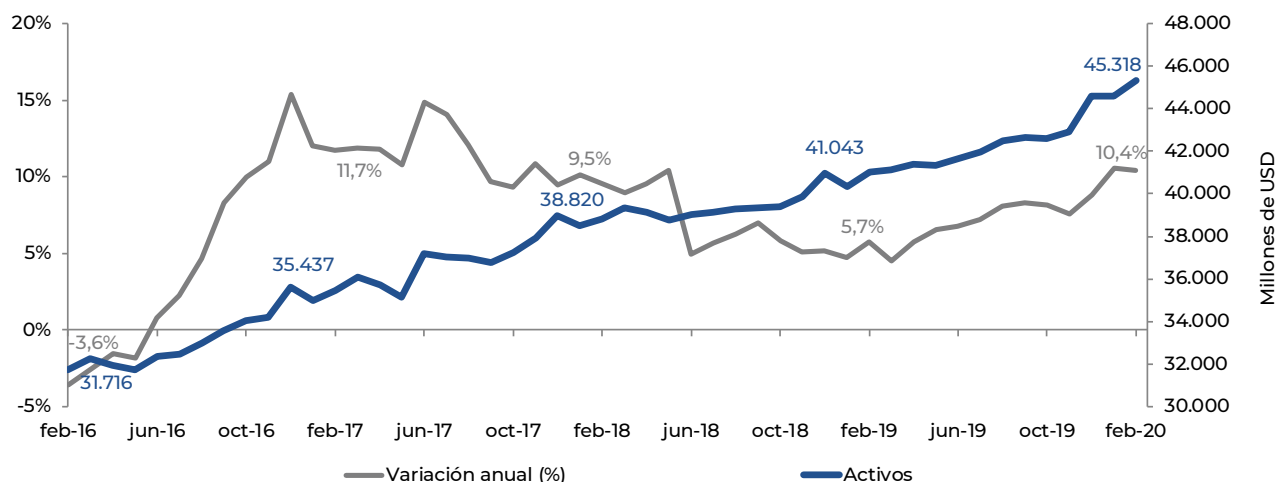
su parte, alcanzó un saldo de USD 4.983 millones, lo que marcó una variación anual de 9,0%. La cuenta de ingresos contabilizó una variación anual de 9,9%, mientras que la cuenta de gastos creció en 10,4%. Finalmente, la utilidad neta, descontando impuestos y beneficios de ley, contabilizó USD 96 millones, frente a los USD 91 millones de febrero de 2019.

Principales Cuentas ¹						
	feb-19	dic-19	ene-20	feb-20	Variación Mensual	Variación Anual
Total Activos	41.043	44.583	44.612	45.318	1,6%	10,4%
Contingentes	11.854	13.387	13.399	13.473	0,6%	13,7%
Total Pasivos	36.380	39.536	39.515	40.238	1,8%	10,6%
Patrimonio ²	4.572	5.047	5.045	4.983	-1,2%	9,0%
Ingresos	800	5.060	452	879	-	9,9%
Gastos ³	709	4.444	400	783	-	10,4%
Utilidad Neta ⁴	91	616	51	96	-	5,8%

Activos

El total de activos, al cierre de febrero de 2020, alcanzó un saldo acumulado de USD 45.318 millones, contrastando a lo obtenido en febrero de 2019 donde el rubro alcanzó USD 41.043 millones. En términos anuales, esta cuenta

creció en 10,4%. Mensualmente, este rubro creció en 1,6%, frente a enero. En términos anuales se registró un crecimiento absoluto por USD 4.274 millones.



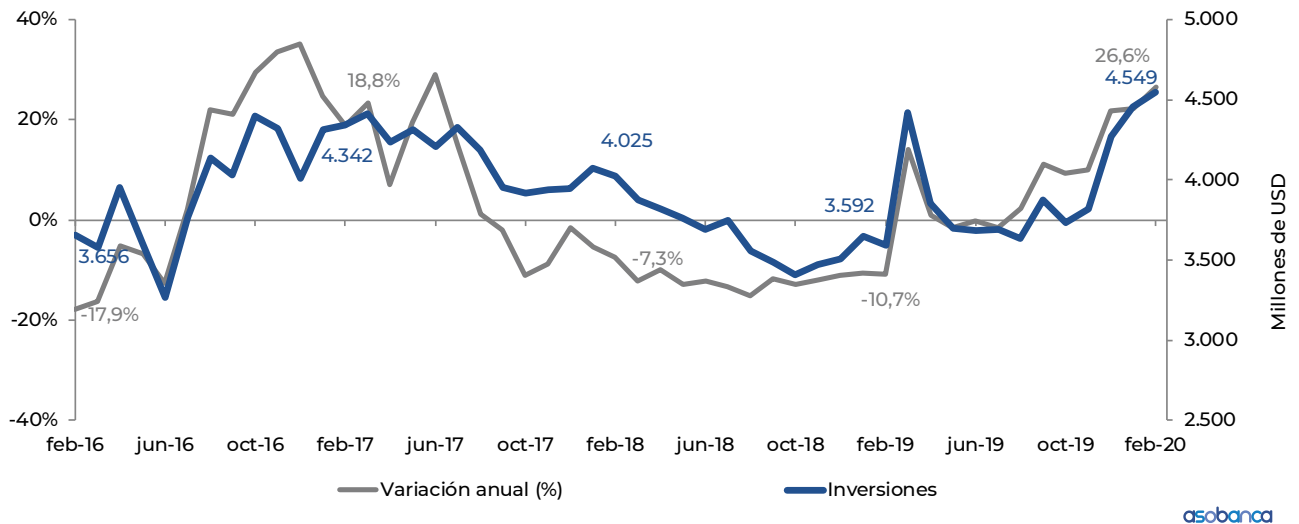
Notas:
1. Total bancos privados - en millones de dólares americanos.
2. Incluye 15% participación empleados y el pago del impuesto a la renta.

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 febrero, la cuenta de inversiones contabilizó un saldo de USD 4.549 millones que comparado a enero, creció en 2,1%. En términos

anuales, las inversiones crecieron en 26,6%, esto significó USD 956 millones adicionales en esta cuenta.

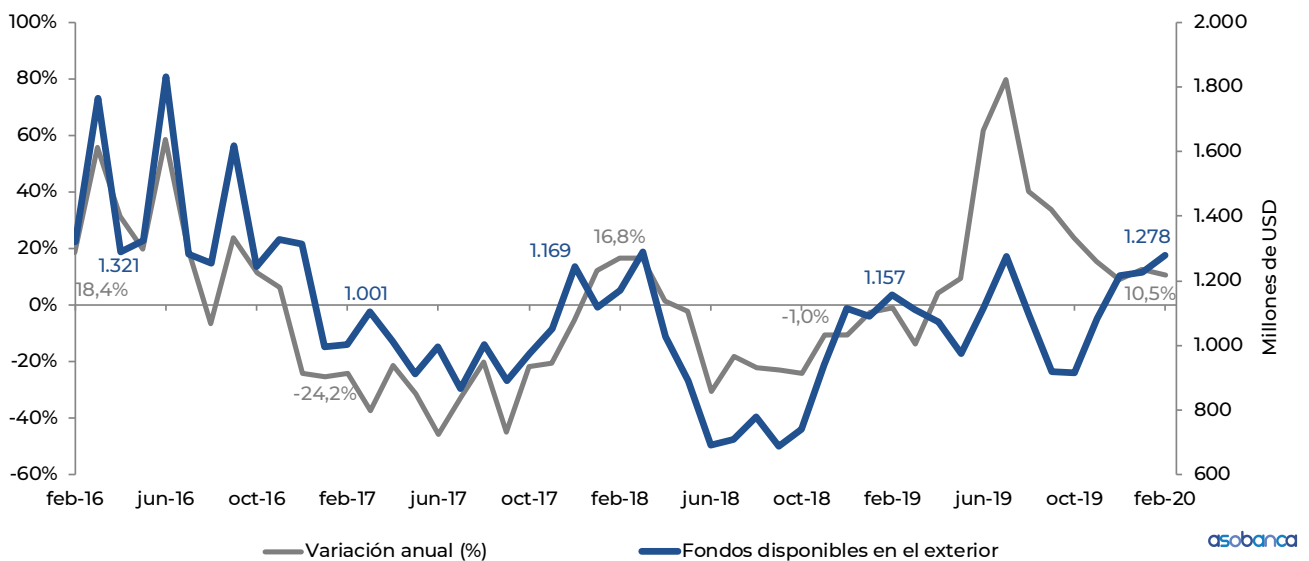


Nota: las inversiones presentadas no contemplan el rubro de Fondo de Liquidez.

