

PROYECTO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERO EN
FINANZAS, CONTADOR PÚBLICO- AUDITOR

**“ANÁLISIS DE LA VARIACIÓN DEL
NIVEL DE CRÉDITO BANCARIO Y SU
INCIDENCIA EN EL CRECIMIENTO DEL
PIB DEL ECUADOR, DURANTE EL
PERÍODO 2006-2009”**

AUTORAS:

**SANDRA PAULINA ESTRELLA CHANGALOMBO
MÓNICA MARIELA RONQUILLO YÁSIG**

**DIRECTOR: ECON. MAURO REAL
CODIRECTOR: ECON. CARLOS PARREÑO**

Latacunga, Febrero de 2012



ESPE
ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO
CAMINO A LA EXCELENCIA

CAPITULO I

GENERALIDADES

TEMA

ANTECEDENTES

OBJETIVOS

**JUSTIFICACIÓN
E IMPORTANCIA**



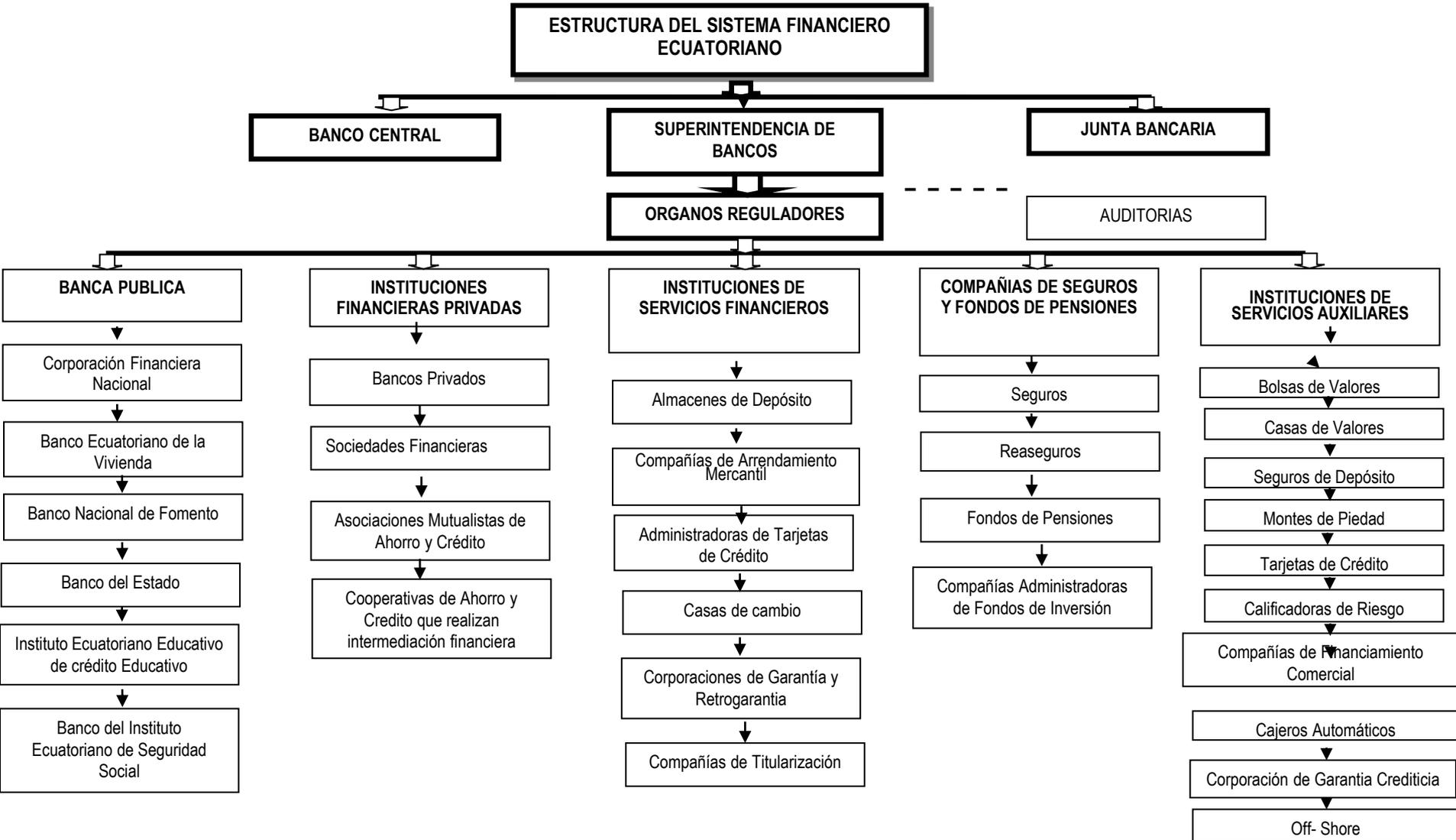
CAPITULO II

SISTEMA FINANCIERO

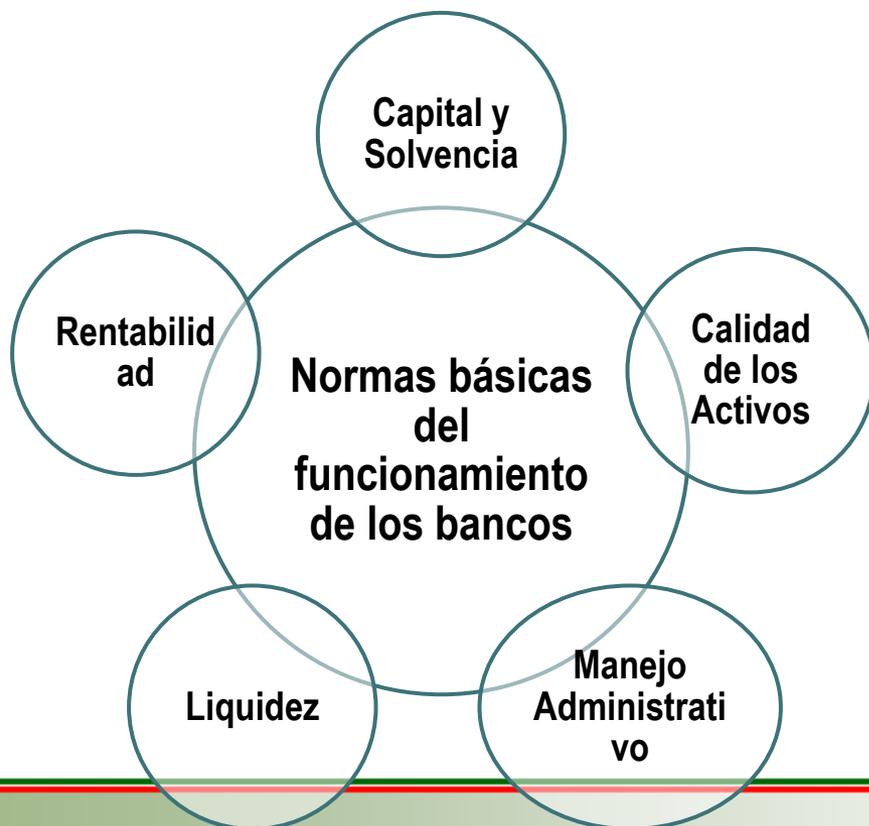
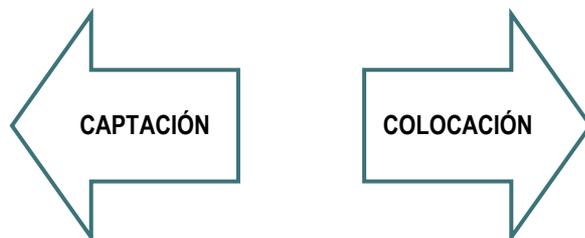
ECUATORIANO



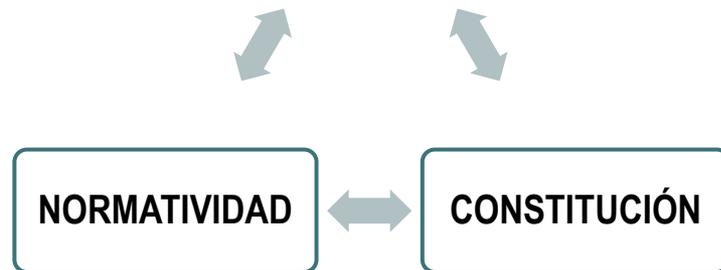
ESTRUCTURA DEL SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO

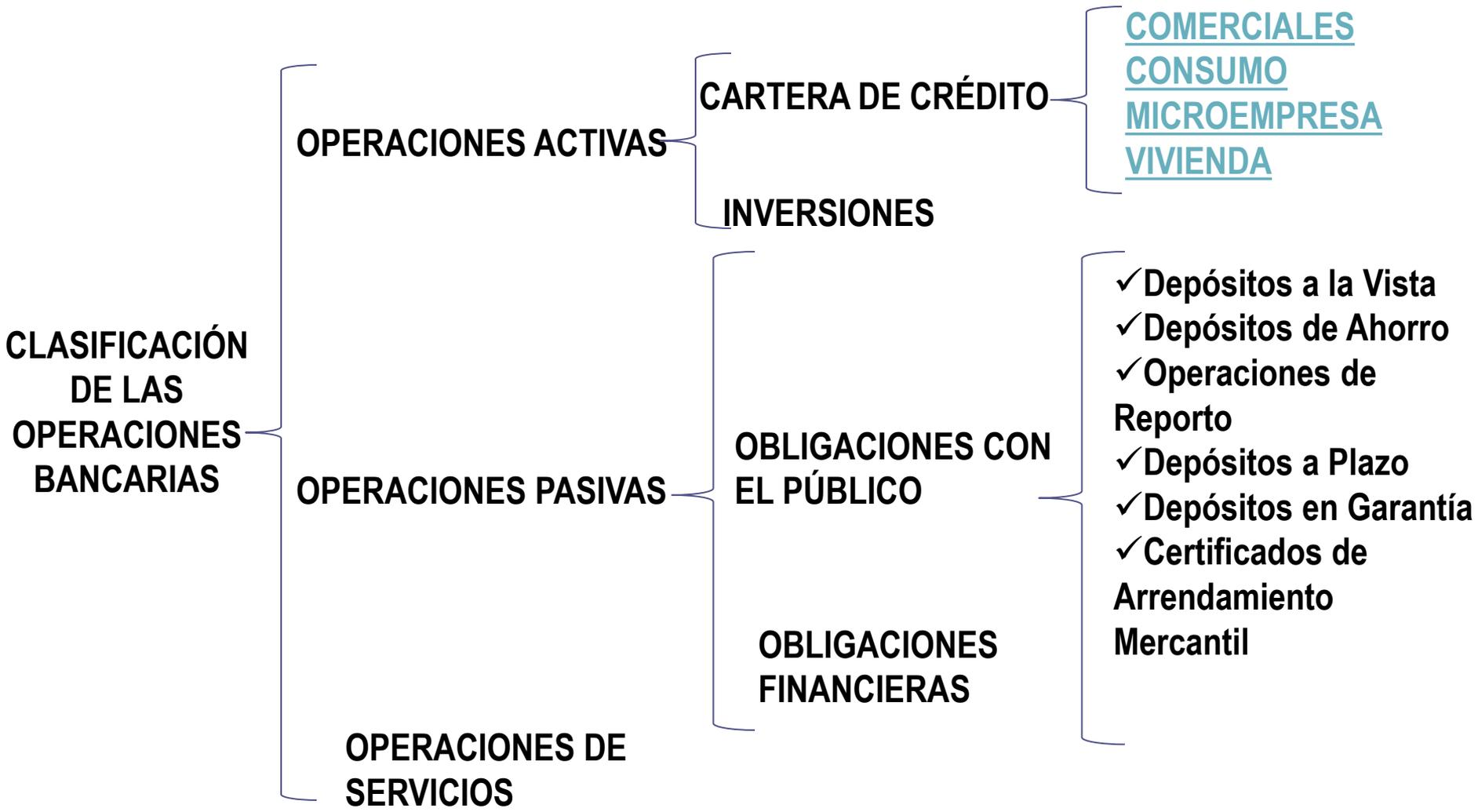


Función y Objetivos de la Banca Privada



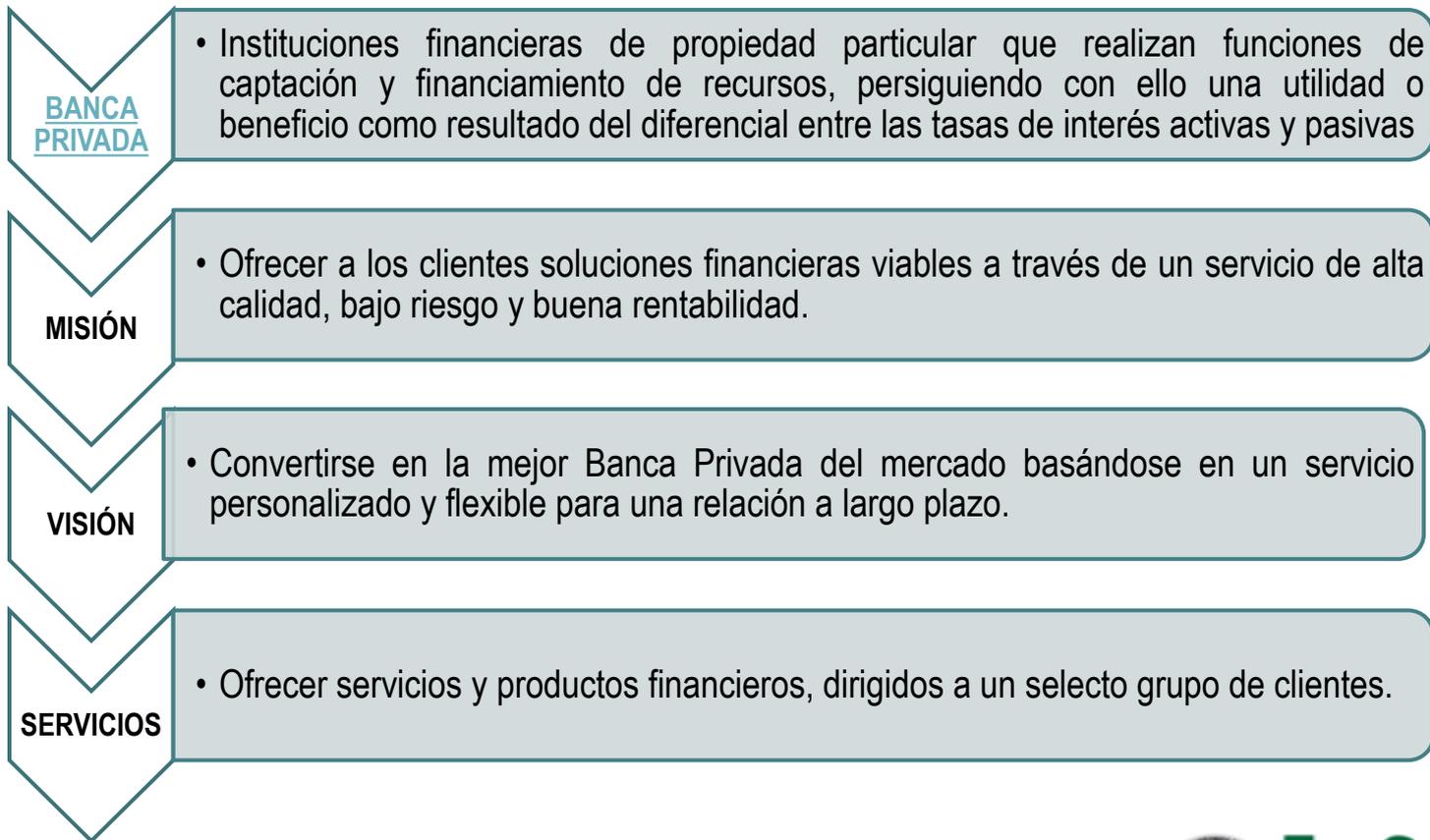
CONSTITUCIÓN Y NORMATIVIDAD DEL SISTEMA BANCARIO ECUATORIANO





CAPITULO III

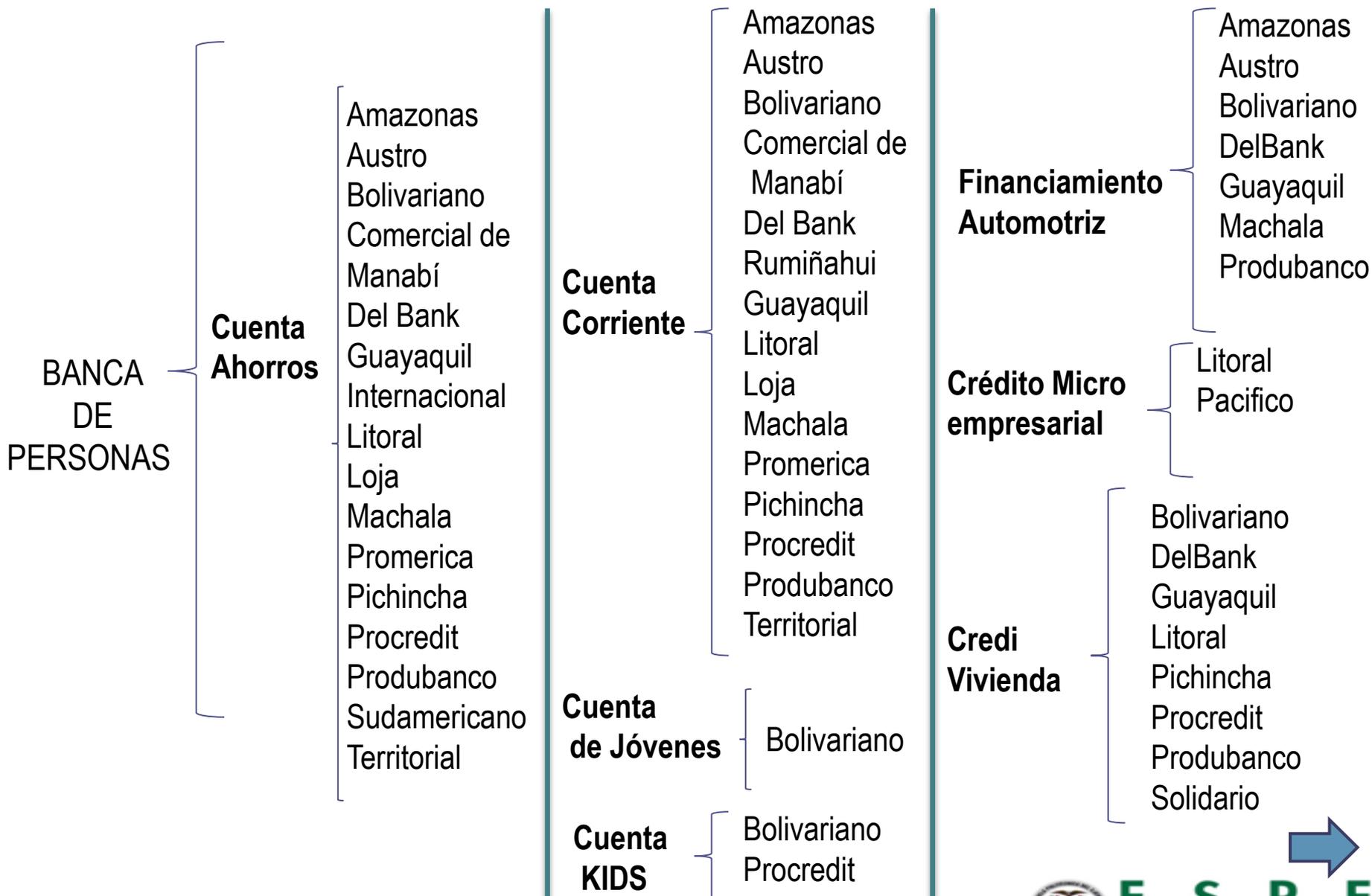
INFORMACIÓN GENERAL DEL MERCADO BANCARIO PRIVADO



MATRIZ DE PRODUCTOS QUE OFRECE LA BANCA PRIVADA

BANCA CORPORATIVA	Cuenta Corriente	Guayaquil Produbanco
	Comercio Exterior	Citibank Guayaquil
	Cash Management	Citibank Llodys Bank Promerica
	Financiamiento de Exportación	Guayaquil
	Financiamiento de Importación	Guayaquil





**BANCA
DE
EMPRESAS**

**Cuenta
Corriente**

Amazonas
Austro
Capital
Cofiec
Comercial de
Manabí
Guayaquil
Loja
Promerica
Pacifico
Pichincha
Produbanco
Solidario

**Crédito
Productivo**

Cofiec
Rumiñahui
Loja
Machala

**Cuenta
Ahorros**

Austro
Capital
Cofiec
Comercial de
Manabí
Guayaquil
Loja
Promerica
Pacifico
Pichincha
Produbanco
Solidario
Sudamericano

**Crédito
Hipotecario**

Pichincha
Sudamericano

**Financiamiento
Automotriz**

Bolivariano
Capital
DelBank
Machala

**Crédito
Comercial**

Loja

**Crédito
Microempresarial**

DelBank
Litoral
Pichincha
Procredit
Solidario

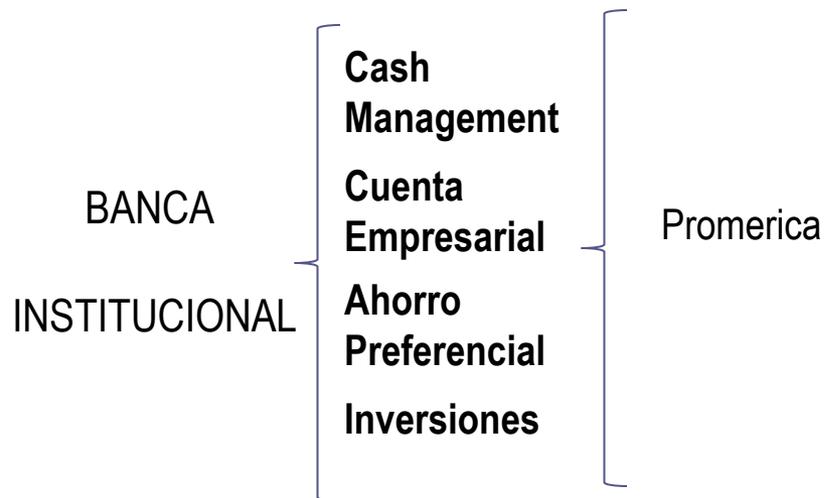
**Comercio
Exterior**

Austro
