



1859



Universidad
Nacional
de Loja

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y FINANZAS

“Colocaciones y captaciones de las instituciones financieras privadas de la ciudad de Loja durante la pandemia del COVID-19 periodo 2019 – 2020”

Trabajo de Titulación previo a la obtención del Título de Magíster en Contabilidad y Finanzas.

AUTORA:

Ing. Graciela Elizabeth Ortega Romero

DIRECTORA:

Ing. Juan Pablo Sempertegui Mgs.

LOJA-ECUADOR

2022

Certificación del trabajo de titulación

Ing. Juan pablo Sempértegui, Mg. Sc, docente de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja y director del trabajo de titulación.

Certifica:

Que he revisado y orientado todo el proceso de elaboración del trabajo de titulación denominado: **“Colocaciones y captaciones de las instituciones financieras privadas de la ciudad de Loja durante la pandemia del COVID-19 periodo 2019 – 2020”**, elaborada por el maestrante **Ing. Graciela Elizabeth Ortega Romero**, previo a optar el Grado y Título de Magíster en Contabilidad y Finanzas, una vez que el trabajo cumple con los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja, para el efecto, autorizo la presentación para la respectiva sustentación y defensa.

Loja 22 de abril de 2022

Ing. Juan Pablo Sempertegui Muñoz, Mgs.
Director del trabajo de titulación

Autoría

Yo, **Graciela Elizabeth Ortega Romero**, declaro ser autora del presente trabajo de titulación denominada “**Colocaciones y captaciones de las instituciones financieras privadas de la ciudad de Loja durante la pandemia del COVID-19 periodo 2019 – 2020**”, y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus Representantes Jurídicos de posibles reclamos o acciones legales, por el contenido de la misma.

Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja, la publicación de mi trabajo de titulación en el Repositorio Institucional - Biblioteca Virtual.

Firma: _____

Cédula: 1104616261

Fecha: Loja, 27 de junio de 2022

Correo electrónico: graciela.ortega@unl.edu.ec

Celular: 0980289917

Carta de autorización del trabajo de titulación por parte de la autora para la consulta, reproducción parcial o total y publicación electrónica del texto completo.

Yo, **Graciela Elizabeth Ortega Romero** declaró ser la autora del trabajo de titulación denominado: **“Colocaciones y captaciones de las instituciones financieras privadas de la ciudad de Loja durante la pandemia del COVID-19 periodo 2019 – 2020”** como requisito para optar el grado de Magíster en Contabilidad y Finanzas, autorizo al sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos, muestre al mundo la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Institucional.

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo en el Repositorio Institucional en las redes de información del país, y del exterior, con las cuales tenga convenio la Universidad.

La Universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza por el plagio o copia del trabajo de titulación que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los a los 27 días de junio del dos mil veinte y dos, firma la autora.

Firma: _____

Autora: Graciela Elizabeth Ortega Romero

Cédula: 1104616261

Dirección: Ramón Pinto entre Azuay y Mercadillo

Correo electrónico: graciela.ortega@unl.edu.ec

Celular: 0980289917

DATOS COMPLEMENTARIOS

Director del trabajo de titulación: Ing. Juan Pablo Sempertegui

Presidente del Tribunal: Econ. Pablo Vicente Ponce Ochoa Mg. Sc.

Integrante del tribunal: Econ. José Job Chamba Tandazo Mg. Sc.

Integrante del tribunal: Econ. Cristian Paul Ortiz Villalta Mg. Sc.

Dedicatoria

Dedico este presente trabajo a Dios porque es fundamental en mi vida diaria, y a mi esposo y a mis hijos siendo el pilar indispensable para mi superación personal. Sin su apoyo y sus constantes palabras de ánimo no habría sido posible llegar al fin de esta meta propuesta.

Graciela Elizabeth Ortega Romero

Agradecimiento

Agradezco a Dios por la vida y a mi familia por ser el pilar fundamental en mis proyectos y permanecer en los momentos más importantes de mi vida.

A mi esposo por brindarme el apoyo y la confianza necesaria para poder lograr los resultados y vencer cada obstáculo que se han presentado a lo largo de mi formación como profesional.

A mis hijos por ser la inspiración y el motivo principal de mi superación, tanto personal como profesional.

A mis padres por ser una bendición y una razón para crecer cada día forjando los valores que cultivaron en mí.

A la Universidad Nacional de Loja, con sus autoridades y su planta docente me han impartido sus conocimientos, y ha sido posible compartir grandes experiencias.

Graciela Elizabeth Ortega Romero

Tabla de contenidos

Portada.....	i
Certificación del trabajo de titulación.....	ii
Autoría.....	iii
Carta de autorización del trabajo de titulación por parte de la autora para la consulta, reproducción parcial o total y publicación electrónica del texto completo.	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Tabla de contenidos.....	vii
1. Título.....	1
2. Resumen	2
2.1. Abstract	3
3. Introducción.....	4
4. Marco Teórico	6
4.1 Sistema Financiero Ecuatoriano	6
4.1.1 Órganos rectores del sistema financiero.....	6
4.1.2 Composición del sistema financiero.....	7
4.1.3 Tipos de Banca Privada.....	11
4.1.4 Entidades financieras en la ciudad de Loja.....	15
4.1.5 Captaciones y Colocaciones	16
4.2 Tipos de cartera	17
4.3 La morosidad	18
Cálculo de la cartera de la morosidad:	19
4.4 Análisis financiero	20
Clasificación del Análisis.....	21
4.5 Razones financieras	22
4.6 Determinar el comportamiento de las colocaciones y captaciones.....	24
5. Metodología.....	27
Enfoque de investigación	27

Diseño de investigación	27
Métodos utilizados	28
Selección de las técnicas e instrumentos a emplear en el proceso de recolección y análisis de la información.	28
Población y muestra	29
6. Resultados	30
6.1 Determinar el comportamiento del portafolio de los créditos (CAPTACIONES) en el periodo 2019 y 2020.	31
6.2 Determinar el comportamiento de la cartera vencida durante el periodo 2019-2020 según la misma se puede observar el monto total de los préstamos.	32
6.3 Analizar como influyo la pandemia del covid-19 en los bancos privados de la ciudad de Loja durante el año 2019-2020 en la ciudad de Loja.	39
ANALISIS DE INDICADORES FINANCIEROS	39
7. Discusión	53
8. Conclusiones	55
9. Recomendaciones	58
10. Bibliografía	59
11. Anexos	63

Índice de tablas

Tabla 1. Instituciones bancarias que prestan sus servicios en la ciudad de Loja.....	15
Tabla 2.Técnicas e instrumentos a emplear en el proceso de recolección y análisis de la información de los bancos de la ciudad de Loja.....	29
Tabla 3.Bancos que prestan sus servicios en la ciudad de Loja.	29
Tabla 4 Los bancos grandes	30
Tabla 5.Los bancos medianos	30
Tabla 6.Los bancos pequeños.....	30
Tabla 7. Captaciones de los bancos de la ciudad de Loja	31
Tabla 8.Cartera vencida de las colocaciones.....	32
Tabla 9.Cartera comercial prioritaria vencida de los bancos de la ciudad de Loja	32
Tabla 10. Cartera de crédito prioritario comercial por vencer	33
Tabla 11.Cartera de crédito comercial que no devenga intereses.....	33
Tabla 12.Cartera de crédito consumo por vencer.....	34
Tabla 13.Cartera de crédito consumo no devenga intereses.....	34
Tabla 14.Cartera de crédito consumo vencida	35
Tabla 15.Cartera de crédito educativo por vencer.....	35
Tabla 16.Cartera de crédito educativo que no devenga intereses.....	36
Tabla 17. Cartera de crédito educativo vencida.	36
Tabla 18.Cartera de crédito microcrédito por vencer.....	36
Tabla 19.Cartera de crédito microcrédito que no devenga intereses.....	37
Tabla 20.Cartera de crédito microcrédito vencida.	37
Tabla 21.Cartera de crédito vivienda por vencer.....	37
Tabla 22.Cartera de crédito vivienda por vencer.....	38
Tabla 23.Cartera de crédito vivienda por vencer.....	38
Tabla 24.Morosidad Bruta Total	39
Tabla 25.Morosidad Cartera Comercial	40
Tabla 26.Morosidad Cartera De Consumo.....	41
Tabla 27.Morosidad Cartera De Microempresa	42
Tabla 28.Cobertura Cartera De Crédito Improductiva / Cartera De Crédito Improductiva	43
Tabla 29.Cobertura Cartera Comercial.....	44
Tabla 30.Cobertura Cartera Consumo.....	45
Tabla 31.Cobertura Cartera De Microempresa	46
Tabla 32.Activos Productivos / Pasivos Con Costo	46
Tabla 33.Gastos Operativos / Activo Total Promedio.....	47
Tabla 34.Rendimiento Operativo Sobre Activo – ROA.....	48

Tabla 35.Rendimiento Sobre Patrimonio - ROE.....	49
Tabla 36.Rendimiento Cartera Comercial.....	50
Tabla 37.Rendimiento Cartera Consumo	51
Tabla 38.Rendimiento Cartera de Microempresa.....	51
Tabla 39. Fondos Disponibles / Total Depósitos A Corto Plazo.....	52

Índice de figuras

Figura 1. Clasificación del Sistema Financiero del Ecuador.....	7
Figura 2. Adaptada de la clasificación de los bancos información tomada de la Superintendencia de Bancos (2020). Según la figura 2, los bancos se clasifican en 4 grupos, que se detallan a continuación: 8	
Figura 3. Clasificación de la cartera de crédito, información tomada de la Superintendencia de bancos y seguros.....	17

Índice de anexos

Anexo 1. Bancos privados y cajeros en la ciudad de Loja	63
Anexo 2. Certificación del trabajo de titulación.....	64

1. Título

Colocaciones y captaciones de las instituciones financieras privadas de la ciudad de Loja durante la pandemia del COVID-19 periodo 2019 – 2020

2. Resumen

La presente investigación “Colocaciones y captaciones de las instituciones financieras privadas de la ciudad de Loja durante la pandemia del COVID-19 periodo 2019 – 2020”, busca estimar y analizar como este suceso determinó el comportamiento del portafolio de créditos Y CAPTACIONES, la cartera vencida y su influencia en los bancos privados; utilizando una población conformada por 12 bancos privados de la ciudad de Loja, diseñado en un plano cuantitativo que permitió recolectar, medir y analizar los datos.

La metodología de estudio con enfoque cuantitativo es de tipo analítico-descriptivo, explicativo, técnica documental de recolección de información, ya en la parte operativa se realizaron cálculos, gráficos y tablas para el análisis de las colocaciones y captaciones, así como también el cálculo de indicadores como: calidad de activos, manejo administrativo, Rentabilidad y Liquidez; los datos fueron tomados de la página de Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador. Entre los primeros hallazgos se pudo observar que tanto las colocaciones como las captaciones disminuyeron proporcionalmente en comparación al año 2019, como resultado de la pandemia en el año 2020; en lo que respecta al indicador de morosidad muestra una reducción en su porcentaje, esto debido principalmente a la reestructuración y ampliación de plazos en los créditos; el indicador de liquidez reflejó en cambio un aumento, esto frente a la necesidad de los bancos de poder cumplir con los requerimientos de efectivo de sus usuarios; los indicadores de manejo administrativo evidenciaron también un incremento, ya que era necesario aumentar las provisiones de los bancos para sobrellevar una posible cartera improductiva, finalmente el indicador que se estimaría afectado, es el de rentabilidad, pues las medidas y acciones que tomaron los bancos frente a la pandemia fueron en gran parte facilitar la situación de sus deudores.

Palabras claves: colocaciones, captaciones, bancos, pandemia, indicadores

2.1. Abstract

The present research "Placements and acquisitions of private financial institutions in the city of Loja during the COVID-19 pandemic period 2019 – 2020", seeks to estimate and analyze how this event determined the behavior of the portfolio of credits AND COLLECTIONS, the overdue portfolio and its influence on private banks; using a population made up of 12 private banks of the city of Loja, designed in a quantitative plane that allowed to collect, measure and analyze the data.

The study methodology with a quantitative approach is analytical-descriptive, explanatory, documentary technique of information collection, and in the operational part sand made calculations, graphs and tables for the analysis of placements and collections, as well as the calculation of indicators such as: asset quality, administrative management, Profitability and Liquidity; the data were taken from the page of the Superintendency of Banks and Insurance of Ecuador. Among the first findings, it could be observed that both placements and acquisitions decreased proportionally compared to 2019, as a result of the pandemic in 2020; as regards the delinquency indicator, it shows a reduction in its percentage, this mainly due to the restructuring and extension of terms in the credits; the liquidity indicator reflected or instead an increase, this in front of the need of the banks to be able to comply with the cash requirements of their users; the indicators of administrative management also showed an increase, since it was necessary to increase the provisions of the banks to cope with a possible unproductive portfolio, finally the indicator that would be estimated affected, it is that of profitability, since the measures and actions taken by the banks in the face of the pandemic were largely to facilitate the situation of their debtors.

Key words: Placements, collections, banks, pandemic, indicators

3. Introducción

El año 2020 representó un reto para todos los países del mundo debido a la pandemia catalogada como COVID 19, el Ecuador declaró el estado de excepción el 15 de marzo, y junto con esto se declaraba también el cese de todas las actividades económicas, Frente a ello los bancos tuvieron que adoptar medidas de alivio para sus clientes, implementando políticas de reestructuración de créditos, ampliación de plazos y disminución de las tasas de interés de conformidad con la Junta Política y Regulación Monetaria y Financiera.

Si bien es cierto, estas medidas fueron implementadas pensando en la seguridad y bienestar de los clientes; por otra parte, los bancos también buscaron alternativas para incrementar su liquidez, y poder hacer frente a una muy posible reducción de sus flujos de ingresos derivadas de los retiros de sus clientes, y así también flexibilizar los modelos de liquidez exigidos por los entes de control.

Es esencial hacer énfasis en las captaciones y colocaciones de las entidades financieras; las primeras hacen referencia a la forma de captar dinero y ganar interés dependiendo del tipo de cuenta que tenga cada usuario, las colocaciones en cambio están orientadas a hacer girar el dinero desde el ejercicio de diversos servicios, ya sea préstamos, créditos, entre otros.

El tema en estudio “Colocaciones y captaciones de las instituciones financieras privadas de la ciudad de Loja durante la pandemia del COVID-19 periodo 2019 – 2020” articula una visión externa del ejercicio de las diferentes instituciones financieras de la ciudad de Loja con la dinámica económica de los bancos privados desde algo particular, sus captaciones y colocaciones. Por otra parte, la pandemia jugó un rol fundamental en el desarrollo económico de la sociedad y esto influyó de forma directa en las instituciones financieras.

En este escrito hace mención al sistema financiero ecuatoriano, empresas y distintas entidades financieras que prestan servicios y dinamizan la economía desde la actividad monetaria. Sin embargo, es menester observar con detenimiento cada movimiento económico de las entidades durante el periodo de pandemia y mediante estas poder evaluar su crecimiento, decrecimiento o estabilidad de las mismas.

El presente trabajo está enfocado, primeramente, en determinar el comportamiento del portafolio de los créditos y/o captaciones en el periodo 2019 – 2020; mismos que durante la pandemia se vieron afectados significativamente.

En una segunda parte se pretende determinar el comportamiento de la cartera vencida durante el periodo 2019-2020 observando el monto total de los préstamos; obteniendo de ello resultados poco favorables en comparación al año anterior, debido a que el dinero no se pudo poner en circulación ya que la banca no captó la suficiente cantidad monetaria para lograr un porcentaje más alto durante el año 2020 frente a la crisis sanitaria.

En la tercera parte se analiza en cambio, como influyo la pandemia del covid-19 en los bancos privados de la ciudad de Loja durante el año 2019-2020, lo cual fue determinado a través de indicadores financieros como: calidad de activos, manejo administrativo, Rentabilidad y Liquidez; obteniendo como resultado una reducción en el porcentaje de morosidad y rentabilidad ya que las acciones de los bancos era en gran parte facilitar la situación de sus deudores; en cambio los indicadores de liquidez y manejo administrativo incrementaron; esto frente a la necesidad de los bancos de poder cumplir con los requerimientos de efectivo de sus clientes.

Como último punto, se describen las conclusiones a las cuales se llegó una vez finalizado el trabajo de investigación.

4. Marco Teórico

4.1 Sistema Financiero Ecuatoriano

El sistema financiero, según Bertha “es el conjunto de instituciones que tiene como objetivo canalizar el ahorro de las personas. Esta canalización de recursos permite el desarrollo de la actividad económica del país haciendo que los fondos lleguen desde las personas que tienen recursos monetarios excedentes hacia las personas que necesitan estos recursos” (Romero, 2017). Además, los intermediarios financieros se encargan de captar depósitos del público, y, prestarlos a los demandantes de recursos.

Por otro lado, “el sistema financiero es el encargado de canalizar y contribuir de forma directa en el sano desarrollo económico del país. El cual está conformado por las instituciones financieras públicas y privadas” (Banco Internacional, 2021).

De acuerdo a la revista *Koinonia*, el sistema financiero “representa uno de los pilares fundamentales de la economía del país, dado que a través del mismo se realizan las diferentes actividades financieras existentes” (Ordoñez, 2020).

