



Julio 2018 - ISSN: 1696-8352

EL SISTEMA FINANCIERO Y LA DISTRIBUCION DE LOS CRÉDITOS MEDIANTE LA BANCA PRIVADA EN EL ECUADOR

CPA. Patricia Espinoza Pérez, MTF

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

Sr. Deneydi Alfredo Sarango Obaco

Asistente Investigador
Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias
Económicas,
Cda. Universitaria Salvador Allende,
Guayaquil-Ecuador
adso13@hotmail.com

Econ. Gary Fernando Cox Tóala, MABF

Docente
Universidad Agraria del Ecuador, Facultad de
Economía Agrícola
Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias
Económicas,
Cda. Universitaria Salvador Allende,
Guayaquil-Ecuador
gcox@uagraria.edu.ec, gary.coxto@ug.edu.ec

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Patricia Espinoza Pérez, Deneydi Alfredo Sarango Obaco y Gary Fernando Cox Tóala (2018): "El sistema financiero y la distribución de los créditos mediante la banca privada en el Ecuador.", Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, (julio 2018). En línea: <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/07/creditos-banca-privada.html>

RESUMEN

La canalización de los recursos mediante la intermediación financiera a través de la banca privada ecuatoriana ha tenido un notable crecimiento, conforme aumenta el volumen de depósitos, las entidades financieras incrementan la asignación de créditos e inversiones. Por lo que, se demuestra que el sector financiero ecuatoriano es sólido y sin riesgo, la confianza se evidencia mediante el nivel de los depósitos, los mismos que tienen una línea de tendencia creciente, a partir del año 2016 por USD 29.910 millones, y los depósitos generados hasta el año 2017 de USD 34.805,3 millones, lo cual genera buena capacidad de recuperación y dinamismo. Finalmente, la banca privada maneja niveles de solvencia, liquidez y cobertura, ocasionando mayor confianza en los sectores de la producción.

Palabras claves: *Sector Financiero, Indicadores de Solidez Financiera, Créditos, Superintendencia de Bancos, Bancos Privados.*

ABSTRACT

The channeling of resources through financial intermediation through Ecuadorian private banking has had a remarkable growth, as the volume of deposits increases, financial entities increase the allocation of credits and investments. Therefore, it is demonstrated that the Ecuadorian financial sector is solid and without risk, confidence is evidenced by the level of deposits, which have a line of increasing trend, starting in 2016 for USD 29,910 million, and the deposits generated up to the year 2017 of USD 34,805.3 million, which generates good recovery capacity and dynamism. Finally, private banking manages levels of solvency, liquidity and coverage, causing greater confidence in the sectors of production

Keywords: *Financial Sector, Financial Strength Indicators, Credits, Superintendency of Banks, Private Banks.*

¡Error! Marcador no definido. - **Política monetaria, bancos centrales, oferta de dinero y crédito**

JEL: E51 - Oferta de dinero; crédito; multiplicadores monetarios

INTRODUCCION

En el año 1999 la crisis financiera generada fue la peor, a partir en el año 2007 se inició una nueva política económica hasta inicios del año 2015, un efecto no tan significativo en los indicadores económicos.

El sistema financiero está conformado por instituciones financieras mediante la cual se canalizan los recursos de los ahorristas, para actividades productivas y de consumo, a través de la intermediación financiera, lo cual genera el desarrollo en la economía del país.

En la actualidad, existe confianza en el sistema financiero ecuatoriano, pues los depósitos mantienen una tendencia creciente desde el año 2014. Aun en recesión en el año 2016 se recupera con USD 29.910, 1 millones y en el año 2017 el monto fue de USD 34.805,3 millones, generando un crecimiento notable en los depósitos.

Los créditos otorgados por la banca privada según reporte del Banco Central del Ecuador se incrementaron en el año 2016 y 2017 alcanzando los USD 34.805,3 millones.

1.1 La Intermediación Financiera

La intermediación es la intervención de los bancos donde se canalizan los recursos, usualmente son conocidos por el público en general.

Los bancos deben garantizar la liquidez, la rentabilidad y la solvencia como principio de su funcionamiento.

