

Informe Trimestral

M a r z o 2 0 2 1



El negocio bancario...
es de largo plazo;
de resistencia y no de velocidad;
de calidad y no de cantidad;
de prudencia y no de audacia;
que requiere siempre de solidez financiera;
que observa permanentemente los cambios
en el entorno y se anticipa a ellos con agilidad;
de alto desarrollo tecnológico;
de eficiente cobertura nacional e internacional;
altamente creativo;
pero sobre todas las cosas es un
Negocio de Personas para Personas.

Guillermo Lasso Mendoza

Tabla De Contenidos

Marzo 2021

DESEMPEÑO



01

- Banco Guayaquil en cifras
- Administración de Riesgo
- Balance General
- Estado de Pérdidas y Ganancias

|

| |

ENTORNO



02

- Entorno Socioeconómico Ecuador

|

| |

EVENTOS MAR - 2021



03

- Estrategia Comercial

|

| |

Desempeño

BANCO GUAYAQUIL EN CIFRAS

A un año del inicio de la pandemia generada por el Covid-19, Banco Guayaquil ha presentado excelentes niveles de solvencia, como consecuencia de sus políticas claves para una adecuada continuidad del negocio.

Es así como la institución demuestra que cuenta con los fundamentos necesarios para su fortalecimiento. Como resultado, nos mantuvimos en el top 3 de los mejores bancos en el Ecuador.

UN BANCO QUE CRECE

ACTIVOS + CONTINGENTES

El total de Activos más Contingentes Netos ascendió a 7,433 millones de dólares, con una participación de mercado del 12.10%. La variación anual fue de 642 millones de dólares, es decir 9.5% respecto a marzo 2020. Este incremento fue superior al sistema financiero que creció en 7.4%.



FONDOS DISPONIBLES:

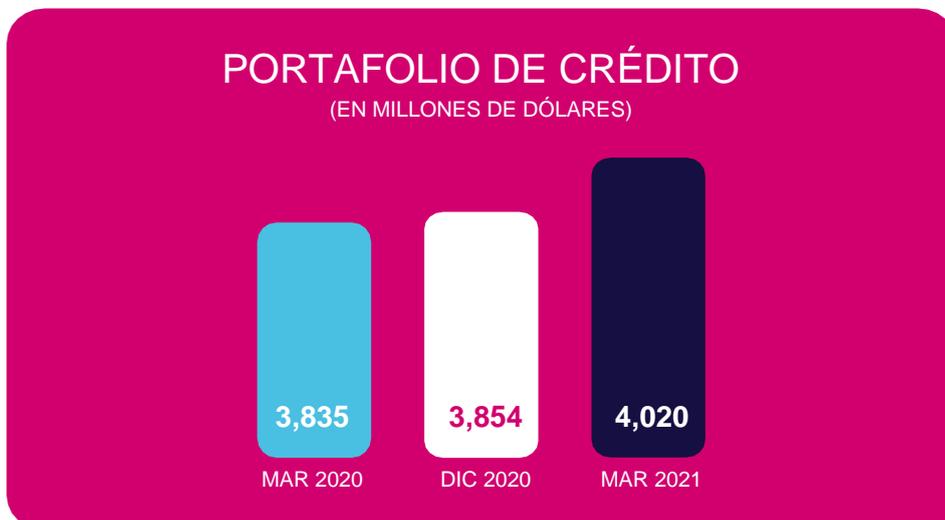
La liquidez está representada por el total de los fondos disponibles, los cuales a marzo del 2021 se ubicaron en 937 millones de dólares, con un crecimiento anual de 174 millones de dólares. Banco Guayaquil reflejó un índice de liquidez de 41.59%, uno de los más altos de la industria bancaria.



FINANCIANDO A LOS ECUATORIANOS

PORTAFOLIO DE CRÉDITO

El Banco Guayaquil es una institución bancaria que cree en los ecuatorianos, así como en su capacidad de lograr cosas importantes y de aportar en el crecimiento productivo de nuestro país. Es por esto que, a marzo 2021 el monto total del portafolio de crédito ascendió a 4,020 millones de dólares, reflejando un crecimiento de 186 millones de dólares en relación al mismo mes del periodo anterior. La participación de mercado se ubicó en el 12.4%, representando un crecimiento de 0.66% sobre el mes de marzo del 2020.



