

VI Congreso Virtual Internacional Transformación e Innovación en las Organizaciones
(noviembre 2018)

**ANALIZAR EL CRÉDITO OTORGADO POR LA BANCA PRIVADA A LOS
DIFERENTES SECTORES ECONÓMICOS EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL**

Econ. Ligia Fariño Maldonado, MTF¹
Docente
Universidad de Guayaquil, Facultad de
Ciencias Económicas,
Cda. Universitaria Salvador Allende,
Guayaquil-Ecuador
ligia.farinom@ug.edu.ec

CPA. Patricia Espinoza Pérez, MTF²
Docente
Universidad de Guayaquil, Facultad de
Ciencias Económicas,
Cda. Universitaria Salvador Allende,
Guayaquil-Ecuador
patricia.espinozap@ug.edu.ec

Srta. Ginger Villacis Buñay³
Asistente Investigador
Universidad de Guayaquil, Facultad de
Ciencias Económicas,
Cda. Universitaria Salvador Allende,
Guayaquil-Ecuador
ginger.villacisb@ug.edu.ec

¹ Econ. Ligia Fariño Maldonado, MTF, Docente Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Económicas, Cda. Universitaria Salvador Allende, ligia.farinom@ug.edu.ec

² CPA. Patricia Espinoza Pérez, MTF Docente Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Económicas, Cda. Universitaria Salvador Allende, patricia.espinozap@ug.edu.ec

³ **Srta. Ginger Villacis Buñay**, Asistente investigador, Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Económicas, Cda Universitaria Salvador Allende, ginger.villacisb@ug.edu.ec

RESUMEN

El crédito es uno de los servicios prioritarios en la banca privada ecuatoriana, contribuye a las necesidades de recursos de los diferentes sectores económicos. La importancia de la banca privada se muestra en el volumen de crédito, pues esta sobrepasa el 50% de la cartera de crédito de la banca ecuatoriana. El presente trabajo tiene como objetivo el estudio de los créditos de la banca privada otorgado a los diferentes sectores económicos de la ciudad de Guayaquil. Para esta investigación se realiza un estudio documental mediante recolección de datos de fuente primaria y secundaria, y para una mejor visualización se lo hará con la ayuda de tablas y gráficos.

PALABRAS CLAVE: Banca privada - Crédito - sectores económicos - sistema financiero

ABSTRACT

Credit is one of the priority services in Ecuadorian private banking, it contributes to the resource needs of the different economic sectors. The importance of private banking is shown in the volume of credit, since it exceeds 50% of the credit portfolio of Ecuadorian banks. The present work has as objective the study of the credits of the private bank granted to the different economic sectors of the city of Guayaquil. For this research a documentary study is made by collecting data from primary and secondary sources, and for a better visualization it will be done with the help of tables and graphs.

KEY WORDS: Private banking - Credit - economic sectors - financial system

INTRODUCCIÓN

La economía ecuatoriana ha sufrido cambios en los últimos cinco años debido a la recesión que se ha presentado.

Los bancos privados en la economía ecuatoriana representan un pilar fundamental en cuanto a la distribución y asignación de recursos para los diferentes sectores económicos de la ciudad de Guayaquil, esto también genera que en la economía se obtenga un favorable crecimiento.

La ciudad de Guayaquil es la que más comercio generan las diferentes actividades económicas por esta razón es el otorgamiento de los créditos comerciales los de mayor asignación.

Cabe recalcar que el sistema financiero privado tiene una evolución muy importante en los últimos años, debido a las necesidades de las personas por obtener un crédito para los diferentes sectores, los más primordiales que otros y es por esto por lo que los bancos se convierten en los dinamizadores de la economía a través de la captación de dinero y de la otorgación de créditos.

Superintendencia de Bancos del Ecuador señala que:

El sistema financiero opera de manera eficiente y constante. En una economía desarrollada las entidades financieras se encargan de distribuir los fondos que reciben de los ahorradores entre las personas necesitadas de créditos. De esta manera se mantiene una economía saludable, pero sobre todas las cosas se genera un clima de confianza entre la población para seguir generando riqueza. (Superintendencia de Bancos, 2014)

¿Hacia qué sector económico la banca privada realiza la mayor concentración de créditos en la ciudad de Guayaquil en el periodo 2016-2017?

