

# ANÁLISIS DEL SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO COMO PROCESO DE FORMACIÓN DEL ESTUDIANTE DE LAS CARRERAS ADMINISTRATIVAS EN LA UTEQ

Quinaluisa Morán Vanessa<sup>1</sup>, Cobo Litardo Elsy<sup>1</sup>, Boza Valle Jhon<sup>1</sup>, Feijóo Bello María<sup>2</sup>, Andrade Arias Mariela<sup>1</sup>, Cárdenas Zea Miriam<sup>1</sup>, Carreño Rodríguez Washington<sup>1</sup>

<sup>1</sup>Universidad Técnica Estatal de Quevedo. Av. Walter Andrade.

Km 1 ½ vía a Santo Domingo. Quevedo, Los Ríos, Ecuador.

<sup>2</sup>Prometeo UTEQ-SENESCYT- Universidad de Zaragoza. España

Email: [nquinaluisa@uteq.edu.ec](mailto:nquinaluisa@uteq.edu.ec)

## **Resumen**

*El entorno económico es para los gobiernos de mucha importancia y por tanto deben realizar acciones que permita controlar todos los factores que afecten al medio, está compuesto por diferentes elementos macroeconómicos como son Producto Interno Bruto, Inflación, tasas de Interés entre otros, dentro de estos, un sector de importancia es el sistema financiero, que está a cargo de la liquidez del medio y de medios de financiamiento, pues ayuda a la formalización de la economía y facilita las actividades comerciales y productivas.*

*La existencia de un sistema financiero sólido y solvente es importante para el crecimiento económico del país, pues ayuda a la formalización de la economía y facilita las actividades comerciales y productivas.*

*La banca en Latinoamérica está evolucionando, incorporando prácticas en pro de la búsqueda de eficiencia, integridad y transparencia para responder adecuadamente ante grupos de interés, asegurando un comportamiento ético organizacional integral y responsable con la sociedad. Se destaca un nuevo perfil de la banca de prestación eficiente y oportuna de servicios financieros a los segmentos que tradicionalmente no han tenido acceso al crédito bancario comercial.*

*En junio del año 2002 la Junta Bancaria aprobó la primera normativa de microfinanzas en el Ecuador, mediante Resolución 457, promoviendo así el desarrollo de las microfinanzas mediante instituciones privadas y luego con la banca pública (Corporación Financiera Nacional y Banco Nacional de Fomento), con tasas subsidiadas. En la actualidad es la banca privada la que lidera el microcrédito; desde el 2001 ha generado una explosión en las microfinanzas, nuevos bancos, nuevas redes, nuevas microfinancieras, entre otras.*

*El microcrédito actual es una alternativa de los bancos para colocar el alto flujo de recursos de depósito que no son consumidos por los grandes empresarios. El mayor acceso de la población de menor ingreso a los servicios financieros y la inclusión de la población en el sistema financiero formal contribuye a la disminución de la pobreza y al desarrollo de las economías, debiendo fermentarse los procesos formativos en la sociedad potenciando a los alumnos en los centros educativos.*

**Palabras Claves:** Sistema Financiero, Microfinanzas y Microcrédito.

## **Abstract**

*The economic environment is for the governments of great importance and therefore must take action to enable control all the factors that affect the environment, is composed of different macroeconomic elements as are GDP, Inflation, Interest Rates among others, within these, an area of importance is the financial system that is run by the liquidity of medium and means of financing, it helps formalize the economy and facilitates trade and production.*

*The existence of a sound and solvent financial system is important for economic growth, helping to formalize the economy and facilitates trade and production.*

*Banks in Latin America is evolving, incorporating practices in favor of the pursuit of efficiency, integrity and transparency to respond adequately to stakeholders, ensuring a comprehensive and socially responsible organizational ethical behavior. A new profile banking efficient and timely delivery of financial segments that traditionally have not had access to commercial bank credit services stands.*

*In June 2002, the Banking Board approved the first rules of microfinance in Ecuador, by Resolution 457, thus promoting the development of microfinance by private institutions and then with public banks (National Financial Corporation and National Development Bank), with subsidized rates. Today is the leading private banking microcredit; since 2001 has generated an explosion in microfinance, new benches, new networks, new microfinance, among others.*

