



BOLETÍN INFORMATIVO DE LA ASOCIACIÓN DE BANCOS PRIVADOS DEL ECUADOR

Mayo 2011

EVOLUCIÓN DE LA
BANCA PRIVADA
ECUATORIANA

CRECIMIENTO – CONFIANZA – EFICIENCIA – SOLIDEZ

PRINCIPALES CUENTAS

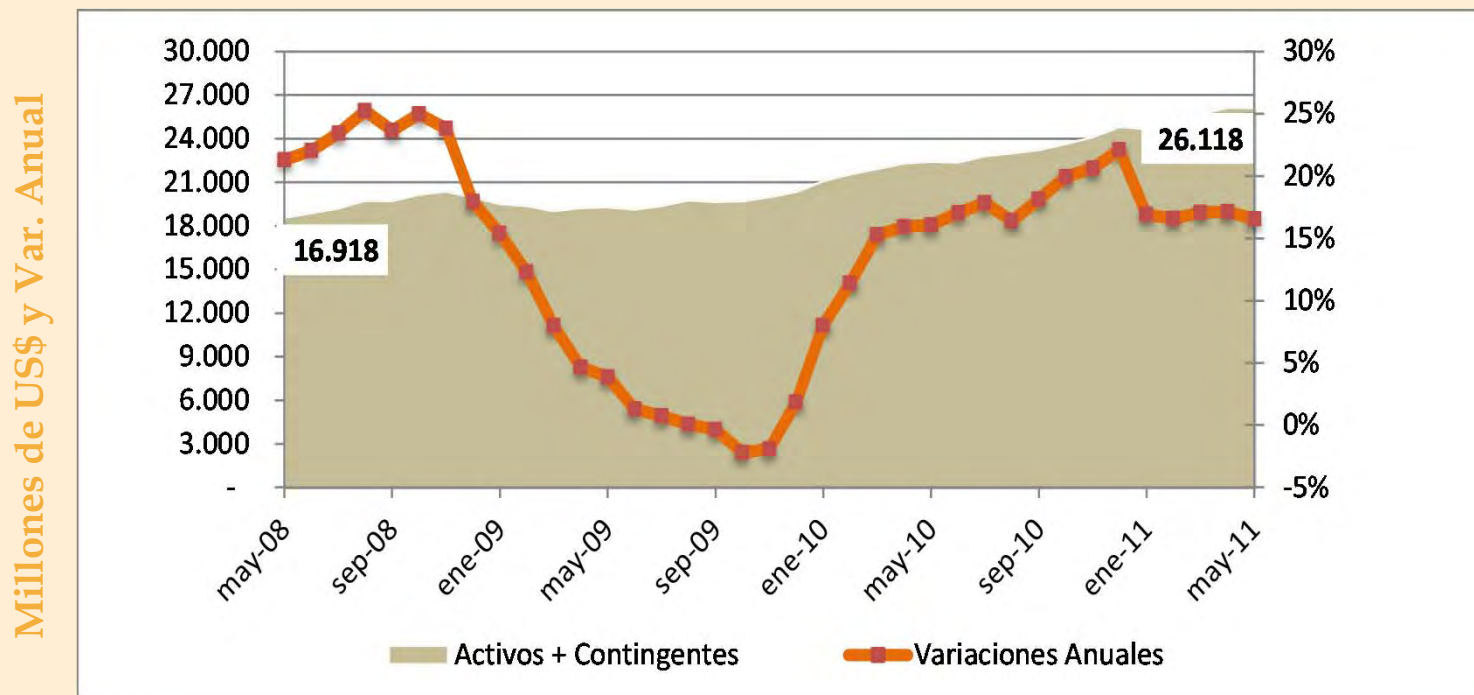
La cuenta de activos del sistema bancario privado a mayo de 2011 registró una variación mensual del 0,15%, es decir, un aumento de US\$32 millones. Los pasivos en cambio, registraron una mínima variación mensual de US\$894 mil, lo cual representó una variación del -0,005%, respecto al mes de abril. La cuenta patrimonial para el mes de mayo se expandió a una tasa mensual del 1,52%, al contabilizar un saldo de US\$2.192 millones, lo cual significa un crecimiento real de US\$32,9 millones. En tanto, los ingresos y gastos del sistema se incrementaron en razón del 20,36% y 14,18% anual, contabilizando saldos acumulados a mayo de US\$1.029 y US\$873 millones, respectivamente. La utilidad (descontada de impuestos y participación a empleados) ascendió a US\$156 millones, con una tasa de crecimiento anual del 72,97%, en relación a mayo de 2010.

PRINCIPALES CUENTAS - SISTEMA BANCARIO PRIVADO			
Referencia	TOTAL BANCOS PRIVADOS		Variación mensual
	abr-11	may-11	
ACTIVO	Miles de USD		%
TOTAL ACTIVO	21.704.814	21.736.822	0,15%
TOTAL ACTIVO Y CONTINGENTES	26.122.304	26.118.114	-0,02%
PASIVO	Miles de US\$		%
TOTAL PASIVO	19.545.256	19.544.362	-0,005%
PATRIMONIO (Incluye utilidades)	2.159.558	2.192.460	1,52%
Referencia	TOTAL BANCOS PRIVADOS		Variación anual
	may-10	may-11	
	Miles de US\$		%
INGRESOS	854.706	1.028.735	20,36%
GASTOS (Incluye 15% part. Empleados y 25% I.Renta)	764.780	873.190	14,18%
DIFERENCIA ENTRE CUENTAS DE RESULTADOS DE INGRESOS Y GASTOS (Antes de impuestos)	124.314	211.290	69,97%
IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	34.387	55.745	62,11%
DIFERENCIA ENTRE CUENTAS DE RESULTADOS DE INGRESOS Y GASTOS (Después de impuestos)	89.926	155.545	72,97%

NIVEL DE ACTIVOS Y CONTINGENTES

Para mayo de 2011, el nivel de activos más contingentes mostró una ligera contracción mensual del 0,02%, lo cual significó que el saldo descienda a US\$26.118 millones. Entre mayo de 2010 y 2011, el saldo de los activos más contingentes reportó un crecimiento del 16,57%, es decir, US\$3.712 millones adicionales, cifra superior en US\$609 millones a la obtenida en el mismo período de mayo de 2010. Frente a diciembre de 2010, el saldo de esta cuenta se ha incrementado en US\$1.292 millones, a una tasa promedio de US\$258 millones mensuales. Sin embargo, la gráfica muestra que entre enero y mayo de 2011, el crecimiento de esta cuenta se ha desacelerado.

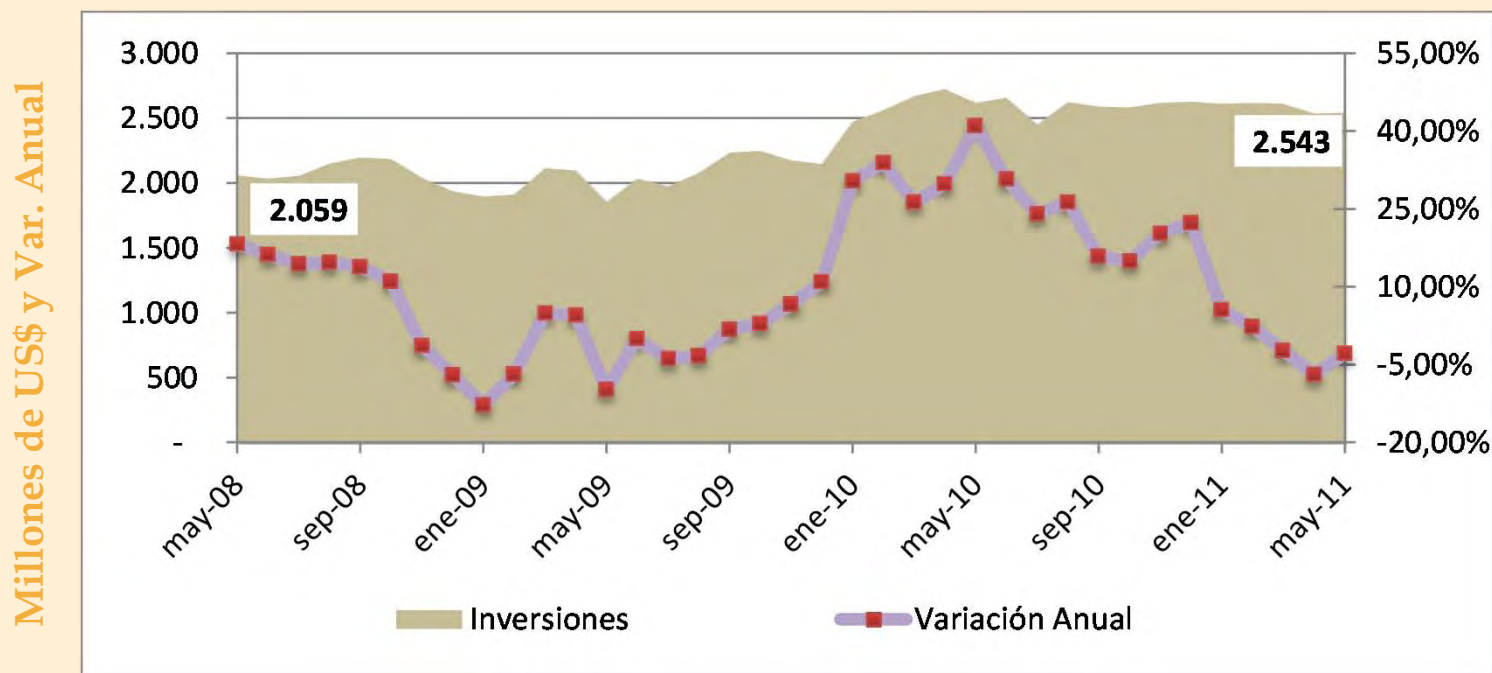
TOTAL ACTIVOS + CONTINGENTES



INVERSIONES BANCARIAS

Durante mayo de 2011, **las inversiones** bancarias mostraron una variación mensual positiva del 0,30%, lo cual representó US\$7,5 millones más invertidos por la Banca privada, dejando atrás la desaceleración observada en meses anteriores. El saldo acumulado a mayo fue de US\$2.543 millones, cifra que implicó una tasa de crecimiento anual negativa del 2,89%, producto de una reducción de US\$76 millones entre mayo de 2010 y 2011. No obstante lo anterior, la Banca privada muestra un saldo promedio de inversión para los cinco meses del año 2011 de US\$2.584 millones. En la gráfica se observa además que durante los últimos tres años, la evolución de las inversiones ha sido errática y muy dispersa como producto del desempeño que ha marcado la economía durante este mismo período.

