



**ESPE**

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS

INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

**“Desempeño financiero de la Banca en el Ecuador y su relación con los indicadores socioeconómicos del País. Período 2015-2022”**

Autora

Arana Macías, María Fernanda



# Justificación

- 📄 El presente proyecto hace un análisis entre variables de ambos campos de la ciencia, considerando además la relevancia que juega el sistema financiero en el crecimiento y estabilidad de un País.
- 🔍 Precisamente se busca analizar la relación entre variables como el PIB, por ejemplo con la liquidez y morosidad de la Banca Privada del Ecuador

# Justificación



Los resultados que genere el estudio de investigación propuesto permitirán contar con una base teórica y empírica para sustentar teorías financieras y económicas, así como también respaldar otros estudios relacionados con las variables analizadas. Es decir. El trabajo será una base para la academia y el sector económico, social y bancario del país.



# ► Problemas de la Investigación



¿Se ha producido una transformación en el modelo financiero del sector farmacéutico en Ecuador durante el año 2020, en comparación con el período comprendido entre 2015 y 2019?



# Objetivo de la Investigación

1



Sustentar teórica y empíricamente el desarrollo del proyecto de investigación.

2



Determinar los métodos, técnicas, fuentes e instrumentos de investigación.

3



Diagnosticar la situación financiera de la banca ecuatoriana.

4



Identificar las relaciones entre las variables financieras de la banca y los indicadores socioeconómicos del país.

5



Diseñar un modelo financiero socioeconómico para cada grupo de la banca privada ecuatoriana.

6



Establecer las respectivas conclusiones y recomendaciones.

# Hipótesis de la Investigación



Existe una relación directa entre el PIB, tasas de interés y salario mínimo unificado con los indicadores de rentabilidad y liquidez de la banca ecuatoriana.

Existe una relación inversa entre la inflación, pobreza y desempleo con los indicadores de rentabilidad y liquidez de la banca ecuatoriana.

# Variables de la Investigación



## Variable Dependiente

Indicadores Socioeconómicos



## Variable Independiente

Indicadores CAMEL

Producto Interno Bruto (PIB), Tasa de interés activa, Tasa de interés pasiva, Inflación, Tasa de desempleo, Tasa de pobreza, Salario Mínimo Unificado.



Estructura y calidad de activos, Índices de morosidad, Cobertura de provisiones para cartera improductiva, Eficiencia microeconómica, Rentabilidad, Intermediación financiera, Eficiencia financiera, Rendimiento de la cartera, Liquidez y Vulnerabilidad del patrimonio.



