

# INFORME TRIMESTRAL



## BANCO DE GUAYAQUIL

Al 30 de Septiembre de 2009



SÓLIDAMENTE A SU LADO

# Índice

## **Entorno Socio Económico**

Indicadores Macroeconómicos .....	1
Banco de Guayaquil .....	2

## **Evaluación de resultados**

Activos+Contingentes .....	4
Liquidez.....	5
Inversiones .....	6
Operaciones de Crédito .....	8
Cartera Vencida.....	9
Provisiones para Créditos Incobrables .....	10
Depósitos del Público .....	11
Patrimonio Técnico .....	12
Relación entre Patrimonio Técnico y Activos y Contingentes ponderados por riesgo .....	13
Rentabilidad (ROE) .....	14
Gastos Operacionales / Captaciones .....	15
Gastos Operacionales / Activos .....	16

## **Balance General Comparativo .....**

## **Estado de Pérdidas y Ganancias.....**

## **Acción del Banco de Guayaquil.....**

## **Banco de Guayaquil con la red de Servicios Bancarios más grande del País .....**

## **American Express Banco de Guayaquil gana el Global Network Services Marketing Award 2008.....**

## **Primer lugar en financiamiento de autos.....**

## **Casa Fácil se destaca en Feria Hábitat 2009 .....**

## **El Primer Pagador del Bono de Desarrollo Humano .....**

## **Banco de Guayaquil lanza moderna página WEB .....**

## **Convocatoria Programa de Becas.....**

## **Se inició Programa de Becas en Liderazgo Capítulo Ecuador.....**

*A continuación pasaremos revista al desempeño de los resultados del Banco de Guayaquil al 30 de Septiembre del 2009.*

*En este último trimestre el indicador de solvencia se situó en 14,94% con un excedente de Patrimonio Técnico de US\$ 85 millones; con US\$ 525 Millones de Fondos Disponibles mantiene un indicador de 35,31%*

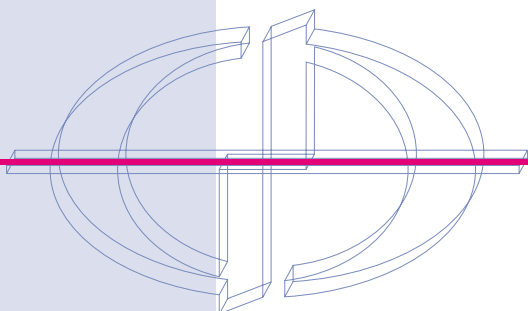
*El retorno sobre patrimonio alcanzó el 20,41% superior al 13.26% que es el indicador de los 10 primeros bancos del Ecuador. El Banco ha logrado consolidar la red bancaria más grande del país con más de 1.700 puntos de atención.*

*Estos resultados nos han permitido mantener la calificación de riesgo en AAA-; y nuestra acción es la de mayor presencia bursátil en la Bolsa de Valores de Guayaquil.*

1 Indicadores  
Macroeconómicos

2 Banco de Guayaquil

# Entorno Socio Económico



## 1 Entorno Socio Económico

El Banco Central del Ecuador prevé que para el año 2009, el Producto Interno Bruto alcanzaría una tasa de 0.98%, valor ajustado del 3.15% que el BCE había previsto inicialmente.

Considerando que se ha observado una reducción en los últimos tres trimestres consecutivos de este indicador se puede decir que el país esta atravesando por un periodo de recesión económica.

Para el año 2009, se espera una inflación promedio anual entre 4.76% y 5.11%. En Agosto del 2009 se registró una inflación mensual de -0.30%. La inflación anual se situó en 3.33% y la acumulada en 2.48%.

El comportamiento de la inflación se encuentra estrechamente vinculado a la evolución de la inflación mundial, pero también a los factores de consumo interno, así podemos ver que acciones como restricción de importaciones y bajo consumo interno has causado que este indicador sea negativo en varios meses del año.

En el primer semestre la balanza comercial registro un déficit de USD -721 MM mientras que en el mismo periodo del año 2008 se contabilizaba un superávit que alcanzo los USD 2.364 MM. La razón de este déficit es la caída de 60% en el valor de las exportaciones petroleras del país; cabe recalcar que el primer semestre del 2009 también es inferior al mismo periodo del 2007 cuando los elevados precios petroleros no eran un factor distorsionador.

El riesgo país que es el indicador de riesgo promedio de las inversiones realizadas en cierto país al mes de Julio se situó en 1.092, si bien es inferior en 3.401 puntos al de diciembre del 2008, el mismo continua siendo superior al promedio de América Latina.

La Reserva Internacional de Libre Disponibilidad (RILD) del Ecuador ha aumentado en el tercer trimestre en USD 1.950 MM en el primer semestre o un 72,90%, obteniendo un saldo al 30 de septiembre de USD 4.625 MM

A continuación algunos indicadores macro económicos del país:

Inflación (12 meses)	3,33%
Reserva Monetaria Internacional de Libre Disponibilidad (En millones)	US\$ 4.625
Tasa de interés activa	9,15%
Tasa de interés pasiva	5,57%
Tasa básica BCE	0,20%
Desempleo*	8,60%
Riesgo País**	1092 pbs.

Al 30 de Septiembre de 2009

\* Dato a Junio del 2009

\*\* Dato a Julio del 2009



Para mayor información de éste y todos los servicios, comuníquese al 1700 242424 o ingrese a [www.bancoquayaquil.com](http://www.bancoquayaquil.com)

## 2 Banco de Guayaquil

Los resultados del Banco de 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 así como su consolidación como el segundo banco en el Ecuador por nivel de activos al tiempo que una de las más sólidas instituciones del sistema financiero.

Para confirmar lo anteriormente expuesto se hará un breve resumen de los principales indicadores del Banco al cierre del tercer trimestre del año 2009.

La utilidad acumulada a Septiembre 30 asciende a US\$ 25.4 MM.

Los indicadores de liquidez han mostrado resultados estables al finalizar el tercer trimestre, 35.31%. El ROA se situó en 1.53 y el ROE en 20.41%.

En cuanto a los activos y contingentes netos del Banco, estos ascendieron a US\$2.351 MM, lo que representa una participación de mercado de 13.53%. Dentro de esta categoría, el más significativo es el portafolio de crédito, que incluye cartera de consumo, el cual creció en US \$45.25 MM lo que significa un incremento de 7.89% frente al valor registrado 12 meses atrás. También se debe resaltar otro logro del banco en cuanto a la calidad del portafolio de crédito el cual, al 30 de Septiembre de 2009, refleja que el 98% se encuentra calificado en A y B, lo cual significa niveles mínimos de riesgo.

