

PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR MATRIZ

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

**TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCION DE TITULO DE
LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA-CPA**

**ANÁLISIS COMPARATIVO DE LA GESTIÓN FINANCIERA Y LIQUIDEZ DE LA
BANCA COMERCIAL FRENTE A LA EMERGENCIA SANITARIA FEBRERO 2020 -
FEBRERO 2021**

MÓNICA DANIELA CRUZ OTERO

DIRECTOR:

ING. COM. JAIME GUADA G. MBA.

QUITO, 2021

DIRECTOR:

Ing. Com. Jaime G. Guada G., MBA

LECTORES:

Mgr. Carlos Sierra

Prof. Efraín Becerra

DEDICATORIA

Mi trabajo de titulación lo dedico con todo mi amor y esfuerzo a mis padres, Omar Cruz y Mónica Otero, quienes han sido los pilares de mi vida, y a mis hermanos Mateo Cruz y Carlos Solano, quienes me han apoyado durante la carrera, a mis abuelitos y tíos que siempre han estado para mí dándome los mejores consejos para que yo pueda crecer profesionalmente; gracia a cada uno de ustedes por estar en cada momento, especialmente en este trayecto universitario.

AGRADECIMIENTOS

El presente trabajo investigativo lo dedicamos principalmente a Dios, por ser el inspirador y darnos fuerza para continuar en este proceso de obtener uno de los anhelos más deseados.

A mis padres, por su amor, trabajo y sacrificio en todos estos años, gracias a ustedes he logrado llegar hasta aquí y convertirme en lo que soy. Ha sido el orgullo y el privilegio de ser su hija, son los mejores padres.

A mis hermanos, abuelitos y tíos por estar siempre presentes, acompañándome a lo largo de este trayecto y por el apoyo incondicional, que me brindaron a lo largo de mi carrera. A mi tutor de tesis Jaime Guada quien me ha guiado con paciencia y dedicación para el desarrollo de mi trabajo de titulación.

INDICE

ABSTRACT	XIII
CAPITULO 1	1
1.1 Antecedentes	1
1.1.1 El Sistema de la Banca Comercial	2
1.1.2 COVID 19, Cuarentena y Confinamiento	3
1.1.3 La Banca comercial frente al COVID 19	4
1.2 El Análisis Financiero.....	5
Métodos para efectuar un análisis comparativo de los EEFF.....	6
1.2.1 Análisis Horizontal	6
1.2.2 Análisis Vertical	7
1.2.3 Razones Financieras	8
1.2.4 Razones de Endeudamiento.....	8
1.2.5 Razones de rentabilidad.....	9
1.2.6 Razones de liquidez	9
1.2.7 Gestión Financiera.....	9
2.DIAGNÓSTICO DE LA BANCA COMERCIAL DURANTE LA EMERGENCIA SANITARIA- COVID 19.....	11
2.1. Diagnostico situacional de los Bancos a nivel internacional durante la emergencia sanitaria.	11
2.1.1. Comportamiento financiero a nivel internacional.....	11
2.1.1.1 Las Tasas de Interés Activas.....	11
2.1.1.2 Tasas de encaje Legal en el ámbito internacional.....	12
2.1.2. Indicadores financieros sistema de banca comercial a nivel internaciona...13	
2.1.2.1 Liquidez	13
2.1.2.2 Rentabilidad	14
2.2.1. Requerimientos de la Superintendencia de Bancos.....	15
2.1.3 Comportamiento financiero.....	17

2.1.3.1	Depósitos.....	17
2.2.2.	Indicadores financieros del sistema de bancos privados.....	21
2.2.2.1.	Calidad de activos.....	25
2.2.2.2.	Liquidez.....	28
2.2.2.3.	Rentabilidad.....	29
2.2.2.4.	Solvencia.....	30
3.INSTRUMENTOS TÉCNICOS DE EVALUACIÓN DE GESTIÓN FINANCIERA Y LIQUIDEZ DE LA BANCA COMERCIAL EN PERIODO COVID 19.		32
3.1.	Métodos técnicas y evaluación de la gestión financiera y liquidez global de la banca comercial.....	32
3.1.1.	Comportamiento financiero.....	32
3.1.1.1.	Depósitos de febrero – marzo 2020 a febrero - marzo 2021.....	32
3.1.1.2.	Cartera de Crédito de febrero 2020 a marzo 2021.....	34
3.1.1.3.	Indicadores financieros del sistema de bancos privados.....	35
3.1.1.4.	Liquidez de febrero 2020 a marzo 2021.....	35
3.1.1.5.	Rentabilidad de febrero 2020 a marzo 2021.....	36
3.1.1.6.	Solvencia de febrero 2020 a marzo 2021.....	37
3.2.	Métodos y técnicas de evaluación de la gestión financiera y liquidez de los bancos en base a las normativas de la Superintendencia de Bancos.	38
3.2.1.1.	Depósitos de febrero 2020 a marzo 2021.....	38
3.2.1.2.	Liquidez Banco Pichincha de febrero 2020 a marzo 2021.....	39
3.2.1.3.	Solvencia de febrero 2020 a marzo 2021.....	40
3.2.1.4.	Cartera de Crédito de febrero 2020 a marzo 2021.....	41
3.2.1.5	ROE de febrero 2020 a marzo 2021.....	42
3.2.2.	Banco Guayaquil.....	43
3.2.2.1.	Depósitos de febrero 2020 a marzo 2021.....	43
3.2.2.2.	Liquidez de febrero 2020 a marzo 2021.....	44
3.2.2.3.	Solvencia de febrero 2020 a marzo 2021.....	45

3.2.2.4.	Cartera de crédito de febrero 2020 a marzo 2021	46
3.2.2.5.	ROE de febrero 2020 a marzo 2021	47
3.2.3.	Banco Produbanco.....	48
3.2.3.1.	Depósitos de febrero 2020 a marzo 2021	48
3.2.3.2.	Liquidez de febrero 2020 a marzo 2021	49
3.2.3.3.	Solvencia de febrero 2020 a marzo 2021	50
3.2.3.4.	Cartera de crédito de febrero 2020 a marzo 2021	51
3.2.3.5.	ROE de febrero 2020 a marzo 2021	52
3.2.4.	Banco Pacífico.....	53
3.2.4.1.	Depósitos de febrero 2020 a marzo 2021	53
3.2.4.2.	Liquidez de febrero 2020 a marzo 2021	54
3.2.4.3.	Solvencia de febrero 2020 a marzo 2021	55
3.2.4.4.	Cartera de Crédito de febrero 2020 a marzo 2021.....	56
3.2.4.5.	ROE de febrero 2020 a marzo 2021	57
3.2.5.	Banco Internacional.....	58
3.2.5.1.	Depósitos de febrero 2020 a marzo 2021	58
3.2.5.2.	Liquidez de febrero 2020 a marzo 2021	59
3.2.5.3.	Solvencia de febrero 2020 a marzo 2021	60
3.2.5.4.	Cartera de Crédito de febrero 2020 a marzo 2021.....	61
3.2.5.5.	ROE de febrero 2020 a marzo 2021	62
3.2.6.	Bancos medianos.....	62
3.2.6.1.	Depósitos de febrero 2020 a marzo 2021	63
3.2.6.2.	Liquidez de febrero 2020 a marzo 2021	64
3.2.6.3.	Solvencia de febrero 2020 a marzo 2021	65
3.2.6.4.	Cartera de crédito de febrero 2020 a marzo 2021	66
3.2.6.5.	ROE de febrero 2020 a marzo 2021	67
3.2.7.	Bancos pequeños	67

3.2.7.1.	Depósitos de febrero 2020 a marzo 2021	68
3.2.7.2.	Liquidez de febrero 2020 a marzo 2021	69
3.2.7.3.	Solvencia de febrero 2020 a marzo 2021	70
3.2.7.4.	Cartera de Crédito de febrero 2020 a marzo 2021.....	71
3.2.7.5.	ROE de febrero 2020 a marzo 2021	72
3.3.	Análisis de Riesgos	73
3.4.	Análisis de indicadores exigidos por el ente de control.....	79
	Como parte del estudio se presentan los indicadores exigidos por la Superintendencia de Bancos, en los Bancos grandes se realizará un análisis individualizado y en los Bancos medianos y pequeños se realizará un análisis consolidado.....	79
3.4.1.1.	Banco Pichincha	79
3.4.1.2.	Banco Guayaquil	81
3.4.1.3.	Banco Produbanco.....	83
3.4.1.4.	Banco Pacífico.....	86
3.4.1.5.	Banco Internacional.....	89
4.	Conclusiones y Recomendaciones.....	96
4.1.	Conclusiones.....	96
4.2.	Recomendaciones	98
	Bibliografía.....	99

Índice de Tabla

Tabla 1, Variación de composición de los depósitos marzo 2019 – marzo 2020.....	18
Tabla 2. Nombre de Cuentas por categoría	21
Tabla 3, Variación de composición de los depósitos marzo 2019 – marzo 2020.....	33
Tabla 4. Indicadores Financieros Banco Pichincha.....	80
Tabla 5. Indicadores Financieros Banco Guayaquil.....	81
Tabla 6. Indicadores Financieros Banco Produbanco	83
Tabla 7. Indicadores Financieros Banco Pacífico	86
Tabla 8. Indicadores Financieros Bancos Internacional.....	89
Tabla 9. Indicadores Financieros Bancos Medianos	92
Tabla 10. Indicadores Financieros Bancos Pequeños.....	94

Índice de Figuras

Figura 1. Esquema del negocio financiero.	3
Figura 2: América Latina y el Caribe (31 países). Tasas de interés activas, promedio de los primeros tres trimestres del año, 2017-2020.....	12
Figura 3: Estados Unidos, zona del euro, Japón y Reino Unido: tasa de variación de la oferta monetaria, primer trimestre de 2019 a tercer trimestre de 2020	13
Figura 4: Tasa de variación del acervo de deuda en el mercado internacional de bonos y de los préstamos transfronterizos en dólares, cuarto trimestre de 2018 a segundo trimestre de 2020 (En porcentajes).....	14
Figura 5: Composición depósito totales banca comercial (miles de millones de USD)	18
Figura 6: Depósito de bancos (miles de millones de USD)	19
Figura 7: Cartera de crédito febrero y marzo 2019- 2020 de bancos (miles de millones de USD)	20
Figura 8: Cartera de crédito a julio 2019 - 2020 de bancos (miles de millones de USD)	21
Figura 9: Liquidez de la banca comercial (porcentajes)	28

Figura 10: ROE rentabilidad financiera de la banca comercial (porcentajes).....	29
Figura 11: ROA Rentabilidad económica de la banca comercial (porcentajes).....	30
Figura 12: Solvencia de la banca comercial (porcentajes).....	31
Figura 13: Depósitos Totales Banca Comercial Febrero – marzo 2020-2021	32
Figura 14: Composición depósito totales banca comercial (miles de millones de USD)	34
Figura 15: Cartera de crédito de bancos (miles de millones de USD)	34
Figura 16: Liquidez de la banca comercial (porcentajes)	36
Figura 17: ROE Rentabilidad financiera de la banca comercial (porcentajes)	36
Figura 18: Solvencia de la banca comercial (porcentajes).....	37
Figura 19: Depósitos del Banco Pichincha (miles de millones de USD)	38
Figura 20: Liquidez Banco Pichincha de febrero 2020 a marzo 2021	39
Figura 22: Solvencia Banco Pichincha.....	40
Figura 23: Cartera de crédito Banco Pichincha de febrero 2020 a marzo 2021.....	41
Figura 24: ROE Banco Pichincha de febrero 2020 a marzo 2021	42
Figura 25: Depósitos Banco Guayaquil febrero 2020 a marzo 2021	43
Figura 26: Liquidez Banco de Guayaquil febrero 2020 a marzo 2021	44
Figura 27: Solvencia Banco de Guayaquil de febrero 2020 a marzo 2021	45
Figura 28: Cartera de crédito Banco de Guayaquil de febrero 2020 a marzo 2021	46
Figura 29: ROE Banco de Guayaquil de febrero 2020 a marzo 2021.....	47
Figura 30: Depósitos Banco Produbanco de febrero 2020 a marzo 2021	48
Figura 31: Liquidez febrero 2020 a marzo 2021	49
Figura 32: Solvencia Banco Produbanco de febrero 2020 a marzo 2021	50
Figura 33: Cartera de crédito Banco Produbanco de febrero 2020 a marzo 2021	51
Figura 34: Roe Banco Produbanco de febrero 2020 a marzo 2021	52
Figura 35: Depósitos Banco Pacífico de febrero 2020 a marzo 2021	53
Figura 36: Liquidez Banco Pacífico de febrero 2020 a marzo 2021.....	54

Figura 37: Solvencia Banco Pacífico de febrero 2020 a marzo 2021	55
Figura 38: Cartera de Crédito Banco Pacífico de febrero 2020 a marzo 2021	56
Figura 39: ROE Banco Pacífico de febrero 2020 a marzo 2021	57
Figura 40: Depósitos Banco Internacional de febrero 2020 a marzo 2021	58
Figura 41: Liquidez Banco Internacional de febrero 2020 a marzo 2021	59
Figura 42: Solvencia Banco Internacional de febrero 2020 a marzo 2021	60
Figura 43: Cartera de Crédito Banco Internacional de febrero 2020 a marzo 2021	61
Figura 44: ROE Banco Internacional de febrero 2020 a marzo 2021	62
Figura 45: Depósito Bancos Medianos febrero 2020 a marzo 2021	63
Figura 46: Liquidez Bancos Medianos febrero 2020 a marzo 2021	64
Figura 47: Solvencia Bancos Medianos febrero 2020 a marzo 2021	65
Figura 48: Cartera de crédito Bancos Medianos febrero 2020 a marzo 2021	66
Figura 49: ROE Bancos Medianos febrero 2020 a marzo 2021	67
Figura 50: Depósitos Bancos Pequeños febrero 2020 a marzo 2021	68
Figura 51: Liquidez Bancos Pequeños febrero 2020 a marzo 2021	69
Figura 52: Solvencia Bancos Pequeños febrero 2020 a marzo 2021	70
Figura 53: Cartera de Crédito Bancos Pequeños febrero 2020 a marzo 2021	71
Figura 54: ROE Bancos Pequeños febrero 2020 a marzo 2021	72
Figura 55: Morosidad Bancos Pichincha febrero 2020 a marzo 2021	73
Figura 56: Morosidad Bancos Pequeños febrero 2020 a marzo 2021	74
Figura 57: Morosidad Banco Produbanco febrero 2020 a marzo 2021	75
Figura 58: Morosidad Bancos Pacífico febrero 2020 a marzo 2021	76
Figura 59: Morosidad Bancos Internacional febrero 2020 a marzo 2021	77
Figura 60: Morosidad Bancos Medianos febrero 2020 a marzo 2021	78

RESUMEN EJECUTIVO

En el presente trabajo se desarrolló el análisis comparativo de la gestión financiera y liquidez de la banca comercial frente a la emergencia sanitaria febrero y marzo 2020 - febrero y marzo 2021, cuyo objetivo fue el presentar los instrumentos técnicos que permitan evaluar de manera confiable la gestión financiera y el riesgo de liquidez de la banca comercial frente a una emergencia sanitaria COVID-19. La metodología que se utilizó para alcanzar los objetivos de este trabajo de titulación fue el método de análisis, por medio de este método se analizó los procesos, técnicas y herramientas utilizadas en la gestión financiera y liquidez de la banca comercial en un momento dado; el tipo de diseño es el diseño transversal, asimismo los métodos y técnicas definidas y aplicadas en el enfoque cuantitativo y cualitativo, no experimental. Por lo que se concluyó que las medidas de confinamiento y distanciamiento no han producido un decrecimiento significativo entre febrero y marzo 2020 - febrero y marzo 2021 como lo señala uno de los indicadores más importantes como es la liquidez y la morosidad, que demuestra que el sistema bancario ecuatoriano cerró con indicadores financieros estables ya que la liquidez alcanza el 26,6% y la morosidad es del 3,2%, este último indicador se localiza abajo del promedio de los últimos años. Por lo cual se demuestra que la banca está sólida y preserva su desempeño técnico y prudente.

PALABRAS CLAVES: BANCA COMERCIAL, COVID-19, LIQUIDEZ, GESTIÓN FINANCIERA, ANÁLISIS COMPARATIVO.

ABSTRACT

In this project, a comparative analysis of the financial management and liquidity of commercial banks in the face of the sanitary emergency February and March 2020 - February and March 2021 was developed, whose objective was to present the technical instruments that allow a reliable evaluation of the financial management and liquidity risk of commercial banks in the face of a sanitary emergency COVID-19. The methodology used to achieve the objectives of this degree project was the method of analysis, by means of this method the processes, techniques and tools used in the financial management and liquidity of commercial banks at a given time were analyzed; the type of design is the transversal design, likewise the methods and techniques defined and applied in the quantitative and qualitative, non-experimental approach. Therefore, it was concluded that the measures of confinement and distancing have not produced a significant decrease between February and March 2020 - February and March 2021 as indicated by one of the most important indicators such as liquidity and delinquency, which shows that the Ecuadorian banking system closed with stable financial indicators since liquidity reaches 26.6% and delinquency is 3.2%, the latter indicator is located below the average of recent years. This shows that the banking sector is solid and preserves its technical and prudent performance.

KEY WORDS: COMMERCIAL BANKING, COVID-19, LIQUIDITY, FINANCIAL MANAGEMENT, COMPARATIVE ANALYSIS.

CAPITULO 1

1.1 Antecedentes

A nivel mundial se vivió un brote de enfermedad denominada coronavirus (COVID-19) que fue informado por primera vez en Wuhan (China) el 31 de diciembre de 2019. Las investigaciones no lograban determinar la fuente puntual que lo generó, pero las muestras señalaban que provenía de un virus de origen animal (murciélagos).

El 11 de marzo del 2020 la Organización Mundial de Salud declaró pandemia a nivel mundial por COVID-19 (Arroyo, 2020) provocando un confinamiento donde las personas al no poder salir de casa y trabajar como normalmente lo hacían, muchas de ellas se vieron afectadas al estar obligadas a renunciar a sus puestos de trabajo donde se produjo una falta de liquidez al perder sus empleos.

Dada la cuarentena que fue establecida por el ex presidente del Ecuador Lenin Moreno y alcaldes en conjunto la incertidumbre de los ecuatorianos creció significativamente al no saber qué es lo que podría llegar a pasar, muchos de ellos retirando sus ahorros o pidiendo préstamos de los bancos, para poder solventar sus gastos básicos, deuda así mismo tratando de vivir de manera digna hasta que la economía pueda comenzar a recuperarse.

Las instituciones financieras desempeñaron un papel de suma importancia al dar su apoyo a familias y empresas ecuatorianas siendo conscientes que la capacidad de pagos de sus clientes se reduciría ante la emergencia sanitaria decretada a raíz del COVID-19. Las instituciones financieras lo consideraron como una estrategia y oportunidad para recuperar su credibilidad, demostrando que son aliados de sus clientes.

El análisis de las Instituciones Financieras reveló que la existencia de morosidad de sus clientes ascendería en los próximos meses donde rápidamente implementaron soluciones para aplazar el cobro de las cuotas.

En un comunicado difundido por la Asobanca, confirmó que a causa del coronavirus la situación de emergencia decretada por el Gobierno Nacional y las complicaciones económicas que vivió el país, las instituciones crediticias privadas refinanciaron los créditos y se comenzó a diferir cuotas.

Se demostró que estas complicaciones incidirían en la capacidad normal de pago de los clientes. Por ello, la Asociación de Bancos del Ecuador (Asobanca) anunció su decisión de aplazar el cobro de las cuotas hasta por 60 días, de los créditos personales de

microcrédito, así como los otorgados a pequeñas empresas, difiriéndolos sin recargo por mora al final del periodo originalmente pactado. (Asobanca, 2020a)

1.1.1 El Sistema de la Banca Comercial

Según Herrera & Fronti (2014) manifiestan que el sistema financiero es el conjunto de empresas, cuyo objetivo principal es la canalización de ahorros hacia la inversión o préstamos a los clientes, estimulando el crecimiento económico del sector financiero desarrollándose de esta manera y así poder asegurar el retorno de capital por medio de los pagos estipulados más los intereses de Ley conocidos. Asegura además que, al ser precisamente un factor de desarrollo social, la estabilidad del sector financiero es fundamental para lograr los mejores resultados entre todos los involucrados.

Aceves & Pérez (2013) expresa dentro de los múltiples objetivos que persigue el sistema financiero de una economía, uno de los más importantes es la canalización de recursos provenientes de unidades o agentes económicos que registran superávits, al término de sus actividades económicas de cada periodo, hacia otras unidades o agentes económicos que hayan registrado déficits; adversa, con los fondos de quienes han logrado sus objetivos financieros, que siempre están vinculados con la rentabilidad obtenida al terminar sus operaciones mercantiles.

En síntesis, los bancos dan créditos con los fondos que son depositados por las empresas que si han obtenido una rentabilidad económica y financiera aceptable durante un año contable. Estas operaciones consisten en préstamos a una tasa de interés activa originada por los créditos otorgados y los depósitos a una tasa de interés pasivo originada por el depósito de los clientes.

Por lo tanto en la parte de los activos se presentan el principal activo de las instituciones crediticias o financieras del país, y son precisamente los préstamos que se realizan a los clientes y por la que se obtiene un crédito económico, que es en si el principal ingreso de los bancos; el capital es el aporte de los accionistas o socios al iniciar sus operaciones y el pasivo que está constituido por los depósitos de los clientes en sus cuentas; financiamiento principal para este tipo de empresas. (Herrera & Fronti, 2014b)

Es decir, la tasa de interés es un porcentaje que corresponde a un monto de dinero prestado, este es uno de los componentes básicos que componen la cuota de un préstamo en las instituciones financieras. La tasa de interés puede ser activa o pasiva, siendo activa

la que el banco cobra por concepto de préstamos a sus clientes y pasiva cuando el banco se encarga de pagar a sus clientes por concepto de depósitos.



Figura 1. Esquema del negocio financiero.

Fuente: (Herrera & Fronti, 2014b)

Elaboración: Adaptado de Herrera & Fronti (2014b)

Para Pérez & Rodríguez (2012) las instituciones bancarias deben adoptar 4 aspectos básicos en su responsabilidad social, estas son: el económico, ético, filantrópico y legal; exponiendo que sus operaciones deben estar encaminadas a servir a la sociedad en general, por cuanto es de ellos que se sustentan de financiamiento para brindar nuevos créditos a un costo financiero superior que les permita superar sus costos y por consiguiente obtener un lucro o beneficio adicional para uso de los inversionistas o a su vez efectuar una recapitalización de sus utilidades.

1.1.2 COVID 19, Cuarentena y Confinamiento

El 11 de marzo del 2020 la Organización Mundial de la Salud (OMS) manifestó el coronavirus enfermedad pandémica universal, por consiguiente, por medio de Consenso Ministerial No 00126-2020 emitido el 11 de marzo por la ministra de Salud, se expone el Estado de Emergencia Sanitaria en el Sistema Nacional de Salud.

El Régimen Nacional diseñó un plan para evadir la transmisión comunitaria que constituye el más grande peligro nacional en el territorio. Las medidas se tomaron con el objetivo de incentivar la conciencia y la responsabilidad ciudadana para eludir una más grande propagación del virus y medida de contención de esta manera minimizando el efecto. (Servicio Nacional de Gestión de Riesgos y Emergencias, 2020)

Frente a las consecuencias que estaba generando el Covid-19, se necesitó tomar medidas dirigidas a confrontar la reducción de ingresos de los domicilios y a mitigar el deterioro del sistema productivo.

Según el Banco de Desarrollo de América Latina (2020) fue fundamental conseguir que los domicilios se perjudiquen lo menos viable, más que nada los más vulnerables, mediante políticas dirigidas a delimitar el despido de empleados, debido a que al no poder salir de casa y realizar las labores como normalmente se hacía existieron muchos despidos donde personas perdieron su única fuente de ingreso.

1.1.3 La Banca comercial frente al COVID 19

Las instituciones financieras desempeñaron un papel de suma importancia al dar su apoyo a familias y empresas ecuatorianas, siendo conscientes que la capacidad de pagos de sus clientes se reduciría ante la emergencia sanitaria decretada a raíz del COVID-19.

Se necesitó de suficiente liquidez a disposición del sistema financiero para que este pueda responder a los requerimientos de corto plazo, procedentes de una posible disminución de sus flujos o por posibles retiros, tomando medidas para ajustar los modelos de liquidez exigidos por los entes de control.

Las instituciones financieras no vieron al COVID-19 como un problema más bien lo visualizaron como una estrategia y oportunidad para recuperar su credibilidad, demostrando que son aliados de sus clientes.

El análisis de las Instituciones Financieras reveló que la existencia de morosidad de sus clientes ascendería en los próximos meses donde rápidamente implementaron soluciones para aplazar el cobro de las cuotas.

Sabemos que estas complicaciones incidirán en la capacidad normal de pago de nuestros clientes. Por ello, anunciamos nuestra decisión de aplazar el cobro de las cuotas hasta por 60 días, de los créditos personales de microcrédito, así como los otorgados a pequeñas empresas, difiriéndolos sin recargo por mora al final del periodo originalmente pactado. (Asobanca, 2020 p.1)

La Banca del Ecuador se vio en la necesidad de adoptar diferentes medidas para enfrentar la realidad nacional donde fue indispensable realizar una reestructuración de créditos, con refinanciamiento y diferimiento de plazos. (FARO, 2020)

Para que los bancos puedan reducir los efectos causados por el COVID 19 se necesitó del reconocimiento a corto y medio plazo sobre las pérdidas ocasionadas por impagos, capital, problemas de liquidez, ya que de esta manera se pudieran basar en datos reales para un mejor análisis.

1.2 El Análisis Financiero

El análisis financiero se fundamenta en el cálculo de indicadores financieros que enuncia la liquidez, solvencia, eficiencia operativa, endeudamiento, rendimiento y rentabilidad de una entidad. Manifiesta que una entidad con liquidez es solvente pero no siempre una entidad solvente posee liquidez. (Nava, 2009)

Se define a la liquidez como la capacidad que posee una entidad en convertir sus activos en efectivo, considerando que el activo más líquido es lo efectivo que tiene depositado en su cuenta bancaria. En una entidad la liquidez se considera importante ya que debe hacer frente a las obligaciones a corto plazo.

De igual manera la solvencia se define como la capacidad que tiene la empresa para hacer frente a todas las obligaciones, podemos mencionar que una empresa es solvente cuando los activos son suficientes para poder respaldar a sus pasivos. Siendo que la liquidez y la solvencia miden la capacidad de pago de una entidad.

El análisis financiero es un proceso de selección, interpretación y comparación de datos cuantitativos y cualitativos, de hechos históricos y recientes de una organización. Su objetivo es alcanzar una determinación sobre el estado real de la compañía, permitiéndole con ello una correcta toma de decisión. (Toro, 2014)

Tenemos la posibilidad de mencionar que, el estudio financiero es un proceso de elección, interacción y evaluación, donde se selecciona la información disponible en relación a un negocio, que interese al cliente, sea importante y que perjudique la elección según las situaciones y se relaciona de tal forma que sea más significativa, realizando un análisis de ella. (Córdoba, 2014a)

El proceso de análisis financiero se fundamenta en la aplicación de herramientas y de un conjunto de técnicas que se aplican a los estados financieros, y demás datos complementarios, con el propósito de obtener medidas y relaciones cuantitativas que señalen el comportamiento, no solo del ente económico sino también de algunas de sus variables más significativas e importantes. (Cordoba, 2014).

Fornero (2002) Nos plantea que la investigación financiera es un procedimiento para implantar las secuelas financieras de las elecciones de negocios, implementando distintas técnicas que permiten elegir la información importante, hacer mediciones e implantar conclusiones. Las conclusiones son respuestas a cuestiones como ¿Cuál es el rendimiento de una cierta inversión que va a hacer la empresa?, ¿cuál es la ganancia que actualmente tiene un negocio?, ¿resulta atractivo este rendimiento?, ¿qué grado de riesgo tiene una inversión?, ¿el flujo de fondos de la entidad va a ser suficiente para afrontar a los pagos de interés y capital de los pasivos?, ¿esta empresa es atractiva como cliente?, ¿en qué condiciones debería concederse crédito?

En síntesis, el análisis en finanzas es una herramienta de trabajo donde directores o gerentes financieros así también para otra clase de usuarios, a través del cual tienen la posibilidad de obtener indicadores e interrelacionarlos cuantitativamente en la diferentes variables que intervienen en los procesos operativos y funcionales de las instituciones financieras y que fueron registrados en la contabilidad, a través de su uso racional se efectúan funciones de previsión, diagnóstico, evaluación y selección.

Métodos para efectuar un análisis comparativo de los EEFF.

El análisis comparativo de los estados financieros de la banca comercial básicamente se refiere a comparar los balances de diferentes periodos fiscales y observar los cambios obtenidos en los Activos, Pasivos y Patrimonio en términos de dinero. Estos indicadores son importantes porque proporcionan una guía a la gerencia sobre lo que está sucediendo y como se están transformando los recursos de que integran a la banca en términos de utilidades o pérdidas generadas durante el periodo en comparación.

1.2.1 Análisis Horizontal

El libro Gestión Financiera de Marcial Córdoba Padilla se menciona que en este método se comparan los estados financieros homogéneos, en dos o más períodos consecutivos, para determinar los aumentos y disminuciones o variaciones de las cuentas de un período a otro, conociendo los cambios en las actividades y si los resultados han sido positivos o

negativos, se define cuáles merecen mayor atención por ser significativos para la toma de decisiones. (Cordoba, 2014)

Este análisis se lleva a cabo mediante la utilización de los estados financieros comparativos y consiste en comparar de cifras de un mismo rubro de un periodo a otro, determinando los aumentos y las disminuciones, para estar en posibilidad de efectuar proyecciones a futuro. (Fornero, 2002b)

En el análisis horizontal se busca determinar la variación absoluta o relativa que haya sufrido cada partida de los estados financieros en un período respecto a otro, para lo cual se establece la variación absoluta (en números) sufrida por cada partida o cuenta de un estado financiero en un período 2 respecto a un período 1, se procede a determinar la diferencia (restar) al valor 2 – el valor 1. La fórmula sería año 2- año 1. (Cordoba, 2014).

Además, este método utiliza un sistema estadístico, ya que recopila información de varios periodos con el fin de determinar la trayectoria de sus operaciones, indicando la propensión a altas y bajas de los rubros o renglones que integran los estados financieros. Para determinar las tendencias es necesario tomar como base el dato o la cifra más antigua. (Fornero, 2002b)

Estas variaciones obtenidas pueden ser comparadas con las expectativas fijadas por la empresa, para evaluar la eficiencia y eficacia de la administración en la gestión de los recursos, puesto que los resultados económicos de una empresa son el resultado de las decisiones administrativas que se hayan tomado.(Naranjo, 2019)

1.2.2 Análisis Vertical

Es una de las técnicas más sencillas del análisis financiero, y consiste en tomar un solo estado financiero (puede ser un balance general o un estado de pérdidas y ganancias) y relacionar cada una de sus partes con un total determinado, dentro del mismo estado, el cual denominamos cifra base. Es un análisis estático, pues estudia la situación financiera en un momento determinado, sin tener en cuenta los cambios ocurridos a través del tiempo. (Hurtado, 2010)

El objetivo del análisis vertical es determinar qué tanto representa cada cuenta dentro del total, para lo cual se debe dividir la cuenta que se quiere determinar por el total y luego se procede a multiplicar por 100. Si el total del activo es de 180 y el disponible es de 25,

entonces tenemos $(25/180) \times 100 = 13,89\%$, es decir, que el disponible representa el 13,89% del total de los activos. (Cordoba, 2014)

Si se toma, por ejemplo, el balance general, se puede hacer análisis vertical tanto de la parte del activo como del pasivo. Dentro del activo se puede tomar cada uno de los rubros individuales y calcular a qué porcentaje (%) corresponde sobre el total del activo. También se puede tomar cada una de las cuentas y calcular que porcentaje (%) representa sobre el subtotal del grupo correspondiente. En lo que respecta al estado de pérdidas y ganancias, también se le puede aplicar el mismo sistema de análisis, tomando como base, por lo general el valor de las ventas y hallando el porcentaje (%) de los demás rubros con respecto a su base. (Sinaluisa, 2017)

1.2.3 Razones Financieras

Las Razones Financieras consisten en estudiar a los dos estados financieros, como es el estado de resultados y el balance general, mediante la combinación entre las partidas de un estado financiero o de ambos. Las razones financieras donde se combinan únicamente partidas del balance general se designan estáticas porque se encuentran a una fecha determinada; mientras que cuando hablamos de partidas del estado de resultados son denominadas dinámicas porque corresponden a un periodo determinado; y cuando estas partidas son combinadas con los dos estados financieros se designan como estático-dinámicas. La finalidad del estudio de estas razones son los cuatro indicadores fundamentales de las empresas: solvencia, actividad o productividad, endeudamiento y rentabilidad. (Robles, 2012)

1.2.4 Razones de Endeudamiento

La razones de endeudamiento según Córdoba (2014) son de estructura de solvencia y capital que miden el nivel en el cual una organización ha sido financiada a través de la deuda. Estas razones nos ayudan a determinar la cantidad de dinero de terceros, que se han utilizado para generar utilidades; estas llegan a ser de gran importancia porque comprometen a la organización en el transcurso del tiempo, entre las cuales se tienen. Dentro del estudio de las razones de endeudamiento se puede determinar el nivel de endeudamiento, el cual mide la proporción del total de activos aportados por los acreedores de la empresa.