Acorde a la investigación realizada se tomará en cuenta los objetivos específicos que se detallan a continuación:

- Revisar el comportamiento histórico del sistema financiero del Ecuador
- Conocer las funciones e importancia de la Banca Privada
- Estudiar los diferentes Sectores Económicos del país
- Analizar la colocación de créditos bancario en los sectores económicos en la Ciudad de Guayaquil

1. LA BANCA PRIVADA

Los Bancos Privados del Ecuador están compuestos por 25 instituciones financieras representando casi el 80% del sistema financiero.

De acuerdo a la Superintendencia de Bancos, los bancos se pueden clasificar por el volumen de sus activos, estos son pequeños, medianos y grandes determinados por:

- Bancos grandes activos mayores a USD 1.000 millones
- Bancos medianos activos menores a USD 1.000 millones y mayores a 200 millones.
- Bancos pequeños activos menores a USD 200 millones.

Tabla 1.

Bancos clasificados de acuerdo al volumen de sus activos

BANCOS GRANDES	BANCOS MEDIANOS	BANCOS PEQUEÑOS
Pichincha	General Rumiñahui	Coopnacional
Pacifico	Solidario	Banco de desarrollo
Guayaquil	Machala	Amazonas
Produbanco	Citibank	D-miro S. A
Internacional	Loja	Finca
Bolivariano	Procredit	Comercial de Manabí
Diners		Visionfund Ecuador
Austro		Capital
		Litoral
		Delbank S. A

Adaptada de la Revista Ekos abril,2018. Elaborado por la autora.

2. METODOLOGÍA

➤ Según el enfoque

Para esta investigación se utiliza el enfoque cuantitativo, el cual permite la recolección de datos y después aplicar su respectivo análisis y para esto los datos son de fuentes oficiales como la página de la Superintendencia de Bancos, Asociación de Bancos Privados y Banco Central del Ecuador y DataLab Asobanca, Instituto Nacional de Estadísticas y Censo.

➤ Según el objeto de estudio

En esta investigación se utiliza el objeto de estudio documental, ya que este tema requiere de cifras, bases de datos, estadísticas, para evidenciar los créditos colocados por la banca privada en los sectores económicos y realizar su respectivo análisis.

El estudio documental se lo realiza a partir de los diferentes documentos que se ha encontrado del tema de investigación, lo cuales han ayudado a descifrar los conceptos importantes del tema y además para la explicación de la investigación.

De lo cual para realizar este estudio se ha leído informes anuales de la Asobanca, del Banco Central del Ecuador en su sección de información y estadísticas, revista Ekos, Lideres, diarios como el Universo, el Comercio y Expreso, entre otros.

➤ Según la profundidad de estudio.

Además, es una investigación explicativa porque contribuye a la prueba de la hipótesis y dicho resultado lleva a una conclusión más profunda.

2.1 Métodos aplicados a la investigación

➤ Inductivo.

El método inductivo es el que se aplica al tema de investigación, el cual permite llegar a la generalización del tema, de acuerdo a los resultados obtenidos.

2.2 Técnicas aplicadas a la investigación

Para la investigación se aplica la técnica de la recolección y registro de una base de datos que son remitida por las páginas de internet oficiales, lo cual es necesario para realizar una mejor observación de los hechos y así realizar el respectivo análisis.

2.3 Procedimientos de investigación

Para un mejor análisis y observación de resultados se acude a las ayudas de tablas realizadas en Excel y gráficos de acuerdo con la información estadística encontradas en las páginas oficiales de búsqueda, aparte de esto para fundamentar ciertos conceptos se realiza el

acopio de las principales referencias bibliográficas de las teorías y explicarlas de una manera correcta.

De acuerdo a la publicación del (Instituto Nacional de Estadísticas y Censo, 2012) se da a conocer la clasificación de las actividades económicas de las empresas y de los establecimientos conforme a la Clasificación Industria Internacional Uniforme de Actividades “CIIU Revisión 4.0” preparada por las Naciones Unidas.

3 SECTORES DE LA ECONOMÍA ECUATORIANA

Se conoce como sectores económicos a la división de una economía de un país o territorio, enfocado a los diferentes procesos productivos que realiza.

