

Informe Trimestral

S e p t i e m b r e 2 0 2 0



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

Septiembre 2020

DESEMPEÑO



01

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

|

| |

ENTORNO



02

- Entorno Socioeconómico Ecuador

|

| |

EVENTOS SEP - 2020



03

- Estrategia Comercial

|

| |

Desempeño

BANCO GUAYAQUIL EN CIFRAS

En medio de una crisis sanitaria derivada por el Covid-19, Banco Guayaquil consolidó su liquidez, solvencia y capacidad de aprovisionamiento, parte de sus políticas claves para una adecuada continuidad del negocio.

La institución ha demostrado que sigue teniendo los fundamentos necesarios para fortalecer aún más esos indicadores. En consecuencia, nos mantuvimos entre los 5 mejores bancos en el Ecuador.

UN BANCO QUE CRECE

ACTIVOS + CONTINGENTES

El total de Activos más Contingentes Netos ascendió a 6,917 millones de dólares, con una participación de mercado del 11.97%. La variación anual fue de 612 millones de dólares (9.71%) respecto a septiembre 2019. Este incremento fue superior al sistema financiero que creció en 4.77%.



FONDOS DISPONIBLES:

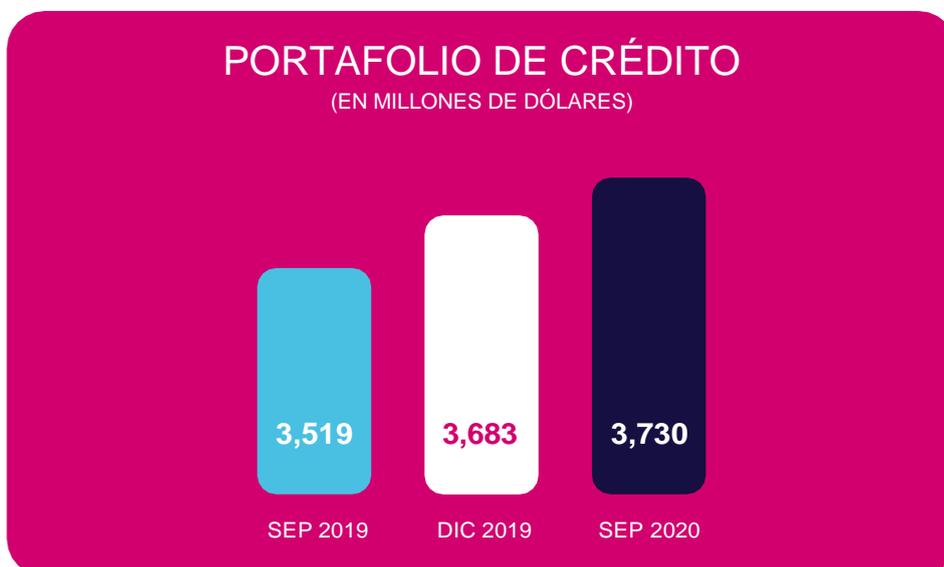
La liquidez está representada por el total de los fondos disponibles, los cuales a septiembre del 2020 se ubicaron en 936 millones de dólares, con un crecimiento anual de 32 millones de dólares. Banco Guayaquil reflejó un índice de liquidez de 38.11%, uno de los más altos de la industria bancaria.