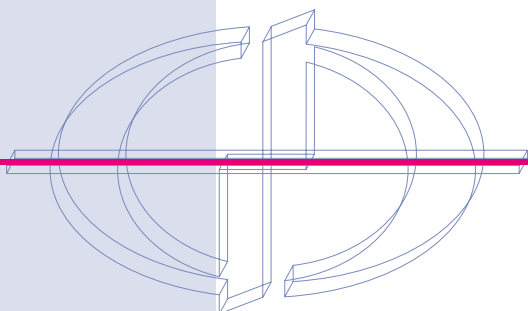
El crecimiento del Banco está basado en el segmento de personas naturales con productos como tarjetas de crédito, crédito de vivienda, crédito automotriz, servicios transaccionales, entre otros. Otro segmento importante para el crecimiento ha sido la Banca Corporativa, Pyme e Institucional.

En la actualidad el Banco cuenta con 1030 oficinas, ventanillas extendidas y bancos del barrio, 697 ATM's en 80 ciudades del país y 2 ciudades en el exterior, lo que le permite tener presencia en casi todo el territorio nacional y de esta manera apoyar su posición comercial.

El Banco mantiene importantes convenios con entidades financieras internacionales como la Corporación Andina de Fomento (CAF), el Banco interamericano de Desarrollo (BID), la Corporación Interamericana de Inversión (CII), US Century, Citibank, Wachovia Bank, American Express, Standard Chartered e importantes empresas nacionales, lo que reafirma la calidad y prestigio de esta institución bancaria.

- 3 Activos+Contingentes
  - 4 Liquidez
  - 5 Inversiones
- 6 Operaciones de Crédito
  - 7 Cartera Vencida
- 8 Provisiones para Créditos Incobrables
- 9 Depósitos del Público
- 10 Patrimonio Técnico
- 11 Rentabilidad
- 12 Gastos Operacionales/  
Captaciones
- 13 Gastos Operacionales/  
Activos

# Evaluación de Resultados



### 3 Activos + Contingentes

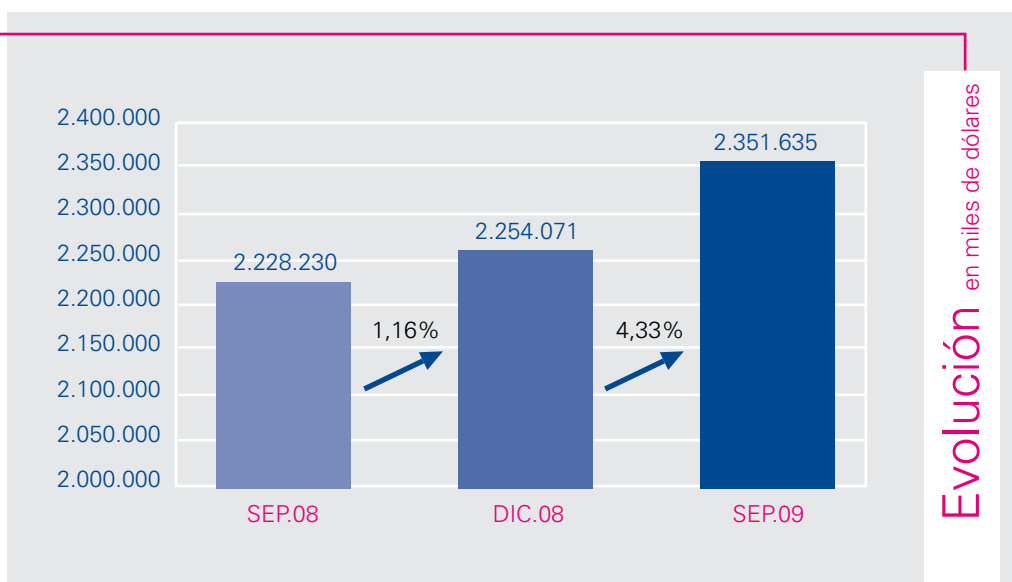
El total de Activos más Contingentes del Banco de Guayaquil al 30 de Septiembre del 2009 ascendió a US\$2.351.635 M, que comparado con la cifra al 30 de Septiembre del 2008 (US\$2.228.230M) representa un crecimiento de 5,54%.

A continuación presentamos la distribución de los Activos + Contingentes de los 10 primeros bancos del país y su participación frente al total del sistema.

BANCOS	MILES USD \$	% DEL TOTAL	RANKING
PICHINCHA	4.775.728	27,48%	1
<b>GUAYAQUIL</b>	<b>2.351.635</b>	<b>13,53%</b>	<b>2</b>
PACIFICO	1.791.434	10,31%	3
PRODUBANCO	1.680.777	9,67%	4
BOLIVARIANO	1.391.230	8,01%	5
INTERNACIONAL	1.372.406	7,90%	6
AUSTRO	684.390	3,94%	7
PROAMERICA	498.632	2,87%	8
MACHALA	362.311	2,09%	9
SOLIDARIO	291.953	1,68%	10
<b>10 PRIMEROS BANCOS</b>	<b>15.200.496</b>	<b>87,48%</b>	
<b>TOTAL SISTEMA</b>	<b>17.375.848</b>	<b>100,00%</b>	

Activos + Contingentes  
Al 30 de Septiembre de 2009

A continuación presentamos la evolución del total de activos más contingentes de los últimos 12 meses:



## 4 Liquidez

La liquidez está representada por el total de los fondos disponibles, los cuales ascendieron a US\$525.263M. A Septiembre del 2009 el Banco de Guayaquil reflejó un índice de liquidez de 35,31%.

El promedio del indicador de liquidez para el total del sistema bancario ecuatoriano ascendió a 31,14%.

BANCOS	INDICE	RANKING
AUSTRO	41,26%	1
PRODUBANCO	36,39%	2
MACHALA	35,66%	3
<b>GUAYAQUIL</b>	<b>35,31%</b>	<b>4</b>
INTERNACIONAL	32,54%	5
SOLIDARIO	30,52%	6
PACIFICO	29,55%	7
PROAMERICA	28,59%	8
BOLIVARIANO	28,01%	9
PICHINCHA	25,22%	10
<b>10 PRIMEROS BANCOS</b>	<b>30,64%</b>	
<b>TOTAL SISTEMA</b>	<b>31,14%</b>	

Índice Liquidez  
Al 30 de Septiembre de 2009

### Índice de liquidez estructural:

El índice de liquidez estructural está basado en la composición de los pasivos para con el público y su volatilidad histórica.

El índice de liquidez estructural requerido para el Banco de Guayaquil a Septiembre del 2009 es de 21,76%, mientras que el índice constituido es de 53,65%, lo que corresponde a 2,47 veces lo requerido.

## 5 Inversiones

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

A continuación se presenta la estructura de origen del portafolio y su respectiva calificación de riesgo otorgada por firmas internacionales de riesgo como Moody's y Standard & Poor's.

El Banco de Guayaquil, al cierre del 30 de Septiembre del 2009 registra el 88.65% de su portafolio en inversiones internacionales. Además el 71.64% del portafolio total corresponde a títulos valores con calificación de riesgo AAA y AA en los mercados internacionales.