Bolivariano
Cofiec
Comercial de
Manabí
Machala
Promerica
Pichincha

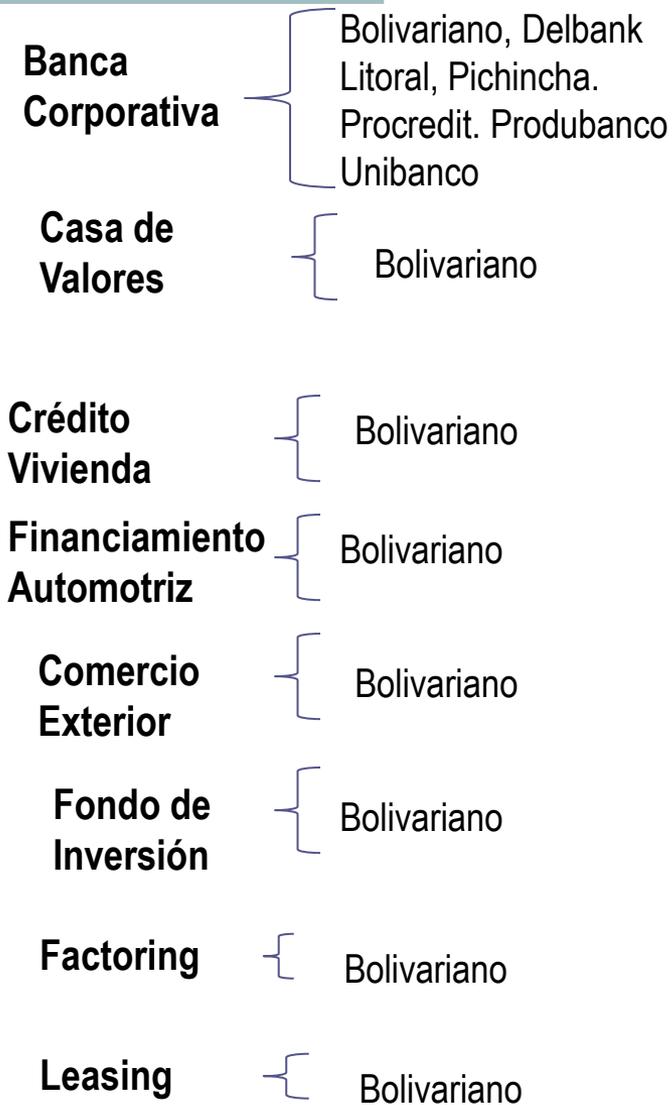
Inversiones

Austro
Capital
Cofiec
Comercial
de Manabí
Guayaquil





BANCA PYME



CRÉDITO BANCARIO PRIVADO ECUATORIANO

Diferencia entre Préstamo y Crédito

- ✓ Disponibilidad
- ✓ Duración
- ✓ Renovación
- ✓ Tasa de Interés
- ✓ Finalidad



PROCESO EN LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS

- 1 . Identificación del mercado
- 2 . Origen del crédito
3. Negociación
4. Evaluación
5. Aprobación
6. Documentación
7. Desembolso
8. Administración



VOLUMEN DE CRÉDITOS POR ACTIVIDAD ECONÓMICA

- Agricultura, Caza, Silvicultura y Pesca
- Comercio Restaurantes y Hoteles
- Construcción
- Electricidad, Gas y Agua
- Establecimientos financieros, Seguros, Servicios Prestados a Empresas.
- Explotación de Minas y Canteras.
- Industria Manufacturera
- Personas Naturales
- Servicios Comunales Sociales y Personales
- Transporte Almacenamiento y Comunicaciones



CAPITULO IV

PRODUCTO INTERNO BRUTO EN

EL ECUADOR

PRODUCTO INTERNO BRUTO

Es la principal macromagnitud existente que mide el valor monetario de la producción de bienes y servicios finales de un país durante un período de tiempo (normalmente un año).

