

## INDICE GENERAL

AGRADECIMIENTO	i
DEDICATORIA	ii
RESUMEN	iii
DECLARACION DE RESPONSABILIDAD	iv
AUTORIZACION DE PUBLICACION	v
CERTIFICADO DEL DIRECTOR Y CODIRECTOR	vi

### CAPITULO I

#### 1. ANTECEDENTES Y GENERALIDADES

##### ANTECEDENTES

El sistema financiero Nacional	1
Conformación del Sistema Financiero del Ecuador	3
Marco Legal	9

##### ENTORNO ACTUAL

<b>Crisis Bancaria</b>	<b>9</b>
1.2.1.1 Crisis Bancaria en México	12
1.2.1.1.1 Causas y efectos	12
1.2.1.2 Crisis Bancaria en Estados Unidos	14
1.2.1.2.1 Causas y efectos	14
1.2.1.3 Crisis Bancaria en España	16
1.2.1.3.1 Causas y efectos	16
1.2.1.4 Crisis Bancaria en el Ecuador	17
1.2.1.4.1 Causas y efectos	20
<b>Factores Externos</b>	<b>21</b>
1.2.2.1 Entorno Político	22
1.2.2.2 Entorno Económico	23
1.2.2.3 Entorno Social	24

## CAPITULO II

### 2. SISTEMA FINANCIERO ACTUAL

<b>2.1</b>	<b>Participación de mercado</b>	<b>25</b>
2.1.1	Evaluación del sistema financiero Ecuatoriano	27
2.1.1.1	Participación de mercado de los Bancos	29
2.1.1.1.1	Bancos Grandes	33
2.1.1.1.2	Bancos Medianos	33
2.1.1.1.3	Bancos Pequeños	33
2.1.1.2	Participación de mercado de las Coop. de Ahorro y Crédito	36
<b>2.2</b>	<b>Dolarización</b>	<b>39</b>
2.2.1	Causas de la dolarización	40
2.2.2	Impacto de la dolarización en la economía del país	42
2.2.3	Impacto de la dolarización en el sistema financiero	46
2.2.3.1	Análisis de los Bancos (año 2000 hasta la actualidad)	48
<b>2.3</b>	<b>Instituciones de Control</b>	<b>52</b>
2.3.1	Superintendencia de Bancos y Servicios	52
2.3.1.1	Antecedentes	53
2.3.1.2	Campo de acción	53
2.3.2	Agencia de Garantía de Depósitos	54
2.3.2.1	Antecedentes	54
2.3.2.2	Campo de Acción	54
2.3.3	Banco Central del Ecuador	56
2.3.3.1	Antecedentes	57
2.3.3.2	Campo de Acción	58
<b>2.4</b>	<b>Riesgo</b>	<b>61</b>
2.4.1	Riesgo Integral	62
2.4.2	Riesgo de Mercado	62
2.4.2.1	Riesgo de País y transferencia	63

2.4.3	Riesgo de Liquidez	63
2.4.4	Riesgo de Crédito	64
2.4.5	Riesgo Operativo	64
2.4.6	Riesgo Tecnológico	65
2.4.7	Riesgo Moral	65

### **CAPITULO III**

## **3. ANALISIS DE LA SITUACION ACTUAL DEL BANCO BOLIVARIANO**

<b>3.1</b>	<b>ANALISIS DEL NEGOCIO:</b>	<b>67</b>
<b>3.1.1</b>	<b>Captaciones</b>	<b>67</b>
3.1.1.1	Productos de Captación	69
3.1.1.2	Situación actual de las captaciones	70
3.1.1.3	Análisis de la competencia	73
<b>3.1.2</b>	<b>Colocaciones</b>	<b>74</b>
3.1.2.1	Productos de colocación	77
3.1.2.2	Situación actual de las colocaciones	80
3.1.2.3	Análisis de la competencia	82
<b>3.2</b>	<b>ANALISIS BOLETIN FINANCIERO EMITIDO POR LA SBS</b>	
<b>3.2.1</b>	<b>Análisis comparativo con los competidores por tamaño</b>	<b>82</b>
3.2.1.1	Activos	82
3.2.1.2	Pasivos	83
3.2.1.3	Patrimonio	84
3.2.1.4	Inversiones	84
3.2.1.5	Cartera	84
3.2.1.6	Depósitos a la Vista	85

3.2.1.7	Depósitos a Plazo	85
3.2.1.8	Capital y reservas	86
3.2.1.9	Resultados	86
<b>3.3</b>	<b>DIAGNOSTICO</b>	<b>87</b>
3.3.1	Determinación del problema	87
3.3.2	Análisis del mercado actual y el mercado potencial en la provincia de Imbabura	89