➤ Sector primario o agrario

El sector de la agricultura está integrado por las actividades del cultivo de banano, café, cacao, flores, cultivos agrícolas e incluso cría de animales. Otra de las actividades es la acuicultura, pesca y la silvicultura.

La explotación forestal se encuentra más en la sierra y en la costa donde se hayan las plantaciones de árboles como pinos, eucalipto, y cedros.

La actividad extractora de petróleo se la realiza en su mayoría en la Amazonía donde actualmente se produce aproximadamente 500.000 millones de barriles de petróleo, lo cual es la fuente principal de ingresos para el Ecuador. Y también minas, así como el oro, plata, cobre y zinc donde las provincias como Esmeraldas, el Oro, Imbabura entre otras realizan esta actividad generando grandes plazas de empleo y de ingresos para el país al exportar estos productos primarios.

➤ Sector secundario o manufactura

En este sector es lo que se conoce como aquella industria manufacturera que utiliza las materias primas para transformarlas en productos que pasan por un diseño de fabricación, o para que sean usadas en cualquier otra industria.

Como lo es el procesamiento y conservación de carnes, camarón, pescado y otros productos acuáticos; elaboración de aceites, azúcar, productos de confitería, bebidas, tabaco entre otros.

También participa la fabricación de papel, productos químicos, cauchos, plásticos, maquinarias y equipos, muebles entre otros.

➤ **Sector terciario o de servicios**

Aquel sector que incluye todas las actividades que no son producidas de forma directa, es decir son servicios, es decir; comercio, transporte, turismo, etc. Son las actividades que están en conjunto con el ocio entre otras.

➤ **Sector cuaternario**

Este sector en Ecuador casi no reconocido aun, es aquel sector económico que básicamente se conforma por las actividades intelectuales o también denominada economía del conocimiento. Este tipo de actividad en cuanto a la aplicación de la tecnología se crean las ideas científicas que forman este sector del conocimiento.

3.1 ESTRUCTURA DE LA CLASIFICACIÓN DE LAS ACTIVIDADES ECONÓMICAS.

- Actividades de alojamiento y servicios de comidas.
- Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social.
- Actividades de los hogares como empleadores.
- Actividades no diferenciadas de los hogares como productores de bienes.
- Actividades de organización y órganos territoriales.
- Actividades de servicios administrativos y de apoyo.
- Actividades financieras y de seguros.
- Actividades inmobiliarias.
- Actividades profesionales, científicas y técnicas.
- Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria.
- Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.
- Artes, entretenimiento y recreación.
- Comercio al por mayor y menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas.
- Construcción.
- Consumo- no productivo.
- Distribución de agua; alcantarillado, gestión de desechos y actividades de saneamiento.
- Educativo- no productivo.
- Enseñanza.
- Explotación de minas y canteras.
- Industrias manufactureras.
- Información y comunicación.
- Otras actividades de servicio.
- Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado.
- Transporte y almacenamiento.

En el Ecuador el PIB para el año 2017 fue de USD 103,054 millones de dólares, donde el Gasto del Consumo Final de los hogares representó una contribución al PIB de 2.9% esto es debido al segmento de consumo tanto ordinario como prioritario y productivo ha incidido relativamente en las diferentes actividades económicas. Seguido por el Consumo final de Gobierno y también de las exportaciones. El Valor Agregado Bruto (VAB) obtuvo una caída del 2.8% debido a la extracción del petróleo crudo que fueron reducidas durante el 2017, la cual solo produjo una producción de 193.9 millones de barriles, mientras que el VAB no petrolero registra un crecimiento del 3.5% dado que las actividades económicas se recuperaron en ese año.

En cuanto a las actividades económicas presentaron un crecimiento anual con respecto al 2016 son las siguientes:

Suministro de electricidad y agua representó el 12.9% para el año 2017, esto fue debido a que se reactivó la central hidroeléctrica Coca Codo Sinclair donde esto permitió que este sector se ubicara en el primer lugar debido a la alta generación de kWh la cual fue de 5,914 millones y en el 2016 fue de 2,972 millones.

