



UNIVERSIDAD AGRARIA DEL ECUADOR

**FACULTAD DE ECONOMÍA AGRÍCOLA
CARRERA DE ECONOMÍA**

**TRABAJO DE TITULACIÓN COMO REQUISITO PREVIO PARA
LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
ECONOMISTA**

**INCIDENCIA DE LOS CRÉDITOS PRODUCTIVOS
OTORGADO AL SECTOR TEXTIL ECUATORIANO**

GERARDO SEBASTIÁN LEÓN HERNÁNDEZ

GUAYAQUIL, ECUADOR

2024

CERTIFICACIÓN

El suscrito, docente de la Universidad Agraria del Ecuador, en mi calidad de director **CERTIFICO QUE:** he revisado el trabajo de titulación, denominado: **INCIDENCIA DE LOS CREDITOS PRODUCTIVOS OTORGADO AL SECTOR TEXTIL ECUATORIANO**, el mismo que ha sido elaborado y presentado por la estudiante, **GERARDO SEBASTIAN LEON HERNANDEZ**; quien cumple con los requisitos técnicos y legales exigidos por la Universidad Agraria del Ecuador para este tipo de estudios.

Atentamente;

PhD. Jorge García Regalado

Guayaquil, 08 de octubre del 2024

**UNIVERSIDAD AGRARIA DEL ECUADOR
FACULTAD ECONOMÍA AGRÍCOLA**

TEMA

**INCIDENCIA DE LOS CRÉDITOS PRODUCTIVOS OTORGADO AL
SECTOR TEXTIL ECUATORIANO**

AUTOR

GERARDO SEBASTIAN LEON HERNANDEZ

TRABAJO DE TITULACIÓN

**APROBADA Y REPRESENTA EL CONSEJO DIRECTIVO COMO
REQUISITO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
ECONOMISTA**

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN

PhD. Melisa Arteaga Feraud
PRESIDENTE

Ing. Jorge Ruso Leon MSc.
EXAMINADOR PRINCIPAL

PhD. Jorge García Regalado
EXAMINADOR PRINCIPAL

AGRADECIMIENTO

Agradezco principalmente a Dios quien ha guiado y glorificado, fortificando el camino para llegar a alcanzar una meta más en mi vida. Quiero dar gracias a mi tutor PhD. Jorge García Regalado por haber confiado en mí y por guiarme en la construcción del trabajo de investigación. Al Econ. José Francisco Quinde por ayudarme en el desarrollo del trabajo, con paciencia, contribuyendo con sus conocimientos y por ser ese amigo incondicional. Por último, de manera muy especial, mi agradecimiento va dirigido a mis queridos amigos que me dieron la mano cuando lo necesitaba.

DEDICATORIA

Dedico este trabajo y el esfuerzo que conllevó finalizar mi carrera a Dios por guiarme en toda mi carrera, también va dedicado a mi padre Gerardo León Pendolema y mi madre Gelen Hernández Albán quienes fueron mi pilar fundamental para la culminación de mi carrera con éxito y por último a mi ser más llegado por saberme escuchar el momento más complicando que me ha tocado vivir.

RESPONSABILIDAD

La responsabilidad, derecho de la investigación, resultados, conclusiones y recomendaciones que aparecen en el presente Trabajo de Titulación corresponden exclusivamente a la Autora y los derechos académicos otorgados a la Universidad Agraria del Ecuador.

Gerardo Sebastián León Hernández

C.I. 0950069401

RESUMEN

El propósito de este trabajo investigativo fue establecer la incidencia que tiene los préstamos que son concedidos por las instituciones financieras para el benéfico del crecimiento del sector textil en el Ecuador durante el período de estudio 2005-2020. Se enfocó en comprender de cómo la institución financiera viene siendo un pilar fundamental para mantener y estimular la economía de un país y a la vez como esta impacta en el sector manufacturera o sectores específicos como el sector textil, que es reconocida por su significativa contribución al Producto Interno Bruto del país. La metodología empleada fue de manera descriptiva, cuantitativa y explicativa, y se aplicó el modelo de Vectores Autorregresivos utilizando datos de fuentes oficiales del Banco Central del Ecuador y la Superintendencia de Bancos y Seguros. Estos datos proporcionan la base para desarrollar el modelo econométrico utilizado en el estudio. La asignación crediticia por las identidades financiera fueron un total de \$2.458 mil millones de dólares, que fue dividido entre instituciones pública y privada. El aporte del sector textil ecuatoriano hacia el Producto Interno Bruto fue el 7% aportado al sector manufacturero. Los resultados arrojaron una hipótesis nula con el modelo VAR, dando como conclusión que el crédito productivo no estimula al crecimiento del sector textil.

Palabras claves: Banca Pública y Privada, Créditos, PIB, Sector Textil.

SUMMARY

The purpose of this investigative work was to establish the incidence of loans that are granted by financial institutions for the benefit of the growth of the textile sector in Ecuador during the study period 2005-2020. It focused on understanding how the financial institution has been a fundamental pillar to maintain and stimulate the economy of a country and at the same time how it impacts the manufacturing sector or specific sectors such as the textile sector, which is recognized for its significant contribution to the Product. Gross Domestic of the country. The methodology used was descriptive, quantitative, and explanatory, and the Autoregressive Vector model was applied using data from official sources of the Central Bank of Ecuador and the Superintendency of Banks and Insurance. These data provide the basis for developing the econometric model used in the study. The credit allocation for financial identities was a total of \$2.458 billion dollars that was divided between public and private institutions. The contribution of the Ecuadorian textile sector to the Gross Domestic Product was 7% contributed to the manufacturing sector. The results yielded a null hypothesis with the VAR model concluding that productive credit does not stimulate growth in the textile sector.

Keywords: *Public and Private Banking, Credits, GDP, Textile Sector.*

ÍNDICE DE CONTENIDOS

INTRODUCCIÓN	1
Caracterización del Tema	1
Planteamiento del Problema	2
Justificación	2
Delimitación del problema.....	3
Formulación del problema.....	3
Objetivos	3
Objetivo general.....	3
Objetivos específicos	3
Hipótesis	3
Aporte teórico y conceptual.....	4
Aplicaciones prácticas.....	4
CAPÍTULO I	5
MARCO TEÓRICO	5
1.1 Estado de Arte.....	5
1.2. Bases Científicas y Teóricas de la Temática.....	9
1.3. Fundamentación Legal.....	12
CAPÍTULO II	15
ASPECTOS METODOLÓGICOS	15
2.1 Métodos.....	15
2.2 Variables	15
2.3. Población	16
2.4. Técnicas de Recolección de Datos	16
2.5. Estadística Descriptiva e Inferencial.....	16
RESULTADO	20
DISCUSIÓN	42
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	44
Bibliografía	¡Error! Marcador no definido.
ANEXOS	50
Anexo N° 1: Matriz de Operacionalización de Variables	50
Anexo N° 2: Cronograma de Actividades.....	51

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Tendencia de créditos otorgado de Bancos Privado, Periodo 2005-2022	22
Figura 2: Tendencia de créditos otorgado de instituciones publico, período 2005 al 2020.....	24
Figura 3: Participación de los Bancos Privados por destino geográfico 2005 al 2022	25
Figura 4: Participación de Bancos Publico por destino geográfico, período 2005 al 2020	26
Figura 5: Participación de los Bancos Privado, período 2005-2020.....	27
Figura 6: Participación de las instituciones Publico, período 2005-2020.....	28
Figura 7: Participación del sector textil hacia al pib, Periodo 2005-2020	29
Figura 8: Exportaciones del Sector textil con tasa de Variación, período 2005 al 2022	30
Figura 9: Importacion Del Sector Textil con tasa de Variación, período 2005 a 2020	31
Figura 10: Balanza comercial del sector textil, período 2005 a 2020	32

ÍNDICE DE APÉNDICES

Tabla 1: Volumen de créditos otorgado de Bancos Privado, Periodo 2005-2022	20
Tabla 2: Volumen de créditos otorgado de instituciones publico, período 2005 al 2020	23
Tabla 3: Participación de los Bancos Publico por destino geográfico 2005 al 2022	52
Tabla 4: Participación de Bancos Publico por destino geográfico, período 2005 al 2020	52
Tabla 5: Volumen Participación de las instituciones Publico, período 2005-2020	53
Tabla 6: Volumen de Participación de los Bancos Privado, período 2005-2020	54
Tabla 7: Volumen de exportaciones del Sector textil con tasa de Variación, período 2005 al 2022	55
Tabla 8: Volumen de exportaciones del Sector textil con tasa de Variación, período 2005 al 2022	55
Tabla 9: Vomuen de importacion Del Sector Textil con tasa de Variación, período 2005 a 2020	56
Tabla 10: Data de los creditos productivo y del sector textil trimestral, peirodo 2005 al 2020.....	57

INTRODUCCIÓN

Caracterización del Tema

La presente investigación tiene como objetivo analizar cómo el sector textil pudo haber experimentado cambios con las inversiones de instituciones financieras, tanto públicas como privadas, con el fin de aumentar la productividad y demostrar cómo una inversión puede generar cambios a largo plazo.

Un punto que puede destacarse es que, a partir de la década de los 90, la industria textil se activó y alcanzó un importante volumen de exportación. No obstante, el estudio realizado en el período de 2005 a 2020 revela una disminución en las exportaciones debido a factores adversos que afectaron y complicaron a este sector. A pesar de estos problemas, la industria textil ha mantenido constancia de crecimiento a largo plazo.

Un factor significativo que contribuye al crecimiento del sector y facilita su diversificación e ingreso a nuevos mercados es su capacidad de innovar. La manufactura desempeña un papel crucial en la producción del país, y la industria textil ecuatoriana tiene una larga tradición en la clase empresarial, con las primeras ejecuciones realizadas en la época colonial.

El sistema financiero es reconocido como un componente esencial en la economía nacional debido a su función valioso de dirigir el ahorro hacia la inversión. Además, constituye un fundamento vital para las empresas dedicadas a la producción, ya que les proporciona el respaldo financiero necesario para la adquisición de equipos, infraestructura, capital de trabajo y otros elementos esenciales para su proceso productivo.

En este contexto, el sistema financiero desempeña un papel fundamental al facilitar el acceso al crédito, posibilitando así el crecimiento y desarrollo de las empresas con el objetivo de estimular la actividad económica. Sin embargo, el estudio realizado ha permitido analizar que las inversiones son más adecuadas a largo plazo.

Planteamiento del Problema

La Economía Ecuatoriana cuenta con un aparato productivo nacional que integra diferentes unidades económicas. Entre ellas se encuentra la empresa, que actúa como el principal motor en cuanto a la producción de bienes y servicios requeridos por la sociedad.

En el caso del sector textil, es de suma importancia en la economía nacional. A pesar de su relevancia, a lo largo del tiempo se ha observado que la productividad ha disminuido debido a la maquinaria antigua. Esto se debe a que el sistema financiero ecuatoriano se ha visto afectado por los diversos requerimientos solicitados por las instituciones financieras, retrasando el apalancamiento de este sector primordial en la economía ecuatoriana.

Además, otro punto a destacar es determinar si el crédito productivo que otorgan las empresas con el fin de mejorar en todos los aspectos se destina al sector textil. Se ha observado que estos créditos son utilizados de otras maneras, como, por ejemplo, para el pago de deudas que una empresa pueda tener.

Esta información indica la importancia del sector textil en la dinámica de la economía nacional, y es evidente que enfrenta problemas en las inversiones de las empresas que se dedican a este sector.

Justificación

El desarrollo de este trabajo se centra en analizar la incidencia de los créditos productivos otorgados a las empresas del sector textil. En el ámbito empresarial, el resultado del análisis de la industria textil ecuatoriana permitirá determinar en qué medida inciden los créditos en Ecuador y cómo los aumentos de capital de la industria pueden adquirir un mayor protagonismo.

Este hecho se produce, puesto que los dueños de la compañía tienen como objetivo el desarrollo de la actividad productiva, además perciben la necesidad de expandir sus operaciones, para lo cual incrementan su capital a fin de lograr una fortaleza patrimonial que les permitirá apuntalar sus operaciones a través de recursos propios y ganar una mayor participación.

Esta investigación se basa en una metodología que utiliza fuentes secundarias para la recolección de datos, lo que nos ayuda a obtener información valiosa para el desarrollo del proyecto, incluyendo estadísticas del sector financiero.

La ejecución de este proyecto de investigación es importante, porque permite analizar la inversión que hace los dueños de empresas en adquirir préstamos de créditos productivos para el crecimiento del sector textil. Es por ello, que su análisis se constituye en un aporte técnico e innovador del investigador con la comunidad.

Delimitación del problema

La delimitación del presente proyecto enmarca la revisión y análisis de la incidencia en los créditos productivos y cómo influye en la industrial del Sector Textil en el Ecuador, entre los periodos comprendidos.

Formulación del problema

¿Existe un nivel de incidencia en los créditos productivos que son otorgado para el crecimiento del sector textil?

Objetivos

Objetivo general

Determinar el nivel de incidencia de los créditos productivos que son otorgado para el crecimiento del sector textil.

Objetivos específicos

- Determinar cuál es el nivel de volumen de los créditos productivos que son otorgado por el sector financiero.
- Analizar con base de datos cuantitativa el nivel de comportamiento del sector textil utilizando estadística descriptiva.
- Explicar la relación causal entre los créditos productivos y el sector textil, mediante el uso del Modelo de Vectores Autorregresivos.

Hipótesis

Los créditos productivos inciden de manera positiva para el crecimiento del sector textil.

Aporte teórico y conceptual

Mediante esta investigación permitirá aportar en el aspecto económico del sector industrial textil y su incidencia en los créditos productivos en el Ecuador, se analizará mediante por datos de como un crédito puede ayudar al mejoramiento de un sector.

Además de las variaciones de las inversiones financieras a corto y largo plazo de las empresas instaladas en el país. Los capitales, destinados para compra de maquinaria, expansión de plantas e innovación, son generadores de empleo directo digno y catalizadores de empleo indirecto. El estudio que se realizará servirá como una herramienta para analizar la evolución de este sector en los últimos años.

Aplicaciones prácticas

A través de la investigación se buscará información sobre cómo los créditos productivos inciden hacia el sector textil y de esta manera, establecer información sobre como los dueños de empresas puedan acceder a los beneficios que ofrece una institución financiera para obtener los créditos y de esta manera fortalecer y crecer el sector industrial textil ecuatoriano.

