

ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO



“ANÁLISIS DE LOS TIPOS DE CRÉDITO, GRADO DE LIQUIDEZ DEL SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO Y LA REGULACIÓN ESTATAL EN EL ECUADOR PARA EL PERIODO 2006-2010; A FIN DE DETERMINAR EL BENEFICIO A LA ECONOMÍA ECUATORIANA A TRAVÉS DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS”.

Tesis – Pregrado
CEAC
Ramiro Masapanta

Objetivo General

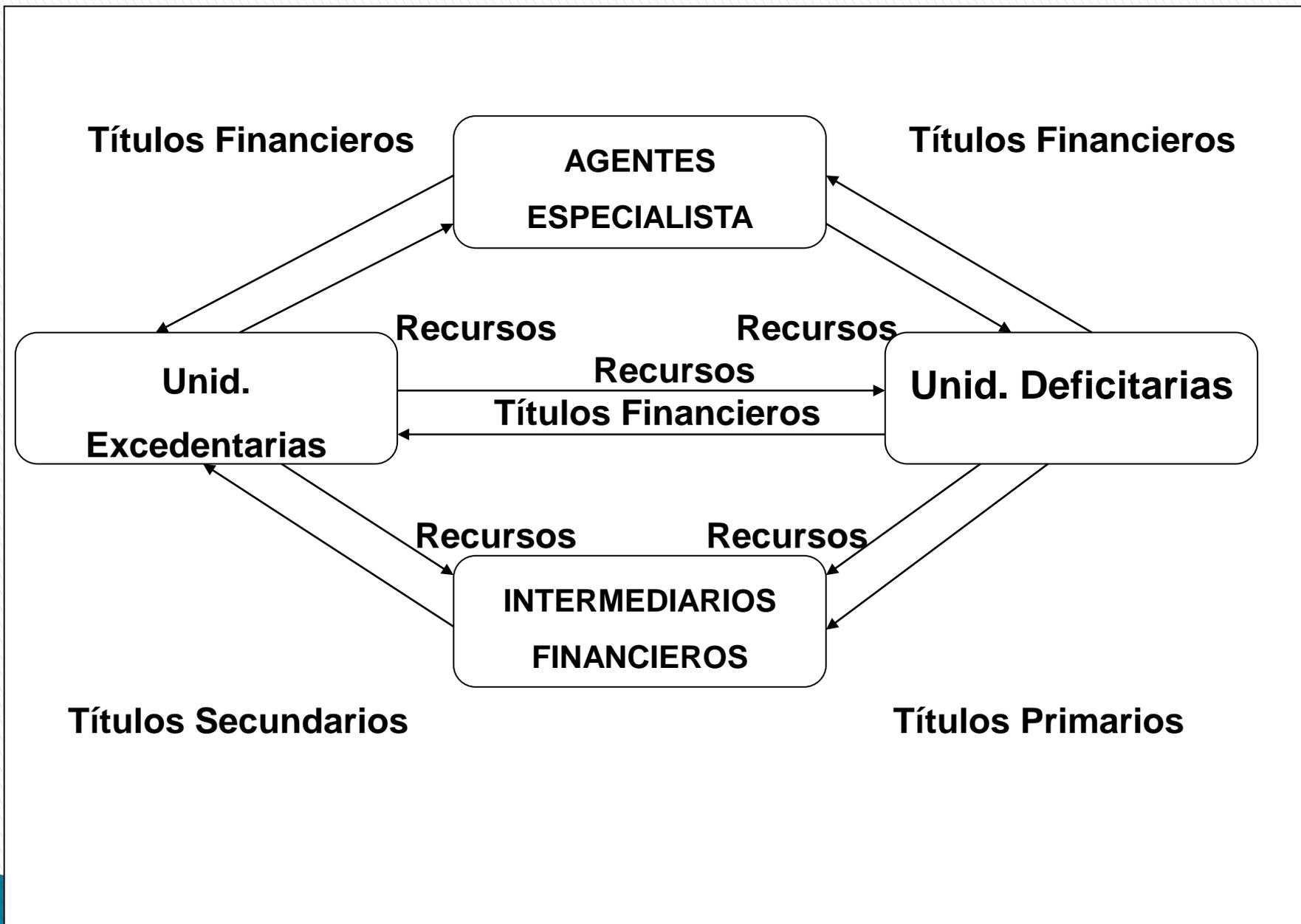
- ▶ Analizar los tipos y la incidencia del crédito, el grado de liquidez del Sistema Financiero Ecuatoriano en el periodo 2006–2010, y como la aplicación de la regulación estatal está beneficiando a la economía ecuatoriana a través de las instituciones financieras.

SISTEMA FINANCIERO

- ▶ LGISF: Regula la creación, organización, actividades, funcionamiento y extinción de las instituciones del sistema financiero privado, así como la organización y funciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros, en la órbita de su competencia, entidad encargada de la supervisión y control del sistema financiero, en todo lo cual se tiene presente la protección de los intereses del público.

Elementos del sistema financiero

- ▶ Instrumentos o Activos Financieros.
- ▶ Instituciones o Intermediarios Financieros.
- ▶ Mercados Financieros.
 - Poner en contacto a los agentes intervinientes.
 - Fijar de modo adecuado los precios de los instrumentos financieros.
 - Proporcionar liquidez a los activos.
 - Reducir los plazos y los costos de intermediación.



Operaciones y funcionamiento del sistema financiero

- ▶ Los bancos podrán efectuar todas las operaciones previstas en los artículos 51 de la Ley.
- ▶ Las sociedades Financieras podrán efectuar todas las operaciones previstas en los artículos 51 y 53 de la Ley, excepto recibir recursos del público en depósitos a la vista en los términos de la letra a) del Artículo 51 de la Ley y conceder créditos en cuenta corriente, contratados o no.