El mercado financiero es un lugar que facilita a los agentes económicos intercambiar recursos financieros. En este mercado intervienen ofertantes y demandantes por lo cual se encuentra regulado por el Estado quien dicta, controla y estipula las normas respectivas.

Los mercados financieros se pueden clasificar de la siguiente manera.

(Luis Alberto Aguirre Gomez, 2011, pág. 65).

Por el tipo de derecho que generan

- Mercado de deudas
- Mercado de acciones

Por el momento de su transacción

- Mercados primarios
- Mercados secundarios

Por la forma de organización

- Mercados de subasta física
- Mercados virtuales

Por el plazo de vencimiento de activos financieros

- Mercado monetario o de dinero
- Mercado de capitales

Por el plazo de entrega o perfeccionamiento de la operación

- Mercado de efectivo
- Mercado de derivados

En el mercado de dinero se transaccionan activos financieros que tienen vencimiento a corto plazo, los mismos que son menores a un año plazo.

En el mercado de capitales se realizan transacciones a mediano y largo plazo, este mercado va enfocado a sectores de exceso de dinero como inversionistas con el objetivo, de canalizar el desarrollo económico de una sociedad.

1.2 Importancia del sistema Financiero

La importancia de las entidades financieras es la colocación de los fondos que reciben de los depositantes hacia el sector productivo en una economía desarrollada, cuya finalidad es sostener una economía saludable generando seguridad en la población.

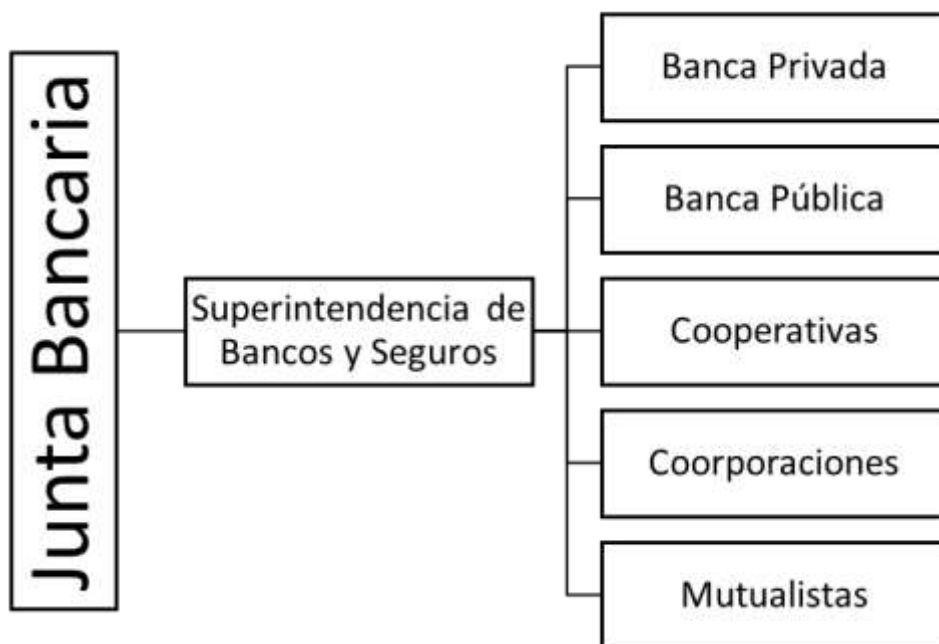


Figura.1 Estructura del Sistema Financiero en el Ecuador. Elaboración: Autores

Las entidades reguladoras por el sistema financiero ecuatoriano son el Banco Central del Ecuador, la Superintendencia de Bancos, la Junta Bancaria y la Superintendencia de Economía Popular y solidaria.

El código orgánico monetario financiero, en su artículo 3, respecto a los principios generales, estipula, “Procurar la sostenibilidad del sistema financiero nacional y de los regímenes de seguros y valores...”. (Nacional, 2014)

El Código orgánico financiero monetario en el artículo 309 señala:

El sistema financiero nacional se compone de los sectores públicos, privados y del popular y solidario, que intermedian recursos del público y prescribe que cada uno de estos sectores contara con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargaran de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez.