CAPÍTULO I

Marco Teórico

1.1 Estado de Arte

Para el presente trabajo de investigación se han tomado en consideración proyectos realizados con sus respectivos autores como aporte teórico.

Según el artículo de Espinoza (2020), que lleva por nombre: “El crédito bancario y las pymes en Ecuador” destacando propósito de tener una idea clara de cómo el crédito bancario puede ayudar al crecimiento de las PYMES. Se utilizó una metodología de análisis descriptivo de los montos proporcionados tanto por la banca privada como la pública, así como de los diferentes tipos de segmentos de préstamos disponibles, con énfasis en aquellos destinados a las PYMES y los resultados obtenidos indicaron que la banca privada es la que prevalece en el sistema financiero ecuatoriano.

Para Pereira (2010), en el trabajo de investigación titulado: “La importancia del crédito para alcanzar un crecimiento económico sostenido en el Ecuador” se resalta la importancia que pudo haber surgido de un crédito para el crecimiento de una empresa. Al mismo tiempo, el mercado crediticio es pequeño e inestable, lo que pone de manifiesto las deficiencias que puede tener, debido a que las instituciones financieras preferirán entregar los recursos monetarios a aquellas empresas que posean un colateral lo suficientemente grande para garantizar el préstamo y dejando en el olvido las empresas pequeñas.

Mediante de una metodología aplicada en un análisis cualitativo descriptivo del crédito en el Ecuador, incluyendo la base de datos de los créditos otorgados por las instituciones financieras en los años 2008 y 2009 y se pudo llegar como conclusión que el mercado crediticio ecuatoriano es altamente ineficiente porque limita el desarrollo del sector empresarial hacia las empresas que no cuenta con un capital que puede garantizar en pasa la tasa de interés que le otorga una institución financiera.

De acuerdo con Izquierdo (2018), en el trabajo de investigación titulado: “Crecimiento económico y volumen de crédito en sectores productivos”, afirmó que un mayor acceso a créditos bancarios por parte de los sectores

empresarial de un país generaba que estos se desarrollen de una mejor manera y ayuden a su crecimiento económico.

Se utilizaron datos del Banco Central del Ecuador, el Observatorio Económico para Latinoamérica, el INEC y la Superintendencia de Compañía que proporciona cifras confiables y actualizadas, mediante de una metodología se utilizó la técnica de correlación para la aplicación de modelos econométricos con datos del período 2005-2015, con una prioridad anual, como conclusión tenemos que el 2005 a 2015, todos los sectores de la industria financiera mostraron tendencias de crecimiento

De La Cruz (2017), indicó en su trabajo de investigación titulado: “El financiamiento como eje de desarrollo para las Pymes en el sector textil de la Provincia de Tungurahua “que el financiamiento siempre ha sido un tema candente en el desarrollo de las PYMES, ya que se cree que el capital de trabajo está estrechamente relacionado con el éxito, y la mayoría de las PYMES que comienzan con mayores ingresos.

Este proyecto se realizó con el objetivo en saber la importancia que tiene los créditos y como resultado se obtuvo que el financiamiento es importante tanto antes como durante la creación de una pyme. También se encontró que la mayoría de las PYMES del sector textil prefieren el sector privado donde reciben créditos que les permiten desarrollar sus finanzas y posicionarse en el mercado.

Para Mangia (2018), la investigación se centró en el “Análisis de los créditos que se otorgan a las pequeñas y medianas empresas (PYMES) del sector textil del distrito metropolitano de Quito, al año 2017”. En aquel entonces, los directores acceden a una fuente de financiamiento, averiguan los montos y los porcentajes de tasa de interés y de factores cualitativos como son los requisitos para acceder al crédito y plazos para liquidarlos, se evidenció cuáles son los mejores créditos que ofrecen tanto las instituciones financieras privadas y públicas.

Mediante de una metodología se aplicó los enfoques cuantitativo y cualitativo, se realizó un análisis de información mediante encuestas a las entidades financieras que ofrecen el crédito con la finalidad de recopilar

información sobre las alternativas de crédito que otorgan las instituciones financieras. Tenemos que el 63% de las PYMES realizaron créditos con instituciones financieras privadas, el 25% con entidades financieras públicas y el 12% mediante aporte propio. Se ha determinado que el tipo de crédito al que más acceden es el crédito productivo a un plazo de 4 a 5 años, a una tasa de interés entre el 11,15% al 11,83%, con montos hasta \$80.000.

Para Espinoza (2016), cuyo enfoque fue el “Análisis del sector textil ecuatoriano 2009-2013” y donde se resalta que la industria textil se ha beneficiado en grupos de actividades con el vestuario y el calzado. Sin embargo, por la competencia extranjera estas actividades se están disminuyendo paulatinamente cada año. Para este trabajo se utilizó el método cualitativo y cuantitativo donde se analizaron documentos oficiales de instituciones públicas y empresas pertenecientes al sector textil.

El análisis de Valdivieso (2022), titulado “Análisis prospectivo estratégico del sector textil productivo ecuatoriano para incrementar la competitividad en las exportaciones” demuestra que el sector textil ecuatoriano tiene gran incidencia en los indicadores macroeconómicos y son significativos de la economía, no obstante, por la baja estrategia la exportación cayó con cifra alarmante por el asunto de la pandemia, el objetivo de esta investigación es analizar el sector textil del Ecuador de forma prospectiva para el diseño de estrategias que incrementen su competitividad.

La metodología que se utilizó, un proceso que recolecta analiza y vincula datos cuantitativos y cualitativos, la estadística descriptiva nos ayudará a comprender la estructura de los datos, de manera de detectar tanto un patrón de comportamiento. Se puede evidenciar la baja competitividad del sector textil, esto limita el incremento de exportaciones y posicionarse en mercados internacionales.

El estudio de Valdivieso (2021) titulado “Desarrollo comercial y económico en las asociaciones de producción textil” evidenció que las dos asociaciones que se investigaron: Asociación de producción textil Hilo de Oro, Asoprotexoro, Asociación de producción textil San Gregorio son una fuente dinamizadora de la economía, las cuales han sido generadoras de trabajo,

inciden tanto en la vida de quienes la integran, sin embargo, quienes las lideran, desconocen de herramientas administrativas y financieras.

La metodología utilizada para recopilar los datos necesarios se guio por el enfoque inductivo, se utilizó métodos como encuestas y entrevistas. Como conclusión se pudo llegar que los integrantes de las asociaciones desconocen sobre el manejo de las estrategias administrativas que les permitan, entre otras cosas, efectuar el proceso de contratación de la mejor manera posible para evitar errores que puedan ocasionar.

Para Amaluisa (2019) en su trabajo de investigación titulado “Bajo nivel de crecimiento de la industria textil ecuatoriana” habla sobre que la industria ha sido relevante para la economía ecuatoriana debido a su incidencia en los agregados macroeconómicos como el producto interno bruto y el empleo, pero a la vez presenta problemas de crecimiento reflejados en su nivel de producción. El trabajo de investigación tiene por objeto establecer la principal causa del bajo nivel de crecimiento de la industria.

Para eso el presente trabajo se utilizó una metodología de tipo descriptivo aplicando dos herramientas descriptivas y con los resultados obtenidos mediante el cálculo del HHI se pudo dar como conclusión que tenemos que la industria textil viene siendo la quinta mayor industria que aporta al PIB manufacturero, sin embargo existen dificultades industriales que no permite el crecimiento sostenido.

El estudio realizado por Silva (2018) demostró el bajo desempeño de la industria textil del país, así como la baja competitividad de las empresas ecuatorianas en los mercados internacionales. El objetivo es analizar el impacto de la industria textil en la economía nacional, que permita determinar el avance y crecimiento de la industria textil a nivel nacional.

Actualmente con los resultados de la encuesta muestran que el crecimiento de las empresas textiles ha aumentado el número de empresas de este tipo, y las provincias de Pichincha y Guaya ocuparon el primer y segundo lugar, también se demuestra que la industria manufacturera, ocupando el segundo lugar en términos de niveles de producción y empleo, lo que lo convierte en un componente importante de la industria.

1.2. Bases Científicas y Teóricas de la Temática

1.2.1 Las Teorías del Crecimiento Económico

En los manuales de fundamentos e introducción a la economía, es común reconocer que el crecimiento económico implica un aumento en el valor de los ingresos, los productos y los servicios finales, o un incremento cuantitativo en el sistema económico, ya sea a nivel regional, nacional o internacional. El crecimiento económico es un proceso que está estrechamente relacionado con la política y otros instrumentos económicos diseñados y aprobados por el Estado. Además, se puede afirmar que es un fenómeno capaz de provocar cambios en las estructuras de diversos sectores productivos. (Pérez, 2016)

El estudio de la teoría del crecimiento económico es importante para realizar análisis muy relevantes que contribuyan al desarrollo de políticas económicas que permitan resolver problemas y analizar estudio lo cual nos permite entender y comprender la situación económica. (Fernández, 2020)

En esta reconstrucción, el crecimiento económico se presenta como un proceso causal continuo, interminable, acumulativo y cíclico. Los elementos básicos de este proceso son la acumulación de capital, la expansión gradual de la división social del trabajo, es decir, la progresiva subdivisión de las industrias, la diferenciación y especialización, o, si se prefiere, los cambios estructurales y transformaciones institucionales. (Ricoy, 2005)

En la teoría del crecimiento económico, la productividad es uno de los elementos necesarios para alcanzar una tasa y un nivel de crecimiento significativos. Se ha podido establecer que la productividad no depende únicamente de los factores de capital y trabajo, como se supuso inicialmente, sino que muchos factores interfieren en su comportamiento, tales como las inversiones y la calidad de los recursos humanos. (Travieso, 2021)

Se argumentó que el crecimiento es siempre de largo plazo, que resulta de la acumulación de capital que, a medida que aumenta la producción, crea un alto nivel de ganancia, lo que permite un aumento en la masa salarial, y que, al mismo tiempo, el número de puestos de trabajo aumenta. (Ortiz et al., 2019)

1.2.2 Teoría de la Industria Textil

La industria textil combina el diseño, producción y comercialización de todos los textiles y por lo tanto otras prendas de vestir. Este sector incluye Muchas empresas en la línea de producción consisten en fabricantes de telas, fabricantes de productos terminados y minoristas que transforman las materias primas en productos generalmente semielaborados o terminados. (Neefus, 2023).

Se señala que a lo largo de los años este sector ha sido el motor de muchos países que han encontrado un desarrollo económico, político y social en comparación con otros; en ese sentido, este estudio revela la importancia de enfrentar este desarrollo. (Crespi, 1996)

Los textiles se consideran bienes de consumo masivo y se utilizan para diversos fines dependiendo de su calidad y finalidad, puede ser utilizado por personas o utilizado en la elaboración de elementos de diseño de interiores. (Carpio y Ortega, 2012)

1.2.2.1. Diagnóstico del Sector Textil en Ecuador.

La actividad textil en el país mantuvo una etapa temprana de desarrollo en la época colonial y producía tejidos a partir de la lana obtenida oveja. La industria cobró importancia por primera vez en la década de 1950 con la introducción de las fibras de algodón. (Padilla, 2016)

Actualmente, la industria textil de Ecuador genera empleos a nivel profesional, técnico y vocacional y es el segundo sector manufacturero más intensivo en mano de obra, seguido por la industria alimentaria con aproximadamente 50.000 empleos textiles. (Nieto, 2016)

En cuanto al número de empresas en el país dedicadas a la hilatura, tejeduría y terminación de textiles, se establecieron formalmente alrededor de 103 empresas y autoridades competentes, aunque no hay datos oficiales sobre cuántos individuos o empresas desempeñan en el sector. (INEC, 2018)

1.2.3 Teoría del Sistema Financiero del Ecuador

La industria financiera se caracteriza por un alto grado de complejidad no solo por los instrumentos financieros que maneja, sino también por sus funciones operativas, con respecto a las decisiones de empleo y para invertir. El papel de las instituciones financieras en el desarrollo económico del país es crucial porque facilitan la transferencia de recursos entre ahorradores y buscadores de capital. (Martínez y García, 2017)

El sistema financiero depende en gran medida del nivel de desarrollo económico y del tipo de regulación aplicada en un país en particular. Un mercado financiero se puede definir como un conjunto de canales a través de los cuales se conectan la oferta y la demanda de fondos. (BCE, 2023).

Teoría de Crédito Bancario

Cualquier préstamo legalmente hecho por un banco se conoce como préstamo bancario. La acreditación se otorga a una persona que cumple con ciertos requisitos, otorgándole el derecho podría recibir dicho préstamo. El destinatario de la carta de crédito tendrá un plazo para emitir La Ley Bancaria se aplica a las cantidades recibidas de instituciones financieras. (Lanas, 2022).

El crédito es importante para promover el crecimiento en los sectores productivos de la economía. El papel de los intermediarios financieros es tomar recursos de la sociedad y dirigir estos recursos en forma de préstamos a empresas con proyectos más rentables para un mayor crecimiento económico. (Miller, 2013).

Teoría de Crédito Productivo

Afirma que los créditos son capitales ajenos, que muchas veces puede ser prestado a corto plazo, la cual el crédito bancario es una determinada cantidad de dinero que se presenta mediante un contrato en una entidad financiera, que se pone a disposición ante un cliente, que se debe devolver con intereses a plazos. (Rosales, 2017).

El crédito es uno de los productos más importantes que ofrecen las entidades financieras. Antes de otorgar un préstamo, estas agencias realizan un análisis de temas crediticios relacionados con solvencia, capital, análisis de desempeño económico, garantías, etc. (Briceño, 2022).

Según Hernández (2017) define el crédito productivo como el financiamiento de proyectos productivos, de los cuales al menos el 90% se destinan a bienes de producción, construcción de infraestructura y adquisición de derechos de propiedad industrial. El préstamo se otorga a personas físicas que necesiten llevar contabilidad y cuya facturación supere los 5 millones de dólares.

1.3. Fundamentación Legal

Según LA **JUNTA DE POLÍTICA Y REGULACIÓN FINANCIERA**

El artículo 334 numeral 5 de la Carta Fundamental determina que el Estado promoverá la democratización del crédito; (BCE, 2022)

Que, la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros, en su Libro I “Sistema Monetario y Financiero”, Capítulos IX “Normas que regulan la segmentación de la cartera de crédito de las entidades del Sistema Financiero Nacional” y XVIII “Calificación de Activos de Riesgo y Constitución de Provisiones por parte de las entidades de los sectores financiero público y privado bajo el control de la Superintendencia de Bancos”, Título II “Sistema Financiero Nacional”, recoge los segmentos y subsegmentos de crédito con sus respectivas definiciones, cuya última reforma corresponde a la realizada a través de Resolución Nro. 603-2020-F de 22 de septiembre de 2020;

Que, la norma ibidem indica que el segmento de “Crédito Productivo” es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a USD 100,000.00 destinado a la adquisición de bienes y servicios para actividades productivas y comerciales.