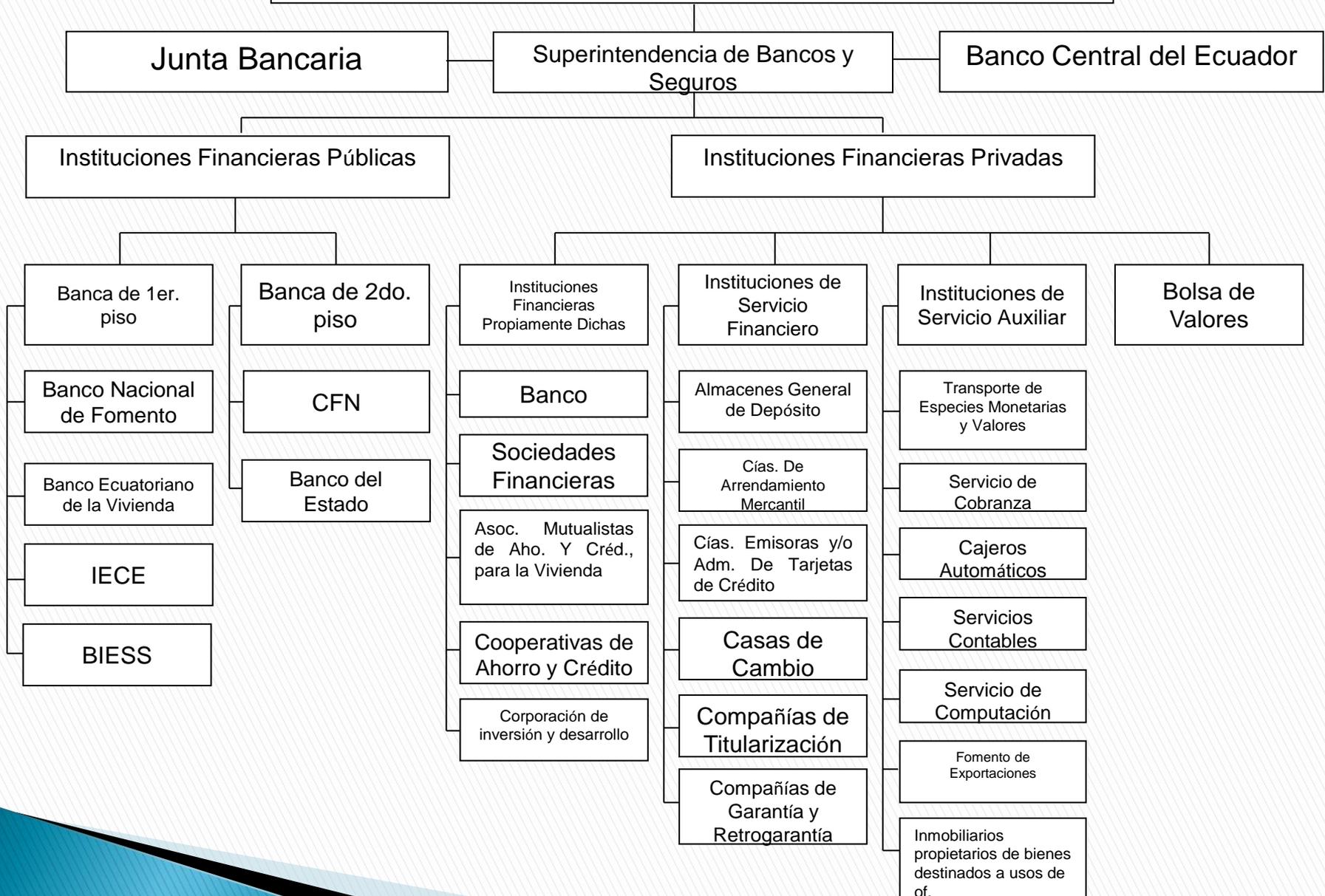
- ▶ Las Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda y las Cooperativas de Ahorro y Crédito que realizan intermediación financiera con el público podrán efectuar las operaciones previstas en el artículo 51 de la Ley, excepto:
 - Negociar títulos valores y descontar letras documentarias sobre el exterior, o hacer adelantos sobre ellas;
 - Efectuar por cuenta propia o de terceros operaciones con divisas, contratar reportos y arbitrajes sobre éstas y emitir o negociar cheques de viajeros;
 - Comprar o vender minerales preciosos acuñados o en barra; y,
 - Garantizar la colocación de acciones y obligaciones.

- ▶ Las Cooperativas de Ahorro y Crédito que realizan intermediación financiera con el público no podrán:
 - Negociar documentos resultantes de operaciones de comercio exterior; y,
 - Efectuar operaciones de arrendamiento mercantil de acuerdo a las normas previstas en la Ley.

Funciones principales de la banca

- ▶ La intermediación financiera entre ahorradores y prestatarios.
- ▶ La oferta de un conjunto completo de servicios, entre los que se destacan los servicios de cobros y pagos, incluyéndose también la asesoría económica de la banca a sus clientes, sean empresas o particulares.
- ▶ La banca aparece como transmisora de la política monetaria del país ya que el banco emisor, a través del sistema de coeficientes, involucra la banca privada y a otras instituciones financieras en el control de las variables monetarias: cantidad de dinero y tipo de interés.

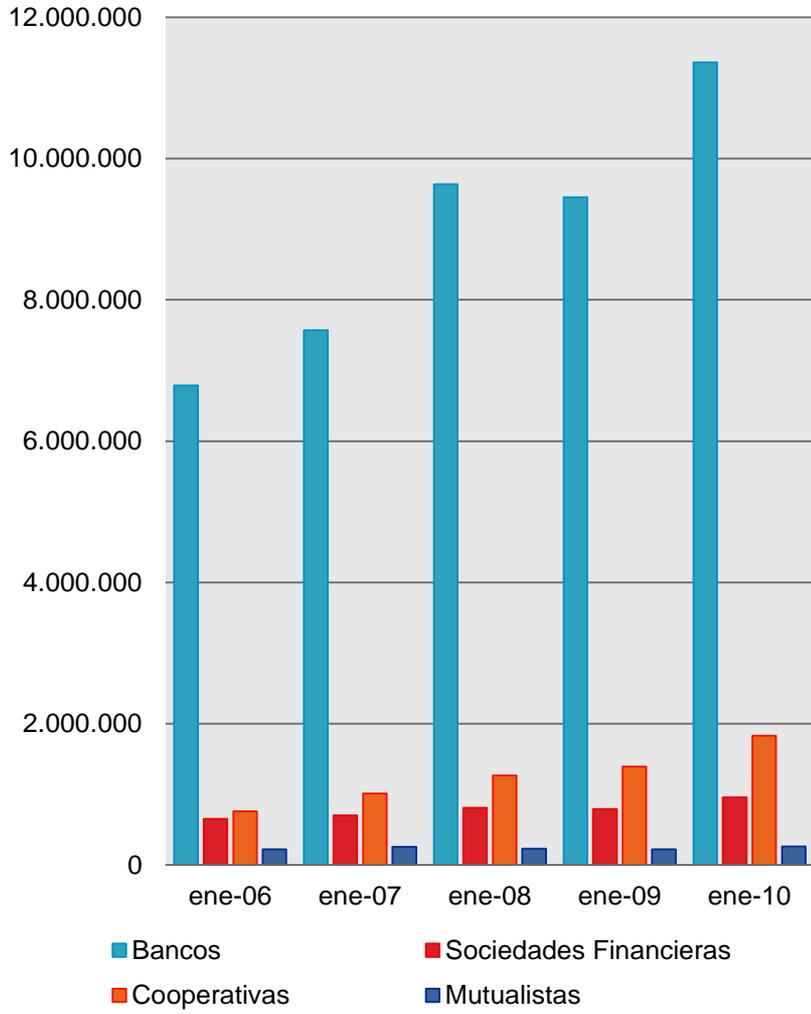
ORGANIZACIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO



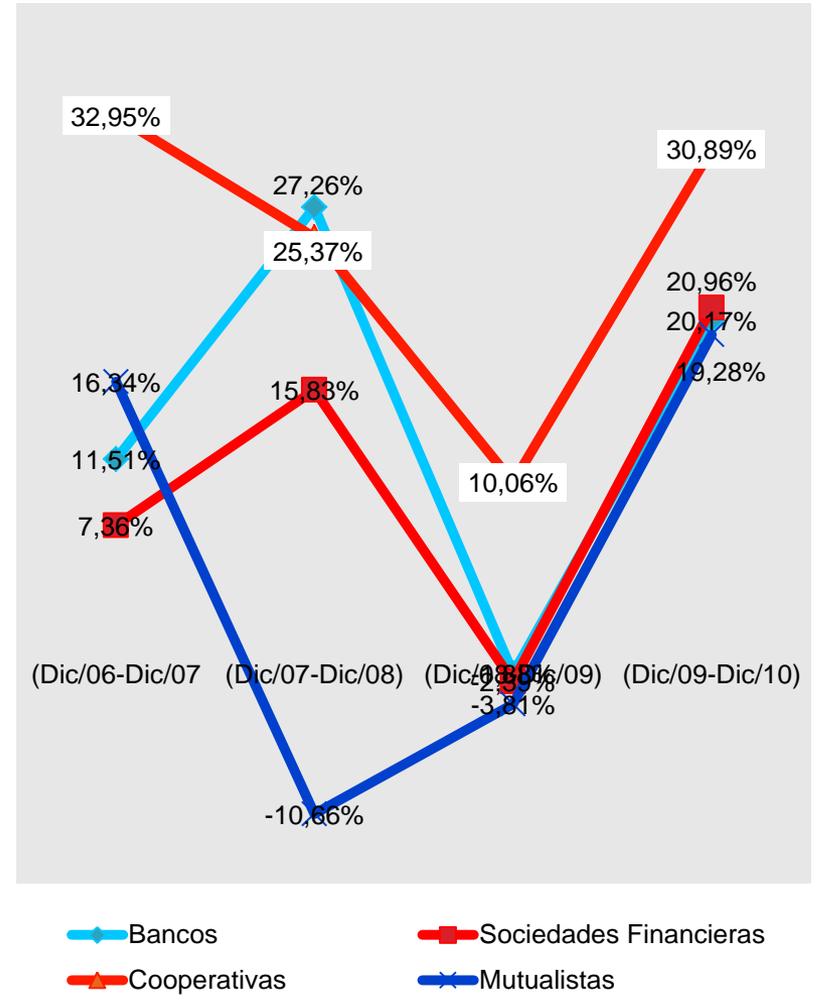
CARTERA BRUTA

CARTERA BRUTA									
(En miles de dólares)									
						VARIACIÓN RELATIVA			
	dic-06	dic-07	dic-08	dic-09	dic-10	(Dic/06- Dic/07)	(Dic/07- Dic/08)	(Dic/08- Dic/09)	(Dic/09- Dic/10)
Bancos	6.789.545	7.570.741	9.634.712	9.453.746	11.361.021	11,51%	27,26%	-1,88%	20,17%
Sociedades Financieras	652.652	700.708	811.617	792.219	958.290	7,36%	15,83%	-2,39%	20,96%
Cooperativas	761.221	1.012.077	1.268.798	1.396.403	1.827.805	32,95%	25,37%	10,06%	30,89%
Mutualistas	221.654	257.882	230.393	221.620	264.357	16,34%	-10,66%	-3,81%	19,28%
Sistema Financiero	8.425.072	9.541.407	11.945.520	11.863.987	14.411.473	13,25%	25,20%	-0,68%	21,47%

Cartera Bruta



Cartera Bruta



DESCOMPOSICIÓN ANUAL DE LA CARTERA DE CRÉDITO POR TIPO DE DESTINO, Y % DE “ANÁLISIS VERTICAL”

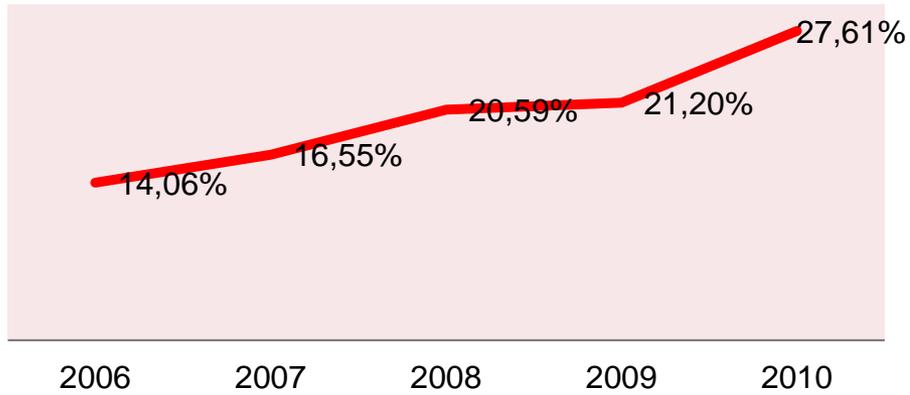
AÑO	COMERCIAL		CONSUMO		VIVIENDA		MICROEMPRESA		TOTAL	
2006	3690240	16,63%	2806675	14,06%	1058634	14,26%	869523	13,15%	8425072	14,99%
2007	3815238	17,20%	3304859	16,55%	1336623	18,01%	1084687	16,41%	9541407	16,98%
2008	4801529	21,64%	4110495	20,59%	1619441	21,82%	1414055	21,39%	11945521	21,26%
2009	4545001	20,48%	4233066	21,20%	1602591	21,59%	1483329	22,44%	11863988	21,12%
2010	5335190	24,05%	5512290	27,61%	1803996	24,31%	1759997	26,62%	14411473	25,65%
TOTAL	22187198	39,49%	19967385	35,54%	7421285	13,21%	6611591	11,77%	56187461	100,00%

Fuente: <http://www.sbs.gob.ec/>

Elaborado por: Ramiro Masapanta.