Fondos Disponibles en el Exterior

Los fondos disponibles en el exterior del Sistema Bancario Privado del Ecuador registraron un crecimiento mensual de 4,1%. En términos anuales, se registró una variación de 10,5%, es decir, un aumento en el saldo por USD 122

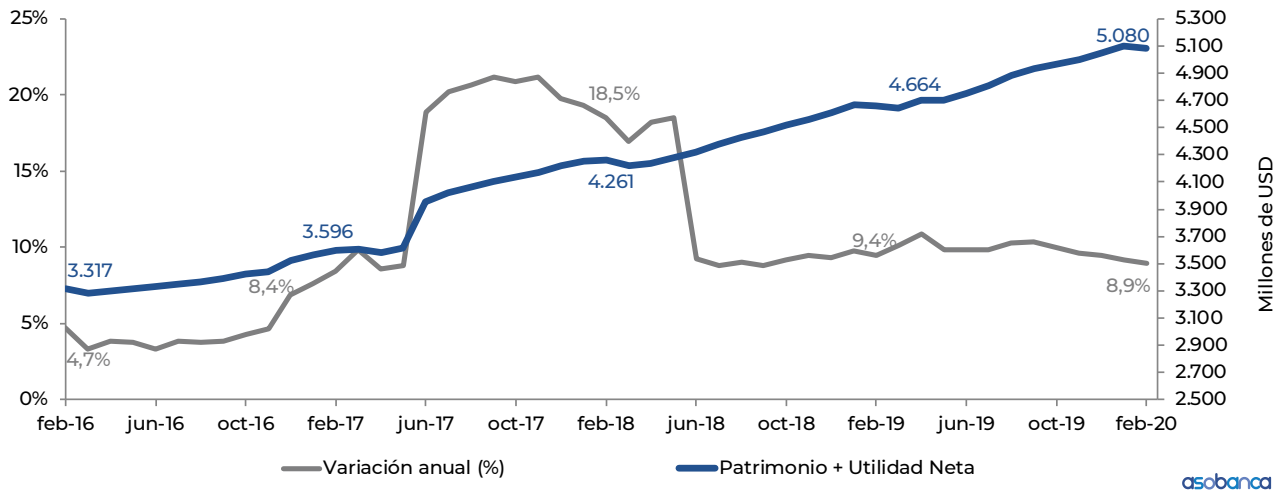
millones. La participación de los fondos disponibles en el exterior respecto al total de la cuenta de activos fue de 2,8% en febrero 2020 similar al total registrado en el mismo mes de 2019 (2,8%).



Patrimonio + Utilidad Neta

La cuenta del patrimonio¹ más la utilidad neta del Sistema Bancario Privado a febrero de 2020 tuvo un saldo acumulado de USD 5.080 millones. Así, la variación mensual fue -0,3% con respecto a enero. En términos anuales, el patri-

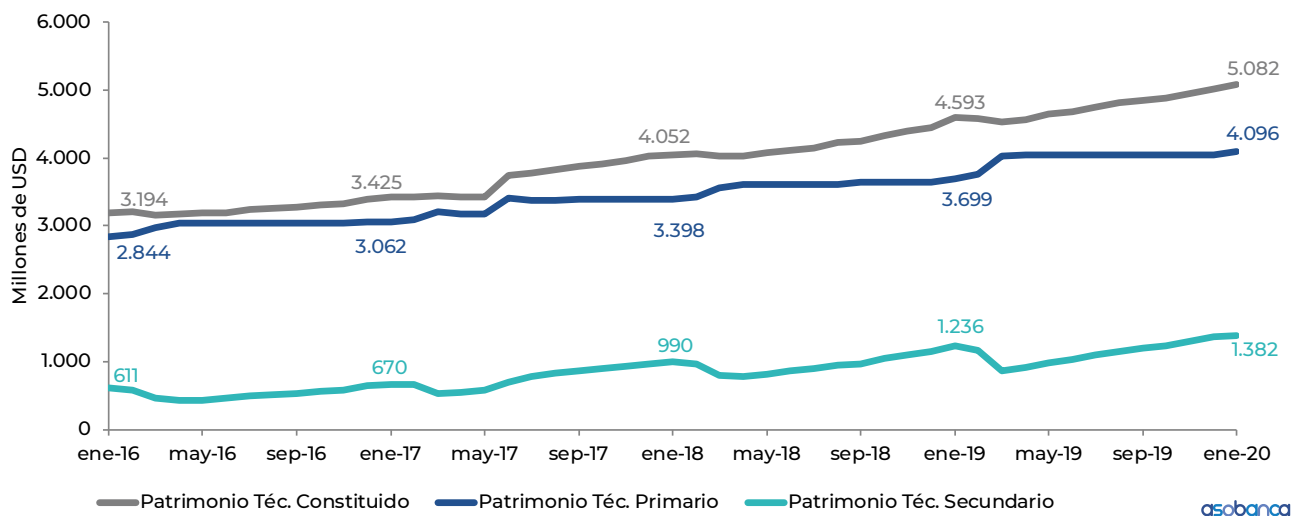
monio registró un incremento de 8,9%, lo que implicó un crecimiento anual en el saldo de USD 416 millones que significa mayor solvencia para la banca.



Patrimonio Técnico

De acuerdo a la última información publicada en la Superintendencia de Bancos, el patrimonio técnico constituido al cierre de enero de 2020, contabilizó un valor total de USD 5.082 millones, lo que significó un crecimiento anual de 10,7%. El patrimonio técnico primario, por su

parte, alcanzó un saldo de USD 4.096 millones que significó un crecimiento anual de 10,7%. Por otro lado, el patrimonio técnico secundario sumó USD 1.382 millones, lo que representó un aumento de 11,8% en relación a enero de 2019.



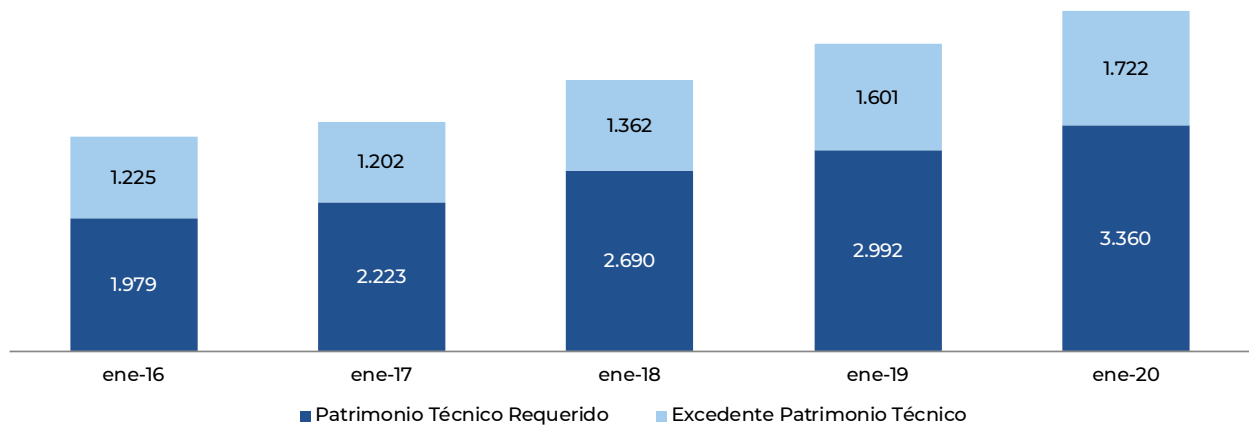
Notas: el patrimonio técnico Constituido corresponde a la sumatoria del patrimonio técnico primario y secundario - deducciones al patrimonio, según lo indica la norma. No existe información disponible para el mes de febrero de 2020.
1. Si el mes de cálculo es diciembre este valor corresponde a la cuenta 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

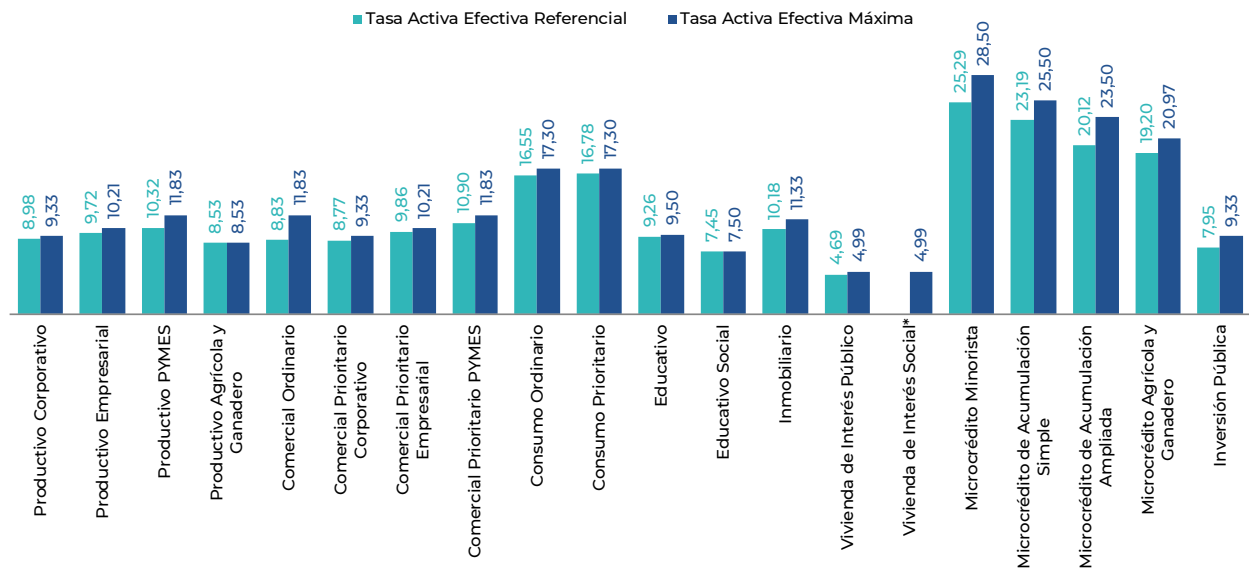
Al cierre de enero de 2020, la relación entre el patrimonio técnico y la suma ponderada por riesgo de sus activos y contingentes de la banca fue de 13,6%; es decir, que se mantiene un excedente de 4,6 puntos porcentuales respecto al mínimo establecido en el artículo

190 del Código Orgánico Monetario y Financiero que exige una relación no inferior al 9%. En términos absolutos, este excedente representó USD 1.722 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 febrero de 2020 para la composición del patrimonio técnico bancario.

