

# “EVOLUCIÓN DE LA BANCA PRIVADA ECUATORIANA”

Febrero de 2010

**Crecimiento – Confianza - Eficiencia – Solidez**





# PRINCIPALES VARIABLES E INDICADORES FINANCIEROS

# LAS CUENTAS PRINCIPALES

- Para febrero de 2010, los activos y pasivos del Sistema Bancario sufrieron un incremento mensual del 1,11,% y 1,24%, respectivamente; registrando así, un saldo de 17.982 millones de dólares para los activos y 16.096 millones de dólares para los pasivos. Por otro lado, la cuenta patrimonial prácticamente no creció, al registrar un aumento de tan solo 0,06% anual, alcanzando así, un saldo de 1.886 millones de dólares. Los ingresos acumulados a febrero de 2010 se ubicaron en 328 millones de dólares y los gastos en 297 millones de dólares.

PRINCIPALES CUENTAS - SISTEMA BANCARIO			
BANCOS	TOTAL BANCOS PRIVADOS ENE 10	TOTAL BANCOS PRIVADOS FEB 10	VARIACIÓN MENSUAL
<b>ACTIVO</b>	Miles de USD		Porcentaje
TOTAL ACTIVO	17.784.735	17.982.449	1,11%
TOTAL ACTIVO Y CONTINGENTES	21.085.854	21.571.335	2,30%
<b>PASIVO</b>			
TOTAL PASIVO	15.899.563	16.096.112	1,24%
<b>PATRIMONIO</b>	1.885.172	1.886.337	0,06%

BANCOS	TOTAL BANCOS PRIVADOS FEB 09	TOTAL BANCOS PRIVADOS FEB 10	VARIACIÓN ANUAL
	Miles de USD		Porcentaje
<b>INGRESOS</b>	329.433	328.464	-0,29%
<b>GASTOS</b>	295.137	297.151	0,68%
DIFERENCIA ENTRE CUENTAS DE RESULTADOS DE INGRESOS Y GASTOS (ANTES DE IMPUESTOS)	47.771	43.113	-9,75%
IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	13.475	11.799	-12,44%
DIFERENCIA ENTRE CUENTAS DE RESULTADOS DE INGRESOS Y GASTOS (DESPUÉS DE IMPUESTOS)	34.296	31.314	-8,70%

**Nota:** Los valores correspondientes a: activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos representan montos acumulados a febrero de 2010.

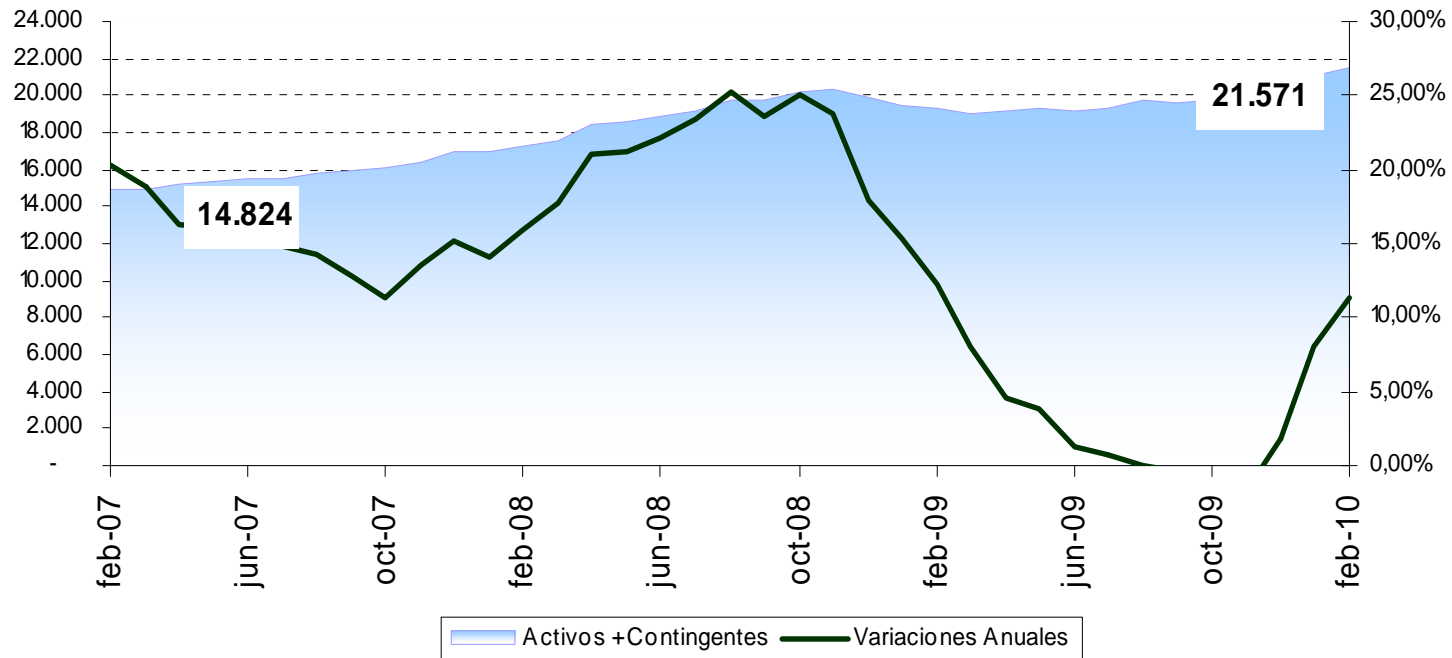
**Fuente:** Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador

# SITUACIÓN DE LA BANCA

- Durante febrero 2009 y febrero 2010, la cuenta de activos más contingentes creció en 11,40% anual; esto por otro lado implicó, un incremento anual de 2.208 millones de dólares para el mismo período. De la misma manera, la variación mensual para febrero se mantuvo positiva al registrar un incremento de 2,30%, manteniendo así la tendencia mostrada desde octubre de 2009.

## TOTAL ACTIVOS + CONTINGENTES

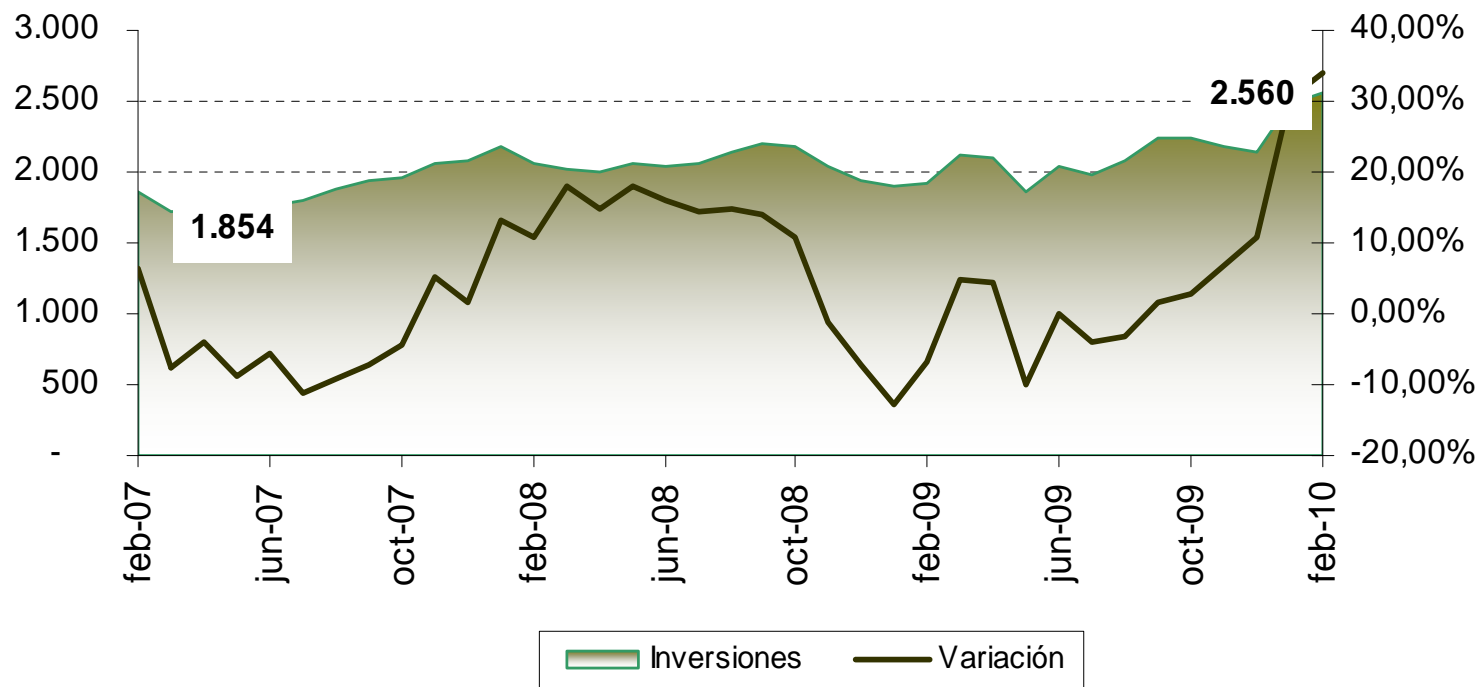
(Millones de dólares y variación anual)



# COMPORTAMIENTO DE LAS INVERSIONES

- Para febrero de 2010 la cuenta de inversiones se ubicó en 2.560 millones de dólares, lo que representa 86 millones de dólares adicionales frente a enero pasado. Lo anterior, implica además un incremento mensual de 3,49% y de 33,85% anual. Estas tasas de crecimiento reafirma la tendencia positiva observada desde enero pasado.

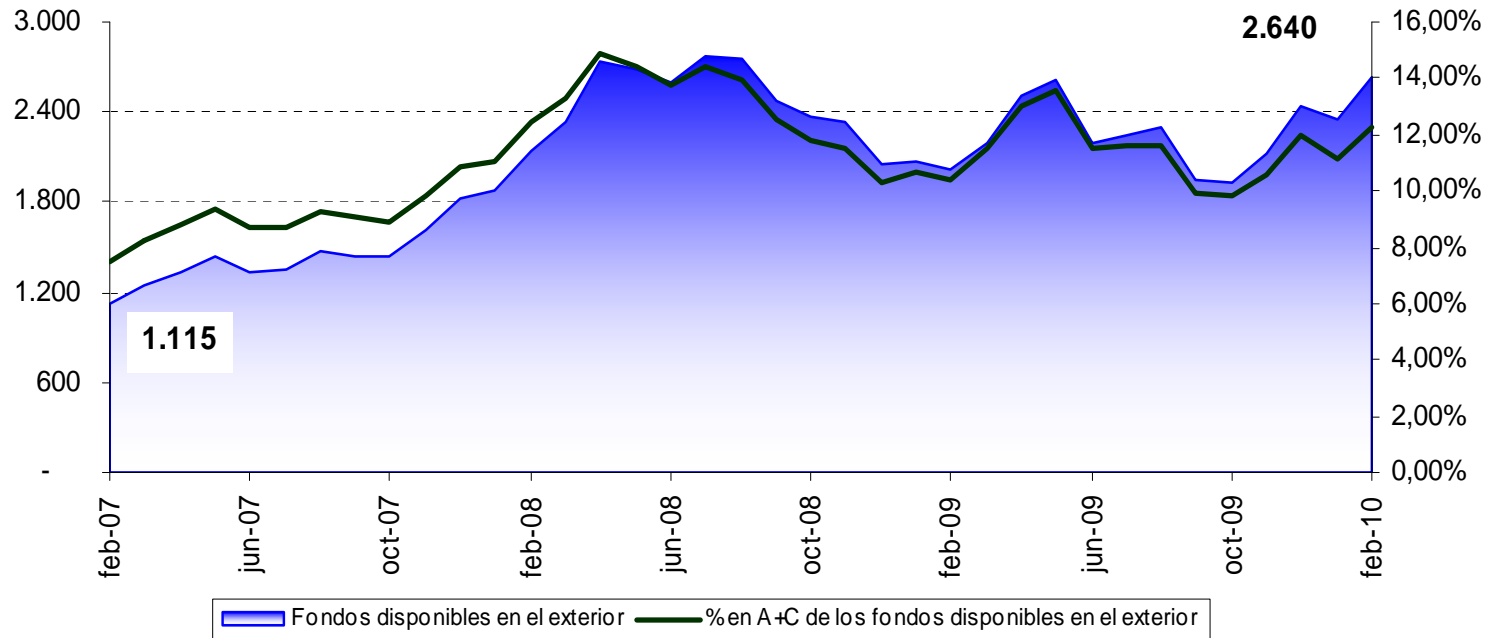
**TOTAL INVERSIONES**  
(Millones de dólares y variación anual)



# FONDOS DISPONIBLES EN EL EXTERIOR

- A febrero 2010, los fondos disponibles en el exterior representaron 12,24% de los activos más contingentes, registrando de esta manera un saldo de 2.640 millones de dólares, lo que representa además, 296 millones de dólares **adicionales** a lo registrado durante enero pasado. Por tanto, la tasa de variación mensual ascendió a 12,61%; consecuentemente, la tasa de variación anual se ubicó en 30,89%, la variación más alta desde noviembre de 2008.