Los servicios financieros debido a los créditos otorgados por la banca privada y de la economía popular solidaria en el 2016 fue de USD 22,979 millones y en el 2017 alcanzó la cantidad de USD 27,385 millones, representando un crecimiento del 10.9% en relación

La actividad de correo y comunicaciones es otra de las actividades que creció en el 2017 debido que en Ecuador está aumentando los hogares que cuentan con internet fijo y también de lo que es el internet móvil.

4. LA BANCA PRIVADA Y EL VOLUMEN DE CRÉDITO

Créditos que otorga la Banca Privada

- **Crédito productivo.** Se les otorgara a las personas naturales obligadas a llevar contabilidad o empresas con ventas anuales superiores a USD 5 millones. Con la finalidad que se adquiriera bienes de capital, construcción de infraestructura, terrenos y compra de derechos de propiedad industrial. Excepto adquisición de franquicias, marcas, licencias, entre otros.
- **Crédito comercial ordinario.** Las personas naturales obligadas a llevar contabilidad o empresas que superen ventas de USD 100,000 para la adquisición o comercialización de vehículos livianos e incluyen para fines productivos y comerciales.
- **Crédito comercial prioritario.** Son aquellas actividades productivas y comerciales que no se encuentren dentro del crédito comercial ordinario, como los son créditos para vehículos pesados (entre entidades financieras). Este podrá tener 3 diferentes créditos: comercial prioritario corporativo (personas naturales obligadas a llevar contabilidad o empresas con ventas superiores a USD 5 millones); comercial prioritario empresarial

(ventas anuales superiores USD 1 millón y hasta 5 millones) y comercial prioritario PYMES (ventas anuales de que se encuentren entre USD 100,000 Y USD 1 millón).

- **Crédito de consumo ordinario.** Se le otorga a personas naturales con garantía de naturaleza prendaria o fiduciaria (excepto prendas de joyas). Se incluye anticipos ya sea en efectivo o consumo de tarjeta de créditos corporativos y personas naturales con un monto de USD 5000 (excepto establecimientos médicos y educativos).
- **Crédito de consumo prioritario.** Otorgado a personas naturales para compra de bienes, servicios o gastos relacionados con actividades comerciales, productivas. También los consumos con tarjetas de créditos corporativas y personas naturales con un monto de USD 5000.
- **Crédito educativo:** se les otorgara a personas naturales para su formación académica y capacitación profesional, esto incluye todos los consumos que se realicen con tarjetas de créditos en los establecimientos educativos.
- **Crédito de vivienda de interés público.** Se otorga con garantía hipotecaria con la finalidad de la compra o construcción de vivienda cuyo valor comercial sea menos o igual a USD 70,000 y por metros cuadrado menor o igual a USD 890.
- **Crédito inmobiliario.** Otorgado a personas naturales para la adquisición de bienes inmuebles o construcción, reparación para inmuebles propios.
- **Microcréditos.** se destina para financiar actividades de producción, se le otorga a las personas naturales o jurídicas con ventas anuales inferior o igual a USD100, 000.

Se divide en los siguientes grupos en donde se incluye el monto de la operación que se solicite.

Microcrédito Minorista (créditos a entidades del sistema financiero nacional menor o igual a USD 1,000.

Microcrédito de acumulación simple (más de USD 1000 y hasta USD 10,000).

Microcrédito de Acumulación Ampliada (superior a USD 10,000).

- **Créditos de inversión pública.** Sirve para financiar obras públicas, proyectos, programas, cuyo responsable es el Estado, se directo o a través de empresas. Se incluyen operaciones otorgadas a los Gobiernos Autónomos Descentralizados entre otras entidades del sector público. (Corozo, 2015)



Figura 1. Volumen del crédito de la Banca Privada otorgados en la ciudad de Guayaquil. Tomado del boletín estadístico 2018 de Aso Banca, <https://www.asobanca.org.ec/cifras/datalab>

Comparando los datos de la tabla entre los años 2018 y 2017 se comprueba que para el año 2018 ha tenido leves variaciones pero no grandes disminuciones a comparación con el año 2017, en la actualidad los préstamos que se realizan van aumentando, esto se debe tanto a las personas como a las empresas que buscan surgir ante la sociedad, dando a conocer que para el mes de agosto USD 693,76 (millones).

