



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Título de Licenciada en
Contabilidad y Auditoría**

Tema:

**“El comportamiento de la cartera de crédito de la banca privada y el aporte a
los sectores económicos en el Ecuador”**

Autora: Aldas Ruiz, Adriana Pamela

Tutora: Dra. Paredes Cabezas, Maribel del Rocío

Ambato-Ecuador

2023

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Dra. Maribel del Rocío Paredes Cabezas con cédula de ciudadanía No. 1802459840, en mi calidad de Tutora del proyecto de investigación sobre el tema: **“EL COMPORTAMIENTO DE LA CARTERA DE CRÉDITO DE LA BANCA PRIVADA Y EL APOORTE A LOS SECTORES ECONÓMICOS EN EL ECUADOR”**, desarrollado por Adriana Pamela Aldas Ruiz, de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, modalidad presencial, considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos, tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por los profesores calificadores designados por el H. Consejo Directivo de la Facultad.

Ambato, Agosto 2023

TUTORA



Dra. Maribel del Rocío Paredes Cabezas

C.C. 180245984-0

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, Adriana Pamela Aldas Ruiz con cédula de ciudadanía No. 185017858-1, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el proyecto de investigación, bajo el tema: **“LA CARTERA DE CRÉDITO DE LA BANCA PRIVADA Y EL APOORTE A LOS SECTORES ECONÓMICOS EN EL ECUADOR”**, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis, síntesis de datos, conclusiones, son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autora de este Proyecto de Investigación.

Ambato, Agosto 2023

AUTORA



.....

Adriana Pamela Aldas Ruiz

C.C. 185017858-1

CESIÓN DE DERECHOS

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga de este proyecto de investigación, un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación.

Cedo los derechos en línea patrimoniales de mi proyecto de, con fines de difusión pública; además apruebo la reproducción de este proyecto de investigación, dentro de las regulaciones de la Universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica potencial; y se realice respetando mis derechos de autora.

Ambato, Agosto 2023

AUTORA



Adriana Pamela Aldas Ruiz

C.C. 185017858-1

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el proyecto de investigación, sobre el tema: **“EL COMPORTAMIENTO DE LA CARTERA DE CRÉDITO DE LA BANCA PRIVADA Y EL APOORTE A LOS SECTORES ECONÓMICOS EN EL ECUADOR”**, elaborado por Adriana Pamela Aldas Ruiz, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, Agosto 2023



Dra. Tatiana Valle PhD
PRESIDENTE



Ing. Juan Carlos Pérez
MIEMBRO CALIFICADOR



Dr. Mauricio Arias
MIEMBRO CALIFICADOR

DEDICATORIA

La presente investigación está dedicada primero a Dios por siempre guiarme en su camino, a mis padres por apoyarme en todo momento porque sin ellos no lo hubiera logrado, aun que hemos pasado por momentos difíciles siempre creyeron en mí, a mis hermanos por verme como un ejemplo de superación, a mi abuelita por siempre darme unas palabras de aliento.

A mi amiga Guadalupe por acompañarme en este proceso de vida universitaria.

Adriana Pamela Aldas Ruiz

AGRADECIMIENTO

Agradecida con Dios por darme la salud y la inteligencia para lograr ser una gran profesional como en algún momento me lo prometió. Agradezco también infinitamente a mis Padres, que con altos y bajos siempre supieron cómo sacarme adelante y lograr ser la persona que soy.

Agradezco a la Universidad Técnica de Ambato, de manera especial a la Facultad de Contabilidad y Auditoría, por darme la oportunidad de formarme en el ámbito profesional, a los maestros, que me impartieron todos sus conocimientos.

Mi profundo agradecimiento a la Dra. Maribel Paredes por su apoyo y tiempo en la elaboración de la investigación y al Dr. Edison Coba por brindarme su apoyo en el ciclo académico.

Adriana Pamela Aldas Ruiz

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA: “EL COMPORTAMIENTO DE LA CARTERA DE CRÉDITO DE LA BANCA PRIVADA Y EL APORTE A LO SECTORES ECONÓMICOS EN EL ECUADOR”

AUTORA: Adriana Pamela Aldas Ruiz

TUTORA: Dra. Maribel del Rocío Paredes Cabezas

FECHA: Agosto 2023

RESUMEN EJECUTIVO

La investigación se enfocó en examinar el comportamiento de la cartera de crédito de la banca privada y conocer el aporte a cada uno de los sectores económicos del Ecuador. A partir de distintos análisis para la explicación de este; se realizó una línea de tendencias en Excel, que permitió conocer el comportamiento de la cartera durante los periodos 2018 al 2022. Por otra parte, se realizó la prueba de Kruskal-Wallis, permitió conocer el mayor aporte a los sectores productivos del país. Se concluyó que para el año 2020 la población ecuatoriana no solicitó créditos en grandes montos mientras que para el año 2022 los valores de los créditos fueron mucho más elevados. También se pudo concluir que para el año 2018 la cartera de crédito de la banca privada tuvo mayor número de operaciones, 2 de los 24 sectores recibieron mayores beneficios. Estos sectores fueron: comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas y actividades de servicios administrativos y de apoyo. Los tipos de créditos más representativos son comercial prioritario empresarial, comercial prioritario pymes y comercial prioritario corporativo.

PALABRAS DESCRIPTORAS: CARTERA, CRÉDITO, BANCA, SECTOR.

TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO
FACULTY OF ACCOUNTING AND AUDITING
ACCOUNTING AND AUDITING CAREER

TOPIC: “EXAMINING THE PRIVATE BANKING LOAN PORTFOLIO BEHAVIOR AND THE CONTRIBUTION TO EACH OF THE ECONOMIC SECTORS OF ECUADOR”.

AUTHOR: Adriana Pamela Aldas Ruiz

TUTOR: Dra. Maribel del Rocío Paredes Cabezas

DATE: August 2023

ABSTRACT

The research focused on examining the private banking loan portfolio behavior and knowing the contribution to each of the economic sectors of Ecuador. From different analyzes for the explanation of this; A trend line was made in Excel which showed the loan portfolio behavior during the periods 2018 to 2022. On the other hand, the Kruskal-Wallis test was carried out, which allowed knowing the greatest contribution to the productive sectors of the country. It was concluded that for the year 2020 the Ecuadorian population did not request large amounts while for the year 2022 the values of the credits were much higher. It was also possible to conclude that for the year 2018 the private banking loan portfolio had a greater number of operations, 2 of the 24 sectors received greater benefits. These sectors were: wholesale and retail trade; repair of motor vehicles and motorcycles and activities of administrative and support services. The most representative types of loans are corporate priority commercial, priority commercial pymes and corporate priority commercial.

KEY WORDS: PORTFOLIO, CREDIT, BANKING, SECTOR.

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	PÁGINA
PÁGINAS PRELIMINARES	
PORTADA	i
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA.....	iii
CESIÓN DE DERECHOS.....	iv
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO	v
DEDICATORIA	vi
AGRADECIMIENTO	vii
RESUMEN EJECUTIVO	viii
ABSTRACT.....	ix
ÍNDICE DE CONTENIDO	x
ÍNDICE DE TABLAS	xii
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xiii
CAPÍTULO I.....	1
INTRODUCCIÓN	1
1.1. Descripción del problema	1
1.2. Justificación	2
1.2.2. Formulación del problema de investigación	5
1.3. Objetivos	5
1.3.1. Objetivo general.....	5
1.3.2. Objetivos específicos	5
CAPÍTULO II	6
MARCO TEÓRICO	6
2.1. Revisión de literatura	6
2.1.1. Antecedentes investigativos	6
2.1.1.1. Influencia del sistema financiero en el desarrollo económico	6
2.1.1.2. La cartera de crédito de la banca privada.....	7
2.1.1.3. Importancia de los sectores económicos	9
2.1.2. Fundamentos teóricos	10
2.1.2.1. La teoría financiera y su evolución en las empresas	10
2.1.2.2. Actividad económica.....	13
2.2. Hipótesis (opcional) y/o preguntas de investigación	16

2.2.1. Hipótesis.....	16
CAPÍTULO III.....	17
METODOLOGÍA	17
3.1. Recolección de la información.....	17
3.1.1. Población y muestra	17
3.1.1.1. Población.....	17
3.1.2. Fuentes, técnicas e instrumentos de recolección de información	17
3.1.2.1. Fuentes de información secundaria	17
3.1.2.2. Técnicas e instrumentos de recolección de información.....	18
3.2. Tratamiento de la información	19
3.3. Operacionalización de las variables	21
3.1.1. Variable independiente: El comportamiento de la cartera de crédito de la banca privada	21
Tabla 5. Variable independiente: Cartera de crédito de la banca privada.....	21
3.1.1. Variable dependiente: El aporte a los sectores económicos del Ecuador	22
CAPÍTULO IV	23
RESULTADOS.....	23
4.1. Resultados y discusión	23
4.2. Verificación de la hipótesis.....	31
CAPÍTULO V.....	37
CONCLUSIONES.....	37
5.1. Conclusiones	37
5.2. Limitaciones del estudio	38
5.3. Futuras temáticas de investigación.....	38
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	39

ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO	PÁGINA
Tabla 1. Banca privada.....	12
Tabla 2. Actividades económicas de acuerdo a sus características.....	13
Tabla 3. Clasificación de los sectores económicos	14
Tabla 4. Factores que influyen en la calidad de vida de la sociedad.....	14
Tabla 5. Variable independiente: Cartera de crédito de la banca privada.....	21
Tabla 6. Variable dependiente: Sectores económicos del Ecuador.....	22
Tabla 7. Total de la cartera de crédito bruta período 2018-2022	24
Tabla 8. Distribución de la cartera de crédito bruta	25
Tabla 9. Solvencia de la banca privada.....	29
Tabla 10. Clasificación de riesgos de la banca privada.....	31

ÍNDICE DE GRÁFICOS

CONTENIDO	PÁGINA
Gráfico 1. Sectores productivos del Ecuador	11
Gráfico 2. Clasificación del sistema financiero ecuatoriano	11
Gráfico 3. Intermediarios de los bancos	11
Gráfico 4. Intermediarios de la cartera de crédito	12
Gráfico 5. Aspectos que generan riesgo de crédito	12
Gráfico 6. Triángulo del crecimiento económico	15
Gráfico 7. Evolución del total de la cartera bruta de la banca privada	27
Gráfico 8. Evolución del total de la cartera bruta por tamaño de banco	28
Gráfico 9. Aporte de la cartera de crédito por años	32
Gráfico 10. Sectores representativos de la cartera de crédito	33
Gráfico 11. Aporte de la cartera de crédito por sector económico	34
Gráfico 12. Tipos de créditos representativos de la cartera de crédito	35
Gráfico 13. Aporte de la cartera de crédito por tipo de crédito	36

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

1.1. Descripción del problema

El sistema financiero se enfoca en la financiación que se otorga en la economía, comúnmente se habla de los créditos. En América Latina y el Caribe integra la mayor fuente de financiación que permite el crecimiento económico de los mercados, de una u otra manera. El otorgamiento de créditos pone en riesgo a las instituciones financieras. Presenta la probabilidad de que la persona o entidad que accede al crédito no pueda cumplir con sus obligaciones a tiempo según los acuerdos establecidos (Pampillón et al., 2021). Por otra parte, en base a un estudio realizado por el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos CEMLA (2015), las redes bancarias han sido temas de inclusión en la sociedad. Esto permite que los sistemas sean eficientes y eficaces, y también una variación en la financiación de los créditos que permitan el desarrollo de pequeñas, medianas y grandes empresas. Es importante mencionar que la pobreza y la desigualdad siempre llevarán el control ante el ahorro y la inversión.

América Latina y el Caribe tienen economías de ingresos más bajas que el resto del mundo, trayendo como consecuencia que los niveles de inclusión financiera sean mucho más bajos. El financiamiento es una barrera que se presenta para las personas y empresas. Al ser difícil acceder a un préstamo o línea de crédito bancario se les restringe la capacidad de que las mismas crezcan económicamente. Es importante mejorar el sistema financiero para que las instituciones que forman parte del mismo lleven a cabo un proceso en el que se realice una previa evaluación de los clientes. Esto podría realizarse a través de un contacto más personalizado y directo y de esa manera satisfacer las necesidades productivas (Pérez & Titelman, 2018). Por otra parte, en Ecuador el sistema financiero está conformado por “bancos, sociedades financieras, mutualistas y cooperativas de ahorro y crédito, aportando con el 90% en el mercado el sistema bancario. Este sistema se encuentra regulado por la Superintendencia de Bancos, clasificándose las instituciones en bancos grandes, medianos y pequeños” (Uquillas & Gonzales, 2017, p.249).

El sector bancario ha establecido un vínculo muy importante en la sociedad ya que se encuentra asociado al desarrollo económico, beneficiando así a los países en su financiamiento productivo. Eventos de crisis como la pandemia COVID-2019, repercuten de manera relativa en la calidad de la cartera de crédito de la banca pública y privada del Ecuador. De acuerdo a varios análisis realizados este riesgo puede provocar que tanto bancos como cooperativas puedan tener como consecuencia las crisis bancarias. Por tanto, es importante manejar los riesgos que la cartera puede presentar. Distintos estudios se han efectuado en países desarrollados, información que es más escasa en los países en vías de desarrollo, es importante profundizar el estudio en el sistema bancario ecuatoriano (Urbina, 2019).