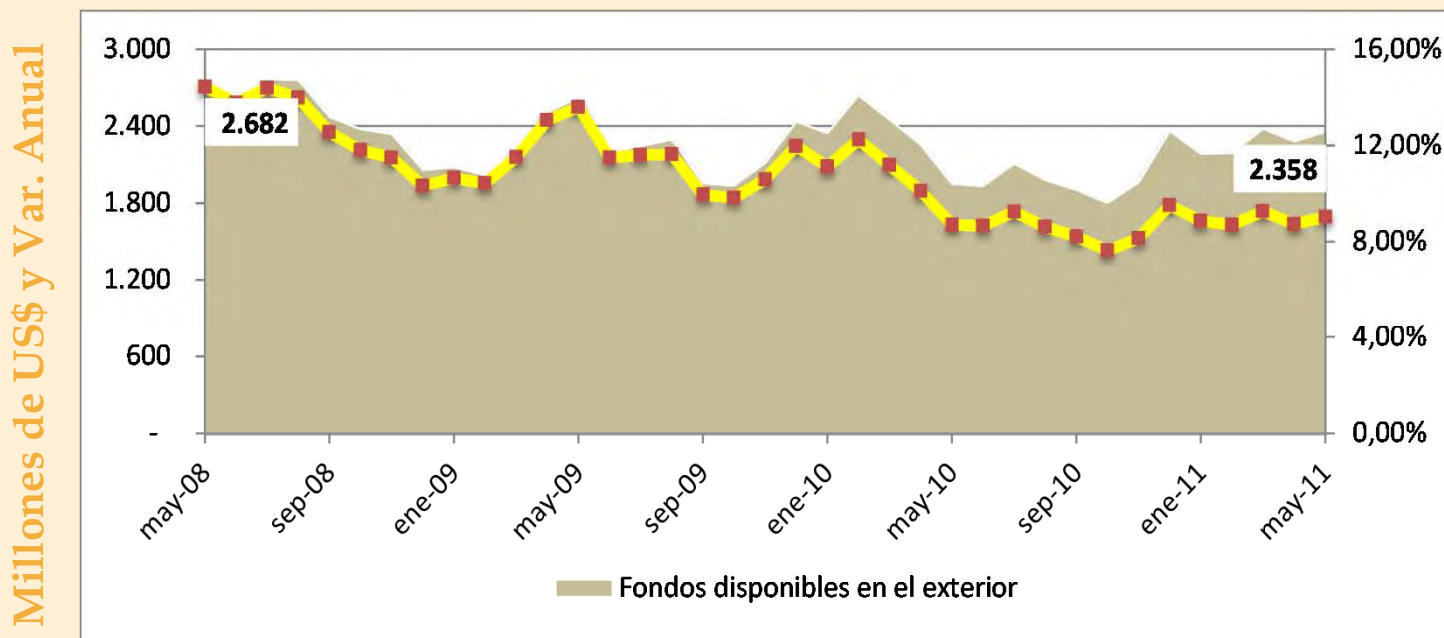
TOTAL INVERSIONES



FONDOS BANCARIOS EN EL EXTERIOR

Al finalizar mayo de 2011, **el saldo de los fondos disponibles** contabilizó US\$2.358 millones, cifra que constituye la más alta desde diciembre de 2010, además implicó una tasa de crecimiento mensual del 3,38% y anual del 20,93%. Entre mayo de 2010 y 2011, el saldo de los fondos disponibles de la Banca privada creció en US\$408 millones, consecuentemente su participación respecto al total de activos más contingentes se elevó al 9,03%, durante mayo de 2011. Este nuevo incremento se explicaría en parte por aumento de la liquidez en la economía, fruto del elevado precio del petróleo y la recuperación, para el primer trimestre de 2011, de las remesas.

FONDOS DISPONIBLES EN EL EXTERIOR

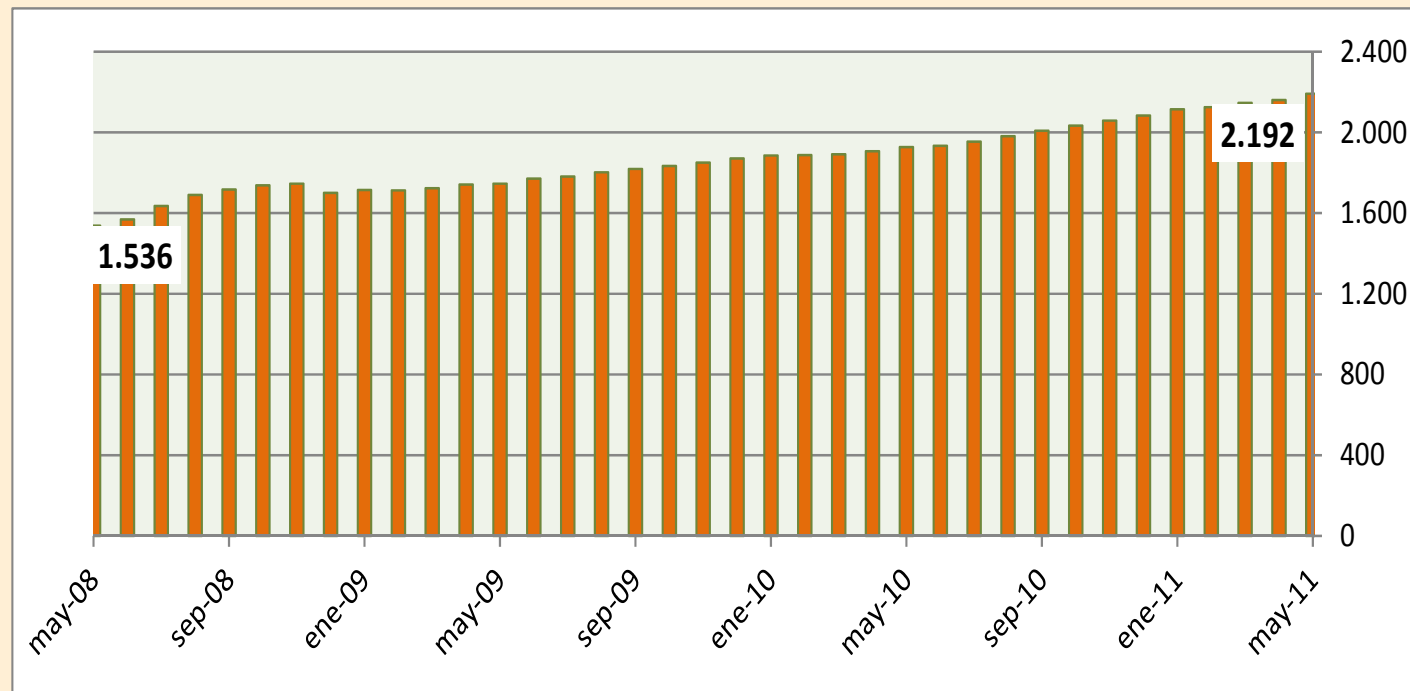


UNA BANCA SOLVENTE

El saldo patrimonial a mayo de 2011 reportó una variación mensual del 1,52% respecto al saldo de abril pasado, lo cual implicó que éste se ubique en US\$2.192 millones. Entre mayo de 2010 y 2011, el patrimonio de la Banca privada registró una tasa de crecimiento del 13,8% anual, lo cual significa un incremento de US\$266 millones, durante este período. En la gráfica se observa que el patrimonio bancario ha crecido sostenidamente desde mayo de 2009, luego de una ligera desaceleración en el mes de enero de 2009. Este sostenido crecimiento se puede explicar en parte por la favorable evolución de la intermediación financiera (créditos/depósitos) en los últimos meses, misma que se ha traducido en un mayor número de operaciones crediticias y consecuentemente, en mayores ingresos vía intermediación.

PATRIMONIO BANCARIO

Millones de US\$ y Var. Anual

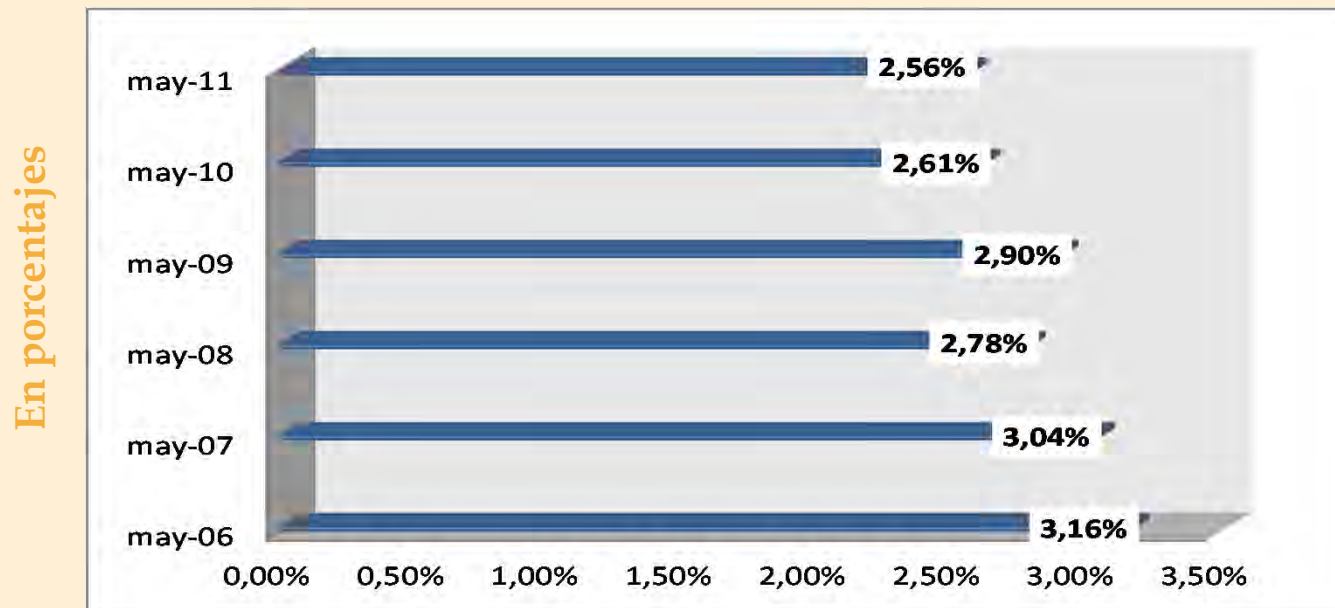


UNA BANCA EFICIENTE

Para el período de mayo 2010 y 2011, la relación entre los gastos operaciones y los recursos captados mejoró en 0,05 puntos porcentuales, al pasar de 2,61% al 2,56%, reflejando un incremento en el nivel de eficiencia del sistema bancario privado. La adopción de mejores prácticas y la implementación de nuevos procesos, le han permitido a la sistema bancario privado, en el último quinquenio, mejorar su eficiencia en 0,60 puntos porcentuales, denotando que la calidad de su gestión va a favor del desarrollo financiero nacional.

GASTOS OPERACIONALES vs. RECURSOS CAPTADOS

(May 06 - May 11)



TASAS DE INTERÉS REFERENCIALES - Junio 2011

Para junio de 2011, las tasas de interés activas referenciales y máximas vigentes publicadas por el Banco Central del Ecuador, mostraron que los segmentos de consumo y corporativo sufrieron incrementos porcentuales de 0,09 y 0,03 puntos, respectivamente. En cambio, los segmentos que mayores contracciones mostraron fueron: vivienda (0,18 puntos porcentuales), microcrédito de acumulación ampliada (0,11 p.p.) y microcrédito de acumulación simple (0,26 p.p.). Por su parte las tasas de interés máximas referenciales mantuvieron los techos establecidos sin ninguna variación.

