



ECUADOR – FEBRERO 2015

## ¿CONTINUARÁ SIENDO RENTABLE EL NEGOCIO BANCARIO PRIVADO EN EL ECUADOR?

**Carlos Arturo Morlas Molina, MBA.**

camorlas@ecotec.edu.ec  
Universidad ECOTEC, Ecuador.

### Resumen

La banca es considerada como el mejor negocio del mundo, dado que los bienes que recibe en depósitos de ahorro, son los mismos que coloca en su cartera de créditos. Por lo tanto, el éxito dependerá de la habilidad de sus directivos en la colocación adecuada del crédito, minimizando el riesgo, para en su momento contar con los recursos necesarios para poder devolverlos a sus depositantes.

Pese a ello, continuamente quiebran bancos en muchos países como consecuencia de una inadecuada administración de los dineros captados y a la vez entregados como créditos a sus clientes.

Los recursos son obtenidos del patrimonio de sus accionistas y con los depósitos recibidos de sus clientes. Sus accionistas esperaran recibir por lo menos un rédito atractivo que supere el nivel de inflación del país y a vez el banco obtener una rentabilidad para cubrir sus gastos y el rédito a los depósitos recibidos de sus clientes.

### Palabras claves

Banca, bienes, depósito, ahorro, cartera; créditos, recursos, patrimonio, accionistas, rédito, riesgo, inflación.

### SUMMARY

The bank is considered as the best business in the world, since the goods received in savings deposits, are the same as standing on its loan portfolio. Therefore, success depends on the ability of its managers in the proper placement of credit, minimizing risk, for at the time have the necessary resources to return to their depositors.

Nevertheless, continually break banks in many countries as a result of improper administration of the monies raised yet delivered as credits to their customers. Resources are obtained from the assets of its stockholders and deposits received from customers. Its shareholders have expected to receive at least an attractive

revenue beyond the level of inflation, as once the bank achieve profitability to cover their expenses and revenue to deposits received from its customers.

## KEYWORDS

Banking; property; down payment; savings; portfolio; credits; resources; heritage; shareholders; revenue; risk; inflation.

## 1. MARCO TEÓRICO

Desde la antigüedad y específicamente en Babilonia, apareció el trueque como mecanismo para intercambiar productos que no eran elaborados dentro de una localidad, pero que podían adquirirse por intermedio de un intercambio.

Tim Mcquade (Mcquade, 2014) señala ***“que en economía, el dinero representa una forma de valor y un sistema de cambio. Para que se considere dinero, un objeto debe cumplir y mantener determinados principios. El dinero también es la base del sistema económico capitalista, ya que sería casi imposible intercambiar o valorar un capital sin dinero. El valor del dinero en la economía varía según una serie de factores”***

La actividad bancaria que es ejecutada por los bancos; financieras; cooperativas y mutualistas de ahorro y crédito, ha tenido un desarrollo sumamente importante al igual que en el entorno mundial. En el caso de Ecuador, desde la dolarización de su economía en el año 2000, tanto los depositantes como las instituciones de crédito, al contar con una moneda dura y olvidar el temor de las devaluaciones anuales, ha ahorrado con optimismo y en el caso de los bancos, ha podido desarrollar programas de crédito a largo plazo, en beneficio de todos los sectores económicos; empresariales y de gobierno.

## 2. PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN

¿Sigue siendo necesario el aporte de la banca privada en la economía ecuatoriana?

¿Sigue siendo rentable la banca privada en el Ecuador luego de haberse fortalecido con la dolarización?

¿Qué estrategia deben aplicar la banca privada en Ecuador, para mejorar su rentabilidad?

## 3. ANTECEDENTES DE LA BANCA ECUATORIANA.

La presencia de la banca ecuatoriana en el crecimiento y desarrollo económico de los sectores productivos, ha sido fundamental para un sostenido crecimiento

empresarial, que ha permitido crear nuevas fuentes de trabajo que permita disminuir la tasa de desempleo, uno de los grandes problemas en los países latinoamericanos.

El aporte de la banca en el sector de la construcción, permitió que las ciudades cuenten con importantes urbanizaciones y que tanto su capital Quito como el puerto principal Guayaquil se conviertan en verdaderas metrópolis para el orgullo de sus habitantes.

A la fecha, existen 27 bancos privados; 9 sociedades financieras y 4 mutualistas de ahorro y crédito. En lo relativo a los bancos, en los 4 considerados grandes: Guayaquil; Pacífico; Pichincha y Produbanco,, se concentran el 67% de los depósitos del público y el 63% del patrimonio de los accionistas.

El control del sistema financiero bancario es ejercido por la Superintendencia de Bancos, existiendo además la obligación de contar con auditoría externa e interna, para controlar adecuadamente el manejo de los recursos recibidos. Aunque en los años 1998 y 1999 el país soportó una de las más grandes crisis bancarias de su historia, la confianza se ha recuperado y los depósitos continúan incrementándose paralelamente con la cartera de créditos.