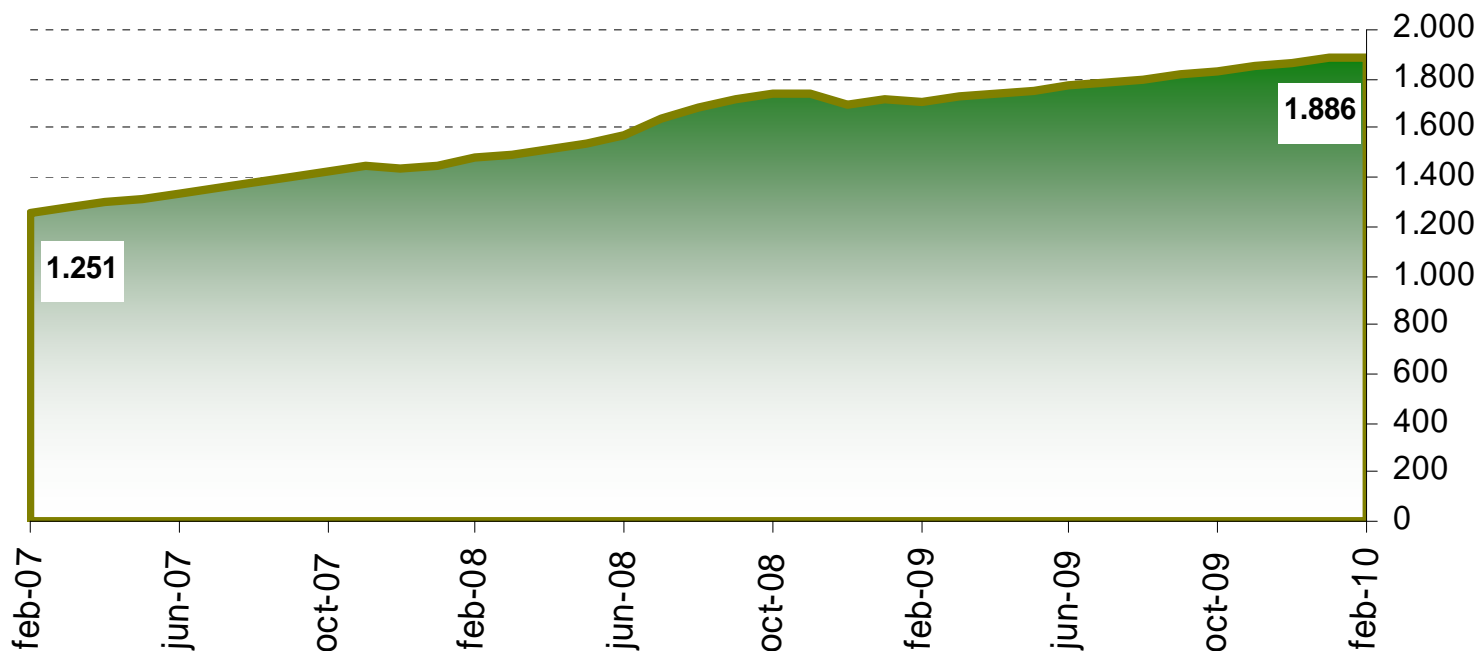
## FONDOS DISPONIBLES EN EL EXTERIOR (Millones de dólares y variación anual)



# LA BANCA SIGUE SIENDO FUERTE

- Entre febrero de 2009 y febrero de 2010 el patrimonio de los bancos se incrementó en 175 millones de dólares; reflejando una tasa de crecimiento anual de 10,22%. El saldo al mes de febrero 2010 fue de 1.886 millones de dólares, lo que implicó, una mínima variación 0,06%; y por tanto 1 millón de dólares adicional respecto a enero de 2010.

## PATRIMONIO (Millones de dólares)

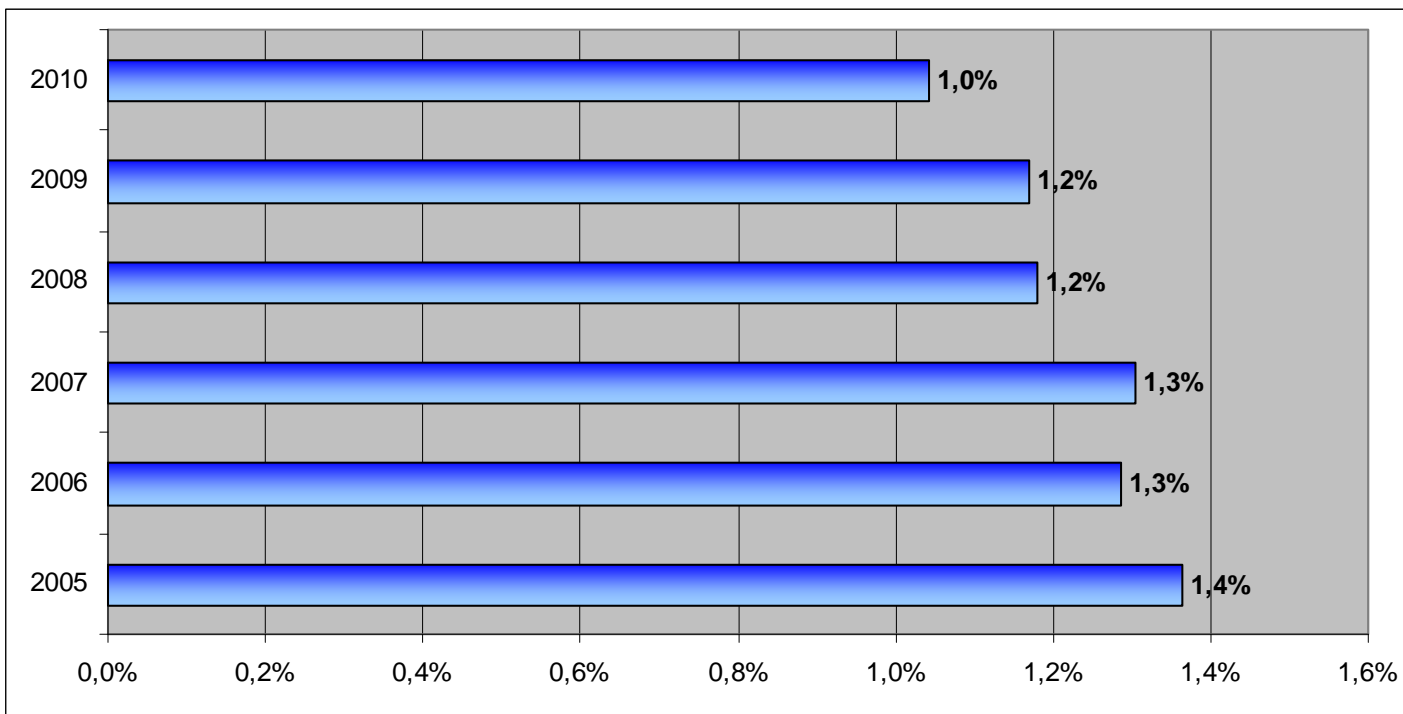


# LA BANCA ES EFICIENTE

- La relación de gastos operacionales sobre recursos captados que muestra la eficiencia del sistema bancario, fluctuó de 1,4% a 1,0% entre febrero de 2005 y febrero de 2010; manteniendo de esta manera, una tendencia positiva durante todo este período.

## GASTOS OPERACIONALES / RECURSOS CAPTADOS

Febrero (2005 – 2010)



# TASAS DE INTERÉS

Las tasas de interés efectivas referenciales vigentes por segmento de crédito fijadas por BCE a marzo de 2010, mostraron variaciones en todos los segmentos; principalmente en el de consumo, la cual disminuyó en 1,30 puntos porcentuales al fluctuar de 18,10% a 16,80% entre febrero y marzo. De igual manera los segmentos de microcrédito minorista y acumulación simple, registraron fluctuaciones mensuales positivas de 0,28 y 0,51, respectivamente. Por otro lado, el segmento vivienda registró una variación mensual negativa de 0,11 puntos porcentuales.

## EVOLUCIÓN TASAS DE INTERÉS POR SEGMENTOS

A Marzo 2010

TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS VIGENTES										
SEGMENTO	jul-09	ago-09	sep-09	oct-09	nov-09	dic-09	ene-10	feb-10	mar-10	VAR - (puntos porcentuales)
**Productivo Corporativo	9,22%	9,15%	9,15%	9,19%	9,19%	9,19%	9,13%	9,10%	9,21%	0,11
**Productivo Empresarial	n.d.	9,88%	9,93%	9,84%	9,84%	9,90%	9,97%	9,92%	9,94%	0,02
**Productivo PYMES	11,14%	11,10%	11,38%	11,32%	11,32%	11,28%	11,19%	11,38%	11,35%	-0,03
***Consumo	16,80%	17,95%	18,00%	18,03%	18,03%	17,94%	18,08%	18,10%	16,80%	-1,30
Vivienda	11,15%	11,16%	11,16%	11,13%	11,13%	11,15%	11,11%	11,05%	10,94%	-0,11
Microcrédito acum. ampliada	23,03%	24,34%	23,92%	23,74%	23,74%	23,29%	23,07%	22,90%	23,06%	0,16
Microcrédito acum. simple	29,47%	27,87%	28,15%	28,56%	28,56%	27,78%	28,29%	27,85%	28,13%	0,28
**Microcrédito Minorista	30,80%	30,81%	30,91%	30,83%	30,83%	30,54%	30,53%	29,72%	30,23%	0,51

TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS MÁXIMAS VIGENTES										
SEGMENTO	jul-09	ago-09	sep-09	oct-09	nov-09	dic-09	ene-10	feb-10	mar-10	VAR - (puntos porcentuales)
**Productivo Corporativo	9,33%	9,33%	9,33%	9,33%	9,33%	9,33%	9,33%	9,33%	9,33%	0,00
**Productivo Empresarial	10,21%	10,21%	10,21%	10,21%	10,21%	10,21%	10,21%	10,21%	10,21%	0,00
**Productivo PYMES	11,83%	11,83%	11,83%	11,83%	11,83%	11,83%	11,83%	11,83%	11,83%	0,00
***Consumo	18,92%	18,92%	18,92%	18,92%	18,92%	18,92%	18,92%	16,30%	16,30%	0,00
Vivienda	11,33%	11,33%	11,33%	11,33%	11,33%	11,33%	11,33%	11,33%	11,33%	0,00
Microcrédito acum. ampliada	25,50%	25,50%	25,50%	25,50%	25,50%	25,50%	25,50%	25,50%	25,50%	0,00
Microcrédito acum. simple	33,30%	33,30%	33,30%	33,30%	33,30%	33,30%	33,30%	33,30%	33,30%	0,00
**Microcrédito Minorista	33,90%	33,90%	33,90%	33,90%	33,90%	33,90%	33,90%	33,90%	33,90%	0,00

