

“EVOLUCIÓN DE LA BANCA PRIVADA ECUATORIANA”

Marzo de 2010

Crecimiento – Confianza - Eficiencia – Solidez





PRINCIPALES VARIABLES E INDICADORES FINANCIEROS

LAS CUENTAS PRINCIPALES

- Durante marzo de 2010, los activos y pasivos del Sistema Bancario sufrieron un incremento mensual del 1,59% y 1,74%, respectivamente; lo que implica, un saldo de 18.268 millones de USD para los activos y 16.376 millones de USD para los pasivos. Por otro lado, la cuenta patrimonial tuvo un ligero crecimiento de 0,30% mensual, alcanzando así, un saldo de 1.892 millones de USD. Los ingresos acumulados para marzo del presente año se ubicaron en 510 millones de USD y los gastos en 459 millones de USD.

PRINCIPALES CUENTAS - SISTEMA BANCARIO			
BANCOS	TOTAL BANCOS PRIVADOS FEB 10	TOTAL BANCOS PRIVADOS MAR 10	VARIACIÓN MENSUAL
ACTIVO	Miles de USD		Porcentaje
TOTAL ACTIVO	17.982.449	18.268.125	1,59%
TOTAL ACTIVO Y CONTINGENTES	21.571.335	21.925.735	1,64%
PASIVO	Miles de USD		Porcentaje
TOTAL PASIVO	16.096.112	16.376.142	1,74%
PATRIMONIO	1.886.337	1.891.983	0,30%

BANCOS	TOTAL BANCOS PRIVADOS MAR 09	TOTAL BANCOS PRIVADOS MAR 10	VARIACIÓN ANUAL
	Miles de USD		Porcentaje
INGRESOS	516.863	509.771	-1,37%
GASTOS	462.205	458.794	-0,74%
DIFERENCIA ENTRE CUENTAS DE RESULTADOS DE INGRESOS Y GASTOS (ANTES DE IMPUESTOS)	77.284	70.073	-9,33%
IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	22.625	19.095	-15,60%
DIFERENCIA ENTRE CUENTAS DE RESULTADOS DE INGRESOS Y GASTOS (DESPUÉS DE IMPUESTOS)	54.659	50.978	-6,73%

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

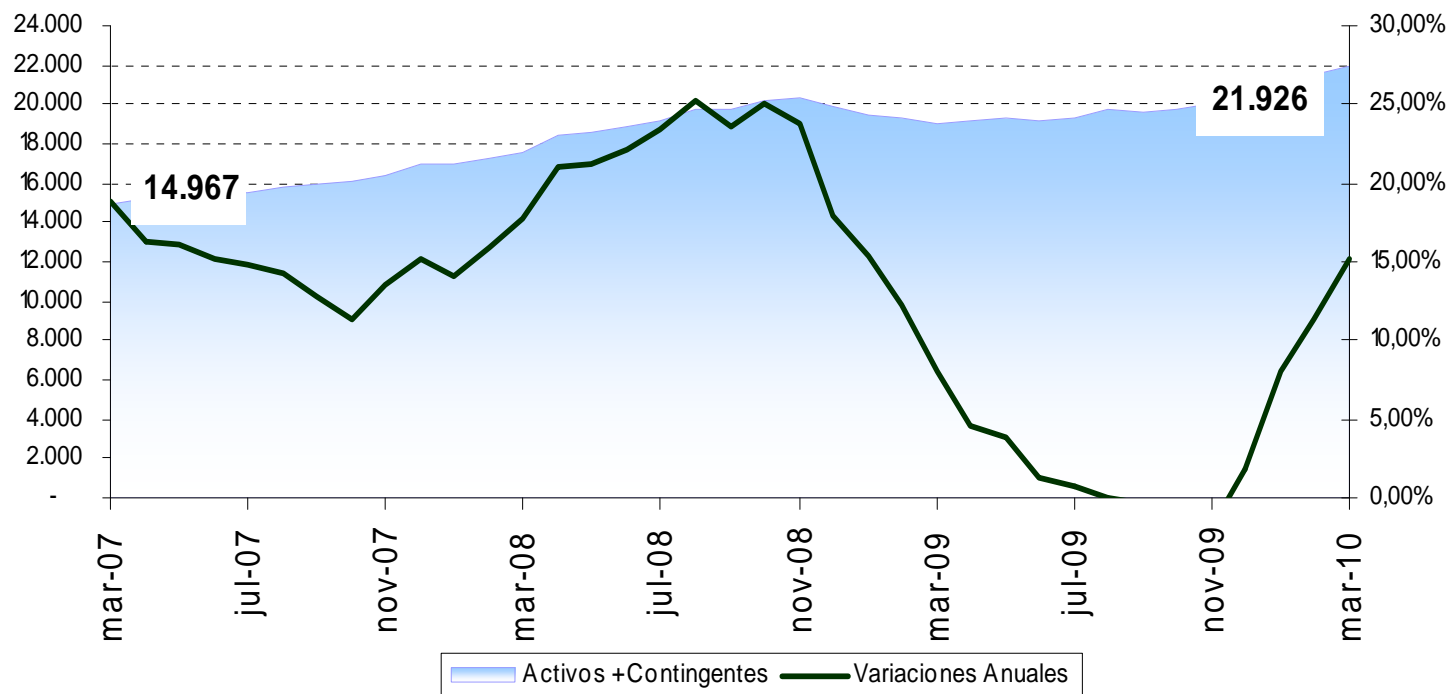
Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador

SITUACIÓN DE LA BANCA

- Entre marzo 2009 y marzo 2010, la cuenta de activos más contingentes creció en 15,60% anual; esto en términos reales significó 2.902 millones de USD adicionales en el mismo período. Por su parte, a marzo de 2010 la variación mensual se mantuvo positiva al registrar un crecimiento de 1,64%; pese a ello, es la variación más baja registrada en lo que va del año.

TOTAL ACTIVOS + CONTINGENTES

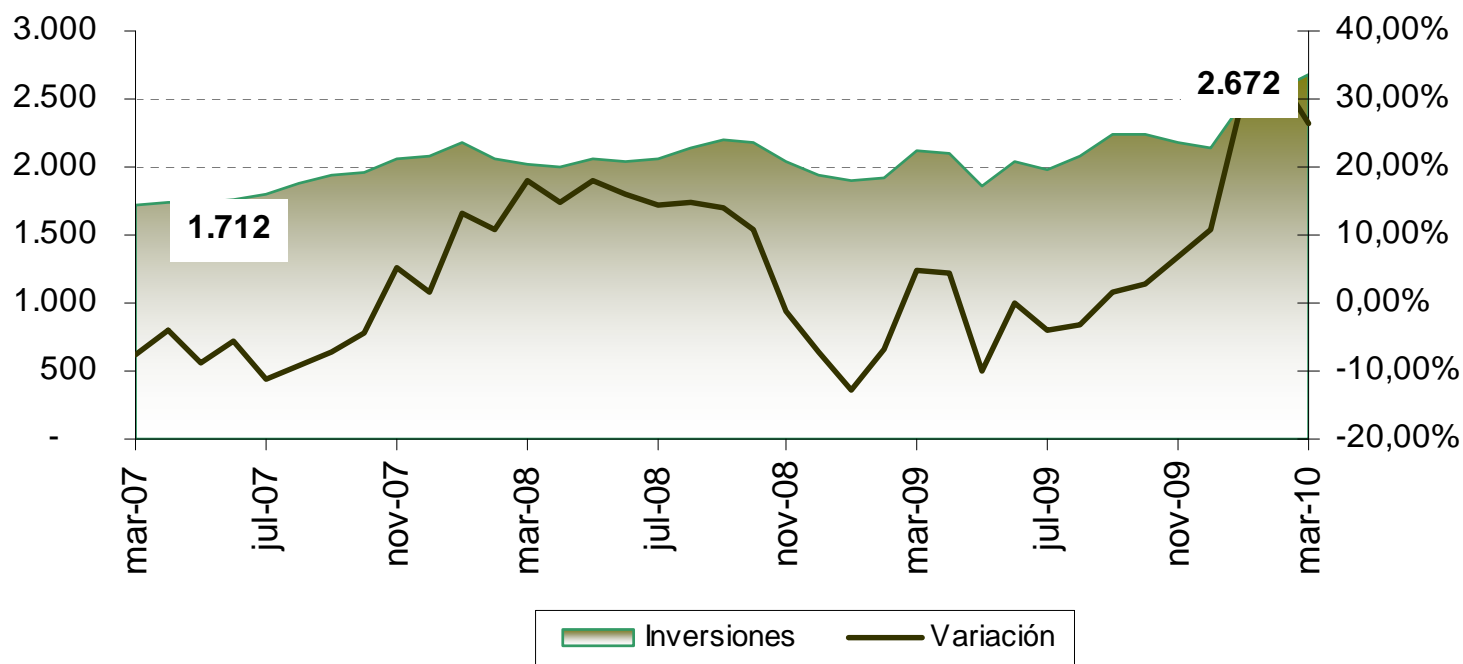
(Millones de dólares y variación anual)



COMPORTAMIENTO DE LAS INVERSIONES

- La cuenta de inversiones a marzo de 2010 registró un saldo de 2.672 millones de USD, lo que representa 112 millones de USD más respecto a febrero pasado. Lo anterior implica también, un crecimiento mensual de 4,38% y un anual 26,27%; estas tasas de crecimiento mantienen su tendencia positiva, observada desde principios del año 2010.

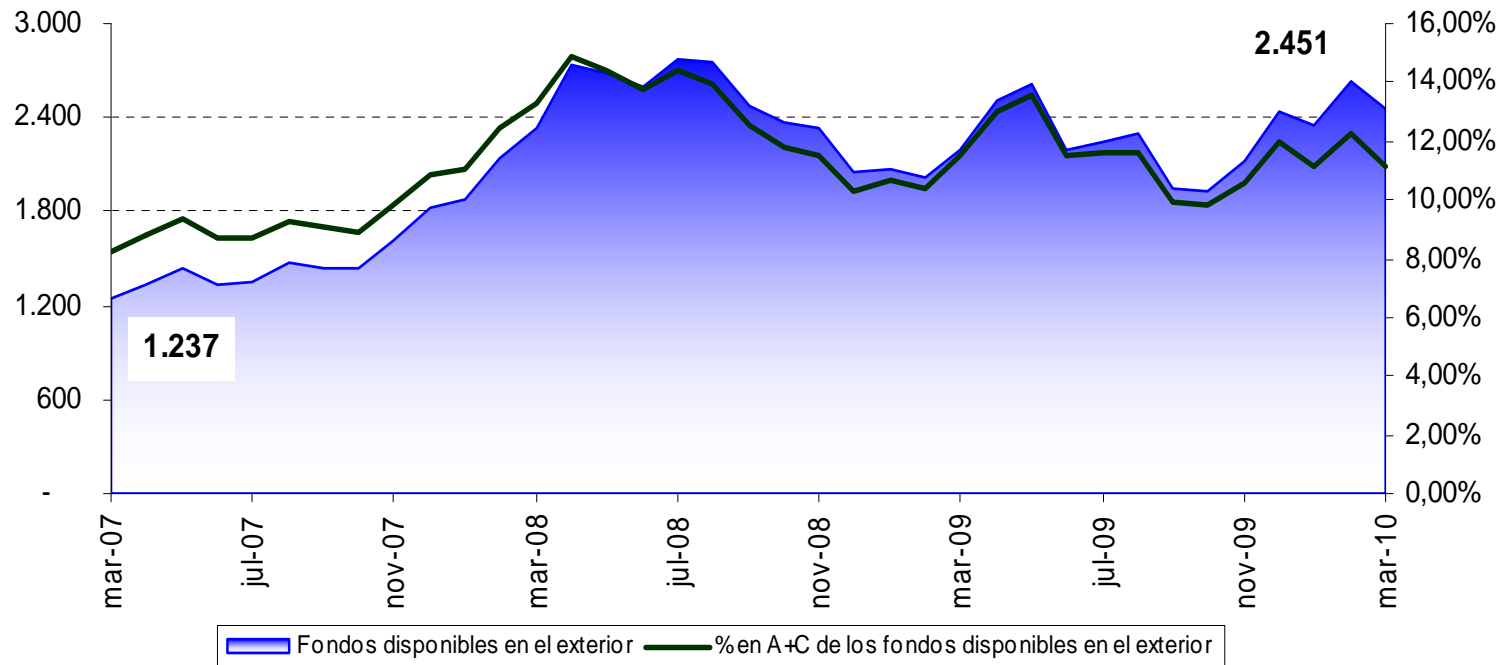
TOTAL INVERSIONES (Millones de dólares y variación anual)



