



UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA
La Universidad Católica de Loja

ÁREA ADMINISTRATIVA

**TÍTULO DE INGENIERO EN ADMINISTRACIÓN EN BANCA
Y FINANZAS**

El crédito como aporte para el desarrollo de las actividades productivas en la provincia de El Oro, caso: Banco Delbank y Solidario. Período 2005 al 2016.

TRABAJO DE TITULACIÓN

AUTOR: Román López, Cristhian Vinicio

DIRECTORA: Salazar Romero, Ángela del Cisne, Mgtr.

CENTRO UNIVERSITARIO PORTOVELO

2018



Esta versión digital, ha sido acreditada bajo la licencia Creative Commons 4.0, CC BY-NY-SA: Reconocimiento-No comercial-Compartir igual; la cual permite copiar, distribuir y comunicar públicamente la obra, mientras se reconozca la autoría original, no se utilice con fines comerciales y se permiten obras derivadas, siempre que mantenga la misma licencia al ser divulgada. <http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/deed.es>

Septiembre, 2018

APROBACIÓN DE LA DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Magister

Ángela del Cisne Salazar Romero

DOCENTE DE LA TITULACIÓN

De mi consideración:

El presente trabajo de titulación “El crédito como aporte para el desarrollo de las actividades productivas en la provincia de El Oro, caso: Banco Delbank y Solidario. Período 2005 al 2016” realizado por Cristhian Vinicio Román López, ha sido orientado y revisado durante su ejecución, por cuanto se aprueba la presentación del mismo.

Loja, junio de 2018

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

Yo, **Cristhian Vinicio Román López**, declaro ser autor del presente trabajo de titulación “El crédito como aporte para el desarrollo de las actividades productivas en la provincia de El Oro, caso: Banco Delbank y Solidario. Período 2005 al 2016”, de la Titulación de Ingeniero en Banca y Finanzas, siendo la Mgtr. Ángela del Cisne Salazar Romero Directora del presente trabajo; y eximo expresamente a la Universidad Técnica Particular de Loja y a sus representantes legales de posibles reclamos y acciones legales. Además, certifico que las ideas, conceptos, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son de mi exclusiva responsabilidad.

Adicionalmente declaro conocer y aceptar la disposición del Art. 88 del Estatuto Orgánico de la Universidad Técnica Particular de Loja que en su parte pertinente textualmente dice: “Forman parte del patrimonio de la Universidad la propiedad intelectual de investigaciones, trabajos científicos o técnicos y tesis de grado o trabajos de titulación que se realicen a través, o con el apoyo financiero, académico o institucional (operativo) de la Universidad”

Autor: Cristhian Vinicio Román López

Cédula: 0704911106

DEDICATORIA

Este trabajo va dedicado a mi familia quienes en todo momento, estuvieron comprendiéndome y apoyándome para alcanzar una meta difícil pero no imposible, con todo cariño para ellos en especial para mis abuelitas Rosa Narváez y Esperanza Mora quienes con su amor me enseñaron a ser una persona de bien, a mi hermano Jonathan Román, a mi madre Anita López y a mi hermana Ana Borja López quienes me ofrecieron su apoyo incondicional; además quiero hacer una dedicatoria especial para mi gran amigo Andrés Moreno y para mi padre Wilson Román quienes ya no me acompañan en esta vida terrenal, pero siempre están presentes en mi corazón.

Cristhian Vinicio Román López

AGRADECIMIENTO

Al culminar mi carrera profesional expreso mi gratitud a Dios por darme la vida, salud y la sabiduría necesaria para alcanzar la meta propuesta.

A la Universidad Técnica Particular de Loja, por la oportunidad que me ha brindarme de profesionalizarme.

A mi familia, por el apoyo constante y la motivación diaria para lograr mi objetivo.

Cristhian Vinicio Román López

ÍNDICE DE CONTENIDOS

| | |
|---|------|
| CARÁTULA | i |
| APROBACIÓN DEL DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN..... | ii |
| DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS..... | iii |
| DEDICATORIA | iv |
| AGRADECIMIENTO | v |
| ÍNDICE DE CONTENIDOS | vi |
| ÍNDICE DE TABLAS..... | viii |
| ÍNDICE DE FIGURAS..... | ix |
| RESUMEN..... | 1 |
| ABSTRACT | 2 |
| INTRODUCCIÓN..... | 3 |
| CAPÍTULO 1. MARCO TEÓRICO | |
| 1.1 El sistema financiero | |
| 1.1.1 Antecedentes del sistema financiero | 6 |
| 1.1.2 Definiciones | 7 |
| 1.1.3 Importancia del sistema financiero | 8 |
| 1.2 El sistema financiero ecuatoriano | 9 |
| 1.2.1 Clasificación de los bancos | 10 |
| 1.2.2 Teorías de crecimiento económico | 13 |
| 1.3 Crédito | 17 |
| 1.3.1 Ventajas y desventajas de los créditos bancarios | 20 |
| 1.4 Actividades productivas | 21 |
| CAPÍTULO 2. INFORMACIÓN DE LOS BANCOS EN ESTUDIO | |
| 2.1 Banco Delbank | 26 |
| 2.1.1 Productos y servicios | 27 |
| 2.2 Banco Solidario | 28 |
| 2.2.1 Productos y servicios | 30 |
| 2.3 Evolución del crédito productivo otorgado por los bancos DelBank y Solidario en el Ecuador, en el periodo 2005 – 2016 | |
| 2.3.1 Banco DelBank | 31 |
| 2.3.2 Banco Solidario..... | 37 |
| CAPÍTULO 3. RELACIÓN DEL CRÉDITO Y ACTIVIDADES PRODUCTIVAS | |
| 3.1 Metodología | |
| 3.1.1 Tipo de estudio | 43 |
| 3.1.2 Objetivos | 43 |

| | |
|---|----|
| 3.1.3 Métodos y técnicas | 43 |
| 3.1.4 Población y muestra | 45 |
| 3.1.5 Recursos | 45 |
| 3.1.6 Procedimiento | 46 |
| 3.2 Análisis de resultados | |
| 3.2.1 Identificación de los territorios donde se concentra el financiamiento del crédito de tipo productivo de los Bancos DelBank y Solidario, en el periodo 2005 – 2016..... | 48 |
| 3.2.2 Grado de concentración del financiamiento por actividad económica de los Bancos DelBank y Solidario, en el periodo 2005 – 2016..... | 55 |
| CONCLUSIONES | 59 |
| RECOMENDACIONES | 61 |
| BIBLIOGRÁFICA | 62 |
| ANEXOS | |

ÍNDICE DE TABLAS

| | |
|---|----|
| Tabla 1. Principales instituciones del sistema financiero ecuatoriano | 12 |
| Tabla 2. Teorías del crecimiento económico | 15 |
| Tabla 3. Volumen de créditos en la banca privada..... | 17 |
| Tabla 4: Tipos de crédito bancarios | 18 |
| Tabla 5. Ventajas y desventajas de los créditos bancarios | 20 |
| Tabla 6. Recursos económicos utilizados en la investigación | 46 |

ÍNDICE DE FIGURAS

| | |
|---|----|
| Figura 1: Servicios que prestan los bancos..... | 10 |
| Figura 2: Tipos de Bancos | 11 |
| Figura 3: Volumen de créditos | 13 |
| Figura 4. Actividades productivas | 23 |
| Figura 5. Activos de DelBank 2005-2016..... | 32 |
| Figura 6. Cartera total de DelBank 2005-2016..... | 33 |
| Figura 7. Cartera productiva de DelBank 2005-2016 | 34 |
| Figura 8. Depósitos a la vista de DelBank 2005-2016..... | 35 |
| Figura 9. Depósitos a plazos de DelBank 2005-2016..... | 36 |
| Figura 10. Activos de Banco Solidario 2005-2016..... | 37 |
| Figura 11. Cartera total de Banco Solidario 2005-2016..... | 38 |
| Figura 12. Cartera productiva de Banco Solidario 2005-2016..... | 39 |
| Figura 13. Depósitos a la vista de Banco Solidario 2005-2016 | 40 |
| Figura 14. Depósitos a plazos de Banco Solidario 2005-2016 | 41 |
| Figura 15. Cuota de mercado de DelBank por provincias | 48 |
| Figura 16. Cuota de mercado de DelBank por regiones..... | 50 |
| Figura 17. Cuota de mercado del Banco Solidario por provincias..... | 51 |
| Figura 18. Cuota de mercado del Banco Solidario por región | 53 |
| Figura 19. Cuota de mercado de DelBank por actividad económica | 55 |
| Figura 20. Cuota de mercado del Banco Solidario por actividad económica | 57 |

RESUMEN

La falta de fuentes de financiamiento es quizá uno de los motivos por los cuales fracasan algunas empresas, y la economía del Ecuador se ve estancada. El tema de investigación es “El crédito como aporte para el desarrollo de las actividades productivas, caso: Banco Delbank y Solidario. Período 2005 al 2016”, mismo que tuvo como objetivo determinar el aporte del crédito de los Bancos en la generación de actividades productivas en el país. Se emplearon los métodos: analítico y descriptivo; técnicas bibliográficas y de observación, se realizó el análisis de la información existente en la página de la Superintendencia de Bancos, cuyos resultados son presentados en gráficos. Se concluye que la evolución del crédito productivo de DelBank ha ido incrementando a partir del año 2011 y es en el año 2016 donde se evidencia una mayor cartera productiva que supera los 7 millones de dólares, con mayor concentración en la región Costa; mientras que la evolución de la cartera productiva del Banco Solidario ha ido decreciendo en los últimos años, y tiene mayor concentración en la región Sierra.

PALABRAS CLAVES: Crédito; actividades; productivas; DelBank; Solidario.

ABSTRACT

The lack of sources of financing is perhaps one of the reasons why some companies fail, and the economy of Ecuador is stagnant. The research topic is "Credit as a contribution to the development of productive activities, case: Banco Delbank and Solidario. Period 2005 to 2016", which had as objective to determine the contribution of the credit of the Banks in the generation of productive activities in the country. The methods were used: analytical and descriptive; Bibliographic and observation techniques, the analysis of the existing information was made on the page of the Superintendency of Banks, whose results are presented in graphs. It is concluded that the evolution of the productive credit of DelBank has been increasing since 2011 and it is in 2016 that a greater productive portfolio exceeds 7 million dollars, with greater concentration in the Costa region; while the evolution of the productive portfolio of Banco Solidario has been decreasing in recent years, and has greater concentration in the Sierra region.

KEY WORDS: Credit; activities; productive DelBank; Solidary.

INTRODUCCIÓN

Emprender en una actividad productiva requiere tener visión y disponer de recursos para poner en marcha las ideas; pero en muchas ocasiones se cuenta con una limitante que es la falta de recursos económicos. Es ahí donde el sistema financiero debe actuar, brindando facilidades a los emprendedores para la concesión de créditos productivos, con plazos amplios e intereses módicos.

Se reconoce que, el sistema financiero ejerce un gran impacto en el desarrollo económico del país, ya que son las entidades adscritas quienes pueden movilizar recursos y contribuir a la inversión rentable de actividades productivas que beneficiarían al entorno social donde se ejecuten. Pero es evidente también el riesgo que corren las entidades bancarias.

En un estudio realizado por Pelejero (2016) se señala que los bancos al otorgar préstamos, afrontan lo que se conoce como riesgo crediticio (el riesgo de que no se recupere el crédito), siendo este uno de los motivos por los cuales las instituciones financieras exigen el cumplimiento de garantías y requisitos previo a la aprobación de un préstamo a sus clientes.

Por lo expuesto, se considera importante el desarrollo de la investigación sobre el tema: “El crédito como aporte para el desarrollo de las actividades productivas, caso: Banco DelBank y Solidario. Período 2005 al 2016”, con el cual se determina el aporte del crédito de los Bancos en la generación de actividades productivas en el país.

Durante el desarrollo del trabajo investigativo se tuvo la oportunidad de conocer cómo se manejan las instituciones financieras en Ecuador, los servicios que ofertan a sus clientes, la evolución de las principales cuentas del balance general y darse una idea de cómo está actualmente el sistema financiero.

Al término de la investigación se alcanzaron cada uno de los objetivos trazados, que fueron los siguientes: determinar la evolución del crédito productivo de los Bancos DelBank y Solidario; identificar los territorios donde se concentra el financiamiento del crédito de tipo productivo de los Bancos DelBank y Solidario; determinar el grado de concentración del financiamiento por actividad económica de los Bancos DelBank y Solidario.

El informe del trabajo de titulación consta de tres capítulos:

Capítulo 1. Marco teórico. - En este apartado consta un resumen de importantes temas como: los antecedentes del sistema financiero, la importancia, clasificación de los bancos, teorías de crecimiento económico, se investiga sobre el crédito, las ventajas y desventajas; las actividades productivas. Para desarrollar este componente se recurrió a importante información bibliográfica, haciendo uso de las normas APA 6ta. Edición.

Capítulo 2. Información de los bancos en estudio. - Se detalla aspectos relevantes sobre las instituciones financieras: DelBank y Solidario, se realiza un análisis de los servicios que prestan a sus clientes y la evolución de las principales cuentas del balance.

Capítulo 3. Relación del crédito y actividades productivas. - Se detalla la metodología utilizada para el desarrollo del trabajo, las técnicas e instrumentos de investigación que fueron empleados para recabar información. Así mismo, se realiza un análisis sobre la evolución del crédito productivo de los Bancos DelBank y Solidario; se identifican los territorios donde se concentra el financiamiento del crédito de tipo productivo; y, se determina el grado de concentración del financiamiento por actividad económica.

Se detalla en orden alfabético la bibliografía consultada y que sirvió de base para el componente teórico. Igualmente en Anexos se adjunta información destacada referente a los dos bancos en estudio.

CAPÍTULO 1
MARCO TEÓRICO

1.1 El sistema financiero

1.1.1 Antecedentes del sistema financiero.

El hombre desde siempre ha necesitado realizar transacciones, apoyarse en otros para conseguir recursos materiales o económicos. Conforme la sociedad fue avanzando los individuos requerían que alguien les apoye para financiar sus proyectos e ideas que emprendían para desarrollarse.

Álvarez (2015) señala que “en varias ciudades de Grecia, a partir del siglo IV A.C. empezaron a aparecer los bancos públicos, que, a más de su rol propiamente bancario como operaciones de cambio y crédito, recaudaban impuestos y acuñaban moneda” (p.2). Mientras tanto que, en el mundo romano, en sus inicios los agricultores, recurría al "mutuum" que era un crédito mutual, pero con el paso del tiempo fueron acogiendo el modelo griego.

Según Vanoli (2014) los primeros bancos empezaron a realizar transacciones cambiando la moneda metálica que le entregaban los clientes por certificados de depósitos con lo cual los proveedores podían realizar cualquier operación. Los compromisos que asumían los bancos con terceros eran superiores a los fondos metálicos que conservaban en su poder. Posteriormente se fueron dando ya los depósitos en billetes de banco que eran emitidos por diversos bancos de cada país.

En el siglo VI, en la época de Justiniano, se reglamentan los bancos y se fija la tasa de interés en un 6% al año, con algunas excepciones, considerando el riesgo de las operaciones como en el caso de los préstamos marítimos, que podía alcanzar al 12% al año. (Instituciones bancarias, 2018, p.4)

Varios son los avances dados en materia bancaria. Entre el siglo XII y XIV los bancos conocieron un renacimiento importante y precisamente los primeros bancos se fundaron en Italia, ya que a través de la historia ha sido un país sólido financieramente y donde se realizaba una gran actividad comercial. Los bancos italianos se convirtieron en los principales prestamistas de las coronas, especialmente de Francia (Vargas & Bass, 1998).

Adentrándose a la banca en Ecuador, se dice que entre los años 1831 y 1839, fue cuando se dio inicio a la creación de un sistema financiero, bastante conveniente para la época, aunque no muy desarrollado. En 1839, mediante decreto legislativo, se autoriza al Ejecutivo que

negocie los fondos para la creación de una institución bancaria. En 1860, se crean el Banco Luzurraga y Banco Particular. En 1899, la Ley General de Bancos fue promulgada. En 1927, se funda el Banco Central y en 1928, la Superintendencia de Bancos y el Banco Hipotecario del Ecuador.

En el año 1987, debido a que el sistema financiero se va adecuando a las políticas del Fondo Monetario Internacional, se genera una crisis financiera. En 1994, se derogó la Ley General de Bancos que fue aprobada en 1987 y entre en vigencia la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero. Actualmente, se encuentra vigente la Codificación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, publicada en el Registro Oficial 250 del 23 de enero de 2001.

En los años 90, el exceso de instituciones financieras, las permanentes modificaciones a las leyes de acuerdo a las necesidades de los grupos que habían manejado dichas instituciones, fugas de capital, altas tasas de interés y el conflicto bélico con Perú, hacen que Ecuador viva una de las más graves crisis bancarias. En la actualidad, tras analizar una gama de posibilidades y sobrepasando vicisitudes, se ha logrado constituir un sistema financiero nacional sólido y solvente (Sistema financiero del Ecuador, 2017).

Se puede decir que los bancos nacieron con la necesidad de realizar simples operaciones de cambio y crédito a niveles personales, pero fueron creciendo y ampliando los servicios, a tal punto que el banco tiene las funciones de la intermediación de créditos, intermediación de los pagos, y la administración de los capitales. Los bancos están divididos en diversas categorías, aunque su funcionamiento es el mismo, lo que varía es la capitalización, la demografía y en algunos casos el servicio que brindan a la colectividad.

1.1.2 Definiciones.

En la actualidad, la sociedad en general tiene la necesidad de guardar los recursos económicos, llevar una correcta administración, y en ocasiones se necesita que alguien le financie sus proyectos o solvente las necesidades a través de prestaciones, y todo aquello lo hacen posible ciertas entidades dedicadas a captar y prestar dinero.

Al referirse al sistema financiero, Romero (2015) señala que se trata de un “conjunto de instituciones que tiene como objetivo canalizar el ahorro de las personas, permitiendo el

desarrollo de la actividad económica, haciendo que los fondos lleguen desde las personas que tienen recursos monetarios excedentes hacia aquellos que los necesitan” (p.1).

Los bancos son empresas legalmente constituidas que tienen como finalidad captar capitales y darle un buen uso (Vargas & Bass, 1998). En este sentido se puede decir, que un banco es una institución que presta servicios financieros a sus clientes, relacionado con el dinero que posee o necesita.

Por su parte, Coronado (2001) considera que dentro del sistema financiero están los bancos que son “aquellas instituciones que actúan como intermediarios entre los que ofrecen el ahorro y los que demandan el crédito” (p.2). Los ahorros de las personas son depositados en un banco, quien asume la responsabilidad de estos recursos, pero los hace trabajar a través de los créditos que otorga a otros clientes.