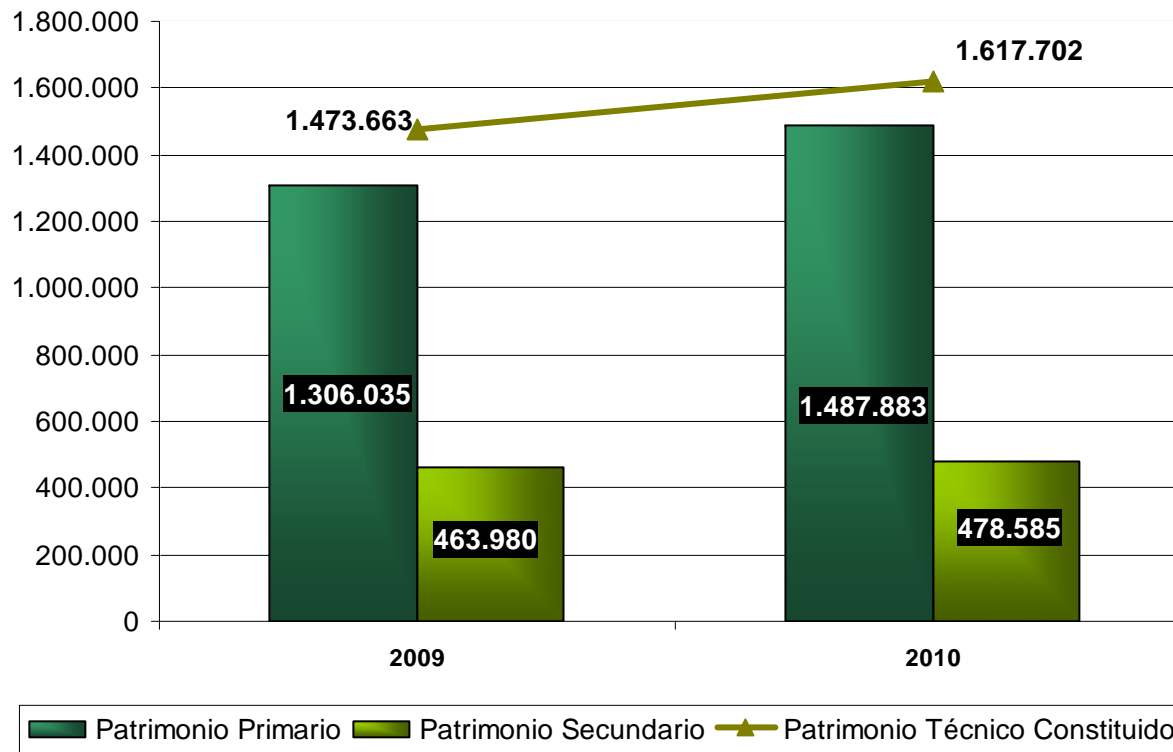
n.d. Información no disponible.

Fuente: Banco Central del Ecuador

# COMPOSICIÓN DEL PATRIMONIO

- El Patrimonio Técnico Constituido mantuvo su crecimiento durante enero de 2010, es así que frente a enero de 2009 mostró una variación anual positiva de 9,77%. Durante el mismo período, el Patrimonio Técnico Primario se incrementó en 13,92%, esto decir, 182 millones de dólares adicionales; además es importante destacar que durante enero el Patrimonio Técnico Secundario se incrementó en 3,15%.

## PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO Ene 2009 / Ene 2010



**Nota:** El Patrimonio Técnico Constituido corresponde a la sumatoria del ((P. Primario + P. Secundario) - deducciones) según lo indica la norma.

**No existen datos disponibles a febrero de 2010.**

**Fuente:** Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador

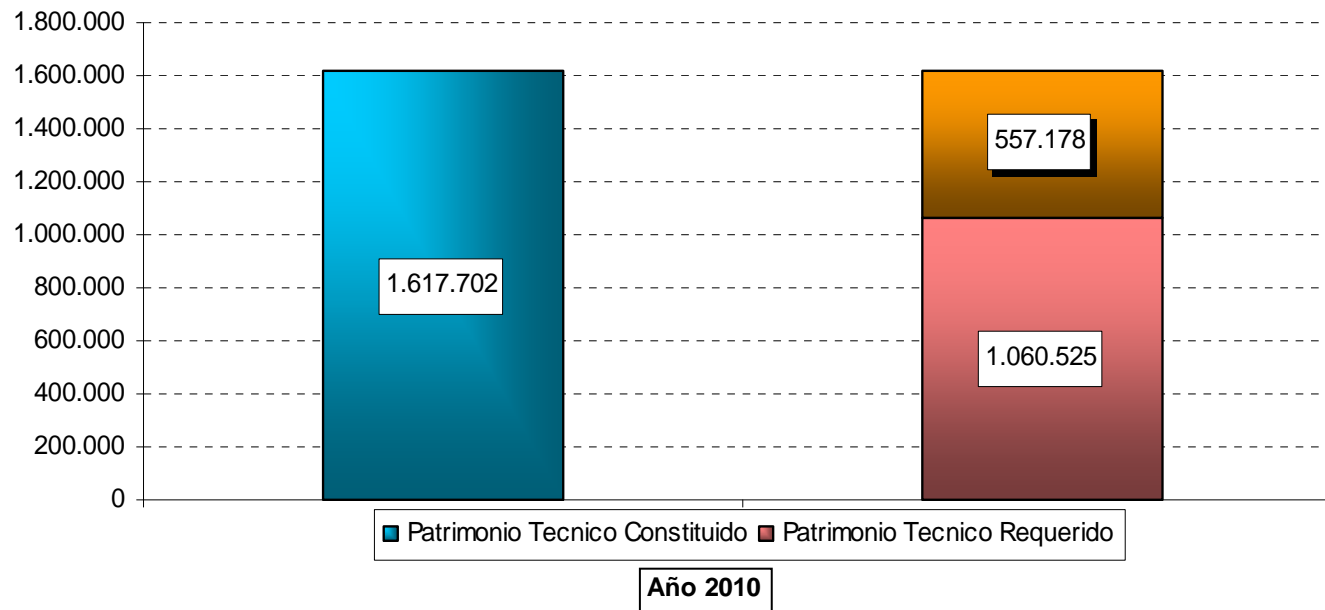
# BANCA SIGUE SIENDO SOLVENTE

- Conforme a las normas de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, las instituciones del Sistema Financiero deben mantener una relación no inferior al 9% entre el patrimonio técnico y la suma ponderada de los activos y contingentes. A enero de 2010, este porcentaje se ubicó en 13,73%, lo que implica, 4,73 puntos porcentuales sobre el mínimo establecido (9%).

## PATRIMONIO TÉCNICO

Enero 2010

(Miles de dólares)



**Nota:** El valor correspondiente a 557.178 millones de dólares corresponde al Patrimonio Técnico Sobrante.

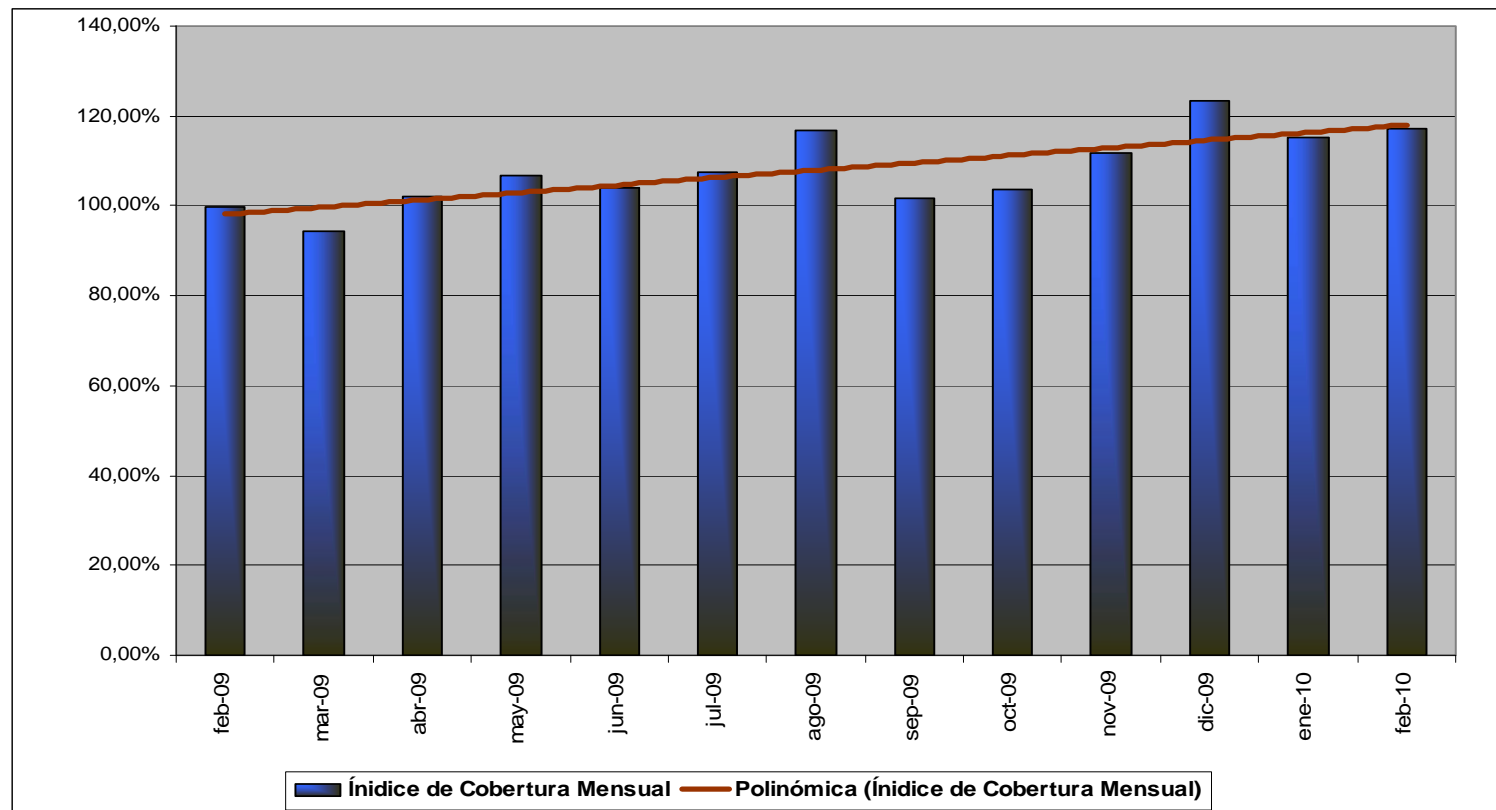
**No existen datos disponibles a febrero de 2010.**

**Fuente:** Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador

- Durante febrero de 2010 la cobertura promedio de los 100 mayores depositantes de los Bancos Privados fue superior en 17,12 puntos porcentuales a la registrada durante febrero de 2009. Adicionalmente, la cobertura a febrero de 2010, se ubicó en 117,02%; lo que significó, un incremento mensual de 1,67 puntos porcentuales respecto a enero pasado: por tanto, dicha cobertura se mantiene por encima del 100%.