Tasas de Interés - Marzo 2020



Fuente: Banco Central del Ecuador

* Nuevo segmento incorporado a partir del 22 de enero del 2020.



Depósitos y Créditos

El saldo total de la cartera bruta se ubicó en USD 30.160 millones al cierre de febrero de 2020, esta cifra representó un aumento mensual de 0,6%. En términos anuales, la cartera bruta creció en 10,2%. Los depósitos totales crecieron USD 505 millones en relación al mes

anterior (1,6%) y su saldo cerró a febrero de 2020 en USD 31.981 millones, es decir un crecimiento de 9,3% con respecto al mismo mes del año anterior. Anualmente, los depósitos monetarios, de ahorro y plazo variaron en 1,6%, 4,0% y 20,8%, respectivamente.

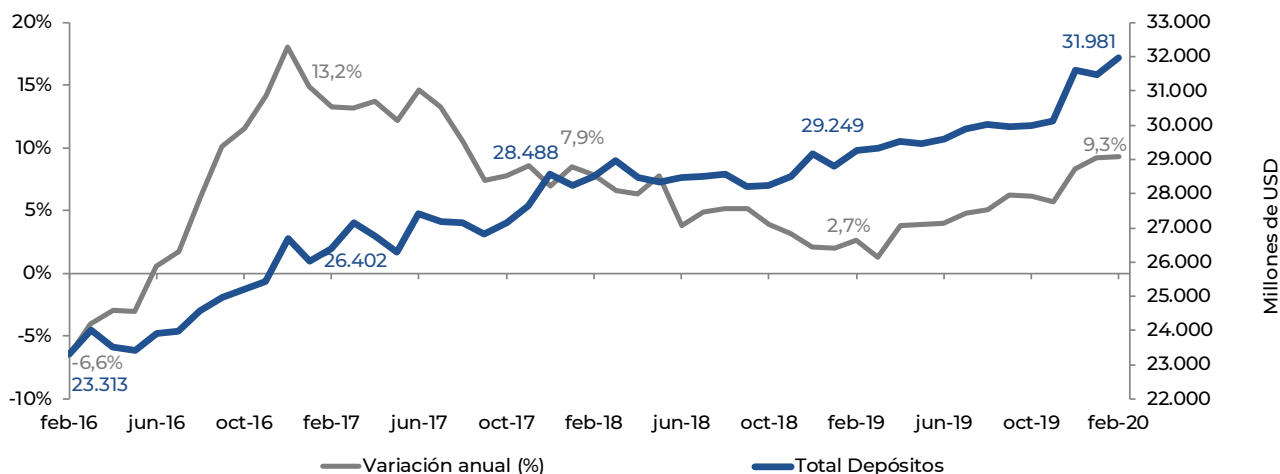
Depósitos Totales y Cartera Bruta¹

	feb-19	dic-19	ene-20	feb-20	Var. Mensual Abs.	Variación Mensual	Var. Anual Abs.	Variación Anual
Total Cartera Bruta ²	27.370	30.029	29.970	30.160	190	0,6%	2.790	10,2%
Total Depósitos ³	29.249	31.598	31.476	31.981	505	1,6%	2.732	9,3%
Depósitos Monetarios	10.211	10.320	10.165	10.378	213	2,1%	167	1,6%
Depósitos de Ahorro	8.279	8.904	8.611	8.608	-3	-0,04%	328	4,0%
Depósitos a Plazo	10.759	12.374	12.700	12.995	295	2,3%	2.236	20,8%

Depósitos

El saldo de las captaciones bancarias cerró a febrero de 2020 en USD 31.981 millones, lo que significó una variación mensual de 1,6% y un crecimiento anual de 9,3%. Los porcentajes

presentados significan USD 505 millones más mensualmente y USD 2.732 millones más anualmente.



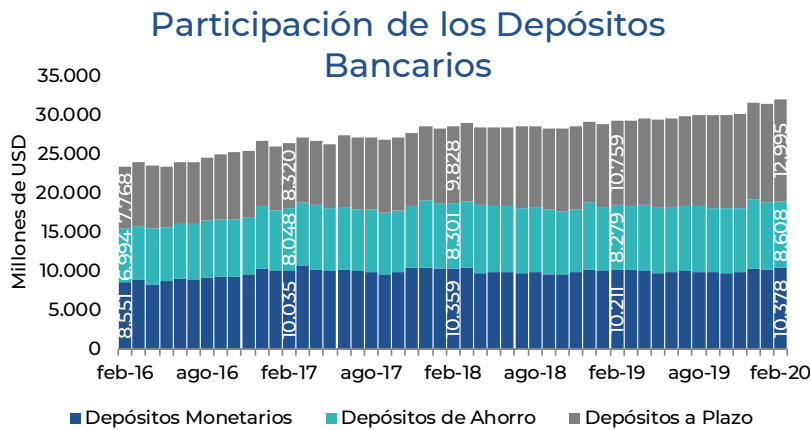
Notas:

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

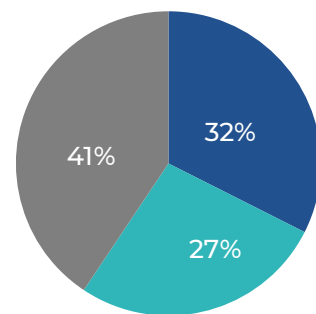
Depósitos

Para el cierre de febrero de 2020, el saldo de las captaciones a plazo se ubicó en USD 12.995 millones constituyendo el 41% del total de depósitos. Por otra parte, los depósitos monetarios que contabilizaron USD 10.378 millones a

febrero 2020, representaron el 32% del total de los depósitos. Los depósitos de ahorro acumularon USD 8.608 millones a febrero de 2020 y representaron el 27% de las captaciones.



Composición de las Captaciones

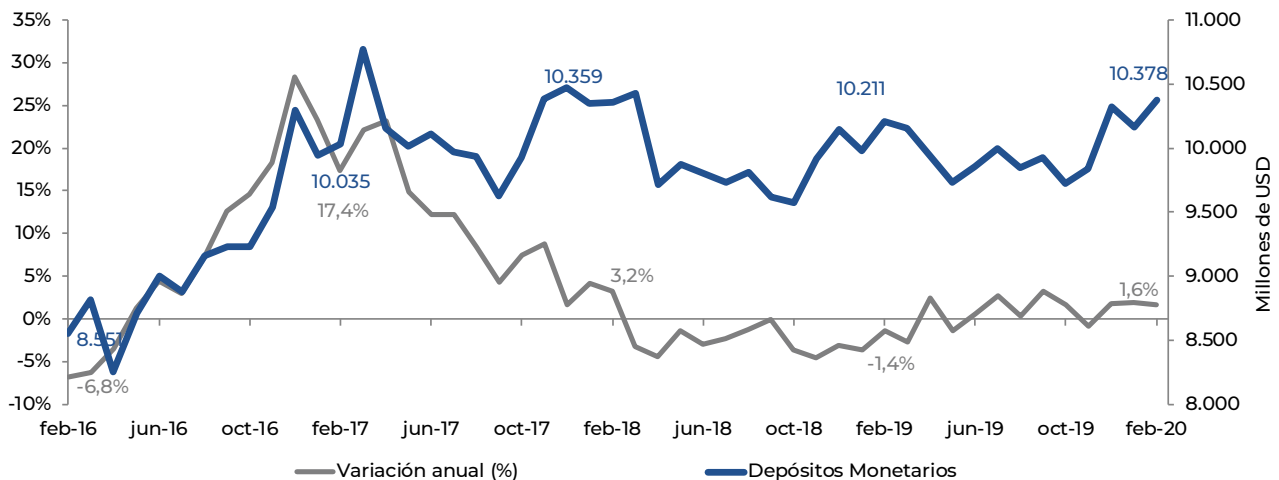


asobanca

Depósitos Monetarios

El saldo de las cuentas corrientes creció en 2,1% con respecto a enero. De esta manera, el saldo de las captaciones monetarias se ubicó en

USD 10.378 millones. Anualmente, los depósitos monetarios crecieron en 1,6% equivalente a USD 167 millones.