Distintos estudios efectuados establecen que el sector bancario tiene como una de sus prioridades promover el crecimiento económico de los sectores público y privado para la contribución al desarrollo del país. Los créditos son destinados a ciertos sectores de la población para que de una u otra manera puedan tener el beneficio de comprar bienes o hacer uso de servicios que no podrían ser obtenidos si fueran pagados completamente al instante. De esta manera, se puede ampliar mercados ya que podrán obtener dinero financiado, que será invertido en los mismos y obtener beneficios económicos, esto evitará que las personas se desprendan de sus bienes en el caso de poseer (Morales A. & Morales J., 2014).

Dentro de la presente investigación se analizará la cartera de crédito que ha sido otorgada específicamente por la banca privada del Ecuador a los sectores económicos del país, lo que permitirá conocer la calidad de la cartera de crédito y cuál ha sido su impacto por sectores económicos.

1.2. Justificación

La banca privada en el Ecuador, como parte de la Superintendencia de Bancos (SUPERBANCOS), actúan como intermediarios financieros importantes con los depositantes, otorgando créditos en mayor escala para reactivar la economía del país. Los bancos cumplen un rol que es recibir los recursos de los depositantes de personas, hogares o empresas y generar confianza salvaguardando adecuadamente los depósitos de los mismos. Una vez que los depositantes dejan los recursos en los bancos, estas entidades destinan los recursos a sus clientes a través de créditos para que así puedan

cubrir sus necesidades de financiamiento dentro del país. Es importante que se tenga una correcta administración del riesgo, siempre manteniendo un buen desarrollo de los indicadores de solidez, liquidez y solvencia (Granizo, 2017).

Las fuentes de financiamiento otorgadas por las instituciones financieras son de gran importancia ya que ofrecen herramientas de intermediación importantes para que los distintos sectores económicos y productivos del país puedan asegurar su proceso de sostenibilidad Financiera. Si se hace una correcta selección de la fuente de financiamiento las personas y empresas tendrán mayor capacidad para generar productividad a mayor escala (Mora, 2017).

Según Reinhart & Rogoff (2011) la cartera de crédito juega un rol importante dentro de las instituciones financieras ya que al otorgar créditos se tiene el riesgo de que los prestatarios no cumplan con sus pagos a tiempo, siendo esto una de las principales causas para que ocurra una crisis bancaria. Por otro lado, Messai & Jouini (2013), mencionan que los créditos que se encuentran en mora influyen significativamente en los niveles de rentabilidad, liquidez y solvencia de un banco. Existen factores individuales que cada entidad determina y por lo cual inciden en la calidad de la cartera.

Para la economía las pequeñas y medianas empresas juegan un rol importante sin importar el sector económico al que pertenecen. Estos establecimientos tienen como prioridades en sus actividades el comercio, servicio, manufactura, entre otros. Como se sabe estas empresas operan inicialmente sin capital suficiente para asegurar su desarrollo y por ende futuro. Una de las barreras para que se logre esto es el financiamiento ya que muchas veces no acuden a las instituciones financieras por muchos factores, algunos de ellos importantes es el desconocimiento, falta de trayectoria crediticia, por no contar con una solvencia económica e incluso garantías suficientes (Torres et al., 2016).

Los créditos son adquiridos por las empresas para que a lo largo del tiempo su desempeño logre un crecimiento económico en gran escala. Los créditos son una fuente que permite ya sea a las personas o empresas a adquirir bienes o servicios o pagar a sus proveedores. En Ecuador los créditos otorgados han sido una de las fuentes

de financiamiento más utilizados ya que sin los mismos no se podrían alcanzar las metas a largo plazo de quienes los solicitan (Cadena, 2017).

De acuerdo a estudios realizados con fecha de corte septiembre 2022 se identificó que los créditos otorgados a los sectores productivos, vivienda y microcrédito tienen un aporte del 61%, mientras que el crédito otorgado al consumo fue de un 39%, los cuales equivalen al 100% del total de la cartera bruta. En cuanto a la cartera bruta se registró un saldo de USD 37.639 millones, lo cual representa un 1,5% equivalente a un crecimiento mensual y a un 17,3% de manera anual, teniendo así USD 5.545 millones más en lo que es la cartera de créditos de la banca privada Asociación de Bancos Privados (ASOBANCA, 2022).

Durante los últimos años el país atravesó una crisis sanitaria que afectó a los distintos sectores económicos del Ecuador, en sí a toda la población del mundo. Esto ha provocado que las necesidades financieras para afrontar esta emergencia incrementen en gran escala y los niveles de endeudamiento de igual manera, dificultando así al país reconstruirse sosteniblemente y con igualdad. Por lo tanto, debido a estos factores inesperados el financiamiento de distintos sectores económicos incrementó en 2,5 billones, esto de 2019 a 2020 Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL, 2021).

El trabajo de investigación es viable ya que se cuenta con la información necesaria. Es de fácil acceso la información de las bases de datos publicadas por la SUPERINTENDENCIA DE BANCOS. Esta información trata los bancos privados del Ecuador desde el año 2018 hasta el año 2022 en el sitio web oficial de la SUPEBANCOS, en el apartado portal de estadísticas. Para complementar este estudio se investigó información adicional en libros, páginas web (SUPERBANCOS), artículos científicos, y tesis de maestrías y doctorados.

La investigación es fundamental ya que nos permite analizar el comportamiento de la cartera de crédito de los diferentes bancos privados que componen el sistema financiero ecuatoriano. De tal manera conocer el aporte que tuvieron los créditos a los distintos sectores económicos en el Ecuador.

Esta investigación también contribuye en el perfil profesional como Licenciado en Contabilidad y Auditoría ya que se está realizando una exhaustiva investigación y recolección de datos.

1.2.2. Formulación del problema de investigación

¿Cómo aporta la cartera de crédito de la banca privada a los sectores económicos en el Ecuador?

1.3. Objetivos

1.3.1. Objetivo general

Analizar el comportamiento de la cartera de crédito de la banca privada y el aporte a los sectores económicos en el Ecuador durante el período 2018-2022.

1.3.2. Objetivos específicos

- Diagnosticar el comportamiento de la cartera de crédito de la banca privada del Ecuador durante los períodos establecidos.
- Determinar el aporte de la cartera de crédito de la banca privada a los sectores económicos del Ecuador.
- Evaluar el nivel de riesgo crediticio que presenta el sistema bancario privado en el Ecuador.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Revisión de literatura

2.1.1. Antecedentes investigativos

2.1.1.1. Influencia del sistema financiero en el desarrollo económico

De acuerdo con Suárez & Mendieta (2019) el sistema financiero juega un rol importante dentro de la sociedad en el mundo dado que permite que el mismo se desarrolle económicamente. Los ingresos que perciben cada uno de los integrantes de la sociedad influye de cierta manera generando desigualdad económica ya que cada uno tiene un mayor desarrollo financiero. Además, el sistema financiero permite que las inversiones sean un incentivo hacia el ahorro, generando una activación de la economía en cada uno de los países. El ahorro y la inversión son factores que trabajan de la mano ya que para tener éxito en una inversión se debe tomar de cierta manera parte de los ahorros que se guardaron para invertirlos en un futuro. En este contexto es importante desarrollar proyectos que permita la circulación del dinero (Moran, Peña, & Soledispa, 2021).

Cada negocio o empresa ecuatoriana depende en su mayoría del sistema financiero que está en su entorno para lograr el desarrollo de su economía. En este sistema existe un vínculo muy importante que ofrecen las instituciones financieras que componen el mismo. Este vínculo tiene mucho que ver con el ahorro que dejan las personas capaces de generar el mismo y de igual manera la inversión que se puede generar con dicho ahorro. A través de la producción, el empleo y la competitividad se puede lograr que la economía no solo mejore si no también crezca a gran escala (Barriga et al., 2018). De igual importancia, en Ecuador el sistema financiero se encuentra integrado por instituciones públicas y privadas que ofrecen servicios a las personas. Cada una de estas instituciones ofrecen créditos, los mismos que son obtenidos a través de los ahorros que tienen cada uno de los clientes. Existen un sin número de personas que necesitan dinero para invertir, comprar bienes y/o servicios y es por ellos que acuden a solicitar créditos. Es importante mencionar que la banca privada genera un mayor desarrollo económico dentro del país (Ordóñez et al., 2020).

Los sistemas financieros que funcionan en la banca privada permiten que cada uno de los agentes económicos realicen las operaciones pertinentes que cada una de estas entidades ofrecen. Un factor importante dentro de este sistema es que permite reducir riesgos, incentivar al ahorro e inversión para que posterior se pueda adquirir bienes o servicios. Es importante mejorar el sistema financiero para que cada entidad que lo conforman brinde el mejor servicio (Hernández, 2015).

2.1.1.2. La cartera de crédito de la banca privada

La importancia de la banca privada en el desarrollo económico de los países es grande. Una nación productiva o una nación consumidora dependerá de cómo sean manejados los créditos que se otorguen a los clientes o socios por parte de las entidades financieras en este caso los bancos. Una nación productiva significa que se cuenta con grandes fuentes de empleo y una nación consumidora que las fuentes de empleo son escasas y les faltará los recursos económicos más importantes para poder sobrevivir. Existen dos modelos de banca la comercial y la de fomento, es necesario definir con cual se va a trabajar en cada país (Monterroza, 2013).

El manejo inadecuado de la liquidez, suficiencia de capital, volumen de crédito, intereses, tasas de cambio de divisas y riesgos operativos ha ocasionado que los niveles de morosidad de créditos sean elevados. De este modo la calidad de los activos serán bajos. En el caso de los países en vías de desarrollo, si se tuviera un sector bancario capaz de confrontar impactos negativos y tener una estabilidad del sistema bancario no se tendría los riesgos antes mencionados. Para que el sistema bancario tenga un mayor impacto económico es necesario que los bancos premien la fidelidad de los accionistas y se le incentive a una mayor inversión. Cabe mencionar que los bancos forman parte importante de la economía en casos de recesión económica y crisis monetarias (Meza, Sánchez, & Mosquera, 2021).

Para América Latina los bancos cuentan con un gran crecimiento aun cuando no ofrecen y brindan los mejores servicios a sus clientes. Un claro ejemplo de esto es que cada vez son menos las personas con tercera edad o con bajos recursos económicos pueden acceder a los servicios bancarios. De igual manera aplica para las personas que tiene un riesgo crediticio alto. La banca privada incluye bancos públicos, privados locales y privados extranjeros y son los mismos que gozan de los máximos beneficios

en el sistema financiero Centro Estratégico Latinoamericano de Geopolítica (CELAG, 2018). Por otra parte, en Ecuador la cartera de crédito del sistema financiero se encuentra enfocada y destinada a distintos sectores económicos. Por ejemplo: consumo, vivienda, comercial, microempresas y el sector educativo, siendo el sector de las microempresas las que tienen mayor porcentaje de cartera por vencer con un 22% en el año 2017. Para poder conocer si los créditos concedidos a los clientes de los distintos sectores económicos son o serán satisfactorios en su recuperación, se debe aplicar indicadores financieros específicos. La banca privada del Ecuador específicamente de bancos grandes tiene una participación importante dentro de los mercados. Para los bancos pequeños y medianos es un reto poder llegar a alcanzar el mismo nivel de importancia (Jerez, 2017).

Los créditos que son otorgados para la productividad e inversión de los contribuyentes enfocados en el crecimiento de la economía ponen en riesgo a las instituciones financieras ya que se tiene la probabilidad de que el prestatario no cumpla a tiempo con el pago tanto del capital como interés. Es importante realizar un análisis profundo ya que esta es una de las principales causas de que ocurran crisis en los sistemas bancarios. El riesgo de crédito para la economía ecuatoriana, medido a través de la tasa de morosidad, resulta afectado por determinantes macroeconómicas e indicadores propios del sistema bancario como la tasa de crecimiento del PIB, variables gubernamentales, tasa de crecimiento de los créditos, las provisiones y la rentabilidad (Poveda, 2019).

Las personas no cuentan con los recursos económicos necesarios para la adquisición de bienes y servicios, ya que estos tienen un valor mucho más alto que los ingresos que ellos perciben. Por tanto, la forma más rápida de poder gozar de estos bienes o servicios es adquiriendo una financiación por los bancos. Las instituciones financieras tanto públicas como privadas impulsan a la economía a través de los créditos otorgados de manera directa o la utilización de tarjetas de crédito. Ecuador a finales de los noventa, experimentó una crisis de solvencia bancaria por falta de supervisión del sistema financiero, pero desde entonces se realizó reformas que permitan la mejora de estos (Valladares, 2021).

El riesgo de crédito es el riesgo en el que más se deben enfocar las entidades bancarias ya que es el más importante. Una de las razones por las que se produce el quiebre de una de las mismas es por las políticas crediticias muy arriesgadas incidiendo y afectado así la liquidez en el corto y mediano plazo. Por tanto, es importante realizar un previo análisis de los clientes para verificar si se puede o no otorgar un crédito. De la misma manera una vez que se otorgó manejarse con políticas de cobranza eficientes y eficaces que permitan la recuperación del dinero. El sistema financiero es una de las fuentes más importantes que generan financiamiento a los sectores productivos del país, concentrándose con el mayor porcentaje en los bancos privados con un 77,3% (Bermeo, 2021).