ORIGEN	MILES DE DOLARES	% DEL TOTAL
INTERNACIONAL	364.025	88,65%
LOCAL	46.619	11,35%
<b>TOTAL</b>	<b>410.645</b>	<b>100,00%</b>

Portafolio de inversiones  
Al 30 de Septiembre de 2009

CALIFICACION	INTERNACIONAL	LOCAL	TOTAL	% PART.
AAA	287.995	11.519	299.514	72,94%
AA	6.210	8.467	14.677	3,57%
A	63.524	23.679	87.203	21,24%
OTRAS	6.296	2.954	9.251	2,25%
<b>TOTAL</b>	<b>364.025</b>	<b>46.619</b>	<b>410.645</b>	<b>100,00%</b>

Calificación de inversiones  
Al 30 de Septiembre de 2009

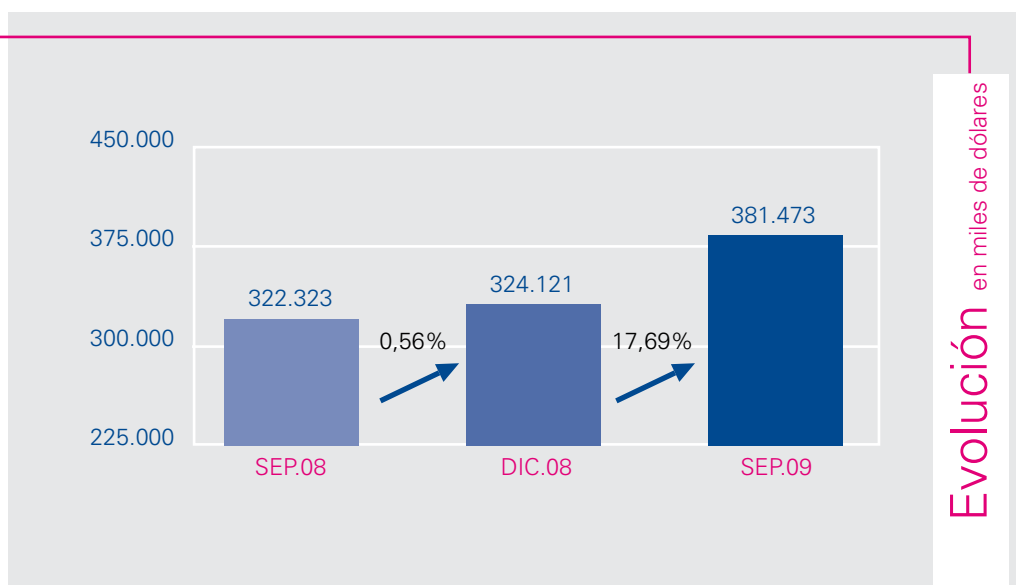
## 5 Inversiones

A continuación presentamos de Inversiones Netas de los 10 primeros bancos del país y su participación frente al total del sistema:

BANCOS	MILES USD \$	% DEL TOTAL	RANKING
PICHINCHA	501.176	22,42%	1
<b>GUAYAQUIL</b>	<b>381.473</b>	<b>17,06%</b>	<b>2</b>
PACIFICO	328.943	14,71%	3
BOLIVARIANO	272.075	12,17%	4
PRODUBANCO	234.713	10,50%	5
INTERNACIONAL	93.370	4,18%	6
PROAMERICA	77.248	3,46%	7
AUSTRO	38.826	1,74%	8
MACHALA	22.159	0,99%	9
SOLIDARIO	6.961	0,31%	10
<b>10 PRIMEROS BANCOS</b>	<b>1.956.944</b>	<b>87,54%</b>	
<b>TOTAL SISTEMA</b>	<b>2.235.481</b>	<b>100,00%</b>	

Inversiones  
Al 30 de Septiembre de 2009

Adicionalmente, presentamos la evolución del portafolio de inversiones de los últimos 12 meses:



## 6 Operaciones de Crédito

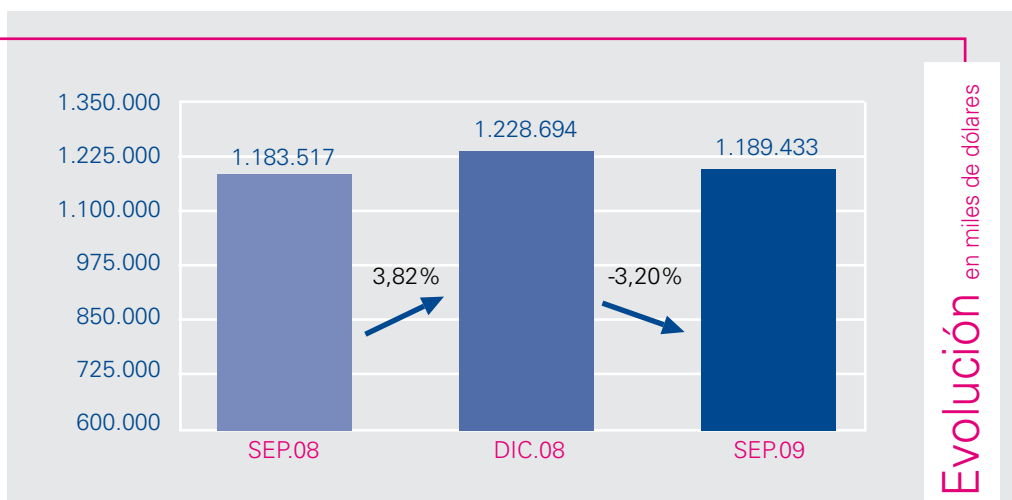
El volumen total de operaciones de crédito del Banco de Guayaquil, que incluye la cartera de crédito bruta más los contingentes netos, ascendió a US\$1,189.433M a Septiembre del 2009. Esta misma cifra al 30 de Septiembre del 2008 alcanzó la suma de US\$1,183.517M, lo que representa un crecimiento del 1%.

A continuación presentamos el cuadro del volumen de operaciones de crédito de los 10 primeros bancos del país y su participación frente al total del sistema:

BANCOS	MILES USD \$	% DEL TOTAL	RANKING
PICHINCHA	3.142.731	31,29%	1
<b>GUAYAQUIL</b>	<b>1.189.433</b>	<b>11,84%</b>	<b>2</b>
INTERNACIONAL	874.745	8,71%	3
PACIFICO	871.153	8,67%	4
PRODUBANCO	782.721	7,79%	5
BOLIVARIANO	773.541	7,70%	6
AUSTRO	397.024	3,95%	7
PROAMERICA	265.756	2,65%	8
SOLIDARIO	222.420	2,21%	9
MACHALA	207.149	2,06%	10
<b>10 PRIMEROS BANCOS</b>	<b>8.726.674</b>	<b>86,90%</b>	
<b>TOTAL SISTEMA</b>	<b>10.042.457</b>	<b>100,00%</b>	

Operaciones de crédito  
Al 30 de Septiembre de 2009

Adicionalmente presentamos la evolución de las operaciones de crédito de los últimos 12 meses:



El sistema financiero ha reducido su portafolio de crédito desde diciembre del 2008 al tercer trimestre del año en curso en 7,77%.