Asimismo, se presenta uno de los indicadores principales el cual es la razón pasiva a capital, el mismo que indica la relación entre los fondos a largo plazo que proveen los acreedores y contribuyen y los dueños de las organizaciones.

1.2.5 Razones de rentabilidad

El indicador de rentabilidad es uno entre varias técnicas que podemos encontrar para medir las utilidades de las empresas; este indicador se analizará respecto a las ventas, a los activos y a la inversión de los accionistas. (Robles, 2012)

1.2.6 Razones de liquidez

Calcula el nivel de fondos disponibles que tiene una organización para atender el pago depósitos a corto plazo. Si la relación es más alta significa que es mejor. Cálculo: Fondos Disponibles / Total de Depósitos a Corto Plazo. (Asobanca, 2020a)

1.2.7 Gestión Financiera

La gestión financiera consiste en administrar los recursos que tiene la empresa para cubrir los gastos y poder desempeñarse con normalidad, es decir, está interrelacionada con los procesos de planificar, organizar y evaluar los recursos económico-financieros con el objeto de lograr los objetivos de la empresa en forma más eficaz y eficiente.

Según propone (Alberto, 2011) es importante que las finanzas se conviertan en un socio estratégico para la dirección general de la organización, ya que actualmente es de suma importancia asumir que la dirección y la gestión financiera necesitan integrarse con las demás áreas en la gestión global de la organización.

Según Gil (2014, citado en León & Arca, 2018) “los cambios estratégicos están basados en la reestructuración de la organización de la empresa” (p.13) por tanto, la gestión financiera permite implementar estrategias que consigan excelentes resultados económicos en una entidad reflejados en su rentabilidad y en el logro de sus objetivos.

La gestión financiera se organiza bajo dos lineamientos y estos pueden ser:

- La investigación de la presente situación financiera de la compañía;
- Se necesita un correcto análisis donde exista una adecuada evaluación y formulación en la toma de decisiones sobre las alternativas donde permitirán optimizar el futuro financiero de la empresa.

La importancia de la gestión financiera establece en la identificación de aspectos financieros, como: la planificación estratégica fundamentada a los análisis financieros, el punto de equilibrio como indicadores financieros, el VAN y la TIR, y aspectos en temas económicos como la disminución del costo de capital, el incremento de los ingresos y, finalmente, la disminución de los costos de operaciones de la institución, los cuales presentan las condiciones en que opera la institución financiera con base al nivel de liquidez, solvencia, endeudamiento, y rentabilidad, proporcionando la toma de decisiones al gestor financiero. (Ortíz & González, 2018)

CAPITULO II

2. DIAGNÓSTICO DE LA BANCA COMERCIAL DURANTE LA EMERGENCIA SANITARIA- COVID 19

2.1. Diagnostico situacional de los Bancos a nivel internacional durante la emergencia sanitaria.

Un informe de la “Comisión Económica para América Latina y EL Caribe”, CEPAL (2021a) en su Balance de la Economía de los países miembros en el 2020, mencionó que los bancos comerciales de los países reforzaron las medidas para apoyar la demanda agregada, preservando la estabilidad macrofinanciera.

Por un lado, esto conllevó “la adopción de políticas monetarias expansivas para que, en conjunto con el fisco, sostener la demanda agregada interna” (p.19). Los instrumentos convencionales como el fortalecimiento de los mecanismos para promover la intermediación financiera, las modificaciones de las tasas de encaje legal y las reducciones de las tasas de interés, se han integrado con mecanismos menos convencionales, entre estos esta la transferencia de recursos directamente al sector público, y la compra definitiva por parte de los bancos comerciales de títulos públicos y privados en manos de las instituciones financieras. Estas políticas han inducido un aumento del financiamiento dirigido al sector privado, así como una importante expansión de la liquidez, pero, muy especialmente, del otorgado por los bancos comerciales al sector público. (CEPAL, 2021b)

2.1.1. Comportamiento financiero a nivel internacional

2.1.1.1 Las Tasas de Interés Activas

A raíz de la pandemia una de las propuestas más comunes para sobrellevar esta crisis, ha sido la reducción o restricción a las tasas de interés del sistema bancario, en este contexto, se han implementado controles nuevos en las tasas de interés (Calice et al., 2020)

En este argumento de una dura estimulación monetaria y de una fuerte contracción de la actividad económica, en la mayoría de los países de la región se observa que las tasas de interés activas han necesitado reducirse, con excepción de las economías dolarizadas y de aquellas con tipo de cambio fijo del Caribe no hispanohablante. En ellas, las tasas activas se han incrementado en un periodo analizado, lo que demuestra mayores limitaciones para poder expandir la liquidez. (CEPAL, 2020)

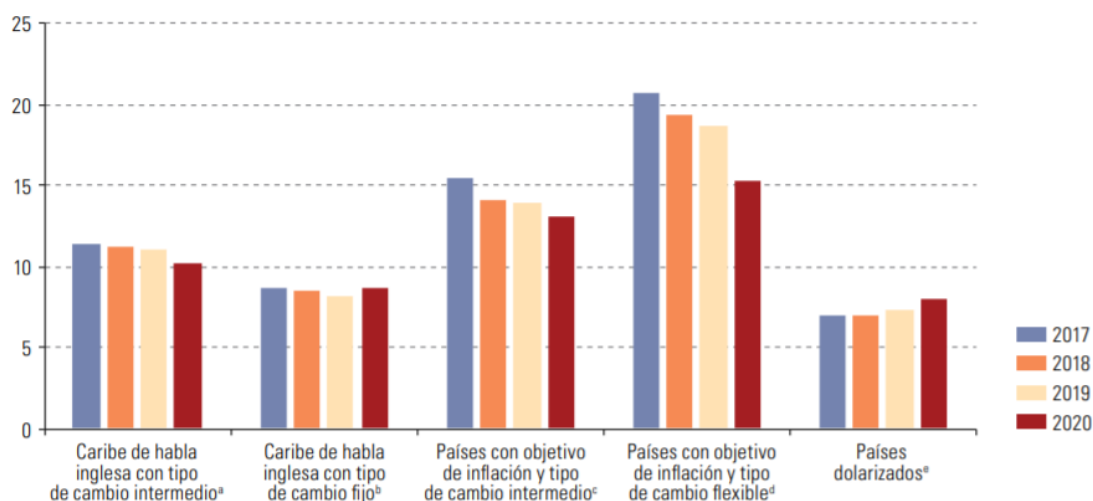


Figura 2: América Latina y el Caribe (31 países). Tasas de interés activas, promedio de los primeros tres trimestres del año, 2017-2020

Fuente: Estudio Económico de América Latina y el Caribe, por CEPAL, 2021

Elaboración: Tomado de Estudio Económico de América Latina y el Caribe, por CEPAL, 2021

La Figura muestra la evolución de las tasas activas nominales de las economías de la región. Se puede observar la reducción de las tasas en la mayoría de las economías de la región, encontrando una excepción con los países dolarizados. En el grupo de países que utilizan la tasa de política monetaria como su principal herramienta, la disminución del promedio de las tasas activas en los primeros trimestres del 2020 con respecto al mismo período del 2019 fue de 2,1 puntos porcentuales. Con tipo de cambio intermedio, en los países del Caribe no hispanohablante la caída fue de 0,4 puntos porcentuales. En las economías que emplean agregados como su principal instrumento de política monetaria, se observa que las tasas de interés activas disminuyeron en un 5,6 punto porcentual. (CEPAL, 2021b)

2.1.1.2 Tasas de encaje Legal en el ámbito internacional

Según el Balance Preliminar de la CEPAL (2021a) han proporcionado procedimientos dentro de una normativa macro prudenciales para preservar la estabilidad del sistema financiero y el buen funcionamiento del sistema de pagos, y a fin de disminuir los impactos de riesgo sistémico sobre el comportamiento de las economías en el Caribe y América Latina. Por otro lado, la banca comercial de la región ha aumentado la intervención en los mercados cambiario modificando los depósitos y sus tasas de encaje, en especial en divisas. Asimismo, se han determinado mecanismos para el canje de

monedas con la banca comercial como líneas de crédito con organismos internacionales. “Además, algunos bancos comerciales han optado por fortalecer la regulación de los flujos de capitales, para reducir el impacto de la volatilidad que han experimentado los flujos financieros desde y hacia la región durante 2020” (p.5)

2.1.2. Indicadores financieros del sistema de banca comercial a nivel internacional

2.1.2.1 Liquidez

La liquidez mundial registró un marcado aumento en 2020 debido a las políticas contracíclica adoptada por los principales bancos comerciales y centrales de los países desarrollados (incluidos los Estados Unidos, la zona del euro, el Reino Unido y el Japón) para contrarrestar los efectos en la actividad económica de la pandemia y de las medidas de contención y aislamiento social. (CEPAL, 2020)

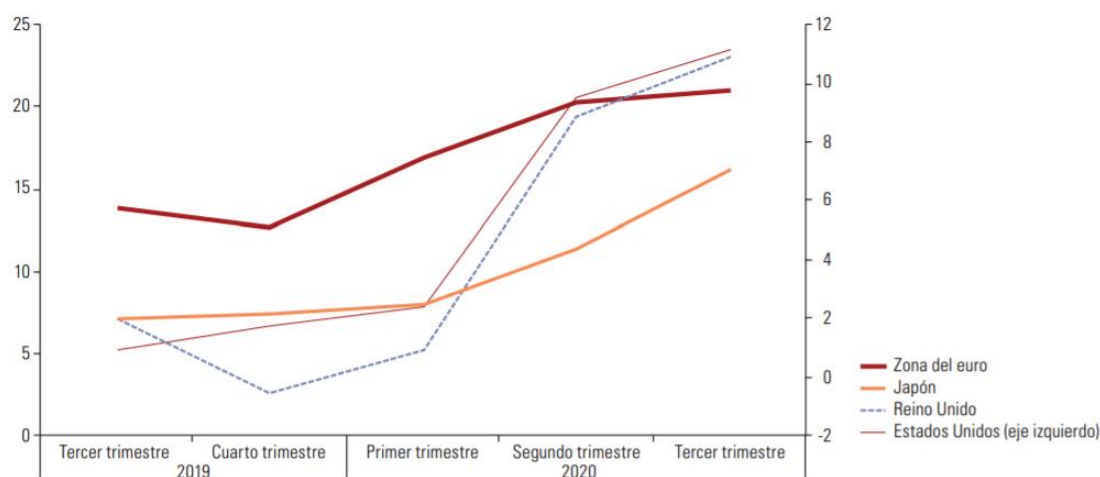


Figura 3: Estados Unidos, zona del euro, Japón y Reino Unido: tasa de variación de la oferta monetaria, primer trimestre de 2019 a tercer trimestre de 2020

Fuente: Estudio Económico de América Latina y el Caribe, por CEPAL, 2021

Elaboración: Estudio Económico de América Latina y el Caribe, por CEPAL, 2021

Para CEPAL (2021) entre el primer y el tercer trimestre de 2020, la tasa de crecimiento de la oferta monetaria pasó del 0,9% al 10,9% en el Reino Unido, del 2,5% al 7,5% en el Japón, del 7,5% al 9,7% en la zona del euro y del 7,9% al 23,6% en los Estados Unidos. Tomado de Balance Preliminar de las Economías de América Latina y el Caribe.

2.1.2.2 Rentabilidad

El avance de los préstamos transfronterizos se encontró afectada por las pérdidas que a nivel mundial ha experimentado la banca comercial, principalmente en las economías desarrolladas ocasionada por el impacto que ha asumido la contracción de los ingresos en la demanda de crédito y en las responsabilidades de pago de las deudas obtenidas por hogares y por el sector corporativo no financiero. (CEPAL, 2020)

Esto ha incidido en la rentabilidad de la banca comercial, reforzando la tendencia a la baja observada en dicho sector en algunos países, en particular los europeos, con posterioridad a la crisis financiera mundial.



Figura 4: Tasa de variación del acervo de deuda en el mercado internacional de bonos y de los préstamos transfronterizos en dólares, cuarto trimestre de 2018 a segundo trimestre de 2020 (En porcentajes)

Fuente: Estudio Económico de América Latina y el Caribe, por CEPAL, 2021

Elaboración: Estudio Económico de América Latina y el Caribe, por CEPAL, 2021

Las pérdidas crediticias para la industria bancaria a nivel mundial se estiman en torno a los 1,3 billones de dólares para 2020, según S&P Global (2020, citado en CEPAL, 2021). La rentabilidad (medida por la tasa de retorno sobre activos), la prueba disponible señala que entre el primer trimestre del 2019 y del 2020 del sistema bancario para el conjunto de economías avanzadas y de economías emergentes y en desarrollo, disminuyó del 0,82% al 0,33% y del 1,44% al 1,28%, respectivamente. (BPI, 2020)

2.2.1. Requerimientos de la Superintendencia de Bancos (Superintendencia De Bancos)

Durante la crisis del COVID-19, las instituciones financieras adecuaron sus mecanismos conforme las resoluciones de la Superintendencia de Bancos, a fin de lograr alivianar los estragos de la pandemia y conservar el flujo de los nuevos créditos, así mismo poder brindar una atención permanente mediante canales digitales.

Al mismo tiempo, otorgaron alivios financieros por USD 10.000 millones en el primer semestre de 2020, es decir, el 36% del total de la cartera de crédito. (Asobanca, 2021a)

Esta es la manera que la banca emerge como uno de los intérpretes para la reactivación donde desempeña un papel fundamental para obtener un crecimiento económico sostenido. Los alivios financieros se presentaron primordialmente en el momento en donde la pandemia tuvo un mayor crecimiento y una mayor contracción económica del país.

El enfoque de los alivios financieros consistió en aplazar cuotas de pago en los momentos más difíciles de la pandemia, sin incurrir en los intereses de mora de igual manera sin afectar la calificación crediticia (Asobanca, 2021). Es así como, el sistema bancario ecuatoriano manifestó un soporte histórico a sus clientes. A continuación, se detalla en orden cronológico los diferentes requerimientos y resoluciones de la Superintendencia de Bancos para los bancos privados.

El 16 de marzo del 2020 la Superintendencia de Bancos solicitó a los bancos la implementación de estrategias y acciones concretas para la disminución y control de los efectos de la pandemia COVID-19, con los clientes y el personal de los propios bancos. (Superintendencia de Bancos, 2021)

EL 17 de marzo del 2020 La Superintendencia de Bancos expidió a la Junta Política de Regulación Monetaria y Financiera (JPRMF) mediante la reestructuración, refinanciamiento y diferimiento de las cuotas de las obligaciones crediticias con el banco central, banca privada y BIESS, a fin de solventar los ahorros de los depositantes, aliados y pensionistas. Esta normativa remite mecanismos técnicos para la acción de medidas de alivio financiero a petición del cliente y/o iniciativa de instituciones controlada, tales como: Alivio financiero para MiPymes y demás organizaciones frente al COVID-19. (Superintendencia de Bancos, 2021)

El 18 de marzo del 2020 La Superintendencia de Bancos autorizó ajustar el horario de atención al público en las entidades controladas de los sectores financieros público y privado. Disposición sobre el servicio que se brinda al público mediante canales físicos y virtuales: a fin de evitar contagios del COVID-19, y garantizó el acceso y la continuación permanente de los servicios bancarios y financiero. (Superintendencia de Bancos, 2021)

El 23 de marzo del 2020, el aplazamiento extraordinario de las obligaciones crediticias: la Junta De Política Y Regulación Monetaria Y Financiera expone la Resolución 569-2020-F frente a la emergencia originada por el COVID-19, consintiendo que los deudores de las entidades financieras controladas se protejan con las medidas especiales para el cumplimiento de sus obligaciones con el sistema financiero. (Superintendencia de Bancos, 2021)

El 29 de marzo existe la Propuesta Fondo Apoyo MYPIMES donde presenta la creación del fidecomiso “Fondo de apoyo MYPIMES, cadenas de valor y empleo” para ayudar con la contribución del aumento sobre los flujos de inversión pública hacia las iniciativas productivas de las empresas y ciudadanía en general, también ayudando a generar más trabajo mediante créditos para capital de empleo y garantías, así también para reformar y refinanciar sus deudas. (Superintendencia de Bancos, 2021)

El 30 de marzo del 2020 existe atención en canales de manera presencial para el pago del Bono de Desarrollo Humano (BDH) y Bono de Protección Familiar (BPF). La Superintendencia de Bancos supervisa a las entidades controladas para certificar la seguridad de las transferencias gubernamentales hacia los beneficiarios del BPF y BDH. (Superintendencia de Bancos, 2021)

El 25 de mayo la Superintendencia de Banco presentó la ampliación de plazo sobre la medida de alivio financiero: la Superintendencia de Bancos propone a la Junta De Política Y Regulación Monetaria Y Financiera la extensión del plazo del alivio financiero para las MYPIMES, empresas y hogares, siendo de esta manera los pagos de los créditos diferidos y establecidos de presentación voluntaria entre bancos privados y clientes que vencieron hasta al 30 de mayo de 2020, tengan 90 días adicionales. (Superintendencia de Bancos, 2021)

El 8 de junio del 2020 entra en vigencia la resolución de la Junta De Política y Regulación Monetaria Y Financiera donde indica que los procesos de diferimiento de pago de las deudas contraídas por los clientes en el sistema financiero se aumentan por más tiempo.

Los plazos fijados son los siguientes: extender en 60 días adicionales los pagos de créditos (sea por solicitud de los clientes o por iniciativa directa de las entidades financieras, existiendo una notificación previa al cliente), incrementar en 90 días extras el plazo para que las operaciones que no hubieren sido pagadas en la fecha de vencimiento sean transferidas a las que corresponden cuentas vencidas. (Superintendencia de Bancos, 2021)

2.1.3 Comportamiento financiero

2.1.3.1 Depósitos

Según lo plantea la Superintendencia de Bancos (2021) los depósitos son parte del grupo de cuentas 21 referente a -obligaciones con el público, del elemento 2 – pasivos. Según este catálogo establecido por la Superintendencia de Bancos, son obligaciones presentes contraídas por los bancos, en el origen del giro ordinario de su entidad, dichos compromisos se desarrollan en la captación de recursos del público en sus distintas modalidades. Dicha definición se encuentra agrupada por su naturaleza en las responsabilidades de la banca comercial con el público tales como;

Operaciones interbancarias, obligaciones inmediatas, aceptaciones en circulación, cuentas por pagar, obligaciones financieras, valores en circulación, obligaciones convertibles en acciones y aportes para futura capitalización y otros pasivos. Por lo tanto, los depósitos se dividen en:

- Depósitos Monetarios (210105,210010 y 210115): son los depósitos de las cuentas corrientes, exigibles mediante la presentación de cheques u otros mecanismos de pago.
- Depósito a Plazo Fijo (2103): los depósitos a plazo son: De 1 a 30 días; de 31 a 90 días; de 91 a 180 días; de 181 a 360; de más de 361 días.
- Depósitos de Ahorro (210135): depósitos de ahorro confirmados que son exigibles por medio de libretas de ahorro u otros mecanismos de pago.
- Otros depósitos: son aquellos depósitos que no están clasificados en las cuentas anteriores como, por ejemplo: depósitos restringidos, operaciones de

reporto, depósitos de garantía y por confirmar. Corresponden a las cuentas: 210120, 210130, 210131, 210140, 210145, 210150, 210155, 210330, 2105, 2102 y 2104. Dicho esto, con los datos tomados del Datlab Asobanca se realizó la composición de depósitos totales marzo 2019 – marzo 2020.

Tomado de Informe de rendición de cuentas Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2021.

Tabla 1, Variación de composición de los depósitos marzo 2019 – marzo 2020

	mar-19	mar-20	Variación
Depósitos ahorros	8.265	8.560	3,57%
Depósitos plazo fijo	10.908	12.554	15,09%
Depósitos Monetarios	10.152	10.163	0,11%
Otros depósitos	2.139	1.742	-18,56%
Total Depósitos	31.464	33.019	4,94%

Fuente: Elaboración propia con base de datos Datalab Asobanca

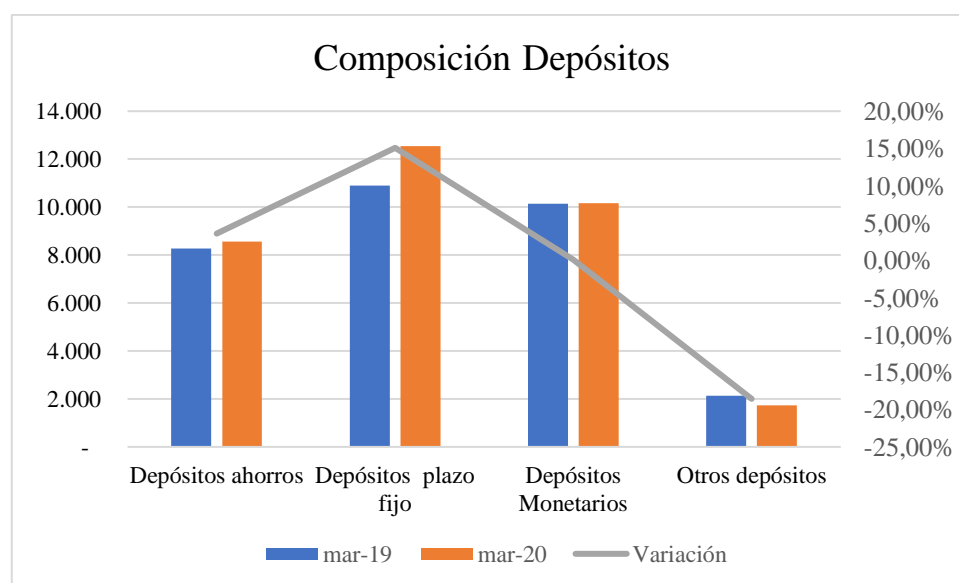


Figura 5: Composición depósito totales banca comercial (miles de millones de USD)

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

El saldo total de la cartera bruta se ubicó en USD 30.160 millones al cierre de febrero de 2020, esta cifra señala un crecimiento mensual de 0,6%. En términos anuales, la cartera bruta se aumentó en 10,2%. Los depósitos totales crecieron USD 505 millones en comparación 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. (Asobanca, 2020b)

En lo que se refiere a los depósitos que reciben las instituciones del sistema financiero se puede analizar que generaron un crecimiento conforme señala en la figura 2.4 mostrada a continuación.

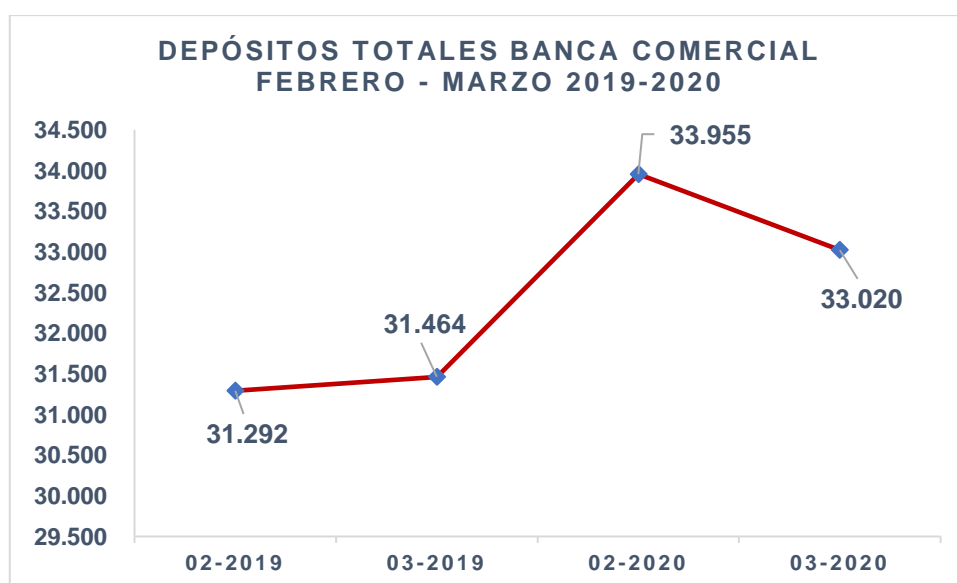


Figura 6: Depósito de bancos (miles de millones de USD)

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

La figura muestra el comportamiento de los depósitos de la banca comercial en los meses. Según análisis de la información revisada se puede argumentar que, a marzo de 2020, los depósitos de la banca comercial alcanzaron USD 33.019 millones, con un crecimiento anual de 4,9%. Sin embargo, para dicho crecimiento en la composición hubo una considerable caída en la cuenta otros depósitos con un -18,56%. Y un incremento en los depósitos a plazo fijo de 15,09%. Por su parte, según el boletín macroeconómico proporcionado por la Asobanca a marzo 2020 menciona que este es una señal de la

confianza de los depositantes en el sistema bancario del país. (asobanca, 2020)

2.2.1.3. Cartera de Crédito

En lo que se refiere a la cartera de crédito que reciben las instituciones del sistema financiero se puede analizar que generaron un crecimiento conforme señala en la figura 7 mostrada a continuación.

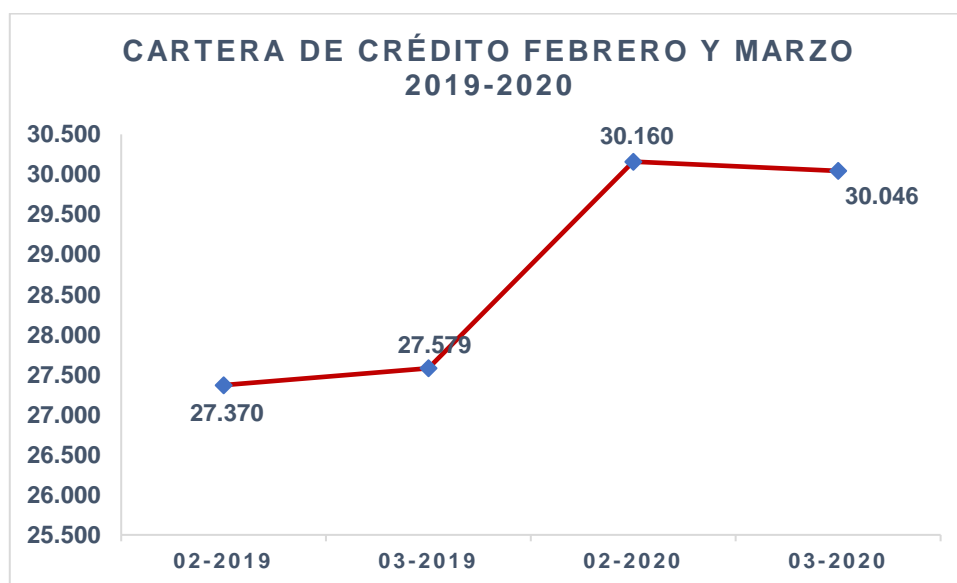


Figura 7: Cartera de crédito febrero y marzo 2019- 2020 de bancos (miles de millones de USD)

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

La figura muestra el comportamiento de la Cartera de crédito de la banca comercial durante los meses febrero y marzo 2019 y febrero y marzo 2020.

Se evidencia que, a febrero del 2020 la cartera de crédito total de la banca comercial llegó a USD 30.160 millones, incrementando en 10,19% con respecto a febrero de 2019, siendo este una señal de la confianza de los bancos en el sistema bancario del país. Sin embargo, posteriormente en términos mensuales se observa una ligera caída de USD 114 millones, un decrecimiento de 0,4% en marzo 2020.

En marzo 2020 la Superintendencia de Bancos notificó la resolución 569 emitida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera referente a medidas de alivio financiero a MIPYMES, hogares y empresas, que implica ampliar hasta 180 días el diferimiento de obligaciones crediticias. Esta resolución establece que el procedimiento

es de carácter voluntario y debe ser acordado entre los usuarios del sistema financiero con sus respectivas instituciones. Además, las personas o empresas que se acojan a esta medida no tendrán recargos, multas, ni costos adicionales. (Resolución No. 569-2020-F). Por lo tanto, los ingresos por cartera de crédito a partir del mes de marzo registraron decrecimientos mensuales. Esto se debe en gran medida a la paralización de actividades económicas y productivas derivadas de las medidas de la cuarentena. Así mismo, las solicitudes de créditos productivos, de consumo, vivienda y microcréditos se contrajeron en 87%, 95%, 85% y 100%, respectivamente. (BCE,2020)

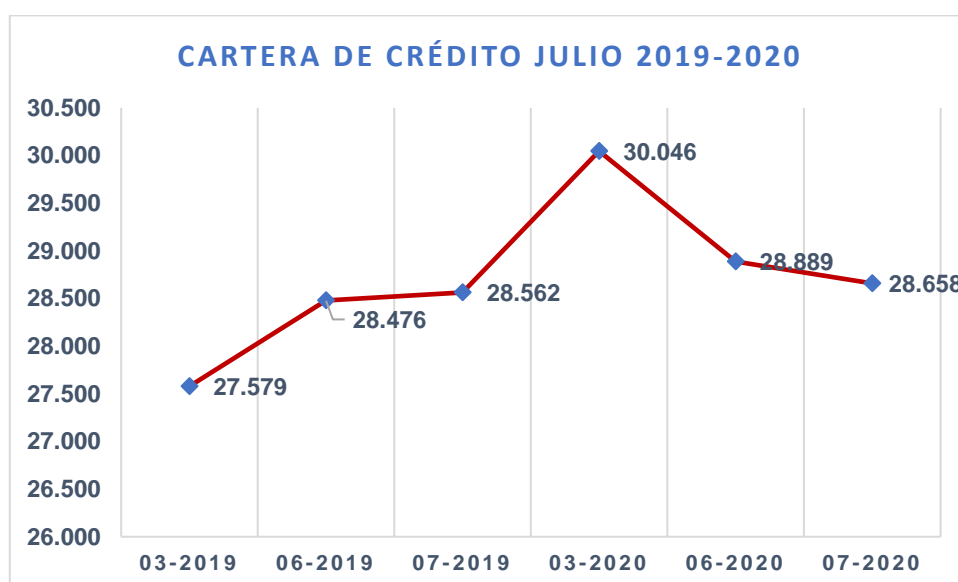


Figura 8: Cartera de crédito a julio 2019 - 2020 de bancos (miles de millones de USD)

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

Como se observa en la figura la cartera de crédito en julio cerró en USD 28 658 millones; esto es, USD 234 millones menos que en junio. Y si se compara con julio del 2019, la cartera creció un 0,3% del total de créditos, el 59% correspondió a crédito para la producción y un 41% al segmento de consumo. (Asobanca, 2020)

2.2.2. Indicadores financieros del sistema de bancos privados

A continuación, se presenta la Tabla 1 donde se puede visualizar los códigos de los indicadores financieros con su respectivo nombre de cada cuenta. Esta información es tomada del libro 1. codificación de la Superintendencia de bancos del Ecuador, 2018.