FONDOS DISPONIBLES EN EL EXTERIOR

- Los fondos disponibles en el exterior durante marzo de 2010 representaron el 11,18% de los activos más contingentes, registrando de esta manera, un saldo de 2.451 millones de USD, es decir, 189 millones de USD **menos** frente a lo obtenido durante febrero pasado. Por tanto, la tasa de variación mensual se contrajo en 7,15% y, consecuentemente la tasa de variación anual se ubicó en 12,04%, desacelerando así su crecimiento.

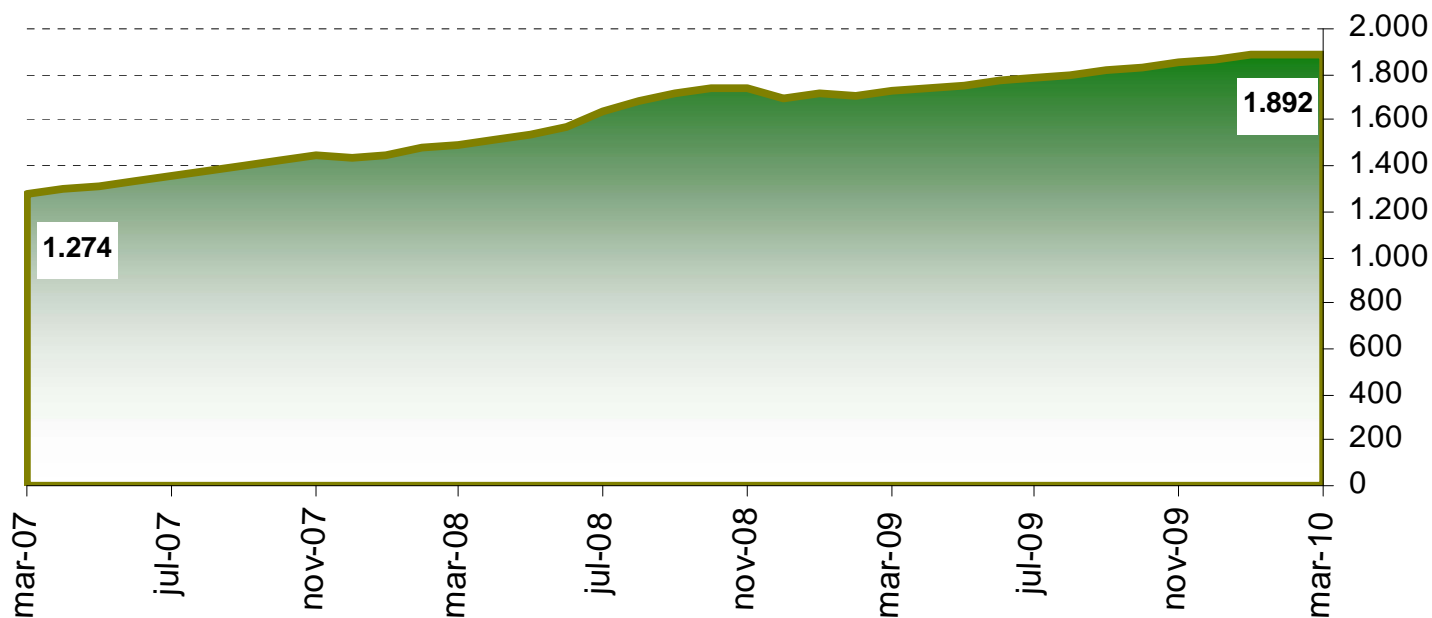
FONDOS DISPONIBLES EN EL EXTERIOR (Millones de dólares y variación anual)



LA BANCA SIGUE SIENDO FUERTE

- Entre marzo de 2009 y marzo de 2010 el patrimonio de los bancos se incrementó en 168 millones de USD; lo que representa una tasa de crecimiento anual de 9,78%. El saldo para marzo de 2010 fue de 1.892 millones de USD, lo que implicó una mínima variación 0,30% y, por tanto 5,6 millones de USD adicionales respecto a febrero de 2010.

PATRIMONIO (Millones de dólares)

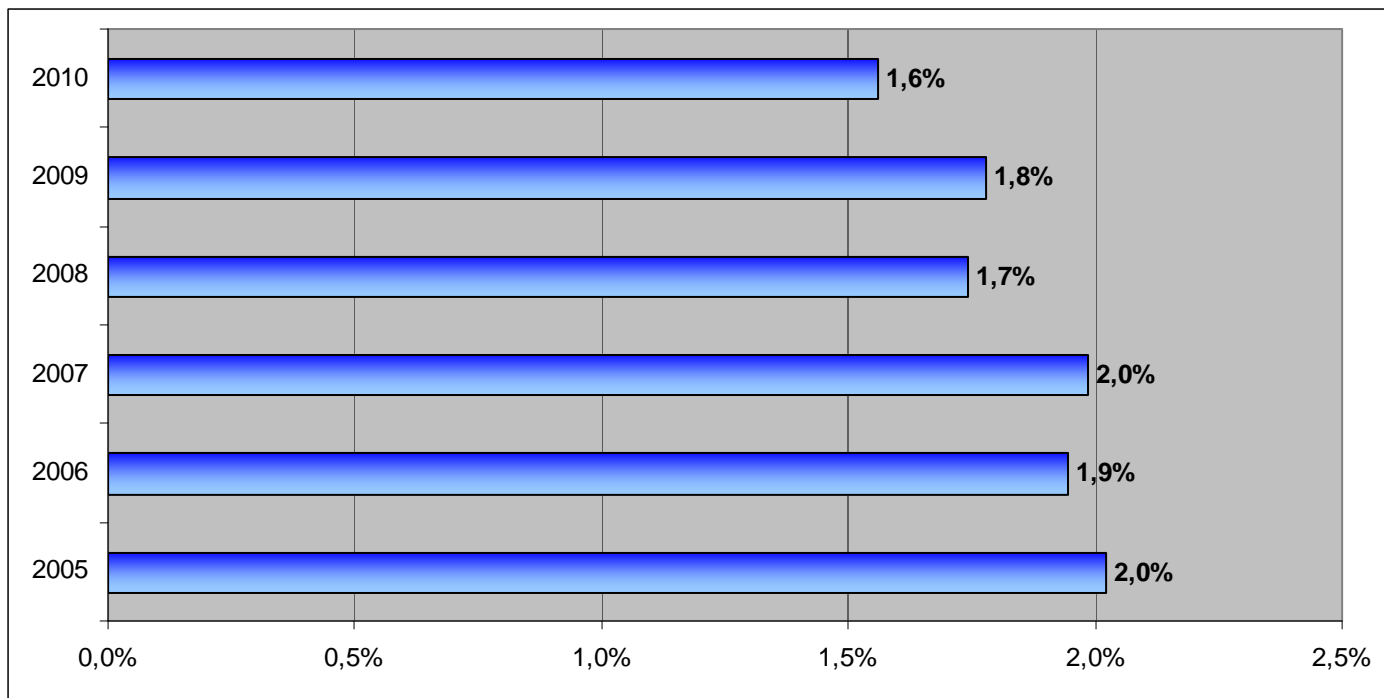


LA BANCA ES EFICIENTE

- La relación de gastos operacionales sobre recursos captados, muestra la eficiencia del sistema bancario, misma que fluctuó de 2% a 1,6% para el período de marzo de 2005 a marzo de 2010; manteniendo una tendencia positiva durante todo este período.

GASTOS OPERACIONALES / RECURSOS CAPTADOS

Marzo (2005 – 2010)



TASAS DE INTERÉS

Las tasas de interés efectivas referenciales vigentes por segmento de crédito fijadas por el BCE para abril de 2010, mostraron fluctuaciones mensuales en todos los segmentos; principalmente en el de consumo, la cual disminuyó en 0,83 puntos porcentuales al pasar de 16,80% a 15,97% entre febrero y marzo de 2010. Por otra parte, los segmentos de microcrédito minorista y acumulación simple registraron fluctuaciones mensuales de 0,31 y -0,28 puntos porcentuales, respectivamente. A su vez, el segmento vivienda registró una variación mensual negativa de 0,07 puntos porcentuales para este último mes.

EVOLUCIÓN TASAS DE INTERÉS POR SEGMENTOS

Abril 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	abr-10	VAR - (puntos porcentuales)
**Productivo Corporativo	9,22%	9,15%	9,15%	9,19%	9,19%	9,19%	9,13%	9,10%	9,21%	9,12%	-0,09
**Productivo Empresarial	n.d.	9,88%	9,93%	9,84%	9,84%	9,90%	9,97%	9,92%	9,94%	9,91%	-0,03
**Productivo PYMES	11,14%	11,10%	11,38%	11,32%	11,32%	11,28%	11,19%	11,38%	11,35%	11,39%	0,04
***Consumo	16,80%	17,95%	18,00%	18,03%	18,03%	17,94%	18,08%	18,10%	16,80%	15,97%	-0,83
Vivienda	11,15%	11,16%	11,16%	11,13%	11,13%	11,15%	11,11%	11,05%	10,94%	10,87%	-0,07
Microcrédito acum. ampliada	23,03%	24,34%	23,92%	23,74%	23,74%	23,29%	23,07%	22,90%	23,06%	23,01%	-0,05
Microcrédito acum. simple	29,47%	27,87%	28,15%	28,56%	28,56%	27,78%	28,29%	27,85%	28,13%	27,85%	-0,28
**Microcrédito Minorista	30,80%	30,81%	30,91%	30,83%	30,83%	30,54%	30,53%	29,72%	30,23%	30,54%	0,31

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	abr-10	VAR - (puntos porcentuales)
**Productivo Corporativo	9,33%	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%	10,21%	0,00
**Productivo PYMES	11,83%	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%	16,30%	0,00
Vivienda	11,33%	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%	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%	33,30%	0,00
**Microcrédito Minorista	33,90%	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.

