

**UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**  
**MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN BANCARIA Y**  
**FINANZAS**

**“TRABAJO DE TITULACIÓN ESPECIAL”**  
**PARA LA OBTENCIÓN DEL GRADO DE MAGISTER EN**  
**ADMINISTRACION BANCARIA Y FINANZAS**

**“DISEÑO DE UN PLAN DE EFICIENCIA OPERACIONAL**  
**PARA RECUPERAR LA RENTABILIDAD DE LA BANCA**  
**PEQUEÑA (2011-2015)”**

**AUTORA:**  
**ING. COM. DEISY ELIZABETH RODAS URGILES**

**TUTORA:**  
**ECO. KARINA GARCIA REYES**

**GUAYAQUIL – ECUADOR**  
**SEPTIEMBRE- 2016**



## **CERTIFICACIÓN DEL TUTOR**

En mi calidad de tutor del estudiante Deisy Elizabeth Rodas Urgilés, del Programa de Maestría/Especialidad Administración Bancaria y Finanzas, nombrado por el Decano de la Facultad de Ciencias Económicas CERTIFICO: que el trabajo de titulación especial titulado DISEÑO DE UN PLAN DE EFICIENCIA OPERACIONAL PARA RECUPERAR LA RENTABILIDAD DE LA BANCA PEQUEÑA AÑOS 2011 AL 2015, en opción al grado académico de Magíster (Especialista) en Administración Bancaria y Finanzas, cumple con los requisitos académicos, científicos y formales que establece el Reglamento aprobado para tal efecto.

**Atentamente**

**Ec. Karina Garcia Reyes**

**TUTORA**

Guayaquil, septiembre de 2016

## **DEDICATORIA**

A mis padres por brindarme en todo momento su apoyo incondicional, y en especial a mi madre por darme ese ejemplo de lucha “El que persevera alcanza” siempre han estado ahí para darme esa luz, gracias Dios por darme esta oportunidad.

## **AGRADECIMIENTO**

A mis hermanos, sobrinos, familiares y amigos, quienes me brindaron siempre su apoyo y parte de su tiempo para poder culminar con este nuevo proyecto en mi carrera profesional.

### **DECLARACIÓN EXPRESA**

“La responsabilidad del contenido de este trabajo de titulación especial, me corresponden exclusivamente; y el patrimonio intelectual de la misma a la UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL”

---

**FIRMA**

**Deisy Rodas Urgilés**

## ABREVIATURAS

## ÍNDICE DE CONTENIDO

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR.....	iii
DEDICATORIA .....	iv
AGRADECIMIENTO .....	v
DECLARACIÓN EXPRESA .....	vi
ABREVIATURAS.....	vii
ÍNDICE DE TABLAS .....	x
ÍNDICE DE FIGURAS .....	xi
ESTRUCTURA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN ESPECIAL.....	1
Resumen.....	1
Abstract .....	1
Introducción .....	3
Delimitación del problema:.....	3
Formulación del problema: .....	4
Justificación: .....	4
Objeto de estudio:.....	5
Campo de acción o de investigación:.....	5
Objetivo general:.....	5
Objetivos específicos:.....	5
La novedad científica:.....	5
CAPÍTULO 1 .....	6
MARCO TEÓRICO.....	6
1.1. Teorías generales .....	6
1.1.1. Reseña histórica de la Banca .....	6
1.1.2. Clasificación de los Bancos.....	7
1.1.2.1. Por su Naturaleza .....	7
1.1.2.2. Por su Nacionalidad.....	7
1.1.2.3. Por su Especialidad.....	7
1.1.3. Ventajas y desventajas del sistema bancario.....	8
1.1.4. Desventajas .....	9
1.1.5. Marco Legal del Sistema Bancario .....	10
1.2. Teorías sustantivas .....	11
1.2.1. Antecedentes de la Banca Privada del Ecuador .....	11
1.2.2. Marco Legal de la Banca en el Ecuador .....	12
1.2.2.1. Constitución de la República del Ecuador.....	12
1.2.2.2. Código Orgánico Monetario y Financiero.....	13
1.2.2.3. Superintendencia de Bancos. ....	13



1.3. Referentes empíricos .....	13
Capítulo 2 .....	15
MARCO METODOLÓGICO.....	15
2.1. Metodología:.....	15
2.2. Métodos: .....	15
2.3. Premisas o Hipótesis .....	15
2.4. Universo y muestra .....	15
2.5. CDIU – Operacionalización de variables.....	15
2.6. Gestión de datos .....	16
2.7. Criterios éticos de la investigación.....	16
Capítulo 3 .....	17
RESULTADOS .....	17
3.1. Antecedentes de la unidad de análisis o población .....	17
3.2. Diagnóstico o estudio de campo:.....	18
3.3. Gastos operativos de la banca pequeña .....	25
3.4. Indicadores Financieros: .....	27
Capítulo 4 .....	30
DISCUSIÓN.....	30
4.1. Contrastación empírica: .....	30
4.2. Limitaciones: .....	31
4.3. Líneas de investigación: .....	31
4.4. Aspectos relevantes .....	31
Capítulo 5 .....	33
PROPUESTA .....	33
5.1. Antecedentes de la Propuesta .....	33
5.2. Propuesta: Sistema de Costos Basada en la Actividad.....	33
Conclusiones y Recomendaciones .....	37
Bibliografía .....	39
Anexos.....	41
Anexo1 .....	41

## ÍNDICE DE TABLAS

<i>Tabla 1 Primeros Bancos en Europa .....</i>	<i>7</i>
<i>Tabla 2 Matriz CDIU .....</i>	<i>15</i>
<i>Tabla 3 Evolución de Activos en miles de dólares, 2011-2015.....</i>	<i>19</i>
<i>Tabla 4 Depósitos del público en miles de dólares 2011-2015.....</i>	<i>20</i>
<i>Tabla 5 Cartera bruta en miles de dólares 2011-2015 .....</i>	<i>20</i>
<i>Tabla 6 Provisión de cartera incobrable en miles de dólares 2011-2015 .....</i>	<i>21</i>
<i>Tabla 7 Evolución de la cartera vencida en miles de dólares 2011-2015 .....</i>	<i>21</i>
<i>Tabla 8 Crecimiento del Patrimonio en miles de dólares 2011-2015.....</i>	<i>22</i>
<i>Tabla 9 Evolución de intereses en miles de dólares 2011-2015 .....</i>	<i>24</i>
<i>Tabla 10 Evolución comisiones en miles de dólares 2011-2015.....</i>	<i>24</i>
<i>Tabla 11 Utilidades Acumuladas en miles de dólares 2011-2015 .....</i>	<i>25</i>
<i>Tabla 12 Gastos Operativos en miles de dólares 2011-2015.....</i>	<i>25</i>
<i>Tabla 13 Gastos operativos de la banca pequeña en miles dólares 2011-2015 .....</i>	<i>26</i>
<i>Tabla 14 Evolución de oficinas de la banca pequeña y salario básico 2011-2015 .....</i>	<i>26</i>
<i>Tabla 15 Evolución gastos varios de la banca pequeña en miles de dólares 2011-2015 .....</i>	<i>27</i>
<i>Tabla 16 Evolución otros gastos de la banca pequeña en miles de dólares 2011-2015 .....</i>	<i>27</i>
<i>Tabla 17 Evolución del indicador de liquidez 2011-2015 .....</i>	<i>27</i>
<i>Tabla 18 Indicadores de gestión administrativa en miles de dólares 2011-2015.....</i>	<i>28</i>
<i>Tabla 19 Indicadores administrativos del sistema en miles de dólares 2011-2015.....</i>	<i>28</i>
<i>Tabla 20 Indicadores de rentabilidad en miles de dólares 2011-2015.....</i>	<i>29</i>

## ÍNDICE DE FIGURAS

<i>Figura 1 Arbol de Problemas</i> .....	4
<i>Figura 2 Evolución de los depósitos del público en miles de dólares 2011-2015</i> .....	20
<i>Figura 3 Evolución de la liquidez en miles de dólares 2011-2015</i> .....	22
<i>Figura 4 Diferencia entre costos tradicionales y costos basada en la actividad</i> .....	35
<i>Figura 5 Ejemplo de costos</i> .....	36

## ESTRUCTURA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN ESPECIAL

**Título:** DISEÑO DE UN PLAN DE EFICIENCIA OPERACIONAL PARA RECUPERAR LA RENTABILIDAD DE LA BANCA PEQUEÑA. AÑOS 2011 AL 2015.

### Resumen

La Eficiencia en el Sistema Financiero del Ecuador se mide básicamente por el indicador de Gasto Operativo/Ventas; en el periodo 2011 al 2015 los bancos pequeños en estudio han presentado una disminución en su rentabilidad. La causa posible es el mayor crecimiento de sus gastos de operación sobre el volumen que presenta en sus depósitos de cada banco. Por lo cual se va analizar qué medidas se debe tomar para mejorar este indicador. Para demostrar este efecto se va a considerar como fuente los balances y estados de pérdidas y ganancias que presenta la Superintendencia de bancos del Ecuador. Se ha realizado un planteamiento de utilizar un sistema de Costos Basada en la Actividad y se identificara los principales gastos operacionales que pueden ser centralizados de una mejor manera para recuperar la rentabilidad a la cual se está realizando la respectiva inversión del ente financiero. Se indicara los diferentes canales a utilizar, cuáles son los más rentables y sus respectivas conclusiones y recomendaciones.

**Palabras clave:** Gasto Operacional, Sistema Financiero, Rentabilidad, Banca Privada

### Abstract

Efficiency in the Ecuadorian financial system is basically measured by the financial indicator Operating Expenses / Sales; in the period from 2011 to 2015 small banks subject of this study presented a decrease in their profitability. The possible cause of this decrease is the fast growth of operating expenses compared to the increase in the bank's deposits volume. This study will analyze what measures should be taken to improve the indicator Operating Expenses / Sales. This study will considered as a source of information balance sheets and profit and loss presented by the Banks Superintendence of Ecuador to demonstrate this effect. The approach used in this analysis is an Activity Based Cost System and identify the main operational expenses that can be centralized in a better way

to recover profitability at which the initial investment was made in the financial institution. The study will show the different channels to use, which are the most profitable and their respective conclusions and recommendations.

**Keywords:** Operational Expenditure, Financial System, Profitability, Private Banking

## **Introducción**

El sistema bancario tanto local como internacional debido a la naturaleza de su negocio debe cumplir lineamientos en términos de supervisión bancaria, para lo cual cada país puede adoptar las regulaciones elaboradas por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea a fin de mejorar la capacidad del sistema bancario de manera que pueda afrontar las tensiones financieras o económicas.

La Banca Privada es la plataforma de financiamiento para que el sector de consumo y de producción pueda realizar diferentes proyectos y así generar mayores inversiones que represente mejores niveles de empleo.

La rentabilidad en el sector bancario del Ecuador está presentando una disminución y con más afectación al cierre del 2015 como consecuencia de lo que ocurre en la economía del país.

La Banca Pequeña se ve inmersa a este cambio por lo que tiene que ver la manera de optimizar sus costos operativos para poder realizar una inversión que esté acorde a sus competidores.

### **Delimitación del problema:**

En el Periodo 2011 al 2015 los Bancos Pequeños en estudio, han presentado una disminución en sus utilidades. Durante este periodo se observa un incremento importante en los costos operativos, incluso el porcentaje de crecimiento es mayor que el del Sistema Financiero, afectando a la utilidad neta y a sus indicadores como el ROE que decreció del 6% al 3% en el periodo 2011 vs 2015.

Las principales causas que reflejan esta situación son el alto gasto de personal lo cual es consecuencia de los incrementos en los pagos de los sueldos básicos sin olvidar el incremento en número de oficinas, por lo que genera tener más guardias de seguridad y realizar las respectivas publicidades a las nuevas oficinas que se han abierto; aparte también esta los respectivos cambios regulatorios, como el incremento del isd, cambios en el cálculo de impuestos de activos en el exterior, inclusión del iva, que implica de alguna forma en los cambios tarifarios.

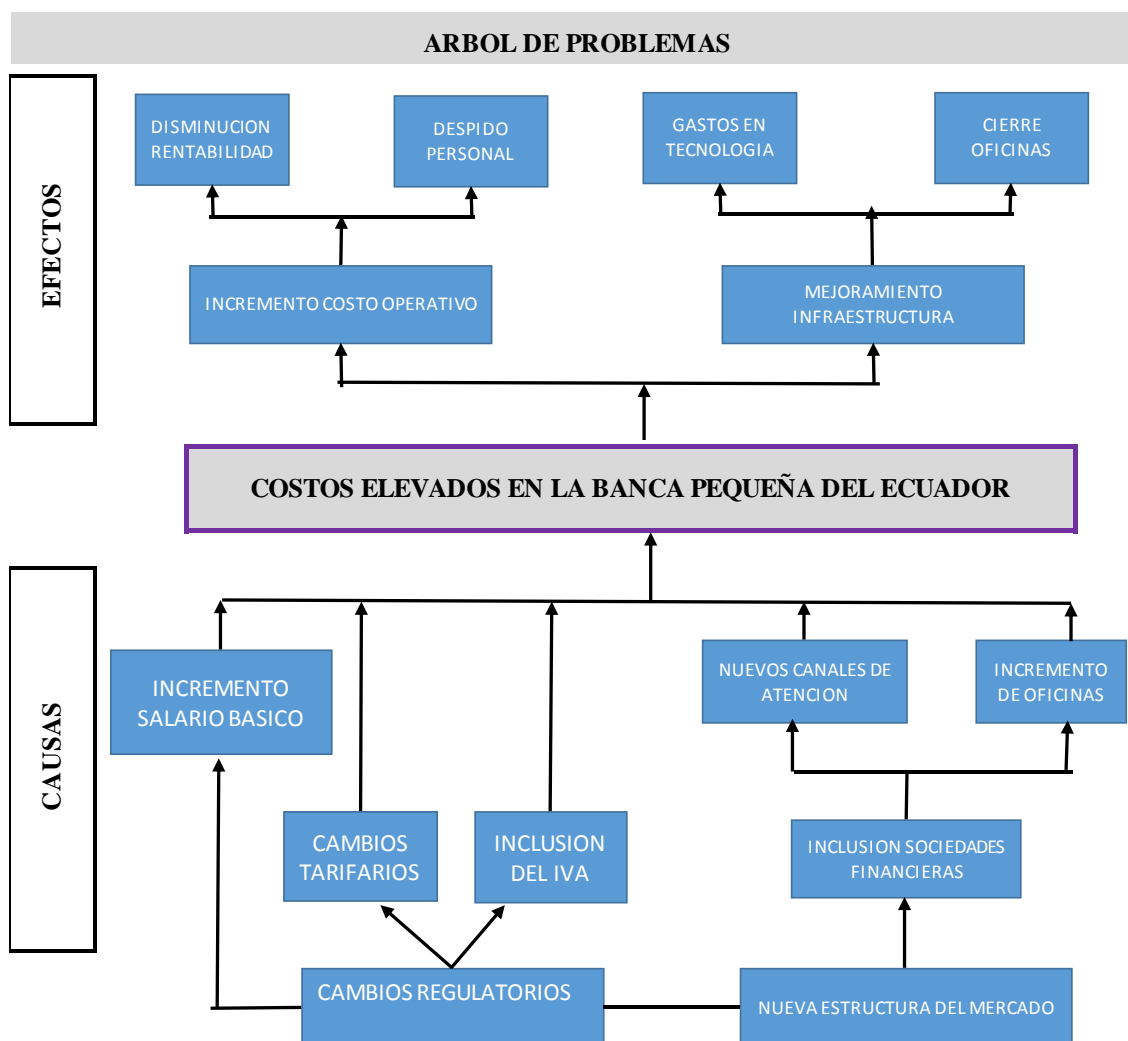


Figura 1 Arbol de Problemas  
Elaborado: Deisy Rodas U

### Formulación del problema:

¿Qué factores inciden en los costos de la Banca Pequeña del Ecuador?

