

Informe Trimestral

S E P T I E M B R E 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

SEPTIEMBRE 2021

DESEMPEÑO



01

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

|

| |

ENTORNO



02

- Entorno Socioeconómico Ecuador

|

| |

EVENTOS SEP - 2021



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 3 mejores bancos en el Ecuador.

UN BANCO QUE CRECE

ACTIVOS + CONTINGENTES

El total de Activos más Contingentes Netos ascendió a 7,744 millones de dólares, con una participación de mercado del 12.07%. La variación anual fue de 826 millones de dólares (11.95%) respecto a septiembre 2020. Este incremento fue superior al sistema financiero que creció en 11.05%.



FONDOS DISPONIBLES:

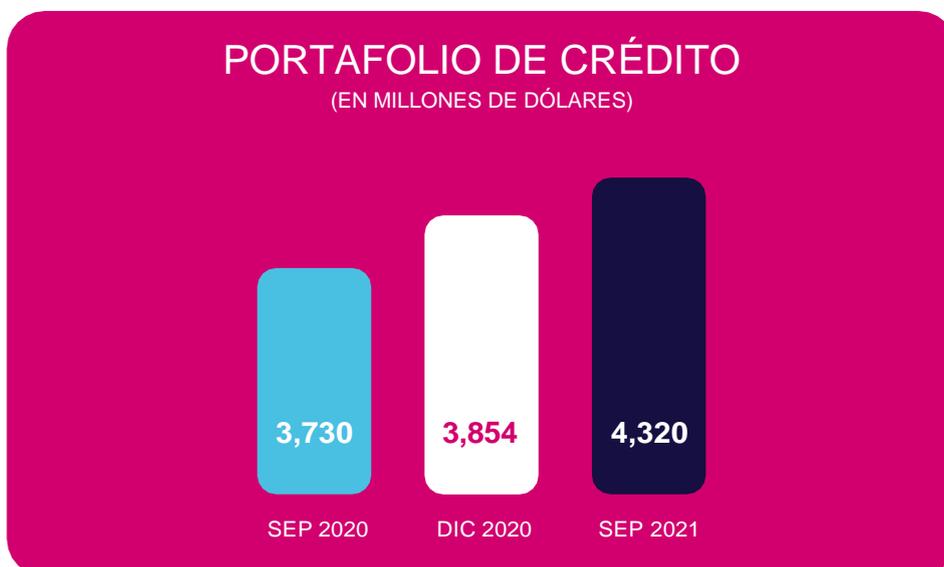
La liquidez está representada por el total de los fondos disponibles, los cuales a septiembre del 2021 se ubicaron en 879 millones de dólares, con un decrecimiento anual de 57 millones de dólares. Banco Guayaquil reflejó un índice de liquidez de 38.35%, uno de los más altos de la industria bancaria.



FINANCIANDO A LOS ECUATORIANOS

PORTAFOLIO DE CRÉDITO

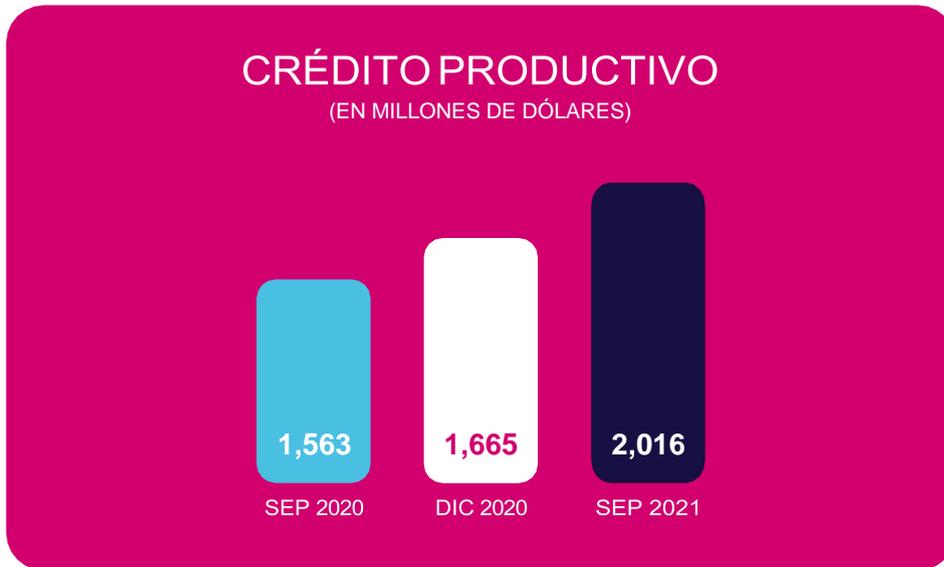
El Banco Guayaquil es una institución bancaria que cree en los ecuatorianos, así como en su capacidad de lograr cosas importantes y de aportar en el crecimiento productivo de nuestro país. Es por esto que, en septiembre 2021 el monto total de la cartera de crédito ascendió a 4,320 millones de dólares, reflejando un crecimiento de 591 millones de dólares en relación al mismo mes del periodo anterior. La participación de mercado se ubicó en el 12.5%, representando un crecimiento de 0.49 sobre el mes de septiembre del 2020.



