

EDICIÓN
NO. 6

OikoData

BOLETÍN DE ECONOMÍA INDUSTRIAL

Tema: Análisis y Seguimiento de Mercados 2021:
Seguros, Automotriz, Telecomunicaciones y Sistema Financiero.

AÑO 2021



Instituto de
Investigaciones
Económicas



Oikonomics
CONSULTORA ECONÓMICA

OikoData

BOLETÍN DE ECONOMÍA INDUSTRIAL

Oikonomics Consultora Económica, con el apoyo del Instituto de Investigaciones Económicas de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador presentan la edición No. 6 de OikoData.

OikoData es un boletín de información económica sectorial con el objetivo de difundir el análisis de los mercados y sus resultados desde la perspectiva de Economía Industrial.

En esta sexta edición del OikoData, se presentará los datos recopilados de todas las ediciones previamente realizadas. Abordando, específicamente, los sectores: seguros, automotriz, telecomunicaciones y financiero.

Fuente de información: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros; Asociación de Empresas Automotrices del Ecuador; Agencia de Regulación y Control de Telecomunicaciones; Superintendencia de Bancos, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Periodo de análisis: marzo 2018 – septiembre 2021

Metodología y resultados: OikoData.



2021

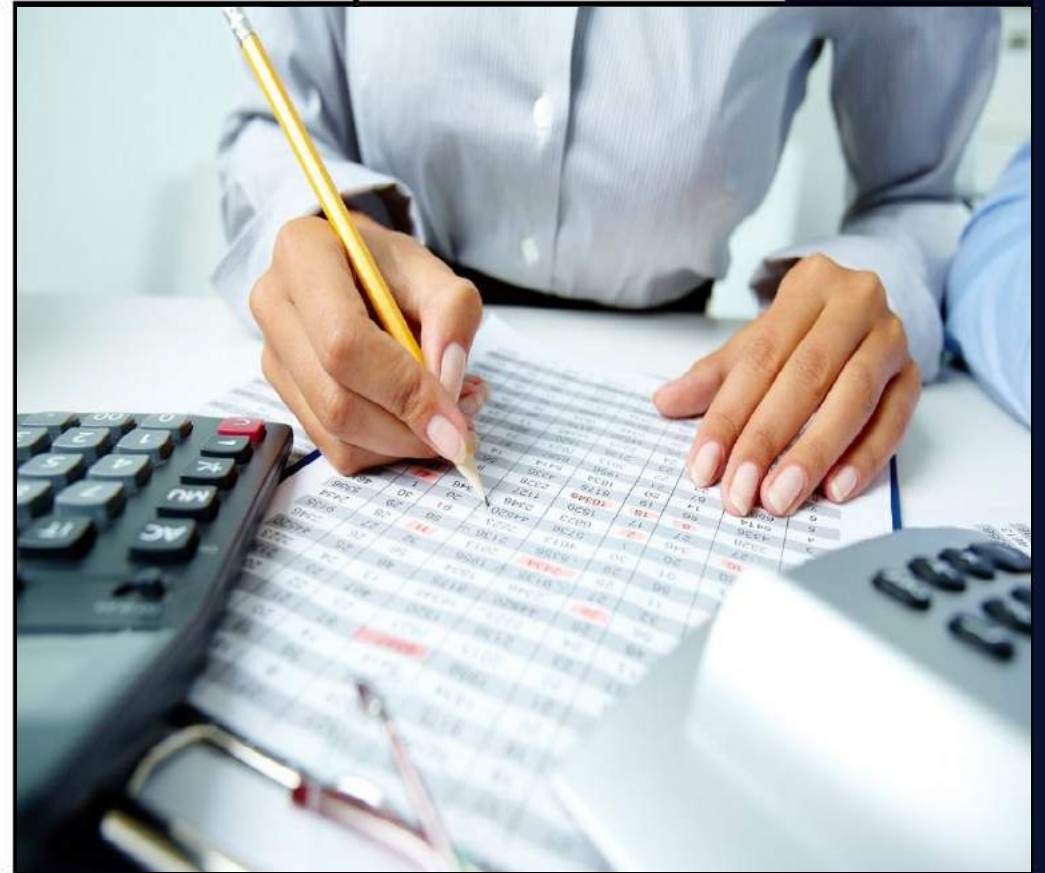
Elaborado por:

Johan Padilla
Genderson Abril
David Gutiérrez Luna, PhD.
Andrés Rodríguez Estrada, PhD.



ÍNDICE

- A. Sector Seguros Privados del Ecuador.
Ramos Vida Individual y Colectiva.
- B. Sector Automotriz.
Comercialización de vehículos en Ecuador.
- C. Sector Telecomunicaciones.
Telefonía Móvil e Internet Fijo en el Ecuador.
- D. Sistema Financiero
Oferta de Créditos en Bancos y Cooperativas.





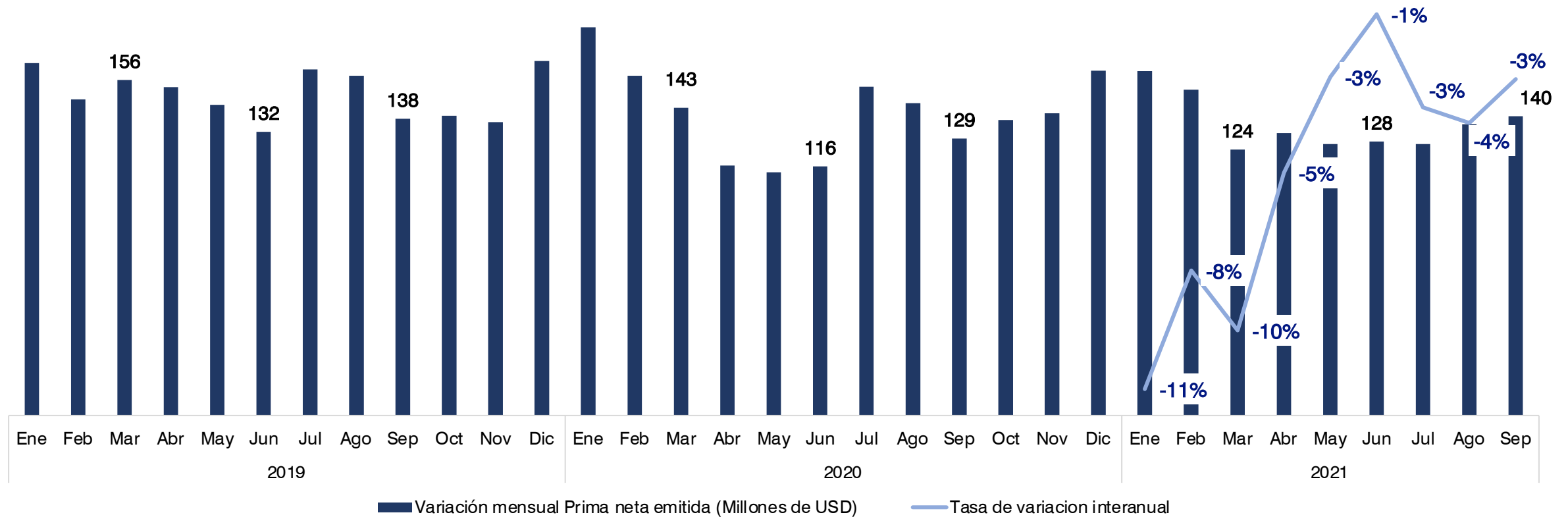
SEGUROS PRIVADOS

Ramos: Vida Colectiva e Individual.



A. Sector Seguros Privados

Evolución de Prima Neta Emitida, 2019 - 2021

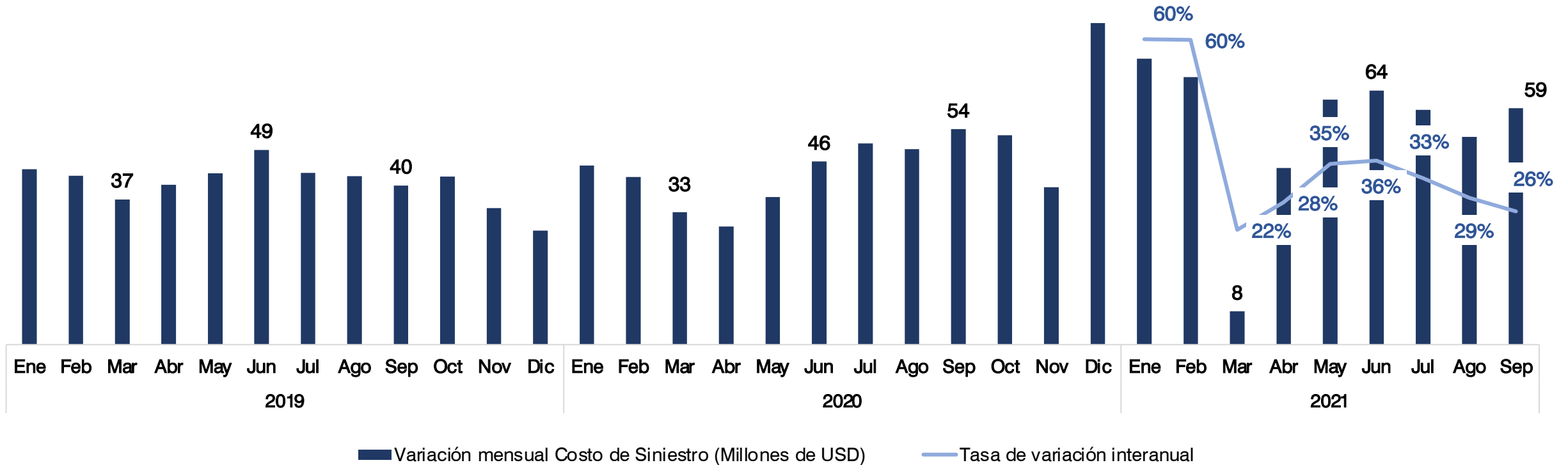


Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2021.