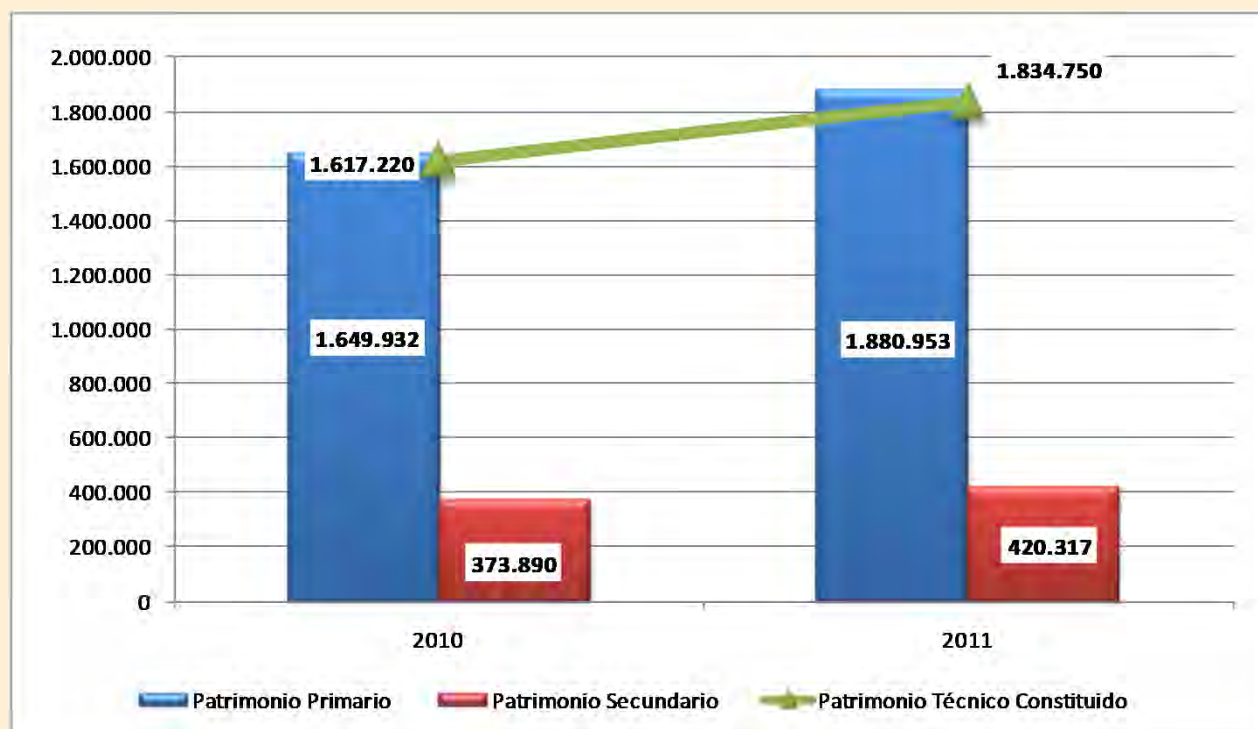
TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS VIGENTES										
SEGMENTO	oct-10	nov-10	dic-10	ene-11	feb-11	mar-11	abr-11	may-11	jun-11	VAR Mensual (P.P.)
Productivo Corporativo	8,94%	8,94%	8,68%	8,59%	8,25%	8,65%	8,34%	8,34%	8,37%	0,03
Productivo Empresarial	9,67%	9,67%	9,54%	9,47%	9,71%	9,66%	9,63%	9,63%	9,54%	-0,09
Productivo PYMES	11,32%	11,32%	11,30%	11,28%	11,24%	11,31%	11,28%	11,28%	11,27%	-0,01
Consumo	15,89%	15,89%	15,94%	15,94%	15,90%	15,96%	15,88%	15,88%	15,99%	0,11
Vivienda	10,62%	10,62%	10,38%	10,47%	10,47%	10,55%	10,56%	10,56%	10,38%	-0,18
Microcrédito acum. ampliada	23,08%	23,08%	23,11%	23,00%	23,00%	23,09%	23,08%	23,08%	22,97%	-0,11
Microcrédito acum. simple	25,17%	25,17%	25,37%	25,25%	25,20%	25,66%	25,50%	25,50%	25,24%	-0,26
Microcrédito Minorista	28,70%	28,70%	29,04%	28,80%	28,28%	28,94%	28,97%	28,97%	28,97%	0,00

TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS MÁXIMAS VIGENTES										
SEGMENTO	oct-10	nov-10	dic-10	ene-11	feb-11	mar-11	abr-11	may-11	jun-11	VAR Mensual (P.P.)
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	16,30%	16,30%	16,30%	16,30%	16,30%	16,30%	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%	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	27,50%	27,50%	27,50%	27,50%	27,50%	27,50%	27,50%	27,50%	27,50%	0,00
Microcrédito Minorista	30,50%	30,50%	30,50%	30,50%	30,50%	30,50%	30,50%	30,50%	30,50%	0,00

COMPOSICIÓN DEL PATRIMONIO TÉCNICO

Las cifras a mayo de 2011, mostraron que el **Patrimonio Técnico Constituido** se incrementó en 13,45% respecto a mayo de 2010, al contabilizar un saldo de US\$1.835. El **Patrimonio Técnico Primario** sufrió un incremento anual de US\$231 millones, es decir, una tasa de expansión del 4% anual, entre mayo de 2010 y 2011, registrando un saldo acumulado de US\$1.881 millones. Para este mismo período, el **Patrimonio Técnico Secundario** contabilizó US\$420 millones, lo que representó una expansión anual del 12,42% anual.

ABRIL 2010 / 2011
(Miles de US\$)



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

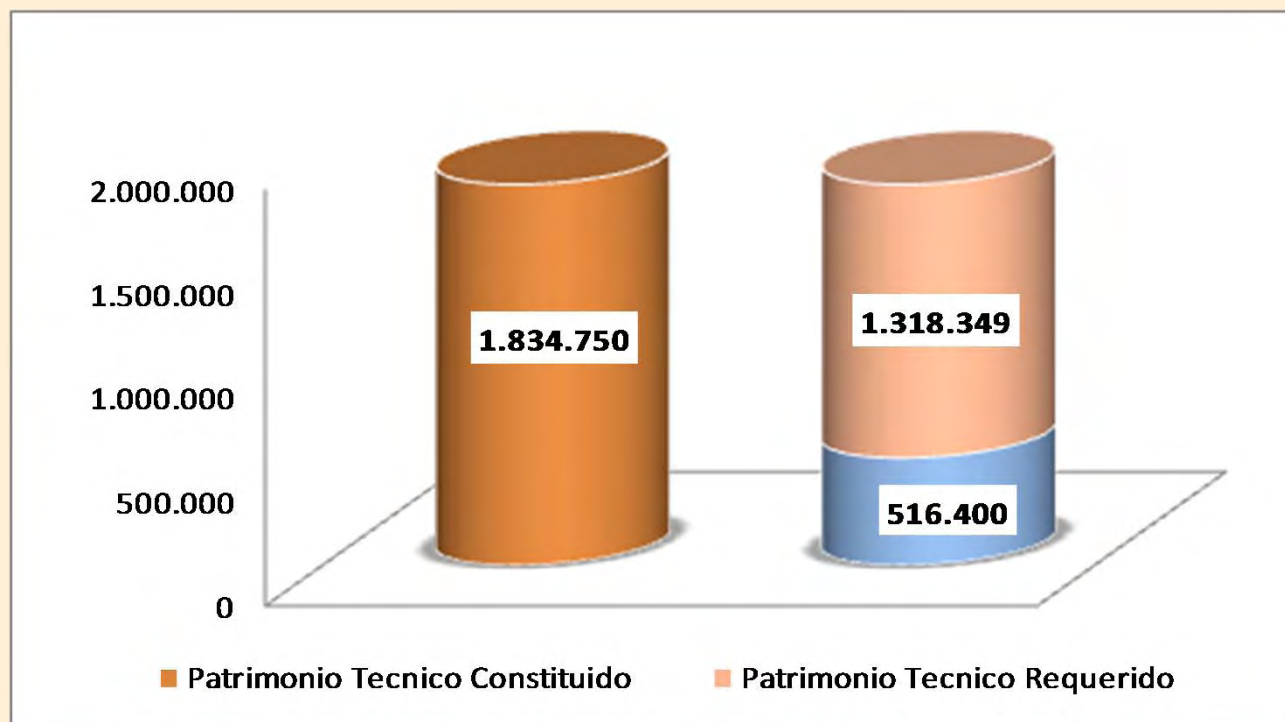
No existe información disponible para mayo de 2011.

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador

PATRIMONIO TÉCNICO - BANCARIO

De acuerdo a las normas de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, las instituciones financieras supervisadas deben mantener una relación **no menor al 9%** entre el **Patrimonio Técnico y la sumatoria ponderada de los Activos más Contingentes**. Para mayo de 2011, esta relación se ubicó en el 12,53%, lo que significó 0,05 puntos porcentuales más al índice alcanzado en marzo pasado (12,48%), lo cual la convierte en la más alta registrada del 2011. El excedente de patrimonio técnico que mantiene la Banca privada al mes de mayo de 2011 fue de 3,53 puntos, lo cual representa US\$516 millones.

ABRIL 2011
(Miles de US\$)

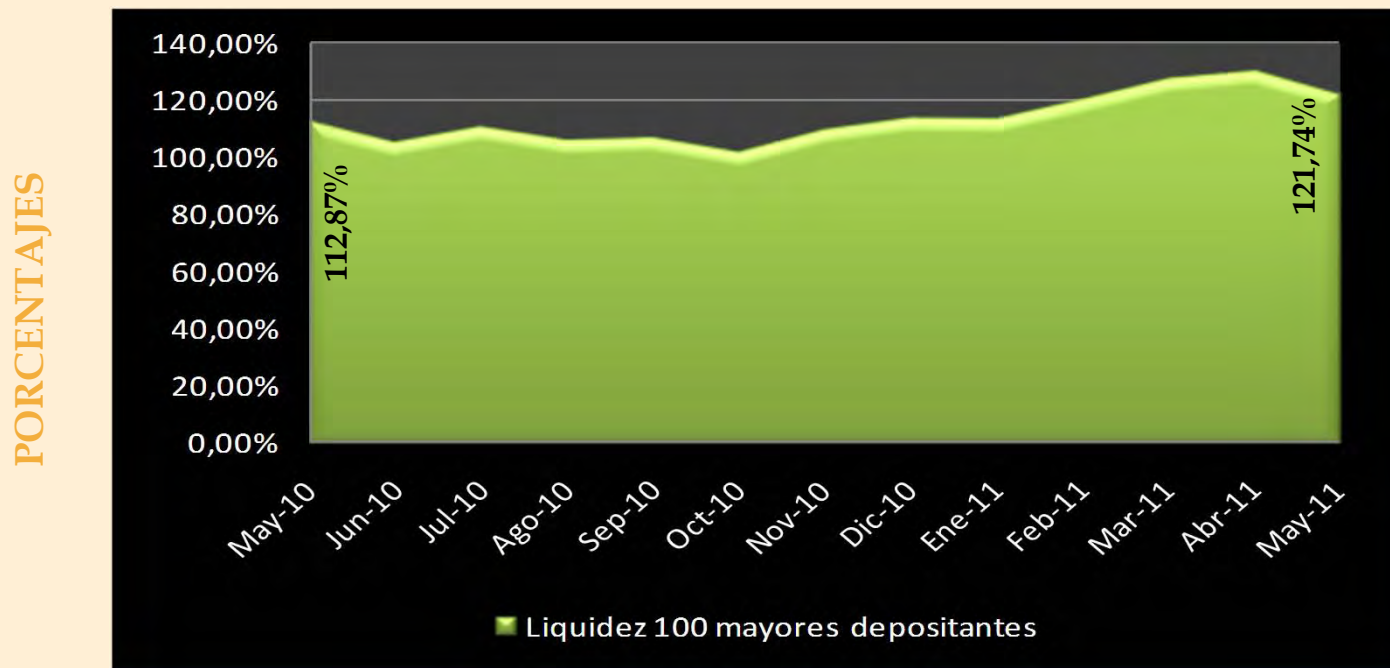


Nota: El valor correspondiente a US\$516 millones corresponde al Patrimonio Técnico excedente.
No existe información disponible para mayo de 2011.

LIQUIDEZ BANCARIA

El índice de **cobertura promedio de los 100 mayores depositantes** de la Banca privada se ubicó en 121,74% a mayo de 2011, lo cual implicó una reducción de 8,50 puntos porcentuales, respecto a abril pasado. La gráfica muestra que durante el año 2011, la tendencia de este índice ha sido positiva con una tasa promedio del 122,70%, para este período. La cobertura de los 100 mayores depositantes de la Banca privada muestra que por cada dólar en depósitos, la Banca privada posee 1,27 dólares de liquidez para respaldarlos.