El “Crédito Productivo PYMES” corresponde a operaciones de crédito productivo otorgadas a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a

personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a USD 100,000.00 y hasta USD 1,000,000.00. De otra parte, señala que el segmento de “Microcrédito” es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100,000.00, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala.

La fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por las entidades del Sistema Financiero Nacional, y que el subsegmento “Microcrédito de Acumulación Ampliada” corresponde a operaciones otorgadas a solicitantes de crédito que registren ventas anuales superiores a USD 20,000.00 y hasta USD 100,000.00;

Que, la Superintendente de Bancos, mediante oficio Nro. SB-DS-2021-0682-O de 23 de diciembre de 2021 realizó una consulta a la Junta de Política y Regulación Financiera (JPRF) respecto a la Resolución Nro. 603-2020-F de 22 de septiembre de 2020, a través de la cual, en su artículo 12, se efectuó el reemplazo y simplificación de los segmentos de crédito. Dicho oficio señala

“III. CONSULTA (...) Por consiguiente, dado que la Resolución N0. 603-2020-F no prevé que los casos de duda en la aplicación de dicha resolución sean resueltos por la Superintendencia de Bancos, de conformidad con lo previsto en el artículo 14.1.25, del Código Orgánico Monetario y Financiero, solicito se sirva:

- (i) Poner en conocimiento de los miembros de la Junta de Política y Regulación Financiera este oficio y los hechos expuestos; y,*
- (ii) Aclarar el alcance de la aplicación del segmento de crédito ‘Productivo Pymes’ respecto de las personas naturales no obligadas a llevar contabilidad pero que pudieren registrar ventas anuales superiores a USD \$ 100.000,00”*

1.3.1 Normas Institucionales relacionadas al Sistema Financiero

La Constitución de la República del Ecuador aborda en los artículos 309 y 310 la definición del sistema financiero, así como sus principios, objetivos y obligaciones. En el artículo 309, sección octava, se especifican los elementos que componen el sistema financiero.

El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones” (Constitución de la República del Ecuador, 2008, pág. 97).

El sector financiero público tendrá como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros. El crédito que otorgue se orientará de manera preferente a incrementar la productividad y competitividad de los sectores productivos que permitan alcanzar los objetivos del Plan de Desarrollo y de los grupos menos favorecidos, a fin de impulsar su inclusión activa en la economía” (Constitución de la República del Ecuador, 2008, pág. 97).

Art.311. El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria (Constitución de la República del Ecuador, 2008, pág. 97).

Art. 312. “Las instituciones del sistema financiero privado, así como las empresas privadas de comunicación de carácter nacional, sus directores y principales accionistas, no podrán ser titulares, directa ni indirectamente, de acciones y participaciones, en empresas ajenas a la actividad financiera o comunicacional, según el caso.

CAPÍTULO II

Aspectos Metodológicos

2.1 Métodos

Para la aplicación del método econométrico se usó bajo una modalidad cuantitativa para las siguientes variables: volúmenes de créditos y volúmenes de la producción del sector textil, obteniendo la data numérica en los sitios web del Banco Central y a la Superintendencia de Bancos y Seguros para posteriormente efectuar la descarga de la data estadística, de esta manera se analizan las variables y describen el comportamiento de estos. Con lo cual se afirmará o rechazará la hipótesis planteada en la investigación.

2.1.1 Modalidad y Tipo de Investigación

Los tipos de investigación desarrollados en la investigación se implementaron bajo una modalidad cuantitativa.

Investigación cuantitativa. Los datos recopilados se utilizan para probar hipótesis basadas en mediciones numéricas y análisis estadísticos, donde se identifican patrones de comportamiento y se prueban teorías.

2.2 Variables

2.2.1 Variable Independiente

- volumen de los créditos productivos

2.2.2 Variable Dependiente

- Sector textil - Volumen de producción

2.2.3. Matriz de Operación de las variables.

La presente investigación se ha utilizado el VAB del sector Textil como la variable independiente y la variable dependiente, el volumen de créditos, mediante la recolección de datos secundarios como páginas oficiales y artículos científicos, con el fin de determinar la relación de ambas variables, las mismas que se detallan en el cuadro siguiente.

(Ver Anexo 1).

2.3. Población

La información que se obtuvo es de fuente secundaria, razón por la cual no se necesitó establecer población, la cual se enmarca en las variables macroeconómicas Producto Interno Bruto del sector industrial textil y los volúmenes de los créditos productivos, dentro de un espacio temporal del 2005 al 2020.

2.4. Técnicas de Recolección de Datos

La técnica de investigación se consideró en la búsqueda y selección de información numérica y documental, ya que basaremos toda la evolución de los créditos y del VAB del sector Textil en los diferentes artículos y páginas oficiales, esto con el fin de establecer la relación existente entre ellos.

2.5. Estadística Descriptiva e Inferencial

El crecimiento económico a lo largo del tiempo se ha venido estudiando desde varios puntos de vista según la temática o al cumplimiento de objetivos según el fin de cada proyecto y la metodología que se aplica, por tal razón, elegir un método estadístico es una decisión muy relevante debido a que esta debe tener una relación directa con la data o una relación que mida adecuadamente el nivel de significancia.

Modelo de Vectores Autorregresivos

Un modelo VAR es un sistema dinámico de ecuaciones que examina la relación entre las variables económicas utilizando una buena medida estadística de las relaciones pasadas y presentes entre las variables. VAR nos permite observar cómo los cambios en una variable afectan el comportamiento de otras variables. Por otro lado, este enfoque maneja variables sin distinguir a priori entre variables endógenas y exógenas; es decir, asume que ninguna de las variables está determinada exógenamente y, por lo tanto, todas las variables están interrelacionadas.

En su forma reducida, un modelo VAR se puede expresar de la siguiente manera:

$$Y_t = A_0 + \sum_{i=1}^P A_i Y_{t-1} + \epsilon_t$$

Donde Y_t es el vector de K variables endógenas, A_i es la matriz $K \times K$ de coeficientes del rezado i de las variables endógenas y ε_t es el vector de residuos o innovaciones que siguen un proceso de ruido blanco con media cero y varianza Σ .

“El modelo VAR permite un mejor entendimiento de la relación que existe entre un conjunto de variables, a su no hay implicaciones en los coeficientes del modelo a correr”

Con el objeto de seguir reforzando el método econométrico que se eligió para la presente investigación se detalla la siguiente cita (Novales, 2017) en el que indica *“Se utiliza el modelo VAR cuando queremos caracterizar las interacciones simultáneas entre un grupo de variable”* (p.2)

Al comparar estas citas, el modelo VAR técnicamente es un método muy eficaz al momento de tener evidencias de simultaneidad entre una data de variables y que mantienen una relación a largo plazo de acuerdo con el periodo de estudio que se haya determinado o especificado para una investigación.

Para evaluar la incidencia de los créditos productivos otorgados al sector textil ecuatoriano se recomienda utilizar un modelo econométrico VAR. Los modelos VAR ofrecen una herramienta para estudiar la relación entre varias variables, como el número de créditos otorgados al sector textil ecuatoriano y otros factores, como el índice de precios al consumidor (IPC), el índice de precios de los bienes básicos (IPBB) y el índice de precios de los productos manufactureros (IPPM). Esta herramienta permite identificar las relaciones entre estas variables y determinar si una variable se ve afectada por los cambios en otra.

Partiendo de los supuestos anteriores en el que reforzamos la investigación y por ende el método elegido, es necesario exponer como está estructurado el modelo VAR en el presente proyecto:

$$Y_{1t} = \beta_{10} + \sum_{p=1}^p (\beta_{1p} Y_{t-p}) + \sum_{p=1}^p (Y_{1p} X_{t-p}) + u_{1t}$$

$$\gamma_{1t} = \beta_0 + \beta_1 \gamma_{1t-1} + \mu_t$$

Y_{1t} = Corresponde al vector del modelo de las variables elegidas

Y_{1t-1} = Es el rezago de un periodo

β_0 = Es la matriz del modelo

U_t = Corresponde a los márgenes de error

Donde:

Y_{1t} = Sector textil

Y_{1t-1} = volumen de los créditos productivos

β_0 = Es la matriz del modelo

U_t = Corresponde a los márgenes de error

$$Y_{2t} = \beta_{20} + \sum_{p=1}^p (\beta_{2p} Y_{t-p}) + \sum_{p=1}^p (Y_{2p} X_{t-p}) + u_{2t}$$

$$\gamma_{2t} = \beta_2 + \beta_2 \gamma_{2t-2} + \mu_t$$

Donde:

Y_{2t} = Volumen de producción

Y_{2t-2} = volumen de los créditos productivos

β_0 = Es la matriz del modelo

U_t = Corresponde a los márgenes de error

Para el segundo ejercicio se lo aplicara a la variable de crecimiento económico y el volumen de producción del sector textil.

La idea del modelo VAR es demostrar la relación entre las variables de estudios en un determinado tiempo, al momento de aplicar el modelo se obtiene la siguiente formula:

$$\gamma_t = AY_{t-1} + \mu_t$$

Y_t = Corresponde al vector del modelo de las variables elegidas

AY = Es el rezago de un periodo

$T-1$ = Es la matriz del modelo

U_t =Corresponde a los márgenes de error

Para entender de una mejor manera cual es el fin de aplicar el método econométrico es para determinar si existe algún tipo de cambio o el modelo se mantiene estacionario si llegase a existir algún tipo de cambio en el sector o en la economía nacional, por tal razón por eso es importante estudiar el modelo como variables endógenas y sus rezagos distribuidos.

Por último, los modelos VAR también permiten realizar una evaluación cuantitativa de los efectos de los créditos productivos otorgados al sector textil ecuatoriano. Esto se logra mediante la estimación de los parámetros del modelo VAR y la interpretación de los resultados. Esto ayuda a los investigadores a comprender mejor cómo los cambios en el número de créditos otorgados al sector textil ecuatoriano afectan los precios y la producción.

RESULTADO

Determinar cuál es el nivel de volumen de los créditos productivos que son otorgado por el sector financiero

Para determinar el nivel de volumen de los créditos productivos otorgados por las entidades bancarias, en esta parte de la investigación se llevó a cabo el estudio y análisis del comportamiento de los volúmenes crediticios de la banca pública y privada y considerando el destino geográfico y las entidades bancarias en el periodo de estudio 2005- 2020.

Tabla1.

Volumen de créditos otorgado de Bancos Privado, Periodo 2005-2022

Años	Crédito Bancario	Variación Anual
2005	\$ 74.176.378,96	
2006	\$ 111.349.661,50	50%
2007	\$ 135.278.619,13	21%
2008	\$ 133.365.004,18	-1%
2009	\$ 117.562.177,43	-12%
2010	\$ 134.895.975,81	15%
2011	\$ 194.918.426,32	44%
2012	\$ 154.023.298,71	-21%
2013	\$ 236.495.152,76	54%
2014	\$ 345.756.419,61	46%
2015	\$ 153.249.878,76	-56%
2016	\$ 69.592.639,46	-55%
2017	\$ 78.733.058,09	13%
2018	\$ 82.867.244,08	5%
2019	\$ 67.504.616,48	-19%
2020	\$ 55.452.162,62	-18%

Fuente: Súper Intendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: El Autor 2023

El Sistema Financiero Nacional otorgó un monto de créditos total en el período 2005-2020 alcanzando los USD 2.251 millones en desembolsos divididos entre los bancos público y privado. Durante el periodo 2005-2015, la Banca Privada registró una inversión total de USD 2.065 millones. En el año 2005 a 2007 el monto del crédito aumentó de USD 74.174 a USD 135 millones, experimentando una variación anual del 21 hasta el 50%, pero a partir del año

2007 a 2009 descendió de USD 135 a USD 117 millones, con una variación anual del -1% hasta -12% cuya variación anual fue negativa.

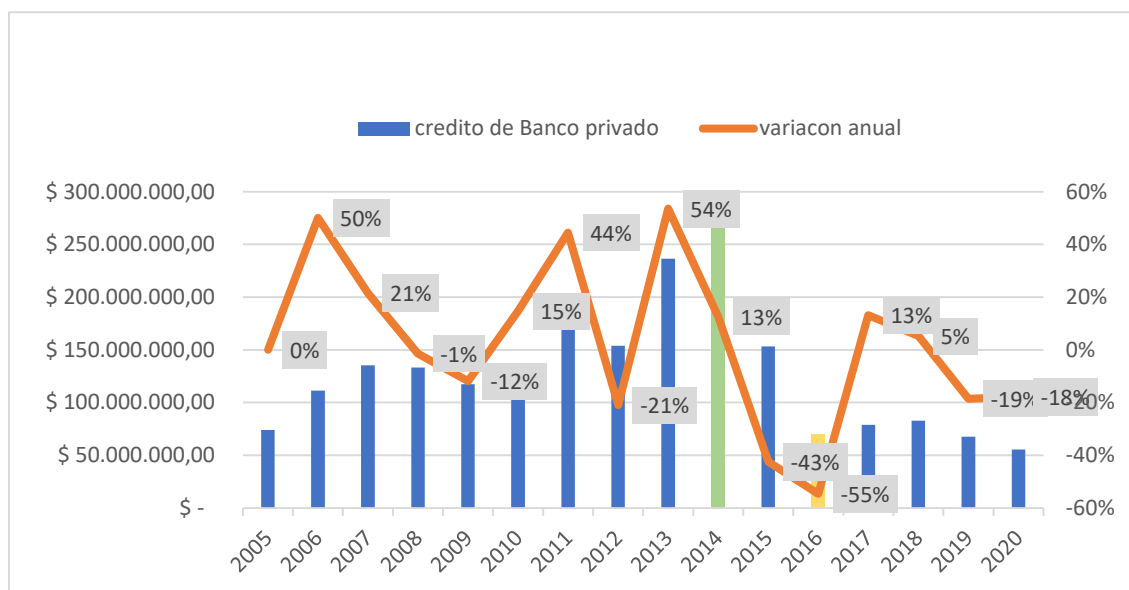
No obstante, en el año 2010 el volumen del crédito productivo ascendió a una cifra de USD134 a USD194 millones de dólares, con una tasa de variación anual del 15 a 44%. No obstante, para el año 2012 descendió al -21% tendiendo como cifra USD154 millones. En el año 2013 se pudo observar que volvió incrementar el volumen del monto llegando hasta USD 236 millones año con el mayor volumen de crédito productivo, teniendo una variación anual del 54%.