## COBERTURA 100 MAYORES DEPOSITANTES

FEB 2009 a FEB 2010

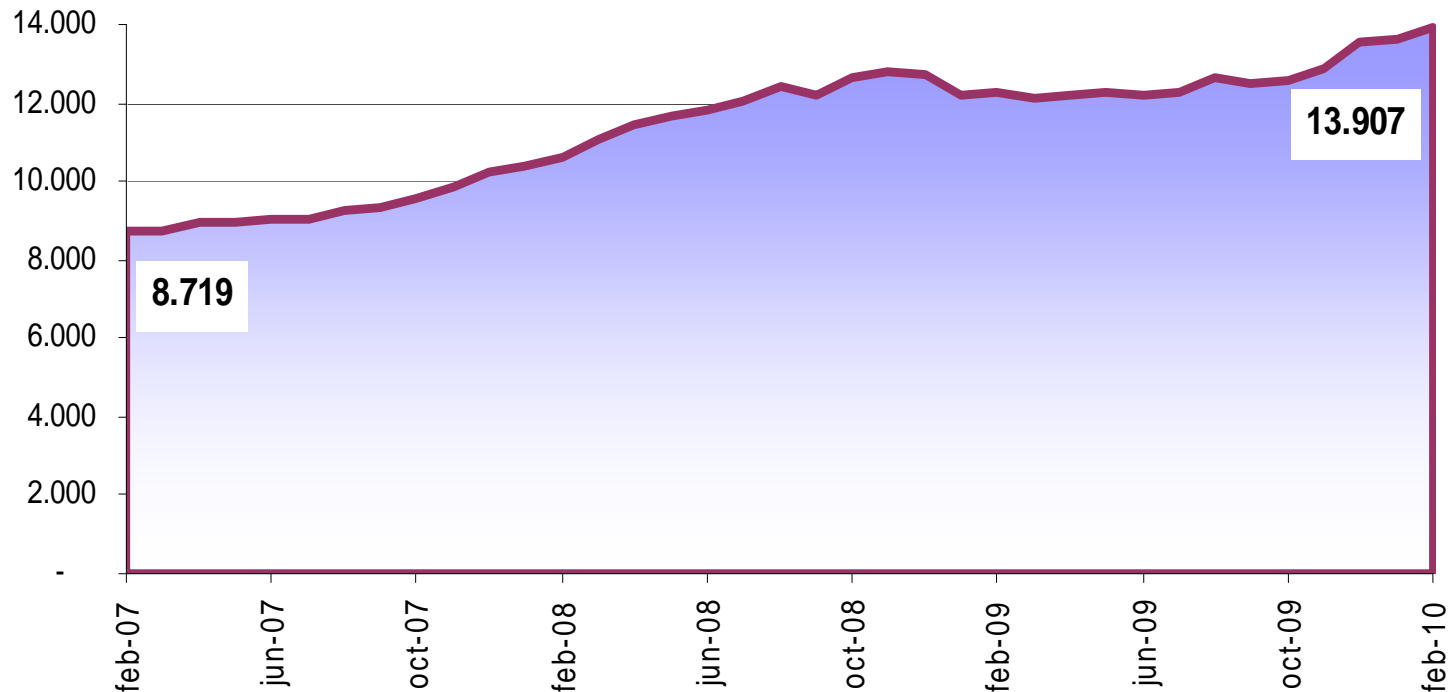


# CONFIANZA EN LA BANCA

- Durante febrero de 2009 y febrero de 2010, el total de depósitos en la Banca Privada se incrementó en 1.614 millones de dólares, lo que significa, un crecimiento anual de 13,13%. Por otra parte, la variación mensual mantuvo su tendencia al registrar un aumento 251 millones de dólares respecto a enero de 2010, lo que representa además, un crecimiento de 1,84%.

## DEPÓSITOS TOTALES

(Millones de dólares)

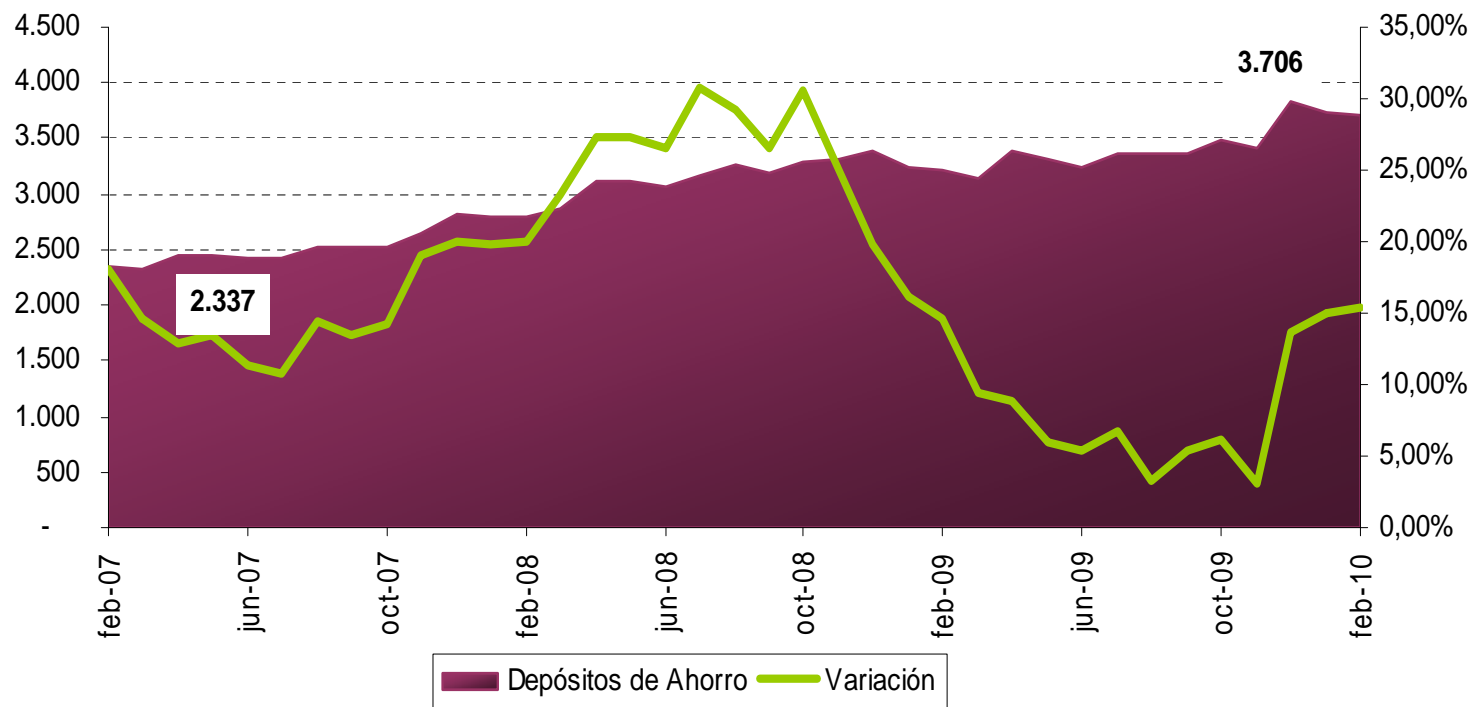


# LOS DEPÓSITOS

- Los depósitos de ahorro de la Banca Privada a febrero de 2010 se incrementaron en 493 millones de dólares con respecto a febrero 2009; ello representa, un crecimiento 15,36% anual. Sin embargo, a febrero de 2010 dichos depósitos mantuvieron una variación mensual negativa de 0,54%; lo que implica también una reducción de 20 millones de dólares frente a enero pasado.

## DEPÓSITOS DE AHORRO

(Millones de dólares y variación anual)

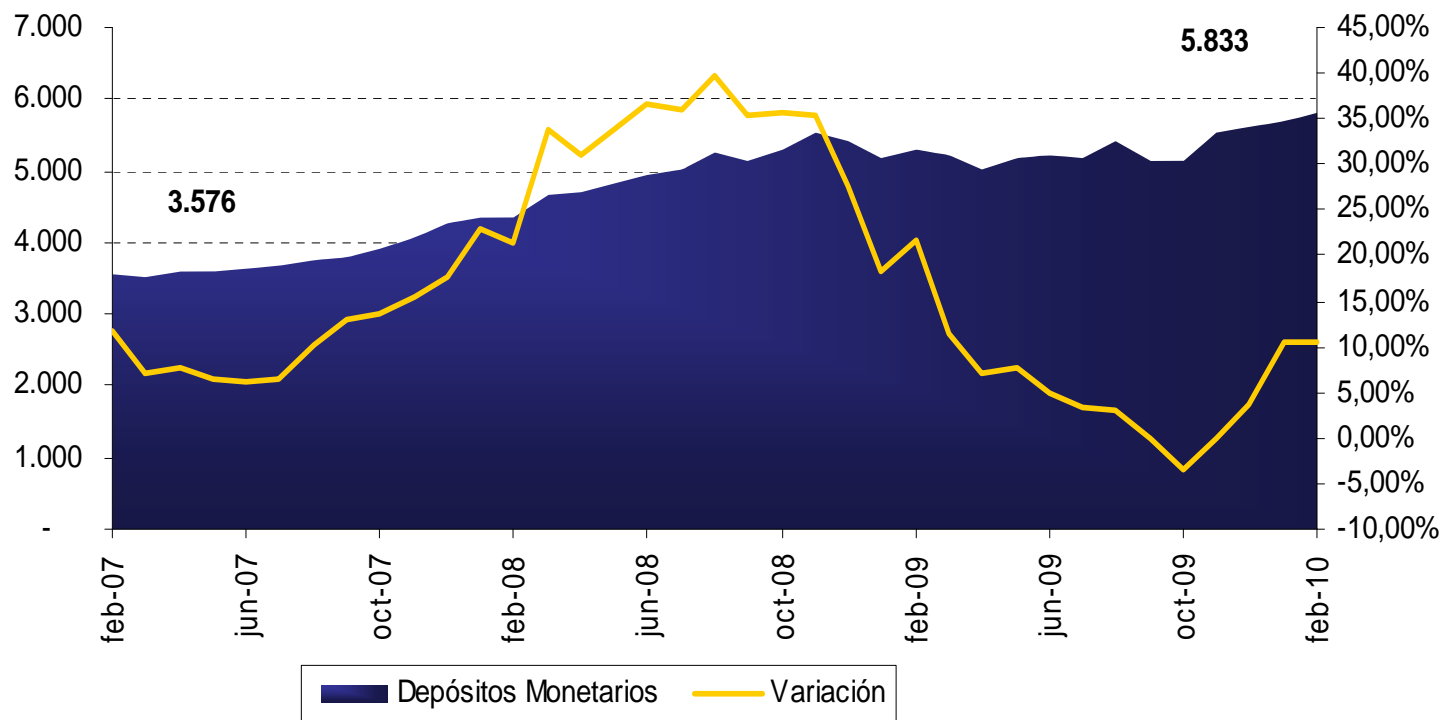


# LOS DEPÓSITOS

- Para el período de febrero de 2009 y 2010, los depósitos monetarios sufrieron un crecimiento anual de 547 millones de dólares; lo que implica, un crecimiento de 10,36% anual. Frente a enero de 2010, los depósitos monetarios mostraron una variación mensual positiva de 2,11%, completando así, cuatro meses consecutivos de incrementos en los depósitos de este tipo.

