



“Un poco más de persistencia, un poco más de esfuerzo, y lo que parecía irremediablemente un fracaso puede convertirse en un éxito glorioso.”

Elbert Hubbard





CARRERA LICENCIATURA DE FINANZAS Y AUDITORÍA

Defensa de proyecto de titulación

“Análisis de la cartera de crédito de la Banca Pública y su incidencia en el crecimiento económico período 2015-2020”

AUTORAS:

- Cunalata Cunalata, Maria Belén
- Romero Acaro, Paola Carolina

TUTOR:

- Econ. Caicedo Atiaga, Francisco Marcelo

Latacunga, 2022





AGENDA DE PRESENTACIÓN

CAPÍTULO I Problema de Investigación

CAPÍTULO II Marco teórico

CAPÍTULO III Metodología de la Investigación

CAPÍTULO IV Análisis de la Investigación

CAPÍTULO V Resultados de la Investigación

Conclusiones y recomendaciones





CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN





MACRO
El mundo



MESO
América

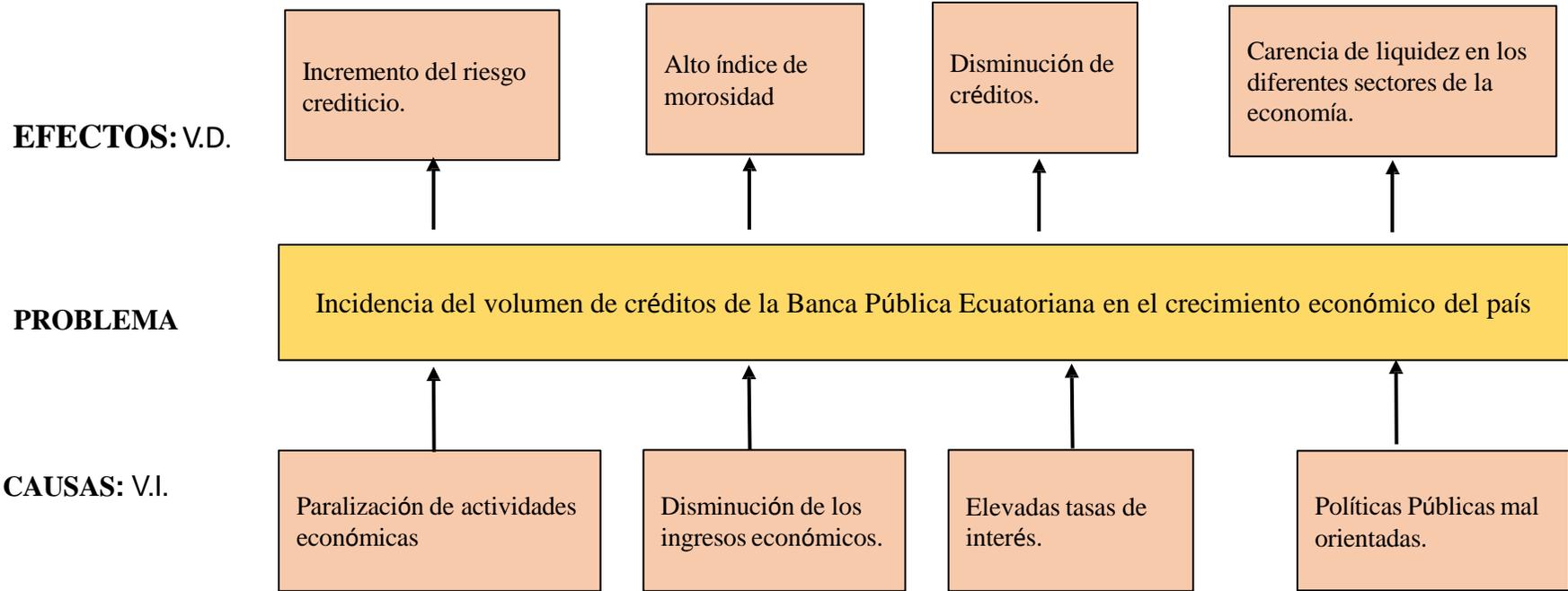


MICRO
Ecuador





Árbol de Problemas





FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Cómo incide el volumen de créditos de la Banca Pública Ecuatoriana en el crecimiento económico del país?





OBJETIVOS GENERAL

Determinar el impacto financiero de la Banca Pública en el crecimiento económico del Ecuador en el período 2015-2020.





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

Identificar el marco conceptual, epistemológico e información concerniente a la cartera de créditos de la Banca Pública y su incidencia en el crecimiento económico.



Analizar y determinar la cartera crediticia de la Banca Pública según su sector económico.



Determinar la correlación de los créditos de la Banca Pública y el crecimiento económico mediante un análisis de información histórica e indicadores financieros.