CRÉDITO PRODUCTIVO

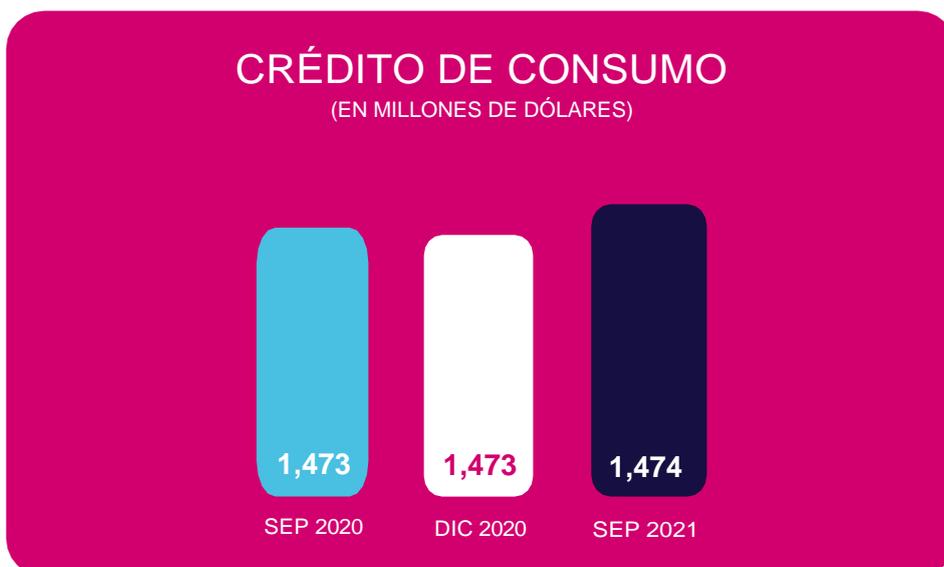
Banco Guayaquil siempre ha impulsado el desarrollo del sector empresarial ecuatoriano por medio del crédito y prestación de múltiples servicios financieros.

La cartera productiva, a septiembre 2021 refleja un saldo de 2,016 millones de dólares. La participación de mercado se situó en 13.54%.



CRÉDITO DE CONSUMO

El saldo de la cartera de consumo se ubicó en 1,474 millones de dólares, lo que representa una variación positiva anual de 2 millones de dólares. La participación de mercado se ubicó en 12.16%.



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 8 millones de dólares su saldo de la cartera de vivienda, ubicándose en septiembre 2021 en 210 millones de dólares, con una participación de mercado de 9.29%.



CRÉDITO MICROCRÉDITO

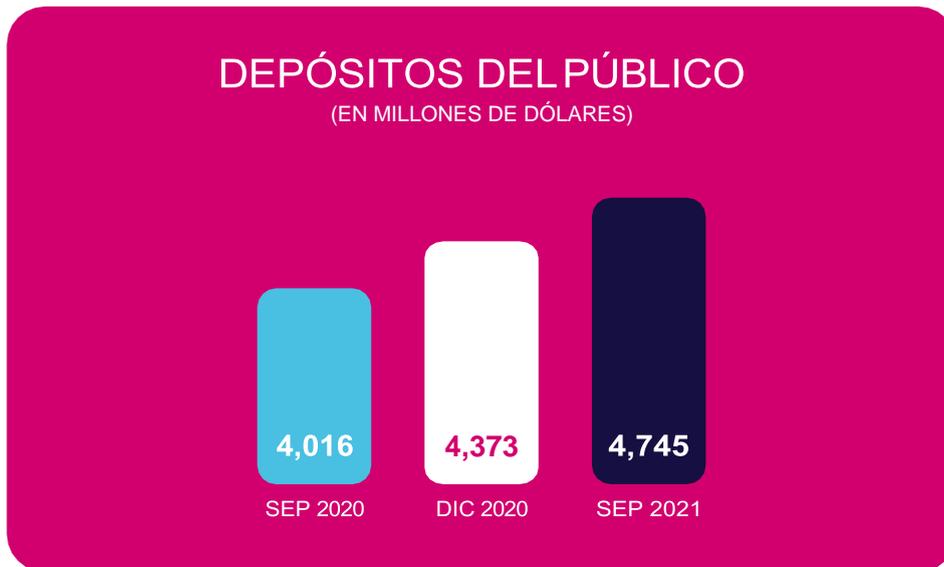
Ecuador es tierra de emprendedores, un país en donde la creatividad y las ganas de progresar se unen y se concretan, especialmente entre los emprendedores de pequeños negocios.