Se otorgó un monto de créditos total en el período 2005-2020 alcanzando a USD 2.251 millones en desembolso dividido entre los bancos público y privado. Durante el periodo 2005-2015, la Banca Privada registro una inversión total de USD 2.065 millones. En el año 2005 a 2007 el monto del crédito aumentó de USD 74.174 a USD 135 millones teniendo una variación anual del 21 hasta el 50%, pero a partir del año 2007 a 2009 descendió de USD 135 a USD 117 millones teniendo una variación anual del -1% hasta -12% cuya variación anual fue negativa.

A partir del año 2014 el volumen de los créditos productivos comenzó a tener altibajos hasta el año 2020, En el caso del año 2016 que su cifra del monto fue USD 69.590 esto fue debido a la caída del precio del petróleo, los recortes de gastos y el impacto del terremoto de 2016.

En 2015, el precio del crudo en Ecuador fue de 42,2 dólares estadounidenses por barril. En 2016, cayó alrededor de \$35 por segundo año consecutivo, justo después de alcanzar un máximo. La economía depende del petróleo, en el caso de una disminución de los ingresos, el sistema financiero opta por asumir menos riesgo para proteger la liquidez del sistema.

Figura 1.

Tendencia de créditos otorgado de Bancos Privado, Periodo 2005-2020

Fuente: Súper Intendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: Autor 2023

Por último, al observar el Gráfico N°1 la tendencia de volúmenes de créditos que se otorgaron por los Bancos Privados se concluye que el punto mínimo del crédito se ve reflejado en el año 2006 mientras que para el año 2013 refleja un punto máximo de montos crediticios.

Los años 2008 al 2012 fueron períodos alta tendencia que los bancos privados otorgaron créditos significativos, mientras que los puntos de tendencia más bajo se reflejaron en los años 2016 y 2020. Durante los periodos de análisis el volumen de créditos colocados por la banca privada ha tenido un crecimiento del 6,58%.

En el caso de las Instituciones Financieras Publicas, los créditos que fueron otorgado para el crecimiento de los sectores productivo llegaron a un monto total de USD 206 mil millones durante el periodo 2008-2018. En el periodo 2006 las asignaciones crediticias reflejan un monto USD 2.728 millones y en el año 2007 el volumen de créditos ascendió a USD 5.320 millones y una variación anual de 24 puntos porcentuales, mientras que para el periodo 2009 el volumen de crédito se duplicó a USD 14.321 mil millones con una variación anual del 169 punto porcentual.

Tabla 1.

Volumen de créditos otorgado de instituciones público, período 2005 al 2020

Años	Crédito Bancario Publico	Variación Anual
2005	\$ 2.195.136,94	
2006	\$ 2.728.787,17	24%
2007	\$ 5.320.167,00	95%
2008	\$ 14.321.293,71	169%
2009	\$ 16.957.962,77	18%
2010	\$ 11.870.004,64	-30%
2011	\$ 21.582.017,32	82%
2012	\$ 22.973.722,69	6%
2013	\$ 14.422.198,62	-37%
2014	\$ 37.543.931,01	160%
2015	\$ 34.417.274,65	-8%
2016	\$ 989.348,62	-97%
2017	\$ 12.343.143,40	1148%
2018	\$ 3.314.688,63	-73%
2019	\$ 3.536.316,67	7%
2020	\$ 1.912.432,10	-46%

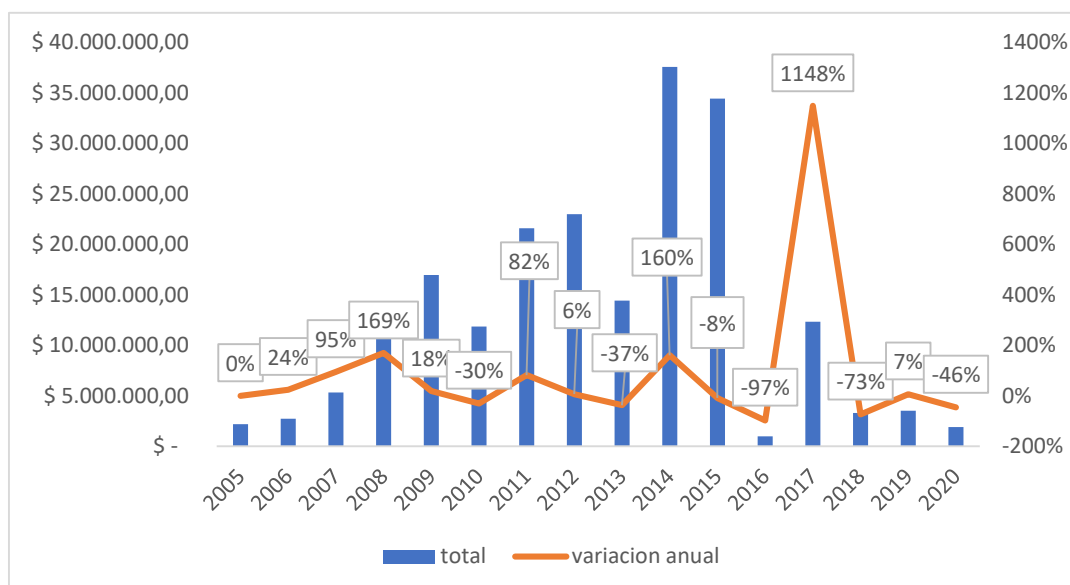
Fuente: Súper Intendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: El Autor 2023

En los años siguientes los volúmenes de créditos han tenido una variación de alzas y baja: Para el año 2016 con USD 989 mil y una tasa de variación anual negativa del -98 puntos por ciento y esto fue debido por la baja del precio del petróleo y el terremoto que afectó a Ecuador.

Figura 2

Tendencia de créditos otorgado de instituciones público, período 2005 al 2020



Fuente: Súper Intendencia de Bancos y Seguros

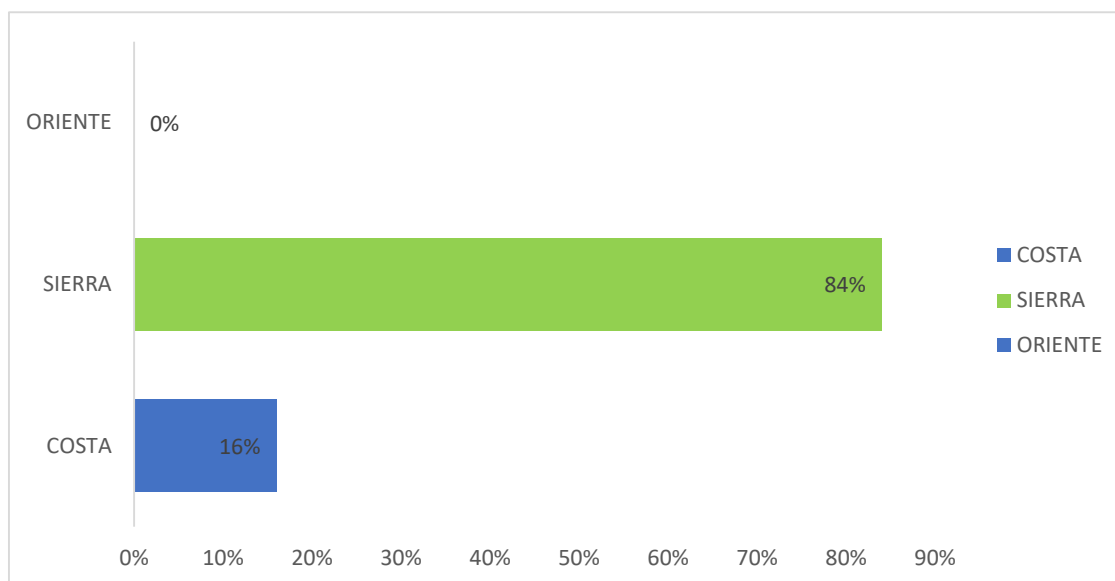
Elaborado por: El Autor 2023

Al observar la Gráfico N° 2 de la tendencia de créditos concedidos por las Instituciones Financieras Publicas se concluye que el punto mínimo de crédito se ve reflejado en el año 2008 mientras que en el año 2018 refleja un punto máximo de asignaciones crediticias. No obstante, los años 2008, 2010, 2013,2015 fueron período de baja tendencia que la entidad financiera pública otorgó de créditos limitados, mientras que los puntos de tendencia más alta se ven reflejado en los años 2009, 2012, 2014, 2016, 2017, 2018.

Volumen de crédito otorgado de Bancos Privados y Públicos por destino geográfico, periodo 2005-2020.

El monto de crédito total en la banca privada por región representó el USD 274.705 millones, el monto estuvo dividido por la región Costa, Sierra, Amazónica: en la Costa se otorgó un total de USD 51 millones, en la Sierra se otorgaron un total de USD 221 millones, el monto para la Amazonia es de USD 2.004 millones.

Figura 3

Participación de los Bancos Privados por destino geográfico 2005 al 2022

Fuente: Súper Intendencia de Bancos y Seguros

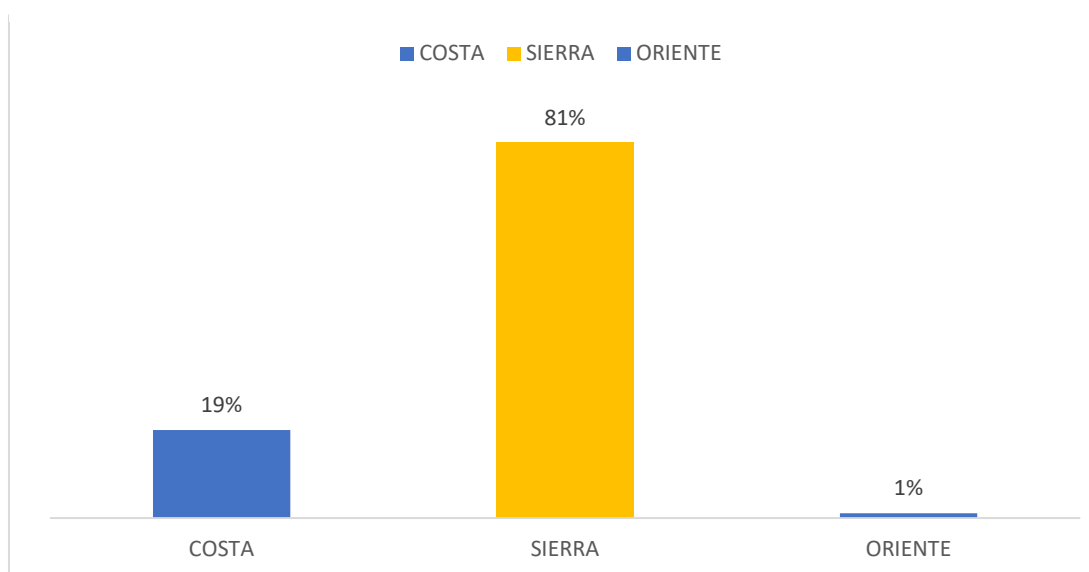
Elaborado por: El Autor 2023

En el Gráfico se observa que la región Sierra tenía la mayor capacidad de asignaciones crediticias durante el periodo de análisis, la participación total de crédito en el sector manufacturero representa el 81%. Luego le corresponde a la región Costa con una participación total de crédito del 19%, seguida de la región Amazónica con una total de participación del 0 %

Las Instituciones Financieras Públicas representaban un monto total por región de USD 206 millones, distribuido en las regiones: Costa, Sierra y Amazónica. La región Costa con USD 346.712 millones; región Sierra con USD 1.839 millones; región Amazónica con USD 863 mil

Respecto al Gráfico se observa que la región Sierra presentó el mayor perfil de asignaciones crediticias durante el periodo 2005-2020, la participación de crédito en el sector manufacturero representa el 81%. Luego le correspondía a la región Costa con una participación total de crédito del 19%, en tercer lugar, la región Amazónica con una total de participación del 1%.

Figura 4

Participación de Bancos Públicos por destino geográfico, período 2005 al 2020

Fuente: Súper Intendencia de Bancos y Seguros Elaborado por: El Autor 2023

Volumen de crédito otorgado por entidad financiera de Bancos Privados y Publico del periodo 2005-2020

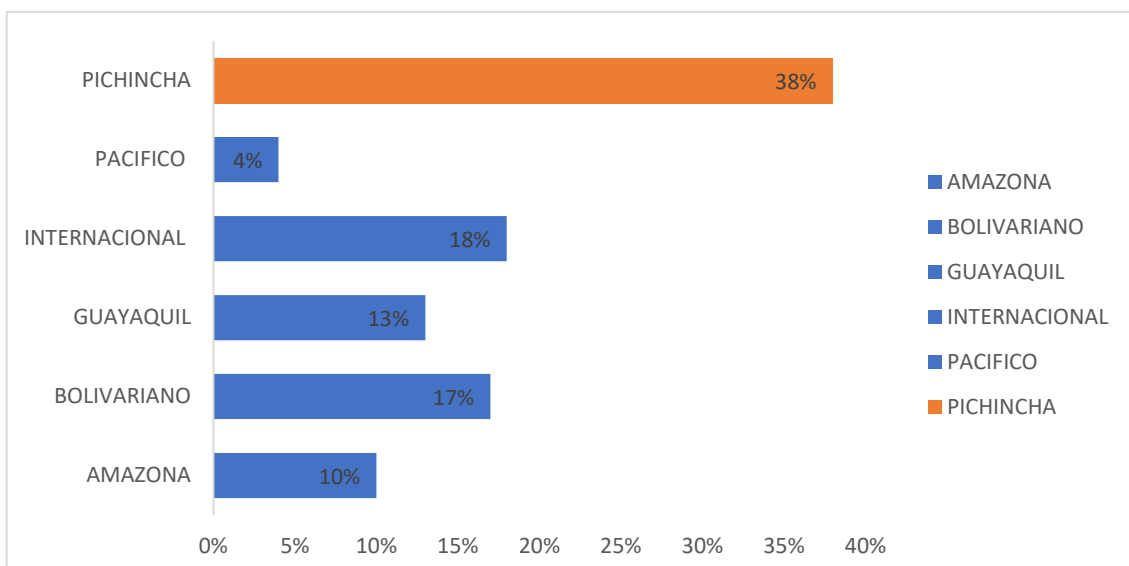
La banca privada del Ecuador mantuvo una línea de créditos mediante 28 instituciones financieras. Durante el periodo de estudio, la banca percibió un monto total de USD 42.720 millones. Por lo tanto, la entidad de mayor concentración crediticia es el banco Pichincha que obtuvo un sumatorio total de créditos de USD 533.048 millones con una participación del 38% siendo el sector bancario más grande del país al entregar créditos cuyo objetivo es financiar proyectos a los sectores productivos.