## DEPÓSITOS MONETARIOS

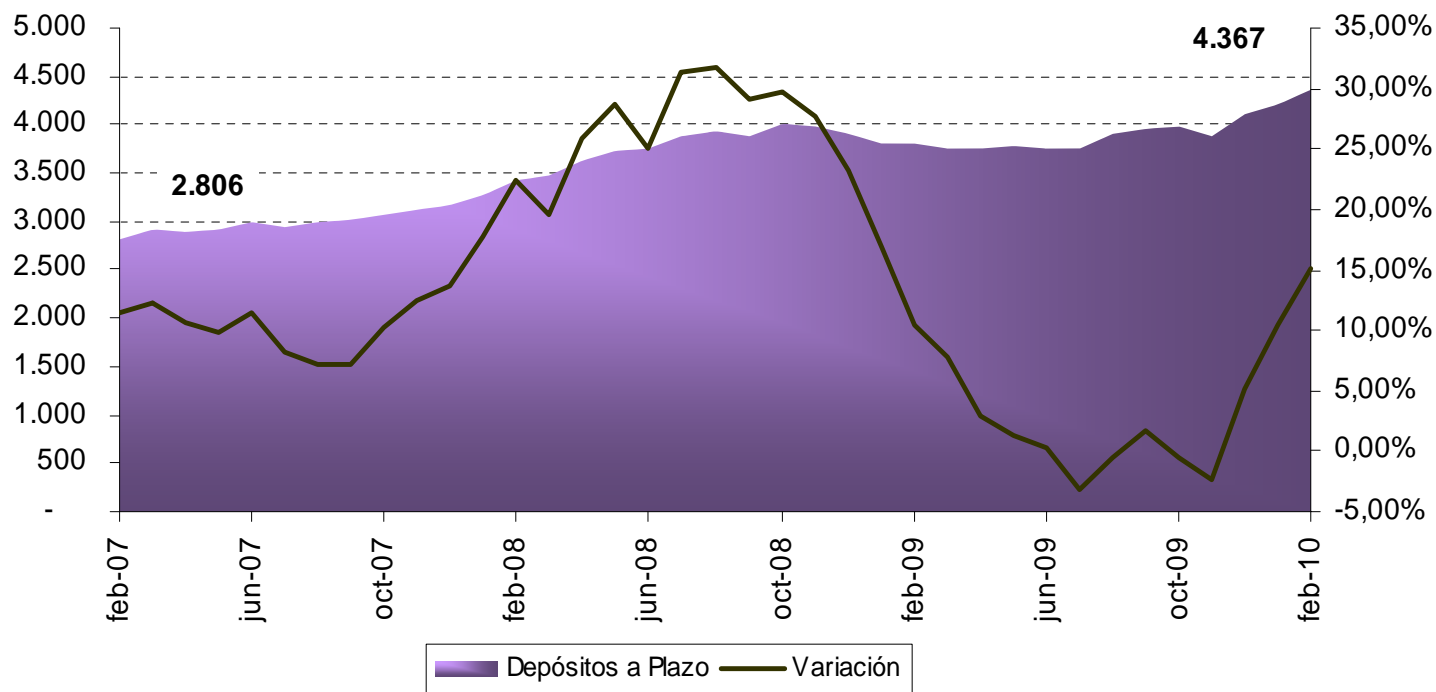
(Millones de dólares y variación anual)



# LOS DEPÓSITOS

- Para febrero de 2010, los depósitos a plazo aumentaron en 573 millones de dólares con respecto a febrero de 2009, lo que conllevó a un crecimiento de 15,09% anual. El saldo de estas captaciones a febrero de 2010 se ubicó en 4.367 millones de dólares; además a este mes se registró un incremento mensual de 3,58%, es decir, un aumento de 151 millones de dólares respecto a enero pasado.

## DEPÓSITOS A PLAZO (Millones de dólares y variación anual)

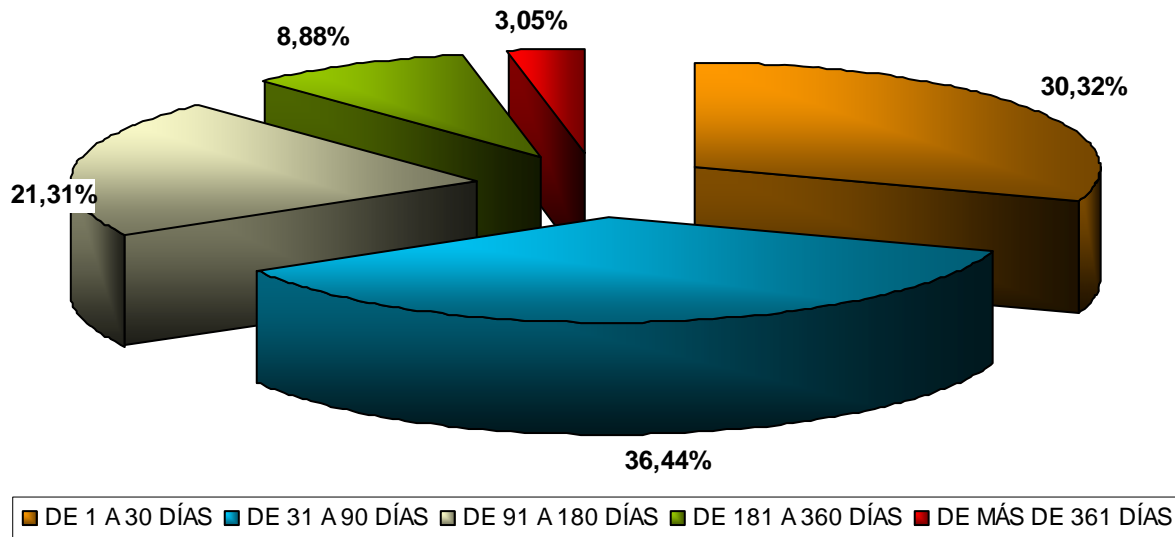


# ESTRUCTURA DEPOSITOS A PLAZO

- A febrero de 2010 el 3,05% de los depósitos a plazo registraron vencimientos mayores a 361 días. El 88,1% correspondió a plazos menores a 181 días; mientras, el 66,8% a plazos menores a 90 días. En cuanto a la participación en el total de los depósitos a plazo frente a enero, estas sufrieron variaciones: los depósitos con plazos de hasta 30 y 360 días registraron variaciones mensuales negativas de 1,9 y 0,9 puntos porcentuales respectivamente. Por otro lado, los depósitos con plazos de hasta 90, 180 días y mayores a un año registraron una variaciones positivas de 0,7; 1,8 y 0,5 puntos porcentuales, respectivamente.

## DEPÓSITOS A PLAZO

(Participación del total por plazo a febrero 2010)



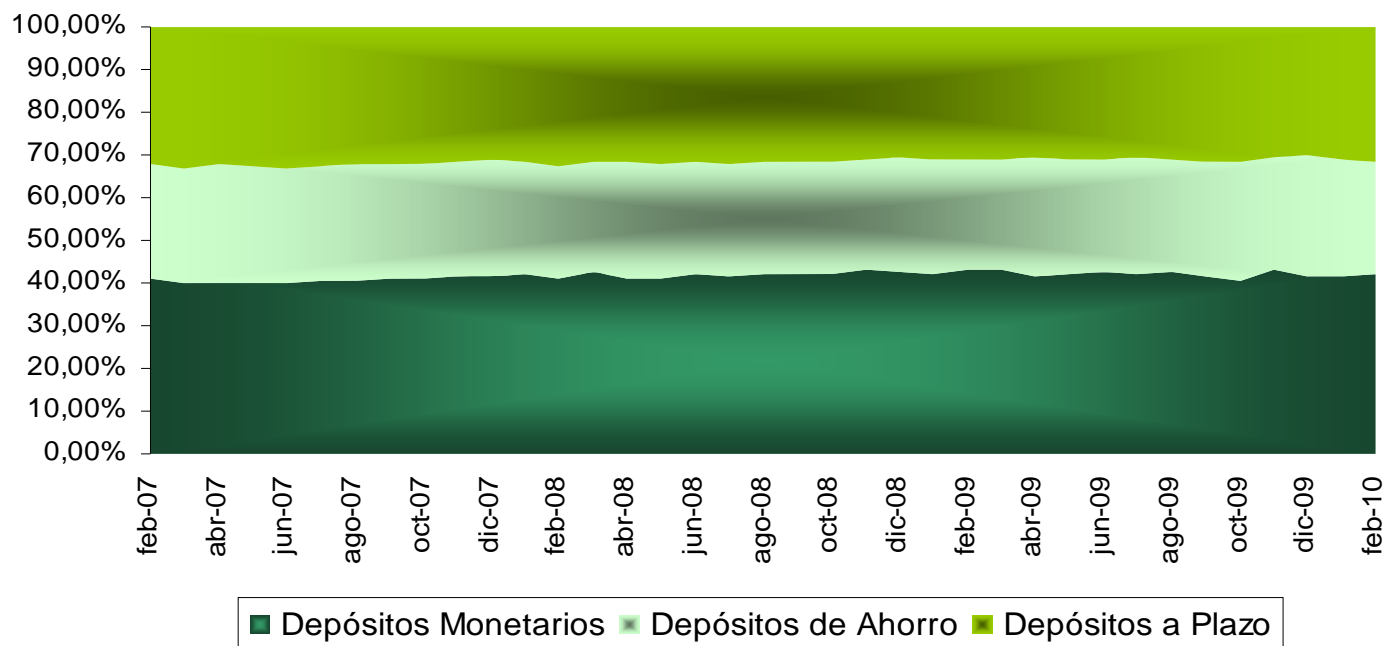
**Nota:** No incluye depósitos por confirmar.

**Fuente:** Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador

# COMPOSICIÓN DE LOS DEPÓSITOS

- La composición de los depósitos para febrero de 2010 muestra que el 41,94% corresponde a depósitos monetarios, 26,65% a depósitos de ahorro y 31,40% a depósitos a plazo. Los depósitos de ahorro disminuyeron su participación frente a enero pasado en 0,64 puntos porcentuales; por otro lado los depósitos monetarios y a plazo aumentaron su participación en 0,11 y 0,53 puntos porcentuales, respectivamente.

## PARTICIPACIÓN DE LOS DEPÓSITOS POR PARTICIPACIÓN - EN PORCENTAJES

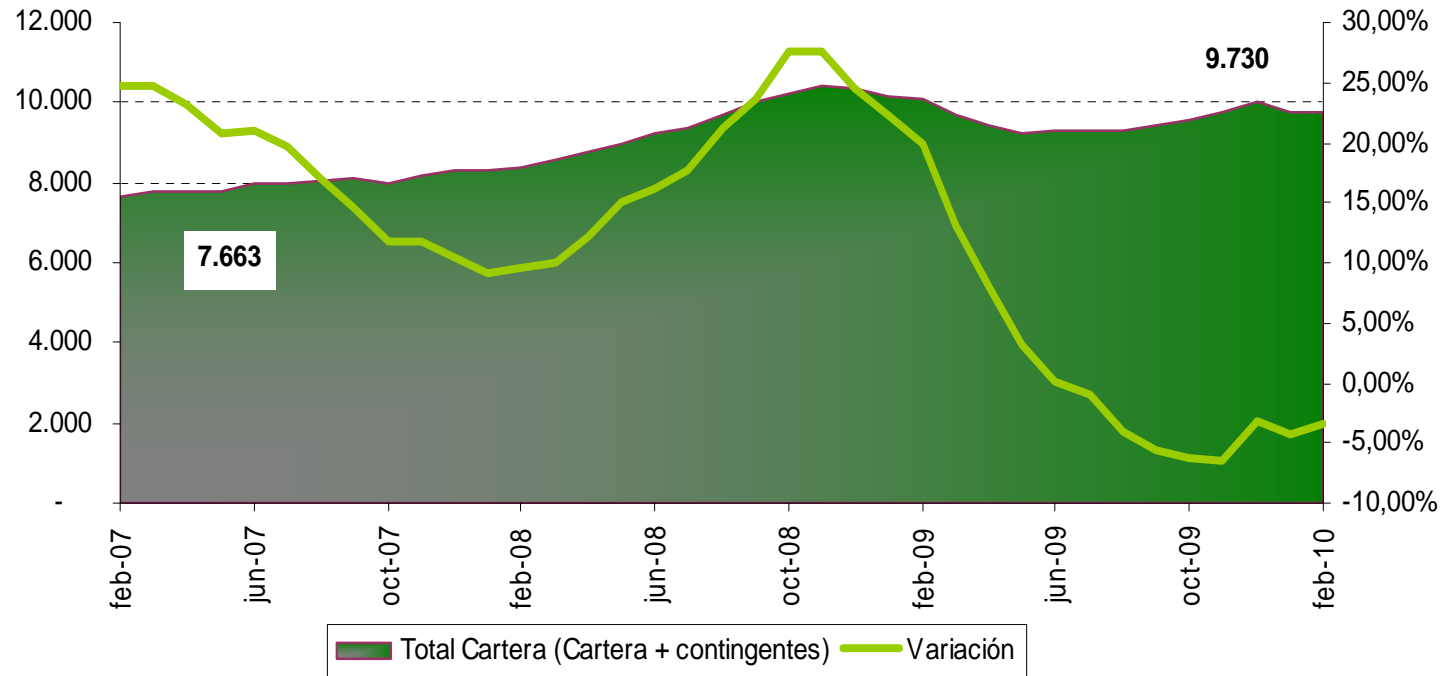


# COLOCACIONES

- Para febrero el Total de Cartera Neta + Contingentes mantuvo un decrecimiento mensual de 0,10%. De la misma manera la variación anual sufrió una contracción de 3,32%, tendencia que se mantiene desde julio 2009. Consecuentemente, esta reducción anual implicó 334 millones de dólares menos.