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 2021, el saldo de cartera de microcrédito ascendió a 222 millones de dólares, con una variación anual de 96 millones de dólares y 75.5% en porcentajes, superando al sistema financiero que creció un 25.1%. La participación de mercado cerró en 9.08%.



DEPÓSITOS DEL PÚBLICO

Los depósitos del público ascendieron a 4,745 millones de dólares. El crecimiento anual fue de 730 millones de dólares, es decir 18.17%; porcentaje de incremento superior al sistema financiero que creció 12.80%. Lo que demuestra la plena confianza de los clientes con el Banco Guayaquil. La participación de Banco Guayaquil incremento en 0.55% en comparación con el mismo mes del año anterior, situándose en 12.14%.



CUENTAS CORRIENTES

El saldo de depósitos monetarios a septiembre 2021 se ubicó en 1,634 millones de dólares, con una variación anual de 271 millones de dólares (19.92%). La participación de mercado fue de 13.22%.



CUENTAS DE AHORRO

Los depósitos del ahorro al tercer Trimestre del 2021, ascendieron a 1,153 millones de dólares. El crecimiento respecto a septiembre 2020 fue de 159 millones de dólares. Nuestra participación de mercado fue de 11.04%.



DEPÓSITOS A PLAZO

El saldo de depósitos a plazo ascendió a 1,889 millones de dólares a septiembre del 2021. Lo que refleja un crecimiento anual de 278 millones de dólares (17.29%). La participación de mercado fue del 11.90%.



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 53 millones de dólares en el Patrimonio Total de septiembre 2021, lo que representa un crecimiento del 10.14% respecto a septiembre 2020. En cuanto al índice de Patrimonio Técnico, este cerró en 14.99%, superior en 5.99 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.

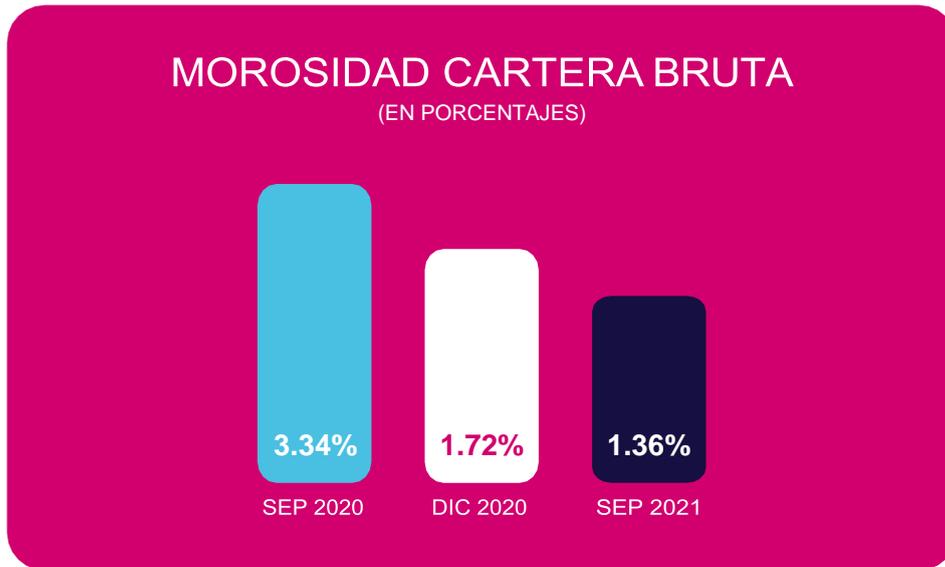
PATRIMONIO TÉCNICO A SEPTIEMBRE 2021, EN MILES DE DÓLARES

PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO	521,457
PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO	166,332
PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL	687,789
DEDUCCIONES	2,285
PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO	685,504
ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO	4,573,915
PONDERACIÓN	9.00%
REQUERIMIENTO PATRIM. TÉCNICO	411,652
POSICIÓN EXCEDENTARIA (DEFICITARIA)	273,852
RELACIÓN PORCENTUAL	14.99%