Como todo negocio privado el objetivo de la banca es obtener una rentabilidad adecuada para sus accionistas y que por lo menos supere los índices de inflación.

***“La rentabilidad, al referirla a una actividad, debe mostrar el rendimiento o productividad del capital empleado en esa actividad.”***

(López Domínguez, 1995)

El nuevo Código Monetario Y Financiero aprobado en el mes de Julio del presente año, determina un direccionamiento de los créditos de la banca a los sectores productivos que serán señalados por el Consejo de Política y Regulación, con el objetivo de mejorar la utilización de los recursos, poniendo incentivos y desincentivos para que el crédito se dirija a favor del aparato productivo.

#### **4. CIFRAS BANCARIAS**

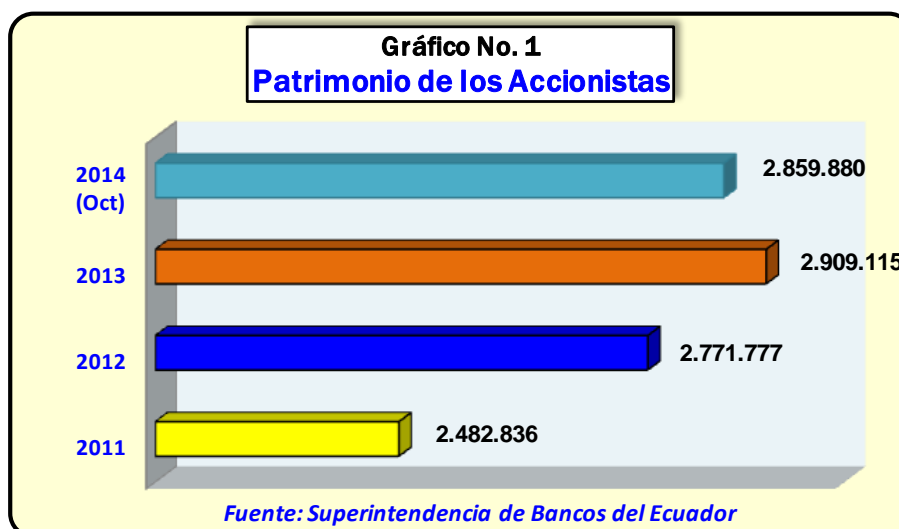
A continuación se presentan las cifras correspondientes al Patrimonio de los Accionistas de los bancos privados ecuatorianos y las Utilidades netas luego de impuestos, que fueron entregadas como dividendos o en nuevas acciones para aumentos de capital.

**Cuadro No. 1**  
**Patrimonio de los accionistas**

| Años           | Total Bancos Privados |
|----------------|-----------------------|
| 2011           | 2.482.836.00          |
| 2012           | 2.771.776,81          |
| 2013           | 2.909.114,60          |
| 2014 (Octubre) | 2.859.880,36          |

*Fuente: Superintendencia de Bancos del Ecuador*

**Grafico No. 1**



**Cuadro No. 2**  
**Utilidades anuales**

| Años           | Total Bancos Privados |
|----------------|-----------------------|
| 2011           | 394.848,00            |
| 2012           | 314.269,67            |
| 2013           | 268.041,04            |
| 2014 (Octubre) | 284.618,07            |

*Fuente: Superintendencia de Bancos del Ecuador*

**Grafico No. 2**



Las cifras anteriormente presentadas permiten determinar que lo relativo al Patrimonio de los Accionistas en los años 2012 y 2013 se han producido incrementos del 12% y 5% respectivamente. Por el contrario, en los mismos años las Utilidades anuales se han ido reduciendo en el 20% y 15% respectivamente.

Estos efectos tienen directa relación con la aplicación de algunas reformas legales emitidas por el Gobierno Nacional, tendientes a disminuir las comisiones bancarias que por diversos conceptos se cobraban a los clientes.

En una entrevista el Presidente de la Asociación de Bancos Privados del Ecuador Eco. Cesar Robalino, indico **“que las nuevas restricciones a la actividad bancaria, han empujado a la rentabilidad hacia su nivel más bajo en 7 años”**

Fuente: Diario El Comercio <http://www.elcomercio.com.ec>.

**Cuadro No. 3**

| Años           | Depósitos a plazo y a la vista |                   | Total Bancos Privados |
|----------------|--------------------------------|-------------------|-----------------------|
|                | Depósitos a la Vista           | Depósitos a Plazo |                       |
| 2011           | 13.359.996                     | 5.197.970         | 18.557.966            |
| 2012           | 15.991.837                     | 5.920.878         | 21.912715             |
| 2013           | 17.619.022                     | 6.631.502         | 24.250524             |
| 2014 (Octubre) | 17.552.721                     | 7.996.158         | 25.548.879            |

Fuente: Superintendencia de Bancos del Ecuador

**Grafico No. 3**



El comportamiento en los depósitos de los clientes en el sistema bancario, ha sido de un crecimiento sostenido, como se aprecia en el cuadro anterior, lo que respalda la teoría de una total recuperación de la confianza en los bancos, con un incremento permanente en los depósitos a plazo, que es uno de los puntales para el apalancamiento de los plazos en la cartera de crédito.