## OPERACIONES CREDITICIAS

(Miles de dólares)



**Fuente:** Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador.

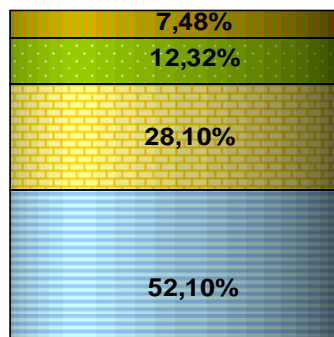
**Nota:** Las operaciones crediticias, se basan en la sumatoria de los saldos de la cartera neta, deudores por aceptaciones, contingentes de avales, garantías aduaneras, garantías del exterior y cartas de crédito.

# DESTINO DEL CRÉDITO

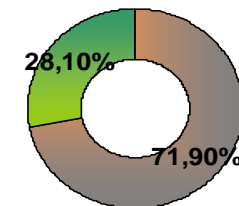
- La cartera bruta (incluye contingentes) está conformada por un 52,10% perteneciente a créditos a la industria y otros sectores productivos, 12,32% del sector vivienda y 7,48% de la microempresa. Adicionalmente, el crédito a las personas o de consumo durante febrero 2010 representó 28,10% del destino de la cartera de créditos. La mayor variación en la participación de cartera se registró en el segmento industrial el cual pasó de 52,30% a 52,10% entre enero y febrero del presente año.

## DESTINO DE LOS CRÉDITOS

TIPO DE CRÉDITO	MONTO	PARTICIPACIÓN
	Miles de USD	%
CRÉDITO A INDUSTRIA Y OTROS SECTORES PRODUCTIVOS	5.388.366	52,10%
CRÉDITO A LA VIVIENDA	1.274.774	12,32%
CRÉDITO A MICROEMPRESA	773.957	7,48%
<b>TOTAL CRÉDITO A LA PRODUCCIÓN</b>	<b>7.437.097</b>	<b>71,90%</b>
<b>CRÉDITO A LAS PERSONAS (Consumo)</b>	<b>2.906.029</b>	<b>28,10%</b>
<b>CRÉDITO TOTAL</b>	<b>10.343.126</b>	<b>100,00%</b>



■ INDUSTRIA Y ACTIVIDADES PRODUCTIVAS   
 ■ CONSUMO   
 ■ VIVIENDA   
 ■ MICROCRÉDITO



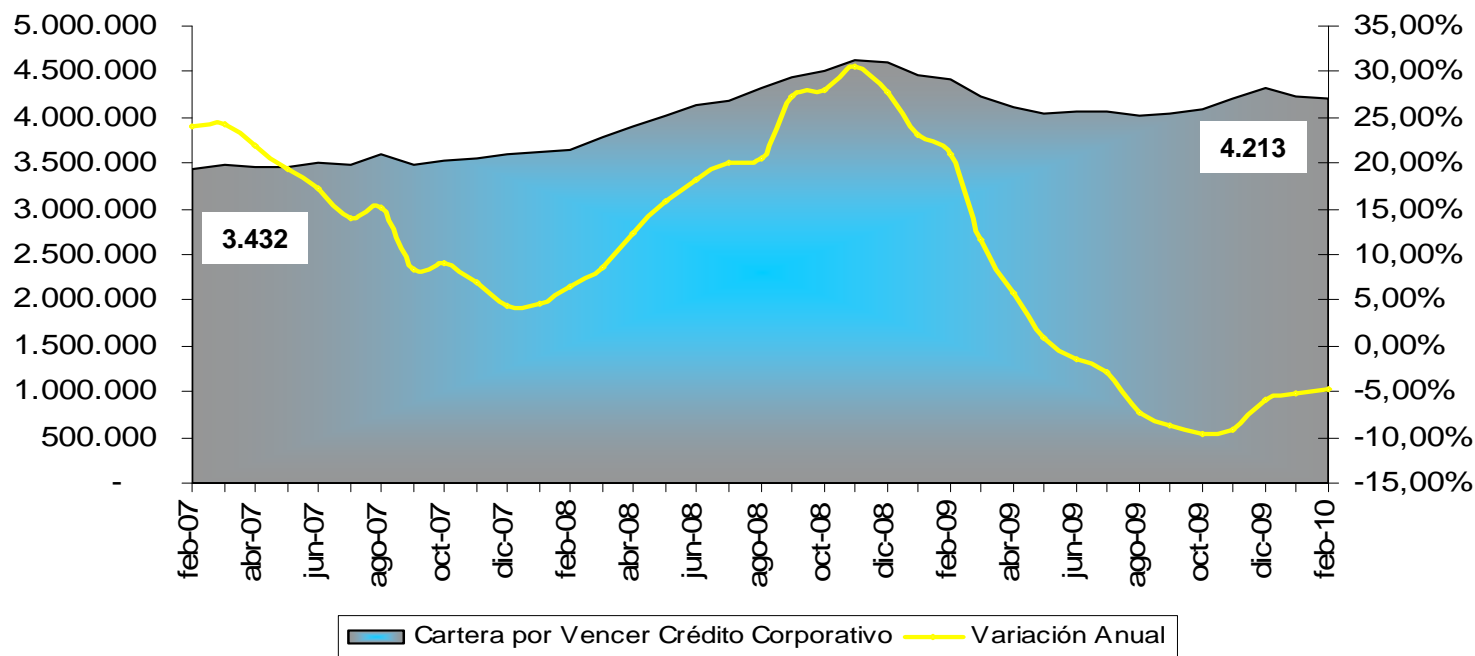
■ CRÉDITO A PRODUCCIÓN   
 ■ CRÉDITO A CONSUMO

# CRÉDITO AL SECTOR PRODUCTIVO

- Entre febrero 2009 y febrero 2010, la cartera por vencer del sector corporativo mantuvo la contracción mostrada durante meses anteriores, al registrar una caída anual de 207 millones de dólares, lo que implica, una reducción anual de 4,68%. Frente a enero de 2010, el saldo de la cartera comercial decreció en 0,58%, al ubicarse en 4.213 millones de dólares.

## CARTERA POR VENCER CRÉDITO CORPORATIVO

(Miles de dólares y variación anual)

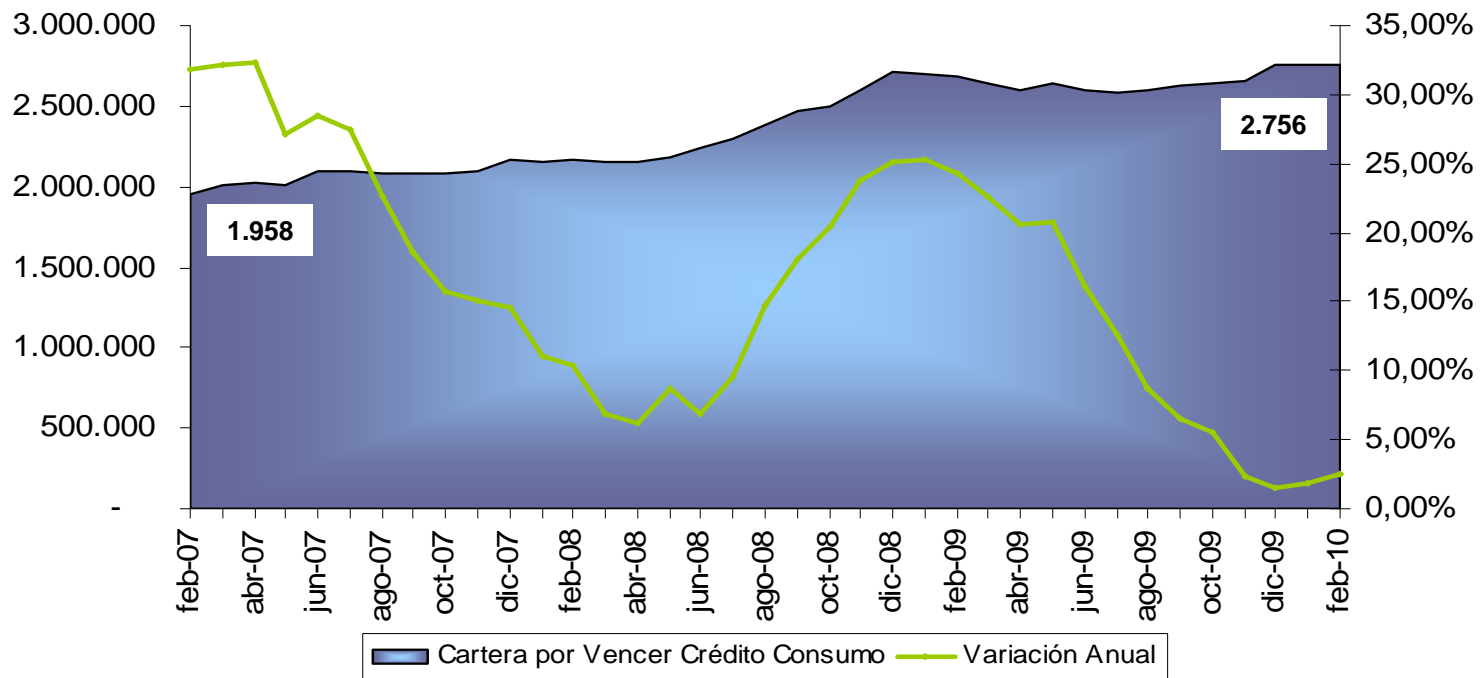


# CRÉDITO A LAS PERSONAS

- Para el último año, la cartera por vencer de consumo se incrementó en 2,53%; conllevando a que el saldo de esta cartera para febrero de 2010 se ubique en 2.756 millones de dólares. Por otro lado, la variación mensual fue negativa (0,06%) frente a enero, ello implicó, 1,5 millones de dólares menos.