El banco Internacional, es la segunda mejor posición de cartera de créditos que han entregado al sector textil a un monto total de USD 247.915 millones por lo que presenta el 18% En tercer lugar se situó el Banco Bolivariano que supera al Banco Guayaquil dejándole en el cuarto puesto. El Banco Bolivariano obtuvo un crédito de USD 243.645 millones con un 17% de total de crédito mientras que el Banco Guayaquil posee una colocación de crédito de USD 177.788 millones con un 13%.

El quinto puesto, es el banco Amazona que reflejó un monto de USD 141 millones lo que representa el 10%. En sexto puesto es el Banco del Pacífico con un monto total de USD 51 millones y una participación de 4%.

Figura 5

Participación de los Bancos Privado, período 2005-2020

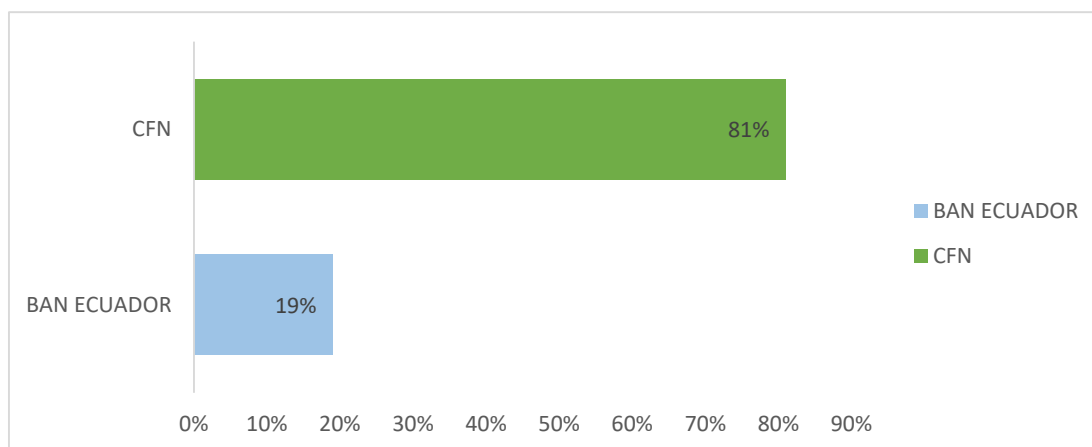


Fuente: Súper Intendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: El Autor 2023

El financiamiento al sector Textil estuvo determinado por el sistema financiero público constituida por la Cooperación Financiera Nacional (CFN) y el BanEcuador. Estas entidades tenían como función el manejo de cantidades de fondos monetarios la misma que fueron otorgados a las empresas y entidades que tengan relación directa con el sector textil.

Durante el periodo 2005-2020 la banca pública efectuó un monto total de crédito de USD 2.989 millones. En consecuencia, la CFN colocó el mayor desembolso de crédito a un monto total de USD 206 millones el cual corresponde el 81% de participación, mientras que el BanEcuador reflejó el monto máximo de crédito, aportando USD 45.098 millones y un 19% de participación.

Figura 6***Participación de las Instituciones Publico, período 2005-2020***

Fuente: Súper Intendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: El Autor 2023

Analizar con base de datos cuantitativa el nivel de comportamiento del sector textil utilizando estadística descriptiva.

Para analizar el comportamiento del sector textil se utilizó las siguientes variables: PIB (producto interno bruto), exportaciones, importaciones y la balanza comercial del periodo 2005 – 2020. Estas variables nos ayudarán en analizar como este sector contribuyó a la economía del país.

A nivel macroeconómico, el sector manufactura contribuyó al crecimiento económico de un país, haciéndolo sostenible, creando producción que podía satisfacer la demanda y hace viable el crecimiento. La producción textil es una actividad que se ha realizado en la época colonial, en el siglo XX y a medida que los años ha transcurrido esta actividad se ha vuelto más comercial a nivel nacional e internacional.

En la actualidad, la industria textil ocupa un lugar destacado dentro del sector industrial, siendo uno de los principales generadores de empleo en el país. Se ha convertido en el segundo sector manufacturero con mayor cantidad de trabajadores después de la industria de alimentos, bebidas y tabacos.

Figura 7**Participación del sector textil hacia al PIB Periodo 2005-2020**

Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado por: El Autor 2023

Se observa en el gráfico que en el periodo 2005 y 2009 la participación del sector se mantuvo en un promedio porcentual del 1.0%. Sin embargo, la contribución económica del sector textil al PIB disminuyó durante el periodo 2010 – 2019 el porcentaje más bajo se presentó en el año 2020 que fue el 0.7% que es debido a la crisis de la pandemia que afectó a muchos sectores.

El problema del bajo crecimiento de participación del sector textil hacia PIB en el periodo 2010 a 2020, es debió que algunos factores que retrasaron el crecimiento del sector, como la falta de acuerdos comerciales que dificultaron la competitividad de la industria en el mercado internacional, además, la estructura de precios con la competencia internacional.

Exportación

Las exportaciones desempeñan un papel significativo en la economía del país, demostrando la capacidad de generar productos de alta calidad o que son útiles para otros países. La actividad exportadora puede conllevar una amplia gama de ventajas, como la generación de ingresos en moneda extranjera, la creación y el incremento de empleos, así como la participación y el reconocimiento a nivel internacional.

Tradicionalmente, Ecuador fue reconocido como un país exportador de productos básicos. Esto se debe a que el sector manufacturero es una de las principales áreas de enfoque, contando con una amplia gama de sectores que contribuyen a la exportación. Estos incluyen la industria textil, el sector petrolero y minero, la acuicultura y la pesca de camarón, entre otros.

Figura 8

Exportaciones del Sector textil con tasa de Variación, período 2005 al 2022



Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado por: El Autor 2023

En el gráfico se pueden observar los valores más elevados de exportación en el sector textil, los cuales se iniciaron en 2005 y se extendieron hasta 2010, alcanzando un total de \$190.814,28 miles de dólares FOB. A partir de 2010 hasta 2012, el sector textil ocupó la segunda posición en términos de importancia dentro de las actividades manufactureras.

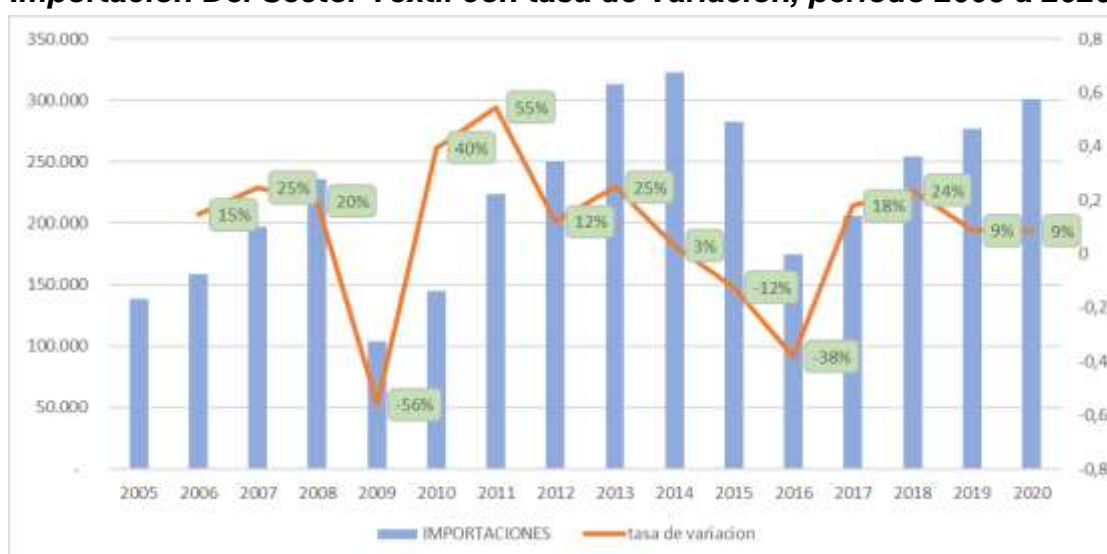
Durante el año perdido de 2012, se puede apreciar una disminución en las exportaciones debido a múltiples factores que impactaron el comercio a nivel global. A continuación, se observa el punto más bajo registrado durante el período de estudio en 2017, con un valor de \$ 71.268,47 miles de dólares FOB en tasa de variación fue -21%. Esta caída ha sido consecuencia de diversos factores desde 2014. En el año 2020, la exportación se vio aún más afectada por la pandemia mundial, reflejando una cifra de \$ 70.040,42 miles de dólares FOB.

Importaciones

Durante el período de estudio, se demostró un aumento constante en las importaciones de productos textiles en Ecuador como se puede observar en la gráfica. el punto de inicio del año 2005 comenzó con \$ 138,063.70 miles de dólares FOB hasta el año 2014 que fue el punto más alto llega a \$312,735.24 miles de dólares FOB, específicamente, las importaciones totales del sector textil han aumentado durante 10 años.

Figura 9

Importación Del Sector Textil con tasa de Variación, período 2005 a 2020



Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado por: El Autor 2023

También se puede observar una disminución progresiva a partir de 2014, cuando se registró un crecimiento. Durante ese período, las importaciones pasaron de \$312.735,24 miles en dólares FOB en 2013 a \$322.396,94 miles de dólares FOB. Sin embargo, para el periodo 2015, su reducción fue de \$282.359,95 miles de dólares FOB, lo que representa una variación negativa.

En el año 2016, las importaciones experimentaron una disminución aún mayor en comparación con el período anterior, con un valor de \$174.640,92, equivalente a una variación negativa del 31%. Sin embargo, en el período 2017, las importaciones mostraron una variación positiva del 30%, lo que indica un crecimiento en las importaciones hasta el periodo del 2020 con un valor de \$276.892,74.

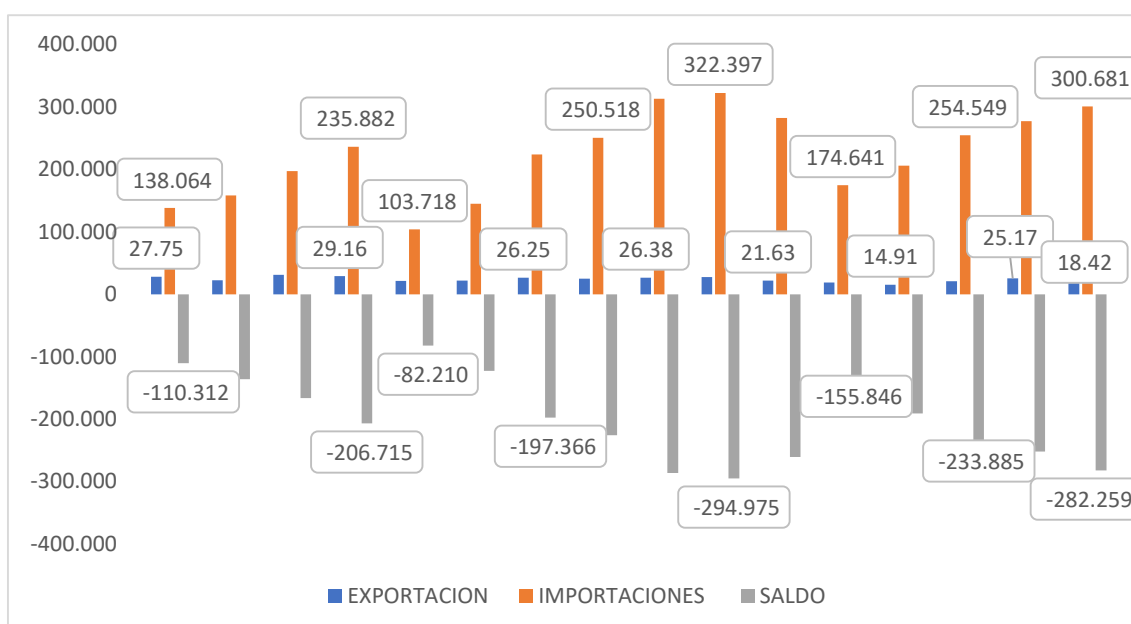
Balanza Comercial

Posteriormente de examinar detenidamente las exportaciones e importaciones del sector textil industrial, es evidente que la balanza comercial del sector muestra consistentemente un saldo negativo a lo largo del período analizado.

Este déficit se debió especialmente a un exceso de importaciones, muchas de las cuales no cumplen con los estándares de alta calidad o son más baratas que los productos del mercado nacional. Como resultado, el sector se ha enfrentó a un desequilibrio comercial desfavorable años tras años

Figura 10

Balanza comercial del sector textil, período 2005 a 2020



Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado por: El Autor 2023

Durante el período comprendido entre 2005 y 2020, la balanza comercial del país mostró un déficit, lo que indica que las importaciones desempeñaron un papel significativo en el mercado ecuatoriano, especialmente en 2010 y 2011, cuando alcanzaron su punto máximo. Esta situación se atribuyó a dos debilidades de la economía ecuatoriana: su dependencia de productos importados y el bajo crecimiento de las exportaciones.

Explicar la relación causal entre los créditos productivos y el sector textil, mediante el uso del Modelo de Vectores Autorregresivos.

Para analizar la relación entre los créditos productivos y el volumen de producción del sector textil ecuatoriano, se aplicaron modelos de Vectores Autorregresivos (VAR) utilizando datos trimestrales del período 2005-2020.

Coeficiente de Correlación

Como primer paso en el análisis de la relación entre los créditos productivos y el volumen de producción del sector textil, se calculó una matriz de correlación entre estas variables. Este coeficiente permitió identificar las relaciones lineales entre el volumen de los créditos productivos (variable independiente) y el volumen de producción del sector textil (variable dependiente), proporcionando una aproximación inicial al grado de asociación entre ambas variables durante el período 2005-2020.