FINANCIANDO A LOS ECUATORIANOS

PORTAFOLIO DE CRÉDITO

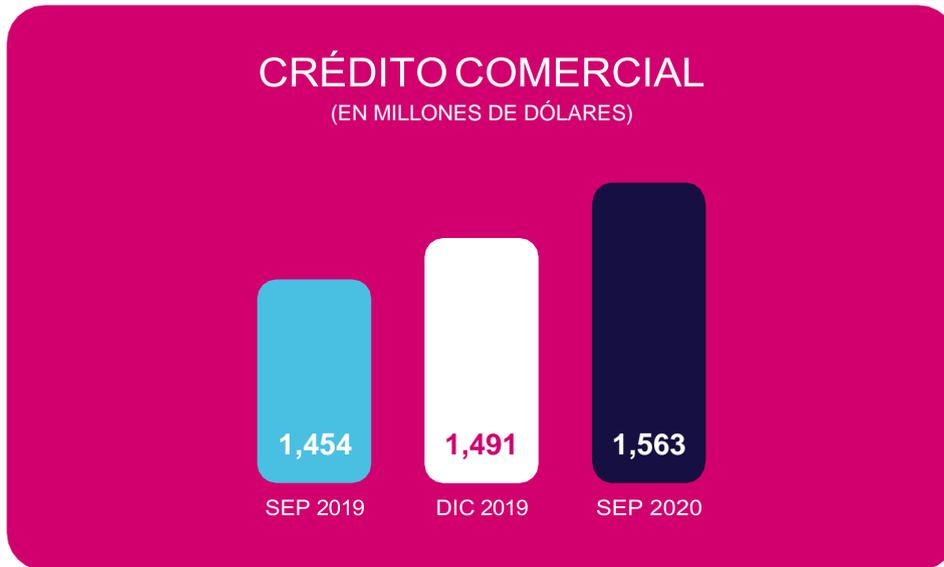
El Banco Guayaquil es una institución bancaria que cree en los ecuatorianos, así como en su capacidad de lograr cosas importantes y de aportar en el crecimiento productivo de nuestro país. Es por esto que, en septiembre 2020 el monto total de la cartera de crédito ascendió a 3,730 millones de dólares, reflejando un crecimiento de 211 millones de dólares en relación al mismo mes del periodo anterior. La participación de mercado se ubicó en el 12.0%, representando un crecimiento de 0.99 sobre el mes de septiembre del 2019.



CRÉDITO COMERCIAL

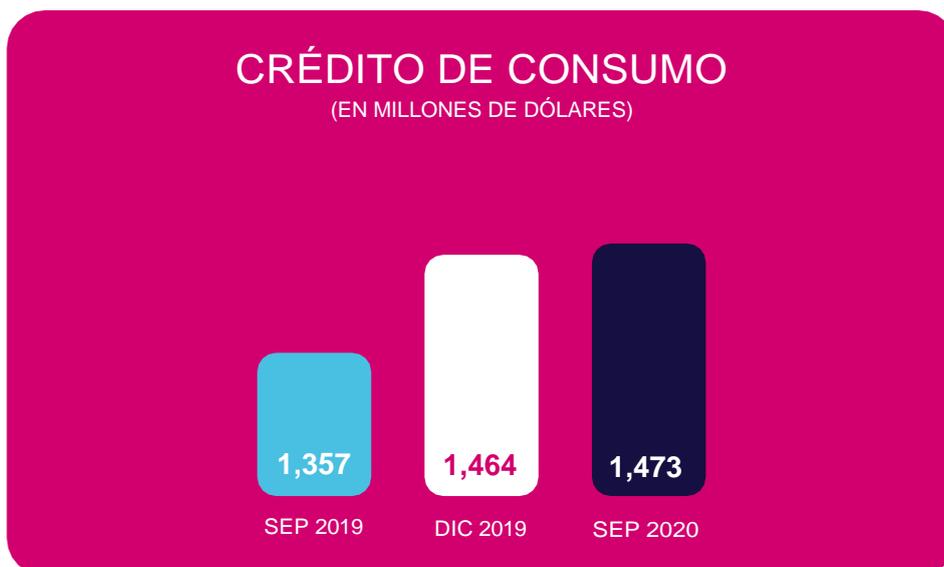
Banco Guayaquil siempre ha impulsado el desarrollo del sector empresarial ecuatoriano por medio del crédito y prestación de múltiples servicios financieros.