# Metodología de la Investigación





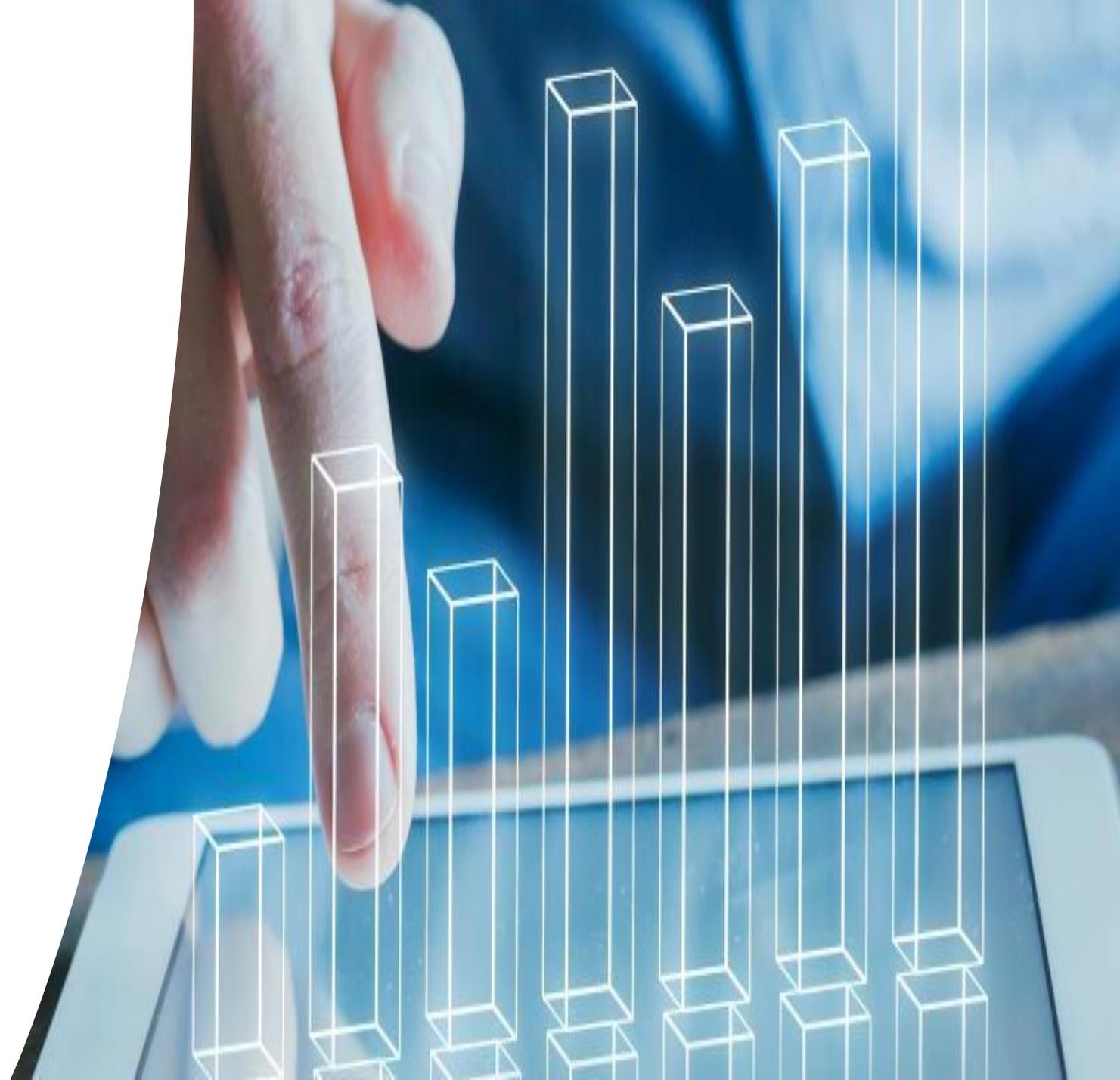
*Banco ProCredit*

# Población

Para este proyecto la población de estudio son los bancos privados en el Ecuador que son un total de 24, clasificados en grandes, medianos y pequeños.

# Muestra

Se seleccionan los bancos privados grandes, medianos y pequeños del Ecuador que disponen de información de indicadores financieros en los años 2015 a 2022. Por tanto, la muestra es de 24 bancos, segmentado en grandes (4), medianos (9) y pequeños (11).



# Empresas Seleccionadas

Bancos Grandes	Bancos Medianos	Bancos Pequeños
1. Guayaquil	1. Austro	1. Procredit
2. Pacifico	2. Bolivariano	2. Amazonas
3. Pichincha	3. Citibank	3. Comercial De Manabi
4. Produbanco	4. Diners	4. Litoral
	5. General Rumiñahui	5. Coopnacional
	6. Internacional	6. Capital
	7. Loja	7. Finca
	8. Machala	8. Delbank
	9. Solidario	9. D-Miro S.A.
		10. Bancodesarrollo
		11. Visionfund Ecuador

# ► Fuentes de Investigación

## Fuentes de Investigación Secundarias

- Artículos
- Libros
- Tesis
- Disertaciones
- Otros Documentos

En el proyecto se busca analizar la situación de los indicadores socio económicos y financieros del país y de la banca privada.



