



INFORME TRIMESTRAL
BANCO GUAYAQUIL
SEPTIEMBRE 2018

 **BANCO
GUAYAQUIL**



NUESTRO CREDO

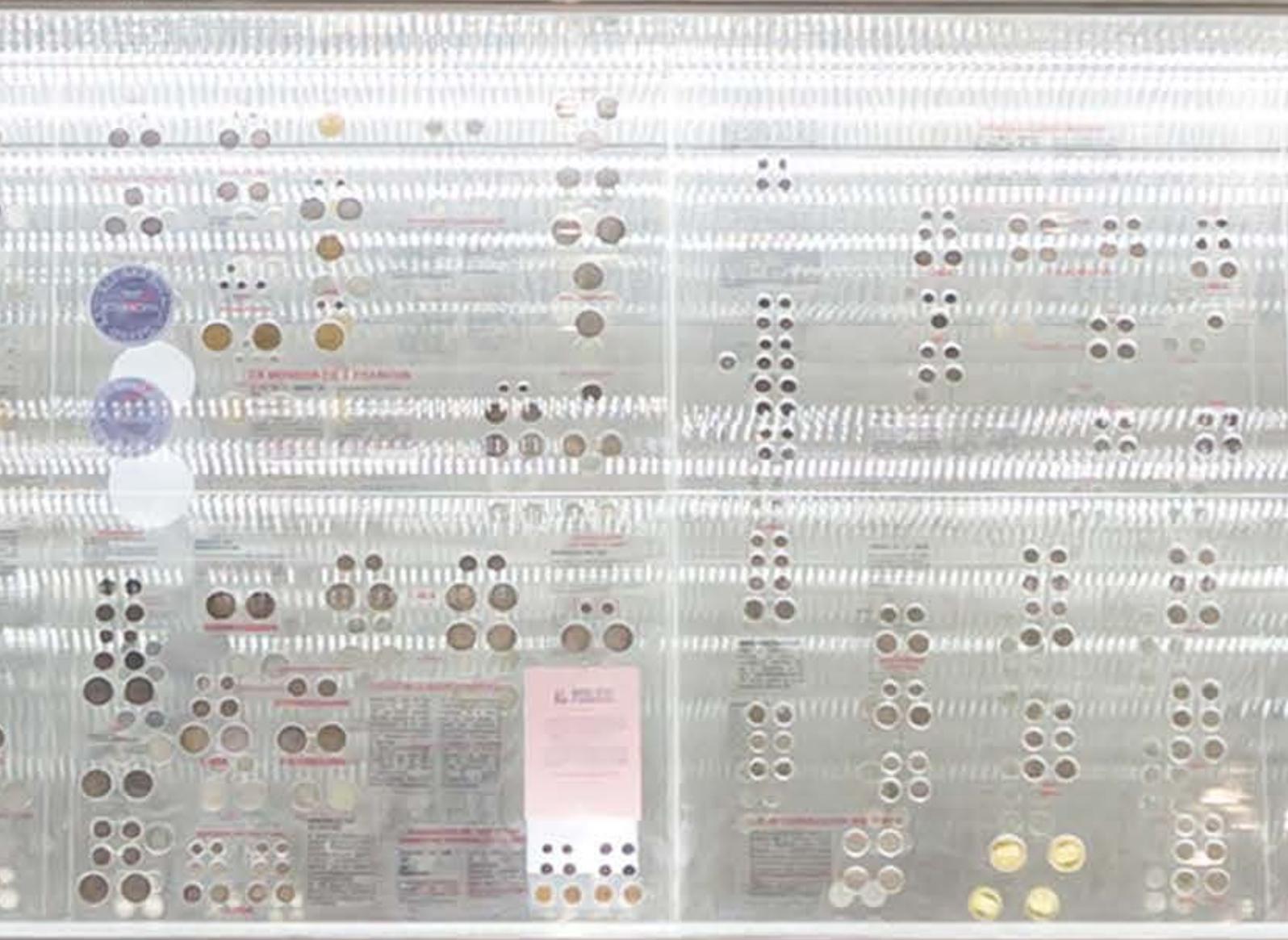
El negocio bancario...
es de largo plazo;
de resistencia y no de velocidad;
de calidad y no de cantidad;
de prudencia y no de audacia;
que requiere siempre de solidez financiera;
que observa permanentemente los cambios
en el entorno y se anticipa a ellos con agilidad;
de alto desarrollo tecnológico;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

Guillermo Lasso Mendoza



**BANCO
GUAYAQUIL**

CONTENIDO



INFORME TRIMESTRAL DE BANCO GUAYAQUIL

SEPTIEMBRE 2018

1.

RESUMEN FINANCIERO

Entorno Socioeconómico Banco Guayaquil

2.

DESEMPEÑO

Banco Guayaquil en cifras

Principales Indicadores

3.

ESTADOS FINANCIEROS

Balance General

Estado de Pérdidas y Ganancias

4.

PRINCIPALES LOGROS Y EVENTOS SEPTIEMBRE 2018



RESUMEN FINANCIERO

Entorno Socioeconómico

En el año 2018, el PIB presentaría un crecimiento del 1.6% de acuerdo a las previsiones macroeconómicas del Banco Central del Ecuador. Por otro lado, el Fondo Monetario Internacional prevé un crecimiento del 2.5% en el PIB; mientras que, el Banco Mundial muestra una proyección de crecimiento de 2.21%, y 1.5% según la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). A continuación se presenta un análisis de los principales indicadores relacionados al desenvolvimiento económico en el Ecuador.

