



UTPL

UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA

La Universidad Católica de Loja

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y
EMPRESARIALES**

CARRERA DE ADMINISTRACIÓN BANCA Y FINANZAS

**El crédito de la banca pública y su grado de concentración,
profundización y densidad en las actividades económicas
de las microempresas, período 2010 - 2020**

Trabajo de titulación previo a la obtención del título de:

**LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN BANCA Y
FINANZAS**

Autora: Córdova Romero, Selena Marxuri

Directora: Paucar Jaramillo, Idania de Jesús

ALAMOR

2023



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>

2023

Aprobación del director del Trabajo de Titulación

Loja, 17 de julio de 2023

Magíster

Viviana Del Cisne Espinoza Loayza

Director de la carrera de Finanzas

Loja. -

De mi consideración:

Me permito comunicar que, en calidad de director del presente Trabajo de Titulación denominado: El crédito de la banca pública y su grado de concentración, profundización y densidad en las actividades económicas de las microempresas, período 2010 - 2020 realizado por Selena Marxuri Córdova Romero ha sido orientado y revisado durante su ejecución, así mismo ha sido verificado a través de la herramienta de similitud académica institucional, y cuenta con un porcentaje de coincidencia aceptable. En virtud de ello, y por considerar que el mismo cumple con todos los parámetros establecidos por la Universidad, doy mi aprobación a fin de continuar con el proceso académico correspondiente.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,

Director: Mgtr. Idania de Jesús Paucar Jaramillo

C.I.: 1103549471

Correo electrónico: ipaucarjaramillo@utpl.edu.ec

Declaración de autoría y cesión de derechos

Yo, Selena Marxuri Córdova Romero, declaro y acepto en forma expresa lo siguiente:

Ser autora del Trabajo de Titulación denominado: El crédito de la banca pública y su grado de concentración, profundización y densidad de las actividades económicas de las microempresas, período 2010- 2020, de la carrera de Administración en Banca y Finanzas, específicamente de los contenidos comprendidos en: Capítulo 1: Marco teórico, Capítulo 2: La banca pública y la microempresa, Capítulo 3: Metodología y resultados, Conclusiones y Recomendaciones, siendo Mgtr. Idania de Jesús Paucar Jaramillo, directora del presente trabajo; también declaro que la presente investigación no vulnera derechos de terceros ni utiliza fraudulentamente obras preexistentes. Además, ratifico que las ideas, criterios, opiniones, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son de mi exclusiva responsabilidad. Eximo expresamente a la Universidad Técnica Particular de Loja y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones judiciales o administrativas, en relación a la propiedad intelectual de este trabajo.

Que la presente obra, producto de mis actividades académicas y de investigación, forma parte del patrimonio de la Universidad Técnica Particular de Loja, de conformidad con el artículo 20, literal j), de la Ley Orgánica de Educación Superior; y, artículo 91 del Estatuto Orgánico de la UTPL, que establece: "Forman parte del patrimonio de la Universidad la propiedad intelectual de investigaciones, trabajos científicos o técnicos y tesis de grado que se realicen a través, o con el apoyo financiero, académico o institucional (operativo) de la Universidad", en tal virtud, cedo a favor de la Universidad Técnica Particular de Loja la titularidad de los derechos patrimoniales que me corresponden en calidad de autor/a, de forma incondicional, completa, exclusiva y por todo el tiempo de su vigencia.

La Universidad Técnica Particular de Loja queda facultada para ingresar el presente trabajo al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública, en cumplimiento del artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

.....

Autora: Selena Marxuri Córdova Romero

C.I: 0707066429

Correo electrónico: smcordova10@utpl.edu.ec

Dedicatoria

Agradezco infinitamente a mi Dios, por sus bendiciones quien me ha acompañado en el trascurso de mi carrera, por ser mi guía y mi fortaleza que me ha servido para seguir adelante para poder cumplir con esta meta en mi vida.

A mis padres que, con el esfuerzo realizado, han hecho todo lo posible para apoyarme en mis estudios, y así poder culminar mi carrera, y a la vez han sido mis consejeros dándome ánimos para no rendirme.

A mi pequeña hija que es mi pilar fundamental para seguir adelante.

Agradecimiento

Agradezco a la Universidad Técnica Particular de Loja, docentes y autoridades por sus conocimientos brindados durante el trascurso de los años de estudio.

De igual manera a mi directora de tesis, Mgtr. Idania de Jesús Paucar Jaramillo, por sus orientaciones de enseñanza, paciencia y dedicación me permitió culminar mi trabajo de titulación.

A mi bella familia quienes son el pilar fundamental en mi vida, quienes me brindaron ánimos para seguir adelante y poder cumplir esta meta, a mis hermanos por ser mi fortaleza y haberme apoyado en momentos difíciles.

Índice de contenido

Carátula.....	I
Aprobación del director del Trabajo de Titulación	II
Declaración de autoría y cesión de derechos	III
Dedicatoria.....	V
Agradecimiento.....	VI
Índice de contenido	VII
Resumen.....	1
Abstract.....	2
Introducción	3
Capítulo uno	5
Marco teórico	5
1.1 Sistema Financiero Nacional.....	5
1.1.1 <i>Reseña histórica</i>	5
1.1.2 <i>Conceptualización e importancia del Sistema Financiero Nacional (SFN)</i>	6
1.1.3 <i>Estructura del Sistema Financiero Nacional</i>	6
1.1.3.1 Organismo de control del sistema financiero nacional.	7
1.2 Banca Pública.....	8
1.2.1 <i>Reseña histórica</i>	8
1.2.2 <i>Conceptualización e importancia de la banca pública</i>	9
1.2.3 <i>Clasificación de la banca pública</i>	9
1.2.4 <i>Operaciones financieras que realiza la banca pública</i>	10
1.3 Crédito	11
1.3.1 <i>Cartera de crédito</i>	11
1.3.2 <i>Importancia de la cartera de crédito</i>	12
1.3.2.1 Riesgo de la cartera de crédito.	12
1.3.2.2 Tipos de cartera de crédito	13
1.3.3 <i>Políticas de crédito de cobranza</i>	13
1.3.3.1 Las 5 C's del crédito	14
1.4 Medidas de desarrollo financiero.....	15
1.4.1 <i>Concentración financiera</i>	15
1.4.1.1 Índice o razón concentración (CR)	15
1.4.1.2 Índice de Herfindahl Hirschman (IHH)	16
1.4.1.3 Índice de dominancia de Kwoka	16
1.4.2 <i>Densidad financiera</i>	17

1.4.3 Profundización financiera	17
1.4.3.1 Profundización financiera de la banca pública	18
1.4.3.2 Profundización financiera por tipo de depósito	18
1.4.3.3 Profundización financiera de la cartera de crédito	19
1.5 Evidencia empírica relacionada con la concentración, profundización y densidad de créditos	19
Capítulo dos	21
Contextualización de la banca pública en el sector microempresarial	21
2.1 Banca pública	21
2.1.1 Bancos públicos del Ecuador	22
2.1.2 BanEcuador y su aporte a la economía del país	25
2.1.3 Puntos de atención de la Banca Pública BanEcuador	26
2.1.4 Participación de BanEcuador vs entidades pioneras en la Banca Privada	27
2.1.5 Número de clientes BanEcuador	28
2.1.6 Créditos colocados por BanEcuador por regiones	29
2.1.7 Captaciones de BanEcuador 2020	30
2.2 Microempresas en Ecuador	31
2.2.1 Rentabilidad de las microempresas del Ecuador	32
2.2.2 Número de microempresas del Ecuador	33
2.2.3 Número de microempresas por región o por provincia	33
2.2.4 Créditos otorgados a la microempresa	34
Capítulo tres	37
Metodología y resultados	37
3.1 Metodología	37
3.1.1 Tipo de investigación	37
3.1.2 Diseño de la investigación	37
3.1.3 Enfoque de investigación	37
3.1.4 Métodos de investigación	38
3.1.5 Unidad de Análisis	38
3.1.6 Técnica de recolección de datos	39
3.1.7 Tratamiento y procesamiento de información	39
3.2 Resultados	39
3.2.1 Principales actividades económicas de las microempresas desarrolladas en el Ecuador	39
3.2.2 Actividades económicas según la provincia a la que pertenece	41

3.2.3 Estructura de activos, pasivos y patrimonio de las microempresas.	42
3.2.4 Colocaciones de BanEcuador en las microempresas.	43
3.2.5 Grado de concentración por actividad económica del banco público BanEcuador.	45
3.2.6 Grado de profundización por actividad económica del banco público BanEcuador.	47
3.2.7 Densidad financiera BanEcuador	49
3.3 Discusión de resultados	51
Conclusiones	54
Recomendaciones	56
Referencias	58
Apéndice	63

Índice de tablas

Tabla 1. Organismos de control SFN	7
Tabla 2. Bancos públicos: sucursales por región	22
Tabla 3. Distribución de créditos de BanEcuador por provincias 2020	25
Tabla 4. Puntos de atención de BanEcuador por provincia	26
Tabla 5. Participación cartera microfinanzas: BanEcuador vs Entidades pioneras Banca Privada	27
Tabla 6. Número de clientes BanEcuador 2020	28
Tabla 7. Créditos colocados por BanEcuador por regiones	29
Tabla 8. Créditos otorgados por BanEcuador por provincia 2020	30
Tabla 9. Captaciones BanEcuador corte 2020	31
Tabla 10. Clasificación de MIPYMES- Ecuador	31
Tabla 11. Análisis de rentabilidad ROA – ROE microempresas Ecuador	32
Tabla 12. Empresas por tamaño Ecuador	33
Tabla 13. Número de microempresas por provincia	33
Tabla 14. Participación de la cartera de microcréditos por tipo de institución	35
Tabla 15. Participación cartera de microcréditos comparativa BanEcuador – Banca Privada	35
Tabla 16. Estructura Financiera microempresas	43
Tabla 17. Densidad BanEcuador 2020	49
Tabla 18. Densidad BanEcuador por regiones 2020	50
Tabla 19. Densidad BanEcuador por provincia 2020	50

Índice de figuras

Figura 1. Estructura del Sistema Financiero Nacional.....	7
Figura 2. Inversión pública vs inversión privada 2010 – 2019.....	22
Figura 3. Cartera de crédito bruta de la banca pública por entidad.....	23
Figura 4. Saldo de cartera EFI´s.....	24
Figura 5. Actividades económicas periodo de 2010 – 2020.....	39
Figura 6. Actividades microempresariales más representativas	41
Figura 7. Principales actividades económicas por provincias.....	41
Figura 8. Cartera de colocaciones de BanEcuador en el periodo 2010-2020.....	44
Figura 9. Concentración por sectores económicos.....	46
Figura 10. Profundización del crédito BanEcuador en las principales actividades económicas.....	48

Resumen

La banca pública constituye un eje importante para el desarrollo de un país, para que la población acceda a bienes y servicios promoviendo la calidad de vida alcanzando un desarrollo sustentable. El presente trabajo se centra en analizar el crédito de la banca pública (BanEcuador) y su grado de concentración, profundización y densidad en las actividades económicas de las microempresas período 2010 - 2020. En este sentido se utilizó un tipo de investigación descriptiva analítica, con enfoque cuantitativo y diseño no experimental de carácter longitudinal. Los principales resultados permitieron conocer que las microempresas se centran en las provincias de Guayas, Pichincha y Azuay; además, el financiamiento productivo por parte del BanEcuador se concentra en las actividades del sector primario, secundario y terciario, haciendo mención en tres actividades principales: agricultura, comercio e industrias Manufactureras, para que tengan un buen crecimiento. Así mismo, el índice de profundización promedio es de 0.66%, y en cuanto a la densidad de BanEcuador, este representa una cobertura de 3,44 PAC; es decir, que por cada 20.000 habitantes la institución cuenta con 3,44 agencias.

Palabras claves: banca pública, concentración, profundización.

Abstract

Public banking is an important axis for the development of a country, so that the population has access to goods and services, promoting quality of life, achieving sustainable development. This paper focuses on analyzing public bank credit and its degree of concentration, deepening and density in the economic activities of microenterprises for the period 2010-2020. In this sense, a type of analytical descriptive research was used, with a quantitative approach, and a longitudinal non-experimental design, according to information. The main results allowed us to know that microenterprises are centered in the provinces of Guayas, Pichincha, and Azuay; furthermore, productive financing by BanEcuador is concentrated in activities of the primary, secondary and tertiary sectors, mentioning three main activities: agriculture, commerce, and manufacturing industries, for good growth. Likewise, the average depth index is 0.66%, and in terms of BanEcuador's density, this represents a coverage of 3.44 PAC; that is, for every 20,000 inhabitants the institution has 3.44 agencies.

Keywords: public banking, concentration, deepening.

Introducción

El crédito desempeña un papel fundamental para los diferentes sectores económicos, que permite tener una liquidez, con la finalidad de cumplir con los pagos a corto plazo, y de esta forma poder realizar diferentes actividades económicas, inversiones incrementando las utilidades de las diferentes ramas económicas.

En este contexto se analizó el crédito de la banca pública (BanEcuador) y su grado de concentración, profundización y densidad en los diferentes sectores productivos durante el período 2010-2020. Para ello, en la presente investigación se planteó tres objetivos específicos, el primero identificó el número de microempresas según las actividades económicas que existen en cada provincia del Ecuador, en el segundo permitió establecer el grado de concentración financiado por parte de BanEcuador a los sectores económicos, y por último se determinó el grado de profundización y densidad considerando la cartera total de créditos que es financiado por parte de BanEcuador a las cinco principales actividades económicas

La metodología utilizada para este estudio consistió en un tipo de investigación descriptiva analítico, con enfoque cuantitativo y diseño no experimental utilizando el método deductivo y analítico sintético para dar cumplimiento a cada una de las etapas de investigación, para la propuesta de esta investigación se utilizó información de la base de datos descargados de la Superintendencia de Bancos, y la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros para los periodos de estudio. Sin embargo, la investigación presentó algunas limitantes como la falta de investigaciones similares que permitieron contrastar los resultados obtenidos y tener un enfoque más claro para los respectivos análisis.

El presente trabajo de investigación se encuentra distribuido en tres capítulos: el primer capítulo, hace referencia al marco teórico que contiene temas como el sistema financiero nacional, banca pública, cartera de crédito, concentración, profundización y densidad financiera en este capítulo permitió fundamentar la investigación

En el segundo capítulo, se aborda la banca pública y la microempresa que sustenta las teorías de las variables objeto de estudio. En el último capítulo, se diseña la parte

metodológica y el análisis de los resultados obtenidos en la investigación, se emiten conclusiones y recomendaciones con base a los objetivos planteados y los resultados obtenidos del trabajo de investigación.

La importancia de realizar esta investigación radica en que permite conocer el financiamiento público a las microempresas para cada sector, con el fin de analizar el grado de concentración, profundización de la cartera de crédito, con el propósito de brindar información acerca de la contribución del sector en el crecimiento económico del país, que les servirá a las futuras investigaciones diferenciar los resultados obtenidos con las entidades públicas y otros períodos de análisis.

Capítulo uno

Marco teórico

1.1 Sistema Financiero Nacional

El sistema financiero ecuatoriano comprende un conjunto de instituciones cuyo propósito fundamental es facilitar la canalización del ahorro de los individuos, promoviendo así el desarrollo de la actividad económica. Su objetivo es asegurar que los fondos disponibles por parte de aquellos que tienen excedentes monetarios sean accesibles para quienes requieren dichos recursos. Los intermediarios financieros crediticios desempeñan un papel clave al captar depósitos del público y, posteriormente, otorgar préstamos a aquellos que necesitan financiamiento (Superintendencia de Bancos, 2019).

Se puede definir al sistema financiero nacional como el conjunto de instituciones financieras (bancos, sociedades financieras, asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda y las cooperativas de ahorro y crédito) que realizan intermediación financiera con el público (Romero, 2019).

1.1.1 *Reseña histórica*

En los años 80 América Latina empieza a vivir épocas de estancamiento económico debido a la constante adquisición de la deuda por varios países pertenecientes a la zona, como también las fluctuaciones del precio del petróleo (Chamba et al., 2020).

A finales de los años 90, la situación de la población ecuatoriana empeoró por diferentes causas entre ellos el fenómeno del niño de 1998 y la caída del precio del petróleo en el mercado mundial. En el año de 1998 el precio del petróleo bajo al valor que se encontraba cerca de los 7 dólares por barril, en comparación con los 16 dólares que se tenía presupuestado para el mismo año (Guilcaso et al., 2018).

El sistema financiero ecuatoriano en la década final del siglo XX era diferente e ineficiente, bancos gigantes como progreso, Filanbanco, Pacífico, Pichincha, localizadas en las dos ciudades importantes como Quito y Guayaquil que cohabitaban con bancos familiares a nivel cantonal, como el Banco Comercial perteneciente a la provincia costera de Manabí,

los cuatro bancos grandes contaban con el 60% del total de activos del sistema financiero (Oleas, 2020).

Se establece que existieron varios inconvenientes en la economía ecuatoriana la banca organizada no se veía con claridad, uno de los problemas más sobresalientes fue la instauración de la moneda nacional, a la moneda que se manejaba en los principios que eran de baja calidad, lo que ocasiono que no alcanzaba el posicionamiento necesario para estabilizar el desarrollo económico (Miño, 2008).

1.1.2 Conceptualización e importancia del Sistema Financiero Nacional (SFN)

El sistema financiero desempeña un papel fundamental en el óptimo funcionamiento de la economía, por medio de este se realizan las diferentes actividades financieras para llevar una correcta participación y tener un buen crecimiento económico y bienestar a la población (Ordoñez et al., 2020).