### Justificación:

La inclusión de Cooperativas a la Banca Privada, el avance en la tecnología con los nuevos y distintos canales de atención, hace una competencia más severa por captar clientes y aún más, después de los diferentes cambios en el tarifario de costos a los clientes, muchos con tarifa cero, y cambios regulatorios, llevan a la Banca a ver maneras de reducción de costos para mejorar o mantener su rentabilidad, por lo que algunos Bancos apuestan por contratar consultores para que le realicen un diagnóstico e implementación de estrategias en la optimización de sus recursos.

En la Banca Pequeña no se ha visto un mejoramiento en su rentabilidad, más aun después de demostrar que sus ingresos en relación a la participación del sistema bancario han sido más altos que los otros bancos (Grandes y Medianos); por lo que demuestra que su costo por captar clientes ha sido mayor que la rentabilidad que obtiene, por esta razón es importante armar un diseño de plan eficiente operacional para poder recuperar esa rentabilidad.

**Objeto de estudio:**

El Sistema Bancario en el Ecuador

**Campo de acción o de investigación:**

La Banca Pequeña a nivel Nacional del 2011 al 2015

**Objetivo general:**

Evaluar los Costos del Sistema Bancario Nacional: Bancos Pequeños (2011-2015)

**Objetivos específicos:**

- Determinar la estructura nacional de la banca
- Comparar la estructura de costos del sistema bancario
- Determinar la rentabilidad bancaria a nivel nacional
- Diseñar un plan de eficiencia operacional para mejorar la rentabilidad

**La novedad científica:**

La mayoría de las organizaciones sean grandes, medianas, pequeñas, deben de contar con un sistema de eficiencia operacional, ahora que el mercado está globalizado y cada vez hay cliente más exigentes, el reto está en crear ventajas competitivas con estructuras de optimización de costos, para ello hay diferente mecanismos de control, según (Mintzberg, 1988) indica que hay cinco mecanismos de control, que son adaptación mutua, supervisión directa, normalización de los procesos de trabajo, normalización de los resultados de trabajo y normalización de las habilidades del trabajador; se tiene que contar también con reportes que son llamados internos y externos, en el primero se toma decisiones a corto plazo que pueden ser táctica-operativa y a largo plazo que son las estrategias; en los reportes externos se muestra la información para los accionistas, proveedores, entidades financieras etc. Para (Bermeo Muñoz & Bermeo Muñoz, 2004) indica que existen diferentes drivers, directrices, o guías de costo que se los utiliza para analizar los costos con su competidor.



## **CAPÍTULO 1**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **1.1. Teorías generales**

##### **1.1.1. Reseña histórica de la Banca.**

Para entender un poco mejor nuestro análisis de investigación, tomaremos como punto de partida como nació la Banca, en donde el ser humano ha sido y sigue siendo el protagonista por su necesidad de intercambiar una cosa con otra.

De acuerdo a los estudios realizado por (Morales Casas, 1994) se dice que a principios de la edad de piedra, el hombre primitivo intercambiaba cosas no como actividad comercial, ya que no existía una intención de enriquecimiento, simplemente por necesidad biológica; pero a medida que iba evolucionando se vio que almacenaba ciertos productos en mayor cantidad que otros carecían, y por lo cual nace el comercio con fines de lucro; a medida que pasa el tiempo se les dificulta realizar transacciones movilizandolos productos que tiene almacenado por lo que se les ocurre crear la primera forma de pago que era el oro o piedras preciosas, pero la falta de seguridad que implicaba, ya que algunos tenían distintos pesos y la desconfianza de la calidad del oro y de la plata nace las primeras acuñaciones llamadas medallones identificadas por su peso, calidad, y la presencia de una figura como esfinge o escudo, es así como nace los primeros mercaderes y los recaudadores de impuestos, quienes fueron los que dieron origen a los términos de Banco y Banca.

De acuerdo a (Morales Casas, 1994) en la primera mitad del siglo XV el inventor alemán Johann Gutenberg (1400-1468) ideó la imprenta de vales, y su uso se extendió a todos los comerciantes lo que hizo que la circulación y las transacciones se incrementaran cada vez más, por lo que los banqueros (recaudadores de impuestos y prestamistas) como personas empiezan a desaparecer, y en su lugar aparecen los bancos como una agrupación ya que era necesario contar con más individuos que colaboraran armónicamente, y así aparecen los bancos como Casas Bancarias.

Entonces desde el siglo XV se puede afirmar que existen bancos, cada uno buscando mejores servicios, expandiéndose en el mercado, brindando mejor seguridad, y generando una utilidad para sus dueños como se lo hace actualmente; el único cambio era que en ese tiempo las autoridades estatales no intervenían en las actividades del banco.

Entre los siglos XVI y XVII el econ. John Law dio a entender que es mucho más fácil entregar el préstamo en vales respaldados con el oro o plata depositados, lo que permitió que los bancos tuvieran circulante lo que dio el surgimiento del "crédito bancario"; y también se conoció, que con la rotación corriente del dinero que se estaba recibiendo depósitos sin obligar a devolver en una fecha determinada, solo cuando el depositante así lo requiera hacer el retiro, a esto se denominó "depósitos a la vista" lo que origino a que algunos vales no vengan con fecha y dio como resultado a lo que denomina billetes; como consecuencia de estos cambios surgieron los cheques un 11 de julio de 1676.

Europa fue la cuna del sistema bancario, a continuación en el siguiente cuadro mostramos las fechas de los primeros bancos en realizar operaciones bancarias.

*Tabla 1 Primeros Bancos en Europa*

BANCO	AÑO	BANCO	AÑO
Banco de Barcelona	1401	Banco de San Jorge	1407
Banco de los Peruzzi	1449	Banco de los Médicis	1463
Banco de Palermo	1551	Banco de Rialto	1587
Banco de Amsterdam	1609	Banco de Hamburgo	1619
Banco de Giro	1619	Banco de Inglaterra	1694
Banco de Venecia	1711	Banco Real de Francia	1716

*Tomado del libro (Morales Casas, 1994)*

*Elaborado: Deisy Rodas U*

### **1.1.2. Clasificación de los Bancos.**

Según (Morales Casas, 1994) los bancos se clasifican de diversas formas las cuales se detallan a continuación:

**1.1.2.1. Por su Naturaleza.** Según el tipo de sociedad que sea la institución bancaria, pueden ser Bancos Privados, Bancos Oficiales (Públicos)

**1.1.2.2. Por su Nacionalidad.** De acuerdo al lugar de su procedencia, pueden ser bancos nacionales, bancos Extranjeros.

**1.1.2.3. Por su Especialidad.** Según la actividad económica hacia la que su objeto social pretende favorecer y orientar su gestión, pueden ser:

**1.1.2.3.1. Bancos Comerciales.** Se denominan comerciales aquellos que realizan todo tipo de operaciones relacionadas con el comercio, colocan sus recursos en operaciones de crédito a corto y mediano plazo.

**1.1.2.3.2. Bancos Hipotecarios.** O también llamados bancos inmobiliarios son los que dan créditos para la adquisición de un inmueble, terreno o construcción de

viviendas, y dan como garantía el mismo bien, el plazo de estas operaciones son de medianos a largos y puede ser entre cinco y veinte años

- 1.1.2.3.3. *Bancos Industriales.* Estos bancos cuenta con los mismos servicios de otros bancos como cuentas corrientes, ahorros, con la finalidad que va dirigido especialmente al sector industrial de un país.
  - 1.1.2.3.4. *Bancos Agrarios.* Estos bancos están destinados a favorecer al sector del campo, a toda actividad agrícola de pequeños, medianos y grandes empresarios de una nación, que promueven el cultivo y se dedican a actividades agro-industriales.
  - 1.1.2.3.5. *Bancos Ganaderos.* Son bancos exclusivamente para el sector ganadero
  - 1.1.2.3.6. *Bancos Mineros.* Va dirigida a la minería y a todos sus derivados
  - 1.1.2.3.7. *Bancos Navales.* Va dirigida a la actividad naviera, como en la construcción de barcos, buques, naves, y navíos de distinta clase y tamaño.
  - 1.1.2.3.8. *Bancos de Comercio Exterior.* Son entidades que otorgan créditos a productores para que puedan exportar sus bienes o productos, también colaboran a los compradores en el exterior orientándolos en la búsqueda de algún producto nacional.
- 1.1.2.4. ***Por su Actividad.*** Bajo este concepto, de tres formas distintas pueden ser los bancos, según el criterio global en el que se destaque su propósito o bien de contribuir al consumo, o bien de incentivar la producción o simplemente de servir de instrumento al gobierno en el manejo y encauzamiento del circulante; los bancos pueden ser, Banco de Negocios o de Descuento, Banco de Fomento o Desarrollo, Banco Central o Banco Emisor.

### 1.1.3. **Ventajas y desventajas del sistema bancario**

De acuerdo a (Garcia, 2016) la banca de desarrollo multilateral ha sido muy importante, no solo por apoyar al desarrollo sino por su rol anti cíclico y catalítico en período de crisis, que se da por fallas en los mercados y debilidades en instituciones que dificultan un progreso seguro y equilibrado, por lo que vamos revisar de acuerdo a lo investigado cuales son las ventajas y desventajas del sistema bancario.

### **1.1.3.1. Ventajas.**

- En época de crisis se puede contar con la ayuda de organismos internacionales, en la nota de (Vásquez Barquero, 2009) indica que el Fondo Monetario Internacional anuncio las siguientes medidas: La concesión de préstamos a los ciudadanos con bajos niveles de renta, para que puedan satisfacer la demanda de bienes de consumo, aumento del gasto público en infraestructura de transporte y comunicaciones a través de la administración central, apoyo a las pequeña y mediana empresa a fomentar las actividades estratégicas , acciones a mejorar la calidad de la salud, dotación de hospitales y médicos y a la educación.
- El dinero en un banco tiene una justificada procedencia
- De acuerdo a cierto monto que se tenga genera intereses
- Es un lugar seguro para guardar el dinero, en caso de robo o incendio de la oficina posee un seguro.
- Posee diferentes canales para realizar las respectivas transacciones como, oficinas, cajeros automáticos, banca virtual, banca telefónica, banca móvil,
- Ofrece préstamos a empresas, personas naturales, jurídicas, microempresas
- Da servicios de tarjetas de crédito, pagos, recaudaciones, remesas, pólizas de acumulación, comercio exterior, inversiones
- Dispone de productos como cuentas de ahorro, cuentas corrientes, venta de acciones, pólizas, factoring.

### **1.1.4. Desventajas**

- En América Latina todavía existe un limitado acceso a los servicios financieros de acuerdo a lo que indica (Rojas Suárez, 2006) por aspectos económicos y sociales, y por el grado de confianza y credibilidad que generan los sistemas bancarios en la población, por una serie de factores que incluye el congelamiento de depósitos.
- América Latina implemento la recomendación de Basilea I, asignando una ponderación de 0 riesgo a la deuda emitida por sus gobiernos y 100 a las obligaciones del sector privado, lo que ocasiona un menor financiamiento al sector privado.
- Límite de acceso a crédito bancario de la pequeña y mediana empresa por ser sujeto de mayor riesgo, por lo consiguiente tienen alta tasas de interés.
- Baja calidad en servicio al cliente, largas filas y mucho tiempo en espera al realizar transacciones en el sistema bancario

- Insuficiencia de entidades bancarias en los sectores rurales
- Serie de requisitos para abrir una cuenta
- Costos para el mantenimiento y transacciones bancarias
- Propensos a un fraude electrónico

### **1.1.5. Marco Legal del Sistema Bancario**

Existe el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (BCBBS sigla en inglés), que fue establecido en 1975, actualmente está constituido por representantes de los bancos centrales de Bélgica, Canadá, Francia, Alemania, Italia, Japón, Países Bajos, Suecia, Suiza, Reino Unido, Estados Unidos, España y Luxemburgo, este comité formula normas generales de supervisión y directrices, recomendando las buenas prácticas en la supervisión bancaria con la confianza de que las autoridades miembros y no miembros tomen estas medidas para poner en práctica a través de sus propios sistemas nacionales, a pesar de no tener la autoridad para hacer cumplir sus recomendaciones, la mayoría de los países miembros y no miembros tienden a implementar las políticas de este comité. Se ha realizado tres acuerdos de Basilea que se lo explicara brevemente.