CRÉDITO COMERCIAL

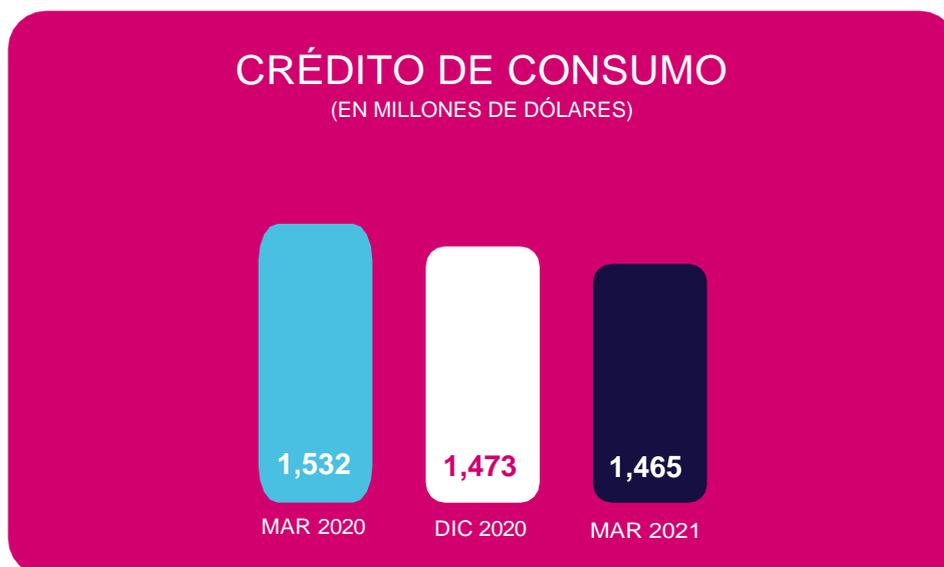
Banco Guayaquil siempre ha impulsado el desarrollo del sector empresarial ecuatoriano por medio del crédito y prestación de múltiples servicios financieros.

La cartera productiva, a marzo 2021 refleja un saldo de 1,750 millones de dólares. La participación de mercado se situó en 12.85%.



CRÉDITO DE CONSUMO

El saldo de la cartera de consumo se ubicó en 1,465 millones de dólares, lo que representa una variación anual de -67 millones de dólares. La participación de mercado se ubicó en 12.75%.



CRÉDITO DE VIVIENDA

Banco Guayaquil continúa contribuyendo con el financiamiento de nuevos hogares, manteniendo el saldo de la cartera de vivienda muy similar al mismo periodo del año anterior, ubicándose en marzo 2021 en 203 millones de dólares, con una participación de mercado de 8.60%.



CRÉDITO MICROCRÉDITO

Ecuador es tierra de emprendedores, un país en donde la creatividad y las ganas de progresar se unen y se concretan, especialmente entre los emprendedores de pequeños negocios.

Banco Guayaquil, consciente de este proceso de generación de bienestar, continúa apoyando a los microempresarios en todo el territorio nacional. Es así como a marzo 2021, el saldo de cartera de microcrédito ascendió a 141 millones de dólares, con una variación anual de 3.7 millones de dólares y 2.67% en porcentajes, superando al sistema financiero que creció un 2.38%. La participación de mercado cerró en 6.82%.



DEPÓSITOS DEL PÚBLICO

Los depósitos del público ascendieron a 4,468 millones de dólares. El crecimiento anual fue de 738 millones de dólares, es decir 19.79%; porcentaje de incremento superior al sistema financiero que creció 14.18%. Lo que demuestra la plena confianza de los clientes con el Banco Guayaquil. La participación de Banco Guayaquil tuvo un incremento anual de 0.56%, situándose en 11.85%.



CUENTAS CORRIENTES

El saldo de depósitos monetarios a marzo 2021 se ubicó en 1,584 millones de dólares, con una variación anual de 401 millones de dólares (33.9%). La participación de mercado fue de 13.07%.



CUENTAS DE AHORRO

Los depósitos del ahorro al primer Trimestre del 2021, ascendieron a 1,078 millones de dólares. El crecimiento respecto a marzo 2020 fue de 95 millones de dólares. Nuestra participación de mercado fue de 10.80%.



DEPÓSITOS A PLAZO

El saldo de depósitos a plazo ascendió a 1,751 millones de dólares a marzo del 2021. Lo que refleja un crecimiento anual de 220 millones de dólares (14.40%). La participación de mercado fue del 11.47%.