La cartera comercial, a septiembre 2020 refleja un saldo de 1,563 millones de dólares. La participación de mercado se situó en 12.22%.



CRÉDITO DE CONSUMO

El saldo de la cartera de consumo se ubicó en 1,473 millones de dólares, lo que representa una variación anual de 116 millones de dólares. La participación de mercado se ubicó en 13.11%.



CRÉDITO DE VIVIENDA

A pesar de la situación que se está viviendo en el país actualmente, Banco Guayaquil continúa contribuyendo con el financiamiento de nuevos hogares, incrementó aproximadamente 500 mil dólares su saldo de la cartera de vivienda, ubicándose en septiembre 2020 en 202 millones de dólares, con una participación de mercado de 8.74%.



CRÉDITO MICROCRÉDITO

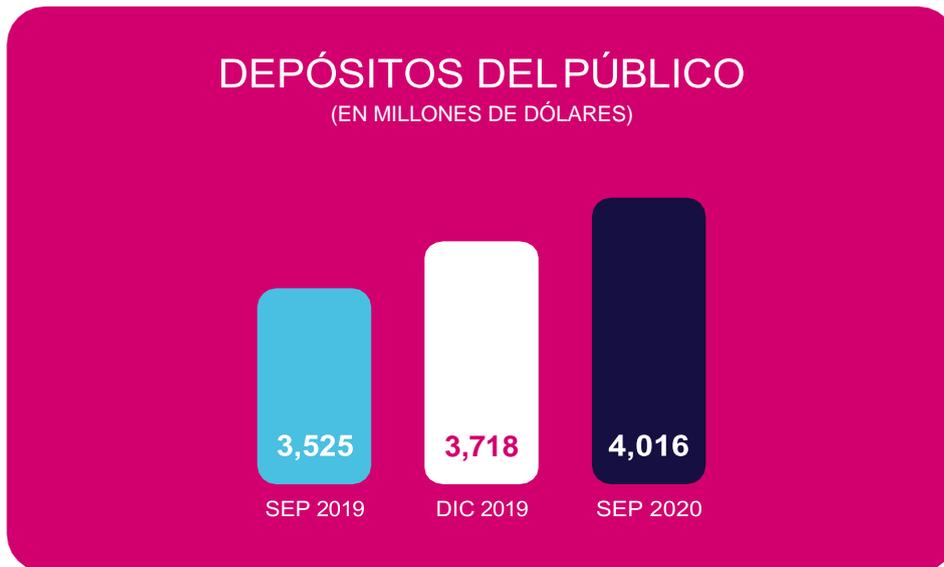
Ecuador es tierra de emprendedores, un país en donde la creatividad y las ganas de progresar se unen y se concretan, especialmente entre los emprendedores de pequeños negocios.

Banco Guayaquil, consciente de este proceso de generación de bienestar, continúa apoyando a los microempresarios en todo el territorio nacional. Es así como a septiembre 2020, el saldo de cartera de microcrédito ascendió a 127 millones de dólares, con una variación anual de 6 millones de dólares y 5% en porcentajes, superando al sistema financiero que creció un 2%. La participación de mercado cerró en 6.47%.



DEPÓSITOS DEL PÚBLICO

Los depósitos del público ascendieron a 4,016 millones de dólares. El crecimiento anual fue de 491 millones de dólares, es decir 13.93%; porcentaje de incremento superior al sistema financiero que creció 8.03%. Lo que demuestra la plena confianza de los clientes con el Banco Guayaquil. La participación de Banco Guayaquil incremento en 0.60% en comparación con el mismo mes del año anterior, situándose en 11.59% .



CUENTAS CORRIENTES

El saldo de depósitos monetarios a septiembre 2020 se ubicó en 1,363 millones de dólares, con una variación anual de 187 millones de dólares (15.9%). La participación de mercado fue de 12.85%.