A septiembre 2018, se registró una variación positiva de 0.39% en la inflación mensual; siendo los bienes y servicios diversos, comunicaciones, alimentos y bebidas no alcohólicas; las divisiones de mayor porcentaje sobre el resultado general. La inflación acumulada ene/sep 2018 se ubicó en 0.47%. En cuanto a la variación anual de precios para el mismo periodo fue 0.23%.

De acuerdo a la última información disponible del mercado laboral a septiembre 2018, el desempleo total nacional cerró con una tasa del 4.0%, inferior en 0.1 puntos porcentuales al desempleo que se presentó en sep-2017 (4.1%). La tasa de empleo adecuado o pleno alcanzó la tasa de 39.6%.

Para el mes de agosto de 2018, la Balanza Comercial Petrolera cerró en US\$ 3,187.9 Millones, mientras que la Balanza Comercial No Petrolera cerró en US\$ -3,209.0 Millones. Presentando una variación de US\$ -21.1 Millones en la Balanza Comercial Total. Conforme a estos resultados, las exportaciones totales alcanzaron los US\$ 14,418.9 Millones; en donde las exportaciones no petroleras representan el 59% del total con US\$ 8,481.9 Millones. Por otro lado, las importaciones ascendieron a US\$ 14,449.0 Millones.

El riesgo país, que es el indicador de riesgo promedio de las inversiones realizadas en nuestro país se situó en 622 pbs, al cierre de septiembre 2018, siendo mayor en 16 puntos al indicador de septiembre del 2017 (606).

La Reserva Internacional del Ecuador a septiembre de 2018 se situó en US\$ 2,693.01 Millones, con una variación anual positiva de 14% (US\$ 330 Millones).

INDICADORES ECONÓMICOS Septiembre 2018

Inflación Anual 0.23%	Reserva Internacional \$2,693 MM	Riesgo País 622 pbs
Tasa Interés Ref. Activa 8.01%	Tasa Interés Ref. Pasiva 5.08%	Desempleo 4.0%

Banco Guayaquil

Los resultados de Banco Guayaquil han mostrado el compromiso y la dedicación de sus directivos, así como del resto de funcionarios, en la consecución de las metas fijadas con el fin de garantizar su crecimiento permanente. Consolidándose entre los 5 primeros bancos en el Ecuador por su nivel de activos y una de las instituciones más sólidas del sistema financiero.

En el tercer trimestre del 2018, las utilidades acumuladas llegaron a US\$ 42,879 MM, un 36.31% más que en 2017. Este crecimiento se logró gracias a un aumento significativo en las colocaciones de créditos en todos los sectores, así como por una mayor eficiencia en el control de los costos.

El indicador ROE que mide el rendimiento patrimonial respecto a las utilidades netas, se situó en 13.11%.

En cuanto a los Activos y Contingentes Netos del Banco, estos ascendieron a US\$ 5,463MM, con una participación de mercado de 10.89%. Dentro de esta categoría, el más significativo es el portafolio de crédito, que incluye cartera comercial más contingentes con US\$ 1,753MM y la de consumo con US\$ 1,034MM. El comportamiento de Banco Guayaquil está basado principalmente en dar créditos al Segmento Productivo de la Banca Corporativa, Empresarial y Pyme, incentivando de esta forma el desarrollo de la economía ecuatoriana.

Es importante destacar la calidad del portafolio de crédito de Banco Guayaquil, el cual al 30 de septiembre del 2018, refleja que el 95% y el 3% se encuentran calificados en A y B, demostrando niveles mínimos de riesgo.

El Patrimonio Total del Banco Guayaquil ascendió a US\$ 474MM, con un indicador de solvencia de 14.31%, con un excedente de Patrimonio Técnico de US\$178MM. Estos resultados han permitido mantener la calificación de riesgo AAA, lo que implica que además de ser un banco sólido y con alta liquidez, Banco Guayaquil cuenta con la capacidad de reaccionar al entorno de forma adecuada.

Banco Guayaquil cuenta con la red de servicios más completa del Ecuador, conformada por 5,732 puntos de atención entre agencias, cajeros automáticos, bancos del barrio, así como también canales electrónicos como banca virtual y banca virtual móvil, banca telefónica y banca celular. Continuamos con la modernización de nuestras oficinas bajo un nuevo formato con áreas de atención segmentada, que busca ser mucho más amigable y cómodo para nuestros clientes, brindándoles una mejor experiencia y calidad de servicio.

El Banco mantiene convenios con los principales organismos multilaterales de crédito como la Corporación Andina de Fomento (CAF), el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), International Finance Corporation (IFC) y la Corporación Interamericana de Inversiones (CII); Organismos Financieros Regionales, tales como BLADDEX; y, estatales, como el Banco de Importación y Exportación de Colombia, BANCOLDEX. Además, se mantiene líneas de crédito con reconocidos bancos privados, tales como: Wells Fargo, Standard Chartered Bank, Citibank, Commerzbank, US Century, BICSA, BNDES para citar los más cercanos, así como importantes empresas nacionales, lo que reafirma la calidad y prestigio de nuestra institución bancaria.