UN PATRIMONIO QUE DEMUESTRA SOLVENCIA

Para los accionistas, miembros del directorio y administración del banco, la solvencia de la institución es uno de los factores fundamentales en su diario accionar. Ello se refleja en el crecimiento anual de 38 millones de dólares en el Patrimonio Total de marzo 2021, lo que representa un crecimiento del 7.45% respecto a marzo 2020. En cuanto al índice de Patrimonio Técnico, este cerró en 15.61%, superior en 1.95 puntos porcentuales sobre el requerimiento legal.



A continuación, presentamos el cuadro de la relación de patrimonio técnico constituido total y los activos ponderados por riesgo.

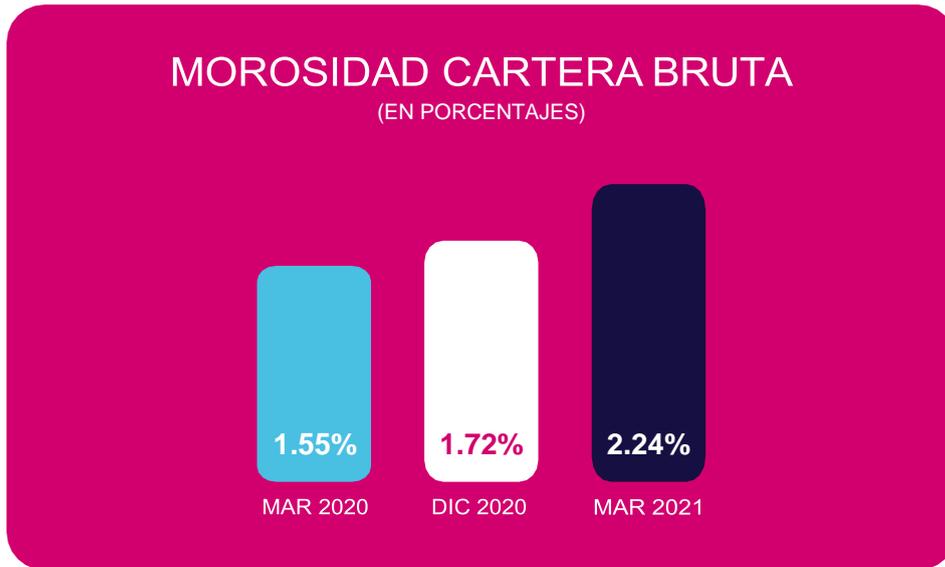
PATRIMONIO TÉCNICO A MARZO 2020, EN MILES DE DÓLARES

PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO	521,457
PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO	138,734
PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL	660,191
DEDUCCIONES	2,285
PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO	657,906
ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO	4,213,416
PONDERACIÓN	9.00%
REQUERIMIENTO PATRIM. TÉCNICO	379,207
POSICIÓN EXCEDENTARIA (DEFICITARIA)	278,699
RELACIÓN PORCENTUAL	15.61%

ADMINISTRACIÓN DE RIESGO INTEGRAL

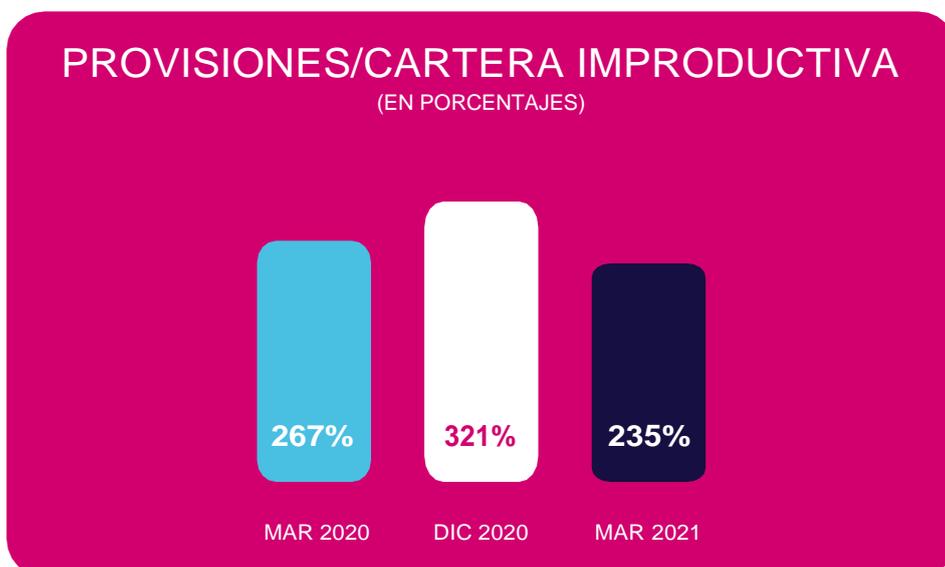
A marzo 2021, se observa un cambio en el comportamiento de pago de los clientes crediticios debido a la emergencia sanitaria. Muchos clientes sin un trabajo, no lograron cumplir con sus deudas. Esto, condujo a un incremento en los índices de cartera vencida en el sistema bancario.