CUENTAS DE AHORRO

Los depósitos del ahorro al tercer Trimestre del 2020, ascendieron a 994 millones de dólares. El crecimiento respecto a septiembre 2019 fue de 61 millones de dólares. Nuestra participación de mercado fue de 11.02%.



DEPÓSITOS A PLAZO

El saldo de depósitos a plazo ascendió a 1,610 millones de dólares a septiembre del 2020. Lo que refleja un crecimiento anual de 273 millones de dólares (20.40%). La participación de mercado fue del 10.97%.



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 4 millones de dólares en el Patrimonio Total de septiembre 2020, lo que representa un crecimiento del 0.7% respecto a septiembre 2019. En cuanto al índice de Patrimonio Técnico, este cerró en 15.78%, superior en 6.78 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.

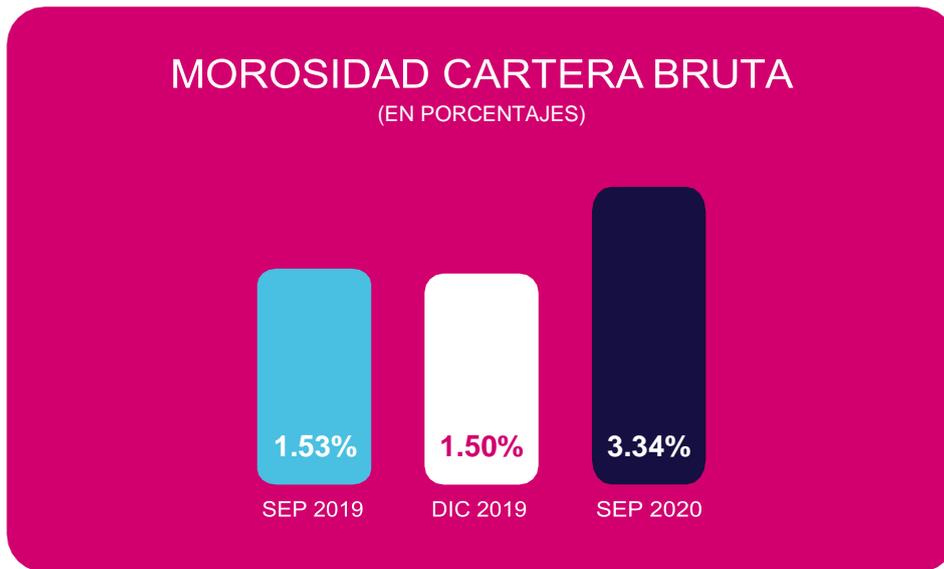
PATRIMONIO TÉCNICO A SEPTIEMBRE 2020, EN MILES DE DÓLARES

PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO	496,492
PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO	124,741
PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL	621,233
DEDUCCIONES	2,285
PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO	618,948
ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO	3,923,593
PONDERACIÓN	9.00%
REQUERIMIENTO PATRIM. TÉCNICO	353,123
POSICIÓN EXCEDENTARIA (DEFICITARIA)	265,824
RELACIÓN PORCENTUAL	15.78%