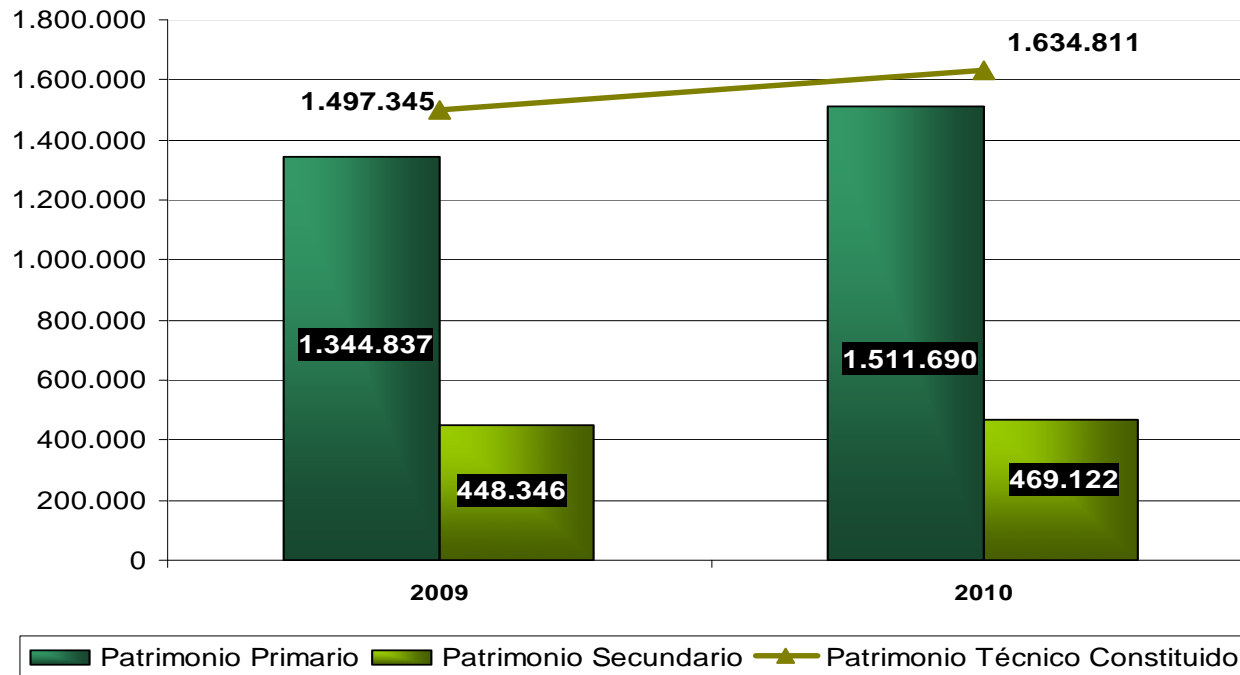
Fuente: Banco Central del Ecuador

COMPOSICIÓN DEL PATRIMONIO

- El Patrimonio Técnico Constituido mantuvo su crecimiento durante febrero de 2010, de esta manera, al ser contrastado con febrero de 2009, éste registra un crecimiento anual de 9,18%. Durante el mismo período, el Patrimonio Técnico Primario se incrementó en 12,41%, lo que significa, 167 millones de USD adicionales; por otro lado, es importante destacar que a febrero el Patrimonio Técnico Secundario volvió a incrementarse en 4,63%.

PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO

Feb 2009 / Feb 2010
(Miles de dólares)



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 marzo de 2010.

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador

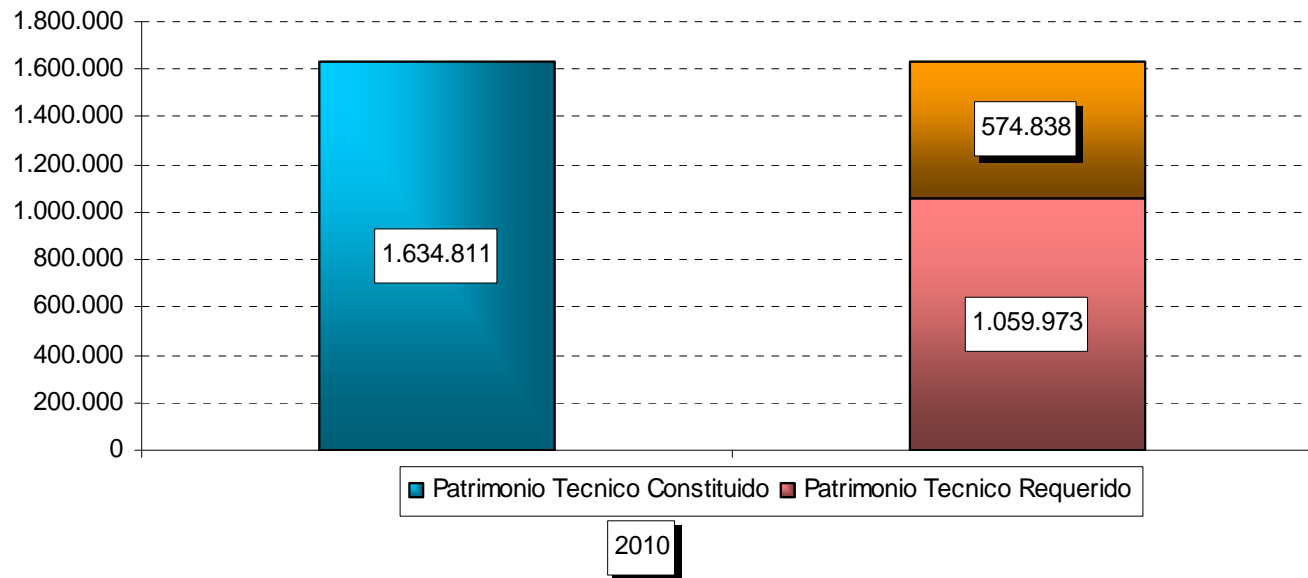
BANCA SIGUE SIENDO SOLVENTE

- 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 febrero de 2010, este porcentaje se ubicó en 13,88%, lo que implica, 4,88 puntos porcentuales sobre el mínimo establecido (9%).

PATRIMONIO TÉCNICO

Febrero 2010

(Miles de dólares)



Nota: El valor correspondiente a 574.838 millones de dólares corresponde al Patrimonio Técnico Sobrante.

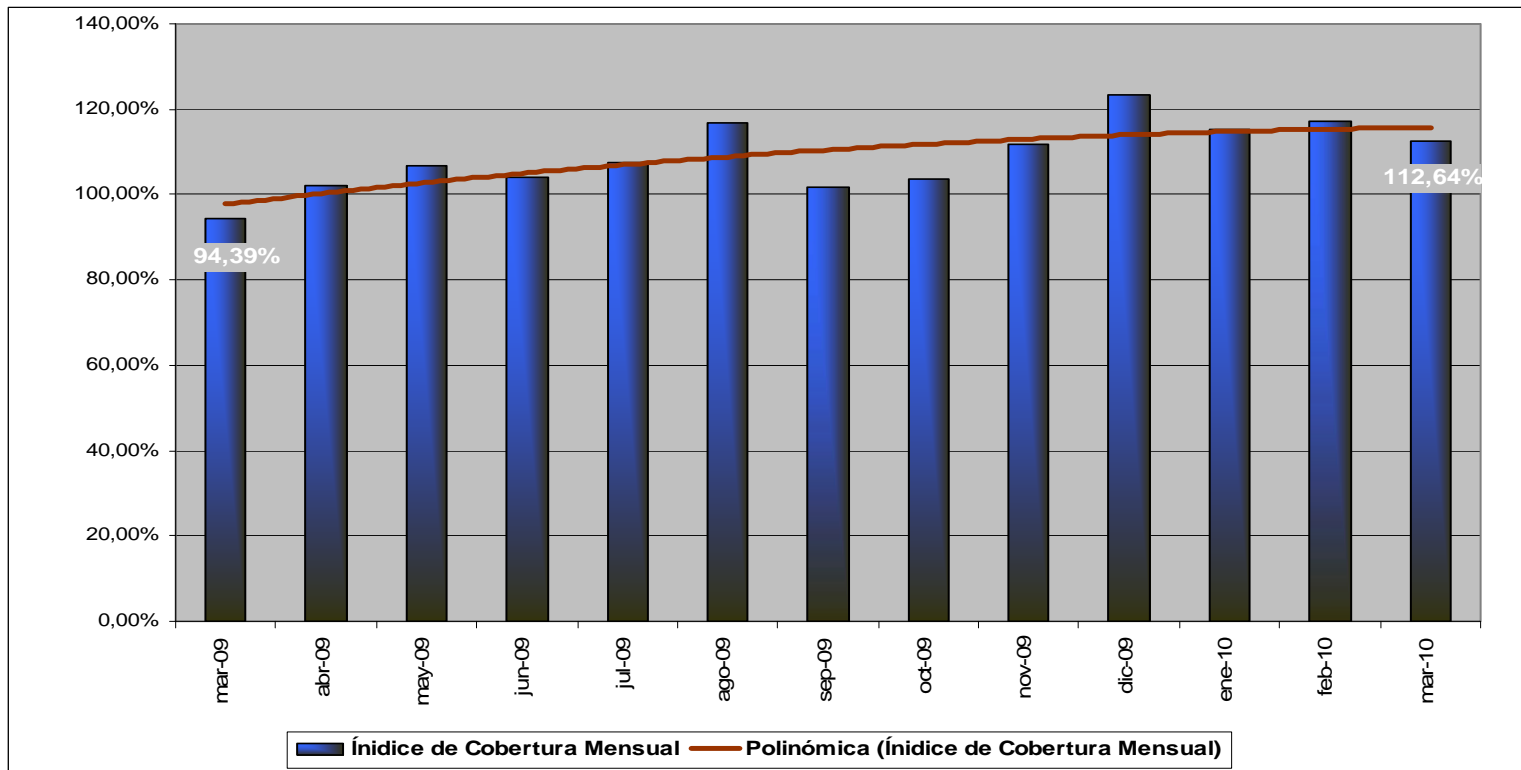
No existen datos disponibles a marzo de 2010.

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador

- La cobertura promedio de los 100 mayores depositantes de los Bancos Privados pasó de 94,39% a 112,64% entre marzo de 2009 y marzo de 2010; ello significa un incremento de 18,25 puntos porcentuales durante el último año. Sin embargo, frente a febrero pasado éste se redujo en 4,38 puntos porcentuales, pese a ello, la cobertura se mantiene por encima del 100%.

COBERTURA 100 MAYORES DEPOSITANTES

MAR 2009 a MAR 2010



Nota: Incluye a los 25 bancos del Sistema Financiero Nacional.