2.1.1.3. Importancia de los sectores económicos

Los sectores económicos primarios y secundarios tiene un papel importante para el desarrollo de cada nación, incluso el sector terciario. Cada sector es diferente pero encaminados al mismo objetivo. Muchas personas que integran cada uno de estos tres sectores se han enfrentado a distintos problemas como ha sido uno de ellos el empleo. Esto significa que han tenido que trabajar mucho más tiempo de lo que su horario les permite. Todo esto provoca crisis y por ende la sociedad tiene que buscar formas de obtener más ingresos (Figuroa et al., 2015). De igual importancia, para Palomino (2017) uno de los sectores más importantes para la economía del mundo es el sector industrial. Este sector se ha caracterizado por trascender año tras año en cuanto a su desarrollo económico ya que ha sufrido una movilización de los habitantes del sector rural al sector urbano. La industrialización ha permitido dejar atrás las actividades rudimentarias para el desarrollo de actividades complejas. Todos los países tienen la posibilidad de tener una producción de bienes siempre y cuando se tenga la mano de obra necesaria y el personal adecuado.

Existen muchos factores importantes que puede ocasionar que distintos sectores económicos se encuentren frente a una situación de pérdidas. Uno de estos factores ha sido el COVID 2019 que generó la suspensión total o parcial de ciertas actividades dedicadas a la producción. Y no solo estas actividades han sido afectadas, también empresas generando problemas en la economía y en algún caso el cierre. Es por ello que han acudido a las entidades financieras para solicitar capital de trabajo que les permita continuar con sus actividades (CEPAL, 2020). De la misma forma, en Ecuador

el desarrollo de las actividades económicas de cada uno de los sectores ya sea públicos o privados influyen en la calidad de vida del país. Es importante que en el desarrollo de cada actividad se cuente con un seguro para precautelar el bienestar de los trabajadores y esto no genere gastos mayores. El desarrollo conjunto de la sociedad depende del desempeño de cada uno de sus habitantes y de igual manera como se está manejando el capital que las inversiones generan (Proaño et al., 2019).

El sector primario ha sido de gran importancia para el aporte económico en el Ecuador, sin embargo, no ha tenido un crecimiento económico significativo en relación a otros sectores. Es importante considerar y poner atención en este sector ya que es muy importante para dinamizar la economía y de igual manera contribuye a mejorar y crecer el desarrollo del sector industrial (Alvarado, 2017).

2.1.2. Fundamentos teóricos

2.1.2.1. La teoría financiera y su evolución en las empresas

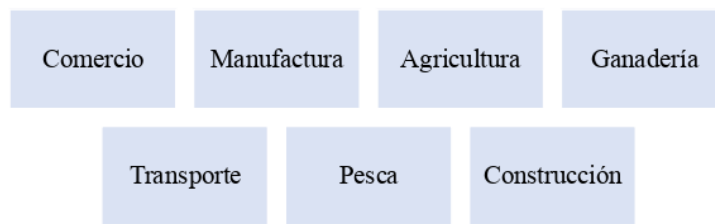
Según Flórez (2008) la teoría financiera trata sobre la inversión, gastos y demandas de fondos en las empresas o entidades. Esta teoría nos da a conocer como son las gestiones financieras dentro de la empresa que permiten la toma de decisiones en las mismas. Las empresas tienen como uno de sus objetivos que sus ingresos cada vez sean mayores. De igual manera como otro de sus objetivos es que sus clientes obtengan grandes beneficios y satisfaga las necesidades de estos. Por otro lado, Saavedra (2015) menciona que las finanzas son importantes ya que estudian las decisiones de financiamiento e inversión que podrían afectar a las organizaciones sea de una u otra manera.

2.1.2.1.1. Sistema financiero

El sistema financiero es parte fundamental dentro de la economía del Ecuador, ya que permite canalizar el ahorro hacia la inversión. Los agentes económicos que necesitan realizar procesos productivos financian estos a través de las instituciones financieras (Banco Internacional, 2022).

Según menciona la ASOBANCA (2022) el sector financiero ofrece significativos volúmenes de créditos a los sectores productivos del país, teniendo un mayor enfoque en 7 sectores tal como se muestra en el gráfico 1.

Gráfico 1. Sectores productivos del Ecuador



Fuente: Aldas (2023) con información de ASOBANCA (2022)

2.1.2.1.2. Clasificación del sistema financiero

El sistema financiero ecuatoriano está conformado por instituciones que permiten la transferencia de recursos a lo largo del tiempo tal como se muestra en el gráfico 2.

Gráfico 2. Clasificación del sistema financiero ecuatoriano

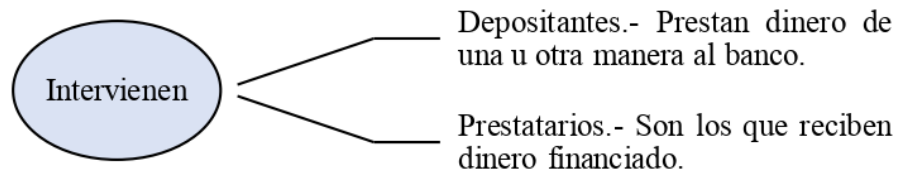


Fuente: Aldas (2023) con información de Corporación Financiera Nacional (2017)

2.1.2.1.3. Bancos

Los bancos son entidades financieras en las que se captan fondos, depósitos de los ahorristas y los mismos son utilizados para la financiación de quienes lo requieran. Intervienen 2 partes tal como se muestra en el gráfico 3.

Gráfico 3. Intermediarios de los bancos



Fuente: Aldas (2023) con información de Gobat (2012)

Generalmente los bancos pagan y cobran intereses por esta intermediación, por lo cual los bancos pagan a los depositantes un valor de intereses que es menos a los que cobran cuando otorgan un crédito (Gobat, 2012).

Tabla 1. Banca privada

Banca Privada	
Son entidades que no dependen del Estado.	Son intermediarias entre los sectores económicos, personas, empresas y el sector público para financiar la inversión.

Fuente: Aldas (2023) con información de Banco Internacional (2022)

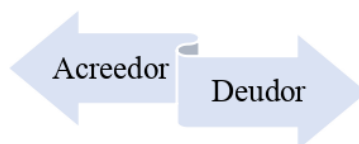
2.1.2.1.4. Crédito

La palabra crédito proviene del latín *creditum*, sustantivo del verbo *creer*, lo cual quiere decir cosa confiada. Cuando se otorga un crédito se está confiando que el prestatario cumplirá con sus obligaciones dentro del tiempo establecido y pagará el valor total otorgado incluido los intereses calculados de acuerdo a un porcentaje estipulado. Se tomarán en cuenta los criterios o factores de riesgo dependiendo del solicitante (Morales A. & Morales J., 2014).

2.1.2.1.5. Cartera de crédito

La cartera de crédito es la recaudación de documentos que respaldan a los activos. Representan el mayor porcentaje de participación dentro de los mismos o las operaciones acerca de los créditos que se otorga al cliente. En esta negociación intervienen dos partes tal como se muestra en el gráfico 4.

Gráfico 4. Intermediarios de la cartera de crédito

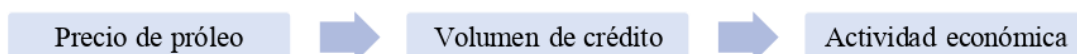


Fuente: Aldas (2023) con información de Rivera & Ordóñez (2017)

2.1.2.1.6. Riesgo de crédito

El riesgo de crédito tiene relación directa con el riesgo de banca rota de las entidades financieras. Para Ecuador las determinantes relevantes están influenciadas por 3 aspectos importantes tal como se muestra en el gráfico 5.

Gráfico 5. Aspectos que generan riesgo de crédito



Fuente: Aldas (2023) con información de Uquillas & Flores (2022)

2.1.2.2. Actividad económica

La actividad económica es un proceso por medio del cual se puede adquirir bienes o servicios para satisfacer las necesidades la población, interactúan factores como producción, distribución, intercambio y consumo. Estas actividades pueden clasificarse de acuerdo a las características tal como se ilustra en la tabla 2.

Tabla 2. Actividades económicas de acuerdo a sus características

Actividad Económica Principal	Productos resultantes de una actividad principal, pueden ser productos principales o subproductos.
Actividad Económica Secundaria	Actividades realizadas de manera independiente que originan productos destinados en última instancia a terceros.
Actividades auxiliares	Actividades de producción para generar productos o servicios no duraderos de uso principal o exclusivo.
Industria	Tienen como prioridad dedicarse a una misma clase o clases similares de actividades de producción.

Fuente: Aldas (2023) con información de Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (2012)

2.1.2.2.1. Sectores económicos

Jarrín (2016) define los sectores económicos como la clasificación de las actividades económicas de acuerdo a las operaciones que se realizan en cada una de ellas o de acuerdo a sus características en común. También se los conoce como sectores de la economía.

Los sectores económicos se encuentran divididos en 5 sectores, así también como cada grupo cuenta con subdivisiones, tomando en cuenta las actividades a las que se realiza cada sector, tal como se indica en la tabla 3 (Gestión Digital, 2019).

Tabla 3. Clasificación de los sectores económicos

Sector	Características
Primario	Las actividades están relacionadas a la extracción de recursos que son provenientes del medio natural. Son utilizados como factores de producción en procesos industriales y bienes finales para el consumir.
Secundario	Consiste en la transformación de materia prima en producto terminado, en este se incluye el sector industrial, tanto la industria ligera como la pesada.
Terciario	Se enfoca en la prestación de servicios, son los bienes intangibles de la economía, los servicios prestados pueden ser privados o públicos.
Cuatemario	Es una subdivisión del sector terciario, en las que están incluidas las actividades referidas a labores intelectuales.
Quinario	También es una subdivisión del sector terciario, se incluyen las actividades de creación, reordenación e interpretación de ideas y proyectos.

Fuente: Aldas (2023) con información de Gestión Digital (2019)

2.1.2.2.2. Empleo

Las fuentes de empleo son parte esencial en el desarrollo económico de las personas, bienes y servicios que son adquiridos producto del trabajo. La economía se dinamiza gracias al crecimiento económico del país y a través de la productividad y la competitividad (Naranjo et al., 2022). Existen factores que influyen en la calidad de vida, tal como se describe en la tabla 4.

Tabla 4. Factores que influyen en la calidad de vida de la sociedad

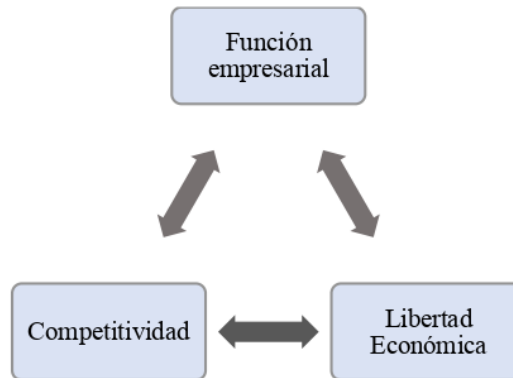
Condiciones	Descripción
Ambientales	Están relacionados a los aspectos que giran en torno al campo laboral, los riesgos y las actividades que se realiza dentro de la misma.
Ergonómicas	Tiene relación a los beneficios que recibe la persona en su lugar de trabajo.
Económicas	Se encamina a la cantidad de dinero que la persona percibe por el trabajo que está realizando, y el destino que tiene el mismo.

Fuente: Aldas (2023) con información de Naranjo et al. (2022)

2.1.2.2.3. Crecimiento económico

Existen dos factores que pueden influir en este desarrollo económico: el capital y el trabajo (Urdaneta et al., 2021). El crecimiento económico está sustentado en una triada desde los principios de la escuela austriaca de economía tal como se indica en el gráfico 6.

Gráfico 6. Triángulo del crecimiento económico



Fuente: Aldas (2023) con información de Urdaneta et al. (2021)

2.1.2.2.4. Inversión

La inversión es un factor determinante del ahorro, esto nos quiere decir que la inversión generalmente se la realiza con el dinero que cuenta la persona que la realizará. Es un factor que determina el ahorro y las variables financieras. La inversión se la realiza a través de los financiamientos que son otorgados por los bancos o cooperativas para la producción de la sociedad (Orlik & Torres, 2020).

2.1.2.2.5. Capacidad de endeudamiento

La capacidad de endeudamiento es la cantidad máxima de dinero que una persona, empresa o país pueda pedir prestada para así no tener futuros riesgos de sobrendeudamiento e insolvencia económica. Lo recomendable es que los ingresos totales que se perciben de manera periódica sean suficientes para cubrir todos los gastos del hogar. La capacidad de crédito está limitada dentro de un rango entre el 30% y el 40% de los ingresos netos mensuales. Dicho esto, la capacidad de endeudamiento puede calcularse a través de una fórmula (Banco Pichincha, 2021).

$$\text{Ingresos totales} - \text{Gastos totales} = \text{Ingresos netos}$$
$$\text{Ingresos netos} \times 0,40 = \text{capacidad de endeudamiento}$$

2.2. Hipótesis (opcional) y/o preguntas de investigación

2.2.1. Hipótesis

Hipótesis nula (H0a): La cartera de crédito de la banca privada **NO** aporta significativamente a los sectores económicos en el Ecuador.

