



# INFORME TRIMESTRAL

M A R Z O 2 0 2 0



BANCO  
GUAYAQUIL

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

## DESEMPEÑO

• • • 01

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

## ENTORNO

• • • 02

- Entorno Socioeconómico Ecuador
- 

## EVENTOS MARZO 2020

• • • 03

- Estrategia Comercial
-

A man in a suit with his arms crossed is the central figure. A blue square is overlaid on his chest, containing the word 'DESEMPEÑO' in white capital letters. The background is a blurred office setting with a pinkish-red tint.

DESEMPEÑO

## BANCO GUAYAQUIL EN CIFRAS

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 segundos bancos en el Ecuador por su nivel de activos y una de las instituciones más sólidas del sistema financiero.

## UN BANCO QUE CRECE

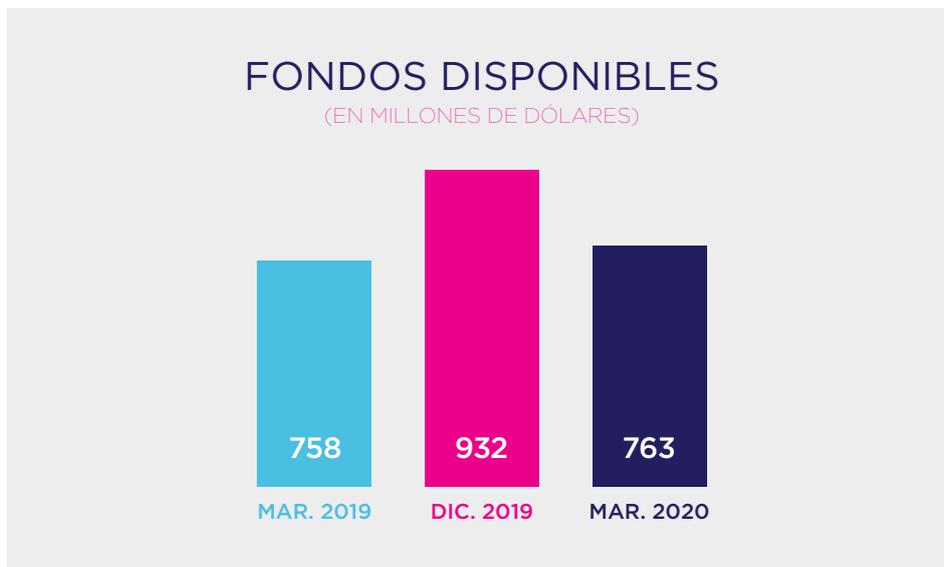
### ACTIVOS + CONTINGENTES

El total de Activos más Contingentes Netos ascendió a 6,791 millones de dólares, con una participación de mercado del 11.83%. La variación anual fue de 1,125 millones de dólares (20%) respecto a marzo 2019. Este incremento fue superior al sistema financiero que creció en 9.00%.



### FONDOS DISPONIBLES:

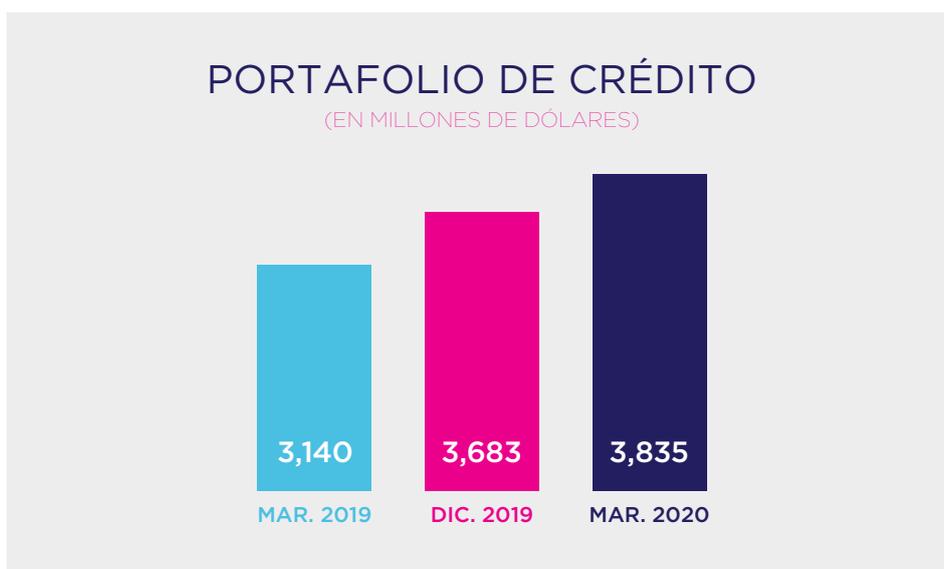
La liquidez está representada por el total de los fondos disponibles, los cuales a marzo del 2020 se ubicaron en 763 millones de dólares, con un crecimiento anual de 5 millones de dólares. Banco Guayaquil reflejó un índice de liquidez de 25.08%, uno de los más altos de la industria bancaria.