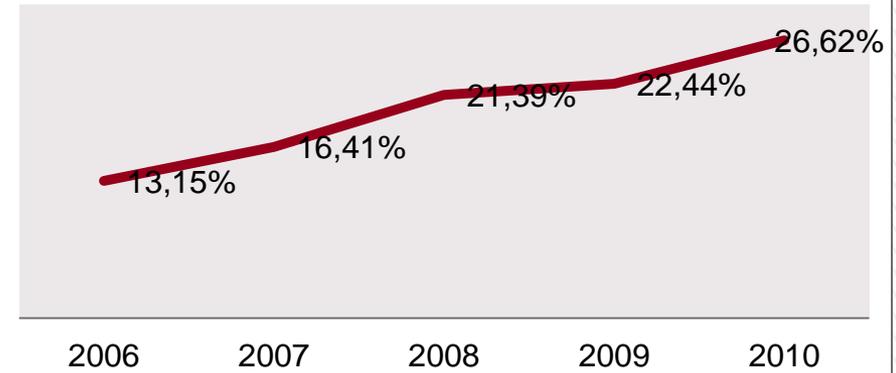
CONSUMO

— CONSUMO



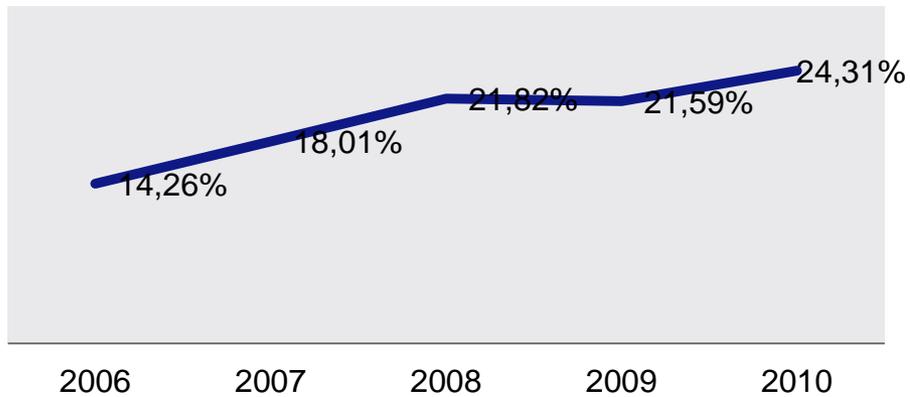
MICROEMPRESA

— MICROEMPRESA



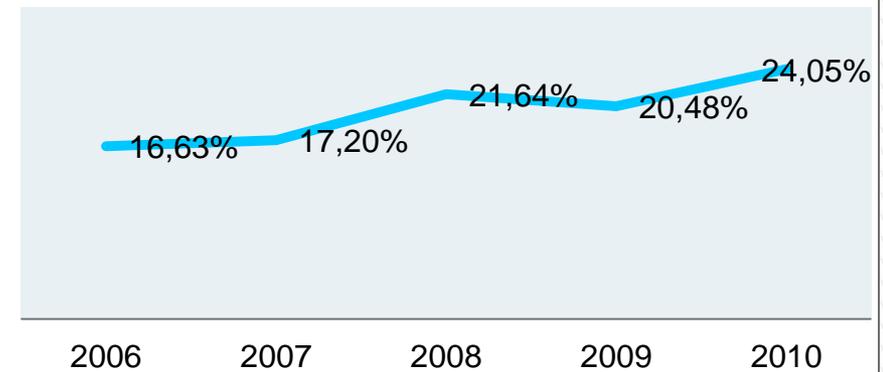
VIVIENDA

— VIVIENDA

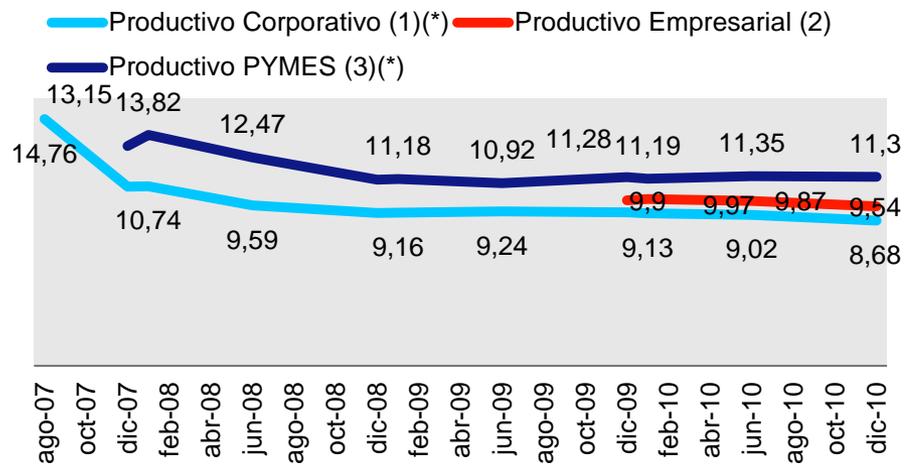


COMERCIAL

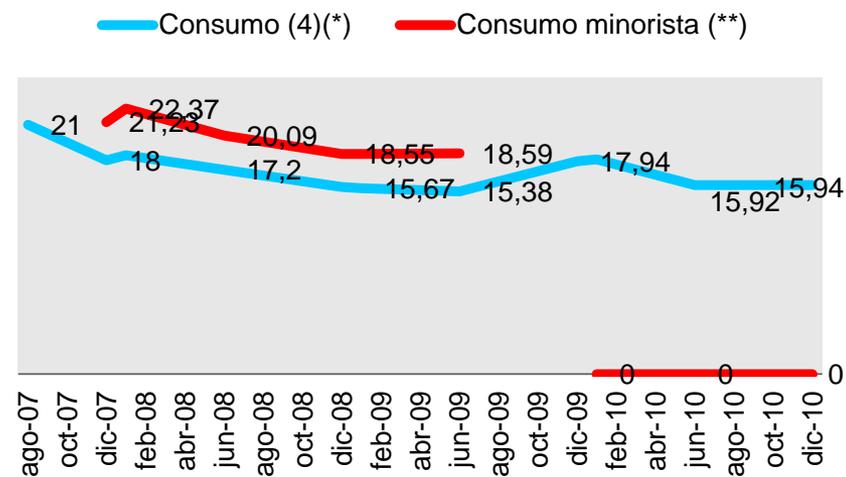
— COMERCIAL



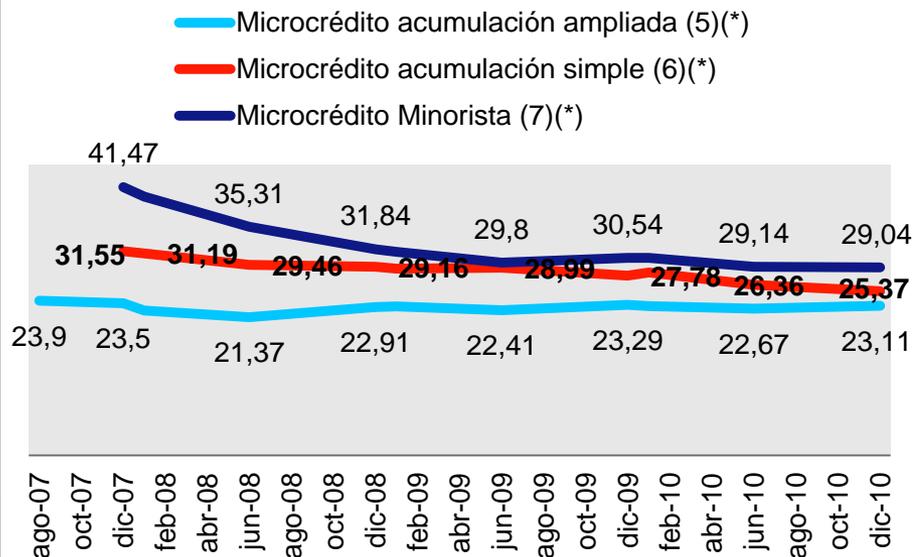
Segmento Productivo



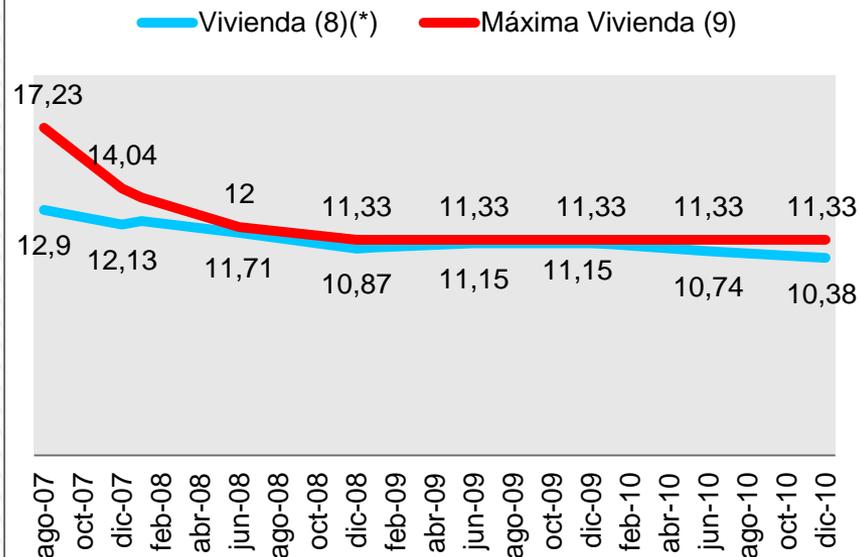
Segmento Consumo



Segmento Microcrédito



Segmento Vivienda



BANCOS PRIVADOS
RENTABILIDAD DEL CAPITAL
(MILES DE DÓLARES)

		dic-09	dic-10	Variación	
				Absoluta	Relativa
RENTABILIDAD DEL CAPITAL					
Margen Neto de Utilidades	Utilidad de Ingresos	217.611	260.902	43.291	19,89%
Margen Neto de Utilidades	Ingresos	1.995.201	2.194.242	199.040	9,98%
Margen Neto de Utilidades	Activos	0,1091	0,1189	0,0098	9,02%
Rotación de Activos	Ingresos de Activos	1.995.201	2.194.242	199.040	9,98%
Rotación de Activos	Activos	17.525.590	20.595.284	3.069.694	17,52%
Rotación de Activos	Aportes de Accionistas	0,1138	0,1065	-0,0073	-6,42%
Rotación de Activos	Activos	17.525.590	20.595.284	3.069.694	17,52%
Multiplicador de Capital	Aportes de Accionistas	1.209.051	1.426.255	217.204	17,96%
Multiplicador de Capital	Capital	14,4953	14,4401	-0,0552	-0,38%
Total		18,00%	18,29%	0,0029	

Fuente: <http://www.sbs.gob.ec>

Elaborado por: Ramiro Macías

Los aportes de los accionistas crecieron de USD 1.209 millones a USD 1.426 millones, correspondiente a un 18,00%. Cada dólar de este Capital fue capaz de general en Dic/10; USD 14,44 de activos, pero inferior en 0,38% a los USD 14,49 de Dic/09, provocando que el monto de activos crezca en 17,52%, al pasar de USD 17.525 millones a USD 20.595 millones.