COMPONENTES DEL PIB

El consumo: Es el gasto de los hogares en bienes y servicios como alimentos, ropa y entretenimiento.

La inversión: Es el gasto de las empresas en bienes y servicios finales, principalmente en bienes de capital.

Las compras o gasto del Estado: Son las compras, por parte de la administración central y de las administraciones regionales y locales, de bienes finales, como pueden ser los aviones de combate, y de servicios, como la enseñanza en las escuelas públicas.

Las exportaciones netas: Son las exportaciones menos las importaciones



MÉTODOS DE CÁLCULO DEL PIB

PRODUCCIÓN :	¿Qué se produce? Bienes y Servicios
GASTO :	¿Cómo se utiliza? Consumo, Inversión y Exportaciones.
INGRESO :	¿Cómo se reparte? Remuneraciones, Impuestos a la Producción e Importaciones netos de Subsidios, Consumo de Capital Fijo y Excedente Neto de Explotación.



PIB POR INDUSTRIA

- Agricultura, ganadería, caza y silvicultura** → BCE, BNF, ANECAFE, ANECACAO, FENARROZ, MAGAP
- Pesca** → Empresas dedicadas a la pesca y a la producción de camarón
- Explotación de minas y canteras** → EP PETROECUADOR, Agencia Internacional de Energía de EE.UU., Bloomberg, y Dirección Nacional de Hidrocarburos
- Industrias Manufactureras** → EMOE, industrias de Carnes y pescado elaborado, Empresa ERCO



Fabricación de productos de la refinación del Petróleo



EP PETROECUADOR, Agencia Internacional de Energía de EE.UU., Bloomberg

Suministro de electricidad y agua



CENACE,

Construcción



EMOE, PAI, SENPLADES, MTOP, MIDUVI

Comercio al por mayor y menor



Estructura de los márgenes comerciales calculados por las Cuentas Nacionales

Transporte y almacenamiento



Correlación con las importaciones y exportaciones de bienes.



Intermediación financiera



Tendencias de los depósitos
y de los créditos

Otros servicios



CNT, MEP, MSP, Claro,
Movistar

**Administración pública y defensa,
planes de seguridad social de
afiliación obligatoria**



Proyecciones de ingreso de
nuevos servidores públicos
de otras de gobiernos
seccionales.

Otros elementos del PIB



estimaciones de la
recaudación fiscal, con fines
de financiamiento del
presupuesto, especialmente
del gasto corriente



LA PRODUCCIÓN DE SERVICIOS BANCARIOS



PRODUCCIÓN DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS = Producción efectiva + Renta de la propiedad recibida – Intereses pagados

Producción Imputada



CAPITULO V

ANÁLISIS DE LA VARIACIÓN DEL NIVEL DE CRÉDITO BANCARIO Y SU INCIDENCIA EN EL CRECIMIENTO DEL PIB DEL ECUADOR, DURANTE EL PERÍODO 2006 – 2009



Volumen de créditos de la Banca Privada Ecuatoriana por Actividad Económica

En millones de Dólares

AÑOS	AGRICULTURA, CAZA, SILVICULTURA Y PESCA		COMERCIO, RESTAURANTES Y HOTELES		CONSTRUCCIÓN		ELECTRICIDAD, GAS Y AGUA	
	MONTO	VARIACIÓN (%)	MONTO	VARIACIÓN (%)	MONTO	VARIACIÓN (%)	MONTO	VARIACIÓN (%)
2006	661,227,635		3,622,982,636		526,073,104		38,055,874	
2007	805,549,106	↑ 21.83%	3,672,286,752	1.36%	617,664,122	17.41%	20,609,303	-45.84%
2008	918,172,564	13.98%	4,456,653,490	21.36%	698,654,011	13.11%	26,546,341	↑ 28.81%
2009	447,200,409	-51.29%	2,100,634,264	-52.87%	302,502,012	↓ -56.70%	12,593,837	-52.56%



En millones de Dólares

AÑOS	ESTABLECIMIENTOS FINANCIEROS, SEGUROS, SERVICIOS PRESTADOS A EMPRESAS		EXPLOTACIÓN DE MINAS Y CANTERAS		INDUSTRIA MANUFACTURERA		NO ESPECIFICADA (1)	
	MONTO	VARIACIÓN (%)	MONTO	VARIACIÓN (%)	MONTO	VARIACIÓN (%)	MONTO	VARIACIÓN (%)
2006	629,631,953		54,672,648		1,675,795,395		0	
2007	746,947,879	18.63%	55,316,119	1.18%	1,854,863,432	10.69%	0	
2008	790,688,362	5.86%	139,471,916	 152.14%	2,913,636,511	57.08%	0	
2009	406,545,229	-48.58%	20,466,545	 -85.33%	1,669,059,489	-42.72%	5,306,785,964	

AÑOS	PERSONAS NATURALES		SERVICIOS COMUNALES, SOCIALES Y PERSONALES		TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES		TOTAL	
	MONTO	VARIACIÓN (%)	MONTO	VARIACIÓN (%)	MONTO	VARIACIÓN (%)	MONTO	VARIACIÓN (%)
2006	46,844,164		976,828,404		337,292,697		8,569,404,510	
2007	28,014,206	 -40.20%	776,300,229	-20.53%	360,078,738	6.76%	8,937,629,886	4.30%
2008	25,623,174	-8.54%	943,987,961	21.60%	486,682,086	 35.16%	11,400,116,416	27.55%
2009	18,559,890	-27.57%	343,670,317	 -63.59%	177,694,123	-63.49%	10,805,712,079	-5.21%



PERCEPCIÓN DE LOS CRÉDITOS POR SECTOR BANCA PRIVADA

AÑOS	AGRICULTUR A, CAZA, SILVICULTUR A Y PESCA	COMERCIO, RESTAURANTES Y HOTELES	CONSTRUCCIO N	ELECTRICIDAD , GAS Y AGUA	ESTABLECIMIENTOS FINANCIEROS, SEGUROS, SERVICIOS PRESTADOS A EMPRESAS	EXPLOTACIÓN DE MINAS Y CANTERAS	INDUSTRIA MANUFACTURERA
2006	7.72%	42.28%	6.14%	0.44%	7.35%	0.64%	19.56%
2007	9.01%	41.09%	6.91%	0.23%	8.36%	0.62%	20.75%
2008	8.05%	39.09%	6.13%	0.23%	6.94%	1.22%	25.56%
2009	4.14%	19.44%	2.80%	0.12%	3.76%	0.19%	15.45%
PROMEDIO	7.23%	35,32%	5,47%	0,26%	6,57%	0,67%	20,21%