ADMINISTRACIÓN DE RIESGO INTEGRAL

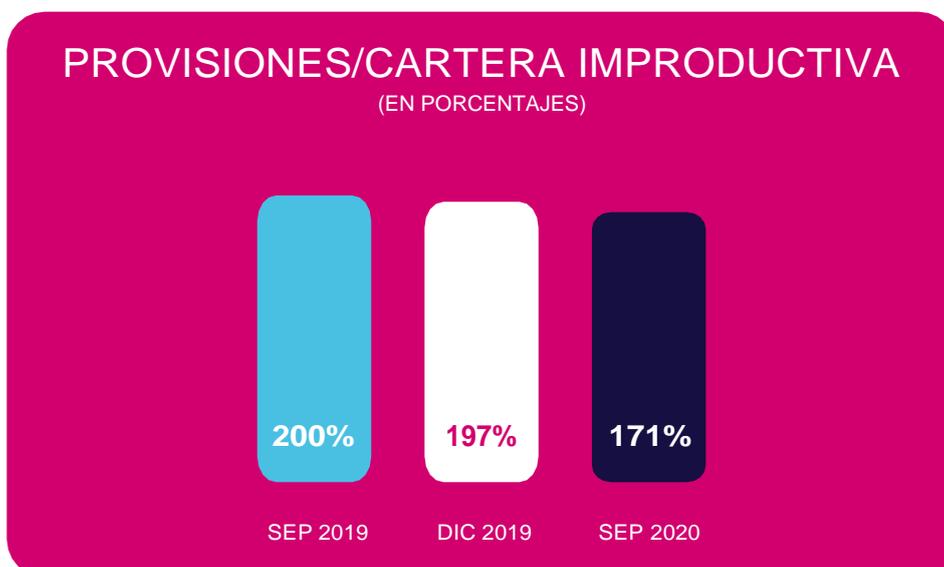
A septiembre 2020, se observa un cambio en el comportamiento de pago de los clientes crediticios debido a la emergencia sanitaria. Muchos clientes sin un trabajo, no lograron cumplir con sus deudas. Esto, condujo a un incremento en los índices de cartera vencida en el sistema bancario.

MOROSIDAD



COBERTURA DE CARTERA DE CRÉDITO

A septiembre de 2020, el riesgo crediticio de la cartera improductiva se encuentra cubierta con adecuadas y excedentarias provisiones que se reflejan con un indicador de 171%.



CARTERA POR CALIFICACIÓN DE RIESGO

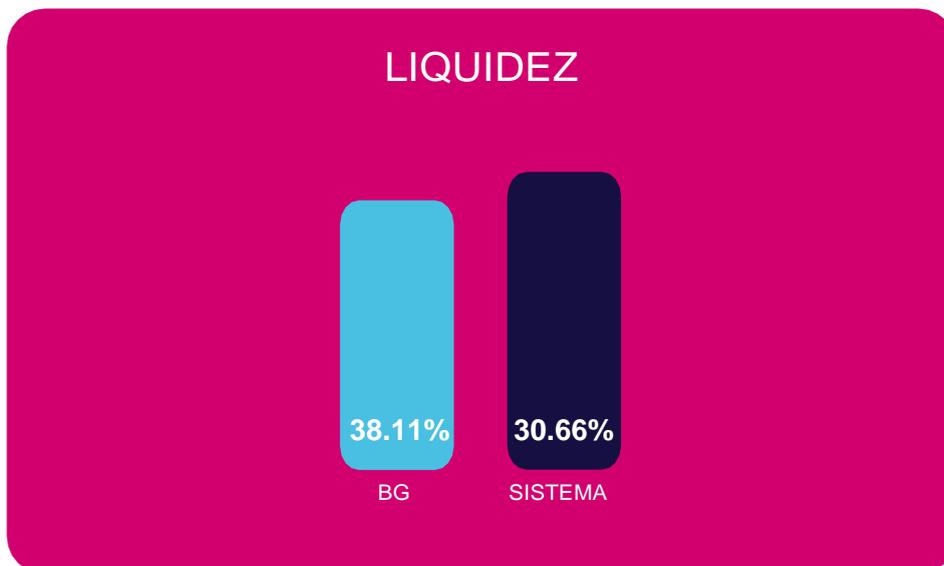
La calidad del portafolio crediticio se refleja en su calificación de riesgo; para el caso de Banco Guayaquil, el 3.02% de la cartera se considera improductiva al ubicarse en categorías de riesgo deficiente, dudoso recaudo y pérdida. Es decir, 96.98% de portafolio de crédito se encuentra en un perfil adecuado de riesgo.