A. Sector Seguros Privados

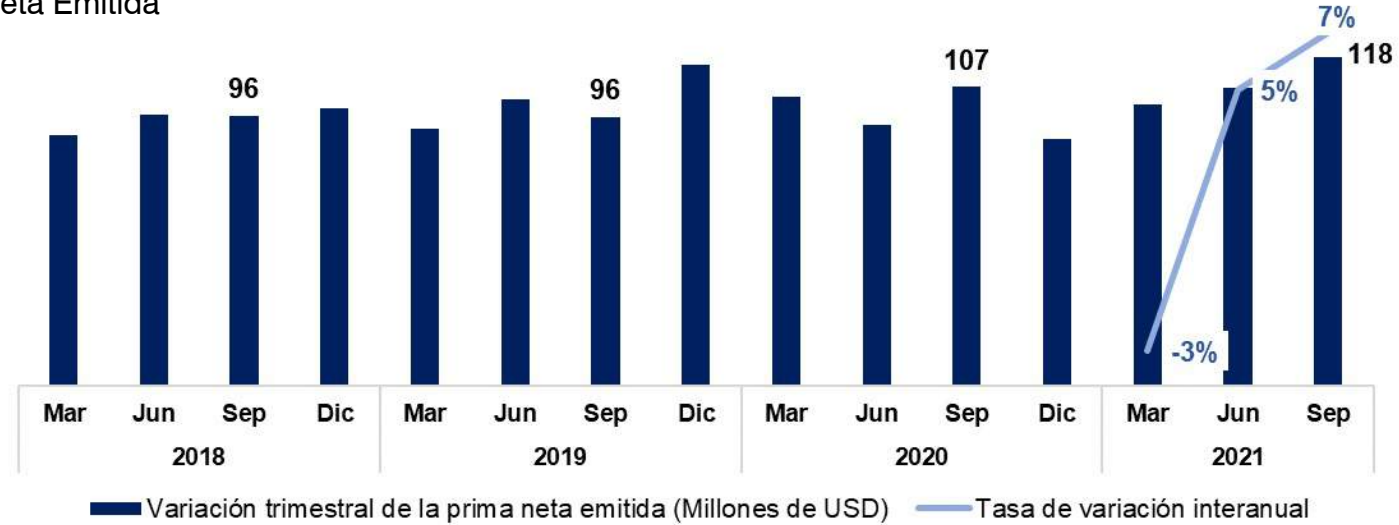
Evolución de Costo de siniestro, 2019 - 2021



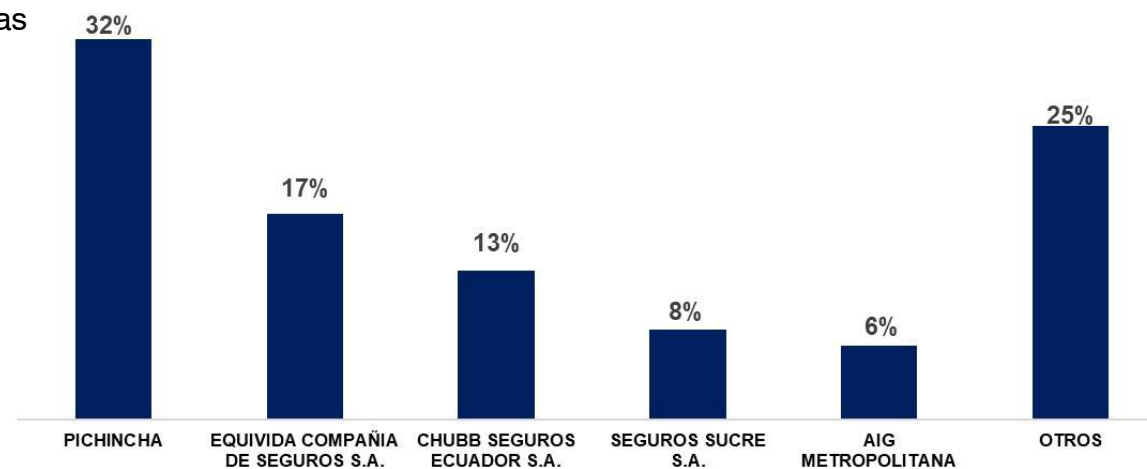
A. Sector Seguros Privados

Ramo Vida Colectiva

Evolución de Prima Neta Emitida



Participación de Aseguradoras



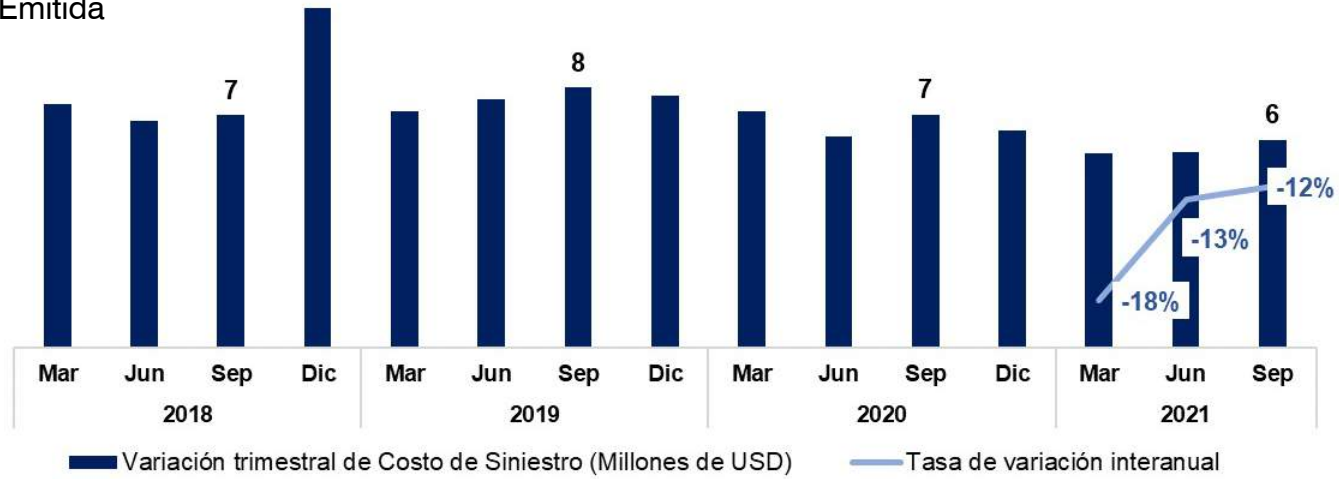
Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2021.



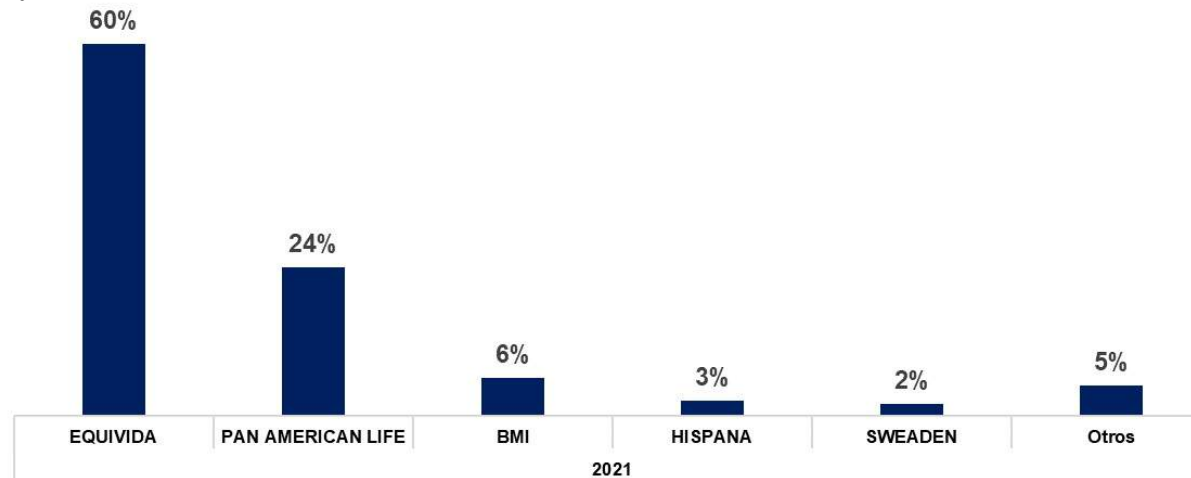
A. Sector Seguros Privados

Ramo Vida Individual

Evolución de Prima Neta Emitida



Participación de Aseguradoras



Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2021.