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

RENTABILIDAD DEL CAPITAL

(MILES DE DÓLARES)

		dic-09	dic-10	Variación	
				Absoluta	Relativa
RENTABILIDAD DEL CAPITAL					
Margen Neto de Utilidades	Utilidad de Ingresos	28.304	36.810	8.506	30,05%
Margen Neto de Utilidades	Ingresos	248.962	300.427	51.466	20,67%
Rotación de Activos	Activos	1.936.792	2.471.860	535.068	27,63%
Multiplicador de Capital	Aportes de Accionistas	165.596	191.106	25.510	15,40%
		11,6959	12,9345	1,2386	10,59%
	Total	17,09%	19,26%	0,0217	

Fuente: <http://www.sbs.gob.ec> / Balances Financieros de las Entidades Controladas.

Elaborado por: Ramiro Masapanta.

- Los aportes de socios se incrementaron en USD 25 millones, llegando a USD 191 millones. Cada dólar de estos aportes, generaron USD 12,93 de activos, superior en 10,59% a los USD 11,70 alcanzados el año anterior, logrando que los activos se incrementen en 27,63% para ubicarse en USD 2.471 millones. Cada dólar de este monto de activos generó USD 0,12 de ingresos, pero inferior en 5,45% a los USD 0,13 logrados el año anterior, contribuyendo para que los ingresos aumenten en 20,67% y llegue a la suma de USD 300 millones.

SOCIEDADES FINANCIERAS RENTABILIDAD DEL CAPITAL

(MILES DE DÓLARES)

		dic-09	dic-10	Variación	
				Absoluta	Relativa
RENTABILIDAD DEL CAPITAL					
Margen Neto de Utilidades	Utilidad de Ingresos	33.441	40.588	7.148	21,37%
Margen Neto de Utilidades		0,1614	0,1688	0,0075	4,64%
Rotación de Activos	Ingresos de Activos	207.240	240.391	33.151	16,00%
Rotación de Activos		0,2151	0,2028	-0,0123	-5,71%
Multiplicador de Capital	Activos de Capital Pagado	963.596	1.185.421	221.825	23,02%
Multiplicador de Capital		8,8193	9,285	0,4657	5,28%
Total		30,61%	31,79%	0,01185	

Fuente: <http://www.sbs.gob.ec> / Balances Financieros de las Entidades Controladas.

Elaborado por: Ramiro Masapanta.

- El Capital Pagado se incrementó en USD 18,4 millones (16,85%), llegando a USD 127,6 millones en Dic/10. Cada dólar del Capital generó USD 9,28 de activos, superior en 5,28% a los USD 8,82 alcanzados el año anterior, logrando que los activos se incrementen en 23,02%, para ubicarse en USD 1.185,4 millones. Cada dólar de este monto de activos generó USD 0,20 de ingresos, 5,71% menos que los USD 0,22 logrados en Dic/09, a pesar de lo cual, los ingresos aumentaron en 16,00%, llegando a la suma USD 240,3 millones.

MUTUALISTAS
RENTABILIDAD DEL CAPITAL

(MILES DE DÓLARES)

		dic-09	dic-10	Variación	
				Absoluta	Relativa
RENTABILIDAD DEL CAPITAL					
Margen Neto de Utilidades	Utilidad de Ingresos	1.731	2.584	853	49,28%
Margen Neto de Utilidades	de Ingresos	51.284	56.442	5.158	10,06%
Margen Neto de Utilidades	de Ingresos	0,0338	0,0458	0,012	35,64%
Rotación de Activos	Ingresos de Activos	51.284	56.442	5.158	10,06%
Rotación de Activos	de Activos	385.586	456.329	70.743	18,35%
Rotación de Activos	de Activos	0,133	0,1237	-0,0093	-7,00%
Rotación de Activos	de Activos	385.586	456.329	70.743	18,35%
Multiplicador de Capital	Reservas Generales	30.677	32.386	1.709	5,57%
Multiplicador de Capital	de Reservas Generales	12,5692	14,0905	1,5213	12,10%
Total		5,64%	7,98%	0,02337	

Fuente: <http://www.sbs.gob.ec> / Balances Financieros de las Entidades Controladas.

Elaborado por: Ramiro Masapanta.

- ▶ Las Reservas Generales se incrementaron en USD 1,7 millones (5,57%) llegando a USD 32,3 millones en Dic/10. Cada dólar de estas reservas, generaron USD 14,09 de activos, superior en 12,10% a los USD 12,57 alcanzados el año anterior, logrando que los activos se incrementen en 18,35%, para ubicarse en USD 456,3 millones.

BANCA PÚBLICA
RENTABILIDAD DEL CAPITAL

(MILES DE DÓLARES)

	dic-09	dic-10	Variación	
			Absoluta	Relativa

RENTABILIDAD DEL CAPITAL

Margen Neto de Utilidades	Utilidad	56.016	63.527	7.511	13,41%
	Ingresos	323.660	368.980	45.320	14,00%
Margen Neto de Utilidades		0,1731	0,1722	-0,0009	-0,52%
Rotación de Activos	Ingresos Activos	323.660	368.980	45.320	14,00%
		3.383.180	4.078.413	695.234	20,55%
Rotación de Activos		0,0957	0,0905	-0,0052	-5,43%
	Activos	3.383.180	4.078.413	695.234	20,55%
Multiplicador de Capital	Capital Pagado	779.735	828.087	48.352	6,20%
Multiplicador de Capital		4,3389	4,9251	0,5862	13,51%
Total		7,18%	7,67%	0,00488	

Fuente: <http://www.sbs.gob.pe/> / Balances Financieros de las Entidades Controladas.

- ▶ Para Dic/10 el Capital Pagado se incrementó en USD 48,3 millones (6,20%), llegando a la suma de USD 828,1 millones, de los cuales cada dólar de este Capital generó USD 4,93 dólares de Activos, superior en 13,51% a los USD 4,34 alcanzados el año anterior (Dic/09), logrando que los Activos se incrementen en 20,55%, para ubicarse en USD 4.078,4 millones.