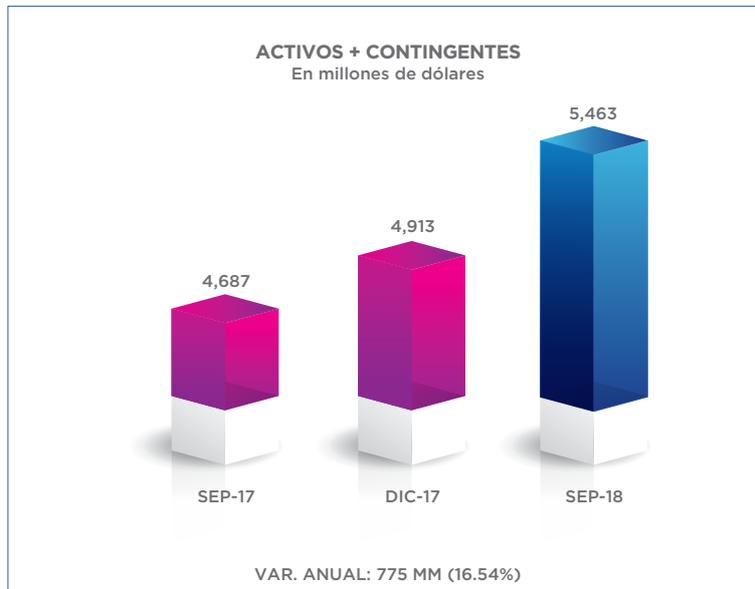
DESEMPEÑO



Principales Cifras e Indicadores del Banco Guayaquil

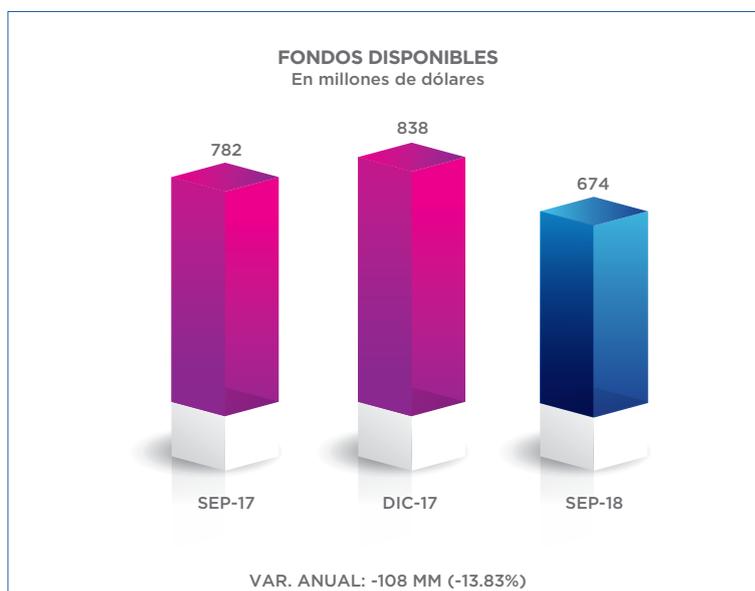
Activos + Contingentes Netos:

El total de Activos más Contingentes Netos de Banco Guayaquil a Septiembre 2018 ascendió a 5,463 millones de dólares, mostrando un crecimiento de 775 millones de dólares (17%) respecto a Septiembre 2017.



Liquidez:

La liquidez está representada por el total de los fondos disponibles, los cuales a septiembre del 2018 se ubicaron en 674 millones de dólares, es así como se observa una disminución de 108 millones de dólares respecto a septiembre 2017. Banco Guayaquil reflejó un índice de liquidez de 26.58%.

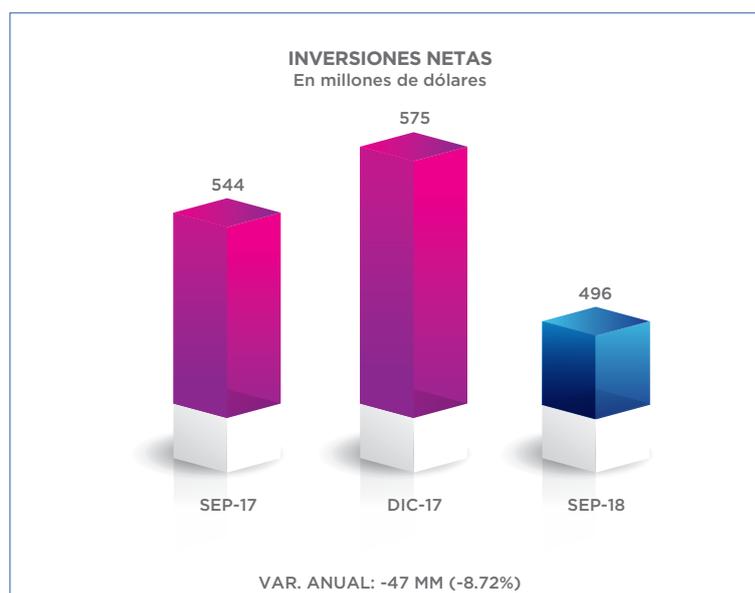


Inversiones

Son instrumentos de renta fija y de alta liquidez que se negocian en los mercados bursátiles y extrabursátiles del país y del exterior.

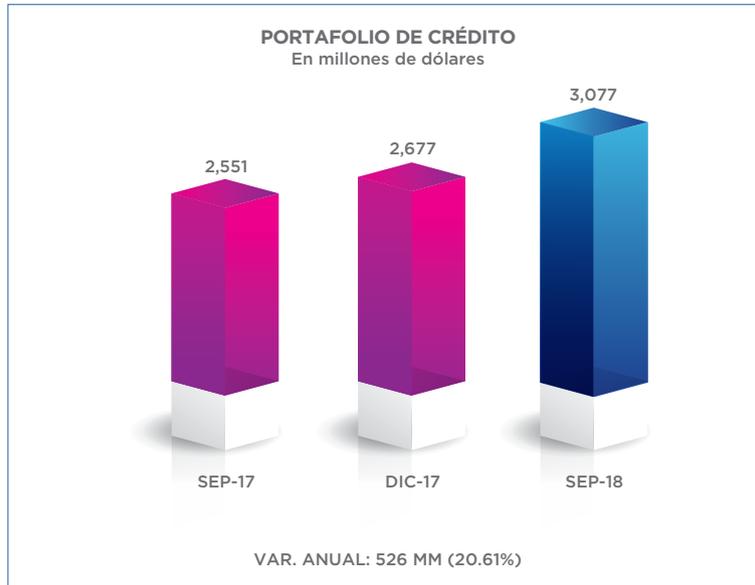
Banco Guayaquil, al cierre de septiembre 2018 registra Inversiones Netas por 496 millones de dólares, registrando el 62% de su portafolio en inversiones internacionales.