Volumen del Crédito distribuido en la Ciudad de Guayaquil

Se da a conocer los créditos que más acogieron las personas comparando los dos últimos años, también se detalla la finalidad de cada uno de estos créditos.

Crédito Comercial.

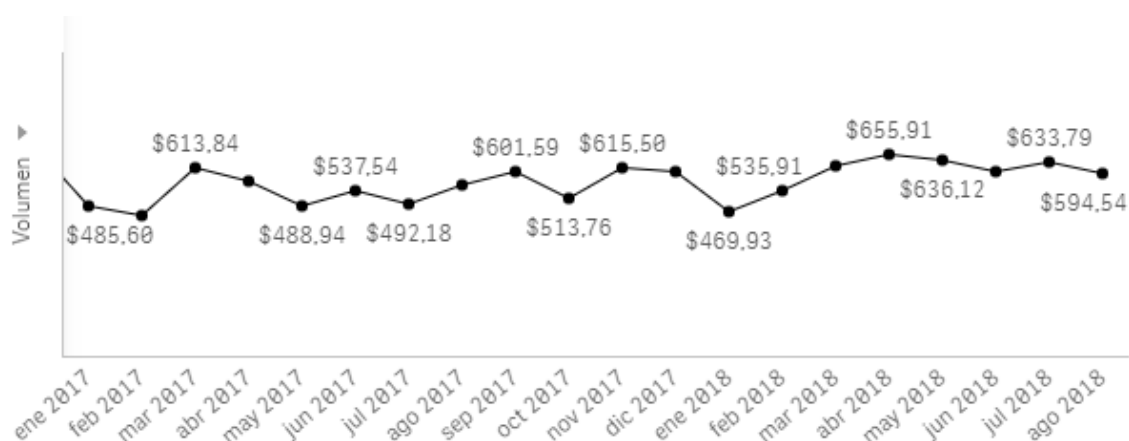


Figura 2. Volumen del crédito de la Banca Privada otorgados en la ciudad de Guayaquil. Tomado del boletín estadístico 2018 de Aso Banca, <https://www.asobanca.org.ec/cifras/datalab>

Este crédito comercial se le otorga a personas naturales o empresas considerando que hay dos tipos de créditos los cuales son el ordinario (adquieren vehículos livianos que pueden ser para fines productivos o comerciales) y prioritario (adquieren vehículos pesados entre entidades).

financieras). Este gráfico es bastante revelador, en cuanto a la comparación de los últimos tres años; se puede observar que los créditos comerciales han sido constantes, teniendo una variación negativa durante los meses julio y agosto del presente año del 6.19 %. Esto equivale a USD 39.25 millones.

Crédito de Consumo.

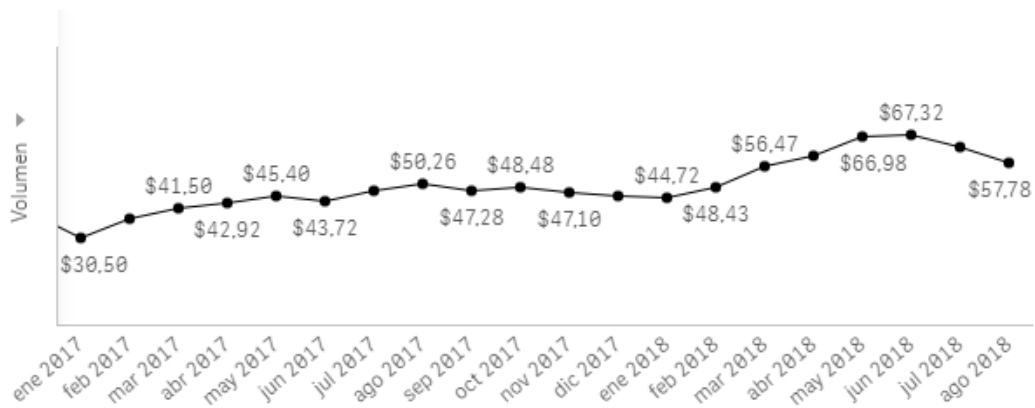


Figura 3. Volumen del crédito de la Banca Privada otorgados en la ciudad de Guayaquil. Tomado del boletín estadístico 2018 de Aso Banca, <https://www.asobanca.org.ec/cifras/datalab>