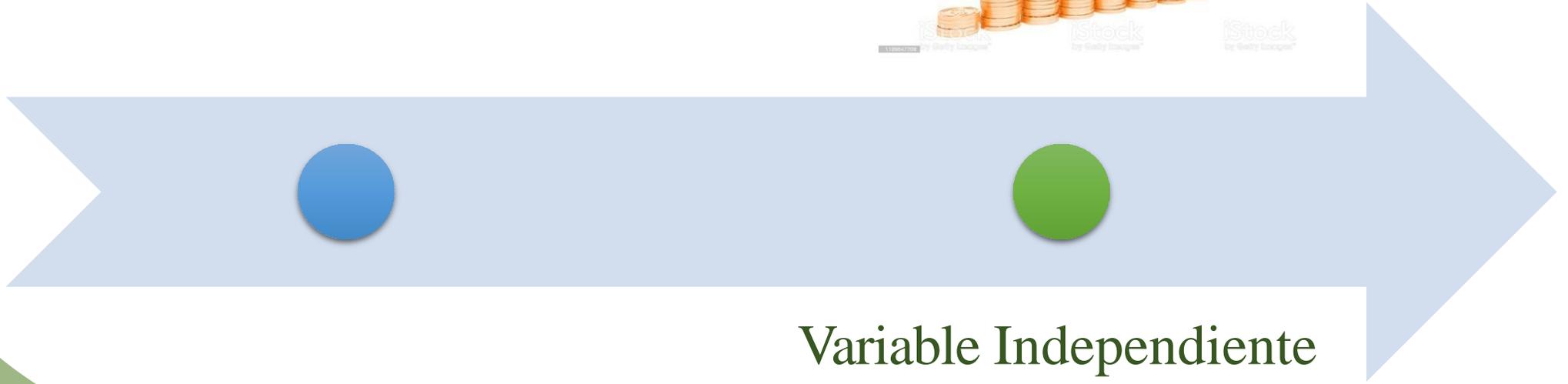
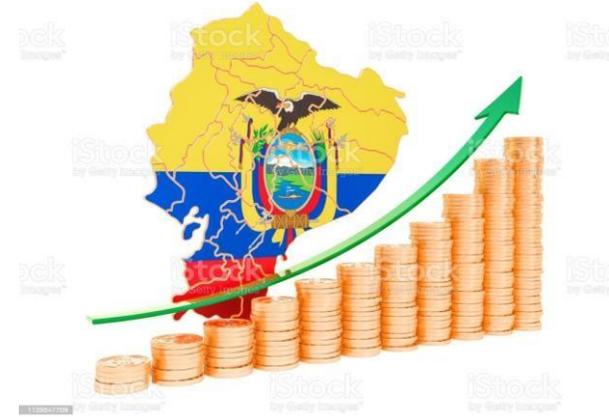
Identificar la relación que existe entre la cartera crediticia de la Banca Pública con las variables: PIB, Tasa de Interés, Tasa de Desempleo, Inflación.





Variable Dependiente

- Crecimiento económico



Variable Independiente

- Cartera crediticia





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Hipótesis Nula

Los créditos otorgados por la Banca Pública no tiene incidencia en el crecimiento económico del Ecuador periodo 2015-2020.

Hipótesis Alternativa

Los créditos otorgados por la Banca Pública tiene incidencia en el crecimiento económico del Ecuador periodo 2015-2020.





ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO





BASE ESPISTÉMICA

MODELO DE RAMSEY CON ENFOQUE FINANCIERO

**TEORÍA NEOCLÁSICA DE
CRECIMIENTO
ECONÓMICO**

TEORÍA DEL RACIONAMIENTO DE CRÉDITO.





BASE TEÓRICA

Intervención del Estado en el mercado financiero

Papel de Regulación

Regulación Bancaria del Ecuador

Sistema Financiero Ecuatoriano

Función de las instituciones financieras

Sector Financiero Público





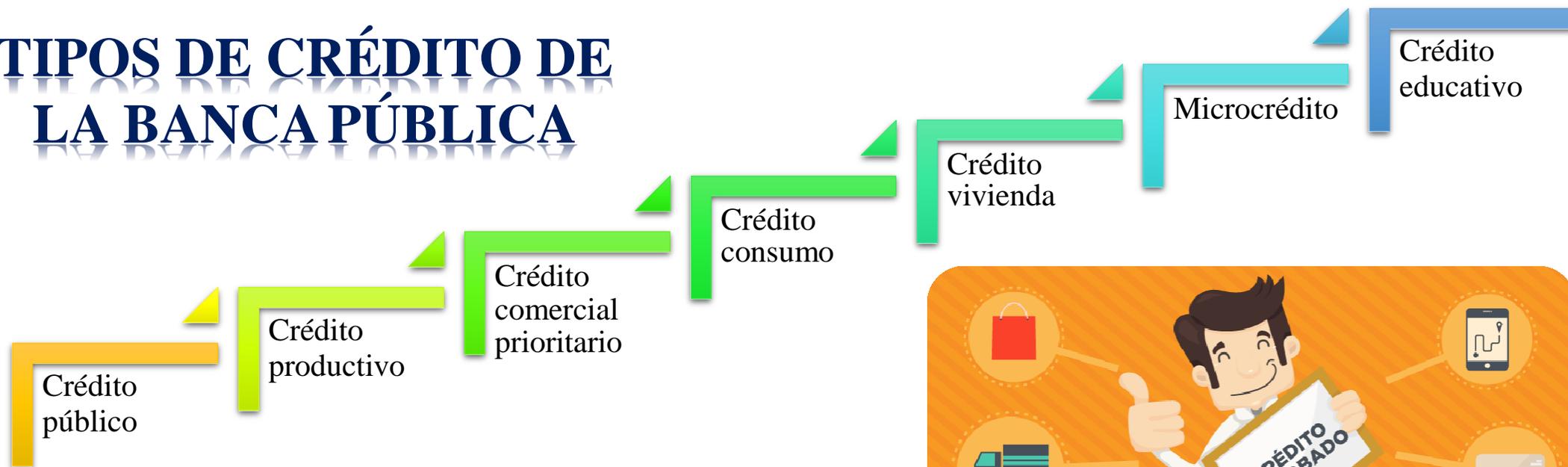
BANCOS DEL SECTOR PÚBLICO ANALIZADOS





MARCO CONCEPTUAL

TIPOS DE CRÉDITO DE LA BANCA PÚBLICA





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Indicadores financieros

- Rentabilidad
- Morosidad
- Solvencia
- Endeudamiento

Indicadores económicos

- Producto Interno Bruto (PIB)
- Inflación
- Desempleo
- Tasa de interés





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Ley General de
Instituciones del
Sistema Financiero
ecuatoriano (2009)