4.1.1 Órganos rectores del sistema financiero

Banco Central del Ecuador

El sistema financiero ecuatoriano está compuesto por instituciones financieras privadas y públicas. Dentro de las privadas se puede mencionar a los bancos, sociedades financieras, cooperativas y mutualistas. Mientras que en lo público están: Banco Central, Banco del Estado, etc.

Este garantiza el correcto funcionamiento del régimen monetario, controla la inflación e impulsa el crecimiento económico del país. Así también, la estabilidad de la moneda y control de la inflación (Banco Central del Ecuador, 2020).

Superintendencia de Bancos

Según Romero (2017) manifiesta que, la Superintendencia de Bancos es la institución que se encarga de controlar, regular y supervisar el sistema financiero del Paidicionalmente, asegura que las instituciones controladas cumplan las leyes y protege a los usuarios para que de esta forma haya confianza en el sistema financiero.

Junta Bancaria

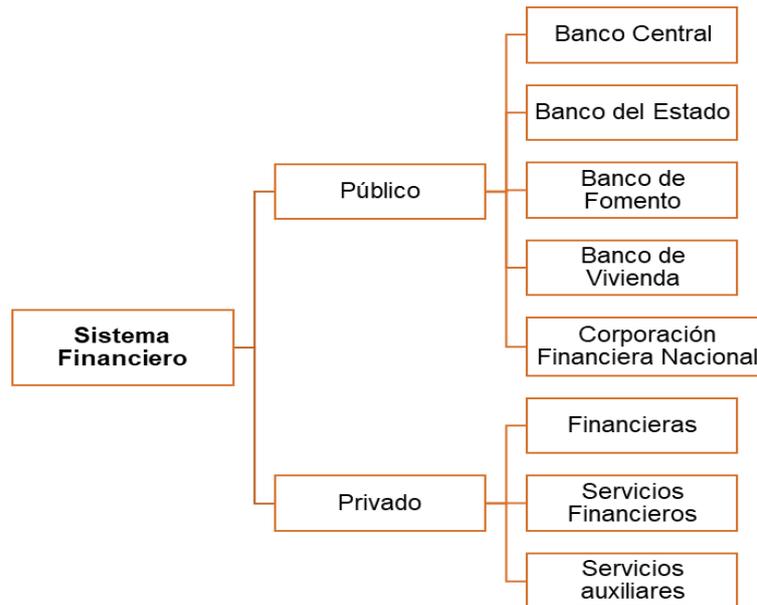


Figura 1. Clasificación del Sistema Financiero del Ecuador

Es el organismo que se encuentra bajo el control de la superintendencia de bancos y seguros. Esta es la encargada de dictar políticas y lineamientos generales de regulación para las entidades que esta controla, las cuales permiten dinamizar la economía del país (Superintendencia de Bancos, 2018).

4.1.2 Composición del sistema financiero.

Sistema financiero ecuatoriano

Composición del sistema financiero Un banco se puede denominar como una empresa e institución financiera especializada en otorgar préstamos y captar dinero del público para generar ahorros, también es conocido como entidad de crédito o depósito (Galan, 2019)

Además, estos son un tipo de entidad financiera de crédito cuyo principal fin es el control y la administración del dinero, por medio de distintos servicios ofrecidos como, el almacenaje de grandes cantidades de dinero, realización de operaciones financieras o la concesión de préstamos, o créditos, entre otros (Westreicher, 2020).

Según el Banco Internacional (2017), son entidades que se organizan de acuerdo a leyes especiales y que se dedican a trabajar con el dinero, para lo cual reciben y tienen a su custodia depósitos hechos por las personas y las empresas, y otorgan préstamos usando esos mismos recursos, actividad que se denomina intermediación financiera.

Clasificación de los bancos

En el ámbito financiero existen un sinnúmero de instituciones bancarias, las cuales han sido creadas para atender diferentes necesidades en forma particular. Estos operan con diferentes puntos de vista o fines y para lograr ello, sus servicios y son diferenciados por ello de allí surgen las clasificaciones.

En la figura 2 se muestra la clasificación de los bancos según su capital, actividad, ámbito geográfico y su nacionalidad.

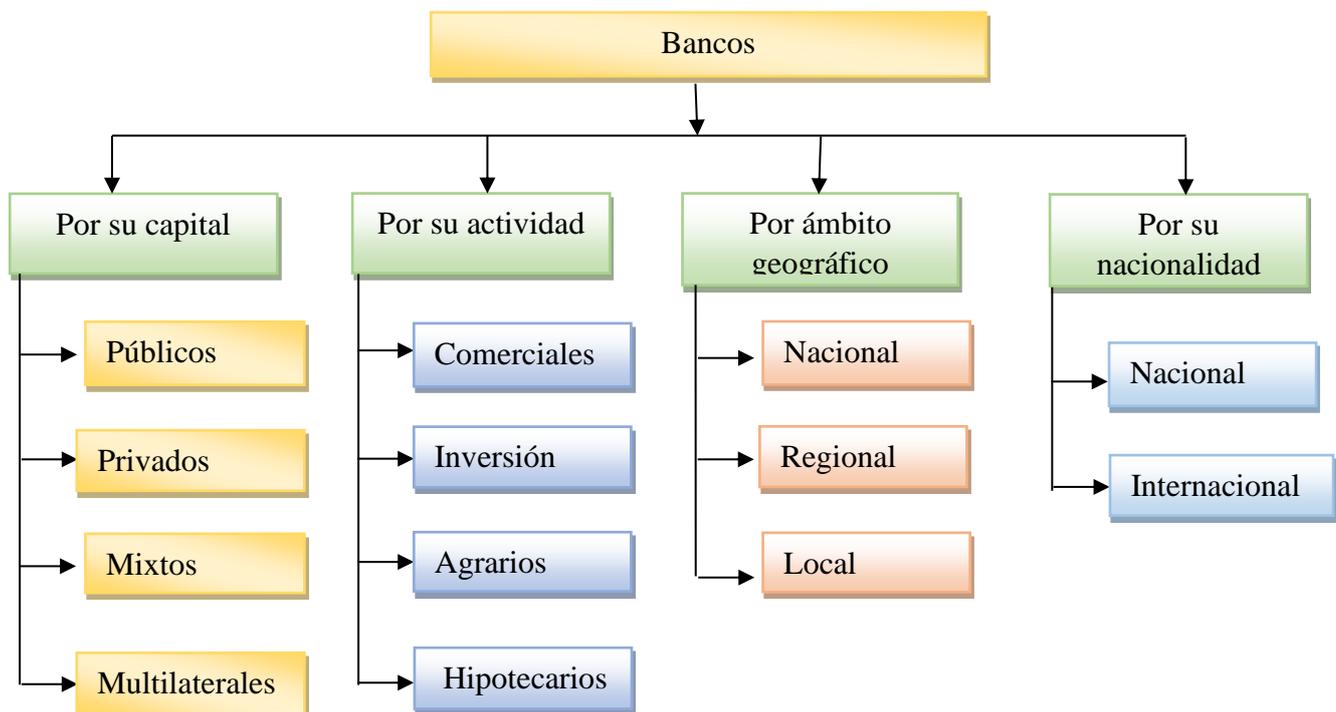


Figura 2. Adaptada de la clasificación de los bancos información tomada de la Superintendencia de Bancos (2020). Según la figura 2, los bancos se clasifican en 4 grupos, que se detallan a continuación:

Por su Capital.

Se dividen de acuerdo a la creación del banco, en función a los propietarios tomando en cuenta se puede nombrar los siguientes:

Banco Público

Son aquellas instituciones en la que los fondos para su creación y funcionamiento es aportado por el estado de cada país. En Ecuador existe el BIESS, Banco ecuatoriano de la Vivienda, Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas, Corporación Financiera Nacional, Banco nacional del Fomento, Banco del Estado.

Banco Privado

Se denomina así a los bancos que tienen como dueños a accionistas particulares y que trabajan con autonomía propia, sus dueños contribuyen en su creación con fondos propios, en este grupo tenemos muchas instituciones como, Banco Solidario, Banco del Pichincha, Banco Procredit, Banco de Loja, Banco del Austro, Banco de Machala, etc.

Bancos Mixtos

Son aquellas instituciones donde el estado participa en el capital con un 51% o más en sus acciones. Es decir que poseen capital tanto del Estado como de accionistas. En este grupo se puede encontrar al Banco del Pacífico.

Bancos Multilaterales

Estos son una fusión de capital de varios estados, la palabra multilateral se refiere a que reciben fondos para operar hacia “muchos lados”. Estos otorgan préstamos a gobiernos en apuros económicos o que deseen emprender mega proyectos de infraestructura, por ejemplo. Entre los Bancos Multilaterales más conocidos tenemos al Banco Mundial, el Fondo Monetario Internacional, el Banco Interamericano de Desarrollo, etc.

Por su actividad

Los bancos realizan actividades diferentes y tienen diferentes objetivos, aquí es donde se clasifican según las operaciones que estas realizan o servicios que ofrecen.

Bancos Comerciales

Es aquel banco que centra sus recursos para la captación de depósitos y colocación de créditos. Adicionalmente suelen prestar servicios de pagos y de cobros. De estos hay muchos en el medio que realizan estas actividades por lo que son muy comunes.

Bancos de Inversión

Estos bancos ofrecen servicios para compra-venta de valores en el mercado bursátil, estos buscan captar por medio de depósitos a plazo, pólizas, también emite bonos, otorga créditos a largo plazo, invierte en mobiliarios como fideicomiso, etc.

Bancos Agrarios

Brindan una atención especial a aquellos que manejan la actividad agrícola sean estas organizaciones o pequeños campesinos, buscan promover el crecimiento en este sector comercial.

Bancos de Desarrollo

En el mercado existe una tasa de interés en los créditos establecida, pero para fomentar el progreso económico de un grupo o sector del país (agricultura, medianas y pequeñas empresas, etc.) estos bancos ofrecen una tasa inferior cuando se trata de proyectos, estos bancos plantean programas de apoyo o líneas de financiamiento para su desarrollo económico.

Bancos Centrales

Es el banco eje de un país, aparte de brindar servicio de créditos y captación, es el encargado de poner límites en las tasas de intereses, marcar el lineamiento a las demás instituciones financieras, emite la circulación de papel moneda.

Bancos Hipotecarios

Estos se especializan en prestar a plazos largos recibiendo a cambio una garantía hipotecaria de un bien inmueble, manejan los depósitos a largo plazo como estrategia, así como las tasas de intereses. Por ejemplo, el BIESS.

Por su ámbito geográficos

Esta clasificación se basa en lo territorial, según sea su alcance al momento de operar, entre estos se puede citar:

Banco Nacional

Cuando el Banco opera en todo un país, esto quiere decir que posee sucursales en cada una de las ciudades principales y brinda una cobertura total. Por ejemplo, Banco de Guayaquil, Banco del Pichincha.

Banco Regional

Los regionales es cuando una entidad financiera abarca una región de un país según lo clasifique esta y puede ser región Costa, Sierra, Oriente, Insular, Zona 7, Zona 5.

Banco Local

Cuando esta solo abarca a una localidad o una provincia en sus servicios.

Por su nacionalidad

Esta clasificación se la organiza según de donde provenga su capital y hasta donde es su alcance.

Banco Nacional

Son aquellos que están constituidos en territorio nacional, esto quiere decir que tanto su directiva como su capital están situados en territorio nacional y por tal razón se rigen por las normas y leyes de tal país.

Banco Internacional

Estos bancos son aquellos que tienen vida jurídica en varios países, su capital es netamente extranjero, y como tales brindan servicios de la banca en otros países previa autorización de cada gobierno y según las leyes de cada país.

4.1.3 Tipos de Banca Privada

Banca de clientes: Se centra en rentabilizar la relación con el cliente, viéndola como un todo y no como una suma de productos y servicios.

Banca de producto: La colocación de productos no es en función del cliente, si no de las campañas comerciales, no teniendo en cuenta el servicio personalizado.

Estructura de servicios de la banca privada

Estilo estadounidense: Esta focalizado en el cliente corporativo proveniente de banca mayorista. Se puede decir que hacen banca privada desde la banca de inversión (Ucha, 2022).

Estilo suizo: La banca privada es más patrimonialista, la cual según Ucha (2022) está volcada en aquel cliente de elevado patrimonio que busca sobre todo calidad de vida y control sobre su patrimonio. Además, desea mantener alejado de impuestos, inflación, costes de inversión, e invierte en productos conservadores.

Operaciones de los bancos

De acuerdo al artículo 51 de la Ley Orgánica de Instituciones del Sistema Financiero (2012), que se transcribe a continuación, las mismas que se identificaran en el futuro como

operaciones Activas, Pasivas, de Capital, Contingencia y de Orden, según la forma del su registro contable.

Así se puede nombrar las siguientes operaciones que se autoriza a un banco:

- a) Recibir recursos del público en depósitos a la vista.
- b) Recibir depósitos a plazo.
- c) Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de crédito, así como del otorgamiento de garantías, fianzas y cartas de crédito internas y externas, o cualquier otro documento, de acuerdo con las normas y usos internacionales;
- d) Emitir obligaciones y cédulas garantizadas con sus activos y patrimonio. Las obligaciones de propia emisión se registrarán por lo dispuesto en la Ley de Mercado de Valores;
- e) Recibir préstamos y aceptar créditos de instituciones financieras del país y del exterior;
- f) Otorgar préstamos hipotecarios y prendarios, con o sin emisión de títulos, así como préstamos quirografarios;
- g) Conceder créditos en cuenta corriente, contratados o no;
- h) Negociar letras de cambio, libranzas, pagarés, facturas y otros documentos que representen obligación de pago creados por ventas a crédito, así como el anticipo de fondos con respaldo de los documentos referidos.
- i) Negociar documentos resultantes de operaciones de comercio exterior;
- j) Negociar títulos valores y descontar letras documentarias sobre el exterior, o hacer adelantos sobre ellas;
- k) Constituir depósitos en instituciones financieras del país y del exterior;
- l) Adquirir, conservar o enajenar, por cuenta propia, valores de renta fija, de los previstos en la Ley de Mercado de Valores y otros títulos de crédito establecidos en el Código de Comercio y otras.
- m) Efectuar por cuenta propia o de terceras operaciones con divisas, contratar reportos y arbitraje sobre éstas y emitir o negociar cheques de viajeros;
- n) Efectuar servicios de caja y tesorería;
- o) Efectuar cobranzas pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las de instituciones financieras nacionales o extranjeras;
- p) Recibir y conservar objetos muebles, valores y documentos en depósito para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósitos de valores;

- q) Actuar como emisor u operador de tarjetas de crédito, de débito o tarjetas de pago;
- r) Efectuar operaciones de arrendamiento mercantil de acuerdo a las normas previstas en la Ley;
- s) Comprar, edificar y conservar bienes raíces para su funcionamiento, sujetándose a las normas generales expedidas por la Superintendencia y enajenarlos;
- t) Adquirir y conservar bienes muebles e intangibles para su servicio y enajenarlos;
- u) Comprar o vender minerales preciosos acuñados o en barra;
- v) Emitir obligaciones con respaldo de la cartera de crédito hipotecaria o prendaria propia o adquirida, siempre que, en este último caso, se originen en operaciones activas de crédito de otras instituciones financieras;
- w) Garantizar la colocación de acciones u obligaciones;
- x) Efectuar inversiones en el capital social de las sociedades
- y) Efectuar inversiones en el capital de otras instituciones financieras.

Principales características de la banca privada

La banca privada se caracteriza por satisfacer las necesidades globales del patrimonio del cliente a través de: Planificación patrimonial, financiera y fiscal; orientación intergeneracional; gestión individualizada; la mejor y más completa gama de productos y servicios basada en una fuerte relación interpersonal con el cliente (Ucha, 2022).

Principales productos y servicios que presta la banca privada

Los bancos son entidades que ofrecen una gran variedad de servicios. Según Moreno los más comunes son: Pago de servicios, cambio de cheques, depósitos, emisión de tarjetas de crédito, débito y prepago, emisión de chequeras, créditos hipotecarios y préstamos para autos (Moreno, 2019). Existen otros servicios que, aunque son igual de útiles y relevantes, son menos conocidos y por ello las personas no los aprovechan al máximo.

Como lo plantea Moreno (2019), los varios servicios que se presta por parte de la banca privada son: Asesoría sobre cuentas, asesoría sobre préstamos, opciones de inversión, banca en línea, avisos de movimiento, seguros, asistencia para viajes, servicios especiales a empresas y pagos automáticos.

A continuación se explica un poco sobre cada una de ellas.

Asesoría sobre cuentas

Los asesores de servicio al cliente pueden orientarte acerca de qué cuenta te conviene abrir, según tus necesidades particulares. Si ya tienes una cuenta, puedes solicitar orientación acerca del manejo adecuado y las recomendaciones que podrías poner en práctica para obtener más beneficios.

Asesoría sobre préstamos

Los bancos brindan orientación acerca de qué tipo de préstamos puedes solicitar para cubrir ciertos gastos, por ejemplo, unas vacaciones, la universidad o la compra de un auto. También te dirán a qué cantidad puedes aspirar, dependiendo de tu capacidad de pago e historial de crédito.

Opciones de inversión

Pregunta sobre las alternativas que ofrece cada banco para el manejo de fondos. Las inversiones no sólo corresponden a grandes capitales, de hecho, operan con montos grandes pero formados por muchas personas. De esta manera tienes acceso a la administración profesional de la inversión.