## CARTERA POR VENCER CONSUMO

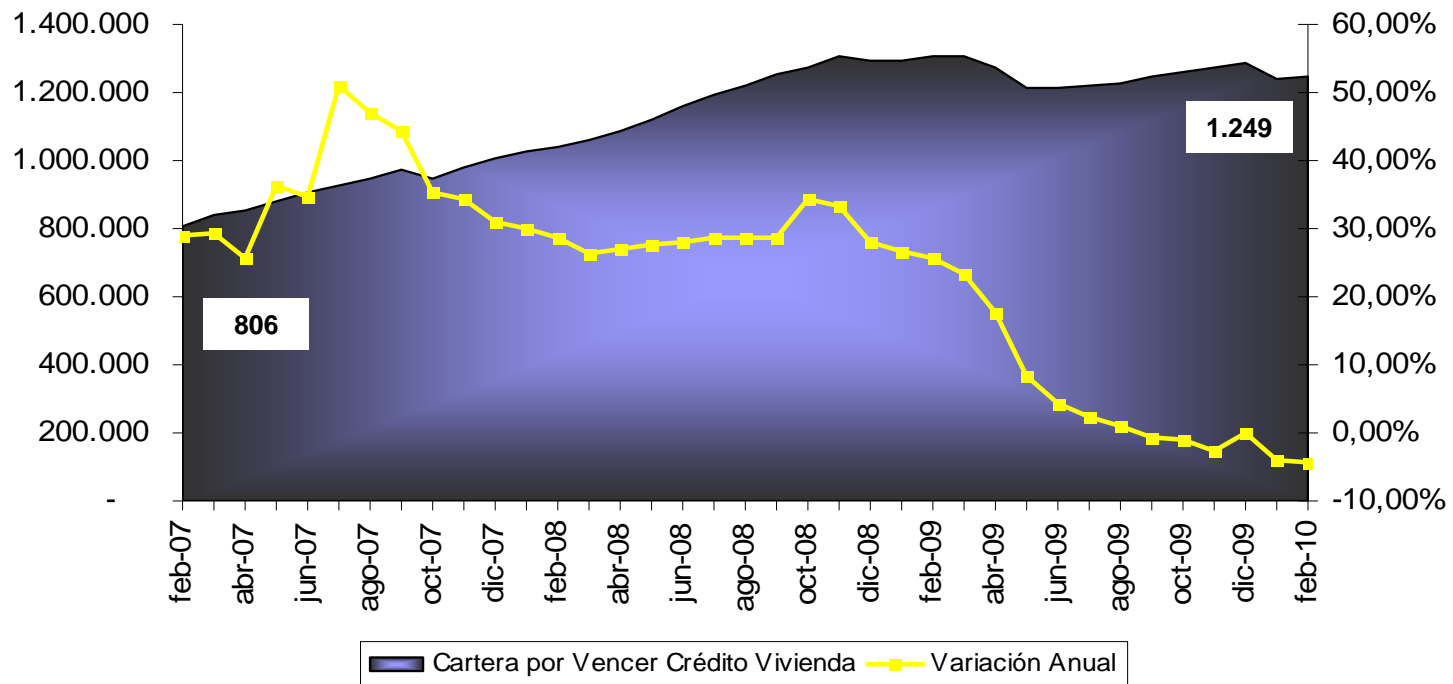
(Miles de dólares y variación anual)



# FINANCIAMIENTO A LARGO PLAZO

- Durante febrero 2009 y febrero 2010, el crédito destinado a vivienda volvió a contraerse en 57 millones de dólares, provocando una variación anual negativa de 4,35%. Por otro lado, el saldo de la cartera por vencer de vivienda se ubicó en 1.249 millones de dólares a febrero de 2010, registrando de esta manera, una variación mensual positiva 0,50%.

## CARTERA POR VENCER VIVIENDA (Miles de dólares y variación anual)

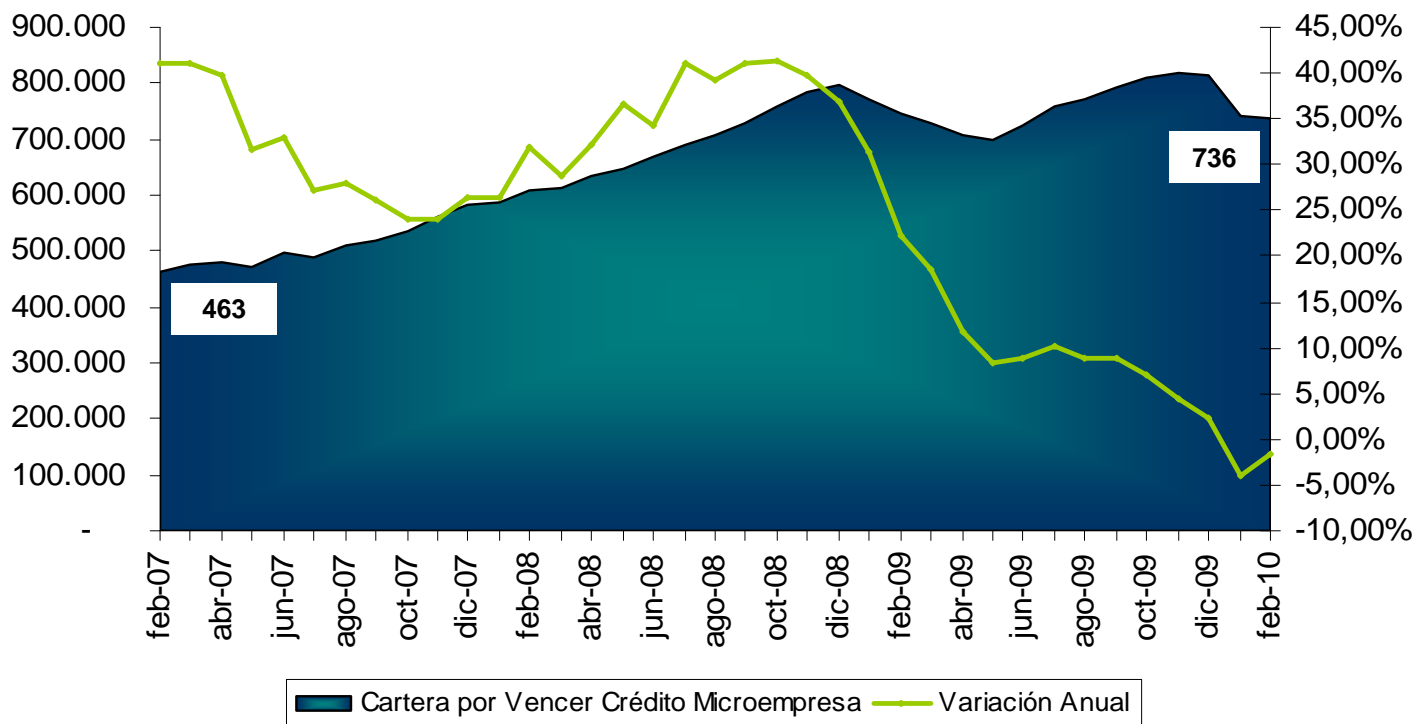


# FINANCIAMIENTO A LA MICROEMPRESA

- Para febrero de 2010, la cartera por vencer de la microempresa reflejó un decrecimiento anual de 11 millones de dólares, lo que representa una variación anual negativa de 1,5%. El saldo para este último mes se ubicó en 736 millones de dólares, es decir, un reducción mensual de 0,65% y, por tanto una contracción mensual de 5 millones de dólares respecto a enero pasado.

## CARTERA POR VENCER MICROEMPRESA

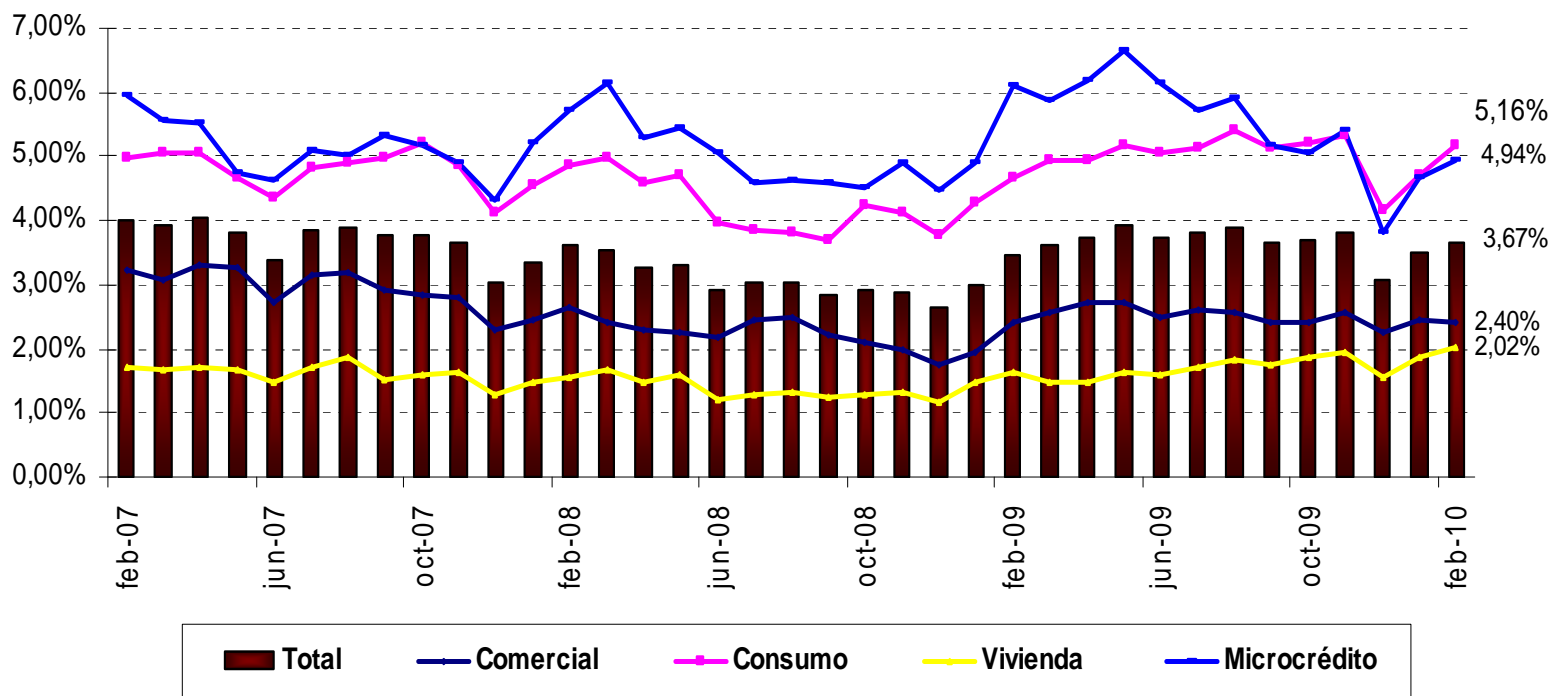
(Miles de dólares y variación anual)



# MOROSIDAD POR TIPO DE SEGMENTO

- Entre febrero de 2009 y febrero de 2010, la morosidad total del Sistema Bancario aumentó al fluctuar de 3,45% a 3,67%, es decir, crecimiento anual de 0,22 puntos porcentuales. De igual manera, la morosidad de los segmentos de consumo, microcrédito y vivienda se incrementó: 0,48; 0,27 y 0,13 puntos porcentuales, respectivamente frente a enero de 2010. Pese a ello, la morosidad en el segmento comercial disminuyó en 0,06 puntos porcentuales al ubicarse en 2,40% para este último mes.

## EVOLUCIÓN DE LA MOROSIDAD POR TIPO DE CRÉDITO (EN PORCENTAJES)



# MOROSIDAD

- Para el período de febrero 2009 y febrero de 2010, se observa ligeras variaciones en la morosidad de todos los segmentos excepto el segmento comercial; conforme a ello, el segmento de microcrédito registró una variación a anual de -1,16% . Por otro lado, la cartera vencida registra un decrecimiento anual en los segmentos comercial y de microcrédito; sin embargo, al referirnos a la variación mensual, se destaca el crecimiento de la cartera de consumo de 15 millones de dólares frente a enero pasado.