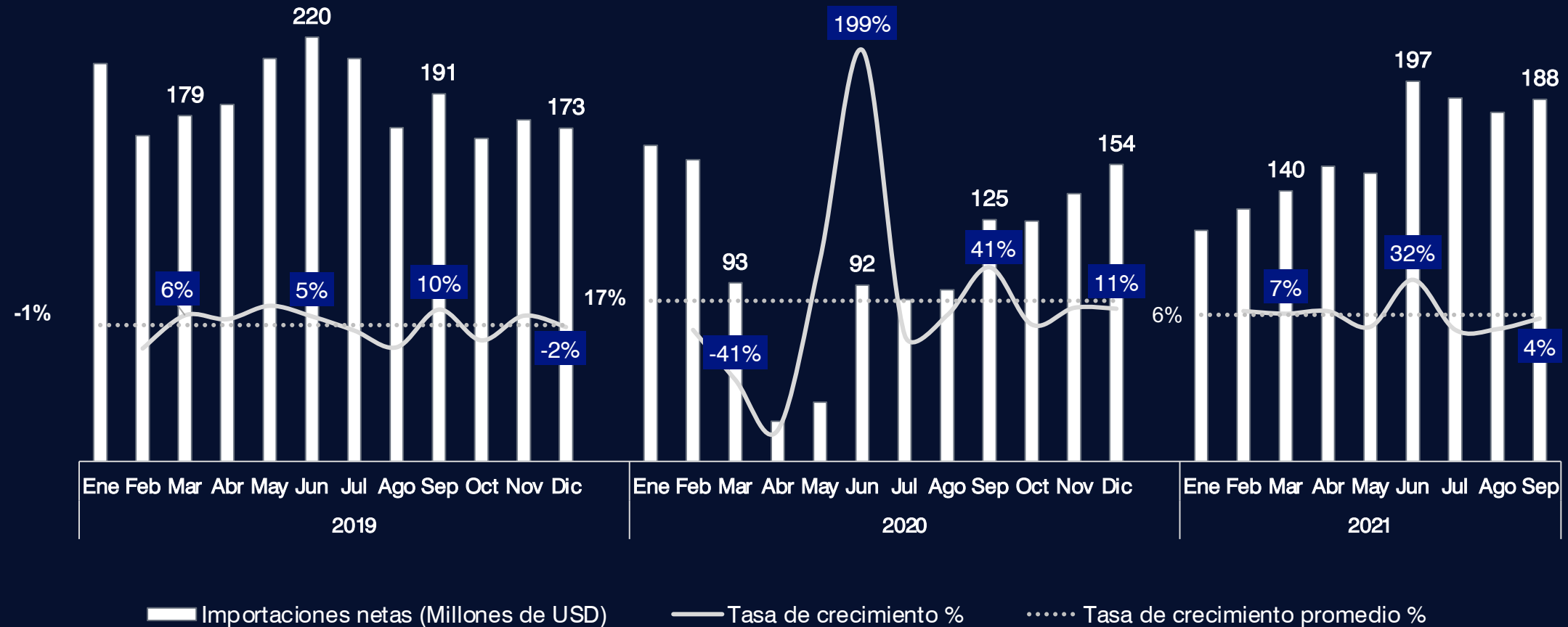
SECTOR AUTOMOTRIZ

Comercialización de vehículos



B. Sector Automotriz

Importaciones netas de vehículos

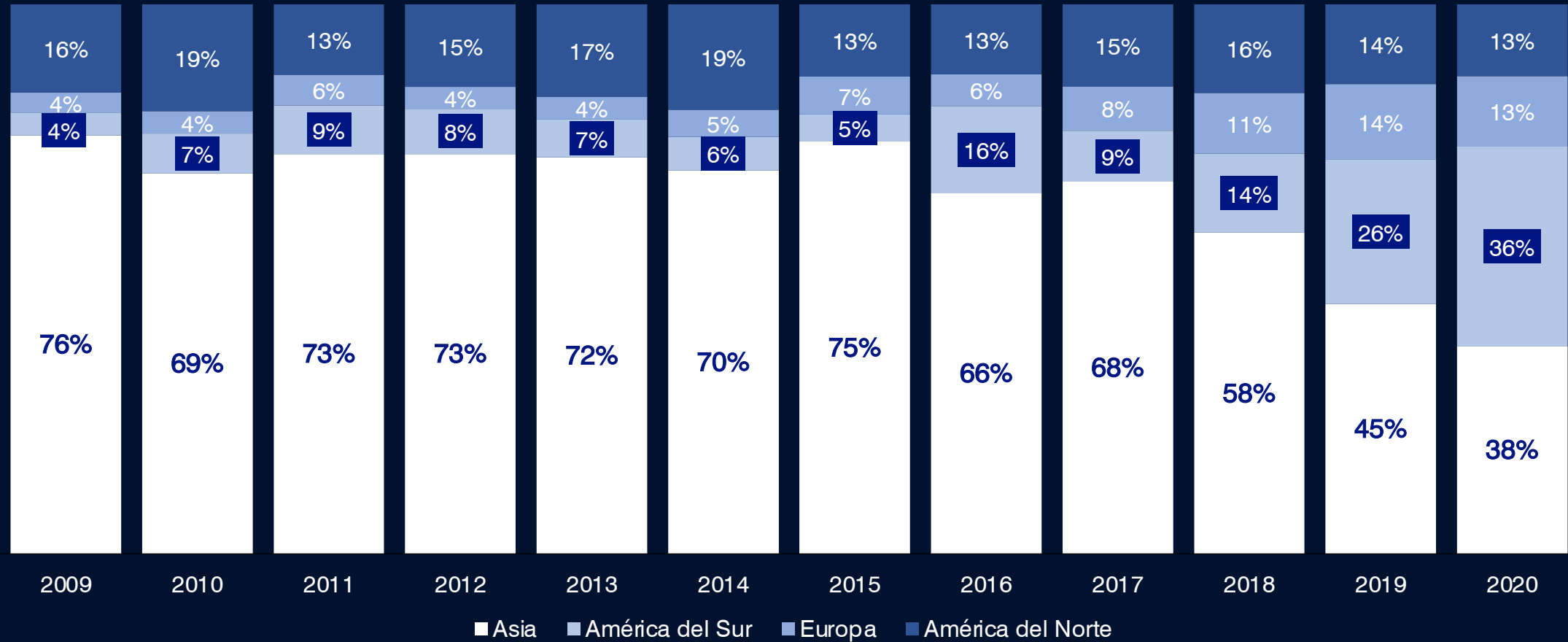


Fuente: Asociación de Empresas Automotrices del Ecuador, 2021.



B. Sector Automotriz

Importaciones por región de origen

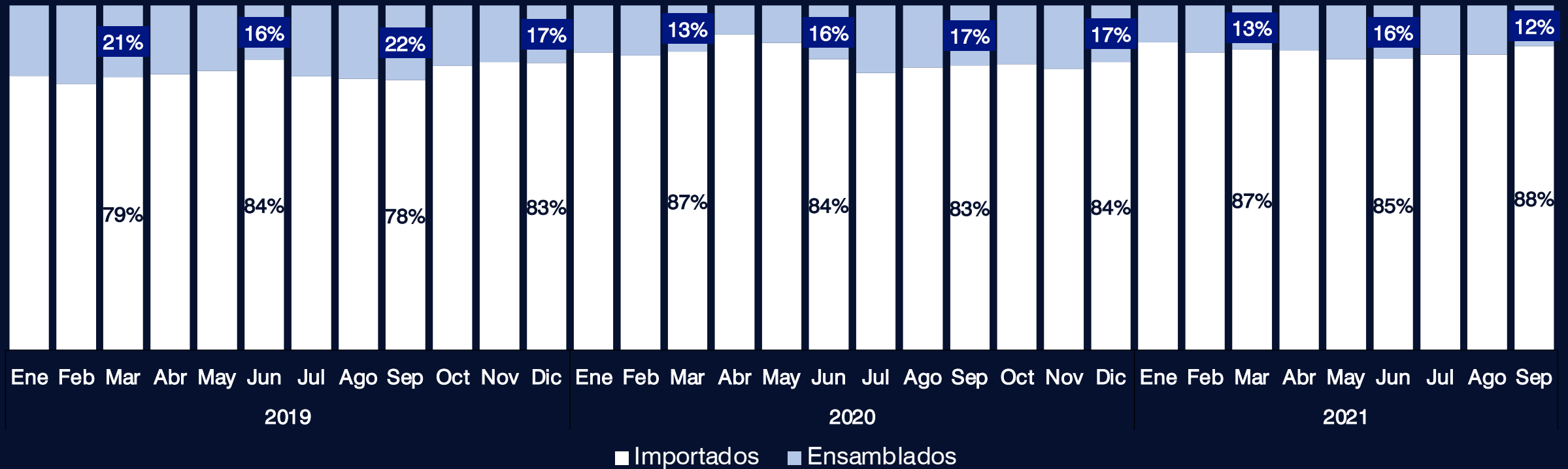


Fuente: Asociación de Empresas Automotrices del Ecuador, 2021.



B. Sector Automotriz

Participación de vehículos importados y ensamblados del total de automóviles vendidos