Banca en línea

La banca en línea es un servicio que ha modernizado la manera de administrar las finanzas personales y empresariales, ya que permite realizar ciertas operaciones bancarias a través de Internet. Este servicio es una excelente herramienta, porque agiliza las negociaciones y permite hacer movimientos de dinero en tiempo real. Ahora la mayoría de los bancos ofrece aplicaciones para administrar tus cuentas desde tu Smartphone u otro dispositivo portátil.

Avisos de movimientos

Los bancos ofrecen la opción de que el cuentahabiente reciba una alerta en el teléfono celular o correo electrónico cuando se realiza cualquier movimiento en su cuenta. Esta herramienta brinda seguridad y permite un monitoreo constante.

Seguros

Las instituciones bancarias también ofrecen seguros de vehículo, de vivienda, de vida, entre otros. Muchas veces se incluyen como beneficio adicional de las cuentas que contrata, o bien, a cambio de una cuota.

Asistencia para viajes

Si deseas viajar, los bancos tienen opciones para que tu dinero vaya seguro, tales como las tarjetas prepagadas. También ofrecen seguros médicos, de vida y de asistencia legal en el extranjero.

Servicios especiales a empresas

Para las cuentas empresariales, la mayoría de los bancos ofrecen una vía rápida desde la banca en línea o en algunas sucursales para acceder a crédito, pagar la nómina de empleados o pagar impuestos.

Pagos Automáticos

Algunas cuentas de ahorro tienen la posibilidad de deducir de ellas algunos ciertos mensuales fijos, por ejemplo, teléfono, televisión por cable y otros servicios básicos. De este modo garantiza que los pagos se realicen a tiempo, ahorrando tiempo y dinero.

4.1.4 Entidades financieras en la ciudad de Loja

Las entidades financieras que existen en la ciudad de Loja prestan sus servicios para dinamizar la economía desde diversas actividades y espacios. Así tenemos los bancos como los dominantes dentro del ejercicio económico, ya que manejan la mayoría de las actividades dentro de este campo. A continuación, se presenta una tabla con los diferentes bancos que ejecutan sus labores en la ciudad de Loja.

Tabla 1. Instituciones bancarias que prestan sus servicios en la ciudad de Loja

Nro.	Nombres de los bancos	Provincia	Cantón
001	Banco de Loja	Loja	Loja
002	Banco Bolivariano	Loja	Loja
003	Banco Guayaquil	Loja	Loja
004	Banco de Machala	Loja	Loja
005	Produbanco	Loja	Loja
006	Banco Pichincha	Loja	Loja
007	Banco Solidario	Loja	Loja
008	Banco Pacífico	Loja	Loja
009	Banco Finca	Loja	Loja
010	Banco Rumiñahui	Loja	Loja

011	Banco Internacional	Loja	Loja
012	Banco Codesarrollo	Loja	Loja

Información tomada de la página de la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

Operaciones activas

De acuerdo a Coll (2020), las operaciones activas son aquellas donde la entidad entrega el crédito al cliente, tales como préstamos, líneas de descuento y crédito.

Según Fondo de Liquidez del Sistema Financiero Ecuatoriano (2010), las operaciones activas que el Fondo de Liquidez podrá conceder a las instituciones financieras privadas sujetas a encaje serán las siguientes:

- a. Créditos cuyo plazo será de un día hábil renovable, que serán otorgados dentro de una línea de crédito, para cubrir deficiencias en las cámaras de compensación del Sistema Nacional de Pagos administrado por el Banco Central del Ecuador; y,
- b. Créditos para solucionar necesidades extraordinarias de liquidez de las instituciones financieras privadas, que no podrán exceder de un plazo máximo de ciento veinte (120) días, a partir de su concesión.

Las operaciones pasivas

Estas podrán consistir en préstamos, titularizaciones y líneas contingentes con entidades financieras internacionales (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2020). Dichas operaciones van enfocadas en el manejo de dinero desde diversos campos y actividades que no tienen una repercusión directa.

Operaciones Contingentes

De acuerdo a Peña (2019), las operaciones contingentes son aquellas operaciones mediante las cuales los bancos prestan una gama variada de servicios bancarios a sus clientes y a la comunidad en general, pero implica la captación de fondos, otorgamiento de créditos o la realización de inversiones de títulos valores.

4.1.5 Captaciones y Colocaciones

La captación, como su nombre lo indica, capta o recolecta dinero de las personas. Este dinero, dependiendo del tipo de cuenta que tenga una persona, cuenta de ahorros, cuenta corriente, certificados de depósito a término fijo, gana unos intereses que son denominados como intereses de captación (Carme, 2014). En otras palabras, al banco le interesa que las

personas o empresas pongan su dinero en él, éste les paga una cantidad de dinero por el hecho de que pongan el dinero en el banco.

Así mismo Carme (2014), la colocación bancaria, permite la puesta de dinero en circulación en la economía, es decir, la banca genera un nuevo dinero del capital o los recursos que obtiene a través de la captación y, con estos recursos, se otorgan créditos a las personas, empresas u organizaciones que los soliciten. Por dar estos préstamos el banco cobra unas cantidades de dinero que se llaman intereses, o intereses de colocación, y comisiones.

Los depósitos y demás captaciones de cualquier índole que se realicen en las instituciones del sistema financiero, estarán sujetos a sigilo bancario, por lo cual las instituciones financieras receptoras de los depósitos y captaciones, sus administradores, funcionarios y empleados no podrán proporcionar información relativa a dichas operaciones sino a su titular o a quien lo represente legalmente. Ley General de Instituciones del sistema financiero (2012).

4.2 Tipos de cartera

Definición de cartera de crédito

Es el conjunto de documentos que amparan los activos financieros o las operaciones de financiamiento hacia un tercero y que el tenedor de dichos documentos de hacer valer las obligaciones estipuladas (Andrade, 2015).

Es así que las carteras de crédito incluyen una clasificación de actividad principal tanto para las instituciones financieras públicas y privadas con el fin de promocionar préstamos de consumo, comercial, microempresa, educativo y de inversión pública.

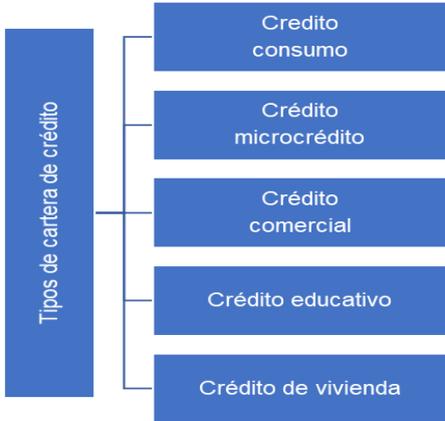


Figura 3. Clasificación de la cartera de crédito, información tomada de la Superintendencia de bancos y seguros.

A continuación, se explica de manera breve cada uno de los tipos de cartera desde el punto de vista de Spadafore (2020):

Crédito de consumo

Se refiere a los préstamos que están destinados a satisfacer necesidades personales, por lo general estos se piden para financiar muebles, viajar, fiestas, y compra de electrodomésticos.

Crédito microcrédito:

Entendiéndose por microcrédito todos los créditos otorgados a los emprendedores con la finalidad de invertir en un proyecto.

Crédito Comercial

Se hace referencia a los créditos otorgados a las personas naturales o jurídicas que registran ventas anuales superiores a 100.000,00 dólares destinados a la adquisición y comercialización de vehículos. Así también, se incluyen los que son para fines productivos y comerciales.

Crédito educativo.

Este crédito va dirigidos a las personas naturales para su formación y capacitación profesional o técnica.

Crédito vivienda

Otorgado con garantía hipotecaria a personas naturales, para adquisición de vivienda de primer uso, sea esta de construcción, reparación, remodelación, y mejoras de los inmuebles.

4.3 La morosidad

Es un problema de interés no solo para la institución, sino para todo el sistema financiero, en especial para la banca privada, por causa de la pandemia del COVID-19 que por problemas de falta los deficitarios no han podido cumplir sus obligaciones a tiempo.

Factores Microeconómicos de la morosidad

Existe un conjunto de factores que afectan el comportamiento de la morosidad de la cartera de créditos de una institución bancaria que están relacionadas con las políticas de mejora y estrategias de participación de mercado en cada entidad. Es decir, son factores microeconómicos.

Así, el tipo de política crediticia seguido por la institución reviste de gran importancia en la determinación de la calidad de la cartera crédito (Coll, 2020). Por ejemplo, una política de crediticia expansiva puede ir acompañada de un relajamiento en los niveles de exigencia a los solicitantes, lo que eleva la posibilidad de enfrentar problemas de selección adversa y con ello el consiguiente adverso del incremento de los niveles de morosidad.

La adecuada selección de los créditos y el mantenimiento de un buen sistema de vigilancia y recuperación de los mismos son también determinantes importantes de la tasa de mantenimiento y restauración (Andrade, 2015). Todo ello se cuantifica con la aplicación del medidor de eficiencia operativa para conocer la disminución de los recursos destinados a la operación donde puede afectar la capacidad de control y la recuperación de los créditos otorgados.

Cálculo de la cartera de la morosidad:

Fórmula para medir la cartera de crédito

$$\frac{\text{Cartera en mora /cartera total bruta}}{\text{Cartera improductiva/cartera total bruta}}$$

El coeficiente de morosidad de cartera se emplea para detectar problemas de calidad de los activos de la cartera de préstamos. Este indicador mide la porción de la cartera total que tiene cuotas vencidas por lo tanto no genera intereses ni ingresos (Superintendencia de Bancos, 2018). El concepto de cartera en mora de los Indicadores de Solidez financiera corresponde al concepto de Cartera improductiva: incluye la cartera que no devenga intereses más la cartera vencida. Total, Cartera Bruta: corresponden a la cartera de crédito (no incluye los fondos interbancarios) por vencer, que no devenga intereses y vencida. Conforme lo dispuesto en el Catálogo Único de Cuentas emitido con Resolución No. SBS-2014-0761 de 05 de septiembre del 2018.

Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de la Junta Bancaria, art. 5, capítulo II, título IX: Cartera por vencer: aquella cuyo plazo no ha vencido y aquella vencida hasta 60, 30 o 15 días posteriores a la fecha de vencimiento de la operación, según sea el caso, o de acuerdo a lo establecido en el respectivo contrato. Los créditos que deban ser cancelados mediante cánones, cuotas o la porción del capital que forma parte de los dividendos, se registrarán según la maduración de cada canon, cuota o cuota de dividendo.

Cuando exista una porción del capital de estos créditos, vencida hasta 60, 30 o 15 días, según sea el caso, dicha porción se transferirá a cartera vencida y simultáneamente el resto del capital del crédito pasará a cartera que no devenga intereses, respetando las condiciones de maduración del crédito.

Estas operaciones registradas en tal cuenta no generarán intereses. Igualmente, cuando existan, cánones, cuotas o cuotas de dividendos de los créditos registrados en cartera que no devenga intereses, vencidos por más de quince, treinta o sesenta días, según sea el caso, dichos cánones, cuotas o cuotas de dividendos se transferirán a cartera vencida.

4.4 Análisis financiero

Se puede definir como un proceso que comprende la recopilación, interpretación, comparación y estudio de los estados financieros y los datos operacionales de un negocio. Según Velasteguí (2018), esto implica el cálculo e interpretación de porcentajes, tasas, tendencias, indicadores y estados financieros, complementarios o auxiliares, los cuales sirven para evaluar el desempeño financiero y operacional de la firma, lo que ayuda de manera a los administradores, inversionistas y acreedores a tomar sus respectivas decisiones.

El análisis financiero es fundamental para evaluar la situación, el desempeño económico y financiero real de una entidad, detectar dificultades y aplicar correctivos adecuados para solventarlas.

Objetivo del análisis financiero

El análisis financiero, de acuerdo con Velastegui (2018) permite analizar las consecuencias financieras de las decisiones de negocios. Para esto es necesario aplicar técnicas que permitan recolectar la información relevante, llevar a cabo distintas mediciones y sacar conclusiones.

Además, con el análisis financiero es posible estimar el rendimiento de una inversión y estudiar su riesgo y saber si los flujos de los dineros alcanzan para enfrentar las obligaciones que tienen la empresa o institución con terceros. También ayuda a comprender el funcionamiento del negocio y a maximizar la rentabilidad a partir de la actuación sobre los recursos existentes.

Características

Como principales características del análisis financiero tenemos las siguientes: Objetividad, imparcialidad, relatividad, metodología, y frecuencia (Carballo, 2017). A continuación, se detallan cada una de ellas.

Objetividad

Todo análisis financiero debe ser claro, objetivo, fundamentado, que signifique una demostración para los analistas financieros y fundamentalmente para los directivos a los cuales va dirigido.

Imparcialidad

Es la evaluación de las variables, rubros, cuentas, factores, etc., con alto nivel de conocimiento y ética profesional, sin demostrar una inclinación ni a favor, ni en contra de la institución. (Carballo, 2017).

Relatividad

El análisis financiero está basado en, comparaciones de una variable o cuentas con otras, y entre empresas de actividades similares, análisis del presente año, con años anteriores.

Metodología

En la realización del análisis financiero no existe una metodología única; depende de las necesidades particulares de cada institución, como pueden ser: análisis vertical, horizontal.

Frecuencia

La elaboración y presentación de se lo realiza con mayor frecuencia, será mayor la posibilidad de alcanzar los niveles de productividad, eficiencia y rentabilidad, ello permite el mejoramiento de la gestión administrativa y financiera de la institución; el análisis se hace a un ejercicio contable.

Clasificación del Análisis

Análisis Interno

Lo que se practican para usos internos o fines administrativos; este tipo de análisis sirve para explicar a los directivos y socios los cambios que en la empresa se han obtenido de un

periodo a otro y también para ayudarlos a medir la eficiencia de la gestión administrativa (Velasteguí, 2018).

Análisis Externo

Son aquellos que se practican por otras empresas, con el propósito de observar si es conveniente aprobarle un crédito o invertir en la entidad cuyos estados financieros se están analizando (Carballo, 2017).

Análisis económico

Es la fase donde se determina si realmente la entidad está consiguiendo una rentabilidad suficiente o no (Peña, 2019). Los inversores también apelan al análisis financiero para analizar el grado de riesgo de sus decisiones y para fijar los objetivos a cumplir.

Los prestamistas y acreedores, por último, usan el análisis financiero para determinar qué riesgo existe para el cobro de un crédito o préstamo.

4.5 Razones financieras

Uno de los instrumentos más usados para realizar análisis financiero de entidades es el uso de las razones financieras, ya que estas pueden medir en un alto grado la eficacia y comportamiento de la empresa. Estas presentan una perspectiva amplia de la situación financiera, puede precisar el grado de liquidez, de rentabilidad, el apalancamiento financiero, la cobertura y todo lo que tenga que ver con su actividad (Calderon, 2021).

Las razones financieras, son comparables con las de la competencia y llevan al análisis y reflexión del funcionamiento de las empresas frente a sus rivales

Método de evaluación CAMEL

“Consiste en medir y analizar cinco parámetros fundamentales: Capital, Activos, Manejo corporativo, ingresos y liquidez” (Reyes, 2017). Cuya evaluación es utilizada en el sistema financiero para hacer mediciones de riesgo corporativo. Tomando como base los estados financieros debidamente ajustados. Los mismos que son reportados por las entidades financieras presentan a la superintendencia de bancos con corte al 31 de diciembre de cada año.

Razones de liquidez

La liquidez de una organización es juzgada por la capacidad para saldar las obligaciones a corto plazo que se han adquirido a medida que éstas se vencen, Andrade, (2015) Se refieren

no solamente a las finanzas totales de la empresa, sino a su habilidad para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes.

Razones de endeudamiento

Estas razones indican el monto del dinero de terceros que se utilizan para generar utilidades, estas son de gran importancia ya que estas deudas comprometen a la empresa en el transcurso del tiempo.

Razones de rentabilidad

Estas razones permiten analizar y evaluar las ganancias de la empresa con respecto a un nivel dado de ventas, de activos o la inversión de los dueños.

Razones de cobertura

Estas razones evalúan la capacidad de la empresa para cubrir determinados cargos fijos. Estas se relacionan más frecuentemente con los cargos fijos que resultan por las deudas de la empresa.

El financiamiento

El financiamiento no es más que los recursos monetarios financieros necesarios para llevar a cabo una actividad económica. Puede ser contratado dentro y fuera del país a través de créditos, empréstitos, de obligaciones derivadas de la suscripción o emisión de títulos de crédito o cualquier otro documento pagadero a plazo. El financiamiento empresarial según Galán (2019), puede definirse como la obtención de recursos o bienes de capital que la he medios de pago, que se destinan a la adquisición de los presos necesita para el cumplimiento de sus fines.

Según su origen, las fuentes financiadas suelen agruparse en financiación interna y financiación externa.

Financiamiento Interno

Es aquel que proviene de los recursos propios de la empresa, como: aportaciones de los socios o propietarios, la creación de reservas de pasivo y de capital (Calderon, 2021). Es decir, retención de utilidades, la diferencia en tiempo entre la recepción de materiales y mercancías compradas y la fecha de pago de las mismas.

También constituyen fuentes internas de financiamiento las amortizaciones, las provisiones y las previsiones.