Tabla 2. Nombre de Cuentas por categoría

Código	Nombre del Código Contable
14	CARTERA DE CRÉDITOS
1499	(Provisiones para créditos incobrables)
	Cartera por vencer
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer
1405	Cartera de crédito productivo por vencer
1406	Cartera de crédito comercial ordinario por vence
1407	Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer
1408	Cartera de crédito de vivienda de interés público por vencer
1409	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer
1410	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada por vencer
1411	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer
1412	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada por vencer
1413	Cartera de crédito productivo refinanciada por vencer
1414	Cartera de crédito comercial ordinario refinanciada por vencer
1415	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada por vencer
1416	Cartera de crédito de vivienda de interés público refinanciada por vencer
1417	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer
1418	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada por vencer
1419	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada por vencer
1420	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada por vencer
1421	Cartera de crédito productivo reestructurada por vencer
1422	Cartera de crédito comercial ordinario reestructurada por vencer
1423	Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada por vencer
1424	Cartera de crédito de vivienda de interés público reestructurada por vencer
1473	Cartera de crédito educativo por vencer
1474	Cartera de créditos de inversión pública por vencer
1475	Cartera de crédito educativo refinanciada por vencer
1476	Cartera de créditos de inversión pública refinanciada por vencer
1477	Cartera de crédito educativo reestructurada por vencer
1478	Cartera de créditos de inversión pública reestructurada por vencer
14	CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA

1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida
1453	Cartera de crédito productivo vencida
1454	Cartera de crédito comercial ordinario vencida
1455	Cartera de créditos de consumo ordinario vencida
1456	Cartera de crédito de vivienda de interés público vencida
1457	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida
1458	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada vencida
1459	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada vencida
1460	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada vencida
1461	Cartera de crédito productivo refinanciada vencida
1462	Cartera de crédito comercial ordinario refinanciada vencida
1463	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada vencida
1464	Cartera de crédito de vivienda de interés público refinanciada vencida
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida
1466	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada vencida
1467	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada vencida
1468	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida
1469	Cartera de crédito productivo reestructurada vencida
1470	Cartera de crédito comercial ordinario reestructurada vencida
1471	Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada vencida
1472	Cartera de crédito de vivienda de interés público reestructurada vencida
1485	Cartera de crédito educativo vencida
1486	Cartera de créditos de inversión pública vencida
1487	Cartera de crédito educativo refinanciada vencida
1488	Cartera de créditos de inversión pública refinanciada vencida
1489	Cartera de crédito educativo reestructurada vencida
1490	Cartera de créditos de inversión pública reestructurada vencida
	Cartera de créditos que no devenga intereses
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses
1428	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses

1429	Cartera de crédito productivo que no devenga intereses
1430	Cartera de crédito comercial ordinario que no devenga intereses
1431	Cartera de créditos de consumo ordinario que no devenga intereses
1432	Cartera de crédito de vivienda de interés público que no devenga intereses
1433	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no devenga intereses
1434	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada que no devenga intereses
1435	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada que no devenga intereses
1436	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada que no devenga intereses
1437	Cartera de crédito productivo refinanciada que no devenga intereses
1438	Cartera de crédito comercial ordinario refinanciada que no devenga intereses
1439	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada que no devenga intereses
1440	Cartera de crédito de vivienda de interés público refinanciada que no devenga intereses
1441	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no devenga intereses
1442	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada que no devenga intereses
1443	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada que no devenga intereses
1444	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada que no devenga intereses
1445	Cartera de crédito productivo reestructurada que no devenga intereses
1446	Cartera de crédito comercial ordinario reestructurada que no devenga intereses
1447	Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada que no devenga intereses
1478	Cartera de crédito de vivienda de interés público reestructurada que no devenga intereses
1479	Cartera de crédito educativo que no devenga intereses
1780	Cartera de créditos de inversión pública que no devenga intereses
1781	Cartera de crédito educativo refinanciada que no devenga intereses

1482	Cartera de créditos de inversión pública refinanciada que no devenga intereses
1483	Cartera de crédito educativo reestructurada que no devenga intereses
1484	Cartera de crédito educativo reestructurada que no devenga intereses

Fuente: (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2018)

2.2.2.1. Calidad de activos

Los cálculos presentados a continuación son en base a los códigos que maneja el catálogo único de cuentas (CUC) emitido por la Superintendencia de Bancos.

2.2.2.1.1. Morosidad Bruta Total

$$(1425 + 1426 + 1427 + 1428 + 1429 + 1430 + 1431 + 1432 + 1433 + 1434 + 1435 + 1436 + 1437 + 1438 + 1439 + 1440 + 1441 + 1442 + 1443 + 1444 + 1445 + 1446 + 1447 + 1448 + 1449 + 1450 + 1451 + 1452 + 1453 + 1454 + 1455 + 1456 + 1457 + 1458 + 1459 + 1460 + 1461 + 1462 + 1463 + 1464 + 1465 + 1466 + 1467 + 1468 + 1469 + 1470 + 1471 + 1472 + 1479 + 1480 + 1481 + 1482 + 1483 + 1484 + 1485 + 1486 + 1487 + 1488 + 1489 + 1490) / (14 - 1499)$$

2.2.2.1.2. Morosidad Cartera Comercial Ampliada (Comercial Prioritario, Comercial Ordinario Y Crédito Productivo)

$$(1425 + 1429 + 1430 + 1433 + 1437 + 1438 + 1441 + 1445 + 1446 + 1449 + 1453 + 1454 + 1457 + 1461 + 1462 + 1465 + 1469 + 1470) / (1401 + 1405 + 1406 + 1409 + 1413 + 1414 + 1417 + 1421 + 1422 + 1425 + 1429 + 1430 + 1433 + 1437 + 1438 + 1441 + 1445 + 1446 + 1449 + 1453 + 1454 + 1457 + 1461 + 1462 + 1465 + 1469 + 1470)$$

2.2.2.1.2.1. Morosidad Cartera Comercial Prioritario Y Comercial Ordinario

$$(1425 + 1430 + 1433 + 1438 + 1441 + 1446 + 1449 + 1454 + 1457 + 1462 + 1465 + 1470) / (1401 + 1406 + 1409 + 1414 + 1417 + 1422 + 1425 + 1430 + 1433 + 1438 + 1441 + 1446 + 1449 + 1454 + 1457 + 1462 + 1465 + 1470)$$

2.2.2.1.2.2. Morosidad Cartera Comercial Prioritario

$$(1425 + 1433 + 1441 + 1449 + 1457 + 1465) / (1401 + 1409 + 1417 + 1425 + 1433 + 1441 + 1449 + 1457 + 1465)$$

2.2.2.1.2.3. Morosidad Cartera Comercial Ordinario

$(1430 + 1438 + 1446 + 1454 + 1462 + 1470) / (1406 + 1414 + 1422 + 1430 + 1438 + 1446 + 1454 + 1462 + 1470)$

2.2.2.1.2.4. Morosidad Cartera De Crédito Productivo

$(1429 + 1437 + 1445 + 1453 + 1461 + 1469) / (1405 + 1413 + 1421 + 1429 + 1437 + 1445 + 1453 + 1461 + 1469)$

2.2.2.1.3. Morosidad Cartera Consumo

$(1426 + 1431 + 1434 + 1439 + 1442 + 1447 + 1450 + 1455 + 1458 + 1463 + 1466 + 1471) / (1402 + 1407 + 1410 + 1415 + 1418 + 1423 + 1426 + 1431 + 1434 + 1439 + 1442 + 1447 + 1450 + 1455 + 1458 + 1463 + 1466 + 1471)$

2.2.2.1.3.1. Morosidad Cartera de Consumo Prioritario

$(1426 + 1434 + 1442 + 1450 + 1458 + 1466) / (1402 + 1410 + 1418 + 1426 + 1434 + 1442 + 1450 + 1458 + 1466)$

2.2.2.1.3.2. Morosidad Cartera Consumo Ordinario

$(1431 + 1439 + 1447 + 1455 + 1463 + 1471) / (1407 + 1415 + 1423 + 1431 + 1439 + 1447 + 1455 + 1463 + 1471)$

2.2.2.1.3.3. Morosidad Cartera Inmobiliaria Y Vivienda De Interés

Público

$(1427 + 1432 + 1435 + 1440 + 1443 + 1448 + 1451 + 1456 + 1459 + 1464 + 1467 + 1472) / (1403 + 1408 + 1411 + 1416 + 1419 + 1424 + 1427 + 1432 + 1435 + 1440 + 1443 + 1448 + 1451 + 1456 + 1459 + 1464 + 1467 + 1472)$

2.2.2.1.3.4. Morosidad Cartera Inmobiliaria

$(1427 + 1435 + 1443 + 1451 + 1459 + 1467) / (1403 + 1411 + 1419 + 1427 + 1435 + 1443 + 1451 + 1459 + 1467)$

2.2.2.1.3.5. Morosidad Cartera Vivienda De Interés Público

$(1432 + 1440 + 1448 + 1456 + 1464 + 1472) / (1408 + 1416 + 1424 + 1432 + 1440 + 1448 + 1456 + 1464 + 1472)$

2.2.2.1.4. Morosidad Cartera Microempresa

$(1428 + 1436 + 1444 + 1452 + 1460 + 1468) / (1404 + 1412 + 1420 + 1428 + 1436 + 1444 + 1452 + 1460 + 1468)$

2.2.2.1.5. Morosidad Cartera de Crédito Educativo

$(1479 + 1481 + 1483 + 1485 + 1487 + 1489) / (1473 + 1475 + 1477 + 1479 + 1481 + 1483 + 1485 + 1487 + 1489)$

2.2.2.1.6. Morosidad Cartera De Inversión Pública

$(1480 + 1482 + 1484 + 1486 + 1488 + 1490) / (1474 + 1476 + 1478 + 1480 + 1482 + 1484 + 1486 + 1488 + 1490)$

2.2.2.1.7. Cobertura De La Cartera Comercial Ampliada (Crédito Productivo, Comercial Prioritario Y Comercial Ordinario)

$(149905 + 149925 + 149930 + 741401 + 741405 + 741406 + 741409 + 741413 + 741414 + 741420 + 741424 + 741425) / (1425 + 1433 + 1441 + 1449 + 1457 + 1465 + 1430 + 1438 + 1446 + 1454 + 1462 + 1470 + 1429 + 1437 + 1445 + 1453 + 1461 + 1469)$

2.2.2.1.8. Cobertura De La Cartera Comercial Prioritario Y Comercial Ordinario

$(149905 + 149930 + 741401 + 741406 + 741409 + 741414 + 741420 + 741425) / (1425 + 1433 + 1441 + 1449 + 1457 + 1465 + 1430 + 1438 + 1446 + 1454 + 1462 + 1470)$

2.2.2.1.9. Cobertura De La Cartera Comercial Prioritario

$(149905 + 741401 + 741409 + 741420) / (1425 + 1433 + 1441 + 1449 + 1457 + 1465)$

2.2.2.1.9.1. Cobertura De La Cartera Comercial Ordinario

$(149930 + 741406 + 741414 + 741425) / (1430 + 1438 + 1446 + 1454 + 1462 + 1470)$

2.2.2.1.9.2. Cobertura De La Cartera De Crédito Productivo

$(149925 + 741405 + 741413 + 741424) / (1429 + 1437 + 1445 + 1453 + 1461 + 1469)$

El sistema bancario ecuatoriano en febrero 2020 cerró con indicadores financieros estables. La liquidez alcanza el 26,6% y la morosidad es del 3,2%, este último indicador se ubica debajo del promedio de los últimos años. Esto demuestra que la banca se encuentra sólida y mantiene su manejo técnico y prudente. De igual forma, el saldo en su cartera bruta fue de USD 30.160 millones, el cual mostró una tasa de crecimiento de

10,2% con respecto a febrero de 2019. Por otro lado, el valor de los depósitos totales que contabilizan a los depósitos monetarios, de ahorro y a plazo mostró un saldo de USD 31.981 millones, lo cual corresponde a un crecimiento anual de 9,3%. El crecimiento en depósitos es una señal de la confianza de los depositantes en el sistema bancario del país. (Asobanca, 2020)

A continuación, se detallará los principales indicadores de liquidez y gestión financiera de la banca comercial durante los meses febrero y marzo 2019 y febrero y marzo 2020. Haciendo énfasis en el mes de marzo periodo que inicio la cuarentena en el país.

2.2.2.2. Liquidez

Mide el nivel de fondos disponibles que tiene la entidad para atender el pago depósitos a corto plazo. Mientras más alta es la relación es mejor. Cálculo: Fondos Disponibles / Total de Depósitos a Corto Plazo. (Asobanca, 2020)

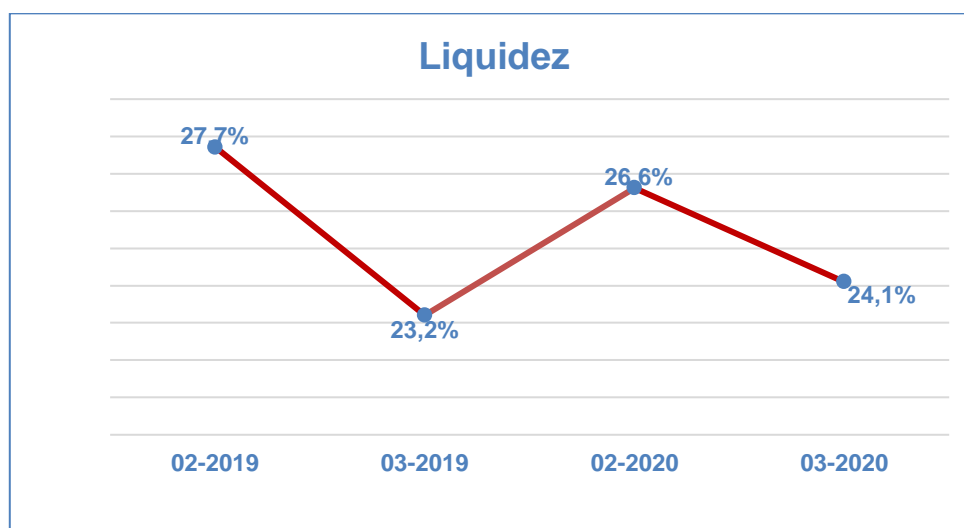


Figura 9: Liquidez de la banca comercial (porcentajes)

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

La figura muestra el comportamiento de la Liquidez de la banca comercial durante los meses febrero y marzo 2019 y febrero y marzo 2020.

A febrero 2020 la liquidez alcanza el 26.6% ubicándose ligeramente por debajo de febrero del 2019 una disminución del -3.98%, pero, a “pesar de esa ligera disminución la banca se encuentra sólida” (Asobanca, 2020)

A marzo 2020 la liquidez alcanza el 24.1%, presentando una fuerte caída de liquidez del 9.47% con respecto a febrero 2020, sin embargo, presentan un incremento de 0,90% comparado a lo registrado en marzo 2019.

2.2.2.3. Rentabilidad

Mide el nivel de utilidad o pérdida que generó la entidad en relación con el patrimonio. La relación entre más alta es mejor. Cálculo: Utilidad / Patrimonio (Asobanca, 2020)

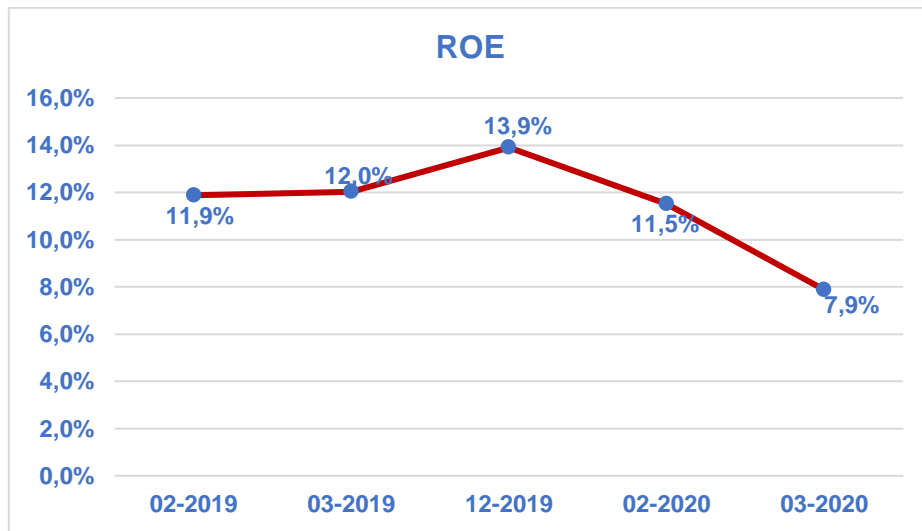


Figura 10: ROE rentabilidad financiera de la banca comercial (porcentajes)
Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca
Elaboración: Elaboración propia

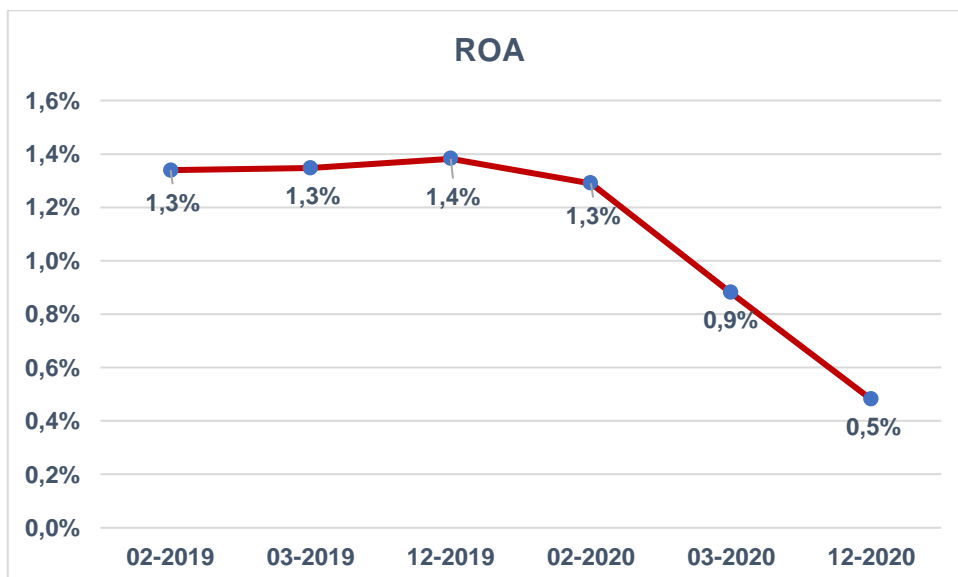


Figura 11: ROA Rentabilidad económica de la banca comercial (porcentajes)

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

La Figura muestra el comportamiento de la Rentabilidad de la banca comercial durante los meses febrero y marzo 2019 y febrero y marzo 2020.

A febrero 2020 la rentabilidad de la banca comercial, medida como la ratio entre la utilidad y el patrimonio promedio (ROE) fue de 11,5%. De esta manera, la rentabilidad fue menor en 0,3% en relación con febrero del año anterior. Por otro lado, la variación mensual de febrero a marzo 2020 es muy significativa llegando a 31.6%.

En términos de retorno con respecto a los activos (ROA) fue de 0,9% en marzo 2020, ligeramente menor al de marzo 2019 que fue de 1,3%. Sin embargo, se observa una fuerte caída de entre el mes de febrero al mes de marzo 2020 de 31.7% y mayor aún, al cierre de diciembre presentando un ROA de 0.5%, severamente mayor sobrepasando el 60% con respecto a diciembre del 2019.

2.2.2.4. Solvencia

Mide cómo el patrimonio podría responder ante los activos riesgosos. Mientras más alto es mejor. Cálculo: Patrimonio técnico constituido / Activos y contingentes ponderados por riesgo. (Asobanca, 2020)

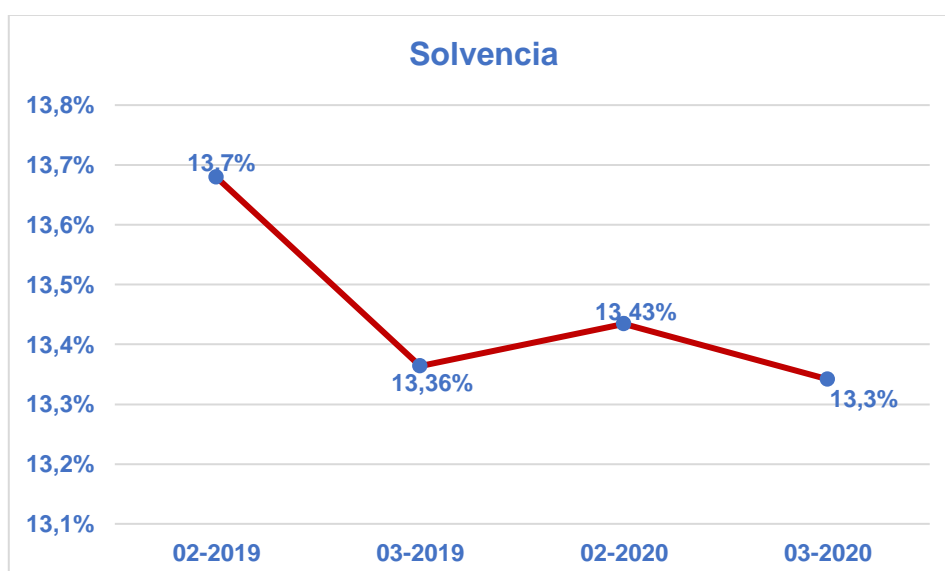


Figura 12: Solvencia de la banca comercial (porcentajes)

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

La Figura muestra el comportamiento de la Solvencia de la banca comercial durante los meses febrero y marzo 2019 y febrero y marzo 2020.

A febrero del 2020 la solvencia disminuyó ligeramente frente a febrero 2019, con una variación negativa de 1.8%. Asimismo, en términos mensuales se observa una caída de 9.2% de febrero a marzo 2020. Por ende, presenta una variación por puntos porcentuales al 2019 de 0,2p.p. y al 2020 de -0.0p.p.

CAPITULO III

3. INSTRUMENTOS TÉCNICOS DE EVALUACIÓN DE GESTIÓN FINANCIERA Y LIQUIDEZ DE LA BANCA COMERCIAL EN PERIODO COVID 19.

3.1. Métodos técnicas y evaluación de la gestión financiera y liquidez global de la banca comercial.

3.1.1. Comportamiento financiero

3.1.1.1. Depósitos de febrero – marzo 2020 a febrero - marzo 2021

En lo que se refiere a los depósitos que reciben las instituciones del sistema financiero se puede analizar que generaron un crecimiento conforme señala en la figura 3.1 mostrada a continuación.

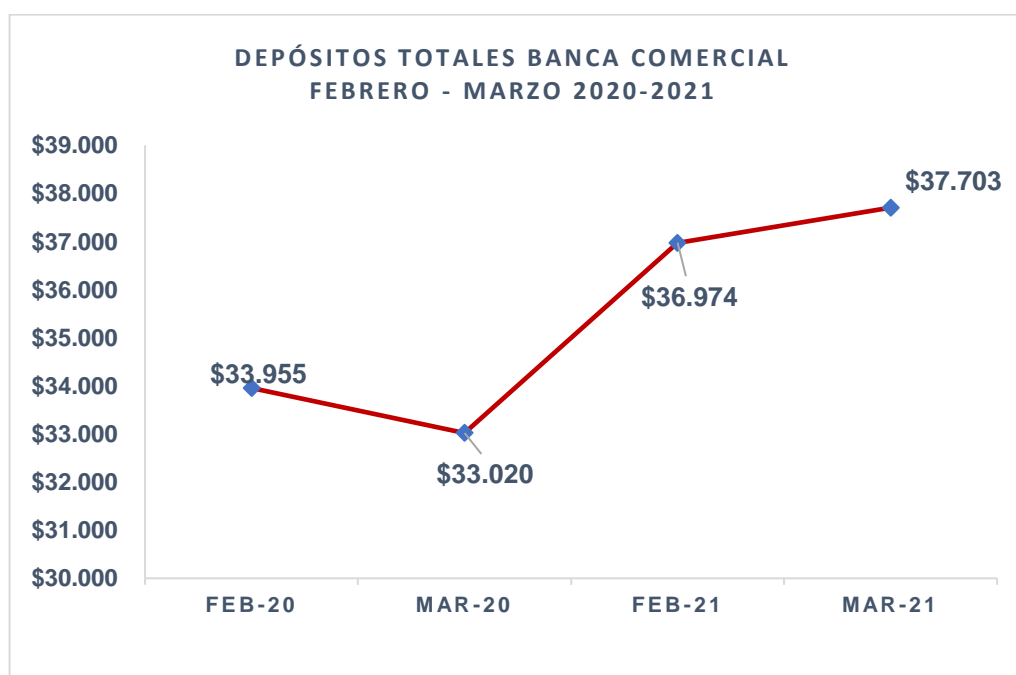


Figura 13: Depósitos Totales Banca Comercial Febrero – marzo 2020-2021

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

El saldo de las captaciones bancarias cerró a marzo de 2021 en USD 37.703 millones, lo que significó una variación mensual de 1,97% con respecto a febrero del 2021 cuyo monto fue de \$36.974 y un crecimiento anual de 14,18% pasando de 33.020 en marzo 2020 a 37.703 en marzo 2021. Se puede observar que a pesar de la pandemia hubo un incremento en los depósitos totales.

Dicho esto, con los datos tomados del Datlab Asobanca se realizó la composición de depósitos totales marzo 2020 – marzo 2021

Tabla 3, Variación de composición de los depósitos marzo 2019 – marzo 2020

	mar-20	mar-21	Variación
Depósitos ahorros	8.560	9.980	16,59%
Depósitos plazo fijo	12.554	13.804	9,96%
Depósitos Monetarios	10.163	12.110	19,16%
Otros depósitos	1.742	1.809	3,85%
Total Depósitos	33019	37703	14,18%

Fuente: Elaboración propia con base de datos Datalab Asobanca

Cada uno de los componentes de depósitos totales marzo 2020 a marzo 2021, con la poca apertura de la economía en el 2020-2021, paso con un crecimiento de 16,59% en depósitos ahorros; 9,96% depósitos a plazo fijo; 3,85%, así también depósitos en cuentas corrientes (depósitos monetarios) de 19,16%.

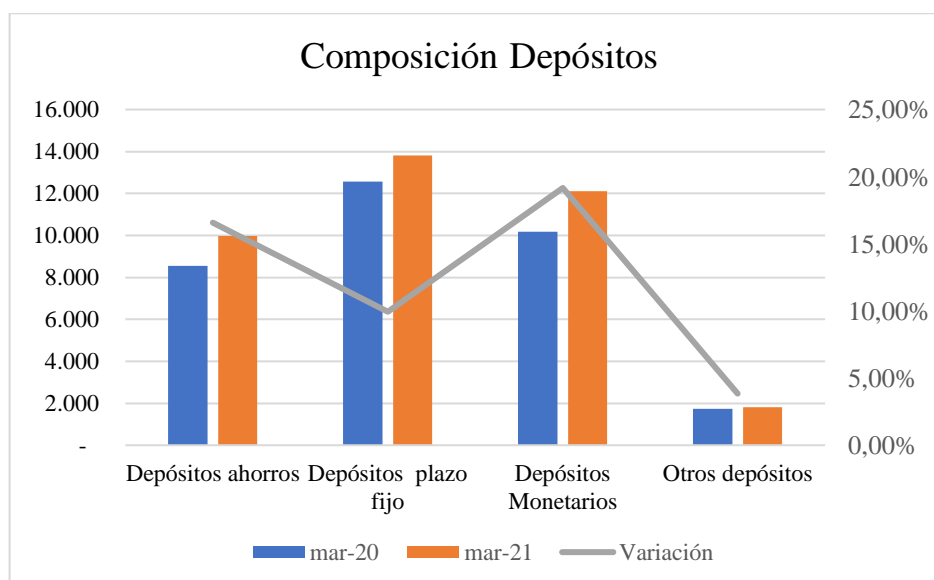


Figura 14: Composición depósitos totales banca comercial (miles de millones de USD)
Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca
Elaboración: Elaboración propia

3.1.1.2. Cartera de Crédito de febrero 2020 a marzo 2021

En lo que se refiere a la cartera de crédito que reciben las instituciones del sistema financiero se puede analizar que generaron un decrecimiento con respecto al año 2020 sin embargo a marzo del 2021 hubo un crecimiento conforme señala en la figura 3.4 mostrada a continuación.

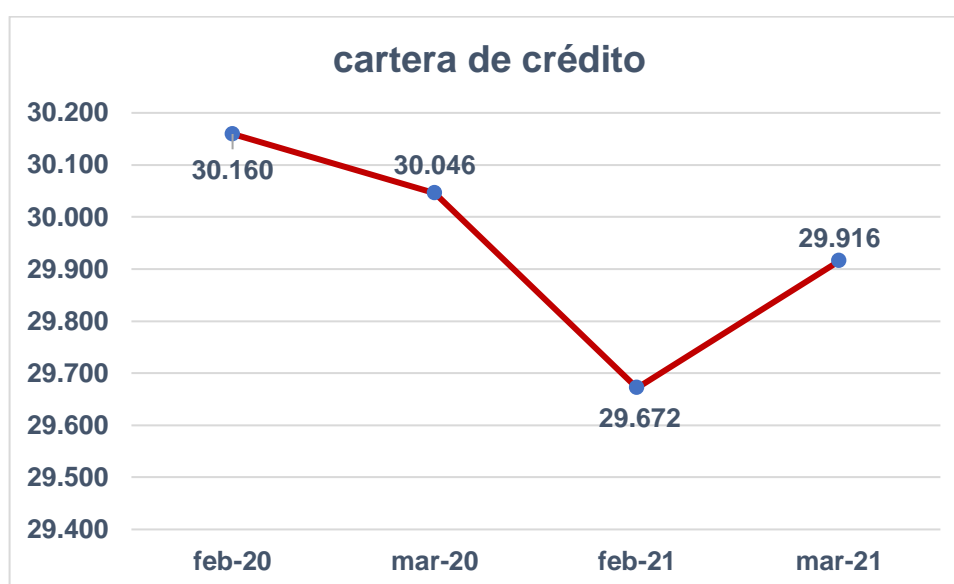


Figura 15: Cartera de crédito de bancos (miles de millones de USD)
Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca
Elaboración: Elaboración propia

Al cierre de febrero, el saldo de la cartera bruta otorgado por la banca privada alcanzó un valor de USD 29.672 millones, equivalente a un crecimiento mensual de 0,4% (USD 107 millones). De manera anual, la cartera bruta decreció en 1,6%, lo que significó USD 488 millones menos en la cartera de créditos.

Del total de financiamiento otorgado, USD 17.833 millones fueron destinados al crédito a la producción. El crédito destinado a sectores productivos, vivienda y microempresa se ubica en 60% del total. Por otro lado, el crédito destinado al consumo fue de 40% del total que equivale a un saldo de USD 11.839 millones. (Asobanca 2021)

En el Boletín Macroeconómico de la asobanca (2021) Durante la crisis del COVID-19, las instituciones financieras adecuaron sus mecanismos para lograr aliviar los estragos de la pandemia y mantener el flujo de nuevos créditos, así como brindar una atención ininterrumpida mediante los canales digitales. Además, otorgaron alivios financieros por USD 10.000 millones en el primer semestre de 2020, es decir, el 36% del total de la cartera de crédito. Así es como la banca emerge como uno de los protagonistas para la reactivación, desempeñando un papel crucial para alcanzar un crecimiento económico sostenido.

3.1.1.3. Indicadores financieros del sistema de bancos privados

Los indicadores financieros de la banca comercial ecuatoriana, a finales de febrero de 2021, reportó una cobertura de 283,2%, señalando que las provisiones bancarias son 2,8 veces mayores a la cartera improductiva. Por lo tanto, se evidencia que existe una estable capacidad de la banca para poder cubrir riesgos de pago y salvaguardar el dinero de los depositantes. En esa misma línea, se puede mencionar al indicador de liquidez y de solvencia, los mismos que llegaron en agosto de 2021 a 26,4% y 14,5%, respectivamente, reflejando así, la estabilidad y solidez del sistema. (Asobanca, 2021b)

3.1.1.4. Liquidez de febrero 2020 a marzo 2021

Mide el nivel de fondos disponibles que tiene la entidad para atender el pago depósitos a corto plazo. Mientras más alta es la relación es mejor. Cálculo: Fondos Disponibles / Total de Depósitos a Corto Plazo. (Asobanca, 2020)

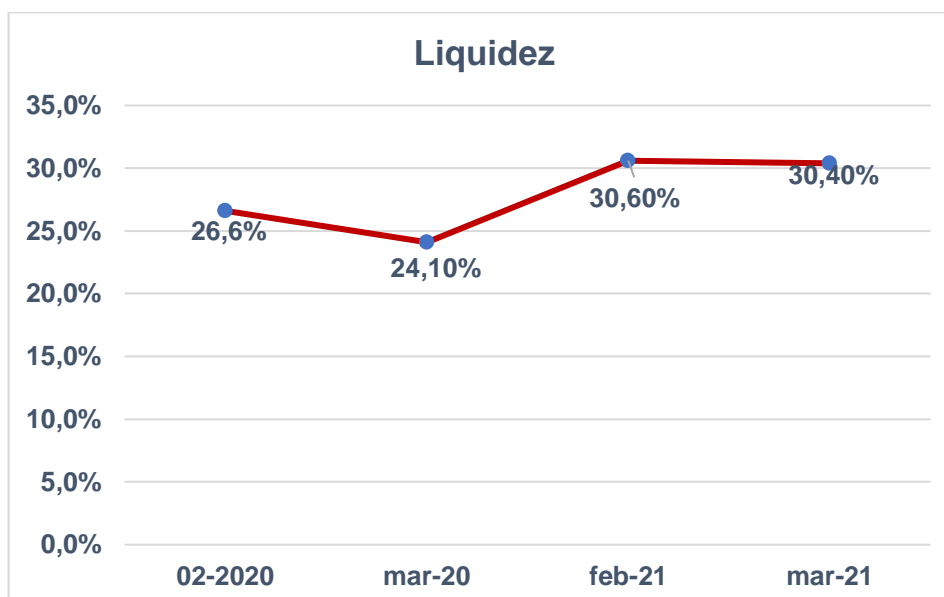


Figura 16: Liquidez de la banca comercial (porcentajes)

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

El índice de liquidez bancaria referente a la relación entre los fondos disponibles y el total de depósitos a corto plazo fue de 30,6% para febrero de 2021; esta ratio creció en 4,0 puntos porcentuales con relación al mismo mes del año anterior.