*The current microcredit is an alternative for banks to place the high-flow deposit resources are not consumed by big business. Increased access of low-income population to financial services and the inclusion of the population in the formal financial system contributes to poverty reduction and development of economies and must be fermented educational processes in society empowering students in schools*

**Keywords:** Financial System Microfinance and Microcredit

## 1. Introducción

El presente trabajomuestra los resultados de la investigación que se ha llevado a cabo en la Universidad Técnica Estatal de Quevedo dentro de la Facultad de Ciencias Empresariales con el objetivo de realizar un acercamiento sobre el sistema financiero en el Ecuador, en lo relativo a la situación crediticia actual y poder transmitir a los estudiantes las conclusiones así como involucrarlos en el proceso de investigación orientado a su formación curricular.

Se explica la dinámica del sistema financiero y la incidencia dentro del proceso de formación del estudiante universitario. Esto también sirve de vértice social para generar conocimiento ciudadano del sistema financiero y su importancia como principal canalizador de recursos desde el sector ahorrador hacia el sector productivo.

El Sistema Financiero facilita la circulación del dinero en la economía, permitiendo la realización de un sinnúmero de transacciones diarias y fomentando el desarrollo de incontables proyectos de inversión.

La existencia de un sistema financiero sólido y solvente es importante para el crecimiento económico de un país, pues ayuda a la formalización de la economía y facilita las actividades comerciales y productivas.

En una consulta realizada a comerciantes minoristas, propietarios de pequeños y medianos negocios habitantes en la ciudad de Quevedo Provincia de Los Ríos, se obtuvieron los siguientes resultados que se exponen a continuación:

Las cooperativas de ahorro y crédito y los bancos privados son las entidades que más créditos conceden. En el 2011, las primeras realizaron el 30,8% de las operaciones y los bancos, el 29,7% (gráfico 4).

Comerciantes minoristas, propietarios de pequeños y medianos negocios e investigaciones académicas realizadas indican que existe un nivel elevado de exigencias por parte de los bancos, principalmente a la hora de conceder créditos. Así

mismo existe una reducida oferta de otorgamiento de créditos a los emprendimientos pequeños.

Sin embargo de acuerdo con las políticas de cambio en la matriz productiva el gobierno central, a través de instituciones como la Corporación Financiera Nacional y el Banco de Fomento, fomentan y financian los emprendimientos productivos compartiendo riesgo al momento de conceder un crédito; todo esto en favor de alcanzar un crecimiento.

De acuerdo al estudio realizado se concluye que las instituciones financieras prefieren entregar los recursos monetarios a aquella empresa que posea un colateral (garantía) lo suficientemente grande para garantizar el préstamo, aumentando así la desigualdad en su entrega, lo que priva al Ecuador de alcanzar tasas sostenibles de crecimiento, señala Iván Pereira en su investigación. *La importancia del crédito para alcanzar un crecimiento económico sostenido en el Ecuador.*

## 2. Marco Conceptual

### Sistema Financiero Ecuatoriano

El artículo N° 30 de la **Ley de Régimen Monetario y Banco del Estado (2014)**[3] establece que el Sistema Financiero en el Ecuador comprende el Banco Central, las Instituciones del Sistema Financiero Público y las Instituciones del Sistema Financiero Privado, entidades reguladas por la Superintendencia de Bancos.

Al Sistema Financiero se lo define como el grupo de entidades nacionales o extranjeras del sector financiero tanto público como privado, que regulados por un marco jurídico y una entidad de control satisfacen en un país las necesidades bancarias de los clientes pasivos y activos.

La normativa vigente regula la creación, organización, actividades, funcionamiento y extinción de las instituciones del sistema financiero privado, además, la Ley contiene disposiciones para que la superintendencia de Bancos ejerza control y vigilancia sobre estas instituciones.

### Breve historia de la banca ecuatoriana

El desenvolvimiento del Sistema Bancario Ecuatoriano ha tenido importantes cambios en las últimas décadas, a inicios de los noventa se sintió la imperiosa necesidad de buscar la estabilización a través de mecanismos tales como ajuste monetario, sacrificio fiscal y una reforma estructural, con el propósito de controlar la inflación, el tipo de cambio y las tasas de interés que habían frenado la inversión y limitando el crecimiento del país.