BANCOS PRIVADOS RENTABILIDAD DEL CAPITAL (MILES DE DÓLARES)					COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO RENTABILIDAD DEL CAPITAL (MILES DE DÓLARES)			
	dic-09	dic-10	Variación		dic-09	dic-10	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
RENTABILIDAD DEL CAPITAL								
Margen Neto de Utilidades	217.611	260.902	43.291	19,89%	28.304	36.810	8.506	30,05%
de Ingresos	1.995.201	2.194.242	199.040	9,98%	248.962	300.427	51.466	20,67%
Margen Neto de Utilidades	0,1091	0,1189	0,0098	9,02%	0,1137	0,1225	0,0088	7,77%
Rotación de Ingresos	1.995.201	2.194.242	199.040	9,98%	248.962	300.427	51.466	20,67%
de Activos	17.525.590	20.595.284	3.069.694	17,52%	1.936.792	2.471.860	535.068	27,63%
Rotación de Activos	0,1138	0,1065	-0,0073	-6,42%	0,1285	0,1215	-0,007	-5,45%
de Activos	17.525.590	20.595.284	3.069.694	17,52%	1.936.792	2.471.860	535.068	27,63%
Multiplicador de Aportes de Capital	1.209.051	1.426.255	217.204	17,96%	165.596	191.106	25.510	15,40%
de Accionistas	14.4953	14.4401	-0,0552	-0,38%	11,6959	12,9345	1,2386	10,59%
Multiplicador de Capital	14,4953	14,4401	-0,0552	-0,38%	11,6959	12,9345	1,2386	10,59%
Total	18,00%	18,29%	0,0029		17,09%	19,26%	0,0217	

SOCIEDADES FINANCIERAS RENTABILIDAD DEL CAPITAL (MILES DE DÓLARES)					MUTUALISTAS RENTABILIDAD DEL CAPITAL (MILES DE DÓLARES)			
	dic-09	dic-10	Variación		dic-09	dic-10	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
RENTABILIDAD DEL CAPITAL								
Margen Neto de Utilidades	33.441	40.588	7.148	21,37%	1.731	2.584	853	49,28%
de Ingresos	207.240	240.391	33.151	16,00%	51.284	56.442	5.158	10,06%
Margen Neto de Utilidades	0,1614	0,1688	0,0075	4,64%	0,0338	0,0458	0,012	35,64%
Rotación de Ingresos	207.240	240.391	33.151	16,00%	51.284	56.442	5.158	10,06%
de Activos	963.596	1.185.421	221.825	23,02%	385.586	456.329	70.743	18,35%
Rotación de Activos	0,2151	0,2028	-0,0123	-5,71%	0,133	0,1237	-0,0093	-7,00%
de Activos	963.596	1.185.421	221.825	23,02%	385.586	456.329	70.743	18,35%
Multiplicador de Capital	109.260	127.671	18.411	16,85%	30.677	32.386	1.709	5,57%
de Capital Pagado	8,8193	9,285	0,4657	5,28%	12,5692	14,0905	1,5213	12,10%
Multiplicador de Capital	8,8193	9,285	0,4657	5,28%	12,5692	14,0905	1,5213	12,10%
Total	30,61%	31,79%	0,01185		5,64%	7,98%	0,02337	

LIQUIDEZ						LIQUIDEZ				
SISTEMA DE BANCOS						SISTEMA DE SOCIEDADES FINANCIERAS				
	dic-06	dic-07	dic-08	dic-09	dic-10	dic-06	dic-07	dic-08	dic-09	dic-10
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO	26,96%	32,21%	33,54%	35,23%	32,42%	58,88%	60,24%	42,84%	48,31%	40,09%
COBERTURA 25 MAYORES DEPOSITANTES	127,61%	154,19%	145,95%	173,36%	183,40%	75,03%	68,70%	46,36%	63,21%	51,40%
COBERTURA 100 MAYORES DEPOSITANTES	90,79%	109,65%	99,04%	114,83%	115,98%	55,99%	53,17%	34,86%	48,10%	37,09%
LIQUIDEZ						LIQUIDEZ				
SISTEMA DE COOPERATIVAS						SISTEMA DE MUTUALISTAS				
	dic-06	dic-07	dic-08	dic-09	dic-10	dic-06	dic-07	dic-08	dic-09	dic-10
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO	17,45%	17,28%	18,64%	21,25%	21,66%	14,37%	17,36%	21,93%	17,59%	12,42%
COBERTURA 25 MAYORES DEPOSITANTES	240,08%	320,47%	286,73%	319,97%	264,92%	97,01%	101,37%	123,45%	183,09%	142,93%
COBERTURA 100 MAYORES DEPOSITANTES	159,65%	196,95%	174,06%	207,12%	181,76%	62,12%	67,48%	88,00%	114,33%	87,37%

CENTRAL DE RIESGOS

- ▶ Objeto de interés público
 - PROMOVER LA TRANSPARENCIA DEL MERCADO DE CRÉDITO
- ▶ Respeto por la privacidad
 - PRESERVAR LA INTIMIDAD DE LAS PERSONAS
- ▶ Pertinencia
 - RECABAR LA INFORMACIÓN QUE SEA NECESARIA PARA EL PROCESO DE CRÉDIT
- ▶ Objetividad
 - GARANTIZAR LA OBJETIVIDAD DE LA INFORMACIÓN

- ▶ Identidad de la fuente
 - GARANTIZAR LA TRANSPARENCIA DE LAS FUENTES DE INFORMACIÓN
- ▶ Calidad de los datos
 - CONTROLAR LA CONSISTENCIA FORMAL DE LA INFORMACIÓN
- ▶ Buen uso de la información
 - ASEGURAR EL BUEN USO DE LA INFORMACIÓN
- ▶ Actualidad
 - ACTUALIZACIÓN PERMANENTE DE LA INFORMACIÓN

- ▶ Confidencialidad
 - MANTENER LA CONFIDENCIALIDAD DE LA INFORMACIÓN
- ▶ Seguridad
 - ASEGURAR LA PROTECCIÓN ADECUADA DE LA INFORMACIÓN
- ▶ Educación
 - DEFINIR LOS PRINCIPIOS QUE ASEGUREN UN EJERCICIO RESPONSABLE DE LA ACTIVIDAD

Tabla 6.14
Valor agregado de las industrias/PIB, miles de dólares

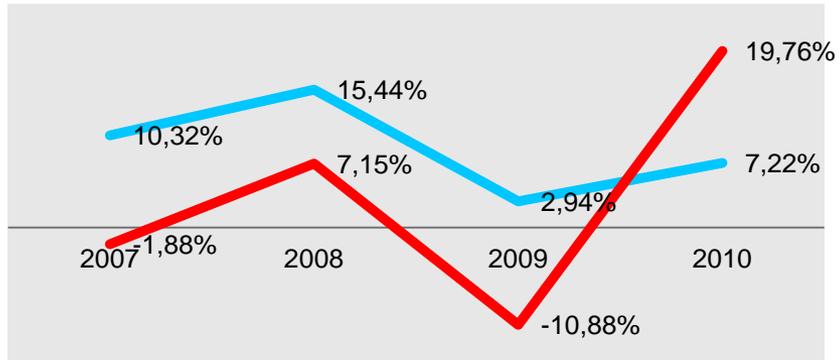
Período / Industrias	Miles de dólares									
	2006 (sd)	2007 (p)	2008 (p*)	2009 (p*)	2010 (p*)	2007	2008	2009	2010	
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	2.415.554	2.664.854	3.076.415	3.166.718	3.395.436	10,32%	15,44%	2,94%	7,22%	
Pesca	382.160	374.957	401.748	358.055	428.819	-1,88%	7,15%	-10,88%	19,76%	
Explotación de minas y canteras	6.990.908	7.556.541	9.979.828	6.254.229	8.679.222	8,09%	32,07%	-37,33%	38,77%	
Industrias manufacturas (excluye refinación de petróleo)	3.697.641	4.081.430	5.003.983	4.792.863	5.406.723	10,38%	22,60%	-4,22%	12,81%	
Fabricación de productos de la refinación de petróleo	738.398	1.132.676	1.262.424	1.157.705	849.631	53,40%	11,45%	-8,30%	-26,61%	
Suministro de electricidad y agua	538.496	610.907	666.947	547.495	460.439	13,45%	9,17%	-17,91%	-15,90%	
Construcción	3.822.000	4.162.006	5.344.205	5.498.198	5.973.023	8,90%	28,40%	2,88%	8,64%	
Comercio al por mayor y al por menor	4.829.319	5.333.046	6.359.470	5.925.287	6.837.083	10,43%	19,25%	-6,83%	15,39%	
Transporte y almacenamiento	3.039.363	3.106.832	3.306.757	3.456.176	3.583.472	2,22%	6,44%	4,52%	3,68%	
Intermediación financiera	1.086.617	1.121.868	1.290.493	1.361.883	1.618.474	3,24%	15,03%	5,53%	18,84%	
Otros Servicios (2)	11.186.777	12.232.997	13.827.882	14.684.918	16.058.728	9,35%	13,04%	6,20%	9,36%	
Servicios de intermediación financiera medidos indirectamente (3)	-1.005.368	-1.147.967	-1.316.707	-1.381.844	-1.625.575	14,18%	14,70%	4,95%	17,64%	
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	2.147.631	2.396.406	2.773.194	3.002.658	3.118.073	11,58%	15,72%	8,27%	3,84%	
Hogares privados con servicio doméstico	53.680	60.804	61.119	65.084	72.858	13,27%	0,52%	6,49%	11,94%	
Valor Agregado Bruto	39.923.176	43.687.357	52.037.758	48.889.425	54.856.406	9,43%	19,11%	-6,05%	12,21%	
Otros elementos del PIB	1.781.833	1.816.206	2.170.766	3.132.436	3.121.710	1,93%	19,52%	44,30%	-0,34%	
PIB	41.705.009	45.503.563	54.208.524	52.021.861	57.978.116	9,11%	19,13%	-4,03%	11,45%	