## 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 marzo 2020 el monto total de la cartera de crédito ascendió a 3,835 millones de dólares, reflejando un crecimiento de 694 millones de dólares en relación al mismo mes del periodo anterior. La participación de mercado se ubicó en el 11.74%.



## 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 marzo 2020 refleja un saldo de 1,500 millones de dólares. La participación de mercado se situó en 11.27%.



## CRÉDITO DE CONSUMO

El saldo de la cartera de consumo se ubicó en 1,532 millones de dólares, lo que representa una variación anual de 436 millones de dólares. La participación de mercado se ubicó en 12.85%.



## CRÉDITO DE VIVIENDA

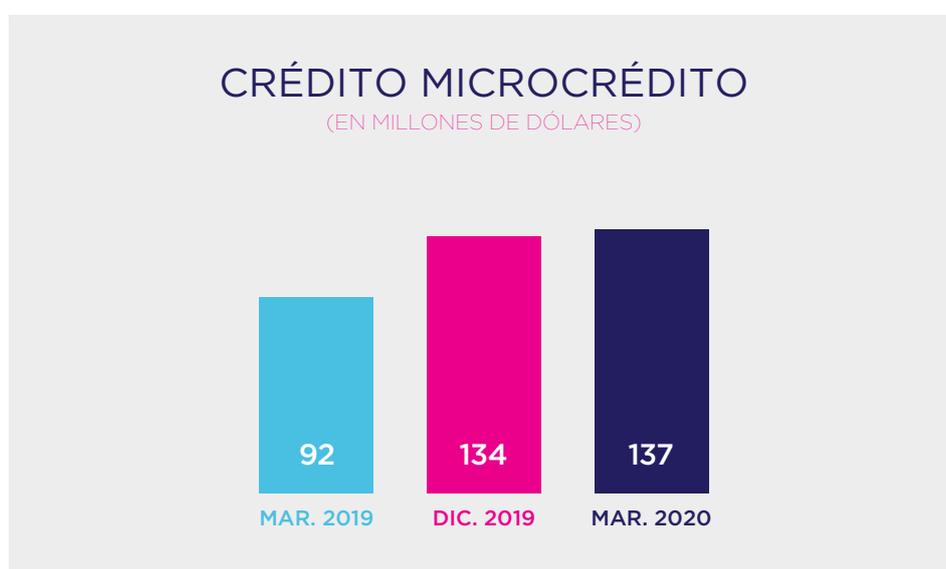
Contribuyendo con el financiamiento de nuevos hogares, Banco Guayaquil incrementó en 4 millones de dólares su saldo de la cartera de vivienda, ubicándose en marzo 2020 en 206 millones de dólares, con una participación de mercado de 8.62%.



## 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.

El 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 2020, el saldo de cartera de microcrédito ascendió a 137 millones de dólares, con una variación anual de 45 millones de dólares y 49% en porcentajes, superando al sistema financiero que creció un 14%. La participación de mercado cerró en 6.80%.



## DEPÓSITOS DEL PÚBLICO

Los depósitos del público ascendieron a 3,730 millones de dólares. El crecimiento anual fue de 471 millones de dólares, es decir 14.45%; porcentaje de incremento superior al sistema financiero que creció 4.95%. Lo que demuestra la plena confianza de los clientes con el Banco Guayaquil.



## CUENTAS CORRIENTES

El saldo de depósitos monetarios a marzo 2020 se ubicó en 1,183 millones de dólares, con una variación anual de 62 millones de dólares (5.57%). La participación de mercado fue de 11.63%.



## CUENTAS DE AHORRO

Los depósitos del ahorro al primer Trimestre del 2020, ascendieron a 983 millones de dólares. El crecimiento respecto a marzo 2019 fue de 51 millones de dólares. Nuestra participación de mercado fue de 11.48%.