# ► Técnicas e Instrumentos



**SPSS versión 24**



**Estadístico**  
coeficiente de  
correlación de  
Pearson y, Análisis  
de Componentes  
Principales PCA,  
Modelos financieros  
y socioeconómicos



**Microsoft  
Excel**



**Indicadores  
financieros**

- Liquidez
- Rentabilidad
- Rendimiento
- Endeudamiento
- Gestión



# Resultados de la Investigación





La banca en Ecuador tiene un impacto significativo en la sociedad al facilitar el acceso al crédito, promover la inversión y fomentar el ahorro. A través de la financiación de proyectos de desarrollo, la banca también contribuye al crecimiento económico. No obstante, la industria debe garantizar la estabilidad financiera y la inclusión de todos los sectores de la sociedad.



# ► Indicadores socioeconómicos 2015 - 2019

Indicador	2015	2016	2017	2018	2019
Crecimiento del PIB (% anual)	0,10%	-1,23%	2,37%	1,29%	0,01%
Tasa Pasiva Referencial	5,14	5,12	4,95	5,43	6,17
Tasa Activa Referencial	9,12	8,10	7,83	8,69	8,78
Inflación	-2,49%	1,90%	1,95%	1,82%	0,50%
Salario básico unificado	354,00	366,00	375,00	386,00	394,00
Índice de Gini	46,00	45,00	44,70	45,40	45,70
Desempleo, total (% de la población activa total)	3,62%	4,60%	3,84%	3,53%	3,81%



# ► Indicadores socioeconómicos 2020 - 2022

Indicador	2020	2021	2022
Crecimiento del PIB (% anual)	-7,79%	4,24%	2,95%
Tasa Pasiva Referencial	5,89	5,91	6,35
Tasa Activa Referencial	8,50	7,44	8,48
Inflación	-0,40%	2,58%	5,26%
Salario básico unificado	400,00	400,00	425,00
Índice de Gini	47,30	45,80	45,50
Desempleo, total (% de la población activa total)	6,11%	4,50%	3,96%



## Correlaciones indicadores financieros e indicadores socioeconómicos: Bancos privados grandes

	PIB	Tasa Pasiva	Inflación	Salario	Gini	Desempleo
(Patrimonio + Resultados) / Activos Inmovilizados Netos	,694	,668	,715*	,777*	-,035	-,188
Morosidad De La Cartera Total	-,699	-,715*	-,587	-,878**	-,175	-,097
Cobertura Cartera Consumo	,738*	,719*	,601	,845**	,306	,345
Gastos De Operación Estimados / Total Activo Promedio	-,623	-,649	-,642	-,863**	-,334	-,495
Gastos De Operación / Margen Financiero	-,093	-,233	-,330	-,210	,450	,812*
Gastos De Personal Estimados / Activo Promedio	-,533	-,777*	-,575	-,929**	-,440	-,504
Resultados Del Ejercicio / Patrimonio Promedio	,165	,344	,409	,334	-,426	-,755*
Resultados Del Ejercicio / Activo Promedio	,171	,347	,383	,326	-,406	-,765*
Margen De Intermediación Estimado / Patrimonio Promedio	,014	,204	,243	,162	-,401	-,798*
Margen De Intermediación Estimado / Activo Promedio	-,010	,204	,222	,152	-,396	-,790*
Rendimiento Cartera Comercial Ampliada	-,284	,489	-,353	,236	,831*	,767*
Fondos Disponibles / Total Depósitos A Corto Plazo	-,334	-,231	-,107	-,136	,347	,714*
Cartera Improductiva / Patrimonio (Dic)	-,675	-,692	-,549	-,853**	-,216	-,157
Índice De Capitalización Neto: Fk / Fi	-,199	-,009	-,334	-,181	-,122	-,722*