Para marzo 2021 el índice de liquidez bancaria referente a la relación entre los fondos disponibles y el total de depósitos a corto plazo fue de 30,4% esta ratio creció en 1,7 puntos porcentuales con relación al mismo mes del año anterior.

3.1.1.5. Rentabilidad de febrero 2020 a marzo 2021

Mide el nivel de utilidad o pérdida que generó la entidad en relación con el patrimonio.

La relación entre más alta es mejor. Cálculo: Utilidad / Patrimonio (Asobanca, 2020)

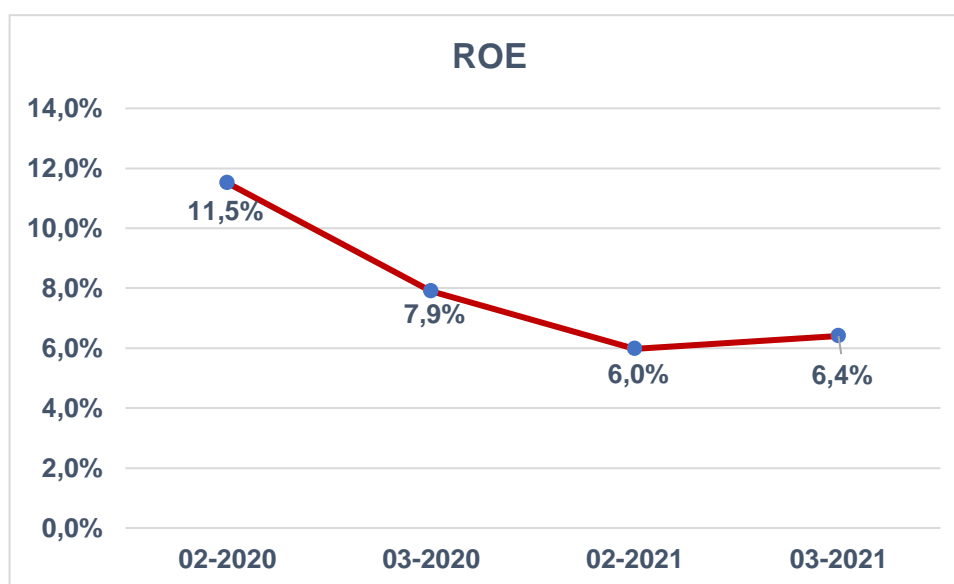


Figura 17: ROE Rentabilidad financiera de la banca comercial (porcentajes)

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

Para el cierre de febrero de 2021, la rentabilidad de la banca privada, medida como la ratio entre la utilidad y el patrimonio promedio (ROE) fue de 6,0%. De esta manera, la rentabilidad fue menor en 5,5 puntos porcentuales en relación con el año anterior. En términos de retorno con respecto a los activos (ROA) fue de 0,6% en febrero 2021, menor al de febrero 2020 que fue de 1,3%. (Asobanca 2021)

Para el cierre de marzo de 2021, la rentabilidad de la banca privada, medida como la ratio entre la utilidad y el patrimonio promedio (ROE) fue de 6,4%. De esta manera, la rentabilidad fue menor en 0,3 puntos porcentuales en relación con el año anterior. En términos de retorno con respecto a los activos (ROA) fue de 0,67% en marzo 2021, menor al de marzo 2020 que fue de 0,74%.

3.1.1.6. Solvencia de febrero 2020 a marzo 2021

Mide cómo el patrimonio podría responder ante los activos riesgosos. Mientras más alto es mejor. Cálculo: Patrimonio técnico constituido / Activos y contingentes ponderados por riesgo. (Asobanca, 2020)

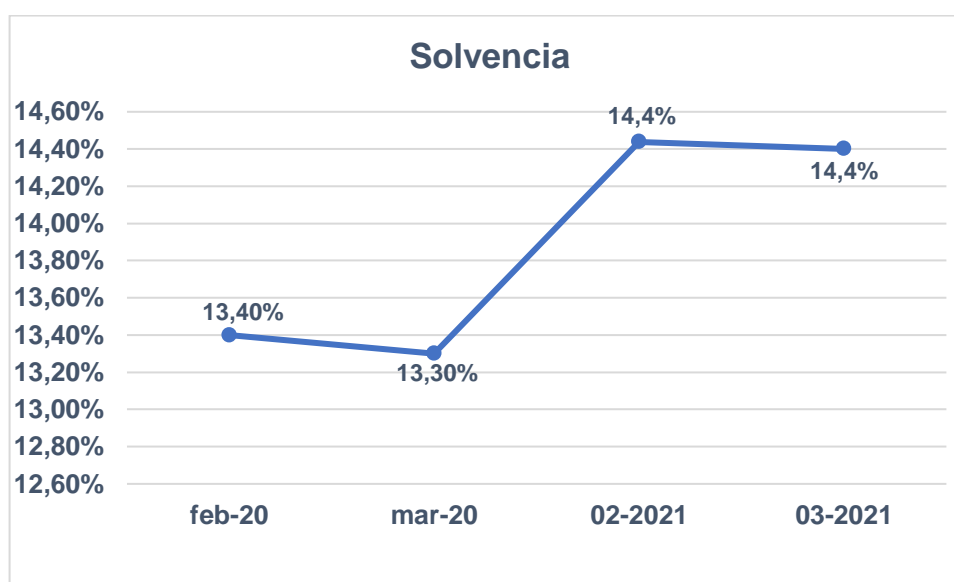


Figura 18: Solvencia de la banca comercial (porcentajes)

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

Para febrero 2021, la relación entre el patrimonio técnico constituido y total de activos ponderados por riesgo, al cierre de febrero de 2021, llegó a 14,4%, superando el requerimiento legal que esta proporción sea por lo menos del 9%. Este indicador creció de manera anual en 1,0 puntos porcentuales y evidencia la solvencia patrimonial de la banca ecuatoriana. (Asobanca 2021)

Para marzo 2021, la relación entre el patrimonio técnico constituido y total de activos ponderados por riesgo, al cierre de marzo de 2021, llegó a 14,4%, superando el requerimiento legal que esta proporción sea por lo menos del 9%.

Este indicador creció de manera anual en 1,1 puntos porcentuales y evidencia la solvencia patrimonial de la banca ecuatoriana.

3.2. Métodos y técnicas de evaluación de la gestión financiera y liquidez de los bancos en base a las normativas de la Superintendencia de Bancos.

Conforme a lo señalado en la capítulo II a lo referente a los indicadores que exige la Superintendencia de Bancos se procede a realizar un análisis individual de los Bancos grandes del Sistema financiero (+ 1.000 millones en activos), y de los Bancos Medianos y Pequeños se presentará un análisis consolidado general.

3.2.1.1. Depósitos de febrero 2020 a marzo 2021

En lo que se refiere a los depósitos que reciben las instituciones del sistema financiero se puede analizar que generaron un crecimiento conforme señala en la figura 3.8 mostrada a continuación.

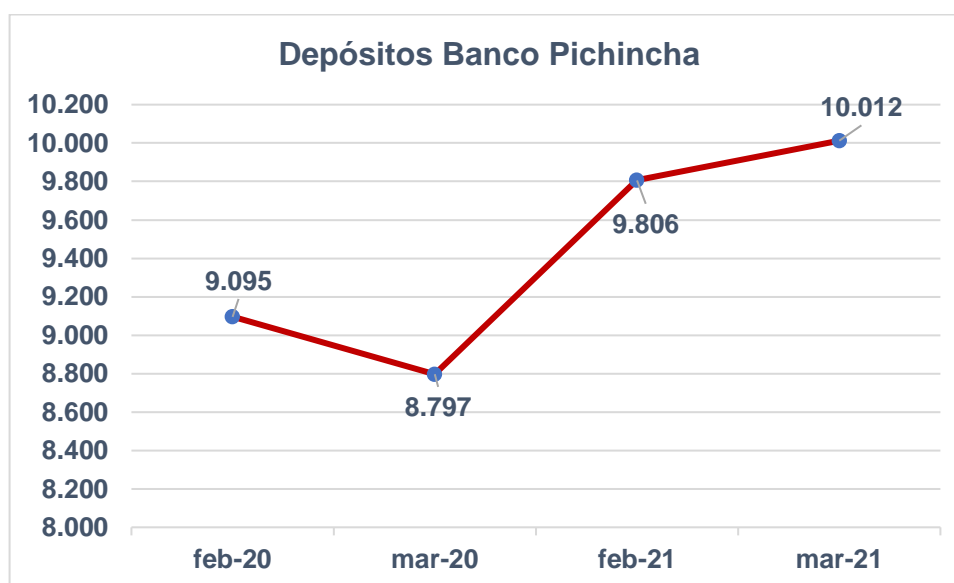


Figura 19: Depósitos del Banco Pichincha (miles de millones de USD)

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

La figura muestra el comportamiento de los depósitos de la banca comercial en los meses febrero y marzo 2020 y febrero y marzo 2021 datos tomados de la plataforma digital de la Asobanca.

Según análisis de la información revisada se puede argumentar que, entre febrero y marzo 2021 hubo una considerable caída de 3.28%. Sin embargo, a marzo de 2021, los depósitos del banco pichincha alcanzaron USD 10.012 millones, frente a 9.806 millones del mes de febrero 2021 con un crecimiento anual de 2,11%.

Por su parte, según los datos proporcionados por la Asobanca determinan que el Banco Pichincha a marzo del 2021 corresponde una variación anual de 13.8% y una variación mensual de 2.1%, siendo este una señal de la confianza de los depositantes.

3.2.1.2. Liquidez Banco Pichincha de febrero 2020 a marzo 2021

A continuación, se presenta la Liquidez del Banco Pichincha de febrero 2020 a marzo 2021.

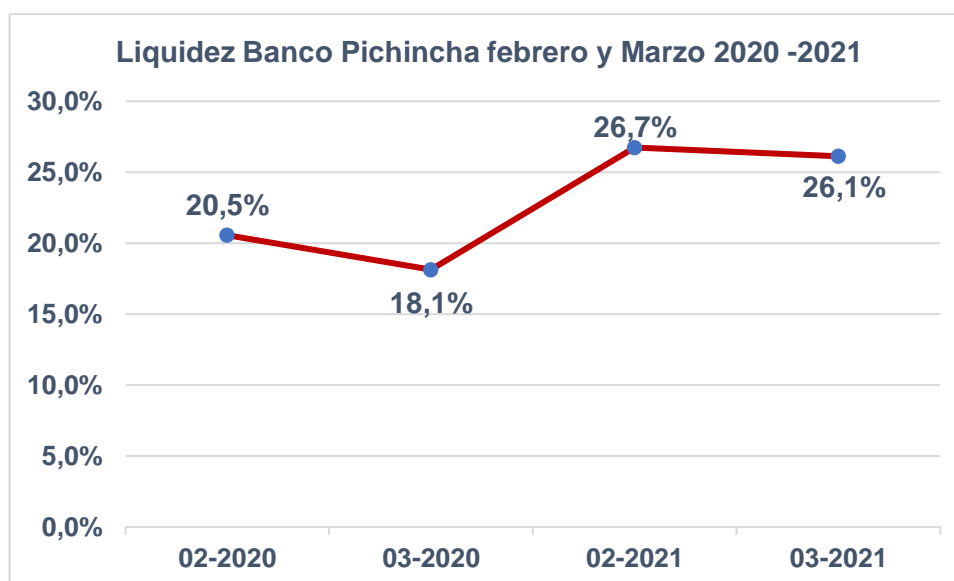


Figura 20: Liquidez Banco Pichincha de febrero 2020 a marzo 2021

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

La figura muestra el comportamiento de la Liquidez de la banca comercial durante los meses febrero y marzo 2020 y febrero y marzo 2021.

A febrero 2021 la liquidez alcanza el 20.5% ubicándose considerablemente por encima de febrero del 2020 un crecimiento de 6.2 puntos porcentuales, esto respalda grandemente la solidez del banco pichincha.

A marzo 2021 la liquidez alcanza el 26.1%, presentando una ligera caída de liquidez del 0.6% con respecto a febrero 2021, sin embargo, presentan un fuerte incremento de 44% comparado a lo registrado en marzo 2020.

3.2.1.3. Solvencia de febrero 2020 a marzo 2021

A continuación, se presenta la Solvencia del Banco Pichincha de febrero 2020 a marzo 2021.

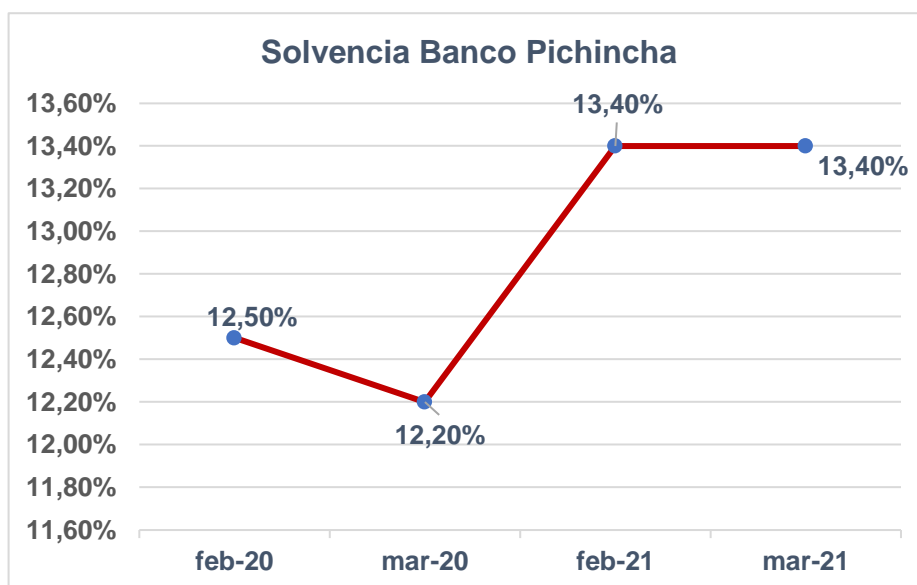


Figura 22: Solvencia Banco Pichincha
Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca
Elaboración: Elaboración propia

Para febrero 2021, la relación entre el patrimonio técnico constituido y total de activos ponderados por riesgo, al cierre de febrero de 2021, llegó a 13,35%, superando el requerimiento legal que esta proporción sea por lo menos del 9%. Este indicador creció de manera anual en 1,0 puntos porcentuales y evidencia la solvencia patrimonial del banco del Pichincha.

Para marzo 2021, la relación entre el patrimonio técnico constituido y total de activos ponderados por riesgo, al cierre de marzo de 2021, llegó a 13,35%, superando el requerimiento legal que esta proporción sea por lo menos del 9%. Este indicador creció de manera anual en 1,1 puntos porcentuales y evidencia la solvencia patrimonial del banco pichincha.

3.2.1.4. Cartera de Crédito de febrero 2020 a marzo 2021

A continuación, se presenta la Cartera de Crédito del Banco Pichincha de febrero 2020 a marzo 2021.

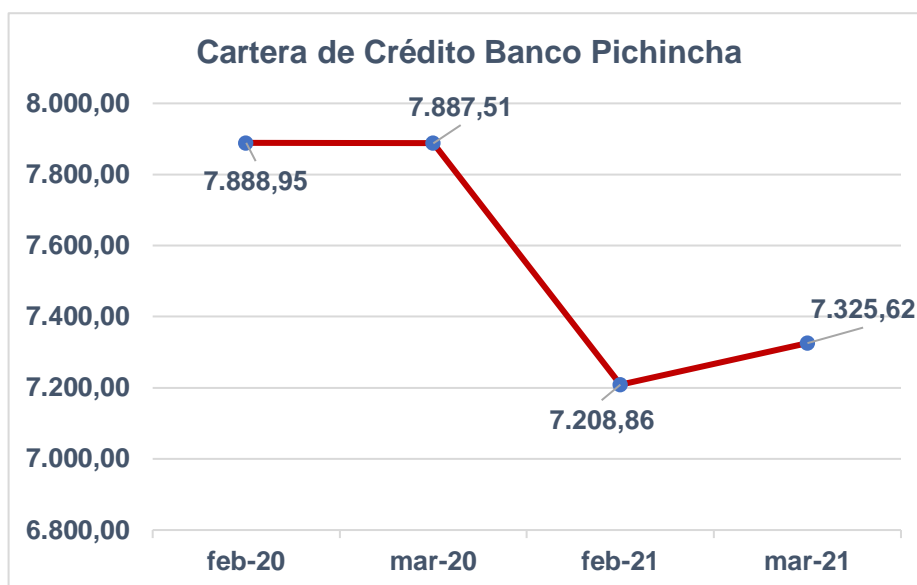


Figura 23: Cartera de crédito Banco Pichincha de febrero 2020 a marzo 2021

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

Al cierre de marzo, el saldo de la cartera bruta otorgado por el banco pichincha alcanzó un valor de USD 7.325,65 millones, equivalente a un crecimiento mensual de 1,62% (USD 116,76 millones) en comparación a febrero del 2021. De manera anual, la cartera bruta decreció en 7,87%, en comparación al 2020 lo que significó USD 1.241,98 millones menos en la cartera de créditos.

En el contexto de la emergencia sanitaria en la paralización de las actividades económicas y productivas derivadas de las medidas de cuarentena, ya que, según reporte trimestral de Oferta y Demanda de Crédito del Banco Central del Ecuador, las solicitudes de crédito productivo, de consumo, vivienda y microcréditos se contrajeron en 87%,95% 85% y 100% respectivamente. (BCE, 2020)

3.2.1.5 ROE de febrero 2020 a marzo 2021

A continuación, se presenta la ROE del Banco Pichincha de febrero 2020 a marzo 2021.

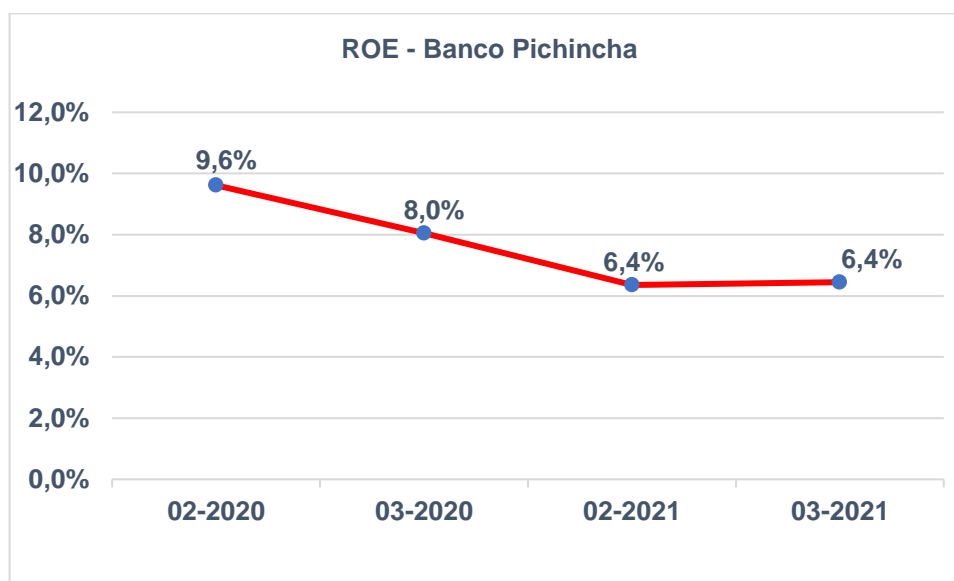


Figura 24: ROE Banco Pichincha de febrero 2020 a marzo 2021

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

Para el cierre de febrero de 2021, la rentabilidad del banco Pichincha a medida como la ratio entre la utilidad y el patrimonio promedio (ROE) fue de 6,4%. De esta manera, la rentabilidad fue considerablemente menor en 33.33 puntos porcentuales en relación con el año anterior.

Para el cierre de marzo de 2021, la rentabilidad del banco Pichincha a medida como la ratio entre la utilidad y el patrimonio promedio (ROE) fue de 6,4%. De esta manera, la rentabilidad fue menor en 20 puntos porcentuales en relación con el año anterior.

3.2.2. Banco Guayaquil

3.2.2.1. Depósitos de febrero 2020 a marzo 2021

A continuación, se presenta los Depósitos del Banco Guayaquil de febrero 2020 a marzo 2021.

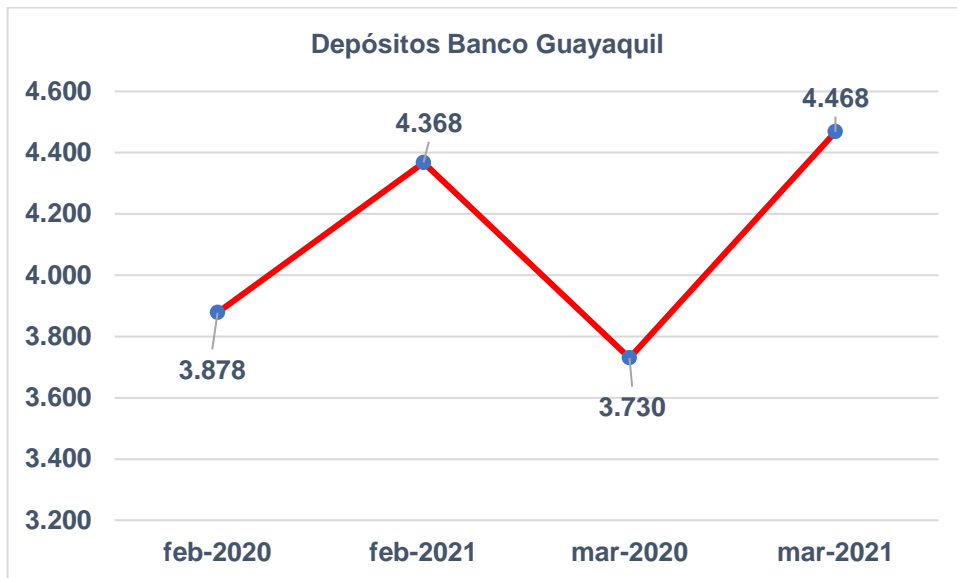


Figura 25: Depósitos Banco Guayaquil febrero 2020 a marzo 2021

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

El saldo de las captaciones bancarias cerró a marzo de 2021 en USD 4.468 millones, lo que significó una variación mensual de 2% y un crecimiento anual de 19,79%. Los porcentajes presentados significan USD 100 millones más mensualmente y USD 738 millones adicionales entre marzo 2020 a marzo 2021.

3.2.2.2. Liquidez de febrero 2020 a marzo 2021

A continuación, se presenta la Liquidez del Banco Guayaquil de febrero 2020 a marzo 2021.

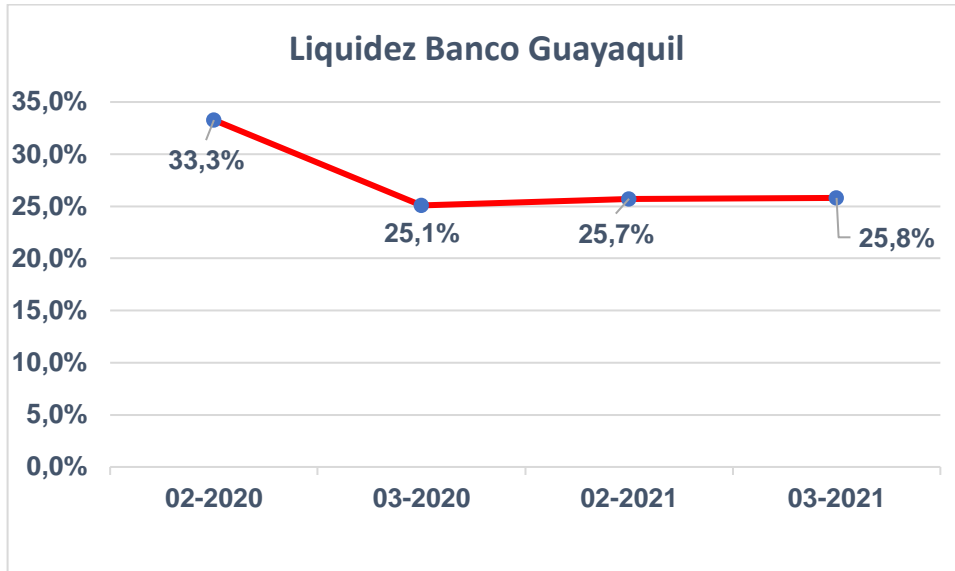


Figura 26: Liquidez Banco de Guayaquil febrero 2020 a marzo 2021

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

La figura muestra el comportamiento de la Liquidez del banco de Guayaquil durante los meses febrero y marzo 2020 y febrero y marzo 2021.

A febrero 2021 la liquidez alcanza el 25.7% ubicándose considerablemente por debajo de febrero del 2020 que alcanzo 33.3 puntos porcentuales, sin embargo, respalda grandemente la solidez del banco guayaquil.

A marzo 2021 la liquidez alcanza el 25.8%, presentando una ligera subida de liquidez del 0.10% con respecto a febrero 2021, sin embargo, presentan un fuerte incremento de 2.78% comparado a lo registrado en marzo 2020.

3.2.2.3. Solvencia de febrero 2020 a marzo 2021

A continuación, se presenta la Solvencia del Banco Guayaquil de febrero 2020 a marzo 2021.

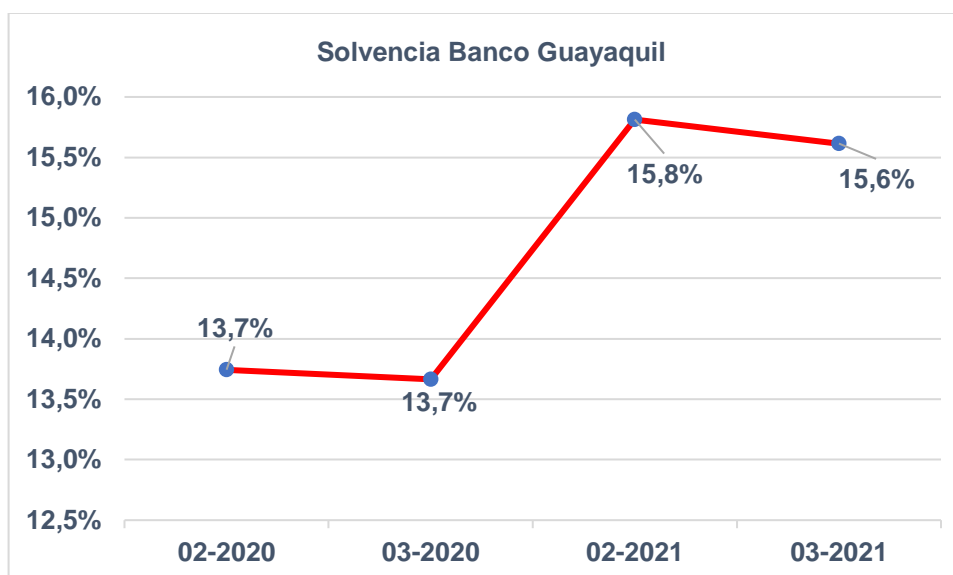


Figura 27: Solvencia Banco de Guayaquil de febrero 2020 a marzo 2021

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

Para febrero 2021, la relación entre el patrimonio técnico constituido y total de activos ponderados por riesgo, al cierre de febrero de 2021, llegó a 15,8%, superando el requerimiento legal que esta proporción sea por lo menos del 9%. Este indicador creció de manera anual en 2,1 puntos porcentuales y evidencia la solvencia patrimonial del banco de Guayaquil.

Para marzo 2021, la relación entre el patrimonio técnico constituido y total de activos ponderados por riesgo, al cierre de marzo de 2021, llegó a 15,6%, superando el requerimiento legal que esta proporción sea por lo menos del 9%. Este indicador creció de manera anual en 1,9 puntos porcentuales y evidencia la solvencia patrimonial del banco de Guayaquil.

3.2.2.4. Cartera de crédito de febrero 2020 a marzo 2021

A continuación, se presenta la Cartera de Crédito del Banco Guayaquil de febrero 2020 a marzo 2021.

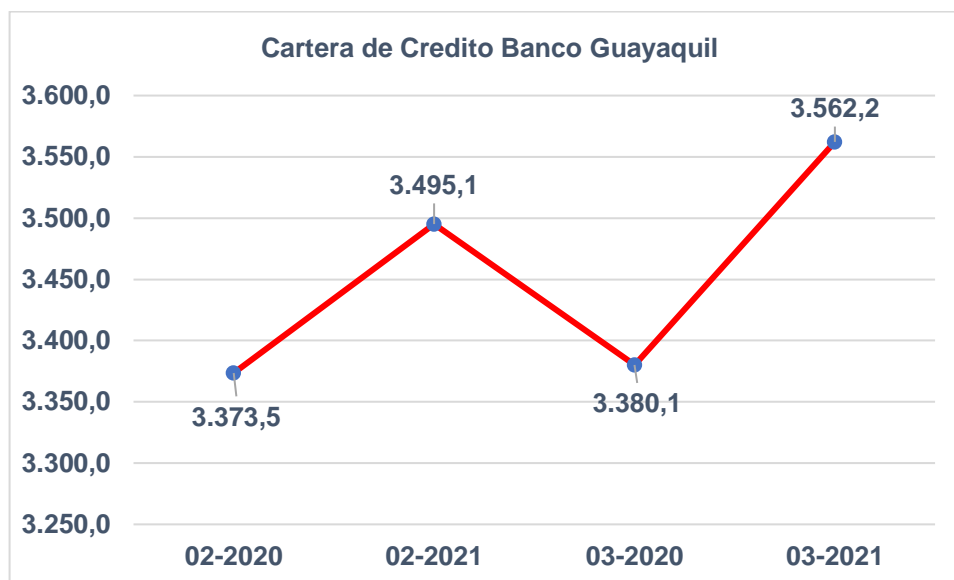


Figura 28: Cartera de crédito Banco de Guayaquil de febrero 2020 a marzo 2021

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

Al cierre de marzo, el saldo de la cartera bruta otorgado por el banco de guayaquil alcanzó un valor de USD 3.562,2 millones, equivalente a un crecimiento mensual de 5,39% (USD 182,10 millones) en comparación a febrero del 2021. De manera anual, la cartera bruta creció en 1,92%, en comparación al 2020 lo que significó USD 67 millones más en la cartera de créditos.

En el contexto de la emergencia sanitaria en la paralización de las actividades económicas y productivas derivadas de las medidas de cuarentena, ya que, según reporte trimestral de Oferta y Demanda de Crédito del Banco Central del Ecuador, las solicitudes de crédito productivo, de consumo, vivienda y microcréditos se contrajeron en 87%,95% 85% y 100% respectivamente. (BCE, 2020)

3.2.2.5. ROE de febrero 2020 a marzo 2021

A continuación, se presenta el ROE del Banco Guayaquil de febrero 2020 a marzo 2021.

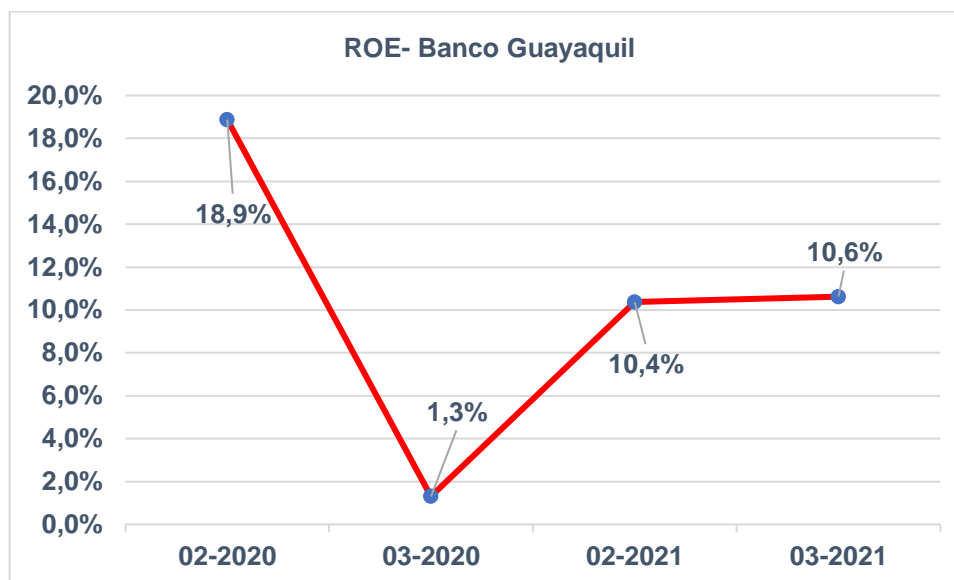


Figura 29: ROE Banco de Guayaquil de febrero 2020 a marzo 2021

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

Para el cierre de febrero de 2021, la rentabilidad del banco de Guayaquil a medida como la ratio entre la utilidad y el patrimonio promedio (ROE) fue de 10,4%. De esta manera, la rentabilidad fue considerablemente menor en 8.50 puntos porcentuales en relación con el año anterior.