## DEPÓSITOS A PLAZO

El saldo de depósitos a plazo ascendió a 1,531 millones de dólares a marzo del 2020. Lo que refleja un crecimiento anual de 384 millones de dólares (33.50%). La participación de mercado fue del 11%.



## 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 27 millones de dólares en el Patrimonio Total de marzo 2019, lo que representa un crecimiento del 6% respecto a marzo 2019. En cuanto al índice de Patrimonio Técnico, este cerró en 13.66%, superior en 4.66 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 TECNICO

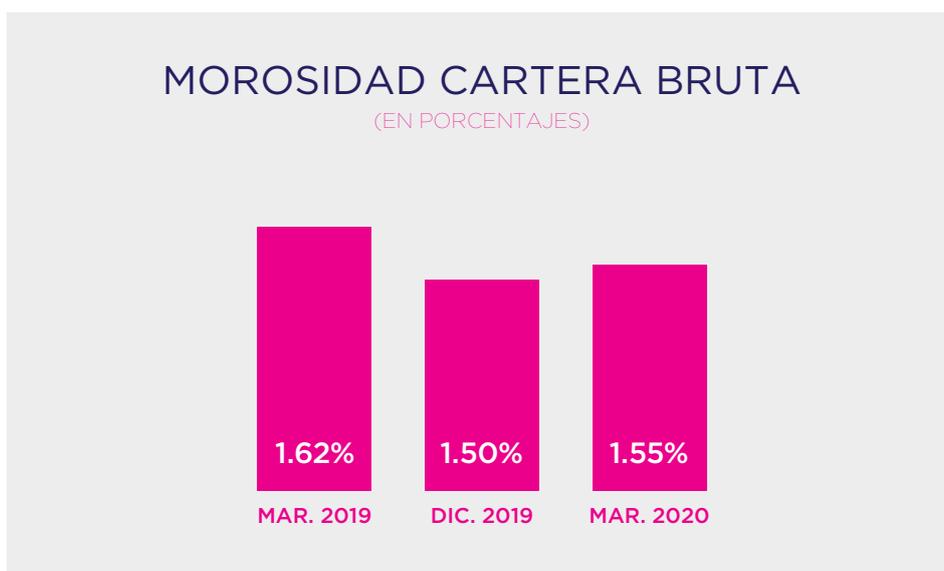
AL 31 DE MARZO DEL 2020 EN MILES DE DÓLARES

PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO	<b>496,492</b>
PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO	<b>73,797</b>
<b>PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL</b>	<b>570,290</b>
DEDUCCIONES	<b>2,285</b>
<b>PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO</b>	<b>568,005</b>
ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO	<b>4,156,742</b>
PONDERACIÓN	<b>9.00%</b>
REQUERIMIENTO PATRIM. TÉCNICO	<b>347,107</b>
POSICIÓN EXCEDENTARIA (DEFICITARIA)	<b>193,898</b>
RELACIÓN PORCENTUAL	<b>13.66%</b>

## ADMINISTRACIÓN DE RIESGO INTEGRAL

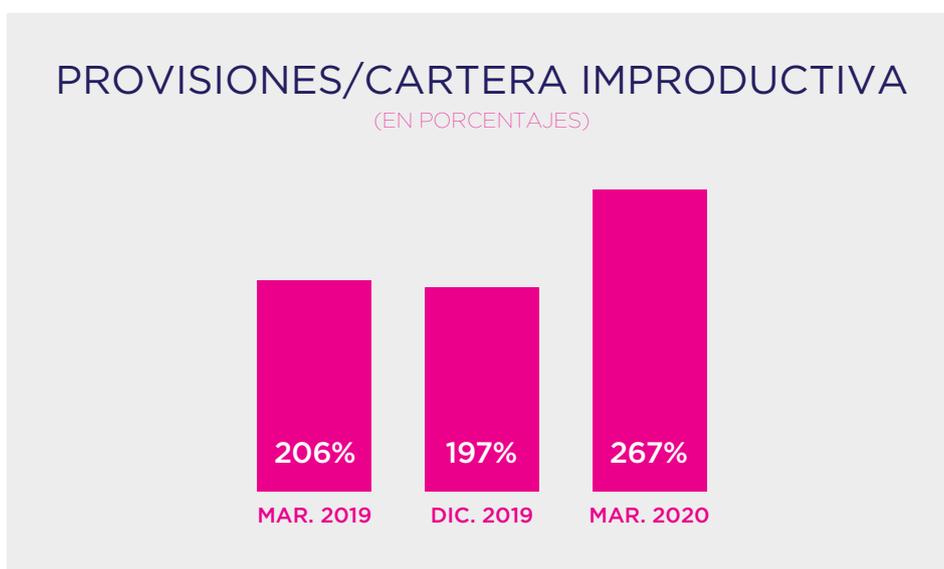
A marzo 2020, los indicadores de calidad crediticia presentan una evolución muy positiva frente al año anterior. Esto, impulsado por la prudencia en la definición de un conjunto de políticas y reglas de admisión y administración del portafolio de crédito, por las adecuadas metodologías de perfilamiento de clientes y por el control y monitoreo del proceso de crédito en todas sus fases.