ADMINISTRACIÓN DE RIESGO INTEGRAL

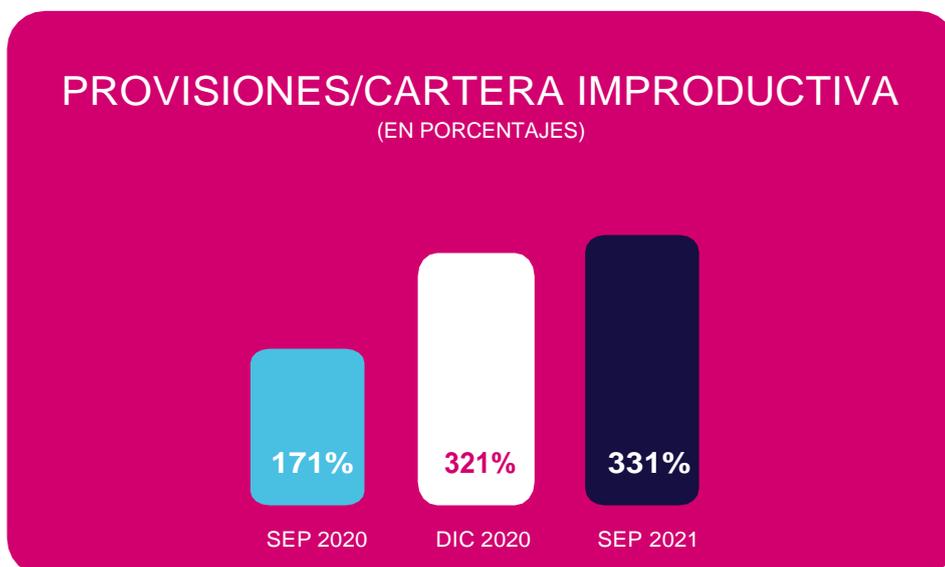
A septiembre 2021, se observa un cambio en el comportamiento de pago de los clientes crediticios debido a la reactivación de la economía en los últimos meses. Muchos clientes han logrado cumplir con sus deudas. Esto, condujo a una disminución en los índices de cartera vencida en el sistema bancario.

MOROSIDAD



COBERTURA DE CARTERA DE CRÉDITO

A septiembre de 2021, el riesgo crediticio de la cartera improductiva se encuentra cubierta con adecuadas y excedentarias provisiones que se reflejan con un indicador de 331%.



CARTERA POR CALIFICACIÓN DE RIESGO

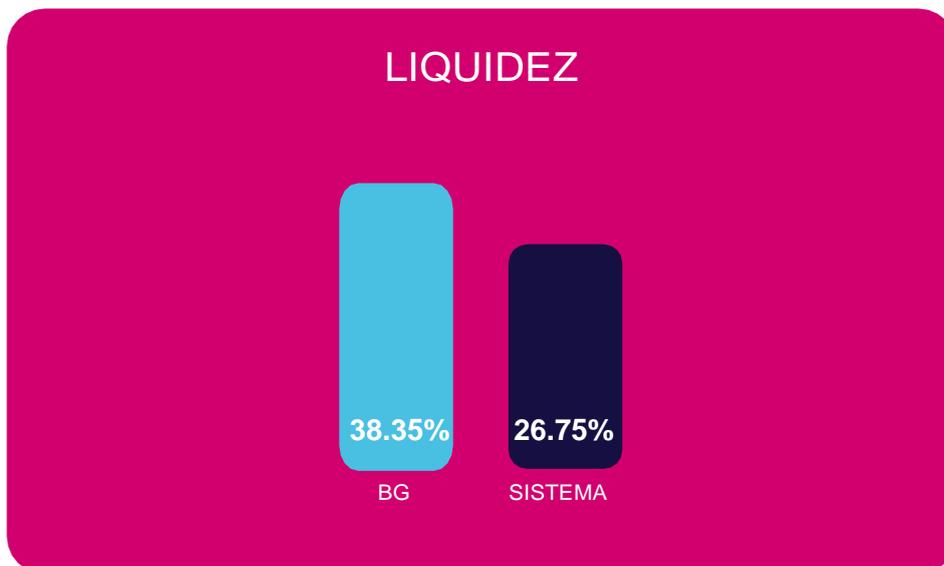
La calidad del portafolio crediticio se refleja en su calificación de riesgo; para el caso de Banco Guayaquil, el 1.73% de la cartera se considera improductiva al ubicarse en categorías de riesgo deficiente, dudoso recaudo y pérdida. Es decir, 98.27% de portafolio de crédito se encuentra en un perfil adecuado de riesgo.