En cuanto a su constitución, Asencio et al. (2021) afirman que el SFN está compuesto por el conjunto de instituciones que interceden entre los demandantes y los oferentes de los recursos financieros que comprende todos los flujos financieros entre los individuos y los sectores económicos.

Por otra parte, la Constitución de la República del Ecuador (2008) señala que las actividades financieras hacen referencias al: “servicio de orden público, y podrán ejercerse, previa autorización del Estado, de acuerdo con la ley; tendrán la finalidad fundamental de preservar los depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país” (Art. 308).

1.1.3 Estructura del Sistema Financiero Nacional

El Sistema Financiero Nacional está compuesto por el sector financiero público, el sector financiero privado y el sector financiero popular y solidario (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2014, Art. 160).

Figura 1*Estructura del Sistema Financiero Nacional*

Nota. Adaptado del Código Orgánico Monetario y Financiero (2014).

Como se aprecia en la figura 1, el sistema financiero está compuesto por el sector financiero público, el cual está conformado por bancos y corporaciones; el sector privado, mismo que está compuesto por bancos múltiples, bancos especializados, servicios auxiliares del sistema financiero y de servicios financieros; y, el sector financiero popular y solidario, el cual está conformado por cooperativas de ahorro, servicios auxiliares, asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda.

1.1.3.1 Organismo de control del sistema financiero nacional. El Código Orgánico Monetario y Financiero (2014) señala que los organismos de control son: el Directorio del Banco Central del Ecuador, la Junta Bancaria y la Superintendencia de Bancos y Seguros (Art. 150). Mismos que se detallan en la Tabla 1.

Tabla 1*Organismos de control SFN*

Organismos de control	Funciones
Directorio del Banco Central	Es el encargado de formular las políticas sobre el manejo y la custodia de las reservas monetarias del país

Organismos de control	Funciones
Banco Central del Ecuador	Es la institución que tiene a cargo las funciones como es el manejo y administración de la reserva monetaria y la encargada de monitorear la evolución de la economía del país.
Junta Bancaria	Es la encargada de dictar las resoluciones en materias financieras, determinar los servicios que prestan las instituciones financieras para cada servicio, disponer de las comisiones que se cobren corresponden a servicios reales efectivamente acordados y prestados.
Superintendencia de Bancos y Seguros	Esta institución corresponde al estado ecuatoriano, su principal función es la de supervisar y controlar el funcionamiento de los intermediarios financieros como el cumplimiento de las leyes que se rigen en el mismo y supervisan en el buen uso de los recursos depositados y la cobertura de los riesgos que se presentan a través del sistema de seguros privados.

Nota. Adaptado del Código Orgánico Monetario Financiero (2014).

1.2 Banca Pública

La banca pública desempeña un papel crucial en la economía, contribuyendo al desarrollo económico y social, al igual que en todos los países del mundo. Su existencia ayuda a mitigar situaciones como la crisis financiera y económica. Es importante destacar que, aunque la banca pública debe estar alineada con la política pública, no se puede descuidar el aspecto técnico al tomar decisiones; debido a que se han observado casos en la región donde se han tomado decisiones erróneas en otros bancos públicos, lo que ha llevado incluso al cierre de dichas instituciones (Mosquera, 2013). A continuación, se presentan los siguientes acontecimientos históricos.

1.2.1 Reseña histórica

En este acápite los autores, Paz y Miño (2022) destacan los siguientes momentos históricos.

- A partir de los años 1831 y 1839, durante la presidencia de Juan José Flores y Vicente Rocafuerte, en el país se inició la creación de este sistema financiero que resultó conveniente para la época.
- En 1839, por decreto legislativo, se autoriza al Ejecutivo (Segunda Presidencia de Juan J. Flores) que negocie los fondos para la creación de una institución bancaria.
- En el año 1860 (Presidencia de Gabriel G. Moreno) se crea el Banco de Manuel Luzarraga y Banco Particular, el primer banco fundado en el Ecuador fue el Particular de Manuel Antonio de Luzárraga (1859-60), establecido en Guayaquil. Estuvo facultado a emitir “billetes de banco” con respaldo en metales preciosos (sistema bimetálico). El banco también debía otorgar créditos a los gobiernos.
- A este primer banco siguieron otros, alentados por la política modernizadora del conservador Gabriel García Moreno (1860-75): el particular de descuento y circulación (1862), el Banco del Ecuador (1868), que se constituyó en el principal banco del siglo XIX, el de Crédito e Hipotecario (1871) y el de Quito (1869).

1.2.2 Conceptualización e importancia de la banca pública

Los bancos desempeñan un papel crucial como intermediarios financieros al captar recursos del público y proporcionar préstamos a las empresas para financiar proyectos de inversión. En particular, la banca pública, como institución crediticia, tiene un papel significativo en la economía nacional y juega un papel importante durante situaciones de crisis financiera y económica. Su objetivo principal es proponer soluciones y abordar los problemas derivados de la falta de crédito en el resto de la economía (Molina y Amén, 2020).

1.2.3 Clasificación de la banca pública

Según la Superintendencia de Bancos (2021) la banca pública está clasificada por las siguientes entidades financieras:

- Banco de Desarrollo del Ecuador
- Banco Central del Ecuador
- BanEcuador

- Bancas de Segundo Piso: Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS), Corporación Financiera Nacional y Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (CONAFIPS). Es oportuno señalar que las Bancas de Segundo Piso son aquellas instituciones cuyos recursos de crédito son desembolsados en apoyo con otras instituciones financieras; en este sentido, la Corporación Financiera Nacional (CFN, 2018) señala que las operaciones de la banca de segundo piso tiene como finalidad apoyar el desarrollo productivo de las micro, pequeñas y medianas empresas del Ecuador mediante la canalización de recursos por intermedio de otras instituciones financieras intermediarias, a fin de financiar las actividades de producción, comercio y prestación de servicios.

1.2.4 Operaciones financieras que realiza la banca pública

El Código Orgánico Monetario y Financiero (2014) señala que en las entidades financieras públicas se efectúan operaciones activas, pasivas, contingentes (Art. 383). A continuación, se detallan dichas operaciones:

- Otorga préstamos hipotecarios y prendarios, con o sin emisión de títulos, así como préstamos quirografarios y cualquier otra modalidad de préstamos que autorice la entidad.
- Otorga créditos en cuenta corriente, contratados
- Depósitos a la vista
- Depósitos a plazo
- Emitir obligaciones de largo plazo y obligaciones convertibles en acciones garantizadas con sus activos y patrimonio; estas obligaciones se registrarán por lo dispuesto en la Ley de Mercado de Valores.
- Asume obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de crédito, el otorgamiento de garantías, fianzas y cartas de crédito internas y externas, o cualquier otro documento.

1.3 Crédito

El término crédito proviene del latín *credium*, de *credere*, que significa tener confianza. La confianza es la base del crédito, aunque al mismo tiempo implica un riesgo. El crédito es un préstamo de dinero, en donde la persona se compromete a devolver cierta cantidad solicitada con una tasa de interés adicional y en cierto plazo establecido (Morales, 2018).

En el mismo contexto, Morales sostiene que los créditos son proporcionados a todos los agentes económicos de una nación, con el propósito de respaldar al sector agrícola, industrial y cubrir las necesidades de capital de trabajo para la adquisición de materias primas y equipos. Esto permite aumentar la capacidad y promover el desarrollo de las actividades productivas, así como lograr eficiencias en los procesos.

Por otra parte, Maldonado (2017) afirma que el crédito representa una oportunidad para alcanzar un objetivo o invertir en un negocio. Consiste en la entrega de dinero en efectivo por parte de una entidad financiera, sujeto al cumplimiento de ciertos requisitos, con el fin de adquirir bienes o servicios. A cambio, se realiza un pago mensual que incluye el capital prestado más los intereses, en un plazo determinado.

1.3.1 Cartera de crédito

Moposita y Ramírez (2016) afirman que la cartera de crédito comprende los saldos del capital de las operaciones que son otorgados por varias modalidades de tipos autorizados según la entidad financiera, y se clasifica en:

- Cartera vencida: Son aquellas obligaciones que no se han cumplido en las fechas establecidas por las partes.
- Cartera por vencer: Se consideran aquellos créditos pagados en los tiempos establecidos por las partes.
- Cartera que no devenguen intereses: Es la diferencia entre el saldo del capital pendiente de pago y la cartera vencida.
- Cartera reestructurada: Son aquellos créditos que no se han cancelado a tiempo y que se vuelve a refinanciar para asegurar su recuperación.

1.3.2 Importancia de la cartera de crédito

La cartera de crédito tiene relación directa con la calidad de esta, por lo cual, su importancia se destaca en el cuidado del riesgo de crédito, se determina el grado de ganancia y pérdidas de una administración (García, 2018).

La evaluación del riesgo crediticio se inicia desde el momento de la aprobación del crédito y continúa a lo largo de su vigencia, en el proceso de gestión del riesgo crediticio, se siguen políticas establecidas por la junta directiva, las cuales están definidas de manera clara y precisa; estas políticas abarcan aspectos como la estructura organizativa, límites de exposición crediticia, criterios para la aprobación de créditos, requisitos de garantías, seguimiento y control, constitución de reservas, capital económico, recuperación de la cartera, etapas y análisis de la contraparte, así como la capacidad de pago del deudor y la etapa de recuperación, entre otros (Lalanguí, 2015).

1.3.2.1 Riesgo de la cartera de crédito. Es relevante destacar la importancia del riesgo de la cartera de crédito en las decisiones económicas tomadas por las instituciones financieras, ya que esto puede afectar la liquidez a corto y mediano plazo. La falta de pago de las obligaciones establecidas en las transacciones crediticias tiene un impacto significativo, por lo que es fundamental reconocer la influencia de los factores externos en el riesgo crediticio (Bucheli et al., 2020).

En el mismo contexto, González y Solís (2012) señalan que el riesgo crediticio conlleva pérdidas directas o indirectas que pueden generar fallas en los procesos internos, tanto a nivel del personal administrativo como del sistema en sí. El riesgo legal se refiere al proceso de legalización y custodia de los documentos que representan una operación de crédito, y por su parte, los factores internos abarcan la gestión y la capacidad de respuesta de la entidad financiera, mientras que los factores externos se derivan del riesgo de mercado, el cual está influenciado por variables como la inflación, las tasas de interés, el desempleo, el PIB y otros factores macroeconómicos. Las causas que generan el riesgo en la cartera de crédito se relacionan con los indicadores financieros, el capital, la solvencia y la estabilidad financiera, lo que constituye una amenaza para el sistema financiero en general.

1.3.2.2 Tipos de cartera de crédito. Tomando en consideración el criterio de Espinoza (2020) se describen a continuación los tipos de créditos:

- Crédito de consumo: se refiere a los montos de dinero que el banco otorga a las personas para que adquieran bienes o servicios y que deben ser pagados en un plazo corto o mediano.
- Crédito comercial ordinario: se otorga a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a personas jurídicas que registran ventas anuales mayores a 100,000 dólares. Está destinado a la adquisición o comercialización de vehículos livianos, incluyendo aquellos utilizados con fines productivos y comerciales.
- Crédito comercial prioritario: se otorga a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a personas jurídicas que registran ventas anuales que superan los 100,000 dólares. Este tipo de crédito debe ser utilizado en la adquisición de bienes y servicios relacionados con actividades productivas y comerciales que no están incluidos en el segmento comercial ordinario.
- Crédito productivo: se otorga a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a personas jurídicas por un plazo superior a un año. Este crédito se utiliza para financiar proyectos productivos.

1.3.3 Políticas de crédito de cobranza

Las políticas de crédito son elaboradas por los directivos de las empresas e instituciones y desempeñan un papel crucial en la comunicación efectiva entre la gerencia y el departamento de crédito. Estas políticas establecen los plazos de pago para cada cliente, con el objetivo de transmitir de manera clara y precisa los requisitos y detalles del crédito a la contraparte, por lo cual existen tres políticas de crédito que son normales, restrictivas y flexibles (Chiriani et al., 2020).

En este sentido, las políticas de crédito tienen como propósito integrar y regular las necesidades de financiamiento a corto plazo y las cuentas por cobrar, lo que contribuye a mejorar la fluidez empresarial y reducir el riesgo de morosidad y pérdida de valores (Melba, 2022).

Por otra parte, las políticas de crédito y cobranza realizan procedimientos que tiene una empresa para otorgar los créditos y para posteriormente poder realizar la respectiva gestión de cobro. Las cobranzas consisten en recuperar los créditos otorgados por la institución ya sea de tipo comercial, financiera o de servicio a los clientes con anticipación que han sido evaluados de forma cualitativa y cuantitativa para comprobar la capacidad de pago (Calderón, 2021).

1.3.3.1 Las 5 C's del crédito. Robles et al. (2021) indican que previo a otorgar un crédito a un cliente se debe realizar una investigación mediante la cual se defina si el cliente está dispuesto a pagar sus cuotas y si se encuentre dentro de los límites de su crédito, para lo cual la institución financiera deberá evaluar el riesgo considerando la probabilidad de que este no pueda pagar la deuda adquirida. Para evaluar la probabilidad, se plantean las 5C's del crédito que a continuación se detallan:

Capital invertido: Antes de solicitar un préstamo, es crucial que la persona evalúe su capital actual y analice su capacidad financiera. Debe determinar la cantidad de inversión necesaria y el monto que podrá pagar. Además, es importante realizar un análisis de los activos y pasivos a corto plazo.

Capacidad de pago: La capacidad de pago es un factor relevante para las instituciones financieras al considerar la aprobación de un préstamo. Se evalúa la capacidad del solicitante para cumplir con los pagos de acuerdo con los límites establecidos. En este aspecto, se valora la honestidad y la integridad del cliente solicitante.

Colateral (garantías): También conocido como garantías, se trata de respaldos que aseguran el compromiso de pago y que se utilizarán en caso de que no se pueda cumplir con la cancelación de la deuda. Las garantías se consideran como una forma de pago en sí mismas.

Condiciones: Es esencial tener en cuenta el historial crediticio del cliente, es decir, su comportamiento en pagos anteriores. Conocer este historial ayuda a evaluar las condiciones del préstamo y determinar la viabilidad del otorgamiento del crédito.

Carácter: se refiere a la honradez, la responsabilidad y la ética que tiene el cliente.

1.4 Medidas de desarrollo financiero

Partiendo de entender que el desarrollo financiero hace referencia el proceso de promover un sistema financiero estable y sólido, que tienda a expandirse y crecer respecto a la creación de nuevas instituciones, servicios e instrumentos que promuevan la participación proactiva de los clientes, a fin de contribuir al desarrollo productivo de país; siendo fundamental la medición de este fenómeno a través de algunas variables idóneas referentes al tamaño, actividad y eficiencia del sistema financiero calculado a través de indicadores que evidencian los atributos propios del sistema los cuales son: concentración, profundización y densidad financiera (Barriga et al.,2018).

1.4.1 Concentración financiera

La concentración financiera se refiere a la proporción del mercado que está dominada por un grupo de empresas y se representa mediante la curva de concentración. Esta curva clasifica a las empresas según su tamaño en el eje vertical, utilizando la medida de participación acumulada. Las curvas de concentración son herramientas fundamentales para visualizar y analizar la importancia de la concentración en un determinado mercado (Zurita, 2014). Para evaluar la concentración se existen algunos indicadores, los cuales se describen a continuación:

1.4.1.1 Índice o razón concentración (CR). Muestra el tamaño de una serie de entidades de un determinado sector, respecto al tamaño total del mismo; a través de este índice es posible definir el dominio de una o más entidades dentro de su respectivo sector; no obstante, le indicador también puede ser utilizado para analizar otros tipos de concentración financiera, tal es el caso de la concentración de crédito en el cual se puede analizar el tipo de crédito o sectores beneficiarios respecto al total de créditos otorgados por una entidad financiera (Flores, 2020).

Por su parte, Ávila (2019) afirma que las razones de concentración financiera más habituales son el CR¹, CR³ y CR⁵ o el CR¹, CR⁴ y CR⁸, en el cual el CR¹ representa al tipo de crédito o sector más grande respecto al total de créditos otorgados y que para realizar el cálculo se debe aplicar la siguiente fórmula:

$$CR = \frac{\sum Qi}{Qn}$$

Donde Q_i : representa el valor de créditos otorgados por tipo, sector o actividad y Q_n : representa el total de créditos otorgados. Respecto al análisis, este se lo realiza en términos porcentuales en el cual 0% representa igualdad en el sector mientras que el 100% o valores cercanos evidencia beneficios monopolizados.

1.4.1.2 Índice de Herfindah Hirschman (IHH). De acuerdo con Salop (2019) este indicador es una medida usada para determinar el nivel y cambios de concentración de una entidad en su respectivo mercado, a partir de modelos de competencia en cantidad de productos homogéneos. En términos de crédito este indicador permite determinar la concentración de créditos de un mismo tipo otorgados para una actividad o sector en específico. Para calcular este índice se debe realizar una sumatoria de las participaciones de crédito al de todos los beneficiarios de una misma actividad o sector. Se muestra a continuación la fórmula de cálculo:

$$HHI = \sum_{i=1}^N S_i^2$$

Donde S_i^2 : representa el cuadrado de la participación de créditos otorgados por tipo, sector o actividad. Este indicador varía en un límite inferior de 0 y superior de 10.000 indicando que cuanto más se acerca al mayor valor mayoritario más concentrado se encuentran los créditos

1.4.1.3 Índice de dominancia de Kwoka. Salop (2019) señala que este indicador se centra en la estructura de las participaciones de crédito de un determinado sector o actividad respecto al total otorgado; es decir, evalúa la desigualdad entre los beneficiarios de los créditos. A medida que incrementa los valores otorgados en crédito para un determinado beneficiario, incrementa la dominancia y por ende el índice. Para realizar el cálculo se deben ordenar las participaciones de mayor a menor y aplicar la siguiente formula:

$$K = \sum_{i=1}^{N-1} (S_i - S_{i+1})^2$$

Para el análisis de este indicador se considera que el índice varía entre 0 y 1 en el cual 1 corresponde a una estructura de monopolio es decir concentración de los créditos para un solo sector o actividad.