### MOROSIDAD



### COBERTURA DE CARTERA DE CRÉDITO

Al marzo 2020, el riesgo crediticio de la cartera improductiva se encuentra cubierta con adecuadas y excedentarias provisiones que se reflejan con un indicador de 267%.



## CARTERA POR CALIFICACIÓN DE RIESGO

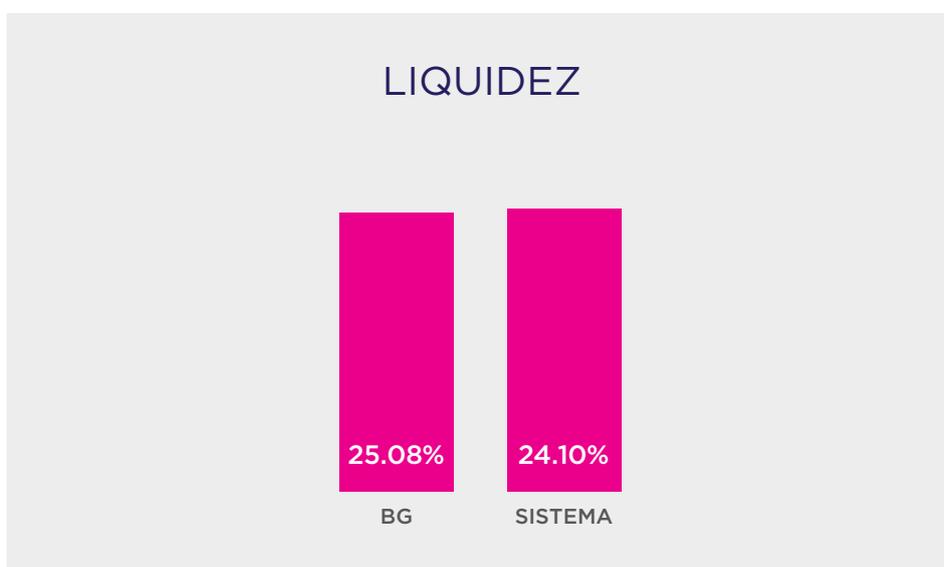
La calidad del portafolio crediticio se refleja en su calificación de riesgo; para el caso del Banco Guayaquil, el 2.3% de la cartera se considera improductiva al ubicarse en categorías de riesgo deficiente, dudoso recaudo y pérdida. Es decir, 97.7% de portafolio de crédito se encuentra en un perfil adecuado de riesgo.

### CALIFICACIÓN DE PORTAFOLIO DE CRÉDITO AL 30 DE MARZO DEL 2020 EN MILES DE DÓLARES

CALIFICACIÓN	PORTAFOLIO DE CRÉDITO	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS
RIESGO NATURAL	1,150,575	16,758	13,697
DIGNO DE MENCIÓN	39,299	2,564	1,737
DEFICIENTE	3,262	1,026	936
DUDOSO RECAUDO	2,713	2,516	2,516
PÉRDIDA	11,348	11,348	11,348
<b>TOTAL</b>	<b>1,207,578</b>	<b>34,032</b>	<b>30,234</b>

## GESTIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ

La Liquidez es uno de los pilares estratégicos del Banco Guayaquil al 31 de Marzo 2020 el índice de liquidez normativo se mantiene en niveles óptimos que superan en 0.99% al Indicador Promedio del Sistema Financiero, a pesar de las adversidades del 2020.