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

CALIFICACIÓN	PORTAFOLIO DE CRÉDITO	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS
RIESGO NATURAL	4,175,676	40,501	40,578
DIGNO DE MENCIÓN	78,557	3,799	3,799
DEFICIENTE	32,552	17,958	17,958
DUDOSO RECAUDO	15,947	15,873	15,873
PÉRDIDA	26,574	26,487	26,487
TOTAL	4,329,306	104,618	104,695

GESTIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ

La Liquidez es uno de los pilares estratégicos de Banco Guayaquil. Al 30 de septiembre 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 SEPTIEMBRE 2021, EN MILES DE DÓLARES

CUENTA	SEP-2020	SEP-2021	VARIACIÓN ANUAL	
ACTIVOS	5,310,560	6,061,894	751,334	14%
FONDOS DISPONIBLES	936,131	879,195	-56,936	-6%
INVERSIONES	848,019	1,062,595	214,576	25%
CARTERA DE CRÉDITO NETA	3,175,922	3,748,675	572,754	18%
CUENTAS POR COBRAR	84,078	67,016	-17,062	-20%
BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	3,739	24,379	20,640	552%
ACTIVO FIJO	127,840	121,417	-6,423	-5%
OTROS ACTIVOS	134,832	158,617	23,785	18%
PASIVOS	4,788,837	5,487,269	698,433	15%
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	4,015,581	4,745,313	729,732	18%
OBLIGACIONES INMEDIATAS	23,789	42,273	18,484	78%
CUENTAS POR PAGAR	174,274	170,296	-3,978	-2%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	535,167	457,917	-77,251	-14%
VALORES EN CIRCULACION	4	20,004	20,000	497265%
OBLIG. CONV. EN ACC. Y APORTES	30,790	49,974	19,184	62%
OTROS PASIVOS	9,231	1,492	-7,739	-84%
PATRIMONIO	521,723	574,625	52,902	10%
CAPITAL SOCIAL	428,265	449,900	21,635	5%
RESERVAS	69,454	72,784	3,330	5%
SUPERAVIT POR VALUACIONES	4,402	5,194	792	18%
RESULTADOS DEL EJERCICIO	19,602	46,747	27,145	138%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	5,310,560	6,061,894	751,334	14%
CONTINGENTE NETO	1,606,560	1,681,684	75,124	5%
ACTIVO MAS CONTINGENTE NETO	6,917,120	7,743,579	826,459	12%

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

A SEPTIEMBRE 2021, EN MILES DE DÓLARES

	SEP-2020	SEP-2021	VARIACIÓN ANUAL	
INGRESOS	450,743	453,215	2,472	1%
INTERESES GANADOS	304,816	308,702	3,886	1%
INGRESOS POR SERVICIOS	73,332	92,968	19,636	27%
COMISIONES GANADAS	27,568	28,120	552	2%
OTROS INGRESOS	38,693	15,237	-23,456	-61%
UTILIDADES FINANCIERAS	5,908	7,635	1,727	29%
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	427	554	127	30%
GASTOS	431,141	406,468	-24,673	-6%
GASTOS DE OPERACION	120,920	135,385	14,465	12%
INTERESES CAUSADOS	107,292	109,625	2,333	2%
PROVISIONES	141,432	85,842	-55,590	-39%
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	34,712	39,062	4,350	13%
COMISIONES PAGADAS	17,395	20,271	2,876	17%
PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES	4,680	10,042	5,362	115%
PERDIDAS FINANCIERAS	2,623	2,426	-197	-8%
OTROS GASTOS	1,936	3,658	1,722	89%
OTRAS GASTOS OPERACIONALES	152	158	6	4%
UTILIDAD NETA	19,602	46,747	27,145	138%

Entorno

ENTORNO SOCIOECONÓMICO

La crisis sanitaria generada en el 2020 tuvo un enorme impacto a nivel mundial, causando contracciones en las economías de los países en desarrollo y en particular en el Ecuador. Ante este entorno, en el año 2021 en el Ecuador se efectuaron cambios necesarios para retomar la senda de crecimiento en la economía, es así como la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) ha estimado un crecimiento del 3% del PIB para el Ecuador en este año 2021.