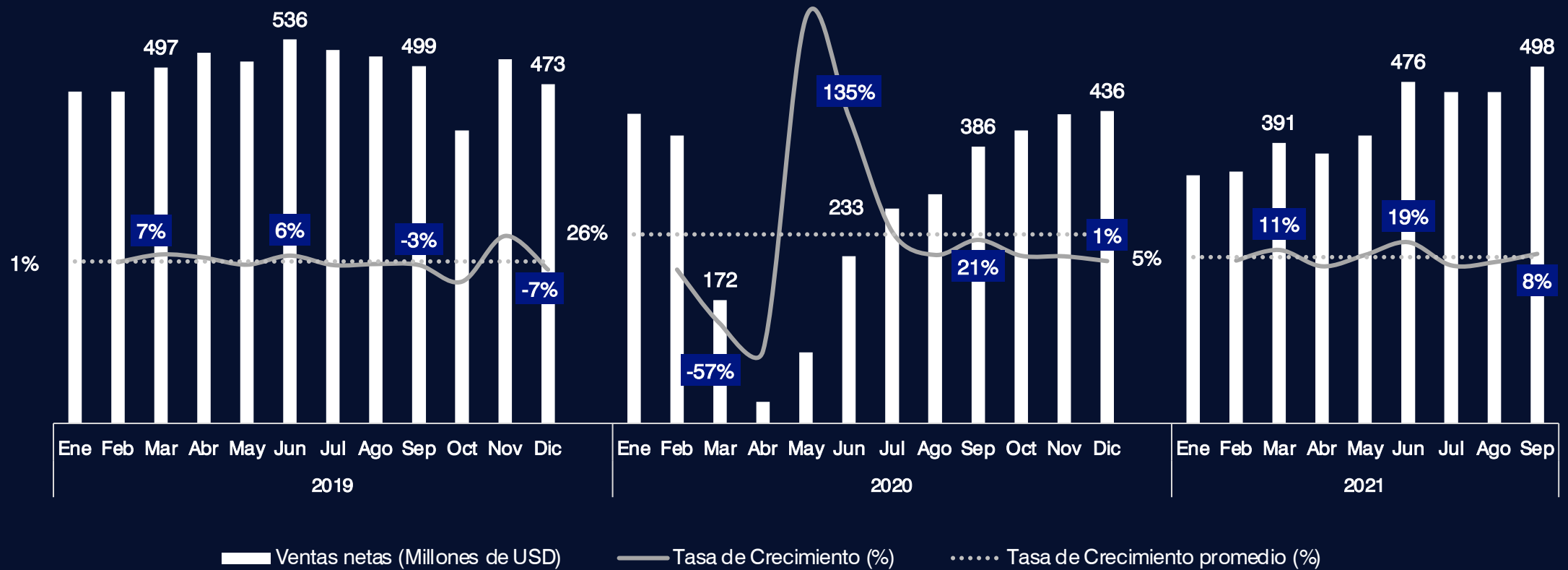


Fuente: Asociación de Empresas Automotrices del Ecuador, 2021.



B. Sector Automotriz

Evolución Ventas netas de vehículos nuevos y usados



Fuente: Servicios de Rentas Internas, 2021.



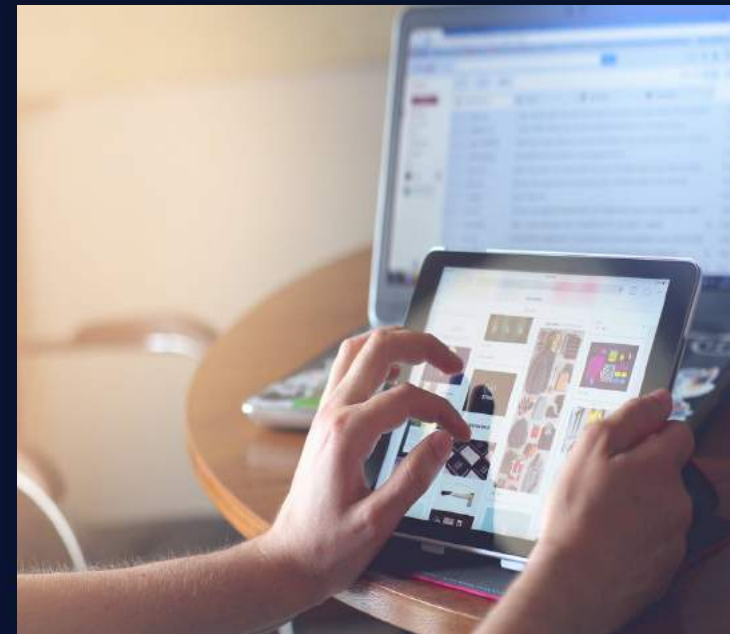
B. Sector Automotriz

Comparación venta de vehículos



Fuente: Asociación de Empresas Automotrices del Ecuador, 2021.