Hipótesis alternativa (H1a): La cartera de crédito de la banca privada aporta significativamente a los sectores económicos en el Ecuador.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1. Recolección de la información

3.1.1. Población y muestra

3.1.1.1. Población

Según Arias, Villasís & Miranda (2016) la población es el conjunto total de elementos que tienen características similares. La población no solo se refiere a seres humanos sino también a animales, cosas, objetos, empresas, bancos entre otros. Cuando exista una población muy grande se procede a sacar la muestra para que el estudio sea mucho más fácil y efectivo.

Para el estudio se tomó como población a los 24 bancos que conforman el sector financiero del Ecuador. En razón de esto, es posible categorizar esta investigación como finita. De acuerdo con López & Fachelli (2015) la población finita cumple con la característica de que el tamaño de la muestra es pequeño y es posible su estudio.

3.1.2. Fuentes, técnicas e instrumentos de recolección de información

3.1.2.1. Fuentes de información secundaria

Son aquellas fuentes en las que podemos encontrar información ordenada y elaborada a partir de análisis previos de datos originales recopilados por otros. La información parte ya sea de bases de datos procesadas, artículos, libros, entre otros (Miranda & Acosta, 2008). Por tal motivo, para desarrollar esta investigación se obtuvo información de las bases de datos publicadas por la Superintendencia de Bancos de los años 2018 al 2022. Esta información se descargó en el sitio web oficial, en el apartado portal de estadísticas. Se analizó datos e información de los balances generales, boletines financieros mensuales, boletines de series mensuales y volumen de crédito. Para complementar este estudio se investigó información adicional en libros, páginas web (SUPERBANCOS), artículos científicos, y tesis de maestrías y doctorados.

3.1.2.2. Técnicas e instrumentos de recolección de información

Observación. - La observación es una técnica que consiste en observar con atención el hecho, caso o en este caso la información que se tiene y registrarla para analizarla exhaustivamente (Bernal, 2016). Por tal motivo, la técnica de estudio que se utilizó fue la observación a través del instrumento cuadro de doble entrada. Se tabuló la información de datos necesarios e importantes en una matriz de filas y columnas y facilitó el almacenamiento de la información acerca de las dos variables de estudio de una manera resumida y ordenada.

Ficha de observación. - A continuación, se presenta el cuadro de doble entrada que se utilizó en la presente investigación.

Cuadro de doble entrada					
La cartera de crédito de la banca privada					
Cuenta	Año 2018	Año 2019	Año 2020	Año 2021	Año 2022
Cartera que no devenga intereses					
Cartera vencida					
Cartera por vencer					
Cartera improductiva					
Cartera bruta total					

Fuente: Aldas (2023)

Cuadro de doble entrada					
Aporte a los sectores económicos en el Ecuador					
Sectores económicos	Créditos otorgados a los sectores económicos				
	Año 2018	Año 2019	Año 2020	Año 2021	Año 2022
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas					
Consumo – No productivo					
Construcción					
Otras actividades de servicio					
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca					
Industrias manufactureras					
Explotación de minas y canteras					
Actividades financieras y de seguros					
Actividades profesionales científicas y técnicas					

Fuente: Aldas (2023)

3.2. Tratamiento de la información

La investigación corresponde a un estudio descriptivo ya que permitió obtener las características más importantes de los datos que se llevaron a cabo para analizarla e interpretarla y así evaluar el comportamiento de los fenómenos de estudio (Bernal, 2016).

Objetivo específico uno: Diagnosticar el comportamiento de la cartera de crédito de la banca privada del Ecuador durante los períodos establecidos.

Para dar cumplimiento al primer objetivo específico, se trabajó en una matriz de Excel, ingresando los datos de la composición de la cartera de créditos por vencimiento y líneas de negocio obtenidos de las bases de datos de la SUPERBANCOS. El método análisis de tendencia consiste que analizar el comportamiento que tuvieron los datos a estudiar en una serie de tiempo (Banco de Desarrollo Nacional Financiera, 2004). Por esta razón se aplicó el método de análisis de tendencias, el cual permitió evaluar el comportamiento de la cartera de crédito de los bancos privados dentro del periodo 2018-2022 y así definir la calidad de esta. Se tomó el total cartera improductiva y total cartera por vencer para obtener el total de la cartera bruta.

Objetivo específico dos: Determinar el aporte de la cartera de crédito de la banca privada a los sectores económicos del Ecuador.

Para el desarrollo del segundo objetivo, se realizó la limpieza de datos acerca de la serie mensual de volumen de crédito y contingentes por tipo de crédito y destino económico obtenidos de la SUPERBANCOS. La limpieza de la base de datos nos permitió eliminar información que no son relevantes para la investigación y filtrar los datos necesarios que se utilizó para la comprobación de las hipótesis. Una vez que se realizó la limpieza de los datos se procedió a sacar las sumas totales por cada tipo de crédito y sector económico a través de la función SUMAR.SI.CONJUNTO en Excel. Se utilizó información de los años 2018-2022. Toda la información depurada se trabajó en el software estadístico SPSS para conocer el aporte de cada tipo de crédito a los diferentes sectores económicos del Ecuador. Se aplicó una prueba no paramétrica llamada prueba de Kruskal-Wallis.

Objetivo específico tres: Evaluar el nivel de riesgo crediticio que presenta el sistema bancario privado en el Ecuador.

Por último, para dar cumplimiento al tercer objetivo y así analizar el nivel de riesgo crediticio de la banca privada, se elaboró en Excel una tabla tomando la calificación de riesgos de los 24 bancos del sistema financiero. La información fue tomada de la página web de los años 2018 al 2022. Por otra parte, se elaboró otra tabla en la que se detalló los porcentajes de solvencia de los mismos años, datos que fueron encontrados en los boletines de la SUPERBANCOS. Se realizó una relación en la que se pudo evidenciar y comparar la calificación de cada banco con el porcentaje de solvencia.

3.3. Operacionalización de las variables

3.1.1. Variable independiente: El comportamiento de la cartera de crédito de la banca privada

Tabla 5. Variable independiente: Cartera de crédito de la banca privada

Concepto	Dimensión	Indicadores	Ítems	Instrumentos	Técnica
Representa el saldo de los montos entregados a los acreditados más los intereses devengados no cobrados. La estimación preventiva para riesgos crediticios se presenta deduciendo los saldos de la cartera de crédito. (MeraRivera & Ordóñez Vivero, 2017).	Cartera improductiva	Cartera vencida + cartera que no devenga intereses	¿Cuál es el comportamiento de la cartera de crédito en el año 2018?	Base de datos SUPERBANCOS	Ficha de observación
			¿Cuál es el comportamiento de la cartera de crédito en el año 2019?	Base de datos SUPERBANCOS	Ficha de observación
	Cartera bruta total	Cartera por vencer + cartera improductiva	¿Cuál es el comportamiento de la cartera de crédito en el año 2020?	Base de datos SUPERBANCOS	Ficha de observación
			¿Cuál es el comportamiento de la cartera de crédito en el año 2021?	Base de datos SUPERBANCOS	Ficha de observación
			¿Cuál es el comportamiento de la cartera de crédito en el año 2012?	Base de datos SUPERBANCOS	Ficha de observación

Fuente: Aldas (2023)

3.1.1. Variable dependiente: El aporte a los sectores económicos del Ecuador

Tabla 6. Variable dependiente: Sectores económicos del Ecuador

Concepto	Dimensión	Indicadores	Ítems	Instrumentos	Técnica
<p>Jarrín (2016) define los sectores económicos como la clasificación de las actividades económicas de acuerdo con la actividad que se realiza en cada una de ellas o de acuerdo con sus características en común. Estos sectores son los que nos permiten saber el comportamiento de la producción económica del país, para determinar cuáles son los que más aportan y cuáles son los que tienen menor aporte.</p>	<p>Volumen de crédito y contingentes por tipo de crédito y destino económico</p>	<p>Sector económico / Total de la cartera de crédito</p>	<p>¿Cuál es el aporte de la cartera de crédito a cada sector económico en el año 2018?</p>	Base de datos SUPERBANCOS	Ficha de observación
			<p>¿Cuál es el aporte de la cartera de crédito a cada sector económico en el año 2019?</p>	Base de datos SUPERBANCOS	Ficha de observación
			<p>¿Cuál es el aporte de la cartera de crédito a cada sector económico en el año 2020?</p>	Base de datos SUPERBANCOS	Ficha de observación
			<p>¿Cuál es el aporte de la cartera de crédito a cada sector económico en el año 2021?</p>	Base de datos SUPERBANCOS	Ficha de observación
			<p>¿Cuál es el aporte de la cartera de crédito a cada sector económico en el año 2022?</p>	Base de datos SUPERBANCOS	Ficha de observación

Fuente: Aldas (2023)

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1. Resultados y discusión

Comprobación del objetivo específico uno: Diagnosticar el comportamiento de la cartera de crédito de la banca privada del Ecuador durante los períodos establecidos.

Con la finalidad de dar cumplimiento con el primer objetivo de la investigación desarrollada, a través de un análisis descriptivo se pudo observar el comportamiento de la cartera de crédito de la banca privada durante los períodos desde el año 2018 al 2022. Para esto, se genera una línea de tendencias en Excel con la información tomada de la SUPERBANCOS expresada en años y dólares. Para interpretar de mejor manera los datos, se detalló los montos otorgados de acuerdo con la clasificación de la banca privada, los mismos valores que componen el total de monto otorgado por año.

La cartera de crédito bruta hace referencia al total de créditos que han sido otorgados por parte de los bancos a los distintos sectores del Ecuador. Es el total de la cartera de crédito de las instituciones que conforman el sistema financiero sin deducir la provisión para créditos incobrables. Como se puede apreciar en la tabla 7 el total de la cartera bruta está conformada por la cartera por vencer más la cartera improductiva. A su vez, la cartera improductiva está conformada por la cartera vencida y la cartera que no devenga intereses Asociación de Bancos Privados del Ecuador (ASOBANCA, 2018).

En cuanto a la cartera vencida se puede mencionar que para el año 2021 el monto fue mucho más bajo que los otros períodos analizados, mientras que para el año 2022 este monto superó a todos. Mientras más alta sea la cartera vencida más riesgo tiene un banco de sufrir inestabilidad en la estructura financiera de la institución bancaria. La cartera vencida hace referencia a aquellos créditos que se encuentran atrasados ya sea en su capital o los intereses por más de 30 días, es decir los créditos que dejan de ganar ingresos (ASOBANCA, 2018). Existen muchos mecanismos que pueden ser empleados por los bancos para lograr recuperar la cartera vencida y así evitar que existan crisis bancarias ya sea sistémico o individual (Sagner, 2012).

Tabla 7. Total de la cartera de crédito bruta período 2018-2022

BANCOS PRIVADOS					
AÑO	CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	CARTERA VENCIDA	CARTERA POR VENCER	CARTERA IMPRODUCTIVA	TOTAL CARTERA BRUTA
2018	462.502	254.152	26.608.522	716.654	27.325.175
2019	556.642	263.985	29.208.701	820.627	30.029.328
2020	501.228	269.790	28.767.194	771.019	29.538.212
2021	486.069	232.718	32.941.490	718.787	33.660.277
2022	555.828	288.140	37.745.508	843.968	38.589.476

Nota. La tabla recopila datos de los montos totales otorgados por la banca privada, mismos que conforman la cartera bruta total.

De acuerdo con CEMLA (2015) las redes bancarias han tenido un aporte positivo en la sociedad permitiendo que los sistemas sean eficientes y eficaces. Sin embargo la rentabilidad de los bancos depende de un factor muy importante, este factor está relacionado con el tamaño del banco al que pertenece y los niveles de capital. Los bancos grandes son más eficaces en sus operaciones, por esta razón su rentabilidad suele ser mucho mayor que otros bancos y por ende su riesgo crediticio será menor. El riesgo crediticio en ocasiones depende de factores externos que pueden suceder y afectar a las entidades bancarias. Estos bancos a pesar de todos los beneficios que pueden tener, para iniciar sus operaciones necesitan tomar mayores riesgos ya que requieren mucha más inversión (Bárcenas, Barreiro, & Pagliacci, 2016).

En Ecuador la Superintendencia de Bancos se encarga de clasificar a los bancos en pequeños, medianos y grandes. Esto se realiza de manera anual y depende de los activos que posee cada banco (Camino, Uzcátegui, & Moran, 2017).

La cartera de crédito de la banca privada ha tenido una significativa incidencia en el Ecuador. Los diferentes sectores económicos son beneficiarios de los créditos ya que utilizan para financiar sus inversiones a realizar. Como se puede ver en la tabla 8 la banca privada se clasifica en bancos pequeños, medianos y grandes, los mismos que componen el sector financiero ecuatoriano (Bárcenas, Barreiro, & Pagliacci, 2016).