Cabe destacar que el 50% del portafolio total corresponde a títulos valores con grado de inversión.



Operaciones de Crédito

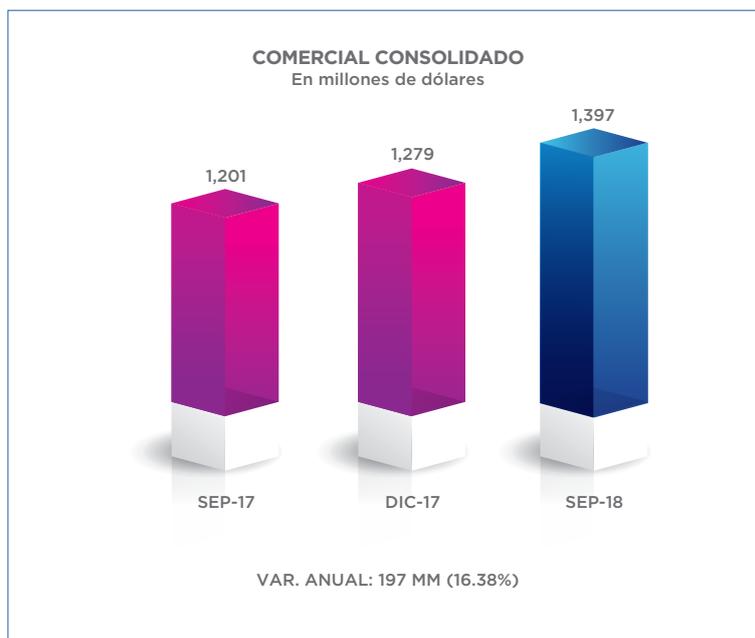
El volumen total de operaciones de crédito de Banco Guayaquil, que incluye la cartera de crédito bruta más los contingentes netos, ascendió a 3,077 millones de dólares, reflejando un crecimiento de 526 millones de dólares en relación al mismo mes del periodo anterior. La participación de mercado se ubicó en el 10.45%.



Cartera Comercial

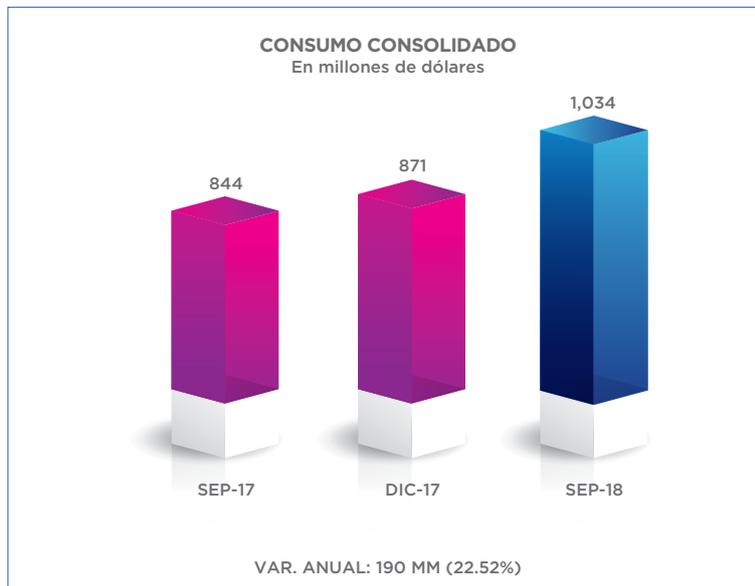
Banco Guayaquil siempre ha impulsado el desarrollo del sector empresarial ecuatoriano por medio del crédito y prestación de múltiples servicios financieros.

La cartera comercial, a septiembre 2018 refleja un saldo de 1,397 millones de dólares, lo que representa una variación anual de 197 millones de dólares. La participación de mercado se situó en 10.95%.



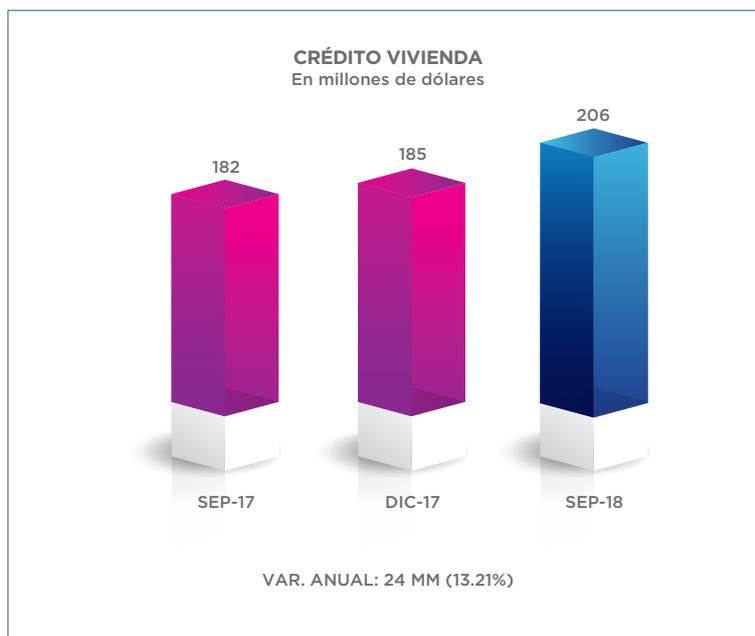
Cartera Consumo

El saldo de la cartera de consumo se ubicó en 1,034 millones de dólares, lo que representa una variación anual de 190 millones de dólares. La participación de mercado se ubicó en 10.57%.



