



Universidad Tecnológica Ecotec

Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales

Título del trabajo:

“El bajo crecimiento económico y su efecto en el crédito del sistema
bancario público”

Línea de investigación:

Teoría y Desarrollo Económico

Modalidad de titulación:

Proyecto de Investigación

Carrera:

Economía con énfasis en Economía Empresarial

Título a obtener:

Economista

Autor:

Andrea Stephany García Laborde

Tutor:

Mgs. Gino Cornejo Marcos

Guayaquil – Ecuador

2019

Urkund Analysis Result

Analysed Document: GARCÍA LABORDE ANDREA STEPHANY.doc (D57899663)
Submitted: 30/10/2019 1:33:00
Submitted By: gmacas@ecotec.edu.ec
Significance: 7 %

Sources included in the report:

Tesis Urkund Bryan Correa.docx (D40676940)
TESIS CREDITO PUBLICO Y PRIVADO REVISION ANTIPLAGIO.docx (D34329746)
LuisArturoBedoya - TESIS definitiva AGOSTO 2019.docx (D55209369)
Trabajo de disertaci+|n - Carlos Naranjo.docx (D11331886)
BENAVIDES_T6.docx (D54017451)
<https://www.redalyc.org/jatsRepo/364/36457129005/html/index.html>
<https://www.expreso.ec/economia/bancomundial-crecimiento-ecuador-DC2884036>
<https://www.pqs.pe/economia/morosidad-bancaria-peru-baja-septiembre>
<https://www.elmostrador.cl/dia/2019/05/17/nuevo-record-numero-de-morosos-en-el-pais-no-baja-y-llega-a-mas-de-46-millones-de-chilenos/>
<https://www.eluniverso.com/noticias/2019/03/29/nota/7258145/economia-ecuatoriana-crecio-14-2018-anuncia-bce>
<https://www.eluniverso.com/noticias/2018/12/04/nota/7081779/bajaria-crecimiento-creditos-depositos>
<https://www.portafolio.co/economia/crece-el-acceso-al-credito-en-colombia-y-baja-la-morosidad-532531>
<https://www.cuidatudinero.com/13119196/factores-que-determinan-la-tasa-de-crecimiento-economico-de-un-pais>
<https://www.imf.org/es/News/Articles/2019/03/20/NA032119-Ecuador-New-Economic-Plan-Explained>
https://nuso.org/media/articles/downloads/3613_1.pdf
f0ee9a9b-4d78-4c0e-9ae2-c61a8a544f64

Instances where selected sources appear:

31



CERTIFICADO DE REVISIÓN FINAL

**CERTIFICO QUE EL PRESENTE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN
TITULADO:**

**“EL BAJO CRECIMIENTO ECONÓMICO Y SU EFECTO EN EL CRÉDITO DEL
SISTEMA BANCARIO PÚBLICO”**

**ACOGIÓ E INCORPORÓ TODAS LAS OBSERVACIONES REALIZADAS
POR LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL ASIGNADO Y CUMPLE CON LA
CALIDAD EXIGIDA PARA UN TRABAJO DE TITULACIÓN DE GRADO.**

SE AUTORIZA A: ANDREA STEPHANY GARCIA LABORDE

QUE PROCEDA A SU PRESENTACIÓN.

Samborondón, 25 Noviembre del 2019



Mgs. Gino Cornejo Marcos

TUTOR

DEDICATORIA

Este logro se lo dedico a mi mamá, porque gracias a ella hoy puedo decir que soy una profesional, por la confianza y firmeza que me dio a pesar de la distancia, por todos los sacrificios que hizo para darme todo lo que necesité y estar incondicionalmente para mí.

A mis abuelos por permitirme compartir con ellos todos estos años que hemos vivido juntos, por ser mi pilar fundamental, guía y enseñarme lo que es una familia unida y con amor.

AGRADECIMIENTO

En primer lugar a Dios, por darme la sabiduría y paciencia necesaria para continuar en este proceso que es uno de los primeros logros que quisiera cumplir, por la gran bendición de darme una familia excepcional que me dio fortaleza y apoyo en todo momento.

Agradezco a mi madre, Natali Laborde quien a pesar de la distancia, del cambio de horario, de no poder abrazarnos a diario, de no festejar juntas cada logro o cada cumpleaños siempre ha estado en todos los momentos y me enseñó que el sacrificio trae su recompensa y hoy lo podemos celebrar juntas.

A mi abuela, Elsa Granados con quien he vivido toda mi vida y le debo todo lo que soy, quien es mi motor de este logro obtenido, porque gracias a ella entendí que en una mano está el amor y en la otra el rigor, porque gracias a ella soy constante y me convertí no solo en profesional sino una mujer de bien.

A mi tía, Angélica Laborde quien siempre ha sido mi cómplice, mi gran amiga, mi tía favorita.

A mi esposo Christopher Egas por ser mi apoyo incondicional, por motivarme todos los días para continuar este proceso, por enseñarme lo que es amor y seguridad.

Finalmente a mis hermanos y mi abuelo porque cada uno de ellos me ayudó, aconsejó y me dio la mano en este arduo camino que es el aprendizaje.

RESUMEN

El bajo crecimiento económico del Ecuador ha desencadenado una problemática en varios sectores económicos, donde el sector financiero por parte de la banca pública se ha visto perjudicado con un aumento de la morosidad, reducción de liquidez y solvencia entre otros aspectos; estos escenarios preocupan tanto a los representantes del gremio. Por tal motivo en presente trabajo investigativo, pretende analizar el bajo crecimiento económico del Ecuador y su efecto en el crédito del sistema bancario público, aplicando una entrevista a un experto en el tema, con la finalidad de conocer de primera fuente, opiniones relacionadas con las variables de estudio y poder generar estrategias para reducir la morosidad en sistema bancario público. De tal manera que se pueda diseñar un marco de estrategias para reducir la morosidad en sistema bancario público, estableciendo un perfil de mejoramiento del índice de morosidad en la banca pública, que implique la tenencia de mejores indicadores de gestión con calificaciones de riesgo positivas; y que le permitirá al deudor tener mejores mecanismos de pago, además de beneficiar a la comunidad en general dando acceso a mejores condiciones de crédito.

Palabras claves: Crecimiento económico, Banca Pública, Crédito, Morosidad

ABSTRACT

The low economic growth of Ecuador has triggered a problem in several economic sectors, where the financial sector by public banks has been harmed by an increase in delinquency, reduction of liquidity and solvency among other aspects; these scenarios concern guild representatives so much. For this reason, in this research work, it aims to analyze the low economic growth of Ecuador and its effect on the credit of the public banking system, applying an interview to an expert in the subject, in order to know first-hand, opinions related to the study variables and be able to generate strategies to reduce late payment in the public banking system. In such a way that a framework of strategies can be designed to reduce late payment in the public banking system, establishing a profile to improve the delinquency index in public banks, which implies the possession of better management indicators with positive risk ratings; and that will allow the debtor to have better payment mechanisms, in addition to benefiting the community in general by giving access to better credit conditions.

Keywords: Economic growth, Public Banking, Credit, Late payment

ÍNDICE GENERAL

INTRODUCCIÓN	1
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	3
Problema de la investigación.....	3
Formulación del problema	4
Sistematización del problema.....	4
Objetivos de la investigación	4
Objetivo general.....	4
Objetivos específicos	4
Justificación de la investigación	5
Alcance o tipo de investigación	6
Novedad o aspecto innovador.....	6
CAPÍTULO I	7
MARCO TEÓRICO	7
1.1. Antecedentes	7
1.2. Fundamentos teóricos.....	9
1.2.1. Crecimiento económico de América latina.....	9
1.2.2. Crecimiento Económico del Ecuador	11
1.2.3. Origen y evolución de los bancos públicos en el Ecuador	12
1.2.4. Intervención del Estado Ecuatoriano en el mercado financiero	13

1.2.5. Morosidad en el mercado financiero ecuatoriano	16
1.3. Experiencias de la Banca Pública	17
1.3.1. Experiencias de la Banca Pública en América Latina (Chile – Colombia y Perú)	17
1.3.2. Experiencias de la Banca Pública en el Ecuador	19
1.4. Análisis de la morosidad en la Banca pública ecuatoriana.....	20
1.4.1. Corporación Financiera Nacional (CFN) 2014-2018	20
1.4.2. Banco de Desarrollo del Ecuador (BDE) 2014-2018.....	25
1.4.3. Banco del Pueblo (BanEcuador) 2014-2018.....	29
1.4.4. Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (Biess) 2014-2018.....	31
CAPÍTULO II.....	35
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	35
2.1. Tipo de estudio.....	35
2.2. Enfoque de la investigación.....	35
2.3. Hipótesis de la investigación	35
2.3.1. Variables de estudio	35
2.3.2. Conceptualización de variables	36
2.3.3. Operalización de variables.....	37
2.3. Universo y muestra.....	38
2.4. Método de investigación.....	38

2.5. Análisis de los resultados	38
2.5.1. Índice de morosidad de la banca pública periodo 2014-2018 .	38
2.5.2. PIB del Ecuador periodo 2014-2018.....	39
2.5.3. Correlación de variables	40
2.5.4. Análisis de las entrevistas.....	42
2.6. Análisis general	49
CAPÍTULO III	50
PROPUESTA.....	50
3.1. Introducción a la propuesta.	50
3.2. Objetivo de la propuesta.....	51
3.3. Estrategias propuestas.....	51
3.4. Beneficiarios de la propuesta	53
CONCLUSIONES	54
RECOMENDACIONES.....	56
BIBLIOGRAFÍA.....	57
ANEXO	61

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Morosidad por segmento de crédito 2018.....	16
Tabla 2: Cuadro de operalización de variables.....	37
Tabla 3: Índice de Morosidad de la Banca Publica periodo 2014-2018 ...	39
Tabla 4: PIB del Ecuador periodo 2014-2018	40
Tabla 5: Correlación de variables	42
Tabla 6: Cuadro comparativo de las entrevistas	48

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Variación del PIB de América Latina.....	9
Figura 2: Producto Interno Bruto del Ecuador 2012-2018.....	11
Figura 3: Morosidad de la Corporación Financiera Nacional (CFN) 2014	21
Figura 4: Morosidad de la Corporación Financiera Nacional (CFN) 2015- 2016.....	21
Figura 5: Morosidad de la Corporación Financiera Nacional (CFN) 2016- 2017.....	22
Figura 6: Morosidad de la Corporación Financiera Nacional (CFN) 2017- 2018.....	23
Figura 7: Morosidad del Banco de Desarrollo del Ecuador 2014-2015....	25
Figura 8: Morosidad del Banco de Desarrollo del Ecuador 2015-2016... 26	
Figura 9: Morosidad del Banco de Desarrollo del Ecuador 2016-2017....	27
Figura 10: Morosidad del Banco de Desarrollo del Ecuador 2017-2018..	28
Figura 11: Morosidad del Banco del Pueblo 2016	29
Figura 12: Morosidad del Banco del Pueblo 2016-2017	30
Figura 13: Morosidad del Banco del Pueblo 2016-2017	31
Figura 14: Morosidad hipotecaria del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social 2014-2018.....	32
Figura 15: Morosidad quirografaria del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social 2014-2018.....	32
Figura 16: Morosidad prendaria del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social 2014-2018.....	33

TEMA

"El bajo crecimiento económico y su efecto en el crédito del sistema bancario público.

INTRODUCCIÓN

El crecimiento económico de una nación está asociado a ciertos indicadores, como la producción y exportación de bienes y servicios, crecimiento en ahorro e inversión, la producción y generación de energía, la evolución de su balanza comercial, su ingreso per cápita, entre otros. (Díaz, 2018) El fortalecimiento o crecimiento de la economía de un país, es un indicador que demuestra que la oferta general de productos está en constante desarrollo, esto conlleva a un aumento de la producción, la oferta laboral, y con ello, en un mejoramiento en la calidad de vida de los habitantes.

Cuando la economía de un país se encuentra en crecimiento, las entidades financieras gozan de una alta disponibilidad de crédito, derivando a una fuerte cotización del mismo por parte de las empresas que buscan aumentar su producción y generar una mejor rentabilidad en el ejercicio de sus funciones. Esto implica que el crédito otorgado por sistema bancario, este fuertemente enlazado con el desarrollo empresarial de una nación, y que a su vez, sea un indicador de alta importancia para fortalecer la productividad de la misma.

En este contexto el presente trabajo investigativo busca analizar el rol que ha cumplido la banca pública dentro del sistema financiero del país,

enfocándose en que, sí el bajo crecimiento económico tiene relación con un aumento de la morosidad de la cartera de clientes. Para lo cual se compara el accionar del sistema financiero público frente al privado, además de realizar una comparación con otros bancos de Chile, Colombia y Perú.

Mediante una investigación se realiza una exploración de diferentes experiencias de la banca pública en países de la región, donde se indaga los tipos de crédito otorgados por cada institución y el mercado objetivo, para pasar a describir la banca ecuatoriana. Analizando las diferentes experiencias de Chile, Colombia y Perú, se pretende hacer un análisis con respecto a la situación económica ecuatoriana, generando alternativas para reducir la morosidad, problemática que dificulta una correcta gestión de los bancos estudiados.