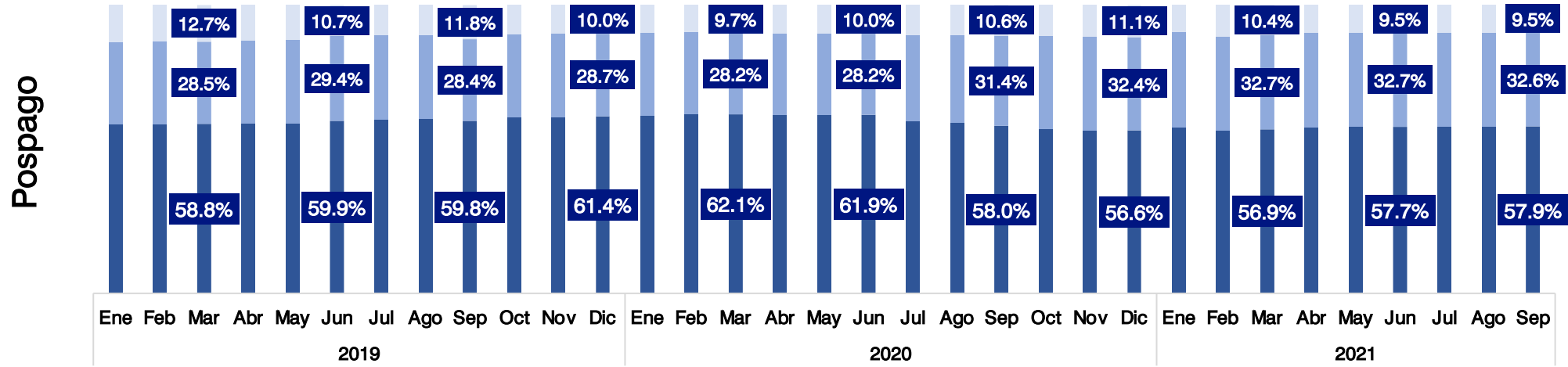


SECTOR TELECOMUNICACIONES

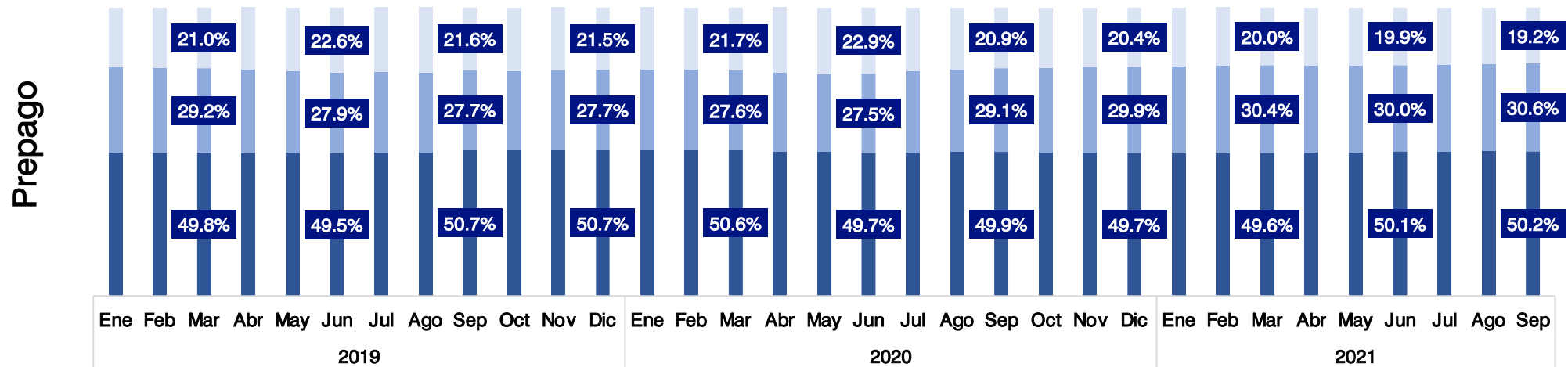
Telefonía Móvil e Internet Fijo



Participación de mercado por modalidad



■ CONECEL S.A. ■ OTECEL S.A. ■ CNT EP



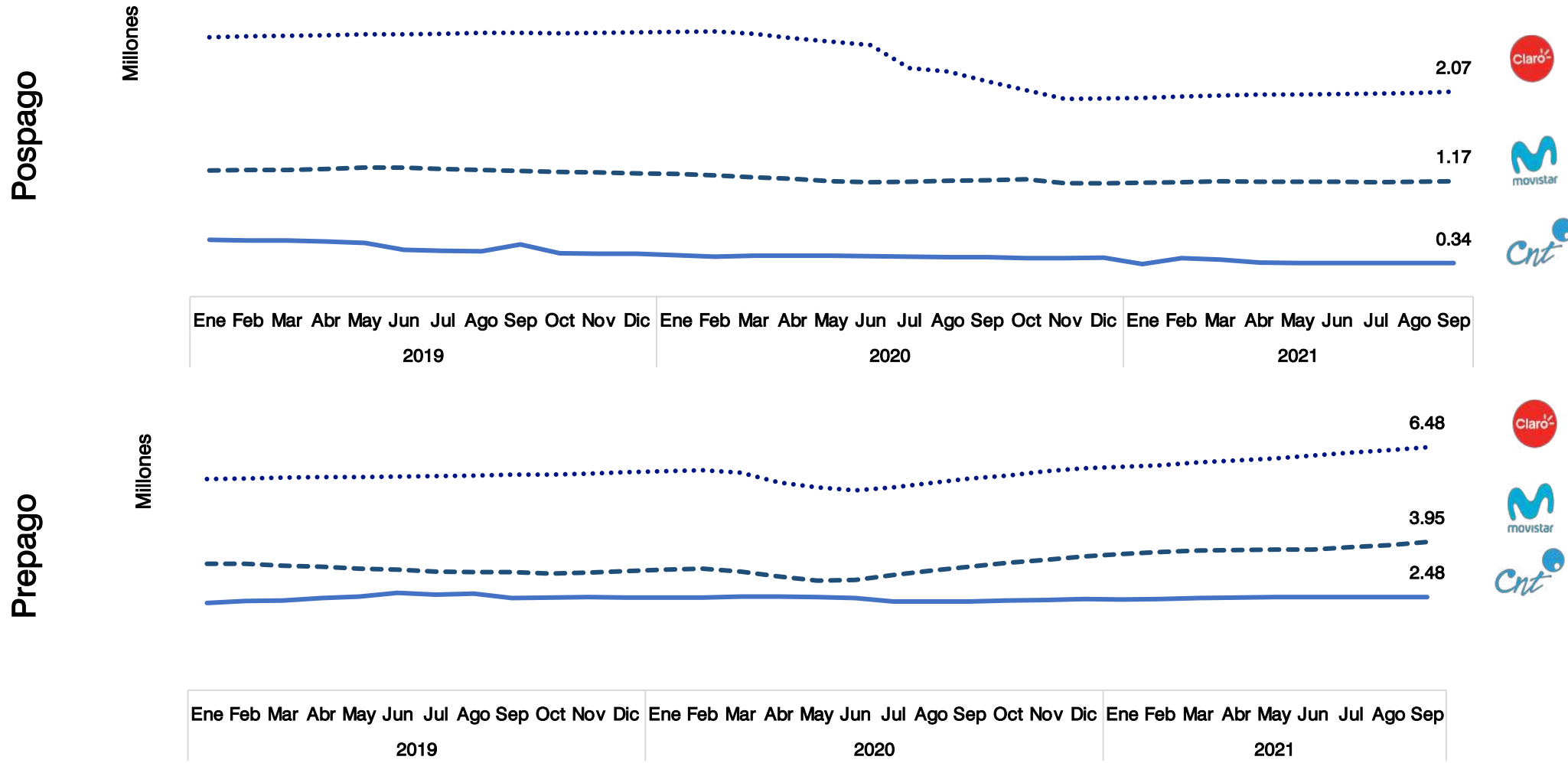
■ CONECEL S.A. ■ OTECEL S.A. ■ CNT EP

Fuente: Agencia de Regulación y Control de las Telecomunicaciones, 2021.



C. Sector de Telecomunicaciones

Comparativo de líneas ofertadas por modalidad



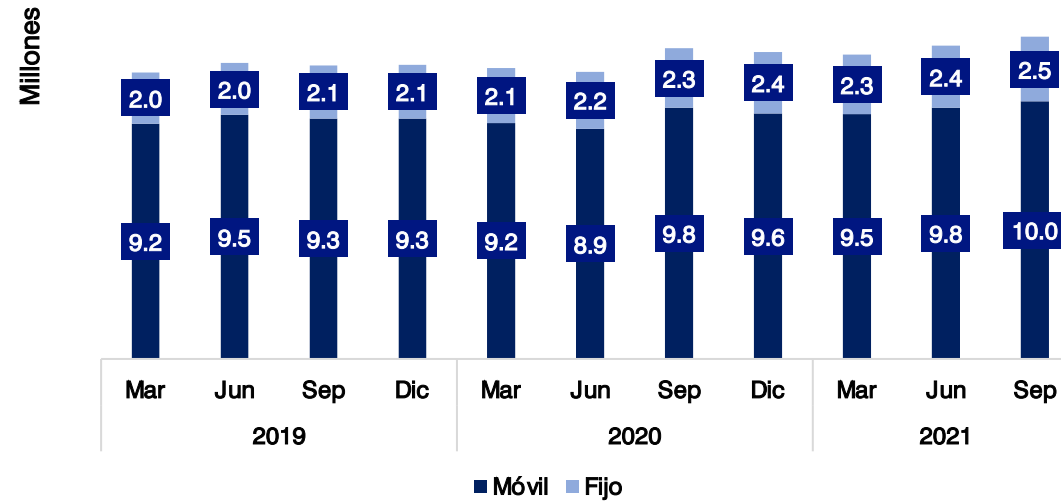
Fuente: Agencia de Regulación y Control de las Telecomunicaciones, 2021.



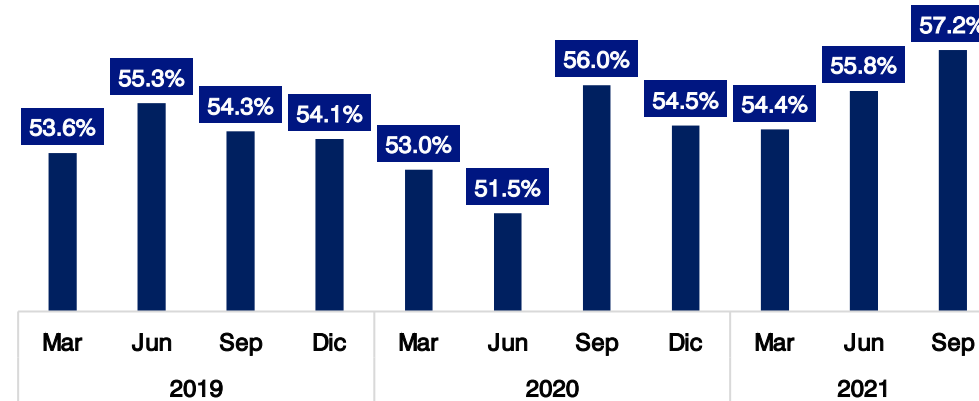
C. Sector de Telecomunicaciones

Modalidad de líneas y densidad

Participación por modalidad de líneas de internet



Evolución de la densidad de cuentas de Internet Móvil



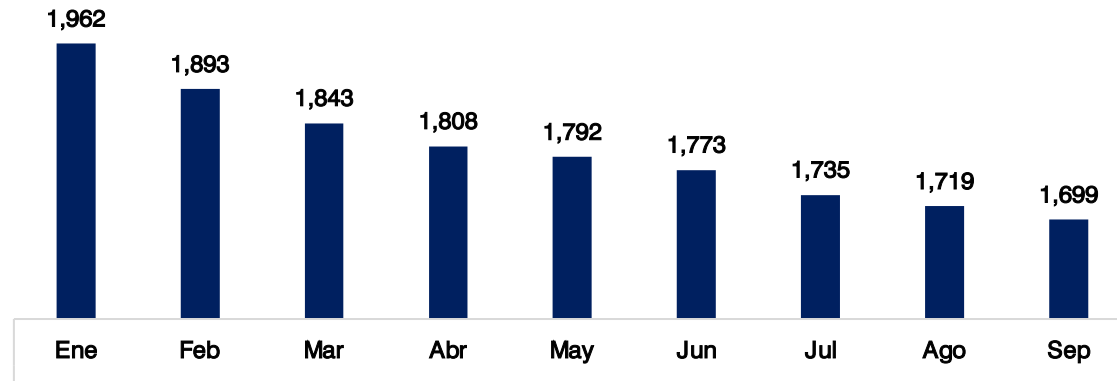
Fuente: Agencia de Regulación y Control de las Telecomunicaciones, 2021.



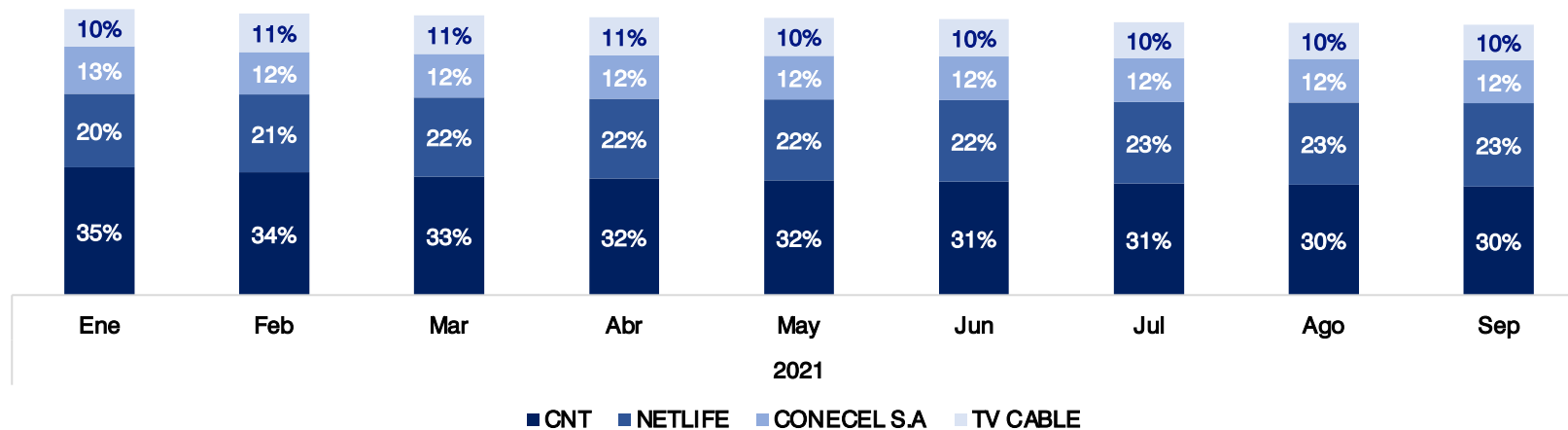
C. Sector de Telecomunicaciones

Estructura de mercado de Internet Fijo

Concentración de mercado (HHI) de Internet Fijo, 2021



Evolución del índice de concentración por prestadores



Fuente: Agencia de Regulación y Control de las Telecomunicaciones, 2021.