Cartera Vivienda

Contribuyendo con el financiamiento de nuevos hogares, Banco Guayaquil incrementó en 24 millones de dólares su saldo de la cartera de vivienda, ubicándose en septiembre 2018 en 206 millones de dólares, con una participación de mercado de 9.20%.



Cartera Microcrédito

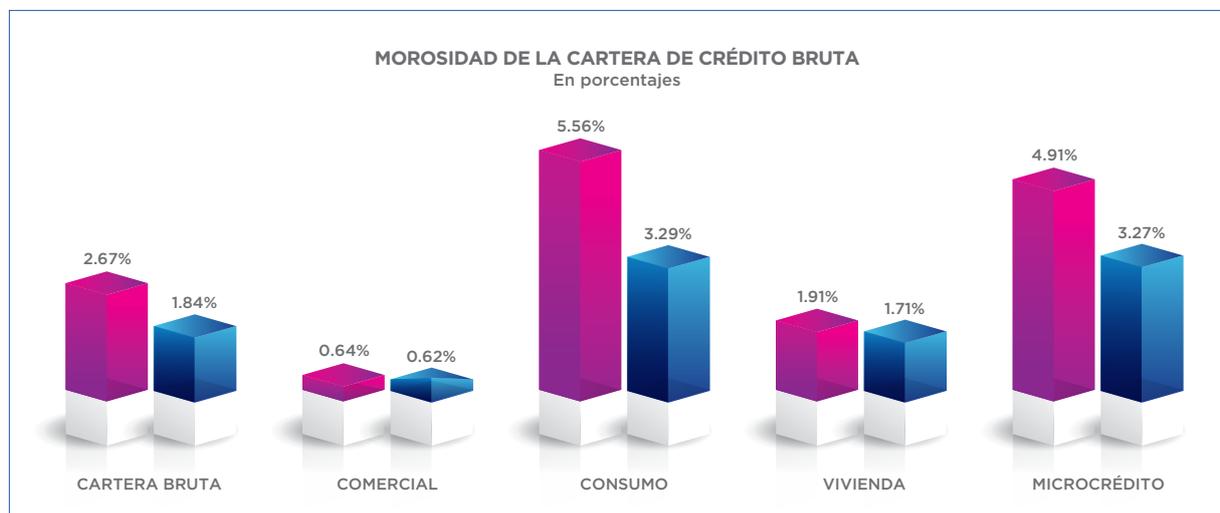
Al cierre del tercer trimestre del 2018, el saldo de cartera de microcrédito ascendió a 78 millones de dólares, lo que representa una variación anual de 16 millones de dólares. La participación de mercado cerró en 4.69%.



Gestión de Riesgo crediticio – Morosidad de la cartera de crédito bruta

El indicador de cartera vencida, mide cuanto representan las operaciones que al momento de su vencimiento no han sido canceladas o renovadas respecto del total de la cartera de crédito. La cartera vencida total incluye: cartera vencida más cartera que no devenga intereses o ingresos.

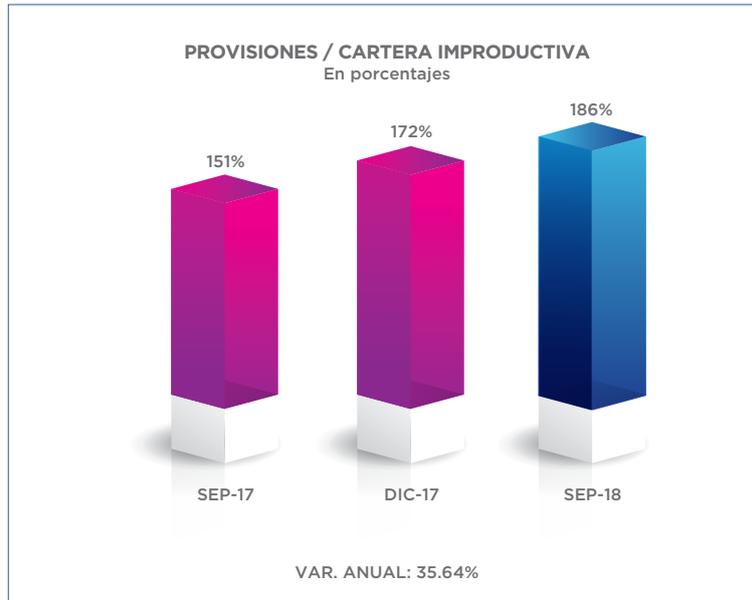
A septiembre 2018, los indicadores de morosidad de la cartera de crédito bruta y por segmentos se ubican en posición favorable respecto al mismo periodo del año anterior.



Gestión de Riesgo crediticio – Cobertura de Cartera Crédito

El indicador de Cobertura de crédito mide el nivel de protección de una institución financiera ante los créditos vencidos de su portafolio de cartera de crédito.

Al cierre de septiembre 2018, el riesgo crediticio de la cartera improductiva se encuentra cubierta con adecuadas y excedentarias provisiones que se reflejan con un indicador de 186%.



Cartera de crédito por calificación de riesgo

La calidad del portafolio crediticio se refleja en su calificación de riesgo; para el caso del Banco Guayaquil, el 2.5% de la cartera se considera improductiva al ubicarse en categorías de riesgo deficiente, dudoso recaudo y pérdida. Lo que representa que el 97.5% de portafolio de crédito se encuentra en un perfil adecuado de riesgo.