Tabla 3

Coeficiente de Correlación

$$\text{corr}(\text{VolumenProduc}, \text{VolumenCred}) = 0,3214648$$

Bajo la hipótesis nula de no correlación:

$$t(62) = 0,253253, \text{ con valor } p \text{ a dos colas } 0,008009$$

Fuente: Gretl, 2024

Elaborado por: El Autor, 2024

En la Tabla 3 se presentan los niveles de correlación entre el volumen de producción del sector textil y el volumen de los créditos productivos. El coeficiente de correlación obtenido fue de 0,3215, indicando una relación moderada entre estas dos variables. El valor t calculado fue de 0,2533, con un valor p de 0,0080, lo que permite rechazar la hipótesis nula de no correlación. Estos resultados sugieren que, durante el período analizado, existió una relación estadísticamente significativa entre el volumen de los créditos productivos y el crecimiento del volumen de producción del sector textil, lo que respalda la hipótesis de que los créditos productivos tienen un impacto positivo en el sector textil.

Test de estacionariedad

Se llevó a cabo la prueba de Dickey-Fuller aumentada (ADF) para determinar la presencia de raíces unitarias en las series temporales del volumen de producción del sector textil y el volumen de los créditos

productivos. Esta prueba se aplicó con el propósito de verificar si las series eran estacionarias en sus niveles actuales o si era necesario transformarlas para estabilizar su media y varianza a lo largo del tiempo.

Tabla 4
Test de estacionalidad de Dickey-Fuller

Variable	Valor p	Estadístico del contraste
Volumen de producción	0,04429	-2,90906
Créditos Productivos	2,54e-12	-7,7571

Fuente: Gretl, 2024

Elaborado por: El Autor, 2024

En la Tabla 4 se presentan los resultados de la prueba de estacionariedad de Dickey-Fuller aumentada (ADF) para el volumen de producción del sector textil y el volumen de los créditos productivos. El valor p para el volumen de producción fue de 0,0443, lo que indica que la serie es estacionaria en niveles, ya que el valor p es menor al umbral de significancia de 0,05. Para los créditos productivos el valor p fue de 2,54e-12, lo que sugiere una clara estacionariedad en niveles, dado que el valor p es considerablemente menor que 0,05.

Test de Cointegración

Se aplicó el test de cointegración de Engle-Granger a cada uno de los modelos estimados para el sector textil y los créditos productivos, con el fin de determinar si existía una relación de equilibrio a largo plazo entre estas variables. Esta prueba permitió identificar la posible presencia de cointegración, lo que indicaría que, aunque las series temporales puedan ser no estacionarias en sus niveles, podrían evolucionar conjuntamente a lo largo del tiempo.

Tabla 5
Test de cointegración

contraste sin constante

modelo: $(1-L)y = (a-1)*y(-1) + \dots + e$

valor estimado de $(a - 1)$: -1,02029

estadístico de contraste: $\tau_c(2) = -5,50191$

valor p asintótico 1,413e-05

Coef. de autocorrelación de primer orden de e: -0,000

Fuente: Gretl, 2024

Elaborado por: El Autor, 2024

En la Tabla 5 se presentan los resultados de la prueba de cointegración. El valor p asintótico de $1,413e-05$ es considerablemente menor que el nivel de significancia comúnmente utilizado de $0,05$, lo que indica que se puede rechazar la hipótesis nula de no cointegración. Además, el estadístico de contraste tau_c, con un valor de $-5,5019$, también sugiere una fuerte evidencia de cointegración. Estos resultados confirman la existencia de una relación de equilibrio a largo plazo entre las variables analizadas.

Selección orden VAR

Se determinó el orden óptimo de los modelos VAR para cada conjunto de datos utilizando los criterios de información de Akaike (AIC), Schwarz (BIC) y Hannan-Quinn (HQC). Estos criterios ayudaron a seleccionar el número adecuado de rezagos en los modelos VAR, garantizando una adecuada captura de la dinámica de las variables sin incurrir en sobreajuste del modelo.

Tabla 6
Selección de orden VAR

Retardos	AIC	BIC	HQC
1	62,848300*	63,061449*	62,931326*
2	62,980562	63,335811	63,118939
3	63,056401	63,553749	63,250128
4	63,169835	63,809283	63,418913
5	63,248385	64,029932	63,552813

Fuente: Gretl, 2024

Elaborado por: El Autor, 2024

En la Tabla 6 se presentan los resultados de la selección del orden óptimo para los modelos VAR, utilizando los criterios de información de Akaike (AIC), Schwarz (BIC) y Hannan-Quinn (HQC). Los resultados muestran que el modelo con un retraso (retardo) de 1 obtuvo los valores más bajos en todos los criterios: AIC (62,8483), BIC (63,0614) y HQC (62,9313), lo que indica que es el modelo preferido para capturar la dinámica de las variables sin sobre ajustar. Los valores más altos de AIC, BIC y HQC en los modelos con más de un retraso sugieren que aumentar el número de rezagos no mejora significativamente el ajuste del modelo. Por lo tanto, se seleccionó el modelo VAR con un retraso de 1 como el más adecuado.

Modelo VAR

Se realizó la estimación del modelo VAR para el sector textil ecuatoriano, utilizando un rezago basado en los resultados de la selección de orden. Este modelo permitió analizar la relación dinámica entre el volumen de producción del sector textil y el volumen de los créditos productivos, capturando las interacciones y efectos recíprocos entre ambas variables durante el período 2005-2020.

Tabla 7
Modelo VAR con un rezago

	Coefficiente	Desv. Típica	Estadístico t	valor p	
Sistema VAR, orden del retardo 1					
Estimaciones de MCO, observaciones 2005:3-2020:4 (T = 62)					
Log-verosimilitud = -1937,9734					
Determinante de la matriz de covarianzas = 4,8427039e+024					
AIC = 62,7088					
BIC = 62,9147					
HQC = 62,7896					
Contraste Portmanteau: LB(15) = 58,6747, gl = 56 [0,3777]					
	Coefficiente	Desv. Típica	Estadístico t	valor p	
Const	8,81888e+06	3,58118e+06	2,463	0,0167	**
VolumenCred_1	0,322125	10,7639	0,2993	0,0076	***
VolumenProduc_1	0,750636	0,0875900	8,570	<0,0001	***
Media de la vble. dep.	35740044	D.T. de la vble. dep.		20461997	
Suma de cuad. residuos	1,13e+16	D.T. de la regresión		13828937	
R-cuadrado	0,758222	R-cuadrado corregido		0,743247	
F(2, 59)	37,27567	Valor p (de F)		3,42e-11	
Rho	-0,031119	Durbin-Watson		2,051733	

Fuente: Gretl, 2024

Elaborado por: El Autor, 2024

En la Tabla 7 se presentaron los resultados del modelo VAR con un rezago, estimado mediante Mínimos Cuadrados Ordinarios (MCO) para el período 2005:3-2020:4. La significancia individual de las variables mostró que el coeficiente para el volumen de los créditos productivos con un rezago fue de 0,3221, con un valor p de 0,0076, indicando una significancia estadística al nivel del 1%. Por otro lado, el coeficiente para el volumen de producción del sector textil con un rezago fue de 0,7506, con un valor p menor a 0,0001, lo que denotó una alta significancia estadística al nivel del 1%.

El R-cuadrado del modelo fue de 0,7582, sugiriendo que aproximadamente el 75,82% de la variabilidad en las variables dependientes fue explicada por el modelo, lo que evidenció un buen ajuste. Además, el

contraste global del modelo, con un valor F de 37,2757 y un valor p de 3,42e-11, confirmó la significancia global del modelo, indicando que el modelo VAR capturó adecuadamente la relación entre las variables. El valor del estadístico Durbin-Watson de 2,0517 indicó que no hubo evidencia significativa de autocorrelación en los residuos.

Causalidad de Granger

Se realizó una prueba de causalidad de Granger para el modelo VAR del sector textil ecuatoriano con el objetivo de examinar la dirección y la existencia de causalidad entre el volumen de producción del sector textil y el volumen de los créditos productivos.

Tabla 8
Test de causalidad de Granger Modelo

Null Hypothesis:	Valor P
VolumenProd_1 does not Granger VolumenCred_1	0,9762
VolumenCred_1 does not Granger VolumenProd_1	0,4508

Fuente: Gretl, 2024

Elaborado por: El, Autor. 2024

En la Tabla 8 se presentan los resultados del test de causalidad de Granger aplicado al modelo del sector textil ecuatoriano. El valor p correspondiente a la hipótesis nula de que el volumen de producción del sector textil no causa al volumen de créditos productivos fue de 0,9762, lo que indica que no se puede rechazar esta hipótesis. Esto sugiere que no hay evidencia de causalidad en el sentido de Granger desde la producción hacia los créditos. Por otro lado, el valor p para la hipótesis nula de que el volumen de los créditos productivos no causa al volumen de producción del sector textil fue de 0,4508, lo que también impide rechazar la hipótesis. Estos resultados sugieren que, en el corto plazo, no hubo evidencia estadística de una relación causal en ninguna dirección entre los créditos productivos y el volumen de producción del sector textil durante el período analizado.

Prueba de Heterocedasticidad

Se realizó una prueba de heterocedasticidad para el modelo VAR del sector textil ecuatoriano con el objetivo de verificar si los residuos del modelo

presentaban una variabilidad no constante. Esta prueba permitió evaluar si la varianza de los errores era homogénea a lo largo de las observaciones, lo cual es un supuesto fundamental para garantizar la validez de las estimaciones obtenidas del modelo.

Tabla 9
Test de Heterocedasticidad de Breusch-Pagan

Contraste de heterocedasticidad de Breusch-Pagan –

Hipótesis nula: [No hay heterocedasticidad]

Estadístico de contraste: LM = 0,000292138

con valor p = $P(\text{Chi-cuadrado}(1) > 0,000292138) = 0,986363$

Fuente: Gretl, 2024

Elaborado por: El Autor, 2024

En la Tabla 9 se presentan los resultados de la prueba de heterocedasticidad de Breusch-Pagan para el modelo VAR del sector textil ecuatoriano. El estadístico de contraste LM fue de 0,000292, con un valor p asociado de 0,9864. Dado que el valor p es significativamente mayor que el umbral de 0,05, no se rechazó la hipótesis nula de ausencia de heterocedasticidad. Estos resultados sugieren que no hay evidencia de heterocedasticidad en los residuos del modelo, lo que indica que la varianza de los errores es constante a lo largo de las observaciones, cumpliendo así uno de los supuestos clave para la validez del modelo.

Test de Normalidad

El test de normalidad es una herramienta crucial en el análisis de modelos econométricos, ya que permite verificar si los residuos del modelo siguen una distribución normal. En este caso, se aplicó el test de normalidad a los residuos del modelo VAR para asegurar que se cumplan los supuestos del modelo y validar la fiabilidad de los resultados obtenidos.

Tabla 10

Contraste de normalidad

Hipótesis nula: [El error tiene distribución Normal]

Estadístico de contraste: Chi-cuadrado(2) = 1,289

con valor p = 0,2531

Fuente: Gretl.

Elaborado por: El Autor, 2024.

En la Tabla 10 se presentan los resultados del contraste de normalidad aplicado a los residuos del modelo VAR. El estadístico de contraste Chi-cuadrado fue de 1,289, con un valor p de 0,2531. Dado que el valor p es mayor que el nivel de significancia de 0,05, no se rechazó la hipótesis nula de que los errores siguen una distribución normal. Estos resultados sugieren que los residuos del modelo cumplen con el supuesto de normalidad, lo que refuerza la validez del modelo y la fiabilidad de sus estimaciones.

Test de Autocorrelación

El test de autocorrelación es crucial para evaluar si los errores del modelo están correlacionados a lo largo del tiempo, lo que podría indicar problemas en la especificación del modelo y afectar la fiabilidad de las estimaciones.

Tabla 11

Contraste de Autocorrelación

Hipótesis nula: no hay autocorrelación

Estadístico de contraste: LMF = 2,674,
con valor p = $P(F(1, 60) > 70,283) = 0,1157$

Fuente: Gretl.

Elaborado por: El Autor, 2024.

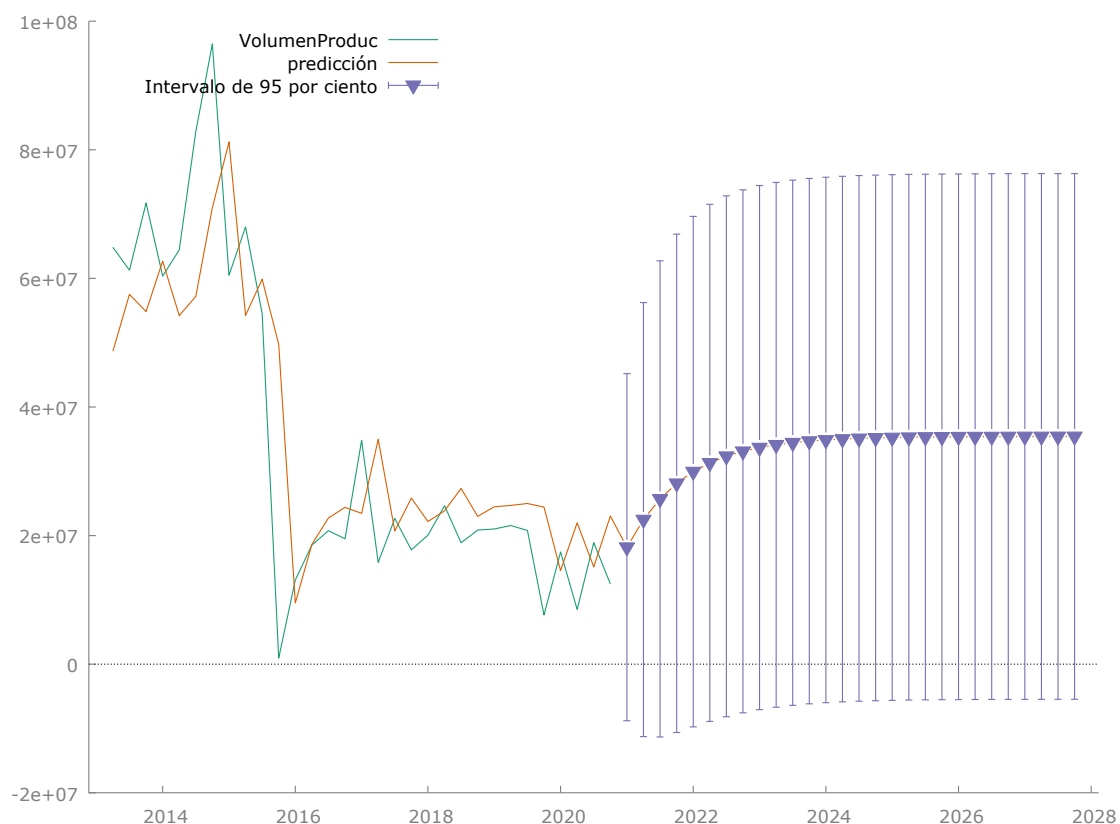
En la Tabla 11 se muestran los resultados del contraste de autocorrelación aplicado a los residuos del modelo VAR. El estadístico de contraste LMF fue de 2,674, con un valor p de 0,1157. Dado que el valor p es mayor que el nivel de significancia de 0,05, no se rechazó la hipótesis nula de que no existe autocorrelación en los errores. Estos resultados indican que los residuos del modelo no presentan autocorrelación, lo que confirma la adecuada especificación del modelo y su validez para el análisis.