## 7 Cartera Vencida

Son las operaciones que al momento del vencimiento el cliente no ha cancelado o renovado.

La cartera vencida total incluye: cartera vencida más cartera que no devenga intereses o ingresos.

El Banco de Guayaquil cuenta con un indicador de cartera vencida total de 2,82%. En el sector Comercial el Banco se posiciona en el cuarto lugar, con un indicador de cartera vencida de 1,55%, mientras que en el sector Consumo y vivienda ocupa el segundo mejor indicador con 3,91% y 0,77% respectivamente. El indicador de cobertura de provisiones es de 95,23%.

El índice establecido en la tercera columna del cuadro mide la cartera vencida neta (Cartera Vencida – Provisiones), relacionadas con el total de operaciones de crédito.

BANCOS	CARTERA VENCIDA TOTAL		COBERTURA DE LAS PROVISIONES		CARTERA VENCIDA NETA	
PRODUBANCO	1,20%	1	222,39%	3	-1,50%	7
BOLIVARIANO	1,68%	2	195,56%	4	-1,66%	8
INTERNACIONAL	2,76%	3	101,61%	5	-0,05%	6
<b>GUAYAQUIL</b>	<b>2,82%</b>	<b>4</b>	<b>95,23%</b>	<b>8</b>	<b>0,14%</b>	<b>3</b>
PROAMERICA	2,94%	5	96,02%	7	0,12%	4
PICHINCHA	3,29%	6	313,74%	2	-7,85%	9
MACHALA	3,38%	7	97,53%	6	0,09%	5
PACIFICO	3,69%	8	338,88%	1	-10,09%	10
SOLIDARIO	7,32%	9	85,92%	9	1,10%	2
AUSTRO	8,42%	10	73,03%	10	2,42%	1
<b>10 PRIMEROS BANCOS</b>	<b>3,25%</b>		<b>209,14%</b>		<b>-3,95%</b>	
<b>TOTAL SISTEMA</b>	<b>3,40%</b>		<b>195,73%</b>		<b>-3,49%</b>	

Riesgo crediticio  
Al 30 de Septiembre de 2009

## 8 Provisiones para Créditos Incobrables

Las provisiones para incobrables son los recursos que se toman de las utilidades de un banco y se asignan como cobertura de las potenciales pérdidas que se presenten en la recuperación de los créditos concedidos y no cobrados.

El saldo de provisiones para créditos incobrables a Septiembre del 2009 fue de US\$30.014M. Durante el tercer trimestre del año 2009 se constituyeron provisiones por US\$ 11.426M.

A continuación presentamos el resumen al 30 de Septiembre del 2009 de la Calificación de Cartera de Créditos y Contingentes y constitución de Provisiones de acuerdo a las normas establecidas por la Superintendencia de Bancos:

### Resumen de la Calificación de Cartera de Créditos y Contingentes y Constitución de Provisiones

RESUMEN GENERAL	MONTO	%RIESGO	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISION CONSTITUIDA	EXCEDENTE PROVISION
<b>A</b> RIESGO NORMAL	1.164.961	96,77%	12.966	17.269	4.303
<b>B</b> RIESGO POTENCIAL	14.779	1,23%	739	739	0
<b>C</b> DEFICIENTE	13.674	1,14%	4.670	4.670	0
<b>D</b> DUDOSO RECAUDADO	6.134	0,51%	3.067	3.067	0
<b>E</b> PERDIDA	4.269	0,35%	4.269	4.269	0
<b>TOTAL</b>	<b>1.203.817</b>	<b>100,00%</b>	<b>25.711</b>	<b>30.014</b>	<b>4.303</b>

Resumen  
Al 30 de Septiembre de 2009

El Banco sigue manteniendo su estrategia y política de mejoramiento de la calidad de sus activos de riesgo. Al 30 de Septiembre del 2009, el 98% de sus activos de riesgo corresponden a calificación A y B.

## 9 Depósitos del Público

Los depósitos del público en el Banco de Guayaquil al 30 de Septiembre del 2009 ascendieron a US\$1.640.250M.

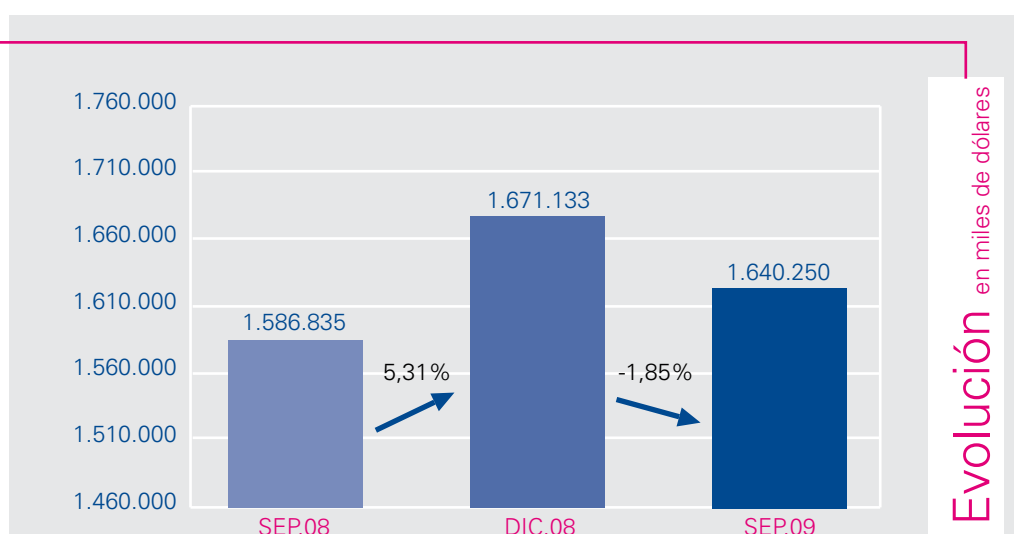
A continuación presentamos el cuadro correspondiente para los 10 primeros bancos:

BANCOS	MILES USD \$	% DEL TOTAL	RANKING
PICHINCHA	3.631.668	28,10%	1
<b>GUAYAQUIL</b>	<b>1.640.250</b>	<b>12,69%</b>	<b>2</b>
PACIFICO	1.340.181	10,37%	3
PRODUBANCO	1.290.241	9,98%	4
INTERNACIONAL	1.060.513	8,20%	5
BOLIVARIANO	1.035.352	8,01%	6
AUSTRO	566.945	4,39%	7
PROAMERICA	423.682	3,28%	8
MACHALA	306.199	2,37%	9
SOLIDARIO	150.495	1,16%	10
<b>10 PRIMEROS BANCOS</b>	<b>11.445.525</b>	<b>88,55%</b>	
<b>TOTAL SISTEMA</b>	<b>12.925.925</b>	<b>100,00%</b>	

Depósitos del público  
Al 30 de Septiembre de 2009

El saldo de depósitos del público al 30 de Septiembre del año 2009 es mayor en US\$53.414M al saldo correspondiente al 30 de Septiembre del 2008 (US\$1.586.835M), lo que representa un crecimiento anual de 3,37%. Es importante mencionar que del total de depósitos del público el 62,27% corresponde a depósitos a la vista y el 37,73% a depósitos a plazos.

