



UNIVERSIDAD AGRARIA DEL ECUADOR

**FACULTAD DE ECONOMÍA AGRÍCOLA
CARRERA DE CIENCIAS ECONÓMICA**

**TRABAJO DE TITULACIÓN COMO REQUISITO PREVIO PARA LA
OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
ECONOMISTA CON MENCIÓN EN GESTIÓN EMPRESARIAL**

**ANÁLISIS EN EL COMPORTAMIENTO DE LA CARTERA DE
CONSUMO DE LA BANCA PRIVADA EN RELACIÓN A LA
BANCA PÚBLICA Y SU INCIDENCIA EN EL SISTEMA
BANCARIO ECUATORIANO**

RAMÍREZ IBARRA STEPHANY LILIBETH

GUAYAQUIL, ECUADOR

2021

**UNIVERSIDAD AGRARIA DEL ECUADOR
FACULTAD DE ECONOMÍA AGRÍCOLA**

CERTIFICACIÓN

La suscrita, docente de la Universidad Agraria del Ecuador, en mi calidad de directora **CERTIFICO QUE:** he revisado el trabajo de titulación, denominado: **“ANÁLISIS EN EL COMPORTAMIENTO DE LA CARTERA DE CONSUMO DE LA BANCA PRIVADA EN RELACIÓN A LA BANCA PÚBLICA Y SU INCIDENCIA EN EL SISTEMA BANCARIO ECUATORIANO”**, el mismo que ha sido elaborado y presentado por la estudiante; **RAMÍREZ IBARRA STEPHANY LILIBETH**; quien cumple con los requisitos técnicos y legales exigidos por la Universidad Agraria del Ecuador para este tipo de estudios.

Atentamente,

Ing. Fátima Salavarría Alcívar, MSc.

Guayaquil, 25 de Junio del 2021

UNIVERSIDAD AGRARIA DEL ECUADOR
FACULTAD DE ECONOMÍA AGRÍCOLA

TEMA:

**ANÁLISIS EN EL COMPORTAMIENTO DE LA CARTERA DE CONSUMO DE
LA BANCA PRIVADA EN RELACIÓN A LA BANCA PÚBLICA Y SU
INCIDENCIA EN EL SISTEMA BANCARIO ECUATORIANO**

AUTORA:

RAMÍREZ IBARRA STEPHANY LILIBETH

TRABAJO DE TITULACIÓN

**APROBADA Y PRESENTADA AL CONSEJO DIRECTIVO COMO
REQUISITO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
ECONOMISTA CON MENCIÓN EN GESTIÓN EMPRESARIAL**

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN

**Dra. Mónica Paccha Soto MSc.
PRESIDENTE**

**Eco. Haydeé Yulán Negrete MSc.
EXAMINADOR PRINCIPAL**

**PhD. Judith Díaz Nava
EXAMINADOR PRINCIPAL**

**Ing. Fátima Salavarría Alcívar, MSc.
EXAMINADOR SUPLENTE**

AGRADECIMIENTO

Primero mi agradecimiento a Dios por darnos vida, y guiarme a lo largo de mi vida, por ser el apoyo incondicional y ser mi fortaleza en mis momentos de dificultad que nos pone el camino.

Gracias a mi madre Bethy Ibarra por ser mi principal motor para cumplir cada meta que me propongo, A mi padrastro German Montiel que a pesar de todo ha sido un gran apoyo para mis estudios, ellos han sido los principales en confiar en mí, también por darme sus consejos, inculcarme sus principios y valores. A mis hermanos Vanessa Montiel y Luis Montiel que han sido un gran apoyo y a los cuales les he inculcado la importancia del estudio.

Un agradecimiento especial a los docentes de la Universidad Agraria del Ecuador, quienes fueron un guía para mi formación Académica, a mi Tutora de Tesis Ing. Fátima Salavarría Alcívar la cual me ha impulsado a seguir adelante y por tenerme paciencia en este arduo proceso de titulación.

DEDICATORIA

Esta tesis está dedicada primeramente a Dios por ser mi guía y darme la salud y fortaleza para cumplir cada una de mis metas.

A mis padres Bethy y German por ser las personas más pacientes conmigo, darme su amor incondicional y ayudarme a cumplir cada una de las metas que me propongo en el camino, por ser los principales en inculcarme el esfuerzo y la valentía que hay que tener para cumplir un sueño.

A mis hermanos Vanessa y Luis por ser un apoyo incondicional y por mostrarme su cariño todo el tiempo, y por ser los primeros en estar conmigo en todo momento de mi vida y los cuales me alientan a seguir cumpliendo mis sueños.

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.

Stephany Lilibeth Ramírez Ibarra

C.I. # 095850553-9

RESUMEN

El sistema bancario ecuatoriano es el principal responsable de captar los depósitos de la ciudadanía, por eso es necesario establecer medidas de protección, por otro lado, también son los encargados de otorgar préstamos para incrementar el desarrollo económico del Ecuador, este sistema está compuesto por la banca privada y pública, para esto es importante tener en cuenta que los bancos son las principales entidades de captar dinero de la población y después colocarlos para créditos. El presente trabajo de investigación busca analizar el comportamiento de la cartera de consumo de la banca privada, en relación a la pública y su incidencia en el sistema bancario. Mediante postulados teóricos se da a conocer los antecedentes del sistema bancario, que es la cartera de consumo, banca privada y banca pública. Primero se analizan el comportamiento de la cartera de consumo tanto de la banca privada como la pública bajo una estadística descriptiva, a su vez se evalúa el panorama actual de los activos del sistema bancario para conocer su evolución dentro del periodo de estudio; Esto da a un lugar de discusión para lograr constatar como el comportamiento de la cartera de consumo de las bancas tienen falencias para incidir de manera significativa en el sistema bancario, siendo como requisito que la banca pública incremente sus créditos para consumo; Además se plantean las conclusiones con el fin de dar respuesta a los objetivos específicos planteados, el cual genera recomendaciones para mejorar la situación de la cartera de consumo dentro del sistema bancario.

Palabras claves: *Sistema bancario, banca privada, banca pública, cartera de consumo, Activos.*

SUMMARY

The Ecuadorian banking system is the main responsible for capturing the deposits of the citizenship, that is why it is necessary to establish protection measures, on the other hand, they are also in charge of granting loans to increase the economic development of Ecuador, this system is composed of the private and public banking, for this it is important to bear in mind that banks are the main entities to attract money from the population and then place them for loans. This research work seeks to analyze the behavior of the private banking consumer portfolio, in relation to the public one and its impact on the banking system. Through theoretical postulates, the background of the banking system, which is the consumer portfolio, private banking and public banking, is disclosed. First, the behavior of the consumer portfolio of both private and public banks is analyzed under descriptive statistics, once the current panorama of the assets of the banking system is evaluated to know their evolution within the study period; This provides a place for discussion to be able to verify how the behavior of the banks' consumer portfolio has shortcomings to have a significant impact on the banking system, being a requirement that the public banks increase their consumer loans; In addition, the conclusions are raised in order to respond to the specific objectives set, which generates recommendations to improve the situation of the consumer portfolio within the banking system.

Keywords: *Banking system, private banking, public banking, consumer portfolio, Assets.*

ÍNDICE DE CONTENIDO

INTRODUCCIÓN.....	1
Caracterización del Tema.....	2
Planteamiento del Problema.....	2
Justificación e Importancia del Estudio	2
Delimitación del Problema	3
Formulación del problema	3
Objetivos.....	4
Objetivo General	4
Objetivos Específicos.....	4
Hipótesis.....	4
Aporte Teórico.....	4
Aplicación Práctica.....	5
CAPITULO I	6
MARCO TEÓRICO	6
1.1. Estado Del Arte.....	6
1.2. Bases Científicas y Teóricas de la Temática.....	11
1.3. Fundamentación Legal.....	22
CAPITULO II	26
ASPECTO METODOLÓGICOS	26
2.1. Métodos	26
2.2. Variables	27
2.3. Población y Muestra	28
2.4. Técnica de Recolección de Datos	28
2.5. Estadística Descriptiva e Inferencial.....	28
2.6. Cronograma de Actividades.....	30
RESULTADOS	31
DISCUSIÓN	55
CONCLUSIÓN Y RECOMENDACIONES.....	57
BIBLIOGRAFÍA.....	59
ANEXOS.....	67

ÍNDICE DE ANEXO

Anexo N° 1 Operacionalización de Variables.....	72
Anexo N° 2 Cronograma de Actividades	73

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo tiene como finalidad analizar el comportamiento de la cartera de consumo de la banca privada en relación a la pública y su incidencia en el sistema bancario ecuatoriano periodo 2014 – 2019. El sector bancario Latinoamericano, actualmente afrontan condiciones difíciles debido a que el panorama macroeconómico no luce prometedor en el mediano plazo; La inestabilidad política que tienen los países ha causado gran desconfianza para los inversionistas, estas tensiones dentro del mercado financiero esta ocasionado un decrecimiento económico a nivel internacional.

Para el Ecuador el Sector Bancario es conocido como la principal fuente, para el desarrollo económico y productivo, Este sistema tiene la finalidad de satisfacer las necesidades de los ciudadanos y a su vez transmitir la confianza para la captación de sus recursos. Esta confianza la ha adquirido a través de los años a pesar de la crisis de 1999, esto le ha permitido seguir recaudando el dinero de la población y a su vez este dinero lo ha colocado para créditos dirigidos a diferentes sectores del País.

Los bancos son las principales entidades en la captación de recursos monetarios, y a su vez son las encargadas de colocarlas en créditos de inversión para la sociedad, Los créditos de consumos hacen referencia a los préstamos que adquiere la ciudadanía para cubrir gastos inmediatos, hay que recalcar que en la actualidad la cartera de consumo es la de mayor evolución dentro de la cartera crediticia de la banca ecuatoriana.

La cartera de consumo está compuesta por Prioritaria y Ordinaria, a su vez están tienen subdivisiones como (Cartera por vencer, Cartera que no Devenga Interés y Cartera Vencida). Esos puntos dan la guía al presente estudio con el fin de conocer el comportamiento de la cartera de consumo y su incidencia en el sistema bancario ecuatoriano.

Cabe, recalcar que la banca es uno de los principales otorgadores de los créditos de consumo, estos créditos se dan con el fin de que la población satisfaga sus necesidades más frecuentes, entre estas tenemos deudas, viajes, o la adquisición de un bien o servicio.

El sistema bancario ecuatoriano, está bajo el control de la superintendencia de bancos y seguro, tradicionalmente se encuentra conformado por la banca privada y la banca pública, cabe mencionar que anteriormente también constaban las cooperativas de ahorro y crédito, pero en el 2014 pasó a ser regulada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Caracterización del Tema

La presente investigación es importante, ya que analiza el comportamiento de la cartera de consumo de la banca privada en relación a la banca pública y su incidencia en el sistema bancario ecuatoriano. A través, de las cifras estadísticas publicadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, se demostró cual ha sido el comportamiento de la cartera de consumo de la banca y como incide en el sistema bancario ecuatoriano.

Planteamiento del Problema

En la presente investigación, surge la necesidad de analizar el comportamiento de la cartera de consumo de la banca privada en relación a la banca pública y su incidencia en el sistema bancario ecuatoriano.

Los créditos de consumos cumplen un papel fundamental en las carteras de créditos de la banca privada y pública y a su vez en el sistema bancario ecuatoriano. En términos generales las instituciones bancarias mediante el otorgamiento de los créditos de consumo buscan apoyar a las personas a cubrir sus gastos.

Uno de los principales problemas detectados, es que, en la actualidad, no se evidencia un estudio con respecto al comportamiento de la cartera de consumo de la banca privada y pública y su incidencia en el Sistema Bancario Ecuatoriano. Existen estudios que los analizan por separado mas no en conjunto.

Justificación e Importancia del Estudio

En la actualidad son pocos los estudios realizados en la cartera de consumo y como incide en el sistema bancario ecuatoriano, por esta razón, es

importante realizar un análisis del comportamiento de la cartera de consumo de la banca privada en relación a la banca pública para así poder explicar su incidencia en el sistema bancario ecuatoriano.

Existen varios estudios que analizan la cartera de consumo por separado, pero nuestro estudio busca detallar las características en el comportamiento de la cartera de consumo analizando sus componentes, para generar una reflexión académica que contribuyan al resultado del mismo estudio.

Por tal razón la presente investigación apunta a describir el comportamiento de la cartera de consumo entre la banca privada y pública, dándonos las pautas de cómo interactúa la cartera de consumo dentro del sistema bancario ecuatoriano y a su vez conocer las situaciones internas o externas que pueden afectarlas o beneficiarlas a través del tiempo.

A su vez se pretende, utilizar fuentes de información secundaria, que fueron tomadas desde la Superintendencia de Bancos y Seguro, donde se evidencia el comportamiento de la cartera de consumo tanto de la banca privada como la banca pública y en que magnitud tiene dentro del sistema bancario, que posteriormente se realizó su análisis respectivo.

Delimitación del Problema

La presente investigación se realizó en el Ecuador, en el sistema bancario ecuatoriano periodo 2014 – 2019 de manera mensual. Considerando que en este periodo se puede viabilizar el comportamiento de la cartera de consumo.

Formulación del Problema

¿De qué manera se ha comportado la cartera de consumo de la banca privada en relación a la banca pública y como incide en el sistema bancario ecuatoriano?

Objetivos

Objetivo General

Analizar el comportamiento de la cartera de consumo de la banca privada en relación a la banca pública y su incidencia en el sistema bancario ecuatoriano periodo 2014 – 2019.

Objetivos Específicos

- Determinar el comportamiento de la cartera de consumo de la banca privada y la banca pública
- Mostrar la relación entre la banca privada y pública y la evolución de los activos vinculados al sistema bancario ecuatoriano
- Analizar la incidencia de la cartera de consumo de la banca pública y privada en el sistema bancario ecuatoriano.

Hipótesis

Las carteras de consumo de la banca privada y pública inciden de manera directa y con significancia estadística en los activos del sistema bancario ecuatoriano.

Aporte Teórico

La investigación de este proyecto pretende promover nuevos conocimientos teóricos en el comportamiento de la cartera de consumo al fijarnos que no existen muchos estudios relacionados. La banca privada es la más grande del Ecuador por lo cual se vio la gran importancia en saber cómo esta se relaciona con la banca pública teniendo en cuenta que están bancas inciden directamente en el sistema bancarios. También se pudo demostrar como los activos son de gran importancia para estudiar al sector bancario.

En si esta investigación busca contribuir en el campo educativo y en el sector bancario, mediante un diagnóstico de la cartera de consumo de la banca privada y pública y cómo estas se relacionan. Con la evolución de los activos se plantea especificar su aporte dentro del sector bancario por lo cual es impórtate fijar el aporte que tuvo la superintendencia de Bancos y Seguro

para determinar el comportamiento de los créditos de consumos y como estos pueden beneficiar al crecimiento del sector bancario.

Para nuevas investigaciones, se propone seguir con el estudio mediante otros enfoques para estudiar de todos los ángulos la cartera de consumo y cómo un decrecimiento de estos puede afectar gravemente al sector bancario en un corto plazo.

Aplicación Práctica

El presente documento, tiene el beneficio de ser utilizado para futuras investigaciones relacionadas al comportamiento de la cartera de consumo de la banca privada y pública, ya que por medio de los resultados pueden obtener una base donde informarse, respecto al dinamismo que tiene la cartera analizada, dentro del sistema bancario ecuatoriano.

También para inicios de nuevos artículos científicos, relacionados al sistema bancario ecuatoriano, para poder determinar cómo es la evolución de la cartera de consumo dentro del mismo, pero teniendo en cuenta que está en una economía dolarizada por lo cual se encuentra más vulnerable a los cambios macroeconómicos.

CAPITULO I

MARCO TEÓRICO

1.1. Estado del Arte

Los autores Díaz & Del Valle (2017) , En su estudio realizado a los créditos de consumo del sistema bancario Venezolano 2008 – 2015, afirman con el sector bancario puede obtener una mayor diversidad en los créditos generando un aumento en la liquidez de las entidades bancarias, determinado que la cartera de consumo es la más rentable para el crecimiento bancario, dejando claro que la una de las principales fuentes de crecimiento en las ganancias de los bancos son los otorgamiento de créditos de consumo el cual los ayuda a cubrir otras fuentes de cartera crediticias.