RESUMEN DE CALIFICACION DE PORTAFOLIO DE CRÉDITO Y CONSTITUCION DE PROVISIONES (En miles de dólares)

CALIFICACIÓN	TOTAL	CRÉDITOS CON GARANTÍAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO DE CALIFICACIÓN	% DE PARTICIPACIÓN	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS
RIESGO NORMAL	2,923,720	132,259	2,791,461	94.7%	33,608	33,663
DIGNO DE MENCIÓN	85,664	1,461	84,203	2.9%	6,417	6,417
DEFICIENTE	21,461	470	20,992	0.7%	6,382	6,382
DUDOSO RECAUDO	11,136	180	10,956	0.4%	9,187	9,187
PÉRDIDA	41,070	6	41,003	1.4%	41,063	41,063
TOTALES	3,083,052	134,377	2,948,615	100%	96,658	96,713

Nota: El valor total de las provisiones requeridas contiene el descuento por mitigación de Garantías Hipotecarias del Portafolio Comercial.

Depósitos del Público

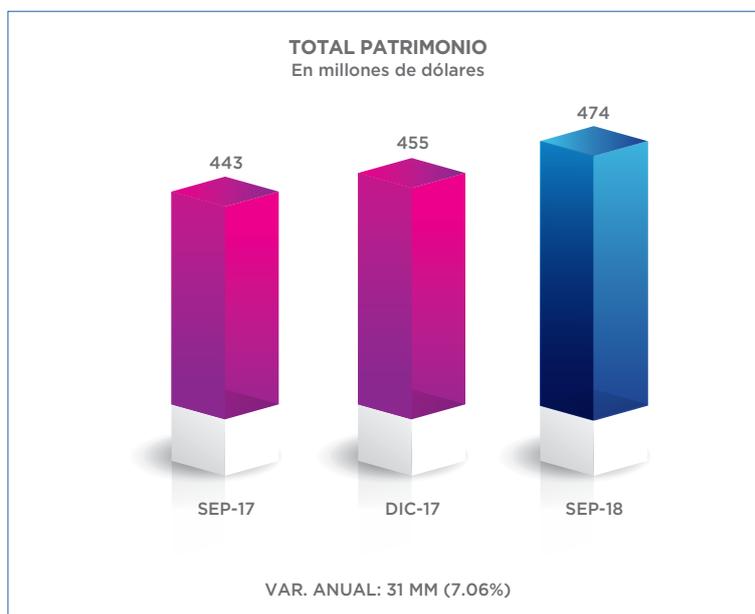
Los depósitos del público al 30 de septiembre del 2017 ascendieron a 3,135 millones de dólares. El crecimiento anual de 229 millones de dólares demuestra la plena confianza de los clientes con el Banco Guayaquil.

La participación del saldo de depósitos del público al cierre de septiembre es de 10.33% respecto al Total del Sistema bancario. Es importante mencionar que el 63.75% del total de depósitos del público corresponde a depósitos a la vista y el 36.25% a depósitos a plazos.



Patrimonio

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 31 millones de dólares en el Patrimonio Total de septiembre 2018, lo que representa un crecimiento del 7.06% respecto a septiembre 2017. En cuanto al índice de Patrimonio Técnico, este cerró en 14.31%, superior en 5.31 puntos porcentuales sobre el requerimiento legal.



Patrimonio Técnico

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

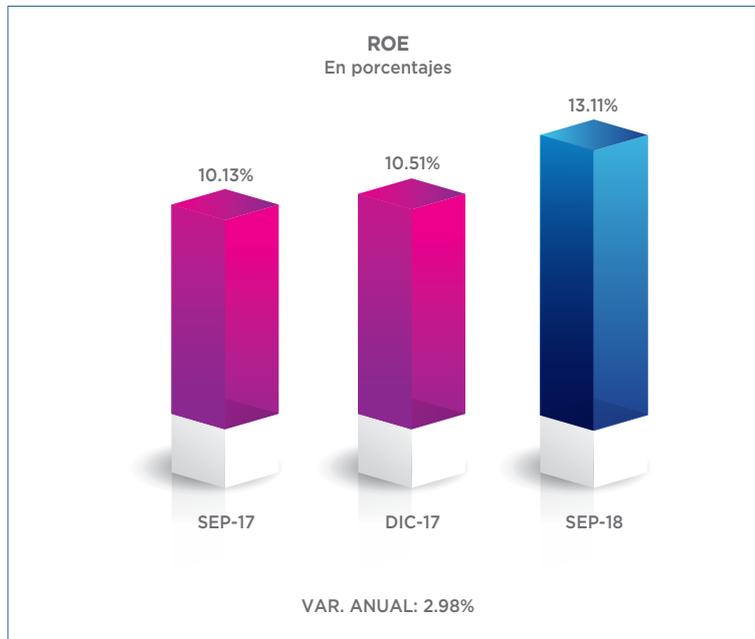
PATRIMONIO TÉCNICO Al 31 de septiembre de 2018 En miles de dólares

PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO	424,286
Capital social	370,170
Reserva legal	54,113
Reservas especiales para futuras capitalizaciones	3
PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO	56,338
Obligaciones convertibles	6,627
Deuda subordinada a plazo	3,000
Reserva por revalorización del patrimonio	1,227
45% Superávit por valuaciones	2,511
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio	42,879
Más:	
Provisiones para créditos incobrables	5,094
Menos:	
Dividendos pagados por anticipado	5,000
SUBTOTAL PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO	480,624
MENOS	
Inversiones en otras instituciones del sistema financiero	2,331
PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO	478,294
ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO	3,342,147
REQUERIMIENTO PATRIM. TÉCNICO	300,793
POSICION EXCEDENTARIA (DEFICITARIA)	177,500
RELACION PORCENTUAL	14.31%