FUENTE: Banco Central del Ecuador

Elaborado por: Ramiro Masapanta

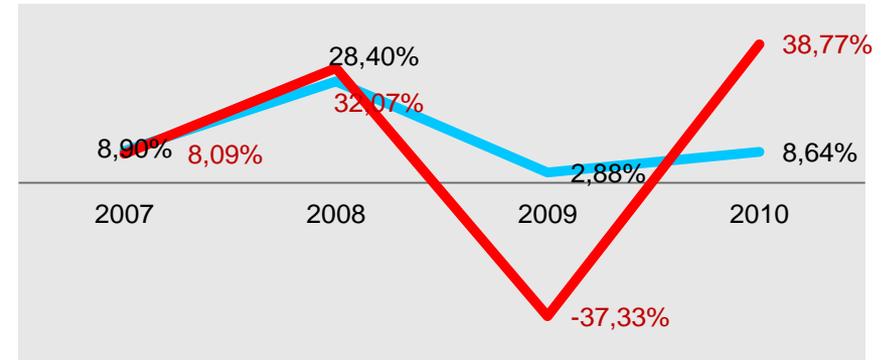
Valor Agregado de las Industrias

Agricultura, ganadería, caza y silvicultura Pesca



Valor Agregado de las Industrias

Construcción Explotación de minas y canteras



Valor Agregado de las Industrias

Intermediación financiera PIB

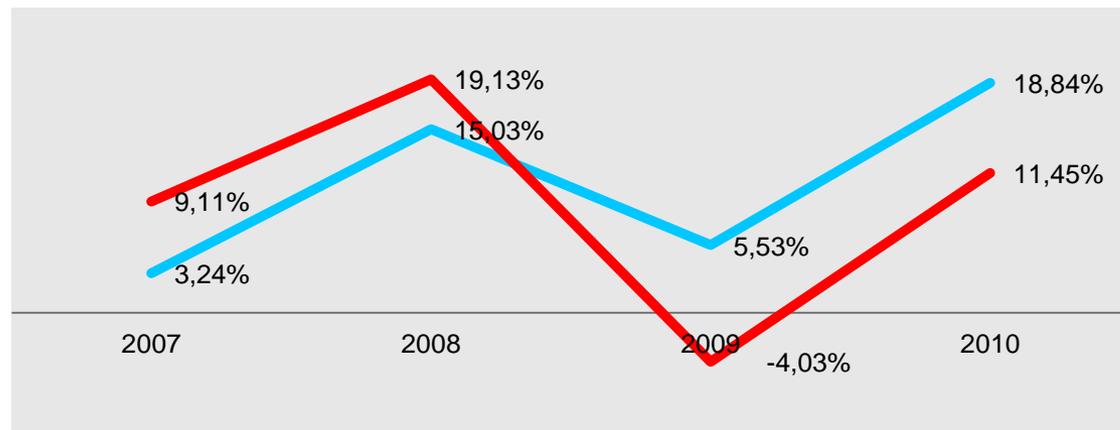


Tabla 6.15
INDICADORES PER CAPITA

VARIABLES \ AÑOS	2006	2007	2008	2009	2010	2007	2008	2009	2010
	(sd)	(p)	(p)	(p)	(p)				
Población miles de habitantes (*)	13.408	13.605	13.805	14.005	14.205	1,47%	1,47%	1,45%	1,43%
Dólares del 2000									
Producto Interno Bruto	3.110	3.345	3.927	3.715	4.082	7,53%	17,40%	-5,40%	9,88%
Consumo final de hogares	1.999	2.129	2.397	2.481	2.765	6,48%	12,60%	3,51%	11,45%
Formación bruta de capital fijo	694	745	943	900	1.027	7,33%	26,70%	-4,63%	14,15%
Exportaciones	1.053	1.173	1.487	1.097	1.345	11,41%	26,73%	-26,19%	22,56%
Importaciones	1.025	1.152	1.484	1.188	1.576	12,31%	28,85%	-19,96%	32,71%

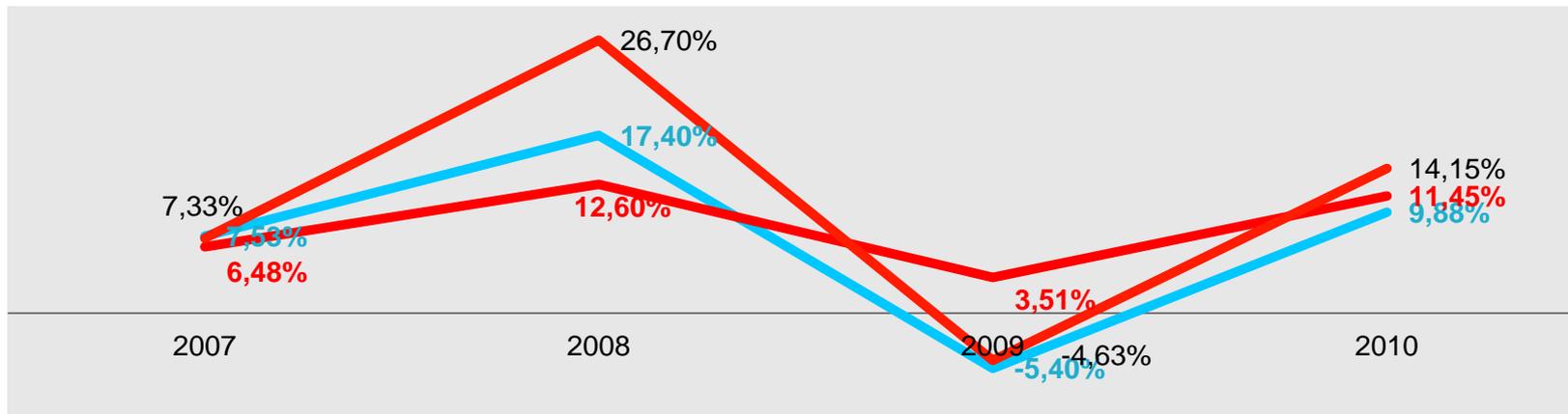
(*) Se utilizan los datos de población que constan en "ECUADOR: Estimaciones y Proyecciones de Población 1950 - 2025." Serie OI N° 2005, INEC - CELADE, Octubre 2003.