También aportan en la teoría de que los bancos ofrecen un servicio en común que es la intermediación de dinero, ya sea mediante créditos o ahorro. El dinero es recaudado de la población, sin embargo, a lo largo del tiempo esto conlleva un sin número de problemas que pueden afectan al comportamiento de la cartera crediticia.

Según Quinde Francisco, Bucaram Rina & Quinde Rosales (2018), En su estudio “Incidencia de la banca en el sector agrícola primario ecuatoriano, donde relaciona la banca pública y privada con el PIB del sector primario mediante un modelo de regresión lineal múltiple, Utilizando una metodología para medir la relación que existe entre el crédito público y privado, los tomó como variable independiente mientras que el PIB agrícola pasó a ser la variable dependiente. En este estudio ellos demuestran como la banca ha incrementado sus asignaciones crediticias al sector agrícola. Mediante este documento se demuestra que nuestro estudio es factible ya que solo se cambian variables para poder demostrar cómo ha sido la incidencia de la cartera de consumo de la banca privada y pública dentro del sistema bancario mediante los activos.

Para los autores Llaugel & Fernández (2011), realizaron un estudio a las instituciones financieras de República Dominicana, donde mediante una regresión lineal múltiple demuestran la factibilidad de utilizar este modelo

para realizar el respectivo diagnóstico de la banca, también acotan que este es un campo amplio que permite evaluar de manera autónoma todas las entidades bancarias.

Este estudio se realizó mediante el uso de la información historia que es de dominio público utilizando como variables independientes a los activos y pasivos y como variable dependiente a la cartera de crédito, Ellos también acotan que su estudio lo pueden profundizar para realizar nuevos análisis mediante otros modelos econométricos.

Para los autores Muñoz & Acosta (2020), En su estudio realizado a la Fragilidad financiera del sistema bancario en Ecuador mediante un modelo econométrico Logit, determinan que estos principales indicadores macroeconómicos como producción, tasa de interés, inflación, expansión crediticia, shock en el intercambio y los flujos de capitales, sufrían un gran cambio puede ocasionar una crisis bancaria.

Este estudio también buscaba determinar su comportamiento entre las entidades privadas utilizando como fuente principal la cartera de consumo en relación a la cartera comercial donde para el modelo utilizaron 10 años logrando comprobar que los créditos de consumo han obtenido un gran crecimiento, donde la mayor fluctuación de la cartera de consumo fue en el año 2018 con un aumento del 5.8 %, que dentro de los activos del sistema bancario obtuvo un 36.5%, concluyendo que dentro de estos últimos 10 años el portafolio crediticio ha sufrido grandes cambios.

Díaz (2018), En su estudio realizado a la Tasa de Morosidad de la Cartera Bruta de Consumo, mediante un modelo econométrico de Datos de Panel, muestra un crecimiento real, es decir, el mix del consumo total alcanzó su pico más alto en el primer trimestre del 2011, con una tasa de crecimiento anual del 34.38%. A partir del siguiente trimestre, la cartera de inversiones comenzó a mostrar tasas de crecimiento cada vez más baja, incluso a partir del cuarto trimestre del 2012, su tasa de crecimiento real fue inferior al 10%, hasta que el segundo trimestre del 2015 mostró un comportamiento bastante cauteloso. La relación es igual al 1.11%, Desde el

tercer trimestre de 2015 hasta el cuarto trimestre del 2016, la tasa de crecimiento anual de la cartera de inversiones de consumo disminuyó, pero al año siguiente apareció una recuperación significativa de la cartera con una tasa de crecimiento anual del 35.10% en diciembre del 2017.

Para, Argoti (2015), la Banca Privada es una de las principales instituciones que colocan más préstamos al consumo, pero en los dos últimos años el BIESS, uno de los mayores miembros de la banca pública, ha alcanzado un mayor nivel de colocación en préstamos de consumos en comparación a la banca privada, por estar ubicada en la tercera posición en conceder préstamos de consumo. Se recomienda monitorear las diferentes entidades financieras que integran el sistema bancario del Ecuador.

Por lo consiguiente Mosquera (2015), realizó un estudio a las variables de consumo donde deduce que el país puede incrementar el volumen en la cartera de crédito de consumo, mediante la creación de nuevos jugadores, y/o disminuir la tasa de interés máxima del crédito de consumo, y/o fortalecer otras carteras de inversión, incentivando así el crecimiento de la cartera. El crédito puede acelerar el crecimiento de las carteras de crédito al consumo aumentando los flujos en el sistema financiero del país.

La superintendencia de Banco del Ecuador, mensualmente realiza un estudio donde se evalúa el número de aportaciones y el saldo de la cartera de consumo. En estos estudios, se puede constatar cómo ha sido el comportamiento de la cartera de consumo en general, Sin embargo, los estudios no buscan analizarla por sector privado y público, por lo que no se determina cuál es su comportamiento y como incide en el sistema bancario ecuatoriano.

El presidente de la superintendencia de bancos Rodríguez (2016), en su mensaje institucional afirma que.

La Superintendencia desempeña un rol trascendental en la economía y sociedad ecuatoriana al velar por el desarrollo del sector financiero, factor dinamizador del aparato productivo, comercial y de servicios. Como entidad técnica, propicia con su accionar la estabilidad y solvencia

de las entidades y sistemas controlados, centrando su gestión en un control permanente y vigilancia progresiva del manejo interno de cada entidad y su nexos con la ciudadanía, para garantizar la transparencia, estabilidad y solidez de los sistemas.

Granda, Arias & Dávila (2017), determinan que los préstamos de consumo emitidos en marzo del 2016 tuvieron un crecimiento del 4.4%, pero en el 2017 han alcanzado un índice del 4.6%, siendo este el de mayor calidad observado con relación a las cosechas del 2016. También dice que la cartera que mantiene un menor nivel de deterioro es la cartera aprobada en septiembre del 2016, cuyo indicador más elevado es del 3.3%, mientras que el nivel de cosechas se sitúa entre el 4% y 6%.

Cóndor & Jiménez (2019), determina que la inversión total de la cartera bruta en el subsistema de banca privada fue de USD 27.519.118 teniendo un aumento del 9.79% con respecto a la inversión total en marzo del 2018. Para marzo del 2019, donde la cartera de inversión prioritaria presentó un indicador del 36.48%, y el consumo prioritario alcanzó un 34.25%, siendo estas las más representativas, así mismo, el sector inmobiliario obtuvo un 8.22%, los créditos a microempresas tuvieron un 6.46%, los créditos productivos un 9.52%, los créditos de educación un 1.53%, cabe recalcar que el consumo ordinario obtuvo el 2.24% mientras que la inversión ordinaria se ubicó con un 1.1% y los intereses en inmuebles públicos con un 0.19%.

Según Rivera & Bernal (2018), una de las formas de obtener créditos de consumo son las tarjetas de crédito, que se han convertido en una de las principales alternativas al crédito formal. En los últimos años, el crédito obtenido a través de este producto ha incrementado el crédito total de consumo, y, al igual que los demás componentes de la cartera se ve reflejada en su dinamismo, el cual está altamente relacionado con el comportamiento de sus actividades, en especial con la liquidez de la sociedad.

Según, Ocaña (2019), en su investigación asegura que los créditos de consumo a lo largo del tiempo se reflejan en el número actual de entidades que financian el sector, e incluso a la última fecha de análisis, septiembre de

2019, 21 de las 24 entidades de la banca privada con un 87.50%, otorgó créditos de consumo. Así mismo, 142 Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC), tanto de los sectores 1,2 y 3, con un 99.30%, 141 COAC, proporcionaron fondos para los créditos de consumo, el 100% de las Mutualistas proporcionaron estos créditos; 1 de cada 3 entidades públicas vigentes el 33.33% emiten créditos de consumo. A nivel Sistema Financiero Nacional (SFN), se determinó que 167 el 96.53% de un total de 173 entidades financieras emitieron créditos de consumo. (p.5).

Según, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2019), Dependiendo del tipo y saldo de sus activos, las entidades del sector financiero público y solidario estarán ubicadas en las siguientes secciones: (Segmento 1. activos superiores a USD 80 millones, segmento 2. activos desde USD 20 a USD 80 millones, segmento 3. activos desde USD 5 a USD 20 millones, segmento 4. Activos desde USD 1 a USD 5 millones y segmento 5. Hasta USD 1 millón.

En su estudio realizado a la cartera crediticia de la banca pública, García (2018), demuestra cómo está compuesta la cartera de crédito y como ha ido evolucionando en su último año, pero en el año 2011 se incluye a los créditos de inversión. Ella se enfoca en las principales instituciones públicas como el banco determinando como ha sido su crecimiento crediticio en relación a la banca pública convirtiéndose en una de las principales fuentes para que la población adquiriera créditos de consumos.

Para, Gonzalo, Paredes, Maridueña & Pareja (2020), En su estudio realizado a la cartera crediticia de la banca privada desde la dolarización nos demuestra que está compuesta por 24 bancos y 4 de ellos con de categoría alta. En su estudio se enfocó relativamente en el crecimiento de la cartera de consumo en relación a las otras carteras demostrando que entre el 2002 y 2019 esta cartera paso de 29.53% a 38.34%, mientras que la cartera comercial sufrió una notable disminución llegando al 35.36%. Pero en el año 2015 ella demuestra que las otras carteras crediticias tuvieron un alza debido a que los bancos re direccionaron los créditos de consumo a los créditos comerciales y de construcción.

Para Muñoz & Lalangui (2017), En su investigación “Estudio sobre el incremento de créditos en las instituciones financieras privadas del Ecuador” determina que la situación crediticia privada del Ecuador para el 2016 se encuentra con una cartera bruta de USD 20.375.06 Millones. Mientras tanto si cartera crediticia para el cierre de diciembre se compone de cartera comercial prioritario con un 45.79%, la cartera de consumo prioritario con un 29.16%, la cartera de vivienda con un 9.64%, la cartera de microcréditos con un 7.75%, la cartera de consumo ordinario con un 1.54% y la de comercial ordinario con un 0.77%, esto ha tenido un gran impacto en el sistema bancario el cual repercute en la calidad de vida de los ecuatorianos. A su vez esclarece que está regulada por la Superintendencia de Bancos y seguros.

1.2. Bases Científicas y Teóricas de la Temática

En los últimos años la cartera de consumo, tanto de la banca pública como privada, ha tomado fuerza dentro del sistema bancario ecuatoriano, hay que tener en cuenta que este sistema se considera como un pilar fundamental para el crecimiento productivo y económico, a su vez que es el encargado de recolectar los recursos de los ciudadanos. Además, cabe mencionar que la banca privada es considerada como la más grande del Ecuador, pero en estos últimos años la banca pública también está adquiriendo reconocimiento debido al crecimiento de su cartera crediticia, en especial al ofrecer créditos de consumos a la población.

Los autores Trueba, Badillo & Morales (2012), sostienen que el sistema bancario es el principal jugador para el desarrollo de la economía de los países, una buena eficiencia de este sistema puede financiar a la cartera de consumo y de inversión, con la finalidad de contar con una economía creciente y generadora de empleos, obteniendo recursos monetarios de la población, estas actividades pueden estar determinadas por la banca pública y privadas, las cuales mediante su extensa operación aportan al desarrollo de los sectores económicos y productivos del país.

1.2.1. Cartera de Consumo

De acuerdo con el Banco Central del Ecuador (2012), define a la cartera de consumo a los créditos otorgados a personas naturales asalariadas y/o rentistas, que tengan por destino la adquisición de bienes de consumos o pagos de servicios” su principal fuente de pago son su salario, rentas entre otras. Estos créditos en si tienen la finalidad de facilitar la calidad de vida de la población ya que a través de ellos pueden viajar, pagar servicios o compras que después pueden pagar a cuotas a la entidad bancaria.

Asimismo, Cedeño (2017), define que la cartera de consumo se refiere al gasto que utiliza el prestamista a través de la emisión de crédito, el cual está destinado al consumo inmediato por parte del prestamista. Este consumo no es para fines de inversión o producción, sino para satisfacer necesidades personales, ya que se puede otorgar para compra de vehículos o utilizar tarjetas de créditos para realizar compras de artículos para el hogar o vestimenta.

Según el Eco. Cruz (2015), define que la Cartera de consumo se segmenta por Crédito de Consumo Ordinario y Crédito de Consumo Prioritario. Donde el crédito de consumo ordinario es el que se les otorga a las personas naturales, que destinan este fondo a la adquisición de vehículos livianos de combustible fósil, mientras, que el crédito de consumo prioritario es el que se les otorga a las personas naturales que tienen la finalidad de invertir los fondos en la compra de bienes o servicios.

1.2.1.1. Crédito

Acosta (2010), Define al crédito como los préstamos que otorga una entidad bancaria a una persona natural o jurídica para incrementar sus activos y los saldos son establecidos con una moneda nacional o extranjera. Donde el acreditante es quien presta el dinero, esto hace referencia a que son los que ponen a disposición una suma de dinero, mientras que el acreditado es quien pide el dinero y se ve obligado a pagar en la forma acordada con el banco o se verá en la necesidad de pagar interés por mora.

La Comisión para el Mercado Financiero (2018), define al crédito como un préstamo monetario otorgado por una parte a la otra, con la promesa de que, en el futuro, el beneficiario cancelará el préstamo gradualmente (a plazos) o en un solo reembolso, con intereses. Como el prestatario no ha tenido ese dinero en ese lapso de tiempo, se ve obligado a proporcionarle otra suma de dinero como compensación.

Según Morales & Morales (2014), opinan que los créditos son otorgados entre los diferentes actores de una sociedad los cuales buscan adquirir bienes o servicios. También los créditos han sido usados a lo largo de los tiempos al convertirse en una herramienta de gran importancia para el crecimiento económico de una nación, muchas empresas o personas aceptan estos tipos de créditos para poder incrementar su capacidad económica.

En su trabajo de investigación, Ledesma (2018), determina que el crédito es muy importante para la economía, porque constituye la esencia del desarrollo económico. Su uso adecuado puede estimular el consumo, contribuyendo así a mantener los niveles de producción y enriquecer el proceso productivo, de modo que la empresa pueda incrementar el volumen de negocio. Así es también como el crédito cumple su función de flexibilizar la oferta y la demanda y ayuda a crear una fuente de empleo.

1.2.1.2. Tipos de Créditos

La figura nos muestra los diferentes tipos de créditos que existen dentro del sistema bancario ecuatoriano de manera más sencilla y clara.
(Ver anexo 3)

Crédito Comercial

Según Velarde (2002), los créditos comerciales son los diferentes créditos directos e indirectos otorgados a personas naturales o jurídicas para financiar la producción y comercialización de bienes y servicios en sus diferentes fases.

Créditos de Vivienda

Para Gonzales (2002), el crédito de vivienda es un tipo de préstamos otorgados a personas naturales con la finalidad de construir, reparar, remodelar o adquirir una vivienda propia, el pago del crédito está garantizado por la hipoteca inmobiliaria a la que se destinan los fondos obtenidos, independientemente de la fuente de pago.

Microcréditos

El Banco Universal Compañía Anónima (2018), deduce que los microcréditos son cualquier crédito otorgado a una persona natural o jurídica o a un grupo de empresarios con el propósito de financiar pequeñas actividades económicas, en la cual, la principal fuente de pago es el producto de las ventas y los ingresos generados por las actividades anteriormente mencionadas.

Crédito de Consumo

Según la Asociación Nacional de Establecimiento Financiero de Crédito (2018), en esta categoría están todos los créditos destinados a satisfacer las necesidades individuales; por lo tanto, estos créditos son solicitados por los consumidores para financiar la compra de bienes o servicios con fines no profesionales: Por ejemplo, créditos destinados a la obtención de bienes, compra de un auto o viajes.

1.2.2. Antecedente de los créditos de consumo

Según, Alfaro (2012), los créditos de consumo son otorgados a personas, para proporcionar fondos para la compra de bienes, obligaciones de pagos o adquisición de servicios. La principal fuente de ingresos para realizar los pagos de estos préstamos, provienen de los salarios, honorarios, alquileres, intereses de depósitos, pensiones o jubilaciones. Además, siempre que la fuente de pago sea una de las anteriormente mencionadas, se incluirá a este grupo el pago de la tarjeta de crédito y a los contratos de arrendamiento financiero.

Con respecto a los créditos de consumos los podemos entender como aquellos fondos que otorgan los bancos a sus clientes con el fin que ellos obtengan liquidez, para cubrir sus necesidades de manera inmediata, entre estas tenemos viajes, deudas, compra de bienes o la adquisición de algún servicio, pero para que ellos obtengan estos créditos tienes que estar calificados con la capacidad de pago.