Basilea I publicado en 1988 indica (Jimenez Rodriguez & Martin Marin, 2005) para evitar que los bancos incurriesen en riesgos crediticio se les exigió mantener un nivel mínimo de capital en función del riesgo asumido para que en casos de insolvencia de sus deudores pueda absorber las posibles deudas, es así que el capital mínimo de los bancos debería ser el 8% de sus activos totales ponderados en función de su riesgo crediticio (riesgo de crédito + riesgo de mercado + riesgo tipo de cambio).

Basilea II publicado en 2004 según (Jimenez Rodriguez & Martin Marin, 2005) el acuerdo se apoya en dos mecanismos, la aplicación de las entidades que deben cumplir el coeficiente de solvencia y los denominados tres pilares: requisitos mínimos de capital, supervisión de gestión de fondos propios y disciplina de mercado; el coeficiente de solvencia sigue siendo el 8% pero el denominador sufre una alteración importante porque es incluido el riesgo operacional (riesgo de crédito + riesgo de mercado + riesgo tipo de cambio + riesgo operacional). Esta nueva propuesta intenta mejorar la solvencia y seguridad del sistema financiero mostrando como una regla más sensible al riesgo de las operaciones bancarias.

Basilea III aprobada en el 2010 promovida por el Foro de Estabilidad Financiera y el G20 para fortalecer el sistema financiero después de la crisis de hipotecas subprime; es un

complemento del cálculo de Basilea I y II, de acuerdo a lo que indica (Rodríguez de Cordes, 2009) la reforma incluye los siguientes elementos:

- ✓ Aumento de la calidad de Capital
- ✓ Mejora de la captura de los riesgos de determinadas exposiciones
- ✓ Aumento del nivel de los requerimientos de capital
- ✓ Constitución de colchones de capital
- ✓ Introducción de una ratio de apalancamiento
- ✓ Mejora de la gestión de riesgo, del proceso supervisor y de la disciplina del mercado
- ✓ Introducción de un estándar de liquidez

Para establecer esta nueva técnica de medidas se ha acordado un amplio periodo transitorio que comprende desde el 1 de enero del 2013 al 1 de enero del 2019 fecha que deberá estar efectuado este marco regulatorio.

## **1.2. Teorías sustantivas**

### **1.2.1. Antecedentes de la Banca Privada del Ecuador**

Según (Mendoza, 1997) el Banco Particular de Luzurraga es uno de los primeros bancos en el Ecuador que surgieron en el siglo XIX precisamente en la ciudad de Guayaquil en el año 1859, en el mes de febrero por el año 1861 se realiza la primera emisión de billetes y por gestiones de don Manuel Luzurriaga se consigue la autorización para crear el Banco Particular de Descuento y Circulación y se acepta en forma definitiva el papel moneda como medio de pago. Posteriormente según (Rivadeneira, 2012) se crearon dos bancos en la ciudad de Quito, Banco de Quito 1868, y la Union 1880 que fracasaron al no poseer los capitales para competir con la región costera quienes estaban respaldados por el gran negocio del cacao.

De acuerdo a lo que indica la historia narrada por (Mendoza, 1997) en esa época se fundaron varios bancos que evidenciaban el creciente y acelerado poder económico en la costa ecuatoriana de los cuales mencionamos los siguientes: Banco Crédito Hipotecario 1871, Banco Anglo Ecuatoriano 1885, Banco Territorial 1886, Banco Comercial y Agrícola Guayaquil 1894; y recién en 1906 se funda el Banco Pichincha en la ciudad de Quito y en 1913 Banco del Azuay de Cuenca.

El presidente provisional de la República Isidro Ayora decreta la ley orgánica del Banco Central que es inaugurado en Quito un 10 de agosto de 1927; de acuerdo a los

registros según (ABPE, 2015) un jueves 28 de enero de 1965 se reunieron 23 funcionarios de empresas bancarias del país en la ciudad de Quito y constituyeron la Asociación de Bancos Privados del Ecuador (ABPE) en el salón de los Shyris del Hotel Quito, en ese grupo se destaca reconocidos personajes, como Alberto Acosta S. quién fue el fundador de esta asociación, también se encontraban gobernantes militares quienes sacaron del poder a Carlos Julio Arosemena; la intención de la ABPE era integrarse lo más pronto a la Federación Latinoamericana de Bancos lo cual sucedió.

En el transcurso de 1970 lo indica (Romero Aleman, 2007) la banca empieza a modernizarse por la inclusión de bancos extranjeros que comienzan a realizar operaciones de comercio exterior, con el auge petrolero los bancos reciben vía préstamos grandes cantidades de crédito de la banca internacional pero en 1980 hay una recesión económica en donde muchos empresarios no pudieron pagar, por lo que los bancos no recuperaron sus préstamos lo que ocasiono que los bancos ecuatorianos se encuentren en mora con los bancos extranjeros, entre 1980 y 1992 se realizaron programas financieros y anticipos extraordinarios para rehabilitación de bancos con problemas de liquidez que fue aprobada por la Junta Monetaria, la Superintendencia de Bancos y respaldada por el Banco Central.

El 9 de marzo de 1999 la Superintendencia de Bancos manifiesta un feriado bancario de un día que se prolongó hasta el 13 de marzo, mientras que el presidente Jamil Mahuad comunica el congelamiento de depósitos por un año a cuentas corrientes que tengan más de \$500 o dos millones de sucres y las de ahorros con más de 5 millones. El 22 de marzo cierra el Banco del Progreso, transportistas, estudiantes, cuenta ahorristas, indígenas se movilizaron con protestas durante todo el año 1999.

El 9 de enero del 2000 el gobierno informa la dolarización y se fija una tasa de 25.000 sucres, siguieron las protestas y el presidente Jamil Mahuad es derrocado el 21 de enero de ese año.

## **1.2.2. Marco Legal de la Banca en el Ecuador**

La actividad financiera ecuatoriana está regulada por un conjunto de leyes, normas, reglamentos y resoluciones que se encuentran sujetos al cumplimiento de un marco legal, de los cuales podemos nombrar los siguientes.

**1.2.2.1. Constitución de la República del Ecuador** El artículo 309 (Registro oficial 449, 2008) indica que el sistema financiero se compone de los sectores público, privado y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos

sectores contará con normas y entidades de control especificadas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones

**1.2.2.2.Código Orgánico Monetario y Financiero.** En el artículo 143 (Asamblea Nacional, 2014) indica que la actividad financiera es el conjunto de operaciones y servicios que se efectúan entre oferentes, demandantes y usuarios, para facilitar la circulación de dinero y realizar intermediación financiera; tienen entre sus finalidades preservar los depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país. Las actividades financieras son un servicio de orden público, reguladas y controladas por el Estado, que pueden ser prestadas por las entidades que conforman el sistema financiero nacional, previa autorización de los organismos de control, en el marco de la normativa que expida la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

**1.2.2.3.Superintendencia de Bancos.** En el código Orgánico Monetario y Financiero (Asamblea Nacional, 2014) en el artículo 59 indica que es un organismo técnico de derecho público, con personalidad jurídica, parte de la Función de Transparencia y Control Social, con autonomía administrativa, financiera, presupuestaria y organizativa, cuya organización y funciones están determinadas en la constitución de la República y la ley.

### **1.3. Referentes empíricos**

Existen algunos análisis en donde se enfocan directamente en los problemas que se tiene para mejorar la eficiencia operacional, entre ellos están los trabajos de:

Chacón Galia (2007) en su publicación “La Contabilidad de Costos, los sistemas de Control de Gestión y la Rentabilidad Empresarial” indica que para mejorar la eficiencia de la actividad bancaria, implica revisar donde se han generado y desarrollado los costos los cuales como indica la historia se inició en las industrias y actualmente se han desarrollado en empresas de servicios; la función de la banca es prestar su servicios a través de la captación y colocación de fondos, y por su actividad financiera se estudiara el costo de servicio, costos administrativos, gastos de estructura general.

Actualmente la banca ecuatoriana está empezando a vivir una contracción económica, con la disminución de los depósitos, restricción de créditos, y un incremento



en la morosidad, sus utilidades se han visto afectadas, pero después de las secuelas que dejó la crisis de 1999 ahora son más cautelosos con la liquidez y las provisiones para esa cartera incobrable, por lo que el manejo de la eficiente administración de los costos se convierte en un papel muy importante para mantener o mejorar la rentabilidad.

Morales Casas, Fundamentos de la Actividad y los Negocios Bancarios (1994), hace un análisis de la banca de acuerdo a su naturaleza como bancos privados y públicos; por su nacionalidad denominándolos bancos extranjeros; por su especialidad de acuerdo a su actividad económica, el propósito es de contribuir o incentivar al consumo, este autor permite que se pueda utilizar la clasificación del sistema bancario para poder comparar con el sistema bancario ecuatoriano, de ahí que este trabajo toma como referencia la pequeña banca y su eficiencia operacional.

## Capítulo 2

### MARCO METODOLÓGICO

#### 2.1. Metodología:

Esta investigación se realizara bajo el método cuantitativo para comprobar cómo ha ido evolucionando los costos operativo de la banca y revisar los factores que influyen en este crecimiento.

#### 2.2. Métodos:

El método que se va a utilizar es el método analítico y sintético, en donde vamos a partir desde la descomposición de los bancos privados (grandes, medianos, pequeño), y analizar su estructura, para poder comprender su comportamiento en estos últimos años.

Se basara en dar un diagnóstico de la banca pequeña, como mejorar o mantener su rentabilidad en los momentos de recesión económica.

#### 2.3. Premisas o Hipótesis

Una reestructuración en el sistema de los costos de la banca pequeña incide en la rentabilidad que puede alcanzar.

#### 2.4. Universo y muestra

El estudio no requiere cálculo, universo ni muestra, se basara en la obtención de estadísticas de las diferentes páginas oficiales como la Superintendencia de Bancos

#### 2.5. CDIU – Operacionalización de variables

A continuación se muestra el cuadro de categorías, dimensiones, instrumentos y unidades de análisis para la respectiva investigación.

Tabla 2 Matriz CDIU

Categoría	Dimensiones	Instrumentos	Unidad de Análisis
Económica	Gestión Financiera	Estados Financieros	Superintendencia de Bancos
Administrativa	Gestión Administrativa	Estados Financieros	Superintendencia de Bancos

---

Elaborado: Deisy Rodas U

**2.5.1. Categorías.** Las categorías que se escogieron para esta investigación son, administrativa y económica

- ✓ Administrativa se va analizar la productividad aprovechando los recursos disponibles
- ✓ Económica se va analizar la rentabilidad que genera

**2.5.2. Dimensiones.** Se va analizar por su gestión financiera y administrativa

- ✓ Gestión Financiera en base a la medición del rendimiento de acuerdo a su actividad financiera
- ✓ Gestión Administrativa de acuerdo a la relación de la eficiencia operativa en las instituciones financiera

**2.5.3. Instrumentos** Se evaluara de acuerdo a los estados financieros

**2.5.4. Unidad de Análisis** La información es proporcionada por la Superintendencia de Bancos

## **2.6. Gestión de datos**

Se utilizó la herramienta de Microsoft Excel con el cual se procedió a realizar las tablas de información para su respectivo análisis.

## **2.7. Criterios éticos de la investigación**

La fiabilidad del presente estudio se debe a que se tomaron datos oficiales de la página de la Superintendencia de Bancos desde el año 2011 al 2015.

### Capítulo 3

## RESULTADOS

### 3.1. Antecedentes de la unidad de análisis o población

El sistema financiero del Ecuador está conformado por 21 bancos privados, 1 banco estatal, 10 sociedades financieras, 7 grupo financieros, 2 emisoras de tarjetas de crédito, 848 organizaciones del sector financiero popular y solidario que comprenden las cooperativas y cajas comunales, 4 mutualista, 33 casas de valores privadas, 35 aseguradoras privadas, 23 administradores de fondos, y 5 instituciones financieras públicas.

De acuerdo a la regulación emitida por la Superintendencia de Bancos indica:

Artículo 1.- La constitución de nuevos bancos y sociedades financieras requerirán de un patrimonio técnico constituido mínimo de \$ 7.886.820 para bancos y \$ 3.943.410 para sociedades financieras.

Artículo 2 La constitución de nuevas asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda se requerirá un patrimonio técnico constituido mínimo de \$ 788.682; cabe indicar que según el reglamento, es aplicable al monto asignado por la casa matriz de una institución financiera o de una compañía de seguros o reaseguros del exterior a las sucursales autorizadas para operar en el Ecuador. (Resolución JB-2013-2476)

En el año 2014 se integró como banco la Cooperativa de Desarrollo de los Pueblo como Coopdesarrollo, el motivo es que como cooperativa no cumplía una de las Leyes de Economía Popular Solidaria en el cual indica “Ningún socio podrá poseer más del 5% del capital social, salvo el caso que se trate de cooperativas mixtas” (Ministerio de inclusión económica social), y su principal socio contaba con el 61% que venía del Fondo Ecuatoriano Popolorun Progreso (FEPP), por lo que duro casi tres años en realizar la respectiva conversión en banco.

La Junta Política y Regulación Monetaria Financiera que entro en vigencia el 12 septiembre del 2014 como la entidad que elabora las leyes al sector financiero, monetario crediticio y seguros, publicó el 9 de marzo del 2016 como una de las disposiciones transitorias (Resolución 217-2016) indicando que los certificados de autorización para el ejercicio de las actividades financieras se requerirán como capital mínimo \$ 11.000.000 por lo cual según la publicación (BRITO, 2016) existe una preocupación por este cambio, ya que las Sociedades Financieras tenían un plazo al inicio de 18 meses la cual dieron

prorroga por 18 meses más para cumplir con esta disposición para que se conviertan en banco, y no se ha logrado que ninguna sociedad financiera se fusione, de las diez sociedades existentes solo Diners Club y Unifinsa cumplen con este requerimiento de capital, las demás entidades deberían buscar el capital requerido para su funcionamiento.