El Sistema Bancario en el Ecuador es un elemento determinante dentro del crecimiento y desarrollo de su población. Esto se debe, al efecto económico que tiene el apropiado desempeño de sus dos funciones primordiales: la administración de los medios de pago y la intermediación de recursos entre los sectores con excedentes de fondos y aquellos demandantes de liquidez. **Guía de participante (2014)[4]**

## **Órganos Rectores del Sistema Financiero**

### **Banco Central del Ecuador**

Tiene como función constitucional establecer, controlar y aplicar la política crediticia del Estado, así como también la atribución de conocer, aprobar y evaluar la ejecución de los presupuestos de las instituciones financieras públicas. **Asociación Bancos Privados del Ecuador (2014)[1]**

### **Superintendencia de Bancos**

Entidad autónoma encargada de controlar y supervisar las funciones de las instituciones financieras.

### **Junta Bancaria.**

Es aquel organismo que se encuentra bajo el control de la Superintendencia de Bancos y es la encargada de dictar las Leyes, Resoluciones y Regulaciones que permiten un correcto funcionamiento y desarrollo de este sistema tan importante en la economía

## **ELEMENTOS DEL SISTEMA FINANCIERO**

### **Activo Financiero**

Es considerado un “título valor”, por medio del cual inversor ha preferido mantener su riqueza, adquiriendo un instrumento de ésta naturaleza.

Otros sujetos económicos, que constituyen “unidades económica excedentarias”, han de preferir preservar su riqueza, de otra forma, por ejemplo adquiriendo terrenos o edificios, comprando vehículos u oro, etc.

Dependiendo de sus gustos y preferencias en función de algún costo de oportunidad, que le garantice un determinado nivel de rentabilidad y un retorno seguro para su inversión.

## **3. Metodología de la investigación**

Para el desarrollo del trabajo se aplicó una metodología basada en una entrevista a funcionarios de los principales bancos del Ecuador.

La aplicación de este método de investigación es muy significativo para el desarrollo del trabajo, ya que esta fuente de obtención de información ha constituido una forma eficaz para conocer la experiencia práctica de los expertos, en este caso los gerentes de los bancos, relativa a la tipología de créditos y condiciones de acceso a los mismos, así como analizar los niveles de morosidad y fracaso de los mismos.

Para la aplicación de este método de investigación se utilizó como técnica Delphi, a través del método de la entrevista; se consultó en calidad de expertos a 10 representantes de los bancos: AUSTRO, SOLIDARIO, PRODUBANCO, UNIBANCO, PROCREDIT, PACIFICO, D'MIRO, SUDAMIRICANO, COOP. 29 DE OCTUBRE, COOPERATIVA CACPECO.

Como parte de la consulta a expertos, se les planteo temas necesarios para la investigación del trabajo y para su discusión con el objetivo de realizar una investigación posterior que siga profundizando en los objetivos de este trabajo. La información que se pueda sacar de este trabajo se incluirá en el cuestionario definitivo.

### **Desarrollo de la encuesta**

La encuesta se ha realizado en 2014, de modo presencial con los directivos de cada uno de los bancos, con una duración media de 4 horas. La encuesta la ha realizado el mismo encuestador a

fin de evitar sesgos en la recogida de la información.

Las preguntas incluidas en el cuestionario, se basaron en la revisión bibliográfica efectuada siguiendo los objetivos planteados. Una vez identificadas las preguntas y después del contraste se diseñó la misma; la que consta de 14 preguntas de tipo cerrado.

Los bloques son los siguientes:

- Bloque I : Datos de identificación del emprendimiento.
- Bloque II : Forma jurídica y actividades principales.
- Bloque III : Inicio de la actividad.
- Bloque IV : Tipología de créditos
- Bloque V : Requisitos para acceder al crédito.

En la tabla 1 se describen las particularidades del muestreo utilizado en el trabajo de campo de esta tesis.