“Una entidad bancaria es una institución financiera que se encarga de administrar el dinero de unos para prestarlo a otros” (De los Santos, 2011, p.6). Son aquellos a los cuales acuden las personas que necesitan recursos para construir su vivienda, emprender un negocio, créditos que pueden ser a corto plazo o mediano plazo.

Bajo este contexto, se puede decir que el sistema financiero está compuesto por bancos, cooperativas, mutualistas, compañías de seguro, entre otras, que sirven de intermediarios entre aquellos que ofrecen ahorros y los que requieren créditos. El sistema financiero, a través de sus componentes, captan ahorro, generan créditos, beneficios, prestan servicios a sus clientes, pero para ello requieren contar con solvencia.

1.1.3 Importancia del sistema financiero.

En todo ámbito social, es necesario generar una cultura de ahorro en la población que permita luego contar con recursos que ayuden hacer frente a las diversas necesidades. El servicio que brindan las entidades financieras es importante, porque permiten administrar los recursos de los clientes, de la misma manera, los bancos son quienes financian emprendimientos y negocios de los ciudadanos, logrando un crecimiento en la inversión productiva.

El sistema financiero es considerado como uno de los factores más importantes dentro de la economía, el mismo permite canalizar el ahorro hacia la inversión, por este motivo se ha convertido en el pilar fundamental para la generación de riqueza, razón por la

cual, los entes económicos se han apoyado en las diversas instituciones financieras para la obtención de capital de trabajo, expansión productiva e infraestructura. (Aguirre & Andrango, 2011, p.4)

El sistema financiero a través de sus entidades adscritas permite a la ciudadanía que guarde una reserva para el futuro, porque es necesario ir sumando un capital, aunque sea pequeño, pero que en momentos determinados permita hacer frente a gastos como educación, salud, viajes, en fin, cubrir diversos compromisos.

Para Solís (2017), la economía de una nación gira entorno a los bancos, a la solvencia de los mismos, a los servicios que presta a sus clientes, permite la expansión del dinero a través de su capacidad para captar recursos. Pero para que esto sea efectivo, se requiere que los bancos estén regulados y controlados por organismos financieros para evitar que se trabaje de forma desordenada y no se garantice el dinero de los ahorradores, en el caso de Ecuador se estaría hablando del Banco Central y la Superintendencia de Bancos, como entes de control y supervisión, para la canalización de las acciones de los bancos.

Se considera que los bancos promueven el desarrollo económico de un país porque permite la inversión de capital hacia actividades productivas, como la construcción, la industria, tecnología y la expansión de los mercados. El sistema financiero contribuye al progreso de una sociedad, ofreciendo soluciones para suplir necesidades de vivienda, estudio, trabajo, entre otros. (Importancia del sistema financiero, 2011, p.2)

Entonces, las entidades financieras se han creado para intentar cubrir las necesidades que tiene una población y mover la economía. Cuando un banco muestra solvencia y ofrece diversos beneficios a los clientes, se estimula el ahorro de la población, se incentiva a la inversión mediante acceso a créditos; igualmente servicios como depósitos, transferencias, pagos, son de los más recurrentes entre la población. En general, entre más grande y equilibrado sea el sistema financiero más va a contribuir al desarrollo y crecimiento tanto de la sociedad como del país.

1.2 El sistema financiero ecuatoriano

En Ecuador, el sistema financiero está constituido por las diversas instituciones que son las encargadas de administrar el dinero de los clientes, y también por un instrumento legal donde se establecen normas y principios jurídicos que hacen posible la canalización responsable del

ahorro e inversión. La banca pública y privada ofertan múltiples servicios y operaciones que van beneficio de los diversos sectores.

Respecto al sistema financiero ecuatoriano, Aguirre y Andrango (2011) señalan que la banca pública oferta diversas operaciones, entre ellas el crédito, que promueven el desarrollo productivo y se caracteriza por el plazo, tasa de interés, forma de pago, periodo de gracia; mientras que los bancos privados, aunque apoyan el desarrollo productivo de un país, persiguen un beneficio, por ende los préstamos son diferentes en comparación con los bancos públicos.

Las entidades del sistema financiero prestan diversos servicios a la ciudadanía, entre ellos se destaca:

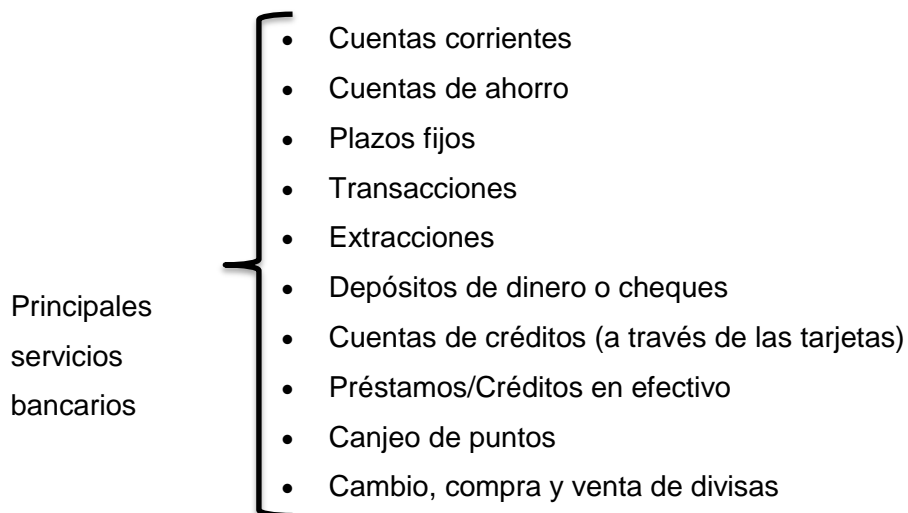


Figura 1: Servicios que prestan los bancos
 Fuente: www.organizacionempresas.com
 Elaborado por: Román (2018)

Mediante las operaciones financieras, los clientes logran solventar gran parte de sus necesidades y/o requerimientos, por eso, hay quienes consideran que “al ofrecer servicios de sistemas de pagos y proteger los depósitos, los bancos pueden convertirse en la piedra angular de la prosperidad económica” (Pelejero, 2016, p.12). Así mismo, se considera que el desarrollo financiero influye en el desarrollo económico.

En conclusión, el sistema financiero ecuatoriano cuenta con normativas que regulan las actividades de las entidades que ofertan diversos servicios a los clientes, tanto para la captación de ahorros como para la concesión de créditos.

1.2.1 Clasificación de los bancos.

En Ecuador, al igual que en otros países se cuenta generalmente con bancos públicos y privados, pero igualmente existen otras instituciones que conforma el sistema financiero, como se detalla a continuación.

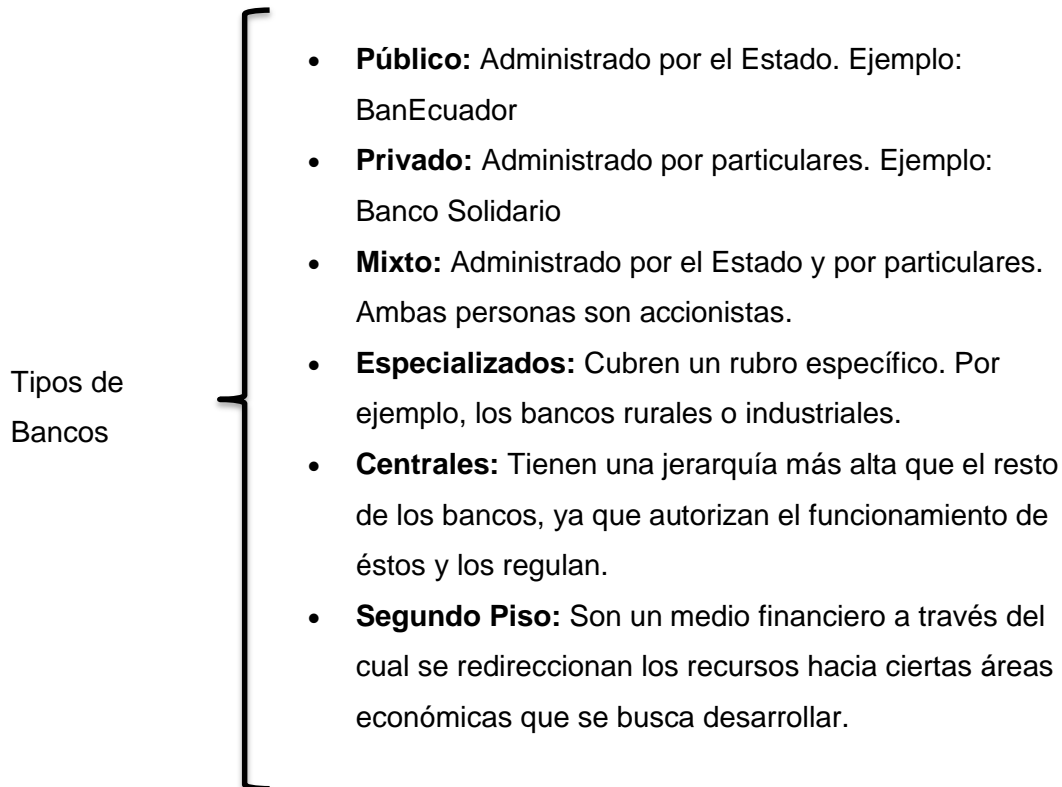


Figura 2: Tipos de Bancos
Fuente: www.organizacionempresas.com
Elaborado por: Román (2018)

Como se muestra en la gráfica, cada uno de estos bancos tienen como fin administrar los recursos económicos de sus clientes, aunque difieren en cuanto a la administración, actividades, funcionamiento, por ejemplo, la banca pública tiene sus propias leyes y los fines es diferente a la banca privada.

Cuando los usuarios requieren información sobre las entidades financieras, pueden acceder a la página de la Superintendencia de Bancos donde constan datos actualizados sobre tasas de interés, estadísticas, tarifas, entre otros aspectos, que ayudará a los clientes a tomar decisiones para acceder a los productos y/o servicios que ofertan los bancos y demás entidades relacionadas.

De acuerdo a la Superintendencia de Bancos, en Ecuador existen las siguientes entidades financieras:

Tabla 1. Principales instituciones del sistema financiero ecuatoriano

| INSTITUCIÓN | ACTIVIDAD |
|----------------------------------|--|
| Bancos | Es una institución que se encarga de cuidar el dinero que es entregado por los clientes y utiliza parte del dinero entregado para dar préstamos cobrando una tasa de interés. |
| Sociedad Financiera | Es una institución que tiene como objetivo intervenir en el mercado de capitales y otorgar créditos para financiar la producción, la construcción, la adquisición y la venta de bienes a mediano y largo plazo. |
| Cooperativas de Ahorro y Crédito | Es la unión de un grupo de personas que tienen como fin ayudarse los unos a los otros con el fin de alcanzar sus necesidades financieras. La cooperativa no está formada por clientes sino por socios, ya que cada persona posee una pequeña participación dentro de esta. |
| Mutualistas | La unión de personas que tienen como fin el de apoyarse los unos a los otros para solventar las necesidades financieras. Generalmente las mutualistas invierten en el mercado inmobiliario. |

Fuente: Superintendencia de Bancos (2018)

Elaborado por: Román (2018)

Cada una de estas entidades está obligada a cumplir con las políticas públicas y la regulación que establezca los organismos de control. En el caso de los bancos, son regulados por la Superintendencia de Bancos; las cooperativas y mutualistas el encargado del control y supervisión es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; a las compañías de seguros las regula la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

Según el informe de la Cooperación Financiera Nacional (CFN, 2017) “la banca nacional se encuentra en una etapa económica denominada, de expansión eficiente, puesto que los créditos y depósitos están creciendo” (p.1). Se dice aquello, tomando en cuenta que se evidencia un leve aumento de las cifras en relación con el año 2016. La CFN ha mantenido las tasas de interés en un porcentaje menor que la banca privada, es por esto que a partir del año 2014 hasta octubre de 2017 ha incrementado el volumen de crédito en los diferentes sectores del país; esto forma parte de una estrategia para mejorar la situación de los clientes en cuanto a la ampliación de plazos, reducción de tiempos de aprobación, incremento de periodos de gracia, disminución de tasas (Cooperación Financiera Nacional, 2017).

La CFN (2017) realizó un análisis económico del periodo de enero a octubre de 2017, en donde se demuestra que la banca privada incrementó en un 6% el volumen de créditos en relación con igual periodo del 2016; por su parte, las entidades financieras públicas aumentó en 26%, tal como se muestra en la figura 3.

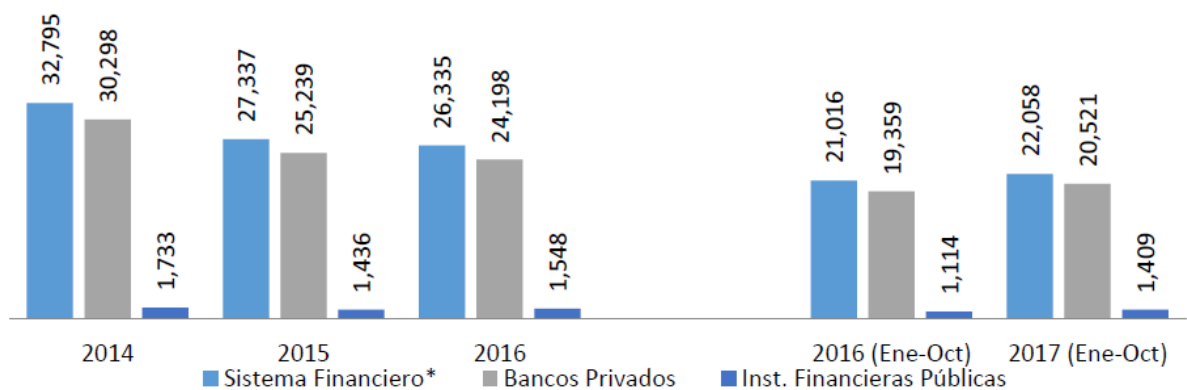


Figura 3: Volumen de créditos
Fuente: Corporación Financiera Nacional (2017)

Con los resultados se determina que en Ecuador, durante el año 2017, las instituciones financieras públicas son las que han proporcionado mayor cantidad de créditos, lo que demuestra que también los clientes se apuntan más a estas instituciones porque quizá brindan mejores servicios como son menores tasas de interés, periodos de gracia, mayor tiempo para el pago de la deuda, etc.

1.2.2 Teorías de crecimiento económico.

El desarrollo de un país está condicionado a los cambios económicos que puedan darse, así como también a aspectos ambientales. Hablar de crecimiento económico, implica trasladarse a través de la historia, para conocer quienes fueron aquellos hombres que se encargaron de establecer sistemas de medición en cuanto al crecimiento económico de determinada población.

Para comprender un poco más sobre el tema, es importante mencionar lo que dice Muela (2012) quien señala que “la teoría del crecimiento económico estudia cuales son las determinantes del crecimiento económico a largo plazo y las políticas que deben impulsarse para el efecto” (p.2). Sobre este tema, existieron algunos estudiosos a lo largo de la historia, entre los primeros se destacan: Adan Smith, David Ricardo o Thomas Maltus, quienes fueron los encargados de introducir conceptos que permita el tratamiento y análisis en cuanto a

rendimientos decrecientes y la relación que existe con la acumulación del capital ya sea físico o humano.

Mediante la teoría del crecimiento económico se puede responder algunas interrogantes referentes a las tasas de crecimiento, estándares de bienestar de la población, en fin lo que se busca explicar es la forma como funcionará la economía a largo plazo. Según Sánchez (2007) cuando se inició con la teoría del crecimiento se trataba de relacionar los distintos niveles de producto/capital per cápita con los que cuenta. Cuando una economía tiene mayor relación entre capital/trabajo, se tendrá un menor crecimiento en productividad e ingresos.

En el siguiente cuadro comparativo se detallan las teorías del crecimiento económico establecido por López (2014):

Tabla 2. Teorías del crecimiento económico

| Teoría Socioeconómica | Principal Representante | Período | Principales Conceptos | Enfoques Teóricos |
|-----------------------|--|------------------------------|---|--|
| Mercantilismo | Colbert, Stafford, T.Mun, A. Serra y Keynes | Entre los siglos XVI y XVIII | Acumular dinero en el país por todos los medios, exportando mercancías al mercado exterior. El mercantilismo consideraba que la fuente de la riqueza radica en el comercio exterior. | La esencia de la actividad económica se centra en la adquisición de monedas y metales de oro y plata como única forma de enriquecerse el estado. Se estimulaba el desarrollo de la industria que producía para exportar. Nace por oposición a las tesis elaboradas por el cristianismo quienes pensaban que la usura era un pecado |
| Fisiocracia | F. Quesnay | A partir del siglo XVIII | La riqueza de las naciones se fundamentaba principalmente en la tierra. Fueron partidarios del dominio ilimitado de la propiedad privada, de la libre competencia y de la libertad de comercio exterior | Consideraban que la única fuente de riqueza es la naturaleza. Sentaron las bases del análisis de la producción capitalista en su conjunto |
| Escuela Clásica | Adam Smith, David Ricardo y Thomas Malthus | Transcurso del siglo XIX | La economía de libre mercado. la acumulación de la riqueza se debe a la ausencia de regulaciones estatales, con un fuerte predominio de la ley de la oferta y la demanda | Teoría de las ventajas comparativas, “las naciones debían dedicarse a aquellas áreas de la producción donde estuvieran mayormente fortalecidos”. |

| | | | | |
|------------------------|--|-------------------------------|--|---|
| Neoclasicismo | Carl Menger, León Walras y Alfred Marshal | Siglo XVIII | Basado en el análisis marginalista y el equilibrio de oferta y demanda | Estudio riguroso de la microeconomía postulando que ésta debía estudiar la satisfacción de las necesidades humanas y su satisfacción. |
| Marxismo | Karl Marx, 1818-1883 Federico Engels, (1820- 1895) | Inicio siglo XIX | Estudia al capital como un proceso de acumulación de capital y de riqueza. Estudia la producción del valor de las mercancías. | Base de la teoría socialista. Critica que algunos proletarios no reciben pago por su trabajo. Menciona por primera vez la cuestión de la lucha de clases. |
| Economía Keynesiana | John Maynard Keynes | Siglo XX | Análisis de las causas y consecuencias de las variaciones de la demanda agregada y sus relaciones con el nivel de empleo y de ingresos | Implementación de una serie de medidas fiscales y monetarias muy rigurosas tendientes a atenuar los efectos adversos de los periodos de recesión de las crisis cíclicas que se producen en la actividad económica. |
| Monetarismo | Milton Friedman | Segunda mitad del Siglo XX | Afirmaba que un crecimiento moderado y constante de la masa monetaria como medio para solucionar en gran parte los problemas de la economía permitiría un crecimiento económico sin inflación. | Da a la cantidad de dinero de una economía el carácter de variable activa fundamental en el sistema económico. Adquirir nuevos activos con el exceso de dinero, lo que hará que aumente la cotización de éstos y que disminuya el precio del dinero (tipo de interés), lo que provocará un incremento de la inversión y de la producción. |

Como se puede observar, la teoría del crecimiento económico ha ido evolucionando, y lo que ha quedado claro es como establecer este parámetro en la economía de un país. Se dice que se evidencia un crecimiento económico cuando se aumenta o disminuye el producto interno bruto (PIB). “Si el PIB crece a un ritmo superior al del crecimiento de la población, se dice que el nivel de vida de ésta aumenta, pero si la tasa de crecimiento es mayor que la tasa de crecimiento del PIB, el nivel de vida está disminuyendo” (Sánchez, 2007, p.4).