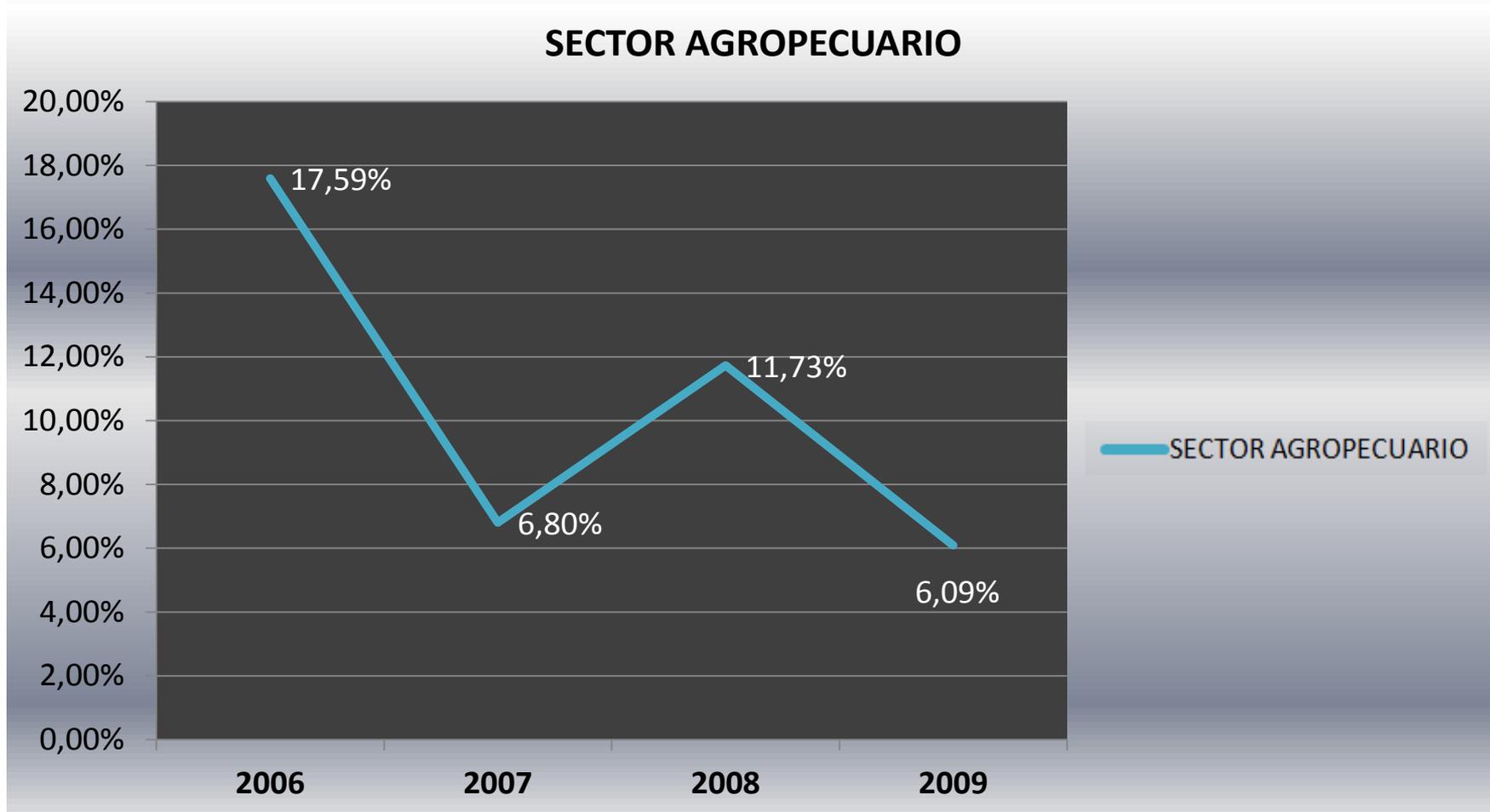


AÑOS	NO ESPECIFICADA	PERSONAS NATURALES (2)	SERVICIOS COMUNALES, SOCIALES Y PERSONALES (3)	TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	TOTAL
2006	0.00%	0.55%	11.40%	3.94%	100%
2007	0.00%	0.31%	8.69%	4.03%	100%
2008	0.00%	0.22%	8.28%	4.27%	100%
2009	49.11%	0.17%	3.18%	1.64%	100%
PROMEDIO		0,31%	7,89%	3,46%	

(2) PERSONAS NATURALES: Corresponde al Sector Otros Servicios

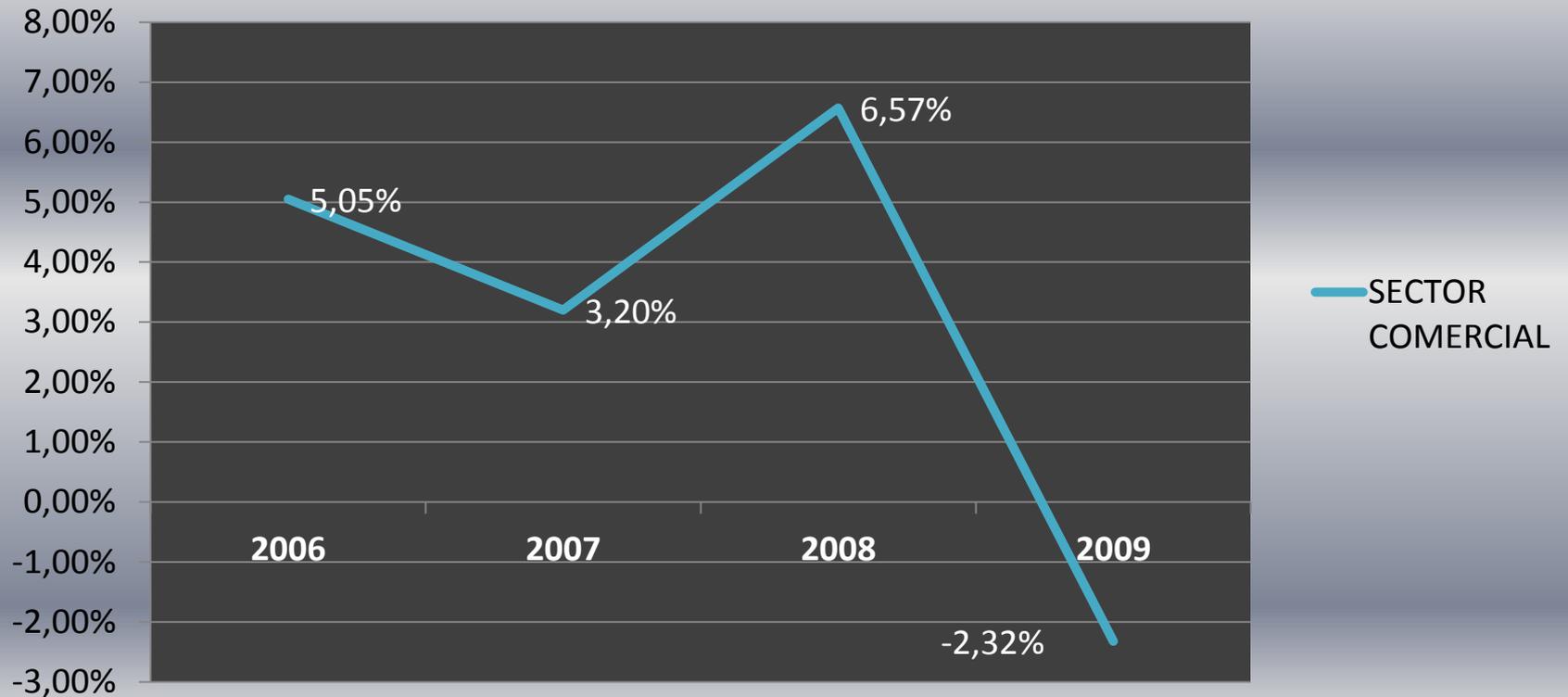
(3) SERVICIOS COMUNALES, SOCIALES Y PERSONALES: Corresponde al Sector de Servicios