COBERTURA 100 MAYORES DEPOSITANTES



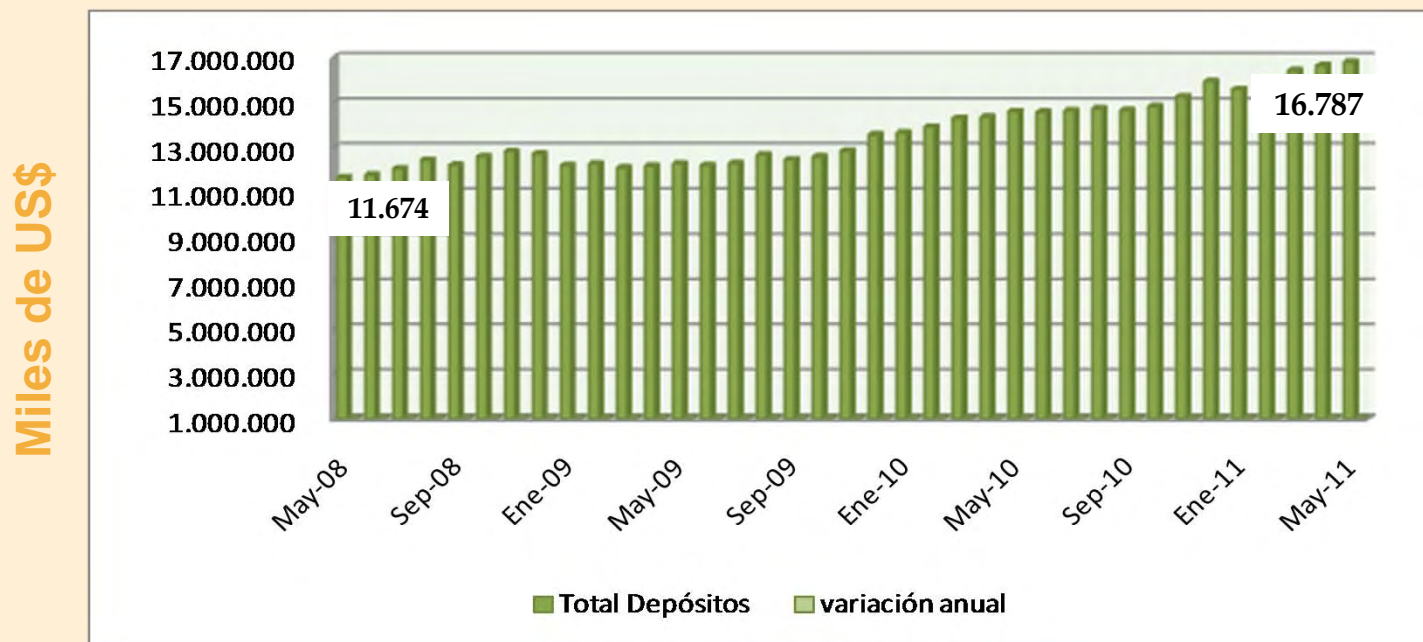
Nota: Incluye a los 25 Bancos privados que conforman el Sistema Bancario Nacional.

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador

CONFIANZA BANCARIA

El saldo de las captaciones bancarias a mayo de 2011 continuaron incrementándose a razón del 15,04% anual y del 0,94% mensual, lo cual significó US\$2.195 millones y US\$156 millones, respectivamente. En el mes de mayo, el saldo acumulado de las captaciones se ubicó en US\$16.787, de los cuales el 73,20% corresponde a depósitos a la vista (depósitos de ahora y monetarios), el 26,80% corresponde a los depósitos a plazo. En la gráfica se puede observar que durante los cinco primeros meses del año la tendencia es positiva y al alza, tomando en cuenta que la economía goza de una alta liquidez producto de la recuperación de volumen de remesas y el precio del petróleo, principalmente.

TOTAL DE DEPÓSITOS

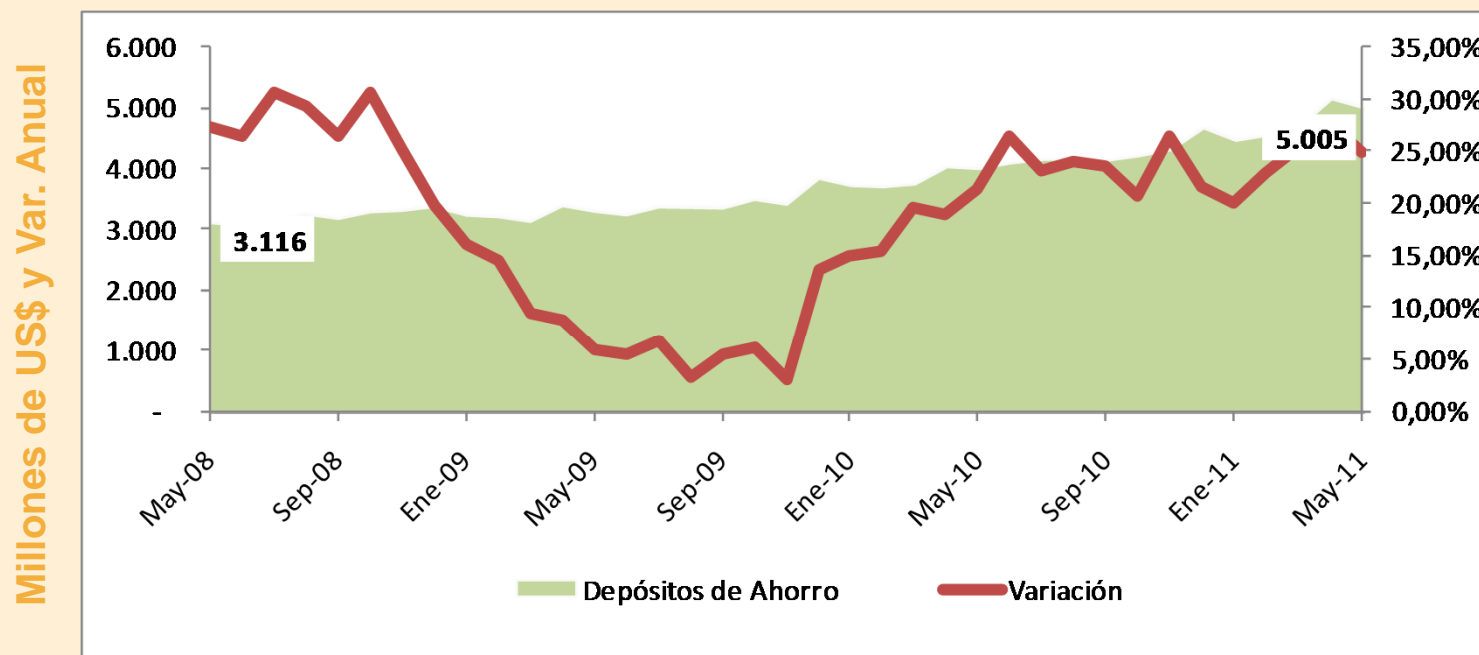


Nota: El total de depósitos incluye saldos netos de las captaciones monetarias, de ahorro y a plazo al final de cada período.

CONFIANZA BANCARIA

El saldo de los depósitos de ahorro al final de mayo de 2011 se ubicó en US\$5.005 millones, cifra que representó una disminución mensual del 2,87%, es decir, US\$147 millones menos frente al saldo de abril. Anualmente, estos depósitos muestran un crecimiento del 24,95%, lo cual implica que éstos aumentaron en US\$999 millones entre mayo de 2010 y 2011. Consecuentemente su participación para este mes fue del 29,81% respecto al total de depósitos bancarios. Entre diciembre de 2010 y mayo de 2011, las captaciones de ahorro han crecido a una tasa promedio de US\$66 millones por mes, superior en US\$34 millones a la tasa promedio del mismo período del 2010.

DEPÓSITOS DE AHORRO

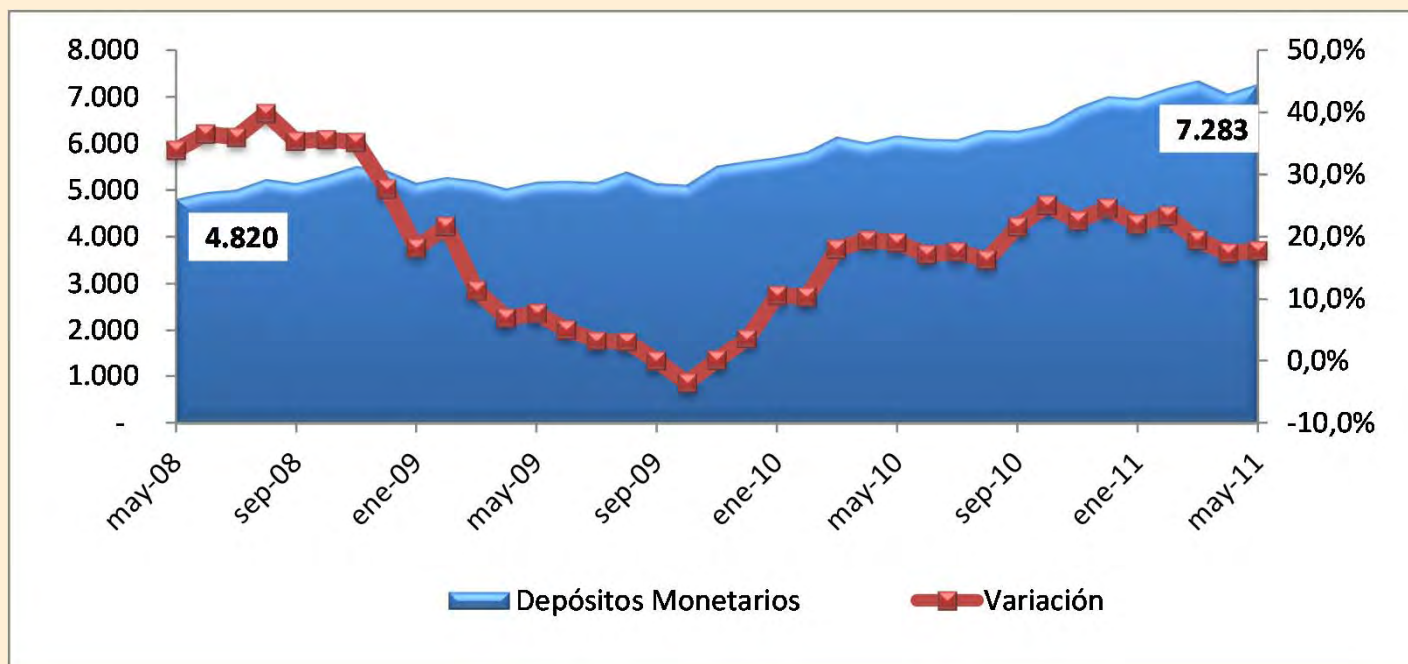


CONFIANZA BANCARIA

Los depósitos monetarios durante mayo, registraron una tasa de crecimiento mensual del 2,93%, lo cual implicó US\$208 millones adicionales; consecuentemente, el saldo contabilizado ascendió a US\$7.283 millones. Respecto a mayo de 2010 los depósitos se incrementaron en US\$1.099 millones, lo cual conlleva una tasa de crecimiento anual del 17,78%. En la tendencia mostrada en la gráfica se observa que no existe mayor variación en las captaciones monetarias durante el 2011, éstas fluctúan en picos de crecimiento del 25% y 20% anual. La participación de las captaciones monetarias a mayo de 2011 se elevó al 43,38%, es decir, 0,84 puntos porcentuales respecto a abril pasado.

DEPÓSITOS MONETARIOS

Millones de US\$ y Var. Anual

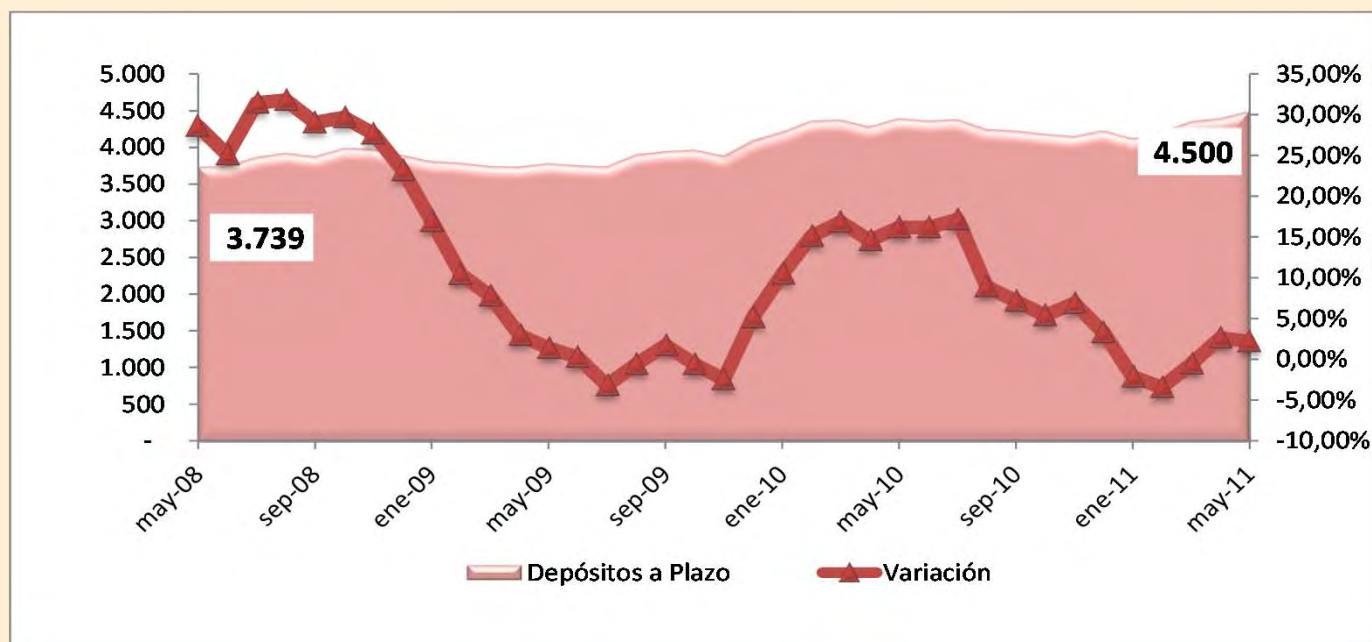


CONFIANZA BANCARIA

El saldo de las captaciones a plazo contabilizó US\$4.500 millones a mayo de 2011, esta cifra significó un crecimiento mensual 2,19% en relación al saldo obtenido en abril (US\$4.403 millones). La variación anual comprendida entre mayo de 2010 y 2011, contabiliza un crecimiento anual del 2,19%, lo cual implica además que las captaciones a plazo tan solo crecieron en US\$96 millones durante este año. En la gráfica se muestra que el flujo de captaciones a plazo mantiene una fuerte irregularidad, principalmente porque la mayoría de captaciones se concentran en plazo menores a 180 días y tan solo 4,46% obedece a captaciones superiores a un año.