### **3.2.Diagnóstico o estudio de campo:**

La Superintendencia de Bancos en el Ecuador clasifica a la banca privada dependiendo de su nivel de activos en tres grupos: Grandes, medianos y pequeños, al cierre del 2015 el sistema bancario está conformado en 4 bancos grandes, 9 bancos medianos y 9 pequeños, de acuerdo a este número de entidades se va a realizar el respectivo análisis desde el año 2011 al 2015

#### **3.2.1. Análisis de la situación de la banca ecuatoriana.**

#### **3.2.2. Análisis del balance general.**

En el siguiente cuadro (Ver anexo 1) se muestra el balance general comparativo 2015 vs 2011 en donde podemos revisar la situación económica y financiera de acuerdo a su principales estructuras, activos, pasivos y patrimonio; en donde en el activo se incluye todos los elementos que dispone la entidad bancaria y que son susceptibles en traer dinero como son los fondos disponibles representada por la cuenta 11 que es el dinero líquido que posee la entidad bancaria.

En la cuenta 13 están todas las inversiones que tienen con otras entidades, el objetivo es mantener reservas de liquidez secundarias; la cartera de crédito cuenta 14 son los recursos que el banco destina a sus clientes de acuerdo a sus necesidades y están estructuradas como crédito comercial, consumo, vivienda, microempresa, educativo, o de inversión pública, estos crédito deben ser cancelados mediante cuotas, en el caso de que se atrasen o no se cancele los respectivos pagos, esa parte de la cartera tendrá el nombre de cartera vencida.

En las cuentas por cobrar cuenta 16 se registran todos los cobros de giro normal del negocio como: intereses, comisiones ganadas, facturas por cobrar etc. En la cuenta 17 de bienes adjudicados, están todos los bienes recibidos como parte de pago de obligaciones que tuvo el cliente con la entidad. La cuenta 18 agrupa todas las propiedades y equipos que utiliza la entidad para su funcionamiento. La cuenta 19 otros activos están todos los pagos

anticipados, gastos diferidos, mercaderías e insumos etc.

En el pasivo en cambio están todas las obligaciones que tiene la banca, así tenemos que en la cuenta 21 las obligaciones con el público son las captaciones del público obtenidas en diferentes modalidades, el cual se tiene que custodiar y devolver ese dinero cuando lo requiera el cliente, la cuenta 23 obligaciones inmediatas se registrando todos los cheques giros, recaudaciones, en la cuenta 25 cuentas por pagar esta todo lo pendiente de pago como intereses, comisiones, obligaciones patronales, obligaciones con los proveedores etc la cuenta 26 registra todo lo correspondiente a obligaciones contraídas con otra entidad financiera que estén dentro del país o extrajera.

Los valores en circulación cuenta 27 se encuentran los bonos, las primas o descuento otros títulos valores no convertibles en acciones, en cambio en la cuenta 28 están las obligaciones convertibles en acciones y que son aporte para futuras capitalizaciones. Finalmente la cuenta 29 de otros pasivos son operaciones internas entre diferentes oficinas y agencias.

En el patrimonio se registran los aportes de los socios, accionistas en donde indica que capacidad tiene la entidad para autofinanciarse. (SIB, 2015)

### 3.2.2.1. Análisis de los principales rubros del balance general

La evolución de los activos del sistema bancario desde el año 2011 al 2015 ha crecido un 36%, siendo la banca pequeña la que presenta un mayor incremento con el 43%, esto se debe especialmente a la incorporación del Bancodesarrollo en el año 2014 con un activo de \$ 120M.

*Tabla 3 Evolución de Activos en miles de dólares, 2011-2015*

ACTIVOS	dic-11	dic-12	dic-13	dic-14	dic-15	2015 vs 2011	
BANCOS GRANDES	14.949.148	17.355.929	19.363.439	22.107.648	20.331.711	5.382.563	36%
BANCOS MEDIANOS	7.127.274	8.513.616	9.861.786	10.640.638	9.716.087	2.588.813	36%
BANCOS PEQUEÑOS	572.761	659.600	651.971	838.706	816.281	243.520	43%
<b>TOTAL SISTEMA</b>	<b>22.649.183</b>	<b>26.529.144</b>	<b>29.877.196</b>	<b>33.586.992</b>	<b>30.864.079</b>	<b>8.214.896</b>	<b>36%</b>

*Fuente: Superintendencia de bancos boletín mensual 2011-2015*

*Elaborado: Deisy Rodas U*

Las obligaciones con el público muestran un crecimiento importante hasta el 2014, sin embargo la caída de los depósitos en el 2015 del sistema bancario muestran la recesión económica que se está pasando en la actualidad.

Tabla 4 Depósitos del público en miles de dólares 2011-2015

OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	dic-11	dic-12	dic-13	dic-14	dic-15	2015 vs 2011	
BANCOS GRANDES	11.885.495	13.969.596	15.592.398	18.064.228	16.056.819	4.171.324	35%
BANCOS MEDIANOS	5.825.031	6.998.955	8.164.330	8.938.940	7.845.870	2.020.839	35%
BANCOS PEQUEÑOS	383.611	455.251	446.072	568.975	511.417	127.807	33%
<b>TOTAL SISTEMA</b>	<b>18.094.136</b>	<b>21.423.803</b>	<b>24.202.799</b>	<b>27.572.144</b>	<b>24.414.106</b>	<b>6.319.970</b>	<b>35%</b>

Fuente: Superintendencia de bancos boletín mensual 2011-2015

Elaborado: Deisy Rodas U

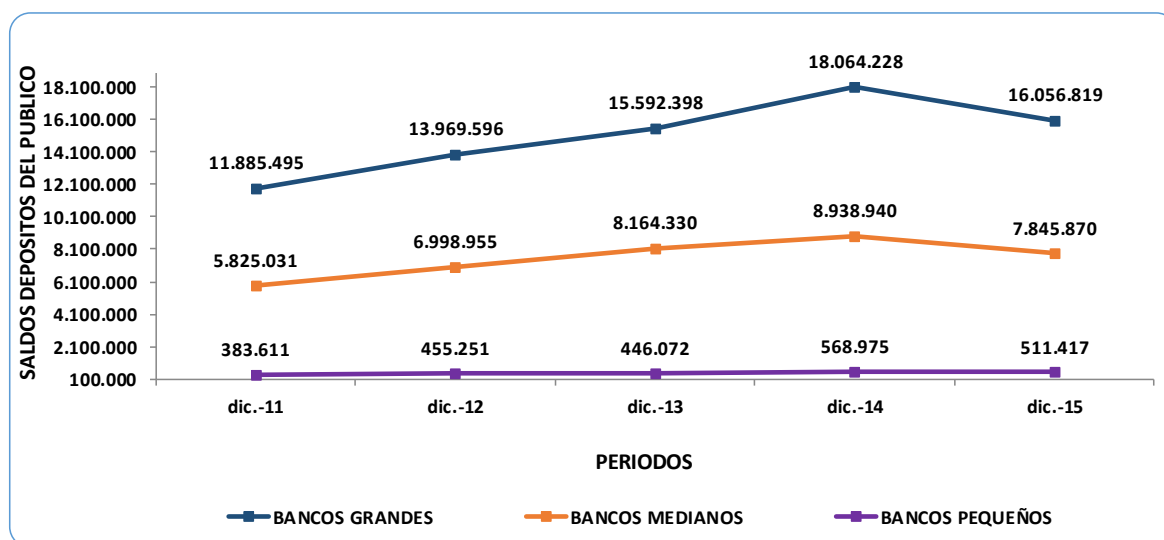


Figura 2 Evolución de los depósitos del público en miles de dólares 2011-2015

Fuente: Superintendencia de bancos boletín mensual 2011-2015

Elaborado: Deisy Rodas U

La cartera bruta en comparación del 2015 con el 2011 presenta un incremento del 46% pero se puede apreciar que en el último año los créditos comienzan a bajar, en comparación con el cierre del 2014 hay una reducción de -4% en el total sistema financiero.

Tabla 5 Cartera bruta en miles de dólares 2011-2015

CARTERA BRUTA	dic-11	dic-12	dic-13	dic-14	dic-15	2015 vs 2011	
BANCOS GRANDES	8.331.558	9.780.372	10.850.666	12.975.144	12.410.822	4.079.264	49%
BANCOS MEDIANOS	4.265.321	4.801.112	5.550.981	6.184.430	5.902.613	1.637.292	38%
BANCOS PEQUEÑOS	276.064	313.714	333.384	488.833	459.816	183.752	67%
<b>TOTAL SISTEMA</b>	<b>12.872.943</b>	<b>14.895.199</b>	<b>16.735.031</b>	<b>19.648.408</b>	<b>18.773.251</b>	<b>5.900.308</b>	<b>46%</b>

Fuente: Superintendencia de bancos boletín mensual 2011-2015

Elaborado: Deisy Rodas U

Se dice que cuando hay crisis los buenos créditos muy pronto se vuelven incobrables, es por esta razón que vemos un incremento de las provisiones de cartera del 67% en el sistema financiero.

Tabla 6 Provisión de cartera incobrable en miles de dólares 2011-2015

PROVISION DE CARTERA	dic-11	dic-12	dic-13	dic-14	dic-15	2015 vs 2011	
BANCOS GRANDES	608.279	789.014	807.642	944.599	933.702	325.423	53%
BANCOS MEDIANOS	151.984	192.317	242.780	277.450	323.514	171.530	113%
BANCOS PEQUEÑOS	11.447	14.830	18.532	27.067	29.029	17.581	154%
<b>TOTAL SISTEMA</b>	<b>771.710</b>	<b>996.161</b>	<b>1.068.954</b>	<b>1.249.116</b>	<b>1.286.245</b>	<b>514.535</b>	<b>67%</b>

Fuente: Superintendencia de bancos boletín mensual 2011-2015

Elaborado: Deisy Rodas U

Es importante revisar el indicador de cartera vencida, en donde se muestra un deterioro en todo el sistema pero sigue teniendo mayor énfasis la banca pequeña lo que demuestra que los créditos que se están otorgando la mayoría son riesgosos, esto de alguna forma se percibe que los recursos para captar clientes no están siendo óptimos en cuanto a resultados, porque el tener una cartera vencida genera una mayor provisión y el riesgo de castigar esa cartera, por ende no generara intereses ganados ya que se volvió incobrable.

Tabla 7 Evolución de la cartera vencida en miles de dólares 2011-2015

MOROSIDAD BRUTA	2011	2012	2013	2014	2015
Grandes	2,18%	2,64%	2,61%	3,00%	3,78%
Medianos	1,75%	2,27%	2,39%	2,34%	3,16%
Pequeños	3,60%	5,19%	5,41%	5,54%	6,88%
<b>Total Sistema</b>	<b>2,07%</b>	<b>2,57%</b>	<b>2,59%</b>	<b>2,86%</b>	<b>3,66%</b>

Fuente: Superintendencia de bancos boletín mensual 2011-2015

Elaborado: Deisy Rodas U

Después de la crisis financiera que se produjo en 1999, los bancos comenzaron a ser más cautelosos y a manejar una liquidez que esté disponible cuando sus depositantes lo necesiten, y sobre todo cuando por ley una parte está constituida en el Banco Central de Ecuador (BCE) mediante encaje bancario, es por esta razón que los bancos acumulan más liquidez por temor que no cuenten con las reservas que tienen en el BCE.



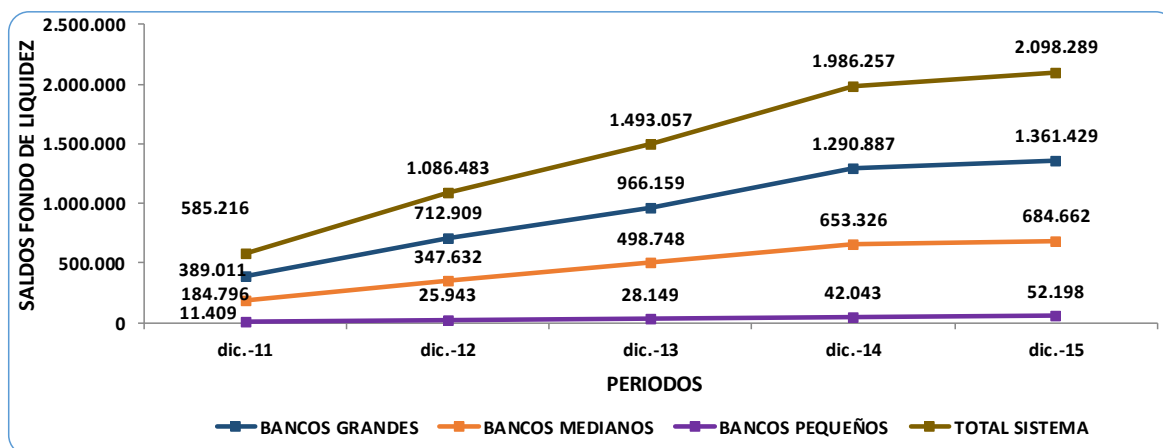


Figura 3 Evolución de la liquidez en miles de dólares 2011-2015

Fuente: Superintendencia de bancos boletín mensual 2011-2015

Elaborado: Deisy Rodas U

El patrimonio técnico ha tenido un crecimiento constante, aunque disminuyó un poco su ritmo de crecimiento en el 2015, debido en gran parte a que decrecieron las utilidades del sistema bancario.