Según, el BCE (2009), los créditos de consumo, son conocidos como créditos directos que cancelan las personas con un salario, propietarios de bienes o empleados profesionales por un monto superior a USD 1.500, que puede ejercerse libremente para la obtención de bienes o servicios. En esta categoría también, se incluye a todos los servicios de crédito directo al consumido inferior a USD 1.500, cuando el acreditado tiene un saldo superior a USD 1.500, las instituciones financieras excluyen a las tarjetas de crédito. En todo esto las operaciones de crédito se ha implementado para las tarjetas habilitadas que sean de personas naturales obtengan un cupo superior a USD 1.500 o un cupo ilimitado. (p. 5)

Así mismo, la Superintendencia de Bancos (2017), define que siempre que el destino de la tarjeta de crédito sea el pago de bienes, servicios u honorarios y que no estén relacionadas con actividades productivas, se considerarán créditos de consumo.

1.2.3. Antecedente del Sistema Bancario

Para, González (2019) Coach de Finanzas, define al sistema bancario como un grupo de entidades o instituciones que brindan servicios bancarios a una determinada economía. También aporta en que los bancos son capaces de brindar muchos servicios nacionales como internacionales entre estos tenemos: Transferencias, pagos internacionales y a su vez la amplia cobertura de cajeros automáticos.

Quinaluisa, Cobo, Boza, Feijóo, Andrade, Cárdenas, & Carreño. (2016), afirma que, a principios de la década de 1990, el sistema bancario ecuatoriano necesitaba con urgencia buscar la estabilidad mediante ajustes monetarios, sacrificios fiscales y reformas estructurales para controlar la

inflación, el tipo de cambio era el principal obstáculo para las inversiones, lo cual limitaba los beneficios de crecimiento para el país.

Camino, Uzcátegui & Morán (2017), dijeron que en los últimos 15 años Ecuador y la industria bancaria han experimentado cambios estructurales, tras la crisis bancaria de 1999 y el proceso de dolarización que enfrentó el país el cual generó serios problemas. Por lo cual tuvo un surgimiento de un sólido proceso de consolidación, a pesar de la desregulación que ocurrió en esa década. La desregulación fue provocada por la política neoliberal implantada por la carta de intenciones del Fondo Monetario Internacional (FMI), y dado que el Banco Central del Ecuador no fijó una tasa de interés máxima para los productos financieros que brinda el sector.

Los autores Almeida & Chiriboga (2002) , afirman que la estructura del sistema bancario ha sufrido profundos cambios, antes la dolarización eran bancos emisores, después pasaron hacer banco profesional, en la actualidad esta estructura no permite la flexibilidad necesaria para brindar los diferentes productos financieros requeridos para su desarrollo. Por este problema surgió la “Ley General de Instituciones del Sistema Financiero” promulgada en 1994, bajo el concepto de ejercer libremente cualquier actividad, mediante esta ley se permite transformar a los bancos profesionales en bancos múltiples y la legalización de grupos financieros. Logrando así mejorando la competitividad provocada por la globalización económica.

Morales (2014), define que el sistema bancario está regulado por las leyes, reglamentos y organismos que buscan su buen funcionamiento. A su vez estas entidades son capaces de captar, controlar, administrar y orientar el ahorro y la inversión de sus respectivos clientes, pero también puede ser una gran fuente de financiamiento.

1.2.3.1. ¿Qué son los bancos?

Según, la Corporación Financiera Nacional, (2017), define que un banco es considerado una institución financiera, donde se dirigen todos los

recursos de los socios y clientes. A su vez, estos recursos también se utilizan para otorgar préstamos a terceros o empresas para que puedan satisfacer sus necesidades y obtener una ganancia llamada interés.

Reyes (2020), explica que los bancos tienen la función de reciclar los recursos entre los diferentes agentes de la sociedad, son los principales guardianes del ahorro de las personas, la obtención de estos ahorros son la principal fuente para la realización de proyectos del prestamista como la compra de vivienda, vehículo o la creación de una microempresa. A su vez estas entidades se encuentran cambiando regularmente sus técnicas para asegurar los recursos de sus socios y clientes, con el fin de generar una mayor confianza en el mercado bancario.

Montoya (2013), define a un banco como una entidad financiera que juega un papel clave en el sistema económico. Donde su función principal de los bancos en la economía es permitir la transferencia de fondo entre ahorradores e inversionistas o prestatarios.

En base a estos autores, se define que los bancos son instituciones financieras de ahorro, que ofrecen a la ciudadanía un lugar seguro donde guardar y administrar su dinero. Pero a su vez les otorga préstamos el cual requiere un manejo especial para evitar el incumplimiento de los pagos en los préstamos concedidos.

1.2.3.2. Composición de la Banca

Según, Romero (2015), define que el sistema bancario del Ecuador está compuesto por entidades financieras privadas como bancos, sociedades financieras, cooperativas y mutuas; Mientras que las entidades públicas, están compuestas por las instituciones de servicios financieros, las compañías de seguros y organizaciones de sistema financiero.

Recalde (2012), aporta en que los bancos públicos se caracterizan por ofrecer créditos para estimular el desarrollo social y económico, por lo cual estos créditos tienen ventajas como en los plazos, tasa de interés,

garantías o tiempo de gracias en relación de los bancos privados, ya que estos buscan incentivar el desarrollo productivos de país.

Quintero (2018), define que la banca privada es considerada como un grupo de entidades financieras que son los principales intermediarios para personas, organizaciones o naciones. Estas entidades, consta con un personal altamente capacitado para la gestión de los activos de sus clientes, también tienes la finalidad de satisfacer necesidades como: Inversión personales, generación de riquezas para familiares, planificación mobiliaria, financiera y fiscal.

También Lavanguardia (2014), Dijo que los bancos privados brindan servicios bancarios de forma personalizada para sus clientes VIP, a su vez de ofrecer servicios de administradores financieros para el manejo de su dinero.

Pedrosa (2020), dijo que la banca pública, es donde los recursos vienen desde el sector público y a su vez está bajo la jurisdicción del estado, es decir, son entidades pertenecientes al Estado.

Proaño (2015), dice que el papel de los bancos públicos es crucial para mantener la misma atención a las personas. Su gestión puede reducir la brecha de desarrollo del modelo capitalista típico y brinda servicios a personas que no siempre pueden obtener préstamos u otros servicios.

1.2.4. Teoría Bancaria

Según, Sanmartín (2004), define que la teoría bancaria es muy amplia por lo cual comprende varios puntos importantes donde se busca promover un tratamiento razonable y exhaustivo en el comportamiento de la banca, Pero esto a su vez es importante debido a la gran contribución en el desarrollo de un país, obteniendo una relevancia de forma empírica.

También en esta teoría el principal agente de participación es el sistema bancario en el cual existen 2 grandes grupos que son los prestamistas que son los encargados de prestar el dinero y los prestatarios los cuales son los encargados de receptor el dinero. Aunque su principal

función es la captación de dinero que después lo ofrece para préstamos, al cual puede acudir la ciudadanía o empresas para tener liquidez de manera inmediata, esta teoría también es una función entre el dinero y la banca.

1.2.4.1. *Función e Importancia del Dinero*

Según Viales (2008), en su investigación determina que el dinero ha pasado por varias etapas a través de la historia, pero él señala que en la antigüedad la agricultura o ganadería podían ser utilizadas como moneda, más conocido como trueque. Pero como señala la historia las primeras monedas aparecieron hace más de cinco mil años, pero estas tenían un valor intrínseco. Pero en Egipto apareció hace casi dos mil años, con forma de lingotes que pesaban al momento de realizar una transacción física.

Para los autores Lipsey & Harbury (1994) determina que el dinero conocido como un medio de cambio, que actualmente es utilizado y aceptado en cualquier parte del mundo para la compra de bienes y servicios. También determina que su principal función es dividir las partes que intervienen en el trueque más conocido como (vendedor – comprador), esto ha evolucionado por la aparición del capitalismo el cual está basado en la especificación y la división del trabajo de Adams Smith.

Murphy (2020) define que el dinero es considerado como una mercancía espontánea que el estado promueve la que los ciudadanos y empresas puedan realizar el trueque de bienes y servicios. Esto a su vez facilita el cálculo de las ganancias y pérdidas. A su vez es considerado como un proceso necesario para la economía de un país, para la comercialización de productos y servicios.

1.2.4.2. *Demanda de Dinero*

Según Rivas (2018) La teoría de la demanda de dinero es considerado un gran instrumento utilizado para los movimientos a largo y corto plazo para las actividades económicas global. Por variaciones de movimientos de cantidad de dinero, cuando la gente mantiene gran cantidad

de dinero para realizar movimientos y a su vez diseñar grandes medidas de políticas monetarias y bancarias.

Para Keynes (1936), aporta que la demanda de dinero consiste en identificar y moldear los tres motivos principales que inducen al ser humano a mantener saldos monetarios para la realización de transacciones, a su vez de su preocupación por eventos inesperados en el sistema bancario. Con esto se ve la necesidad que tiene el ser humano de cubrir con sus ingresos los gastos generados para mantener una calidad de vida, el tampoco descarta que la demanda de dinero se puede ver afectada por los costos de oportunidad al obtener dinero.

1.2.4.3. Oferta de Dinero

Gigliani (2005) analiza que, en la economía contemporánea, la oferta de dinero es considerado el resultado de la primera emisión que tiene la banca central de un país, la expansión de créditos y depósitos efectuado por las entidades bancarias.

Para la teoría neoclásica de Keynes, determina que el gobierno de un país, tiene la potestad suficiente para ejercer el control en la cantidad de dinero que circulara dentro del país. Esto a base de que de que la economía monetaria se expande y contrae, también porque al otorgar créditos estén a cargo de los bancos públicos y privados, ayuda a que el banco central los controles con diferentes mecanismos de regulación.

1.2.5. Intermediación Financiera

Según Macías (2019) aporta que las entidades bancarias son los principales transformadores de activos y a su vez que crean los medios de pagos, la intermediación financiera es de gran importancia ya que gestiona los riesgos mediante información selectiva de manera interna e externa, enfocándose no solo en lo tradicional sino también en lo funcional para poder mitigar el riesgo bancario.

1.2.6. Entes Reguladores del Sistema Bancario

Entre las principales entidades encargadas de regular al sistema bancario ecuatoriano tenemos:

- 1) Superintendencia de Bancos y Seguros. - Entidad encargada de supervisar y controlar las actividades que ejerce las entidades bancarias tanto pública como privada y seguridad social, con el fin de proteger los intereses de la población ecuatoriana, en su página web se puede encontrar datos y las normas para el control de los sectores financieros públicos y privados.
- 2) Banco Central del Ecuador. - Entidad encargada para facilitar las actividades económicas del país, Pero su principal función es evaluar, controlar y monitorear la cantidad de dinero que circula en la economía ecuatoriana y revisar que todas las actividades económicas se realicen con transparencia y seguridad.
- 3) Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. - Es considerado un ente legislador que forma parte de la función ejecutiva y es el principal responsable de las políticas públicas, de regulación y supervisión crediticia, monetaria, cambiaria y financiera de seguro y valores.
- 4) Ministerio de Finanzas. - Es la principal entidad de garantizar que el desarrollo de los recursos financieros sea con soberanía, transparencia y sostenibilidad.

1.3. Fundamentación Legal

1.3.1. Marco legal del Sistema Bancario

El marco legal con el que se asienta la presente investigación se tomara en consideración los cuerpos normativos que nos enseñan la responsabilidad con la que se deber tratar el sistema bancario en ecuador.

- Constitución del Ecuador
- Ley General de Instituciones del sistema Financiero
- Resolución No. JB-2009-1427
- Normativas Generales para las instituciones del sistema financiero

1.3.1.1. Constitución de la República del Ecuador

De acuerdo a las Leyes de la Constitución del Ecuador (2008) constituye:

Art. 213.- Las superintendencias son los principales entes de vigilancia, control, auditoria e intervención en las actividades económicas, sociales y ambientales del país, las cuales son prestadas por las entidades públicas y privadas, con la finalidad de que todas las actividades y servicios se encuentren sujetas al orden jurídico de interés general, y a su vez estas actúen para los requerimientos de los ciudadanos. (Asamblea Constituyente del Ecuador, 2008, p.75).

Art. 308.- Todas las actividades financieras son de interés público, las cuales se podrán ejercer con una previa autorización del Estado, estas tienen la finalidad salvaguardar los depósitos y responder las obligaciones financieros para cumplir los objetivos del desarrollo del país, estas actividades intercederán de manera eficiente los recursos captados con el fin de fortalecer la inversión producción nacional, consumo social y ambientalmente responsable. (Asamblea Constituyente del Ecuador, 2008, p.96).

Art. 309.- los sectores públicos, privado y popular y solidario, son principales componentes del sistema financiero nacional encargado de

recaudar los recursos públicos, Cada sector consta con normas y organismos de control que serán los encargados de perseverar la seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Son entidades autónomas, los directivos son responsables de sus decisiones y de sus respectivas sanciones tanto administrativa, civil y penal. (Asamblea Constituyente del Ecuador, 2008, p.97).

Art. 310.- El sistema financiero público tiene la finalidad de ofrecer servicios eficientes, accesibles, sustentables y equitativos. Los créditos otorgados serán orientados a incrementar a la productividad y la competitividad entre los sectores productivos permite alcanzar los objetivos, con el fin de impulsar la inclusión económica. (Asamblea Constituyente del Ecuador, 2008, p.97).

Art. 312.- Para las instituciones financieras y empresas privadas de carácter nacional, los directores, accionistas y demás participantes, no serán titulares de las mismas, ya sea de manera directa o indirectamente, los respectivos entres de regulación y control serán los encargados de velar el cumplimiento de las normas y obligaciones dentro del marco constitucional vigente. (Asamblea Constituyente del Ecuador, 2008, p. 97).

1.3.1.2. *Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, Codificación.*

De acuerdo a la ley general de instituciones del sistema financiero (2012) constituye:

Art. 2.- Los bancos privados, sociedades financieras o cooperaciones de inversión y desarrollo, asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para vivienda, son considerados los principales intermediarios del mercado financiero son los bancos y sociedades financieras, los cuales interactúan de forma habitual en la captación de recursos públicos con la finalidad de obtener fondo mediante depósitos que serán utilizados en su totalidad o parcial para otorgamiento de créditos e inversión dentro del país. (Ley General de Instituciones del Sistema Financiero , 2012).

Art. 3.- La supervisión de la Superintendencia de Bancos será la encargada de autorizar la composición de las instituciones del sistema financiero privado. Estas entidades se constituirán en forma de sociedades anónimas, a excepción de las asociaciones de ahorro y crédito de vivienda. (Ley General de Instituciones del Sistema Financiero , 2012).

Art. 35.- Las entidades pertenecientes al sistema financiero privado notificará y supervisará el nombramiento de sus directores, representantes legales y auditores dentro de los ocho días siguientes a la fecha de su nombramiento. (Ley General de Instituciones del Sistema Financiero , 2012).

Art. 68.- Para reflejar la verdadera calidad de los activos, diversas instituciones del sistema financiero realizarán evaluaciones periódicas de acuerdo a las normas de supervisión y constitución, normas necesarias para compensar los riesgos de los activos. El valor de los activos no se puede recuperar ni perder, deben determinarse de esta manera los resultados de esta calificación serán sometidos a la supervisión, que puede ser verificado por auditores externo o internos de la superintendencia. (Ley General de Instituciones del Sistema Financiero , 2012).

1.3.1.3. Resolución de la Junta Bancaria No. JB – 2009 – 1427

De acuerdo a las leyes de la Junta Bancaria (2009) constituye:

Art. 15.- La Superintendencia de Bancos y Seguros será la encargada de vigilar las actas de entrega y recepción de los activos que han sido transferidos, con la finalidad de que la entidad cesionaria cumpla con todos objetivos y disposiciones dispuestas, además tiene que incluir todos los aspectos importantes. (Junta Bancaria del Ecuador, 2009).

Art. 20.- En caso de duda o aquellos que no se contemplen en esta resolución, serán resueltos por la superintendencia de bancos y seguros. (Junta Bancaria del Ecuador, 2009).

1.3.1.4. Normativas Generales para las instituciones del sistema financiero

De acuerdo a las Normas Generales establecida por la superintendencia de Bancos y Seguros (2017) constituye:

Art. 3.- Dentro del marco de legislación nacional los servicios financieros se verán sujetos a los principios de buena fe, confianza, seguridad, transparencia y de prácticas sanas con el fin de garantizar una competencia honrada. SBS (2017, p.894).