En conclusión, la teoría del crecimiento económico está relacionada al estudio que han ido haciendo a través de la historia, con el fin de buscar la mejor estrategia para evaluar esta variable que permite tener un conocimiento sobre la situación financiera de la población. Para la medición se utiliza el PIB (Producto Interno Bruto). Se realiza precisamente dicho cálculo para identificar el bienestar que se refiere con el nivel de vida de las personas.

1.3 Crédito

Los créditos son uno de los más importantes servicios que prestan los bancos a sus clientes, puesto que en cualquier momento se requiere recursos para solventar gastos, emprender negocios, invertir en bienes raíces, en fin un sinnúmero de motivos por los cuales se recurre a este tipo de instituciones.

Luego de la crisis económica que vivió el país a raíz del feriado bancario, en el año 2005 se nota un crecimiento en cuanto a los créditos que otorgan las entidades financieras a sus clientes.

Tabla 3. Volumen de créditos en la banca privada

| BANCA PRIVADA: VOLUMEN DE CRÉDITO | | | | |
|--|--------------|--------------|--------------------|-----------------|
| <i>(USD millones)</i> | | | | |
| | 2004 | 2005 | Variaciones | |
| | | | Absoluta | Relativa |
| Comercial | 6,189 | 6,755 | 566 | 9.2% |
| Consumo | 1,184 | 1,619 | 435 | 36.7% |
| Microcrédito | 539 | 827 | 287 | 53.3% |
| Vivienda | 277 | 294 | 16 | 5.9% |
| Total | 8,189 | 9,494 | 1,305 | 15.9% |

Fuente: Uscátegui (2006)
Elaborado por: Román (2018)

En un artículo publicado por Orozco (2015) en el diario *El Telégrafo*, señala que la Junta Reguladora, el pasado 21 de abril de 2015 publicó los cambios dados en cuanto a la segmentación de los créditos de las entidades financieras del país. Es así que actualmente puede conceder 10 tipos de créditos, entre ellos está el crédito productivo que tiene como fin financiar proyectos productivos que en, al menos, el 90% sea destinado para la adquisición de bienes de capital, terrenos, construcción de infraestructura y compra de derechos de propiedad industrial.

A continuación, se detalla los 10 tipos de créditos que otorgan actualmente los bancos en Ecuador.

Tabla 4: Tipos de crédito bancarios

| TIPO DE CRÉDITO | DETALLE |
|-------------------------------|--|
| Crédito productivo | Financiar proyectos productivos que en, al menos, un 90% sea para adquirir bienes de capital, terrenos, construcción de infraestructura y compra de derechos de propiedad industrial. Se exceptúa la adquisición de franquicias, marcas, pagos de regalías, licencias y la compra de vehículos de combustible fósil. |
| Crédito comercial ordinario | Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a empresas con ventas superiores a USD 100 000 y para adquirir o comercializar vehículos livianos, incluyendo los que son para fines productivos y comerciales. |
| Crédito comercial prioritario | Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a empresas con ventas anuales superiores a USD 100 000 para adquirir de bienes y servicios para actividades productivas y comerciales, que no estén dentro del crédito comercial ordinario. Se incluye créditos para vehículos pesados y entre entidades financieras |
| Crédito de Consumo Ordinario | Este tipo de crédito podrá ser de tres tipos: Comercial Prioritario Corporativo (personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a empresas con ventas superiores a USD 5 millones), Comercial Prioritario Empresarial (ventas anuales superiores a USD 1 millón y hasta 5 millones) y Comercial Prioritario PYMES (ventas anuales de más de USD 100 000 y hasta USD 1 millón). |

| | |
|--|---|
| Crédito de Consumo Prioritario | Es el otorgado a personas naturales para la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, comercial y otras compras y gastos no incluidos en el segmento de consumo ordinario, incluidos los créditos prendarios de joyas. Incorpora los anticipos de efectivo o consumos con tarjetas de crédito corporativas y de personas naturales, cuyo saldo adeudado sea hasta USD 5 000. |
| Crédito educativo | Comprende las operaciones de crédito otorgadas a personas naturales para su formación y capacitación profesional o técnica y a personas jurídicas para el financiamiento de formación y capacitación profesional o técnica de su talento humano, en ambos casos la formación y capacitación deberá ser debidamente acreditada por los órganos competentes. |
| Crédito de Vivienda de Interés Público | Es el otorgado con garantía hipotecaria a personas naturales para la adquisición o construcción de vivienda única y de primer uso, cuyo valor comercial sea menor o igual a USD 70 000 y cuyo valor por metro cuadrado sea menor o igual a USD 890. |
| Crédito Inmobiliario | Es el otorgado a personas naturales para adquirir bienes inmuebles para la construcción de vivienda propia no categorizados en el segmento de crédito Vivienda de Interés Público, o para la construcción, reparación, remodelación y mejora de inmuebles propios. |
| Microcrédito | Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100 000, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades. |
| Crédito de Inversión Pública | Financia programas, proyectos, obras y servicios encaminados a la provisión de servicios públicos, cuya prestación es responsabilidad del Estado, sea directamente o a través de empresas; y, que se cancelan con cargo a los recursos presupuestarios o rentas del deudor fideicomitidas a favor de la institución financiera pública prestamista. |

Fuente: Orozco (2015)

Elaborado por: Román (2018)

Como se muestra en la tabla son diversos los créditos a los cuales pueden acceder los clientes de los bancos, pero cada una de estas prestaciones tiene sus propias características, requisitos que deben cumplir quienes deseen acceder a los mismos. Obtener un crédito no es tan sencillo, se tiene que primeramente identificar la causa, las condiciones y las fuentes de financiamiento del pago de las cuotas.

1.3.1 Ventajas y desventajas de los créditos bancarios.

Como se manifestó en el apartado anterior, al momento de acceder a un crédito del sistema financiero nacional, se lo tiene que realizar con responsabilidad, sabiendo que se debe hacer pagos puntuales y, en algunos casos, altas tasas de intereses. Es recomendable que para endeudarse en la banca pública o privada, dichos recursos sean invertidos en activos, antes que en pasivos.

Para Cantalapiedra (2017) una de las ventajas es que la entidad financiera concede una cantidad de dinero, por el cual el cliente tiene que pagar intereses. Pero no se puede olvidar que los bancos, cooperativas o mutualista exigen algún tipo de garantía personal o hipotecaria, y aquello precisamente, en algunos casos, se convierte en una de las principales dificultades a las que se enfrenta el solicitante.

Quizá existen muchos criterios sobre los préstamos bancarios, para algunos es la mejor opción en la actualidad para emprender en alguna actividad, pero también están quienes no comparten la idea del pago de intereses; aunque personalmente se puede decir, que todo depende para que se utilice el dinero que se pide, o sea darle un buen uso y que sirva para producir.

Tabla 5. Ventajas y desventajas de los créditos bancarios

| Ventajas | Desventajas |
|--|---|
| <p>Permiten financiar de una sola vez la compra de bienes o el desarrollo de proyectos, para los que no se cuenta con suficiente efectivo en el momento.</p> | <p>Los trámites para conseguir uno se pueden volver complicado. Esto ocurre cuando tus intereses financieros no han sido muy buenos, pues los prestamistas y los bancos revisan todo antes de dar luz verde para un préstamo.</p> |
| <p>Toman en cuenta tu situación financiera actual. Esto es muy importante al momento de planificar los pagos para devolver el dinero que has obtenido.</p> | <p>Si solicita un préstamo de interés fijo, las comisiones por amortización anticipada pueden ser muy altas.</p> |

| | |
|---|---|
| <p>Son relativamente rápidos. Generalmente no se batalla mucho para conseguirlos y la obtención de los mismos es sencilla.</p> | <p>A veces los intereses pueden ir variando. Esto se debe a que el mercado es muy caprichoso y los precios en el mismo pueden subir o bajar de un día a otro. De ahí que muchas personas puedan quejarse por los intereses que se acumulan u oscilan.</p> |
| <p>Disponen de intereses bajos. En la actualidad, los prestamistas y sitios que ofrecen esta clase de ayuda económica, ofrecen intereses que son muy razonables con tal de asegurarse más clientes.</p> | <p>Algunos ponen condiciones respecto a cómo va a utilizar el dinero. Esto puede limitarse un poco si está pensando en una manera de financiar un nuevo negocio o alguna propiedad.</p> |
| <p>Siempre puede organizarse con el prestamista para pagar en tiempo y forma.</p> | |
| <p>Puede usarlo de muchas maneras y hasta para asuntos más sencillos.</p> | |
| <p>Son ideales para microempresas. Los pequeños y medianos emprendedores encontrarán en estos créditos un gran impulso, si están tratando de darse a conocer con sus negocios.</p> | |

Fuente: Economiteca (2016)
 Elaborado por: Román (2018)

En conclusión, los préstamos tienen sus ventajas y desventajas, pero lo más importante es saber administrar bien los recursos y no caer en un sobreendeudamiento. Es fundamental que la persona o empresa que contrae una deuda con una entidad financiera, comprenda los compromisos que adquiere y sobre todo conozca que el secreto está en no gastar irresponsablemente. El endeudamiento es algo que se puede evitar a través de una férrea disciplina financiera.

1.4 Actividades productivas

La economía del país se mueve a través de las actividades productivas que se llevan a cabo, ya que se trata de un país muy rico y con gran diversidad en su suelo y pisos climáticos. El cacao, café, mariscos, banano, cultivos de flores, entre otras son donde emprenden las micro

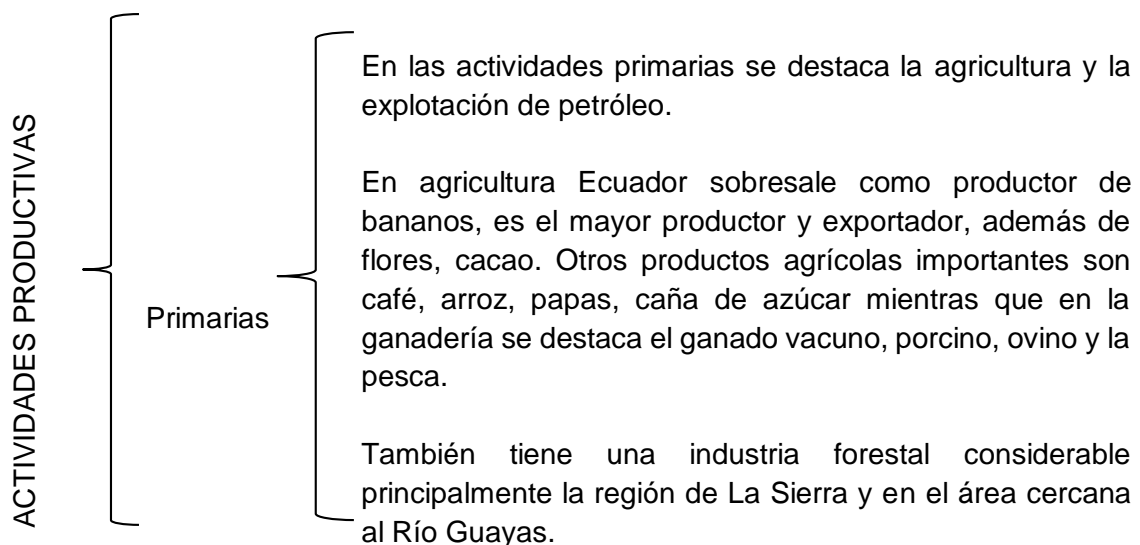
y medianas empresas. Además, están aquellos que se dedican a la industria textil de sacos y suéteres de lana, pantalones jeans, camisetas de algodón, calentadores y vestimentas de cuero. Entonces, varios son los emprendimientos de los ecuatorianos, pero que muchas de las veces se ven truncados debido a la falta de recursos para invertir.

Según Carvajal (2006) las actividades productivas en Ecuador son importantes porque generan fuentes de trabajo y mueven las economías de los diversos sectores donde se desarrollan. Por su parte, Magill (2005) en su estudio realizado, destaca que los negocios están muy concentradas en el sector de comercio. Se considera que para emprender en cualquier actividad productiva, es necesario organizarse a través de microempresas con el fin de tener mayores ventajas ante los diversos organismos.

En un artículo de Montoya (2017), señala que las “actividades productivas son claves en la generación de crecimiento económico, desarrollo y de millones de puestos de trabajo y por eso su aporte es medido con su valor agregado en el PIB” (p.7). Además, cada año crece el aporte económico del sector agrícola hacia la economía local.

Las diferentes actividades productivas tienen una gran incidencia en el Producto Interno Bruto (PIB), según lo señala González (2017), es así que las actividades primarias representan el 27.6% del PIB; las secundarias el 36.1%; y, las terciarias el 57.5%. Estos valores demuestran la importancia de la producción para el desarrollo económico del Ecuador, siendo necesario que el sistema financiero apoye el accionar en este sector para conseguir un crecimiento mayor.

Detalle de los diversos tipos de actividades productivas:



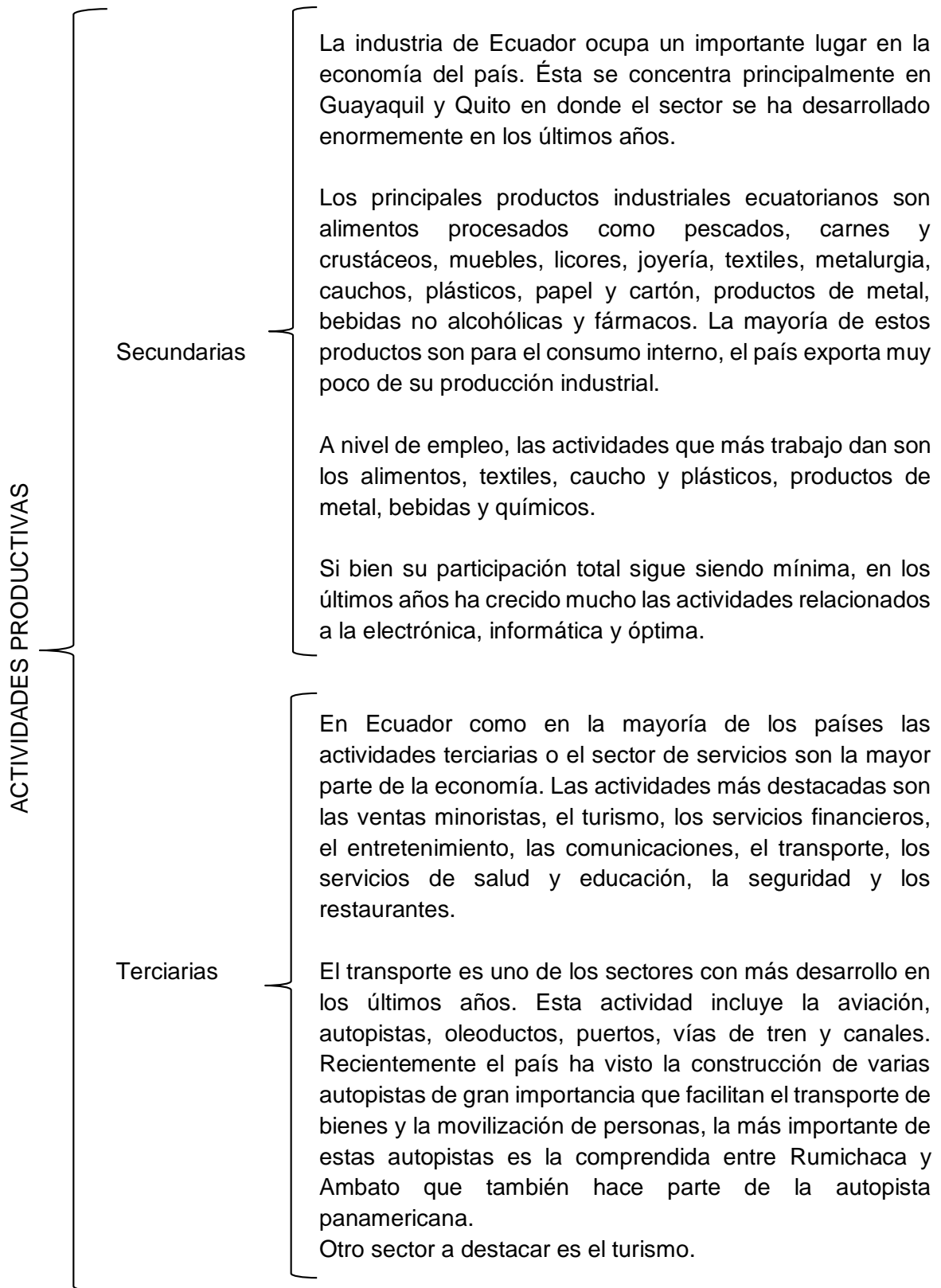


Figura 4. Actividades productivas

Fuente: Montoya (2017)

Elaborado por: Román (2018)

Como se puede constatar, las actividades productivas en Ecuador son diversas, y la economía gira en entorno a la explotación aurífera, agropecuaria, el comercio y los servicios; por su parte las instituciones públicas atienden los servicios públicos y generan fuentes de trabajo en la población. Así mismo, se puede demostrar que el turismo se encuentra en desarrollo y aporta también a la economía local.

CAPÍTULO 2
INFORMACIÓN DE LOS BANCOS EN ESTUDIO

2.1 Banco Delbank

Hablar de Banco DelBank S.A. es referirse al antes Banco Industrial y Comercial S.A. “Baninco”, mismo que se constituyó mediante escritura pública celebrada el 1 de abril de 1965 en la notaría Séptima del cantón Guayaquil. Como DelBank, inicia sus operaciones el 10 de noviembre del año 2003, siendo el principal accionista el Sr. Héctor Delgado Alvarado, quien siempre creyó que el servicio al cliente debía ser personalizado.

De acuerdo al Estatuto del Banco, el capital social está dividido en capital autorizado, capital suscrito y capital pagado; el capital pagado es de \$ 22'000.002,364 que se conforma de acciones ordinarias, nominativas e indivisibles; es importante mencionar que el capital suscrito y pagado podrá llegar hasta el valor del capital autorizado. El capital podrá ser modificado en cualquier tiempo, cuando así lo resuelva la Junta General de Accionista, previa aprobación de la Superintendencia de Bancos (DelBank, 2016).