Características		
Universo	EMPLEADOS	DE
	BANCOS	
Ámbito	Provincia de LOS RIOS	
Tamaño muestral	14 entrevistas	
Medidas de control	Cuestionario previo testado en grupo de expertos	
Fecha de trabajo de campo	Septiembre 2014	

**Tabla 1.** Ficha técnica del muestreo de emprendedores

**Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidaria. (2011)[5].**

Descripción de las técnicas estadísticas utilizadas

En primer lugar, se realizó un análisis descriptivo (univariante) de todas las variables con el fin de proporcionar medidas resumidas de las mismas. Para las preguntas continuas se calcularon las medias y desviaciones típicas y, para las discretas, frecuencias y porcentajes, en los distintos niveles de cada variable.

Tabulada la información, se realizó un análisis exploratorio unidimensional sobre las variables

para cada bloque de preguntas del cuestionario; de las 66 variables que constituyeron la matriz inicial correspondientes a las diferentes preguntas incluidas en la encuesta, 3 eran de tipo nominal, 46 de tipo ordinal y 17 discretas.

En este apartado se describe el diseño del cuestionario y de la muestra y se analiza las principales actitudes y conocimientos de los productos lácteos que tiene el consumidor.

### 3. Resultados

A continuación se realiza un análisis de los resultados obtenidos a partir de la estructura de la encuesta. En primer lugar, se ha realizado un análisis descriptivo (univariante) de todas las variables con el fin de proporcionar medidas resumidas de las mismas. Para las preguntas continuas se calcularon las medias y para las discretas, frecuencias y porcentajes, en los distintos niveles de cada variable.

Para efectos de comparación se ha incluido información reciente de la revista Gestión vol. 245 del mes de Noviembre/Diciembre del 2014; refiere a la cuantificación el tamaño de la cartera de crédito y de los depósitos con relación al tamaño de la economía –PIB–, la inclusión bancaria se mide a través del grado de cobertura de los servicios bancarios, uno de los indicadores es el número de clientes con relación a la población.

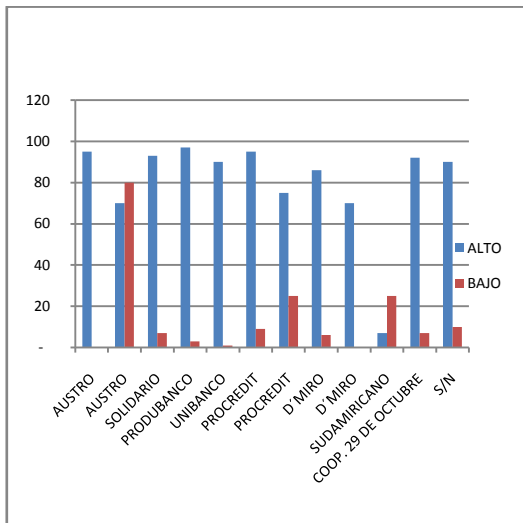
Al respecto es importante mencionar la crisis bancaria vivida en el país a finales del año 1999, que terminó con un saneamiento bancario y constituyendo la Agencia de Garantía de Depósitos AGD, a fin de salvaguardar el dinero de los depositantes, mecanismo que se debió aplicar en esa época a fin de evitar la catástrofe financiera.

A partir de esto es importante la capacitación y prevención desde los centros de estudios a todo nivel y en especial el superior o universitario, es aquí donde este estudio tiende a inferir un progreso para la divulgación a los distintos estratos sociales de los mecanismos financieros, debido a que la población en general antes del año 1999 acudía a la banca a fin de obtener ganancias

por encima de la establecida por el Banco Central del Ecuador, en la actualidad se pretende evitar estos inconvenientes con una cultura financiera garantizada a través del sistema financiero y el estado.