Financiamiento Externo

“Este se genera cuando no es posible seguir trabajando con recursos propios, Ucha (2022). En otras palabras, cuando los fondos generados por las operaciones normales más las aportaciones de los propietarios de la empresa son insuficientes para hacer frente a desembolsos exigidos para mantener el curso normal de la empresa por lo que es necesario recurrir a terceros, tales como: préstamos bancarios, factoraje financiero, etc.

Una de las principales formas de obtener financiamiento es el crédito, que no es más que el dinero que se recibe para hacer frente a una necesidad financiera y el que la entidad se compromete a pagar en un plazo de tiempo, a un precio determinado, con o sin pagos parciales, y ofreciendo garantías de satisfacción de la entidad financiera que le aseguren el cobro del mismo. Existen diversas instituciones encargadas de otorgar créditos, ya sea bancario o no bancario. Así, como diversas fuentes de obtener financiamiento, las que se refieren a continuación:

4.6 Determinar el comportamiento de las colocaciones y captaciones

Para entender el comportamiento de las colocaciones y captaciones es preciso mencionar las tasas activas y pasivas que regula la junta monetaria para su aplicación el sistema financiero ecuatoriano.

Las tasas de interés activas son aquellas que cobran las entidades bancarias por los créditos que otorgan, mientras que las pasivas son las que pagan las entidades por los depósitos que se hagan en estas” (Urday, 2020).

Como ya se mencionó anteriormente, las captaciones van enfocadas en conseguir dinero para emplearlo en otras actividades económicas y las colocaciones se orientan en ajustar cada destino del dinero como su adecuado ejercicio.

Indicadores de calidad de activos

La calidad de activos según Guamán (2020) , se refiere al riesgo general adjunto a los distintos activos en poder de una persona o institución. Este término es más comúnmente utilizado por los bancos a determinar cuántos de sus activos están en riesgo financiero y la cantidad de provisión para pérdidas potenciales que se deben hacer.

Además, los activos más comunes que requieren una estricta determinación de calidad de los activos son préstamos, que pueden ser activos improductivos si los prestatarios incumplimiento de las obligaciones de pago.

Morosidad bruta total

Corresponde a la cartera de crédito, esta no incluye los fondos interbancarios, por vencer, que no devenga intereses y vencida.

Morosidad cartera comercial

Este tipo de cartera refiere al coeficiente de morosidad el cual se emplea para detectar problemas de calidad de los activos de la cartera de préstamos dentro del campo comercial (Guamán, 2020).

Morosidad cartera de consumo

En esta sección la morosidad de cartera de consumo mide la cartera con cuentas vencidas y por lo que no se genera ingresos. Además, el crédito o préstamo ha caducado dentro del lapso establecido.

Morosidad cartera de microempresa

Corresponde a la evaluación del coeficiente de morosidad dentro de una microempresa mediante la que se prioriza las deficiencias en cuestión de activos e ingresos adeudados.

Cobertura Cartera de crédito improductiva / cartera de crédito improductiva

En esta se incluye la cartera que no devenga intereses más la cartera vencida.

Cobertura de la cartera comercial

Es una estrategia diseñada para eliminar o minimizar las pérdidas que puede ocasionar un movimiento desfavorable de los precios dentro de los servicios comerciales (Pogo, 2021).

Cobertura de la cartera consumo

Cobertura de la cartera de microempresa

Activos productivos / pasivos con costo:

Los activos productivos se pueden entender como “inversiones generadoras de ingresos que son propiedad o están en poder de una empresa, institución o individuo” (Sevilla, 2019).

Rentabilidad:

Este concepto está enfocado en “los beneficios que se han obtenido o se pueden obtener de una inversión” (Sevilla, 2019). Existe dos tipos de rentabilidad: Financiera y económica.

Rendimiento operativo sobre activo - roa:

Este tipo de rendimiento está enfocado en “evaluar el nivel de rendimiento que ha obtenido la entidad de los activos bajo su control. Es un indicativo para la sostenibilidad económica para una empresa” (Guamán, 2020).

Rendimiento sobre patrimonio - roe:

Es una ratio de eficiencia utilizado para evaluar la capacidad de generar beneficios de una empresa a partir de la inversión realizada por accionistas (Noriega, 2006).

Rendimiento cartera comercial

Se refiere a la ganancia o pérdida obtenida por una cartera de inversiones comerciales que consta de diferentes tipos de inversiones y servicios (Urdeza, 2021).

Rendimiento cartera de consumo

Es una medida del rendimiento financiero y sirve para calcular el ingreso neto dividido por el capital contable y este a su vez como los activos totales de la empresa menos la deuda y el índice se considera como la medida de cálculo del rendimiento (Pogo, 2021).

Rendimiento cartera de microempresa

Es una herramienta que se utiliza para determinar si una cartera de inversión de una microempresa tendrá un ingreso negativo o positivo (Urdeza, 2021).

Liquidez: fondos disponibles / total depósitos a corto plazo

De acuerdo al diccionario financiero, la liquidez se puede denominar como la facilidad con la que un activo puede ser convertido en dinero sustentado por Noriega (2006).

5. Metodología

Enfoque de investigación

La investigación es de tipo cuantitativa, la fuente principal de recolección de información es la documental que permitió obtener los datos de los bancos de la ciudad de Loja y posteriormente analizar la información de las captaciones y colocaciones y los indicadores financieros de los bancos comparando los años 2019 y 2020.

Tipo de investigación

El presente trabajo está enfocado en el análisis, observación y confrontación de datos de las diferentes entidades bancarias de la ciudad de Loja con el fin de conocer las captaciones y colocaciones de las mismas. El enfoque del presente trabajo es cuantitativo porque utiliza la recolección, observación y el análisis de datos tomada de la Superintendencia de Bancos y Seguros de los bancos de la ciudad de Loja, para contestar las preguntas de la investigación como son: determinar el comportamiento del portafolio de los créditos y la cartera vencida durante el periodo 2019-2020 según la misma se puede observar el monto total de los préstamos; y así comprobar los indicadores financieros que contribuyen al análisis de la influencia de la pandemia covid-19 en los bancos privados de la ciudad de Loja durante el año 2019-2020 en la ciudad de Loja para establecer patrones de comportamiento de los bancos.

Diseño de investigación

Esta investigación está diseñada desde el plano cuantitativo donde se lleva a cabo una serie de pasos para evaluar la situación económica de cada institución financiera.

Para efectuar el análisis económico-financiero se recolectó la información en las entidades bancarias de los años 2019 y 2020, balances de situación financiera y estado de resultados de los 13 bancos de la ciudad de Loja, tomados de la página de la Superintendencia de Bancos y Seguros; se procedió a calcular los indicadores de: calidad de activos, el manejo administrativo, la rentabilidad y la liquidez mediante las fórmulas establecidas para el efecto; adicionalmente se estableció una matriz de indicadores y posteriormente se efectuó las interpretaciones pertinentes de los resultados.

Métodos utilizados

- **Método Científico.** El mismo fue utilizado en la presente investigación en la recopilación de la información básica de gran relevancia que sirvió para el desarrollo del marco teórico. Así también se lo utilizó en cálculos, gráficos o tablas para resumir el tema de estudio como son las colocaciones y captaciones que han tenido las entidades bancarias de la ciudad de Loja durante la pandemia del COVID-19.
- **Método Inductivo- Deductivo.** Este método se utilizó para la revisión teórica, práctica, de las leyes, códigos y reglamentos que regulan al sistema financiero y por ende a la banca ecuatoriana. De igual forma se utilizó para hacer deducciones del comportamiento de las captaciones y colocaciones siendo este nuestro tema de estudio.
- **Método Analítico.** sirvió para analizar los datos tomados de la página de Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador con respecto a las colocaciones y captaciones.
- **Método Estadístico – descriptiva:** La aplicación de este método permitió representar la información obtenida de los bancos de la ciudad de Loja en datos estadísticos para facilitar su entendimiento. Se lo utilizo para elaborar los resultados de la investigación, ya que para los cuadros o tablas estadísticas es básico, generando así los porcentajes y representaciones gráficas de los resultados de la información de campo.
- **Método matemático.** La puesta en marcha de este método fue muy útil y fundamental, para la obtención de valores reales del comportamiento de las colocaciones y captaciones durante los años 2019-2020.

Selección de las técnicas e instrumentos a emplear en el proceso de recolección y análisis de la información.

Para procesar la información realizada en los 12 bancos se utilizarán cuadros y tabulaciones según indicadores financieros calculados, una vez analizada dicha información se presentará tablas de datos.

Tabla 2. Técnicas e instrumentos a emplear en el proceso de recolección y análisis de la información de los bancos de la ciudad de Loja

a. Determinar el comportamiento del portafolio de los créditos (CAPTACIONES) en el periodo 2019 y 2020.		
Indicador	Instrumento	Técnica de Análisis
Análisis del comportamiento de las captaciones de los 13 bancos de la ciudad de Loja durante el periodo 2019-2020	Panel de datos	Estadística descriptiva
b. Para el presente análisis es necesario determinar el comportamiento de la cartera vencida durante el periodo 2019-2020 según la misma se puede observar el monto total de los préstamos.		
Indicador	Instrumento	Técnica de Análisis
Análisis del comportamiento de la cartera vencida de los 13 bancos de la ciudad de Loja durante el periodo 2019-2020	Panel de datos	Estadística descriptiva
c. Analizar como influyo la pandemia del covid-19 en los bancos privados de la ciudad de Loja durante el año 2019-2020 en la ciudad de Loja.		
Indicador	Instrumento	Técnica de Análisis
calidad de activos, manejo administrativo, rentabilidad y liquidez	Panel de datos, %	Estadística descriptiva

Población y muestra

El conjunto de la población del presente estudio lo constituyen doce bancos privados nacionales y una institución financiera pública en la ciudad de Loja.

Tabla 3. Bancos que prestan sus servicios en la ciudad de Loja.

Nro.	Nombres de los bancos	Provincia	Cantón
001	Banco de Loja	Loja	Loja
002	Banco Bolivariano	Loja	Loja
003	Banco Guayaquil	Loja	Loja
004	Banco de Machala	Loja	Loja
005	Produbanco	Loja	Loja
006	Banco Pichincha	Loja	Loja
007	Banco Solidario	Loja	Loja
008	Banco Finca	Loja	Loja
009	Banco Rumiñahui	Loja	Loja
010	Banco Internacional	Loja	Loja
011	Banco Codesarrollo	Loja	Loja
012	Banco Pacífico	Loja	Loja

Información tomada de la página de la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

6. Resultados

El sistema financiero desempeña un papel importante, en la economía de nuestro país, ya que la participación de los entes financieros contribuye al crecimiento económico para el bienestar de la población. Dentro del sistema financiero ecuatoriano se encuentra las instituciones financieras privadas.

El sistema bancario, el cual puede definirse como el conjunto de entidades o instituciones que, dentro de una economía determinada ayudan a conectar el ahorro y la inversión. Los bancos son una institución que pone en relación a ahorristas y prestatarios y contribuye al buen funcionamiento de la economía, es decir, captan fondos de la gente con dinero, lo aglomeran y lo prestan a los que los necesitan.

Tabla 4 Los bancos grandes

Bancos Privados Grandes	Tipos de Punto de Atención		
	Oficina	Cajero Automático	Corresponsal no bancario
Banco Guayaquil	3	10	184
Banco Pacifico	1	4	328
Banco Pichincha	2	11	143
Banco Produbanco Group	2	3	

Información tomada de la página de la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

Tabla 5. Los bancos medianos

Bancos Privados Medianos	Tipos de Punto de Atención		
	Oficina	Cajero Automático	Corresponsal no bancario
Banco Bolivariano	1	1	2
Banco de Loja	7	36	
Banco de Machala	2	1	
Banco del Austro	3	6	
Banco General Rumiñahui	1	1	
Banco Internacional	2	1	
Banco Solidario	1	1	

Información tomada de la página de la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

Tabla 6. Los bancos pequeños

Bancos Privados Pequeños	Tipos de Punto de Atención		
	Oficina	Cajero Automático	Corresponsal no bancario
Banco Delbank	1		
Banco Desarrollo de los Pueblos	1		
Banco Finca	1		

Información tomada de la página de la Superintendencia de Bancos del Ecuador

6.1 Determinar el comportamiento del portafolio de los créditos (CAPTACIONES) en el periodo 2019 y 2020.

Tabla 7. Captaciones de los bancos de la ciudad de Loja

Nro.	Nombres de los bancos	captaciones 2019	%	captaciones 2020	%	incidencia
1	Banco Bolivariano	\$9 122 021,73	2,22%	\$9 007 719,25	2,03%	-1,25%
2	Banco Finca	\$824 685,39	0,20%	\$837 272,96	0,19%	1,53%
3	Banco Rumiñahui	\$3 402 054,87	0,83%	\$3 894 772,75	0,88%	14,48%
4	Banco Guayaquil	\$24 693 036,31	6,01%	\$22 782 517,62	5,13%	-7,74%
5	Banco Internacional	\$13 517 304,84	3,29%	\$12 500 247,11	2,81%	-7,52%
6	Banco de Loja	\$245 529 787,77	59,77%	\$251 526 296,69	56,60%	2,44%
7	Banco Machala	\$8 327 915,23	2,03%	\$9 139 961,74	2,06%	9,75%
8	Banco Pacifico	\$41 322 987,09	10,06%	\$53 138 369,40	11,96%	28,59%
9	Banco Pichincha	\$49 641 881,03	12,08%	\$60 415 411,17	13,60%	21,70%
10	Banco Produbanco	\$10 052n 606,93	2,45%	\$9 290 635,10	2,09%	-7,58%
11	Banco Solidario	\$4 340 611,59	1,06%	\$3 737 457,77	0,84%	-13,90%
12	Banco Codesarrollo		0,00%	\$8 096 443,06	1,82%	0,00%
Total		\$410 774 892,78	100,00%	\$444 367 104,62	100,00%	8,18%

Información tomada de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador 2019-2020.

Al analizar las captaciones en los bancos de la ciudad de Loja, se evidencia que el banco con mayor captación fue el Banco del Pacifico, con una incidencia de crecimiento de 28.59% en comparación al año anterior 2019, esto debido a que durante la emergencia sanitaria Covid-19 han establecido por parte del regulador (Junta Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2020) diferentes medidas para flexibilizar y aliviar pagos a los diferentes sujetos de crédito; así mismo el Banco de Loja mantiene rangos altos de captaciones en comparación a los demás bancos siendo en el año 2020 un valor de 56.60%.

Así mismo, el Banco Solidario 13,90%, el Banco Guayaquil 7,74% y Banco Internacional 7,52% presenta una incidencia negativa, en cuanto a las captaciones en comparación al año 2019; es evidente que la razón es la pandemia y las medidas que fueron impuestas por el gobierno produjo un pequeño desfase en la economía de nuestro país.

6.2 Determinar el comportamiento de la cartera vencida durante el periodo 2019-2020 según la misma se puede observar el monto total de los préstamos.

Tabla 8. Cartera vencida de las colocaciones

Cartera de crédito Comercial	2019	%	2020	%	Índice de crecimiento 2019-2020
cartera por vencer	347 347 037,59	94,36%	597 790 764,00	94,27%	-0,09%
cartera que no devenga intereses	6 524 587,72	1,77%	11 822 977,65	1,86%	0,09%
cartera vencida	3 463 026,67	0,94%	4 912 827,47	0,77%	-0,17%
cartera por vencer	10 762 291,99	2,92%	19 577 485,00	3,09%	0,16%
Total	368 096 943,97	100,00%	\$634 104 054,12	100,00%	0,00%

Información tomada de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador 2019-2020.

De la cartera por vencer durante el año 2019 con un 94.36% mientras que el año 2020 con un 94.27% y una incidencia negativa del -0.09%, mientras que la cartera de crédito que no devenga intereses tiene una incidencia positiva de 0.09% en tanto que la cartera por vencer en el año 2019 tiene una incidencia del 2.92% no obstante en el año 2020 cuyo valor en porcentaje fue de 3.09% y una incidencia del 0.16%.

Análisis de la cartera de crédito comercial prioritario (cartera vencida) de los bancos de la ciudad de Loja

Tabla 9. Cartera comercial prioritaria vencida de los bancos de la ciudad de Loja

Nro.	NOMBRES DE LOS BANCOS	CARTERA VENCIDA			
		2019	%	2020	%
1	BP AUSTRO*	\$ 110.219,34	11,85	\$ 58.288,51	6,22
3	BP BOLIVARIANO	\$ 7.261,79	0,78		0,00
4	BP GUAYAQUIL	\$ 32.895,80	3,54	\$ 61.891,93	6,60
5	BP INTERNACIONAL	\$ 1,00	0,00	\$ 1,00	0,00
6	BP LOJA	\$ 662.675,05	71,22	\$ 789.355,23	84,19
7	BP MACHALA	\$ 74.552,54	8,01	\$ 23.986,65	2,56
8	BP PACIFICO	\$ 1.992,79	0,21	\$ 4.040,12	0,43
9	BP PICHINCHA	\$ 6.909,65	0,74		0,00
10	BP PRODUBANCO	\$ 34.240,86	3,68	\$ 1,00	0,00
11	BANCO CODESARROLLO	\$ 0,00	0,00	\$ 0,00	0,00
	TOTAL	\$ 930.768,82	100,00	\$ 937.584,44	100,00

Información tomada de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador 2019-2020.