Sector Agropecuario

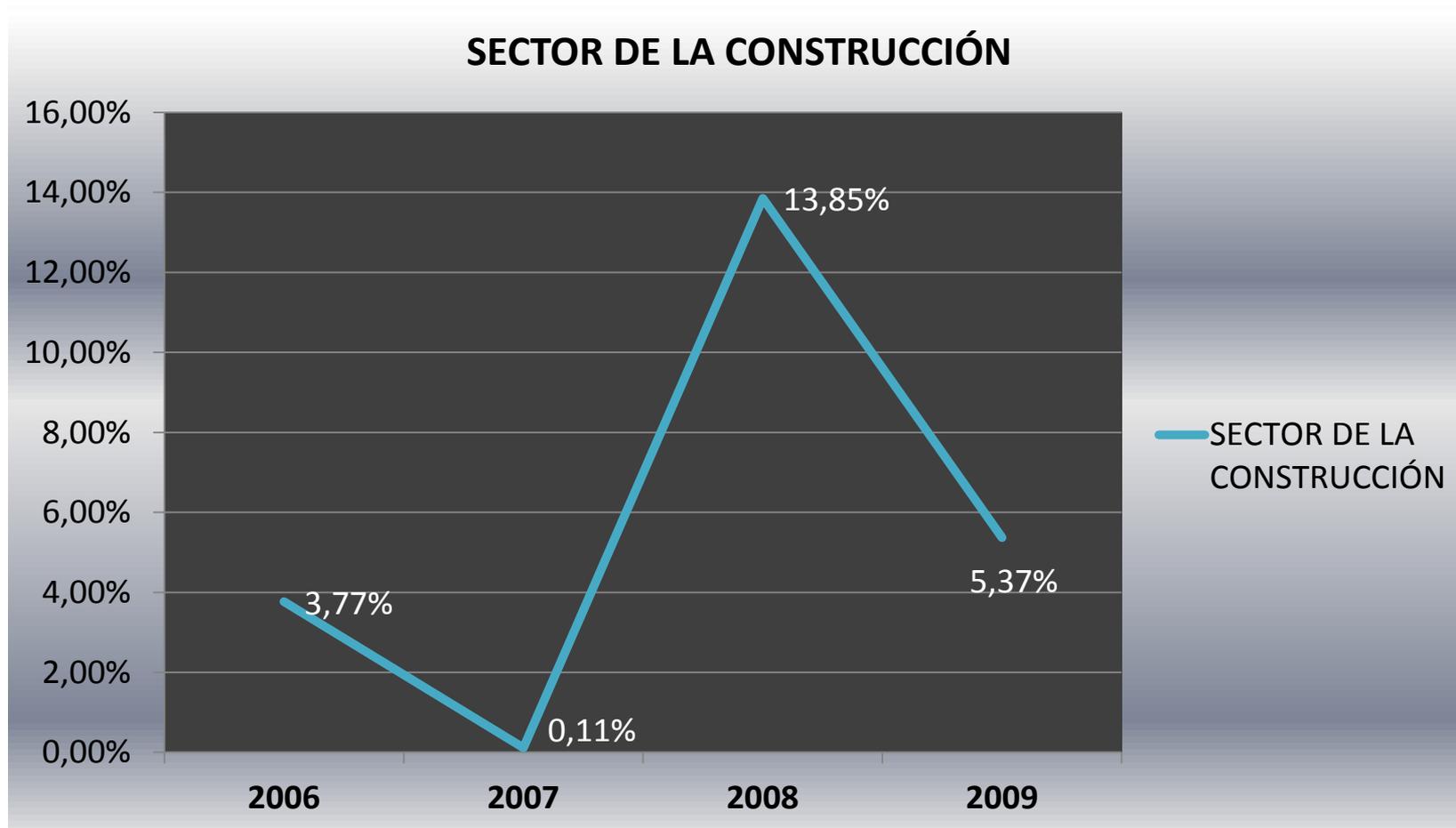


Sector Comercial

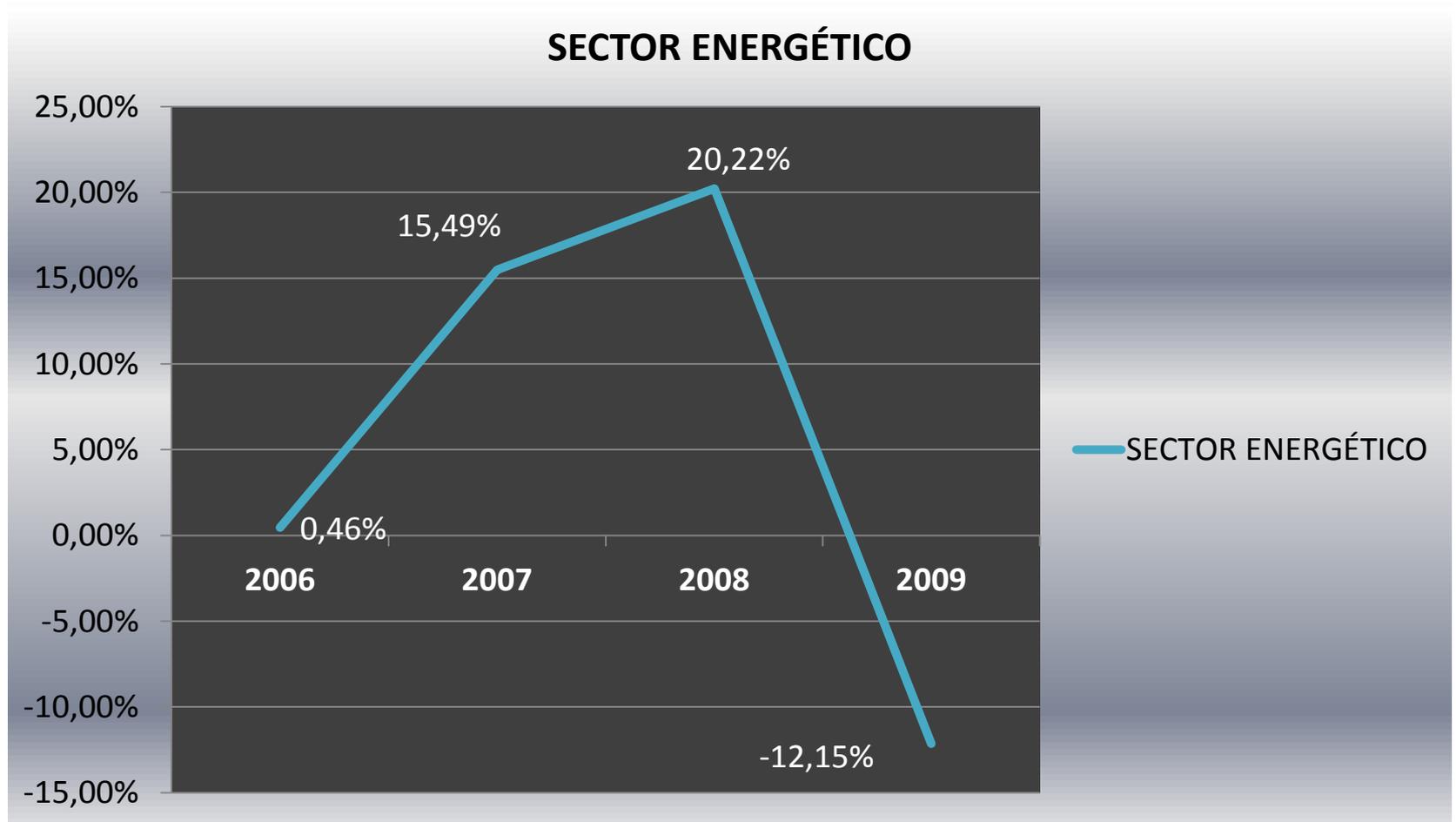
SECTOR COMERCIAL



Sector de la Construcción



Sector Energético



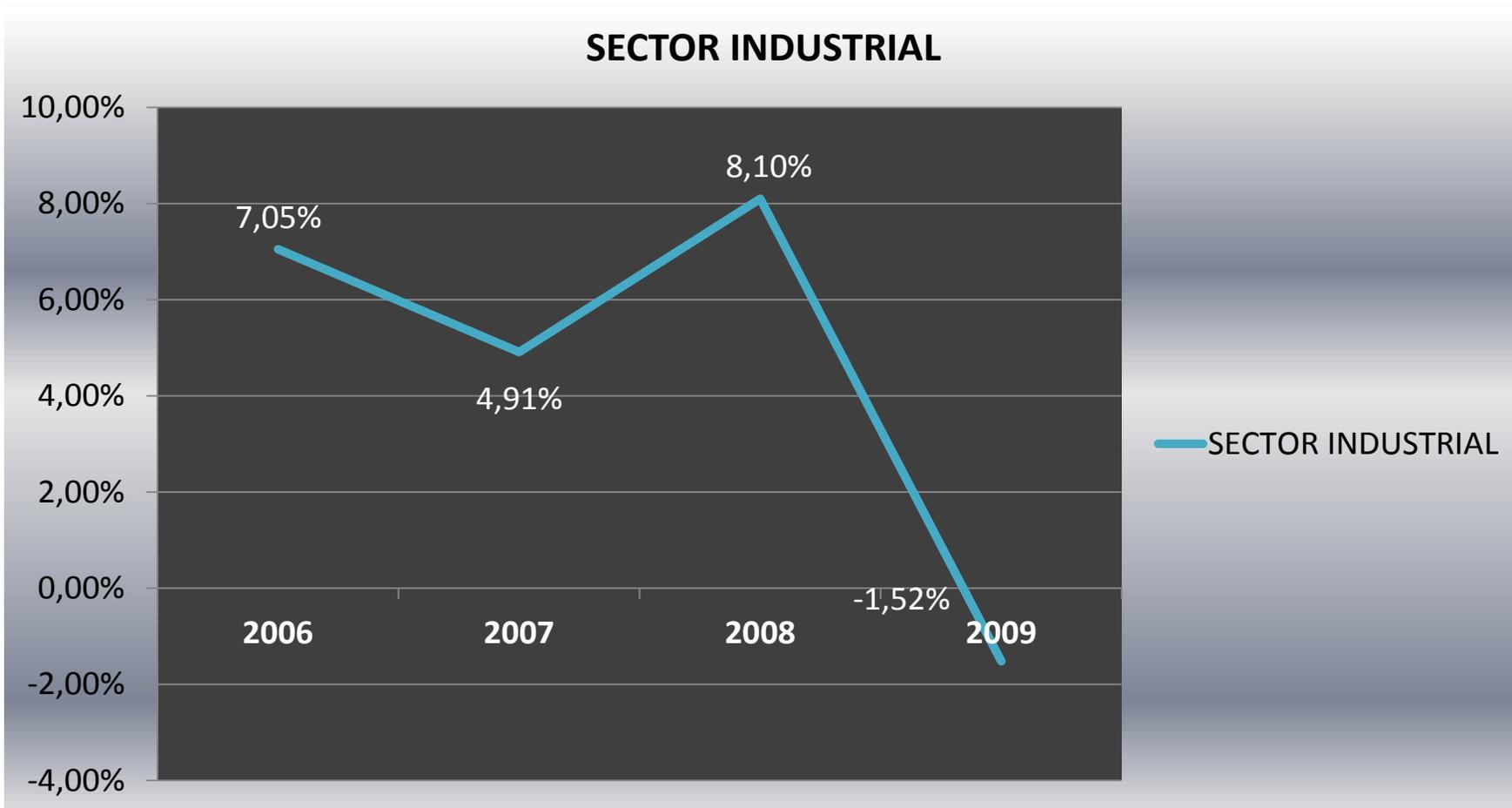
Sector Financiero



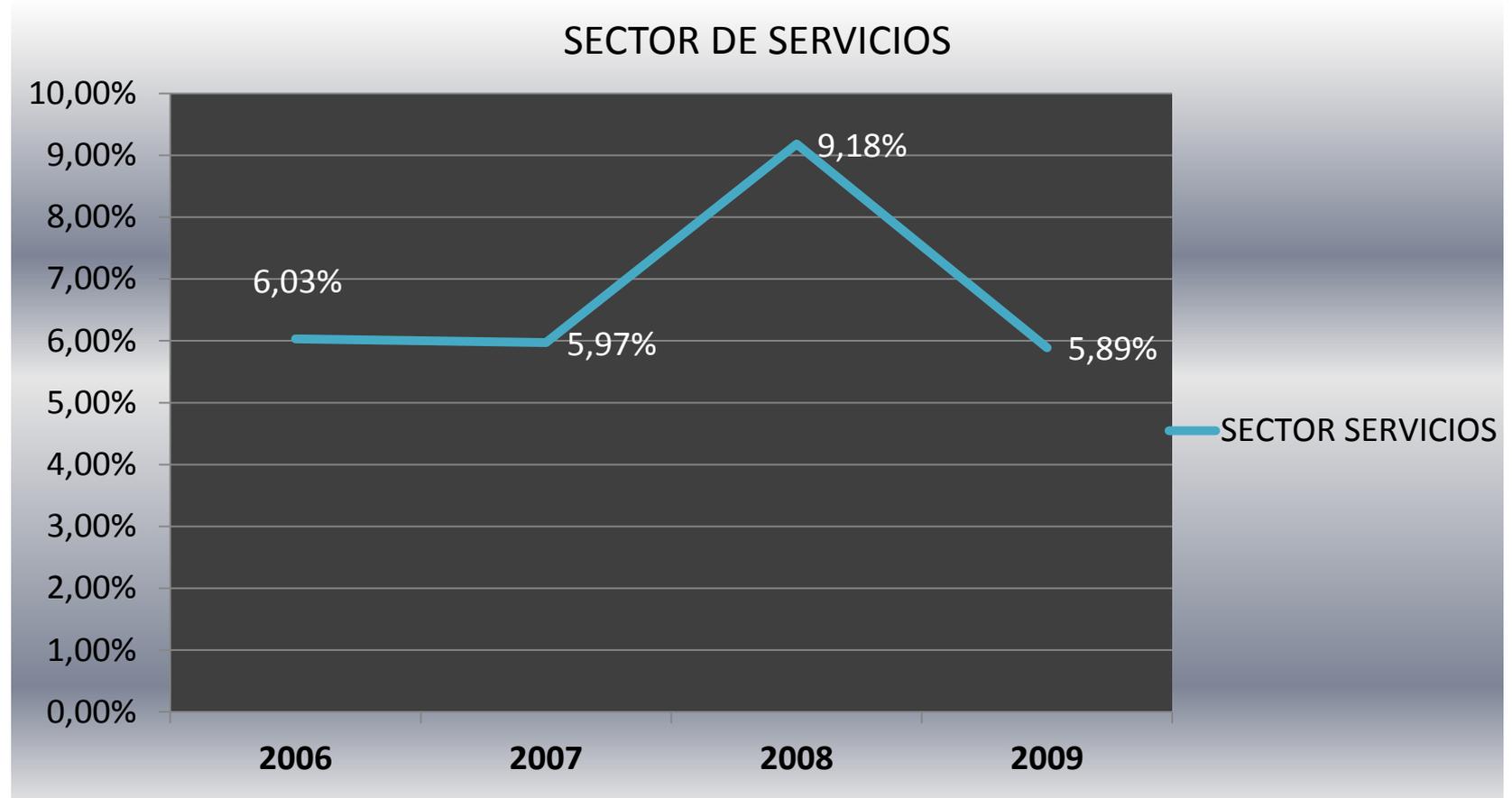
Sector Minero



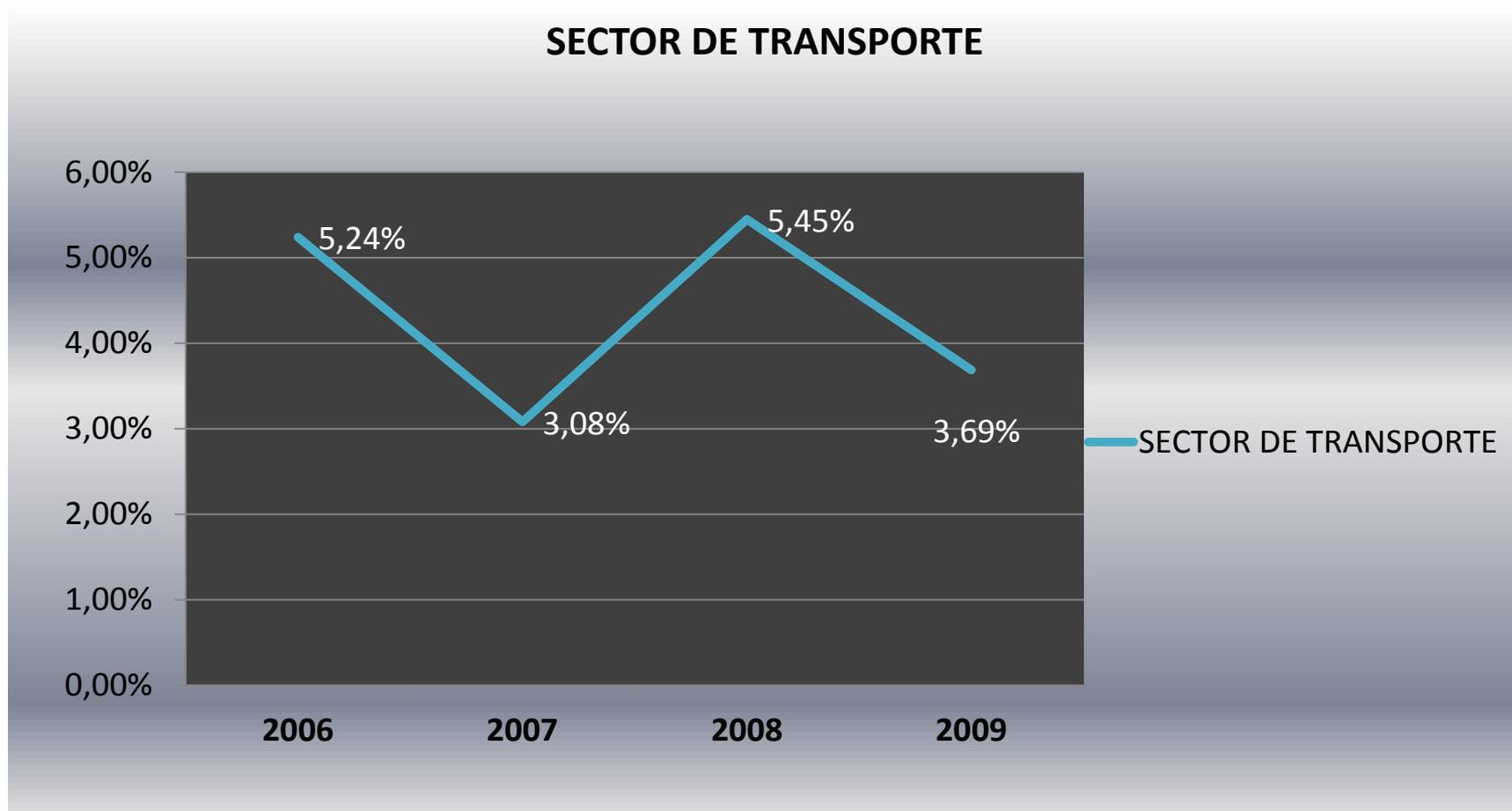
Sector Industrial



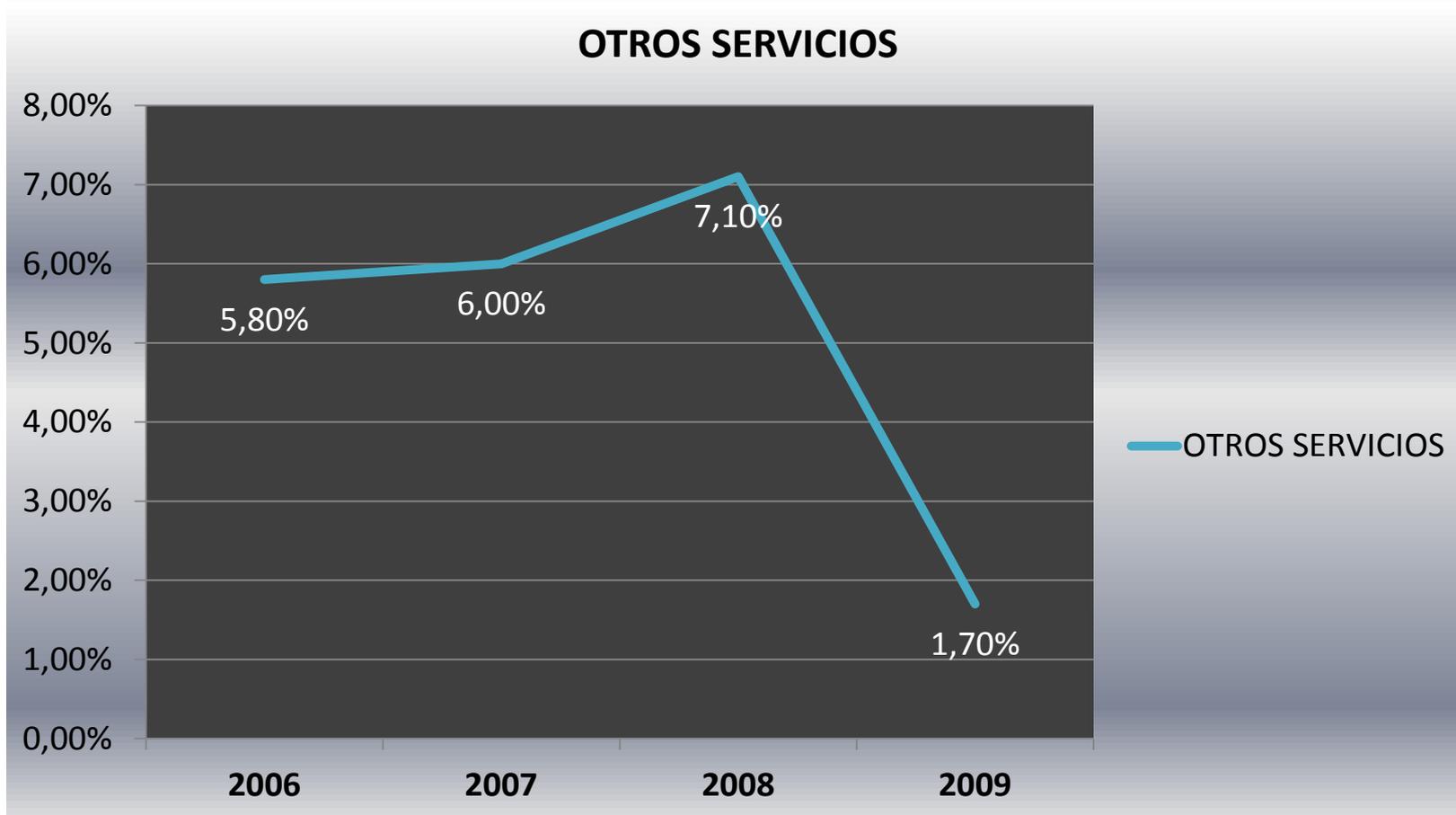
Sector de Servicios



Sector de Transporte



Otros Servicios



RELACIÓN DE LOS SECTORES ECONÓMICOS DEL PIB Y CRÉDITO POR ACTIVIDAD ECONÓMICA DE LA BANCA PRIVADA

SECTORES ECONÓMICOS	CRÉDITO	CRECIMIENTO ECONÓMICO		
		2006-2007	2007-2008	2008-2009
AGROPECUARIO	7,23%	12,20%	9,27%	8,91%
COMERCIAL	35,32%	4,13%	4,89%	2,13%
CONSTRUCCIÓN	5,47%	1,94%	6,98%	9,61%
ENERGÉTICO	0,26%	7,98%	17,86%	4,04%
FINANCIERO	6,57%	14,31%	9,64%	6,47%
MINERO	0,67%	-4,25%	-1,96%	3,82%
INDUSTRIAL	20,21%	5,98%	6,51%	3,29%
SERVICIOS	7,89%	6,00%	7,58%	7,54%
TRANSPORTE	3,46%	4,16%	4,27%	4,57%
OTROS SERVICIOS	0,31%	5,90%	6,55%	4,40%



PROFUNDIZACIÓN FINANCIERA

PROFUNDIZACIÓN FINANCIERA DEL SISTEMA BANCARIO PRIVADO ECUATORIANO

AÑOS	TOTAL ACTIVOS / PIB	DEPÓSITOS / PIB	CARTERA BRUTA / PIB
2006	54,14%	41,65%	29,05%
2007	61,29%	47,52%	31,86%
2008	68,30%	54,81%	37,91%
2009	72,66%	58,19%	36,68%



VARIACIÓN DE LOS ÍNDICES DE PROFUNDIZACIÓN FINANCIERA DEL SISTEMA BANCARIO PRIVADO ECUATORIANO

AÑOS	TOTAL ACTIVOS / PIB	DEPÓSITOS / PIB	CARTERA BRUTA / PIB
2006 - 2007	13,21%	14,09%	9,67%
2007 - 2008	11,44%	15,34%	18,99%
2008 - 2009	6,38%	6,17%	-3,24%

CONCLUSIONES