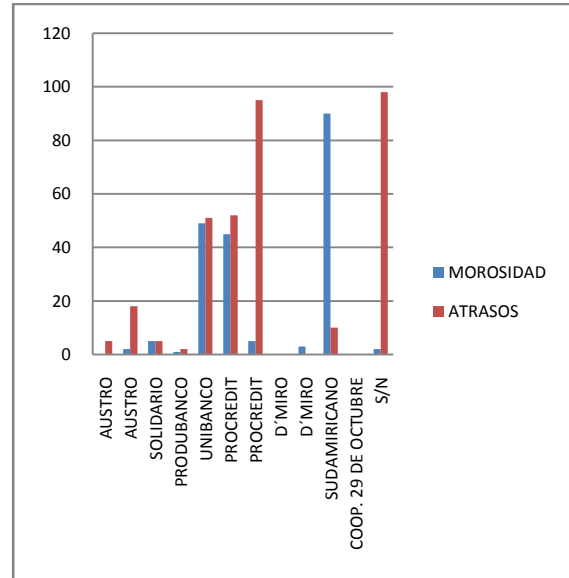
Es así que en el primer bloque de preguntas el objetivo es medir los niveles de cumplimiento de obligaciones de los clientes.

En el gráfico 1, se muestran los niveles de cumplimiento de obligaciones de los clientes.



**Gráfico 1,** Niveles de cumplimiento de obligaciones de los clientes

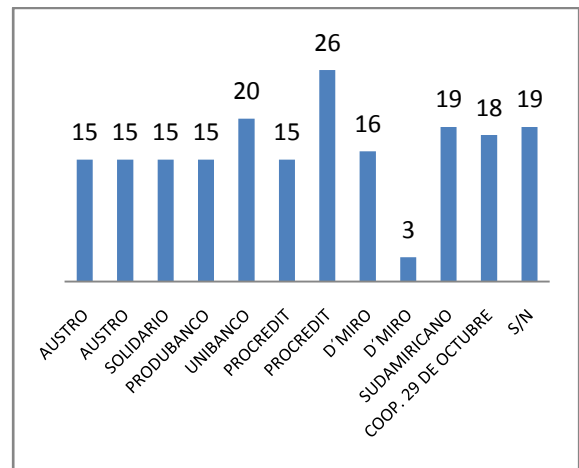
Seguido se observa los niveles de morosidad de los pagos de los valores de los créditos entregado a los clientes, de igual forma los atrasos que constituyen también para las instituciones financieras incremento de la tasa de morosidad al menos para el reporte establecido.



**Gráfico 2,** Niveles de morosidad y atrasos en pagos

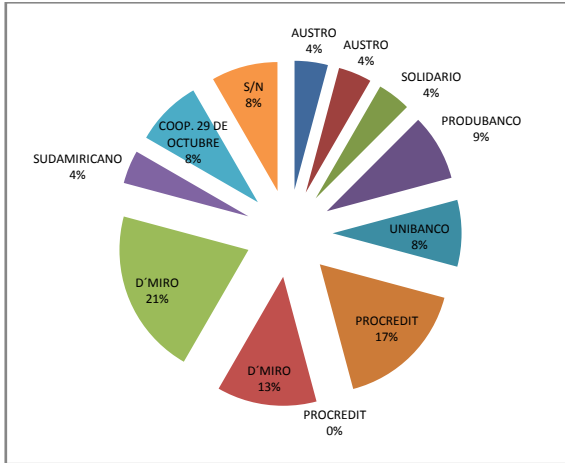
Estos datos son similares al estudio realizado por la revista Gestión en su Volumen # 245, de Noviembre/Diciembre del 2014; en la que refiere que el nivel de la cartera ha crecido en promedio \$1.833 millones al año y ha mantenido los niveles de morosidad por debajo del 3%.

Por otro lado, se observa en el gráfico 3, las tasas de interés diferenciadas de las instituciones del sistema financiero del Ecuador, habiendo similitud entre los Bancos pero distan de las tasas de interés de las Cooperativa de Ahorro y Crédito encareciendo a los clientes que por los requisitos que exigen las instituciones bancarias no pueden acceder a estos.