Predicción del modelo

Se llevaron a cabo predicciones utilizando el modelo VAR estimado para el sector textil ecuatoriano, con el propósito de anticipar los valores futuros del volumen de producción y los créditos productivos. Este análisis predictivo permitió evaluar cómo podrían evolucionar estas variables en el futuro, basándose en las relaciones dinámicas identificadas por el modelo.

Figura 11

Predicción del modelo



Fuente: Gretl.

Elaborado por: El Autor, 2024.

En los resultados de las predicciones del modelo VAR para el sector textil ecuatoriano, se observa que el volumen de producción presenta una tendencia general al alza a lo largo del tiempo. Para los años recientes, las predicciones muestran un incremento progresivo en el volumen de producción de unidades en 2027. Los intervalos de confianza del 95% reflejan una cierta variabilidad en las predicciones, con valores que oscilan dentro de un rango relativamente amplio, lo que indica un grado considerable de incertidumbre en las estimaciones futuras. A pesar de esta incertidumbre, la tendencia positiva

sugiere que, bajo las condiciones actuales y las relaciones dinámicas identificadas en el modelo, se espera un crecimiento continuo en la producción del sector textil ecuatoriano en los próximos años.

DISCUSIÓN

Para la elaboración de la Discusión, se llevó a cabo una confrontación entre los resultados obtenidos en este proyecto de graduación actual e investigaciones afines, ya fueran publicaciones en revistas científicas o proyectos.

En el primer caso de la discusión, se expuso el trabajo realizado por (Amagua, 2018) sobre Análisis de los créditos que se otorgan a las pequeñas y medianas empresas. De acuerdo con la encuesta realizada, se obtuvo como que el 65% de empresa que conforma las pymes recibieron el 25% de sus préstamos de instituciones privadas y el 12% con entidades financieras públicas.

La información de la presente investigación con cuerda con datos similares, dado que las entidades financieras que tiene mayor participación fueron las instituciones privadas, predominando a nivel nacional. Esto se debe a que ofrecen forma de pago accesible, tasas de interés bajas y la aprobación inmediata de préstamo.

Para la segunda discusión por Valdivieso (2022) habló sobre que el sector textil ecuatoriano tiene una gran incidencia en los indicadores macroeconómicos y son significativos de la economía. Pero debido a una estrategia deficiente, las exportaciones cayeron de manera alarmante, evidenciando la baja competitividad del sector y resultando en un bajo incremento de las exportaciones

Estos resultados de este proyecto concuerdan con el trabajo de Valdivieso (2022), se ha demostrado con los datos recopilando desde el año 2005 a 2020, que el sector textil no experimentó un crecimiento económico debido a ciertos factores que se presentaron cada periodo.

El tercer caso de discusión realizado por Salazar (2022), se abordó “La inversión privada nacional y su incidencia en el crecimiento del sector textil” El objetivo era analizar la incidencia de la inversión hacia el sector, para su estudio realizo un modelo econométrico analizando las variables de las

inversiones privadas con el comportamiento del sector textil del periodo 2009-2019. Se concluyó que por parte de la inversión privada creció en un 31.2% y la producción textil durante los periodos 2009 a 2019 creció en un 59.7%, en relación con las dos variables se demostró que no tiene incidencia hacia el crecimiento a largo plazo entre las variables de la inversión y el sector textil.

Una Situación similar se presenta en el proyecto actual, donde se demostró que la variable crédito productivo tuvo un mayor impacto al momento de hacer una inversión, la segunda variable es el sector textil que tiene una participación 1.1% al PIB y se demostró con un modelo econométrico que la incidencia del crédito hacia el sector textil tiene una suficiente estimulación significativamente moderada para un crecimiento a largo plazo.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES:

Entre los análisis y resultados alcanzados en el presente proyecto de titulación, se observó el objetivo uno, que se refería al sistema crediticio a nivel nacional. Como resultado, se encontró que los créditos productivos tenían un mayor impacto en el monto destinado a realizar inversiones. Un total de USD 2.251 millones fueron desembolsados y divididos entre los bancos públicos y privados. Se observó que la región Sierra tiene la mayor capacidad de asignaciones crediticias durante el periodo de análisis, con un porcentaje del 84%. Le seguía la región Costa con el 16%, y se destaca que el sector privado tenía una mayor acogida a nivel nacional.

Para el segundo objetivo, se analizó con datos histórico el comportamiento del sector textil, utilizando las variables PIB, exportación importación y la balanza comercial del periodo 2005 al 2009. Como resultado, se encontró una baja participación que se ha venía dando desde el periodo 2010 a 2020, teniendo el último año el porcentaje más bajo el 0.72% de participación, en el caso de la exportación también se había venido disminuyendo en los últimos años, alcanzando el punto más alto en el año 2010 que fue un valor de USD \$190.814,28 miles de dólares y el más bajo fue el año 2020 con USD \$70.040,42 miles de dólares. En las importaciones se ha habido venido creciendo durante los 10 años teniendo una variación positiva del 30% y por último en la balanza general se demostraba un déficit en el sector textil considerando los excesivos movimientos a las importaciones.

Para el análisis del tercer objetivo, se empleó un modelo VAR con el propósito de examinar la relación dinámica entre el volumen de créditos productivos y el volumen de producción del sector textil ecuatoriano. El análisis confirma que los créditos productivos juegan un papel importante en el crecimiento del sector textil ecuatoriano, especialmente en el largo plazo, donde existe una relación de cointegración entre ambos. No obstante, no se observó una relación causal directa en el corto plazo, lo que implica que el impacto de los créditos puede depender de otras condiciones económicas o estructurales que deben ser consideradas en futuros estudios. En resumen, los

resultados sugieren que los créditos productivos pueden ser una herramienta eficaz para fomentar el desarrollo del sector textil, pero su influencia no es inmediata, sino que se manifiesta a largo plazo.

RECOMENDACIONES

Las recomendaciones planteadas para la presente investigación se detallan a continuación:

- Proponer la realización de investigaciones que popularicen la conexión entre los préstamos bancarios emitidos por entidades públicas y privadas hacia el sector textil, trayendo un enfoque basado en un modelo de cointegración. De esta manera, se pretende descubrir los impactos generados por las variables bajo análisis.
- En relación con el tercer objetivo del presente estudio, se recomienda ampliar los estudios de los créditos productivos y recopilar datos del sector textil ya que es variable que presenta el crecimiento económico en el Ecuador y abarca información relevante para futuros estudios.

BIBLIOGRAFÍAS CITADAS

- Carrillo Lanas, E. (2022). *Análisis del impacto de los créditos otorgados por la banca privada, periodo 2007-2021*. [Título de Maestría, Universidad Andina Simón Bolívar].
<https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/8760/1/T3838-MGFARF-Prieto-Analisis.pdf>.
- Clavellina Miller, J. (2013). *Crédito bancario y crecimiento económico en México Crédito bancario y crecimiento económico en México*. [Archivo PDF].
<http://www.economia.unam.mx/publicaciones/econinforma/378/02clavellina.pdf>.
- Espinoza , C., y Sorhegui , R. (2016). Análisis del Sector Textil Ecuatoriano 2009-2013. *Revista Científica Ecociencia*,
<https://www.proquest.com/docview/1838071522>.
- Hernández Correa, G. (2017). *La financiación de las micro, pequeñas y medianas empresas a través de los mercados de capitales en Iberoamérica*. [Tesis de tercer nivel, Universidad Casa Grande].
https://catalogo.casagrande.edu.ec/cgi-bin/koha/opac-detail.pl?biblionumber=137320&shelfbrowse_itemnumber=137926#shelfbrowser.
- Márquez Ortiz, L., Cuétara Sánchez, L., Cartay Angulo, R., y Labarca Ferrer, N. (2019). Desarrollo y crecimiento económico: Análisis teórico desde un enfoque cuantitativo. *Redaly*, 3-5.
https://www.redalyc.org/journal/280/28063104020/html/#redalyc_28063104020_ref37.
- Rivadeneira Padilla , M. (2016). *Productividad total de los factores en la industria textil*. [Tesis de tercer nivel, Universidad San Francisco de Quito]. <https://core.ac.uk/download/pdf/147373929.pdf>.
- Amagua, M. (2018). *Análisis de los créditos que se otorgan a las pequeñas y medianas empresas (PYMES) del sector textil del distrito metropolitano*

- de Quito, al año 2017*. [Tesis de tercer nivel, Universidad Politécnica Salesiana]. <https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/15944>.
- Amaluisa , S. (2023). Bajo nivel de crecimiento de la industria textil ecuatoriana. *Dianelt*, 3-6. <https://revistas.uta.edu.ec/erevista/index.php/bcoyu/article/view/691>.
- Amaluisa, A. (2018). *Industria textil Ecuatoriana: relevancia económica, concentración industrial y barreras de entrada Período 2000-2015*. [Tesis de tercer nivel, Universidad Católica de Guayaquil]. <https://repositorioslatinoamericanos.uchile.cl/handle/2250/2971268>.
- Banco Central del Ecuador. (2022). *Junta de Política y Regulación Monetaria*. [Boletines de prensa]. <https://www.bce.fin.ec/junta-de-politica-y-regulacion-monetaria>.
- Banco Central del Ecuador. (2 de Febrero de 2023). *Heterogeneidad Eficiencia en el Sistema Bancario*. [Nota Técnica 40]. <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/NotasTecnicas/nota40.pdf>. Obtenido de Banco Central Del Ecuador.
- Bravo Carpio, J., y Cuazme Ortega, K. (2012). *Análisis sectorial de la industria textil ecuatoriana y diseño de un modelo de planeación estratégica para la empresa Modatex S.A*. [Tesis de Maestría, Universidad Salesiana]. <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/4831/1/UPS-GT000421.pdf>.
- De La Cruz, M. (2017). *El financiamiento como eje de desarrollo para las Pymes en el sector textil de la Provincia de Tungurahua*. [Tesis de tercer nivel, Universidad Técnica de Ambato]. <https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/26571>.
- Espinoza , G. (2020). El Crédito Bancario y las Pymes en Ecuador. *Yachana*, 3-5. <http://revistas.ulvr.edu.ec/index.php/yachana/article/view/649>.
- Gustavo Atilio, C. (1996). La transformación del desarrollo industrial de América Latina. *Cepal*, 52-55. <https://www.cepal.org/es/publicaciones/12036-la-transformacion-desarrollo-industrial-america-latina>.

- INEC;. (2018). *Registro Estadístico de Empresas*. [REEM].
<https://www.ecuadorencifras.gob.ec/directoriodeempresas/>.
- Izquierdo. (2018). Crecimiento económico y volumen de crédito en sectores productivos. *Revista Ciencia Digital*,
1.<https://cienciadigital.org/revistacienciadigital2/index.php/CienciaDigital/article/download/94/88/>.
- Neefus, J. D. (2023). Industria de Producto Textiles. *Insst*, 15-17.
<https://www.insst.es/documents/94886/161971/Cap%C3%ADtulo+89.+Industria+de+productos+textiles>.
- Pereira, I. (2010). *La importancia del crédito para alcanzar un crecimiento económico sostenido en el Ecuador*. [Tesis de Maestría, FLACSO Sede Ecuador].<https://repositorio.flacsoandes.edu.ec/handle/10469/3286#:~:text=El%20cr%C3%A9dito%20es%20una%20de,s%C3%AD%2C%20existen%20en%20estos%20mercados>.
- Pérez, I. (2016). Las teorías del crecimiento económico: notas críticas para incursionar en un debate inconcluso. *Scielo*, 77-80.
http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S2074-47062016000100004&script=sci_arttext.
- Prieto Briceño, Y. (2022). *Análisis del impacto de los créditos otorgados por la banca privada, periodo 2007-2021*. [Tesis de Mestría, Universidad Andina Simón Bolívar].
<https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/8760/1/T3838-MGFARF-Prieto-Analisis.pdf>.
- Ricoy, C. (2005). La teoría del crecimiento económico de Adam Smith. *Redaly*, 11-42. <https://www.redalyc.org/pdf/4255/425541308001.pdf>.
- Rosales Nieto, D. (2016). El fraude aduanero en la industria textil ecuatoriana, período 2010-2015. *Revista Economía y Negocios*, 64-74.
<https://revistas.ute.edu.ec/index.php/economia-y-negocios/article/view/252>.
- Rosales, J. (2017). *El crédito en el Sistema Financiero Ecuatoriano, análisis y segmentación según la normativa legal vigente*. [Tesis de tercer nivel,

- Universidad Técnica de Machala].
<http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/11583>.
- Silva, K. (2018). *Análisis de la incidencia del sector textil en la economía nacional. Período 2013-2017*. [Tesis de tercer nivel, Universidad de Guayaquil]. <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/34513>.
- Tene Fernández, E. (2020). Principales teorías del crecimiento económico. *Researchgate*, 3-5.
https://www.researchgate.net/publication/340492448_Principales_teorias_del_crecimiento_economico.
- Tenesaca Martínez, K., y Villanueva García, J. (2017). Sistema bancario de Ecuador: una aproximación a sus indicadores de estabilidad y eficiencia. *UTPL*, 1-19.
<https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/789>.
- Travieso Martín, C. (2021). La productividad y las teorías de crecimiento económico. *scielo*, 3-10.
http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612022000100004.
- Valdivieso, B. (2022). Análisis Prospectivo Estratégico del sector textil productivo Ecuatoriano para incrementar la competitividad en las exportaciones. *Journal*, 1-13.
<https://journal.espe.edu.ec/ojs/index.php/Sigma/article/view/2827>.
- Valdivieso, P. (2021). Desarrollo comercial y económico en las asociaciones de producción textil. *Dialnet*, 4-6.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8474731>.