Para el cierre de marzo de 2021, la rentabilidad del banco de Guayaquil a medida como la ratio entre la utilidad y el patrimonio promedio (ROE) fue de 10.6%. De esta manera, la rentabilidad fue mayor en 9.30 puntos porcentuales en relación con el año anterior.

Cabe destacar la gran variación de febrero 2020 a marzo 2020, periodo donde se en el contexto de la emergencia sanitaria en la paralización de las actividades económicas y productivas derivadas de las medidas de cuarentena.

3.2.3. Banco Produbanco

A continuación, se presenta los Depósitos de Produbanco de febrero 2020 a marzo 2021.

3.2.3.1. Depósitos de febrero 2020 a marzo 2021

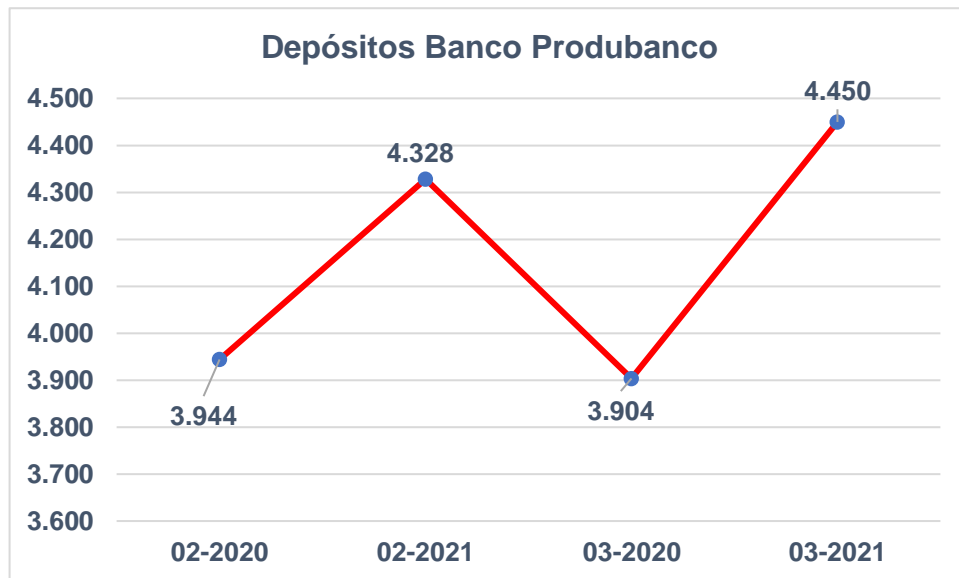


Figura 30: Depósitos Banco Produbanco de febrero 2020 a marzo 2021

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

El saldo de las captaciones bancarias cerró a marzo de 2021 en USD 4.450 millones, lo que significó una variación mensual de 2.82% y un crecimiento anual de 13,99%. Los porcentajes presentados significan USD 122 millones más mensualmente y USD 546 millones adicionales entre marzo 2020 a marzo 2021.

3.2.3.2. Liquidez de febrero 2020 a marzo 2021

A continuación, se presenta la Liquidez de Produbanco de febrero 2020 a marzo 2021.

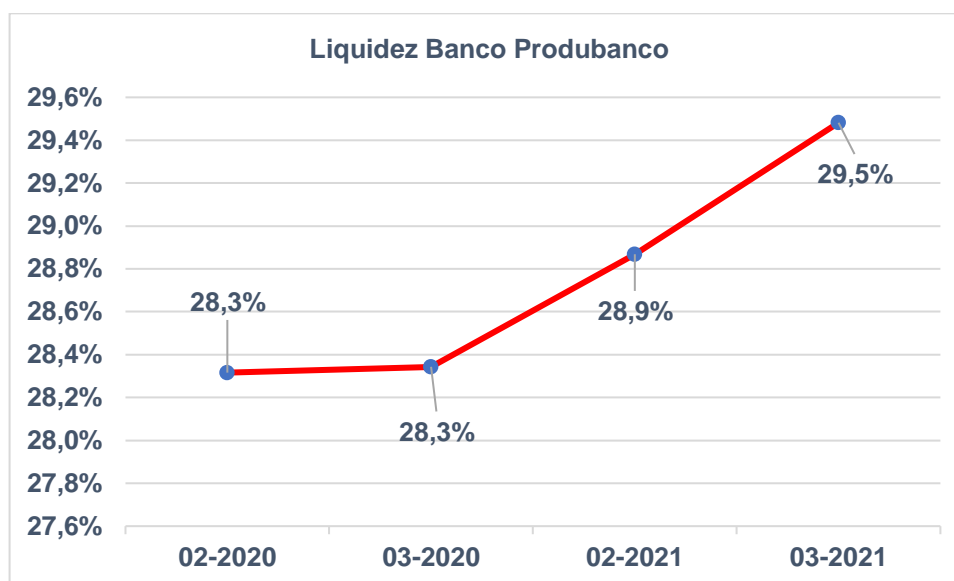


Figura 31: Liquidez febrero 2020 a marzo 2021

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

La figura muestra el comportamiento de la Liquidez del banco Produbanco durante los meses febrero y marzo 2020 y febrero y marzo 2021.

A febrero 2021 la liquidez alcanza el 28.9% ubicándose ligeramente por encima de febrero del 2020 que alcanzo 28.3 puntos porcentuales, sin embargo, respalda grandemente la solidez del banco Produbanco.

A marzo 2021 la liquidez alcanza el 29.5%, presentando una ligera subida de liquidez del 0.60% con respecto a febrero 2021, además, presentan un fuerte incremento de 1.20% comparado a lo registrado en marzo 2020.

3.2.3.3. Solvencia de febrero 2020 a marzo 2021

A continuación, se presenta la Solvencia de Produbanco de febrero 2020 a marzo 2021.

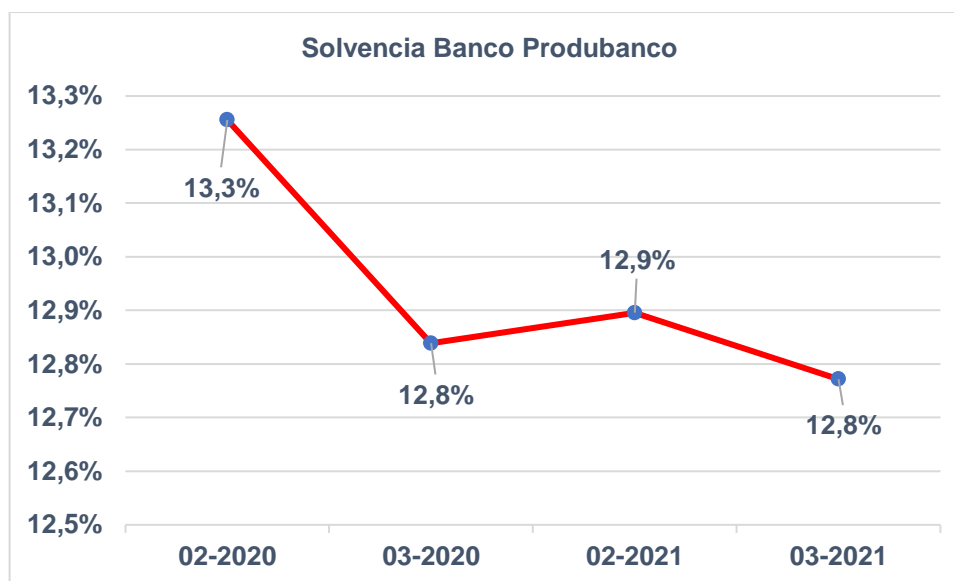


Figura 32: Solvencia Banco Produbanco de febrero 2020 a marzo 2021

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

Para febrero 2021, la relación entre el patrimonio técnico constituido y total de activos ponderados por riesgo, al cierre de febrero de 2021, llegó a 12,9%, superando el requerimiento legal que esta proporción sea por lo menos del 9%. Sin embargo, este indicador decreció de manera anual en 0,40 puntos porcentuales, pero, se evidencia igual la solvencia patrimonial del banco de Produbanco.

Para marzo 2021, la relación entre el patrimonio técnico constituido y total de activos ponderados por riesgo, al cierre de marzo de 2021, llegó a 12,8%, superando el requerimiento legal que esta proporción sea por lo menos del 9%. Este indicador se mantuvo de manera anual no existiendo variación representable y asimismo evidencia la solvencia patrimonial del banco Produbanco.

3.2.3.4. Cartera de crédito de febrero 2020 a marzo 2021

A continuación, se presenta la Cartera de Crédito de Produbanco de febrero 2020 a marzo 2021.

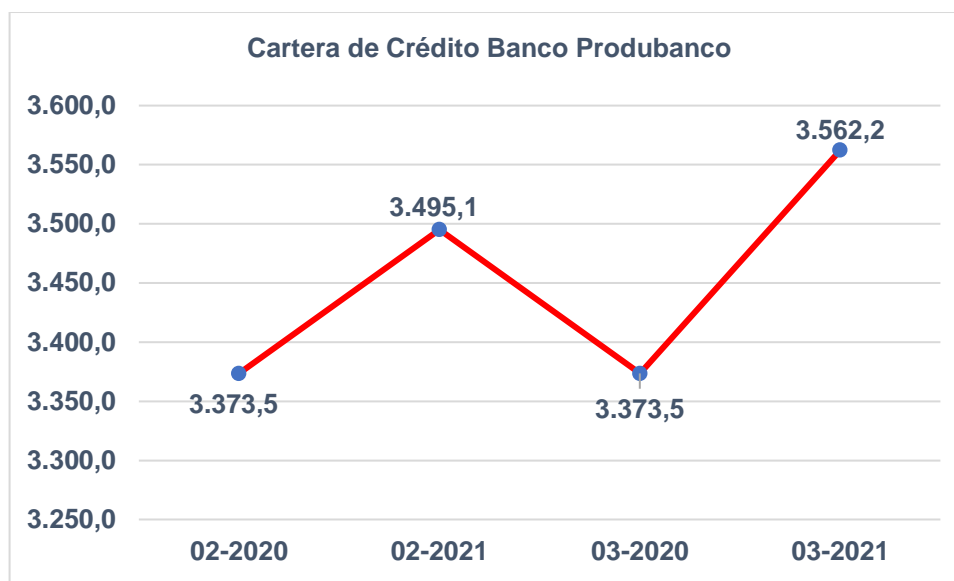


Figura 33: Cartera de crédito Banco Produbanco de febrero 2020 a marzo 2021

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

Al cierre de marzo, el saldo de la cartera bruta otorgado por el Banco Produbanco alcanzó un valor de USD 3.545,7 millones, equivalente a un crecimiento mensual de 6% (USD 200 millones) en comparación a febrero del 2021. De manera anual, la cartera bruta creció en 1,73%, en comparación al 2020 lo que significó USD 60 millones más en la cartera de créditos entre el mes de marzo 2020 y marzo 2021.

3.2.3.5. ROE de febrero 2020 a marzo 2021

A continuación, se presenta el ROE de Produbanco de febrero 2020 a marzo 2021.

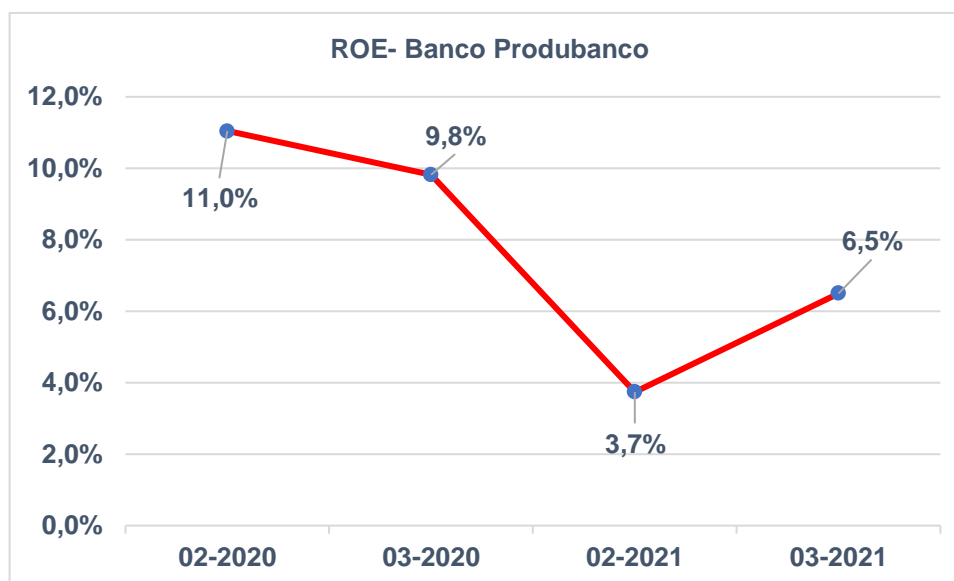


Figura 34: Roe Banco Produbanco de febrero 2020 a marzo 2021

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

Para el cierre de febrero de 2021, la rentabilidad del banco Produbanco a medida como la ratio entre la utilidad y el patrimonio promedio (ROE) fue de 3,7%. De esta manera, la rentabilidad fue considerablemente menor en 7.30 puntos porcentuales en relación con el año anterior.

Para el cierre de marzo de 2021, la rentabilidad del banco Produbanco a medida como la ratio entre la utilidad y el patrimonio promedio (ROE) fue de 6.5%. De esta manera, la rentabilidad fue menor en 3.30 puntos porcentuales en relación con el año anterior

3.2.4. Banco Pacífico

3.2.4.1. Depósitos de febrero 2020 a marzo 2021

A continuación, se presenta los Depósitos de Banco Pacífico de febrero 2020 a marzo 2021.

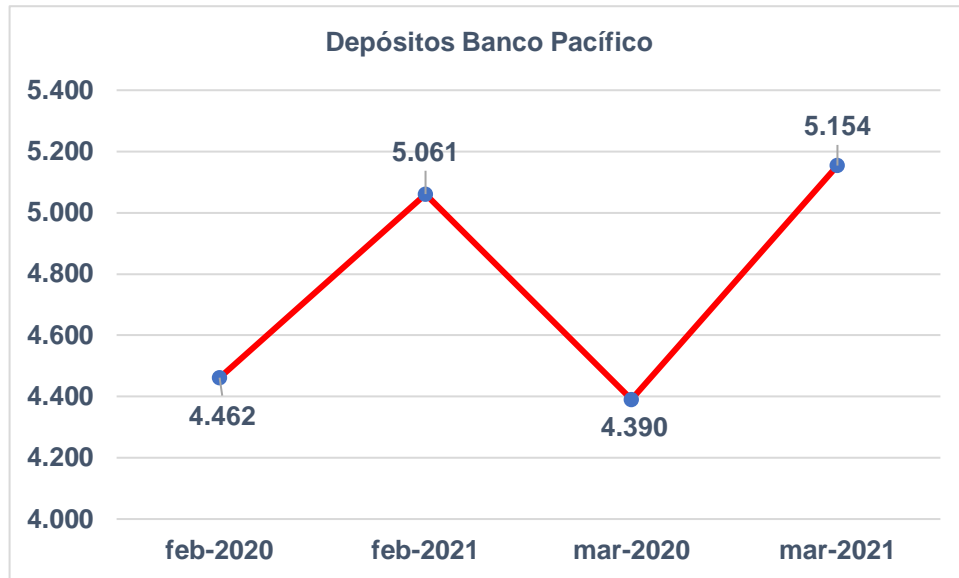


Figura 35: Depósitos Banco Pacífico de febrero 2020 a marzo 2021

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

El saldo de las captaciones bancarias cerró a marzo de 2021 en USD 5.154 millones, lo que significó una variación mensual de 1.84% y un crecimiento anual de 17,40%. Los porcentajes presentados significan USD 93 millones más mensualmente y USD 764 millones adicionales entre marzo 2020 a marzo 2021.

3.2.4.2. Liquidez de febrero 2020 a marzo 2021

A continuación, se presenta la Liquidez del Banco Pacífico de febrero 2020 a marzo 2021.

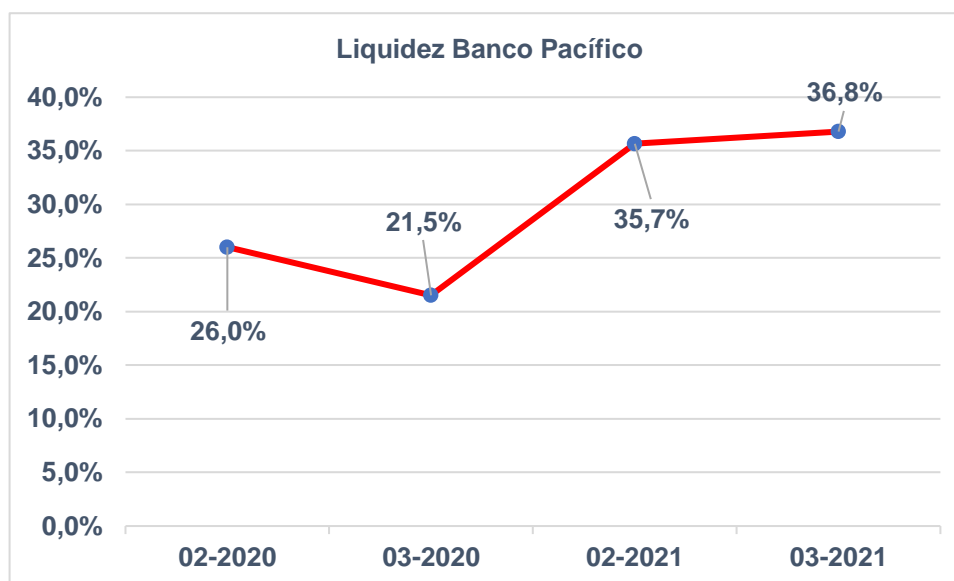


Figura 36: Liquidez Banco Pacífico de febrero 2020 a marzo 2021

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

La figura muestra el comportamiento de la Liquidez del banco de Pacífico durante los meses febrero y marzo 2020 y febrero y marzo 2021.

A marzo 2021 la liquidez alcanza el 36.8%, presentando una subida de liquidez del 1.1% con respecto a febrero 2021, además, presentan un fuerte incremento de 15.30% comparado a lo registrado en marzo 2020.

3.2.4.3. Solvencia de febrero 2020 a marzo 2021

A continuación, se presenta la Solvencia del Banco Pacífico de febrero 2020 a marzo 2021.

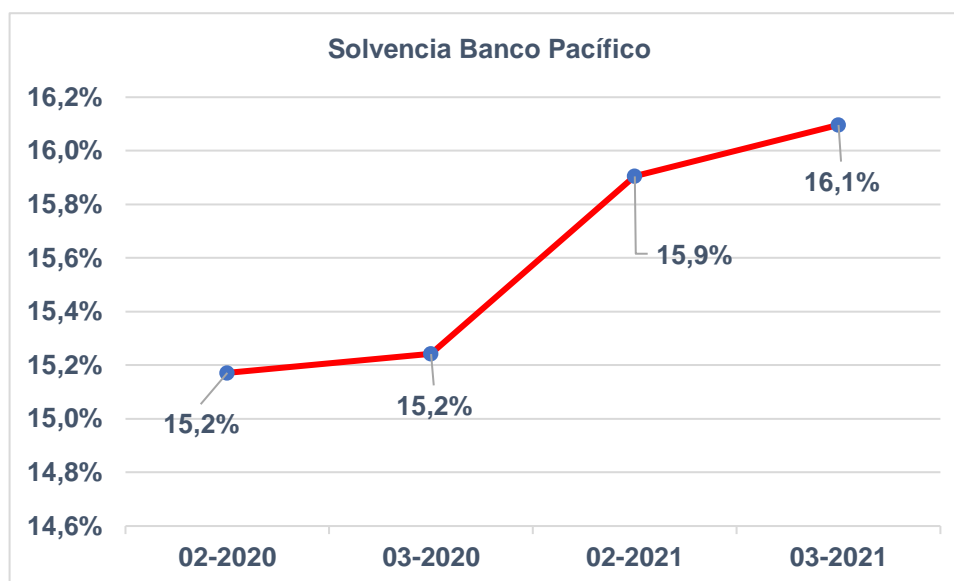


Figura 37: Solvencia Banco Pacífico de febrero 2020 a marzo 2021

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

Para febrero 2021, la relación entre el patrimonio técnico constituido y total de activos ponderados por riesgo, al cierre de febrero de 2021, llegó a 15,9%, superando el requerimiento legal que esta proporción sea por lo menos del 9%. Además, este indicador creció de manera anual en 0.70 puntos porcentuales.

Para marzo 2021, la relación entre el patrimonio técnico constituido y total de activos ponderados por riesgo, al cierre de marzo de 2021, llegó a 16,1%, superando el requerimiento legal que esta proporción sea por lo menos del 9%. Este indicador se creció levemente 0.90 puntos porcentuales que evidencia la solvencia patrimonial del banco del Pacífico.

3.2.4.4. Cartera de Crédito de febrero 2020 a marzo 2021

A continuación, se presenta la Cartera de Crédito del Banco Pacífico de febrero 2020 a marzo 2021.

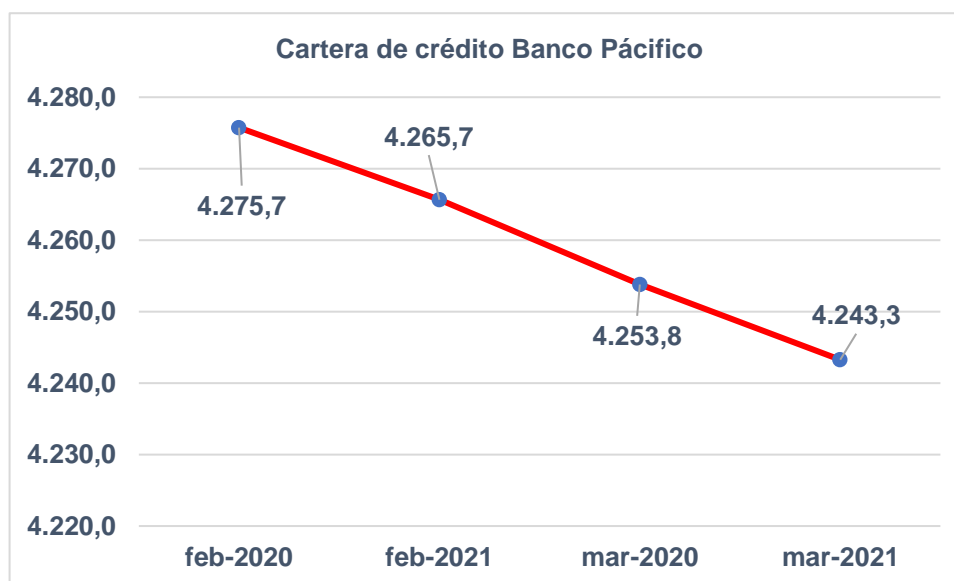


Figura 38: Cartera de Crédito Banco Pacífico de febrero 2020 a marzo 2021

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

Al cierre de marzo, el saldo de la cartera bruta otorgado por el banco del Pacífico alcanzó un valor de USD 4.243,3 millones, equivalente a un decrecimiento mensual de -0.25% (USD 10.50 millones) en comparación a febrero del 2021. De manera anual, la cartera bruta decreció en 0,53%, en comparación al 2020 lo que significó USD 22 millones menos en la cartera de créditos entre el mes de marzo2020 y marzo 2021.

3.2.4.5. ROE de febrero 2020 a marzo 2021

A continuación, se presenta el ROE del Banco Pacífico de febrero 2020 a marzo 2021.

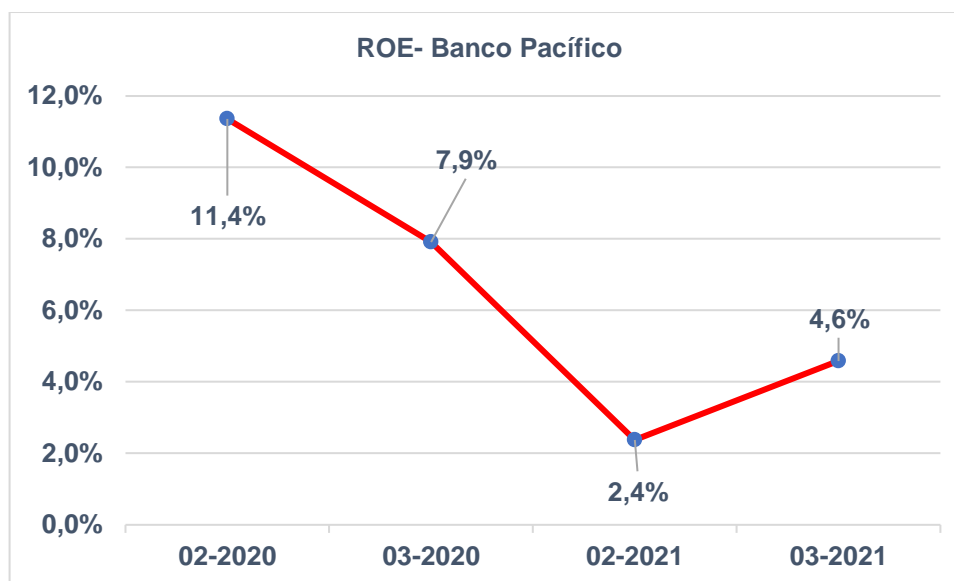


Figura 39: ROE Banco Pacífico de febrero 2020 a marzo 2021

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

Para el cierre de febrero de 2021, la rentabilidad del banco del Pacífico a medida como la ratio entre la utilidad y el patrimonio promedio (ROE) fue de 2,4%. De esta manera, la rentabilidad fue considerablemente menor en 9 puntos porcentuales en relación con el año anterior.

Para el cierre de marzo de 2021, la rentabilidad del banco del Pacífico a medida como la ratio entre la utilidad y el patrimonio promedio (ROE) fue de 4.6%. De esta manera, la rentabilidad fue menor en 3.30 puntos porcentuales en relación con el año anterior.

3.2.5. Banco Internacional

3.2.5.1. Depósitos de febrero 2020 a marzo 2021

A continuación, se presenta los Depósitos del Banco Internacional de febrero 2020 a marzo 2021.

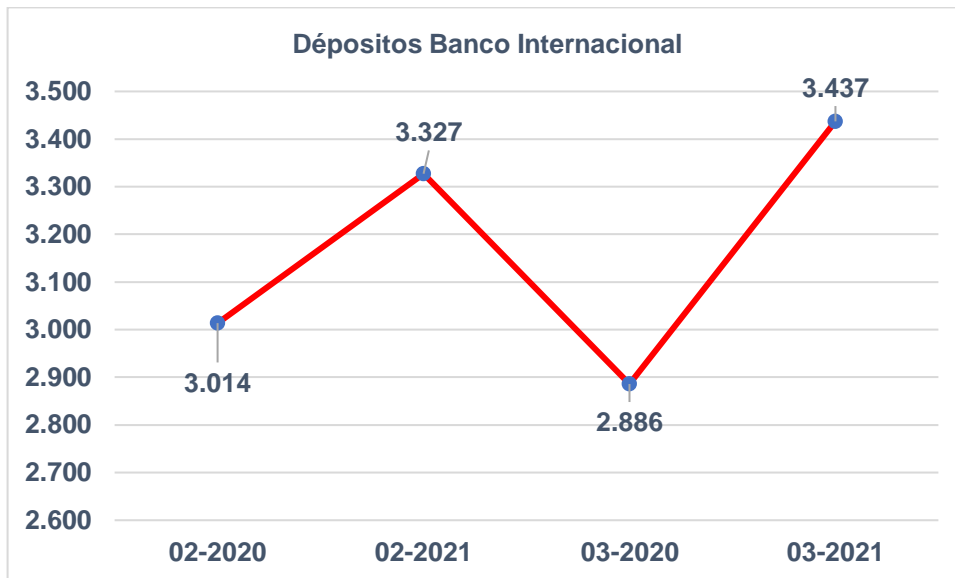


Figura 40: Depósitos Banco Internacional de febrero 2020 a marzo 2021

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

El saldo de las captaciones bancarias cerró a marzo de 2021 en USD 3.437 millones, lo que significó una variación mensual de 19.09% y un crecimiento anual de 3,31%. Los porcentajes presentados significan USD 551 millones más mensualmente y USD 110 millones adicionales entre marzo 2020 a marzo 2021.

3.2.5.2. Liquidez de febrero 2020 a marzo 2021

A continuación, se presenta la Liquidez del Banco Internacional de febrero 2020 a marzo 2021.

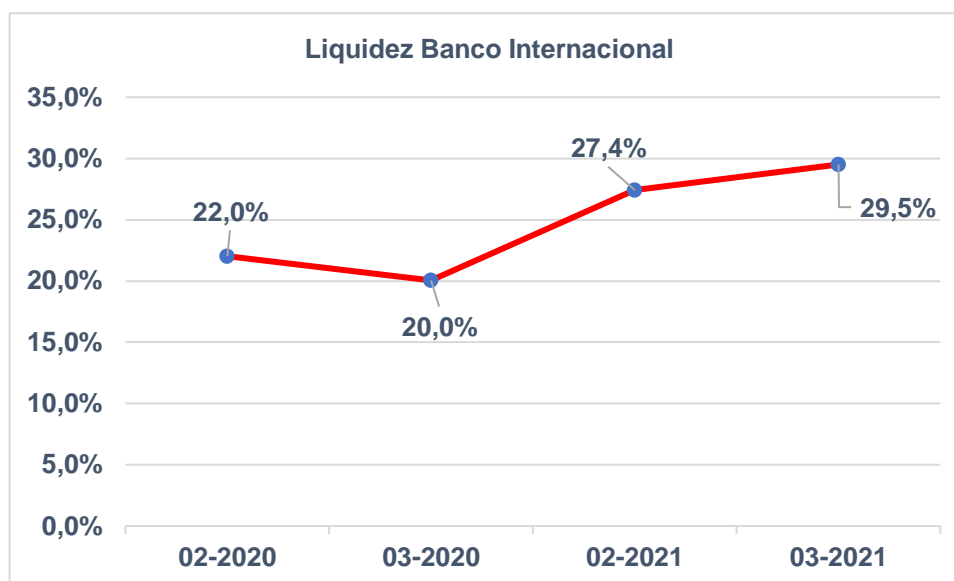


Figura 41: Liquidez Banco Internacional de febrero 2020 a marzo 2021

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

La figura muestra el comportamiento de la Liquidez del banco de Internacional durante los meses febrero y marzo 2020 y febrero y marzo 2021.

A marzo 2021 la liquidez alcanza el 29.5%, presentando una subida de liquidez del 2.1% con respecto a febrero 2021, además, presentan un fuerte incremento de 9.50% comparado a lo registrado en marzo 2020.

3.2.5.3. Solvencia de febrero 2020 a marzo 2021

A continuación, se presenta la Solvencia del Banco Internacional de febrero 2020 a marzo 2021.

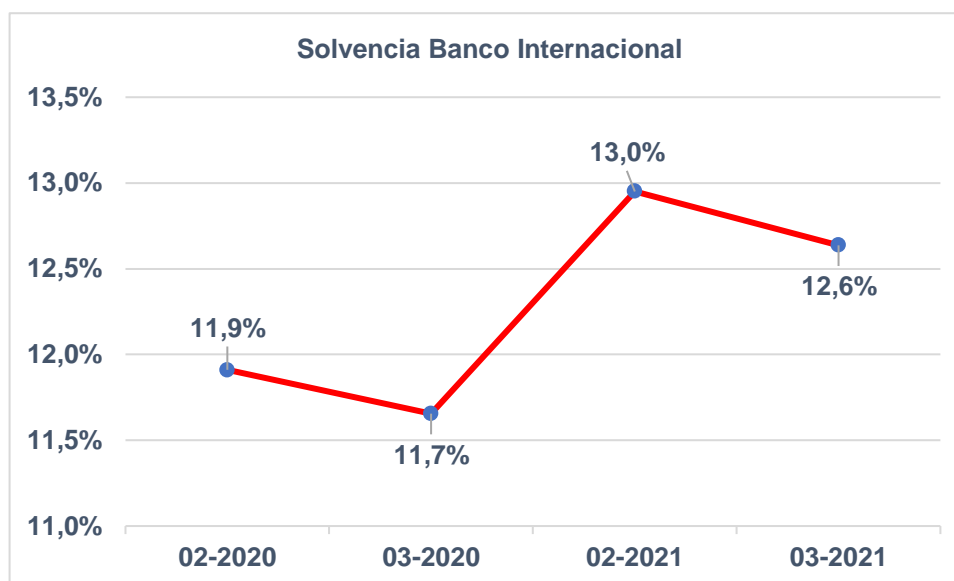


Figura 42: Solvencia Banco Internacional de febrero 2020 a marzo 2021

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

Para febrero 2021, la relación entre el patrimonio técnico constituido y total de activos ponderados por riesgo, al cierre de febrero de 2021, llegó a 12,6%, superando el requerimiento legal que esta proporción sea por lo menos del 9%. Además, este indicador creció de manera anual en 1.10 puntos porcentuales.