* Banco no considerado en la muestra.

En la cartera comercial vencida se observa que el banco con mayor movimiento de esta cartera es el banco de Loja con un 84.19% en el año 2019 en comparación al anterior con un 71.22% con una variación alta de 12.97% por ende se refleja mayor morosidad en el sector comercial; sin embargo, lo demás bancos también incrementa su cartera para el año 2020; pero con montos más bajos, lo cual dependería de sus políticas crediticias.

Análisis de la cartera de crédito comercial (cartera por vencer).

Tabla 10. Cartera de crédito prioritario comercial por vencer

Nro.	NOMBRES DE LOS BANCOS	CARTERA POR VENCER			
		2019	%	2020	%
1	BP AUSTRO*	\$ 14 518 149,47	14,75	\$ 16.683.851,48	18,13
2	BP BANCODESARROLLO*	\$ 1 880 244,80	1,91		0,00
3	BP BOLIVARIANO	\$ 2.015.470,99	2,05	\$ 78.187,82	0,08
4	BP GUAYAQUIL	\$ 4.037.592,49	4,10	\$ 4.094.728,46	4,45
5	BP INTERNACIONAL	\$ 1.468.202,38	1,49	\$ 819.926,82	0,89
6	BP LOJA	\$ 67.662.571,51	68,75	\$ 61.595.371,62	66,95
7	BP MACHALA	\$ 2.394 309,07	2,43	\$ 1 288.858,91	1,40
8	BP PACIFICO	\$ 681 338,15	0,69	\$ 1 620.737,27	1,76
9	BP PICHINCHA	\$ 498 952,74	0,51	\$ 79 435,74	0,09
11	BP PRODUBANCO	\$ 3 261 952,29	3,31	\$ 4 058 846,07	4,41
12	BANCO CODESARROLLO	\$ 0,00	0,00	\$ 1 680 243,47	1,83
TOTAL		\$ 98 418 783,89	100%	\$ 92 000 187,66	100%

Información tomada de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador 2019-2020.

* Banco no considerado en la muestra.

El banco con mayor movimiento de esta cartera comercial por vencer es el banco de Loja con un 66.95% en el año 2020 en comparación al anterior con un 66.95% con una baja de 1.8% reflejando una mayor colocación de créditos; sin embargo, lo demás representan valores más bajos, esto debido a que en el año 2020 la mayoría de bancos optaron por medidas preventivas para resguardar las carteras de las entidades del sistema financiero nacional.

Análisis de la cartera de crédito comercial (cartera que no devenga intereses).

Tabla 11. Cartera de crédito comercial que no devenga intereses.

Nro.	NOMBRES DE LOS BANCOS	CARTERA QUE NO DEVENGA INTERES			
		2019	%	2020	%
1	BP AUSTRO*	\$ 135 921,72	11,98	\$ 26 971,12	2,48
2	BP BOLIVARIANO	\$ 0,00	0,00	\$ 0,00	0,00
3	BP GUAYAQUIL	\$ 37 710,33	3,32		0,00
4	BP INTERNACIONAL	\$ 0,00	0,00	\$ 0,00	0,00
5	BP LOJA	\$ 798 947,41	70,39	\$ 1 051 671,37	96,78
6	BP MACHALA	\$ 12 164,36	1,07		0,00
7	BP PACIFICO	\$ 2 047,33	0,18		0,00

8	BP PICHINCHA	\$ 17 724,91	1,56		0,00
9	BP PRODUBANCO BANCO	\$ 130 458,20	11,49	\$ 7 993,90	0,74
10	CODESARROLLO	\$ 0,00	0,00		0,00
TOTAL		\$ 1 134 974,26	100%	\$ 1 086 636,39	100%

Información tomada de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador 2019-2020.

* Banco no considerado en la muestra.

La cartera de crédito comercial que no devenga intereses presenta valores considerables altos como es el Banco de Loja con un 70.39% en el año 2019 y 96.78% en el año 2020 con una variación alta de 26.39% por ende, es alta su morosidad. El resto de bancos principalmente a que en ese año 2020 no colocaron créditos con el objetivo de resguardaban los dineros y mantener un equilibrio económico durante la pandemia covid-19.

Análisis de la cartera de crédito consumo (cartera por vencer).

Tabla 12. Cartera de crédito consumo por vencer

Cartera por vencer	2019	%	2020	%	Incidencia del crecimiento 2019-2020
Consumo prioritario	\$123 984 472,09	97,64%	\$124 604 099,34	97,44%	0,50%
Consumo Ordinario	\$2 999 662,49	2,36%	\$3 273 784,95	2,56%	9,14%
Total	\$126 984 134,58	100,00%	\$127 877 884,29	100,00%	0,70%

Información tomada de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador 2019-2020.

La cartera de crédito de consumo concentra su mayor colocación en el consumo prioritario con un porcentaje del 97.44%. con una incidencia del 0.50% mientras tanto el consumo ordinario se evidencia un crecimiento del 2.56% entre los dos años. Por tanto, la cartera total tiene un leve incremento del 0.70%.

Análisis de la cartera de crédito consumo (cartera que no devenga intereses).

Tabla 13. Cartera de crédito consumo no devenga intereses.

Cartera que no devenga intereses	2019	%	2020	%	Incidencia del crecimiento 2019-2020
Consumo prioritario	\$2 999 662,49	97,71%	\$2 072 022,45	95,10%	-30,92%
Consumo Ordinario	\$70 218,61	2,29%	\$106 779,14	4,90%	52,07%
total	\$3 069 881,10	100,00%	\$2 178 801,59	100,00%	-29,03%

Información tomada de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador 2019-2020.

La cartera de crédito de consumo ordinario concentra el mayor porcentaje de captación con 95.10%, con una disminución de su incidencia de -30.92% mientras que en el consumo ordinario se incrementó en un 4.90% que representa una incidencia del 52.07%. es así que el total de la cartera tuvo una incidencia negativa del -29% entre los dos periodos analizados.

Análisis de la cartera de crédito consumo (cartera vencida).

Tabla 14. Cartera de crédito consumo vencida

Cartera vencida	2019	%	2020	%	Incidencia del crecimiento 2019-2020
Consumo prioritario	\$1 578 933,63	99,72%	\$1 110 837,71	99,46%	-29,65%
Consumo Ordinario	\$4.422,30	0,28%	\$6 010,70	0,54%	35,92%
Total	\$1 583 355,93	100,00%	\$1 116 848,41	100,00%	-29,46%

Información tomada de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador 2019-2020.

La cartera de crédito de consumo, esta representa su mayor colocación en el consumo prioritario, con un porcentaje del 99.46%, mismo que representa una incidencia negativa en el porcentaje total de la aplicación con una incidencia de -29.46%. de manera negativa. Debido a las restricciones que puso el gobierno al sistema bancario.

Análisis de la cartera de crédito educativo (cartera por vencer).

Tabla 15. Cartera de crédito educativo por vencer.

cartera por vencer	2019	%	2020	%	Incidencia del crecimiento 2019-2020
Crédito educativo	\$21 717 842,65	100,00%	\$18 996 593,42	100,00%	-12,53%
Total	\$21 717 842,65	100,00%	\$18 996 593,42	100,00%	-12,53%

Información tomada de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador 2019-2020.

La cartera de crédito por vencer en el crédito educativo durante el año 2019 y 2020 tiene un porcentaje del 100% con una incidencia negativa del total de la cartera de -12.53%. eso significa que durante el año 2019-2020, ha tenido una incidencia negativa. En relaciona al año 2020.

Análisis de la cartera de crédito educativo (cartera que no devenga intereses).

Tabla 16. Cartera de crédito educativo que no devenga intereses.

Cartera que no devenga intereses	2019	%	2020	%	Incidencia del crecimiento 2019-2020
crédito educativo	\$352 916,72	100,00%	\$245 690,10	100,00%	-30,38%
Total	\$352 916,72	100,00%	\$245 690,10	100,00%	-30,38%

Información tomada de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador 2019-2020.

La cartera de crédito educativo en la cartera de crédito que no devenga intereses existió una incidencia negativa de -30.38% en comparación del año 2019.

Análisis de la cartera de crédito educativo (cartera vencida).

Tabla 17. Cartera de crédito educativo vencida.

Cartera vencida	2019	%	2020	%	Incidencia del crecimiento 2019-2020
crédito educativo	\$40 926,49	100,00%	\$ 30 469,21	100,00%	-25,55%
Total	\$40 926,49	100,00%	\$ 30 469,21	100,00%	-25,55%

Información tomada de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador 2019-2020.

La cartera de crédito educativo vencida, tuvo un porcentaje de incidencia negativo en un -25.55% en comparación del año anterior. Esto debido a que en el año 2020 se tomaron medidas por la crisis sanitaria.

Análisis de la cartera de crédito microcrédito (cartera por vencer).

Tabla 18. Cartera de crédito microcrédito por vencer.

cartera por vencer	2019	%	2020	%	Incidencia del crecimiento 2019-2020
Microcréditos	\$43 366 334,32	100,00%	\$1 563 576,53	100,00%	-96,39%
total	\$43 366 334,32	100,00%	\$1 563 576,53	100,00%	-96,39%

Información tomada de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador 2019-2020

La cartera microcrédito por vencer tuvo una incidencia del -96.39% del total de la cartera de microcrédito, a diferencia del año 2019. Por las razones que se pusieron las restricciones por la pandemia del COVID 19.

Análisis de la cartera de crédito microcrédito (cartera que no devenga intereses).

Tabla 19. Cartera de crédito microcrédito que no devenga intereses.

Cartera que no devenga intereses	2019	%	2020	%	Incidencia del crecimiento 2019-2020
microcréditos	\$1 438 510,42	100,00%	\$1 563 576,53	100,00%	8,69%
total	\$1 438 510,42	100,00%	\$1 563 576,53	100,00%	8,69%

Información tomada de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador 2019-2020

Al analizar la cartera de microcrédito que no devenga intereses tuvo una incidencia levemente positiva en comparación al año anterior 2019 con un 8,69%.

Análisis de la cartera de crédito microcrédito (cartera vencida).

Tabla 20. Cartera de crédito microcrédito vencida.

Cartera vencida	2019	%	2020	%	Incidencia del crecimiento 2019-2020
microcréditos	\$628 094,31	100,00%	\$429 927,13	100,00%	-31,55%
total	\$628 094,31	100,00%	\$429 927,13	100,00%	-31,55%

Información tomada de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador 2019-2020

La cartera de microcrédito cartera vencida evidenciamos una incidencia negativa de un -31.55%, en comparación del año anterior.

Análisis de la cartera de crédito vivienda (cartera por vencer).

Tabla 21. Cartera de crédito vivienda por vencer.

Cartera por vencer	2019	%	2020	%	Incidencia del crecimiento 2019-2020
crédito de vivienda inmobiliaria	\$49 097 312,65	100%	\$1 563 576,53	93%	-97%
crédito de vivienda interés público	\$0,00	0%	\$121 432,21	7%	0%
total	\$49 097 312,65	100,00%	\$1 685 008,74	100,00%	-97%

Información tomada de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador 2019-2020

La cartera de crédito de vivienda por vencer, vivienda inmobiliaria tuvo una incidencia negativa de -97% debido a que ha decrecido en un 93% a diferencia del año anterior. Mientras que en la cartera del de interés público tuvo un crecimiento en el año 2020 de un 7% dando un total de la cartera de crédito del -97% de la cartera total.

Análisis de la cartera de crédito vivienda (cartera por vencer).

Tabla 22. Cartera de crédito vivienda por vencer.

Cartera que no devenga intereses	2019	%	2020	%	Incidencia del crecimiento 2019-2020
crédito de vivienda inmobiliaria	\$506 342,02	1%	\$1 563 576,53	93%	209%
crédito de vivienda interés publico	\$0,00	0%	\$121 432,21	7%	0%
total	\$506 342,02	1,03%	\$1 685 008,74	100,00%	233%

Información tomada de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador 2019-2020.

La cartera de crédito de vivienda que no devenga intereses la mayor concentración de la cartera está en el crédito de vivienda inmobiliaria la misma que representa un 93% y un crecimiento exponencial del 209% en comparación del año anterior. Mientras que crédito de interés público se evidencia un porcentaje de 7%, del año en comparación es así que el total de la cartera de que no devenga intereses creció en un porcentaje de 233% de manera positiva.

Análisis de la cartera de crédito vivienda (cartera por vencer).

Tabla 23. Cartera de crédito vivienda por vencer.

Cartera vencida	2019	2019%	2020	2020%	Incidencia del crecimiento 2019-2020
Crédito de vivienda inmobiliaria	\$261 070,36	1%	\$429 927,13	99%	65%
Crédito de vivienda interés publico	\$0,00	0%	\$2 685,48	1%	0%
total	\$261 070,36	0,53%	\$432 612,61	100,00%	66%

Información tomada de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador 2019-2020.

La cartera de crédito de vivienda de inmobiliaria con un porcentaje del 99% que representa una incidencia del 65% en comparación al año anterior mientras que la cartera de vivienda de interés público. Se evidencia un crecimiento del 1% siendo un total de 66% de manera positiva, en el total de la cartera vencida.

6.3 Analizar como influyo la pandemia del covid-19 en los bancos privados de la ciudad de Loja durante el año 2019-2020 en la ciudad de Loja.

Es importante mencionar antes de ahondar en el análisis de los indicadores financieros que la pandemia denominada covid-19 que afrontó el mundo entero, tuvo un efecto bastante significativo en diferentes aspectos como: desempleo, sobre endeudamiento, reducción de ingresos, falta de liquidez, etc.

Sin embargo, este efecto no necesariamente fue negativo para todos los sectores, hablando particularmente del sector bancario; esto debido a que la necesidad de evitar al máximo la circulación de dinero físico, hizo que se incrementaran los ingresos para este sector, ya que al moverse el circulante mediante la bancarización, es decir a través de transferencias, tarjetas de crédito y débito, el sistema financiero se benefició con la percepción de tasas y comisiones.

Por otra parte, el sistema bancario tuvo que tomar medidas de forma preventiva y prospectiva frente a la pandemia covid-19, con el fin de proteger el ahorro de los depositantes, aliviar financieramente a las personas, a través de la concesión de nuevos créditos, la reestructuración y refinanciamiento de deudas, velando así por la seguridad social y estabilidad del sistema financiero. (Junta Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2020).

A continuación, se realiza un análisis de los indicadores financieros más efectivos para detectar los puntos fuertes y débiles en la situación financiera de los bancos privados de la ciudad de Loja, como consecuencia de la pandemia covid-19, tales como: La calidad de Activos, el Manejo Administrativo, la Rentabilidad y la Liquidez.

ANALISIS DE INDICADORES FINANCIEROS

Calidad de activos

Morosidad bruta total

Tabla 24. Morosidad Bruta Total

Nro.	Nombre de los Bancos	2019	2020	VARIACION
1	Banco Bolivariano	1,29%	1,20%	-0,09%
2	Banco Finca	6,89%	2,54%	-4,34%
3	Banco Rumiñahui	1,83%	1,65%	-0,18%
4	Banco Guayaquil	1,50%	1,33%	-0,18%
5	Banco Internacional	1,16%	0,99%	-0,17%

6	Banco de Loja	2,56%	2,60%	0,04%
7	Banco Machala	2,03%	1,10%	-0,93%
8	Banco Pacifico	3,28%	2,19%	-1,09%
9	Banco Pichincha	3,24%	3,22%	-0,02%
10	Banco Produbanco	2,31%	2,65%	0,34%
11	Banco Solidario	5,59%	5,06%	-0,53%
12	Banco Codesarrollo	6,53%	5,42%	-1,11%
	TOTAL	38,21%	29,95%	

Información de Balances Generales 2019-2020 y nota técnica 7 Indicadores Financieros página Superintendencia de Bancos y Seguros.

En base a los resultados obtenidos en este indicador, se evidencia que los porcentajes de morosidad bruta total, en los periodos analizados 2019-2020, se encuentran dentro de un nivel de bajo riesgo; así mismo, de manera global, se destaca un decremento entre el 2019 y 2020 de este indicador.

En el 2019 el mayor % de morosidad bruta total lo tiene Banco Finca (6.89%), sin embargo, en el siguiente año tiene una considerable reducción del 4.34%, ubicándose con un % de morosidad al 2020 del 2.54%.

En el 2020 el mayor % de morosidad bruta total lo tiene el Banco Codesarrollo (5,42%), sin embargo, analizando el año anterior, también vemos una reducción del 1.11%.

En cuanto al menor % de morosidad bruta total, tanto en el 2019 como en el 2020 lo tiene el Banco Internacional (1,16% y 0.99%). Se debe considerar en este caso que el banco, manejan un reducido segmento de créditos.

En conclusión; los resultados anteriormente descritos conllevan a manifestar que la pandemia covid-19 no generó una incidencia significativa en la morosidad total, ya que el sistema financiero optó por medidas temporales para contrarrestar los efectos de la misma.