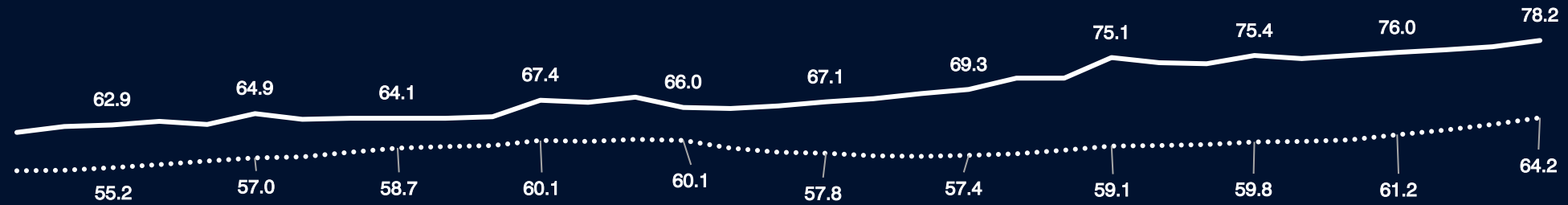
SISTEMA FINANCIERO

Oferta de Crédito en Bancos y Cooperativas



D. Sector Financiero

Evolución de Cartera Bruta y Depósitos en Bancos



2019												2020												2021								
Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep

..... Cartera Bruta Total (Millones de USD)

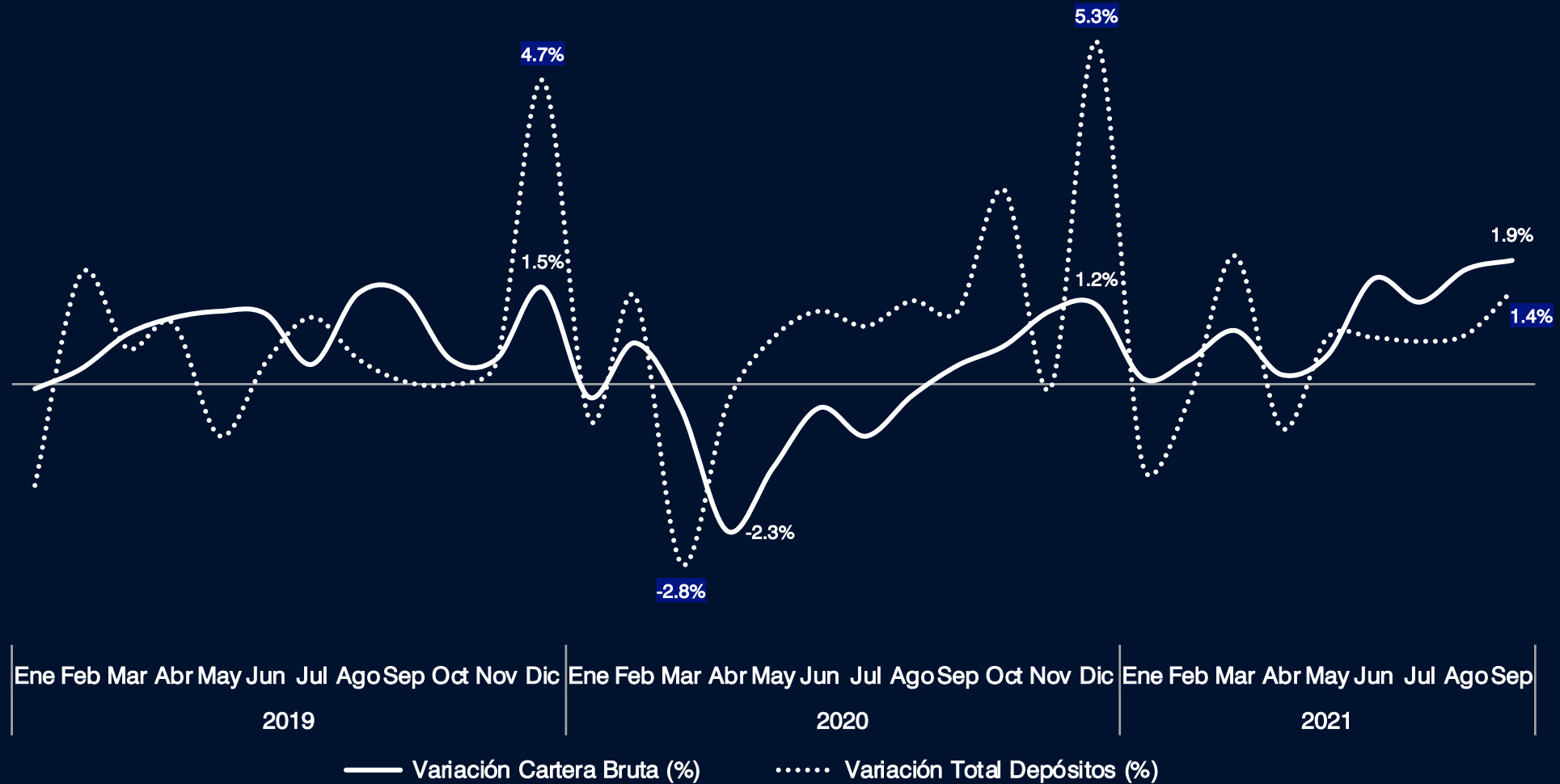
—— Total Depósitos (Millones de USD)

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2021.



D. Sector Financiero

Variación de Cartera Bruta y Depósitos en Bancos

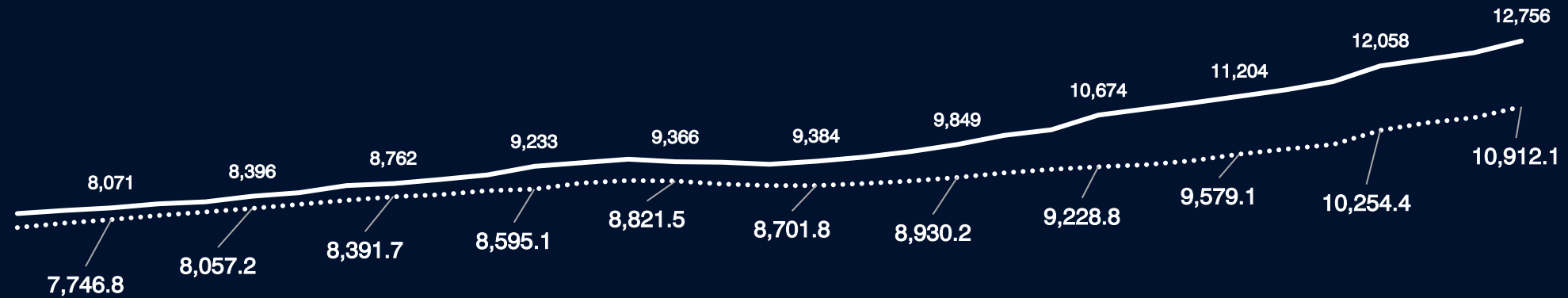


Fuente: Superintendencia de Bancos, 2021.



D. Sector Financiero

Evolución de Cartera Bruta y Depósitos en Cooperativas



2019												2020												2021								
Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep

..... Cartera Bruta Total (Millones de USD)

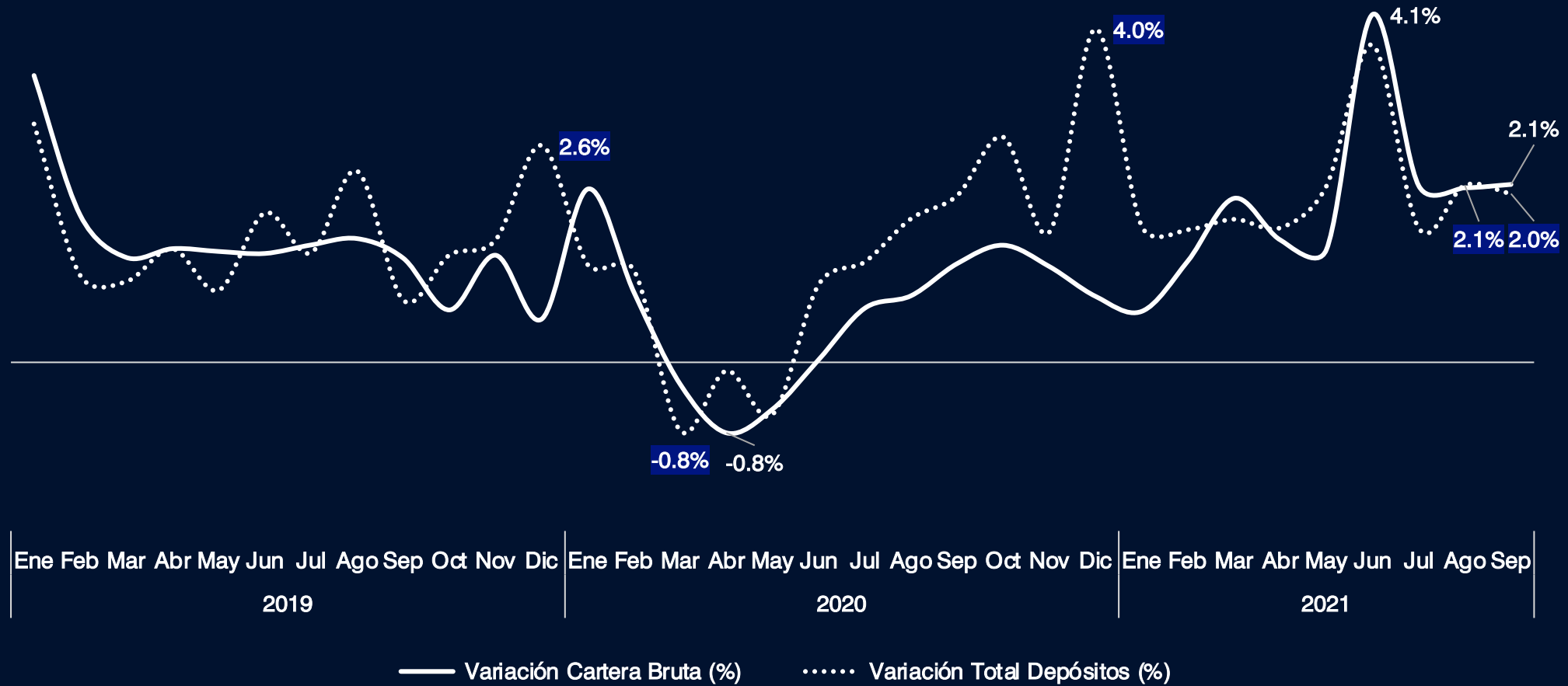
—— Total Depósitos (Millones de USD)

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2021.