Para marzo 2021, la relación entre el patrimonio técnico constituido y total de activos ponderados por riesgo, al cierre de marzo de 2021, llegó a 13,0%, superando el requerimiento legal que esta proporción sea por lo menos del 9%. Este indicador se creció levemente 0.90 puntos porcentuales que evidencia la solvencia patrimonial del banco Internacional.

3.2.5.4. Cartera de Crédito de febrero 2020 a marzo 2021

A continuación, se presenta la Cartera de Crédito del Banco Internacional de febrero 2020 a marzo 2021.

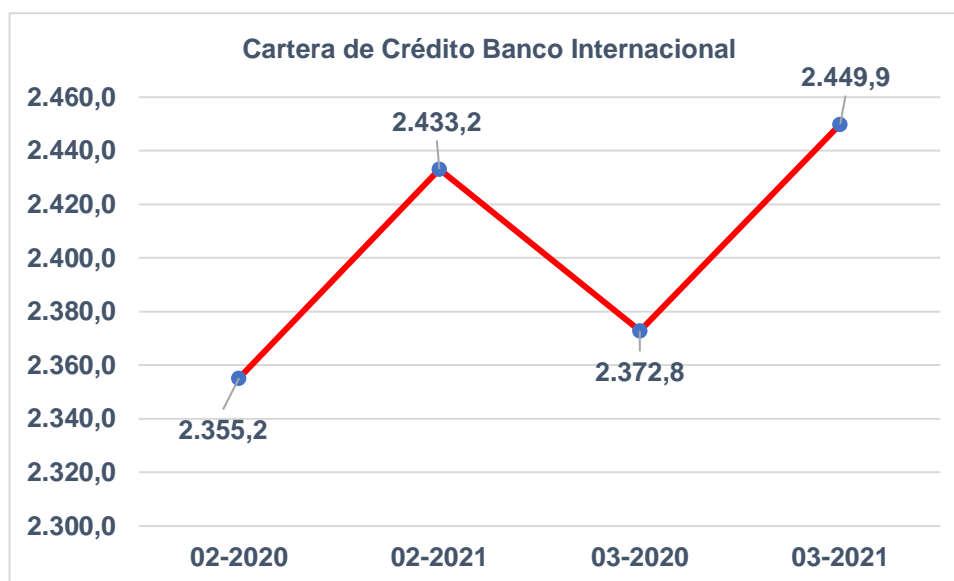


Figura 43: Cartera de Crédito Banco Internacional de febrero 2020 a marzo 2021

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

Al cierre de marzo, el saldo de la cartera bruta otorgado por el banco Internacional alcanzó un valor de USD 2.449,9 millones, equivalente a un crecimiento mensual de 3.25%. De manera anual, la cartera bruta creció en 0,69%, en comparación al 2020 lo que significó USD 16.7 millones más en la cartera de créditos entre el mes de marzo 2020 y marzo 2021.

3.2.5.5. ROE de febrero 2020 a marzo 2021

A continuación, se presenta el ROE del Banco Internacional de febrero 2020 a marzo 2021.

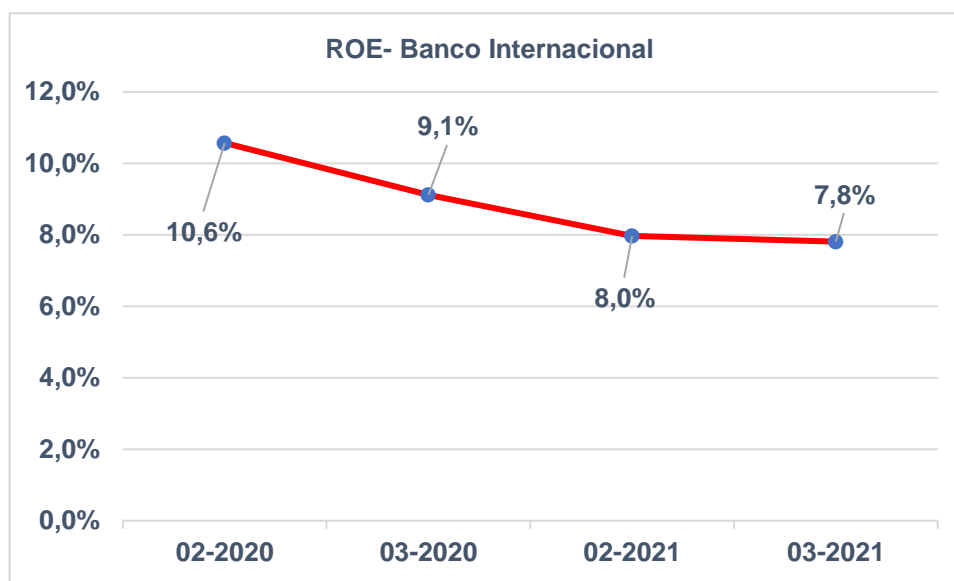


Figura 44: ROE Banco Internacional de febrero 2020 a marzo 2021

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

Para el cierre de febrero de 2021, la rentabilidad del banco Internacional a medida como la ratio entre la utilidad y el patrimonio promedio (ROE) fue de 8%. De esta manera, la rentabilidad fue considerablemente menor en 2.6 puntos porcentuales en relación con el año anterior.

Para el cierre de marzo de 2021, la rentabilidad del banco Internacional a medida como la ratio entre la utilidad y el patrimonio promedio (ROE) fue de 7.8%. De esta manera, la rentabilidad fue menor en 1.30 puntos porcentuales en relación con el año anterior.

3.2.6. Bancos medianos

En Bancos medianos encontramos al Banco del Austro, Banco Bolivariano, Citibank, Diners Club, Banco General Rumiñahui, Banco del Loja, Banco Machala, Banco Promerica y Banco Solidario.

A continuación, se presenta de manera consolidado información obtenida de manera consolidada de este grupo de Bancos.

3.2.6.1. Depósitos de febrero 2020 a marzo 2021

A continuación, se presenta los Depósitos que han generado los Bancos Medianos de febrero 2020 a marzo 2021.

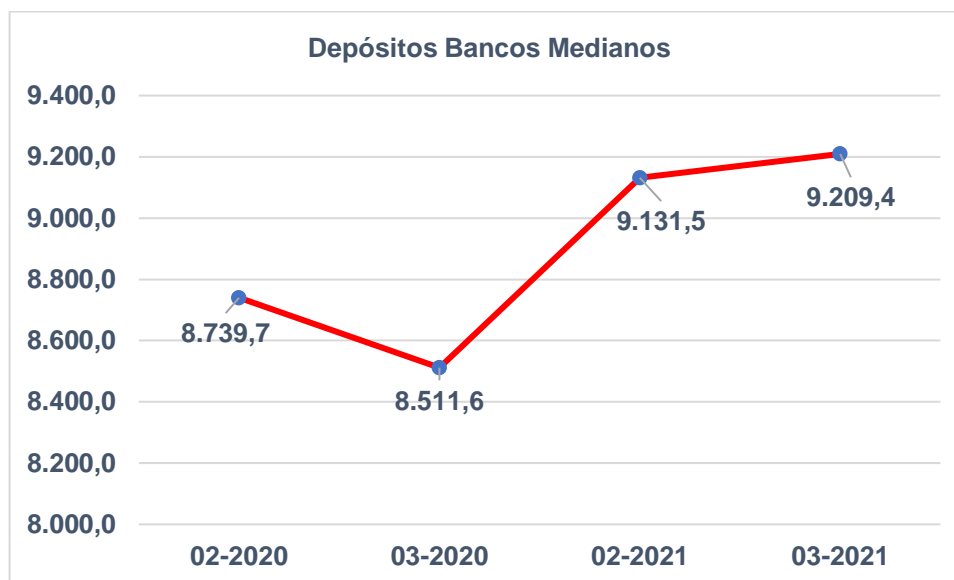


Figura 45: Depósito Bancos Medianos febrero 2020 a marzo 2021

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

El saldo de las captaciones bancarias cerró a marzo de 2021 en USD 9.209,4 millones, lo que significó una variación mensual de 0,85% y un crecimiento anual de 8,20%. Los porcentajes presentados significan USD 77,90 millones más mensualmente y USD 698 millones adicionales entre marzo 2020 a marzo 2021.

3.2.6.2. Liquidez de febrero 2020 a marzo 2021

A continuación, se presenta la Liquidez que han generado los Bancos Medianos de febrero 2020 a marzo 2021.

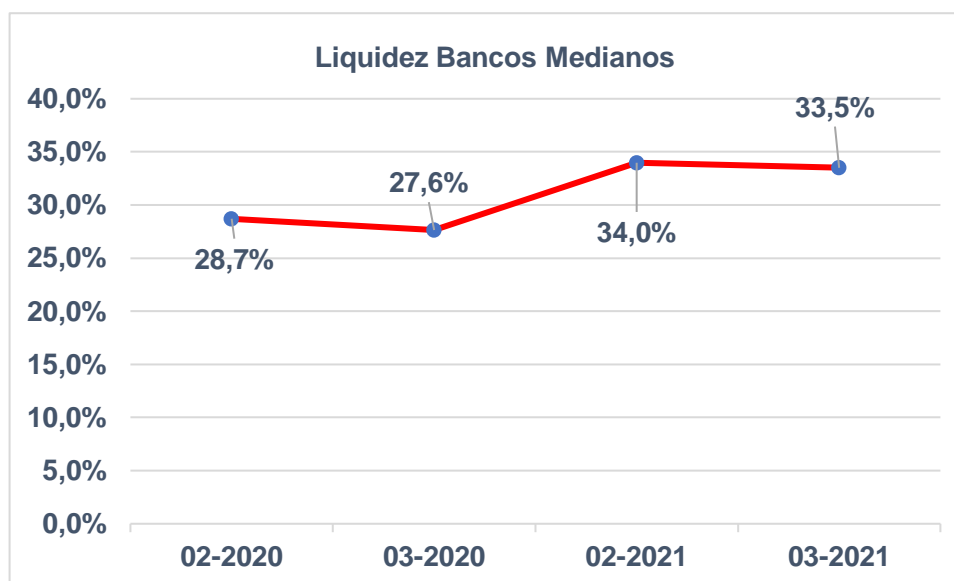


Figura 46: Liquidez Bancos Medianos febrero 2020 a marzo 2021

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

La figura muestra el comportamiento de la Liquidez de los bancos Medianos durante los meses febrero y marzo 2020 y febrero y marzo 2021.

A marzo 2021 la liquidez alcanza el 33.5%, presentando una subida de liquidez del 0.50% con respecto a febrero 2021, además, presentan un fuerte incremento de 5.90% comparado a lo registrado en marzo 2020.

3.2.6.3. Solvencia de febrero 2020 a marzo 2021

A continuación, se presenta la Solvencia que han generado los Bancos Medianos de febrero 2020 a marzo 2021.

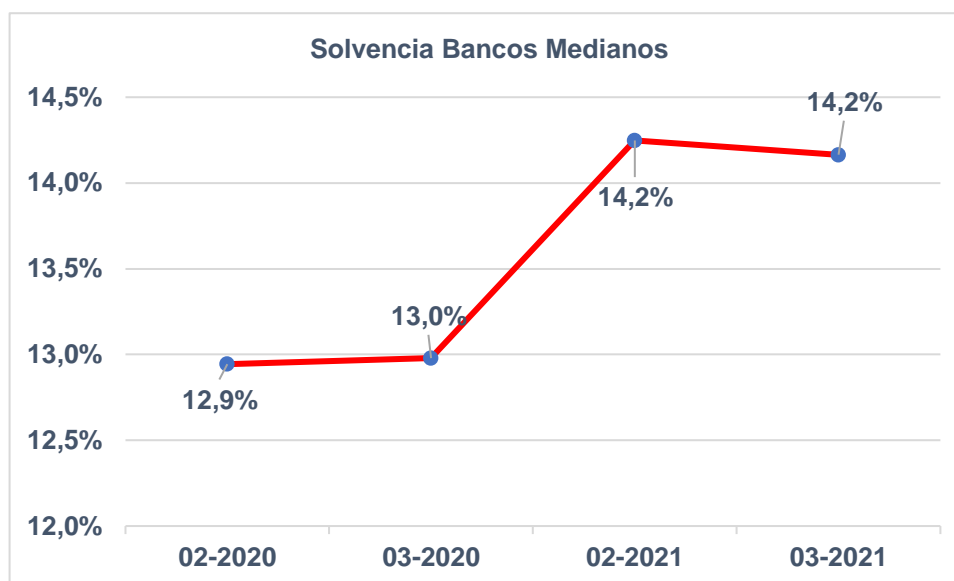


Figura 47: Solvencia Bancos Medianos febrero 2020 a marzo 2021

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

Para marzo 2021, la relación entre el patrimonio técnico constituido y total de activos ponderados por riesgo, al cierre de marzo de 2021, llegó a 14,2%, superando el requerimiento legal que esta proporción sea por lo menos del 9%. Este indicador se creció levemente 1.20 puntos porcentuales que evidencia la solvencia patrimonial de los bancos Medianos.

3.2.6.4. Cartera de crédito de febrero 2020 a marzo 2021

A continuación, se presenta los Depósitos que han generado los Bancos Medianos de febrero 2020 a marzo 2021.

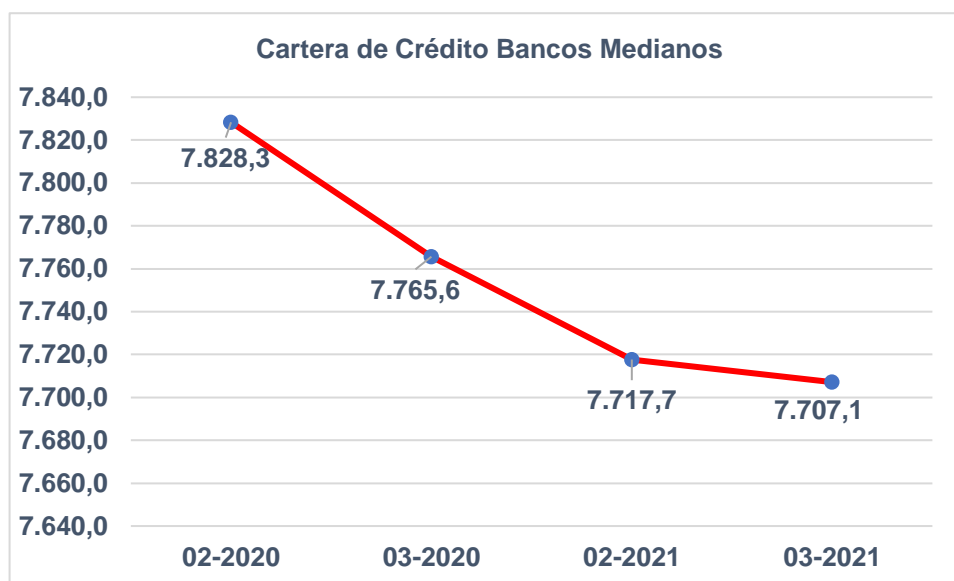


Figura 48: Cartera de crédito Bancos Medianos febrero 2020 a marzo 2021

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

Al cierre de marzo, el saldo de la cartera bruta otorgado por los bancos Medianos alcanzó un valor de USD 7.707,1 millones, equivalente a un decrecimiento mensual de 0.14%. De manera anual, la cartera bruta decreció en 0,75%, en comparación al 2020 lo que significó USD 59 millones menos en la cartera de créditos entre el mes de marzo 2020 y marzo 2021.

3.2.6.5. ROE de febrero 2020 a marzo 2021

A continuación, se presenta el ROE que han generado los Bancos Medianos de febrero 2020 a marzo 2021.

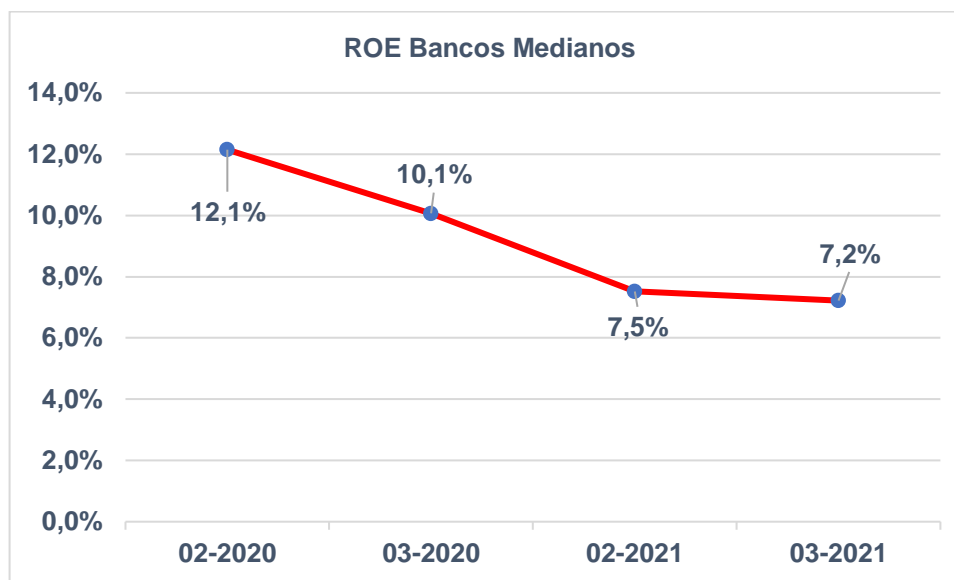


Figura 49: ROE Bancos Medianos febrero 2020 a marzo 2021

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

Para el cierre de febrero de 2021, la rentabilidad de los Bancos Medianos a medida como la ratio entre la utilidad y el patrimonio promedio (ROE) fue de 7,5%. De esta manera, la rentabilidad fue considerablemente menor en 4.6 puntos porcentuales en relación con el año anterior.

Para el cierre de marzo de 2021, la rentabilidad de los bancos Medianos a medida como la ratio entre la utilidad y el patrimonio promedio (ROE) fue de 7.2%. De esta manera, la rentabilidad fue menor en 2.90 puntos porcentuales en relación con el año anterior.

3.2.7. Bancos pequeños

En Bancos pequeños encontramos al Banco Amazonas, Banco Andes, Banco Capital, Banco Centro Mundo, Banco Codesarrollo, Banco Cofiec, Banco Comercial de Manabí, Banco Coopnacional, D-Miro, Banco Delbank, Banco Finca, Banco Litoral, Banco Lloyds Bank, Banco Procredit, Banco, Banco Territorial, Banco Unibank, Banco Visionfund.

A continuación, se presenta de manera consolidado información obtenida de manera consolidada de este grupo de Bancos.

3.2.7.1. Depósitos de febrero 2020 a marzo 2021

A continuación, se presenta el Depósito que han generado los Bancos Pequeños de febrero 2020 a marzo 2021.

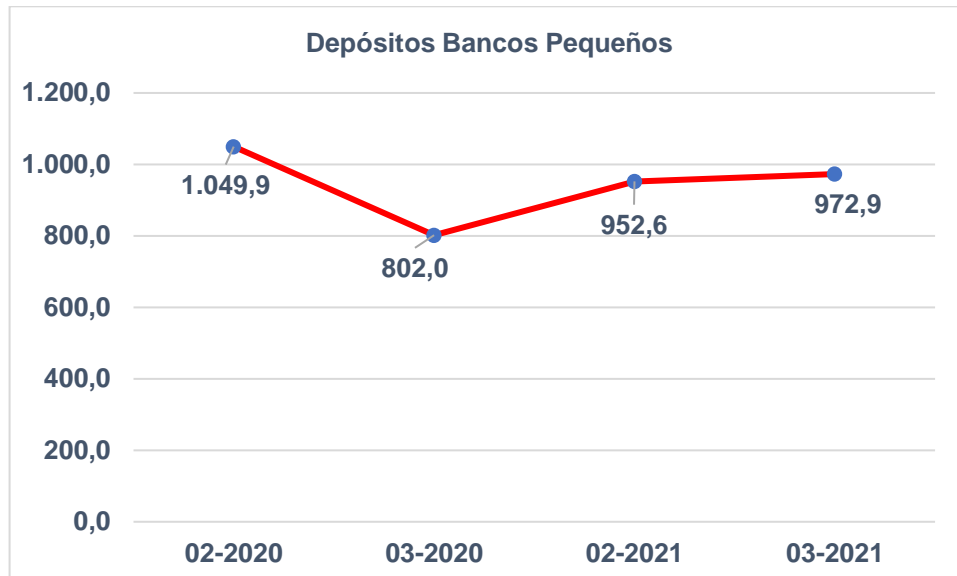


Figura 50: Depósitos Bancos Pequeños febrero 2020 a marzo 2021

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

El saldo de las captaciones bancarias cerró a marzo de 2021 en USD 972,9 millones, lo que significó una variación mensual de 2.13% y un crecimiento anual de 21,31%. Los porcentajes presentados significan USD 20,30 millones más mensualmente y USD 171 millones adicionales entre marzo 2020 a marzo 2021.

3.2.7.2. Liquidez de febrero 2020 a marzo 2021

A continuación, se presenta la Liquidez que han generado los Bancos Pequeños de febrero 2020 a marzo 2021.

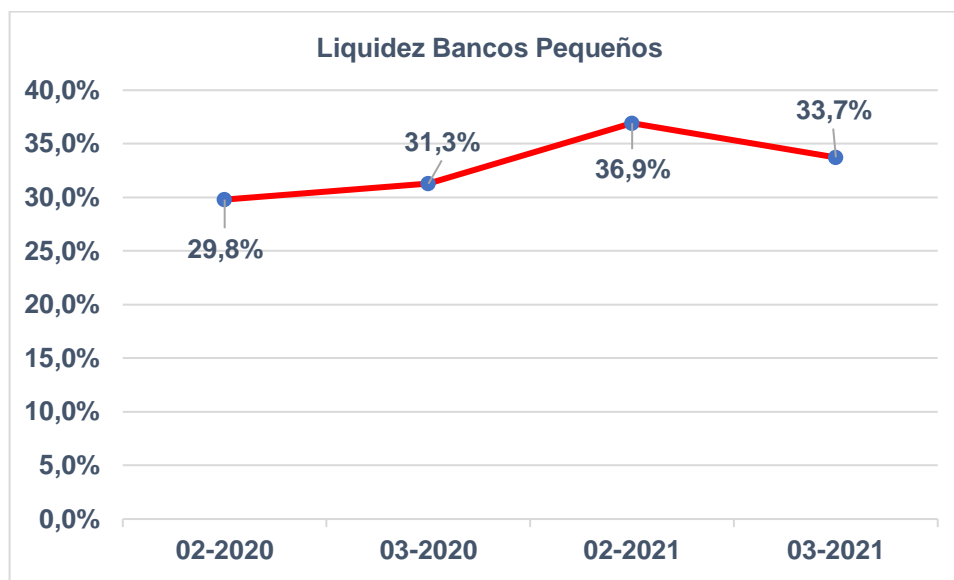


Figura 51: Liquidez Bancos Pequeños febrero 2020 a marzo 2021

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

La figura muestra el comportamiento de la Liquidez de los bancos Pequeños durante los meses febrero y marzo 2020 y febrero y marzo 2021.

A marzo 2021 la liquidez alcanza el 33,7%, presentando una baja de liquidez del 3,20% con respecto a febrero 2021, además, presentan un fuerte incremento de 2,40% comparado a lo registrado en marzo 2020.

3.2.7.3. Solvencia de febrero 2020 a marzo 2021

A continuación, se presenta la Solvencia que han generado los Bancos Pequeños de febrero 2020 a marzo 2021.

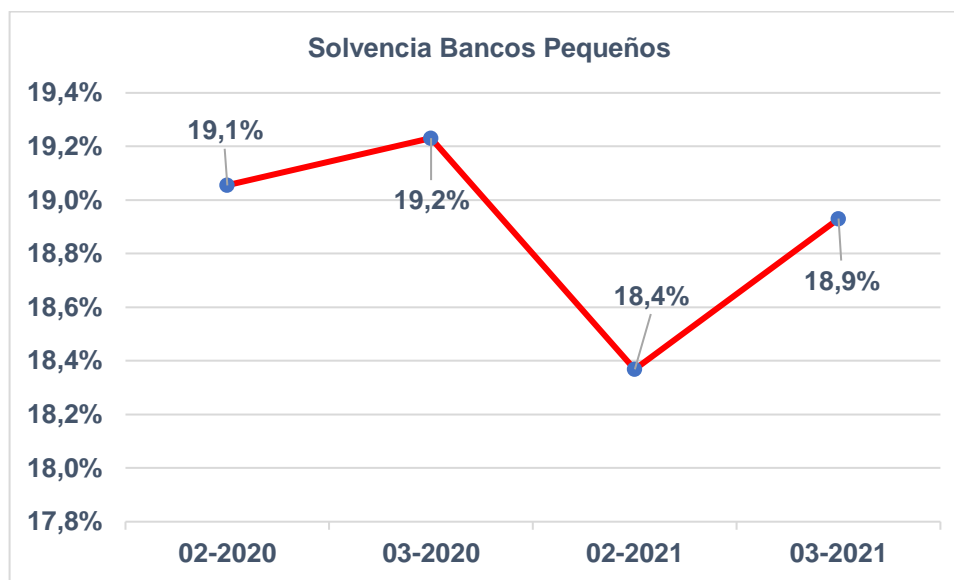


Figura 52: Solvencia Bancos Pequeños febrero 2020 a marzo 2021

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

Para marzo 2021, la relación entre el patrimonio técnico constituido y total de activos ponderados por riesgo, al cierre de marzo de 2021, llegó a 18,9%, superando el requerimiento legal que esta proporción sea por lo menos del 9%. Este indicador decreció levemente 0.30 puntos porcentuales, sin embargo, evidencia la solvencia patrimonial de los bancos Pequeños.

3.2.7.4. Cartera de Crédito de febrero 2020 a marzo 2021

A continuación, se presenta la Cartera de Crédito que han generado los Bancos Pequeños de febrero 2020 a marzo 2021.

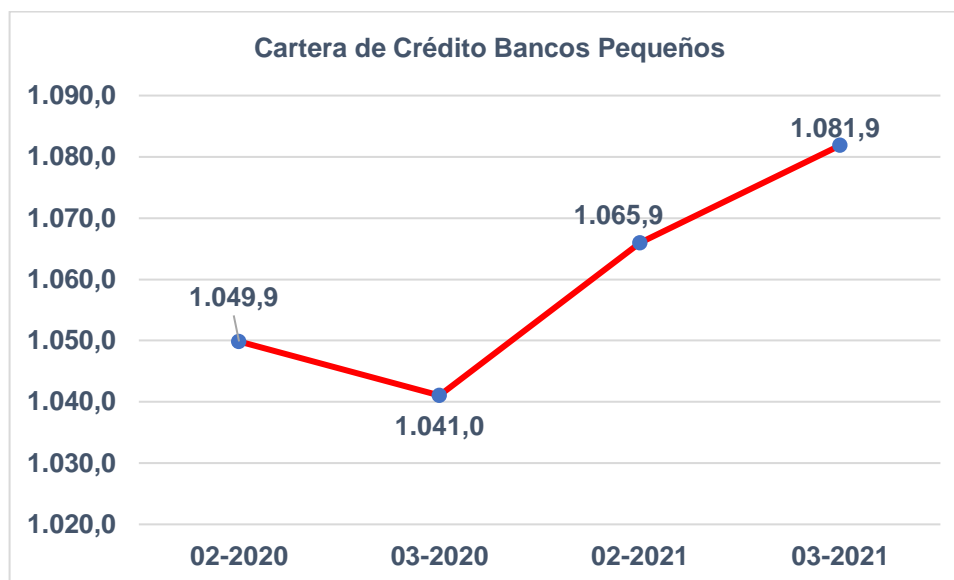


Figura 53: Cartera de Crédito Bancos Pequeños febrero 2020 a marzo 2021

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

Al cierre de marzo, el saldo de la cartera bruta otorgado por los bancos Pequeños alcanzó un valor de USD 1.081,9 millones, equivalente a un crecimiento mensual de 1.50%. De manera anual, la cartera bruta creció en 3,93%, en comparación al 2020 lo que significó USD 41 millones más en la cartera de créditos entre el mes de marzo 2020 y marzo 2021.

3.2.7.5. ROE de febrero 2020 a marzo 2021

A continuación, se presenta el ROE que han generado los Bancos Pequeños de febrero 2020 a marzo 2021.

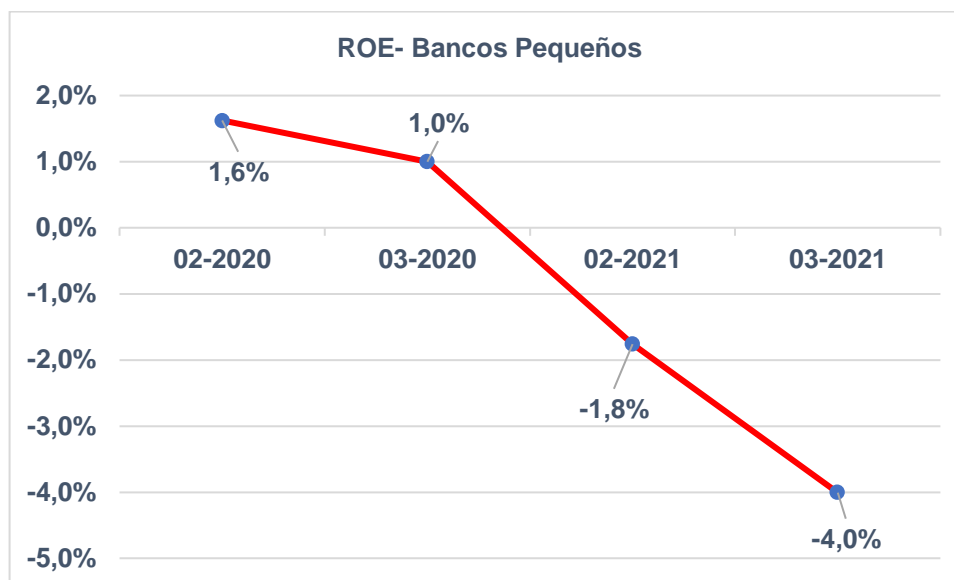


Figura 54: ROE Bancos Pequeños febrero 2020 a marzo 2021

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

Para el cierre de febrero de 2021, la rentabilidad de los Bancos Pequeños a medida como la ratio entre la utilidad y el patrimonio promedio (ROE) fue de -1,8%. De esta manera, la rentabilidad fue considerablemente menor en 0.68 puntos porcentuales en relación con el año anterior.

Para el cierre de marzo de 2021, la rentabilidad de los bancos Pequeños a medida como la ratio entre la utilidad y el patrimonio promedio (ROE) fue de -4.0%. De esta manera, la rentabilidad fue menor considerablemente mayor 0.75% puntos porcentuales en relación con el año anterior en el mismo mes.

Por lo tanto, se puede reflejar a través del gráfico que los bancos pequeños no han tenido utilidades netas, es decir, refleja pérdidas al final de su ciclo operativo comercial que puede deberse al contexto de la emergencia sanitaria en la paralización de las actividades económicas y productivas derivadas de las medidas de cuarentena.

3.3. Análisis de Riesgos

Como parte de este estudio realizado se presentan los indicadores exigidos por la Superintendencia de Bancos.

Para los Bancos grandes se realizará un análisis individualizado y en los Bancos medianos y pequeños se realizará un análisis consolidado.

3.3.1. Morosidad

Mide qué proporción de la cartera improductiva se encuentra en mora. Mientras más baja es la relación es mejor. Cálculo: Cartera Improductiva / Cartera Bruta (Asobanca, 2021b).

En otras palabras, la morosidad en el entorno de las entidades financieras mide el volumen de créditos considerados morosos entre el total de operaciones de créditos concedidos por la banca comercial.

3.3.1.1. Morosidad Banco Pichincha de febrero 2020 a marzo 2021

Seguidamente se presenta la morosidad del Banco Pichincha de febrero 2020 a marzo 2021.

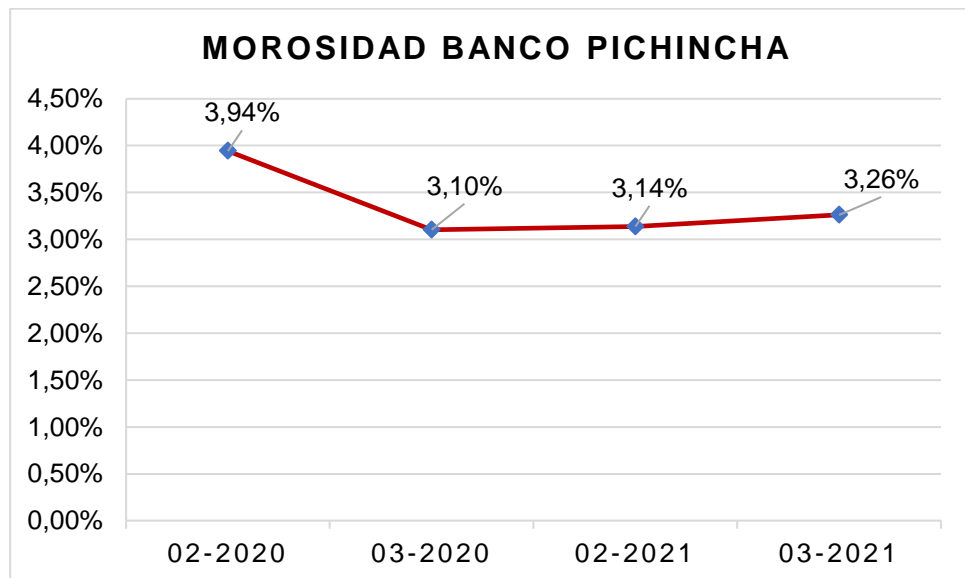


Figura 55: Morosidad Bancos Pichincha febrero 2020 a marzo 2021

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

A marzo de 2021, el índice de morosidad del Banco Pichincha disminuyó a 3,26% frente al 3,94% en el 2020 siendo un indicador manejable al riesgo ya que se está entrando en la normalidad tras la emergencia sanitaria COVID 19.