Art. 16.- Las instituciones financieras tienen la obligación de aceptar los reclamos o quejas de sus usuarios y atenderlos a la brevedad posible, ya sea por medio de notificación escrita de manera oportuna y motivadas con la firma del responsable. SBS (2017, p. 899).

Art. 17.- La superintendencia tiene la obligación de receptar las quejas y solicitudes que son presentadas al inspector del cliente, cuando los usuarios sienten que se han violados sus derechos y/o han reciban productos o servicios inadecuados, o no ha sido tratados correctamente por las entidades de servicio financiero. Pero esto más se da cuando los usuarios no están de acuerdo con la resolución de la institución financiera. SBS. (2017, p. 899).

CAPITULO II

ASPECTO METODOLÓGICOS

2.1. Métodos

La presente investigación está elaborada bajo el método analítico, el cual nos permite descomponer el tema en componentes específicos, para poder estudiarlo de mejor manera.

Del Rio (2014) el Método analítico, es considerado como un método de investigación que implica descomponer un todo, en partes o elementos individuales para lograr observar su naturaleza, causa y efecto. Por lo cual es necesario comprender la naturaleza del fenómeno y el objeto de la investigación para analizar su esencia. En si este método permite conocer más sobre el objeto de la investigación, lo cual hace posible explicar por analogía su comportamiento, dándonos a comprender que esta investigación tiene un enfoque: Cuantitativo y Deductivo.

Cuantitativo: Esta investigación toma un enfoque cuantitativo, con el fin de poder estudiar de manera clara y precisa los datos recopilados de fuentes secundarias con la finalidad de dar respuesta a la hipótesis antes planteada

Según, Amaya (2020) el método cuantitativo hace referencia a los números, los cuales son utilizados para poder estudiar datos o información numérica con el fin de obtener una respuesta a lo que está investigando.

Deductivo: También toma un enfoque deductivo, debido a que la información recopilada fue de manera general, por lo que se determina que el análisis a realizar empieza desde teorías antes comprobadas, por lo cual mediante una serie de tiempo se puede determinar el comportamiento de la cantera de consumo de la banca pública y privada.

Para, Newman (2006) el enfoque deductivo, es que permite organizar la información en partes y a su vez nos proporciona una prueba que nos permite comprobar si valides en la conclusión de la investigación.

2.1.1. Modalidad y Tipos de Investigación

2.1.1.1. Modalidad

Para el desarrollo de este tema de investigación se aplicó una Modalidad No Experimental, donde no se manipula deliberadamente las variables. Este fundamento se basa en la observación del comportamiento de las variables antes planteadas para poder analizarlas.

Según Dzul (2010) la Modalidad No Experimental, esto se hace sin la manipulación deliberada de las variables. Donde determinadamente se realiza la respectiva observación del comportamiento del fenómeno y después se realiza su respectivo análisis.

2.1.1.2. Tipos de Investigación

El presente estudio es de tipo cuantitativo, el cual nos permitió estudiar de manera estadística y matemáticas la información levantada de fuentes secundaria, con la finalidad de obtener resultados y con el propósito de cuantificar los problemas observados anteriormente, para poder explicarlo a la sociedad.

También es una investigación de tipo descriptiva la cual se basa en describir las características, procesos y los objetivos de los problemas establecidos en la siguiente investigación. Para recolectar, analizar, medir, recolectar y evaluar el comportamiento de la cartera de consumo de la banca.

Por su alcance, la investigación también fue de tipo correlacional la cual se busca medir el grado de relación que tienen las variables a analizar.

2.2. Variables

Para el desarrollo del proyecto se tendrá en consideración las siguientes variables.

2.2.1. Variable Independiente

- Cartera de Consumo de la Banca Pública
- Cartera de Consumo de la Banca Privada

2.2.2. Variable Dependiente

- Sistema Bancario Ecuatoriano

2.2.3. Operacionalización de las variables

En cuadro operacionalización de variables se analiza cada variable a utilizar en el presente estudio. **Ver anexo 1.**

2.3. Población y Muestra

Debido a la naturaleza de este trabajo no es necesario estimar el tamaño de la población y tamaño de la muestra. Sin embargo, este estudio considera de manera general como población a quienes son parte del sistema bancario ecuatoriano, con sus respectivos periodos 2014 – 2019, para los cuales se tomó una serie de tiempo mensual, por ende, se aplicó cálculos estadísticos y econométricos los que permitió llegar a los resultados esperados.

2.4. Técnica de Recolección de Datos

La técnica utilizada para la realización de esta investigación fue mediante revisión bibliográfica tomando como referencia Artículos científicos, Revistas, Tesis, Publicaciones de las entidades de regulación de la banca y paginas oficiales de la superintendencia de bancos y seguros. A través de los datos que se obtuvieron se ejecutó un modelo de regresión lineal simple para la relación de la cartera de consumo de la banca privada y pública; y un modelo de regresión múltiple, el cual nos permitió una visión clara de la incidencia de la cartera de consumo de la banca en el sistema bancario ecuatoriano.

2.5. Estadística Descriptiva e Inferencial

Al trabajar con data secundaria, el siguiente trabajo tomó un proceso estadístico descriptivo para el primer objetivo de determinar el comportamiento de la cartera de consumo de la banca pública y privada donde se analizó cada banca, en el cual se ordenó la información en el

periodo antes establecido. Así mismo para el segundo objetivo, se utilizó la correlación de Pearson para mostrar la relación entre la banca pública, privada y los activos del sistema financieros; En este mismo objetivo también se usó estadística descriptiva para la evolución de los activos vinculados al sistema bancario ecuatoriano, mediante las publicaciones gerenciales que nos da a conocer la superintendencia de bancos de mensualmente

Por último, se procedió a aplicar un modelo de regresión lineal múltiple, que nos permitió conocer la incidencia de la cartera de consumo de la banca en el sistema bancario ecuatoriano, lo que permite conocer el comportamiento de las diferentes variables aplicadas, a su vez procederemos a validar el modelo mediante los supuestos de regresión lineal múltiple; normalidad de los residuos, multicolinealidad y heterocedasticidad.

2.5.1. Regresión Lineal Múltiple

Cabe recalcar que la regresión lineal múltiple es importante para estudiar o analizar la relación que existen entre las variables por lo que, Según Montero (2016). La regresión lineal múltiple trata de ajustar modelos lineales o linealizables entre una variable dependiente y más de una variable independiente. Este tipo de modelos es importante corroborar la heterocedasticidad, la multicolinealidad y la especificación.

El modelo de regresión lineal múltiple, analiza cómo se relaciona la variable dependiente con las variables independientes, es decir:

$$Y = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \dots + \beta_p X_p + \varepsilon$$

β_0 : Es el término independiente. Es el valor esperado de Y cuando X_1, \dots, X_p son cero.

$\beta_1, \beta_2, \dots, \beta_p$: Son los coeficientes parciales de la regresión:

β_1 : Mide el cambio en Y por cada cambio unitario en X_1 , manteniendo X_2, X_3, \dots, X_p constantes.

β_2 : Mide el cambio en Y por cada cambio unitario en X_2 ,
manteniendo X_1, X_3, \dots, X_p constantes.

β_p : Mide el cambio en Y por cada cambio unitario en X_p ,
manteniendo X_1, \dots, X_{p-1} constantes.

ε es el error de observación debido a variables no controladas.

2.6. Cronograma de Actividades

Se presenta el cronograma de actividades, donde se muestra el tiempo para el desarrollo del presente trabajo de titulación. **Ver Anexo 2.**

RESULTADOS

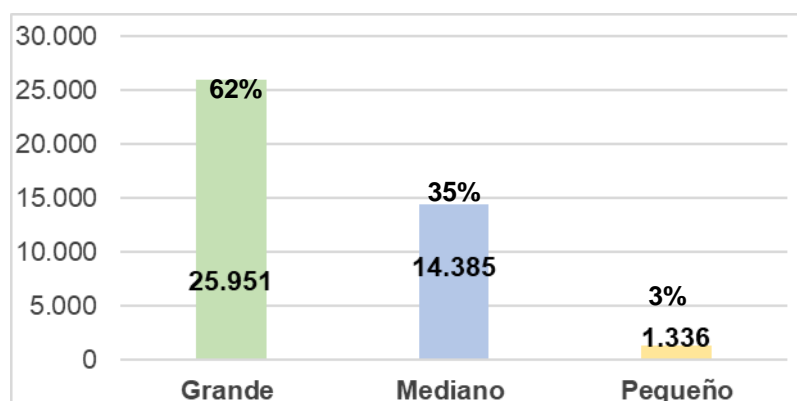
Determinar el Comportamiento de la Cartera de Consumo de la Banca Privada y la Banca Pública.

Para realizar el presente trabajo utilizamos estadística descriptiva, donde se determinó el comportamiento de la cartera de consumo de la banca privada y pública, dentro del territorio ecuatoriano. En este procedimiento se utilizaron las variables “Comportamiento de la cartera de consumo privada y Comportamiento de la cartera de consumo pública”, información que fue extraída de la base de datos de la Superintendencia de Bancos.

Composición de la Banca Privada

Para el 2019 la Banca Privada Ecuatoriana tenía una ganancia de USD 560 millones de dólares un monto superior al 2018 que tenía una ganancia de USD 504,3 millones de dólares. Estos a su vez se descomponen en tres categorías: Grandes con una concentración en activos del 62%, los bancos medianos tienen una concentración en activos del 35%, y los bancos pequeños con una concentración en activos del 3%, para junio, en los datos de la Superintendencia de Bancos.

Figura 1
Descripción de la banca privada



Elaborado por: La Autora, 2021

Los bancos privados grandes están concentrados en 4, según el sistema financiero ecuatoriano, estos son: Banco Pichincha, Banco Guayaquil, Banco Pacifico y Banco Produbanco. Mientras que en los bancos medianos contamos con 9, donde se destacan el Banco Machala, Amazonas, Diners y Austro; Pero en los bancos privados pequeños contamos con 11 bancos donde destacan el Banco Amazonas y Finca.

Tabla 1

Lista de los Banco Privados del Ecuador

N°	Institución	Categoría
1	Banco de Guayaquil S.A.	Grande
2	Banco del Pichincha C.A.	Grande
3	Banco Pacifico	Grande
4	Banco de Produccion S.A. Produbanco	Grande
5	Banco Austro S.A.	Mediano
6	Banco Bolivariano S.A.	Mediano
7	Banco Citibank S.A.	Mediano
8	Banco Diners S.A.	Mediano
9	Banco General Rumiñahui	Mediano
10	Banco Internacional S.A.	Mediano
11	Banco De Loja S.A.	Mediano
12	Banco Machala S.A.	Mediano
13	Banco Solidario	Mediano
14	Banco Amazonas S.A.	Pequeño
15	Banco Comercial de Manabí S.A.	Pequeño
16	Banco Del litoral S.A.	Pequeño
17	Banco Delbank	Pequeño
18	Banco Finca S.A.	Pequeño
19	Banco Procredit S.A.	Pequeño
20	Banco de Continental S.A.	Pequeño
21	Banco VisionFund Ecuador.	Pequeño
22	Banco Capital S.A.	Pequeño
23	Banco D-Miro	Pequeño
24	Banco Coopnacional S.A.	Pequeño

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguro.

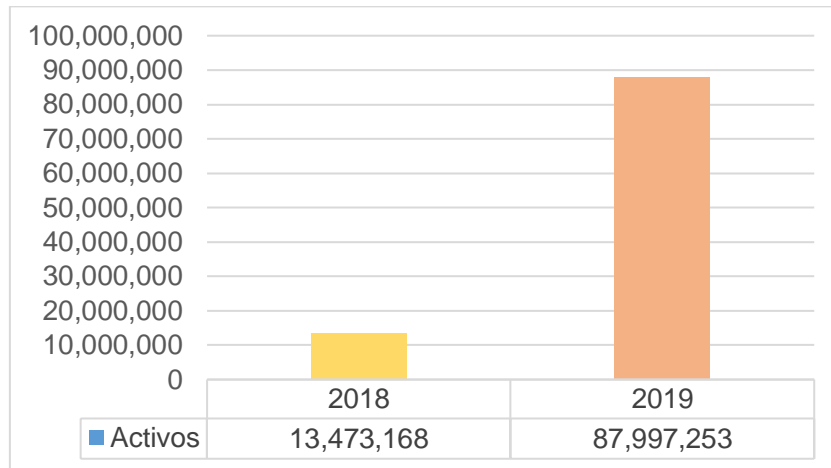
Elaborado Por: Autora, 2021

Composición de la Banca Pública

Para el 2019 la Banca Pública Ecuatoriana obtuvo una ganancia de USD 334 millones de dólares superior al 2018 que tuvo una ganancia de USD 308 millones de dólares. Estos para el 2019 sus activos llegaron a USD

87 millones de dólares es decir un 74% adicional a los alcanzado en el 2018 con USD13 millones.

Figura 2
Descripción de la Banca Pública



Elaborado Por: Autora, 2021

Los bancos públicos del Ecuador son mayormente utilizados como alternativas para financiación, principalmente porque su principal objetivo es beneficiar a la sociedad, los sectores menos beneficiados son el agrícola y los emprendimientos. Estos están conformados por 4 grandes autores que si los comparamos con los privados son pocos, según la Superintendencia de Bancos y Seguro, se registran el Banco del desarrollo, BanEcuador que antes era el Banco del Fomento, la Corporación Financiera Nacional y el BIESS.

Tabla 2
Lista de los Bancos Públicos del Ecuador

N°	Institución
1	BIESS
2	BanEcuador
3	Corporación Financiera Nacional
4	Banco de Desarrollo S.A.

Elaborado Por: Autora, 2021

Cabe recordar que el Banco Pacifico es Mixto porque cuenta con Capital Público y Privado, y, es conocido por otorgar créditos de consumo mediante la tarjeta de crédito Pacificard, en el gobierno del Expresidente Sixto Durán Ballén al no contar con un organismo de regulación, se dio una

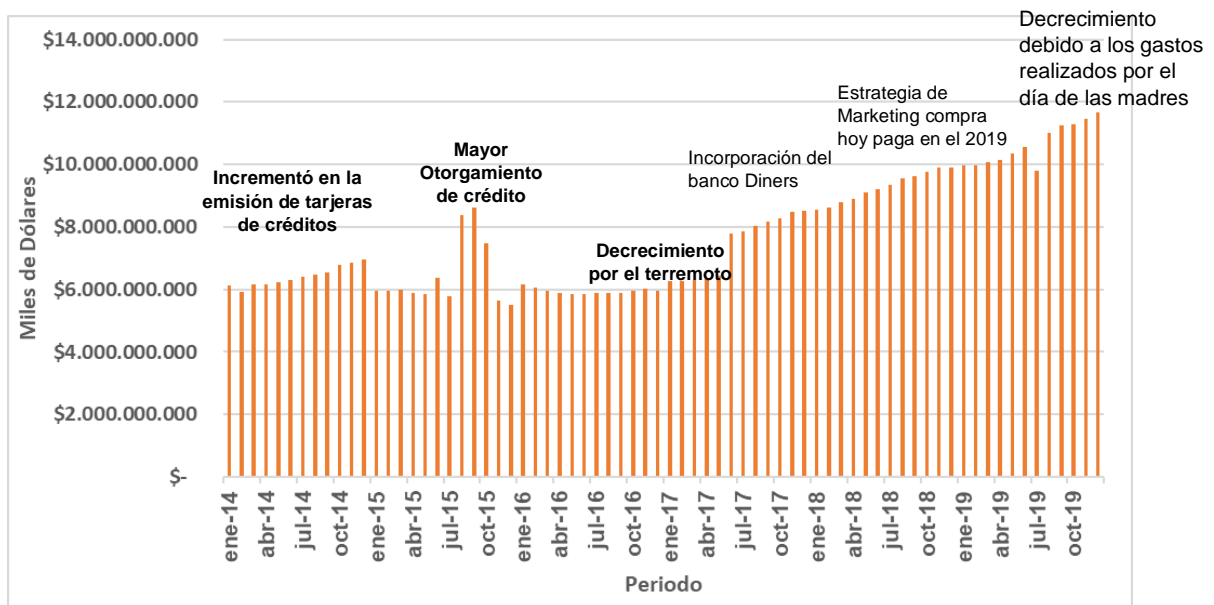
gran crisis en el sistema financiero público, donde se vieron perjudicados comerciantes y ciudadanos que adquirieron créditos de consumo. En el 2010, el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social pasa a ser una institución pública, pero las demás instituciones siguen estando en los mismos sectores de la economía.