MOROSIDAD



COBERTURA DE CARTERA DE CRÉDITO

A marzo de 2021, el riesgo crediticio de la cartera improductiva se encuentra cubierta con adecuadas y excedentarias provisiones que se reflejan con un indicador de 235%.



CARTERA POR CALIFICACIÓN DE RIESGO

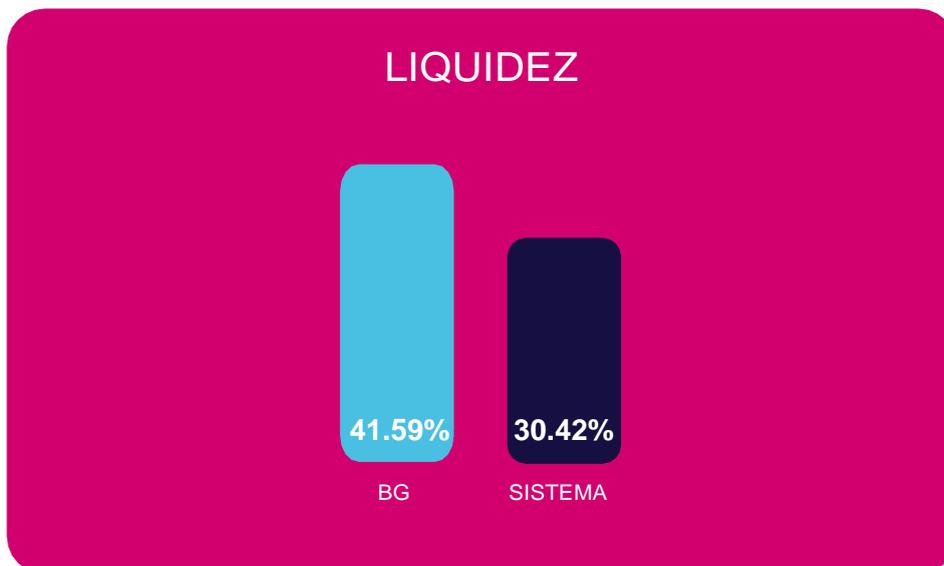
La calidad del portafolio crediticio se refleja en su calificación de riesgo; para el caso de Banco Guayaquil, el 2.84% de la cartera se considera improductiva al ubicarse en categorías de riesgo deficiente, dudoso recaudo y pérdida. Es decir, 97.16% de portafolio de crédito se encuentra en un perfil adecuado de riesgo.

CALIFICACIÓN DE PORTAFOLIO DE CRÉDITO A MARZO 2021, EN MILES DE DÓLARES

CALIFICACIÓN	PORTAFOLIO DE CRÉDITO	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS
RIESGO NATURAL	3,841,987	42,059	42,155
DIGNO DE MENCIÓN	98,878	4,923	4,923
DEFICIENTE	72,480	29,770	29,770
DUDOSO RECAUDO	14,655	10,396	10,396
PÉRDIDA	27,917	27,880	27,880
TOTAL	4,055,917	115,027	115,123

GESTIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ

La Liquidez es uno de los pilares estratégicos de Banco Guayaquil. Al 31 de marzo de 2021 el índice de liquidez normativo se mantiene en niveles óptimos al Indicador Promedio del Sistema Financiero, a pesar de las adversidades del 2020.