3.3.1.2. Morosidad Banco Guayaquil de febrero 2020 a marzo 2021

Seguidamente se presenta la Morosidad del Banco Guayaquil de febrero 2020 a marzo 2021.

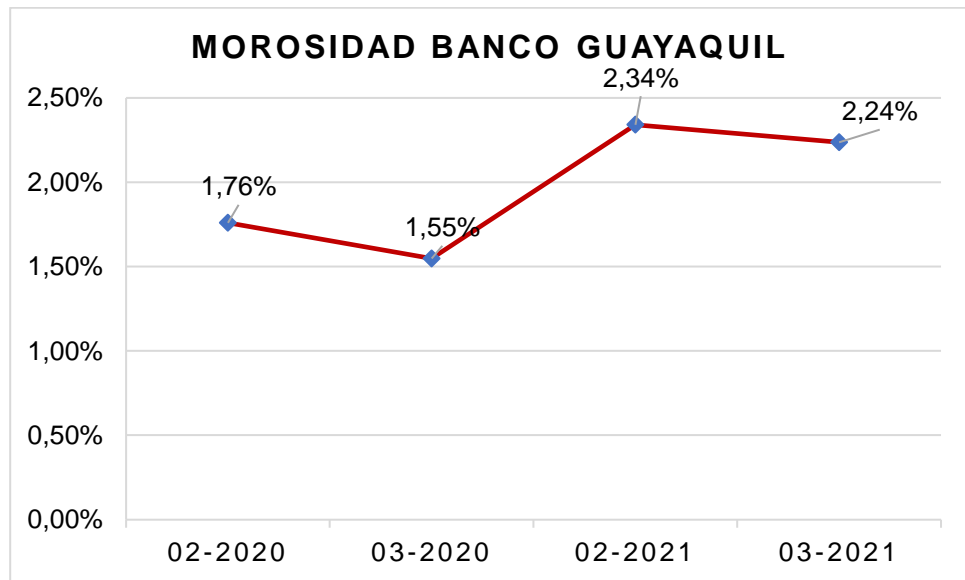


Figura 56: Morosidad Bancos Pequeños febrero 2020 a marzo 2021

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

A marzo de 2021, el índice de morosidad del banco Guayaquil aumentó a 2,24% frente al 1,55% en el 2020 siendo un indicador manejable al riesgo ya que se está entrando en la normalidad tras la emergencia sanitaria COVID 19.

3.3.1.3. Morosidad Banco Produbanco de febrero 2020 a marzo 2021

Seguidamente se presenta la Morosidad de Produbanco de febrero 2020 a marzo 2021.

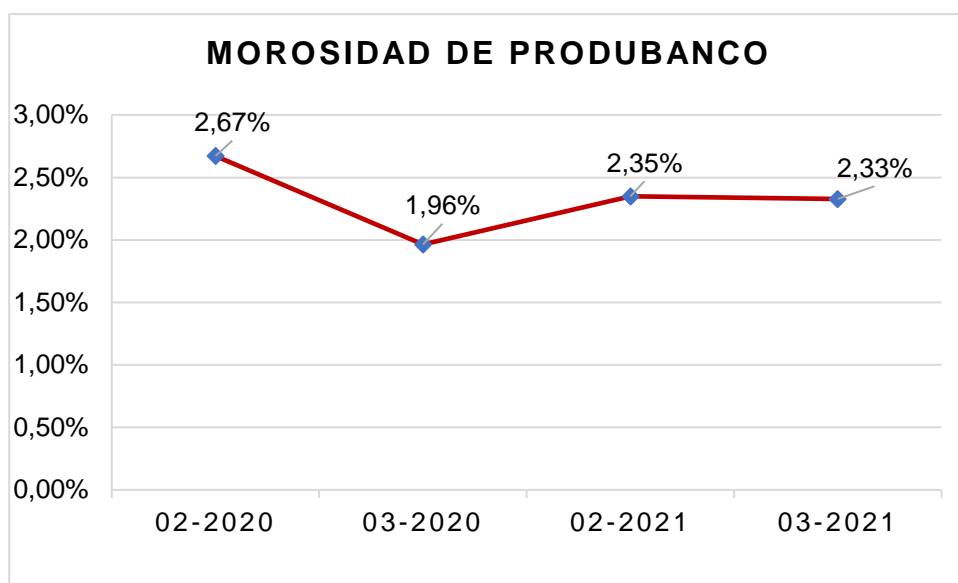


Figura 57: Morosidad Banco Produbanco febrero 2020 a marzo 2021

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

A marzo de 2021, el índice de morosidad del Banco Produbanco aumento a 2,33% frente al 1,96% en el 2020 siendo un indicador manejable al riesgo ya que se está entrando en la normalidad tras la emergencia sanitaria COVID 19.

3.3.1.4. Morosidad Banco Pacífico de febrero 2020 a marzo 2021

Seguidamente se presenta la morosidad del Banco Pacífico de febrero 2020 a marzo 2021.

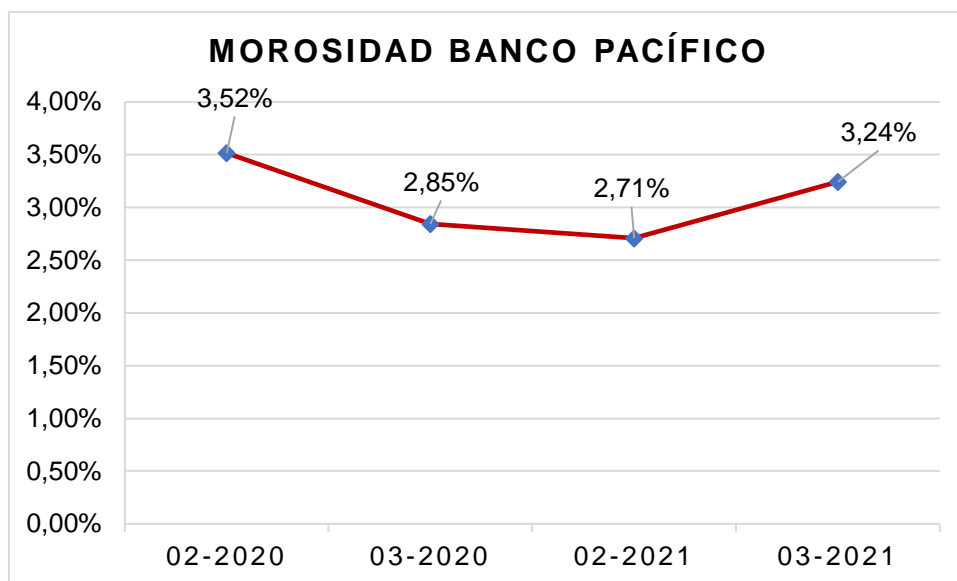


Figura 58: Morosidad Bancos Pacífico febrero 2020 a marzo 2021

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

A marzo de 2021, el índice de morosidad del Banco Pacífico aumento a 3,24% frente al 2,85% en el 2020 siendo un indicador manejable al riesgo ya que se está entrando en la normalidad tras la emergencia sanitaria COVID 19.

3.3.1.5. Banco Internacional de febrero 2020 a marzo 2021

Seguidamente se presenta la morosidad del Banco Internacional de febrero 2020 a marzo 2021.

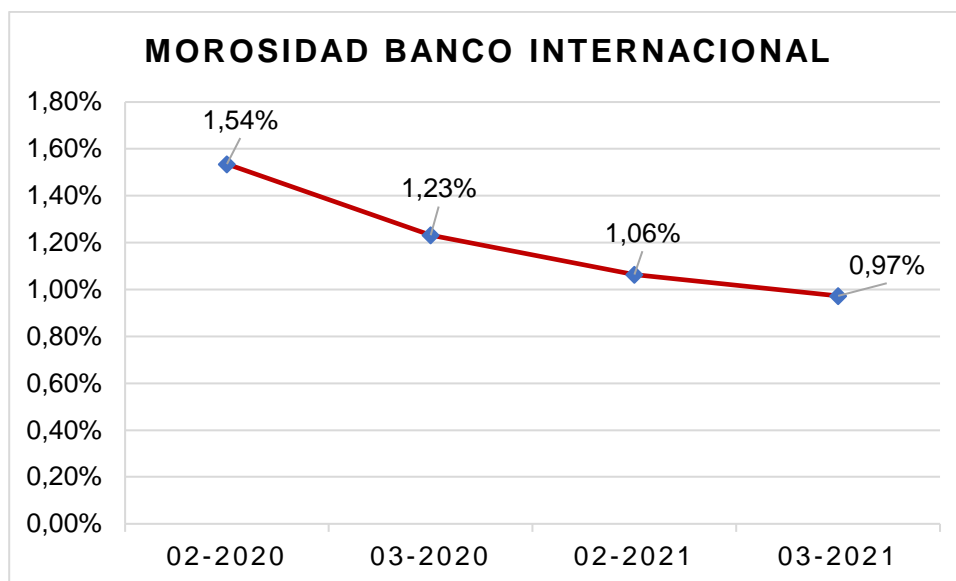


Figura 59: Morosidad Bancos Internacional febrero 2020 a marzo 2021

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

A marzo de 2021, el índice de morosidad del Banco Pacifico disminuyo a 0,97% frente al 1,54% en el 2020 siendo un indicador manejable al riesgo sin embargo el banco no presenta un incremento de créditos, a pesar de que se está entrando en la normalidad tras la emergencia sanitaria COVID 19.

3.3.1.6. Morosidad Bancos Medianos de febrero 2020 a marzo 2021

En Bancos medianos encontramos al Banco del Austro, Banco Bolivariano, CitiBank, Diners Club, Banco General Rumiñahui, Banco del Loja, Banco Machala, Banco Promerica y Banco Solidario.

A continuación, se presenta de manera consolidada las ratios de análisis realizados.

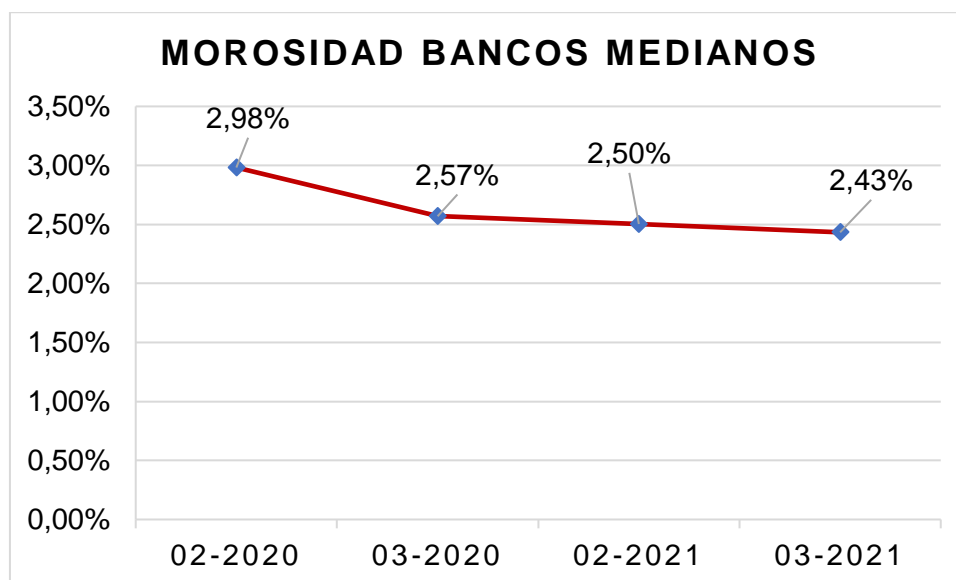


Figura 60: Morosidad Bancos Medianos febrero 2020 a marzo 2021

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

A marzo de 2021, el índice de morosidad del Banco Medianos disminuyó a 2,43% frente al 2,57% en el 2020 siendo un indicador que se adapta a los créditos otorgados por los bancos medianos es un indicador bastante manejable al riesgo ya que se está entrando en la normalidad tras la emergencia sanitaria COVID 19.

3.3.1.7. Morosidad Bancos Pequeños de febrero 2020 a marzo 2021

En Bancos pequeños encontramos al Banco Amazonas, Banco Andes, Banco Capital, Banco Centro Mundo, Banco Codesarrollo, Banco Cofiec, Banco Comercial de Manabí, Banco Coopnacional, D-Miro, Banco Delbank, Banco Finca, Banco Litoral, Banco Lloyds Bank, Banco Procredit, Banco Territorial, Banco Unibank, Banco Visionfund. A continuación, se presenta de manera consolidado los ratios de análisis realizados.

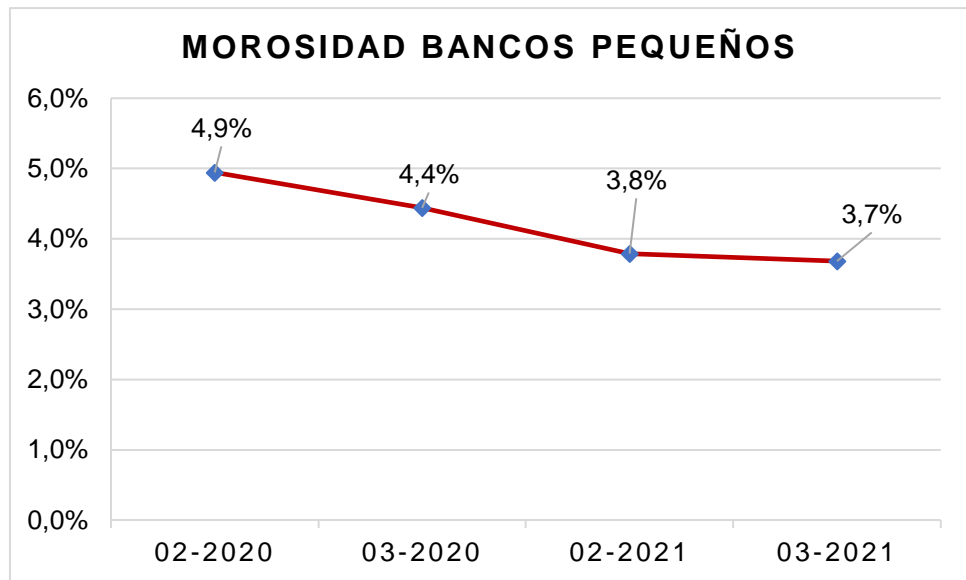


Figura 61: Morosidad Bancos pequeños febrero 2020 a marzo 2021

Fuente: Datos obtenidos de la Asobanca

Elaboración: Elaboración propia

A marzo de 2021, el índice de morosidad del Banco Pequeños disminuyó a 3,7% frente al 4,4% en el 2020 siendo un indicador que se adapta a los créditos otorgados por los bancos medianos es un indicador bastante manejable al riesgo ya que se está entrando en la normalidad tras la emergencia sanitaria COVID 19.

3.4. Análisis de indicadores exigidos por el ente de control

Como parte del estudio se presentan los indicadores exigidos por la Superintendencia de Bancos, en los Bancos grandes se realizará un análisis individualizado y en los Bancos medianos y pequeños se realizará un análisis consolidado.

3.4.1. Bancos Grandes

3.4.1.1. Banco Pichincha

Estos indicadores señalados en la tabla 3 han sido obtenida por la información presentada por el Banco Pichincha a través de sus canales informativos.

Tabla 4. Indicadores Financieros Banco Pichincha

BANCO PICHINCHA		
INDICADORES		
	MARZO 2020	MARZO2021
Apalancamiento	11,08%	9,99%
Calidad de Activos	144,54%	137,10%
Cobertura	368,63%	387,62%
Eficiencia	112,55%	93,29%
Intermediación Financiera	93,57%	75,63%
Liquidez	18,13%	26,13%
Morosidad	3,10%	3,26%
Morosidad Comercial Ordinario	3,98%	0,93%
Morosidad Comercial Prioritario	1,14%	1,10%
Morosidad Comercial Productivo	0,00%	0,00%
Morosidad Consumo Ordinario	8,61%	5,84%
Morosidad Consumo Prioritario	3,55%	5,03%
Morosidad Consumo Total	3,80%	5,07%
Morosidad Educativo Total	0%	0,37%
Morosidad Microcrédito Total	3,91%	3,10%
Morosidad Productivo Total	1,19%	1,10%
Morosidad Vivienda de Interés Social y Público	9,89%	0%
Morosidad Vivienda Inmobiliaria	6,64%	4,99%
Morosidad Vivienda Total	6,64%	4,96%
Porcentaje de Encaje	10,02%	15,09%
Rentabilidad-ROA	0,89%	0,65%
Rentabilidad-ROE	8,05%	6,45%
Solvencia	12,21%	13,35%

El índice de Morosidad Cartera vivienda de interés público presenta una variación significativa de 207,07% más entre marzo 2020 y marzo 2021 pasando de 4,67% a 14.34% este incremento en la morosidad refleja un aumento del nivel de riesgo y, por ende, un crecimiento en las provisiones de cartera solicitada por la superintendencia de bancos, esto se refleja en la cobertura de cartera crédito inmobiliario que aumento en un 86,95% pasando de 53.79% en marzo 2020 a 100,56% a marzo 2021 de modo que afecta la rentabilidad de la entidad, ya que cuenta con dinero que esta improductivo.

Asimismo, el índice de Morosidad Cartera comercial ordinario cuyos créditos están destinados a comercial prioritario, comercial ordinario y crédito productivo a marzo 2020 su indicador reflejo 1.06% mientras que a marzo 2021 fue de 0,74% presentando una variación significativa de -30.19% lo que significa que la entidad no está teniendo

problemas en la recuperación de la cartera de crédito comercial ampliada, siendo esto mejor para el banco, el motivo de esta variación refleja que en el período de confinamiento era más prioritario la compra de medicinas y el mantener efectivo para hacer frente la cuarentena. Además, la superintendencia de bancos presento condiciones específicas para tratar los pagos vencidos.

La cartera de crédito educativo es mayor en el 2021 de 4,07 puntos porcentuales frente al 1,63% en el 2021 teniendo un incremento de 149 punto porcentuales, esto quiere decir que la entidad está teniendo problemas en la recuperación de cartera de crédito educativo, ya que existe retraso o incumplimiento de pago indicando una mala administración de la cartera.

Igualmente, el Margen de Intermediación Estimado sobre el Patrimonio Promedio paso de 5,67% en marzo 2020 a 1,33 % en marzo 2021 dando un descenso de 76,54% Al igual que el margen de intermediación sobre Activo Promedio tuvo un descenso de 77,75% menos, esto significa que la ganancia por el proceso de intermediación (colocación de préstamos en función a la cantidad de depósitos) es más deficiente en relación con el patrimonio promedio.

3.4.1.2. Banco Guayaquil

Estos indicadores señalados en la tabla 5 han sido obtenida por la información presentada por el Banco Guayaquil a través de sus canales informativos.

Tabla 5. Indicadores Financieros Banco Guayaquil

BANCO GUAYAQUIL		
INDICADORES		
	MARZO 2020	MARZO2021
Apalancamiento	9,92%	9,10%
Calidad de Activos	123,40%	116,97%
Cobertura	267,44%	235,12%
Eficiencia	86,69%	132,21%
Intermediación Financiera	94,63%	83,59%
Liquidez	25,08%	25,80%
Morosidad	1,55%	2,24%
Morosidad Comercial Ordinario	2,27%	4,06%
Morosidad Comercial Prioritario	1,78%	1,45%
Morosidad Comercial Productivo	0,38%	0,42%

Morosidad Consumo Ordinario	2,06%	2,46%
Morosidad Consumo Prioritario	1,53%	3,78%
Morosidad Consumo Total	1,57%	3,67%
Morosidad Educativo Total	4,46%	3,35%
Morosidad Microcrédito Total	1,54%	4,69%
Morosidad Productivo Total	1,10%	0,83%
Morosidad Vivienda de Interés Social y Público	0,00%	0,00%
Morosidad Vivienda Inmobiliaria	4,60%	2,28%
Morosidad Vivienda Total	4,60%	2,28%
Porcentaje de Encaje	8,87%	10,94%
Rentabilidad-ROA	0,13%	0,98%
Rentabilidad-ROE	1,31%	10,62%
Solvencia	13,66%	15,61%

La liquidez del banco de Guayaquil paso de 25,08% en marzo del 2020 a 25,80% en marzo 2021 presentando un incremento de 2,87% reflejando la liquidez que posee la entidad, por lo que presenta la capacidad que sostiene es similar en comparación de los dos periodos a comparar esto significa que el banco posee disposición de capital eficiente entre sus actividades de colocación y de captación de dinero.

Dentro de la calidad de activo se observa que existe una disminución de la morosidad vivienda Inmobiliaria pasando de 4,60% en marzo 2020 a 2,28% en marzo 2021 en la morosidad de vivienda total la disminución es 50,43% puntos porcentuales. lo que significa que la entidad no está teniendo problemas en la recuperación de la cartera de crédito comercial ampliada, cartera de crédito prioritario, cartera de crédito ordinario y cartera de crédito productivo siendo esto mejor para el banco.

Por otro lado, El índice de Morosidad Microcrédito Total presenta una variación significativa de 204,55% más entre marzo 2020 y marzo 2021 pasando de 1,54% a 4.69% este incremento en la morosidad refleja un aumento del nivel de riesgo y, por ende, un crecimiento en las provisiones de cartera solicitada por la superintendencia de bancos.

El rendimiento operativo sobre activo (ROA) se incrementó en un 653,85%, pasando de 0,13% a 0,98% este índice valora el grado de rendimiento que ha obtenido la gestión de los activos bajo su control, significa que el banco está invirtiendo gran cantidad en activos y a la vez obtiene ingresos altos.

El rendimiento sobre patrimonio (ROE) paso de 1,31% del 2020 a 10,62% 2021 un incremento de 710,69% esto quiere decir que la puntualidad en los pagos de los créditos

por parte del cliente y la disminución de morosidad, por ende, significa que la rentabilidad económica es superior a la deuda a los accionistas.

3.4.1.3. Banco Produbanco

Estos indicadores señalados en la tabla 5 han sido obtenida por la información presentada por el Banco Produbanco a través de sus canales informativos.

Tabla 6. Indicadores Financieros Banco Produbanco

INDICADORES FINANCIEROS COMPARATIVOS MARZO 2020 - MARZO 2021		
BANCO DE LA PRODUCCIÓN S.A. - PRODUBANCO		
1.- CAPITAL	Total Sistema Bancos Privados Marzo 2020	Total Sistema Bancos Privados Marzo 2021
a). COBERTURA PATRIMONIAL DE ACTIVOS:	609,90%	568,17%
b). SOLVENCIA	13,34%	14,40%
c). PATRIMONIO SECUNDARIO VS. PATRIMONIO PRIMARIO	21,59%	24,38%
2.- CALIDAD de ACTIVOS	Total, Sistema Bancos Privados Marzo 2020	Total, Sistema Bancos Privados Marzo 2021
a). MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL AMPLIADA (COMERCIAL PRIORITARIA, COMERCIAL ORDINARIO Y CREDITO PRODUCTIVO)	1,06%	0,74%
b). MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL PRIORITARIO Y COMERCIAL ORDINARIO	1,31%	0,97%
c). MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	1,32%	0,98%
d). MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL ORDINARIO	0,97%	0,59%
e). MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO	0,25%	0,21%
f). MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CONSUMO	3,53%	4,54%
g). MOROSIDAD DE LA CARTERA INMOBILIARIA Y VIVIENDA DE INTERES PUBLICO	5,74%	4,20%
h). MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS EDUCATIVO	1,63%	SIN DATO

i). MOROSIDAD DE LA CARTERA DE INVERSION PUBLICA	0,00%	SIN DATO
j). COBERTURA DE LA CARTERA COMERCIAL AMPLIADA (CREDITO PRODUCTIVO, COMERCIAL PRIORITARIO Y COMERCIAL ORDINARIO)	580,78%	879,29%
k). COBERTURA DE LA CARTERA COMERCIAL PRIORITARIO Y COMERCIAL ORDINARIO	553,55%	860,61%
l). COBERTURA DE LA CARTERA DE CONSUMO	170,59%	155,75%
m). COBERTURA DE LA CARTERA INMOBILIARIA Y DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO	55,63%	101,79%
n). COBERTURA DE LA CARTERA CREDITOS VIVIENDA INTERES PUBLICO	138,37%	SIN DATO
o). COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO	72,66%	SIN DATO
p). COBERTURA DE LA CARTERA DE INVERSION PUBLICA	0,00%	SIN DATO
q). COBERTURA DE LA CARTERA REFINANCIADA	128,30%	142,88%
r). COBERTURA DE LA CARTERA REESTRUCTURADA	127,23%	200,74%
s). RENDIMIENTO CARTERA COMERCIAL AMPLIADA	8,30%	8,38%
t). RENDIMIENTO CARTERA COMERCIAL PRIORITARIA	8,11%	8,28%
u). RENDIMIENTO CARTERA COMERCIAL ORDINARIA	9,01%	10,02%
v). RENDIMIENTO CARTERA PRODUCTIVA	8,81%	8,49%
w). RENDIMIENTO CARTERA DE CONSUMO	13,51%	13,99%
x). RENDIMIENTO CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO	13,39%	13,92%
y). RENDIMIENTO CARTERA DE CONSUMO ORDINARIO	15,44%	15,22%
z). RENDIMIENTO CARTERA DE VIVIENDA	9,88%	9,71%
aa). RENDIMIENTO CARTERA INMOBILIARIA	9,88%	9,71%
bb). RENDIMIENTO CARTERA DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO	6,95%	
cc). RENDIMIENTO CARTERA DE MICROEMPRESA	21,37%	20,60%
dd). RENDIMIENTO CARTEA DE EDUCATIVO	8,36%	7,90%
ff). RENDIMIENTO CARTERA REFINANCIADA	12,50%	8,71%

gg). RENDIMIENTO CARTERA REESTRUCTURADA	12,86%	13,49%
3.- MANEJO ADMINISTRATIVO	Total, Sistema Bancos Privados Marzo 2020	Total, Sistema Bancos Privados Marzo 2021
a). ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	132,15%	124,47%
b). GRADO DE ABSORCION - Gastos operacionales / Margen Financiero	88,29%	96,83%
c). GASTOS DE PERSONAL / ACTIVO PROMEDIO	1,47%	1,29%
d). GASTOS OPERATIVOS / ACTIVO TOTAL PROMEDIO	4,78%	4,26%
4.- RENTABILIDAD	Total, Sistema Bancos Privados Marzo 2020	Total, Sistema Bancos Privados Marzo 2021
a). RENDIMIENTO OPERATIVO / ACTIVO (ROA)	0,88%	0,67%
b). RENDIMIENTO / PATRIMONIO (ROE)	7,87%	6,40%
5.- LIQUIDEZ	Total Sistema Bancos Privados Marzo 2020	Total Sistema Bancos Privados Marzo 2021
a). FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITO A CORTO PLAZO	24,10%	30,42%

Dentro de la calidad de activo se observa que existe una disminución de la morosidad, pasando de un 1,06% en marzo 2020 a 0,74% en marzo 2021 en la morosidad la cartera comercial ampliada esta disminución es 30.19 puntos porcentuales.

Así también la morosidad cartera comercial prioritario y comercial ordinario paso de 1.31% en marzo 2020 y 0,74% en marzo 2021 una disminución de 25,95%, así también, la morosidad de la cartera de créditos comercial ordinario tuvo una disminución significativa de 39,18% pasando de 0,97% en marzo 2020 y 0,59% en marzo 2021 lo que significa que la entidad no está teniendo problemas en la recuperación de la cartera de crédito comercial ampliada, cartera de crédito prioritario, cartera de crédito ordinario y cartera de crédito productivo siendo esto mejor para el banco, el motivo de esta variación refleja que en el período de confinamiento era más prioritario la compra de medicinas y el mantener efectivo para hacer frente la cuarentena. Además, la superintendencia de bancos presento condiciones específicas para tratar los pagos vencidos, que se ve reflejado en los indicadores de marzo del 2021.

El rendimiento operativo sobre activo (ROA) disminuyó en un 23,86%, pasando de 0,88% a 0,67% este índice valora el grado de rendimiento que ha obtenido la gestión de los activos bajo su control, significa que el banco está invirtiendo gran cantidad en activos y a la vez obtiene ingresos bajos.

El rendimiento sobre patrimonio (ROE) paso de 7,87% del 2020 a 6,40% 2021 una disminución de 18,68% esto quiere decir que la disminución de pagos de los créditos por parte del cliente y el aumento de morosidad se negativo, por ende, significa que la deuda a los accionistas es superior a la rentabilidad económica.

La liquidez del Produbanco aumento ya que los pagos a los créditos se han dado significativamente, por ende, los fondos disponibles frente al total de depósitos a corto plazo que paso de 24.10% en el mes de marzo 2020 a 30,43% en marzo 2021, teniendo un incremento considerable de 26,22% este incremento es bueno para la liquidez de Produbanco ya que significa que el banco ha incrementado el nivel de disponibilidad que tiene una entidad para atender los pasivos de mayor exigibilidad.

3.4.1.4. Banco Pacífico

Estos indicadores señalados en la tabla 7 han sido obtenida por la información presentada por el Banco Pacífico a través de sus canales informativos.

Tabla 7. Indicadores Financieros Banco Pacífico

INDICES FINANCIEROS		
INDICADORES FINANCIEROS	SISTEMA MARZO 2020	SISTEMA MARZO 2021
CAPITAL		
COBERTURA PATRIMONIAL DE ACTIVOS	6,099	5,6817
SOLVENCIA	0,1334	0,144
PAT.TEC. SECUNDARIO.vs PAT.TEC.PRIMARIO	0,2159	0,2438
CALIDAD DE ACTIVOS		
MOROSIDAD BRUTA TOTAL	0,0263	0,0276
MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL AMPLIADA (COMERCIAL PRIORITARIO, COMERCIAL ORDINARIO Y CREDITO PRODUCTIVO)	0,0106	0,0074
MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL PRIORITARIO Y COMERCIAL ORDINARIO	0,0131	0,0097
MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL PRIORITARIO	0,0132	0,0098
MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL ORDINARIO	0,0025	0,0059

MOROSIDAD CARTERA DE CONSUMO	0,0353	0,0454
MOROSIDAD CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO	0,0345	0,0454
MOROSIDAD CARTERA DE CONSUMO ORDINARIO	0,0481	0,0445
MOROSIDAD CARTERA INMOBILIARIA Y VIVIENDA DE INTERES PUBL	0,0571	0,0441
MOROSIDAD CARTERA INMOBILIARIA	0,0574	0,042
MOROSIDAD CARTERA VIVIENDA DE INTERES PUBLICO	0,0467	0,1434
MOROSIDAD CARTERA MICROEMPRESA	0,042	0,0408
MOROSIDAD CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO	0,0163	0,0407
MOROSIDAD CARTERA DE INVERSION PUBLICA		0
COBERTURA CARTERA DE CREDITO IMPRODUCTIVA/CARTERA DE CREDITO IMPRODUCTIVA	2,5266	2,7665
COBERTURA CARTERA DE CREDITO COMERCIAL AMPLIADA (CREDITO PRODUCTIVO, COMERCIAL PRIORITARIO, Y COMERCIAL ORDINARIO	5,8078	8,7929
COBERTURA CARTERA DE CREDITO COMERCIAL PRIORITARIO Y COMERCIAL ORDINARIO	5,5355	8,6061
COBERTURA DE LA CARTERA COMERCIAL PRIORITARIO	5,5528	8,6185
COBERTURA DE LA CARTERA COMERCIAL ORDINARIO		7,7691
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO		10,7378
COBERTURA DE LA CARTERA DE CONSUMO	1,7059	1,5575
COBERTURA DE LA CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO	1,7722	1,592
COBERTURA DE LA CARTERA DE CONSUMO ORDINARIO	0,9149	0,9773
COBERTURA DE LA CARTERA INMOBILIARIA Y DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO	0,5563	1,0179
COBERTURA DE LA CARTERA INMOBILIARIA	0,5379	1,0056
COBERTURA DE LA CARTERA VIVIENDA DE INTERES PUBLICO	1,3837	1,1919
COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROEMPRESA	1,6714	1,6991
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO	0,7266	0,5406
COBERTURA DE LA CARTERA DE INVERSION PUBLICA		0
COBERTURA DE LA CARTERA REFINANCIADA	1,283	1,4288
COBERTURA DE LA CARTERA REESTRUCTURADA	1,2733	2,0074
MANEJO ADIMINISTRATIVO		
ACTIVOS PRODUCT. / PASIVOS CON COSTO	1,3215	1,2447
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	0,8868	0,8434
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS	0,1132	0,1566
GASTOS OPERAC. / MARGEN FINANCIERO	0,8829	0,9683
GASTOS PERSONAL / ACTIVO.TOTAL PROM.	0,0147	0,0129
GASTOS OPERATIVOS/ ACTIVO.TOTAL PROM.	0,0478	0,0426

RENTABILIDAD		
RENDIMIEN.OPERATIVO SOBRE ACTIVO-ROA	0,0088	0,0067
RENDIMIENTO SOBRE PATRIMONIO - ROE	0,0787	0,064
RENDIMIENTO CARTERA COMERCIAL AMPLIADA	0,083	0,0838
RENDIMIENTO CARTERA COMERCIAL PRIORITARIA	0,0814	0,0833
RENDIMIENTO CARTERA COMERCIAL ORDINARIA	0,0901	0,1002
RENDIMIENTO CARTERA PRODUCTIVA	0,0881	0,0849
RENDIMIENTO CARTERA DE CONSUMO	0,1351	0,1399
RENDIMIENTO CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO	0,1339	0,1392
RENDIMIENTO CARTERA DE CONSUMO ORDINARIO	0,1544	0,1522
RENDIMIENTO CARTERA DE VIVIENDA	0,0981	0,0971
RENDIMIENTO CARTERA INMOBILIARIA	0,0988	0,0971
RENDIMIENTO CARTERA DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO	0,0695	0,0954
RENDIMIENTO CARTERA DE MICROEMPRESA	0,2137	0,206
RENDIMIENTO CARTERA DE EDUCATIVO	0,0836	0,079
RENDIMIENTO CARTERA DE INVERSION PUBLICA	0,125	0
RENDIMIENTO CARTERA REFINANCIADA		0,0871
RENDIMIENTO CARTERA REESTRUCTURADA	0,1286	0,1349
FONDOS DISPONIBLES /TOTAL DEP.A C P	0,241	0,3042

Morosidad Cartera Comercial Ampliada cuyos créditos están destinados a comercial prioritario, comercial ordinario y crédito productivo a marzo 2020 su indicador reflejo 1.06% mientras que a marzo 2021 fue de 0,74% presentando una variación significativa de -30.19% lo que significa que la entidad no está , teniendo problemas en la recuperación de la cartera de crédito comercial ampliada, siendo esto mejor para el banco, el motivo de esta variación refleja que en el período de confinamiento era más prioritario la compra de medicinas y el mantener efectivo para hacer frente la cuarentena. Además, la superintendencia de bancos presento condiciones específicas para tratar los pagos vencidos.