La Superintendencia de Bancos, creada el 6 de septiembre de 1927, tiene como función la de supervisar y controlar las actividades que ejercen las entidades financieras y de seguridad social, publicas y privadas.

La superintendencia de Bancos como ente regulador tiene como objetivos institucionales los siguientes:

- Incrementar la efectividad del modelo de supervisión y control basado en riesgos de la superintendencia de Bancos.
- Incrementar la calidad de los servicios de atención al ciudadano
- Promover la educación financiera en la ciudadanía
- Reposicionar el rol de la superintendencia de bancos sobre la base de las competencias establecidas en la normativa vigente
- Incrementar la gestión por procesos de la superintendencia de Bancos
- Incrementar la gestión tecnológica de la superintendencia de Bancos
- Incrementar el desarrollo, motivación y compromiso del talento humano de la superintendencia de Bancos

1.3 Bancos Privados en el Ecuador

Los bancos son instituciones encargadas de custodiar el dinero entregado por los depositantes y por otro lado utiliza parte del dinero para dar prestamos cobrando una tasa de interés.

Los bancos privados fomentan el desarrollo productivo de un país, persiguen el beneficio, a diferencia de los bancos públicos las condiciones crediticias son diferentes.

Bancos privados según detalle:

- BP Amazonas
- BP Austro
- BP Banco Desarrollo
- BP Bolivariano
- BP Capital
- BP Comercial del Manabí
- BP Coop Nacional
- BP D – Miro S.A
- BP Del Bank
- BP Diners
- BP Finca S.A
- BP General Rumiñahui
- BP Guayaquil
- BP Internacional
- BP Litoral
- BP Loja
- BP Machala
- BP Pacífico
- BP Pichincha
- BP Procredit
- BP Produbanco
- BP Solidario
- BP Visionfund Ecuador S.A.

El sistema financiero ecuatoriano fue creado en 1831 y en 1839 los para la creación de una institución bancaria.

2. La Banca Privada y la distribución de los créditos

“Los créditos otorgados por la banca privada aumentaron en un 22,5% y el 63% de la cartera bruta fue para la producción, el monto se distribuyó en créditos para el comercio (49%), vivienda (8%) y la microempresa (6%)” (Telégrafo, 2018).

Los créditos otorgados por la banca privada están destinados a:

- Créditos Comercial
- Crédito Hipotecario
- Crédito al Sector Productivo
- Crédito de Consumo
- Crédito de Educación

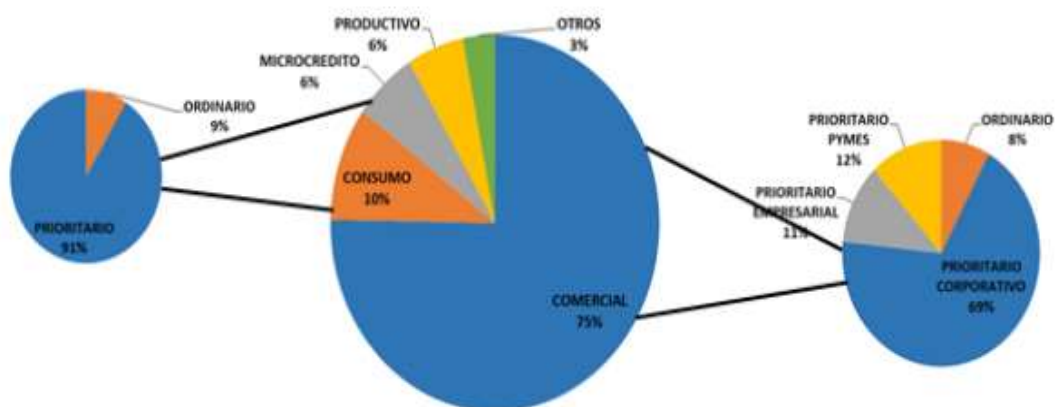


Figura 2. Participación porcentual por segmento de crédito del total del crédito aprobado por la Banca Privada Enero a octubre 2017. Datos tomados de la Superintendencia de Bancos.