1.4.2 Densidad financiera

Barriga et al. (2018) definen a la densidad financiera como el indicador que permite estudiar la “expansión de la cobertura a nivel nacional de las agencias, matrices, sucursales, cajeros automáticos y corresponsales no bancarios” (p. 25), de una determinada entidad financiera; a fin de evaluar el número de personas que pueden acudir a dicha institución para usar los servicios financieros ofertados y con ello generar mayor actividad y elevar los índices respecto al desenvolvimiento principalmente del indicador de concentración descrito en el apartado anterior.

En el mismo contexto, la Superintendencia de Bancos y Seguros (2018) señala que: “la densidad financiera permite identificar la cantidad de puntos de atención al cliente que las instituciones financieras brindan dentro de un espacio determinado, como es un número específico de habitantes o un límite territorial” (párr. 2).

En cuanto al cálculo de la densidad financiera, Puente et al. (2021) indican que este indicador al ser un relación entre la cobertura a nivel nacional que tienen los intermediarios financieros respecto al tamaño de la población, se calcula mediante la siguiente fórmula:

$$Densidad\ financiera = \frac{puntos\ de\ atención}{PEA} * 20000$$

Donde la PEA corresponde a la población económicamente activa del periodo analizado por cada 20 mil habitantes. Respecto a la interpretación, Puente et al. (2021) señala que a mayor densidad mayor cobertura de servicio financiero; es decir, los ciudadanos tienen mayor oportunidad de acudir a las entidades financieras para hacer uso de los servicios ofertados por estas.

1.4.3 Profundización financiera

En términos generales se entiende por profundización financiera la proporción del ingreso nacional que se canaliza a través de diversos instrumentos del sistema financiero, con

el propósito de financiar una parte de las actividades de un sistema económico determinado (Suarez, 2010).

La profundización financiera es el ingreso de los sistemas financieros en la economía que permite medir el nivel de desarrollo que tiene el sistema financiero, para calcular directamente la relación que existe entre los depósitos y los créditos con relación al Producto Interno Bruto de un país (Garzón, 2010).

Por otra parte, Alastre (2015) el principal objetivo de la profundización financiera es financiar cada una de las actividades económicas que pertenecen al sector económico, sobre todo permite evaluar la eficiencia del sector e incluso la incidencia en el crecimiento de otros sectores productivos.

En el mismo contexto, Bucheri et al. (2012) señalan que la profundización mide el tamaño de los intermediarios financieros definiendo la profundización financiera como el cociente entre los pasivos, bancos comerciales e intermediarios financieros no bancarios.

1.4.3.1 Profundización financiera de la banca pública. La banca pública de Ecuador experimentó un incremento de 0,51 puntos porcentuales en su nivel de profundización, pasando de un 3,80% a 4,31%, respecto a las colocaciones efectuadas a diciembre de 2019. No obstante, es preciso señalar que a pesar de los esfuerzos realizados por el Gobierno para fomentar el crédito a través del sector público, sigue siendo la banca privada la que desempeña un papel predominante en esta función de intermediación dentro del sistema financiero ecuatoriano. Esto indica que las actividades crediticias en la banca pública no constituyen un componente fundamental para impulsar la reactivación de la economía (Superintendencia de Bancos, 2019).

1.4.3.2 Profundización financiera por tipo de depósito. Mide la relación entre el volumen de depósitos a la vista del sistema financiero y el PIB, se calcula al relacionar las obligaciones de cada subsistema con respecto al PIB a precios corrientes. Se espera que tenga un impacto positivo sobre la tasa de crecimiento del PIB (Banco Central del Ecuador, 2021).

1.4.3.3 Profundización financiera de la cartera de crédito. La profundización de la cartera de crédito se calcula en relación la cartera bruta y el PIB a precios corrientes, por tanto, permite evidenciar las diferencias entre la cartera de crédito y las provisiones incobrables. Además, este indicador expresa el flujo del crédito destinado para las actividades de producción (Banco Central del Ecuador, 2020).

1.5 Evidencia empírica: concentración, profundización y densidad de créditos

La investigación denominada “Análisis de la cartera de créditos de la banca pública ecuatoriana período 2008-2017, buscó analizar el incremento de la cartera de créditos de los bancos públicos del Ecuador que han incidido en el incremento del riesgo crediticio. Se aplicó la metodología con un enfoque cualitativo- cuantitativo, para obtener información se basó en investigaciones con los factores que determinan el margen de intermediación, efectos en la solvencia de la banca grande ecuatoriana, los resultados que se obtuvieron fueron los volúmenes de crédito que permitió demostrar los montos otorgados, dando como resultado el crédito que más sobresalido es el crédito comercial, para ello se concluye que la cartera de créditos y la morosidad de la banca pública y los indicadores financieros influyen en los problemas de la cartera crediticia (García, 2018).

En el siguiente artículo denominado “Contribución de la Banca pública en el financiamiento en el sector microempresarial, el objetivo principal es determinar el nivel de colocación de las operaciones de crédito otorgados por BanEcuador del sector microempresarial a las microempresas del cantón Portoviejo, para ello se ha utilizado la metodología teórico cualitativa con alcance descriptivo para obtener información se tomó información publicada en los sitios web del banco y del sistema bancario, los principales resultados encontrados son el nivel de colocación de los créditos microempresariales a grupos prioritarios por BanEcuador, el financiamiento del sector microempresarial por actividad económica, factores que inciden en la financiación por parte de la banca pública al sector microempresarial, se llegó a la conclusión que el financiamiento por parte de BanEcuador para el cantón Portoviejo ha sido de mucha importancia para los microempresarios contribuyendo al crecimiento económico del sector mediante la producción y generación de ingresos,

permitiendo a los microempresarios mejorar su calidad de vida y la de sus unidades familiares (Álava y Bravo, 2020).

La investigación titulada “Bancarización, profundización y densidad financiera del sistema financiero ecuatoriano”, buscó analizar los balances generales del Sistema Financiero y la evolución de los niveles de depósitos y la cartera, para lo cual se ha utilizado la metodología descriptiva se basó en información tomadas de la Superintendencia de Bancos y Seguros, Superintendencia Economía Popular y Solidaria, los principales resultados alcanzados de la profundización permitió establecer el impacto del sistema financiero con relación al producto interno bruto en términos corrientes de las captaciones de los depósitos y la cartera de crédito crecieron de una forma constante. Se concluye que la evolución de la cartera de créditos contó con una mayor intervención en los procesos de bancarización, profundización y densidad financiera, relacionada directamente en el desempeño de los bancos, también se analizó los bajos rangos de la cartera de créditos influenciado por las captaciones a través de los depósitos a la vista (Moreno, 2013).

En el siguiente artículo denominado “Evaluación de la concentración y competencia del sector bancario en el período 2006-2018”, buscó determinar el grado de concentración y competencia del mercado del sector bancario ecuatoriano, se ha tomado información de las cuentas de capital, cartera de crédito y depósitos, para esta investigación la metodología utilizada es de carácter cuantitativa y cualitativa de carácter longitudinal mediante la utilización de datos con una dimensión temporal y espacial, utilizando diferentes índices de carácter estructural y no estructural, para lo cual se concluye en este estudio que ha permitido tener un nivel de concentración y competencia que tiene el sector bancario ecuatoriano (Romero et al., 2020).

Capítulo dos

Contextualización de la banca pública en el sector microempresarial

2.1 Banca pública

El impulso al sector productivo ha sido históricamente fundamental en la concesión de créditos por parte de los bancos en Ecuador; en los últimos años, el incremento del crédito destinado a actividades productivas ha tenido un impacto significativo en el desempeño positivo de la economía del país, aproximadamente el 70% de los depósitos bancarios se canalizan hacia el crédito productivo, mientras que el resto se destina a actividades de consumo. El desarrollo y crecimiento del sector de microempresas depende en gran medida del sector financiero, y los bancos públicos desempeñan un papel importante al proporcionar crédito a este sector, lo que fortalece las políticas y estrategias para el desarrollo tanto a nivel local como nacional; además, al impulsar las pequeñas y medianas empresas, se generan encadenamientos productivos que se reflejan en un aumento de la oferta de empleo debido al incremento en la producción (Molina y Amén, 2020).

En Ecuador, los bancos desempeñan un papel dominante en el mercado financiero, abarcando más del 90% del sistema en su totalidad, según datos proporcionados por la Superintendencia de Bancos y Seguros (López et al., 2020). En este contexto, se destaca la presencia de la Corporación Financiera Nacional y el Banco de Desarrollo, también conocido como BanEcuador, estas instituciones tienen como objetivo principal respaldar y fomentar el desarrollo económico de los segmentos de menor ingreso en el país, otorgando créditos en condiciones de financiamiento más accesibles.

Una de las características fundamentales de las entidades públicas es su enfoque en la inversión social en diversas comunidades de las diferentes provincias del país. En Ecuador, estas políticas de financiamiento público han experimentado un crecimiento significativo en la última década. Este aumento en la inversión pública también demuestra el respaldo a los sectores más vulnerables a través de la provisión de financiamiento. Estos créditos se otorgan a través de instituciones públicas como BanEcuador, el Banco Ecuatoriano de Desarrollo y la Corporación Financiera Nacional (Coello y Medina, 2019).

2.1.1 Bancos públicos del Ecuador

Las entidades financieras públicas sobresalen en el desarrollo de créditos de producción para pymes. En la tabla 2, se muestran la presencia de los bancos públicos a nivel nacional, en función de número de sucursales por región.

Tabla 2

Bancos públicos: sucursales por región

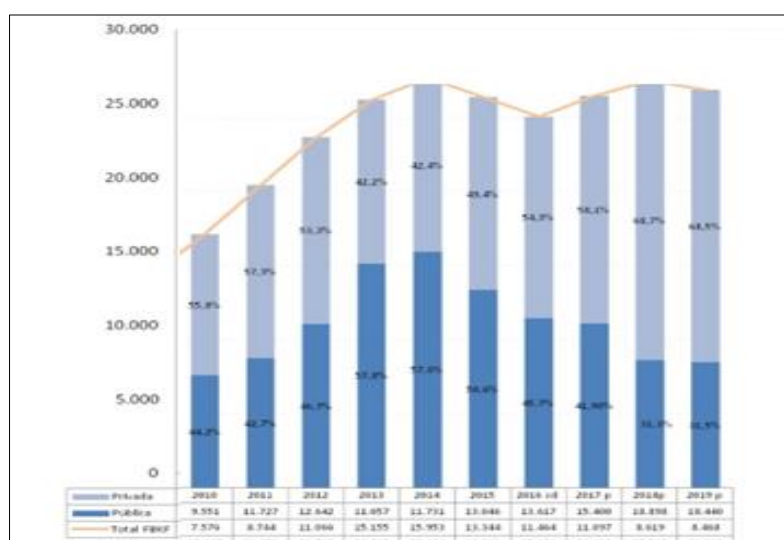
Bancos	N° de sucursales por región			
	Costa	Sierra	Oriente	Insular
BanEcuador	63	73	29	3
Banco de Desarrollo	2	3		
Corporación Financiera Nacional	5	7		
Banco Ecuatoriano de la Vivienda	2	5		
Banco Central del Ecuador	2	1		
BIESS	4	9		

Nota. Adaptado de la Superintendencia de Bancos (2020).

Por otra parte, en la figura 2 se presentan las estadísticas respecto a la inversión pública frente a la inversión privada para el crecimiento de la economía ecuatoriana durante el periodo 2010 – 2019.

Figura 2

Inversión pública vs inversión privada 2010 – 2019



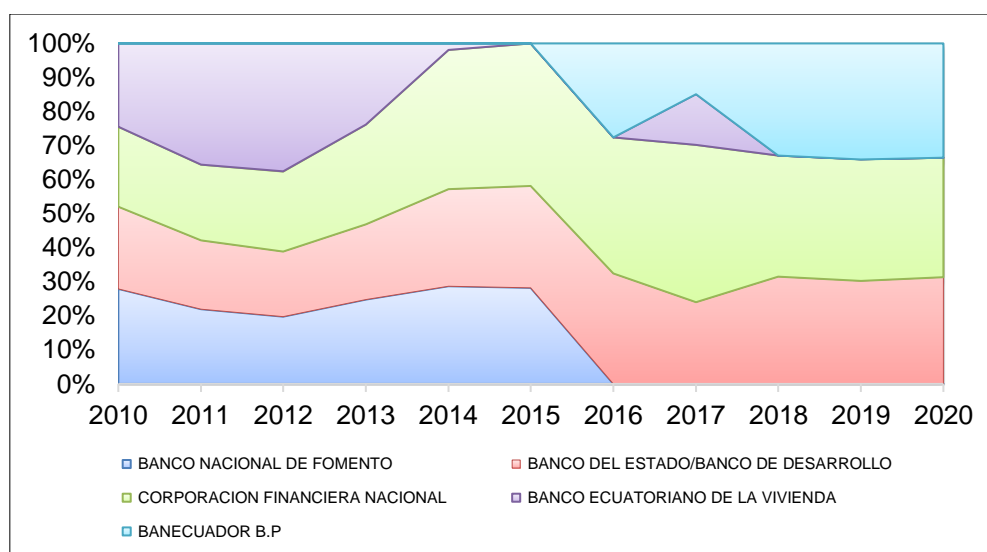
Nota. Adaptado de Banco Central del Ecuador (2021).

Como se puede apreciar en la figura 2, la inversión pública ha presentado altos y bajos a lo largo de los últimos 10 años, alcanzando su punto máximo en el 2014 con una inversión pública alcanzó los 15.953 millones de dólares, a partir de este punto las afectaciones la situación económica nacional evidencia la reducción en la inversión llegando así al 2019 con una inversión de 8.468 de dólares. Es preciso indicar además que la figura evidencia que, aun cuando los esfuerzos del Gobierno han pretendido incrementar la inversión pública, esta no ha logrado superar a la inversión privada.

Por otra parte, en la figura 3 se muestra la cartera de crédito bruta reportada por las instituciones financieras pública con relación a la entidad ofertante. Para el período 2010 - 2020, los tipos de crédito entregados fueron los siguientes: empresarial, microfinanzas, educación, vivienda, producción e inversión pública.

Figura 3

Cartera de crédito bruta de la banca pública por entidad



Nota. Adaptado de Portal estadístico Superintendencia de Bancos (2010 – 2020).

La figura 3 evidencia que las dos entidades financieras públicas que mayor participación en cuanto a la entrega de créditos de los últimos 10 años son: Corporación Financiera Nacional y el Banco del Estado que posteriormente se denominó Banco de Desarrollo; estas entidades han beneficiado con créditos a las PYMES a fin de apoyar el desarrollo económico del país. Es preciso señalar que BanEcuador B.P. a partir de su ingreso

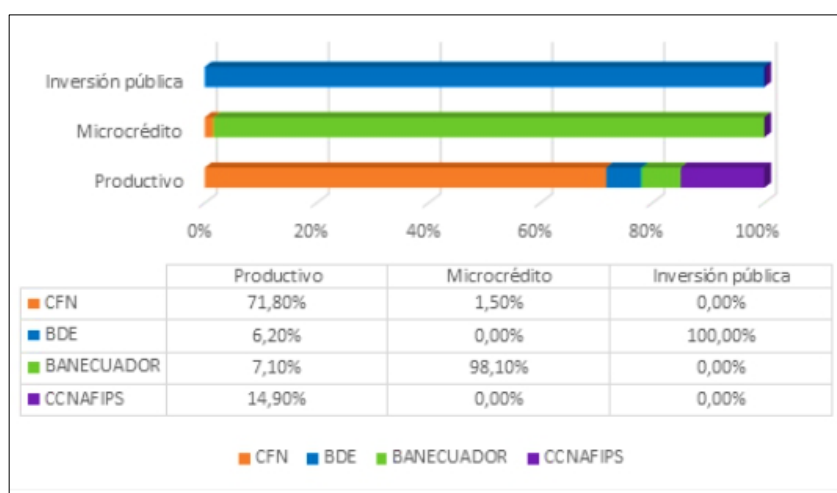
al mercado financiero en el 2015 ha tenido una participación significativa misma que ha ido creciendo respecto al total de la cartera bruta por el sector financiero público.

El Estado tiene la responsabilidad de promover el desarrollo de la sociedad en la fase productiva, por lo tanto, la banca pública desempeña un papel importante como parte del motor del Estado. Es la entidad encargada de financiar proyectos de desarrollo que beneficien al país, tanto proyectos públicos como privados que puedan recibir préstamos para llevar a cabo sus funciones.

Además, la banca pública puede desempeñar un papel central en la provisión de instrumentos financieros y no financieros, como fondos de crédito, garantías, seguros o asistencia técnica, dirigidos a sectores productivos y aquellos que actualmente son ignorados debido a fallas en el sistema financiero de mercado (Álaba y Bravo, 2020). Las inversiones para los emprendimientos y el desarrollo de la economía del país, se encuentra apalancada en las entidades que conforman la banca pública, en la figura 4 se puede encontrar el nivel de inversión de cada una.

Figura 4

Saldo de cartera EFI's



Nota. Adaptado de Banco Central de Ecuador (2020).