DEPÓSITOS A PLAZO

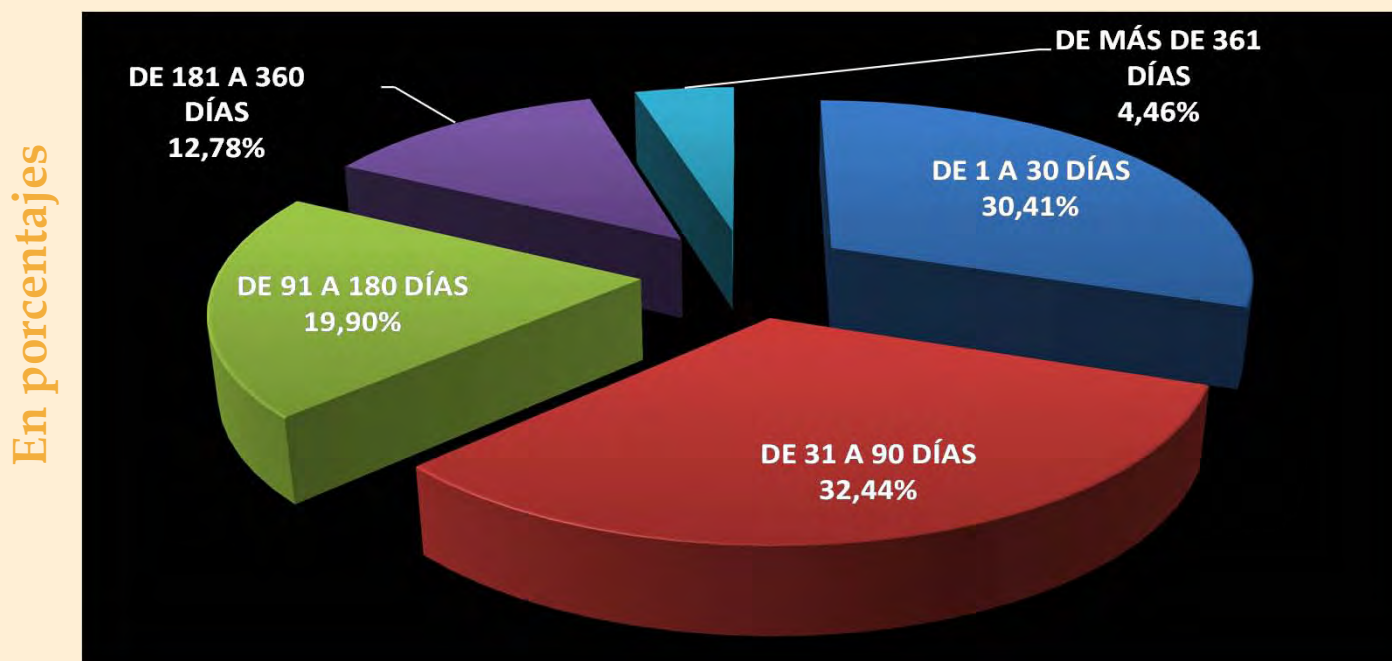
Millones de US\$ y Var. Anual



CAPTACIONES A PLAZO

La **participación de los depósitos a plazo** de la Banca privada muestra contracciones mensuales en las captaciones de hasta 90 días y de más de 360 días de 2,01 y 0,12 puntos porcentuales. Mientras que las captaciones de hasta 30, 180 y 360 días incrementaron su participación en 1,34; 0,04; y 0,75 puntos porcentuales. El 82,72% de las captaciones a plazo corresponde a depósitos con vencimientos de hasta 180 días, en tanto el 17,28% responde a depósitos con vencimientos superiores. Los depósitos superiores a una año representan el 4,46% del total de captaciones a plazo, a mayo de 2011.

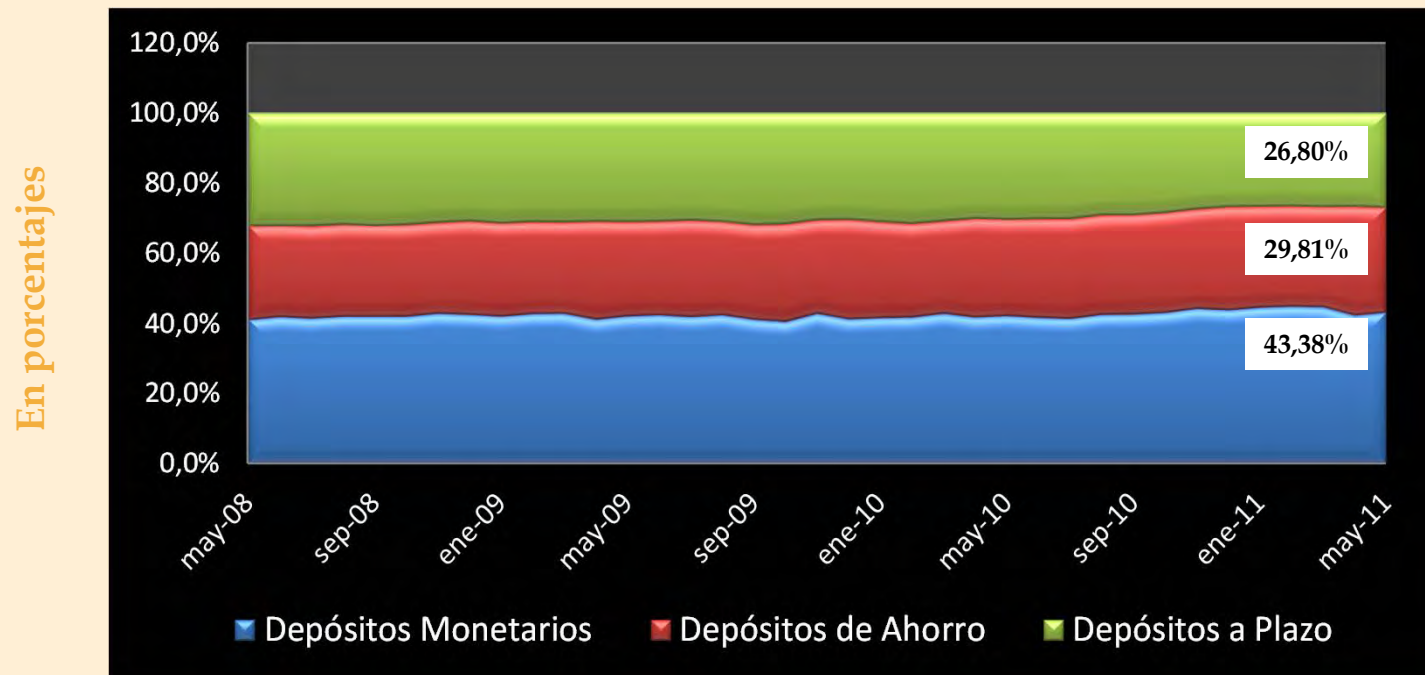
COMPOSICIÓN DE LAS CAPTACIONES A PLAZO - Mayo 2011



CONFIANZA BANCARIA

Durante mayo de 2011, la composición de las captaciones mostró una reducción en la participación de los depósitos de ahorro, la cual fue de 1,17 puntos porcentuales, al ubicarse en 29,81%, respecto al mes de abril. Las captaciones monetarias y a plazo en cambio registraron incrementos en su participación de 0,84 y 0,33 puntos porcentuales, respectivamente, ubicándose en 43,38% y 26,80%, proporcionalmente.

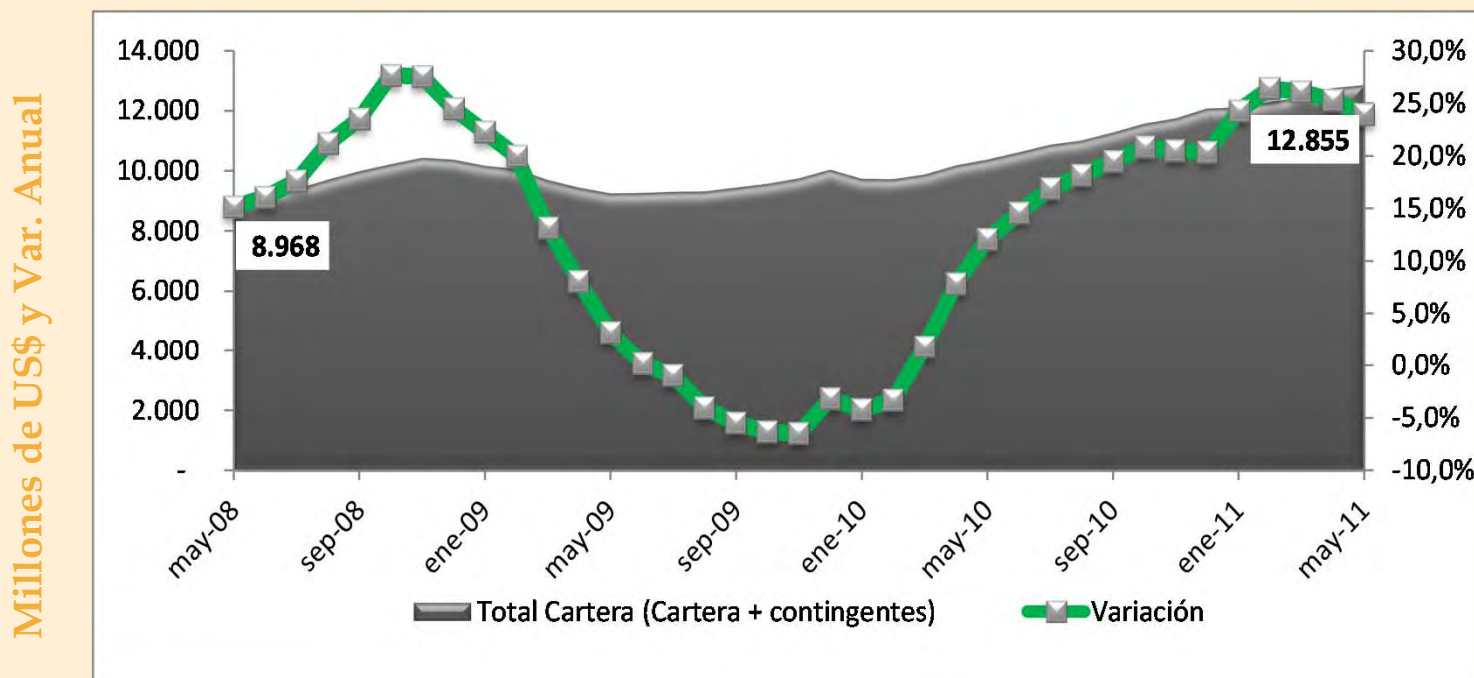
PARTICIPACIÓN DE LOS DEPÓSITOS



CRÉDITO BANCARIO

Las **operaciones crediticias** (incluyen: cartera bruta + contingentes) contabilizaron un saldo acumulado de US\$12.855 millones, lo cual representa un crecimiento mensual del 0,75% y anual del 23,95%, registrando incrementos de US\$96 millones y 2.484 millones, respectivamente. Entre diciembre de 2010 y mayo de 2011, este saldo ha aumentado en US\$777 millones, a razón de un promedio de US\$155 millones mensuales. En relación a mayo de 2008, las operaciones crediticias se han incrementado en 43,34%, es decir, en US\$3.887 millones. Como se observa en la gráfica se mantiene una tendencia positiva y sostenida en la evolución favorable de las operaciones crediticias de la Banca privada.