Tabla 8 Crecimiento del Patrimonio en miles de dólares 2011-2015

PATRIMONIO TECNICO	dic-11	dic-12	dic-13	dic-14	dic-15	2015 vs 2011	
BANCOS GRANDES	1.576.194	1.756.779	1.864.166	2.052.373	2.165.879	589.686	37%
BANCOS MEDIANOS	671.873	762.321	872.525	958.845	1.010.000	338.127	50%
BANCOS PEQUEÑOS	90.119	94.108	99.695	118.531	120.597	30.478	34%
<b>TOTAL SISTEMA</b>	<b>2.338.185</b>	<b>2.613.207</b>	<b>2.836.386</b>	<b>3.129.750</b>	<b>3.296.476</b>	<b>958.291</b>	<b>41%</b>
<b>VAR CREC</b>		<b>275.022</b>	<b>223.179</b>	<b>293.364</b>	<b>166.726</b>		

Fuente: Superintendencia de bancos boletín mensual 2011-2015

Elaborado: Deisy Rodas U

### 3.2.3. Estado de Pérdidas y Ganancias

En el estado de pérdidas y ganancias se muestra en resumen los resultados que se ha generado en el periodo 2015 vs 2011 en el cual tenemos las siguientes cuentas. Ver anexo 2

Los ingresos en la cuenta 5 en donde podemos apreciar los rubros como los intereses ganados cuenta 51 que corresponde a la tasa de interés que cobra el banco por el préstamos que ha realizado a sus clientes ya sea para una vivienda, un carro, un micro crédito etc; en

la cuenta 52 se registra las comisiones ganadas por aceptaciones bancarias u operaciones de contingente como avales, cartas de crédito; la cuenta 53 se utiliza para las utilidades financieras que corresponde a las negociaciones con las inversiones y con el tipo de cambio de moneda extranjera, en la cuenta 54 están los ingresos por servicios que pertenece a los servicios prestados que tiene la entidad como manejo y cobranzas, garantías crediticias, servicios fiduciarios etc; en la cuenta 55 otros ingresos operacionales, se registran las utilidades en acciones y participaciones, y en la cuenta 56 de otros ingresos en donde se registran el ingreso por arrendamiento de bienes de la entidad a terceras personas.

Y en los gastos como cuenta 4 se menciona a los intereses causados cuenta 41 que corresponde a lo que el banco paga a sus clientes una tasa de interés por administrar su dinero; la cuenta 42 comisiones causadas es el pago por la obtención de líneas de crédito, operaciones de contingentes etc; en la cuenta 43 pérdidas financieras se refiere a la pérdida por operaciones en moneda extranjera, en papeles de inversión etc; las provisiones representada por la cuenta 44 en donde se contabilizan valores provisionados para la protección de los activos de la entidad; los gastos de operación registrada como cuenta 45 comprende los gastos incurridos del personal, impuestos, contribuciones, multas, depreciaciones, amortizaciones etc; en la cuenta 46 otras pérdidas operacionales en este grupo están pérdidas en acciones; la cuenta 47 representada por otros gastos y pérdidas se registran la perdida por bienes adjudicados; y en la cuenta 48 impuestos y participación de los empleados en donde se contabiliza el impuesto a la renta y la provisión que se realiza por la participación de empleados.

### **3.2.3.1. Análisis de los principales rubros de estados de pérdidas y ganancias**

En el margen neto de intereses la banca pequeña presenta un mejor incremento en el periodo 2015 vs 2011 con el 87% en comparación con las otras bancas que estuvieron entre el 47% y 44%, lo que representa que realizaron una mejor gestión de estructura en cuanto a las colocaciones de cartera en productos con una tasa máxima lo que dio un margen de utilidad.

Tabla 9 Evolución de intereses en miles de dólares 2011-2015

<b>INTERESES GANADOS</b>	<b>dic-11</b>	<b>dic-12</b>	<b>dic-13</b>	<b>dic-14</b>	<b>dic-15</b>	<b>2015 vs 2011</b>	
BANCOS GRANDES	974.347	1.167.118	1.270.543	1.479.702	1.561.194	586.847	60%
BANCOS MEDIANOS	511.600	604.418	704.242	756.701	782.983	271.383	53%
BANCOS PEQUEÑOS	48.896	63.687	67.761	86.659	96.566	47.670	97%
<b>TOTAL SISTEMA</b>	<b>1.534.842</b>	<b>1.835.223</b>	<b>2.042.547</b>	<b>2.323.063</b>	<b>2.440.743</b>	<b>905.900</b>	<b>59%</b>
<b>INTERESES PAGADOS</b>	<b>dic-11</b>	<b>dic-12</b>	<b>dic-13</b>	<b>dic-14</b>	<b>dic-15</b>	<b>2015 vs 2011</b>	
BANCOS GRANDES	188.140	248.419	285.279	367.796	407.491	219.351	117%
BANCOS MEDIANOS	127.062	151.744	190.245	216.799	230.060	102.998	81%
BANCOS PEQUEÑOS	12.668	17.450	18.220	23.806	28.744	16.076	127%
<b>TOTAL SISTEMA</b>	<b>327.870</b>	<b>417.612</b>	<b>493.745</b>	<b>608.402</b>	<b>666.295</b>	<b>338.425</b>	<b>103%</b>
<b>MARGEN NETO INTERESES</b>	<b>dic-11</b>	<b>dic-12</b>	<b>dic-13</b>	<b>dic-14</b>	<b>dic-15</b>	<b>2015 vs 2011</b>	
BANCOS GRANDES	786.207	918.699	985.264	1.111.906	1.153.703	367.496	47%
BANCOS MEDIANOS	384.538	452.674	513.997	539.902	552.923	168.385	44%
BANCOS PEQUEÑOS	36.228	46.237	49.541	62.853	67.822	31.594	87%
<b>TOTAL SISTEMA</b>	<b>1.206.973</b>	<b>1.417.610</b>	<b>1.548.802</b>	<b>1.714.661</b>	<b>1.774.448</b>	<b>567.475</b>	<b>47%</b>

Fuente: Superintendencia de bancos boletín mensual 2011-2015

Elaborado: Deisy Rodas U

En las comisiones netas lo que corresponde a todas las operaciones por contingentes a las entidades pequeñas no les ha ido bien, presenta un margen negativo a partir del año 2014 esto puede ser a las dificultades que se tiene a ahora para obtener las líneas de crédito.

Tabla 10 Evolución comisiones en miles de dólares 2011-2015

<b>COMISIONES GANADAS</b>	<b>dic-11</b>	<b>dic-12</b>	<b>dic-13</b>	<b>dic-14</b>	<b>dic-15</b>	<b>2015 vs 2011</b>	
BANCOS GRANDES	124.617	138.413	117.526	163.177	153.192	28.575	23%
BANCOS MEDIANOS	68.942	66.500	73.583	78.459	82.562	13.620	20%
BANCOS PEQUEÑOS	3.457	3.788	2.810	847	564	-2.893	-84%
<b>TOTAL SISTEMA</b>	<b>197.016</b>	<b>208.701</b>	<b>193.920</b>	<b>242.483</b>	<b>236.318</b>	<b>39.302</b>	<b>20%</b>
<b>COMISIONES PAGADAS</b>	<b>dic-11</b>	<b>dic-12</b>	<b>dic-13</b>	<b>dic-14</b>	<b>dic-15</b>	<b>2015 vs 2011</b>	
BANCOS GRANDES	25.592	29.084	26.030	19.559	44.946	19.353	76%
BANCOS MEDIANOS	9.490	9.422	17.233	18.461	18.774	9.284	98%
BANCOS PEQUEÑOS	1.468	886	1.157	1.227	1.797	329	22%
<b>TOTAL SISTEMA</b>	<b>36.551</b>	<b>39.392</b>	<b>44.420</b>	<b>39.247</b>	<b>65.517</b>	<b>28.966</b>	<b>79%</b>
<b>MARGEN DE COMISIONES</b>	<b>dic-11</b>	<b>dic-12</b>	<b>dic-13</b>	<b>dic-14</b>	<b>dic-15</b>	<b>2015 vs 2011</b>	
BANCOS GRANDES	99.024	109.329	91.496	143.619	108.246	9.222	9%
BANCOS MEDIANOS	59.452	57.078	56.350	59.998	63.788	4.336	7%
BANCOS PEQUEÑOS	1.989	2.902	1.654	-381	-1.233	-3.222	-162%
<b>TOTAL SISTEMA</b>	<b>160.465</b>	<b>169.309</b>	<b>149.500</b>	<b>203.236</b>	<b>170.801</b>	<b>10.336</b>	<b>6%</b>

Fuente: Superintendencia de bancos boletín mensual 2011-2015

Elaborado: Deisy Rodas U

En cuanto a las utilidades hubo una disminución en el 2012, esto se debe a que en el año 2011 la Ley orgánica de regulación y control de poder del mercado sacó una ley en donde exigía al sistema financiero desinvertir en otras empresas como casa de valores, compañías de seguros, administradoras de fondos por lo que los bancos tuvieron que vender estas compañías subsidiarias. En el 2014 hay una mejoría en las utilidades, pero en el 2015 baja casi lo que creció en ese año.

*Tabla 11 Utilidades Acumuladas en miles de dólares 2011-2015*

UTILIDADES	dic-11	dic-12	dic-13	dic-14	dic-15	2015 vs 2011	
BANCOS GRANDES	273.041	190.727	163.585	219.297	170.264	-102.776	-38%
BANCOS MEDIANOS	103.181	111.331	98.767	113.557	97.138	-6.043	-6%
BANCOS PEQUEÑOS	5.080	3.280	1.269	1.722	3.627	-1.453	-29%
<b>TOTAL SISTEMA</b>	<b>381.302</b>	<b>305.338</b>	<b>263.621</b>	<b>334.576</b>	<b>271.029</b>	<b>-110.273</b>	<b>-29%</b>
<b>VAR CREC</b>		<b>-75.963</b>	<b>-41.717</b>	<b>70.955</b>	<b>-63.547</b>		

*Fuente: Superintendencia de bancos boletín mensual 2011-2015*

*Elaborado: Deisy Rodas U*

### 3.3.Gastos operativos de la banca pequeña

Los gastos operativos son un factor muy importante de revisar cuando hay una recesión económica sobre todo cuando ha tenido un crecimiento importante del 52% por lo que ciertos gastos que podrían haber sido variables se están convirtiendo en fijos por una falta de análisis en donde podemos apreciar que los gastos de la banca pequeña representan el 58% más altos que el sistema.

*Tabla 12 Gastos Operativos en miles de dólares 2011-2015*

GASTOS OPERATIVOS	dic-11	dic-12	dic-13	dic-14	dic-15	2015 vs 2011	
BANCOS GRANDES	761.632	886.389	973.315	1.115.945	1.187.885	426.254	56%
BANCOS MEDIANOS	352.113	398.198	458.946	487.891	498.987	146.874	42%
BANCOS PEQUEÑOS	42.604	51.182	53.807	63.706	67.443	24.839	58%
<b>TOTAL SISTEMA</b>	<b>1.156.349</b>	<b>1.335.769</b>	<b>1.486.068</b>	<b>1.667.542</b>	<b>1.754.315</b>	<b>597.966</b>	<b>52%</b>

*Fuente: Superintendencia de bancos boletín mensual 2011-2015*

*Elaborado: Deisy Rodas U*

En el siguiente cuadro desglosamos los gastos operativos de la banca pequeña, en donde observamos que el mayor incremento en monto se da en gastos de personal, servicios varios, y porcentualmente las amortizaciones representan el mayor incremento.

Tabla 13 Gastos operativos de la banca pequeña en miles dólares 2011-2015

<b>GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>dic-11</b>	<b>dic-12</b>	<b>dic-13</b>	<b>dic-14</b>	<b>dic-15</b>	<b>2015 vs 2011</b>	
GASTOS DE PERSONAL	19.563	23.469	24.283	28.947	30.524	10.960	56%
SERVICIOS VARIOS	8.737	10.012	10.760	13.987	13.690	4.952	57%
IMP.CONTR.MULT.	4.627	5.553	6.248	7.118	7.894	3.266	71%
OTROS GASTOS	4.049	5.605	5.042	5.853	6.984	2.935	72%
DEPRECIACIONES	1.346	1.714	1.990	2.509	2.421	1.075	80%
AMORTIZACIONES	1.099	1.161	1.509	2.192	1.929	830	75%
HONORARIOS	3.182	3.667	3.974	3.101	4.003	820	26%
<b>BANCOS PEQUEÑOS</b>	<b>42.604</b>	<b>51.182</b>	<b>53.807</b>	<b>63.706</b>	<b>67.443</b>	<b>24.839</b>	<b>58%</b>

Fuente: Superintendencia de bancos boletín mensual 2011-2015

Elaborado: Deisy Rodas U

El gasto de personal se puede dar por varios factores, un incremento en los sueldos, que puede ser por regulaciones dictadas por el régimen en curso, (alza del salario básico), incursión en nuevos mercados lo que representa más contrataciones para atender nuevas oficinas de negocio, como podemos revisar en el siguiente cuadro, hay un incremento importante en el número de oficinas en la banca pequeña a partir del año 2014 y como este rubro representa el 66% en comparación con el 2011, lo que puede explicar de alguna manera el alza de las amortizaciones en el cuadro anterior; para no distorsionar este análisis hemos excluido las oficinas del Bancodesarrollo que entró en vigencia en el año 2014.

Tabla 14 Evolución de oficinas de la banca pequeña y salario básico 2011-2015

<b>BANCOS PEQUEÑOS</b>	<b>dic-11</b>	<b>dic-12</b>	<b>dic-13</b>	<b>dic-14</b>	<b>dic-15</b>	<b>2015 vs 2011</b>	
OFIC-VENTANILLA EXT	67	67	73	104	111	44	66%
SALARIO BASICO UNIF	264	292	318	340	354	90	34%
VAR OFIC-VENTANILLA		0	6	31	7		
VAR SALARIO		28	26	22	14		

Fuente: Superintendencia de bancos

Elaborado: Deisy Rodas U

El segundo rubro que representa un mayor crecimiento es servicios varios; en el siguiente cuadro se observa que los servicios de guardianía y publicidad y arrendamiento representan el mayor gasto esto puede ser influyente de la cantidad de oficinas y ventanillas extendidas que ingresaron en los últimos años, aunque hay una pequeña disminución en el 2015 sin embargo el rubro de movilización está representado un incremento considerable del 164% en comparación con el 2011.