INDICADORES ECONÓMICOS Septiembre 2021



SECTOR EXTERNO

Para el mes de agosto de 2021, la Balanza Comercial Petrolera cerró en US\$ 2,933 millones, mientras que la Balanza Comercial No Petrolera cerró con un saldo negativo de US\$ 1,119 millones. Presentando un superávit de US\$ 1,814 millones en la Balanza Comercial Total.

Conforme a estos resultados 2021, el total acumulado de exportaciones alcanzaron los US\$ 16,838 millones; en donde las exportaciones no petroleras representan el 65% del total con US\$ 11,033 millones. Por otro lado, las importaciones aumentaron a US\$ 15,024 millones con respecto al periodo anterior.

RESERVAS INTERNACIONALES

La Reserva Internacional del Ecuador a septiembre de 2021 se situó en US\$ 6,554 millones, lo que significó un crecimiento de 86% (US\$ 3,030 millones) con respecto al mismo periodo de 2020. Por otro lado, el Banco Central manifestó que al cierre del año 2021 las Reservas Internacionales superaran US\$ 6,900 millones gracias al respaldo económico de organismos internacionales.

INFLACIÓN

En septiembre 2021, la variación anual de precios fue positiva y se ubicó en 1.07%; por divisiones de bienes y servicios, 4 agrupaciones presentaron porcentajes negativos, siendo Prendas de vestir y calzado (-3.52%) y Recreación y cultura (-0.84%), las de mayor porcentaje. En otras 8 agrupaciones se registró resultados positivos, siendo Transporte (6.46%) y Educación (2.67%), las de mayor variación.

EMPLEO

De acuerdo a la última información disponible del mercado laboral a septiembre 2021, el desempleo total nacional cerró con una tasa del 4.9%, lo que representa aproximadamente 412,000 personas desempleadas en el Ecuador, inferior en 1.3 puntos porcentuales al desempleo que se presentó en septiembre 2020 (6.2%). La tasa de empleo adecuado o pleno alcanzó la tasa de 33.5%, lo que significó una disminución del 2.7% en relación al mismo mes del periodo anterior (30.8%).



Nuestra Comunidad

NUESTROS CLIENTES

El crecimiento que alcanzó Banco Guayaquil a septiembre de 2021 se refleja también en el número de clientes. Son ya 2,584,349 personas que confían en nuestros servicios, una cifra que representa una disminución del 0.45% respecto al año anterior.

De estos 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 13,083 puntos de atención del Banco a nivel nacional. Un 37% 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 aumento del 33% al 37%, y en ventanilla las transacciones se mantienen en un 10%.



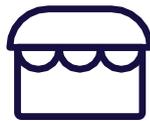
USUARIOS BANCA
VIRTUAL MÓVIL



422,981
2020



460,722
2021



BANCOS DEL
BARRIO

11,744



OFICINAS
BANCARIAS

220



ATM Y ATM
MULTIFUNCIÓN

1.119

TOTAL GENERAL: 13,083



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



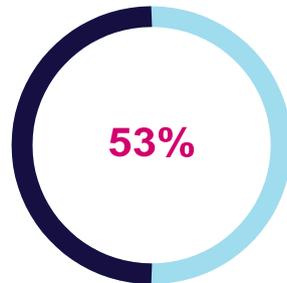
Chat BG 24/7
(Facebook Messenger, Web, Whatsapp)



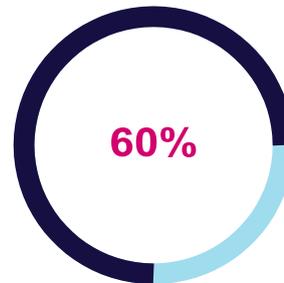
Digital

TRANSFORMACIÓN DIGITAL

COLOCACIÓN DIGITAL



AHORROS



CORRIENTES



MULTICRÉDITO



PÓLIZAS

 DIGITAL  OTROS CANALES

CLIENTES DIGITALES

De 1mm de clientes que tienen cuenta o tc activa

482MIL CLIENTES

ingresaron a la bv o app durante este mes correspondiente al 45%