El crédito de consumo es otorgado a personas naturales tomando en cuenta que se realizan dos tipos de consumo los cuales son el ordinario (se realiza con garantías prendaria o fiduciaria, excepto joyas) y prioritario (para la compra de bienes y servicios relacionados con actividades comerciales, productivas). Partiendo de los datos que muestra el gráfico, se puede evidenciar que ha habido un aumento significativo para cada mes durante estos tres años, además de ello se da a conocer la variación negativa que se presenta en el mes de agosto que fue de 8.16% equivalente a USD 57.78 millones.

Crédito de Vivienda.



Figura 4. Volumen del crédito de la Banca Privada otorgados en la ciudad de Guayaquil. Tomado del boletín estadístico 2018 de Aso Banca, <https://www.asobanca.org.ec/cifras/datalab>

Este crédito es otorgado a personas naturales con garantía hipotecaria con la finalidad de adquirir o construir una vivienda cuyo valor comercial sea menor o igual a USD 70,000. Este segmento ha tenido grandes disminuciones, en comparación al año anterior, éste ha tenido mejoras; concluyendo el mes de agosto con una variación de 16.29% esto equivale a USD 3,43 millones superando el mes de julio.

Microcrédito.

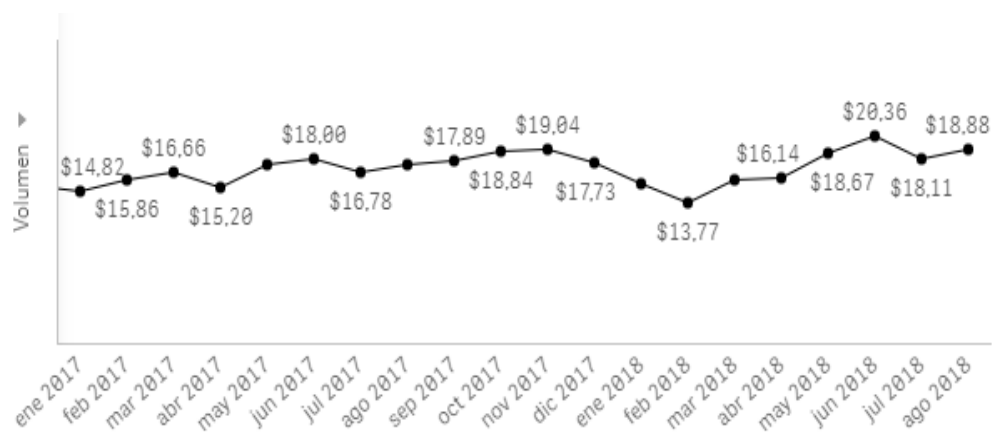


Figura 5. Volumen del crédito de la Banca Privada otorgados en la ciudad de Guayaquil. Tomado del boletín estadístico 2018 de Aso Banca, <https://www.asobanca.org.ec/cifras/datalab>

Es otorgado a personas naturales o jurídicas con ventas anuales inferior o igual a USD 100,000 para financiar actividades de producción. Los resultados, como se muestra en la tabla de los microcréditos, indican que los resultados fueron constantes, para el año 2018 se produjo mejoras teniendo como saldo durante el último mes de USD 18.88 millones, teniendo una variación positiva de 4.25%. (AsoBanca, 2018)

4.2. Volumen por Segmento.

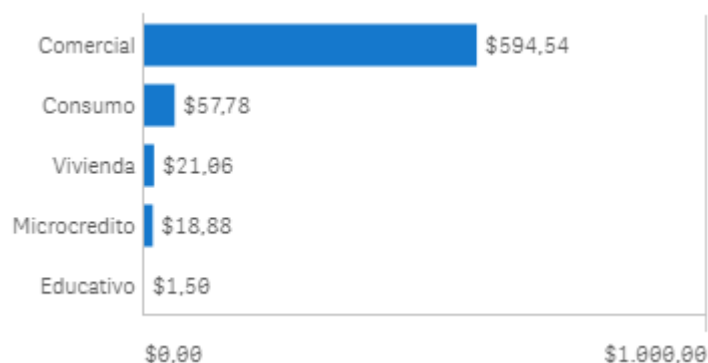


Figura 6. Volumen del crédito de la Banca Privada otorgados en la ciudad de Guayaquil. Tomado del boletín estadístico 2018 de Aso Banca, <https://www.asobanca.org.ec/cifras/datalab>