OPERACIONES DE CRÉDITO



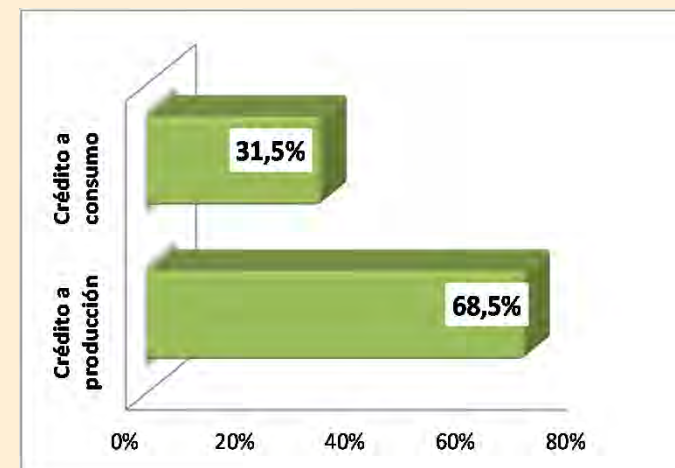
El saldo de la operaciones de crédito no incluye provisiones por cartera de crédito.

FINANCIAMIENTO BANCARIO

En mayo de 2011, la participación del total de crédito destinado por la Banca privada ascendió a US\$13.564 millones. La participación del crédito destinado a los sectores productivos fue del 68,5% (incluyendo crédito a la vivienda y microempresa), en cambio el crédito al consumo reportó una participación de 31,5% para este mismo mes. Este último comportamiento se explica en parte por la recuperación del nivel de remesas recibidas durante el primer trimestre de 2011, las cuales básicamente son destinadas a operaciones de consumo y la compra de bienes duraderos y no duraderos.

DESTINO CREDITICIO - Mayo 2011

TIPO DE CRÉDITO	MONTO	Composición
	Miles de US\$	Porcentaje
CRÉDITO A INDUSTRIA Y OTROS SECTORES PRODUCTIVOS	6.775.917	50,0%
CRÉDITO A LA VIVIENDA	1.489.969	11,0%
CRÉDITO A MICROEMPRESA	1.019.838	7,5%
TOTAL CRÉDITO A LA PRODUCCIÓN	9.285.725	68,5%
CRÉDITO AL CONSUMO (Personas)	4.278.143	31,5%
TOTAL CRÉDITO DESTINADO	13.563.868	100%



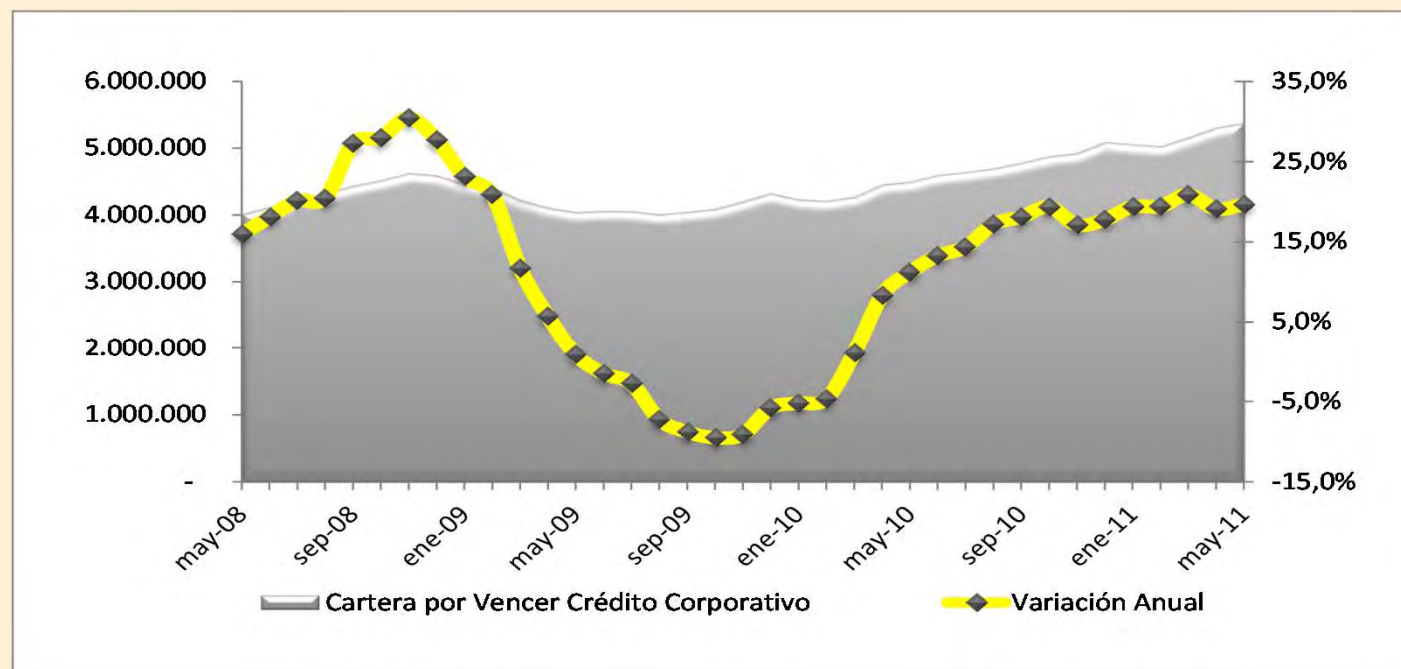
La **cartera total** incluye: créditos, deudores por aceptaciones, avales, fianzas y garantías y cartas de crédito y provisiones por cartera de crédito.

SEGMENTO DE CRÉDITO COMERCIAL

Por tercer mes consecutivo, **el saldo de la cartera crédito comercial por vencer** registró una variación mensual positiva en su saldo al contabilizar US\$5.380 millones, es decir, una tasa de crecimiento mensual del 1,31% respecto a abril pasado. En relación a mayo de 2010, el saldo de esta cartera se expandió en US\$884 millones, lo que implicó un crecimiento anual del 19,66%, superior en 8,71 puntos porcentuales a la variación obtenida en mayo de 2010. La tendencia se muestra positiva y sin mayores oscilaciones, marcando picos de crecimientos cercanos al 25% (ver gráfica).

CARTERA POR VENCER

Miles de US\$ y Var. Anual



Nota: La cartera por vencer no incluye cartera vencida ni provisiones.

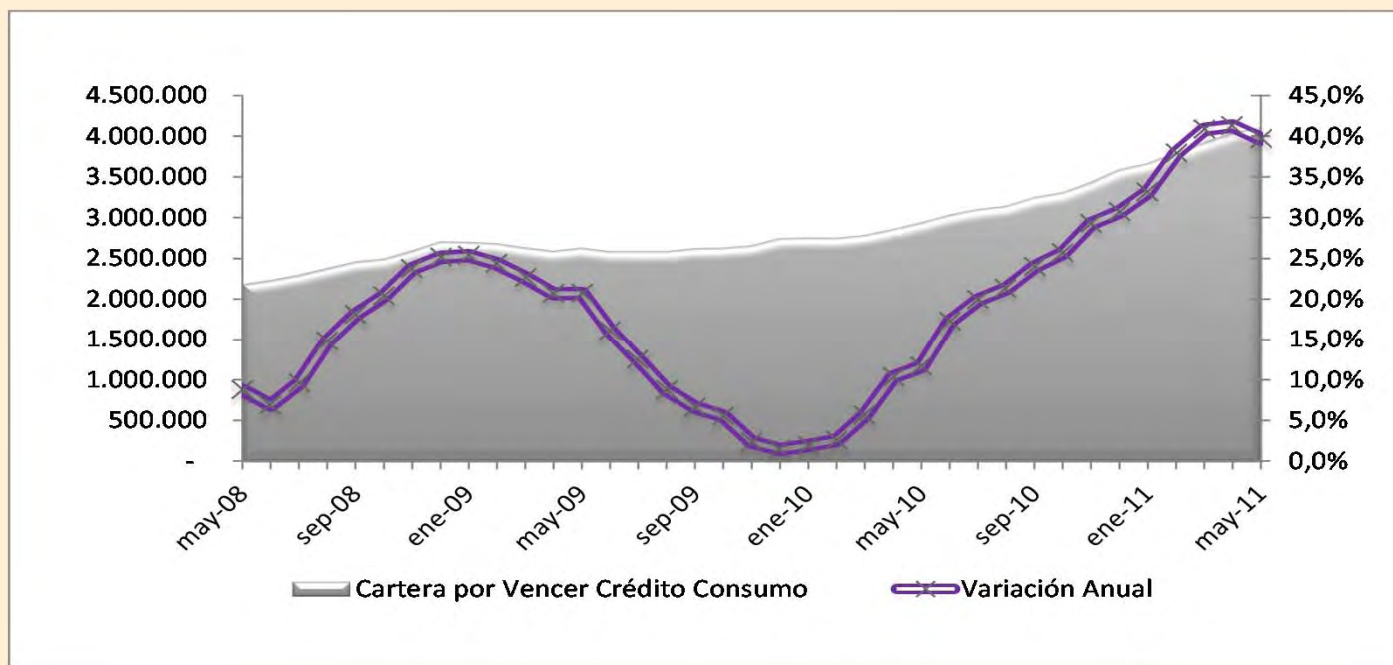
Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador

SEGMENTO DE CRÉDITO DE CONSUMO

Al finalizar mayo de 2011, **la cartera por vencer de consumo** contabilizó un saldo acumulado de US\$4.110 millones, incrementando su saldo en US\$1.168 millones frente a mayo de 2010, con una tasa de crecimiento anual del 39,69%. En relación a abril de 2011, el saldo mantuvo una tasa de crecimiento positiva al incrementarse en el 1,64% mensual, lo cual significa US\$66 millones. Si bien la gráfica muestra una ligera desaceleración para el mes de mayo, ésta mantiene un crecimiento promedio del 40%, lo cual lo convierte en el segmento con mayor expansión del presente año.

CARTERA POR VENCER

Miles de US\$ y Var. Anual



Nota: La cartera por vencer no incluye cartera vencida ni provisiones.