# ESTADOS FINANCIEROS



## BALANCE GENERAL

AL 31 DE MARZO DEL 2020 EN MILES DE DÓLARES

CUENTA	MAR. 2019	MAR. 2020	VARIACIÓN ANUAL	
<b>ACTIVOS</b>	<b>537,885</b>	<b>5,068,021</b>	<b>825,349</b>	<b>19%</b>
FONDOS DISPONIBLES	757,720	762,979	5,259	1%
INVERSIONES	537,885	741,029	203,144	38%
CARTERA DE CRÉDITO NETA	2,651,221	3,240,149	588,928	22%
CUENTAS POR COBRAR	35,459	47,238	11,779	33%
BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	666	2,881	2,216	333%
ACTIVO FIJO	134,754	129,816	-4,938	-4%
OTROS ACTIVOS	124,967	143,929	18,962	15%
<b>PASIVOS</b>	<b>3,765,539</b>	<b>4,563,732</b>	<b>798,193</b>	<b>21%</b>
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	3,258,889	3,729,654	470,765	14%
OBLIGACIONES INMEDIATAS	24,290	15,039	-9,251	-38%
CUENTAS POR PAGAR	152,138	167,575	15,437	10%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	307,169	595,835	288,666	94%
VALORES EN CIRCULACIÓN	4	4	0	0%
OBLIGACIONES CONV. EN ACC. Y APORTES	21,603	30,562	8,959	41%
OTROS PASIVOS	1,445	25,064	23,618	1634%
<b>PATRIMONIO</b>	<b>477,133</b>	<b>504,289</b>	<b>27,156</b>	<b>6%</b>
CAPITAL SOCIAL	391,905	391,905	0	0%
RESERVAS	61,381	105,814	44,433	72%
SUPERAVIT POR VALUACIONES	5,172	4,869	-303	-6%
RESULTADOS DEL EJERCICIO	18,675	1,701	-16,975	-91%
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>4,242,672</b>	<b>5,068,021</b>	<b>825,349</b>	<b>19%</b>
<b>CONTINGENTE NETO</b>	<b>1,423,449</b>	<b>1,722,702</b>	<b>299,252</b>	<b>21%</b>
<b>ACTIVO MÁS CONTINGENTE</b>	<b>5,666,121</b>	<b>6,790,723</b>	<b>1,124,601</b>	<b>20%</b>

## ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

AL 31 DE MARZO DEL 2020 EN MILES DE DÓLARES

	MAR. 2019	MAR. 2020	VARIACIÓN ANUAL	
<b>INGRESOS</b>	<b>125,213</b>	<b>156,164</b>	<b>30,951</b>	<b>25%</b>
INTERESES GANADOS	76,261	100,754	24,133	31%
INGRESOS POR SERVICIOS	29,839	29,375	-465	-2%
COMISIONES GANADAS	11,653	12,587	935	8%
OTROS INGRESOS	4,428	10,838	6,410	145%
UTILIDADES FINANCIERAS	2,569	2,495	-74	-3%
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	104	115	11	11%
<b>GASTOS</b>	<b>106,538</b>	<b>154,464</b>	<b>47,925</b>	<b>45%</b>
GASTOS DE OPERACIÓN	42,291		1,318	3%
INTERESES CAUSADOS	21,648	34,555	12,907	60%
PROVISIONES	15,895	57,303	41,408	261%
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	13,588	8,959	-4,629	-34%
COMISIONES PAGADAS	5,901	6,921	1,020	17%
PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES	4,462	406	-4,056	-91%
PÉRDIDAS FINANCIERAS	1,501	1,237	-264	-18%
OTROS GASTOS	1,240	1,381	141	11%
OTROS GASTOS OPERACIONALES	13	94	81	622%
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>18,675</b>	<b>1,701</b>	<b>-16,975</b>	<b>-91%</b>



ENTORNO

## ENTORNO SOCIOECONÓMICO

La 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 5,2 % 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 7,2 % en 2020.

## INDICADORES ECONÓMICOS

Marzo 2020



### SECTOR EXTERNO

Para el mes de marzo de 2020, la Balanza Comercial Petrolera cerró en US\$ 103.9 Millones, mientras que la Balanza Comercial No Petrolera cerró en US\$ 42.4 Millones. Presentando un superávit de US\$ 146.3 Millones en la Balanza Comercial Total.