Tabla 15 Evolución gastos varios de la banca pequeña en miles de dólares 2011-2015

GASTOS VARIOS	dic-11	dic-12	dic-13	dic-14	dic-15	2015 vs 2011	
SERV. DE GUARDIANÍA	1.345	1.887	1.778	2.513	2.611	1.266	94%
PUBLICIDAD	1.730	1.993	1.629	2.862	2.773	1.043	60%
ARRENDAMIENTOS	1.307	1.486	1.458	1.826	1.963	656	50%
MOVILIZACIÓN	387	592	749	782	1.020	633	164%
SERVICIOS BÁSICOS	1.205	1.513	1.632	1.791	1.776	571	47%
OTROS SERVICIOS	2.312	1.968	2.861	3.395	2.709	398	17%
SEGUROS	451	576	653	818	837	385	85%
<b>BANCOS PEQUEÑOS</b>	<b>8.737</b>	<b>10.012</b>	<b>10.760</b>	<b>13.987</b>	<b>13.690</b>	<b>4.952</b>	<b>57%</b>
<b>VAR CREC</b>		<b>1.275</b>	<b>748</b>	<b>3.227</b>	<b>-298</b>		

Fuente: Superintendencia de bancos boletín mensual 2011-2015

Elaborado: Deisy Rodas U

En el siguiente cuadro revisaremos que otros gastos representa un incremento del 72% en donde el rubro otros tiene una importante evolución incremental del 117% pero lamentablemente los estados financieros que presenta la Superintendencia de Bancos el desglose es máximo a 6 dígitos por lo que no podemos demostrar que rubros importantes contiene.

Tabla 16 Evolución otros gastos de la banca pequeña en miles de dólares 2011-2015

OTROS GASTOS	dic-11	dic-12	dic-13	dic-14	dic-15	2015 vs 2011	
OTROS	1.642	2.670	2.153	2.421	3.567	1.926	117%
MANTENIMIENTO	1.425	1.744	1.819	2.222	2.339	913	64%
SUMINISTROS	917	1.131	1.034	1.182	1.065	148	16%
DONACIONES	65	60	37	27	13	-51	-80%
<b>BANCOS PEQUEÑOS</b>	<b>4.049</b>	<b>5.605</b>	<b>5.042</b>	<b>5.853</b>	<b>6.984</b>	<b>2.935</b>	<b>72%</b>
<b>VAR CREC</b>		<b>1.556</b>	<b>-562</b>	<b>810</b>	<b>1.131</b>		

Fuente: Superintendencia de bancos boletín mensual 2011-2015

Elaborado: Deisy Rodas U

### 3.4. Indicadores Financieros:

A continuación revisamos el grado de liquidez de las entidades financieras el cual nos indica la capacidad inmediata que tiene la banca para pagar sus obligaciones con los clientes, en donde podemos apreciar una disminución de los banco pequeños en estudio del -2.93% lo que indica que ha crecido en mayor porcentaje los depósitos en comparación a los fondos disponibles.

Tabla 17 Evolución del indicador de liquidez 2011-2015

FONDOS DISPONIBLES/TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO	2011	2012	2013	2014	2015	2015 vs 2011
BANCOS GRANDES	27,59%	28,56%	28,11%	23,63%	28,52%	0,93%
BANCOS MEDIANOS	30,90%	34,17%	35,32%	30,73%	31,80%	0,89%
BANCOS PEQUEÑOS	32,54%	35,31%	34,43%	27,95%	29,61%	-2,93%
<b>TOTAL SISTEMA</b>	<b>28,72%</b>	<b>30,47%</b>	<b>30,57%</b>	<b>25,98%</b>	<b>29,60%</b>	<b>0,88%</b>

Fuente: Superintendencia de bancos boletín mensual 2011-2015

Elaborado: Deisy Rodas U

Una vez que hemos revisado la evolución de los diferentes gastos operativos vamos

a ver la eficiencia administrativa con la cual se ha manejado la banca pequeña.

*Tabla 18 Indicadores de gestión administrativa en miles de dólares 2011-2015*

<b>BANCA PEQUEÑA</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
Gastos Personal / Activos	3,42%	3,56%	3,72%	3,45%	3,74%
Gastos Personal / Ventas	27,69%	27,81%	26,55%	27,53%	25,60%
Gastos Personal / Captaciones	4,30%	4,39%	4,71%	4,25%	4,63%
Gastos Operación / Activos	7,4%	7,8%	8,3%	7,6%	8,3%
Gastos Operación / Ventas	60,3%	60,7%	58,8%	60,6%	56,6%
Gastos Operación / Captaciones	9,4%	9,6%	10,4%	9,4%	10,2%

*Fuente: Superintendencia de bancos boletín mensual 2011-2015*

*Nota: Captaciones se considera las siguientes cuentas 21-2201-24-26-2701-2702-2703-2801*

*Elaborado: Deisy Rodas U*

Los indicadores de gestión administrativa nos permiten ver con que eficiencia se ha tratado los costos que tienen influencia directa con el negocio del sistema bancario, mientras más bajo sea el indicador, representa mayor eficacia en la utilización de sus recursos. Como podemos apreciar la mayoría de los indicadores han ido creciendo en estos cinco años, y esto es el resultado del análisis anterior en donde desglosamos los principales gastos operativos, para lo cual parece ser que iría subiendo en el próximo año por la recesión económica que se está dando en las disminuciones de las ventas, por lo que si no se toma un plan de acción a estos semáforos, muchos bancos pequeños difícilmente podrían mantener su rentabilidad o algunos no van a poder recuperarse.

En el siguiente cuadro mostramos los mismos indicadores analizados pero del total sistema en donde se puede observar que todos los indicadores están muy por debajo de lo que muestra la banca pequeña en estudio, lo que indica que la banca grande y mediana está siendo prudente con los gastos administrativos.

*Tabla 19 Indicadores administrativos del sistema en miles de dólares 2011-2015*

<b>TOTAL SISTEMA</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
Gastos Personal / Activos	1,66%	1,64%	1,62%	1,63%	1,86%
Gastos Personal / Ventas	14,84%	15,70%	16,44%	16,28%	16,31%
Gastos Personal / Captaciones	1,95%	1,92%	1,89%	1,89%	2,20%
Gastos Operación / Activos	5,1%	5,0%	5,0%	5,0%	5,7%
Gastos Operación / Ventas	45,7%	48,3%	50,4%	49,7%	49,8%
Gastos Operación / Captaciones	6,0%	5,9%	5,8%	5,8%	6,7%

*Fuente: Superintendencia de bancos boletín mensual 2011-2015*

*Elaborado: Deisy Rodas U*

En la siguiente imagen podemos revisar la eficiencia en rentabilidad de acuerdo a los siguientes indicadores, en donde el ROA nos indica que tan rentables son los activos,

como podemos apreciar en el cuadro este indicador se ha recuperado en el 2015 mas no llega a tener el indicador del 2011 la razón es porque en ese año se tenía menos oficinas, esto lo revisamos en un cuadro anterior, para lo cual deberá mejorar su utilidad, sacarle más provecho a su inversión.

El ROE es el retorno sobre patrimonio, el crecimiento en el 2015 tiene el mismo efecto que el indicador anterior se ha recuperado en sus ventas pero no logran ser las mismas que en el 2011, y en el ROS donde se analiza la rentabilidad de las ventas hay una mejoría en el último año, más con toda la inversión de adquisición de nuevas oficinas no superan la rentabilidad del 2011.

*Tabla 20 Indicadores de rentabilidad en miles de dólares 2011-2015*

<b>BANCA PEQUEÑA</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
ROA = UTILIDAD/ACTIVOS	0,89%	0,50%	0,19%	0,21%	0,44%
ROE = UTILIDAD/PATRIMONIO	5,94%	3,61%	1,34%	1,53%	3,13%
ROS = UTILIDAD+PROVISIONES/INGRESOS	14,10%	12,30%	12,12%	9,79%	13,16%

*Fuente: Superintendencia de bancos boletín mensual 2011-2015*

*Elaborado: Deisy Rodas U*



## Capítulo 4

### DISCUSIÓN

#### 4.1. Contratación empírica:

De los análisis presentados en el capítulo I se tomó en consideración el de Chacón Galia (2007) en su publicación “La Contabilidad de Costos, los sistemas de Control de Gestión y la Rentabilidad Empresarial”, en el cual se indicó que para mejorar la eficiencia de la actividad bancaria, implica revisar donde se han generado y desarrollado los costos los cuales como indica la historia se inició en las industrias y actualmente se han desarrollado en empresas de servicios; la función de la banca es prestar su servicios a través de la captación y colocación de fondos, y por su actividad financiera se estudiara el costo de servicio, costos administrativos, gastos de estructura general.

Se puede evidenciar que a partir de los datos del capítulo III en el Ecuador la pequeña banca ha generado con mayor participación los costos operativos, en el cual se evidencia un incremento en el número de oficinas por lo que su costo operativo es alto.

Morales Casas, Fundamentos de la Actividad y los Negocios Bancarios (1994), hace un análisis de la banca de acuerdo a su naturaleza como bancos privados y públicos, por su nacionalidad denominándolos bancos extranjeros, por su especialidad de acuerdo a su actividad económica, el propósito es de contribuir o incentivar al consumo, en el Ecuador la banca se la clasifica de acuerdo a sus activos en bancos grandes, medianos y pequeños, la banca pequeña ha cambiado durante los últimos años debido a los cambios en la legislación Ecuatoriana lo cual originó que aumente el número de agencias por ende algunos costos operativos derivados de ellos. De ahí que se resalta la siguiente información:

Al analizar el estudio por segmento de la banca se puede notar que a partir del año de análisis 2011 hasta el 2014 la banca estuvo estable y en crecimiento, sin embargo se ve una caída en el 2015 en casi todos los segmentos que involucran la rentabilidad -18.9% en el negocio, como los depósitos -11.5% que es sin duda la materia prima del sistema financiero para poder reactivar los respectivos créditos que se vieron perjudicado con una disminución del -4.45%; la caída del precio del petróleo ya tiene su efecto en la recesión de la economía y el aumento del desempleo, por lo que se ve reflejado en la tasa de morosidad de la banca que subió al 3.66% en donde indica que los clientes han tenido dificultad en pagar sus deudas.

Cuánto va a durar, es la incertidumbre que todos tienen, pero la banca ya está tomando sus precauciones al incrementar su liquidez +5.64% y su provisión de cartera +2.97%, mas no se ve una disminución en sus gastos operativos que subieron un +5.20%, por lo que parece que está esperando que la situación mejore, pero hasta cuándo va a poder soportar ese nivel de gasto que se vuelve improductivo al no tener la mismas captaciones y colocaciones que puedan generar crédito; la banca grande por su estructura a lo mejor pueda soportar, pero la banca pequeña está obligada a tomar medidas de prevención.

#### **4.2.Limitaciones:**

El plan contable de los bancos que muestra la Superintendencia de bancos es un poco limitado en lo que se relaciona a los rubros varios, no hay una descripción específica que indique que contiene.

No existen estadísticas del número de personas que trabajan en la banca por segmentos en grande, mediana y pequeña, o el número de trabajadores por cada entidad bancaria, y tampoco hay alguna página oficial donde se pueda conseguir; con esa información sería más exacto el indicador de productividad del gasto de personal.

#### **4.3.Líneas de investigación:**

Este trabajo se encuentra dentro de la línea de investigación denominada historia y coyuntura económica, línea perteneciente a la Facultad de Ciencias Económicas, además se recomiendan investigaciones con respecto a:

- Análisis de los riesgos que toman los bancos pequeños en participar en un solo segmento de crédito.
- Que dificultades tiene la banca pequeña en cambiarse de segmento micro a comercial.
- Estudio comparativo del efecto de crédito por sector económico
- Análisis del aporte de desarrollo económico de la banca pequeña en el Ecuador.

#### **4.4.Aspectos relevantes**

Las entidades que apostaron a tener más oficinas en la banca pequeña, todavía no se ve los resultados de la inversión en su rentabilidad, por lo que sus costos no compensan con el incremento de sus ventas que se están originando; con un planteamiento de centro

de costos se puede determinar qué áreas no están siendo rentables y la razón por la que no está generando valor esa inversión, con ello el sistema bancario podrá obtener mayores ingresos que le permitan ampliar sus líneas de crédito, debido a que esta banca presta dinero esencialmente a los microempresarios que son quienes generan mayores tasas de empleo en el Ecuador.

## Capítulo 5

### PROPUESTA

#### 5.1. Antecedentes de la Propuesta

Con la información obtenida en esta investigación se puede determinar que gran parte de los bancos pequeños no tienen un Planteamiento de un sistema de centro de costos<sup>1</sup> por lo que la mayoría de los gastos están enfocados en rubros que no están generando valor, no hay una respectiva medición para la toma de decisiones, por lo que no se ve el retorno de la inversión que realiza las respectivas entidades ya sea en adquirir más oficinas, empleados, gastos en publicidad, etc.

#### 5.2. Propuesta: Sistema de Costos Basada en la Actividad

De acuerdo a una aplicación de los centros de costos en donde comprende que se podrá obtener una identificación específica de que área está generando el gasto y si los recursos que se están dando afectan directa o indirectamente al producto o servicio que se está concibiendo; para lograr un correcto proceso se ha establecido lo siguiente.

**Metodología.**- Para obtener una eficiencia operacional y recuperar la rentabilidad se recomienda utilizar el sistema de Costos Basada en la Actividad conocido como ABC (Activity Based Costing ABC), que se trata de poner costos a las diferentes actividades que se tiene en los productos cuando estos amplían su oferta de productos (Horngren, Datar, & Foster, 2007) con esto se perfecciona el sistema de costos ya que se enfoca directamente en lo que contiene los grupos de costos indirectos más homogéneos, con la cual se va a poder descifrar las primeras interrogantes como ¿Cuál es el costo real de cada transacción, producto o servicio? ¿Qué canal transaccional deben utilizar más mis clientes que me generan rentabilidad? ¿Qué recursos consume estas actividades y cuanto le cuesta a la entidad?, ¿Es necesario que la entidad realice esos procesos? ¿Qué cantidad de estas actividades es requerida por cada una de los productos, clientes, servicios?