La banca pública del Ecuador es un elemento importante para la solidificación o crecimiento económico de las personas naturales o jurídicas; por tal motivo se pretende analizar las causas del bajo crecimiento económico ecuatoriano y su efecto en el crédito del sistema bancario público, presentando conclusiones y recomendaciones con sustento científico y anexados al cumplimiento de resolver una problemática de carácter nacional.

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Problema de la investigación

El Ecuador durante estos últimos años ha sufrido de un bajo crecimiento económico, desencadenando en un aumento del desempleo y una desaceleración en la productividad del país. El Banco Mundial (BM) mediante un reporte realizado en Junio del 2019, actualizó sus pronósticos del crecimiento de las economías del planeta; donde la economía ecuatoriana tiene una proyección del 0,0% (Angulo, 2019); dejando al Ecuador en una de las peores posiciones de Sudamérica, estando solo por delante de Venezuela y Argentina que proyectan porcentajes negativos.

El bajo crecimiento económico del Ecuador ha desencadenado una problemática en varios sectores económicos, donde el sector financiero por parte de la banca pública se ha visto perjudicado con un aumento de la morosidad, reducción de liquidez y solvencia entre otros aspectos; estos escenarios preocupan tanto a los representantes del gremio, como a la población en general. La banca pública ecuatoriana está conformada por la Corporación Financiera Nacional (CFN), Banco de Desarrollo del Ecuador (BDE), Banco del Pueblo (BanEcuador) y el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (Biess).

El número de créditos en la banca pública ha ido en caída; mientras en octubre del 2017, el promedio de crecimiento de préstamos estaba en 23,2%, para el mismo mes del 2018, éste se situaba en un 13% (Diario El Universo, 2018), situación preocupante que debilita la economía ecuatoriana y que no presenta rasgos de mejorar para el 2019. Según datos

de la Superintendencia de Bancos, durante el 2018 hubo una caída de -0.6% en la participación del crédito al sector productivo, en comparación al año anterior; además de una reducción del -0.5% y -0.6% en el nivel de liquidez y solvencia respectivamente en la banca pública ecuatoriana. (Superintendencia de Bancos, 2018)

Formulación del problema

¿Cuáles son las consecuencias del bajo crecimiento económico del Ecuador y su efecto en el crédito del sistema bancario público?

Sistematización del problema

- ¿Cuáles son los fundamentos teóricos relacionados con la economía y su efecto en el crédito del sistema bancario de un país?
- ¿Cuál es la correlación entre el bajo crecimiento económico del Ecuador y el crédito del sistema bancario público?
- ¿Cómo se puede reducir la morosidad en sistema bancario público?

Objetivos de la investigación

Objetivo general

Analizar el bajo crecimiento económico del Ecuador y su efecto en el crédito del sistema bancario público

Objetivos específicos

- Estudiar los fundamentos teóricos relacionados con la economía y su efecto en el crédito del sistema bancario de un país.
- Determinar la correlación entre el bajo crecimiento económico del Ecuador y el crédito del sistema bancario público.

- Diseñar un marco de estrategias para reducir la morosidad en sistema bancario público.

Justificación de la investigación

El presente trabajo investigativo que pretende analizar el bajo crecimiento económico del Ecuador y su efecto en el crédito del sistema bancario público, se justifica debido a que pretende generar un estudio relacionado con una problemática ecuatoriana, generando criterios bajo sustentación científica y bibliográfica. Además se contribuye al objetivo 4 del Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021, el cual anuncia que se debe consolidar la sostenibilidad del sistema económico social y solidario, y cuya política 4.1 busca garantizar el funcionamiento adecuado del sistema monetario y financiero a través de la gestión eficiente de la liquidez, contribuyendo a la sostenibilidad macroeconómica y al desarrollo del país. (SENPLADES, 2017)

La investigación también se justifica debido a que pretende generar una propuesta para reducir la morosidad en sistema bancario público, otorgando una herramienta dirigida hacia estas entidades. Esta herramienta se basa en un marco de estrategias y posee un gran valor para estas entidades debido a que genera respuesta a la problemática presentada en la cartera de crédito y da soluciones prácticas ambientadas a la realidad económica ecuatoriana.

Alcance o tipo de investigación

El presente estudio es de tipo descriptivo, cualitativo y correlacional ya que busca analizar el bajo crecimiento económico del Ecuador y su efecto en el crédito del sistema bancario público, considerando el fenómeno estudiado y sus componentes, además de definir las variables y cuantificar la relación entre las mismas.

Novedad o aspecto innovador

La actual investigación pretende analizar el bajo crecimiento económico del Ecuador y su efecto en el crédito del sistema bancario público, con la finalidad de generar criterios que mejoren la situación práctica de la problemática planteada. Se pretende proponer un marco de estrategias para reducir la morosidad en el sistema bancario público, disminuyendo la cartera de deudores mediante mecanismos eficientes de gestión aplicados en países como Chile, Colombia y Perú; y adaptándolos a la económica ecuatoriana.

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO

1.1. Antecedentes

La morosidad se pueden manifestar con diferentes matices y se sustentan bajo el análisis de los elementos como la gestión de cobranza, la cartera vencida; el ciclo crediticio y sus respectivas fluctuaciones, donde el riesgo y la relación entre el rápido crecimiento de la deuda y los impagos acumulados; relación entre variables macroeconómicas y el riesgo de crédito; análisis de efectos de macro choques sobre las variables bancarias. (Mazón, 2017) Por tal motivo, a continuación se exponen las conclusiones principales de los trabajos de varios autores acerca de la morosidad.

Restrepo (2008) menciona que el índice de morosidad comienza a subir, cuando el crecimiento de la producción empieza a desacelerarse de manera repentina, debido a diferentes aspectos micro y macroeconómicos. Además menciona que la cartera de créditos posee la cualidad de tener una correlación muy alta con el Producto Interno Bruto (PIB) de un país.

Aguilar (2006) menciona que aplicando un método de Datos de Panel a variables macroeconómicas y microeconómicas, se determina que a medida que aumenta la tasa de crecimiento del nivel de crédito de los bancos, disminuye la morosidad de la cartera de créditos. La expansión del crédito reduce la morosidad debido a que los nuevos créditos aplicados se los reconoce como de mejor calidad. La calidad de la cartera de

colocaciones bancarias se relaciona de manera negativa con el ciclo de la actividad económica, de tal manera que, los ciclos expansivos tienden a mejorar la calidad de los créditos, en contraparte a lo que ocurre en épocas de recesión. Cabe mencionar que se requiere tasas de crecimiento altas, períodos importantes de crecimiento o recesión, para obtener un impacto significativo del PIB en la morosidad.

Parrales (2013) analiza el índice de morosidad en la cartera de créditos del IECE-Guayaquil, proponiendo mediante una investigación científica, mecanismos de prevención de morosidad y técnicas eficientes de cobranza. Descubriendo que el índice de morosidad del banco IECE-Guayaquil es del 10% y que el proceso de cobranza presenta desfases como la falta de actualización de la base de datos de los datos personales del cliente, poca apertura para el cobro a través de otras instituciones y la falta de mecanismos masivos de gestión.

El presente estudio incluye un análisis utilizando diferentes trabajos de investigación explicando las causas o determinantes de la morosidad, centrando la atención en la calidad de la calidad de la cartera de créditos y el desempleo generado por variables microeconómicas y macroeconómicas, para lo cual se han utilizado estudios de correlación de Pearson en relación con la tasa de morosidad.

Se puede interpretar que un bajo crecimiento económico está ligado con un aumento de la inflación y el desempleo. (González, 2017) Es decir se puede determinar, si la morosidad es sensible a choques de la calidad de

la cartera y del desempleo; por tal motivo, se pretende proponer un marco de estrategias para reducir la morosidad en sistema bancario público ecuatoriano.

1.2. Fundamentos teóricos

1.2.1. Crecimiento económico de América latina

El crecimiento económico es de vital importancia para lograr el desarrollo sostenible de las naciones y es una de las metas principales de toda sociedad; lo cual implica un incremento significativo de los ingresos, medidos por el Producto Interno Bruto (PIB) de cada país. Mediante la medicación de este indicador porcentual, se puede interpretar si un país o región tiene un bajo o alto crecimiento económico, donde organismos como la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) presentan análisis económicos describiendo estos aspectos.

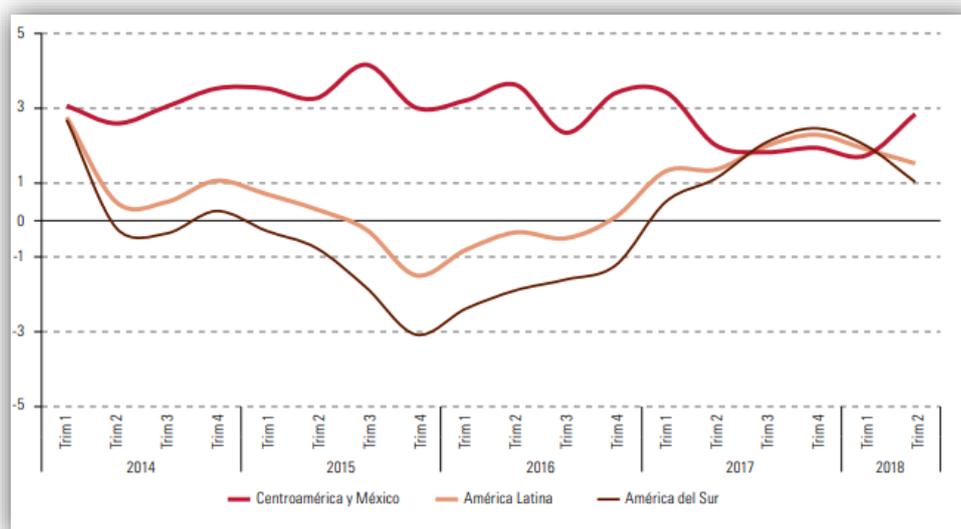


Figura 1: Variación del PIB de América Latina

Fuente: (CEPAL, 2018)

El producto interno bruto (PIB) de América Latina creció un 1,5% en el segundo trimestre de 2018. Este indicador tiene una leve desaceleración con respecto al crecimiento del 1,9% que registra la región en el primer trimestre de 2018. Sin embargo, la evolución de la actividad económica en estos trimestres es bastante heterogénea entre los países, pues mientras que en economías como las de Chile, Colombia y Perú el crecimiento se ha recuperado, en la Argentina, Brasil y Venezuela, se ha deteriorado. (CEPAL, 2018)

Luego del repunte experimentado por la actividad económica de América Latina en los últimos trimestres de 2017, el crecimiento del PIB se desaceleró en 2018. No obstante, en la región se observa una gran heterogeneidad al evaluar el desempeño específico de los países y subregiones. En el primer semestre de 2018 las economías de América del Sur crecieron en torno a medio punto porcentual por debajo del 2,2% del semestre anterior. (CEPAL, 2018)

1.2.2. Crecimiento Económico del Ecuador

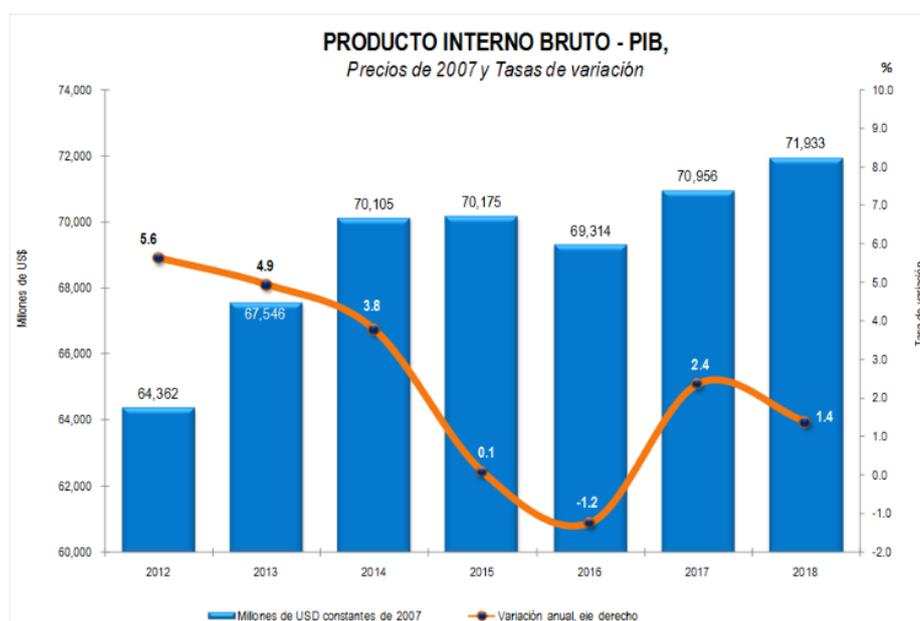


Figura 2: Producto Interno Bruto del Ecuador 2012-2018

Fuente: (Banco Central del Ecuador, 2019)