Por otro lado, El índice de Morosidad Cartera vivienda de interés público presenta una variación significativa de 207,07% más entre marzo 2020 y marzo 2021 pasando de 4,67% a 14.34% este incremento en la morosidad refleja un aumento del nivel de riesgo y, por ende, un crecimiento en las provisiones de cartera solicitada por la superintendencia de bancos, esto se refleja en la cobertura de vivienda de interés público que aumento en

un 86,95% pasando de 53.79% en marzo 2020 a 100,56% a marzo 2021 de modo que afecta la rentabilidad de la entidad, ya que cuenta con dinero que esta improductivo.

Los activos improductivos del banco internacional se incrementaron pasando de 11.32% en marzo 2020 a 15.66% en el 2021 un incremento de 38.34% más que el año anterior, esto se debe al incremento de morosidad que ha presentado el banco en la cartera de crédito educativo, cartera de vivienda de interés público, cartera comercial ordinario entre otros, ocasionando un incremento en los costos operacionales, así como la disminución de rentabilidad.

El rendimiento operativo sobre activo (ROA) disminuyó en un 23,86%, pasando de 0,88% a 0,67% este índice valora el grado de rendimiento que ha obtenido la gestión de los activos bajo su control, significa que el banco está invirtiendo gran cantidad en activos y a la vez obtiene ingresos bajos.

El rendimiento sobre patrimonio (ROE) paso de 7,87% del 2020 a 6,40% 2021 una disminución de 18,68% esto quiere decir que la disminución de pagos de los créditos por parte del cliente y el aumento de morosidad se negativo, por ende, significa que la deuda a los accionistas es superior a la rentabilidad económica.

3.4.1.5. Banco Internacional

Estos indicadores señalados en la tabla 3 han sido obtenida por la información presentada por el Banco Internacional a través de sus canales informativos.

Tabla 8. Indicadores Financieros Bancos Internacional

BANCO INTERNACIONAL S.A. INDICADORES FINANCIEROS Al 31 de marzo del 2020 y 2021 (Expresado en USD dólares)		
INDICADOR	Sector Bancario marzo 2020	Sector Bancario marzo 2021
SUFICIENCIA PATRIMONIAL		
(PATRIMONIO + RESULTADOS) / ACTIVOS INMOVILIZADOS NETOS	609,90%	568,17%
ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS:		
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS	11,32%	15,66%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	88,68%	84,34%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	132,15%	124,47%
INDICES DE MOROSIDAD		
MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL AMPLIADA	1,06%	0,74%
MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL (PRIORITARIO Y ORDINARIO)	1,31%	0,97%
MOROSIDAD CARTERA CONSUMO	3,53%	4,54%
MOROSIDAD CARTERA INMOBILIARIO Y VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO	5,71%	4,41%
MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL PRIORITARIO	1,32%	0,98%
MOROSIDAD CARTERA CONSUMO PRIORITARIO	3,45%	4,54%

MOROSIDAD CARTERA CRÉDITO INMOBILIARIO	5,74%	4,20%
MOROSIDAD CARTERA MICROEMPRESA	4,20%	4,08%
MOROSIDAD CARTERA CRÉDITO PRODUCTIVO	0,25%	0,21%
MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL ORDINARIO	0,97%	0,59%
MOROSIDAD CARTERA CONSUMO ORDINARIO	4,81%	4,45%
MOROSIDAD CARTERA VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO	4,67%	14,34%
MOROSIDAD CARTERA EDUCATIVO	1,63%	4,07%
MOROSIDAD CARTERA INVERSIÓN PÚBLICA	0,00%	0,00%
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	2,63%	2,76%
COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA IMPRODUCTIVA		
COBERTURA CARTERA COMERCIAL AMPLIADA	580,78%	879,29%
COBERTURA CARTERA COMERCIAL (PRIORITARIO Y ORDINARIO)	553,55%	860,61%
COBERTURA CARTERA DE CONSUMO	170,59%	155,75%
COBERTURA CARTERA INMOBILIARIO Y VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO	55,63%	101,79%
COBERTURA CARTERA COMERCIAL PRIORITARIO	555,28%	861,85%
COBERTURA CARTERA CONSUMO PRIORITARIO	177,22%	159,20%
COBERTURA CARTERA CRÉDITO INMOBILIARIO	53,79%	100,56%
COBERTURA CARTERA DE MICROEMPRESA	167,14%	169,91%
COBERTURA CARTERA CRÉDITO PRODUCTIVO	1053,09%	1073,78%
COBERTURA CARTERA COMERCIAL ORDINARIO	479,11%	776,91%
COBERTURA CARTERA CONSUMO ORDINARIO	91,49%	97,73%
COBERTURA CARTERA VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO	138,37%	119,19%
COBERTURA CARTERA DE EDUCATIVO	72,66%	54,06%
COBERTURA CARTERA INVERSIÓN PÚBLICA	0,00%	0,00%
COBERTURA CARTERA REFINANCIADA	128,30%	142,88%
COBERTURA CARTERA REESTRUCTURADA	127,23%	200,74%
COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	252,66%	276,65%
EFICIENCIA MICROECONÓMICA		
GASTOS DE OPERACIÓN ESTIMADOS / ACTIVO TOTAL PROMEDIO	4,78%	4,26%
GASTOS DE OPERACIONALES / MARGEN FINANCIERO	88,29%	96,83%
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO TOTAL PROMEDIO	1,47%	1,29%
RENTABILIDAD		
RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO ROE	7,87%	6,40%
RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO ROA	0,88%	0,67%
INTERMEDIACION FINANCIERA		
CARTERA BRUTA / (DEPÓSITOS A LA VISTA + DEPÓSITOS A PLAZO)	94,98%	82,32%
EFICIENCIA FINANCIERA		
MARGEN DE INTERMEDIACION ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO	5,67%	1,33%
MARGEN DE INTERMEDIACION ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO	0,63%	0,14%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA		
RENDIMIENTO CARTERA COMERCIAL AMPLIADA	8,30%	8,38%
RENDIMIENTO CARTERA COMERCIAL (PRIORITARIO Y ORDINARIO)	8,14%	8,33%
RENDIMIENTO CARTERA CONSUMO	13,51%	13,99%
RENDIMIENTO CARTERA INMOBILIARIO Y VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO	9,81%	9,71%
CARTERA DE CREDITO COMERCIAL PRIORITARIO POR VENCER	8,11%	8,28%
CARTERA DE CREDITO CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	13,39%	13,92%
CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO POR VENCER	9,88%	9,71%
CARTERA DE CREDITO MICROEMPRESA POR VENCER	21,37%	20,60%
CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO POR VENCER	8,81%	8,49%
CARTERA DE CREDITO COMERCIAL ORDINARIO POR VENCER	9,01%	10,02%
CARTERA DE CREDITO CONSUMO ORDINARIO POR VENCER	15,44%	15,22%
CARTERA DE CREDITO VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO POR VENCER	6,95%	9,54%
CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO POR VENCER	8,36%	7,90%
CARTERA DE CREDITO INVERSIÓN PÚBLICA POR VENCER	0,00%	0,00%
CARTERA DE CREDITO REFINANCIADAS	12,50%	8,71%
CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADAS	12,86%	13,49%
CARTERA POR VENCER TOTAL	11,32%	11,54%
LIQUIDEZ		
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	24,10%	30,42%
VULNERABILIDAD DEL PATRIMONIO		

CARTERA IMPRODUCTIVA DESCUBIERTA / (PATRIMONIO + RESULTADOS)	-24,18%	-30,25%
CARTERA IMPRODUCTIVA / PATRIMONIO (DIC)	16,16%	16,37%
FK = (PATRIMONIO + RESULTADOS - INGRESOS EXTRAORDINARIOS) / ACTIVOS TOTALES	11,15%	10,31%
FI = 1 + (ACTIVOS IMPRODUCTIVOS / ACTIVOS TOTALES)	111,32%	115,66%
INDICE DE CAPITALIZACION NETO: FK / FI	10,01%	8,91%

El índice de Morosidad Cartera vivienda de interés público presenta una variación significativa de 207,07% más entre marzo 2020 y marzo 2021 pasando de 4,67% a 14.34% este incremento en la morosidad refleja un aumento del nivel de riesgo y, por ende, un crecimiento en las provisiones de cartera solicitada por la superintendencia de bancos, esto se refleja en la cobertura de cartera crédito inmobiliario que aumento en un 86,95% pasando de 53.79% en marzo 2020 a 100,56% a marzo 2021 de modo que afecta la rentabilidad de la entidad, ya que cuenta con dinero que esta improductivo.

Asimismo, el índice de Morosidad Cartera comercial ordinario cuyos créditos están destinados a comercial prioritario, comercial ordinario y crédito productivo a marzo 2020 su indicador reflejo 1.06% mientras que a marzo 2021 fue de 0,74% presentando una variación significativa de -30.19% lo que significa que la entidad no está teniendo problemas en la recuperación de la cartera de crédito comercial ampliada, siendo esto mejor para el banco, el motivo de esta variación refleja que en el período de confinamiento era más prioritario la compra de medicinas y el mantener efectivo para hacer frente la cuarentena. Además, la superintendencia de bancos presento condiciones específicas para tratar los pagos vencidos.

La cartera de crédito educativo es mayor en el 2021 de 4,07 puntos porcentuales frente al 1,63% en el 2021 teniendo un incremento de 149 punto porcentuales, esto quiere decir que la entidad está teniendo problemas en la recuperación de cartera de crédito educativo, ya que existe retraso o incumplimiento de pago indicando una mala administración de la cartera.

Igualmente, el Margen de Intermediación Estimado sobre el Patrimonio Promedio paso de 5,67% en marzo 2020 a 1,33 % en marzo 2021 dando un descenso de 76,54% Al igual que el margen de intermediación sobre Activo Promedio tuvo un descenso de 77,75% menos, esto significa que la ganancia por el proceso de intermediación (colocación de préstamos en función a la cantidad de depósitos) es más deficiente en relación con el patrimonio promedio.

3.4.2. Bancos Medianos

En Bancos medianos encontramos al Banco del Austro, Banco Bolivariano, Citibank, Diners Club, Banco General Rumiñahui, Banco del Loja, Banco Machala, Banco Promerica y Banco Solidario.

La información analizada en la tabla 9 fue obtenida de la información publicada por la Asobanca. A continuación, se presenta de manera consolidado las ratios de análisis realizados.

Tabla 9. Indicadores Financieros Bancos Medianos

BANCOS MEDIANOS	MARZO 2020	MARZO 2021
Apalancamiento	11,99%	11,82%
Calidad de Activos	135,06%	132,16%
Cobertura	135,06%	132,16%
Eficiencia	114,37%	127,06%
Intermediación Financiera	93,49%	85,80%
Liquidez	30,57%	35,22%
Morosidad	2,98%	2,90%
Morosidad Comercial Ordinario	0,54%	0,96%
Morosidad Comercial Prioritario	1,35%	0,96%
Morosidad Comercial Productivo	0,13%	0,03%
Morosidad Consumo Ordinario	4,97%	2,49%
Morosidad Consumo Prioritario	4,00%	4,56%
Morosidad Consumo Total	4,03%	4,47%
Morosidad Educativo Total	0,54%	1,13%
Morosidad Microcrédito Total	3,36%	3,47%
Morosidad Productivo Total	1,24%	0,68%
Morosidad Vivienda de Interés Social y Público	2,42%	2,43%
Morosidad Vivienda Inmobiliaria	4,62%	1,74%
Morosidad Vivienda Total	4,59%	2,73%
Porcentaje de Encaje	8,14%	9,28%
Rentabilidad-ROA	1,24%	0,84%
Rentabilidad-ROE	10,32%	7,06%
Solvencia	13,35%	14,59%

La liquidez de los Bancos Medianos paso de 30,57% en marzo del 2020 a 35,22% en marzo 2021 presentando un incremento de 15,21% reflejando que la liquidez creció en comparación al mismo mes por lo que posee la entidad capacidad para hacer frente a los pagos y obligaciones de corto plazo, esto significa que los bancos medianos poseen

disposición de capital eficiente entre sus actividades de colocación y de captación de dinero.

Dentro de la calidad de activo se observa que existe disminución de la morosidad vivienda Inmobiliaria pasando de 4,62% en marzo 2020 a 1,74% en marzo 2021 en la morosidad de vivienda total la disminución es 40,52% puntos porcentuales. lo que significa que los bancos medianos no están teniendo problemas en la recuperación de la cartera de crédito comercial ampliada, cartera de crédito prioritario, cartera de crédito ordinario y cartera de crédito productivo siendo esto bueno para los bancos mediano.

Sin embargo, el índice de morosidad Educativo total presenta un considerable incremento de 109,26% pasando de 0,54% en el mes de marzo 2020 a 1,13% a marzo 2021; así también la Morosidad Comercio Ordinario presenta un incremento significativo de 77,78% entre marzo 2020 y marzo 2021 pasando de 0,54% a 0.69% este incremento en la morosidad refleja un leve aumento del nivel de riesgo y, por ende, un ligero crecimiento en las provisiones de cartera solicitada por la superintendencia de bancos.

El rendimiento operativo sobre activo (ROA) disminuyó levemente en 32,26%, pasando de 1,24% a 0,84% este índice valora el grado de rendimiento que ha obtenido la gestión de los activos bajo su control, lo que significa que los bancos medianos están invirtiendo gran cantidad en activos, sin embargo, los ingresos son bajos a raíz de la pandemia.

El rendimiento sobre patrimonio (ROE) paso de 10,32% en el 2020 a 7,06% en el 2021 descendiendo un 31,59% significando que existe falta de pagos de los créditos por parte del cliente, ya que existe un incremento de morosidad en los créditos educativos, y en la Morosidad Comercio Ordinario, es, por tanto, razón de que la rentabilidad económica es levemente inferior a la deuda de los accionistas.

3.4.3. Bancos Pequeños

En Bancos pequeños encontramos al Banco Amazonas, Banco Andes, Banco Capital, Banco Centro Mundo, Banco Codesarrollo, Banco Cofiec, Banco Comercial de Manabí, Banco Coopnacional, D-Miro, Banco Delbank, Banco Finca, Banco Litoral, Banco Lloyds Bank, Banco Procredit, Banco Territorial, Banco Unibank, Banco Visionfund.

La información analizada en la tabla 10 fue obtenida de la información publicada por la Asobanca.

A continuación, se presenta de manera consolidado las ratios de análisis realizados.

Tabla 10. Indicadores Financieros Bancos Pequeños

BANCOS PEQUEÑOS	MARZO 2020	MARZO 2021
Apalancamiento	16,28%	14,53%
Calidad de Activos	112,44%	108,61%
Cobertura	112,92%	131,07%
Eficiencia	83,71%	62,76%
Intermediación Financiera	134,49%	114,47%
Liquidez	31,27%	33,75%
Morosidad	4,44%	3,68%
Morosidad Comercial Ordinario	0,50%	4,21%
Morosidad Comercial Prioritario	1,68%	1,05%
Morosidad Comercial Productivo	0,70%	0,80%
Morosidad Consumo Ordinario	7,48%	4,45%
Morosidad Consumo Prioritario	7,63%	5,52%
Morosidad Consumo Total	7,57%	5,15%
Morosidad Educativo Total	0,00%	0,00%
Morosidad Microcrédito Total	6,25%	6,66%
Morosidad Productivo Total	1,40%	0,96%
Morosidad Vivienda de Interés Social y Público	0,00%	0,00%
Morosidad Vivienda Inmobiliaria	4,31%	3,44%
Morosidad Vivienda Total	4,31%	3,44%
Porcentaje de Encaje	6,57%	8,13%
Rentabilidad-ROA	0,16%	-0,58%
Rentabilidad-ROE	1%	-4,01%
Solvencia	19,23%	18,93%

La liquidez de los Bancos Pequeños paso de 31,27% en marzo del 2020 a 33,75% en marzo 2021 reflejando que la liquidez creció en 7,93 puntos porcentuales en comparación al mismo mes, por lo que posee la entidad capacidad para hacer frente a los pagos y obligaciones de corto plazo, demostrando que los bancos pequeños poseen disposición de capital eficiente entre sus actividades de colocación y de captación de dinero.

Dentro de la calidad de activo se observa que existe una disminución de la Morosidad Comercial Prioritario (-37,50%) pasando de 1,68% a 1,05%; Morosidad Consumo Ordinario (-40,51%) pasando de 7,48% a 4,45%; Morosidad Consumo prioritario (-27,65%) pasando de 7,63% a 5,52%; Morosidad Consumo Total (-31,97%) pasando de 7,57% a 5,15%., estas disminuciones representan que los Bancos Pequeños no están

teniendo problemas en la recuperación de la cartera siendo esto bueno para los bancos mediano.

Sin embargo, el índice de Morosidad Comercial Productivo presenta un leve incremento de 14,29% pasando de 0,70% en el mes de marzo 2020 a 0,80% a marzo 2021; así también la Morosidad Comercio Ordinario presenta un incremento significativo de 742% entre marzo 2020 y marzo 2021 pasando de 0,50% a 4.21%, este incremento en la morosidad refleja un considerable crecimiento del nivel de riesgo y, por ende, un aumento en las provisiones de cartera solicitada por la superintendencia de bancos.

El rendimiento operativo sobre activo (ROA) disminuyó considerablemente en 426,50% pasando de 0,16% a -0,58% este indicador demuestra que existe pérdida por parte de los bancos pequeños ya que el ROE valora el grado de rendimiento que ha obtenido la gestión de los activos bajo su control, lo que significa que los Bancos Pequeños están invirtiendo gran cantidad en activos, y no existe ingresos que representen la inversión es se debe a raíz de la pandemia.

El rendimiento sobre patrimonio (ROE) paso de 1% en el 2020 a -4,01% en el 2021 descendiendo un 501% significando que existe falta de pagos de los créditos por parte del cliente, ya que existe un incremento de morosidad en el Comercial Ordinario de 742% y en la Morosidad Comercial Productivo Ordinario de 14,29%, es, por tanto, es razón de que la rentabilidad económica es levemente inferior a la deuda de los accionistas, ya que existe problemas de calidad de los activos en esas dos cuentas teniendo cuotas vencidas.

4. Conclusiones y Recomendaciones

4.1. Conclusiones

- El índice de liquidez de 24,10% en el 2020 paso a 30,42% en el 2021, esta explicado por el aumento anual y mensual de los depósitos y por la reactivación paulatina de la economía y la colocación de nuevos créditos, lo que significo que creció en 26,27 puntos porcentuales. El rol que cumple la banca comercial de salvaguardar adecuadamente los depósitos de personas, hogares o empresas se fundamente en su manejo técnico en una adecuada administración del riesgo, dinamizando la economía que permite cubrir necesidades de financiamiento aún en la crisis más profunda del país y el mundo.
- La liquidez se ha mantenido por el crecimiento de los depósitos de 4,68% y por las inversiones de largo plazo que disminuyeron. Respondiendo por medio de esta estrategia el sostener la liquidez ante la situación difícil que vivió el país y el mundo entero con la cuarentena en el año 2020. Por tanto, los bancos grandes tuvieron un crecimiento en la liquidez siendo el banco del pacífico con 36,79% con mayor porcentaje, frente al 29,48%; 26,13% y 25,80% de los bancos Produbanco, Pichincha y Guayaquil, superando así también el indicador de los Bancos Medianos y Pequeños con 33,50% y 33,75% respectivamente.
Sin embargo, tener un crecimiento en la liquidez no significa que exista solvencia y rentabilidad. Por lo que con lo que respecta al ROA y ROE para el cierre de marzo 2021, la rentabilidad de la Banca Comercial se identificó lo siguiente:
- El ROE cuya medida refleja la ratio entre la utilidad y el patrimonio promedio fue de 6,4% en el 2021 en relación a 7,9% en el 2020. De esta forma, la rentabilidad fue menor en 23,43 puntos porcentuales. De igual manera en el caso del ROA fue menor, pasando de 0,88% en marzo 2020, a 0,67% en marzo 2021 un decrecimiento de 31,34 puntos porcentuales. Este decrecimiento se debe a que la tasa de morosidad paso de 24,10 punto porcentuales a 30,42% puntos porcentuales, mostrando un leve incremento de morosidad de toda la banca comercial.
- El aumento de la tasa de morosidad de 26.24 punto porcentuales fue producto del incremento de la cartera improductiva en 3,2% mientras que la cartera bruta creció en 1,22%. Este incremento de la morosidad se produjo en los segmentos de microempresa, consumo y comercial; no obstante, el segmento que más

contribuyó a la morosidad total por el peso que tiene en la cartera bruta fue el consumo. Cabe señalar que el estancamiento de la morosidad total obedece a la política de diferimiento que fue implementada por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera mediante resolución No. 569-2020-F de 22 de marzo de 2020, que permitían los diferimientos de crédito, para aliviar la situación financiera de las empresas que registran deudas.

- Finalmente se deduce que las medidas de confinamiento y distanciamiento no han producido un decrecimiento significativo entre el año 2020 y 2021 como lo señala uno de los indicadores más importantes como es la liquidez y la morosidad nos demuestra que el sistema bancario ecuatoriano en febrero 2020 cerró con indicadores financieros estables ya que la liquidez alcanza el 26,6% y la morosidad es del 3,2%, este último indicador se localiza abajo del promedio de los últimos años. Por lo cual se demuestra que la banca está sólida y preserva su desempeño técnico y prudente.

4.2. Recomendaciones

- Es recomendable que la banca comercial mantenga suficiente liquidez para que responda a las exigencias derivadas de una posible pandemia, (en caso de que exista un rebrote) o por posibles retiros masivos, así también buscar la flexibilización en las medidas adoptadas por la superintendencia de bancos. Además, el banco central debe reducir las tasas de intervención, examinar la estructura de encajes y brindar líneas de liquidez de manera proactiva. Finalmente mantener asimismo facilidades de pago de los deudores con períodos de gracia.
- La banca comercial es importante que desarrolle una evaluación permanente de los índices de liquidez para establecer la disposición de efectivo que haga frente las obligaciones a corto plazo, tales como, los vencimientos contractuales de sus deudas, los requerimientos regulatorios o necesidades de préstamos a los usuarios. Conjuntamente es pertinente que la banca comercial disminuya sus índices de pasivo a corto plazo, a fin de prever problemas de liquidez futuros.
- La liquidez y los créditos se han mantenido y han crecido, no obstante, esto ha destacado una caída en los indicadores de rentabilidad del ROE y ROA respectivamente, por lo que es recomendable que la banca comercial instaure estrategias para recuperar la rentabilidad del ROE y ROA que ha sido afectada a nivel nacional por la pandemia. En consecuencia, realizar una revisión continua sobre políticas de provisiones a fin de mejorar el rendimiento de los activos y patrimonios para que la banca comercial no se vea nuevamente afectado en su rentabilidad.
- En efecto sobre el sistema de la banca comercial en un entorno de alta indecisión económica se recomienda que la demanda de crédito se ajuste a la capacidad de pago de quien lo requiera. A fin, mediante el dinamismo empresarial se pueda lograr poner al día con una parte de deudas atrasadas y la tasa de morosidad se estabilice y no mantenga la tendencia creciente que se observó en el periodo marzo 2020- marzo 2021. Asimismo, la demanda de crédito vaya creciendo a medida que la actividad económica se vaya reactivando.

Bibliografía

- Aceves, S. R., & Pérez, J. (2013). El sistema financiero y su efecto en la dinámica sector privado. *Contaduría y Administración*, 4, 175–199.
[https://doi.org/https://doi.org/10.1016/S0186-1042\(13\)71238-5](https://doi.org/https://doi.org/10.1016/S0186-1042(13)71238-5)
- Alberto, M. G. J. (2011). *GESTION FINANCIERA DE LA EMPRESA PARA EL SIGLO XXI*. Contribuciones a La Economía" Es Una Revista Academica Con El Número Internacional Normalizado de Publicaciones Seriadas.
<https://www.eumed.net/ce/2011b/jamg.html>
- Asobanca. (2020a). *Boletín Macroeconómico*. <https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2021/09/Boletin-Macroeconomico-Septiembre-2021-final.pdf>
- Asobanca. (2020b). *Evolución de la Banca Privada Ecuatoriana*.
<https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2021/07/Evolución-de-la-Banca-02-2020.pdf>
- Asobanca. (2021a). Boletín Macroeconómico-Septiembre 2021. *EAsociación de Bancos Del Ecuador*, 20. <https://docplayer.es/221055985-Boletin-macroeconomico.html>
- Asobanca. (2021b). *Boletín Macroeconómico*. 20.
- Banco de Desarrollo de América Latina. (2020). *Gestión del impacto del COVID-19 en el sector financiero*. Caf.Com.
<https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2020/04/gestion-del-impacto-del-covid-19-en-el-sector-financiero/>
- BCE. (2020). *Reporte Trimestral de Oferta y Demanda de Crédito*.
<https://contenido.bce.fin.ec/home1/economia/tasas/ET-ODC-IIT-2020.pdf>
- Calice, P., Kalan, F. D., & Masetti, O. (2020). Interest Rate Repression Around the World. *World Bank Group*, 58.
<https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/34672/Interest-Rate-Repression-Around-the-World.pdf?sequence=1>
- CEPAL. (2020). *Los efectos del COVID-19 en el comercio internacional y la logística*.
https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/45877/1/S2000497_es.pdf
- CEPAL. (2021a). *Claves de la CEPAL para el desarrollo N° 10: Balance Preliminar de las Economías 2021*. 163.

- https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/46501/1/S2000990_es.pdf
- CEPAL. (2021b). Estudio Económico de América Latina y el Caribe. *CEPAL*, 279.
https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/47192/58/S2100608_es.pdf
- Cepal, N. U. (2020). Balance Preliminar de las Economías de América Latina y el Caribe. *CEPAL*, 10. https://issuu.com/publicacionescepal/docs/s2000881_es
- Cepal, N. U. (2021a). *Crecimiento de América Latina y el Caribe en 2021 no alcanzará a revertir los efectos adversos de la pandemia*. Comisión Económica Para América Latina y El Caribe. <https://www.cepal.org/es/comunicados/crecimiento-america-latina-caribe-2021-alcanzara-revertir-efectos-adversos-la-pandemia>
- Cepal, N. U. (2021b). *Crecimiento de América Latina y el Caribe en 2021 no alcanzará a revertir los efectos adversos de la pandemia*. Comisión Económica Para América Latina y El Caribe.
- Córdoba, P. Ma. (2014a). Análisis financiero. *ECOEDICIONES*, 397.
- Córdoba, P. Ma. (2014b). Análisis financiero. *ECOEDICIONES*, 397.
<https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2015/04/Análisis-financiero-1ra-Edición.pdf>
- FARO. (2020). *Situación del sistema financiero ecuatoriano frente al COVID -19*. Grupofaro.Org. <https://grupofaro.org/situacion-del-sistema-financiero-ecuatoriano-frente-al-covid-19/>
- Fornero, R. A. (2002a). *Análisis financiero con información contable*.
https://economicas.unsa.edu.ar/afinan/dfe/trabajos_practicos/afic/AFICCap1.pdf
- Fornero, R. A. (2002b). *Análisis financiero con información contable*.
- Herrera, P., & Fronti, J. G. (2014a). Impacto del crédito gubernamental en el sistema financiero. *Universidad de Buenos Aires, Buenos Aires, Argentina*, 6, 268.
<http://www.scielo.org.co/pdf/fype/v6n2/v6n2a02.pdf>
- Herrera, P., & Fronti, J. G. (2014b). Impacto del crédito gubernamental en el sistema financiero. *Universidad de Buenos Aires, Buenos Aires, Argentina*, 6, 268.
- León, V., & Arca, F. (2018). Análisis presentada como requisito para optar por el título de Ingeniería en Tributación y Finanzas. *Univ. de Guayaquil*, 121.

- <https://docplayer.es/130250001-Universidad-de-guayaquil-facultad-de-ciencias-administrativas-carrera-de-ingenieria-en-tributacion-y-finanzas.html>
- Naranjo, S. (2019). ANÁLISIS FINANCIERO “EMPRESA WALKER COMPANY.” *Universidad de Cuenca*, 18. <https://www.studocu.com/ec/document/universidad-de-cuenca/administracion-financiera/caso-walker-company-estudio-de-estados-financieros-y-ratios-financieros/6139103>
- Nava, M. A. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 14, 628. <https://www.redalyc.org/pdf/290/29012059009.pdf>
- Ortíz, M. F., & González, C. S. (2018). Gestión Financiera Empresarial. *Univ. Técnica de Machala*, 185. <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/12487/1/GestionFinancieraEmpresarial.pdf>
- Pérez, A., & Rodríguez, I. (2012). No Title La imagen de Responsabilidad Social Corporativa en un contexto de crisis económica: El caso del sector financiero en España. *Universia Business Review*, 33, 29. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=43323186001>
- Robles, C. L. (2012). Fundamentos de administración financiera. *Red Tercer Milenio*, 136. http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/economico_administrativo/Fundamentos_de_administracion_financiera.pdf
- Servicio Nacional de Gestión de Riesgos y Emergencias. (2020). *Informe de Situación COVID-19 Ecuador*. Comité de Operaciones de Emergencias Nacional. <https://www.gestionderiesgos.gob.ec/wp-content/uploads/2020/03/Informe-de-Situación-No008-Casos-Coronavirus-Ecuador-16032020-20h00.pdf>
- Sinaluisa, V. (2017). MODELO DE GESTIÓN ADMINISTRATIVO Y FINANCIERO PARA LA COMERCIALIZADORA DE PINTURAS AUTOCOLOR DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PARA EL AÑO 2017. *Escuela Superior Politecnica de Chimborzo*, 200. <https://llibrary.co/document/zgwd6v2y-gestion-administrativo-financiero-comercializadora-autocolor-riobamba-provincia-chimborazo.html>

Superintendencia de Bancos. (2021). *Informe de rendición de cuentas Superintendencia de Bancos*.

Superintendencia de Bancos del Ecuador. (2018). Codificación de las Normas de la Superintendencia Bancos – LIBRO UNO. *Ecuador*, 16.

Toro, B. D. (2014). Análisis financiero Enfoque y proyecciones. *ECOEDICIONES*, 2, 411. <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2015/09/Analisis-financiero.-Enfoque-y-proyecciones.pdf>