Comportamiento de la Cartera de Consumo de la Banca Privada

El sistema bancario privado, tiene varias entidades especializadas en el otorgamiento de créditos de consumo, entre los principales otorgadores tenemos a los bancos emisores de tarjetas de créditos como el Guayaquil con las tarjetas Visa y Americam Express, Banco Pichincha con su tarjeta Visa Platinum, El Banco Diners con su principal tarjeta de diners club, Titanium y Discover , Cabe recordar que hasta el 2016 la tarjeta Discover pertenecía al Banco Pichincha pero en el 2017 paso hacer parte del Banco Diners.

Figura 3

Comportamiento de la cartera de consumo de la banca privada



Elaborado Por: Autora, 2021

Con los datos obtenidos por la Superintendencia de Bancos y Seguros, se puede observar en el gráfico 3 la totalidad de los créditos de

consumo otorgados por la banca privada de manera mensual a la población ecuatoriana.

Para enero del 2014 se entregó USD 6.125.719.710 representando un 7.97% y teniendo un incremento mensual del 1.03%, cerrando en diciembre con un total de USD 6.944.043.566, significando un crecimiento al 9.03%. Esto se dio por el aumento en la adquisición de tarjetas de créditos, donde se ofrecían periodos de pagos hasta en 5 años, pero también debido a las nuevas políticas implementada por el gobierno del Expresidente Eco. Rafael Correa Delgado, la banca se vio limitada por el aumento que tuvieron los impuestos y como esto les da la menor capacidad de extender los créditos.

Para el 2015 los créditos de consumo por parte de la banca privada registró un importante aumento en su saldo, ya que pasó de USD 5.953.914.297 en enero a USD 8.613.929.164 para septiembre, lo que da como resultado un crecimiento de USD 2.660.014.867 con una tasa de crecimiento promedio de 7.70% al 11.14%, debido a que las cooperativas de ahorro y créditos pasaron a ser reguladas por la superintendencia de economía popular y solidaria, por lo cual los bancos agrandaron su tasa para los otorgamientos de estos créditos.

En 2016 los créditos de consumo decrecieron por el terremoto registrado en Manabí, pero de igual manera se mantuvieron con un promedio del 8%, para enero del 2017 los créditos obtuvieron un 7.06% pero en diciembre tuvo un incremento al 9.60%, debido a la incorporación del banco Diners uno de los principales en entregar créditos de consumos en la actualidad.

Para el 2018 estos créditos de consumo se vieron estables con una tasa de crecimiento del 7.69%, esto debido a las promociones en créditos y tarjetas de créditos de los bancos, pero, para los meses de noviembre y diciembre se vio un crecimiento del 8.90%, por las ofertas que proporcionaban las entidades: “compra hoy y paga en el 2019”.

Para el los primeros 4 meses del 2019 los créditos de consumo se mantuvieron entre un 7.81% y 7.91%; pero para mayo y junio obtuvieron un crecimiento al 8.29% debido a que las casas comerciales por las festividades del día de la madre y el padre y las promociones que ofrecieron. Pero en julio tuvieron un decrecimiento al 7.68% por los gastos que realizaron los ciudadanos ecuatorianos, en los anteriores meses, recuperándose en agosto con un 8.63%. Para los meses de noviembre y diciembre tuvieron un mejor rendimiento del 9.14%, por las festividades navideñas y de fin de año.

Comportamiento de la Cartera de Consumo de la Banca Pública

El sistema bancario público actualmente cuenta con 4 entidades especificadas en el otorgamiento de créditos de consumo, el principal es el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social en el cual por medio de los préstamos quirografarios que realizan los empleados inscritos en el Instituto ecuatoriano de seguridad social; BanEcuador y la Cooperación Financiera Nacional son las entidades que menos préstamos de consumo otorgan ya que estos son especialistas en préstamos para microempresas o emprendimientos. Mientras que el Banco de Desarrollo del Ecuador es una de la principal entidad de financiar proyecto de infraestructura de orden público que son de intereses social para generar el proceso de las económicas.

Figura 4

Comportamiento de la cartera de consumo de la banca pública



Elaborado por: Autora,2021

La participación de la cartera de consumo en la banca pública para el 2014 tuvo entre alzas y bajas iniciando en enero con USD 9.035.232 con un crecimiento del 12.87%, pero decreciendo en los meses posteriores, llegando a diciembre a 5.54%, debido a que los ciudadanos adquieren estos préstamos a las instituciones privadas. Para enero del 2015 se puede observar un leve crecimiento del 0.60% aunque este crecimiento no fue constante debido a que para junio se puede observar su pico más bajo ya que los créditos de consumo ordinarios contaron de \$ 0 y los créditos prioritarios fueron pocos. Teniendo así un crecimiento en los créditos de consumo prioritarios del 4.26%.

Para enero del 2016 la cartera de consumo creció en un 15.70% en comparación a diciembre del 2015 que tenía un 0.70%, pero en el mes de febrero se puede observar su decrecimiento debido a que la banca privada no otorgaron préstamos de consumo ordinario. Para los meses de marzo y abril se ve un crecimiento del 13.55%, pero en los siguientes meses tuvo un decrecimiento constante del 12.80%, recuperándose en septiembre, teniendo un crecimiento del 15.12%, pero en noviembre se puede observar su pico más alto con un 19.83%, pero decreciendo en diciembre al 1.53%.

En enero del 2017 los créditos de consumo crecieron en un 4.97% en comparación al cierre del año anterior, este crecimiento ha sido constante, debido a que el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social tuvo mayor aportación en los préstamos quirografarios que adquirirían los ciudadanos para satisfacer necesidades propias y de manera inmediata. Teniendo su pico más alto en el último trimestre con un 12.38% debido al Black Friday y a las festividades de navidad y Fin de año que es donde la población consume más.

Para el primer semestre del 2018 la cartera de consumo sigue mostrando un crecimiento constante del 6%, pero en el último mes del segundo semestre tuvo un acenso al 8.07%, debido al mayor otorgamiento de créditos de consumo ordinario por parte de los bancos públicos. De ahí se ha mantenido con un crecimiento constante del 0.38%. En diciembre tuvo un cierre del 10.56% debido a que los ciudadanos adquieren mayores

préstamos de consumo en el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

En enero del 2019 la cartera de consumo obtuvo una decadencia al 8.03% en comparación a diciembre del año 2018, en los siguientes meses siguió decrecimiento constantemente, teniendo su pico más bajo en mayo con un 7.86%. Pero en julio obtuvo un crecimiento del 8.18%, reflejando entre los meses de agosto y diciembre un incremento constante del 0.22%, debido al aumento en los créditos que el Biess les otorga a los pensionistas.

Mostrar la Relación Entre la Banca Privada y Pública y la Evolución de los Activos Vinculados al Sistema Bancario Ecuatoriano.

Para la realización de este objetivo utilizaremos la relación de Pearson, mediante el programa de SPSS, los datos fueron obtenidos de la Superintendencia de Bancos.

Para determinar la relación entre las variables banca privada y pública y los activos del sistema financiero, se puede utilizar la relación de Pearson, donde el coeficiente de correlación lineal de Pearson es definido en termino de covarianzas para las variables aleatorias X (banca privada), Y (banca pública), Z (Activos), esta covarianza es una medida de como varían conjuntamente. Este objetivo nos da tres variables aleatorias X, Y y Z, a su vez las medidas de $\mu * X, \mu * Y$ y $\mu * Z$ y las varianzas $\sigma^2 X, \sigma^2 Y$ y $\sigma^2 Z$ respectivamente la correlación entre X, Y y Z estará dada por:

$$P_{x, y, z} = \frac{cov(x, y, z)}{\sigma X. \sigma Y. \sigma Z} = \frac{\varepsilon[(X - \mu x)(Y - \mu y) (Z - \mu z)]}{\sigma X. \sigma Y. \sigma Z}$$

Así mismo los estimados de p es r está dada por la siguiente formula:

$$r = \frac{\sum_{i=1}^n (X_i - X) (Y_i - Y) (Z_i - Z)}{\sqrt{\sum_{i=1}^n (X_i - X)^2} \sqrt{\sum_{i=1}^n (Y_i - Y)^2} \sqrt{\sum_{i=1}^n (Z_i - Z)^2}}$$

Este valor estadístico R tiene diferentes características:

- 1.- Mide la dirección e intensidad de la correlación lineal, aunque no excluye la posibilidad de que exista otra correlación no lineal.
- 2.- Su estimación va de -1 y 1, donde si la asociación entre X, Y y Z es perfecta de R es igual a 1 los valores están ubicados en una recta, pero cuando no existe correlación lineal entre las variables su valor será 0.
- 3.- La dirección de la asociación estará dada por el coeficiente de correlación, hay que tener en cuenta que cuando el valor de R es positivo nos indica que existe una correlación positiva o directa entre las variables, pero cuando es negativos nos indica que los valores se asocian se asocian indirectamente.

Relación entre la banca privada y pública y los activos mediante el programa estadístico SPSS.

Correlación de Pearson

La realización de esta correlación nos permitió medir la fuerza y dirección de las variables cuantitativas asociadas, comprobando que cada una de las variables representa una distribución univariada. Cabe recordar que la correlación de Pearson va desde -1 hasta 1, siendo estos valores que indique la relación entre cada variable. Por lo cual se consideró la siguiente tabla para el análisis de los resultados.

Tabla 3

Medición para análisis de Correlación de Pearson de 1 y -1

0 a 0,2	-0 a -0,2	Correlación Mínima
0,2 a 0,4	-0,2 a - 0,4	Correlación Baja
0,4 a 0,6	-0,4 a -0,6	Correlación Moderada
0,6 a 0,8	-0,6 a -0,8	Correlación Buena
0,8 a 1	-0,8 a -1	Correlación Muy Buena

Elaborado Por: Autora, 2021

Teniendo en cuenta las medidas establecidas en la tabla N° 3 donde se indica que los valores de Pearson van de -1 a 1, se determinó que las

correlaciones realizadas apunto las tendencias de cada una de las asociaciones de las variables de estudio.

Tabla 4
Correlación de Pearson

		Banca Privada	Banca Pública	Activos
Banca Privada	Correlación de Pearson	1	,894**	,911**
	Sig. (bilateral)		,000	,000
	N	72	72	72
Banca Pública	Correlación de Pearson	,894**	1	,841**
	Sig. (bilateral)	,000		,000
	N	72	72	72
Activos	Correlación de Pearson	,911**	,841**	1
	Sig. (bilateral)	,000	,000	
	N	72	72	72

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

Elaborado Por: Autora, 2021

La banca privada y los activos tiene una correlación muy buena que representa un valor R de 0.911; de la misma forma la banca pública y privada con un valor R de 0.894 siendo esta también una correlación muy buena y por último la variable de los activos se relaciona mayormente con la variable banca privada con un valor R de 0.911 teniendo esta una correlación muy buena por lo que se determinó que todas las variables se correlacionan positivamente, es decir directa por lo cual al aumentar la cartera de consumo de la banca privada y pública, los activos del sistema bancario seguirán teniendo un crecimiento y viceversa.

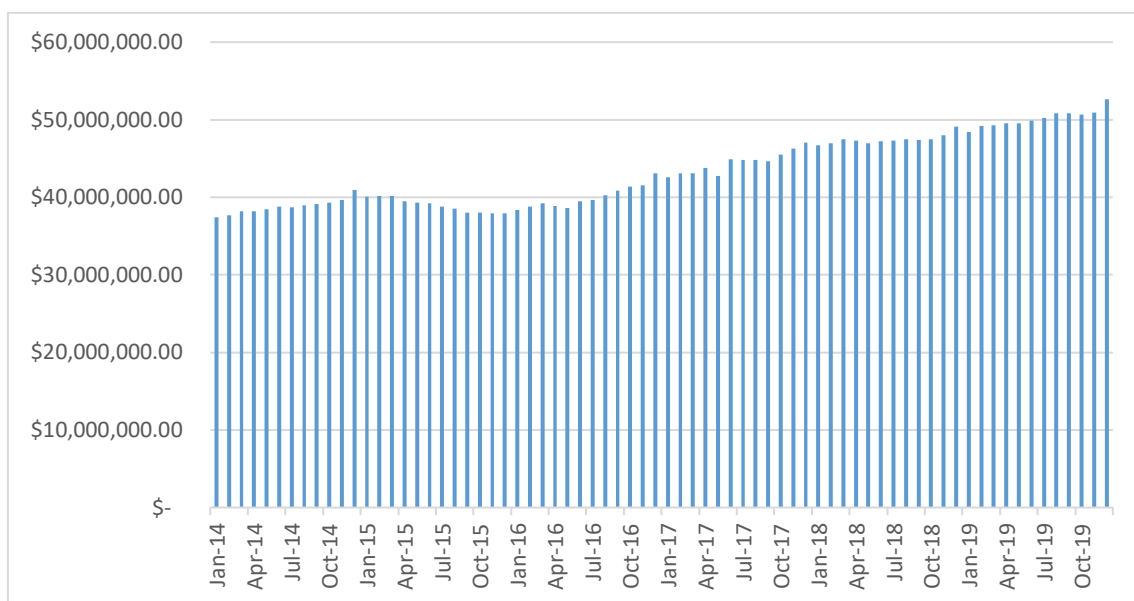
Evolución de los activos vinculados al sistema bancario ecuatoriano

En este punto se analizó a los activos del sistema bancario ecuatoriano, los cuales fueron obtenidos desde los estados financieros publicados por la superintendencia de bancos y seguros, hay que tener claro

conocimiento de estos para poder determinar su situación actual. Los activos son considerados como el conjunto de cuentas que ayudan a las entidades bancarias a su correcto funcionamiento.

El sistema bancario desde el 2014 se encuentra conformado por los bancos privados y públicos, cabe recordar que anteriormente también contaban las cooperativas de ahorro y crédito. Actualmente el sistema bancario se encuentra conformado por 24 bancos privados y 4 bancos públicos.

Figura 5
Evolución de los activos de la banca



Elaborado Por: Autora, 2021

Los activos del sistema financiero para enero del 2014 un valor de USD 37.415.134,15 representando un incremento del 8.04% del año anterior, pero teniendo un crecimiento mensual llegando a diciembre a representar un alza de 0.74%. En enero del 2015 tuvo un decrecimiento del 0.22% manteniéndose hasta finalizar el año con 8.11%.

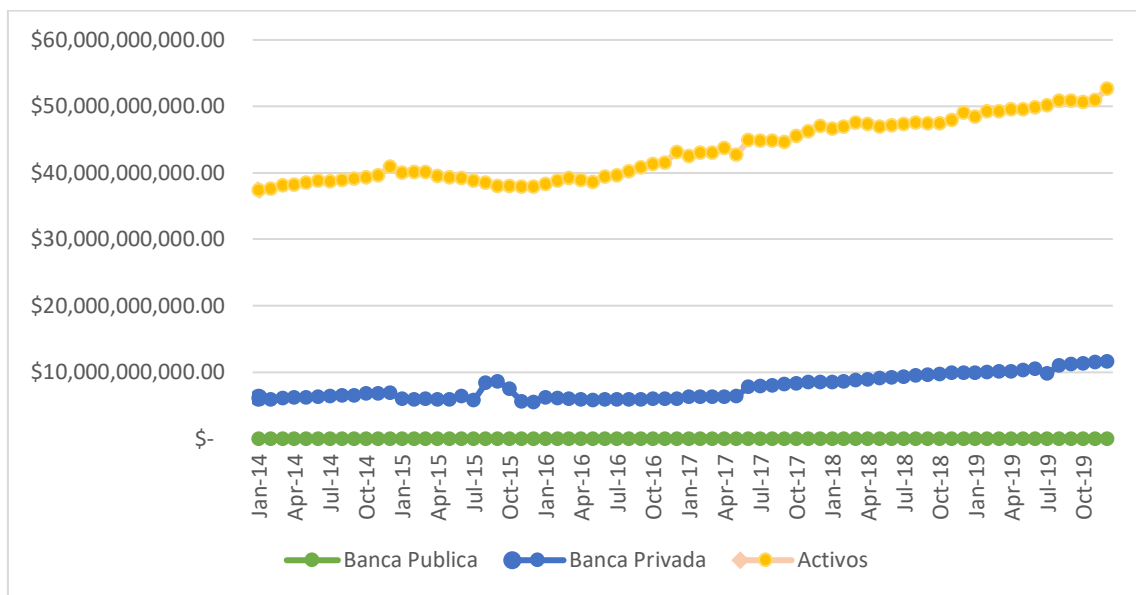
Para enero del 2016 los activos tuvieron un descenso al 7.99%, recuperándose en los meses de febrero y marzo con un incremento del 0.09%, pero en abril con la crisis que se vivió debido al terremoto los activos decrecieron un 0.08%, en los meses posteriores fue creciendo en un 0.93%.