## **CAPITULO IV**

### **4 ESTABLECIMIENTO DE LA METODOLOGIA PARA LA CALIFICACION DEL SUJETO DE CREDITO INDIVIDUAL Y EMPRESARIAL.**

<b>4.1</b>	<b>Sistemas Scoring en el mercado</b>	<b>96</b>
4.1.1	Aplicación de sistemas Scoring en el mercado financiero mundial	97
4.1.2	Sistemas de Scoring utilizados en el Ecuador Caso Práctico	99 103
<b>4.2</b>	<b>Otorgamiento de crédito para negocios e individual</b>	
4.2.1	Visión general de las políticas de crédito y características.	106
4.2.2	Tendencias del crecimiento y calidad del crédito	108
4.2.3	Medidas para determinar la calidad de la cartera	110
4.2.4	Tendencias de los competidores para préstamos empresariales e individuales.	117
4.2.5	Proceso del crédito.	120
4.2.6	Características de los diferentes créditos.	122
<b>4.3</b>	<b>Evaluación de los requerimientos de los préstamos comerciales.</b>	<b>123</b>
4.3.1	Fundamentos de la emisión de los créditos	124

4.3.2	Evaluación de los requisitos del crédito	124
4.3.2.1	Proceso	125
4.3.3	Análisis del crédito y aplicación.	126
4.3.4	Caso práctico	131
<b>4.4</b>	<b>Evaluación de los préstamos de consumo</b>	<b>131</b>
4.4.1	Tipos de crédito de consumo	132
4.4.2	Prestamos supprime	132
4.4.3	Regulación de los préstamos de consumo	133
4.4.4	Análisis de crédito	133
4.4.5	Características del Riesgo y rendimiento de los créditos de consumo.	135
	Caso Práctico	137
<b>4.5</b>	<b>Determinación de la ventaja competitiva</b>	<b>138</b>
4.5.1	Definición de la ventaja competitiva	138
4.5.2	Situación de la competencia actual	141
4.5.3	Determinación de la ventaja competitiva	142
4.5.4	Implementación de la ventaja competitiva	144

## **CAPITULO V**

<b>5</b>	<b>CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b>	
<b>5.1</b>	Conclusiones	146
<b>5.2</b>	Recomendaciones	152

BIBLIOGRAFIA

ANEXOS

## INDICE DE GRAFICOS

1.	Evolución De la cartera comercial Bancos Privados	26
2.	Morosidad de la cartera comercial Bancos Privados	26
3.	Total activos Cooperativas, Mutualistas y Financieras (Dic. 2006)	37
4.	Total patrimonio Cooperativas, Mutualistas y Financieras (Dic. 2006)	37
5.	Total cartera Cooperativas, Mutualistas y Financieras (Dic. 2006)	38
6.	Total Sistema Financiero Cartera, Patrimonio y Activos	38
7.	Porcentaje PIB Ecuador 1998 – 2007	44
8.	Porcentaje PIB en Ecuador en dólares	45
9.	Cartera Vencida 1998 – 2006 (la calidad de la cartera mejora)	50
10.	Captaciones, Cartera vencida y por vencer de la banca abierta	51
11.	Evolución de las captaciones 2005 – 2007	68
12.	Captaciones sistema financiero nacional 2002 – 2007	69
13.	Captaciones Banco Bolivariano 2002 – 2007	71
14.	Porcentaje de crecimiento, captaciones Banco Bolivariano	72
15.	Captaciones total sistema financiero Bca. Privada 2003 – 2007	74
16.	Cartera vigente por tipo de operación.	75
17.	Total cartera Bancos Privados	76
18.	Porcentaje de crecimiento de las colocaciones	80
19.	Morosidad de la cartera comercial	89
20.	Captaciones por región	91
21.	Captaciones Provincia de Imbabura	91
22.	Colocaciones por región	93
23.	Colocaciones provincia de Imbabura	93
24.	Morosidad cartera por institución	94
25.	Morosidad cartera por segmento	95
26.	Total Cartera Bancos Privados	110

## INDICE DE CUADROS

1. Comportamiento de los créditos comerciales como porcentaje de la cartera bruta.	25
2. Patrimonio técnico de los bancos grandes	30
3. Patrimonio técnico de los bancos medianos	31
4. Patrimonio técnico de los bancos pequeños	32
5. Bancos grandes	33
6. Bancos medianos	33
7. Bancos pequeños	34
8. Participación de las Cooperativas en el sistema financiero Nacional.	36
9. Cotización del dólar	40
10. Porcentaje PIB Ecuador 1998 -2007	43
11. PIB en Ecuador en dólares 1998 – 2007	44
12. Evolución indicadores básicos del sistema financiero nacional 1998 – 2002	48
13. Total operaciones por año y calificación	52
14. Total de sujetos de crédito por año y por tipo de crédito	52
15. Evolución de las captaciones 2005 – 2007	68
16. Total de captaciones del sistema 2002 - 2007	69
17. Captaciones Banco Bolivariano 2002 – 2007	71
18. Porcentaje de crecimiento de captaciones del Bco. Bolivariano	72
19. Captaciones Sistema financiero Banca Privada 2003-2007	73
20. Cartera vigente por tipo de operación (porcentajes)	75
21. Total cartera banca privada	76
22. Valor de las operaciones de crédito y contingentes 2003 – 2007	80
23. Porcentaje de crecimiento de las colocaciones	81
24. Morosidad de la cartera de crédito frente a la cartera total 2002 - 2007	88
25. Captaciones sistema financiero por región (prov. De Imbabura)	90
26. Colocaciones sistema financiero por región (prov. De Imbabura)	92

27. Morosidad de la cartera por institución	94
28. Morosidad de la cartera por segmento Banca Privada.	95