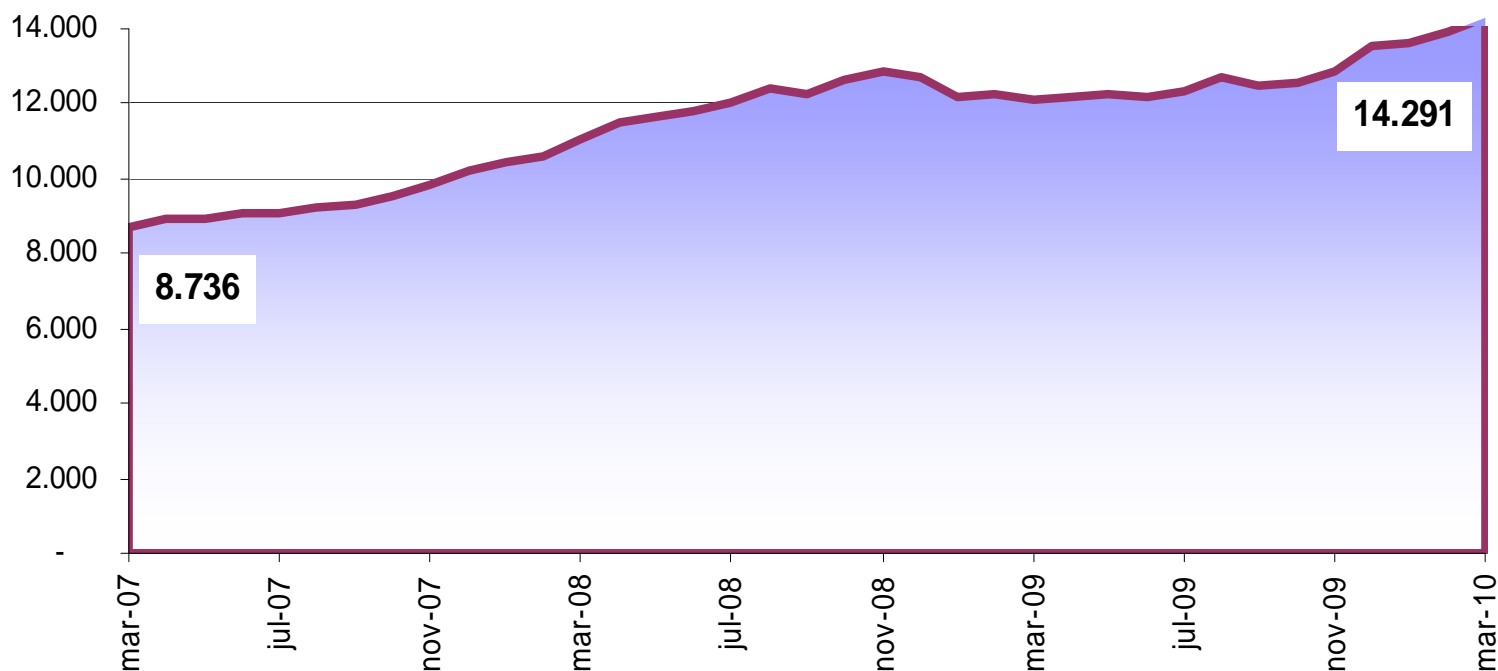
Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador

CONFIANZA EN LA BANCA

- Entre marzo de 2009 y marzo de 2010, el total de depósitos en la Banca Privada se incrementó en 2.188 millones de USD, lo que implica, un crecimiento anual de 18,08% y, por tanto constituye el más elevado desde diciembre de 2008. Por otra parte, la variación mensual mantuvo su tendencia positiva al registrar un aumento 384 millones de USD respecto a febrero de 2010, lo que representa además, un crecimiento de 2,76%.

DEPÓSITOS TOTALES

(Millones de dólares)

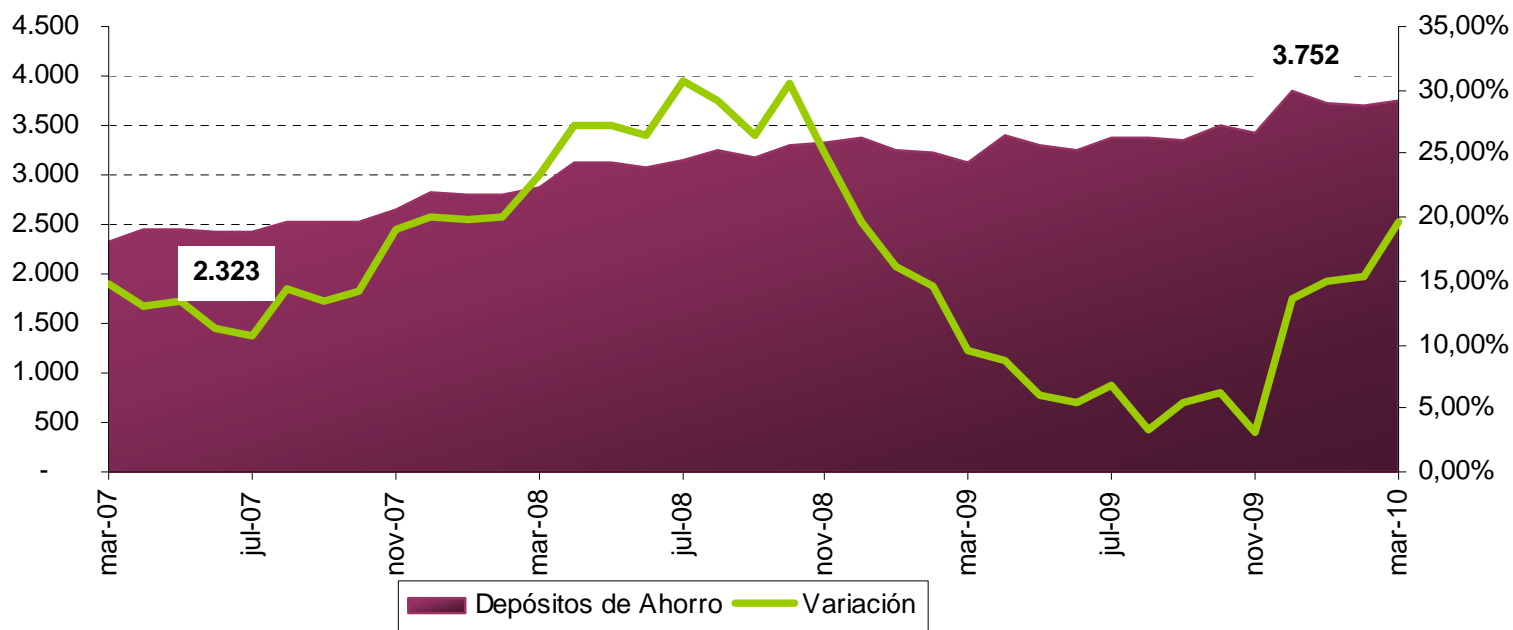


LOS DEPÓSITOS

- Los depósitos de ahorro de la Banca Privada a marzo de 2010 aumentaron en 616 millones de USD con respecto a marzo de 2009; ello representa además, un crecimiento anual 19,63%. De igual manera, para marzo de este año, dichos depósitos registraron una variación mensual positiva de 1,23%; lo que implica un incremento de 46 millones de USD frente a lo registrado a febrero pasado.

DEPÓSITOS DE AHORRO

(Millones de dólares y variación anual)

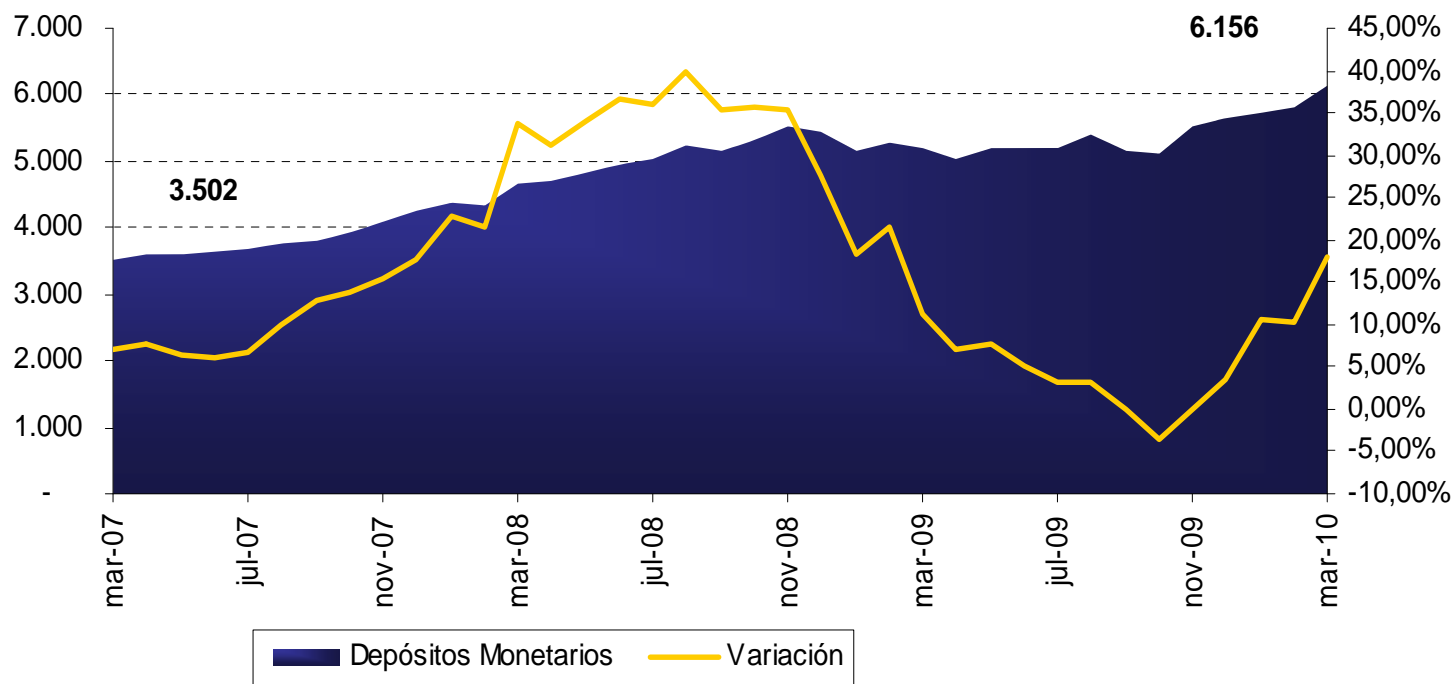


LOS DEPÓSITOS

- Para el período de marzo de 2009 y 2010, los depósitos monetarios mantuvieron su crecimiento anual al registrar 940 millones de USD; lo que representa, un crecimiento de 18,02% anual. Frente a febrero de 2010, los depósitos monetarios mostraron una variación mensual positiva de 5,54%, completando de esta manera, cinco meses consecutivos de incrementos en los depósitos de este tipo.