Para utilizarla se recomienda que la entidad structure una matriz de centros de costos, en donde va a estar relacionada a cada gasto contable, catalogándola de acuerdo a quien genera el gasto, y que ocasiona el gasto, de esta manera identifica los costos directos que son los gastos que están directamente relacionados con el producto por

---

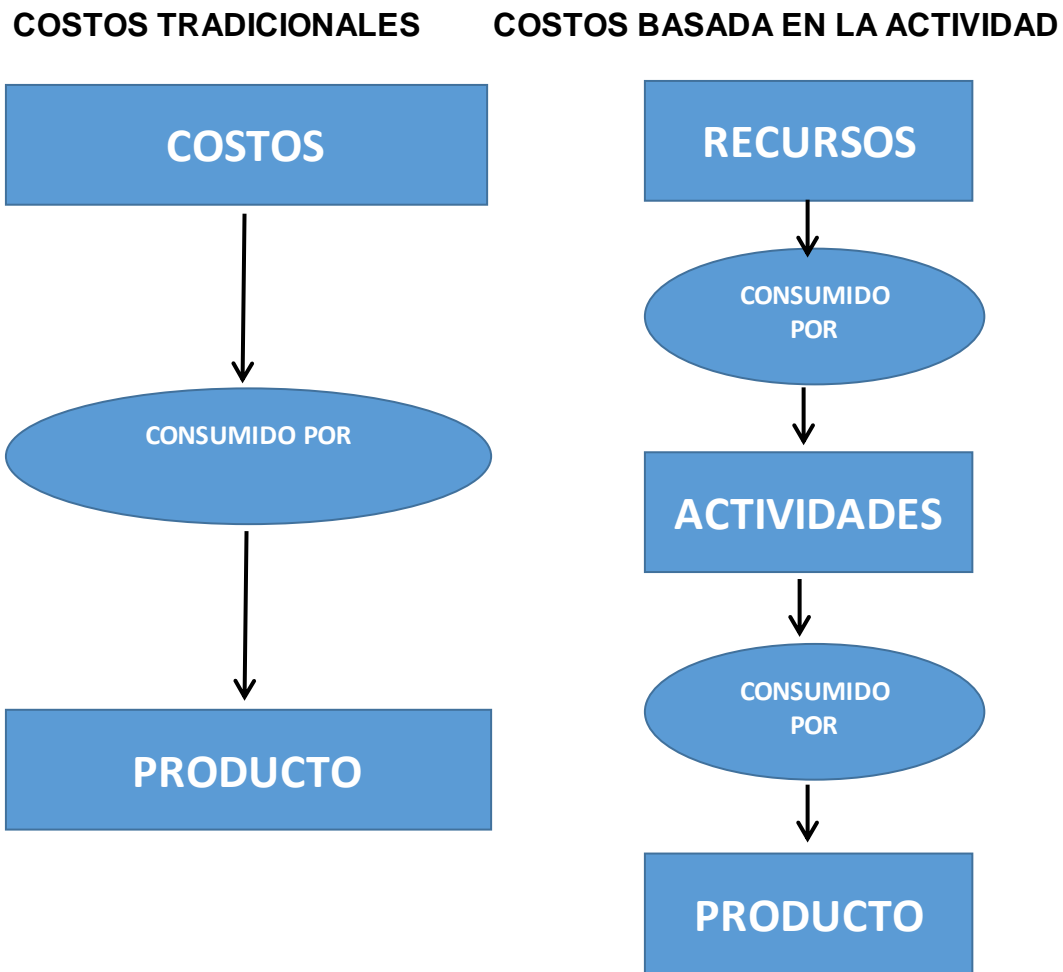
<sup>1</sup> Definición Centro de Costos: División que genera costos para la organización

ejemplo cuentas de ahorros corrientes, tarjetas de crédito etc; costos indirectos aquellos que son difíciles de asignar ejemplo los gastos por salarios, servicios básicos, depreciaciones etc y overheads, que corresponden a gastos de áreas que no se relacionan directamente con el producto o servicio, pero que generan costos, ejemplo el gasto de personal.

Esta matriz de centro de costos puede tener los siguientes drivers o inductores como: Unidad de negocios que son las áreas donde se manejan la cartera de productos y servicios que tiene el cliente ejemplo banca empresarial; los productos y servicios, que es lo que ofrece la entidad financiera a sus cliente; los canales de atención, que son los medios por el cual el cliente puede realizar las respectivas transacciones relacionadas al producto o servicio ejemplo cajeros, ventanillas; y las áreas de apoyo, que son las áreas que no atienden directamente al cliente pero que brindan su servicio dentro del área financiera, ejemplo el área contable.

**Esquema.-** El método ABC, asigna en primer lugar el costo de los recursos a las actividades, que son todas las tareas que ocasionan costos pero que son necesarias para complementar el respectivo servicio, y luego se lo lleva a los objetos de costos como productos, servicios, clientes, canales etc. esto indica que la actividad es la generadora del costo y el producto consume estas actividades, por lo que comprende los siguientes pasos.

- Identificar los distintos objetos de costos relevantes para la aplicación del costeo que son productos, clientes, canales, etc
- Definir las distintas actividades que forman la cadena de valor interna de la entidad se refiere al proceso de negocio
- Asignación correcta de los costos indirectos, para demostrar el costo real del producto en cada una de las actividades
- Determinar el inductor o driver de costo de cada una de las actividades
- Asignar una unidad de medida a cada inductor
- Obtener la tarifa por unidad de inductor
- Medir la cantidad de unidades de inductor que fueron consumidas por el objeto de costo
- Distribuir el costo de cada actividad a los distintos objetos de costo.



*Figura 4 Diferencia entre costos tradicionales y costos basada en la actividad*  
 Elaborado: Deisy Rodas U

**Objetivos.-** El objetivo principal es que los costos no se los vean como gastos, sino que a través de este sistema, gestionar que la actividad de los costos agregue valor y reducir esas actividades que generan poco valor, en el siguiente ejercicio vemos como un mismo producto al realizarse por diferentes canales e igual número de transacciones producen diferentes gastos, que es método que se está proponiendo y es en donde vienen los análisis para poder tomar una decisión.

BANCA	CANAL	PRODUCTO	# TRANSACCIONES	COSTO UNITARIO	GASTO TOTAL
BANCA PERSONAL	VENTANILLA	CUENTAS DE AHORRO	1.000	1,0	1.000,0
	CAJERO AUTOMATICO		1.000	0,5	500,0
<b>TOTAL</b>			<b>2.000</b>	<b>1,5</b>	<b>1.500,0</b>

AREAS DE NEGOCIO	GASTOS	PARTICIPACION
BANCA EMPRESARIAL	500,00	11,1%
BANCA CORPORATIVA	800,00	17,8%
BANCA DE CONSUMO	1.000,00	22,2%
BANCA INSTITUCIONAL	300,00	6,7%
<b>BANCA PERSONAL</b>	<b>1.500,00</b>	<b>33,3%</b>
BANCA PYME	400,00	8,9%
<b>TOTAL GASTO</b>	<b>4.500,00</b>	

Figura 5 Ejemplo de costos

Elaborado: Deisy Rodas U

El área de banca personal analizará al producto de cuentas de ahorro que canal le conviene tomar, a simple vista el planteamiento nos indica que el canal de cajeros automático, pero ¿cuántos cajeros posee la entidad?, si en el estudio mencionamos que hubo un incremento de oficinas en la banca pequeña, puede quedar demostrado que no se analizó por medio de un sistemas de centro de costos si es rentable obtener más ventanillas que cajeros automáticos, analizando que es más caro mantener una ventanilla porque intervienen una serie de elementos de costos como: Gastos del personal que labora en la oficina, mantenimiento de la oficina, pago de alquiler, servicios básicos, guardianía, etc, y con la desventaja que no está abierto las 24 horas.

En la actualidad con los avances tecnológicos las transacciones que se efectúan en las ventanillas pueden ser derivadas a canales alternativos como cajeros automáticos, banca virtual, banca celular; estos canales alternativos presentan menores costos operativos que el canal presencial ventanilla, las ventajas de costos, de estos canales alternativos o virtuales suponen una menor inversión de espacios físicos y mano de obra.

Las transacciones que se pueden realizar en estos canales con los avances técnicos presentan beneficios en los cuales se gestionan dinero en efectivo en depósitos y retiros, pagos de servicios básicos, pagos de tarjetas de crédito, depósitos de cheques, transferencias entre otras transacciones;

## Conclusiones y Recomendaciones

### Conclusiones

- La Banca pequeña apostó un crecimiento de la inversión en el 43% durante los últimos 5 años para aumentar el número de oficinas de 67 en el 2011 a 111 en el 2015
- Apunto a la expansión física sin considerar el avance de la tecnología e innovar la atención transaccional a través de canales alternativos como, cajeros automáticos, banca virtual, banca celular.
- Dado el entorno económico la banca en general experimentó bajas en los depósitos, créditos, utilidades y presentó un incremento en los índices de morosidad. Disminuyeron los índices de solvencia y liquidez
- Se ha determinado que en la banca pequeña debe incorporar modelos formales de costos e inclusive se hace necesaria la creación de unidades donde se puedan clasificar claramente los costos (Centro de Costos)

### Recomendaciones

- Se recomienda realizar un planteamiento de una matriz de centro de costo e utilizar el método de Costos Basada en la Actividad, para poder obtener un control adecuado de los costos y gastos generados por cada canal, producto, y servicio.
- Este método permite una mejor toma de decisiones, aumentando la productividad y eficiencia del costo operativo.
- Permite una mejor distribución de los costos indirectos a los respectivos productos asociados de acuerdo a su actividad.
- Identifica los costos que no generan valor y que se deben eliminar.
- Permite realizar una mejor utilización de los recursos de la entidad.
- Teniendo en cuenta la reducción de los indicadores financieros en la banca es necesario reducir los costos de los procesos mediante la aplicación de la tecnología
- Profundizar en la investigación e implementación de canales alternativos aplicados a la tecnología moderna que permitan reducir el costo de inversión y consecuentemente reducir el costo de las transacciones, permitiendo



maximizar la utilidad.

## Bibliografía

- ABPE. (2015). *Memorias de la asociacion de bancos privados del ecuador*. GRUPO EL COMERCIO.
- Aleman, P. R. (s.f.). *CRISIS BANCARIA EN ECUADOR*. Obtenido de [http://memoriacrisisbancaria.com/www/articulos/Crisis\\_bancaria\\_Ecuador\\_causas\\_soluciones.pdf](http://memoriacrisisbancaria.com/www/articulos/Crisis_bancaria_Ecuador_causas_soluciones.pdf)
- Asamblea Nacional. (2014). *Codigo orgánico monetario y financiero*. Obtenido de <http://www.politicaeconomica.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2015/04/CODIGO-ORGANICO-MONETARIO-Y-FINANCIERO.pdf>
- Barquero, A. V. (s.f.). Obtenido de [http://hdrnet.org/444/1/barquero\\_UF2.pdf](http://hdrnet.org/444/1/barquero_UF2.pdf)
- Bermeo Muñoz, J. R. (s.f.). *Las Directrices del Costo como Fuentes de Ventajas Competitivas*. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/eg/v21n94/v21n94a05.pdf>
- BRITO, V. (2016). RANKING ANUAL DE GESTION- PRINCIPALES INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS. *GESTION ECONOMIA Y SOCIEDAD*, 19-40.
- Chacón Galia. (2007). *La Contabilidad de Costos, los Sistemas de Control de Gestion y la Rentabilidad Empresarial*. Obtenido de <http://www.saber.ula.ve/bitstream/123456789/17419/1/articulo3.pdf>
- García, E. (2016). *Ventajas Comparativas y desafío de los bancos regionales de desarrollo: la experiencia de caf*. Obtenido de Version On-line Issn 0252-8584: [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0252-85842016000100001](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0252-85842016000100001)
- García, L. E. (s.f.). *versión On-line ISSN 0252-8584*. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/>
- Horngrén, C., Datar, S., & Foster, G. (2007). *Contabilidad de Costos un Enfoque Gerencial*. Mexico: Pearson Educación.
- Jimenez Rodriguez, E. J. (s.f.). *El nuevo acuerdo de Basilea y la gestión del riesgo operacional*. Obtenido de file:///C:/Mis%20Documentos/Maestria/Tesis%202016/Casos/basilea1.pdf
- Junta Política, R. (s.f.). *Resolución No 217-2016F*. Obtenido de <http://www.juntamonetariafinanciera.gob.ec/PDF/resolucion217-2016f.pdf?dl=0>
- manan*. (s.f.).
- Mendoza, O. (1997). *Contabilidad bancaria*. GUAYAQUIL: POLIGRAFICA.
- MIES. (s.f.). *Economía Solidaria*. Obtenido de [http://www.economiasolidaria.org/files/Ley\\_de\\_la\\_economia\\_popular\\_y\\_solidaria\\_ecuador.pdf](http://www.economiasolidaria.org/files/Ley_de_la_economia_popular_y_solidaria_ecuador.pdf)
- Ministerio de inclusión económica social. (s.f.). *Economía Solidaria*. Obtenido de [http://www.economiasolidaria.org/files/Ley\\_de\\_la\\_economia\\_popular\\_y\\_solidaria\\_ecuador.pdf](http://www.economiasolidaria.org/files/Ley_de_la_economia_popular_y_solidaria_ecuador.pdf)
- Mintzberg, H. (1988). *La estructura de las organizaciones*. España: Ariel.