Rentabilidad ROE

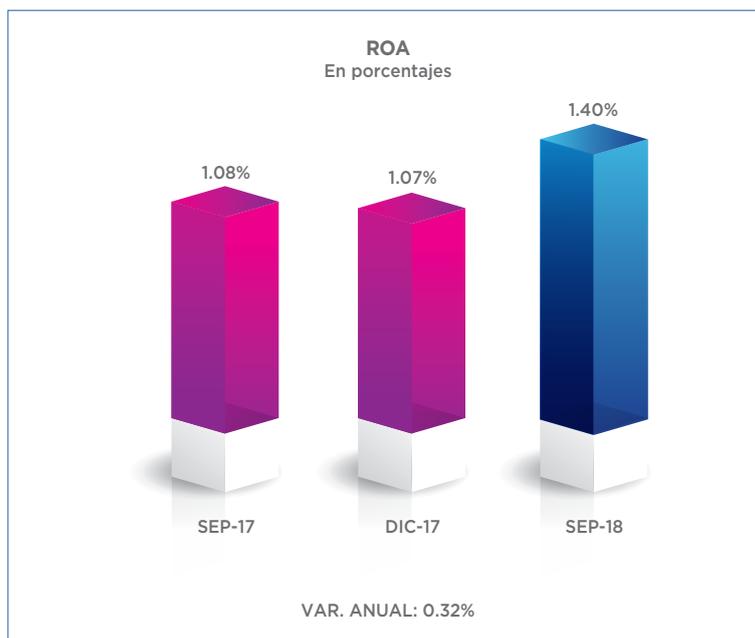
Es el indicador que mide el rendimiento patrimonial calculado como el coeficiente de las utilidades netas del periodo transcurrido, para el total del patrimonio promedio.

A septiembre 2018, el índice de rentabilidad ROE fue del 13.11%, con un incremento en 3 puntos porcentuales superior para el mismo periodo del año anterior.



Rentabilidad ROA

Es el indicador que mide el rendimiento de los activos calculado como el coeficiente de las utilidades netas de un periodo, para el total del activo promedio. Al cierre de septiembre 2018, Banco Guayaquil registró un indicador ROA del 1.40%.





BANCO
GUAYAQUIL

ESTADOS FINANCIEROS

BALANCE GENERAL
Al 30 de septiembre del 2018
En miles de dólares

	Sep-17	Sep-18	VARIACIÓN ANUAL	
TOTAL DEL ACTIVO	3,840,595	4,111,817	271,223	7%
FONDOS DISPONIBLES	782,474	674,287	-108,187	-14%
INVERSIONES	543,722	496,322	-47,400	-9%
CARTERA DE CRÉDITO NETA	2,202,326	2,628,024	425,698	19%
CARTERA COMERCIAL	1,200,690	1,397,364	196,673	16%
CARTERA CONSUMO	844,057	1,034,157	190,100	23%
CARTERA VIVIENDA	181,621	205,614	23,993	13%
CARTERA MICROEMPRESA	62,683	78,250	15,567	25%
CARTERA EDUCATIVO	5,613	5,810	197	4%
PROVISIÓN PARA CRÉDITO INCOBRABLES	-92,338	-93,171	-833	1%
CUENTAS POR COBRAR	32,401	42,879	10,479	32%
BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	3,127	303	-2,824	-90%
ACTIVO FIJO	141,380	136,924	-4,455	-3%
OTROS ACTIVOS	135,166	133,079	-2,087	-2%
TOTAL PASIVO	3,397,889	3,637,846	239,957	7%
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	2,905,545	3,134,698	229,153	8%
OBLIGACIONES INMEDIATAS	12,704	15,342	2,637	21%
CUENTAS POR PAGAR	118,909	182,966	64,058	54%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	338,051	282,036	-56,015	-17%
VALORES EN CIRCULACIÓN	4	4	0	0%
OBLIGACIONES CONV. EN ACC. Y APORTES	21,676	21,627	-49	0%
OTROS PASIVOS	999	1,172	173	17%
TOTAL PATRIMONIO	442,706	473,972	31,266	7%
CAPITAL SOCIAL	354,570	370,170	15,600	4%
RESERVAS	51,048	55,343	4,295	8%
SUPERAVIT POR VALUACIONES	5,631	5,579	-52	-1%
RESULTADOS DEL EJERCICIO	31,456	42,879	11,423	36%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	3,840,595	4,111,817	271,223	7%
CONTINGENTE NETO	846,813	1,350,839	504,026	60%
ACTIVO MÁS CONTINGENTE NETO	4,687,407	5,462,656	775,249	17%

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Al 30 de septiembre del 2018

En miles de dólares

	Sep-17	Sep-18	VARIACIÓN ANUAL	
TOTAL DE VENTAS	321,841	359,080	37,239	12%
INTERESES	186,861	211,702	24,841	13%
CARTERA	176,662	199,317	22,655	13%
INVERSIONES	10,199	12,385	2,186	21%
TRANSACCIONALES	78,664	87,487	8,822	11%
SERVICIOS	40,212	41,385	1,173	3%
DÉBITO	5,658	6,376	718	13%
TARJETAS	32,795	39,726	6,932	21%
COMISIONES	53,634	57,177	3,543	7%
COBRANZAS	27,014	27,242	228	1%
VALORES AGREGADOS	20,087	23,124	3,037	15%
OTRAS	6,533	6,811	278	4%
OTROS INGRESOS	2,682	2,715	33	1%
TOTAL COSTOS	209,341	228,446	19,106	9%
INTERESES	46,387	54,316	7,929	17%
OPERACIONALES	95,548	102,597	7,049	7%
TRANSACCIONALES	27,375	31,574	4,199	15%
SERVICIOS	8,240	8,729	489	6%
DÉBITO	2,710	3,032	322	12%
TARJETAS	16,425	19,813	3,388	21%
CONTRIBUCIONES	25,089	24,253	-836	-3%
DEPRECIACIONES	8,398	8,363	-34	0%
COMISIONES	3,912	4,787	875	22%
COBRANZAS	1,468	1,733	264	18%
VALORES AGREGADOS	737	711	-26	-4%
GTO. PROD. Y RED COMERCIAL	1,027	1,525	499	49%
RIESGOS	679	818	139	20%
OTROS GASTOS	2,632	2,556	-76	-3%
UTILIDAD OPERATIVA	112,501	130,634	18,133	16%
BENEF, ANTES DE IMPT	47,802	67,750	19,949	42%
UTILIDAD NETA	31,456	42,879	11,423	36%