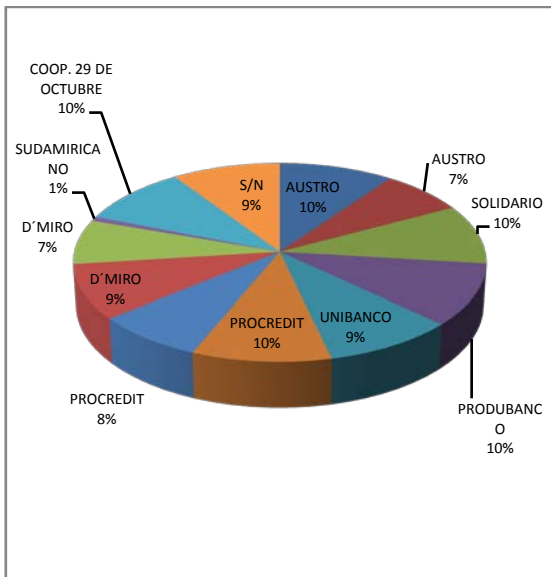
**Gráfico 3,** Interés que aplican las entidades del Sistema Financiero

Las instituciones financieras en los dos últimos años, han financiado diferentes proyectos, siendo las entidades D'Miro y Procredit los de mayor acceso a este sistema de financiamiento de proyectos productivos, en las diferentes escalas.



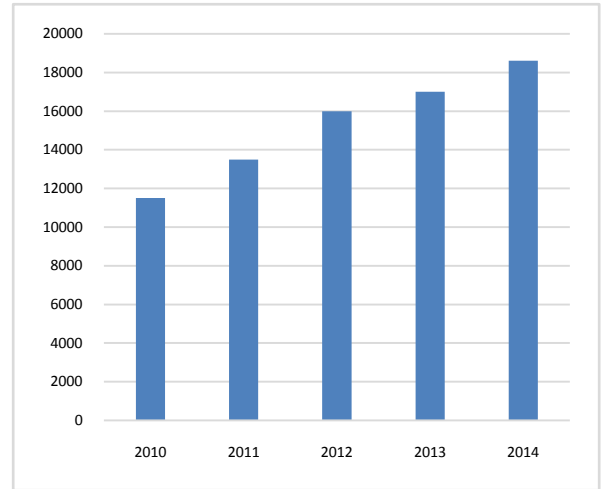
**Gráfico 4,** Niveles de financiamiento en los 2 últimos años

Referente a los niveles de excelencia en pagos se puede observar en el gráfico 5, siendo representativos los bancos Solidario, Austro, Unibanco y Procredit, las instituciones con un nivel adecuado de pagos puntuales de sus clientes.



**Gráfico 5,** Porcentaje de niveles de excelencia en pagos

La investigación que permite conocer los niveles de financiamiento en los dos últimos años por las diferentes instituciones financieras en el país, observando un crecimiento en los últimos 5 años del estudio respectivo.



**Gráfico 5,** Cartera de Crédito

**Fuente:** Revista Gestión Volumen 245

La cartera bruta del sistema financiero asciende a \$27.719 millones, con una tasa de variación anual promedio de los últimos cinco años de 13%. 66% de las colocaciones pertenecen a los bancos privados.

Desde diciembre de 2009, la banca prácticamente ha duplicado la cartera de créditos, registrando al tercer trimestre de 2014 una cartera de 18.617 millones, con una tasa de variación anual de 11%. Creciendo en los últimos años en promedio de 15% anual.(Gráfico ).

#### 4. CONCLUSIONES

Con este trabajo se demuestra la necesidad que los estudiantes entiendan la importancia de la banca, su comportamiento y su influencia en el crecimiento de la economía de un país, su aporte al mejoramiento de las capacidades productivas de las empresas.

Los estudiantes de áreas administrativas y de emprendimientos deben conocer esta realidad para analizar los factores para una correcta toma de decisiones en favor del logro de sus objetivos, lo cual se relaciona con la estabilidad bancaria del país.

## **5. BIBLIOGRAFIA**

[1]ABPE.,2014. Boletín informativo de la Asociación de Bancos Privados del Ecuador-Solidez Sistema Bancario Ecuatoriano

[2] ABPE.,2014.Boletín informativo de la Asociación de Bancos Privados del Ecuador Código Orgánico Monetario y Financiero.

[3]SBS,. 2014.Boletín informativo del Banco Central del Ecuador.

[4]Guía de participante.,2014 Metodología de determinación de tasas de interés – Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias, Impulsando el Buen Vivir.

[5]Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidaria.,2011.

[6]Ley de Régimen Monetario y Banco del Estado