CALIFICACIÓN DE PORTAFOLIO DE CRÉDITO A SEPTIEMBRE 2020, EN MILES DE DÓLARES

CALIFICACIÓN	PORTAFOLIO DE CRÉDITO	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS
RIESGO NATURAL	3,489,591	43,815	43,874
DIGNO DE MENCIÓN	141,743	9,710	9,710
DEFICIENTE	62,772	28,858	28,858
DUDOSO RECAUDO	15,148	14,944	14,944
PÉRDIDA	34,943	34,915	34,915
TOTAL	3,741,197	132,242	132,301

GESTIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ

La Liquidez es uno de los pilares estratégicos de Banco Guayaquil. Al 30 de septiembre de 2020 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 SEPTIEMBRE 2020, EN MILES DE DÓLARES

CUENTA	SEP-2019	SEP-2020	VARIACIÓN ANUAL	
ACTIVOS	4,845,981	5,310,560	464,579	10%
FONDOS DISPONIBLES	904,011	936,131	32,120	4%
INVERSIONES	574,338	848,019	273,680	48%
CARTERA DE CRÉDITO NETA	3,047,588	3,175,922	128,334	4%
CUENTAS POR COBRAR	47,865	84,078	36,213	76%
BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	2,408	3,739	1,331	55%
ACTIVO FIJO	133,111	127,840	-5,271	-4%
OTROS ACTIVOS	136,661	134,832	-1,829	-1%
PASIVOS	4,327,879	4,788,837	460,958	11%
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	3,524,619	4,015,581	490,962	14%
OBLIGACIONES INMEDIATAS	31,151	23,789	-7,362	-24%
CUENTAS POR PAGAR	176,329	174,274	-2,055	-1%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	594,502	535,167	-59,334	-10%
VALORES EN CIRCULACION	4	4	0	0%
OBLIG. CONV. EN ACC. Y APORTES	0	30,790	30,790	100%
OTROS PASIVOS	1,273	9,231	7,957	625%
PATRIMONIO	518,102	521,723	3,621	1%
CAPITAL SOCIAL	391,905	428,265	36,360	9%
RESERVAS	61,381	69,454	8,073	13%
SUPERAVIT POR VALUACIONES	5,188	4,402	-786	-15%
RESULTADOS DEL EJERCICIO	59,629	19,602	-40,027	-67%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	4,845,981	5,310,560	464,579	10%
CONTINGENTE NETO	1,458,720	1,606,560	147,840	10%
ACTIVO MAS CONTINGENTE NETO	6,304,701	6,917,120	612,418	10%

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

A SEPTIEMBRE 2020, EN MILES DE DÓLARES

	SEP-2019	SEP-2020	VARIACIÓN ANUAL	
INGRESOS	391,165	450,743	59,578	15%
INTERESES GANADOS	246,723	304,816	58,092	24%
INGRESOS POR SERVICIOS	93,924	73,332	-20,592	-22%
COMISIONES GANADAS	32,657	27,568	-5,089	-16%
OTROS INGRESOS	9,891	38,693	28,802	291%
UTILIDADES FINANCIERAS	7,410	5,908	-1,502	-20%
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	560	427	-134	-24%
GASTOS	331,536	431,141	99,605	30%
GASTOS DE OPERACION	128,789	120,920	-7,869	-6%
INTERESES CAUSADOS	72,925	107,292	34,367	47%
PROVISIONES	45,006	141,432	96,425	214%
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	45,412	34,712	-10,700	-24%
COMISIONES PAGADAS	18,918	17,395	-1,523	-8%
PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES	14,247	4,680	-9,567	-67%
PERDIDAS FINANCIERAS	4,060	2,623	-1,437	-35%
OTROS GASTOS	2,133	1,936	-197	-9%
OTRAS GASTOS OPERACIONALES	46	152	106	231%
UTILIDAD NETA	59,629	19,602	-40,027	-67%

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 una contracción del 4,4 % en el producto interno bruto mundial en 2020, lo que constituye la recesión mundial más profunda que se ha experimentado en décadas. Los ingresos per cápita en la mayoría de las economías emergentes y en desarrollo se retraerán este año. En el caso de América Latina y el Caribe las perturbaciones originadas por la pandemia harán que la actividad económica se desplome un 10,0 % en 2020.