**Banco Central
del Ecuador**

Banco Central del
Ecuador (BCE)

Órganos rectores
del Sistema
Financiero
Superintendencia
de Bancos y
Seguros (SBS)

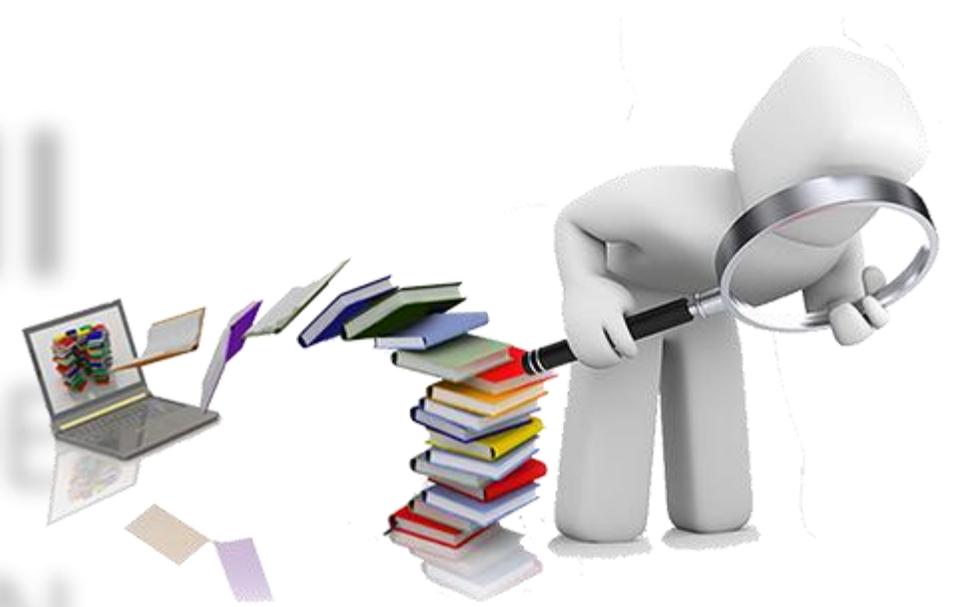




ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN



FECHA ÚLTIMA REVISIÓN: 13/12/11

CÓDIGO:SGC.DI.260

VERSIÓN:1.0





METODOLOGÍA

Enfoque

- Cuantitativo

Metodología

- Mixta

Modalidad

- Descriptiva
- Explicativa

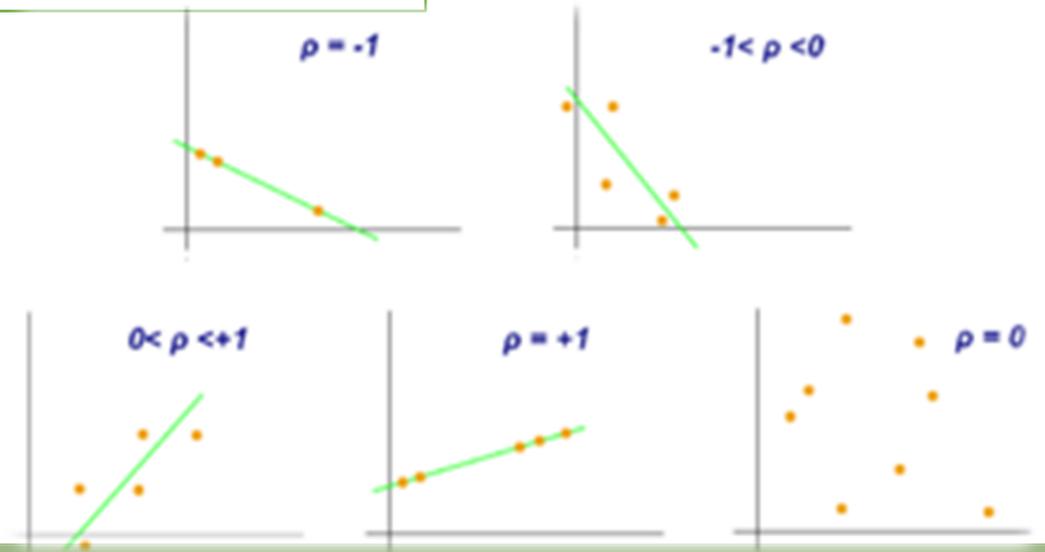




Herramienta utilizada para realizar las correlaciones

Coeficiente de Pearson

$$R = \frac{\sum(x - \bar{x})(y - \bar{y})}{\sqrt{\sum(x - \bar{x})^2 \sum(y - \bar{y})^2}}$$