D. Sector Financiero

Variación de Cartera Bruta y Depósitos en Cooperativas

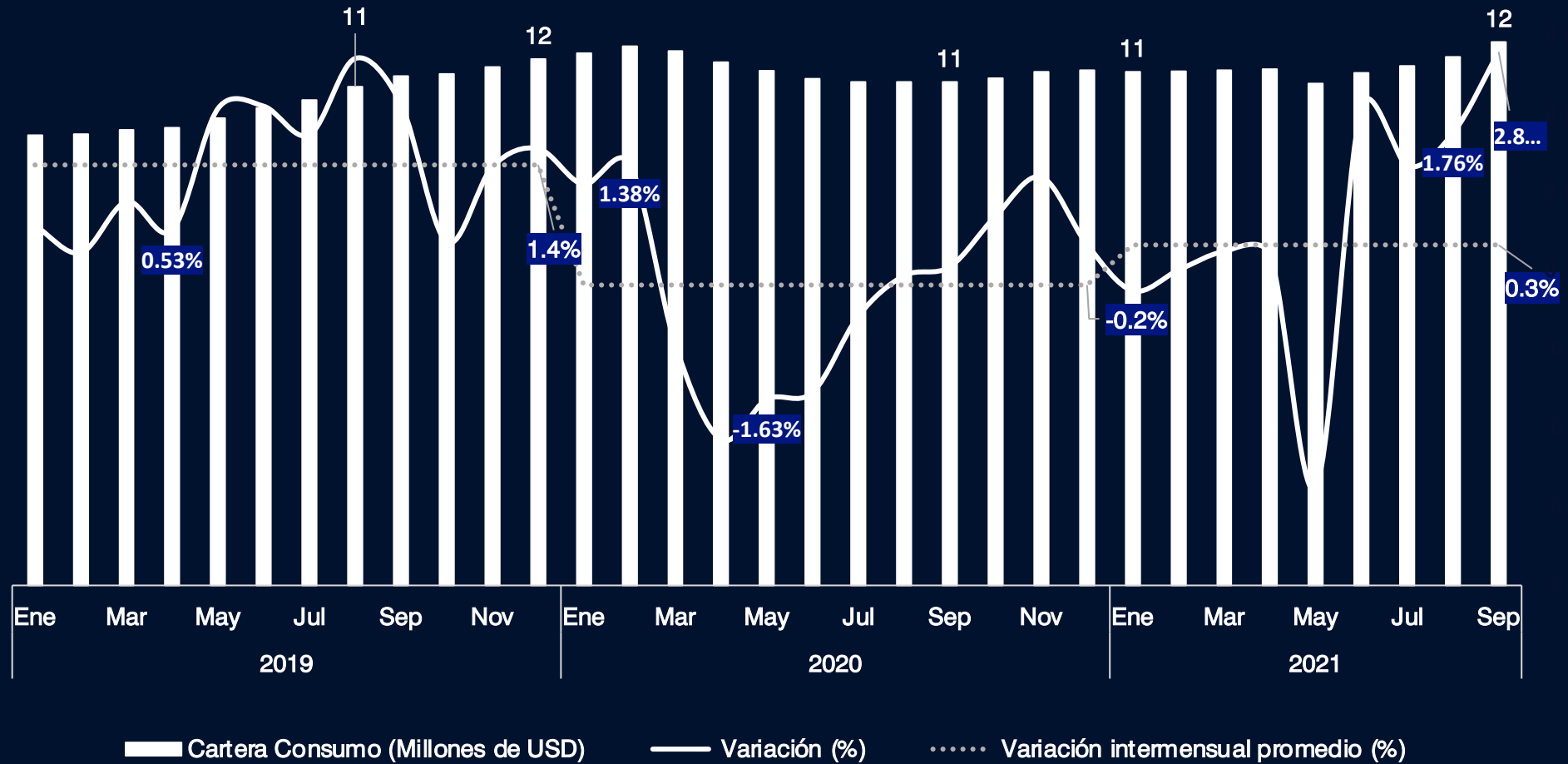


Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2021.



D. Sector Financiero

Cartera de Crédito de Consumo en Bancos

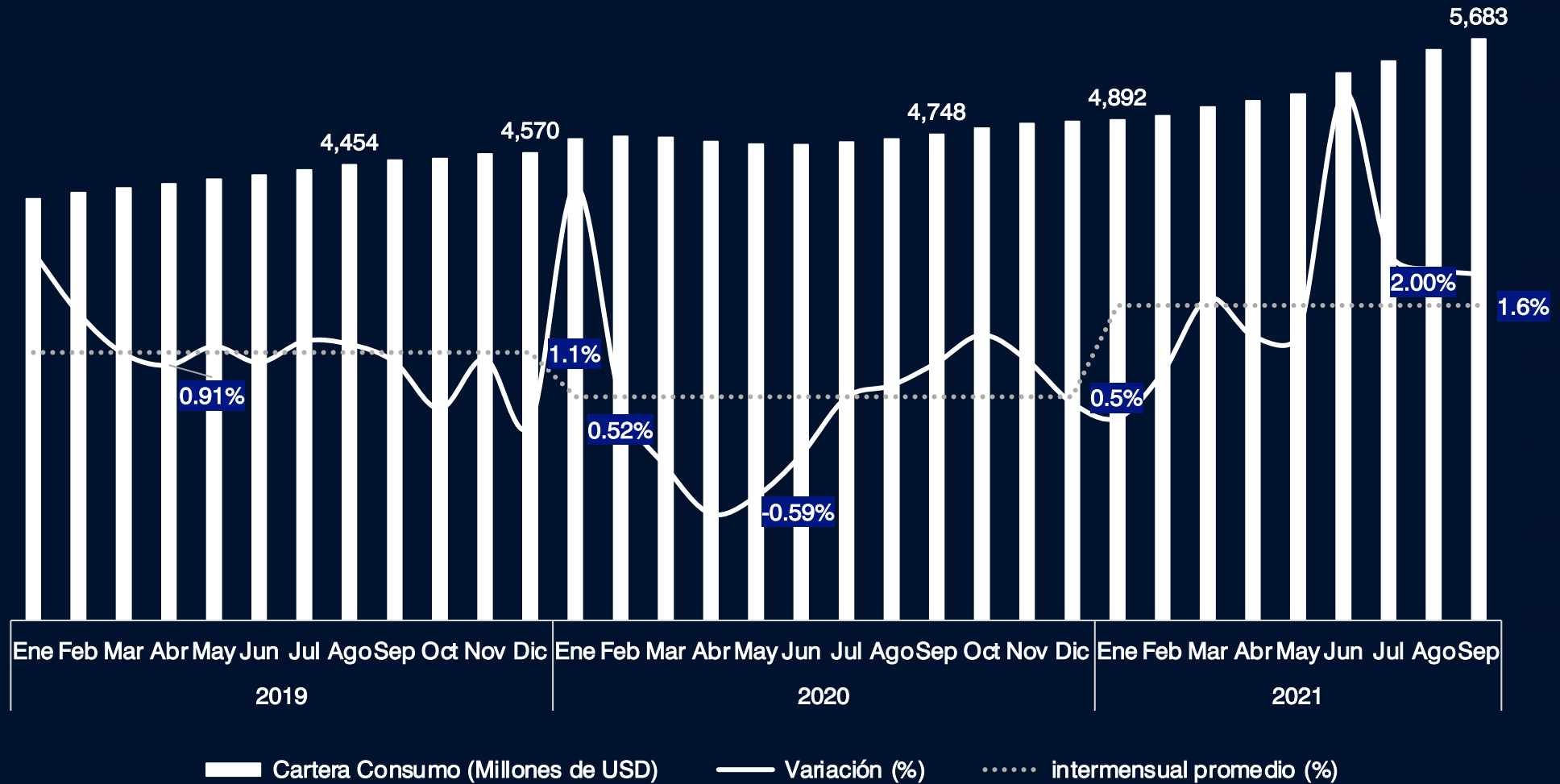


Fuente: Superintendencia de Bancos, 2021.