A continuación presentamos la evolución de los depósitos del público de los últimos 12 meses:



El sistema financiero ha reducido sus Depósitos con el Público desde diciembre del 2008 al tercer trimestre del año en curso en 1,88%.

## 10 Patrimonio Técnico

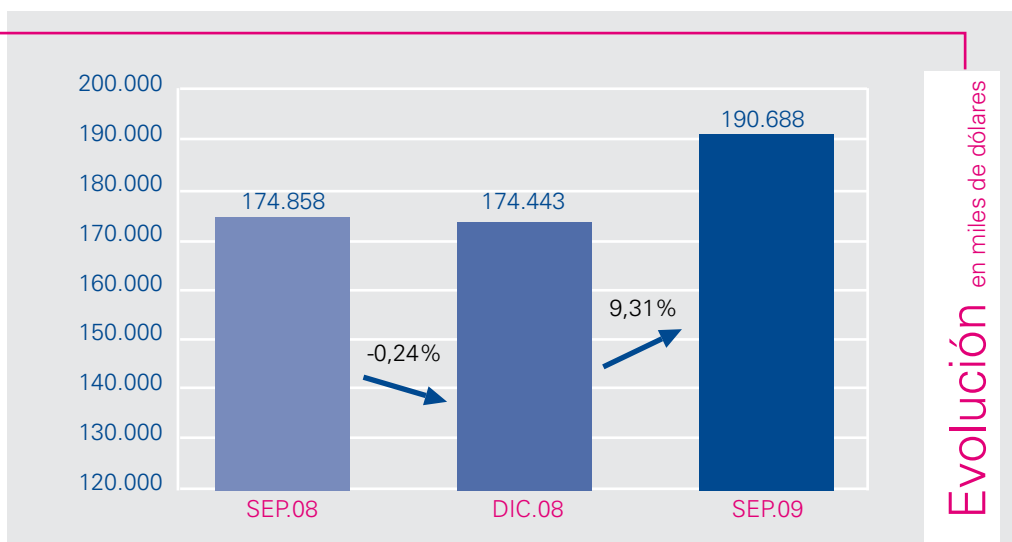
El índice de Patrimonio Técnico del Banco de Guayaquil a Septiembre del 2009 fue de 14,94%, que representa un superávit de patrimonio de US\$85.178M; 5.94 puntos porcentuales mayores que el requerimiento legal.

A continuación presentamos el índice de Patrimonio Técnico para los 10 primeros bancos del país al 30 de Septiembre del 2009:

BANCOS	INDICE	RANKING
PACIFICO	19,01%	1
<b>GUAYAQUIL</b>	<b>14,94%</b>	<b>2</b>
SOLIDARIO	14,90%	3
PRODUBANCO	14,62%	4
AUSTRO	14,37%	5
MACHALA	13,09%	6
INTERNACIONAL	12,39%	7
BOLIVARIANO	12,14%	8
PICHINCHA	12,11%	9
PROAMERICA	11,46%	10
<b>10 PRIMEROS BANCOS</b>	<b>13,75%</b>	
<b>TOTAL SISTEMA</b>	<b>13,96%</b>	

Patrimonio técnico  
Al 30 de Septiembre de 2009

A continuación presentamos la evolución del patrimonio del Banco de Guayaquil; incluye las utilidades acumuladas en el año 2009:



A continuación presentamos el cuadro de la relación de patrimonio técnico constituido al total de activos ponderados por riesgo al 30 de Septiembre del 2009.

## Relación entre el Patrimonio Técnico y los Activos y Contingentes Ponderados por Riesgo

	BANCO US\$
<b>PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO</b>	
Capital social	135.000,00
Reservas legales	13.918,03
Reservas especiales Para futuras capitalizaciones	312,41
<b>(A) TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO</b>	<b>149.230,43</b>
<b>PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO</b>	
Obligaciones convertibles en acciones	43.000,00
Deuda subordinada a plazo	10.000,00
Reservas por revalorización del patrimonio	1.226,81
Superávit por valuaciones	6.629,62
Utilidades o excedentes acumulados	70,24
Resultados del ejercicio	25.428,26
Provisiones general para cartera de créditos	-4.293,48
Dividendos pagados por anticipado	5.000,00
<b>(B) TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO</b>	<b>85.648,41</b>
<b>( C = A + B) PATRIMONIO TECNICO TOTAL</b>	<b>234.878,84</b>
<b>MENOS</b>	
El capital asignado a una sucursal o agencia en el exterior.	10.000,00
Inversiones en otras instituciones del sistema financiero, que las conviertan en subsidiaria o afiliada de dicha institución.	10.719,00
<b>(D) DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TECNICO TOTAL</b>	<b>20.719,00</b>
<b>(E = C - D ) PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO</b>	<b>214.159,84</b>
<b>ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO</b>	
Activos ponderados con 0.00	-
Activos ponderados con 0.10	4.759,33
Activos ponderados con 0.20	68.552,82
Activos ponderados con 0.25	-
Activos ponderados con 0.40	7.693,39
Activos ponderados con 0.50	56.108,46
Activos ponderados con 1.00	1.220.464,00
<b>(F) TOTAL ACTIVOS Y CONT. PONDERADOS POR RIESGO</b>	<b>1.433.127,36</b>
<b>POSICION, REQUERIMIENTO Y RELACION DE PATRIMONIO TECNICO</b>	
<b>(G = F x 9%) PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO</b>	<b>128.981,46</b>
<b>(H = E - G) EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PAT.TEC.REQUERIDO</b>	<b>85.178,38</b>
<b>ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES (4%)</b>	<b>113.894,09</b>
<b>RELACION DE PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO</b>	<b>14,94%</b>

Al 30 de Septiembre de 2009 (en miles de dólares)

## 11 Rentabilidad (ROE)

Es el indicador que mide el rendimiento patrimonial calculado como el coeficiente de las utilidades brutas, antes de participación de trabajadores e impuestos, sobre Patrimonio promedio.

El índice de rentabilidad del Banco de Guayaquil a Septiembre del 2009 asciende a 20,41%, ocupando el segundo lugar del sistema.