Mediante datos otorgados por el Banco Central del Ecuador se puede visualizar que el Ecuador tiene un bajo crecimiento económico desde el 2015, donde si bien, durante el 2017 la economía logra recuperarse, aún está por debajo de otros países de la región. De esta manera, por sumatoria el PIB alcanzó un crecimiento anual de 1,4% durante el 2018, totalizando USD 108.398 millones en términos corrientes y USD 71.933 millones en términos constantes. (Banco Central del Ecuador, 2019)

De acuerdo a lo anteriormente mencionado se detalla un mayor gasto de consumo final de gobierno general (2,9%); aumento en el gasto de consumo final de los hogares de 2,7%; mayor formación bruta de capital fijo (FBKF) de 2,1%; y un incremento de las exportaciones de bienes y

servicios del 0,9%; además las importaciones en 2018 fueron mayores en 5,8% con respecto a las registradas en 2017. (Diario El Universo , 2019)

El incremento de 2.9% de gasto de consumo del Gobierno se debe principalmente al aumento del 13,1% en la compra de bienes y servicios en el sector social. El incremento de 2,7% en gasto de consumo final de los hogares se debe al aumento del 18% del crédito promedio concedido a los hogares que pasó a \$ 34.646 millones, aumentando un 18,15% con respecto a los \$ 29.323 millones del 2017. (Diario El Universo , 2019)

Según previsiones del Fondo Monetario Internacional (FMI) para el 2019 se espera una caída con un -0,5% del PIB, mientras en 2020 el crecimiento sería de 0,2%, y del 1,2% en el 2021. No obstante, mediante un acuerdo FMI - Ecuador se respalda al estado ecuatoriano con USD 4.200 millones en el marco del Servicio Ampliado y otros recursos financieros provenientes de la comunidad internacional, con la finalidad de dar el impulso necesario para restablecer un crecimiento sostenible durante los próximos años. (FMI, 2019)

1.2.3. Origen y evolución de los bancos públicos en el Ecuador

Las instituciones financieras públicas han tenido un papel fundamental en la historia del Ecuador, destacan como pilar fundamental en la producción y comercialización de bienes y servicios, han canalizado el crédito para empresas y ciudadanos, han cumplido un rol básico en el manejo monetario del país, ejercen una fuerte influencia en las decisiones

políticas e incidido de manera directa e indirecta en la vida cotidiana de la gente.

El Particular de Manuel Antonio de Luzarraga, fue el primer banco fundado en el Ecuador en el periodo de 1859-1860, se estableció en la ciudad de Guayaquil; se encargaba de emitir “billetes de banco” (el PESO “feble” de 8 reales era la unidad monetaria en esa época) los cuales estaban respaldados con metales preciosos. El banco también tenía que realizar la función de otorgar créditos a los gobiernos de turno, con la finalidad de mejorar el desarrollo económico del estado y sus habitantes. (Paz & Cepeda, 2001)

A ese primer banco, de manera consecutiva le siguieron otras entidades bancarias, alentados por la política modernizadora del expresidente Gabriel García Moreno; el Particular de Descuento y Circulación en el año de 1862 también tuvo bastante impacto en el temprano sistema financiero; pero el más destacado y el que perduraría en la historia es el Banco del Ecuador en 1868, que se constituyó en el banco principal del siglo XIX, otorgando los primeros créditos hipotecario de la historia financiera ecuatoriana. (Paz & Cepeda, 2001)

1.2.4. Intervención del Estado Ecuatoriano en el mercado financiero

Ecuador experimenta un cambio económico a partir de un modelo sustentado en la producción y exportación del banano en la década de 1950. En 1972, el descubrimiento de petróleo (oro negro) catapultó al país hacia los mercados internacionales, donde ambas actividades cambiaron

el mercado financiero debido a que permitieron obtener grandes cantidades de recursos para financiar los procesos de desarrollo económico y social. Sin embargo, no se sentaron las bases para un desarrollo endógeno, generando un resultado social negativo. (Mayoral, 2009)

En el siglo XXI con la entrada del gobierno del expresidente Rafael Correa se presenta un giro radical en la política económica con un papel más protagónico del Estado; de los cuales todavía presentan graves falencias y vive expuesta a cambios radicales debido a factores internos y externos e internos. Ecuador debe buscar una mayor diversificación de su actividad económica en su oferta exportable, mejorar la competitividad de sus empresas y aumentar la productividad mediante inversiones en capital físico y humano.

El sistema económico ecuatoriano presenta debilidad y fragilidad del mercado interno, el alto desempleo, escasa vinculación entre sectores económicos, alta dependencia de las importaciones de productos secundarios y terciarios, separación entre sectores económicos externos e internos, desmantelamiento de los organismos administrativos del Estado, alto riesgo de aversión de los empresarios y un dudable funcionamiento en los organismos de control. (Mayoral, 2009)

Ecuador debe profundizar la cooperación económica y financiera con otras naciones latinoamericanas y a nivel mundial, con la finalidad de ser reforzados mediante una integración fluida de todos los agentes económicos. Tratar de solventar el sistema con inyecciones de liquidez al

mercado, como propone informes técnicos de EEUU; además de fortalecer al Estado de modo que pueda regular activamente y evitar las ineficiencias del sistema económico y financiero.

En Ecuador existen los Fondos de Seguro de Depósitos ofrecidos por la Corporación de Seguro de Depósitos (COSEDE), los cuales se establecen para llevar a cabo programas por el Estado cubriendo las falencias del mercado. Así mismo, el rol del Estado en el mercado crediticio ha ido aumentando; es así que existen bancos públicos especializados en la concesión de préstamos hipotecarios, créditos para las empresas dedicadas a la importación y exportación, otras entidades con programas que respaldan a la pequeña y media empresa.

La intervención del Estado en los mercados financieros se justifica por la existencia de la asimetría de información; los cuales deriva en una problemática generada a factores interno y externos que repercuten en una selección adversa, y que los bancos no otorguen créditos. Por tal motivo el Estado entrega una subvención para otorgar préstamo a sectores a los que no puede cobrar una alta tasa de interés. (Batallas, 2013)

El mercado financiero es una pieza fundamental en el funcionamiento del sistema económico, es así que si falla el sistema financiero no solo repercute en este sector, sino que toda la economía ecuatoriana. El rol del sistema financiero es destinar los ahorros hacia inversión productiva; por tal motivo, que esté se encuentre poco solvente, los recursos no van a llegar hacia los sectores económicos necesitados.

1.2.5. Morosidad en el mercado financiero ecuatoriano

En el Ecuador desde diciembre del año 2002 hasta julio del año 2015 la composición de la Cartera Bruta, se componía de la misma manera que la Cartera Bruta Comercial, Consumo, Vivienda y Microempresa, no obstante, en el 2015 hasta la actualidad, la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera mediante las Resolución No. 043 – 2015 – F y No. 059 – 2015 – F modificó las “Normas que regulan la segmentación de la cartera de créditos de las entidades del Sistema Financiero Nacional”, clasificando a los segmentos crediticios de la siguiente manera: (Flores, 2018)

- Crédito Productivo
- Crédito Comercial:
 - Crédito Comercial Prioritario
 - Crédito Comercial Ordinario
- Crédito Consumo
 - Crédito Consumo Prioritario
 - Crédito Consumo Ordinario
- Crédito de Vivienda
 - Crédito Vivienda de interés público
 - Crédito Inmobiliaria
- Microcrédito
- Educativo

Tabla 1: Morosidad por segmento de crédito 2018.

Segmento	Banca privada	Cooperativas	Mutualistas	Banca Pública
Comercial	1.14%	7.17%	2.17%	12.46%

Consumo	5.12%	3.09%	7.56%	3.04%
Vivienda	3.29%	1.88%	3.56%	
Microcrédito	5.03%	6.61%	7.49%	3.85%
Educativo	7.15%			
Morosidad total	3.11%	4.37%	4.99%	6.60%

Fuente: (Superintendencia de Bancos, 2018)

Elaborado por: autora del estudio

La banca pública tiene la mayor tasa de morosidad en crédito comercial (12.46%). Las Mutualistas registran la mayor tasa de morosidad del Microcrédito (7,49%), seguido por las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COACs) (6,61%). Las tasas referidas superan la morosidad del Sistema Financiero Nacional (SFN) que fue de 5,62%; mientras que bajo la tasa de mora del SFN se ubica Bancos Privados y Banca Pública con tasas del 5,03% y 3,85%, respectivamente.

1.3. Experiencias de la Banca Pública

1.3.1. Experiencias de la Banca Pública en América Latina (Chile – Colombia y Perú)

En Colombia la banca pública destaca cuatro entidades que son el Banco de Comercio Exterior de Colombia (BANCOLDEX), el Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario (FINAGRO), Financiera de Desarrollo Territorial S.A. (FINDETER) y el Instituto para el Desarrollo de Antioquia (IDEA). El primero en la lista BANCOLDEX otorga créditos de capital de trabajo y sostenimiento empresarial; FINAGRO opera con la finalidad de mejorar la operatividad de los proyectos agropecuarios; FINDETER contemplado para sostener los proyectos de infraestructura en el territorio colombiano e IDEA se especializa en la financiación de

proyectos hacia sectores específicos. Es importante recalcar que en Colombia exista banca pública especializada en financiamiento al comercio exterior otro para el sector agrícola y dos destinado a proyectos que generen externalidades positivas en la población.

En Chile se encuentra la Corporación de Fomento de la Producción (CORFO), el cual es una entidad financiera pública que destina recursos al ámbito del emprendimiento y la innovación. La institución se fomenta en el fortalecimiento de tres actividades específicas: el crecimiento empresarial, el emprendimiento y la innovación. Esta entidad posee muchos programas que van dirigidos específicamente al emprendimiento y la innovación, incentivando la investigación y desarrollo, fomentando el crecimiento económico y un incremento de la oferta laboral.

En Perú la banca pública está conformada por tres entidades el Banco Agropecuario (AGROBANCO), el Banco de la Nación y la Corporación Financiera de Desarrollo S.A. (COFIDE). AGROBANCO es una entidad que fomenta el desarrollo agropecuario de primer piso, promoviendo la inclusión de productores agropecuarios al sistema financiero; Banco de la Nación es un banco destinado a financiar créditos hipotecarios para compra de vivienda y solventar proyectos de construcción; y el COFIDE que se centra en cuatro tipos de financiamiento: líneas para capital de trabajo, programas de inversión y líneas de comercio exterior y programas de créditos subordinados.

En Colombia las entidades financieras otorgan créditos para todos los perfiles de riesgo, pero con condiciones específicas y de manera prudente para que no crezca la morosidad; lo cual ha generado un crecimiento del PIB y unas tasas de interés bajas y estables, al mismo tiempo que se fortalece la confianza y se disminuye el desempleo, permitiendo un crecimiento continuo de crédito pero de manera prudente. (Diario Portafolio, 2019)

No obstante Chile tiene en la actualidad un grave problema con la morosidad, el número de chilenos con deudas aumento un 3% este año en comparación al mismo período del año anterior. La cifra exacta de nacionales morosos es de 4.604.770 chilenos, y se puede inferir que esta cifra resulta debido a que los deudores no pueden finiquitar la deuda, pues gran parte de ellos siguen siendo los mismos y, terminan pagando intereses acumulados a través del tiempo. (Diario El mostrador , 2019)

La morosidad bancaria en Perú experimentó una reducción a finales de septiembre de 2018, llegando a 2.58%, nivel menor en 0.11 puntos porcentuales al del mes previo. Este acontecimiento respondió puntualmente a la decisión estratégica de los castigos de cartera, operación que consiste en retirar del balance créditos vencidos y calificarlos como pérdida. (Asbanc, 2018)

1.3.2. Experiencias de la Banca Pública en el Ecuador

Ecuador cuenta con una banca pública conformada por el Banco del Pueblo (BanEcuador) que opera desde el 2016, la Corporación Financiera

Nacional (CFN) que opera desde 1948, el Banco de Desarrollo del Ecuador (BDE) que opera desde 1979 y el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS) que opera desde el 2010. En el Ecuador cada institución financiera pública tiene un mercado objetivo definido, definiendo de manera directa el rol y cumplimiento en la economía ecuatoriana, para evitar procesos ineficientes. Estas instituciones están colocadas con la finalidad de fomentar la competitividad con la banca privada, mejorando las condiciones de financiamiento.

Se identifica un banco especializado en el crédito a infraestructura pública, como el Banco de desarrollo del Ecuador; BanEcuador destaca por sus esfuerzos en el financiamiento para unidades productivas individuales; la Corporación Financiera Nacional se especializa en el sector productivo empresarial; mientras que el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social es una banca de inversión que brinda servicios financieros a los afiliados al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

1.4. Análisis de la morosidad en la Banca pública ecuatoriana

1.4.1. Corporación Financiera Nacional (CFN) 2014-2018

La Corporación Financiera Nacional es un banco público que tiende a tener un enfoque prudente en el tema de provisiones para cartera en riesgo, mediante el establecimiento de provisiones apropiadas a la situación de cada deudor.