Morosidad cartera comercial

Tabla 25.Morosidad Cartera Comercial

Nro.	Nombres de los Bancos	2019	2020	VARIACION
1	Banco Bolivariano	0,45%	0,25%	-0,21%
2	Banco Finca	N/A	N/A	N/A
3	Banco Rumiñahui	0,79%	0,81%	0,02%
4	Banco Guayaquil	0,79%	0,72%	-0,07%

5	Banco Internacional	0,48%	0,16%	-0,32%
6	Banco de Loja	2,47%	4,24%	1,77%
7	Banco Machala	1,10%	0,69%	-0,41%
8	Banco Pacifico	1,18%	1,82%	0,65%
9	Banco Pichincha	0,93%	0,92%	-0,01%
10	Banco Produbanco	0,72%	0,60%	-0,12%
11	Banco Solidario	N/A	N/A	N/A
12	Banco Codesarrollo	1,76%	4,64%	2,87%
	TOTAL	10,67%	14,85%	

* N/A inexistencia de datos

Información de Balances Generales 2019-2020 y nota técnica 7 Indicadores Financieros página Superintendencia de Bancos y Seguros

Los resultados de este indicador nos muestran un impacto negativo como consecuencia de la pandemia covid-19, específicamente para este segmento de crédito, puesto que, si analizamos de forma general, hay un incremento en el % de morosidad de la cartera comercial, lo cual es congruente con la realidad que se vivió durante la pandemia, pues uno de los sectores más afectados fue el comercial.

Adicional, se puede evidenciar que la mayoría de bancos disminuyó su % de morosidad, a excepción de Banco de Loja, Banco Pacífico y Banco Codesarrollo, los cuales incrementaron en 1.77%, 0.65% y 2.87%, respectivamente; sin afectar los resultados óptimos.

Morosidad cartera de consumo

Tabla 26. Morosidad Cartera De Consumo

Nro.	Nombre de los Bancos	2019	2020	VARIACION
1	Banco Bolivariano	3,56%	3,58%	0,02%
2	Banco Finca	5,42%	5,07%	-0,34%
3	Banco Rumiñahui	2,09%	1,38%	-0,71%
4	Banco Guayaquil	2,04%	1,99%	-0,05%
5	Banco Internacional	4,40%	5,11%	0,71%
6	Banco de Loja	2,82%	2,41%	-0,40%

7	Banco Machala	3,73%	2,02%	-1,70%
8	Banco Pacifico	5,13%	2,70%	-2,43%
9	Banco Pichincha	5,49%	6,04%	0,55%
10	Banco Produbanco	5,07%	5,82%	0,74%
11	Banco Solidario	7,20%	6,18%	-1,02%
12	Banco Codesarrollo	3,56%	4,49%	0,93%
	TOTAL	50,51%	46,80%	

* N/A inexistencia de datos

Información de Balances Generales 2019-2020 y nota técnica 7 Indicadores Financieros página Superintendencia de Bancos y Seguros

En cuanto a los créditos de consumo otorgados por estos bancos dentro del periodo analizado, se observa una disminución en el indicador de morosidad, lo cual indica una adecuada recuperación y control de la cartera de este segmento de crédito. En su mayoría, los bancos presentan una disminución que va entre el 0.05% al 2.43%.

Por el contrario, cinco de los bancos analizados, han aumentado la morosidad de la cartera de consumo, pero en valores poco significativos, por ejemplo: Banco Bolivariano un 0.02%, Banco Internacional un 0.71%, Banco Pichincha un 0.55%, Produbanco un 0.74% y Banco Codesarrollo un 0.93%.

Morosidad cartera de microempresa

Tabla 27. Morosidad Cartera De Microempresa

Nro.	Nombre de los Bancos	2019	2020	VARIACION
1	Banco Bolivariano	N/A	N/A	N/A
2	Banco Finca	6,06%	2,62%	-3,45%
3	Banco Rumiñahui			
4	Banco Guayaquil	3,44%	2,30%	-1,14%
5	Banco Internacional	1,41%	2,44%	1,04%
6	Banco de Loja	2,14%	1,77%	-0,37%
7	Banco Machala	7,81%	3,48%	-4,34%
8	Banco Pacifico	15,07%	21,52%	6,46%
9	Banco Pichincha	4,35%	2,98%	-1,37%

10	Banco Produbanco	7,74%	9,97%	2,23%
11	Banco Solidario	3,80%	3,93%	0,13%
12	Banco Codesarrollo	10,37%	15,12%	4,75%
	TOTAL	62,19%	66,13%	

* N/A inexistencia de datos

Información de Balances Generales 2019-2020 y nota técnica 7 Indicadores Financieros página Superintendencia de Bancos y Seguros

El indicador de morosidad en cartera de microempresa presenta un aumento de 3.94% analizándolo de manera consolidada.

Profundizando el estudio a nivel de cada banco, vemos que algunos presentan este indicador con un nivel de riesgo medio, como es el caso del Banco Pacífico y Banco Codesarrollo, en los cuales el indicador tanto en el año 2019 como en el 2020 sobrepasa los 10 puntos porcentuales, y así mismo, manifiestan un incremento considerable de un año a otro: Banco Pacífico incrementó un 6.46% la morosidad y Banco Codesarrollo un 4.75%.

Cobertura cartera de crédito improductiva / cartera de crédito improductiva

Tabla 28. Cobertura Cartera De Crédito Improductiva / Cartera De Crédito Improductiva

Nro.	Nombres de los Bancos	2019	2020	VARIACION
1	Banco Bolivariano	280,62%	359,01%	78,39%
2	Banco Finca	105,59%	229,19%	123,61%
3	Banco Rumiñahui	368,71%	583,63%	214,91%
4	Banco Guayaquil	197,28%	416,41%	219,13%
5	Banco Internacional	326,93%	484,85%	157,91%
6	Banco de Loja	313,27%	357,44%	44,17%
7	Banco Machala	126,31%	251,52%	125,21%
8	Banco Pacifico	127,00%	225,84%	98,84%
9	Banco Pichincha	317,26%	393,75%	76,49%
10	Banco Produbanco	155,92%	177,19%	21,27%
11	Banco Solidario	186,74%	273,90%	87,16%
12	Banco Codesarrollo	137,42%	184,80%	47,38%

* N/A inexistencia de datos

Información de Balances Generales 2019-2020 y nota técnica 7 Indicadores Financieros página Superintendencia de Bancos y Seguros

Este indicador nos muestra que los bancos analizados durante el periodo 2019-2020, han provisionado lo suficiente para poder solventar su cartera improductiva, es totalmente positivo que todos ellos tengan este indicador por sobre el 100%, Esto demuestra un excelente análisis para prevenir el impago y retraso en los préstamos otorgados.

Para contrarrestar los efectos de la pandemia en la morosidad de los créditos, la mayoría de los bancos en el año 2020 incrementaron significativamente su provisión, como es el caso del Banco de Guayaquil, que en el 2019 tuvo una cobertura para su cartera improductiva del 197,28%, frente al 2020 que generó una cobertura del 416,41%.

Cobertura de la cartera comercial

Tabla 29. Cobertura Cartera Comercial

Nro.	Nombres de los Bancos	2019	2020	VARIACION
1	Banco Bolivariano	750,48%	652%	-98,45%
2	Banco Finca	N/A	N/A	N/A
3	Banco Rumiñahui	93,31%	113,22%	19,91%
4	Banco Guayaquil	347,13%	661,53%	314,39%
5	Banco Internacional	590,06%	634,87%	44,81%
6	Banco de Loja	564,40%	394,40%	-170,00%
7	Banco Machala	160,54%	379,25%	218,72%
8	Banco Pacifico	323,87%	818,18%	494,31%
9	Banco Pichincha	389,14%	325,11%	-64,03%
10	Banco Produbanco	387,03%	412,40%	25,37%
11	Banco Solidario	N/A	N/A	N/A
12	Banco Codesarrollo	116,29%	144,19%	27,90%

* N/A inexistencia de datos

Información de Balances Generales 2019-2020 y nota técnica 7 Indicadores Financieros página Superintendencia de Bancos y Seguros

En este indicador de cobertura de la cartera comercial, en la mayoría de los Bancos de la ciudad de Loja en el periodo 2019-2020 han conservado incrementos considerables, lo cual ha establecido que su provisión para contingencia de la cartera morosa sea lo suficientemente amplia frente a la pandemia del COVID-19; generalmente, se observa que en los bancos: Banco Pacifico 494,31%, Banco Guayaquil 314,39% y Banco Machala 218,72%; así mismo se observa

decrementos en el Banco de Loja 170,00% y Banco Pichincha 64,03%, conservando un rango normal durante el año 2020.

Cobertura de la cartera consumo

Tabla 30. Cobertura Cartera Consumo

Nro.	Nombres de los Bancos	2019	2020	VARIACION
1	Banco Bolivariano	111,14%	105,29%	-5,84%
2	Banco Finca	73,03%	112,70%	39,66%
3	Banco Rumiñahui	136,48%	213,57%	77,09%
4	Banco Guayaquil	154,94%	291,15%	136,21%
5	Banco Internacional	166,00%	195,81%	29,81%
6	Banco de Loja	154,50%	376,06%	221,56%
7	Banco Machala	93,97%	108,12%	14,14%
8	Banco Pacifico	99,22%	126,54%	27,33%
9	Banco Pichincha	117,75%	166,81%	49,07%
10	Banco Produbanco	91,16%	152,03%	60,87%
11	Banco Solidario	116,12%	151,24%	35,12%
12	Banco Codesarrollo	193,84%	285,31%	91,46%

* N/A inexistencia de datos

Información de Balances Generales 2019-2020 y nota técnica 7 Indicadores Financieros página Superintendencia de Bancos y Seguros.

Con este indicador observamos que, durante la pandemia, casi la totalidad de los bancos analizados, incrementaron en el 2020 su provisión para la cartera improductiva de consumo; a excepción del Banco Bolivariano que disminuyó esta provisión en un 5.84%.

En el año 2019 este indicador va desde un 73.03% hasta un 193.84%; mientras que en el 2020 fluctúa entre un 105.29% hasta un 376.06%; siendo el Banco de Loja el que presenta el mayor incremento (221,56%), es decir que por parte de este banco existe una mayor prevención con respecto a su cartera riesgosa, y su cartera de consumo impaga se ve excesivamente respaldada por su provisión, medida que justamente optó por efecto de la pandemia y en base a los mecanismos técnicos dispuestos por la Junta de Política y Regulación Monetaria Financiera.

Cobertura de la cartera de microempresa

Tabla 31. Cobertura Cartera De Microempresa

Nro.	Nombres de los Bancos	2019	2020	VARIACION
1	Banco Bolivariano	N/A	N/A	N/A
2	Banco Finca	108,13%	253,06%	144,93%
3	Banco Rumiñahui	493,95%	100,00%	-393,95%
4	Banco Guayaquil	80,03%	182,74%	102,71%
5	Banco Internacional	380,28%	275,17%	-105,11%
6	Banco de Loja	368,31%	552,97%	184,65%
7	Banco Machala	85,77%	96,91%	11,14%
8	Banco Pacifico	32,81%	75,38%	42,56%
9	Banco Pichincha	143,53%	274,50%	130,97%
10	Banco Produbanco	74,59%	142,06%	67,47%
11	Banco Solidario	219,30%	288,02%	68,73%
12	Banco Codesarrollo	126,99%	161,54%	34,55%

* N/A inexistencia de datos

Información de Balances Generales 2019-2020 y nota técnica 7 Indicadores Financieros página Superintendencia de Bancos y Seguros

La cobertura de la cartera de microempresa en la mayoría de bancos se ve incrementada, a excepción del Banco Rumiñahui y Banco Internacional. Los porcentajes varían considerablemente entre un banco y otro, puesto que esta provisión está ligada al presupuesto que destina cada banco para cada segmento de crédito. En este caso, estamos analizando la cobertura para cartera de microempresa, y en base a los resultados obtenidos, podemos decir que el Banco de Loja fue el que más otorgó este tipo de crédito y por tanto su provisión es también mayor, más aun considerando el efecto de la pandemia Covid -19.

Manejo Administrativo

Activos productivos / pasivos con costo

Tabla 32. Activos Productivos / Pasivos Con Costo

Nro.	Nombres de los Bancos	2019	2020	VARIACION
1	Banco Bolivariano	131,26%	122,57%	-8,69%
2	Banco Finca	114,57%	82,57%	-32,01%
3	Banco Rumiñahui	117,39%	111,33%	-6,06%

4	Banco Guayaquil	120,90%	80,70%	-40,21%
5	Banco Internacional	106,91%	98,77%	-8,14%
6	Banco de Loja	119,10%	93,14%	-25,96%
7	Banco Machala	116,83%	113,85%	-2,98%
8	Baco Pacifico	130,07%	90,70%	-39,37%
9	Banco Pichincha	143,32%	121,92%	-21,39%
10	Banco Produbanco	146,81%	133,68%	-13,13%
11	Banco Solidario	122,97%	122,97%	0,00%
12	Banco Codesarrollo	109,58%	64,16%	-45,42%

Información de Balances Generales 2019-2020 y nota técnica 7 Indicadores Financieros página Superintendencia de Bancos y Seguros

Este indicador expresa la facilidad con la que los bancos pueden responder a los costos financieros de las obligaciones contraídas. Lo óptimo en una institución financiera es que sus activos productivos (cartera, depósitos) superen a sus pasivos con costo (obligaciones de pago con sus clientes); es similar a la diferencia entre la tasa activa y pasiva, pues el banco siempre espera obtener un mayor rendimiento de sus activos, frente al rendimiento que debe cancelar por sus obligaciones.

En el periodo analizado se observa este indicador entre un 106.91% y un 146.81% en el año 2019; lo cual es relativamente positivo; mientras que el 2020 el porcentaje varía entre un 64.16% y un 133.68%, que si bien es cierto estos porcentajes están dentro de los parámetros aceptados, vemos el impacto negativo de la pandemia, al reflejarse un decremento considerable en este indicador para el año 2020 en todas las entidades financieras objeto de análisis.

Grado de Absorción

Gastos Operativos / Activo total promedio

Tabla 33. Gastos Operativos / Activo Total Promedio

Nro.	Nombres de los Bancos	2019	2020	VARIACION
1	Banco Bolivariano	32,28%	28,87%	-3,41%
2	Banco Finca	87,86%	74,74%	-13,13%
3	Banco Rumiñahui	41,23%	40,25%	-0,98%
4	Banco Guayaquil	36,75%	31,82%	-4,93%
5	Banco Internacional	26,60%	24,35%	-2,25%
6	Banco de Loja	38,30%	35,27%	-3,03%
7	Banco Machala	40,55%	35,54%	-5,01%

8	Baco Pacifico	38,52%	35,64%	-2,87%
9	Banco Pichincha	47,11%	42,44%	-4,67%
10	Banco Produbanco	30,04%	33,18%	3,15%
11	Banco Solidario	59,80%	71,94%	12,15%
12	Banco Codesarrollo	44,48%	49,86%	5,38%

Información de Balances Generales 2019-2020 y nota técnica 7 Indicadores Financieros página Superintendencia de Bancos y Seguros

Con este indicador medimos la eficiencia en la administración, al relacionar los gastos operativos de los bancos con un promedio de su activo total. Mientras menor sea la incidencia de estos gastos frente al activo total, mejor; eso demuestra una adecuada administración dentro de la entidad bancaria.

En la mayoría de los bancos privados de la ciudad de Loja, vemos una disminución de este indicador entre el año 2019 y 2020; lo cual demuestra que la pandemia más bien repercutió en una administración de los gastos más acertada, con vista a disminuir en lo posible este rubro. En este caso el Banco Finca resalta con el mayor % de disminución de este indicador, con un 13.13% del 2019 al 2020.

Rentabilidad

Rendimiento operativo sobre activo – ROA

Tabla 34. Rendimiento Operativo Sobre Activo – ROA

Nro.	Nombres de los Bancos	2019	2020	VARIACION
1	Banco Bolivariano	1,24%	0,74%	-0,50%
2	Banco Finca	0,54%	0,00%	-0,54%
3	Banco Rumiñahui	1,29%	0,69%	-0,60%
4	Banco Guayaquil	1,59%	0,58%	-1,01%
5	Banco Internacional	1,32%	0,71%	-0,61%
6	Banco de Loja	1,49%	0,46%	-1,03%
7	Banco Machala	0,47%	0,25%	-0,22%
8	Baco Pacifico	1,65%	0,43%	-1,22%
9	Banco Pichincha	1,14%	0,40%	-0,75%
10	Banco Produbanco	1,18%	0,37%	-0,82%
11	Banco Solidario	2,20%	0,19%	-2,01%
12	Banco Codesarrollo	1,01%	0,14%	-0,87%

Información de Balances Generales 2019-2020 y nota técnica 7 Indicadores Financieros página Superintendencia de Bancos y Seguros

El ROA determina el rendimiento de los activos de los bancos privados de la ciudad de Loja, al relacionar la utilidad neta con el total de activos; por lo tanto, mientras mayor sea este indicador es mejor para la institución financiera, pues deduce las veces que la suficiencia de activos genera ingresos. El rango dentro del periodo analizado 2019-2020 oscila entre un 0.14% correspondiente al Banco Codesarrollo en el año 2020, y un 2.20% del Banco Solidario en el año 2019.

En todos los bancos sujetos a análisis, los porcentajes de este indicador son positivos, sin embargo, al analizar al analizar la variación entre el 2019 y 2020 se evidencia claramente el efecto negativo provocado por la pandemia; pues en lugar de incrementar la rentabilidad de los activos, en todos los bancos más bien se evidenció una reducción de esta rentabilidad.