Como se muestra en la Figura 2. El segmento productivo y comercial prioritario representan el 81% del total del volumen del crédito en el periodo enero a octubre 2017, los cuales financian proyectos para adquisición de bienes de capital, terrenos, construcción de infraestructura y compra de derechos de propiedad industrial.

La banca privada, en este periodo enero a octubre 2017, se acentúa el crédito comercial, mientras que el crédito de consumo es el segundo de mayor importancia en el sector privado.

Según la ASOBANCA (Asociación de Bancos del Ecuador) en la revista No.85 - Mayo 2018 el saldo de la cartera bruta otorgado por la Banca Privada alcanzó un valor de USD 26.034 millones.

| Destino de la Cartera Bruta ¹ | | |
|--|--------|-------------|
| Tipo de Crédito | Saldo | Composición |
| Crédito Comercial/Productivo | 12.644 | 49% |
| Crédito a la Vivienda | 2.174 | 8% |
| Crédito a la Microempresa | 1.603 | 6% |
| Total Crédito a la Producción | 16.421 | 63% |
| Crédito al Consumo y Educación | 9.613 | 37% |
| Total Cartera Bruta | 26.034 | 100% |

Figura 3. Destino de la Cartera Bruta. Tomado de ASOBANCA

Se puede ver que en la Figura 3, la mayor concentración en el otorgamiento de los créditos esta direccionado en el crédito a la producción con una composición del 63% de la cartera bruta, seguidamente los créditos otorgados al crédito comercial con una composición del 49% y por último los créditos otorgados al consumo y a la educación con una composición del 37%.

Los créditos incobrables otorgados por la banca privada a mayo del 2018 y la tasa de morosidad de toda la banca privada al cierre de mayo de 2018, se ubicó en 3,2%.

| Estructura Improductiva del Crédito ¹ | | | | | | |
|--|--------|--------|--------|--------|---------------------|-------------------|
| | may-17 | dic-17 | abr-18 | may-18 | Variación Mensual % | Variación Anual % |
| Comercial | 145,0 | 118,3 | 144,5 | 139,6 | -3,4% | -3,7% |
| Consumo | 432,7 | 448,3 | 492,8 | 499,9 | 1,5% | 15,6% |
| Vivienda | 66,7 | 61,3 | 72,4 | 74,6 | 2,9% | 11,8% |
| Microcrédito | 93,0 | 79,3 | 86,5 | 85,1 | -1,6% | -8,5% |
| Educativo | 26,8 | 20,7 | 25,6 | 28,0 | 9,7% | 4,6% |
| Cartera Improductiva | 764,1 | 727,9 | 821,8 | 827,3 | 0,7% | 8,3% |

| Morosidad | may-17 | dic-17 | abr-18 | may-18 | Variación Mensual P.P. | Variación Anual P.P. |
|-----------------|--------|--------|--------|--------|------------------------|----------------------|
| Comercial | 1,35% | 1,01% | 1,16% | 1,10% | -0,06 | -0,25 |
| Consumo | 6,62% | 5,21% | 5,48% | 5,45% | -0,04 | -1,18 |
| Vivienda | 3,24% | 2,78% | 3,35% | 3,43% | 0,08 | 0,19 |
| Microcrédito | 6,19% | 4,99% | 5,42% | 5,31% | -0,11 | -0,88 |
| Educativo | 6,24% | 4,79% | 5,88% | 6,48% | 0,59 | 0,24 |
| Morosidad Total | 3,59% | 2,96% | 3,21% | 3,18% | -0,03 | -0,42 |

Figura No. 4. Cartera Improductiva. Tomado de ASOBANCA

Podemos apreciar en la Figura 4, la cartera incobrable por segmentos cerró a mayo en 1,10% para el segmento comercial, 5,45% en consumo, 3,43% en vivienda, 5,31% en microcrédito y 6,48% en el educativo.