- Sistema Bancario Ecuatoriano es el conjunto de instituciones financieras que tienen autorización para captar fondos y conceder créditos, persiguiendo la obtención de beneficios; por eso, tratan de prestar los fondos que reciben de tal forma que la diferencia entre los ingresos que obtienen y los costos en que incurren, sea lo mayor posible. Cabe recalcar, que estos procedimientos deben respetar las normas básicas del funcionamiento de los bancos, tales como: garantizar la liquidez, rentabilidad y solvencia. Se puede decir, que la actividad primordial de las instituciones bancarias es la inversión de los depósitos realizados por el público, y tiene que reponerlos, asumiendo los posibles riesgos, con el fin de obtener un beneficio que permita la remuneración del interés pactado con el depositario y de la asunción del riesgo.
- Dentro del reporte generado por actividad económica, el sector que se destaca es el de servicios, por el número y valor de operaciones además de los contingentes concedidos por las diferentes entidades del sistema financiero. Por lo que se puede concluir, que existe una relación directa entre la inversión frente al desempeño y el crecimiento del sector en mención. Además el Banco del Pichincha es el que otorga más créditos a este sector.



- Los sectores que mayor crecimiento han presentado a inicios del período analizado, (2006 – 2007), fueron: Financiero (14.31%), Agropecuario (12.20%), Energético (7.98%), Servicios (6.00%), Industrial (5.98%) y otros Servicios (5.90%) , entre los más destacados; para el año (2007-2008) los de mayor dinamismo son los sectores: Energético (17.86%), Financiero (9.64%), Agropecuario (9.27%), Servicios (7.58%), Construcción (6.98%) y Otros Servicios (6.55%), y finalmente para los años (2008-2009) los más representativos fueron: Construcción (9.61%), Agropecuario (8.91%), Servicios (7.54%), Financiero (6.47%), y Transporte (4.57%). Lo que claramente muestra una variación entre las fluctuaciones de cada sector, lo que se debe a una incidencia de las variables macroeconómicas a la vez de la influencia de los riesgos inherentes que afectan al incremento de un PIB constante.