MOROSIDAD CARTERA VENCIDA



Figura 3: Morosidad de la Corporación Financiera Nacional (CFN) 2014

Fuente: Superintendencia de Bancos

Los índices de morosidad se vieron levemente influenciados por las perspectivas macroeconómicas y microeconómicas en el país, por lo que presentaron un mínimo descenso respecto el año anterior. La cartera vencida a fines del 2013 fue de 2.48%, mientras que para el 2014 fue de 2.41% decreciendo un 7% en comparación al año anterior, generando un margen económico positivo en términos de morosidad ese año. Se puede evidenciar que la mayor tendencia porcentual durante el periodo 2014 se mantuvo en 3.06%, mientras la menor fue de 2.23%.

CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL INDICES FINANCIEROS (en porcentajes)

INDICES	sep-15	sep-16	VARIACIÓN
SOLVENCIA			
PATRIMONIO TÉCNICO / ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR	51,96%	39,81%	(12,15)
CALIDAD DE LOS ACTIVOS			
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	91,61%	88,74%	(2,87)
MOROSIDAD			
CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIALES	6,46%	13,59%	7,13
CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	7,21%	0,00%	(7,21)
CARTERA DE CRÉDITOS DE MICROEMPRESA	17,67%	19,10%	1,42
CARTERA DE CRÉDITOS DE INVERSIÓN PÚBLICA			
MOROSIDAD TOTAL	6,55%	13,67%	7,12
COBERTURA CARTERA PROBLEMÁTICA			
PROVISIONES / CARTERA IMPRODUCTIVA	100,15%	48,41%	(51,75)
EFICIENCIA			
GASTOS DE OPERACIÓN ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	1,35%	1,30%	(0,04)
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO	0,67%	0,59%	(0,07)
RENTABILIDAD			
RESULTADO DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	9,99%	7,46%	(2,53)
RESULTADO DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	3,40%	2,75%	(0,66)
LIQUIDEZ			
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	9,14%	23,09%	13,94
INTERMEDIACIÓN			
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	79,27%	79,71%	0,44

Figura 4: Morosidad de la Corporación Financiera Nacional (CFN) 2015-2016

Fuente: Superintendencia de Bancos

Durante el periodo de septiembre 2015-2016 los índices de morosidad de la Corporación Financiera Nacional (CFN) se vieron fuertemente influenciados por las perspectivas macroeconómicas y microeconómicas en el país, donde la cartera de créditos comerciales paso de un 6.46% a un 13.59% y la cartera de crédito de microempresa de un 17.67% a un 19.10%, no obstante, la cartera de crédito de vivienda paso de un 7.21% a un 0% reduciéndose de manera significativa y brindando un margen de estabilidad en la institución. Donde sin embargo, en el cálculo de morosidad total paso de un 6.55% a un 19.67%, teniendo una variación del 7.12, generando un margen económico negativo en términos de morosidad ese año.

CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL
INDICES FINANCIEROS
(en porcentajes)

ÍNDICES	dic.-16	dic-17	VARIACIÓN
SOLVENCIA			
PATRIMONIO TÉCNICO / ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	39.66%	39.32%	(0.33)
CALIDAD DE LOS ACTIVOS			
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	92.12%	91.17%	(0.95)
MOROSIDAD			
CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIALES	5.43%	8.94%	3.51
CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	0.00%	0.00%	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	21.53%	27.62%	6.09
CARTERA DE CRÉDITOS DE MICROEMPRESA			
CARTERA DE CRÉDITOS DE INVERSIÓN PÚBLICA			
MOROSIDAD TOTAL	5.70%	9.28%	3.58
COBERTURA CARTERA PROBLEMÁTICA			
PROVISIONES / CARTERA IMPRODUCTIVA	109.41%	65.70%	(43.71)
EFICIENCIA			
GASTOS DE OPERACIÓN ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	0.79%	1.28%	0.50
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS/ ACTIVO PROMEDIO	0.34%	0.61%	0.27
RENTABILIDAD			
RESULTADO DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	8.50%	9.57%	1.07
RESULTADO DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	2.91%	3.50%	0.60
LIQUIDEZ			
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	39.06%	35.36%	(3.70)
INTERMEDIACIÓN			
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	78.74%	79.86%	1.12

Figura 5: Morosidad de la Corporación Financiera Nacional (CFN) 2016-2017

Fuente: Superintendencia de Bancos

Durante el periodo de diciembre 2016-2017 los índices de morosidad de la Corporación Financiera Nacional (CFN) se vieron levemente influenciados por las perspectivas macroeconómicas y microeconómicas en el país, donde la cartera de créditos comerciales paso de un 5.43% a un 8.94% y la cartera de crédito de microempresa de un 21.53% a un 27.62%. Generando un resultado en el cálculo de morosidad total que pasa de un 5.70% a un 9.28%, teniendo una variación del 3.58, generando un margen económico negativo en términos de morosidad ese año.

CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL
INDICES FINANCIEROS
(en porcentajes)

INDICES	dic-17	dic-18	VARIACIÓN
SOLVENCIA			
PATRIMONIO TÉCNICO / ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	44,20%	45,45%	1,25
CALIDAD DE LOS ACTIVOS			
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	91,17%	90,64%	(0,53)
MOROSIDAD			
CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIALES	8,94%	7,94%	(1,00)
CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	0,00%	0,00%	0,00
CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	27,62%	19,80%	(7,82)
CARTERA DE CRÉDITOS DE MICROEMPRESA			
CARTERA DE CRÉDITOS DE INVERSIÓN PÚBLICA			
MOROSIDAD TOTAL	9,28%	8,10%	(1,18)
COBERTURA CARTERA PROBLEMÁTICA			
PROVISIONES / CARTERA IMPRODUCTIVA	65,70%	71,45%	5,75
EFICIENCIA			
GASTOS DE OPERACIÓN ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	1,28%	1,10%	(0,19)
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS/ ACTIVO PROMEDIO	0,61%	0,62%	0,01
RENTABILIDAD			
RESULTADO DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	9,57%	9,76%	0,19
RESULTADO DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	3,50%	3,93%	0,43
LIQUIDEZ			
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	35,36%	13,15%	(22,21)
INTERMEDIACIÓN			
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	79,86%	92,38%	12,52

Figura 6: Morosidad de la Corporación Financiera Nacional (CFN) 2017-2018

Fuente: Superintendencia de Bancos

Durante el periodo de diciembre 2017-2018 los índices de morosidad de la Corporación Financiera Nacional (CFN) se vieron levemente influenciados por las perspectivas macroeconómicas y microeconómicas en el país, donde la cartera de créditos comerciales paso de un 8.94%% a un 7.94% y la cartera de crédito de microempresa de un 27.62% a un 19.80%. Generando un resultado en el cálculo de morosidad total que pasa de un 9.28% a un 8.10%, teniendo una variación del -1.18; expresando una mejora económica en el 2018, en términos de morosidad.

1.4.2. Banco de Desarrollo del Ecuador (BDE) 2014-2018

RESUMEN DE INDICADORES FINANCIEROS (en millones de dólares o porcentajes)			
BALANCES Y RESULTADOS			
	2013	2014	2015
Cartera de Créditos Neta	994,86	1.062,53	1.107,47
Provisiones	-19,43	-26,64	-31,53
Activos Totales	1.838,88	1.770,65	1.835,46
Resultados del Ejercicio	41,04	39,70	45,79
INDICADORES FINANCIEROS			
SUFICIENCIA PATRIMONIAL			
Patrimonio/ activos inmovilizados	394,72	378,38	324,33
Solvencia	41,68	39,58	41,96
Patrimonio secundario vs patrimonio primario	25,69	25,70	25,12
CALIDAD DE ACTIVOS			
Activos productivos/ pasivos con costo	138,62	147,42	145,69
INDICES DE MOROSIDAD			
Morosidad cartera de créditos de inversión pública	0,17	0,00	0,28
Morosidad cartera de créditos comercial	39,18	2,32	45,20
Morosidad de cartera total	1,57	0,10	3,51
EFICIENCIA MICROECONÓMICA			
Gastos de operación estimados/ total activo promedio	1,13	1,24	1,37
Gastos de operación/ margen financiero	36,08	35,53	34,42
Gastos de personal estimados/ activo promedio	0,87	0,89	0,87
RENTABILIDAD			
Resultados del ejercicio/ patrimonio	9,06	8,44	8,77
Resultados del ejercicio/ activo	2,23	2,24	2,49
LIQUIDEZ			
Fondos disponibles/ total depósitos a corto plazo	197,67	49,30	39,66
APALANCAMIENTO			
Pasivos/ (pasivos más patrimonio)	73,13	71,19	69,06
CALIFICACIÓN DE RIESGO			
	2013	2014	2015
Bank Watch Ratings	AA	AA	AA+

Figura 7: Morosidad del Banco de Desarrollo del Ecuador 2014-2015

Fuente: Superintendencia de Bancos

Durante el periodo de diciembre 2014-2015 los índices de morosidad del Banco de Desarrollo del Ecuador se vieron fuertemente influenciados por las perspectivas macroeconómicas y microeconómicas en el país, donde la cartera de créditos de inversión pública paso de un 0.0% a un 0.28% y la cartera de crédito comercial de 2.32% a un 45.20%. Generando un resultado en el cálculo de morosidad total que pasa de un 0.10% a un

3.51%, teniendo una variación del 3.41; generando un margen económico negativo en términos de morosidad ese año.

BANCO DEL ESTADO
INDICES FINANCIEROS
(en porcentajes)

INDICES	dic-15	dic-16	VARIACIÓN
CALIDAD DE LOS ACTIVOS			
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	90,46%	94,13%	3,67
MOROSIDAD			
CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIALES	45,20%	32,62%	(12,58)
CARTERA DE CRÉDITOS DE INVERSIÓN PÚBLICA	0,28%	0,00%	(0,00)
MOROSIDAD TOTAL	3,51%	1,97%	(1,54)
COBERTURA CARTERA PROBLEMÁTICA			
PROVISIONES / CARTERA IMPRODUCTIVA	78,82%	188,56%	109,74
EFICIENCIA			
GASTOS DE OPERACIÓN ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	1,37%	1,55%	0,17
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS/ ACTIVO PROMEDIO	0,87%	1,01%	0,15
RENTABILIDAD			
RESULTADO DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	8,77%	8,18%	(0,60)
RESULTADO DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	2,49%	2,28%	(0,21)
LIQUIDEZ			
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	39,66%	65,74%	26,08
INTERMEDIACIÓN			
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	193,74%	216,85%	23,11

Figura 8: Morosidad del Banco de Desarrollo del Ecuador 2015-2016

Fuente: Superintendencia de Bancos

Durante el periodo de diciembre 2015-2016 los índices de morosidad del Banco de Desarrollo del Ecuador se vieron levemente influenciados por las perspectivas macroeconómicas y microeconómicas en el país, donde la cartera de créditos de inversión pública paso de un 0.28% a un 0.0% y la cartera de crédito comercial de 45.20% a un 32.62%. Generando un resultado en el cálculo de morosidad total que pasa de un 3.51% a un 1.97%, teniendo una variación del -1.54; expresando una mejora económica para la entidad en términos de morosidad en el 2016.

**BANCO DE DESARROLLO
INDICES FINANCIEROS**

INDICES	dic-16	dic-17	VARIACIÓN
SOLVENCIA			
PATRIMONIO TÉCNICO / ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	40,64%	40,38%	(0,27)
CALIDAD DE LOS ACTIVOS			
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	94,13%	94,63%	0,50
MOROSIDAD			
CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIALES	32,62%	20,08%	(12,54)
CARTERA DE CRÉDITOS DE INVERSIÓN PÚBLICA			
MOROSIDAD TOTAL	1,97%	2,49%	0,52
COBERTURA CARTERA PROBLEMÁTICA			
PROVISIONES / CARTERA IMPRODUCTIVA	188,56%	133,05%	(55,51)
EFICIENCIA			
GASTOS DE OPERACIÓN ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	1,55%	1,36%	(0,19)
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS/ ACTIVO PROMEDIO	1,01%	0,85%	(0,16)
RENTABILIDAD			
RESULTADO DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	8,18%	10,71%	2,53
RESULTADO DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	2,28%	2,68%	0,40
LIQUIDEZ			
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	65,74%	101,39%	35,65
INTERMEDIACIÓN			
CARTERA BRUTA / DEPOSITOS A PLAZO	216,85%	189,96%	(26,89)

Figura 9: Morosidad del Banco de Desarrollo del Ecuador 2016-2017

Fuente: Superintendencia de Bancos

Durante el periodo de diciembre 2016-2017 los índices de morosidad del Banco de Desarrollo del Ecuador se vieron levemente influenciados por las perspectivas macroeconómicas y microeconómicas en el país, donde la cartera de crédito comercial paso de un 32.62% a un 20.08%, pero se interrumpieron los pagos en general en la cartera de crédito de inversión pública. Generando un resultado en el cálculo de morosidad total que pasa de un 1.97% a un 2.49%, teniendo una variación del 0.52; generando un margen económico negativo en términos de morosidad ese año.