ANEXOS

Anexo N° 1 Matriz de Operacional de Variables

Variable	Definición	Tipo De Medición e Indicador	Técnicas de Tratamiento de la Información	Resultados Esperados
Volumen de producción del sector textil	Los volúmenes de la producción del sector textil pueden ser beneficiado mediante el financiamiento o inversión	Medición Cuantitativa Indicador Crecimiento económico y producción del sector textil	Información secundaria, BCE Uso de Estadística descriptiva.	Determinar la incidencia de los créditos hacia el sector textil ecuatoriano.
Análisis de los créditos productivos		Medición Cuantitativa Indicador Volumen de los créditos productivo.	Información secundaria, BCE, INEC. Uso de Estadística descriptiva.	Determinar el nivel incidencia de los créditos para el crecimiento del sector textil.

Anexo N° 2 Cronograma de Actividades

Año y meses	2022			2023							
Actividades	Oct	Nov	Dic	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Agt.
Curso de titulación											
Revisión Bibliográfica y elaboración del perfil del proyecto de titulación.											
Recepción del proyecto de titulación											
Aprobación del tema y asignación del tutor.											
Elaboración del capítulo I.											
Elaboración del Capítulo II.											
Designación del tribunal (anteproyecto)											
Sustentación de Anteproyecto.											
Elaboración y revisión de resultados											
Sustentación Final											

Elaborado por: El Autor 2023

APENDICE

Apéndice 8.

Participación de los Bancos Publico por destino geográfico 2005 al 2022

Años	Costa	Sierra	Oriente
2005	\$ 846.092,20	\$ 1.264.000,74	\$ 63.044,00
2006	\$ 1.461.098,82	\$ 1.104.626,30	\$ 137.487,05
2007	\$ 1.384.586,65	\$ 3.614.142,35	\$ 237.804,00
2008	\$ 3.534.019,54	\$ 10.555.468,17	\$ 192.219,00
2009	\$ 3.545.677,02	\$ 13.073.995,75	\$ 254.847,00
2010	\$ 2.195.340,78	\$ 9.387.710,31	\$ 254.847,00
2011	\$ 1.843.588,75	\$ 19.139.943,57	\$ 593.985,00
2012	\$ 6.305.396,93	\$ 19.139.943,57	\$ 109.269,00
2013	\$ 2.974.719,88	\$ 11.249.908,74	\$ 76.752,73
2014	\$ 8.711.032,91	\$ 15.936.218,14	\$ 25.000,00
2015	\$ 1.049.330,00	\$ 30.634.755,24	\$ 15.000,00
2016		\$ 15.000,00	\$ 15.000,00
2017	\$ 16.165.856,29	\$ 74.568.632,48	
2018	\$ 90.908,52	\$ 4.904.926,37	\$ 15.000,00
2019	\$ 731.208,70	\$ 5.371.890,85	\$ 54.000,00
2020	\$ 349.150,47	\$ 1.511.681,47	
TOTAL	\$ 51.188.007,46	\$ 221.472.844,05	\$ 2.044.254,78
Participación	19%	81%	1%

Fuente: Súper Intendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: El Autor 2023

Apéndice 9.

Participación de Bancos Publico por destino geográfico, período 2005 al 2020

Años	Costa	Sierra	Oriente
2005	\$ 15.620.146,21	\$ 58.601.227,75	\$ 3.000,00
2006	\$ 15.756.360,34	\$ 95.587.294,71	\$ 4.000,00
2007	\$ 15.956.037,55	\$ 123.114.140,51	\$ 4.000,00
2008	\$ 15.230.680,20	\$ 116.072.894,44	\$ 126.222,70
2009	\$ 17.434.686,32	\$ 98.099.304,77	\$ 57.478,79
2010	\$ 21.979.166,15	\$ 112.880.559,97	\$ 96.239,54
2011	\$ 30.771.427,42	\$ 164.065.079,47	\$ 79.907,99
2012	\$ 34.527.348,00	\$ 207.853.280,45	\$ 6.487,95
2013	\$ 31.744.287,25	\$ 204.743.166,11	\$ 224.185,86
2014	\$ 45.260.638,34	\$ 219.515.362,72	\$ 172.646,48
2015	\$ 24.663.878,28	\$ 43.863.363,65	\$ 30.108,03
2016	\$ 2.557.496,26	\$ 2.556.701,03	

2017	\$	16.395.656,29	\$	74.338.832,48	\$	8.631,35
2018	\$	23.744.454,26	\$	136.447.372,01	\$	37.955,69
2019	\$	22.926.671,47	\$	121.842.533,91	\$	1.839,32
2020	\$	12.143.231,36	\$	60.398.295,26	\$	10.623,74
TOTA	\$	346.712.165,70	\$	1.839.979.409,24	\$	863.327,44
Participación Total		16%		84%		0%

Fuente: Súper Intendencia de Bancos y Seguros **Elaborado por: El Autor 2023**

Apéndice 10.

Volumen Participación de las instituciones Publico, período 2005-2020

Años	Banco Del Fomento	CFN
2005	\$ 2.195.136,94	
2006	\$ 2.028.787,17	\$ 700.000,00
2007	\$ 4.202.167,00	\$ 1.118.000,00
2008	\$ 4.686.795,23	\$ 9.634.498,48
2009	\$ 5.085.034,13	\$ 11.872.928,64
2010	\$ 3.559.419,90	\$ 8.310.584,74
2011	\$ 4.401.963,83	\$ 17.180.053,49
2012	\$ 1.571.933,86	\$ 21.401.788,83
2013	\$ 2.287.354,91	\$ 12.134.843,71
2014	\$ 2.041.828,88	\$ 35.502.102,13
2015	\$ 1.229.685,32	\$ 33.187.589,33
2016	\$ -	\$ 989.348,62
2017	\$ 1.833.643,80	\$ 10.509.499,60
2018	\$ 1.220.380,77	\$ 2.094.307,86
2019	\$ 845.853,35	\$ 2.690.463,32
2020	\$ 1.512.432,10	\$ 400.000,00
total	\$ 38.702.417,19	\$ 167.726.008,75
Participación	19%	81%

Fuente: Súper Intendencia de Bancos y Seguros **Elaborado por: El Autor 2023**

Apéndice 11. Volumen de Participación de los Bancos Privado, período 2005-2020

Años	Amazona	Bolivariano	Guayaquil	Internacional	Pacifico	Pichincha
2005	\$ 323.596,96	\$ 10.480.647,54	\$ 4.886.067,80	\$ 9.654.343,67	\$ 2.884.277,02	\$ 2.308.140,44
2006	\$ 751.636,63	\$ 9.275.236,47	\$ 4.354.306,61	\$ 10.620.520,77	\$ 2.602.487,24	\$ 30.105.878,53
2007	\$ 518.933,60	\$ 8.777.405,22	\$ 2.218.219,49	\$ 15.665.512,86	\$ 744.570,95	\$ 36.982.830,64
2008	\$ 1.047.127,04	\$ 9.649.770,95	\$ 2.516.897,17	\$ 16.850.562,05	\$ 1.665.468,52	\$ 40.003.767,50
2009	\$ 115.591.469,88	\$ 20.368.178,75	\$ 4.238.411,45	\$ 15.044.676,09	\$ 1.535.265,49	\$ 31.538.276,66
2010	\$ 2.030.179,90	\$ 18.611.357,09	\$ 10.513.760,92	\$ 13.662.317,34	\$ 7.920.772,49	\$ 37.984.130,73
2011	\$ 6.518.610,88	\$ 32.104.548,39	\$ 24.286.465,86	\$ 28.083.565,59	\$ 2.948.211,39	\$ 41.573.283,46
2012	\$ 4.837.155,29	\$ 35.566.981,51	\$ 15.935.449,32	\$ 28.473.994,39	\$ 2.544.682,40	\$ 68.731.131,76
2013	\$ 2.257.541,55	\$ 29.831.305,87	\$ 27.124.403,70	\$ 32.446.670,71	\$ 3.589.417,00	\$ 57.736.075,18
2014	\$ 4.261.347,55	\$ 42.014.882,64	\$ 34.142.674,76	\$ 37.269.386,71	\$ 14.844.878,67	\$ 48.525.689,77
2015	\$ 2.552.947,52	\$ 19.391.770,62	\$ 30.046.129,02	\$ 21.353.796,58	\$ 3.216.759,06	\$ 37.962.753,41
2016	\$ 20.000,00	\$ 1.560.602,01	\$ 2.731.941,15	\$ 2.779.219,20		\$ 13.452.896,14
2017	\$ 206.000,00	\$ 1.094.264,07	\$ 4.147.196,80	\$ 8.759.976,13	\$ 3.905.845,46	\$ 27.681.149,23
2018	\$ 60.549,59	\$ 2.257.880,16	\$ 4.648.900,82	\$ 5.168.498,54	\$ 2.040.091,22	\$ 30.086.947,51
2019	\$ 669.617,86	\$ 1.492.416,47	\$ 4.714.640,25	\$ 1.672.170,90	\$ 123.498,86	\$ 24.183.007,54
2020		\$ 1.168.463,00	\$ 1.283.300,06	\$ 410.728,76	\$ 1.036.000,00	\$ 4.192.303,68
total	\$ 141.646.714,25	\$ 243.645.710,76	\$ 177.788.765,18	\$ 247.915.940,29	\$ 51.602.225,77	\$ 533.048.262,18
Participación	10%	17%	13%	18%	4%	38%

Fuente: Súper Intendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: El Autor 2024

Apéndice 12.

Volumen de exportaciones del Sector textil con tasa de Variación, período 2005 al 2022

AÑOS	SECTOR TEXTIL	PIB TOTAL	PARTICIPACION
2005	517.752	47.809.319	1,083%
2006	521.213	49.914.615	1,044%
2007	530.273	51.007.777	1,040%
2008	525.517	54.250.408	0,969%
2009	560.744	54.557.732	1,028%
2010	577.043	56.481.055	1,022%
2011	615.846	60.925.064	1,011%
2012	568.625	64.362.433	0,883%
2013	603.801	67.546.128	0,894%
2014	609.290	70.105.362	0,869%
2015	591.684	70.174.677	0,843%
2016	559.391	69.314.066	0,807%
2017	563.253	70.955.691	0,794%
2018	560.299	71.870.517	0,780%
2019	538.722	71.879.217	0,749%
2020	476.518	66.281.546	0,719%

Fuente: Súper Intendencia de Bancos y Seguros Elaborado por: El Autor 2023

Apéndice 13.

Volumen de exportaciones del Sector textil con tasa de Variación, período 2005 al 2022

Años	Fob(Miles)	Tasa De Variación
2005	27.751	
2006	22.207	-20%
2007	30.796	39%
2008	29.167	-5%
2009	21.508	-26%
2010	22.019	2%
2011	26.256	19%
2012	24.793	-6%
2013	26.381	6%
2014	27.422	4%

2015	21.632	-21%
2016	18.795	-13%
2017	14.912	-21%
2018	20.664	39%
2019	25.174	22%
2020	18.422	-27%

Fuente: Súper Intendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: El Autor 2023

Apéndice 14.***Volumen de importación Del Sector Textil con tasa de Variación, período 2005 a 2020***

Años	Importaciones	Tasa de Variación
2005	138.064	
2006	158.210	15%
2007	197.230	25%
2008	235.882	20%
2009	103.718	-56%
2010	144.701	40%
2011	223.622	55%
2012	250.518	12%
2013	312.735	25%
2014	322.397	3%
2015	282.360	-12%
2016	174.641	-38%
2017	205.892	18%
2018	254.549	24%
2019	276.893	9%
2020	300.681	9%

Fuente: Súper Intendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: El Autor 2023

Apéndice 15.

Data de los créditos productivo y del sector textil trimestral, periodo 2005 al 2020

Trimestre	Crédito	Sector
2005/01	16870099,9	1229837
2005/02	18911723,74	1269196
2005/03	22771111,7	1300545
2005/04	17807895,36	1337093
2006/01	23225594,94	1384821
2006/02	26389281,09	1424967
2006/03	32802702,06	1457976
2006/04	31658864,08	1475065
2007/01	35854941,38	1465143
2007/02	30885662,68	1496059
2007/03	40023218,44	1525257
2007/04	33832956,42	1590660
2008/01	35086000,05	1723288
2008/02	34469192,63	1851774
2008/03	37913130,45	1941296
2008/04	40215966,77	1931028
2009/01	29162564,98	1920159
2009/02	30104018,21	1916274
2009/03	35148293,68	1919863
2009/04	40103254,45	1942892
2010/01	36001465,99	2025651
2010/02	31531954,4	2130631
2010/03	30255645,12	2182623
2010/04	48974904,79	2262792
2011/01	43442390,17	2346118
2011/02	58866207,63	2412154
2011/03	56890462,46	2445560
2011/04	57299371,94	2466615
2012/01	62189728,23	2590513
2012/02	65084856,74	2681034
2012/03	33100144,64	2706189
2012/04		2761992
2013/01	53061106,53	2851917
2013/02	64848989,81	2950488
2013/03	61275059,59	3047191
2013/04	71730181,91	3124695
2014/01	60359495,55	3382642
2014/02	64436893,6	3450452
2014/03	82823683,26	3490389

2014/04	96468496,93	3393257
2015/01	60495390,79	3424309
2015/02	68012396,72	3406944
2015/03	54537925,24	3365998
2015/04	945006,68	3315699
2016/01	13090879,55	3387460
2016/02	18528671,77	3414859
2016/03	20760821,09	3388143
2016/04	19499686,42	3401880
2017/01	34811971,22	3409595
2017/02	15826586,15	3450753
2017/03	22662055,24	3477274
2017/04	17773571,75	3528462
2018/01	20053107,81	3456873
2018/02	24644426,19	3459704
2018/03	18889884,61	3437779
2018/04	20853188,19	3424615
2019/01	21030875,55	3709766
2019/02	21556853,41	3687125
2019/03	20799459,99	3674712
2019/04	7651725,39	3668858
2020/01	17455260,78	3721452
2020/02	8520978,58	3439274
2020/03	18903741,89	3452486
2020/04	12482593,65	3448675

Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado por: El Autor 2023