Estados Financieros

BALANCE GENERAL

A MARZO 2021, EN MILES DE DÓLARES

CUENTA	MAR-2020	MAR-2021	VARIACIÓN ANUAL	
ACTIVOS	5,068,021	5,800,908	732,887	14%
FONDOS DISPONIBLES	762,979	936,691	173,713	23%
INVERSIONES	741,029	1,134,572	393,544	53%
CARTERA DE CRÉDITO NETA	3,240,149	3,374,816	134,667	4%
CUENTAS POR COBRAR	47,238	73,495	26,256	56%
BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	2,881	7,573	4,692	163%
ACTIVO FIJO	129,816	125,308	-4,508	-3%
OTROS ACTIVOS	143,929	148,452	4,523	3%
PASIVOS	4,563,732	5,259,065	695,333	15%
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	3,729,654	4,467,784	738,130	20%
OBLIGACIONES INMEDIATAS	15,039	30,845	15,806	105%
CUENTAS POR PAGAR	167,575	156,669	-10,906	-7%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	595,835	531,917	-63,918	-11%
VALORES EN CIRCULACION	4	20,004	20,000	497265%
OBLIG. CONV. EN ACC. Y APORTES	30,562	49,978	19,416	64%
OTROS PASIVOS	25,064	1,867	-23,197	-93%
PATRIMONIO	504,289	541,843	37,554	7%
CAPITAL SOCIAL	391,905	449,900	57,995	15%
RESERVAS	105,814	72,784	-33,030	-31%
SUPERAVIT POR VALUACIONES	4,869	5,038	169	3%
RESULTADOS DEL EJERCICIO	1,701	14,121	12,420	730%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	5,068,021	5,800,908	732,887	14%
CONTINGENTE NETO	1,722,702	1,632,282	-90,419	-5%
ACTIVO MAS CONTINGENTE NETO	6,790,723	7,433,190	642,468	9%

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

A MARZO 2021, EN MILES DE DÓLARES

	MAR-2020	MAR-2021	VARIACIÓN ANUAL	
INGRESOS	156,164	149,786	-6,378	-4%
INTERESES GANADOS	100,754	100,848	94	0%
INGRESOS POR SERVICIOS	29,375	31,689	2,315	8%
COMISIONES GANADAS	12,587	10,335	-2,252	-18%
OTROS INGRESOS	10,838	4,097	-6,741	-62%
UTILIDADES FINANCIERAS	2,495	2,715	220	9%
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	115	102	-13	-12%
GASTOS	154,464	135,665	-18,799	-12%
GASTOS DE OPERACION	43,609	42,644	-965	-2%
INTERESES CAUSADOS	34,555	36,285	1,730	5%
PROVISIONES	57,303	31,810	-25,493	-44%
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	8,959	12,147	3,188	36%
COMISIONES PAGADAS	6,921	6,466	-455	-7%
PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES	406	3,061	2,656	655%
PERDIDAS FINANCIERAS	1,237	1,338	101	8%
OTROS GASTOS	1,381	1,913	531	38%
OTRAS GASTOS OPERACIONALES	94	2	-92	-98%
UTILIDAD NETA	1,701	14,121	12,420	730%

The image features a solid pink background with two dark blue diagonal stripes. One stripe runs from the top-left towards the bottom-right, and another runs from the top-right towards the bottom-left, creating a central diamond-shaped area.

Entorno

ENTORNO SOCIOECONÓMICO

El COVID-19 ha tenido un enorme impacto a nivel mundial y ha causado pronunciadas recesiones en muchos países. Las proyecciones de referencia pronostican un crecimiento anual del 2,8% en el producto interno bruto mundial en 2021, lo que constituye un crecimiento significativo con relación a los acontecimientos originados por la pandemia en el año 2020. Los ingresos per cápita en la mayoría de las economías emergentes y en desarrollo mejoraran este año. En el caso de América Latina y el Caribe gracias a los proyectos de vacunación de cada país de esta región harán que la actividad económica crezca en un 5,9% en 2021.

INDICADORES ECONÓMICOS Marzo 2021



SECTOR EXTERNO

Para el mes de marzo de 2021, la Balanza Comercial Petrolera cerró en US\$ 1,002 millones, mientras que la Balanza Comercial No Petrolera cerró en - US\$ 271 millones. Presentando un superávit de US\$ 731 millones en la Balanza Comercial Total.

Conforme a estos resultados 2021, el total acumulado de exportaciones alcanzaron los US\$ 5,780 millones; en donde las exportaciones no petroleras representan el 66% del total con US\$ 3,800 millones. Por otro lado, las importaciones ascienden a US\$ 5,049 a marzo 2021.

RESERVAS INTERNACIONALES

La Reserva Internacional del Ecuador a marzo de 2021 se situó en US\$ 5,779 millones, cuando a diciembre 2019 fue de US\$ 3,397 millones.