DelBank S.A. cuenta con un estatuto social, donde se establece que esta entidad financiera está constituida como persona jurídica de derecho privado, y es una sociedad anónima; para el ejercicio de sus operaciones y servicios financieros se rige por las disposiciones propias y aplicables a las instituciones financieras. Esta entidad bancaria tiene su domicilio principal en la ciudad de Guayaquil, con sucursales y agencias en otros lugares dentro del territorio nacional (DelBank, 2016).

Misión. - Ofrecer servicios financieros integrales de calidad, basados en la ética y profesionalismo de los colaboradores, orientados a brindar soluciones para que nuestros clientes alcancen sus objetivos.

Visión. - Ser un importante aliado estratégico de personas y empresas para contribuir con su crecimiento en el país.

Valores corporativos:

Integridad. - Actuamos dentro de los más rigurosos principios éticos y legales.

Transparencia. - Actuamos de manera clara, consistente y oportuna.

Respeto por las personas. - Damos un trato digno a las personas y valoramos sus diferencias.

Responsabilidad social. - Somos un factor de desarrollo de las comunidades en donde estamos presentes.

Actitud de servicio. - Somos amables, oportunos y eficaces en la prestación de nuestros servicios.

Trabajo en equipo. - Valoramos y fomentamos el aporte de las personas para el logro de los objetivos comunes.

Alto desempeño. - Superamos continuamente nuestras metas y optimizamos el uso de recursos para crear valor.

Orientación al cliente. - Construimos relaciones de largo plazo con nuestros clientes, que son nuestra razón de ser.

Actitud positiva. - Disfrutamos de lo que hacemos y estamos en una búsqueda permanente de posibilidades.

Confianza. - Generamos credibilidad y manejamos responsablemente la información de los clientes.

2.1.1 Productos y servicios.

Para un mejor servicio a sus clientes, DelBank cuenta con un sitio web: www.delbank.fin.ec. Con lo cual se busca facilitar a los usuarios el acceso a sus portales de información y transaccionales; cuya utilización se registrará por los términos y condiciones generales de uso que están establecidos en la misma página, así como por las condiciones particulares de uso de los servicios puestos a disposición, los que se entienden aceptados al acceder a este sitio web (DelBank, 2016).

Otro importante producto de DELBANK, es que permite a sus clientes adquirir la moneda de la Comunidad Europea en todas sus agencias a nivel nacional con el mejor tipo de cambio del mercado.

Otorga créditos de consumo, destinados a satisfacer las necesidades básicas de las familias y/o personas naturales que inicien una relación activa con el Banco. Los tipos de crédito de consumo son:

- Vacaciones
- Amueblamiento de hogar
- Eventos familiares
- Crédito inmobiliario

- Crédito de microempresa.

Los créditos se otorgan a un plazo máximo 24 meses (www.delbank.fin.ec, 2018). Pero así mismo, cuenta con otros servicios que oferta a la ciudadanía, entre ellos están:

- Depósitos
- Tarjeta de débito DelBank
- Apertura de cuentas de ahorros con montos mínimos
- Remesas familiares
- Cobro de servicios básicos

DelBank tiene sucursales en:

- Guayaquil
- Manta
- Quito
- Ambato
- Riobamba
- Ibarra
- Machala
- Portoviejo
- Quevedo

2.2 Banco Solidario

Banco Solidario es una institución del Ecuador comprometida con la reducción de la pobreza y la mejora de las condiciones de vida de los segmentos menos favorecidos de la población, satisfaciendo las necesidades de servicios financieros innovadores y de alta calidad.

Solidario conmigo es producto de la integración de dos modelos exitosos: Solidario y UniBanco, este grupo estuvo fusionado hasta el 2013. Su actividad la venían ejerciendo desde las perspectivas que tenían las dos entidades.

Solidario: Cuando los pequeños crecen, un futuro grande se levanta

Esta entidad financiera nace en 1996, con la misión social de brindar crédito a personas de alta vulnerabilidad económica. La visión es dar servicios a la microempresa que era un segmento desatendido por la banca tradicional y de vital importancia para generar progreso.

En Latinoamérica, fue el primer banco especializado en microcrédito con capital 100% privado, y el primero en Ecuador en dedicarse con exclusividad a esa forma de operación financiera.

UniBanco: Inclusión desde el crédito

Desde 1994 forma parte del sistema financiero para atender a más de un millón de ecuatorianos no atendidos por la banca tradicional, con productos que ayudan a resolver y organizar sus necesidades cotidianas.

Este modelo, pionero por su especialización, colocación masiva de crédito, incorporación de canales de fuerza de ventas y de cobranza formal, evidencia que la inclusión financiera responsable sí es sostenida y rentable, mejorando la calidad de vida de los clientes (Banco-solidario, 2018). Además de manejar créditos, las personas construyen un historial crediticio, aprenden el manejo de herramientas financieras y acceden a múltiples servicios. En el año 2013 concluyó la fusión de UniBanco y Solidario; el banco unificado -Solidario S.A.- integró a los colaboradores, clientes, activos, pasivos y patrimonio de los dos bancos, ambos con calificación AA+.

Visión del Banco Solidario

Liderar la inclusión financiera y social de grandes segmentos de la población, construyendo una red de relaciones de mutuo beneficio.

Misión de Banco Solidario

Contribuir al progreso y a la mejora de la calidad de vida de los microempresarios y trabajadores de los grandes segmentos de la población ecuatoriana, con productos y servicios financieros adecuados a sus necesidades, a través de un equipo humano que hace de esta misión parte de su vida.

Valores:

Ética. - Actuamos con integridad, honradez, prudencia y respeto.

Entusiasmo. - Disfrutamos de nuestro trabajo porque amamos y creemos en lo que hacemos.

Solidaridad. - Respetamos y valoramos a los demás con sus necesidades, intereses y responsabilidades, para alcanzar juntos crecimiento y desarrollo sostenible.

Responsabilidad. - Hacemos las cosas bien desde el principio, con eficiencia y perseverancia, en beneficio de nuestros clientes y de la sociedad.

Principios:

- "Creemos en la gente por lo que es, más que por lo que tiene."
- "Valoramos el esfuerzo de la gente para juntos crecer."
- "Cuando los pequeños crecen, un futuro grande se levanta."
- "Hacer de la misión del banco parte de nuestra misión de vida."
- "Estar en el corazón de nuestros clientes."

Responsabilidad Social:

Nuestra gestión de desempeño social incorpora lineamientos de sostenibilidad en materia de:

- Gobierno corporativo
- Protección al cliente
- Educación financiera
- Gestión ambiental
- Apoyo a la comunidad

Banco Solidario contribuye mediante la actividad bancaria al desarrollo del país y promueve una sociedad justa, solidaria y productiva. Además, impulsa una cultura institucional basada en valores, que permita el desarrollo integral de los colaboradores y sus familias. Referente a las calificaciones de riesgo en el año 2015 obtuvo una calificación de AA+ por parte de la Class International Rating Calificación Social A Microfinanza Rating (banco-solidario, 2018).

2.2.1 Productos y servicios.

El Banco Solidario tiene tres importantes programas que pone al servicio de sus clientes:

- Solidario con Mi Familia
- Solidario con Mi Negocio
- Educación Financiera.

Con cada uno de estos productos se busca satisfacer las necesidades de la población. Se trata de diversos tipos de créditos; tarjeta de créditos; inversiones (certificado de depósito a plazo fijo); cuentas de ahorro y corriente; capacitaciones, entre otros.

Igualmente, Banco Solidario pone al servicio de los ecuatorianos, agencias en diversos sectores del país: 21 agencias en Quito, incluido la matriz, 12 agencias en Guayaquil, 1 en Loja, 1 en Riobamba, 2 en la provincia de Cotopaxi, 1 en Machala, 1 en Manta, 1 en Cuenca, 3 en la provincia de Tungurahua, 5 en la provincia de Manabí, 1 en Quinindé, 1 en Esmeraldas, 1 en la provincia de Santa Elena, 1 en Santo Domingo, 2 en la provincia de Imbabura, 1 en Quevedo. Cuenta con su página web Solidario conmigo, banca electrónica (Banco-solidario, 2018).

2.3 Evolución del crédito productivo otorgado por los bancos DelBank y Solidario en el Ecuador, en el periodo 2005 – 2016

2.3.1 Banco DelBank.

DelBank es una institución financiera controlada por la Superintendencia de Bancos, que de acuerdo a los Balances Generales del periodo comprendido entre los años 2005 al 2016 se evidencia la evolución de las principales cuentas, como se muestra a continuación:

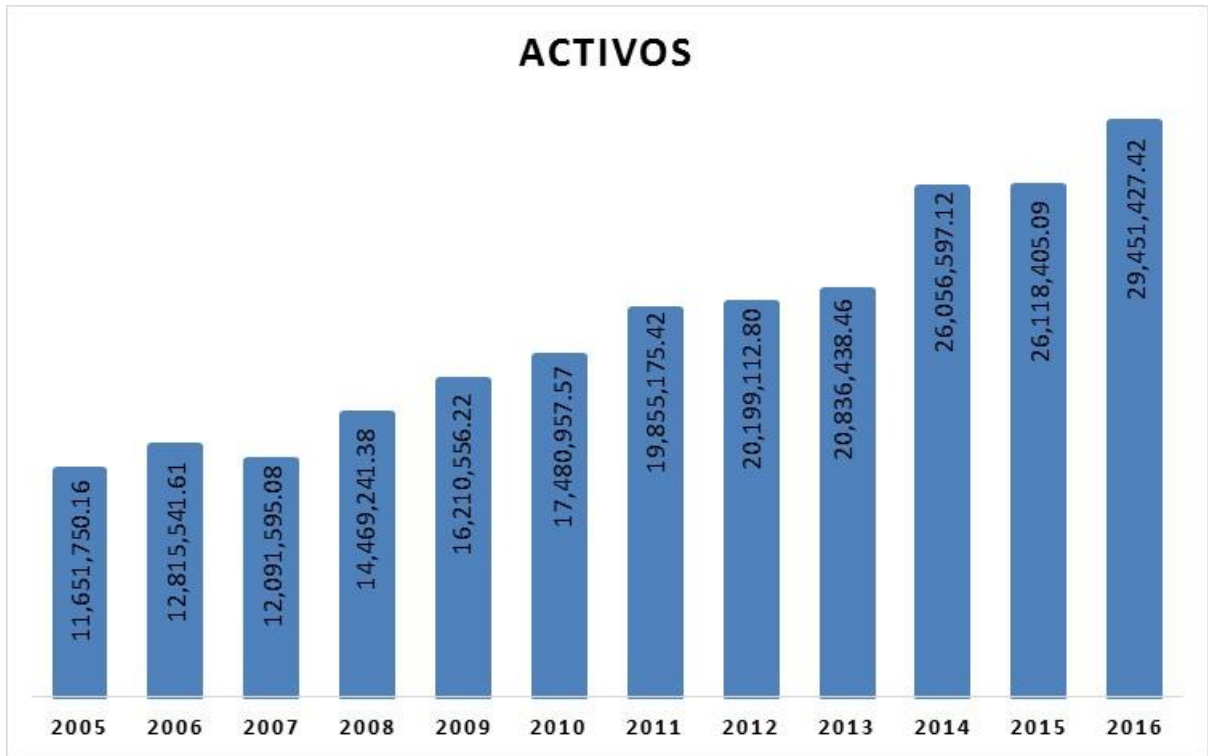


Figura 5. Activos de DelBank 2005-2016

Fuente: web.sbs.gob.ec

Elaborado por: Román (2018)

Referente a la evolución de los activos de DelBank, se puede evidenciar que en casi todos los años que han sido analizados ha existido un incremento, aunque no tan significativo. En el año 2007 existe una disminución en el monto de activos en relación con el año 2006. En el año 2014 se produce el mayor crecimiento en la cuenta de activos, en comparación con el año anterior.

En conclusión, haciendo una comparación de la evolución de los activos del 2005 al 2016, se determina que han crecido en un 60%, lo cual permite inferir que DelBank ha ido desarrollándose paulatinamente con el paso de los años.

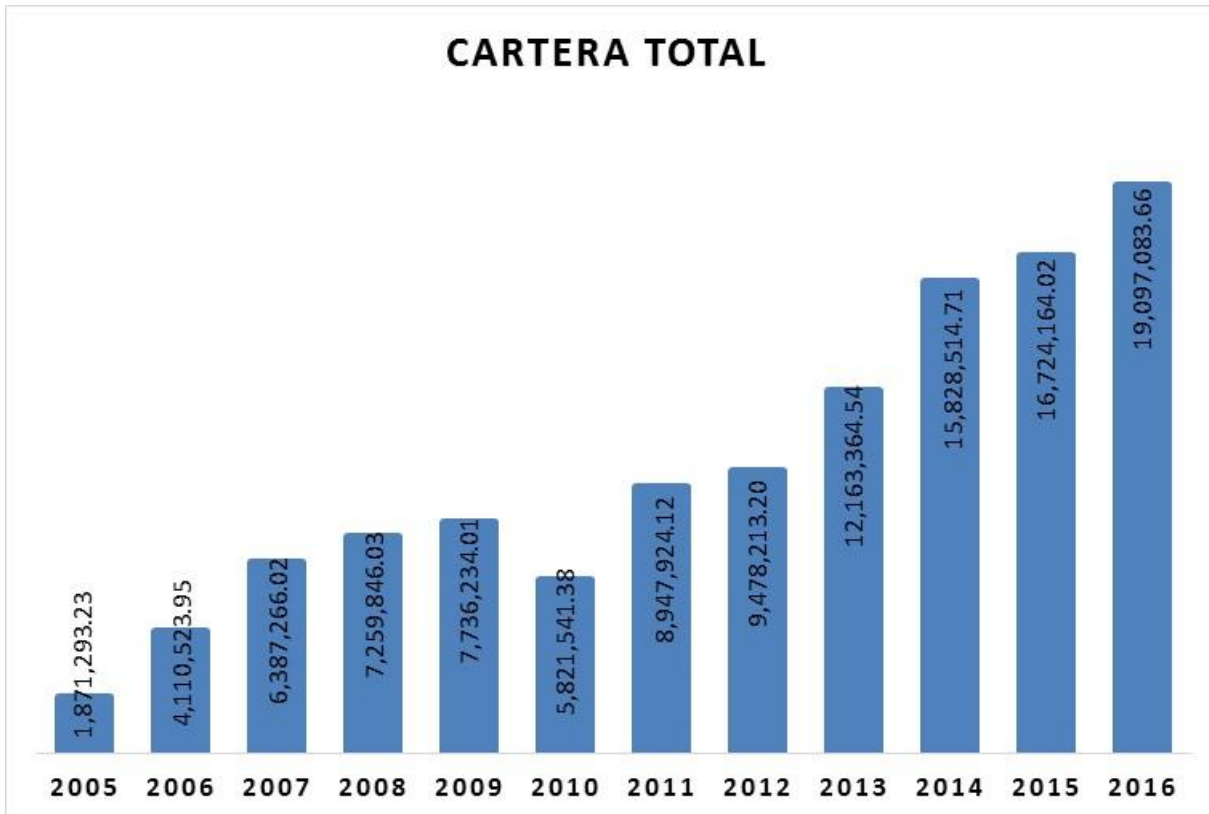


Figura 6. Cartera total de DelBank 2005-2016

Fuente: web.sbs.gob.ec

Elaborado por: Román (2018)

Referente a la cartera total de DelBank, en el año 2005 ha sido relativamente baja, no supera los dos millones de dólares, y en comparación con el año 2016, se evidencia que ha crecido en un 90%. Solamente en el año 2010 ha existido un decrecimiento en relación con el año anterior; en el resto de los años siempre ha estado en aumento la cartera total.

Entre el año 2014 y 2015, la evolución de la cuenta de Cartera Total, no ha existido un mayor crecimiento, así como también se ha dado en cuanto a los activos, lo que lleva a la conclusión, de que la recesión económica que se vivió a nivel mundial, también afectó la economía de DelBank; pero afortunadamente en el año 2016 ya se han dado mejoras en este aspecto.



Figura 7. Cartera productiva de DelBank 2005-2016

Fuente: web.sbs.gob.ec

Elaborado por: Román (2018)

Referente a la cartera productiva del DelBank, se puede evidenciar que entre el periodo 2005 – 2010 ha sido relativamente bajo, en comparación con los últimos seis años. Es ya el en 2011 donde se evidencia un incremento de casi seis veces más en relación con el año 2010, aunque en los años siguientes existió una tendencia a la baja, a pesar que desde el 2012 la entidad financiera pone al servicio de sus clientes, varios tipos de crédito para fomentar las actividades productivas: comercial, comercial empresarial y microcrédito.

A partir del 2015 nuevamente se va incrementando el crédito productivo, sobrepasando los cinco millones de dólares, que fueron destinados para atender los requerimientos de sus clientes en tres provincias donde tiene su mayor influencia: Manabí, Pichincha, Guayas.



Figura 8. Depósitos a la vista de DelBank 2005-2016

Fuente: web.sbs.gob.ec

Elaborado por: Román (2018)

Referente a los depósitos a la vista, existen variaciones, ya que no ha sido como en las cuentas anteriores donde ha existido una tendencia siempre al crecimiento. En este caso, si bien es cierto que en el año 2006 crece más del 50% en comparación con el año 2005, sin embargo, en el año 2007 y 2008 disminuyen los depósitos. A partir del 2009 hasta el 2012 nuevamente se puede observar un incremento paulatino, pero en el 2013 se produce una baja en relación con el año anterior.

En el año 2014 es cuando se ha dado un repunte en los depósitos, pero en el año 2015 existe una baja considerable, que puede atribuirse a la misma causa de decrecimiento de las cuentas anteriormente analizadas como son Activos y Cartera Total. Aunque en el año 2016 han subido los depósitos a la vista, pero aún no iguala a la cantidad con la que se contó en el año 2014.



Figura 9. Depósitos a plazos de DelBank 2005-2016

Fuente: web.sbs.gob.ec

Elaborado por: Román (2018)

Los depósitos a plazos son menores en comparación con los depósitos a la vista, aunque en la mayoría de los años se evidencia que existe una tendencia al alza. Sólo en el año 2009 se puede observar que los depósitos a plazos disminuyeron en relación con el año anterior (2008); aunque en el año 2010 incrementan, sin embargo, no superan la cifra obtenida en el año 2008. Es a partir del año 2011 cuando los depósitos a plazo fijo de DelBank empiezan a ganar nuevamente la confianza de sus clientes.

Aunque los depósitos a la vista tuvieron un decrecimiento en el año 2015, sin embargo, en los depósitos a plazos no ha sucedido igual, lo que puede ser que los clientes confían más en el sistema financiero, y/o el banco otorga mejores intereses en este último tipo de ahorro.