Tabla 8. Distribución de la cartera de crédito bruta

AÑO	BANCOS PEQUEÑOS	BANCOS MEDIANOS	BANCOS GRANDES	TOTAL BANCOS PRIVADOS
2018	938.899,18	9.446.173,71	16.940.102,59	27.325.175,48
2019	1.026.812,90	10.252.957,21	18.749.558,14	30.029.328,25
2020	1.054.524,13	10.090.278,78	18.393.409,40	29.538.212,31
2021	1.219.235,08	11.303.491,46	21.137.550,65	33.660.277,18
2022	1.355.585,54	12.995.367,73	24.238.522,95	38.589.476,22

Nota. La tabla recopila datos del monto otorgado por la banca privada clasificados en pequeños, medianos y grandes a través de la SUPERBANCOS.

En el gráfico 7 se puede observar un análisis de los créditos otorgados por la banca privada del Ecuador durante el período 2018 hasta 2022. Debido a esto, se pudo determinar a través de una línea de tendencia que permitió saber cuál fue el comportamiento de la variable analizada. Se representó a través de tablas y figuras en los que se toman valores históricos y datos importantes, según la información con la que se contó Centro Nacional de Planeamiento Estratégico (CEPLAN, 2021).

Tal como se muestra en el gráfico 7 los valores de los montos otorgados por los bancos privados del Ecuador están en un promedio de \$30.000, mismos valores que han sido destinados a los distintos sectores económicos y productivos del país. Para el año 2018, año desde el cual parte el presente análisis, se registra el pico más bajo de créditos otorgados a los clientes con un valor aproximado de \$25.000.000.

Sin embargo, para el año 2019, año en el cual se dio anuncio del inicio de una gran crisis no solo de la salud sino también de la economía a nivel mundial se registró un incremento del monto otorgado. No se puede mencionar que este incremento se haya dado por el COVID 2019 ya que esta pandemia se dio inicio los últimos días del mes de diciembre del año mencionado. De acuerdo con el Banco Central del Ecuador (BCE, 2020) en este año la población ecuatoriana adquirió un mayor número de créditos en comparación del año anterior debido a que la economía ecuatoriana creció en 0,1% cerrando el año con el mismo. Los créditos fueron destinados para realizar inversiones en pequeñas, medianas y grandes empresas del país. Para el año 2020 el monto de créditos decreció en una mínima cantidad de aproximadamente \$500.000. De la misma manera la economía ecuatoriana decreció 12,40% en el segundo trimestre

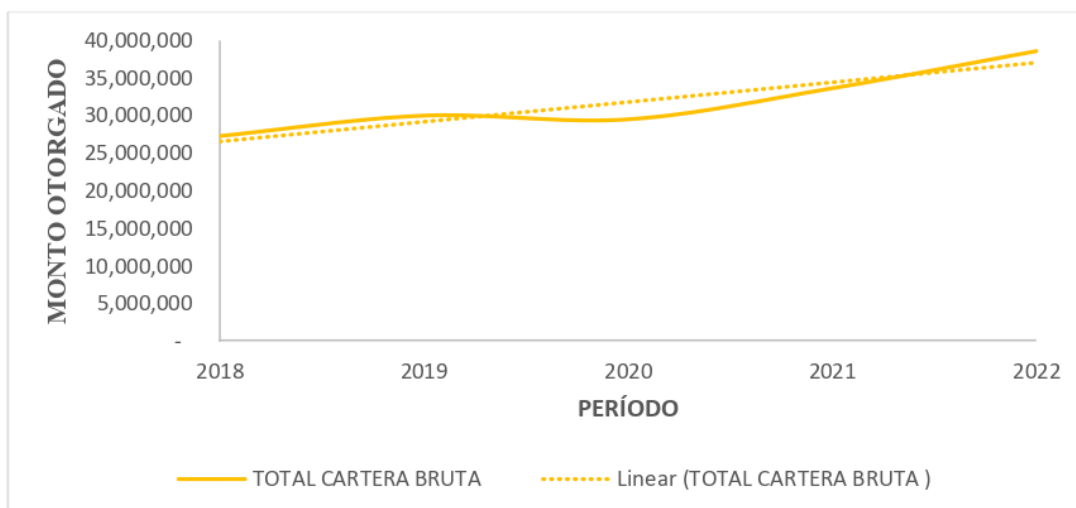
del año mencionado.

De acuerdo con Urbina (2019) existen factores que puede afectar de cierta manera la calidad de la cartera de créditos del sector financiero. Por tanto, se puede mencionar que, en comparación con los dos siguientes años, en el 2020 los ecuatorianos no solicitaban nuevas operaciones de crédito debido a que el país atravesó el momento más difícil de la pandemia COVID 2019. Una de las razones fue que la pandemia provocó aumento de los niveles de endeudamiento, es decir que las personas retrasaban sus pagos debido a la baja economía y si solicitaban las operaciones eran por montos bajos (CEPAL, 2021). Entre otras razones estuvo la pérdida de empleo y la reducción de los ingresos de los trabajadores trayendo consecuencias económicas, sociales o educativas para la población. Los trabajadores que percibían menores sueldos y las pequeñas empresas fueron quienes pagaron el precio de esta pandemia, no sin dejar de lado que también fueron afectados otros sectores del mundo y en específico de Ecuador (Altamirano, Oñate, & Sandoval, 2020).

Con toda la crisis económica que el país atravesó, para el año 2021 se puede apreciar en el gráfico 7 que el monto de los créditos concedidos aumentó en comparación con los años anteriores. La economía ecuatoriana creció en 4,2%, y las personas necesitaban más dinero para financiar sus inversiones, esto refleja la recuperación de las actividades económicas y productivas del Ecuador (BCE, 2022).

Para el año 2022 se observó el pico más alto de la cartera bruta de la banca privada del sector financiero ecuatoriano en relación con los años que se analizó. Con un valor aproximado de 40.000.000 millones de dólares superó a todos los montos otorgados. No sin tomar en cuenta que en este año existieron paralizaciones que afectaron la economía pero que no fue un factor que influyó significativamente en la cartera de crédito. El crecimiento económico del país en este año fue del 2,7%, en un punto positivo no sin mencionar que no fue lo que se preveía crecer en comparación con los años pasados (BCE, 2022). Se puede mencionar que la reactivación económica del Ecuador finalizó con el 2022 dando un efecto positivo ya que las ventas totales de los distintos sectores aumentaron significativamente y por ende se dinamiza la economía (Andradel, Pisco, & Quinde, 2022).

Gráfico 7. Evolución del total de la cartera bruta de la banca privada



Nota. El gráfico muestra la evolución del total de la cartera bruta desde el 2018 hasta el 2022 con datos recogidos de las SUPERBANCOS.

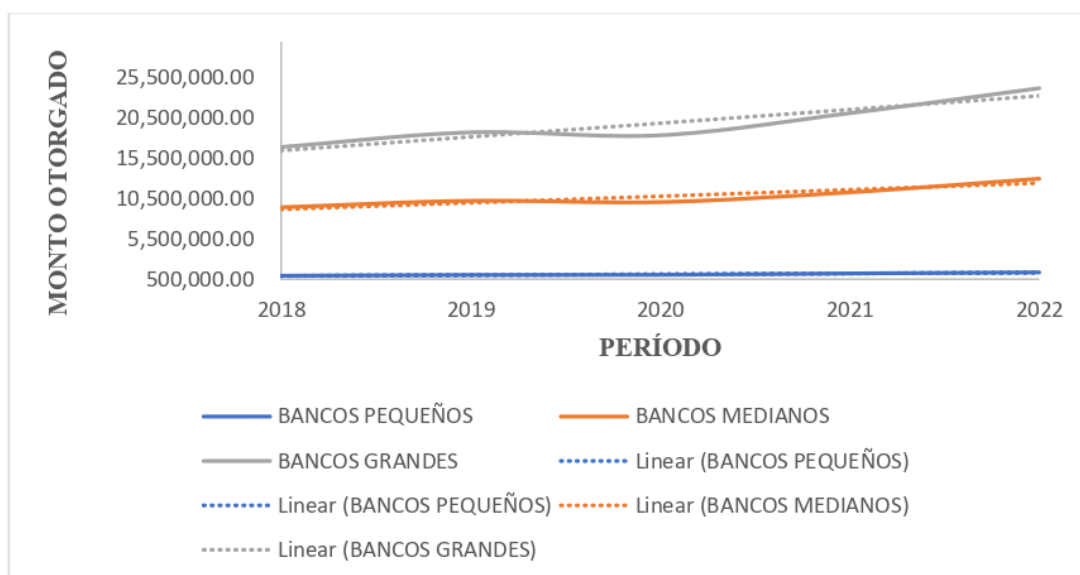
En el gráfico 8 se puede observar un análisis de la evolución de la cartera de crédito bruta de la banca privada pero esta vez de acuerdo con el tamaño de los bancos. Para el período 2018 donde inicia el análisis se puede evidenciar que tanto bancos pequeños, medianos y grandes han aportado a la cartera de crédito en un menor valor que los años posteriores, mientras que para el 2022 se puede observar que fue el año en el que el monto otorgado fue superior a los otros años evaluados.

Por otra parte, se puede evidenciar que los bancos grandes al tener mayor cantidad de activos, y por la misma razón mayor capital y rentabilidad, han sido capaces de otorgar créditos de montos superiores a los otros bancos. De acuerdo con el boletín publicado por la Asociación de Bancos del Ecuador (ASOBANCA, 2022) los bancos grandes del sistema financiero ecuatoriano están conformados por 4 bancos, situándose el Banco Pichincha en el primer lugar con un valor de activos de 15.465 millones de USD. Por otra parte, los bancos medianos están conformados por 9 bancos con el Banco Internacional con mayor número de activos con 4.605 millones de USD. Por último, los bancos pequeños son 11, situándose Procredit en primer lugar con 671 millones de USD en activos.

Para el período 2018 al 2022 se puede observar en el gráfico 8 que los bancos grandes son quienes tienen mayores montos otorgados, no sin mencionar que para el año 2018 fue el año que menos créditos fueron otorgados. Para el año 2019 la cartera de crédito

bruta ascendió en aproximadamente 1.000.000,00 millones de USD, mientras que para el 2020 bajo en una mínima cantidad. Para los años 2021 y 2022 la cartera ascendió en gran valor, situándose el 2022 como el mejor año. Lo mismo ocurrió para los pequeños y medianos bancos, como ya se mencionó son quienes otorgan menores montos de créditos debido a la capacidad de activos.

Gráfico 8. Evolución del total de la cartera bruta por tamaño de banco



Nota. El gráfico muestra la evolución del total de la cartera bruta por tamaño de banco desde el 2018 hasta el 2022 con datos recogidos de las SUPERBANCOS.

Comprobación del objetivo específico tres: Evaluar el nivel de riesgo crediticio que presenta el sistema bancario privado en el Ecuador.

Para dar cumplimiento con el tercer objetivo del presente estudio se tomó los valores de solidez de la banca privada ecuatoriana publicados por la SUPERBANCOS a través de los boletines financieros de la página web. La información se tomó de los años 2018 al 2022. Por otra parte, se tomó la calificación de riesgos de los 24 bancos con los que se trabajó. De esta manera se pudo analizar el nivel de riesgo crediticio que presentan las entidades financieras que se estudió.

En cuanto a la solvencia de los 24 bancos privados del Ecuador se pudo observar en la tabla 9 que en el año 2020 tuvo mayor solvencia en comparación a los otros 4 años analizados. Mientras el porcentaje de solvencia sea positivo y sea mayor la posibilidad de que la entidad o empresa fracase será menor (Reyes, 2012). La solvencia está

relacionada a los niveles de capital que mantienen las entidades y que deben ser suficientes para superar posibles pérdidas ante diferentes riesgos, en este caso riesgo crediticio. El cálculo solvencia de las cooperativas y bancos es diferente, para las cooperativas se ponderan los activos en menor medida (ASOBANCA, 2019). A pesar de que el mundo atravesó una crisis sanitaria, COVID 2019, la banca privada fue capaz de superar todos sus riesgos gracias a la calidad de sus activos. La población ecuatoriana no era capaz en su mayoría de poder cumplir a tiempo con sus obligaciones bancarias debido a no solo la crisis sanitaria, también una crisis económica.

El año 2018 ocupa el segundo lugar con más alto porcentaje de solvencia, esto debido a que en cierto punto en este año los créditos otorgados fueron montos de USD menores al 2019, 2020, 2021 y 2022. Muchas veces el incumplimiento de los pagos de los créditos concedidos puede poner en riesgo a una entidad bancaria. Las crisis bancarias son provocadas cuando la cartera vencida tiene un porcentaje alto en relación con la cartera total, también cuando el nivel de los activos de la entidad disminuye. Es importante evaluar a las personas que serán beneficiarias de los créditos (CEPAL, 2015).

El período con menor solvencia de la banca privada ecuatoriana fue el año 2022 tal como se puede observar en la tabla 9. A pesar de que en el Ecuador la reactivación económica está surgiendo, las personas de cierta manera estarían presentando un incumplimiento con sus pagos o a la vez la calidad o cantidad de los activos de los bancos ha disminuido.