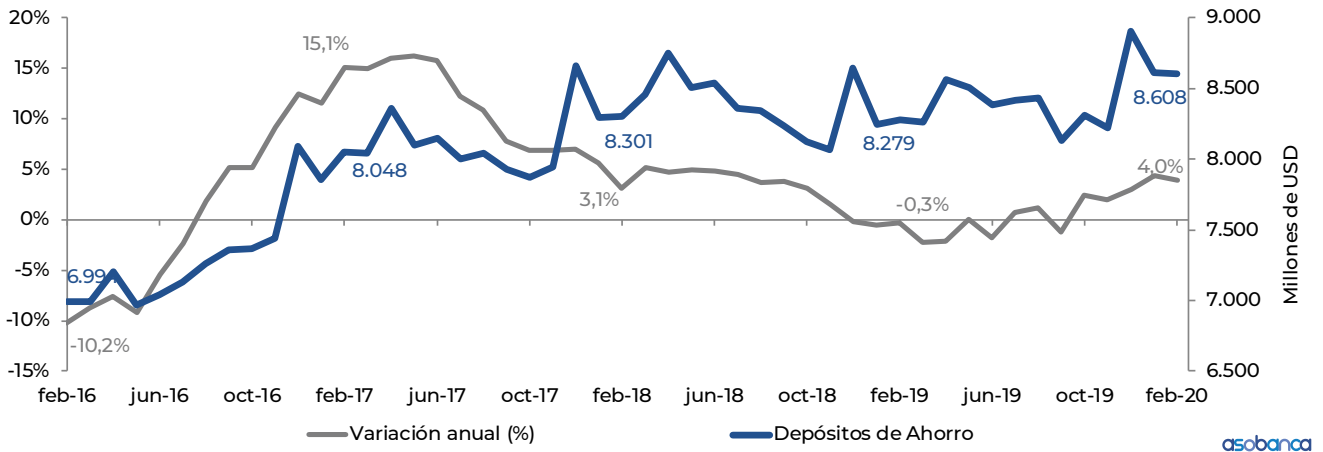
asobanca



Depósitos de Ahorro

Al cierre de febrero de 2020, los depósitos de ahorro decrecieron de manera mensual en 0,04%, este porcentaje significó una disminución en las captaciones destinadas al ahorro por USD 3 millones. De esta manera, el saldo

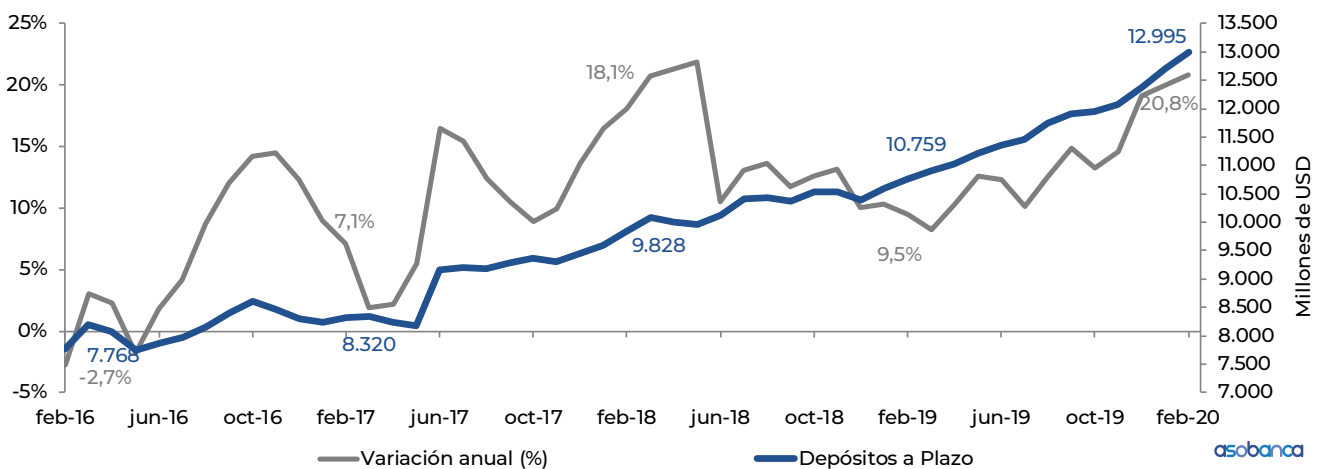
acumulado, al cierre de diciembre alcanzó los USD 8.608 millones que resulta en una variación anual de 4,0% en comparación a la registrada en febrero 2019 de -0,3%.



Depósitos a Plazo

Los depósitos bancarios a plazo, al cierre de febrero de 2020 crecieron mensualmente en 2,3%. De esta manera, el saldo acumulado, al cierre de febrero contabilizó USD 12.995 millones, una variación anual de 20,8%. En términos

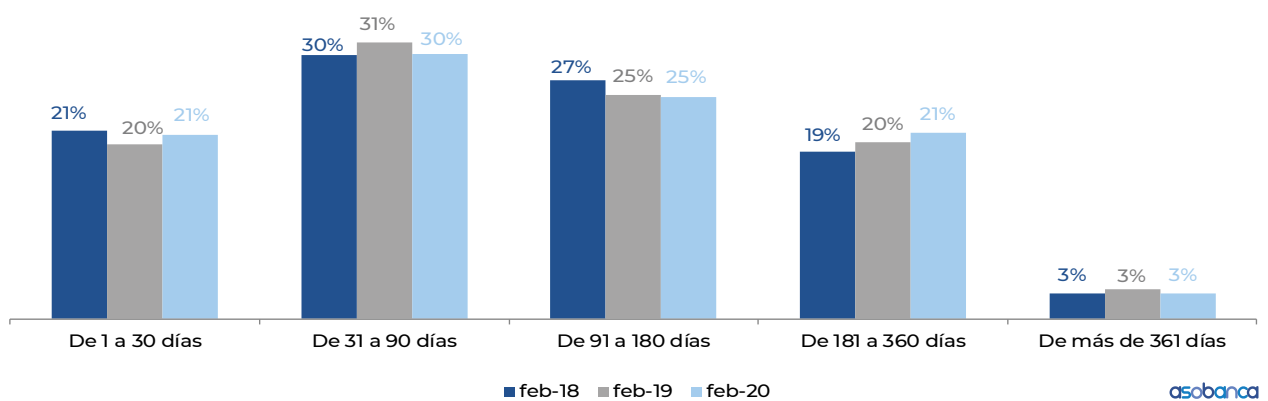
anuales, las captaciones a plazo aumentaron su saldo en USD 2.236 millones.



Depósitos a Plazo - Composición

Las captaciones a plazo, al cierre de febrero de 2020 registraron un saldo de USD 12.995 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 25%, 21% 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 1 a 30 días fueron los que experimentaron el mayor crecimiento en su participación, al pasar de 20% a 21% entre febrero 2019 y febrero 2020.

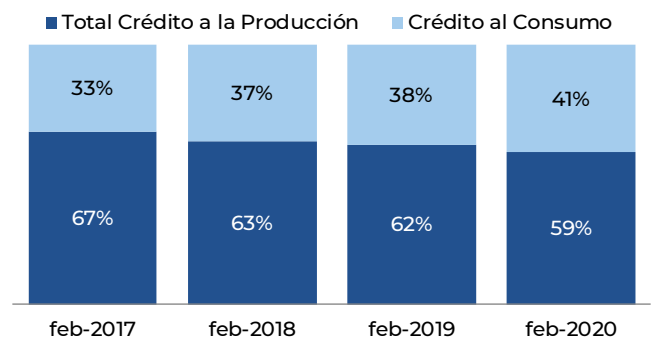


Destino del Crédito

Al cierre de febrero, el saldo de la cartera bruta otorgado por la banca privada alcanzó un valor de USD 30.160 millones. Del total de financiamiento otorgado, USD 17.721 millones fueron destinados al crédito a la producción. El crédito

destinado a sectores productivos, vivienda y microempresa se ubica en 59% del total. Por otro lado, el crédito destinado al consumo¹ fue de 41% del total que equivale a un saldo de USD 12.438 millones.