BANCOS	INDICE	RANKING
AUSTRO	21,67%	1
<b>GUAYAQUIL</b>	<b>20,41%</b>	<b>2</b>
BOLIVARIANO	14,22%	3
PACIFICO	12,75%	4
PICHINCHA	12,51%	5
PRODUBANCO	11,62%	6
INTERNACIONAL	10,79%	7
MACHALA	8,07%	8
PROAMERICA	6,54%	9
SOLIDARIO	3,41%	10
<b>10 PRIMEROS BANCOS</b>	<b>13,26%</b>	
<b>TOTAL SISTEMA</b>	<b>12,97%</b>	

Rentabilidad (Roe)  
Al 30 de Septiembre de 2009

## 12 Gastos Operacionales / Captaciones

El total de los gastos de operación y de personal dividido para el total de recursos captados (depósitos a la vista, fondos interbancarios comprados, fondos de tarjetahabientes, fondos disponibles, repos, depósitos a plazo, créditos a favor de bancos y valores en circulación); determina el costo operacional en que debe incurrir un banco para captar depósitos del público.

A Septiembre del 2009 el indicador del Banco de Guayaquil fue del 6,04%, mientras que el indicador del sistema bancario ecuatoriano fue de 6,76%, lo cual demuestra los altos niveles de eficiencia alcanzados.

BANCOS	INDICE	RANKING
PROAMERICA	4,46%	1
PACIFICO	5,50%	2
INTERNACIONAL	5,54%	3
PRODUBANCO	5,76%	4
<b>GUAYAQUIL</b>	<b>6,04%</b>	<b>5</b>
BOLIVARIANO	6,21%	6
AUSTRO	6,29%	7
PICHINCHA	7,26%	8
MACHALA	8,15%	9
SOLIDARIO	12,12%	10
<b>10 PRIMEROS BANCOS</b>	<b>6,43%</b>	
<b>TOTAL SISTEMA</b>	<b>6,76%</b>	

**Gastos Operacionales/Captaciones**  
Al 30 de Septiembre de 2009

## 13 Gastos Operacionales / Activos + contingentes netos

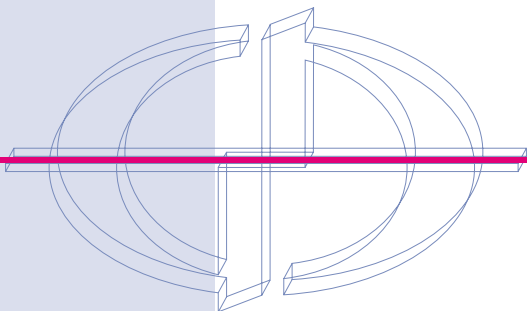
Es la totalidad de los gastos de operación y personal dividido para el total de activos mas contingentes Netos. Esto demuestra cuanto es el costo operativo de generar activos.

El índice del Sistema Bancario Ecuatoriano a Septiembre del 2009 fue 5,37% y el del Banco de Guayaquil, fue 5,09%. Este indicador es el resultante del nivel de automatización del Banco y de la capacitación del personal.

BANCOS	INDICE	RANKING
PROAMERICA	4,03%	1
PACIFICO	4,14%	2
INTERNACIONAL	4,33%	3
PRODUBANCO	4,57%	4
BOLIVARIANO	4,74%	5
<b>GUAYAQUIL</b>	<b>5,09%</b>	<b>6</b>
AUSTRO	5,26%	7
PICHINCHA	5,73%	8
MACHALA	6,93%	9
SOLIDARIO	10,08%	10
<b>10 PRIMEROS BANCOS</b>	<b>5,13%</b>	
<b>TOTAL SISTEMA</b>	<b>5,37%</b>	

Gastos Operacionales/Activos  
Al 30 de Septiembre de 2009

# Balance General Comparativo

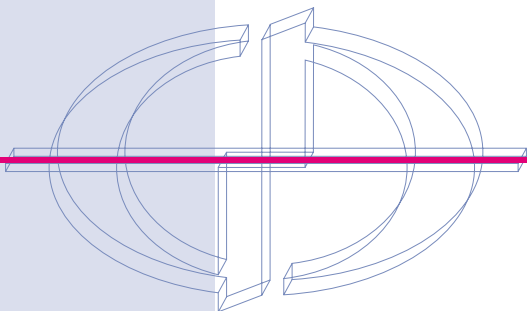


## Balance General Comparativo

ACTIVO	SEP. 08	SEP. 09	VARIACION ANUAL	
			MONTO	%H
<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>516.724,97</b>	<b>525.262,79</b>	<b>8.537,82</b>	<b>1,65%</b>
<b>FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>INVERSIONES</b>	<b>322.322,92</b>	<b>381.473,12</b>	<b>59.150,20</b>	<b>18,35%</b>
PARA NEGOCIAR	154.539,90	198.894,05	44.354,15	28,70%
DISPONIBLES PARA LA VENTA HASTA EL VENCIMIENTO	354,27	0,00	-354,27	-100,00%
DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	182.169,74	211.750,76	29.581,02	16,24%
PROVISIÓN PARA INVERSIONES	15.259,37	0,00	-15.259,37	-100,00%
PROVISIÓN PARA INVERSIONES	-30.000,36	-29.171,70	828,67	-2,76%
<b>CARTERA DE CRÉDITO NETA</b>	<b>1.018.523,49</b>	<b>1.048.151,68</b>	<b>29.628,20</b>	<b>2,91%</b>
CARTERA POR VENCER	1.034.015,11	1.046.702,10	12.686,99	1,23%
CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	4.646,96	19.908,54	15.261,58	328,42%
CARTERA VENCIDA	5.625,73	10.468,60	4.842,88	86,08%
PROVISIÓN PARA CRÉDITO INCOBRABLES	-25.764,31	-28.927,56	-3.163,25	12,28%
<b>DEUDORES POR ACEPTACIÓN</b>	<b>36.953,80</b>	<b>1.314,49</b>	<b>-35.639,31</b>	<b>-96,44%</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>65.070,76</b>	<b>70.087,37</b>	<b>5.016,61</b>	<b>7,71%</b>
<b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO</b>	<b>5.494,04</b>	<b>5.253,60</b>	<b>-240,45</b>	<b>-4,38%</b>
<b>ACTIVO FIJO</b>	<b>84.959,06</b>	<b>90.632,85</b>	<b>5.673,79</b>	<b>6,68%</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>75.906,03</b>	<b>118.419,93</b>	<b>42.513,90</b>	<b>56,01%</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>2.125.955,06</b>	<b>2.240.595,82</b>	<b>114.640,76</b>	<b>5,39%</b>
<b>CONTINGENTE NETO</b>	<b>102.275,13</b>	<b>111.039,20</b>	<b>8.764,07</b>	<b>8,57%</b>
<b>ACTIVO MAS CONTINGENTE NETO</b>	<b>2.228.230,20</b>	<b>2.351.635,02</b>	<b>123.404,82</b>	<b>5,54%</b>
<b>PASIVO</b>	<b>SEP. 08</b>	<b>SEP. 09</b>	<b>MONTO</b>	<b>%H</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1.586.835,40	1.640.249,60	53.414,20	3,37%
OPERACIONES INTERBANCARIAS	0,00	0,00	0,00	0,00%
OBLIGACIONES INMEDIATAS	3.981,22	4.245,64	264,42	6,64%
ACEPTACIONES EN CIRCULACION	36.953,80	1.314,49	-35.639,31	-96,44%
CUENTAS POR PAGAR	33.505,54	55.348,44	21.842,90	65,19%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	249.849,25	294.623,22	44.773,96	17,92%
VALORES EN CIRCULACION	4,02	4,02	0,00	0,00%
OBLIGACIONES CONV. EN ACC. Y APORTES	38.000,00	53.000,00	15.000,00	39,47%
OTROS PASIVOS	1.968,31	1.122,17	-846,14	-42,99%
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>1.951.097,55</b>	<b>2.049.907,59</b>	<b>98.810,04</b>	<b>5,06%</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>SEP. 08</b>	<b>SEP. 09</b>	<b>MONTO</b>	<b>%H</b>
CAPITAL SOCIAL	115.000,00	135.000,00	20.000,00	17,39%
PRIMAS O DSCTOS COLOCACION ACCIONES	0,00	0,00	0,00	0,00%
RESERVAS	12.005,07	15.457,24	3.452,17	28,76%
OTROS APORTES PATRIMONIALES	0,00	0,00	0,00	0,00%
SUPERAVIT POR VALUACIONES	13.915,36	14.732,49	817,12	5,87%
RESULTADOS	70,24	70,24	0,00	0,00%
RESULTADOS DEL EJERCICIO	33.866,83	25.428,26	-8.438,58	-24,92%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>174.857,52</b>	<b>190.688,23</b>	<b>15.830,72</b>	<b>9,05%</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>2.125.955,06</b>	<b>2.240.595,82</b>	<b>114.640,76</b>	<b>5,39%</b>