Tabla 9. Solvencia de la banca privada

AÑO	PORCENTAJE
2018	17,06%
2019	16,67%
2020	17,27%
2021	15,81%
2022	15,57%

Nota. El gráfico muestra los porcentajes de solvencia de la banca privada del período 2018 al 2022.

Con los datos recopilados fue posible elaborar una tabla con la calificación de los riesgos de cada uno de los bancos que conforman los 24 bancos de la banca privada

del sector financiero ecuatoriano. Los datos fueron tomados de la información publicada a través de la página de la SUPERBANCOS. La solvencia y la capacidad de las entidades financieras son calificadas a través de parámetros que incluyen una escala uniforme de calificación de riesgo. La información es evaluada de acuerdo con las normas emitidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. La calificación de riesgos es analizada por empresas calificadoras de riesgos, de acuerdo con la experiencia y prestigio.

Como se puede observar en la tabla 10, en el período 2018 al 2022 el banco con la calificación más baja fue el Banco Capital S.A. Una de las principales razones a considerar para tener una calificación tan baja pudo ser el monto de sus activos. Es un banco que pertenece a los bancos medianos, sin embargo, posee un total de activos de \$25.893,21 con fecha de corte diciembre 2022, siendo el banco con menos activos en relación con todos los bancos medianos.

Sin embargo, se pudo observar que los bancos en su mayoría tuvieron una buena calificación. Para el año 2018 de los 24 bancos 9 tuvieron una calificación AAA. Esto fue un aspecto positivo para considerar, el sistema financiero maneja de una buena manera los riesgos o tienen un nivel de riesgo crediticio bajo. De acuerdo con la tabla 10 del porcentaje de solvencia se puede corroborar que la banca privada posee un nivel alto de solvencia. Para el año 2019, 10 de los bancos tuvieron una calificación AAA teniendo de igual forma un buen nivel de solvencia. Para el 2020 subió el número a 11 bancos con la mejor calificación que se puede dictaminar. Esto concordó que es el mejor año en cuanto a la solvencia bancaria dentro de los períodos estudiados. Por último, para el año 2021 y 2022 los bancos con mejor calificación subieron a 12 y 13 respectivamente. Sin embargo, el nivel de solvencia para estos períodos fue mucho más bajo en comparación a los otros 3 años.

Es de gran importancia mencionar que existe un número muy bajo de bancos que tienen una calificación por debajo de la A, los bancos pueden afrontar posibles riesgos por pagos atrasados de clientes y así solventarse económicamente. Así mismo, cada uno de los bancos fue mejorando año tras año por lo que su calificación ha subido. Se puede concluir que el nivel de riesgo crediticio de la banca privada fue bajo tomando como referencia el nivel de solvencia y la calificación de riesgos.

Tabla 10. Clasificación de riesgos de la banca privada

INSTITUCIONES FINANCIERAS	dic-18	dic-19	dic-20	dic-21	dic-22
BANCO AMAZONAS S.A.	AA+	AA+	AA+	AA+	AA+
BANCO BOLIVARIANO C.A.	AAA- / AAA-	AAA- / AAA-	AAA / AAA-	AAA / AAA-	AAA / AAA-
CITIBANK N.A.	AAA	AAA	AAA	AAA	AAA
BANCO CAPITAL S.A.	E	C	C	C	C-
BANCO COMERCIAL DE MANABI S.A.	BB	B	B	BB	A
BANCO COOPNACIONAL S.A.	AA	AA	AA	AA+	AA+
BANCO D-MIRO S.A.	A / A-	A / A	A / A	A+	A-
BANCO GUAYAQUIL S.A.	AAA / AAA	AAA / AAA	AAA	AAA / AAA-	AAA- / AAA
BANCO DE LOJA S.A.	AA+	AAA-	AAA-	AAA-	AAA
BANCO DE MACHALA S.A.	AA+	AA+	AA+ / AA+	AA+	AA+ / AAA-
BANCO DE LA PRODUCCIÓN S.A. PRODUBANCO	AAA / AAA-	AAA / AAA-	AAA / AA+	AAA / AA+	AAA / AA+
BANCO DEL AUSTRO S.A.	AA / AA+	AA+ / AA+	AA+ / AA+	AA+ / AAA-	AA+ / AAA-
BANCO DEL LITORAL S.A.	A-	A-	A-	A-	A
BANCO DEL PACIFICO S.A.	AAA-	AAA	AAA	AAA-	AAA-
BANCO DELBANK S.A.	A-	A-	A-	A	A
BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS S.A.	BBB+	BBB+	BBB+	A-	A-
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI S.A.	AAA-	AAA-	AAA-	AAA-	AAA-
BANCO INTERNACIONAL S.A.	AAA- / AAA	AAA- / AAA	AAA- / AAA	AAA- / AAA	AAA- / AAA
BANCO PARA ASISTENCIA COMUNITARIA FINA S.A	BBB+	BBB+	BBB+	BBB	BBB
BANCO PICHINCHA C.A.	AAA / AAA-	AAA / AAA-	AAA / AAA-	AAA / AAA-	AAA / AAA-
BANCO PROCREDIT S.A.	AAA- / AAA-	AAA- / AAA-	AAA- / AAA-	AAA- / AAA-	AAA- / AAA-
BANCO SOLIDARIO S.A.	AA+ / AA+	AA+	AA+	AA+	AAA-
BANCO VISION FUND ECUADOR	A+	AA-	AA-	AA-	AA-
BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR	AAA- / AAA	AAA- / AAA	AAA- / AAA	AAA- / AAA	AAA- / AAA

Nota. El gráfico recoge información de la página web de la SUPERBANCOS acerca de la calificación de riesgos del período 2018 al 2022.

4.2. Verificación de la hipótesis

Comprobación del objetivo específico dos: Determinar el aporte de la cartera de crédito de la banca privada a los sectores económicos del Ecuador.

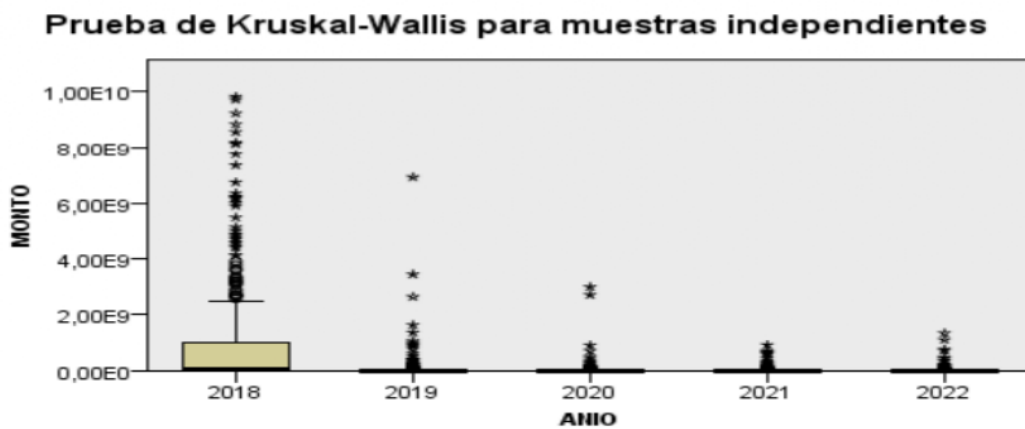
Para la verificación de las hipótesis del presente estudio, mediante la prueba de Kruskal-Wallis se pudo determinar si la cartera de crédito de la banca privada aporta o NO a los diferentes sectores económicos y productivos del Ecuador durante los períodos desde el 2018 hasta el 2022. Para esto, se realizó una prueba no paramétrica para muestras independientes.

Para iniciar con la comprobación de las hipótesis se tomó el monto de los créditos del total de los bancos privados que conforman el sistema financiero ecuatoriano y se fue relacionando con los años, sector y tipo de crédito por cual se obtuvo 3 comprobaciones de hipótesis.

Al relacionar la variable monto de la cartera de crédito con los años 2018 al 2022 fue posible determinar que la cartera de crédito si aportó a los diferentes sectores económicos en cada uno de los años analizados. Para el 2018 se puede observar que fue el año con mayor aporte en relación con los otros años.

Para la prueba de Kruskal-Wallis se analizó un número total de 1.652 datos, de estos datos se obtuvo un estadístico de prueba de 257.198 a 4 grados de libertad con una significación asintótica de .000. Si el valor p es mayor, se mantiene la hipótesis nula; caso contrario, se rechaza.

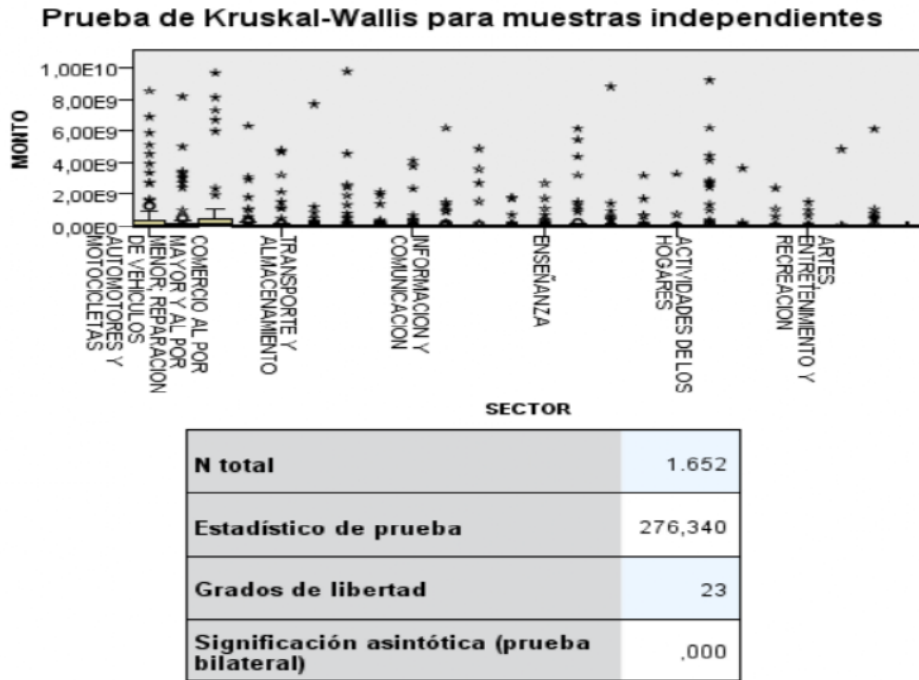
Gráfico 9. Aporte de la cartera de crédito por años



N total	1.652
Estadístico de prueba	257,198
Grados de libertad	4
Significación asintótica (prueba bilateral)	,000

De la misma manera se relacionó el monto de la cartera de crédito con los 23 sectores económicos del Ecuador se pudo determinar que la cartera de crédito si aportó a cada uno de ellos. Como se puede observar en el gráfico 10 se analizó un número total de 1.652 datos, de estos datos se obtuvo un estadístico de prueba de 276,340 a 23 grados de libertad con una significación asintótica de .000. Si el valor p es mayor, se mantiene la hipótesis nula; caso contrario, se rechaza.

Gráfico 10. Sectores representativos de la cartera de crédito



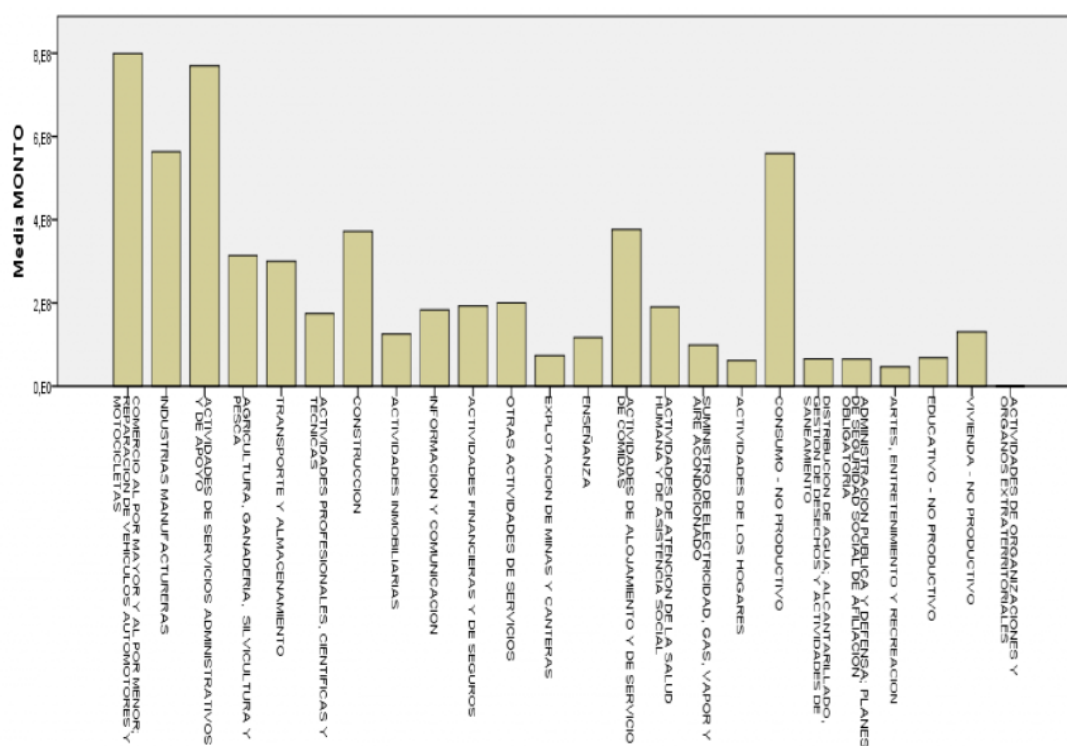
Para un mejor análisis del aporte a cada uno de los sectores, se generó un nuevo gráfico, en el gráfico 11 se puede observar que los sectores comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas y actividades de servicios administrativos y de apoyo fueron los mejores beneficiados gracias a los créditos otorgados.