Destino de la Cartera Bruta ²		
Tipo de Crédito	Saldo	Composición
Crédito Comercial/Productivo	13.270	44%
Crédito a la Vivienda	2.404	8%
Crédito a la Microempresa	2.047	7%
Total Crédito a la Producción	17.721	59%
Crédito al Consumo	12.438	41%
Total Cartera Bruta	30.160	100%



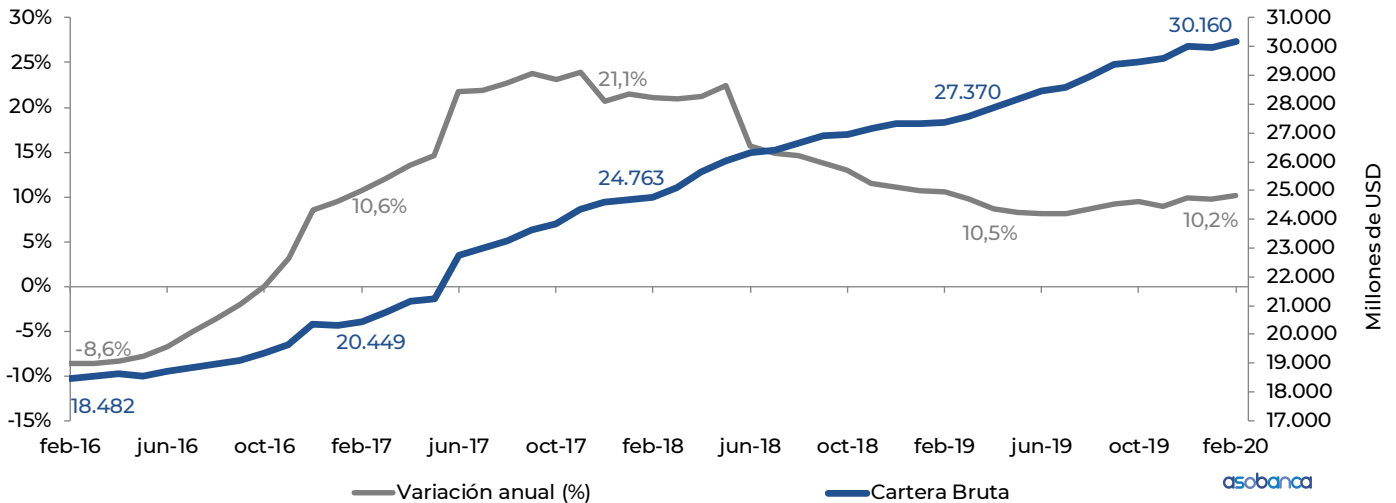
Notas:
1. Incluye el crédito educativo.
2. En millones de USD



Cartera Bruta

Al cierre de febrero, la cartera bruta registró un saldo de USD 30.160 millones equivalente a un crecimiento mensual de 0,6% (USD 190 millones). De manera anual, la cartera bruta creció

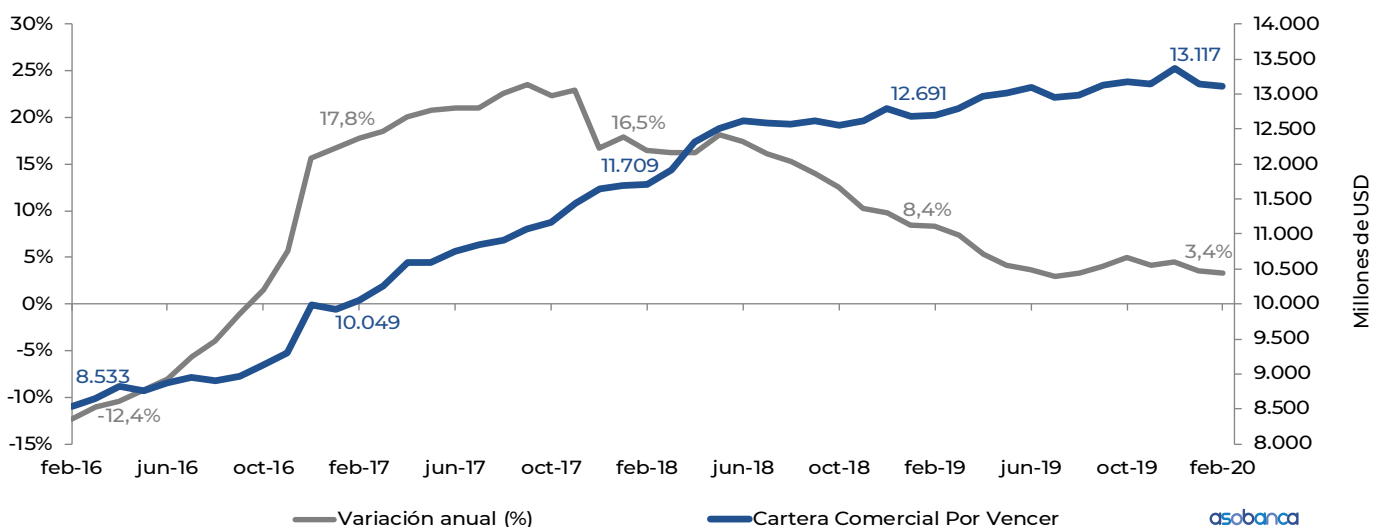
en 10,2%, lo que significó USD 2.790 millones más en la cartera de créditos.



Créditos - Comercial por Vencer

El saldo en la cartera comercial por vencer alcanzó los USD 13.117 millones al cierre de febrero de 2020. Con respecto a enero hubo una variación de -0,2%. La cartera comercial por

vencer, en términos anuales, registró un aumento de 3,4%, lo que significó un aumento anual en el saldo por USD 426 millones.



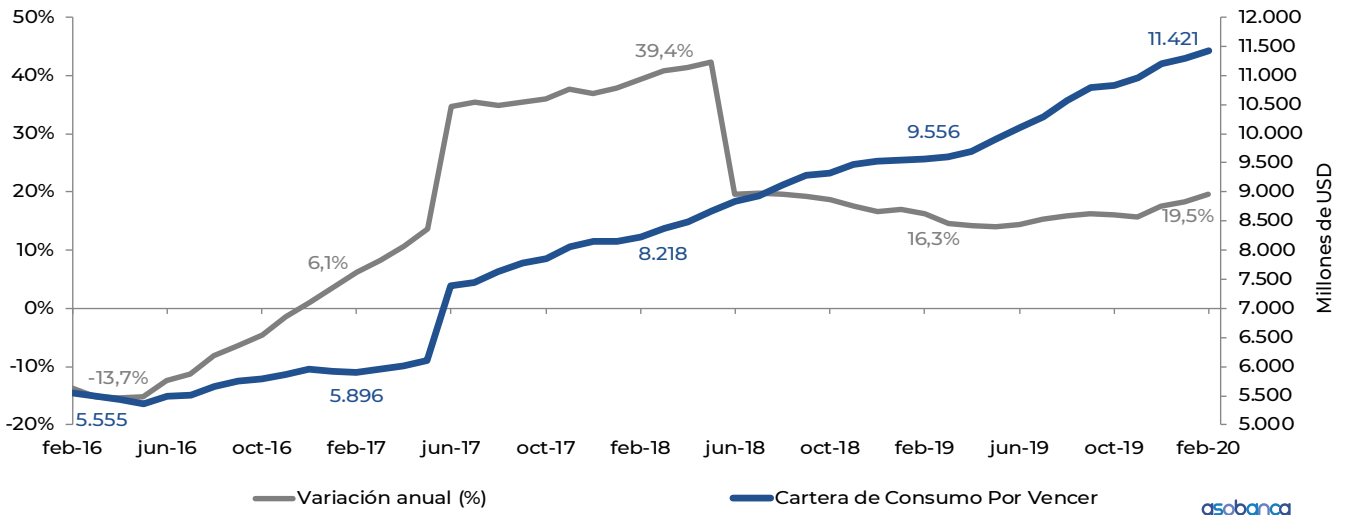
Notas: el crédito comercial total incluye las carteras: comercial prioritario, comercial ordinario y productivo.



Créditos - Consumo por Vencer

El saldo acumulado de la cartera por vencer del segmento de consumo cerró en febrero de 2020 en USD 11.421 millones. Esto implicó un crecimiento mensual por 1,2%. En términos

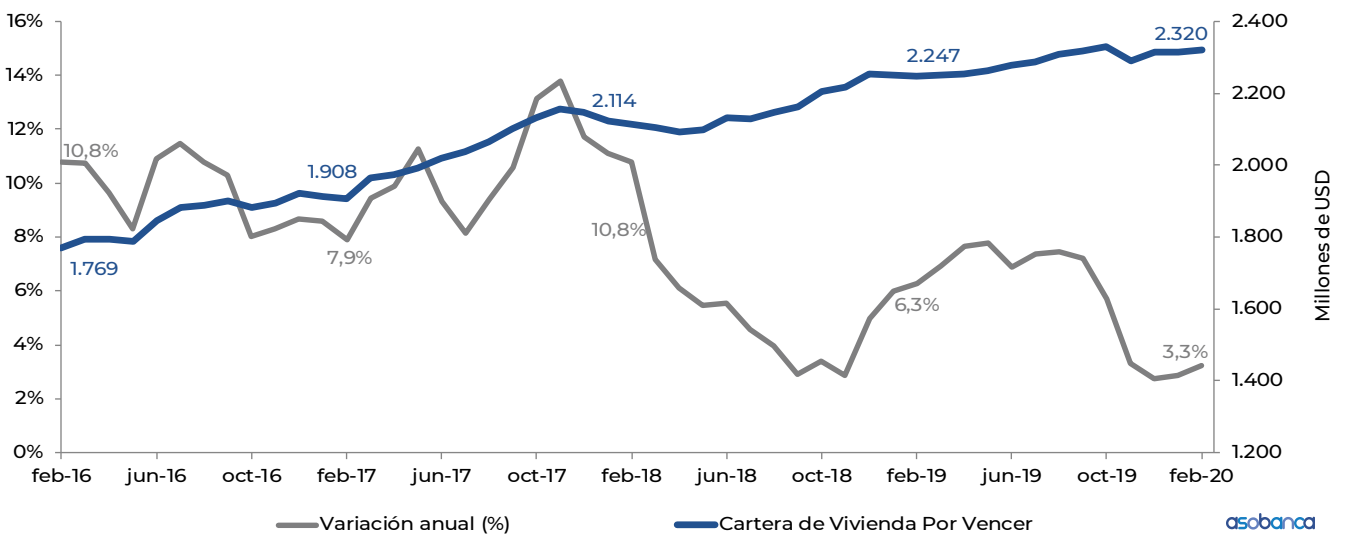
anuales, se contabilizó un crecimiento de 19,5%, lo que representa USD 1.865 millones más en el saldo de la cartera de consumo en relación al año anterior.