En la figura 4 explica el saldo de cartera de los microcréditos de cada institución pública, ocupando BanEcuador el 98,50% del total del saldo de cartera de microcrédito que se ha otorgado, mientras que el crédito productivo ocupa el 7,10% existiendo un crecimiento

elevado, dando a conocer que las instituciones financieras públicas con mayor acogida son la CFN y BanEcuador.

2.1.2 *BanEcuador y su aporte a la economía del país*

BanEcuador B.P. es una entidad financiera pública enfocada en impulsar la inclusión, asociatividad y en apoyar a mejorar la calidad de vida de las pymes, aportando al desarrollo de Ecuador (BanEcuador, 2021), ante esto, como ejemplo de la contribución a la economía del país, se presenta en la tabla 3 la distribución de los créditos por provincia otorgados por BanEcuador durante el 2020, periodo en el cual entregó un total de 440,240.72 millones de dólares, distribuidos de la siguiente manera:

Tabla 3

Distribución de créditos de BanEcuador por provincias 2020

Provincias	Operaciones	Monto	%
Guayas	17,102	61,760.56	14,03
Loja	10,919	45,780.31	10,4
Manabí	10,864	38,041.63	8,64
Los Ríos	9,139	34,778.21	7,9
Esmeraldas	3,767	25,649.11	5,83
Chimborazo	3,917	22,496.23	5,11
Cotopaxi	3,344	21,084.54	4,79
Pichincha	4,675	20,931.13	4,75
El Oro	4,378	20,084.57	4,56
Zamora Chinchipe	2,571	16,976.91	3,86
Bolívar	3,879	14,569.55	3,31
Tungurahua	2,383	14,357.10	3,26
Azuay	2,814	12,671.69	2,88
Carchi	2,402	11,445.73	2,6
Morona Santiago	2,583	11,422.29	2,59
Orellana	1,584	10,067.53	2,29
Imbabura	2,183	9,842.10	2,24
Sucumbíos	1,957	9,830.47	2,23
Santo Domingo de los Tsáchilas	1,959	8,672.72	1,97
Santa Elena	2,266	8,245.09	1,87
Cañar	1,136	8,084.93	1,84
Napo	2,312	7,231.39	1,64
Pastaza	835	3,940.94	0,9

Provincias	Operaciones	Monto	%
Galápagos	190	2,276.03	0,52
TOTAL	99,159	440,240.72	100

Nota. Adaptado de Informe de Rendición de Cuentas de BanEcuador (2021).

La información presentada en la tabla 3 refleja el total de créditos otorgados por provincia con corte al 31 de diciembre de 2020; se evidencia que la provincia del Guayas tiene una mayor concentración de créditos con el 14,03% seguido de Loja con el 10,4% y Manabí con el 8,6%; siendo las tres provincias con mayor representación de créditos entregados respecto al total nacional.

2.1.3 Puntos de atención de la Banca Pública BanEcuador.

BanEcuador tiene cobertura a nivel nacional, es decir Casa Matriz, unidades operativas distribuidas en zonas: Zonal 1 Ibarra, Zonal 2 Quito, Zonal 3 Riobamba, Zonal 4 Portoviejo, Zonal 5 Guayaquil, Zonal 6 Cuenca y Zonal 7 Loja. Además, cuenta con 170 oficinas, haciendo presencia y prestando servicio en las 24 provincias del territorio nacional con clientes activos (BanEcuador, 2021). En la tabla 4 se pueden encontrar los puntos de atención de BanEcuador distribuidos en el Ecuador.

Tabla 4

Puntos de atención de BanEcuador por provincia

Provincia	Matriz	N° Sucursales	N° Agencias	Ventanillas de extensión	Oficina	N° Cajeros	Total
Tungurahua		1	5		1	3	10
Cañar		1	3		1	2	7
Los Ríos	1	1	3		1	8	14
Azuay		1	5	1		2	9
Pastaza		1	1			2	4
Napo		1	3	1	2	4	11
Esmeraldas		1	5		2	8	16
Orellana		1	4	1	1	3	10
Bolívar		1	6			2	9
Guayas		1	19	2	5	9	36
Imbabura		1	5	1	2	4	13
Sucumbíos		1	5	2	2	4	14
Cotopaxí		2	6	2	2	3	15

Provincia	Matriz	N° Sucursales	N° Agencias	Ventanillas de extensión	Oficina	N° Cajeros	Total
Loja		1	13		4	5	23
Morona Santiago		1	10		2	2	15
El Oro		2	7	1	2		12
Manabí		1	15	1	2	14	33
Galápagos		1	3		1		5
Pichincha	1	1	6	6	1	4	19
Chimborazo		1	7	1	1	2	12
Santa Elena Santo			2				2
Domingo de los Tsáchilas		1	2		1	2	6
Carchi		1	4	1		2	8
Zamora Chinchipe		1	4		1	2	8

Nota. Adaptado de BanEcuador (2020).

Como se puede observar en la tabla 4 la presencia de agencias, sucursales, cajeros automáticos del BanEcuador, se da en cada una de las provincias del Ecuador, entendiéndose así, que su capacidad de llegar a la mayoría de los habitantes del país es excelente, en comparación con otras entidades públicas del Ecuador.

2.1.4 Participación de BanEcuador vs entidades pioneras en la Banca Privada

Como lo indica en su informe de gestión del año 2021, la presencia de BanEcuador se encuentra a nivel nacional, pues desde hace varios años es la referencia para la colocación de créditos productivos en torno a la Banca Pública del país, no obstante, es preciso indicar que en la Banca Privada la participación en la cartera de microfinanzas es representativa, especialmente para ciertas entidades que son consideradas las pioneras, mismas que se presentan en la tabla 5.

Tabla 5

Participación cartera microfinanzas: BanEcuador vs Entidades pioneras Banca Privada

Institución financiera	Cartera bruta	Participación
BanEcuador	1'279.905,20	24,80%
Banco Pichincha	1'472.981,10	28,50%

Institución financiera	Cartera bruta	Participación
Banco Guayaquil	249.642,00	4,80%
Banco Solidario	366.969,20	7,10%
Coop. JEP	315.447,30	6,10%
Cooprogeno	282.966,90	5,50%
COAC Jardín Azuayo	221.300,80	4,30%
COAC Fernando Daquilema	209.296,70	4%
COAC Oscus Ltda.	203.826,70	3,90%
Alianza del Valle	566.705,20	11%

Nota. Adaptado de BanEcuador (2021).

Conforme con lo presentado en la tabla 5 se aprecia que la participación de BanEcuador es de 24,8% siendo significativo en el sistema financiero público del Ecuador; sin embargo, no logra superar al Banco Pichincha el cual es la entidad financiera privada pionera en la cartera de microfinanzas, presentando la mayor participación registra con el 28,5%.

2.1.5 Número de clientes BanEcuador

Hasta diciembre de 2020, BanEcuador, mantuvo un total de 1'028.402 cuentas abiertas, además de 1'006.360 clientes activos clasificados como se puede apreciar en la tabla 6.

Tabla 6

Número de clientes BanEcuador 2020

Agencias	Persona natural						Persona Jurídica	
	Género						Nro. Clientes	Nro. Cuentas
	Femenino		Masculino		LGBTI			
Nro. Clientes	Nro. Cuentas	Nro. Clientes	Nro. Cuentas	Nro. Clientes	Nro. cuentas			
Cuenca	34748	28233	27179	933	35	35	62821	65234
Guayaquil	163766	122500	27179	28233	146	146	290915	286439
Ibarra	75383	74093	59640	1617	186	177	1617	1539
Loja	62179	63713	57828	1079	53	53	987	1079
Portoviejo	102819	63713	85992	87171	77	78	1328	1404
Quito	58957	46574	45548	46574	188	194	1615	1729
Riobamba	57657	48982	48152	48982	30	32	842	897

Nota. Adaptado de BanEcuador (2020).

Se aprecia en la tabla 6 que en la provincia del Guayas, hasta diciembre de 2020 se han aperturado la mayor cantidad de cuentas de BanEcuador tanto para personas naturales como jurídicas.

2.1.6 Créditos colocados por BanEcuador por regiones

Respecto al total de créditos colocados por BanEcuador, se presenta en la tabla 7 la comparativa de operaciones y valores otorgados por esta entidad por región para los años 2020 y 2021.

Tabla 7

Créditos colocados por BanEcuador por regiones

Región	Año 2020		Año 2021	
	Operaciones	Valor	Operaciones	Valor
Costa	37,978	173,417,780	47,706	190,835.18
Sierra	30,679	166,826,247	39,611	189,936.02
Amazonía	10,744	49,022,288	11,842	59,469.52
TOTAL	79,401	389,266,315	99,159	440,240.72

Nota. Adaptado de BanEcuador (2021).

En la tabla 7 se presenta el monto total acumulado al 31 de diciembre de 2021, en el cual se otorgaron 47.706 operaciones de créditos por un monto de \$190,835.18 miles, en la región Sierra se otorgaron 39.611 operaciones de crédito por un monto de USD 189,936.02 miles, y en la Amazonía 11.842 operaciones de crédito por un monto de USD 59,469.52 miles. En este sentido la mayor participación tanto en número de operaciones como en monto pertenece a la región costa e insular con el 48,10% y el 43,35% respectivamente. En comparación con el año 2020, que registró una colocación del crédito en 397,221.31, en 2021 este crédito, se elevó un 10.8%.

En el mismo contexto, se presenta en la tabla 8 los créditos colocados por BanEcuador clasificados por provincia con corte a diciembre de 2020.

Tabla 8*Créditos otorgados por BanEcuador por provincia 2020*

Provincia	Número de operaciones	Monto entregado	% Participación
Guayas	17,102	61,760.56	14.03%
Loja	10,919	45,780.31	10.40%
Manabí	10,864	38,041.63	8.64%
Los Ríos	9,139	34,778.21	7.90%
Esmeraldas	3,767	25,649.11	5.83%
Chimborazo	3,917	22,496.23	5.11%
Cotopaxi	3,344	21,084.54	4.79%
Pichincha	4,675	20,931.13	4.75%
El Oro	4,378	20,084.57	4.56%
Zamora Chinchipe	2,571	16,976.91	3.86%
Bolívar	3,879	14,569.55	3.31%
Tungurahua	2,383	14,357.10	3.26%
Azuay	2,814	12,671.69	2.88%
Carchi	2,402	11,445.73	2.60%
Morona Santiago	2,583	11,422.29	2.59%
Orellana	1,584	10,067.53	2.29%
Imbabura	2,183	9,842.10	2.24%
Sucumbíos	1,957	9,830.47	2.23%
Santo Domingo de los Tsáchilas	1,959	8,672.72	1.97%
Santa Elena	2,266	8,245.09	1.87%
Cañar	1,136	8,084.93	1.84%
Napo	2,312	7,231.39	1.64%
Pastaza	835	3,940.94	0.90%
Galápagos	190	2,276.03	0.52%
TOTAL	99,159	440,240.72	100.00%

Nota. Adaptado de BanEcuador (2020).

En la tabla 8 se explica el total del monto acumulado con corte al 31 de diciembre de 2021, se observa que la provincia del Guayas tiene la mayor participación, representando el 14.03% del total del monto entregado de la provincia del Guayas.

2.1.7 Captaciones de BanEcuador 2020

Se presenta a continuación los saldos de los depósitos a plazo fijo (DPF), cuentas de ahorros activas y cuentas corrientes activas de BanEcuador con corte a diciembre del 2020,

en el cual alcanzaron un monto de \$ 855,353,921.11 superando lo captado en 2019 que fue \$815,818,505.13. En la tabla 9 se recopilan los datos con corte al 2020.

Tabla 9

Captaciones BanEcuador corte 2020

Zonal	Total 2020	DPF Público	Cuentas Ahorro	Cuentas Corrientes	Total
Ibarra	103,899,396.37	28,917,856.59	65,917,199.44	10,236,447.56	105,071,503.59
Quito	115,527,078.53	47,389,642.25	58,521,792.13	14,932,505.70	120,843,940.08
Riobamba	98,220,241.3	29,599,348.03	59,075,972.55	15,032,187.28	103,707,507.86
Portoviejo	117,875,609.88	41,643,256.84	62,439,635.69	11,195,812.12	115,278,704.65
Guayaquil	182,568,784.25	68,851,657.35	109,499,846.13	21,604,477.55	199,955,981.03
Cuenca	95,295,136.25	48,365,049.79	41,270,144.78	9,444,990.59	99,080,185.16
Loja	102,432,258.55	35,997,073.93	66,503,722.99	8,915,301.82	111,416,098.74
TOTAL	815,818,505.13	300,763,884.78	463,228,313.71	91,361,722.62	855,353,921.11

Nota. Adaptado de BanEcuador (2021).

Para el corte de 2020 se registró un saldo de USD 855.3 millones en captaciones con el público, de los cuales la mayor participación pertenece a cuentas de ahorros con un 54.16%, seguido de operaciones de depósitos a plazo fijo con el 35.16%.

2.2 Microempresas en Ecuador

El Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) clasifica a las empresas en el Ecuador en función del total de trabajadores que laboran en la entidad y de las ventas anuales registradas conforme con los criterios descritos en la tabla 10.

Tabla 10

Clasificación de MIPYMES- Ecuador

Clasificación	Trabajadores	Ventas Anuales (USD)
Microempresa	1 – 9	Igual o menores a \$100000
Pequeña empresa	10 - 49	Entre \$100001 a \$1'000000
Mediana empresa	50 -199	Entre \$1'000000 a \$5'000000

Nota. Adaptado del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (2010).

De acuerdo con las estadísticas del INEC (2019) la microempresa en Ecuador es la que más representación tiene, debido a que la economía mantiene una participación de 94,60% del total de empresas registradas en el país.

2.2.1 Rentabilidad de las microempresas del Ecuador

Los indicadores de rentabilidad como el ROA y el ROE son medidas que apoyan la evaluación del desarrollo económico del país pues evidencian los retornos obtenidos por las entidades de este segmento, en conformidad con las inversiones realizadas (Ojeda et al., 2021). Para efectos de análisis de estos indicadores financieros es necesario contar con información sobre el total de los activos, patrimonio y utilidad neta alcanzados por las microempresas durante los años 2010 a 2019 como se aprecia en la tabla 11.

Tabla 11

Análisis de rentabilidad ROA – ROE microempresas Ecuador

Año	Activos Promedio	Patrimonio Promedio	Utilidad Neta Promedio	ROA	ROE
2010	185.195,84	139.245,89	9.099,79	0,049	0,065
2011	201.600,05	144.437,40	11.808,57	0,059	0,082
2012	309.676,23	252.191,50	15.781,34	0,051	0,063
2013	318.808,83	258.771,54	9.642,98	0,030	0,037
2014	317.707,29	257.838,90	5.934,99	0,019	0,023
2015	263.946,93	202.128,44	6.601,32	0,025	0,033
2016	311.383,46	245.410,30	5.225,68	0,017	0,021
2017	332.729,33	264.734,09	8.387,22	0,025	0,032
2018	324.499,90	261.167,47	2.427,81	0,007	0,009
2019	298.737,32	224.836,00	897,79	0,003	0,004
2020	319.641,85	184.344,67	649,61	0,002	0,004

Nota. Adaptado de Superintendencia de Compañías (2010 – 2020).

Como se aprecia en la tabla 11 los indicadores de rentabilidad ROE y ROA tienden a la baja entre el 2010 y 2020 para las microempresas, esto debido principalmente a la reducción de las utilidades netas; en tal sentido, se interpreta que los beneficios o retornos percibidos por las entidades de este segmento han sido menores, y por tanto el desarrollo de la economía también ha tendido a la baja (Ojeda et al., 2021). Es preciso destacar que para el año 2020 se registra la menor utilidad neta promedio para las microempresas, esto considerando la afectación económica a nivel mundial a causa de la pandemia del COVID-19.

2.2.2 Número de microempresas del Ecuador

De acuerdo con la información estadística reportada por el INEC (2020), en Ecuador se encuentran registradas un total de 846,265 empresas que cumplen con ciertas características, como tener registros de ventas en el SRI, contar con personal afiliado en el IEES o haber pagado impuestos a través del RISE. En la tabla 12 se presenta la clasificación de estas empresas según su tamaño, en conformidad con lo registrado en el Censo Económico INEC.

Tabla 12

Empresas por tamaño Ecuador

Tamaño de empresa	Nro. Empresas	% Total
Microempresa	777614	91,89%
Pequeña empresa	52079	6,15%
Mediana empresa "A"	7565	0,89%
Mediana empresa "B"	5075	0,60%
Grande empresa	3932	0,46%
TOTAL	846265	100%

Nota. Adaptado de Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (2020).

Se observa en la tabla 12 que la categoría con mayor participación son las microempresas, mismas que abarcan aproximadamente 777,614 empresas, lo que equivale al 91.89% del total de empresas registradas en el Ecuador.

2.2.3 Número de microempresas por región o por provincia

En relación con lo presentado en la tabla anterior, es preciso señalar que la representación de las microempresas en Ecuador es gigantesca, en este sentido, se presenta en la tabla 13 la distribución de las microempresas por provincia.

Tabla 13

Número de microempresas por provincia

Provincia	Nro. Microempresas	% Total
Pichincha	193537	24,89%
Guayas	149206	19,19%
Manabí	65002	8,36%
Azuay	49970	6,43%
El Oro	37810	4,86%
Tungurahua	36396	4,68%
Imbabura	26905	3,46%

Provincia	Nro. Microempresas	% Total
Loja	24532	3,15%
Chimborazo	24478	3,15%
Los Ríos	23711	3,05%
Cotopaxi	22373	2,88%
Santo Domingo de los Tsáchilas	22089	2,84%
Esmeraldas	15881	2,04%
Cañar	14338	1,84%
Bolívar	9947	1,28%
Carchi	9559	1,23%
Santa Elena	9299	1,20%
Sucumbíos	9202	1,18%
Orellana	6861	0,88%
Morona Santiago	6302	0,81%
Zamora Chinchipe	6108	0,79%
Napo	5594	0,72%
Pastaza	5556	0,71%
Galápagos	2974	0,38%
Zona No Delimitada	3	0,00%
Total	777633	100,00%

Nota. Adaptado de Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (2020).