## **5. ESTRATEGIAS A SEGUIR POR LA BANCA ECUATORIANA**

Fue política en años anteriores de las instituciones financieras, competir en el mercado con las tasas de intereses que se ofrecían a los depositantes. Este fue uno de los detonantes en la crisis bancaria de los años 1998 y 1999. A esto se sumó las rifas de casas; automóviles y electrodomésticos, que les permitió captar importantes recursos a los bancos que pasaban periodos de iliquidez.

El cliente lo que requiere una atención personalizada y no ser únicamente un número más en el sistema, lo que también ha sido captado por algunos bancos norteamericanos. Desean tener seguridad en sus transacciones para poder retirar con seguridad sus dineros y evitar el “hackeo” de sus cuentas.

Todo el sector bancario se está reinventando para ofrecer servicios innovadores a sus clientes, que además les permitan captar otros nuevos, y atenderles de la mejor manera a través de los distintos canales,

Las líneas de mayor desarrollo, indudablemente están en la innovación tecnológica, en donde la banca podría aplicar, entre otras, las siguientes:

- **Hi tech, hi touch:** Alta tecnología para las nuevas generaciones, de forma simple e intuitiva, con ofertas transparentes y entendibles, para mantener su grado de satisfacción.
  - **Lo móvil manda:** Aplicaciones móviles, tal como se ha aplicado en el mundo de los pagos:
  - **Proyecto Wizzo de BBVA:** Facilita a los jóvenes conectar su dinero con su vida on line de forma sencilla sin necesidad de ser cliente de la entidad.
  - **CaixaWallet de Caixabank:** Asociar una o varias tarjetas a una cuenta corriente, a través de teléfonos móviles con tecnología NFC.
  - **TPV (mPOS mobile Point Of Sale:** Permite gestionar pagos mediante un pequeño dispositivo que se introduce la tarjeta para realizar el reembolso mediante una App.
  - **Full channel choice u omnicanalidad:** Para generar una integración la oficina con las redes sociales y otros canales.
  - **Big data,gamificación:** Crear un nuevo estilo que humaniza la comunicación con los usuarios digitales, y otorga un valor diferencial a la entidad bancaria.
- (Corredera, 2014)

## 6. CONCLUSIONES

Sin lugar a dudas el nuevo Código Monetario Y Financiero aprobado en el mes de Julio del presente año, determina un direccionamiento de los créditos a los sectores productivos que serán señalados por el Consejo de Política y Regulación y además tiene como objetivo proteger la estabilidad económica y financiera del país, lo que permita mantener sin ningún riesgo la dolarización. Algunos sectores de la oposición han señalado que esta variable de flexibilidad en un esquema rígido como es la dolarización, podría dar como resultado que este esquema dolarizado, sea afectado.

La fortaleza con la que cuenta la banca ecuatoriana, es la recuperación de la confianza de los depositantes, que en los tres últimos años han incrementado los depósitos a la vista y a plazo en forma sostenible, como se pudo apreciar en el cuadro 3, recursos que son requeridos para el apalancamiento de la cartera de créditos.

La competencia deberá ser dirigida a prestar nuevos y mejores servicios, en los cuales la tecnología será su mayor aliado, para permitirle captar a las nuevas generaciones de clientes.

En conclusión, el negocio bancario podrá seguir siendo rentable para sus accionistas, siempre y cuando sus administradores se alineen a los nuevos desafíos del mundo financiero mundial, que en el caso ecuatoriano debería ser en apoyo a la exportación de productos no tradicionales; a los emprendedores y microempresarios, que por muchos años han estado abandonados en sus programas de crédito.

## BIBLIOGRAFIA

- ❖ (Mcquade, 2014). Timothy James McQuade; Escuela de Negocios de Stanford; Sector Finanzas; Características del dinero en la economía 2014; <http://www.gsb.stanford.edu/faculty-research/faculty/timothy-james-mcquade>.
- ❖ (López Domínguez, 1995). Ignacio López Domínguez; Revista Banca y Finanzas 1995; <http://ecoaula.eleconomista.es/master-posgrados/noticias/4280421/09/12/ignacio-lopez-dominguez-director-de-programas-MBA-de-Nebrija-Business-School-.html>
- ❖ *Diario* *El Comercio*. <http://www.elcomercio.com.ec/actualidad/negocios/rentabilidad-de-banca-cayo-anos.html>
- ❖ *Superintendencia de Bancos del Ecuador; Sistema Bancos Privados*; [http://www.sbs.gob.ec/practq/sbs\\_index?vp\\_art\\_id=5036&vp\\_tip=2&vp\\_buscr=41#ses2](http://www.sbs.gob.ec/practq/sbs_index?vp_art_id=5036&vp_tip=2&vp_buscr=41#ses2)
- ❖ (Corredera, 2014). Soraya Corredera; Los nuevos servicios digitales financieros; Telefónica 2014; <http://www.aunclidelastic.com/los-nuevos-servicios-digitales-financieros/>