De acuerdo con el Instituto Nacional de Estadística y Censo INEC (2019) el primer sector mencionado hace referencia a la reventa de productos ya sean nuevos o usados a minoristas y mayoristas, también el mantenimiento, reparación, venta de partes, piezas y accesorios de vehículos y motocicletas. Están incluidos los agentes que se dedican a la comercialización de vehículos, el lavado, lustramiento y remolque de vehículos, entre otros. Es importante mencionar que de acuerdo con el boletín financiero publicado por la SUPERBANCOS (2021) la venta de vehículos automotores durante el año 2020 registra una participación del 95% aproximadamente en el saldo de la cartera total del sistema de la banca privada. Este sector tiene un aporte significativo para la banca privada ya que estos sectores financian sus inversiones ya sea para comercializar los vehículos u otra actividad relacionada a través de los créditos que solicitan a los bancos.

Por otra parte, las actividades de servicios administrativos y de apoyo hacen referencia a los servicios administrativos, ya sea recepción, planeamiento financiero, facturación y documentación, servicios de personal y mensajería, entre otros a cambio de una remuneración o a través de contratación INEC (2019). Es importante mencionar que en cuanto a las ventas de este sector fueron crecientes hasta el año 2019, mientras que para el 2020 decreció en un 24,5% debido al COVID 19, para el año 2021 empezó este sector a reactivarse económicamente y a subir sus ventas. Esto es un aspecto positivo ya que son capaces de cumplir con sus pagos al día mientras sus ventas sean significativas SUPERBANCOS (2021).

Uno de los sectores a los que menor aportó los créditos fue al sector artes, entrenamiento y recreación. Este sector implica servicios vinculados a los intereses culturales. Incluye también la producción, promoción y participación de espectáculos públicos INEC (2019). Los créditos no son solicitados en su mayoría por este sector ya que en Ecuador las principales actividades económicas están relacionadas con la explotación, procesamiento y transporte de hidrocarburos y la producción agropecuaria y forestal.

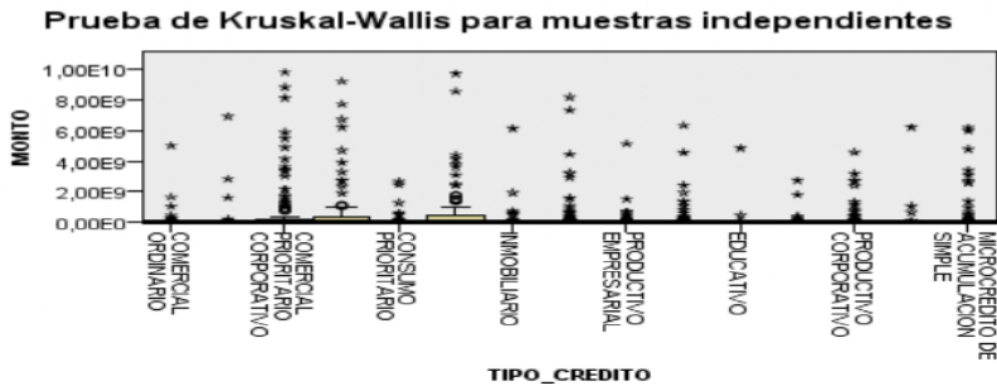
Gráfico 11. Aporte de la cartera de crédito por sector económico



Al relacionar el monto de los créditos con el tipo de crédito, en el SPSS arrojó como resultado que los cada uno de los tipos de crédito si aportó a los sectores productivos del país. Como último paso para dar cumplimiento al segundo objetivo se relacionó los montos de los créditos con los 15 tipos de créditos que conforman la cartera de crédito de la banca privada ecuatoriana.

Como se puede observar en la figura 6 se analizó un número total de 1.652 datos, de estos datos se obtuvo un estadístico de prueba de 263,620 a 14 grados de libertad con una significación asintótica de .000. Si el valor p es mayor, se mantiene la hipótesis nula; caso contrario, se rechaza.

Gráfico 12. Tipos de créditos representativos de la cartera de crédito

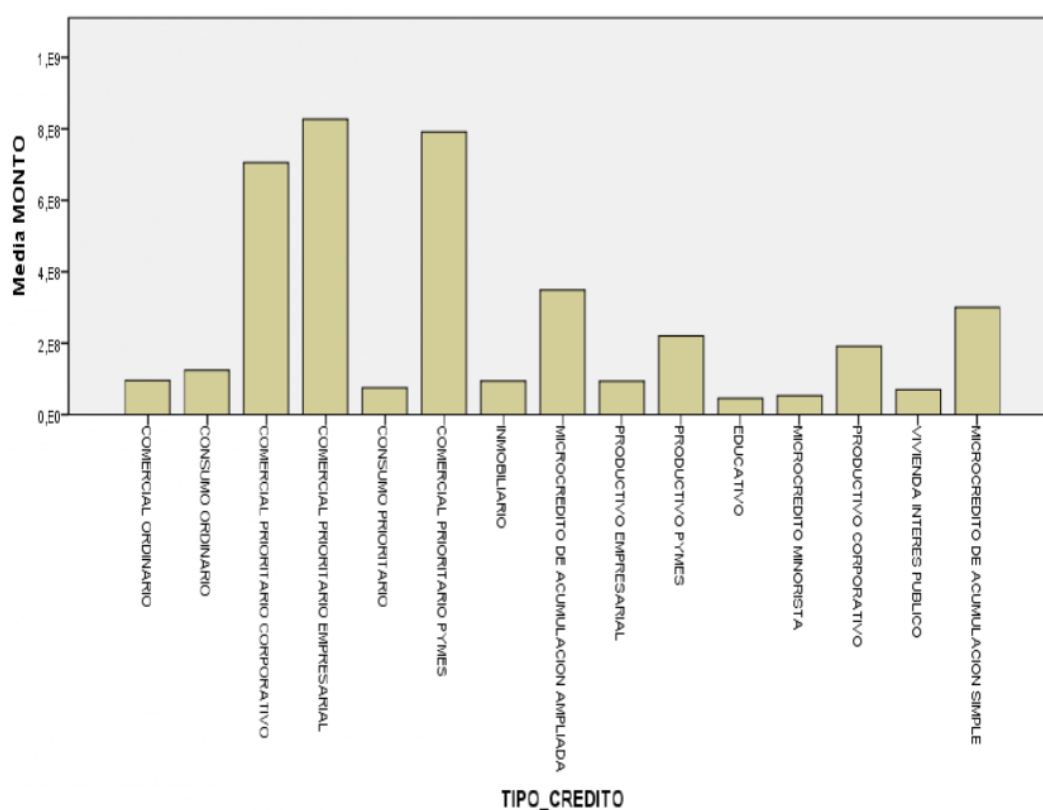


N total	1.651
Estadístico de prueba	263,620
Grados de libertad	14
Significación asintótica (prueba bilateral)	,000

En el gráfico 13 se puede observar que los tipos de crédito más significativos fueron comercial prioritario corporativo, comercial prioritario empresarial y comercial prioritario pymes. El tipo de crédito comercial prioritario empresarial aportó significativamente durante los periodos 2018 al 2022 ocupando el primer lugar. Estos créditos son operaciones otorgadas a personas naturales que son obligadas a llevar contabilidad, o jurídicas. Debe tener ventas anuales superiores a USD \$ 1'000.000 y hasta USD \$ 5'000.000. En segundo lugar, está comercial prioritario pymes, son operaciones otorgadas a las personas naturales obligadas a llevar contabilidad o personas jurídicas, cuyas ventas anuales registren montos superiores a USD \$ 100.000

y hasta USD \$ 1'000.000. En tercer lugar, pero no menos importante está comercial prioritario corporativo, incluye operaciones otorgadas a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o personas jurídicas, que registren ventas anuales superiores a un monto de USD \$ 5'000.000. Estos créditos fueron destinados para que las personas naturales o jurídicas que adquirieron puedan adquirir ya sea bienes o servicios para realizar y desarrollar sus actividad productivas y comerciales, siempre que no se encuentran dentro del segmento comercial ordinario.

Gráfico 13. Aporte de la cartera de crédito por tipo de crédito



Es importante mencionar que en este objetivo se pudo determinar que para el período 2018 fue el año que más aportó la banca privada con los diferentes tipos de crédito a los diferentes sectores económicos y productivos del país. Este suceso se dio debido a que en número de operaciones en este año se entregó más que otros años, por la misma razón todos los sectores recibieron créditos para financiar sus inversiones. Por otra parte, en el primer objetivo se diagnosticó que para el año 2022 se entregó en montos de USD más en comparación a los otros años, pero no quiere decir que tuvo mayor aporte, debido a que no todos los sectores recibieron créditos. En este año existieron sectores que tuvieron mayores beneficios que otros.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES

5.1. Conclusiones

Para concluir este trabajo se evidencia que la banca privada juega un rol importante dentro de las inversiones de la sociedad. En el cumplimiento del primer objetivo se puede observar que la cartera de crédito tuvo un gran aporte a los diferentes sectores económicos del Ecuador, siendo el año 2020 y 2022 los más representativos.

Para el año 2020 se evidencia que la población ecuatoriana no solicita operaciones de créditos en montos elevados debido a que el país atravesó una crisis sanitaria y económica. En este año se produjo gran pérdida de vidas y bienes. Muchas personas se enfocaron en sobrevivir en su día a día, por lo que solicitar nuevos créditos era menos importante. En ciertos casos las personas tuvieron que desprenderse de sus bienes. Esto afectó también a las entidades financieras ya que los pagos de créditos empezaron a verse retrasados. Sin embargo, para el año 2022 el valor de los montos de la cartera bruta de la banca privada crece gracias a la reactivación económica del país. Ese año fue un año importante para cada sector económico debido a que las ventas de los mismos fueron representativas, por ende, requirieron más dinero para sus operaciones económicas.

Para dar cumplimiento al segundo objetivo se evidencia que los montos otorgados a la población ecuatoriana si aporta a cada año, sector económico y tipo de crédito. Al relacionar los montos de los créditos otorgados con los años se puede concluir que para el año 2018 la cartera de crédito de la banca privada tuvo mayor aporte en relación a los otros años estudiados. Esto se debe a que en este año los bancos destinaron mayor número de operaciones a los 24 sectores económicos del Ecuador, suceso que en otros años no se vio. En cuanto a la relación de los créditos con los 24 sectores económicos, se puede probar que 2 de los 24 sectores fueron quienes recibieron mayor número de operaciones. Estos sectores fueron: comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas y actividades de servicios administrativos y de apoyo. Por último, para este objetivo también relacionó los montos de los créditos con lo tipos de créditos. Los tipos de créditos más representativos son comercial

prioritario empresarial, comercial prioritario pymes y comercial prioritario corporativo. Todas las operaciones son destinadas a realizar nuevas inversiones o también adquirir nuevos bienes.

Por último, para el tercer objetivo se puede comprobar que en el año 2022 los bancos tuvieron mayor porcentaje de solvencia. En este año existió un menor nivel de riesgo crediticio. Toda la información se pudo corroborar con la calificación de riesgos de los 24 bancos, en su mayoría los bancos poseen una calificación “A” e incluso “AAA”, siendo esta la mayor calificación. Los bancos manejan los riesgos de manera preventiva y son capaces de afrontar cualquier problema.

5.2. Limitaciones del estudio

La investigación, tuvo como limitaciones el tratamiento de los datos. Para el primer y segundo objetivo. Los datos encontrados fueron extensos ya que se encontró por meses. Toda la información se procedió a sacar sumas por años. Como consecuencia, el análisis de los datos fue más complejo. Para el tercer objetivo no se encontró la información completa esperada. Los porcentajes de solvencia se encontraron de manera general, es decir, no se encontró por cada uno de los 24 bancos. Por lo cual, no permitió analizar el porcentaje de cada banco con la calificación de riesgo de lo mismo.