A inicios del 2017 vuelva tuvo un decrecimiento del 1%, pero en los últimos meses alcanzó un crecimiento del 0.85% mensualmente. Entre el 2018 y 2019 los activos de la banca se han mantenido en un crecimiento contantes entre el 0.42% y 0.70%.

Analizar la Incidencia de la Cartera de Consumo de la Banca Pública y Privada en el Sistema Bancario Ecuatoriano.

Como se explicó en el capítulo de metodología, específicamente en estadística descriptiva e inferencial, se realizó un modelo de regresión lineal múltiple que nos permitió conocer la incidencia de la cartera de consumo de la banca pública y privada en el sistema bancario ecuatoriano.

Figura 6
Activos del Sistema Bancario Ecuatoriano, Cartera de Consumo Banca Pública y Privada.



Elaborado por: Autora, 2021.

Los activos de sistema bancario ecuatoriano presentan una pendiente positiva dentro del estudio, comportamiento opuesto al presentado por la cartera de consumo de la banca pública y privada los cuales presentan un comportamiento estacionario.

Prueba de Hipótesis

Esta prueba de hipótesis nos sirvió para afirmar o negar una presunción que planteamos para el desarrollo de siguiente modelo que nos ayudó en el análisis,

H_0 = Las carteras de consumo de la banca privada y pública inciden de manera directa y con significancia estadística en los activos del sistema bancario ecuatoriano.

H_1 = Las carteras de consumo de la banca privada y pública no inciden de manera directa y con significancia estadística en los activos del sistema bancario ecuatoriano.

Estimación del Modelo de Regresión Lineal Múltiple en Gretl

Para medir la incidencia entre la cartera de consumo y el sistema bancario, se realizó la primera función en el cual se tomaron como variable independiente a la cartera de consumo de la banca privada y pública; mientras que como variable dependiente a los activos del sistema bancario ecuatoriano, donde se obtuvo el siguiente modelo:

$$\text{Activo: } f(\text{Banca privada} + \text{Banca pública})$$

Tabla 5

Estadística Descriptiva

	Variable	Media	Mediana	D. T.	Mín	Máy
Variable Dependiente	Activos	4,3306	4,2644	4,5494	3,7415	5,2668
Variable Independiente	Banca Pública	6,2977	5,2044	4,467	1,0036	1,4356
	Banca Privada	7,6806	6,8254	1,8417	5,4994	1,1653

Elaborado Por: Autora, 2021

Para la realización de este objetivo se utilizó Gretl la última versión 2018. El modelo de regresión lineal múltiple se utilizó para describir la incidencia de la cartera de consumo de la banca privada y pública en los activos del sistema bancario.

Tabla 6**Matriz de Correlación**

Coeficientes de correlación, usando las observaciones 2014:01 - 2019:12
valor crítico al 5% (a dos colas) = 0,2319 para n = 72

Activos	Banca Pública	Banca Privada	
1,0000	0,8410	0,9106	Activos
	1,0000	0,8944	Banca Publica
		1,0000	Banca Privada

Elaborado Por: Autora, 2021

La matriz de correlación nos demuestra que en un futuro el modelo no va a tener problemas de multicolinealidad, porque los valores ajustados de la banca privada y activos son muy altos del 0.9106 por lo que probablemente tendremos inconveniente más adelante en el modelo, Pero esto se ve contrarrestado al momento que las variables Banca pública y Activos, y Banca privada y Banca Pública también tienen un alto grado de correlación.

Tabla 7**Regresión Lineal Múltiple**

Modelo 1: MCO, usando las observaciones 2014:01-2019:12 (T = 72)

Variable dependiente: Activos

	Coeficiente	Desv. Típica	Estadístico t	valor p	
Const	2,74344e+010	1,50813e+09	18,19	<0,0001	***
Banca Privada	1,95543	0,272050	7,188	<0,0001	***
Banca Pública	135,398	112,145	1,207	0,2314	

Media de la vble. dep.	4,33e+10	D.T. de la vble. dep.	4,55e+09
Suma de cuad. Residuos	2,46e+20	D.T. de la regresión	1,89e+09
R-cuadrado	0,832645	R-cuadrado corregido	0,827794
F(2, 69)	171,6480	Valor p (de F)	1,64e-27
Log-verosimilitud	-1638,459	Criterio de Akaike	3282,919
Criterio de Schwarz	3289,749	Crit. de Hannan-Quinn	3285,638
Rho	0,820835	Durbin-Watson	0,316805

Elaborado Por: Autora, 2021

El coeficiente de las variables independientes banca privada es de 1,95543 y de la variable banca pública es de 135,398 con un valor P de F de 1.64e-27 por lo cual al ser mayor a 0.05 se procede aceptar H0 y se puede

considerar que el modelo es perfecto; esto también nos determina que las variables están altamente relacionadas, con un R^2 de 0.832 nos demuestra un alto grado de bondad de ajuste pero se recomienda no seguir con el análisis ya que se tiene una matriz de correlación un poco inestable, como se observa en la tabla 7.

Aplicación de los Contrastes

En este punto hay que tener en cuenta que cuando un supuesto se viola es necesario inmediatamente corregir el modelo con el fin de impedir una estimación incorrecta. Pero para comprobar esta teoría de análisis se tiene que realizar proceder los test, para así observar si entre algunos de ellos se vulnera.

Tabla 8

Test de Breusch-Godfrey

Contraste Breusch-Godfrey de autocorrelación de primer orden
MCO, usando las observaciones 2014:01-2019:12 (T = 72)
Variable dependiente: Activos

	<i>Coefficiente</i>	<i>Desv. Típica</i>	<i>Estadístico t</i>	<i>valor p</i>
Const	8,74248e+08	8,63986e+08	1,012	0,3152
Banca Privada	-0,140325	0,155738	-0,9010	0,3708
Banca Pública	33,2398	64,0770	0,5187	0,6056
Activos	0,827894	0,0690518	11,99	1,96e-018 ***

R-cuadrado = 0,678862

Estadístico de contraste: LMF = 143,747142,

Con valor p = $P(F(1,68) > 143,747) = 1,96e-018$

Estadístico alternativo: $TR^2 = 48,878082$,

Con valor p = $P(\text{Chi-cuadrado}(1) > 48,8781) = 2,72e-01$

Ljung-Box $Q' = 50,4568$,

Con valor p = $P(\text{Chi-cuadrado}(1) > 50,4568) = 1,22e-012$

Elaborado Por: Autora, 2021

Con el fin de validar el modelo MCO 1, es necesario realizar el test de auto-correlación de Breusch-godfrey donde se probará la correlación de los errores, y podemos identificar que con un valor P de F 1.96e-018 ya que

dicho valor es mayor al nivel de significancia podemos aceptar la H0 la cual nos indica que hay un problema de autocorrelación.

Tabla 9

Test de heterocedasticidad de White

Contraste de heterocedasticidad de White
Hipótesis nula: No hay heterocedasticidad
Estadístico de contraste: LM = 50,1874
Con valor p = P (Chi-cuadrado (5) > 50,1874) = 1,26865e-009

Elaborado Por: Autora, 2021

En el test de White con un Valor P de 1.26865 mayor a 0.05 por lo cual se determina que se acepta la H0 de que los valores tienen homocedasticidad.

Tabla 10

Test de heterocedasticidad de Breusch-Pagan

Contraste de heterocedasticidad de Breusch-Pagan
Hipótesis nula: No hay heterocedasticidad
Estadístico de contraste: LM = 21,7247
Con valor p = P (Chi-cuadrado (2) > 21,7247) = 1,91665e-005

Elaborado Por: Autora, 2021

Para colaborar si el modelo tiene heterocedastidad se procede a realizar el test de Breusch-Pagan nos demuestran que con un valor P 1.91665 mayor al 0.05 se puede determinar que no hay heterocedasticidad entre las variables, por lo cual los residuos no son normales y se procede a aceptar la hipótesis nula de homocedasticidad.

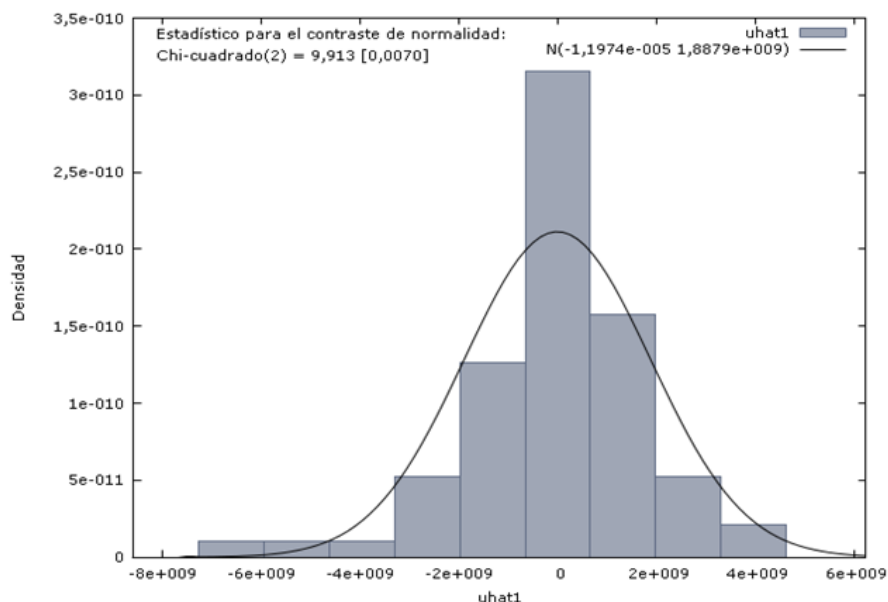
Tabla 11

Test de Normalidad de Residuos

Contraste de normalidad de los residuos
Hipótesis nula: el error se distribuye normalmente
Estadístico de contraste: Chi-cuadrado (2) = 9,91289
Con valor p = 0,00703789

Elaborado Por: Autora, 2021

Figura 7
Test de normalidad de error



Elaborado Por: Autora, 2021

El contraste de normalidad siempre se ha mantenido muy activos por cualquiera que sea el modelo, para el siguiente modelo los errores se distribuyen de manera normal, con un valor P de $0.00703789 < 0,05$ por lo cual se procede a rechazar la hipótesis nula.

Tabla 12

Test de Especificación Reset

Regresión auxiliar para el contraste de especificación RESET
MCO, usando las observaciones 2014:01-2019:12 (T = 72)
Variable dependiente: Activos

	<i>Coefficiente</i>	<i>Desv. Típica</i>	<i>Estadístico t</i>	<i>valor p</i>	
Const	-6,97005e+011	3,49000e+011	-1,997	0,0499	**
Banca Privada	-112,096	54,4726	-2,058	0,0435	**
Banca Pública	-7763,25	3772,25	-2,058	0,0435	**
yhat^2	1,28804e-09	6,19796e-010	-2,078	0,0415	**
yhat^3	0,000000	0,000000	-2,061	0,0432	**

Estadístico de contraste: $F = 2,355850$, Con valor $p = P(F(2,67) > 2,35585) = 0,103$
--

Elaborado Por: Autora, 2021

Para determinar si existe especificación en el modelo 1 se procede a realizar el test Reset el cual con un Valor P del estadístico t es de 0.103 considerando este valor favorable ya que es mayor al 0.05, por lo cual se acepta la H_0 y se puede afirmar que la regresión estimada entre las variables es adecuada.

Tabla 13

Test de Linealidad

Regresión auxiliar para el contraste de no linealidad (términos al cuadrado)
 MCO, usando las observaciones 2014:01-2019:12 (T = 72)
 Variable dependiente: uhat

	<i>Coefficiente</i>	<i>Desv. Típica</i>	<i>Estadístico t</i>	<i>valor p</i>
Const	-1,23931e+09	7,84123e+09	-0,1581	0,8749
Banca Privada	0,446905	2,22125	0,2012	0,8412
Banca Pública	-119,306	283,477	0,2012	0,6752
sq_BancaPrivada	-3,38791e-011	1,48562e-010	-0,2280	0,8203
sq_BancaPublica	1,12910e-05	2,53844e-05	0,4448	0,6579

R-cuadrado = 0,003670 Estadístico de contraste: $TR^2 = 0,26421$, Con valor $p = P(\text{Chi-cuadrado}(2) > 0,26421) = 0,876249$

Elaborado Por: Autora, 2021

Para ver si los parámetros del Modelo 1 son lineales se procede a realizar el test de linealidad que con un Valor p de 0,876249 mayor a 0.05 no hay evidencia para rechazar la H_0 y se puede estimar que el modelo tiene linealidad entre las variables.

Los test empleados en el primer modelo nos ayudan a ver si el modelo estimado puede ser válido o invalido, en el caso del Modelo 1 no es válido debido a que el test de normalidad de residuos viola este principio,

pero cabe recalcar que falta que se viole un principio para que el modelo sea inválido.

Modelo de Regresión con Logaritmo

Con el fin de lograr una mayor cobertura para las variables explicativas se procedió a modificar las variables de forma logarítmica, obteniendo la siguiente fórmula.

$$L\text{Activos} = f(L\text{bancaprivada} + L\text{bancapublica})$$

Tabla 14

Estadística Descriptiva

	Variable	Media	Mediana	D. T.	Mín	Máx
Variable Dependiente	I_activos	24,486	24,476	0,10386	24,345	24,687
Variable Independiente	I_bancaprivada	22,735	22,644	0,23156	22,428	23,179
	I_bancapublica	15,155	15,465	1,3561	11,517	16,480

Elaborado Por: Autora, 2021

La tabla estadística descriptiva nos muestra los datos estadísticos de las variables independientes y dependiente aplicando los logaritmos, aplicado a los datos de manera mensual desde el 2014 al 2019.

Tabla 15

Modelo de Regresión Múltiple con Logaritmo

Modelo 2: MCO, usando las observaciones 2014:01-2019:12 (T = 72)
Variable dependiente: I_Activos

	Coeficiente	Desv. Típica	Estadístico t	valor p	
Const	15,3323	0,676933	22,65	<0,0001	***
I_BancaPrivada	0,402699	0,0320907	12,55	<0,0001	***
I_BancaPublica	-9,65038e-05	0,00547974	-0,01761	0,9860	

Media de la vble. dep.	24,48620	D.T. de la vble. dep.	0,103863
Suma de cuad. residuos	0,149712	D.T. de la regresión	0,046580
R-cuadrado	0,804530	R-cuadrado corregido	0,798864
F(2, 69)	141,9974	Valor p (de F)	3,49e-25
Log-verosimilitud	120,1619	Criterio de Akaike	-234,3238
Criterio de Schwarz	-227,4938	Crit. de Hannan-Quinn	-231,6047
Rho	0,790043	Durbin-Watson	0,397354

Elaborado Por: Autora, 2021

Para la aplicación de este modelo se estuvo utilizando los logaritmos para lograr corregir los supuestos para validar el modelo, entre otros. Nos arroja resultados muy buenos, a pesar de que la variable banca pública no tenga significancia, en este punto se determina que la banca privada no incide de manera representativa en el sistema bancario, mientras de la banca privada con una significancia del 1%, denota con una buena representatividad en el sistema bancario ecuatoriano. Con un R^2 de 0,804530, siendo este confiable, pero debido al coeficiente negativo de la banca pública el cual no explica si incide de manera significativa en el sistema bancario ya que su valor estadístico t es -0,01761, representando un valor P $0,9860 < \alpha 0,05$, se procederá a validar el modelo mediante los test de contrastes.

Aplicación de los Contrastes

Para comprobar si nuestro modelo tiene Heterocedasticidad o Homoscedasticidad, este supuesto es realizado mediante la varianza de nuestros errores el cual nos ayudó a ver si son constante o no las observaciones revisadas.