**BANCO DE DESARROLLO
INDICES FINANCIEROS**

INDICES	dic.-17	dic.-18	VARIACIÓN
SOLVENCIA			
PATRIMONIO TÉCNICO / ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	40,38%	34,60%	(5,78)
CALIDAD DE LOS ACTIVOS			
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	94,63%	83,31%	(11,31)
MOROSIDAD			
CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIALES	20,08%	16,46%	(3,62)
CARTERA DE CRÉDITOS DE INVERSIÓN PÚBLICA	0,00%	0,17%	0,00
MOROSIDAD TOTAL	2,49%	2,62%	0,13
COBERTURA CARTERA PROBLEMÁTICA			
PROVISIONES / CARTERA IMPRODUCTIVA	133,05%	127,08%	(5,97)
EFICIENCIA			
GASTOS DE OPERACIÓN ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	1,36%	1,03%	(0,33)
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS/ ACTIVO PROMEDIO	0,85%	0,66%	(0,19)
RENTABILIDAD			
RESULTADO DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	10,71%	7,45%	(3,26)
RESULTADO DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	2,68%	1,91%	(0,77)
LIQUIDEZ			
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	101,39%	172,35%	70,95
INTERMEDIACIÓN			
CARTERA BRUTA / DEPOSITOS A PLAZO	189,96%	225,00%	35,04

Figura 10: Morosidad del Banco de Desarrollo del Ecuador 2017-2018

Fuente: Superintendencia de Bancos

Durante el periodo de diciembre 2017-2018 los índices de morosidad del Banco de Desarrollo del Ecuador se vieron levemente influenciados por las perspectivas macroeconómicas y microeconómicas en el país, donde la cartera de créditos de inversión pública paso de un 0.00% a un 0.17% y la cartera de crédito comercial de 20.08% a un 16.46%. Generando un resultado en el cálculo de morosidad total que pasa de un 2.49% a un 2.62%, teniendo una variación del 0.13; generando un margen económico negativo en términos de morosidad ese año.

1.4.3. Banco del Pueblo (BanEcuador) 2014-2018

BANECUADOR INDICES FINANCIEROS (en porcentajes)

INDICES	jun-16	dic-16	VARIACIÓN
SOLVENCIA			
PATRIMONIO TÉCNICO / ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	37,89%	33,50%	-4,38
CALIDAD DE LOS ACTIVOS			
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	0,09%	82,21%	82,12
MOROSIDAD			
CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIALES	9,61%	14,51%	4,91
CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	6,32%	2,97%	-3,35
CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	0,00%	0,00%	0,00
CARTERA DE CRÉDITOS DE MICROEMPRESA	7,55%	7,51%	-0,04
CARTERA DE CRÉDITOS EDUCATIVO	0,00%	0,00%	0,00
CARTERA DE CRÉDITOS DE INVERSIÓN PÚBLICA			
MOROSIDAD TOTAL	7,92%	8,57%	0,65
COBERTURA CARTERA PROBLEMÁTICA			
PROVISIONES / CARTERA IMPRODUCTIVA	115,24%	100,10%	-15,13
EFICIENCIA			
GASTOS DE OPERACIÓN ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	1,34%	3,33%	1,99
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS/ ACTIVO PROMEDIO	0,77%	1,85%	1,07
RENTABILIDAD			
RESULTADO DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	2,28%	3,62%	1,34
RESULTADO DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	0,59%	0,82%	0,23
LIQUIDEZ			
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	16,87%	25,82%	8,95
INTERMEDIACIÓN			
CARTERA BRUTA / (DEPÓSITOS A LA VISTA + DEPÓSITOS A PLAZO)	95,32%	94,72%	-0,60

Figura 11: Morosidad del Banco del Pueblo 2016

Fuente: Superintendencia de Bancos

Durante el periodo de junio a diciembre de 2016 los índices de morosidad del Banco del Pueblo (BanEcuador) se vieron levemente influenciados por las perspectivas macroeconómicas y microeconómicas en el país, donde la cartera de créditos de crédito comercial paso de 9.61% a 14.51%, la cartera de créditos de consumo paso de 6.32% a 2.97% y la cartera de crédito de micro empresa de 7.55% a 7.51%. Generando un resultado en el cálculo de morosidad total que pasa de un 7.92% a un 8.57%, teniendo una variación del 0.65; generando un margen económico negativo en términos de morosidad ese año.

BANECUADOR
INDICES FINANCIEROS
(En porcentajes)

INDICES	dic-16	dic-17	VARIACIÓN
SOLVENCIA			
PATRIMONIO TÉCNICO / ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	33,50%	32,14%	↓ (1,37)
CALIDAD DE LOS ACTIVOS			
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	82,21%	87,72%	→ 5,51
MOROSIDAD			
CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIALES	14,51%	7,30%	↓ (7,21)
CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	2,97%	2,32%	↓ (0,65)
CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	0,00%	0,00%	↓ 0,00
CARTERA DE CRÉDITOS DE MICROEMPRESA	7,51%	3,35%	↓ (4,16)
CARTERA DE CRÉDITOS EDUCATIVO	0,00%	0,00%	↓ 0,00
CARTERA DE CRÉDITOS DE INVERSIÓN PÚBLICA			
MOROSIDAD TOTAL	8,57%	3,80%	↓ (4,77)
COBERTURA CARTERA PROBLEMÁTICA			
PROVISIONES / CARTERA IMPRODUCTIVA	100,10%	122,87%	↑ 22,77
EFICIENCIA			
GASTOS DE OPERACIÓN ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	3,33%	4,13%	→ 0,80
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS/ ACTIVO PROMEDIO	1,85%	2,49%	↓ 0,64
RENTABILIDAD			
RESULTADO DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	3,62%	9,44%	→ 5,82
RESULTADO DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	0,82%	2,17%	→ 1,35
LIQUIDEZ			
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	25,82%	15,66%	↓ (10,15)
INTERMEDIACIÓN			
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	94,72%	96,13%	→ 1,40

Figura 12: Morosidad del Banco del Pueblo 2016-2017

Fuente: Superintendencia de Bancos

Durante el periodo 2016-2017 los índices de morosidad del Banco del Pueblo (BanEcuador) se vieron fuertemente influenciados por las perspectivas macroeconómicas y microeconómicas en el país, donde la cartera de créditos de crédito comercial paso de 14.51% a 7.30%, la cartera de créditos de consumo paso de 2.97% a 2.32% y la cartera de crédito de micro empresa de 7.51% a 3.35%. Generando un resultado en el cálculo de morosidad total que pasa de un 8.57% a un 3.80%, teniendo una variación del 4.77; expresando una mejora económica para la entidad en términos de morosidad en el 2017.

BANECUADOR
INDICES FINANCIEROS
(En porcentajes)

ÍNDICES	dic-17	dic-18	VARIACIÓN
SOLVENCIA			
PATRIMONIO TÉCNICO / ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	32,14%	29,89%	 (2,25)
CALIDAD DE LOS ACTIVOS			
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	87,72%	92,17%	 4,46
MOROSIDAD			
CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIALES	7,30%	5,54%	 (1,76)
CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	2,32%	2,94%	 0,61
CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	0,00%	0,00%	 0,00
CARTERA DE CRÉDITOS DE MICROEMPRESA	3,35%	3,31%	 (0,04)
CARTERA DE CRÉDITOS EDUCATIVO	0,00%	0,00%	 0,00
CARTERA DE CRÉDITOS DE INVERSIÓN PÚBLICA			
MOROSIDAD TOTAL	3,80%	3,51%	 (0,28)
COBERTURA CARTERA PROBLEMÁTICA			
PROVISIONES / CARTERA IMPRODUCTIVA	122,87%	152,41%	 29,53
EFICIENCIA			
GASTOS DE OPERACIÓN ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	4,19%	3,96%	 (0,23)
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS/ ACTIVO PROMEDIO	2,52%	2,25%	 (0,27)
RENTABILIDAD			
RESULTADO DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	9,44%	8,59%	 (0,85)
RESULTADO DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	2,17%	2,09%	 (0,08)
LIQUIDEZ			
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	15,66%	8,11%	 (7,55)
INTERMEDIACIÓN			
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	96,13%	116,76%	 20,63

Figura 13: Morosidad del Banco del Pueblo 2016-2017

Fuente: Superintendencia de Bancos

Durante el periodo 2016-2017 los índices de morosidad del Banco del Pueblo (BanEcuador) se vieron levemente influenciados por las perspectivas macroeconómicas y microeconómicas en el país, donde la cartera de créditos de crédito comercial paso de 7.30% a 5.54%, la cartera de créditos de consumo paso de 2.32% a 2.94% y la cartera de crédito de micro empresa de 3.35% a 3.31%. Generando un resultado en el cálculo de morosidad total que pasa de un 3.80% a un 3.51%, teniendo una variación del -0.28; expresando una mejora económica para la entidad en términos de morosidad en el 2018.

1.4.4. Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (Biess) 2014-2018



Figura 14: Morosidad hipotecaria del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social 2014-2018

Fuente: Superintendencia de Bancos

Los índices de morosidad hipotecaria del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (Biess) se vieron levemente influenciados por las perspectivas macroeconómicas y microeconómicas en el país durante el periodo 2014-2015 con una tendencia que pasa de 2.03% aun 2.92% respectivamente, sin embargo para el siguiente año esta sube de manera considerable a 5.31%, además que para el 2017 pasa a un 6.10% y para el 2018 a un 6.56%. Por tal motivo se puede evidenciar que la morosidad hipotecaria se mantiene en sentido ascendente, lo que repercute en una problemática económica para la institución.

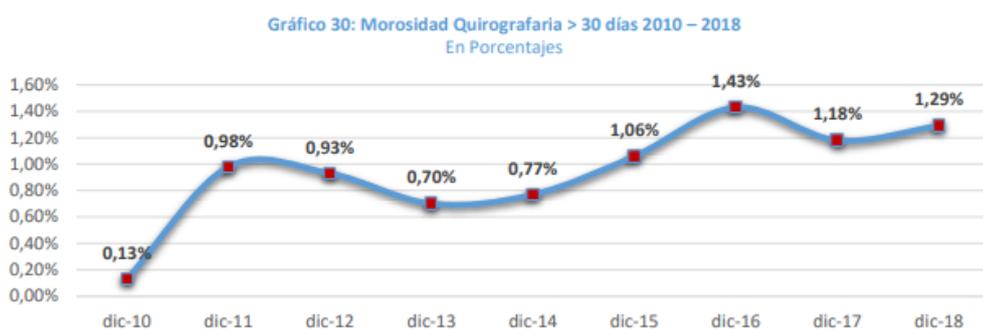


Figura 15: Morosidad quirografaria del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social 2014-2018

Fuente: Superintendencia de Bancos

Los índices de morosidad quirografaria del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (Biess) se vieron levemente influenciados

por las perspectivas macroeconómicas y microeconómicas en el país durante el periodo 2014-2016 con una tendencia ascendente que pasa de 0.77% en el 2014, a un 1.06% en el 2015 y a un 1.43% en el 2016; sin embargo se presenta un escenario positivo con una reducción del margen que se establece en 1.18% en el 2017, donde sin embargo, vuelve a subir en el 2018 a 1.29%. Por tal motivo se puede evidenciar que la morosidad quirografaria se mantiene estable con tendencias al alta y baja, pero que no presentan una alteración significativa.



Figura 16: Morosidad prendaria del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social 2014-2018

Fuente: Superintendencia de Bancos

Los índices de morosidad prendaria del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (Biess) se vieron levemente influenciados por las perspectivas macroeconómicas y microeconómicas en el país durante el periodo 2014-2016 con una tendencia ascendente que pasa de 1.49% en el 2014, a un 2.44% en el 2015 y a un 3.26% en el 2016; sin embargo se presenta un escenario positivo con una reducción del margen que se establece en 1.47% en el 2017, donde sin embargo, vuelve a subir en el 2018 a 2.01%. Por tal motivo se puede evidenciar que la morosidad

prendaria se mantiene estable con tendencias al alta y baja, pero que no presentan una alteración significativa.

CAPÍTULO II

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. Tipo de estudio

La presente investigación es de metodología no experimental de tipo descriptivo y correlacional, ya que se busca analizar el bajo crecimiento económico del Ecuador y su efecto en el crédito del sistema bancario público, correlacionando los datos pero sin alterar las variables implicadas; para esto es necesario evaluar el fenómeno estudiado con la finalidad de definir las variables y cuantificar la relación entre las mismas.

2.2. Enfoque de la investigación

El presente estudio tiene un enfoque mixto, que consta en un enfoque cualitativo debido a que se pretende visualizar el panorama a través de opiniones de funcionarios de alto mando implicados en funciones bancarias, además de un enfoque cuantitativo porque es necesario observar los índices porcentuales que corresponden a la morosidad y al bajo crecimiento económico, con la finalidad de realizar un análisis de los resultados y detallando una realidad objetiva de la situación de la banca pública ecuatoriana.

2.3. Hipótesis de la investigación

El bajo crecimiento económico ha repercutido en el aumento de la morosidad del sistema bancario público.