Para el mes de octubre del presente año, la figura 6, nos brinda información sobre la aceptación que han tenido los diferentes créditos, se da a conocer que el crédito Comercial es el más acogido, pero el crédito para la Educación no brinda tanta acogida para los bancos privados ya

que algunos no generan créditos para éste tipo de inversión. Actualmente quién genera los créditos es el Banco del Pacífico (Institución Pública) con la finalidad del que IECE se encargue de otorgar exclusivamente Becas.

El crédito se le entregará a los 30 días una vez realizado con pasos correspondientes para la asignación de este, y el pago de la deuda se los efectuará una vez concluido su periodo de estudio ya sea de Pre-grado o Pos-grado. (Banco Pacífico)

CONCLUSIÓN.

En este documento se ha explicado la importancia que tienen las Instituciones Financieras ya que son un pilar fundamental para la economía ecuatoriana, son encargadas de distribuir los fondos que reciben de los ahorradores entre las personas necesitadas de créditos; las diferentes actividades que realizan, también se resaltan los diferentes sectores que aportan más en la economía ecuatoriana.

La Banca Privada está compuesta por varias instituciones, las cuales representan el 80% del Sistema Financiero, se los clasifica según su volumen de activos en grandes, medianos y pequeñas. Además de ello se detalla cómo va estructurado las actividades económicas, así mismo de los sectores económicos ya que también son importantes debido a que uno de ellos se enfoca al sector de la agricultura, hay que recordar que Ecuador es uno de los países que produce productos como banano, cacao, rosa (materia prima) lo que genera recursos a la economía ecuatoriana.

Se da a conocer los créditos que realiza la Banca Privada, mediante un análisis de los últimos dos años (2017, 2018), los créditos que más otorga la banca privada tanto a las personas como a las empresas, siendo los créditos comerciales los de mayor asignación, los mismo están destinados para la adquisición de vehículos pesados y livianos que generan actividad productiva.

Finalmente, la asignación de los créditos a las actividades productivas en la ciudad de Guayaquil contribuye a la inversión y generación del empleo, esto favorece al crecimiento de la economía ecuatoriana, así mismo ayudaría a la atracción de inversiones extranjeras, siempre y cuando el Ecuador tenga un Riesgo País bajo, para que los inversores tengan la seguridad de poder invertir o financiar sus proyectos.

Bibliografía

AsoBanca. (2018). *Evolución de la Banca Privada Ecuatoriana*. Guayaquil.

Banco Pacífico. (s.f.). *Banco Pacífico*. Obtenido de <https://www.bancodelpacifico.com/personas/creditos/creditos/credito-estudios-pacifico>

Corozo, M. (22 de abril de 2015). *El Comercio* . Obtenido de <https://www.elcomercio.com/actualidad/nuevos-tipos-credito-vigentes-ecuador.html>

Hernández, L., & Parro, F. (2004). Sistema financiero y crecimiento económico en Chile . *Banco Central de Chile*, 1.

Instituto Nacional de Estadísticas y Censo. (Junio de 2012). *Ecuador en cifras*.

Pereira Álvarez, I. (Octubre de 2010). *Flacso Andes*. Obtenido de <http://repositorio.flacsoandes.edu.ec/handle/10469/3286>

Superintendencia de Bancos. (2014). *Portal del usuario financiero*. Obtenido de Educación Financiera.

Acosta, A. (2010). *Análisis de coyuntura: Una lectura de los principales componentes económicos, políticos y sociales de Ecuador durante el año 2009* Flacso-Sede Ecuador.

Mariño, M., Solano, R. A., Mora, A., & Pérez, X. Ecuador: Cooperativas de ahorro y crédito e inclusión financiera.

Salgado Tamayo, W. (2010). *Banca de desarrollo en el Ecuador* Cepal.

Saltos, F. (2015). Evolución del crédito en tiempos de la revolución ciudadana. *Revista Gestión*, 251, 16-23.