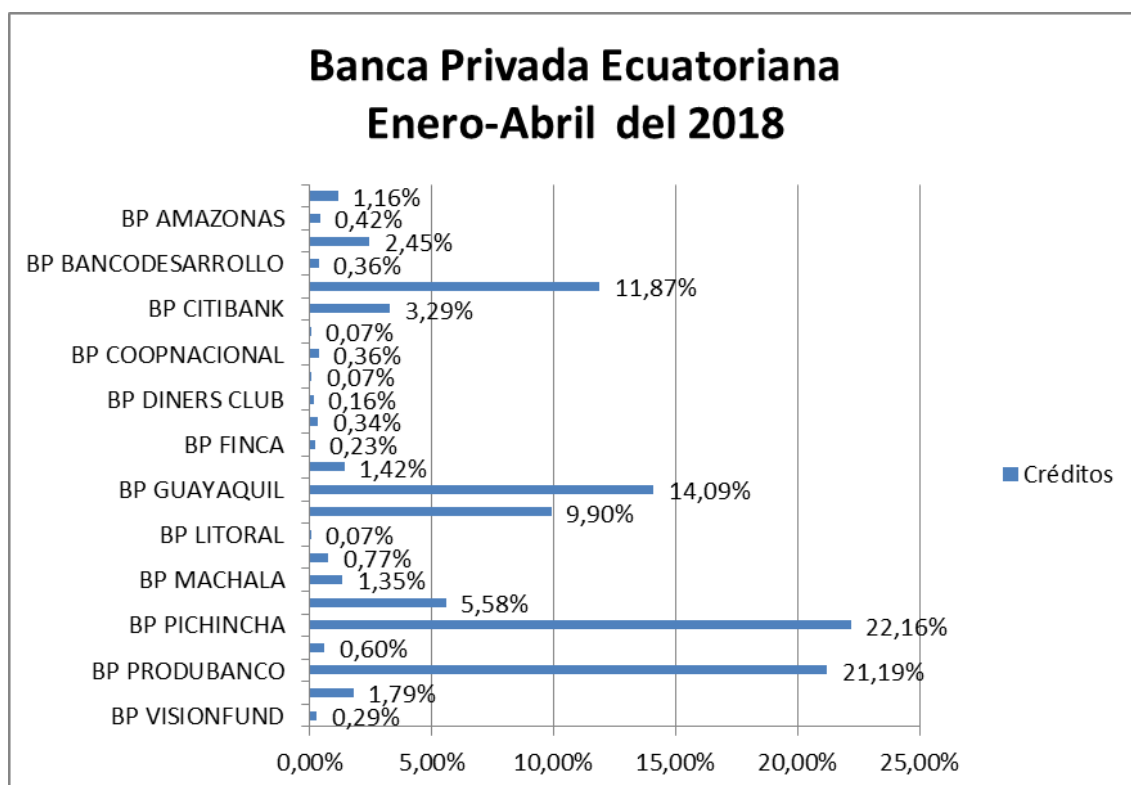


Figura 5. Banca Privada Ecuatoriana. Datos tomados de la Superintendencia de Bancos, volumen de créditos, enero a abril del 2018

Tabla No.1.*Créditos otorgados por la Banca Privada de Enero a abril del 2018*

| Banca Privada | Monto Otorgado | Composición |
|--------------------------------------|----------------------------|--------------------|
| BP VISIONFUND | \$ 22.460.610,00 | 0,29% |
| BP SOLIDARIO | \$ 138.102.886,23 | 1,79% |
| BP PRODUBANCO | \$ 1.637.594.899,72 | 21,19% |
| BP PROCREDIT | \$ 46.384.141,86 | 0,60% |
| BP PICHINCHA | \$ 1.713.015.925,48 | 22,16% |
| BP PACIFICO | \$ 431.224.822,55 | 5,58% |
| BP MACHALA | \$ 104.527.086,50 | 1,35% |
| BP LOJA | \$ 59.856.141,86 | 0,77% |
| BP LITORAL | \$ 5.271.040,78 | 0,07% |
| BP INTERNACIONAL | \$ 765.380.584,66 | 9,90% |
| BP GUAYAQUIL | \$ 1.089.140.531,35 | 14,09% |
| BP GENERAL RUMIÑAHUI | \$ 110.128.549,81 | 1,42% |
| BP FINCA | \$ 17.548.186,08 | 0,23% |
| BP D-MIRO S.A. | \$ 26.213.338,20 | 0,34% |
| BP DINERS CLUB | \$ 12.713.724,46 | 0,16% |
| BP DELBANK | \$ 5.783.038,68 | 0,07% |
| BP COOPNACIONAL | \$ 28.174.540,00 | 0,36% |
| BP COMERCIAL DE MANABI | \$ 5.254.503,43 | 0,07% |
| BP CITIBANK | \$ 253.938.480,61 | 3,29% |
| BP BOLIVARIANO | \$ 917.660.818,87 | 11,87% |
| BP BANCODESARROLLO | \$ 27.678.244,44 | 0,36% |
| BP AUSTRO | \$ 189.351.089,93 | 2,45% |
| BP AMAZONAS | \$ 32.487.862,36 | 0,42% |
| BANCO DE DESARROLLO DEL ECUADOR B.P. | \$ 89.650.331,28 | 1,16% |
| Total general | \$ 7.729.541.379,14 | 100,00% |