Rendimiento sobre patrimonio – ROE

Tabla 35. Rendimiento Sobre Patrimonio - ROE

Nro.	Nombres de los Bancos	2019	2020	VARIACION
1	Banco Bolivariano	15,04%	9,04%	-6,00%
2	Banco Finca	3,26%	0,00%	-3,26%
3	Banco Rumiñahui	18,69%	9,05%	-9,65%
4	Banco Guayaquil	17,62%	6,63%	-10,99%
5	Banco Internacional	15,30%	7,88%	-7,43%
6	Banco de Loja	15,05%	4,51%	-10,54%
7	Banco Machala	6,59%	3,46%	-3,13%
8	Baco Pacifico	15,03%	3,64%	-11,39%
9	Banco Pichincha	11,55%	4,12%	-7,43%
10	Banco Produbanco	15,26%	4,75%	-10,50%
11	Banco Solidario	13,57%	0,94%	-12,63%
12	Banco Codesarrollo	8,66%	1,20%	-7,46%

Información de Balances Generales 2019-2020 y nota técnica 7 Indicadores Financieros página Superintendencia de Bancos y Seguros

Al analizar este indicador ROE, podemos demostrar la capacidad que tienen los bancos privados de la ciudad de Loja, para generar valor a sus accionistas, nos brinda información acerca del uso que se le está dando al capital invertido.

Al igual que en el ROA, anteriormente analizado, en todos los entes bancarios se confirma una disminución en el año 2020 de este indicador, sin embargo, es importante recalcar que los porcentajes resultantes en ambos años (2019 y 2020) son positivos en cada banco,

destacándose por ejemplo el Banco Rumiñahui con un 18.69% en el 2019 y un 9.05% en el 2020.

Es fundamental también realizar una comparación entre los dos indicadores: ROA y ROE, con la finalidad de saber cuál será la forma más conveniente de financiar el activo total de una entidad bancaria y cuál será la estructura financiera óptima que fomente el crecimiento de la misma.

En los casos puntuales de los bancos analizados, observamos que, en todos los casos, el ROE es mayor que el ROA, provocando un “efecto de apalancamiento positivo, ya que esto significa que el hecho de haber financiado parte del activo empresarial con deuda, ha supuesto el crecimiento de la rentabilidad financiera.

Rendimiento cartera comercial

Tabla 36. Rendimiento Cartera Comercial

Nro.	Nombres de los Bancos	2019	2020	VARIACION
1	Banco Bolivariano	40,89%	41,22%	0,33%
2	Banco Finca	N/A	N/A	N/A
3	Banco Rumiñahui	49,93%	55,41%	5,48%
4	Banco Guayaquil	28,01%	37,83%	9,83%
5	Banco Internacional	41,59%	44,53%	2,94%
6	Banco de Loja	51,22%	67,42%	16,20%
7	Banco Machala	49,83%	54,77%	4,94%
8	Banco Pacifico	43,58%	66,43%	22,84%
9	Banco Pichincha	35,47%	43,28%	7,81%
10	Banco Produbanco	42,23%	42,28%	0,04%
11	Banco Solidario	41,51%	0,63%	-40,88%
12	Banco Codesarrollo	51,25%	47,97%	-3,28%

* N/A inexistencia de datos

Información de Balances Generales 2019-2020 y nota técnica 7 Indicadores Financieros página Superintendencia de Bancos y Seguros

En este indicador, se observa en la mayoría de Bancos de la ciudad de Loja dentro de los periodos 2019 al 2020 un incremento en el rendimiento de la cartera comercial en el Banco Pacifico 22.84%, Banco de Loja 16.20% y Banco de Guayaquil 9.83 ya que por efectos de la pandemia Covid-19 los bancos optaron por medidas preventivas en este sector de crédito para

poder contrarrestar efectos en las carteras ordinario, productivo y prioritario por vencer; siendo el sector comercial el más afectado durante la pandemia.

Rendimiento cartera de consumo

Tabla 37. Rendimiento Cartera Consumo

Nro.	Nombres de los Bancos	2019	2020	VARIACION
1	Banco Bolivariano	63,10%	68,18%	5,08%
2	Banco Finca	61,76%	96,84%	35,09%
3	Banco Rumiñahui	75,31%	85,40%	10,08%
4	Banco Guayaquil	56,46%	155,95%	99,49%
5	Banco Internacional	69,54%	77,58%	8,04%
6	Banco de Loja	73,68%	85,10%	11,42%
7	Banco Machala	68,87%	76,11%	7,24%
8	Banco Pacifico	56,05%	64,14%	8,09%
9	Banco Pichincha	68,03%	81,32%	13,29%
10	Banco Produbanco	64,47%	75,24%	10,77%
11	Banco Solidario	74,02%	15,46%	-58,56%
12	Banco Codesarrollo	72,57%	60,14%	-12,43%

Información de Balances Generales 2019-2020 y nota técnica 7 Indicadores Financieros página Superintendencia de Bancos y Seguros

En lo que respecta a la cartera de consumo, el indicador de rendimiento en la mayoría de bancos se observa un incremento siendo los más considerables Banco de Guayaquil 99.49%, seguido del Banco Finca 35.09% y Banco Pichincha 13.29%; esto debido a que cuenta con una significativa cartera de crédito tanto ordinario como prioritario durante la pandemia Covid-19; exceptuando el Banco solidario con un decremento de 58.56% y Banco Codesarrollo 12.43%.

Rendimiento cartera de microempresa

Tabla 38. Rendimiento Cartera de Microempresa

Nro.	Nombres de los Bancos	2019	2020	VARIACION
1	Banco Bolivariano	N/A	N/A	N/A
2	Banco Finca	110,48%	132,41%	21,93%
3	Banco Rumiñahui	N/A	N/A	N/A
4	Banco Guayaquil	92,27%	115,35%	23,09%
5	Banco Internacional	51,66%	136,59%	84,94%
6	Banco de Loja	92,35%	88,07%	-4,28%
7	Banco Machala	64,18%	105,49%	41,31%
8	Banco Pacifico	42,32%	92,73%	50,41%
9	Banco Pichincha	96,34%	104,63%	8,29%
10	Banco Produbanco	70,72%	96,75%	26,03%
11	Banco Solidario	106,69%	111,86%	5,18%
12	Banco Codesarrollo	110,72%	63,85%	-46,87%

* N/A inexistencia de datos

Información de Balances Generales 2019-2020 y nota técnica 7 Indicadores Financieros página Superintendencia de Bancos y Seguros

Al analizar la cartera de microempresa de los bancos de la ciudad de Loja, se observa que del año 2019 al 2020 se produce un incremento considerable en los bancos: Banco Internacional 84.94%, Banco Pacifico 50.41% y Banco Machala 41.31; los cuales adoptarían medidas preventivas como la reestructuración y refinanciamiento de deudas durante la pandemia COVID-19; exceptuando los decrementos en el Banco Codesarrollo 46.87 y Banco de Loja 4.28%, mismos que no afecta su rendimiento microempresarial.

Liquidez

Fondos disponibles / total depósitos a corto plazo

Tabla 39. Fondos Disponibles / Total Depósitos A Corto Plazo

Nro.	Nombre de los Bancos	2019	2020	VARIACION
1	Banco Bolivariano	31,84%	39,66%	7,82%
2	Banco Finca	24,69%	57,16%	32,47%
3	Banco Rumiñahui	36,77%	36,24%	-0,53%
4	Banco Guayaquil	30,60%	28,11%	-2,49%
5	Banco Internacional	24,65%	29,97%	5,32%
6	Banco de Loja	36,48%	45,48%	9,00%
7	Banco Machala	25,81%	29,95%	4,14%
8	Banco Pacifico	16,83%	36,00%	19,17%
9	Banco Pichincha	21,74%	32,67%	10,93%
10	Banco Produbanco	30,65%	33,82%	3,17%
11	Banco Solidario	38,33%	45,56%	7,23%
12	Banco Codesarrollo	23,43%	42,23%	18,80%

Información de Balances Generales 2019-2020 y nota técnica 7 Indicadores Financieros página Superintendencia de Bancos y Seguros

Los Bancos de la ciudad de Loja presentan indicadores de liquidez con incrementos en su tendencia durante los años 2019 al 2020, esto debido a que durante la pandemia COVID-19, los bancos requirieron mantener un mayor nivel de fondos disponibles para mantener su nivel de liquidez.

Como se puede observar la mayoría de bancos aumento su % de liquidez siendo los más significativos el Banco Finca 32.47%, Banco Pacifico 19.17% y Banco Codesarrollo 18.80% a excepción de Banco Rumiñahui y Banco Guayaquil con un decremento del 0.53% y 2.49% respectivamente, sin afectar su buen desempeño financiero.

7. Discusión

Para abordar la discusión del tema en estudio se debe tener una visión panorámica para recoger los datos esenciales de cada entidad financiera y confrontarlos en situaciones particulares, las captaciones y colocaciones durante el año 2019-2020 y a partir de ello conocer el crecimiento o decrecimiento de sus activos, teniendo presente la emergencia sanitaria covid-19 que se vivió en dicho lapso.

De esta manera, la cuestión a debatir será: ¿De qué manera ha influido la pandemia en las captaciones y colocaciones de las entidades financieras privadas de la ciudad de Loja en el periodo 2019-2020?

De aquí se puede desglosar en los factores que favorecieron como los que no, para cumplir los objetivos de cada entidad financiera. Si bien, el único elemento base es el económico y de este los distintos servicios que se prestan como recurso que incrementa ganancias a dichas entidades.

La pandemia golpeó fuerte en varios ámbitos de la realidad social, entre estos la vida, salud y talvez uno de los más esenciales, lo económico; este último representa un gran porcentaje de los movimientos que el ser humano ejecuta, pero viviendo un período en emergencia sanitaria este factor disminuye y, por ende, no hay ingresos y no se puede gastar. Teniendo como base este razonamiento, el debate se orienta a responder las diversas interrogantes que surgen sobre los resultados obtenidos durante aquel periodo y proponer alternativas de solución en caso de que fuere necesario, conociendo la realidad económica de cada institución financiera.

Revisando con detenimiento el ejercicio económico de cada institución se puede percibir una influencia negativa en cada una de ellas, si bien el factor económico es menor, incide para que los efectos sean proporcionales. Así, las captaciones y colocaciones de las entidades financieras privadas de la ciudad de Loja han sido medianamente negativas, porque la pandemia frenó en parte el crecimiento monetario; sin embargo, se debe considerar que los bancos tuvieron medidas preventivas para frenar en parte estos efectos, (Junta Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2020).

A nivel general de sociedad, el COVID-19 fue la causa negativa en varios sectores, en especial del económico, y es la razón por la cual las captaciones y colocaciones tuvieron un

porcentaje bajo. Además, significó un atraso para el crecimiento de las instituciones financieras que a través de sus captaciones recogen dinero para generar diversos servicios, en este periodo fue menor y más fueron las colocaciones que tuvieron un porcentaje bajo, en particular de la cartera de consumo y comercial.

Durante los primeros meses del 2020 enero - febrero, la cartera de crédito incrementó con respecto al año anterior en alrededor del 12%. Sin embargo, a raíz de la pandemia (marzo), este crecimiento se desaceleró considerablemente; situación que se mantiene al cierre del año (Red de Instituciones Financieras en Desarrollo, 2021).

En resumen, la pandemia influyó de forma negativa en una gran parte de las instituciones financieras privadas en Loja, porque se detuvo en gran parte el ejercicio y crecimiento económico de las mismas. Por tal razón, en el periodo 2019-2020 dichas entidades recogieron cifras negativas como consecuencia de un problema mundial de salud; comparado a nivel nacional las tendencias decrecientes son notorias, explicadas por una desaceleración de las colocaciones y la recuperación de la cartera, esto como consecuencia de la disminución de la actividad económica.

8. Conclusiones

- Respecto a las captaciones; durante el año 2020 los bancos mostraron una tendencia más bien pequeña de crecimiento , tanto en bancos grandes y medianos de la ciudad de Loja, como es el caso del Banco Pacifico cuyo valor aumento un 11,19% y Banco Pichincha 12,72% en comparación al año 2019, ellos tomaron las medidas preventivas establecidas por parte del regulador (Junta Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2020) frente a la situación económica del país con el objetivo de flexibilizar y aliviar pagos a los diferentes sujetos de crédito; sin embargo los bancos que se vieron afectados durante la pandemia muestran en el año 2020, y una disminución de las captaciones como es el caso del banco solidario con un 0,79% y banco Produbanco con un 12,72% en comparación año anterior, ya que no lograron incorporar el dinero rápidamente para obtener intereses.
- En base a la información de las colocaciones de los bancos en general, mejoraron en el año 2020 respecto del año 2019, es así el caso del Banco de Loja que tuvo una variación de 17,23% de cartera vencida, 1,18% de cartera por vencer y 26,39% de cartera que no devenga intereses; así mismo, el resto de bancos también aumentaron sus colocaciones proporcionalmente, esto en aplicación a lo instruido mediante Resolución No. 569-2020-F de 22 de marzo de 2020 emitida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, que estableció el proceso de diferimiento extraordinario de obligaciones crediticias y con ello la posibilidad de que las entidades del sector financiero público y privado refinancien, reestructuren o renueven operaciones de crédito al amparo de dicha resolución.
- De manera general, el comportamiento de la cartera vencida evidenció que: la cartera de crédito comercial por vencer tuvo una incidencia de crecimiento leve de 0.42% durante al año 2020, le sigue la cartera de crédito comercial vencida con un valor de 2.35%, la cartera de crédito consumo por vencer 0,70%, cartera de crédito microcrédito que no devenga intereses 8,69% en comparación al año anterior; en cambio, se observó una incidencia negativa en el año 2020 en la cartera de crédito comercial que no devenga intereses del -2.35%, cartera de crédito consumo que no devenga intereses -29,03%, cartera de crédito de consumo vencida -29,46%, cartera de crédito educativo por vencer -12,53%, cartera de crédito microcrédito por vencer -96,39% y cartera de crédito microcrédito vencida -31,55%; este comportamiento es el efecto directo de la crisis

sanitaria Covid-19 que afronta actualmente el país y la adopción de las medidas permitieron que las operaciones vencidas por más de 60 días a partir del día del vencimiento, serán transferidas a las cuentas de cartera vencida y que no devenga intereses, conforme lo previsto en la Resolución 569-2020-F de la JPRMF.

- Una vez evaluados y analizados todos los indicadores relacionados a la calidad de activos, manejo administrativo, diagnóstico de gastos operativos, rentabilidad y liquidez de los bancos de la ciudad de Loja, dentro del periodo 2019-2020; se concluye que la pandemia covid-19 generó cuantiosos efectos adversos en el sector financiero, como lo es el aumento considerable en los niveles de endeudamiento, ya que la mayoría de personas requirieron financiamiento de emergencia. Frente a ello los bancos tuvieron que adoptar medidas de alivio para sus clientes, implementando políticas de reestructuración de créditos, ampliación de plazos y disminución de las tasas de interés.
- Si bien es cierto, estas medidas fueron implementadas pensando en la seguridad y bienestar de los clientes; por otra parte, los bancos también buscaron alternativas para incrementar su liquidez, y poder hacer frente a una muy posible reducción de sus flujos de ingresos derivadas de los retiros de sus clientes, y así también flexibilizar los modelos de liquidez exigidos por los entes de control.
- Todas estas acciones implementadas por los bancos, se ven reflejadas en los resultados de cada indicador analizado, como en el caso de los indicadores de morosidad durante el año 2020, mostraron una reducción en 29,96% en comparación año 2019, esto debido principalmente a la reestructuración y ampliación de plazos en los créditos. En cuanto a los indicadores de liquidez, éstos reflejaron un aumento de 143% en comparación al año anterior, esto frente a la necesidad de los bancos de poder cumplir con los requerimientos de efectivo de sus usuarios. En cuando a los indicadores de manejo administrativo se evidenció también un incremento 349% con respecto al año 2019, puesto era necesaria aumentar las provisiones de los bancos para sobrellevar una posible cartera improductiva. El único indicador que se estimó como afectado, es el de rentabilidad con un decremento de 10.57% durante el año 2020, efecto negativo provocado por la pandemia; pues las medidas y acciones que tomaron los bancos fueron en gran parte con un fin solidario que era facilitar la situación de sus deudores.

- Finalmente, quiero acotar diciendo que la pandemia Covid-19 significó un cambio en la vida de todos y consigo trajo una serie de consecuencias, tanto negativas como positivas. A nivel económico tuvo una gran influencia, ya que recortó los ingresos y a su vez los gastos. Pero se convirtió en el espacio para familiarizarse con los servicios financieros virtuales; así mismo es necesario hacer un paréntesis ya que la pandemia va a seguir marcando el comportamiento económico y financiero de los siguientes años. Por ello, es fundamental conocer el comportamiento y reacción de las industrias y sectores económicos durante todo el año, para tomar decisiones y estrategias acorde a la situación; se espera que la evolución de la cartera, depósitos e indicadores financieros sea más dinámica, sin embargo, la recuperación será diferenciada con distintos grados según la evolución de las actividades económicas.