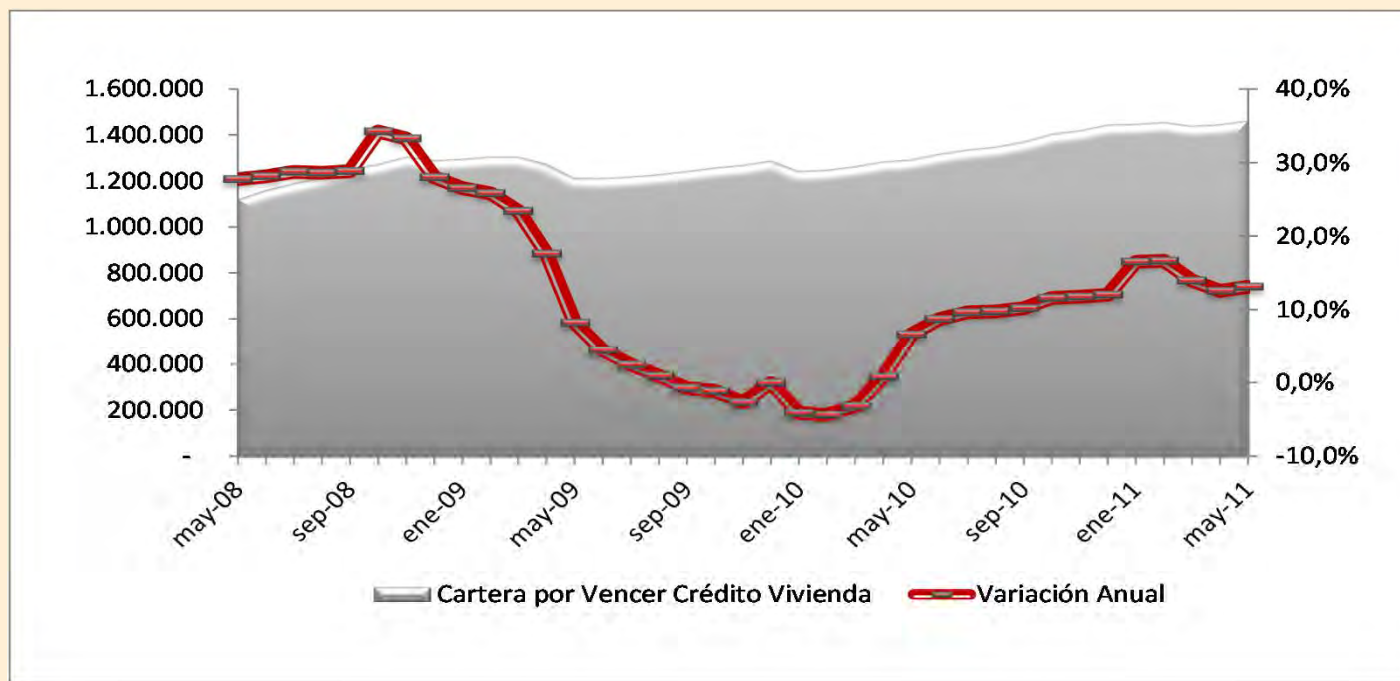
Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador

SEGMENTO DE CRÉDITO DE VIVIENDA

A mayo de 2011, **la cartera por vencer de vivienda** contabilizó un saldo acumulado de US\$1.463 millones, superior en US\$170 millones al de mayo de 2010, lo que representa una tasa de expansión anual del 13,11%. En ese orden, respecto al mes de abril el crecimiento fue positivo al incrementarse en 1,16%, es decir, en US\$17 millones. Este nuevo incremento implica que durante mayo la Banca privada colocó un mayor porcentaje de créditos, destinados principalmente a la construcción y compra de viviendas.

CARTERA POR VENCER

Miles de US\$ y Var. Anual



Nota: La cartera por vencer no incluye cartera vencida ni provisiones.

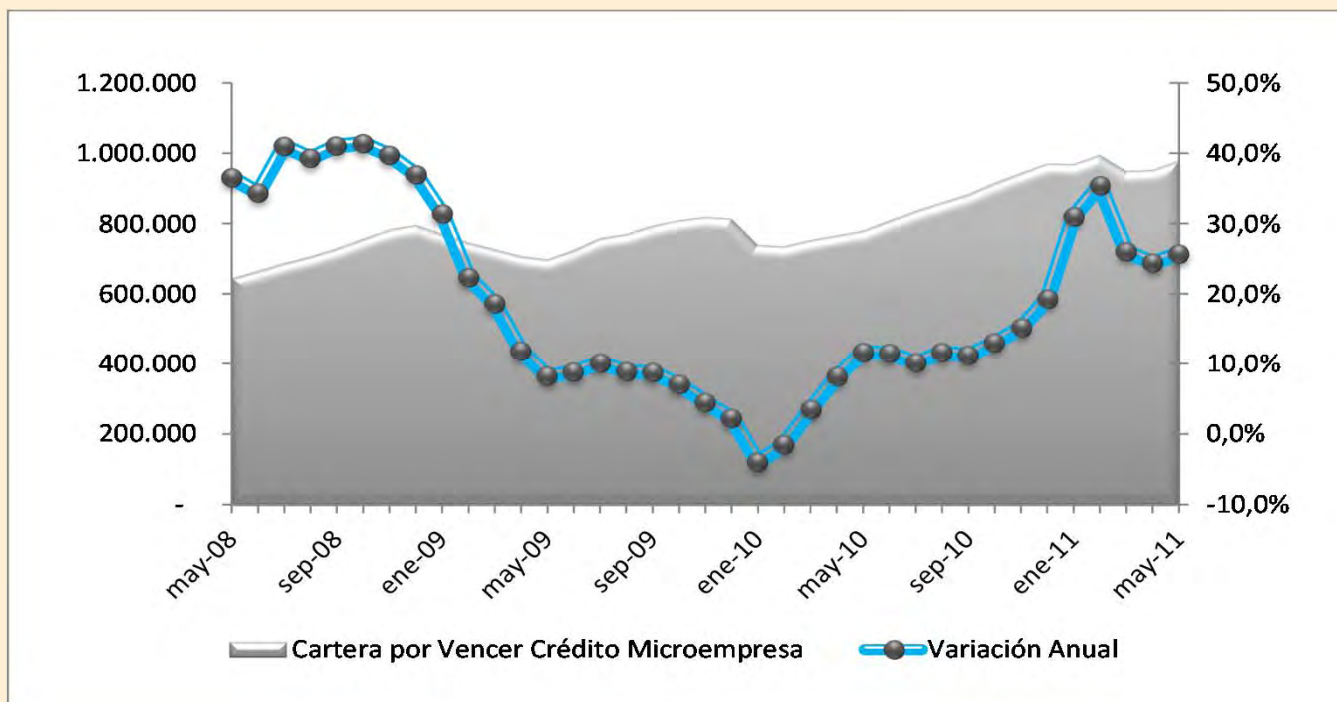
Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador

SEGMENTO DE MICROCRÉDITO

Por segundo mes consecutivo, el saldo de la **cartera de microcrédito por vencer** reportó una variación mensual positiva, al registrar una expansión del 2,77%, lo que representa US\$26 millones. El saldo obtenido para mayo de 2011 ascendió a US\$981 millones, es decir, US\$8,8 más respecto al saldo de diciembre de 2010. En ese mismo sentido, esta cartera mostró un incremento del 25,67% respecto a mayo de 2010, al contabilizar US\$200 millones adicionales en su saldo, para este período. En la gráfica se observa que la tendencia marca una ligera caída entre enero y marzo de 2011, sin embargo, esta retoma su crecimiento en los meses de abril y mayo.

CARTERA POR VENCER

Miles de US\$ y Var. Anual

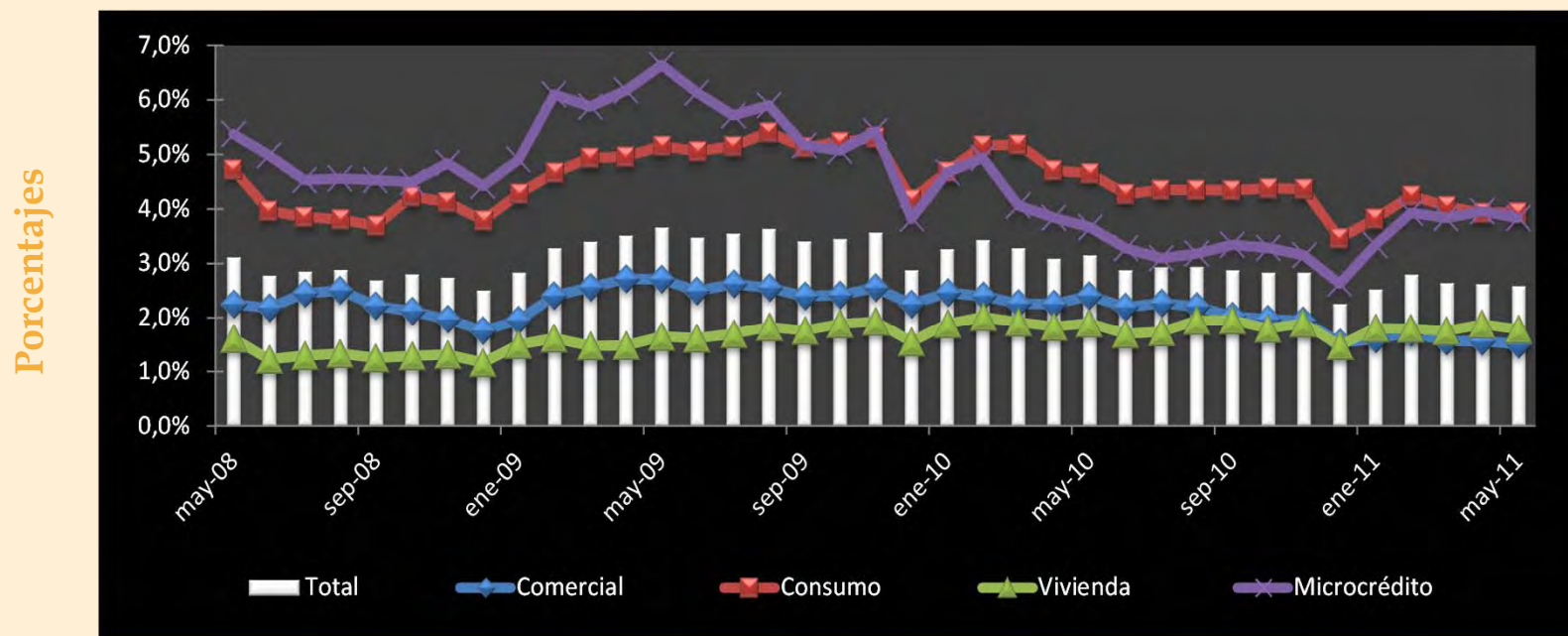


Nota: La cartera por vencer no incluye cartera vencida ni provisiones.

BANCA EFICIENTE Y PROACTIVA

En mayo de 2011, el índice de **morosidad total** de la Banca privada fluctuó a la baja al pasar del 2,62% al 2,58%, entre abril y mayo de 2011, ello significó una reducción de 0,04 puntos porcentuales. Este comportamiento obedece a que todos los segmentos económicos a excepción del segmento de consumo, disminuyeron su morosidad. La mayor reducción se observa en los segmentos de vivienda y de microcrédito, los cuales disminuyeron en 0,09 y 0,12 puntos porcentuales, respectivamente.

EVOLUCIÓN DE LA MOROSIDAD



MANEJO RESPONSABLE

La cartera improductiva (cartera vencida + cartera que no devenga intereses) contabilizada a mayo de 2011, sufrió una reducción de US\$55 mil, registrando un saldo acumulado de US\$316 millones. La cartera de crédito improductivo del segmento comercial y de vivienda registraron reducción de US\$1,8 y 1,1 millones, entre abril y mayo de 2011. El segmento de consumo fue el único que sufrió un incremento en su cartera improductiva, la misma creció en US\$3,3 millones; no obstante lo anterior, este comportamiento es subsecuente con el crecimiento que la cartera ha sufrido en los últimos meses del presente año.