Fuente: Cuentas Nacionales - Banco Central Del Ecuador

Elaborado por: Ramiro Masapanta

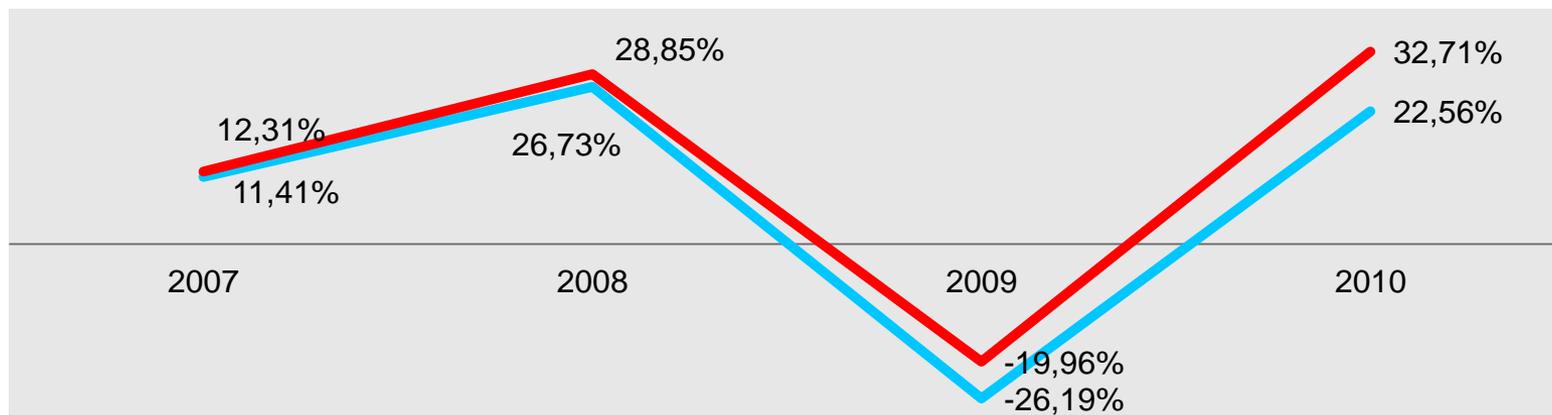
Título del gráfico

— Producto Interno Bruto — Consumo final de hogares — Formación bruta de capital fijo



Indicadores per capita

— Exportaciones — Importaciones



CONCLUSIONES

- ▶ El Sistema Financiero Ecuatoriano, es la columna vertebral de la economía del país, es la base fundamental para la realización de todas las transacciones económicas, tanto a nivel nacional como internacional, es aquel que está constituido por un conjunto de principios y

normas jurídicas que se basan en un instrumento y documentos especiales que nos permiten canalizar el ahorro y la inversión de los diferentes sectores hacia otros que lo necesitan y esto lleva al apoyo y desarrollo de la economía.

CONCLUSIONES

- ▶ Los reportes generados por actividades económicas muestran claramente, el desenvolvimiento y surgimiento de la economía ecuatoriana, destacando los contingentes por parte del sistema financiero hacia los sectores productivos que requieren incentivos y capital económico para

desarrollar su producción o actividad a la cual se encamina su labor, beneficiando de manera directa a todos quienes de alguna manera participan en ella; empleados, inversionistas, estado.

CONCLUSIONES

- ▶ La creciente constante de la actividad económico-financiero en la economía ecuatoriana se muestra en los periodos de análisis, así como también la afectación de los factores coyunturales externas a nuestra economía, la crisis financiera internacional en el período 2009, claramente se ve reflejado en los resultados y análisis la variación en su crecimiento generando incertidumbre; pero nuestra

economía sintió muy levemente la crisis financiera internacional, debido a que se reestructuraron las regulaciones, controles por parte de los Organismos de Control a su cargo que mantiene buenas políticas, y la expansión hacia nuevos mercados económicos en relación comercial, e inversiones.

CONCLUSIONES

- ▶ La banca privada sigue siendo sólida (Tabla 3.21 Resultados), la utilidad a diciembre 2010 se ubicó en USD 279 millones frente a los USD 247 millones registrados en el 2009, con un crecimiento de 13,09%, la banca privada ha emprendido en la creación de nuevos productos y servicios además de medidas para controlar los costos asociadas al mantenimiento de altos niveles de liquidez que limitarían la concesión de crédito al sector privado.
- ▶ El estado garantiza en su Art. 308 de la constitución: Las

actividades financieras son un servicio de orden público, y podrán ejercerse, previa autorización del Estado, de acuerdo con la ley; tendrán la finalidad fundamental de preservar los depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país. El Estado fomentará el acceso a los servicios financieros y a la democratización del crédito. Se prohíben las prácticas colusorias, el anatocismo y la usura.

RECOMENDACIONES

- ▶ Se deberían crear políticas de estado en función de los requerimientos de nuestra economía que garanticen un futuro promisorio para el sector financiero y empresarial creando confianza y estabilidad en el sector productivo del país, así como también mediante la formulación de nuevas

políticas y adopción de nuevos principios como de Basilea que garanticen la seguridad y estabilidad de las inversiones, siendo este un atractivo para futuras inversiones e inversionistas incentivando el sector productivo.

RECOMENDACIONES

- ▶ Con el fin de que el sistema financiero continúe por el camino de la estabilidad y eficiencia, es muy importante que se sigan adecuando a las mejores prácticas financieras nacionales e internacionales contenidas en los Principios de Basilea, con la finalidad que se tienda a adecuar el capital necesario de acuerdo a su exposición al riesgo, con el objeto de disminuir los gastos innecesarios (créditos vinculados-fantasmas; altos índices de morosidad).

RECOMENDACIONES

- ▶ La Superintendencia de Bancos y Seguros, deberá emitir boletines informativos periódicos que contengan información actual y relevante de las instituciones financieras controladas a su cargo, en la cual deberán reflejar información sobre su estructura financiera, calidad de activos, incluyendo los resultados generados de la última

calificación de sus activos de riesgo, posición de su patrimonio técnico e indicadores de solvencia, liquidez, eficiencia y rentabilidad; de acuerdo a la mención que hace el Art. 79, de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.

RECOMENDACIONES

- ▶ Se debe acoger, las buenas prácticas de las actividades financieras están amparadas en la constitución, así como también en sus leyes y reglamentos que norman el buen accionar de la economía ecuatoriana que garantizan y fortalecen su credibilidad en el sistema financiero por parte de la ciudadanía, y de sus inversiones.
- ▶ La banca ha realizado importantes esfuerzos por

mejorar su solvencia y gestión, para que los agentes económicos puedan expresarse en todo su dimensión de tal manera que el sistema financiero desarrolla estrategias que permitan captar los beneficios de las economías de escala que mejoren la productividad, reduciendo costos de sus servicios y la tornen competitiva.

RECOMENDACIONES

- ▶ La creciente demanda de recursos en función de las necesidades y requerimientos de los distintos sectores económicos (capítulo VI) hace que continuamente la banca se esmere por mejorar sus servicios hacia los agentes económicos demandantes.

Gracias

“No nos dominaran por la fuerza, sino por la ignorancia”

Simón Bolívar