Según los datos estadísticos de la tabla anterior, en las diferentes provincias de Ecuador para el año 2020, la distribución es la siguiente: la mayor concentración de microempresarios se encuentra en Pichincha y Guayas con 24,89% y 19,19% respectivamente, seguido de la provincia de Manabí que cuenta con 8,36% de las microempresas. Con gran diferencia, las provincias que menos microempresas poseen son Pastaza y Galápagos con 0,71% y 0,38% respectivamente.

2.2.4 Créditos otorgados a la microempresa

Con la finalidad el acceso de créditos de la microempresa en el sistema financiero ecuatoriano, en especial créditos dados por la banca pública, se presenta la siguiente tabla donde se puede visualizar la participación de la banca privada, BanEcuador, como también las cooperativas de ahorro y crédito del sistema financiero popular y solidario.

Tabla 14*Participación de la cartera de microcréditos por tipo de institución*

Instituciones	Monto 2020	Monto 2021	Participación	Variación
Bancos Privados	\$2'020874,60	\$2'621883,50	29,4%	+29,7%
Bancos Públicos	\$1'474480,60	\$1'298449,40	14,5%	-13,56%
Cooperativas S1	\$3'277081,70	\$4'225816,80	47,3%	+29%
Cooperativas S2	\$622245,10	\$779009,20	8,7%	+25,2%
Total	\$7'394682,00	\$8'925158,90	100%	+20,7%

Nota. Adaptado de BanEcuador (2021).

Con base en los datos presentados en la tabla 14 se puede observar que la banca pública tiene el menor índice de participación con respecto a los créditos colocados a la microempresa; sin embargo, su aporte es significativo porque en comparación con la banca privada, las tasas de interés de la banca pública son menores, y se otorgan periodos de gracia dependiendo del caso. La banca pública representa la tercera entidad de desembolsos de microcrédito con una participación del 14.5% respecto del total del SFN y SFPS. Los bancos privados presentaron una participación de 29.4%, las cooperativas del segmento 1 de 47.3% y las cooperativas del segmento 2 de 8.7%. Los bancos privados, las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 y 2 crecieron en el orden del 29.7%, 29.0% y 25.2%, respectivamente, mientras tanto la banca pública decreció en 13,56%.

Tabla 15*Participación de cartera de microcréditos comparativa BanEcuador – Banca Privada*

Instituciones Financieras	Cartera a la microempresa	Participación
BanEcuador B. P	1,279,905.2	24,8%
Banco Pichincha	1,472,981.1	28,5%
S1 Alianza del Valle Ltda.	566,705.2	11,0%
Banco Solidario	366,969.2	7,1%
S1 Juventud Ecuatoriana Progresista Ltda.	315,447.3	6,1%
S1 Cooprogreso Ltda.	282,966.9	5,5%
Banco Guayaquil	249,642.0	4,8%
S1 Jardín Azuayo Ltda.	221,300.8	4,3%
S1 Fernando Daquilema	209,296.7	4,0%
S1 Oscus Ltda.	203,826.0	3,9%
TOTAL	5,169,040.4	100%

Nota. Adaptado de BanEcuador (2021).

En la tabla 15 se puede observar que el Banco Pichincha tiene mayor participación en microcrédito, BanEcuador es la segunda entidad que tiene una participación relevante en microcréditos frente a los bancos privados y cooperativas de ahorro y crédito de los segmentos 1 y 2, y en tercer lugar se encuentra la Cooperativa Alianza del Valle Ltda.

Capítulo tres

Metodología y resultados

3.1 Metodología

En el siguiente apartado se presenta la metodología aplicada para el desarrollo de la presente investigación.

3.1.1 *Tipo de investigación*

El tipo de investigación que se utilizó fue descriptiva - analítica, de acuerdo con lo que menciona Guevara et al. (2020) esta investigación describe las características fundamentales de un conjunto de fenómenos, utilizando criterios sistemáticos que permitieron establecer la estructura o el comportamiento de los fenómenos en estudio, proporcionando información sistemática y comparable de otras fuentes.

A través de la aplicación de este esquema de investigación se logró alcanzar los objetivos planteados, mediante el análisis enfocado con la variable independiente relacionado con el crédito de la banca pública y la variable dependiente el grado de concentración, profundización y densidad en las actividades económicas de las microempresas, para lo cual, se obtuvo información de la banca pública específicamente BanEcuador, determinando las características de las instituciones públicas, con el fin de determinar el grado de concentración que tiene los créditos de esta banca pública.

3.1.2 *Diseño de la investigación*

El diseño de la investigación fue de tipo no experimental, considerando a lo que menciona Hernández et al. (2014) que no se construye de ninguna situación, por lo tanto, el investigador se limita a observar los acontecimientos sin alterar los datos ni las variables de estudio. Lo que permitió evaluar el efecto del crédito de la banca pública de BanEcuador y el grado de concentración, profundización y densidad de las actividades de las microempresas, mediante datos publicados en la base de datos de la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros.

3.1.3 *Enfoque de investigación*

La investigación tuvo un enfoque cuantitativo, según Baena (2019) se refiere a un enfoque que se caracteriza por realizar un análisis y estudio de la realidad objetiva, mediante el establecimiento de mediciones y valoraciones numéricas que permiten recabar datos fiables, con el propósito de buscar explicaciones contrastadas y generalizadas, fundamentadas en el campo de la estadística, al respecto.

Fue cuantitativo porque permitió mediante la aplicación de las fórmulas medir el grado de profundización, concentración y densidad y la evolución de la cartera de crédito de la banca pública, para conocer como han sido financiados los sectores económicos del país en especial aquellos que BanEcuador coloca los diferentes créditos.

3.1.4 Métodos de investigación

Para Cabezas (2018) el método deductivo consiste en analizar los resultados obtenidos con las técnicas aplicadas para determinar cuál es el efecto del crédito de BanEcuador en el desarrollo de las microempresas. Mediante la aplicación del método deductivo, se logró conocer la evolución de los créditos de la banca pública en las microempresas y como estas afectan la economía ecuatoriana debido a la falta de liquidez por consecuencia de los precios bajos del petróleo. Dando solución a las alternativas que se plantean debido al grado de concentración de financiamiento público.

Para Bernal (2010) el método analítico sintético estudia los hechos de la descomposición del objetivo de estudio en cada una de sus partes para estudiarlas en forma individual.

Por medio de la aplicación del método analítico sintético permitió conocer el total de los créditos otorgados por parte de la banca pública, y determinar el grado de concentración, profundización de las actividades económicas en el desarrollo de las microempresas ecuatorianas.

3.1.5 Unidad de Análisis

La unidad de análisis está relacionada con BanEcuador, fundamentando en datos estadísticos de la banca pública ecuatoriana, la información se obtuvo del portal de BanEcuador del período 2010 al 2020.

3.1.6 Técnica de recolección de datos

Los datos fueron recolectados mediante una base de datos extraída de la página oficial de la Superintendencia de Bancos y Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, cuya información para el análisis comprende a los microcréditos en el periodo 2010-2020, lo que permitió analizar las principales actividades económicas de las microempresas del Ecuador.

3.1.7 Tratamiento y procesamiento de información

Las bases de datos que se utilizó para el tratamiento y procesamiento de la información corresponden al período 2010 – 2020, para lo cual se utilizó, la herramienta de Microsoft Excel, la misma que, fue necesaria para la representación de los resultados obtenidos, permitiendo la verificación de los objetivos planteados para el desarrollo de la investigación.

3.2 Resultados

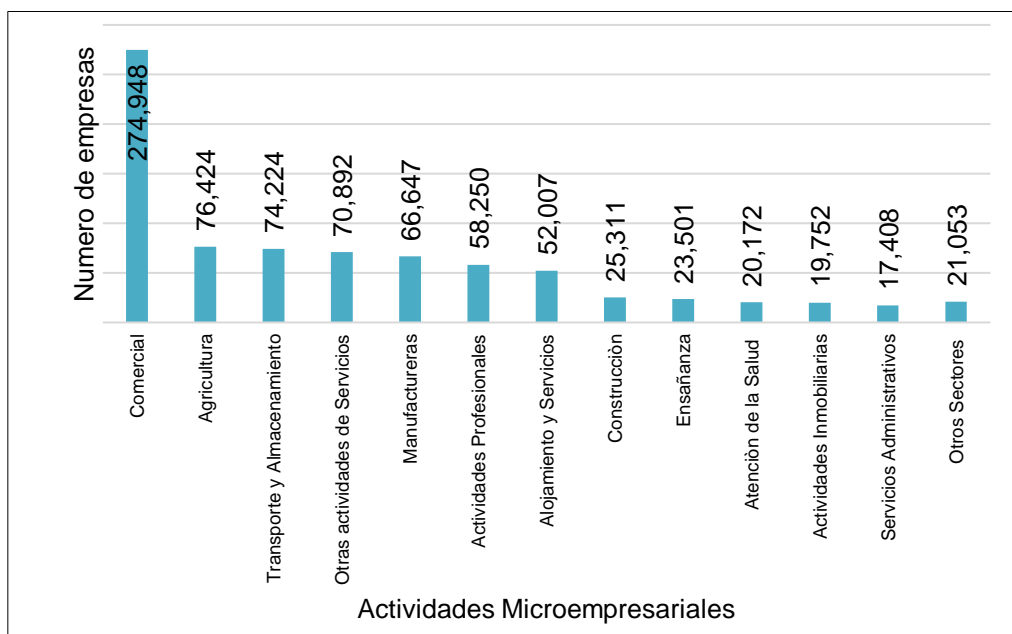
A fin de determinar el aporte del crédito en la generación de actividades productivas se ha extraído de la base de datos de la Superintendencia de Bancos el volumen de crédito de BanEcuador. Posterior a ello se procedió a realizar tablas dinámicas correspondientes al volumen de crédito de tipo productivo otorgado por la cooperativa. Una vez obtenidos los datos necesarios se procedió a la aplicación del índice razón de concentración de k-empresas o coeficiente de concentración para evidenciar la concentración a nivel de región, provincia y actividad económica, la profundización y densidad; luego se sucedió a analizar y determinar la aportación del crédito en la generación de actividades productivas en el Ecuador durante el período analizado.

3.2.1 Principales actividades económicas de las microempresas desarrolladas en el Ecuador

Según resultados publicados en el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (2021) existen 846.265 empresas hasta el año 2020 que se desempeñan distintas actividades económicas y tamaños, de este total de empresas el 94,60% corresponde a las microempresas es decir 800.588 mismas que son clasificadas bajo el código CIIU, detallados en la figura 5.

Figura 5

Actividades económicas periodo de 2010 - 2020



Nota. Adaptado de la base de datos Superintendencia de Compañías Valores y Seguros (2020).

De un total de 800.588 microempresas constituidas en el Ecuador, un 34,34% son microempresas que se dedican a las actividades del Sector G, denominado Comercio al por mayor y menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas. En segundo lugar, con una participación del 9,55% está el sector A con un mayor número de empresas que corresponde a la Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.

Los sectores H y S ocupan el tercer y cuarto lugar con un 9,27% y 8,86% son las actividades Transporte y almacenamiento y otras actividades de servicios que hace referencia a microempresas cuya actividad es brindar servicios de lavado, peluquería, etc.

El Sector C que son las industrias manufactureras tiene una participación del 8,32% siendo este el sector que demanda mayores fuentes de empleo y el 35,35% del total de empresas están distribuidas en los Sectores M, I, F, P, Q, L y N.

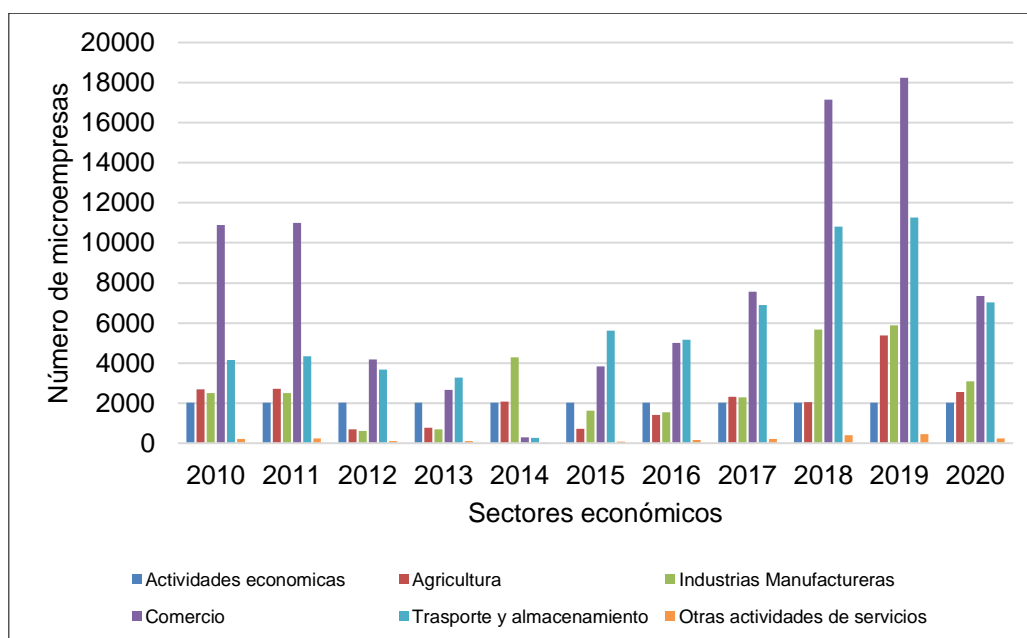
Finalmente se presenta los sectores con menos participación de empresas constituidas en el Ecuador a los cuales les corresponde un 2,63% que hace referencia a los otros sectores como lo es las actividades de información y comunicación, Artes, entretenimiento y recreación, Financiera y de seguros, Administración pública, explotación de

minas y canteras, distribución de agua y suministros de electricidad con un total de 21.053 empresas a nivel nacional.

En la figura 6 se presenta los cinco sectores económicos más representativos, en primer lugar, están las microempresas que se dedican a las actividades del sector G, denominado Comercio al por mayor y menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas, seguido las de la agricultura, las del sector C, seguido de las de transporte y almacenamiento y por último las del sector S.

Figura 6

Actividades microempresariales más representativas



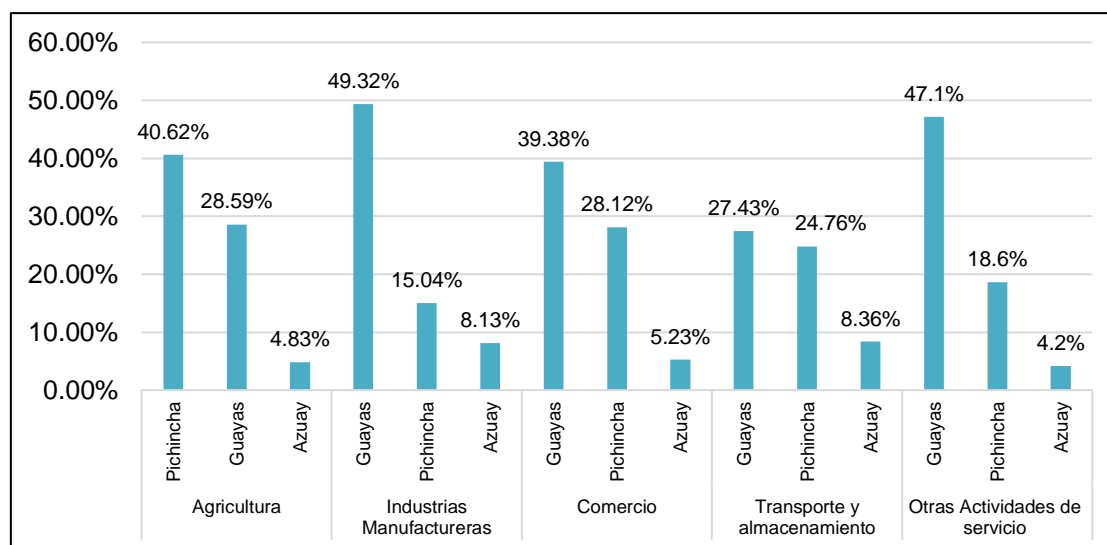
Nota. Adaptado de la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros (2020).

3.2.2 Actividades económicas según la provincia a la que pertenece

En la figura 7 se presenta los cinco principales tipos de microempresas que se desarrollan en el país por provincias, para esta figura se ha considerado las 3 principales provincias en las cuales operan las microempresas que se dedican a actividades del Grupo A, C, G, H y S.

Figura 7

Principales actividades económicas por provincias



Nota. Adaptado de la base de datos Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (2020).

Las principales provincias en donde se encuentran distribuidas las microempresas que se dedican a las actividades económica de los cinco principales sectores, son provincias de Guayas, Pichincha y Azuay. La provincia de El Guayas presenta un promedio de 38,36%, porcentaje que hace referencia a los 5 sectores es decir que el mayor número de empresas están en la región costa, cuyas actividades que más sobresale son las de industrias manufactureras. El 25,43% promedio de las empresas constituidas en el Ecuador están en la provincia de Pichincha, pero con mayor participación siendo las microempresas que se dedican a las actividades de comercio al por mayor y menor.