DEPÓSITOS MONETARIOS

(Millones de dólares y variación anual)

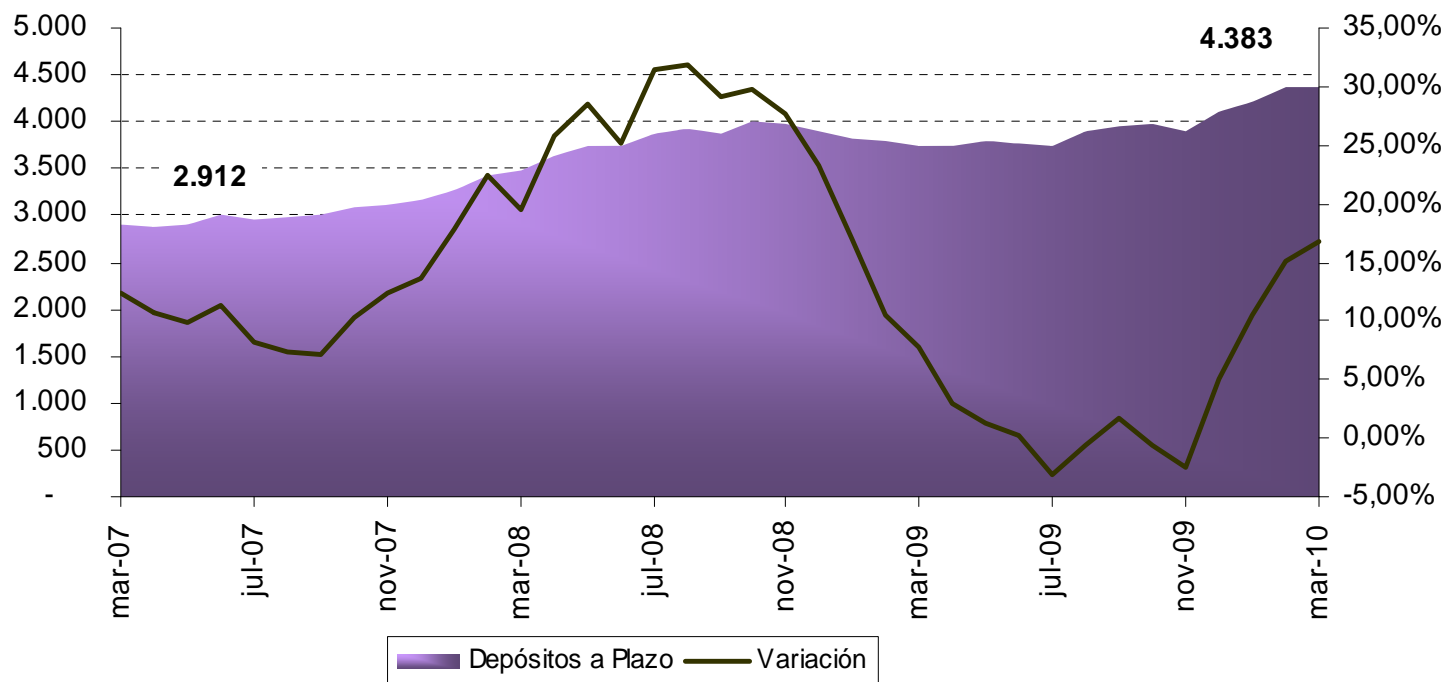


LOS DEPÓSITOS

- Los depósitos a plazo para este último año aumentaron en 632 millones de USD entre marzo de 2009 y 2010, lo que conllevó, a un crecimiento de 15,09% anual, el más alto desde febrero de 2009. El saldo de estas captaciones durante marzo de 2010 se ubicó en 4.383 millones de USD; además durante éste mes se registró un crecimiento mensual de 0,37%, lo que representa, un aumento de 16 millones de USD.

DEPÓSITOS A PLAZO

(Millones de dólares y variación anual)

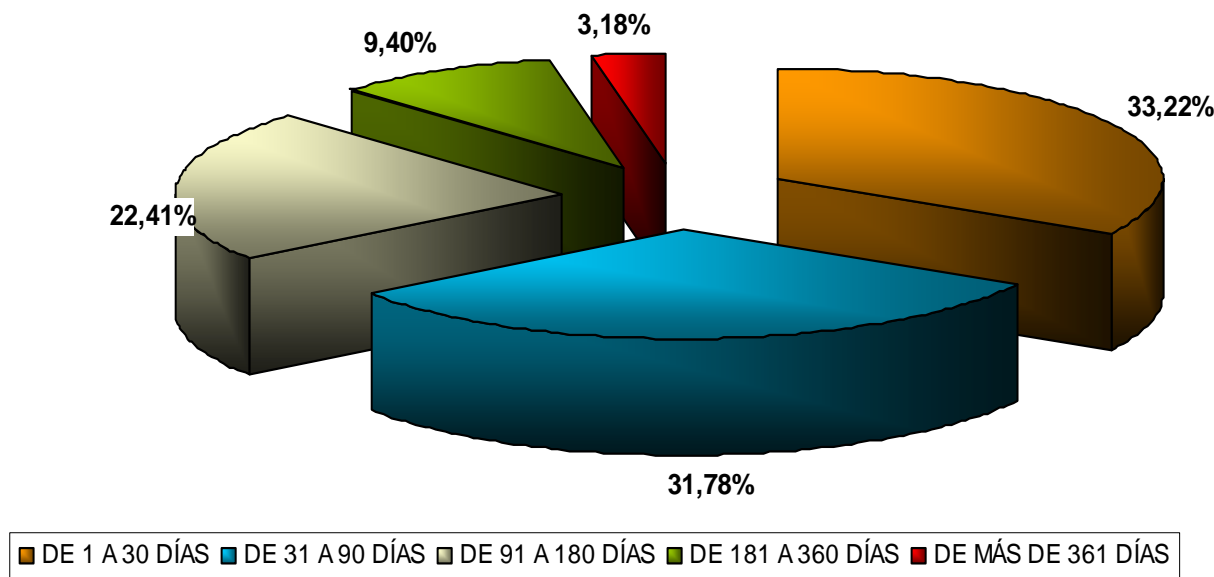


ESTRUCTURA DEPOSITOS A PLAZO

- Para marzo de 2010 el 3,1% de los depósitos a plazo ubicaron vencimientos mayores a 361 días. El 87,3% correspondió a plazos menores a 181 días; mientras, el 64,9% a plazos menores a 90 días. En cuanto a la participación en el total de los depósitos a plazo frente a febrero pasado, estas sufrieron variaciones positivas en todos los segmentos excepto en los depósitos con plazo de hasta 90 días, que registraron una fluctuación de -4,68 puntos porcentuales. Por su parte, las variaciones positivas más relevantes se registraron en los depósitos con plazos de hasta 30 y 180 días registraron una variaciones positivas de 2,9 y 1,1 puntos porcentuales, respectivamente.

DEPÓSITOS A PLAZO

(Participación del total por plazo a marzo 2010)



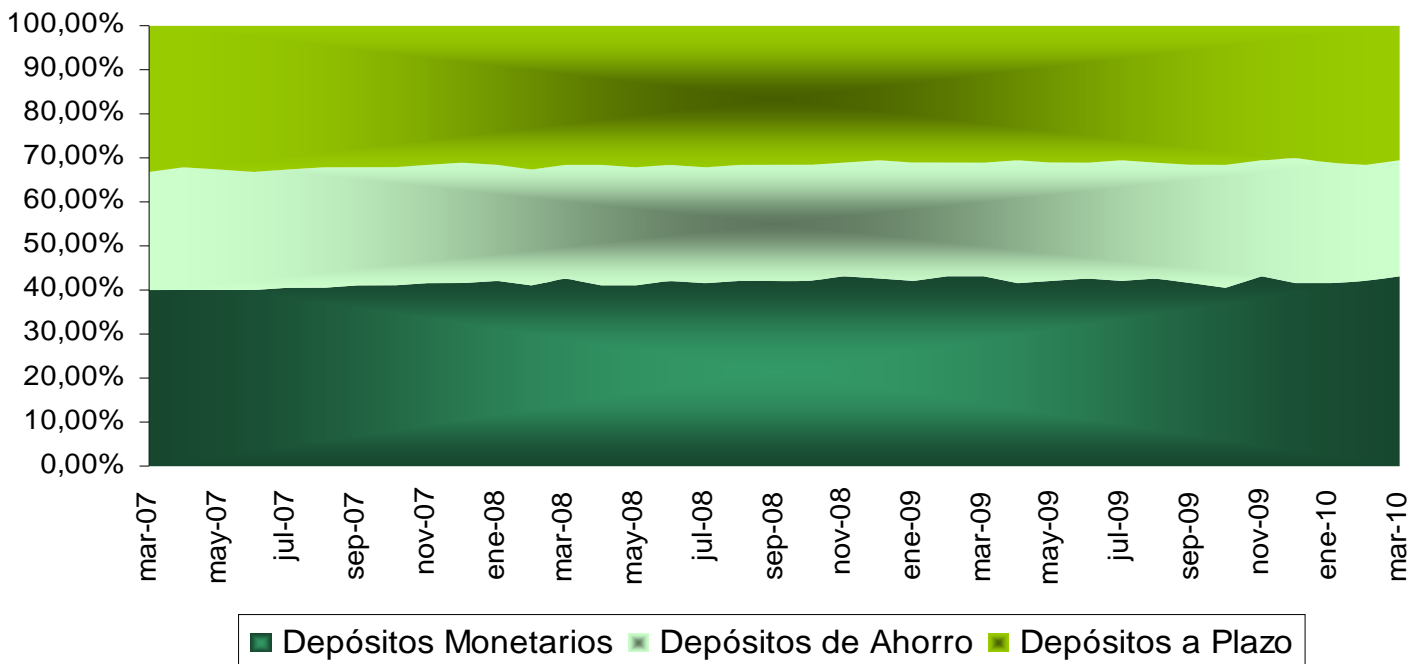
Nota: La participación de depósitos no incluye depósitos por confirmar.

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador

COMPOSICIÓN DE LOS DEPÓSITOS

- La composición de los depósitos a marzo de 2010 muestra que el 43,08% corresponde a depósitos monetarios, 26,25% a depósitos de ahorro y 30,67% a depósitos a plazo. Los depósitos monetarios aumentaron su participación respecto a febrero pasado en 1,13 puntos porcentuales; mientras que, los depósitos de ahorro y a plazo disminuyeron su participación en 0,40 y 0,73 puntos porcentuales, respectivamente.

PARTICIPACIÓN DE LOS DEPÓSITOS POR PARTICIPACIÓN - EN PORCENTAJES

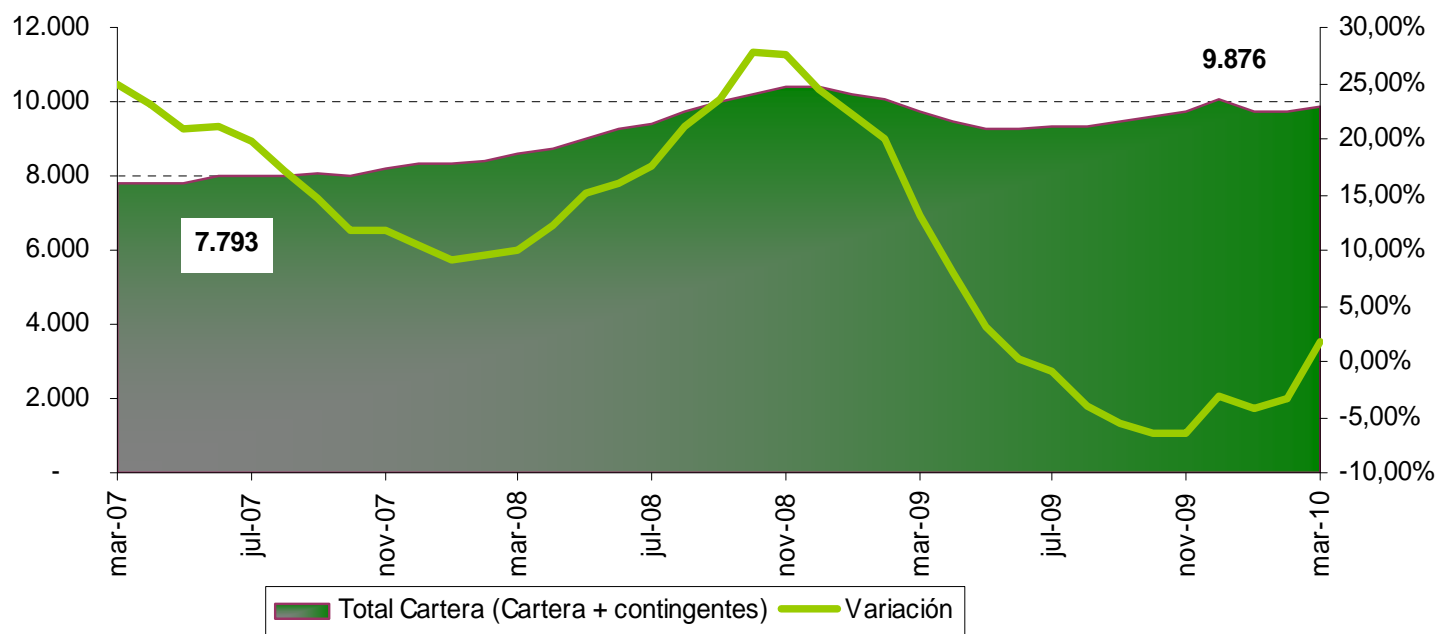


COLOCACIONES

- A marzo del presente año, el Total de Cartera Neta + Contingentes aumento en 1,50% respecto a febrero pasado. Dentro de la misma línea, la variación anual se incrementó en 1,79% alterando la tendencia negativa mantenida desde julio 2009. Consecuentemente, está crecimiento anual implicó 174 millones de USD adicionales respecto a marzo de 2009.