Curva de Lorenz

Índice de GINI





CAPÍTULO IV

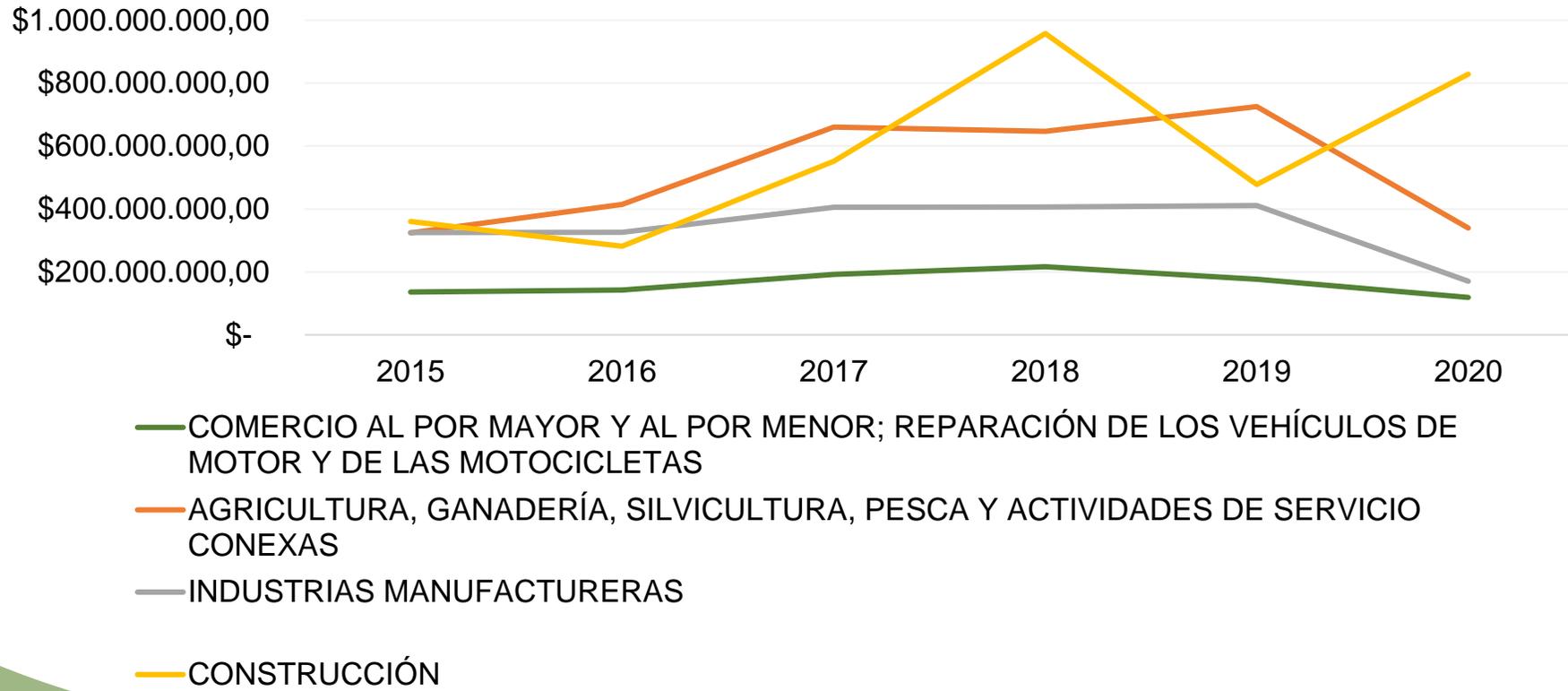
ANÁLISIS DE INVESTIGACIÓN





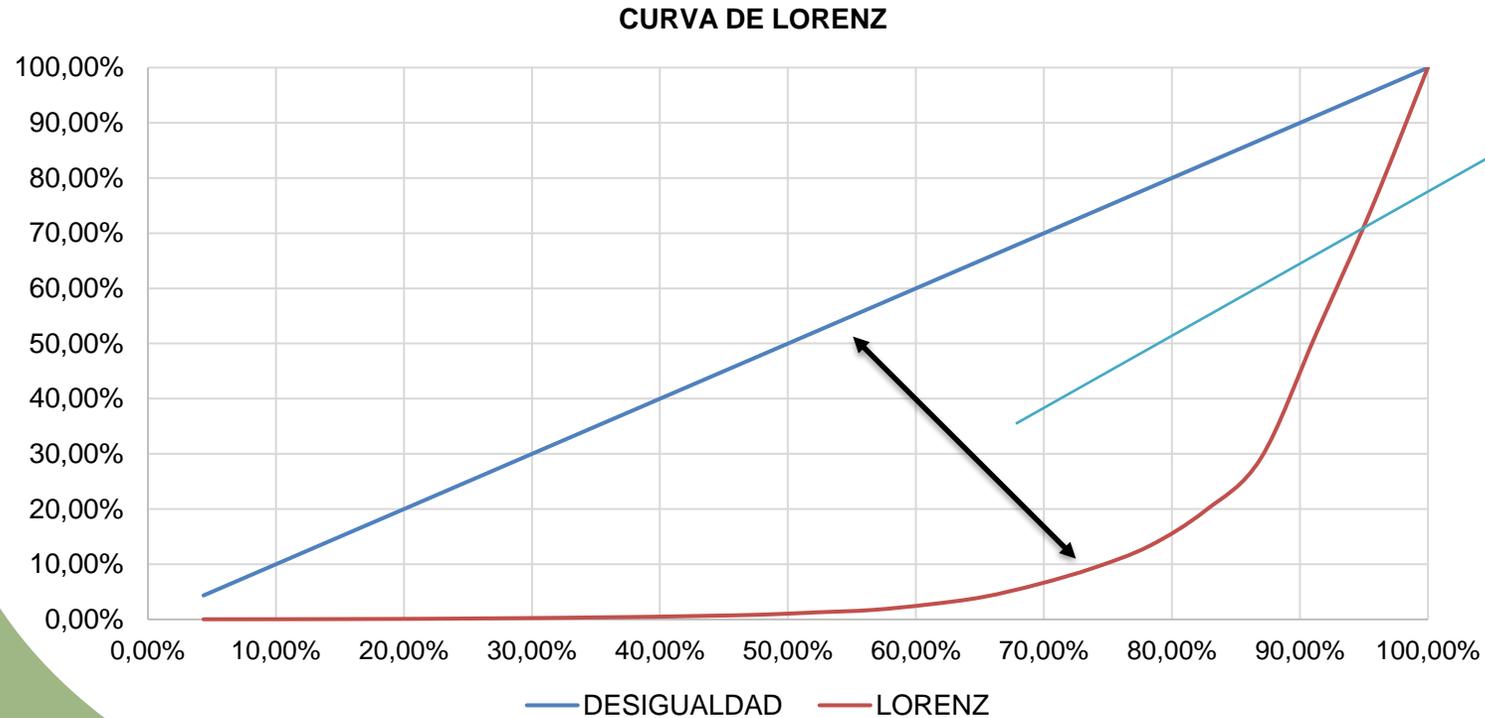
SECTORES ECONÓMICOS DE MAYOR IMPACTO DENTRO DE LA BANCA PÚBLICA .