Finalmente, la provincia de Azuay con una participación promedio del 6,15% cuyas actividades que más empresas tiene en esta provincia es la Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.

3.2.3 Estructura de activos, pasivos y patrimonio de las microempresas

La estructura financiera da a conocer la composición de los recursos financieros que las microempresas han captado o producido, para lo cual se considera los boletines de Ranking de las microempresas de las Superintendencia de Compañías Seguros y Valores.

En la tabla 16 se aprecia la estructura financiera de las microempresas, se identifica el origen de los recursos o fondos que se compone una empresa, por ello es importante

conocer los activos, pasivos y el patrimonio para poder llevar a cabo los diferentes proyectos de inversión que realizaron los microempresarios en el lapso del año 2010 al 2020.

Tabla 16

Estructura Financiera microempresas

Años	Pasivo	Patrimonio	Activo
2010	\$ 8.457.369,58	\$ 23.101.364,79	\$ 31.558.734,37
2011	\$ 30.131.035.187	\$ 24.189.746.033	\$ 54.320.781.220
2012	\$ 47.599.820.982	\$ 31.484.141.024	\$ 79.083.962.006
2013	\$ 53.579.287.040	\$ 35.352.837.615	\$ 88.932.124.655
2014	\$ 58.583.218.865	\$ 41.451.099.846	\$ 100.034.318.711
2015	\$ 60.082.212.111	\$ 43.791.711.677	\$ 103.873.923.787
2016	\$ 56.011.358.659	\$ 40.559.949.374	\$ 96.571.308.033
2017	\$ 68.433.593.019	\$ 40.374.728.187	\$ 108.808.321.206
2018	\$ 71.497.766.529	\$ 55.023.929.574	\$ 126.521.696.103
2019	\$ 79.850.858.968	\$ 52.529.364.384	\$ 132.380.223.353
2020	\$ 78.979.923.625	\$ 60.409.603.050	\$139.389.526.675
Promedio	55,77%	44,23%	100%

Nota. Adaptado de la base de datos Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (2020).

Como se aprecia en la tabla los activos presenta crecimientos de 31 millones a 139 millones de USD para el cierre del año 2020 están financiados con 55.77% de recursos ajenos y un 44,23% en promedio de recursos propios.

Similar comportamiento presenta el pasivo en cual aumenta del 2010 al 2020 en 70.522 millones de USD equivalente a un 833,89%, pero en el 2016 baja a 56.011 millones de USD ya que pocas empresas buscan financiamiento debido a las pérdidas que algunas microempresas cerraron y no tenían los recursos necesarios para acceder a un crédito.

En cuanto al patrimonio de las microempresas también tienden a crecer, en un 44,23% esto se debe a que las microempresas no reparten todas las utilidades y desean financiarse con sus propios recursos es decir con las mismas ganancias generadas.

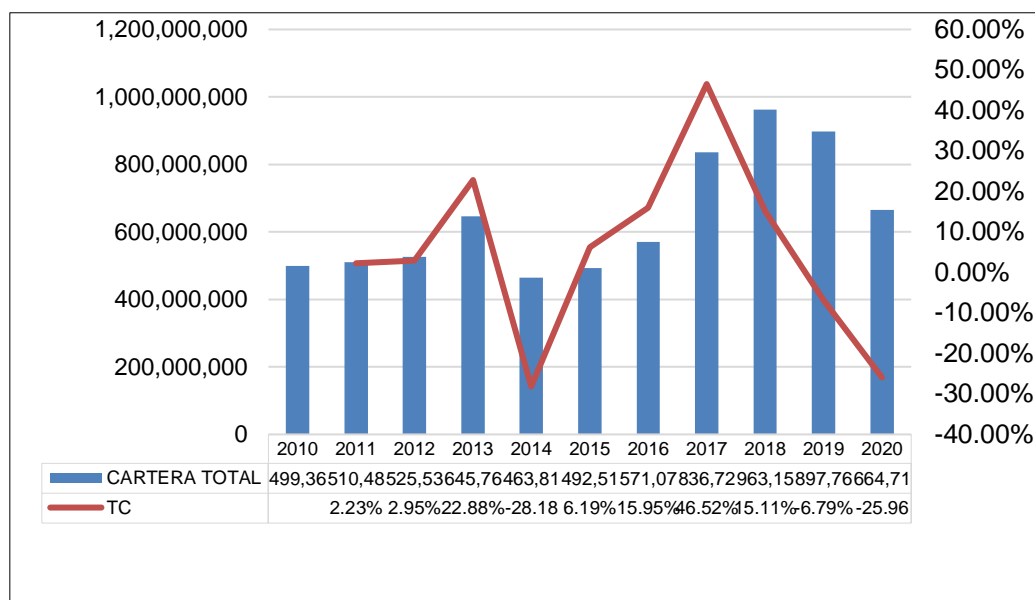
3.2.4 Colocaciones de BanEcuador en las microempresas.

Según lo reportado en los boletines financieros de la Superintendencia de Bancos, se logra obtener el monto total de créditos colocados por la entidad pública BanEcuador a

microempresas, corresponde al crédito original, reestructurado y refinanciada, en los tipos de crédito comercial, consumo y microcrédito en la cual se muestra en la figura 8.

Figura 8

Cartera de colocaciones de BanEcuador en el periodo 2010-2020



Nota. Adaptado de la base de datos Superintendencia de Bancos (2020).

En la figura 8 permite observar el comportamiento de la cartera de crédito, durante los 10 años de estudio, que pasó de 472 millones de USD en el 2010 a 611 millones de USD al 2020 es decir con un crecimiento del 29,45%. En los años del 2011 al 2013 la cartera tiene a subir en un 36,26%, comportamiento que tiene relación a las nuevas regulaciones emitidas en durante el gobierno de Rafael Correa periodo 2007 – 2013 en donde implementó medidas para el sistema financiero una de ellas es la política de reducción de tasas activas máximas las cuales son establecidas por el Banco Central de Ecuador. En el año 2014 tiene de bajar en un 28,41% uno de los factores es la reducción del precio del petróleo.

A partir de mayo de 2015 según decreto N° 667 el economista Rafael Correa el primer mandatario, anuncia la creación del nuevo banco público BanEcuador, quien llega a sustituir al Banco Nacional de Fomento, Banco cuyo enfoque inclusivo, es ofertar créditos adaptados a las condiciones de los sectores productivos (Asamblea Nacional del Ecuador, 2015) . En cual ha tenido muy buena acogida por parte de los productores por su agilidad y facilidad al

momento de otorgar créditos, la cartera sube de 489 millones de USD a 821 millones de USD al 2018.

En los años 2019 y 2020 baja en un -7,80% y -29,63% cuya relación de decrecimiento por el año de pandemia en donde la economía del país se vio afectada, en especial los sectores económicos más pequeños y en el cual se perdió 22.000 empresas entre ellas las microempresas por causa de Pandemia por Covid-19, en donde todo el sistema financiero se vio afectado tanto en las colocaciones como captaciones, y sobre todo en el momento de cobranza del crédito dando como consecuencia los altos índices de morosidad en la cartera (Made for minds, 2021).

3.2.5 Grado de concentración por actividad económica del banco público BanEcuador

Considerando la base teórica descrita en el Capítulo I de la investigación, es preciso indicar que para determinar el índice de concentración se utilizó la razón de concentración (CR) mismo que relaciona la cuota de mercado de las instituciones más grandes respecto al total del sector. Para efectos de la investigación, se consideró como cuota de mercado al total de créditos colocados por actividad microempresarial respecto al total de créditos otorgados a todas las microempresas; además, se resalta que para el análisis de concentración se trabajó el C1 que corresponde a la actividad económica más grande dentro de las PYMES que es la agricultura, el C3 que hace referencia a las 3 actividades más grandes donde se incluye el comercio y la manufactura; y, el C5 haciendo referencia a las 5 más grandes incluyendo el construcción y alojamiento. El detalle de los cálculos se puede ubicar en el apéndice A.

En el índice C1 se valora el grado de concentración por actividad, en la cual C1 representa la actividad con mayor participación en el mercado y corresponde a la agricultura con un promedio de 51,64% lo cual se puede observar en el apartado de apéndice A. Por otro lado, también se evidencia que a partir del 2011 el grado de concentración en esta actividad disminuye considerablemente, cerrando el período con una baja de 53,95%.

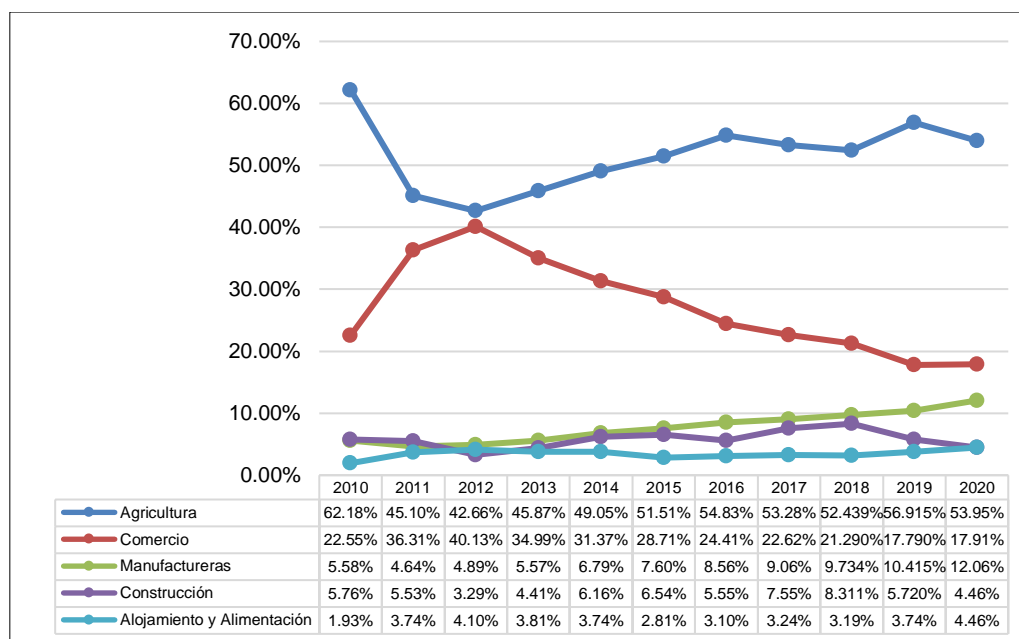
De la misma manera, el índice C3 representa las tres actividades económicas con mayor participación, cuyo monto colocado a estos sectores es de 5.866 millones de USD

dentro de los 10 años de estudio el banco ha financiado a la Agricultura, Comercio y manufactureras con una participación promedio del 86,53%, cabe recalcar que el orden de estas varía. El índice C5 representa los cinco sectores económicos con mayor participación en la demanda del crédito, que corresponde a los sectores que están dentro de C3 como también existe construcción y de alojamiento y alimentación con un monto total de crédito de 6,503 millones de USD durante todo el tiempo de estudio, que representa a un promedio de 95,63% y el 4% restante destina a actividades de información y comunicación, transporte, entretenimiento, servicios sociales y relacionados a la salud humana, entre otros.

A continuación, en la figura 9, se detalla el comportamiento de los 5 sectores económicos los cuales demandan más cantidad de recurso de un total de 19 sectores a los cual financia BanEcuador y en los cuales se concentra el 95% del crédito.

Figura 9

Concentración por sectores económicos



Nota. Adaptado de Portal Estadístico de la Superintendencia de Bancos (2020).

El sector agrícola es el primer sector económico al que destina alrededor de 3,544 millones de USD durante los años de estudio, iniciando en el 2010 con una participación de 62,18% equivalente a 293 millones de USD, y, al 2020 su participación llega a un 53,95% equivalente a 329 millones de USD. La agricultura es el sector que genera fuentes de empleo,

en el sector rural con lo que contribuyen a reducir la pobreza en el campo, el cual es considerado el sector con menos dinamismo en la económica nacional.

En lo que respecta al comercio el sector demanda alrededor de 1,763 millones de USD, en el 2010 representa una participación del 22,55% y al final del 2020 con una participación va disminuyendo con el pase de los años ubicándolo en un 17,91% del monto total colocado a este sector, siendo el comercio considerado uno de los sectores más robustos y diversificados de la economía ecuatoriana.

En cuanto al sector de industrias manufactureras, BanEcuador financia alrededor de 554 millones de USD durante estos 11 años de estudio, en el 2010 y 2011 la participación de este sector es del 5,58% y 4,64% porcentajes que la ubicaron en cuarto lugar, pero a partir del año 2012 este sector va ganando participación y lo ubica en tercer lugar ya que en el 2020 cierra con una participación 12,06% equivalente a 73 millones de USD. Lo cual es importante para el banco ya que financia actividades que demanda la generación de empleo para la transformación de materia prima e incluye valor agregado para el producto final.

En cuarto lugar, el sector construcción presenta una participación promedio del 5.75% al cual se ha destinado 406 millones de USD a actividades de este sector. La cuota de mercado del sector en los 2010 y 2011 la ubico en tercer lugar con un monto de 27 millones de USD y 26 millones en colocaciones respectivamente, pero a partir del 2012 el sector ocupa en cuarto lugar ya que la participación baja ubicándola al cierre del 2020 en 4,46% equivalente a 27 millones de USD de un monto de colocaciones de los 611 millones de USD.

El sector de alojamiento y servicios de comida con un 235 millones de USD en colocaciones, el cual ocupa un quinto lugar de las actividades con más monto de financiamiento cuya participación promedio es 3,44%, en donde se observa que la participación de este sector con el pasar de los años aumenta que al final del 2020 alcanza una cuota de mercado del 4,46% a diferencia que en el 2010 tiene una participación mínima del 1,93% es decir que esta participación aumento en 2,53%.

3.2.6 Grado de profundización por actividad económica del banco público

BanEcuador

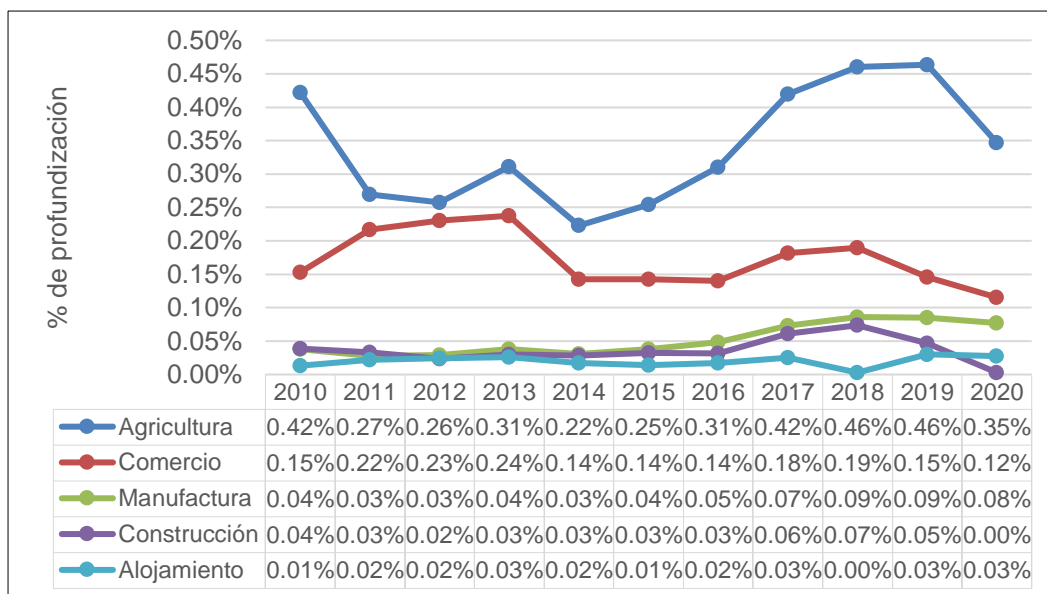
Para determinar el grado de profundización se considera la cartera total de créditos con relación al PIB a precios corrientes, expresados en millones de USD, según datos tomados de los boletines financieros del Banco y del Banco Central de Ecuador (ver apéndice B) mismo que ayuda a determinar si es adecuada la canalización de ahorros del banco hacia inversiones productivas.

Durante el período 2010 a 2020, el PIB a precios corrientes aumentó 29 millones de dólares en valores nominales y un 60,13% en términos relativos con un crecimiento promedio de la cartera bruta de créditos de 5,23% respectivamente que inicia con 1,024 millones de USD y para el 2020 finaliza con 1,640 millones de USD (ver apéndice B).

Como se explica anteriormente para obtener la profundización financiera de cartera se relacionó la cartera total bruta para el PIB, en el 2010 el grado de profundización es del 0,72% es decir que las colocaciones que hace el banco un 0,72% aporta al producto interno bruto. Entre los años 2010 a 2018 el índice incrementa a 0,90% equivalente a una variación de 0,18% puntos porcentuales. Para finales del 2020 el índice se ubica en un 0,67% situacional que tiene relación con la declaratoria de la emergencia sanitaria por el COVID – 19, la cual ha afectado en el desempeño económico a nivel mundial, además de afectar la movilidad humana y el normal funcionamiento de establecimientos productivos y comerciales (ver apéndice B).

Figura 10

Profundización del crédito BanEcuador en las principales actividades económicas



Nota. Adaptado de la base de datos Superintendencia de Bancos (2020).

El grado de profundización del crédito colocado por BanEcuador a la agricultura representa el 0,42% del total de 0,72% de su aportación al PIB en el 2010 con una profundización promedio del 0,34%. El crédito otorgado al sector comercio presenta el 0,15% de profundización, la manufactura y construcción con el 0.04% y finalmente alojamiento el 0,01% respectivamente que aportan al PIB en el 2010, pero para el cierre del 2020 estos grados bajaron a 0.35% (agricultura), 0,12% (comercio), 0,08% (Manufactura), 0.0% Construcción y 0,03% alojamiento para el cual estos 5 sectores representan el 0,57% de un 1,65% que aporta el banco al Producto Interno Bruto.