Tabla 16

Test de heterocedasticidad de White

Contraste de heterocedasticidad de White

Hipótesis nula: No hay heterocedasticidad

Estadístico de contraste: $LM = 46,5342$

Con valor $p = P(\text{Chi-cuadrado}(5) > 46,5342) = 7,06938e-009$

Elaborado Por: Autora, 2021

Test de White: Es la mayormente empleada para detectar Heterocedasticidad en modelos de regresión lineal múltiple, este nos refleja que con un valor P de 7,06938 mayor al nivel de significancia de 0.05 por lo cual aceptamos H_0 : Donde determinamos que la varianza debe ser constante y existe homoscedasticidad en el modelo.

Tabla 17

Test de Heterocedasticidad de Breusch-Pagan

Contraste de heterocedasticidad de Breusch-Pagan

Hipótesis nula: No hay heterocedasticidad

Estadístico de contraste: LM = 3,1836

Con valor $p = P(\text{Chi-cuadrado}(2) > 3,1836) = 0,203559$

Elaborado Por: Autora, 2021

Test de Breusch: Con un valor P de 0.203559 mayor al nivel de significancia de 0.05 por lo cual no se rechaza la H0 y se determina que los errores del modelo son homocedástico.

Tabla 18**Test de Breusch-Godfrey**

Contraste Breusch-Godfrey de autocorrelación de primer orden

MCO, usando las observaciones 2014:01-2019:12 (T = 72)

Variable dependiente: I_Activos

	<i>Coefficiente</i>	<i>Desv. Típica</i>	<i>Estadístico t</i>	<i>valor p</i>	
Const	0,366384	0,417090	0,8784	0,3828	
I_BancaPrivada	-0,0161693	0,0197638	-0,8181	0,4161	
I_BancaPublica	9,71854e-05	0,00336499	0,02888	0,9770	
I_Activos	0,798056	0,0744253	10,72	2,92e-016	***

R-cuadrado = 0,628376

Estadístico de contraste: LMF = 114,980771,

Con valor $p = P(F(1,68) > 114,981) = 2,92e-016$ Estadístico alternativo: $TR^2 = 45,243090$,Con valor $p = P(\text{Chi-cuadrado}(1) > 45,2431) = 1,74e-011$ Ljung-Box $Q' = 46,5242$,Con valor $p = P(\text{Chi-cuadrado}(1) > 46,5242) = 9,05e-012$ **Elaborado Por: Autora, 2021**

Con la prueba de correlación de Breusch-godfrey se puede determinar que con un valor p de 2,91675e-016 mayor al nivel de significancia del 0.05 donde no se evidencia problemas para rechazar la H0 de que los errores no están auto correlacionados.

Tabla 19

Test de Normalidad de Residuos

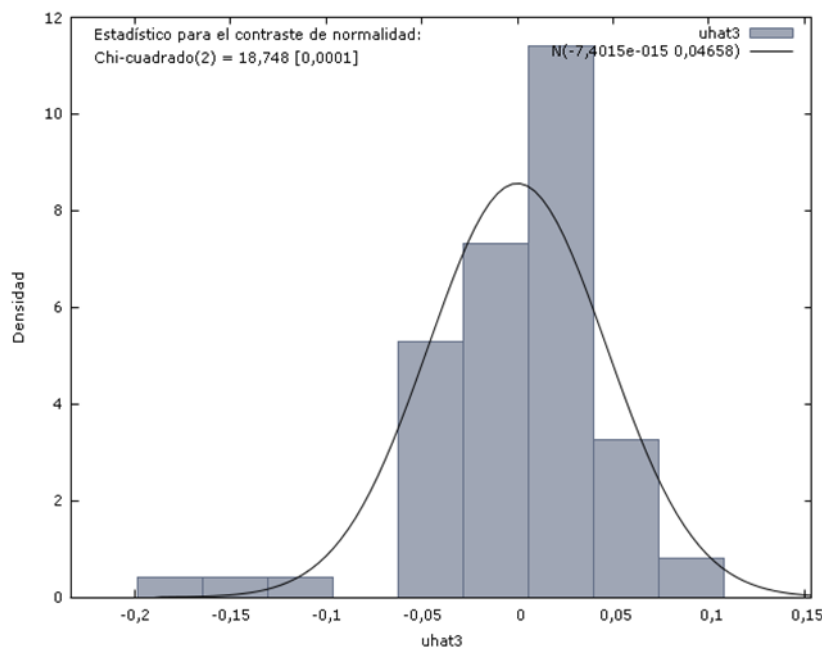
Contraste de normalidad de los residuos
Hipótesis nula: el error se distribuye normalmente
Estadístico de contraste: Chi-cuadrado (2) = 18,7478
Con valor p = 8,49125e-005

Elaborado Por: Autora, 2021

En el test de normalidad de error, se muestra que con un valor P de 8,49125 mayor a 0.05 al nivel de significancia donde se determina que los errores se distribuyen de manera normal, por lo cual se procede aceptar H0 de que existe normalidad en el modelo.

Figura 8

Test de normalidad de error



Elaborado Por: Autora, 2021

La siguiente grafica nos muestra que en el Modelo 2 aplicado a las variables de estudio se puede observar que los errores se distribuyen normalmente.

Tabla 20

Test de Especificación Reset

Regresión auxiliar para el contraste de especificación RESET
MCO, usando las observaciones 2014:01-2019:12 (T = 72)

Variable dependiente: I_Activos

	<i>Coeficiente</i>	<i>Desv. Típica</i>	<i>Estadístico t</i>	<i>valor p</i>
Const	-154203	150618	-1,024	0,3096
Banca Privada	-8690,63	8471,71	-1,026	0,3087
Banca Pública	2,08535	2,03123	1,027	0,3083
yhat ²	878,737	858,018	1,024	0,3094
yhat ³	-11,9262	11,6649	-1,022	0,3103

<p>Estadístico de contraste: $F = 1,829535$, con valor $p = P(F(2,67) > 1,82953) = 0,168$</p>

Elaborado Por: Autora, 2021

El test de Reset de Ramsey nos permite conocer la especificación del modelo, el cual con un Valor P de 0,168 siendo este considerado como favorable ya que es mayor al nivel de significancia del 0.05 se procede aceptar la hipótesis nula, por lo cual se determina que la regresión lineal estimada entre las variables es adecuada.

Tabla 21

Test de Linealidad

Regresión auxiliar para el contraste de no linealidad (términos al cuadrado)
MCO, usando las observaciones 2014:01-2019:12 (T = 72)

Variable dependiente: uhat

	<i>Coeficiente</i>	<i>Desv. Típica</i>	<i>Estadístico t</i>	<i>valor p</i>
const	91,8713	82,3402	1,116	0,2685
Banca Privada	-7,93449	7,26247	-1,093	0,2785
Banca Pública	-0,141316	0,115067	-1,228	0,2237
sq_BancaPrivada	0,173031	0,159596	1,084	0,2822
sq_BancaPublica	0,00525098	0,00422038	1,244	0,2178

<p>R-cuadrado = 0,058961 Estadístico de contraste: $TR^2 = 4,24518$, Con valor $p = P(\text{Chi-cuadrado}(2) > 4,24518) = 0,119721$</p>
--

Elaborado Por: Autora, 2021

Con el test de linealidad donde con un Valor p de 0,119721 mayor a 0.05 donde no hay evidencia para rechazar la H0 y se pueden estimar que los parámetros del modelo 2 tiene linealidad entre las variables.

El modelo 2 estimado con logaritmo logra ser validado por todos los supuestos entonces se puede confirmar que todos los análisis realizados anteriormente respecto a que existe una relación entre la cartera de consumo de la banca privada y pública con los activos del sistema bancario están altamente relacionados.

El modelo de Mínimos cuadrados logra de alguna manera satisfacer los supuestos básicos de la regresión múltiple, mostrando niveles de coeficientes aciertos con respecto al nivel de significancia, también valores P significativos y una gran determinación de la aplicación del modelo.

DISCUSIÓN

El presente estudio demostró la incidencia de la cartera de consumo de la banca privada y pública en el sistema bancario ecuatoriano el cual lo medimos mediante los activos, se logra identificar los diferentes factores que han incidido de manera positiva y negativa en el comportamiento de la cartera de consumo tanto de la banca privada como pública.

En el marco teórico se presentan investigaciones que mantenían cierta relación con la problemática observada, pero hay que tener en cuenta que el apartado de problemática, se ha dado conocer que no hay existencia de estudios que relaciones las variables empleada por eso se ve la necesidad que este estudio, pero se toma como referencia los resultados obtenido por los siguientes investigadores.

Muñoz & Acosta (2020), realizaron un estudio a la cartera de consumo de la banca privada con los activos totales del sistema bancario, el cual determino que la cartera de consumo ha tenido un crecimiento enfocándose en los últimos 10 años, pero ocasionando una disminución en la cartera comercial; ellos también aporta que debido a este comportamiento la cartera de consumo paso a ser uno ser un segmento crediticio de gran importancia, gracias a su gran diversificación de portafolio.

Con respecto este autor, mediante los resultados obtenidos se ha podido verificar como el comportamiento de la cartera de consumo de la banca privada incide dentro de los activos del sistema bancario, logrando comprobar que, debido a la gran adquisición de tarjetas de créditos por parte de la ciudadanía ecuatoriana, que son las principales fuentes de créditos de consumo y que por los generar son otorgada por entidades privadas son las que mayor dinero aportan para los créditos de consumo.

Mosquera (2015), es su trabajo de investigación determina que los créditos de consumo se han convertido en una fuente importante para el sistema bancario ecuatoriano, pero lo cual él lo determina alarmante, porque la ciudadanía ecuatoriana está comportando con una conducta consumista y demostrando su desinterés por el ahorro. También el determina dos posibles

escenarios, uno en el cual con la intervención del estado los créditos de consumo pueden nuevos autores para potenciar ducha cartera y el escenario dos donde el gobierno mediante restricciones económicas puede frenar el crecimiento de esta cartera.

Por los datos obtenidos se puede determinar que el estado ha interferido en el crecimiento de los créditos de consumo, esto se da con la creación del banco Diners el cual es uno de los nuevos autores para otorgar créditos de consumo, ocasionando que los créditos de consumo de la banca privada tengan un gran aumento desde el 2017, momento en el que ingresa en el sistema bancario.

En la banca pública también se ha observado un incremento en los créditos de consumo, eso debido a un nuevo agente que ingreso el Biess, este banco esta aliada a la seguridad social en el cual los asegurados pueden adquirir créditos de consumo mediante los préstamos quirografarios.

Estos autores mencionados anteriormente en su trabajo de investigación argumentan parte de la información que fue esencial tener el conocimiento para así poder desarrollar el presente trabajo de investigación, y así mismo mostrar la importancia de mismo y como esta puede ayudar para futuras investigaciones.

CONCLUSIÓN Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

Después de realizar los respectivos análisis y evoluciones para la presente investigación se concluye.

- El comportamiento de la cartera de consumo tanto de la banca privada como pública entre el periodo de estudio de forma mensual, ha presentado una tendencia de crecimiento, aunque para el 2016 se pasó una crisis económica por el terremoto de Manabí, pero debido a la creación de nuevos autores se logró contrarrestar ese déficit de manera inmediata generando que se siga manteniendo ese crecimiento. Esto se logra demostrar con los gráficos estadísticos elaborados en Excel, y su respectivo análisis para lograr determinar las condiciones que benefician o afectan al comportamiento de dicha cartera.
- El análisis econométrico aplicado para la relación que tiene la banca privada y pública, demostrando que la banca pública no tiene una relación significativa con la banca privada, debida que una tiene mayor otorgamiento de créditos de consumo que la otra. En la evolución de los activos del sistema bancario se logró determinar que dentro del periodo de estudio tiene una tendencia de crecimiento debido al aumento en la adquisición de préstamos por parte de la población.
- Con la aplicación de un modelo de regresión múltiple aplicado a las variables, logró demostrar la incidencia de la cartera de consumo de la banca privada y pública en el sistema bancario ecuatoriano, donde en el Modelo 1 se determina que el modelo no es viable debido a que los contrastes de supuestos son rechazados; por lo cual se decidió aplicar un segundo modelo, pero aplicando Logaritmos a las variables para realizar la corrección del modelo y este sea viable para su respectivo análisis.
- Por el cumplimiento de los supuestos del modelo, procede a concluir que las carteras de consumo inciden de manera significativa en los activos del sistema bancario.

RECOMENDACIONES

- A través de la información se la presente investigación del comportamiento de la cartera de consumo de la banca privada en relación a la banca pública y su incidencia en el sistema bancario ecuatoriano, se recomienda que se generen futuras investigaciones que puedan complementar el presente estudio, donde se puedan integrar otras variables como las demás carteras que pertenecen al sector crediticio.
- Crear nuevas investigaciones donde se relaciones la cartera de consumo prioritario y ordinario y como esta indicen en el sistema bancario, y así determinar qué importancia tiene cada uno.
- Considerar el monitoreo constante de la banca pública por su gran desenvolvimiento que ha obtenido últimamente, a su vez el gobierno central debe establecer nuevas estrategias para incrementar el crédito de consumo dentro de sus instituciones.
- Evaluar la incidencia de las otras carteras crediticia dentro del sistema bancario ecuatoriano.

BIBLIOGRAFÍA

- Acosta, A. (2010). *Modulo II Operaciones Financieras Fundamentales*.
Obtenido de
<https://www.uv.mx/personal/joacosta/files/2010/08/MODULO-II-OPERACIONES-FINANCIERAS-FUNDAMENTALES.pdf>
- Alfaro, J. (Febrero de 2012). *Contabilidad Bancaria y de Seguros*. Obtenido de Facultad Regional Multidisciplinaria Estelí, Nicaragua.:
<https://jalfaroman.files.wordpress.com/2012/02/contabilidad-bancaria-documento.pdf>
- Almeida, J., & Chiriboga, L. (Abril de 2002). *Libro Metodologías "OFF SITE" de Análisis y Supervisión financiera*. Quito: Renacel. Obtenido de
<http://rfd.org.ec/biblioteca/pdfs/LG-090.pdf>
- Amaya, M. (24 de Noviembre de 2020). *¿Qué es el Método Cuantitativo, Características y Diferencias con el Cualitativo?* Obtenido de Blog Tendencias: <https://tendencias.com/life/que-es-el-metodo-cuantitativo/>
- Argoti, J. (30 de Marzo de 2015). *Tesis de Pregrado: Análisis del crédito de consumo otorgado por las IFIS en Ecuador y su impacto en el sistema financiero nacional en el periodo 2008-2012*. Obtenido de Repositorio SEK:
<https://repositorio.uisek.edu.ec/bitstream/123456789/1501/1/Cap%C3%A1tulo%201%2C%202%2C%203%20Y%204%20An%C3%A1lisis%20del%20Cr%C3%A9dito%20de%20Consumo%20otorgado%20por%20las%20IFIS%20en%20Ecuador%20y%20su%20impact.pdf>
- Asamblea Constituyente del Ecuador. (20 de Octubre de 2008). *Constitución de la República del Ecuador 2008*. Obtenido de
https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf
- ASNEF. (2018). *El Crédito al Consumo: Lo que hay que saber*. Obtenido de Asociación Nacional de establecimientos Financieros de Créditos:
<http://www.asnef.com/media/1131/el-credito-al-consumo.pdf>

- Banco Universal Compañía Anónima. (2018). *Crédito Bancario*. Obtenido de La Normativa Bolivariana:
https://www.baneco.com.bo/sites/default/files/CREDITO_BANCARIO.pdf
- BCE . (2012). *Codificación de regulaciones del Banco Central del Ecuador Libro I. Política Monetaria Crediticia*. Obtenido de Banco Central del Ecuador : <https://www.bce.fin.ec/documents/pdf/general/LibroI.pdf>
- BCE. (2009). *Directorio del Banco Central del Ecuador*. Obtenido de Publicación No. 184:
<https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/RegTasas184.pdf>
- Castro, M. A. (2014). *Libro Finanzas Teórico - Prácticas*. Obtenido de Grupo Editorial Patria:
<https://books.google.com.ec/books?id=ltzhBAAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>
- Cedeño, J. (Agosto de 2017). *Tesis de Pregrado: Análisis de las carteras de crédito orientados a la microempresas de los bancos privados del Ecuador 2013 – 2015*. Obtenido de Repositoria Universidad De Guayaquil , Ecuador:
<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/22891/1/TRABAJO%20FINAL%20JESSICA%20CEDE%c3%91O.pdf>
- CFN. (Agosto de 2017). *Glosario de Terminos Financieros*. Obtenido de Corporacion Financiera Nacional: <https://www.cfn.fin.ec/wp-content/uploads/downloads/2017/08/Glosario-de-Te%CC%81rminos-Financieros-2016.pdf>
- CMF. (2018). *¿Qué es el Crédito?* Obtenido de Educa: Portal de Educación Financiera: <https://www.cmfeduca.cl/educa/600/w3-article-27152.html>
- Cóndor, E. & Jiménez, L. . (Marzo de 2019). *Reporte de Comportamiento Crediticio Sectorial periodo: 2018 – 2019* . Obtenido de Publicación de la Superintendencia de Bancos y Seguros:
<https://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/wp->

content/uploads/sites/4/downloads/2019/05/comportamiento_credicio_s
ectorial_mar_19.pdf