# Correlaciones indicadores financieros e indicadores socioeconómicos: Bancos privados medianos

	PIB	Tasa Pasiva	Inflación	Salario	Desempleo
Activos Productivos / Total Activos	,442	,772*	,323	,697	-,312
Morosidad Cartera Comercial Ampliada	-,613	-,668	-,659	-,915**	-,272
Cobertura Cartera Comercial Ampliada	,507	,710*	,496	,902**	,458
Cobertura Cartera Consumo	,701	,753*	,663	,933**	,338
Gastos De Operación Estimados / Total Activo Promedio	-,311	-,727*	-,425	-,735*	-,645
Gastos De Operación / Margen Financiero	-,126	-,023	-,263	-,044	,861**
Gastos De Personal Estimados / Activo Promedio	-,426	-,820*	-,473	-,887**	-,609
Resultados Del Ejercicio / Patrimonio Promedio	,041	,014	,099	-,017	-,834*
Resultados Del Ejercicio / Activo Promedio	,189	,197	,237	,186	-,789*
Cartera Bruta / (Depósitos A La Vista + Depósitos A Plazo)	,404	,770*	,448	,805*	-,225
Margen De Intermediación Estimado / Patrimonio Promedio	-,020	-,227	,053	-,209	-,868**
Margen De Intermediación Estimado / Activo Promedio	,025	-,087	,140	-,065	-,832*
Rendimiento Cartera Comercial Ampliada	-,760*	-,272	-,861**	-,497	,447
Rendimiento Cartera Consumo	-,481	-,525	-,411	-,733*	-,060
Fondos Disponibles / Total Depósitos A Corto Plazo	-,307	-,481	-,269	-,391	,710*
Cartera Improductiva / Patrimonio (Dic)	-,684	-,766*	-,726*	-,952**	-,263
Fk = (Patrimonio + Resultados - Ingresos Extraordinarios) / Activos Totales	,401	,676	,366	,776*	-,055
Fi = 1 + (Activos Improductivos / Activos Totales)	-,442	-,772*	-,323	-,697	,312
Índice De Capitalización Neto: Fk / Fi	,430	,745*	,381	,792*	-,138



## Correlaciones indicadores financieros e indicadores socioeconómicos: Bancos privados pequeños

	Tasa Pasiva	Tasa Activa	Inflación	Salario	Gini	Desempleo
Morosidad Cartera Comercial Ampliada	-,807*	-,062	-,195	-,805*	-,548	-,221
Cobertura Cartera Comercial Ampliada	,739*	,091	,162	,786*	,612	,450
Cobertura Cartera Consumo	,827*	-,103	,154	,783*	,748*	,574
Gastos De Operación Estimados / Total Activo Promedio	-,843**	-,076	-,180	-,705	-,648	-,317
Gastos De Operación / Margen Financiero	,601	-,682	,693	,726*	,091	,356
Gastos De Personal Estimados / Activo Promedio	-,816*	-,029	-,194	-,706	-,633	-,299
Margen De Intermediación Estimado / Patrimonio Promedio	-,401	,784*	-,778*	-,586	,154	-,304
Margen De Intermediación Estimado / Activo Promedio	-,312	,859**	-,750*	-,531	,201	-,357
Fondos Disponibles / Total Depósitos A Corto Plazo	,548	,044	,085	,561	,714*	,817*



## Correlaciones indicadores financieros e indicadores socioeconómicos: Total bancos privados

	Salario	Desempleo
(Patrimonio + Resultados) / Activos Inmovilizados Netos	,910**	-,011
Morosidad De La Cartera Total	-,897**	-,263
Cobertura Cartera Consumo	,890**	,341
Fondos Disponibles / Total Depósitos A Corto Plazo	-,213	,762*
Cartera Improductiva / Patrimonio (Dic)	-,900**	-,211



# Comprobación de hipótesis



- Existe una relación directa entre el PIB, tasas de interés y salario mínimo unificado con los indicadores de rentabilidad y liquidez de la banca ecuatoriana.
- Existe una relación inversa entre la inflación, pobreza y desempleo con los indicadores de rentabilidad y liquidez de la banca ecuatoriana.





De acuerdo con los resultados obtenidos en esta investigación se puede concluir que se **ACEPTAN** ambas hipótesis, desde el enfoque de correlaciones donde se develan relaciones directas e inversas entre índices socioeconómicos y razones de rentabilidad, rendimiento y liquidez en los diferentes grupos de banca privada



Los modelos financieros socioeconómicos se develan componentes que contienen indicadores de rentabilidad y rendimiento y de tipo socio económico como PIB, inflación, salario, tasas activa y pasiva y coeficiente de Gini, sin embargo, no incluyen la liquidez, es decir, desde este análisis podría **ACEPTARSE PARCIALMENTE** las hipótesis planteadas.