2.3.2 Banco Solidario.

En el presente estudio se realiza el análisis de la evolución de las principales cuentas del Balance General de los años 2005 al 2016, donde se pudo detectar los siguientes movimientos:

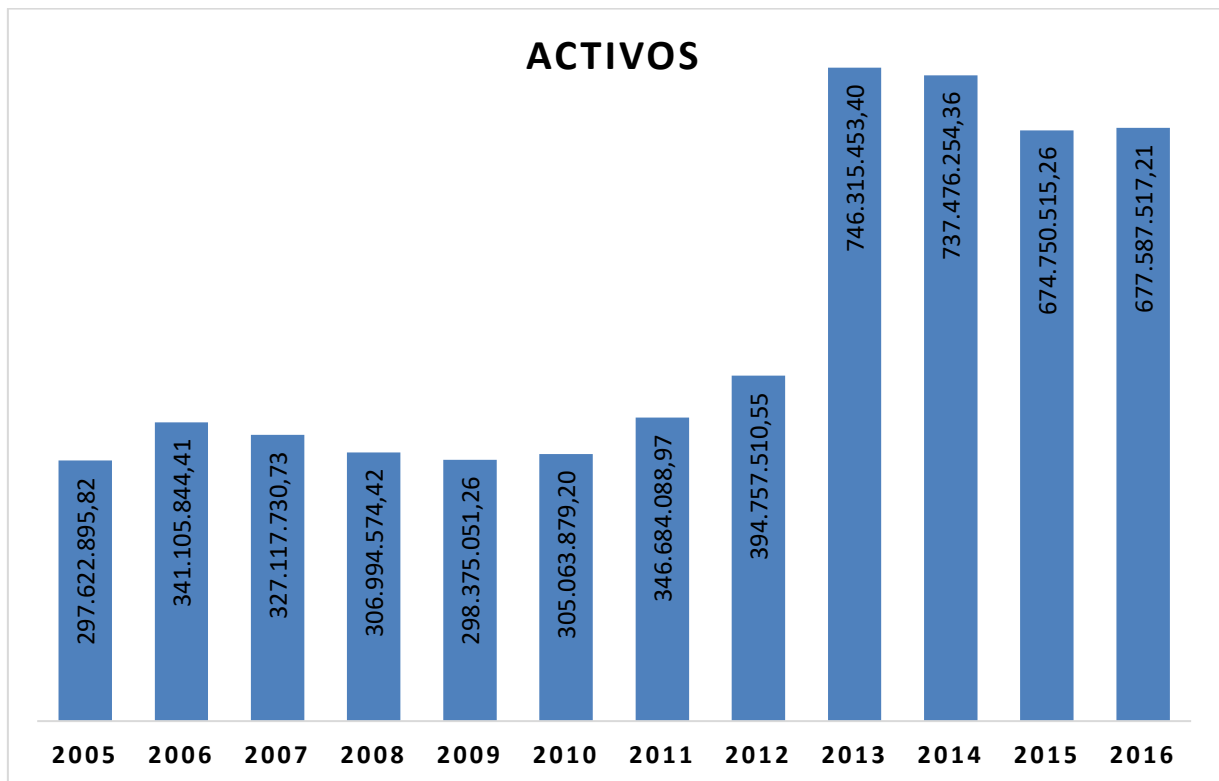


Figura 10. Activos de Banco Solidario 2005-2016

Fuente: web.sbs.gob.ec

Elaborado por: Román (2018)

Como se muestra en la gráfica hasta el año 2012 los activos de Banco Solidario se han mantenido por debajo de los 400 millones de dólares, con variaciones poco significativas entre cada año. Es en el año 2013, cuando la cuenta de activos casi se duplica, superando los 700 millones, pero esta tendencia de crecimiento no se mantuvo, al contrario, en el año 2014 ya se dio cierta disminución, siendo más notoria la baja en el 2015 donde alcanzan 674 millones. En el año 2016 existe una mínima mejora y los activos se ubican en 677 millones.

Se concluye, que los activos de Banco Solidario tienen dos momentos bien marcados en cuanto a su valor y precisamente el incremento en casi el 100% en el 2013 se debe a que en dicho año se concluyó la fusión de UniBanco y Solidario, lo que también le permitió alcanzar una buena calificación en cuanto a la solvencia bancaria.

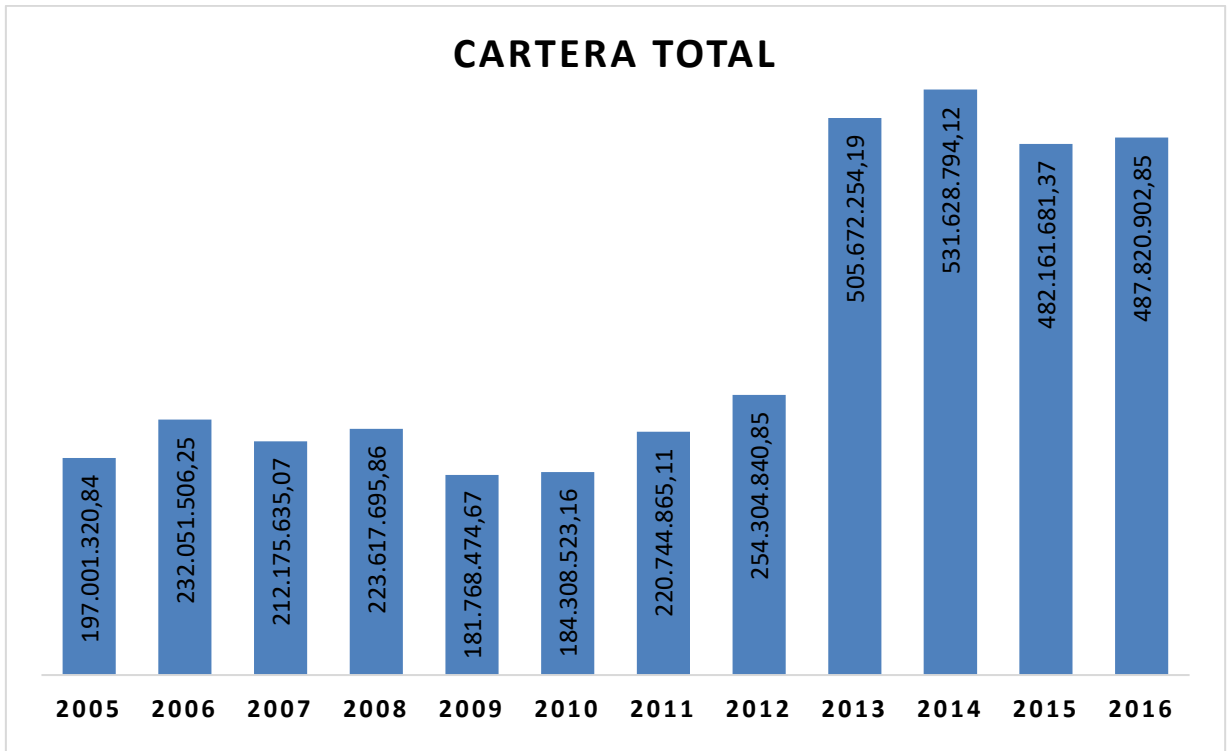


Figura 11. Cartera total de Banco Solidario 2005-2016

Fuente: web.sbs.gob.ec

Elaborado por: Román (2018)

Referente a la cartera total, igualmente se evidencia que existe una notable diferencia antes y después de la fusión de Banco Solidario con UniBanco. Hasta el 2012 la cuenta de cartera total en el balance se refleja con una cifra que no sobrepasa los 255 millones de dólares, existiendo variaciones constantes entre un año y otro.

A partir del 2013, cuando concluye el proceso de fusión con UniBanco, esta entidad bancaria se vuelve más sólida, a tal punto que en aquel año ocupó el segundo lugar en número de clientes de crédito dentro del sistema financiero privado, así como el octavo puesto en patrimonio y activos, y el noveno, en pasivos. En el primer año de fusión la cartera total supera los 500 millones de dólares, mismo que crece al siguiente año, aunque en el 2015 tuvo una pequeña baja que fue superada en mediana medida en el 2016.

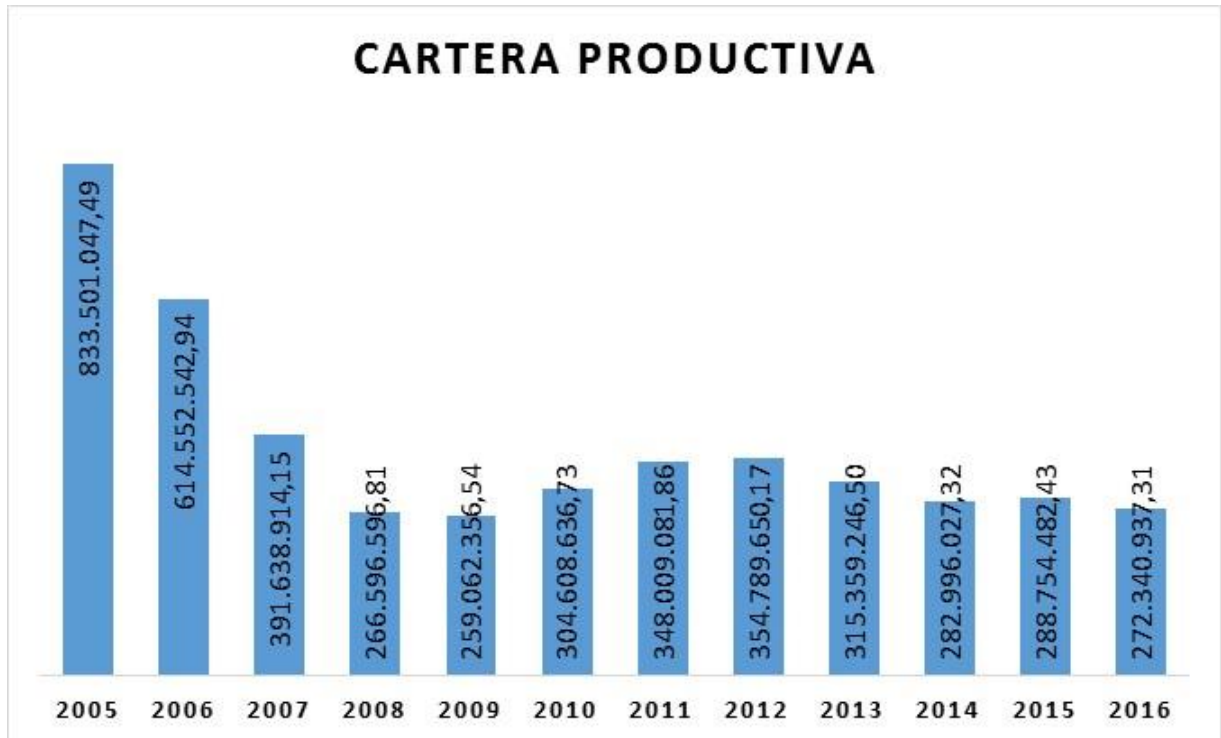


Figura 12. Cartera productiva de Banco Solidario 2005-2016

Fuente: web.sbs.gob.ec

Elaborado por: Román (2018)

Referente a la cartera productiva en el periodo 2005 – 2016 se evidencia una gran variación entre los dos primeros años, en comparación con el resto del periodo. En el año 2005 la cartera productiva supera los 800 millones, aunque al 2006 disminuye a 600 millones. A partir de la fusión en el año 2013, esta cuenta del balance refleja una tendencia a la baja.

Según la revista Ekos (2013) la fusión de estas dos entidades bancarias se produjo con el fin de seguir atendiendo las necesidades de los microempresarios y trabajadores con soluciones innovadoras, pues al tener calificación AA+, les permitiría ampliar la oferta de productos, servicios y cobertura. Sin embargo, los resultados del análisis de las cuentas del balance ponen en evidencia que la inversión en créditos productivos no ha sido mayor después de la unificación.



Figura 13. Depósitos a la vista de Banco Solidario 2005-2016

Fuente: web.sbs.gob.ec

Elaborado por: Román (2018)

Referente a los depósitos a la vista, se observan dos momentos muy marcados. En el 2005 y 2006, el Banco Solidario si tenía un gran número de depósitos, mismos que bajaron considerablemente en el año 2008, con cierta tendencia al alza a partir del 2009 hasta el 2012; aunque en ninguno de estos años sobrepasaron los 50 millones.

A partir del 2013, luego de la fusión con UniBanco, los depósitos a la vista casi se duplicaron; es en el año 2014 cuando más recursos depositaron los clientes, aunque en los años subsiguientes se observa una tendencia a la baja.

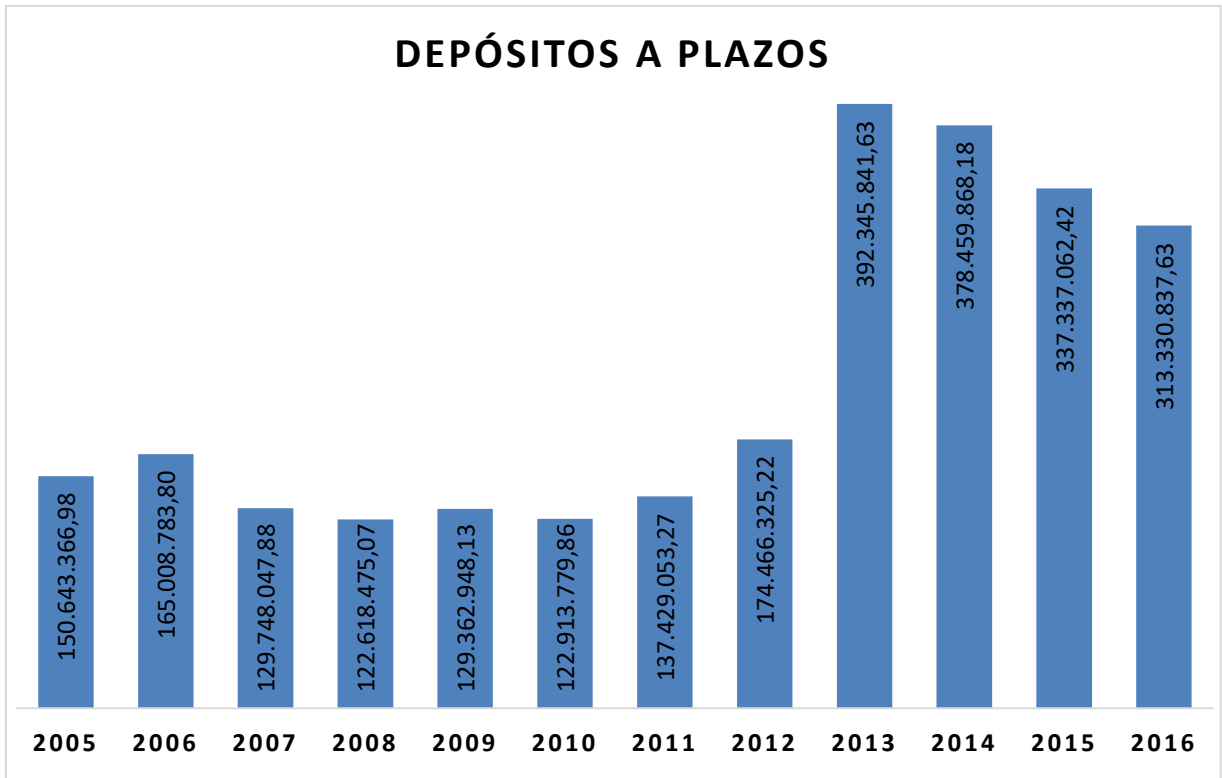


Figura 14. Depósitos a plazos de Banco Solidario 2005-2016

Fuente: web.sbs.gob.ec

Elaborado por: Román (2018)

Al igual que en las demás cuentas analizadas, en los depósitos a plazos se diferencia el antes y después de la fusión. Banco Solidario ha sido una entidad financiera pequeña y se fortalece con la fusión, logrando captar más del doble de depósitos a plazos en el año 2013, aunque desde el 2014 existe una tendencia a la baja en esta cuenta.

Se puede agregar que la disminución en las cuentas en los tres últimos años, puede ser debido a que los clientes optaron por retirarse, sobre todo quienes fueron clientes de UniBanco, puesto que algunos no consideraron una buena opción la fusión, sino una falta de liquidez, ante lo cual sienten temor de mantener sus ahorros en la institución que supuestamente los absorbió.

CAPÍTULO 3
RELACIÓN DEL CRÉDITO Y ACTIVIDADES PRODUCTIVAS

3.1 Metodología

3.1.1 Tipo de estudio.

La presente investigación es de tipo descriptivo, relacional. Se la considera descriptiva porque se buscó conocer la evolución y el nivel de concentración del crédito productivo otorgado por los Bancos DelBank y Solidario, a través de indicadores y datos financieros que fueron obtenidos de la página de la Superintendencia de Bancos, mediante el catálogo de volumen de crédito.

Igualmente, se trata de un estudio relacional, porque fue necesario asociar las variables: créditos y crecimiento productivo; en este caso se hizo conocer donde se concentra el financiamiento de créditos de tipo productivo y el grado de concentración por actividad económica.

3.1.2 Objetivos.

3.1.2.1 General.

Determinar el aporte del crédito de los Bancos DelBank y Solidario, en la generación de actividades productivas en el país, en el periodo 2005 - 2016.

3.1.2.2 Específicos.

- Determinar la evolución del crédito productivo otorgado por los bancos DelBank y Solidario en el Ecuador, en el periodo 2005 – 2016.
- Identificar los territorios donde se concentra el financiamiento del crédito de tipo productivo de los Bancos DelBank y Solidario, en el periodo 2005 – 2016.
- Determinar el grado de concentración del financiamiento por actividad económica de los Bancos DelBank y Solidario, en el periodo 2005 - 2016.

3.1.3 Métodos y técnicas.

3.1.3.1 Métodos.

Los métodos que se emplearon en el desarrollo de la presente investigación fueron:

Método descriptivo. - “El método descriptivo tiene como principal objetivo describir sistemáticamente hechos y características de una población dada o área de interés de forma objetiva y comprobable” (Cegarra, 2012, p.87). Permitió analizar y explicar la evolución del crédito productivo, los territorios donde se ha favorecido con el financiamiento y el grado de concentración por actividad económica durante el periodo 2005 – 2016.

Método analítico. - Se utilizó este método, ya que fue necesario analizar los resultados de la evolución de las principales cuentas del Balance de los dos bancos en estudio, además de la concentración del crédito productivo por territorio y por actividad económica, durante el periodo 2005 – 2016.

Es aquél que distingue las partes de un todo y procede a la revisión ordenada de cada uno de sus elementos por separado. En la investigación documental es aplicable desde el principio en el momento en que se revisan, uno por uno los diversos documentos o libros que nos proporcionarán los datos buscados (Cegarra, 2012, p.87).

Es importante el método analítico, porque mediante del análisis de la información obtenida en la investigación de campo se llegó a determinar conclusiones claras en base a los objetivos planteados.