- Cruz, M. (2015). *Segmentación de la Cartera de Crédito*. . Obtenido de Codificación de Normas de Segmentación de Cartera, Resolución No. 059-2015-F:
http://rfr.org.ec/desc/incidencias/presentacion_econ_marcelo_cruz.pdf
- Del Río, J. (2014). *Fundamentos de Investigación*. Obtenido de Google Academico: <https://sites.google.com/site/tectijuanafi/>
- Díaz, C., & Del Valle, Y. (2017). Financial Risk In Credits To The Consumption Of The Venezuelan Banking System 2008-2015. *Revista Científica Electrónica de Ciencias Humanas*, 2 - 22.
- Díaz, R. (Noviembre de 2018). *Determinantes de la Tasa de Morosidad de la Cartera Bruta de Consumo: Desde la visión de los datos de panel dinámicos*. . Obtenido de Publicación de la Superintendencia de Bancos del Ecuador:
https://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2018/12/determinantes_tasa_morosidad_nov-18.pdf
- Dzul, M. (2010). *Aplicación Básica de los Métodos Científicos "Diseño no Experimental"*. Obtenido de Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo, México:
https://www.uaeh.edu.mx/docencia/VI_Presentaciones/licenciatura_en_mercadotecnia/fundamentos_de_metodologia_investigacion/PRES38.pdf
- Ecuador, C. d. (2008). *Asamblea del Ecuador*. Obtenido de https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf
- García, L. V. (2018). *Análisis de la cartera de créditos de la banca pública ecuatoriana (2008-2017)*. Obtenido de Research :
https://www.researchgate.net/publication/332887163_Analisis_de_la_cartera_de_creditos_de_la_banca_publica_ecuatoriana_2008-2017/link/5cd0eac3299bf14d957cd481/download

- Gigliani, G. (2005). *La Oferta de Dinero*. Obtenido de Décimas Jornadas de Economía Monetaria e Internacional: Universidad Nacional de la Plata : http://sedici.unlp.edu.ar/bitstream/handle/10915/3810/Documento_completo__.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Gonzales, A. G. (2002). *El crédito hipotecario y el acceso a la vivienda para los hogares de menores ingresos en América Latina*. Obtenido de CEPAL: <https://core.ac.uk/download/pdf/38672769.pdf>
- González, A. (02 de Abril de 2019). *magcoaching*. Obtenido de <https://www.magcoaching.es/sabes-para-que-te-sirve-un-banco/>
- Gonzalo, J ; Paredes, N ; Maridueña, Á & Pareja, M. (2020). *Ecuador: La Prudencia Financiera de la Banca Privada en Dolarización (2001-2019)*. Obtenido de Revista Económica Vol. 72, N.o 115 : <https://revistadigital.uce.edu.ec/index.php/ECONOMIA/article/download/2232/2269>
- Granda, I., Arias, X., & Dávila, C. (Marzo de 2017). *Análisis de cosechas del sistema de bancos*. Obtenido de Publicación de Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador: https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/08/EC1_mar_17.pdf
- Junta Bancaria del Ecuador. (2009). *Resolución No. JB-2009-1427*. Obtenido de https://contenido.bce.fin.ec/documentos/EIBancoCentral/Resol_JB-2009-1427.pdf
- Keynes, J. M. (1936). *The General Theory of Employment, Interest, and Money*. Cap 18. Londres, Reino Unid: McMillan.
- LAVANGUARDIA. (11 de Abril de 2014). *Banca privada: ¿quién puede ser 'vip' y qué servicios ofrece?* Obtenido de <https://www.lavanguardia.com/economia/finanzas-personales/20140411/54404900784/banca-privada-vip-servicios.html>
- Ledesma, K. (2018). *Tesis de Pregrado: Evaluación de la Política Monetaria y Financiera Ecuatoriana mediante el uso de un Modelo de Simulación Financiera*. Obtenido de Repositorio Universidad Central del Ecuador:

<http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/16675/1/T-UCE-0005-CEC-074.pdf>

Ley General de Instituciones del Sistema Financiero . (2012). *La Comisión de Legislación y Codificación*. Obtenido de

http://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic4_ecu_gral.pdf

Lipsey, R. & Harbury, C. (1994). Principios de Economía 1° Edición. En 480 - 495. Barcelona: Vincens-Vives.

Llaugel, F. & Fernández, A. (2011). *Evaluación del uso de modelos de regresión logística para el diagnóstico de instituciones financieras*.

Obtenido de Ciencia y Sociedad, vol. XXXVI, núm. 4.:

<https://www.redalyc.org/pdf/870/87022786002.pdf>

Macías, O. B. (2019). *Investigación en economía de la empresa bancaria*.

Obtenido de "Teoría de la intermediación financiera":

<https://docplayer.es/73090945-La-teoria-de-la-intermediacion-financiera.html>

Montero, R. (2016). *Modelos de regresión lineal múltiple. Documentos de*

Trabajo en Economía Aplicada. Obtenido de Universidad de Granada,

España.: http://www.ugr.es/~montero/matematicas/regresion_lineal.pdf

Montoya, J. (2013). *Función de los bancos en la economía*. Obtenido de

Actividades Económicas:

<https://www.actividadeseconomicas.org/2013/01/funcion-de-los-bancos-en-la-economia.html>

Morales, C, A. & Morales, C, J. (2014). *Economía Digital Crédito y Cobranza*.

Obtenido de Primera Edición EBOOK:

https://www.academia.edu/39399206/Libro_de_CREDITO_Y_COBRANZA

Mosquera, J. (2015). *Tesis de Pregrado: Análisis del Crédito de Consumo*

Otorgado por las en Ecuador y su Impacto en el Sistema Financiero

Nacional en el Periodo 2008-2012. Obtenido de Repositorio de la

Universidad:

<https://repositorio.uisek.edu.ec/bitstream/123456789/1501/1/Cap%C3%A>

Dtulo%201%2C%202%2C%203%20Y%204%20An%C3%A1lisis%20del
%20Cr%C3%A9dito%20de%20Consumo%20otorgado%20por%20las%
20IFIS%20en%20Ecuador%20y%20su%20impact.pdf

Muñoz, J. & Lalangui, J. . (2017). *Estudio sobre el incremento de créditos en las instituciones fin.* Obtenido de INNOVA Research Journal 2(10):
<http://revistas.uide.edu.ec/index.php/innova/index>

Muñoz, U, D. & Acosta, G, N. (2020). *Fragilidad financiera en el sistema bancario privado de Ecuador.*
doi:<https://doi.org/10.25097/rep.n32.2020.02>

Murphy, R. P. (2020). *La teoría y la breve historia del dinero y la banca.*
Obtenido de Mises Institute: <https://mises.org/es/wire/la-teoria-y-la-breve-historia-del-dinero-y-la-banca>

Newman, D. (2006). El razonamiento inductivo y deductivo dentro del proceso investigativo en ciencias experimentales y sociales. *Laurus*, 10 - 184.
Obtenido de Laurus.

Ocaña, E. (Septiembre de 2019). *Comportamiento del Crédito de Consumo del sistema financiero nacional.* Obtenido de Publicacion de la Superintendencia de Bancos y Seguros :
https://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2020/01/comportamiento_credito_consumo_sept_19.pdf

Pedrosa, S. (2020). *Banca pública.* Obtenido de Economipedia :
<https://economipedia.com/definiciones/banca-publica.html>

Proaño, V. (2015). *Tesis de Maestría Supervisión de la banca pública .*
Obtenido de Repositorio de la Universidad Andina Simón Bolívar, Ecuador.: <http://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/5027/1/T1975-MDE-Proa%C3%B1o-Supervision.pdf>

Quinaluisa, M; Cobo, L; Boza, V; Feijóo, B; Andrade, A; Cárdenas, Z & Carreño, R. (2016). *Análisis del sistema financiero ecuatoriano como proceso de formación del estudiante de las carreras administrativas en la*

- UTEQ. Obtenido de UTEQ-SENESCYT- Universidad de Zaragoza.:
<https://incyt.upse.edu.ec/ciencia/revistas/index.php/rctu/article/view/140>
- Quinde Rosales, F., Bucaram Leverone, R., & Quinde Rosales, V. X. . (2018).
Incidencia de la banca en el sector agrícola primario ecuatoriano.
Obtenido de INNOVA Research Journal, 3(3), 53-61.:
<https://doi.org/10.33890/innova.v3.n3.2018.421>
- Quintero, A. (21 de Junio de 2018). *Definición de Banca privada*. Obtenido de
Blogs, Economía Simple. net:
<https://www.economiasimple.net/glosario/banca-privada>
- Recalde, D. (2012). *Sistema Financiero Ecuatoriano I. Banca Privada* .
Obtenido de Revisas Academica EDU:
https://www.academia.edu/7277427/SISTEMA_FINANCIERO_ECUATORIANO_I_BANCA_PRIVADA
- Reyes, A. (Junio de 2020). *¿Cuál es el papel de los bancos en la economía?*
Obtenido de BBVA : <https://www.bbva.com/es/co/cual-es-el-papel-de-los-bancos-en-la-economia/>
- Rivas, S. P. (2018). Teoría y Política y Bancaria.
https://economia.unmsm.edu.pe/org/arch_doc/PRivasS/publ/TMB.pdf.
- Rivera, B. & Bernal, D. (Mayo de 2018). La importancia de la educación
financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una
sucursal de "Mi Banco" en México. *Scielo*, 4. Obtenido de
http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S1994-37332018000100006&script=sci_arttext
- Rodríguez, C. (2016). *Publicación, Memorias 2016* . Obtenido de
Superintendencia de Bancos y Seguros:
http://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2019/01/Memoria_2016.pdf
- Romero, B. (31 de Agosto de 2015). *La Estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano*. Obtenido de Blog Tus Finanzas: <https://tusfinanzas.ec/la-estructura-del-sistema-financiero-ecuatoriano/>

- Samartín, M. (2004). *Algunos temas relevantes en la Teoría Bancaria* .
Obtenido de Universidad Carlos III de Madrid: Departamento de
Economía :
<http://docubib.uc3m.es/WORKINGPAPERS/DB/db040403.pdf>
- Segundo Camino, Carolina Uzcátegui & Julio Moran. (2017). Estructura de
mercado del sistema bancario ecuatoriano: concentración y poder de
mercado. *Revista Cumbres*, 3.
- SEPS. (2019). *Nueva Segmentación Sector Financiero Popular y Solidario*.
Obtenido de Superintendencia de Economía Popular y Solidaria:
<https://www.seps.gob.ec/noticia?nueva-segmentacion-sector-financiero-popular-y-solidario>
- Superindencia de Bancos y Seguros . (2017). *Libro I.- Normas Generales para
las instituciones del Sistema Financiero*. Obtenido de
https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_XIV_cap_III.pdf
- Superintendencia de Bancos y Seguros . (2017). *Sección II.- Elementos de la
Calificación de Activos de Riesgo y su Clasificación*. Obtenido de Libro
I.- Normas Generales paea las Instituciones del Sistema Financiero.:
https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_IX_cap_II.pdf
- Trueba, R. ; Badillo, P. & Morales, M. . (2012). *Diagnóstico del sistema
financiero, la banca comercial y el sistema de portafolios basado en el
modelo de sistemas viables*. Obtenido de Redalyc Revista Científica, vol.
16, núm. 2: <https://www.redalyc.org/pdf/614/61425146001.pdf>
- Velarde, R. (Marzo de 2002). *Contratos e Instrumento Bancarios (Doctrina -
Modelos - Legislación Bancaria)* . Obtenido de Segunda Edición Capitulo
V El Crédito Bancario:
http://www.rodriuezvelarde.com.pe/pdf/libro3_parte1_cap5.pdf
- Viales, H. R. (2008). La evolución histórica de la moneda y de los sistemas
monetarios. . *Diálogos Revista Electrónica de Historia vol. 9, núm. 2,*
267-291.

ANEXOS

Anexo 1

Operacionalización de Variables

TIPO DE VARIABLE		DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	TIPO DE MEDICIÓN	INSTRUMENTO DE MEDICIÓN
INDEPENDIENTE	Cartera de Consumo Banca Privada	Préstamos solicitados por personas naturales o jurídicas con el fin de satisfacer sus necesidades inmediatas como: adquisición de un bien o servicio, viajes, etc.	Nivel de créditos de consumo otorgado por la banca privada	(Cartera por Vencer, Cartera que no Devenga Intereses y Cartera Vencida)	Cuantitativa	La Data reposa en la superintendencia de Banco y Seguros
	Cartera de Consumo Banca Pública	Préstamos solicitados por personas naturales o jurídicas con el fin de satisfacer sus necesidades inmediatas como: adquisición de un bien o servicio, viajes, etc.	Nivel de créditos de consumo otorgado por la banca publica	(Cartera por Vencer, Cartera que no Devenga Intereses y Cartera Vencida)	Cuantitativa	La Data reposa en la superintendencia de Bancos y Seguros
DEPENDIENTE	Sistema Bancario Ecuatoriano	Reportes gerenciales que brindan una visión global del comportamiento del Sistema Financiero Ecuatoriano.	Mide el comportamiento del Sistema bancario mediante los reportes gerenciales entregados por los bancos privados y públicos	Activos	Cuantitativa	La Data reposa en la superintendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: Autora,2021

Anexo 2

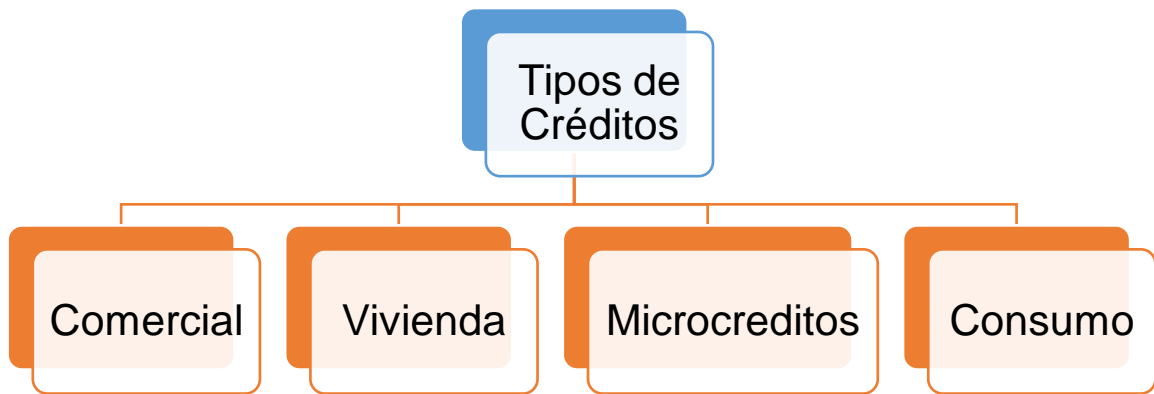
Cronograma de Actividades

Actividades	2020			2021				
	Oct.	Nov.	Dic.	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo
Búsqueda Bibliográfica								
Elaboración del Proyecto								
Presentación del Proyecto								
Aprobación del Proyecto								
Revisión del Tutor								
Elaboración del Capítulo I Marco Teórico								
Elaboración del Capítulo II Aspectos Metodológicos								
Revisión del Tutor								
Presentación a Estadístico A								
Aprobación de estadístico A								
Corrección y Pedido de Tribunal								
Sustentación del Anteproyecto								
Elaboración del Capítulo III Resultados								
Conclusiones								
Revisión de Tutor								
Presentación Estadístico B								
Aprobación de estadístico B								
Redacción Técnica								
Aprobación de Redacción Técnica								
Pedido de Tribunal final								
Sustentación de tesis								
Encuadernación y Entrega								

Elaborado por: Autora,2021

Anexo 3

Tipos de Créditos



Elaborado por: Autora, 2021