Conforme a estos resultados 2020, el total acumulado de exportaciones alcanzaron los US\$ 5,317 Millones; en donde las exportaciones no petroleras representan el 72% del total con US\$ 3,815 Millones. Por otro lado, las importaciones disminuyeron a US\$ 4,714 Millones con respecto al periodo anterior.

### RESERVAS INTERNACIONALES

La Reserva Internacional del Ecuador a marzo de 2020 se situó en US\$ 1,990 Millones, con una variación trimestral negativa de 41.42% (US\$ 3,397 Millones a diciembre 2019).

**INFLACIÓN**

A Febrero 2020 la variación anual de precios fue negativa en 0.23%; por divisiones de bienes y servicios, 7 agrupaciones que ponderan el 73.86% presentaron variaciones negativas, siendo Prendas de vestir y calzado, Recreación y Cultura y Muebles y artículos para el Hogar las de mayor porcentaje. En las restantes 5 agrupaciones que en conjunto ponderan el 26.14% se observó resultados positivos, siendo Educación, Comunicaciones y Salud las de mayor variación.

**EMPLEO**

De acuerdo a la última información disponible del mercado laboral a dic-2019, el desempleo total nacional cerró con una tasa del 3.8%, inferior en 1.1 puntos porcentuales al desempleo que se presentó en septiembre 2019 (4.9%). La tasa de empleo adecuado o pleno alcanzó la tasa de 38.8%, lo que significó una aumento del 0.3% en relación al mismo mes del periodo anterior (38.5%).



# NUESTRA COMUNIDAD

## NUESTROS CLIENTES

El crecimiento que alcanzó Banco Guayaquil a marzo de 2020 se refleja también en el número de clientes. Son ya 2,611,137 de 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 8,708 puntos de atención del Banco a nivel nacional. Un 32% de las transacciones se realizó en los cajeros automáticos, mientras que en la banca virtual, estas llegaron a un 25%. En los bancos del barrio el número de las operaciones aumentó del 20% al 22%, y en ventanilla las transacciones se mantienen en un 12%.



USUARIOS BANCA  
VIRTUAL MÓVIL



**208,909**  
2018



**478,052**  
2019



**BANCOS DEL  
BARRIO**

**7.425**



**OFICINAS  
BANCARIAS**

**215**



**ATM Y ATM  
MULTIFUNCIÓN**

**1.068**



## 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





DIGITAL

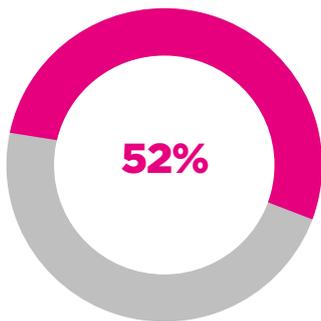


43,609

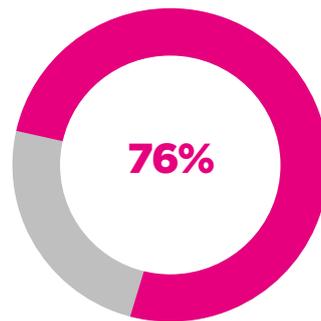
## TRANSFORMACIÓN DIGITAL

### COLOCACIÓN DIGITAL

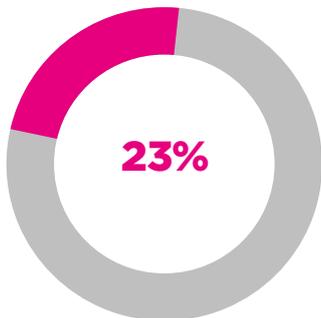
#### AHORROS



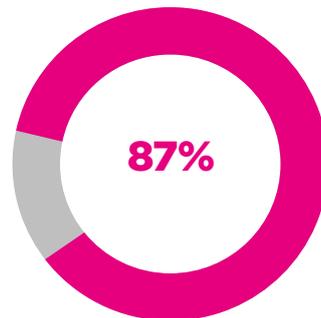
#### CORRIENTES



#### MULTICRÉDITO



#### PÓLIZAS



 DIGITAL

 OTROS CANALES

### CLIENTES DIGITALES DURANTE EL MES DE MARZO



**355 MIL  
CLIENTES**

USUARON LA BANCA  
VIRTUAL/APP,  
REALIZANDO MÁS DE:



**1 MILLÓN**

DE TRANSACCIONES,  
70% MÁS QUE EN  
MARZO DE 2019,