Créditos - Vivienda por Vencer

El saldo de la cartera de crédito por vencer del segmento de vivienda al cierre de febrero de 2020, se ubicó en USD 2.320 millones. Esto significó un crecimiento mensual de 0,2% (USD

5 millones). En términos anuales, este segmento tuvo un crecimiento de 3,3%, que en términos absolutos significó un crecimiento de USD 73 millones).

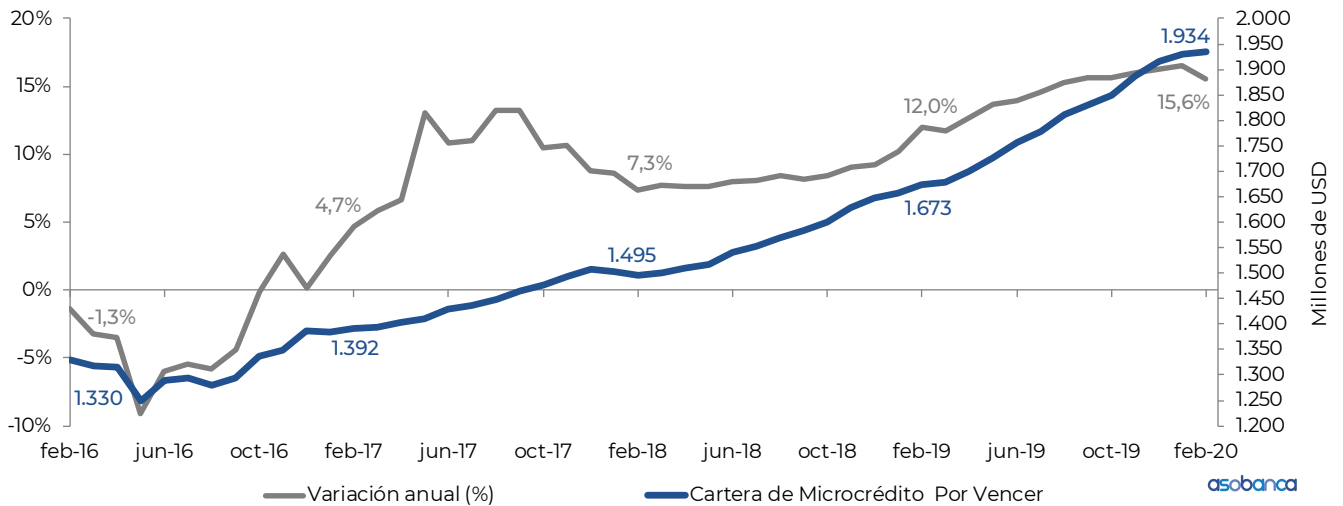


Notas:
El crédito de consumo total incluye las carteras: consumo prioritario y consumo ordinario.
El crédito de vivienda total incluye las carteras: inmobiliario y vivienda de interés público.

Créditos - Microcrédito por Vencer

Al cierre de febrero de 2020, la cartera por vencer del microcrédito contabilizó un saldo de USD 1.934 millones. Existió un crecimiento mensual de 0,2% y en términos anuales se

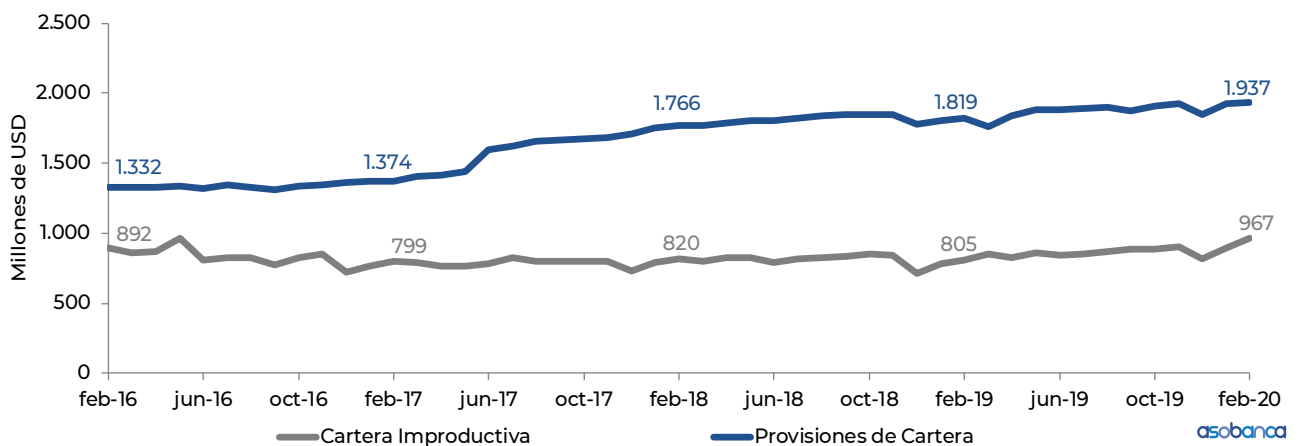
evidenció un crecimiento de 15,6% que, en términos absolutos, significó USD 261 millones más de saldo de cartera en relación a febrero de 2019.



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 febrero de 2020 una relación de 2,0 veces. El total de provisiones contabilizó un

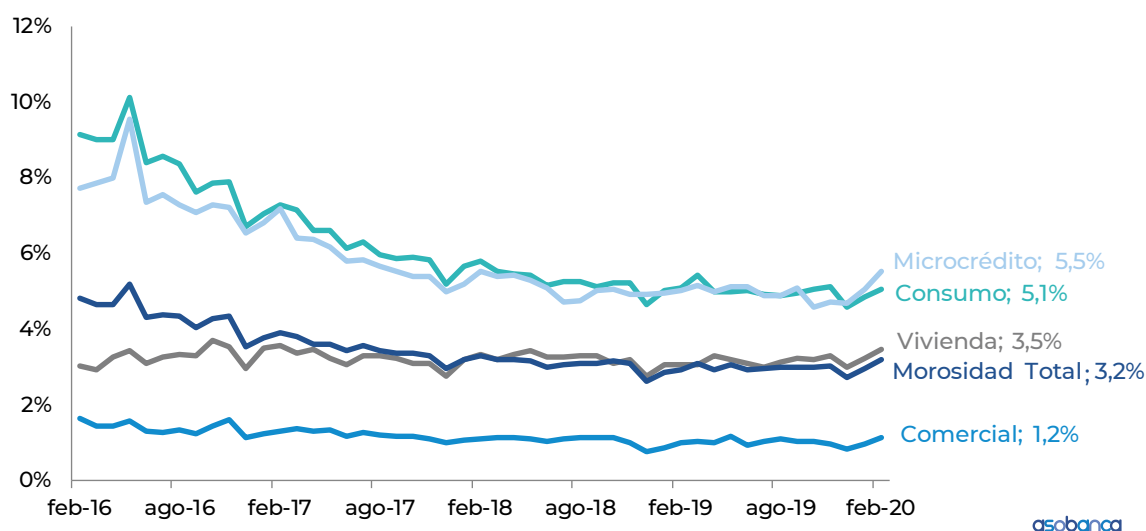
saldo acumulado de USD 1.937 millones, mientras que la cartera improductiva fue de USD 967 millones; por lo tanto, en febrero el nivel de provisiones de cartera fue superior en USD 970 millones al saldo de cartera improductiva.



Cartera Improductiva

La tasa de morosidad de toda la banca privada al cierre de febrero de 2020, se ubicó en 3,2%. De esta manera, la morosidad creció en 0,3 p.p. en relación al año anterior. La morosidad por

segmentos cerró en febrero en 1,2% para el segmento comercial, 5,1% en consumo, 3,5% en vivienda y 5,5% en microcrédito.