D. Sector Financiero

Cartera de Crédito de Consumo en Cooperativas

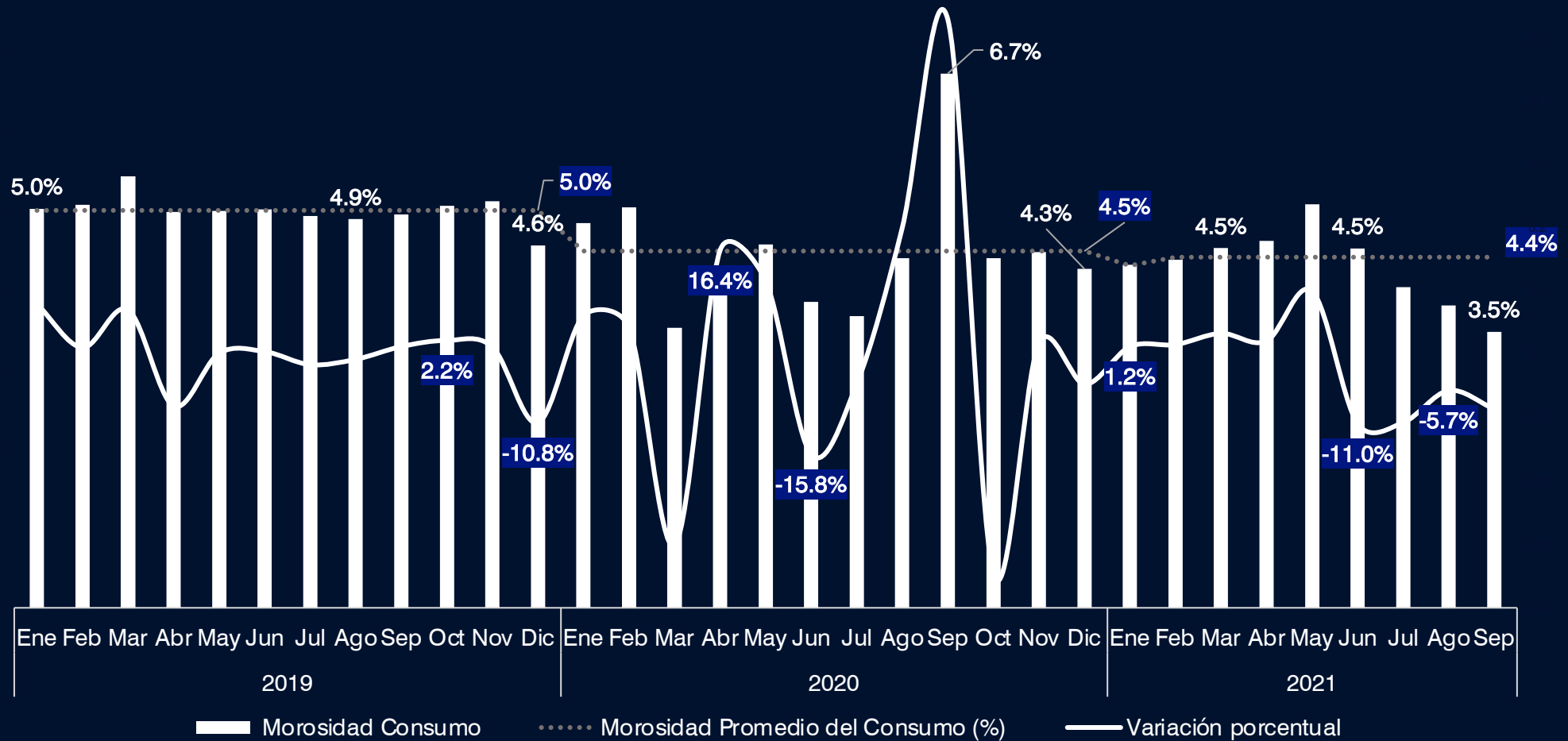


Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2021.



D. Sector Financiero

Morosidad de la Cartera de Crédito de Consumo en Bancos

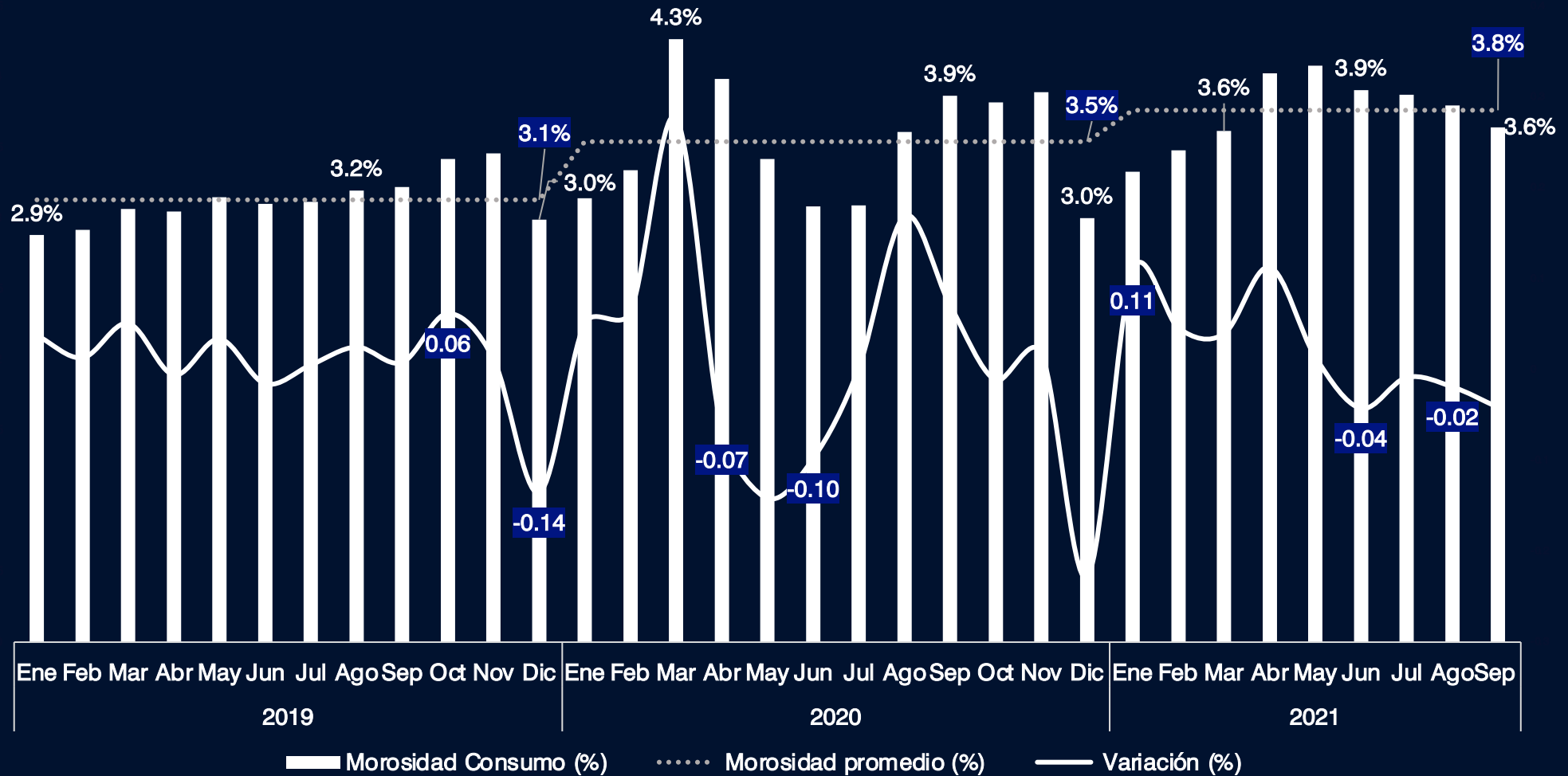


Fuente: Superintendencia de Bancos, 2021.



D. Sector Financiero

Morosidad de la Cartera de Crédito de Consumo en Cooperativas



Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2021.



IDEAS FINALES

A SEGUROS

El sector de Seguros no logra recuperarse a valores previos a la pandemia. La prima neta emitida de 2021 muestra una variación promedio de -2%, con respecto al 2020.

El ramo de vida individual presenta mayor nivel de concentración en comparación con el ramo de Vida Colectiva.



C TELECOMUNICACIONES

Tanto en la modalidad pospago, como prepago, Claro es el principal proveedor de líneas de telefonía móvil, seguido de Movistar, y por último CNT, durante 2019-2021.

La densidad de cuentas de internet móvil, desde 2019 hasta 2021, ha incrementado, aproximadamente, 4 puntos porcentuales.



B AUTOMOTRIZ

El sector Automotriz refleja un crecimiento en las importaciones con respecto al año anterior, sin embargo, solo desde junio de 2021 puede ser semejante a niveles de 2019.

En lo que va de 2021 se han vendido menos autos que 2019, mostrando una recuperación lenta derivada de la pandemia.



D FINANCIERO

El comportamiento de la cartera de crédito de consumo en Bancos es conservadora, mientras que en cooperativas es creciente durante el año 2020 – 2021.

Así mismo, la pandemia sigue afectando la capacidad de afrontar obligaciones económicas de los hogares ecuatorianos, puesto que la de morosidad presenta una tendencia de crecimiento moderado.



Sectores

Empresas Invitadas

1. Sector Seguros Privados

Sectorialista: Kevin Villacís

MARZO 2021



- Superintendencia de Compañías
- Equivida
- AIG Metropolitana
- Chubb Seguros
- BMI del Ecuador
- Asesores S.A. Agencia Productora de Seguros.

2. Comercialización de Vehículos

Sectorialista: Jonathan Guallasamín

MAYO 2021



- Chevrolet
- AMBACAR
- MARESA
- Renault
- Zurich Seguros S.A.

Total empresas e instituciones invitadas:
22

3. Sector de Telecomunicaciones

Sectorialista: Fernando Escobar

SEPTIEMBRE 2021



- CONECEL – Claro.
- TELEFÓNICA – Movistar.
- NETLIFE – Megadatos.
- ARCOTEL
- Superintendencia de Control del Poder de Mercado

Total estudiantes en OikoData Club:
58

4. Sistema Financiero: Bancos y Coop.

Sectorialista: Victoria Pabón y Jorge Alcocer

NOVIEMBRE 2021



- Superintendencia de Bancos
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
- PRODUBANCO
- Coop. 29 de Octubre
- Coop. Jardín Azuayo
- Bangara S.A.

5. Semana del Economista

Colaboradores: Johan Padilla y Génderson Abril

NOVIEMBRE 2021



OikoData

BOLETÍN DE ECONOMÍA INDUSTRIAL



Instituto de
Investigaciones
Económicas

PUCE



Oikonomics

CONSULTORA ECONÓMICA



Torre 2, Piso 2 PUCE. Av. 12 de octubre 1076 y
Roca
Quito – Ecuador



(593) 229-991-700 Ext. 2064



La Granja E5-34 y Hungría. Edificio A&C.
Of.1
Quito - Ecuador



(593) 222-45-331
(593) 998-361-436