3.2.7 Densidad financiera BanEcuador

La densidad financiera tiene que ver con la cobertura que brinda la institución entre los puntos de atención con relación a la población económicamente activa.

Según la Asociación de Bancos Privados del Ecuador (Asobanca, 2022) en el Ecuador existe un 51% de población que hace uso de los diferentes puntos de atención, por otra parte, se presenta un 40% del indicador de pobreza en la población que no posee una cuenta bancaria y que no tiene conocimientos sobre el uso de los diferentes puntos de atención. A continuación se detalla la densidad financiera que tiene BanEcuador a nivel nacional.

Tabla 17

Densidad BanEcuador 2020

Puntos de Atención	Matriz	Sucursales	Agencias	Ventanillas de extensión	Oficina	Cajeros
Número	2	25	143	20	34	87
Densidad	0,00494793	0,06184911	0,3537769	0,04947929	0,08411479	0,21523489

Nota. Adaptado de los datos de BanEcuador e INEC (2020),

El índice de densidad financiera permite identificar la cantidad de puntos de atención al cliente (PAC) que tiene la institución financiera, para el afecto relaciona la población con los distintos puntos de atención (ver tabla 4) como es el caso de agencias (143), cajeros automáticos (87), corresponsales no bancarios (CNB), matrices (2), oficina de representación (34), sucursales, ventanillas de extensión (20) y otros tipos de canales de las entidades financieras en función de 20.000 habitantes, tal como se muestra en la tabla anterior; sin embargo, dicho índice también se puede ajustar a matrices, agencias y sucursales a fin de determinar el nivel de cobertura de aquellas oficinas que dan el servicio de depósitos y crédito. A continuación, se presenta la densidad por regiones.

Tabla 18

Densidad BanEcuador por regiones 2020

Regiones	PEA	Puntos de atención	Densidad
Costa	3.416.329	131	1,30394242
Sierra	3.757.966	113	1,66281687
Oriente	416.509	62	0,33589397
Insular	14.385	5	0,14385218

Nota. Adaptado de los datos de BanEcuador e INEC.

El número de puntos de atención al cliente que brinda BanEcuador para el año 2020 es de por cada 20.000 habitantes en relación con la Población Económicamente Activa, en la costa la densidad es de 1.30 PAC con 131 puntos de atención, la sierra con 1,66 PAC con 113, el Oriente cuanta con 0,33 PAC y finalmente la región insular con 0.14 PAC. Así mismo en la tabla 19 se detallan las provincias 4 principales provincias que por el número de habitantes presenta mayor densidad.

Tabla 19

Densidad BanEcuador por provincia 2020

Provincia	PEA	Punto de atención	Densidad
Pichincha	1.545.989,55	19	4,06839356
Guayas	1.736.464,71	36	2,41175655
Manabí	618.241,79	33	0,93672999
Loja	249.578,84	23	0,54256269

Nota. Adaptado de los datos de BanEcuador e INEC.

La provincia que encabeza la tabla con una densidad de 4,06 es Pichincha con un número de habitantes de la PEA 1.545.989,55 cuenta con 19 agencias que representan el 4.06 de densidad, en segundo lugar, es Guayas con 2,41 PAC ya que cuenta con 36 puntos por cada 20.000 habitantes, en tercer lugar, esta Manabí con 33 puntos de ventas, entre ellas agencias, cajeros automáticos etc. Y finalmente Loja con 0,55 PAC.

El índice de densidad financiera permite identificar la concentración que tiene el banco en relación a la población, el cual permite conocer si de acuerdo al crecimiento de la población la institución cuenta con un considerable nivel de desarrollo financiero, que le ayuda a captar un mayor número de clientes, de tal forma que genera mayor accesibilidad a los servicios financieros que promueve una correcta canalización de los ahorros que provienen de las cuentas ahorristas, la cual se calcula con el número de puntos de atención por cada 20.000 habitantes.

3.3 Discusión de resultados

De acuerdo con los resultados obtenidos en esta investigación cuyo objetivo general fue analizar el crédito de la banca pública y su grado de concentración y profundización en las actividades económicas de las microempresas, período 2010-2020, caso BanEcuador en donde se llega a obtener los siguientes resultados:

El número de microempresas en el Ecuador al año 2020 fue de 800.588 el cual representa un 94.60% del total de empresas constituidas en el país, la mayor participación son aquellas microempresas se dedican al comercio al intercambio de bienes al por mayor y menor, siendo la provincia del Guayas quien tiene una cuota de mercado promedio del 38,36% de microempresas que han decidido desarrollarse en esta provincia. López et. (2020), en su investigación determinó que las microempresas son de gran relevancia para el desarrollo del

país con el fin de promover la productividad y fuentes de empleo en donde el sector económico con mayor número de microempresas es el comercio con un 28,54%, que un 53% del total de microempresas del Ecuador con contribuyentes activos del servicio de rentas internas SRI.

El crédito otorgado por BanEcuador se concentra en sectores de la Agricultura con una participación promedio de 50.49% cuyo monto colocado es de 5,597 millones de USD, seguidamente están las actividades de Comercio, Industrias Manufacturas, Construcción y Servicios de Alojamiento y Alimentación los cuales presentan el 93.94% del crédito a los cuales se los denomina C1, C3 y C5, considerando los 5 principales sectores a los que financia el banco. Según Coello y Medina (2019), el otorgamiento por parte de la banca pública ha incrementado su financiamiento, mediante diversos mecanismos como la aplicación de microcréditos, créditos de producción para la compra de tierras y de maquinaria que ha sido muy importantes para el sector de la agricultura los mismo que han ayudado a una reactivación económica del país, beneficiando a 72.832 familias. Ya que cuya finalidad de BanEcuador es servir al país, especialmente al sector rural y urbano marginal, de forma eficiente y oportuna, mediante la entrega de servicios financieros, que contribuyan a mejorarla calidad de vida y a disminuir la pobreza.

La profundización del crédito con relación al PIB presenta un índice promedio del 0,66% es decir el crédito otorgado por BanEcuador a las microempresas incide en un 0,66% al PIB en precios corrientes que permiten identificar la producción de bienes y servicios que demanda el país en un periodo determinado. Para ello, es muy importante destacar que BanEcuador cuenta con una buena colocación de créditos durante los años de estudio según datos del Banco Central los sectores económicos presentan una variación negativa agricultura (-1.2), comercio (-9.8), manufactura (-9.8), construcción (-12.7) y alojamiento y servicios de comida (-18.3) en contraste con Santana y Beltrán (2020) indica que la banca pública tiene un crecimiento significativo ya que proporciona liquidez a sectores que no han tenido oportunidad dentro del sistema privado, ya que ha motivado al emprendimiento y al dinamismo de la economía en cuanto a los autores Molina y Amén (2020), el financiamiento del sector financiero fortalece la economía a través de los sectores económicos los cuales aportan al

PIB nacional, los mismos que fueron del -7.8% en el 2020, la causa principal fue la pandemia (COVID19) que atravesó el país en este año, sin embargo, en el 2015 fue del 0.1% teniendo así un indicador bajo y en 2010 aumentó un 3,5%. En el año 2020 tuvo mayor afectación económica, disminuyendo en un 12,8% afectando a la producción, comercialización de bienes y servicios.

De acuerdo a los resultados obtenidos, se concluye que el crédito otorgado por BanEcuador incide positivamente en las actividades económicas, Según la investigación de Álava y Bravo (2020), sobre Contribución de la Banca pública en el financiamiento en el sector microempresarial, caso BanEcuador, el cual llegó a la conclusión que el financiamiento por parte del banco es de mucha importancia ya que contribuye al crecimiento económico del sector mediante la producción a través de la inyección de capital. Similar conclusión tiene ese estudio de García (2018), los créditos otorgados fueron destinados al sector comercial indicando que la cartera de créditos, los indicadores financieros influyen en la cartera crediticia.

La densidad de BanEcuador en el país es considerable, puesto que cuenta con una cobertura de 3.44 con 131 puntos de atención para 7.605.189 de habitantes del PEA, es decir con 3.44 instituciones por cada 20.000 habitantes. Lo que hace más fácil, captar clientes y hacer que estos habitantes tengan acceso a la banca pública, facilitando así su acceso para los depósitos y financiamiento de los microempresarios. Estos datos se corroboran con lo mencionado con Moreno (2013), quien en su investigación titulada la Bancarización, profundización y densidad financiera del sistema financiero ecuatoriano concluye que las evoluciones de la cartera de créditos contaron con una mayor intervención en los procesos de bancarización, profundización y densidad financiera, relacionada directamente en el desempeño de los bancos y a la contribución del Producto Interno Bruto, con ello se logró establecer las captaciones de los depósitos y la cartera de crédito que tuvo un crecimiento constante

Conclusiones

La presente investigación ha logrado cumplir con los objetivos planteados, por lo que se llegó a las siguientes conclusiones:

El Sistema Financiero Nacional cumple un papel importante en cuanto al desarrollo de la economía nacional, pues a través de este es posible la inversión de capital en actividades productivas que activan la economía; desde este punto de vista, las instituciones financieras tanto privadas como públicas aportan al desarrollo financiero; no obstante, se demostró a través de la investigación que el sector privado prevalece en cuanto a la inversión y colocación de créditos sobre el sector público, aun cuando el Gobierno ha implementado estrategias para incrementar su participación y apoyo hacia las microempresas.

Por otra parte, respecto a las entidades que conforman el sector financieras públicas con lo analizado en el presente estudio se concluye que BanEcuador al ser el banco más grande del Ecuador, medido en su nivel de colocación de microcrédito, realiza un aporte significativo a la matriz productiva que se lleva a cabo en el país, financiando actividades que permiten producir bienes y servicios, además de apoyar a pequeños comerciantes, artesanos y emprendedores.

En este contexto, se determinó que en los años 2014 al 2016 existió un paulatino decrecimiento del microcrédito otorgado por BanEcuador, lo cual se atribuye al entorno económico del país, a la disminución de inyección de liquidez por parte del gobierno y menores inversores por retraso en el pago a proveedores del Estado; a esto se le suma la baja del precio del petróleo, el terremoto del 16 de abril de 2016, y la revalorización del dólar, que afectó la competitividad de los productos de exportación, dando lugar a una liquidez baja que provocó la contracción del crédito en todo el sector financiero. Para el 2020, se destaca que por la declaración de la emergencia sanitaria por el COVID -19, la economía del país se vio afectada, en especial los sectores económicos más pequeños generando la pérdida de 22.000 empresas, principalmente microempresas.

Se evidenció que, de un total de 846.265 empresas registradas a nivel nacional para el año 2020, un 94.60% corresponde a las microempresas las cuales son consideradas un conjunto de organizaciones de vital importancia para el aporte económico del país, de este grupo de empresas las actividades de mayor participación corresponden a la agricultura, comercio, manufactura, construcción y alojamiento; y, se entran mayormente ubicadas en las provincias de Guayas, Pichincha y Azuay.

El financiamiento productivo colocado por BanEcuador B.P. se concentra en actividades del sector primario, secundario y terciario, mencionando tres actividades principales las cuales son Agricultura, Comercio e Industrias Manufactureras, financiando un total de 5.960 millones de USD durante el 2020, favoreciendo a estos sectores con capital para invertir en maquinaria e instrumentos que ayuden al cumplimiento de su actividad productiva y por ende al desarrollo de la economía considerando además que estos sectores generan plazas de empleo que aportan a los indicadores macroeconómicos.

Cuando se habla de profundización de la cartera, se hace referencia a la participación del crédito sobre el PIB del país; en este caso de la cartera destinada a financiar a las microempresas, la investigación evidenció mediante el índice de profundización que BanEcuador tiene una participación de crédito en las microempresas de un 0.66%. En cuanto a la densidad de BanEcuador este presentó una cobertura de 3,44 PAC; es decir, que por cada 20.000 habitantes la institución cuenta con 3,44 agencias o puntos de atención para sus clientes; conforme va incrementando la población económicamente activa (PEA), el banco va expandiendo sus agencias, para poder llegar de una mejor manera a apalancar a sus clientes.

Recomendaciones

Se recomienda que BanEcuador al ser el banco con mayor cartera de microcrédito, genere programas de cultura financiera enfocado a este tipo de empresas; a fin de que los usuarios y clientes se interesen en los servicios financieros ofertados por la banca pública y con ello conozcan las oportunidades disponibles a las que pueden acceder para financiar sus actividades productivas y en efecto puedan mejorar su calidad de vida y a la vez contribuir al desarrollo económico del país.

Considerando, que respecto al tamaño de las empresas en su mayoría son microempresas bajo el mando de personas naturales que administran estos negocios de forma empírica, se sugiere a BanEcuador considerar el establecimiento de procesos más sencillos y rápidos, evitando los tramites engorroso que afectan los tiempos de aprobación de créditos; de esta manera será posible que los pequeños empresarios puedan considerar a esta entidad financiera como la principal fuente de financiamiento, ya que dentro de su objetivo está la reestructuración de la economía para la colocación de créditos de los microempresarios.

El mejoramiento del diseño de la política de crédito de BanEcuador, a través de la creación de programas e instrumentos crediticios que atiendan a los sectores económicos de relevancia en el campo productivo y del empleo entre las acciones a considerar pueden ser regulaciones contra cíclicas de la Junta Monetaria y Financiera que incentiven el crédito productivo, con el fin de que la banca pública sean la mejor alternativa de financiamiento para los microempresarios y así la banca pública pueda equilibrar su misión de inclusión financiera.

Asimismo, es recomendable que BanEcuador establezca estrategias para la recuperación de cartera e incremento de las colocaciones de crédito para otras actividades a fin de promover la producción diversificada, ecoeficiente y con mayor valor agregado como la manufactura, agricultura, ganadería, silvicultura y pesca, para ello se deberán implementar

programas en los cuales establezcan que el sector financiero popular y solidario se centre en el financiamiento de las actividades antes expuestas.

Finalmente, para que se conserve la estrecha relación entre el crédito y el PIB, se sugiere a las Autoridades competentes del Estado ecuatoriano, desarrollar programas específicos de estímulos enfocados en promover la innovación para incrementar la productividad, la búsqueda y expansión de nuevos mercados, y la constante renovación para el crecimiento empresarial. Además, se sugiere implementar asistencia técnica, programas de asesoramiento de desarrollo empresarial, asesorías contable, financiera y tributaria, y otros servicios no financieros que se aporten al manejo de las microempresas de un manera más técnica y eficiente; para ello es importante que el Estado promueva la vinculación con las entidades privadas, la académica y la sociedad civil involucrada.

Referencias

- Asociación de Bancos del Ecuador - Asobanca. (2022). El sistema bancario apuesta por la inclusión financiera en Ecuador. Obtenido de: <https://bit.ly/3ljiwzC>
- Asamblea Nacional del Ecuador. (05 de septiembre de 2014). *Código Orgánico Monetario y Financiero*. Obtenido de Art. 383: <https://www.cfn.fin.ec/wp-content/uploads/2018/04/Co%CC%81digo-Orga%CC%81nico-Monetario-y-Financiero-LIBRO-I-Vigente.pdf>
- Asamblea Nacional del Ecuador. (2015). *Decreto N° 667*. Quito: Superintendencia de Bancos y Seguros.
- Ávila, A. (2019). *Medición de la concentración. Aplicaciones a la Economía Industrial y la Economía del Deporte*. España: Universidad de Málaga. Obtenido de https://riuma.uma.es/xmlui/bitstream/handle/10630/18591/TD_AVILA_CANO_Antonio.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Banco Central del Ecuador. (2020). *Documento Técnico De Integración Monetaria Y Financiera Regional*. Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/doctec22.pdf>
- Banco Central del Ecuador. (abril de 2020). *Profundización financiera: características del sistema financiero en*. Obtenido de BCE: <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/doctec22.pdf>
- Banco Central del Ecuador. (17 de febrero de 2021). *La Inversión Total De La Economía Fue De Usd 26.908 Millones*. Obtenido de <https://www.bce.fin.ec/boletines-de-prensa-archivo/la-inversion-total-de-la-economia-fue-de-usd-26-908-millones-en-2019>
- Banco del Instituto de Seguridad Social. (diciembre de 2022). *Información general*. Obtenido de <https://www.biess.fin.ec/inicio>
- Banco Ecuatoriano de la Vivienda. (2013). *Información institucional*. Obtenido de <http://www.bev.fin.ec/index.php/quienes-somos/la-institucion>
- Banco Nacional del Fomento. (2012). *Información Institucional*. Obtenido de <https://www.bnfl.fin.ec/publico/quienes-somos.xhtml>
- Bancos, S. d. (diciembre de 2016). *Información de la banca pública y privada del Ecuador*. Obtenido de <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/>
- BanEcuador. (febrero de 2021). *Informe De Rendición De cuentas*. Obtenido de <https://www.banecuador.fin.ec/wp-content/rendicioncuentas/2021/matriz/informerc2021.pdf>
- Barriga, G., González, M., & Torres, Y. (2018). Desarrollo financiero y crecimiento económico en el. *Revista Espacios*, 25 - 35. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a18v39n37/a18v39n37p25.pdf>