- Luego de un periodo de crecimiento constante de las colocaciones del sistema comprendido entre los años 2005 y 2008, para el año 2009 la crisis económica internacional tuvo sus efectos en el sistema bancario local al reducir el ritmo de crecimiento de la cartera de créditos. Durante el año 2009, el sistema bancario ecuatoriano experimentó una reducción en sus colocaciones, consecuencia de factores coyunturales como la crisis financiera internacional que generó un clima de incertidumbre. El sistema bancario en general sufrió una desaceleración de sus captaciones en el año 2009, que consecuentemente frenó el ritmo de crecimiento que venían manteniendo las colocaciones de las instituciones financieras componentes del sistema desde el 2006.

RECOMENDACIONES

- Se debería establecer una política de estado para perfeccionar y desarrollar mecanismos para la atracción de inversiones de tal forma que se mejore el panorama para los inversionistas. Ecuador goza de ventajas comparativas y de un riesgo cambiario bajo, porque no posee política monetaria, pero es el riesgo político lo que lo coloca en una situación poco favorable.
- Es conveniente que las instituciones financieras incentiven a los productores poniendo a disposición de los mismos créditos accesibles, para que se puedan invertir en el propio giro del negocio.
- Incentivar a los sectores productivos mediante la concesión de créditos para el incremento del ciclo operacional de los mismos, de tal forma que obtengan solvencia y rentabilidad creando así un cojín de seguridad ante los riesgos propios del mercado.



Muchas
Gracias