SECTORES ECONÓMICOS DE MAYOR IMPACTO





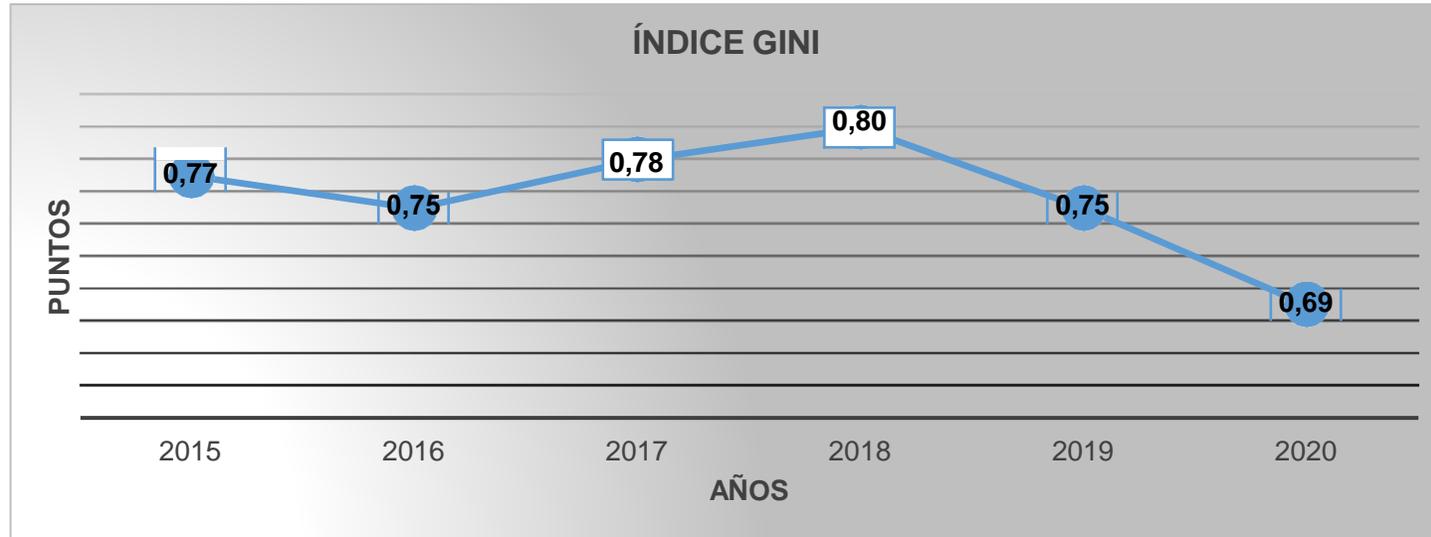
CURVA DE LORENZ DE LOS SECTORES ECONÓMICOS DE ECUADOR.



La brecha que existe entre estas dos líneas es por los 4 sectores económicos que acceden en mayor demanda al servicio financiero del crédito de esta manera existe desigualdad financiera y se lo demuestra en la gráfica de la Curva de Lorenz como el área es mayor existe una desigualdad de los montos dentro de los créditos.



ÍNDICE DE GINI DE LOS SECTORES ECONÓMICOS DE ECUADOR.



El coeficiente de Gini dentro de los años 2016 y 2019 mostro un nivel bajo siendo para el 2018 muestra la mayor desigualdad económica de los sectores económicos del país, teniendo en cuenta los datos de los últimos 6 años de la Banca Pública obteniendo información de la Superintendencia de Bancos.