PRINCIPALES LOGROS Y EVENTOS SEPTIEMBRE 2018



BANCO GUAYAQUIL SE ALÍA CON EL TECNOLÓGICO DE MONTERREY EN BENEFICIO DE COLABORADORES .

Banco Guayaquil y el Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de Monterrey, TEC, realizaron la presentación oficial de la Escuela de Formación Bancaria, una iniciativa en beneficio del desarrollo y crecimiento profesional de los colaboradores de la institución. Se trata de una alianza que permite que los colaboradores continúen sus estudios profesionales en torno al sector bancario, por medio de un pécsum académico pensado para que ellos se desenvuelvan efectivamente en sus cargos. Esta escuela cuenta con el aval del Tecnológico de Monterrey.



BANCO GUAYAQUIL RECIBIÓ RECONOCIMIENTO DURANTE LOS PREMIOS LATINOAMÉRICA VERDE

En el marco de los Premios Latinoamérica Verde, el martes 14 de agosto en el Hotel Wyndham, Banco Guayaquil recibió un reconocimiento por la gestión ambiental de la organización a través de la decidida reducción de su huella de carbono y compensación, la que se hace posible a través de una certificación carbono neutro.

La quinta edición de Premios Latinoamérica Verde se dio cita en esta oportunidad en el emblemático Puerto Santa Ana de Guayaquil, lugar que se prestó perfectamente para recrear un espacio de conciencia donde convergieron lo económico, social y ambiental.

Este año se inscribieron 2,733 proyectos. Los 500 finalistas exhibieron sus casos de éxito y presentaron sus innovaciones durante una expo feria que duró del 14 al 16 de agosto y en la cual también hubo actividades al aire libre para el público.

El evento fue propicio para que Banco Guayaquil muestre sus programas de responsabilidad social ambiental de reducción y compensación, los mismos que exhibió en su stand ecológico. Además pudo compartir con los asistentes, creativos souvenirs como lápices que luego de ser usados pueden sembrarse y se convierten en árboles. Para los más pequeños, se entregaron kits de siembra “Mi primer huerto”.



AMEX FOR FOODIES PARA AMANTES DE LA GASTRONOMÍA EN ECUADOR

Amex for foodies llegó con lo mejor de la gastronomía a Ecuador para celebrar la cocina local e internacional, a través de experiencias exclusivas, ideales para compartir entre amantes del mundo culinario.

El lanzamiento de Amex for foodies Ecuador fue realizado el 14 de agosto en el restaurante ZAZU, Relais Chateaux a cargo de los reconocidos chefs Wilson Alpala de Ecuador y Leonor Espinosa de Colombia, considerada la mejor chef mujer por los expertos de Worlds 50´s Best Restaurants.

Para la presentación de Amex for foodies, se mezclaron por primera vez dos potencias gastronómicas para crear un menú que respetara la tierra y celebrara lo local, preservando el lema: “La gastronomía debe ser sutil, simple, directa y enfocada. Inspirada por la tradición, pero sin limitación.”

Durante septiembre a diciembre los clientes Black y Platinum de las Tarjetas American Express® emitidas por Banco Guayaquil podrán seguir disfrutando de Amex for foodies, con la presencia de reconocidos chefs, uno residente y otro invitado, encargados de fusionar diferentes técnicas y estilos para otorgar la mejor experiencia itinerante para los comensales.

Amex for foodies invita a los amantes de la alta cocina a conocer y poder ser parte de los secretos del mundo culinario, a través de diferentes experiencias curadas por chefs reconocidos en Latinoamérica.



LA UNIVERSIDAD SAN FRANCISCO DE QUITO EN CONJUNTO CON BANCO GUAYAQUIL Y CLARO PRESENTAN PROGRAMA DE BECAS 3.0

En marco del trigésimo aniversario de su creación, la Universidad San Francisco de Quito (USFQ), en conjunto con Banco Guayaquil y Claro, se unieron con el propósito de presentar el Programa de Becas 3.0, a través del cual estudiantes de secundaria de la Provincia del Guayas, tienen la oportunidad de acceder a la prestigiosa universidad quiteña para cursar sus carreras.

Este programa de becas es una realidad gracias al importante apoyo de Banco Guayaquil y Claro, entidades emblemáticas guayaquileñas comprometidas con el desarrollo de la educación en el país.

El Programa de Becas 3.0 cubre el 50% del costo universitario de pensión, que será renovable una vez que los estudiantes cumplan con los requisitos académicos establecidos por la USFQ. Los aspirantes a este programa pueden aplicar a las carreras que ofrecen cualquiera de los 10 Colegios Académicos de la Universidad, como son: Administración para el Desarrollo y Economía, Arquitectura y Diseño Interior, Ciencias Biológicas y Ambientales, Ciencias de la Salud, Ciencias Sociales y Humanidades, Comunicación y Artes Contemporáneas, Hospitalidad, Arte Culinario y Turismo, Jurisprudencia, Ciencias e Ingeniería (Politécnico) y Música Contemporánea.





BANCO
GUAYAQUIL
Lo mejor está por venir