# ► Conclusiones

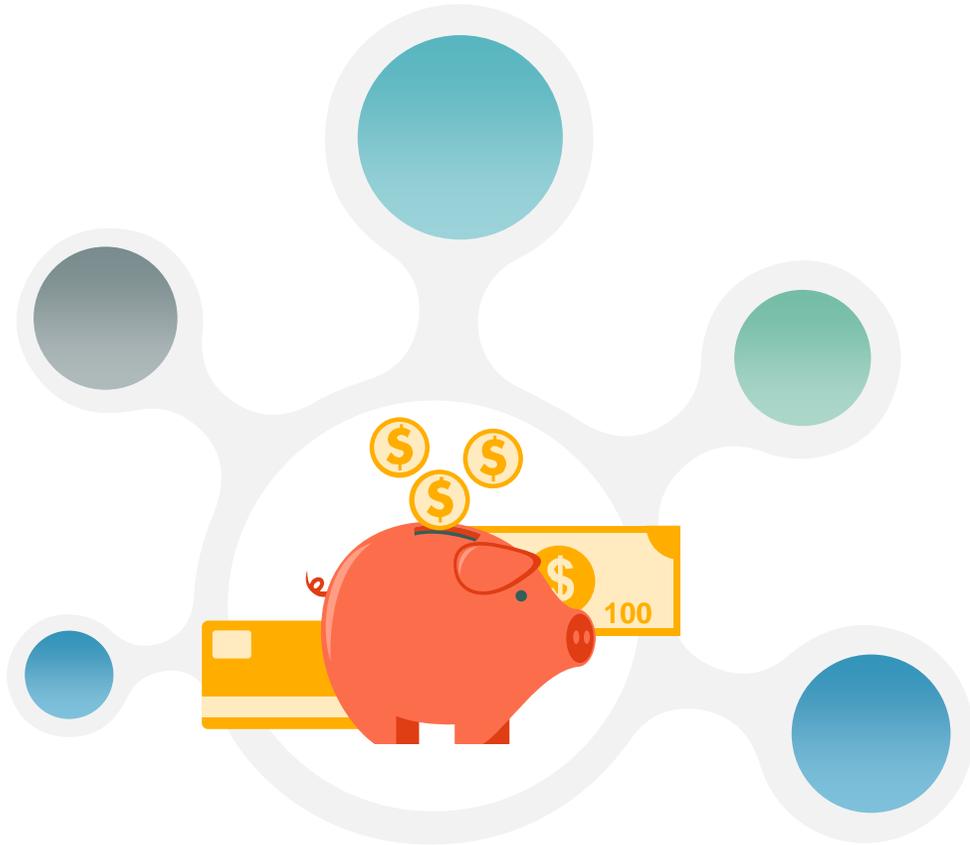


El sistema financiero actúa como un intermediario crucial al conectar a los ahorradores con aquellos que requieren financiamiento, promoviendo así la inversión, el crecimiento empresarial y la generación de empleo.

Los indicadores macroeconómicos ejercen una influencia significativa en el desempeño de los bancos de un país, ya que reflejan la salud general de la economía y afectan directamente la calidad de los activos y la rentabilidad de las instituciones financieras



# ► Recomendaciones



Se sugiere que se complemente el estudio incorporando otras variables macroeconómicas como el riesgo país, así como también valores de captaciones, activos, pasivos y colocaciones que presenta la banca en el período de estudio

Además, es recomendable ampliar el estudio mediante el análisis y diseño de modelos de regresión lineal y múltiple con la finalidad de identificar posibles relaciones entre variables socioeconómicas como el PIB e Inflación en dependencia de variables financieras de la banca como rentabilidad, rendimiento y liquidez.