5.3. Futuras temáticas de investigación

Para futuras investigaciones se puede realizar una comparación del aporte de la banca privada y las cooperativas. De esta manera se podría determinar quien representa el mayor aporte a los sectores económicos del Ecuador. Por otra parte, también se puede comparar los riesgos que pueden presentar y así se podría establecer medidas tomar ante posibles pérdidas en el sistema financiero.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Altamirano, J., Oñate, F., & Sandoval, A. (2020). Las empresas en época de crisis por el COVID - 19. *Revista científica Ciencias Económicas y Empresariales*, 783-793.
- Alvarado, J. (2017). El sector primario en el crecimiento económico. *Revista Hallazgos* 21, 158-167.
- Arias, J., Villasís, M., & Miranda, M. (2016). Metodología de la investigación. *Revista Alerg Méx*, 201-206.
- ASOBANCA. (2018). *Asociación de bancos privados* . Obtenido de Asobanca: <https://datalab.asobanca.org.ec/resources/site/terminos/Principales%20Cuentas.pdf>
- ASOBANCA. (agosto de 2019). *asobanca.org.ec*. Obtenido de asobanca.org.ec: <https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2021/07/Informe-Técnico-Bancos-vs.-Cooperativas-Ago-2019.pdf>
- ASOBANCA. (2022). *Asobanca*. Obtenido de asobanca: <https://asobanca.org.ec/radiografia-del-credito/>
- ASOBANCA. (Septiembre de 2022). *Asobanca*. Obtenido de Asobanca: <https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2022/10/Evolucion-de-la-Banca-09-2022-completo.pdf>
- ASOBANCA. (Diciembre de 2022). *asobanca.org.ec*. Obtenido de asobanca.org.ec: <https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2023/01/Evolucion-de-la-banca-12-2022-completo-1.pdf>
- Banco Central del Ecuador. (s.f.). *Nota metodológica sobre las estadísticas monetarias y financieras: nueva segmentación de crédito*. Banco Central del Ecuador.
- Banco de Desarrollo Nacional Financiera. (2004). *nafin.com*. Obtenido de nafin.com: https://www.nafin.com/portalfn/files/secciones/capacitacion_asistencia/pdf/Fundamentos%20de%20negocio/Finanzas/finanzas1_3.pdf
- Banco Internacional. (2022). *Banco Internacional* . Obtenido de Banco Internacional: <https://www.bancointernacional.com.ec/que-es-la-banca-privada/>

- Banco Pichincha. (08 de Enero de 2021). *Banco Pichincha* . Obtenido de pichincha.com: <https://www.pichincha.com/portal/blog/post/calcular-capacidad-endeudamiento>
- Bárcenas, L., Barreiro, L., & Pagliacci, C. (diciembre de 2016). *CEMLA*. Obtenido de CEMLA: https://www.cemla.org/PDF/monetaria/PUB_MON_XXXVIII-02-03.pdf
- Bárcenas, L., Barreiro, L., & Pagliacci, C. (julio-diciembre de 2016). *CEMLA*. Obtenido de CEMLA: https://www.cemla.org/PDF/monetaria/PUB_MON_XXXVIII-02-03.pdf
- Barrachina, P. (2022). *atl Capital gestión patrimonial*. Obtenido de atlcapital.es: <https://www.atlcapital.es/banca-privada/caracteristicas/>
- Barriga et al. (2018). Desarrollo financiero y crecimiento económico en el Ecuador: 2000-2017. *Revista Espacios*, 25.
- BCE. (31 de marzo de 2020). *bcn.fin.ec*. Obtenido de bcn.fin.ec: <https://www.bce.fin.ec/boletines-de-prensa-archivo/la-economia-ecuatoriana-crecio-01-en-2019>
- BCE. (31 de marzo de 2022). *bce.fin.ec*. Obtenido de bce.fin.ec: <https://www.bce.fin.ec/boletines-de-prensa-archivo/la-economia-ecuatoriana-crecio-4-2-en-2021-superando-las-previsiones-de-crecimiento-mas-recientes>
- BCE. (20 de Septiembre de 2022). *bce.fin.ec*. Obtenido de bce.fin.ec: <https://www.bce.fin.ec/boletines-de-prensa-archivo/la-economia-ecuatoriana-se-desacelero-por-las-paralizaciones-de-junio-de-2022>
- Bermeo, J. A. (2021). *Análisis de riesgo crediticio en la cartera de consumo y su incidencia en la liquidez en la banca privada ecuatoriana*. Ambato: Repositorio Uta.
- Bernal, C. (2016). *Metodología de la investigación*. Colombia: Pearson. Obtenido de Unilibrebaq: <https://www.unilibrebaq.edu.co/unilibrebaq/images/CEUL/mod3recoleccioninform.pdf>
- Cadena, K. S. (2017). *Google*. Obtenido de Suplementocica Uleam: <https://suplementocica.uleam.edu.ec/elcarmen/documentos/doc5.pdf>

- Camino, S., Uzcátegui, C., & Moran, J. (2017). Estructura de mercado del sistema bancario ecuatoriano: concentración y poder de mercado. *Revista CUMBRES*, 09-16.
- CELAG. (26 de Junio de 2018). *Celag*. Obtenido de Celag: <https://www.celag.org/la-fortuna-de-la-banca-privada-en-america-latina/>
- CEMLA, C. D. (Octubre de 2015). *Cemla.org*. Obtenido de Cemla: https://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LXI-04-03.pdf
- CEPAL. (enero de 2015). *repositorio.cepal.org*. Obtenido de repositorio.cepal.org: https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/7512/S00135_es.pdf?isAllowed=y&sequence=1
- CEPAL. (2 de Julio de 2020). *CEPAL*. Obtenido de CEPAL: <https://www.cepal.org/es/comunicados/impactos-la-pandemia-sectores-productivos-mas-afectados-abarcaran-un-tercio-empleo-un>
- CEPAL. (11 de Marzo de 2021). *CEPAL*. Obtenido de CEPAL: <https://www.cepal.org/es/comunicados/la-pandemia-provoca-aumento-niveles-endeudamiento-paises-la-region-pone-peligro-la>
- CEPLAN. (22 de 04 de 2021). *ceplan.gob.pe*. Obtenido de ceplan.gob.pe: <https://observatorio.ceplan.gob.pe/assets/pdf/Anexo-metodologico-tendencias-2021.pdf>
- Corporación Financiera Nacional. (2017). *Corporación Financiera Nacional*. Obtenido de Corporación Financiera Nacional: <https://www.cfn.fin.ec/wp-content/uploads/2017/12/Informe-Sector-Financiero-Nov-2017-Final.pdf>
- Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales. (2006). El sistema financiero y su papel en el desarrollo económico y social. *La Tendencia* , 94-103.
- Figuroa et al. (2015). Importancia de los sectores económicos en la economía de México. *Revista de Negocios y Pymes*, 87-100.
- Flórez, I. (2008). *Evolución de la teoría financiera en el siglo XX*. Medellín: Ecos de Economía.
- Gestión Digital. (2019). Los sectores de la economía. *Revista Gestión* , 1-2.
- Gobat, J. (2012). ¿Qué es un banco? . *Finanzas y Desarrollo*, 38-39.
- Granizo, D. (2017). *asobanca.org.ec*. Obtenido de asobanca: <https://asobanca.org.ec/analisis-economico/el-desempeno-de-los-bancos-contribuye-a-la-reactivacion-economica/>

- Hernández, J. (2015). El papel del desarrollo financiero . *Revista Finanzas y Política Económica*, 235-256.
- INEC. (2019). *inec.goc.pa*. Obtenido de inec:
https://www.inec.gob.pa/Archivos/P2811Categoria_G.pdf
- Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC). (2012). *Clasificación nacional de actividades económicas*. Unidad de análisis y síntesis.
- Jerez, A. M. (2017). *Determinantes de morosidad macroeconómicos en el sistema bancario privado del Ecuador* . Quito: Repositorio Uasb.
- Lomas, V. A. (2018). Análisis de la cartera de créditos de la banca pública ecuatoriana (2008-2017). *UISRAEL*, 37-50.
- López, P., & Fachelli, S. (2015). *Metodología de la Investigación Social Cuantitativa*. Barcelona: Universidad Autónoma de Barcelona.
- Macias, F., & et al. (2020). Los créditos de la banca privada y su impacto en la producción del sector manufacturero del Ecuador, periodo 2015-2018. *Espacios*, 15.
- Márquez, L., & et al. (2020). Desarrollo y crecimiento económico: Análisis teórico desde un enfoque cuantitativo. *Revista de Ciencias Sociales*, 233-253.
- Mera Rivera, J. M., & Ordonez Vivero, R. E. (2017). Cartera de créditos y cobranzas y su impacto en la liquidez y rentabilidad de la empresa Medic&Services S.A. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 14.
- Meza, M. d., Sánchez, M., & Mosquera, S. C. (2021). Rentabilidad, capital y riesgo crediticio en bancos ecuatorianos. *Scielo Analytics*.
- Miranda, U., & Acosta, Z. (2008). *bvsalud.org*. Obtenido de bvsalud.org:
<https://docs.bvsalud.org/biblioref/2018/06/885032/texto-no-2-fuentes-de-informacion.pdf>
- Monterroza, G. (2013). El papel de la banca privada en el desarrollo nacional. *Central American Journals*, 1-13.
- Mora, C. (2017). Las fuentes de financiamiento a corto plazo como estrategia para el incremento de la productividad empresarial en las PYMEs. *Revista Científica Dominio de las ciencias*, 338-351.
- Morales A., & Morales J. (2014). *Crédito y cobranza*. México: Grupo Editorial Patria.

- Morales Castro, A., & Morales Castro, J. A. (2014). *Crédito y cobranza*. México: Grupo Editorial Patria.
- Moran, J., Peña, D., & Soledispa, X. (2021). El sistema financiero y su impacto en el desarrollo económico - financiero. *FIPCAEC*, 804-822.
- Moreno, A., García, J., & al, e. (2018). Evolución de la pequeña banca privada en Ecuador y sus proyecciones en base a la nueva matriz productiva. *Revista Espacios*, 26.
- Naranjo et al. (2022). Análisis de los índices económicos en Ecuador y su afectación por la crisis sanitaria en los dos primeros trimestres del año 2020. *Ciencia Latina Revista Multidisciplinar*, 1-14.
- Ordóñez et al. (2020). El sistema financiero en Ecuador. Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 194-216.
- Orlik, N. L., & Torres, J. B. (2020). Crédito, inversión y ganancias: un análisis empírico para la economía mexicana (2000-2014). *Análisis económico*, 55-55.
- Palomino, M. (2017). Importancia del sector industrial en el desarrollo económico: Una revisión al estado de arte. *Rev. Est. de Políticas Públicas*, 139-156.
- Pampillón et al., F. (2021). *Sistema financiero en perspectiva*. Madrid: UNED-Universidad Nacional de Educación a Distancia.
- Paredes, G., Brenta, N., & al, e. (2020). Ecuador: la prudencia financiera de la banca privada en dolarización (2001-2019). *Revista Economía*, 51-67.
- Pérez, E., & Titelman, D. (2018). *La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo*. Santiago: Comisión Económica para América Latina y el Caribe.
- Poveda, m. u. (2019). Riesgo de crédito: Evidencia en el sistema bancario ecuatoriano. *Revistas uta*, 4-9.
- Proaño et al., S. (2019). Desarrollo económico local en Ecuador: Relación entre producto interno bruto y sectores económicos. *Revista de Ciencias Sociales*, 82-98.
- Reyes, P. (2012). *Administración de riesgos medición, seguimiento, análisis y control*. Ambato: Editorial Jurídica del Ecuador.

- Rodríguez, R. C. (2015). Morosidad en el pago de créditos y rentabilidad de la banca comercial en México. *Revista Mexicana de economía y finanzas*, 52-55.
- Saavedra, M. (2015). Evolución y aportes de la teoría financiera y un panorama de su investigación en México: 2003-2007. *IIESCA*, 45-61.
- Sagner, A. (2012). El influjo de cartera vencida como medida de riesgo de credito: Analisis y aplicación al caso de Chile. *Scielo*, 27-53. Obtenido de Scielo.
- Sánchez, A., & Mostajo, S. (2014). Medición del riesgo crediticio mediante la aplicación de métodos basados en calificaciones internas. *Scielo*, 5-25.
- Suárez, J., & Mendieta, S. (2019). ¿Contribuye el sistema financiero ecuatoriano a reducir la desigualdad por ingresos? *Revista Economía*, 45-59.
- SUPERBANCOS. (Diciembre de 2021). *superbancos.gob.ec*. Obtenido de [superbancos.gob.ec](https://www.superbancos.gob.ec):
<https://www.superbancos.gob.ec/estadisticas/portalestudios/estudios-y-analisis/>
- Torres et al., A. (2016). Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras. *Centro de investigación y ciencias administrativas y gerenciales*, 284-303.
- Uquillas, A., & Flores, F. (2020). Determinantes económicos y financieros de la quiebra bancaria: evidencia de los bancos privados del Ecuador e incidencia de la dolarización en la fragilidad financiera. *Revista Brasileña gestión de negocios*, 949-972.
- Uquillas, A., & Gonzales, C. (2017). Determinantes macro y microeconómicos para pruebas de tensión de riesgo de crédito: un estudio comparativo entre Ecuador y Colombia basado en la tasa de morosidad. *Scielo*, 245-259.
- Urbina, M. (2019). Riesgo de credito: Evidencia en el sistema bancario ecuatoriano. *Revista Universidad Técnica de Ambato*, 6.
- Urdaneta et al. (2021). Crecimiento económico y la teoría de la eficiencia dinámica. *Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 93-116.
- Valladares, M. A. (2021). Análisis del crédito de consumo en instituciones financieras para establecer programas educativos financieros a usuarios. *FIPCAEC*, 199-221.