OPERACIONES CREDITICIAS

(Miles de dólares)



Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador.

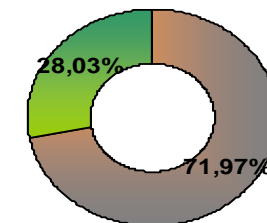
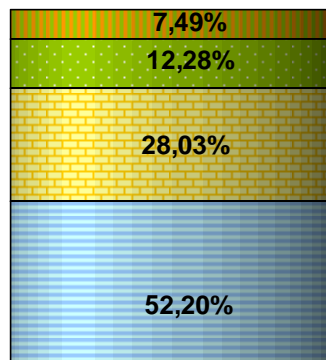
Nota: Las operaciones crediticias, se basan en la sumatoria de los saldos de la cartera neta, deudores por aceptaciones, contingentes de avales, garantías aduaneras, garantías del exterior y cartas de crédito.

DESTINO DEL CRÉDITO

- La cartera bruta (incluye contingentes) está conformada por un 52,20% perteneciente a créditos a la industria y otros sectores productivos, 12,28% del sector vivienda y 7,49% de la microempresa. Adicionalmente, el crédito a las personas o de consumo a marzo 2010 representó 28,03% del destino de la cartera de créditos del sistema bancario. No existió mayor variación en la participación de los montos de créditos entre febrero de y marzo de 2010.

DESTINO DE LOS CRÉDITOS

TIPO DE CRÉDITO	MONTO	PARTICIPACIÓN
	Miles de USD	%
CRÉDITO A INDUSTRIA Y OTROS SECTORES PRODUCTIVOS	5.475.912	52,20%
CRÉDITO A LA VIVIENDA	1.288.644	12,28%
CRÉDITO A MICROEMPRESA	785.707	7,49%
TOTAL CRÉDITO A LA PRODUCCIÓN	7.550.264	71,97%
CRÉDITO A LAS PERSONAS (Consumo)	2.940.678	28,03%
CRÉDITO TOTAL	10.490.941	100,00%



INDUSTRIA Y ACTIVIDADES PRODUCTIVAS
 CONSUMO
 VIVIENDA
 MICROCRÉDITO

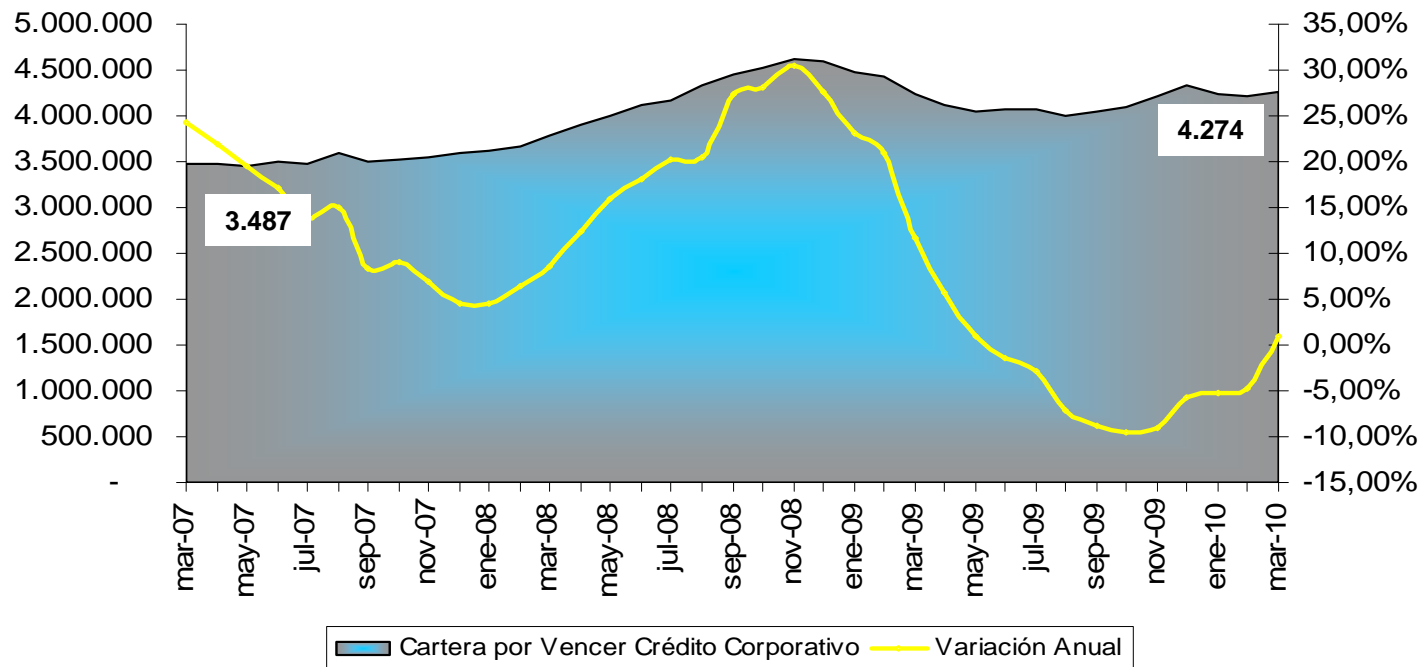
CRÉDITO A PRODUCCIÓN
 CRÉDITO A CONSUMO

CRÉDITO AL SECTOR PRODUCTIVO

- Entre marzo 2009 y marzo 2010, la cartera por vencer del sector corporativo sufrió un incremento, al registrar 44 millones de USD adicionales, contabilizando un saldo de 4.274 millones de USD, lo que representa una variación anual positiva de 1,05%. A marzo de 2010 se registró una variación mensual de 1,44%, lo que representa 61 millones de USD en términos reales.

CARTERA POR VENCER CRÉDITO CORPORATIVO

(Miles de dólares y variación anual)

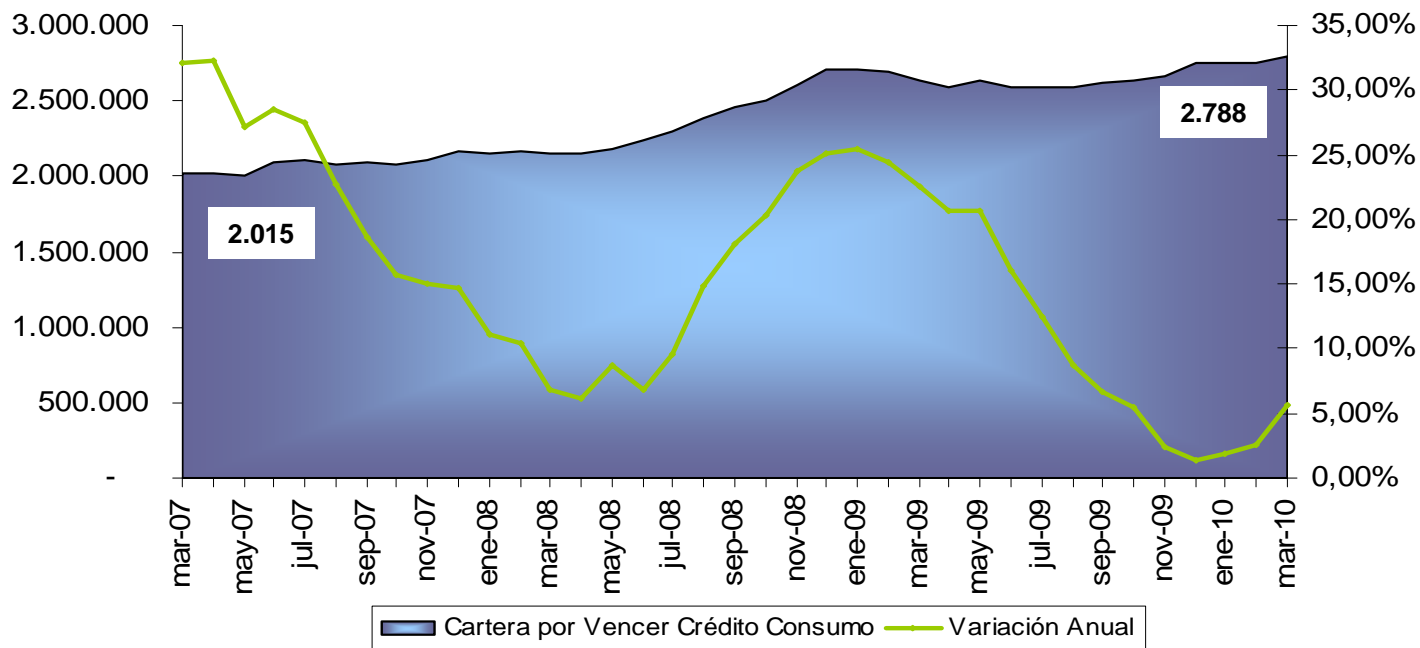


CRÉDITO A LAS PERSONAS

- Para el último año, la cartera por vencer de consumo, mantuvo su crecimiento al registrar un aumento de 5,65%; conllevando a que el saldo de esta cartera para marzo de 2010 se ubique en 2.788 millones de USD. Por otro lado, la variación mensual fue positiva (1,17%) frente a febrero de 2010, ello implicó, 32 millones de USD adicionales.