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

Estructura Improductiva del Crédito¹

	feb-19	dic-19	ene-20	feb-20	Variación Mensual %	Variación Anual %
Comercial	130,5	111,3	128,2	153,4	19,6%	17,6%
Consumo	512,3	536,8	575,8	608,1	5,6%	18,7%
Vivienda	70,8	71,4	77,6	83,9	8,0%	18,5%
Microcrédito	88,7	94,0	103,0	113,3	10,0%	27,7%
Educativo	2,7	7,1	9,0	8,2	-8,6%	206,8%
Cartera Improductiva	804,9	820,6	893,7	966,9	8,2%	20,1%

Morosidad	feb-19	dic-19	ene-20	feb-20	Variación Mensual p.p.	Variación Anual p.p.
Comercial	1,02%	0,83%	0,97%	1,16%	0,19	0,14
Consumo	5,09%	4,57%	4,85%	5,06%	0,20	-0,03
Vivienda	3,05%	2,99%	3,24%	3,49%	0,24	0,43
Microcrédito	5,04%	4,68%	5,07%	5,53%	0,46	0,50
Educativo	0,67%	1,72%	2,19%	2,01%	-0,17	1,34
Morosidad Total	2,94%	2,73%	2,98%	3,21%	0,22	0,26

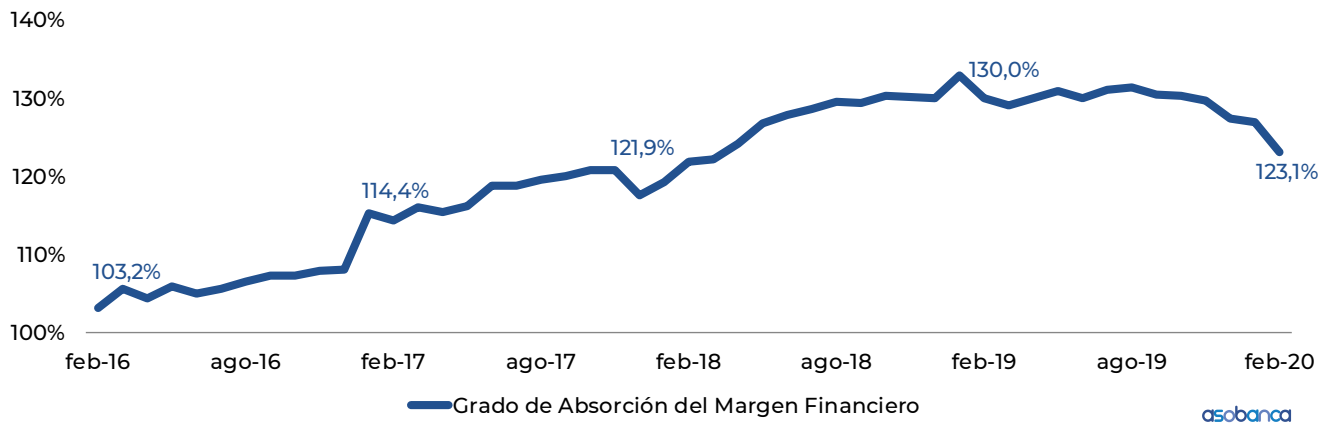
Nota
1. En millones de USD



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

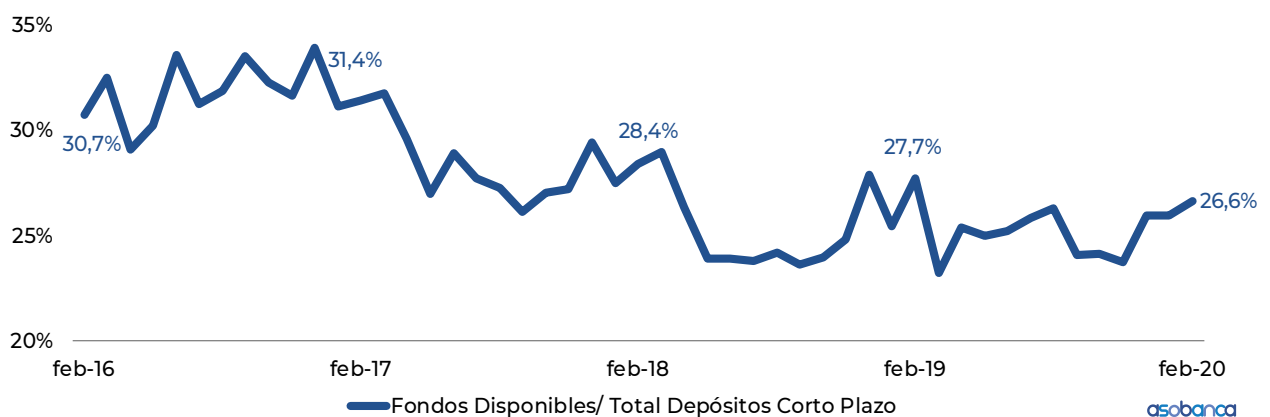
indicador disminuye, el margen financiero es absorbido en mayor medida por los costos operativos. Al cierre de febrero de 2020, esta relación marcó el 123,1%.



Liquidez

El índice de liquidez bancaria referente a la relación entre los fondos disponibles y el total de depósitos a corto plazo fue de 26,6% para febrero de 2020; este ratio decreció en 1,1

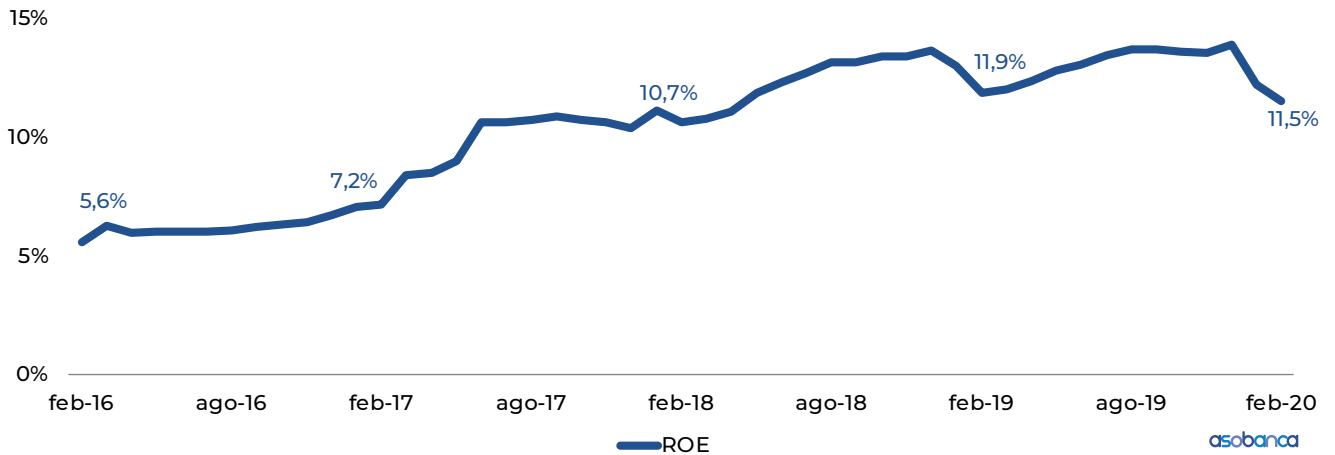
puntos porcentuales con relación al mismo mes del año anterior.



Rentabilidad sobre el Patrimonio

Para el cierre de febrero de 2020, la rentabilidad de la banca privada, medida como el ratio entre la utilidad y el patrimonio promedio (ROE) fue de 11,5%. De esta manera, la rentabilidad fue menor en 0,4 puntos porcentuales en relación

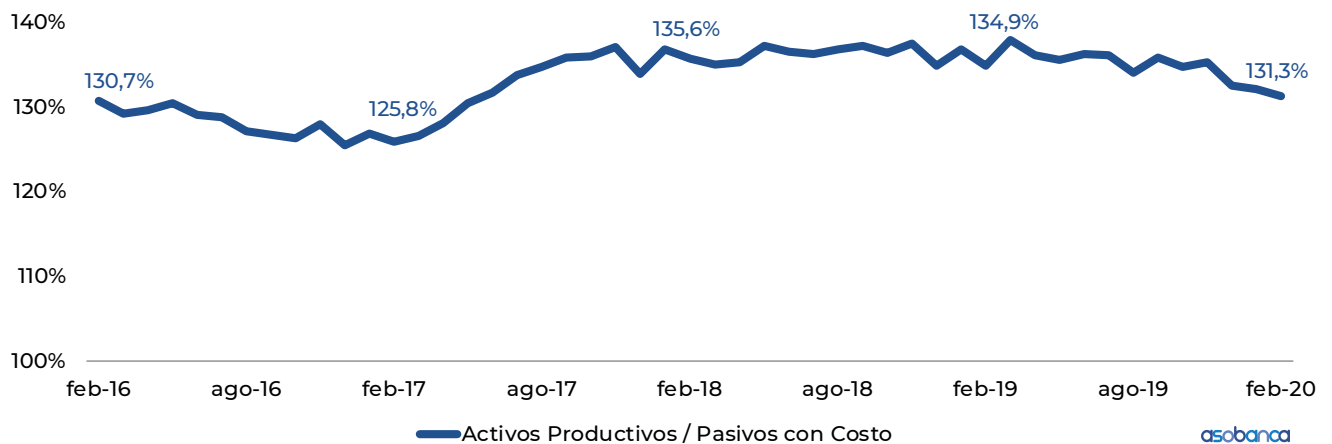
al año anterior. En términos de retorno con respecto a los activos (ROA) fue de 1,29% en febrero 2020, menor al de febrero 2019 que fue de 1,34%.