ESTRUCTURA DE CRÉDITO IMPRODUCTIVO

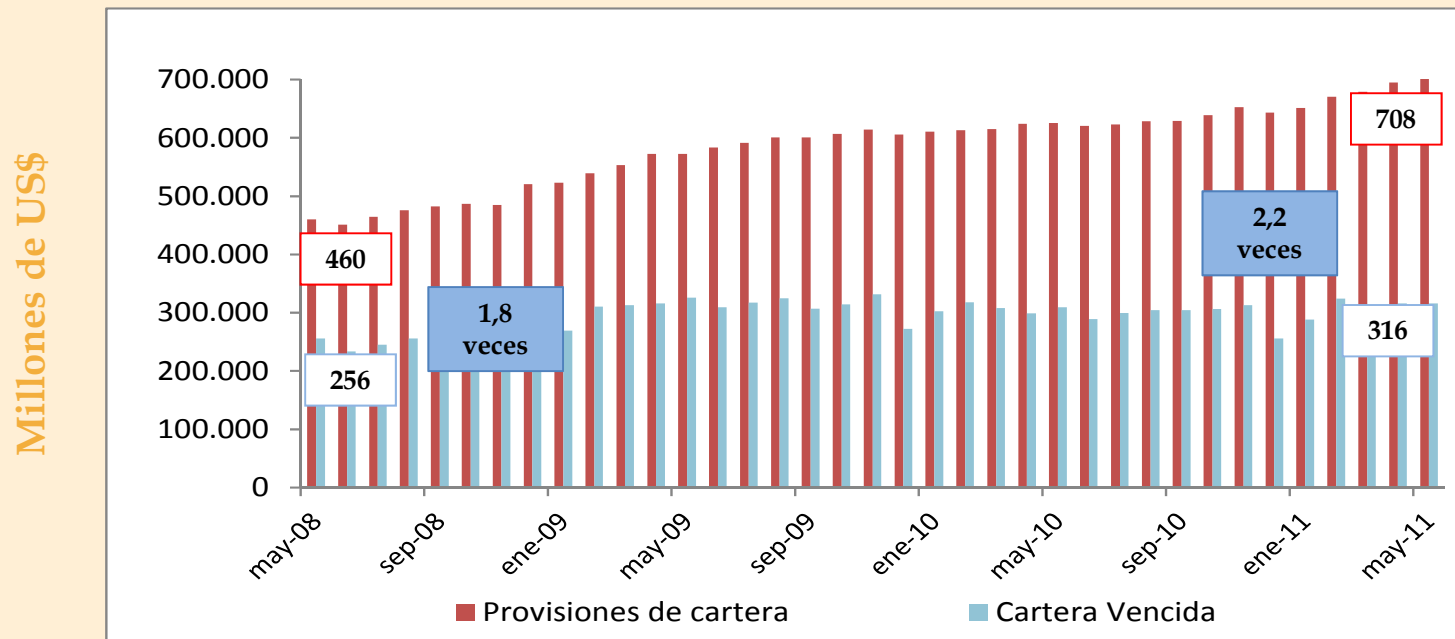
CARTERA IMPRODUCTIVA (Miles de US\$)	may-10	abr-11	may-11	Variación absoluta Anual en US\$	Variación absoluta Mensual en US\$
COMERCIAL	110.922	84.045	82.233	(28.689)	(1.812)
CONSUMO	143.667	165.268	168.301	24.633	3.033
VIVIENDA	24.967	27.658	26.604	1.638	(1.053)
MICROCRÉDITO	29.689	39.304	39.080	9.391	(224)
CARTERA IMPRODUCTIVA	309.245	316.274	316.218	6.973	(55)
MOROSIDAD (en porcentajes)	may-10	abr-11	may-11	Variación Ptos porcentuales - Anual	Variación Ptos porcentuales - Mensual
COMERCIAL	2,41%	1,56%	1,51%	-0,90	-0,05
CONSUMO	4,66%	3,93%	3,93%	-0,72	0,01
VIVIENDA	1,89%	1,88%	1,79%	-0,11	-0,09
MICROCRÉDITO	3,66%	3,96%	3,83%	0,17	-0,12
MOROSIDAD	3,15%	2,62%	2,58%	-0,57	-0,04

Nota: La cartera improductiva incluye el saldo de la cartera vencida y la cartera que no genera intereses.

SOLVENCIA BANCARIA

La cobertura bancaria medida a través de provisiones por cartera/cartera improductiva se ubicaron en una proporción de 2,2 veces, lo cual representa que la Banca privada mantiene un excedente en su nivel de provisiones. El saldo de las provisiones a mayo de 2011 se ubicó en US\$708 millones, mientras que la cartera improductiva fue de US\$316 millones, es decir, US\$393 millones más. El índice de cobertura de la Banca privada se mantiene por encima del 100% denotando una alta solvencia en el manejo de su cartera crediticia.

ÍNDICE DE COBERTURA BANCARIA



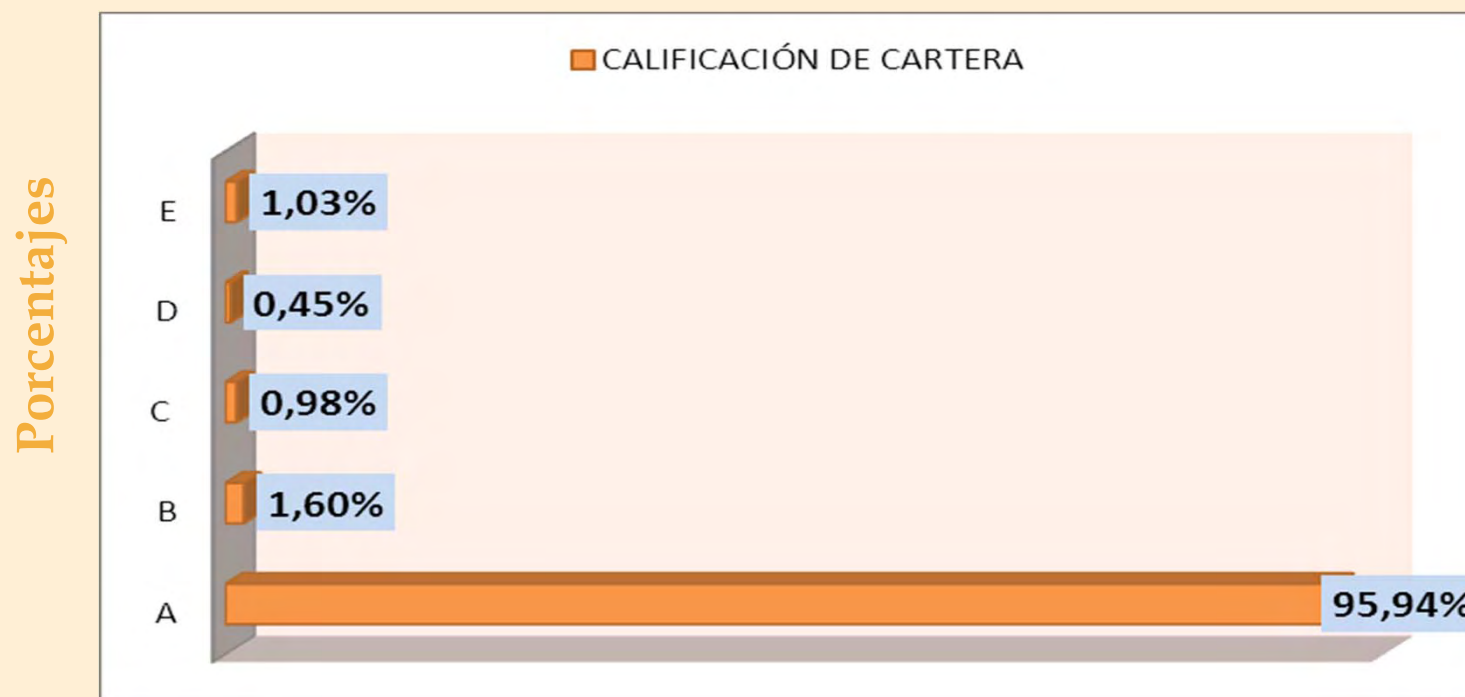
Nota: La cartera improductiva corresponde a la sumatoria de la cartera vencida más la cartera que no genera intereses.

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador

CALIDAD CREDITICIA BANCARIA

La calificación de la cartera de créditos y contingentes divulgada por la Superintendencia de Bancos a noviembre de 2010, muestra que el 95,94% de la cartera de la Banca privada tiene calificación A, mientras que el 4,06% de la cartera se encuentra calificado como B,C,D y E. Estos resultados son consistentes y con la reducción de la tasa de morosidad registrada en la Banca privada al mes de mayo de 2011. La Asociación estima que las cifras presentadas a noviembre de 2010 se mantienen un comportamiento similar para este último mes.

CALIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITO Y CONTINGENTES

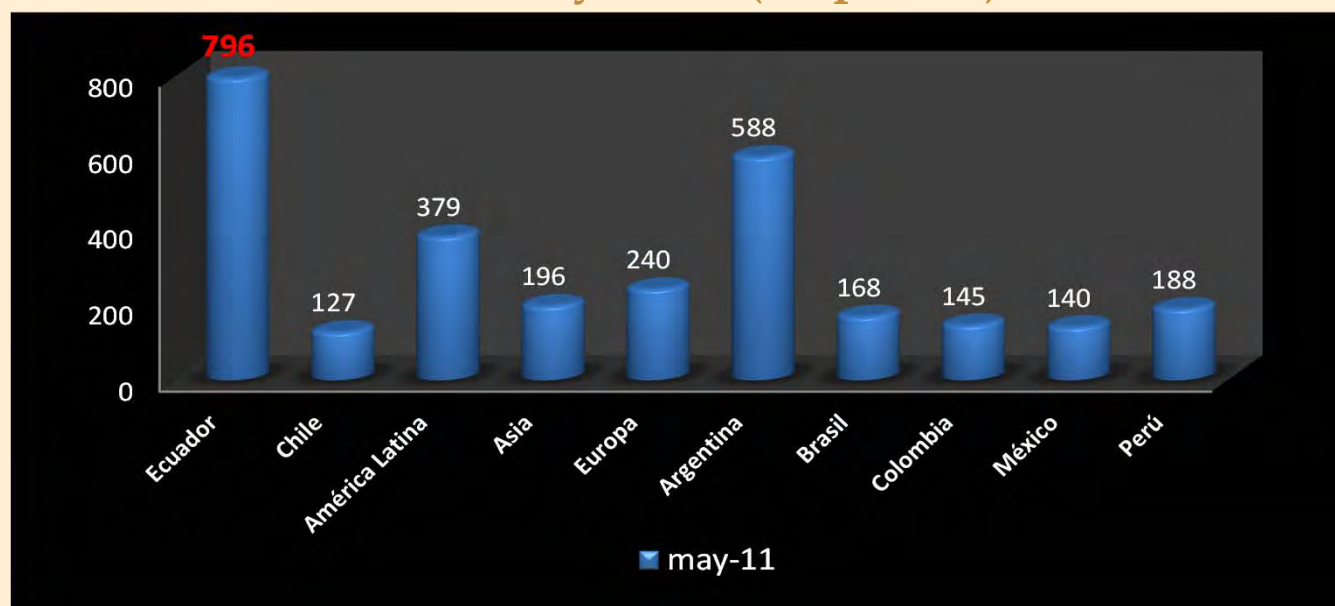


Nota: La última actualización de datos en la Superintendencia de Bancos y Seguros se encuentra a noviembre de 2010.

EMBI - RIESGO PAÍS

Para mayo de 2011, las cifras del índice de Riesgo País (EMBI) muestran un nuevo incremento de 14 puntos para Ecuador, al ubicar una calificación de 796 puntos. En relación a mayo de 2010, este indicador muestra una considerable mejoría fruto de una contracción de 145 puntos; no obstante lo anterior, éste se mantiene como uno de los más altos de la región. En relación al promedio de América Latina (379 puntos), el EMBI del Ecuador es 2,1 veces superior, lo que implica 417 puntos más. La reforma tributaria anunciada, la alta incertidumbre en el sector comercial y los roces diplomáticos han incidido directamente en el alza de este indicador. En la actualidad Ecuador se mantiene en el puesto 101 en el índice de competitividad entre 133 naciones, ello afirma la tesis del bajo desarrollo que el país proyecta frente a países como: Colombia y Perú, quienes promedian un EMBI de 145 y 188 puntos, es decir, están bajo la media regional. Por otro lado, se observa que el índice de riesgo en Europa volvió a incrementarse fruto de que países como: Grecia e Irlanda, aún mantienen un alto riesgo de moratoria, por el abultado monto de su deuda pública en relación al PIB.

EMBI - Mayo 2011 (En puntos)



Índice de riesgo país o EMBI por sus siglas en Inglés.

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador

www.asobancos.org.ec



BOLETÍN INFORMATIVO DE LA ASOCIACIÓN DE BANCOS PRIVADOS DEL ECUADOR

Econ. Ricardo Cuesta - Presidente del Directorio ABPE

Econ. César Robalino - Director Ejecutivo ABPE

Econ. David Castellanos - Asesor Económico ABPE

CRECIMIENTO - CONFIANZA - EFICIENCIA - SOLIDEZ