CARTERA POR VENCER CONSUMO

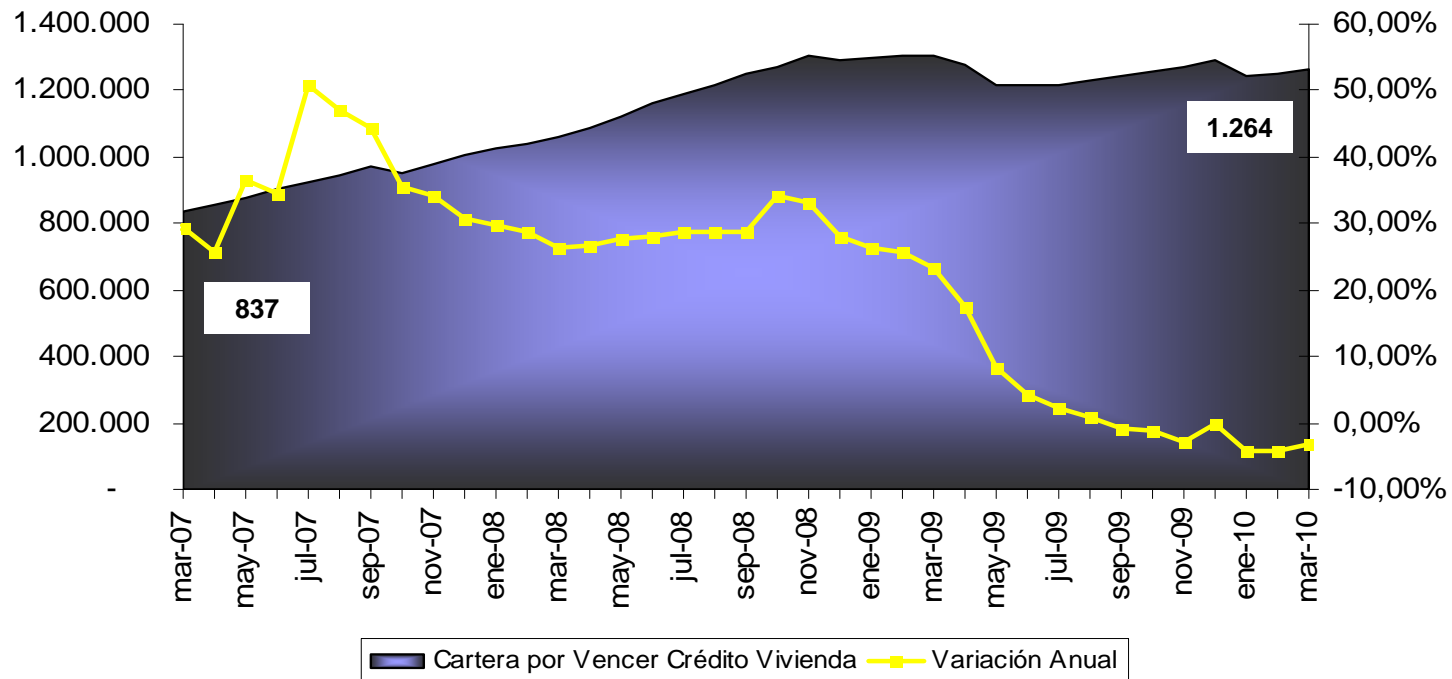
(Miles de dólares y variación anual)



FINANCIAMIENTO A LARGO PLAZO

- Durante marzo 2009 y marzo 2010, el crédito destinado a vivienda se contrajo en 42 millones de USD, conllevando a obtener una variación anual negativa de 3,21%. Por otro lado, el saldo de la cartera por vencer de vivienda se ubicó en 1.264 millones de dólares para marzo de 2010, registrando de esta manera, una variación mensual positiva 1,19%.

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

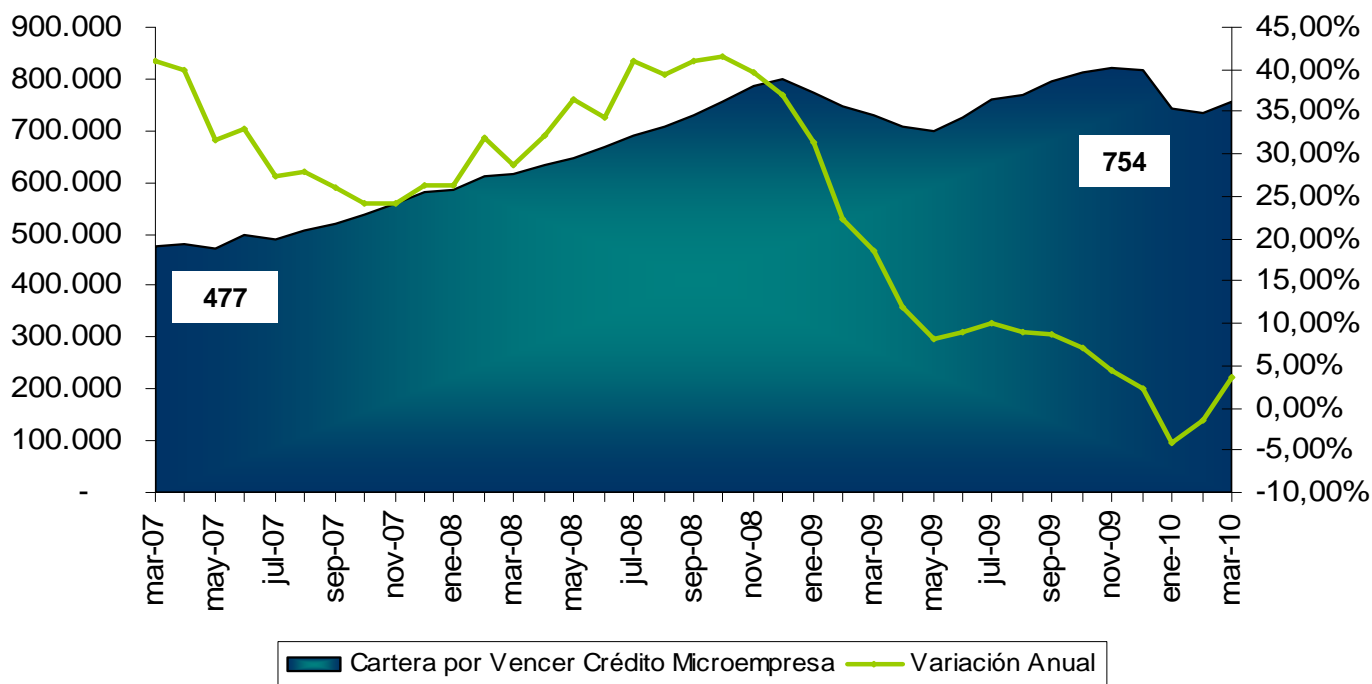


FINANCIAMIENTO A LA MICROEMPRESA

- A marzo de 2010, la cartera por vencer de la microempresa mostró un crecimiento anual de 25 millones de USD, lo que representa una variación anual positiva de 3,49%. El saldo para este último mes se ubicó en 754 millones de dólares, es decir, 18 millones de USD más frente al saldo obtenido en febrero pasado (735), consecuentemente existe un aumento mensual de 2,46%.

CARTERA POR VENCER MICROEMPRESA

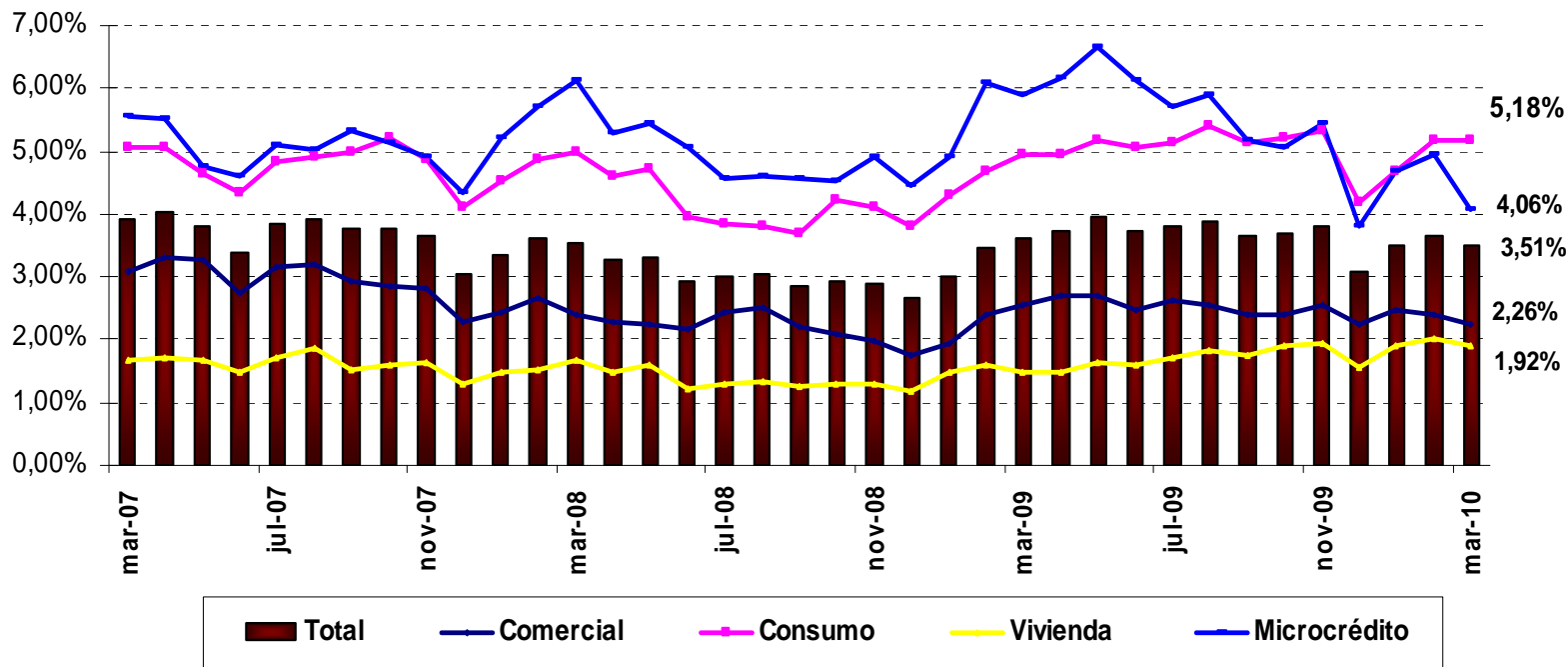
(Miles de dólares y variación anual)



MOROSIDAD POR TIPO DE SEGMENTO

- Entre marzo de 2009 y marzo de 2010, la morosidad total del Sistema Bancario se desaceleró al pasar de 3,62% a 3,51%, es decir, mostró un decrecimiento mensual de 0,11 puntos porcentuales. De igual manera, la morosidad de los segmentos corporativo, microcrédito y vivienda se disminuyó en 0,14; 0,88 y 0,14 puntos porcentuales, respectivamente frente a febrero de 2010. Sin embargo, la morosidad en el segmento de consumo volvió a incrementarse por cuarto mes consecutivo al ubicarse en 5,18% para este último mes.

EVOLUCIÓN DE LA MOROSIDAD POR TIPO DE CRÉDITO (En porcentajes)



MOROSIDAD

- Para el período de marzo 2009 y marzo de 2010, la cartera vencida en los segmentos de consumo y vivienda se incrementó en 15 y 5 millones de USD, respectivamente, pese a ello, los segmentos comercial y de microcrédito registraron variaciones anuales negativas. Frente a febrero de 2010, únicamente el segmento de consumo registra un crecimiento mensual de 2 millones de USD. Consecuentemente, la morosidad anual en los segmentos comercial y de microcrédito se redujo en 0,30 y 1,82 puntos porcentuales; mientras en los segmentos de consumo y vivienda ésta aumentó en 0,24 y 0,44 puntos porcentuales, respectivamente.