2.3.1. Variables de estudio

Variable dependiente.- Morosidad del sistema bancario público

Variable independiente.- Bajo crecimiento económico

2.3.2. Conceptualización de variables

Morosidad del sistema bancario público: Se denomina morosidad cuando una persona física o jurídica definida como deudor, no cumple con el pago al vencimiento de una obligación. (Pedrosa, 2016) Entonces morosidad del sistema bancario público, hace referencia al incumplimiento del pago al vencimiento de una obligación hacia una entidad bancaria administrada por el Estado.

Bajo crecimiento económico: El Crecimiento Económico es el incremento porcentual del producto bruto interno (PIB) real de una economía en un período de tiempo determinado. (Eguilaz, 2017) Entonces bajo crecimiento económico es el aumento desacelerado del PIB de un sistema económico determinado.

2.3. Universo y muestra

La muestra del presente trabajo investigativo que pretende analizar el bajo crecimiento económico del Ecuador y su efecto en el crédito del sistema bancario público, está conformada por expertos y trabajadores de alto cargo en la banca pública y privada, quienes otorgarán una opinión crítica de la problemática planteada, con la finalidad de realizar una propuesta adaptada a la realidad económica ecuatoriana.

Además es necesario la revisión de los índices de morosidad otorgados por la Superintendencia de bancos y los datos correspondientes al Producto Interno Bruto ecuatoriano generados por el Banco Central, con la finalidad de cuantificar la relación entre los datos, evaluando si existe correlación entre las variables de estudio y analizando de manera objetiva la situación de la banca pública ecuatoriana.

2.4. Método de investigación

El método de investigación a aplicar será la entrevista, la cual será realizada a expertos en el tema, con la finalidad de conocer de primera fuente, opiniones relacionadas con las variables de estudio y poder generar estrategias para reducir la morosidad en sistema bancario público.

2.5. Análisis de los resultados

2.5.1. Índice de morosidad de la banca pública periodo 2014-2018

Para calcular el índice de morosidad de la banca pública es necesario evaluar la cartera improductiva y cartera bruta total de la Corporación Financiera Nacional, El Banco de Desarrollo del Ecuador, El Banco del

Pueblo y El Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social; segregando la siguiente fórmula de cálculo:

Índice de morosidad = Cartera improductiva (vencida y que no devenga intereses) / **Cartera bruta total**

Tabla 3: Índice de Morosidad de la Banca Pública periodo 2014-2018

Periodo	Índice de Morosidad
2014	8,10%
2015	8,62%
2016	5,28%
2017	6,52%
2018	9,41%

Fuente: Superintendencia de Bancos

Elaborado por: autor del estudio

El índice de morosidad ha tenido una tendencia variable, donde en el 2014 se sitúa en 8.10%, aumentando un 0.52% en el 2015 con un 8.62%; sin embargo, durante el 2016 existe una reducción significativa del 3.34% debido al ingreso de más de USD 1 000 millones al Gobierno en liquidez a través de la compra de bonos, lo cual resultó en una reactivación de la economía y en un índice de morosidad ese año de 5.28%. No obstante, durante en 2017 el índice se situó en 6.52% y en 2018 en 9.41%, siendo este último periodo, el más alto de los cinco años analizados.

2.5.2. PIB del Ecuador periodo 2014-2018

Tabla 4: PIB del Ecuador periodo 2014-2018

Fecha	PIB anual	Var. PIB (%)
2018	108.398M.	1,4%
2017	104.296M.	2,4%
2016	99.938M.	-1,2%
2015	99.290M.	0,1%
2014	101.726M.	3,8%

Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado por: autor del estudio

Mediante la evaluación del PIB se puede interpretar el bajo crecimiento económico que ha tenido el Ecuador desde el 2015, donde si bien, durante el 2017 la economía logra recuperarse, aún está por debajo de otros países de la región. Por sumatoria el PIB alcanzó un crecimiento anual durante el 2018 de 1,4%, totalizando USD 108.398 millones.

2.5.3. Correlación de variables

Para el presente estudio el cual pretende analizar el bajo crecimiento económico del Ecuador y su efecto en el crédito del sistema bancario público; se utilizó el coeficiente de correlación de Pearson, el cual genera una medida lineal entre dos variables cuantitativas, como lo es la variable independiente “Bajo crecimiento económico” medido a través del PIB y la variable dependiente “morosidad en el sistema bancario público” evaluado mediante el índice de morosidad de la banca pública.

Se están estudiando dos variables aleatorias X: Bajo crecimiento económico (PIB) y Y: morosidad en el sistema bancario público (Índice de

morosidad); por tal motivo el coeficiente de correlación de Pearson se simboliza con la letra $P_{x,y}$; siendo la expresión que nos permite calcularlo:

$$\rho_{X,Y} = \frac{\sigma_{XY}}{\sigma_X \sigma_Y} = \frac{E[(X - \mu_X)(Y - \mu_Y)]}{\sigma_X \sigma_Y},$$

Donde:

- O_{xy} es la covarianza de (X,Y)
- O_x es la desviación estándar de la variable X (PIB)
- O_y es la desviación estándar de la variable Y (Índice de morosidad)

$$r_{xy} = \frac{\sum x_i y_i - n \bar{x} \bar{y}}{(n-1) s_x s_y} = \frac{n \sum x_i y_i - \sum x_i \sum y_i}{\sqrt{n \sum x_i^2 - (\sum x_i)^2} \sqrt{n \sum y_i^2 - (\sum y_i)^2}}.$$

Datos para interpretación:

Para interpretar si el bajo crecimiento económico ha repercutido en el aumento de la morosidad del sistema bancario público, se debe especificar que el valor del índice de correlación varía en el intervalo [1,0], indicando el signo el sentido de la relación:

Si $r = 1$, existe una correlación positiva perfecta.

Si $0 < r < 1$, existe una correlación positiva.

Si $r = 0$, no existe relación lineal.

En este intervalo (1,0) para descubrir, si el bajo crecimiento económico tiene una correlación con la morosidad en el sistema bancario público, se plantea la siguiente hipótesis alternativa (H1) y una hipótesis nula (H0):

H1: El bajo crecimiento económico ha repercutido en el aumento de la morosidad del sistema bancario público.

H0: El bajo crecimiento económico no ha repercutido en el aumento de la morosidad del sistema bancario público.

Tabla 5: Correlación de variables

Correlaciones		PIB	Índice de Morosidad
PIB	Correlación de Pearson	1	,986**
	Sig. (bilateral)		,002
	N	5	5
Índice de Morosidad	Correlación de Pearson	,986**	1
	Sig. (bilateral)	,002	
	N	5	5

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Presente trabajo investigativo

Elaborado por: autor del estudio

Según los datos registrados en sistema informático SPSS donde N corresponde a los cinco años evaluados (desde el periodo 2014-2018) y analizando las variables “bajo crecimiento económico” y “morosidad del sistema bancario público” se obtuvo una correlación de Pearson de ,986; con un nivel de significación de ,002; lo cual al tener un resultado cercano al 1, se puede inferir que si existe correlación entre las variables estudiadas en el presente trabajo investigativo, por lo tanto se valida la hipótesis variable y se descarta la hipótesis nula.

2.5.4. Análisis de las entrevistas

- **Análisis de la entrevista realizada a Solange Parra – Coordinadora de Cobranza (Anexo 1).**

Cuando existe un bajo crecimiento económico, tiende a surgir varias consecuencias en la banca, las cuales están relacionadas con una menor solicitud de crédito, un aumento de la morosidad, lo que implica en pérdida de rentabilidad y liquidez. El aumento de morosidad implica la reducción de la rentabilidad lo cual conduce al encarecimiento del costo del crédito, por lo tanto los clientes se verán afectados con la imposición de mayores tasas de interés; a menos que la entidad bancaria decida asumir la pérdida de rentabilidad.

La banca dentro de sus lineamientos establecen los procedimientos a seguir para tratar la morosidad. Ello implica establecer responsabilidades internas, plazos o incluso alternativas de refinanciamiento, con la finalidad de otorgar facilidades a algunos clientes y evitando que un crédito con problemas impacte negativamente en el riesgo de la entidad.

Una opción para reducir el índice de morosidad en la banca pública es la venta de su cartera morosa a empresas que luego se encargarán de cobrar. La venta de cartera es una medida que puede permitir que la banca pública tenga mejores indicadores de gestión con calificaciones de riesgo positivas y por tanto un acceso a mejores condiciones de crédito.

- **Análisis de la entrevista realizada a Janitza Guerrero – Analista de Cobranza (Anexo 2).**

Los principales problemas que puede provocar la morosidad en la banca pública ecuatoriana están relacionados con el crecimiento de las provisiones solicitadas por el ente regulador, y el encarecimiento en las

tasas de futuros créditos. Además se menciona que un bajo crecimiento económico está relacionado con un aumento del desempleo, perjudicando a la banca, debido a que los deudores tendrán menos fuentes de ingreso para pagar las obligaciones pendientes.

Se figura que dentro de las medidas que puede aplicar la banca pública para reducir sus índices de morosidad, está el establecer alternativas de refinanciamiento para dar facilidades de pago a los clientes y la venta de la cartera morosa a empresas externas.

- **Análisis de la entrevista realizada a Tanya Malo A. – EX Jefe de Cobranza Banco Nacional de Fomento (Anexo 3).**

La morosidad elevada en la Banca Pública Ecuatoriana incide directamente sobre las provisiones que, aunque no se repartan utilidades entre los empleados esto disminuye las colocaciones de nuevos créditos lo que produce una desaceleración en la economía del País, disminuyendo también la ayuda social por los créditos a nuevos emprendimientos.

Los factores de aumento de la morosidad se fundamentan en el bajo crecimiento económico ecuatoriano, sumado al desempleo y la falta de inversión. Se está estudiando la posibilidad de condonar intereses por mora a estudiantes becarios beneficiarios de créditos estudiantiles quienes están desempleados para que reestructuren sus créditos a más plazo con mejores intereses y de esta forma les resulte más holgada la cuota a pagar mes a mes.

Cabe recalcar que la morosidad difiere dependiente de los sectores del país, los ciudadanos de la sierra tienen una mayor cultura de pago, hecho que se evidencia con la creación constante de cooperativas en el austro Ecuatoriano, mismas que van en aumento y crecimiento.

- **Análisis de la entrevista realizada a Alex Mora Velásquez – Jefe de Cobranza (Anexo 4).**

La falta de pago de los clientes causa un rompimiento en el ciclo del crédito que no permite que el dinero recuperado se vuelva a colocar. Cuando existe bajo crecimiento económico, el aparato productivo se deprime por la falta de empleo y liquidez; el consumo de las familias se reduce bajando las ventas en bienes y servicios de las empresas, las cuales tampoco tendrán liquidez para cumplir los pagos a la banca pública o privada.

Las medidas que debe tomar la banca pública para reducir su índice de morosidad, están segmentadas básicamente en refinanciar las deudas, es decir aumentar plazos y así reducir las cuotas mensuales a los clientes; y también se pueden condonar intereses de acuerdo a las situaciones de cada deudor.

- **Análisis de la entrevista realizada a Eduardo Triana – Analista de Cobranza (Anexo 5).**

En la actualidad todas las instituciones financieras tienen un grado de morosidad, lo importante es saber manejar el ratio de morosidad para que este no afecte patrimonialmente al banco. El aumento de la morosidad

implica tanto microeconómicamente, con un aumento del costo del dinero para acceder a un crédito; y macroeconómicamente, aumentado el riesgo país y generando poco acceso a créditos internacionales.

La mayor incidencia para el aumento en la morosidad de clientes es la selección adversa de los mismos, se perfilan mal o a conveniencia los clientes para canalizar el flujo de dinero. El mantener una tasa más baja que la que dicta la competencia por parte de la banca pública, acarrea riesgos como, pocos recursos destinados a la recuperación de créditos, y en el otorgamiento del mismo resultan en un alto crecimiento de la morosidad.

- **Análisis de la entrevista realizada a Guido Macas Acosta – Docente de Universidad Ecotec (Anexo 6).**

La banca es uno de los termómetros más importante en cualquier economía ya que inyecta indirectamente o directamente liquidez al mercado y, si el sistema financiero está débil, se reducirá su liquidez y con ello los agentes económicos no podrán generar movimientos. La morosidad es el reflejo de que los clientes de los bancos, en su mayoría dedicados a una actividad comercial, no venden con rapidez sus productos y con ello no tienen liquidez para cancelar las obligaciones con los bancos.

La banca pública es más propensa a los problemas de morosidad ya que son créditos destinados a la agricultura, microempresa, pequeñas y medianas empresas que muchas veces no cuentan con las garantías suficientes para cubrir los riesgos crediticios. La banca pública debe

priorizar y seleccionar adecuadamente a que sectores colocar los créditos; así mismo brindar meses de gracia que permitan a los clientes poder colocar su producción o los servicios que ofrezcan. En caso de los créditos vinculados con la agricultura, ganadería y demás sectores primarios, deben incluir el seguro de crédito para evitar pérdidas mayores.