Método científico. - Se recurrió a este método, tomando en cuenta que para llegar a cumplir con los objetivos y establecer conclusiones fue necesario una serie de procedimientos ordenados que permitieron recabar la información, presentarla estadísticamente y analizar los resultados. Mediante todo este proceso le logró proporcionar respuesta a las interrogantes planteadas.

3.1.3.2 Técnica.

Para la obtención y análisis de la información teórica y la información financiera de los bancos en estudio, se emplearon las siguientes técnicas:

Lectura. - Como medio importante para conocer, analizar y seleccionar aportes teóricos, relacionados con el ámbito financiero en Ecuador.

Mapas conceptuales y organizadores gráficos. - Estos recursos facilitaron los procesos de comprensión y síntesis de los apoyos teórico-conceptuales.

Resumen o paráfrasis. - Fueron empleados para presentar un texto original de forma abreviada; éste permitió favorecer la comprensión del tema, entender mejor el texto y redactar con exactitud y calidad.

Observación. - Se utilizó esta técnica para recabar la información relacionada con la evolución de las principales cuentas del Balance General, así como también de los créditos otorgados y que han sido destinados a las actividades productivas. Para recopilar la información se elaboraron tablas, que se presentan en la sección Anexos.

3.1.4 Población y muestra.

Sobre la población en una investigación, López (2004) señala que se trata del “conjunto de personas u objetos de los que se desea conocer algo en una investigación... la muestra es una parte representativa de la población” (p.4).

En la presente investigación, la población o universo constituyeron todas las entidades financieras del sector privado.

Mientras que se tomó como muestra a los Bancos: DelBank y Solidario.

3.1.5 Recursos.

Humanos. - Entre los recursos humanos que participaron en la investigación están los siguientes:

- Tutor del Trabajo de Titulación.
- Investigador.

Materiales. - Respecto a los recursos materiales utilizados fueron:

- Computador
- Impresora
- Internet
- Papel bond
- Esferos

Bibliográficos. - Los recursos bibliográficos empleados fueron:

- Artículos científicos
- Artículos de revistas indexadas
- Libros digitales
- Página de la SBS.

Económicos

Tabla 6. Recursos económicos utilizados en la investigación

| Insumo | Cantidad | Costo unitario | Total |
|-------------------------|----------|----------------|---------------|
| Papel bond (resma) | 3,00 | 4,50 | 13,50 |
| Esferos | 10,00 | 0,30 | 3,00 |
| Internet | | | 30,00 |
| Impresiones | 300,00 | 0,05 | 15,00 |
| Copias | 100,00 | 0,03 | 3,00 |
| Transcripción de textos | 200,00 | 0,10 | 20,00 |
| Imprevistos | | | 50,00 |
| Total | | | 134,50 |

Fuente: Román (2018)

Elaborado por: Román (2018)

3.1.6 Procedimiento.

Para el desarrollo de la investigación fue necesario que la Unidad de Titulación otorgue las instituciones financieras, sobre las cuales se tenía que trabajar en cuanto a la evolución de los créditos destinados al sector productivo. Una vez asignados, los bancos DelBank y Solidario, se partió con el estudio.

Inicialmente se buscó bibliografía básica y complementaria que fueron sugeridas por la universidad a través de la guía didáctica del proyecto de investigación. Igualmente se consultaron varios textos digitales y artículos científicos relacionados con los diversos temas y subtemas, de donde se obtuvieron datos muy importantes.

Se procedió luego a leer los contenidos más interesantes, de los cuales se sacaron resúmenes, se elaboraron mapas conceptuales, cuadros sinópticos y se aplicó el parafraseo, con lo que se elaboró el marco teórico. Para cada tema se consultaron al menos 3

bibliografías, se realizó un análisis y comparación de los datos y al final se emitió el criterio personal. En la redacción del componente teórico se emplearon también citas cortas y largas, referenciando de acuerdo a las normas APA 6ta. Edición.

Para obtener información referente a las principales cuentas del Balance General, la evolución del crédito productivo de los bancos DelBank y Solidario, identificar los territorios donde se concentra el financiamiento del crédito de tipo productivo y la concentración en cuanto a la actividad económica, se tuvo que recurrir a la página de la Superintendencia de Bancos, cuya información requerida fue ingresada en tablas previamente diseñadas de tal manera que luego permitieron la elaboración de figuras que ayudaron a una mejor comprensión de los resultados obtenidos.

La información recabada a través de la investigación de campo, fue procesada y analizada, con lo cual se elaboró el capítulo tres, y se establecieron conclusiones relacionadas con las novedades encontradas; así mismo, en base a las conclusiones se determinaron varias recomendaciones.

3.2 Análisis de resultados

3.2.1 Identificación de los territorios donde se concentra el financiamiento del crédito de tipo productivo de los Bancos DelBank y Solidario, en el periodo 2005 – 2016.

3.2.1.1 Banco DelBank.

- Cuota de mercado de DelBank por provincia

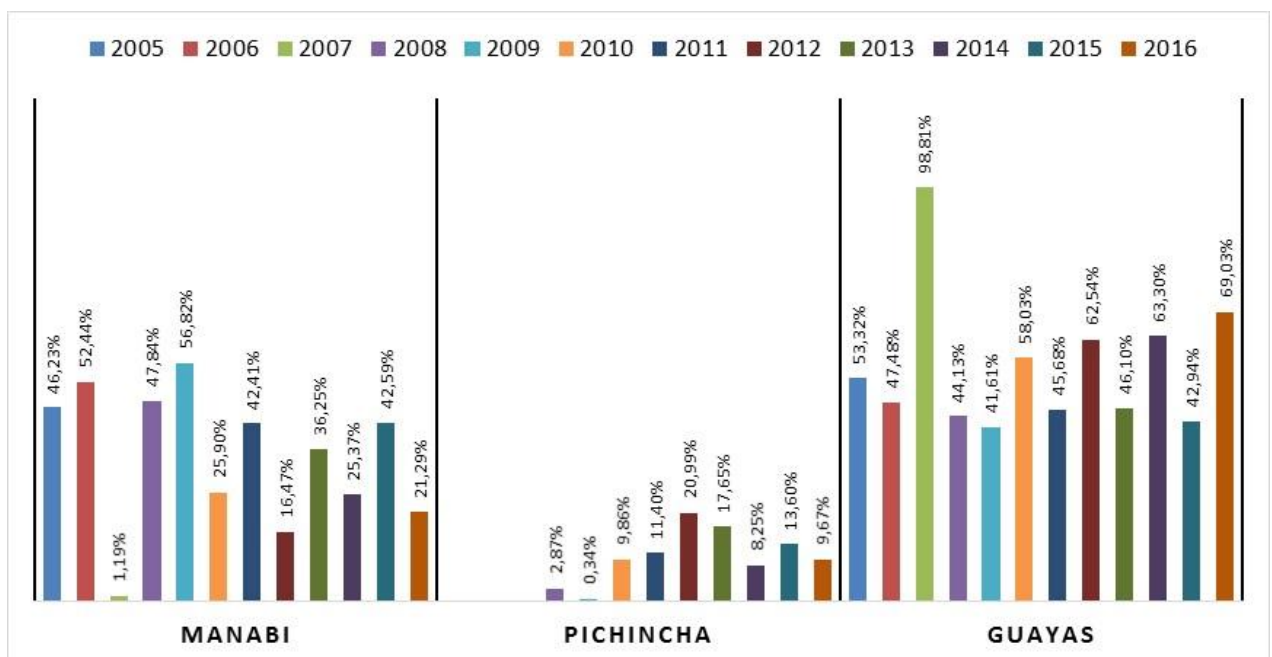


Figura 15. Cuota de mercado de DelBank por provincias

Fuente: web.sbs.gob.ec

Elaborado por: Román (2018)

DelBank es una institución financiera que oferta sus servicios en seis provincias del Ecuador: Cañar, Los Ríos, Manabí, Pichincha, Guayas y Tungurahua. De acuerdo a la cuota de mercado, la provincias con mayor influencia son: Guayas, Manabí y Pichincha. En el año 2005 la mayor cantidad de inversión en crédito productivo lo realizó en el Guayas con el 53.32%, mientras que en Pichincha aún no tenía cobertura, pero si tuvo 0,37% en la provincia de Cañar. En el año 2007 la mayor concentración de créditos estuvo en el Guayas con el 98,81%, el 1.19% fue en Manabí.

En el año 2008 DelBank amplía sus servicios de crédito hasta las provincias de Pichincha (2.8%) y Los Ríos (5.17%), a más de Guayas y Manabí donde fue su mayor concentración.

Tanto en el año 2008 y 2009, se observa que la mayor cantidad de créditos para actividades productivas los invierte en la provincia de Manabí, y mantiene también su aporte a la provincia de Los Ríos, donde se evidencia que el mayor porcentaje de créditos ha sido destinado a actividades como agricultura, ganadería, pesca; comercio al por mayor y menor.

Se considera que los bancos promueven el desarrollo económico de un país porque permite la inversión de capital hacia actividades productivas, como la construcción, la industria, tecnología y la expansión de los mercados. “El sistema financiero contribuye al progreso de una sociedad, ofreciendo soluciones para suplir necesidades de vivienda, estudio, trabajo, entre otros” (Importancia del sistema financiero, 2011, p.2). Precisamente esto es lo que ha logrado DelBank como entidad financiera legalmente constituida y supervisada por el ente regulador de los bancos.

El aporte de DelBank a las actividades productivas en Guayas ha sido mayor en los últimos años, en comparación con las demás provincias donde también tiene sus agencias. En la provincia de Pichincha a pesar de que se ha mantenido desde el 2008 hasta el 2016, sin embargo no se observa un crecimiento mayor en sus operaciones crediticias. En la provincia de Tungurahua también se adentra en el año 2010, donde brinda un 6.2% del total de sus créditos, pero esto no se mantuvo en los años subsiguientes, aunque en el 2014 vuelve a retomar este nicho de mercado para sus créditos, y se mantuvo hasta el 2015.

Según el informe de la Cooperación Financiera Nacional (CFN, 2017) “la banca nacional se encuentra en una etapa económica denominada, de expansión eficiente, puesto que los créditos y depósitos están creciendo” (p.1). Se dice aquello, tomando en cuenta que se evidencia un leve aumento de las cifras del 2017 en relación con el año 2016. La CFN ha mantenido las tasas de interés en un porcentaje menor que la banca privada, es por esto que a partir del año 2014 hasta octubre de 2016 ha incrementado el volumen de crédito en los diferentes sectores del país; esto forma parte de una estrategia para mejorar la situación de los clientes en cuanto a la ampliación de plazos, reducción de tiempos de aprobación, incremento de periodos de gracia, disminución de tasas (Cooperación Financiera Nacional, 2017).

Quizá aquello que señala la CFN sea uno de los motivos por los cuáles DelBank no ha logrado captar mayor cantidad de clientes en ciertas provincias, porque los bancos públicos se están convirtiendo en la principal competencia de la banca privada; a más de ello también nuevas

instituciones que forman parte del sistema financiero como Cooperativas y Mutualistas cada vez van ganando mayor espacio en el ámbito económico.

- **Cuota del mercado de DelBank por región**

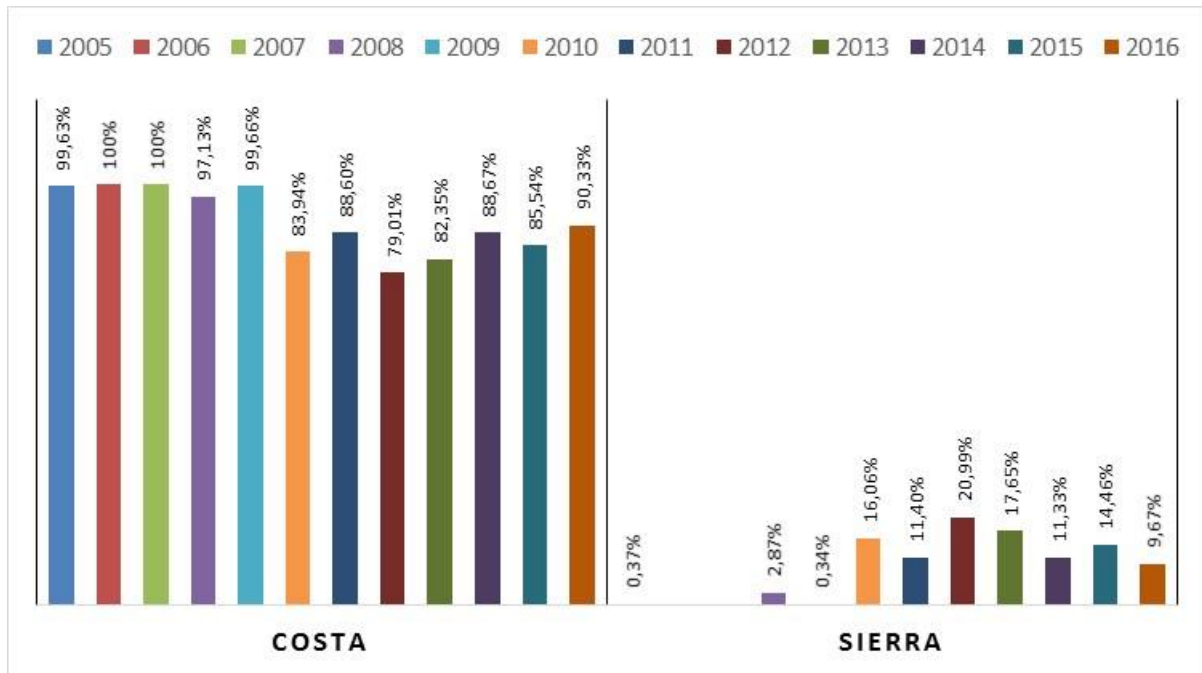


Figura 16. Cuota de mercado de DelBank por regiones

Fuente: web.sbs.gob.ec

Elaborado por: Román (2018)

Al analizar la cuota de mercado de DelBank por regiones, se evidencia que el mayor porcentaje está en la región Costa, en la cual durante el año 2006 y 2007 han brindado el 100% de los créditos para actividades productivas. En la región Sierra solo en el año 2012 se evidencia que alcanza el 20.9% de los créditos asignados, lo cual ha ido con una tendencia a la baja, a tal punto que en el año 2016 alcanzó el 9.67%.

Es necesario señalar que, mediante las operaciones financieras, los clientes logran solventar gran parte de sus necesidades y/o requerimientos, por eso, hay quienes consideran que “al ofrecer servicios de sistemas de pagos y proteger los depósitos, los bancos pueden convertirse en la piedra angular de la prosperidad económica” (Pelejero, 2016, p.12). Así mismo, se considera que el desarrollo financiero influye en el desarrollo económico.

En el caso de DelBank se añade que es una institución que aporta a las actividades productivas, tomando en cuenta la última resolución dada por la Superintendencia de Bancos, ya que ahí se especifica sobre el crédito productivo que está relacionado con el financiamiento

de proyectos productivos que, en al menos, un 90% sea para adquirir bienes de capital, terrenos, construcción de infraestructura y compra de derechos de propiedad industrial (Orozco, 2015).

Quizá existen muchos criterios sobre los préstamos bancarios, para algunos es la mejor opción en la actualidad para emprender en alguna actividad, pero existen quienes tienen una visión negativa relacionada con el pago de intereses; aunque personalmente se puede decir, que todo depende para que se utilice el dinero que se pide, o sea darle un buen uso y que sirva para producir.

3.2.1.2 Banco Solidario.

- Cuotas de mercado de Banco Solidario por provincia

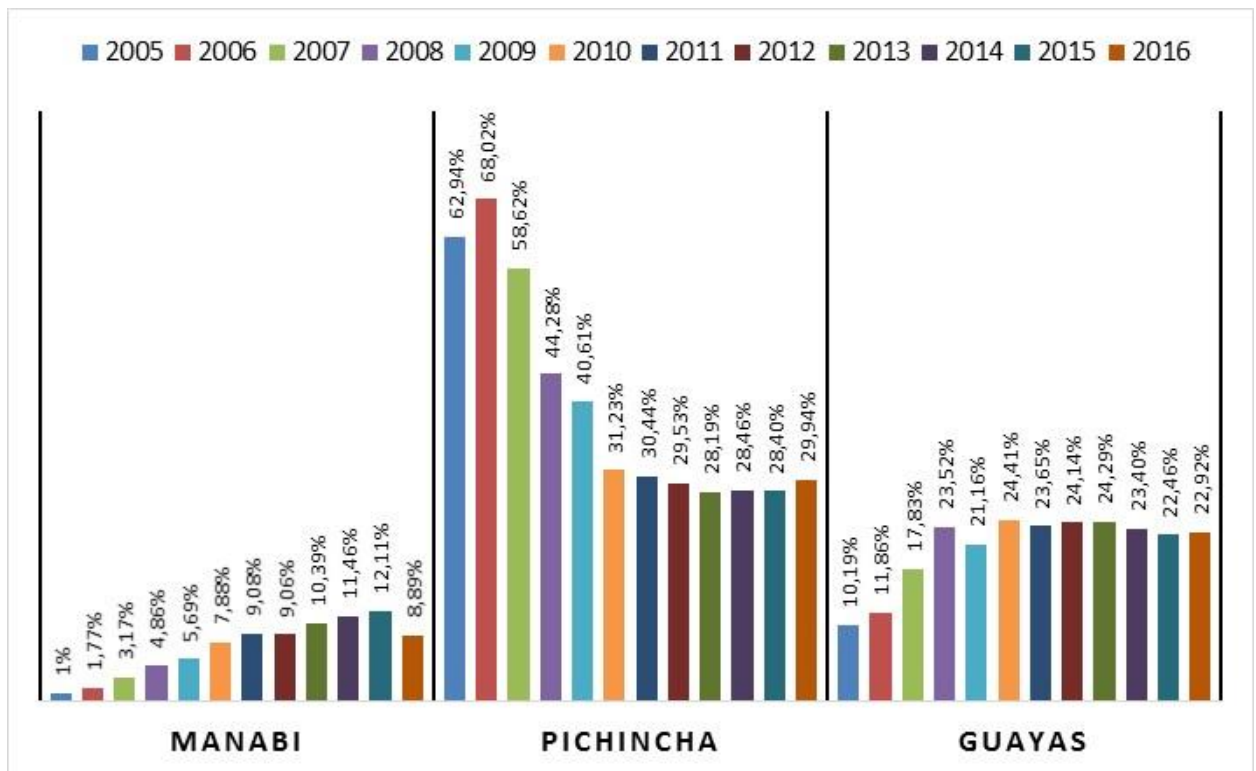


Figura 17. Cuota de mercado del Banco Solidario por provincias

Fuente: web.sbs.gob.ec

Elaborado por: Román (2018)

El Banco Solidario es una entidad financiera que tiene su matriz en la ciudad de Quito, partiendo de aquello se puede comprender los resultados en cuanto a la evolución de los créditos otorgados en las diferentes provincias del Ecuador. Precisamente es en Pichincha donde en los años 2005, 2006, 2007 ha concedido la mayor cantidad de créditos que

sobrepasan el 50%, aunque esta tendencia ha ido bajando con el paso de los años, sin embargo, se mantiene como la provincia más beneficiada.