ESTRUCTURA VENCIMIENTO CREDITICIO

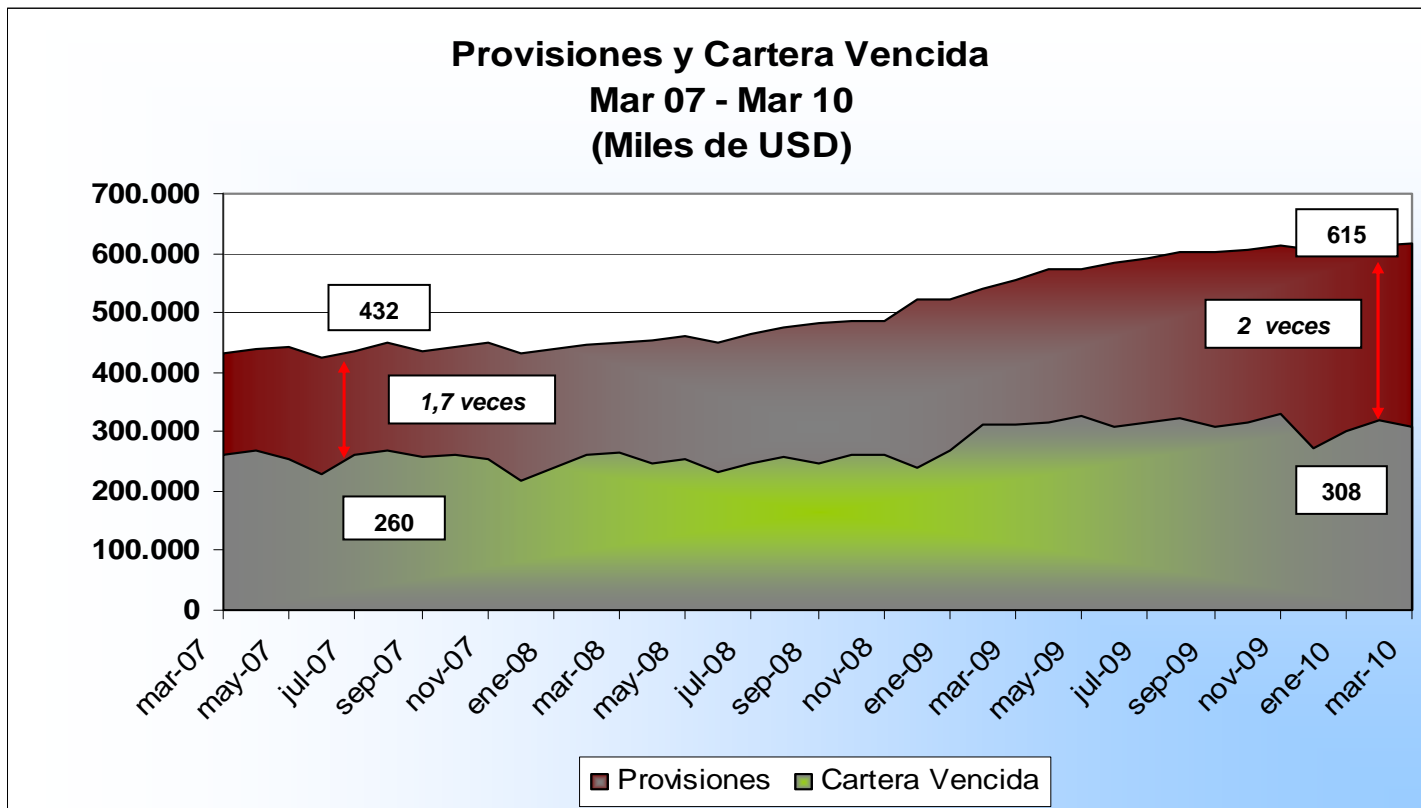
Anual y Mensual

CARTERA VENCIDA (miles de dólares)	mar-09	feb-10	mar-10	Variación absoluta Anual en USD	Variación absoluta Mensual en USD
COMERCIAL	111.063	103.670	98.949	(12.114)	(4.721)
CONSUMO	137.201	150.048	152.345	15.143	2.297
VIVIENDA	19.511	25.687	24.694	5.184	(992)
MICROCRÉDITO	45.509	38.223	31.910	(13.599)	(6.313)

MOROSIDAD (en porcentaje)	mar-09	feb-10	mar-10	Variación en puntos porcentuales - Anual	Variación en puntos porcentuales Mensual
COMERCIAL	2,56%	2,40%	2,26%	-0,30%	-0,14%
CONSUMO	4,94%	5,16%	5,18%	0,24%	0,02%
VIVIENDA	1,47%	2,02%	1,92%	0,44%	-0,10%
MICROCRÉDITO	5,88%	4,94%	4,06%	-1,82%	-0,88%

ÍNDICE DE COBERTURA

- Entre marzo de 2007 y marzo de 2010, la cartera vencida se incrementó 48 millones de USD, en el mismo orden, las provisiones aumentaron en 183 millones de USD. De esta manera las provisiones para marzo del presente año registran un saldo de 615 millones de USD frente a los 308 millones de USD de la cartera vencida; manteniendo la relación de cobertura mostrada meses atrás de dos a uno, de las provisiones frente a la cartera vencida.



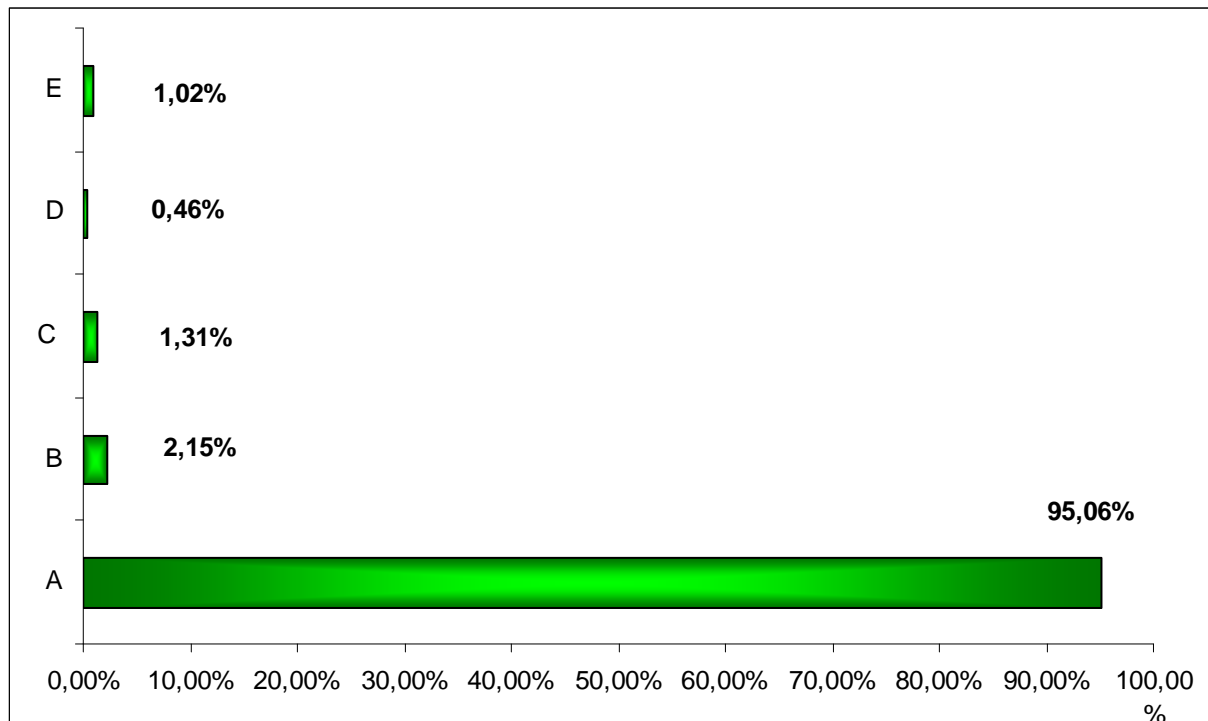
Cartera Vencida: Sumatoria Cartera (que no devenga intereses, reestructurada que no devenga intereses, vencida y reestructurada vencida).

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador

CALIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS

- A febrero de 2010 la calificación de la cartera de créditos es coherente con los datos de morosidad. De esta manera, el 95,06% del total de cartera se encuentra calificado como A, el 2,15% como B, y entre C, D y E, apenas suman 2,79%. La ABPE estima que la realidad mostrada a febrero de 2010 se mantiene para el mes de marzo del presente año.

CALIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS Y CONTINGENTES



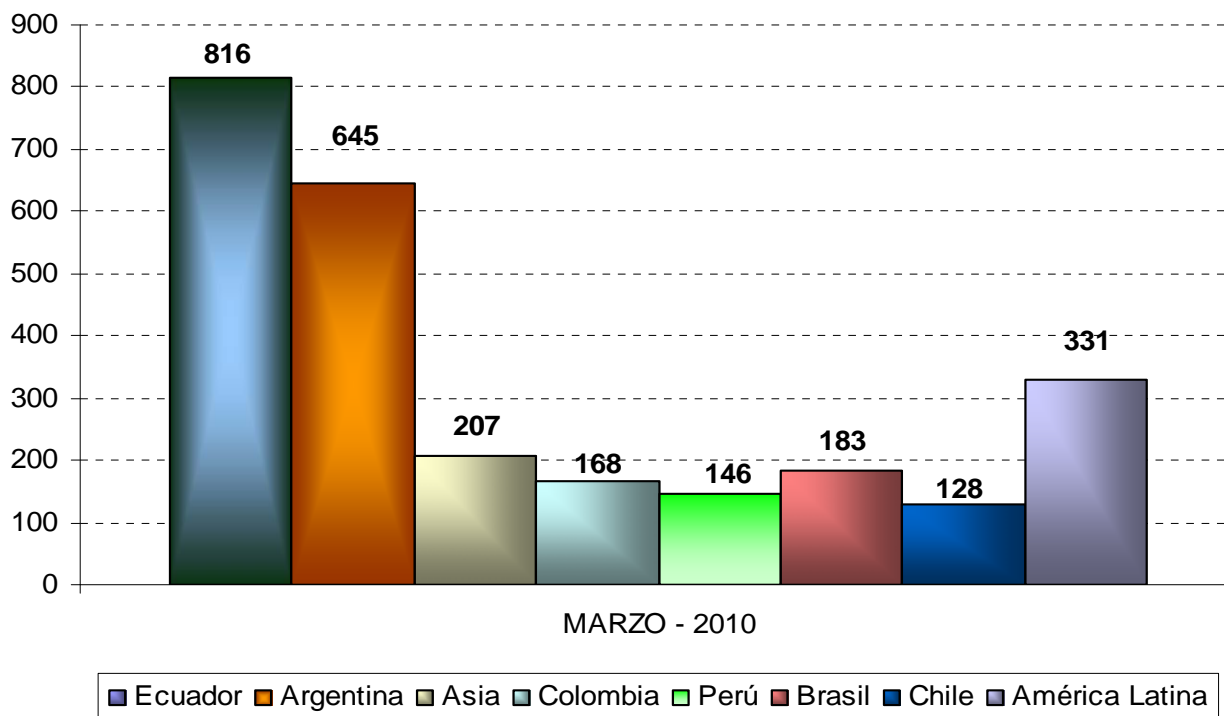
Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador

Nota: La última actualización de datos se encuentra al mes de febrero de 2010.

RIESGO PAÍS

- Para marzo de 2010 el índice de riesgo país del Ecuador se desaceleró en tres puntos frente a lo registrado a febrero pasado, al ubicarse en 816 puntos; lo que representa una contracción mensual de 0,37%, sin embargo, frente a marzo de 2009 éste se redujo considerablemente en 76,63% al pasar de 3.491 a 816 puntos durante este período. Por otra parte, el resto de países mostraron un similar comportamiento al ubicar sus índices por debajo lo registrado a febrero de 2010 y, el índice promedio de América Latina se ubicó en 331 puntos, es decir, 485 puntos por debajo del índice registrado por el Ecuador.

RIESGO PAÍS (EMBI)





LA BANCA ESTÁ
CUMPLIENDO