## ESTRUCTURA VENCIMIENTO CREDITICIO

### *Anual y Mensual*

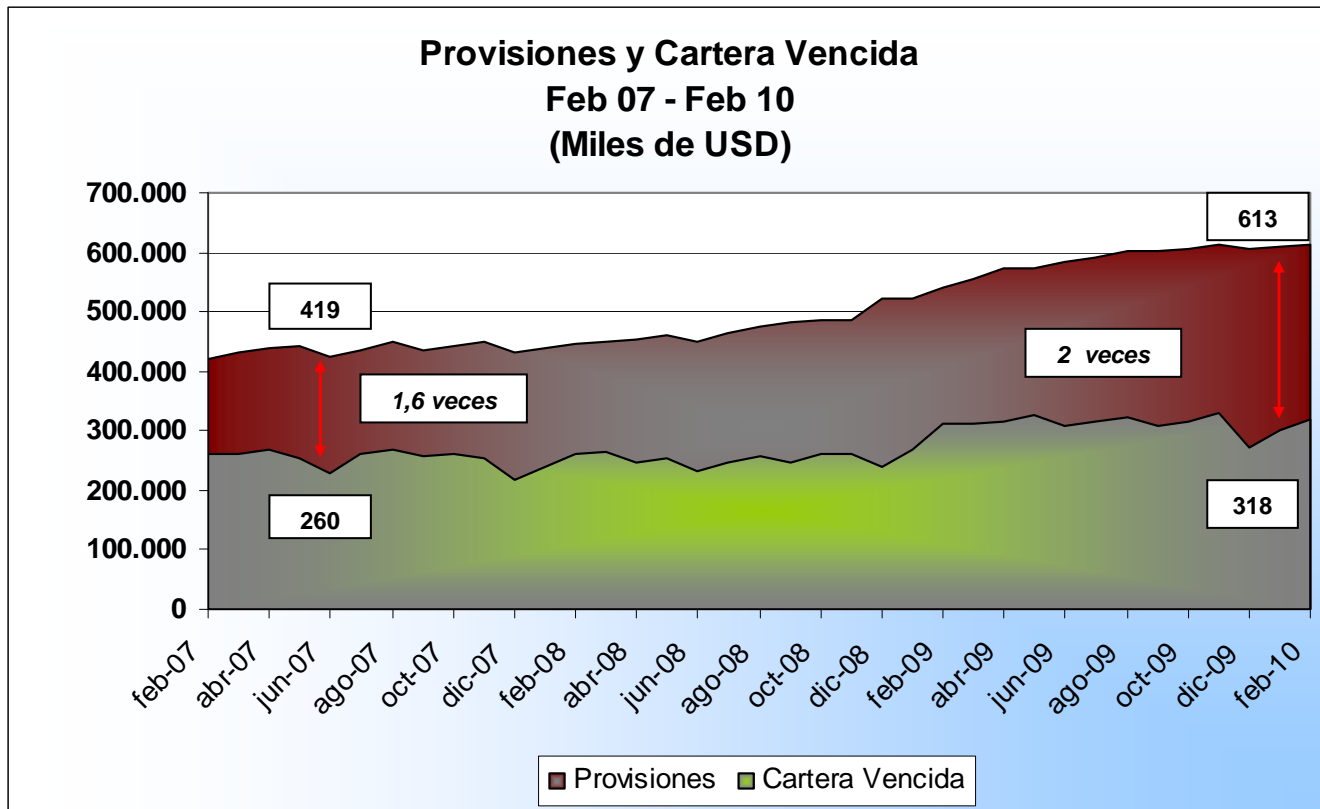
CARTERA VENCIDA (miles de dólares)	feb-09	ene-10	feb-10	Variación absoluta Anual en USD	Variación absoluta Mensual en USD
COMERCIAL	108.926	106.812	103.670	( 5.256)	( 3.142)
CONSUMO	131.514	135.587	150.048	18.534	14.461
VIVIENDA	21.450	23.889	25.687	4.236	1.798
MICROCRÉDITO	48.522	36.247	38.223	( 10.299)	1.976

MOROSIDAD (en porcentaje)	feb-09	ene-10	feb-10	Variación en puntos porcentuales - Anual	Variación en puntos porcentuales Mensual
COMERCIAL	2,41%	2,46%	2,40%	0,00%	-0,06%
CONSUMO	4,66%	4,69%	5,16%	0,50%	0,48%
VIVIENDA	1,62%	1,89%	2,02%	0,40%	0,13%
MICROCRÉDITO	6,10%	4,67%	4,94%	-1,16%	0,27%

# PROVISIONES

- Entre febrero de 2007 a febrero de 2010, la cartera vencida se incrementó 58 millones de dólares, mientras que las provisiones crecieron en 194 millones, durante el mismo período. De esta manera las provisiones a febrero de 2010 registran un saldo de 613 millones de dólares frente a los 318 millones de dólares de cartera vencida; lo cual implica, que el índice de cobertura que contrasta las provisiones frente a la cartera vencida mantenga una relación de dos a uno.



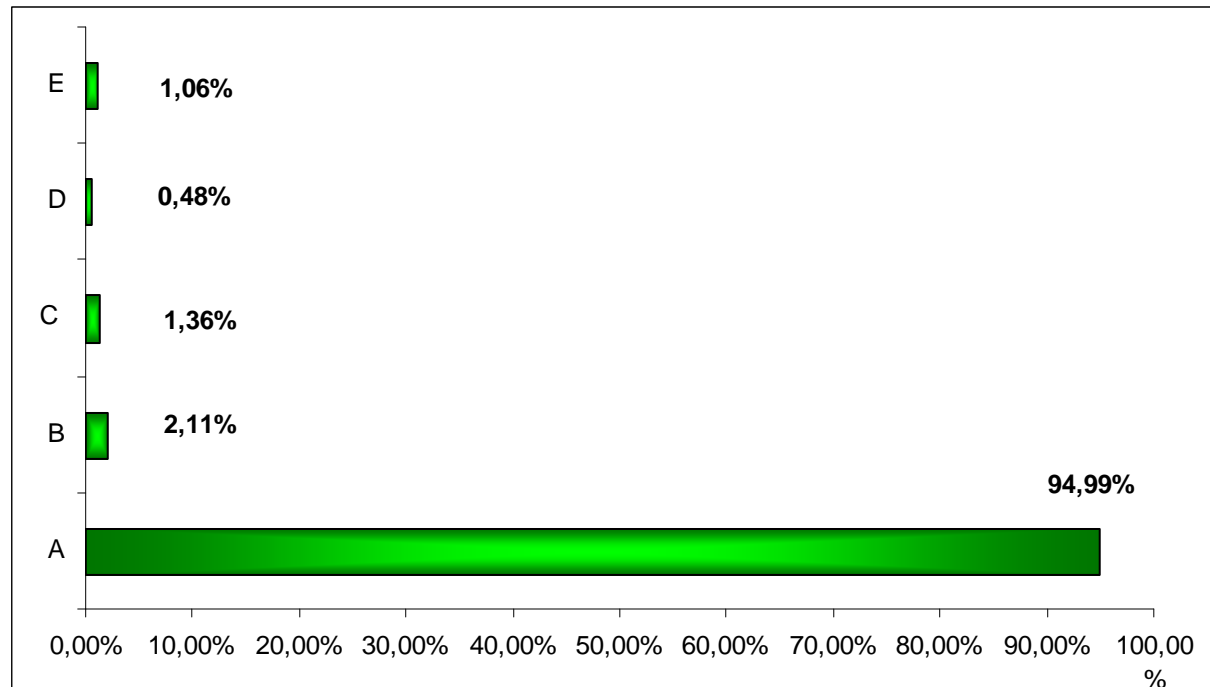
**Cartera Vencida:** Sumatoria Cartera (que no devenga intereses, reestructurada que no devenga intereses, vencida y reestructurada vencida).

**Fuente:** Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador

# CALIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS

- A noviembre de 2009 la calificación de la cartera de créditos es coherente con los datos de morosidad. El 94,99% del total está calificado como A, el 2,11% de la cartera como B, y entre C, D y E, apenas suman 2,9%. La ABPE estima que la realidad de noviembre se mantiene para el mes de febrero del presente año.

## CALIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS Y CONTINGENTES



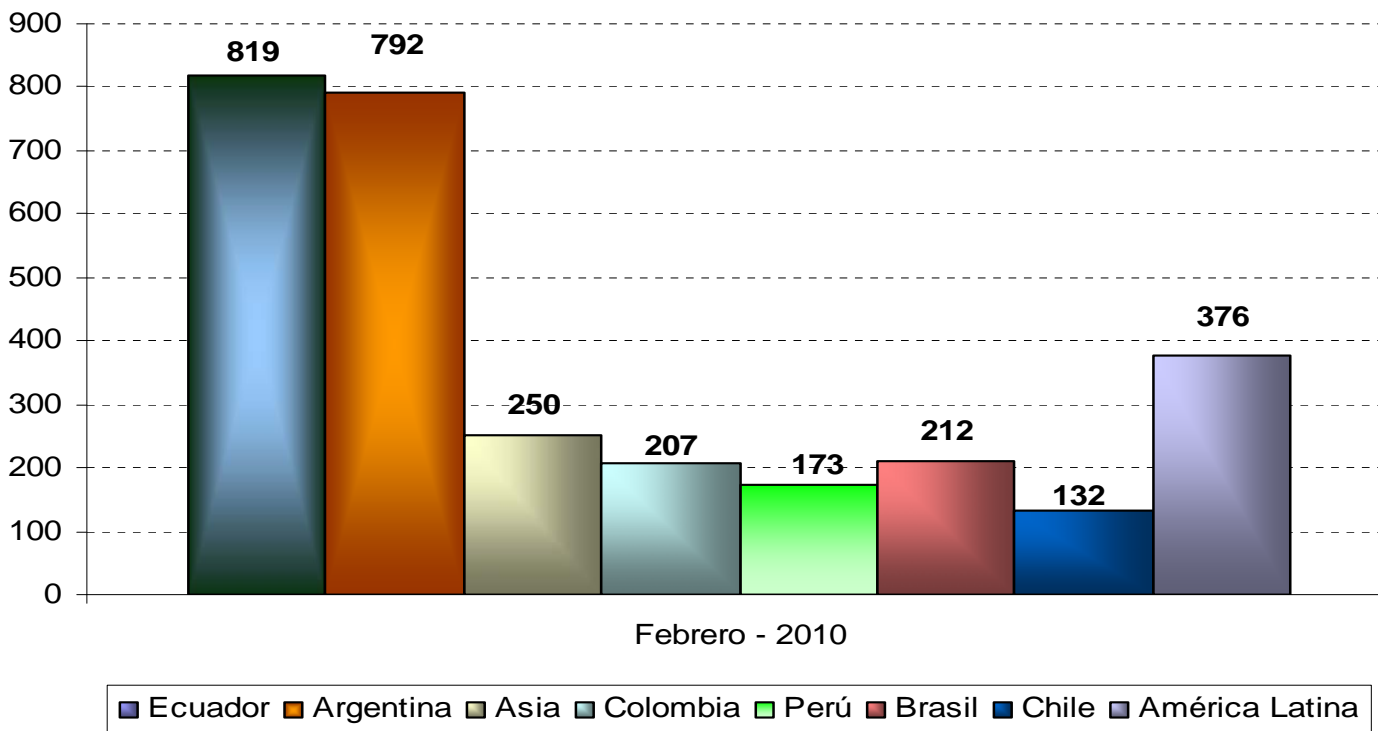
**Fuente:** Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador

**Nota:** La última actualización de datos se encuentra al mes de noviembre de 2009.

# RIESGO PAÍS

- Durante febrero de 2010 el índice de riesgo país del Ecuador sufrió volvió a incrementarse frente a lo registrado en enero de 2010, al ubicarse en 819 puntos; lo que representa un aumento mensual de 1,36%, sin embargo, frente a febrero de 2009 éste se contrajo considerablemente en 76,19%. Por otra parte, países como Colombia y Perú continúan mejorando su indicador al ubicarlo en 207 y 173 puntos porcentuales al último mes, respectivamente. De esta manera el índice promedio de América Latina se ubicó en 376 puntos, es decir, 443 puntos por debajo del índice registrado por el Ecuador.

## RIESGO PAÍS (EMBI)





LA BANCA ESTÁ  
CUMPLIENDO