en miles de dólares

# Estado de Pérdidas y Ganancias



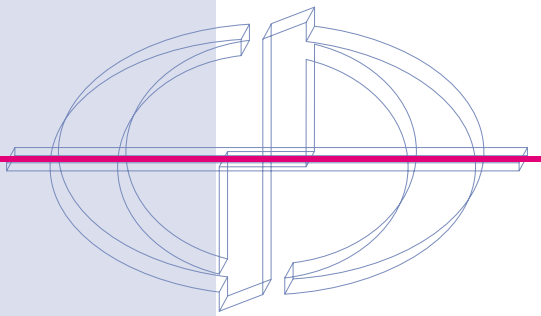
## Estado de Pérdidas y Ganancias

INGRESOS	SEP. 08	SEP. 09	VARIACION ANUAL	
			MONTO	%H
Intereses	117.264	103.600	-13.664	-11,65%
Cartera	90.414	97.489	7.075	7,82%
Inversiones	26.849	6.111	-20.738	-77,24%
Comisiones	7.940	8.809	869	10,95%
Subsidiarias	3.924	5.798	1.873	47,74%
Transaccionales	68.684	72.631	3.947	5,75%
Servicios	29.566	30.152	585	1,98%
Tarjetas	39.118	42.479	3.362	8,59%
Otros Ingresos	536	450	-87	-16,14%
<b>TOTAL VENTAS</b>	<b>198.348</b>	<b>191.288</b>	<b>-7.060</b>	<b>-3,56%</b>

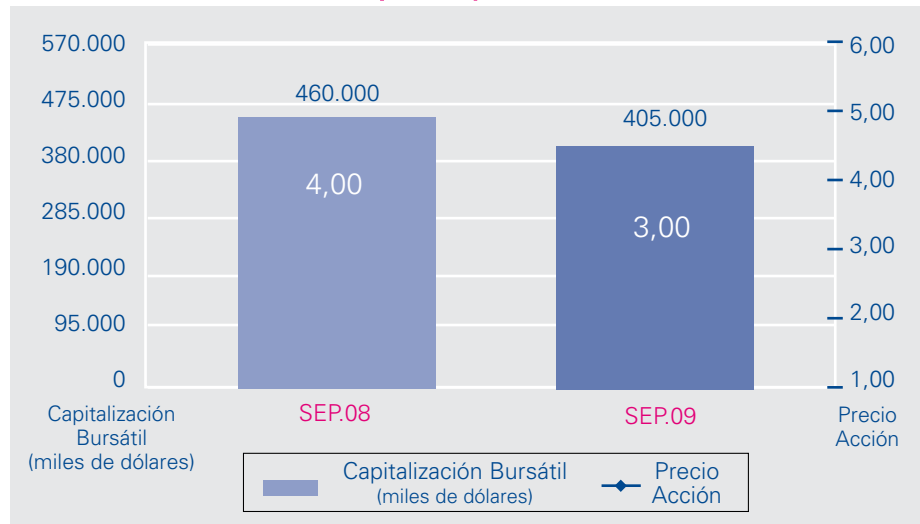
GASTOS	SEP. 08	SEP. 09	VARIACION ANUAL	
			MONTO	%H
Intereses	39.525	38.582	-943	-2,39%
Comisiones	3.617	3.658	41	1,14%
Operacionales	45.965	51.157	5.192	11,30%
Contribuciones	8.121	11.449	3.328	40,98%
Transaccionales	20.666	22.288	1.622	7,85%
Servicios	4.943	6.058	1.115	22,56%
Tarjetas	15.723	16.230	507	3,22%
Depreciaciones	5.245	6.105	860	16,40%
Otros Gastos	1.777	3.588	1.811	101,87%
<b>TOTAL COSTOS</b>	<b>124.917</b>	<b>136.827</b>	<b>11.911</b>	<b>9,53%</b>
<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>	<b>73.432</b>	<b>54.461</b>	<b>-18.971</b>	<b>-25,83%</b>
<b>ING. EXTRAORDINARIOS</b>	<b>1.327</b>	<b>-2.438</b>	<b>-3.765</b>	<b>-283,66%</b>
<b>PROV., AMORT. Y PERDIDAS</b>	<b>40.892</b>	<b>15.978</b>	<b>-24.914</b>	<b>-60,93%</b>
<b>BENEF. ANTES DE IMPT</b>	<b>33.867</b>	<b>36.045</b>	<b>2.178</b>	<b>6,43%</b>
<b>IMPUESTOS</b>	<b>0</b>	<b>10.617</b>	<b>10.617</b>	<b>0,00%</b>
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>33.867</b>	<b>25.428</b>	<b>-8.439</b>	<b>-24,92%</b>

Análisis estructural  
en miles de dólares

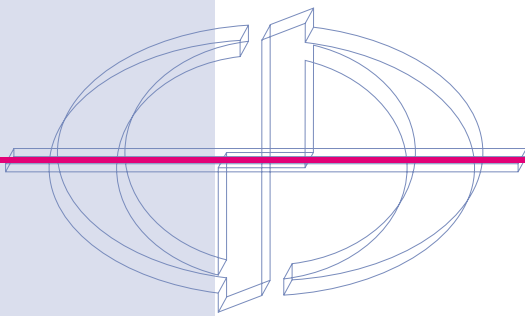
# Acción del Banco de Guayaquil



## La de mayor presencia bursátil



## Banco de Guayaquil con la red de Servicios Bancarios más grande del País



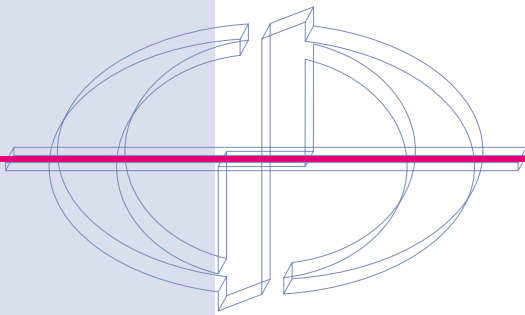
Banco de Guayaquil anunció su liderazgo como la red de servicios bancarios más extensa del país con más de 1.500 puntos de atención.