CAPÍTULO V

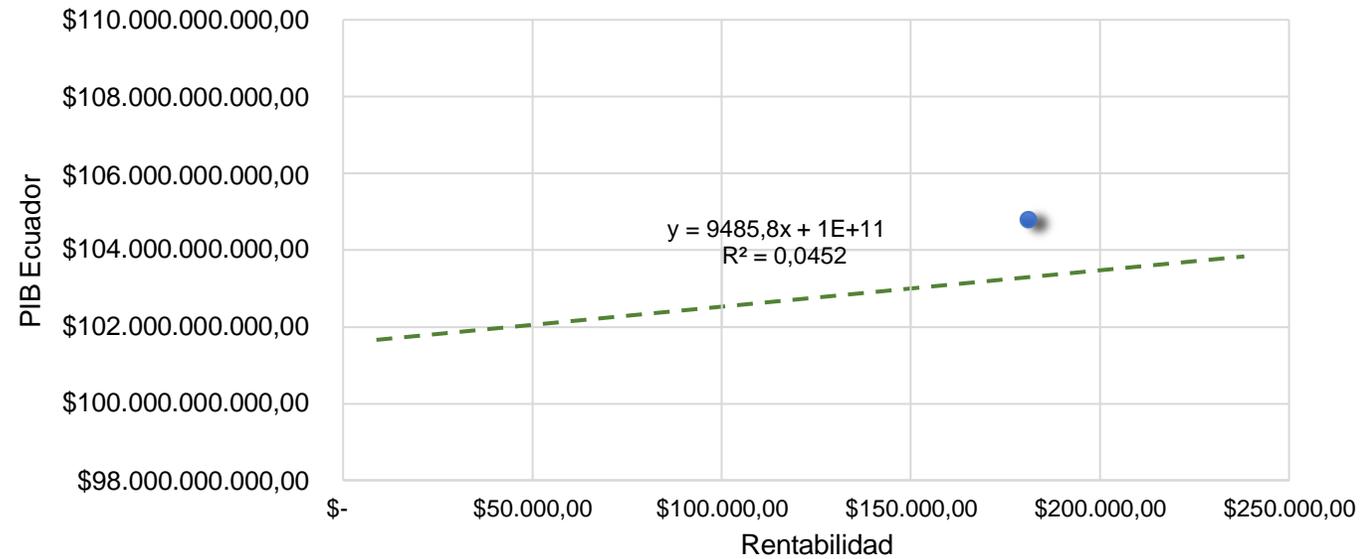
RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN





CORRELACIÓN DEL INDICADOR DEL PIB - INDICADOR DE RENTABILIDAD DE LA BANCA PÚBLICA ECUATORIANA PERÍODO 2015-2020.

CORRELACIÓN DE RENTABILIDAD - PIB ECUADOR (USD)

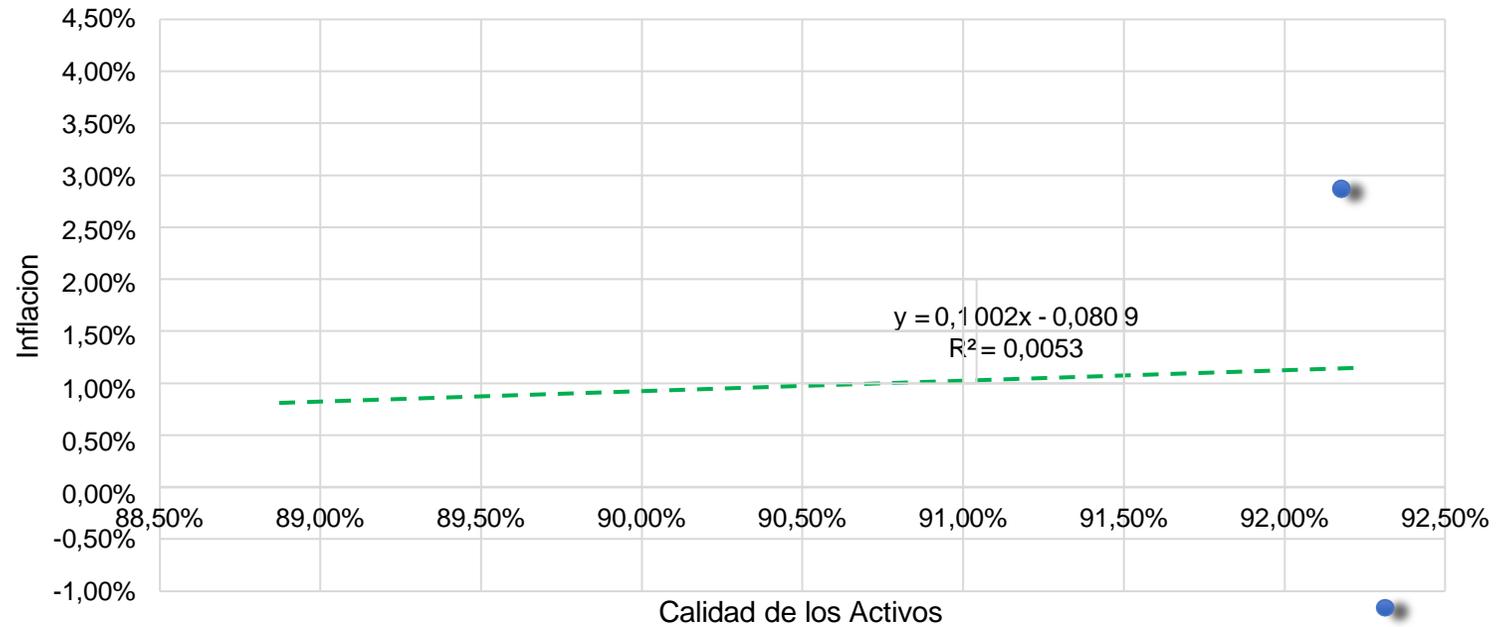




ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CORRELACIÓN DEL INDICADOR DEL INFLACIÓN - COBERTURA DE CARTERA CREDITICIA CONSOLIDADO DE LA BANCA PÚBLICA ECUATORIANA PERÍODO 2015-2020.