INDICADORES ECONÓMICOS Septiembre 2020



SECTOR EXTERNO

Para el mes de septiembre de 2020, la Balanza Comercial Petrolera cerró en US\$ 2,041 millones, mientras que la Balanza Comercial No Petrolera cerró en US\$ 647.2 millones. Presentando un superávit de US\$ 321.5 millones en la Balanza Comercial Total.

Conforme a estos resultados 2020, el total acumulado de exportaciones alcanzaron los US\$ 16,458 millones; en donde las exportaciones no petroleras representan el 75% del total con US\$ 1,351 millones. Por otro lado, las importaciones aumentaron a US\$ 13,770 millones con respecto al periodo anterior.

RESERVAS INTERNACIONALES

La Reserva Internacional del Ecuador a septiembre de 2020 se situó en US\$ 5,066 millones, cuando a junio 2020 fue de US\$ 2,666 millones.

INFLACIÓN

En septiembre 2020, la variación anual de precios fue negativa y se ubicó en 0.90%; por divisiones de bienes y servicios, 8 agrupaciones que ponderan el 78.95% presentaron porcentajes negativos, siendo Educación, y, Prendas de vestir y calzado, las de mayor porcentaje. En otras 4 agrupaciones que en conjunto ponderan el 21.05% se registró resultados positivos, siendo Salud; y, Comunicaciones, las de mayor variación.

EMPLEO

De acuerdo a la última información disponible del mercado laboral a septiembre 2020, el desempleo total nacional cerró con una tasa del 6.6%, superior en 1.7 puntos porcentuales al desempleo que se presentó en septiembre 2019 (4.9%). La tasa de empleo adecuado o pleno alcanzó la tasa de 32.1%, lo que significó una disminución del 6.4% en relación al mismo mes del periodo anterior (38.5%).



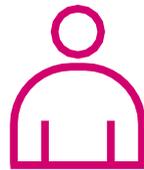
Nuestra Comunidad

NUESTROS CLIENTES

El crecimiento que alcanzó Banco Guayaquil a septiembre de 2020 se refleja también en el número de clientes. Son ya 2,596,122 personas que confían en nuestros servicios, una cifra que representa un aumento del 7% respecto al año anterior.

De estos doscientos mil nuevos clientes, cerca del 50% pertenece a 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 9,713 puntos de atención del Banco a nivel nacional. Un 41% de las transacciones se realizó en los Cajeros Automáticos, mientras que, en la Banca Virtual, estas llegaron a un 14%. En los Bancos del Barrio el número de las operaciones disminuyó del 35% al 33%, y en ventanilla las transacciones se mantienen en un 11%.



2,596,122
CLIENTES

USUARIOS BANCA
VIRTUAL MÓVIL



381,189
2019



422,981
2019



BANCOS DEL
BARRIO

8,408



OFICINAS
BANCARIAS

214



ATM Y ATM
MULTIFUNCIÓN

1.105

TOTAL GENERAL: 9,713



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)



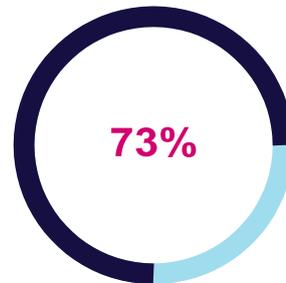
Digital

TRANSFORMACIÓN DIGITAL

COLOCACIÓN DIGITAL



AHORROS



CORRIENTES



MULTICRÉDITO



PÓLIZAS

 DIGITAL  OTROS CANALES

CLIENTES DIGITALES

De 1mm de clientes que tienen cuenta o tc activa

351 MIL CLIENTES

ingresaron a la bv o app durante este mes correspondiente al 34.9%