Estén donde estén y vayan donde vayan, los clientes del Banco de Guayaquil disponen de la red de servicios bancarios más completa del Ecuador con: 144 Oficinas, 697 Cajeros automáticos y 886 Bancos del Barrio.

En las 24 provincias y 141 cantones del Ecuador, el Banco tiene disponible su amplia red de servicios para atender al 91,25% de la población nacional.

Un nuevo logro que ratifica el compromiso del Banco de Guayaquil hacia sus clientes de estar sólidamente a su lado.

## American Express Banco de Guayaquil gana el Global Network Services Marketing Award 2008



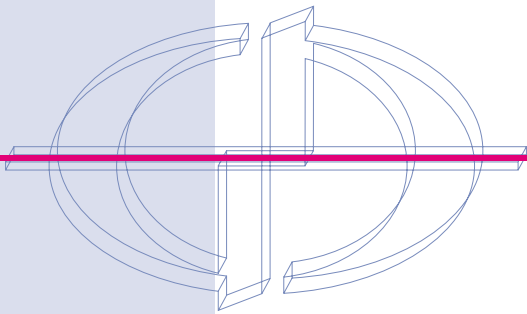
American Express Banco de Guayaquil obtuvo el Global Network Services Marketing Award 2008 por el lanzamiento de su nueva tarjeta Blue de American Express.

Este premio se le otorgó dentro de la categoría "Lanzamiento de Nueva Tarjeta en el Mercado".

Además, obtuvo una mención honorable dentro de la categoría "Programa de Adquisición" por la campaña de ventas Formula American Express.

Esta premiación se lleva a cabo cada año para reconocer los logros obtenidos por los socios que forman parte de American Express a nivel mundial.

El Banco de Guayaquil tiene  
**el primer lugar**  
en financiamiento de autos.



Según la AEADE, Asociación de Empresas Automotrices del Ecuador, el Banco de Guayaquil con su producto Autofácil es la institución financiera que financió la mayor cantidad de vehículos en el primer semestre del año.

Autofácil es un producto que financia vehículos nuevos o usados, de cualquier marca, tamaño, modelo y color de los concesionarios autorizados del país.

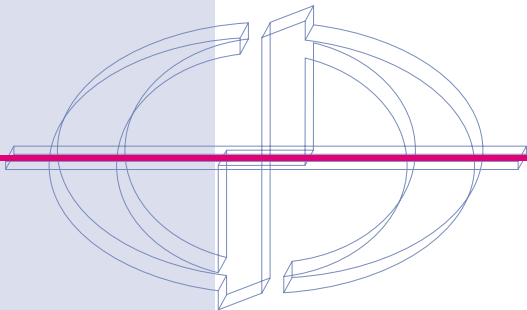
## Casa Fácil se destaca en Feria Hábitat 2009



El Banco de Guayaquil con su producto Casafácil participó en la Feria Hábitat 2009 en el Centro de Convenciones Simón Bolívar del 8 de septiembre al 13 de septiembre del 2009.

Casafácil sobresale por sus excelentes condiciones de financiamiento en la Feria con el 30% de entrada en 15 años plazo y una tasa de interés del 9% siendo esta la más conveniente del mercado.

## El Primer Pagador del Bono de Desarrollo Humano



En Agosto el Banco de Guayaquil alcanzó el Primer Lugar como agente pagador del Bono de Desarrollo Humano, el subsidio para el segmento pobre de la economía con más de 1,2 Millones de beneficiarios.

Efectuamos 220.000 pagos tanto en agencias, como en cajeros automáticos y Bancos del Barrio.

La incorporación de estos dos últimos canales, así como la muy buena atención en ventanilla permitieron alcanzar este logro, en beneficio de los sectores más necesitados del país.

## Banco de Guayaquil lanza moderna página WEB

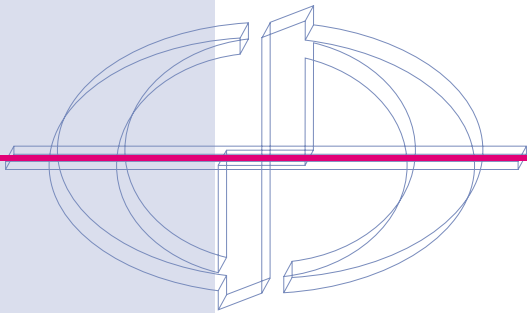


A partir de ahora, los clientes y cibernautas, podrán interactuar en línea con el Banco de Guayaquil a través de las herramientas virtuales: RSS, Twitter, Facebook, Flickr, Youtube y Google Map.

La nueva página se caracteriza por tener un diseño limpio, ordenado y de interacción, gracias al uso de las herramientas 2.0; un interfaz moderno, funcional y dinámico para los clientes y usuarios del Banco de Guayaquil.

Un gran paso para aumentar la presencia del Banco en Internet

## Convocatoria Programa de Becas



En rueda de prensa, el presidente del Banco de Guayaquil y miembro del Directorio Latinoamericano de la Universidad de Georgetown, Guillermo Lasso Mendoza, anunció la cuarta convocatoria de becas profesionales del "Programa de Liderazgo para la Competitividad", el mismo que se realizará del 11 de Enero al 2 de abril del 2010 en la Universidad de Georgetown, Washington D.C.

## Se inició Programa de Becas en Liderazgo Capítulo Ecuador



27 jóvenes fueron seleccionados para el "Programa de Becas en Liderazgo para la Competitividad Capítulo Ecuador".

El objetivo del programa es contribuir con la formación de jóvenes líderes ecuatorianos, con miras a impulsar la competitividad y el desarrollo del país, a través de un conocimiento más cercano y profundo de los principales desafíos y dificultades de las instituciones públicas y privadas.

La selección de los becarios estuvo a cargo de la Fundación Ecuador Libre y el desarrollo del programa se realizará en la Universidad Casa Grande.

El Banco de Guayaquil financia las becas de los alumnos seleccionados.