Adaptado de la Superintendencia de Bancos, Volumen de Créditos, Elaboración: Autores

En la Tabla No.1, apreciamos con corte a abril del 2018, que los créditos otorgados por la banca privada están alrededor de los USD 7.729,5 millones, siendo el Banco del Pichincha el que más alta concentración en otorgar créditos mantiene, alcanza un 22,16%, seguido por el Banco Produbanco con un 21,19%, el Banco de Guayaquil alcanza un 14,09% y por último el Banco Bolivariano en un 11,87%.

Es evidente que, la banca privada en el Ecuador ha mantenido niveles de crecimiento a partir de los años 2014 hasta la presente fecha lo cual genera desarrollo en la economía y confianza en el sector financiero.

CONCLUSIÓN

En conclusión, las instituciones financieras realizan intermediación financiera para canalizar los recursos de los inversionistas hacia el sector de la producción y de consumo cuyo objetivo principal es el desarrollo de la economía ecuatoriana. El sistema financiero ecuatoriano fue creado en 1831, el mismo que se ha venido desarrollando a lo largo de la historia.

El mercado de dinero es donde se transaccionan activos financieros con vencimientos de corto plazo, la colocación de los fondos que realizan las entidades financieras hacia el sector productivo permite sostener una economía saludable lo cual genera confianza en la población, esto permite un aumento en los depósitos e inversiones.

La banca privada ecuatoriana está conformada por 23 bancos, los mismos que han otorgado créditos a mayo del 2018 por USD 26.034 millones, según la ASOBANCA, en la economía ecuatoriana, la expansión eficiente del crecimiento en los depósitos y los créditos, ha contribuido que la banca privada distribuya los créditos en los segmentos del crédito comercial, hipotecario, de consumo, de educación y al sector productivo.

Bibliografía

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.

Asamblea Nacional de la República del Ecuador. (2014). Código Orgánico Monetario y Financiero. Quito: Corporación de estudios y publicaciones.

Chiriboga Rosales, L. A. (2010). Sistema financiero.

Chiriboga, M., & Wallis, B. (2010). Diagnóstico de la pobreza rural en Ecuador y respuestas de política pública. Grupo De Trabajo Sobre Pobreza Rural,

Ecuador, C. D. (13 de 07 de 2011). Constitución de la República del Ecuador.

Ekos. (19 de 06 de 2018). <http://www.ekosnegocios.com>. Obtenido de HYPERLINK "http://www.ekosnegocios.com/negocios/verArticuloContenido.aspx?idArt=10390"
<http://www.ekosnegocios.com/negocios/verArticuloContenido.aspx?idArt=10390>

Financiero, C. O. (29 de 12 de 2017). Quito, Ecuador.

Luis Alberto Aguirre Gomez, E. (2011). Manual de Financiamiento para Empresas. Guayaquil: Ediciones Holguín S.A.

Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador. (enero de 2004). Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador. Obtenido de
http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/nueva_codificacion/todos/L1_X_cap_I.pdf

Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador. (08 de enero de 2015). [Www.sbs.gob.ec](http://www.sbs.gob.ec). Obtenido de
http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/estadisticas/Indicadores_solidez/indicadores_solidez_oct_14.zip