9. Recomendaciones

- Lo prioritario sería gestionar un modelo eficiente de captación de dinero que permita tener una mayor multiplicación económica y a la vez genere diversificación de servicios, con los cual se obtenga mayores y mejores porcentajes de ganancias.
- Al salir de un tiempo difícil para la sociedad es necesario que se dinamice la economía mediante los diversos servicios que se oferta por las distintas entidades financieras con el fin de levantar el índice o porcentaje de las colocaciones.
- A nivel social es fundamental conservar y fomentar hábitos que promuevan la dignidad de la persona en sus ámbitos, salud, educación, trabajo, etc., desde la responsabilidad y el respeto por el entorno. Es necesario cuidarse y cuidar de los demás.
- Como recomendación se puede resaltar que, ciertas políticas implementadas por los bancos de manera temporal frente a la pandemia covid-19, podrían y deberían aplicarse de forma permanente, como lo es el hecho de una atención digitalizada; lo cual es un punto muy favorable tanto para las entidades bancarias como para los usuarios, pues cada vez es más importante contar con un sistema de atención digital y eficiente que les permita seguir compitiendo frente a las nuevas exigencias del mercado y en visión a un futuro completamente digital.
- Así también, algo positivo que debería seguirse manteniendo, es la consideración de ciertos ajustes al evaluar la calificación crediticia de los deudores, otro sería el caso de disminuir tasas de interés de ciertos segmentos de crédito con el objetivo de aumentar las colocaciones y de esta manera los bancos seguirían apoyando al emprendimiento a través de la concesión de créditos atractivos para sus clientes, con bajas tasas de interés y periodos de gracia.

10. Bibliografía

- Carranza M., Y., Mateus C, B., Molina , Y., & Perilla R., L. (2020). El reto del contador publico frente a las Normas Internacionales De Informacion Financiera. Obtenido de <https://revistas.unillanos.edu.co/index.php/conuco/article/view/236>
- Hermosillo, R. (julio de 2015). Retos de la profesión contable. Obtenido de <https://slideplayer.es/slide/1858647/>
- Andrade, M. d. (20 de Junio de 2015). Contabilidad Bancaria. Obtenido de http://contabancariaseguros.blogspot.com/2015/06/3_47.html
- Bancos, S. I. (13 de marzo de 2014). Obtenido de https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_XXIV_cap_III.pdf
- Bancos, S. I. (13 de marzo de 2014). https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_XXIV_cap_III.pdf. Obtenido de https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_XXIV_cap_III.pdf: https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_XXIV_cap_III.pdf
- Bancos, S. I. (13 de marzo de 2014). https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_XXIV_cap_III.pdf. Obtenido de https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_XXIV_cap_III.pdf: https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_XXIV_cap_III.pdf: https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_XXIV_cap_III.pdf
- Bancos, S. I. (2018). https://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2018/01/morosidad_de_cartera.pdf. Obtenido de https://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2018/01/morosidad_de_cartera.pdf: https://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2018/01/morosidad_de_cartera.pdf
- Bembibre, C. (Julio de 2010). Definicion ABC . Obtenido de Defincion Reto: <https://www.definicionabc.com/general/reto.php>
- Bertha, R. (2017). Estructura del Sistema Financiero .
- Calderón, V. (20 de Julio de 2021). EUROINNOVA. Obtenido de [deuroinnova.mx.razones.financieras](http://deuroinnova.mx/razones.financieras)
- Carballo, J. (15 de Junio de 2004). Gestión financiera de la empresa pública. Obtenido de <http://Gestionfinanciera.com>
- Carne, D. (16 de Junio de 2014). EconomíaSimple. Obtenido de <https://www.economiasimple.net/glosario/captacion>
- Codificacion, L. G. (2021). Ley General de Instituciones del Sistema Financiero Codificacion. pág. http://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_gral.pdf.
- Coll, F. (24 de Mayo de 2020). Economipedia. Obtenido de economipedia.com
- Ecuador, B. C. (Mayo de 2020). Sistema financiero ecuatoriano . Sistema financiero .
- Ecuador, S. I. (2020). Plan Integral SB frente al COVID-19. Quito: <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/9769-2/>.

- Equifax. (2020). Covid 19 y sus implicaciones en el sistema financiero nacional. . Quito : <http://rfd.org.ec/biblioteca/pdfs/LG-202.pdf>.
- Funciones del banco Central. (2020). Funciones del Banco Central del Ecuador.
- Galán, J. (23 de Abril de 2019). KONFÍO. Obtenido de <https://konfio.mx/tips/diccionario-financiero/que-es-un-banco/>
- Gonzales, V. (14 de Febrero de 2014). Finanzas Corporativas. México: Grupo Patria.
- Red de Instituciones Financieras en Desarrollo. (2021). El Sistema Financiero Nacional durante el 2020. Quito: Boletín Especializado Nro. 15.
- Andrade. (2015). Contabilidad Bancaria y de Seguros. Obtenido de http://contabancariaseguros.blogspot.com/2015/06/3_47.html#:~:text=Definici%C3%B3n%20de%20Cartera%20de%20Cr%C3%A9dito,hacer%20valer%20las%20obligaciones%20estipuladas.
- Banco Internacional. (2021). Banco Internacional. Obtenido de <https://www.bancointernacional.com.ec/que-es-y-como-funciona-el-sistema-financiero-ecuatoriano/#:~:text=El%20principal%20objetivo%20del%20Sistema,legalmente%20constituidas%20en%20el%20pa%C3%ADs>.
- Bembibre. (2010). Estrategias financieras.
- Calderon. (2021). Análisis e interpretación de estados financieros y evaluación de estados financieros. UNAP.
- Carballo. (2017). Los conceptos de fondeo y financiamiento en el desarrollo de proyectos por medio de participación público-privada. Revista Infraestructura Vial / LanammeUCR.
- Carme. (2014). Tasas de colocación y captación.
- Coll. (2020). Operación Bancaria. Economipedia.
- Fondo de Liquidez del Sistema Financiero Ecuatoriano. (2010). Fondo de Liquidez del Sistema Financiero Ecuatoriano. Quito.
- Galan. (2019). Bancos. Economipedia, págs. 1-5.
- Gonzalez. (2019). CONTABILIDAD Y FINANZAS PARA LA TOMA DE DECISIONES. Scribd.
- Guamán, J. (20 de Septiembre de 2020). PRUCOMMERCIALRE.COM. Obtenido de <https://www.prucommercialre.com/que-es-la-calidad-de-los-activos/>
- Hermosillo. (2015). Evaluación de Estados Financieros. Universidad del Pacífico.
- Herrera Maria y Teran Juan. (2008). Conceptualización del riesgo en los mercados Financieros. FORO revista de derecho, 1-15.
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2012). Clasificación Nacional de Actividades Económicas CIIU. Ecuador. Obtenido de <https://aplicaciones2.ecuadorencifras.gob.ec/SIN/metodologias/CIIU%204.0.pdf>
- Internacional, B. (mayo de 2017). Banco Internacional. Obtenido de Terminología: <https://www.bancointernacional.com.ec/terminologia/#:~:text=Los%20bancos%20son%20entidades%20que,que%20se%20denomina%20intermediaci%C3%B3n%20financiera>.
- Junta Política y Regulación Monetaria y Financiera. (2020). Medidas Adoptas frente al Covid-2019 SB Resolución N° 569-2020-F.
- LEY ORGANICA DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO. (2012). LEY ORGANICA DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO. Ecuador.

- Moreno. (2019). Productos y servicios bancarios. Finanzas Prácticas.
- Noriega, P. (2006). Diccionario Financiero. Madrid: Konfio.
- Ordoñez. (2020). El sistema financiero en Ecuador. Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio. Koinonia, 15.
- Peña. (2019). Operaciones Contingentes.
- Pogo, L. (22 de Octubre de 2021). EXPANSION. Obtenido de <https://www.expansion.com/mercados/curso-invertir-bolsa/cobertura-de-una-cartera.html>
- Reyes. (2017). Operaciones Bancarias. UNAN.
- Romero. (2017). Programa de Educación Financiera. Obtenido de <https://tusfinanzas.ec/la-estructura-del-sistema-financiero-ecuadoriano/>
- Sevilla, A. (04 de Noviembre de 2019). Economipedia. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>
- Spadafore. (2020). Que es y como funciona la cartera. Compara.
- Superintendencia de Bancos. (2018). CODIGO ORGANICO MONETARIO Y FINANCIERO, LIBRO 1. Quito.
- Superintendencia de Bancos y Seguros. (2020). NORMAS GENERALES PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO. Quito.
- Ucha. (2022). Banca Privada.
- Urday. (23 de 01 de 2020). Gestion. Obtenido de Las tasas de interés activas y pasivas: <https://gestion.pe/gestion-tv/hablemos-mas-simple/las-tasas-de-interes-activas-y-pasivas-noticia/>
- Urdeza, L. (31 de Enero de 2021). Traders.Studio. Obtenido de <https://traders.studio/rentabilidad-de-la-cartera/>
- Velasteguí. (2018). Analisis Financiero. Escuela Superior Politecnica.
- Westreicher. (2020). Sistema Bancario. Economipedia, págs. 1-5.
- Guerrero , G. (diciembre de 2003). Los retos de la gestión financiera frente a la planeación estratégica de las organizaciones y la globalización. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/inno/v13n21/v13n21a05.pdf>
- Internacional, B. (05 de Febrero de 2021). Banco Internacional. Obtenido de bancointernacional.com.ec
- Ley General de Instituciones del sistema financiero, c. (2021). Sigilo y Reservas Bancarias . Ley General de Instituciones del sistema financiero, codificación. Quito , Ecuador : Art. 88 .
- Ley General de instituciones del sistema financiero, c. (12 de marzo de 2012). Ley General de instituciones del sistema financiero, codificación. . Ley General de instituciones del sistema financiero, codificación. . Quito: http://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_gral.pdf.
- Loja, U. T. (2020). Analisis del sistema financiero local .
- Mere, O. (agosto de 2016). Retos y oportunidades para el Contador del siglo XXI. Obtenido de https://www.ey.com/es_pe/workforce/retos-y-oportunidades-para-el-contador-del-siglo-xxi
- Moreno, D. (14 de Noviembre de 2019). Finanzas Prácticas. Obtenido de <https://www.finanzaspracticas.com.co/planificar/servicios-bancarios/productos-y-servicios-bancarios>

- Ordoñez, E. M. (2020). El sistema financiero en Ecuador. Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio. Revista arbitrada interdisciplinaria KOINONIA, 196.
- Ortega Romero , G. (s.f.).
- Ortega, L. (18 de Febero de 2019). Pregunta. Obtenido de https://www.bce.fin.ec/documents/pdf/FONDO_DE_LIQUIDEZ/preguntasFrecuentes.pdf
- Ospina, C. (08 de Agosto de 2021). AulaFácil. Obtenido de <https://www.aulafacil.com/cursos/contabilidad/bancaria-induccion/operaciones-financieras-142195>
- Peña, J. (20 de Noviembre de 2019). Slideshare. Obtenido de <https://es.slideshare.net/jairsilvapea/operaciones-bancarias-contingentes>
- Reyes, D. (2017 de Noviembre de 2017). EKOS. Obtenido de Consiste en medir y analizar cinco parámetros fundamentales: Capital, Activos, Manejo corporativo, ingresos y liquidez.
- S, P. C. (2004). Gestion Finanicera de la empresa publica. . En P. C. S, Ed. Alianza; (pág. 32). Lima: Alianza.
- Sánchez, M. (07 de Enero de 2017). EDUCA Portal de educación financiera. Obtenido de <https://www.cmfchile.cl/educa/621/w3-article-27422.html>
- Seguros, R. d. (2021). De la Superintendencia de Valores y Seguros . De la Super Intendencia de Valores y Seguros . https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_XX_cap_I.pdf.
- Seguros, S. I. (22 de Enero de 2004). https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_X_cap_I.pdf. Obtenido de https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_X_cap_I.pdf: https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_X_cap_I.pdf
- Ucha, P. A. (15 de Enero de 2022). ECONOMIPEDIA. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/banca-privada.html>
- Universidad Tecnica Particular de Loja. (2020). Analisis del sistema finnaicero. sistema financiero, 5.
- Urday, S. (23 de Enero de 2020). GESTIÓN. Obtenido de <https://gestion.pe/gestion-tv/hablemos-mas-simple/las-tasas-de-interes-activas-y-pasivas-noticia/>
- Velasteguí, W. (02 de Diciembre de 2018). Slideshare. Obtenido de <https://es.slideshare.net/wilsonvelas/anlisis-financiero-42260543>

11. Anexos

Anexo 1. Bancos privados y cajeros en la ciudad de Loja

Bancos	Dirección	Cajeros	Dirección
Banco Produbanco	Bernardo Valdivieso y José Antonio Eguiguren esq.	Cajero 1	Bernardo Valdivieso y José Antonio Eguiguren esq.
Banco Pichincha	Bernardo Valdivieso y 10 de agosto	Cajero 1	Bernardo Valdivieso y 10 de agosto
Banco Finca	Rocafuerte E Juan José Peña y Olmedo	Cajero 2	Av. Cuxibamba
Banco de Loja	Bolívar 158-14 y Rocafuerte esq.	Cajero 1 Cajero 2 Cajero 3	Bolívar 158-14 y Rocafuerte esq. Av. Gran Colombia 18 de noviembre
Banco Codesarrollo	Av. Nueva Loja E / Yaguachi y Catarama		
Banco Rumiñahui	Av. Cuxibamba y Francisco Montero	Cajero 1	Zona Militar
Bancos de Machala	Av. Orillas del Zamora y prolongación de la avenida 24 de mayo esq.		
Banco Solidario	Bolívar 08-71 y Rocafuerte		
Banco Bolivariano	Bolívar 0763 y 10 de agosto	Cajero 1	Bolívar 0763 y 10 de agosto
Banco Internacional	Bolívar y Azuay esq.		
Banco Guayaquil	Av. 8 de diciembre y Guayaquil		
Banco del Pacífico	Calle Pujilí y av. Cuxibamba	Cajero 1 Cajero 2	Calle Pujilí y Av. Cuxibamba Calle Simón Bolívar

Sucursales

Bancos	Dirección
Banco de Loja: Agencia 1	Lauro Guerrero y José Antonio Eguiguren
Banco de Loja: Agencia Hipervalle	Av. Orillas del Zamora y Guayaquil
Banco de Loja: Agencia Sur	18 de noviembre y Gobernación de Mainas.
Banco de Loja: Agencia Norte	Calle Machala E /Guayaquil y Jaramijó
Banco Produbanco: Sucursal 1-La Pradera	18 de noviembre y Gobernación de Mainas esq., Supermaxi
Banco Bolivariano: Loja Norte	Bolívar 07-63 E/ 10 de agosto y José Antonio Eguiguren
Banco Bolivariano: Plaza del Valle	Local pb 4. Av. Orillas del Zamora y Calle Guayaquil
Banco de Machala: Sucursal Loja	José Antonio Eguiguren E Bolívar y Sucre
Banco Guayaquil: Sucursal Loja	José Antonio Eguiguren E Olmedo y Bernardo Valdivieso
Banco Pichincha: Cuxibamba	Av. Cuxibamba y Valladolid
Banco Solidario: Loja	José Antonio Eguiguren 15-33 E Sucre y 18 de noviembre

CERTIFICACIÓN DE APROBACIÓN DE TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR O DE TITULACIÓN

Conforme lo establecido en el Art. **231 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja vigente**, que textualmente en su parte pertinente dice: **"Aprobación de la Unidad de Integración Curricular o de Titulación.** La Unidad de Integración Curricular o de Titulación, está conformada por la asignatura denominada trabajo o unidad de integración curricular. A la culminación de las labores académicas de la asignatura denominada Trabajo o Unidad de Integración Curricular o de Titulación, el director del trabajo de integración curricular o de titulación, emitirá el certificado individual de culminación, con el cual el docente de la asignatura de integración curricular o trabajo de titulación calificará la aprobación del trabajo de integración curricular o de titulación el que, junto con las calificaciones logradas en el desarrollo de la asignatura, determinará la acreditación o no de la Unidad. En el certificado dejará sentada la razón de las posibles variaciones o modificaciones menores que se han realizado por ser indispensables para asegurar el buen desarrollo de la investigación..."

En mi calidad de director del trabajo de integración curricular

CERTIFICO:

Que, el señor/ señorita maestrante **ORTEGA ROMERO GRACIELA ELIZABETH** con C.C. N° **1104616261** ha culminado a satisfacción el trabajo de titulación denominado **"COLOCACIONES Y CAPTACIONES DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS DE LA CIUDAD DE LOJA DURANTE LA PANDEMIA DEL COVID-19 PERIODO 2019 - 2020"**. Por lo manifestado dejo sentada razón de que dicho trabajo ha sido revisado y que la estudiante ha realizado los cambios sugeridos en su debido tiempo, por lo que me permito certificar que el presente Trabajo de Titulación está desarrollado en su totalidad 100%.

Es lo que puedo certificar en honor a la verdad, a fin de que, de así considerarlo pertinente, el señor/a docente de la asignatura de integración curricular o trabajo de titulación; proceda a la calificación y aprobación del mismo; y, conjuntamente con las calificaciones logradas en el desarrollo de la asignatura, determine la acreditación o no de la Unidad de Integración Curricular o de Titulación, del mencionado estudiante.

Loja, 22 de abril de 2022



JUAN PABLO
SEMPÉRTEGUI
MUÑOZ

F) _____

Ing. Juan Pablo Sempértegui Muñoz, M.A.E.

DIRECTOR DE TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR O DE TITULACIÓN