- Barriga, Y. G. (2018). *Tesis de pregrado, Univeridad Nacional de Chimborazo*. Recuperado el 22 de Junio de 2022
- BDE. (2022). <https://bde.fin.ec/>. Obtenido de <https://bde.fin.ec/>
- Benalcazar Paéz , Paúl David. (julio de 2011). *Porpuestas de un sistema de control interno para la prevención de lavado de activos en instituciones del sistema financiero del Ecuador (aplicando la resolución JB-2010-1683)-Sector de bancos privados*. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/4053>
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la Investigación*. México: Pearson. Obtenido de <https://ceduna.jimdofree.com/app/download/13866533878/B.+C.+A.+M%C3%A9todo+s+del+proceso+de+investigaci%C3%B3n+cient%C3%ADfica.pdf?t=1522088201>
- Bernal, C. A. (2010). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de <https://ceduna.jimdofree.com/app/download/13866533878/B.+C.+A.+M%C3%A9todo+s+del+proceso+de+investigaci%C3%B3n+cient%C3%ADfica.pdf?t=1522088201>
- Brachfield P , 2008. (s.f.). https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_IX_cap_II.pdf. Obtenido de https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_IX_cap_II.pdf
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). (abril de 2018). *Acerca de Microempresas y Pymes*. Obtenido de <https://www.cepal.org/es/temas/pymes/acerca-microempresas-pymes>
- Corporación Financiera Nacional (CFN). (diciembre de 2022). *Boletines estadísticos*. Obtenido de <https://www.cfn.fin.ec/>
- Corporación Financiera Nacional. (diciembre de 2018). *Programas de Créditos*. doi:<https://www.finanzas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/03/Programas-cre%CC%81ditos-sector-productivo-2020.pdf>
- Del Valle, E. (octubr de 2021). *Crédito y Cobranzas*. Obtenido de http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/98/opt/credito_cobranza.pdf
- Díaz, E. (31 de agosto de 2015). *La banca pública y su contribución a la economía ecuatoriana en el período 2007-2013. Diss. Universidad de Guayaquil Facultad de Ciencias Económicas, 2015*. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/9165>
- Espinoza, 2. (s.f.). El Crédito Bancario y las Pymes en Ecuador. *Yachana*, 09(02), 77-90. Recuperado el 21 de junio de 2022
- Flores, M. (18 de octubre de 2020). *Índice de concentración (definición)*. Obtenido de <https://www.ig.com/es/glosario-trading/definicion-de-indice-de-concentracion#:~:text=El%20CR%20se%20representa%20como,tienen%20en%20cuenta%20varias%20empresas.>

- García Lomas Vanessa Alejandra. (2018). Alejandra. Análisis de la cartera de créditos de la banca pública ecuatoriana (2008-2017). *Revista Científica UISRAEL*, 5(3), 37-50. Recuperado el 22 de mayo de 2022, de http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2631-27862018000300037&lng=es&nrm=i&tlng=es#aff1
- Guevara et al., 2020. (s.f.). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *Recimundo*, 4(3), 163-173. doi:[https://doi.org/10.26820/recimundo/4.\(3\).julio.2020.163-173](https://doi.org/10.26820/recimundo/4.(3).julio.2020.163-173)
- Hernández et al., 2014. (2014). *Metodología de la Investigación*. ISBN: 978-1-4562-2396-0. Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC). (2020). *Directorio de empresas 2020*. Obtenido de https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas_Economicas/DirectorioEmpresas/Directorio_Empresas_2020/Tabulados_DIEE_2020.xlsx
- LEY GENERAL DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO. (12 de marzo de 2012). *Artículo 52*. Obtenido de http://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_gral.pdf
- López, O. P., Jácome, O. J., & López, C. R. (2020). La banca pública como aliada estratégica del sector productivo del país. *Revista Científica FIPCAEC*, 5(5), 242-254. doi:<https://doi.org/10.23857/fipcaec.v5i5.194>
- Made for minds. (07 de julio de 2021). *Ecuador: más de 22.000 empresas desaparecieron por pandemia*. Obtenido de <https://www.dw.com/es/m%C3%A1s-de-22000-empresas-desaparecieron-por-la-pandemia-en-ecuador/a-58183852>
- Maldonado, C. (noviembre de 2017). *Ciclo de crédito y crecimiento económico: Análisis e identificación del ciclo crediticio para el Ecuador en el período 2004-2016*. Recuperado el 21 de julio de 2022, de <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/14488/Carlos%20Maldonado%20Tesis%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Mantilla, M., & Pesantez, D. (2016). *Incidencia de la banca pública en el sector comercial ecuatoriano*. UCS.
- Manzano, 2017. (s.f.). Rentabilidad , solvencia y concentración del sector seguros español. Cuadernos de Información Económica.
- Maza, J. V., Espinoza, E. K., & Barzallo, I. V. (2021). Financiamiento de las asociaciones productivas mediante créditos de BanEcuador. *Revista Científica Agroecosistemas*, 9(2), 114-120. Obtenido de <https://aes.ucf.edu.cu/index.php/aes/article/view/477/454>
- Ministerio de Economía y Finanzas. (2020). *Gobierno del Ecuentro*. Obtenido de MEF: <https://www.finanzas.gob.ec/usd-1-461-millones-colocados-por-la-banca-publica-en-manabi-y-esmeraldas/>

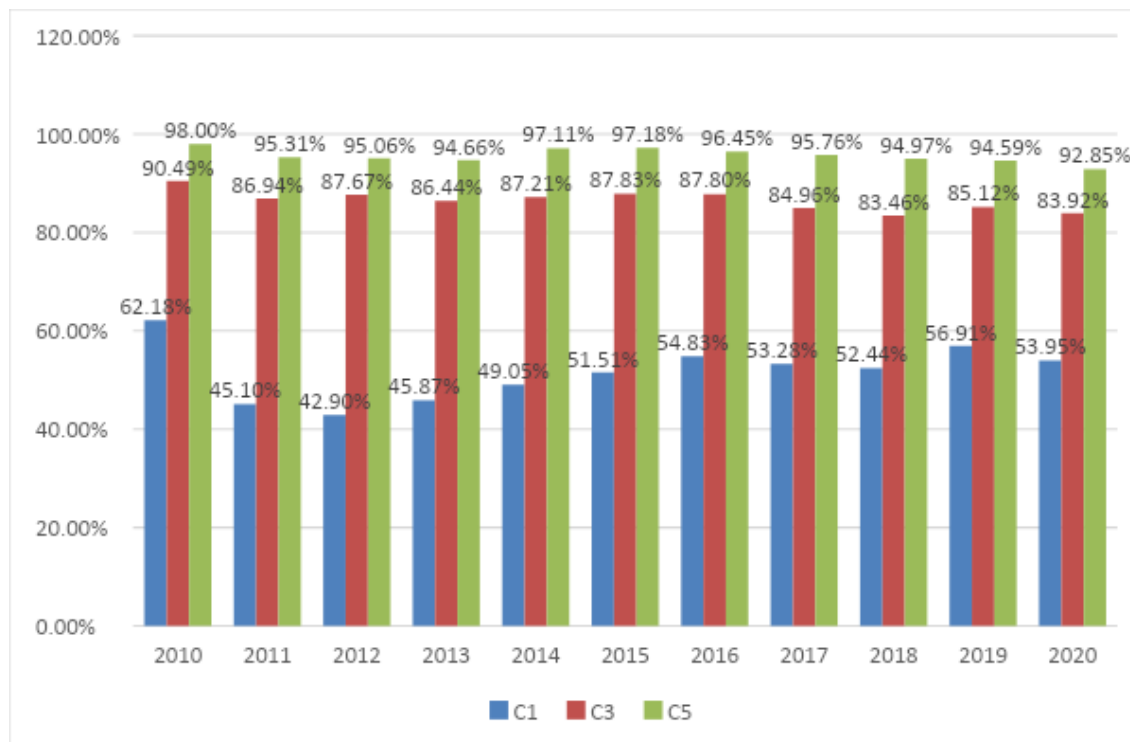
- Molina, C., & Amén, J. (2020). Banca Pública y aporte al desarrollo microempresarial . *Eca sinergia*, 1(23), 89-107. doi:DOI: https://doi.org/10.33936/eca_sinergia.v11i2.2359
- Morales et., al 2018. (2020). Evaluación de la concentración y competencia del sector bancario ecuatoriano en el periodo 2006 - 2018. *Boletín de Coyuntura*, 4 - 12. Obtenido de <https://revistas.uta.edu.ec/erevista/index.php/bcoyu/article/view/882/833>
- Mosquera, A. (2013). Análisis de la Banca Pública en el Ecuador (conformada por el BdE, BEV, BNF, CFN, IECE y BIESS) en el período 2007-2011. *Universidad Católica del Ecuador. Quito: Pontificia Universidad Católica del*, 16 - 24.
- Mosquera, D. (2013). Análisis de la Banca Pública en el Ecuador (conformada por el BdE, BEV, BNF, CFN, IECE y BIESS) en el período 2007-2011. *Universidad Católica del Ecuador. Quito: Pontificia Universidad Católica del*.
- Ojeda, C., Gutiérrez, J., & Córdova, L. (2021). Desempeño económico-financiero 2010-2019 de empresas longevas en el Ecuador: ¿Avance o retroceso? *Podium - Universidad Espiritu Santo*, 89 - 104. Obtenido de <https://revistas.uees.edu.ec/index.php/Podium/article/view/663/604>
- Padilla, A. (2018). Research Handbook on Austrian Law and Economics. *The Quaterly Journal of Austrian Economics*, 21(2), 171-183.
- Pazmiño, J. (31 de enero de 2022). *Bancos del Ecuador: historia por contar*. Obtenido de <https://historiaypresente.com/bancos-del-ecuador-historia-por-contar/>
- Puente, M., Gavilánez, O., & Arias, I. (2021). Análisis de la Bancarización Mediante Software como un Proceso de Inclusión Financiera. *ESPOCH Congresses: The Ecuadorian Journal of S.T.E.A.M*, 102 - 118. Obtenido de <https://knepublishing.com/index.php/espoch/article/view/9552/15820>
- Robles, M. F. (2021). "Análisis de la administración de las políticas de crédito y Cobranzas en las mipymes familiares.". *Brazilian Journal of Business*, 3(5), 3697- 3708. Obtenido de <https://brazilianjournals.com/index.php/BJB/article/view/39491>
- Romero et al., 2. (12 de marzo de 2020). Evaluación de la concentración y competencia del sector bancario ecuatoriano en el periodo 2006-2018. *Boletín de Conyuntura*, 4-12. doi:<http://dx.doi.org/10.31164/bcoyu.24.2020.882>
- Romero, A. (31 de marzo de 2020). Evaluación de la concentración y competencia del sector bancario ecuatoriano en el periodo 2006-2018. *Bolentín de Coyuntura*, 24. doi:<https://revistas.uta.edu.ec/erevista/index.php/bcoyu/article/view/882>
- Romero, B. (16 de noviembre de 2019). *La Estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano*. Obtenido de <https://tusfinanzas.ec/la-estructura-del-sistema-financiero-ecuadoriano/>
- Salop, B. (9 de mayo de 2019). *Índice de Herfindhal Hirschman (HHI)*. Obtenido de CECO: Centro Competencia: <https://centrocompetencia.com/hhi/>
- Schachter, A. (2016). *Promover el desarrollo desde la banca pública* . Idelcoop.

- Superintendencia de Bancos. (diciembre de 2010 - 2020). *Portal Estadístico*. Obtenido de <https://www.superbancos.gob.ec/estadisticas/portalestudios/instituciones-publicas/#01ONK3WLZHETWDOXOGT5GYH4BE4IHVOWSS>
- Superintendencia de Bancos. (2019). *Portal Estadístico*. Obtenido de https://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2020/01/comportamiento_credito_consumo_sept_19.pdf
- Superintendencia de Bancos. (noviembre de 2022). *Portal de Educación Financiera*. Obtenido de <https://educacionfinanciera.superbancos.gob.ec/>
- Superintendencia de Bancos y Seguros. (2017). *LIBRO I.- NORMAS GENERALES PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO*. Obtenido de https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_IX_cap_II.pdf
- Superintendencia de Bancos y Seguros. (2018). *Densidad Financiera*. Obtenido de http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/articulos_financieros/Articulos%2
- Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador. (2012). *Indicadores financieros*. Obtenido de <https://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/>
- Vera Cynthia. (2010). Índices de concentración de mercado de las ramas de actividad. *scielo*, 28- 37. Obtenido de <http://scielo.iics.una.py/pdf/pdfce/v25n48/2076-054x-pdfce-25-48-28.pdf>
- Villar, L., Briozzo, A., Pesce, G., & Fernández, A. (2016). El rol de la banca pública en el financiamiento de las Pymes. *Desarrollo social*, 76(1), 205-241. doi:ISSN0120-3584
- Yance, C., Solis, G., Burgos, V., & Hermida, H. (2017). La importancia de las Pymes . *Observatorio de Economía*, 30-57.
- Zurita, 2014. (2014). *Profundización financiera: Caso Colombia 2010 - 2013*. Obtenido de <https://www.bbvaresearch.com/wp%20content/uploads/2014/09/WP-concentraci%C3%B3n-y-competencia-sector-bancario.pdf>

Apéndice

Apéndice A:

Concentración del crédito por actividad económica durante el periodo 2010-2020

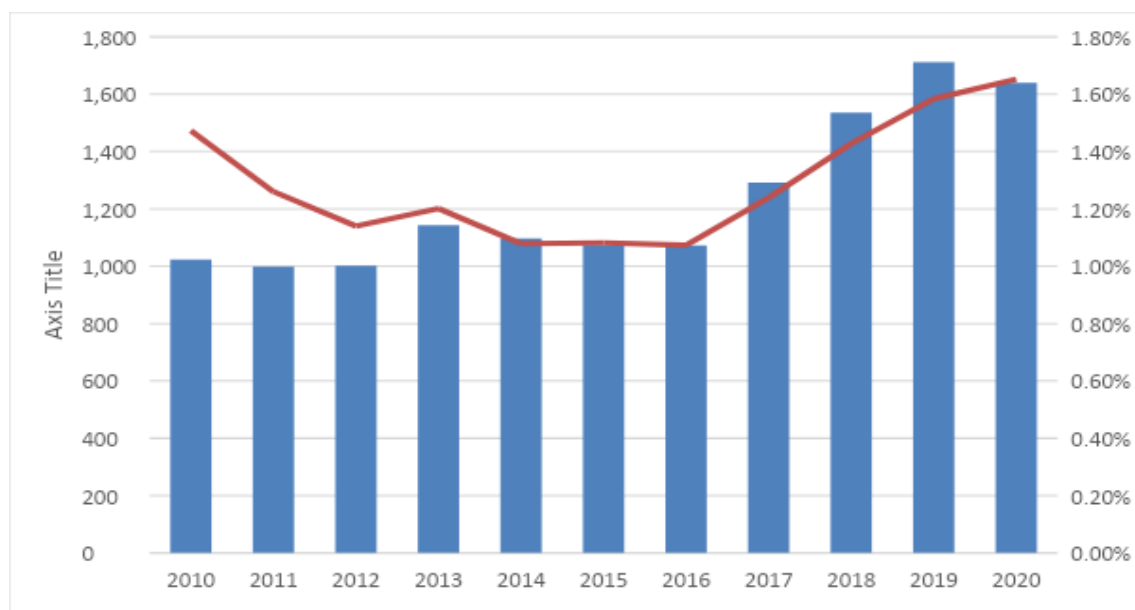


Nota. Adaptado de la base de datos Superintendencia de Bancos (2020).

Actividad	2010	2010	2011	2011	2012	2012	2013	2013
Agricultura	293.681.300	58,81%	213.722.903	41,87%	225.430.607	42,90%	296.211.610	45,87%
Comercio	106.486.265	21,32%	172.079.665	33,71%	201.710.635	38,38%	225.967.974	34,99%
Manufactureras	26.358.740	5,28%	21.978.190	4,31%	25.235.213	4,80%	35.991.045	5,57%
Construcción	27.181.934	5,44%	26.189.298	5,13%	20.432.237	3,89%	28.490.230	4,41%
Alojamiento	9.132.370	1,83%	17.709.889	3,47%	21.669.068	4,12%	24.619.048	3,81%

Apéndice B:

Profundización de la cartera total destinada a actividades económicas.



Nota. Adaptado de la base de datos Superintendencia de Bancos (2020) y Banco Central del Ecuador.

Apéndice C:

Se calcula considerando el total de cartera bruta para el PIB precios corrientes,

Año	Cartera Bruta	PIB Precios Corrientes	% Pro
2010	1.024	69.555	1,47%
2011	999	79.276	1,26%
2012	1.002	87.924	1,14%
2013	1.143	95.129	1,20%
2014	1.097	101.726	1,08%
2015	1.074	99.290	1,08%
2016	1.073	99.937	1,07%
2017	1.292	104.295	1,24%
2018	1.535	107.562	1,43%
2019	1.712	108.108	1,58%
2020	1.640	99.291	1,65%

Nota. Adaptado de la base de datos Superintendencia de Bancos (2020) y Banco Central del Ecuador.

Apéndice D:

Para calcular la densidad se calcula dividiendo la población para el número de agencias

			7.605.189,00	Por cada 20000	Agencias	Densidad
Costa	7847136123	44,92%	3.416.329,13	170,816456	131	1,30394242
Sierra	8.631.859.123	49,41%	3.757.966,13	187,898306	113	1,66281687
Oriente	956.699.123	5,48%	416.508,52	20,8254262	62	0,33589397
Insular	33.042.123	0,19%	14.385,22	0,71926092	5	0,14385218
	17468736492		7.605.189,00	380,25945	311,00	1,2226992

Regiones	Pea	Puntos de Atención	Densidad
Costa	3.416.329	131	1,30394242
Sierra	3.757.966	113	1,66281687
Oriente	416.509	62	0,33589397
Insular	14.385	5	0,14385218