Tabla 6: Cuadro comparativo de las entrevistas

Preguntas	Entrevista 1	Entrevista 2	Entrevista 3	Entrevista 4	Entrevista 5	Entrevista 6
1. ¿Qué problemas implica un bajo crecimiento económico en la banca ecuatoriana?	Menor solicitud de crédito y aumento de la morosidad	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	Si el sistema financiero está débil, se reducirá su liquidez y con ello los agentes económicos no podrán generar ingresos
2. ¿Qué problemas implica el aumento de la morosidad en una entidad bancaria?	Reducción de la rentabilidad lo cual conduce al encarecimiento del costo del crédito.	Encarecimiento en las tasas de futuros créditos.	Incide directamente sobre las provisiones, lo cual disminuye las colocaciones de nuevos créditos	Rompimiento en el ciclo del crédito que no permite que el dinero recuperado se vuelva a colocar	Aumento el costo del dinero para acceder a un crédito	El patrimonio y activos de las entidades financieras empiezan a reducirse y con ello la rentabilidad y liquidez
3. ¿Considera que el aumento de la morosidad en la banca pública, es consecuencia del bajo crecimiento económico que tiene actualmente el Ecuador?	Afirmativo	Afirmativo	Afirmativo	Afirmativo	Negativo	Negativo
4. ¿Qué medidas o estrategias puede aplicar la banca pública para reducir sus índices de morosidad?	Venta de su cartera morosa a empresas	Establecer alternativas de refinanciamiento para dar facilidades de pago a los clientes	Condonar intereses por mora	Refinanciar deudas es decir aumentar plazos y así reducir las cuotas mensuales a los clientes	Crear un monopolio de créditos ya que existen costos que la banca privada no puede cubrir	La banca pública debe priorizar y seleccionar adecuadamente a que sectores colocar los créditos y a qué plazo
5. ¿La institución en la que trabaja, tiene actualmente problemas con la morosidad de los deudores?	No aplica	Afirmativo	Afirmativo	Afirmativo	Afirmativo	No aplica

Fuente: Presente trabajo investigativo

Elaborado por: autor del estudio

2.6. Análisis general

Mediante un análisis en la metodología de la investigación se logró determinar que la morosidad del sistema bancario público, hace referencia al incumplimiento del pago al vencimiento de una obligación hacia una entidad bancaria administrada por el Estado y que bajo crecimiento económico es el aumento desacelerado del PIB de un sistema económico determinado.

Cuando existe un bajo crecimiento económico, tiende a repercutir en un aumento de la morosidad, lo que implica en pérdida de rentabilidad, conduciendo al encarecimiento del costo del crédito, por lo tanto los clientes se verán afectados con la imposición de mayores tasas de interés; a menos que la entidad bancaria decida asumir la pérdida de rentabilidad.

Analizando las variables “bajo crecimiento económico” y “morosidad del sistema bancario público ecuatoriano” en el periodo 2014-2018, se obtuvo una correlación de Pearson de ,986; con un nivel de significación de ,002; lo cual al tener un resultado cercano al 1, se puede inferir que si existe correlación entre las variables estudiadas en el presente trabajo investigativo.

CAPÍTULO III

PROPUESTA

3.1. Introducción a la propuesta.

El presente trabajo investigativo describe las repercusiones que ha tenido el bajo crecimiento en la banca pública ecuatoriana, y como esto ha repercutido en una problemática en varios sectores económicos, donde el sector financiero se ha visto perjudicado con un aumento significativo de la morosidad; estos escenarios preocupan tanto al sector público y privado como a la población en general.

Mediante el análisis el bajo crecimiento económico del Ecuador y su efecto en el crédito del sistema bancario público, se logró interpretar que durante el periodo evaluado (2014-2018) el PIB del Ecuador ha tenido un aumento poco considerable y uno de los más bajos de América del Sur, lo cual establece una correlación con el índice de morosidad de la banca pública, aumentado de manera considerable durante los últimos años.

Este escenario implica varias repercusiones para la banca pública ecuatoriana, por tal motivo es necesario diseñar un marco de estrategias para reducir el índice de morosidad en sistema bancario público, con la finalidad de evitar un futuro encarecimiento del crédito y una reducción en la rentabilidad de estas entidades. La aplicación de estas estrategias puede permitir que la banca pública tenga mejores indicadores de gestión con calificaciones de riesgo positivas y por tanto un acceso a mejores condiciones de crédito.

Las estrategias propuestas en el presente estudio se fundamentan en las aplicadas por Asbanc (2018), donde la morosidad bancaria en Perú experimentó una reducción a finales de septiembre de 2018, llegando a 2.58%, nivel menor en 0.11 puntos porcentuales al del mes previo. Este acontecimiento respondió puntualmente a las decisiones aplicadas de manera estratégica.

3.2. Objetivo de la propuesta

Diseñar un marco de estrategias para reducir el índice de morosidad en sistema bancario público

3.3. Estrategias propuestas

Las estrategias para reducir la morosidad en la banca pública deben ser las siguientes:

- Establecer procesos para la venta de cartera morosa.
- Mejorar el análisis del historial crediticio del cliente.
- Cambio en las políticas internas de cobranza.
- Cambio en las políticas de crédito.
- Aplicar castigo de cartera.

Establecer procesos para la venta de cartera morosa: Se debe ejecutar mediante el Servicio Nacional de Contratación Pública (SERCOP) la posibilidad de adquirir cartera morosa por parte de entidades del sector privado, realizando una subasta pública, donde el mejor ofertante se adjudique la tenencia de la cartera en mención.

Mejorar el análisis del historial crediticio del cliente: Establecer perfiles de riesgo acorde a la situación económica del Ecuador, pues esta influye en el poder de pago del deudor. Por tal motivo es necesario ajustar las variables analizadas en los perfiles de riesgo con la finalidad de no limitar las capacidades de crédito de la banca pública.

Cambio en las políticas internas de cobranza: En caso de morosidad por parte de los deudores, es necesario un ajustamiento en el plazo con el cual se realizó el crédito. Este proceso debe realizarse mediante un comité interno con expertos en cobranza, que definan si el deudor esta posibilitado para entrar en este proceso y que cumpla con todos los requerimientos impuestos por la banca.

Cambio en las políticas de crédito: otorgar créditos para todos los perfiles de riesgo, pero con condiciones específicas y de manera prudente para que no crezca la morosidad, como lo realiza la banca de Colombia. Esta medida ha generado un crecimiento del PIB y unas tasas de interés bajas y estables, al mismo tiempo que se fortalece la confianza y se disminuye el desempleo, permitiendo un crecimiento continuo del crédito.

Aplicar castigo de cartera: Esta operación la ejecuto la banca de Perú durante el 2018 y consiste en retirar del balance de créditos vencidos y calificarlos como pérdida. Estableciendo un mecanismo de pago preferencial para el deudor, y que esté acorde al perfil de riesgo que maneja.

3.4. Beneficiarios de la propuesta

En primera instancia se beneficia el Estado, debido al mejoramiento del índice de morosidad en la banca pública, esto implica que tenga mejores indicadores de gestión con calificaciones de riesgo positivas. Mejorando la imagen institucional de la banca pública a través del establecimiento de responsabilidades internas, plazos o alternativas de refinanciamiento que le permitirán una mayor capacidad de crédito, una mejor gestión de cobranza y un aumento de su rentabilidad.

Además se beneficia el sector privado, mediante la compra de cartera morosa, lo cual generará beneficios para la compañía que lo adquiera. También se beneficia el deudor a tener mejores mecanismos de pago y la comunidad en general debido a que una disminución en el índice de morosidad, dará acceso a mejores condiciones de crédito.

CONCLUSIONES

Se analizó el bajo crecimiento económico del Ecuador y su efecto en el crédito del sistema bancario público donde se logró visualizar que el índice de morosidad ha tenido una tendencia variable, donde en el 2014 se sitúa en 8.10%, aumentando un 0.52% en el 2015 con un 8.62%; sin embargo, durante el 2016 existe una reducción significativa del 3.34% debido al ingreso de más de USD 1 000 millones al Gobierno en liquidez a través de la compra de bonos, lo cual resulto en una reactivación de la economía y en un índice de morosidad ese año de 5.28%. No obstante, durante en 2017 el índice se situó en 6.52% y en 2018 en 9.41%, siendo este último periodo, el más alto de los cinco años analizados.

Se estudiaron los fundamentos teóricos relacionados con la economía y su efecto en el crédito del sistema bancario de un país, donde se trataron temas como el crecimiento económico en América Latina y en el Ecuador; el origen y evolución de la banca pública ecuatoriana; la intervención del estado en el mercado financiero, la morosidad y experiencias con la misma.

Se determinó la correlación entre el bajo crecimiento económico del Ecuador y el crédito del sistema bancario público, donde las variables “PIB” e “Índice de morosidad” en el periodo 2014-2018, obteniendo una correlación de Pearson de ,986; con un nivel de significación de ,002; lo cual al tener un resultado cercano al 1, se puede inferir que si existe correlación entre las variables estudiadas en el presente trabajo investigativo.

Se diseñó un marco de estrategias para reducir la morosidad en sistema bancario público, con la finalidad de establecer un perfil de mejoramiento del índice de morosidad en la banca pública, esto implica que tenga mejores indicadores de gestión con calificaciones de riesgo positivas. Además que le permitirá al deudor tener mejores mecanismos de pago y beneficiará a la comunidad en general debido a que una disminución en el índice de morosidad, el cual dará acceso a mejores condiciones de crédito.

RECOMENDACIONES

Se recomienda analizar las implicaciones que ha tenido el bajo crecimiento económico del Ecuador en la banca privada, tanto en el aspecto microeconómico y macroeconómico, con la finalidad de generar trabajos investigativos que solucionen dichos aspectos.

Es necesario realizar un estudio más amplio del sector bancario ecuatoriano con fundamentación teórica relacionada al mejoramiento continuo del sector.

Se debe determinar si también existe correlación entre el bajo crecimiento económico del Ecuador y el crédito del sistema bancario privado, con la finalidad de establecer medidas preventivas ante esa situación.

Se tiene que plantear un mayor número de estudios relacionados con la banca y la solución de la problemática que se tiene en el sector. Ya sea a través de nuevas estrategias o mecanismos que solidifiquen la institucionalidad de la banca ecuatoriana.

BIBLIOGRAFÍA

- Aguilar, G. (2006). Análisis de la morosidad en el sistema bancario peruano. Lima, Perú: Economía y Sociedad 62, CIES.
- Angulo, S. (5 de Junio de 2019). *El Banco Mundial bajó la perspectiva de crecimiento económico de Ecuador a 0 %*. Obtenido de <https://www.expreso.ec/>:
<https://www.expreso.ec/economia/bancomundial-crecimiento-ecuador-DC2884036>
- Asbanc. (22 de Octubre de 2018). *Morosidad bancaria en Perú baja en septiembre*. Obtenido de <https://www.pqs.pe/>:
<https://www.pqs.pe/economia/morosidad-bancaria-peru-baja-septiembre>
- Banco Central del Ecuador. (29 de Marzo de 2019). *LA ECONOMÍA ECUATORIANA CRECIÓ 1,4% EN 2018*. Obtenido de <https://www.bce.fin.ec/>: <https://www.bce.fin.ec/index.php/boletines-de-prensa-archivo/item/1158-la-economia-ecuatoriana-crecio-14-en-2018>
- Barajas, A. (2008). Macroeconomic fluctuations and bank behavior in Chile. *Revista de Análisis Económico*.
- Batallas, D. A. (Mayo de 2013). Análisis de la Banca Pública en el Ecuador. Quito, Ecuador: PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR.

CEPAL. (2018). Estudio Económico de América Latina y el Caribe.

Evolución de la inversión en América Latina y el Caribe: hechos estilizados, determinantes y desafíos de política. Santiago: Naciones Unidas.

Diario El Mostrador . (17 de Mayo de 2019). *Nuevo récord: número de*

morosos en el país no baja y llega a más de 4,6 millones de

chilenos. Obtenido de <https://www.elmostrador.cl/>:

<https://www.elmostrador.cl/dia/2019/05/17/nuevo-record-numero-de-morosos-en-el-pais-no-baja-y-llega-a-mas-de-46-millones-de-chilenos/>

Diario El Universo . (29 de Marzo de 2019). *La economía ecuatoriana*

creció 1,4% en 2018, anuncia BCE. Obtenido de

<https://www.eluniverso.com/>:

<https://www.eluniverso.com/noticias/2019/03/29/nota/7258145/economia-ecuatoriana-crecio-14-2018-anuncia-bce>

Diario El Universo. (4 de Diciembre de 2018). *Bajaría el crecimiento de*

créditos y depósitos; la banca de Ecuador analiza escenarios.

Obtenido de <https://www.eluniverso.com/>:

<https://www.eluniverso.com/noticias/2018/12/04/nota/7081779/bajar-ia-crecimiento-creditos-depositos>

Diario Portafolio. (13 de Agosto de 2019). *Crece el acceso y baja la*

morosidad del crédito en Colombia. Obtenido de

<https://www.portafolio.co>: <https://www.portafolio.co/economia/crece-el-acceso-al-credito-en-colombia-y-baja-la-morosidad-532531>

Díaz, M. F. (4 de junio de 2018). *Factores que determinan la tasa de crecimiento económico de un país*. Obtenido de

<https://www.cuidatudinero.com/>:

<https://www.cuidatudinero.com/13119196/factores-que-determinan-la-tasa-de-crecimiento-economico-de-un-pais>

Eguilaz, M. J. (2017). *Economía industrial para ingenieros*. Madrid: Editorial UNED.