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

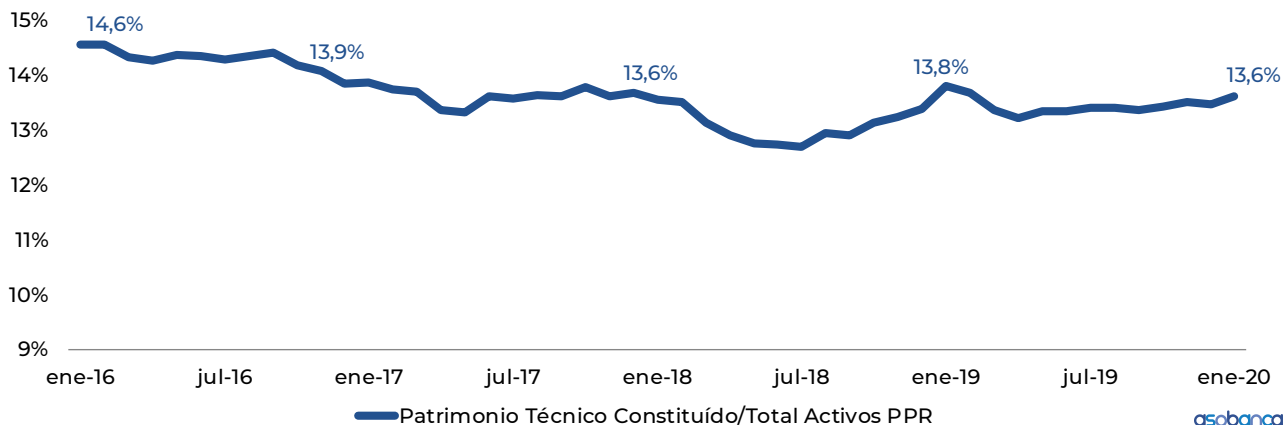
sentido, a febrero de 2020, la estructura de los activos productivos y pasivos con costo fue de 131,3%, mientras que en febrero del anterior año fue mayor en 3,6 puntos porcentuales.



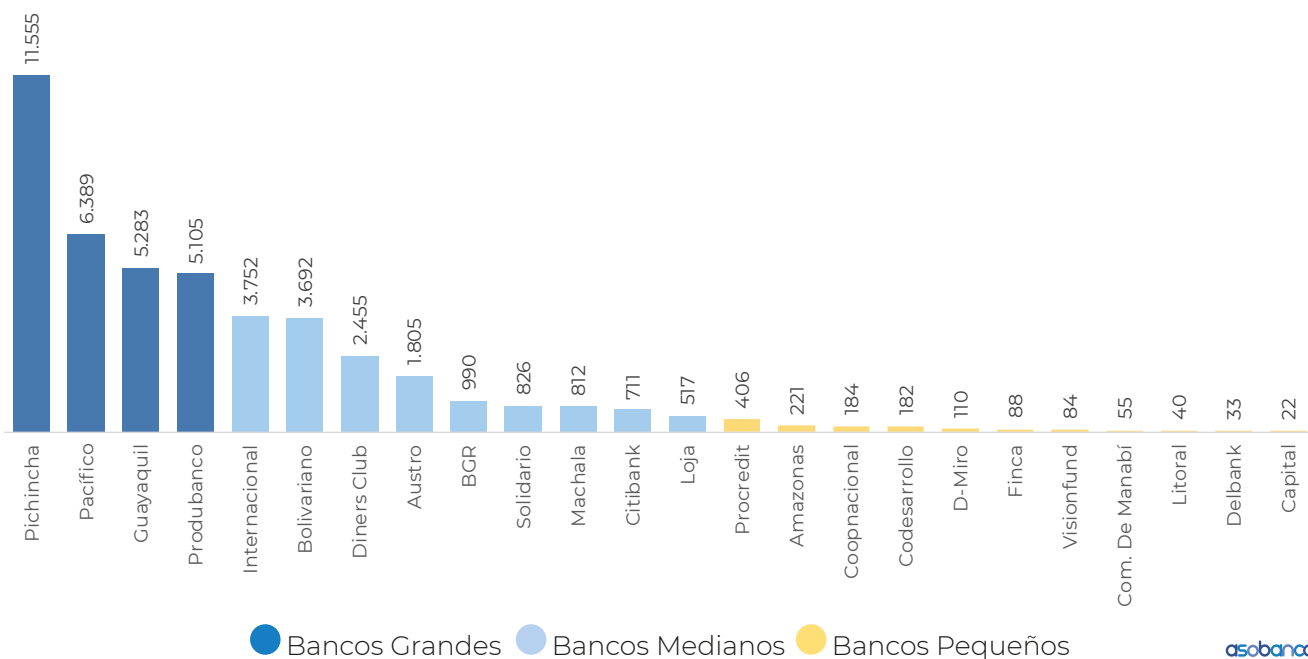
Solvencia

Según la última información disponible, la relación entre el patrimonio técnico constituido y total de activos ponderados por riesgo, al cierre de enero de 2020, llegó a 13,6%, superando el requerimiento legal que esta proporción

sea por lo menos del 9%. Este indicador decreció de manera anual en 0,2 puntos porcentuales y evidencia la solvencia patrimonial de la banca ecuatoriana.



Activos por Bancos Febrero 2020- en Millones de USD



Resumen Sistema Bancario

Indicadores generales								
Principales Cuentas	feb-19	dic-19	ene-20	feb-20	Variación Mensual %	Variación Mensual Abs.	Variación Anual %	Variación Anual Abs.
Total Activos	41.043	44.583	44.612	45.318	1,6%	706	10,4%	4.274
Contingentes	11.854	13.387	13.399	13.473	0,6%	74	13,7%	1.620
Total Pasivos	36.380	39.536	39.515	40.238	1,8%	723	10,6%	3.858
Patrimonio	4.572	5.047	5.045	4.983	-1,2%	-62	9,0%	411
Ingresos	800	5.060	452	879	-	-	9,9%	79
Gastos	709	4.444	400	783	-	-	10,4%	74
Utilidad Neta	91	616	51	96	-	-	5,8%	5

Principales Cuentas (Sin Banco del Pacífico)	feb-19	dic-19	ene-20	feb-20	Var. Mensual %	Var. Mensual Abs.	Var. Anual %	Var. Anual Abs.
Total Activos	35.518	35.358	38.458	38.928	1,2%	470	9,6%	3.411
Contingentes	10.231	10.289	11.540	11.600	0,5%	60	13,4%	1.369
Total Pasivos	31.560	31.426	34.138	34.633	1,4%	495	9,7%	3.073
Patrimonio	3.958	3.932	4.320	4.296	-0,6%	-24	8,5%	338
Ingresos	685	1.028	385	754	-	-	10,0%	68
Gastos	610	915	341	672	-	-	10,1%	61
Utilidad Neta	75	113	44	82	-	-	9,3%	7

Créditos y Depósitos	feb-19	dic-19	ene-20	feb-20	Var. Mensual %	Var. Mensual Abs.	Var. Anual %	Var. Anual Abs.
Total Cartera Bruta	27.370	30.029	29.970	30.160	0,6%	190	10,2%	2.790
Total Depósitos	29.249	31.598	31.476	31.981	1,6%	505	9,3%	2.732
Depósitos Monetarios	10.211	10.320	10.165	10.378	2,1%	213	1,6%	167
Depósitos de Ahorro	8.279	8.904	8.611	8.608	0,0%	-3	4,0%	328
Depósitos a Plazo	10.759	12.374	12.700	12.995	2,3%	295	20,8%	2.236
Cartera Improductiva	805	821	894	967	8,2%	73	20,1%	162
Morosidad Total	2,94%	2,73%	2,98%	3,21%	0,22 p.p		0,26 p.p	

Créditos y Depósitos (Sin Banco del Pacífico)	feb-19	dic-19	ene-20	feb-20	Var. Mensual %	Var. Mensual Abs.	Var. Anual %	Var. Anual Abs.
Total Cartera Bruta	23.465	23.676	25.708	25.884	0,7%	176	10,3%	2.419
Total Depósitos	25.818	25.731	27.473	28.035	2,0%	562	8,6%	2.217
Depósitos Monetarios	8.849	8.687	8.689	9.032	3,9%	343	2,1%	183
Depósitos de Ahorro	7.413	7.408	7.691	7.695	0,1%	4	3,8%	282
Depósitos a Plazo	9.556	9.637	11.093	11.308	1,9%	215	18,3%	1.752
Cartera Improductiva	679	724	754	817	8,3%	62	20,2%	137
Morosidad Total	2,89%	3,06%	2,93%	3,15%	0,22 p.p		0,26 p.p	



Save the date

CLAB 2020



CONFERENCIA
DE TECNOLOGÍA
E INNOVACIÓN
FINANCIERA

Una nueva década
comienza este 2020
y el punto de partida
es Ecuador

El evento más importante de innovación financiera de América Latina contará con líderes internacionales y tendencias innovadoras, que nos llevarán al futuro de los ecosistemas financieros en un solo lugar.

GYE ^U_E
16-17-18 SEP

CENTRO DE CONVENCIONES
DE GUAYAQUIL SIMÓN BOLÍVAR

Organizado por


asobanca
Asociación de Bancos del Ecuador


FELABAN
FEDERACION LATINOAMERICANA DE BANCOS