Luego de la crisis económica que vivió el país a raíz del feriado bancario, en el año 2005 se nota un crecimiento en cuanto a los créditos que otorgan las entidades financieras a sus clientes. Los créditos se han convertido en la mejor estrategia para emprender en microempresas, ya que constituyen un impulso, pero deben saberlo usar de manera correcta (Economiteca, 2016).

Precisamente el Banco Solidario, luego de la fusión con UniBanco, logró obtener mayor número de clientes y por ende incrementar su cartera, que fue en beneficio de los mismos, porque podían acceder a mayores créditos.

Guayas es la provincia que ocupa el segundo lugar en cuanto a las cuotas de mercado de Banco Solidario, desde el 2005 al 2007 el monto era inferior al 15% en promedio, pero estos valores fueron incrementando, sobrepasando un 20% promedio en el resto de los años. Manabí es otra de las provincias donde el Banco Solidario aporta para las actividades productivas mediante los créditos que otorga a sus clientes, aunque aquí los porcentajes son menores, en el 2015 alcanza una cuota del 12%, pero para el 2016 disminuye a un 8%.

Pero solo estas provincias no son beneficiadas con los créditos del Banco Solidario, pues está presente en un total de 18, en las cuatro regiones del Ecuador. En provincias como: Cotopaxi, Imbabura, Tungurahua, la cuota supera un 5%. Pero igualmente existen sectores como Galápagos, Morona Santiago, Orellana, Zamora Chinchipe, donde el porcentaje de los créditos son relativamente bajos (0.004%), lo que quizá no influya mayoritariamente en la economía de dichos sectores.

- Cuotas de mercado de Banco Solidario por región

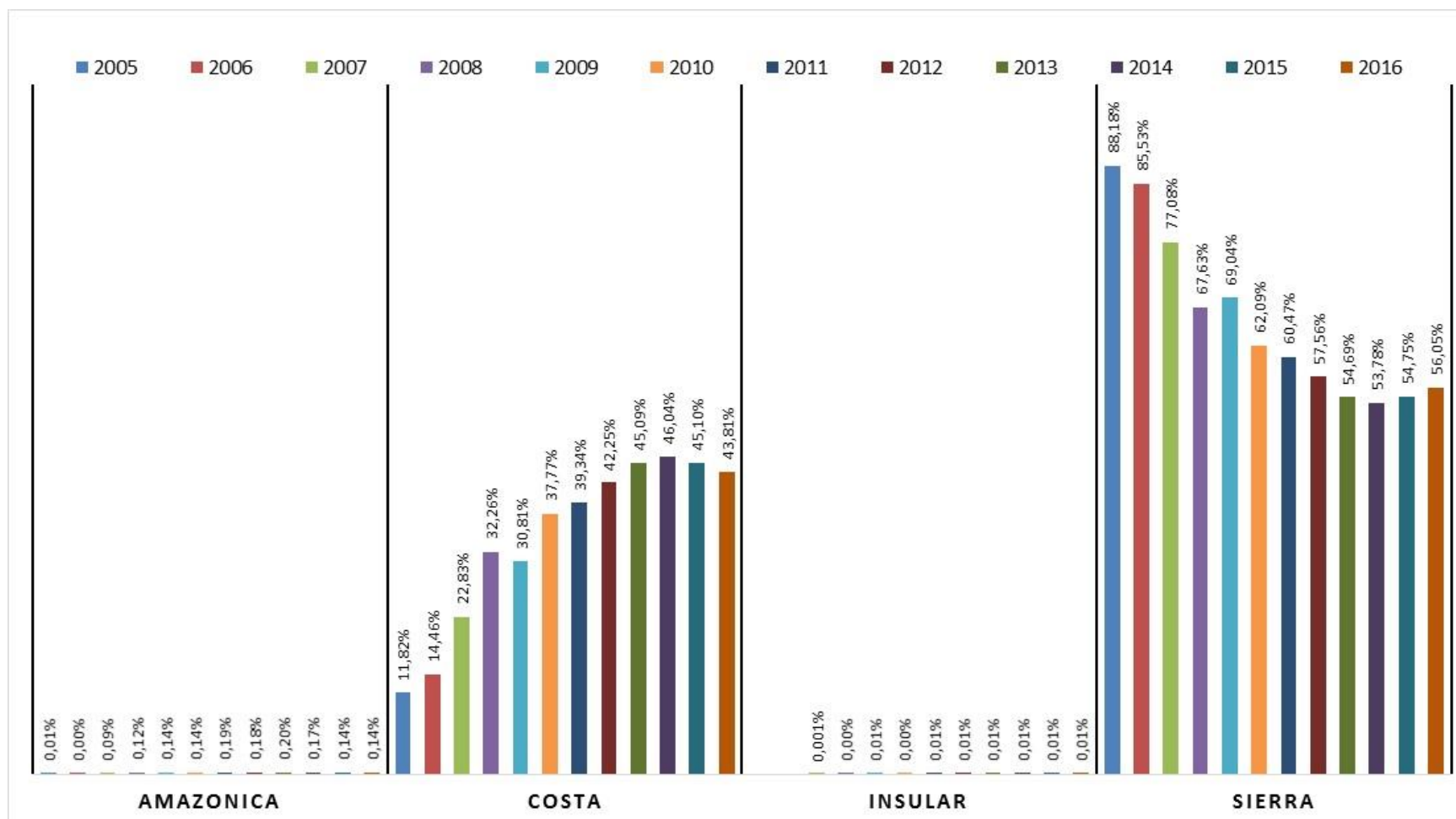


Figura 18. Cuota de mercado del Banco Solidario por región

Fuente: web.sbs.gob.ec

Elaborado por: Román (2018)

El Banco Solidario está presente en las cuatro regiones del país, pero de acuerdo a los resultados, tiene mayor influencia a través de los créditos productivos en la región Sierra, en donde todos los años han sido superiores los porcentajes en comparación con los demás sectores, aunque se ve una tendencia a la baja, siendo el año 2014 cuando menos porcentaje de créditos ha otorgado (53,78%).

Sin duda, que el aporte de los créditos bancarios es fundamental para desarrollar actividades productivas, precisamente es aquí cuando se puede mencionar lo que consta en el módulo 3 de manual de capacitación del BanEcuador (2016) cuando se dice que “un banco para el desarrollo considera a la persona y no al dinero como el centro de su accionar, con el fin de contribuir al mejoramiento de su calidad de vida” (p.9). Es importante reinvertir los recursos que capta de los ciudadanos para crear desarrollo, preferentemente en las áreas rurales y urbanas marginales.

Tanto en las regiones de Amazonía y Galápagos los créditos son en mínimos porcentajes, sin embargo, demuestra que Banco Solidario está cumpliendo con su misión que es “Liderar la inclusión financiera y social de grandes segmentos de la población, construyendo una red de relaciones de mutuo beneficio”, pues está presente en todo el país brindando su apoyo crediticio para el emprendimiento de actividades productivas.

En la región Costa los créditos productivos han ido creciendo con el paso de los años, en el año 2005 apenas alcanzó un 11.82%, concentrándose en las provincias de Guayas y Manabí, paulatinamente se han incrementado, llegando en el 2014 a alcanzar el 46,04%. Al 2016 supera igualmente el 40%, abarcando todas las provincias de la Costa, aunque en diversa medida.

Con estos resultados se muestra, que la banca privada está cumpliendo con uno de sus objetivos que se relaciona con la intermediación entre las personas que necesitan dinero (demandantes) y las personas que lo tienen (oferentes), a lo que se denomina financiamiento (Muela, 2012). Pero a más de aquello, también ayuda a la circulación eficiente del dinero, al fomento de actividades productivas, al desarrollo y crecimiento económico del país.

Las entidades financieras se han creado para intentar cubrir las necesidades que tiene la población y mover la economía. Cuando un banco muestra solvencia y ofrece diversos beneficios a los clientes, se estimula el ahorro de la población, se incentiva a la inversión

mediante acceso a créditos; igualmente servicios como depósitos, transferencias, pagos, son de los más recurrentes entre la población.

3.2.2 Grado de concentración del financiamiento por actividad económica de los Bancos DelBank y Solidario, en el periodo 2005 - 2016.

- Cuota del mercado de DelBank por actividad económica

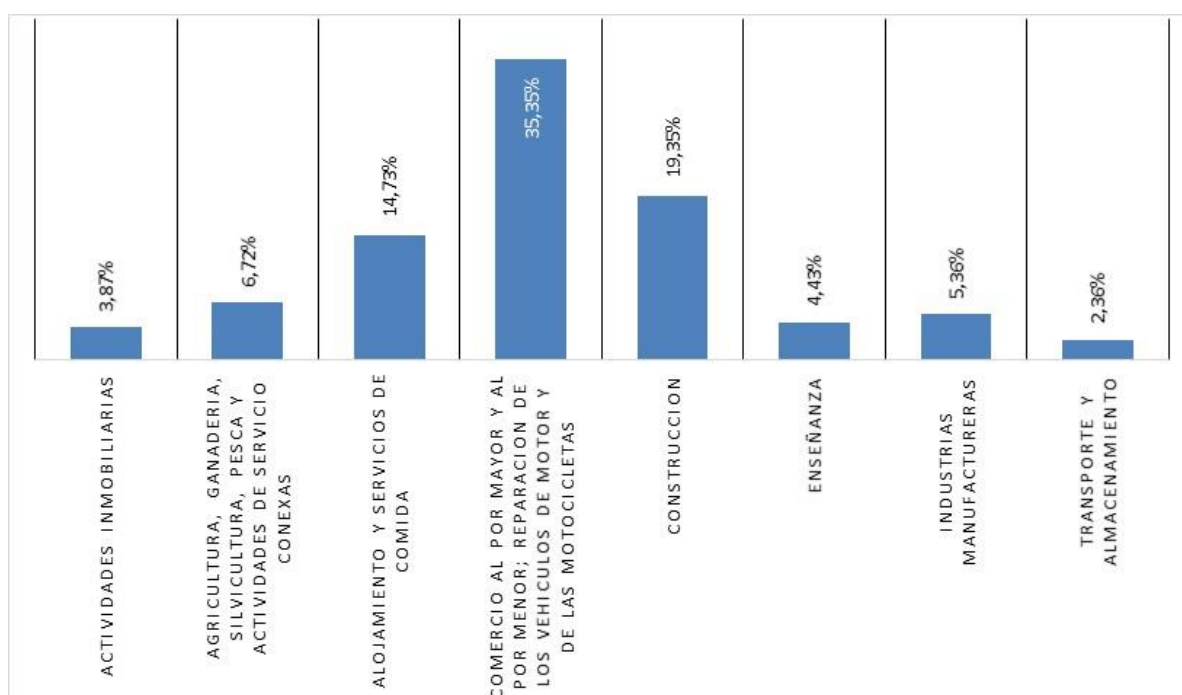


Figura 19. Cuota de mercado de DelBank por actividad económica

Fuente: web.sbs.gob.ec

Elaborado por: Román (2018)

Diversas son las actividades económicas a las cuales ha apoyado DelBank, aunque en mayor proporción los créditos han estado orientados hacia el comercio tanto al por mayor y al por menor, talleres de reparación de vehículos, todo esto en un promedio del 35,35%; también para el sector de la construcción han sido destinados el 19,35% de los créditos; actividades como el transporte y almacenamiento son los que se muestran en la gráfica que han sido menos beneficiados, aunque existen otros emprendimientos con porcentaje inferiores aún.

En un artículo de Montoya (2017), señala que las “actividades productivas son claves en la generación de crecimiento económico, desarrollo y de millones de puestos de trabajo y por eso su aporte es medido con su valor agregado en el PIB” (p.7). Se puede agregar además, que cada año crece el aporte económico del sector agrícola hacia la economía local.

La economía de Ecuador se mueve a través de las actividades productivas que se llevan a cabo, ya que se trata de un país muy rico y con gran diversidad en su suelo y pisos climáticos. El cacao, café, mariscos, banano, cultivos de flores, entre otras son donde emprenden las micro y medianas empresas. Además, están aquellos que se dedican a la industria textil.

Para emprender en una actividad productiva se requiere contar con recursos económicos que permitan solventar los gastos de instalación y puesta en marcha del negocio. Para Cantalapiedra (2017) una de las ventajas de los bancos es que conceden una cantidad de dinero, por el cual el cliente tiene que pagar intereses. De esta forma se incentiva al sector productivo, generando fuentes de trabajo e ingresos que mueven la economía local.

Son diversas las actividades productivas a las cuales apoya el sector financiero privado, y precisamente en el año 2015 la Junta Reguladora, publicó los cambios dados en cuanto a la segmentación de los créditos de las entidades financieras del país (Orozco, 2015). Es así que actualmente puede conceder 10 tipos de créditos, entre ellos está el crédito productivo que tiene como fin financiar proyectos productivos que en, al menos, el 90% sea destinado para la adquisición de bienes de capital, terrenos, construcción de infraestructura y compra de derechos de propiedad industrial.

- **Cuota del mercado del Banco Solidario por actividad económica**

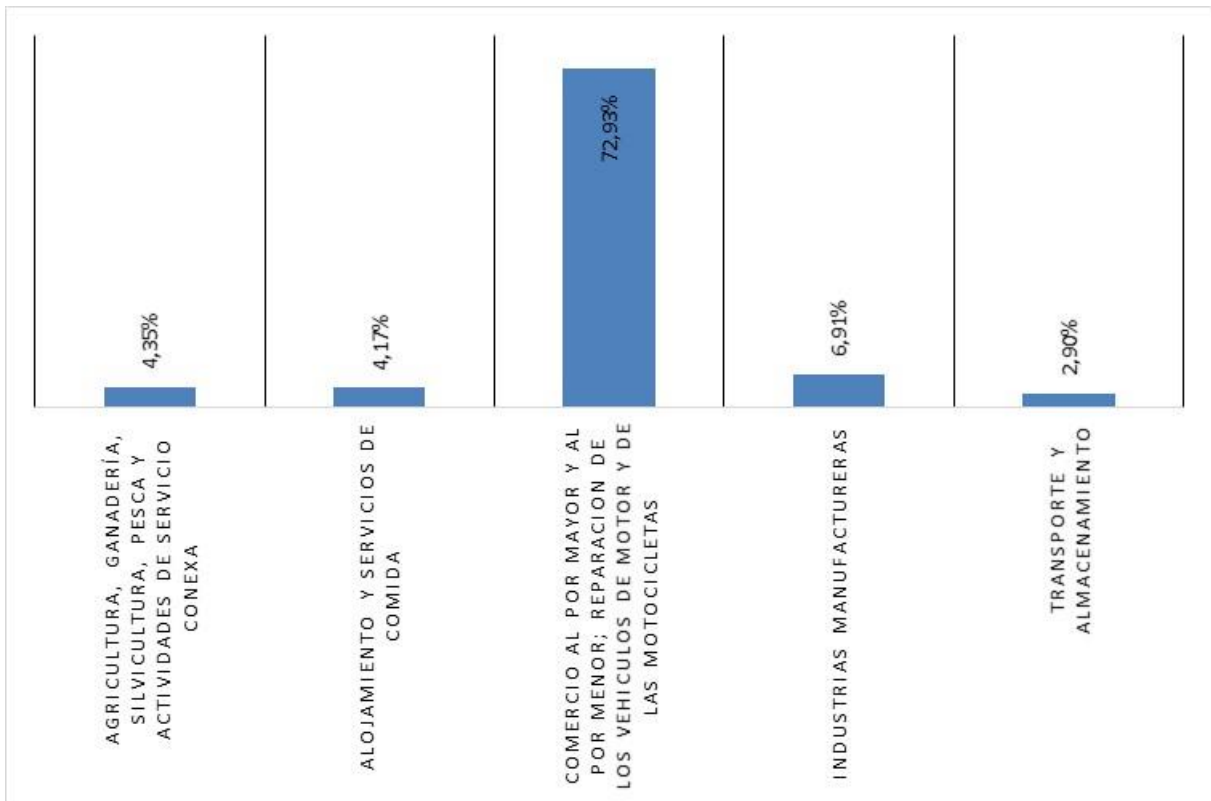


Figura 20. Cuota de mercado del Banco Solidario por actividad económica

Fuente: web.sbs.gob.ec

Elaborado por: Román (2018)

Tomando en cuenta lo que establece el sistema financiero, los créditos están enfocados en 10 sectores, en base a la clasificación CIIU. En el caso del Banco Solidario, la mayor proporción de los créditos ha estado orientado al sector del Comercio al por mayor y al por menor, reparación de los vehículos de motor y de las motocicletas, dichos créditos alcanzan el 72,93%. De esta manera se infiere que los préstamos que otorga esta institución financiera, están destinados a actividades micro empresariales.

Los créditos más grandes se conceden a la industria manufacturadora, pero esta alcanza solamente el 6.9%, seguido de las actividades relacionadas con la agricultura, ganadería, silvicultura, pesca y actividades de servicio y conexas. En menor porcentaje están los créditos destinados al alojamiento y servicios de comida con el 4.13%, y el transporte y almacenamiento alcanzan un 2.90%.

Banco Solidario, desde el año 2010 también se apunta a los créditos destinados a actividades inmobiliarias, obteniendo un 3.87%. Actividades de atención de la salud humana, y servicios

administrativos y de apoyo, son los sectores nuevos a los que atendió el banco en el año 2016, con una cifra aproximada del 0.50%.

Las diferentes actividades productivas tienen una gran incidencia en el Producto Interno Bruto (PIB), según lo señala González (2017), es así que las actividades primarias representan el 27.6% del PIB; las secundarias el 36.1%; y, las terciarias el 57.5%. Estos valores demuestran la importancia de la producción para el desarrollo económico del Ecuador, siendo necesario que el sistema financiero apoye el accionar en este sector para conseguir un crecimiento mayor.

Según Carvajal (2006) las microempresas en Ecuador son importantes porque generan fuentes de trabajo y mueven las economías de los diversos sectores donde se desarrollan. Por su parte, Magill (2005) en su estudio realizado, destaca que las microempresas están muy concentradas en el sector de comercio. Se considera que para emprender en cualquier actividad productiva, es necesario organizarse a través de microempresas con el fin de tener mayores ventajas ante los diversos organismos.

Precisamente lo que señalan los autores antes mencionados se cumple en Ecuador, y sobre todo, las entidades financieras como Banco Solidario, orienta su accionar al respaldo de la actividad productiva, impulsando el desarrollo económico y comercial de la población. La diversidad de suelos y climas que existe en las cuatro regiones del país, permite una diversidad de campos de acción, y resulta fundamental el respaldo que brinda la banca privada para que las ideas de los ecuatorianos se cristalicen.