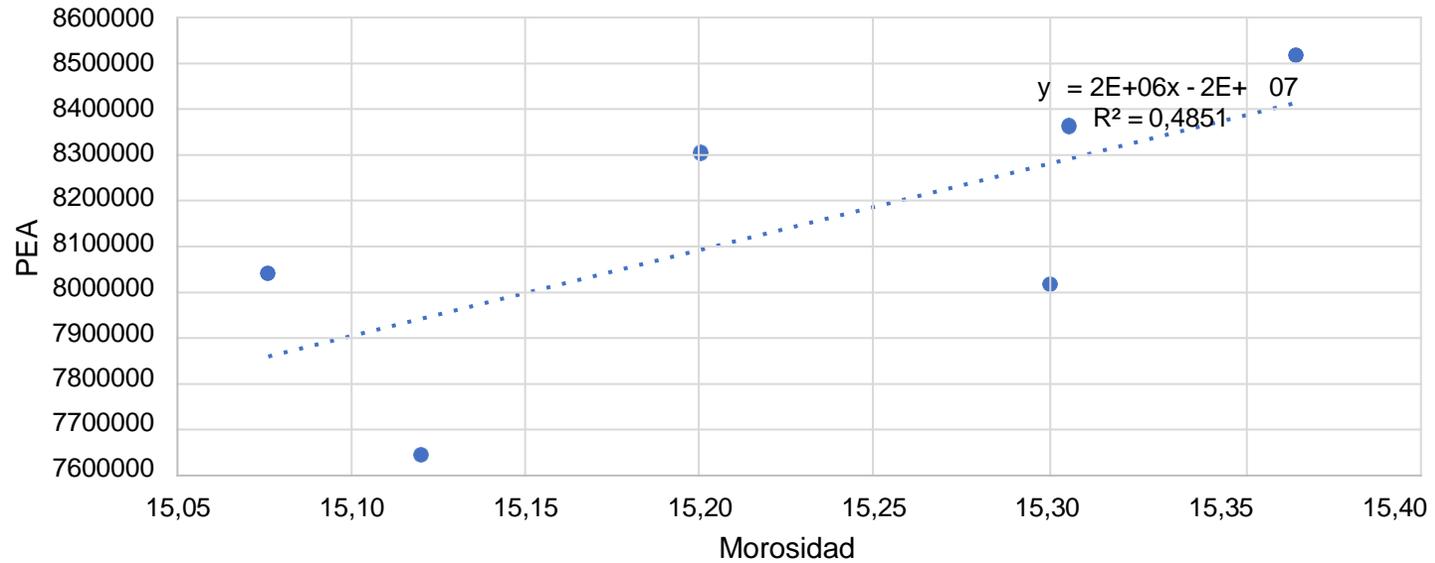
CORRELACIÓN CALIDAD DE ACTIVOS PRODUCTIVOS - TASA DE INFLACION (%)





CORRELACIÓN DEL INDICADOR DEL DESEMPLEO - MOROSIDAD DE CARTERA CREDITICIA CONSOLIDADO DE LA BANCA PÚBLICA ECUATORIANA PERÍODO 2015-2020.

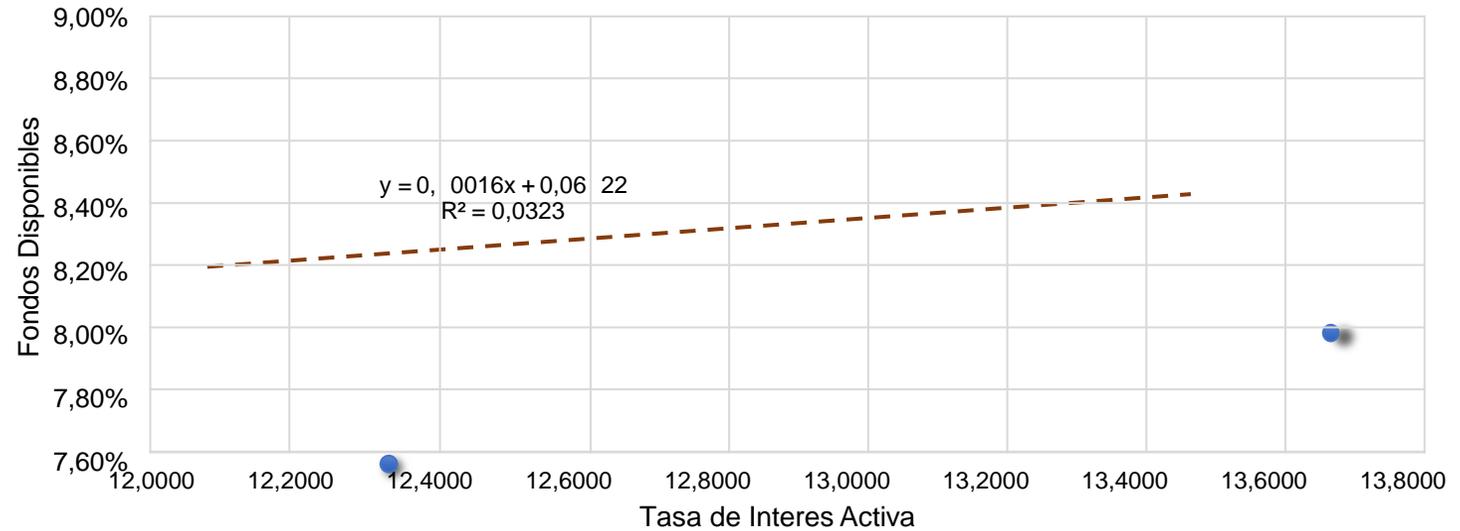
CORRELACION MOROSIDAD - PEA (# Personas)





CORRELACIÓN DEL INDICADOR DE LA TASA DE INTERÉS - FONDOS DISPONIBLES DE LA BANCA PÚBLICA ECUATORIANA PERÍODO 2015-2020.