Flores, R. F. (Noviembre de 2018). Determinantes de la Tasa de Morosidad de la Cartera Bruta de Consumo: Desde la visión de los datos de panel dinámicos. Ecuador : Superintendencia de Bancos .

FMI. (21 de Marzo de 2019). *Análisis del nuevo plan económico de Ecuador*. Obtenido de <https://www.imf.org/es/>:

<https://www.imf.org/es/News/Articles/2019/03/20/NA032119-Ecuador-New-Economic-Plan-Explained>

González, A. H. (2017). *El ocaso de la globalización*. Facultad de Economía, UNAM.

Mayoral, F. (Junio de 2009). *Estado y mercado en la historia del Ecuador*.

Obtenido de <https://nuso.org/>:

https://nuso.org/media/articles/downloads/3613_1.pdf

- Mazón, E. O. (2017). Determinantes de la morosidad en el sistema bancario ecuatoriano. Superintendencia de Bancos.
- Parrales, C. (Julio de 2013). analiza el índice de morosidad en la cartera de créditos del IECE-Guayaquil y propuesta de mecanismo de prevención y técnicas eficientes de cobranza . Guayaquil , Ecuador : Universidaa Politécnica Salesiana .
- Paz, J. J., & Cepeda, M. (Agosto de 2001). *Primero Bancos*. Obtenido de Revista GESTIÓN No. 86: <http://www.gestion.dinediciones.com/>
- Pedrosa, S. J. (14 de Enero de 2016). *Morosidad*. Obtenido de <https://economipedia.com/>:
<https://economipedia.com/definiciones/morosidad.html>
- SENPLADES. (2017). *Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021. Toda una Vida* . qUITO : Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo .
- Superintendencia de Bancos. (2018). *Evolución de la Banca Publica Ecuatoriana*. Quito.
- Superintendencia de Bancos. (Diciembre de 2018). Super visión . Ecuador: Consejo Editorial.

ANEXO

Anexo 1: Entrevista a experto de la banca privada #1

Entrevistada: Solange Parra

Cargo: Coordinadora de cobranza

Institución: Banco de la Producción S.A. Produbanco

1. ¿Qué problemas implica un bajo crecimiento económico en la banca ecuatoriana?

El crecimiento económico está fuertemente enlazado con el desarrollo de la banca, cuando la economía de la población está en recesión o pasa por un bajo crecimiento, tiende a surgir varias consecuencias relacionadas con una menor solicitud de crédito, un aumento de la morosidad, lo que implica en pérdida de rentabilidad y liquidez para la banca en general.

2. ¿Qué problemas implica el aumento de la morosidad en una entidad bancaria?

El aumento de morosidad implica la reducción de la rentabilidad lo cual conduce al encarecimiento del costo del crédito, por lo tanto los clientes que sí cumplen con sus pagos y los nuevos clientes se verán afectados con la imposición de mayores tasas de interés por los préstamos que soliciten. A menos que la entidad bancaria decida asumir la pérdida de rentabilidad.

La banca dentro de sus lineamientos establecen los procedimientos a seguir para tratar la morosidad. Ello implica establecer responsabilidades internas, plazos o incluso alternativas de refinanciamiento, con la finalidad de otorgar facilidades a algunos clientes y evitando que un crédito con problemas impacte negativamente en el riesgo de la entidad.

3. ¿Considera que el aumento de la morosidad en la banca pública, es consecuencia del bajo crecimiento económico que tiene actualmente el Ecuador?

Por supuesto que sí, las políticas económicas se deben adaptar a una nueva situación de bajo crecimiento económico ecuatoriano, en lugar de intentar lograr tasas de crecimiento económico relativamente elevadas; si se desea mejorar la situación del país.

4. ¿Qué medidas o estrategias puede aplicar la banca pública para reducir sus índices de morosidad?

Una opción asumida por algunos bancos privados es la venta de su cartera morosa a empresas que luego se encargarán de cobrar, obviamente a montos inferiores a la deuda acumulada. La venta de cartera es una medida que puede permitir que la banca pública tenga mejores indicadores de gestión con calificaciones de riesgo positivas y por tanto un acceso a créditos en mejores condiciones.

Anexo 2: Entrevista a experto de la banca privada #2

Nombre: Janitza Guerrero

Cargo: Analista de cobranzas

Institución: Banco Internacional

1. ¿La institución en la que trabaja, tiene actualmente problemas con la morosidad de los deudores?

Si

2. ¿Qué problemas implica el aumento de la morosidad en la banca pública ecuatoriana?
 - Uno de los problemas a largo plazo es el encarecimiento en las tasas de futuros créditos.

- Crecimiento de las provisiones solicitadas por el ente regulador
3. ¿Considera que el aumento de la morosidad en la banca pública, es consecuencia del bajo crecimiento económico que tiene actualmente el Ecuador?
- Claro, ya que al haber menos empleo hay menos fuentes de ingresos para pagar las obligaciones
4. ¿Qué medidas o estrategias puede aplicar la banca pública para reducir sus índices de morosidad?
- Establecer alternativas de refinanciamiento para dar facilidades de pago a los clientes.
 - Venta de la cartera morosa a empresas externas.

Anexo 3: Entrevista a experto de la banca pública #1

Nombre: Ing. Tanya Malo A.

Actualmente Asesor de Operaciones Recycob S.A. 2018 - actualidad

EX Jefe de Cobranza Banco Nacional de Fomento 2009-2014

1. ¿La institución en la que trabaja, tiene actualmente problemas con la morosidad de los deudores?

La empresa Recycob S.A. maneja las deudas de la Banca Cerrada de 1999 es por esto que ya no se mide la morosidad como indicador, se cobra la cartera que ya ha sido castigada vía coactiva.

En mi anterior cargo manejé la cartera vencida del BNF donde la morosidad ampliada llegó al 13%, con reestructuraciones se logró disminuir en 5 puntos la morosidad que aumentaba constantemente por problemas en el manejo de flujo de los agricultores de ciclo corto de la

costa, no así el Banco requirió inyección de capitales por parte del gobierno nacional, cambiando su nombre a Ban Ecuador.

2. ¿Qué problemas implica el aumento de la morosidad en la banca pública ecuatoriana?

Por mi experiencia en el Banco Nacional de Fomento como jefe de Cobranzas, puedo manifestar que la morosidad elevada en la Banca Pública Ecuatoriana incide directamente sobre las provisiones que, aunque no se repartan utilidades entre los empleados esto disminuye las colocaciones de nuevos créditos lo que produce una desaceleración en la economía del País, disminuyendo también la ayuda social por los créditos a nuevos emprendimientos.

3. ¿Considera que el aumento de la morosidad en la banca pública, es consecuencia del bajo crecimiento económico que tiene actualmente el Ecuador?

Ese es uno de los factores, sumado al desempleo y la falta de inversión.

4. ¿Qué medidas o estrategias puede aplicar la banca pública para reducir sus índices de morosidad?

Reiteradamente se ha optado por reestructurar las deudas, de esta forma se disminuyen las provisiones y por ende los índices de morosidad, además de mejorar las calificaciones de los clientes en Buró de crédito. El gobierno nacional expide cada tanto Leyes Orgánicas que permiten condonar intereses por deudas, tanto por incapacidad, enfermedad catastrófica o muerte de los titulares de las mismas, así como también por períodos largos de morosidad. El día de hoy, noviembre 21 se está estudiando la posibilidad de condonar intereses por mora a estudiantes becarios beneficiarios de créditos estudiantiles quienes están desempleados para que reestructuren sus créditos a más plazo con mejores intereses y de esta forma les resulte más holgada la cuota a pagar mes a mes.

Debo manifestar también que la morosidad difiere dependiente de los sectores del país, los ciudadanos de la sierra tienen una mayor cultura de pago, hecho que se evidencia con la creación constante de cooperativas en el austro Ecuatoriano, mismas que van en aumento y crecimiento.

Anexo 4: Entrevista a experto de la banca privada #3

Nombre: Alex Mora Velásquez

Cargo: jefe de cobranzas

Institución: Banco Del Bank

1. ¿La institución en la que trabaja, tiene actualmente problemas con la morosidad de los deudores?

Si por supuesto

2. ¿Qué problemas implica el aumento de la morosidad en la banca pública ecuatoriana?

La falta de pago de los clientes causa un rompimiento en el ciclo del crédito que no permite que el dinero recuperado se vuelva a colocar y de no llegar a recuperarse afecta a las arcas fiscales del estado.

3. ¿Considera que el aumento de la morosidad en la banca pública, es consecuencia del bajo crecimiento económico que tiene actualmente el Ecuador?

Afecta considerablemente ya que al haber recesión económica el aparato productivo se deprime por la falta de empleo y liquidez; el consumo de las familias se reduce bajando las ventas en bienes y

servicios de las empresas, las cuales tampoco tendrán liquidez para cumplir los pagos a la banca pública o privada

4. ¿Qué medidas o estrategias puede aplicar la banca pública para reducir sus índices de morosidad?

Como estrategias se tienen que refinanciar deudas es decir aumentar plazos y así reducir las cuotas mensuales a los clientes.

También se pueden condonar intereses de acuerdo a las situaciones de cada cliente.

Anexo 5: Entrevista a experto de la banca privada #4

Nombre: Eduardo Triana

Cargo: Analista de Cobranzas.

Institución: Banco Pichincha

1. ¿La institución en la que trabaja, tiene actualmente problemas con la morosidad de los deudores?

Si, todas las instituciones financieras privadas tienen un grado de morosidad con sus deudores, lo importante es saber manejar el ratio de morosidad para que este no afecte patrimonialmente al banco.

2. ¿Qué problemas implica el aumento de la morosidad en la banca pública ecuatoriana?

Microeconómicamente, un aumento el costo del dinero para acceder a un crédito, menos personas que acceden a un crédito.

Macroeconómicamente, aumenta el riesgo país, poco acceso a créditos internacionales.

3. ¿Considera que el aumento de la morosidad en la banca pública, es consecuencia del bajo crecimiento económico que tiene actualmente el Ecuador?

No, la mayor incidencia para el aumento en la morosidad de clientes es la selección adversa de los mismos, se perfilan mal o a conveniencia los clientes para canalizar el flujo de dinero, debemos considerar que el mantener el dinero en el banco guardado es más caro que prestarlo con un alto riesgo.

4. ¿Qué medidas o estrategias puede aplicar la banca pública para reducir sus índices de morosidad?

Puede llegar a crear un monopolio de créditos ya que existen costos que la banca privada no puede cubrir, y la banca pública al tener el respaldo del estado lo puede hacer.

El mantener una tasa más baja que la que dicta la competencia acarrea riesgos como los descritos, pocos recursos destinados a la recuperación de créditos, y en el otorgamiento del mismo resultan en un alto crecimiento de la morosidad.

Anexo 6: Entrevista a experto en banca

Nombre: Econ. Guido Macas Acosta, Mgs.

Cargo: Docente

Institución: Universidad Ecotec - Facultad de CC.EE.

1. ¿Qué problemas implica un bajo crecimiento económico en la banca ecuatoriana?

Bueno la banca es uno de los termómetros más importante en cualquier economía ya que inyecta indirectamente o directamente liquidez al

mercado y, si el sistema financiero está débil, se reducirá su liquidez y con ello los agentes económicos no podrán generar movimientos

2. ¿Qué problemas implica el aumento de la morosidad en una entidad bancaria?

La morosidad es el reflejo de que los clientes de los bancos, en su mayoría dedicados a una actividad comercial, no venden con rapidez sus productos y con ello no tienen liquidez para cancelar las obligaciones con los bancos. Y si eso sucede el patrimonio y activos de las entidades financieras empiezan a reducirse y con ello la rentabilidad y liquidez poniendo en apuros uno de los pilares de la economía.

3. ¿Considera que el aumento de la morosidad en la banca pública, es consecuencia del bajo crecimiento económico que tiene actualmente el Ecuador?

No necesariamente, ya que la morosidad afecta a todas las entidades financieras públicas y privadas. Las más afectadas pueden ser por una mala gestión o procesos en el otorgamiento de los recursos y otra también por la crisis o decrecimiento de la economía. Es verdad, que la banca pública es más propensa a los problemas de morosidad ya que son créditos destinados a la agricultura, microempresa, pequeñas y medianas empresas que muchas veces no cuentan con las garantías suficientes para cubrir los riesgos crediticios.

4. ¿Qué medidas o estrategias puede aplicar la banca pública para reducir sus índices de morosidad?

Bueno la banca pública debe priorizar y seleccionar adecuadamente a que sectores colocar los créditos y a qué plazo ya que no todos los negocios son iguales. Así mismo brindar meses de gracia que permitan a los clientes poder colocar su producción o los servicios que ofrezcan. En caso de los créditos vinculados con la agricultura, ganadería y

demás sectores primarios, deben incluir el seguro de crédito para evitar pérdidas mayores.