- Morales Casas, F. (1994). *Fundamentos de la actividad y los negocios bancarios*. Bogota: Ediciones jurídicas radar.
- Nacional, A. (2014). *CODIGO ORGANICO MONETARIO Y FINANCIERO*. Obtenido de <http://www.politicaeconomica.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2015/04/CODIGO-ORGANICO-MONETARIO-Y-FINANCIERO.pdf>
- Registro oficial 449. (20 de OCTUBRE de 2008). *Constitución de la república del Ecuador*. Obtenido de [http://bivicce.corteconstitucional.gob.ec/site/image/common/libros/constituciones/Constitucion\\_2008\\_reformas.pdf](http://bivicce.corteconstitucional.gob.ec/site/image/common/libros/constituciones/Constitucion_2008_reformas.pdf)
- REPUBLICA, C. D. (20 de OCTUBRE de 2008). *REGISTRO OFICIAL ORGANO DEL GOBIERNO DEL ECUADOR*. Obtenido de [http://bivicce.corteconstitucional.gob.ec/site/image/common/libros/constituciones/Constitucion\\_2008\\_reformas.pdf](http://bivicce.corteconstitucional.gob.ec/site/image/common/libros/constituciones/Constitucion_2008_reformas.pdf)
- Resolución 217-2016. (s.f.). *Junta de regulación monetaria financiera*. Obtenido de <http://www.juntamonetariafinanciera.gob.ec/PDF/resolucion217-2016f.pdf?dl=0>
- Resolución JB-2013-2476. (s.f.). *Superintendencia de bancos en el Ecuador*. Obtenido de [http://www.superbancos.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/nueva\\_codificacion/todos/L1\\_I\\_cap\\_I.pdf](http://www.superbancos.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/nueva_codificacion/todos/L1_I_cap_I.pdf)
- Rivadeneira, J. (4 de NOVIEMBRE de 2012). BANCOS Y BANQUEROS. *DIARIO EL COMERCIO*.
- Rodriguez de Cordes, E. (2009). *Las nuevas medidas de basilea III en materia de capital*. Obtenido de <http://www.bde.es/f/webbde/Secciones/Publicaciones/InformesBoletinesRevistas/RevistaEstabilidadFinanciera/10/Nov/Fic/ref0119.pdf>
- Rojas Suárez, L. (Junio de 2006). *El acceso a los servicios bancarios en América Latina: Identificación de obstáculos y recomendaciones*. Obtenido de [http://www.cgdev.org/doc/experts/Serv\\_Bancarios\\_AL.pdf](http://www.cgdev.org/doc/experts/Serv_Bancarios_AL.pdf)
- Romero Aleman, P. (2007). *Crisis bancaria en Ecuador: Causas y posibles soluciones*. Obtenido de [http://memoriacrisisbancaria.com/www/articulos/Crisis\\_bancaria\\_Ecuador\\_causas\\_soluciones.pdf](http://memoriacrisisbancaria.com/www/articulos/Crisis_bancaria_Ecuador_causas_soluciones.pdf)
- SIB. (2015). *Superintendencia de Bancos*. Obtenido de [http://www.sbs.gob.ec:7778/practg/sbs\\_index?vp\\_art\\_id=5036&vp\\_tip=2&vp\\_buscr=41](http://www.sbs.gob.ec:7778/practg/sbs_index?vp_art_id=5036&vp_tip=2&vp_buscr=41)
- Suárez, L. R. (s.f.). *Center for Global Development*. Obtenido de [http://www.cgdev.org/doc/experts/Serv\\_Bancarios\\_AL.pdf](http://www.cgdev.org/doc/experts/Serv_Bancarios_AL.pdf)
- Superbancos. (s.f.). Obtenido de [http://www.superbancos.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/nueva\\_codificacion/todos/L1\\_I\\_cap\\_I.pdf](http://www.superbancos.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/nueva_codificacion/todos/L1_I_cap_I.pdf)
- Vásquez Barquero, A. (Junio de 2009). *Desarrollo local, una estrategia para tiempo de crisis*. Obtenido de [http://hdrnet.org/444/1/barquero\\_UF2.pdf](http://hdrnet.org/444/1/barquero_UF2.pdf)

## Anexos

## Anexo 1

BANCOS GRANDES		2011	2015	VARIACION	
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>14.949.148</b>	<b>20.331.711</b>	<b>5.382.563</b>	<b>36,0%</b>
11	FONDOS DISPONIBLES	2.957.434	3.834.412	876.978	29,7%
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	311.767	39.670	-272.097	-87,3%
13	INVERSIONES	2.106.546	3.018.237	911.691	43,3%
14	CARTERA DE CREDITOS	7.723.280	11.477.120	3.753.841	48,6%
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	12.568	18.986	6.417	51,1%
16	CUENTAS POR COBRAR	204.062	215.019	10.957	5,4%
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	38.765	43.106	4.340	11,2%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	300.595	401.972	101.376	33,7%
19	OTROS ACTIVOS	1.294.130	1.283.189	-10.940	-0,8%
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>13.372.954</b>	<b>18.165.831</b>	<b>4.792.877</b>	<b>35,8%</b>
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	11.885.495	16.056.819	4.171.324	35,1%
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	0	0	0,0%
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	114.140	88.672	-25.468	-22,3%
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	12.568	18.986	6.417	51,1%
25	CUENTAS POR PAGAR	379.084	631.841	252.757	66,7%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	409.054	1.055.589	646.534	158,1%
27	VALORES EN CIRCULACION	274.669	4	-274.665	-100,0%
28	OBLIG. CONV.ACCIO. APORT. FUT.CAPITAL.	155.280	164.881	9.601	6,2%
29	OTROS PASIVOS	142.663	149.039	6.377	4,5%
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>1.576.194</b>	<b>2.165.879</b>	<b>589.686</b>	<b>37,4%</b>
31	CAPITAL SOCIAL	973.644	1.541.872	568.228	58,4%
32	PRIMA O DESCTO EN COLOC. DE ACCIONES	1.105	1.105	0	0,0%
33	RESERVAS	230.221	349.466	119.245	51,8%
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0	0	0	0,0%
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	94.582	96.207	1.625	1,7%
36	RESULTADOS	276.642	177.231	-99.412	-35,9%
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	3.602	6.966	3.364	93,4%
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	273.041	170.264	-102.776	-37,6%
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMON.</b>		<b>14.949.148</b>	<b>20.331.711</b>	<b>5.382.563</b>	<b>36,0%</b>
BANCOS MEDIANOS		2011	2015	VARIACION	
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>7.127.274</b>	<b>9.716.087</b>	<b>2.588.813</b>	<b>36,3%</b>
11	FONDOS DISPONIBLES	1.568.483	2.108.341	539.858	34,4%
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	15.000	0	-15.000	-100,0%
13	INVERSIONES	770.211	1.245.110	474.899	61,7%
14	CARTERA DE CREDITOS	4.113.337	5.579.099	1.465.762	35,6%
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	5.900	14.267	8.367	141,8%
16	CUENTAS POR COBRAR	100.684	103.106	2.421	2,4%
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	13.534	19.746	6.212	45,9%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	128.478	138.786	10.307	8,0%
19	OTROS ACTIVOS	411.648	507.634	95.986	23,3%
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>6.455.402</b>	<b>8.706.087</b>	<b>2.250.685</b>	<b>34,9%</b>
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	5.825.031	7.845.870	2.020.839	34,7%
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	10.000	0	-10.000	-100,0%
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	55.775	44.505	-11.269	-20,2%
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	5.900	14.267	8.367	141,8%
25	CUENTAS POR PAGAR	211.357	297.812	86.455	40,9%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	262.227	455.363	193.136	73,7%
27	VALORES EN CIRCULACION	37.444	0	-37.444	-100,0%
28	OBLIG. CONV.ACCIO. APORT. FUT.CAPITAL.	15.730	20.617	4.887	31,1%
29	OTROS PASIVOS	31.938	27.653	-4.285	-13,4%
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>671.873</b>	<b>1.010.000</b>	<b>338.127</b>	<b>50,3%</b>
31	CAPITAL SOCIAL	450.084	728.107	278.023	61,8%
32	PRIMA O DESCTO EN COLOC. DE ACCIONES	0	0	0	0,0%
33	RESERVAS	72.292	151.909	79.617	110,1%
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	83	68	-15	-18,0%
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	37.057	33.895	-3.162	-8,5%
36	RESULTADOS	112.356	96.020	-16.336	-14,5%
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	9.175	-1.117	-10.293	-112,2%
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	103.181	97.138	-6.043	-5,9%
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMON.</b>		<b>7.127.274</b>	<b>9.716.087</b>	<b>2.588.813</b>	<b>36,3%</b>

Fuente: Superintendencia de bancos boletín mensual 2011-2015

Elaborado: Deisy Rodas U

BANCOS PEQUEÑOS		2011	2015	VARIACION	
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>572.761</b>	<b>816.281</b>	<b>243.520</b>	<b>42,5%</b>
11	FONDOS DISPONIBLES	93.227	106.754	13.526	14,5%
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	0	0	0,0%
13	INVERSIONES	133.750	174.614	40.864	30,6%
14	CARTERA DE CREDITOS	264.617	430.788	166.171	62,8%
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	0	0	0	0,0%
16	CUENTAS POR COBRAR	10.164	18.524	8.360	82,3%
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	433	1.975	1.542	356,0%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	17.560	23.742	6.182	35,2%
19	OTROS ACTIVOS	53.009	59.885	6.876	13,0%
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>482.642</b>	<b>695.685</b>	<b>213.043</b>	<b>44,1%</b>
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	383.611	511.417	127.807	33,3%
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	0	0	0,0%
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	3.866	3.728	-139	-3,6%
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	0	0	0	0,0%
25	CUENTAS POR PAGAR	17.321	21.221	3.900	22,5%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	71.120	143.565	72.446	101,9%
27	VALORES EN CIRCULACION	252	4.004	3.752	1488,9%
28	OBLIG CONV.ACCIO. APORT. FUT.CAPITAL.	677	157	-520	-76,8%
29	OTROS PASIVOS	5.795	11.592	5.797	100,0%
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>90.119</b>	<b>120.597</b>	<b>30.478</b>	<b>33,8%</b>
31	CAPITAL SOCIAL	71.059	107.336	36.278	51,1%
32	PRIMA O DESCTO EN COLOC. DE ACCIONES	0	0	0	0,0%
33	RESERVAS	11.670	15.300	3.630	31,1%
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	3	1.531	1.528	48192,5%
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	2.348	817	-1.531	-65,2%
36	RESULTADOS	5.038	-4.387	-9.426	-187,1%
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	439	0	-439	-100,0%
3602	(Pérdidas acumuladas)	0	-8.014	-8.014	0,0%
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	4.599	4.619	19	0,4%
3604	(Pérdida del ejercicio)	0	-992	-992	0,0%
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMON.</b>		<b>572.761</b>	<b>816.281</b>	<b>243.520</b>	<b>42,5%</b>

Fuente: Superintendencia de bancos boletín mensual 2011-2015

Elaborado: Deisy Rodas U

## Anexo 2

BANCOS GRANDES		2011	2015	VARIACION	
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>1.721.542</b>	<b>2.348.285</b>	<b>626.743</b>	<b>36%</b>
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	974.347	1.561.194	586.847	60%
52	COMISIONES GANADAS	124.617	153.192	28.575	23%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	102.581	79.775	-22.806	-22%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	275.333	340.888	65.555	24%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	125.935	91.841	-34.094	-27%
56	OTROS INGRESOS	118.730	121.395	2.666	2%
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>1.448.501</b>	<b>2.178.020</b>	<b>729.519</b>	<b>50%</b>
41	INTERESES CAUSADOS	188.140	407.491	219.351	117%
42	COMISIONES CAUSADAS	25.592	44.946	19.353	76%
43	PERDIDAS FINANCIERAS	90.895	66.182	-24.713	-27%
44	PROVISIONES	230.655	298.974	68.319	30%
45	GASTOS DE OPERACION	761.632	1.187.885	426.254	56%
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	58.691	54.570	-4.121	-7%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	22.922	35.856	12.934	56%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	69.975	82.116	12.141	17%
<b>UTILIDAD NETA</b>		<b>273.041</b>	<b>170.264</b>	<b>-102.776</b>	<b>-38%</b>

BANCOS MEDIANOS		2011	2015	VARIACION	
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>735.730</b>	<b>1.052.432</b>	<b>316.702</b>	<b>43%</b>
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	511.600	782.983	271.383	53%
52	COMISIONES GANADAS	68.942	82.562	13.620	20%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	19.788	29.045	9.257	47%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	84.756	111.421	26.665	31%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	18.192	11.641	-6.551	-36%
56	OTROS INGRESOS	32.451	34.779	2.328	7%
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>632.549</b>	<b>955.294</b>	<b>322.745</b>	<b>51%</b>
41	INTERESES CAUSADOS	127.062	230.060	102.998	81%
42	COMISIONES CAUSADAS	9.490	18.774	9.284	98%
43	PERDIDAS FINANCIERAS	11.722	10.635	-1.087	-9%
44	PROVISIONES	56.693	122.111	65.418	115%
45	GASTOS DE OPERACION	352.113	498.987	146.874	42%
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	9.636	1.369	-8.266	-86%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	15.539	13.843	-1.696	-11%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	50.294	59.515	9.221	18%
<b>UTILIDAD NETA</b>		<b>103.181</b>	<b>97.138</b>	<b>-6.043</b>	<b>-6%</b>

BANCOS PEQUEÑOS		2011	2015	VARIACION	
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>70.662</b>	<b>119.213</b>	<b>48.551</b>	<b>69%</b>
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	48.896	96.566	47.670	97%
52	COMISIONES GANADAS	3.457	564	-2.893	-84%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	6.726	3.267	-3.459	-51%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	3.145	7.689	4.544	144%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	3.875	5.591	1.716	44%
56	OTROS INGRESOS	4.564	5.536	972	21%
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>65.582</b>	<b>115.586</b>	<b>50.004</b>	<b>76%</b>
41	INTERESES CAUSADOS	12.668	28.744	16.076	127%
42	COMISIONES CAUSADAS	1.468	1.797	329	22%
43	PERDIDAS FINANCIERAS	523	1.254	731	140%
44	PROVISIONES	4.886	12.061	7.175	147%
45	GASTOS DE OPERACION	42.604	67.443	24.839	58%
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	404	156	-248	-61%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	537	561	24	4%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	2.492	3.570	1.078	43%
<b>UTILIDAD NETA</b>		<b>5.080</b>	<b>3.627</b>	<b>-1.453</b>	<b>-29%</b>

Fuente: Superintendencia de bancos boletín mensual 2011-2015

Elaborado: Deisy Rodas U