CONCLUSIONES

- La evolución del crédito productivo de DelBank ha ido incrementando a partir del año 2011 y es en el año 2016 donde se evidencia una mayor cartera productiva que supera los 7 millones de dólares. Mientras que la evolución de la cartera productiva del Banco Solidario ha ido decreciendo en los últimos años, tomando en cuenta que en el año 2005 supera los 800 millones, pero en el 2016 llega solo a los 272 millones de dólares.
- Referente a los territorios donde se concentra el financiamiento del crédito de tipo productivo de DelBank, se evidencia que está en mayor magnitud en la región Costa, específicamente en las provincias de Guayas y Manabí. En el caso de la región Sierra DelBank ha aportado con créditos para actividades productivas en la provincia de Pichincha, pero en un porcentaje reducido que varía entre 0.34% en el año 2009 hasta el 20.99% en el año 2012 que es donde alcanza mayor presencia.
- En el caso del Banco Solidario, la mayor concentración de los créditos está en la región Sierra, principalmente en la provincia de Pichincha, donde ha alcanzado cifras que superan el 68% de su cartera productiva, aunque en los últimos años ha disminuido este porcentaje, ubicándose únicamente por valores que fluctúan entre 28 y 29%. Cabe señalar que en el caso de la región Costa, también se evidencia la presencia crediticia del Banco Solidario, teniendo mayor concentración en la provincia del Guayas; pero en esta región se evidencia un incremento de la cuota de créditos, pues se parte con un 11,82% en el año 2005 y de ahí ha ido incrementándose cada año, hasta lograr ubicarse con un 43.81% en el año 2016.

En las regiones Amazónica e Insular, también el Banco Solidario ha otorgado créditos, pero en este caso son mínimos los valores, que no superan el 1% de su cartera productiva.

- DelBank es una institución financiera que concentra en un 35,35% el financiamiento de actividades dedicadas al comercio al por mayor y al por menor; reparación de los vehículos de motor y de las motocicletas. También el sector de la construcción ha sido beneficiado con créditos en alrededor del 19.35%. Los servicios de alojamiento y comida han recibido el apoyo de la entidad bancaria con créditos que supera el 14% de su cartera de producción.

- En el caso de Banco Solidario, ha destinado el 72.93% de su cartera de producción, para actividades relacionadas con el comercio al por mayor y menor, reparación de los vehículos. Es decir, que es el sector donde se apuntan los dos bancos analizados. Referente a actividades de la industria manufactureras, Banco Solidario ha aportado con un 6.91% de sus créditos; y en los demás sectores que ha concedido créditos, el porcentaje es mínimo que no superan el 5%.

RECOMENDACIONES

En base a las conclusiones se establecen las siguientes recomendaciones:

- Que las instituciones del sistema financiero nacional, continúen brindando créditos a los pequeños empresarios, emprendedores y financien los proyectos que tengan los ciudadanos, con el fin de fortalecer el sector productivo y la economía del país.
- Que los bancos pequeños como DelBank se centren a ciertos nichos de mercado, donde puedan ofertar sus servicios y brindar facilidades a los clientes, lo que les permitirá ir creciendo como entidad financiera.
- Que el Banco Solidario, al contar con una elevada cartera total, amplíe sus créditos a sectores como la Amazonía donde se requiere inversión para que los pobladores emprendan en actividades turísticas, comerciales y exploten todo el potencial de dicha región.
- Que DelBank entregue un valor agregado a sus clientes, a través del asesoramiento sobre las diversas actividades productivas, el establecimiento de convenios con asociaciones para ir incrementado los sectores en los cuales no ha existido mayor apoyo crediticio.
- Que entidades bancarias con mayor cobertura nacional como Banco Solidario, apoyen a sectores que aún no se han desarrollado como por ejemplo la manufactura en algunas provincias de la Amazonía como Morona Santiago; el turismo en provincias como El Oro; explotación de metales a los pequeños mineros, entre otras actividades que son importantes para el crecimiento económico de la población.

BIBLIOGRAFÍA

- Aguirre, D., & Andrango, S. (2011). Preferencias en el uso de productos y servicios financieros que ofrecen las instituciones del Sistema Financiero Regulado ecuatoriano. Loja, Ecuador.
- Álvarez, A. (2015). *El nacimiento de los bancos*. Obtenido de <http://www.dinero.com/edicion-impresa/opinion/articulo/columna-opinion-andres-alvarez-sobre-historia-banca-colombia/214705>
- Álvarez, L., & Cortés, S. (2017). *Seminario de fin de titulación - Guía didáctica*. Loja: EDILOJA Cia. Ltda.
- Banco Mundial. (2018). *Servicios y productos financieros*. Obtenido de <http://www.bancomundial.org/es/about/what-we-do>
- Cantalapiedra, M. (2017). *Ventajas e inconvenientes de un préstamo bancario*. Obtenido de <https://www.contunegocio.es/financiacion-2/ventajas-e-inconvenientes-prestamo-bancario/>
- Carvajal, E. (2006). *La Microempresa en Ecuador: Perspectivas, Desafíos y Lineamientos de Apoyo*. Obtenido de <https://www.microfinancegateway.org/es/library/la-microempresa-en-ecuador-perspectivas-desaf%C3%ADos-y-lineamientos-de-apoyo>
- Cegarra, J. (2012). *Los métodos de investigación*. Madrid: Díaz de Santos.
- Constitución de Ecuador. (20 de octubre de 2008). *Constitución de la República*. Obtenido de Registro Oficial 449
- Coorporación Financiera Nacional. (noviembre de 2017). Análisis del Sistema Financiero Nacional. Ecuador.
- Coronado , I. (2001). *Entidades bancarias y sus relaciones con clientes*. Chile.
- De los Santos, M. (2011). *Concepto, historia y formación de los bancos*. Obtenido de <http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.2&idPublicacion=150000000000012&idCategoria=2>
- DelBank. (2016). Codificación del Estatuto Social del Banco Delbank S.A. Ecuador.
- Economiteca. (2016). *Ventajas de los préstamos bancarios*. Obtenido de <http://economiteca.com/ventajas-de-los-prestamos-bancarios/>
- García, N. (2016). *Evolución de la banca privada después de la crisis financiera en Ecuador*. Quito: ESPE.
- González , M. (2015). Ciclo económico y sistema financiero ecuatoriano. Quito, Ecuador. Obtenido de La República: <http://www.larepublica.ec/blog/opinion/2015/10/12/ciclo-economico-sistema-financiero-ecuadoriano/>

- González, M. (2017). *El agro y su importancia en la economía*. Obtenido de <http://www.revistaelagro.com/el-agro-y-su-importancia-en-la-economia/>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2010). *Metodología de la investigación*. México: The McGraw-Hill.
- "Importancia del sistema financiero". (2011). *¿Cuál es la importancia del sistema financiero?* Obtenido de <http://www.asobancaria.com/sabermassermas/para-que-sirve-el-sistema-financiero/>
- "Instituciones bancarias". (2018). *Organización de empresas*. Obtenido de <http://www.organizacionempresas.com/instituciones-bancarias>
- López, V. (2014). *Teorías económicas*. España.
- Magill, J. (2005). *Microempresas y microfinanzas en Ecuador*. Obtenido de www.uasb.edu.ec/.../MICROEMPRESAS%20Y%20MICROFINANZAS%20EN%20E..
- Montoya, J. (2017). *Actividades económicas de Ecuador*. Obtenido de <http://www.actividadeseconomicas.org/2017/12/actividades-economicas-de-ecuador.html>
- Morán, C. (2015). Sistema financiero ecuatoriano y el acceso de financiamiento de las PYMES. *Observatorio PYME*, 2-3.
- Muela, S. (2012). *Teoría del crecimiento económico*. España.
- Orozco, M. (2015). 10 nuevos tipos de crédito están en vigencia en Ecuador. *El Telégrafo*. Obtenido de <http://www.elcomercio.com/actualidad/nuevos-tipos-credito-vigentes-ecuador.html>
- Páez, J. (2012). Estudio comparativo de algunos sistemas financieros en América Latina. Ecuador.
- Pelejero, J. (2016). El papel que desempeña el sector bancario en las economías modernas. México. Obtenido de Colegio de Contadores Públicos de México: https://www.ccpm.org.mx/avisos/_espacio.pdf
- Perasso, P., & Cevallos, M. (2013). *Análisis de las políticas de microcrédito bancario y su aporte al desarrollo del sector panificador de la ciudad de Guayaquil*. Guayaquil: Universidad Laica Vicente Rocafuerte .
- Romero, B. (2015). *La Estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano*. Obtenido de <http://tusfinanzas.ec/blog/2015/08/31/la-estructura-del-sistema-financiero-ecuadoriano/>
- Sánchez, L. (2007). *Aproximación a la incidencia de la industria en el desarrollo económico*. Obtenido de <http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2007/tesislsz/2.htm>

"Sistema financiero del Ecuador". (2017). *Origen, evolución y funcionamiento del sistema financiero ecuatoriano*. Obtenido de

<https://www.educacionfinanciera.com.ec/sistema-financiero-del-ecuador>

Solís, B. (2017). *Importancia de la banca para el crecimiento*. Obtenido de

<http://www.elfinanciero.com.mx/opinion/importancia-de-la-banca-para-el-crecimiento.html>

Superintendencia de Bancos. (2018). *Generalidades de la Superintendencia de Bancos*.

Obtenido de http://portaldelusuario.sbs.gob.ec/contenido.php?id_contenido=66

Uscátegui, F. (2006). *Gestión de la liquidez, crédito y sistema financiero en Ecuador*. Quito: Banco Central del Ecuador.

Vanoli, A. (2014). *Información de entidades financieras*. Argentina: Banco Central.

Vargas, C., & Bass, J. (1998). *Instituciones bancarias, proporcionando servicios en*

microfinanzas. Chile: Agencia de los Estados Unidos para el desarrollo internacional.

Wahren, P., & Converti, L. (2017). *Sistema bancario en América Latina: spread bancario y nivel de actividades*. Obtenido de <http://www.celag.org/sistema-bancario-america-latina-spread-bancario-nivel-actividad/>

www.banco-solidario.com. (s.f.). *Banco Solidario*. Obtenido de <http://www.banco-solidario.com/solidario-conmigo/solidario-conmigo/nuestra-historia/>

www.delbank.fin.ec. (s.f.). *Banco Delbank*. Obtenido de <http://www.delbank.fin.ec/credito-consumo.php>

ANEXOS

Anexo 5. Aporte por actividad económica de Banco DelBank

| ACTIVIDAD | PORCENTAJE |
|--|-------------|
| ACTIVIDADES DE LOS HOGARES EN CALIDAD DE EMPLEADORES, ACTIVIDADES INDIFERENCIADAS DE PRODUCCION DE BIENES Y SERVICIOS DE LOS HOGARES PARA USO PROPIO | 0,05% |
| ACTIVIDADES DE ATENCIÓN DE LA SALUD HUMANA Y DE | 0,07% |
| ACTIVIDADES DE SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y DE APOYO | 0,42% |
| ACTIVIDADES FINANCIERAS Y DE SEGUROS | 0,58% |
| ACTIVIDADES INMOBILIARIAS | 3,87% |
| ACTIVIDADES PROFESIONALES, CIENTÍFICAS Y TÉCNICAS | 0,59% |
| ACTIVIDADES PROFESIONALES, TECNICAS Y ADMINISTRATIVAS | 3,96% |
| ADMINISTRACION PUBLICA Y DEFENSA; PLANES DE SEGURIDAD SOCIAL DE AFILIACION OBLIGATORIA | 0,11% |
| AGRICULTURA, GANADERIA, SILVICULTURA, PESCA Y ACTIVIDADES DE SERVICIO CONEXAS | 6,72% |
| ALOJAMIENTO Y SERVICIOS DE COMIDA | 14,73% |
| COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR; REPARACION DE LOS VEHICULOS DE MOTOR Y DE LAS MOTOCICLETAS | 35,35% |
| CONSTRUCCION | 19,35% |
| CONSUMO - NO PRODUCTIVO | 0,00% |
| CONSUMO/MICROCRÉDITO | 0,06% |
| ENSEÑANZA | 4,43% |
| ENTRETENIMIENTO, RECREACION Y OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS | 0,87% |
| EXPLOTACIÓN DE MINAS Y CANTERAS | 0,29% |
| INDUSTRIAS MANUFACTURERAS | 5,36% |
| OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIO | 0,09% |
| INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN | 0,18% |
| SERVICIOS SOCIALES Y RELACIONADOS CON LA SALUD HUMANA | 0,50% |
| SUMINISTRO DE AGUA; ALCANTARILLADO, GESTIÓN DE DESECHOS | 0,00% |
| TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO | 2,36% |
| VIVIENDA/MICROCRÉDITO | 0,04% |
| TOTAL | 100% |

Anexo 6. Aporte por actividad económica de Banco Solidario

| ACTIVIDAD | PORCENTAJE |
|--|-------------------|
| ACTIVIDADES DE ATENCIÓN DE LA SALUD HUMANA Y DE ASISTENCIA SOCIAL | 0,03% |
| ACTIVIDADES DE LOS HOGARES DE EMPLEADORES, ACT. INDIFERENCIADAS DE PRODUCCIÓN | 0,92% |
| ACTIVIDADES DE SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y DE APOYO | 0,22% |
| ACTIVIDADES FINANCIERAS Y DE SEGUROS | 0,05% |
| ACTIVIDADES INMOBILIARIAS | 0,17% |
| ACTIVIDADES PROFESIONALES, CIENTÍFICAS Y TÉCNICAS | 0,05% |
| ACTIVIDADES PROFESIONALES, TÉCNICAS Y ADMINISTRATIVAS | 1,98% |
| ADMINISTRACIÓN PÚBLICA Y DEFENSA, PLANES DE SEGURIDAD SOCIAL DE AFILIACIÓN OBLIGATORIA | 0,01% |
| AGRICULTURA, GANADERÍA, SILVICULTURA, PESCA Y ACTIVIDADES DE SERVICIO CONEXA | 4,35% |
| ALOJAMIENTO Y SERVICIOS DE COMIDA | 4,17% |
| ARTES, ENTRETENIMIENTO Y RECREACIÓN | 0,01% |
| COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR; REPARACION DE LOS VEHICULOS DE MOTOR Y DE LAS MOTOCICLETAS | 72,93% |
| CONSTRUCCIÓN | 0,55% |
| CONSUMO/MICROCRÉDITO | 0,51% |
| ENSEÑANZA | 0,73% |
| ENTRETENIMIENTO, RECREACION Y OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS | 1,94% |
| EXPLOTACIÓN DE MINAS Y CANTERAS | 0,01% |
| INDUSTRIAS MANUFACTURERAS | 6,91% |
| INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN | 0,43% |
| OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS | 0,28% |
| SERVICIOS SOCIALES Y RELACIONADOS CON LA SALUD HUMANOS | 0,18% |
| SUMINISTRO DE AGUA; ALCANTARILLADO, GESTIÓN DE DESECHOS Y ACTIVIDADES DE SANEAMIENTO | 0,01% |
| SUMINISTRO DE ELECTRICIDAD, GAS, VAPOR Y AIRE | 0,00% |
| TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO | 2,90% |
| VIVIENDA/MICROCRÉDITO | 0,68% |
| TOTAL | 100% |

Anexo 7. Principales cuentas del Balance del Banco DelBank

| PRINCIPALES CUENTAS DEL BALANCE | AÑOS | | | | | | | | | | | |
|---------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
| Activo | 11.651.750,16 | 12.815.541,61 | 12.091.595,08 | 14.469.241,38 | 16.210.556,22 | 17.480.957,57 | 19.855.175,42 | 20.199.112,80 | 20.836.438,46 | 26.056.597,12 | 26.118.405,09 | 29.451.427,42 |
| Cartera total | 1.871.293,23 | 4.110.523,95 | 6.387.266,02 | 7.259.846,03 | 7.736.234,01 | 5.821.541,38 | 8.947.924,12 | 9.478.213,20 | 12.163.364,54 | 15.828.514,71 | 16.724.164,02 | 19.097.083,66 |
| Cartera productiva | 1.081.500,00 | 2.603.010,41 | 1.702.281,22 | 1.742.205,05 | 1.471.278,78 | 1.451.688,47 | 6.087.063,46 | 5.747.447,15 | 5.268.163,35 | 4.876.779,55 | 5.759.448,28 | 7.009.587,84 |
| Depósitos a la vista | 1.360.919,27 | 3.404.602,81 | 3.026.798,00 | 3.004.372,99 | 4.321.592,16 | 6.551.892,31 | 8.209.564,85 | 8.254.920,91 | 7.946.000,07 | 9.320.805,03 | 7.832.971,45 | 8.809.118,14 |
| Depósitos a plazos | 525.400,00 | 803.014,30 | 1.252.412,66 | 1.767.888,90 | 1.436.753,62 | 1.546.942,22 | 1.961.554,25 | 2.310.881,60 | 2.896.599,31 | 4.277.309,10 | 4.710.563,83 | 5.730.282,30 |

Anexo 8. Principales cuentas del Balance del Banco Solidario

| PRINCIPALES CUENTAS DEL BALANCE | AÑOS | | | | | | | | | | | |
|---------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
| Activo | 297.622.895,82 | 341.105.844,41 | 327.117.730,73 | 306.994.574,42 | 298.375.051,26 | 305.063.879,20 | 346.684.088,97 | 394.757.510,55 | 746.315.453,40 | 737.476.254,36 | 674.750.515,26 | 677.587.517,21 |
| Cartera total | 197.001.320,84 | 232.051.506,25 | 212.175.635,07 | 223.617.695,86 | 181.768.474,67 | 184.308.523,16 | 220.744.865,11 | 254.304.840,85 | 505.672.254,19 | 531.628.794,12 | 482.161.681,37 | 487.820.902,85 |
| Cartera productiva | 833.501.047,49 | 614.552.542,94 | 391.638.914,15 | 266.596.596,81 | 259.062.356,54 | 304.608.636,73 | 348.009.081,86 | 354.789.650,17 | 315.359.246,50 | 282.996.027,32 | 288.754.482,43 | 272.340.937,31 |
| Depósitos a la vista | 46.943.810,06 | 50.872.097,82 | 40.279.973,19 | 32.824.719,09 | 33.144.184,46 | 40.435.034,18 | 42.896.860,06 | 41.726.410,50 | 79.188.788,01 | 88.212.035,67 | 71.356.088,03 | 70.606.792,73 |
| Depósitos a plazos | 150.643.366,98 | 165.008.783,80 | 129.748.047,88 | 122.618.475,07 | 129.362.948,13 | 122.913.779,86 | 137.429.053,27 | 174.466.325,22 | 392.345.841,63 | 378.459.868,18 | 337.337.062,42 | 313.330.837,63 |