INFLACIÓN

En marzo 2021, la variación anual de precios fue negativa y se ubicó en -0.83%; por divisiones de bienes y servicios, 9 agrupaciones presentaron porcentajes negativos, siendo Educación (-5.42%) y Prendas de vestir y calzado (-4.54%), las de mayor porcentaje. En otras 3 agrupaciones se registró resultados positivos, siendo Salud (2.92%) y Bebidas alcohólicas y tabaco (2.17%), las de mayor variación.

EMPLEO

De acuerdo a la última información disponible del mercado laboral a marzo 2021, el desempleo total nacional cerró con una tasa del 4.9%, lo que representa aproximadamente 392,631 personas desempleadas en el Ecuador, superior en 1.1 puntos porcentuales al desempleo que se presentó en diciembre 2019 (3.8%). La tasa de empleo adecuado o pleno alcanzó la tasa de 31.6%, lo que significó una disminución del 7.2% en relación a diciembre del 2019 (38.8%).

*Nota: Debido a la emergencia Sanitaria, no existe información disponible del año 2020. El comparativo se realiza 2021 vs 2019.



Nuestra Comunidad

NUESTROS CLIENTES

El crecimiento que alcanzó Banco Guayaquil a marzo de 2021 se refleja también en el número de clientes. Son 2,412,310 personas que confían en nuestros servicios, una cifra muy similar respecto al año anterior, lo que reafirma la fidelidad de nuestros clientes.

Cada año se incorporan a nuestros clientes quienes forman parte de la población milenial, lo cual nos lleva a innovar de manera constante y a implementar cambios de manera más ágil. Todo lo que hacemos en términos digitales tiene el objetivo de darles mayor comodidad a los clientes de todos los segmentos, tanto a personas como empresas.

Nuestros clientes han podido realizar diferentes transacciones a través de los 11,342 puntos de atención del Banco a nivel nacional. Un 38% de las transacciones se realizó en los Cajeros Automáticos, mientras que, en la Banca Virtual, estas llegaron a un 15%. En los Bancos del Barrio el número de las operaciones aumentó al 37%, y en ventanilla las transacciones se mantienen en un 11%.



USUARIOS BANCA
VIRTUAL MÓVIL



186,146
2020



316,852
2021



BANCOS DEL
BARRIO

10,003



OFICINAS
BANCARIAS

209



ATM Y ATM
MULTIFUNCIÓN

1.120

TOTAL GENERAL: 11,342



MEJORES EXPERIENCIAS

Hablarle a nuestro cliente de la misma manera en los distintos canales de atención, era uno de los objetivos más importantes para poder brindarles una mejor experiencia bancaria. Es por ello que desarrollamos un sistema de diseño que facilita la utilización de nuestros canales y gracias a él todas las nuevas implementaciones guardan consistencia.

Es una guía de todos los lineamientos a seguir, que va desde la interfaz digital, voz, tono, manera hasta cómo interactuar con los botones en una aplicación. Es un sistema muy avanzado en el sector bancario y que muy pocas empresas lo han implementado en el Ecuador. El ahorro de tiempo que genera tiene un impacto enorme en el Banco.

Además de proveer productos y servicios de calidad a nuestros clientes, hemos incorporado su perspectiva en nuestro proceso de diseño, a través de entrevistas a profundidad para conocer sus expectativas y necesidades. Así también incluimos pruebas de usabilidad para identificar posibles dificultades al momento de utilizar nuestros servicios.

INNOVACIÓN BG



Autenticación biométrica



Diferir consumos desde la App



Sacar citas en agencias desde la App



Depósitos de cheques



Efectivo móvil



Contratación 100% online:

- Tarjeta de Crédito
- Cuentas de Ahorro y Corriente
- Pólizas



Consultas de saldos y movimientos de productos



Multicrédito Online



Certificados Bancarios, estados de cuenta



Chat BG 24/7
(Facebook Messenger, Web, Whatsapp)



The image features a solid pink background with two dark blue diagonal stripes. One stripe runs from the top-left towards the bottom-right, and another runs from the top-right towards the bottom-left, creating a central diamond-shaped area. The word "Digital" is centered in the pink area.

Digital

TRANSFORMACIÓN DIGITAL

COLOCACIÓN DIGITAL



AHORROS



CORRIENTES



MULTICRÉDITO



PÓLIZAS

 DIGITAL  OTROS CANALES

CLIENTES DIGITALES

De 1mm de clientes que tienen cuenta o tc activa
414MIL CLIENTES

ingresaron a la bv o app durante este mes correspondiente al 41%.