CORRELACIÓN FONDOS DISPONIBLES - TASA DE INTERES ACTIVA (%)





VARIABLE	CORRELACIÓN (R)	ANÁLISIS
Correlación Rentabilidad frente PIB	$r = 0,1981$	La rentabilidad incide frente al PIB con una correlación de 0,1981 dando a conocer que a medida que la rentabilidad aumenta esta se ve reflejada en el PIB con un mínimo de aportación para el crecimiento económico
Correlación Morosidad frente Desempleo	$r = 0,7015$	La correlación que existen es de 0,7015 mostrando que entre los dos indicadores existe relación ya que a mayor desempleo que exista en el Ecuador la morosidad en las instituciones financieras aumentará, esto es dado ya que las personas y empresas no poseen el recurso monetario para solventar sus obligaciones por ende si existe relación.
Correlación Calidad de los Activos Productivos frente Inflación	$r = 0,0724$	La correlación de estos dos indicadores es de 0,0724 lo que se conoce la calidad de los activos productivos es de como las instituciones públicas están utilizando sus recursos que poseen, por lo que es poco probable la relación por mínima que sea ya que a mayor aumento la inflación también aumentará.
Correlación Fondos Disponibles frente Tasa de Interés Activa	$r = 0,1795$	La correlación entre los dos indicadores es de 0,1795 siendo baja, pero se conoce que existe la relación entre las dos variables siendo que los fondos disponibles aumentan a medida que la tasa de interés aumenta





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CONCLUSIONES

FECHA ÚLTIMA REVISIÓN: 13/12/11

CÓDIGO: SGC.DI.260

VERSIÓN: 1.0





- En virtud de la investigación realizada, se establece que la economía ecuatoriana es dependiente de productos primarios.
- Mediante el análisis de los resultados obtenidos, se determinó que la Banca Pública otorgó un total de \$ 11.765,5 millones de dólares en el período de evaluación 2015 – 2020.





Índice de GINI

- Construcción con 29,38%
- Agricultura, ganadería, silvicultura, pesca, actividades conexas con 26,43%
- Industrias manufactureras con 17,38%
- Comercio al por mayor y menor, reparación de los vehículos de motor y de las motocicletas con 8,36%
- Otros sectores con 18,45%





A través de las correlaciones realizadas, entre los indicadores financieros y los indicadores macroeconómicos considerados, mediante el modelo estadístico de Pearson desarrollados en una hoja electrónica se obtuvieron los siguientes resultados:

- La rentabilidad tiene una correlación frente al PIB de 0,2125
- Al realizar la correlación entre la morosidad y el desempleo tenemos como resultado 0,6965.
- La correlación respectiva entre la inflación y la calidad de los activos, tenemos un resultado de 0,0724.
- La correlación entre los fondos disponibles con las tasas de interés activas tenemos un resultado de 0,1795





- Tras el análisis expuesto, se evidenció que la Banca Pública se encuentra afectada por la morosidad de sus clientes, a consecuencia de los desastres naturales. Denotando que, la morosidad para los años 2017, 2018 y 2019 aumentó un 13,26%, 11,18% y 6,75% correspondientemente y para los años 2016 y 2020 se dio una disminución del 4,32% y 6,83% respectivamente.
- Se concluye que, los créditos otorgados por parte de las instituciones financieras públicas a las personas y empresas inciden en el crecimiento económico mediante la subvención de actividades que promueven la productividad, el desarrollo y la competitividad.





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

RECOMENDACIONES

FECHA ÚLTIMA REVISIÓN: 13/12/11

CÓDIGO: SGC.DI.260

VERSIÓN: 1.0





- La Banca Pública debería mejorar sus planes de financiamiento a través de sus líneas de crédito año tras año acorde a las necesidades de sus clientes de forma que puedan mantener la productividad y diversificación de sus activos financieros.
- Se recomienda a la Banca Pública evaluar de forma minuciosa al cliente al momento de otorgar préstamos, con énfasis en aquellos créditos sectoriales donde existe un porcentaje más elevado de índice de morosidad en comparación a otros, de modo que se asegure la gestión de cobranzas y maximice la recuperación de cartera.





- Se recomienda a las instituciones financieras públicas establecer políticas transitorias que faciliten la accesibilidad a las líneas de créditos para el desarrollo de nuevos proyectos, de tal forma, que la economía aumente exponencialmente y se supere la recesión económica que atraviesa el país.
- Aprovechar la intervención de organismos multilaterales como el Fondo Monetario Internacional (FMI), para reactivar los sectores productivos del Ecuador, con el fin de que la Banca Pública pueda fortalecer el otorgamiento de créditos y minimizar los riesgos de pérdida.





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



GRACIAS POR SU ATENCIÓN

FECHA ÚLTIMA REVISIÓN: 13/12/11

CÓDIGO:SGC.DI.260

VERSIÓN:1.0

